



Manulife Investments  
宏利投資

# 宏利智晰 投資服務

Manulife  
InvestChoice



## 隨時隨地 自主理財

嶄新的基金投資服務，透過建立長遠夥伴關係，悉心了解您的投資需要，提供全面的市場資訊，與您相伴，成就更遠大。



[manulifeim.com.hk/investchoice](http://manulifeim.com.hk/investchoice)

# 目錄

## 01

認識宏利智晰投資服務

P. 3

## 02

優勢

1. 特選基金 知您所需
2. 多種貨幣 簡易方便
3. 基金轉換 快捷有效
4. 數碼平台 伴您同行
5. 月供基金 計劃未來

P. 4 - 5

## 03

帳戶費用

P. 6

披露



# 01

## 認識 宏利智晰 投資服務

宏利於香港開展業務超過120年，一向重視每位客戶，透過悉心聆聽、積極了解客戶的理財目標，建立彼此之間的長久夥伴關係。作為深受您信賴的理財夥伴，我們深明客戶各有不同需要，因此從保險、投資和退休計劃三大領域，致力為超過240萬位客戶發展穩健可靠的多元化服務。

我們推出的基金投資服務「宏利智晰投資服務」，更讓您全方位掌握基金資訊，為您和理財策劃經理提供更簡捷的投資平台，助您締造貼身的理想方案，攜手實現您長遠的投資目標。

宏利憑著豐富的專業知識，摯誠為您帶來各大基金公司精選的基金，助您調配適切的基金組合，成就更遠大。

# 02

## 優勢

# 宏利智晰投資服務 — 基金投資

### 1. 特選基金 知您所需

「宏利智晰投資服務」重視您的投資目標，旨在為您帶來最佳的基金選擇，一同在投資路上邁向更遠。

我們透過專門的基金分析程序，旨在精心挑選超過85項往績良好、具競爭力的基金，為您全面囊括了市場上12間主要的基金公司。



### 2. 多種貨幣 簡易方便

每個「宏利智晰投資服務」帳戶均設有一個現金帳戶，備有多種貨幣，包括港元、美元、人民幣、歐元、澳元、加幣及英鎊。您可直接使用現金帳戶進行認購及收取贖回款項，簡易方便。而現金帳戶的結餘將每月獲發利息<sup>1</sup>。

### 3. 基金轉換 快捷有效

為了助您有效地捕捉潛在的投資機會，我們的基金轉換交易程序簡易快捷，一般會在收到您的轉換指示後兩個工作天內完成。

<sup>1</sup> 取決於當時銀行的派息情況。

## 4. 數碼平台 伴您同行

Manulife iFUNDS為我們嶄新開發的數碼基金平台。透過Manulife iFUNDS，您可以隨時隨地使用流動或桌上裝置，輕鬆開立「宏利智晰投資服務」戶口、進行基金交易，以及檢視持有的投資組合及現金結餘。

Manulife iFUNDS更備有多項先進的基金分析工具，其中「基金概覽」助您全面掌握每項基金表現，作出明智的投資選擇。憑藉先進的技術，Manulife iFUNDS更榮獲2019年IFTA金融科技成就獎的「財務規劃科技一白金獎」。

## 5. 月供基金 計劃未來

「宏利智晰投資服務」因應您的需要推出月供投資計劃，讓您每月投資於心儀的基金，在市況向好時以定額購入較少基金單位、並在市況向下時趁低吸納較多基金單位，而毋須一次過投入大筆資金認購，從而減低平均成本及降低風險、免卻時刻捕捉市況的煩惱。您更可隨時更改常設交易指示之投資金額或基金，讓您靈活調配投資。

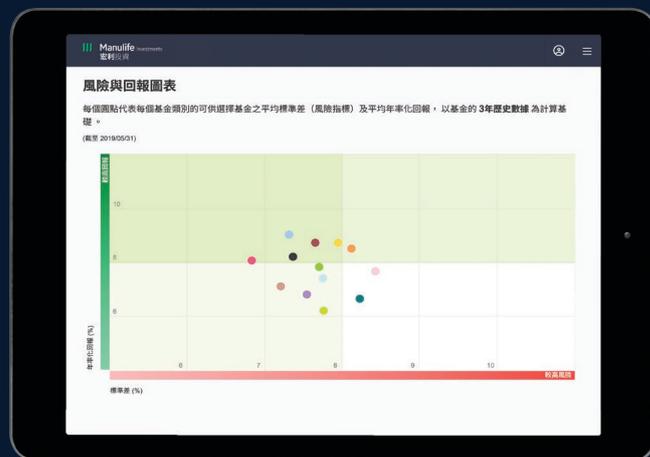
「宏利智晰投資服務」的月供投資計劃的最低投資額只需\$1,000港元<sup>2</sup>，助您在投資路上輕鬆而行。

<sup>2</sup> 月供投資計劃之每項基金中的每一類別須符合1,000港元的最低每月認購金額。

## Manulife iFUNDS 嶄新開發的數碼基金平台



## 「基金概覽」助您全面 掌握每項基金表現



# 03

## 帳戶費用

# 宏利智晰投資服務 — 基金投資

「宏利智晰投資服務」的基金交易流程簡單直接。根據客戶的帳戶管理資產而決定相關交易的收費率，就每項交易收取一次性交易費用，讓您享受輕鬆寫意的理財體驗。

<b>認購費</b> (包括月供投資計劃之認購費) <sup>3</sup>	就認購款項收取，而費用率於認購指示獲接納時，按宏利智晰投資服務帳戶管理資產計算。  <table><thead><tr><th>管理資產<sup>4</sup></th><th>費用率</th></tr></thead><tbody><tr><td>1,000萬港元及以上</td><td>0.80%</td></tr><tr><td>500萬港元至少於1,000萬港元</td><td>1%</td></tr><tr><td>100萬港元至少於500萬港元</td><td>1.50%</td></tr><tr><td>50萬港元至少於100萬港元</td><td>2%</td></tr><tr><td>少於50萬港元 (或美元、人民幣、歐元、澳元、加幣及英鎊的等值)</td><td>3%</td></tr></tbody></table>	管理資產 <sup>4</sup>	費用率	1,000萬港元及以上	0.80%	500萬港元至少於1,000萬港元	1%	100萬港元至少於500萬港元	1.50%	50萬港元至少於100萬港元	2%	少於50萬港元 (或美元、人民幣、歐元、澳元、加幣及英鎊的等值)	3%
管理資產 <sup>4</sup>	費用率												
1,000萬港元及以上	0.80%												
500萬港元至少於1,000萬港元	1%												
100萬港元至少於500萬港元	1.50%												
50萬港元至少於100萬港元	2%												
少於50萬港元 (或美元、人民幣、歐元、澳元、加幣及英鎊的等值)	3%												
<b>轉換費</b>	在轉入交易前，就轉出任何基金的款項收取，而費用率為1%												
<b>資產轉出費<sup>5</sup></b>	按轉出的管理資產計算，而費用率為1%												
<b>年費</b>	不適用												
<b>退出費</b>	不適用												

3 每一個帳戶的每一項基金的最低投資額（或有關貨幣的等值）如下：

- (i) 首次最低認購額為20,000港元
  - (ii) 其後最低認購額 / 轉換額為10,000港元
  - (iii) 最低贖回額為10,000港元
  - (iv) 最低持有額為10,000港元
- 月供投資計劃之每項基金中的每一類別須符合1,000港元的最低每月認購金額。

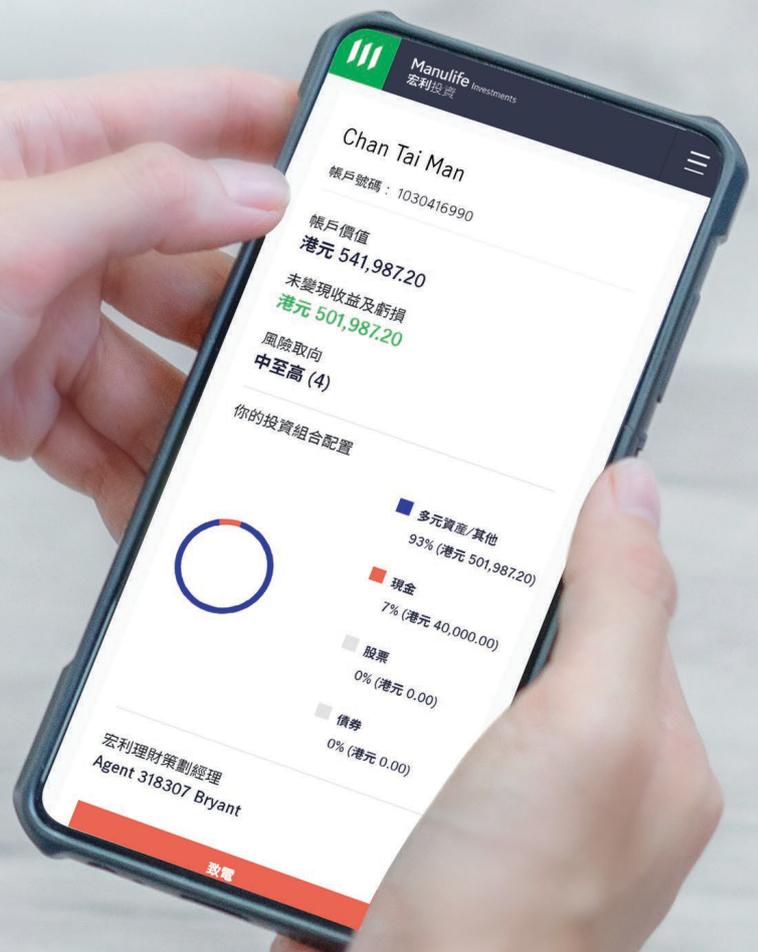
4 「管理資產」為所持基金投資的總價值及相關現金帳戶的總銀行結餘，惟受以下調整：  
在支票獲結算前，其支票款項將被計入現金帳戶的銀行結餘；  
在閣下現金帳戶的提取指示獲處理前，其提取金額將從現金帳戶的銀行結餘中扣除。  
此外，就計算任何單名帳戶所持投資而言，持有人於任何聯名帳戶所持投資將不予考慮，反之亦然。

5 將資產轉出閣下的宏利智晰投資服務帳戶的資產轉出費，將按轉出的管理資產計算，於接納閣下客戶指示當日估值（除非宏利另行通知），並會從閣下的有關現金帳戶扣除。為確保資產可及時轉出，請確保閣下的現金帳戶有足夠資金支付資產轉出費。

# 隨時隨地 自主理財

掌握潛在投資先機

隨時隨地 *invest on the go*



## 披露

### I. 風險

1. 基金價格可能波動，並有時大幅波動。基金價格可升可跌，可能變得毫無價值。買賣基金可能獲利，亦可能會招致虧損。
2. 由於交易可能在海外結算，宏利或其聯屬人接收或持有的客戶資產，或會受制於有關海外司法管轄區之適用法律，而該等適用法律或會有別於香港《證券及期貨條例》及該條例項下頒佈之規則。故此，該等客戶資產未必可以享有於香港接收或持有之客戶資產獲賦予之相同保障。
3. 部分基金可能投資於衍生工具，而衍生工具或會牽涉額外風險。例如：若使用該等工具作槓桿，可能導致較大波動。部分基金有可能廣泛使用衍生工具，包括較複雜的衍生工具或策略，以達致其投資目標，此舉可能引致額外風險承擔，即表現升跌幅度超出原有水平。在不利形勢下，基金使用的衍生工具可能無效，而基金可能因而蒙受重大虧損。使用衍生工具或會招致槓桿風險、流動性風險、交易對手風險及估值風險。
4. 使用網上系統所提供的一切資訊(包括閣下的組合持倉資料)僅供閣下參考，未必顯示正確價值。所提供任何帳戶結餘、預計回報、報價、價值、比率或其他報價僅作為指引，可隨時變更而毋須通知閣下。帳戶概覽所呈列的組合回報資料所依據的財經資訊未必準確或合時。閣下應留意，有多種方法可計算組合回報資料，因此，閣下所獲提供的有關資訊僅供參考。閣下將按照有關帳戶或服務的條款及條件而獲發正式帳戶及報表。

### II. 金錢及非金錢利益

1. 宏利投資管理(香港)有限公司(「宏利」)提供範圍廣泛的零售基金，包括由宏利集團公司管理的基金及第三方基金(統稱「基金」)。本節說明宏利的角色、宏利在提供基金投資服務時收取或應收的利益，以及與閣下的宏利智晰投資服務帳戶相關的其他交易資料。
  - a. 宏利並非獨立中介人，因為(i)本公司就其向閣下分銷基金而向其他機構(可包括基金發行機構或第三方基金發行機構)收取費用、佣金或其他金錢利益，及/或(ii)本公司向其他機構收取非金錢利益，或與本公司可能向閣下分銷的基金的發行機構(例如：宏利集團公司)存在緊密聯繫或其他法律或經濟關係，並因而可能影響本公司的獨立性，可能偏重宏利集團公司所管理基金多於其他第三者基金。
  - b. 除閣下在通過閣下的宏利智晰投資服務帳戶進行買賣時所須支付的費用外，宏利可不時(在任何適用法律不禁止的範圍內)從以下來源收取和保留金錢及非金錢利益，包括費用收入、佣金、銷售佣金，及/或其他款項：(i)源自宏利於該協議項下分銷的基金(可由宏利集團公司管理，或屬第三方基金)的發行機構，歸因於宏利根據該協議提供服務，且閣下對基金作出投資，(ii)源自宏利又可獲委任為某些基金的投資經理，收取管理費或顧問費，及(iii)源自宏利可獲委任為宏利集團公司所管理或發行的某些基金的香港代表，收取費用。閣下同意，宏利收取和保留該等金錢及非金錢利益，包括費用收入、佣金、銷售佣金，及/或其他款項。宏利收取或保留該等金錢及非金錢利益，包括費用收入、佣金、銷售佣金，及/或其他款項，不應被詮釋為宏利違反可能對閣下負有的受信責任或衡平法上的責任。
  - c. 宏利及任何宏利集團公司可為本身的帳戶或其他客戶的帳戶買賣單位。
  - d. 於該協議項下提供服務時，任何宏利集團公司可能會就該等服務，或就閣下於宏利智晰投資服務帳戶內的任何所持投資，以主事人身份行事，並可能會進行任何宏利集團公司直接或間接擁有重大利益，或與閣下存有潛在利益衝突的其他相關交易。
  - e. 宏利已獲授權與任何宏利集團公司進行任何交易，宏利亦可能於任何交易佔有利益，但宏利毋須就該等交易帶來的任何利潤或利益向閣下交代。
  - f. 宏利或任何宏利集團公司可能與任何基金的基金經理、分銷商或發行機構、銀行或任何代名人，存在銀行或其他財務關係。
  - g. 除非另有註明，否則於該協議項下為閣下提供服務時，宏利應以閣下的代理人，而非主事人身份，代表閣下進行任何交易。
2. 第三方基金每年持續收取的佣金  
宏利或其聯繫人可於閣下投資有關基金期間，向基金的發行機構收取基金管理年費，當中最多達60%。該筆佣金乃從基金發行機構向基金收取的管理費中撥付。

4366843 (202504)

投資涉及風險。投資者不應只單靠本資料而作出投資決定，而應仔細閱讀銷售文件(如適用)，以獲取詳細資料，包括任何投資產品的風險因素、收費及產品特點。本文件由宏利投資管理(香港)有限公司刊發。證券及期貨事務監察委員會並未有審閱此文件。

