

# 汇丰灵活智投 用家指南

## 一触即达

下载香港汇丰流动理财应用程序，开始使用灵活智投。



# 目录

[开始体验“灵活智投”](#) 3

---

[多元资产组合](#) 5

---

[指数基金及货币市场基金](#) 10

---

[建立基金组合](#) 15

---

[查看您的持仓和交易](#) 22

---

# 我在哪里可以找到灵活智投?

1.

登录香港汇丰流动理财应用程序，点击“投资”



2.

在“产品及服务”下点击“灵活智投”



3.

在开始前请阅读重要事项



# 我应该从哪里开始?

## 1.

如果您不熟悉投资，可以先阅读我们在“了解更多投资知识”中的文章。



## 2.

我们有 3 个浏览基金的主要选项：按资产类别，多元资产组合\*，以及建立您的投资组合。



## 3.

您还可以在灵活智投主页底部的常见问题中，找到更多资讯。



\*多元资产组合是指多元资产基金; 插图仅供参考

# 多元投资组合\*



## 什么是多元资产基金？

如果您想以一种简单的方式开始投资，您可以选择我们的其中1项多元资产基金。

我们的多元资产基金是一套多元化的投资组合，每项都对应特定的风险承受程度。我们的多元资产基金的主要特点包括：

- 旨在通过多元化的投资组合保持长期表现，同时管理风险
- 为投资于债券、股票、货币市场和房地产等不同资产类别，提供更高的灵活性
- 由在资产配置方面经验丰富的专业投资组合管理人员进行动态管理

\*多元资产组合是指多元资产基金



# 1.

首先，在灵活智投主页的“选择投资组合” 点击“多元资产组合”\*



# 2.

您会看到 5 个选项，代表 5 个风险级别；点击每个选项将显示基金过去的回报和资产类别（股票、债券、现金和其他）的构成



# 3.

要了解有关特定基金的详情，点击“查看基金详情”



\*多元资产组合是指多元资产基金; 插图仅供参考

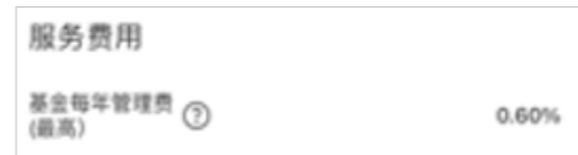
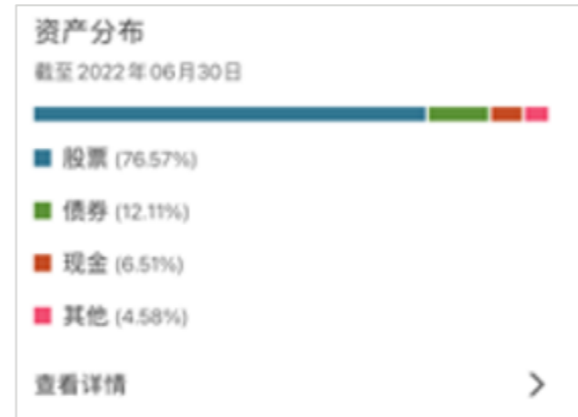
# 1.

在基金详情页面，您可以先阅读基金主要特点的摘要。



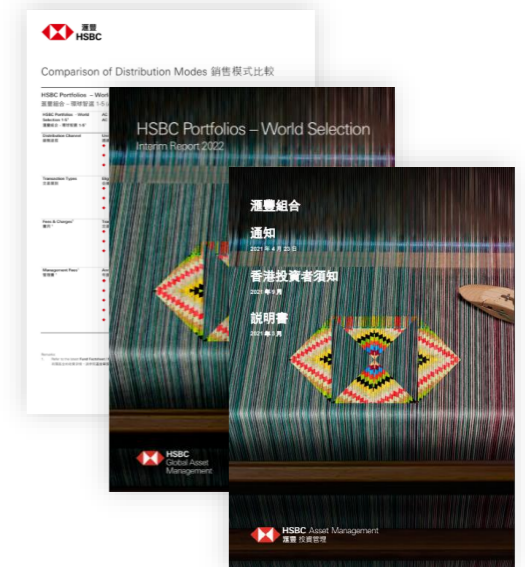
# 2.

您亦可找到有关基金过往表现、风险水平(与您的风险承受程度比较)，以及基金的资产配置和收费的更多信息。



# 3.

在您决定点击“立即投资”，以进行投资前，请先阅读基金销售文件。



# 1.

要开始投资基金，请先选择设立每月投资计划或一次性投资。



# 2.

然后，选择投资金额、存入的投资账户和用作交易结算的账户。如设立每月投资计划，选择计划开始日期和投资期。



# 3.

还未准备好？您可以随时点击屏幕顶部的返回按钮，来取消交易。





# 如何为多元资产基金下达交易指示 | 第4步，共4步

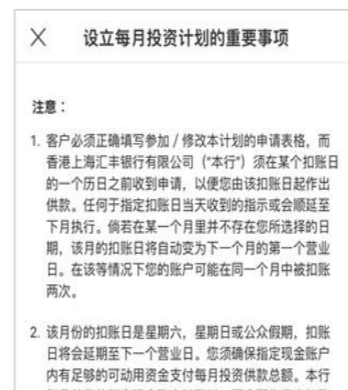
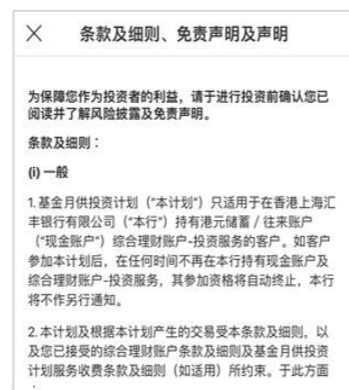
## 1.

要完成您的投资，请务必核对所有交易细节是否正确。



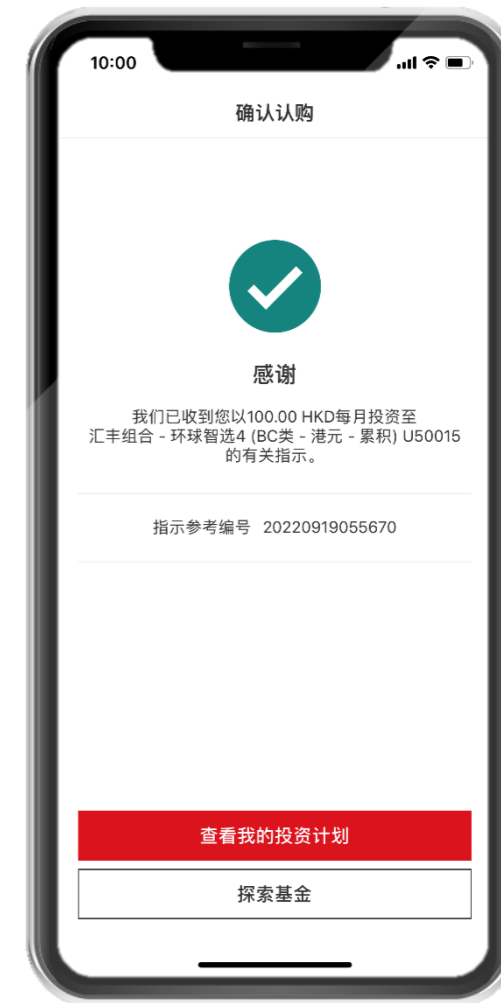
## 2.

最后，请细阅条款及细则、免责声明及声明，以及设立每月投资计划的重要事项。完成后点选方格，以确认您已阅读、理解并同意。



## 3.

确认交易后，您可以查看更多基金，或查看您的等待成交中的交易指示/投资计划。



# 指数基金及货币市场基金



## 什么是指数基金？

指数基金旨在通过建立投资于某特定指数（例如标准普尔 500 指数、恒生指数等）的全部或部分成分股（或成分债券）的投资组合，来匹配指定金融市场指数的表现。

## 什么是货币市场基金？

货币市场基金投资于高质量、短期货币市场工具的多元化投资组合。如果您正在寻求资本保值及潜在增长，货币市场基金将派上用场，提供相对较高的流动性，并获得可能与货币市场相当的收益。



## 1.

首先，在灵活智投主页选择**货币市场基金**、**债券追踪指数基金**、**股票追踪指数基金**或“查看所有基金”。



## 2.

您将会看到可供浏览的基金，点击任何一项基金，以获取更多详情。



## 3.

您还可以使用列表顶部的排序和筛选功能，以涵盖更多资产类别，或选择特定的产品风险等级来缩小范围，作更完善的搜索。



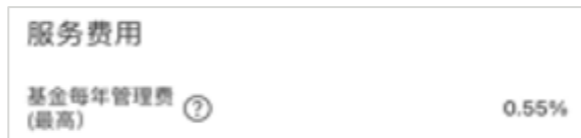
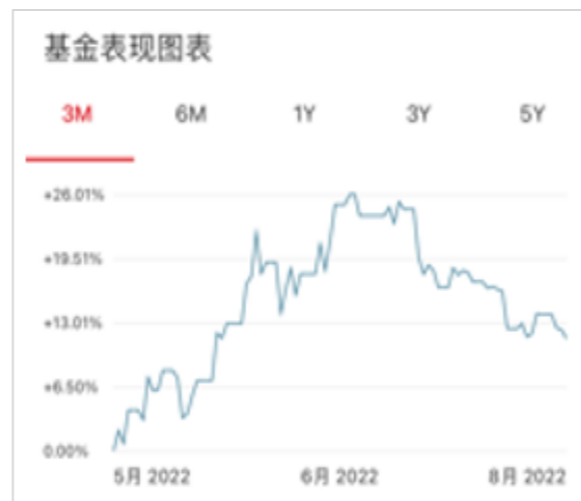
## 1.

在基金详情页面，您可以先阅读基金主要特点的摘要。



## 2.

您亦可找到有关基金过往表现、风险水平(与您的风险承受程度比较)，以及基金的资产配置和收费的更多信息。



### 十大持仓

截至 2022年06月30日

持仓	地区	行业
Alibaba Group Holding Ltd ADR		10.47%
Tencent Holdings Ltd		9.34%
Meituan Class B		5.66%

## 3.

在您决定点击“立即投资”，以进行投资前，请先阅读基金销售文件。



## 1.

要开始投资基金，请先选择设立每月投资计划或一次性投资。



## 2.

然后，选择投资金额、存入的投资账户和用作交易结算的账户。如设立每月投资计划，选择计划开始日期和投资期。



## 3.

还未准备好？您可以随时点击屏幕顶部的返回按钮，来取消交易。



# 1.

要完成您的投资，请务必核对所有交易细节是否正确。



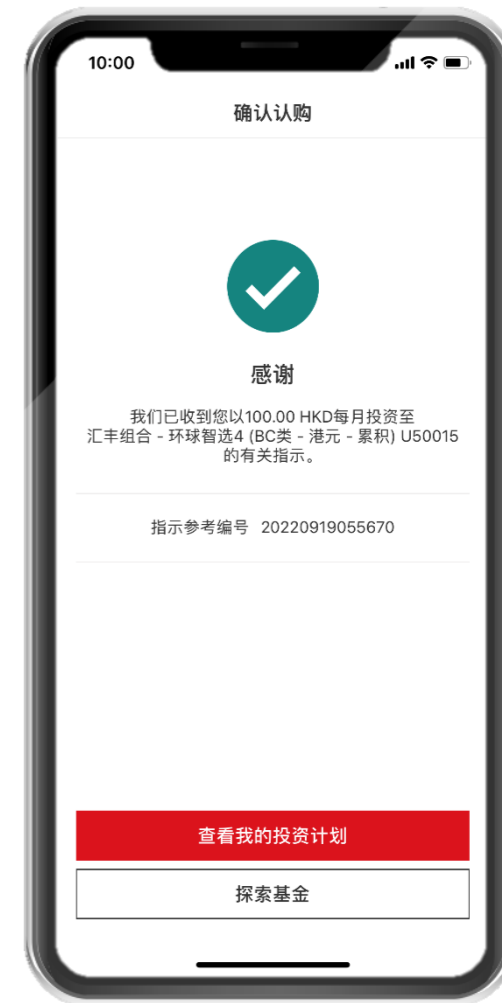
# 2.

最后，请细阅条款及细则、免责声明及声明，以及设立每月投资计划的重要事项。完成后点选方格，以确认您已阅读、理解并同意。



# 3.

确认交易后，您可以查看更多基金，或查看您的等待成交中的交易指示/投资计划。



# 建立基金组合



## 关于「建立你的投资组合」功能

请注意，此功能仅适用于投资风险取向为「进取型」(4) 或「投机型」(5) 的客户

点击“投资”，在“产品及服务”下点击“风险取向问卷”，取得您最新的风险承受程度。



## 1.

首先，在灵活智投主页的“选择投资组合”点击“建立你的投资组合”<sup>\*</sup>。



## 2.

在您开始选择基金之前，您可以了解更多有关汇丰参考资产配置组合的资讯。



### 什么是参考资产配置组合？

根据您的风险取向，我们会向您显示参考资产配置组合。该参考包含您可以如何在不同资产类别中分配您的财富，以实现您的整体风险和回报特点。

参考资产配置组合的构建基于多个因素，包括每个资产类别的历史波动性和回报，以及在当前投资前景下，各资产类别的预期波动性和回报。

#### 重要事项

参考资产配置组合仅供参考。灵活智投上显示的投资产品选择可能不适合您。您不应将灵活智投中显示的任何信息视为对任何投资产品或服务的投资建议、招揽或建议。您通过灵活智投进行的所有交易都是在仅执行的基础上进行的。

<sup>\*</sup> 请注意，此功能仅当您的风险等级为 4 或更高时才会显示。插图仅供参考



# 1.

然后，考虑并加入基金到您的投资组合，您可以使用筛选和排序功能，按资产类别和风险等级缩小搜索范围。



# 2.

确保您了解基金详情，包括过往表现、产品风险水平、年度管理费及基金销售文件。

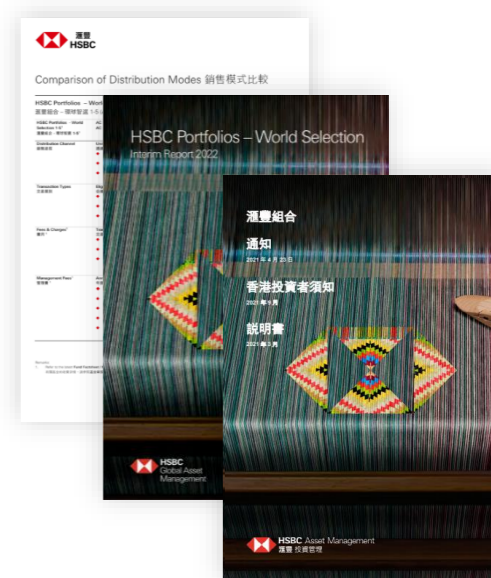


**服务费用**

基金每年管理费 (最高)	0.55%
--------------	-------

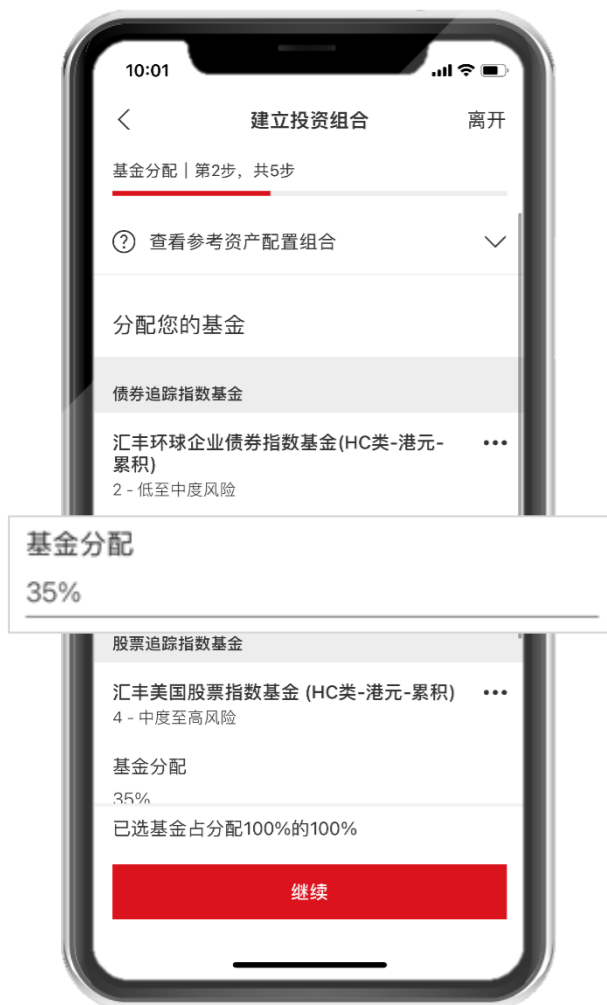
**基金销售文件**

- 基金单张 / 产品资料概要
- 中期报告
- 基金说明书
- 年度报告



## 1.

当您为投资组合选择了所需的基金，请决定如何在每项基金之间分配您的投资。总数必须加起来为 100%。



## 2.

点击“继续”后，选择设立每月投资计划或一次性投资。



## 1.

然后，选择投资金额、存入的投资账户和用作交易结算的账户。如设立每月投资计划，选择计划开始日期和投资期。



### 如何计算每项基金的投资金额？

有关每项基金的投资金额的计算方式，详情请参考以下内容。

如果您只选择 1 项基金

$$\text{投资金额} = 100\% \text{ 总投资金额}$$

如果您选择多项基金（最后选择的基金除外）

$$\text{每项基金的投资金额} = \text{总投资金额} \times \text{每项基金分配百分比}$$

如果您选择多项基金（最后选择的基金）

$$\text{最后所选的基金的投资金额} = \text{总投资金额} - \text{其他基金的分配投资金额}$$



# 1.

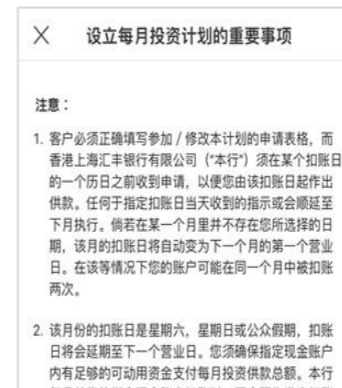
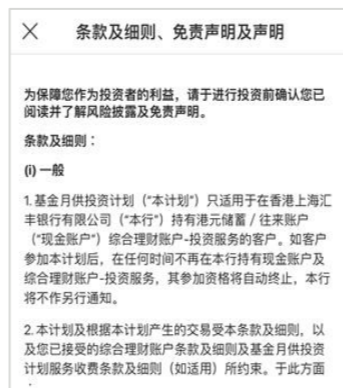
您需要逐一审阅每项基金的投资交易。每项基金投资指示成功下达后，屏幕都会显示1个确认通知。



我们已收到您以港币175.00元每月投资汇丰环球企业债券指数基金(HC类-港元-累积) U50003的指示。

# 2.

请谨记细阅条款及细则、免责声明及声明，以及设立每月投资计划的重要事项。完成后点选方格，以确认您已阅读、理解并同意。



# 3.

确认最后一笔交易后，您可以查看更多基金，或查看您的等待成交中的交易指示/投资计划。



查看您的持仓和交易



# 查看您的持仓

1.

在灵活智投主页，点击“总市值”以获取您持仓的详情。



2.

您将找到您持有的基金、未变现的收益/损失，以及可进一步查看您的等待成交中的/过去交易和投资计划。



# 取消投资计划

1.

在“我的持仓” 点击“我的投资计划”



2.

在供款中的计划中，选择您要取消的投资计划



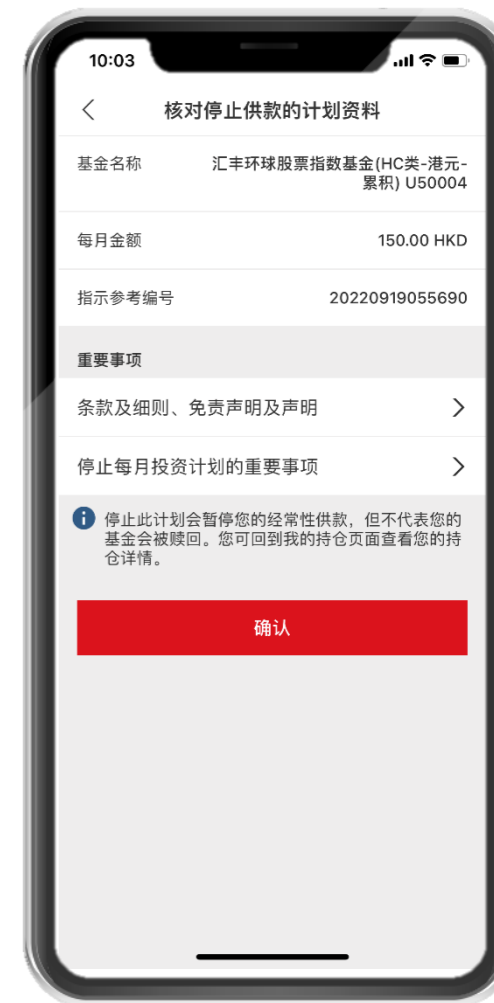
3.

点击屏幕底部的“停止计划供款”



4.

核对详情并点击“确认”



# 取消等待成交中的交易

1.

在“我的持仓”点击“我的交易记录”



2.

选择您要取消的等待成交中的交易



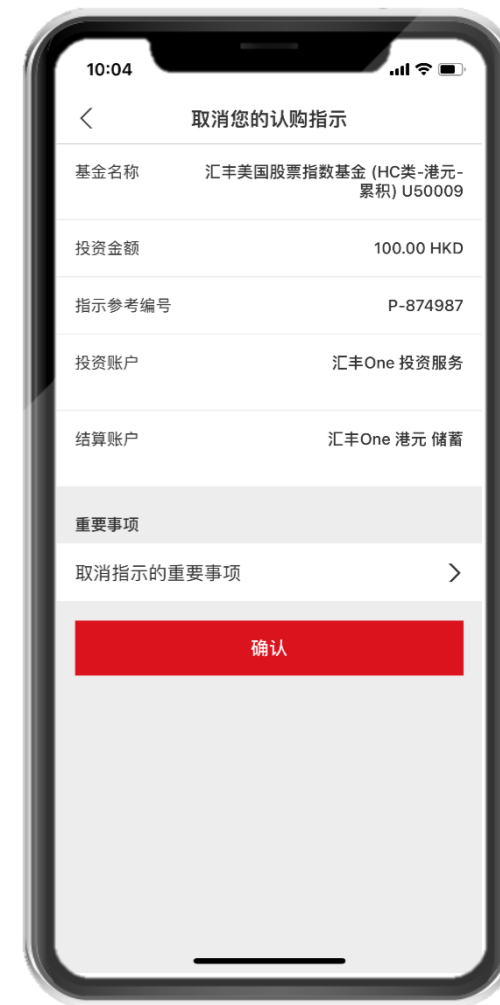
3.

点击屏幕底部的“取消指示”



4.

核对详情并点击“确认”





# 风险通知及风险披露

## 重要风险通知

- 基金乃投资产品而部分涉及金融衍生工具。投资决定是由阁下自行作出的，但阁下不应投资在该基金，除非中介人於销售该产品时已向阁下解释经考虑阁下的财务情况、投资经验及目标後，该产品是适合阁下的。
- 基金产品并不相等於定期存款。
- 投资者不应仅根据此资料而作出投资决定。阁下应考虑个人状况或如有需要寻求专业意见。
- 投资涉及风险。过往业绩数据并非未来业绩的指标。欲知投资产品详情、有关费用及风险因素，请参阅销售文件及/或有关文件。
- 如您并非身处香港，我们或未获授权於您身处或居住的国家/地区，经本应用程式及网站向您提供产品及服务。

## 风险披露

- 在最坏情况下，基金价值或会大幅地少於您的投资金额（在极端的情况下，您的投资可能会变成没有价值）。
- 投资於某种市场之基金（例如：新兴市场、商品市场、小型企业等）可能会涉及较高风险，并通常对价格变动较敏感。
- 信贷风险/利率风险 - 投资於固定收益证券的基金的价值可因利率变动而下跌，并须承受发行人可能不支付证券款项的信贷风险。由於投资於金融衍生工具，基金价格可能更为波动，及可能承受相比传统证券更大程度的风险。
- 交易对方风险 - 倘基金买卖并非於认可交易所买卖的金融衍生工具合约，则会因有关交易对方而蒙受信贷风险。该等工具并无给予适用於在组织完善的交易所买卖金融衍生工具的参与者的保障（例如交易结算公司的履约保证）。与基金买卖有关工具的交易对方可能无力偿债、破产或违约，届时或会令基金承受重大损失。

