

## 萬通保險澳門退休金計劃

### 萬通保險保守基金

2025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2025年06月30日

#### (2025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：  
33.80百萬澳門元

基金種類：  
貨幣市場基金

基金風險標記：  
0.32%

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	2025年1月	2025年2月	2025年3月	2025年4月	2025年5月	2025年6月
價格HKD	10.0000	10.6235	10.6446	10.6650	10.6814	10.7031	10.7088
價格MOP	10.3000	10.9422	10.9639	10.9850	11.0018	10.0242	11.0301

資料來源：萬通保險國際有限公司

註：

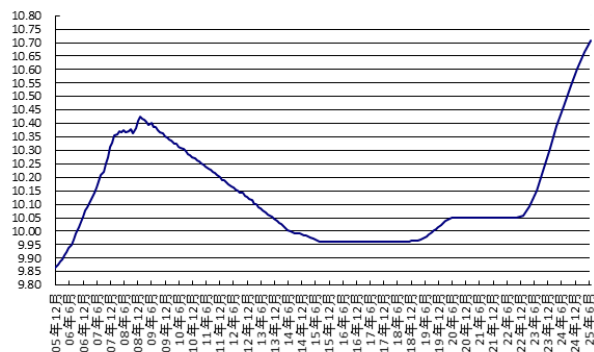
- 各種投資基金皆有潛在風險，會受到市場波動的影響。基金的過去表現並不一定反映將來的表現，基金價格及其收益可升可跌，亦不保證其投資回報。
- 本基金遵守澳門私人退休基金法例的投資限制。
- 本基金單位價格是以港元為貨幣單位，但有關的基金投資則是以不同貨幣投資。因此，可能需承受因匯率波動而致的風險。
- 欲知萬通保險澳門退休金計劃的詳情，投資者應先詳閱本計劃的管理規章。
- 有關最新季度的澳門退休金概覽等資料，可於萬通保險國際有限公司澳門網站([www.yflife.com](http://www.yflife.com))退休基金欄目下載。

## 萬通保險澳門退休金計劃

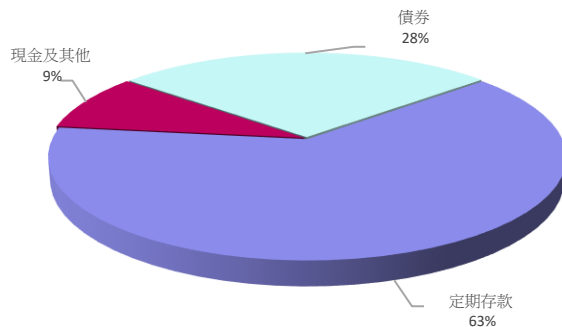
### 萬通保險保守基金

2025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	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 1-12月	2025 1-6月
	0.01%	0.01%	0.04%	0.60%	0.26%	0.00%	0.09%	2.47%	2.86%	0.99%

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	0.99%	2.33%	2.13%	1.28%	0.72%	0.30%

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
CHINA CONSTRUCT BK/TOKYO SER 0.00% CD	09/09/2025	4.66
INTL BK RECON & DEVELOP SER EMTN 4.00%	16/07/2025	3.99
ANZ BANK HONG KONG 1.52%	10/10/2025	3.52
DBS BANK LTD HONG KONG 2.15%	13/08/2025	2.99
CHINA DEVELOPMENT BK/HK SER 4.40% CD	31/07/2025	2.67
ANZ BANK HONG KONG 2.06%	29/12/2025	2.52
IND AND COM BK OF CHINA (ASIA) 0.01%	02/07/2025	2.49
SUMITOMO MITSUI BKG CORP 0.15%	04/07/2025	2.46
ASIAN DEVELOPMENT BANK 4.395%	24/08/2025	2.40
BANK OF EAST ASIA LTD 3.55%	22/07/2025	2.37

資料來源：安聯環球投資亞太有限公司

#### 基金評論

香港利率下降觸發利差交易，令港元觸及弱方兌換保證水平。香港金管局於6月底進行干預以維持聯繫匯率制度，並從金融體系抽走94億港元。因此，3個月港元香港銀行同業拆息在6月份上升36點子。經濟數據方面，5月份失業率微升至3.5%。進出口增幅均超越預期。零售額較早前有所改善，但仍低於預期。

# 基金資料截至2025年6月30日止 (2025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

www.yflife.com

電話：2533 5522

傳真：2919 9233