

汇丰晋信港股精选股票型证券投资基金(QDII) (A类美元份额) 基金产品资料概要

编制日期：2026年3月25日

送出日期：2026年3月26日

本概要提供本基金的重要信息，是招募说明书的一部分。
作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件。

一、产品概况

基金简称	汇丰晋信港股精选股票(QDI I)	基金代码	026246
下属基金简称	汇丰晋信港股精选股票(QDI I)美元现汇A	下属基金代码	026248
基金管理人	汇丰晋信基金管理有限公司	基金托管人	交通银行股份有限公司
境外投资顾问	-	境外托管人	香港上海汇丰银行有限公司 The Hongkong & Shanghai Banking CORP Limited
基金合同生效日	-	上市交易所及上市日期	暂未上市
基金类型	股票型	交易币种	美元
运作方式	普通开放式	开放频率	每个开放日
基金经理	开始担任本基金基金经理的日期		证券从业日期
许廷全			2005年01月06日
其他	《基金合同》生效后，连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值（美元份额所对应的基金资产净值需按计算日汇率折算为人民币）低于5000万元情形的，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续60个工作日出现前述情形的，基金管理人应当在10个工作日内向中国证监会报告并提出解决方案，如采取转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等方式，并在6个月内召集基金份额持有人大会。法律法规或中国证监会另有规定时，从其规定。		

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

请投资者阅读《汇丰晋信港股精选股票型证券投资基金(QDII) 招募说明书》第四部分“基金的投资”了解详细情况。

投资目标	本基金致力于寻找香港证券市场发行的优质企业，在控制风险的前提下精选个股，力争实现超越业绩比较基准的超额收益。
投资范围	本基金可投资于境内市场和境外市场。 针对境外投资，本基金可投资于下列金融产品或工具：香港证券市场挂牌交易的普通股、优先股、存托凭证、房地产信托凭证；在已与中国证监会签署

	<p>双边监管合作谅解备忘录的国家或地区证券监管机构登记注册的公募基金（含交易型开放式指数基金 ETF）；政府债券、公司债券、可转换债券、住房按揭支持证券、资产支持证券等及经中国证监会认可的国际金融组织发行的证券；银行存款、可转让存单、银行承兑汇票、银行票据、商业票据、回购协议、短期政府债券等货币市场工具；远期合约、互换及经中国证监会认可的境外交易所上市交易的权证、期权、期货等金融衍生产品；与固定收益、股权、信用、商品指数、基金等标的物挂钩的结构性投资产品。</p> <p>针对境内投资，本基金的投资范围包括国内证券交易所依法发行上市的股票（包括主板、创业板、科创板及其他经中国证监会核准或注册上市的股票以及存托凭证（下同））、债券（包括国债、央行票据、地方政府债、政府支持机构债券、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、可转换债券、可交换债券、公开发行的次级债及其他经中国证监会允许投资的债券）、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具、金融衍生品（包括股指期货、股票期权、国债期货、信用衍生品等）以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。</p> <p>本基金在投资香港市场时，可通过合格境内机构投资者（QDII）境外投资额度或内地与香港股票市场交易互联互通机制进行投资。</p> <p>本基金可以进行境外证券借贷交易、境外正回购交易、逆回购交易。有关证券借贷交易的内容以专门签署的三方或多方协议约定为准。</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p> <p>基金的投资组合比例为：股票（含普通股、优先股、港股通股票、存托凭证等）投资比例不低于基金资产的 80%，其中投资于香港证券市场挂牌交易的股票比例不低于非现金资产的 80%。每个交易日日终在扣除金融衍生品合约需缴纳的交易保证金后，本基金持有现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。</p> <p>如法律法规或监管机构以后变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。</p>
主要投资策略	<p>1、大类资产配置策略</p> <p>本基金将通过对宏观经济、经济政策、市场整体企业盈利与估值、无风险利率、汇率、市场风险偏好等可能影响证券市场的重要因素的研究和预测，根据各类证券的风险收益特征的相对变化，适度调整基金资产在股票、债券及现金等类别资产间的分配比例。</p> <p>2、股票投资策略</p> <p>本基金充分借鉴汇丰集团的投资理念和技术，依据中国资本市场的具体特征，引入集团在海外市场上成功运作的“Profitability-Valuation（估值-盈利）”投资策略，该策略的目标是就特定盈利能力水平的股票中，选取估值低于市场平均值的股票。理论上，如果企业的盈利能力是可持续的，那么其发行的股票应该会均值回归，从而可能增加产生超额收益的机会。投资经理并不会机械地参照个股在静态“估值-盈利”模型中的综合排名挑选个股，而是更强调个股的深度研究，力求通过提高盈利预测预见性的准确度，修正上市公司在“估值-盈利”二维模型中的综合排名。在实际投资操作中，本基金并不拘泥于参照单一指标，而是将综合考虑上市公司的基本面后，最大程度地筛选出具有持续投资价值的上市公司。</p>

	<p>3、存托凭证的投资策略</p> <p>本基金将根据法律法规和监管机构的要求，制定存托凭证投资策略，关注发行人有关信息披露情况，关注发行人基本面情况、市场估值等因素，通过定性分析和定量分析相结合的办法，参与存托凭证的投资，谨慎决定存托凭证的权重配置和标的选择。</p> <p>4、债券投资策略</p> <p>本基金投资固定收益类资产的主要目的是，利用固定收益类资产的投资机会，有效管理基金的整体投资风险。本基金在固定收益类资产的投资上，将采用自上而下的投资策略，通过对未来利率趋势预期、收益率曲线变动、收益率利差和公司基本面的分析，积极投资，获取超额收益。</p> <p>5、可转换债券、可交换债券投资策略</p> <p>本基金将对所有可转换债券、可交换债券所对应的股票进行基本面分析，采用定量分析和定性分析相结合的方式精选具有良好成长潜力且估值合理的标的股票，分享标的股票上涨的收益。</p> <p>6、金融衍生品投资策略</p> <p>为更好的实现投资目标，本基金可投资股指期货、国债期货、股票期权和其他经中国证监会允许的衍生金融产品，本基金将根据风险管理的原则，主要选择流动性好、交易活跃的衍生品合约进行交易。</p> <p>7、资产支持证券投资策略</p> <p>本基金将在严格遵守相关法律法规和基金合同的前提下，秉持稳健投资原则，综合运用久期管理、收益率曲线变动分析、收益率利差分析和公司基本面分析等积极策略，在严格控制风险的情况下，通过信用研究和流动性管理，选择风险调整后收益较高的品种进行投资，以期获得基金资产的长期稳健回报。</p>
业绩比较基准	恒生综合指数(人民币)收益率×75%+恒生港股通高股息率指数(人民币)收益率*15%+人民币同业存款基准利率×10%
风险收益特征	<p>本基金是一只股票型基金，预期风险和预期收益高于混合型基金、债券型基金和货币市场基金。本基金投资港股通股票，除了需要承担与境内证券投资基金类似的市场波动风险等一般投资风险之外，本基金还面临汇率风险和港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。本基金可投资于境外证券，除了需要承担与境内证券投资基金类似的市场波动风险等一般投资风险之外，本基金还面临汇率风险等境外证券市场投资所面临的特别投资风险。</p>

(二) 投资组合资产配置图表 (若有)

无

(三) 自基金合同生效以来基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图 (若有)

无

三、 投资本基金涉及的费用

(一) 基金销售相关费用

以下费用在认购/申购 / 赎回基金过程中收取:

费用类型	份额（S）或金额（M, 美元）/持有期限（N）	收费方式/费率	备注
认购费	M<100万美元	0.80%	
	100万美元≤M	200.00美元/笔	
申购费（前收费）	M<100万美元	0.80%	
	100万美元≤M	200.00美元/笔	
赎回费	N<7天	1.50%	
	7天≤N<30天	1.00%	
	30天≤N<6个月	0.50%	
	N≥6个月	0.00%	

注：1、1个月为30天。

2、投资者多次认/申购A类美元份额的，认/申购费用须按每笔认/申购金额对应的费率档次分别计算。

3、上表中的认购/申购费率适用于通过直销机构以外的其他销售机构认购/申购本基金A类美元份额的情形；通过直销机构认购/申购本基金A类美元份额不收取认购/申购费。

4、赎回费全额计入基金财产。

（二）基金运作相关费用

以下费用将从基金资产中扣除：

费用类别	收费方式/年费率或金额	收取方
管理费	1.20%	基金管理人和销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费用	-	会计师事务所
信息披露费	-	规定披露报刊
其他费用	按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用按实际发生额从基金资产扣除。费用类别详见本基金《基金合同》及《招募说明书》或其更新。	相关服务机构

注：1、本基金交易证券、基金等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。

2、本基金审计费用、信息披露费为年金额，由基金整体承担，非单个份额类别费用，且年金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

四、 风险揭示与重要提示

（一）风险揭示

本基金不提供任何保证。投资者可能损失投资本金。

投资有风险，投资者购买基金时应认真阅读本基金的《招募说明书》等销售文件。

本基金的股票（含普通股、优先股、港股通股票、存托凭证等）投资比例不低于基金资产的80%，其中投资于香港证券市场挂牌交易的股票比例不低于非现金资产的80%。因此香

港证券市场挂牌交易的股票走势是影响本基金投资标的的重要风险因素，本基金在投资香港市场时，可通过合格境内机构投资者(QDII)境外投资额度或内地与香港股票市场交易互联互通机制进行投资。

本基金可以投资于境外证券市场，基金净值会因为境外证券市场波动等因素产生波动，还面临汇率风险、市场制度以及交易规则不同等境外证券市场投资所面临的特有风险，投资者根据所持有的基金份额享受基金收益，同时承担相应的投资风险。投资者在投资本基金前，应全面了解本基金的产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，并承担基金投资中出现的各类风险，包括：因政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险、个别证券特有的非系统性风险、基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险、本基金的特定风险等等。

本基金面临的风险主要有境外投资的风险，包括：政治风险、境外市场风险、政府管制风险、汇率风险、法律风险、利率风险、境外上市公司经营风险、会计核算风险、税务风险、交易结算风险、信用风险、集中投资某个国家或地区的风险；一般风险，包括：市场风险、管理风险、职业道德风险、流动性风险、合规性风险、金融模型风险、境外证券借贷、正回购/逆回购风险、小市值/新兴市场/高科技公司股票风险、初级产品风险、大宗交易风险等；本基金的特定风险，包括：香港证券市场挂牌交易的股票走势是影响本基金投资标的的重要风险因素、投资资产支持证券的风险、投资港股通标的股票的风险、科创板的投资风险、衍生品投资的风险、存托凭证投资风险等；本基金法律文件风险收益特征表述与销售机构基金风险评价可能不一致的风险；其他风险等，详见《汇丰晋信港股精选股票型证券投资基金(QDII)招募说明书》“第三部分 风险揭示”。

(二) 重要提示

中国证监会对本基金募集的注册，并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

基金投资者自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和基金合同的当事人。

基金产品资料概要信息发生重大变更的，基金管理人将在三个工作日内更新，其他信息发生变更的，基金管理人每年更新一次。因此，本文件内容相比基金的实际情况可能存在一定的滞后，如需及时、准确获取基金的相关信息，敬请同时关注基金管理人发布的相关临时公告等。

因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议，如经友好协商未能解决的，则任何一方有权将争议提交上海国际经济贸易仲裁委员会进行仲裁，仲裁地点为上海市，按照届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的，对仲裁各方当事人均具有约束力。除非仲裁裁决另有规定，仲裁费用由败诉方承担。

五、 其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[www.hsbcjt.cn]、客服电话[021-20376888]

基金合同、托管协议、招募说明书

定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告

基金份额净值

基金销售机构及联系方式
其他重要资料

六、其他情况说明
无。