



富達全方位退休良策

富達退休集成信託

產品便覽



富達 — 世界榜首基金經理之一

富達擁有逾35年環球投資經驗，現為全球百萬計大型機構和個人投資者管理超過二千七百六十億美元*資金，實力有目共睹。

富達的專業團隊，專心致志，以優質服務及卓越投資表現，竭誠為香港僱員提供完善的退休投資服務，屢獲殊榮[#]。我們的 **富達全方位退休良策** 提供一系列精英薈萃人生階段基金(多元化基金經理產品)，並有切合不同階段的投資教育服務，而經驗豐富的富達個人理財專員，更能夠為您精心擬訂退休投資計劃，讓您安心無憂。

富達退休集成信託

決定何種投資基金最能切合您的投資目標，乃是制訂成功投資策略的第一步。富達退休集成信託向您提供靈活的產品選擇，旗下的14項基金更涵蓋了不同類型的風險回報特性，其中分為兩大類：

- 10 項由富達獨立管理的基金
- 4 項富達精英薈萃人生階段基金(多元化基金經理產品)

基金概覽

富達獨立管理的基金

富達的投資研究員及分析員遍佈全球，其深入的基本研究為我們「由下而上」的投資方針奠定基礎。我們指派投資組合基金經理組成專家團隊，根據既定的投資組合目標架構，致力提升投資回報潛力。富達提供的各項基金具備不同的回報及波動特性，可助您根據個人的財務狀況、投資目標及年期作出最合適的規劃，以實現您的退休投資目標。

基金名稱	資產配置基準	投資策略
香港股票基金	<p>現金：5%</p> <p>香港股票：95%</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 此基金集中投資於大中華及香港的股票市場及公司；及 • 提供與香港股市主要指數所達至表現相關的回報。
亞太股票基金	<p>現金：5%</p> <p>亞太地區股票：95%</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 此基金集中投資於亞太股票市場；及 • 提供與亞太股市主要指數所達至的表現相關的回報。
環球股票基金	<p>美國股票：55%</p> <p>歐洲股票：29%</p> <p>日本股票：8%</p> <p>亞太地區股票：5%</p> <p>香港股票：1%</p> <p>現金：2%</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 此基金集中投資於環球股票市場；及 • 提供與環球股市主要指數所達至的表現相關的回報。

* 截至2006年12月31日。數據反映Fidelity International Limited及其附屬公司之管理資產。

[#] 2006 (Asian Investor) 傑出大獎：香港整體計劃 - 1年表現，香港資本標定組別—按風險調整計算3年表現，日本股票—按風險調整計算10年表現，歐洲股票(包括英國)—按風險調整計算3年表現及香港股票—1年表現；2005 亞洲資產管理卓越成就大獎(國家組別) — 最佳顧客服務大獎—香港區。



基金名稱	資產配置基準	投資策略
增長基金	<p>歐洲股票：18% 美國股票：18% 香港股票：30% 日本股票：12% 亞太地區股票：12% 環球債券：7% 現金：3%</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 此基金旨在把投資集中在全球股票市場； • 可靈活地投資於全球債券；及 • 維持廣泛的地域多元化投資，惟可稍為偏重香港。
均衡基金	<p>日本股票：9% 歐洲股票：14% 美國股票：14% 香港股票：24% 亞太地區股票：9% 環球債券：24% 香港債券：1% 現金：5%</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 此基金旨在以股票為主的投資組合內，保留一定程度的多元化資產；及 • 維持廣泛的地域多元化投資，惟可稍為偏重香港。
平穩增長基金	<p>亞太地區股票：6.5% 日本股票：6.5% 歐洲股票：10% 美國股票：10% 香港股票：17% 環球債券：43% 香港債券：2% 現金：5%</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 此基金旨在有關於資產類別，如股票及債券之間，維持廣泛多元化的投資組合；及 • 維持廣泛的地域多元化投資，惟可稍為偏重香港。
資本穩定基金	<p>亞太地區股票：4% 日本股票：4% 歐洲股票：6% 美國股票：6% 香港股票：10% 環球債券：57% 香港債券：3% 現金：10%</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 此基金旨在於較少波動的資產，例如債券及現金，同時保留若干股票投資；及 • 維持廣泛的地域多元化投資，惟可稍為偏重香港。
國際債券基金	<p>現金：2% 環球債券：98%</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 此基金集中投資於全球債券市場；及 • 提供與債券市場主要指數所達至的表現相關的回報。
香港債券基金	<p>現金：2% 香港債券：98%</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 此基金投資於全球債券市場，並集中投資於港元結算的債券及發行人；及 • 提供與債券市場主要指數所達至表現相關的回報。
保本基金	<p>香港債券：5% 港元現金：95%</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 此基金旨在提供與港元儲蓄戶口利率相等或較佳的每月正值回報； • 集中投資於短期金融工具；及 • 確保資本附帶最低的風險。



富達精英薈萃人生階段基金(多元化基金經理產品)

精英薈萃人生階段基金為集富達與其他頂尖兒基金經理的投資專長於一身的多元化基金經理產品。每項精英薈萃人生階段基金均將資產投資於多個由第三方基金經理負責管理的基金內。富達透過嚴謹的研究及監控程序來篩選投資風格、投資重點、投資優勢與理念互相補足的基金及第三方基金經理。薈萃富達與第三方投資經理精英的優勢及支援，精英薈萃人生階段基金為投資者提供更多元化風險管理選擇，實現更分散投資的效果。

多元化基金經理產品具高度靈活性，廣受美國及英國退休投資市場歡迎，而富達乃當中之翹楚。我們的倫敦團隊負責甄選投資經理及基金項目，確保所篩選出的新基金均由專家嚴緊管理。

基金名稱	資產配置	投資策略
精英薈萃增長基金	<p>歐洲股票：18% 美國股票：18% 香港股票：30% 日本股票：12% 亞太地區股票：12% 環球債券：7% 現金：3%</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 此基金旨在把投資集中在全球股票市場； • 可靈活地投資於固定收益證券及現金；及 • 維持廣泛的地域多元化投資，惟可稍為偏重香港。
精英薈萃均衡基金	<p>日本股票：9% 歐洲股票：14% 美國股票：14% 香港股票：24% 亞太地區股票：9% 環球債券：24% 香港債券：1% 現金：5%</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 此基金旨在以股票為主的投資組合內，保留一定程度的多元化資產；及 • 維持廣泛的地域多元化投資，惟可稍為偏重香港。
精英薈萃平穩增長基金	<p>亞太地區股票：6.5% 日本股票：6.5% 歐洲股票：10% 美國股票：10% 香港股票：17% 環球債券：43% 香港債券：2% 現金：5%</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 此基金旨在有在有關資產類別，如股票及固定收益證券之間，維持廣泛多元化的投資組合；及 • 維持廣泛的地域多元化投資，惟可稍為偏重香港。
精英薈萃資本穩定基金	<p>亞太地區股票：4% 日本股票：4% 歐洲股票：6% 美國股票：6% 香港股票：10% 環球債券：57% 香港債券：3% 現金：10%</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 此基金旨在集中投資於較少波動的資產，例如固定收益證券及現金，同時保留若干股票投資；及 • 維持廣泛的地域多元化投資，惟可稍為偏重香港。



投資範圍：多種投資選擇

富達為您的退休計劃提供多種投資選擇，從相對保守型至進取型均應有盡有。一般而言，投資風險愈高，投資回報的潛力愈大，故您必須確定可接受的投資風險水平，並謹記一切投資均有風險。選擇相對「保守」的產品可迴避投資風險，但當回報率低於通脹率時，您的資金便可能受通脹蠶食，並會削弱您所持有的投資組合的購買力。

投資風險			
低			高
保守型	均衡型	增長型	進取型
保本基金 資本穩定基金 香港債券基金 精英薈萃資本穩定基金 國際債券基金	均衡基金 精英薈萃均衡基金 精英薈萃平穩增長基金 平穩增長基金	環球股票基金 增長基金 精英薈萃增長基金	亞太股票基金 香港股票基金

如您需要了解閣下投資時需考慮的因素及個人的風險特性，請參閱「僱員指引」隨附的「投資基本法」冊子，亦可登入富達網站 www.fidelity.com.hk 或致電富達退休投資熱線 2500 1666，獲取有關資訊

投資者類型：選擇最適合的組合

「富達全方位退休良策」實為一應俱全的服務，不僅讓您安心起步，並可助您持續作出明智的投資決定、確立並達成投資目標及妥善管理您的投資。更重要的是，富達致力助您於退休前和退休後過安枕無憂的生活。

為協助您作出最佳的投資決定，我們需要先了解您所屬的投資者類型、可承受的風險程度、投資目標與預期回報等。

投資目標	投資者類型	投資組合結構
願意承受高風險或市場波動的進取型投資者。集中把握高資本增值潛力，為投資基金四個策略中波幅最大的基金。	進取型	偏重投資於股票工具。
願意承受中期風險及波幅的投資者，集中把握高於通脹的資本增值。	增長型	比重主要偏重股票，但亦包括少量債券，以增加穩定。
願意承受若干風險，追求與通脹同步的資本增值而採取均衡策略的投資者。	均衡型	結合股票與債券，以獲得收入及資本增值。
不願意承受風險或僅可承受低風險的投資者。集中保本。	保守型	偏重債券與短期投資工具的投資組合。

讓富達助你認識自己的投資者屬類，以選擇合適的組合，現在就參考我們的「投資者類型」網上互動問卷(www.fidelity.com.hk) 或致電富達退休投資熱線 2500 1666。