

### 重要風險警告

- 投資涉及風險(包括可能會損失投資本金)。基金單位價格可升亦可跌。投資者在作出任何投資決定前，應詳細閱讀有關基金之銷售文件(包括當中所載之風險因素(就投資於新興市場的基金而言，特別是有關投資於新興市場所涉及的風險因素)之全文)。
  - 投資於新興市場的基金會涉及特殊的考慮因素及較高的風險，例如較大的價格波動、較不完善的監管及法律架構、經濟、社會及政治之不穩定等。
  - 為了符合香港證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)訂定有關投資者分類之規定，恒生銀行有限公司(「本行」)只會接受被本行分類為已對衍生工具的性質及風險有一般認識的客戶認購由本行代理之指定衍生基金。
- 本單張僅供參考之用。投資者不應只單獨基於本單張而作出投資決定。以上只列出投資者須注意的若干重要風險，請參閱以下「其他重要風險警告」一節以悉其他重要風險。



恒生投資

HANG SENG INVESTMENT

## 恒生「基金每月投資計劃」

2015年第4季

### 恒生「基金每月投資計劃」

#### 基金選擇眾多 配合投資需要

可以選擇透過「基金每月投資計劃」投資於多隻由恒生投資管理有限公司及其他著名基金公司管理之基金<sup>1</sup>，包括不同資產組別、市場及風險水平的基金，以迎合你的投資需要，請參閱「基金一覽表」以悉詳情。

#### 最低每月投資額

每月投資額可低至HKD1,000，便可以展開你的基金每月投資計劃。

#### 付款方法

你可選擇以下2種付款方法：

- 1) 恒生銀行或滙豐銀行之港元戶口\*
- 2) 多種恒生信用卡\*\*。此付款方法可令閣下不須為每月供款費心而同時又可賺取恒生信用卡Cash Dollars (「Cash Dollars」)<sup>6</sup>。(信用卡付款只適用於以基金每月投資計劃投資於認購收費類別(A類單位)的客戶。)

#### 基金轉換<sup>2</sup>

不設投資期限及贖回費用。你所持有之全部或部分基金單位，可隨時轉換至同一基金公司管理之另一隻可經由「基金每月投資計劃」投資之基金，而轉換手續費用為1%<sup>3</sup>。

## 基金認購費優惠<sup>4</sup>

根據基金類別，提供不同的基金認購費優惠。優惠附帶條款。<sup>4</sup>

基金類別	基金認購費(實收)
指數基金 <sup>5</sup>	2%
債券基金 <sup>6</sup>	2%
其他基金類別	3%

## 服務平台

透過恒生個人e-Banking，你可隨時隨地申請開立或修訂閣下之基金每月投資計劃。

## 基金每月投資計劃詳情

最低投資額	每隻基金每月HKD1,000
可供選擇之基金 <sup>7</sup>	恒生投資管理有限公司及其他著名基金公司之基金 <sup>1</sup> 可供選擇，包括不同資產組別、市場及風險水平的基金 <sup>#</sup>
開立戶口方法	透過恒生個人e-Banking開立基金戶口(戶口尾數為382)
付款方法 <sup>8</sup>	1. 恒生銀行或滙豐銀行之港元戶口* 2. 多種恒生銀行信用卡**(此付款方法只適用於以基金每月投資計劃投資於認購收費類別(A類單位)的客戶。)
供款日	每月15號 (如該日本行不就每月供款提供結算服務，則順延至下一個本行有提供結算服務之日)
認購日	供款日後之第3個營業日
調整/更改每月投資額或投資組合	於有關月份最後一個營業日或之前收到的指示，將於下月之供款日生效
基金贖回 <sup>9</sup>	贖回基金單位之所得款項，將於有關基金單位被贖回之日後約10個工作天內進誌至客戶的戶口。實際處理時間需視乎個別基金的運作情況，一般不會超過一個曆月。
終止基金每月投資計劃	於有關月份最後一個營業日或之前收到的指示，將於下月之供款日生效

<sup>#</sup> 請參閱「基金一覽表」以悉有關詳情。

\* 如欲使用滙豐銀行港元戶口作付款戶口，客戶需親身前往恒生銀行任何一間分行辦理開立基金每月投資計劃手續。

\*\* 除恒生公司卡、恒生商務卡、恒生日航卡、恒生人民幣信用卡、美元金Visa卡、恒生消費卡、e-shopping 萬事達卡及專享卡外，所有恒生信用卡均可用以支付每月投資額。

## 收費表<sup>10</sup>

基金認購費	請參閱有關基金之銷售文件及瀏覽 <a href="http://www.hangseng.com/fundsupermart">www.hangseng.com/fundsupermart</a> 或聯絡本行職員以悉有關基金認購費之詳情。
基金轉換手續費 <sup>3</sup>	1%
贖回部分或全部基金單位之費用	不設費用
調整/更改每月投資額或投資組合之費用	不設費用
終止基金每月投資計劃之費用	不設費用

如有任何查詢，可致電**基金每月投資計劃專線 2822-0228**  
(先選擇語言後按 "6" 及 "2")。

- 1) 所選擇之基金只限於 A 類基金單位。請參閱基金系列的銷售文件及宣傳單張所述的風險因素及其他詳情。
- 2) 最低之可轉換基金單位數量等值為 HKD20,000。
- 3) 轉換手續費乃是本行就客戶轉換同一/不同基金系列內之基金所收取之費用，客戶毋須另外支付該基金所收取之轉換費(如有)。
- 4) 客戶可享上述以基金類別劃分之基金認購費優惠(「優惠」)。有關基金類別劃分之詳情，請參閱於「恒生基金超級市場」([www.hangseng.com/fundsupermart](http://www.hangseng.com/fundsupermart)) 內基金每月投資計劃之「基金一覽表」。有關「優惠」適用之基金之詳情，請向本行職員查詢。

請注意：

- a) 「優惠」不可與本行的其他基金認購費優惠同時使用。「優惠」不適用於本行職員。
  - b) 本行保留權利隨時暫停、更改或終止「優惠」，及更改其條款及細則，毋須另行通知。本行對「優惠」之所有事宜均有最終決定權，並對所有人士具約束力。
- 5) 指數基金包括基金每月投資計劃之「基金一覽表」內指數基金系列之基金及指數策略基金。有關詳情，請參閱於「恒生基金超級市場」([www.hangseng.com/fundsupermart](http://www.hangseng.com/fundsupermart)) 內基金每月投資計劃之「基金一覽表」。
  - 6) 債券基金為於「恒生基金超級市場」([www.hangseng.com/fundsupermart](http://www.hangseng.com/fundsupermart)) 內基金每月投資計劃之「基金一覽表」內根據基金類別界定為「債券基金」之基金。
  - 7) 本行保留權利隨時更改可供選擇為基金每月投資計劃之基金，毋須另行通知。
  - 8) (a)本行將於認購基金日按本行自行決定為有關外匯市場當時通行之兌換率將投資額兌換成認購之基金報價貨幣。(b)本行保留權利隨時更改可用以支付基金每月投資計劃款項之恒生信用卡，毋須另行通知。(c)用以支賬之銀行戶口/恒生信用卡與有關基金戶口之戶口持有人名稱必須完全相同；惟若有關基金戶口為聯名戶口，可以其中一位聯名戶口持有人獨自一人名下之銀行戶口或恒生信用卡支賬。(d)如選用之恒生信用卡為附屬卡，從支付每月投資額賺取之Cash Dollars將存入主卡戶口內。(e)Cash Dollars 不可轉讓或兌換為現金。使用Cash Dollars須受恒生信用卡會員獎賞計劃之條款及細則約束。(f)若被用作支賬之恒生信用卡被取消或終止，客戶須更改付款方法。(g)(無論因任何理由)若本行連續兩個月未能從客戶之指定恒生信用卡/銀行戶口支取所需之每月投資額，有關基金每月投資計劃將會自動被終止。(h)就本行之職員而言，以恒生信用卡支付每月投資金額並不可獲得任何Cash Dollars。
  - 9) 如客戶於提交贖回申請時已向本行提供指定交收戶口，有關款項將進誌至客戶的指定戶口。否則，本行將會將該基金之贖回所得：(a)〔如基金戶口為綜合戶口之附屬基金戶口〕進誌至客戶於本行開設的綜合戶口下與該基金報價貨幣相同貨幣之附屬戶口或(b)〔如基金戶口為非綜合戶口之附屬基金戶口〕在按本行當時開出之兌換率將該等贖回所得兌換成港元後，再進誌至客戶於本行開設的任何一個港元戶口。
  - 10) 有關個別基金之管理年費介乎 0.5% - 1.75%，其他費用及開支詳情，請參閱有關基金之銷售文件。

### 其他重要風險警告：

- 投資於新興市場的基金會涉及特殊的考慮因素及較高的風險。新興市場並不經常受到監管，其監管及法律架構可能較不完善及可能存在經濟、社會及政治之不穩定等。該等市場可能遠較已發展市場波動。新興市場基金的投資不及其他種類的基金多元化，因此，波幅可能較大。匯率的波動亦可能對基金投資的價值有不利影響。投資者亦須注意投資於單一國家 / 市場的集中風險。
- 投資者須注意指數基金須承受的風險，包括但不限於追蹤誤差風險、集中風險及被動式投資所涉及之風險等。並不能保證一隻指數基金的表現將會與相關指數的表現完全一致。
- 投資者須注意債券基金須承受的風險，包括但不限於債券基金所投資之債券的發行人的信貸/失責風險、利率風險及流通性風險等。
- 投資者應避免過度投資於任何一類投資產品（以該投資佔整個投資組合之比例計），包括任何擬對有關基金之投資，以避免投資組合過度受某一種投資風險影響。

除另有指明，本單張內之基金已獲得證監會認可（資料截至2015年10月2日）。證監會認可不等如對該基金作出推介或認許，亦不是對該基金的商業利弊或表現作出保證，更不代表該基金適合所有投資者，或認許該基金適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

本單張並未經證監會審核。