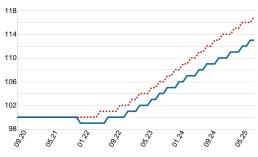


富达基金 - 富达目标™ 2020 基金

30 Sep 2025

基金资料	
基金经理	Pek Ng
参考货币	USD
基金规模	US\$11m
最高销售费用 - 现金 (按净投资额计算)	5.25%
每年管理费	0.40%
认购信息	现金:所有类别股份 SRS: A-USD

基金表现 (重订基数为100)



A 股-美元

The index used for comparison is a blend of market indices representing the various asset classes. They are combined using weights that change as the target asset allocation changes. Further details are available on request.

列示了最近5年的表现(或最近5年内自基金推出以来期间), 重订基数至100。

十大持仓/投资(%)

公司	基金
BRED BANQUE POPULAIRE TD 4.1% 10/03/2025	8.5
BRED BANQUE POPULAIRE TD 4.1% 10/01/2025	8.5
BRED BANQUE POPULAIRE TD 4.1% 10/02/2025	8.5
KBC BANK NV TD 4.07% 10/01/2025	8.1
KBC BANK NV TD 4.07% 10/02/2025	6.4
KBC BANK NV TD 4.07% 10/03/2025	5.5
SG ISSUER SA FRN SOFR+7 06/25/2026	2.7
LANDESBANK BADEN-WUERT (UNGTD) TD 4.09% 10/03/2025	2.6
LANDESBANK BADEN-WUERT (UNGTD) TD 4.09% 10/01/2025	2.6
LANDESBANK BADEN-WUERT (UNGTD) TD 4.09% 10/02/2025	2.6

投资目标

基金旨在为计划在2020年提取大部分投资的投资者实现长线资本增长。基金投资于世界各地(包括新兴市场)的一系列资产类别,例如股票、债券、附息工具和货币市场工具。该等投资可能未达投资级别或未获评级。每个资产类别的资产配置比例会随着时间推移而变更,并且随着基金目标日期临近,基金将逐渐倾向较低风险的投资,转向日益审慎的资产配置。基金可按所示百分比投资于以下资产:
•有抵押及证券化债务工具:最多20%
•特殊目的收购公司:少于5%。
基本不会在目标日期终处,但将会继续根据其投资目标及政策进行管理。(有关基金目标及其他者是因素的详情,请参阅其全章积)

他考虑因素的详情,请参阅基金章程)

基金表现(%)

	年初至今 (累计)	1个月 (累计)	3个月 (累计)	6个月 (累计)	1年 (累计)	3年 (年度化)	5年 (年度化)	自推出以来 (年度化)
A 股-美元	2.8	0.3	0.9	1.9	3.8	4.2	2.5	4.4
扣除认购费 5%	-2.3	-4.7	-4.1	-3.2	-1.4	2.5	1.4	4.2
指数 (美元)	3.3	0.4	1.1	2.2	4.6	5.0	3.2	5.3

资料来源:富达,以资产净值及各自货币计算,并假设股息盈利再作投资。超过一年期间的回报以年度化计。有关各自股份类别的发布日期,请参阅"股份类别详情及代码"。

资产分配(%)



现金和其它战略 未投资现金及其他

基金 100.1

富达基金 - 富达目标™ 2020 基金

衡量指标		
(A 股-美元)	基金	指数
年率化波幅 (3年) (%)	0.19	0.18
贝塔值 (3年)	0.98	-
夏普比率 (3年)	-3.85	-0.15

指数

市场指数 The index used for comparison is a blend of market indices representing the various asset classes. They are combined using weights that change as the target asset allocation changes. Further details are available on request. 市场指数仅作比较用途。本基金介绍的配置表格使用同一指 数。"有关该基金指数的详细历史信息,请参阅基金章程。

股份类别详情及代码

股份类别	推出日期	资产净值	彭博代码	基金代码
A 股-美元	10 May 02	24.27	FID2020 LX	LU0147748072

A类别股份:派息股份类别。派息额并无保证。

历年表现 (%)

	2020	2021	2022	2023	2024
A 股-美元	0.9	-0.7	0.9	4.5	4.6
指数 (美元)	1.6	0.0	1.7	5.2	5.4
扣除认购费 5%	-4.1	-5.6	-4.2	-0.7	-0.6

资料来源:富达,以资产净值及各自货币计算,并假设股息盈利再作投资。分销商可自行决定是否征收销售费用,所述回报将被分销商征收的相应销售费用金额减低。



富达基金 - 富达目标™ 2020 基金

30 Sep 2025

术语定义

年率化波幅旨在衡量基金或相若市场指数的回报与其历年平均水平比较的变异有多大。两项基金在一段期间内或会产生相同的回报。基金若其每月回报变异较小,年率化 波幅会较低,并会被视作在承担较低风险情况下达致其回报。

贝他系数旨在衡量基金对市场走势 (由市场指数代表) 敏感度的指标。市场的贝他系数设定为1.00。贝他系数为1.10,表示可预期基金在升市期间的表现会比指数高出10%,在跌市下的回报则会比指数低10% (假设所有其他因素保持不变)。相反,若贝他系数为0.85,表示可预期基金在升市期间的表现会比市场回报低15%,跌市期间则会比市场回报高出15%。

夏普比率旨在衡量在顾及无风险投资的回报情况下基金的风险调整表现。该比率令投资者能够评估究竟基金是否在其承担风险水平下赚取足够回报。比率愈高,风险调整 表现愈好。若比率为负数,基金的回报就低于无风险利率。

FIL Investment Management (Singapore) Limited[FIMSL](公司注册编号: 199006300E)是在新加坡发售基金的责任实体。基金说明书可向FIMSL或其分销商索取。有意投资者在决定是否投资基金前应阅读说明书。所有观点和对具体证券的提述仅作说明用途,不应视为投资要约或推荐。本文件仅供参考,并无考虑任何接受本文件的特定人士的特定投资目标、财务状况及特定需求。有意投资者在决定投资基金前应咨询财务顾问的意见。若有意投资者选择不咨询财务顾问的意见,则应当考虑该基金是否适合自身。基金过往的表现并不表示将来也会有类似的业绩。价格可升也可跌。基金股份的价值和股份应计的收益可能增加或减少。投资者投资于以非当地货币计值的基金时应考虑汇率风险。本基金不向美国公民、居民或绿卡持有者发售。本宣传文件未经 Monetary Authority of Singapore 审核。富达、Fidelity、Fidelity International、Fidelity International 标志及F标志均为FIL Limited的商标。如中英文版本出现差异,将以英文版为准。

