



投資基金 星級之選

輝立証券基金投資服務部
(Unit Trust Department)

香港金鐘道95號統一中心11樓
11/F., United Centre, 95 Queensway, Hong Kong
電話Tel: 2277 6777
傳真Fax: 2287 4554
電郵E-mail: ut@phillip.com.hk
網址Web Site: www.poems.com.hk

2008年11月版

Design Printing & Artwork Co., Ltd. Tel: (852) 2796 0456



基金手冊

戶口號碼
A/C No.

客戶姓名
A/C Name

A.E./IFA
Code

聯絡電話
Tel No.

基金手冊

Contents目錄

1 基金簡介

A 基金投資好處	1
B 基金分類	3

2 基金知識與策略——入門篇

A 投資手續	5
(i) 認購方法	5
(ii) 投資金額	5
(iii) 計算方式	5
(iv) 認購程序及贖回程序	6
(v) 基金轉換	8
B 基金費用	8
C 基金持倉	9

3 基金知識與策略——進階篇

A 基金評級	11
B 長期資本增值 - 平均成本法	12
C 基金資料單張	14

4 常見問題及相關網站

A 常見問題	17
B 相關網站	19

基金簡介

- 分散風險：**基金以不同投資形式分散風險，例如投資在不同地區或不同行業，或是投資於不同的證券或發行機構。基金投資的要旨就是利用投資組合的資金購買相互關係較少的金融產品，務求分散風險，使風險回報表現較投資在個別產品上為佳。
- 享有專業投資管理服務：**基金投資者可獲基金經理提供的服務。基金經理幫助你研究和分析基金所投資的市場及證券，從而判斷應持有哪些證券及何時買賣。基金經理深入研究個別股票或其他金融產品的表現、經濟環境的基本因素及市場趨勢，據此作出決定。
- 手續簡單：**購入股票需辦理託管和行政手續。投資於基金則簡單得多，你可以享受到「一站式」的服務，亦即你投資於多種不同的股票，但無須花精神時間安排每種股票的付款、結算及其他相關的行政手續。

A 基金投資好處

- 投資金額低，選擇豐富：**基金的最低投資額可低至8,000港元。投資者利用小額的資本，就可以享有不同種類的投資機會。
- 獲得環球投資機會：**基金將你的投資範圍擴闊，輝立基金投資服務部提供不同類別的基金給你選擇；令你得以極之方便及富成本效益的方法，掌握亞洲和環球的投資機會，並可避免將自己的資金困在某一個市場或某類投資工具。



基金簡介

B 基金分類

1. 股票基金

股票基金主要投資在股票，目標是爭取資本增值。這類基金有部分投資於本地股票或國際股票，有部份則投資於藍籌股或小型公司的股份等。

2. 資源基金

資源基金主要投資於一個多元化的商品生產公司證券組合，而這些公司有部份從事能源、金屬、農業等商品的提煉、生產或買賣業務。

3. 商品基金

商品基金的投資目標是透過投資於與商品有關的工具以產生回報。

4. 債券基金

債券基金主要投資於債券及其他固定收益證券。這些債券及證券的發行機構包括政府、州政府、企業或其他發行人。

5. 保證基金

這類基金將投資者在將來某個指明的日期內的損失限制在某一百分比。

6. 衍生工具基金

衍生工具基金投資於槓桿式金融工具，例如期貨、遠期合約及期權，目的是追求資本增值。

7. 單一市場基金

單一市場基金主要投資在股票市場，此類基金集中投資在某一國家。

以上內容只供參考，並不作為任何投資買賣的意見或諮詢。

基金知識與策略——入門篇



基金知識與策略-入門篇

A 投資手續

(i) 認購方法：

- ◆ 登入輝立網上交易系統：<http://www.poems.com.hk>；
- ◆ 聯絡您的客戶主任/理財顧問；
- ◆ 致電基金熱線：2277-6777；
- ◆ 從輝立基金網站下載基金投資綜合表格，填妥及簽署後傳真至 2287-4554 基金投資服務部處理交易。

**投資者必須先於輝立證券(香港)有限公司開立證券戶口。



小提示：

基金投資以金額計算，例如：50,000港元、100,000港元、5,000美元不等，有別於購買股票以股數計算。



小提示：

基金投資服務部亦提供基金月供投資計劃，詳情請參閱網站內資料或致電基金熱線：2277 6777。

(ii) 投資金額：

- ◆ 整額投資 (Lump Sum Investment) 之首次最低認購金額為8,000港元。
- ◆ 基金月供投資計劃 (Unit Trust Monthly Investment Plan) 之每月最低認購金額為1,000港元。
(認購金額因應個別基金公司而有所不同)

(iii) 計算方式：

例子 - 投資金額：10,000美元
 首次認購費：5%
 淨投資額：10,000美元 - (10,000美元 × 5%) = 9,500美元
 「買入價」：10.12美元
 ↓
 購入的單位數量：9,500美元 / 10.12美元 = 938.735單位

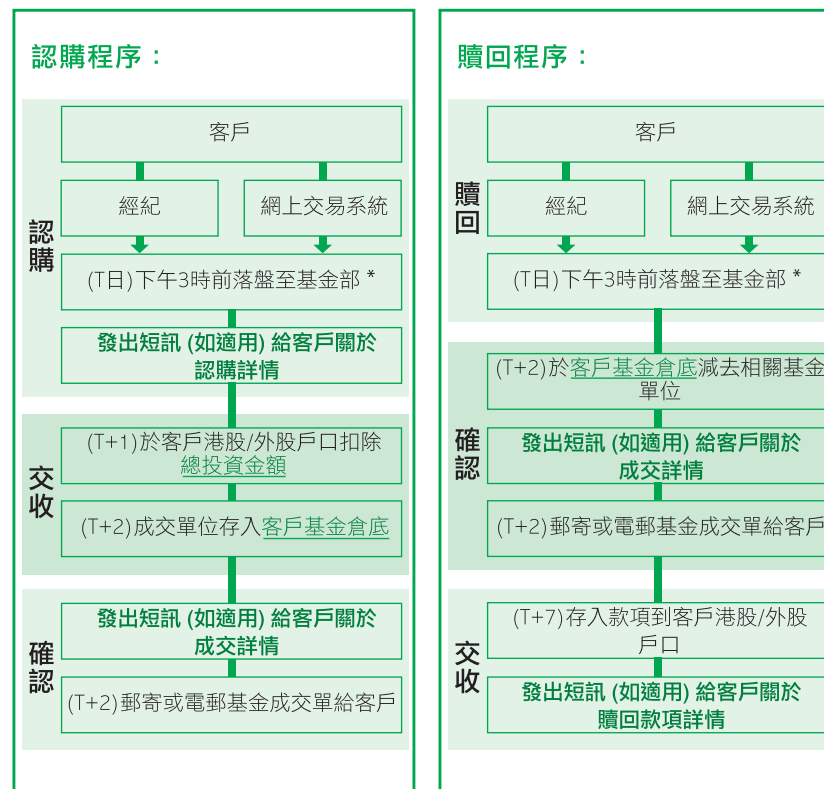


小提示：

「買入價」= 每單位資產淨值 (NAV)；

「買入價」需於交易日(T日)當天結算後才得出，故買賣基金前可參閱基金公司之參考價格。

(iv) 認購程序及贖回程序：



以上認購及贖回程序只供參考，實際所需成交日數均依據基金公司指引。



小提示：

客戶可以郵寄或電郵形式收取基金成交單，而收取成交單的方式則與證券戶口相同。



小提示：

基金的交易詳情〔包括：代號、名稱、交易日期、參考編號、交易類別等等〕都會於基金成交單上詳細列明，讓客戶能對其戶口及交易狀況一目了然。

* 個別基金或有不同的截止落盤時間，詳情請參閱客戶基金站或致電熱線查詢。

基金知識與策略-入門篇

以下樣本僅供參考：

PHILLIP SECURITIES (HK) LTD.
(EXCHANGE PARTICIPANT OF THE STOCK EXCHANGE OF HONG KONG LTD.)
11/F, United Centre, 95 Queensway, Hong Kong.
Tel: 2277 6777 Fax: 2520 6037

輝立證券(香港)有限公司
(香港聯合交易所有限公司參與者)
香港金鐘道95號統一中心11樓
電話: 2277 6777 傳真: 2520 5037

CHAN PHILLIP
11/F,
United Centre,
95 Queensway, Hong Kong

ACCOUNT 賬戶號碼 : P0001
AE 客戶主任 : C001
DATE 日期 : 08/08/2008
PAGE 頁數 : 1

交易類別：認購 / 贖回 / 派息

CONFIRMATION OF UNIT TRUST TRANSACTION NOTICE 基金成交確認通知書

TRANSACTION DETAILS	交易詳情	GROSS AMOUNT	EXCH.	CHARGES	DISCOUNT	NO. OF UNITS	UNIT PRICE
FUND CODE / NAME	基金代號及名稱	金額	兌換率	費用	折扣優惠	單位數目	單位價格
040070 First State China Growth Fund I Mth Sav 月供儲蓄 13/10/08	03439 Subscription 認購	HKD 1,500.00	7.8267	5.00%	-	3.8090	USD 47.8000
040170 First State Global Resources Fund Mth Sav 月供儲蓄 13/10/08	03453 Subscription 認購	HKD 1,500.00	7.8255	5.00%	-	27.8010	USD 6.5500

FUND HOLDINGS	持有基金	FUND CURR.	NO. OF UNITS	REF. PRICE	REF. MARKET VALUE	REF. MARKET VALUE (HKD)
FUND CODE / NAME	基金代號及名稱	基金貨幣	單位數目	參考價格	參考市場價值	參考市場價值(港元)
040070 First State China Growth Fund I 首域中國增長基金 I	USD 美元	20.4760	47.580	974.25	HKD 7,556.07	
040170 First State Global Resources Fund 首域全球資源基金	USD 美元	119.3820	7.030	839.26	HKD 6,509.10	
TOTAL REF. MARKET VALUE 總參考市場價值				HKD14,065.17		

單位數目 = [金額 - (金額 × 費用%)] / (單位價格 × 兌換率)

CASH BALANCE	可動用資金總結 (08/08/2008)	CURRENCY	BALANCE B/F
ACCOUNT TYPE	戶口種類	貨幣	上日結餘金額
Local Stock A/C	香港股票戶口	HKD	0.00 CR

INDICATIVE EXCHANGE RATE 參考貨幣兌換率 (08/08/2008)

CURRENCY	EXCHANGE RATE
貨幣	兌換率
BASE_HKD 港元	1.000
AUD 澳元	5.340
EUR 歐元	10.499
GBP 英鎊	13.467
JPY 日圓	0.07581
USD 美元	7.756

Remark 注意:

- The above transaction(s) were conducted through the nominee account of Phillip Securities (HK) Ltd. with the respective fund manager(s).
以上交易均透過輝立證券(香港)有限公司與個別基金公司所開立的受託代客戶口處理。
- Discount offer is given in terms of bonus units.
所有折扣優惠均以額外基金單位計算。
- Please notify us within 48 hours from the date of this Confirmation of Transaction Notice if this Notice is incorrect, otherwise this Notice will be deemed correct and accepted by you.
若有任何錯誤, 請於此成交確認通知書日期四十八小時內通知本公司, 否則此通知書將視爲正確及獲閣下所接受。
- This is a computer generated document, no authorised signature is required.

以上內容只供參考，並不作為任何投資買賣的意見或諮詢。

(v) 基金轉換：

- ◆ 轉換同一間基金公司的基金產品。
- ◆ 支付少量轉換費用。
- ◆ 所需時間較短。
- ◆ 省卻贖回、再認購的手續。

轉換方法：

- ◆ 登入輝立網上交易系統：<http://www.poems.com.hk>；
- ◆ 聯絡您的客戶主任/理財顧問處理基金的轉換；
- ◆ 致電基金熱線：2277-6777；
- ◆ 輝立基金網站下載**基金投資綜合表格**，填妥及簽署後傳真至 2287-4554 基金投資服務部處理基金的轉換。

B 基金費用

認購費：

從認購金額中扣除，餘額用作買入基金單位。

管理費：

費用高低視乎基金管理的難度，費用於每個交易日從基金價格扣除（每日從價格扣除的年費率 = 年費率 / 全年交易日數）。

贖回費：

贖回基金時從單位中扣除有關費用（如適用）。

基金知識與策略-入門篇

基金持倉

客戶可隨時登入網上交易系統查閱持倉情況，包括：基金代號、名稱、單位數量、單位市價及參考市值等等。

(以下樣本僅供參考)

處理中交易		已處理交易	持有基金		月結單		列印/儲存	更新
代號	基金名稱		基金貨幣	單位數量	單位市價	參考市值	參考市值(港元)	
010100	安本環球-歐洲高收益債券基金 A2 (Acc)		EUR	100.0000	11.410	EUR 1,141.00	HKD 13,814.00	贖回 / 轉換
020490	荷銀東歐股票基金 A (USD)		USD	100.0000	580.500	USD 58,050.00	HKD 452,685.51	贖回 / 轉換
030030	德盛中國基金 A (Dis)		USD	100.0000	39.310	USD 3,931.00	HKD 30,654.72	贖回 / 轉換
040070	首域中國增長基金 I		USD	100.0000	74.900	USD 7,490.00	HKD 58,408.52	贖回 / 轉換
040170	首域全球資源基金		USD	100.0000	14.120	USD 1,412.00	HKD 11,011.06	贖回 / 轉換
050490	鄧普頓環球總收益基金 A (Acc) USD		USD	100.0000	16.310	USD 1,631.00	HKD 12,718.86	贖回 / 轉換
130010	MQ中國IPO精選基金		USD	100.0000	4.262	USD 426.20	HKD 3,323.59	贖回 / 轉換
210150	霸菱國際債券基金 (USD)		USD	100.0000	25.310	USD 2,531.00	HKD 19,739.24	贖回 / 轉換

1. 轉換指示只適用於同一基金公司的基金。
 2. 有關市值/單位市價乃根據上個交易日收市的價格，及以參考貨幣等值計算。
 3. 客戶之資產總額將包括已執行但未成交之交易。



小提示：

基金客戶每月首7天內均會收取郵寄或電子基金月結單。

以上內容只供參考，並不作為任何投資買賣的意見或諮詢。

基金知識與策略——進階篇



A 基金評級

	晨星 (Morningstar)	理柏 (Lipper)
評核基礎	基金的風險調整後表現	基金的總回報、穩定回報、保本能力的表現及費用
評核方法	根據正態分佈及組合計算方法評分 首10%：5星級 其後的22.5%：4星級 中間的35%：3星級 緊接的22.5%：2星級 餘下的10%：1星級	根據以上四個基礎分別評分 首20%：Lipper Leaders 其後的20%：4分 中間的20%：3分 緊接的20%：2分 餘下的20%：1分
最佳評級/分	5星級	5分 (Lipper Leaders)
計算年期	按3年、5年、10年和綜合(時間加權)的表現計算評級。	按3年、5年、10年和整體表現計算評級。

* 詳情請參考晨星及理柏網站

晨星和理柏均是基金的評級機構。投資者揀選基金時，可參考它們的評級 / 評分。

晨星：<http://hk.morningstar.com>

理柏：<http://www.lipperweb.com>

B 長期資本增值-平均成本法

平均成本法是指以定期定額的方式買入基金，並持之以恆。

特點：

- ◆ 在低價的時候，令投資者能買入較多的單位。
- ◆ 在高價的時候，則買入較少的單位。

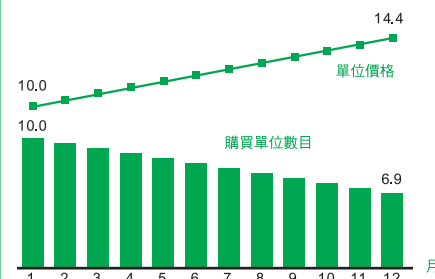
好處：

- ◆ 讓投資者可以在市況較差時，以相同的月供金額買入更多基金單位，當大市上升的時候便可以多賺些。
- ◆ 減少以一個價格買入的風險和下跌時的心理壓力。

以下有三個供投資者參考的個案。

個案一：

在持續增長的市場中平均成本



每月投資	\$100
總成本	\$1,200
已購買的總單位數目	99.65
平均的市場單位價格	\$12.20
每單位平均成本	\$12.04
最終單位價格	\$14.40
基金總值	\$1,435
百分比增長	19.58%

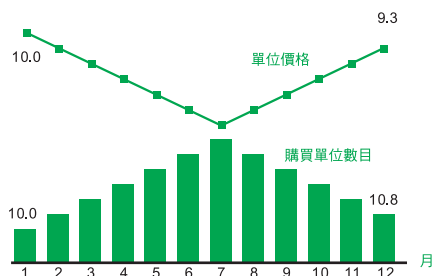
以上比率皆為虛構，只用作示範作用。

投資涉及風險，往績並不能保證未來的表現，基金價格可升可跌。

以上內容只供參考，並不作為任何投資買賣的意見或諮詢。

個案二：

在先跌後升的市場中平均成本



每月投資	\$100
總成本	\$1,200
已購買的總單位數目	155.87
平均的市場單位價格	\$7.90
每單位平均成本	\$7.70
最終單位價格	\$9.30
基金總值	\$1,450
百分比增長	20.80%

個案三：

在較波動的市場中平均成本



每月投資	\$100
總成本	\$1,200
已購買的總單位數目	126.42
平均的市場單位價格	\$10.26
每單位平均成本	\$9.49
最終單位價格	\$15.50
基金總值	\$1,959
百分比增長	63.29%

以上比率皆為虛構，只用作示範作用。
投資涉及風險，往績並不能保證未來的表現，基金價格可升可跌。

以上內容只供參考，並不作為任何投資買賣的意見或諮詢。

基金資料單張

輝立網站可下載基金資料單張
以下樣本僅供參考：

巴西股票基金 樣本

基金簡介 2008年5月

基金資料

參考貨幣	成立日期	基金規模	每股資產淨值
美元	A類股份 美元 06年2月21日 B類股份 美元 06年4月20日	600百萬美元	A類股份 美元 100.97 B類股份 美元 121.49
派息基準		認購費	管理年費
每半年 (6及12月，只限B類股份)		最高5%	每年1.25%

1. 投資目標

本基金主要投資於總部設於巴西又或大部份業務在巴西經營的公司所發行的股票或其他證券，致力為資產帶來長期增值。

2. 基金評論

5月份本基金表現強勁，主要升幅來自金融股。電訊股比重偏低是利好表現的另一個因素；因為這類股份月內相對表現不濟。

3. 累積表現

參考貨幣	年初至今(%)	三個月(%)	一年(%)	一年年率比 波幅率(%)	一年年率比 夏普指數(倍)
A類股份 美元	19	13	48	32.28	1.19

4. 行業分佈

能源	物料 供應	金融	公用 事業	工業	基本 民生 消費品	電訊 服務	流動 資產	多元化 消費品
20%	20%	20%	10%	10%	5%	5%	5%	5%

5. 五大持股公司

EFG	KIJ	KLM	MNO	PQR
6.0%	5.7%	4.6%	4.1%	4.0%

投資涉及風險，過往業績表現並不保證未來回報。

以上內容只供參考，並不作為任何投資買賣的意見或諮詢。

基金知識與策略-進階篇

1. **基金投資目標：**基金資料單張會指出基金的目標是甚麼，投資甚麼工具。
2. **基金評論：**基金經理分析近期市況及展望將來表現，也會解釋基金出現特殊表現（表現好或差）之箇中因由。
3. **基金表現：**基金資料單張通常會列出基金的累積回報。
4. **行業分佈：**資料單張會刊登基金的行業分佈，投資者宜留意其投資重點在於那些行業，以及投資的集中 / 分散程度。
5. **主要持股：**一般資料單張列出五大持股或十大持股，投資者從中可了解基金經理選股的取向。

常見問題及相關網站

常見問題



A 常見問題

投資基金前，有什麼方面需要考慮？

- ◆ 個人投資目標和風險承受能力。
- ◆ 基金的投資目標、策略、限制和指引。
- ◆ 客戶主任/理財顧問的專業意見。

如何認購基金？

- ◆ 於輝立証券（香港）有限公司開設證券戶口（現有客戶可豁免此手續），便可以認購超過400項基金。
- ◆ 認購方法十分簡單，可透過輝立網上交易系統進行認購（有關認購方法詳情，請參閱第5頁）。

如何存款以購買基金？

- ◆ 基金存款手續與股票戶口相同。客戶可選擇存款至香港股票/外國股票戶口作認購基金之用。

如何得知持倉狀況？

- ◆ 可從網上交易系統/月結單得知持倉情況（有關基金持倉樣本，請參閱第9頁）。

定期投資有什麼好處？

- ◆ 只需相對較少的資金。
- ◆ 減低市場波動帶來的影響。
- ◆ 達成長期資本增值的目標（有關平均成本個案，請參閱第12-13頁）。

基金通常用甚麼貨幣結算？

- ◆ 大部份基金都以美元結算，但亦有一些基金以歐羅、英鎊、日圓等結算。投資者認購基金之前，必須了解清楚該基金是用何種貨幣結算，因為所用貨幣的匯率波動，會影響回報的增減。

基金會派息嗎？

基金通常分作兩大類：

- ◆ 第一類，留存收益將會自動再投資於該基金，並將於基金價格中反映出來。
- ◆ 第二類，分派基金單位將會再投資於該基金，故持有基金單位數目將會上升。

如果基金管理公司出現財政問題，旗下的基金會受到影響嗎？

- ◆ 認可基金必須委託受託人/代管人（可以是銀行、註冊的信託公司等），以妥善存管基金的資產。因此，基金管理公司並不能以基金的資產來解決公司的財政困難。
- ◆ 受託人/代管人必須把基金的資產與本身的資產分開存放，亦不得利用受託的基金資產，以謀取私利或清還債務。

聲明

本手冊所載資料，並不構成買賣任何金融產品的邀請或宣傳，推介或投資意見。本手冊所載的資料來自我們認為可靠之來源或由此而引伸，然而，我們雖盡所有合理的謹慎確保所載之事實為正確及意見為公平和合理，但這並不代表資料為正確或完整，讀者不應因而予以依賴。所有金融產品買賣均附帶風險。基金價格可升可跌，能為投資者帶來盈利，亦能招致損失。以上所載資料如有更改，恕不另行通知。

輝立証券（香港）有限公司版權所有，未經出版者書面批准，不得以任何形式作全部或局部之翻印，翻譯或轉載。

B 相關網站

1. 輝立証券

<http://www.poems.com.hk>

2. 晨星

<http://hk.morningstar.com/>

3. 理柏

<http://www.lipperweb.com/>

4. 香港投資基金公會

<http://www.hkifa.org.hk/chi/index.aspx>

5. 學・投資

<http://www.invested.hk/invested/tc/html/section/index.html>

輝立代理超過20間基金公司，提供超過400項以上的基金。

輝立基金投資服務部會定期舉辦投資講座，如有查詢，請致電：
2277 6777。