

跨境理財通 - 「南向通」基金選擇三部曲

首部曲：認清自己的投資取向

選擇基金前，您可通過完成投資評估問卷

根據自己選擇的投資目標、風險承受能力和投資期限等，

了解自己是一個保守型、還是相對進取型的投資者。

第二部曲：分析基金特點

投資目標：一般而言，相對於股票基金，債券基金旨在提供較穩定的投資回報。

而股債混合基金則旨在提供較穩定的投資回報，同時尋求潛在資本增值。

投資範圍：投資於不同的資產類別、行業或地區，有助分散投資風險。

以地區為例，環球市場基金比單一地區或國家基金更能分散風險。

投資風險：選擇基金組合時，保守型的投資者應選擇波動性較低和回報較穩定的債券基金；

相反，相對進取型的投資者則可選擇波動性較大但潛在回報較可觀的股債混合基金。另外，當投資以非人民幣計價的基金時，須同時注意貨幣風險。

過往表現：投資回報並非基金單一表現指標，

還要參考波動情況及其他相關資料。

第三部曲：基金比較

雖然基金過往的業績並不代表將來的表現，但亦可作為參考。

進行基金比較可分辨同類型基金的長期表現及其穩定性。

建行（亞洲）網上銀行和手機銀行提供不同功能，助您了解更多基金資料。在「搜尋基金」頁面，您可利用篩選功能，自主篩選來列出所有「南向通」合資格基金。

查看基金基本資訊和表現數據，也可下載基金銷售文件作深入了解。

您更可查看多項基金資料，包括短期、中期和長期風險及回報相關數據等

還有可以利用「比較基金」功能，挑選不同基金作比較

另外，在「環球投資視野」，建行（亞洲）會不時發放最新的市場資訊，讓您掌握市場動向。

通過這三部曲，您可以挑選出適合自己的基金組合，決定投資比重並進行投資。

請注意基金投資應被視為一項長期投資，落實投資只是第一步，更重要的是持續回顧，

因應個人需要和市場狀況調整投資組合。

中國建設銀行（亞洲）