



Manulife Investment Management
宏利投資管理

宏利智晰 投資服務 Manulife InvestChoice

兩種帳戶 收費模式任您揀

宏利投資管理推出「宏利智晰投資服務」的數碼化基金投資平台服務，提供由宏利投資管理及其他基金公司的基金產品，並特設兩種帳戶類型，配合您的投資風格及需要，讓您享受輕鬆寫意的理財體驗。



manulifefunds.com.hk/investchoice

1. 兩種帳戶 有何分別？

請問您最近一次購買基金是甚麼時候？投資風格人人不同，面對不同的收費組合，兩種帳戶如何選擇？我們為您即時探究一下。

	智全資產帳戶 調配投資更具彈性	智專交易帳戶³ 基金交易簡單直接												
 帳戶	交易成本是影響整體回報的一大因素，「智全資產帳戶」可助客戶因應市場走勢、人生階段及個人需要，隨時認購或轉換基金而不另收費，有效將交易成本大大降低。	對於傾向「買入及持有」的客人，收費模式應回歸基本。「智專交易帳戶」不收取年費，僅就每項交易收取單次交易費用。												
 認購費	0% 不設任何認購費	根據帳戶管理資產而決定相關交易的收費率，就每項認購收取單次交易費用。 <table border="1" data-bbox="922 689 1394 947"> <thead> <tr> <th>管理資產</th> <th>收費率⁴</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</td> <td>3%</td> </tr> </tbody> </table> (或美元、人民幣、歐元及澳元的等值)	管理資產	收費率 ⁴	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	3%
管理資產	收費率 ⁴													
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	3%													
 轉換費	0% 不設任何轉換費	僅就轉出任何基金的款項收取 1% 費用 ⁵ 。												
 退出費	<table border="1" data-bbox="252 1126 616 1270"> <thead> <tr> <th>退出期</th> <th>收費率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>第一年</td> <td>2.50%</td> </tr> <tr> <td>第二年</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td>第三年</td> <td>1.50%</td> </tr> </tbody> </table>	退出期	收費率	第一年	2.50%	第二年	2%	第三年	1.50%	0% 不設任何退出費				
退出期	收費率													
第一年	2.50%													
第二年	2%													
第三年	1.50%													
 年費	年費按客戶的帳戶平均管理資產而釐定年費率，並按月收取。 <table border="1" data-bbox="252 1377 699 1599"> <thead> <tr> <th>平均管理資產¹</th> <th>年費率</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>少於100萬港元</td> <td>2%</td> </tr> </tbody> </table> (或美元、人民幣、歐元及澳元的等值) 每月收取費用之計算方法如下： $\left[\frac{\text{智全資產帳戶平均所持基金投資}}{\text{所持基金投資}} \times \text{年費率} \times \left(\frac{\text{收費月份的日數}}{\text{收費年份的日數}} \right) \right]$ 每年最低收費1,200港元，按月收取，即每月最低100港元。	平均管理資產 ¹	年費率	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%	少於100萬港元	2%	0% 不設任何年費		
平均管理資產 ¹	年費率													
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%													
少於100萬港元	2%													
 投資風格	調整組合而不另加收費，適合偏好捕捉市場走勢、不時調整投資配置的客戶 ² 。	當您交易時才收取費用，適合交易頻率不高的長線投資客戶。												

1 平均管理資產為客戶所有「宏利智晰投資服務」帳戶（包括相關現金帳戶）於收費月份的每日平均所持投資。

2 宏利與第三方基金供應商可能限制頻繁交易及市場選時交易，以保障基金的利益。短線或過度買入和賣出基金，可能會擾亂投資組合管理的策略及增加開支，並且可損害基金的表現。

3 若智專交易帳戶於過去兩年間並無持有任何基金（不論現金帳戶是否持有任何資產），將每年徵收帳戶管理費1,200港元，按月收取。

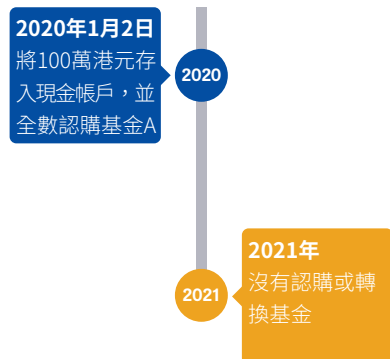
4 就通過新投資的認購款項收取。收費率乃按閣下所有宏利智晰投資服務帳戶（包括相關現金帳戶）於認購當時所持投資總值計算。「新投資」指投資入基金的(a)先前未曾投資入任何基金的現金和/或(b)轉入資產。

5 通過被識別為以先前曾經投資入任何基金的現金而作出的認購，應視為轉換指令。

2. 你是哪一類投資者？

【案例一】

陳先生是一名長線投資者，期間以「買入及持有」策略為主，基金交易如下：



問：假設期內基金價格不變，陳先生應選擇那一種帳戶？

智全資產帳戶

此帳戶不設任何認購費。
帳戶內資產總值為100萬港元，年費率為1.5%。

年費支出

2020年：100萬港元 × 1.5% = 1.5萬港元
2021年：100萬港元 × 1.5% = 1.5萬港元

智專交易帳戶

帳戶內資產總值為100萬港元，認購費率為1.5%。

認購費或轉換費支出

2020年1月2日認購基金A：
100萬港元 × 1.5% = 1.5萬港元
2021年：沒有認購或轉換基金費用

2年間陳先生需付出的總費用：

3萬港元  1.5萬港元

【案例二】

李小姐傾向根據市況及個人喜好，不時調整基金組合，基金交易如下：



問：假設期內基金價格不變，李小姐應選擇那一種帳戶？

智全資產帳戶

此帳戶不設任何認購費或轉換費。
帳戶內資產總值為100萬港元，年費率為1.5%。

年費支出

2020年：100萬港元 × 1.5% = 1.5萬港元

智專交易帳戶

帳戶內資產總值為100萬港元，認購費率為1.5%、轉換費率為1%

認購費或轉換費支出

2020年1月2日認購基金A：
100萬港元 × 1.5% = 1.5萬港元
2020年7月2日轉入基金B：
100萬港元 × 1% = 1萬港元

2020年總費用支出：2.5萬港元

2021年

此帳戶不設任何認購費或轉換費。
帳戶內資產總值為200萬港元，年費率1.5%。

年費支出

2021年：200萬港元 × 1.5% = 3萬港元

帳戶內資產總值增至200萬港元，認購費率為1.5%、轉換費率為1%

認購費或轉換費支出

2021年1月2日認購基金C：
100萬港元 × 1.5% = 1.5萬港元
2021年9月2日轉入基金D：
100萬港元 × 1% = 1萬港元

2021年總費用支出：2.5萬港元

2年間李小姐需付出的總費用：

1.5萬 + 3萬 = 4.5萬港元  2.5萬 + 2.5萬 = 5萬港元

 歡迎聯絡您的宏利理財策劃經理，開立「宏利智晰投資服務」帳戶，助您投資路上成就更遠大。

以上組合配置僅作說明，並不代表實際的投資。假設於持有期內所有基金的價值不變。費用或其他詳情請參照有關網頁或小冊子內的客戶協議及服務條款。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，以獲取詳細資料，包括產品之風險因素、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審閱此文件。

 **Manulife** Investment Management
宏利投資管理