

警告：切勿侵犯版權

閣下將瀏覽的文章 / 內容 / 資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章 / 內容 / 資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及律師費用。



怎樣揀選基金？

翻開報章雜誌，經常看到推廣零售基金的廣告，這也是投資者日常很容易接觸到的基金資料。然而受廣告版面空間所限，基金的詳細資料並未能一一刊登。投資者在買入基金前，應參考哪些資料以揀選配合自己投資目標的基金呢？

如何查閱基金資料？

你不應只根據廣告內容作判斷，應將廣告內容跟基金銷售文件內的資料對照。獲證監會認可的基金，認購表格必須連同銷售文件一併公開提供予投資者。而你於決定買入基金前，必須注意以下的重要資料：

基金是否獲證監會認可：獲認可的基金須向投資者提供充分的資料，基金設有妥善的機制、適當的架構及買賣程序，並聘有符合證監會要求的基金管理公司及受託人或代管人。

基金的風險：基金涉及的風險不一定較其他投資產品低，視乎基金的投資目標、策略及投資組合等因素，不同類型的基金帶有不同程度的風險。

基金的投資組合：即使是同類型的基金，例如同樣是均衡基金，但基金所投資的工具類型或比重不相同，風險程度亦有差距。銷售文件中亦會列明基金的資產將投

資於哪些投資工具，例如債券、股票及衍生工具。另外，基金的財務報告亦會詳細列出基金的收支及投資組合的狀況。如要瞭解基金最新的投資組合分布，你可向基金管理公司索取最新的基金資料便覽。

收費：不同基金的收費水平不一，選擇基金時，你必須瞭解清楚。一般收費包括認購費、管理費、受託人費用、贖回費、業績表現費（即視乎基金管理人的業績表現而支付的費用）等等。

最低投資額：你還要注意每種基金的入場門檻，以及**基金表現**。

瞭解基金表現應從何入手？

你可參閱銷售文件、財務報告及資料便覽來瞭解基金過去的表現。也可以參考基金評級機構對該基金的評價，亦可與其他投資目標相似的基金作比較。基金評級機構的報告一般可參閱報章或瀏覽其網站。不過，投資者須謹記過往業績並不能為

將來表現作保證。除業績及評級外，你亦要多留意基金所投資的市場或行業的相關資料，因為市場任何變動也有可能影響基金的表現。要是在過程中遇到問題，你應主動聯絡基金管理公司或投資顧問查詢。

清楚瞭解以上各項基金資料後，便可以判斷該基金是否切合你的投資需要，以及自己能夠承受的風險水平，從而作出投資決定。

最後，於買入基金後，你亦要閱讀基金的財務報告、基金通函和通知等，亦應多留意其他有關基金的市場及行業資訊，持續監察基金表現。如有需要亦可及時調整自己的投資策略或組合，以達致本身的投資目標及更好地管理投資風險。

本文資料由證監會提供