

富達退休集成信託

積金指南



金級評級

是最物有所值的強積金計劃，計劃在所有關鍵的評審標準中表現優秀及均衡

獎項



連續5年金級評級 是最物有所值的強積金計劃，並連續5年獲頒發金級評級



最佳創新計劃 強積金計劃通過開發創新的產品和/或功能，有助長遠地提升成員對強積金的體驗



最佳應用技術 強積金計劃在應用技術方面展示出領先的水平或主動性，從而提升客戶對強積金的體驗



最佳信息交流及教育 強積金計劃在向成員提供有效的溝通和教育方面展示出領先的水平或主動性，從而提升客戶對強積金的體驗



1年期持續傑出表現基金 - 混合資產基金 (41至60) 及預設投資策略基金 (核心累積基金) 在混合資產基金 (41至60) 及預設投資策略基金 (核心累積基金) 類別中錄得最高的1年期絕對回報表現



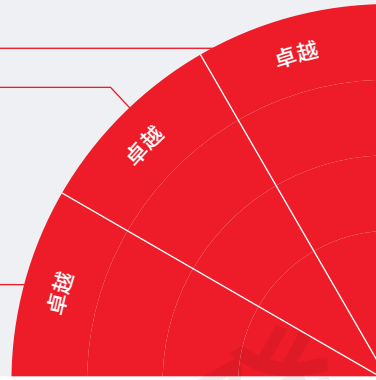
5年期持續傑出表現基金 - 債券基金 在債券基金類別中錄得最高的5年期風險調整後的回報表現



10年期持續傑出表現基金 - 債券基金 在債券基金類別中錄得最高的10年期風險調整後的回報表現

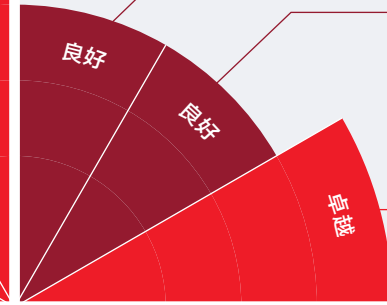
投資

絕對回報表現
風險評級
風險調整後的回報表現

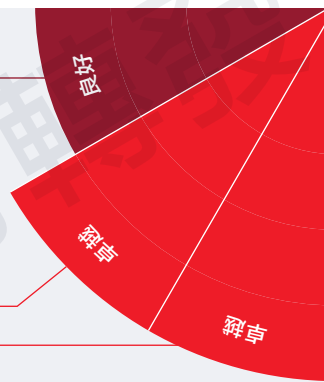


費用及收費

管理費競爭力
基金開支比率競爭力
投資表現與收費比較

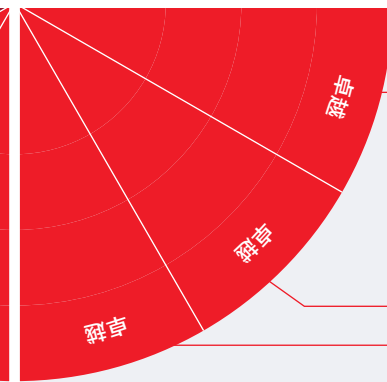


僱主服務
成員服務
信息交流及教育



服務及教育

管治
行政效率
應用技術



行政

與所有強積金計劃相比: 卓越 - 最佳的百分之二十五 | 良好 - 最佳的百分之五十 | 平均 - 最佳的百分之七十五 | 低於平均 - 其他的百分之二十五

計劃總結

富達退休集成信託是五個連續五年獲頒發金級評級的計劃之一。被評為金級的計劃，為成員提供最物有所值的產品和服務 (Value for Money)，這亦代表着該計劃普遍在**所有**關鍵的評審標準中獲得好評。該計劃於2014、2015、2017及2019 年度獲頒發最佳強積金計劃。該計劃因引入創新技術並可於其在線平台上驗證可扣稅自願性供款申請人的身份證明文件，而被授予2020年度最佳創新計劃大獎。此外，該計劃亦獲頒發2020年度最佳應用技術大獎和最佳信息交流及教育大獎。該計劃於2020年度被授予混合資產基金 (41至60) 和預設投資策略基金 (核心累積基金) 類別中的1年期持續傑出表現基金大獎，以及債券基金類別中的5年期和10年期持續傑出表現基金大獎。

計劃實況

受託人
滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司

管理人
滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司

計劃資產值 (百萬港元)¹
44,744.33

計劃網址
www.fidelity.com.hk

成立日期
2000年12月1日

聯絡電話
2629 2629

可供選擇之基金數量
21

成員投訴熱線
2629 2629



富達退休集成信託 - 基金選擇²



股票基金 (香港及中國)

- 香港股票基金
- 富達香港盈富基金

股票基金 (亞洲)

- 亞太股票基金

股票基金 (環球)

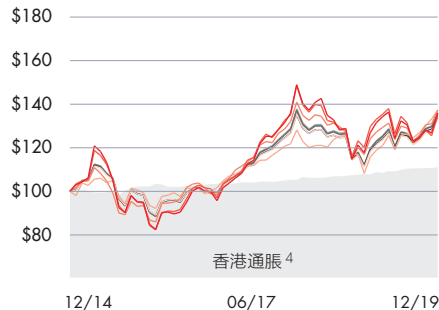
- 環球股票基金

混合資產基金(81至100%股票)³

- 增長基金

混合資產基金 (目標期限)

- 富達「儲蓄易」2025 基金
- 富達「儲蓄易」2030 基金
- 富達「儲蓄易」2035 基金
- 富達「儲蓄易」2040 基金
- 富達「儲蓄易」2045 基金
- 富達「儲蓄易」2050 基金



² 少於5年歷史記錄的基金沒有與香港通脹作比較



混合資產基金(61至80%股票)³

- 均衡基金

預設投資策略基金

- 核心累積基金

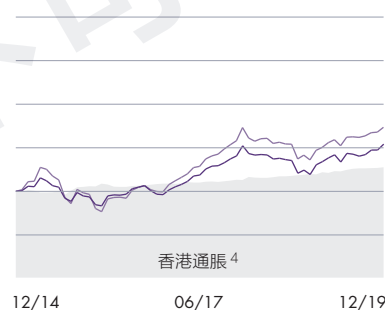


混合資產基金(41至60%股票)³

- 平穩增長基金

混合資產基金 (目標期限)

- 富達「儲蓄易」2020 基金



混合資產基金(21至40%股票)³

- 資本穩定基金

預設投資策略基金

- 65歲後基金

債券基金

- 香港債券基金
- 國際債券基金
- 人民幣債券基金



貨幣市場基金 (強積金保守基金)

- 強積金保守基金



³代表基金內的股票或股票相關投資之百分比

行業回報表現比較¹

該列表顯示積金評級股票基金(香港及中國)、混合資產基金81-100、61-80、41-60以及21-40基金類別指數的年初至今累積回報以及1年、3年、5年及10年年化回報，並與同一時期的香港通脹作比較。通脹按香港消費物價指數(CPI)計算。

	年初至今	1年	3年	5年	10年
積金評級指數-股票基金 (香港及中國)	13.77	13.77	11.12	5.24	4.03
積金評級指數-混合資產基金 (81-100)	16.81	16.81	9.15	5.07	5.11
積金評級指數-混合資產基金 (61-80)	14.18	14.18	7.87	4.26	4.43
積金評級指數-混合資產基金 (41-60)	11.46	11.46	6.31	3.37	3.42
積金評級指數-混合資產基金 (21-40)	8.70	8.70	4.79	2.29	2.36
消費物價指數 (CPI)	2.86	2.86	2.38	2.12	3.20

¹截至2019年12月31日

⁴香港通脹 = 消費物價指數

您需要尋求建議嗎?

mpf@f-p.hk

更多信息

有關評級評審方法，請參閱
www.mpfratings.com.hk/zh/ratings-methodology/

有關獎項評審方法，請參閱
www.mpfratings.com.hk/zh/awards-methodology/
www.mpfratings.com.hk

免責聲明

由積金評級有限公司提供的資料並不構成金融產品建議，亦不會考慮您的個人財務狀況、目標或需要。積金評級有限公司已盡力確保信息的準確性，積金評級有限公司亦認為信息是正確的，但並不保證其準確性。在處理信息及作出決定和行動前，您應考慮其對您的財務目標、狀況和需要是否合適。在作出個人財務決定和行動前應考慮取得獨立建議。在對所提及的任何產品作出決定和行動前，您應向產品發行人索取相關的主要推銷刊物及基金概覽副本，並研究相關的主要銷售文件及基金概覽。對因任何人作出的決定和行動造成的任何損失（包括因疏忽而引起的損失），或因本材料而沒有作出的決定，積金評級有限公司將不承擔任何責任。

