

AIA 強積金月刊
(2025年6月)

只供AIA內部使用，不可轉發

市場展望

中國和美國同意暫停對等關稅90天，令貿易緊張的局勢暫時緩和，但兩國達成長期貿易協議仍然需時，預料市場情緒仍然保持謹慎，波動性持續存在。另一方面，美國政策的不確定性以及對私人企業的干預越發明顯，令部分投資者持續從美國撤資。

隨著美國減稅法案的通過令投資者對美國財政前景的擔憂重新出現，以至國債收益率上升。穆迪下調了美國信用評級加上最近的 20 年期債券拍賣需求疲軟，反映投資者對持有長期美國債務的意願減弱。債券市場預料會維持波動，投資者亦追求更高的風險溢價以平衡日趨惡化的財政狀況。



按此瞭解更多

市場脈搏短片

以往當市場不確定性上升時，美元通常會走強，然而近日金融市場波動劇烈，美元指數卻大幅下跌，由年初至4月整體下跌超過10%。到底有什麼因素令美元走弱？美元會否失去主要貨幣地位？

友邦投資管理為您逐一分析！



友邦強積金基金表現

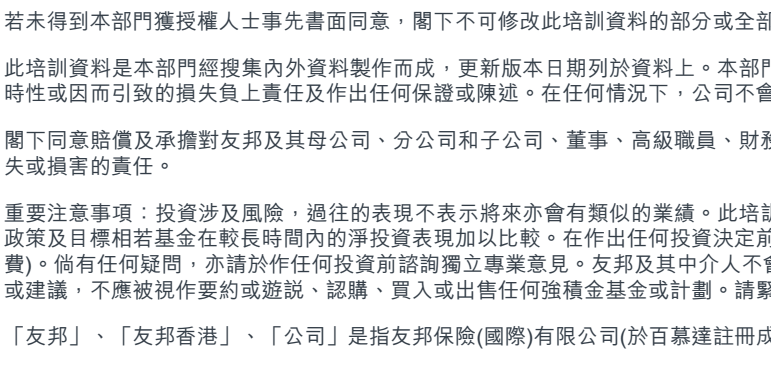
可比較的同類基金中，友邦強積金於過往5年中，超過八成基金優於市場中位數 (截至 2025/5/31)

友邦強積金優選計劃 （回報%）	1Yr	3Yr	5Yr	10Yr	2024	2023	2022	2021	2020
美洲基金	11.68	42.03	98.30	155.99	22.30	24.29	-19.30	26.50	10.53
亞洲債券基金	5.87	6.33	0.62	11.57	1.91	3.96	-8.62	-5.72	8.06
亞洲股票基金	14.59	22.17	80.99	85.46	7.24	13.62	-18.15	6.26	28.10
均衡組合	9.90	9.82	16.60	21.58	4.72	4.69	-16.22	0.19	11.46
穩定資本組合	7.74	6.45	7.35	13.16	2.30	4.72	-15.00	-1.17	9.58
中港動態資產配置基金	17.89	5.30	6.36		11.49	-9.08	-13.15	-8.03	8.72
亞歐基金	11.97	25.91	47.90	41.18	3.31	12.97	-16.32	6.96	4.25
歐洲股票基金	11.21	40.57	86.57	71.97	1.22	19.12	-14.27	20.05	3.06
環球債券基金	5.22	-0.46	-10.29	1.14	-1.64	5.09	-19.55	-5.61	11.61
大中華股票基金	19.00	6.69	25.26	30.12	15.61	-5.76	-22.98	-7.15	40.24
綠色退休基金	14.44	42.46	88.87	124.20	17.29	22.90	-18.79	21.87	13.76
增長組合	14.47	21.49	45.23	50.31	10.20	6.98	-16.80	3.71	15.76
中港基金	33.20	19.64	12.99	2.48	21.81	-11.15	-13.38	-13.64	-1.77
基金經理精選退休基金	10.09	10.68	25.29	26.87	5.16	4.60	-16.37	2.76	10.56
北美股票基金	10.05	38.19	91.20	151.51	21.46	22.94	-17.73	27.16	14.50
全球基金	11.88	36.16	80.42	106.25	15.48	20.17	-18.22	19.17	7.61

第一四分位數：同類基金回報率排名的最前百分之25
第二四分位數：同類基金回報率排名的百分之26-50
第三四分位數：同類基金回報率排名的百分之51-75
最後四分位數：同類基金回報率排名的百分之76-100

*保守基金、保證基金及DIS基金不在比較的範圍之內

按此瞭解更多



友邦綠色退休基金的績效繼續領先行業對手。截至4月底，該基金在過去6個月、1年、3年、5年，7年及10年於強積金環球股票基金組別排名中一直保持前三名。

按此瞭解更多

友邦亞太股票基金表現大幅領先對手，過去5年排名第一。

美國政策的不確定性上升導致部分資金撤出美國資產。亞洲市場可能成為受益者之一。



按此瞭解更多

使用條款

閣下確認此培訓資料擁有人為友邦保險(國際)有限公司(以下簡稱「友邦」或「公司」)。閣下使用、複製或下載此培訓資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

此培訓資料乃由企業業務(以下簡稱「本部門」)製作並只供內部培訓使用。為免存疑，閣下亦不得使用此培訓資料作為銷售面談或說明或其他相類似之用途。未經授權，閣下不可轉發此培訓資料至第三者及/或上載至任何社交媒體平台。

若未得到本部門獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改此培訓資料的部分或全部內容。

此培訓資料是本部門經搜集內外資料製作而成，更新版本日期列於資料上。本部門將盡力確保培訓資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就培訓資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的損失負上責任及作出任何保證或陳述。在任何情況下，公司不會就培訓資料使用者負上任何責任。

閣下同意賠償及承擔對友邦及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、財務策劃顧問、僱員、合夥人及持牌人的任何索償或遭第三者追討因使用或違反使用此培訓資料所造成損失或損害的責任。

重要注意事項：投資涉及風險，過往的表現不表示將來亦會有類似的業績。此培訓資料僅供作參考用途，請勿依賴作投資決定。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的淨投資表現加以比較。在作出任何投資決定前，須審慎衡量個人可承受風險程度及財政狀況，並參閱相關主要說明書以瞭解詳情(包括風險因素及收費)。倘有任何疑問，亦請於作任何投資前諮詢獨立專業意見。友邦及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。此培訓資料僅提供一般資訊作參考用途，並非針對任何產品的分析、預測或建議，不應被視作要約或遊說、認購、買入或出售任何強積金基金或計劃。請緊記此培訓資料只供友邦香港之財務策劃顧問使用，不得發放予任何公眾人士。

「友邦」、「友邦香港」、「公司」是指友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)。