

# 滙豐強積金 基金表現一覽 截至2022年9月30日



**注意：**投資者請注意：投資回報可跌亦可升。投資涉及風險。往績不能作為未來表現的指標。金融工具（尤其是股票及股份）之價值及任何來自此類金融工具之收入均可跌可升。你應該參閱強積金計劃說明書，而不應只根據這文件的資料作出投資。

## 表現最好三項成分基金



5年累積回報  
平均達 **35.37%**<sup>1</sup>

智優逸北美股票追蹤指數基金 – 44.19%  
北美股票基金 – 41.04%  
環球股票基金 – 20.87%



成分基金 **表現優秀**

環球股票基金、核心累積基金、增長基金、  
均衡基金、65歲後基金、中國股票基金及  
恒生中國企業指數基金表現冠絕同類基金<sup>2</sup>



7項成分基金 **基金管理費  
為最低**

20項滙豐強積金成分基金當中，有7項的  
基金管理費為其組別最低<sup>3</sup>



平均基金  
開支比率 **低於  
市場平均數**

滙豐強積金成分基金的平均基金開支比率為  
1.06%<sup>4</sup>，較市場平均數1.35%<sup>4</sup>低超過20%



## 未雨綢繆及早計劃退休

長期持續的投資，加上積極管理強積金賬戶可為你的退休儲備帶來不一樣的回報，以下兩個例子同樣為退休每月儲蓄港幣1,000元，但結果截然不同。陳小姐因為較早開始儲蓄，她的總儲備為張先生的兩倍。假設年回報率為1.2%，陳小姐的回報增幅已比張先生為多，若以年回報率4.3%計算，他們的差距更為明顯。

	陳小姐	張先生
現在年齡	25	45
距離退休年期	40	20
每月儲蓄 (港幣)	1,000	1,000
總供款 (港幣)	480,000	240,000
退休時總額 (港幣, 以每年1.2%回報計算)	615,687	271,097
退休時總額 (港幣, 以每年4.3%回報計算)	1,274,619	379,404

強積金為長遠退休計劃，你應考慮自己的風險接受程度選擇你的投資組合。

根據積金局公布的強積金計劃統計摘要（2021年12月），自強積金制度實施至今的年率化回報為4.3%。而根據政府統計處於2022年1月公布的綜合消費物價通脹率為1.2%。

## 管理強積金賬戶



你可隨時登入 **香港滙豐流動理財  
應用程式**或**滙豐網上理財**，輕鬆管理及調  
整你的強積金投資組合並查閱  
最新的強積金基金表現。

## 滙豐強積金智選計劃

基金表現截至2022年9月30日

成分基金名稱 <sup>5,6</sup>	成立日期	累積回報(%) <sup>7</sup>			曆年回報(%) <sup>7</sup>				
		年初至今	1年	5年	2017	2018	2019	2020	2021
智優逸北美股票追蹤指數基金 <sup>8,9</sup>	01/07/2019	-24.66	-18.21	44.19 <sup>9</sup>	20.29 <sup>9</sup>	-7.27 <sup>9</sup>	30.01 <sup>9</sup>	16.73	27.11
北美股票基金	01/12/2000	-23.67	-16.25	41.04	19.23	-7.81	27.62	17.05	26.42
環球股票基金 <sup>9</sup>	01/07/2019	-23.62	-17.89	20.87 <sup>9</sup>	20.63 <sup>9</sup>	-10.90 <sup>9</sup>	23.22 <sup>9</sup>	12.37	21.63
核心累積基金	01/12/2000	-18.76	-15.21	14.52	14.16	-6.42	16.80	11.85	11.28
65歲後基金	08/10/2009	-14.73	-13.67	3.32	5.36	-1.72	9.91	9.02	1.39
強積金保守基金	01/12/2000	0.00	0.00	1.90	0.00	0.32	1.11	0.47	0.00
智優逸歐洲股票追蹤指數基金 <sup>8,9</sup>	01/07/2019	-25.37	-21.50	-0.44 <sup>9</sup>	21.48 <sup>9</sup>	-12.90 <sup>9</sup>	23.96 <sup>9</sup>	3.15	17.44
智優逸均衡基金 <sup>8,9</sup>	01/07/2019	-23.01	-23.52	-2.92 <sup>9</sup>	22.51 <sup>9</sup>	-9.66 <sup>9</sup>	15.72 <sup>9</sup>	13.80	1.11
增長基金	01/12/2000	-23.46	-23.30	-2.94	26.98	-13.79	17.64	14.85	2.93
均衡基金	01/07/2019	-21.25	-21.15	-3.05	22.27	-11.04	14.89	13.65	1.21
智優逸亞太股票追蹤指數基金 <sup>8,9</sup>	01/12/2000	-24.22	-25.71	-5.19 <sup>9</sup>	34.71 <sup>9</sup>	-12.80 <sup>9</sup>	14.50 <sup>9</sup>	17.10	-0.48
保證基金 <sup>10</sup>	01/12/2000	-7.92	-9.13	-6.31	1.48	-1.36	1.97	4.26	-2.78
平穩基金	01/12/2000	-18.11	-18.42	-6.68	12.35	-5.70	9.03	11.17	-2.60
環球債券基金	08/10/2009	-17.35	-18.05	-10.86	6.73	-1.08	5.29	9.24	-5.84
歐洲股票基金	08/10/2009	-26.19	-22.59	-11.98	21.03	-18.57	19.95	3.18	15.84
亞太股票基金	01/12/2000	-33.32	-33.48	-14.44	33.02	-15.41	16.82	22.10	-0.49
中國股票基金	08/10/2009	-31.56	-34.63	-19.33	44.44	-17.28	19.19	33.44	-18.24
中港股票基金	01/12/2000	-25.70	-29.51	-24.17	38.62	-15.35	13.07	15.91	-14.49
恒指基金	01/12/2000	-24.30	-28.00	-29.70	39.30	-11.20	11.82	-1.14	-12.59
恒生中國企業指數基金 <sup>9</sup>	01/07/2019	-26.13	-30.42	-38.81 <sup>9</sup>	27.57 <sup>9</sup>	-11.06 <sup>9</sup>	12.99 <sup>9</sup>	-1.29	-21.99

掃描二維碼以了解更多：

最新滙豐強積金  
基金表現一覽  
(每月)



更多有關滙豐強積金  
基金表現



1 上述平均累積回報之計算日期為2017年10月1日至2022年9月30日，滙豐強積金智選計劃下最高的三項成分基金累積回報分別為智優逸北美股票追蹤指數基金(44.19%)、北美股票基金(41.04%)及環球股票基金(20.87%)。而35.37%回報為此三項成分基金累積回報的平均值。基金表現資料乃根據港元結算的資產淨值對資產淨值計算，股息再投資。從2019年7月1日起，滙豐強積金自選計劃(「自選計劃」)已合併入滙豐強積金智選計劃(「合併」)。因自選美國股票基金及環球股票基金於合併前與自選計劃下對應的成分基金具備相同的名稱、投資目標和政策、收費水平以及費用及收費結構，此基金的5年回報乃包含基金於自選計劃時期下之累積表現，以作參考之用。

2 資料來源：美世 (Mercer) 截至2022年9月30日的強積金基金表現報告。美世為全球最大的員工福利諮詢公司之一。以1年累積回報計算，以上基金於同類基金當中表現排列第一。

3 資料來源：美世 (Mercer) 截至2022年9月30日的強積金基金收費表。

4 根據積金局網頁截至2022年9月30日的資料。

5 基金以港元結算。

6 有關產品特點及所涉及的風險、成分基金詳情、費用及收費及將來可修訂費用及收費的條文，請參閱強積金計劃說明書。

7 資料來源：香港上海滙豐銀行有限公司，截至2022年9月30日。基金表現資料乃根據港元結算的資產淨值對資產淨值計算，股息再投資。

8 由2021年11月12日起，智優逸亞太股票追蹤指數基金由自選亞太股票基金更改名稱而成。由2021年11月19日起，智優逸北美股票追蹤指數基金由自選美國股票基金更改名稱而成。由2021年11月26日起，智優逸歐洲股票追蹤指數基金由自選歐洲股票基金更改名稱而成。由2021年12月3日起，智優逸均衡基金由自選均衡基金更改名稱而成，英文名稱維持不變。上述成分基金的投資目標及投資比重已分別於以上日期起變更。詳情請參閱強積金計劃說明書。

9 從2019年7月1日起，滙豐強積金自選計劃(「自選計劃」)已合併入滙豐強積金智選計劃(「合併」)。就合併而言，六項成分基金，即自選均衡基金、環球股票基金、自選美國股票基金、自選歐洲股票基金、自選亞太股票基金及恒生中國企業指數基金，已於滙豐強積金智選計劃下成立。該等成分基金的基金回報乃包含基金於自選計劃時期下之累積表現，以作參考之用。

10 保證基金只投資於由滙豐人壽保險(國際)有限公司提供以保單形式成立的核准匯集投資基金，而有關保證亦由滙豐人壽保險(國際)有限公司提供。因此，你於保證基金的投資(如有)受滙豐人壽保險(國際)有限公司的信貸風險所影響。

如有查詢，歡迎致電滙豐強積金成員熱線3128 0128或於滙豐強積金的網頁<https://www.hsbc.com.hk/mpf/products/funds/prices-and-performance/> 下載詳細的基金表現資料。

由香港上海滙豐銀行有限公司刊發