



基金表現要上心影片文本

長度: 3'57''

場景	聲音	畫面
1	恒生強積金： 基金表現要上心	
2	大家到超市購物時往往會精挑細選。 那麼大家挑選強積金成分基金時，	
3	又會否仔細查閱它們的投資表現呢？	
4	投資表現的計算方法大致分為以下三種，三者有不同的代表意義。	
5	想知道最近 5 個曆年，每年的回報表現變化，你可以參考「曆年回報」部分。 假設你於 2018 年最後一個交易日持有某成分基金的結餘為港幣 100 元。 如果基金於 2019 年的曆年回報是 20%，即代表截至 2019 年最後一個交易日，這項成分基金的結餘已上升至港幣 120 元。	1. 曆年回報 假設 2019 年曆年回報為+20%
6	想了解於超過一年的時段內，基金的總累積回報表現，就要參考「累積回報」部分 恒生強積金基金概覽提供 3 個月、1 年、3 年、5 年、10 年及成立至今的累積回報資料。	2. 累積回報
7	累積回報指某段時間內的總回報，	
8	而相對應的年率化回報，就是考慮複息效應後，於該段時間內基金的每年平均回報。	
9	例如，某成分基金的5年累積回報為	3. 年率化回報

	30%，5年的年率化回報約為5.4%。	
10	恒生強積金基金概覽內， 每項基金都有兩組相似的回報資料。 其實它們是利用兩種不同的投資方式所 得出來的回報資料。	基金表現資料 平均成本法回報
11	「基金表現資料」顯示的是點對點投資回 報， 即假設投資者於特定時間內作一筆過投 資，該項投資從投資日起至期末之間的基 金價格變化。	基金表現資料
12	而平均成本法回報是一段時間內的平均 回報。 它是假設投資者於特定時間內，不論基金 價格高低，每月定額投資於指定基金。 強積金供款大多以每月定額供款形式進 行，所以平均成本法回報具有一定的參考 意義！	平均成本法回報
13	兩組回報數據各有代表意義。假如大家有 任何疑問，不妨向你的強積金服務商查 詢。	
14	如果成分基金屬於指數基金， 並以盡量緊貼特定指數為投資目標， 強積金基金概覽會提供該指數的實際回 報資料， 方便大家比較該成分基金與特定指數的 表現差距。	指數基金 盡量緊貼市場指數為目標 畫面顯示： 註：以上例子只供參考之用。
15	此外，除了不同時段的實際基金表現資 料， 計劃內的強積金保守基金 更會提供以強制性公積金計劃管理局(積 金局) 每月公布的訂明儲蓄利率 計算出於同期的回報資料，方便投資者 參考同比較。	強積金保守基金 訂明儲蓄利率 由強制性公積金計劃管理局每月 公布，有關數字為三家香港特別行 政區的發鈔銀行就港幣儲蓄戶口 達 12 萬元存款的利率水平之平均 數。 畫面顯示： 資料來源：強制性公積金計劃管理 局
16	強積金保守基金的表現資料會與訂明儲	

	<p>蓄利率比較。</p> <p>假如強積金保守基金於某月的回報等同或低於該月積金局公布的訂明儲蓄利率，受託人在該月便不能收取任何行政費用及收費。</p> <p>然而，假若該基金於其後12個月內某一曆月的回報高於訂明儲蓄利率，受託人可以在扣除該月的費用及收費後的餘額中，追收之前未有收取的差額。</p>	
17	最後提提你，想知道自己的投資組合於計劃財政期內的實際表現，	
18	你可以參考自己的強積金成員權益報表	
聯絡資料		<p>恒生強積金僱主專線: 22886822</p> <p>恒生強積金服務熱線: 22132213</p> <p>恒生強積金網頁:</p> <p>hangseng.com/empf</p>
風險及免責聲明		<p>此短片內容只屬一般參考意見，亦不構成任何招攬或建議任何人以內容取代有關專業意見。你應於作出任何有關本短片內容的決定前，聽取專業人士的分析及建議。本短片的所有知識產權屬恒生銀行有限公司（「本行」）所有及保留。任何人士未經本行書面授權，不得為任何目的而複製、分發、修改、播放、連接或以任何方式傳送有關影片所載之全部或任何部分。投資附帶風險，投資價值可升可跌，甚至變成毫無價值。以上觀點可能會因市場因素或環境受改變而不需另作通知。過往的業績並非未來表現的指標。本短片所載資料並無因應任何個人作出檢核。閣下承認信賴任何以上資料內容之風險由你自行承擔。投資者應就本身的投資經驗、投資目標、財政資源</p>

		<p>及其他相關條件，小心衡量自己是否適合參與任何投資項目。請細閱閣下有興趣之有關投資產品的銷售文件，以取得更詳盡資料。</p> <p>2021年3月</p>
--	--	---