

萬通保險澳門退休金計劃

萬通保險保守基金

2024年8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2024年6月30日

(2024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：
中國銀行股份有限公司澳門
分行

資產淨值：
26.01百萬澳門元

基金種類：
貨幣市場基金

基金風險標記：
0.41%

風險級別：
低風險

總費用比率：
1.61%

基金價格

	推出時	月終*					
月份	2002年10月	2024年1月	2024年2月	2024年3月	2024年4月	2024年5月	2024年6月
價格HKD	10.0000	10.3411	10.3665	10.3903	10.4182	10.4420	10.4647
價格MOP	10.3000	10.6513	10.6775	10.7020	10.7307	10.7553	10.7786

資料來源：萬通保險國際有限公司

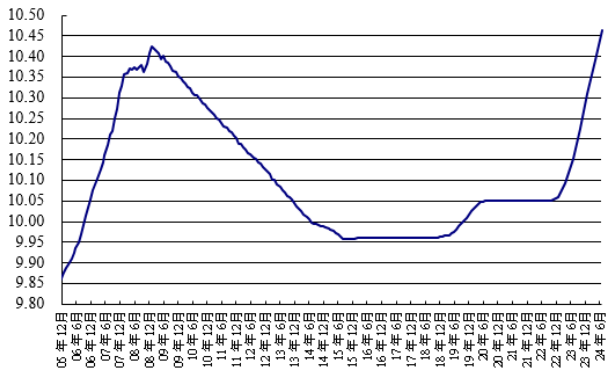
註：

- 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，基金價格及其收益可升可跌，亦不保證其投資回報。
- 本基金遵守澳門私人退休基金法例的投資限制。
- 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。
- 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管理規章。
- 有關最新季度的澳門退休金概覽等資料，可於萬通保險國際有限公司澳門網站(www.yflife.com)退休基金欄目下載。

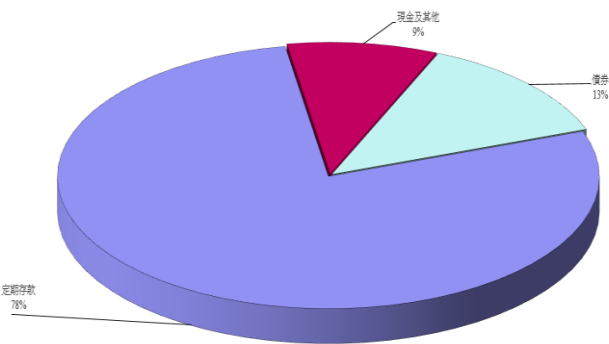
萬通保險澳門退休金計劃
萬通保險保守基金

2024年8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	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 1-12月	2024 1-6月
	-0.26%	0.01%	0.01%	0.04%	0.60%	0.26%	0.00%	0.09%	2.47%	1.52%

基金表現	年初至今	1年	3年	5年	10年	自推出以來
年率化淨回報	1.52%	3.09%	1.36%	0.95%	0.46%	0.21%

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
SUMITOMO MITSUI BKG CORP 4.43%	27/09/2024	2.66
CMB WING LUNG BANK LTD 4.10%	10/07/2024	2.60
UNITED OVERSEAS BANK HONG KONG 4.08%	25/07/2024	2.41
AGRICULTURAL BANK OF CHINA (HK) 4.40%	10/07/2024	2.22
SHANGHAI COMMERCIAL BK LTD HK 4.40%	14/08/2024	2.13
AGRICULTURAL BANK OF CHINA (HK) 4.20%	08/08/2024	2.10
SHANGHAI COMMERCIAL BK LTD HK 4.70%	12/09/2024	1.94
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ 4.40%	31/07/2024	1.93
SUMITOMO MITSUI BKG CORP 4.13%	19/07/2024	1.89
DAH SING BK LTD 4.35%	22/08/2024	1.84

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月份相對穩定，季末相關的融資需求及派發股息等季節性因素對香港銀行同業拆息幾乎沒有影響。香港3個月銀行同業拆息輕微上升2點子至4.75%，港元匯率亦在月內保持穩定。雖然香港利率將繼續追隨美國利率，但充裕的流動性應能令香港利率持續低於美國利率。經濟數據方面，5月份失業率維持在3.0%的低水平，而零售銷量則按年急跌12.9%。

基金資料截至2024年6月30日止（2024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）
(在香港註冊成立的有限責任公司，以分公司形式在澳門特別行政區從事業務)
香港灣仔駱克道33號萬通保險大廈27樓