

# 安聯強積金計劃 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

安聯強積金計劃獲頒發「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。該計劃是自上一年度以來進步最顯著的強積金計劃，而被授予2021年度「最佳進步計劃」大獎。該計劃於2021年度在混合資產基金(動態)類別中還被授予1年期「持續傑出表現基金」大獎，以及在股票基金(亞洲)類別中被授予1、5及10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>  
10,556.76

計劃網址  
hk.allianzgi.com/mpf

成立日期  
2000年12月1日

聯絡電話  
2298 9000

可供選擇之基金數量  
13

成員投訴熱線  
2298 9000

受託人  
銀聯信託有限公司

行政管理人  
銀聯信託有限公司

## 獎項



### 最佳進步計劃

與上一年度評審結果相比，在總排名或評級上進步最顯著的強積金計劃



### 1年期持續傑出表現基金 - 混合資產基金 (動態)

在混合資產基金 (動態) 類別中錄得最佳的1年期絕對回報表現



### 1年期持續傑出表現基金 - 股票基金 (亞洲)

在股票基金 (亞洲) 類別中錄得最佳的1年期絕對回報表現



### 5年期持續傑出表現基金 - 股票基金 (亞洲)

在股票基金 (亞洲) 類別中錄得最佳的5年期風險調整後的回報表現



### 10年期持續傑出表現基金 - 股票基金 (亞洲)

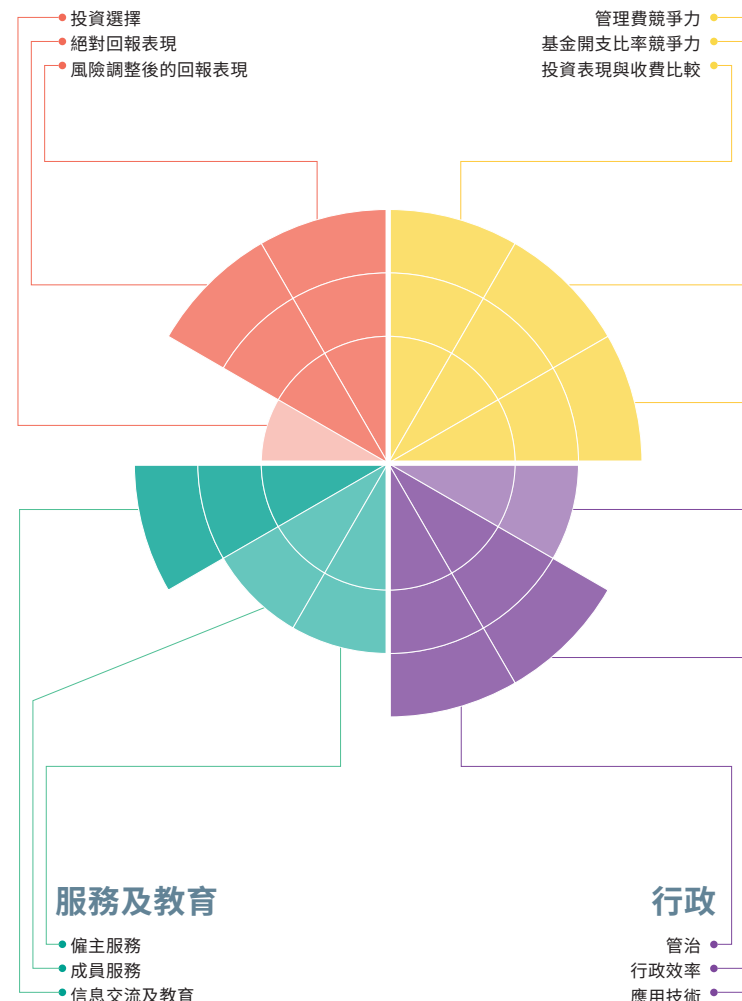
在股票基金 (亞洲) 類別中錄得最佳的10年期風險調整後的回報表現

## 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%

# 安聯強積金計劃 基金選擇<sup>2</sup>



## 股票基金 (香港及中國)

- 安聯香港基金
- 安聯大中華基金

## 股票基金 (亞洲)

- 安聯亞洲基金

## 混合資產基金 (81至100%股票)

- 安聯增長基金

## 混合資產基金 (其他)

- 安聯東方太平洋基金



## 混合資產基金 (61至80%股票)

- 安聯均衡基金

## 預設投資策略基金

- 安聯強積金核心累積基金



## 混合資產基金 (41至60%股票)

- 安聯穩定增長基金



## 混合資產基金 (21至40%股票)

- 安聯穩定資本基金

## 混合資產基金 (其他)

- 安聯靈活均衡基金

## 預設投資策略基金

- 安聯強積金65歲後基金

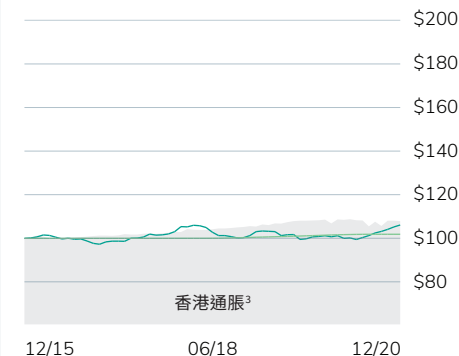
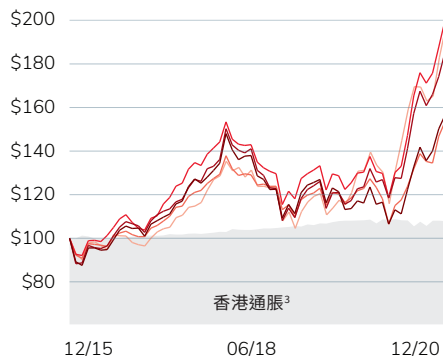


## 貨幣市場基金 (強積金保守基金)

- 安聯強積金保守基金

## 貨幣市場基金 (非強積金保守基金)

- 安聯人民幣貨幣市場基金



## 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

## 評審方法

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/

## 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。

<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

不可作分銷用途