

「信e投国际」智能投顾

常见问题

1 什么是智能投顾？

智能投顾也称机器人投顾 (Robo-advisor)，其运用云计算、大数据、人工智能等技术将资产组合理论等其他金融投资理论应用到模型中，再将投资者风险偏好、财务状况及理财规划等变量输入模型，为用户生成自动化、智能化、个性化的资产配置建议，并对组合实现跟踪和自动调整。

2 智能投顾有什么优点？

多元化：涵盖不同市场、多元资产及不同风险资产。

个性化：按照个人的风险特性，提供个性化的配置投资组合。

智能化：利用计算机程序系统根据客户自身理财需求，通过算法和产品搭建数据模型，为客户提供理财建议。

自动化：一键自动申赎无需专人管理，省时省力。

3 智能投顾安全吗？

账户登录需使用多重认证登录，保证您的账户安全。

4 如何开通智能投顾账户？

您需要先透过「信e投国际」开通证券账户，填写风险测评问卷，并开通基金购买功能方可解锁智能投顾服务。

5 智能投顾有没有最低投资门槛？

投资策略组合，投资门槛金最低 USD5,000，您可以在投顾认购界面进行查看。

6 智能投顾提供多少投资策略组合？

「信e投国际」的智能投顾为客户提供三个场景七个策略，力争提供全市场最优质且适合不同客户的基金投顾服务。

7 智能投顾需要额外收费吗？

在活动期限内我们免除组合基金内所有基金的申购费及年化智投服务费。智投服务费按智投服务内持仓的市值或票面值按不多于年率 2% 计算，并按月收取（按个别所选购的智能投顾策略而订）

8 认购后可以随时赎回或取消吗？资金多久到账？

您可以随时进行申赎，赎回时间视乎您投资组合内基金的赎回时间而有所不同。

9 认购的投资组合可以随时调整吗？

投资组合一经认购，会按照策略内的组合比率进行基金申购，您无法单独调整 / 买卖每只基金，但可以通过投资组合的追加、卖出、或调仓实现调整，系统会按照组合内的比率进行申赎。您可以通过“调整”功能实现策略的切换，或者通过“追加”、“卖出”改变智能投顾的金额，通过“调仓”按智能投顾的策略进行调仓，使策略保持与智投建议一样。

10 我可以申购与我风险等级不匹配的投资组合吗？

系统会自动为您匹配适合您风险等级的产品，若您想申购高于您风险等级的产品，请您重新进行风险等级测试，并达标相应等级方可申购。

11 如何查看智能投顾账户的收益情况？

您可以在基金页面的总持仓查看您的组合收益情况。

12 可以用融资申购智能投顾组合吗？

不可以，智能投顾组合及基金均不可使用融资认购。

如您需要更多资料或查询，
欢迎联络您的客户经理，
或透过以下方式与我们联络。谢谢！

电邮：csi-callcentre@citics.com.hk

电话：中国内地免费热线 **400 818 0338**

香港客户服务热线 **(852) 2237 9338**

