

ROBO ADVISOR 懶人包

智能投資顧問101






智能投資顧問是什麼？

用智能技術自動幫您把資金投入到您挑選的多元化交易所買賣基金(ETF)。

為何我要使用它？

- 投資新手
- 每月固定及低成本的投資建議
- 無需花時間關注股票市場即可積累財富
- 實現長遠的財務自由或特定目標

過往表現[^]

風險類型	 保守型	 平衡保守型	 平衡型	 平衡進取型	 進取型
4年回報 ¹	8%	19%	30%	37%	43%
4年最大回落 ²	-6%	-7%	-14%	-18%	-23%

我們在2016年推出了亞洲第一個智能投資顧問。部分會員在一年內獲得高達 19% 累積回報。³

您知道嗎？

[^] SoFi Securities (Hong Kong) Limited 不擬提供任何建議或讓他人依賴或向他人授權其資訊；也不構成任何招攬或提供激勵促使他人來認購或出售或購買任何金融工具。所有資訊只供參考。

¹ 回報是從2018年1月1日至2021年12月31日的回溯測試表現，且沒有將交易成本和費用納入計算。過往表現並不代表將來的表現。

² 最大回落指在2018年1月1日至2021年12月31日期間從以月份計最高峰值到最低值並在達到新的峰值之前的最大回溯測試損失。

³ Auto Invest 使用的投資策略和投資組合與以往的智能投資顧問不同，以往智能投資顧問的表現並不代表 Auto Invest 的表現。

自己投資 VS 智能投資顧問



	自己投資	智能投資顧問
所需時間	不斷檢查您的投資情況。	全天候監控您的投資組合*。
投資決策	可能會受到情緒、口碑、新聞等影響。由於短期市場波動，可能會出現恐慌性拋售或買入。	不涉及情緒。使用智能技術來檢測任何比重過度或不足的組合，並會自動重新調整去配合您預定的分配。
自動調配	N/A	有
風險程度	自行判斷。	設定五個風險類型，提供最適合您的投資組合。
最低資金要求	只需投入少至US\$10即可擁有零碎股票。投資多隻股票確保投資組合多樣化。	低至US\$100便可擁有由一系列美股ETF組成的投資組合。
如何管理	盡在SoFi App 隨時隨地輕鬆提款	
收費	每月HK\$30固定費用 ✓ 無限股票交易 ✓ 無限Auto Invest 投資組合 ✓ SoFi Social	

*請參閱智能投資諮詢協議中的風險披露



AUTO INVEST 簡介

Auto Invest是什麼？

- 來自多達35個國家及13,000多隻股票組成的多元化投資組合，當中包括有股票、債券或商品
- 透過平衡調配控制風險
- 設置每月自動轉賬(自選)
- 最低投資金額只需US\$100

怎樣開始使用？

- ✓ 用3分鐘填寫風險評估 (RPQ) 以確定您可以投資那些投資組合。
- ✓ 智能投資顧問會為您挑選出合適的投資組合。您現在可以"新增投資"。
- ✓ 確保有足夠的美元餘額。您也可以在我們應用程式中將港幣兌換成美元。
- ✓ 輸入開始資金。
- ✓ 設定每月供款(自選)。
- ✓ 給它命名。

怎樣開始使用Auto Invest？

- 點擊這裡切換到Auto Invest介面。



立即體驗Auto Invest!

有疑問嗎？聯絡我們！

電郵 hello@sofi.hk // 電話 26938888 // 線上對話 sofi.hk

