

跨境理财通投教系列- 指数基金

各位好，欢迎收看易方达香港的跨境理财通视频系列。我们将对指数基金进行简要介绍，让大家对此类基金产品有较为深入的了解。

首先，指数基金有哪些特点？指数基金跟踪符合投资目标的市场指数，通过完全复制或优化复制的投资方法，以相对投资基准跟踪误差最小化为原则，尽量达到与指数相似的回报。指数基金相对简单透明，不需频繁调整持仓，便于投资者了解其持有的资产和比例，同时具有低费率的优势。指数基金通过投资于一篮子证券，能够实现分散化投资，降低集中度过高的风险。

其次，指数基金为何受中国市场欢迎？近年来，随着一系列利好中国资本市场和指数投资的政策出台，指数基金迎来快速发展阶段。从传统宽基指数到行业主题、风格策略、商品、跨境等类型，指数基金的产品体系越来越立体，投资者可选择的指数工具也越来越丰富。指数基金主要的分类包括：宽基指数；行业指数；策略指数；跨境指数。其中跨境指数的特色是投资海外市场 and 分散风险，实现全球资产配置。

那么指数基金与ETF又有何差异呢？ETF需要证券账户进行交易，而场外指数基金不需证券账户，可通过券商和银行渠道申赎，起购门槛低，且支持定投，参与投资简单便捷。

指数基金能广泛覆盖市场多个行业或特定主题，收益相对可预测，适合偏好低成本、透明化投资方式、新手的投资者。可是也要留意由于有些市场或行业本来的波动性比较大，例如科技股比例较高的，那只指数基金的波动性也会较大。

建行（亚洲）严选多只指数基金，为投资者提供丰富的海外指数产品选择。目前，建行南向通指数基金产品，申赎流程方便快捷，为投资者提供更贴心的投资体验。另外，建行南向通里的指数基金产品提供多元化的币种选择，有美元、港元、人民币三类币种份额，而且还有多重外币兑换优惠，为您的海外资产配置助力。

在进行任何投资前，应了解基金的性质、投资目标及策略、主要特色、收费结构及风险，评估基金是否贴合投资者自身的投资需要及风险承受能力，购买任何投资产品之前要先阅读销售文件。视频看完了，欢迎到建行（亚洲）网站了解更多。

易方达香港免责声明：

- 本报告不打算提供给位于或居住在限制本公司分发此类信息的管辖区的人使用。如果根据某一司法管辖区的法规，在这些司法管辖区分发或要约是非法的，则本文件所包含的信息均不应被视为在任何司法管辖区分发、购买要约或招揽购买或出售任何证券或投资的要约。
- 本文件不构成对任何人投资易方达资产管理(香港)有限公司管理的任何基金或产品之邀请或建议。
- 投资涉及风险，包括损失本金。过往的表现对未来的业绩并不具指示作用，亦非未来表现或回报的指引。在决定是否适合投资前，投资者应查阅有关基金或产品的销售文件以了解进一步详情，包括有关基金或产品的特点及风险因素等。
- 本文件仅载有一般信息，并不代表一般或特定的投资建议。本文件可能含有「前瞻性」信息。这些信息可能包括预测、预报、收益或回报估计及可能的投资组合构成。本文件并不构成对未来事件的预估、研究或投资建议、也不应该被视为购买、出售任何证券或采用任何投资策略的建议。本文件所载的任何意见，只反映本公司于发布日的判断，可因其后的条件转变而作出变动。
- 本文件所载的信息及意见取自易方达资产管理(香港)有限公司认为可靠的来源，这些分析和信息并未经独立核实，亦不保证其准确性。本文件所载的数据、意见及推测反映本公司于发布日的判断，可随时更改而毋须另行通知。
- 本文件谨供阁下参考用途，未经易方达资产管理(香港)有限公司书面同意下不可作任何复印或发布。
- 本文件可能包含部份未获证监会认可的基金或产品，未经认可基金不可向香港公众人士(符合《证券及期货条例》专业投资者资格的人士除外)发售。
- 本文件并非广告。本文件之内容未经香港证券及期货事务监察委员会审阅。• © 2025 易方达资产管理(香港)有限公司。

建行（亚洲）风险声明

重要提示

- 投资涉及风险。投资产品的价格波动不定，有时波动幅度非常大，甚至可能变得一文不值。客户在作出任何投资决定之前，应事先征询独立财务顾问意见，及细阅有关产品的销售文件以获取进一步数据报括风险因素，确保本身了解有关产品之风险性质。
- 证券不等同定期存款，并非其替代品。投资沪港通和深港通不受投资者赔偿基金保障，并涉及额度用尽、交易日差异、前端监控对沽出的限制、合资格股票的调出及内地市场风险。
- 部分基金及债券涉及金融衍生工具。投资决定是由阁下自行作出的，但阁下不应投资在投资产品，除非中介人于销售该产品时已向阁下解释经考虑阁下的财务情况、投资经验及目标后，该产品是适合阁下的。

本文件的数据并不构成买卖任何投资产品的建议或要约。任何对客户的要求，邀请或建议订立任何投资交易，也不构成任何预测未来可能发生的任何投资产品的价格变动。本文件未经证券及期货事务监察委员会或香港的任何其他监管机构审阅。

基金投资

基金的过去表现，并不一定反映或保证其将来的表现。客户有可能损失部份或全部投资本金。本行或任何其附属机构并不承担或担保该投资所构成的任何责任。于适当范围内本行可从基金经理获取佣金/回扣。

货币兑换

货币兑换涉及买卖价差。

货币风险

货币汇率受多种因素影响，包括国家及国际金融及经济条件及政治及自然事件的发生。有时正常市场力量会受中央银行或其他体系所干扰。有时汇率及有关的价目会骤升或骤跌。将港币兑换为其他货币或将其他货币兑换成港币时，外币汇率的波动可能会令您承受损失。

人民币之货币风险

人民币现时并不可自由兑换，并受外汇管制和限制（可能随时受到非提前通知的变化）。您应事先考虑并了解人民币资金流动性对您造成的影响。如果您将人民币转换为其他货币，人民币汇率的波动可能会令您承受损失。在岸人民币和离岸人民币乃按照不同法规下运作，在不同的独立市场和流动资金池以不同的汇率进行交易，它们的汇率变动可能会明显地不同。

利率风险

当利率上升时，与利率相连的投资项目（如债券）的价格会相应下跌。债券价格及孳息有相反的关系。当债券价格下跌时，债券孳息会上升（反之亦然）。债券价格带有利率风险是因为如果利率上升，已经发行了的债券的吸引力会降低。除非债券孳息及价格能相应调整去反映利率的升幅。

免责声明

本影片只向香港居民发出。本影片无意向派发本影片即触犯法例或规例的司法权区或国家的任何人士或实体派发，亦无意供该等人士或实体使用。

本影片仅提供一般信息及参考之用，并非亦不应被诠释为专业意见、要约、招揽或建议投资于此资料内所述之任何证券或投资项目。本影片所载资料乃根据本行认为可靠的数据源而编制，惟该等数据源未经独立核证。

本行及有关信息提供者并未就本影片内所载任何信息、预测及／或意见（「市场信息」）的公平性、准确性、时限性、完整性或正确性，或该等市场信息所依据的基准，作出任何明文或暗示的保证、陈述、担保或承诺，亦不会就使用此数据内所载任何市场信息而负责或承担任何法律责任。

本影片所载之信息、预测及／或意见仅用于本影片发放时的市场信息及意见，本行及有关信息提供者可随时作修改而毋须另行通知。

任何以往的业绩、推断、预测或模拟结果并不必然作为任何投资的未来或可能业绩的指引。对任何由于或涉及使用或依赖本影片或其内容所引致的直接、间接或相应的损失或损害，本行概不负责。

本行并非作为顾问，故不对任何财务或其他后果承担受托责任或法律责任。另外，本行不对本影片因由电子传送过程所引致的错漏承担任何责任。

投资者须自行评估本影片内之相关数据的相关性、准确性及充足性，并作出彼等认为必要或恰当的独立调查。投资者于任何发售中购买或认购证券或投资产品的任何决定，必须纯粹基于就该发售而刊发的招股章程或其他发售影片的数据，而非基于本影片所载的相关资料。

透过任何途径或以任何方式复制、储存或传送本影片或其中任何部分，均在严禁之列。本影片只供个人作非商业用途及仅供一般信息及参考之用，客户不得以任何方式将任何数据发放予他人。

本行可能持有本影片中所载的资料所述证券或投资产品的仓盘或以其他方式于该等证券或投资产品中拥有权益。

本影片内容并未经证监会或香港任何监管机构审阅。

中国建设银行（亚洲）股份有限公司为一间受香港金融管理局规管之持牌银行，及证券及期货条例下的注册机构（中央编号：AAC155），从事第一类（证券交易）及第四类（就证券提供意见）的受规管活动。本影片的资料并不构成买卖任何投资产品的建议或要约，也不构成任何预测未来可能发生的任何投资产品的价格变动。本影片由中国建设银行（亚洲）股份有限公司发行，并未经证监会或香港任何其他监管机构审阅。