

## 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，索償一切損失及法律費用。



# 定期監察基金表現

零售基金是市場上熱門的投資產品，本欄早前講述了如何揀選配合自己投資目標的基金，而當你買入基金後，亦需持續監察基金表現，管理投資風險。

## 為什麼要持續監察基金表現？

投資目標及風險承受能力會因應你不同的人生階段而改變，亦會受一些外在因素例如經濟環境的變化影響。基金經理亦會順應所投資的市場或行業的狀況而持續調整基金的投資組合，因此，該基金的風險會隨着時間而變化。投資者應多做功課，評估自己的投資目標，瞭解投資所涉及的風險及預期回報的關係。定期的檢討可助你對投資組合作出適當的調整，令投資組合更切合你的需要。

## 如何監察基金表現？

監察基金表現可分為宏觀及微觀兩個層面。

### 1. 微觀層面(micro-level)方面：

■ 留意基金價格、表現及回報。如發現有不尋常的變化，投資者應向基金管理公司或財務顧問瞭解。

■ 閱讀基金的中期報告及年報，定期檢閱基金的資料及財務狀況。

■ 留意基金通告及結單有關基金是否有派息、派息金額及周期。如有任何重大的變化，你應瞭解背後的原因。

■ 閱讀基金管理公司發出的基金公告及通告，這些公告及通告會刊登有關基金的變動，例如投資目標、前十大投資項目、投資組合地區或類別的轉變、與另一基金合併、更改收費詳情、基金終止運作或基金撤銷認可資格等。

■ 評估你所投資的基金佔你整體投資組合的比重，是否配合到你的投資目標及可承受風險的程度。

### 2. 宏觀層面(macro-level)方面：

■ 留意基金所牽涉的金融市場、行業的消息及相關新聞。

■ 注意環球經濟及政治形勢，這些因素也會影響你的基金投資。

## 評估投資組合

當你需要重新評估你的投資組合時，你可與你的投資顧問討論，而當中你亦需要提出適當的問題，保障自己的權益。

■ 認清或重新定立你的投資目標：你可以撥出多少錢作投資？計劃作長線或短線投資？願意承擔多少風險？能承受多大的虧蝕？

■ 瞭解顧問推介的產品：你亦應瞭解顧問推介的產品及其運作。投資那項產品有什麼利弊？你有權要求投資顧問就問題解釋清楚。還有，產品是否已獲證監會認可？還是在其他地方獲認可或受規管？不同國家對投資者所提供的保障或有不同，你的權益如何得到保障？

■ 考慮財務計劃建議：謹記向顧問索取財務計劃書，並細閱及保存一份副本，以作參考。此外，應向顧問查詢，依你的情況而言，為何那些建議適合你，以及建議是否配合你的投資目標。

■ 切勿隨便簽署文件：你必須詳閱客戶協議，並完全瞭解協議內容。遇有疑問，謹記向顧問提出。如有不明白之處，千萬不要簽署協議。



本文資料由證監會提供