

# 基金便覽

## 投資組合內十大資產

列出在基金便覽的匯報日佔基金淨資產值最高百分比的十大證券（不包括現金）及其持有量。你可從這些資料概略地了解基金經理如何執行其投資目標及策略。請留意，十大資產會根據基金經理的投資決定而變動。



## 投資組合分布

顯示有關基金在匯報日的資產分布，並通常以投資工具的類別（例如股票、債券、現金等）及所涉及的投資地區劃分，以列表或圖表方式扼要說明，從而讓你概括地知道有關基金持有什麼種類的投資項目及其比重。一般來說，若個別強積基金的股票資產比例愈大，其投資風險便相對地愈高。



## 評論

就有關基金的表現、市場回顧及展望提出綜合意見。這些專業的分析，可讓你對市場環境以及動向有更多的了解。

若想進一步掌握強積金投資的知識，除定期查閱基金便覽外，你亦可參閱受託人提供的其他資訊，例如：強積金銷售文件、收費表、成員指南及推廣小冊子等，以及積金局有關強積金投資的教育刊物和積金局網站內的「基金表現平台」(fpp.mpfa.org.hk)及「收費比較平台」(cplatform.mpfa.org.hk)。



### 基金便覽 Fund Fact Sheet

2016 | 第三季匯報 | 3<sup>rd</sup> Quarter Update 截至二零一六年九月三十日  
As at 30 September 2016

#### 退休安享強積金計劃 Golden Years MPF Scheme

---

#### 混合資產基金 Mixed Assets Fund

##### 投資目標 Investment objectives

- 提供長期的資本增值增長。
- 取得長期的正回報及在有關資產類別、例如股票及債券之間，維持廣泛多元化的投資組合。
- 投資於香港、美國、歐洲、日本及亞太區等市場。
- To provide long term capital growth.
- To generate a positive return over the long term and to broadly diversify the portfolio as to asset type as between equities and bonds.
- Invest in the markets in Hong Kong, America, Europe, Japan and the Asia Pacific region.

##### 投資組合內十大資產 Top 10 portfolio holdings

證券 Securities	持有量 Holdings (%)
ABC Holdings	3.5
DEF Holdings	2.5
GHI	2.1
JKL Holdings Ltd	1.9
Stoxx Index	1.8
ACBC	1.5
XYZ Holdings	1.1
Bank of Fortuna	0.9
Overseas Land & Investment	0.8
MNO	0.8

單位價格 Unit price	推出日期 Launch date
HK\$25.27港元	01/12/2000

基金資產值 (百萬) Fund size (Million)
HK\$7,051.31億元

基金類型描述 Fund descriptor
Mixed Assets Fund - Global - Maximum 90% in equity

基金表現資料 Fund performance information (%)				
年度回報 Annualised return	1.2%	3.5%	3.4%	4.2%
1年 1 Year	3.2%	3.5%	3.4%	4.2%
3年 3 Years	3.2%	3.5%	3.4%	4.2%
5年 5 Years	3.2%	3.5%	3.4%	4.2%

風險評級 Risk indicator
11.33

基金開支比率 Fund Expense Ratio (%)
2.06

##### 投資組合分布 Portfolio allocation

(1) 歐洲 Equities 歐洲股票 (1) 19.87% (2) 15.14%

(3) 香港 Equities 香港股票 (3) 2.32%

(4) 環球股票 Equities 美國股票 (4) 0.51%

(5) 其他 Equities 其他股票 (5) 9.89%

(6) 香港外幣債券 香港債券 (6) 0.01%

(7) 其他債券 其他債券 (7) 38.80%

(8) 現金及其他 現金及其他 (8) 0.21%

(9) 9.89%



##### 評論 Commentary

本月份市場繼續疲弱，升幅有限。受通脹數據改善、債券回報顯著上升、以及中國經濟、美國股市等消息影響，投資者對強積金資產配置的意願，亦隨市場轉好，中樞資產多增加、帶動股價上升、亞洲日本債券市場亦升、主要是中國內的政策轉好刺激強積金、歐美股市、香港外幣債券、其他債券及現金資產。

Global equities staged a strong recovery in late August after a weak start to the month. The oil price continued its steady rise, but oil related stocks sagged following weaker strong performance. US housing and retail data improved and offset the earlier concerns around China and US construction. Share prices have rallied following somewhat stronger data in the US and a more constructive outlook in China, and as equities markets also edged higher as positive policy initiatives supported economic activity in the region. Core government bonds outperformed corporate bonds across regions, except the US.

註：此基金便覽樣本只作參考之用。受託人編製的基金便覽，在版面設計上或會不同。

## 提提你

除基金便覽外，你亦可參考受託人提供的周年權益報表及銷售文件，以了解強積金基金的資訊。



積金局

熱線：2918 0102

傳真：2259 8806

網址：www.mpfa.org.hk

2018年2月

006/2018/02/FFS(C)



積金局



計劃成員在悠長的強積金投資過程中需要面對不同的投資決定，而挑選強積金基金是其中重要的一步。要選擇切合個人需要的基金，你要認識它們的特點及風險，並充分考慮各方面的因素，包括個人承受風險能力。若你希望了解強積金基金的基本資料，可參考由受託人發出的**基金便覽**。

## 何時會收到基金便覽？

根據《強積金投資基金披露守則》，受託人須於每個財政期至少編製兩份基金便覽供計劃成員參考，而其中一份必須與周年權益報表一併發放給你（即強積金計劃的財政期終結日三個月內發出）。而另一份須於有關財政期終結六個月後的兩個月內，以郵寄方式或透過僱主、電郵、互聯網、傳真或客戶中心發放。想索取基金便覽，你可直接向你的受託人查詢，或到積金局網站內的「基金表現平台」（fpp.mpfa.org.hk）及「收費比較平台」（cplatform.mpfa.org.hk）下載。



## 如何解讀基金便覽？

根據規定，基金便覽必須提供下列有關個別基金的最基本資料。你可按以下說明解讀基金便覽的內容。



### 投資目標

說明個別基金的投資目標，例如陳述基金是否以穩健保值為主，還是以資本增值、賺取較高回報作為目標等。你可從中評估這些目標是否與你的退休投資目標配合。



### 基金資產值

列出基金於基金便覽的匯報日的淨資產值，即基金的總資產減去總負債的價值。一般而言，基金淨資產值愈大，代表基金規模愈大。

### 基金類型描述

有關基金類型的簡單描述，包括基金類別（例如股票、債券或混合資產等）及所投資的地區，以便你可以與同一類別的基金作出比較。



### 基金表現資料

說明基金在一年期、五年期、十年期及自該基金推出後的回報率。你可藉此了解該基金在過去一段時間的持續表現，並與同一類別的基金作出比較。但你要緊記，基金的往績並不能夠反映該基金在將來的表現。如個別基金在銷售文件內訂明選用某一表現基準，則須就基金的表現與該基準作比較。

### 推出日期

查看基金的推出日期，可讓你得知它們在市場上有多久的歷史。



## 基金便覽 Fund Fact Sheet

2016 | 第三季匯報 | 3<sup>rd</sup> Quarter Update

截至二零一六年九月三十日  
As at 30 September 2016

### 退休安享強積金計劃 Golden Years MPF Scheme

#### 混合資產基金 Mixed Assets Fund

#### 投資目標 Investment objectives

- 提供長期的資本增值。
- 取得長期的正向回報及在有關資產類別、國家及地區市場之間，維持多元化的投資組合。
- 提供長期資本增值。
- 為提供長期資本增值。
- 為提供長期資本增值。
- 為提供長期資本增值。
- 為提供長期資本增值。

#### 單位價格 Unit price

HK\$25.37港元

#### 基金資產值 (百萬) Fund size (Million)

HK\$7,261.31港元

#### 基金類型描述 Fund descriptor

Mixed Assets Fund — Global — Maximum 50% in equity

#### 基金表現資料 Fund performance information (%)

年度回報	1年	3年	5年	10年	成立以來
Annualised return	11.84%	1.22%	3.50%	5.74%	4.28%

#### 風險標記 Risk indicator (%)

11.50

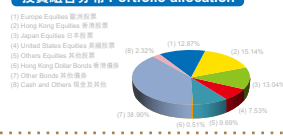
#### 基金開支比率 Fund Expense Ratio (%)

2.08

#### 投資組合內十大資產 Top 10 portfolio holdings

證券 Securities	持有量 Holdings (%)
ABC Holdings	3.0
DEF Holdings	2.5
GHI Holdings	2.3
JKL Holdings	1.8
MNO Holdings	1.5
PQR Holdings	1.3
STU Holdings	1.1
VWX Holdings	0.9
YZA Holdings	0.8
BCD Holdings	0.7

#### 投資組合分布 Portfolio allocation



#### 評論 Commentary

Global markets staged a strong recovery in late August after a weak start to the month. The oil price continued to steady rise but oil related stocks lagged following earlier strong performance. US housing and retail data improved and offset the earlier concerns around China and US construction. Share prices have rallied following somewhat stronger data in the US and a more constructive outlook in China. Risk on Asian markets also adjusted higher in positive equity sentiment supported economic activity in the region. Core government bonds outperformed corporate bonds across regions except the US.

註：此基金便覽樣本只作參考之用。受託人編製的基金便覽，在版面設計上或會不同。

## 基金風險指標 (或稱「風險標記」)

顯示有關基金的風險水平，有助你比較強積金計劃內各基金的風險高低。普遍來說，基金風險指標的數值愈高，代表基金的潛在風險愈高。基金的風險愈高，雖則潛在回報會愈高，但出現投資虧蝕的機會亦會愈大。換言之，基金價格上落幅度亦會較大。你要注意，由於強積金基金的風險是按基金過往三年的表現計算，所以成立不足三年的強積金基金不用提供風險指標。此外，如果保證基金的回報不受投資回報



所影響，或其保證回報不設任何附帶條件，它們亦不需提供此數據。



## 基金開支比率

顯示基金總開支佔該基金資產值的百分比。而基金開支的主要部分通常是收費。一般來說，雖然基金開支並非直接由你的供款中支付，但因為開支會從基金的資產中扣減，從而影響你持有的基金的投資回報。開支比率愈高，即表示基金的營運開支佔基金資產值愈高。你須留意，基金開支比率是根據最近已完結財政期的數據編製，所以並不反映現時尚未完結財政期的費用或收費的調整。此外，成立不足兩年的基金無須提供基金開支比率。