供即時發布

2015年11月10日

FSM：以大眾化的價錢帶來私人銀行的投資組合服務

香港，2015年11月10日——網上基金及債券投資平台 Fundsupermart.com（香港）（FSM）正式推出 FSM 管理組合，為投資者解決在投資方面的種種煩惱。

市場瞬息萬變，投資產品複雜難解，要運籌帷幄，時間精力必不可少。假若投資者缺乏時間和專業知識來作出正確的決定，便難免感到沮喪，甚至因而卻步。FSM 管理組合正是為此而生——節省投資者的寶貴時間，使其毋須為管理投資費神。

FSM 管理組合凝聚環球基金界的專家，挑選優質基金產品，採用嚴謹而有紀律的投資方式，密切監察組合表現，並因應市場動態進行調整，定期比重還原，助投資者「低買高賣」，爭取更高回報。這種投資服務一般只見於私人銀行中，因為服務專業，所以入場門檻也不低，動輒需要數百萬港元；但 FSM 管理組合最低投資金額只需 20 萬港元，並備有五個投資組合可供選擇，分別為進取型、中度進取型、平衡型、中度保守型及保守型，滿足投資者的不同需要及風險承受能力。其中保守型組合認購費全免，其餘每個組合的認購費僅 0.5%；投資者另需每季按投資組合的價值繳付 0.125% 的平台服務費。

FSM 投資團隊採取主動管理，並進行資產及市場的策略性配置以強化組合表現。按資產類別計，每個組合的資產配置可分為股票基金及債券基金。進取型及中度進取型投資組合的股票投資分為「核心」和「輔助」兩部分。核心部分在上述兩個投資組合中佔較大比重，投資於風險廣泛分散的區域性基金，例如美國、歐洲、亞洲（日本除外）及環球新興市場等。這種配置方法有助分散風險，掌握不同區域市場的長遠回報。輔助部分則投資於範圍較窄的基金，如單一國家基金或行業基金。這些基金或會較為波動，但潛在回報較高。

在債券基金方面，FSM 投資團隊考慮到產品限制、信貸及地域分散、下行保護及貨幣波動性等因素，由上而下綜合宏觀經濟分析及信貸研究，深入了解孳息曲線，配合對息差的分析，創造出穩健的長遠表現。

目前的投資策略

雖然近日中港股市出現大幅波動，但 FSM 投資組合經理沈家麟認為市場暫時調整不足為懼，亦不代表亞洲金融風暴即將發生。他指出：「現時估值低廉，市場已經反映因經濟轉弱而導致的利潤倒退期，因此我們並不預期亞洲會進一步跌至危機水平，相信短期內亦不會觸發金融危機。事實上，新興市場及亞洲較成熟市場現時估值已變得更加合理。」

在核心組合方面，沈家麟看好日本及亞洲（日本除外）地區，前者估值低廉，加上強勁的盈利增長，反映較高的潛在升幅；後者則受惠於寬鬆的貨幣政策及大宗商品市場大幅走低，較成熟市場呈明顯折讓，因此亦見巨大潛在升幅。在輔助組合方面，沈家麟看好中國 H 股市場，認為其估值水平吸引，前景依然正面。

另外，沈家麟亦看好亞洲投資級別債券及亞洲高收益債券，特別是中國內地房地產高收益債券，同時認為聯儲局加息在即，料短期債息將會上升。在貨幣政策正常化的環境下，息率極低的七大工業國債券將欠缺投資價值，並減持美元短期債券和環球債券基金。

FSM 管理組合成立至今表現

投資組合	成立至今表現
進取型	4.64%
中度進取型	4.11%
平衡型	2.33%
中度保守型	1.38%
保守型	0.68%

資料來源：彭博及 Fundsupermart.com 編纂
表現數據乃累積計算，所有回報以資產淨值計算，以及將銷售費的影響計算在內。回報已扣減認購費和平台費。數據截至 2015 年 11 月 9 日。

免責聲明：投資涉及風險。證券價格可升可跌，在某些情況下，投資者可能需承受所有或重大的投資損失。過往表現未必可作為證券日後表現的指引。投資者作出任何投資決定前，應詳細閱讀有關證券之產品說明書，以了解包括風險因素等詳細資料。投資者應評估投資產品所涉及的風險，並自行尋求獨立及專業顧問的建議，以確保已作出的任何決定均適合其經濟及財務狀況。以上資料由奕豐金融（香港）有限公司編製及未經證監會審閱。

###

傳媒查詢，請聯絡：

陳樂怡（電話：3766 4330；電郵：rubychan@ifastfinancial.com）

趙啟亨（電話：3766 4399；電郵：jackychiu@ifastfinancial.com）

張海苑（電話：3766 4373；電郵：cococheung@ifastfinancial.com）

關於 Fundsupermart.com

Fundsupermart.com (香港) 是奕豐金融 (香港) 有限公司 (iFAST Financial (HK) Limited) 的網上基金及債券投資平台。奕豐金融 (香港) 有限公司持有香港證券及期貨事務監察委員會 (證監會) 所發出的第一類 (證券交易) 牌照、第四類 (就證券提供意見) 牌照及第九類 (提供資產管理) 牌照，中央編號為 AMY844。

關於奕豐金融

奕豐金融 (香港) 有限公司為奕豐集團有限公司 (iFAST Corporation Ltd) 的全資附屬公司。奕豐集團的總部設於新加坡，而本集團已於 2014 年 12 月在新加坡交易所主板上市，其中一名企業股東為新加坡傳媒巨擘新加坡報業集團的網上分支——新加坡報業控股亞洲網 (SPH AsiaOne)。

奕豐金融 (香港) 的姊妹公司 iFAST Financial Pte Ltd of Singapore 為新加坡主要網上基金分銷商 (fundsupermart.com.sg)，並且是理財顧問公司及理財顧問投資平台的主要營運商。該公司持有新加坡金融管理局所發出的資本市場服務牌照及財務顧問牌照，並為現有的三個中央公積金投資管理人之一。

奕豐集團近年致力拓展海外業務，並已成立數間海外附屬企業。於 2007 年，奕豐集團在香港推出 Fundsupermart.com，以開拓首個海外市場，翌年旋即將業務擴展至馬來西亞，並於 2014 年落戶中國。

重要資訊

本文章不應被理解為要約或遊說認購、買入或出售任何證券。投資者作出任何投資決定前，應詳細閱讀有關證券的產品說明書。這裏的建議是按普遍情況而言，並未考慮到個別人士或團體的具體投資目標。

投資涉及風險。證券價格可升可跌，在某些情況下，投資者可能須承受所有或重大的投資損失。過往表現未必可作為證券日後表現的指引。投資者作出任何投資決定前，應詳細閱讀有關證券的產品說明書，以了解包括風險因素等詳細資料。投資者應評估投資產品所涉及的風險，並自行尋求獨立及專業顧問的建議，以確保已作出的任何決定均適合其經濟及財務狀況。以上資料由奕豐金融 (香港) 有限公司編製及未經證監會審閱。