

萬通保險澳門退休金計劃

萬通保險保守基金

2026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2026年06月30日

(2026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：
38.36百萬澳門元

基金種類：
貨幣市場基金

基金風險標記：
0.26%

風險級別：
低風險

總費用比率：
1.34%

基金價格

	推出時	月終*					
月份	2002年10月	2026年01月	2026年02月	2026年03月	2026年04月	2026年05月	2026年06月
價格HKD	10.0000	10.7693	10.7795	10.7870	10.7943	10.8026	10.8130
價格MOP	10.3000	11.0924	11.1029	11.1106	11.1181	11.1267	11.1374

資料來源：萬通保險國際有限公司

註：

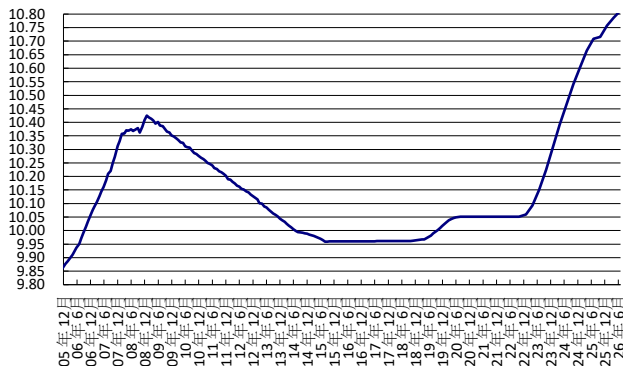
1. 各種投資基金皆有潛在風險，會受到市場波動的影響。基金的過去表現並不一定反映將來的表現，基金價格及其收益可升可跌，亦不保證其投資回報。
2. 本基金遵守澳門私人退休基金法例的投資限制。
3. 本基金單位價格是以港元為貨幣單位，但有關的基金投資則是以不同貨幣投資。因此，可能需承受因匯率波動而致的風險。
4. 欲知萬通保險澳門退休金計劃的詳情，投資者應先詳閱本計劃的管理規章。
5. 有關最新季度的澳門退休金概覽等資料，可於萬通保險國際有限公司澳門網站(www.yflife.com)退休基金欄目下載。

萬通保險澳門退休金計劃

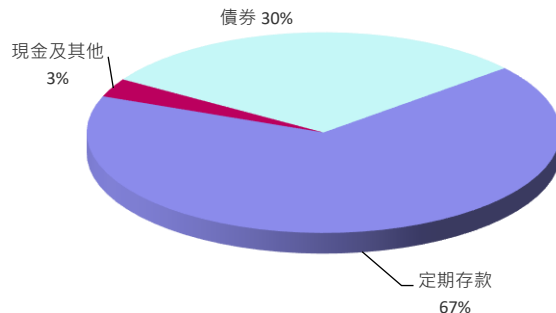
萬通保險保守基金

2026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 1-12月	2026 1-6月
	0.01%	0.01%	0.04%	0.60%	0.26%	0.00%	0.09%	2.47%	2.86%	1.45%	0.52%

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	0.52%	0.97%	2.13%	1.47%	0.82%	0.33%

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
BANK OF CHINA/HONG KONG SER 0.00% CD	23/09/2026	3.02
SAUDI NTL BANK SG SER 3.00% CD 02/09/2026	02/09/2026	2.90
LINK FINANCE CAYMAN 2009 SER EMTN (REG S) 2.50%	08/08/2026	2.59
AGRICULTURAL BANK OF CHINA (HK) 2.25%	08/07/2026	2.29
DZ BANK HONG KONG SER 3.06% CD	09/09/2026	2.28
WESTPAC BANKING CORPORATION SER EMTN (REG S) (BR) 3.02%	15/01/2027	2.28
UOB HONG KONG SER 0.00% CD	22/08/2026	2.27
BANCO SANTANDER, S.A., HONG KONG BRANCH 2.55%	14/07/2026	2.13
TOTAL SE SER EMTN (REG S) 3.088%	14/09/2026	2.13
TAIPEI FUBON COMM BK CO LTD, 2.60%	10/08/2026	1.91

資料來源：安聯環球投資亞太有限公司

基金評論

6月份，香港銀行同業市場收緊，三個月香港銀行同業拆息在月內上升14點子。香港總結餘大致維持於540億港元。港元兌美元匯率變動不大，於6月底維持在7.84水平附近。香港基準利率維持在4.00%不變。經濟數據方面，5月份出口維持40.8%的強勁增長，但較4月份的42.9%略為放緩。同時，5月份消費物價指數上升2.0%，高於預期的1.9%按年增長。三個月失業率為3.7%，與上次公佈的數據相同。

基金資料截至2026年06月30日止（2026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