

萬通信託有限公司
強積金保守基金

於2023年09月刊印

重要通知：

1. 萬全強制性公積金計劃（「本計劃」）是一項強制性公積金計劃。
2. 投資涉及風險；本計劃內的每一項投資選擇不一定適合所有人士。投資回報並無擔保，而您的投資/累算權益或會承受重大損失。
3. 您在作出投資選擇前，您必須衡量個人可承受風險的程度及您的財政狀況。在選擇成分基金時，如您就某一項成分基金是否適合您（包括是否符合您的投資目標）而有任何疑問，請徵詢財務及/或專業人士的意見，並因應您的個人狀況而選擇最適合您的成分基金。如您沒有指明投資選擇，您作出的供款及/或轉移至本計劃的權益將根據本計劃的強積金計劃說明書第6條所說明的預設投資策略而投資，而該安排並不一定適合您。
4. 強積金保守基金的費用及收費可(一)透過扣除強積金保守基金及其基礎投資基金資產收取；或(二)透過扣除成員帳戶中的基金單位收取。本計劃內的強積金保守基金採用方式(一)收費，故所列之單位價格/資產淨值/基金表現已反映收費之影響。
5. 有關詳情，包括產品特點及所涉及的風險，請參閱本計劃的強積金計劃說明書的相關條款，特別是第3條。
6. 本計劃的強積金計劃說明書第3條所載之投資風險水平，僅供參考之用並不應視為代替獨立專業人士意見。各成分基金之投資風險水平是由受託人根據相關成分基金的股票的比例釐定並會不時作出檢討，有可能在不作出預先通知的情況下作出更改。投資風險水平並不是一種財務工具，亦不應依賴作為投資決定及選取成分基金的根據。

成分基金的投資目標

強積金保守基金的投資目標為透過投資於港元銀行存款及其他優質港元定息與其他貨幣票據，為既要取得一定水平收入又要高度保本之投資者，提供一種簡便及容易變現之投資工具。為達致上述投資目標，強積金保守基金將投資於安聯精選基金的安聯精選港元流動基金。

透過投資於安聯精選基金的安聯精選港元流動基金，強積金保守基金可投資於任何以下一種或多種投資：(a) 不超過12個月之存款；(b) 不受限制投資項目，而其餘下屆滿期不超過兩年；(c) 符合積金局所定最低信貸評級之債務證券（非不受限制投資項目），而餘下屆滿期不超過一年；或 (d) 根據規例，任何其他可供保本基金投資之資產。

強積金保守基金投資組合的平均屆滿期將不超過90天，港元實際貨幣風險承擔（按規例所界定）相等於安聯精選基金的安聯精選港元流動基金最新獲悉資產淨值之水平。

實施上述投資政策的潛在風險為低度。

於2023年07月31日之
基金資料

推出日期：
2000年12月01日

投資經理：
安聯環球投資亞太有限公司

基金資產值：
533.57百萬港元

基金風險標記^b：
0.33%

風險級別^c：
1

基金類型描述：
貨幣市場基金 – 香港

最近期的基金開支比率：
1.10%

基金價格 (港元)^a

月份	成立時	月終*					
	2000年12月	2023年02月	2023年03月	2023年04月	2023年05月	2023年06月	2023年07月
價格	10.0000	11.1477	11.1732	11.1943	11.2202	11.2484	11.2781

資料來源：萬通信託有限公司

註：

- a. 本基金單位價格是以港元為貨幣單位，但其有關基礎基金的投資則是以不同貨幣投資。因此，計劃可能需承受因匯率波動而致的風險。
- b. 基金風險標記是年度化標準差並按基金過去3年之每月回報計算，乃按由香港投資基金公會及香港信託人公會聯合印製並經強制性公積金計劃管理局確認的「基金表現陳述準則」（英文版）的第C部份計算。
- c. 此風險級別是根據強制性公積金計劃管理局發出之「強積金投資基金披露守則」制定，而不是經證券及期貨事務監察委員會審查和認可。

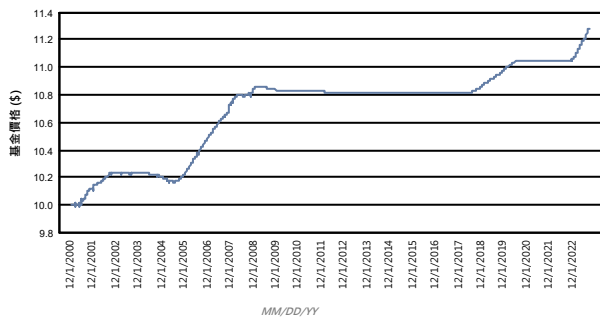
* 月終的日期為當月最後的估值日。

各種投資基金皆有潛在風險，會受到市場波動的影響。基金價格可升可跌，基金的過去表現並非未來表現指標，亦不保證其投資回報。

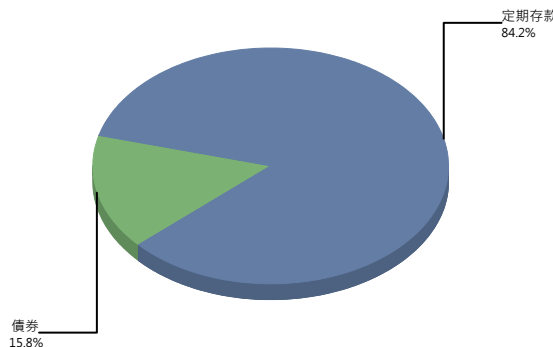
本基金遵守強制性公積金計劃條例、強制性公積金計劃（一般）規例及本計劃管理條例的投資限制。

強積金保守基金

基金自成立以來價格表現



投資組合分佈#^



資料來源：安聯環球投資亞太有限公司

年度回報	2014年 1月至12月	2015年 1月至12月	2016年 1月至12月	2017年 1月至12月	2018年 1月至12月	2019年 1月至12月	2020年 1月至12月	2021年 1月至12月	2022年 1月至12月	2023年 1月至7月
	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.57%	1.15%	0.47%	0.00%	0.32%	1.71%

基金表現	1年	3年	5年	10年	自成立以來
平均每年收益率	2.03%	0.67%	0.81%	0.42%	0.53%

資料來源：萬通信託有限公司。基金表現是以資產淨值計算，並已扣除所需費用。

投資組合內十大資產#

所持資產	資產淨值百分比
OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LTD 5.47% 01/08/2023	4.82%
SHANGHAI COMMERCIAL BK LTD HK 1.50% 03/08/2023	3.86%
CHINA CONSTR BK (ASIA) CORP 4.40% 06/09/2023	3.84%
CHINA CONSTR BK (ASIA) CORP 4.30% 03/08/2023	3.16%
IND AND COM BK OF CHINA (ASIA) 4.15% 01/08/2023	2.97%
CMB WING LUNG BANK LTD 4.80% 01/08/2023	2.59%
DAH SING BK LTD 4.50% 07/08/2023	2.17%
HKCG FINANCE LTD SER EMTN (REG S) 0.88% 07/12/2023	2.14%
IND AND COM BK OF CHINA (ASIA), 4.15% 07/08/2023	1.96%
BK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ 4.83% 27/10/2023	1.92%

資料來源：安聯環球投資亞太有限公司

基金回顧

香港貨幣市場在7月份收緊，3個月香港銀行同業拆息上升逾30點子，7月底收報5.29%。這主要是由於香港總結餘收縮導致香港銀行同業流動資金收緊，令香港與美國的息差正常化，這亦導致香港銀行同業拆息的波動性加劇。

基金表現

對比上月，基金的資產淨值上升0.264%。

強積金保守基金的資產將投資於安聯精選基金的安聯精選港元流動基金。
^ 因小數進位情況，投資分佈之總和或不等於100%。