



公務人員公積金制度 銀行存款組合

Provident Fund Scheme for Workers in the Public Services
Bank Deposit Portfolio

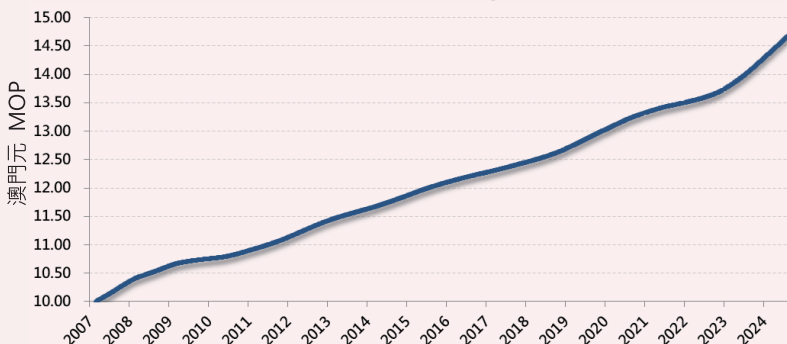
截至 As at 31/08/2024

投資目標 Investment Objective

在最低利率風險的情況下保障資本
Preservation of capital with minimal interest rate risk

每一出資單位價值變動

Evolution of the Value of Each Participation Unit



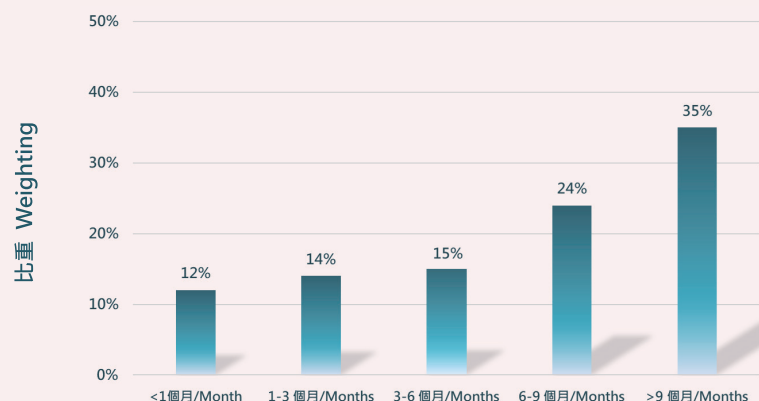
組合表現 Portfolio Performance

| | 年初至今 YTD | 一個月 One Month | 三個月 Three Months | 六個月 Six Months | 一年 One Year | 三年 Three Years | 五年 Five Years | 自成立 Since Inception |
|-------------------------------|-------------|------------------|---------------------|-------------------|----------------|-------------------|------------------|---------------------------|
| 累積回報 Cumulative Return | 2.99% | 0.37% | 1.11% | 2.24% | 4.51% | 9.33% | 13.90% | 47.07% |
| 年率化回報 Annualized Return | --- | --- | --- | --- | 4.51% | 3.02% | 2.64% | 2.23% |

存款分配 Deposit Allocation

| 類型 Type | 比重 Weighting |
|-----------------------|--------------|
| 定期存款 Fixed Deposits | ≈100% |
| 儲蓄存款 Savings Deposits | ≈0% |

存款到期日分佈 Distribution of Deposits by Maturity



其他資料 Other Information:

- 組合表現是按每一出資單位價值作為比較基礎，其中存款利息作滾存再投放，並以澳門元為計算單位。
Portfolio performance is calculated in MOP based on comparison of the Value of Each Participation Unit, with deposit interests reinvested.
- 如需獲取組合的進一步資料，請參閱第 15/2006 號行政法規。
For further portfolio details, please refer to Administrative Regulation No. 15/2006.

組合資料 Portfolio Details

| | |
|--|---------------------------|
| 管理 Management | 退休基金會 Fundo de Pensões |
| 貨幣 Currency | 澳門元 MOP |
| 成立日期 Inception Date | 26/02/2007 |
| 起始價 (澳門元) Inception Price (MOP) | 10.0000 |
| 每一出資單位價值 (澳門元) Value of Each Participation Unit (MOP) | 14.7070 |
| 出資單位數目 No. of Participation Units | 591,258,655.3709 |
| 組合總淨值 (百萬澳門元) Total Net Value of the Portfolio (million MOP) | 8,695.65 |
| 加權平均利率 Weighted Average Interest Rate | 4.31% |

存款銀行分佈 Distribution of Deposits by Bank

| 銀行 Bank | 比重 Weighting |
|---|-----------------|
| 中國工商銀行 (澳門) 股份有限公司 Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Limited | 26% |
| 交通銀行股份有限公司澳門分行 Bank of Communications Co., Ltd. – Macau Branch | 21% |
| 中國農業銀行股份有限公司澳門分行 Agricultural Bank of China Limited – Macau Branch | 14% |
| 永豐商業銀行股份有限公司澳門分行 Bank SinoPac Company Limited – Macau Branch | 12% |
| 華僑銀行 (澳門) 股份有限公司 OCBC Bank (Macau) Limited | 11% |
| 招商永隆銀行有限公司澳門分行 CMB Wing Lung Bank, Limited – Macau Branch | 6% |
| 大豐銀行股份有限公司 Tai Fung Bank Limited | 5% |
| 中國銀行股份有限公司澳門分行 Bank of China Limited – Macau Branch | 4% |
| 創興銀行有限公司澳門分行 Chong Hing Bank Limited – Macau Branch | 1% |
| 香港上海滙豐銀行有限公司澳門分行 The HongKong & Shanghai Banking Corp. Limited – Macau | ≈0% |