

AIA 強積金月刊

(2026年4月)

只供AIA內部使用，不可轉發

市場展望

富時強積金全球股票指數在3月份大幅下跌7.1%。中東地區地緣政治緊張局勢持續升級，並演變為涉及伊朗、美國與以色列的直接軍事對抗，導致油價高企，令全球市場高度關注。儘管近期傳出停火協議，但整體風險仍然偏高。伊朗依然對霍爾木茲海峽保持重要影響力，而該海峽是全球關鍵的能源運輸通道，約承載全20%-25%的原油供應。



富時強積金世界政府債券指數在3月份以2.8%的跌幅收盤。油價高企重新點燃通脹擔憂，導致消費物價上漲。由供應短缺驅動的通脹，對各國中央銀行構成更大的挑戰。美國聯邦儲備局主席鮑威爾承認，中央銀行的政策工具，在應對因能源成本上升而造成的通脹的效果有限。在3月，聯邦儲備局在其政策會議上維持利率不變。

按此瞭解更多

市場脈搏短片

中東地緣政治局勢緊張，油價持續在高位震盪，並推高市場波動。價格上升仍高度集中在能源相關商品，但金屬及大部分農產品價格相對穩定，反映整體通脹壓力暫未全面擴散。與此同時，私募基金贖回壓力、AI重塑科技行業估值，以及下半年預計迎來大型科技股IPO，亦為市場帶來流動性與估值上的不確定性。隨著第四季美國中期選舉臨近，政策與市場不確定性有機會逐步明朗，我們應該如何提早部署？友邦投資管理將為您深入解析！



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，近七成基金優於市場中位數 (截至 2026/3/31)

友邦強積金優選計劃	1Yr	3Yr	5Yr	10Yr	2025	2024	2023	2022	2021
美洲基金	16.0	56.8	65.1	192.0	15.9	22.3	24.3	-19.3	26.5
亞洲債券基金	4.5	10.0	1.6	13.2	7.0	1.9	4.0	-8.6	-5.7
亞洲股票基金	33.5	55.8	37.2	152.2	34.3	7.2	13.6	-18.2	6.3
均衡組合	11.1	20.7	4.7	41.5	15.9	4.7	4.7	-16.2	0.2
穩定資本組合	7.7	14.6	0.2	23.7	11.7	2.3	4.7	-15.0	-1.2
中港動態資產配置基金	9.0	16.3	-6.4		18.0	11.5	-9.1	-13.1	-8.0
亞歐基金	23.7	41.7	31.1	88.2	30.5	3.3	13.0	-16.3	7.0
歐洲股票基金	19.4	43.6	52.8	107.0	33.7	1.2	19.1	-14.3	20.1
環球債券基金	2.9	5.3	-13.5	-1.2	6.3	-1.6	5.1	-19.6	-5.6
大中華股票基金	27.9	35.0	0.8	116.9	34.4	15.6	-5.8	-23.0	-7.2
綠色退休基金	19.4	57.1	59.3	168.8	18.4	17.3	22.9	-18.8	21.9
增長組合	18.6	36.9	20.9	96.2	25.2	10.2	7.0	-16.8	3.7
中港基金	9.1	32.4	-1.8	47.3	30.2	21.8	-11.2	-13.4	-13.6
基金經理精選退休基金	10.2	20.9	4.4	55.9	16.2	5.2	4.6	-16.4	2.8
北美股票基金	13.5	49.7	58.2	183.7	12.9	21.5	22.9	-17.7	27.2
全球基金	18.6	51.2	52.8	146.7	20.6	15.5	20.2	-18.2	19.2

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



NEW

友邦強積金優選計劃於 2026 年 5 月 4 日起將推出一項新的成分基金－**退休收益基金**。全新退休收益基金是一項混合資產基金，旨在提供長期資本增值及定期股息收入。股息每月會直接存入成員的強積金帳戶，並自動再投資於指定成分基金。

按此瞭解更多

友邦綠色退休基金持續大幅跑贏強積金市場內其他主題型基金。該基金精挑具備高度環境責任感的企業，而此類企業通常在財務表現上更具韌性。同時，基金亦分散投資於環球股票市場，有助降低區域性風險，進一步提升投資組合的整體穩定性。



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)。