

基金投資者有甚麼權責?

投資者於投資基金前有權向基金公司或中介人查詢有關基金的銷售說明書或章程(以下統稱為“銷售文件”)、中期財務報告或年報之資料，於認購基金後亦可向基金公司或中介人查詢有關基金之價格、每月基金資料及最新之中期財務報告或年報。投資者遇到不滿時，有權作出投訴。

同時，投資者亦有責任細閱基金銷售文件，衡量基金是否適合自己，與及自己能否承受有關基金所涉及的風險，投資者亦應留意銷售文件封面之指引。在作投資決定前如有任何疑問，可向投資顧問查詢所推介之基金的詳情，包括銷售文件所包含的各項資料，並查詢所推介的基金是否配合自己的投資目標及風險承受能力。此外，投資者亦需定期檢討基金表現之變化，從而評估基金是否仍然適合自己。

爲什麼要細閱基金銷售文件?

基金銷售文件詳載基金的投資目標、投資策略、收費、交易程序、風險披露、觸發基金延遲、暫停買賣或甚至終止運作等情況及其他重要的投資須知詳情。此等細則可讓投資者了解基金的性質及有關風險，從而掌握充分的資料以作投資決定。在參閱銷售文件時，投資者應特別注意以下各項資料：

基金資料及結構

銷售文件清楚列載有關基金的名稱、投資目標、報價貨幣及不同類別的股份。除此之外，銷售文件列明基金的註冊地、成立形式(是互惠基金抑或是單位信託)、與及基金經理及託管人或信託人的資料。

投資範疇及限制

銷售文件列明基金的投資限制及有關指引，例如，一般情況下基金在任何的投資工具或股份上有特定投資比重的限制，基金經理需要根據指引作投資。

風險披露

銷售文件清楚披露有關基金所涉及的風險，並於封面或首頁框架內點列出該投資產品所涉及的主要風險項目。一般而言，風險可以涉及信貸風險、管理風險、市場風險及流動性風險等。此外，基金亦可能涉及衍生工具或對沖市場的風險，這些都是投資者需要小心考慮的。

費用、估值、交易及運作

銷售文件載有基金的收費，包括認購費、管理年費及其他有關費用；同時列明基金估值、交易程序(包括認購、贖回及轉換手續)、每交易日的截止交易時間等資料。另外，基金暫停交易的機制、基金董事會有否限制購入若干基金，有關的詳情均可於銷售文件內找到。

整體而言，基金銷售文件載有各項不同的重要資料，未能在此盡錄，投資者要確保自己的投資權益，必須細閱每一項細節，從而衡量該基金是否適合自己。最後，投資者亦應注意基金最新通告，因這些通告有時未能及時納入基金銷售文件內。

(投資涉及風險。投資者應仔細閱讀銷售文件，以獲取進一步資料，包括風險因素。)