

理柏基金香港年獎 精英揚帆共享殊榮

環球經濟及投資局面在疫情後迎來新常態，新舊經濟交替及貨幣措施放寬，讓金融市場大幅波動，為基金經理帶來前所未有的挑戰。由《信報財經新聞》與Refinitiv 聯合主辦的「理柏基金香港年獎2021」早前公布得獎名單，嘉許一眾基金經理在過去一年的出眾表現，為投資者及市場提供財富增值的優秀選擇。

「理柏基金香港年獎2021」表揚在過去三年、五年及十年期間投資表現最佳的各類互惠基金及強積金基金。今年共有135個獎項，其中127個是分類獎項，包括92個互惠基金獎和35個強積金基金獎項，以及8個團體獎項。92個互惠基金獎中，三年期獎項34個、五年期獎項33個、十年期獎項25個。35個強積金基金獎項中，三年期獎項12個、五年期獎項12個、十年期獎項11個。

在互惠基金組別，最佳團體大獎（整體）及最佳團體大獎（混合型）由東亞聯豐獲得；最佳團體大獎（債券型）由施羅德獲得，以及最佳團體大獎（股票型）由普徠仕獲得。在強積金基金組別，最佳團體大獎（整體）及最佳團體大獎（股票型）由永明金融獲得；最佳團體大獎（債券型）由信安獲得，以及最佳團體大獎（混合型）則由交通銀行信託獲得。



東亞聯豐互惠基金最佳團體大獎（整體）及最佳團體大獎（混合型），另外在互惠基金及強積金類別共奪得4個獎項，行政總裁潘國祥代表領獎。



香港永明金融互惠基金最佳團體大獎（整體）及最佳團體大獎（股票型），另外在強積金類別奪得6個獎項，財富及退休金融服務總經理潘紀紅代表領獎。



中銀保險信託在強積金類別奪得大中華股票三年、五年及十年獎，以及港元平衡混合資產三年獎，業務發展及客戶管理部主管梁麗賢代表領獎。



富匯國際在互惠基金類別奪得美元債券三年、五年獎及十年獎以及亞太區當地貨幣債券三年獎，分銷業務總監潘惠英代表領獎。



高盛資產管理在互惠基金類別奪得環球股票三年獎及環球新興市場債券十年獎，亞太區（日本除外）客戶服務主管林俊（左）與基本面投資客戶投資組合管理執行董事郭少衛（右）代表領獎。



滙豐投資管理在互惠基金類別奪得環球債券（當地貨幣）三年獎及亞太區強勢貨幣債券五年獎，亞太區固定收益投資管理董事林銘代表領獎。



嘉豐在強積金類別奪得中國股票三年獎及五年獎，以及環球債券（當地貨幣）十年獎，滙豐香港退休金主管盧德芳（左）及滙豐投資管理中港股票聯席董事張瑞城（右）代表領獎。



歐利亨德森投資在互惠基金類別奪得環球房地產股票三年獎、五年獎及十年獎以及亞太區股票十年獎，亞太區市場推廣主管Geraldine Walsh（左）及亞太區市場推廣主管郭利（右）代表領獎。



宏利人壽保險在強積金類別奪得歐洲股票三年獎、五年獎及十年獎，環球股票三年獎及十年獎，助理副總裁成員羅敏及客戶關係主管黃雅怡代表領獎。



瑞士百達資產管理在互惠基金類別奪得環球新興市場強勢貨幣債券三年獎，亞洲（除日本）基金分銷主管曾伯和代表領獎。

理柏基金香港年獎 2021 得獎名單

互惠基金得獎名單							強積金得獎名單				
最佳團體大獎	得獎公司	最佳團體大獎	得獎公司	最佳團體大獎	得獎公司	最佳團體大獎	得獎公司	最佳團體大獎	得獎公司		
債券型	施羅德	股票型	普律仕	混合型	東亞聯豐投資管理有限公司	整體	東亞聯豐投資管理有限公司	債券型	信安		
基金		分類	年期	得獎公司				股票型	香港永明金融有限公司		
華夏精選亞洲債券基金A美元派息		亞太區強勢貨幣債券	3	華夏基金(香港)有限公司				友邦強積金優選計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	3	友邦保險(國際)有限公司
富達基金-亞太策略收益基金A累積美元		亞太區當地貨幣債券	3	富達基金(盧森堡)公司				安聯強積金計劃-安聯亞洲基金-A	亞太區(除日本)股票	3	安聯投資
貝萊德全球基金-中國債券基金A2人民幣		人民幣債券	3	貝萊德(盧森堡)公司				恒生強積金-智選計劃-中國股票基金	中國股票	3	恒生銀行有限公司
貝萊德全球基金-新興市場企業債券基金A2美元		環球新興市場企業債券	3	貝萊德(盧森堡)公司				滙豐強積金智選計劃-中國股票基金	中國股票	3	香港上海滙豐銀行有限公司
百達-全球新興市場債券P美元		環球新興市場強勢貨幣債券	3	瑞士百達資產管理				宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF歐洲股票基金	歐洲股票	3	宏利人壽保險(國際)有限公司
資本集團新興市場債券基金(盧森堡)B美元		環球新興市場當地貨幣債券	3	資本集團				宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF國際股票基金	環球股票	3	宏利人壽保險(國際)有限公司
貝萊德全球基金-歐洲高收益債券基金A2歐元		歐元高收益債券	3	貝萊德(盧森堡)公司				我的強積金計劃-我的中國股票基金	大中華股票	3	中銀國際英國保誠信託有限公司
貝萊德全球基金-環球高收益債券基金A1美元		環球高收益債券美元	3	貝萊德(盧森堡)公司				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金香港投資組合	香港股票	3	香港永明金融有限公司
滙豐全方位中國債券基金AC人民幣		環球債券(當地貨幣)	3	滙豐環球投資管理				萬全強制性公積金計劃-美國股票基金	美國股票	3	萬通信託有限公司
Wells Fargo (LUX) WWV美元投資級別信貸基金A美元累積		環球債券美元	3	Wells Fargo AML				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金增長投資組合	港元進取混合型	3	香港永明金融有限公司
富達基金-美元債券基金A美元派息		美元債券	3	富達基金(盧森堡)公司				中銀保誠誠易強積金計劃-中銀保誠核心累積基金	港元平衡混合型	3	中銀國際英國保誠資產管理有限公司
美盛西方資產美國高收益基金A派息D美元		美元高收益債券	3	富蘭克林坦伯頓國際服務				東亞(強積金)享惠計劃-東亞平穩基金	港元保守混合型	3	東亞聯豐投資管理有限公司
Morgan Stanley亞洲機會基金A美元		亞太區(除日本)股票	3	摩根士丹利投資管理				友邦強積金優選計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	5	友邦保險(國際)有限公司
安聯神州A股基金AT美元		中國股票	3	安聯投資				安聯強積金計劃-安聯亞洲基金-A	亞太區(除日本)股票	5	安聯投資
施羅德環球基金系列-新興歐洲A累積		歐洲新興市場股票	3	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司				恒生強積金-智選計劃-中國股票基金	中國股票	5	恒生銀行有限公司
工銀資管中國新興企業基金		中國股票	3	工銀資管(全球)有限公司				宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF歐洲股票基金	歐洲股票	5	宏利人壽保險(國際)有限公司
摩根拉丁美洲基金A分派美元		拉丁美洲新興市場股票	3	摩根資產管理(歐洲)				我的強積金計劃-我的中國股票基金	大中華股票	5	中銀國際英國保誠信託有限公司
貝萊德全球基金-歐洲基金A2歐元		歐洲股票	3	貝萊德(盧森堡)公司				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金香港投資組合	香港股票	5	香港永明金融有限公司
安本標準II-歐洲小型公司基金A類累積(歐元)		歐洲中小型股票	3	安本標準投資管理				萬全強制性公積金計劃-美國股票基金	美國股票	5	萬通信託有限公司
安聯歐股成長基金AT歐元		歐元區股票	3	安聯投資				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金增長投資組合	港元進取混合型	5	香港永明金融有限公司
高盛全球千禧世代股票投資組合基準貨幣累積		環球股票	3	高盛資產管理				東亞(強積金)享惠計劃-東亞平穩基金	港元保守混合型	5	東亞聯豐投資管理有限公司
摩根環球股息基金A分派美元		環球收益股票	3	摩根資產管理(歐洲)				友邦強積金優選計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	5	友邦保險(國際)有限公司
摩根大中華基金A分派美元		大中華股票	3	摩根資產管理(歐洲)				安聯強積金計劃-安聯亞洲基金-A	亞太區(除日本)股票	5	安聯投資
摩根宜安香港基金-A類別		香港股票	3	摩根資產管理(亞太)有限公司				恒生強積金-智選計劃-中國股票基金	中國股票	5	恒生銀行有限公司
宏利環球基金-印度股票基金AA		印度股票	3	宏利投資管理(香港)有限公司				宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF歐洲股票基金	歐洲股票	5	宏利人壽保險(國際)有限公司
首域盈信日本股票基金I累積美元		日本股票	3	首域盈信資產管理				我的強積金計劃-我的中國股票基金	大中華股票	5	中銀國際英國保誠信託有限公司
摩根美國科技基金A分派美元		資訊科技股票	3	摩根資產管理(歐洲)				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金香港投資組合	香港股票	5	香港永明金融有限公司
駿利亨德森遠見基金-環球房地產股票基金A2美元		環球房地產股票	3	駿利亨德森投資				萬全強制性公積金計劃-美國股票基金	美國股票	5	萬通信託有限公司
安本標準-英國股票基金A類累積(英鎊)		英國股票	3	安本標準投資管理				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金增長投資組合	港元進取混合型	5	香港永明金融有限公司
Morgan Stanley美國增長基金A美元		美國股票	3	摩根士丹利投資管理				東亞(強積金)享惠計劃-東亞平穩基金	港元保守混合型	5	東亞聯豐投資管理有限公司
普律仕(盧森堡)系列-美國小型公司股票基金A類(美元)		美國中小型股票	3	普律仕				友邦強積金優選計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	5	友邦保險(國際)有限公司
富蘭克林海灣潛力組合混合型證券投資基金H-人民幣		人民幣進取混合型	3	國海富蘭克林				安聯強積金計劃-安聯亞洲基金-A	亞太區(除日本)股票	5	安聯投資
貝萊德全球基金-環球資產配置基金A2美元		美元平衡混合型-環球	3	貝萊德(盧森堡)公司				恒生強積金-智選計劃-中國股票基金	中國股票	5	恒生銀行有限公司
摩根全天候組合基金		美元靈活混合型-環球	3	JF基金有限公司				宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF歐洲股票基金	歐洲股票	5	宏利人壽保險(國際)有限公司
滙豐亞洲高收益債券基金AC美元		亞太區強勢貨幣債券	5	滙豐環球投資管理				我的強積金計劃-我的中國股票基金	大中華股票	5	中銀國際英國保誠信託有限公司
施羅德環球基金系列-亞幣債券A累積		亞太區當地貨幣債券	5	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金香港投資組合	香港股票	5	香港永明金融有限公司
貝萊德全球基金-中國債券基金A2人民幣		人民幣債券	5	貝萊德(盧森堡)公司				萬全強制性公積金計劃-美國股票基金	美國股票	5	萬通信託有限公司
環球資產配置基金A2美元		美元平衡混合型-環球	5	JF基金有限公司				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金增長投資組合	港元進取混合型	5	香港永明金融有限公司
亞太區強勢貨幣債券		亞太區強勢貨幣債券	5	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司				東亞(強積金)享惠計劃-東亞平穩基金	港元保守混合型	5	東亞聯豐投資管理有限公司
亞太區當地貨幣債券		亞太區當地貨幣債券	5	貝萊德(盧森堡)公司				友邦強積金優選計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	5	友邦保險(國際)有限公司
人民幣債券		人民幣債券	5	貝萊德(盧森堡)公司				安聯強積金計劃-安聯亞洲基金-A	亞太區(除日本)股票	5	安聯投資
環球新興市場企業債券		環球新興市場企業債券	5	紐約梅隆投資管理				恒生強積金-智選計劃-中國股票基金	中國股票	5	恒生銀行有限公司
環球新興市場強勢貨幣債券		環球新興市場強勢貨幣債券	5	安本標準投資管理				宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF歐洲股票基金	歐洲股票	5	宏利人壽保險(國際)有限公司
環球新興市場當地貨幣債券		環球新興市場當地貨幣債券	5	資本集團				我的強積金計劃-我的中國股票基金	大中華股票	5	中銀國際英國保誠信託有限公司
歐元高收益債券		歐元高收益債券	5	貝萊德(盧森堡)公司				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金香港投資組合	香港股票	5	香港永明金融有限公司
環球高收益債券美元		環球高收益債券美元	5	資本集團				萬全強制性公積金計劃-美國股票基金	美國股票	5	萬通信託有限公司
環球債券(當地貨幣)		環球債券(當地貨幣)	5	東亞聯豐投資管理有限公司				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金增長投資組合	港元進取混合型	5	香港永明金融有限公司
環球債券美元		環球債券美元	5	PIMCO資產管理(愛爾蘭)公司				東亞(強積金)享惠計劃-東亞平穩基金	港元保守混合型	5	東亞聯豐投資管理有限公司
美元債券		美元債券	5	富達基金(盧森堡)公司				友邦強積金優選計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	5	友邦保險(國際)有限公司
美元高收益債券		美元高收益債券	5	富蘭克林坦伯頓國際服務				安聯強積金計劃-安聯亞洲基金-A	亞太區(除日本)股票	5	安聯投資
亞太區(除日本)股票		亞太區(除日本)股票	5	Carne Global Fun				恒生強積金-智選計劃-中國股票基金	中國股票	5	恒生銀行有限公司
中國股票		中國股票	5	摩根資產管理(歐洲)				宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF歐洲股票基金	歐洲股票	5	宏利人壽保險(國際)有限公司
歐洲新興市場股票		歐洲新興市場股票	5	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司				我的強積金計劃-我的中國股票基金	大中華股票	5	中銀國際英國保誠信託有限公司
環球新興市場企業債券		環球新興市場企業債券	5	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金香港投資組合	香港股票	5	香港永明金融有限公司
環球新興市場強勢貨幣債券		環球新興市場強勢貨幣債券	5	資本集團				萬全強制性公積金計劃-美國股票基金	美國股票	5	萬通信託有限公司
環球新興市場當地貨幣債券		環球新興市場當地貨幣債券	5	東亞聯豐投資管理有限公司				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金增長投資組合	港元進取混合型	5	香港永明金融有限公司
歐元高收益債券		歐元高收益債券	5	貝萊德(盧森堡)公司				東亞(強積金)享惠計劃-東亞平穩基金	港元保守混合型	5	東亞聯豐投資管理有限公司
環球高收益債券美元		環球高收益債券美元	5	資本集團				友邦強積金優選計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	5	友邦保險(國際)有限公司
環球債券(當地貨幣)		環球債券(當地貨幣)	5	東亞聯豐投資管理有限公司				安聯強積金計劃-安聯亞洲基金-A	亞太區(除日本)股票	5	安聯投資
環球債券美元		環球債券美元	5	PIMCO資產管理(愛爾蘭)公司				恒生強積金-智選計劃-中國股票基金	中國股票	5	恒生銀行有限公司
美元債券		美元債券	5	富達基金(盧森堡)公司				宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF歐洲股票基金	歐洲股票	5	宏利人壽保險(國際)有限公司
美元高收益債券		美元高收益債券	5	富蘭克林坦伯頓國際服務				我的強積金計劃-我的中國股票基金	大中華股票	5	中銀國際英國保誠信託有限公司
亞太區(除日本)股票		亞太區(除日本)股票	5	Carne Global Fun				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金香港投資組合	香港股票	5	香港永明金融有限公司
中國股票		中國股票	5	摩根資產管理(歐洲)				萬全強制性公積金計劃-美國股票基金	美國股票	5	萬通信託有限公司
歐洲新興市場股票		歐洲新興市場股票	5	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金增長投資組合	港元進取混合型	5	香港永明金融有限公司
環球新興市場企業債券		環球新興市場企業債券	5	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司				東亞(強積金)享惠計劃-東亞平穩基金	港元保守混合型	5	東亞聯豐投資管理有限公司
環球新興市場強勢貨幣債券		環球新興市場強勢貨幣債券	5	資本集團				友邦強積金優選計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	5	友邦保險(國際)有限公司
環球新興市場當地貨幣債券		環球新興市場當地貨幣債券	5	東亞聯豐投資管理有限公司				安聯強積金計劃-安聯亞洲基金-A	亞太區(除日本)股票	5	安聯投資
歐元高收益債券		歐元高收益債券	5	貝萊德(盧森堡)公司				恒生強積金-智選計劃-中國股票基金	中國股票	5	恒生銀行有限公司
環球高收益債券美元		環球高收益債券美元	5	資本集團				宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF歐洲股票基金	歐洲股票	5	宏利人壽保險(國際)有限公司
環球債券(當地貨幣)		環球債券(當地貨幣)	5	東亞聯豐投資管理有限公司				我的強積金計劃-我的中國股票基金	大中華股票	5	中銀國際英國保誠信託有限公司
環球債券美元		環球債券美元	5	PIMCO資產管理(愛爾蘭)公司				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金香港投資組合	香港股票	5	香港永明金融有限公司
美元債券		美元債券	5	富達基金(盧森堡)公司				萬全強制性公積金計劃-美國股票基金	美國股票	5	萬通信託有限公司
美元高收益債券		美元高收益債券	5	富蘭克林坦伯頓國際服務				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金增長投資組合	港元進取混合型	5	香港永明金融有限公司
亞太區(除日本)股票		亞太區(除日本)股票	5	Carne Global Fun				東亞(強積金)享惠計劃-東亞平穩基金	港元保守混合型	5	東亞聯豐投資管理有限公司
中國股票		中國股票	5	摩根資產管理(歐洲)				友邦強積金優選計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	5	友邦保險(國際)有限公司
歐洲新興市場股票		歐洲新興市場股票	5	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司				安聯強積金計劃-安聯亞洲基金-A	亞太區(除日本)股票	5	安聯投資
環球新興市場企業債券		環球新興市場企業債券	5	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司				恒生強積金-智選計劃-中國股票基金	中國股票	5	恒生銀行有限公司
環球新興市場強勢貨幣債券		環球新興市場強勢貨幣債券	5	資本集團				宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF歐洲股票基金	歐洲股票	5	宏利人壽保險(國際)有限公司
環球新興市場當地貨幣債券		環球新興市場當地貨幣債券	5	東亞聯豐投資管理有限公司				我的強積金計劃-我的中國股票基金	大中華股票	5	中銀國際英國保誠信託有限公司
歐元高收益債券		歐元高收益債券	5	貝萊德(盧森堡)公司				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金香港投資組合	香港股票	5	香港永明金融有限公司
環球高收益債券美元		環球高收益債券美元	5	資本集團				萬全強制性公積金計劃-美國股票基金	美國股票	5	萬通信託有限公司
環球債券(當地貨幣)		環球債券(當地貨幣)	5	東亞聯豐投資管理有限公司				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金增長投資組合	港元進取混合型	5	香港永明金融有限公司
環球債券美元		環球債券美元	5	PIMCO資產管理(愛爾蘭)公司				東亞(強積金)享惠計劃-東亞平穩基金	港元保守混合型	5	東亞聯豐投資管理有限公司
美元債券		美元債券	5	富達基金(盧森堡)公司				友邦強積金優選計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	5	友邦保險(國際)有限公司
美元高收益債券		美元高收益債券	5	富蘭克林坦伯頓國際服務				安聯強積金計劃-安聯亞洲基金-A	亞太區(除日本)股票	5	安聯投資
亞太區(除日本)股票		亞太區(除日本)股票	5	Carne Global Fun				恒生強積金-智選計劃-中國股票基金	中國股票	5	恒生銀行有限公司
中國股票		中國股票	5	摩根資產管理(歐洲)				宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF歐洲股票基金	歐洲股票	5	宏利人壽保險(國際)有限公司
歐洲新興市場股票		歐洲新興市場股票	5	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司				我的強積金計劃-我的中國股票基金	大中華股票	5	中銀國際英國保誠信託有限公司
環球新興市場企業債券		環球新興市場企業債券	5	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金香港投資組合	香港股票	5	香港永明金融有限公司
環球新興市場強勢貨幣債券		環球新興市場強勢貨幣債券	5	資本集團				萬全強制性公積金計劃-美國股票基金	美國股票	5	萬通信託有限公司
環球新興市場當地貨幣債券		環球新興市場當地貨幣債券	5	東亞聯豐投資管理有限公司				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金增長投資組合	港元進取混合型	5	香港永明金融有限公司
歐元高收益債券		歐元高收益債券	5	貝萊德(盧森堡)公司				東亞(強積金)享惠計劃-東亞平穩基金	港元保守混合型	5	東亞聯豐投資管理有限公司
環球高收益債券美元		環球高收益債券美元	5	資本集團				友邦強積金優選計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	5	友邦保險(國際)有限公司
環球債券(當地貨幣)		環球債券(當地貨幣)	5	東亞聯豐投資管理有限公司				安聯強積金計劃-安聯亞洲基金-A	亞太區(除日本)股票	5	安聯投資
環球債券美元		環球債券美元	5	PIMCO資產管理(愛爾蘭)公司				恒生強積金-智選計劃-中國股票基金	中國股票	5	恒生銀行有限公司
美元債券		美元債券	5	富達基金(盧森堡)公司				宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF歐洲股票基金	歐洲股票	5	宏利人壽保險(國際)有限公司
美元高收益債券		美元高收益債券	5	富蘭克林坦伯頓國際服務				我的強積金計劃-我的中國股票基金	大中華股票	5	中銀國際英國保誠信託有限公司
亞太區(除日本)股票		亞太區(除日本)股票	5	Carne Global Fun				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金香港投資組合	香港股票	5	香港永明金融有限公司
中國股票		中國股票	5	摩根資產管理(歐洲)				萬全強制性公積金計劃-美國股票基金	美國股票	5	萬通信託有限公司
歐洲新興市場股票		歐洲新興市場股票	5	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金增長投資組合	港元進取混合型	5	香港永明金融有限公司
環球新興市場企業債券		環球新興市場企業債券	5	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司				東亞(強積金)享惠計劃-東亞平穩基金	港元保守混合型	5	東亞聯豐投資管理有限公司
環球新興市場強勢貨幣債券		環球新興市場強勢貨幣債券	5	資本集團				友邦強積金優選計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	5	友邦保險(國際)有限公司
環球新興市場當地貨幣債券		環球新興市場當地貨幣債券	5	東亞聯豐投資管理有限公司				安聯強積金計劃-安聯亞洲基金-A	亞太區(除日本)股票	5	安聯投資
歐元高收益債券		歐元高收益債券	5	貝萊德(盧森堡)公司				恒生強積金-智選計劃-中國股票基金	中國股票	5	恒生銀行有限公司
環球高收益債券美元		環球高收益債券美元	5	資本集團				宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF歐洲股票基金	歐洲股票	5	宏利人壽保險(國際)有限公司
環球債券(當地貨幣)		環球債券(當地貨幣)	5	東亞聯豐投資管理有限公司				我的強積金計劃-我的中國股票基金	大中華股票	5	中銀國際英國保誠信託有限公司
環球債券美元		環球債券美元	5	PIMCO資產管理(愛爾蘭)公司				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金香港投資組合	香港股票	5	香港永明金融有限公司
美元債券		美元債券	5	富達基金(盧森堡)公司				萬全強制性公積金計劃-美國股票基金	美國股票	5	萬通信託有限公司
美元高收益債券		美元高收益債券	5	富蘭克林坦伯頓國際服務				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金增長投資組合	港元進取混合型	5	香港永明金融有限公司
亞太區(除日本)股票		亞太區(除日本)股票	5	Carne Global Fun				東亞(強積金)享惠計劃-東亞平穩基金	港元保守混合型	5	東亞聯豐投資管理有限公司
中國股票		中國股票	5	摩根資產管理(歐洲)				友邦強積金優選計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	5	友邦保險(國際)有限公司
歐洲新興市場股票		歐洲新興市場股票	5	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司				安聯強積金計劃-安聯亞洲基金-A	亞太區(除日本)股票	5	安聯投資
環球新興市場企業債券		環球新興市場企業債券	5	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司				恒生強積金-智選計劃-中國股票基金	中國股票	5	恒生銀行有限公司
環球新興市場強勢貨幣債券		環球新興市場強勢貨幣債券	5	資本集團				宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF歐洲股票基金	歐洲股票	5	宏利人壽保險(國際)有限公司
環球新興市場當地貨幣債券		環球新興市場當地貨幣債券	5	東亞聯豐投資管理有限公司				我的強積金計劃-我的中國股票基金	大中華股票	5	中銀國際英國保誠信託有限公司
歐元高收益債券		歐元高收益債券	5	貝萊德(盧森堡)公司				永明強積金集成信託計劃-施羅德強積金香港投資組合	香港股票	5	香港永明金融有限公司
環球高收益債券美元		環球高收益債券美元	5	資本集團				萬全強制性公積金計劃-美國股票基金	美國股票	5	

Manulife 宏利
Every day better



路遙顯實力 用心創佳績

宏利強積金致力爭取長遠表現，**九成九**成員回報均錄得增長¹，多種基金更勇奪 21 個業界大獎^{2、3、4、5}，退休籌劃不二之選！

- 《彭博商業周刊／中文版》領先基金大獎 2020²：環球股票基金、歐洲股票基金
- 2020《指標》年度基金大獎³：環球股票、歐洲股票、目標到期 2040、目標到期 2035、亞洲固定收入、香港固定收入、保證基金
- 2021 強積金大獎⁴：股票基金（環球）、股票基金（歐洲）
- 理柏基金香港年獎 2021⁵：環球股票、歐洲股票

manulife.com.hk

由宏利人壽保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限責任公司）刊發。

資料來源：

1. 宏利人壽保險（國際）有限公司。錄得增長指數截至 2020 年 12 月 31 日，成員於宏利的所有強積金帳戶結餘及已提取金額的總和除以供款額及轉入資產的總和後取得正增長。
2. 《彭博商業周刊／中文版》。5 個獎項包括：環球股票基金 — 卓越大獎（強積金—10 年）、環球股票基金 — 卓越大獎（強積金—1 年）、歐洲股票基金 — 卓越大獎（強積金—10 年）、歐洲股票基金 — 卓越大獎（強積金—5 年）、歐洲股票基金 — 卓越大獎（強積金—1 年）。詳情請瀏覽 www.bbwhkevent.com/tfa2020。
3. 富盛亞洲傳媒。7 個獎項包括：環球股票 — 同級最佳、歐洲股票 — 同級最佳、目標到期 2040 — 同級最佳、目標到期 2035 — 同級最佳、亞洲固定收入 — 同級最佳、香港固定收入 — 同級最佳、保證基金 — 同級最佳。詳情請瀏覽 2020.benchmark.exchange/awards-asset-management/result-announcement-2020/。
4. 積金評級有限公司。4 個獎項包括：10 年期持續傑出表現基金 — 股票基金（環球）、10 年期持續傑出表現基金 — 股票基金（歐洲）、5 年期持續傑出表現基金 — 股票基金（歐洲）、1 年期持續傑出表現基金 — 股票基金（歐洲）。詳情請瀏覽 www.mpratings.com.hk/zh/ratings-and-awards/。
5. 理柏。5 個獎項包括：10 年期最佳強積金（環球股票）、3 年期最佳強積金（環球股票）、10 年期最佳強積金（歐洲股票）、5 年期最佳強積金（歐洲股票）、3 年期最佳強積金（歐洲股票）。詳情請瀏覽 lipperfundawards.com/Awards/HongKong/2021/Fund。

以上獎項只供參考。獎項乃根據相關機構的評選準則選出。其評選準則不限於成分基金回報，有關獎項不完全代表成分基金實際及日後的表現。投資涉及風險，過往業績不代表將來表現。

憑亞洲增長動力 據未來先機

富達在理柏基金香港年獎2021勇奪4獎，領先同儕。富達一直以深入的在地分析，以及卓越的新實實力，為投資者財富增值。環球市場雖然仍然受新冠疫情影响而持續波動，但富達國際分銷業務總監潘恩美反而認為，投資者應透過亞洲區內不同的資產類別投資，順準亞洲投資機遇，以捕捉亞洲長遠的增長、收益潛力。我們看好亞洲長遠投資前景，認為投資者應把握入市時機，進入亞洲投資市場。

亞洲率先復甦 引領股債投資機遇

潘恩美表示：「富達相信目前有三大大因素支持亞洲率先復甦，當中包括（1）亞洲實力穩健，（2）中國引領復甦以及（3）區內企業聚焦可持續投資，均對亞洲區投資環境有所支持。各項因素反映整體經濟更趨樂觀，從貨幣的層面分析，2020年全年期間，亞洲區內貨幣兌美元明顯走強。在經濟率先復甦、盈利增長以及可持續投資進程理想的支持下，亞洲股、債投資機遇，對著重收益及增長的投資者來說更具吸引力。」

亞洲企業盈利觸底回升

隨著新冠肺炎疫苗出市，富達相信亞洲企業盈利有望觸底回升。再者，亞洲區內經濟增長向好、政局穩定及受惠美元下跌，有助推動企業盈利增長。同時中國可望引領亞洲經濟體，加快疫後復甦步伐。富達相信這有助周期限性行業見底回穩。

潘恩美又認為：「投資者可多留意中國消費行業的兩個主要長期趨勢。首先，受到中產階級逐漸擴大和城市化比率不斷提升等長遠趨勢所帶動，中國消

費正不斷升級，企業如把握相關機遇將成為業內贏家。我們預期中國中產階級將在未來10至20年變得十分龐大，因此對消費領域的長遠展望非常樂觀。儘管短期走勢難以預測，但長遠而言，業界前景更趨明朗。」

潘恩美又指出，另一主要趨勢是科技帶動消費升級，中產階級日益富裕、城市化及科技發展導致人口結構改變，也為消費增長帶來支持並創造新的商業模式。面對新冠肺炎疫情，中國的網上服務滲透率因此提高，尤其是網上食品購貨、娛樂及教育（圖一）。這進一步改變本地消費的結構性趨勢，是推動中國消費增長的一大助力。

亞洲債券具長線投資價值

亞洲經濟持續復甦，而且步伐迅速，為亞洲投資級別債券的基本因素、估值及技術前景帶來支持。具體而言，亞洲錄得經常帳盈餘，加上估值相對吸引及環球投資者的需求暢旺，均利好亞洲投資級別債券。富達認為亞洲投資級別債券的前景樂觀，因而繼續看好信貸風險。隨著息差繼續收窄，富達於



富達國際分銷業務總監潘恩美

過去6至12個月逐步削減風險，使信貸風險回復正常水平。

潘恩美表示：「中國仍然是環球經濟的增長引擎，也在刺激增長與控制負債之間取得平衡。預料經濟可持續復甦。在挑選債券時，關鍵在於物色信貸素質穩健、收益可觀並能管理流動性風險的企業。地區方面，我們看好泰國，因為當地疫後復甦較佳，可望成為首批從疫情中復甦的國家之一，而且當地債券估值仍然顯得吸引。」

潘恩美更表示，中期而言，預期環球需求回升，將帶動美國國庫券收益率自然走高。投資者可多留意通脹、環球應對政策及中國的政策走向。

有效捕捉亞洲股、債機遇

事實上集中買入一些個股，難以全面捕捉亞洲機遇。至於個別債券入市門檻亦相對較高，動輒需要六位數字，投

資者亦難以分散風險。如果投資者期望透過較全面的方式進入亞洲市場，可以考慮透過基金捕捉亞洲投資機遇。亞洲股、債基金不但入門門檻較低，加上投資組合由專業投資團隊管理，更有效捕捉相關機遇。富達深入了解亞洲投資50年，加上具備強大的亞洲分析師網絡，合共超過120人的團隊，無間斷為投資者提供在地投資分析，藉以為投資者緊密投資機遇。

即時了解更多



Fidelity.com.hk/Asia

投資涉及風險，基金過往的表現並不代表將來亦會有類似的表現。詳情請參閱有關基金說明書，包括基金資料概要（包括風險因素）。本資料由富達基金（香港）有限公司發行，並未經證券及期貨事務監察委員會審核。富達或 Fidelity 或 Fidelity International 指 F.L. Limited 及其附屬公司，「富達」、Fidelity、Fidelity International、Fidelity International 標誌及 F 標誌均為 F.L. Limited 的商標。

捕捉固定收益市場的投資機遇 資本集團獨特投資過程領跑同儕

新冠肺炎疫情大流行在2020年令全球經濟陷入混亂，但今年隨著疫苗加快接種，而新的拜登政府亦開始推行擴張性財政政策，促使市場對美國經濟前景趨樂觀。此外，美國推出的1.9萬億美元的冠狀病毒救助計劃，亦將直接為美國消費者帶來超過4,000億美元的收入，應能為經濟增長提供強勁動力。不過，經濟前景逐漸明朗亦同時引起市場對美國通脹的擔憂，並導致息差劇烈波動美國國債的情況。

同時，儘管部份歐洲國家收紧社交限制並在接種疫苗計劃上困難重重，但歐元區製造業2021年第一季數據反映令人驚訝的經濟適應力。

相反，中國經濟增長則出現平穩跡象。中國經濟早於其他國家復甦，但由於其信貸和財政刺

激措施的作用正在消退，投資者應密切觀察未來幾個月經濟和採購經理人指數數據，包括銅和鋼需求，或許能為前景提供進一步的線索。

行動勝於雄辯： 獨特的投資理念

資本集團縱橫投資界90年，見證無數市場及健康危機影響全球人口和市場。跟過去的危機一樣，新冠肺炎已成為團隊投資過程中的重要考慮因素。作為一間歷史悠久的公司，穩定性和適應性令團隊能專注於為投資者提供卓越的長遠成績。

資本集團亞太區產品及投資服務主管 Andy Budden 表示，目前團隊正在積極拓展投資業

務，為更多亞太地區客戶服務，而未來重心將包括股票、固定收益和多元資產方案等範疇。作為其長期策略的重要一環，資本集團將在未來五年發展更多產品，以更理想的方式服務亞太區客戶。

「很榮幸連續三年獲得理柏基金香港年獎的固定收益類別獎項。這些獎項印證了我們的『多重基金經理制度』（The Capital System）的成功，增加投資理念的多樣性，從而減少基金的波動性。我們將投資組合劃分為多個部分，並向每個基金經理分配一部分來管理，避免任何投資組合過於依賴同一人。Andy Budden 續說，資本集團榮獲理柏基金香港年獎2021四個獎項，包括環球新興市場當地貨幣債券類別三年、五年及十年獎，以及環球高收益債券美元類別五年獎。

多重基金經理制度在投資組合中體現高穩定性和多樣性

「2020年標誌著前所未有的動盪，而『多重基金經理制度』能夠使我們順利度過經濟和市場不確定性的關鍵在於它結合了獨立的高信託決策

和建基於不同角度的多樣性。」憑資本集團獨特的投資理念，我們的固定收益基金均劃分為多個部分，並由具不同背景和投資方式的投資專家獨立管理。

其中一項獲獎基金資本集團全球高收益機會基金以例，由資本集團旗下兩名平均擁有29年投資經驗的投資組合經理管理，一位專注於高收益投資，另一位專注於新興市場債券，處理投資組合決策及控制資產配置，這樣的團隊結構有助達至廣度和深度的理想平衡。另外，投資組合經理與投資組合策略師密切合作，確定合適的比例覆蓋高收益和新興市場債券。

選擇性和長遠目光

Andy Budden 分享道：「對於投資決策，我們會保持高選擇性，並按非常安全的基本面制定，在當今不確定的市場環境中，這一點尤其重要。深入了解不確定的市場環境，是管理投資市場風險的關鍵之一。我們相信長遠投資目光所能帶來的好處，因為這能夠為投資者提供獲得更高回報的機會。」



資本集團亞太區產品及投資服務主管 Andy Budden

理柏基金香港年獎2021

2021 環球新興市場當地貨幣債券類別三年、五年及十年獎	資本集團新興市場債券基金（盧森堡）B 美元
2021 環球高收益債券美元類別五年獎	資本集團全球高收益機會基金（盧森堡）B 美元

重要訊息

1. 本基金的債務證券投資可能受利率變化、信用評級、以及計值貨幣等風險所影響。投資政府發行或擔保的債券可能涉及政治、經濟、或地緣風險。
2. 本基金可投資於新興市場證券，並可能受政治、經濟、監管及市場因素而承受額外風險。
3. 若本基金投資於低於投資評級或無評級的債務證券，包括高收益債券，可能承受流動性、波動性、違約及對手風險。
4. 雖然本基金以審慎方式運用衍生工具，而且只作對沖及/或有效對沖管理投資組合的用途，在不利的情况下，衍生工具可能令本基金承受巨額損失的風險。
5. 本基金可酌情決定從資本及/或資產從資本支付股息，這相當於從投資者部分所有的投資或淨資產收益。上述分配可導致每股投資價值即時減少。
6. 就貨幣對沖股份類別採用的貨幣對沖程序未必能準確地進行對沖，並不保證對沖會完全成功。

7. 投資者不應將本文件作為任何投資決定。

本信息包含敏感性和機密的資料，嚴禁將信息以供他人使用。未經本集團許可，不得向第三方披露或轉讓。而第三方亦不可予以複製、散佈、再刊或作任何用途。亦禁止披露、發放、重印、複製或分發有關資料。與資料相關的資料僅為本說明書所載，本基金為採用主動方式管理的 UCITS，並非參照基準管理。過往的業績表現並非未來業績表現的指標。本信息並不構成或可被視為任何合約、承諾或投資建議的組成部分。本信息並非由本集團或經銷商或代理人所發出，亦並非提供任何投資建議。本文件並非未經任何監管機構審核。雖然資本集團已盡力確保其認為可靠資料的準確性，但對於資料的準確性、可靠性或完整性概不負責。本信息屬機密性質，不得作為完整資料，或提供投資、服務或其他意見。本信息的用途是為分發予多方使用，並未考慮到接收人的特定投資目標，因此未必適用於所有情況。對本信息作出任何行動之舉，意

請您個人的目標、財務狀況和需要考慮其合適性。

本基金的價值及來自基金的收入可升可跌，閣下可能損失部分或全部投資。如果閣下用作投資基金的貨幣相對於基金的基本投資所使用的貨幣升值，閣下的投資價值將減少。貨幣對沖策略（包括但不限於：(1) 新興市場有關的額外風險、(2) 股票和債券的價格因受若干事件而下跌，包括直接涉及及本集團所屬公司的事件、整體市場變化、政治、社會或經濟不穩定及貨幣匯率波動、(3) 利率風險、因債券的市值一般與利率水平成反比、(4) 信貸風險、因基金投資的信貸會影響該投資行其業務的能力、以及 (5) 衍生工具風險。本信息由美國加州註冊的資本集團美國 Capital International, Inc. 提供，成員的法律責任有限。所有資本集團的業務均由資本集團公司或其位於美國、澳洲及其他國家的聯屬公司所擁有。本信息所提及的其他公司及產品名稱均為其所屬公司的商標或註冊商標。©2021 富達資本集團所有保留一切權利



行動勝於雄辯



我們獨樹一幟的固定收益投資策略， 使我們成為全球最成功的資產管理公司之一。

資本集團憑藉逾45年的固定收益投資經驗和超過4,420億美元的固定收益資產管理規模¹，現時雄踞全球五大主動型固定收益互惠基金管理公司之一²。

其他資產管理公司固然認同研究的重要性，但我們獨一無二的投資方針，不僅是將每一項投資均以基本因素研究作為基礎，更能授權我們的分析員對其研究結果付諸實行並根據其信念進行投資。原因何在？從我們的業績可見一斑。

如想了解更多有關資本集團固定收益的資料，請瀏覽capitalgroup.com/hk/zh



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS
2021 WINNER
HONG KONG

理柏基金香港年獎 2021

最佳基金（三年、五年及十年期）：
新興市場環球當地債券³
最佳基金（五年期）：環球高收益債券美元³

© 理柏版權所有。



MORNINGSTAR
Awards
2021

2021晨星最佳基金獎（香港）

香港最佳固定收益基金公司³
© 晨星版權所有。



2021《亞洲私人銀行家》資產管理卓越大獎
最佳基金公司：環球債券⁴

過往業績並非將來業績的指引。投資的價值及來自股份的收入可升亦可跌，閣下可能損失部分或全部原投資額。

數據截至2020年12月31日。資料來源：資本集團、晨星

¹由Capital Fixed Income Investors持有的固定收益資產管理規模。

²以資本集團分析晨星全球固定收益非指數界定基金的數據為基礎。不包括組合基金和聯接基金。

³由理柏及晨星頒發，反映截至上年度表現。

⁴由亞洲私人銀行家頒發，反映截至2020年8月31日的產品表現、資產募集、服務競爭力、質素及基金篩選者意見。

本廣告未經香港證券及期貨事務監察委員會審閱。本文件由Capital International, Inc.刊發。本文件屬一般性質，不擬提供投資、稅務或其他意見。

© 2021版權屬資本集團所有並保留一切權利。

拓數碼服務 助管理退休資產 滙豐強積金精準選股跑贏大市

滙豐強積金今年獲頒多項理柏基金香港年獎2021獎項，包括三年及五年期的中國股票及十年期的環球債券基金類別，標誌著他們不同風險程度及投資年期的成分基金表現均備受業界肯定，成就斐然。

2020年投資市場可謂波瀾澎湃，卻為優秀的基金經理帶來難得投資機會。對於能在波動的市場中脫穎而出，滙豐香港退休基金主管盧德方表示很鼓舞：「作為本港最大的強積金服務供應商之一，滙豐強積金一直致力提供優質的產品及服務，爭取理想投資回報，與客戶攜手實現退休的夢想。我們會繼續投入資源，提高公眾對退休儲蓄的意識，助客戶滿足退休需要。」

滙豐強積金今年再次脫穎而出，贏得多個理柏基金香港年獎2021獎項，尤其在中國股票基金類別表現出色，他們的投資管理中港股票聯席董事張福城表示，投資團隊採用從下而上的選股策略，透過分析公司的基本面，包括業務模式、財務狀況、競爭優勢及盈利增長前景等，選出高質量增長股。團隊去年靈活配置A股比重，精準選股及專注於高質量增長股，成功為滙豐強積金成員帶來可觀回報。

張福城續指出，團隊去年看好電商及網上服務提供商，因預期它們能受惠於疫情下生活加快數碼化，並著重消費服務板塊。同時，由於疫情推動醫療需求及投資，團隊亦加大生物科技及研發服務公司等醫療護理股投資。這讓團隊選中多隻上升股，推動基金跑贏基準指數。

疫情爆發讓環球投資者更關注環境、社會、企業管治（ESG）的重要。張福城透露，ESG標準已完全融入投資流程：基金經理和分析員利用第三方數據及內部分析，獨立研究每一間目標公司的潛在ESG問題，並管理這些潛在問題可能帶來的監管、商譽及財務等風險。滙豐投資管理團隊的ESG專員亦會透過與公司管理層會

面及行使投票權，反映及研究分析員所關注的ESG議題，從而實現負責任和有紀律的投資流程，為成員找出可持續發展及風險可控的投資機會。

展望未來數月，張福城預期中國製造業、出口及內需消費可延續強勁復甦，而旅遊、酒店和航空公司在疫情期間受到沉重打擊，料在2021年底之前可望顯著回升。中國的疫苗接種率目前仍然低於英美等其他主要國家，可能影響下一輪的復甦，因此中國政府加快接種速度的計劃將成為重點。另一方面，信貸及財政政策正常化步伐，以及亞太區其他國家新一波疫情可能會為市場帶來波動。滙豐投資管理團隊會繼續靈活調配不同板塊和投資風格，為投資者在中國增長快車上，尋找機遇之餘同時管理風險。

數碼應用提升個人化客戶體驗



客戶服務及體驗方面，作為服務逾140萬名市民的強積金服務商，滙豐強積金積極發展數碼化服務，並持續提供投資者教育及實用的退休策劃工具及資訊，讓成員任何時候都能了解強積金賬戶的最

「香港滙豐強積金理財應用程式」新增多項強積金功能，方便成員管理賬戶及隨時查閱基金表現。

REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

理柏基金香港年獎2021

In partnership with
our co-organizer

滙豐香港退休基金主管盧德方（左）及滙豐投資管理中港股票聯席董事張福城（右）代表領獎。

新狀況，做好退休策劃

去年一月起，「香港滙豐強積金理財應用程式」新增了強積金功能，讓成員全天候一站式以手機管理銀行及強積金賬戶，包括更改強積金投資指示、檢視強積金賬戶結餘及回報、展示累積一年期最佳表現的三項滙豐強積金成分基金等。2020年成員透過電子平台轉換基金的指示數目按年增加逾150%，升幅主要來自手機應用程式。滙豐將陸續推出更多改善數碼服務，在確保網絡安全的同時，提供更便捷的個人化網上服務，讓成員足不出戶都能管理好強積金。

退休策劃實踐理想退休生活

另外，滙豐強積金致力提供多元化的投資者教育及退休策劃工具，如滙豐強積金「積金教室」專頁提供多元理財小貼士的短片，及全新一輯「滙豐強積金：市場前瞻」影片，助成員增進財務知識及剖析市場前景。成員亦可參考「滙豐退休策劃目標」為自己設定退休開支預算，並利用「退休策劃計算機」設定退休儲蓄計劃，在新常態下大家繼續積極檢視投資組合及管理退休儲蓄。

恒生銀行
HANG SENG BANK88
YEARS

恒生強積金再下一城 蟬聯「理柏基金香港年獎2021」三獎

恒生銀行有限公司服務香港88載，近日恒生強積金於業界備受矚目的「理柏基金香港年獎2021」勇奪中國股票類別的最佳強積金三年獎及五年獎，以及環球債券（當地貨幣）類別的最佳強積金十年獎，驕人成績，傲視同儕。恒生強積金專業用心為企業客戶及成員提供全方位服務支援，包括一站式及多元化渠道助客戶輕鬆靈活管理其強積金賬戶及資產。恒生強積金於過去一年亦榮獲多項業界殊榮，卓越成就備受肯定。

理柏基金香港年獎2021¹

- 最佳強積金十年獎—環球債券（當地貨幣）（連續2年）
- 最佳強積金三年獎—中國股票（連續2年）
- 最佳強積金五年獎—中國股票（連續5年）

積金評級「2021強積金大獎」²

- 金級計劃（連續5年）
- 優質管治（連續2年）
- 5年期持續提供表現基金—債券基金

《彭博商業周刊／中文版》領先基金大獎2020³

- 卓越大獎—環球債券基金（強積金—五年）（連續2年）
- 卓越大獎—環球債券基金（強積金—十年）
- 卓越大獎—中國股票基金（強積金—一年）
- 卓越大獎—中國股票基金（強積金—五年）
- 傑出大獎—美國股票基金（強積金—五年）（連續2年）
- 傑出大獎—歐洲股票基金（強積金—五年）
- 傑出大獎—均衡基金（強積金—五年）

2020《指標》年度基金大獎⁴

最佳強積金表現獎

- 同級最佳—環球固定收入（連續3年）
- 同級最佳—中國股票（連續2年）

《資本壹週》智選品牌大獎2020⁵

- 智選強積金品牌大獎

經濟一週中小企大獎2020⁶

- 中小企最佳常務夥伴—強積金管理公司

資料來源：

- 1 理柏(Lipper)基金年獎，獎項結果乃根據理柏的評選標準及方法而選出。有關得獎名單、評選準則、方法、請瀏覽<https://www.lipperfundawards.com/Awards/hongkong2021fund>。
- 2 積金評級，多項結果及評級乃根據積金評級的評選標準而選出。有關得獎名單、評選及評級準則、方法、請瀏覽<https://mfratings.com/hk/valuings-and-awards/>。
- 3 《彭博商業周刊／中文版》，獎項結果乃根據《彭博商業周刊／中文版》的評選標準以及彭博特約編輯長羅倫斯過去十二個月、五年及十年的數據而選出。有關得獎名單、評選準則、方法、請瀏覽<http://www.bzhkriver.com>。
- 4 《指標》，最佳強積金表現獎是取決於《指標》的評選方法及其工具作選出。有關資料來源請向信譽的評選標準，請瀏覽<https://2020.benchmark.exchange/rewards-announcement-2020>。
- 5 《資本壹週》，獎項結果乃根據《資本壹週》的評選標準而選出。有關得獎名單及評選準則，請瀏覽<https://www.capital-hk.com/2020/12/29/prochoice2020>。
- 6 《經濟一週》，獎項結果乃根據《經濟一週》的評選標準而選出。有關得獎名單及評選準則，請瀏覽<https://www.edigest.hk/awards/2020winner.php>。

註：

- 投資涉及風險，往績不能作為未來表現的指標。金融工具（尤其是股票及債券）之價值及任何及向位點金融工具之收入均可變。
- 上述評選及獎項只供參考用途，本頁圖例僅供提供企業資訊，內容並不應作為買賣或商業成分基金表現的指標。
- 你透過此頁而獲得的相關獎項，包括網頁的性質、內容及可用性不在我們的管理範圍內。

重要資訊：

- 滙豐全方位中國債券基金主要投資於在岸及離岸中國債券；滙豐亞洲高收益債券基金主要投資於亞洲高收益債券。
- 基金涉及與投資於新興市場有關的風險。
- 滙豐全方位中國債券基金可透過各項市場准入計劃投資於中國在岸證券。該等投資涉及額外風險，包括與中國稅務規則和慣例有關的風險。城投債(由中國地方政府融資平台發行)涉及額外風險及波動性。
- 具有損失吸納特徵的債務工具、非投資級別債券及未獲評級債券涉及額外風險及波動性。
- 由於基金的基本貨幣、投資及份額類別可按不同的貨幣計值，故此，外匯管制及匯率波動可能對投資者構成不利影響。並不保證有關份額類別的貨幣對沖策略可達致其預期效果。
- 基金可投資於金融衍生工具作投資用途，可能使本基金的資產淨值較波動。
- 基金可從資本中或未扣除開支前撥付股息。派息不獲保證及會導致資本減值及資產淨值減少。
- 基金之投資可能涉及重大的信貸、貨幣、流動性、利率、稅務及政治風險。投資者投資於本基金可能蒙受重大損失。
- 基金產品並不同於定期存款。投資者不應僅就此文件提供之資料作出投資決定，而應細閱本基金之銷售文件。

往績傲視同儕 引領中國債券投資機遇

滙豐全方位中國債券基金—— 勇獲理柏基金年獎¹

- 亞洲債券管理團隊屢獲殊榮，深具中國債市經驗
- 結合香港及上海團隊的當地智慧與環球資源，發揮投資優勢
- 靈活資產配置，全方位捕捉中國在岸及離岸債券機遇
- 嚴謹信貸評估及篩選程序管理違約風險
- 疫情並未影響基金表現，潛在回報及收益吸引

理柏基金香港年獎2021
環球債券本地貨幣類別三年獎



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS
2021 WINNER
HONG KONG

了解更多



請聯絡您的客戶經理
或財務顧問



HSBC Asset Management
滙豐 投資管理

Together we thrive
與你 成就更多

1. 截至2021年5月6日，滙豐集合投資信託——滙豐全方位中國債券基金，獲理柏基金香港年獎2021——環球債券本地貨幣類別三年獎。

靈活調配資產 看好人民幣國際化 滙豐投資管理捕捉中國債券機遇

去年全球投資市場大幅波動，不少資金流入債券市場避險，滙豐投資管理亞太區固定收益投資管理董事林嘉銘表示，中國債券的估值吸引，加上人民幣延續強勢，2020年海外資金淨流入中國債券，按年大增約135%。旗下投資團隊會保持靈活性，捕捉全球通脹預期下的中國債券增長機遇。

滙豐投資管理今年贏得理柏基金香港年獎2021兩個獎項，包括亞太區強勢貨幣債券類別五年獎，以及環球債券(本地貨幣)三年獎。他補充，去年3月投資者的負面情緒增加，轉向較保守的政府債券，讓得獎基金受惠，「後來息差收窄，市場風險回升，投資團隊積極留意時機及投資範疇，成功捉緊機會」。

林嘉銘及其團隊，透過數據分析及內部評估，判斷在岸中國債券、離岸中國債券及中國美元債的估值高低，作出靈活的資產調配。以今次得獎的滙豐全方位中國債券基金為例，2020年的離岸中國債券持倉超過一半，到今年因在岸中國債券的估值相對吸引，而且展現較明顯的支持，該基金組合也上調了整體在岸中國債券的持倉。至於企業債券，他又提到因今年初受到美國利率大幅拉升及中國再重申啟動供應側改革，打破剛兌信仰導致一系列獨有信用事件的發生，繼而引起美元信用債市場大幅波動，出現理想的投資機會，讓組合的中國美元債持倉比重增加。

中國債券估值吸引 機構投資者率先部署

隨著疫苗出現，市場開始注視經濟復甦後的通貨膨脹，影響今年上半年新舊經濟及其他商品的資金輪動，而中國債券在環球息率上升的預期情況下，展現良好的適應力及穩定性。「現時來自機構投資者、私人銀行，對中國債券的需求不斷增加」，林嘉銘續稱，目前大約25%的環球債券是負或接近零利率，而中國主權評級高，估值較其他主要經濟體更吸引，尤其中國政府債券跟美國十年期國債的息差維持接近150個基點，實際收

益率先。

「隨著人民幣國際化，大家都抱長期投資的態度，先行部署」。雖然美元最近有轉強跡象，但人民幣仍然受到許多有利的基本因素支持。近年中國債券先後獲納入多項國際指數，帶動更多指數追蹤基金追貨，增加資金流入中國債券市場，配合債券通，進一步提升流動性。在2019年，海外資金買中國債券錄得660億美元淨流入，2020年全年淨流入就增至1,550億美元，而2021年單是第一季淨流入已達500億美元，意味全年淨流入有望增加至2,000億美元。他預計，中國債券將佔國際指數比重約5%至7%。

ESG因素融入每個投資過程

談到挑選債券的過程，林嘉銘堅定地說：「環境、社會、企業管治(ESG)元素的分析對我們非常重要，深入我們的基因之中。在每一個投資過程，都有融入ESG因素的篩選。」滙豐投資管理有專門的ESG分析師，跟投資經理團隊經常檢視公司的ESG情況，而投資團隊採取積極態度，關注及督導企業的ESG發展及投入狀況。

「中國是其中一個最大的綠色債券發行市場，並已訂立2060年實現碳中和的目標，相信未來將有更多綠色基金推出市場。」他又說，滙豐投資管理作為負責任的投資者，會更留意及參與行業的發展。

理柏基金香港年獎2021

滙豐全方位中國債券基金 AC人民幣	環球債券(本地貨幣) 類別三年獎
滙豐亞洲高收益債券基金 AC美元	亞太區強勢貨幣債券 類別五年獎



理柏基金香港年獎2021

信報



林嘉銘
滙豐投資管理
亞太區固定收益
投資管理董事

滙豐全方位中國債券基金
理柏基金香港年獎2021
環球債券本地貨幣(三年期)¹
滙豐亞洲高收益債券基金
理柏基金香港年獎2021
亞太區強勢貨幣債券(五年期)²

1. 理柏基金香港年獎2021，滙豐全方位中國債券基金 AC、人民幣類別獲環球債券本地貨幣三年獎，按截至2020年12月31日三年基金表現。
2. 理柏基金香港年獎2021，滙豐亞洲高收益債券基金 AC、美元類別獲亞太區強勢貨幣債券五年獎，按截至2020年12月31日五年基金表現。

過去一年各種貨幣兌美元的回報(%)



重要資訊：投資價值及所得收益可升可跌，投資者有機會未能取回投資本金。本文所載之過去業績並不代表未來的表現。本文所載之任何預測、估計及預期均不應被視為將來表現的指標。任何涉及海外市場的投資，均有機會受到國際局勢影響而令投資價值上升或下跌，與已發展市場相比，新興市場投資涉及較高風險，而且較為波動。新興市場經濟體一般大為依賴國際貿易，同時或會蒙受到貿易戰、外匯管制、和對其他投資者的管制性限制，以及出資者難以收回或收回的其他以該國貨幣所帶來的負面影響，而此等經濟體亦會或間接受到其他貿易國的經濟狀況的負面影響。五五基金投資涉及市場風險，詳情請參閱本文件。無須於任何時間，本文件所載之部分或全部內容均不應被視為進一步發售任何人士投資。所有本部分之資料或引用本文件，均屬使用者的責任，並有機會引致法律訴訟。本文件只供一般性資料，不得向所載的觀點、不應被視為出資者或投資者的意見或建議。文件內所載的部分或全部內容均不應被視為對未來表現或事件作出保證，並涉及風險及不確定性。基於多項因素，實際結果可能與相關預期性預測大不相同。我們對更新本文內的前瞻性預測，應對提供資料時所預期性預測的預期，不作出任何承諾。本文並無約束力，在何種情況下，於任何司法管轄範圍內均不應被視為任何金融工具，如此等建議並不適合。本文所載之內容只反映滙豐投資管理於製作本文件時的觀點及意見，並會不時轉變，並不代表目前的投資組合分析。滙豐投資管理所管理的個別投資組合主要反映個別客戶的目標、風險取向、投資期限及市場流動性，我們對於任何第三方資料的準確性及/或完整性所引致的損失概不負責。有關資料乃取自我們相信可靠的來源，然而我們並無作出獨立查證。此文件並非財務諮詢及財務建議或委員會批准。滙豐投資管理是滙豐集團資產管理業務的公司名稱。於香港，上述資訊由HSBC Global Asset Management (Hong Kong) Limited (滙豐環球投資管理(香港)有限公司)刊發。版權© HSBC Global Asset Management (Hong Kong) Limited (滙豐環球投資管理(香港)有限公司)2021。版權所有。在未經滙豐環球投資管理(香港)有限公司書面同意前，不得將本文內容再發、儲存於檢索系統，或以任何形式或任何方法，包括電子、機械、影印、錄音或其他方式發放。

料美國經濟復甦強勁 亞洲及多行業受惠 理柏籲引 ESG 投資 助資產平穩增長

2020年全球市場極具戲劇張力，先有新冠疫情重創全球經濟，投資信心一度降至歷史低點，其後美國聯儲局宣布啟動無上限量化寬鬆，全球基金市場去年激盪出高達1.54兆美元資金淨流入，創下近年新高。Refinitiv 理柏亞太區研究總監馮志源表示，隨著經濟復甦預期，股票等風險性資產或仍有增長空間，建議投資者作多元資產配置，平衡整體收益與風險，包括納入環境、社會、企業管治 (ESG) 元素，以全面提升資產組合的適應力。

理柏基金香港年獎2021今次再度為市場選出表現優秀的基金，以理柏基金評級 (Lipper Leader Ratings) 內的穩定回報作為評選標準，考量調整短期及長期風險後相對類別的表現，期間波動幅度愈小的基金得分相對較高，換言之，得獎基金相對同儕的波動風險最低。主辦機構Refinitiv北亞區董事總經理戴明志亦表示，得獎基金及團隊，為團隊管理風險及提供卓越回報的出色成就給予肯定。

戴明志：得獎基金適應力卓越 助投資者創造回報

戴明志指出：「在這個波濤洶湧的市況中，保護資本度過波動至為重要，彈性的投資策略、風險管理流程，以及越來越多的ESG盡職調查，都成為帶領投資者度過去年的考驗。基金經理現時更了解到，綜合可持續發展的考慮因素，有助提升業績適應力，並改善經濟長遠的穩定性。」

透過深入研究基金表現數據，「我們助得獎團隊把投資策略略解，包括如何在波動市中管理基金、如何調整資產重心等，向市場分享」。他續稱，「理柏明白到，為客戶提供適時的資訊、辨識現有挑戰的重要」，力助團隊適應新常態，為未來做好準備。

儘管抗疫措施擾亂了消費需求，人們習慣遠

程工作，卻因此讓網絡科技更廣泛應用，增進工作效率。馮志源說，基金公司從這些經驗迅速適應市場變動，重新評估基金產品和市場策略，而全球基金經理人的態度更謹慎，加上新興市場的監管與監督提升，有助減輕未來重現黑天鵝或灰犀牛事件的後果。

環球擺脫健康經濟風險 看好美國復甦

他指出，國際貨幣基金組織 (IMF) 早前對全球與亞太新興地區的經濟前景轉趨樂觀，惟部分新興國家疫情急升，並展開新一輪防疫措施，恐不利其未來經濟復甦，特別是人口達14億的印度。IMF預測，東南亞五大開發中經濟體—印尼、馬來西亞、菲律賓、泰國與越南，今年預計僅增長4.9%，低於原預測的5.2%。

疫情大流行仍存在高度不確定性，不過全球已有數百萬人次接受疫苗接種，國際正明顯擺脫健康與經濟的雙重風險，各國經濟復甦較預期強勁。IMF今年4月最新的世界經濟展望報告則上調全球今年GDP增長至6.0%，明年上調預測至4.4%。當中，美國今年經濟增長率可望上調至6.4%。

美國推出史無前例的無限量寬鬆後，道指及標普在2020年以「創下歷史新高」而「完美封關」。馮志源稱，新任總統拜登上任後，更



Refinitiv北亞區董事總經理馮志源

一舉推出1.9兆美元的「美國救援計畫」財政刺激方案，以及2.3兆美元的基建和經濟復甦計畫，而疫苗接種已超過每日300萬劑，疫情明顯有效降溫。與此同時，美國的消費力連創新高，連續申請失業救濟金的人數也滑落到年度新低，均反映美國就業與消費市場正顯著復甦，「美國市場仍是今年最看好的市場之一，科技、生技醫療、ESG均會是投資組合的配置主流」。美國經濟強勁復甦，特別有利於日韓台紐澳等亞洲高度依賴出口的先進經濟體。

馮志源：ESG 多元投資 平衡收益風險

然而，股票等風險性資產仍有增長動力，馮志源提醒，在資產配置上投資者應作多元資產配置，以美國及新興市場利基 (Niche) 產業與個股為主，覆蓋創新成長與價值策略，搭配投資等級債券，穩定整體收益與風險。



Refinitiv理柏亞太區研究總監戴明志

他特別提到，ESG主題投資有助提升資產對波動的適應力。根據理柏統計，截至2021年3月底年度，傳統基金有53%領先大市指標，而ESG基金則有高達57%領先大市，顯示ESG基金的抗跌力較傳統基金為佳。近年來，氣候危機越趨迫切，「我們看到越來越多國家及地區製定了碳中和目標，歐盟、加拿大、南非已承諾到2050年實現碳中和；中國、日本、韓國亦相繼宣佈碳中和目標，正式把亞洲加入減緩氣候危機的世界潮流，對地球環境及拯救氣候絕對是喜訊，並可帶動亞洲以及全球更投入應對氣候危機，相關ESG基金可望成為市場主流」。

REFINITIV® LIPPER® 投資管理解決方案—
提供靈活管理基金數據、評級和資訊，當中包括超過33萬種股票類別的全球數據庫，涵蓋共同基金、封閉式基金、交易所買賣基金 (ETF) 等，並提供超過70項的風險技術指標與績效分析。



旗下綠色基金全年淨流入增近4倍 瑞士百達資產管理 ESG 投資創佳績

疫情全球肆虐，讓市場更關注環境、社會及企業管治 (ESG) 投資的重要及機遇。瑞士百達資產管理亞洲 (除日本) 基金分銷主管曾勵科表示，集團深信ESG有助客戶作出更好的長期投資決定，在所有投資流程均納入ESG因素，造就香港的綠色基金管理公司的領先地位。集團旗下6隻香港註冊的綠色基金和ESG基金去年廣獲投資者青睞，截至今年3月底，全年淨流入資金按年急增近4倍。

談到去年的投資市況，他稱基金層面與社會的注視要點有所不同：雖然預期經濟下滑，但環球政府的決策更及時及具針對性，貨幣政策令市場流動資金充沛，若基金經理未能在去年3月及時緊縮，全年表現可能會落後。瑞士百達資產管理攻守並重，今年贏得理柏基金香港年獎2021的環球新興市場強勢債券類別三年獎。

專家學者團隊助拓新藍海

曾勵科指出，旗下負責資產配置的團隊亦反應迅速，了解各國防疫措施對生活、有利科技應用的需求增加，相信吸引資金追捧新經濟類股企業，馬上調整投資重心。另一方面，為增加對經濟倒退的波動抵禦能力，基金維持政府債券在不低水平，基於市場流動資金較多，政府債券發揮的避風港作用，成功讓基金進可攻，退可守。他又建議客戶，不要因市場的情緒而一下子轉入其中一個方向，避免錯過潛在機會或損入貨。

目前瑞士百達資產管理已把ESG因素納入所有主題投資流程，並與由行業專家、知名大學的學者等組成的獨立第三方的研究團隊定期會面，探討對各種科技及範疇的未來發展，為集團投資團隊提供客觀而有力的方向，包括早於市場熱潮已推出水資源及機械人等投資主題的基金，成就斐然。

15隻主題基金共700億美元資產規模 督導企業投入ESG政策

在選出具有潛力的企業後，瑞士百達資產管理的基金將按內部的ESG評估及第三方的參考數據，評選合適的目標企業。團隊更會系統性地行使表決權，以及主動就ESG問題與企業交流，擔任督導的角色，維護企業發展及投資者權益。曾勵科說，至今年4月底，旗下的主題基金，以ESG相關範疇為主的規模合共已達700億美元，是全球領先的規模，而每隻基金持有50至80間公司，對行業的ESG發展影響力不容忽視。

他又補充，集團旗下在香港證監會註冊的綠色基金和ESG基金有6隻，是列表中最多的資產管理公司之一。這些基金規模、表現及管理框架理想，成功贏得投資者支持，以2020年4月至2021年3月底的全年淨流入計，按年大幅增長超過4倍，「部份投資者的意識或仍是『有環保，無回報』，要令他們的觀念改變，有賴政府的支持、企業的推動，以及最重要的長線投資回報」。

環球綠色政策勢增

中國去年底提出2060年達至碳中和的目標，他相信未來將有更多及力度更大的政策及補貼，支持市場綠色轉型，進一步發展綠色經濟。



以電動車為例，各國主要城市將逐步上調電動車的使用比例，加快普及化，意味電動車的電池及充電樁等上下游產業、建築配套等都有更大需求，創造另一個潛在的增長機遇。未來電動車的競爭雖然更激烈，但市場需求增加，估計個別公司會受惠。

展望未来，曾勵科說瑞士百達資產管理將拓

展更多ESG領域的投資產品，滿足亞洲對ESG投資的需求增長，推動香港發展成為領先的綠色金融中心。今年下半年投資市場或著重環球通脹，推動板塊輪動，視乎各央行為下半年的貨幣政策，瑞士百達資產管理的基金經理團隊，將繼續檢視市場變化，適時調配策略，為投資者帶來更理想的回報。

證監會並沒有核實其列表所載的綠色基金和環境、社會及企業管治基金所採用的投資策略、投資選理過程、投資組合或管理標準的成效，以確保這些產品所標定的綠色或ESG投資策略，與證監會綠色基金和ESG基金列表並不表示該等產品獲得官方推介，亦不構成其綠色或ESG特性及表現的保證。本專刊的資訊和數據僅供參考，不可視為要約或勸誘在任何司法管轄區購入、賣出或認購任何證券或金融工具。投資涉及風險，過往表現並非未來表現的保證或可靠指標，亦不作為投資決策、投資資產配置等文件。
本專刊所載的任何證券或金融工具價值和收益可跌可升，因此，投資者可能取回低於最初投資的金額。本專刊所載的資訊、意見及/或估計反映發售本專刊時的判斷，可作更改而不予通知，有關資訊並非根據任何特定投資者的具體投資目標、財政狀況或要求而設，並不代表任何投資策略或建議適用於個別投資者狀況的陳述，亦不構成個人推薦。本專刊引用的任何指數數據僅為數據供應商的財產，數據供應商免費聲明可在網站assetmanagement.pictet的「其他資料」部分中取得，若有任何疑義，請尋求獨立建議。
本專刊未經證監會及期貨事務監察委員會或任何其他監管機構審閱。本專刊由瑞士百達資產管理 (香港) 有限公司發佈。

重要事項

- 富達基金-中國消費動力基金主要投資於中國或香港消費公司。富達基金-亞洲債券基金主要投資於亞洲債券。富達基金-亞太股息基金主要投資於亞太區企業的收益性股票證券。富達基金-中國焦點基金主要投資於在中國及香港上市的中國公司證券。
- 基金可能涉及股票風險、資本及收益的風險、外幣風險、人民幣貨幣及匯兌風險、集中股票/發行機構投資風險、投資於新興市場的風險及中國大陸稅務風險。基金的投資集中於單一或少數國家，所承受的該等國家的市場、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律、監管、經濟和社會的較高風險。基金在特定主題的投資可能導致基金的波幅高於分散投資在不同類型投資項目的基金。
- 基金可能涉及評級下調風險、信貸/違約風險、信貸評級風險及估值風險。債券或其他債務工具的價值將受多項因素影響而波動，例如市場利率、發行機構的信貸質素、投資的計值貨幣及流動性等因素。一般情況下，當利率下調時，債務工具的價格將上升，而當利率上調時，其價格則下跌。雖然基金一般將投資於收益性股票證券，但不保證所有相關投資均能締造收益。收益較高一般意味著定息證券的資本增值及/或貶值潛力將增加。
- 基金可透過合格境外機構投資者("QFII")計劃直接投資於中國A股，可能會蒙受重大損失，若因QFII地位的批准被撤銷，或若任何主要營運商的破產/違約及/或喪失履行其義務的資格。基金可透過滬深港通投資中國A股，須承受額度限制、暫停交易風險、營運風險、透過前端監察限制買賣、剔除合資格股票、結算及交收風險、持有中國A股的名義持有人安排，以及監管風險。基金可透過合格境外機構投資者「QFII」地位及滬深港通投資於中國A股/B股。基於中國相關法律及規例的不確定性和變動，市場波動性高及潛在結算困難，對該基金可能造成負面的影響。
- 使用ESG準則可能會影響基金的投資表現，並可能導致回報遜於不設該焦點的類似產品。基金作出投資後，所持證券的風格可能改變，不再符合基金的ESG準則。投資經理可能被迫出售該等證券，導致基金的價值下跌。評估證券的可持續發展特徵及證券選擇可能涉及投資經理的主觀判斷。基金可能間接投資於不符合相關可持續發展特徵的發行機構的風險，而且證券的可持續發展特徵可隨時間而改變。
- 基金的衍生工具風險承擔淨額最高為其資產淨值的50%。偶爾使用衍生工具可能會引發流動性風險、交易對手信貸風險、波幅風險、估值風險及場外交易市場交易風險。投資於金融衍生工具及其槓桿元素可能導致基金須承受錄得重大損失的高風險。
- 基金可投資於具有損失吸收特點的投資工具而須承受較大的資本風險、流動性、估值和集中行業投資風險。基金可投資於CoCos，有關證券高度複雜，而且風險高。CoCos是一種具有損失吸收特點的混合債務證券，旨在於一旦發生若干「觸發事件」，把證券轉換為發行機構股份，或撤減其本金。基金亦可投資於主順位非優先受償債務，可能面對攤減，這可能會導致完全失去所投資的本金。
- 若干股份類別的股息可從資本中及/或實際上從資本中撥付股息即代表投資者獲付還或提取原有投資本金的部份金額，或從原有投資應佔的任何資本收益中獲付還或提取金額。任何該等分派可能導致每股/每單位資產淨值即時減少，就對沖股份類別，其報價貨幣與基金的基本貨幣之間的利率差異，可能會為對沖股份類別的分派金額及資產淨值帶來負面影響，導致較多從資本中撥付的分派金額，進而令資本流失的程度高於其他非對沖股份類別。
- 您在基金的投資有可能大幅虧損。投資者應該參閱基金之銷售文件，包括產品資料概要(包括風險因素)，而不應只根據文件內的資料而作出投資。

富達亞洲投資方案**憑亞洲
據未來****富達基金-中國消費動力基金****富達基金-亞洲債券基金****富達基金-亞太股息基金****富達基金-中國焦點基金****Fidelity.com.hk/Asia****Fidelity 富達**
INTERNATIONAL

富達或Fidelity或Fidelity International指FIL Limited及其附屬公司。「富達」、Fidelity、Fidelity International、Fidelity International標誌及F標誌均為FIL Limited的商標。有意投資者應尋求獨立的意見。本資料所載資料只在資料刊發時方為準確。觀點及預測或會更改而不需另作通知。本資料所載的證券(如有)僅供資料用途，在任何情況下均不應被視建議買入或賣出有關證券。投資涉及風險。基金過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。詳情請細閱有關基金說明書，包括產品資料概要(包括風險因素)。本資料由富達基金(香港)有限公司發行，並未經證券及期貨事務監察委員會審核。

重要試驗事項

- 如欲進一步了解與投資於本投資組合相關的詳細風險資訊，請參閱隨發售文件，包括產品資料概要（KPS）。
- 本投資組合的資產價值通常由多種因素決定，包括政治、市場及一般經濟狀況。本投資組合的投資價值可能因以下任一主要風險因素而變，因此閣下於本投資組合的投資可能遭受損失，甚至可能遺失資本。

- 本投資組合投資新興市場，可能面臨通常投資更成熟市場不會面臨的額外風險及特殊考慮因素，例如流動性風險、貨幣風險、管制、政治及經濟不確定性、法律和稅務風險、計算風險、託管風險、資產無合法化或收稅的風險及高度波動的可能性。該等市場的劇烈波動及潛在結算困難亦可能導致在新興市場買賣的證券價格大幅波動，從而對本投資組合價值造成負面影響。

- 本投資組合的衍生工具風險承擔淨額可達至本投資組合資產淨值的50%。本投資組合面臨涉及金融衍生工具的風險，可能導致本投資組合遭受重大損失。
- 本投資組合面臨的風險涉及貨幣、集中度、股票市場、小型/中型股公司、新興市場及股票監管/交易所規定/政策、與投資中國相關的一般風險、總部位於境外及通過境外資產（即計劃所投資資產，互聯互融、人脈廣闊）

貨幣及兌換、可持續性風險、存託憑證、貨幣市場工具、流動性和交易對手。

● 人為失誤、系統及/或流程故障、程序或監控不充分可能導致本投資組合蒙受重大損失。

● 負責保管本投資組合資產的託管人或子託管人破產、違反信託義務或行為不當可能導致本投資組合蒙受損失。

千禧世代崛起的顛覆性趨勢帶來投資機遇
高盛資產管理投資策略風浪中膺殊榮

去年環球股市受疫情衝擊，探底後由科技股領軍大幅回升，美股多次破頂延續強勢，高資產管理基本面對股票客戶投資組合管理執行董事郭少衛表示，疫情讓更廣泛的人口轉移至千禧世代的消費模式及生活習慣，接受數碼科技及互聯網技術融入生活，帶動旗下的全球千禧世代股票投資策略表現領跑大市，為投資者創造更多回報。

高盛資產管理去年表現斐然，在理柏基金香港年獎2021成功贏得兩個獎項，分別是環球股票類別三年獎¹，以及環球新興市場強勢貨幣類別十年獎¹¹。高盛資產管理亞太區（日本除外）客戶業務主管林俊，對旗下基金獲獎深感榮幸，「團隊不斷努力為尊貴客戶提供多元化的長遠投資方案，在適闊的資產光谱中，為投資者提供高質及恒久的投資實績，今次得獎是對我們能力的肯定。」

他續指出，獲獎很大程度上歸功於同事對承諾的堅持，以及對新冠疫情的迅速反應。高盛資產管理積極應用科技，在減少社交接觸的情況下，跟本地及區域性客戶保持緊密溝通，讓投資者隨時了解

獲頒「最佳資產管理」獎2021

高盛資產管理亞太區(日本除外)客戶服務主管林俊(左)與高盛資產管理基本面股票客戶投資組合管理執行董事郭少衛(右)

市況的變化。

多元化組合平衡風險

面對起伏不定的市況，郭少衛解釋團隊選擇，著重高質量業務、強勁收入增長、穩定現金流及經驗豐富的管理層等企業基本面，並納入多元化組合平衡風險，投資橫跨成長股及價值股、美股及非美股、各種市值及行業，讓旗下策略在「成長-價值」板塊輪動時也能有穩定的表現。

今次疫情下，各國及企業實施不同程度的預防措施，加快各個年齡層建立網上消費及娛樂的習

慣，令更多人口轉移至千禧世代的消費模式及生活習慣。郭少衛指出，「以往可能未使用過數碼平台的長者，疫情期間也學懂使用手機外賣程式，而疫情亦推進網購、遙距學習及工作、串流影片，甚至網上交友的發展。他相信，這些轉變已重塑所有人的生活方式，相信疫後也將會持續，並可擴展網上業務的企業，長城將繼續踴躍入市。

千禧世代喜好行業回報潛力高

今次得獎的其中一個策略以千禧世代的消費需求為主題。千禧世代是首批誕生於現代(Digital Natives) 郭又說，他們誕生在互聯網、智能手機的年代，在成長環境中，他們早已習慣數碼科技及互聯網技術，對創新科技持開放態度。舉個簡單例子，汽車面世後，用了60年時間才成功售出500萬部，電視機則花了22年，但某社交媒體及數年前一款風靡全球的手機遊戲，卻分別只用了一年及90日的時間，便累積到500萬用戶，反映現今世代對新科技的接受速度十分驚人。消費偏好的轉變，為全球傳統企業帶來顛覆性影響，企業迫切進行數碼轉型，來迎合千禧世代的渴求。不過，這過程也創造就業不穩，那些年輕近這個世

代消費喜好及行為的企業，長遠來說會有較佳潛在回報。

科技、可持續發展、
生活體驗企業看俏

要發掘這些企業，高盛資產管理主要從幾方面考慮，「千禧世代比上一代更信任科技，所以首要考慮的是科技型消費，在這個超互聯的世界，促進物聯網、電子商貿、金融科技、電動車、數碼轉型發展的企業」。此外，他們也看重個人生活及飲食方式的健康，因此帶來一系列嶄新的醫療保健需要，包括基因編輯、精準醫學、運動健身等。

郭少衛又說，千禧世代是有意識的消費者，並較傾向於生活體驗，他們關注可持續發展，意識到氣候問題的影響，希望透過自身的消費決定來盡一分力，諸如環保包裝物料、再生能源、肉類替代品等均成為千禧世代的消費目標。他們亦傾向旅遊、出外用餐及觀賞現場娛樂，能提供這些體驗的企業，自然成為最受千禧世代歡迎的公司。

如欲了解更多，請即瀏覽 gsam.com。

¹⁰ 每個獎項的評審方式乃主觀且有所不同。請瀏覽 <https://www.lipperfundawards.com/Awards/HongKong/ZU21/Fund> 以獲取更多信息。

免責聲明及重要通知

本資料由商業資料管理(香港)有限公司在香港製作，為商業資料管理(香港)有限公司受委託證券及貨物事務監察委員會(監證)監製的特別資料。投資者不應單靠閱讀本作品對本投資組合作出投資，在作出投資前，投資者應仔細細閱最新版的資料夾資料夾(KES)以及資產報告文件，但不限於本投資組合的基金說明書，其中包括應用風險報告的全面圖。應用圖例可能導致對投資組合的投資價值下降，閣下未必能取回全投資本金，過往表現資料並不代表未來的表現，未來表現可能不同。此外，此資料不應被視為財務建議。有關資料並非依照旨在促銷材料。

析獨立性的適用法律條文而擬備，且毋須遵守發售財務研究後不得進行交

本資料係提供特定收件人查閱。未經高盛資產管理（香港）有限公司的事先書面同意，不得全部或部份複製或轉發予任何人士。高盛資產管理（香港）有限公司對該項或不當複製本資料概不承擔任何責任。

本資料及附屬未經審核資產審核。本文件提供的投資組合擬按證監會根據證券公司地位及互惠基金守則給予的。證監會的認可並不表示對計劃作出的推薦或反對，亦不保證計劃的商業利益或風險，且不代表有關計劃對任何特定投資者，亦非保證有關計劃對任何個人投資者或投資者組合。

股份分配 本資料內的股份分配可分為多個投資管理類別（包括但不限於附屬）。

何拉丁美洲、非洲或亞洲國家)進行公開發行登記。因此,本投資組合的股份不得向該等司法管轄區的居民推廣或發售,除非該等地區或發售符合適用的集體投資計劃和證券法和其他適用的司法管轄區之規則和規定。

投資意見和潛在損失:理財顧問通常建議投資組合多元化。本文描述的基金本身並不代表多元化的投資。此資料不得理解為對投資或投資意見。有意投資者在前投資前應諮詢其理財和稅務顧問,以確定有關投資是否適合合

擺動定價 (Swing Pricing)：請注意，本基金實施擺動定價政策。投資者應注意，僅因擺動定價之影響而非相關工具價格走勢，可能不時導致基金

的表现相比参考基準有所不同。

基金淨值指本投資組合的淨資產（除息）除以股份總數。
所述基金回報已按基金的任何管理或其他收費，所述參考基準的回報則未有計及此等因素。
費用一般在每季結束時計賬和支付，並且根據季內月度平均市價計算。
從優待起
未經最高資產管理事先書面同意，本材料的任何部分概不得以（i）任何形式、任何方式複印、影印或複制，或（ii）分發予未經最高資產管理（香港）有限公司事先書面同意的任何第三方。
©2021 Goldman Sachs. 版權所有。

Goldman Sachs

高盛
資產管理

高盛全球千禧世代
股票投資組合

受惠於千禧世代崛起的
顛覆性趨勢



投資涉及風險。請仔細閱讀產品資料概要（KFS）及香港發售文件，包括對適用風險的披露。本材料由高盛資產管理（香港）有限公司刊發，未經證監會審核。



REFINITIV LIPPER FUND AWARDS

為卓越的基金管理喝采！

備受推崇的 **Refinitiv 理柏基金年獎 (Refinitiv Lipper Award)**，在這30多年來，於全球超過17個國家持續表揚傑出的基金和基金管理公司。透過此獎項，Refinitiv 表彰這些在與同業相比之下，根據理柏的績效評價方法，能提供穩定出色經風險調整後績效的優異資產管理公司。

Refinitiv 非常榮幸的為您呈獻**理柏基金香港年獎2021**：

讓我們共同讚揚傑出基金表現，慶賀基金管理菁英的卓越成就！

了解更多：lipperfundawards.com

An LSEG Business

REFINITIV®
R

專注競爭優勢 勇奪4獎
駿利亨德森看好房企長遠價值

2020年疫情衝擊全球經濟，各國房地產需求及估值因社交措施，而短期大幅波動。駿利亨德森投資環球房地產股票聯席主管兼投資組合經理高博深(Tim Gibson)，擁有多年地產投資的豐富經驗，他認為地產是優秀的業務，能經得起疫情考驗；在通脹預期下，地產更是投資者的資產配置中理想的一環。

敗利率德森投資延續多年房地產股票的基金管理佳績，在理柏基金香港年獎2021中贏得全球房地產類別十年獎、五年獎及十年獎；以及歐元區房地產類別十年獎、高增長空地分亨道：「耀色的業務，疫情過後只會更壞，堅好的業務，在疫情期間後仍會是好業務」。去年市場陷入悲觀情緒，有不少酒店、辦公室等優質資產以較低估值發售，為長遠發展提供理想的投資機會。

地產類型多元化
受惠科技人口變遷

隨著疫苗開始接種，舊經濟重新獲資金追捧，市場關注通脹變化，「今年情況較具挑戰，因



有太多可能發生的情境」。然而，經濟百業需要房地產支持，個別地產板塊如工業類、物流類和科技類（如手機訊號塔、數據中心）等，卻受惠於電子商貿、雲計算，以及不斷變化的人口結構，在長遠有強勁及持續增長的需求。

在疫情下，不少企業實施在家遠距工作，並已成為社會的新習慣，令人重新檢視企業在新常態下租用或購置辦公室的重要性。高傑揚指出，去年疫情令私人產生家居或咖啡店可代替辦公室彈性的錯覺，事實上，市場還是對辦公室有更多需求，即使是國際科技巨企，都已開始租用更多辦公室，他們需要實質的地方去讓團隊及時互動，提升生產力；由商業角度出發，物業始終是有形資產，對企業有一定吸引力，而且不是所有工廠都適合在家工作。

住宅類房產重拾升勢

為刺激經濟，不少國家政府推出強力的經濟及貨幣政策，高博深認為，在過去5年，主要城市的房地產價格大幅上升，創造不少財富。隨著市場的資金更充裕，房地產是投資組合中對抗通脹的元素之一，其中住宅類房地產剛開始重拾升勢，「至於在經濟周期的何處，則視乎目標房地產在世界哪一個城市」。



駿利亨德森投資環球房地產股票團隊首席投資組合經理高博源

現時環境、社會及管治 (ESG) 理念在投資市場呼聲漸高，高層深認同 ESG 應是任何主動投資過程的必有部份，在投資企業時應投入更多關注及指導，定期評估團隊的 ESG 的改善情況，從而提出長遠進步的意見。隨著各國訂立碳中和目標，未來將有更多企業願意投資資源提升 ESG 評

級，包括增加綠色建築等。

談到管理基金的成功之道，高博深笑言，回顧過去二十年的管理經驗，他專注於自己的競爭優勢，研究及投資自己熟悉的領域，保持團隊方向簡潔及一致性，配上適合的團隊及投資管理哲學，自然能乘風破浪，迎難而上。

重要資料

[illegible]

重要資訊：

1. 本基金至少80%的資產在投資市場上或交易並且其主要收入來自從事房地產產業的房地產公司的股票或該相關工具或房地產投資信託基金（或同等投資工具）。
2. 投資涉及不同程度的投資風險（例如流動性、市場、經濟、政治、監管、稅務、利率、利率、對沖及貨幣等風險）。在極端的市場環境下，閣下可能損失全部的投資本金。
3. 投資於金融衍生工具（「衍生工具」）如期貨、期權、遠期合約和認股證）涉及特定投資風險（例如對手方、流動性、高槓桿、波動性、估值以及場外交易風險）。本基金可使用衍生工具降低風險及更有效率地管理基金。
4. 本基金可能投資於主權債務（尤其是葡萄牙、意大利、愛爾蘭、希臘及西班牙）的證券，或會面臨歐洲主權債務危機的風險。

6. 本基金的投資範圍為地產行業，可能承受較高的集中風險。
 7. 本基金的投資分派類別包括：董事可酌情(1)維持投資收入、已實現及未實現資本收益淨可供分派類別，同時從資本中支付全部或部分費用及支出，致使可供分派類別的可供分派收入增加，因此本基金可實際地從資本中支付股息；(ii)此外，第4子類也可從原來的資本支付股息。這相當於提前或提取投資資本部份的原有投資額或該原有投資額應佔的資本支付資本收益，並可能導致本基金每單位資產淨值即時減少。
 8. 投資決定乃屬於閣下所有。如閣下對本文件的內容有任何疑問，應尋求獨立專業財務意見。
 9. 投資者不應只根據此文件而作出投資決定，並應細閱有關基金銷售文件，了解風險因素及資料。

Janus Henderson
INVESTORS
駿利亨德森投資

瞄準房地產升值和股息潛力

駿利亨德森遠見基金 - 環球地產股票基金

- 捕捉全球新興及已發展房地產投資信託 (REITs) 及地產證券市場的投資機會
- 收益機遇 - 提供每月及每季派息股份類別 (而在每月及每季派息, 息率並不保證, 派息可從資本中支付請參閱簡章資訊 6.)
- 由經驗豐富的環球房地產專家管理, 兼具本地市場專業知識, 成就卓越

晨星評級™

基金—累計表現 (%)²

3個月	3年	5年	成立至今
12.59	37.24	52.07	187.10

榮獲理柏基金香港年獎2021³

駿利亨德森遠見基金 - 環球地產股票基金A2美元
環球房地產股票 - 最佳基金3年及10年獎



**REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS**
2021 WINNER
HONG KONG

www.ianushenderson.com

1. 晨星評級 – 資料來源：晨星，A2美光類別，截至30/4/2021。©2021晨星有限公司。版權所有。2. 資料來源：晨星，駿利亨德森遠見基金 – 環球地產股票基金(A2美元)：淨值對淨值，總收益再投資，截至30/4/2021，成立日：3/1/2005，年度回報(2016-2020)：2.0%，12.8%，-4.4%，-30.1%，-0.9%。2021年初至今(截至3/4/2021) 11.76%。3. 資料來源：理柏基金香港年獎2021 (<https://www.lipperfundawards.com/Awards/HongKong>)：反映基金表現截至31/12/2020，更多獎項資料，請瀏覽<https://www.janushenderson.com/zh-hk/investor/awards/>。本廣告供資料參考，並不構成任何投資建議或證券買賣要約或建議，投資涉及風險，投資並非本來表現之保證，投資者應細閱有關基金銷售文件，了解風險因素，駿利亨德森遠見基金 – 環球地產股票基金香港投資及期貨事務監察委員會“證監會”附錄C(單位投資及互惠基金守則)認可，本基金並非由證監會的《房地產投資信託基金守則》所認可或監管。基金的股息或派發不反映相關房地產投資信託的股息分配，證監會認可並不等同於該公司認可或推介出售該基金，亦不是對該基金的商業利可或表現作出保證，並不代表該基金適合所有投資者，或認為該基金適合任何個別投資者或任何類別的投資者。投資者應諮詢閣下的銷售機構建議有關產品是否適合閣下並已說明有關產品是否能夠符合閣下的投資目標。於香港證監會註冊及監管的駿利亨德森投資香港有限公司發行，本廣告未經證監會審閱。駿利亨德森有限公司 Janus Henderson Group plc或其子公司的商標。© Janus Henderson Group plc. Refinitiv 理柏基金年獎 © 2021Refinitiv。版權所有，經許可才能使用。KH05212107271.HK.Retail

了解更多



重要事項

投資涉及風險，產品價格可升可跌，包括可能會損失投資本金。所呈列的往績資料並不表示將來亦會有類似的表現。投資者應仔細閱讀有關產品的銷售文件及產品資料概要，以獲取進一步資料，包括風險因素。投資者不應僅憑本資料做出投資決定。

- 富邦富時台灣RIC權重上限指數每日槓桿(2x)產品及富邦富時台灣RIC權重上限指數每日反向(-1x)產品(「產品」)是富邦槓桿/反向系列的子基金，而富邦槓桿/反向系列是根據香港法律成立的單子單位信託。產品的單位(「單位」)如上市股票一般以港元於香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)買賣。產品以期貨為基礎，直接投資於新加坡交易所(「新交所」)交易的現貨月份新交所富時台灣指數期貨，以使產品分別可達成富時台灣RIC上限指數(「基準指數」)每日表現兩倍(2x)/反向(-1x)。產品是以期貨為基礎的槓桿反向產品，並不適合所有投資者。只適合成熟掌握投資及以買賣為主、明白尋求每日槓桿反向表現的潛在後果及有關風險並且每日經常監控其持倉表現的投資者。
- 產品是一項衍生工具產品，並不適合所有投資者。概不能保證一定可付還本金。因此閣下投資於產品或會蒙受巨額或全盤損失。
- 產品並非為持有超過一日而設，因為產品超過一日期間的表現無論在數額及可能方向上都很可能與基準指數在同一期間的槓桿/反向表現不同。在基準指數出現波動時，覆合效應對產品的表現有更顯著的影響。
- 產品不會尋求在超過一日的期間達到其既定的投資目標。
- 槓桿產品對股本證券的投資受到一般市場風險的影響，其價值或會因多項因素而波動。反向產品有別於持有短倉，涉及反向產品相對於賣空的風險。由於每日進行重新調整，其回報概況與短倉並不相同。反向產品的風險投資結果與傳統投資基金相反，若基準指數的價值長期上升，可能喪失其大部分或全部價值。
- 基於每日進行重新調整、基準指數的波動性及隨著時間推移每日回報的覆合效應，在基準指數的表現增強/下跌或持平時，產品甚至可能會隨著時間推移而損失金錢。
- 基準指數屬新指數。與其他跟蹤有較長運作歷史且較具規模的指數的產品相比，產品或須承受較高風險。
- 子基金的投資集中單一地區(即台灣)。因此，或承受較廣泛基礎基金更大的波動性。
- 台灣被視為新興市場，投資於台灣市場可能會比於較發達的國家面臨更大的經濟、政治、稅務、外匯、監管、波動和流動性風險。台灣股票市場的波動性及不穩定性(例如由於某些股票停牌或政府干預)比較發達的市場要大。
- 單位在聯交所的成交價受諸如單位的供求等市場因素帶動。單位可能以資產淨值的大幅溢價或折價買賣。
- 由於使用槓桿以及每日重新調整活動及槓桿效應，產品價格可能比傳統的交易所買賣基金更波動。
- 產品涉及投資風險、槓桿反向表現的風險、長線持有的風險、反向產品與沽空的風險、有別於傳統的回報模式的風險、重新調整活動的風險、流動性風險、即日投資風險、投資組合周轉率風險、期貨合約風險、交易時段差別風險、價格限額差別風險、波動風險、台灣市場風險、集中風險、被動式投資風險、交易風險、跟蹤誤差及相關性風險、終止風險、對莊家依賴的風險。

請注意，以上列出的投資風險並非詳盡無遺，投資者應在作出任何投資決定前詳細閱讀產品章程及產品資料概要。投資者不應只單獨基於本文件而作出投資決定，而應細閱產品之銷售文件(包括當中所載之風險因素之全文(例如本產品在若干情況下或會提前終止))。如有需要，應諮詢獨立專業意見。



憑藉槓反優勢 部署時代機遇

富邦槓桿/反向系列 -
富邦富時台灣RIC權重上限指數

每日槓桿 (7232) | 每日反向 (7332)
(2x)產品 | (-1x)產品

富邦基金



60
富邦金控

免責聲明
本文檔所述的投資產品得到香港證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)認可，有關認可並不意味著證監會官方推介，或在任何地區向任何人士作出或提供。本文檔及其中包含的資料均不應被視為在該地區對該名人士作出要約或要約的邀請。本文檔及其中包含的資料僅供一般參考，並不構成任何建議、推薦、投資，或任何其他方面的意見或建議。亦不應被視為要約或要約的邀請。投資者應根據其自身的投資目標、風險承受能力及投資經驗，對任何投資產品進行獨立評估。富邦基金(香港)有限公司(「富邦基金」)在製作本文檔時，相信獲得資料是準確、完整及可靠的。但富邦基金沒有為本文檔所載信息的準確性或完整性作出保證。富邦基金不會對任何人士或其代理人使用本文檔時所引致的法律責任負責。富邦基金沒有責任確保該等資料的即時性。在未經富邦基金書面同意下，不得向任何人士轉發或散佈本文檔的任何內容。關於產品的指數提供有免責聲明，請參閱產品的銷售文件。
本文檔由富邦基金編制，並未經證監會審閱。發行人：富邦基金管理(香港)有限公司
* 證監會並未對證監會審閱及可能包含未經證監會認可的基金資料。

fubonetf.com.hk

宏利強積金用心為成員爭取更佳回報

嚴謹監察機制助表現 勇奪5項「最佳強積金」

去年環球股票市場波動飄搖，不少基金經理受到考驗。然而宏利強積金沿用由下而上及以研究為主導的投資策略，並採用一套「綠、黃、紅燈」監察機制，再加上其多元無投資模式，令基金表現更為穩定，有助為強積金計劃成員爭取更佳回報。

宏利強積金在理柏基金香港年獎2021橫掃5個獎項，包括在最佳強積金環球股票類別贏得3年及10年獎，以及在最佳強積金歐洲股票類別勇奪3年、5年及10年獎。宏利人壽保險（國際）有限公司（「宏利」）助理副總裁兼成員體驗及客戶關係主管黃德治表示：「宏利明白強積金是香港市民退休的主要儲備之一，因此矢志為成員爭取長遠表現。宏利作為本港最大的強積金計劃保薦人*，不斷在基金表現、基金平台和電子服務三大範疇精益求精，務求令成員可以輕鬆籌劃理想退休生活。」

多角度確保投資表現

目前，宏利的基金投資團隊共有超過500名投資專家，他們遍布全球17個地區，並時刻

緊密合作及交流各地的投資見解，有效加強整個投資團隊的實力。為保障強積金計劃成員的最佳利益，宏利設有嚴謹且完善的機制，以持續監察投資經理的表現，當中包括「綠、黃、紅燈」監察機制。當投資經理表現未能達標，宏利便會對其表現給予「黃燈」評級，並隨即向投資經理作出跟進了解，並將他們列入觀察名單。如投資經理的表現持續未如理想，而獲予以「紅燈」評級，宏利便會執行改善方案，當中包括重組基金及撤換投資經理。

為了爭取更理想的基金表現，宏利引入多元經理投資模式，把基金資產分配予多於一個投資經理管理。在同一市場或資產類別，不同投資風格的投資經理可互補不足。採用多元經理投資模式後，宏利可根據市場狀況，靈活地將基金資產分配予擅長特定範疇的投資經理，有機會藉此加強投資回報。對比單一投資模式，多元經理投資模式或能減少基金表現波動，令基金表現較為穩定。截至2020年12月31日，九成九宏利強積金計劃成員的回報皆錄得增長[△]。

積極創新滿足成員所需

在產品開發方面，有見強積金市場上欠缺專注成員退休後投資需要的產品，宏利於去年9月率先推出市場首項全方位退休投資方案，旨在滿足成員於退休前累積儲備，以及於退休後定期提取收益的需要。黃德治指出：「這個新選項深受成員歡迎，截至今年4月30日，該基金的規模已超過15億港元*。」

「現時宏利的強積金平台提供29項投資於不同資產及市場的成分基金，是目前本港投資選擇最多的強積金計劃*。無論市況如何，成員都能從多元化的投資選擇中，揀選適合個人退休需要及投資取向的投資選項以訂制強積金投資組合。」

宏利早已積極推動強積金管理無紙及數碼化，面對疫情下的新常态，宏利開發的一系列電子工具，正好讓客戶更方便快捷地處理強積金事宜。舉例說，宏利的BuySimple.hk網上平台可以讓成員隨時隨地申請整合個人帳戶、開立強積金可扣稅自願性供款帳戶，以及就「僱員自選安排」轉移強積金累積權益。而僱主也可透過僱員電子登記服務，在毋須與僱員見面的情況下，為他們辦理強積金登記。

黃德治續指：

「宏利剛推出全新設計的流動應用程式，成員轉換基金及更改投資指示就更加易如反掌。他們更可選擇每月收取帳戶資訊的推送通知，以便管理強積金組合。我們更會陸續加入更多新功能，為成員帶來更流暢的數碼體驗。」



* 資料來源：宏利（香港）有限公司，截至2021年3月31日的「Mercer MPF Market Shares Report」，當中強積金市場佔有率，乃按計劃保薦人的強積金管理資產總額計算。
[△] 資料來源：宏利人壽保險（國際）有限公司，錄得增長指截至2020年12月31日，成員於宏利的所有強積金帳戶結餘及已提取金額的總和與供款及轉入資產的總和取得正增長。
 * 資料來源：根據2021年4月30日的強制性公積金計劃管理局受託人原居比較平台，以強積金計劃的成分基金數目計算。



宏利人壽保險（國際）有限公司助理副總裁兼成員體驗及客戶關係主管黃德治



金融服務卓越大獎2021

FINANCIAL SERVICES AWARDS OF EXCELLENCE

信報 財經新聞

現正接受報名

香港作為國際金融中心，與中國內地緊密接軌，面向全球市場，
 全賴金融服務機構推陳出新，提供多元化的專業服務，
 涵蓋中小企工商金融、大灣區及海外跨境融資和保險，以至家族銀行及財富管理等，
 發揮資金流動樞紐的角色，洞悉區內市場需求及商機，為香港商務及經濟發展注入新動力。

《信報財經新聞》主辦第三屆「金融服務卓越大獎」，現已接受提名及報名。



盛事重溫
「金融服務卓越大獎2020」

有意參與或了解更多「金融服務卓越大獎2021」詳情，歡迎聯絡
 《信報財經新聞》項目策劃部徐小姐或林小姐。

徐小姐（電話：2856 7639 | 電郵：kantsui@hkej.com）
 林小姐（電話：2856 7650 | 電郵：jenniferlam@hkej.com）

甄選出眾基金經理 拓區域發展及數碼轉型 中銀保誠信託強積金波動市中續穩增長

去年環球經濟受新冠疫情衝擊，股票市場大幅波動，中銀保誠信託定期檢視基金經理表現，確保領先市場基準，成功帶領資產管理規模在風浪中保持穩健增長。中銀保誠信託更藉疫後復甦的宅經濟效應，加強數碼營銷，推出一站式網上強積金服務及社交媒體平台，為成員提升完善的全天候服務體驗。

中銀保誠信託在理柏基金香港年獎2021囊括大中華股票類別三年、五年及十年獎，以及港元平衡混合資產類別三年獎。中銀保誠信託指出，內部專設投資委員會，負責獨立檢視基金表現，並與基金經理就基金表現及改善措施定期作出溝通，獲獎對挑選合適基金經理以保障成員最佳利益予以印證與肯定，反映旗下基金經理經驗豐富，在不同投資領域表現出色。

一站式網上平台 提升客戶體驗

為配合電子化服務的市場需求，中銀保誠信託將互聯網科技和人工智能融合於強積金業務發展，包括在 Google Play 和 Apple App Store 上架「中銀保誠 MPF e-Form」應用程式，並在申請流程上推出光學字元辨識(OCR)及電子簽名技術，推動一站式網上強積金服務。可退稅自願性供款(TVC)及自僱人士更

可自行在網上，完成直通式強積金計劃開戶申請。與此同時，團隊加強與傳統基金公司客戶在資訊分享的能力，以門戶網站(Portal)設置、應用程式界面(API)和流程機械人(RPA)，提高營運效率及客戶體驗。

2020年的市況波動，令投資市場聚焦風險管理。中銀保誠信託近年不斷推動落實ESG準則，實現企業可持續發展目標的同時，在過去一年降低投資風險。為更明確基金經理對環境、社會和企業管治(ESG)認知及標準，中銀保誠信託定期以問卷方式了解基金經理的取態，讓旗下強積金計劃制定更完善的ESG投資理念。此外，團隊亦參與由積金局牽頭的ESG基金焦點討論小組，為全港強積金受託人設立與時並進的ESG投資準則。

多元化發展 拓區域層面服務

中銀保誠信託專注提供強積金及職業退休金計劃的信託及行政服務，以及單位基金信託及資產的託管業務。過去一年團隊積極推動業務多元化發展，例如致力拓展投資基金信託、基金行政及管理、環球資產託管服務等，將為公司的服務層面由本地提升為區域性服務供應商。

這包括把握深港兩地及大灣區的深入合作機遇，改善單位信託基金營運流程及系統功



中國國際英國保誠信託有限公司業務發展及客戶管理部主管曾麗賢代表領獎

能，並積極開拓更多的大型國際資產管理公司客戶，僅去年就已協助推出多達15隻基金。另外，為配合市場對高清算週期不斷提高的需求，中銀保誠信託成為首批推出快速支付(T+0)作賣點的貨幣市場基金產品之基金行政服務商。

目前，中銀保誠信託與基金經理合作，成立更多的單位信託基金和交易所買賣基金(ETF)

以拓展傳統基金業務，並積極探索「跨境理財通」的潛在業務商機。中銀保誠信託作為中銀集團在大灣區的主要受託人，不斷開拓跨境單位信託業務，參與內地金融開放，服務兩地居民資產管理需要，促進內地與港澳理財市場互聯互通，並尋求已發展離岸市場的同業，合作籌建更完備的服務機構組合，以拓展離岸基金的行政服務。



「中銀保誠MPF e-Form」應用程式



「中銀保誠MPF e-Form」應用程式

我的MY CHOICE 強積金計劃 MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

中銀國際
BOC INTERNATIONAL
英國保誠
PRUDENTIAL
英國保誠
中銀國際英國保誠信託有限公司

五年期金級評級 積金評級年度金級計劃

我的中國股票基金

1年、5年、10年期持續優出表現基金(股票基金)(香港及中國)

我的增長基金

5年、10年期持續優出表現基金
混合資產基金(81至100)

我的均衡基金

1年期持續優出表現基金
混合資產基金(61至80)

我的平穩基金

1年期持續優出表現基金
混合資產基金(41至60)

我的港元債券基金

10年期持續優出表現基金
債券基金



「彭博商業周刊」
「領先基金大獎2020」

我的中國股票基金

卓越大獎(1年、5年、10年)
大中華區綜合策略

我的均衡基金

卓越大獎(5年、10年)
均衡基金

「彭博商業周刊(中文版)」
「領先基金大獎2020」以截至2020年9月30日的市場數據進行評級。分別為一年、五年及十年期表現最優異的基金。
獲獎詳情請見網頁 <http://www.bzwfhk.com/>。

我的中國股票基金

最佳強積金基金(3年、5年)
大中華區股票基金

我的香港追蹤指數基金

最佳強積金基金(3年)
香港股票基金

獲獎詳情請見網頁 <https://www.bocinternational.com/press-release-detail/2021/02/21-Morningstar-Fund-Awards-Korea-Winners-Announced-March2021.aspx>



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS



晨星(Morningstar)投資管理(亞洲)
「晨星2021最佳基金(香港)」

最佳強積金計劃獎

獲獎詳情請見網頁 <https://www.bocinternational.com/press-release-detail/2021/02/21-Morningstar-Fund-Awards-Korea-Winners-Announced-March2021.aspx>

以上獎項只作參考用途，應以投資相關機構的投資準則為準。投資涉及風險，過往業績不代表未來表現。

重要資訊

- 在作出任何投資選擇前，你必須評估你可承受的風險程度及本身的財務狀況；當你選擇成分基金時，若不能肯定某些成分基金是否適合自己(包括是否與你的投資目標一致)，你應諮詢財務及/或專業人士的意見，以作出最切合個人狀況的成分基金選擇。
- 在決定投資於強積金預設投資策略(根據我的強積金計劃(「本計劃」)強積金計劃說明書第6.7節「強積金預設投資策略」的定義)前，你應考慮自己的風險承受能力及財務狀況。你應注意我的核心資產基金及我的65歲後基金並不一定適合你。而我的核心資產基金及我的65歲後基金的風險程度及你可承受的風險程度可能出現錯配(基金組合的風險可能比你想要承擔的風險為高)。如你對我的強積金預設投資策略是否適合你存有疑問，你應尋求財務及/或專業意見，並在考慮到自身情況之後才進行投資決定。
- 你應注意強積金預設投資策略的實施時可能出現延誤及誤解。如你對強積金預設投資策略的影響有疑問，我們建議你向受託人查詢。
- 本計劃內之我的強積金基金並不保證保本。投資於我的強積金基金及我的人民幣及港元債券基金並不等於將資金存入銀行或接受有擔保公司，受託人亦沒有責任按閣下價值回投資項目。另外，我的強積金基金及我的人民幣及港元債券基金並不受香港金融管理局監管。
- 強積金基金的費用及收費可(一)透過扣除資產收取；或(二)透過扣除成員賬戶中的單位收取。我的強積金基金基金採用方式(一)收費，故所列之單位價格/資產淨值/基金表現已反映費用及收費之影響。
- 投資附帶風險。過去的業績並非未來業績的指標。基金價格及投資回報可高可低。
- 本資料供參考之用。你不應只依賴此資料而作出任何投資決定。在作出任何投資決定前，請細閱本計劃之強積金計劃說明書(包括風險因素、費用及收費)。
- 強積金計劃可不如對強積金計劃或預設投資基金作出推介或加購，亦不是對強積金計劃或預設投資基金的商業利率或表現作出保證，更不代表強積金計劃或預設投資基金適合所有計劃參與者或基金持有人。或強積金計劃或預設投資基金適合任何個別計劃參與者或基金持有人。
- 本資料僅以提供企業資訊為目的，並非任何形式之保證或專業投資意見，既不構成任何投資建議或提示，亦不可作為任何協定購買或出售的投資。

刊發人：中銀國際英國保誠信託有限公司

互聯網：www.bocpt.com
客戶服務熱線：2929 3366

多元經理投資 捕升浪穩回報

香港永明金融匯聚專才創退休財富

香港永明金融有限公司(於百慕達註冊成立之有限責任公司)刊發
的基金表現及回報僅供參考，並非保證，投資者應注意，投資回報可升可跌。



In partnership with
our co-organizer

信報



恒指去年三月見底後再次攀升至今年逾三萬點，美股更屢次破頂，環球投資市場過去一年大幅波動，如何才能平衡風險及回報？香港永明金融為旗下強積金計劃引入「多元經理」投資模式，有效降低過度倚賴單一基礎基金經理的風險，更可讓成員受惠於全球眾多投資專才的專業服務，捕捉財富增長機遇。

香港永明金融的強積金計劃去年表現優秀，成功在理柏基金香港年獎2021橫掃兩項團體大獎，以及六項強積金基金獎項。香港永明金融在「多元經理」投資模式下，升市時由擅長把握牛市升浪的基礎基金經理，捕捉最大投資回報；跌市時則由擅長抵禦波動的基礎基金經理，繼續為基金賺取穩定回報。

今年首季資產管理 規模大增五成

香港永明金融財富及退休金融業務總經理潘

紀紅表示永明強積金過去五年的客戶人數及管理資產均錄得超越同業的亮麗升幅。根據美世強積金市場份額報告，永明強積金截至今年第一季的資產管理規模達1211.19億元，按年增長51.3%，期內平均每月淨流入上升至15.17億元，佔整體強積金市場淨流入資產41.1%。永明強積金去年市佔率為10.4%，按年增1.1個百分點，保持全港第三大強積金服務供應商的領先地位。

談到給打工仔的投資忠告，為退休生活作好準備，潘紀紅笑言「及早計劃」永遠是年輕的打工仔規劃退休生活的不二法門，而冠肺炎的出現正正提醒大家應要有「及早計劃」的準備。年輕人宜對自己的人生保障或退休保障有更多預算，未雨綢繆才能把日後可能出現的財務影響減到最低。

拓闊數碼平台增效率 保障成員及團隊健康



面對新冠肺炎疫情，香港永明金融不斷拓闊虛擬互動平台的應用範圍，以電子工具取代親身辦理各項行政手續，包括網上退休金服務中心、網上成員登記表格取代部份傳統實體表格等，有效保障客戶及團隊健康及安全，並可減省客戶行政程序和處理時間。香港永明金融又採用視像會議方式舉辦成員座談會及強積金投資講座，讓成員可安坐辦公室或家中，接收最新的強積金及投資市場資訊。

香港永明金融秉持「Client for Life」的待客之道，為客戶提供適時的理財及退休保障服務，同時更有利透過大數據的分析，深入了解成員管理強積金的習慣及投資需要，有助團隊日後持續改善強積金產品和客戶服務。香港永明金融將陸續推出更多電子平台服務，為僱主及成員帶來更便捷快捷體驗，以及提供更多卓越的強積金產品和方案，為港人帶來豐裕穩定回報。



永明金融榮獲包括2021年度「最佳強積金計劃」及「強積金年度品牌大獎」在內共38項強積金獎項。



永明金融

榮獲包括2021年度
「最佳強積金計劃」^{2,3}及
「強積金年度品牌大獎」⁴
在內共38項
強積金獎項

**《積金評級》2021年度
強積金計劃評級及獎項^{2,3}**

- 最佳強積金計劃
- 金級計劃
- 銀級計劃
- 兩個銅級計劃
- 連續五年金級評級
- 最佳資產增長計劃

1年期持續傑出表現基金 - 混合資產基金 (21至40%股票)

5年期持續傑出表現基金 - 混合資產基金 (61至80%股票)

10年期持續傑出表現基金 - 混合資產基金 (21至40%股票)

10年期持續傑出表現基金 - 混合資產基金 (41至60%股票)

10年期持續傑出表現基金 - 混合資產基金 (61至80%股票)

2020《指標》年度強積金大獎⁴

年度卓越大獎

- 強積金年度品牌大獎

年度市場推廣大獎

- 強積金實力大獎 - 年度市場推廣

年度強積金中介(內部)大獎

- 強積金實力大獎 - 年度強積金中介(內部)

同級最佳

- 最佳表現強積金大獎 - 人生階段(>20-40%股票)
- 最佳表現強積金大獎 - 人生階段(>40-60%股票)
- 最佳表現強積金大獎 - 人生階段(>60-80%股票)
- 最佳表現強積金大獎 - 香港股票
- 最佳表現強積金大獎 - 香港股票(指數追蹤)
- 最佳表現強積金大獎 - 預設投資策略、核心累積基金
- 強積金實力大獎 - 中介支援

傑出表現

- 最佳表現強積金大獎 - 香港股票
- 強積金實力大獎 - 投資者教育
- 強積金實力大獎 - 成員服務

**《彭博商業周刊/中文版》
領先基金大獎2020 - 香港⁵**

卓越大獎

- 增長基金(強積金 - 10年)
- 香港股票基金(強積金 - 10年)

傑出大獎

- 亞太地區股票基金(強積金 - 1年)
- 增長基金(強積金 - 5年)
- 亞太地區股票基金(強積金 - 10年)

理柏基金香港年獎2021⁶

- 團體獎 - 整體
- 團體獎 - 股票
- 香港股票 - 3年獎
- 港元進取混合型 - 3年獎

- 港元進取混合型 - 5年獎
- 香港股票 - 10年獎
- 港元進取混合型 - 10年獎
- 港元平衡混合型 - 10年獎

1 投資資產管理規模計算，根據美世強積金市場份額報告(截至2021年3月31日)，強積金計劃強制性公積金。
2 資料來源：《積金評級》2021年度強積金計劃評級及獎項，計劃評級及獎項指引附錄，https://mfratings.com/hk/zh/awards-methodology/。
3 最佳強積金計劃的投資回報表現和費用以12個月、3年和5年的時間段並以加權方式計算，各時間段的比較與強積金計劃的評級方法一致。投資表現、費用和定性評審的截止日期為2020年12月31日。
4 資料來源：《指標》強積金實力大獎是基於《指標》的定性方法及工具作出選擇。《指標》最佳表現強積金大獎是根據由Refinitiv在2019年10月1日至2020年9月30日期間所提供的強積金數據作出選擇，有關資料來源與評級標準的詳細資料，請參閱：https://2020benchmarkexchangeawards-asset-management/result-announcement-2020/。
5 資料來源：《彭博商業周刊/中文版》領先基金大獎2020 - 香港，獎項指引附錄，http://www.bloomberg.com。獎項以多項數據分析系統把各基金過去一年的表現進行深度分析和計算，並進一步比較同類產品的表現，最後作出客觀性評分。
6 資料來源：理柏基金香港年獎網頁https://www.lipperfundawards.com/Awards/HongKong。獎項結果乃根據截至2020年12月31日之成分基金投資之總回報表現以及定性評審所頒發。

重要事項：
本廣告僅以提供企業資訊為目的，並非任何形式之保證或專業投資意見，概不構成任何投資建議或呈示，亦不可作為任何協議購買或出售的投資招標。投資涉及風險，過往表現並不能作為未來表現的指引。投資回報可升可跌。
由香港永明金融有限公司(於百慕達註冊成立之有限責任公司)刊發

sunlife.com.hk
人壽、健康、財富、退休

佳績備受肯定

《指標》

2020《指標》香港年度基金大獎

- 最佳ETF表現獎
 - 同級最佳 – 中國股票¹
- 最佳可持續發展互惠基金獎 – 最佳ESG表現
 - 同級最佳(前1%) – 中國股票¹
 - 傑出表現(前2%) – 香港股票¹
- 最佳可持續發展互惠基金獎 – 最佳全球契約表現
 - 同級最佳(前1%) – 中國股票¹
 - 同級最佳(前1%) – 香港股票¹
 - 傑出表現(前2%) – 中國股票¹
 - 傑出表現(前3%) – 香港股票¹
- 最佳可持續發展ETF獎 – 最佳氣候保護
 - 同級最佳(前1%) – 香港股票¹



《彭博商業周刊／中文版》

領先基金大獎2020

- 互惠基金(一年) – 健康護理基金 – 卓越大獎²
- 互惠基金(一年) – 貨幣市場基金 – 傑出大獎²
- 互惠基金(五年) – 貨幣市場基金 – 傑出大獎²



《資本雜誌》

資本卓越銀行及金融大獎2020

- 資本卓越強積金大獎³



《經濟一週》

實力品牌大獎2020

- 實力品牌大獎 – 強積金基金經理⁴
- 實力品牌大獎 – 交易所買賣基金⁴
- 非凡品牌大獎 – 強積金⁴
- 非凡品牌大獎 – 交易所買賣基金⁴



《信報財經新聞》

金融服務卓越大獎2020

- 卓越交易所買賣基金管理⁵



www.boci-pru.com.hk

(852) 2280 8615

¹ 資料來源：《指標》(BENCHMARK)。獎項乃由《指標》根據截至2020年9月30日之數據評審。

最佳ETF表現獎：各合資格ETF必須於香港聯合交易所上市，及必須至少有一年的過往紀錄，相關ETF以美元計之一年追蹤誤差必須為單位數。而評分則根據一年追蹤誤差最低者，及其一年總回報(以美元計)為最佳者來決定。最佳一年總回報(以美元計)之ETF被評為「同級最佳」，而差距於5%內的次高分ETF則被評為「傑出表現」。

最佳可持續發展互惠基金獎 – 最佳ESG表現：此獎旨在表揚同類別中，ESG評分排名前1%至3%的互惠基金 – 母基金(及其所有類別子基金)。BlueOnion上，有各基金的ESG總評分，以及環境保護(Environmental)、社會責任(Social)及治理(Governance)的獨立評分(0-100)。平台也有同類別的百分等級，是相對的等級排名，用於分析同一類別的基金ESG排名。目前，基金類別是按柏環球類別為分類標準。此外，只有存於BlueOnion基金數據庫內，並在香港、台灣、新加坡或中國註冊，及至少有一年ESG紀錄的基金才有資格獲獎。

最佳可持續發展互惠基金獎 – 最佳全球契約表現：此獎旨在表揚同類別中，全球契約(Global Compact, GC)評分排名前1%至3%的互惠基金 – 母基金(及其所有類別子基金)。BlueOnion上，有各基金的GC總評分，以及人權(Human Rights)、員工權利(Labour Rights)、環境責任及管理(Environmental Stewardship)，以及反貪腐(Anti-Corruption)的獨立評分(0-100)。平台也有同類別的百分等級，是相對的等級排名，用於分析同一類別的基金GC排名。目前，基金類別是按柏環球類別為分類標準。此外，只有存於BlueOnion基金數據庫內，並在香港、台灣、新加坡或中國註冊，及至少有一年ESG紀錄的基金才有資格獲獎。

最佳可持續發展ETF獎 – 最佳氣候保護：此獎旨在表揚同類別中，氣候保護表現評分排名前1%至3%的ETF。BlueOnion上，有各基金的氣候保護數據一針對由聯合國協議，有關於期望共同遏止全球暖化趨勢，及改善氣候變化條約的《巴黎協定》(Paris Agreement) – (2°C或更低)的短期(Near-term)、長期(Long-term)氣候保護表現。基金的氣候保護評級，分為四個級別，按照《巴黎協定》(2°C或更低)，根據基金持有證券、資產的百分比決定評級，分別是：「短期達標」(Aligned Near-Term)、「長期達標」(Aligned Long-Term)、「達標」(Aligned)、「過熱」(Overheating)。BlueOnion為投資者辨認出那些致力於氣候保護，並在環境保護等關鍵因素，表現出色的基金。此獎不關注基金的實際正或負收益回報。此外，只有存於BlueOnion基金數據庫內，並在香港、台灣、新加坡或中國註冊，及至少有一年ESG紀錄的基金才有資格獲獎。

於同類基金/ETF中排名前1%的基金/ETF將被評為「同級最佳」，而排名前2-3%的基金/ETF將被評為「傑出表現」。

有關獎項及BlueOnion詳情，請分別瀏覽網址2020.benchmark.exchange/awards-asset-management/result-announcement-2020/及2020.benchmark.exchange/awards-asset-management/about-blue-onion/。

² 資料來源：《彭博商業周刊／中文版》雜誌。獎項乃根據已公開並經數據團隊核對的數據評審，以彭博終端機系統(Bloomberg Terminal)內存有的歷史數據計算。只有在彭博數據庫有紀錄的基金才有資格獲得獎項。所有入圍基金必須是在香港獲認可的開放式基金(不包括強積金計劃組成基金及根據強制性公積金計劃管理局的核准匯集投資基金)，其歷史價格數據最少為1年和5年，並將根據其彭博代碼上顯示的資產類別重點進行分類。排名基於截至2020年9月30日的1年期(從2019年10月1日起)和5年期(從2015年10月1日起)的總回報數據而定。同一類別基金中得分最高的基金被評為「卓越大獎」，其次高分的基金被評為「傑出大獎」。有關獎項詳情，請瀏覽網址www.bbwkewent.com/。

³ 資料來源：《資本雜誌》(CAPITAL)。獎項乃根據《資本雜誌》的評審標準頒發。獎項評分均來自《資本雜誌》編輯委員會(佔總投票額50%)及公眾投票(佔總投票額50%)。

⁴ 資料來源：《經濟一週》雜誌。「實力品牌大獎」乃根據《經濟一週》的評審標準頒發。候選名單由《經濟一週》擬定，由評審委員投票(佔總投票額50%)及公眾投票(佔總投票額50%)。於過往曾5次或以上奪得，或連續三屆奪得「實力品牌大獎」的得獎企業均獲《經濟一週》頒發「非凡品牌大獎」。

⁵ 資料來源：《信報財經新聞》。獎項乃根據《信報財經新聞》的評審標準頒發。獎項主要從多個重要範疇進行評選，(一)業務表現及拓展性、(二)創新及創意、(三)營商策略及(四)公眾認知度。合資格的選選候選企業，透過工商業界的專業人士、業界商會以及大會評選委員，就不同領域進行評審，評選出具有卓越表現成績的企業。

獲獎資料僅供參考，您不應只依賴這資料作出任何投資決定。有關產品詳情，請參閱產品之銷售文件。

投資涉及風險，過去表現並不代表未來的表現。

本文件只用作提供資料性用途，並不構成任何分銷或任何買賣之要約或游說。

此廣告及基金經理的網頁並未經證監會審核。

刊發人：中銀國際英國保誠資產管理有限公司

重要事項：

1. 東亞聯豐人民幣核心債券基金（「本基金」）投資於以人民幣及其他貨幣計價的債務證券及其他資產，以尋求收入及長期資本增長。
2. 本基金投資於債券或固定收益工具，涉及利率、信貸/對手方風險、降低評級、波幅及流動性、估值、主權債券、信貸評級風險及信貸評級機構風險（就中國內地及在岸債務證券而言），可能對債務證券的價格帶來不利影響。
3. 本基金可投資於低於投資級別、或由中國信貸評級機構給予BB+或以下評級、或未獲評級的債務證券，或須比較高評級證券承受較高的波動及流動性風險。
4. 本基金的投資集中在中國，可能須承受高度集中風險及比具有廣泛投資的基金更為波動。本基金的價值將更易受中國市場的經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管的負面事件影響。
5. 本基金投資於新興市場，或須承受較高的流動性風險及波動性風險。
6. 本基金須承受「點心」債券市場風險，與中國銀行間債券市場有關的風險，本基金因此更容易出現波動及/或較低流動性。
7. 基金經理可酌情決定就本基金的分配類別從收入及/或資本中作出分派。從資本撥付分派款項代表歸還或提取單位持有人原先投資額的部分或該原先投資額應佔的任何資本收益。該等分派可能導致每單位資產淨值即時減少。
8. 本基金須承受中國稅務的風險，本基金相關稅務負擔的任何增加都有可能對本基金的價值產生不利影響。
9. 就各貨幣對沖類別單位而言，本基金的基本貨幣與貨幣對沖類別單位的類別貨幣之間的不利匯率波動可能導致單位持有人的回報減少及/或資本損失。過度對沖或對沖不足的持倉可能出現，概不保證貨幣對沖類別單位於所有時間均已進行對沖或基金經理將能成功使用對沖。
10. 人民幣目前並非自由可兌換貨幣，須受外匯管制和限制所規限。非人民幣為本（如香港）投資者需承受外匯風險，概不保證人民幣對投資者的基本貨幣（如港元）將不會貶值。人民幣一旦貶值可能對投資者的投資價值造成不利影響。
11. 本基金可利用金融衍生工具作對沖及投資但未必可達致擬定用途或會導致本基金大幅虧損。金融衍生工具涉及對手方/信貸、流動性、估值、波動性及場外交易風險。
12. 投資者不應只單憑此資料而作出投資決定。

亞洲投資專家**東亞聯豐****人民幣核心債券基金（“RCB”）****聚焦中國債市策略 拼湊多元投資組合**

★★★★

晨星星號綜合評級¹人民幣債券（3年）²**捕捉中國債券的投資機遇**精選多隻人民幣及美元債券，組合平均信貸評級達A-³**旨在每月派息 提供穩定收入**

派息並不保證，並可從收入及/或資本中撥付（注意重要事項7）

2021年4月份年度化派息率⁴

人民幣	4.9%
美元	4.9%
港元	4.9%

表現平穩向好自2014年成立至今，每年錄得正回報⁵

1. ©2021晨星有限公司。版權所有。資料截至2021年4月30日。所述評級為A人民幣（分派）類別。

2. 資料來源：Refinitiv理柏基金年獎，©2021Refinitiv。版權所有。受美國版權法許可使用及保護。未經明確書面許可，禁止印刷、複製、再分發或轉載本內容。A人民幣（分派）類別表現截至2020年12月31日。

3. 資料來源：東亞聯豐，資料截至2021年4月30日。

4. 年度化派息率 = (派息 x 12) / 上月底資產淨值 x 100%。過往派息記錄不可作為其未來派息之指標。請注意正數的派息率並不代表投資回報為正數。投資者不應只單憑以上資料作出投資決定。投資者應參閱有關基金說明書（包括產品資料概要），以獲取基金的詳細資料及風險因素。

5. 資料來源：理柏、東亞聯豐，資料截至2021年4月30日。此為A人民幣（分派）類別之表現，以人民幣資產淨值計算，總收益用於再投資。本基金於2014年2月28日成立。過往回報：2014（自成立日至該年12月31日）：+2.43%；2015：+3.22%；2016：+6.5%；2017：+4.9%；2018：+4.1%；2019：+4.0%；2020：+3.6%；年初至今：+0.6%。

本基金涉及投資風險，包括投資本金有可能虧蝕。有關本基金的詳情及風險因素，請參閱基金說明書。投資者於認購前應參閱基金說明書，以獲取更詳細資料。所述資料僅為本基金之簡介。投資者應注意基金的單位價格可升亦可跌，基金的投資組合需承受市場波動及相關投資涉及的固有風險。過去業績並不代表將來表現。本文所載資料根據東亞聯豐投資管理有限公司認為可靠並以「現況」的基礎上提供。它不構成任何促使、提議或邀請作認購或沽售任何證券或金融工具。本基金已獲香港證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）認可。證監會認可不等於對該計劃作出推介或認可，亦不是對該計劃的商業利弊或表現作出保證，更不代表該計劃適合所有投資者，或認許該計劃適合任何個別投資者或任何類別的投資者。本刊物未經香港證監會審閱。

發行人：東亞聯豐投資管理有限公司