

2020年1月15日

## 滙豐推出「靈活智投」單位信託基金手機投資服務 入場門檻僅港幣 100 元

*為客戶提供簡易、靈活、低收費的財富管理平台*

滙豐今日宣布推出全新的「靈活智投」服務，客戶可透過此平台，以低至港幣 100 元投資單位信託基金。平台的收費實惠，並完全豁免交易費用。

由即日起，所有滙豐個人綜合戶口<sup>1</sup>持有人只需登入香港滙豐流動理財應用程式，即可使用全新的「靈活智投」服務，隨時隨地通過手機在 10 隻預選基金<sup>2</sup>中，設立基金月供投資計劃或進行單次交易。

**滙豐香港區零售銀行及財富管理業務主管欣格雷**表示：「投資是財務策劃的重要一環。『靈活智投』服務的收費實惠，客戶不論資產多寡，投資經驗深淺，都可以輕鬆為未來生活綢繆。這個嶄新服務帶來簡易、靈活及低收費的投資方案，貫徹滙豐一貫的承諾，致力滿足客戶需求，並且不斷提升客戶的數碼銀行服務體驗。」

欣格雷補充說：「有見客戶的生活模式日趨數碼化，在手機平台推出『靈活智投』的設計亦是從客戶的生活習慣著手，鼓勵他們累積財富。此外，我們設定最低投資門檻只需港幣 100 元，讓客戶能持之以恆地將儲蓄投入月供投資計劃。」

「靈活智投」的收費簡單透明，不收取任何基金認購費、贖回費或轉換費。客戶可隨時靈活轉入、轉出基金或加碼投資。

為降低小額投資者的成本，客戶每月平均結餘在港幣 10,000 元以下者，可獲豁免平台費用。投資組合平均結餘介乎港幣 10,000 元至 200,000 元者，每月費用為港幣 28 元；如組合平均結餘在港幣 200,000 元<sup>3</sup>以上，將按每月結餘以 0.8% 標準年率繳付平台費。

「靈活智投」現時為客戶專設 10 隻預選基金，當中 7 隻是滙豐環球投資管理轄下的基金，未來陸續根據客戶需要增添更多基金選擇。此等基金包括貨幣市場

基金和指數基金，旨在追蹤股票和定息工具市場的基準收益。預選基金涵蓋多個地區和資產類別，配合不同客戶需求。

**滙豐零售銀行及財富管理業務香港區客戶財富管理主管安博哲**表示：「『靈活智投』讓客戶能夠以簡單、靈活及可負擔的方式在最重要的市場及資產類別進行投資。我們特意挑選多隻指數基金，令客戶能夠輕易地建立多元化的投資組合。」

客戶只需通過簡易步驟便可利用「靈活智投」在手機建立投資組合，這相信能鼓勵投資者以月供方式及較少的金額及早開始為未來作財務準備。這項服務亦與滙豐提倡財富管理是理財教育重要一環這重點策略相配合。「靈活智投」的推出，配合香港滙豐流動理財應用程式現有的股票買賣、新股認購、外幣兌換及定期存款等服務，使投資渠道更趨全面。

完/ 更多

#### 編輯垂注：

1. 客戶使用「靈活智投」服務前，需要完成 / 更新風險取向問卷，了解個人對投資風險的承擔程度。滙豐個人綜合戶口只限 18 歲以上人士申請。
2. 「靈活智投」的十隻預選基金：

	基金供應商	基金名稱	基金風險程度
1	滙豐	滙豐環球貨幣基金	1
2	滙豐	滙豐環球綜合債券指數基金	1
3	滙豐	滙豐環球企業債券指數基金	1
4	滙豐	滙豐環球新興市場政府債券指數基金	2
5	滙豐	滙豐中國政府當地債券指數基金	3
6	滙豐	滙豐環球股票指數基金	4
7	道富環球投資管理	道富太平洋（日本除外）指數股票基金	4
8	滙豐	滙豐美國股票指數基金	4
9	恒生銀行	恒生指數基金	5
10	恒生銀行	恒生中國企業指數基金	5

3. 滙豐個人客戶於 2020 年 2 月 29 日前成功透過「靈活智投」發出並完成買賣指示，可獲豁免 2020 年上半年平台收費，有關費用將於下半年發回客戶。

#### 「靈活智投」買賣基金過程



1. 登入香港滙豐流動理財應用程式，於「投資」一項選擇「靈活智投」

2. 點選「探索基金」



3. 預選基金會按基金種類排列：貨幣市場基金、債券追蹤指數基金、股票追蹤指數基金。點選基金以瀏覽更多資訊。

4. 指數的過往表現、資產分布、服務費用及基金銷售文及常見問題可供查。若合適可按「立即投資」

	
<p>5. 客戶可以選擇開立基金月供投資計劃或單次交易，並可輸入投資金額及其他資料</p>	<p>6. 客戶接受聲明及確認資料後即可完成交易</p>
	
<p>7. 客戶如需贖回基金，可輸入需要贖回的基金單位</p>	<p>8. 客戶審核並確認資料後即可完成交易</p>

**香港上海滙豐銀行有限公司**

香港上海滙豐銀行有限公司是滙豐集團的始創成員，滙豐透過旗下四大環球業務，包括零售銀行及財富管理、工商金融、環球銀行及資本市場，以及環球私人銀行提供服務，業務遍布歐洲、亞洲、北美洲、拉丁美洲，以及中東和北非 65 個國家及地區，為全球客戶服務。於 2019 年 6 月 30 日，滙豐的資產達 27,510 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。