

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 3

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#
IPFD2187/IPFD3187	3－中度风险	AM	LU1066048866	HSWS3AM LX	C1050119000019
IPFD2188/IPFD3188	3－中度风险	AMHKD	LU1066048940	HWS3AMH LX	C1050119000020
IPFD2189/IPFD3189	4－高度风险	AMHAUD	LU1066049088	HWS3AMA LX	C1050119000021
IPFD2190/IPFD3190	4－高度风险	AMHEUR	LU1066049245	HWS3AME LX	C1050119000022
IPFD2201	3－中度风险	AMHRMB	LU1912829733	HSBWAMH LX	C1050119000045
IPFD2204/IPFD3204	3－中度风险	AMFLX	LU1926172195	HS3AMFL LX	C1050119000048
IPFD2205/IPFD3205	3－中度风险	AMFLXHKD	LU1926172278	HS3AMFH LX	C1050119000049
IPFD2206/IPFD3206	4－高度风险	AMFLXHAUD	LU1926172518	HS3AMHA LX	C1050119000050
IPFD2207/IPFD3207	4－高度风险	AMFLXHEUR	LU1926172435	HS3AMHE LX	C1050119000051
IPFD2208	3－中度风险	AMFLXHRMB	LU1926172351	HS3AMHR LX	C1050119000052

#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。本基金寻求采用中等风险投资策略。

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40%至90%之间。本基金可持有最多占其资产80%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85%。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30%的资产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。

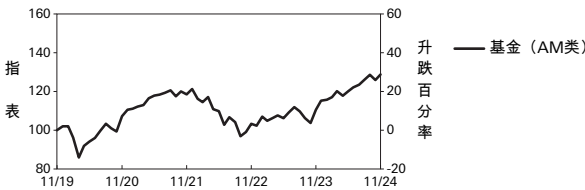
海外基金资料（AM类）

基金总值：	8.6920亿美元
基金价格（资产净值）：	11.449美元
过去12个月最高/最低资产净值：	11.528美元 / 10.208美元
成立日期：	2014年7月1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)	7.2	16.5	8.7	28.8	58.9	01/07/2014
AMHKD类(港元)	6.6	16.0	8.4	27.9	59.4	
AMHAUD类(澳元)	6.4	14.7	3.1	17.5	45.6	
AMHEUR类(欧元)	6.2	14.2	0.8	14.8	26.5	
AMHRMB类(人民币)	5.6	13.2	3.3	26.1	34.5	26/02/2019
AMFLX类(美元)	7.2	16.5	8.7	28.7	38.5	16/04/2019
AMFLXHKD类(港元)	6.6	16.0	8.4	27.8	32.9	
AMFLXHAUD类(澳元)	6.4	14.7	3.1	17.7	21.4	
AMFLXHEUR类(欧元)	6.2	14.3	0.9	15.0	17.5	
AMFLXHRMB类(人民币)	5.6	13.2	3.4	26.4	31.8	

历年回报 (%)	2019	2020	2021	2022	2023	年初至今
AM类(美元)	17.6	8.4	9.7	-15.6	12.6	11.7
AMHKD类(港元)	16.9	7.9	10.3	-15.7	12.8	11.3
AMHAUD类(澳元)	15.7	5.4	8.5	-17.1	10.3	10.2
AMHEUR类(欧元)	13.6	5.8	8.2	-18.1	9.7	9.8
AMHRMB类(人民币)	8.9	9.4	12.1	-15.5	9.4	8.9
AMFLX类(美元)	9.8	8.4	9.7	-15.6	12.6	11.7
AMFLXHKD类(港元)	5.5	7.9	10.3	-15.7	12.9	11.3
AMFLXHAUD类(澳元)	5.1	5.5	8.5	-17.1	10.3	10.2
AMFLXHEUR类(欧元)	3.9	5.8	8.2	-18.0	9.8	9.8
AMFLXHRMB类(人民币)	6.5	9.5	12.1	-15.4	9.4	8.9

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	15.0	美国	38.4
德国	10.6	日本	2.9
英国	6.4	中国内地	2.1
韩国	1.5	英国	1.8
日本	1.4	西班牙	1.6
法国	1.0	澳大利亚	1.0
西班牙	0.9	印度	0.8
意大利	0.8	瑞士	0.8
加拿大	0.7	加拿大	0.8
其他地区	5.7	新加坡	0.8
其他	0.7	其他地区	5.4
现金	2.7		

十大持仓	比重(%)
HSBC FTSE All-World Index Instl Acc	13.7
HSBC GIF Global Govt Bd ZQ1	11.4
HSBC Multi Factor Worldwide Eq ETF	7.9
HSBC American Index Institutional Acc	5.6
HSBC S&P 500 UCITS ETF	5.4
HSBC GIF Global Corp Bd ZQ1	4.3
HSBC GIF Global Infrastructure Equity ZD	3.8
HSBC GIF Global EM Local Dbt ZQ1	3.8
iShares Edge MSCI USA Qual Fac ETF \$Dist	3.1
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF	3.0

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	56.4%	环球固定收益	43.9%
房地产	2.3%	风格因子	1.9%
趋势跟踪型	3.6%	商品	3.5%
现金	-15.5%	上市基建	3.8%
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）
美国中期国债/债券 4% 15/01/2027	0.3	2,757,715
美国短期国债 0% 19/12/2024	0.3	2,354,152
美国短期国债 0% 01/02/2025	0.3	2,275,445
法国国债 OAT 3% 25/05/2033	0.2	1,998,971
美国短期国债 0% 01/09/2025	0.2	1,998,832

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	2.3	19,833,019
英伟达	2.1	18,363,464
微软－T	2.0	17,339,511
Alphabet公司	1.2	10,463,126
亚马逊公司	1.1	9,675,587

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。

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 3

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，该行业应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。

周期性经济强劲增长机会－纵观全球经济，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劲增长和强韧活力。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，联储局会将联邦基金利率下调至约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经济表现及公司盈利的市场。我们的投资组合偏向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、台湾地区和土耳其（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	0.03283	美元	3.50%
AM	29/10/2024	0.03277	美元	3.53%
AM	27/09/2024	0.03307	美元	3.50%
AM	29/08/2024	0.03268	美元	3.53%
AM	31/07/2024	0.03191	美元	3.50%
AM	28/06/2024	0.03407	美元	3.78%
AM	29/05/2024	0.03391	美元	3.80%
AM	24/04/2024	0.03269	美元	3.75%
AM	27/03/2024	0.03376	美元	3.78%
AM	29/02/2024	0.03314	美元	3.78%
AM	31/01/2024	0.03267	美元	3.76%
AM	28/12/2023	0.03327	美元	3.84%
AM	30/11/2023	0.03230	美元	3.87%
AM	31/10/2023	0.03040	美元	3.87%
AM	27/09/2023	0.03142	美元	3.91%
AM	30/08/2023	0.03177	美元	3.80%
AM	27/07/2023	0.03305	美元	3.88%
AM	27/06/2023	0.03426	美元	4.12%
AM	31/05/2023	0.03343	美元	4.09%
AM	28/04/2023	0.03391	美元	4.08%
AM	29/03/2023	0.03326	美元	4.09%
AM	28/02/2023	0.03343	美元	4.11%
AM	31/01/2023	0.03445	美元	4.13%
AM	29/12/2022	0.02900	美元	3.62%



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	0.03294	港元	3.50%	AMHAUD	27/11/2024	0.02659	澳元	3.07%
AMHKD	29/10/2024	0.03284	港元	3.53%	AMHAUD	29/10/2024	0.02560	澳元	2.98%
AMHKD	27/09/2024	0.03319	港元	3.50%	AMHAUD	27/09/2024	0.02215	澳元	2.52%
AMHKD	29/08/2024	0.03287	港元	3.53%	AMHAUD	29/08/2024	0.02287	澳元	2.66%
AMHKD	31/07/2024	0.03214	港元	3.50%	AMHAUD	31/07/2024	0.02025	澳元	2.39%
AMHKD	28/06/2024	0.03430	港元	3.78%	AMHAUD	28/06/2024	0.02106	澳元	2.51%
AMHKD	29/05/2024	0.03416	港元	3.80%	AMHAUD	29/05/2024	0.02106	澳元	2.54%
AMHKD	24/04/2024	0.03303	港元	3.75%	AMHAUD	24/04/2024	0.02144	澳元	2.64%
AMHKD	27/03/2024	0.03405	港元	3.78%	AMHAUD	27/03/2024	0.02082	澳元	2.50%
AMHKD	29/02/2024	0.03344	港元	3.78%	AMHAUD	29/02/2024	0.02073	澳元	2.54%
AMHKD	31/01/2024	0.03293	港元	3.76%	AMHAUD	31/01/2024	0.02060	澳元	2.54%
AMHKD	28/12/2023	0.03351	港元	3.83%	AMHAUD	28/12/2023	0.02123	澳元	2.62%
AMHKD	30/11/2023	0.03248	港元	3.86%	AMHAUD	30/11/2023	0.01970	澳元	2.53%
AMHKD	31/10/2023	0.03067	港元	3.87%	AMHAUD	31/10/2023	0.01851	澳元	2.52%
AMHKD	27/09/2023	0.03168	港元	3.91%	AMHAUD	27/09/2023	0.01858	澳元	2.47%
AMHKD	30/08/2023	0.03214	港元	3.80%	AMHAUD	30/08/2023	0.02012	澳元	2.57%
AMHKD	27/07/2023	0.03330	港元	3.88%	AMHAUD	27/07/2023	0.02210	澳元	2.77%
AMHKD	27/06/2023	0.03460	港元	4.12%	AMHAUD	27/06/2023	0.02073	澳元	2.66%
AMHKD	31/05/2023	0.03379	港元	4.10%	AMHAUD	31/05/2023	0.01872	澳元	2.44%
AMHKD	28/04/2023	0.03434	港元	4.08%	AMHAUD	28/04/2023	0.01969	澳元	2.53%
AMHKD	29/03/2023	0.03367	港元	4.09%	AMHAUD	29/03/2023	0.02032	澳元	2.67%
AMHKD	28/02/2023	0.03384	港元	4.10%	AMHAUD	28/02/2023	0.01902	澳元	2.49%
AMHKD	31/01/2023	0.03479	港元	4.13%	AMHAUD	31/01/2023	0.02029	澳元	2.59%
AMHKD	29/12/2022	0.02916	港元	3.62%	AMHAUD	29/12/2022	0.01571	澳元	2.08%

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	0.01703	欧元	1.92%	AMHRMB	27/11/2024	0.00667	人民币	0.72%
AMHEUR	29/10/2024	0.01742	欧元	1.98%	AMHRMB	29/08/2024	0.01033	人民币	1.13%
AMHEUR	27/09/2024	0.01578	欧元	1.76%	AMHRMB	31/07/2024	0.00327	人民币	0.36%
AMHEUR	29/08/2024	0.01551	欧元	1.76%	AMHRMB	28/06/2024	0.00578	人民币	0.64%
AMHEUR	31/07/2024	0.01415	欧元	1.63%	AMHRMB	29/05/2024	0.02045	人民币	2.33%
AMHEUR	28/06/2024	0.01762	欧元	2.06%	AMHRMB	24/04/2024	0.00729	人民币	0.84%
AMHEUR	29/05/2024	0.01869	欧元	2.21%	AMHRMB	27/03/2024	0.00933	人民币	1.05%
AMHEUR	24/04/2024	0.01815	欧元	2.19%	AMHRMB	29/02/2024	0.00943	人民币	1.09%
AMHEUR	27/03/2024	0.01820	欧元	2.14%	AMHRMB	31/01/2024	0.00619	人民币	0.72%
AMHEUR	29/02/2024	0.01778	欧元	2.14%	AMHRMB	28/12/2023	0.00692	人民币	0.80%
AMHEUR	31/01/2024	0.01604	欧元	1.94%	AMHRMB	30/11/2023	0.01725	人民币	2.09%
AMHEUR	28/12/2023	0.01670	欧元	2.02%	AMHRMB	31/10/2023	0.02005	人民币	2.59%
AMHEUR	30/11/2023	0.01784	欧元	2.25%	AMHRMB	27/09/2023	0.01056	人民币	1.32%
AMHEUR	31/10/2023	0.01634	欧元	2.18%	AMHRMB	30/08/2023	0.00433	人民币	0.52%
AMHEUR	27/09/2023	0.01525	欧元	1.99%	AMHRMB	27/07/2023	0.00742	人民币	0.87%
AMHEUR	30/08/2023	0.01526	欧元	1.91%	AMHRMB	27/06/2023	0.01061	人民币	1.28%
AMHEUR	27/07/2023	0.01506	欧元	1.85%	AMHRMB	31/05/2023	0.00877	人民币	1.08%
AMHEUR	27/06/2023	0.01511	欧元	1.90%	AMHRMB	28/04/2023	0.00765	人民币	0.93%
AMHEUR	31/05/2023	0.01471	欧元	1.88%	AMHRMB	29/03/2023	0.01309	人民币	1.63%
AMHEUR	28/04/2023	0.01314	欧元	1.65%	AMHRMB	28/02/2023	0.01384	人民币	1.71%
AMHEUR	29/03/2023	0.01346	欧元	1.73%	AMHRMB	31/01/2023	0.01051	人民币	1.27%
AMHEUR	28/02/2023	0.01143	欧元	1.46%	AMHRMB	29/12/2022	0.00613	人民币	0.77%
AMHEUR	31/01/2023	0.00769	欧元	0.96%	AMHRMB	30/11/2022	0.01413	人民币	1.76%
AMHEUR	29/12/2022	0.00356	欧元	0.46%	AMHRMB	28/10/2022	0.02200	人民币	2.86%

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	0.50787	美元	5.77%	AMFLXHKD	27/11/2024	0.48896	港元	5.75%
AMFLX	29/10/2024	0.50797	美元	5.81%	AMFLXHKD	29/10/2024	0.48832	港元	5.79%
AMFLX	27/09/2024	0.51350	美元	5.76%	AMFLXHKD	27/09/2024	0.49444	港元	5.75%
AMFLX	29/08/2024	0.50826	美元	5.81%	AMFLXHKD	29/08/2024	0.49057	港元	5.80%
AMFLX	31/07/2024	0.49730	美元	5.77%	AMFLXHKD	31/07/2024	0.48048	港元	5.75%
AMFLX	28/06/2024	0.42219	美元	4.91%	AMFLXHKD	28/06/2024	0.40776	港元	4.89%
AMFLX	29/05/2024	0.42057	美元	4.95%	AMFLXHKD	29/05/2024	0.40643	港元	4.93%
AMFLX	24/04/2024	0.40594	美元	4.88%	AMFLXHKD	24/04/2024	0.39342	港元	4.86%
AMFLX	27/03/2024	0.41951	美元	4.92%	AMFLXHKD	27/03/2024	0.40582	港元	4.90%
AMFLX	29/02/2024	0.41223	美元	4.93%	AMFLXHKD	29/02/2024	0.39894	港元	4.90%
AMFLX	31/01/2024	0.40678	美元	4.90%	AMFLXHKD	31/01/2024	0.39317	港元	4.87%
AMFLX	28/12/2023	0.39996	美元	4.81%	AMFLXHKD	28/12/2023	0.38704	港元	4.80%
AMFLX	30/11/2023	0.38861	美元	4.86%	AMFLXHKD	30/11/2023	0.37547	港元	4.84%
AMFLX	31/10/2023	0.36605	美元	4.86%	AMFLXHKD	31/10/2023	0.35481	港元	4.84%
AMFLX	27/09/2023	0.37859	美元	4.90%	AMFLXHKD	27/09/2023	0.36669	港元	4.89%
AMFLX	30/08/2023	0.38313	美元	4.77%	AMFLXHKD	30/08/2023	0.37242	港元	4.76%
AMFLX	27/07/2023	0.39882	美元	4.86%	AMFLXHKD	27/07/2023	0.38607	港元	4.86%
AMFLX	27/06/2023	0.41051	美元	5.13%	AMFLXHKD	27/06/2023	0.39891	港元	5.13%
AMFLX	31/05/2023	0.40098	美元	5.10%	AMFLXHKD	31/05/2023	0.38986	港元	5.10%
AMFLX	28/04/2023	0.40700	美元	5.09%	AMFLXHKD	28/04/2023	0.39648	港元	5.08%
AMFLX	29/03/2023	0.39947	美元	5.10%	AMFLXHKD	29/03/2023	0.38915	港元	5.09%
AMFLX	28/02/2023	0.40184	美元	5.11%	AMFLXHKD	28/02/2023	0.39140	港元	5.11%
AMFLX	31/01/2023	0.41444	美元	5.14%	AMFLXHKD	31/01/2023	0.40264	港元	5.13%
AMFLX	29/12/2022	0.39693	美元	5.13%	AMFLXHKD	29/12/2022	0.38386	港元	5.13%

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	0.42698	澳元	5.23%	AMFLXEUR	27/11/2024	0.34079	欧元	4.06%
AMFLXHAUD	29/10/2024	0.41811	澳元	5.15%	AMFLXEUR	29/10/2024	0.34480	欧元	4.14%
AMFLXHAUD	27/09/2024	0.38750	澳元	4.68%	AMFLXEUR	27/09/2024	0.33138	欧元	3.90%
AMFLXHAUD	29/08/2024	0.39304	澳元	4.83%	AMFLXEUR	29/08/2024	0.32726	欧元	3.92%
AMFLXHAUD	31/07/2024	0.36461	澳元	4.54%	AMFLXEUR	31/07/2024	0.31051	欧元	3.77%
AMFLXHAUD	28/06/2024	0.28430	澳元	3.55%	AMFLXEUR	28/06/2024	0.25333	欧元	3.09%
AMFLXHAUD	29/05/2024	0.28423	澳元	3.59%	AMFLXEUR	29/05/2024	0.26354	欧元	3.25%
AMFLXHAUD	24/04/2024	0.28523	澳元	3.68%	AMFLXEUR	24/04/2024	0.25554	欧元	3.22%
AMFLXHAUD	27/03/2024	0.28207	澳元	3.54%	AMFLXEUR	27/03/2024	0.25887	欧元	3.18%
AMFLXHAUD	29/02/2024	0.27997	澳元	3.58%	AMFLXEUR	29/02/2024	0.25356	欧元	3.17%
AMFLXHAUD	31/01/2024	0.27788	澳元	3.58%	AMFLXEUR	31/01/2024	0.23582	欧元	2.97%
AMFLXHAUD	28/12/2023	0.27294	澳元	3.52%	AMFLXEUR	28/12/2023	0.23050	欧元	2.90%
AMFLXHAUD	30/11/2023	0.25637	澳元	3.43%	AMFLXEUR	30/11/2023	0.23962	欧元	3.14%
AMFLXHAUD	31/10/2023	0.24120	澳元	3.42%	AMFLXEUR	31/10/2023	0.22140	欧元	3.07%
AMFLXHAUD	27/09/2023	0.24422	澳元	3.38%	AMFLXEUR	27/09/2023	0.21306	欧元	2.88%
AMFLXHAUD	30/08/2023	0.25999	澳元	3.46%	AMFLXEUR	30/08/2023	0.21408	欧元	2.78%
AMFLXHAUD	27/07/2023	0.28214	澳元	3.67%	AMFLXEUR	27/07/2023	0.21504	欧元	2.74%
AMFLXHAUD	27/06/2023	0.26916	澳元	3.59%	AMFLXEUR	27/06/2023	0.21662	欧元	2.82%
AMFLXHAUD	31/05/2023	0.24829	澳元	3.36%	AMFLXEUR	31/05/2023	0.21131	欧元	2.80%
AMFLXHAUD	28/04/2023	0.25880	澳元	3.44%	AMFLXEUR	28/04/2023	0.19714	欧元	2.56%
AMFLXHAUD	29/03/2023	0.26383	澳元	3.58%	AMFLXEUR	29/03/2023	0.19904	欧元	2.65%
AMFLXHAUD	28/02/2023	0.25171	澳元	3.40%	AMFLXEUR	28/02/2023	0.17980	欧元	2.38%
AMFLXHAUD	31/01/2023	0.26638	澳元	3.52%	AMFLXEUR	31/01/2023	0.14559	欧元	1.87%
AMFLXHAUD	29/12/2022	0.25476	澳元	3.50%	AMFLXEUR	29/12/2022	0.13819	欧元	1.85%

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。

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	0.24774	人民币	2.89%
AMFLXHRMB	29/10/2024	0.15814	人民币	1.85%
AMFLXHRMB	27/09/2024	0.15068	人民币	1.73%
AMFLXHRMB	29/08/2024	0.28252	人民币	3.33%
AMFLXHRMB	31/07/2024	0.21232	人民币	2.53%
AMFLXHRMB	28/06/2024	0.14320	人民币	1.71%
AMFLXHRMB	29/05/2024	0.28094	人民币	3.42%
AMFLXHRMB	24/04/2024	0.15413	人民币	1.90%
AMFLXHRMB	27/03/2024	0.17624	人民币	2.13%
AMFLXHRMB	29/02/2024	0.17578	人民币	2.16%
AMFLXHRMB	31/01/2024	0.14402	人民币	1.78%
AMFLXHRMB	28/12/2023	0.13849	人民币	1.71%
AMFLXHRMB	30/11/2023	0.23408	人民币	3.02%
AMFLXHRMB	31/10/2023	0.25665	人民币	3.52%
AMFLXHRMB	27/09/2023	0.16918	人民币	2.25%
AMFLXHRMB	30/08/2023	0.11106	人民币	1.42%
AMFLXHRMB	27/07/2023	0.14330	人民币	1.79%
AMFLXHRMB	27/06/2023	0.17204	人民币	2.21%
AMFLXHRMB	31/05/2023	0.15302	人民币	1.99%
AMFLXHRMB	28/04/2023	0.14344	人民币	1.84%
AMFLXHRMB	29/03/2023	0.19393	人民币	2.55%
AMFLXHRMB	28/02/2023	0.20154	人民币	2.64%
AMFLXHRMB	31/01/2023	0.17209	人民币	2.19%
AMFLXHRMB	29/12/2022	0.16372	人民币	2.17%

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。