

「信e投國際」智能投顧

常見問題

1 什麼是智能投顧？

智能投顧也稱機器人投顧 (Robo-advisor)，其運用雲計算、大數據、人工智能等技術將資產組合理論等其他金融投資理論應用到模型中，再將投資者風險偏好、財務狀況及理財規劃等變量輸入模型，為用戶生成自動化、智能化、個性化的資產配置建議，並對組合實現跟蹤和自動調整。

2 智能投顧有什麼優點？

多元化：涵蓋不同市場、多元資產及不同風險資產。

個性化：按照個人的風險特性，提供個性化的配置投資組合。

智能化：利用計算機程序系統根據客戶自身理財需求，通過算法和產品搭建數據模型，為客戶提供理財建議。

自動化：一鍵自動申贖無需專人管理，省時省力。

3 智能投顧安全嗎？

賬戶登錄需使用多重認證登錄，保證您的賬戶安全。

4 如何開通智能投顧賬戶？

您需要先透過「信e投國際」開通證券賬戶，填寫風險測評問卷，並開通基金購買功能方可解鎖智能投顧服務。

5 智能投顧有沒有最低投資門檻？

投資策略組合，投資門檻金最低 USD5,000，您可以在投顧認購界面進行查看。

6 智能投顧提供多少投資策略組合？

「信e投國際」的智能投顧為客戶提供三個場景七個策略，力爭提供全市場最優質且適合不同客戶的基金投顧服務。

7 智能投顧需要額外收費嗎？

在活動期間內我們免除組合基金內所有基金的申購費及年化智投服務費。智投服務費按智投服務內持倉的市值或票面值按不多於年率 2% 計算，並按月收取（按個別所選購的智能投顧策略而訂）

8 認購後可以隨時贖回或取消嗎？資金多久到賬？

您可以隨時進行申贖，贖回時間視乎您投資組合內基金的贖回時間而有所不同。

9 認購的投資組合可以隨時調整嗎？

投資組合一經認購，會按照策略內的組合比率進行基金申購，您無法單獨調整 / 買賣每只基金，但可以通過投資組合的追加、賣出、或調倉實現調整，系統會按照組合內的比率進行申贖。您可以通過「調整」功能實現策略的切換，或者通過「追加」、「賣出」改變智能投顧的金額，通過「調倉」按智能投顧的策略進行調倉，使策略保持與智投建議一樣。

10 我可以申購與我風險等級不匹配的投資組合嗎？

系統會自動為您匹配適合您風險等級的產品，若您想申購高於您風險等級的產品，請您重新進行風險等級測試，並達標相應等級方可申購。

11 如何查看智能投顧賬戶的收益情況？

您可以在基金頁面的總持倉查看您的組合收益情況。

12 可以用融資申購智能投顧組合嗎？

不可以，智能投顧組合及基金均不可使用融資認購。

如您需要更多資料或查詢，
歡迎聯絡您的客戶經理，
或透過以下方式與我們聯絡。謝謝！

電郵：csi-callcentre@citics.com.hk

電話：中國內地免費熱線 400 818 0338

香港客戶服務熱線 (852) 2237 9338

