

萬通保險澳門退休金計劃

萬通保險環球均衡基金

2024年11月刊印

投資目標及策略

萬通保險環球均衡基金旨在達致長線資本增值，主要平均投資於環球固定收益證券及環球股票證券市場。本基金投資組合為一項環球策略性資產分配，投資於環球證券、固定收益證券及短期債務工具。為達致上述目標，萬通保險環球均衡基金的資產將投資於安聯精選基金的安聯精選穩定增長基金。

萬通保險環球均衡基金挑選基金的準則為：達致基金的投資目標；於固定收益證券及股票證券投資之間取得平衡；考慮風險因素；符合監管當局訂明的指引；及投資經理訂定的投資策略。

萬通保險環球均衡基金應被界定為中度風險的投資項目。

於2024年9月30日

(2024年第三季度)之 基金資料

推出日期：
2002年7月3日

投資顧問：
安聯環球投資亞太有限公司

受寄人：
中國銀行股份有限公司澳門分行

資產淨值：
98.29百萬澳門元

基金種類：
混合資產基金

基金風險標記：
10.85%

風險級別：
中度風險

總費用比率：
1.57%

基金價格

	推出時	月終*					
月份	2002年7月	2024年4月	2024年5月	2024年6月	2024年7月	2024年8月	2024年9月
價格HKD	10.0000	22.5601	23.0160	23.0096	23.3877	23.7879	24.7998
價格MOP	10.3000	23.2369	23.7065	23.6999	24.0893	24.5015	25.5438

資料來源：萬通保險國際有限公司

註：

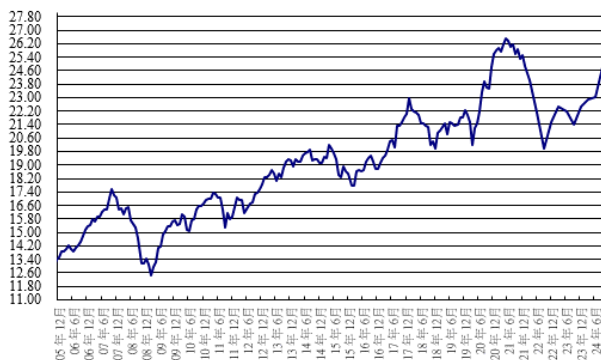
- 各種投資基金皆有潛在風險，會受到市場波動的影響。基金的過去表現並不一定反映將來的表現，基金價格及其收益可升可跌，亦不保證其投資回報。
- 本基金遵守澳門私人退休基金法例的投資限制。
- 本基金單位價格是以港元為貨幣單位，但有關的基金投資則是以不同貨幣投資。因此，可能需承受因匯率波動而致的風險。
- 欲知萬通保險澳門退休金計劃的詳情，投資者應先詳閱本計劃的管理規章。
- 有關最新季度的澳門退休金概覽等資料，可於萬通保險國際有限公司澳門網站(www.yflife.com)退休基金欄目下載。

萬通保險澳門退休金計劃

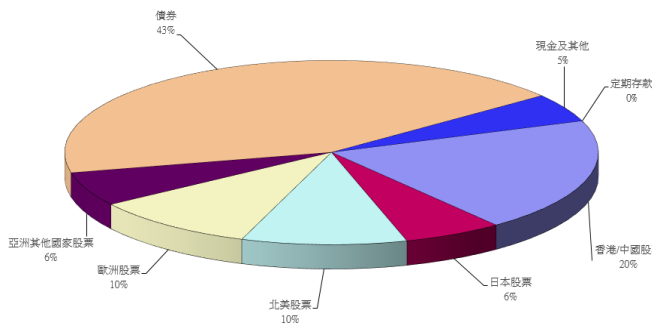
萬通保險環球均衡基金

2024年11月刊印

自基金推出以來價格表現



資產分佈#



資料來源：安聯環球投資亞太有限公司

年度回報	2015 1-12月	2016 1-12月	2017 1-12月	2018 1-12月	2019 1-12月	2020 1-12月	2021 1-12月	2022 1-12月	2023 1-12月	2024 1-9月
	-3.56%	1.46%	17.58%	-9.21%	11.27%	14.90%	-0.31%	-15.65%	4.54%	10.27%

基金表現	年初至今	1年	3年	5年	10年	自推出以來
年率化淨回報	10.27%	15.82%	-1.01%	2.96%	2.54%	4.23%

資料來源：萬通保險國際有限公司。基金表現是以資產淨值計算，並已扣除所需費用。

基金十大投資項目

所持資產	到期日	資產淨值百分比
ALIBABA GROUP HOLDING LTD		1.73
FRANKLIN FTSE TAIWAN ETF		1.71
TENCENT HOLDINGS LTD		1.61
FRANKLIN FTSE INDIA ETF		1.50
FRANKLIN FTSE AUSTRALIA ETF		1.36
MEITUAN		1.21
GLOBAL X MSCI CHINA ETF		1.14
HSBC HOLDINGS PLC		1.09
HSBC MSCI KOREA CAPPED ETF		1.00
CHINAAMC MSCI CHINA A 50 CONNECT ETF		0.98

基金評論

資料來源：安聯環球投資亞太有限公司

標準普爾500指數在月底收於歷史新高，而納斯達克綜合指數仍然低於7月份的高位。歐元區股市在月內收市幾乎持平。亞洲（日本除外）股市在9月份強勢造好。中國當局宣佈推出疫情以來最大規模的刺激經濟方案，試圖帶動經濟擺脫低迷並推高股市估值，因此股市在月底收市特別強勁。隨著美國聯儲局與越來越多的已發展市場央行一起開始放寬貨幣政策，環球債券上升。10年期美國國庫券收益率在月內下跌約10點子，收報近3.8%。歐洲債券收益率亦下跌，10年期德國政府債券收益率在月底收市下跌至略高於2.1%。環球企業債券上升，表現優於政府債券。

額外風險提示:因為環球投資市場波動較大，故基金的風險標記超出基金所訂的風險程度。

基金資料截至2024年9月30日止（2024年第三季度）

*萬通保險環球均衡基金的資產將投資於安聯精選基金的安聯精選穩定增長基金。月終的日期為當月最後的估值日。

萬通保險國際有限公司（雲鋒金融集團成員）

（在香港註冊成立的有限責任公司，以分公司形式在澳門特別行政區從事業務）

香港灣仔駱克道33號萬通保險大廈27樓

電話：2533 5522

傳真：2919 9233

www.yflife.com