

# 汇丰代客境外理财计划－开放式海外基金型

## 富达基金 - 环球金融服务基金

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，甚至赎回额为负。

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#
IPFD2148 / IPFD3148	5 – 最高风险	A类-欧元	LU0114722498	FIDFSFE LX	C1050117000227
IPFD2149 / IPFD3149	5 – 最高风险	A类-美元	LU0971096721	FFGFSAU LX	C1050117000228

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

### 海外基金投资目标摘要

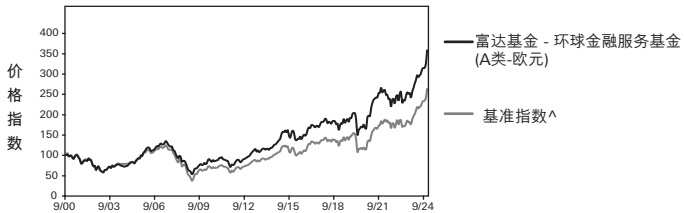
基金旨在实现长线资本增长。基金将最少70%（通常为75%）的资产投资于世界各地（包括新兴市场）向个人和企业提供金融服务之公司的股票。基金亦可在辅助基础上投资于货币市场工具。

### 海外基金资料

基金总值：	1,469 百万欧元
基金价格（资产净值）：	68.19 欧元 (A类-欧元) 23.82 美元 (A类-美元)
过去12个月最高 / 最低资产净值：	68.19 欧元 / 49.12 欧元 (A类-欧元)
成立日期：	2000年9月1日 (A类-欧元) 2013年10月16日 (A类-美元)
交易日：	每日
基金经理：	Mac Elatab
管理费：	每年1.5%
财政年度终结月：	4月

资料来源：富达基金（香港）有限公司，截至2024年11月30日。

### 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
A类-欧元	21.3	40.7	41.4	78.9	260.3
基准指数^	20.5	41.1	49.2	74.2	165.1
A类-美元	18.0	36.0	32.1	71.2	144.6
基准指数^	17.3	36.6	40.0	66.9	127.2

历年回报 (%)	2019	2020	2021	2022	2023	年初至今
A类-欧元	25.7	-3.3	31.6	-9.8	13.2	35.7
基准指数^	25.5	-11.7	33.8	-3.9	11.6	35.1
A类-美元	23.1	5.3	22.4	-15.1	17.0	29.3
基准指数^	23.2	-3.8	24.4	-9.8	15.5	29.1

^ 基金表现以 MSCI ACWI Financials (净额) 指数为基准指数。  
2017年8月1日以前为摩根士丹利综合世界金融及房地产(净额)指数；2016年9月1日以前为摩根士丹利综合世界金融(净额)指数；2006年9月30日以前之基准指数为基金表现以富时环球金融(5%修正资本加权)指数。

指数只用作比较用途。  
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  
资料来源：富达基金(香港)有限公司截至2024年11月30日，以资产净值及欧元计算，并假设股息盈利再作投资。

「富达」、Fidelity、Fidelity International、Fidelity International 标志及F标志均为FIL Limited的商标。

富达基金 - 环球金融服务基金为一汇丰银行代客境外理财计划－海外基金系列有可能买入的基金。本文件无任何部分构成在中国境内购买富达基金 - 环球金融服务基金的邀约。投资者不因购买汇丰银行代客境外理财计划－海外基金系列－富达基金 - 环球金融服务基金而与富达基金 - 环球金融服务基金、其基金管理人管理公司或其他关联机构产生任何法律或合同上的关系。

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。

理财计划发行机构：



与你 成就更多

# 汇丰代客境外理财计划－开放式海外基金型

## 富达基金－环球金融服务基金

二零二四年十二月

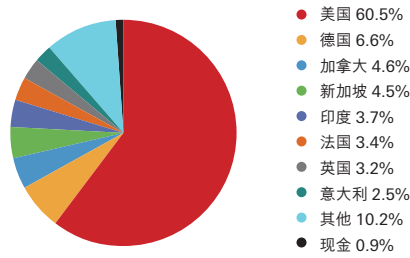
### 理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

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。

### 海外基金投资分布（截至2024年11月30日）

#### 地区投资分布



#### 资产分布

股票	99.1%	债券	0%
现金或现金等值	0.9%	总和	100%

#### 十大投资项目

证券	类别	地区	%
JPMORGAN CHASE & CO	金融	美国	7.9
BERKSHIRE HATHAWAY INC DEL	金融	美国	7.3
VISA INC	金融	美国	3.9
WELLS FARGO & CO NEW	金融	美国	3.8
MASTERCARD INC	金融	美国	2.9
MORGAN STANLEY	金融	美国	2.9
INTERACTIVE BROKERS GROUP INC	金融	美国	2.8
ALLIANZ SE	金融	德国	2.7
GALLAGHER (ARTHUR J.) & CO	金融	美国	2.5
PNC FINANCIAL SERVICES GRP INC	金融	美国	2.3

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

#### 市场回顾及展望

受美联储降息及通胀率下降所支持，全球股市在第三季度上升。但是，期间出现了几轮波动，包括7月份大型科技股的剧烈抛售。从地区层面看，随着美联储在9月份启动降息周期，降息50个基点，幅度高于预期，美国股市上升。不过，随着一系列非科技行业表现强劲，令市场升势有扩大迹象。尽管法国及英国选举结果存在不确定性，欧洲央行及英伦银行分别降息25个基点也为欧洲及英国股市提供支持。期内，日本股市剧烈波动，市场在7月初创下新高，随后由于获利抛售及日元升值，市场在后半月大幅回调。受中国当局在9月份推出的新一轮刺激措施支持，新兴市场表现强劲。在行业层面，对利率敏感的房地产和公用事业行业跑赢大市。虽然这些行业中的大多数报升，但房地产投资信托显著落后。

#### 投资策略

基金经理致力以适当的估值投资于优质企业，其投资取向结合「由下而上」选股策略与「由上而下」国家及行业分析，并善用富达的内部研究、企业管理层会议和实地考察，以识别投资良机。基金经理物色强劲的企业，以及因基本因素持续改善而应可提升股本回报率的公司，并进行估值评估，以确定股价是否予以反映。鉴于银行及其他金融公司的前景与经济表现息息相关，因此「由上而下」的宏观经济分析担当重要的角色。

截至2024年9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。

理财计划发行机构：



与你 成就更多

# 汇丰代客境外理财计划－开放式海外基金型

## 富达基金－环球金融服务基金

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

除息日 (日-月-年)	每股派息	除息日价格	年度化分派率*
A类-欧元			
01-08-2024	0.0952	58.1500	0.164%
01-08-2023	0.2373	48.2100	0.492%
01-08-2022	0.1041	44.9200	0.232%
03-08-2020	0.0831	33.0400	0.252%
01-08-2019	0.1698	36.2600	0.468%
01-08-2018	0.1159	35.4100	0.327%
01-08-2017	0.1572	33.6400	0.467%
01-08-2016	0.0349	28.3000	0.123%
03-08-2015	0.0351	31.5100	0.111%
01-08-2013	0.0298	22.2000	0.134%
01-08-2012	0.0790	17.4700	0.452%
02-08-2010	0.0623	17.5800	0.354%
A类-美元			
01-08-2024	0.0339	20.7800	0.163%
01-08-2023	0.0852	17.5200	0.486%
01-08-2022	0.0381	15.2700	0.250%
03-08-2020	0.0312	12.8600	0.243%
01-08-2019	0.0656	13.2800	0.494%
01-08-2018	0.0411	13.6900	0.300%
01-08-2017	0.0582	13.1500	0.443%
01-08-2016	0.0142	10.4700	0.136%
03-08-2015	0.0173	11.4500	0.151%

\* 年度化分派率仅供说明用途，其可能高或低于实际全年派息率。基金的股息率并不代表基金的回报，过去的股息率亦不代表将来的股息率。股息分派并不获保证。年度化分派率 = [(1+每股股息 / 除息日资产净值) ^ 每年派息次数]-1。

理财计划发行机构:



与你 成就更多