AIA內部使用

友邦強積金表現最佳五大基金

- 年初至今、2023 (1年)、2021-2023 (3年)及2019-2023 (5年)

*截至2023年12月31日
資料來源：友邦內部數據 ，另經Refinitiv Lipper數據作實

	年初至今 (2024年1月)	1年* (2023)	3年* (2021–2023)	5年* (2019–2023)
最佳五大基金簡單平均回報	1.12%	21.88%	23.37%	66.64%
1	北美股票基金 1.93%	低收費 美洲基金 24.29%	北美股票基金 28.61%	北美股票基金 79.89%
2	低收費 美洲基金 1.54%	北美股票基金 22.94%	低收費 美洲基金 26.88%	綠色退休基金 75.47%
3	綠色退休基金 1.38%	綠色退休基金 22.90%	歐洲股票基金 22.60%	低收費 美洲基金 74.65%
4	低收費 全球基金 0.40%	低收費 全球基金 20.17%	綠色退休基金 21.65%	低收費 全球基金 53.71%
5	低收費 強積金保守基金 0.37%	歐洲股票基金 19.12%	低收費 全球基金 17.12%	歐洲股票基金 49.48%

「簡單平均回報」即相關成分基金期初及期終單位資產淨值變化總和除以基金總數所得的平均值。「低收費」指基金管理費不超過每年1%或基金開支比率不超過1.3%。此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。財務策劃顧問在回應客戶有關提問時，應同時向客戶披露投資涉及風險，過往表現並非未來表現的指標，投資收益及價格可跌可升。此外，亦應提示客戶就任何涉及個別產品、指數、報告、意見、建議或其他內容的評估尋求適當的專業意見。財務策劃顧問不可向客戶提供任何投資建議。在客戶作出任何投資決定前，應提醒客戶參閱強積金計劃說明書以瞭解詳情(包括風險因素及收費)。有關個別基金的詳情及收費，請參考積金局網頁。客戶亦可利用積金局的強積金基金平台(網址：mfp.mpfa.org.hk)比較基金表現。

截至2023年12月31日整體強積金基金平均表現^
– 友邦 vs 主要強積金供應商 vs 強積金行業

	季度回報*	曆年回報*					成立至今年率化回報**
	2023 第四季	2023	2022	2021	2020	2019	
友邦	4.7%	6.3%	-15.5%	2.1%	13.0%	12.9%	**4.5%**
匯 X	3.1%	2.9%	-13.8%	-1.2%	9.0%	11.8%	3.3%
宏 X	4.5%	5.3%	-17.1%	2.4%	12.3%	13.6%	3.6%
永 X	2.2%	-1.4%	-15.9%	-3.2%	14.5%	11.9%	5.5%
強積金行業	3.7%	3.5%	-15.7%	-0.2%	11.4%	12.3%	**3.6%**

^ 經基金規模加權　　* AIA根據美世(Mercer) 季度市場佔有率報告推算之回報　　** AIA根據Gain Miles MPF 20-Year Research 及美世(Mercer) 季度市場佔有率報告推算之回報

備註：投資涉及風險，過往業績並不代表將來表現。上述資料並不代表AIA旗下強積金計劃內成分基金的回報表現。若要就強積金基金表現進行比較，應把風險水平、投資政策及目標相若基金在較長時間內(例如五年或十年)的淨投資表現加以比較。財務策劃顧問在回應客戶有關提問時，應同時向客戶披露投資涉及風險，過往表現並非未來表現的指標，投資收益及價格可跌可升。此外，亦應提示客戶就任何涉及個別產品、指數、報告、意見、建議或其他內容的評估尋求適當的專業意見。財務策劃顧問不可向客戶提供任何投資建議。在客戶作出任何投資決定前，應提醒客戶參閱強積金計劃說明書以瞭解詳情(包括風險因素及收費)。有關個別基金的詳情及收費，請參考積金局網頁。客戶亦可利用積金局的強積金基金平台(網址：mfp.mpfa.org.hk)比較基金表現。