



恒生強積金 基金表現一覽 截至2022年11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。

表現最好三項成分基金



**5年累積
回報平均達 45.69%¹**

智優逸北美股票追蹤指數基金 - 54.93%
北美股票基金 - 51.31%
環球股票基金 - 30.82%



成分基金 表現優秀

環球股票基金、核心累積基金、65歲後基金、增長基金、平穩基金及恒生中國企業指數基金表現冠絕同類基金²



**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³



**平均基金
開支比率 低於
市場平均數**

恒生強積金成分基金的平均基金開支比率為1.04%⁴，較市場平均數1.33%⁴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2022年11月30日

成分基金名稱 ^{5,6}	成立日期	累積回報(%) ⁷			曆年回報(%) ⁷				
		年初至今	1年	5年	2017	2018	2019	2020	2021
智優逸北美股票追蹤指數基金 ^{8,9}	01/07/2019	-14.85	-11.52	54.93 ⁹	20.29 ⁹	-7.27 ⁹	30.01 ⁹	16.73	27.11
北美股票基金	01/12/2000	-13.97	-10.10	51.31	19.23	-7.81	27.62	17.05	26.42
環球股票基金 ⁹	01/07/2019	-13.97	-10.22	30.82 ⁹	20.63 ⁹	-10.90 ⁹	23.22 ⁹	12.37	21.63
核心累積基金	01/12/2000	-12.33	-9.99	20.27	14.16	-6.42	16.80	11.85	11.28
智優逸歐洲股票追蹤指數基金 ^{8,9}	01/07/2019	-12.96	-8.40	14.34 ⁹	21.48 ⁹	-12.90 ⁹	23.96 ⁹	3.15	17.44
65歲後基金	08/10/2009	-11.62	-11.24	5.79	5.36	-1.72	9.91	9.02	1.39
智優逸均衡基金 ^{8,9}	01/07/2019	-15.52	-14.32	3.04 ⁹	22.51 ⁹	-9.66 ⁹	15.72 ⁹	13.80	1.11
增長基金	01/12/2000	-15.65	-13.83	2.88	26.98	-13.79	17.64	14.85	2.93
強積金保守基金	01/12/2000	0.00	0.00	1.90	0.00	0.32	1.11	0.47	0.00
均衡基金	01/07/2019	-14.64	-13.23	1.78	22.27	-11.04	14.89	13.65	1.21
歐洲股票基金	08/10/2009	-14.34	-9.52	1.14	21.03	-18.57	19.95	3.18	15.84
智優逸亞太股票追蹤指數基金 ^{8,9}	01/12/2000	-16.12	-14.71	0.17 ⁹	34.71 ⁹	-12.80 ⁹	14.50 ⁹	17.10	-0.48
平穩基金	01/12/2000	-14.11	-13.59	-3.74	12.35	-5.70	9.03	11.17	-2.60
保證基金	01/12/2000	-7.44	-7.71	-5.64	1.48	-1.36	1.97	4.26	-2.78
環球債券基金	08/10/2009	-15.03	-15.49	-8.81	6.73	-1.08	5.29	9.24	-5.84
亞太股票基金	01/12/2000	-26.57	-25.37	-9.33	33.02	-15.41	16.82	22.10	-0.49
中國股票基金	08/10/2009	-29.23	-30.61	-21.37	44.44	-17.28	19.19	33.44	-18.24
中港股票基金	01/12/2000	-21.30	-22.95	-23.28	38.62	-15.35	13.07	15.91	-14.49
恒指基金	01/12/2000	-18.27	-18.70	-28.23	39.30	-11.20	11.82	-1.14	-12.59
恒生中國企業指數基金 ⁹	01/07/2019	-20.46	-21.77	-37.26 ⁹	27.57 ⁹	-11.06 ⁹	12.99 ⁹	-1.29	-21.99

- 上述平均累積回報之計算日期為2017年12月1日至2022年11月30日，恒生強積金智選計劃下最高的三項成分基金累積回報分別為智優逸北美股票追蹤指數基金(54.93%)、北美股票基金(51.31%)及環球股票基金(30.82%)。而45.69%回報為此三項成分基金累積回報的平均值。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。從2019年7月1日起，恒生強積金自選計劃已合併入恒生強積金智選計劃。因自選美國股票基金及環球股票基金於合併前與自選計劃下對應的成分基金具備相同的名稱、投資目標和政策、收費水平以及費用及收費結構，此基金的5年回報是自選計劃下基金之累積表現。
- 資料來源：美世(Mercer)截至2022年11月30日的強積金基金表現報告。美世為全球最大的員工福利諮詢公司之一。以年初至今累積回報計算，以上基金於同類基金當中表現排列第一。
- 資料來源：美世(Mercer)截至2022年9月30日的強積金基金收費表。
- 根據積金局網頁截至2022年11月30日的資料。
- 基金以港元結算。
- 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。
- 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2022年11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。
- 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。
- 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。
- 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