

永明彩虹 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

永明彩虹強積金計劃榮獲2021年度「最佳強積金計劃」大獎。該計劃亦是五個連續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。該計劃的保薦人在2019及2020年度曾獲頒發「僱主之選」大獎。此外，該計劃於2020及2021年度皆被授予「最佳資產增長計劃」大獎；並於2021年度在混合資產基金(21至40%股票)類別中被授予1及10年期「持續傑出表現基金」大獎，在混合資產基金(61至80%股票)類別中被授予5及10年期「持續傑出表現基金」大獎；以及在混合資產基金(41至60%股票)類別中被授予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)¹
107,201.20

計劃網址
www.sunlife.com.hk

成立日期
2000年12月1日

聯絡電話
3183 1888

可供選擇之基金數量
14

成員投訴熱線
3183 1888

受託人
永明信託有限公司

行政管理人
卓譽金融服務有限公司

獎項



最佳計劃

獲最高排名的金級計劃，被積金評級評為於所有關鍵的評審領域中皆表現卓越



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



最佳資產增長計劃

從上一日曆年度以來，新增資產淨值增長百分比最高的強積金計劃



1年期持續傑出表現基金 - 混合資產基金 (21至40%股票)

在混合資產基金 (21至40%股票) 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 - 混合資產基金 (61至80%股票)

在混合資產基金 (61至80%股票) 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 - 混合資產基金 (21至40%股票)

在混合資產基金 (21至40%股票) 類別中錄得最佳的10年期風險調整後的回報表現



10年期持續傑出表現基金 - 混合資產基金 (41至60%股票)

在混合資產基金 (41至60%股票) 類別中錄得最佳的10年期風險調整後的回報表現



10年期持續傑出表現基金 - 混合資產基金 (61至80%股票)

在混合資產基金 (61至80%股票) 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%

永明彩虹強積金計劃 基金選擇²



股票基金 (香港及中國)

- 永明富時強積金香港指數基金
- 永明強積金香港股票基金
- 永明強積金大中華股票基金

股票基金 (亞洲)

- 永明強積金亞洲股票基金

股票基金 (環球)

- 永明強積金行業股票基金



混合資產基金 (61至80%股票)

- 永明強積金增長基金

預設投資策略基金

- 永明強積金核心累積基金



混合資產基金 (41至60%股票)

- 永明強積金均衡基金



混合資產基金 (21至40%股票)

- 永明強積金平穩基金

預設投資策略基金

- 永明強積金65歲後基金

債券基金

- 永明強積金港元債券基金
- 永明強積金環球債券基金

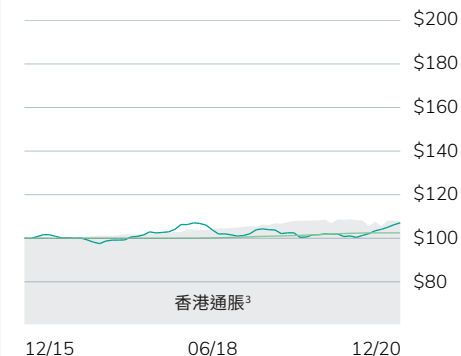
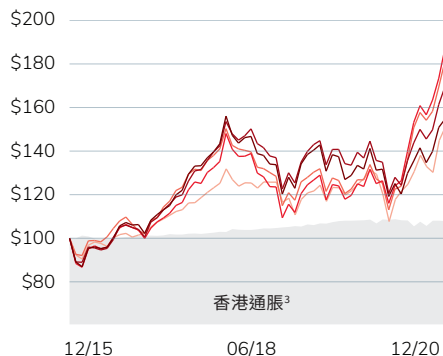


貨幣市場基金 (強積金保守基金)

- 永明強積金保守基金

貨幣市場基金 (非強積金保守基金)

- 永明強積金人民幣及港元基金



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。