

基金表現摘要



東亞強積金 – 最新基金表現



截至2023年9月30日

憑藉逾40年管理退休金計劃的經驗，我們誠意為香港在職人士提供以下3個強積金計劃：東亞（強積金）集成信託計劃、東亞（強積金）享惠計劃及東亞（強積金）行業計劃（統稱為「東亞強積金」）。每個計劃均有不同的計劃特點，涵蓋不同基金類別，提供多元化的投資選擇。



41個東亞強積金成分基金當中有29個被列為低收費基金[^]（指基金開支比率* \leq 1.3%或基金管理費（包括保證費，如適用） \leq 1%的基金），佔所有東亞強積金成分基金 70% 以上。



點擊[此處](#)查閱每月投資綜合概覽以了解緊接過去5年之基金表現資料

我們很高興與你分享我們的強積金基金表現。以下列表顯示東亞強積金成分基金之累積回報。

以橙色格子顯示的基金

各東亞強積金計劃排名首三位之成分基金（累積回報 - 過去 1 年）

東亞（強積金）集成信託計劃

基金類別	成分基金名稱	累積回報 [#] (%)	
		年初至今	過去 1 年
混合資產基金	東亞（強積金）增長基金	0.51	8.78
	東亞（強積金）均衡基金	-0.39	5.41
	東亞（強積金）平穩基金	-1.29	2.18
	東亞（強積金）核心累積基金 ¹	5.64	11.09
	東亞（強積金）65歲後基金 ¹	0.87	1.92
股票基金	東亞（強積金）環球股票基金	9.57	19.57
	東亞（強積金）歐洲股票基金	6.11	22.91
	東亞（強積金）北美股票基金	11.22	18.41
	東亞（強積金）亞洲股票基金	-0.98	6.47
	東亞（強積金）大中華股票基金	-7.25	1.09
	東亞（強積金）日本股票基金	16.15	24.42
	東亞（強積金）香港股票基金	-10.80	-0.31
	東亞中國追蹤指數基金	-6.44	5.94
	東亞香港追蹤指數基金	-7.35	6.05
債券基金	東亞（強積金）環球債券基金	-2.57	-1.81
貨幣市場基金	東亞（強積金）人民幣及港幣貨幣市場基金 ²	-0.65	1.02
	東亞（強積金）保守基金 ³	2.48	2.83
保證基金	東亞（強積金）保證基金 ⁴	1.38	3.32

東亞（強積金）享惠計劃

基金類別	成分基金名稱	累積回報#(%)	
		年初至今	過去 1 年
混合資產基金	東亞增長基金	1.43	8.49
	東亞均衡基金	0.32	5.41
	東亞平穩基金	-0.47	2.62
	東亞核心累積基金 ¹	5.58	11.01
	東亞65歲後基金 ¹	0.82	1.85
股票基金	東亞環球股票基金	9.83	19.59
	東亞亞洲股票基金	-0.32	6.82
	東亞大中華股票基金	-6.27	1.75
	東亞香港追蹤指數基金	-7.45	6.10
債券基金	東亞環球債券基金	-2.99	-2.04
貨幣市場基金	東亞強積金保守基金 ³	2.52	2.88

東亞（強積金）享惠計劃下的東亞大中華追蹤指數基金已於2023年6月15日終止。詳情請參閱2023年5月15日發出之「致參與者通知書」。

東亞（強積金）行業計劃

基金類別	成分基金名稱	累積回報#(%)	
		年初至今	過去 1 年
混合資產基金	東亞（行業計劃）增長基金	0.49	8.66
	東亞（行業計劃）均衡基金	-0.42	5.34
	東亞（行業計劃）平穩基金	-1.29	2.11
	東亞（行業計劃）核心累積基金 ¹	5.63	11.07
	東亞（行業計劃）65歲後基金 ¹	0.87	1.92
股票基金	東亞（行業計劃）亞洲股票基金	-0.96	6.35
	東亞（行業計劃）大中華股票基金	-6.58	1.69
	東亞（行業計劃）香港股票基金	-10.73	-0.28
	東亞中國追蹤指數基金	-6.37	5.99
	東亞香港追蹤指數基金	-7.29	6.19
貨幣市場基金	東亞（行業計劃）人民幣及港幣貨幣市場基金 ²	-0.64	1.02
	東亞（行業計劃）強積金保守基金 ³	2.49	2.84

資料來源：東亞銀行（信託）有限公司

附註

^資料來源：積金局強積金基金平台（截至2023年9月30日）

*基金開支比率顯示基金總開支佔基金資產值的百分比。雖然基金開支並非由計劃成員直接支付，但對基金的投資回報卻有直接影響。費用及收費通常是基金開支的主要部分。強積金成分基金於財政年度終結日的最近期基金開支比率，載於所屬計劃的基金概覽。須留意的是，基金開支比率根據上一財政期的數據編製，屬昔日資料。已公佈的基金開支比率不能反映現年度的任何費用、收費或開支調整。至於成立不足兩年的基金，則不用提供基金開支比率。

#有關更多基金表現資料（包括緊接過去5年之基金表現），請參閱每月投資綜合概覽。

¹預設投資策略是一項主要為無意或不希望作出基金選擇的成員而設的現成投資安排。成員若認為預設投資策略適合自身情況，亦可把預設投資策略作為投資選擇。成員如不想作出投資選擇，可無須這樣做。對於未有作出投資選擇的成員，其未來供款及從其他強積金計劃轉移之累算權益將根據預設投資策略投資。

預設投資策略並非基金，而是一種透過使用2個成分基金，即核心累積基金及65歲後基金，自動在成員逐步達到退休年齡的不同時候降低風險的策略。核心累積基金將其資產淨值中約60%投資於風險較高的投資產品（風險較高的投資產品一般指股票或類似的投資項目），而65歲後基金則將投資約20%於風險較高的資產產品。核心累積基金及65歲後基金之間的現有累算權益轉換將於成員50歲至64歲期間每年生日當日，根據預設投資策略風險降低表中載明之分配比率自動進行。

如投資於預設投資策略，成員的指示必須為對以下兩項的全部作出投資指示：（A）現有累算權益和/或（B）未來供款及從其他計劃轉移之累算權益。

風險降低機制並不適用於主動選擇此等成分基金作為獨立投資（而非作為預設投資策略的一部份）的成員。然而，預設投資策略與非預設投資策略的同名基金，其單位價格相同。

有關詳情，包括產品特點、風險降低機制及列表、收費、投資規則與程序，及所涉及的風險因素，請參閱有關計劃的強積金計劃說明書。

²此成分基金只以港幣及非以人民幣計值，其於人民幣存款及人民幣債務投資工具的投資，將須承受額外的貨幣風險。尤其是，人民幣目前並非自由可兌換的貨幣，須受制於中國政府所施加的外匯管制及資金調回限制。另外，其於離岸人民幣債務證券的投資將須承受額外市場/流動性風險。目前，由於離岸人民幣債務證券並無活躍的二級市場，此成分基金可能需要持有投資直至到期日。此外，儘管離岸人民幣債務證券的發行近年來已大幅增加，惟離岸人民幣債務證券的供應仍落後於需求。因此，新發行的離岸人民幣債務證券一般出現超額認購，而相比同等的非離岸人民幣債務證券，新發行的離岸人民幣債務證券訂價可能較高及/或以較低收益率買賣。目前，市場上可提供的離岸人民幣債務證券大多數可能不符合《強制性公積金計劃（一般）規例》附表1所載的規定，因此，此成分基金可投資的離岸人民幣債務證券可能有限，或會導致信貸風險集中。

³東亞（強積金）集成信託計劃下的東亞（強積金）保守基金，東亞（強積金）享惠計劃下的東亞強積金保守基金及東亞（強積金）行業計劃下的東亞（行業計劃）強積金保守基金（統稱為「保守基金」）並不提供任何退還資本的保證。投資於保守基金並不等於將資金存放於銀行或接受存款公司。保守基金並不受香港金融管理局監管。

強積金保守基金的費用及收費可（一）透過扣除資產淨值收取；或（二）透過扣除成員賬戶中的單位收取。由2022年4月1日起，保守基金的收費及費用扣除方法已經由方式（二）更改為方式（一），因此，其由2022年4月1日起所列之基金單位價格、資產淨值及基金表現已反映費用及收費的影響。

於2022年4月1日之前，保守基金所列之基金單位價格、資產淨值及基金表現（基金概覽所列之基金表現數字除外）並未反映費用及收費的影響。保守基金於2022年4月1日終結的基金表現數據將根據方式（二）扣除。

就2022年4月1日之前已開始及於或將於2022年4月1日或之後終結的期間所列之保守基金的基金表現數據，該基金表現數據將不會反映基金的實際表現，這是因為該數據涵蓋（a）並未反映費用及收費在內的期間（即覆蓋2022年4月1日之前的期間）及（b）已反映費用及收費在內的期間（即覆蓋2022年4月1日或以後的期間）。

⁴東亞（強積金）保證基金完全投資於由美國信安保險有限公司（「保證人」）以保險單形式提供保證的核准匯集投資基金（「基礎基金」）。保證人提供基礎基金的資本及回報率保證的擔保。在2004年9月30日之後，投資於基礎基金的供款所獲得的保證回報率已作出修訂。經修訂的保證率為「新適用率」，新適用率目前定為每年1%。於2004年9月30日或該日之前投入基礎基金的供款額所獲得的保證回報率維持不變（即每年5%）。本金和訂明的回報率保證只有在發生「符合規定事項」後，如提取（透過東亞（強積金）保證基金）投資於基礎基金的供款時方會提供。發生符合規定事項，是指在符合下述任何條件的情況下，保證人收到由成員就其在本集成信託中的累算權益提出的有效申索：（a）達到正常退休年齡，或在提早退休年齡退休，或在提早退休年齡後但在正常退休年齡前退休；（b）完全喪失行為能力；（c）死亡；（d）永久性離開香港；（e）申索「小額結餘」；（f）成員終止受僱，而且成員持續（透過東亞（強積金）保證基金）投資於基礎基金的期間（直至並包括其受僱的最後1日）（「符合規定期間」）須至少為36個整月。（此要求只適用於經由參與本集成信託公司所僱用的成員。）該符合規定期間是按計劃賬戶的層面釐定。若成員（或其遺產代理人）在並非發生符合規定事項的情況下對東亞（強積金）保證基金進行贖回、轉換或提取基金單位，則該成員的符合規定期間也可能被重訂為零。為免疑問，條件（f）並不適用於自僱人士、個人賬戶持有人、特別自願性供款賬戶成員或可扣稅自願性供款賬戶持有人；（g）罹患末期疾病。（a）至（e）、及（g）項條件適用於僱員成員、自僱人士、個人賬戶持有人、特別自願性供款賬戶成員及可扣稅自願性供款賬戶持有人。倘若在並非發生上述符合規定事項的情況下贖回、轉換或提取基金單位，保證將受影響。特定的條款及情況適用於保證運作。有關此項分基金的信貸風險、保證特點及保證條件，請參閱強積金計劃說明書附件1。

基金表現是以港元為計算單位，按資產淨值作為比較基礎，而再投資的股息亦計算在內。

重要事項

- 東亞（強積金）集成信託計劃、東亞（強積金）享惠計劃及東亞（強積金）行業計劃（統稱為「東亞強積金」）提供不同的成分基金：（i）投資於一個或以上的核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數基金（投資於股票或債券）；或（ii）直接投資。各成分基金有不同的風險承擔。
- 東亞（強積金）集成信託計劃的東亞（強積金）保證基金只投資於美國信安保險有限公司以保單形式成立的核准匯集投資基金，而有關保證亦由美國信安保險有限公司提供。因此，閣下於東亞（強積金）保證基金的投資（如有），將受美國信安保險有限公司的信貸風險影響。有關東亞（強積金）保證基金的信貸風險、保證特點及保證條件，請參閱東亞（強積金）集成信託計劃的強積金計劃說明書附件1。
- 如你現時投資於東亞（強積金）集成信託計劃的東亞（強積金）保證基金，當以罹患末期疾病的理由行使從該保證基金提取累算權益的權利可能影響你享有保證的資格及失去保證回報。有關詳情請查閱東亞（強積金）集成信託計劃的強積金計劃說明書附件1或於作出任何有關累算權益的提取前向你的受託人查詢。
- 東亞（強積金）集成信託計劃的東亞（強積金）保守基金、東亞（強積金）享惠計劃的東亞強積金保守基金及東亞（強積金）行業計劃的東亞（行業計劃）強積金保守基金並不提供任何退還資本的保證。
- 投資強積金預設投資策略前，你應衡量個人可承受風險的程度及財務狀況。你應注意東亞（強積金）集成信託計劃的東亞（強積金）核心累積基金及東亞（強積金）65歲後基金；東亞（強積金）享惠計劃的東亞核心累積基金及東亞 65 歲後基金；及東亞（強積金）行業計劃的東亞（行業計劃）核心累積基金及東亞（行業計劃）65歲後基金（統稱為「預設投資策略基金」）不一定適合你，且預設投資策略基金及你的風險取向之間或存在風險錯配（即投資組合之風險或會大於你的風險承受能力）。如你就預設投資策略是否適合你有任何疑問，你應徵詢財務及/或專業人士之意見，並因應你的個人情況而作出最適合你的投資決定。
- 你應注意，實施預設投資策略後或會影響你的強積金投資及累算權益。如你就你或會受到之影響有任何疑問，你應向受託人查詢。
- 投資涉及風險。在作出投資選擇前，閣下必須衡量個人可承受風險的程度及財政狀況。在選擇成分基金時，如閣下對若干成分基金是否適合閣下（包括該成分基金是否符合閣下的投資目標）有任何疑問，閣下應諮詢財務及/或專業人士的意見，並因應閣下的個人狀況而選擇最適合閣下的成分基金。
- 閣下不應只根據此文件作出投資。投資附帶風險，成分基金單位價格可跌可升。成分基金過往的表現不能作為日後表現的指標。有關詳情，包括產品特點、收費及所涉及的風險因素，請參閱有關計劃的強積金計劃說明書。
- 重要通知：若閣下對強積金計劃說明書內容的涵義或意思有疑問，應諮詢獨立專業意見。

你可隨時要求東亞銀行（信託）有限公司（「東亞信託」）停止使用你的個人資料於直接促銷用途，而無須支付任何費用。如你欲提出此要求，請電郵至BEAMPF@hkbea.com，或致函東亞信託個人資料保障主任（地址：香港九龍觀塘道418號創紀之城五期東亞銀行中心32樓），東亞信託會隨即跟進你的要求。

保薦人：東亞銀行有限公司 發行人：東亞銀行（信託）有限公司

你想的強積金，盡在東亞銀行

 東亞（強積金）熱線 2211 1777

（由東亞銀行（信託）有限公司運作）

 www.hkbea.com



BEA App 