

萬全強制性 公積金計劃 積金指南

積金
評級

積金評級
銅級計劃
2021

銅級評級

提供一般「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普通的價值

計劃總結

萬全強制性公積金計劃獲頒發「銅級評級」。被評為銅級的計劃，為成員提供一般物有所值(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普通的價值。該計劃在某些基金類別中的回報表現具競爭力，於2021年度在股票基金(美國)類別中被授予1、5及10年期「持續傑出表現基金」大獎，以及在保證基金類別中被授予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)¹
4,120.00

成立日期
2000年12月1日

可供選擇之基金數量
14

受託人
萬通信託有限公司

計劃網址
www.yflife.com

聯絡電話
2533 5522

成員投訴熱線
2533 5522

行政管理人
萬通信託有限公司

獎項



1年期持續傑出表現基金 - 保證基金

在保證基金類別中錄得最佳的1年期絕對回報表現



1年期持續傑出表現基金 - 股票基金(美國)

在股票基金(美國)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(美國)

在股票基金(美國)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(美國)

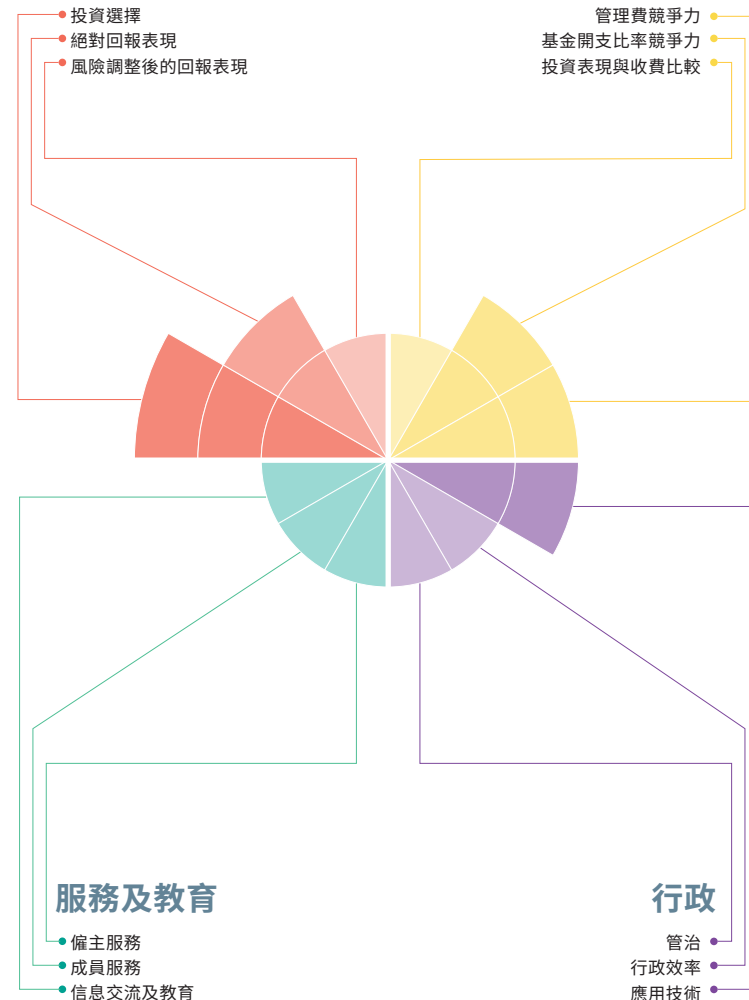
在股票基金(美國)類別中錄得最佳的10年期風險調整後的回報表現

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



服務及教育

- 僱主服務
- 成員服務
- 信息交流及教育

行政

- 管治
- 行政效率
- 應用技術

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%

萬全強制性公積金計劃 基金選擇²



股票基金 (香港及中國)

- 香港股票基金
- 大中華股票基金

股票基金 (亞洲)

- 亞太股票基金

股票基金 (環球)

- 環球證券基金

股票基金 (美國)

- 美國股票基金

股票基金 (歐洲)

- 歐洲股票基金



混合資產基金 (61至80%股票)

- 亞洲均衡基金
- 環球增值基金

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)

- 環球均衡基金



預設投資策略基金

- 65歲後基金

債券基金

- 環球債券基金

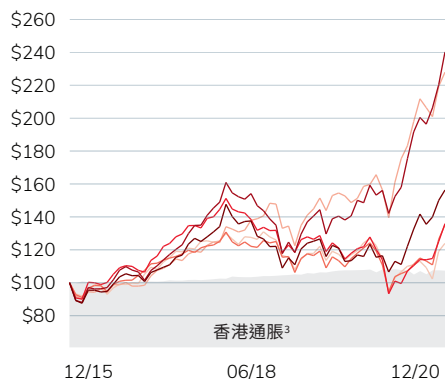


貨幣市場基金 (強積金保守基金)

- 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

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

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。