

開放式基金名稱 中國人壽澳門分公司開放式保證基金
Open Pension Fund Name CHINA LIFE MACAU BRANCH GUARANTEE OPEN FUND

基金資料 Fund Fact

推出日期 Launch Date	: 9/5/2003
基金管理實體 Fund Management Entities	: 中國人壽保險(海外)股份有限公司(總部位於中國) China Life Insurance (Overseas) Company Limited (Headquartered in China)
投資顧問 Investment Advisor	: 中國人壽富蘭克林資產管理有限公司 China Life Franklin Asset Management Co., Ltd.
受寄人 Custodian	: 中國工商銀行(澳門)股份有限公司 Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Limited
基金資產值 Fund Size	: 百萬澳門元/MOP 5056.8m
季 Quarter / 年 Year	: 2/2026
基金價格 Fund Price	: MOP 22.3809877
基金類型 Fund Type	: 保證基金 Guaranteed Fund
風險程度 Risk Level	: 低 Low
基金費用比率 ¹ Fund Expenses Ratio	: 2.12%
投資目標 Investment Objective	: 本基金之投資目標，在於向參與者提供高於保證回報率的回報。 The investment objective of the fund is to provide a return that is above the guarantee rate of return to participants.
投資策略 Investment Strategy	: 本基金採取多元化組合包括銀行存款、商業票據、短期票據、債券、股票及認可的單位信託基金及或認可的互惠基金。 The fund adopts a diversified portfolio including bank deposits, commercial paper, short-term notes, bonds, stocks and recognized unit trust funds and/or recognized mutual funds.

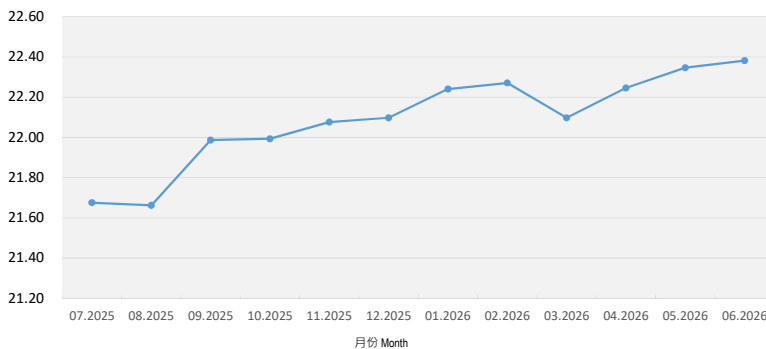
基金表現 Fund Performance ²

曆年年度回報 Calendar Year Return	2025	2024	2023	2022	2021
	5.18%	1.94%	1.78%	-4.03%	-0.40%

累積回報 Cumulative Return	年初至今 YTD	一年期 1 Year	三年期 3 Years	五年期 5 Years	十年期 10 Years	成立至今 Since Launch
	1.28%	3.69%	9.35%	3.39%	27.56%	123.81%

年率化回報 Annualized Return	年初至今 YTD	一年期 1 Year	三年期 3 Years	五年期 5 Years	十年期 10 Years	成立至今 Since Launch
	-	3.69%	3.02%	0.67%	2.46%	3.54%

單位價格 Unit Price (澳門元MOP) ³

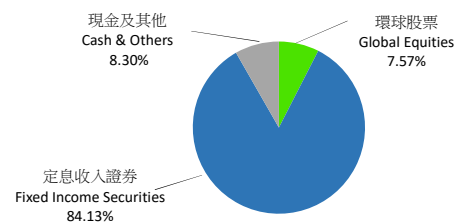


投資組合內十大資產 (不包括現金)

Top 10 Portfolio Holdings (Excluding Cash)

國家電投優先股有限公司5號 SPIC PREF NO 5	4.795%	4.80%
勞埃德銀行集團 LLOYDS BANKING GROUP PLC	4.55%	3.25%
中國信達金融有限公司(2017)I CHINA CINDA FINANCE 2017	4.75%	3.24%
西太平洋銀行公司(紐西蘭) WESTPAC BANKING CORP	5%	2.75%
國家電投優先股有限公司4號 SPIC PREFERRED CO NO 4	4.95%	2.31%
第一生命保險株式會社 DAI-ICHI LIFE INSURANCE	4%	2.27%
中國海外發展開曼V有限公司 CHINA OVERSEAS	5.35%	2.18%
明治安田生命保險公司 MEIJI YASUDA LIFE INSURANCE CO	CALLABLE BOND VARIABLE 5.1%	1.94%
保護人壽公司 PROTECTIVE LIFE CORP	4.3%	1.94%
百度集團股份有限公司 BAIDU INC	4.875%	1.77%

投資組合分布 Portfolio Allocation



基金風險標記 Risk Indicator ⁴

三年年度化標準差:
Annualized Standard Deviation for the past 3 years : 1.62%

額外風險提示 Additional Risk Warning

不適用
Not applicable

備註 Notes:-

1 基金費用比率為2025年度數據。The Fund Expenses Ratio is for year 2025

2 投資涉及風險。過往之表現不能作為將來表現之指引。投資者不應僅憑藉有關資訊而做出任何投資決定。投資者如需詳細資料，請參閱中國人壽澳門分公司開放式保證基金之管理規章。Investment involves risk. Past performance is not indicative of future performance. Investors shall not make any investment decision solely depending on such information. Investors should refer to the Fund Management Regulations of China Life Macau Branch Guarantee Open Fund for further details.

3 所有基金價格均是以本基金每月最後一個交易日的數據資料為依據。All the unit prices are referenced using the last dealing day of the month of the Fund.

4 基金風險標記是以年度化標準差表示，數據是根據過往三年之按月回報率計算。一般來說，年度化標準差數值越大，成分基金的風險相對較高。The risk indicator shows the annualized standard deviation based on the monthly rates of return of the fund over the past 3 years. Generally, the greater the annualized standard deviation, the more volatile the constituent fund.