

代客境外理财计划 — 行业及商品基金



与你 成就更多

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎
代客境外理财计划为银行自有产品

本理财计划是非保本浮动收益类产品，不保证本金和收益，是高风险的投资产品，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。

代客境外理财计划 —— 行业及商品基金

● 资产类别：行业及商品股票

行业及商品基金泛指投资标的是以个别行业的股票为主，常见的分类包括科技、医疗、金融、消费、房地产、公用事业、矿业、能源、黄金矿脉公司股票等。由于投资的标集中于单一行业，受到个别行业或产品的周期性和政府政策的影响较大，部分行业及商品基金的获利潜力和波动风险相对较大，因此较不适合作为核心资产配置。此外，商品基金的投资标的多非直接购买实体商品，而是投资在与大宗商品相关的公司股票，有时基金表现会与商品价格走势出现分歧。

● 在架产品

安联环球人工智能股票基金*

	理财计划 投资货币	全国银行业理财信息 登记系统登记编码#
安联环球人工智能股票基金 - 美元 - 累计	人民币/美元	C1050119000003
安联环球人工智能股票基金 - 欧元 - 累计	人民币/欧元	C1050119000004

投资目标：

此基金投资于环球股票市场内业务将受惠于或现时与人工智能发展有关的公司，以达致长期资本增值。

主要特点：

- **把握人工智能潜力：**基金投资于业务将受惠于或现时与人工智能发展有关的企业。例如：部署人工智能基建，开发人工智能软件 and 应用程序，采用人工智能以推动人工智能化行业等企业；
- **集中型基金：**40-100只股票持仓，专注于基本面研究，并涵盖所有市值范畴；
- **人工智能可能是21世纪最具颠覆性的科技：**人工智能在研究中展示了如何在整个价值链及不同领域中发挥不同的功能，企业结合强大的数字能力，善用人工智能，或可带来可观的业绩表现。

贝莱德世界矿业基金*

	理财计划 投资货币	全国银行业理财信息 登记系统登记编码#
贝莱德世界矿业基金 - 美元 - 分派	人民币/美元	C1050108000004

投资目标：

贝莱德世界矿业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生产基本金属及工业用矿物（例如铁矿及煤）的矿业及金属公司之股本证券。基金亦可持有从事黄金或其他贵金属或矿业的公司之股本证券。基金不会实际持有黄金或其他金属。

主要特点：

- **主动投资策略：** 结合自上而下的细分行业状况，以由下而上的方法构建投资组合；
- **拥有丰富市场知识的经验投资团队：** 由贝莱德天然资源股票团队所管理，并由贝莱德全球250余名股票分析师和300余债券分析师提供投研支持。

贝莱德世界健康科学基金*

	理财计划 投资货币	全国银行业理财信息 登记系统登记编码#
贝莱德世界健康科学基金 - 美元 - 累计	人民币/美元	C1050114000046

投资目标：

贝莱德世界健康科学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保健、制药及医学科技及生物科技供应及开发业务的公司之股本证券。货币风险将灵活管理。

主要特点：

- **行业技术创新不断：** 技术革新突破过往限制，医疗创新带来更多投资机会；
- **防御性板块抵御波动，投资策略灵活：** 全球医疗保健产业不仅有具吸引力的自由现金流，且对全球增长的敏感度低，高质量的防御型板块可望增强投资组合的抗跌性。基金灵活调整投资在四个主要行业（制药、生物技术、医疗设备、医疗保健供应及服务商），物色最佳机会；
- **科学家背景的投资团队：** 贝莱德世界健康科学基金投资团队由多名生化，医药等专业背景的博士及博士后组成，拥有丰富的投资和专业知识。

贝莱德世界黄金基金*

	理财计划 投资货币	全国银行业理财信息 登记系统登记编码#
贝莱德世界黄金基金 - 美元 - 累计	人民币/美元	C1050116000237

投资目标：

贝莱德世界黄金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矿业务的公司的股本证券。基金亦可投资于主要从事其他贵金属或矿物及基本金属或采矿业务的公司之股本证券。基金不会实际持有黄金或其他金属。

主要特点：

- **多元化的贵金属股票组合：**基金主要投资于金矿公司，亦持有铂金和白银等其他贵金属生产商的股份，以争取最佳回报；
- **与金价走势呈高贝他系数：**基金投资于黄金企业而非实体黄金，有关企业的上升潜力较黄金价格动向为高；
- **避险资产：**黄金有助分散组合风险,对其他资产缺乏信心的投资者，经常会以黄金作为「避险」及对抗通胀的工具。黄金与大部份金融资产的相关性甚低，有助投资者分散风险。

贝莱德世界能源基金*

	理财计划 投资货币	全国银行业理财信息 登记系统登记编码#
贝莱德世界能源基金 - 美元 - 累计	人民币/美元	C1050117000189
贝莱德世界能源基金 - 欧元 - 累计	人民币/欧元	C1050117000190
贝莱德世界能源基金 - 澳元对冲 - 累计	人民币/澳元	C1050117000191

投资目标：

贝莱德世界能源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能源勘探，开发，生产及分销业务的公司之股本证券。本基金可为进行对冲及有效投资组合管理而使用衍生工具，然而不会大量或主要使用衍生工具进行投资。

主要特点：

- **着重于高质量企业：**基金着重于具备削减成本能力及意向，拥有低成本资产及财政灵活度以应对低油价的生产商；
- **灵活子行业配置：**基金可灵活投资于多个能源子行业（无论其是否基准的组成部分），确保适当投资于有可能从周期的不同时间点获益的公司。

富达环球房地产基金

	理财计划 投资货币	全国银行业理财信息 登记系统登记编码#
富达环球房地产基金 - 美元 - 累计	人民币/美元	C1050114000175

投资目标：

本基金透过主要投资于首要从事房地产业务的公司证券，以及其他与房地产相关的投资项目，以达致赚取收益及长线资本增长的目标。

主要特点：

- **多元配置房地产子行业：**可投资于不同的房地产行业，如商场，办公室，工业和住宅物业；
- **较高流动性：**与直投房地产相比流动性更高；
- **投资组合分散化效果：**投资REITs有助于降低由股票和债券构成的资产组合的风险。

富达环球金融服务基金*

	理财计划 投资货币	全国银行业理财信息 登记系统登记编码#
富达环球金融服务基金 - 欧元 - 分派	人民币/欧元	C1050117000227
富达环球金融服务基金 - 美元 - 分派	人民币/美元	C1050117000228

投资目标：

本基金旨在透过首要投资于世界各地为消费者和业界提供金融服务的公司的股票证券，为投资者提供长线资本增长。

主要特点：

- **3大投资策略：** 关注基本面，从改善具体基本面和企业盈利中选股；
- **捕捉金融服务行业的多元化投资机会：** 分散配置银行，保险，资本市场，多元化金融，金融科技和消费者金融相关板块；
- **现金派息：** 每年派息。

富兰克林科技基金*

	理财计划 投资货币	全国银行业理财信息 登记系统登记编码#
富兰克林科技基金 - 美元 - 累计	人民币/美元	C1050112000212

投资目标:

本基金资产最少三分之二投资于预期会因科技的发展、提升和应用而受惠的公司证券，以达致资本增值的目标。

主要特点:

- **择股着重成长、质量、估值三大环节：** 基金采取成长型投资方式，择股条件是盈利和现金流成长快速，加上企业管理与财务质素良好，但估值相对于成长性仍然合理的企业；
- **掌握数字化转型主题：** 基金持仓围绕数字化转型主题，其中包括：人工智能及机器学习、5G（下一代移动网络）、SaaS软件即服务、云计算、电子商务、金融科技、网络安全、自动驾驶汽车、日益先进的机器人及物联网；
- **历史悠久、具备地理优势：** 本基金成立于2000年，投研团队位处美国加州硅谷，邻近领先的科技公司、研究大学和创业投资者。

汇丰中国消费潮流基金*

	理财计划 投资货币	全国银行业理财信息 登记系统登记编码#
汇丰中国消费潮流基金 - 美元 - 累计	人民币/美元	C1050112000229
汇丰中国消费潮流基金 - 港元 - 累计	人民币/港元	C1050112000230

投资目标：

本基金旨在透过投资将受惠于中国消费经济增长的公司的股票，提供长期总回报（指资本增长及收益）。

主要特点：

- **投资于熟悉的大中型品牌：** 本基金从中国消费者经济的增长中寻求机遇，主要投资于广为中国消费者熟悉的环球大中型品牌企业；
- **投资范围广泛：** 本基金同时投资在新兴市场注册的企业以及在成熟市场注册的跨国企业。

景顺环球消费趋势基金*

	理财计划 投资货币	全国银行业理财信息 登记系统登记编码#
景顺环球消费趋势基金 - 美元 - 累计	人民币/美元	C1050119000005

投资目标：

本基金的目标，是透过一项国际性投资组合以达致长期资本增值；该投资组合所包罗的公司的绝大部份业务为设计、生产或经销有关个人消闲活动的产品及提供有关服务。

主要特点：

- **采取周期及长线配置策略：**资产分别作周期及长线配置，既能捕捉周期性获利，又能作长线增值部位；
- **布局侧重服务型行业：**基金集中投资于以服务为本的行业，较不受贸易局势影响；
- **掌握新兴消费趋势：**科技已彻底改变消费者的习惯及消费模式，基金以捕捉这些新兴消费趋势为主，受惠于相关投资机会。

施罗德商品基金*

	理财计划 投资货币	全国银行业理财信息 登记系统登记编码#
施罗德商品基金 - 美元 - 累计	人民币/美元	C1050108000014

投资目标：

本基金的投资目标是透过投资于全球与商品有关的工具以产生长期的增值。

主要特点：

- **期货与股票结合：** 商品期货和相关股票结合的另类投资方略，满足投资者需求；
- **投资标的广泛：** 投资团队于农业、能源、金属板块中超过50种商品期货及股票中遴选投资标的，多元化的组合有效降低波动性；
- **绝对回报策略：** 基金采用绝对回报策略，从而在规避市场下行风险的同时拓宽获取超额回报的来源。

* 此产品适用于参考资产配置的模式
可依据该编码在「中国理财网」
(www.chinawealth.com.cn)查询该产品信息

风险声明及重要提示

本文件资料不得视为本文件所述之投资产品的法律文件，亦不构成招揽任何人对本文件所述之投资产品做出投资。若您计划购买相关理财产品，请您向我行索取相关法律文件，与产品相关的所有权利与义务均以该等法律文件为准。

本理财计划是非保本浮动收益类产品，本理财计划不保证本金和收益，是高风险的投资产品，您的本金可能蒙受重大损失。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。您应充分认识投资风险，谨慎投资。理财计划的收益不保证高于其他投资或存款产品。本理财计划下投资者承担理财计划发行机构、海外基金管理公司、海外基金投资顾问、托管行和境外托管代理行的信用风险。投资者不得向任何人士（本行除外）移转本理财计划单位。投资者投资于本理财计划与直接投资相关海外基金不同，并不导致投资者获得对相关海外基金的法律权益或受益权益或任何投票权、获取股利的权利或相关海外基金的直接投资者享有的其他权利，但投资任一基金所包含的所有风险将会直接体现在投资于该理财计划上。如果理财计划投资货币为人民币，则本理财计划下所募集之人民币将转换为外币由银行购买海外基金；而在理财计划赎回时，外币赎回款又将转换为人民币用以支付投资者。投资者需注意汇率波动对所得回报（若有）及投资本金可能造成负面或正面的影响。如对本产品有任何疑问，应咨询您的专业顾问。