



透過 ESG 整合(ESG Integration)以優化基金挑選(Fund Selection) 流程

自 2025 年 1 月起，渣打銀行已將 ESG（環境、社會和治理）因素納入基金挑選的流程。渣打銀行的精選基金（FST, Fund Select Funds）將增加一個可持續的專門類別，所有的可持續投資（SI, Sustainable Investment）精選基金都將被評估其績效和可持續屬性。至此，渣打銀行先前停用的 ESG Select 將由 SI Fund Select 系列取代。於基金挑選流程中考慮 ESG 因素的主流化與行業發展一致。

 <p>結合兩個框架之精華</p>	 <p>挑選基金時更加聚焦ESG準則</p>
<ul style="list-style-type: none"> • SI Fund Select基金現時於我們的Fund Select框架及可持續投資框架（此框架評定專業、績效、投資過程及ESG融合）下受評估 	<ul style="list-style-type: none"> • 覆蓋額外的ESG因素有助於投資過程中進一步評估ESG融合的深度、廣度及一致性 • 我們亦針對產品提供商進行盡職審查，評估他們對ESG融合及執行可持續發展的承諾

重要提示：

基金乃投資產品而部分基金涉及金融衍生工具。投資決定是由閣下自行作出的。除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋並經考慮閣下的財務狀況、投資經驗及目標後而該產品是適合閣下的，否則閣下不應投資基金。

基金投資服務之投資風險聲明：

- 投資涉及風險。單位信託或互惠基金的單位/股份價格有時可能會非常波動，在最壞的情況下，投資者可能損失全部的投資的款項。買賣單位信託或互惠基金未必一定能夠賺取利潤，反而很可能會招致虧損。過往的基金表現並非其將來表現的指引。
- 投資者在作出任何投資決定之前，應審慎閱讀有關銷售文件，尤其是當中所載的條款及條件、投資政策和風險因素，以及最新之財務業績資料，而投資者就任何投資決定尋求獨立的財務意見是可取的。
- 投資者在作出任何投資決定之前，應確保其完全明白單位信託或互惠基金所附帶的風險，亦應考慮其本身的投資目標、投資經驗、財務狀況及風險承受程度。

**可持續投資：**

任何使用或提及的 ESG 數據均由 Morningstar、Sustainalytics、MSCI 或彭博提供。有關更多資訊，請參閱 1) Morningstar 網站「可持續投資」部分；2) Sustainalytics 網站「ESG 風險評級」部分；3) MSCI 網站「ESG 商業參與篩選研究」部分；及 4) 彭博綠色、社會及可持續債券指南。ESG 數據乃基於所提供數據，並以刊發日期為準，僅供參考之用，並不保證其完整性、時效性、準確性或適合特定用途，並可能隨時變動。

可持續投資 (SI)：此指經 Morningstar 分類為「可持續投資」的基金。SI 基金在其招股章程及監管申報文件中明確表示，其或將 ESG 因素納入投資流程，或專注於環境、性別多元化、低碳、可再生能源、水資源或社區發展等主題。就股票而言，指由 Sustainalytics ESG 風險評級為「低/可忽略不計」的公司發行的股票/股份。就債券而言，指由 Sustainalytics ESG 風險評級為「低/可忽略不計」的發行人發行的債務工具，及/或經彭博認證為綠色、社會或可持續債券的債務工具。就結構性產品而言，指由任何發行人發行的產品，該發行人須具備符合渣打銀行綠色及可持續產品框架的可持續金融框架，且其基礎資產屬於可持續投資範圍或經渣打銀行可持續金融治理委員會另行批准。