Sun Life Financial
永明金融

永明彩虹強積金計劃

積金指南

積金評級

積金評級 2019年度 金級計劃

金級評級

是一個最物有所值的強積金計劃，計劃在所有關鍵的評審標準中表現均衡

獎項

2019年度 僱主之選

僱主之選 由僱主投票，並給予獲得最高僱主滿意程度的計劃

積金評級 2019年度 五年金級計劃

連續5年金級評級 是一個物有所值的強積金計劃，並連續5年獲頒發金級評級

2019年度 最佳成員服務

最佳成員服務 計劃在成員服務方面展示出領先的水平或主動性，從而提升客戶對強積金的體驗

5 2019年度 持續傑出表現基金 股票（香港及中國）

5年期持續傑出表現基金 – 股票基金 (香港及中國) 在股票基金 (香港及中國) 類別中錄得最高的5年期風險調整後的回報表現

5 2019年度 持續傑出表現基金 混合資產

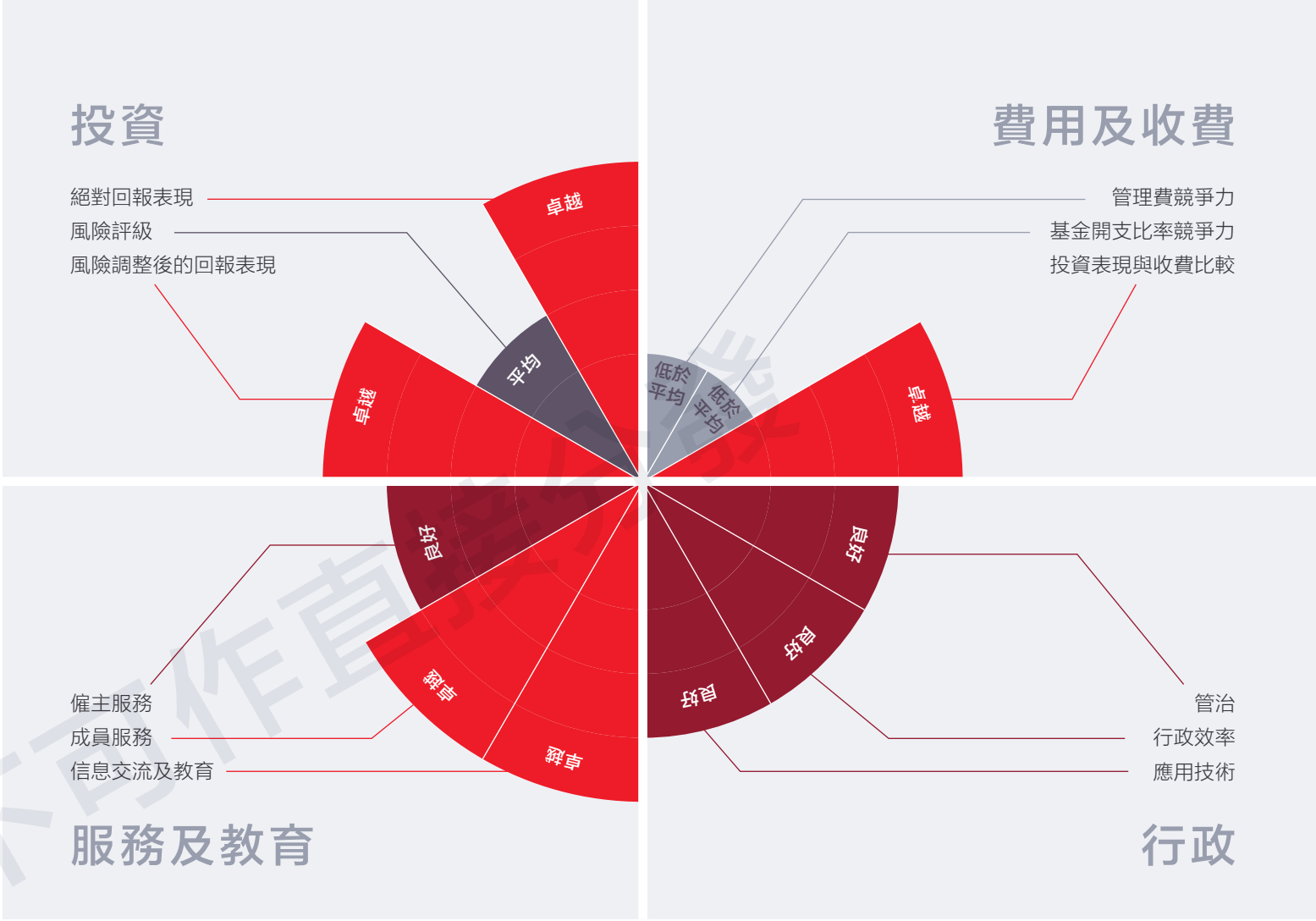
5年期持續傑出表現基金 – 混合資產基金 (41至60) 及混合資產基金 (61至80) 在混合資產基金 (41至60) 及混合資產基金 (61至80) 類別中錄得最高的5年期風險調整後的回報表現

10 2019年度 持續傑出表現基金 股票（香港及中國）

10年期持續傑出表現基金 – 股票基金 (香港及中國) 在股票基金 (香港及中國) 類別中錄得最高的10年期風險調整後的回報表現

10 2019年度 持續傑出表現基金 混合資產

10年期持續傑出表現基金 – 混合資產基金 (21至40)、混合資產基金 (41至60) 及混合資產基金 (61至80) 在混合資產基金 (21至40)、混合資產基金(41至60) 及混合資產基金 (61至80) 類別中錄得最高的10年期風險調整後的回報表現



與所有強積金計劃相比： 卓越 – 最佳的百分之二十五 良好 – 最佳的百分之五十 平均 – 最佳的百分之七十五 低於平均 – 其他的百分之二十五

計劃總結

永明彩虹強積金計劃是五個連續五年獲頒發金級評級的計劃之一。被評為金級的計劃，為成員提供**最物有所值**的產品和服務 (Value for Money)，這亦代表着該計劃普遍在**所有**關鍵的評審標準中獲得好評。該計劃是2018年度最佳強積金計劃。在2019年度，該計劃被授予僱主之選大獎及最佳成員服務大獎，此外，該計劃在股票基金 (香港及中國) 、混合資產基金 (41至60) 和 (61至80) 類別中亦獲頒發5年期和10年期持續傑出表現基金大獎，該計劃在混合資產基金 (21至40) 類別中也被授予的10年期持續傑出表現基金大獎。

計劃實況

積金評級

計劃資產值 (百萬港元)[1]
60,492.01

成立日期
2000年12月1日

可供選擇之基金數量
14

成員權益報表份數 (每年)
2

網址
www.sunlife.com.hk

聯絡電話
3183 1888

成員投訴熱線
3183 1888

基金概覽
點擊這裡查看基金概覽

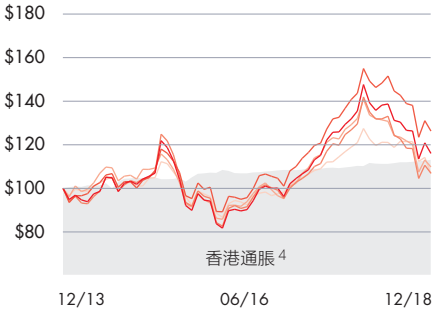
不可作直接銷售

永明彩虹強積金計劃 - 基金選擇[2]

股票基金 (香港及中國)
- 永明富時強積金香港指數基金
- 永明強積金香港股票基金
- 永明強積金大中華股票基金

股票基金 (亞洲)
- 永明強積金亞洲股票基金

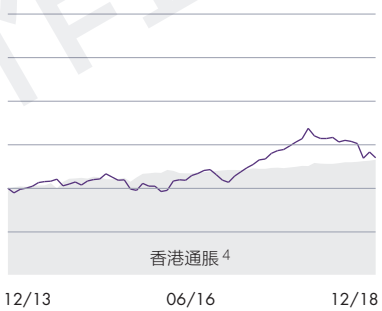
股票基金 (環球)
- 永明強積金行業股票基金



混合資產基金 (61-80)[3]
- 永明強積金增長基金

預設投資策略基金
- 永明強積金核心累積基金

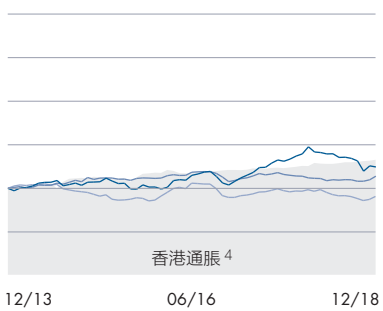
混合資產基金 (41-60)[3]
- 永明強積金均衡基金



混合資產基金 (21-40)[3]
- 永明強積金平穩基金

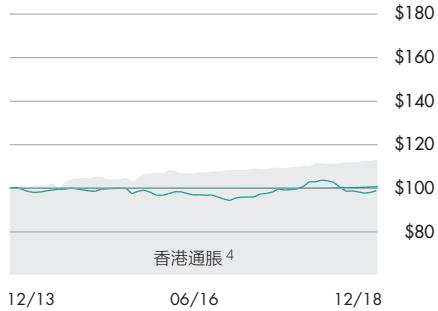
預設投資策略基金
- 永明強積金65歲後基金

債券基金
- 永明強積金港元債券基金
- 永明強積金環球債券基金



貨幣市場基金 (強積金保守基金)
- 永明強積金保守基金

貨幣市場基金 (非強積金保守基金)
- 永明強積金人民幣及港元基金



[2] 少於5年歷史記錄的基金沒有與香港通脹作比較

[3]代表基金內的股票或股票相關投資之百分比

不可作直接分發

行業回報表現比較[1]

該列表顯示積金評級股票基金(香港及中國)、混合資產基金81-100、61-80、41-60以及21-40基金類別指數的年初至今累積回報以及1年、3年、5年及10年年度化回報，並與同一時期的香港通脹作比較。通脹按香港消費物價指數(CPI)計算。

	年初至今	1年	3年	5年	10年
積金評級指數–股票基金（香港及中國）	-13.30	-13.30	6.52	3.09	7.61
積金評級指數–混合資產基金 (81–100)	-13.27	-13.27	4.10	1.97	6.67
積金評級指數–混合資產基金 (61–80)	-10.35	-10.35	3.62	1.66	5.64
積金評級指數–混合資產基金 (41–60)	-7.97	-7.97	2.94	1.21	4.24
積金評級指數–混合資產基金 (21–40)	-5.92	-5.92	2.10	0.68	2.77
消費物價指數 (CPI)	2.56	2.56	1.82	2.51	3.04

[1]截至2018年12月31日

[4] 香港通脹 =消費物價指數

您需要尋求建議嗎？

mpf@f-p.hk

更多信息

有關評級評審方法，請參閱
www.mpfratings.com.hk/zh/ratings-methodology/

有關獎項評審方法，請參閱
www.mpfratings.com.hk/zh/awards-methodology/

www.mpfratings.com.hk

免責聲明

由積金評級有限公司提供的資料並不構成金融產品建議，亦不會考慮您的個人財務狀況、目標或需要。積金評級有限公司已盡力確保信息的準確性，積金評級有限公司亦認為信息是正確的，但並不保證其準確性。在處理信息及作出決定和行動前，您應考慮其對您的財務目標、狀況和需要是否合適。在作出個人財務決定和行動前應考慮取得獨立建議。在對所提及的任何產品作出決定和行動前，您應向產品發行人索取相關的主要推銷刊物及基金概覽副本，並研究相關的主要銷售文件及基金概覽。對因任何人作出的決定和行動造成的任何損失（包括因疏忽而引起的損失），或因本材料而沒有作出的決定，積金評級有限公司將不承擔任何責任。