



优选基金名单

2025年5月

重要风险警告

- 本文件仅供一般资料及参考之用。投资者不应只单独基于本文件资料而作出投资决定。
- 本文件并不拟及不构成任何招揽、建议或提供任何基金之投资意见。特别是本文件筛选基金方法并没有考虑任何个别投资者的个人情况。
- 投资者须注意，所有投资涉及风险（包括可能会损失投资本金），基金单位价格可升亦可跌，而所呈列的过往表现资料并不表示将来亦会有类似的表现。
- 投资者在作出任何投资决定前，应详细阅读有关基金之销售文件（包括当中所载之风险因素（就投资于新兴市场的基金而言，特别是有关投资于新兴市场所涉及的风险因素）之全文）。
- 以上只列出投资者须注意的若干重要风险，请参阅以下「其他重要风险警告」及「注意事项」一节以知悉其他重要风险。
- 本文件并未经香港证券及期货事务监察委员会（「证监会」）审核。

恒生银行优选基金名单（「优选基金名单」）是由恒生投资服务有限公司旗下投资顾问服务团队（「团队」）所制作。恒生投资服务有限公司是恒生银行有限公司（「本行」）全资附属机构。

现时本行所分销的投资基金涵盖不同区域及资产类别，而团队会定时根据以下筛选过程来评估基金，并选出预期长线表现符合或较相关主要环球股票及环球债券指数好的一系列基金。

筛选方法

先由团队根据一系列因素形成投资市场观点，其中包括：

- 团队对宏观经济数据的内部预测及分析，当中涉及收集及分析来自不同来源的资讯，包括但不限于第三方研究报告、市场数据及其他公开或需获授权才取得之资料；
- 不同资产类别的估值（例如：股票、债券、混合资产等）；
- 其他一系列考虑因素例如：政治及政策环境、资金流向及市场流动性、行业及商业基本因素；
- 将上述因素应用于分析具代表性地区，包括但不限于环球、美国、欧洲、亚太地区、新兴市场、中国内地及香港等。

上述形成观点可被视为对现时经济数据及市场环境的宏观观点，从中可反映长线预期回报，而其制定是基于当时所获得的资讯。

团队对个别资产类别的宏观观点将会分为「正面」、「中性」及「审慎」。

下一步是要辨别出有机会被列入优选基金名单的基金。在这阶段只有属于「正面」及「中性」观点资产类别下的投资基金才会列入于入围资产类别基金群组，属于「审慎」观点资产类别的基金则不会入围该群组。

「正面」(+)

表示团队预期该资产类别长期表现相对主要环球市场指标较好@

「中性」(=)

表示团队预期该资产类别长期表现接近主要环球市场指标@

「审慎」(-)

表示团队预期该资产类别长期表现相对主要环球市场指标落后@

@相关的指标是由恒生投资服务有限公司所决定，为公众所认识，且涵盖重要资产类别的环球指数



最后是将上一步骤入围基金群组中的各基金详细评估后，得出「优选基金名单」，而名单上的基金均获得证监会授权。

证监会认可不等如对该基金作出推介或认许，亦不是对该基金的商业利弊或表现作出保证，更不代表该基金适合所有投资者，或认许该基金适合任何个别投资者或任何类别的投资者。

综合基金本身的质化和量化评估，以及比较其他于相同资产类别的基金，团队最终将选出一系列基金组成恒生银行「优选基金名单」。

- **量化评估**

包括但不限于基金表现、规模、波动性、期内最大跌幅、股息分派、管理费用、其他第三方研究机构所给予的评级及奖项等。

- **质化评估**

包括但不限于透过与基金公司代表会面，了解基金的投资范围、投资风格及哲学、基金公司及基金经理的声誉及往绩、ESG方针（即环保、社会及管治）、基金公司所作的披露等。

假如基金出现于优选基金名单，并不代表该基金会适合任何个别投资者，亦不代表该基金可维持其历史表现，相关的资料只供一般参考之用。



「优选基金名单」表现 (截至28-4-2025)

基金列表的排序是先依由低至高的基金风险程度顺序，再依基金名称的英文字母排序

基金名称	基金编号 ⁱ	报价货币	成立日期 ⁱⁱ	资产总值 (百万, 以报价货币计算) ⁱⁱⁱ	基金回报率(以报价货币计算) ⁱⁱⁱ						风险程度 ^{iv}	基金分类 ^v
					年初至今	2024	2023	2022	2021	2020		
富兰克林环球低波动债券基金A类(美元 每月分派-现金派息)	U45604	美元	07-01-2025	108.66	-	-	-	-	-	-	1	环球债券
恒生招商彭博美国国债1-3年指数ETF非上市A类单位(美元 每月派息单位-现金派息) ^{4,5}	U45542	美元	16-09-2024	30.67	2.09	-0.19	-	-	-	-	1	环球债券
恒生香港债券基金A类单位(港元 每月派息单位-现金派息)	U43013	港元	09-09-2002	1,257.07	1.94	4.65	7.43	-10.52	-0.27	6.68	2	亚洲及新兴市场债券
汇丰环球投资基金 - 环球投资级证券化信用债券AM2类(美元 每月分派-现金派息)	U45437	美元	29-05-2018	4,056.36	1.23	6.93	7.66	-3.19	1.21	0.45	2	其他债券
汇丰环球投资基金-策略收益债券AMFIXA类(美元每月分派-现金派息)	U45595	美元	16-12-2024	490.28	-	-	-	-	-	-	2	环球债券
路博迈 - 策略收益基金A类股份(美元 每月分派-现金派息)	U45423	美元	31-10-2014	5,048.72	2.56	4.65	8.34	-10.64	2.14	7.55	2	环球债券
PIMCO GIS 收益基金II E类收益股份(美元 每月派息-现金派息)	U50020	美元	29-01-2021	311.67	3.62	3.36	7.59	-8.53	0.82	-	2	环球债券
施罗德环球基金系列-环球收益债券 A类股份(美元 每月派息单位-现金派息 MF)	U45369	美元	30-11-2016	5,397.00	2.10	6.18	9.55	-12.69	0.95	6.56	2	环球债券
瑞银(香港)美国增长及收益基金(美元)A类(美元)-8%-mdist	U45575	美元	31-01-2023	728.35	-3.43	11.41	7.31	-	-	-	2	股票债券混合
联席 - 环球高收益基金AA类股份(美元 每月派息-现金派息) ⁶	U45038	美元	09-01-2014	15,572.27	0.55	7.31	12.96	-12.32	2.82	1.83	3	高收益债券
安联收益及增长基金AM类收益股份(美元 每月派息-现金派息)	U44546	美元	16-10-2012	49,594.45	-2.46	9.94	17.32	-19.70	11.66	21.94	3	股票债券混合
贝莱德全球基金 - 动力高息基金A6类股份(美元 每月派息股份-现金派息)	U45332	美元	06-02-2018	2,672.70	-1.29	9.45	13.19	-18.55	9.99	3.77	3	股票债券混合
贝莱德全球基金 - 系统分析环球股票高息基金A6类股份(美元 每月派息股份-现金派息)	U44949	美元	08-10-2014	9,033.94	0.34	16.71	15.70	-14.85	17.01	8.86	3	环球股票
富达基金 - 环球股息优势基金 - A类别股份 - C每月派息(G) - 美元(对冲) ⁷	U45566	美元	26-06-2024	659.16	2.37	5.66	-	-	-	-	3	环球股票
高盛全球CORE股票投资组合(基准货币类股份 美元 累积 收盘价)	U45127	美元	21-11-2005	5,271.39	-3.35	20.73	22.82	-20.75	21.40	13.58	3	环球股票
恒生亚洲债券基金A类单位(港元 每月派息灵活派付)	U45629	港元	24-04-2025	443.83	-	-	-	-	-	-	3	亚洲及新兴市场债券
恒生标普500指数ETF非上市A类单位(美元 累积) ^{4,5}	U45496	美元	25-03-2024	70.63	-5.95	12.60	-	-	-	-	3	美国股票
汇丰环球投资基金 - 全智选 - 亚洲焦点入息AM2类(美元 每月分派-现金派息)	U44580	美元	25-05-2012	245.91	2.17	5.47	4.65	-16.57	-4.70	10.04	3	股票债券混合
骏利亨德森平衡基金A6M类股份(美元 每月入息-现金派息)	U45642	美元	05-04-2023	8,819.27	-2.66	13.61	8.46	-	-	-	3	股票债券混合
JPM美国(美元)A股(分派)	U44747	美元	16-11-1988	8,126.85	-7.75	26.26	31.11	-19.17	25.77	21.10	3	美国股票
JPM环球高收益债券(美元) - A股(特色月派)(每月派息-现金派息) ⁶	U45429	美元	02-11-2020	5,755.16	1.44	8.80	10.44	-10.16	5.26	5.03	3	高收益债券
摩根环球股票高息(美元)(每月派息-现金派息)	U45617	美元	17-03-2025	45.86	-	-	-	-	-	-	3	环球股票
宏利环球基金 - 环球多元资产入息基金F类股份(美元 每月派息(G)-现金派息)	U45659	美元	10-04-2025	1,536.16	-	-	-	-	-	-	3	股票债券混合
宏利环球基金 - 优先证券收益基金F类股份(美元 每月派息(G)-现金派息)	U45657	美元	10-04-2025	530.42	-	-	-	-	-	-	3	其他债券
百达 - 保安 P 美元累积	U44757	美元	31-10-2006	5,492.84	-3.64	12.46	20.83	-33.43	21.05	22.23	3	环球股票
PIMCO GIS 收益增长基金 M类零售息II股份(美元 每月派息-现金派息)	U45552	美元	30-11-2023	2,161.67	1.41	11.98	4.10	-	-	-	3	股票债券混合
瑞银欧元高收益债券基金(P 美元对冲 每月分派-现金派息) ⁶	U44917	美元	10-06-2013	2,775.35	1.42	10.36	14.90	-7.61	3.63	3.06	3	高收益债券
富达基金 - 印度焦点基金A类股份(美元 派息股份)	U43466	美元	23-08-2004	2,744.97	-0.35	11.94	18.51	-14.25	25.11	14.64	4	亚洲太平洋股票 - 单一国家
恒生中国企业指数基金A类单位(港元 累积) ^{4,5}	U43120	港元	31-07-2003	377.29	11.42	29.76	-12.04	-16.03	-21.83	-1.45	4	大中华股票
恒生指数基金A类单位(港元) ^{4,5}	U42272	港元	13-07-1998	2,905.27	9.99	21.21	-11.69	-13.82	-13.02	-1.69	4	大中华股票
恒生科技指数ETF非上市A类单位(港元 累积) ^{4,5}	U45144	港元	28-06-2021	5,110.05	11.69	19.01	-8.96	-27.18	-31.59	-	4	行业股票
摩根亚洲股票高息(美元)(每月派息-现金派息)	U45502	美元	21-12-2023	482.78	0.38	6.50	1.91	-	-	-	4	亚洲太平洋股票 - 地区
摩根中国入息(美元)(每月派息-现金派息)	U44913	美元	05-09-2016	261.82	1.54	12.65	-5.82	-16.23	-1.60	13.99	4	股票债券混合
贝莱德全球基金 - 世界能源基金A2类股份(美元)	U42656	美元	06-04-2001	1,865.88	-2.17	1.92	3.68	39.58	41.21	-28.54	5	行业股票
贝莱德全球基金 - 世界金融基金A2类股份(美元)	U42862	美元	03-03-2000	1,940.00	1.45	30.94	27.86	-19.39	16.11	8.47	5	行业股票
贝莱德全球基金 - 世界黄金基金A2类股份(美元)	U39965	美元	30-12-1994	5,135.32	40.39	13.58	6.46	-17.00	-10.59	28.38	5	行业股票
摩根中国A股机会(美元 累积)	U44644	美元	10-12-2014	192.54	-3.26	5.18	-24.48	-28.80	-4.95	70.70	5	大中华股票

资料来源：成立日期、资产总值(百万, 报价货币计算)及基金回报率(以报价货币计算)等资料由 Morningstar Asia Limited 所提供。

ⁱ 资产总值资料：截至31-3-2025; 基金回报率：截至28-4-2025; 基金编号、基金之风险程度及基金分类分别由恒生银行有限公司界定，资料截至30-4-2025 于基金名称下标注 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 的基金：

¹ 请详阅本文件第4页注释中的注 1; ² 请详阅本文件第4页注释中的注 2; ³ 请详阅本文件第4页注释中的注 3; ⁴ 请详阅本文件第4页注释中的注 4

⁵ 请详阅本文件第4页注释中的注 5; ⁶ 请详阅本文件第4页注释中的注 6; ⁷ 请详阅本文件第5页注释中的注 7



注释（两部分之一）：

注1：

本「优选基金名单」标以「注1」之基金（如适用）可能会广泛地投资于金融衍生工具，故须承受较高的波动性以及较高的信贷/交易对手及流通性风险。投资于该等基金将涉及较高的损失全部或重大部分投资本金之风险。

注2：

为了符合香港证券及期货事务监察委员会（「证监会」）订定有关投资者分类之规定，恒生银行有限公司（「本行」）只会接受被本行分类为已对衍生工具的性质及风险有一般认识的客户认购于本「优选基金名单」标以「注2」之基金（如适用）。该等基金内的金融衍生工具有关的风险承担净额（“衍生工具风险承担净额”）以承诺方法计算超逾该计划的总资产净值的50%，当中并不包括为了对冲目的而取得的金融衍生工具。

注3：

本「优选基金名单」标以「注3」之基金（如适用）是证监会的《网上分销及投资咨询平台指引》中定义的复杂产品，投资者应审慎投资此类基金。

注4：

本「优选基金名单」标以「注4」之基金（如适用）是与指数基金有关的风险包括但不限于：

追踪误差风险：

概不能保证相关基金的表现将与相关指数的表现完全一致，相关基金须支付之收费及支出、有关投资组合重整的时差、相关基金购入或出售相关指数成份股的价格、有关购入或出售时的市场情况、所使用的指数追踪策略或金融衍生工具等因素，将影响该基金相对于相关指数的表现。

被动式投资风险：

当市况逆转时，基金经理没有任何酌情权拣选个别股票或进行防御。故此，就任何相关指数的下跌，将引致相关基金的价值相应下跌。相关指数的成份可能会改变及现时组成相关指数的股份随后可能会被除牌，及后亦可能会有其他股份加入成为相关指数的成份股。

集中风险：

相关基金的投资可能会集中在单一或特定行业或一组行业或单一国家/地区。相关基金之表现很大程度上取决于相关单一或特定行业或市场之表现，相关基金之表现可能相对一般作广泛投资之基金而较为反复，因为相关基金较容易受相关单一或特定行业或市场不利情况所影响。为了反映相关指数之成份股之比重，相关基金的投资可能会集中在单一或数只成份股。相关指数及基金的表现或会因一只或数只相关指数成份股的价格波动而受到重大影响。

注5：

本「优选基金名单」标以「注5」之基金（如适用）是与杠杆式指数基金有关的风险包括但不限于：

相关基金非常有别于指数追踪基金。由于使用杠杆及受复合效应影响，相关基金的表现会相对相关指数之表现而被放大（不论在升市或跌市）。由于相关基金对相关指数进行杠杆式投资，相关指数之价值下降将会引发相关基金资产净值较大及加速下跌。

使用杠杆式投资令相关基金承受相关指数不利走势所引致的较大亏蚀风险。因此，投资者应密切（在波动期甚至应每日）监察其于相关基金的投资。相关基金并不适合打算采取传统的买入及持有策略的散户投资者。

注6：

本「优选基金名单」标以「注6」之基金（如适用）是根据本行内部评估界定为高收益债券基金，投资者认购此类基金时应审慎了解主要投资于高息债务证券之基金的特点及风险，有关详情可参阅《基金投资客户须知》。



注7：

本「优选基金名单」标以「注7」之基金（如适用）是本行内部评估分类为ESG（环境、社会及管治）基金（「ESG基金」），以下为ESG基金的特点及风险：

本行内部评估分类为ESG基金的特点及风险：

从广义上，「ESG和可持续投资」产品包括在不同程度上考虑环境、社会、管治和/或其他可持续发展因素的投资策略或工具。我们包括在此类别的个别投资可能正在改变，以实现可持续发展成果。我们不保证 ESG 和可持续投资基金会与不考虑 ESG 因素的基金的投资回报相近。ESG 和可持续投资产品或会偏离传统市场基准。此外，ESG 和可持续投资或ESG和可持续投资产品带来的影响并没有标准定义或量度准则。ESG 和可持续投资及ESG和可持续发展影响的量度准则是 (a) 高度主观，并且 (b) 在不同板块之间和同一板块之内可能存在重大差异。本行可能依赖汇丰集团、第三方供货商或基金公司设计和 / 或报告的量度准则。本行不会经常就量度准则自行作出具体的尽职调查。并不保证：(a) 银行的 ESG/可持续发展影响或量度准则的性质将与任何特定投资者的可持续发展目标保持一致；(b) ESG/可持续发展影响将达到指定水平或目标水平。「ESG 和可持续投资」是一个不断演变的领域，新的监管规例可能生效，这或会影响投资的分类或标签方式。在本行最近一次评估中被视为符合可持续发展准则的投资产品，在未来可能不再继续符合这些准则。

注释（两部分之二）：

i. 基金编号：

基金编号仅供参考。透过「恒生基金每月投资计划」认购之基金及与贷款相连之基金，于客户合约单上的基金编号或会不同。

ii. 成立日期：

基金推出及运作的日期。

iii. 回报：

- 所有回报乃根据于「报价货币」一栏列明之有关基金报价货币以及以有关基金之「资产净值」之资料，以资产净值对资产净值、从有关基金所得的所有股息（如有）再投资之原则计算。就计算回报时有否计及有关基金的股息，Morningstar Asia Limited只会计及其于2025年4月28日计算有关基金的回报时已取得之股息资料。只有于取得资料当日最少已有6个月的投资往绩纪录之基金，有关之百分比回报才会显示。
- 就每一年之百分比回报，如有关基金之成立日为上一年之12月31日后，该年之百分比回报将会计算自有关基金之成立日至该年年底。
- 年初至今回报—此乃Morningstar Asia Limited就其于2025年4月28日已取得之资料，计算基金自2024年12月31日至2025年4月28日期间的百分比回报。
- 2024回报—此乃Morningstar Asia Limited 就其于2025年4月28日已取得之资料，计算基金自2023年12月31日至2024年12月31日期间的百分比回报，如有关基金之成立日于2023年12月31日之后，则计算基金自成立日至2024年12月31日期间的百分比回报。
- 2023回报—此乃Morningstar Asia Limited 就其于2025年4月28日已取得之资料，计算基金自2022年12月31日至2023年12月31日期间的百分比回报，如有关基金之成立日于2022年12月31日之后，则计算基金自成立日至2023年12月31日期间的百分比回报。
- 2022回报—此乃Morningstar Asia Limited 就其于2025年4月28日已取得之资料，计算基金自2021年12月31日至2022年12月31日期间的百分比回报，如有关基金之成立日于2021年12月31日之后，则计算基金自成立日至2022年12月31日期间的百分比回报。
- 2021回报—此乃Morningstar Asia Limited 就其于2025年4月28日已取得之资料，计算基金自2020年12月31日至2021年12月31日期间的百分比回报，如有关基金之成立日于2020年12月31日之后，则计算基金自成立日至2021年12月31日期间的百分比回报。
- 2020回报—此乃Morningstar Asia Limited 就其于2025年4月28日已取得之资料，计算基金自2019年12月31日至2020年12月31日期间的百分比回报，如有关基金之成立日于2019年12月31日之后，则计算基金自成立日至2020年12月31日期间的百分比回报。



iv. 风险程度：

本行界定某一只基金的风险程度（1=低风险、2=低至中度风险、3=中度风险、4=中度至高风险、5=高风险），乃是根据本行按不同风险因素作出之内部评估，包括但不限于该基金所属投资市场组别之风险程度、基金波幅、市场环境、基金之投资目标及基金之投资策略等而厘定的，并仅供一般资料及参考之用。本行就某一只基金界定之风险程度将每半年评估一次，最近半年度风险程度评估的结果之生效日期为07-03-2025。本行可不时更改就某一只基金所界定的风险程度而不作事先通知。近期添加到本行平台的基金之风险程度是于基金添加日期评估的。有关风险评估的资料乃本行根据认为可靠的资料来源整理而成。

v. 基金分类：

「基金分类」之分类类别，资料截至2025年4月28日。有关「基金分类」之全部分类，请参阅 <https://www.hangseng.com/zh-hk/fundsupermart/advancesearch/perf/>

其他重要风险警告：

- 基金涉及金融衍生工具的投资一般须承受该等投资的交易对手及 / 或发行人的交易对手和信贷风险，以及其他风险。与基金交易的交易对手 / 发行人周转不灵及 / 或失责不履行偿付责任会对基金的资产值及偿付责任的能力有不利影响。
- 投资于新兴市场的基金会涉及特殊的考虑因素及较高的风险。并非所有的新兴市场都受到监管，其监管及法律架构可能较不完善及可能存在经济、社会及政治之不稳定等。该等市场可能远较已发展市场波动。新兴市场基金的投资不及其他种类的基金多元化，因此，波幅可能较大。汇率的波动亦可能对基金投资的价值有不利影响。投资者亦须注意投资于单一国家 / 市场的集中风险。
- 投资回报是以有关基金货币计算（可能是外币）。以美元 / 港元作出投资的投资者，需承受美元 / 港元 / 外币兑换率的波动的风险。
- 基金被列入本「优选基金名单」内并不表示该基金适合阁下，亦不代表其将来之表现会继续与过去相近。该资料仅供一般资料及参考之用。概无保证投资者将可就投资于某一基金取得任何回报或就所投资的本金取得回报。除非投资者完全明白及愿意承受与某一基金的相关投资有关的各种各样风险（该等风险可能令该基金承受收益以及本金方面的重大损失）以及拥有所需的财政资源以承担损失重大部分（甚至全部）的投资本金的风险，否则投资者不应投资于该基金。
- 投资者应避免过度投资于任何一类投资产品（以该投资占整个投资组合之比例计），包括任何拟对有关基金之投资，以避免投资组合过度受某一种投资风险影响。
- 投资者须注意投资涉及风险（包括可能会损失投资本金）。基金单位价格可升亦可跌，而所呈列的过往表现资料并不表示将来亦会有类似的表现。投资者在作出任何投资决定前，应详细阅读有关基金之销售文件（包括当中所载之风险因素（就投资于新兴市场的基金而言，特别是有关投资于新兴市场的基金所涉及的风险因素）之全文）。



注意事項：

- 就恒生銀行有限公司（「本行」）所分銷以供香港零售投資者投資之投資基金而言，本行乃以代理人之身份行事。本行所分銷之該等基金乃由不同基金公司提供，包括但不限於本行之關聯公司匯豐環球投資管理（香港）有限公司及匯豐晉信基金管理有限公司與本行全資附屬公司恒生投資管理有限公司（「恒生投資管理」）。
- 本行及／或其聯營公司／附屬公司（包括恒生投資服務有限公司）或會於該等由本行分銷之投資基金擁有權益，亦可能會就該等基金提供意見或相關投資服務。
- 基於以下原因，本行並非獨立中介人：
 - (i) 本行就分銷投資基金向包括恒生投資管理之其他人士（當中可能包括產品發行人）收取費用、佣金或其他金錢利益，詳情請參考本行就金錢利益所作披露；及／或
 - (ii) 本行向包括恒生投資管理之其他人士收取非金錢利益，或與本行可能分銷之產品之發行人之間存在密切關連或其他法律或財政關係。
- 本行有收取由其他人士提供的非金錢收益包括但不限於提供與有關產品相關的市場研討會、數據或分析服務、客戶銷售支援及員工銷售支援。
- 如欲查閱所有本行代理之基金及有關之基金銷售說明書，請到各分行索取或於網頁www.hangseng.com下載。
- 除另有指明，本文件內之基金已獲得香港證券及期貨事務監察委員會（「证监会」）認可（資料截至2025年4月28日）。证监会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。
- 本文件並不擬及不構成任何招攬、建議或提供任何基金之投資意見，並僅供一般資料及參考之用。
- 本行為本文件所載基金（此等基金僅屬本行所分銷基金中的一部分）的分銷商。本行會就所分銷的基金收取報酬及年金。
- 在此所載基金表現之資料及統計數據（合稱「資料」）乃由Morningstar Asia Limited提供並僅供一般資料及參考之用，恒生投資服務有限公司、Morningstar Asia Limited 及本行致力確保所提供資料乃屬準確及可靠，但對其準確性及可靠性概不作出任何保證，亦毋須就由於任何不正確或遺漏而導致之損失或損害負責（不論屬侵權或合約或其他方面）。就所披露的由外界提供的基金資料，本行合理地相信該等資料是準確、完整及最新的。投資者須對「資料」的相關性、準確性及充足性自行作出評估，並就此評估進行認為需要或合適的獨立調查。

投資涉及風險。本文件所載資料僅供參考，並不構成任何就訂立任何投資安排之建議或招攬。過往表現並不表示將來亦會有類似的表現。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之詳情。

本文件的中英文文本如有歧異，概以英文文本為準。

© 恒生銀行有限公司。版權所有，翻印必究。

在事前未得恒生銀行有限公司以書面方式表示批准的情況下，不得以任何方式或以任何途徑（包括電子、機械、复印、錄影或其他形式）复制或傳送本文件各部分或將本文件各部分儲存於可予檢索的系統。