

## 網上認購基金指南

**步驟 1** 登入網上銀行後，打開「投資理財」選項，點選「基金投資」項下的「基金主頁」。



The screenshot shows the online banking interface with the following navigation steps highlighted:

1. Click on the "投資理財" (Investment Management) menu item in the top navigation bar.
2. Click on the "基金投資" (Fund Investment) menu item in the sub-navigation bar.
3. Click on the "基金主頁" (Fund Home) menu item in the sub-sub-navigation bar.

The interface also displays various service categories such as "開立投資戶口", "證券投資", "電子首次公開招股", "債券/存款證", "黃金", "外匯掛鈎存款", "外幣買賣", "外匯孖展", "更多理財產品", and "更多服務".

**步驟 2** 閱讀「取用基金資訊免責聲明」後，按「接受」以示同意及繼續交易流程。



The screenshot shows the "取用基金資訊免責聲明" (Fund Information Disclaimer) page. The text of the disclaimer is as follows:

互聯網或其他電子或電訊媒介進行的交易可能會發生以下情況：(i)任何或所有投資產品交易的指示或其他訊息的傳送和接收可能出現故障或被延誤，及(ii)指示可能沒有被執行或被延誤執行，或執行指示所依據的價格與閣下發出指示時的價格不同；

ii. 網上投資交易系統有其相關的風險，包括硬體和/或軟件故障，而且任何該等系統故障可能導致閣下的指令不能按照閣下指示被執行或者完全不能被執行；及

iii. 任何或所有投資產品交易指示的傳送有發生中斷、失真、遺漏、停頓或被截取以及被誤解或任何溝通失誤的風險。

At the bottom of the page, 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, indicating the next step in the process.

## 網上認購基金指南

**步驟3** 進入基金主頁後，按「高級搜尋」進入搜尋頁。

基金戶口號碼 800029\*\*\*\*\*

Q 輸入基金代號/基金名稱 搜尋 高級搜尋

### 資產概覽

參考市值  
HKD 3,591,511.60  
818,079.24 ↑ 18.55%



查閱詳情

派息收益  
HKD 0.00

查閱詳情

### 實用連結

- 交易紀錄
- 下單情況
- 基金觀察名單
- 基金比較
- 基金透視
- 基金轉入

### 主題投資選擇

 **可持續投資**  
獲證監會認可之環境、社會及管治基金列表

 **低波幅**  
以1年波動率最低非排序的前20隻基金

 **最佳風險調節後回報**  
以1年夏普比率最高非排序的前20隻基金

 **高派息**  
以1年股息百分比最高非排序的前20隻基金

### 精選優惠

  
**轉入基金現金獎賞**

## 網上認購基金指南

**步驟 4** 於「高級搜尋」頁輸入基金的選擇條件後按「顯示結果」（如下圖例子為「顯示1253個結果」）。

投資理財 > 基金主頁 > 高級搜尋

### 高級搜尋

關鍵字

熱門主題

人氣排名

基金公司

基金組別

資產類別

貨幣

風險級別

基金派息類別

派息收益  %  %  %

一年回報範圍  %  %  %

晨星評級

證監會認可環境、社會及管治基金

晨星環境、社會及管治基金評級

**1**

### 主題投資選擇

 **可持續投資**  
獲證監會認可之環境、社會及管治基金列表  
[查閱詳情](#)

 **最佳風險調節後回報**  
以 1 年夏普比率最高排序的前 20 隻基金  
[查閱詳情](#)

 **低波幅**  
以 1 年波動率最低排序的前 20 隻基金  
[查閱詳情](#)

 **高派息**  
以 1 年股息百分比最高排序的前 20 隻基金  
[查閱詳情](#)

 **大數據選股**  
以系統化分析選擇投資組合  
[查閱詳情](#)

## 網上認購基金指南

**步驟 5** 查看搜尋結果，於欲認購基金的基金名稱旁邊點選「:」後按「認購」。

投資理財 > 基金主頁 > 基金搜尋結果

### 基金搜尋結果 (共 1253 條)

 更改篩選

基金表現之計算貨幣 美元

總覽

累積回報

年度回報

風險及回報

| 基金名稱 (基金代號)   | 基金組別 | 基金價格                       | 6 個月的表現  | 風險級別 | 晨星評級  | 晨星ESG評級 |
|---|------|----------------------------|----------|------|-------|---------|
| <input type="checkbox"/> AB FCP I - 歐洲房地產基金 (美元) (PC4E)                       |      | USD 15.2<br>截至 2024/04/17  | ↑ 9.50%  | 4    | ★★★★★ | 🌐       |
| <input type="checkbox"/> AB FCP I EUROPEAN INCOME PORTFOLIO USD B (PC3E)      |      | USD 7.98<br>截至 2024/04/17  | -        | 3    | 未評級   | 未評級     |
| <input type="checkbox"/> AB SCV I EUROPEAN EQUITY PORTFOLIO USD B (PC9E)      |      | USD 18.74<br>截至 2024/04/17 | -        | 5    | 未評級   | 未評級     |
| <input type="checkbox"/> AB FCP I - 歐洲房地產基金 (歐元) (PC4F)                       | 歐元債券 | EUR 20.78<br>截至 2024/04/17 | ↑ 10.52% | 3    | ★★★★★ | 🌐🌐      |
| <input type="checkbox"/> AB FCP I - 美國房地產基金 (美元) (PC4E)                       | 美國債券 | USD 30.04<br>截至 2024/04/17 | ↑ 7.11%  | 3    | ★★★★★ | 🌐🌐      |
| <input type="checkbox"/> AB FCP I - 短期房地產基金 (美元) (PC4H)                       | 環球債券 | USD 18.5<br>截至 2024/04/17  | ↑ 3.05%  | 2    | ★★★★★ | 🌐🌐🌐🌐    |
| <input type="checkbox"/> AB FCP I SHORT DURATION BOND PORTFOLIO EUR B2 (PC4Z) |      | EUR 12.25<br>截至 2024/04/17 | -        | 2    | 未評級   | 未評級     |

基金詳情  
認購  
申請月供計劃  
加入觀察名單

## 網上認購基金指南

**步驟 6** 閱讀所有基金銷售文件後，選擇「基金戶口號碼」及「提款戶口」，輸入「投資金額」，然後選擇是次基金交易之「投資目標」，閱讀所有重要注意事項後按「繼續」。

重要注意事項
⌵

投資理財 > 基金主頁 > 基金認購

### 基金認購

1 認購詳情
2 預覽
3 確認認購

#### 戶口詳情

|            |                                |
|------------|--------------------------------|
| 基金戶口號碼     | 800029 *****                   |
| 客戶類別       | 貴賓理財                           |
| 風險評估類別     | 5/5                            |
| 提款戶口       | 港元 儲蓄戶口<br>00000368 *****      |
| 投資金額以此貨幣計算 | HKD<br><a href="#">參閱外幣兌換價</a> |
| 可用結餘       | HKD 8,765,432.1                |

#### 認購詳情

|          |  |
|----------|--|
| 投資金額     | HKD 10000  |
| 資產集中風險評估 | <p>(i) 此交易的投資金額 和 (ii) 客戶於本行持有所選擇之投資產品類別 (及相關資產之股票持貨量) 之最新可供參考市場價值之總和為港元。</p> <p>客戶於#本行的金融資產為港元。</p> <p>連同是次交易，客戶所選擇之投資產品類別之參考資產集中風險比率(根據於本行的金融資產計算)為<sup>^</sup> 5%。</p> <p>本行對 的指定水平為+ 45%。</p> <p>包括此交易的投資金額和持有所選擇之投資產品類別的市場價值 (及相關資產之股票持貨量)，客戶於本行和其他銀行及/或其他金融機構在選擇之投資產品類別上的資產集中度是否不高於 45%(指定水平)?</p> <p><a href="#">查閱詳情</a></p> |

#### 基金詳情

|             |                                 |
|-------------|---------------------------------|
| 基金資料        |                                 |
| 基金名稱 [基金代號] | AB FCP I - 環球房地產基金(美元)A2 (AC04) |
| 基金價格        | USD 15.2                        |
|             | 截至 2024/04/17                   |
| 過去 6 個月的表現  | ↑ 9.5%                          |
| 風險級別        | 4                               |
| 資產類別        | 債券                              |
| 基金組別        | 環球債券                            |
| 需對衍生工具有認識   | 否                               |

1 基金銷售文件

- [基金資料及表現](#)
- [基金說明書](#)
- [年報](#)
- [中期報告](#)

## 網上認購基金指南

是  否

認購費

5.00%

[參閱收費表](#)

投資目標

5 潛在資本增值或潜在非現金收入

 產品資料概要

6 繼續

返回

### 重要注意事項

#### • 買賣的截數時間

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，唯建銀國際—建行證券美元貨幣市場基金、易方達(香港)港元及美元貨幣市場基金、及建信基金的買賣除外，其截數時間為每個營業日(不包括星期六)的上午十時十五分。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。

#### • 指定水平

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35%

-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

#### • 其他

如客戶提款戶口的貨幣與所認購基金的貨幣不同，截止時間為星期一至星期五早上10時至下午6時前及星期六早上10時至中午12時前（公眾假期除外）根據遞交指示時之最新匯率兌換；

上列時間以外，根據本行下一個工作天之最新匯率兌換並顯示於通知書內(部份基金要求較高的認購金額，基於匯率的浮動，認購的金額必須高於最低認購金額的百分之五)

如所述的兩種貨幣皆非為港幣，外幣會先行以港幣兌換

根據最新匯率計算。香港時間六時後之淨認購費將跟據翌日之本銀行的最新匯率兌換為港幣並顯示於通知書內。

此項交易由銀行作為本人的代理人進行。

以上之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/單位結餘扣除/存入有關款項或單位，即視為客戶的指示已被銀行接納，銀行無須作進一步通知。如果客戶的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。

本銀行只有在收到下列款項及/或文件後才會接受並執行認購或贖回單位的指示：(i)足額認購款項及其他應付款項(如為認購單位)；(ii)所需之單位證書(如為贖回單位)；及(iii)任何其他必需的資料或文件。

如上海證券交易所、深圳證券交易所及中國金融期貨交易所正常交易日發生指數熔断且持續至15:00及當日不再恢復交易，當交易日提出的內地與香港基金互認安排框架下內地基金之申購及贖回申請將全部取消。此外，當發生指數熔断時，基金管理人可能根據基金合同的約定延緩支付基金贖回款項。

#### • 重要事項

## 網上認購基金指南

### 步驟 7 核對並確認認購基金資料和同意所有「客戶聲明」後按「確認」。

投資理財 > 基金主頁 > 基金認購

## 基金認購

1 認購詳情

2 預覽

3 確認認購

### 戶口詳情

|        |                           |
|--------|---------------------------|
| 基金戶口號碼 | 800029 ****               |
| 客戶類別   | 貴賓理財                      |
| 提款戶口   | HKD 儲蓄戶口<br>00000368 **** |

### 認購詳情

|             |                             |
|-------------|-----------------------------|
| 基金名稱 [基金代號] | AB FCP 1 - 環球高收益基金(美元)(ACR) |
| 總投資金額       | HKD 10,000.00               |
| 淨認購費 ?      | 3.00%                       |

### 客戶聲明

1a  客戶聲明

- 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)
- 本人同意受到有關基金(在於基金說明書及/或發售文件內)及信託契約條款之約束(會隨時間而作出調整)。
- 根據網上基金服務一般條款及條件, 本人聲明本人合乎認購所選之基金
- 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。
- 本人明白基金乃投資產品而部分涉及金融衍生工具。投資決定是由本人自行作出的, 但本人不應投資在該基金, 除非中介人於銷售該基金時已向本人解釋經考慮本人的財務情況、投資經驗及目標後, 該基金是適合本人的。
- 本人明白該產品已獲香港證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)認可。證監會認可不等如對該產品作出推介或認許, 亦不是對此產品的商業利弊或表現作出保證, 更不代表此產品適合本人。
- 本人知悉此項交易由銀行作為本人的代理人進行。
- 本人知悉銀行不是基金之產品發行商。對於銀行與客戶之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議(定義見金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解的中心職權範圍), 銀行會與客戶進行金融糾紛調解計劃程序; 然而, 對於此產品的合約條款的任何爭議應由產品發行商, 基金經理(視情況而定)與客戶直接解決。
- 本人確認已閱讀並了解載於有關基金銷售文件內的特定風險。
- 本人知悉計算非人民幣為基礎貨幣基金之人民幣計價單位類別的價格, 或計算人民幣為



## 網上認購基金指南

基礎貨幣基金之非人民幣單位類別的價格時採用離岸人民幣 (CNH) 匯率。CNH 匯率可能較在岸人民幣 (CNY) 匯率有溢價或折讓，並可能存在重大買賣差價，因而影響計算基金的價值。

- 基金公司可能收取認購費 / 贖回費 / 管理費 / 託管費，詳情請參閱銷售文件，包括「產品資料概要」。
- 本人知悉如上海證券交易所、深圳證券交易所及中國金融期貨交易所正常交易日發生指數熔断且持續至15:00及當日不再恢復交易，當交易日提出的內地與香港基金互認安排框架下內地基金之申請及贖回申請將全部取消。此外，當發生指數熔断時，基金管理人可能根據基金合同的約定延緩支付基金贖回款項。
- 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。本人確認此落盤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。
- 本人知悉在此次交易中，銀行沒有利用與本人存款有關的信息來定向和引導本人從事投資活動。本人亦了解，如本人未向銀行提供「同意銀行參考客戶存款戶口資料表格」，則銀行將無法存取和利用此類存款信息作投資和理財用途，這可能會導致在分行或通過電話銀行下達投資訂單或進行投資活動時發生延誤的情況。(如果您想向銀行提供「同意銀行參考客戶存款戶口資料表格」，則可點擊超鏈接：<https://olb.ccb.com/CCBIS/depositconsent> )
- 本人明白基金並非銀行存款，而中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「銀行」)並不承擔或擔保該投資所構成的任何責任。
- 本人明白基金的過去表現，並不一定反映或保證其將來的表現，而基金投資價格亦可升可跌。
- 本人同意銀行在未完成所有內部核實或其他確認有關申請所需之謹慎及理應之程序之前，並不一定要負擔執行此指示或向基金公司遞交認購/贖回/轉換/轉戶基金申請的責任。本人同意於遞交上述之指示後，基金公司所提供的報價可能與發出指示時之價格有相當的差別；且確認基金公司提供有關報價所需的週期可能比本人所預期更長。本人/吾等同意銀行毋需承擔由於基金價格之差別或基金公司根據截止時間而不接受認購/贖回/轉換/轉戶基金的申請而引致任何直接或間接之損失。
- 本人知悉以上之認購指示一切以有關基金公司之最後接納、分配及/或批核為準。
- 本人知悉中國建設銀行(亞洲)股份有限公司將不會負上下列事項之任何責任：
  - (i) 由於基金公司拒絕或取消以上之認購指示而導致之利潤損失及/或其他損失或損害；及
  - (ii) 補償由於銀行收到認購指示至結帳之間或認購指示遭有關基金公司拒絕/取消期間所產生之任何利息收入。
- 本人知悉除了上述所列之認購費外，根據有關基金說明書，客戶轉出/贖回B類別基金可能須按基金持有年期支付贖回費用。

1b

### 金錢/非金錢利益披露(第一部份)

- 銀行並非獨立的中間人，理由如下：
  1. 銀行有收取由其他人士(可能包括產品發行人)就銀行向客戶分銷投資產品而提供的費用、佣金或其他金錢收益。詳情請參閱銀行按規定在訂立任何投資產品交易前或在訂立任何投資產品交易時須向客戶提供的金錢收益披露；及/或
  2. 銀行有收取由其他人士提供的非金錢收益，或與銀行可能向客戶分銷的產品的發行人有緊密聯繫或其他法律或經濟關係。
- 銀行或其任何有聯繫者會從基金經理收取本人/吾等認購基金所支付之淨認購費及轉換費的全數回扣。本人/吾等確認及同意銀行或其有聯繫者可為著銀行利益，保留其因單位發行及與任何基金有關連的其他交易而收取的任何回扣、折扣及/或任何形式之利益(包括但不限於基金經理按交易情況等因素所提供之培訓與其他活動)。
- 建信證券有限公司、建銀國際資產管理有限公司、建信基金管理有限責任公司和建信資產管理(香港)有限公司是銀行之關聯公司。
- 當考慮是否經由本行認購有關基金時，如果中國建設銀行股份有限公司，(中國建設銀行(亞洲)股份有限公司之母公司)及/或其聯屬公司或子公司就有關基金涉及不同的角色或功能(例如保管人，信託人等)，客戶應注意當中潛在和實際的利益衝突。這是因為本行或本行的集團公司就所涉及的角色或功能的經濟收益，可能不利於你在有關基金的利益。

## 網上認購基金指南

1c

金錢/非金錢利益揭露(第二部分)

- 銀行或其任何有聯絡者會從 收取最多本人/吾等於 的投資的 0.5 %，作為銀行在本人/吾等的整段投資期間內每年持續收取的佣金。此費用乃從 就 可收取的管理費中撥付。

1d

根據網上基金服務一般條款及條件，本人聲明本人合乎認購所選的基金。

2

確認

返回

### 重要注意事項

• 其他

指示被確認後，絕不能作任何更改或取消。

實際認購價格將顯示於通知書內。

• 重要事項

1. [網上投資買賣服務責任聲明](#)

2. [基金投資服務之客戶重要通知](#)

3. [網上基金服務一般條款及條件](#)

## 網上認購基金指南

### 步驟8 認購基金指示已被接收。

#### 基金認購



謝謝

閣下之認購基金指示已被接收。

#### 認購詳情

|             |                  |
|-------------|------------------|
| 交易參考編號      | U026****         |
| 基金名稱 [基金代號] | 百達數碼科技/美元 (PT27) |
| 總投資金額       | HKD10,000.00     |




#### 重要注意事項

- 此項交易由銀行作為本人的代理人進行。  
以上之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日/單位結餘扣除/存入有關款項或單位，即視為客戶的指示已被銀行接納，銀行無須作進一步通知。如果客戶的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。

本銀行只有在收到下列款項及/或文件後才會接受並執行認購或贖回單位的指示：(i) 足額認購款項及其他應付款項（如為認購單位）；(ii) 所需之單位證書（如為贖回單位）；及 (iii) 任何其他必需的資料或文件。

如上海證券交易所、深圳證券交易所及中國金融期貨交易所正常交易日發生指數熔斷且持續至15:00及當日不再恢復交易，當交易日提出的內地與香港基金互認安排框架下內地基金之申購及贖回申請將全部取消。此外，當發生指數熔斷時，基管理人可能根據基金合同的約定延緩支付基贖回款項。

- 重要事項

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

## 網上認購基金指南

### 風險聲明

投資涉及風險。投資產品的價格波動不定，有時波動幅度非常大，甚至可能變得一文不值。投資產品不等同定期存款，並非其替代品，亦不是受保障存款，不受香港的存款保障計劃保障。部分投資產品涉及金融衍生工具。某些投資產品可能只在某些司法管轄區內提供及/或其限制。投資決定是由閣下自行作出的。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，該產品是適合閣下的，否則閣下不應投資在該產品。投資者不應只根據本資料便作出任何投資決定，在作出任何投資決定之前，應事先徵詢獨立專業財務、稅務及法律顧問意見及細閱有關產品的銷售文件以獲取進一步資料包括風險因素，確保本身了解有關產品之風險性質。本資料並非投資意見，亦不構成任何投資產品之要約、要約招攬或建議。

### 基金投資

基金的過去表現，並不一定反映或保證其將來的表現。客戶有可能損失部份或全部投資本金。本行或任何其附屬機構並不承擔或擔保該投資所構成的任何責任。於適當範圍內本行可從基金經理獲取佣金或回扣。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。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，該產品是適合閣下的，否則閣下不應投資在該基金。

### 網上投資買賣服務

由於無法預料的網絡擠塞及其他原因，互聯網或其他電子或電訊媒介本來並非可靠的通訊媒介，而且透過互聯網或其他電子或電訊媒介進行的交易可能會發生以下情況：(i) 任何或所有投資產品交易的指示或其他訊息的傳送和接收可能出現故障或被延誤，及(ii) 指示可能沒有被執行或被延誤執行，或執行指示所依據的價格與閣下發出指示時的價格不同。網上投資交易系統有其相關的風險，包括硬體和/或軟件故障，而且任何該等系統故障可能導致閣下的指令不能按照閣下指示被執行或者完全不能被執行。任何或所有投資產品交易指示的傳送有發生中斷、失真、遺漏、停頓或被截取以及被誤解或任何溝通失誤的風險。