

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。海外基金管理人及本行均没有就本文件内信息的准确性、有效性或完整性作出任何明示或暗示的陈述或保证。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# |
|-------------------|--------------|--------|--------------|------------|--------------------|
| IPFD2179/IPFD3179 | 2 - 低至中度风险 | AM | LU1066047207 | HSWS1AM LX | C1050119000011 |
| IPFD2180/IPFD3180 | 2 - 低至中度风险 | AMHKD | LU1066047389 | HWS1AMH LX | C1050119000012 |
| IPFD2181/IPFD3181 | 3 - 中度风险 | AMHAUD | LU1066047462 | HWS1AMA LX | C1050119000013 |
| IPFD2182/IPFD3182 | 3 - 中度风险 | AMHEUR | LU1066047629 | HWS1AME LX | C1050119000014 |
| IPFD2199 | 2 - 低至中度风险 | AMHRMB | LU1912829576 | HSBAMHR LX | C1050119000043 |

#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

投资目标

本基金旨在提供长期总回报（指收益及资本增长）。为此，本基金直接或透过投资于其他基金，投资于债券及股票。本基金寻求采用低风险投资策略。

投资策略

本基金最多100%可投资于债券。本基金投资于投资级别及非投资级别债券。该等债券由成熟及新兴市场的政府、政府机构或超国家组织或公司发行/担保。该等债券可以各种货币计价。本基金最多25%可投资于由成熟及新兴市场的公司发行的股票及等同股票的证券。本基金持有的公司并无规模限制。本基金最多25%可投资于另类资产类别及策略。另类资产类别包括房地产、私募股权及商品。本基金最多可将其资产的100%投资于其他合格基金。本基金对该等持仓的投资比重一般限于25%至75%。本基金的主要货币持仓是美元。请参阅基金说明书，了解关于投资目标及政策的完整说明。

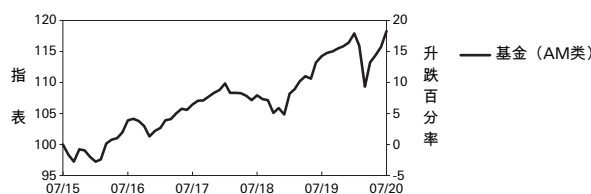
海外基金资料 (AM类)

| | |
|------------------|-----------------------------------|
| 基金总值: | 4.4571亿美元 |
| 基金价格 (资产净值): | 10.307美元 |
| 过去12个月最高/最低资产净值: | 10.475美元 / 9.221美元 |
| 成立日期: | 2014年7月1日 |
| 交易日: | 每日 |
| 基金经理: | Kate Morrissey / Stéphane Mesnard |
| 管理费: | 每年1.00% |
| 财政年度终结日: | 7月31日 |

资料来源: 汇丰环球投资管理, 数据截至2020年7月31日。

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。

海外基金表现 (截至2020年7月31日)



| 累积回报 (%) | 六个月 | 一年 | 三年 | 五年 | 成立至今 | 成立日期 |
|---------------|------|-----|------|------|------|------------|
| AM类 (美元) | 0.3 | 3.5 | 11.1 | 18.3 | 20.8 | 01/07/2014 |
| AMHKD类 (港元) | 0.1 | 2.5 | 10.3 | 18.3 | 20.8 | |
| AMHAUD类 (澳元) | -0.8 | 1.6 | 7.3 | 15.7 | 20.7 | |
| AMHEUR类 (欧元) | -1.0 | 0.6 | 1.3 | 4.2 | 6.1 | |
| AMHRMB类 (人民币) | 0.6 | 4.1 | - | - | 11.8 | |

| 历年回报 (%) | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 年初至今 |
|---------------|------|------|------|------|------|------|
| AM类 (美元) | -1.4 | 4.3 | 6.5 | -3.6 | 11.1 | 1.6 |
| AMHKD类 (港元) | -1.5 | 4.3 | 7.3 | -3.5 | 10.5 | 1.1 |
| AMHAUD类 (澳元) | 0.1 | 5.0 | 6.6 | -4.4 | 9.5 | 0.3 |
| AMHEUR类 (欧元) | -2.2 | 2.5 | 3.9 | -6.6 | 7.3 | 0.0 |
| AMHRMB类 (人民币) | - | - | - | - | 11.1 | 1.9 |

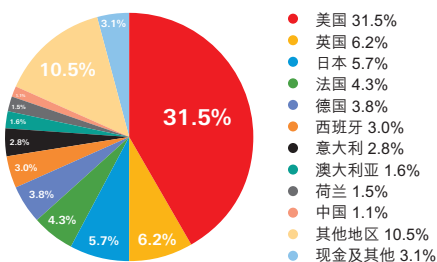
基金表现以股份类别基本货币计算, 资产净值对资产净值, 将股息再作投资, 并已扣除费用。
附注: 为符合监管规定, 股份类别必须有最少6个月的投资往绩纪录, 方可呈列业绩表现数据。

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

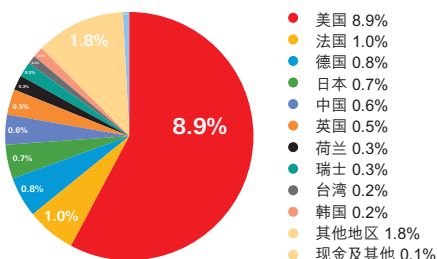
本理财计划是开放式公募理财产品，属于非保本浮动收益产品，不保证本金和收益。您的本金可能蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财计划与储蓄存款存在明显区别，具有投资风险。投资者有可能在赎回时受到本金损失，甚至赎回额为零。以下信息由汇丰银行（中国）有限公司（「本行」）根据海外基金管理人向本行提供的数据为投资者提供，旨在向投资者披露代客境外理财计划下所投资之基金的部分信息，仅供投资者作参考之用。若您想了解本代客境外理财计划，请您向我行索取相关法律文件和介绍材料。海外基金管理人及本行均没有就本文件内信息的准确性、有效性或完整性作出任何明示或暗示的陈述或保证。有关信息不应被视为建议出售或促销本文件所述之任何投资项目。

海外基金投资分布 (截至2020年7月31日)

固定收益



股票



资产分布

| | | | |
|-------|-------|--------|--------|
| 环球股票 | 15.5% | 环球固定收益 | 75.1% |
| 房地产 | 1.5% | 风格因子 | 2.6% |
| 趋势跟踪型 | 0.0% | 商品 | 2.1% |
| 现金 | 3.3% | 总和 | 100.0% |

五大投资固定收益证券 (截至2020年7月31日)

| 证券 | % | 资产规模 (美元) |
|-----------------------------|-----|-----------|
| 美国中期国债/债券 0.25% 15/04/2023 | 1.6 | 6,895,738 |
| 美国中期国债/债券 2% 31/10/2021 | 1.5 | 6,570,316 |
| 美国中期国债/债券 2.5% 15/05/2024 | 1.5 | 6,534,607 |
| 美国中期国债/债券 3.375% 15/05/2044 | 1.2 | 5,288,412 |
| 美国中期国债/债券 0.125% 31/05/2022 | 1.1 | 4,677,086 |

五大投资股票证券 (截至2020年7月31日)

| 证券 | % | 资产规模 (美元) |
|------------|-----|-----------|
| 苹果公司 | 0.6 | 2,631,551 |
| 微软—T | 0.5 | 2,237,113 |
| 亚马逊公司 | 0.4 | 1,602,050 |
| Alphabet公司 | 0.2 | 1,064,386 |
| Facebook公司 | 0.2 | 730,201 |

资料来源：汇丰环球投资管理，数据截至2020年7月31日。

海外基金经理评论

7月，我们的战术性资产配置总体为中性。环球智选投资组合为长线投资解决方案，旨在长期内最大化经风险调整回报(夏普比率)。随着封锁措施的放宽，虽然经济低迷，但是多数经济体的经济活动迅速回暖。然而，复苏速度仍未明朗，尤其是第三季之后。可能性最高的是“剔”型(swoosh)经济复苏，即短期内急速回升后，进入循序渐进的复苏期。在2022年之前，成熟市场的经济活动不可能达到疫情前水平。在最初的冲击过后，出现相对赢家(中国、工业化亚洲国家)和输家(新兴市场(亚洲除外)、小型石油出口国、前缘国家和英国)。全球经济需要持续的支持。这种“剔号”型经济复苏的最大下行风险是政策失误。2020年下半年或许开始出现“刺激疲劳症”。我们认为，多地市场的定价与我们的“剔号”型经济复苏基本预期保持一致。这意味着目前我们与市场定价之间不存在严重分歧。各地市场可能出现与利好消息及价格动量挂钩的意外上涨情况。同时存在下行风险，包括疫情卷土重来，政策失误或经济长年受损。我们认为这些风险大致处于均衡状态，意味着未来数月各地市场或窄幅波动。我们已调整长线配置，相对于政府债券，更偏向于企业债券。我们对股票采用中性配置，由持重环球股票转为持重欧洲股票。我们继续持有防守程度较高的行业，尤其是美国科技、美国健康护理和美国必需消费品行业。冠状病毒病疫情引起的不确定性很可能导致进一步的中断和短期的市场波动。我们分散防守型配置，其中持有黄金，并有针对性地增持避险货币瑞士法郎和日圆，这类货币在波动和不确定性加剧的情况下往往会走强。

截至2020年7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。

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。海外基金管理人及本行均没有就本文件内信息的准确性、有效性或完整性作出任何明示或暗示的陈述或保证。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。

海外基金派息记录

| 基金类别 | 除息日 | 最后分红 / 派付 | 货币 | 按除息日计算之 年化股息率 |
|------|------------|-----------|----|------------------|
| AM | 28/02/2020 | 0.02163 | 美元 | 2.58% |
| AM | 27/03/2020 | 0.02112 | 美元 | 2.68% |
| AM | 28/04/2020 | 0.01983 | 美元 | 2.45% |
| AM | 29/05/2020 | 0.01794 | 美元 | 2.18% |
| AM | 30/06/2020 | 0.01682 | 美元 | 2.02% |
| AM | 30/07/2020 | 0.01640 | 美元 | 1.93% |

| 基金类别 | 除息日 | 最后分红 / 派付 | 货币 | 按除息日计算之 年化股息率 |
|-------|------------|-----------|----|------------------|
| AMHKD | 28/02/2020 | 0.02167 | 港元 | 2.57% |
| AMHKD | 27/03/2020 | 0.02124 | 港元 | 2.70% |
| AMHKD | 28/04/2020 | 0.01983 | 港元 | 2.45% |
| AMHKD | 29/05/2020 | 0.01795 | 港元 | 2.18% |
| AMHKD | 30/06/2020 | 0.01682 | 港元 | 2.02% |
| AMHKD | 30/07/2020 | 0.01640 | 港元 | 1.93% |

| 基金类别 | 除息日 | 最后分红 / 派付 | 货币 | 按除息日计算之 年化股息率 |
|--------|------------|-----------|----|------------------|
| AMHAUD | 28/02/2020 | 0.01404 | 澳元 | 1.70% |
| AMHAUD | 27/03/2020 | 0.01347 | 澳元 | 1.75% |
| AMHAUD | 28/04/2020 | 0.01198 | 澳元 | 1.52% |
| AMHAUD | 29/05/2020 | 0.01528 | 澳元 | 1.90% |
| AMHAUD | 30/06/2020 | 0.01476 | 澳元 | 1.82% |
| AMHAUD | 30/07/2020 | 0.01418 | 澳元 | 1.71% |

| 基金类别 | 除息日 | 最后分红 / 派付 | 货币 | 按除息日计算之 年化股息率 |
|--------|------------|-----------|----|------------------|
| AMHEUR | 28/02/2020 | 0.00141 | 欧元 | 0.17% |
| AMHEUR | 27/03/2020 | 0.00125 | 欧元 | 0.16% |
| AMHEUR | 28/04/2020 | 0.00014 | 欧元 | 0.02% |
| AMHEUR | 29/05/2020 | 0.01052 | 欧元 | 1.31% |
| AMHEUR | 30/06/2020 | 0.01007 | 欧元 | 1.24% |
| AMHEUR | 30/07/2020 | 0.00805 | 欧元 | 0.97% |

| 基金类别 | 除息日 | 最后分红 / 派付 | 货币 | 按除息日计算之 年化股息率 |
|--------|------------|-----------|-----|------------------|
| AMHRMB | 28/02/2020 | 0.03144 | 人民币 | 3.64% |
| AMHRMB | 27/03/2020 | 0.02890 | 人民币 | 3.57% |
| AMHRMB | 28/04/2020 | 0.01825 | 人民币 | 2.18% |
| AMHRMB | 29/05/2020 | 0.02270 | 人民币 | 2.67% |
| AMHRMB | 30/06/2020 | 0.02899 | 人民币 | 3.39% |
| AMHRMB | 30/07/2020 | 0.03371 | 人民币 | 3.87% |

派息/派付不获保证及会导致资本蚕食及资产净值减少。正派付/股息派发不代表正回报。
 年化收益率的计算方法： $((1 + (\text{股息金额} / \text{除权后资产净值}))^n) - 1$ ，n取决于分派频率。每年分派为1；每半年分派为2；每季分派为4；每月分派为12。
 年化股息收益率根据相关日期的股息分派计算(股息再投资)，并可能高于或低于实际每年股息收益率。
 资料来源：汇丰环球投资管理，数据截至2020年7月31日。