

「基金組合工具」常見問題

1. 甚麼是「基金組合工具」？

「基金組合工具」是東亞銀行手機程式中的一個嶄新的基金認購服務。只須幾個簡單步驟，你就可以在精選基金名單中自由挑選投資組合（每次最多 5 隻基金）並決定投資金額。

「基金組合工具」中的精選基金均以美元計價，涵蓋主要資產類別和市場。基金名單根據多項客觀準則，當中包括回報表現、標準差、夏普比率及你在「步驟 2 - 了解你更多」中提供的個人偏好而編制。

然而，不同投資者可能對該等準則有不同之理解。因此，有關基金名單只作參考之用，不應視為向個別投資者作出之特定推薦建議或專業財務意見。你仍然可以選擇基金名單以外的其他基金組成你的投資組合。所提供的資料並不構成任何認購或贖回投資證券之要約、游說、邀請、意見或建議。

2. 我需要持有甚麼類型的賬戶，才可以使用東亞銀行手機程式中的「基金組合工具」？

要使用「基金組合工具」，你需持有顯卓私人理財戶口、顯卓理財戶口、至尊理財戶口或 i-Account，並持有證券附屬賬戶及以綜合貨幣儲蓄（結單）賬戶作為你的指定交收賬戶。

3. 我可以在「基金組合工具」中選擇甚麼貨幣計價的基金？

「基金組合工具」現時只提供以美元計價的基金。你可透過東亞銀行「網上基金中心」以選擇其他貨幣計價的基金。

4. 使用「基金組合工具」時，我可否選擇基金名單以外的基金加入我的基金組合？

可以。你可以透過點擊「步驟 3 - 建立你的投資組合」中的「探索更多基金」來選擇其他基金以建立你的基金組合。

5. 交易指示將於何時處理？認購金額何時於我的指定交收賬戶中扣除？

與本行的其他電子網上渠道相同（例如電子網絡銀行），所有透過「基金組合工具」提交的交易指示均會於首個有效交易日處理（公眾假期、特別假期及適用於指定基金公司的假期除外）。如果你的交易指示是在交易日的截止時間（本港時間下午三時或四時，取決於所選基金）前收到，該指示會在當天處理；否則，該指示會在下一個有效交易日處理。基金的認購金額會於有效交易日本港時間下午三時從你的指定交收賬戶中扣除。如果有關認購金額（所選基金之相同貨幣）未能扣除，你的交易指示將被拒絕。

6. 於「基金組合工具」提交指示後，我可在交易執行前更改或取消交易指示嗎？

與本行的其他渠道提交的交易指示相同，即使該交易尚未執行，交易指示均不能更改或取消。

7. 我是否可假設所有交易指示均被視為成功執行？

不是。於數種情況下或會影響交易指示的執行，例如：
你的指定交收賬戶沒有足夠資金以扣除認購金額；或
基金交易被意外中止，例如由於自然災害或市場失靈（基金管理公司將不時公佈此類情況）
如有任何疑問，你可以隨時透過「交易狀況」來查閱你的基金交易狀況。

8. 我會收到執行交易的通知書嗎？如會，是通過甚麼渠道？

會的，交易通知書將會透過電郵發送到你的登記電郵地址及以手機短訊方式發送到你指定的手機號碼。

9. 我如何贖回 / 轉換透過「基金組合工具」所認購的基金？

無論透過何種認購渠道，你均可以使用東亞銀行手機程式及電子網絡銀行服務，透過「網上基金中心」的基金贖回 / 轉換功能，贖回 / 轉換賬戶內的基金。你亦可透過分行辦理贖回 / 轉換基金。

10. 「基金組合工具」的基金名單是如何產生的？基金名單多久更新一次？

基金名單根據多項客觀準則而編制，當中包括回報表現、標準差、夏普比率及你在「步驟 2 - 了解你更多」提供的個人偏好。然而，不同投資者可能對該等準則有不同之理解。

基金名單將根據最新數據每季度進行重檢及更新，並可隨時更新而毋須預先通知。

11. 使用「基金組合工具」是否需要額外收費？

使用「基金組合工具」是免費的。但是，透過「基金組合工具」認購基金仍會按交易過程中所述收取認購費用。