



GoWealth投资组合指数 自推出回报表现为

21.7%[^]

最新更新日期: 2025年4月7日



[^]截至2025年3月31日，GoWealth债券投资组合指数、股债混合组合指数及股票投资组合指数自2022年6月30日推出回报分别为11.3%，21.7%，19.6%。详情请见下文。

GoWealth 投资组合指数（截至 2025年3月31日）

GoWealth 债券投资组合指数

1112.8 **↑ 11.3%**
自推出表现

GoWealth 股债混合组合指数

1217.0 **↑ 21.7%**
自推出表现

GoWealth 股票投资组合指数

1195.9 **↑ 19.6%**
自推出表现

香港及全球股票表现

恒生指数[#]

↑ 5.76%
与GoWealth指数同期

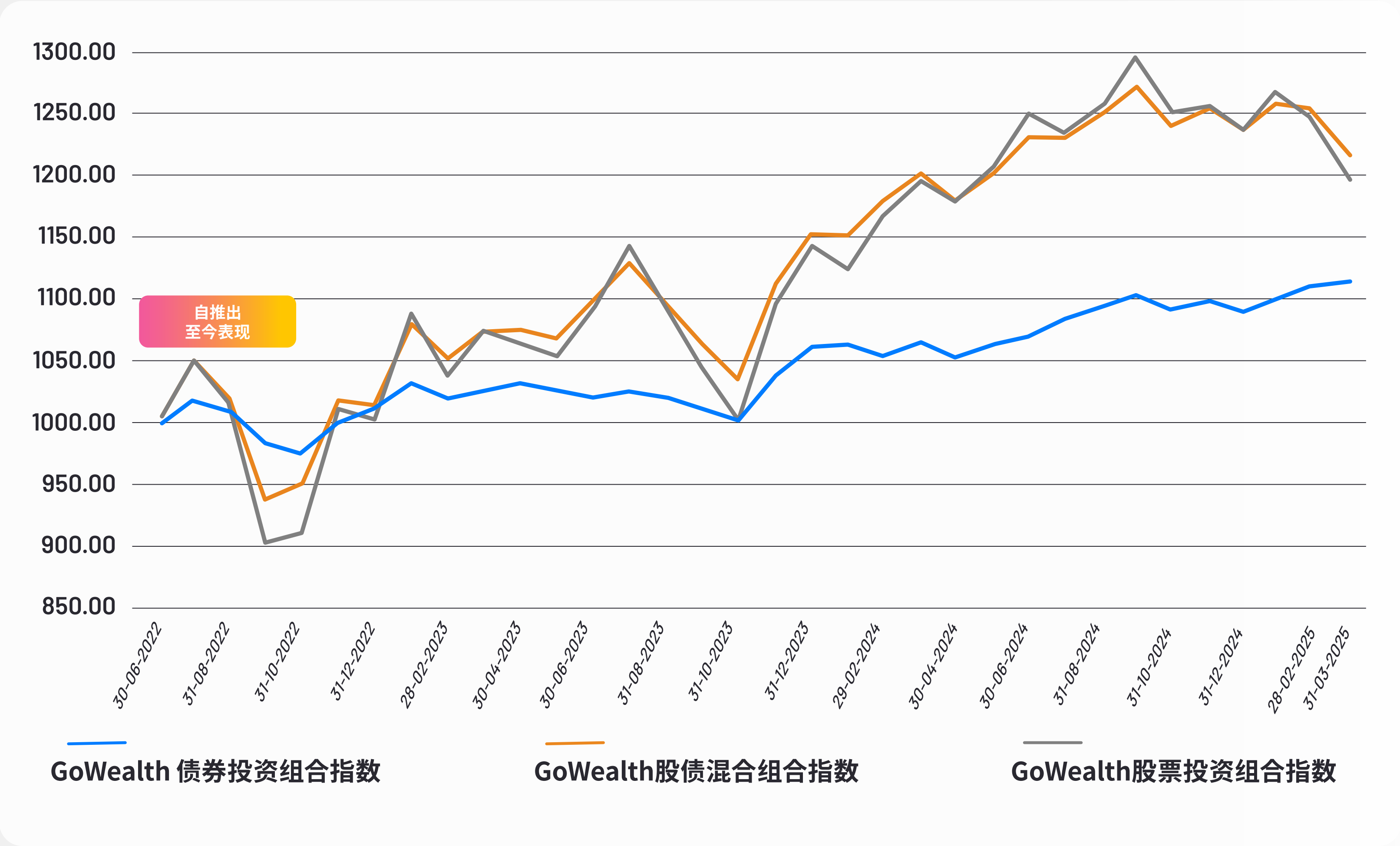
MSCI世界指数[#]

↑ 42.51%
与GoWealth指数同期

[#]恒生指数（HSI指数）和MSCI世界指数的表现分别用于说明香港和全球股市的表现。你不应将此信息与GoWealth投资组合指数或GoWealth任何个别投资组合的表现进行比较，因为恒生指数和MSCI世界指数的资产组成不能代表GoWealth投资组合指数或GoWealth投资组合的资产组成。此信息仅供参考，不应被视为投资意见或建议。

GoWealth 投资组合指数

(自推出至今表现走势)



GoWealth 投资组合指数表现

	GoWealth 债券投资组合指数	GoWealth 债券投资组合指数	GoWealth 股票投资组合指数
自推出表现	11.3%	21.7%	19.6%
年初至今表现	1.9%	-1.7%	-3.3%
过去6个月表现	1.1%	-4.2%	-7.7%

上述资料截至2025年3月31日。过去6个月表现即由2024年10月1日至2025年3月31日之表现。指数及表现数字四舍五入至小数点后一位。
GoWealth投资组合指数之详情，包括其计算方式、资讯来源及用途，请见下文。

什么是GoWealth投资组合指数？

- GoWealth投资组合指数是用以反映GoWealth投资组合自推出以来（2022年6月30日）之投资表现。
- GoWealth投资组合按其成份基金之类型可分类为(a) 现金组合(即组合由货币基金组成)、(b) 债券组合(即组合由债券基金组成)、(c) 股债混合组合(即组合由债券基金及股票基金组成) 及(d) 股票组合(即组合由股票基金组成)。我们分别就债券组合、股债混合组合及股票组合制定GoWealth投资组合指数，每个资产类别的组合指数之成份投资组合如下：

债券投资组合指数之成份投资组合

	组合2 保守型债券1	组合3 平衡型债券1
短期债券		
安联环球机遇债券基金	50%	30%
骏利亨德森美国短期债券基金	50%	30%
亚洲债券		
景顺亚洲灵活债券基金	0%	15%
PIMCO亚洲策略收益基金	0%	15%
环球高收益债券		
PIMCO环球高孳息债券基金	0%	10%

股债混合组合指数之成份投资组合

	组合4 平衡型股 债混合a	组合5 平衡型股 债混合b	组合6 平衡型股 债混合1	组合7 平衡型股 债混合2	组合8 平衡型股 债混合3	组合9 平衡型股 债混合4	组合10 平衡型股 债混合5
环球股票							
安联环球成长基金	9.5%	17%	23%	25%	26.5%	27%	27.5%
贝莱德可持续环球动力股票基金	9.5%	17%	23%	25%	26.5%	27%	27.5%

	组合4 平衡型股 债混合a	组合5 平衡型股 债混合b	组合6 平衡型股 债混合1	组合7 平衡型股 债混合2	组合8 平衡型股 债混合3	组合9 平衡型股 债混合4	组合10 平衡型股 债混合5
亚洲(不计日本)股票							
景顺亚洲机遇股票基金	0%	0%	0%	3.5%	7.5%	12.5%	17.5%
安联总回报亚洲股票基金	0%	0%	0%	3.5%	7.5%	12.5%	17.5%
短期债券							
安联环球机遇债券基金	20.5%	13%	7%	2.5%	0%	0%	0%
骏利亨德森美国短期债券基金	20.5%	13%	7%	2.5%	0%	0%	0%
亚洲债券							
景顺亚洲灵活债券基金	15%	15%	15%	14%	11.5%	6%	2.5%
PIMCO亚洲策略收益基金	15%	15%	15%	14%	11.5%	6%	2.5%
环球高收益债券							
PIMCO环球高孳息债券基金	10%	10%	10%	10%	9%	9%	5%

股票投资组合指数之成份投资组合

	组合11 进取型股票1	组合12 进取型股票2
环球股票		
安联环球成长基金	35%	30%
贝莱德可持续环球动力股票基金	35%	30%
亚洲（不计日本）股票		
景顺亚洲机遇股票基金	15%	20%
安联总回报亚洲股票基金	15%	20%

注：投资组合成份基金之股份类别均为美元累积。我们没有就现金组合制定组合指数。截至2025年3月31日，GoWealth只有一个投资组合为现金组合，即组合1 - 非常保守型现金组合，其回报表现为: (a) 由2022年6月30日至今：12.5%；(b) 年初至今：1.0%；(c) 过去6个月：2.1%。组合表现乃按照期初及期终的相关投资组合中的成份基金的资产净值对资产净值(NAV-to-NAV)(以美元计算)及其组成比例而计算。

我们如何计算每个资产类别的组合指数？

- 我们每个月都会按照以下步骤计算每个资产类别的组合指数：
 - 2022年6月所有资产类别的组合指数皆设定为1,000。
 - 我们每个月将收集截至该月底(即最后一个历日)每个成份投资组合中所构成之每个成份基金的每月回报。
 - 基金的每月回报是根据当月底和上月底的资产净值对资产净值(NAV-to-NAV)(以美元计算)计算的。
相关资讯由相关基金的基金经理或其他我们认为可靠的来源提供。
 - 我们随后会根据每只成份基金的每月回报及其在相关成份投资组合中的权重计算每个成份投资组合的每月回报。
 - 之后，我们会先将该资产类别的组合指数的所有成份投资组合的每月回报相加，然后除以该指数涵盖的组合投资组合数量，计算出该月的投资组合平均回报。
 - 最后，我们将根据以下公式计算月份的指数：
$$\text{该月指数} = (\text{该月成份投资组合平均回报} + 1) \times \text{上月指数}$$
- 为免生疑，指数及回报数字的计算不包括任何由我们收取的费用及收费。
- 我们致力确保上述资料属准确及可靠，惟我们并不作出任何声明或保证该等资料的准确性、完整性或可依赖性。任何人士因依赖当中任何内容，或因当中所载任何资料之错误或遗漏而引致任何损害或损失，我们概不承担任何责任（不论是民事侵权行为责任或合约责任或其他）。当中内容可不时作出更新而毋须另行通知。

GoWealth投资组合指数有何用途？

- GoWealth投资组合指数仅供参考，且不构成对任何人作出买卖、认购或交易任何投资产品或服务的要约、招揽、建议、意见或任何保证。投资涉及风险，你不应依赖该指数或本文件中的任何资讯作出任何投资决定。
- GoWealth 投资组合指数以组合指数中的成份投资组合的成份基金的资产净值计算，为你提供GoWealth 债券组合、股债混合组合和股票组合的平均过往表现的参考。惟由于各种原因，该指数不能代表您所持有之实际投资组合的回报，例如：
 - 每个资产类别的投资组合指数不能代表每个成份投资组合的回报。
 - 由于各种原因，你所持有的实际投资组合之组成可能与相关成份投资组合所设定之原有组成存在偏差。
 - 你实际认购投资组合的时间不一定是月底。
 - 你可能多次认购投资组合。上述例子并非详尽无遗。
- GoWealth 投资组合指数是根据过往业绩编制，由于过往业绩并不代表将来表现，亦非未来表现之保证，你不应视指数为未来表现之预测或保证，你不应视指数为未来表现之预测或保证。

重要声明

本文件仅供一般参考，且不构成专业投资意见或对任何人作出买卖、认购或交易任何投资产品或服务的要约、招揽、建议、意见或任何保证。本文件仅用作一般评估，并未考虑任何特定人士或特定类别人士的具体投资目标、财务状况或特定需求等，本文件并非专为任何特定人士或特定类别人士拟备。

有关资料或意见由汇立银行开发及/或取自汇立银行可靠之来源(包括但不限于资料供应商及基金公司)，但汇立银行恕不就其准确性、正确性、可靠性或其他方面作出任何保证或声明，亦不就本文件之内容的任何遗漏或错误承担任何义务或责任。汇立银行不会就本文件所载之任何资料供应商及任何基金公司所提供之资料或意见负责或认可。

过往表现并非未来绩效的指标。汇立银行并无对未来表现作出任何陈述或保证。