WeLab Bank | Where Life Meets Intelligence

GoWealth 投資組合指數

自推出回報表現為

27.8%^

最新更新日期: 2025年6月10日

^截至2025年5月31日，GoWealth債券投資組合指數、股債混合組合指數及股票投資組合指數自2022年6月30日推出回報分別為12.0%, 27.0%, 27.8%詳情請見下文。

GoWealth 投資組合指數 (截至 2025年5月31日)

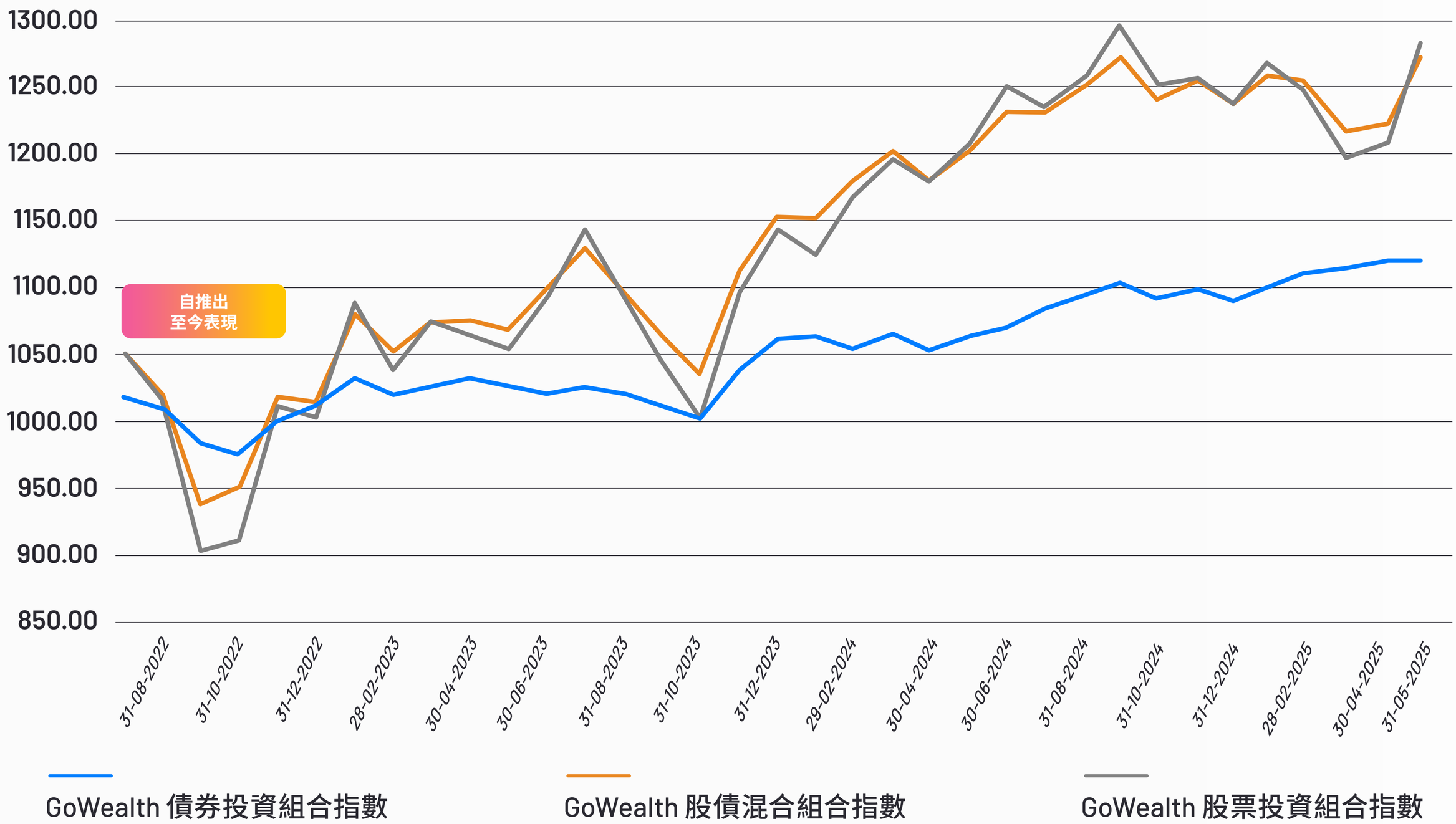
GoWealth 債券投資組合指數	GoWealth 股債混合組合指數	GoWealth 股票投資組合指數
1119.7	1269.6	1278.0
↑12.0% 自推出表現	↑27.0% 自推出表現	↑27.8% 自推出表現

香港及全球股票表現

恒生指數#	MSCI World指數#
↑6.54%	↑44.67%
與GoWealth指數同期	與GoWealth指數同期

#恒生指數（HSI指數）和MSCI世界指數的表現分別用於說明香港和全球股市的表現。 你不應將此信息與GoWealth投資組合指數或GoWealth任何個別投資組合的表現進行比較，因為恒生指數和MSCI世界指數的資產組成不能代表GoWealth投資組合指數或GoWealth投資組合的資產組成。 此信息僅供參考，不應被視為投資意見或建議。

GoWealth 投資組合指數
(自推出至今表現走勢)



GoWealth 投資組合指數表現

	GoWealth 債券投資組合指數	GoWealth 股債混合組合指數	GoWealth 股票投資組合指數
自推出表現	12.0%	27.0%	27.8%
年初至今表現	2.6%	2.5%	3.3%
過去6個月表現	2.1%	1.3%	1.8%

上述資料截至2025年5月31日。過去6個月表現即由2024年12月1日至2025年5月31日之表現。指數及表現數字四捨五入至小數點後一位。GoWealth投資組合指數之詳情，包括其計算方式、資訊來源及用途，請見下文。

甚麼是 GoWealth 投資組合指數？

・GoWealth 投資組合指數是用以反映 GoWealth 投資組合自推出以來(2022年6月30日)之投資表現。

・GoWealth 投資組合按其成份基金之類型可分類為(a)現金組合(即組合由貨幣基金組成)、(b)債券組合(即組合由債券基金組成)、(c)股債混合組合(即組合由債券基金及股票基金組成)及(d)股票組合(即組合由股票基金組成)。我們分別就債券組合、股債混合組合及股票組合制定GoWealth 投資組合指數，每個資產類別的組合指數之成份投資組合如下:

債券投資組合指數之成份投資組合

	組合2 保守型債券1	組合3 平衡型債券1
短期債券		
安聯環球機遇債券基金	50%	30%
駿利亨德森美國短期債券基金	50%	30%
亞洲債券		
景順亞洲靈活債券基金	0%	15%
PIMCO 亞洲策略收益基金	0%	15%
環球高收益債券		
PIMCO 環球高孳息債券基金	0%	10%

股債混合組合指數之成份投資組合

	組合4 平衡型股債混合a	組合5 平衡型股債混合b	組合6 平衡型股債混合1	組合7 平衡型股債混合2	組合8 平衡型股債混合3	組合9 平衡型股債混合4	組合10 平衡型股債混合5
環球股票							
安聯環球成長基金	9.5%	17%	23%	25%	26.5%	27%	27.5%
貝萊德可持續環球動力股票基金	9.5%	17%	23%	25%	26.5%	27%	27.5%

	組合4 平衡型股債混合a	組合5 平衡型股債混合b	組合6 平衡型股債混合1	組合7 平衡型股債混合2	組合8 平衡型股債混合3	組合9 平衡型股債混合4	組合10 平衡型股債混合5
亞洲(不計日本)股票							
景順亞洲機遇股票基金	0%	0%	0%	3.5%	7.5%	12.5%	17.5%
安聯總回報亞洲股票基金	0%	0%	0%	3.5%	7.5%	12.5%	17.5%
短期債券							
安聯環球機遇債券基金	20.5%	13%	7%	2.5%	0%	0%	0%
駿利亨德森美國短期債券基金	20.5%	13%	7%	2.5%	0%	0%	0%
亞洲債券							
景順亞洲靈活債券基金	15%	15%	15%	14%	11.5%	6%	2.5%
PIMCO 亞洲策略收益基金	15%	15%	15%	14%	11.5%	6%	2.5%
環球高收益債券							
PIMCO 環球高孳息債券基金	10%	10%	10%	10%	9%	9%	5%

股票投資組合指數之成份投資組合

	組合11 進取型股票1	組合12 進取型股票2
環球股票		
安聯環球成長基金	35%	30%
貝萊德可持續環球動力股票基金	35%	30%
亞洲(不計日本)股票		
景順亞洲機遇股票基金	15%	20%
安聯總回報亞洲股票基金	15%	20%

註：投資組合成份基金之股份類別均為美元累積。我們沒有就現金組合制定組合指數。截至2025年5月31日，GoWealth只有一個投資組合為現金組合，即組合1-非常保守型現金組合，其回報表現為: (a) 由2022年6月30日至今：13.2%；(b) 年初至今：1.6%；(c) 過去6個月：2.0%。組合表現乃按照期初及期終的相關投資組合中的成份基金的資產淨值對資產淨值(NAV-to-NAV)(以美元計算)及其組成比例而計算。

我們如何計算每個資產類別的組合指數?

1. 我們每個月都會按照以下步驟計算每個資產類別的組合指數：
   (a) 2022年6月所有資產類別的組合指數皆設定為1,000。
   (b) 我們每個月將收集截至該月底（即最後一個曆日）每個成份投資組合中所構成之每個成份基金的每月回報。
   (c) 基金的每月回報是根據當月底和上月底的資產淨值對資產淨值(NAV-to-NAV)(以美元計算)計算的。相關資訊由相關基金的基金經理或其他我們認為可靠的來源提供。
   (d) 我們隨後會根據每隻成份基金的每月回報及其在相關成份投資組合中的權重計算每個成份投資組合的每月回報。
   (e) 之後，我們會先將該資產類別的組合指數的所有成份投資組合的每月回報相加，然後除以該指數涵蓋的組合投資組合數量，計算出該月的投資組合平均收益。
   (f) 最後，我們將根據以下公式計算月份的指數：

   該月指數=(該月成份投資組合平均收益+1)x上月指數

2. 為免生疑，指數及收益數字的計算不包括任何由我們收取的費用及收費。
3. 我們致力確保上述資料屬準確及可靠，惟我們並不作出任何聲明或保證該等資料的準確性、完整性或可依賴性。任何人士因依賴當中任何內容，或因當中所載任何資料之錯誤或遺漏而引致任何損害或損失，我們概不承擔任何責任(不論是民事侵權行為責任或合約責任或其他)。當中內容可不時作出更新而毋須另行通知。

GoWealth 投資組合指數有何用途?

1. GoWealth 投資組合指數僅供參考，且不構成對任何人作出買賣、認購或交易任何投資產品或服務的要約、招攬、建議、意見或任何保證。投資涉及風險，你不應依賴該指數或本文件中的任何資訊作出任何投資決定。
2. GoWealth 投資組合指數以組合指數中的成份投資組合的成份基金的資產淨值計算，為你提供 GoWealth 債券組合、股債混合組合和股票組合的平均過往表現的參考。惟由於各種原因，該指數不能代表您所持有之實際投資組合的回報，例如：
   (a) 每個資產類別的投資組合指數不能代表每個成份投資組合的回報。
   (b) 由於各種原因，你所持有的實際投資組合之組成可能與相關成份投資組合所設定之原有組成存在偏差。
   (c) 你實際認購投資組合的時間不一定是月底。
   (d) 你可能多次認購投資組合。
   上述例子並非詳盡無遺。
3. GoWealth 投資組合指數是根據過往業績編制，由於過往業績並不代表將來表現，亦非未來表現之保證，應視指數為未來表現之預測或保證。

重要聲明

本文件僅供一般參考，且不構成專業投資意見或對任何人作出買賣、認購或交易任何投資產品或服務的要約、招攬、建議、意見或任何保證。本文件僅用作一般評估，並未考慮任何特定人士或特定類別人士的具體投資目標、財務狀況或特定需求等，本文件並非專為任何特定人士或特定類別人士擬備。

有關資料或意見由WeLab Bank開發及/或取自WeLab Bank可靠之來源(包括但不限於資料供應商及基金公司)，但WeLab Bank恕不就其準確性、正確性、可靠性或其他方面作出任何保證或聲明，亦不就本文件之內容的任何遺漏或錯誤承擔任何義務或責任。WeLab Bank不會就本文件所載之任何資料供應商及任何基金公司所提供之資料或意見負責或認可。

過往表現並非未來績效的指標。WeLab Bank並無對未來表現作出任何陳述或保證。

你不應基於本文件而作出投資決定。你在作出任何投資決定之前，須評估本身的財務狀況、投資目標及經驗、承受風險的意願及能力，並了解有關產品的性質及風險。WeLab Bank概不就因使用或依賴本文件所載之資料或意見而產生的任何直接、間接、特別、偶發或相應損害承擔任何責任。如有需要，你應徵詢獨立財務顧問的意見。

WeLab Bank為《銀行業條例》第 IV 部之下的認可機構，以及《證券及期貨條例》之下的註冊機構（CE 編號：BOJ558 ），獲准經營第 1 類（證券交易）及第 4 類（就證券提供意見）之受規管活動。

本文件由 WeLab Bank 刊發，內容並未經證券及期貨事務監察委員會審閱。