

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
- 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^A

風險類型	 保守型	 平衡保守型	 平衡型	 平衡進取型	 進取型
1年回報	8.20%	9.70%	10.45%	10.77%	11.27%
年初至今	3.09%	1.33%	-0.41%	-1.79%	-2.73%

^A截至 2025 年 4 月 30 日, 5 個不同風險水平的Auto Invest投資組合, 1 年回報率介乎於 8.2% 至 11.27%。本投資組合中提供的歷史數據僅供參考, 不應被視為對未來表現的保證。
SoFi Securities (Hong Kong) Limited 不會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獎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。
使用歷史數據的風險由您自行承擔, 我們建議您在做出任何投資決定之前諮詢財務顧問或進行自己的研究。

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	美股交易將收取相關佣金及平台費	每年 0.5% 的諮詢費，根據每日資產價值計算、累積然後每月收取一次。

*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？

- 由SoFi Hong Kong建立的多元化投資組合，其研究、建議和分析由SoFi Hong Kong的關聯公司及其合作夥伴貝萊德 (BlackRock)提供。
- 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