

富達退休 集成信託 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

富達退休集成信託是五個連續5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**(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。該計劃曾於2014、2015、2017、2019及2020年度獲頒發「最佳強積金計劃」大獎。該計劃從2019至2021年連續3年被授予「最佳應用技術」大獎。此外，該計劃於其在線平台提供全面、相關和具吸引力的教育內容，因而從2017至2021年連續5年獲頒發「最佳信息交流及教育」大獎。

計劃實況

計劃資產值 (百萬港元)¹
52,547.14

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

受託人
HSBC Provident Fund Trustee
(Hong Kong) Limited

行政管理人
滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司

獎項



連續5年金級評級

提供最「物有所值」的產品和服務的強積金計劃，並連續5年獲頒發金級評級



最佳應用技術

在應用技術方面展示出領先水平或主動性的強積金計劃，從而提升客戶對強積金的體驗



最佳信息交流及教育

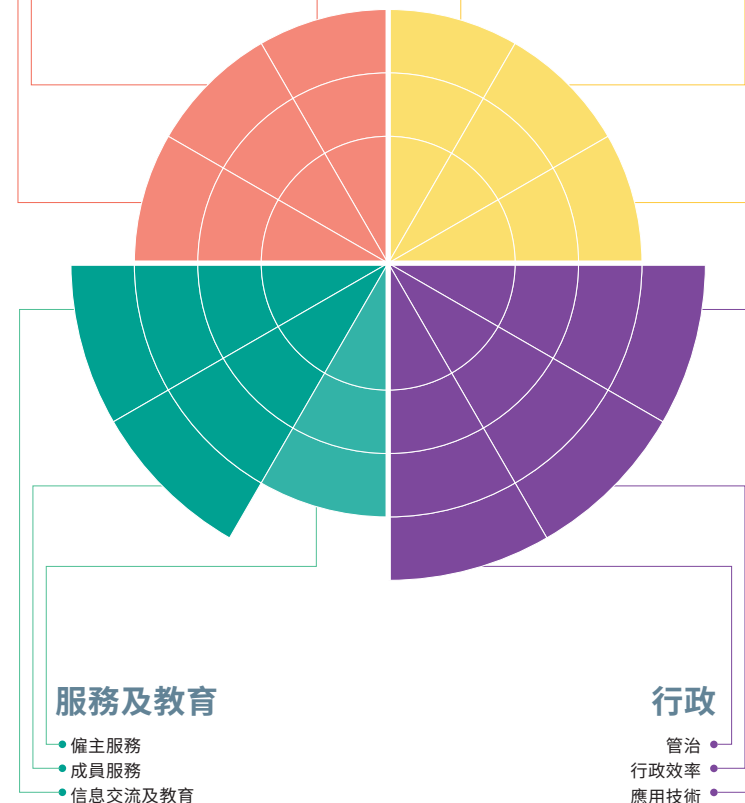
在向成員提供有效的溝通、信息交流和教育方面展示出領先水平或主動性的強積金計劃，從而提升客戶對強積金的體驗

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%

不可作分銷用途

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)

- 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



混合資產基金 (61至80%股票)

- 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)

- 平穩增長基金



混合資產基金 (21至40%股票)

- 資本穩定基金

混合資產基金 (目標期限)

- 富達「儲蓄易」2020 基金

預設投資策略基金

- 65歲後基金

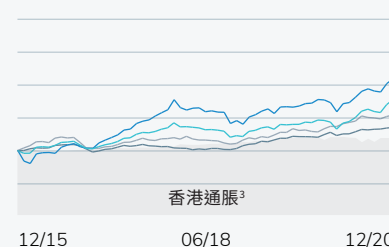
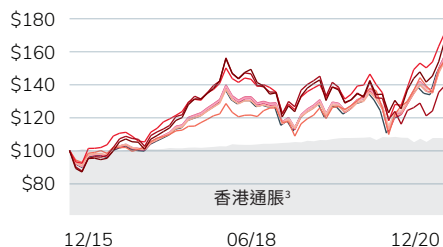
債券基金

- 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



強積金市場回報表現比較¹

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。

¹截至2020年12月31日

²少於5年歷史記錄的基金沒有與香港通脹作比較

³香港通脹 = 消費物價指數

不可作分銷用途