

## 基金認購指南

1 登入手機銀行後，前往「投資理財」頻道頁點選「基金投資」。



2 於「基金投資」主頁按「認購」。



## 基金認購指南

3 於「基金搜尋」頁面輸入基金的選擇條件後按「搜尋」。

<
基金搜尋

**重要注意事項:**  
客戶於認購基金前必須填寫新「私人投資評估」問卷作投資風險評估。  
[...請按此詳閱重要注意事項 >](#)

**1** 關鍵字搜索 請輸入基金名稱代號

基金公司	請選擇	>
基金組別	請選擇	>
資產類別	請選擇	>
貨幣	請選擇	>
風險級別	請選擇	>
資金派息類別	請選擇	>
Morningstar評級	請選擇	>

清除

**2** 搜尋

Powered by **MORNINGSTAR** [免責聲明]

註:

- 風險級別由本銀行製定及發放，分為1至5。風險級別1為最保守而風險級別5為最進取。
- 本銀行參照但不限於基金的投資目標，與及所投資的資產類別及地區，制定及發放基金的基金組別及資產類別。
- 有關Morningstar評級的方法及原則，請按此參閱有關資料。
- 請按基金名稱以檢視由晨星(亞洲)有限公司提供的基金報告。
- 如未能提供相關資料，將會以「-」顯示。
- 請注意基金買賣均以「未知價」進行，基金買賣價格是以交易日市場收市後計算的資產淨值計算，因此您不可以發出指示時指定買賣價格。
- 投資者不應只根據本網頁作出投資決定，而應詳細閱讀有關基金之銷售文件(包括當中所載之基金資料及風險因素之全文)。
- 除非另有註明，本網頁所載之基金資訊由晨星(亞洲)有限公司提供。

有關「累積回報」及「年度回報」頁的額外資料:

- 對於以上並非以美元/港元作為計價貨幣的基金(按您的設定)，請注意以美元/港元作投資的投資者將承受匯率的浮動。
- 請注意成立時間少於6個月的基金將不會提供其表現資料。
- 有關基金過往5個歷年的表現，請按「年度回報」參閱有關資料。有關基金其他投資年期的表現，請按「累積回報」參閱有關資料。
- 基金若於歷年間成立，該歷年的基金表現將由基金成立日起計算至該歷年年底。

有關「風險及回報」頁的額外資料:

- 請注意成立時間少於6個月的基金將不會提供其風險及回報資料。
- 有關波幅及夏普比率的計算準則，請按此參閱有關資料。

有關「文件」頁的額外資料:

- 在作出任何投資決定前，您應詳細閱讀有關基金之銷售文件(包括當中所載之基金資料及風險因素之全文)。以下為有關圖例:

- F 基金資料及表現
- P 基金說明書
- A 年報
- I 中期報告
- K 產品資料概要

如要閱讀檔案，請先安裝最新版本之Acrobat Reader。請到<http://www.adobe.com>下載所需軟件。  
如欲索取銷售文件的印刷版本，請親臨本行之分行或聯絡您的客戶經理。

有關「費用」頁的額外資料:

- 上述資料並未列出所有費用，詳情請參閱銷售文件。

閣下如欲知道更多有關基金的資料，可參閱以下教育性傳單/小冊子:  
[了解你在銷售過程的權利 >](#) / [解讀產品資料概要 >](#)

**重要事項:**

- [網上投資買賣服務責任聲明 >](#)
- [網上基金服務一般條款及條件 >](#)
- [基金投資服務之客戶重要通知 >](#)



## 基金認購指南

### 4 選擇欲認購的基金。

<
搜尋結果

**重要注意事項:**  
客戶於認購基金前必須填寫新「私人投資評估」問卷作投資風險評估。  
[請按此詳閱重要注意事項。](#)

基金代號	基金名稱	基金類別	風險級別	貨幣	截止日期
AX11	安盛亞洲短期債券 A 類每月分派(美元) 現金派息	亞太區債券	風險級別 5	美元	截至2020/01/31
BT11	信安亞太高息股票基金 (收益再投資)	亞太區股票	風險級別 4	美元	截至2020/01/30
FI11	富達基金 - 美國基金 A-美元	美國股票	風險級別 4	美元	截至2020/01/31
JF11	JPM 歐洲 (美元) - A股 (分派) (收益再投資)	歐洲股票	風險級別 4	美元	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)	環球股票	風險級別 3	美元	截至2020/01/31
VH11	惠理中國A股精選基金 A類 紐元 未對沖	中國股票 - A股	風險級別 5	紐元	截至2020/01/23
VP11	惠理高息股票基金 A2 MDIS 紐元對沖 (現金派息)	行業	風險級別 5	紐元	截至2020/01/31

Powered by [\[06資料\]](#)

註:

1. 風險級別由本銀行製定及發放, 分為1至5。風險級別1為最保守而風險級別5為最進取。
2. 本銀行參照但不限於基金的投資目標, 與及所投資的資產類別及地區, 制定及發放基金的基金組別及資產類別。
3. 有關Morningstar評級的方法及原則, 請按此參閱有關資料。
4. 請按基金名稱以檢視由晨星(亞洲)有限公司提供的基金報告。
5. 如未能提供相關資料, 將會以「-」顯示。
6. 請注意基金買賣均以「未知價」進行, 基金買賣價格是以交易日市場收市後計算的資產淨值計算, 因此您不能在發出指示時指定買賣價格。
7. 投資者不應只根據本網頁作出投資決定, 而應詳細閱讀有關基金之銷售文件 (包括當中所載之基金資料及風險因素之全文)。
8. 除非另有註明, 本網頁所載的基金資訊由晨星(亞洲)有限公司提供。



## 基金認購指南

5 於「基金詳細」頁面按「認購」。

<
基金詳細

**基本信息快遞**

安盛亞洲短期債券 A 類每月分派(美元)現金派息 [AX11]

美元  
**101.25**      截至2020/01/31

基金組別      亞太區債券

風險級別      5

Morningstar評級      未評級

互動圖表
認購

**累積回報** ▼

年初至今回報	0.64
一個月回報	0.64
三個月回報	1.04
六個月回報	1.99
一年回報	8.15
更新日期	2020/01/31

**年度回報** ▲

**風險及回報** ▲

**文件**

F
P
A
I
K

Powered by  
**MORNINGSTAR** [免責聲明]

**註:**

1. 風險級別由本銀行制定及發放，分為1至5。風險級別1為最保守而風險級別5為最進取。
2. 本銀行參照但不限於基金的投資目標，與及所投資的資產類別及地區，制定及發放基金的基金組別及資產類別。
3. 有關Morningstar評級的方法及原則，請按此參閱有關資料。
4. 請按基金名稱以檢視由晨星(亞洲)有限公司提供的基金報告。
5. 如未能提供相關資料，將會以「-」顯示。
6. 請注意基金買賣均以「未知價」進行，基金買賣價格是以交易日市場收市後計算的資產淨值計算，因此您不能在發出指示時指定買賣價格。
7. 投資者不應只根據本網頁作出投資決定，而應詳細閱讀有關基金之銷售文件(包括當中所載之基金資料及風險因素之全文)。
8. 除非另有註明，本網頁所載之基金資訊由晨星(亞洲)有限公司提供。

有關「累積回報」及「年度回報」頁的額外資料：

1. 對於以上並非以美元/港元作為計價貨幣的基金(按您的設定)，請注意以美元/港元作投資的投資者將承受匯率的浮動。
2. 請注意成立時間少於6個月的基金將不會提供其表現資料。
3. 有關基金過往5個歷年的表現，請按「年度回報」參閱有關資料。有關基金其他投資年期的表現，請按「累積回報」參閱有關資料。
4. 基金若於歷年間成立，該歷年的基金表現將由基金成立日起計算至該歷年年底。

有關「風險及回報」頁的額外資料：

1. 請注意成立時間少於6個月的基金將不會提供其風險及回報資料。
2. 有關波幅及夏普比率的計算準則，請按此參閱有關資料。

有關「文件」頁的額外資料：

1. 在作出任何投資決定前，您應詳細閱讀有關基金之銷售文件(包括當中所載之基金資料及風險因素之全文)。以下為有關圖例：

- F 基金資料及表現
- P 基金說明書
- A 年報
- I 中期報告
- K 產品資料概要

如要閱讀檔案，請先安裝最新版本之Acrobat Reader。請到<http://www.adobe.com>下載所需軟件。如欲索取銷售文件的印刷版本，請親臨本行之分行或聯絡您的客戶經理。

有關「費用」頁的額外資料：

1. 上述資料並未列出所有費用，詳情請參閱銷售文件。

閣下如欲知道更多有關基金的資料，可參閱以下教育性傳單/小冊子：

[了解你在銷售過程的權利](#) > / [解讀產品資料概要](#) >

**重要事項:**

- [網上投資買賣服務責任聲明](#) >
- [網上基金服務一般條款及條件](#) >
- [基金投資服務之客戶重要通知](#) >

## 基金認購指南

### 6 閱讀並確認基金資料（包括基金文件）後按「認購」。

基金認購

**重要注意事項:**  
客戶於認購基金前必須填寫新「私人投資評估」問卷作投資風險評估。  
[請按此詳閱重要注意事項 >](#)

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

USD96.4500

資產類別/基金組別	債券/亞太區債券
基金價格日期	2018/11/29
需對衍生工具有認識#	否
風險級別*	3

銷售文件

基金資料及表現	
基金說明書	
產品資料概要	
年報	
中期報告	

**2** 認購

註

並非所有本行的基金產品和服務都於本行的電子平台上提供，而本行電子平台上提供的僅限於經本行審批的產品供應商提供的基金產品。有關本行電子平台基金交易服務限制的詳情，可瀏覽「網上基金服務一般條款及條件」。

認購固定年期基金請注意固定年期的特點及相關風險，包括但不限於年期偏短風險、大量變現風險、提前終止風險和限制認購風險。同時，基金只於首次發售期可供公開認購，基金將於到期時自動終止，基金不是一項保證基金，不保證能夠退還本金。詳情請參閱「[固定年期的特點及相關風險](#)」和基金說明書。

認購、轉換及贖回安盛新興市場短期債券基金單位請注意，您在本行交易截止時間或之前經本行收妥的下單要求，一般按基金的資產淨值執行並基於下一營業日(T+1)的交易價處理。

每一個網上/手機銀行的認購指示，您可提交最多10個不同基金的認購指示。由於認購以人民幣為貨幣的基金及非以人民幣為貨幣的基金所須的結算戶口不同，請分開提交以人民幣為貨幣的基金及非以人民幣為貨幣的基金的認購指示。

認購基金前，請先參閱以上所提供之最新資料。

#於“需對衍生工具有認識”一欄列為“是”的基金，這(些)基金指已被本行分類為金融衍生工具，而目標客戶群是被視為對金融衍生工具的性質及風險有一般認識的客戶。

#### \*需對衍生工具有認識\*的基金的警告聲明

(I) 本產品是複雜產品，投資者應該該產品審慎行事。

(II) 相關要約文件可能未經證監會審閱，投資者應該該要約審慎行事。

(III) 本產品是已獲證監會認可的產品，雖有關認可並不表示獲得官方推介，而有關證監會認可並不等如對本產品作出推介或認許，亦不是對本產品的商業利弊或表現作出保證。

(IV) 本產品的往績並非預測日後業績表現的指標。

\*風險級別分為1至5。風險級別1為最保守而風險級別5為最進取。

在作出任何投資決定前，您應詳細閱讀有關基金之銷售文件（包括當中所載之基金資料及風險因素之全文）。以下為有關圖例：

- F 基金資料及表現
- P 基金說明書
- A 年報
- I 中期報告
- K 產品資料概要

如要閱讀檔案，請先安裝最新版本之Acrobat Reader。請到<http://www.adobe.com>下載所需軟件。如欲索取銷售文件的印刷版本，請親臨本行之分行或聯絡您的客戶經理。



## 基金認購指南

### 7 輸入交易資料並確認相關聲明後按「執行」。

<
基金認購

請注意於本行網上基金買賣的截數時間為每個營業日(不包括星期六)的下午二時三十分。於截數時間之後所收到的買賣指示,將會在下一個營業日處理。

基金戶口	0000123456
客戶類別	實實理財 <a href="#">參閱折扣率</a>
風險評估類別 <sup>A</sup>	(3) 中度風險
<small><sup>A</sup>「客戶之風險評估類別可分為5級,分別為(1)保守、(2)偏保守、(3)中度風險、(4)趨長及(5)進取。</small>	
提款戶口	HKD 多種貨幣儲蓄戶口 000012345678
可用結餘	HKD 712,132.76
投資金額以此貨幣計算	HKD <a href="#">參閱外幣兌換匯&gt;</a>
<small>(如欲享用該項網上完成途中,請於辦公時間內選擇「轉匯至銀行(亞洲)戶口」服務進行外幣買賣。)</small>	
基金名稱 [基金代號]	AXA ASIAN SHORT DURATION BONDS ADIS(M)USD CASH[AX11]
風險級別不相符** 年期不相符^^	
資產集中風險比率不相符+	<a href="#">風險級別不相符/年期不相符相關詳情</a>

投資金額

# HKD 10,000.00

認購費 3.000%

客戶就所選擇之投資產品類別之資產集中風險比率:

10 %

根據客戶投資於基金投資的總額,包括於相關結算或其他紀錄上所列於銀行所持有之基金,有關閣下於銀行所持有基金投資總額之詳情,請參閱「基金結餘」網頁。

本行於2019年9月20日起開始記錄閣下每次認購交易的資產集中風險比率,根據本行記錄,您最新的資產集中風險比率為: 10%。

[評估和分配投資產品風險評級的方法 >](#)

[以客戶的風險取向作出分類的方法 >](#)

+ 「指定水平」為本行就該投資產品類別及交易指示所訂立之資產集中風險水平。

- 「指定水平」為 25%
  - 如所選擇之投資產品的風險級別為4或以上; 或
  - 如客戶在有關的交易指示中有風險錯配、投資年期錯配及/或財務狀況不符合情況
- 「指定水平」為 45%
  - 有關交易指示並不涉及上述情況

<
基金重要注意事項

我確認

本人聲明本人已經收到、閱讀及明瞭有關之銷售說明書/產品資料概要/財政報告/證監會單張#基金投資服務之客戶重要通知(而該文字則以本人所熟識的語言表達)

根據網上基金服務一般條款及條件,本人聲明本人合于認購所選的基金

本人是基金信託條約,基金說明書及或發售文件內所述合資格認購有關基金之國家的公民,國民及/或居民。

我已經閱讀及明瞭基金重要注意事項

本人已考慮本人的投資目的、風險承受程度、投資年期、投資經驗和知識、經濟狀況、資產集中比例及個人狀況等,及考慮投資此產品對本人的合適程度。本人確認此產品指示和所涉及之產品是處於本人能承受的風險程度內,及本人有足夠個人資產淨值以承擔有關風險和投資此產品所帶來的潛在損失。本人已收到、閱讀及明白此產品之所有相關之產品文件後,並確認進行此交易乃本人之決定,並願意承擔所有風險。

執行

[網上基金買賣的截數時間相關備註 >](#)

閣下如欲知道更多有關基金的資料,可參閱以下教育性傳單/小冊子:  
[了解你在銷售過程的權利 >](#) / [解讀產品資料概要 >](#)

**重要事項:**  
[網上投資買賣服務責任聲明 >](#)  
[網上基金服務一般條款及條件 >](#)  
[基金投資服務之客戶重要通知 >](#)



## 基金認購指南

### 8 核對交易資料後按「確認」。

<
基金認購

請注意於本行網上基金買賣的截數時間為每個營業日(不包括星期六)的下午二時三十分。於截數時間之後所收到的買賣指示,將會在下一個營業日處理。

基金戶口 0000123456

提款戶口 HKD 多種貨幣儲蓄戶口 000012345678

基金名稱 AXA ASIAN SHORT  
[基金代號] DURATION BONDS  
ADIS(M)USD CASH [AX11]

風險級別不相符\*\*

年期不相符^^

到期日

總投資金額 HKD 10,000.00

淨認購費\* 1.75%

本人已了解所選擇的基金可能不適合本人在投資分析問卷所紀錄的投資目標,並同意及確定是次交易。

儘管所選基金的風險級別高於本人的風險類別,本人明白及接受有關基金的特性和風險及考慮該(等)基金適合本人,本人決定繼續進行認購。

[基金認購費用表 >](#)

[基金管理費相關備註 >](#)

[網上基金買賣的截數時間相關備註 >](#)

閣下如欲知道更多有關基金的資料,可參閱以下教育性傳單 / 小冊子:  
[了解你在銷售過程的權利 >](#) / [解讀產品資料概要 >](#)

重要事項:  
[網上投資買賣服務責任聲明 >](#)  
[網上基金服務一般條款及條件 >](#)  
[基金投資服務之客戶重要通知 >](#)

確認

### 9 交易完成。

主頁

閣下之認購基金指示已被接收。  
指示參考編號: SBM0100199

基金名稱 AXA ASIAN SHORT DURATION BONDS  
[基金代號] ADIS(M)USD CASH [AX11]

總投資金額 HKD10,000.00

請注意於本行網上/手機基金買賣的截數時間為每個營業日(不包括星期六)的下午二時三十分。於截數時間之後所收到的買賣指示,將會在下一個營業日處理,本行亦會因應特定的情況而更改截數時間,客戶應於買賣前致電「電話銀行服務」(852)27795533查詢有關詳情。

以上之認購基金指示需獲本銀行及有關基金公司接納,分配及/或認可方可執行。一旦本銀行從客戶的戶口結餘扣除有關認購款項,即視為客戶的認購指示已被銀行接納,銀行無須作進一步通知。如果客戶的認購指示因為某種原因被銀行或基金公司拒絕,客戶將會接獲通知。

閣下請於發出指示後,到「下單情況」內查詢閣下的買賣指示狀況。

閣下如欲知道更多有關基金的資料,可參閱以下教育性傳單 / 小冊子:  
[了解你在銷售過程的權利 >](#) / [解讀產品資料概要 >](#)

重要事項:  
[網上投資買賣服務責任聲明 >](#)  
[網上基金服務一般條款及條件 >](#)  
[基金投資服務之客戶重要通知 >](#)

下單情況

認購另一基金