

「基金组合工具」常见问题

1. 甚么是「基金组合工具」？

「基金组合工具」是东亚银行手机程序中的一个崭新的基金认购服务。只须几个简单步骤，你就可以在精选基金名单中自由挑选投资组合（每次最多 5 只基金）并决定投资金额。

「基金组合工具」中的精选基金均以美元计价，涵盖主要资产类别和市场。

基金名单根据多项客观准则，当中包括回报表现、标准偏差、夏普比率及你在「步骤 2 - 了解你更多」中提供的个人偏好而编制。

然而，不同投资者可能对该等准则有不同之理解。因此，有关基金名单只作参考之用，不应视为向个别投资者作出之特定推荐建议或专业财务意见。你仍然可以选择基金名单以外的其他基金组成你的投资组合。所提供的数据并不构成任何认购或赎回投资证券之要约、游说、邀请、意见或建议。

2. 我需要持有甚么类型的账户，才可以使用东亚银行手机程序中的「基金组合工具」？

要使用「基金组合工具」，你需持有显卓私人理财户口、显卓理财户口、至尊理财户口或 i-Account，并持有证券附属账户及以综合货币储蓄（结单）账户作为你的指定交收账户。

3. 我可以在「基金组合工具」中选择甚么货币计价的基金？

「基金组合工具」现时只提供以美元计价的基金。你可透过东亚银行「网上基金中心」以选择其他货币计价的基金。

4. 使用「基金组合工具」时，我可否选择基金名单以外的基金加入我的基金组合？

可以。你可以透过点击「步骤 3 - 建立你的投资组合」中的「探索更多基金」来选择其他基金以建立你的基金组合。

5. 交易指示将于何时处理？认购金额何时于我的指定交收账户中扣除？

与本行的其他电子网上渠道相同（例如电子网络银行），所有透过「基金组合工具」提交的交易指示均会于首个有效交易日处理（公众假期、特别假期及适用于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时间（本港时间下午三时或四时，取决于所选基金）前收到，该指示会在当天处理；否则，该指示会在下一个有效交易日处理。基金的认购金额会于有效交易日本港时间下午三时从你的指定交收账

户中扣除。如果有关认购金额（所选基金之相同货币）未能扣除，你的交易指示将被拒绝。

6. 于「基金组合工具」提交指示后，我可在交易执行前更改或取消交易指示吗？

与本行的其他渠道提交的交易指示相同，即使该交易尚未执行，交易指示均不能更改或取消。

7. 我是否可假设所有交易指示均被视为成功执行？

不是。于数种情况下或会影响交易指示的执行，例如：你的指定交收账户没有足够资金以扣除认购金额；或基金交易被意外中止，例如由于自然灾害或市场失灵（基金管理公司将不时公布此类情况）

如有任何疑问，你可以随时透过「交易状况」来查阅你的基金交易状况。

8. 我会收到执行交易的通知书吗？如会，是通过甚么渠道？

会的，交易通知书将会透过电邮发送到你的登记电邮地址及以手机短讯方式发送到你指定的手机号码。

9. 我如何赎回 / 转换透过「基金组合工具」所认购的基金？

无论透过何种认购渠道，你均可以使用东亚银行手机程序及电子网络银行服务，透过「网上基金中心」的基金赎回 / 转换功能，赎回 / 转换账户内的基金。你亦可透过分行办理赎回 / 转换基金。

10. 「基金组合工具」的基金名单是如何产生的？基金名单多久更新一次？

基金名单根据多项客观准则而编制，当中包括回报表现、标准偏差、夏普比率及你在「步骤 2 - 了解你更多」提供的个人偏好。然而，不同投资者可能对该等准则有不同之理解。

基金名单将根据最新数据每季度进行重检及更新，并可随时更新而毋须预先通知。

11. 使用「基金组合工具」是否需要额外收费？

使用「基金组合工具」是免费的。但是，透过「基金组合工具」认购基金仍会按交易过程中所述收取认购费用。