

汇丰代客境外理财计划－开放式海外基金型

汇丰组合－环球智选 4

二零二四年十二月

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

本理财计划是开放式公募基金理财产品，属于非保本浮动收益产品，不保证本金和收益。您的本金可能蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财计划与储蓄存款存在明显区别，具有投资风险。投资者有可能在赎回时受到本金损失，甚至赎回额为零。以下信息由汇丰银行（中国）有限公司（「本行」）根据海外基金管理人向本行提供的数据为投资者提供，旨在向投资者披露代客境外理财计划下所投资之基金的部分信息，仅供投资者作参考之用。若您想了解本代客境外理财计划，请您向我行索取相关法律文件和介绍材料。本文件包含了本行和海外基金管理人之外的第三方提供的信息，该等第三方系海外基金管理人认可的可靠的信息来源，但除非本行有欺诈、恶意或重大过失，本行不对该等第三方提供的信息的准确有效性做出保证或承担责任。有关信息不应被视为建议出售或促销本文件所述之任何投资项目。

理财产品信息

汇丰银行理财产品参考编号	汇丰银行理财产品风险水平	股份类别	ISIN代码	彭博代码	中国银行业理财信息登记系统登记编码#
IPFD2191/IPFD3191	4－高度风险	AM	LU1066049674	HSWS4AM LX	C1050119000023
IPFD2192/IPFD3192	4－高度风险	AMHKD	LU1066049757	HWS4AMH LX	C1050119000024
IPFD2193/IPFD3193	5－最高风险	AMHAUD	LU1066049831	HWS4AMA LX	C1050119000025
IPFD2194/IPFD3194	4－高度风险	AMHEUR	LU1066049914	HWS4AME LX	C1050119000026
IPFD2202	4－高度风险	AMHRMB	LU1912829816	HSW4AMH LX	C1050119000046
IPFD2209/IPFD3209	4－高度风险	AMFLX	LU1926172609	HS4AMFL LX	C1050119000053
IPFD2210/IPFD3210	4－高度风险	AMFLXHKD	LU1926172781	HS4AMFH LX	C1050119000054
IPFD2211/IPFD3211	5－最高风险	AMFLXHAUD	LU1926173086	HS4AMHA LX	C1050119000055
IPFD2212/IPFD3212	4－高度风险	AMFLXHEUR	LU1926172948	HS4AMFE LX	C1050119000056
IPFD2213	4－高度风险	AMFLXHRMB	LU1926172864	HS4AMHR LX	C1050119000057

#可依据该编码在“中国理财网”（www.chinawealth.com.cn）查询该产品信息

海外基金投资目标

投资目标

本基金旨在透过投资债券及股票组合，提供长期资本增值及收益。本基金寻求采用中高风险投资策略。

投资策略

本基金进行主动管理，不受基准指数限制。于正常市况下，本基金至少90%的持仓为债券、股票及另类投资策略。本基金投资驻于成熟市场及新兴市场的政府、政府相关实体、超国家实体及公司发行的投资级别、非投资级别和无评级债券。本基金可以美元、其他成熟市场货币（对冲为美元）或新兴市场货币计价。本基金投资各类规模的公司所发行之股票。本基金可投资最多100%的资产于其他基金，但通常介乎50%至100%之间。本基金可持有最多占其资产50%的债券（或其他类似证券）。股票持仓（或类似于股票的证券）最多可占资产的100%。本基金最多可将其资产的20%投资于非投资级别和无评级债券，及最多35%投资于另类投资策略。本基金的主要货币持仓是美元。请参阅基金说明书，了解关于投资目标及衍生工具使用的完整说明。

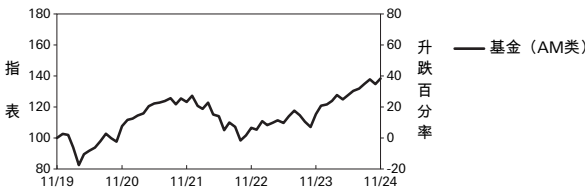
海外基金资料（AM类）

基金总值：	7.0923亿美元
基金价格（资产净值）：	12.529美元
过去12个月最高/最低资产净值：	12.575美元 / 10.809美元
成立日期：	2014年6月27日
交易日：	每日
基金经理：	Nicholas McLoughlin
管理费：	每年1.20%
财政年度终结日：	7月31日

资料来源：汇丰投资管理，数据截至2024年11月30日。

投资附带风险，理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。请参阅产品销售文件以便获取其他资料，包括风险披露。

海外基金表现（截至2024年11月30日）



累积回报 (%)	六个月	一年	三年	五年	成立至今	成立日期
AM类(美元)	8.3	19.9	12.3	38.3	73.1	27/06/2014
AMHKD类(港元)	7.7	19.5	12.0	37.4	73.4	01/07/2014
AMHAUD类(澳元)	7.5	18.1	6.1	24.9	55.1	05/12/2014
AMHEUR类(欧元)	7.3	17.7	4.1	23.2	38.4	01/07/2014
AMHRMB类(人民币)	6.7	16.6	6.8	35.7	45.3	26/02/2019
AMFLX类(美元)	8.3	20.0	12.4	38.6	44.5	16/04/2019
AMFLXHKD类(港元)	7.7	19.5	12.0	37.4	43.1	
AMFLXHAUD类(澳元)	7.5	18.1	6.1	25.2	29.2	
AMFLXHEUR类(欧元)	7.3	17.7	4.1	23.4	26.2	
AMFLXHRMB类(人民币)	6.7	16.7	7.0	36.0	41.9	

历年回报 (%)	2019	2020	2021	2022	2023	年初至今
AM类(美元)	21.0	8.8	13.9	-17.2	14.7	14.5
AMHKD类(港元)	20.4	8.3	14.6	-17.3	14.9	14.0
AMHAUD类(澳元)	19.0	5.1	12.7	-18.9	12.3	12.9
AMHEUR类(欧元)	17.0	6.1	12.4	-19.8	11.8	12.6
AMHRMB类(人民币)	9.9	9.8	16.6	-17.1	11.4	11.6
AMFLX类(美元)	7.1	8.8	13.9	-17.2	14.7	14.6
AMFLXHKD类(港元)	6.3	8.3	14.6	-17.3	15.0	14.0
AMFLXHAUD类(澳元)	5.8	5.3	12.8	-18.9	12.3	12.9
AMFLXHEUR类(欧元)	4.7	6.2	12.4	-19.8	11.8	12.6
AMFLXHRMB类(人民币)	7.2	9.9	16.5	-17.0	11.5	11.7

基金表现以股份类别基本货币计算，资产净值对资产净值，将股息再作投资，并已扣除费用。

如股份类别成立少于五年，其首年年度x表现为成立日至年底。当计算期超过一年，业绩为累积表现。



与你 成就更多

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

本理财计划是开放式公募理财产品，属于非保本浮动收益产品，不保证本金和收益。您的本金可能蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财计划与储蓄存款存在明显区别，具有投资风险。投资者有可能在赎回时受到本金损失，甚至赎回额为零。以下信息由汇丰银行（中国）有限公司（「本行」）根据海外基金管理人向本行提供的数据为投资者提供，旨在向投资者披露代客境外理财计划下所投资之基金的部分信息，仅供投资者作参考之用。若您想了解本代客境外理财计划，请您向我行索取相关法律文件和介绍材料。本文件包含了本行和海外基金管理人之外的第三方提供的信息，该等第三方系海外基金管理人认可的可靠的信息来源，但除非本行有欺诈、恶意或重大过失，本行不对该等第三方提供的信息的准确有效性做出保证或承担责任。有关信息不应被视为建议出售或促销本文件所述之任何投资项目。

海外基金投资分布 (截至2024年11月30日)

固定收益	%	股票	%
美国	7.7	美国	50.6
德国	4.9	日本	4.0
英国	2.5	中国内地	2.8
墨西哥	0.4	英国	2.3
印尼	0.3	西班牙	1.9
巴西	0.3	澳大利亚	1.3
波兰	0.2	印度	1.2
日本	0.2	瑞士	1.1
南非	0.2	台湾	1.0
其他地区	2.7	法国	1.0
其他	0.2	其他地区	7.5
现金	2.5		

十大持仓	比重(%)
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF	11.7
HSBC Multi Factor Worldwide Eq ETF	10.8
HSBC FTSE All-World Index Instl Acc	10.3
HSBC S&P 500 UCITS ETF	8.2
HSBC American Index Institutional Acc	7.3
HSBC GIF Global Infrastructure Equity ZD	5.1
HSBC GIF Global EM Local Dbt ZQ1	4.1
iShares Edge MSCI USA Qual Fac ETF \$Dist	3.6
HSBC European Index Institutional Acc	3.5
HSBC GIF Global RE Eq ZQ1	3.3

资料来源：汇丰投资管理，数据截至2024年11月30日。

资产分布

环球股票	74.8%	环球固定收益	21.4%
商品	3.2%	趋势跟踪型	3.2%
现金	-10.9%	房地产	3.3%
上市基建	5.1%	总和	100.0%

五大投资固定收益证券 (截至2024年11月30日)

证券	%	资产规模 (美元)
美国短期国债 0% 19/12/2024	0.3	2,072,826
美国短期国债 0% 01/02/2025	0.3	2,003,525
美国短期国债 0% 01/09/2025	0.3	1,759,970
美国短期国债 0% 12/12/2024	0.2	1,711,495
美国短期国债 0% 02/06/2025	0.2	1,674,284

五大投资股票证券 (截至2024年11月30日)

证券	%	资产规模 (美元)
苹果公司	3.1	21,509,955
英伟达	2.8	19,913,938
微软－T	2.7	18,771,473
Alphabet公司	1.6	11,337,519
亚马逊公司	1.5	10,587,518

注：关于持仓规模，可以通过基金总值及相关比率相乘计算得出。

资料来源：汇丰投资管理，数据截至2024年11月30日。

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

本理财计划是开放式公募理财产品，属于非保本浮动收益产品，不保证本金和收益。您的本金可能蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财计划与储蓄存款存在明显区别，具有投资风险。投资者有可能在赎回时受到本金损失，甚至赎回额为零。以下信息由汇丰银行（中国）有限公司（「本行」）根据海外基金管理人向本行提供的数据为投资者提供，旨在向投资者披露代客境外理财计划下所投资之基金的部分信息，仅供投资者作参考之用。若您想了解本代客境外理财计划，请您向我行索取相关法律文件和介绍材料。本文件包含了本行和海外基金管理人之外的第三方提供的信息，该等第三方系海外基金管理人认可的可靠的信息来源，但除非本行有欺诈、恶意或重大过失，本行不对该等第三方提供的信息的准确有效性做出保证或承担责任。有关信息不应被视为建议出售或促销本文件所述之任何投资项目。

海外基金经理评论

投资组合表现

月内股票和债券双双上升。因此，环球智选投资组合系列均实现正绝对回报，其中风险较高的投资组合表现领先于风险较低的投资组合。环球智选投资组合按照长期资产配置进行主动持仓。11月，主动持仓带来增值。主要贡献因素包括持仓整体偏向股票、倾向长期债券以及趋势持仓。股票方面，偏向土耳其股票和中国股票带来增值。但持仓偏离信贷市场及偏向黄金和美国质素股票部分抵销此贡献。

投资团队观点及投资组合持仓

中期而言，我们预计三大主题将推升环球资产市场，并部署我们的投资组合以捕捉这些机会。

保守乐观主义－股市势头维持不变，经济形势依然强韧。11月，由于美国大选后风险气氛有利，我们增持股票。我们亦继续聚焦于有望实现最强劲经济表现及公司盈利的领域。投资组合仍倾向于美国通讯服务。这使我们继续配置受惠于人工智能技术进步的股票，同时降低估值过高的美国科技股股价回落的风险。在新兴市场之中，我们继续偏好台湾，而人工智能亦是推高该地区股市的主要因素。为平衡增长股持仓，投资组合持有美国金融股。该行业可以作为美国经济表现强韧或超大型股盈利降温的有利对冲工具。我们亦持有美国公用事业，这也是一个防守型行业，每年盈利稳定并可预测，该行业会受益于减息及人工智能和电动车相关的电力需求增长。11月，我们沽出美国必需消费品，原因是近期支持该持仓的信号已经恶化，但我们仍维持欧洲必需消费品行业相对于欧洲大市的短仓。我们还继续持有美国优质股，原因是这类企业在经济不明朗及高利率的情况下具有更强韧的资产负债表。相对于成熟市场股票，投资组合还偏向基建股票，因为后者估值更具吸引力。我们维持整体防守型配置，避开信贷及房地产市场。11月份，由于美国大选结果清晰，市场并未出现重大波动，我们平仓VIX期货对冲持仓。月内我们亦增持黄金，以对冲宏观和地缘政治风险。

周期性经济强势增长机会－纵观环球经济，在环球格局日趋复杂的情况下，某些地区及行业依然有望受惠于周期性的经济强势增长和强韧活力。为把握这些机会，我们的投资组合目前倾向于持有西班牙股票。西班牙仍是欧元区增长最快的经济体，家庭支出和劳工市场强劲。我们偏向美国股票，因为美国企业盈利按年增长强劲，生产力亦持续提高，同时劳工市场维持稳健。我们亦持有英国小型股，因为小型企业的收入主要依靠本土业务，并可望受惠于英国经济环境的改善。投资组合亦对欧洲银行股持仓，原因在于估值及动能具吸引力，稳定的净利息收入以及非利息收入和贷款需求的持续增长可为盈利提供支持。鉴于中国政策近期出现重大转向，包括出台更多措施以稳定增长和减轻地方政府债务压力，有望惠及各个经济部门，我们倾向于中国A股。投资组合还持有土耳其股票，该等股票受惠于良好的经济发展势头和政治背景。

减息正在进行……随着通胀开始降至目标水平且劳工市场不断降温，联储局继续推进减息周期。进一步减息以及市场对增长下行风险的担忧应会利好债券表现，其中长期债券持仓的回报改善。由于美国、德国和英国的经济增长及通胀情况有利于进一步减息，因此我们持有美国国库券、德国国债及英国国债。相反，我们仍削减对日本债券的持仓，因为我们预期日本将进一步收紧货币政策。我们继续倾向于较长的存续期持仓，我们预计，随着减息周期继续推进，孳息率会再次下降。11月，我们对美国通胀盈亏平衡持仓进行获利了结，该持仓在大选结果公布后反弹。在我们预期通胀将保持高位的地区，我们持有货币持仓，这些持仓往往可受惠于央行高利率所产生的收入。鉴于估值便宜并且预期利差将在联储局启动减息周期后收窄，我们增加日圆持仓。11月，我们将日圆兑美元持仓转为日圆兑欧元，原因是欧元短仓波幅较小。由于利率存在差异，我们继续持有南非兰特兑美元，英镑兑欧元，瑞典克朗兑欧元以及挪威克朗兑加拿大元的仓位。

展望

我们预计2025年通胀下降，增长稳健及企业利润保持强劲，令环球减息周期得以延续。这支持我们的基本情境，即经济软着陆，通胀企稳于2%左右，虽然经济增长低于趋势，但预期仍可维持正增长。然而2025年的减息周期或会减小，预计至2025年底，联储局会将联邦基准利率下调至约3.5%的更中性水平。其主因是环球贸易政策和贸易冲突的前景仍不明朗，引发通胀担忧。中国最近的政策支持令投资者相信政策制定者今年会致力实现约5%的实际本地生产总值增长率目标。环球经济状况支持市场2025年进一步走高，但政策不确定性的增加或导致市场环境更加波动。我们预期各行业及地区的股市表现和利润增长“范围将继续扩大”。对于新兴市场而言，美元前景是关键：预计2025年美元不会大幅走弱，亦难以强劲走高。鉴于上文所述，投资组合持仓仍相对具建设性。然而，我们仍然对我们所承担的风险维持审慎立场，并聚焦于有望实现最强劲的经济表现及公司盈利的市场。我们的投资组合偏向有望受惠于周期性经济强势的个别市场，包括美国、西班牙以及中国内地、台湾地区 and 土耳其（如适用）。

截至2024年11月30日。对市场的回顾和展望不应被视为对未来业绩的预测。

投资组合的流动性风险分析

并非所有基金持有的证券或投资项目均交投活跃，所以其流动性可能偏低。基金亦可能因不利市场情况导致流动性受限制。因市场内部和外部原因，基金产品如不能按约定及时变现，投资者可能会蒙受损失。

海外基金派息记录

基金类别	除息日	最后分红 / 派付	货币	按除息日计算之年率化息率
AM	27/11/2024	0.02877	美元	2.80%
AM	29/10/2024	0.02868	美元	2.82%
AM	27/09/2024	0.03243	美元	3.14%
AM	29/08/2024	0.03202	美元	3.17%
AM	31/07/2024	0.03115	美元	3.14%
AM	28/06/2024	0.03418	美元	3.49%
AM	29/05/2024	0.03398	美元	3.52%
AM	24/04/2024	0.03245	美元	3.45%
AM	27/03/2024	0.03372	美元	3.50%
AM	29/02/2024	0.03299	美元	3.50%
AM	31/01/2024	0.03229	美元	3.48%
AM	28/12/2023	0.03344	美元	3.62%
AM	30/11/2023	0.03239	美元	3.66%
AM	31/10/2023	0.03011	美元	3.66%
AM	27/09/2023	0.03135	美元	3.70%
AM	30/08/2023	0.03174	美元	3.58%
AM	27/07/2023	0.03327	美元	3.66%
AM	27/06/2023	0.03587	美元	4.09%
AM	31/05/2023	0.03480	美元	4.07%
AM	28/04/2023	0.03516	美元	4.04%
AM	29/03/2023	0.03432	美元	4.04%
AM	28/02/2023	0.03464	美元	4.06%
AM	31/01/2023	0.03584	美元	4.09%
AM	29/12/2022	0.03069	美元	3.67%

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

本理财计划是开放式公募理财产品，属于非保本浮动收益产品，不保证本金和收益。您的本金可能蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财计划与储蓄存款存在明显区别，具有投资风险。投资者有可能在赎回时受到本金损失，甚至赎回额为零。以下信息由汇丰银行（中国）有限公司（「本行」）根据海外基金管理人向本行提供的数据为投资者提供，旨在向投资者披露代客境外理财计划下所投资之基金的部分信息，仅供投资者作参考之用。若您想了解本代客境外理财计划，请您向我行索取相关法律文件和介绍材料。本文件包含了本行和海外基金管理人之外的第三方提供的信息，该等第三方系海外基金管理人认可的可靠的信息来源，但除非本行有欺诈、恶意或重大过失，本行不对该等第三方提供的信息的准确有效性做出保证或承担责任。有关信息不应被视为建议出售或促销本文件所述之任何投资项目。

海外基金派息记录

基金类别	除息日	最后分红 / 派付	货币	按除息日计算之 年化息率	基金类别	除息日	最后分红 / 派付	货币	按除息日计算之 年化息率
AMHKD	27/11/2024	0.02884	港元	2.80%	AMHAUD	27/11/2024	0.03200	澳元	2.36%
AMHKD	29/10/2024	0.02871	港元	2.82%	AMHAUD	29/10/2024	0.03044	澳元	2.27%
AMHKD	27/09/2024	0.03252	港元	3.14%	AMHAUD	27/09/2024	0.02961	澳元	2.17%
AMHKD	29/08/2024	0.03218	港元	3.17%	AMHAUD	29/08/2024	0.03076	澳元	2.31%
AMHKD	31/07/2024	0.03134	港元	3.14%	AMHAUD	31/07/2024	0.02671	澳元	2.04%
AMHKD	28/06/2024	0.03438	港元	3.49%	AMHAUD	28/06/2024	0.02886	澳元	2.22%
AMHKD	29/05/2024	0.03420	港元	3.52%	AMHAUD	29/05/2024	0.02886	澳元	2.25%
AMHKD	24/04/2024	0.03275	港元	3.45%	AMHAUD	24/04/2024	0.02928	澳元	2.35%
AMHKD	27/03/2024	0.03398	港元	3.50%	AMHAUD	27/03/2024	0.02841	澳元	2.22%
AMHKD	29/02/2024	0.03325	港元	3.50%	AMHAUD	29/02/2024	0.02824	澳元	2.26%
AMHKD	31/01/2024	0.03250	港元	3.48%	AMHAUD	31/01/2024	0.02789	澳元	2.26%
AMHKD	28/12/2023	0.03364	港元	3.62%	AMHAUD	28/12/2023	0.02958	澳元	2.41%
AMHKD	30/11/2023	0.03253	港元	3.66%	AMHAUD	30/11/2023	0.02728	澳元	2.32%
AMHKD	31/10/2023	0.03035	港元	3.66%	AMHAUD	31/10/2023	0.02531	澳元	2.31%
AMHKD	27/09/2023	0.03156	港元	3.70%	AMHAUD	27/09/2023	0.02553	澳元	2.26%
AMHKD	30/08/2023	0.03207	港元	3.58%	AMHAUD	30/08/2023	0.02784	澳元	2.36%
AMHKD	27/07/2023	0.03348	港元	3.66%	AMHAUD	27/07/2023	0.03096	澳元	2.56%
AMHKD	27/06/2023	0.03618	港元	4.09%	AMHAUD	27/06/2023	0.03072	澳元	2.62%
AMHKD	31/05/2023	0.03512	港元	4.07%	AMHAUD	31/05/2023	0.02755	澳元	2.41%
AMHKD	28/04/2023	0.03556	港元	4.04%	AMHAUD	28/04/2023	0.02888	澳元	2.48%
AMHKD	29/03/2023	0.03471	港元	4.04%	AMHAUD	29/03/2023	0.02969	澳元	2.62%
AMHKD	28/02/2023	0.03502	港元	4.06%	AMHAUD	28/02/2023	0.02787	澳元	2.44%
AMHKD	31/01/2023	0.03615	港元	4.09%	AMHAUD	31/01/2023	0.02988	澳元	2.55%
AMHKD	29/12/2022	0.03082	港元	3.67%	AMHAUD	29/12/2022	0.02395	澳元	2.14%

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

本理财计划是开放式公募理财产品，属于非保本浮动收益产品，不保证本金和收益。您的本金可能蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财计划与储蓄存款存在明显区别，具有投资风险。投资者有可能在赎回时受到本金损失，甚至赎回额为零。以下信息由汇丰银行（中国）有限公司（「本行」）根据海外基金管理人向本行提供的数据为投资者提供，旨在向投资者披露代客境外理财计划下所投资之基金的部分信息，仅供投资者作参考之用。若您想了解本代客境外理财计划，请您向我行索取相关法律文件和介绍材料。本文件包含了本行和海外基金管理人之外的第三方提供的信息，该等第三方系海外基金管理人认可的可靠的信息来源，但除非本行有欺诈、恶意或重大过失，本行不对该等第三方提供的信息的准确有效性做出保证或承担责任。有关信息不应被视为建议出售或促销本文件所述之任何投资项目。

海外基金派息记录

基金类别	除息日	最后分红 / 派付	货币	按除息日计算之 年化息率	基金类别	除息日	最后分红 / 派付	货币	按除息日计算之 年化息率
AMHEUR	27/11/2024	0.01196	欧元	1.22%	AMHRMB	27/11/2024	0.00033	人民币	0.03%
AMHEUR	29/10/2024	0.01238	欧元	1.28%	AMHRMB	29/08/2024	0.00771	人民币	0.78%
AMHEUR	27/09/2024	0.01387	欧元	1.41%	AMHRMB	31/07/2024	0.00018	人民币	0.02%
AMHEUR	29/08/2024	0.01360	欧元	1.41%	AMHRMB	28/06/2024	0.00355	人民币	0.37%
AMHEUR	31/07/2024	0.01214	欧元	1.29%	AMHRMB	29/05/2024	0.01927	人民币	2.04%
AMHEUR	28/06/2024	0.01657	欧元	1.77%	AMHRMB	24/04/2024	0.00522	人民币	0.57%
AMHEUR	29/05/2024	0.01773	欧元	1.93%	AMHRMB	27/03/2024	0.00736	人民币	0.78%
AMHEUR	24/04/2024	0.01706	欧元	1.90%	AMHRMB	29/02/2024	0.00748	人民币	0.81%
AMHEUR	27/03/2024	0.01715	欧元	1.86%	AMHRMB	31/01/2024	0.00403	人民币	0.44%
AMHEUR	29/02/2024	0.01668	欧元	1.86%	AMHRMB	28/12/2023	0.00544	人民币	0.60%
AMHEUR	31/01/2024	0.01473	欧元	1.66%	AMHRMB	30/11/2023	0.01631	人民币	1.89%
AMHEUR	28/12/2023	0.01600	欧元	1.81%	AMHRMB	31/10/2023	0.01911	人民币	2.38%
AMHEUR	30/11/2023	0.01722	欧元	2.04%	AMHRMB	27/09/2023	0.00929	人民币	1.12%
AMHEUR	31/10/2023	0.01554	欧元	1.98%	AMHRMB	30/08/2023	0.00278	人民币	0.32%
AMHEUR	27/09/2023	0.01444	欧元	1.78%	AMHRMB	27/07/2023	0.00598	人民币	0.67%
AMHEUR	30/08/2023	0.01445	欧元	1.70%	AMHRMB	27/06/2023	0.01077	人民币	1.25%
AMHEUR	27/07/2023	0.01428	欧元	1.64%	AMHRMB	31/05/2023	0.00880	人民币	1.04%
AMHEUR	27/06/2023	0.01568	欧元	1.86%	AMHRMB	28/04/2023	0.00760	人民币	0.88%
AMHEUR	31/05/2023	0.01519	欧元	1.85%	AMHRMB	29/03/2023	0.01318	人民币	1.58%
AMHEUR	28/04/2023	0.01347	欧元	1.61%	AMHRMB	28/02/2023	0.01400	人民币	1.67%
AMHEUR	29/03/2023	0.01374	欧元	1.69%	AMHRMB	31/01/2023	0.01059	人民币	1.23%
AMHEUR	28/02/2023	0.01167	欧元	1.42%	AMHRMB	29/12/2022	0.00681	人民币	0.83%
AMHEUR	31/01/2023	0.00777	欧元	0.92%	AMHRMB	30/11/2022	0.01514	人民币	1.82%
AMHEUR	29/12/2022	0.00420	欧元	0.52%	AMHRMB	28/10/2022	0.02313	人民币	2.92%

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

本理财计划是开放式公募理财产品，属于非保本浮动收益产品，不保证本金和收益。您的本金可能蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财计划与储蓄存款存在明显区别，具有投资风险。投资者有可能在赎回时受到本金损失，甚至赎回额为零。以下信息由汇丰银行（中国）有限公司（「本行」）根据海外基金管理人向本行提供的数据为投资者提供，旨在向投资者披露代客境外理财计划下所投资之基金的部分信息，仅供投资者作参考之用。若您想了解本代客境外理财计划，请您向我行索取相关法律文件和介绍材料。本文件包含了本行和海外基金管理人之外的第三方提供的信息，该等第三方系海外基金管理人认可的可靠的信息来源，但除非本行有欺诈、恶意或重大过失，本行不对该等第三方提供的信息的准确有效性做出保证或承担责任。有关信息不应被视为建议出售或促销本文件所述之任何投资项目。

海外基金派息记录

基金类别	除息日	最后分红 / 派付	货币	按除息日计算之 年化股息率	基金类别	除息日	最后分红 / 派付	货币	按除息日计算之 年化股息率
AMFLX	27/11/2024	0.56754	美元	6.36%	AMFLXHKD	27/11/2024	0.55616	港元	6.30%
AMFLX	29/10/2024	0.56730	美元	6.41%	AMFLXHKD	29/10/2024	0.55510	港元	6.34%
AMFLX	27/09/2024	0.57247	美元	6.34%	AMFLXHKD	27/09/2024	0.56109	港元	6.29%
AMFLX	29/08/2024	0.56657	美元	6.41%	AMFLXHKD	29/08/2024	0.55664	港元	6.35%
AMFLX	31/07/2024	0.55252	美元	6.35%	AMFLXHKD	31/07/2024	0.54340	港元	6.29%
AMFLX	28/06/2024	0.48169	美元	5.55%	AMFLXHKD	28/06/2024	0.47591	港元	5.52%
AMFLX	29/05/2024	0.47969	美元	5.60%	AMFLXHKD	29/05/2024	0.47424	港元	5.57%
AMFLX	24/04/2024	0.45879	美元	5.50%	AMFLXHKD	24/04/2024	0.45490	港元	5.47%
AMFLX	27/03/2024	0.47758	美元	5.57%	AMFLXHKD	27/03/2024	0.47267	港元	5.54%
AMFLX	29/02/2024	0.46793	美元	5.58%	AMFLXHKD	29/02/2024	0.46333	港元	5.54%
AMFLX	31/01/2024	0.45871	美元	5.54%	AMFLXHKD	31/01/2024	0.45364	港元	5.51%
AMFLX	28/12/2023	0.44905	美元	5.44%	AMFLXHKD	28/12/2023	0.44486	港元	5.42%
AMFLX	30/11/2023	0.43557	美元	5.50%	AMFLXHKD	30/11/2023	0.43084	港元	5.47%
AMFLX	31/10/2023	0.40557	美元	5.49%	AMFLXHKD	31/10/2023	0.40245	港元	5.47%
AMFLX	27/09/2023	0.42280	美元	5.56%	AMFLXHKD	27/09/2023	0.41926	港元	5.54%
AMFLX	30/08/2023	0.42867	美元	5.37%	AMFLXHKD	30/08/2023	0.42662	港元	5.35%
AMFLX	27/07/2023	0.45005	美元	5.50%	AMFLXHKD	27/07/2023	0.44605	港元	5.48%
AMFLX	27/06/2023	0.45626	美元	5.76%	AMFLXHKD	27/06/2023	0.45137	港元	5.72%
AMFLX	31/05/2023	0.44328	美元	5.74%	AMFLXHKD	31/05/2023	0.43877	港元	5.70%
AMFLX	28/04/2023	0.44848	美元	5.69%	AMFLXHKD	28/04/2023	0.44476	港元	5.65%
AMFLX	29/03/2023	0.43827	美元	5.70%	AMFLXHKD	29/03/2023	0.43463	港元	5.66%
AMFLX	28/02/2023	0.44291	美元	5.73%	AMFLXHKD	28/02/2023	0.43915	港元	5.68%
AMFLX	31/01/2023	0.45890	美元	5.77%	AMFLXHKD	31/01/2023	0.45383	港元	5.72%
AMFLX	29/12/2022	0.45263	美元	5.97%	AMFLXHKD	29/12/2022	0.44580	港元	5.92%

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

本理财计划是开放式公募理财产品，属于非保本浮动收益产品，不保证本金和收益。您的本金可能蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财计划与储蓄存款存在明显区别，具有投资风险。投资者有可能在赎回时受到本金损失，甚至赎回额为零。以下信息由汇丰银行（中国）有限公司（「本行」）根据海外基金管理人向本行提供的数据为投资者提供，旨在向投资者披露代客境外理财计划下所投资之基金的部分信息，仅供投资者作参考之用。若您想了解本代客境外理财计划，请您向我行索取相关法律文件和介绍材料。本文件包含了本行和海外基金管理人之外的第三方提供的信息，该等第三方系海外基金管理人认可的可靠的信息来源，但除非本行有欺诈、恶意或重大过失，本行不对该等第三方提供的信息的准确有效性做出保证或承担责任。有关信息不应被视为建议出售或促销本文件所述之任何投资项目。

海外基金派息记录

基金类别	除息日	最后分红 / 派付	货币	按除息日计算之 年化股息率	基金类别	除息日	最后分红 / 派付	货币	按除息日计算之 年化股息率
AMFLXHAUD	27/11/2024	0.48689	澳元	5.82%	AMFLXEUR	27/11/2024	0.40336	欧元	4.64%
AMFLXHAUD	29/10/2024	0.47754	澳元	5.75%	AMFLXEUR	29/10/2024	0.40727	欧元	4.72%
AMFLXHAUD	27/09/2024	0.44581	澳元	5.25%	AMFLXEUR	27/09/2024	0.39313	欧元	4.47%
AMFLXHAUD	29/08/2024	0.45106	澳元	5.42%	AMFLXEUR	29/08/2024	0.38835	欧元	4.50%
AMFLXHAUD	31/07/2024	0.41973	澳元	5.12%	AMFLXEUR	31/07/2024	0.36865	欧元	4.34%
AMFLXHAUD	28/06/2024	0.34196	澳元	4.18%	AMFLXEUR	28/06/2024	0.31473	欧元	3.72%
AMFLXHAUD	29/05/2024	0.34162	澳元	4.23%	AMFLXEUR	29/05/2024	0.32503	欧元	3.89%
AMFLXHAUD	24/04/2024	0.33780	澳元	4.29%	AMFLXEUR	24/04/2024	0.31207	欧元	3.84%
AMFLXHAUD	27/03/2024	0.33869	澳元	4.18%	AMFLXEUR	27/03/2024	0.31949	欧元	3.82%
AMFLXHAUD	29/02/2024	0.33471	澳元	4.22%	AMFLXEUR	29/02/2024	0.31219	欧元	3.81%
AMFLXHAUD	31/01/2024	0.32976	澳元	4.22%	AMFLXEUR	31/01/2024	0.29132	欧元	3.60%
AMFLXHAUD	28/12/2023	0.31929	澳元	4.09%	AMFLXEUR	28/12/2023	0.28094	欧元	3.48%
AMFLXHAUD	30/11/2023	0.30083	澳元	4.01%	AMFLXEUR	30/11/2023	0.28845	欧元	3.73%
AMFLXHAUD	31/10/2023	0.27988	澳元	4.00%	AMFLXEUR	31/10/2023	0.26428	欧元	3.66%
AMFLXHAUD	27/09/2023	0.28657	澳元	3.97%	AMFLXEUR	27/09/2023	0.25941	欧元	3.48%
AMFLXHAUD	30/08/2023	0.30348	澳元	4.01%	AMFLXEUR	30/08/2023	0.26149	欧元	3.35%
AMFLXHAUD	27/07/2023	0.33017	澳元	4.25%	AMFLXEUR	27/07/2023	0.26648	欧元	3.32%
AMFLXHAUD	27/06/2023	0.31361	澳元	4.17%	AMFLXEUR	27/06/2023	0.26380	欧元	3.40%
AMFLXHAUD	31/05/2023	0.29006	澳元	3.95%	AMFLXEUR	31/05/2023	0.25600	欧元	3.38%
AMFLXHAUD	28/04/2023	0.30025	澳元	4.01%	AMFLXEUR	28/04/2023	0.24149	欧元	3.12%
AMFLXHAUD	29/03/2023	0.30319	澳元	4.15%	AMFLXEUR	29/03/2023	0.24156	欧元	3.20%
AMFLXHAUD	28/02/2023	0.29278	澳元	3.98%	AMFLXEUR	28/02/2023	0.22360	欧元	2.94%
AMFLXHAUD	31/01/2023	0.31016	澳元	4.10%	AMFLXEUR	31/01/2023	0.19130	欧元	2.44%
AMFLXHAUD	29/12/2022	0.31063	澳元	4.30%	AMFLXEUR	29/12/2022	0.19795	欧元	2.64%

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

本理财计划是开放式公募理财产品，属于非保本浮动收益产品，不保证本金和收益。您的本金可能蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财计划与储蓄存款存在明显区别，具有投资风险。投资者有可能在赎回时受到本金损失，甚至赎回额为零。以下信息由汇丰银行（中国）有限公司（「本行」）根据海外基金管理人向本行提供的数据为投资者提供，旨在向投资者披露代客境外理财计划下所投资之基金的部分信息，仅供投资者作参考之用。若您想了解本代客境外理财计划，请您向我行索取相关法律文件和介绍材料。本文件包含了本行和海外基金管理人之外的第三方提供的信息，该等第三方系海外基金管理人认可的可靠的信息来源，但除非本行有欺诈、恶意或重大过失，本行不对该等第三方提供的信息的准确有效性做出保证或承担责任。有关信息不应被视为建议出售或促销本文件所述之任何投资项目。

海外基金派息记录

基金类别	除息日	最后分红 / 派付	货币	按除息日计算之 年化息率
AMFLXHRMB	27/11/2024	0.30843	人民币	3.47%
AMFLXHRMB	29/10/2024	0.21497	人民币	2.43%
AMFLXHRMB	27/09/2024	0.20738	人民币	2.30%
AMFLXHRMB	29/08/2024	0.34380	人民币	3.91%
AMFLXHRMB	31/07/2024	0.26885	人民币	3.10%
AMFLXHRMB	28/06/2024	0.20289	人民币	2.35%
AMFLXHRMB	29/05/2024	0.34526	人民币	4.08%
AMFLXHRMB	24/04/2024	0.21011	人民币	2.53%
AMFLXHRMB	27/03/2024	0.23622	人民币	2.77%
AMFLXHRMB	29/02/2024	0.23415	人民币	2.81%
AMFLXHRMB	31/01/2024	0.19938	人民币	2.42%
AMFLXHRMB	28/12/2023	0.19156	人民币	2.33%
AMFLXHRMB	30/11/2023	0.28705	人民币	3.66%
AMFLXHRMB	31/10/2023	0.30369	人民币	4.15%
AMFLXHRMB	27/09/2023	0.21898	人民币	2.89%
AMFLXHRMB	30/08/2023	0.16093	人民币	2.02%
AMFLXHRMB	27/07/2023	0.19738	人民币	2.42%
AMFLXHRMB	27/06/2023	0.22402	人民币	2.84%
AMFLXHRMB	31/05/2023	0.20241	人民币	2.62%
AMFLXHRMB	28/04/2023	0.19280	人民币	2.45%
AMFLXHRMB	29/03/2023	0.24184	人民币	3.16%
AMFLXHRMB	28/02/2023	0.25094	人民币	3.26%
AMFLXHRMB	31/01/2023	0.22370	人民币	2.82%
AMFLXHRMB	29/12/2022	0.22882	人民币	3.02%

派息／派付不获保证及会导致资本蚕食及资产净值减少。正派付／股息派发不代表正回报。

年化收益率的计算方法： $((1 + (\text{股息金额} / \text{除权后资产净值}))^n) - 1$ ，n取决于分派频率。每年分派为1；每半年分派为2；每季分派为4；每月分派为12。

年化股息收益率根据相关日期的股息分派计算(股息再投资)，并可能高于或低于实际每年股息收益率。

资料来源：汇丰投资管理，数据截至2024年11月30日。