強積金 MPF

富達退休集成信託
— 產品便覽

Fidelity 富達
INTERNATIONAL

有關富達退休集成信託，請注意：

- 富達退休集成信託的強積金保守基金並不保證償付資本，購入強積金保守基金的單位並不等同將資金存放於銀行或接受存款公司。
- 富達「儲蓄易」基金並非儲蓄存款，且涉及投資風險，此產品可能並非適合所有投資者。除年齡外，投資者亦須考慮其他因素，以及檢討個人的投資目標。
- 在作出任何投資選擇或根據預設投資策略進行投資前，您應考慮您個人的風險承擔水平及財務狀況。在選擇基金或預設投資策略時，如對某項基金或預設投資策略是否適合（包括是否符合您的投資目標）存有疑問，您應尋求財務/或專業的意見，並在考慮您的情況後作出最適合您的投資選擇。
- 請謹記，若您並無作出任何投資選擇，除非富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書另有訂明，否則您已作出的供款及/或轉移至集成信託的權益將會根據預設投資策略進行投資，而有關策略不一定適合您。
- 您不應只依賴本文件的資料作出投資，請細閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書（包括潛在風險）。
- 投資涉及風險。您的投資有可能大幅虧損。基金過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。

您的強積金投資選擇

富達退休集成信託提供24項不同類型成份基金以供選擇。所有成份基金均屬下列七大基金類別之一。

股票基金（市場投資基金）	■ 美洲股票基金 ■ 亞太股票基金 ■ 歐洲股票基金 ■ 環球股票基金 ■ 香港股票基金
追蹤指數基金	■ 富達香港盈富基金
人生階段基金	■ 增長基金 ■ 均衡基金 ■ 平穩增長基金 ■ 資本穩定基金 ■ 退休易基金
預設投資策略基金*	■ 核心累積基金 ■ 65歲後基金
債券基金（市場投資基金）	■ 香港債券基金 ■ 人民幣債券基金 ■ 國際債券基金
強積金保守基金（貨幣投資基金）	■ 強積金保守基金
「儲蓄易」基金	■ 富達「儲蓄易」2050 基金 ■ 富達「儲蓄易」2045 基金 ■ 富達「儲蓄易」2040 基金 ■ 富達「儲蓄易」2035 基金 ■ 富達「儲蓄易」2030 基金 ■ 富達「儲蓄易」2025 基金 ■ 富達「儲蓄易」2020 基金

* 降低風險將不適用投資於此兩項獨立的成份基金。有關「預設投資策略」之降低風險，詳情請參閱第二頁。

甚麼是「預設投資策略」(「DIS」)？

DIS是一項預先制訂的投資安排，主要為沒有興趣或不打算作出基金選擇的成員而設計，而對於認為適合自身情況的成員來說，DIS本身亦可作為一項投資選擇。成員如沒有作出投資選擇，其累算權益和未來投資將會按照DIS作出投資。法例規定每個強積金計劃均須提供DIS，而所有強積金計劃下的DIS設計都大致相同。

(a) 目標與策略

DIS透過按照不同年齡預定的分配百分率來投資於集成信託的兩項成份基金 (即核心累積基金(「CAF」)與65歲後基金(「A65F」)，旨在平衡風險與回報的長期影響。CAF將把約60%的資產淨值投資於較高風險資產(較高風險資產一般指股票或類似投資)及約40%的資產淨值投資於較低風險資產(較低風險資產一般指債務證券或類似投資)；而A65F將把約20%的資產淨值投資於較高風險資產及約80%的資產淨值投資於較低風險資產。兩項DIS基金均採納環球分散的投資原則，並運用不同類別的資產，包括環球股票、債券、貨幣市場工具和現金，以及強積金法例容許的其他類別資產。請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書，了解有關CAF及A65F的詳情，包括其投資目標及政策。

(b) 每年降低風險

透過DIS投資的累算權益將以因應成員年齡來調整風險的方式投資。DIS將會隨著成員年齡增長而自動減少投資於較高風險資產，並相應增加投資於較低風險資產，藉此管理投資風險。DIS乃透過隨著時間逐步減持CAF及增持A65F，以達致降低風險的目標。50歲前的資產分配會維持不變，之後逐步降低，直至64歲為止，之後便維持穩定。

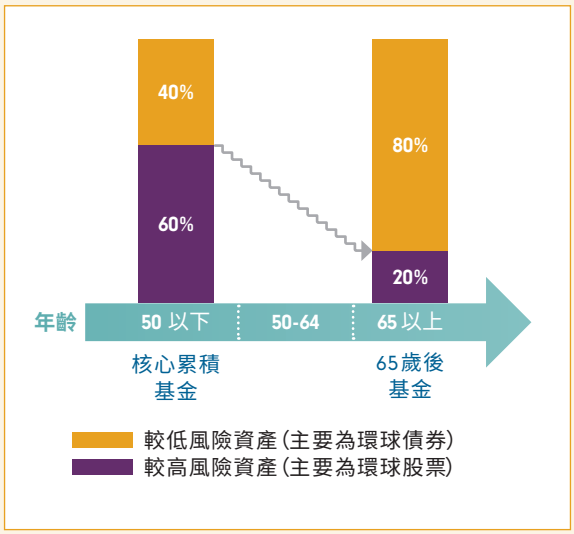
總括而言，根據DIS：

(1) 當成員未滿50歲，所有累算權益及未來投資將會投資於CAF。

(2) 當成員年齡介乎50至64歲，所有累算權益及未來投資將會按照DIS降低風險列表(見下文圖2)所示CAF與A65F之間的分配百分率進行投資。現有累算權益和未來投資將會按上文所述自動執行降低風險安排。

(3) 當成員年屆64歲，所有累算權益和未來投資將會投資於A65F。

圖1：DIS基金按照DIS作出的資產分配



附註：投資組合在任何一個特定時間於較高風險資產/較低風險資產的確實比例有可能因為市場波動而偏離目標分配軌道。

圖2：DIS降低風險列表

年齡	核心累積基金(「CAF」)	65歲後基金(「A65F」)
50 以下	100%	0.0%
50	93.3%	6.7%
51	86.7%	13.3%
52	80.0%	20.0%
53	73.3%	26.7%
54	66.7%	33.3%
55	60.0%	40.0%
56	53.3%	46.7%
57	46.7%	53.3%
58	40.0%	60.0%
59	33.3%	66.7%
60	26.7%	73.3%
61	20.0%	80.0%
62	13.3%	86.7%
63	6.7%	93.3%
64 及以上	0.0%	100.0%

附註：上表列明在每年降低風險一刻時所採用於CAF與A65F之間的分配，一年當中DIS組合內CAF與A65F的比例或會因為市場波動而有所不同。

基金資產分配

基金資產分配^: ■現金 ■債券 ■股票

基金類別	
股票基金	美洲股票基金 亞太股票基金 歐洲股票基金 環球股票基金 香港股票基金
追蹤指數基金	富達香港盈富基金~
人生階段基金	增長基金 均衡基金 平穩增長基金 資本穩定基金 退休易基金
預設投資策略基金	核心累積基金 65 歲後基金
債券基金	香港債券基金 人民幣債券基金◊ 國際債券基金
強積金保守基金	強積金保守基金 Δ

^「基金資產分配」/「目標資產分配」一欄所述的資產分配顯示了截至本資料刊發日期的相關成分基金的指示性投資組合分配(以百分率計)。投資者應注意，隨著市場，政治，結構，經濟和其他條件的改變，實際資產分配有時候在很大程度上有別於上述所載的資產分配，並須視乎相關基金的投資經理人的意見而定。此外，人生階段基金的實際資產分配可能會根據相關基金的投資經理人就多項不同因素作出的意見而不時改變，這些因素包括但不限於基本經濟與市場狀況、環球投資趨勢，以及市場上可用的個別資產類別、證券和發行人的相對吸引力。

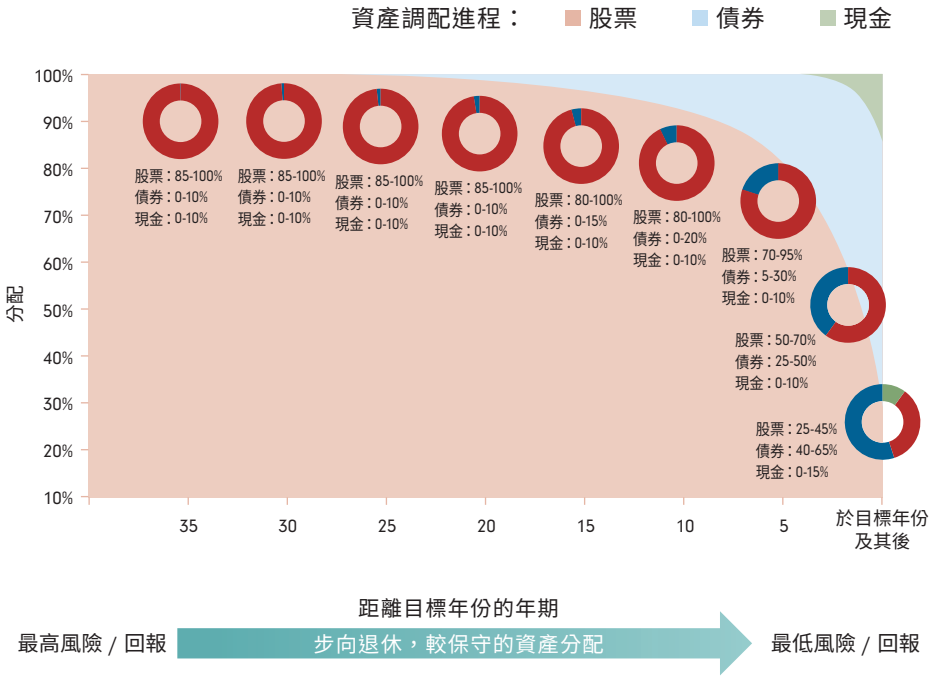
有關每項成分基金的實際資產分配的其他詳情及資料，成員可參閱相關成份基金的每月投資報告，該報告可於投資經理人的網頁 www.fidelity.com.hk 查閱。

~ 富達香港盈富基金可能涉及投資於追蹤指數基金及投資於其他基金的風險。投資於追蹤指數基金的風險包括被動投資風險，跟蹤偏離度，提早終止風險等等。詳情請細閱富達退休集成信託強積金計劃說明書內「風險因素」分節。

◊ 人民幣債券基金以港元計值但並非人民幣計值，該成份基金可能涉及投資於其他基金的風險等等。詳情請細閱富達退休集成信託強積金計劃說明書內「風險因素」分節。

Δ 強積金保守基金的收費可(一)透過扣除資產淨值收取；或(二)透過扣除成員帳戶中的單位收取。在富達退休集成信託計劃內的強積金保守基金採用方式(一)收費，故其單位價格 / 資產淨值 / 基金表現已反映收費之影響。富達退休集成信託的強積金保守基金並不保證償付資本。購入強積金保守基金的單位並不等同將資金存放於銀行或接受存款公司。

基金資產分配^: 現金 債券 股票

基金類別	
「儲蓄易」基金系列*	■ 富達「儲蓄易」2050 基金 ■ 富達「儲蓄易」2045 基金 ■ 富達「儲蓄易」2040 基金 ■ 富達「儲蓄易」2035 基金 ■ 富達「儲蓄易」2030 基金 ■ 富達「儲蓄易」2025 基金 ■ 富達「儲蓄易」2020 基金 **富達「儲蓄易」基金資產調配圖表▼** 

「儲蓄易」基金初期對投資於股票的相關基金將持較高的比重，但隨著「儲蓄易」基金臨近指定的目標年份，將轉為對投資於債券及現金的相關基金持較高的比重。請參閱富達退休集成信託強積金計劃說明書內「有關「儲蓄易」基金的其他資料」分節下的富達「儲蓄易」基金資產調配的圖表，以了解詳情。

^ 「基金資產分配」/「目標資產分配」一欄所述的資產分配顯示了截至本資料刊發日期的相關成分基金的指示性投資組合分配（以百分率計）。投資者應注意，隨著市場，政治，結構，經濟和其他條件的改變，實際資產分配有時候在很大程度上有別於上述所載的資產分配，並須視乎相關基金的投資經理人的意見而定。此外，人生階段基金的實際資產分配可能會根據相關基金的投資經理人就多項不同因素作出的意見而不時改變，這些因素包括但不限於基本經濟與市場狀況、環球投資趨勢，以及市場上可用的個別資產類別、證券和發行人的相對吸引力。

有關每項成分基金的實際資產分配的其他詳情及資料，成員可參閱相關成份基金的每月投資報告，該報告可於投資經理人的網頁 www.fidelity.com.hk 查閱。

▼ 富達「儲蓄易」基金資產調配圖表以圖象化形式顯示個別「儲蓄易」基金在持續時間內的指示性資產分配。此顯示圖表只供參考，「儲蓄易」基金的實際資產分配可因應時間作出改變而毋須預先通知，詳情請參閱富達退休集成信託強積金計劃說明書。

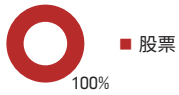
* 富達「儲蓄易」基金並非儲蓄存款，且涉及投資風險，此產品可能並非適合所有投資者。除年齡外，投資者亦須考慮其他因素，以及檢討個人的投資目標。

基金詳情

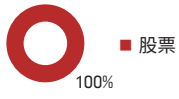
股票基金

成份基金名稱	基金概要	目標資產分配^	風險級別+ (截至 31/12/2024)
美洲股票基金	本成份基金旨在通過集中投資於北美洲股票市場；即在北美洲上市、設置總公司或經營主要業務的公司的股票，以提供與北美洲股市主要指數相關的回報。 本成份基金擬控制在短期內回報的波幅。 本成份基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金("FGIF") – 美洲股票基金（強積金）從而投資於FGIF– 美洲股票基金。 請參閱投資目標了解基金詳情。		不適用
亞太股票基金	本成份基金旨在通過集中投資於亞太股票市場，即在亞太區上市、設置總公司或經營主要業務的公司的股票（包括新興市場），以提供與亞太股市主要指數相關的回報。本成份基金擬控制在短期內回報的波幅。 本成份基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金("FGIF") – 亞太股票基金（強積金）從而投資於FGIF– 亞太股票基金。 請參閱投資目標了解基金詳情。		5
歐洲股票基金	本成份基金旨在通過集中投資於歐洲股票市場，以提供與歐洲股市主要指數相關的回報。 本成份基金擬控制在短期內回報的波幅。 本成份基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金("FGIF") – 歐洲股票基金（強積金）從而投資於FGIF– 歐洲股票基金。 請參閱投資目標了解基金詳情。		不適用

股票基金 (續)

成份基金名稱	基金概要	目標資產分配^	風險級別+ (截至 31/12/2024)
環球股票基金	本成份基金旨在通過集中投資於環球股票市場（包括新興市場），以提供與環球股市主要指數相關的回報。本成份基金擬控制在短期內回報的波幅。 本成份基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金("FGIF") - 環球股票基金，從而投資於兩項或以上FGIF的子基金（可能包括FGIF市場投資基金及FGIF貨幣市場基金）及/或ITCIS。 請參閱投資目標了解基金詳情。		6
香港股票基金	本成份基金旨在通過集中投資於香港股票市場，即在香港上市的公司或在香港設置總公司或經營主要業務的公司（包括在香港以外上市的公司）的股票，以提供與香港股市主要指數相關的回報。投資於此等公司可能涉及投資於被視為新興市場的國家/地區，例如中國大陸。 本成份基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金 - 香港股票基金。 請參閱投資目標了解基金詳情。		7

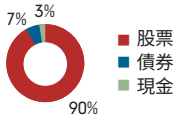
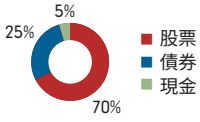
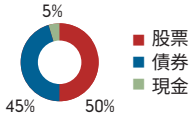
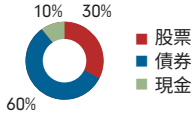
追蹤指數基金

成份基金名稱	基金概要	目標資產分配^	風險級別+ (截至 31/12/2024)
富達 香港盈富基金~	本成份基金旨在把所有或幾乎全部資產投資於盈富基金（「TraHK」），以取得長期資本增長。TraHK致力把TraHK的所有或幾乎全部資產投資於恒生指數成份公司的股份，而且持倉比重與恒生指數大致相同，以提供與恒生指數#表現相符的投資回報。 請參閱投資目標了解基金詳情。		7

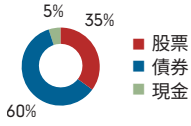
~ 富達香港盈富基金可能涉及投資於追蹤指數基金及投資於其他基金的風險。投資於追蹤指數基金的風險包括被動投資風險，跟蹤偏離度，提早終止風險等等。詳情請細閱富達退休集成信託強積金計劃說明書內「風險因素」分節。

恒生指數量度在香港聯合交易所有限公司主板上市的公司中，規模最大及最流通的股份表現，並按流通市值加權法編算。指數編算方法的詳情及有關恒生指數的其他資料載於網頁www.hsi.com.hk。此外，恒生指數有限公司亦將透過新聞稿及於www.hsi.com.hk刊載公告，發佈有關恒生指數的其他重要消息。有關恒生指數的詳情，包括指數供應商的免責聲明，請參閱富達退休集成信託強積金計劃說明書內標題為「有關恒生指數的其他資料」分節。

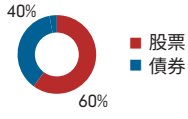
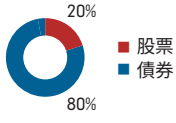
人生階段基金

成份基金名稱	基金概要	目標資產分配^	風險級別+ (截至 31/12/2024)
增長基金	本成份基金旨在通過主要投資於全球股票市場，同時可靈活地投資於全球債券、現金及現金等值品，以建立長期實質的財富。本成份基金擬控制在短期內回報的波幅。由於本成份基金可於全球作投資，因此可能涉及投資於被視為新興市場的國家/地區。 本成份基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金("FGIF") - 增長基金，從而投資於兩項或以上FGIF的子基金（可能包括FGIF市場投資基金、FGIF貨幣市場基金及FGIF環球債券貨幣基金）及/或ITCIS。 請參閱投資目標了解基金詳情。		6
均衡基金	本成份基金旨在通過集中投資於全球股票市場，同時通過將餘下資產投資於全球債券、現金及現金等值品，保留一定程度的多元化資產，以建立長期的資本價值。本成份基金控制在短期內回報的波幅。由於本成份基金可於全球作投資，因此可能涉及投資於被視為新興市場的國家/地區。 本成份基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金("FGIF") - 均衡基金，從而投資於兩項或以上FGIF的子基金（可能包括FGIF市場投資基金、FGIF貨幣市場基金及FGIF環球債券貨幣基金）及/或ITCIS。 請參閱投資目標了解基金詳情。		5
平穩增長基金	本成份基金旨在通過投資於涵蓋全球股票、全球債券、現金及現金等值品的廣泛多元化投資組合，以取得長期的正回報。本成份基金擬限制在短期內回報的波幅。由於本成份基金可於全球作投資，因此可能涉及投資於被視為新興市場的國家/地區。 本成份基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金("FGIF") - 平穩增長基金，從而投資於兩項或以上FGIF的子基金（可能包括FGIF市場投資基金、FGIF貨幣市場基金及FGIF環球債券貨幣基金）及/或ITCIS。 請參閱投資目標了解基金詳情。		5
資本穩定基金	本成份基金旨在通過集中投資於較少波動的資產，例如全球債券、現金及現金等值品，同時保留有限的全球股票投資，以取得長期的正回報。本成份基金擬限制在短期內資本基礎附帶的風險。由於本成份基金可於全球作投資，因此可能涉及投資於被視為新興市場的國家/地區。 本成份基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金("FGIF") - 資本穩定基金，從而投資於兩項或以上FGIF的子基金（可能包括FGIF市場投資基金、FGIF貨幣市場基金及FGIF環球債券貨幣基金）及/或ITCIS。 請參閱投資目標了解基金詳情。		4

人生階段基金(續)

成份基金名稱	基金概要	目標資產分配^	風險級別+ (截至 31/12/2024)
退休易基金	本成份基金集中投資於全球政府及企業債券、現金及現金等值品等較低波動的資產，同時旨在維持相對少的投資於較高風險資產(例如環球股票)，目標是透過取得長遠高於香港通脹率的穩定整體回報，以應對退休需要。 由於本成份基金(通過其在FGIF退休易基金的投資)可於全球作投資，因此可能涉及投資於被視為新興市場的國家/地區。 本成份基金僅投資於FGIF退休易基金，從而投資於ITCIS及/或其他獲證監會認可[1]的FGIF的子基金，即FGIF市場投資基金、FGIF貨幣市場基金及/或FGIF環球債券港元基金。 請參閱投資目標了解基金詳情。 [1] 證監會給予認可，並不表示對相關基金作出推薦或認許，亦非對相關基金的商業價值或表現提供保證。有關認可並不代表相關基金將適合所有投資者，或認許其適合任何個別投資者或任何類別的投資者。		4

預設投資策略基金

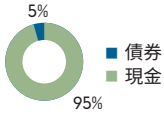
成份基金名稱	基金概要	目標資產分配^	風險級別+ (截至 31/12/2024)
核心累積基金	本成份基金旨在通過環球多元化的投資方式，以取得資本增長；及目標把60%的資產淨值投資於較高風險資產(例如環球股票)，其餘則投資在較低風險資產(例如環球債務證券、現金及現金等值品，以及《一般規例》下的其他獲准許投資項目)。 本成份基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金-核心累積基金，從而投資於兩項或以上核准匯集投資基金的集體投資計劃及/或核准追蹤指數基金。 請參閱投資目標了解基金詳情。		5
65歲後基金	本成份基金旨在通過環球多元化的投資方式，以取得穩定增長；及目標把20%的資產淨值投資於較高風險資產(例如環球股票)，其餘則投資在較低風險資產(例如環球債務證券、現金及現金等值品，以及《一般規例》下的其他獲准許投資項目)。 本成份基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金-65歲後基金，從而投資於兩項或以上核准匯集投資基金的集體投資計劃及/或核准追蹤指數基金。 請參閱投資目標了解基金詳情。		4

債券基金

成份基金名稱	基金概要	目標資產分配^	風險級別+ (截至 31/12/2024)
香港債券基金	本成份基金旨在通過集中投資於全球(包括新興市場)以港元計值的債務證券，以提供與債券市場主要指數相關的回報。本成份基金擬限制在短期內港元市場回報的波幅。 本成份基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金 – 香港債券基金，致力通過實行港元對沖策略以減低貨幣匯價波幅(投資以非港元計算)。 請參閱投資目標了解基金詳情。		4
人民幣債券基金◊	本成份基金旨在主要通過間接投資於在中國大陸以外發行或分銷，並以人民幣計值的債務證券及存款，以取得收益及資本增值。由二零二零年五月二十九日起，本成份基金的目標是主要透過間接投資於在中國大陸或境外發行或分銷，並以人民幣計值的債務證券及存款，以取得收益及資本增值。本成份基金擬限制在短期內回報的波幅。 本成份基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金("FGIF") – 人民幣債券基金(強積金)，從而投資於FGIF – 人民幣債券基金。 請參閱投資目標了解基金詳情。		3
國際債券基金	本成份基金旨在通過集中投資於全球(包括新興市場)債務證券，以提供與債券市場主要指數相關的回報。本成份基金擬限制在短期內回報的波幅。 本成份基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金("FGIF") – 國際債券基金，從而投資於FGIF – 環球債券港元基金及FGIF – 環球債券基金。 請參閱投資目標了解基金詳情。		4

◊ 人民幣債券基金以港元計值但並非人民幣計值，該成份基金可能涉及投資於其他基金的風險等等。詳情請細閱富達退休集成信託強積金計劃說明書內「風險因素」分節。

強積金保守基金

成份基金名稱	基金概要	目標資產分配^	風險級別+ (截至 31/12/2024)
強積金保守基金△	本成份基金旨在通過集中投資於在全球（包括新興市場）發行的以港元計值短期存款及貨幣市場工具，以提供與港元儲蓄利率相等或較佳的每月正回報。本成份基金擬減低資本附帶的風險。 本成份基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金 – 港元貨幣基金。 請參閱投資目標了解基金詳情。		1

△ 強積金保守基金的收費可(一)透過扣除資產淨值收取；或(二)透過扣除成員帳戶中的單位收取。在富達退休集成信託計劃內的強積金保守基金採用方式(一)收費，故其單位價格 / 資產淨值 / 基金表現已反映收費之影響。富達退休集成信託的強積金保守基金並不保證償付資本。購入強積金保守基金的單位並不等同將資金存放於銀行或接受存款公司。

「儲蓄易」基金*

成份基金名稱	基金概要	目標資產分配^	風險級別+ (截至 31/12/2024)
富達「儲蓄易」2050 基金	本成份基金旨在為投資者取得長期的資本增長至目標退休年份**；及一般投資於一系列涵蓋世界各地（包括新興市場）市場的廣泛資產類別。初期投資於股票的比重較高，惟臨近目標退休年份**，投資於債券及現金的比重將較高。 本成份基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金("FGIF") – 富達「儲蓄易」[目標退休年份**]基金，從而投資於 FGIF 市場投資基金、FGIF 貨幣市場基金及 FGIF 環球債券貨幣基金及 / 或 ITCIS。 請參閱投資目標了解基金詳情。	請參閱富達退休集成信託強積金計劃說明書的富達「儲蓄易」基金資產調配圖表，以了解有關「儲蓄易」基金的指示性投資組合分配詳情。	6▲
富達「儲蓄易」2045 基金			
富達「儲蓄易」2040 基金			
富達「儲蓄易」2035 基金			
富達「儲蓄易」2030 基金			
富達「儲蓄易」2025 基金			5▲
富達「儲蓄易」2020 基金***			4▲

▲「儲蓄易」基金初期對投資於股票的相關基金將持較高的比重，但隨著「儲蓄易」基金臨近指定的目標年份，將轉為對投資於債券及現金的相關基金持較高的比重。請參閱富達退休集成信託強積金計劃說明書內「有關「儲蓄易」基金的其他資料」分節下的富達「儲蓄易」基金資產調配的圖表，以了解詳情。

* 富達「儲蓄易」基金並非儲蓄存款，且涉及投資風險，此產品可能並非適合所有投資者。除年齡外，投資者亦須考慮其他因素，以及檢討個人的投資目標。

**「儲蓄易」基金的目標退休年份為其名稱指定的年份，例如，富達「儲蓄易」2020基金的目標退休年份為2020年。

***如富達退休集成信託強積金計劃說明書所披露，「儲蓄易」基金在指定目標年份屆滿後，可繼續存在最多五年。預期個別「儲蓄易」基金將於其目標年份後五年的12月31日終止（基金的「到期日」）。雖然富達「儲蓄易」2020基金已於2020年到達其目標年份，但投資經理人不打算在2020年終止富達「儲蓄易」2020基金，並將繼續管理該成份基金直至2025年為止。於「儲蓄易」基金到期日前將發出進一步通知，提醒成員該基金的到期日即將臨近，讓成員可把其在該「儲蓄易」基金的投資轉移至任何其他成份基金。

^「基金資產分配」/「目標資產分配」一欄所述的資產分配顯示了截至本資料刊發日期的相關成分基金的指示性投資組合分配（以百分率計）。投資者應注意，隨著市場，政治，結構，經濟和其他條件的改變，實際資產分配有時候在很大程度上有別於上述所載的資產分配，並須視乎相關基金的投資經理人的意見而定。此外，人生階段基金的實際資產分配可能會根據相關基金的投資經理人就多項不同因素作出的意見而不時改變，這些因素包括但不限於基本經濟與市場狀況、環球投資趨勢，以及市場上可用的個別資產類別、證券和發行人的相對吸引力。

有關每項成分基金的實際資產分配的其他詳情及資料，成員可參閱相關成份基金的每月投資報告，該報告可於投資經理人的網頁www.fidelity.com.hk查閱。

+ 風險級別是採用一個7分制來釐定，即 1 = 最低風險/回報；2 = 低風險/回報；3 =低至中風險/回報；4 =中等風險/回報；5 =中度至高風險/回報；6 = 高風險/回報；7 = 最高風險/回報。根據成分基金最新的基金風險標記為每項成分基金設定風險級別並顯示如下，此基金風險標記以百分比顯示成分基金基於其在3年內基金價格相對於平均價格的波幅。風險級別越高風險便越高（以及一般而言，此乃長遠的預期回報）。如基金的業績記錄少於3年（即未能提供「3年標準差」的基金風險標記），該基金將不會設定任何風險級別。有關成分基金的最新風險級別，請參閱基金報告及富達網站www.fidelity.com.hk。風險級別是根據強制性公積金計劃管理局發出的強積金投資基金披露守則所規定，並未經證券及期貨事務監察委員會審核或認可。富達向投資者提供的基金風險標記僅供參考之用，富達會每月檢討修訂基金風險標記。

風險級別	基金風險標記 (3 年標準差)	
	相等或以上	少於
1 - 最低風險 / 回報	0.00%	0.50%
2 - 低風險 / 回報	0.50%	2.00%
3 - 低至中風險 / 回報	2.00%	5.00%
4 - 中等風險 / 回報	5.00%	10.00%
5 - 中度至高風險 / 回報	10.00%	15.00%
6 - 高風險 / 回報	15.00%	25.00%
7 - 最高風險 / 回報	25.00%	--

投資目標

成份基金名稱	投資目標
美洲股票基金	(a) 目標及政策 ■ 美洲股票基金旨在通過集中（即最少其資產淨值 70%）投資於北美洲股票市場；即在北美洲上市、設置總公司或經營主要業務的公司的股票，以提供與北美洲股市主要指數相關的回報。 ■ 美洲股票基金擬控制在短期內回報的波幅。 *附註：* ■ 美洲股票基金投資於 FGIF 的 FGIF 第一層基金內的美洲股票基金（強積金）。FGIF 美洲股票基金（強積金）乃投資於 FGIF 美洲股票基金，從而直接投資於市場。 ■ 美洲股票基金將透過投資於 FGIF 美洲股票基金（強積金）來維持不少於 30% 的港元有效貨幣風險，後者致力維持最少 30% 資產淨值的港元貨幣風險。 (b) 投資比重 美洲股票基金（透過其在相關基金的投資）將把其最新可動用資產淨值的最高 100% 投資於股票。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。
亞太股票基金	(a) 目標及政策 ■ 亞太股票基金旨在通過集中（即最少其資產淨值 70%）投資於亞太股票市場，即在亞太區上市、設置總公司或經營主要業務的公司的股票，以提供與亞太股市主要指數相關的回報。亞太國家及地區包括但不限於澳洲、中國大陸、香港、印度、印尼、韓國、馬來西亞、新西蘭、菲律賓、新加坡、台灣及泰國（部份被視為新興市場）。 ■ 亞太股票基金擬控制在短期內回報的波幅。 *附註：* ■ 亞太股票基金投資於 FGIF 的 FGIF 第一層基金內的亞太股票基金（強積金）。FGIF 亞太股票基金（強積金）乃投資於 FGIF 亞太股票基金，從而直接投資於市場。 ■ FGIF 的亞太股票基金可把其資產淨值的最多 10% 投資於在並非核准證券交易所（定義見《一般規例》）的證券交易所上市的股份。 (b) 投資比重 亞太股票基金（透過其在相關基金的投資）將把其最新可動用資產淨值的最高 100% 投資於股票。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。
歐洲股票基金	(a) 目標及政策 ■ 歐洲股票基金旨在通過集中（即最少其資產淨值 70%）投資於歐洲股票市場，以提供與歐洲股市主要指數相關的回報。 ■ 歐洲股票基金擬控制在短期內回報的波幅。 *附註：* ■ 歐洲股票基金投資於 FGIF 的 FGIF 第一層基金內的歐洲股票基金（強積金）。FGIF 歐洲股票基金（強積金）乃投資於 FGIF 歐洲股票基金，從而直接投資於市場。 ■ 歐洲股票基金將透過投資於 FGIF 歐洲股票基金（強積金）來維持不少於 30% 的港元有效貨幣風險，後者致力維持最少 30% 資產淨值的港元貨幣風險。 (b) 投資比重 歐洲股票基金（透過其在相關基金的投資）將把其最新可動用資產淨值的最高 100% 投資於股票。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。

成份基金名稱	投資目標
環球股票基金	(a) 目標及政策 ■ 環球股票基金旨在通過集中（即最少其資產淨值 70%）投資於環球股票市場，以提供與環球股市主要指數相關的回報。由於環球股票基金可於全球作投資，因此可能涉及投資於被視為新興市場的國家 / 地區。 ■ 環球股票基金擬控制在短期內回報的波幅。 *附註：* ■ 環球股票基金投資於 FGIF 的 FGIF 第一層基金內的環球股票基金，從而投資於兩項或以上 FGIF 的子基金（可能包括 FGIF 市場投資基金及 FGIF 貨幣市場基金）及 / 或 ITCIS。 (b) 投資比重 環球股票基金（透過其在相關基金的投資）將把其最新可動用資產淨值的最高 100% 投資於股票。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。
香港股票基金	(a) 目標及政策 ■ 香港股票基金旨在通過集中（即最少其資產淨值 70%）投資於香港股票市場；即在香港上市的公司或在香港設置總公司或經營主要業務的公司（包括在香港以外上市的公司）的股票，以提供與香港股市主要指數相關的回報。投資於此等公司可能涉及投資於被視為新興市場的國家 / 地區，例如中國大陸。 *附註：* ■ 香港股票基金投資於 FGIF 的香港股票基金，從而直接投資於市場。 ■ FGIF 的香港股票基金可把其資產淨值的最多 10% 投資於在並非核准證券交易所（定義見《一般規例》）的證券交易所上市的股份。 ■ FGIF 的香港股票基金持有的十大持倉 / 證券可能佔其資產淨值的 50% 或以上，令投資組合的持倉適度集中。 (b) 投資比重 香港股票基金（透過其在相關基金的投資）將把其最新可動用資產淨值的最高 100% 投資於股票。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。
富達 香港盈富基金	(a) 目標及政策 ■ 把基金的所有或幾乎全部資產投資於盈富基金（「TraHK」），以取得長期資本增長。 ■ TraHK 的投資目標是提供與香港恒生指數表現相符的投資回報。TraHK 的經理人致力把 TraHK 的所有或幾乎全部資產投資於恒生指數成份公司的股份，而且持倉比重與恒生指數大致相同，以達致 TraHK 的投資目標。 ■ 恒生指數量度在聯交所主板上市的公司中，規模最大及最流通的股份表現，並按流通市值加權法編算。指數編算方法的詳情及有關恒生指數的其他資料載於網頁 www.hsi.com.hk。恒生指數有限公司亦將透過新聞稿及於 www.hsi.com.hk 刊載公告，發佈有關恒生指數的其他重要消息。有關恒生指數的詳情，包括指數供應商的免責聲明，請參閱富達退休集成信託強積金計劃說明書內標題為「有關恒生指數的其他資料」的分節。 *附註：* ■ 富達香港盈富基金直接投資於 TraHK。TraHK 是一項核准追蹤指數基金，可利用期貨合約及期權作對沖用途，或達致其投資目標。TraHK 將不會進行證券借貸。 ■ 富達香港盈富基金可持有現金及銀行存款作備用，例如用以履行贖回要求或支付營運開支。 (b) 投資比重 富達香港盈富基金（透過其在相關基金的投資）將把其最新可動用資產淨值的最高 100% 投資於股票。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。

成份基金名稱	投資目標
增長基金	(a) 目標及政策 ■ 增長基金旨在通過主要投資於全球股票市場，同時可靈活地投資於全球債券、現金及現金等值品，以建立長期實質的財富。 ■ 增長基金擬控制在短期內回報的波幅。 ■ 由於增長基金可於全球作投資，因此可能涉及投資於被視為新興市場的國家 / 地區。 *附註：* ■ 增長基金投資於 FGIF 的增長基金，從而投資於兩項或以上 FGIF 的子基金（可能包括 FGIF 市場投資基金、FGIF 貨幣市場基金及 FGIF 環球債券貨幣基金）及 / 或 ITCIS。 (b) 投資比重 增長基金（透過其在相關基金的投資）將把其最新可動用資產淨值的約 90% 投資於股票、其最新可動用資產淨值的 7% 投資於債券，以及其最新可動用資產淨值的 3% 以現金持有。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。
均衡基金	(a) 目標及政策 ■ 均衡基金旨在通過集中投資於全球股票市場，同時通過將餘下資產投資於全球債券、現金及現金等值品，保留一定程度的多元化資產，以建立長期的資本價值。 ■ 均衡基金擬控制在短期內回報的波幅。 ■ 由於均衡基金可於全球作投資，因此可能涉及投資於被視為新興市場的國家 / 地區。 *附註：* ■ 均衡基金投資於 FGIF 的均衡基金，從而投資於兩項或以上 FGIF 的子基金（可能包括 FGIF 市場投資基金、FGIF 貨幣市場基金及 FGIF 環球債券貨幣基金）及 / 或 ITCIS。 (b) 投資比重 均衡基金（透過其在相關基金的投資）將把其最新可動用資產淨值的約 70% 投資於股票，其最新可動用資產淨值的 25% 投資於債券，以及其最新可動用資產淨值的 5% 以現金持有。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。
平穩增長基金	(a) 目標及政策 ■ 平穩增長基金旨在通過投資於涵蓋全球股票、全球債券、現金及現金等值品的廣泛多元化投資組合，以取得長期的正回報。 ■ 平穩增長基金擬限制在短期內回報的波幅。 ■ 由於平穩增長基金可於全球作投資，因此可能涉及投資於被視為新興市場的國家 / 地區。 *附註：* ■ 平穩增長基金投資於 FGIF 的平穩增長基金，從而投資於兩項或以上 FGIF 的子基金（可能包括 FGIF 市場投資基金、FGIF 貨幣市場基金及 FGIF 環球債券貨幣基金）及 / 或 ITCIS。 (b) 投資比重 平穩增長基金（透過其在相關基金的投資）將把其最新可動用資產淨值的約 50% 投資於股票，其最新可動用資產淨值的 45% 投資於債券，以及其最新可動用資產淨值的 5% 以現金持有。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。

成份基金名稱	投資目標
資本穩定基金	(a) 目標及政策 ■ 資本穩定基金旨在通過集中投資於較少波動的資產，例如全球債券、現金及現金等值品，同時保留有限的全球股票投資，以取得長期的正回報。 ■ 資本穩定基金擬限制在短期內資本基礎附帶的風險。 ■ 由於資本穩定基金可於全球作投資，因此可能涉及投資於被視為新興市場的國家 / 地區。 *附註：* ■ 資本穩定基金投資於 FGIF 的資本穩定基金，從而投資於兩項或以上 FGIF 的子基金（可能包括 FGIF 市場投資基金、FGIF 貨幣市場基金及 FGIF 環球債券貨幣基金）及 / 或 ITCIS。 (b) 投資比重 資本穩定基金（透過其在相關基金的投資）將把其最新可動用資產淨值的約 30% 投資於股票，其最新可動用資產淨值的 60% 投資於債券，以及其最新可動用資產淨值的 10% 以現金持有。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。
退休易基金	(a) 目標及政策 ■ 退休易基金集中投資於全球政府及企業債券、現金及現金等值品等較低波動的資產，同時旨在維持相對少的投資於較高風險資產（例如環球股票），目標是透過取得長遠高於香港通脹率的穩定整體回報，以應對退休需要。 ■ 由於退休易基金（通過其在 FGIF 退休易基金的投資）可於全球作投資，因此可能涉及投資於被視為新興市場的國家 / 地區。 *附註：* ■ 退休易基金僅投資於 FGIF 退休易基金，從而投資於 ITCIS 及 / 或其他獲證監會認可[1] 的 FGIF 的子基金，即 FGIF 市場投資基金、FGIF 貨幣市場基金及 / 或 FGIF 環球債券港元基金。在一般市況下，FGIF 退休易基金將投資於五項或以上的相關基金，而且將不會把其資產淨值的 90% 或以上投資於單一相關基金。 ■ FGIF 退休易基金（通過其在相關基金的投資）可將其資產淨值的最高 10% 投資於中國 A 股及中國 B 股。 (b) 投資比重 ■ 退休易基金所投資的 FGIF 退休易基金預期將採取動態資產分配策略，並可（通過其在相關基金的投資）把其最新可動用資產淨值的最高 90% 投資於環球債券，以及其最新可動用資產淨值的最高 50% 投資於環球股票。FGIF 退休易基金的投資經理人致力根據其對不同因素的觀點（包括但不限於基本經濟及市場狀況、全球投資趨勢、個別資產類別的相對吸引力、市場可供投資的證券及發行人），為 FGIF 退休易基金進行資產分配，目的是平衡資本損失風險，以及取得符合 FGIF 退休易基金投資目標的收益及增長。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。 [1] 證監會給予認可，並不表示對相關基金作出推薦或認許，亦非對相關基金的商業價值或表現提供保證。有關認可並不代表相關基金將適合所有投資者，或認許其適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

成份基金名稱	投資目標
核心累積基金	(a) 目標及政策 ■ 核心累積基金旨在通過環球多元化的投資方式，以取得資本增長。 ■ 核心累積基金的目標是把 60% 的資產淨值投資於較高風險資產（例如環球股票），其餘則投資在較低風險資產（例如環球債務證券、現金及現金等值品，以及《一般規例》下的其他獲准許投資項目）。因應市場變動，投資於較高風險資產的資產分配可介乎 55% 至 65% 之間。 *附註：* ■ 核心累積基金投資於 FGIF 的核心累積基金。FGIF 核心累積基金是一項基金中的基金，投資於兩項或以上獲《一般規例》允許的 APIF（可包括主動管理的 APIF）及 / 或 ITCIS。 ■ 預期 FGIF 核心累積基金在相關 APIF 及 / 或 ITCIS 的投資，將會以「核心累積基金」（定義見《強積金條例》）的參考組合為依據，並由 FGIF 核心累積基金的投資經理人酌情釐定及管理。FGIF 核心累積基金在相關 APIF 及 / 或 ITCIS 的資產分配，將以符合其投資目標的比例及方式作出，尤其是把 60% 的資產淨值投資於較高風險資產，其餘則投資在較低風險資產。 ■ 採用該策略的主要原因，是讓 FGIF 的投資經理人可大致依據「核心累積基金」（定義見《強積金條例》）的參考組合，藉此管理 FGIF 核心累積基金的投資配置，同時保留靈活性，可於出現較適合或具經濟效益的 APIF 及 / 或 ITCIS 時（例如考慮適用 APIF 及 / 或 ITCIS、費用及表現等因素後）靈活挑選相關 APIF 及 / 或 ITCIS。 *港元貨幣風險：* 核心累積基金將透過投資於 FGIF 核心累積基金來維持不少於 30% 的港元有效貨幣風險。FGIF 核心累積基金將透過貨幣對沖或透過投資於相關 APIF 及 / 或 ITCIS，從而維持不少於 30% 的港元有效貨幣風險。 (b) 投資比重 ■ 較高風險資產（例如環球股票）：60% ■ 較低風險資產（例如環球債務證券、貨幣市場工具及《一般規例》下的其他獲准許投資項目）：40% 因應市場變動，核心累積基金於較高風險資產的資產分配可介乎 55% 至 65% 之間。因此，核心累積基金於較低風險資產的資產分配可介乎 35% 至 45% 之間。 基金並無對任何特定國家或貨幣的指定投資分配。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。

成份基金名稱	投資目標
65歲後基金	(a) 目標及政策 ■ 65 歲後基金旨在通過環球多元化的投資方式，以取得穩定增長。 ■ 65 歲後基金的目標是把 20% 的資產淨值投資於較高風險資產（例如環球股票），其餘則投資在較低風險資產（例如環球債務證券、現金及現金等值品，以及《一般規例》下的其他獲准許投資項目）。因應市場變動，投資於較高風險資產的資產分配可介乎 15% 至 25% 之間。 *附註：* ■ 65 歲後基金投資於 FGIF 的 65 歲後基金。FGIF 65 歲後基金是一項基金中的基金，投資於兩項或以上獲《一般規例》允許的 APIF（可包括主動管理的 APIF）及 / 或 ITCIS。 ■ 預期 FGIF 65 歲後基金在相關 APIF 及 / 或 ITCIS 的投資，將會以「65 歲後基金」（定義見《強積金條例》）的參考組合為依據，並由 FGIF 65 歲後基金的投資經理人酌情釐定及管理。FGIF 65 歲後基金在相關 APIF 及 / 或 ITCIS 的資產分配，將以符合其投資目標的比例及方式作出，尤其是把 20% 的資產淨值投資於較高風險資產，其餘則投資在較低風險資產。 ■ FGIF 65 歲後基金持有的十大持倉 / 證券可能佔其資產淨值的 50% 或以上，令投資組合的持倉適度集中。 ■ 採用該策略的主要原因，是讓 FGIF 的投資經理人可大致依據「65 歲後基金」（定義見《強積金條例》）的參考組合，藉此管理 FGIF 65 歲後基金的投資配置，同時保留靈活性，可於出現較適合或具經濟效益的 APIF 及 / 或 ITCIS 時（例如考慮適用 APIF 及 / 或 ITCIS、費用及表現等因素後）靈活挑選相關 APIF 及 / 或 ITCIS。 *港元貨幣風險：* 65 歲後基金將透過投資於 FGIF 65 歲後基金來維持不少於 30% 的港元有效貨幣風險。FGIF 65 歲後基金將透過貨幣對沖或透過投資於相關 APIF 及 / 或 ITCIS，從而維持不少於 30% 的港元有效貨幣風險。 (b) 投資比重 ■ 較高風險資產（例如環球股票）：20% ■ 較低風險資產（例如環球債務證券、貨幣市場工具及《一般規例》下的其他獲准許投資項目）：80% 因應市場變動，65 歲後基金於較高風險資產的資產分配可介乎 15% 至 25% 之間。因此，65 歲後基金於較低風險資產的資產分配可介乎 75% 至 85% 之間。 基金並無對任何特定國家或貨幣的指定投資分配。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。

成份基金名稱	投資目標
香港債券基金	(a) 目標及政策 ■ 香港債券基金旨在通過集中（即最少其資產淨值 70%）投資於全球（包括新興市場）以港元計值的債務證券（包括但不限於可轉換債券、企業債券及政府債券），以提供與債券市場主要指數相關的回報。 ■ 香港債券基金擬限制在短期內港元市場回報的波幅。 *附註：* ■ 香港債券基金投資於 FGIF 的香港債券基金，從而直接投資於市場。 ■ 在符合《一般規例》的規定及證監會發出的規定和指引下，FGIF 的香港債券基金在遵守其投資政策及限制的情況下，可將其資產淨值少於 30% 投資於具吸收虧損特點的投資工具，包括以下各類投資工具：額外一級資本、二級資本工具或主順位非優先受償債券（又稱為三級資本債券），以及金融機構處置機制下被視作具吸收虧損能力的其他合資格投資工具。若發生觸發事件，這些投資工具可能須進行或然撇減，或應急轉換為普通股。然而，為免生疑問，FGIF 的香港債券基金將不會投資於或然可換股證券（CoCos）。 ■ FGIF 的香港債券基金致力通過實行港元對沖策略以減低貨幣匯價波幅（投資以非港元計算）。 (b) 投資比重 香港債券基金（透過其在相關基金的投資）將把其最新可動用資產淨值的最高 100% 投資於債券。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。
人民幣 債券基金	(a) 目標及政策 ■ 2020 年 5 月 29 日之前，人民幣債券基金旨在主要通過間接（即最少其資產淨值 70%）投資於在中國大陸以外發行或分銷，並以人民幣計值的債務證券及存款（包括但不限於可轉換債券、企業債券、政府債券、商業票據、中期票據、浮息票據、貨幣市場工具、存款證、銀行存款及議定定期存款），以取得收益及資本增值。由 2020 年 5 月 29 日起，人民幣債券基金旨在主要通過間接（即最少其資產淨值 70%）投資於在中國大陸或以外發行或分銷，並以人民幣計值的債務證券及存款（包括但不限於可轉換債券、企業債券、政府債券、商業票據、中期票據、浮息票據、貨幣市場工具、存款證、銀行存款及議定定期存款），以取得收益及資本增值。 ■ 人民幣債券基金擬限制在短期內回報的波幅。 *附註：* ■ 人民幣債券基金投資於 FGIF 的 FGIF 第一層基金內的人民幣債券基金（強積金）。人民幣債券基金（強積金）投資於 FGIF 人民幣債券基金，從而直接投資於市場。 ■ 在符合《一般規例》的規定及證監會發出的規定和指引下，FGIF 的人民幣債券基金（強積金）在遵守其投資政策及限制的情況下，可將其資產淨值少於 30% 間接投資於具吸收虧損特點的投資工具，包括以下各類投資工具：額外一級資本、二級資本工具或主順位非優先受償債券（又稱為三級資本債券），以及金融機構處置機制下被視作具吸收虧損能力的其他合資格投資工具。若發生觸發事件，這些投資工具可能須進行或然撇減，或應急轉換為普通股。然而，為免生疑問，FGIF 的人民幣債券基金（強積金）將不會投資於或然可換股證券（CoCos）。 ■ FGIF 的人民幣債券基金（強積金）致力通過把其資產淨值的最少 30% 實行港元對沖策略，以減低貨幣匯價波幅。 ■ FGIF 的人民幣債券基金（強積金）只可訂立貨幣遠期合約作對沖用途。 ■ FGIF 的人民幣債券基金（強積金）持有的十大持倉 / 證券可能佔其資產淨值的 50% 或以上，令投資組合的持倉適度集中。 (b) 投資比重 人民幣債券基金（透過其在相關基金的投資）將把其最新可動用資產淨值的最高 100% 投資於債券。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。

成份基金名稱	投資目標
國際債券基金	(a) 目標及政策 ■ 國際債券基金旨在通過集中（即最少其資產淨值 70%）投資於全球（包括新興市場）債務證券（包括但不限於可轉換債券、企業債券及政府債券），以提供與債券市場主要指數相關的回報。 ■ 國際債券基金擬限制在短期內回報的波幅。 *附註：* ■ 國際債券基金投資於 FGIF 的 FGIF 第一層基金內的國際債券基金，從而投資於 FGIF 環球債券港元基金及 FGIF 環球債券基金。 ■ 在符合《一般規例》的規定及證監會發出的規定和指引下，FGIF 的國際債券基金在遵守其投資政策及限制的情況下，可將其資產淨值少於 30% 間接投資於具吸收虧損特點的投資工具，包括以下各類投資工具：主順位非優先受償債券（又稱為三級資本債券），以及金融機構處置機制下被視作具吸收虧損能力的其他合資格投資工具。若發生觸發事件，這些投資工具可能須進行或然撇減，或應急轉換為普通股。然而，為免生疑問，FGIF 的國際債券基金將不會投資於或然可換股證券（CoCos）。 ■ FGIF 的國際債券基金可將其資產淨值的最多 10% 間接投資於中國大陸的境內債務證券。 ■ FGIF 的國際債券基金持有的十大持倉 / 證券可能佔其資產淨值的 50% 或以上，令投資組合的持倉適度集中。 (b) 投資比重 國際債券基金（透過其在相關基金的投資）將把其最新可動用資產淨值的最高 100% 投資於債券。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。
強積金 保守基金	(a) 目標及政策 ■ 強積金保守基金旨在通過集中（即最少其資產淨值 70%）投資於在全球（包括新興市場）發行的以港元計值短期存款及貨幣市場工具，以提供與港元儲蓄利率相等或較佳的每月正回報。 ■ 強積金保守基金擬減低資本附帶的風險。 *附註：* ■ 強積金保守基金投資於 FGIF 的港元貨幣基金，從而直接投資於市場。FGIF 港元貨幣基金的投資組合將包括港元存款及貨幣市場工具，並按符合《一般規例》第 37 條所載方式進行投資。 ■ FGIF 的港元貨幣基金持有的十大持倉 / 證券可能佔其資產淨值的 50% 或以上，令投資組合的持倉適度集中。 (b) 投資比重 強積金保守基金（透過其在相關基金的投資）將把其最新可動用資產淨值約 95% 投資於短期存款及貨幣市場工具，以及把其最新可動用資產淨值的 5% 投資於債券。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。

成份基金名稱	投資目標
富達「儲蓄易」2050 基金	(a) 目標及政策 ■ 為投資者取得長期的資本增長至 2050 年；及 ■ 一般投資於一系列涵蓋世界各地（包括新興市場）市場的廣泛資產類別。初期投資於股票的比重較高，惟臨近 2050 年，投資於債券及現金的比重將較高。 *附註：* ■ 富達「儲蓄易」2050 基金投資於 FGIF 的富達「儲蓄易」2050 基金，從而投資於五項或以上 FGIF 的子基金（可能包括 FGIF 市場投資基金、FGIF 貨幣市場基金及 FGIF 環球債券貨幣基金）及 / 或 ITCIS。 (b) 投資比重 「儲蓄易」基金初期對投資於股票的相關基金將持較高的比重，但隨著「儲蓄易」基金臨近指定的目標年份，將轉為對投資於債券及現金的相關基金持較高的比重。請參閱「有關「儲蓄易」基金的其他資料」分節下的富達「儲蓄易」基金資產調配的圖表，以了解詳情。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。
富達「儲蓄易」2045 基金	(a) 目標及政策 ■ 為投資者取得長期的資本增長至 2045 年；及 ■ 一般投資於一系列涵蓋世界各地（包括新興市場）市場的廣泛資產類別。初期投資於股票的比重較高，惟臨近 2045 年，投資於債券及現金的比重將較高。 *附註：* ■ 富達「儲蓄易」2045 基金投資於 FGIF 的富達「儲蓄易」2045 基金，從而投資於五項或以上 FGIF 的子基金（可能包括 FGIF 市場投資基金、FGIF 貨幣市場基金及 FGIF 環球債券貨幣基金）及 / 或 ITCIS。 (b) 投資比重 「儲蓄易」基金初期對投資於股票的相關基金將持較高的比重，但隨著「儲蓄易」基金臨近指定的目標年份，將轉為對投資於債券及現金的相關基金持較高的比重。請參閱「有關「儲蓄易」基金的其他資料」分節下的富達「儲蓄易」基金資產調配的圖表，以了解詳情。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。
富達「儲蓄易」2040 基金	(a) 目標及政策 ■ 為投資者取得長期的資本增長至 2040 年；及 ■ 一般投資於一系列涵蓋世界各地（包括新興市場）市場的廣泛資產類別。初期投資於股票的比重較高，惟臨近 2040 年，投資於債券及現金的比重將較高。 *附註：* ■ 富達「儲蓄易」2040 基金投資於 FGIF 的富達「儲蓄易」2040 基金，從而投資於兩項或以上 FGIF 的子基金（可能包括 FGIF 市場投資基金、FGIF 貨幣市場基金及 FGIF 環球債券貨幣基金）及 / 或 ITCIS。 (b) 投資比重 「儲蓄易」基金初期對投資於股票的相關基金將持較高的比重，但隨著「儲蓄易」基金臨近指定的目標年份，將轉為對投資於債券及現金的相關基金持較高的比重。請參閱「有關「儲蓄易」基金的其他資料」分節下的富達「儲蓄易」基金資產調配的圖表，以了解詳情。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。

成份基金名稱	投資目標
富達「儲蓄易」2035 基金	(a) 目標及政策 ■ 為投資者取得長期的資本增長至 2035 年；及 ■ 一般投資於一系列涵蓋世界各地（包括新興市場）市場的廣泛資產類別。初期投資於股票的比重較高，惟臨近 2035 年，投資於債券及現金的比重將較高。 *附註：* ■ 富達「儲蓄易」2035 基金投資於 FGIF 的富達「儲蓄易」2035 基金，從而投資於兩項或以上 FGIF 的子基金（可能包括 FGIF 市場投資基金、FGIF 貨幣市場基金及 FGIF 環球債券貨幣基金）及 / 或 ITCIS。 (b) 投資比重 「儲蓄易」基金初期對投資於股票的相關基金將持較高的比重，但隨著「儲蓄易」基金臨近指定的目標年份，將轉為對投資於債券及現金的相關基金持較高的比重。請參閱「有關「儲蓄易」基金的其他資料」分節下的富達「儲蓄易」基金資產調配的圖表，以了解詳情。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。
富達「儲蓄易」2030 基金	(a) 目標及政策 ■ 為投資者取得長期的資本增長至 2030 年；及 ■ 一般投資於一系列涵蓋世界各地（包括新興市場）市場的廣泛資產類別。初期投資於股票的比重較高，惟臨近 2030 年，投資於債券及現金的比重將較高。 *附註：* ■ 富達「儲蓄易」2030 基金投資於 FGIF 的富達「儲蓄易」2030 基金，從而投資於兩項或以上 FGIF 的子基金（可能包括 FGIF 市場投資基金、FGIF 貨幣市場基金及 FGIF 環球債券貨幣基金）及 / 或 ITCIS。 (b) 投資比重 「儲蓄易」基金初期對投資於股票的相關基金將持較高的比重，但隨著「儲蓄易」基金臨近指定的目標年份，將轉為對投資於債券及現金的相關基金持較高的比重。請參閱「有關「儲蓄易」基金的其他資料」分節下的富達「儲蓄易」基金資產調配的圖表，以了解詳情。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。
富達「儲蓄易」2025 基金	(a) 目標及政策 ■ 為投資者取得長期的資本增長至 2025 年；及 ■ 一般投資於一系列涵蓋世界各地（包括新興市場）市場的廣泛資產類別。初期投資於股票的比重較高，惟臨近 2025 年，投資於債券及現金的比重將較高。 *附註：* ■ 富達「儲蓄易」2025 基金投資於 FGIF 的富達「儲蓄易」2025 基金，從而投資於兩項或以上 FGIF 的子基金（可能包括 FGIF 市場投資基金、FGIF 貨幣市場基金及 FGIF 環球債券貨幣基金）及 / 或 ITCIS。 (b) 投資比重 「儲蓄易」基金初期對投資於股票的相關基金將持較高的比重，但隨著「儲蓄易」基金臨近指定的目標年份，將轉為對投資於債券及現金的相關基金持較高的比重。請參閱「有關「儲蓄易」基金的其他資料」分節下的富達「儲蓄易」基金資產調配的圖表，以了解詳情。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。

成份基金名稱	投資目標
富達「儲蓄易」2020 基金	(a) 目標及政策 ■ 為投資者取得長期的資本增長至 2020 年；及 ■ 一般投資於一系列涵蓋世界各地（包括新興市場）市場的廣泛資產類別。初期投資於股票的比重較高，惟臨近 2020 年，投資於債券及現金的比重將較高。 *附註：* ■ 富達「儲蓄易」2020 基金投資於 FGIF 的富達「儲蓄易」2020 基金，從而投資於兩項或以上 FGIF 的子基金（可能包括 FGIF 市場投資基金、FGIF 貨幣市場基金及 FGIF 環球債券貨幣基金）及 / 或 ITCIS。 (b) 投資比重 「儲蓄易」基金初期對投資於股票的相關基金將持較高的比重，但隨著「儲蓄易」基金臨近指定的目標年份，將轉為對投資於債券及現金的相關基金持較高的比重。請參閱「有關「儲蓄易」基金的其他資料」分節下的富達「儲蓄易」基金資產調配的圖表，以了解詳情。 請參閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書了解特定詞彙及該成份基金可能涉及的風險。

如欲瞭解更多產品資料，可透過以下途徑與我們聯絡。

富達投資熱線

(852) 2629 2629

富達網站

Fidelity.com.hk

投資涉及風險。基金過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。詳情請細閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書（包括風險因素）。富達只就產品及服務提供資料，有意投資者應就個別投資項目的適合程度或其他因素尋求獨立的意見。

富達或 Fidelity 或 Fidelity International 指 FIL Limited 及其附屬公司。「富達」、Fidelity、Fidelity International、Fidelity International 標誌及 F 標誌均為 FIL Limited 的商標。本文件由富達基金（香港）有限公司發行。