



不少投資者喜歡派息穩定的投資產品，例如債券產品。近年市面上出現一種叫作「固定年期基金」的產品，與一般債券基金相似，主要投資對象為債券，並以每月或每季進行定期派息作招徠。

值得留意的是，「固定年期基金」最大特點是通常設有2至3年不等的投資年期，有時甚至更長。當投資年期屆滿時，基金會自動終止，而終止所得的款項就會歸還給投資者。

固定年期基金不保本

「固定年期基金」與定期存款和債券似乎有着異曲同工的作用，而且投資年期不算太長，不用鎖死資金太久。然而「固定年期基金」與定期存款和債券的最大分別是前者為債券基金，而且並非保本。換言之，基金會面對與債券基金相關的投資風險，包括違責風險、信貸評級風險及利率風險等，所以基金並不保證在投資年期屆滿時向投資者歸還投資本金，投資者獲歸還的款項可能低於原來的投資金額。

留意派息來源

定期存款的派息是保證的，但「固定年期基金」的派息則只是一個投資目標，基金管理公司可以行使酌情權，基於特定原因而不派付任何股息。此外，基金可以以本派息，故派息可能是來自你的投資本金，並非基金的利潤。

下表為「固定年期基金」和定期存款的簡單比較，投資者進行投資前可以先了解兩者分別。

固定年期基金 定期存款

設有固定的投資/存款年期	是	是
保本	否	是
保證派息	否，除非銷售文件列明	是
投資風險	較高	較低

此欄由投委會提供



最新強積金基金報價

資料來源：湯森路透全資附屬公司理柏

基金名稱	理柏環球類別	標準指標	2019/08/23 最後指標	折讓率*	掛名	升跌率*	排名	2019/08/23 最後指標	折讓率*	掛名	升跌率*	排名
核心穩健基金			11,342	2.1	6	2.33	1	134.2	6			
宏利保險強積金計劃-宏利MPE核心累積基金	港元淨混合型	11,287	2.16	5	2.23	2	128.7	2	109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
中銀強積金強積金計劃-中期穩健方案-累積基金	港元淨混合型	11,375	2.08	7	2.19	3	137.5	4	109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
建信強積金計劃-核心累積基金	港元淨混合型	11,287	2.16	5	2.23	2	128.7	2	109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
友邦強積金計劃-核心累積基金	港元淨混合型	1,126	2.06	8	2.13	4	126.0	1	109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
東亞強積金計劃-東亞保險累積基金	港元淨混合型	11,4935	2.47	3	1.86	5	149.4	2	109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
東亞強積金計劃-東亞保險累積基金	港元淨混合型	11,3721	2.47	4	1.86	6	137.2	5	109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
東亞強積金計劃-東亞保險累積基金	港元淨混合型	11,4071	2.48	2	1.77	1	140.7	3	109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
海富MPE計劃-海富一場易通易保基金	港元淨混合型	11,82	4.6	1	1.55	8	18.2		109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
信安強積金計劃-信安人壽累積基金	港元淨混合型	11,171	1.70	11	1.9	11	11.171		109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
信安強積金計劃-信安人壽累積基金-N類	港元淨混合型	11,1711	1.73	12	1.10	11	11.171		109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
安聯強積金計劃-安聯保險累積基金	港元淨混合型	11,07	1.93	9	1.11	10	17.07	13	109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
信安強積金計劃-600人壽-信安人壽累積基金-N類	港元淨混合型	11,1641	1.74	11	1.04	12	11.1641		109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
信安強積金計劃-600人壽-信安人壽累積基金	港元淨混合型	11,05	1.66	13	1.01	13	10.5	15.4	109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
建信強積金計劃-恒生-信安人壽基金	港元淨混合型	18.3	1.33	19	0.66	14	18.3		109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
信安強積金計劃-恒生-信安人壽基金	港元淨混合型	18.3	1.33	19	0.66	14	18.3		109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
信安強積金計劃-恒生-信安人壽基金	港元淨混合型	10,8986	1.43	15	0.19	16	9.88	20	109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
BCT 楊子達-BCIT 楊子達累積基金	港元淨混合型	1,1038	1.22	30	0.14	17	10.38	16	109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
永隆強積金計劃-永隆-信安人壽基金	港元淨混合型	10.9	1.4	17	0.26	9	9.24		109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
信安強積金計劃-恒生-信安人壽基金	港元淨混合型	10.9	1.39	18	0.26	11	10.9		109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
信安強積金計劃-恒生-信安人壽基金	港元淨混合型	1.76	0.88	11.48					109.83	AMTD強積金計劃-AMTD累積保險基金	-0.2%	77.34
人壽強積金-100% -80% 離場 平均28							0.78	-2.47	90.85			

