

萬通保險澳門退休金計劃

萬通保險保守基金

2023年08月刊印

投資目標及策略

萬通保險保守基金的投資目標為爭取具競爭力的貨幣市場回報，並同時以保存資本為主要目標。為達致上述投資目標，本基金將投資於安聯精選基金的安聯精選港元流動基金，從而投資於港元債務證券。

萬通保險保守基金將投資於香港條例准許的港元現金存款、港元貨幣市場工具以及短期定息證券。本基金投資組合的平均屆滿期將不超過90日。

萬通保險保守基金應被界定為低風險的投資項目。基金所包含的風險及回報與香港債券市場相關。

於2023年6月30日

(2023年第二季度)之 基金資料

推出日期：
2002年10月30日

投資顧問：
安聯環球投資亞太有限公司

受寄人：
中國銀行澳門分行

資產淨值：
22.72百萬澳門元

基金種類：
貨幣市場基金

基金風險標記：
0.20%

額外風險提示：
低風險

總費用比率：
1.33%

基金價格

	推出時	月終*					
月份	2002年10月	2023年1月	2023年2月	2023年3月	2023年4月	2023年5月	2023年6月
價格HKD	10.0000	10.0649	10.0722	10.0923	10.1085	10.1285	10.1508
價格MOP	10.3000	10.3668	10.3744	10.3951	10.4118	10.4324	10.4553

資料來源：萬通保險國際有限公司

註：

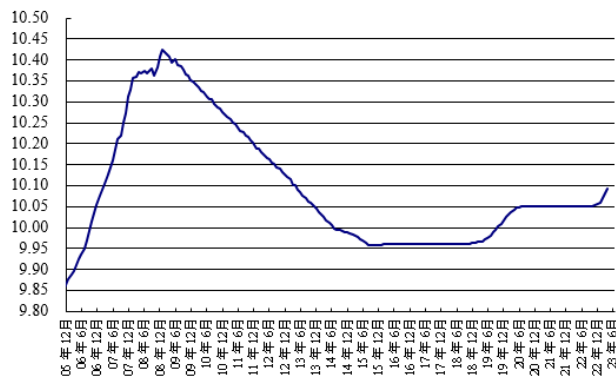
1. 各種投資基金皆有潛在風險，會受到市場波動的影響。基金的過去表現並不一定反映將來的表現，亦不保證其投資回報。
2. 本基金遵守澳門私人退休基金法例的投資限制。
3. 本基金單位價格是以港元為貨幣單位，但有關的基金投資則是以不同貨幣投資。因此，可能需承受因匯率波動而致的風險。
4. 欲知萬通保險澳門退休金計劃的詳情，投資者應先詳閱本計劃的推銷刊物。

萬通保險澳門退休金計劃

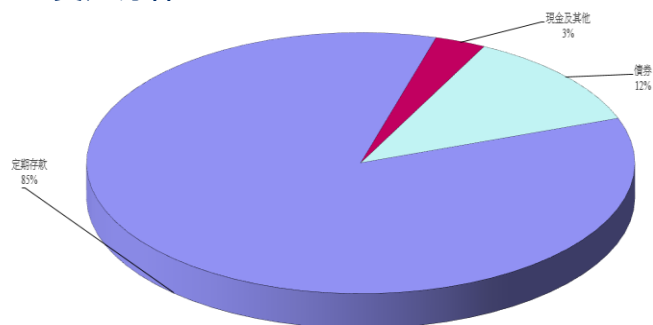
萬通保險保守基金

2023年08月刊印

自基金推出以來價格表現



資產分佈#



資料來源：安聯環球投資亞太有限公司

年度回報	2014 1-12月	2015 1-12月	2016 1-12月	2017 1-12月	2018 1-12月	2019 1-12月	2020 1-12月	2021 1-12月	2022 1-12月	2023 1-6月
	-0.52%	-0.26%	0.01%	0.01%	0.04%	0.60%	0.26%	0.00%	0.09%	0.91%

基金表現	1年	3年	5年	10年	自推出以來
平均每年收益率	0.99%	0.33%	0.38%	0.07%	0.07%

資料來源：萬通保險國際有限公司。基金表現是以資產淨值計算，並已扣除所需費用。

基金十大投資項目

所持資產	到期日	資產淨值百分比
OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LTD 5.70%	03/07/2023	7.91
CHINA CONSTR BK (ASIA) CORP 4.40%	06/09/2023	3.75
SHANGHAI COMMERCIAL BK LTD HK 3.00%	11/07/2023	2.48
CMB WING LUNG BANK LTD 5.00%	04/07/2023	2.45
HONG KONG T-BILL SER 90 0.00%	05/07/2023	2.11
IND AND COM BK OF CHINA (ASIA), 4.15%	04/07/2023	1.96
IND AND COM BK OF CHINA (ASIA), 4.15%	07/07/2023	1.90
BK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ 4.83%	27/10/2023	1.87
SHANGHAI COMMERCIAL BK LTD HK 4.60%	12/09/2023	1.87
BANK OF EAST ASIA LTD 4.85%	19/09/2023	1.86

資料來源：安聯環球投資亞太有限公司

基金評論

香港貨幣市場利率在6月份收緊，3個月期香港銀行同業拆息在月內上升至5%以上。總體結餘減少及季度末出現季節性融資緊張，導致流動資金狀況緊張。然而，市場沒有出現資本外逃的跡象，總結餘在月內維持穩定於460億港元，而港元兌美元的匯率變動不大。經濟方面，香港經濟持續復甦，5月份零售銷售優於預期，而失業率亦維持在3%的低水平。

基金資料截至2023年6月30日止（2023年第二季度）

* 萬通保險保守基金的資產將投資於安聯精選基金的安聯精選港元流動基金。月終的日期為當月最後的估值日。

萬通保險國際有限公司（雲鋒金融集團成員）

香港灣仔駱克道33號萬通保險大廈27樓

www.yflife.com

電話：2533 5522

傳真：2919 9233