

## 基金投資服務示範

### 認購基金

1. 登入大新網上理財服務。
2. 在左方主目錄的投資服務—網上基金服務下方按「認購基金」。



The screenshot displays the Dah Sing Bank online banking portal. The left-hand navigation menu is expanded to show the '投資服務' (Investment Services) section, with '認購基金' (Fund Subscription) highlighted in a red box. The main content area features a promotional banner for the '\$6,000 Plan' and a '重要提示' (Important Notice) section. The right-hand side includes a 'VIP BANKING' corner and a '實用資訊' (Useful Information) section.

3. 請仔細閱讀重要提示及主要風險聲明。
  - 若閣下明白並接受重要提示及主要風險聲明，請剔選底部的方格以作確認。
  - 按「確認」以繼續。



認購基金

重要提示

加閣下為「需要額外關注的客戶」，即是(i) 為65歲或以上、(ii) 教育程度為小學或以下、(iii) 有視力障礙、(iv) 每年收入及資產淨值的總和少於港幣350,000的客戶，閣下可要求本行職員及/或推銷員親到本行見閣下交易，若閣下不需要任何見閣下交易，可繼續進行網上認購基金。

主要風險聲明

以下為投資於基金之主要相關風險。由於市場上提供多款基金，所以以下之風險因素為普通之風險，並非直接導致討論有關閣下所認購指定基金之全部相關風險。閣下應閱讀隨着文件內所列出的其他風險因素以明白閣下所認購基金之特定風險，如閣下就投資因素之性質及有關之風險有任何疑問，應在決定投資前獲取任何必要及合適的專業意見。

不同於定期存款 - 投資基金為投資產品並非存款，此產品不同於一般定期存款，亦不應被視為一般定期存款之代替品，投資基金不保證獲派股息。

過往表現不代表將來之表現 - 閣下將注意基金之價格及任何收入或股息均可升可跌，並且閣下可能無法取回全部的投資金額，過往表現並不代表將來之表現，閣下之投資價值可能會減少於閣下原來的投資金額，於最壞情況下，閣下的投資可能會變成毫無價值。

貨幣風險 - 若基金計價之貨幣與閣下所居住地方之貨幣不同或基金所投資之市場之貨幣不同，閣下將承受貨幣風險，如基金計價之貨幣不同於其相關投資之貨幣，閣下將承受多筆貨幣兌換費用。對於受相關政府外匯管制的貨幣，例如人民幣，其匯率或較容易因政府政策改變而被影響，人民幣的匯率在不同市場報價；在岸人民幣匯率被稱為“CNY”及 離岸人民幣匯率（即在香港澳門）被稱為“CNH”，計算以人民幣計價之某位類別基金或以人民幣計價之資產的價值所用匯率為 CNH，儘管CNY及CNH代表同一種貨幣，它們不一定具有相同的匯率，並且未必向同一方向變動。

不保證達成投資目標 - 基金對達成投資目標並無任何保證。

資本增長風險 - 基金可能會以資本來支付費用及 / 或股息，此舉有可能會減少基金日後可供投資的資金及削弱其資本增長。

分派收益高並不意味總投資可取得正回報或高回報 - 基金可能不會派息給閣下，取而代之的是將股息再投資在基金上，此外投資基金經理可能有酌情權決定是否動用基金的收入及 / 或資本作分派之用，閣下將注意投資於分派收益高的基金並不意味總投資可取得正回報或高回報。

投資涉及不同類別之風險 - 閣下將承受基金所投資市場之社會、政治、經濟、外匯、流動性、法律及規管的風險，亦將承受，包括但不限於，衍生工具投資(不論為對沖目的或以其他目的)、地產投資基金投資、利率 / 匯率波動及保管人 / 受託人 / 基金所投資工具的發行商 / 基金所訂立合約的交易对手的信貸能力之相關風險，該等風險可能會不利於基金表現，此外閣下將承受有關美國《海外帳戶稅收合規法案》及其他適用的外國稅收法規的風險。

只適用於股票基金 - 如基金為股票基金並投資於新興 / 新領域市場、某一市場或行業或有限的地區、行業或小型公司，可能會涉及較高風險，並通常會對價格變動較為敏感。

只適用於債券基金 - 如基金為債券基金，該基金的資產淨值有可能因該基金所投資的債券當中有任何違約事件及/或利率轉變而下跌或受到負面影響，如基金投資於高收益債券，除上述之風險外，該基金亦會涉及較高的信貸風險，因為高收益債券的評級通常低於投資級別，或不獲評級，因此投資於高收益債券的基金涉及的發債機構違約風險往往較高。此外，投資於高收益債券的基金亦較多受制於經濟周期的轉變，當經濟下滑時，高收益債券價值的跌幅往往會較投資級別債券為大，原因包括 (i) 投資者會較為謹慎，不願承擔風險及 (ii) 違約風險增加。此外，如債券基金投資於以下之債券，該基金將會涉及較高風險，所稱債券包括：非投資級別債券（或被發債機構評級為「投資級別」，而其評級機制及標準可能與國際認可的評級機構的機制及標準有重大差異）、無評級債券、新興 / 新領域市場債券、陷入財務困難公司的債券、屬永續性質的債券、銀信債券、可贖回的債券、可延遲到期的債券、屬可換股或可交換性質的債券、已違約的債券、按揭及資產抵押債券、具有浮息及 / 或延遲還付利息條款的債券、具有或附擔保或彌補虧損特點的債券、專門性債券、空標證券、及投資於某一市場或行業或特定地區或行業的債券。

只適用於均衡基金 - 如基金為均衡基金並投資於債券及股票，則同時涉及上述股票及債券基金的風險。

只適用於透過合格境外機構投資者(QFII)或人民幣合格境外機構投資者(RQFII) 機制直接在中國國內證券市場投資之基金 - QFII或RQFII政策及規則可能出現變動，中國內地法律及法規之不明確及變動對基金造成不利影響，相關變動亦可能具溢效，現時無保證日後不會實施匯回限制，任何對投資資本及淨溢利的匯回限制，可能會影響基金應付閣下贖回要求之能力，如中國境內的經紀/分託管人於執行/結算與基金相關交易時出現違約情況，基金可能會在取回其資產時遇到延遲，因而可能影響其資產價值。對透過QFII或RQFII於中國境內投資獲取的資本收益的相關現行中國稅務法律及法規或出現變動，並且可能影響基金之資產價值。基金之投資集中於中國有關的公司可能會令其波動性較廣泛投資於環球組合的基金大。

只適用於透過「滬港通」買賣在上海證券交易所上市的若干合資格股票（「上交所股票」）之基金 - 「滬港通」是上海與香港建立的股票市場互聯互通機制試點計劃，有關措施可能會變更，而將會如何應用仍未明確。「滬港通」機制受額度限制之規限，可能限制基金及時通過「滬港通」投資於上交所股票的能力。倘若通過「滬港通」機制進行的交易運轉暫停，基金進入上交所股票市場的能力將受到不利影響並可能會影響基金的投資策略。由於有關的資訊科技系統是由證券交易所及交易所參與者新開發，故可能承受操作風險，如系統未能正常運作，通過機制進行的交易將會暫停。此外，通過機制進行的交易或會令基金承受交收及結算風險，若中國境內結算公司未能履行其交付證券 / 支付的責任，基金可能在該討損失上遇上延誤或可能無法完全取回基金款項。此外，中國港幣買賣若干沽出限制，因此基金可能無法及時沽出所持有的上交所股票。「滬港通」合資格股票可能會變更並被調出「滬港通」範圍，可能會影響到基金的投資組合策略。基金或許不能及時參與上交所股票的若干企業行動和委任代表出席或參與上交所股票的股東大會。基金通過「滬港通」作出的投資並不受香港的投資者賠償基金保障。

適合性 - 投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資在該基金，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標，此產品是適合閣下的。

本人茲聲明並確認，本人明白並接受以上的基金提示及投資本產品所涉及的風險，本人確認本人已閱讀本項風險聲明，及本人明白載列之風險因素只列出投資於基金投資之一般風險。本人確認本人已閱讀及明白以上之聲明，並繼續進行網上基金認購程序。

取消 確認

## 4. 輸入認購指示



認購基金

頁: 2 / 4

### 步驟 1: 選擇投資戶口

請選擇投資基金戶口以認購基金:

請選擇戶口

步驟1: 選擇投資基金戶口。

### 步驟 2: 選擇基金

認購基金

認購IPO基金

以下列準則進行篩選

基金公司

全部

基金種類

全部

投資目標

全部

基金名稱

請選擇基金

步驟2: 閣下可(i)以不同準則篩選基金或(ii)直接輸入基金編號, 再按「選擇基金」。

輸入基金編號:

請檢閱以下基金資料:

基金編號

基金名稱

基金幣別

產品風險級別

投資目標

銷售文件\*

參考基金價格(日期)

分派形式

最低投資金額

最高佣金

折扣後淨佣金

—(—)

—

—

—

—

\* 請安裝 Adobe Acrobat Reader 5.0 或以上閱覽基金銷售文件, 閣下亦可於本行索取有關的基金銷售文件。

系統將顯示閣下所選擇的基金。閣下可查閱該基金的資料或可按「銷售文件」下方的「閱覽」下載該基金的銷售文件。

### 步驟 3: 適合性評核

1. 本人就此交易的投資目標與產品之以下投資目標相符:

請選擇投資目標

2. 本人確認本人認購之基金與本人的投資年期取向一致。

是

否

3. 本人有投資基金的相關經驗。

是

否

4. 本人於此交易之投資金額所佔之比重, 不超過本人資產淨值的百分之二十。

是

否

5. 本人於此產品類別之投資金額(包括此交易)所佔之比重, 不超過本人資產淨值的百分之五十。

是

否

步驟3: 為確保閣下所選擇的基金是適合閣下的, 請回答「適合性評核」內的問題。

### 步驟 4: 認購資料

基金名稱:

—

選擇結算戶口:

請選擇戶口

輸入認購金額:

—

步驟4: 選擇結算戶口並輸入認購金額。

本人明白及接受投資本產品所涉及的風險, 並已索取、閱讀及明白載列本人所認購基金之特定風險之銷售文件。

是

否

返回

取消

繼續

備註: 為保障閣下的利益, 在部份情況下, 閣下可能需要親臨本行或透過電話渠道認購基金。

### 小提示

除了網上理財服務外，閣下亦可使用本行的「基金360」基金資訊平台以選擇基金。

如欲進入「基金 360」，請登入大新銀行網站，即 [www.dahsing.com](http://www.dahsing.com)，然後按「財富管理」>「基金 360」。



The screenshot shows the 'Fund 360' website interface. On the left, there are search filters for 'Fund Company', 'Fund Type', 'Investment Objective', and 'Risk'. Below these is a search bar and a 'Search' button. A red box highlights the 'Sales Documents & Fund Subscription' link in the navigation menu. The main content area displays a table of search results for funds, with a red box highlighting the 'Fund Subscription' column. On the right, there is a detailed view of a specific fund, '博時人民幣債券基金 (人民幣) (現金派息)', including its performance chart and key statistics.

1. 在進入「基金 360」主頁後，閣下可以使用搜尋引擎以搜尋基金。
2. 系統將根據閣下的篩選條件列出相關基金。
3. 按「銷售文件及認購基金」，然後在「認購基金」欄目中按「認購」以認購基金。閣下亦可在清單中按基金名稱以閱覽詳盡的基金報告，然後按基金名稱旁的「認購此基金」。

## 5. 核對認購指示

系統將顯示閣下的認購指示內容：

- 請核對指示內容和細閱聲明。
- 若閣下同意指示內容和聲明，請剔選底部的方格以作確認。
- 按「確認」以提交認購指示。注意提交認購指示後將不能更改或取消該指示。



## 認購基金

頁: 3 / 4

請於確認交易前核對指示。

投資基金戶口號碼	UT0237341001
基金公司	首域投資(香港)有限公司
基金名稱	首域亞洲債券基金 (I) (單位派息)
基金編號	FRT0089685
投資目標	收息為主
產品風險級別	第二級別
本人就此交易的投資目標	收息為主
分派形式	不適用
基金貨幣	USD
淨佣金	0.00%
結算戶口號碼	7488884331
認購金額	USD 1,300.00
截止時間*	16:00:00

請確保結算戶口內備有足夠的結餘以執行認購基金的指示。

\* 若於非交易日或於交易日截止時間後收到指示，有關指示將於下一個交易日處理。

### 聲明

1. 本人已收受及閱讀有關本人所認購的基金的最新說明章程及財政報告，並同意受該等條款約束(各文件概以最新版本為準)。
2. 本人認為該產品是適合本人的財務情況、投資經驗及目標。
3. 本人明白透過銷售此產品，大新銀行及 / 或其任何有聯繫者將以費用或佣金或贊助形式收取基金公司之補償，有關補償可以是金錢或非金錢形式，且其價值目前未能確定。
4. 本人明白大新銀行及 / 或其任何有聯繫者將會就分銷B類基金，從基金公司收取不多於投資額4%作為佣金回佣，而就分銷A類基金所得的回佣，本人須參考以上「淨佣金」一欄。
5. 本人明白大新銀行可因應不同因素考慮，不時、個別及全權決定提供交易的收費及費用折扣，該不同考慮因素包括但不限於交易規模、成本等。
6. 本人明白大新銀行是以代理人身份進行此交易。
7. 本人明白本人認購的基金是基金公司的產品，而非大新銀行的產品，對於大新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)，大新銀行須與本人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之任何爭議應由有關基金公司與本人直接解決。
8. 本人確認本人有足夠知識、經驗和專業及獨立意見來衡量是次投資的利益及風險及本人確認，本人認購基金之決定乃根據個人判斷，而非依靠任何由銀行(包括其代理人或僱員)提供的通訊(文字或口述)以作投資意見或作為認購基金之建議，本人亦沒有獲得由銀行提出有關基金之任何預期淨回報保證，及本人充分了解本人認購的基金之性質及附帶風險。
9. 本人同意所有給予本人之股息及贖回金額將於賣行收受由基金公司/基金公司委派之信託人/保管人發出之通知及有關款項後，才匯入本人之銀行戶口內。
10. 本人明白及同意上述之指示有機會被有關基金公司在合適情況下拒絕接受而未能執行。
11. 本人確認本人並非英國或加拿大之居民，而無論從英國的證券或稅務法例或其他方面而言，本人並非英籍人士，亦非任何此等人士如英國或加拿大之居民或英籍人士之代理人，本人加以確認本人並非任何被相關基金公司施以銷售限制之國家 / 地方之居民。
12. 本人確認本指示所規定的條款和條件與「綜合章則及條款」或「VIP銀行服務綜合章則及條款」(如屬VIP銀行客戶)同時執行，若兩者間有任何差異，以本指示的條款和條件為準。

本人同意及確認以上的指示，以及本人確認本人已閱讀、明白及同意以上的聲明。

返回

取消

確認

## 6. 認購指示已完成

- 閣下已經提交認購指示。若指示日期為基金交易日，而指示時間不遲於表格所顯示的「截止時間」，該指示將於指示日期處理，否則，該指示將延至下一個基金交易日處理。



### 認購基金

頁： 4 / 4

閣下的指示已被接納，相關交易有待基金公司執行。交易完成後，「確認通知書」將會寄予閣下戶口的通訊地址。

投資基金戶口號碼	UT0237341001
基金公司	首域投資(香港)有限公司
基金名稱	首域亞洲債券基金 (I) (單位派息)
投資目標	收息為主
產品風險級別	第二級別
本人就此交易的投資目標	收息為主
分派形式	不適用
基金貨幣	USD
淨佣金	0.00%
結算戶口號碼	7488884331
認購金額	USD 1,300.00
截止時間*	16:00:00
指示日期及時間	2015-09-16 10:37:32
網上交易編號	EB0000001345

\* 若於非交易日或於交易日截止時間後收到指示，有關指示將於下一個交易日處理。

儲存

列印

繼續認購基金

基金組合