

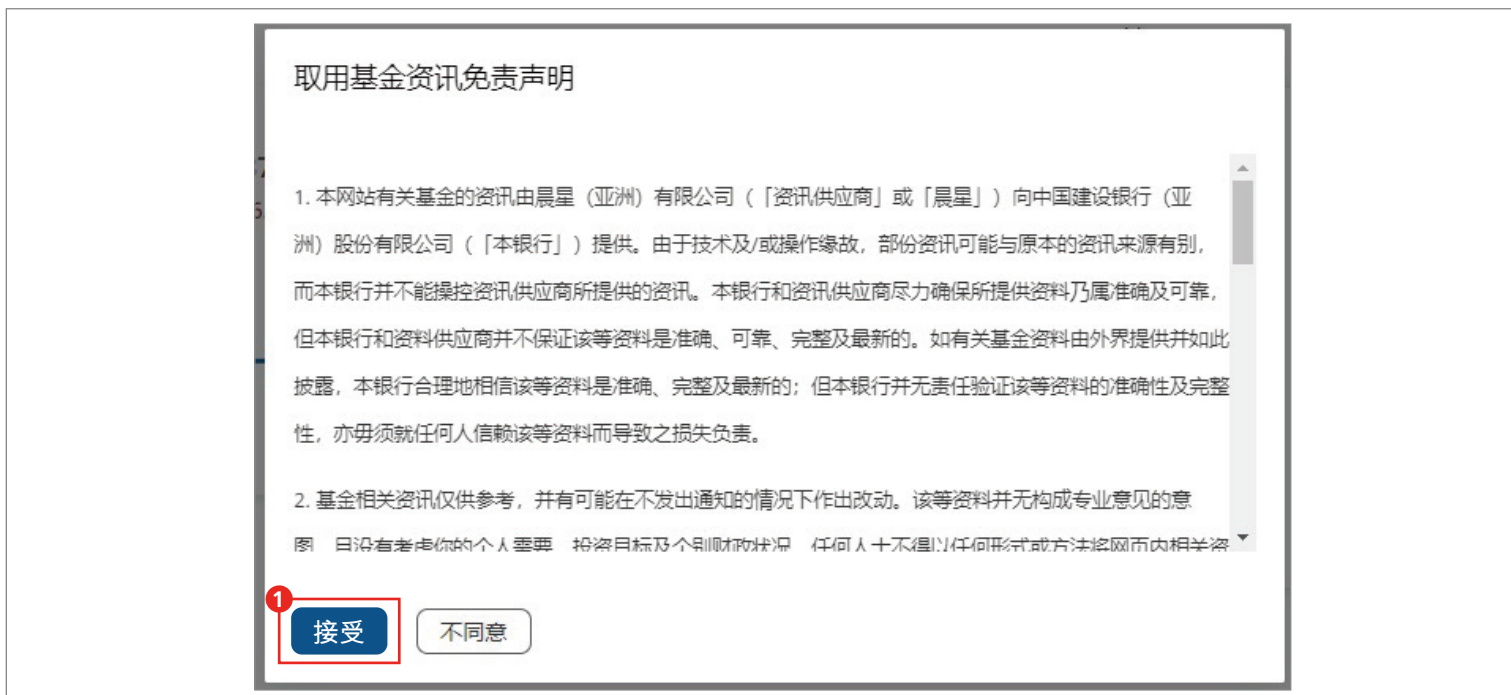
网上申请月供基金计划指南

步骤 1 登入网上银行后，打开「投资理财」选项，点选「基金投资」项下的「基金主页」。



The screenshot shows the online banking interface of China Construction Bank (Asia). The top navigation bar includes links for 'Home', 'My Accounts', 'Transfer/Payment', 'Investment and Wealth Management' (highlighted with a red box and a red circle with the number 1), 'Credit Card', 'Personal Loan', 'Insurance Service', and 'Wealth Management'. Below this, there is a sub-navigation bar with 'Recently Used', 'Fund Home' (highlighted with a red box and a red circle with the number 2), 'Securities Trading', 'Fund Subscription', 'Gold Trading', 'Deposit Instructions', and 'Electronic Public Offering Subscription...'. The main content area is divided into several sections: 'Opening Bank Accounts', 'Securities Investment' (with a red box and a red circle with the number 3 around 'Fund Home'), 'Electronic Public Offering Subscription', 'Bonds/Deposit Certificates', and 'Gold'. The 'Fund Home' section includes links for 'Fund Trading', 'Fund Subscription', 'Fund Home', and 'Fund Home' (highlighted with a red box and a red circle with the number 3). The 'Fund Home' section also includes a link for 'Fund Home' (highlighted with a red box and a red circle with the number 3).

步骤 2 阅读「取用基金资讯免责声明」后，按「接受」以示同意及继续交易流程。



The screenshot shows a dialog box titled '取用基金资讯免责声明' (Fund Information Disclaimer). The text inside the dialog box reads:

1. 本网站有关基金的资讯由晨星（亚洲）有限公司（「资讯供应商」或「晨星」）向中国建设银行（亚洲）股份有限公司（「本银行」）提供。由于技术及/或操作缘故，部份资讯可能与原本的资讯来源有别，而本银行并不能操控资讯供应商所提供的资讯。本银行和资讯供应商尽力确保所提供资料乃属准确及可靠，但本银行和资讯供应商并不保证该等资料是准确、可靠、完整及最新的。如有关基金资料由外界提供并如此披露，本银行合理地相信该等资料是准确、完整及最新的；但本银行并无责任验证该等资料的准确性及完整性，亦毋须就任何人信赖该等资料而导致之损失负责。

2. 基金相关资讯仅供参考，并有可能在不发出通知的情况下作出改动。该等资料并无构成专业意见的意图，且没有考虑你的个人需要、投资目标及个别财务状况。任何人不得以/以任何形式或方法将网内相关资讯...

At the bottom of the dialog box, there are two buttons: '接受' (Accept) and '不同意' (Disagree). The '接受' button is highlighted with a red box and a red circle with the number 1.

网上申请月供基金计划指南

步骤3 进入基金主页后，按「高级搜寻」进入搜寻页。

基金户口号码
800029****

1

高级搜寻

资产概览

参考市值

HKD 12,599.37

818,079.24 ↑ 18.55%



查阅详情

派息收益

HKD 0.00

— — —

查阅详情

实用连结

交易纪录

下单情况

基金观察名单

基金比较

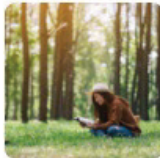
基金透视

基金转入

主题投资选择



可持续投资
获证监会认可之环境、社会及管治基金列表



低波幅
以1年波动率最低排序的前20只基金



最佳风险调节后回报金
以1年夏普比率最高排序的前20只基金



高派息
以1年股息百分比最高排序的前20只基金

精选优惠



转入基金现金奖赏

网上申请月供基金计划指南

步骤 4 于「高级搜寻」页输入基金的选择条件后按「显示结果」（如下图例子为「显示1206个结果」）。

投资理财 > 基金主页 > 高级搜寻

高级搜寻

关键词

热门主题

全部

人气排名

全部

基金公司

全部 x

基金组别

全部 x

资产类别

全部 x

货币

全部 x

风险级别 ?

全部 x

基金派息类别

全部

派息收益

最小

%

至

最大

%

0.00% - 1.20%

1.21% - 3.00%

3.01% - 5.00%

超过 5.00%

一年回报范围

最小

%

至

最大

%

1.00% - 20.00%

20.01% - 40.00%

40.01% - 60.00%

超过 60.00%

晨星评级

全部 x

证监会认可环境、社会及管治基金

全部

晨星环境、社会及管治基金评级

全部 x

显示 1206 个结果

清除所有

主题投资选择



可持续投资
 获证监会认可之环境、社会及管治基金列表
[查阅详情](#)



最佳风险调节后回报金
 以 1 年夏普比率最高排序的前20隻基金
[查阅详情](#)



低波幅
 以 1 年波动率最低排序的前20只基金
[查阅详情](#)



高派息
 以 1 年股息百分比最高排序的前20只基金
[查阅详情](#)



大数据选股
 以系统化分析选择投资组合
[查阅详情](#)

网上申请月供基金计划指南

步骤 5 查看搜寻结果，于欲申请月供计划的基金名称旁边点选「:」后按「申请月供计划」。

基金搜寻结果 (共 1206 条)

[更改筛选](#)

基金表现之计算货币: 美元

总览 累积回报 年度回报 风险及回报

基金名称 [基金代号]	基金组别	基金价格	6 个月的表现	风险级别	晨星评级	晨星ESG评级
☐ 基金名称 [基金代号]		USD 15.2 截至 2024/04/19	↑ 9.50%	4	★★★★★	🌐
☐ 基金名称 [基金代号]		EUR 20.78 截至 2024/04/19	↑ 10.52%	3	★★★★★	🌐🌐
☐ 基金名称 [基金代号]	美国债券	USD 30.04 截至 2024/04/19	↑ 7.11%	3	★★★★★	🌐🌐
☐ 基金名称 [基金代号]	环球债券	USD 18.5 截至 2024/04/19	↑ 3.05%	2	★★★★★	🌐🌐🌐🌐
☐ 基金名称 [基金代号]	美国债券	USD 6.45 截至 2024/04/19	↑ 7.11%	3	★★★★★	🌐🌐
☐ 基金名称 [基金代号]	环球债券	USD 3.15 截至 2024/04/19	↑ 9.66%	4	★★★★★	🌐
☐ 基金名称 [基金代号]	环球债券	USD 7.14 截至 2024/04/19	↑ 2.94%	2	★★★★★	🌐🌐🌐🌐

网上申请月供基金计划指南

步骤 6 阅读所有基金销售文件后，选择「基金户口号码」、「提款户口/信用卡」及「供款次数」，输入「投资金额」，然后选择是次基金交易之「投资目标」，阅读所有重要注意事项后按「继续」。

重要注意事项

投资理财 > 基金主页 > 申请月供计划

申请月供计划

1 月供基金计划资料

2 预览基金详情

3 确认月供基金计划

户口资料

基金户口号码

800029****

客户类别

智选理财

风险评估类别 ?

5/5

提款户口 / 信用卡

港元 多种货币储蓄户口
00000325****

投资金额

HKD

[参阅外币兑换价](#)

可用结余

HKD 8,765,432.1

供款次数

每月的5号供款

基金详情

基金资料

基金名称 [基金代号]

基金价格

HKD 12220

截至 2024/04/19

过去6个月的表现

↑ 7.13%

风险级别

3

资产类别

债券

基金组别

美国债券

需对衍生工具有认识

否

基金销售文件

 基金资料及表现

 基金说明书

 年报

认购月供基金计划资料

投资金额

HKD 1000

资产集中风险评估

(i) 此交易的投资金额 和 (ii) 客户于本行持有所选择之投资产品类别 (及相关资产之股票持货量) 之最新可供参考市场价值之总和为港元 。

客户于#本行的金融资产为港元 。

连同是次交易，客户所选择之投资产品类别之参考资产集中风险比率(根据于本行的金融资产计算)为[^]<1 %。

本行对[]的指定水平为+ 35 %。

包括此交易的投资金额和持有所选择之投资产品类别的市场价值 (及相关资产之股票持货量)，客户于本行和其他银行及/或其他金融机构在选择之投资产品类别上的资产集中度



网上申请月供基金计划指南

查看详情

产品数据概要

☒ 是 ☐ 否

认购费

1.00%

投资目标

潜在现金收入

继续

返回

重要注意事项

• 买卖的截数时间

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, 唯建银国际—建行证券美元货币市场基金、易方达(香港)港元及美元货币市场基金、及建信基金的买卖除外, 其截数时间为每个营业日(不包括星期六)的上午十时十五分。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。

• 指定水平

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

• 其他

如客户提款户口的货币与所认购基金的货币不同, 截止时间为星期一至星期五早上10时至下午6时前及星期六早上10时至中午12时前(公众假期除外), 根据递交指示时之最新汇率兑换;

上列时间以外, 根据本行下一个工作天之最新汇率兑换并显示于通知书内(部份基金要求较高的认购金额。基于汇率的浮动, 认购的金额必须高于最低认购金额的百分之五)

如所述的两种货币皆非为港币, 外币会先行以港币兑换

根据最新汇率计算。香港时间六时后之净认购费将跟据翌日之本银行的最新汇率兑换为港币并显示于通知书内。

此项交易由银行作为本人的代理人进行。

以上之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/单位结余扣除/存入有关款项或单位, 即视为客户的指示已被银行接纳, 银行无须作进一步通知。如果客户的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。

本银行只有在收到下列款项及/或文件后才会接受并执行认购或赎回单位的指示: (i) 足额认购款项及其他应付款项(如为认购单位); (ii) 所需之单位证书(如为赎回单位); 及(iii) 任何其他必需的资料或文件。

如上海证券交易所、深圳证券交易所及中国金融期货交易所正常交易日发生指数熔断且持续至15:00及当日不再恢复交易, 当交易日出出的内地与香港基金互认安排框架下内地基金之申购及赎回申请将全

网上申请月供基金计划指南

步骤7 核对并确认月供基金计划资料和同意所有「客户声明」后按「确认」。

投资理财 > 基金主页 > 申请月供计划

申请月供计划

1 月供基金计划资料

2 预览基金详情

3 确认月供基金计划

户口资料

基金户口号码	800029****
客户类别	智选理财
提款户口 / 信用卡	HKD多种货币储蓄户口 00000325****
供款次数	每月的5号供款

认购月供基金计划资料

基金名称 [基金代号]	ALLIANCE INCOME AND GROWTH FUND (HKD)
供款金额	HKD 1,000.00
净认购费 ?	1.00%

客户声明

1a ☒ 客户声明

- 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/财务报告/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)
- 本人同意受到有关基金(在于基金说明书及/或发售文件内)及信托契约条款之约束(会随时间而作出调整)。
- 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
- 本人是基金信托契约, 基金说明书及/或发售文件内所述合格认购有关基金之国家的公民、国民及/或居民。
- 本人明白基金乃投资产品而部分涉及金融衍生工具。投资决定是由本人自行作出的, 但本人不应投资在该基金, 除非中介人于销售该基金时已向本人解释经考虑本人的财务情况、投资经验及目标后, 该基金是适合本人的。
- 本人明白该产品已获香港证券及期货事务监察委员会(「证监会」)认可。证监会认



网上申请月供基金计划指南

CNH汇率可能较在岸人民币(CNY)汇率有溢价或折让,并可能存在重大买卖差价,因而影响计算基金的价值。

- 基金公司可能收取认购费/赎回费/管理费/托管费,详情请参阅销售文件,包括「产品资料概要」。
- 本人知悉如上海证券交易所、深圳证券交易所及中国金融期货交易所正常交易日发生指数熔断且持续至15:00及当日不再恢复交易,当交易日提出的内地与香港基金互认安排框架下内地基金之申购及赎回申请将全部取消。此外,当发生指数熔断时,基金管理人可能根据基金合同的约定延缓支付基金赎回款项。
- 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后,并确认进行此交易乃本人之决定,并愿意承担所有风险。
- 本人知悉在此次交易中,银行没有利用与本人存款有关的信息来定向和引导本人从事投资活动。本人亦了解,如本人未向银行提供「同意银行参考客户存款户口资料表格」,则银行将无法存取和利用此类存款信息作投资和理财用途,这可能会导致在分行或通过电话银行下达投资订单或进行投资活动时发生延误的情况。(如果您想向银行提供「同意银行参考客户存款户口资料表格」,则可点击超链接: <https://olb.ccb.com/CCBIS/depositconsent>)”
- 本人明白基金并非银行存款,而中国建设银行(亚洲)股份有限公司(「银行」)并不承担或担保该投资所构成的任何责任。
- 本人明白基金的过去表现,并不一定反映或保证其将来的表现,而基金投资价格亦可升可跌。
- 本人同意银行在未完成所有内部核实或其他确认有关申请所需之谨慎及理应的程序之前,并不一定要负担执行此指示或向基金公司递交认购/赎回/转换/转户基金申请的责任。本人同意于递交上述之指示后,基金公司所提供的报价可能与发出指示时之价格有相当的差别;且确认基金公司提供有关报价所需的周期可能比本人所预期更长。本人/吾等同意银行毋需承担由于基金价格之差别或基金公司根据截止时间而不接受认购/赎回/转换/转户基金的申请而引致任何直接或间接之损失。
- 本人知悉以上之认购指示一切以有关基金公司之最后接纳、分配及/或批核为准。
- 本人知悉中国建设银行(亚洲)股份有限公司将不会负上列事项之任何责任:
 - (i) 由于基金公司拒绝或取消以上之认购指示而导致之利润损失及/或其他损失或损害;及
 - (ii) 补偿由于银行收到认购指示至结帐之间或认购指示遭有关基金公司拒绝/取消期间所产生之任何利息收入。
- 本人知悉除了上述所列之认购费外,根据有关基金说明书,客户转出/赎回B类别基金可能须按基金持有年期支付赎回费用。

1b

☒ 金钱/非金钱利益披露(第一部份)

- 银行并非独立的中介人,理由如下:
 1. 银行有收取由其他人士(可能包括产品发行人)就银行向客户分销投资产品而提供的费用、佣金或其他金钱收益。详情请参阅银行按规定在订立任何投资产品交易前或在订立任何投资产品交易时须向客户提供的金钱收益披露;及/或
 2. 银行有收取由其他人士提供的非金钱收益,或与银行可能向客户分销的产品的发行人有紧密联系或其他法律或经济关系。
- 银行或其任何有联系者会从基金经理收取本人/吾等认购基金所支付之净认购费及转换费的全数回扣。本人/吾等确认及同意银行或其有联系者可本着银行利益,保留其因单位发行及与任何基金有关连的其他交易而收取的任何回扣、折扣及/或任何形式之利益(包括但不限于基金经理按交易情况等要素所提供之培训与其他活动)。
- 建信证券有限公司、建信国际资产管理有限公司、建信基金管理有限责任公司和建信资产管理(香港)有限公司是银行之关联公司。
- 当考虑是否经由本行认购有关基金时,如果中国建设银行股份有限公司,(中国建设银行(亚洲)股份有限公司之母公司)及/或其附属公司或子公司就有关基金涉及不同的角色或功能(例如保管人,信托人等),客户应注意当中潜在和实际的利益冲突。这是因为本行或本行的集团公司就所涉及的角色或功能的经济收益,可能不利



网上申请月供基金计划指南

发行人有紧密联系或其他法律或经济关系。

- 银行或其任何有联系者会从基金经理收取本人/吾等认购基金所支付之净认购费及转换费的全数回扣。本人/吾等确认及同意银行或其有联系者可作为银行利益，保留其因单位发行及与任何基金有关连的其他交易而收取的任何回扣、折扣及/或任何形式之利益(包括但不限于基金经理按交易情况等要素所提供之培训与其他活动)。
- 建行证券有限公司、建银国际资产管理有限公司、建信基金管理有限责任公司和建信资产管理(香港)有限公司是银行之关联公司。
- 当考虑是否经由本行认购有关基金时，如果中国建设银行股份有限公司，(中国建设银行(亚洲)股份有限公司之母公司)及/或其附属公司或子公司就有关基金涉及不同的角色或功能(例如保管人、信托人等)，客户应注意当中潜在和实际的利益冲突。这是因为本行或本行的集团公司就所涉及的角色或功能的经济收益，可能不利于你在有关基金的利益。

1c

☒ 金钱/非金钱利益披露(第二部份)

- 银行或其任何有联系者会从 最多收取 的年度管理费的 50%，作为银行在本人/吾等的整段投资期间内每年持续收取的佣金。

1d

☒ 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。

2

确认

返回

重要注意事项

• 其他

指示被确认后，绝不能作任何更改或取消。

实际认购价格将显示于通知书内。

转账于每月第5日及/或第20日进行(如该日为星期六、星期日或公众假期，转账会于下一个工作日(「每月供款日」)办理)。银行收款项后，将于7个工作日内购买基金。如以建行(亚洲)信用卡(「信用卡」)供款，每宗交易指示之供款金额上限为5,000港元或等值，交易指示需于每月供款日前四个工作日提交，否则该交易指示将于下个月之每月供款日生效。

网上申请月供基金计划指南

步骤8 申请月供基金计划指示已被接收。

投资理财 > 基金投资 > 申请月供计划储存

申请月供计划



谢谢

阁下之认购月供基金计划指示已被接收。

认购月供基金计划资料

交易参考编号 202406125****

提款户口/信用卡 港币
00000325****

供款次数 每月的5号供款

基金名称[基金代号]

富国中证500指数增强型证券投资基金 (500050)
(500050)

供款金额 港币 1,000.00

重要注意事项

- The above subscription order(s) shall be subject to the acceptance, allotment and/or approval by the Bank and the relevant fund house. The subscription order shall be deemed to be accented, without further notification, by the Bank upon the Bank debiting the Customer's account to effect the subscription order with the relevant fund house. The Bank will notify you if the subscription order is not accepted by the Bank or the relevant fund house for any reason. Please check the Order Status at "Order Status" after placing any order.

网上申请月供基金计划指南

风险声明

投资涉及风险。投资产品的价格波动不定，有时波动幅度非常大，甚至可能变得一文不值。投资产品不等同定期存款，并非其替代品，亦不是受保障存款，不受香港的存款保障计划保障。部分投资产品涉及金融衍生工具。某些投资产品可能只限在某些司法管辖区内提供及/或有其限制。投资决定是由阁下自行作出的。除非中介人于销售该产品时已向阁下解释经考虑阁下的财务情况、投资经验及目标后，该产品是适合阁下的，否则阁下不应投资在该产品。投资者不应只根据本资料便作出任何投资决定，在作出任何投资决定之前，应事先征询独立专业财务、税务及法律顾问意见及细阅有关产品的销售文件以获取进一步资料包括风险因素，确保本身了解有关产品之风险性质。本资料并非投资意见，亦不构成任何投资产品之要约、要约招揽或建议。

基金投资

基金的过去表现，并不一定反映或保证其将来的表现。客户有可能损失部份或全部投资本金。本行或任何其附属机构并不承担或担保该投资所构成的任何责任。于适当范围内本行可从基金经理获取佣金或回扣。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。除非中介人于销售该产品时已向阁下解释经考虑阁下的财务情况、投资经验及目标后，该产品是适合阁下的，否则阁下不应投资在该基金。

网上投资买卖服务

由于无法预料的网络挤塞及其他原因，互联网或其他电子或电讯媒介本来并非可靠的通讯媒介，而且透过互联网或其他电子或电讯媒介进行的交易可能会发生以下情况：(i) 任何或所有投资产品交易的指示或其他讯息的传送和接收可能出现故障或被延误，及(ii) 指示可能没有被执行或被延误执行，或执行指示所依据的价格与阁下发出指示时的价格不同。网上投资交易系统有其相关的风险，包括硬体和/或软件故障，而且任何该等系统故障可能导致阁下的指令不能按照阁下指示被执行或者完全不能被执行。任何或所有投资产品交易指示的传送有发生中断、失真、遗漏、停顿或被截取以及被误解或任何沟通失误的风险。