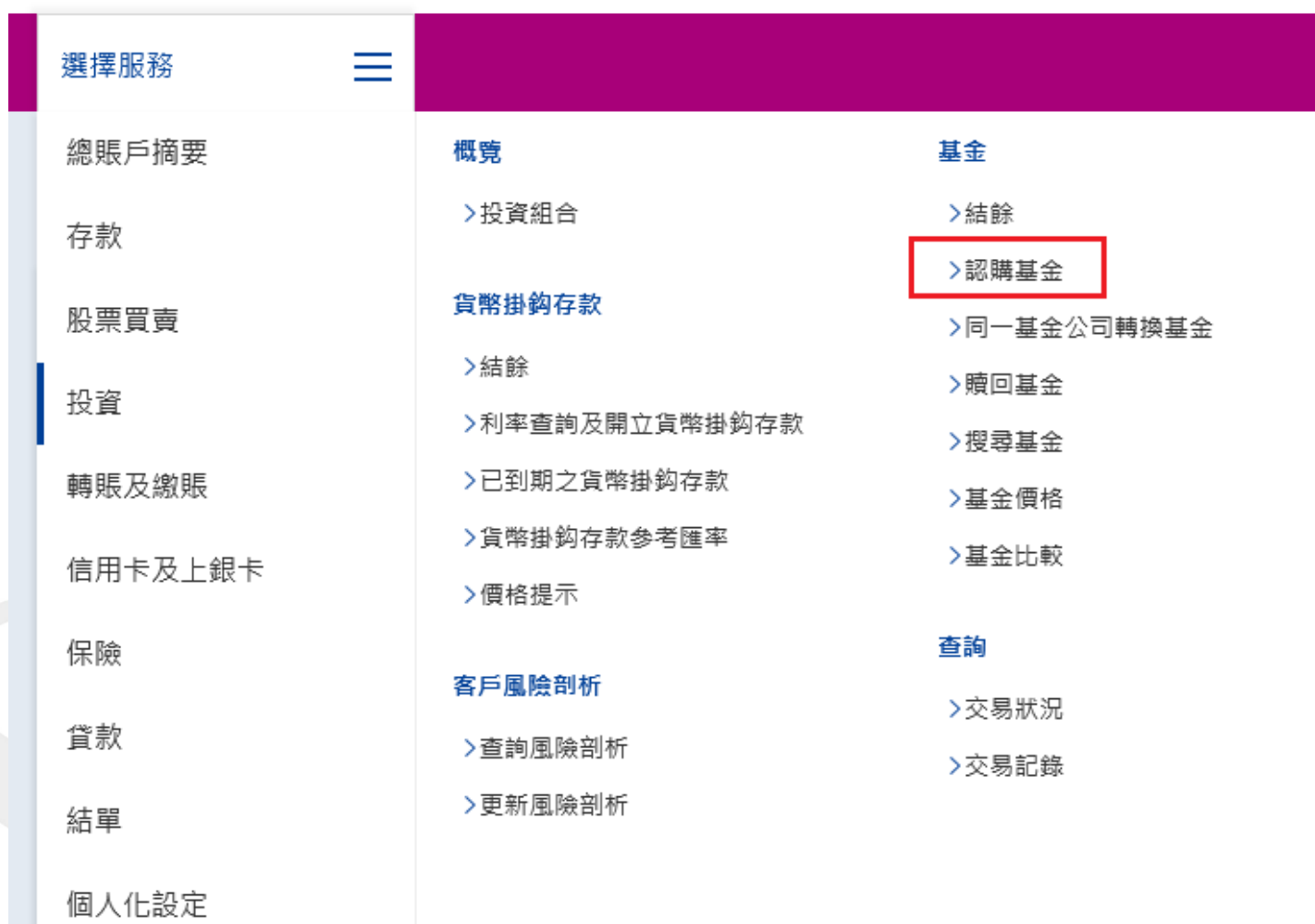


個人網上銀行及上商理財手機應用程式基金認購流程教學

第一部分：個人網上銀行流程教學

1. 登入上海商業銀行網上理財之「個人網上銀行」。
2. 在左方主目錄的「投資」項下選取「認購基金」。(如閣下的客戶風險剖析問卷已過期或需要更改，請按「更新風險剖析」，評估你對投資風險的承受程度。)



3. 請閣下仔細閱覽「免責聲明」，若閣下明白並接受「免責聲明」，請按「我同意」以作確認並繼續。

否則，請按「我不同意」返回上一頁。

認購基金

🏠 / 投資 / 基金 / 認購基金

1 免責聲明

2 選擇

3 輸入

4 確認

5 完成

i 重要事項: 如閣下並未登記有效的電郵地址, 本行無法為您提供網上及手機應用程式投資交易服務。

i 重要資料: 若閣下為容易受損客戶, 您不能經網上銀行及手機應用程式處理投資產品交易。

免責聲明

此網址及手機應用程式所提供的資料及訊息(「資料」)由上海商業銀行有限公司(「本行」)與環亞通有限公司(「環亞通」)提供, 並只供個人作非商業用途及一般參考之用。倘在任何地區向任何人士作出投資的要約、遊說或建議乃屬違法, 則資料不應視為向該等地區或人士進行對投資決策構成任何要約、遊說或建議。本行與環亞通已盡力確保所提供的資料乃屬準確及可靠, 但並不會為其作出任何保證。本行不會就由於該等資料任何不準確或遺漏而導致、引起或相關的損失或損害承擔任何責任(不論屬侵權或合約或其他方面)。本行亦毋須就因使用或未能使用此網頁及手機應用程式的資料或與之相關的其他錯誤、干擾、運作上的延誤或未能完整傳送、線路上或系統上的故障而導致之損失或損害負責。未經本行書面同意, 客戶不得以任何方式將任何資料複製、發放或刊載。

本網站及手機應用程式所載資料, 可能在某些司法地區受限制發佈, 因而並非為該等地區內的人士而設。閱讀資料的人士須自行查明其所在地區是否設有限制, 若有限制則須予以遵守。若閣下繼續瀏覽網頁及手機應用程式, 即表明及保證您是香港居民, 或者閣下的所屬司法地區的法例容許您閱讀這些資料。

用戶需為其使用與本網站及手機應用程式以超連結方式連接的其他網頁的內容所涉風險負責; 其內容的準確性概與本行無關。

凡屬第三者資料供應商所提供之資料, 乃由本行在日常運作過程中以「如原狀」情況轉載並只供參考之用。惟基於操作理由, 本服務所提供的某些基金資料或與相關基金公司所提供的有差距。除前述外, 本行及其僱員、代理人並無對該等資料的內容進行設定、揀選、增補、修改或作其他方式的控制, 及不會對資料的準確性負責或認可。

單位價格可以是資產淨值或買入價, 由於認購費並未包括在內, 資產淨值或買入價不等於認購價。資料不擬提供作為專業意見, 亦不應賴以作為專業意見。所有可得資料之人士, 均被視為基於個人的判斷作出投資及交易的決定(包括產品合適與否), 並已完全明白及能承擔及願意承擔存在的風險, 在其認為需要時會尋求適當之專業意見。

客戶如身處美國、是美國人士(定義見一九三三年美國證券法S規則(以經修訂者為準)), 包括居住在美國之任何人士及根據美國法例組成或註冊成立之任何合夥企業或公司)或是加拿大居民, 不論是以個人名義或以代理人身份代表美籍人士及/或加拿大居民, 或因投資於相關基金而違反銷售限制的人士(而銷售限制載於有關之基金說明文件內)作出申請指示, 均不可透過本行網上銀行服務及手機應用程式申請認購、同一基金公司轉換或贖回基金。有關客戶可向本行各分行查詢。

欲認購或贖回基金的客戶應知悉根據其登記註冊國、國籍國、居住國或所在國的法律下可能遇到的與認購、持有、轉換或出售本基金單位有關的下列各項資料: (a) 可能產生的稅務負擔; (b) 法律規定; 及 (c) 任何外匯限制或管制規定; 有關以上事宜, 本行不負任何責任。

投資者應注意投資附帶風險。投資收益並非以港元或美元計算者, 需承受匯率波動的風險。基金價格可升亦可跌, 過往業績並不代表將來的表現。投資者作出任何認購前, 應細閱有關基金之銷售文件及風險披露。各分行均備有關基金之發行章程的印刷文本供投資者索閱。使用網站及手機應用程式的人士均受本行不時修訂及張貼到本部份之免責聲明的內容所約束。

我同意

我不同意



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

4. 閣下可自訂條件篩選基金 (例如輸入「基金名稱」或「基金種類」尋找基金)，並請細閱基金的銷售文件。若明白並接受「重要聲明」及「風險披露聲明」，請按「購買」項之下的剔號  以確認選擇該基金並繼續。

1 免責聲明
2 選擇
3 輸入

環富通基金頻道 - 產品認購

基金名稱:

基金公司: - 基金種類 -

固定收益 - 地區 - - 行業 -

- 風險級別 - USD - 時期 - - 表現 -

- 派息政策 - - 支付頻率 - - 基金產品 - - 年息率 -

- 跨境理財通產品 - - 環境、社會及管治 -

☒ 所有
 ☐ 精選 
☐ 現有 
☐ 只限分行 
☐ 暫停認購 

概要 | 表現 | 派息

◀ 上一頁 1 2 下一頁 ▶

基金名稱	類別	價格 (截至) dd/mm/yyyy	基金 總值	風險 級別	指 標	銷售 文件	購買
美元收益基金 - A/美元	固定收益 - 美國	USD 6.5600 (16/10/2024)	USD 26.94B	低至中			

5. 若閣下選擇認購股息分派的股份類別，請選取「單位派發」或「現金派發」後按「選擇」繼續。否則，請按「取消」返回上一頁。

閣下所選擇的基金具不同的股息分派方式以供選擇：

☒	單位派發	股息分派(如有)將會以「單位」作分派
☐	現金派發	股息分派(如有)將會以「現金」作分派

備註：所有分派之股息其金額若低於相當數額以至不適合以「現金」作分派時，將被用作認購其相關類別之股份，詳情請參閱該基金之銷售文件。



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

6. 若閣下已細閱基金說明書及銷售文件，請按「是」繼續。若閣下仍需時細閱基金說明書及銷售文件，請按「否」返回上一頁，並可於網頁內按“F” “P” “K” “A” “S” 瀏覽及細閱相關文件。

閣下揀選基金後，請細閱以下由您所選擇的語言(中文或英文)編寫的基金說明書及銷售文件(包括當中所載之風險披露)。如有任何疑問，請聯絡閣下之客戶經理。

閣下是否已收到及細閱下列所述基金說明書及銷售文件？

☐ 是	購買所選擇的基金(單位派發)
☐ 否	請於網頁內按 F 及 P 及 K 及 A 及 S 以下載相關文件

7. 若閣下確認沒有下述狀況構成您進行網上交易的障礙，請按「確定」以繼續。

認購基金

🏠 / 投資 / 基金 / 認購基金

1 免責聲明 2 選擇 3 輸入 4 確認 5 完成

為保障閣下利益，請閣下確認現時有沒有(1)視覺障礙；(2)不能讀寫障礙(俗稱文盲)，(3)被認可的醫務人員(例如西醫及中醫)診斷為患有(i)精神障礙；(ii)認知能力受損(認知障礙症)；或(iii)智力障礙等；(4)其他狀況構成您進行網上交易的障礙等。

☐ 有

☒ 沒有

確定 取消



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

8. 請閣下選取如何得知此產品之選項，並按「繼續」。

認購基金

家 / 投資 / 基金 / 認購基金

1 免責聲明

2 選擇

3 輸入

4 確認

5 完成

請問你是如何知道這個產品?

☐ 由我的朋友或親戚/我的個人投資顧問/其他金融機構建議

☐ 自行閱讀相關產品的資訊 (例如報紙、由其他金融機構印刷的研究報告/市場資訊等)後，並作出投資決定

☒ 自行閱讀由上海商業銀行印刷的研究報告/市場資訊，或過往曾有貴行銷售人員的客觀介紹，本人於沒有受任何影響的情況下自行作出投資決定

繼續

9. 請閣下輸入認購指示，細閱包括「重要事項」、「聲明」、「網上及流動基金投資客戶須知」、「客戶聲明」及「備註」等。

- 若明白並接受上述內容，請選擇「我同意」及剔選以作確認，並按「遞交」以提交認購指示。

注意提交認購指示後將不能更改該指示。

- 若輸入認購指示有誤，請按「更正」以更改未經執行的認購指示。

如有需要，閣下可按「取消」以取消未經執行的認購指示。

投資金額 (基金貨幣)

USD

證券賬戶號碼

證券賬戶 329-

結算賬戶號碼

外幣簡便活期儲蓄賬戶 329-

結算賬戶貨幣

USD

本行會從
年度管理費的
段投資期間內每年持續收取的佣金。

最多收取
%，作為本行在閣下的整



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

聲明

認購前請先確認以下聲明:

1. 閣下並非身處美國、或是美國人士、或是加拿大居民或因投資於相關基金而違反銷售限制的人士（而銷售限制載於有關之基金說明文件內）。

☐ 我同意 ☐ 我不同意

2. 閣下已細閱相關的基金銷售文件及以下有關認購 / 轉換基金之「網上基金投資客戶須知」。

☐ 我同意 ☐ 我不同意

網上及流動基金投資客戶須知:

- 本行及其僱員、代理人並無對由第三者資料供應商所提供之資料的內容進行設定、揀選、增補、修改或作其他方式的控制，及不會對資料的準確性負責或認可。
- 投資回報是以有關基金貨幣計算（可能是外幣）。以美元 / 港元作出投資的投資者，需承受美元 / 港元 / 外幣兌換率的波動之風險。
- 投資涉及風險，過往業績未必可作為日後表現的指引。投資者作出任何投資決定前，應詳細參閱有關基金之銷售文件。
- 認購及持有投資基金須受其任何基金說明書或解釋備忘錄或類似文件及其摘要內之有關條款及條件限制，相關之文件包括基金說明書或解釋備忘錄或類似文件及財務報告可於本網站及手機應用程式檢索，該等文件亦可向本行於香港特別行政區之任何一間分行索取。
- 客戶須注意，若其交易指示於相關的交易日 / 交易時段的截止時間後進行或於非交易日 / 非交易時段內 / 惡劣天氣交易日下進行，有關交易將於下一個交易日 / 交易時段內處理。
- 鑑於市場環境及處理需時的因素，有關之確認僅代表本行收到閣下的交易指示，此並不代表有關之交易指示已經辦妥。閣下必須查閱「交易狀況查詢」以取得有關交易之詳情及其最新狀況。
- 基金經理及 / 或銀行於有理由懷疑相關交易將涉及與之關聯的市場選時有關的交易活動或頻密交易的行為，清洗黑錢和恐怖分子籌資活動或將違反該基金之銷售限制的情況下，有絕對的酌情權拒絕，全部或部分，任何認購及 / 或轉換基金之申請，而毋需披露有關該等懷疑之原因。



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

☐ 客戶聲明:

- 本人聲明已收到，參閱並明白所認購基金之說明書及財務報告，並同意遵循基金說明書及財務報告內的規定及貴銀行之證券服務章程及條款和I-Banking服務章程及條款。
- 本人確認及聲明已按照本人選擇的語言（中文或英文）閱讀有關基金之銷售文件所載的風險披露。本人已完全明白投資基金所涉及的風險及回報，並確認執行上述指示。
- 本人知悉及同意貴銀行可作為本人的代理人以執行上述交易指示。
- 本人知悉Allspring Global Investments與Wells Fargo Bank, National Association為關連之公司，而Wells Fargo Bank, National Association為貴銀行股東之一。在其他情況下，本人知悉貴銀行與其他產品發行人/基金管理公司並無聯繫。
- 本人知悉部分產品發行人/基金管理公司限制俄羅斯人士、白俄羅斯人士或身處俄羅斯或白俄羅斯的人士進行認購，及/或對贖回及派息款項作出限制。本人確認並非上述人士。
- 本人已年滿十八歲，本人已知悉並遵循基金說明書內列明有關申報國籍及/或居住地區之要求及認購基金之有關限制。
- 本人已經審慎檢討本人的特定財政需要及投資目標及並無依賴貴銀行而作出獨立見解及決定於此等投資項目。貴銀行將毋須對其任何僱員所提供之資料或意見，不論是否由本人要求，承擔任何責任，除非該等責任是由貴銀行或其任何僱員的疏忽或故意失責造成的。
- 本人明白及接受如該指示是以聯名證券賬戶進行，根據貴銀行有關賬戶的章程及條款，所有聯名賬戶持有人的義務和責任是共同及各別的。倘若上述投資產品的投資風險及/或投資年期未能配合該聯名賬戶的其他持有人的風險承受能力及/或預計投資年期，本人確認有全面權力對所有聯名賬戶持有人的一切事宜構成約束，包括但不限於承受因進行上述投資而可能導致的風險及潛在損失。
- 本人知悉及同意在符合適用的法律及規例之規定下，貴銀行有權就與本交易有關從基金管理公司或其他人士取得或保留不多於上述所明列之認購費或轉換費作自用。本人同意貴銀行就與本交易有關從基金管理公司或其他人士接受任何其他佣金、折扣、回扣、費用、收費、貨物、服務或非金錢收益。
- 本人知悉貴銀行可按照由貴銀行不時自行決定的條款及細則及指定時間內，向客戶提供費用及收費折扣。
- 儘管本人可能已選擇有關基金的股息分派方式，本人知悉及同意貴銀行將有絕對自由決定權在本人已投資基金之派息安排上以給予現金或額外原有投資基金單位形式作出處理。
- 本人知悉及同意透過互聯網及手機應用程式進行交易的相關風險將由本網站及手機應用程式使用者承擔，貴銀行對使用該網站及手機應用程式而引致的任何損失將不予負責。該等風險包括中斷、停電或由於網絡網路流量引致延遲傳輸，或因公眾互聯網的性質所引致的資料錯誤傳輸或其他方式延遲傳輸。
- 本人確認投資基金或涉及衍生工具。本人亦確認除非本人已完全明白及願意承受相關之風險，本人不應投資於該基金。
- 根據銀行營運守則，本人知悉(a)貴銀行分銷產品發行人/基金管理公司的產品，而有關產品是產品發行人/基金管理公司而非貴銀行的產品；(b)對於貴銀行與本人之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議(定義見金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解的中心職權範圍)，貴銀行須與本人進行金融糾紛調解計劃程序。
- 本人明白除非銷售文件另外說明，基金產品應視作中長線投資而不應視作短期投資工具。本人明白頻密認購、贖回及/或基金轉換可能產生大量佣金及/或其他收費及費用，亦可能對本人投資回報造成重大損害。
- 本人確認並同意根據上述合適性評估的各評估項目，此產品屬於適合我。本人已考慮到財務狀況、投資經驗和目標時，確保自己清楚地了解產品結構、內容、收費及費用，並接受相關風險以做出投資決策。本人需承擔投資決定風險。
- 本人確認投資上述產品後，本人仍然持有足夠的現金淨值以支付至少六個月的每月家庭開支（個人賬戶）。
- 本人知悉健康警告聲明「上述產品是投資產品。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資此產品，除非非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該產品是適合閣下的。」
- 若本人的個人狀況有任何改變，構成本人透過網上銀行服務及手機應用程式執行投資交易的障礙，須立即通知貴行以作跟進。本人同意本人現時沒有以上情況，貴行可倚賴本人過往記錄或科技資訊能力評估所載的資料並按該等資料行事。

備註:

- 除了在香港銀行及該基金的主要投資市場停止運作(例如當地公眾假期)的情況下，本行日常交易時間是星期一至星期五早上九時至下午三時(香港時間)。
- 網上及流動投資交易服務的截止時間亦同樣為該基金之任何交易日的下午三時(香港時間)。就易方達(香港)港元貨幣市場基金及易方達(香港)美元貨幣市場基金而言，其截止時間為基金交易日的上午十時半(香港時間)。於截止時間後收到的交易指示，將會於該基金之下個交易日處理。

遞交

更正

取消



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

10. 請閣下核對認購指示內容，並按「確定」以繼續。

1 免責聲明

2 選擇

3 輸入

4 確認

5 完成

i 閣下要求辦理下列基金認購，在確認有關交易前，請小心核對下列資料。

基金公司	
基金名稱	
基金類別	債券基金
基金貨幣	USD
最低認購金額	USD 2,000.00 之等值
交易日	每個營業日
產品風險	中至高
投資金額 (基金貨幣)	USD 2,000.00
證券賬戶號碼	證券賬戶 329-
結算賬戶號碼	外幣儲便活期儲蓄賬戶 329-
結算賬戶貨幣	USD
首次認購費(%)	5.00000
折扣率(%)	70.00000
淨收費(%)	1.50000
本行會從 基金 為本行在閣下的整段投資期間內每年持續收取的佣金。	
Limited最多收取 的年度管理費的 %，作	

備註：

- 除了在香港銀行及該基金的主要投資市場停止運作(例如當地公眾假期)的情況下，本行日常交易時間是星期一至星期五早上九時至下午三時(香港時間)。
- 網上及流動投資交易服務的截止時間亦同樣為該基金之任何交易日的下午三時(香港時間)，就易方達(香港)港元貨幣市場基金及易方達(香港)美元貨幣市場基金而言，其截止時間為基金交易日的上午十時半(香港時間)。於截止時間後收到的交易指示，將會於該基金之下個交易日處理。

確定

取消



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

11. 認購指示完成。

1 免責聲明	2 選擇	3 輸入	4 確認	5 完成																												
 申請已被接納。																																
<table><tbody><tr><td>交易日期/時間</td><td>18/10/2024 10:24:02</td></tr><tr><td>投資交易編號</td><td>IW241018</td></tr><tr><td>基金公司</td><td>基金公司</td></tr><tr><td>基金名稱</td><td>基金</td></tr><tr><td>基金類別</td><td>債券基金</td></tr><tr><td>基金貨幣</td><td>USD</td></tr><tr><td>最低認購金額</td><td>USD 2,000.00 之等值</td></tr><tr><td>交易日</td><td>每個營業日</td></tr><tr><td>產品風險</td><td>低至中</td></tr><tr><td>閣下的投資目標</td><td>高資本增長</td></tr><tr><td>閣下的風險承受程度</td><td>進取增長</td></tr><tr><td>閣下的預計投資年期</td><td>5年或以上</td></tr><tr><td>投資金額 (基金貨幣)</td><td>USD 2,000.00</td></tr><tr><td>證券賬戶號碼</td><td>證券賬戶 329</td></tr></tbody></table>					交易日期/時間	18/10/2024 10:24:02	投資交易編號	IW241018	基金公司	基金公司	基金名稱	基金	基金類別	債券基金	基金貨幣	USD	最低認購金額	USD 2,000.00 之等值	交易日	每個營業日	產品風險	低至中	閣下的投資目標	高資本增長	閣下的風險承受程度	進取增長	閣下的預計投資年期	5年或以上	投資金額 (基金貨幣)	USD 2,000.00	證券賬戶號碼	證券賬戶 329
交易日期/時間	18/10/2024 10:24:02																															
投資交易編號	IW241018																															
基金公司	基金公司																															
基金名稱	基金																															
基金類別	債券基金																															
基金貨幣	USD																															
最低認購金額	USD 2,000.00 之等值																															
交易日	每個營業日																															
產品風險	低至中																															
閣下的投資目標	高資本增長																															
閣下的風險承受程度	進取增長																															
閣下的預計投資年期	5年或以上																															
投資金額 (基金貨幣)	USD 2,000.00																															
證券賬戶號碼	證券賬戶 329																															

<<完>>



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

第二部分：手機應用程式流程教學

1. 登入上海商業銀行網上理財之手機應用程式。
2. 在右上方主目錄的「投資」項下選取「基金」欄內的「認購基金」。(如閣下的客戶風險剖析問卷已過期或需要更改，請按「客戶風險剖析」項下按「更新風險剖析」，評估你對投資風險的承受程度。)



3. 請閣下仔細閱覽「免責聲明」，若閣下明白並接受「免責聲明」，請按「我同意」以作確認並繼續。

否則，請按「我不同意」返回上一頁。



重要事項: 如閣下並未登記有效的電郵地址, 本行無法為您提供網上及手機應用程式投資交易服務。

重要資料: 若閣下為容易受損客戶, 您不能經網上銀行及手機應用程式處理投資產品交易。

免責聲明

此網址及手機應用程式所提供的資料及訊息(「資料」)由上海商業銀行有限公司(「本行」)與環富通有限公司(「環富通」)提供, 並只供個人作非商業用途及一般參考之用。倘在任何地區向任何人士作出投資的要約、遊說或建議乃屬違法, 則資料不應視為向該等地區或人士進行對投資決策構成任何要約、遊說或建議。本行與環富通已盡力確保所提供的資料乃屬準確及可靠, 但並不會為其作出任何保證。本行不會就由於該等資料任何不準確或遺漏而導致、引起或相關之損失或損害承擔任何責任(不論屬侵權或合約或其他方面)。本行亦毋須就因使用或未能使用此網頁及手機應用程式的資料或與之相關的其他錯誤、干擾、運作上的延誤或未能完整傳送、線路上或系統上的故障而導致之損失或損害負責。未經本行書面同意, 客戶不得以任何方式將任何資料複製、發放或刊載。

本網站及手機應用程式所載資料, 可能在某些司法地區受限制發佈, 因而並非為該等地區內的人士而設。閱讀資料的人士須自行查明其所在地區是否設有限制, 若有限制則須予以遵守。

Logout

會對資料的準確性負責或認可。

單位價格可以是資產淨值或買入價, 由於認購費並未包括在內, 資產淨值或買入價不等於認購價。資料不擬提供作為專業意見, 亦不應賴以作為專業意見。所有可得資料之人士, 均被視為基於個人的判斷作出投資及交易的決定(包括產品合適與否), 並已完全明白及能承擔及願意承擔存在的風險, 在其認為需要時會尋求適當之專業意見。

客戶如身處美國、是美國人士(定義見一九三三年美國證券法S規則(以經修訂者為準), 包括居住在美國之任何人士及根據美國法例組成或註冊成立之任何合夥企業或公司)或是加拿大居民, 不論是以個人名義或以代理人身份代表美籍人士及/或加拿大居民, 或因投資於相關基金而違反銷售限制的人士(而銷售限制載於有關之基金說明文件內)作出申購指示, 均不可透過本行網上銀行服務及手機應用程式申請認購、同一基金公司轉換或贖回基金。有關客戶可向本行各分行查詢。

欲認購或贖回基金的客戶應知悉根據其登記註冊國、國籍國、居住國或所在國的法律下可能遇到的與認購、持有、轉換或出售本基金單位有關的下列各項資料: (a) 可能產生的稅務負擔; (b) 法律規定; 及 (c) 任何外匯限制或管制規定; 有關以上事宜, 本行不負任何責任。

投資者應注意投資附帶風險。投資收益並非以港元或美元計算者, 需承受匯率波動的風險。基金價格可升亦可跌, 過往業績並不代表將來的表現。投資者作出任何認購前, 應細閱有關基金之銷售文件及風險披露。各分行均備有關基金之發行章程的印刷文本供投資者索閱。使用網站及手機應用程式的人士均受本行不時修訂及張貼到本部份之免責聲明的內容所約束。

我同意

我不同意

- ▶ 閱覽須知
- ▶ 私隱聲明
- ▶ 章則及條款
- ▶ 聯絡我們



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

4. 閣下可按「進階」進入「進階搜尋」，自訂條件篩選基金（例如輸入「基金名稱」或「基金種類」尋找基金）。

Logout


上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK




基金搜尋

購買	基金名稱	貨幣	一年表現
☒	多元資產收益投資組合 – 基準貨幣/總...	USD	▲ 17.33%
☒	多元資產收益投資組合 – 基準貨幣/累積	USD	▲ 17.33%
☒	多元資產收益投資組合 – 其他貨幣/總...	GBP	—
☒	多元資產收益投資組合 – 其他貨幣/總...	AUD	▲ 15.61%
☒	多元資產收益投資組合 – 其他貨幣/總...	HKD	▲ 16.47%
☒	多元資產收益投資組合 – 其他貨幣/總...	CAD	—
☒	多元資產收益投資組合 – 其他貨幣/總...	CNH	▲ 14.19%
☒	千禧世代股票投資組合 – 基準貨幣/累積	USD	▲ 37.30%
☒	千禧世代股票投資組合 – 其他貨幣/累...	HKD	▲ 36.26%
☒	高收益債券投資組合 – 基準貨幣/總收...	USD	▲ 21.44%
☒	高收益債券投資組合 – 基準貨幣/累積	USD	▲ 21.44%

[重要聲明](#) | [風險披露聲明](#)

Logout


上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK




進階搜尋

基金公司

資產類別

地區

行業

基金種類

風險級別

貨幣

表現

派息

基金產品

低

低至中

中

中至高

高

AUD

CAD

CHF

CNH

CNY

EUR

GBP

HKD

JPY

NZD

SGD

USD

重置

篩選 (1418個結果)



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

5. 閣下可按「購買」項之下的剔號  以確認選擇該基金並繼續；或按下基金名稱進入「基金詳情」

以進一步瞭解基金資料，並可按「立即認購」繼續。

Logout


上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK




基金搜尋

ISIN/基金編號/名稱

購買	基金名稱▼	貨幣	一年表現	
☒	全球多元資產收益投資組合 – 基準貨幣/總...	USD	▲ 17.33%	🔄
☒	全球多元資產收益投資組合 – 基準貨幣/累積	USD	▲ 17.33%	🔄
☒	全球多元資產收益投資組合 – 其他貨幣/總...	GBP	—	🔄
☒	全球多元資產收益投資組合 – 其他貨幣/總...	AUD	▲ 15.61%	🔄
☒	全球多元資產收益投資組合 – 其他貨幣/總...	HKD	▲ 16.47%	🔄
☒	全球多元資產收益投資組合 – 其他貨幣/總...	CAD	—	🔄
☒	全球多元資產收益投資組合 – 其他貨幣/總...	CNH	▲ 14.19%	🔄
☒	全球千禧世代股票投資組合 – 基準貨幣/累積	USD	▲ 37.30%	
☒	全球千禧世代股票投資組合 – 其他貨幣/累...	HKD	▲ 36.26%	
☒	亞洲高收益債券投資組合 – 基準貨幣/總收...	USD	▲ 21.44%	📊
☒	亞洲高收益債券投資組合 – 基準貨幣/累積	USD	▲ 21.44%	📊

Logout


上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK




基金詳情

全球多元資產收益投資組合 – 其他貨幣/總收益按月派息/港元

資產淨值
一天變化

HKD 94.91
▲ 0.00%

52周最低價
84.36

今日價格

52周最高價
95.59

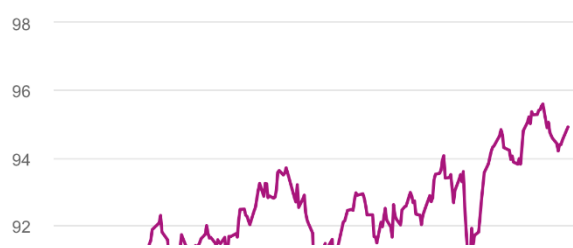
投資目標

全球多元資產收益投資組合（「投資組合」）務求透過主要投資於股本證券及固定收益證券，並專注於收益較高的證券，獲取主要包含收益及資本增值潛力的總回報。

圖表

基金類別

平衡基金 – 環球



立即認購

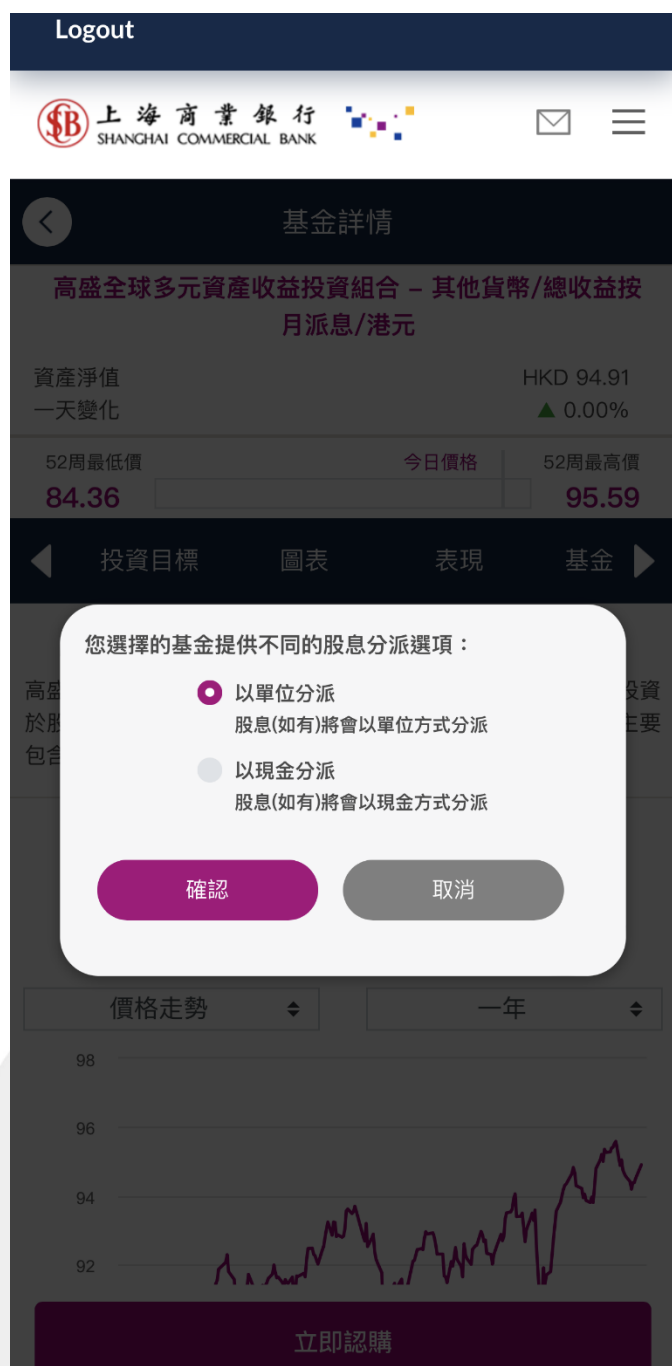
[重要聲明](#) | [風險披露聲明](#)



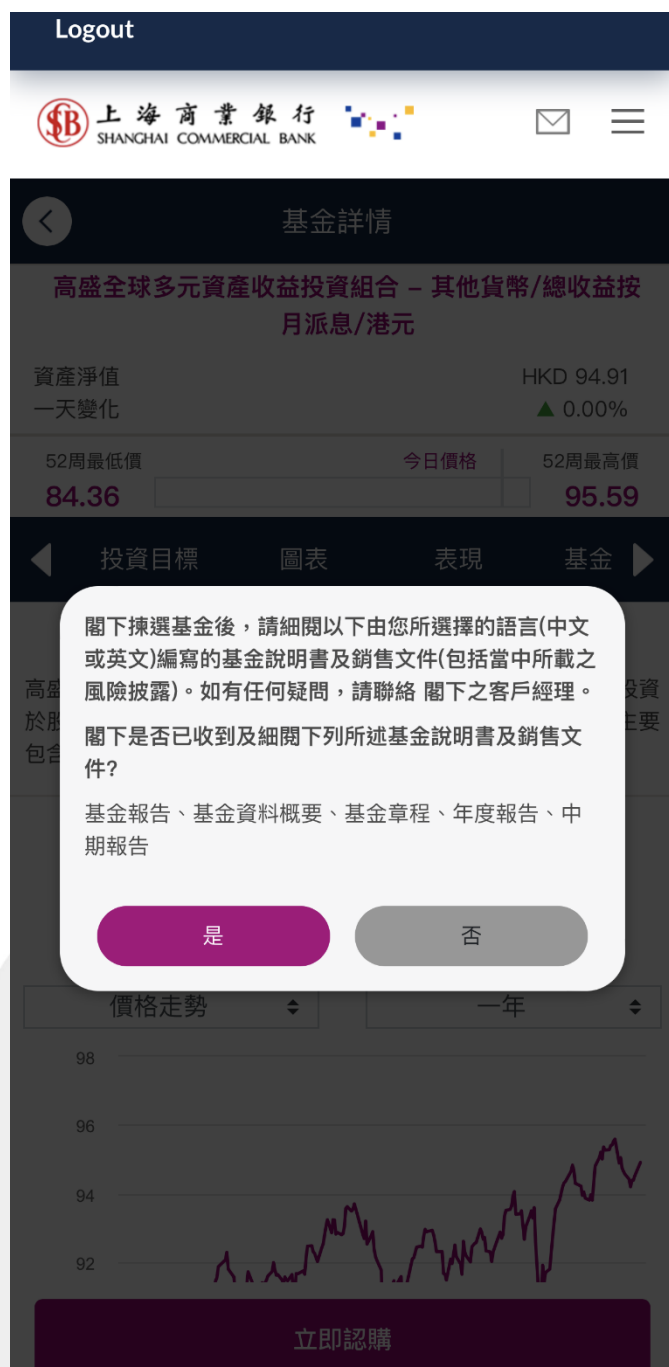
上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

6. 若閣下選擇認購股息分派的股份類別，請選取「以單位分派」或「以現金分派」後按「確認」繼續。否則，請按「取消」返回上一頁。



7. 若閣下已細閱基金說明書及銷售文件，請按「是」繼續。若閣下仍需時細閱基金說明書及銷售文件，請按「否」返回上一頁，並可於「基金詳情」頁面內之「銷售文件」項下按  查閱基金的銷售文件。



8. 若閣下確認沒有下述狀況構成您進行網上交易的障礙，請按「確定」以繼續。

Logout

 上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

認購基金

 / 投資 / 基金 / 認購基金

1

2

3

4

5

為保障閣下利益，請閣下確認現時有沒有 (1) 視覺障礙；(2) 不能讀寫障礙(俗稱文盲)，(3) 被認可的醫務人員（例如西醫及中醫）診斷為患有 (i) 精神障礙；(ii) 認知能力受損 (認知障礙症)；或 (iii) 智力障礙等；(4) 其他狀況構成您進行網上交易的障礙等。

☐ 有

☒ 沒有

確定

取消

- ▶ 閱覽須知
- ▶ 私隱聲明
- ▶ 章則及條款
- ▶ 聯絡我們

© 上海商業銀行有限公司



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

9. 請閣下選取如何得知此產品之選項，並按「繼續」。

Logout

 上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

認購基金

 / 投資 / 基金 / 認購基金

1

2

3

4

5

請問你是如何知道這個產品？

- ☐ 由我的朋友或親戚/我的個人投資顧問/其他金融機構建議
- ☐ 自行閱讀相關產品的資訊 (例如報紙、由其他金融機構印刷的研究報告/市場資訊等)後，並作出投資決定
- ☒ 自行閱讀由上海商業銀行印刷的研究報告/市場資訊，或過往曾有貴行銷售人員的客觀介紹，本人於沒有受任何影響的情況下自行作出投資決定

繼續

- ▶ 閱覽須知
- ▶ 私隱聲明
- ▶ 章則及條款
- ▶ 聯絡我們

© 上海商業銀行有限公司



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

10. 請閣下輸入認購指示，細閱包括「重要事項」、「聲明」、「網上及流動基金投資客戶須知」、「客戶聲明」及「備註」等。

- 若明白並接受上述內容，請選擇「我同意」及剔選以作確認，並按「遞交」以提交認購指示。

注意提交認購指示後將不能更改該指示。

- 若輸入認購指示有誤，請按「更正」以更改未經執行的認購指示。

如有需要，閣下可按「取消」以取消未經執行的認購指示。

Logout

投資金額（基金貨幣）
HKD

證券賬戶號碼
證券賬戶 328-

結算賬戶號碼
請選擇

結算賬戶貨幣

本行會從 Limited最多收取
年度管理費的 %，作為本行在閣下
的整段投資期間內每年持續收取的佣金。

聲明
認購前請先確認以下聲明：

1. 閣下並非身處美國、或是美國人士、或是加拿大居民或因投資於相關基金而違反銷售限制的人士（而銷售限制載於有關之基金說明文件內）。
☐ 我同意 ☐ 我不同意

2. 閣下已細閱相關的基金銷售文件及以下有關認購 / 轉換基金之「網上及流動基金投資客戶須知」。
☐ 我同意 ☐ 我不同意

Logout

網上及流動基金投資客戶須知：

- 本行及其僱員、代理人並無對由第三者資料供應商所提供之資料的內容進行設定、揀選、增補、修改或作其他方式的控制，及不會對資料的準確性負責或認可。
- 投資回報是以有關基金貨幣計算（可能是外幣）。以美元 / 港元作出投資的投資者，需承受美元 / 港元 / 外幣兌換率的波動之風險。
- 投資涉及風險，過往業績未必可作為日後表現的指引。投資者作出任何投資決定前，應詳細參閱有關基金之銷售文件。
- 認購及持有投資基金須受其任何基金說明書或解釋備忘錄或類似文件及其摘要內之有關條款及條件限制，相關之文件包括基金說明書或解釋備忘錄或類似文件及財務報告可於本網站及手機應用程式檢索，該等文件亦可向本行於香港特別行政區之任何一間分行索取。
- 客戶須注意，若其交易指示於相關的交易日 / 交易時段的截止時間後進行或於非交易日 / 非交易時段內 / 惡劣天氣交易日下進行，有關交易將於下一個交易日 / 交易時段內處理。
- 鑑於市場環境及處理需時的因素，有關之確認僅代表本行收到閣下的交易指示，此並不代表有關之交易指示已經辦妥。閣下必須查閱「交易狀況查詢」以取得有關交易之詳情及其最新狀況。
- 基金經理及 / 或銀行於有理由懷疑相關交易將涉及與之關聯的市場選時有關的交易活動或頻密交易的行為，清洗黑錢和恐怖分子籌資活動或將違反該基金之銷售限制的情況下，有絕對的酌情權拒絕，全部或部分，任何認購及 / 或轉換基金之申請，而毋需披露有關該等懷疑之原因。

☐ 客戶聲明：

- 本人聲明已收到，參閱並明白所認購基金之說明書及財務報告，並同意遵循基金說明書及財務報告內的規定及貴銀行之證券服務章程及條款和i-Banking服務章程及條款。
- 本人確認及聲明已按照本人選擇的語言（中文或英文）閱讀有關基金之銷售文件所載的風險披露。本人已完全明白投資基金所涉及的風險及回報，並確認執行上述指示。
- 本人知悉及同意貴銀行可作為本人的代理人以執行上述交易指示。
- 本人知悉Allspring Global Investments與Wells Fargo Bank, National Association為關連之公司，而Wells Fargo Bank,

Logout

時，確保自己清楚地了解產品結構、內容、收費及費用，並接受相關風險以做出投資決策。本人需承擔投資決定風險。

- 本人確認投資上述產品後，本人仍然持有足夠的現金淨值以支付至少六個月的每月家庭開支（個人賬戶）。
- 本人知悉健康警告聲明「上述產品是投資產品。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資此產品，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該產品是適合閣下的。」
- 若本人的個人狀況有任何改變，構成本人透過網上銀行服務及手機應用程式執行投資交易的障礙，須立即通知貴行以作跟進。本人同意本人現時沒有以上情況，貴行可倚賴本人過往記錄或科技資訊能力評估所載的資料並按該等資料行事。

備註：

- 除了在香港銀行及該基金的主要投資市場停止運作(例如當地公眾假期)的情況下，本行日常交易時間是星期一至星期五早上九時至下午三時(香港時間)。
- 網上及流動投資交易服務的截止時間亦同樣為該基金之任何交易日的下午三時(香港時間)。就易方達(香港)港元貨幣市場基金及易方達(香港)美元貨幣市場基金而言，其截止時間為基金交易日的上午十時半(香港時間)。於截止時間後收到的交易指示，將會於該基金之下個交易日處理。

遞交

更正

取消

- ▶ 閱覽須知
- ▶ 私隱聲明
- ▶ 章則及條款
- ▶ 聯絡我們



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

11. 請閣下核對認購指示內容，並按「確定」以繼續。

Logout

 上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

認購基金

🏠 / 投資 / 基金 / 認購基金

1

2

3

4

5

 閣下要求辦理下列基金認購，在確認有關交易前，請小心核對下列資料。

基金公司

基金名稱
基金

基金類別
股票基金

基金貨幣
HKD

最低認購金額
HKD 20,000.00 之等值

交易日
每個營業日

產品風險
中至高

閣下的投資目標
高資本增值

Logout

- 本人確認並同意根據上述合適性評估的各評估項目，此產品屬於適合我。本人已考慮到財務狀況，投資經驗和目標時，確保自己清楚地了解產品結構、內容、收費及費用，並接受相關風險以做出投資決策。本人需承擔投資決定風險。
- 本人確認投資上述產品後，本人仍然持有足夠的現金淨值以支付至少六個月的每月家庭開支（個人賬戶）。
- 本人知悉健康警告聲明「上述產品是投資產品。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資此產品，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該產品是適合閣下的。」
- 若本人的個人狀況有任何改變，構成本人透過網上銀行服務及手機應用程式執行投資交易的障礙，須立即通知貴行以作跟進。本人同意本人現時沒有以上情況，貴行可倚賴本人過往記錄或科技資訊能力評估所載的資料並按該等資料行事。

備註：

- 除了在香港銀行及該基金的主要投資市場停止運作(例如當地公眾假期)的情況下，本行日常交易時間是星期一至星期五早上九時至下午三時(香港時間)。
- 網上及流動投資交易服務的截止時間亦同樣為該基金之任何交易日的下午三時(香港時間)。就易方達(香港)港元貨幣市場基金及易方達(香港)美元貨幣市場基金而言，其截止時間為基金交易日的上午十時半(香港時間)。於截止時間後收到的交易指示，將會於該基金之下個交易日處理。

確定

取消

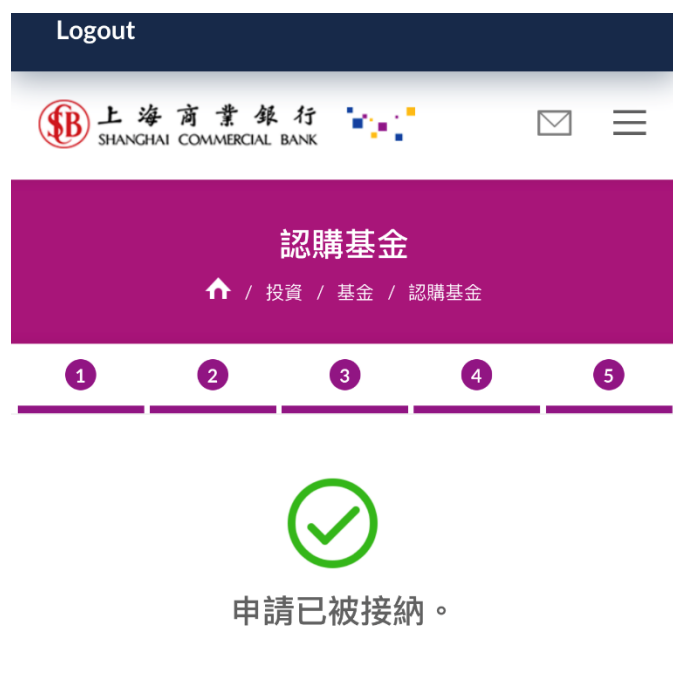
- ▶ 閱覽須知
- ▶ 私隱聲明
- ▶ 章則及條款
- ▶ 聯絡我們



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

12. 認購指示完成。



交易日期/時間

17/10/2024 15:52:27

投資交易編號

IW241017

基金公司

基金公司名稱

基金名稱

基金

基金類別

股票基金

基金貨幣

HKD

最低認購金額

HKD 20,000.00 之等值

<<完>>

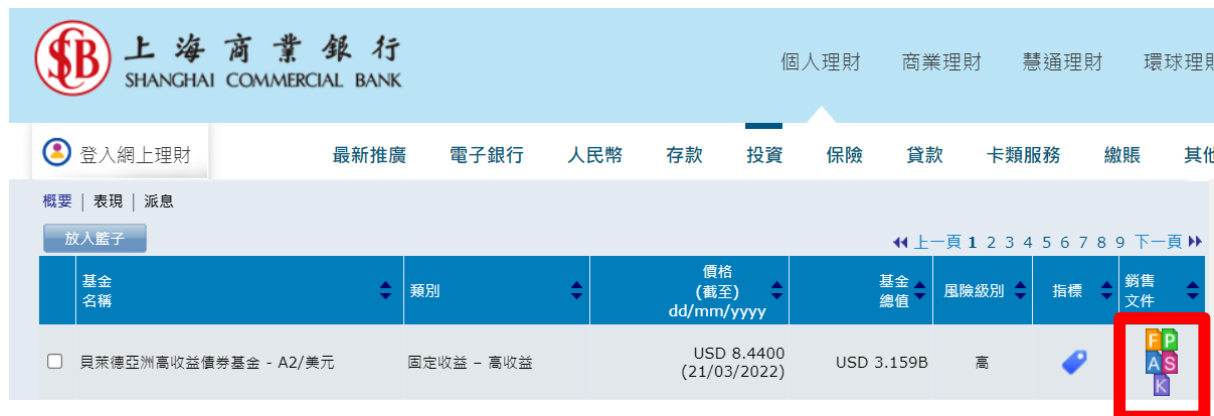


上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

客戶如何閱讀基金產品銷售文件

閣下於認購基金前請細閱基金銷售文件以瞭解產品性質、產品特點及相關主要風險等。閣下可透過本行網頁上的基金搜索功能上查閱各基金的銷售文件（如下圖）。下文亦會簡介常見的基金銷售文件。



F 基金報告

基金報告是瞭解基金表現方式之一。閣下可於基金報告上找到有關基金的歷史表現，多以表格形式顯示累積表現及過去年度表現。閣下還可查看報告上的不同類型統計分析數據、基金評級（如有）及透過圖表瞭解該投資組合的組成。

另外，報告上亦會列出該基金一些撮要資訊，包括基金名稱和其他產品信息，例如基金投資目標、基金經理名稱、資產管理規模及股息收益率等。但要注意並非所有關鍵資訊均會包含在此報告中，基金詳細資料可於基金章程及產品資料概要中查閱。



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

P 基金章程/招股說明書

基金章程/招股說明書載有基金的詳細資料，包括基金投資目標和政策、基金結構、風險因素、分配政策、價格計算、交易、收費和費用、終止條件等。

一般而言，基金章程/招股說明書上所指的「基金」是一個基金系列（例如貝萊德全球基金），旗下可包括多檔「子基金」（例如貝萊德全球基金 - 亞洲高收益債券基金）。因此，在瀏覽基金章程/招股說明書時，應留意該部分是適用於整個基金系列還是僅適用於旗下某檔特定的子基金。

K 產品資料概要

產品資料概要（KFS）上列出了各基金的基本產品資料，為閣下簡明扼要地介紹投資產品的主要特點及風險。閣下可透過閱覽 KFS 獲取以下信息：

- 資料便覽 – 列出該基金的管理公司、存管機構、基金的經常性開支比率、交易頻率、基金基礎貨幣、股息政策及最低投資額等。
- 目標及投資策略 – 說明該基金的投資目標及策略、主要投資地區及資產類別、相關投資限制及會否使用衍生工具等。
- 基金主要風險 – 列出基金的相關主要風險如投資風險、債務證券相關的風險、貨幣風險、流通性風險、集中風險及衍生工具風險等。
- 費用及收費 – 列出閣下買賣基金時須繳付的費用及該基金須持續繳付的費用。一般而言包括認購費、轉換費、贖回費、管理費、行政費及表現費（如適用）等。



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

A 年度報告 **S 中期報告**

通過基金的年度報告 (或中期報告)，閣下可以瞭解基金的收支概況，以至其投資組合的狀況。同時亦可查看基金該年有否派息、基金股份的發行和贖回情況等。

基金的業績記錄方面，報告通常會包括過去 3 個財政年度的資產淨值，但要注意基金過往業績並不代表將來的表現。



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

使用個人網上銀行或上商理財手機應用程式的好處

隨時隨地享用銀行服務

閣下可隨時隨地透過個人網上銀行或上商理財手機應用程式獲取銀行服務，例如查閱賬戶結餘、轉賬等，而省卻到銀行分行排隊的時間。閣下亦可在銀行營業時間外，或身在海外時透過個人網上銀行或上商理財手機應用程式獲取銀行服務。客戶透過個人網上銀行或上商理財手機應用程式可實時地獲取其賬戶資料及查閱賬戶的交易。

實現線上自助服務

閣下可透過個人網上銀行或上商理財手機應用程式獲得一站式銀行服務，例如查閱月結單、轉賬及繳付賬單。

支援電子交易

閣下可透過個人網上銀行或上商理財手機應用程式實現電子交易或無現金交易，以安全的交易模式管理財務。



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

實現無紙化交易

閣下可利用個人網上銀行或上商理財手機應用程式實現無紙化交易，達致更環保的交易模式，例如客戶可利用線上申請表格，省卻紙張表格。

銀行降低成本，客戶或能受惠

網上銀行或手機應用程式能降低銀行營運成本和提升營運效率。銀行可能會降低某些服務的收費，從而鼓勵更多客戶使用本行服務。

使用網上銀行及手機應用程式的常見風險

身份盜竊的風險

基於互聯網的性質，所有網上服務，例如網上銀行或手機應用程式，閣下可能承受有他人盜取閣下個人資料，如姓名、身份證號碼、信用卡或銀行戶口號碼，以閣下個人資料來謀取不義之財的風險。

被駭客入侵或攻擊的風險

基於互聯網的性質，閣下可能承受網絡攻擊帶來網絡安全風險：例如 (i) 利用網路上鍵盤記錄軟體記錄閣下的鍵盤軌跡，包括網址、用戶名稱及密碼，讓閣下不知情的情況下將該等資料發送予駭客；(ii) 不法之徒佯稱由閣下的往來銀行或其他信譽良好的公司發出電郵，誘騙閣下把他們設定為閣下賬戶的受益人，然後把錢轉到他們自己的戶口內；(iii) 攻擊者透過偽冒公司以漁翁撒網方式廣發電郵，以金融機構代表的虛假身份詐騙。



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

被惡意軟件破壞的風險

基於互聯網的性質，閣下可能承受被惡意軟件破壞的風險，惡意軟件是病毒、蠕蟲、特洛伊木馬、鍵盤記錄、殭屍等程式的統稱，不法之徒可能利用作業系統的漏洞進行破壞，從而損害閣下的電腦及 / 或盜取閣下的資料。

向第三者透露進入密碼或未經授權使用進入密碼的風險

有關使用網上交易服務的進入密碼，閣下確認及明白閣下須為向第三者透露進入密碼或未經授權使用進入密碼負上全部責任。只要進入密碼被用作證明指示的來源，該指示視為由閣下發出、真確、完整、準確及對閣下有約束力，不論該指示是否確實由閣下發出。閣下請勿將個人登入戶口或密碼提供予第三者，且定期更換密碼。如果有任何未經授權使用閣下的交易或登錄密碼，閣下應立即通知本行及閣下同意承擔因任何未經授權使用閣下的交易或登錄密碼所帶來之所有風險，並會應要求賠償本行因任何未經授權使用閣下的交易或登錄密碼而可能遭受的任何虧損、成本、損失、費用或索賠。

網絡故障的風險

透過互聯網進行交易可能因傳送故障、干擾、通訊擠擁引致之延誤傳送、互聯網公用性質所致之不正確資料傳送或任何其他不受本行控制的原因，而導致有關指示之傳送、接收或執行產生失誤或延誤，包括於未執行已有效發出的修改、於取消指示時已執行原本或未經修改的指示、交易指示未能執行或延誤以致成交價格有別於指示發出時之價位，及/或未經授權第三方可能獲得通訊及個人數據。



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

風險披露：

- 以下風險披露聲明不能披露所有涉及風險，亦不會考慮本行概不知情的情况。投資涉及風險。投資產品價格有時可能會非常波動。投資產品價格可升可跌，甚至變成毫無價值。買賣投資產品未必一定能夠賺取利潤，反而可能會招致損失。過往業績並不代表將來的表現，基於個別市場情况，部分投資或不能即時變現。在決定作出任何投資前，客戶請細閱相關的銷售文件，以瞭解更多資料，包括但不限於風險因素。本內容的任何資訊並非提供投資建議，並不構成對任何人士提出任何交易的要約、邀請、建議或意見。在作出任何決定前，客戶請細閱相關文件以瞭解更多資料。
- 本內容所述的產品未必適合所有客戶。客戶不應只根據本文作任何投資決定，須自行評估本文所載資料，客戶應就本身的特定財政需要、投資經驗及投資目標作決定，客戶如對此資料或有關銷售文件有任何疑問，應就有關投資的法律、法規、稅務、投資及財務可能產生的後果尋求獨立及專業的意見（包括本地及海外投資可能涉及的遺產稅及紅利預扣稅及其他稅務責任等），以確保客戶明白該等投資的性質及風險，從而考慮該等投資是否為適合客戶的投資。
- 此乃投資產品。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資在此產品，除非中介人於銷售此產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務狀況、投資經驗及目標後，此產品是適合閣下的。
- 本文件只可在香港派發。若分發或使用本文件違反任何管轄地區或國家的法律或規例，則本文件不得為任何個人或法人在該管轄地區或國家分發或使用。
- 基金投資風險：基金價格有時可能會非常波動。基金價格可升可跌，甚至變成毫無價值。買賣基金未必一定能夠賺取利潤，反而可能會招致損失。投資附帶風險，過往業績並不代表將來的表現，基於市場情况，部分投資或不能即時變現。在決定作出任何投資前，客戶請細閱相關的基金銷售文件，以瞭解基金更多資料，包括但不限於風險因素。客戶須謹慎考慮該基金是否適合客戶自身的財務狀況、投資經驗及目標。有關基金之詳情，請參閱基金說明書。基金之認購須受現行監管規定及本行條款及細則所約束。本行分銷產品發行人/基金管理公司的基金，而有關基金是產品發行人/基金管理公司而非本行的產品。對於本行與客戶之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議（定義見金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解的中心職權範圍），本行將與客戶進行金融糾紛調解計劃程序；然而，對於有關產品的合約條款的任何爭議應由產品發行人/基金管理公司與客戶直接解決。
- 有關基金產品資料，閣下可與我行職員聯絡了解。
- 未經本行事先作出明確的書面許可前，本文（包括全文或部分）不得以任何方式引用、複印、分發、披露（全部或任何部分）或出版作任何用途。本行對由於使用及/或依賴上述資料或內容而引起的任何損失概不負責（因本行、本行的授權人員、僱員或代理人的疏忽或故意失責除外）。本文無意向派發本文即觸犯法例或規例的司法權區或國家的任何人士或實體派發，亦無意供該等人士或實體使用。
- 此文件內容並未經香港證券及期貨事務監察委員會或香港的任何其他監管機構審核。

由上海商業銀行有限公司刊發



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想