

# 汇丰代客境外理财计划—开放式海外基金型 富达基金 - 印度焦点基金

二零二四年一月

## 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，甚至赎回额为负。

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# |
|---------------------|--------------|-------|--------------|------------|--------------------|
| IPFD2174 / IPFD3174 | 5 - 最高风险     | A类-美元 | LU0197229882 | FIDINAD LX | C1050119000006     |
| IPFD2175 / IPFD3175 | 5 - 最高风险     | A类-欧元 | LU0197230542 | FIDINAE LX | C1050119000007     |

# 可依据该编码在“中国理财网”(www.chinawealth.com.cn) 查询该产品信息

## 海外基金投资目标摘要

基金旨在实现长线资本增长。基金将最少70%（通常为75%）的资产投资于在印度上市之印度公司的股票，或在印度进行大部份业务之非印度公司的股票。基金亦可在辅助基础上投资于货币市场工具。基金将最少50%的资产投资于具有有利环境、社会和管治（ESG）特征之公司的证券。

## 海外基金资料

|                    |  |
|--------------------|--|
| 基金总值:              | 2,539 百万美元                               |
| 基金价格 (资产净值):       | 73.36 美元 (A类-美元)<br>80.65 欧元 (A类-欧元)     |
| 过去12个月最高 / 最低资产净值: | 73.39 美元 / 58.24 美元 (A类-美元)              |
| 成立日期:              | 2004年8月23日 (A类-美元)<br>2004年8月23日 (A类-欧元) |
| 交易日:               | 每日                                       |
| 基金经理:              | Amit Goel                                |
| 管理费:               | 每年1.5%                                   |
| 财政年度终结月:           | 4月                                       |

资料来源: 富达基金(香港)有限公司, 截至2023年12月31日。

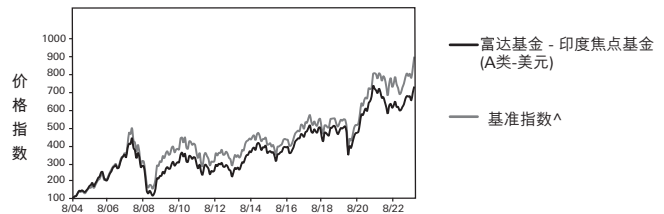
富达基金 - 印度焦点基金为一汇丰银行代客境外理财计划—海外基金系列有可能买入的基金。本文件无任何部分构成在中国境内购买富达基金 - 印度焦点基金的邀约。投资者不因购买汇丰银行代客境外理财计划—海外基金系列—富达基金 - 印度焦点基金而与富达基金 - 印度焦点基金、其基金管理人管理公司或其他关联机构产生任何法律或合同上的关系。

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。

理财计划发行机构:



## 海外基金表现 (截至2023年12月31日)



| 累积回报 (%) | 六个月  | 一年   | 三年   | 五年   | 成立至今  |
|----------|------|------|------|------|-------|
| A类-美元    | 10.5 | 18.5 | 27.1 | 55.7 | 633.6 |
| 基准指数^    | 14.9 | 20.9 | 41.5 | 75.9 | 805.6 |
| A类-欧元    | 9.1  | 14.6 | 40.6 | 61.2 | 706.5 |
| 基准指数^    | 13.5 | 16.8 | 56.8 | 82.0 | 900.8 |

| 历年回报 (%) | 2019 | 2020 | 2021 | 2022  | 2023 | 年初至今 |
|----------|------|------|------|-------|------|------|
| A类-美元    | 6.8  | 14.6 | 25.1 | -14.3 | 18.5 | 18.5 |
| 基准指数^    | 6.8  | 16.3 | 26.8 | -7.7  | 20.9 | 20.9 |
| A类-欧元    | 9.0  | 5.2  | 34.5 | -8.8  | 14.6 | 14.6 |
| 基准指数^    | 8.8  | 6.7  | 36.4 | -1.7  | 16.8 | 16.8 |

^ 基金表现以 MSCI India Capped 8% (净额) 指数为基准指数。

2009年5月1日以前之基准指数为 MSCI India (总额) 指数。

指数只用作比较用途。

业绩比较基准/基准指数不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。资料来源: 富达基金(香港)有限公司截至2023年12月31日，以资产净值计算，并假设股息盈利再作投资。

新兴市场比一般已发展市场较波动，因而其表现亦较为反覆。

「富达」、Fidelity, Fidelity International, Fidelity International 标志及F标志均为FIL Limited的商标。

与你 成就更多

# 汇丰代客境外理财计划—开放式海外基金型 富达基金 - 印度焦点基金

二零二四年一月

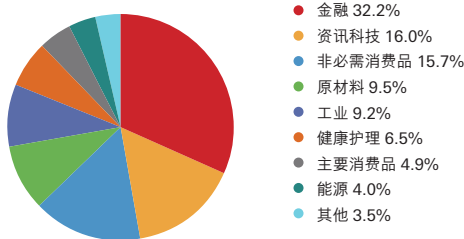
## 理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

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2023年12月31日）

### 工业投资分布



### 资产分布

|         |        |    |        |
|---------|--------|----|--------|
| 股票      | 101.6% | 债券 | 0%     |
| 现金或现金等值 | 0%     | 总和 | 101.6% |

### 十大投资项目

| 证券                              | 类别     | 地区 | %   |
|---------------------------------|--------|----|-----|
| HDFC BANK LTD                   | 金融     | 印度 | 8.9 |
| INFOSYS LTD                     | 资讯科技   | 印度 | 8.5 |
| ICICI BANK LTD                  | 金融     | 印度 | 7.7 |
| AXIS BANK LTD                   | 金融     | 印度 | 5.8 |
| HCL TECHNOLOGIES LTD            | 资讯科技   | 印度 | 5.1 |
| RELIANCE INDUSTRIES LTD         | 能源     | 印度 | 3.3 |
| ULTRATECH CEMENT LTD            | 物料     | 印度 | 2.9 |
| APOLLO HOSPITALS ENTERPRISE LTD | 健康护理   | 印度 | 2.6 |
| SRF LTD                         | 物料     | 印度 | 2.6 |
| TATA MOTORS LTD                 | 非必需消费品 | 印度 | 2.4 |

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。

## 海外基金经理评论

### 市场回顾及展望

受惠于国内外机构投资者的资金流入，印度股市表现领先整体地区市场。印度在2023年一直获股票投资者青睐，而且是亚洲（日本除外）地区最受追捧的市场。莫迪（Narendra Modi）领导的印度人民党政府在近期邦选举中表现出色，进一步刺激月内投资气氛，并加强执政政府的政治稳定性。

### 投资策略

基金经理相信股票市场并非完全具有效率，导致出现价格异常的情况。因此，以研究主导并「由下而上」选股是把握市场机遇的最佳策略，亦是投资回报的最大推动力。基金经理偏好优质股，并青睐业务模式可灵活扩容及管理层往绩卓越，而且估值合理的企业。选股焦点在于研究不足或未被市场追捧的企业，这些公司提供具吸引力的投资机会。此外，基金经理亦看好雄踞市场领导地位，并拥有优秀管理团队，有能力提高市场份额和同时维持定价能力的公司。虽然国家及行业配置主要取决于「由下而上」选股，但基金经理密切注视宏观指标，特别是周期性股，以了解其在商业周期的阶段。

截至2023年12月31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。

理财计划发行机构：



与你 成就更多