

萬通保險澳門退休金計劃

萬通保險環球均衡基金

2023年11月刊印

投資目標及策略

萬通保險環球均衡基金旨在達致長線資本增值，主要平均投資於環球固定收益證券及環球股票證券市場。本基金投資組合為一項環球策略性資產分配，投資於環球證券、固定收益證券及短期債務工具。為達致上述目標，萬通保險環球均衡基金的資產將投資於安聯精選基金的安聯精選穩定增長基金。

萬通保險環球均衡基金挑選基金的準則為：達致基金的投資目標；於固定收益證券及股票證券投資之間取得平衡；考慮風險因素；符合監管當局訂明的指引；及投資經理訂定的投資策略。

萬通保險環球均衡基金應被界定為中度風險的投資項目。

於2023年9月30日

(2023年第三季度)之 基金資料

推出日期：
2002年7月3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)股份有限公司

資產淨值：
83.66百萬澳門元

基金種類：
混合資產基金

基金風險標記：
10.49%

風險級別：
中度風險

總費用比率：
1.60%

基金價格

	推出時	月終*					
月份	2002年7月	2023年4月	2023年5月	2023年6月	2023年7月	2023年8月	2023年9月
價格HKD	10.0000	22.3268	21.7187	22.1846	22.6772	22.0732	21.4131
價格MOP	10.3000	22.9966	22.3703	22.8501	23.3575	22.7354	22.0555

資料來源：萬通保險國際有限公司

註：

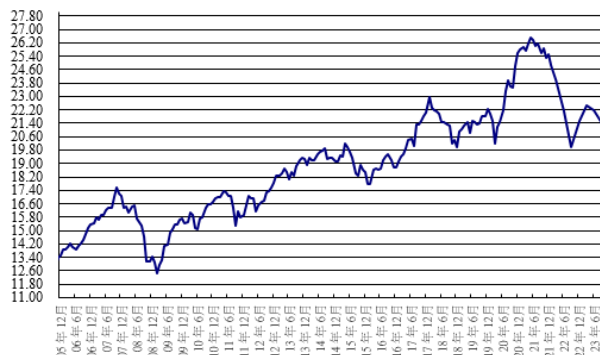
1. 各種投資基金皆有潛在風險，會受到市場波動的影響。基金的過去表現並不一定反映將來的表現，基金價格及其收益可升可跌，亦不保證其投資回報。
2. 本基金遵守澳門私人退休基金法例的投資限制。
3. 本基金單位價格是以港元為貨幣單位，但有關的基金投資則是以不同貨幣投資。因此，可能需承受因匯率波動而致的風險。
4. 欲知萬通保險澳門退休金計劃的詳情，投資者應先詳閱本計劃的管理規章。
5. 有關最新季度的澳門退休金概覽等資料，可於萬通保險國際有限公司澳門網站(www.yflife.com)退休基金欄目下載。

萬通保險澳門退休金計劃

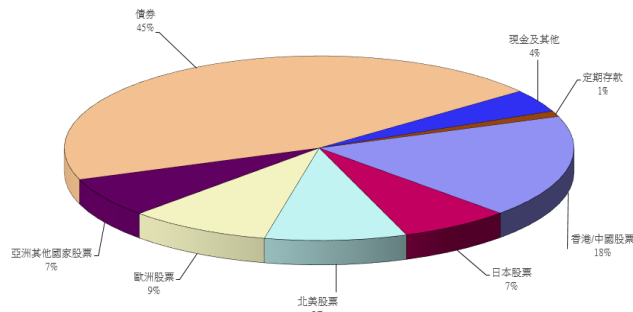
萬通保險環球均衡基金

2023年11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 1-9月
	-0.71%	-3.56%	1.46%	17.58%	-9.21%	11.27%	14.90%	-0.31%	-15.65%	-0.47%

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	-0.47%	7.01%	-3.20%	0.13%	1.29%	3.71%

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
ISHARES CORE MSCI CHINA ETF		4.10
ISHARES MSCI SINGAPORE ETF		1.54
ISHARES MSCI INDIA ETF		1.49
ISHARES MSCI MALAYSIA ETF		1.33
ISHARES MSCI TAIWAN ETF		1.26
HSBC HOLDINGS PLC		1.13
TENCENT HOLDINGS LTD		1.11
OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LTD 5.00%	21/12/2023	1.10
ALIBABA GROUP HOLDING LTD		1.08
ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF		0.95

資料來源：安聯環球投資亞太有限公司

基金評論

環球股市回落，因為較預期穩健的經濟數據反映央行需要在相當長的時間內維持利率在較高水平，以壓抑通脹。美國股市在9月份回落，創下2023年以來最嚴重的月度跌幅。美國聯邦儲備局的決策者表示利率很可能會長期維持在高位，導致市場情緒備受打擊。歐元區股市在9月份回落，主要受歐洲央行持續採取鷹派立場及投資者關注歐元區經濟前景的影響。亞洲（日本除外）股市下滑，主要受投資者憂慮美國利率需要長期維持在高位的拖累。亞洲（日本除外）股市亦下跌，其中大中華區股市表現最差。環球債券被大舉拋售，因為央行的鷹派言論強化了市場對利率將會長期維持在高水平的信念。10年期美國國庫券收益率達到4.65%，為2007年7月以來的最高水平，而兩年期國庫券收益率一度觸及5.2%，接近23年前的水平。

額外風險提示：因為美國增加利息促使債券價格波動較大，而環球均衡基金持有大約5成債券，故基金的風險標記超出基金所訂的風險程度。

基金資料截至2023年9月30日止（2023年第三季度）

* 萬通保險環球均衡基金的資產將投資於安聯精選基金的安聯精選穩定增長基金。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