

## 萬通保險澳門退休金計劃

### 萬通保險環球均衡基金

2025年2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2024年12月31日

##### (2024年第四季度)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：  
中國銀行股份有限公司澳門分行

資產淨值：  
98.01百萬澳門元

基金種類：  
混合資產基金

基金風險標記：  
10.96%

風險級別：  
中度風險

總費用比率：  
1.57%

#### 基金價格

	推出時	月終*					
月份	2002年7月	2024年7月	2024年8月	2024年9月	2024年10月	2024年11月	2024年12月
價格HKD	10.0000	23.3877	23.7879	24.7998	23.9342	23.9714	23.5732
價格MOP	10.3000	24.0893	24.5015	25.5438	24.6522	24.6905	24.2804

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](http://www.yflife.com))退休基金欄目下載。

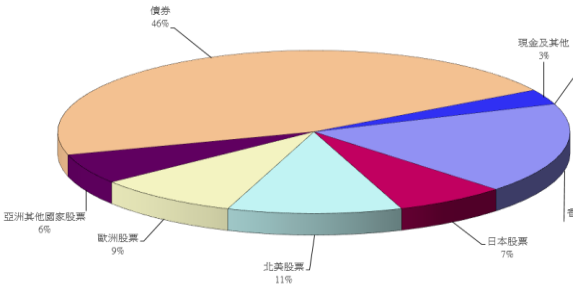
萬通保險澳門退休金計劃  
萬通保險環球均衡基金

2025年2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 1-12月
	-3.56%	1.46%	17.58%	-9.21%	11.27%	14.90%	-0.31%	-15.65%	4.54%	4.81%

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	4.81%	4.81%	-2.59%	1.15%	2.09%	3.94%

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
FRANKLIN FTSE INDIA UCITS ETF	-	1.79
GLOBAL X MSCI CHINA ETF	-	1.50
ISHARES FTSE CHINA A50 ETF	-	1.46
CHINAAMC MSCI CHINA A 50 CONNECT ETF	-	1.46
FRANKLIN FTSE AUSTRALIA ETF	-	1.26
TENCENT HOLDINGS LTD	-	1.22
FRANKLIN FTSE KOREA UCITS ETF	-	1.05
FRANKLIN FTSE TAIWAN ETF	-	1.02
ALIBABA GROUP HOLDING LTD	-	1.01
LYXOR US TREASURY 7-10Y DR ETF	-	1.00

基金評論

資料來源：安聯環球投資亞太有限公司

美國股市在12月份的表現有好有壞。由於投資者持續青睞超大型增長股，以科技股為主的納斯達克綜合指數表現相對較好，但基礎廣泛的標普500指數下跌，因為美國聯儲局發表較強硬的2025年利率預測，導致市場情緒受壓。歐洲股市12月份收市回報持平。亞洲（日本除外）地區的股市在12月份的表現有好有壞。雖然市場日漸憧憬中國當局將採取進一步行動以提振內需，但另一邊廂，美國聯儲局則發表較為強硬的2025年減息展望。投資者對聯儲局在2025年的減息意願轉趨不樂觀，導致環球債券遭拋售。10年期美國國庫券收益率升至4.6%的七個月高位。歐元區債券表現較佳，但收益率仍然上升，10年期德國政府債券收益率升至2.4%。

額外風險提示:因為環球投資市場波動較大，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2024年12月31日止（2024年第四季度）  
\*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