



## 恒生強積金 基金表現一覽 截至2023年9月30日



你應該參閱強積金計劃說明書，而不應只根據這文件的資料作出投資。

投資涉及風險。往績不能作為未來表現的指標。金融工具(尤其是股票及股份)之價值及任何來自此類金融工具之收入均可跌可升。有關詳情，包括產品特點及所涉及的風險，請參閱強積金計劃說明書。



### 3項成分 基金表現

於其所屬類別  
之同類型基金  
中排名No.1

65歲後基金、核心累積基金及恒生中國企業指數基金，於五年累積回報表現，冠絕其所屬類別之同類型基金<sup>1</sup>



### 7項 成分基金

基金管理費  
為最低

20項恒生強積金成分基金當中，有7項的基金管理費為其組別中最低<sup>2</sup>



### 平均基金 開支比率

較市場  
平均數低  
超過20%

恒生強積金成分基金的平均基金開支比率為1.02%<sup>3</sup>，較市場平均數1.35%<sup>3</sup>低超過20%



### 未雨綢繆及早計劃退休

長期持續的投資，加上積極管理強積金賬戶可為你的退休儲備帶來不一樣的回報，以下兩個例子同樣為退休每月儲蓄港幣1,000元，但結果截然不同。余小姐因為較早開始儲蓄，她的總儲備為李先生的兩倍。假設年回報率為1.2%，余小姐的回報增幅已比李先生為多，若以年回報率4.3%計算，他們的差距更為明顯。

	余小姐	李先生
現在年齡	25	45
距離退休年期	40	20
每月儲蓄(港幣)	1,000	1,000
總供款(港幣)	480,000	240,000
退休時總額 (港幣，以每年1.2%回報計算)	615,687	271,097
退休時總額 (港幣，以每年4.3%回報計算)	1,274,619	379,404

強積金為長遠退休計劃，你應考慮自己的風險接受程度選擇你的投資組合。

根據積金局公布的強積金計劃統計摘要(2021年12月)，自強積金制度實施至今的年率化回報為4.3%。而根據政府統計處於2022年1月公布的綜合消費物價通脹率為1.2%。

### 管理強積金賬戶



你可隨時登入恒生個人流動理財服務應用程式或恒生個人e-Banking，輕鬆管理及調整你的強積金投資組合並查閱最新的強積金基金表現。

## 恒生強積金智選計劃

基金表現截至2023年9月30日

成分基金名稱 <sup>4,5</sup>	成立日期	累積回報(%) <sup>6</sup>			曆年回報(%) <sup>6</sup>				
		年初至今	1年	5年	2018	2019	2020	2021	2022
智優逸北美股票追蹤指數基金 <sup>7,8</sup>	01/07/2019	11.93	19.14	47.73 <sup>8</sup>	-7.27 <sup>8</sup>	30.01 <sup>8</sup>	16.73	27.11	-19.81
北美股票基金	01/12/2000	11.89	18.68	46.03	-7.81	27.62	17.05	26.42	-19.04
環球股票基金 <sup>8</sup>	01/07/2019	11.00	20.22	34.55 <sup>8</sup>	-10.90 <sup>8</sup>	23.22 <sup>8</sup>	12.37	21.63	-17.28
智優逸歐洲股票追蹤指數基金 <sup>7,8</sup>	01/07/2019	7.77	24.65	22.91 <sup>8</sup>	-12.90 <sup>8</sup>	23.96 <sup>8</sup>	3.15	17.44	-13.68
核心累積基金	01/12/2000	5.43	10.92	20.98	-6.42	16.80	11.85	11.28	-14.53
歐洲股票基金	08/10/2009	8.80	25.66	14.66	-18.57	19.95	3.18	15.84	-14.76
增長基金	01/12/2000	1.00	12.27	6.50	-13.79	17.64	14.85	2.93	-14.92
智優逸均衡基金 <sup>7,8</sup>	01/07/2019	1.51	11.86	5.60 <sup>8</sup>	-9.66 <sup>8</sup>	15.72 <sup>8</sup>	13.80	1.11	-15.16
均衡基金	01/07/2019	0.70	9.86	4.86	-11.04	14.89	13.65	1.21	-14.08
強積金保守基金	01/12/2000	2.56	2.96	4.83	0.32	1.11	0.47	0.00	0.39
65歲後基金	08/10/2009	0.33	2.12	4.06	-1.72	9.91	9.02	1.39	-13.21
智優逸亞太股票追蹤指數基金 <sup>7,8</sup>	01/12/2000	-0.41	9.68	2.30 <sup>8</sup>	-12.80 <sup>8</sup>	14.50 <sup>8</sup>	17.10	-0.48	-16.54
保證基金 <sup>9</sup>	01/12/2000	0.10	1.35	-2.98	-1.36	1.97	4.26	-2.78	-6.77
平穩基金	01/12/2000	-1.38	3.54	-3.14	-5.70	9.03	11.17	-2.60	-14.03
環球債券基金	08/10/2009	-2.75	-0.56	-9.70	-1.08	5.29	9.24	-5.84	-15.49
亞太股票基金	01/12/2000	-6.83	4.23	-9.90	-15.41	16.82	22.10	-0.49	-25.41
中港股票基金	01/12/2000	-9.64	1.74	-21.95	-15.35	13.07	15.91	-14.49	-16.34
中國股票基金	08/10/2009	-11.67	-3.98	-22.13	-17.28	19.19	33.44	-18.24	-25.60
恒指基金	01/12/2000	-7.51	6.18	-27.78	-11.20	11.82	-1.14	-12.59	-13.10
恒生中國企業指數基金 <sup>9</sup>	01/07/2019	-5.86	6.45	-37.20 <sup>8</sup>	-11.06 <sup>8</sup>	12.99 <sup>8</sup>	-1.29	-21.99	-16.47

1 資料來源：美世(Mercer)，截至2023年9月30日。以五年累積回報計算，以上基金於其所屬類別之同類型基金中排名第一。

2 資料來源：美世(Mercer)截至2023年9月30日的強積金基金收費表。

3 根據積金局網頁截至2023年9月30日的資料。

4 基金以港元結算。

5 有關產品特點及所涉及的風險、成分基金詳情、費用及收費及將來可修訂費用及收費的條文，請參閱強積金計劃說明書。

6 資料來源：香港上海滙豐銀行有限公司(作為恒生強積金的行政管理人)，截至2023年9月30日。基金表現資料乃根據港元結算的資產淨值對資產淨值計算，股息再投資。

7 由2021年11月12日起，智優逸亞太股票追蹤指數基金由自選亞太股票基金更改名稱而成。由2021年11月19日起，智優逸北美股票追蹤指數基金由自選美國股票基金更改名稱而成。由2021年11月26日起，智優逸歐洲股票追蹤指數基金由自選歐洲股票基金更改名稱而成。由2021年12月3日起，智優逸均衡基金由自選均衡基金更改名稱而成。上述成分基金的投資目標及投資比重已分別於以上日期起變更。詳情請參閱強積金計劃說明書。

8 從2019年7月1日起，恒生強積金自選計劃(「自選計劃」)已合併入恒生強積金智選計劃(「合併」)。就合併而言，六項成分基金，即自選均衡基金、環球股票基金、自選美國股票基金、自選歐洲股票基金、自選亞太股票基金及恒生中國企業指數基金，已於恒生強積金智選計劃下成立。該等成分基金的基金回報為由自選計劃下成立起計算之累積表現，以作參考之用。

9 保證基金只投資於由滙豐人壽保險(國際)有限公司提供以保單形式成立的核准匯集投資基金，而有關保證亦由滙豐人壽保險(國際)有限公司提供。因此，你於保證基金的投資(如有)受滙豐人壽保險(國際)有限公司的信貸風險所影響。

如有任何查詢，歡迎致電恒生強積金服務熱線(852) 2213 2213。

由恒生銀行有限公司刊發