

2026 年 10 月 15 日

滙豐推出 Portfolio+：香港首個由零售銀行提供、 具自動調整投資組合功能的數碼全權委託投資服務

以交易所買賣基金（ETF）為本、由專業人士管理的數碼投資組合服務——
切合繁忙客戶及投資新手需要

滙豐香港今天推出數碼全權委託投資組合管理方案「Portfolio+」，讓零售投資者更容易使用專業投資組合管理服務。

零售投資者往往因時間和經驗有限，難以建立多元化投資組合，亦未必清楚應如何開始投資。Portfolio+讓合資格的滙豐香港零售客戶¹透過數碼渠道，使用過往主要涵蓋私人銀行及財富管理領域的全權委託投資組合管理服務。這項數碼「代客投資」服務為客戶建立多元化投資組合，客戶毋須自行挑選個別投資項目或處理日常投資決策。

分散投資是這項服務的重要特色。Portfolio+透過交易所買賣基金（ETF）投資於不同市場及資產類別，避免集中於單一股票或市場。投資組合由滙豐的專業投資組合經理管理。

滙豐香港區財富管理及金融服務方案部主管吳詠儀表示：「Portfolio+專為有意累積財富，卻受時間所限或不知從何入手的客戶而設。我們希望透過數碼創新，讓專業投資組合管理服務不再遙不可及，使更多合資格客戶受惠於滙豐的投資專業及嚴謹方針。」

另一項主要優勢是自動調整投資組合。滙豐的專業投資組合經理會監察市場，並調整投資組合，使資產配置與客戶所選策略及風險取向保持一致。此舉有助維持投資紀律，避免投資組合偏離原定配置，亦毋須客戶自行追蹤市場或作出買賣決定。

滙豐香港區零售銀行及財富管理零售業務主管彭淑貞表示：「我們致力將財富管理融入客戶的日常生活，讓他們隨時隨地透過手機輕鬆理財。Portfolio+貫徹我們讓客戶在整個投資旅程中掌握主導權的承諾，即使沒有客戶經理協助，也能透過便捷的數碼渠道，享用專業投資組合管理服務；需要更全面支援的客

戶，則可繼續由客戶經理提供協助。兩種服務模式相輔相成，切合客戶的不同需要和偏好。」

Portfolio+ 於 **HSBC HK App** 提供客戶可全天候使用，隨身掌握投資。合資格客戶可透過以下步驟開展投資旅程：

- 可選擇「增長型」、「收益型」及「可持續投資」策略，以配合不同目標及需要，並可建立一個或多個採用不同策略的投資組合。部分策略及風險級別另可選配「未來趨勢股票」。（投資組合的表現會因應策略及風險取向而有所不同。供參考，截至 2026 年 9 月 30 日，「增長型」第 3 級風險策略的年初至今總回報為+7.6%²。）
- 選擇第 1 至第 5 級風險級別（如適用）
- 建立新投資組合的初始投資金額最低為港幣 10,000 元，之後可隨時增加投資，每次最低為港幣 1,000 元
- 隨時於應用程式查閱持倉、表現及投資組合調整的最新動態
- 只需支付單一、分層平台費³，即可享用專業服務。年率為資產管理規模的 0.5%至 0.8%，按月收取⁴

Portfolio+的推出，是滙豐進一步提升財富管理方案的最新舉措。服務範疇由傳統的「與我一起投資」和「由我投資」，延伸至「代我投資」。這些服務讓客戶可按自身需要和偏好，更靈活地結合專業投資組合管理與自主投資選擇。

Portfolio+可與 **HSBC HK App** 內的「**Future Planner**」等數碼服務互相配合，並與證券、債券、單位信託及黃金買賣等自主投資渠道形成互補。此外，**Portfolio+** 亦與「滙財智富服務」並行，後者是一項為滙豐卓越理財客戶而設的一站式工具，協助客戶優化投資組合及了解相關投資風險；客戶可自行使用，亦可與客戶經理共同運用。

如欲了解更多有關 **Portfolio+** 的資訊，請瀏覽：

<https://www.hsbc.com.hk/investments/products/portfolio-plus/>

完/ 更多

免責聲明：

投資涉及風險。過往表現並非未來表現的可靠指標。詳情請參閱 **Portfolio+**條款及細則。

圖片說明：

	滙豐推出 Portfolio+，將以往主要提供予私人銀行客戶的全權委託投資服務，帶給香港合資格零售投資者，讓更多客戶可享用專業投資組合管理服務。圖為（左起）：滙豐香港區財富管理及金融服務方案部主管吳詠儀及滙豐香港區零售銀行及財富管理零售業務主管彭淑貞。
	滙豐香港今天推出數碼全權委託投資組合管理方案「Portfolio+」。滙豐香港區財富管理及金融服務方案部主管吳詠儀（左二）及滙豐香港區零售銀行及財富管理零售業務主管彭淑貞（右二）與數碼財富管理團隊合照。

編輯垂注：

1. 持有滙豐投資戶口並已完成風險取向問卷的客戶，如符合香港滙豐流動理財應用程式內所有適用的資格及合適性要求，即合資格透過 **Portfolio+** 投資。
2. 總回報按扣除 **Portfolio+** 平台費前計算。自策略於 2025 年 12 月 8 日成立以來，各期間的表現按策略層面計算，並根據所持投資的市場價格及策略的資產配置釐定，包括所示期間內的任何配置變動。由於投資、增資、提款、費用及投資組合調整的時間各有不同，個別客戶的回報或會有所差異。過往表現並非未來表現的可靠指標。有關各 **Portfolio+** 策略的費用、表現、特點及風險詳情，請參閱 **Portfolio+** 網站。
3. ETF 相關支出及適用外匯成本屬獨立成本，並會反映於投資表現中。
4. 客戶透過 **Portfolio+** 投資，可享平台費豁免至 2026 年 12 月 31 日。平台費將由 2027 年 1 月 1 日起收取。優惠受條款及細則約束。

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創始成員。滙豐透過遍布全球 56 個國家和地區的辦事處為客戶服務。截至 2026 年 6 月 30 日，滙豐的資產達 34,380 億美元，是全球規模最大的銀行及金融服務機構之一。