

美國萬通澳門退休金計劃

美國萬通保守基金

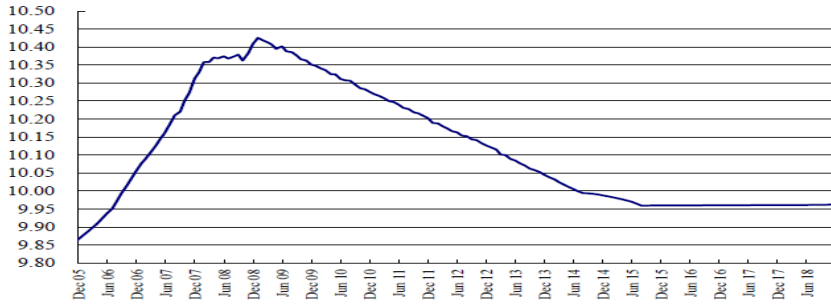
於2019年1月刊印

基金價格 (港元)*

	成立時	月終*					
月份	02年10月	18年6月	18年7月	18年8月	18年9月	18年10月	18年11月
價格	10.0000	9.9615	9.9615	9.9616	9.9616	9.9624	9.9638

資料來源：美國萬通信託有限公司

自基金成立以來價格表現

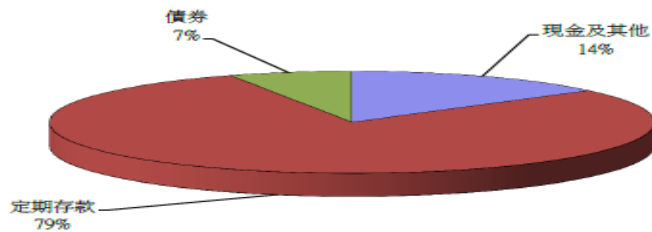


年度	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
回報	1月至12月	1月至12月	1月至12月	1月至12月	1月至12月	1月至12月	1月至12月	1月至12月	1月至12月	1月至11月
	-0.77%	-0.74%	-0.77%	-0.67%	-0.82%	-0.52%	-0.26%	0.01%	0.01%	0.03%

基金表現	自成立以來	1年	3年	5年	10年
平均每年收益率	-0.02%	0.03%	0.01%	-0.16%	-0.44%

資料來源：美國萬通信託有限公司。基金表現是以資產淨值計算，並已扣除所需費用。

投資分佈



資料來源：安聯環球投資亞太有限公司

五大主要投資項目

所持資產	到期日	資產淨值百分比
PUBLIC BANK (HONG KONG) LIMITED 2.00%	15/02/2019	2.34
WING LUNG BANK, HONG KONG 1.40%	03/12/2018	2.05
STANDARD CHARTERED BANK, HKG 2.20%	05/01/2019	1.94
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ASIA) LIMITED 2.50%	28/12/2018	1.85
CHINA CONSTRUCTION BANK (ASIA) CORP LTD 2.10%	30/01/2019	1.84

資料來源：安聯環球投資亞太有限公司

基金資料截至2018年11月30日止

* 美國萬通保守基金的資產將投資於安聯精選基金的安聯精選港元流動基金。月終的日期為當月最後的估值日。

美國萬通保險亞洲有限公司

總公司：香港灣仔駱克道33號美國萬通大廈27樓 電話：853-2533 5522 傳真：853-2832 2042
澳門分公司：澳門南灣大馬路517號南通商業大廈16樓E2座 電話：853-2832 2622 傳真：853-2832 2042
www.massmutualasia.com

基金資料

成立日期：2002年9月26日
投資顧問：安聯環球投資亞太有限公司
相關基金總值：1609百萬港元

投資目標

美國萬通保守基金的投資目標為爭取具競爭力的貨幣市場回報，並同時以保存資本為主要目標。為達致上述投資目標，本基金將投資於安聯精選基金的安聯精選港元流動基金，從而投資於港元債務證券。

美國萬通保守基金將投資於香港條例准許的港元現金存款、港元貨幣市場工具以及短期定息證券。本基金投資組合的平均屆滿期將不超過90日。

投資者應界定美國萬通保守基金為低風險的投資項目。基金所包含的風險及回報與香港債券市場相關。

註：

1. 各種投資基金皆有潛在風險，會受到市場波動的影響。基金的過去表現並不一定反映將來的表現，亦不保證其投資回報。
2. 本基金遵守澳門私營公積金條例及本計劃管理條例的投資限制。
3. 本基金單位價格是以港元為貨幣單位，但有關的基金投資則是以不同貨幣投資。因此，可能需承受因匯率波動而致的風險。
4. 欲知萬全澳門公積金計劃的詳情，投資者應先詳閱本計劃的推銷刊物。



美國萬通澳門退休金計劃

美國萬通保守基金

於2019年1月刊印

市場回顧

流動性在 11 月繼續紓緩，帶動香港銀行同業拆息於月內下跌。由於流動性充裕使短期利率走低，香港利率曲線趨於陡斜。過去一個月，在金管局並無干預之下，港元匯價仍然遠離弱方保證區間，總結餘現於 760 億港元水平靠穩。香港金管局公佈的統計數據顯示，由於儲蓄存款的跌幅超過活期及定期存款的升幅，港元存款於 10 月減少 0.5%。