

汇丰代客境外理财计划－开放式海外基金型

贝莱德全球基金－世界金融基金

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	中国银行理财信息登记系统登记编号#
IPFD8035/IPFD9035	5－最高风险	A2-美元	LU0106831901	MRFLU LX	C1050122000029
IPFD8036/IPFD9036	5－最高风险	A2-欧元	LU0171304719	MWORLEA	C1050122000030

#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

世界金融基金以尽量提高总回报为目标。基金将不少于70%的总资产投资于全球各地主要从事金融服务的公司的股本证券。

海外基金资料

基金总值：	1,812.8百万美元
基金价格（资产净值）：	55.74美元（A2类）
成立日期：	2000年3月3日
交易日：	每日
基金经理 [^] ：	Vasco Moreno Hashim Bhattee
管理费：	每年1.5%

[^]于2024年7月9日之前基金由Vasco Moreno管理。于2015年8月12日生效，在此之前基金由Edward Booth及Vasco Moreno管理。

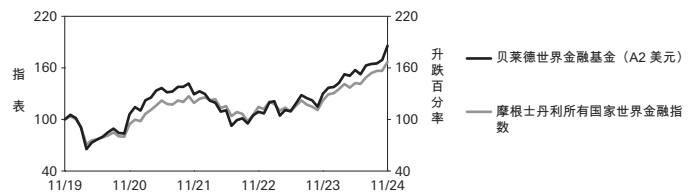
资料来源：贝莱德，截至2024年11月底

贝莱德世界金融基金乃贝莱德全球基金－世界金融基金之简称。

基金投资于股票，可能因股票价值波动招致重大亏损。基金持有特别集中的投资组合，如某一项投资价值下跌，可能较持有较多项投资的基金受更大影响。基金投资于若干新兴市场，可能需承受政治、经济及市场因素产生的额外风险。基金投资于较小型公司的股份，可能与较大型公司的股份比较更波动及流动性较低。

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
A2美元类别	+17.9	+43.0	+43.7	+85.7	+457.4
A2欧元类别	+21.5	+47.8	+54.9	+93.6	+369.3
基准指数	+17.3	+36.6	+40.0	+66.9	+326.7

年度回报 (%)						
	2019	2020	2021	2022	2023	年初至今
A2美元类别	+32.5	+8.5	+16.1	-19.4	+27.9	+35.7
A2欧元类别	+35.0	-0.8	+25.6	-14.5	+23.5	+42.3
基准指数	+23.3	-3.8	+24.4	-9.8	+15.5	+29.1

资料来源：贝莱德，截至2024年11月底。基金表现以美元按资产净值比资产净值基础计算，将收入再投资。基金表现数据的计算已扣除费用。上述基金表现作为参考之用。

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。

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

贝莱德全球基金－世界金融基金

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）

国家/地区分布

● 美国	64.9%
● 英国	11.4%
● 德国	4.7%
● 奥地利	2.8%
● 瑞士	2.7%
● 土耳其	1.6%
● 葡萄牙	1.6%
● 法国	1.5%
● 哈萨克斯坦	1.4%
● 其他	4.8%
● 现金及衍生性商品	3.0%

资产分布

股票	97.3%	现金	3.0%	总和	100.3%
----	-------	----	------	----	--------

十大投资项目（截至2024年11月30日）

证券	%
美国银行	5.7
富国银行	5.5
高盛	4.2
花旗集团	4.0
发现金融	3.9
阿波罗全球管理	3.8
嘉信理财集团	3.7
环汇	3.4
阿默普莱斯金融	3.3
同步银行	3.3

海外基金经理评论

市场回顾及展望

本月基金取得正回报，表现跑赢基准。

基金策略

我们继续战术性超配若干欧洲国家，以英国、奥地利、德国和葡萄牙尤甚。上述地区的个别公司估值存在显著折价，但不乏较高资本回报和特殊非对称回报投资机会。我们认为阿根廷、土耳其和哈萨克斯坦等个别新兴市场国家目前具有战术性机会。个别公司估值偏低，但营收和收益增长加快，并且享有人口结构较佳和金融渗透／普惠程度加深带来的长远结构性增长。这些国家拥有的公司包含个别股票特有的投资机会，并且提供自身独有的投资理据。最后，我们战术性超配估值相对不高的周期性金融科技股。金融科技股的估值保持在相对折价的水平，我们认为利率稳定或降低，加上开支缩减的概率增加，有助股本成本趋向稳定，从而带来估值修复的可能性。

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。

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。

理财计划发行机构: