



恒生商業 e-Banking 用户使用指南 经流动应用程序进行基金投资

🔔 重要提示

此功能仅适用于恒生商業 e-Banking **主要公司** 账户内的 **主要使用人**，同时必须已经开立基金户口。

你可通过两种网上渠道开立基金户口，详细步骤请参见 [网页版商业 e-Banking](#) 或 [流动应用程序](#) 相关的用户使用指南。

认购新基金和管理现有基金的步骤

步骤 1

选择并打开功能

登录 **恒生商業流动应用程序** 后，在左边的菜单点按「**投资**」>「**基金投资**」。

启动自动盈亏计算

如你尚未为公司启用基金投资的自动盈亏计算功能，系统将引导你启用此功能，详情请参见 [第一部分](#)。

若你已经启用此功能，请跳过本部分。

认购新基金和管理现有基金

选择须执行的操作：

- 如需认购新基金，请参见 [第二部分](#)。
- 如需认购、转换或赎回现有基金，请参见 [第三部分](#)。





恒生商業 e-Banking 用户使用指南 经流动应用程序进行基金投资

第一部分：启用自动盈亏计算功能

步骤 1

立即或稍后启用此功能

立即启用盈亏计算功能：
点按「**启用盈亏计算**」。

启用自动盈亏计算时，其他以相同商业登记号码开立的商业 e-Banking 账户亦会自动启用此功能。

稍后启用此功能：
点按「**暂时不用**」。

你仍可进行基金交易并查看基金结余详情。你先前通过网页版商业 e-Banking 输入的总投资额数据将维持不变，但亦不会同步到流动应用程序。

你日后可随时在 **基金投资** 或 **基金详情** 页面启用此功能。

有关自动盈亏计算

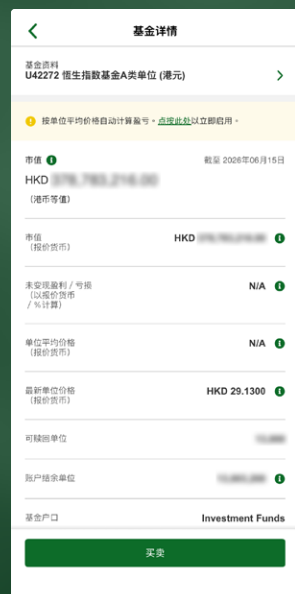
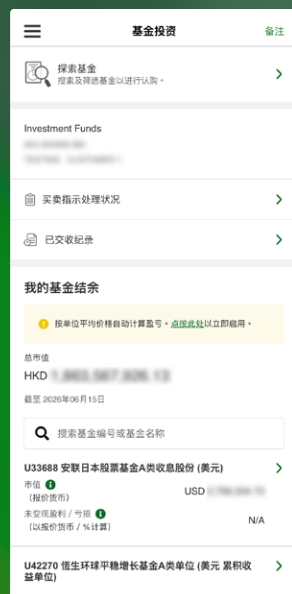
此功能将为你自动更新所持有基金投资之每笔交易的 **单位平均价格** 和 **未变现盈利 / 亏损**。在启用此功能后，你曾在网页版商业 e-Banking 手动输入的 **总投资额** 将一律被覆盖。

如欲保留你在网页版商业 e-Banking 手动输入的总投资额，请在启用此功能前先记录相关数值。在启用功能后，你可将记录的总投资额除以单位数量，以手动更新单位平均价格。

点按「**启用盈亏计算**」以立即启用此功能。



如你点按「暂时不用」，你可随时在 **基金投资** 或 **基金详情** 页面点按「**点按此处**」以启用此功能。





恒生商業 e-Banking 用户使用指南

经流动应用程序进行基金投资

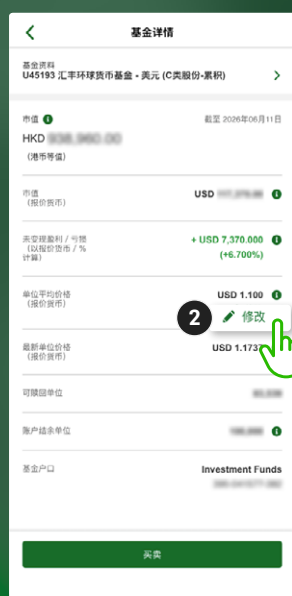
第一部分：启用自动盈亏计算功能

步骤 2

启用功能后：修改单位平均价格

启用盈亏计算功能后，你可手动修改单位平均价格，以确保投资表现追踪更准确。

- 1 在基金投资页面，点按某只基金以查看其详细信息。
- 2 点按「**修改**」即可手动输入单位平均价格。
- 3 输入你想设置的单位平均价格。
- 4 点按「**储存**」，单位平均价格将被更新。



恒生商業 e-Banking 用户使用指南 经流动应用程序进行基金投资

第二部分：认购新基金

步骤 1

前往探索基金

1 点按「探索基金」以搜索新的基金。

2 阅读免责声明，然后点按「确认」以同意内容。

*备注：

本行不接受客户经恒生商業 e-Banking 或恒生商業流动应用程序认购衍生产品基金、被视为属于证监会发布的《网上分销及投资咨询平台指引》所界定的复杂产品基金，或仅供专业投资者认购的基金。

此外，上述平台现时亦暂未提供基金每月投资计划服务。



恒生商業 e-Banking 用户使用指南 经流动应用程序进行基金投资

第二部分：认购新基金

步骤 2 选择基金

1 在探索基金页面，你可以：

- 在 **焦点基金** 下选择一只合适的基金。
- 利用 **搜索** 或 **基金筛选** 的功能找到其它基金。

2 如欲认购所选基金，你可以点按该基金以打开 **基金详情** 页面，然后点按「**认购此基金**」；亦可直接点按意向基金上的 **基金筛选**，然后选择「**认购此基金**」。

在 **焦点基金** 下选择一只合适的基金，或利用 **搜索** 或 **基金筛选** 的功能找到其它基金。



如欲认购所选基金，点按该基金以打开 **基金详情** 页面，然后点按「**认购此基金**」；亦可直接点按意向基金上的 **基金筛选**，然后选择「**认购此基金**」。



恒生商業 e-Banking 用户使用指南 经流动应用程序进行基金投资

第二部分：认购新基金

步骤 3 输入交易指示

- 1 输入指示详情。
- 2 查看你的 合适性评估。
- 3 阅读并确认声明。
- 4 点按「下一步」继续。

关闭

认购基金

备注

U43014 恒生香港债券基金A类单位 (港元 累积收益单位)

销售文件

1 认购基金

将基金单位存入此基金户口

Investment Funds

已经基金的现有结余

截至 16 Jun 2026

持有基金 (单位数目)

最新单位价格

HKD 27.5100

市值 (单位货币)

市值 (港元)

HKD

HKD

投资金额

HKD

请输入

最少投资金额: HKD 20,000

支票户口

认购价 / 单位价格 / 交易日期

列示于成交单据中

中间省略

2 合适性评估

产品风险对照

你所选择的产品之风险程度低于你的风险接受程度。

你的风险接受程度

3 - 中度风险

产品风险程度

2 - 低至中度风险

投资年期

你所选择的产品之最长投资年数长于最新风险评估记录所显示令你感到安心的最长投资年数。

投资年期

1年以下

产品投资年期

1年或以上

中间省略

3 声明及确认

请仔细阅读及确认以下项目。如你无法确认任何一项或对于所涉之风险有不确定，请勿继续进行此指示。

本人（等）确认本人（等）并非 (i) 文盲或 (ii) 本地沟通语言能力有限或 (iii) 有可观察之残障 (例如：视力、听力、精神 / 智力障碍 / 认知能力受损 / 智障人士) 或 (iv) 收到巨额款项人士 (最近 3 个月内) 或 (v) 最近破产人士 (最近 6 个月内) 或 (vi) 财务状况有限人士 (资产少于 HKD\$50,000)，均会影响本人（等）之能力去作出投资决策。

本人（等）确认於本行或其他金融机构在最近 5 年对非复杂基金拥有投资经验，并注意及了解在进行此投资交易时所涉及的相关风险。

(适用于所有客户) 本人（等）确认此户口持有人并不是于加拿大、美国或韩国注册 / 成立、注册地址及 / 或营业地址不是位于加拿大、美国、韩国、欧洲经济区、瑞士或英国以及通讯地址并非位于加拿大、美国或韩国。

(适用于所有客户) 本人（等）确认本人（等）、全

中间省略

4 下一步

汇丰集团成员

恒生商業 e-Banking 用户使用指南 经流动应用程序进行基金投资

第二部分：认购新基金

步骤 4 预览指示

细阅指示内的资料，然后点按「**提交**」。

步骤 5 完成

指示已收妥。

你可点按「**前往买卖指示处理状况**」去跟进你的交易，亦可点按「**查阅投资组合**」以查看你的基金结余情况。



恒生商業 e-Banking 用户使用指南

经流动应用程序进行基金投资

第三部分：管理现有基金

步骤 1

认购 / 转换 / 赎回现有基金

1 点按 **我的基金结余** 下的某只基金以查看其详细信息。

2 点按「**买卖**」。

3 依照以下步骤完成指示：

- 认购基金，请点按「**认购**」并前往 [步骤 2A](#)。
- 转换基金，请点按「**转换**」并前往 [步骤 2B](#)。
- 赎回基金，请点按「**赎回**」并前往 [步骤 2C](#)。



恒生商业 e-Banking 用户使用指南

经流动应用程序进行基金投资

第三部分：管理现有基金

步骤 2A

认购现有基金

- 1 输入指示详情。
- 2 查看你的 **合适性评估**。
- 3 阅读并确认声明。
- 4 点按「**下一步**」并前往 **步骤 3** 以继续。

关闭

认购基金

备注

U43014 恒生香港债券基金A类单位 (港元 累积收益单位)

销售文件

1 认购基金

将基金单位存入此基金户口

Investment Funds

已选基金的现有结余

截至 16 Jun 2025

持有基金
(单位数目)

最新单位价格

HKD 27.5100

市值
(港币货币)

HKD

市值
(港元)

HKD

投资金额

HKD

请输入

最少投资金额: HKD 20,000

支付账户

>

认购价 / 单位价格 / 交易日期

列示于成交单据中

中间省略

2 适性评估

产品风险对照

● 你所选择的产品之风险程度低于你的风险承受能力。

你的风险接受程度

1 - 中度风险

产品风险程度

2 - 低至中度风险

投资年期

● 你所选择的产品之最长投资年期限长于最新风险评估记录所展示令你感到安心的最长投资年期限。

投资年期

1年以下

产品投资年期

1年或以上

中间省略

3 声明及确认

请仔细阅读及确认以下项目。如你无法确认任何一项或对于所涉及之风险有不确定，请勿继续进行此指示。

☐ 本人(等) 确认本人(等) 理解 (i) 文首或 (ii) 本地语言沟通能力有限或、(iii) 有可观察之障碍 (例如: 视力、听力、精神/智力障碍/认知能力受损/智障人士) 或 (iv) 收到巨额款项人士 (最近 3 个月内) 或 (v) 最近丧亲人士 (最近 6 个月内) 或 (vi) 财政能力有限人士 (资产少于 HKD\$50,000) , 均会影响本人(等) 之能力去作出投资决定。

☐ 本人(等) 确认於本行或其他金融机构在最近 3 年对非复杂基金会有投资经验, 并注意及了解在进行此投资交易时所涉及之相关风险。

☐ (适用于所有客户) 本人(等) 确认此户口持有人并不是于加拿大、美国或韩国注册/成立、注册地址及/或营业地址不是位于加拿大、美国、欧洲经济区、瑞士或英国以及通讯地址并非位于加拿大、美国或韩国。

(适用于所有客户) 本人(等) 确认本人(等)、全

中间省略

下一步



恒生商業 e-Banking 用户使用指南

经流动应用程序进行基金投资

第三部分：管理现有基金

步骤 2B

转换现有基金

- 1 选择转换入之基金。
- 2 查看基金转换详情，点按「**下一步**」以继续。

*备注：

本行不接受客户经恒生商業 e-Banking 或恒生商業流动应用程序转换**衍生产品基金**、被视为属于证监会发布的《网上分销及投资咨询平台指引》所界定的**复杂产品基金**，或仅供专业投资者认购的基金。

此外，上述平台现时亦暂未提供**基金每月投资计划**服务。

关闭 转换基金 备注

转换基金

户口号码
Investment Funds

转换出

转换出之基金
U43014 恒生香港债券基金A类单位 (港元 累积收益单位)

赎回价 / 单位价格 / 交易日期
列示于成交单据中

交易频率
每个交易日一个交易时段

1 转换入

转换入之基金
U42269 恒生环球均衡增长基金A类单位 (美元 累积收益单位)

[销售文件](#)

认购价 / 单位价格 / 交易日期
列示于成交单据中

交易频率
每个交易日一个交易时段

转换申请截止时间
3:10 pm

重要信息

- 投资者须注意，所有投资涉及风险（包括可能会损失投资本金），基金单位价格可升亦可跌，而所呈列的过往表现资料并不表示将来亦会有类似的表现。投资者在作出任何投资决定前，应详细阅读有关基金之销售文件（包括当中所载之风险因素（就投资于新兴市场的基金而言，特别是有关投资于新兴市场所涉及的风险因素）之全文）。
- 一般来说基金投资为中长期之投资，若你的基金投资买卖或转换交易过于频繁，请考虑该交易模式是否切合你的相关投资目标及须注意相关交易费用对你的投资回报的影响。

2 下一步

恒生商業 e-Banking 用户使用指南 经流动应用程序进行基金投资

第三部分：管理现有基金

步骤 2B

转换现有基金（续）

- 3 输入需转换之单位数目。
- 4 查看你的 **合适性评估**。
- 5 阅读并确认声明。
- 6 点按「**下一步**」并前往 **步骤 3** 以继续。

关闭

转换基金

备注

已选基金

转换出之基金

U43014 恒生香港债券基金A类单位 (港元 累积收益单位)

转换入之基金

U42269 恒生环球均衡增长基金A类单位 (美元 累积收益单位)

需转换之单位数目

输入数量

网上转换手续费

1.00 %

转换全部

合适性评估

产品风险对照

你所选择的产品之风险程度低于你的风险接受程度。

你的风险接受程度

1

产品风险程度

1

3 - 中度风险

2 - 低至中度风险

投资年期

你所选择的产品之最长投资年期长于最新风险评估记录所显示令你感到安心的最长投资年期。

投资年期

1年以下

产品投资年期

1年或以上

重要事项

中间省略

重要信息

投资者请注意，所有投资涉及风险（包括可能会损失投资本金），基金单位价格可升亦可跌，而所呈列的过往表现资料并不表示将来亦会有类似的表现。投资者在作出任何投资决定前，应仔细阅读有关基金之销售文件（包括当中所载之风险因素（就投资于新兴市场的基金而言，特别是有关投资于新兴市场所涉及的风险因素）之全文）。

一般来说基金投资为中长线之投资。若你的基金投资买卖或转换交易过于频繁，请考虑该交易模式是否切合你的相关投资目标及须注意相关交易费用对你的投资回报的影响。

返回

下一步

恒生商业 e-Banking 用户使用指南

经流动应用程序进行基金投资

第三部分：管理现有基金

步骤 2C

赎回现有基金

- 1 输入赎回数量和选择存入款项之户口。
- 2 细阅指示内的所有重要信息。
- 3 点按「**下一步**」并前往 **步骤 3** 以继续。

*备注：

如欲赎回部分基金，你所输入的赎回数量必须等于或大于页面上显示的**最低赎回数量**要求。然而，全数赎回则没有最低赎回数量的要求。

关闲

赎回基金

备注

U43014 恒生香港债券基金A类单位 (港元 累积收益单位)

1 赎回基金

由此基金户口赎回
Investment Funds

赎回数量 [单位]

800

赎回全部

户口尚余数量 (交易完成后): 1,000,000 单位

最低赎回数量: 727,000 单位

备注: 该基金须达到最低赎回数量要求。若你的全部赎回单位少于最低数量, 你的申请将「顺延至下一个」以赎回交易。

将赎回所得款项存入此户口

>

赎回价 / 单位净值 / 交易日期

列示于成交单据中

交易频率

每个交易日一个交易时段

交易截止时间

HKT 3:10 pm

赎回费

N/A

2 重要信息

· 如你按「下一步」键继续进行赎回基金 (该基金) 单位指示, 表示你确认已细阅有关 服务准则及条款。

· 投资者须注意, 所有投资涉及风险 (包括可能会损失投资本金), 基金单位价格可升可跌, 而所显示的过往表现资料并不表示将来亦会有类似的表现, 投资者在作出任何投资决定之前, 应详细阅读有关基金之销售文件 (包括当中所载之风险因素 (就投资于新兴市场之基金而言, 特别是有关投资于新兴市场所涉及之风险因素) 之全文)。

· 一般来说基金投资为中长期之投资。若你的基金投资买卖或转换交易过于频繁, 请考虑该交易模式是否切合你的相关投资目标及须注意相关交易费用对你的投资回报的影响。

3 下一步

恒生商業 e-Banking 用户使用指南

经流动应用程序进行基金投资

第三部分：管理现有基金

步骤 3

预览指示

细阅指示内的资料，然后点按「**提交**」。

关闭

预览

备注

① 如我们在本基金日的交易截止时间之前收到阁下的指示，阁下的指示将会在本基金日处理；否则，阁下的指示将会在下一个基金日才被处理。

U43014 恒生香港债券基金A类单位 (港元 累积收益单位)

认购基金

将基金单位存入此基金户口

投资金额 **HKD 20,000.00**

支取户口

认购价 / 单位价格 / 交易日期 **列示于成交单据中**

认购费 **1.80%**

赎回费 **N/A**

金钱收益之披露

本行作为基金的分销商从产品发行人可取得之金钱收益：

(i) 最高为投资金额的1.80%；及

返回

提交

关闭

预览

备注

① 如我们在本基金日的交易截止时间之前收到阁下的指示，阁下的指示将会在本基金日处理；否则，阁下的指示将会在下一个基金日才被处理。

转换基金

户号码

转换出

转换出之基金 **U43014 恒生香港债券基金A类单位 (港元 累积收益单位)**

赎回价 / 单位价格 / 交易日期 **列示于成交单据中**

转换入

转换入之基金 **U42269 恒生环球均衡增长基金A类单位 (美元 累积收益单位)**

认购价 / 单位价格 / 交易日期 **列示于成交单据中**

转换详情

需转换之单位数目 **800 单位**

网上转换手续费 **1.00 %**

返回

提交

关闭

预览

备注

① 如我们在本基金日的交易截止时间之前收到阁下的指示，阁下的指示将会在本基金日处理；否则，阁下的指示将会在下一个基金日才被处理。

U43014 恒生香港债券基金A类单位 (港元 累积收益单位)

赎回基金

由此基金户口赎回

赎回数量 (单位) **800 单位**

户口剩余数量 (交易完成后) **单位**

将赎回所得款项存入此户口

赎回价 / 单位价格 / 交易日期 **列示于成交单据中**

赎回费 **N/A**

重要信息

提交后，你不能修改或取消买卖指示。

返回

提交

恒生商業 e-Banking 用户使用指南

经流动应用程序进行基金投资

第三部分：管理现有基金

步骤 4 完成

指示已收妥。

你可点按「[前往买卖指示处理状况](#)」去跟进你的交易，亦可点按「[查阅投资组合](#)」以查看你的基金结余情况。

完成

备注



买卖指示已收到
(参考编号: [REDACTED])

如你的 e-Alert 设置已完成并已生效，我们将发送短信和电子邮件到阁下在恒生商業 e-Banking 登记的手机号码及电子邮箱，以通知你有关指示的成交结果。有关设置 e-Alert 的详细教学，请参考[此使用指南](#)。

你亦可前往网页版商業 e-Banking 或商業流动应用程序的「买卖指示处理状况」查看买卖指示之状态。

U43014 恒生香港债券基金A类单位 (港元 累积收益单位)	
将基金单位存入此基金户口	[REDACTED]
投资金额	HKD 20,000.00
支票户口	[REDACTED]
所需金额	HKD 20,000.00

前往买卖指示处理状况

查阅投资组合

完成

备注



买卖指示已收到
(参考编号: [REDACTED])

如你的 e-Alert 设置已完成并已生效，我们将发送短信和电子邮件到阁下在恒生商業 e-Banking 登记的手机号码及电子邮箱，以通知你有关指示的成交结果。有关设置 e-Alert 的详细教学，请参考[此使用指南](#)。

你亦可前往网页版商業 e-Banking 或商業流动应用程序的「买卖指示处理状况」查看买卖指示之状态。

转换基金

户口号码 [REDACTED]

转换出

转换出之基金 U43014 恒生香港债券基金A类单位 (港元 累积收益单位)

赎回价 / 单位价格 / 交易日期 列示于成交单据中 ⓘ

转换入

前往买卖指示处理状况

查阅投资组合

完成

备注



买卖指示已收到
(参考编号: [REDACTED])

如你的 e-Alert 设置已完成并已生效，我们将发送短信和电子邮件到阁下在恒生商業 e-Banking 登记的手机号码及电子邮箱，以通知你有关指示的成交结果。有关设置 e-Alert 的详细教学，请参考[此使用指南](#)。

你亦可前往网页版商業 e-Banking 或商業流动应用程序的「买卖指示处理状况」查看买卖指示之状态。

U43014 恒生香港债券基金A类单位 (港元 累积收益单位)	
由此基金户口赎回	[REDACTED]
赎回数量 (单位)	800 单位
将赎回所得款项存入此户口	[REDACTED]
赎回价 / 单位价格 / 交易日期	列示于成交单据中 ⓘ

前往买卖指示处理状况

查阅投资组合