

AIA MPF

中港動態資產配置基金



香港沙灘排球代表 - 吳天麗 黃婉媚

雙打策略 – 股債兼備，可攻可守



* AIA 為中港動態資產配置基金之行政管理人。
惠理基金管理香港有限公司為中港動態資產配置基金基礎基金之投資經理。



重要通知

友邦強積金優選計劃(「計劃」)是一項強制性公積金計劃，計劃共提供25項成分基金。中港動態資產配置基金為計劃其中一項成分基金。

「強積金基金」就此文件而言，指計劃之主要說明書詞彙內所載之**成分基金**。

- 在作出投資決定前，你必須衡量個人可承受風險的程度及你的財政狀況。在選擇基金或預設投資策略(「預設投資」)時，如你就某一項基金或預設投資是否適合你(包括是否符合你的投資目標)有任何疑問，應徵詢獨立財務及/或專業人士的意見，並因應你的個人狀況而選擇最適合你的投資選擇。
- 你不應純粹單靠此文件作出任何投資決定。作出任何投資決定前，請參閱計劃之主要說明書以了解有關詳情(包括風險因素及收費)。
- 投資涉及風險，你可能會遭受重大的投資損失，本計劃內的投資選擇不一定適合任何人士。投資表現及回報可跌可升。過往表現並非未來表現的指標。有關詳情，包括基金轉換、收費、產品特點及所涉及的風險，請參閱計劃之主要說明書。

「AIA」就此文件而言，指友邦保險(國際)有限公司。

全港首隻採用動態資產配置策略的中港股債強積金基金

基金特點

1

股票
X
債券

採用動態資產配置策略，主動為你按市況，靈活調整股票與債券比例，進可攻、退可守(請留意小貼士)

2

AIA
X
惠理基金

由亞洲投資專家——惠理基金管理香港有限公司主理投資，並由擁有豐富管理強積金經驗的AIA管理

3

中國
X
香港

凝聚兩地優勢，同時可涵蓋黃金ETF，助你把握投資機遇

投資目標：

「中港動態資產配置基金」透過惠理靈活配置基金，(i)主要投資於香港及中國股票和債務證券，並把其最多9%的資產投資於追蹤黃金價格的交易所買賣基金及(ii)採取動態資產配置策略，以追求長期資本增值潛力，而波幅在中至高水平。此基金適合願意承擔較平均為高之風險以追求長期資本增值潛力之投資者。

投資比例：

根據中國及香港市況，分配10%至90%的資產於股票，其餘主要為債務證券及最多9%資產於追蹤黃金價格的交易所買賣基金。

主要投資地區： 中國、香港

風險級別*： 4

基金管理費： 1.2%#
(淨資產值的百分比，
以年率計)



小貼士：

Q: 甚麼是動態資產配置策略?

A: 投資經理會緊貼市況，主動靈活調配基金的股債比例，例如於市況好時可分配較多的資產於股票，市況不穩時可分配較多的資產於防守性較高的投資工具(如債券、存款等)。

* 低風險級別(1) → 高風險級別(5)

上述風險級別僅供參考用及由友邦(信託)有限公司根據相關強積金基金之股票、債券、存款及債務證券投資比例決定。有關級別亦會因應主要市場情況每年作出檢視(如適用)。

成分基金及其相關基礎基金的收費。有關詳情，包括其他收費，請參閱計劃之主要說明書。



如欲查詢有關詳情，歡迎致電我們的成員熱線2200 6288，或瀏覽mpf.aia.com.hk。

由友邦(信託)有限公司刊發