

汇丰代客境外理财计划－开放式海外基金型

安联欧洲股息基金

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#
IPFD2092/IPFD3092	4－高风险	欧元－收息股份	LU0971552913	AEAMRIE LX	C1050114000237
IPFD2090/IPFD3090	4－高风险	美元（对冲）－收息股份	LU0971552673	AEAH2US LX	C1050114000235
IPFD2091/IPFD3091	5－最高风险	澳洲元（对冲）－收息股份	LU0971552756	AEAMH2H LX	C1050114000236
IPFD2089	4－高风险	人民币（对冲）－收息股份	LU1015033050	ALEH2CN LX	C1050114000234

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

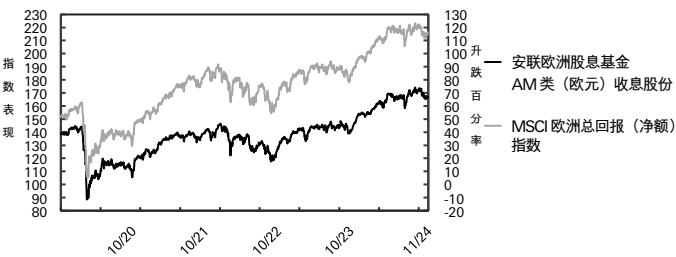
此基金投资于欧洲股票市场内预期可达致持续股息回报的公司，以达致长期资本增值。

海外基金资料

基金总值：	14.9966亿欧元
基金价格（资产净值）：	9.8741欧元（AM类（欧元）收息股份） 10.0110美元（AM类（H2-美元对冲）收息股份） 9.3552澳洲元（AM类（H2-澳洲元对冲）收息股份） 8.4090人民币（AM类（H2-人民币对冲）收息股份） 10.3793欧元 / 9.2898欧元（AM类（欧元）收息股份） 10.5391美元 / 9.4748美元（AM类（H2-美元对冲）收息股份）
过去12个月最高／最低资产净值：	9.8231澳洲元 / 8.8326澳洲元（AM类（H2 - 澳洲元对冲）收息股份） 8.8554人民币 / 7.9970人民币（AM类（H2-人民币对冲）收息股份）
成立日期：	2013年10月2日（AM类（欧元）收息股份） 2013年10月2日（AM类（H2-美元对冲）收息股份） 2013年10月2日（AM类（H2-澳洲元对冲）收息股份） 2014年2月18日（AM类（H2-人民币对冲）收息股份）
交易日：	每日
基金经理：	Grant Cheng / Andrew Koch
管理费（单一行政管理费*）：	每年1.80%
财政年度终结日：	9月30日
收益分配方式：	每月*
投资经理：	安联投资

* 单一行政管理费包括过往称为管理费及行政费之费用。
资料来源：安联投资，截至2024年11月30日。
* 股息派发适用于AM类收息股份（每月派息）及仅作参考。息率并不保证，派息可从资本中支付（AM类）。这或令每股资产净值即时下降，及令可作未来投资的基金资本和资本增长减少。正数派息率并不代表正数回报。
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
AM类（欧元）收息股份	-0.79	12.36	24.89	19.15	66.67
参考指数	-0.92	13.17	20.71	41.25	116.07
AM类（H2-美元对冲）收息股份	-0.08	14.00	33.23	30.37	96.83
AM类（H2-澳洲元对冲）收息股份	-0.46	12.82	27.66	20.58	90.90
AM类（H2-人民币对冲）收息股份	-1.64	10.85	26.59	28.12	96.52

历年回报(%)^	2019	2020	2021	2022	2023	年初至今
AM类（欧元）收息股份	11.78	-13.59	16.10	-6.67	15.97	8.19
参考指数	26.05	-3.32	25.13	-9.49	15.83	9.13
AM类（H2-美元对冲）收息股份	15.13	-12.28	17.08	-3.87	18.42	9.60
AM类（H2-澳洲元对冲）收息股份	13.99	-14.73	16.42	-5.37	16.40	8.63
AM类（H2-人民币对冲）收息股份	15.07	-11.05	19.67	-3.72	14.89	6.87

参考指数为MSCI欧洲总回报（净额）指数。
业绩比较基准/基准指数不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。
^ 基金表现按资产净值对资产净值作基础，以相关股份类别的报价货币计算，并作股息滚存投资。港元／美元本币投资者需承受外币兑换率的波动。
资料来源：安联投资，截至2024年11月30日。

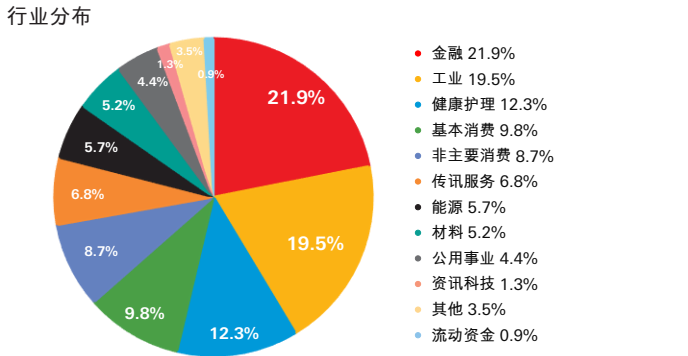


与你 成就更多

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）



资产分布

股票	99.1%	债券	0%
流动资金	0.9%	总和	100.0%

十大主要投资（截至2024年11月30日）

证券	行业	地区	%
SIEMENS AG-REG	工业	德国	4.0
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	健康护理	美国	3.7
TOTALENERGIES SE	能源	法国	3.7
SANOFI	健康护理	美国	3.4
UNILEVER PLC	基本消费	英国	3.3
VOLVO AB-B SHS	工业	瑞典	3.2
MUENCHENER RUECKVER AG-REG	金融	德国	3.1
NORDEA BANK ABP	金融	芬兰	2.9
GSK PLC	健康护理	美国	2.9
KBC GROUP NV	金融	比利时	2.9

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。

海外基金经理评论

市场回顾

由于特朗普即将重返白宫引致加征关税的忧虑，欧洲股市在11月份表现欠佳。政治不明朗因素升温亦损害市场气氛：成立三年的德国联合政府因未能达成预算协议而倒台，总理朔尔茨宣布提前举行大选；法国方面，总理巴尼耶领导的少数派政府亦处于水深火热，难以为包含加税和削减开支的预算争取足够支持。经济前景转趋暗淡。汉堡商业银行的欧元区综合采购经理指数（PMI）初值在11月份下滑，为1月份以来的最低水平。服务业活动在10个月以来首次陷入收缩区域，而制造业的衰退则加剧。经济数据萎靡不振，促使市场揣测欧洲央行可能在12月份的下次会议上减息50点子。欧元区通胀在11月份加速升至2.3%，高于10月份的2.0%，但核心通胀维持于2.7%不变。

德国股市在月内上升，超越广泛欧元区市场。德国就如何填补国家预算的巨大缺口进行长期争论后，德国总理朔尔茨解除其财政部长林德纳职务，当地面临于2月份提前举行大选。英国股市在11月份略为上升，主要受银行业的强劲回报带动。标普全球公布的英国综合采购经理指数初值在11月份跌穿50的荣枯线，反映私营企业活动可能在一年多以来首度收缩。企业继续反对近期的国民保险雇主供款上调，称此举将导致裁员并引发通胀。虽然英伦银行减息25点子，但随着英国通胀于10月份升至2.3%的六个月高位，短期内进一步减息的希望破灭。

我们在通讯服务业的配置亦为基金作出正面贡献。我们对一家欧洲领先的电信服务提供商的增持受惠于其庞大且利润可观的美国分支业务，根据目前的经济计划，很可能享有较低的税率。我们增持两家广告及媒体公司也产生了积极的影响。受美国大选结果影响，科技公司表现强劲。由于它们通常属于本策略并不倾向的低收益领域，因此这拖累了本策略的相对回报。然而，我们持有的一家半导体组装设备制造商作出了重要的正贡献。两家制药公司亦受到美国主要医疗护理官员任命的影响，其疫苗业务目前很可能面临阻力。其他正面贡献来自我们增持的一家挪威海鲜公司，一家能源公司和一家矿业公司，而我们对一家全球综合能源公司、一家邮政服务提供商，以及一家水务、废物和能源管理解决方案公司的配置则利淡表现。

截至2024年11月30日。对市场的回顾和展望不应被视为未来业绩的预测。

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。

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

AM类（欧元）收息股份*

除息日（日-月-年）	每股派息	除息日价格	年度化股息收益 ¹
15/11/2024	0.03750欧元	9.9064	4.64%
15/10/2024	0.03750欧元	10.2432	4.48%
16/09/2024	0.03750欧元	10.1129	4.54%
16/08/2024	0.03750欧元	9.9463	4.62%
15/07/2024	0.03750欧元	10.1128	4.54%
17/06/2024	0.03750欧元	9.8663	4.66%
15/05/2024	0.03750欧元	10.2562	4.48%
15/04/2024	0.03750欧元	9.8144	4.68%
15/03/2024	0.03750欧元	9.8730	4.65%
15/02/2024	0.03750欧元	9.4809	4.85%
15/01/2024	0.03750欧元	9.4467	4.87%
15/12/2023	0.03750欧元	9.5116	4.84%
15/11/2023	0.03750欧元	8.9232	5.16%
16/10/2023	0.03750欧元	8.9613	5.14%
15/09/2023	0.03750欧元	9.2755	4.96%
16/08/2023	0.03750欧元	8.9811	5.13%
17/07/2023	0.03750欧元	9.0413	5.09%
15/06/2023	0.03750欧元	9.1600	5.02%
15/05/2023	0.03750欧元	9.1554	5.03%
17/04/2023	0.03750欧元	9.1994	5.00%
15/03/2023	0.03750欧元	8.6948	5.30%
15/02/2023	0.03750欧元	9.1319	5.04%
16/01/2023	0.03750欧元	9.0100	5.11%
15/12/2022	0.03750欧元	8.7000	5.30%

* 股息派发适用于AM类收息股份（每月派息）及仅作参考。息率并不保证，派息可从资本中支付（AM类）。这或令每股资产净值即时下降，及令可作未来投资的基金资本和资本增长减少。正数派息率并不代表正数回报。

¹ 年度化股息收益率= [(1+每股派息/除息日资产净值)¹²-1]X100。年度化股息收益率乃基于最近一次派息计算及假设收益再拨作投资，可能高于或低于实际全年派息率。正数派息率并不代表正数回报。派息并没有保证。

汇丰代客境外理财计划－开放式海外基金型

安联欧洲股息基金

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

AM类（H2-美元对冲）收息股份*

除息日（日-月-年）	每股派息	除息日价格	年度化股息收益率 ¹
15/11/2024	0.05400美元	10.0367	6.65%
15/10/2024	0.05400美元	10.3852	6.42%
16/09/2024	0.05400美元	10.2607	6.50%
16/08/2024	0.05400美元	10.0883	6.62%
15/07/2024	0.05400美元	10.2648	6.50%
17/06/2024	0.05400美元	10.0185	6.66%
15/05/2024	0.05400美元	10.4137	6.40%
15/04/2024	0.05400美元	9.9639	6.70%
15/03/2024	0.05800美元	10.0333	7.16%
15/02/2024	0.05800美元	9.6391	7.46%
15/01/2024	0.05800美元	9.6143	7.48%
15/12/2023	0.05800美元	9.6880	7.43%
15/11/2023	0.05800美元	9.0930	7.93%
16/10/2023	0.05800美元	9.1365	7.89%
15/09/2023	0.05800美元	9.4618	7.61%
16/08/2023	0.05800美元	9.1712	7.86%
17/07/2023	0.05800美元	9.2455	7.79%
15/06/2023	0.05800美元	9.3651	7.69%
15/05/2023	0.06100美元	9.3626	8.10%
17/04/2023	0.06100美元	9.4150	8.06%
15/03/2023	0.05684美元	8.8957	7.94%
15/02/2023	0.05684美元	9.3511	7.54%
16/01/2023	0.05684美元	9.2200	7.65%
15/12/2022	0.05684美元	8.8900	7.95%

* 股息派发适用于AM类收息股份（每月派息）及仅作参考。息率并不保证，派息可从资本中支付（AM类）。这或令每股资产净值即时下降，及令可作未来投资的基金资本和资本增长减少。正数派息率并不代表正数回报。

¹ 年度化股息收益率= [(1+每股派息/除息日资产净值)¹²-1]X100。年度化股息收益率乃基于最近一次派息计算及假设收益再拨作投资，可能高于或低于实际全年派息率。正数派息率并不代表正数回报。派息并没有保证。

汇丰代客境外理财计划－开放式海外基金型

安联欧洲股息基金

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

AM类（H2-澳洲元对冲）收息股份*

除息日（日-月-年）	每股派息	除息日价格	年度化股息收益率 ¹
15/11/2024	0.03953澳洲元	9.3776	5.18%
15/10/2024	0.03953澳洲元	9.6922	5.01%
16/09/2024	0.04200澳洲元	9.5753	5.39%
16/08/2024	0.04200澳洲元	9.4209	5.48%
15/07/2024	0.04200澳洲元	9.5745	5.39%
17/06/2024	0.04200澳洲元	9.3437	5.53%
15/05/2024	0.04200澳洲元	9.7175	5.31%
15/04/2024	0.04200澳洲元	9.3043	5.55%
15/03/2024	0.04200澳洲元	9.3648	5.52%
15/02/2024	0.04200澳洲元	8.9952	5.75%
15/01/2024	0.04200澳洲元	8.9678	5.77%
15/12/2023	0.04200澳洲元	9.0369	5.72%
15/11/2023	0.04200澳洲元	8.4842	6.10%
16/10/2023	0.04200澳洲元	8.5312	6.07%
15/09/2023	0.04200澳洲元	8.8344	5.86%
16/08/2023	0.04200澳洲元	8.5519	6.06%
17/07/2023	0.04200澳洲元	8.6209	6.01%
15/06/2023	0.04531澳洲元	8.7272	6.41%
15/05/2023	0.04531澳洲元	8.7384	6.40%
17/04/2023	0.04531澳洲元	8.7867	6.37%
15/03/2023	0.04531澳洲元	8.3075	6.74%
15/02/2023	0.04531澳洲元	8.7261	6.41%
16/01/2023	0.04531澳洲元	8.6100	6.50%
15/12/2022	0.04531澳洲元	8.3100	6.74%

* 股息派发适用于AM类收息股份（每月派息）及仅作参考。息率并不保证，派息可从资本中支付（AM类）。这或令每股资产净值即时下降，及令可作未来投资的基金资本和资本增长减少。正数派息率并不代表正数回报。

¹ 年度化股息收益率= [(1+每股派息/除息日资产净值)¹²-1]X100。年度化股息收益率乃基于最近一次派息计算及假设收益再拨作投资，可能高于或低于实际全年派息率。正数派息率并不代表正数回报。派息并没有保证。

汇丰代客境外理财计划－开放式海外基金型

安联欧洲股息基金

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

AM类（H2-人民币对冲）收息股份*

除息日（日-月-年）	每股派息	除息日价格	年度化股息收益率 ¹
15/11/2024	0.02878人民币	8.4318	4.17%
15/10/2024	0.02878人民币	8.7376	4.03%
16/09/2024	0.02878人民币	8.6444	4.07%
16/08/2024	0.02878人民币	8.5112	4.13%
15/07/2024	0.02878人民币	8.6577	4.06%
17/06/2024	0.02878人民币	8.4561	4.16%
15/05/2024	0.02878人民币	8.7904	4.00%
15/04/2024	0.02878人民币	8.3976	4.19%
15/03/2024	0.03300人民币	8.4665	4.78%
15/02/2024	0.03300人民币	8.1288	4.98%
15/01/2024	0.03300人民币	8.1167	4.99%
15/12/2023	0.03300人民币	8.1752	4.95%
15/11/2023	0.03300人民币	7.6852	5.28%
16/10/2023	0.03300人民币	7.7207	5.25%
15/09/2023	0.03300人民币	7.9843	5.07%
16/08/2023	0.03300人民币	7.7662	5.22%
17/07/2023	0.03300人民币	7.8423	5.17%
15/06/2023	0.03300人民币	7.9427	5.10%
15/05/2023	0.03300人民币	7.9410	5.10%
17/04/2023	0.03300人民币	7.9826	5.08%
15/03/2023	0.03283人民币	7.5414	5.35%
15/02/2023	0.03991人民币	7.9189	6.22%
16/01/2023	0.03991人民币	7.8100	6.31%
15/12/2022	0.03991人民币	7.5500	6.53%

* 股息派发适用于AM类收息股份（每月派息）及仅作参考。息率并不保证，派息可从资本中支付（AM类）。这或令每股资产净值即时下降，及令可作未来投资的基金资本和资本增长减少。正数派息率并不代表正数回报。

¹ 年度化股息收益率= [(1+每股派息/除息日资产净值)¹²-1]X100。年度化股息收益率乃基于最近一次派息计算及假设收益再拨作投资，可能高于或低于实际全年派息率。正数派息率并不代表正数回报。派息并没有保证。