

汇丰代客境外理财计划—开放式海外基金型 富达基金 - 可持续发展人口趋势基金

二零二四年八月

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#
IPFD2438 / IPFD3438	4 - 高度风险	A类-累积-美元	LU0528227936	FIDGDAU LX	C1050124000107

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

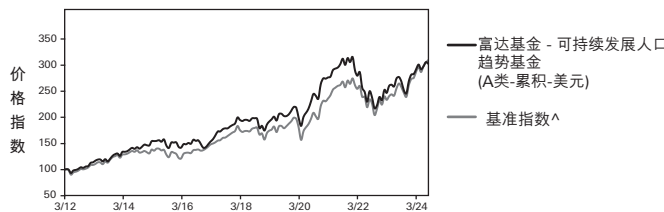
基金旨在实现长线资本增长。基金将最少70%的资产投资于世界各地公司的股票。基金旨在投资于能够受惠于人口结构变化的公司。有关投资将包括但不限于料将受惠于人均寿命延长、中产阶级扩大和人口增长的健康护理及消费行业公司。基金亦可在辅助基础上投资于货币市场工具。基金可将少于30%的资产投资于新兴市场。

海外基金资料

基金总值:	1,002 百万美元
基金价格 (资产净值):	30.20 美元 (A类-累积-美元)
过去12个月最高/最低资产净值:	31.27 美元 / 24.25 美元 (A类-累积-美元)
成立日期:	2012年3月14日
交易日:	每日
基金经理:	Aneta Wynimko, Alex Gold, Oliver Hextall
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2024年7月31日。

海外基金表现 (截至2024年7月31日)



累积回报 (%)	六个月	一年	三年	五年	成立至今
A类-累积-美元	6.8	8.9	0.1	46.0	202.0
基准指数^	12.4	17.0	18.3	68.9	209.9

历年回报 (%)	2019	2020	2021	2022	2023	年初至今
A类-累积-美元	25.9	24.8	15.0	-26.2	21.0	7.2
基准指数^	26.6	16.3	18.5	-18.4	22.2	13.1

^ 基金表现以 MSCI ACWI (净额) 指数为基准指数。

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2024年7月31日, 以资产净值及欧元计算, 并假设股息盈利再作投资。

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

富达基金 - 可持续发展人口趋势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 - 可持续发展人口趋势基金的邀约。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 - 可持续发展人口趋势基金而与富达基金 - 可持续发展人口趋势基金、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:



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 - 可持续发展人口趋势基金

二零二四年八月

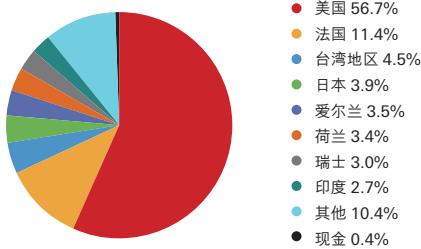
理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

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。

海外基金投资分布（截至2024年7月31日）

地区投资分布



资产分布

资产类别	占比	资产类别	占比
股票	99.6%	债券	0%
现金或现金等值	0.4%	总和	100%

十大投资项目

证券	类别	地区	%
MICROSOFT CORP	资讯科技	美国	8.1
AMAZON.COM INC	非必需消费品	美国	6.1
TAIWAN SEMICONDUCTOR MFG CO LTD	资讯科技	台湾地区	4.5
ALPHABET INC	通讯服务	美国	3.8
BOSTON SCIENTIFIC CORP	健康护理	美国	3.7
APPLE INC	资讯科技	美国	3.6
ICON PLC	健康护理	爱尔兰	3.5
ASML HOLDING NV	资讯科技	荷兰	3.4
UNITEDHEALTH GROUP INC	健康护理	美国	3.4
NVIDIA CORP	资讯科技	美国	3.4

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

美国股市在7月份走高。在人工智能技术热潮的推动下，以科技股为主的纳斯达克指数创下今年第21个收市新高，带动市场在月初表现强劲。新增职位数据加强市场对联储局即将减息的信心，刺激股市持续上升。通胀数据低于市场预期，进一步支持上述观点。这反映通胀压力减缓的趋势，并为核心消费物价指数自2021年1月以来最弱的单月数据。虽然6月份新增206,000个职位，但失业率升至4.1%，反映就业市场转弱。然而，市场在月内稍后时间出现重大轮换趋势，投资者从超大型科技公司转投对利率较敏感的小型公司。不论谁人当选美国总统，投资者都忧虑晶片制造商可能会面临更多贸易限制，拖累半导体股下跌。由于国内生产总值数据优于预期，反映美国经济仍然强韧，刺激大型股在接近月底时回升。在此环境下，除通讯服务及资讯科技业外，所有行业均报升。从投资风格的角度来看，价值股表现领先增长股及动力股。中小型股表现优于大型股。

英国股市走势继6月短暂停顿后，在7月重拾升轨。当地大选结果符合市场普遍预期，由工党赢得多数席位，但投资者早已消化有关结果，因此对市场产生的即时影响甚微。工党取得压倒性胜利，有望稳定政治环境。新任政府表示将维持财政纪律，并致力改善与欧盟的关系，有助提振市场气氛。偏重本土市场的富时250指数和富时小型股指数录得强劲升幅，英镑亦告升值。消费物价数据在6月份出乎意料下跌，加强市场对通胀趋缓的观点，并推高对联储局即将减息的预期。英国经济数据优于预期，促使经济师向上修订增长预测。在工业生产、服务及建筑业增长的带动下，当地经济在5月扩张0.4%。国内生产总值在过去三个月增长0.9%，是2022年1月以来最强劲的增幅，其中服务业带来重大贡献。经济表现与采购经理指数数据相符，因为在消费信心增强的支持下，服务业采购经理指数仍处于扩张区间。此外，年度通胀率在6月稳处于2.0%，是2021年以来的最低水平，并符合英伦银行的目标。核心通胀维持在3.5%不变。行业表现各异，公用事业及主要消费品录得最大升幅。工党计划加快建屋步伐，带动英国建屋商急升。相反，由于数据显示中国经济第二季增长较预期缓慢，导致基本金属价格下跌，拖累矿业股表现逊色。与此同时，加沙地带停火的预期升温，加上市场日益忧虑中国需求状况，引致能源股跟随油价下跌。

投资策略

基金投资于一些收益和增长是由人口结构相关的可预测长期结构性因素所推动的公司，也主要投资于拥有强大可持续发展特征的公司。基金的行业部署配合人口结构所推动的增长，主要投资于受惠三大主题的领域，分别是人均寿命延长、中产阶层扩张（特别是在新兴市场）和人口增长。基金大幅投资于健康护理、非必需消费品和IT行业。

截至2024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。

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