

汇丰代客境外理财计划—开放式海外基金型

富达基金 - 美国基金

二零二四年五月

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

本理财计划是开放式公募理财产品，属于非保本浮动收益产品，不保证本金和收益。您的本金可能蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财计划与储蓄存款存在明显区别，具有投资风险。投资者有可能在赎回时受到本金损失，甚至赎回额为零。

以下信息由汇丰银行（中国）有限公司（「本行」）根据海外基金管理人向本行提供的数据为投资者提供，旨在向投资者披露代客境外理财计划下所投资之基金的部分信息，仅供投资者作参考之用。若您想了解本代客境外理财计划，请您向我行索取相关法律文件和介绍材料。本文件包含了本行和海外基金管理人之外的第三方提供的信息，该等第三方系海外基金管理人认可的可靠的信息来源，但除非本行有欺诈、恶意或重大过失，本行不对该等第三方提供的信息的准确有效性做出保证或承担责任。有关信息不应被视为建议出售或促销本文件所述之任何投资项目。

理财产品信息

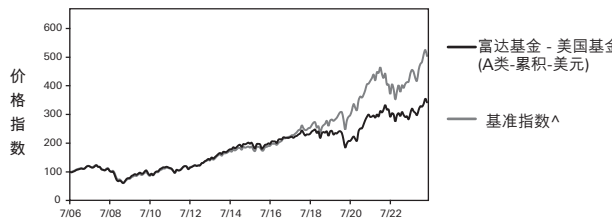
汇丰银行理财产品参考编号	汇丰银行理财产品风险水平	股份类别	ISIN代码	彭博代码	中国银行业理财信息登记系统登记编码#
IPFD2439 / IPFD3439	4 - 高度风险	A类-累积-美元	LU0251131958	FIDAAAA LX	C1050124000099

可依据该编码在“中国理财网”（www.chinawealth.com.cn）查询该产品信息

海外基金投资目标摘要

基金旨在随时间推移实现资本增长。基金将最少70%（通常为75%）的资产投资于在美国上市、设立总部或进行大部份业务之公司的股票。基金亦可在辅助基础上投资于货币市场工具。基金将最少50%的资产投资于具有有利环境、社会和管治 (ESG) 特征之公司的证券。（关于基金的投资目标详情请参阅基金章程）

海外基金表现（截至2024年4月30日）



海外基金资料

基金总值:	3,134 百万美元
基金价格 (资产净值):	34.21 美元 (A类-累积-美元)
过去12个月最高/最低资产净值:	35.51 美元 / 28.30 美元 (A类-累积-美元)
成立日期:	2006年7月3日
交易日:	每日
基金经理:	Rosanna Burcheri, Ashish Bhardwaj
管理费:	每年1.5%
财政年度终结月:	4月

资料来源: 富达基金(香港)有限公司, 截至2024年4月30日。

	累积回报 (%)				
	六个月	一年	三年	五年	成立至今
A类-累积-美元	15.0	16.4	17.4	41.9	242.1
基准指数^	20.7	22.1	24.4	81.2	403.9

	历年回报 (%)					
	2019	2020	2021	2022	2023	年初至今
A类-累积-美元	10.9	3.9	24.3	-5.6	11.6	4.1
基准指数^	30.7	17.8	28.2	-18.5	25.7	5.9

^ 基金表现以 S&P 500 (净额) 指数为基准指数。

指数只用作比较用途。

业绩比较基准/基准指数不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺

资料来源: 富达基金(香港)有限公司截至2024年4月30日，以资产净值及欧元计算，并假设股息盈利再作投资。

「富达」、Fidelity、Fidelity International、Fidelity International 标志及F标志均为FIL Limited的商标。

富达基金 - 美国基金为一汇丰银行代客境外理财计划—海外基金系列有可能买入的基金。本文件无任何部分构成在中国境内购买富达基金 - 美国基金的邀约。投资者不因购买汇丰银行代客境外理财计划—海外基金系列—富达基金 - 美国基金而与富达基金 - 美国基金、其基金管理人管理公司或其他关联机构产生任何法律或合同上的关系。

投资附带风险，理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。请参阅产品销售文件以便获取其他资料，包括风险披露。

理财计划发行机构:



与你 成就更多

汇丰代客境外理财计划—开放式海外基金型

富达基金 - 美国基金

二零二四年五月

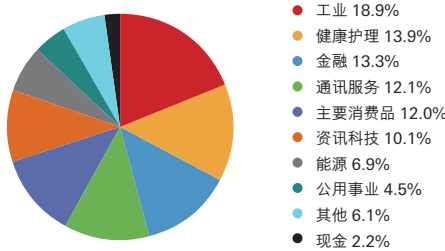
理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

本理财计划是开放式公募理财产品，属于非保本浮动收益产品，不保证本金和收益。您的本金可能蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财计划与储蓄存款存在明显区别，具有投资风险。投资者有可能在赎回时受到本金损失，甚至赎回额为零。

以下信息由汇丰银行（中国）有限公司（「本行」）根据海外基金管理人向本行提供的数据为投资者提供，旨在向投资者披露代客境外理财计划下所投资之基金的部分信息，仅供投资者作参考之用。若您想了解本代客境外理财计划，请您向我行索取相关法律文件和介绍材料。本文件包含了本行和海外基金管理人之外的第三方提供的信息，该等第三方系海外基金管理人认可的可靠的信息来源，但除非本行有欺诈、恶意或重大过失，本行不对该等第三方提供的信息的准确有效性做出保证或承担责任。有关信息不应被视为建议出售或促销本文件所述之任何投资项目。

海外基金投资分布（截至2024年4月30日）

工业投资分布



资产分布

股票	97.8%	债券	0%
现金或现金等值	2.2%	总和	100%

十大投资项目

证券	类别	地区	%
ALPHABET INC	通讯服务	美国	5.0
WELLS FARGO & CO NEW	金融	美国	4.6
ELEVANCE HEALTH INC	健康护理	美国	4.0
BAKER HUGHES CO	能源	美国	3.9
FEDEX CORP	工业	美国	3.8
BERKSHIRE HATHAWAY INC DEL	金融	美国	3.8
MCKESSON CORP	健康护理	美国	3.5
UNION PACIFIC CORP	工业	美国	3.5
SALESFORCE INC	资讯科技	美国	3.4
NORFOLK SOUTHERN CORP	工业	美国	3.3

注：关于持仓规模，可以通过基金总值及相关比率相乘计算得出。

海外基金经理评论

市场回顾及展望

油价上涨令投资者的减息预期降温，导致美国股市下跌。消费物价指数升至按年3.5%，高于2月的3.2%，令市场进一步走弱。消费物价指数数据显示通胀压力在3月持续，或会扰乱联储局开始减息的计划，而市场普遍预期将于6月开始减息。4月中，投资者对即将减息的预期减弱，导致市场急挫。大型科技公司的盈利业绩强劲，令市场乐观情绪短暂升温。然而，美国第一季国内生产总值增长放缓的幅度超过预期，导致股市下滑，而个人消费开支通胀则仍然高企。在此环境下，所有行业（公用事业除外）均告下跌，其中房地产、资讯科技和健康护理业表现最差。

投资策略

基金经理专注投资于价格被低估的优质公司，无论这些公司是因为不受投资者追捧，或内在资产价值被误解，还是可持续发展进程被误会，而导致价格被低估。基金经理的投资方针核心在于精选股票，选股也是推动风险与回报的主要因素，加上基金采取倾向价值投资的风格。

截至2024年4月30日；对市场的回顾和展望不应被视为对未来业绩的预测。

投资组合的流动性风险分析

并非所有基金持有的证券或投资项目均交投活跃，所以其流动性可能偏低。基金亦可能因不利市场情况导致流动性受限制。因市场内部和外部原因，基金产品如不能按约定及时变现，投资者可能会蒙受损失。

理财计划发行机构：



与你 成就更多