



只供
計劃成員傳閱

香港中文大學

德盛強積金精選計劃
2007年3月

Allianz 

Global Investors

A Symbol of Excellence • Range & Expertise

考慮因素?



完備的基金選擇



優越的基金表現



穩健的財務實力及經驗



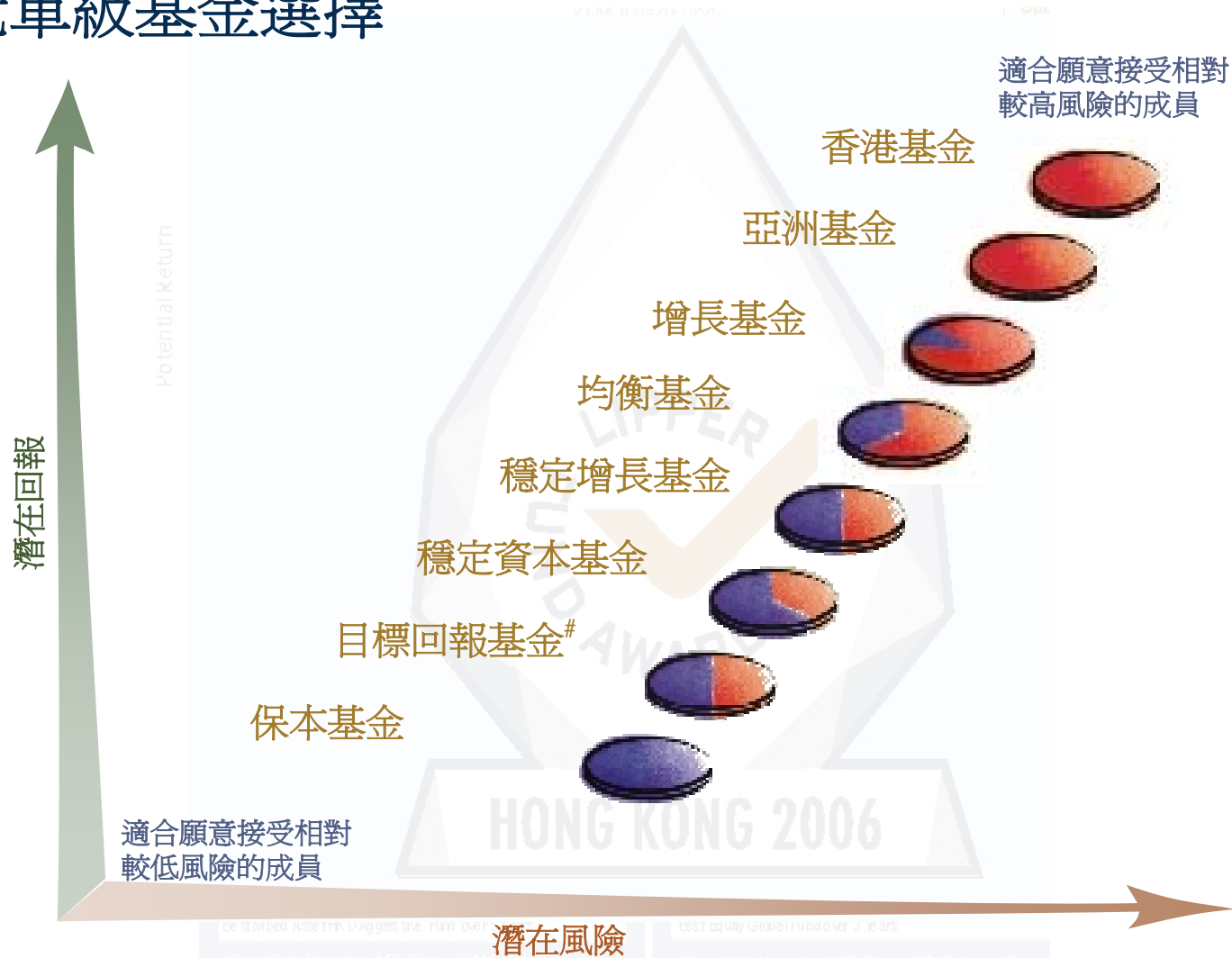
簡易的轉移安排

投資選擇及基金表現

1



德盛強積金精選計劃 冠軍級基金選擇

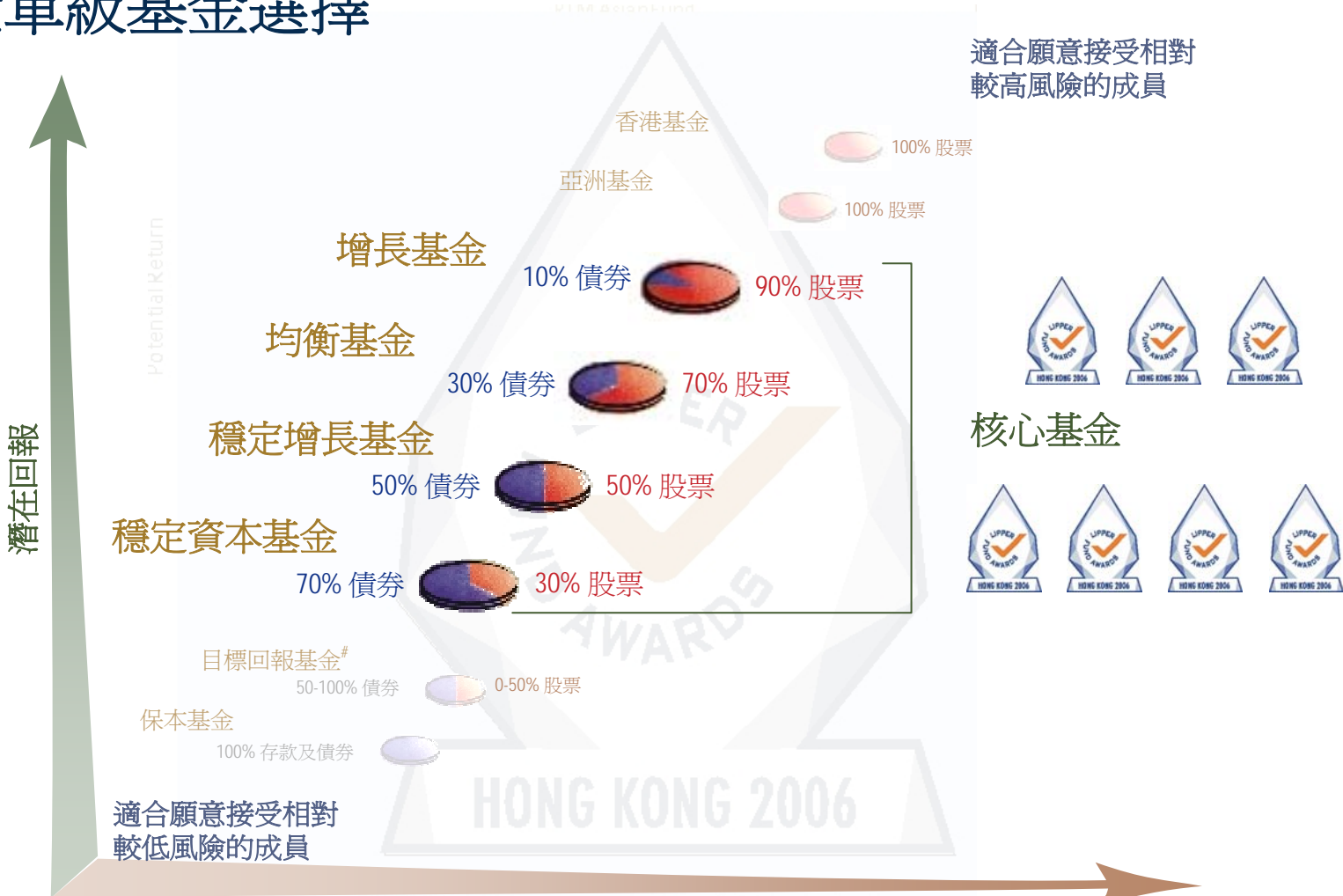


投資涉及風險。詳情請參閱有關的基金章程。

投資者謹請留意，本成份基金之目標雖為取得絕對正回報，但在某些情況下亦不可行。因此，該絕對正回報並非保證。

風險（指數）水平是以定息證券及全球股票的比例為基礎的指數。全球股票的分佈比例增加，風險水平相對提高。風險水平僅供參考之用。

德盛強積金精選計劃 冠軍級基金選擇



適合願意接受相對較高風險的成員

適合願意接受相對較低風險的成員

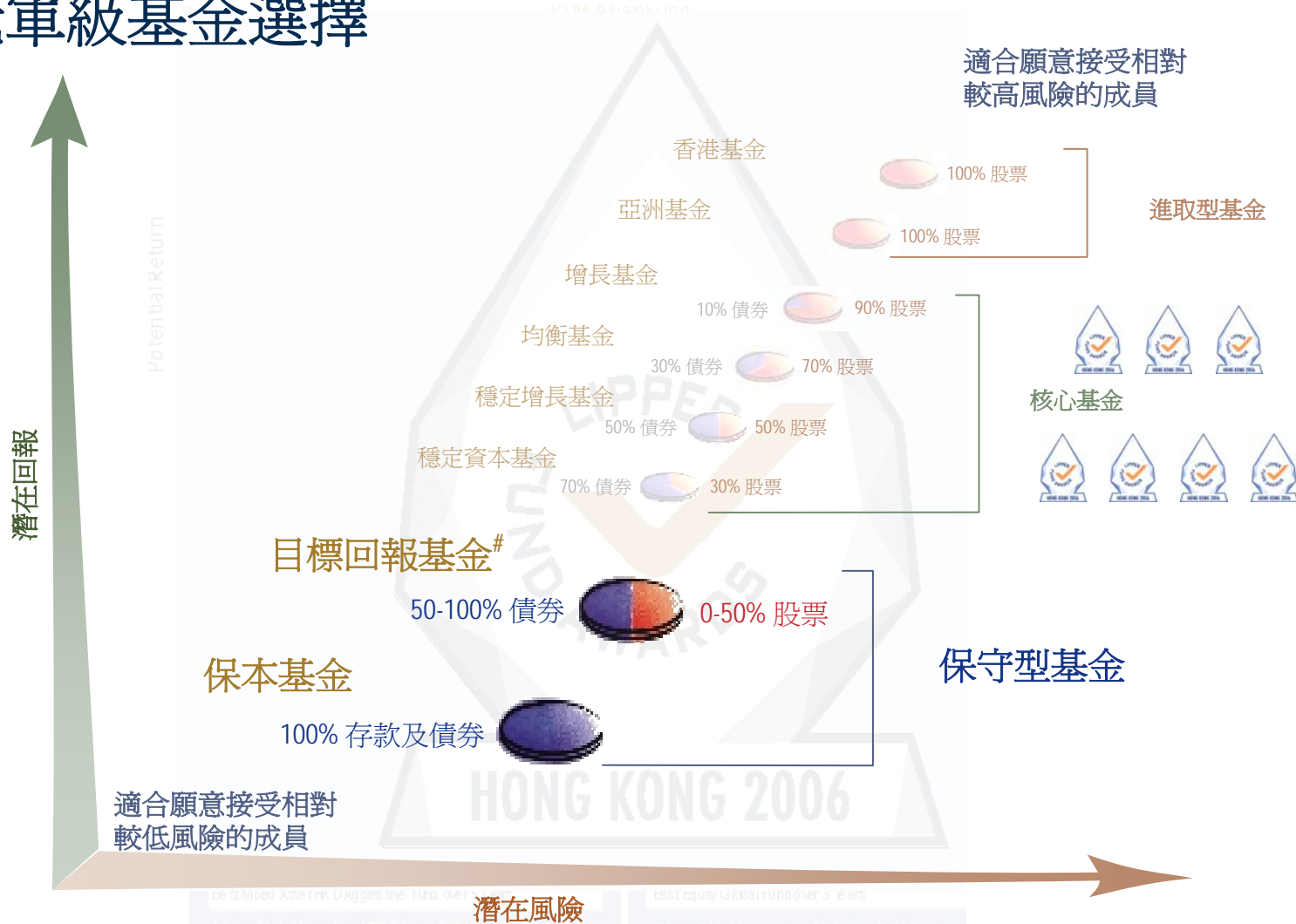
投資涉及風險。詳情請參閱有關的基金章程。
[#] 投資者謹請留意，本成份基金之目標雖為取得絕對正回報，但在某些情況下亦不可行。因此，該絕對正回報並非保證。
 風險（指數）水平是以定息證券及全球股票的比例為基礎的指數。全球股票的分佈比例增加，風險水平相對提高。風險水平僅供參考之用。

德盛強積金精選計劃 冠軍級基金選擇



投資涉及風險。詳情請參閱有關的基金章程。
 #投資者謹請留意，本成份基金之目標雖為取得絕對正回報，但在某些情況下亦不可行。因此，該絕對正回報並非保證。
 風險（指數）水平是以定息證券及全球股票的比例為基礎的指數。全球股票的分佈比例增加，風險水平相對提高。風險水平僅供參考之用。

德盛強積金精選計劃 冠軍級基金選擇



投資涉及風險。詳情請參閱有關的基金章程。

投資者謹請留意，本成份基金之目標雖為取得絕對正回報，但在某些情況下亦不可行。因此，該絕對正回報並非保證。

風險（指數）水平是以定息證券及全球股票的比例為基礎的指數。全球股票的分佈比例增加，風險水平相對提高。風險水平僅供參考之用。

備受同業推崇 —

Asia Asset Management
THE JOURNAL OF INVESTMENTS & FINANCIAL SERVICES
BEST
OF THE BEST
AWARDS
2005

亞洲資產管理導報
2005年最佳市場獎

香港退休基金大獎

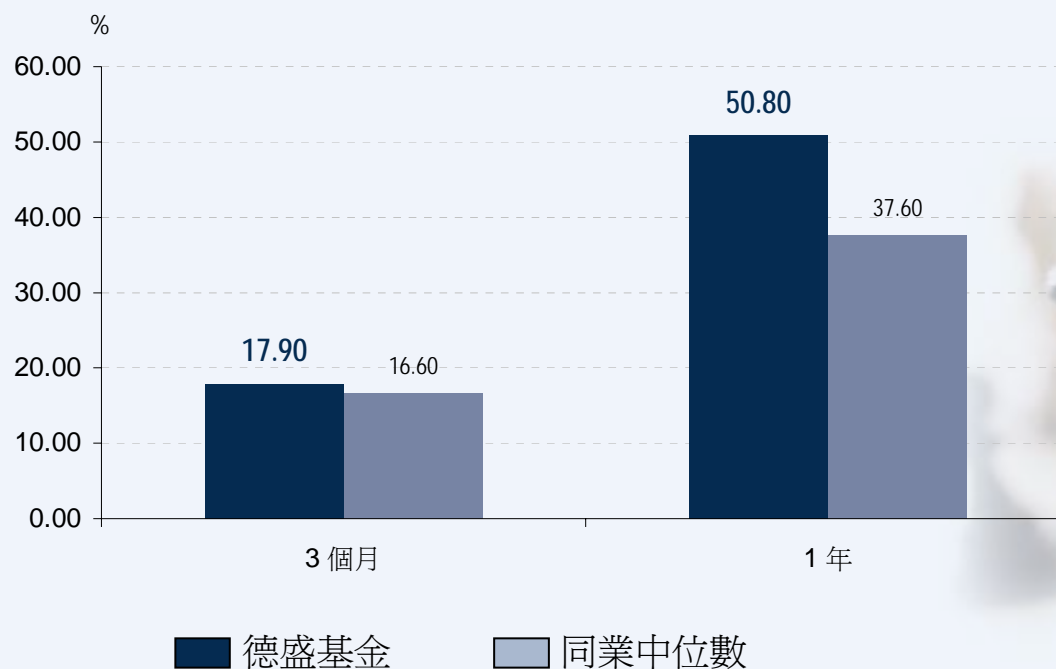
最佳客戶服務獎優異獎

以基金表現截至2005年12月31日計算
資料來源：亞洲資產管理導報

德盛強積金精選計劃 香港基金

- 年率化回報與同業中位數比較

	3個月	1年
德盛基金 v.s. 同業中位數	+1.30	+13.20

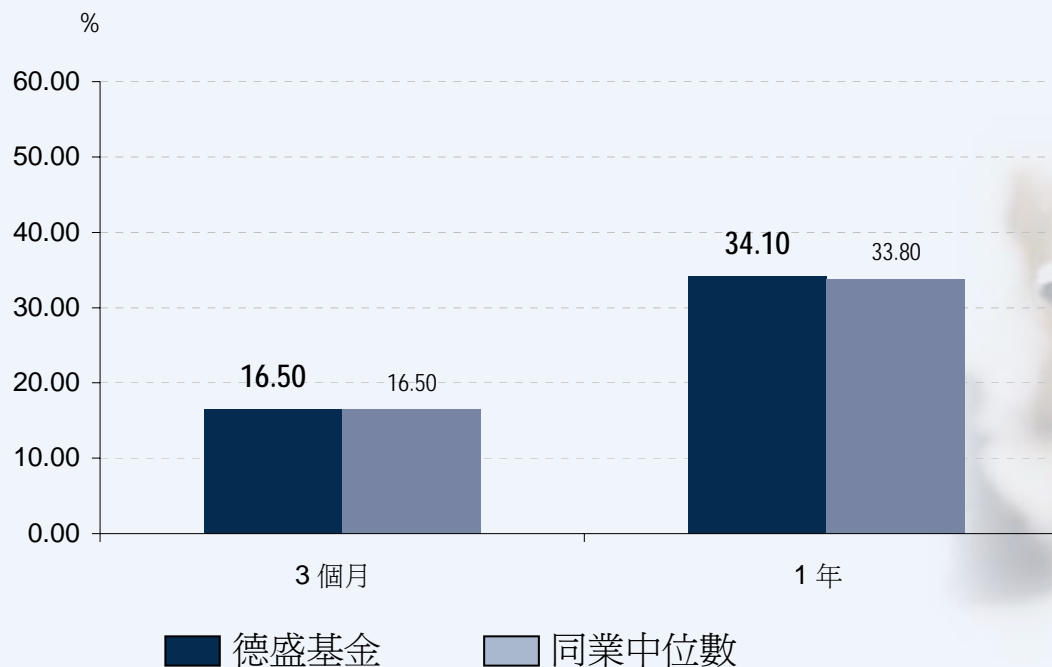


資料來源：華信惠悅，截至2006年12月31日
基金表現是按資產淨值作為比較基礎，以港元為計算單位，除去管理費

德盛強積金精選計劃 亞洲基金

- 年率化回報與同業中位數比較

	3個月	1年
德盛基金 v.s. 同業中位數	+0.00	+0.30

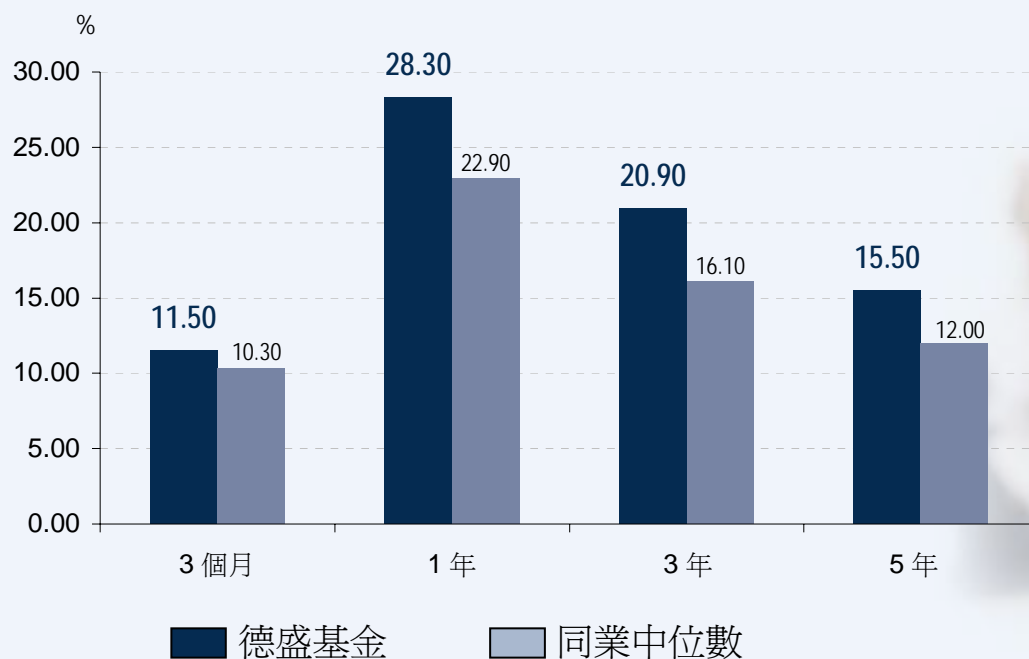


資料來源：華信惠悅，截至2006年12月31日
基金表現是按資產淨值作為比較基礎，以港元為計算單位，除去管理費

德盛強積金精選計劃 增長基金

- 年率化回報與同業中位數比較

	3個月	1年	3年	5年
德盛基金 v.s. 同業中位數	+1.20	+5.40	+4.80	+3.50

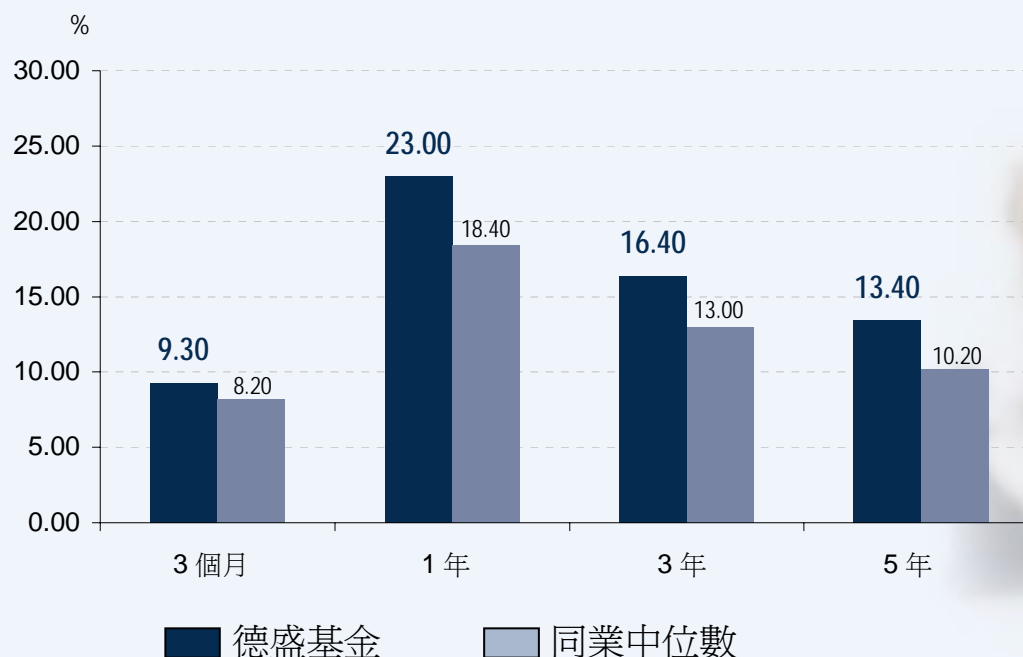


資料來源：華信惠悅，截至2006年12月31日
基金表現是按資產淨值作為比較基礎，以港元為計算單位，除去管理費

德盛強積金精選計劃 均衡基金

- 年率化回報與同業中位數比較

	3個月	1年	3年	5年
德盛基金 v.s. 同業中位數	+1.10	+4.60	+3.40	+3.20



資料來源：華信惠悅，截至2006年12月31日
基金表現是按資產淨值作為比較基礎，以港元為計算單位，除去管理費

德盛強積金精選計劃 穩定增長基金

- 年率化回報與同業中位數比較

	3個月	1年	3年	5年
德盛基金 v.s. 同業中位數	+0.40	+2.90	+2.80	+2.50



資料來源：華信惠悅，截至2006年12月31日
基金表現是按資產淨值作為比較基礎，以港元為計算單位，除去管理費

德盛強積金精選計劃 穩定資本基金

- 年率化回報與同業中位數比較

	3個月	1年	3年	5年
德盛基金 v.s. 同業中位數	+0.30	+1.80	+1.70	+1.30

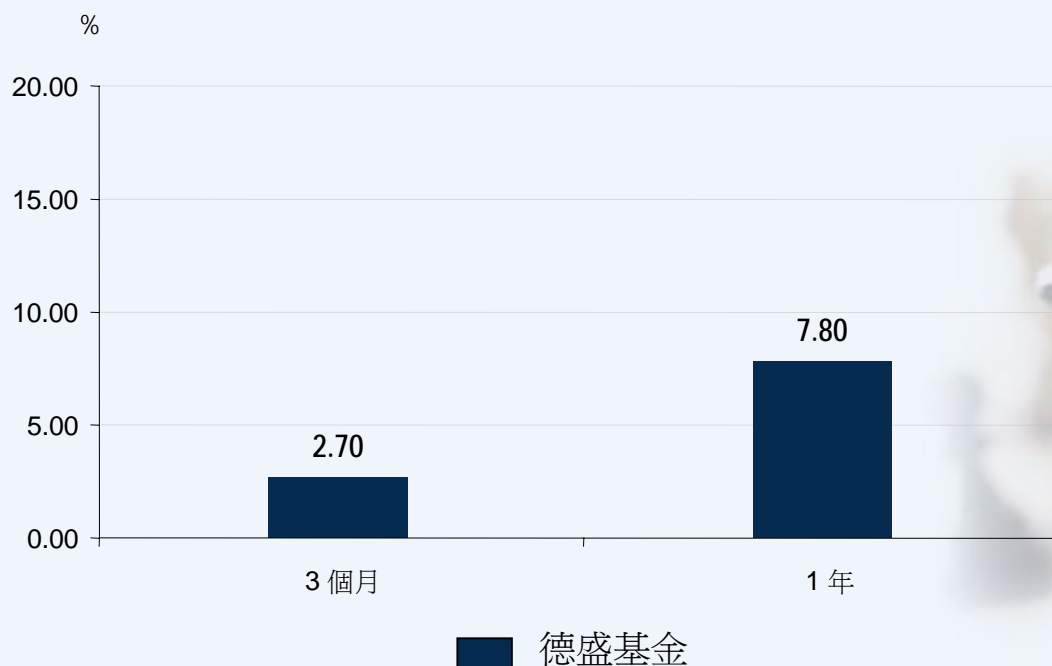


資料來源：華信惠悅，截至2006年12月31日
基金表現是按資產淨值作為比較基礎，以港元為計算單位，除去管理費

德盛強積金精選計劃 目標回報基金#

- 年率化回報與同業中位數比較

	3個月	1年
德盛基金 v.s. 同業中位數	不適用	不適用

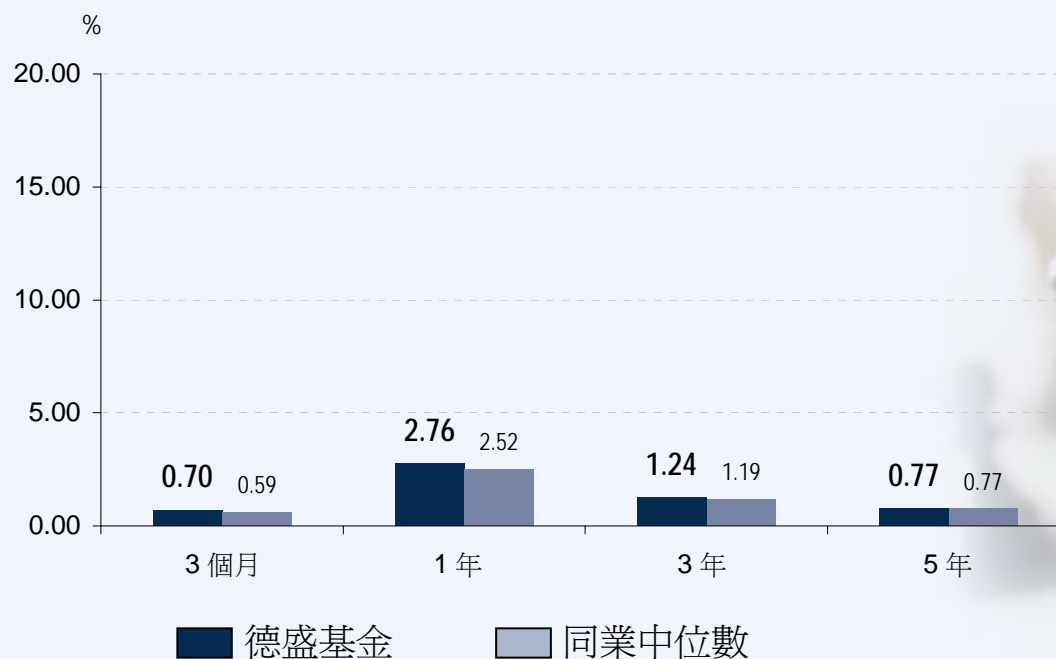


資料來源：華信惠悅，截至2006年12月31日。基金表現是按資產淨值作為比較基礎，以港元為計算單位，除去管理費
#投資者謹請留意，本成份基金之目標雖為取得絕對正回報，但在某些情況下亦不可行。因此，該絕對正回報並非保證。

德盛強積金精選計劃 保本基金

- 年率化回報與同業中位數比較

	3個月	1年	3年	5年
德盛基金 v.s. 同業中位數	+0.11	+0.24	+0.05	0.00



資料來源：華信惠悅，截至2006年12月31日
基金表現是按資產淨值作為比較基礎，以港元為計算單位，除去管理費

德盛強積金精選計劃

強積金生命週期基金 — 卓越表現

	1 年	3 年 (年率)	5 年 (年率)
	排名	排名	排名
增長基金 (90% 股票, 10% 債券)	2nd 27	1st 24	1st 22
均衡基金 (70% 股票, 30% 債券)	2nd 34	1st 33	1st 32
穩定增長基金 (50% 股票, 50% 債券)	1st 28	1st 24	2nd 22
穩定資本基金 (30% 股票, 70% 債券)	4th 26	1st 22	1st 22

資料來源：華信惠悅及德盛安聯，截至2006年12月31日

德盛強積金精選計劃

- 累積表現與指標比較

	3 個月 %		1 年 %		3 年 %		5 年 %	
	德盛	指標	德盛	指標	德盛	指標	德盛	指標
增長基金	11.50	9.70	28.30	24.40	76.72	63.89	105.55	94.24
均衡基金	9.30	7.80	23.00	20.00	57.71	50.51	87.53	81.01
穩定增長基金	6.80	5.90	17.40	15.60	41.25	37.50	69.27	69.27
穩定資本基金	4.60	4.00	12.20	11.20	26.32	25.27	52.46	55.28
保本基金	0.70	0.57	2.76	2.48	3.77	3.52	3.91	3.70

資料來源：華信惠悅及德盛安聯，截至2006年12月31日
基金表現是按資產淨值作為比較基礎，以港元為計算單位，除去管理費

德盛強積金精選計劃

- 累積表現與指標比較

	3 個月 %		1 年 %	
	德盛	指標	德盛	指標
香港基金	17.90	14.80	50.80	38.50
亞洲基金	16.50	15.20	34.10	31.80
目標回報基金#	2.70	不適用	7.80	不適用

資料來源：華信惠悅及德盛安聯，截至2006年12月31日
基金表現是按資產淨值作為比較基礎，以港元為計算單位，除去管理費

#投資者謹請留意，本成份基金之目標雖為取得絕對正回報，但在某些情況下亦不可行。因此，該絕對正回報並非保證。

德盛強積金精選計劃

- 年率化回報與指標比較

年率化回報 (p.a.)	3 年		5 年	
	德盛	指標	德盛	指標
增長基金	20.90	17.90	15.50	14.20
均衡基金	16.40	14.60	13.40	12.60
穩定增長基金	12.20	11.20	11.10	11.10
穩定資本基金	8.10	7.80	8.80	9.20
保本基金	1.24	1.16	0.77	0.73

資料來源：華信惠悅及德盛安聯，截至2006年12月31日
基金表現是按資產淨值作為比較基礎，以港元為計算單位，除去管理費

德盛強積金精選計劃

— 基金表現

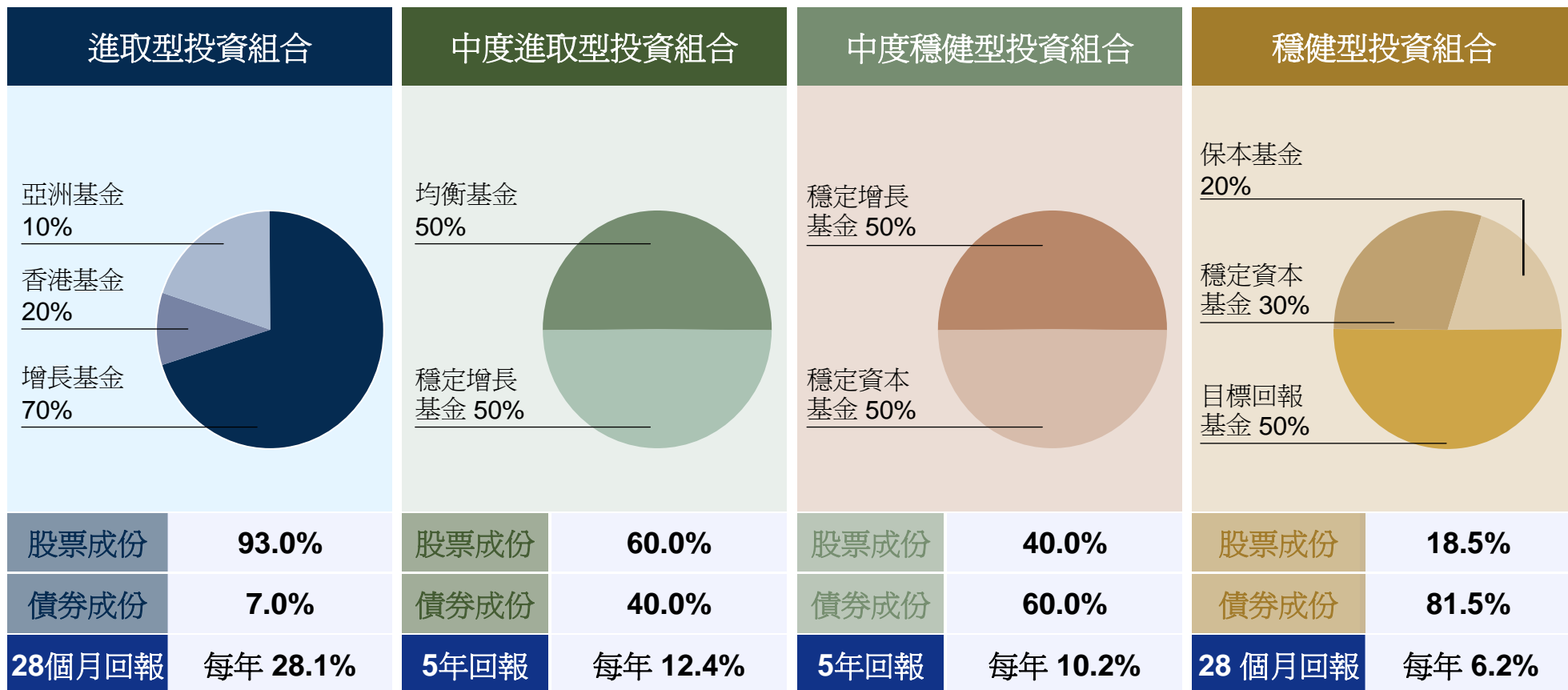
	2007年1月 %
香港基金	1.73
亞洲基金	0.17
增長基金	0.08
均衡基金	-0.13
穩定增長基金	-0.13
穩定資本基金	-0.33
目標回報基金 [#]	0.35
保本基金	0.23

[#]投資者謹請留意，本成份基金之目標雖為取得絕對正回報，但在某些情況下亦不可行。因此，該絕對正回報並非保證。

基金表現是按資產淨值作為比較基礎，以單位B及港元為計算單位，扣除管理費。

資料來源：德盛安聯，截至2007年1月31日

投資組合表現例子



基金表現是按資產淨值作為比較基礎，以單位B及港元為計算單位，扣除管理費。
資料來源：德盛安聯，截至2006年12月31日
基金表現謹供參考之用

通脹與強積金儲蓄

你知道通脹在蠶食你的購買力嗎？

你知道通脹是強積金儲蓄的最大敵人之一嗎？

你知道香港自80年的通脹率約每年為5%？

德盛強積金精選計劃

目標回報基金# — 穩健投資者的另一選擇

香港通脹 (消費物價指數) ¹		5年回報 同業中位數*		目標回報基金 ²
2006年12月	自1980年 平均	保本基金	保證基金	
2.3%	4.9%	0.8% p.a.	2.7% p.a.	5.4% p.a.

靈活性強

✦ 不設年期限制，不設懲罰性費用

透明度高

✦ 投資組合清晰易明

具成本效益

✦ 成本較一般保證基金低

* 華信惠悅，截至2006年12月31日

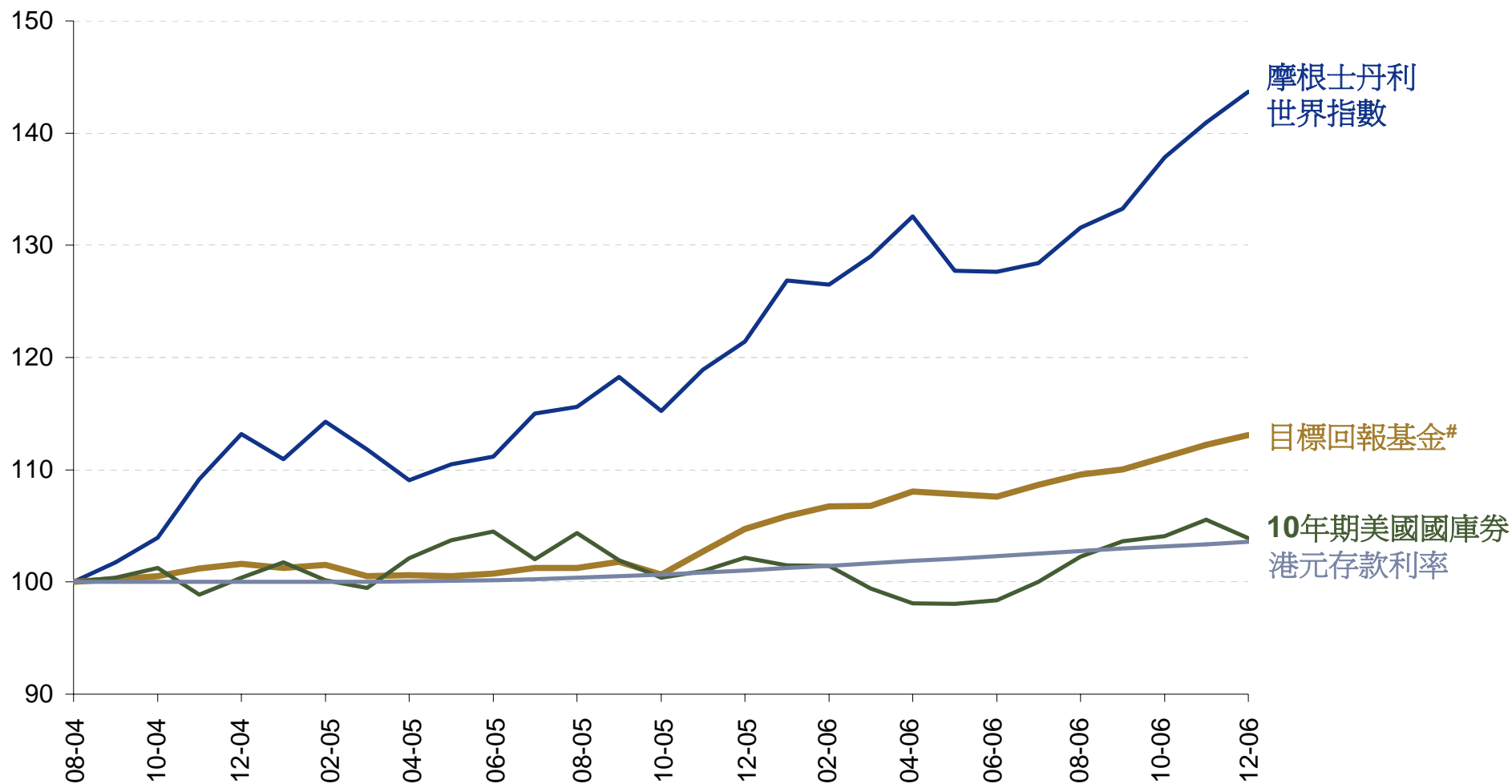
¹ www.censtatd.gov.hk，截至2006年12月31日

² 自2004年8月成立，截至2006年12月31日

#投資者謹請留意，本成份基金之目標雖為取得絕對正回報，但在某些情況下亦不可行。因此，該絕對正回報並非保證。

穩定的投資表現

表現指標



投資者謹請留意，本成份基金之目標雖為取得絕對正回報，但在某些情況下亦不可行。因此，該絕對正回報並非保證。
資料來源: Datastream, MPFA, Frank Russell & RCM, 截至2006年12月31日

您的投資經理 — 德盛安聯資產管理

2



德盛安聯資產管理

— 運用多種風格 • 滿足投資需求

Allianz 

保險

財產及意外
人壽及健康

資產管理

Allianz 
Global Investors

銀行

銀行業務

全球首三大*環球資產管理公司之一

管理資產超過**1.62**兆美元**

區域總部設於香港超過**22**年

* 資料來源: 華信惠悅, 2005年12月31日

** 資料來源: 德盛安聯資產管理, 2006年9月30日

成員優惠

3



資產轉移優惠

單位 T - 轉移單位

保本基金 (每年以資產淨值價計算)	其他基金 (每年以資產淨值價計算)
0.83%	1.18%

單位 B - 未來供款

保本基金 (每年以資產淨值價計算)	其他基金 (每年以資產淨值價計算)
1.03%	1.43%

特設自願性供款計劃 (“SVC”)

靈活多樣、價格相宜

- ✦ 額外私人投資
- ✦ 不收轉換/首次認購費
- ✦ 每月最低供款**500**港元，一次性供款最低**1000**港元
- ✦ 靈活性高

如何登記參與計劃?

4



客戶服務

5



綜合僱員查詢熱線

德盛安聯僱員專線:

2500 1633



- 三種語言選擇
- 密碼核實



- ⊕ 戶口結餘及交易查詢
- ⊕ 基金資料查詢，例如基金價格
- ⊕ 透過電話作出交易指示

客戶服務主任 (匯豐)

- ⊕ 提供即時行政查詢服務

一站式服務

投資顧問 (德盛安聯)

- ⊕ 提供專業投資意見

* IVRS - 綜合語音互動系統，24小時服務

成員網上綜合服務

— www.allianzglobalinvestors.com.hk

了解個人投資戶口狀況

管理個人投資戶口



The screenshot displays the member portal interface with the following sections:

- 成員戶口詳情 (Member Account Details):**

供款 (Contribution)	總結存 (總幣) (Closing Balance)	供款總數 (Total Contributions)	未兌換利源/虧損 (Unrealized Gain/Loss)
強制性供款 (Mandatory Contribution)	64,816.17	76,852.72	-11,236.55
供款 (Contribution)	64,816.17	76,852.72	-11,236.55
- 強制性供款 (Mandatory Contribution):**

基金 (Fund)	類別 (Category)	每單位基金價值 (每港元) (NAV)	單位 (Units)	結存 (總幣) (Balance)	比率 (%) (Ratio)
增長基金 (Growth Fund)	B	18.0299	12,497	225.32	0.35
增長基金 (Growth Fund)	T	18.1600	3,556.765	64,590.85	99.65
- 交易紀錄 (Transaction Record):**

請選擇時段: 由 2004 年 7 月 3 日 至 2006 年 7 月 3 日
- 個人資料 (Personal Information):**

姓名 (Name)	欄 (Field)	數值 (Value)	單位 (Unit)
成員號碼 (Member ID)	088185486		
香港身份證 / 護照號碼 (HKID / Passport No.)	K198269(9)		數額 (Amount)
性別 (Gender)	F	75,794.66	3,556.7650
出生日期 (dd/mm/yyyy) (Date of Birth)	23/09/1973	258.06	12,4970
電話 (Phone)	85212345678		
流動電話 / 傳呼機號碼 (Mobile / Pager No.)	91000000		
傳真 (Fax)	284*****		
電郵 (Email)	abc.ABC@abc.com.hk		
通訊地址 (Address)	21/F Cheung Kong Center 2 Queen's Road Central Hong Kong		
部門 (Department)	N/S		
僱員編號 (Employee ID)	3301		
受僱日期 (dd/mm/yyyy) (Employment Date)	15/07/1997		
組別 (Group)	E		
級別 (Level)			
參與計劃日期 (dd/mm/yyyy) (Plan Start Date)	01/07/2005		

成員通訊

季度通訊 — 投資錦囊

- ✦ 提供市場消息及深入的投資資訊
- ✦ 探訪基金經理及其他投資專才
- ✦ 專題故事及個案分析，
例如，
 - 投資分佈策略
 - 如何達成提早退休之理想
 - 如何有效管理保存帳戶



The collage features several key elements:

- Market News (市場動態):** A section with a 'Hope' graphic and a table of market data.
- Investment Tips (投資錦囊):** A central article titled '善用成果 生活豐足' (Make the most of your results, live a rich life) discussing investment strategies for retirement and wealth management.
- Regular Savings Check (定期檢查強積金帳):** An article about reviewing MPF accounts.
- Investment Distribution Strategy (投資分佈策略):** A section discussing asset allocation.
- Retirement Planning (提早退休之理想):** Content related to achieving early retirement goals.
- Account Management (有效管理保存帳戶):** Information on managing savings accounts.
- Table of Contents (今期內容):** A sidebar listing the current issue's contents, including market news, investment tips, and financial reports.
- Financial Reports (互惠基金業績續篇):** A table at the top right showing performance metrics for various funds.

成員通訊

每月基金單張

+ 表現回顧

+ 主要投資

+ 投資組合

Allianz Global Investors MPF Plan
德盛強積金精選計劃

RCM Balanced Fund
均衡基金
31.06.2006


Investment Objective 投資目標
To achieve a long-term balanced return over the long term by investing in diversified portfolio of equities and fixed interest securities and a proportion of money market instruments.

Fund Descriptor 基金類型
Balanced Fund - Global/Regional and Fixed Interest securities, supported by cash. 10% of its assets in equities and 35% in fixed interest securities.

Performance Overview 表現回顧

Calendar Year	RCM A	RCM B	RCM C
2007	10.26	11.76	11.76
2006	11.26	11.76	11.76
2005	11.26	11.76	11.76
2004	11.26	11.76	11.76
2003	11.26	11.76	11.76
2002	11.26	11.76	11.76
2001	11.26	11.76	11.76
2000	11.26	11.76	11.76

Portfolio Analysis 投資組合



Fund Details 基金資料

RCM A	RCM B	RCM C
10.26	11.76	11.76
10.26	11.76	11.76
10.26	11.76	11.76
10.26	11.76	11.76
10.26	11.76	11.76
10.26	11.76	11.76
10.26	11.76	11.76
10.26	11.76	11.76
10.26	11.76	11.76

Allianz Global Investors MPF Plan
德盛強積金精選計劃

RCM Growth Fund
增長基金
31.06.2006

Investment Objective 投資目標
To invest in a long-term balanced return over the long term by investing in diversified portfolio of equities and fixed interest securities and a proportion of money market instruments.

Fund Descriptor 基金類型
Balanced Fund - Global/Regional and Fixed Interest securities, supported by cash. 10% of its assets in equities and 15% in fixed interest securities.

Performance Overview 表現回顧

Calendar Year	RCM A	RCM B	RCM C
2007	10.26	11.76	11.76
2006	11.26	11.76	11.76
2005	11.26	11.76	11.76
2004	11.26	11.76	11.76
2003	11.26	11.76	11.76
2002	11.26	11.76	11.76
2001	11.26	11.76	11.76
2000	11.26	11.76	11.76

Portfolio Analysis 投資組合



Top 10 Holdings 十大主要投資

- 1. MICROSOFT
- 2. APPLE INC
- 3. AMGEN INC
- 4. MERCK INC
- 5. JANSSEN INC
- 6. SANOFI INC
- 7. SCHERING INC
- 8. BAYER INC
- 9. NOVARTIS INC
- 10. ABBVIE INC

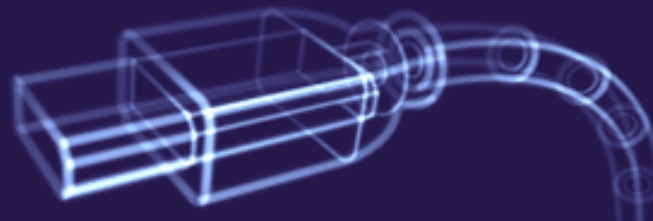
Manager's comments 基金經理評語

The fund has performed well over the long term, reflecting the diversified portfolio of equities and fixed interest securities. The fund's performance is supported by the strong performance of the equity portfolio, which has outperformed the benchmark over the long term.

Fund Details 基金資料

RCM A	RCM B	RCM C
10.26	11.76	11.76
10.26	11.76	11.76
10.26	11.76	11.76
10.26	11.76	11.76
10.26	11.76	11.76
10.26	11.76	11.76
10.26	11.76	11.76
10.26	11.76	11.76
10.26	11.76	11.76

聯絡渠道



- ✦ 僱員專線： 2500 1633
- ✦ 電郵： money@allianzgi-ap.com
- ✦ 網址： www.allianzglobalinvestors.com.hk

考慮因素?

完備的基金選擇



優越的基金表現



穩健的財務實力及經驗



簡易的轉移安排



Allianz

Global Investors

德盛安聯 資產管理

A Symbol of Excellence • Range & Expertise

運用多種風格 • 滿足投資需求

本資料專為某些人仕準備，並專為其提供有關資訊。除該等人仕外，任何人不得閱讀、公佈、複製、傳送、傳遞本資料。本文資料並不構成法律或稅務意見。本文資料包括任何意見或預測均根據或來自可靠來源，但並不保證其準確及完整性。德盛安聯對所提供的資料無需負上任何責任而任何人仕依據上述資料而作出投資或轉換投資組合均需自負風險。本文並不是提供或煽動買賣有關證券。投資附帶風險，過往之基金表現未必可作日後業績之準則，詳情請參閱有關章程。請留意在若干情況下，基金贖回可能會暫停。