

## 基金认购指南

1 登录手机银行后，前往「财富」频道页点选「基金投资」。



2 于「基金投资」主页按「认购」。





## 基金认购指南

3 于「基金搜寻」页面输入基金的选择条件后按「搜寻」。

<
基金搜寻

**重要注意事项:**  
客户于认购基金前必须填写新「私人投资评估」问卷作投资风险评估。  
[...请按此详阅重要注意事项 >](#)

**1** 关键字搜索 请输入基金名称/代号

基金公司 请选择 >

基金组别 请选择 >

资产类别 请选择 >

货币 请选择 >

风险级别 请选择 >

资金派息类别 请选择 >

Morningstar评级 请选择 >

清除

**2** 搜寻

Powered by **MORNINGSTAR** [免责声明]

注:

- 风险级别由本银行制定及发放,分为1至5。风险级别1为最保守而风险级别5为最进取。
- 本银行参照但不限於基金的投资目标,与及所投资的资产类别及地区,制定及发放基金的基金组别及资产类别。
- 有关Morningstar评级的方法及原则,请按此参阅有关资料。[按此参阅有关资料。](#)
- 请按基金名称以检视由晨星(亚洲)有限公司提供的基金报告。
- 如未能提供相关资料,将会以「-」显示。
- 请注意基金买卖均以「未知价」进行,基金买卖价格是以交易日市场收市后计算的资产淨值计算,因此您不可以发出指示时指定买卖价格。
- 投资者不应只根据本网页作出投资决定,而应详细阅读有关基金之销售文件(包括当中所载之基金资料及风险因素之全文)。
- 除非另有注明,本网页所载的基金资讯由晨星(亚洲)有限公司提供。

有关「累积回报」及「年度回报」页的额外资料:

- 对于以上并非以美元/港元作为计价货币的基金(按您的设定),请注意以美元/港元作投资的投资者将承受汇率的浮动。
- 请注意成立时间少于6个月的基金将不会提供其表现资料。
- 有关基金过往5个历年的表现,请按「年度回报」参阅有关资料。有关基金其他投资年度的表现,请按「累积回报」参阅有关资料。
- 基金若于历年间成立,该历年的基金表现将由基金成立日起计算至该历年年底。

有关「风险及回报」页的额外资料:

1. 请注意成立时间少于6个月的基金将不会提供其风险及回报资料。
2. 有关波幅及夏普比率的计算准则,请[按此](#)参阅有关资料。

有关「文件」页的额外资料:

1. 在作出任何投资决定前,您应详细阅读有关基金之销售文件(包括当中所载之基金资料及风险因素之全文)。以下为有关图例:

- F 基金资料及表现
- P 基金说明书
- A 年报
- I 中期报告
- K 产品资料概要

如要阅读档案,请先安装最新版本之Acrobat Reader。请到<http://www.adobe.com>下载所需软件。如欲索取销售文件的印刷版本,请亲临本行之分行或联络您的客户经理。

有关「费用」页的额外资料:

1. 上述资料并未列出所有费用,详情请参阅销售文件。

阁下如欲知道更多有关基金的资料,可参阅以下教育性传单/小册子:

[了解你在销售过程的权利 >](#) / [解读产品资料概要 >](#)

**重要事项:**

- [网上投资买卖服务责任声明 >](#)
- [网上基金服务一般条款及条件 >](#)
- [基金投资服务之客户重要通知 >](#)



## 基金认购指南

### 4 选择欲认购的基金。

<
搜寻结果

**重要注意事项:**  
客户于认购基金前必须填写新「私人投资评估」问卷作投资风险评估。  
[...请按此详阅重要注意事项 >](#)

基金表现计算货币 美元

---

基金代号	基金名称	基金类别
AX11	安盛亞洲短期債券 A 類每月分派(美元) 現金派息	
亚太区債券		
风险级别 5		未评级
美元 101.25	截至2020/01/31	
BT11	信安亞太高息股票基金 (收益再投資)	
亚太区股票		
风险级别 4		★★★★
美元 31.07	截至2020/01/30	
F111	富達基金 - 美國基金 A-美元	
美国股票		
风险级别 4		★★
美元 10.80	截至2020/01/31	
JF11	JPM 歐洲 (美元) - A股 (分派) (收益再投資)	
欧洲股票		
风险级别 4		★★★★★
美元 47.13	截至2020/01/31	
LM11	美盛 QS MV 環球股票增長及收益基金 A 美元精選派息(M) (每月現金派息)	
环球股票		
风险级别 3		★★★★
美元 106.36	截至2020/01/31	
VH11	惠理中國A股優選基金 A類 紐元 未對沖	
中国股票 - A股		
风险级别 5		★★
紐元 12.73	截至2020/01/23	
VP11	惠理高息股票基金 A2 MDIS 紐元對沖 (現金派息)	
行业		
风险级别 5		未评级
紐元 9.03	截至2020/01/31	

Powered by **MORNINGSTAR** [免责声明]

注:

1. 风险级别由本银行制定及发放, 分为1至5。风险级别1为最保守而风险级别5为最进取。
2. 本银行参照但不限於基金的投资目标, 与及所投资的资产类别及地区, 制定及发放基金的基金组别及资产类别。
3. 有关Morningstar评级的方法及原则, 请按此参阅有关资料。 [按此参阅有关资料。](#)
4. 请按基金名称以检视由晨星(亚洲)有限公司提供的基金报告。
5. 如未能提供相关资料, 将会以「-」显示。
6. 请注意基金买卖均以「未知价」进行, 基金买卖价格是以交易日市场收市后计算的资产淨值计算, 因此您不可以发出指示时指定买卖价格。
7. 投资者不应只根据本网页作出投资决定, 而应详细阅读有关基金之销售文件 (包括当中所载之基金资料及风险因素之全文)。
8. 除非另有注明, 本网页所载的基金资讯由晨星 (亚洲) 有限公司提供。



## 基金认购指南

5 于「基金详细」页面按「认购」。

<
基金详细

**基本信息速递**

安盛亚洲短期债券 A 类每月派(美元)现金派息 [AX11]

美元  
**101.25**      截至2020/01/31

基金组别      亚太区债券

风险级别      5

Morningstar评级      未评级

互动图表
认购

**累积回报** ∨

年初至今回报	0.64
一个月回报	0.64
三个月回报	1.04
六个月回报	1.99
一年回报	8.15
更新日期	2020/01/31

**年度回报** ∧

**风险及回报** ∧

**文件**

F
P
A
I
K

Powered by  
**MORNINGSTAR** [免责声明]

注:

1. 风险级别由本银行制定及发放,分为1至5。风险级别1为最保守而风险级别5为最进取。
2. 本银行参照但不限于基金的投资目标,与及所投资的资产类别及地区,制定及发放基金的基金组别及资产类别。
3. 有关Morningstar评级的方法及原则,请按此参阅有关资料。[按此](#)参阅有关资料。
4. 请按基金名称以检视由晨星(亚洲)有限公司提供的基金报告。
5. 如未能提供相关资料,将会以「-」显示。
6. 请注意基金买卖均以「未知价」进行,基金买卖价格是以交易日市场收市后计算的资产净值计算,因此您不能在发出指示时指定买卖价格。
7. 投资者不应只根据本网页作出投资决定,而应详细阅读有关基金之销售文件(包括当中所载之基金资料及风险因素之全文)。
8. 除非另有注明,本网页所载之基金资讯由晨星(亚洲)有限公司提供。

有关「累积回报」及「年度回报」页的额外资料:

1. 对于以上并非以美元/港元作为计价货币的基金(按您的设定),请注意以美元/港元作投资的投资者将承受汇率的浮动。
2. 请注意成立时间少于6个月的基金将不会提供其表现资料。
3. 有关基金过往5个历年的表现,请按「年度回报」参阅有关资料。有关基金其他投资年期的表现,请按「累积回报」参阅有关资料。
4. 基金若于历年间成立,该历年的基金表现将由基金成立日起计算至该历年年底。

有关「风险及回报」页的额外资料:

1. 请注意成立时间少于6个月的基金将不会提供其风险及回报资料。
2. 有关波幅及夏普比率的计算准则,请[按此](#)参阅有关资料。

有关「文件」页的额外资料:

1. 在作出任何投资决定前,您应详细阅读有关基金之销售文件(包括当中所载之基金资料及风险因素之全文)。以下为有关图例:

- F 基金资料及表现
- P 基金说明书
- A 年报
- I 中期报告
- K 产品资料概要

如要阅读档案,请先安装最新版本之Acrobat Reader。请到<http://www.adobe.com>下载所需软件。如欲索取销售文件的印刷版本,请亲临本行之分行或联络您的客户经理。

有关「费用」页的额外资料:

1. 上述资料并未列出所有费用,详情请参阅销售文件。

阁下如欲知道更多有关基金的资料,可参阅以下教育性传单/小册子:

[了解你在销售过程的权利](#) > / [解读产品资料概要](#) >

**重要事项:**

- [网上投资买卖服务责任声明](#) >
- [网上基金服务一般条款及条件](#) >
- [基金投资服务之客户重要通知](#) >



## 基金认购指南

### 6 阅读并确认基金资料（包括基金文件）后按「认购」。

基金认购

**重要注意事项:**  
客户于认购基金前必须填写新「私人投资评估」问卷作投资风险评估。  
...请按此详阅重要注意事项 >

**1** AXA ASIAN SHORT DURATION BONDS  
ADIS(M)USD CASH[AX11]

USD96.4500

资产类别/基金组别	债券/亞太區債券
基金价格日期	2018/11/29
需对衍生工具有认识#	否
风险级别*	3

销售文件

基金资料及表现	
基金说明书	
产品资料概要	
年报	
中期报告	

**2** 认购

(II) 相关要约文件可能未经证监会审阅，投资者应就该要约审慎行事。

(III) 本产品是已获证监会认可的产品，唯有关认可并不表示获得官方推介，而有关证监会认可并不等如对本产品作出推介或认许，亦不是对本产品的商业利弊或表现作出保证。

(IV) 本产品的佳绩并非预测日后业绩表现的指标。

\*风险级别分为1至5。风险级别1为最保守而风险级别5为最进取。

在作出任何投资决定前，您应详细阅读有关基金之销售文件（包括当中所载之基金资料及风险因素之全文）。以下为有关图例：

- F 基金资料及表现
- P 基金说明书
- A 年报
- I 中期报告
- K 产品资料概要

如要阅读档案，请先安装最新版本之Acrobat Reader。请到<http://www.adobe.com>下载所需软件。如欲索取销售文件的印刷版本，请亲临本行之分行或联络您的客户经理。

#### 注

并非所有本行的基金产品和服务都于本行的电子平台上提供，而本行电子平台上提供的仅限于经本行审批的产品供应商提供的基金产品。有关本行电子平台基金交易服务限制的详情，可浏览「网上基金服务一般条款及条件」。

认购固定年期基金请注意固定年期的特点及相关风险，包括但不限于年期偏短风险、大量变现风险、提前终止风险和限制认购风险。同时，基金只于首次发售期可供公开认购，基金将于到期时自动终止。基金不是一项保证基金。不保证能够退还本金。详情请参阅「[固定年期的特点及相关风险](#)」和基金说明书。

认购、转换及赎回安盛新兴市场短期债券基金单位请注意，您在本行交易截止时间或之前经本行收妥的下单要求，一般按基金的资产净值执行并基于下一营业日(T+1)的交易价处理。

每一个网上/手机银行的认购指示，您可提交最多10个不同基金的认购指示。由于认购以人民币为货币的基金及非以人民币为货币的基金所需的结算户口不同，请分开提交以人民币为货币的基金及非以人民币为货币的基金的认购指示。

认购基金前，请先参阅以上所提供之最新资讯。

#於“需对衍生工具有认识”一栏列为“是”的基金，这（些）基金指已被本行分类为金融衍生工具，而目标客户群是被视为对金融衍生工具的性质及风险有一般认识的客户。

“需对衍生工具有认识”的基金的警告声明

(I) 本产品是复杂产品，投资者应就该产品审慎行事。



## 基金认购指南

### 7 输入交易资料并确认相关声明后按「执行」。

<
基金认购

请注意于本行网上基金买卖的截数时间为每个营业日(不包括星期六)的下午二时三十分。于截数时间之后所收到的买卖指示, 将会在下一个营业日处理。

基金账户	0000123456 >
客户类别	贵宾理财 <a href="#">参阅折扣率</a>
风险评估类别 <sup>^</sup>	(3) 中度风险
<small><sup>^</sup>注: 客户之风险评估类别可分为5级, 分别为(1) 保守、(2) 低风险、(3) 中度风险、(4) 增长及(5) 进取。</small>	
提款账户	HKD 多种货币储蓄账户 > 000012345678
可用结余	HKD 712,132.76
投资金额以此货币计算	HKD <a href="#">参阅外币兑换价&gt;</a>
<small>(如欲享用即时网上兑换汇率, 请于办公时间内选择「转账至建行(亚洲)户口」服务进行外汇买卖。)</small>	
基金名称 [基金代号]	AXA ASIAN SHORT DURATION BONDS ADIS(M)USD CASH[AX11]
风险级别不相符** 年期不相符^^	
资产集中风险比率不相符+	
<a href="#">风险级别不相符/年期不相符相关备注</a>	

投资金额

# HKD 10,000.00

认购费 3.000%

客户就所选择之投资产品类别之资产集中风险比率:

10 %

根据客户投资于基金投资的总额, 包括于相关结单或其他纪录上所列于银行所持有之基金, 有关阁下于银行所持有基金投资总额之详情, 请参阅「基金结余」网页。

本行于2019年9月20日起开始记录阁下每次认购交易的资产集中风险比率, 根据本行记录, 您最新的资产集中风险比率为: 10%。

[评估和分配投资产品风险评级的方法 >](#)

[以客户的风险取向作出分类的方法 >](#)

+ 「指定水平」为本行就该投资产品类别及交易指示所订立之资产集中风险水平。

- 「指定水平」为 35%
  - 如所选择之投资产品的风险级别为4或以上; 或
  - 如客户在有关的交易指示中有风险错配、投资年期错配及/或财务状况不符合情况
- 「指定水平」为 45%
  - 有关交易指示并不涉及上述情况

**基金重要注意事项**

我确认

本人声明本人已经收到、阅读及明了有关之销售说明书/产品资料概要/财报报告/证监会单张#/基金投资服务之客户重要通知 (而该文字则以本人所熟识的语言表达)

根据[网上基金服务一般条款及条件](#), 本人声明本人合乎认购所选的基金

本人是基金信托条约, 基金说明书及或发售文件内所述合资格认购有关基金之国家的公民, 国民及/或居民。

我已经阅读及明了[基金重要注意事项](#)

本人已考虑本人的投资目的、风险承受程度、投资年期、投资经验和知识、经济状况、资产集中比例及个人状况等, 及考虑投资此产品对本人的合适程度。本人确认此落盘指示和所涉及的产品是处于本人能承受的风险程度内, 及本人有足够个人资产净值以承担有关风险和投资此产品所带来的潜在损失。本人已收到、阅读及明白此产品之所有相关之产品文件後, 并确认进行此交易乃本人之决定, 并愿意承担所有风险。

执行

[网上基金买卖的截数时间相关备注 >](#)

阁下如欲知道更多有关基金的资料, 可参阅以下教育性传单/小册子:

[了解你在销售过程的权利 >](#) / [解读产品资料概要 >](#)

**重要事项:**

[网上投资买卖服务责任声明 >](#)

[网上基金服务一般条款及条件 >](#)

[基金投资服务之客户重要通知 >](#)



## 基金认购指南

### 8 核对交易资料后按「确认」。

<
基金认购

请注意于本行网上基金买卖的截数时间为每个营业日(不包括星期六)的下午二时三十分。于截数时间之后所收到的买卖指示, 将会在下一个营业日处理。

基金账户	0000123456
提款账户	HKD 多种货币储蓄账户 000012345678

  

基金名称 [基金代号]	AXA ASIAN SHORT DURATION BONDS ADIS(M)USD CASH [AX11]
风险级别不相符**	
年期不相符^^	
到期日	-
总投资金额	HKD 10,000.00
净认购费*	1.75%

本人已了解所选择的基金可能不适合本人在投资分析问卷所纪录的投资目标, 并同意及确定是次交易。

尽管所选基金的风险级别高於本人的风险类别, 本人明白及接受有关基金的特性和风险及考虑该(等)基金适合本人, 本人决定继续进行认购。

[基金认购费用表 >](#)  
[基金管理费相关备注 >](#)  
[网上基金买卖的截数时间相关备注 >](#)

阁下如欲知道更多有关基金的资料, 可参阅以下教育性传单 / 小册子:  
[了解你在销售过程的权利 >](#) / [解读产品资料概要 >](#)

**重要事项:**  
[网上投资买卖服务责任声明 >](#)  
[网上基金服务一般条款及条件 >](#)  
[基金投资服务之客户重要通知 >](#)

确认

### 9 交易完成。

主页

阁下之认购基金指示已被接收。  
指示参考编号: SBM0100200

基金名称 [基金代号]	AXA ASIAN SHORT DURATION BONDS ADIS(M)USD CASH[AX11]
总投资金额	HKD10,000.00

请注意于本行网上/手机基金买卖的截数时间为每个营业日(不包括星期六)的下午二时三十分。于截数时间之后所收到的买卖指示, 将会在下一个营业日处理, 本行亦会因应特定的情况而更改截数时间, 客户应于买卖前致电「电话银行服务」(852)27795533查询有关详情。

以上之认购基金指示需获本银行及有关基金公司接纳, 分配及/或认可方可执行。一旦本银行从客户的户口结余扣除有关认购款项, 即视为客户的认购指示已被银行接纳; 银行无须作进一步通知。如果客户的认购指示因为某种原因被银行或基金公司拒绝, 客户将会接获通知。

阁下请于发出指示后, 到「下单情况」内查询阁下的买卖指示状况。

阁下如欲知道更多有关基金的资料, 可参阅以下教育性传单 / 小册子:  
[了解你在销售过程的权利 >](#) / [解读产品资料概要 >](#)

**重要事项:**  
[网上投资买卖服务责任声明 >](#)  
[网上基金服务一般条款及条件 >](#)  
[基金投资服务之客户重要通知 >](#)

下单情况

认购另一基金