

## 跨境理財通 - 「南向通」

### 基金選擇三部曲

首部曲：認清自己的投資取向

選擇基金前，您可通過完成投資評估問卷，根據自己選擇的投資目標、風險承受能力和投資期限等，了解自己是一個保守型、還是相對進取型的投資者。

第二部曲：分析基金特點

投資目標：一般而言，相對於股票基金，債券基金旨在提供較穩定的投資回報。而相對於債券型基金，股票基金旨在提供潛在資本增值投資回報。

而股債混合基金則旨在提供較穩定的投資回報，同時尋求潛在資本增值。

投資範圍：投資於不同的資產類別、行業或地區，有助分散投資風險。

以地區為例，環球市場基金比單一地區或國家基金更能分散風險。

保守型的投資者可考慮波動性較低和回報較穩定的債券基金；相對進取型的投資者則可考慮波動性較大，但潛在回報較可觀的股債混合基金，另外，當投資以非人民幣計價的基金時，須同時注意貨幣風險。查看基金基本資訊和表現數據，及下載基金銷售文件作深入了解。

過往表現：投資回報並非基金單一表現指標，還要參考波動情況及其他相關資料。

第三部曲：基金比較

基金過往的業績可作為參考，但不代表將來的表現。

進行基金比較可分辨基金的長期表現及其穩定性。

建行(亞洲)的網上銀行和手機銀行提供不同功能，助您了解更多基金資料。在「搜尋基金」頁面，您可利用篩選功能，自主篩選來列出所有「南向通」合資格基金。

查看基金基本資訊和表現數據，及下載基金銷售文件作深入了解。

您更可查看多項基金資料，包括短期、中期和長期風險及回報相關數據等，還有可以利用「比較基金」功能，挑選不同基金作比較。

另外，在「環球投資視野」，我們會不時發放最新的市場資訊，讓您掌握市場動向。

通過這三部曲，您可以挑選出適合自己的基金組合，決定投資比重並進行投資。

請注意基金投資應被視為一項長期投資，落實投資只是第一步，更重要的是持續回顧，因應個人需要和市場狀況調整投資組合。