

## 萬通信託有限公司 保證基金

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. 本計劃內的保證基金只投資於由萬通保險國際有限公司提供以保單形式成立的基礎核准匯集投資基金，而有關保證亦由萬通保險國際有限公司提供。因此，您於保證基金的投資（如有）將受萬通保險國際有限公司的信用風險所影響。這項保證將由萬通保險國際有限公司於計劃成員只在下列任何一種合資格情況下提取累算權益時提供：1)年滿正常退休年齡；2)年滿提早退休年齡；3)身故；或4)完全喪失行為能力。有關信用風險、保證特點及保證條件的詳情，請參閱本計劃的強積金計劃說明書的第3.1.1及8.3.2條。
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

保證基金的主要投資目標旨在獲取長線資本增值，主要投資於環球固定收益證券，其次則投資於環球股票市場。

保證基金的資產將全數投資於基礎核准匯集投資基金保險計劃內。而基礎核准匯集投資基金保險計劃內的資產亦將全數投資於安聯精選基金的安聯精選穩定資本基金。

透過投資於安聯精選基金的安聯精選穩定資本基金，保證基金及基礎核准匯集投資基金保險計劃預期將資產之30%投資於股票及資產之70%投資於定息證券。安聯精選基金的安聯精選穩定資本基金的定息證券部份將包含一系列環球定息票據。安聯精選基金的安聯精選穩定資本基金的股票部份將主要投資於香港、日本、北美洲及歐洲市場之股票，而小部份則由投資經理酌情投資於其他亞洲國家及新興市場之股票。

實施上述投資政策的潛在風險為低度至中度。保證基金預期透過投資於由全球股票及定息證券組成之多元化投資組合，為投資者提供既保本又能帶來長期穩定資本增值之投資。

## 於2023年07月31日之 基金資料

### 推出日期：

2006年01月20日

### 投資經理：

安聯環球投資亞太有限公司

### 基金資產值：

199.65百萬港元

### 基金風險標記 b：

7.51%

### 風險級別 c：

4

### 基金類型描述：

保證基金- 有條件地給付保證

### 最近期的基金開支比率：

3.39%

## 基金價格 (港元)。

月份	成立時	月終*					
	2006年01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	9.9273	10.1720	10.1360	9.8898	9.9967	10.1111

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。
- d. 保證基金只按計劃成員或為計劃成員所作出之供款淨額（即供款金額扣減任何賣出差價）提供保證。
- e. 保證回報率將最遲於每一個利息期完結之十四日前，由萬通保險國際有限公司以通告形式向萬通信託有限公司公佈，保證回報率經每次檢討後可以不變、增加或減少。萬通保險國際有限公司有酌情權公佈保證回報率，而保證回報率可以高於或等於零。萬通信託有限公司須於實際情況許可下盡早於每一個利息期完結前以書面形式通知計劃成員該項公佈。
- f. 由2023年04月01日至2023年09月30日的宣告保證回報率為年息2.5釐。
- g. 本基金的投資目標已於2014年7月21日被更改。
- h. 本基礎基金已於2014年7月21日被更改。

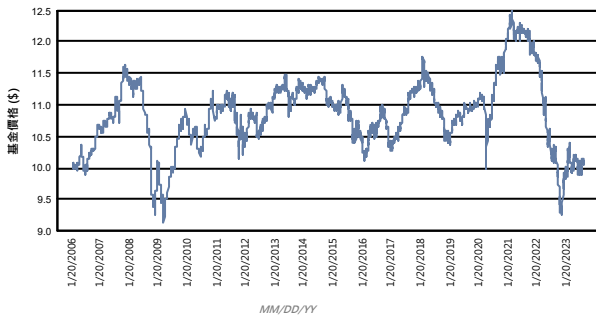
\* 月終的日期為當月最後的估值日。

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。

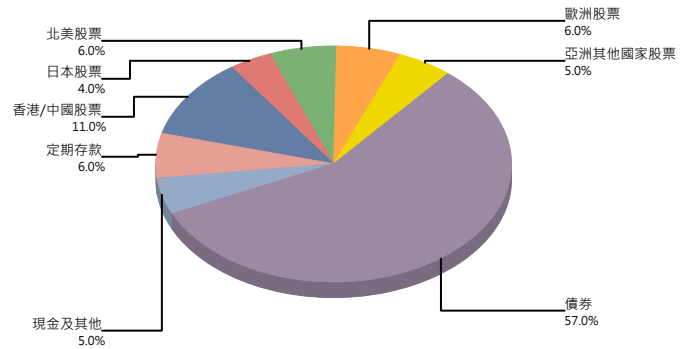
本基金遵守強制性公積金計劃條例、強制性公積金計劃（一般）規例及本計劃管理條例的投資限制。

### 保證基金

### 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
	-2.50%	-4.97%	-1.16%	10.15%	-8.23%	6.54%	9.59%	-3.37%	-16.22%	2.53%

基金表現	1年	3年	5年	10年	自成立以來
平均每年收益率	-2.02%	-4.26%	-1.64%	-0.94%	0.06%

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
ISHARES CORE MSCI CHINA ETF	2.72%
OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LTD 4.50% 25/08/2023	2.27%
HSBC S&P 500 UCITS ETF	2.02%
OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LTD 5.01% 24/10/2023	1.72%
OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LTD 5.00% 21/09/2023	1.70%
US TREASURY N/B 2.375% 15/05/2029	1.22%
ISHARES CORE FTSE 100 UCITS ETF	1.04%
ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF	1.04%
US TREASURY 1.625% 15/05/2031	1.00%
LYXOR US TREASURY 7-10Y DR ETF	0.99%

資料來源：安聯環球投資亞太有限公司

### 基金回顧

美國債券表現在7月份好壞參半。較預期強的經濟數據導致10年期收益率再次觸及4.0%，為去年3月份以來最高水平，導致國庫券被拋售。然而，收益率仍然反覆波動，起初因通脹及就業數據較預期疲弱而下降，隨後於月底再度上升。整體而言，由於長期債券的收益率升幅大於短期債券的收益率，收益率曲線倒掛的極端情況有所減輕。歐元區方面，雖然政府債券錄得負回報，但企業債券價值卻上升。10年期德國政府債券收益率在月初上升，接近2.7%的四個月高位，但隨後回落，月底收報2.5%左右，略高於6月底的水平。環球股市在7月份上升，主要受通脹進一步降溫的跡象及美國經濟有望軟著陸的帶動。

### 基金表現

對比上月，基金的資產淨值上升1.14%。

# 保證基金的資產將投資於安聯精選基金的安聯精選穩定資本基金。  
^ 因小數進位情況，投資分佈之總和或不等於100%。