



恒生商業 e-Banking 用戶使用指南

經流動應用程式進行基金投資

🔔 重要提示

此功能僅適用於恒生商業 e-Banking **主要公司** 賬戶內的 **主要使用人**，同時必須已開立基金戶口。

你可透過兩種網上渠道開立基金戶口，詳細步驟請參考 [網頁版商業 e-Banking](#) 或 [流動應用程式](#) 相關的用戶使用指南。

認購新基金及管理現有基金的步驟

步驟 1

選擇並開啟功能

登入 **恒生商業流動應用程式** 後，於左邊的選單點按「**投資**」>「**基金投資**」。

啟用自動盈虧計算

如你尚未為公司啟用基金投資的自動盈虧計算功能，系統將引導你啟用此功能，詳情請參見 [第一部分](#)。

若你已經啟用此功能，請跳過本部分。

認購新基金及管理現有基金

選擇須執行的操作：

- 如需認購新基金，請參見 [第二部分](#)。
- 如需認購、轉換或贖回現有基金，請參見 [第三部分](#)。





恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 經流動應用程式進行基金投資

第一部分：啟用自動盈虧計算功能

步驟
1

立即或稍後啟用此功能

立即啟用盈虧計算功能：
點按「**啟用盈虧計算**」。

啟用自動盈虧計算時，其他以相同商業登記號碼開立的商業 e-Banking 賬戶亦會自動啟用此功能。

稍後啟用此功能：
點按「**暫時不用**」。

你仍可進行基金交易並查看基金結餘詳情。你先前透過網頁版商業 e-Banking 輸入的總投資額數據將維持不變，但亦不會同步至流動應用程式。

你日後可隨時於 **基金投資** 或 **基金詳情** 頁面啟用此功能。



有關自動盈虧計算

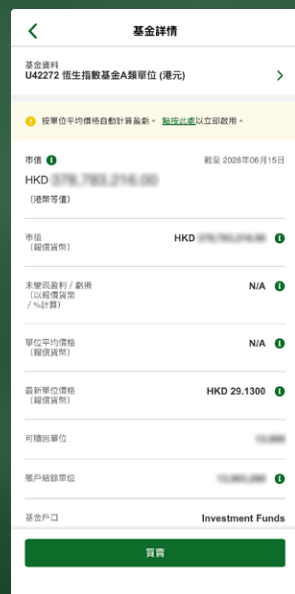
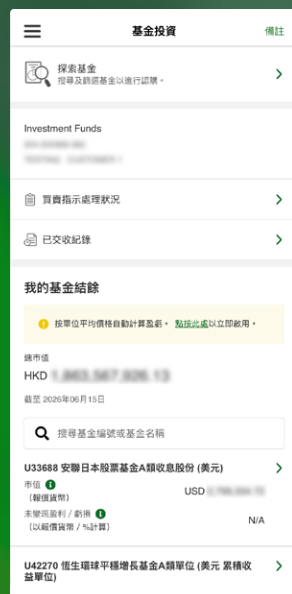
此功能將為你自動更新所持有基金投資之每筆交易的 **單位平均價格** 及 **未變現盈利 / 虧損**。在啟用此功能後，你曾在網頁版商業 e-Banking 手動輸入的 **總投資額** 將一律被覆蓋。

如欲保留你在網頁版商業 e-Banking 手動輸入的總投資額，請在啟用此功能前先記錄相關數值。在啟用功能後，你可將記錄的總投資額除以單位數量，以手動更新單位平均價格。

點按「**啟用盈虧計算**」以立即啟用此功能。



如你點按「**暫時不用**」，你可隨時於 **基金投資** 或 **基金詳情** 頁面點按「**點按此處**」以啟用此功能。





恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 經流動應用程式進行基金投資

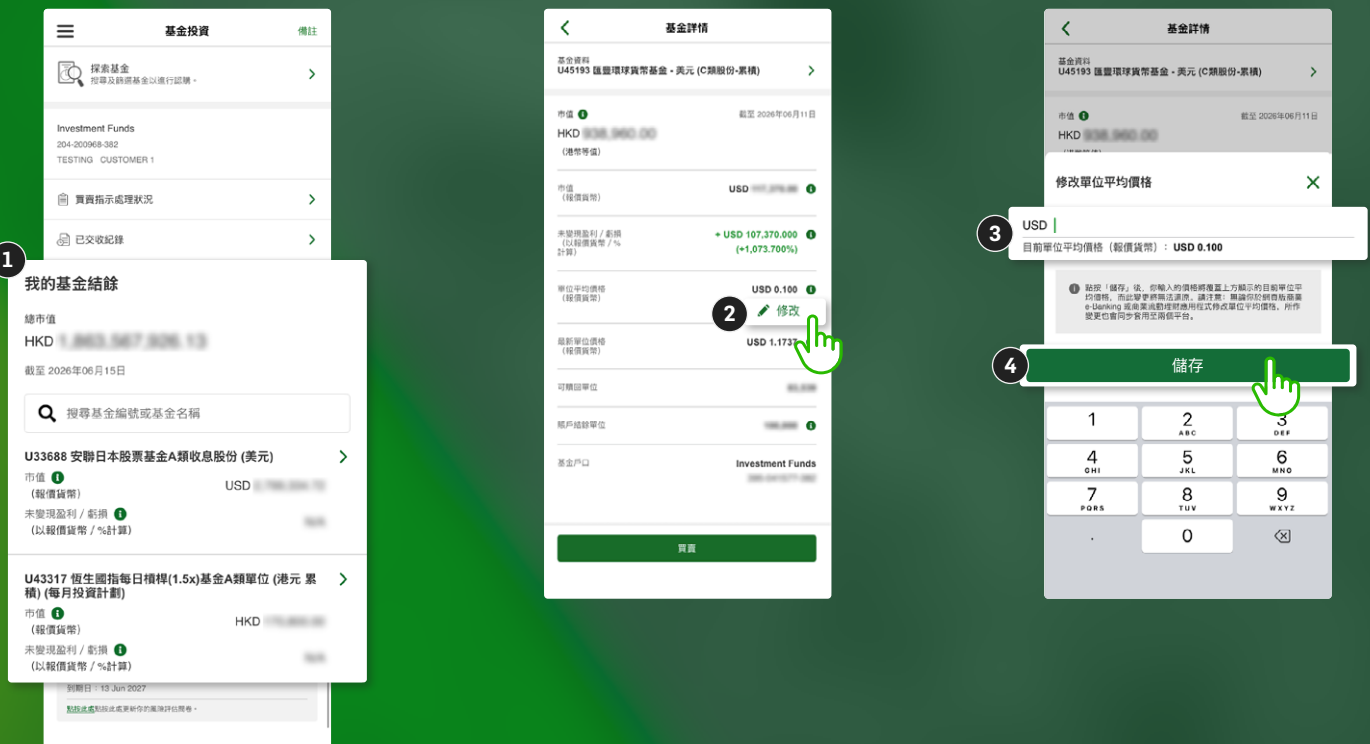
第一部分：啟用自動盈虧計算功能

步驟 2

啟用功能後：修改單位平均價格

啟用盈虧計算功能後，你可手動修改單位平均價格，以確保投資表現追蹤更準確。

- 1 於基金投資頁面，點按某隻基金以查看其詳細資料。
- 2 點按「**修改**」即可手動輸入單位平均價格。
- 3 輸入你想設定的單位平均價格。
- 4 點按「**儲存**」，單位平均價格將被更新。





恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 經流動應用程式進行基金投資

第二部分：認購新基金

步驟 1

前往探索基金

1 點按「**探索基金**」以搜尋新的基金。

2 閱讀免責聲明，然後點按「**確認**」以同意內容。

*備註：

本行不接受客戶經恒生商業 e-Banking 或恒生商業流動應用程式認購**衍生產品基金**、被視為屬於證監會發布的《網上分銷及投資諮詢平台指引》所界定的**複雜產品基金**，或僅供專業投資者認購的基金。

此外，上述平台現時亦暫未提供**基金每月投資計劃服務**。





恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 經流動應用程式進行基金投資

第二部分：認購新基金

步驟 2

選擇基金

1 於探索基金頁面，你可以：

- 在 **焦點基金** 下選擇一隻合適的基金。
- 利用 **搜尋** 或 **基金篩選** 的功能找到其它基金。

2 如欲認購所選基金，你可以點按該基金以打開 **基金詳情** 頁面，然後點按「**認購此基金**」；亦可直接點按意向基金上的 **：**，然後選擇「**認購此基金**」。

於 **焦點基金** 下選擇一隻合適的基金，或利用 **搜尋** 或 **基金篩選** 的功能找到其它基金。



如欲認購所選基金，點按該基金以打開 **基金詳情** 頁面，然後點按「**認購此基金**」；亦可直接點按意向基金上的 **：**，然後選擇「**認購此基金**」。





恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 經流動應用程式進行基金投資

第二部分：認購新基金

步驟 3

輸入交易指示

- 1 輸入指示詳情。
- 2 查看你的 **合適性評估**。
- 3 閱讀並確認聲明。
- 4 點按「**下一步**」繼續。

關閉

認購基金

備註

U43014 恒生香港債券基金A類單位 (港元 累積收益單位)

新舊文件

1

認購基金

將基金單位存入結基金戶口
Investment Funds

已選基金的現有結餘

截至 16 Jun 2026

持有基金
(單位數目)

最新單位價格

HKD 27.5100

HKD 27.5100

市價
(每單位)

市價
(港元)

HKD 27.5100

HKD 27.5100

投資金額

HKD 請輸入

最少投資金額: HKD 20,000

支取戶口

認購價 / 單位價格 / 交易日期

列示於成交單據中

中間省略

2

合適性評估

產品風險對照

你所選擇的產品之風險程度低於你的風險接受程度。

你的風險接受程度

產品風險程度

3 - 中度風險

2 - 低至中度風險

投資年期

你所選擇的產品之最長投資年期最長於最新風險評估紀錄所顯示令你感到安心的最長投資年期。

投資年期

產品投資年期

1年以下

1年或以上

中間省略

3

聲明及確認

請仔細閱讀及確認以下項目。如你無法確認任何一項或對於所涉及之風險有不確定，請勿繼續進行此指示。

☐

本人（等）確認本人（等）並非 (i) 文盲或 (ii) 本地溝通語言能力有限或 (iii) 有可觀察之殘障（例如：視障、聽障、精神、智力障礙、認知能力受損、智障人士）或 (iv) 收到巨額款項人士（最近 3 個月內）或 (v) 最近喪親人士（最近 6 個月內）或 (vi) 財政能力有限人士（資產少於 HKD\$50,000），均會影響本人（等）之能力去作出投資決定。

☐

本人（等）確認於本行或其他金融機構在最近 5 年對非複雜基金擁有投資經驗，並注意及了解在進行此投資交易時所涉及的相關風險。

☐

（適用於所有客戶）本人（等）確認此戶口持有人並不是於加拿大、美國或韓國註冊／成立、註冊地址及／或營業地址不是位於加拿大、美國、韓國、歐洲經濟區、瑞士或英國以及通訊地址並非位於加拿大、美國或韓國。

（適用於所有客戶）本人（等）確認本人（等），並

中間省略

4

下一步



恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 經流動應用程式進行基金投資

第二部分：認購新基金

步驟 4

預覽指示

細閱指示內的資料，然後點按「**提交**」。

關閉 **預覽** **備註**

ⓘ 如我們在本營業日的交易截止時間之前收到閣下的指示，閣下的指示將會在本營業日獲處理；否則，閣下的指示將會在下一個營業日才獲處理。

U43014 恒生香港債券基金A類單位 (港元 累積收益單位)

認購基金

將基金單位存入此基金戶口

投資金額 **HKD 20,000.00**

支取戶口

認購價 / 單位價格 / 交易日期 **列示於成交單據中**

認購費 **1.80%**

贖回費 **N/A**

金錢收益之披露

本行作為基金的分銷商從產品發行人可取得之金錢收益：

(i) 最高為投資金額的1.80%；及

返回 **提交**

步驟 5

完成

指示已收妥。

你可點按「**前往買賣指示處理狀況**」去跟進你的交易，亦可點按「**查閱投資組合**」以查看你的基金結餘情況。

完成 **備註**

買賣指示已收到

(參考編號：)

如你的 e-Alert 設定已完成並已生效，我們將發送短訊及電郵至閣下於恒生商業 e-Banking 登記的手提電話號碼及電郵地址，以通知你有關指示的成交結果。有關設定 e-Alert 的詳細教學，請參考[此使用指南](#)。

你亦可前往網頁版商業 e-Banking 或商業流動應用程式的「買賣指示處理狀況」查看買賣指示之狀態。

U43014 恒生香港債券基金A類單位 (港元 累積收益單位)

將基金單位存入此基金戶口

投資金額 **HKD 20,000.00**

支取戶口

所需金額 **HKD 20,000.00**

前往買賣指示處理狀況

查閱投資組合



恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 經流動應用程式進行基金投資

第三部分：管理現有基金

步驟 1

認購 / 轉換 / 贖回現有基金

- 1 點按 **我的基金結餘** 下的某隻基金以查看其詳細資料。
- 2 點按「**買賣**」。
- 3 依照以下步驟完成指示：
 - 認購基金，請點按「**認購**」並前往 **步驟 2A**。
 - 轉換基金，請點按「**轉換**」並前往 **步驟 2B**。
 - 贖回基金，請點按「**贖回**」並前往 **步驟 2C**。



恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 經流動應用程式進行基金投資

第三部分：管理現有基金

步驟 2A

認購現有基金

- 1 輸入指示詳情。
- 2 查看你的 **合適性評估**。
- 3 閱讀並確認聲明。
- 4 點按「**下一步**」並前往 **步驟 3** 以繼續。

關閉

認購基金

備註

U43014 恒生香港債券基金A類單位 (港元 累積收益單位)
 新舊文件

1 認購基金

將基金單位存入此基金戶口
Investment Funds

已選基金的現有結餘

截至 16 Jun 2026

持有基金 (單位數目)	最新單位價格
0.00000000	HKD 27.5100

市價 (報價貨幣)	市價 (港元)
HKD 0.00000000	HKD 0.00000000

投資金額
HKD 請輸入
最少投資金額: HKD 20,000

支帳戶口


認購價 / 單位價格 / 交易日期
 列示於成交單據中

中間省略

2 合適性評估

產品風險對照

你所選擇的產品之風險程度低於你的風險接受程度。

你的風險接受程度	產品風險程度
3 - 中度風險	2 - 低至中度風險

投資年期

你所選擇的產品之最長投資年期最長於最新風險評估紀錄所顯示令你感到安心的最長投資年期。

投資年期	產品投資年期
1年以下	1年或以上

中間省略

3 聲明及確認

請仔細閱讀及確認以下項目。如你無法確認任何一項或對於所涉及之風險有不確定，請勿繼續進行此指示。

☐ 本人（等）確認本人（等）並非 (i) 文盲或 (ii) 本地溝通語言能力有限或 (iii) 有可觀察之殘障（例如：視障、聽障、精神、智力障礙、認知能力受損、智障人士）或 (iv) 收到巨額款項人士（最近 3 個月內）或 (v) 最近喪親人士（最近 6 個月內）或 (vi) 財政能力有限人士（資產少於 HKD\$50,000），均會影響本人（等）之能力去作出投資決定。

☐ 本人（等）確認於本行或其他金融機構在最近 5 年對非複雜基金擁有投資經驗，並注意及了解在進行此投資交易時所涉及之相關風險。

☐ (適用於所有客戶) 本人（等）確認此戶口持有人並不是於加拿大、美國或韓國註冊 / 成立、註冊地址及 / 或營業地址不是位於加拿大、美國、韓國、歐洲經濟區、瑞士或英國以及通訊地址並非位於加拿大、美國或韓國。

(適用於所有客戶) 本人（等）確認本人（等），並

中間省略

4 下一步





恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 經流動應用程式進行基金投資

第三部分：管理現有基金

步驟 2B

轉換現有基金

- 1 選擇轉換入之基金。
- 2 查看基金轉換詳情，點按「**下一步**」以繼續。

***備註：**

本行不接受客戶經恒生商業 e-Banking 或恒生商業流動應用程式轉換**衍生產品基金**、被視為屬於證監會發布的《網上分銷及投資諮詢平台指引》所界定的**複雜產品基金**，或僅供專業投資者認購的基金。

此外，上述平台現時亦暫未提供**基金每月投資計劃服務**。

恆豐 轉換基金 備註

轉換基金

戶口號碼
Investment Funds

轉換出

轉換出之基金
U43014 恒生香港債券基金A類單位 (港元 累積收益單位)

認購價 / 單位價格 / 交易日期
列示於成交單據中

交易頻率
每個交易日一個交易時段

1 轉換入

轉換入之基金
U42269 恒生環球均衡增長基金A類單位 (美元 累積收益單位)

銷售文件
認購價 / 單位價格 / 交易日期
列示於成交單據中

交易頻率
每個交易日一個交易時段

轉換申請截止時間
3:10 pm

重要信息

- 投資者須注意，所有投資涉及風險（包括可能會損失投資本金），基金單位價格可升亦可跌，而所呈列的過往表現資料並不表示將來亦會有類似的表現。投資者在作出任何投資決定前，應詳細閱讀有關基金之銷售文件（包括當中所載之風險因素（如投資於新興市場的基金而言，特別是有關投資於新興市場所涉及的風險因素）之全文）。
- 一般來說基金投資為中長線之投資，若你的基金投資買賣或轉換交易過於頻繁，請考慮該交易模式是否切合你的相關投資目標及須注意相關交易費用對你的投資回報的影響。

2 下一步



恒生商業 e-Banking 用戶使用指南

經流動應用程式進行基金投資

第三部分：管理現有基金

步驟 2B

轉換現有基金（續）

- 3 輸入需轉換之單位數目。
- 4 查看你的 合適性評估。
- 5 閱讀並確認聲明。
- 6 點按「**下一步**」並前往 **步驟 3** 以繼續。

關閉

轉換基金

備註

已選基金

轉出之基金

U43014 恒生香港債券基金A類單位 (港元 累積收益單位)

轉入之基金

U42269 恒生環球均衡增長基金A類單位 (美元 累積收益單位)

需轉換之單位數目

輸入數量

網上轉換手續費

1.00 %

轉換全部

合適性評估

產品風險對照

● 你所選擇的產品之風險程度低於你的風險接受程度。

你的風險接受程度

1

產品風險程度

1

3 - 中度風險

2 - 低至中度風險

投資年期

● 你所選擇的產品之最長投資年期長於最新風險評估紀錄所顯示令你感到安心的最長投資年期。

投資年期

1年以下

產品投資年期

1年或以上

重要事項

中間省略

重要信息

- 投資者請注意，所有投資涉及風險（包括可能會損失投資本金），基金單位價格可升亦可跌，而所呈列的過往表現資料並不表示將來亦會有類似的表現。投資者在作出任何投資決定前，應詳細閱讀有關基金之銷售文件（包括當中所載之風險因素（就投資於新興市場的基金而言，特別是有關投資於新興市場所涉及的風險因素）之全文）。
- 一般來說基金投資為中長線之投資。若你的基金投資買賣或轉換交易過於頻繁，請考慮該交易模式是否切合你的相關投資目標及須注意相關交易費用對你的投資回報的影響。

返回

6 下一步



恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 經流動應用程式進行基金投資

第三部分：管理現有基金

步驟 2C

贖回現有基金

- 1 輸入贖回數量及選擇存入款項之戶口。
- 2 細閱指示內的所有重要資料。
- 3 點按「**下一步**」並前往 **步驟 3** 以繼續。

***備註：**

如欲贖回部分基金，你所輸入的贖回數量必須等於或大於頁面上顯示的 **最低贖回數量** 要求。然而，全數贖回則沒有最低贖回數量的要求。

贖回基金

U43014 恒生香港債券基金A類單位 (港元 累積收益單位)

1 贖回基金

由此基金戶口贖回
Investment Funds

贖回數量 (單位) 贖回全部

800

戶口尚餘數量 (交易完成後) : 195,496,738 單位

最低贖回數量 : 727,008 單位

備註：該指示須達到最低贖回數量要求。若你的全部可贖回單位少於此最低數量，你可選擇「贖回全部」以贖回全部。

將贖回所得款項存入此戶口

選擇戶口

贖回價 / 單位價格 / 交易日期
列示於成交單據中

交易頻率
每個交易日一個交易時段

交易截止時間
HKT 3:10 pm

贖回費
N/A

2 重要信息

- 如你按「下一步」鍵繼續進行贖回基金 (該基金) 單位指示，表示你確認已細閱有關 **服務章程及條款**。
- 投資者須注意，所有投資涉及風險 (包括可能會損失投資本金)，基金單位價格可升可跌，而所呈列的過往表現資料並不表示將來會有類似的表現。投資者在作出任何投資決定前，應詳細閱讀有關基金之銷售文件 (包括當中載之風險因素 (就投資於新興市場的基金而言，特別是有關投資於新興市場所涉及的風險因素) 之全文)。
- 一般來說基金投資為中長線之投資。若你的基金投資買賣或轉換交易過於頻繁，請考慮該交易模式是否切合你的相關投資目標及須注意相關交易費用對你的投資回報的影響。

3 下一步



恒生商業 e-Banking 用戶使用指南

經流動應用程式進行基金投資

第三部分：管理現有基金

步驟 3

預覽指示

細閱指示內的資料，然後點按「**提交**」。

關閉	預覽	備註
① 如我們在本營業日的交易截止時間之前收到閣下的指示，閣下的指示將會在本營業日獲處理；否則，閣下的指示將會在下一個營業日才被處理。		
U43014 恒生香港債券基金A類單位 (港元 累積收益單位)		
認購基金		
將基金單位存入此基金戶口		
投資金額	HKD 20,000.00	
支取戶口		
認購價 / 單位價格 / 交易日期	列示於成交單據中	
認購費	1.80%	
贖回費	N/A	
金錢收益之披露		
本行作為基金的分銷商從產品發行人可取得之金錢收益：		
(i) 最高為投資金額的1.80%；及		
返回	提交	

關閉	預覽	備註
① 如我們在本營業日的交易截止時間之前收到閣下的指示，閣下的指示將會在本營業日獲處理；否則，閣下的指示將會在下一個營業日才被處理。		
轉換基金		
戶口號碼		
轉換出		
轉換出之基金		
U43014 恒生香港債券基金A類單位 (港元 累積收益單位)		
贖回價 / 單位價格 / 交易日期	列示於成交單據中	
轉換入		
轉換入之基金		
U42270 恒生環球平穩增長基金A類單位 (美元 累積收益單位)		
認購價 / 單位價格 / 交易日期	列示於成交單據中	
轉換詳情		
需轉換之單位數目	800 單位	
網上轉換手續費	1.00 %	
返回	提交	

關閉	預覽	備註
① 如我們在本營業日的交易截止時間之前收到閣下的指示，閣下的指示將會在本營業日獲處理；否則，閣下的指示將會在下一個營業日才被處理。		
U43014 恒生香港債券基金A類單位 (港元 累積收益單位)		
贖回基金		
由此基金戶口贖回		
贖回數量 (單位)	800 單位	
戶口剩餘數量 (交易完成後)：	10,000 單位	
將贖回所得款項存入此戶口		
贖回價 / 單位價格 / 交易日期	列示於成交單據中	
贖回費	N/A	
重要信息		
提交後，你不能修改或取消買賣指示。		
返回	提交	



恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 經流動應用程式進行基金投資

第三部分：管理現有基金

步驟
4

完成

指示已收妥。

你可點按「[前往買賣指示處理狀況](#)」去跟進你的交易，亦可點按「[查閱投資組合](#)」以查看你的基金結餘情況。

完成

備註

買賣指示已收到
(參考編號: [REDACTED])

如你的 e-Alert 設定已完成並已生效，我們將發送短訊及電郵至閣下於恒生商業 e-Banking 登記的手提電話號碼及電郵地址，以通知你有關指示的成交結果。有關設定 e-Alert 的詳細教學，請參考[此使用指南](#)。

你亦可前往網頁版商業 e-Banking 或商業流動應用程式的「買賣指示處理狀況」查看買賣指示之狀態。

U43014 恒生香港債券基金A類單位 (港元 累積收益單位)

將基金單位存入此基金戶口

投資金額 **HKD 20,000.00**

支取戶口

所需金額 **HKD 20,000.00**

[前往買賣指示處理狀況](#)

[查閱投資組合](#)

完成

備註

買賣指示已收到
(參考編號: [REDACTED])

如你的 e-Alert 設定已完成並已生效，我們將發送短訊及電郵至閣下於恒生商業 e-Banking 登記的手提電話號碼及電郵地址，以通知你有關指示的成交結果。有關設定 e-Alert 的詳細教學，請參考[此使用指南](#)。

你亦可前往網頁版商業 e-Banking 或商業流動應用程式的「買賣指示處理狀況」查看買賣指示之狀態。

轉換基金

戶口號碼

轉換出

轉換出之基金 **U43014 恒生香港債券基金A類單位 (港元 累積收益單位)**

贖回價 / 單位價格 / 交易日期 [列示於成交單據中](#)

轉換入

[前往買賣指示處理狀況](#)

[查閱投資組合](#)

完成

備註

買賣指示已收到
(參考編號: [REDACTED])

如你的 e-Alert 設定已完成並已生效，我們將發送短訊及電郵至閣下於恒生商業 e-Banking 登記的手提電話號碼及電郵地址，以通知你有關指示的成交結果。有關設定 e-Alert 的詳細教學，請參考[此使用指南](#)。

你亦可前往網頁版商業 e-Banking 或商業流動應用程式的「買賣指示處理狀況」查看買賣指示之狀態。

U43014 恒生香港債券基金A類單位 (港元 累積收益單位)

由此基金戶口贖回

贖回數量 (單位) **800 單位**

將贖回所得款項存入此戶口

贖回價 / 單位價格 / 交易日期 [列示於成交單據中](#)

[前往買賣指示處理狀況](#)

[查閱投資組合](#)