



# 友邦強積金 優選計劃 積金指南



## 金級評級

提供最「物有所值」的產品和服務的強積金計劃，整體上在關鍵的評審標準中提供卓越的價值

## 計劃總結

友邦強積金優選計劃獲頒發「金級評級」。被評為金級的計劃，為成員提供最物有所值(Value for Money)的產品和服務，這亦代表着該計劃整體上在關鍵的評審標準中提供卓越的價值。該計劃於2020及2021年度被授予「可扣稅自願性供款最佳營辦機構」大獎。該計劃於過去3年獲頒發「具企業社會責任」大獎，並因提供市場首個2019冠狀病毒病手機應用程式提示服務而獲頒發2021年度「具企業社會責任」大獎。此外，該計劃於2021年度在債券基金類別中還被授予1年期「持續傑出表現基金」大獎。

## 計劃實況

計劃資產值 (百萬港元)<sup>1</sup>  
102,483.44

成立日期  
2000年12月1日

可供選擇之基金數量  
25

受託人  
友邦(信託)有限公司

計劃網址  
<http://mpf.aia.com.hk>

聯絡電話  
2200 6288

成員投訴熱線  
2200 6288

行政管理人  
友邦保險(國際)有限公司(香港分公司)

## 獎項



### 可扣稅自願性供款最佳營辦機構

在為成員的退休儲蓄提供可扣稅自願性供款方案方面表現出領先水平或主動性的強積金計劃



### 具企業社會責任

推廣對香港市民明顯有利之社會責任措施的強積金計劃



### 1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佳的1年期絕對回報表現

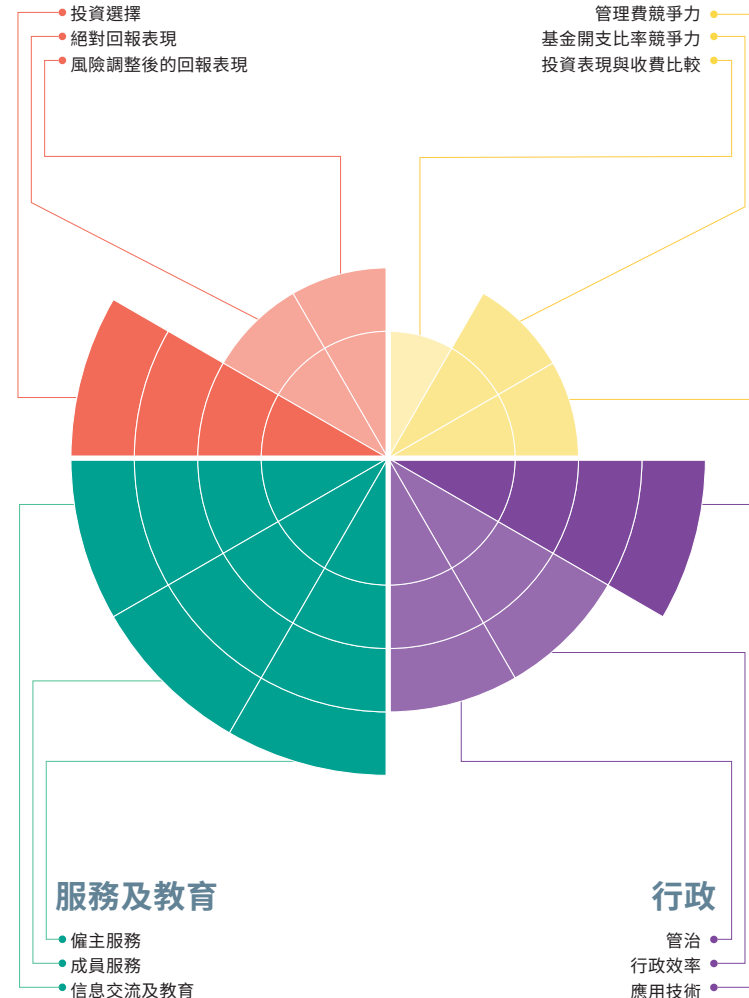
不可作分銷用途

## 投資

- 投資選擇
- 絕對回報表現
- 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



## 與所有強積金計劃相比：

最外環	第二外環	第二內環	最內環
卓越	良好	平均	低於平均
最佳的25%	最佳的50%	最佳的75%	其他的25%

# 友邦強積金優選計劃 基金選擇<sup>2</sup>



- 股票基金 (香港及中國)
  - 中港基金
  - 大中華股票基金
  - 香港股票基金
- 股票基金 (亞洲)
  - 亞洲股票基金
  - 日本股票基金
- 股票基金 (環球)
  - 綠色退休基金
  - 全球基金
  - 亞歐基金
- 股票基金 (美國)
  - 北美股票基金
  - 美洲基金
- 股票基金 (歐洲)
  - 歐洲股票基金
- 混合資產基金 (81至100%股票)
  - 增長組合
  - 富達增長基金
- 混合資產基金 (其他)
  - 基金經理精選退休基金
  - 中港動態資產配置基金



- 預設投資策略基金
  - 核心累積基金



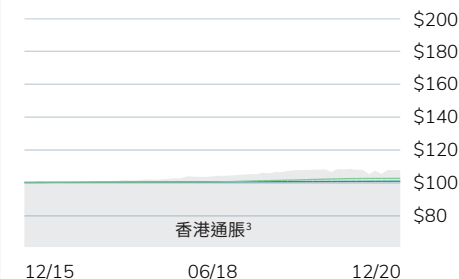
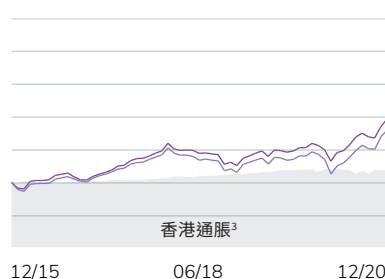
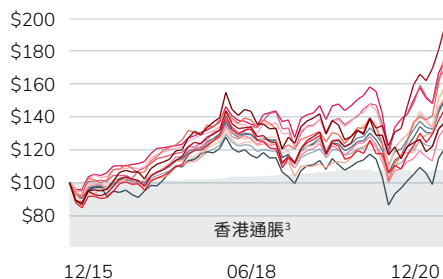
- 混合資產基金 (41至60%股票)
  - 均衡組合
  - 富達穩定增長基金



- 混合資產基金 (21至40%股票)
  - 穩定資本組合
  - 富達穩定資本基金
- 預設投資策略基金
  - 65歲後基金
- 債券基金
  - 環球債券基金
  - 亞洲債券基金



- 貨幣市場基金 (強積金保守基金)
  - 強積金保守基金
- 保證基金
  - 保證組合



## 強積金市場回報表現比較<sup>1</sup>

積金評級指數回報率	年初至今 (%)	1年 (%)	3年 (年度化%)	5年 (年度化%)	10年 (年度化%)
股票基金 (香港及中國)	15.85	15.85	5.22	10.08	4.61
混合資產基金 (81-100%股票)	15.23	15.23	5.37	8.67	5.42
混合資產基金 (61-80%股票)	14.67	14.67	5.42	7.78	4.83
混合資產基金 (41-60%股票)	13.13	13.13	5.06	6.57	3.97
混合資產基金 (21-40%股票)	10.19	10.19	4.03	4.91	2.74
消費物價指數 (CPI)	-0.63	-0.63	1.58	1.53	2.84

## 您需要尋求建議嗎?

mpf@bis.hk

## 更多信息

[www.mpfratings.com.hk/zh](http://www.mpfratings.com.hk/zh)

<sup>1</sup>截至2020年12月31日

<sup>2</sup>少於5年歷史記錄的基金沒有與香港通脹作比較

<sup>3</sup>香港通脹 = 消費物價指數

## 評審方法

有關評級評審方法，請參閱

[www.mpfratings.com.hk/zh/ratings-methodology/](http://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/](http://www.mpfratings.com.hk/zh/awards-methodology/)

## 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。積金評級已盡力確保信息的準確性，積金評級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強積金計劃說明書及基金概覽副本，並研究相關的強積金計劃說明書及基金概覽。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，積金評級將不承擔任何責任。