

跨境理财通 - 「南向通」

基金选择三部曲

首部曲：认清自己的投资取向

选择基金前，您可通过完成投资评估问卷，根据自己选择的投资目标、风险承受能力和投资期限等，了解自己是一个保守型、还是相对进取型的投资者。

第二部曲：分析基金特点

投资目标：一般而言，相对于股票基金，债券基金旨在提供较稳定的投资回报。而相对于债券型基金，股票基金旨在提供潜在资本增值投资回报。

而股债混合基金则旨在提供较稳定的投资回报，同时寻求潜在资本增值。

投资范围：投资于不同的资产类别、行业或地区，有助分散投资风险。

以地区为例，环球市场基金比单一地区或国家基金更能分散风险。

保守型的投资者可考虑波动性较低和回报较稳定的债券基金；相对进取型的投资者则可考虑波动性较大，但潜在回报较可观的股债混合基金，另外，当投资以非人民币计价的基金时，须同时注意货币风险。查看基金基本信息和表现数据，及下载基金销售文件作深入了解。

过往表现：投资回报并非基金单一表现指标，还要参考波动情况及其他相关资料。

第三部曲：基金比较

基金过往的业绩可作为参考，但不代表将来的表现。

进行基金比较可分辨基金的长期表现及其稳定性。

建行(亚洲)的网上银行和手机银行提供不同功能，助您了解更多基金资料。在「搜寻基金」页面，您可利用筛选功能，自主筛选来列出所有「南向通」合资格基金。

查看基金基本信息和表现数据，及下载基金销售文件作深入了解。

您更可查看多项基金资料，包括短期、中期和长期风险及回报相关数据等，还有可以利用「比较基金」功能，挑选不同基金作比较。

另外，在「环球投资视野」，我们会不时发放最新的市场信息，让您掌握市场动向。

通过这三部曲，您可以挑选出适合自己的基金组合，决定投资比重并进行投资。

请注意基金投资应被视为一项长期投资，落实投资只是第一步，更重要的是持续回顾，因应个人需要和市场状况调整投资组合。