# 滙豐靈活智投 用家指南

# 一觸即達

下載香港滙豐流動理財應用程式,開始使用靈活智投。









# 開始體驗「靈活智投」 3 多元資產組合 5 指數基金及貨幣市場基金 10 建立基金組合 15 查看您的持倉和交易 22

# 我在哪裡可以找到靈活智投?

1.

登入香港滙豐流動理財應用程式,點擊「投資」



# **2.**

在「產品及服務」下點擊「靈活智投」

	投資	
	產品及服務	- 1
	☑ 新股/新債券認購	>
	⑤ 外匯	>
	括智投	
	☺️ 單位信託基金	>
- 1	③ 債券及存款證	>
- 1	(※) 高息投資存款	>
- 1	☞ 滙財組合貸款	>
- 1	④ 風險取向問卷	>
- 1	▲ 上載地址證明	$\rightarrow$
	▲ 1 1 1/1 1/2 5/2 ▲ ② ● 首頁 投資 轉張及繳費 個人預算	、 支援

# 3.

>

在開始前請閱讀重要事項



我應該從哪裡開始?

### 1.

如果您不熟悉投資,可以先閱讀我們在「了解更多投資知識」中的 文章。

# 2.

我們有3個瀏覽基金的主要選項:按資產類別,多元資產組合\*,以及 建立您的投資組合。

# 3.

您亦可以在靈活智投主頁底部的常見問題中,找到更多 資訊。







### \*多元資產組合是指多元資產基金;插圖僅供參考

# 多元資產組合\*

### 甚麼是多元資產基金?

ും

如果您想以一種簡單的方式開始投資·您可以選擇我們的其中1項多元資產基金。

我們的多元資產基金是一套多元化的投資組合,每款都對應特定的風險承受程度。我們的多元資產基金的主要特點包括:

- 旨在通過多元化的投資組合保持長期表現,同時管理風險
- 為投資於債券、股票、貨幣市場和房地產等不同資產類別,提供更高的靈活性
- 由在資產配置方面經驗豐富的專業投資組合管理人員進行動態管理



### 如何為多元資產基金下達交易指示 | 第1步,共4步

首先·在靈活智投主頁的「選擇投資組合 」點擊「多元資產組合」 \*



# 2.

您會看到5個選項·代表5個風險級別;點擊每個選項將顯示基 金過去的回報和資產類別(股票、債券、現金和其他)的構成 3.

要了解有關特定基金的詳情,點擊「查看基金詳情」





### 如何為多元資產基金下達交易指示 | 第2步,共4步

### 1.

在基金詳情頁面,您可以先閱讀基金主要特點的摘要。



# 2.

基金表現圖表

6M

1Y

6月 2022

此基金的風險等級與您的投資風險取向相符。

3Y

產品風險等級

您的投資風障取向

3M

+1.68%

-0.75%

-3.18%

-5.61%

-8.05%

風險

5月 2022

您亦可找到有關基金過往表現、風險水平(與您的風險承受程度比較),以及基金的資產配置和收費的更多信息。

5Y

8月 2022

# 3.

在您決定點擊「立即投資」,以進行投資前,請先閱讀基 金銷售文件。



683	使士明告义[+			
2	基金單張 / 產品資料概要	$\sim$		
	中期報告	$\sim$		
2	基金說明書	$\sim$		
	年度報告	$\sim$		





### 插圖僅供參考

### 如何為多元資產基金下達交易指示 | 第3步,共4步

1.

要開始投資基金,請先選擇設立每月投資計劃或一次性投資。

09:48 ◀ Search		I 🗢 🔳
<	設立每月投資計劃	
滙豐組合 積) U500′	- 環球智選 4 (BC類-港 15	巷元-累
投資種類 每月		$\sim$
設定		
每月投資金	額	
最低為1	00	HKD
投資開始日 2022年09月2	<b>期</b> 20日	1,
於周末或公眾假	開提交的指示會於下一營業日處理	E.
投資期 直至另行通 您可隨時終止	知 □此計劃。	>
投資種類		×
每月		۲
每月 單次交易		•

# 2.

然後,選擇投資金額、存入的投資戶口和用作交易結算的戶口。如 設立每月投資計劃,選擇計劃開始日期和投資期。



還未準備好?您可以隨時點擊屏幕頂部的返回按鈕,來取消交易。





要完成您的投資,請務必核對所有交易細節是否正確。

09:49 ◀ Search		.ul ≎ ■
<	核對資料	
基金	滙豐組合 - 環球	智選 4 (BC類-港元- 累積) U50015
投資種類		每月
每月投資金額		100.00 HKD
投資開始日期		2022年09月20日
投資期		直至另行通知
投資戶口		滙豐One 投資服務
結算戶口		預設結算戶口
重要事項		
基金銷售文件		>
條款及細則、免責	責聲明及聲明	>
設立每月投資計劃	劃的重要事項	>
✓ 本人已細閱及	同意免責聲明及	條款及細則。
	確認	
-		_

2.

最後,請細閱條款及細則、免責聲明及聲明,以及設立每月投資計劃的重要事 項。完成後點選方格,以確認您已閱讀、理解並同意。

# 3.

確認交易後,您可以查看更多基金,或查看您的等待成交中的交易指示/投資計劃。

重要事項	
基金銷售文件	>
條款及細則、免責聲明及	2聲明 >
設立每月投資計劃的重要	要事項 >
✓ 本人已細閱及同意免責	聲明及條款及細則。
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
X 條款及細則、免責聲明及聲明	X 設立每月投資計劃的重要事項
為保障您作為投資者的利益,請於進行投資前確認您已	注音:



# 指數基金及貨幣市場基金

### 甚麼是指數基金?

Ŷ

指數基金旨在通過建立投資於某特定指數(例如標準普爾 500 指數、恆 生指數等)的全部或部分成分股(或成分債券)的投資組合·來匹配指 定金融市場指數的表現。

### 甚麼是貨幣市場基金?

貨幣市場基金投資於高質量、短期貨幣市場工具的多元化投資組合。如 果您正在尋求資本保值及潛在增長,貨幣市場基金將派上用場,提供相 對較高的流動性,並獲得可能與貨幣市場相當的收益。



### 如何為指數基金及貨幣市場基金下達交易指示 | 第1步,共4步

1.

首先,在靈活智投的主頁選擇**貨幣市場基金、債券追蹤指數基金、 股票追蹤指數基金**或「查看所有基金」。



2.

您將會看到可供瀏覽的基金,點擊任何一項基金,以獲取更多詳情。

您還可以使用列表頂部的排序和篩選功能,以涵蓋更多資產類別, 或選擇特定的產品風險等級來縮小範圍,作更完善的搜索。

3.



× #	序方式		×	篩選條件	
產品風險等級 (預設)		۲	產品風險等級		
			風險等級1- 低		
基金表現 基金按照去年表現回報由調	高至低排序	0	風險等級 2 - 低至中	度	
			風險等級3 - 中度		
			風險等級 4 - 中度至	ڌھ	
			風險等級5-高 您的投資風險取向是6	5 - 投機型	
			資產類別		
			多元資產組合		
			貨幣市場基金		
			債券追蹤指數基	金	
			股票追蹤指數基	金	

### 如何為指數基金及貨幣市場基金下達交易指示 | 第2步,共4步

1.

在基金詳情頁面,您可以先閱讀基金主要特點的摘要。

# 2.

您亦可找到有關基金過往表現、風險水平(與您的風險承受程度比較),以及基金的資產配置和收費的更多信息。

# 3.

在您決定點擊「立即投資」,以進行投資前,請先閱讀基 金銷售文件。



### 如何為指數基金及貨幣市場基金下達交易指示 | 第3步,共4步

1.

要開始投資基金,請先選擇設立每月投資計劃或一次性投資。

09:48 ◀ Search		.ıl ≎ ∎.
<	設立每月投資計劃	
滙豐組合 - 積) U50015	環球智選 4 (BC類 5	-港元-累
投資種類 每月		~
設定		
每月投資金額	Į	
最低為10	00	HKD
投資開始日期 2022年09月20		1
於周末或公眾假其	朋提交的指示會於下一營業日	國處理。
投資期 直至另行通知 您可随時終止」	] 七計劃。	>
投資種類		×
每月		۲
單次交易		0

## 2.

然後,選擇投資金額、存入的投資戶口和用作交易結算的戶口。如 設立每月投資計劃,選擇計劃開始日期和投資期。



# 3.

還未準備好?您可以隨時點擊屏幕頂部的返回按鈕,來取消交易。



### 如何為指數基金及貨幣市場基金下達交易指示 | 第4步,共4步

1.

### 要完成您的投資,請務必核對所有交易細節是否正確。

2.

最後,請細閱條款及細則、免責聲明及聲明,以及設立每月投資計劃的重要事 項。完成後點選方格,以確認您已閱讀、理解並同意。

# 3.

確認交易後,您可以查看更多基金,或查看您的等待成交中的交易指示/投資計劃。

09:49 ⊲ Search	.ul 🗢 🗈
<	核對資料
基金	滙豐組合 - 環球智選 4 (BC類-港元- 累積) U50015
投資種類	每月
每月投資金額	100.00 HKD
投資開始日期	2022年09月20日
投資期	直至另行通知
投資戶口	滙豐One 投資服務
結算戶口	預設結算戶口
重要事項	
基金銷售文件	>
條款及細則、免責	責聲明及聲明 >
設立每月投資計劃	劃的重要事項 >
✓ 本人已細閱及	同意免責聲明及條款及細則。
	確認 
-	





# 建立基金組合



### 關於「建立你的投資組合」功能

請注意·此功能僅適用於投資風險取向為「進取型」(4)或「投機型」(5) 的客戶

點擊「投資」·在「產品及服務」下點擊「風險取向問卷」·取得您最 新的風險承受程度。





首先·在靈活智投主頁的「選擇投資組合」點擊「建立你的投資組合」\*



# 2.

在您開始選擇基金之前,您可以了解更多有關滙豐參考資產配置組 合的資訊。



### 甚麼是參考資產配置組合?

根據您的風險取向,我們會向您顯示參考資產配置組合。該參考包含您可 以如何在不同資產類別中分配您的財富,以實現您的整體風險和回報特點。

參考資產配置組合的構建基於多個因素,包括每個資產類別的歷史波動性和回報,以及在當前投資前景下,各資產類別的預期波動性和回報。

### 重要事項

 $\hat{\mathcal{S}}$ 

參考資產配置組合僅供參考。靈活智投上顯示的投資產品選擇可能不適合您。您不應將靈活 智投中顯示的任何信息視為對任何投資產品或服務的投資建議、招攬或建議。您通過靈活智 投進行的所有交易都是在僅執行的基礎上進行的。

然後,考慮並加入基金到您的投資組合,您可以使用篩選和排序功能, 按資產類別和風險等級縮小搜索範圍。



2.

確保您了解基金詳情,包括過往表現、產品風險水平、年度管理費 和基金銷售文件。



服務費用	
基金每年管理費 ⑦ (最高)	0.55%

基金銷售文件			
☑ 基金單張 / 產品資料概要	$\sim$		
☑ 中期報告	$\sim$		
☑ 基金說明書	$\sim$		
☑ 年度報告	$\sim$		



當您為投資組合選擇了所需的基金,請決定如何在每項基金之間分配 您的投資。總數必須加起來為 100%。

	09:50		
	< Search	建立投資組合	離開
	基金分配 第	2步,共5步	_
	⑦ 查看參	考資產配置組合	$\sim$
	分配您的	基金	
	貨幣市場基金	1	_
	<b>滙豐環球貨</b> 1 - 低風險	幣基金 - 港元(D類-累積)	
基金分	配		
20%			
	債券追蹤指數	基金	- 1
	<b>滙豐環球企</b> <b>元-累積)</b> 2 - 低至中度[	業 <b>債券指數基金(HC 類-港</b> <sub>虱險</sub>	
	基金分配 20%		
	已選基金佔	分配100%的100%	
1		繼續	

2.

點擊「繼續」後,選擇設立每月投資計劃或一次性投資。



### 然後,選擇投資金額、存入的投資戶口和用作交易結算的戶口。如設 立每月投資計劃,選擇計劃開始日期和投資期。

	-			
	09:51 ◀ Search		I ≑ ■	
	<	建立投資組合	離開	
	投資詳情 第3步	7,共5步		
	投資種類 每月		$\checkmark$	
	設定			
每月投资	資金額			
最低為	為 500			HKD
您所選的	基金的最低投资	<sup>賽總額為港幣500元</sup>		
	20%分配		0 HKD	
	<mark>滙豐環球企業</mark> 20%分配	債券指數基金(HC 類-港	元-累積) 0 HKD	L
	滙豐中國政府 30%分配	當地債券指數基金 (HC纬	頃-港元-累積) 0 HKD	L
	<mark>滙豐美國股票</mark> 30%分配	指數基金 (HC類-港元-ৡ	累積) 0 HKD	L
	<b>投資開始日期</b> 2022年09月20日	3	1	L
	於周末或公眾假期提	是交的指示會於下一營業日月	處理。	
	投資期 直至另行通知		$\checkmark$	



### 如何計算每項基金的投資金額?

### 有關每項基金的投資金額的計算方式,詳情請參考以下內容。

如果您只選擇1項基金		
投資金額	=	100% 總投資金額

如果您選擇多項基金	(最後選擇	睪的基金除外)		
每項基金的投資金 額	=	總投資金額	Х	每項基金分配百分 比

如果您選擇多項基金	(最後選	]擇的基金)		
最後所選的基金的 投資金額	=	總投資金額	-	其他基金的分配投 資金額

您需要逐一審閱每項基金的投資交易。每項基金投資指示成功 下達後,屏幕都會顯示1個確認通知。 請謹記細閱條款及細則、免責聲明及聲明,以及設立每月投資計劃的重要事 項。完成後點選方格,以確認您已閱讀、理解並同意。

2.

3.

確認最後一筆交易後,您可以查看更多基金,或查看您的等待成 交中的交易指示/投資計劃。







查看您的持倉

# 1.

在靈活智投主頁,點擊「總市值」以獲取您持倉的詳情。



2.

您將找到您持有的基金、未變現的收益/損失,以及可進一步查看您的等待成 交中的/過去交易和投資計劃。



插圖僅供參考

PUBLIC

# 取消投資計劃

# 1.

在「我的持倉」點擊「我的投資計劃」



2.

在供款中的計劃中‧選擇您要取消的投資 計劃

09:55	-	■ \$ In.
<	我的投資詞	十劃
正在供款的計劃		
滙豐美國股票 (HC類-港元-緊 U50009	指數基金 累積)	供款中 ●
下次供款日期		2022年09月20日
下次供款金額		150.00 HKD
已完成的交易指	示	0
滙豐中國政府 指數基金 (HC 累積) U50007	當地債券 類-港元- 7	供款中 ●
下次供款日期		2022年09月20日
下次供款金額		175.00 HKD
已完成的交易指	示	0
滙豐環球企業 基金(HC 類-港 U50003	債券指數 <sup>违</sup> 元-累積)	供款中 ●
下次供款日期		2022年09月20日
下次供款金額		175.00 HKD
已完成的交易指	示	0
滙豐組合 - 環: (BC類-港元-累 U50015	球智選 4 【積)	供款中 ●
下次供款日期		2022年09月20日

# 3.

點擊屏幕底部的「停止計劃供款」



# 4.

核對詳情並點擊「確認」

09:56		I 🗢 🔳
く核	對停止供款的計劃資料	
基金名稱	滙豐美國股票指數基金( 累	HC類-港元- 積) U50009
每月金額		150.00 HKD
指示參考編號	20220	919055669
重要事項		
條款及細則、	免責聲明及聲明	>
停止每月投資	資計劃的重要事項	>
<ul> <li>停止此計畫 基金會被照 倉詳情。</li> </ul>	l會暫停您的經常性供款,但 賣回。您可回到我的持倉頁面	不代表您的 查看您的持
	確認	

# 取消等待成交中的交易

# 1.

在「我的持倉」點擊「我的交易記錄」



2.

選擇您要取消的等待成交中的交易

09:57		.ıl ≎ ■
<	我的交	易紀錄
指示		平台服務費
2022年09月		
認購:滙豐美國朋 數基金 (HC類-港 積) U50009	股票指 元-累	等待成交中 😑
2022年09月19日		100.00 HKD
每月:滙豐環球貨 金 - 港元(D類-累 U50001	貨幣基  積)	
2022年09月10日	1	100.00 HKD
認購:滙豐美國朋 數基金 (HC類-港 積) U50009	股票指 元-累	
2022年09月09日	3	100.00 HKD
認購︰滙豐美國朋 數基金 (HC類-港 積) U50009	股票指 元−累	已取消 🏾
2022年09月09日	3	100.00 HKD
2022年08月		
認購︰滙豐組合 智選 4 (BC類-港 積) U50015	- 環球 元-累	已取消 ●
2022年08月19日	1	100.00 HKD
認購:滙豐組合 智選 4 (BC類-港 積) U50015	- 環球 元-累	已取消 🏾
2022年08日10日	1	100 00 UKD

# 3.

點擊屏幕底部的「取消指示」



# 4.

核對詳情並點擊「確認」

09:57	
<	取消您的認購指示
基金名稱	滙豐美國股票指數基金 (HC類-港元- 累積) U50009
投資金額	100.00 HKD
指示參考編號	P-874500
投資戶口	滙豐One 投資服務
結算戶口	滙豐One 港元 儲蓄
重要事項	
取消指示的重	要事項 >
	確認

# 風險通知及風險披露

### 重要風險通知

- 基金乃投資產品而部分涉及金融衍生工具。投資決定是由閣下自行作出的,但閣下不應投資在該基金,除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後,該類產品是適合閣下的。
- 基金產品並不相等於定期存款。
- 投資者不應僅根據此資料而作出投資決定。閣下應考慮個人狀況或如有需要尋求專業意見。
- 投資涉及風險。過往業績數據並非未來業績的指標。欲知投資產品詳情、有關費用及風險因素,請參閱銷售文件及/或有關文件。
- 如您並非身處香港,我們或未獲授權於您身處或居住的國家/地區,經本應用程式及網站向您提供產品及服務。

### 風險披露

- 在最壞情況下,基金價值或會大幅地少於您的投資金額(在極端的情況下,您的投資可能會變成沒有價值)。
- 投資於某種市場之基金(例如:新興市場、商品市場、小型企業等)可能會涉及較高風險,並通常對價格變動較敏感。
- 信貸風險/利率風險 投資於固定收益證券的基金的價值可因利率變動而下跌,並須承受發行人可能不支付證券款項的信貸風險。由於投資於金融衍生工具,基金價格可能更為波動,及可能承受相比 傳統證券更大程度的風險。
- 交易對方風險 倘基金買賣並非於認可交易所買賣的金融衍生工具合約 · 則會因有關交易對方而蒙受信貸風險 · 該等工具並無給予適用於在組織完善的交易所買賣金融衍生工具的參與者的保障(例 如交易結算公司的履約保證) · 與基金買賣有關工具的交易對方可能無力償債 · 破產或違約 · 屆時或會令基金承受重大損失 ·

版權所有 © 香港上海滙豐銀行有限公司。保留所有版權。

未經香港上海滙豐銀行有限公司書面同意,不得以電子、機械、影印或錄製或其他任何方式或任何方法,將本文件任何部分複製、儲存於檢索系統或傳送。

