

信安豐裕人生基金

年度業績報告及經審核財務報表附註

截至二零二一年十二月三十一日止

本文件為中文譯本。如中、英文本有歧義，概以英文本為準。

信安豐裕人生基金

目錄

	頁數
管理及行政	1 – 2
基金經理報告書	3 – 13
投資報告	14 – 119
受託人報告書	120
獨立核數師報告書	121 – 124
經審核財務報表	
損益及其他全面收益表	125 – 126
單位持有人應佔淨資產表	127 – 128
單位持有人應佔淨資產變動表	129 – 130
現金流量表	131 – 134
財務報表附註	135 – 195
獨立核數師鑒證報告書	196 – 198

信安豐裕人生基金

管理及行政

基金經理

信安資金管理（亞洲）有限公司
香港九龍觀塘觀塘道 392 號創紀之城 6 期 30 樓

受託人、保管人及過戶處

信安信託（亞洲）有限公司
香港九龍觀塘觀塘道 392 號創紀之城 6 期 30 樓

基金經理受委人

Principal Global Investors, LLC
801 Grand Avenue
Des Moines
IA 50392, USA

基金經理分受委人

（信安香港債券基金、信安國際債券基金及信安歐洲股票基金）

Principal Global Investors (Europe) Limited
10 Gresham Street
London EC2V 7JD
United Kingdom

（信安亞洲股票基金、信安中國股票基金、信安香港債券基金、信安港元儲蓄基金、信安香港股票基金及信安亞洲債券基金*）

信安環球投資（香港）有限公司
香港灣仔港灣道 18 號中環廣場 10 樓 1001-1002 室

（信安亞洲債券基金*）

Principal Global Investors (Singapore) Limited
One Raffles Quay
#19-01/04 North Tower
Singapore 048583

* 信安亞洲債券基金並未獲證券及期貨事務監察委員會認可，不供散戶投資者認購。

信安豐裕人生基金

管理及行政（續）

基金經理的法律顧問

貝克・麥堅時律師事務所
香港鰂魚涌英皇道 979 號太古坊一座 14 樓

核數師

安永會計師事務所
香港鰂魚涌英皇道 979 號太古坊一座 27 樓

信安豐裕人生基金

基金經理報告書

信安資金管理（亞洲）有限公司（「基金經理」）謹將截至二零二一年十二月三十一日止年度的基金經理報告書連同信安亞洲債券基金、信安亞洲股票基金、信安中國股票基金、信安歐洲股票基金、信安香港債券基金、信安港元儲蓄基金、信安香港股票基金、信安國際債券基金、信安國際股票基金、Principal Pension Bond Fund 和信安美國股票基金（信安豐裕人生基金之子基金；個別簡稱或統稱為「子基金」）的業績呈覽。

信安亞洲債券基金

市況回顧

由於證券選擇及行業配置抵銷存續期造成的拖累，投資組合於 2021 年的表現跑贏基準。偏高配置的基礎工業和銀行業跑贏大市，為行業配置帶來貢獻，足以抵銷投資組合偏低配置的金融服務和主權債券帶來的拖累。證券選擇帶來利好因素，因為對中國房地產行業的特定發行人進行了減持，這些發行人的表現未如理想，而對一家先前承受壓力的中國資產管理公司進行了偏高配置，該公司因潛在的資本重組計劃而反彈，利好投資表現。不過，偏高配置的長期主權債券，以及在季度內擴大幅度的個別基礎工業發行人，抵銷了部分增益。

由於疫苗接種計劃取得進展、經濟重啟及大多數地區的經濟增長反彈，風險市場的氣氛在年內大部分時間整體向好。然而，由於美國貨幣政策趨緊，加上中國經濟增長放緩以及個別行業的監管行動引起的憂慮，亞洲和新興市場股市走軟。隨著美國通脹在 2021 年後期上升，美國孳息率曲線在季內顯著趨平，因為前端孳息率的變動反映聯儲局可能提前加息，亦不再認為高通脹屬於暫時性質。

投資組合策略及展望

踏入 2022 年，投資組合的存續期偏低，息差和孳息率水平低於其基準。存續期貢獻主要來自息差較高的 BBB 級債券，該等債券擁有較高的息差緩衝，以緩衝孳息率上升的可能性。投資組合對信貸市場的高貝塔部分作防守性部署，特別是受到中國在岸信貸緊縮影響的部分，但仍然投資於基礎工業，以繼續持有少量再通脹交易。由於聯儲局可能在 2022 年加息，我們對曲線中間的部分作防守性配置，並在信貸曲線趨於陡峭時選擇性增持曲線長期部分。

信安豐裕人生基金

基金經理報告書（續）

信安亞洲股票基金

市況回顧

全球股市於年底高收，主要受惠於已發展市場的強勁動力。以 MSCI 所有國家世界指數（美元）為例，全球股市在季內上升 6.8%，在 12 月則上升 4.0%；已發展市場季內升 7.9%，而 12 月則升 4.3%。新興市場表現較弱，季內下跌 1.3%，但在 12 月上升 1.9%。新興市場繼續受到新冠肺炎的影響，新型 Omicron 變種病毒使供應鏈風險進一步升溫，政府亦實施新的封鎖措施以控制疫情擴散。

投資組合策略及展望

儘管全球多個地區的增長處於不同的後疫情時期低位，令經濟復甦前景仍然崎嶇不平，但多個領域可望在 2022 年展開新一頁，包括疫情的最壞時期過去、很多央行收緊超寬鬆的貨幣政策，以及持續改善的物流及供應限制。這為以下辯論奠定基礎，包括美國能否繼續恢復及／或重拾其領導地位，以及國際和新興市場能否透過改善海外盈利及估值來主導形勢，而這可能成為推動這些市場超越美國的催化因素。

展望未來，隨著過去一年的波動市況趨於穩定，我們日益確信特定公司基本因素將再次成為特定股票表現的主要驅動因素。由於全球復甦的路徑可能不均衡，我們的分析師仍然非常專注於他們可以識別的存續期變化，市場普遍共識的盈利業績預期與我們的估計存在明顯落差，我們會把握機會從中獲利。

信安豐裕人生基金

基金經理報告書（續）

信安中國股票基金

市況回顧

在 2021 年，工業、能源及公用事業股跑贏指數，資訊科技、房地產和多元化消費品股則在季內表現落後。

中國股市在 1 月份造好，但是在農曆新年之後大幅調整。這次調整源於兩個主要因素：1) 投資者預期貨幣政策將趨於正常化，以及市場配置極端錯位。在過去一年，受新冠肺炎疫情和全球貨幣寬鬆政策的影響，那些能於宏觀不確定環境下提供較佳增長前景的公司擁有豐富的溢價，導致增長股和價值股配置之間出現創紀錄的明顯落差。2) 監管及地緣政治因素構成威脅。美國證券交易委員會更新了外國公司問責法案，增加美國預託證券的退市風險。此外，內地加強對互聯網、電子煙及教培業的監管，影響相關行業的投資氣氛。

投資組合策略及展望

由於當局推出一系列政策和規定，以減低民眾的生活成本，但此舉將削弱不少公司的盈利表現，並導致市況波動，我們因此在第四季轉為使用較具防守性的策略。我們預期 2022 年的宏觀經濟風險將會增加，包括聯儲局採取鷹派立場，以及在內地政府整頓房地產和互聯網業後，中國經濟將放緩。鑑於宏觀不確定因素，我們的策略轉趨防守性，並增持金融業等價值股。

信安豐裕人生基金

基金經理報告書（續）

信安歐洲股票基金

市況回顧

受最新的 Omicron 變種病毒影響，歐洲市場的波幅在第四季度有所上升。然而，該病毒在各國引起截然不同的反應，由推行嚴格的封鎖措施，以至對疫情感到困惑，因而推出反覆的監管。市場領導者在受惠於「經濟重啟」和「留家抗疫」主題的公司之間轉換。與此同時，全球能源股的全年表現大幅度領先，逆轉 2020 年敬陪末座的劣勢。

在前景趨於正常的情況下，2021 年的盈利增長勢頭將在未來一年放緩，但仍持續向好。全球盈利修訂繼續呈現有利趨勢，上調數量超過下調，反映盈利動力維持不變。

投資組合策略及展望

展望未來，隨著過去一年的波動市況趨於穩定，我們日益確信特定公司基本因素將再次成為特定股票表現的主要驅動因素。由於全球復甦的路徑可能不均衡，我們的分析師仍然非常專注於可以識別的存續期變化。市場普遍共識的盈利業績預期與我們的估計存在明顯落差，我們會把握機會從中獲利。

信安豐裕人生基金

基金經理報告書（續）

信安香港債券基金

市況回顧

全球經濟環境在 2021 年第四季度仍然向好，聯儲局的政策指引顯示將在 2022 年結束量化寬鬆措施以及加息。聯邦公開市場委員會在 12 月發表更鷹派的措辭，市場預期當局將在 2022 年加息三次，並於同年 3 月結束購買資產計劃。Omicron 變種病毒出現，可能導致全球增長動力脫軌，股市則從高位回落。幸而有報告指該病毒的病徵輕微，政府亦推出新一輪注射疫苗加強劑的計劃來控制傳播風險，支持股市其後回升。美國股市年底創新高，債券孳息率在聯儲局的政策指引下走高，特別是孳息曲線的前端。市場仍然預期局方將在 2022 年 5 月首次加息，亦有意見認為可能在 3 月加息。

投資組合策略及展望

全球經濟繼續復甦，預計通脹將會持續。儘管與週期性供應相關的限制減退，但相對僵固的工資及住屋成本上升壓力可能仍然存在。失業率降至 4% 以下，反映勞動市場表現強勁，聯儲局的關注焦點因此從增長轉向通脹。與此同時，隨著有報告指 Omicron 變種病毒的症狀輕微，加上全球政府推出新一輪注射疫苗加強劑計劃，市場對疫情的憂慮有所緩和，而即使實施臨時封鎖措施，亦不太可能削弱基本增長動力。

另一方面，在中國宏觀經濟整體穩定和聯儲局有序退市的支持下，我們預期香港經濟增長將逐步復甦，但內地房地產市場疲弱以及大宗商品價格持續上升，則可能形成意料之外的不利因素。

信安豐裕人生基金

基金經理報告書（續）

信安港元儲蓄基金

市況回顧

香港股市跑輸廣泛的全球市場，亞洲和新興市場股市不敵全球風險。香港銀行體系總結餘跌至 3,780 億港元，而在股市資金流出和美元強勢之下，港元繼續於區間上方進行交易。在美聯儲即將在 2022 年加息的背景下，香港的流動性仍然充裕，香港銀行同業拆息與倫敦銀行同業拆息之間的息差趨緊，加息步伐較預期迅速，港元本地利率曲線在季內持續趨平，而港元掉期的表現跑贏美元掉期。

香港採購經理指數在季內持續擴張，相對較高的消費開支仍為經濟復甦提供支持。成本上漲、Omicron 變種病毒導致的中斷和供應鏈瓶頸等阻力揮之不去。與此同時，失業率持續下跌，並在 11 月回落至 4.1%，進一步接近疫情之前的水平。

投資組合策略及展望

我們預計偏低的前端利率將繼續拖累今年年初再投資的增量回報，直到利率在年內變得更高。我們繼續奉行原先的策略，透過定期存款、存款證及公開市場證券的各種選擇優化孳息率，以締造優於三個月香港銀行同業拆息的超額回報。投資組合將維持偏短的存續期，而我們將物色機會在即將開始的加息週期把握利率上升的機會進行再投資。

信安豐裕人生基金

基金經理報告書（續）

信安香港股票基金

市況回顧

在 2021 年，工業、能源和公用事業股跑贏指數，資訊科技、健康護理和多元化消費品股在季內表現落後。

香港經濟活動出現放緩跡象。香港 Markit 採購經理指數從 11 月份的 52.6 下跌至 12 月的 50.8。出口增速從 10 月份的 21.4% 微升至 11 月的 25.0%，進口增速則由 10 月份的 17.7% 升至 20.0%。官方消費物價指數為 1.8%，與估計水平一致。零售銷售增長按價值計算增長 7.1%，按數量計算增長 4.2%，兩者均低於估計水平。

投資組合策略及展望

在第四季度，我們的策略轉趨防守性，因為當局推出一系列旨在紓減民眾生活成本的政策和法規，有機會削弱不少公司的盈利能力，並導致市況波動。由於我們認為估值變得吸引，加上寬鬆的貨幣政策應該有利於金融公司，我們因此增持金融股。我們繼續看好具有長期增長邏輯的公司。隨著香港經濟正在復甦，我們認為最壞情況已經過去，故此最近持續降低香港本地股票的偏低比重。

信安豐裕人生基金

基金經理報告書（續）

信安國際債券基金

市況回顧

投資組合於 2021 年跑輸指數。貨幣配置及存續期和孳息率曲線的部署均屬拖累表現的主因，而行業配置和證券選擇帶來輕微的負面影響。投資組合中的偏高美元曲線和偏低人民幣曲線，是導致存續期和孳息率曲線部署削弱回報的主因。然而，偏低的歐元和英鎊曲線為表現帶來貢獻。在證券選擇方面，美元配置的負面發行因素是利淡表現的原因，特別是非企業信貸、工業公司債券、國庫債券和金融公司債券。不過，歐元國庫債券和日圓金融公司債券及工業公司債券的證券選擇造好，抵銷了部分跌幅。

投資組合策略及展望

儘管消費者和企業的財政狀況穩健，繼續支持著全球基本因素強勁的前景，但由於政府可能實施控疫封鎖措施、美國財政談判和逐步減少貨幣寬鬆政策，因此短期的波幅風險仍然偏高。最後，市場與聯儲局將維持緊密的關係。雖然聯儲局政策仍然非常寬鬆，但隨著量化寬鬆政策在 3 月結束，加上聯儲局可能會在年中起展開加息週期，未來數季的寬鬆程度將會降低。

整體而言，投資組合配置的息差水平高於其基準。此外，投資組合的存續期水平低於基準，因此擁有孳息率優勢。資產類別方面，投資組合的最大超額配置仍為公司債券及主權債券，並在近期增持公司債券。由於在上一季度減少了對國庫債券的投資，該投資組合的配置偏低。證券化資產的配置比重仍然偏低。貨幣方面，最大偏高比重持倉為美元、日圓、墨西哥披索及澳元；最大偏低比重持倉則為人民幣、歐元及韓圓。

信安豐裕人生基金

基金經理報告書（續）

信安國際股票基金

市況回顧

股市在期內顯著上揚，多個領域均錄得穩健的雙位數字回報。不確定的因素開始有望解決，加上增長前景改善，增強了股市回報的力度。加快推進疫苗接種、解除封鎖措施及全球政府繼續推出特殊的財政刺激與貨幣支持政策，賦予經濟復甦潛力。在全球經濟復原之際，債券孳息率上升（尤其是美國）、孳息率曲線走峭以及工業商品價格上揚，反映金融市場的順週期領域開始回升。

MSCI 所有國家世界指數在年底大幅上升 19.0%。在美國領漲下，標準普爾 500 指數全年錄得 28.7% 的回報。MSCI 新興市場指數全年則下跌 2.2%，主要受到上述來自巴西和中國的挑戰所拖累。在歐洲的 17% 年度升幅帶動下，MSCI 歐澳遠東指數全年上升 11.8%。綜觀國際市場，美元對大部分主要貨幣走強，支持本土投資者取得較優秀的回報。雖然截至年終的表現相當不受投資風格的限制，但期間的波幅頗為明顯。

投資組合策略及展望

展望未來，隨著過去一年的波動市況趨於穩定，我們日益確信特定公司的基本因素將再次成為特定股票表現的主要驅動因素。由於全球復甦的路徑可能不均衡，我們的分析師仍然非常專注於他們可以識別的存續期變化。市場對不同公司業績的普遍共識與我們的預測存在明顯落差，我們會把握機會從中獲利。

信安豐裕人生基金

基金經理報告書（續）

Principal Pension Bond Fund

市況回顧

受證券選擇和存續期及孳息曲線配置的影響，投資組合年內的表現跑輸指數，行業配置則為表現帶來貢獻。行業配置方面，偏重於新興市場、金融公司、能源和通訊業帶來卓越回報；偏低房地產投資信託基金（REIT）、超國家級企業和週期性消費品拖累全年表現。證券選擇則拖累表現，主要由於新興市場、通訊業、科技業和基礎工業的發行人表現遜色。孳息率曲線和存續期配置也不利年內表現，因為投資組合偏高配置於曲線中間的部分，而前端孳息率的升幅高於曲線後端的孳息率。

投資組合策略及展望

儘管消費者和企業的財政狀況穩健，繼續支持著全球基本因素強勁的前景，但由於政府可能實施控疫封鎖措施、美國財政談判和逐步減少貨幣寬鬆政策，因此短期的波幅風險仍然偏高。最後，市場與聯儲局將維持緊密的關係。

雖然聯儲局政策仍然非常寬鬆，但隨著量化寬鬆政策在 3 月結束，加上聯儲局可能會在年中起展開加息週期，未來數季的寬鬆程度將會降低。由於市場可能持續波動，我們將維持適度的承險水平。

信安豐裕人生基金

基金經理報告書（續）

信安美國股票基金

市況回顧

以截至 2021 年 12 月 31 日的全年計算，標準普爾 500 指數錄得 28.7% 的稅前總回報，包括第四季度錄得的 11.0% 升幅。表現最強的經濟行業為能源（+54.6%）、房地產（+46.1%）和金融（+35.0%），經濟復甦、商界恢復營業，以及新冠肺炎死亡率下降加上疫苗奏效，令整體投資氣氛好轉，均明顯惠及這些行業。在 2020 年的疫情影響下，這些行業都受到了最嚴重的打擊。差不多所有主要經濟行業在 2021 年都錄得強勁的雙位數字回報。

投資組合策略及展望

美國於季內及年內的升幅領先於各市場，其中標準普爾 500 指數於第四季度錄得 11.0% 的總回報，令全年回報升至 28.7%。在這種不斷變化的環境中，包括聯儲局在內的若干央行已表示未來將採取寬鬆程度較低的政策立場。由於市場預期美國幾乎肯定會縮減購債規模，加上 2022 年加息的可能性大幅上升，因此市場情緒已重新調整。季內債券孳息率基本維持不變，其中 10 年期美國國庫債券孳息率收報 1.51%，而一年前為 0.93%。孳息率曲線持續走斜，加上市場預期貨幣政策會進一步恢復正常，從而有助提振金融服務股（尤其是銀行股及保險股）。

信安資金管理（亞洲）有限公司

香港

2022 年 4 月 27 日

信安豐裕人生基金
投資報告
表現列表

投資紀錄 截至二零二一年十二月三十一日止年度

	每單位資產淨值						總資產淨值 港幣
	退休金類 港幣	零售類 港幣	投資類 港幣	I6 類 港幣	R6 類 港幣	R2 類 港幣	
信安亞洲債券基金	10.1743	-	-	-	-	-	510,513,068
信安亞洲股票基金	69.3325	52.7043	27.6763	10.0000	-	-	6,666,898,636
信安中國股票基金	21.3818	16.6048	16.8002	-	10.3306	-	5,089,922,753
信安歐洲股票基金	24.8008	-	21.1309	13.3118	-	-	4,392,832,099
信安香港債券基金	13.1201	11.9607	-	-	9.6247	-	6,805,034,022
信安港元儲蓄基金	13.9903	12.4111	-	-	-	-	3,614,672,811
信安香港股票基金	45.1228	35.7005	36.4782	13.3368	10.2508	12.0725	13,046,618,681
信安國際債券基金	19.1408	12.8574	14.5957	-	-	-	6,027,711,214
信安國際股票基金	52.1174	39.3032	-	10.0000	-	-	4,409,868,082
Principal Pension Bond Fund	20.0978	-	*9.9687	-	-	-	2,612,515,638
信安美國股票基金	58.5667	31.5834	-	-	-	-	6,276,250,630

* 於二零二一年五月二十五日推出。

投資紀錄 截至二零二零年十二月三十一日止年度

	每單位資產淨值						總資產淨值 港幣
	退休金類 港幣	零售類 港幣	投資類 港幣	I6 類 港幣	R6 類 港幣	R2 類 港幣	
* 信安亞洲債券基金	10.0977	-	-	-	-	-	289,706,452
信安亞洲股票基金	70.1849	54.1099	28.3278	10.0000	-	-	6,650,142,482
信安中國股票基金	25.2318	19.9365	20.0682	-	12.5987	-	5,322,001,560
信安歐洲股票基金	20.4270	-	17.6126	13.3118	-	-	2,657,555,600
信安香港債券基金	13.1430	12.0667	-	-	9.9437	-	6,990,666,442
信安港元儲蓄基金	13.9167	12.4026	-	-	-	-	3,557,349,645
信安香港股票基金	52.5756	42.1951	43.0236	13.3368	12.3446	14.3392	13,813,438,801
信安國際債券基金	19.9654	13.5740	15.3786	-	-	-	5,994,305,452
信安國際股票基金	43.4613	33.2350	-	10.0000	-	-	3,091,944,719
Principal Pension Bond Fund	20.2145	-	-	-	-	-	2,907,012,105
信安美國股票基金	45.4740	24.8639	-	-	-	-	4,358,345,256

* 於二零二零年八月十七日推出。

投資紀錄 截至二零一九年十二月三十一日止年度

	每單位資產淨值						總資產淨值 港幣
	退休金類 港幣	零售類 港幣	投資類 港幣	I6 類 港幣	R6 類 港幣	R2 類 港幣	
信安亞洲股票基金	55.8194	43.6398	22.7779	10.0000	-	-	5,235,365,713
信安中國股票基金	20.4079	16.4007	16.4268	-	10.6131	-	4,261,880,091
信安歐洲股票基金	17.4307	-	15.2106	13.3118	-	-	981,275,888
信安香港債券基金	12.2375	11.3150	-	-	9.5502	-	6,387,600,511
信安港元儲蓄基金	13.5880	12.1656	-	-	-	-	3,461,792,218
信安香港股票基金	44.4887	36.2091	36.8450	13.3368	10.8571	12.3654	11,140,250,234
信安國際債券基金	18.4856	12.7183	14.3823	-	-	-	5,269,171,769
信安國際股票基金	36.6826	28.4474	-	10.0000	-	-	3,662,302,047
Principal Pension Bond Fund	18.8065	-	-	-	-	-	2,629,861,170
信安美國股票基金	40.2047	22.2928	-	-	-	-	2,620,246,468

信安豐裕人生基金

投資報告（續）

表現列表（續）

表現紀錄 截至二零二一年十二月三十一日止年度

	基金開支 比率 (%) [#]	每單位 最高 發行價 港幣	每單位 最低 贖回價 港幣	每年 淨投資 回報率 (%)*
信安亞洲債券基金				
退休金類	0.02	10.2668	9.9077	0.76
信安亞洲股票基金				
退休金類	0.04	78.9428	66.5740	(1.21)
零售類	-	60.7545	50.6266	(2.60)
投資類	1.14	31.8184	26.5832	(2.30)
I6 類	0.00	10.0000	10.0000	0.00
信安中國股票基金				
退休金類	0.03	30.3289	20.7739	(15.26)
零售類	-	23.9140	16.1403	(16.71)
投資類	1.23	24.0865	16.3280	(16.28)
R6 類	-	15.1133	10.0471	(18.00)
信安歐洲股票基金				
退休金類	0.01	25.0838	20.1052	21.41
投資類	1.21	21.4049	17.3182	19.98
I6 類	0.00	13.3118	13.3118	0.00
信安香港債券基金				
退休金類	0.01	13.3011	12.9138	(0.17)
零售類	-	12.1641	11.8352	(0.88)
R6 類	-	9.9500	9.6027	(3.21)
信安港元儲蓄基金				
退休金類	0.01	13.9922	13.9193	0.53
零售類	-	12.4325	12.4005	0.07
信安香港股票基金				
退休金類	0.01	62.9042	43.7951	(14.18)
零售類	-	50.3977	34.6636	(15.39)
投資類	1.22	51.3995	35.4168	(15.21)
I6 類	0.00	13.3368	13.3368	0.00
R6 類	-	14.7464	9.9685	(16.96)
R2 類	-	17.1161	11.7235	(15.81)
信安國際債券基金				
退休金類	0.01	19.9733	19.0203	(4.13)
零售類	-	13.5777	12.7923	(5.28)
投資類	1.02	15.3830	14.5189	(5.09)
信安國際股票基金				
退休金類	0.02	52.5679	43.0627	19.92
零售類	-	39.7126	32.8924	18.26
I6 類	0.00	10.0000	10.0000	0.00
Principal Pension Bond Fund				
退休金類	0.01	20.3371	19.7317	(0.58)
投資類**	-	10.1290	9.9086	(0.31)
信安美國股票基金				
退休金類	0.00	58.8900	44.9004	28.79
零售類	-	31.7604	24.5461	27.03

每年淨投資回報率代表本報告所涵蓋的一年的每單位價格百分比變動*。本報告只適用於指標性用途，不代表未來的業績指南。

* 百分比變動：（年末單位價格 - 年初單位價格） / 年初單位價格 或
（最後定價日的單位價格 - 年初單位價格） / 年初單位價格
（適用於年中終止的子基金 / 全數贖回單位類別） 或
（年末單位價格 - 成立日期的單位價格） / 成立日期的單位價格
（適用於新推出的子基金 / 單位類別）

** 投資類於二零二一年五月二十五日成立。

計算基金開支比率時，上市房地產投資信託基金的投資之費用及收費並不當作核准匯集投資基金（披露守則）E3.9 界定釋義的相關基金費用。

信安豐裕人生基金

投資報告（續）

表現列表（續）

表現紀錄 截至二零二零年十二月三十一日止年度

	基金開支 比率 (%) [#]	每單位 最高 發行價 港幣	每單位 最低 贖回價 港幣	每年 淨投資 回報率 (%)*
信安亞洲債券基金				
退休金類**	-	10.0977	9.8883	0.98
信安亞洲股票基金				
退休金類	0.03	70.1849	37.8127	25.74
零售類	-	54.1099	29.4580	23.99
投資類	1.14	28.3278	15.3877	24.37
I6 類	0.00	10.0000	10.0000	0.00
信安中國股票基金				
退休金類	0.03	25.2318	15.9445	23.64
零售類	-	19.9365	12.7635	21.56
投資類	1.23	20.0682	12.7987	22.17
R6 類	-	12.6008	8.2591	18.71
信安歐洲股票基金				
退休金類	0.02	20.4892	11.9015	17.19
投資類	1.22	17.6675	10.3547	15.79
I6 類	0.00	13.3118	13.3118	0.00
信安香港債券基金				
退休金類	0.01	13.1430	12.2306	7.40
零售類	-	12.0667	11.3081	6.64
R6 類	-	10.0563	9.5444	4.12
信安港元儲蓄基金				
退休金類	0.01	13.9174	13.5894	2.42
零售類	-	12.4036	12.1665	1.95
信安香港股票基金				
退休金類	0.01	52.5756	34.7243	18.18
零售類	-	42.1951	28.1702	16.53
投資類	1.22	43.0236	28.6790	16.77
I6 類	0.00	13.3368	13.3368	0.00
R6 類	-	12.3572	8.4465	13.70
R2 類	-	14.3392	9.6079	15.96
信安國際債券基金				
退休金類	0.01	19.9654	17.9219	8.01
零售類	-	13.5741	12.2978	6.73
投資類	1.02	15.3786	13.9131	6.93
信安國際股票基金				
退休金類	0.02	43.4613	24.3091	18.48
零售類	-	33.2350	18.7851	16.83
I6 類	0.00	10.0000	10.0000	0.00
Principal Pension Bond Fund				
退休金類	0.01	20.2145	17.2030	7.49
信安美國股票基金				
退休金類	0.00	45.4740	27.8619	13.11
零售類	-	24.8639	15.3910	11.53

每年淨投資回報率代表本報告所涵蓋的一年的每單位價格百分比變動*。本報告只適用於指標性用途，不代表未來的業績指南。

* 百分比變動：

$$\frac{(\text{年末單位價格} - \text{年初單位價格}) / \text{年初單位價格} \text{ 或 } (\text{最後定價日的單位價格} - \text{年初單位價格}) / \text{年初單位價格}}{(\text{適用於年中終止的子基金} / \text{全數贖回單位類別}) \text{ 或 } (\text{年末單位價格} - \text{成立日期的單位價格}) / \text{成立日期的單位價格}}$$
 （適用於新推出的子基金 / 單位類別）

** 子基金 / 單位類別於二零二零年八月十七日成立。

[#] 計算基金開支比率時，上市房地產投資信託基金的投資之費用及收費並不當作核准匯集投資基金《披露守則》E3.9 界定釋義的相關基金費用。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
表現列表（續）
表現紀錄 截至二零一九年十二月三十一日止年度

	每單位 最高 發行價 港幣	每單位 最低 贖回價 港幣	每年 淨投資 回報率 (%)*
信安亞洲股票基金			
退休金類	56.1293	46.7657	15.50
零售類	44.3208	37.0705	13.90
投資類	23.0836	19.2912	14.24
I6 類	10.0000	10.0000	0.00
信安中國股票基金			
退休金類	20.4881	16.7132	17.93
零售類	16.6542	13.6586	15.95
投資類	16.6193	13.6126	16.53
R6 類	11.0926	9.1012	12.60
信安歐洲股票基金			
退休金類	17.5011	13.6739	25.65
投資類	15.2741	12.0733	24.17
I6 類	13.3118	13.3118	0.00
信安香港債券基金			
退休金類	12.4117	11.7604	4.07
零售類	11.5021	10.9468	3.34
R6 類	9.8362	9.4850	0.66
信安港元儲蓄基金			
退休金類	13.5880	13.2705	2.42
零售類	12.1656	11.9352	1.96
信安香港股票基金			
退休金類	46.2187	37.8706	13.72
零售類	38.0056	31.2521	12.14
投資類	38.6151	31.7369	12.37
I6 類	13.3368	13.3368	0.00
R6 類	11.6874	9.6434	8.96
R2 類	14.3492	10.5178	11.55
信安國際債券基金			
退休金類	18.8276	17.2653	7.52
零售類	13.0089	12.0277	6.17
投資類	14.6989	13.5660	6.45
信安國際股票基金			
退休金類	36.7588	29.8621	21.20
零售類	28.5110	23.4791	19.53
I6 類	10.0000	10.0000	0.00
Principal Pension Bond Fund			
退休金類	18.8855	17.1789	9.50
信安美國股票基金			
退休金類	40.2688	31.0745	26.61
零售類	22.3319	17.4783	24.80

每年淨投資回報率代表本報告所涵蓋的一年的每單位價格百分比變動*。本報告只適用於指標性用途，不代表未來的業績指南。

* 百分比變動：（年末單位價格 - 年初單位價格）/ 年初單位價格 或
（最後定價日的單位價格 - 年初單位價格）/ 年初單位價格
（適用於年中終止的子基金 / 全數贖回單位類別）或
（年末單位價格 - 成立日期的單位價格）/ 成立日期的單位價格
（適用於新推出的子基金 / 單位類別）

計算基金開支比率時，上市房地產投資信託基金的投資之費用及收費並不當作核准匯集投資基金《披露守則》E3.9 界定釋義的相關基金費用。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
表現列表（續）
表現紀錄 截至二零一八年十二月三十一日止年度

	每單位 最高 發行價 港幣	每單位 最低 贖回價 港幣	每年 淨投資 回報率 (%)*
信安亞洲股票基金			
退休金類	64.3084	47.4909	(18.46)
零售類	51.6447	37.6985	(19.60)
投資類	26.8044	19.6293	(19.37)
I6 類	10.0000	10.0000	0.00
信安中國股票基金			
退休金類	22.7278	16.8733	(11.89)
零售類	18.8746	13.8307	(13.38)
投資類	18.7228	13.7729	(12.95)
R6 類	12.9014	9.2181	(15.56)
信安歐洲股票基金			
退休金類	17.2819	13.4822	(13.42)
投資類	15.4335	11.9068	(14.47)
I6 類	14.2251	12.7961	0.86
信安香港債券基金			
退休金類	11.7590	11.3913	1.78
零售類	10.9492	10.6528	1.06
R6 類	9.6513	9.3121	(1.64)
信安港元儲蓄基金			
退休金類	13.2667	13.0182	1.94
零售類	11.9321	11.7607	1.48
信安香港股票基金			
退休金類	49.7805	37.0094	(12.99)
零售類	41.6267	30.6141	(14.20)
投資類	42.1941	31.0817	(14.03)
I6 類	15.8859	12.7003	(7.10)
R6 類	13.2295	9.4734	(16.68)
R2 類	14.3492	10.5178	(14.63)
信安國際債券基金			
退休金類	17.5619	16.9036	(0.96)
零售類	12.3411	11.7826	(2.14)
投資類	13.8986	13.2952	(1.95)
信安國際股票基金			
退休金類	37.2375	29.0219	(12.59)
零售類	29.6681	22.8235	(13.82)
I6 類	10.0000	10.0000	0.00
Principal Pension Bond Fund			
退休金類	17.3514	16.9776	(1.12)
信安美國股票基金			
退休金類	38.1442	29.7586	(5.08)
零售類	21.5518	16.7305	(6.42)

每年淨投資回報率代表本報告所涵蓋的一年的每單位價格百分比變動*。本報告只適用於指標性用途，不代表未來的業績指南。

* 百分比變動：（年末單位價格 - 年初單位價格）/ 年初單位價格 或
（最後定價日的單位價格 - 年初單位價格）/ 年初單位價格
（適用於年中終止的子基金 / 全數贖回單位類別） 或
（年末單位價格 - 成立日期的單位價格）/ 成立日期的單位價格
（適用於新推出的子基金 / 單位類別）

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
表現列表（續）
表現紀錄 截至二零一七年十二月三十一日止年度

	每單位 最高 發行價 港幣	每單位 最低 贖回價 港幣	每年 淨投資 回報率 (%)*
信安亞洲股票基金			
退休金類	59.2705	41.6117	43.58
零售類	47.7098	33.9385	41.52
投資類	24.7471	17.5456	42.05
I6類	10.0000	10.0000	0.00
信安中國股票基金			
退休金類	20.0432	13.8851	41.70
零售類	16.6938	11.7373	39.35
投資類	16.5453	11.5815	40.05
R6類	11.4156	8.3616	33.71
信安歐洲股票基金			
退休金類	16.0467	12.4050	29.43
投資類	14.3435	11.2184	27.90
I6 類	13.2184	10.3185	28.15
信安香港債券基金			
退休金類	11.7051	11.1868	3.34
零售類	10.9998	10.5634	2.61
R6類	9.9112	9.6272	0.24
信安港元儲蓄基金			
退休金類	13.0183	12.8261	1.49
零售類	11.7629	11.6402	1.03
信安香港股票基金			
退休金類	45.2360	31.5072	43.48
零售類	37.9185	26.7352	41.52
投資類	38.4218	27.0412	41.81
I6類	14.4603	10.1599	42.08
R6類	12.0795	8.7504	37.41
R2類#	13.0897	10.0000	29.85
信安國際債券基金			
退休金類	17.4624	15.9408	8.36
零售類	12.3621	11.3965	6.87
投資類	13.9038	12.7779	7.29
信安國際股票基金			
退休金類	34.7316	27.9495	24.63
零售類	27.7010	22.6002	22.91
I6類	10.0000	10.0000	0.00
Principal Pension Bond Fund			
退休金類	17.4007	16.5378	5.02
信安美國股票基金			
退休金類	33.6584	27.5810	21.39
零售類	19.2057	15.9616	19.59

每年淨投資回報率代表本報告所涵蓋的一年的每單位價格百分比變動*。本報告只適用於指標性用途，不代表未來的業績指南。

* 百分比變動：（年末單位價格 - 年初單位價格）/ 年初單位價格 或
（最後定價日的單位價格 - 年初單位價格）/ 年初單位價格
（適用於年中終止的基金 / 全數贖回單位類別）或
（年末單位價格 - 成立日期的單位價格）/ 成立日期的單位價格
（適用於新推出的基金 / 單位類別）

R2 類於二零一七年二月一日成立。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
表現列表（續）
表現紀錄 截至二零一六年十二月三十一日止年度

	每單位 最高 發行價 港幣	每單位 最低 贖回價 港幣	每年 淨投資 回報率 (%)*
信安亞洲股票基金			
退休金類	44.9150	34.3849	6.11
零售類	36.8028	28.4113	4.57
投資類	19.0058	14.6401	4.96
I6類	10.0000	10.0000	0.00
信安中國股票基金			
退休金類	15.2357	11.1501	2.30
零售類	12.9494	9.5679	0.57
投資類	12.7572	9.3991	1.08
R6類	9.2919	7.0270	(2.45)
信安歐洲股票基金			
退休金類	12.9602	11.1366	(4.00)
投資類	11.8026	10.1345	(5.14)
I6 類	10.8433	9.3118	2.99
信安香港債券基金			
退休金類	11.5685	11.0583	(0.08)
零售類	10.9537	10.5118	(0.78)
R6類	10.0996	9.6392	(3.10)
信安港元儲蓄基金			
退休金類	12.8396	12.6558	1.12
零售類	11.6518	11.5361	0.65
信安香港股票基金			
退休金類	34.6391	25.7981	1.92
零售類	29.5239	22.1626	0.50
投資類	29.8439	22.3767	0.71
I6類	11.2057	8.3931	0.91
R6類	9.7688	7.4968	(2.79)
信安國際債券基金			
退休金類	16.9941	15.6431	2.50
零售類	12.1999	11.3296	1.16
投資類	13.6744	12.6645	1.48
信安國際股票基金			
退休金類	28.1664	24.1612	2.84
零售類	22.7941	19.7828	1.40
I6類	10.0000	10.0000	0.00
Principal Pension Bond Fund			
退休金類	16.9161	16.0247	3.36
信安美國股票基金			
退休金類	28.0476	23.0338	6.55
零售類	16.2513	13.5186	4.98

每年淨投資回報率代表本報告所涵蓋的一年的每單位價格百分比變動*。本報告只適用於指標性用途，不代表未來的業績指南。

* 百分比變動： (年末單位價格 - 年初單位價格) / 年初單位價格 或
(最後定價日的單位價格 - 年初單位價格) / 年初單位價格
(適用於年中終止的基金 / 全數贖回單位類別) 或
(年末單位價格 - 成立日期的單位價格) / 成立日期的單位價格
(適用於新推出的基金 / 單位類別)

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
表現列表（續）
表現紀錄 截至二零一五年十二月三十一日止年度

	每單位 最高 發行價 港幣	每單位 最低 贖回價 港幣	每年 淨投資 回報率 (%)*
信安亞洲股票基金			
退休金類	48.9112	37.0683	(7.71)
零售類	40.8928	30.8392	(9.04)
投資類	21.0112	15.8643	(8.72)
信安中國股票基金			
退休金類	18.2263	12.5608	(6.96)
零售類	15.8616	10.8594	(8.55)
投資類	15.5149	10.6433	(8.07)
R6 類#	11.9736	8.0266	(14.42)
信安歐洲股票基金			
退休金類	13.7081	11.7471	5.48
投資類	12.6429	10.8800	4.22
信安香港債券基金			
退休金類	11.2318	10.8365	3.16
零售類	10.6957	10.3798	2.43
R6 類#	10.0579	9.9215	-
信安港元儲蓄基金			
退休金類	12.6955	12.5535	0.99
零售類	11.5878	11.5068	0.45
信安香港股票基金			
退休金類	39.2582	28.7460	(3.85)
零售類	34.0799	24.8478	(5.20)
投資類	34.3527	25.0635	(5.00)
I6 類	12.8657	9.3927	(4.81)
R6 類#	11.7680	8.4735	(10.47)
信安國際債券基金			
退休金類	16.1440	15.4279	(2.91)
零售類	11.8404	11.2362	(4.15)
投資類	13.1986	12.5484	(3.87)
信安國際股票基金			
退休金類	29.2400	25.3916	(1.93)
零售類	24.2024	20.9023	(3.37)
Principal Pension Bond Fund			
退休金類	16.2046	15.8321	1.08
信安美國股票基金			
退休金類	27.2545	23.8684	0.38
零售類	16.1296	14.1046	(1.10)

每年淨投資回報率代表本報告所涵蓋的一年的每單位價格百分比變動*。本報告只適用於指標性用途，不代表未來的業績指南。

* 百分比變動： (年末單位價格 - 年初單位價格) / 年初單位價格 或
(最後定價日的單位價格 - 年初單位價格) / 年初單位價格
(適用於年中終止的子基金 / 全數贖回單位類別) 或
(年末單位價格 - 成立日期的單位價格) / 成立日期的單位價格
(適用於新推出的子基金 / 單位類別)

R6 類於二零一五年一月二日成立。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
表現列表（續）
表現紀錄 截至二零一四年十二月三十一日止年度

	每單位 最高 發行價 港幣	每單位 最低 贖回價 港幣	每年 淨投資 回報率 (%)*
信安亞洲股票基金			
退休金類	45.7393	38.2642	1.55
零售類	38.5938	32.5538	0.10
投資類	19.7870	16.6577	0.44
信安中國股票基金			
退休金類	15.0947	12.1942	9.71
零售類	13.2768	10.8183	7.85
投資類	12.9456	10.5235	8.40
信安歐洲股票基金			
退休金類	13.5898	11.3051	(3.78)
投資類	12.6751	10.4991	(4.84)
信安香港債券基金			
退休金類	10.9169	10.4003	4.12
零售類	10.4634	10.0319	3.38
信安港元儲蓄基金			
退休金類	12.5619	12.4109	1.22
零售類	11.5236	11.4503	0.42
信安香港股票基金			
退休金類	33.6933	28.6071	4.23
零售類	29.5455	25.1973	2.77
投資類	29.7372	25.3442	2.99
I6類	11.1216	9.9529	5.19
信安國際債券基金			
退休金類	16.8485	16.0287	(0.12)
零售類	12.6015	11.7749	(4.01)
投資類	13.8467	13.1180	(1.11)
信安國際股票基金			
退休金類	28.6356	25.5374	2.30
零售類	24.0104	21.5021	0.81
Principal Pension Bond Fund			
退休金類	15.9195	15.1706	4.45
信安美國股票基金			
退休金類	26.1634	21.8247	12.90
零售類	15.6119	13.2357	10.85

每年淨投資回報率代表本報告所涵蓋的一年的每單位價格百分比變動*。本報告只適用於指標性用途，不代表未來的業績指南。

* 百分比變動：（年末單位價格 - 年初單位價格） / 年初單位價格 或
（最後定價日的單位價格 - 年初單位價格） / 年初單位價格
（適用於年中終止的基金 / 全數贖回單位類別） 或
（年末單位價格 - 成立日期的單位價格） / 成立日期的單位價格
（適用於新推出的子基金 / 單位類別）

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
表現列表（續）
表現紀錄 截至二零一三年十二月三十一日止年度

	每單位 最高 發行價 港幣	每單位 最低 贖回價 港幣	每年 淨投資 回報率 (%)*
信安亞洲股票基金			
退休金類	42.9624	36.5621	4.06
零售類	36.9482	31.3806	2.57
投資類	18.8591	16.0256	2.91
信安中國股票基金			
退休金類	13.7351	10.7442	7.29
零售類	12.2398	9.6456	5.45
投資類	11.8883	9.3478	6.00
信安歐洲股票基金			
退休金類	12.7056	10.0101	28.91
投資類	11.9017	9.4867	27.39
信安香港債券基金			
退休金類	10.6697	10.2489	(1.61)
零售類	10.3436	9.9207	(2.32)
信安港元儲蓄基金			
退休金類	12.4066	12.1890	1.81
零售類	11.4634	11.3138	1.34
信安香港股票基金			
退休金類	31.1707	25.9009	11.81
零售類	27.6523	23.0959	10.22
投資類	27.7607	23.1877	10.47
信安國際債券基金			
退休金類	16.4072	15.5437	(1.97)
零售類	13.0101	12.1194	(5.61)
投資類	13.6900	12.9027	(2.94)
信安國際股票基金			
退休金類	26.9279	21.5599	26.99
零售類	22.7457	18.4748	25.14
Principal Pension Bond Fund			
退休金類	15.4237	14.7326	0.15
信安美國股票基金			
退休金類	22.8227	17.4916	32.74
零售類	13.8684	10.8681	29.74

每年淨投資回報率代表本報告所涵蓋的一年的每單位價格百分比變動*。本報告只適用於指標性用途，不代表未來的業績指南。

* 百分比變動：（年末單位價格 - 年初單位價格） / 年初單位價格 或
（最後定價日的單位價格 - 年初單位價格） / 年初單位價格
（適用於年中終止的子基金 / 全數贖回單位類別） 或
（年末單位價格 - 成立日期的單位價格） / 成立日期的單位價格
（適用於新推出的子基金 / 單位類別）

信安豐裕人生基金

投資報告（續）

表現列表（續）

表現紀錄 截至二零一二年十二月三十一日止年度

	每單位 最高 發行價 港幣	每單位 最低 贖回價 港幣	每年 淨投資 回報率 (%)*
信安亞洲股票基金			
退休金類	40.1961	31.8699	26.18
零售類	34.7460	27.9430	24.37
投資類	17.7135	14.2365	24.45
信安中國股票基金			
退休金類	12.3849	10.0269	22.40
零售類	11.2144	9.1687	20.28
投資類	10.8396	8.8361	20.93
信安歐洲股票基金			
退休金類	9.9864	7.7494	21.52
投資類	9.4702	7.3963	20.07
信安香港債券基金			
退休金類	10.5868	10.1479	4.05
零售類	10.2937	9.9368	3.25
信安港元儲蓄基金			
退休金類	12.1865	12.0074	1.51
零售類	11.3121	11.1972	1.03
信安香港股票基金			
退休金類	27.5059	21.7538	27.22
零售類	24.7020	19.8079	25.42
投資類	24.7721	19.8215	25.70
信安國際債券基金			
退休金類	16.5451	15.4453	6.07
零售類	13.2027	12.6070	3.01
投資類	13.8157	13.0151	5.01
信安國際股票基金			
退休金類	21.3675	17.6144	19.98
零售類	18.3237	15.2271	18.20
Principal Pension Bond Fund			
退休金類	15.1525	13.9185	8.59
信安美國股票基金			
退休金類	17.8579	15.1407	15.53
零售類	11.1854	9.6662	9.38

每年淨投資回報率代表本報告所涵蓋的一年的每單位價格百分比變動*。本報告只適用於指標性用途，不代表未來的業績指南。

* 百分比變動：（年末單位價格 - 年初單位價格） / 年初單位價格 或
（最後定價日的單位價格 - 年初單位價格） / 年初單位價格
（適用於年中終止的子基金 / 全數贖回單位類別） 或
（年末單位價格 - 成立日期的單位價格） / 成立日期的單位價格
（適用於新推出的子基金 / 單位類別）

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表

信安亞洲債券基金

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市 / 有價債務票據				
<i>非存款證</i>				
<i>以人民幣為單位</i>				
China Government-3.03%	11.03.2026	2,000,000	2,489,783	0.49
<i>以新加坡元為單位</i>				
CMT MTN Pte. Ltd-2.1%	08.03.2028	500,000	2,861,186	0.56
Singapore Life Holdings Pte. Ltd-Floating	24.02.2031	250,000	1,473,554	0.29
<i>以美元為單位</i>				
AAC Technologies Holdings Inc-2.625%	02.06.2026	700,000	5,352,381	1.05
AIA Group Ltd-3.2%	11.03.2025	215,000	1,751,039	0.34
Alibaba Group Holding Ltd-3.15%	09.02.2051	900,000	6,568,045	1.29
Baidu Inc-2.375%	23.08.2031	300,000	2,250,314	0.44
Baidu Inc-3.075%	07.04.2025	700,000	5,659,994	1.11
Bangkok Bank Pcl-4.05%	19.03.2024	250,000	2,060,113	0.40
Bangkok Bank Pcl-Floating	25.09.2034	400,000	3,184,131	0.62
Bank of China Ltd-5%	13.11.2024	250,000	2,125,215	0.42
BCEG (HongKong) Co Ltd-2.22%	02.07.2026	250,000	1,923,283	0.38
Beijing State-Owned Assets Management (Hong Kong) Co Ltd-4.125%	26.05.2025	500,000	4,080,432	0.80
Bharat Petroleum Corp Ltd-4%	08.05.2025	300,000	2,444,468	0.48
Bharti Airtel Ltd-3.25%	03.06.2031	300,000	2,364,936	0.46
Bharti Airtel Ltd-4.375%	10.06.2025	200,000	1,660,464	0.33
Blossom Joy Ltd-2.2%	21.10.2030	250,000	1,894,778	0.37
Bluestar Finance Holdings Ltd-3.375%	16.07.2024	250,000	2,015,776	0.39
BOC Aviation (USA) Corp-1.625%	29.04.2024	600,000	4,670,887	0.91
Chalco Hong Kong Investment Co Ltd-1.55%	28.07.2024	500,000	3,855,883	0.76
China Cinda 2020 I Management Ltd-3%	20.01.2031	600,000	4,622,844	0.91
China Construction Bank Corp-Floating	27.02.2029	500,000	4,100,247	0.80
China Overseas Finance Cayman VIII Ltd-3.45%	15.07.2029	250,000	2,025,935	0.40
China Overseas Grand Oceans Finance IV (Cayman) Ltd-2.45%	09.02.2026	850,000	6,433,532	1.26
Chinalco Capital Holdings Ltd-2.125%	03.06.2026	500,000	3,830,224	0.75
Chongqing Nan'an Urban Construction & Development (Group) Co Ltd-	07.07.2024	200,000	1,574,280	0.31
CNAC (HK) Finbridge Co Ltd-2%	22.09.2025	300,000	2,327,138	0.46
CNAC (HK) Finbridge Co Ltd-3%	22.09.2030	650,000	5,130,615	1.00
CNAC (HK) Finbridge Co Ltd-3.5%	19.07.2022	300,000	2,365,527	0.46
CNOOC Finance (2013) Ltd-2.875%	30.09.2029	250,000	2,005,981	0.39
Contemporary Ruiding Development Ltd-1.5%	09.09.2026	500,000	3,797,198	0.74
Contemporary Ruiding Development Ltd-1.875%	17.09.2025	450,000	3,502,442	0.69
COSL Singapore Capital Ltd-1.875%	24.06.2025	250,000	1,930,707	0.38
Country Garden Holdings Co Ltd-3.125%	22.10.2025	1,150,000	7,892,401	1.55
Dah Sing Bank Ltd-Floating	02.11.2031	500,000	3,913,156	0.77
DBS Group Holdings Ltd-1.194%	15.03.2027	500,000	3,810,701	0.75

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安亞洲債券基金（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

非存款證（續）

以美元為單位（續）

DBS Group Holdings Ltd-Floating	11.12.2028	250,000	2,057,745	0.40
DBS Group Holdings Ltd-Floating	10.03.2031	700,000	5,393,657	1.06
ENN Clean Energy International Investment Ltd-3.375%	12.05.2026	500,000	3,875,421	0.76
ENN Energy Holdings Ltd-2.625%	17.09.2030	200,000	1,548,745	0.30
ENN Energy Holdings Ltd-3.25%	24.07.2022	250,000	1,969,090	0.39
Export-Import Bank of India-2.25%	13.01.2031	600,000	4,397,156	0.86
Franshion Brilliant Ltd-4%	21.06.2024	250,000	1,949,341	0.38
GC Treasury Center Co Ltd-2.98%	18.03.2031	250,000	1,967,462	0.39
Genm Capital Labuan Ltd-3.882%	19.04.2031	300,000	2,280,363	0.45
GET International Investment Holdings Ltd-3.75%	18.07.2022	500,000	3,934,550	0.77
GLP China Holdings Ltd-2.95%	29.03.2026	200,000	1,538,734	0.30
GLP China Holdings Ltd-4.974%	26.02.2024	250,000	2,045,923	0.40
Goodman HK Finance-4.375%	19.06.2024	275,000	2,277,169	0.45
Guangzhou Metro Investment Finance (BVI) Ltd-1.507%	17.09.2025	250,000	1,909,212	0.37
Hong Kong Government-2.375%	02.02.2051	400,000	2,892,907	0.57
HPHT Finance 21 II Ltd-1.5%	17.09.2026	400,000	3,040,128	0.60
Huarong Finance II Co Ltd-4.625%	03.06.2026	850,000	6,825,062	1.34
Huarong Finance II Co Ltd-5.5%	16.01.2025	450,000	3,675,122	0.72
Hutchison Whampoa International (03/33) Ltd-7.45%	24.11.2033	387,000	4,470,134	0.88
Hysan (MTN) Ltd-2.875%	02.06.2027	500,000	4,049,955	0.79
Hyundai Capital America-2.65%	10.02.2025	250,000	1,997,487	0.39
ICBCIL Finance Co Ltd-1.75%	25.08.2025	300,000	2,310,599	0.45
ICBCIL Finance Co Ltd-1.75%	02.08.2026	600,000	4,573,178	0.90
Indonesia Asahan Aluminium (Persero) PT-4.75%	15.05.2025	250,000	2,072,609	0.41
Indonesia Government-2.85%	14.02.2030	1,000,000	8,122,685	1.59
Indonesia Government-4.125%	15.01.2025	250,000	2,100,521	0.41
Indonesia Government-4.2%	15.10.2050	1,850,000	16,425,677	3.22
Indonesia Government-4.35%	11.01.2048	400,000	3,567,181	0.70
Industrial and Commercial Bank of China Ltd-4.875%	21.09.2025	250,000	2,138,171	0.42
Kia Corp-1.75%	16.10.2026	500,000	3,846,542	0.75
Kookmin Bank-2.5%	04.11.2030	250,000	1,909,559	0.37
Korea Development Bank-1.25%	03.06.2025	500,000	3,884,781	0.76
Korea Electric Power Corp-2.5%	24.06.2024	250,000	2,012,400	0.39
Korea Midland Power Co Ltd-1.25%	09.08.2026	600,000	4,581,262	0.90
Korea National Oil Corp-2.375%	07.04.2031	500,000	3,932,231	0.77
LEVC Finance Ltd-1.375%	25.03.2024	500,000	3,869,741	0.76
Longfor Group Holdings Ltd-3.375%	13.04.2027	600,000	4,714,855	0.92

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安亞洲債券基金（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

非存款證（續）

以美元為單位（續）

Longfor Group Holdings Ltd-3.95%	16.09.2029	550,000	4,425,341	0.87
Metropolitan Bank & Trust Co-2.125%	15.01.2026	250,000	1,950,694	0.38
Minejesa Capital BV-4.625%	10.08.2030	500,000	3,998,720	0.78
Muang Thai Life Assurance Pcl-Floating	27.01.2037	200,000	1,570,602	0.31
Nanyang Commercial Bank Ltd-Floating	20.11.2029	250,000	1,990,341	0.39
NongHyup Bank-1.25%	20.07.2025	703,000	5,421,656	1.06
NTPC Ltd-4.375%	26.11.2024	500,000	4,145,569	0.81
ONGC Videsh Vankorneft Pte. Ltd-3.75%	27.07.2026	500,000	4,083,520	0.80
Oversea-Chinese Banking Corp Ltd-Floating	10.09.2030	750,000	5,796,460	1.14
Perusahaan Perseroan (Persero) PT Perusahaan Listrik Negara-4%	30.06.2050	500,000	3,783,885	0.74
PETRONAS Capital Ltd-3.404%	28.04.2061	300,000	2,395,111	0.47
PETRONAS Capital Ltd-3.5%	18.03.2025	250,000	2,064,865	0.40
Philippine Government-2.457%	05.05.2030	250,000	2,010,137	0.39
Philippine Government-2.95%	05.05.2045	250,000	1,919,862	0.38
Philippine Government-3.2%	06.07.2046	250,000	1,979,652	0.39
PLDT Inc-2.5%	23.01.2031	250,000	1,927,206	0.38
Power Finance Corp Ltd-3.75%	18.06.2024	250,000	2,022,960	0.40
Prudential Plc-Floating	03.11.2033	250,000	1,928,255	0.38
PSA Treasury Pte. Ltd-2.25%	30.04.2030	500,000	3,976,457	0.78
PT Adaro Indonesia-4.25%	31.10.2024	250,000	1,993,006	0.39
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk-4.75%	13.05.2025	500,000	4,246,262	0.83
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk-3.95%	28.03.2024	250,000	2,046,646	0.40
PT Hyundai Motor Manufacturing Indonesia -1.75%	06.05.2026	500,000	3,834,988	0.75
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk-3.541%	27.04.2032	500,000	3,927,619	0.77
PT Pertamina (Persero)-1.4%	09.02.2026	650,000	4,915,021	0.96
PT Pertamina (Persero)-2.3%	09.02.2031	300,000	2,230,645	0.44
PT Pertamina (Persero)-3.1%	27.08.2030	300,000	2,382,822	0.47
PT Pertamina (Persero)-4.175%	21.01.2050	250,000	2,006,219	0.39
PT Perusahaan Gas Negara Tbk-5.125%	16.05.2024	250,000	2,105,191	0.41
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk-2.8%	02.05.2027	750,000	5,736,477	1.12
PTTEP Treasury Center Co Ltd-2.587%	10.06.2027	250,000	1,983,948	0.39
REC Ltd-2.25%	01.09.2026	600,000	4,565,413	0.89
Rongshi International Finance Ltd-1.5%	05.11.2025	200,000	1,544,269	0.30
Sands China Ltd-3.8%	08.01.2026	500,000	3,918,337	0.77
Shinhan Financial Group Co Ltd-1.35%	10.01.2026	500,000	3,840,660	0.75
Sinochem Offshore Capital Co Ltd-2.375%	23.09.2031	600,000	4,508,660	0.88
Sinopec Group Overseas Development 2017 Ltd-3%	12.04.2022	600,000	4,702,519	0.92
Sinopec Group Overseas Development 2018 Ltd-2.7%	13.05.2030	500,000	3,980,047	0.78

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安亞洲債券基金（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

非存款證（續）

以美元為單位（續）

Sinopec Group Overseas Development 2018 Ltd-3.68%	08.08.2049	1,000,000	8,289,267	1.62
SK Battery America Inc-2.125%	26.01.2026	250,000	1,907,358	0.37
State Bank of India-4.5%	28.09.2023	500,000	4,095,429	0.80
State Grid Overseas Investment (2016) Ltd-2.75%	04.05.2022	600,000	4,704,765	0.92
State Grid Overseas Investment (2016) Ltd-3.5%	04.05.2027	700,000	5,890,404	1.15
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -2.875%	21.01.2030	450,000	3,626,540	0.71
Sunny Express Enterprises Corp-3.125%	23.04.2030	600,000	4,855,619	0.95
Swire Properties MTN Financing Ltd-3.625%	13.01.2026	250,000	2,072,475	0.41
Talent Yield International Ltd-3.125%	06.05.2031	200,000	1,612,059	0.32
Temasek Financial (I) Ltd-2.75%	02.08.2061	350,000	2,787,897	0.55
Tencent Holdings Ltd-2.39%	03.06.2030	500,000	3,819,352	0.75
Tencent Holdings Ltd-3.575%	11.04.2026	250,000	2,075,219	0.41
The Bank of East Asia Ltd-Floating	29.05.2030	500,000	4,017,354	0.79
The Export-Import Bank of Korea-1.25%	21.09.2030	250,000	1,851,751	0.36
The Link Finance (Cayman) 2009 Ltd-2.875%	21.07.2026	250,000	2,010,361	0.39
The Siam Commercial Bank Pcl-3.9%	11.02.2024	200,000	1,639,731	0.32
Tingyi (Cayman Islands) Holding Corp-1.625%	24.09.2025	500,000	3,848,257	0.75
Tsmc Arizona Corp-3.125%	25.10.2041	450,000	3,654,749	0.72
United Overseas Bank Ltd-1.25%	14.04.2026	300,000	2,304,962	0.45
United Overseas Bank Ltd-Floating	15.04.2029	250,000	2,040,624	0.40
United States Treasury Note/Bond-0.125%	30.09.2022	2,500,000	19,465,613	3.81
UPL Corp Ltd-4.625%	16.06.2030	250,000	2,051,137	0.40
Vanke Real Estate (Hong Kong) Co Ltd-3.15%	12.05.2025	1,000,000	7,873,973	1.54
Weibo Corp-3.5%	05.07.2024	250,000	2,007,059	0.39
Wharf REIC Finance (BVI) Ltd-2.875%	07.05.2030	350,000	2,781,915	0.54
Woori Bank-0.75%	01.02.2026	250,000	1,877,772	0.37
Yuexiu REIT MTN Co Ltd-2.65%	02.02.2026	400,000	3,021,251	0.59
			<u>475,325,357</u>	<u>93.10</u>
非存款證總額			482,149,880	94.44
上市 / 有價債務票據總額			<u>482,149,880</u>	<u>94.44</u>
投資總額			482,149,880	94.44

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安亞洲債券基金（續）

投資	交易對手	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
遠期合約					
<i>以美元為單位</i>					
買美元沽新加坡元 遠期利率 0.73401768	Australia and New Zealand Banking Group Limited	24.02.2022	550,513	(43,836)	(0.01)
買美元沽離岸人民幣 遠期利率 0.15597948	Australia and New Zealand Banking Group Limited	16.03.2022	321,354	(8,181)	0.00
總遠期合約				(52,017)	(0.01)
其他淨資產				28,415,205	5.57
總資產淨值				510,513,068	100.00
總投資成本				486,763,319	

* 所持各債務票據佔總資產淨值的價值是以交易日的價值計算。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安亞洲股票基金

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份			
澳洲			
Allkem Ltd	634,598	37,346,873	0.56
ALS Ltd	292,548	21,653,449	0.32
Aristocrat Leisure Ltd	241,104	59,444,843	0.89
Australia and New Zealand Banking Group Ltd	153,376	23,876,475	0.36
BHP Group Ltd	94,102	22,098,824	0.33
Cochlear Ltd	9,477	11,590,123	0.17
Commonwealth Bank of Australia	25,259	14,436,428	0.22
Computershare Ltd	6,770	766,198	0.01
CSL Ltd	35,820	58,928,136	0.88
Downer EDI Ltd	688,486	23,220,073	0.35
IDP Education Ltd	17,779	3,486,043	0.05
IGO Ltd	292,217	18,966,671	0.28
Imdex Ltd	1,518,481	25,348,577	0.38
Insurance Australia Group Ltd	277,863	6,698,268	0.10
Integral Diagnostics Ltd	1,660,633	46,421,891	0.70
Lifestyle Communities Ltd	116,827	13,737,604	0.21
Lynas Rare Earths Ltd	385,619	22,192,263	0.33
Macquarie Group Ltd	36,243	42,125,667	0.63
Metcash Ltd	2,388,757	60,828,443	0.91
Mineral Resources Ltd	13,692	4,338,875	0.07
National Australia Bank Ltd	369,839	60,357,351	0.91
NRW Holdings Ltd	2,232,531	22,297,923	0.33
Omni Bridgeway Ltd	664,728	13,842,483	0.21
OZ Minerals Ltd	36,745	5,867,829	0.09
Perenti Global Ltd	2,067,937	10,824,336	0.16
Pro Medicus Ltd	327,117	115,581,472	1.73
Qantas Airways Ltd	191,908	5,440,678	0.08
Santos Ltd	312,467	11,157,213	0.17
South32 Ltd	350,928	7,963,145	0.12
Steadfast Group Ltd	1,019,033	30,273,997	0.45
TabCorp Holdings Ltd	721,596	20,498,404	0.31
Telstra Corp Ltd	459,378	10,865,975	0.16
Webjet Ltd	105,731	3,093,251	0.05
Wesfarmers Ltd	38,940	13,066,909	0.20
Westpac Banking Corp	192,753	23,287,412	0.35
Woolworths Group Ltd	32,691	7,031,505	0.11
		878,955,607	13.18

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安亞洲股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
中國			
Alibaba Group Holding Ltd	1,166,024	138,640,254	2.08
A-Living Smart City Services Co Ltd-H	990,000	13,167,000	0.20
Angang Steel Co Ltd-H	1,146,000	3,976,620	0.06
ANTA Sports Products Ltd	86,000	10,053,400	0.15
Beijing Oriental Yuhong Waterpro of Technology Co Ltd-A	13,930	897,446	0.01
Bosideng International Holdings Ltd	7,134,000	35,027,940	0.53
BYD Co Ltd-H	151,500	40,389,900	0.61
China Construction Bank Corp-H	2,775,010	14,985,054	0.22
China Lesso Group Holdings Ltd	3,762,000	42,134,400	0.63
China Longyuan Power Group Corp Ltd-H	6,019,000	109,545,800	1.64
China Meidong Auto Holdings Ltd	430,000	17,286,000	0.26
China Merchants Bank Co Ltd-H	922,500	55,857,375	0.84
China Resources Cement Holdings Ltd	6,950,000	40,935,500	0.61
China Resources Gas Group Ltd	94,000	4,140,700	0.06
China Resources Land Ltd	464,000	15,219,200	0.23
ENN Energy Holdings Ltd	51,200	7,516,160	0.11
Fuyao Glass Industry Group Co Ltd-H	479,200	19,311,760	0.29
Ganfeng Lithium Co Ltd-H	245,600	30,135,120	0.45
Haier Smart Home Co Ltd-H	445,800	14,689,110	0.22
I-Mab-ADR	54,451	20,118,603	0.30
Industrial and Commercial Bank of China Ltd-H	2,074,000	9,125,600	0.14
JD.com Inc	109,100	29,893,400	0.45
Kweichow Moutai Co Ltd-A	13,329	33,416,647	0.50
Li Ning Co Ltd	675,500	57,653,925	0.86
Longfor Group Holdings Ltd	127,500	4,679,250	0.07
Meituan	275,500	62,097,700	0.93
NARI Technology Co Ltd-A	326,096	15,964,029	0.24
NetEase Inc	193,800	30,523,500	0.46
Pharmaron Beijing Co Ltd-H	285,200	34,309,560	0.51
PICC Property and Casualty Co Ltd-H	3,034,000	19,326,580	0.29
Ping An Insurance (Group) Co of China Ltd-H	453,000	25,435,950	0.38
Postal Savings Bank of China Co Ltd-H	7,683,000	42,026,010	0.63
Sunac China Holdings Ltd	5,123,000	60,348,940	0.91
Sunny Optical Technology (Group) Co Ltd	149,500	36,866,700	0.55
Tencent Holdings Ltd	643,600	293,996,480	4.41
Tingyi (Cayman Islands) Holding Corp	1,246,000	19,960,920	0.30
Weichai Power Co Ltd-H	1,252,000	19,105,520	0.29
Wuxi Biologics (Cayman) Inc	307,000	28,412,850	0.43
Yadea Group Holdings Ltd	944,000	14,348,800	0.22
Zhongsheng Group Holdings Ltd	754,000	45,843,200	0.69
Zijin Mining Group Co Ltd-H	1,268,000	11,767,040	0.18
		<u>1,529,129,943</u>	<u>22.94</u>

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安亞洲股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
香港			
AIA Group Ltd	1,964,200	154,386,120	2.32
CK Hutchison Holdings Ltd	136,500	6,865,950	0.10
Galaxy Entertainment Group Ltd	1,420,000	57,368,000	0.86
Hong Kong Exchanges and Clearing Ltd	6,200	2,823,480	0.04
Hongkong Land Holdings Ltd	921,822	37,372,802	0.56
Hysan Development Co Ltd	1,669,000	40,222,900	0.60
Link REIT	526,900	36,171,685	0.54
Sun Hung Kai Properties Ltd	116,000	10,973,600	0.16
Swire Pacific Ltd	459,000	20,356,650	0.31
Swire Properties Ltd	1,289,600	25,198,784	0.38
Techtronic Industries Co Ltd	896,500	139,136,800	2.09
		530,876,771	7.96
印度			
Amber Enterprises India Ltd	363,640	126,624,473	1.90
APL Apollo Tubes Ltd	194,150	20,382,423	0.31
Ashok Leyland Ltd	657,750	8,457,168	0.13
Asian Paints Ltd	93,165	33,094,335	0.50
Astral Ltd	38,541	9,234,340	0.14
Bajaj Finance Ltd	69,527	50,938,503	0.76
Caplin Point Laboratories Ltd	237,608	21,411,883	0.32
HDFC Bank Ltd	175,016	27,187,461	0.41
Hindalco Industries Ltd	229,230	11,446,506	0.17
Hindustan Unilever Ltd	165,423	40,995,934	0.61
Housing Development Finance Corp Ltd	343,682	93,339,648	1.40
ICICI Bank Ltd	1,241,118	96,457,967	1.45
ICICI Lombard General Insurance Co Ltd	141,498	20,819,544	0.31
Infosys Ltd	380,347	75,392,780	1.13
Maruti Suzuki India Ltd	800	623,845	0.01
Navin Fluorine International Ltd	272,618	119,899,765	1.80
Nestle India Ltd	3,609	7,467,651	0.11
Pidilite Industries Ltd	74,273	19,207,259	0.29
Reliance Industries Ltd	343,473	85,409,680	1.28
Supreme Industries Ltd	72,178	16,892,385	0.25
Titan Co Ltd	43,686	11,570,750	0.17
Voltas Ltd	263,824	33,773,551	0.51
WNS (Holdings) Ltd-ADR	168,479	115,882,558	1.74
		1,046,510,409	15.70

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安亞洲股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
印尼			
PT AKR Corporindo Tbk	30,719,000	69,014,964	1.03
PT Bank Central Asia Tbk	12,478,600	49,794,697	0.75
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	9,733,596	21,868,022	0.33
		<u>140,677,683</u>	<u>2.11</u>
馬來西亞			
CIMB Group Holdings Bhd	5,718,400	<u>58,279,141</u>	<u>0.87</u>
新西蘭			
Auckland International Airport Ltd	128,894	5,282,732	0.08
Mainfreight Ltd	64,603	32,288,915	0.48
		<u>37,571,647</u>	<u>0.56</u>
新加坡			
AEM Holdings Ltd	2,316,200	70,340,368	1.06
DBS Group Holdings Ltd	361,400	68,147,066	1.02
Frencken Group Ltd	9,224,500	104,918,457	1.57
Mapletree Industrial Trust	468,500	7,330,300	0.11
SATS Ltd	367,700	8,258,213	0.12
Sea Ltd-ADR	5,971	10,414,483	0.16
SIA Engineering Co Ltd	1,087,500	13,687,641	0.21
United Overseas Bank Ltd	318,400	49,450,214	0.74
		<u>332,546,742</u>	<u>4.99</u>
南韓			
Ecopro BM Co Ltd	7,819	25,653,598	0.38
Hana Financial Group Inc	51,533	14,196,594	0.21
Hana Materials Inc	90,624	37,285,126	0.56
Hansol Chemical Co Ltd	13,783	27,585,936	0.41
Hyundai Motor Co	14,796	20,259,250	0.30
KB Financial Group Inc	86,346	31,112,697	0.47
Kia Corp	83,940	45,203,653	0.68
KoMiCo Ltd	60,966	26,800,504	0.40
NAVER Corp	5,339	13,239,103	0.20
Osstem Implant.Co Ltd	109,233	102,119,947	1.53
PSK Inc	114,272	39,528,151	0.59
Samsung Biologics Co Ltd	874	5,170,493	0.08

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安亞洲股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
南韓（續）			
Samsung Electronics Co Ltd	29,314	13,673,756	0.21
Samsung Electronics Co Ltd	409,752	210,191,713	3.16
SK Hynix Inc	94,389	81,007,537	1.22
		<u>693,028,058</u>	<u>10.40</u>
台灣			
Accton Technology Corp	122,000	8,937,449	0.13
Aspeed Technology Inc	35,000	35,156,690	0.53
Cathay Financial Holding Co Ltd	862,800	15,193,945	0.23
Chailease Holding Co Ltd	138,500	10,282,786	0.15
E.SUN Financial Holding Co Ltd	166,000	1,311,962	0.02
Eclat Textile Co Ltd	291,000	51,737,180	0.78
Elite Material Co Ltd	825,000	64,621,814	0.97
eMemory Technology InCorp	41,000	25,299,292	0.38
Feng Tay Enterprises Co Ltd	431,000	28,113,095	0.42
Fubon Financial Holding Co Ltd	1,022,071	21,972,831	0.33
Lotes Co Ltd	128,000	27,445,745	0.41
MediaTek Inc	334,570	112,179,722	1.68
Parade Technologies Ltd	12,000	7,151,086	0.11
Richwave Technology Corp	8,000	615,365	0.01
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	2,887,000	500,267,507	7.50
United Microelectronics Corp	1,380,600	25,284,923	0.38
		<u>935,571,392</u>	<u>14.03</u>
泰國			
Bangkok Bank Pcl	2,397,700	68,000,326	1.02
Kasikornbank Pcl	801,600	26,679,448	0.40
PTT Exploration and Production Pcl	852,600	23,580,777	0.35
The Siam Cement Pcl	188,100	17,017,936	0.26
		<u>135,278,487</u>	<u>2.03</u>

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安亞洲股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
菲律賓			
BDO Unibank Inc	6,679,380	123,295,956	1.85
Wilcon Depot Inc	3,689,300	17,208,746	0.26
		140,504,702	2.11
上市股份總額		6,458,930,582	96.88
已除牌股份			
香港			
Peace Mark (Holdings) Ltd	2,010,000	-	-
已除牌股份總額		-	-
投資總額		6,458,930,582	96.88
其他淨資產		207,968,054	3.12
總資產淨值		6,666,898,636	100.00
總投資成本		5,565,938,457	

* 所持各股份佔總資產淨值的價值是以交易日的價值計算。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安中國股票基金

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份			
中國			
Alibaba Group Holding Ltd	1,007,700	119,815,530	2.35
Anhui Honglu Steel Construction (Group) Co Ltd-A	457,442	29,952,001	0.59
Baidu Inc	678,600	98,125,560	1.93
Bank of Chengdu Co Ltd-A	3,555,000	52,171,376	1.02
Bank of China Ltd-H	19,332,000	54,322,920	1.07
Bosideng International Holdings Ltd	9,638,000	47,322,580	0.93
BYD Co Ltd-H	317,500	84,645,500	1.66
China Construction Bank Corp-H	28,612,620	154,508,148	3.04
China Lesso Group Holdings Ltd	1,157,000	12,958,400	0.25
China Longyuan Power Group Corp Ltd-H	7,380,000	134,316,000	2.64
China Merchants Bank Co Ltd-A	431,919	25,729,531	0.51
China Merchants Bank Co Ltd-H	3,380,500	204,689,275	4.02
China Merchants Port Holdings Co Ltd	4,558,000	64,723,600	1.27
China National Building Material Co Ltd-H	5,624,000	53,765,440	1.06
China New Higher Education Group Ltd	5,657,000	18,668,100	0.37
China Petroleum & Chemical Corp-H	16,626,000	60,352,380	1.19
China Resources Beer (Holdings) Co Ltd	577,000	36,841,450	0.72
China Resources Gas Group Ltd	1,477,000	65,061,850	1.28
China Resources Land Ltd	2,724,000	89,347,200	1.76
Chinasoft International Ltd	6,276,000	63,764,160	1.25
Daqo New Energy Corp-ADR	166,251	52,262,482	1.03
East Money Information Co Ltd-A	1,243,534	56,436,498	1.11
Far East Horizon Ltd	3,885,000	26,884,200	0.53
Fuyao Glass Industry Group Co Ltd-H	1,026,400	41,363,920	0.81
Ganfeng Lithium Co Ltd-H	432,200	53,030,940	1.04
Grand Pharmaceutical Group Ltd	12,056,500	77,884,990	1.53
Hua Hong Semiconductor Ltd	1,268,000	54,524,000	1.07
Hunan Valin Steel Co Ltd-A	2,588,698	16,177,586	0.32
Hygeia Healthcare Holdings Co Ltd	310,800	15,167,040	0.30
I-Mab-ADR	159,091	58,781,080	1.15
JD.com Inc	470,250	128,848,500	2.53
JS Global Lifestyle Co Ltd	3,268,500	42,948,090	0.84
Kweichow Moutai Co Ltd-A	47,424	118,894,970	2.34
Lens Technology Co Ltd-A	2,301,300	64,674,741	1.27
Li Ning Co Ltd	841,500	71,822,025	1.41
Meituan	1,305,100	294,169,540	5.78
Muyuan Foods Co Ltd-A	351,200	22,918,267	0.45
NARI Technology Co Ltd-A	1,527,882	74,797,459	1.47
NetEase Inc	417,900	65,819,250	1.29
Nine Dragons Paper (Holdings) Ltd	2,152,000	18,012,240	0.35
NIO Inc-ADR	78,177	19,309,428	0.38
Orient Securities Co Ltd-H	7,598,000	50,602,680	0.99
PetroChina Co Ltd-H	13,870,000	48,128,900	0.95

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安中國股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
中國（續）			
Pharmaron Beijing Co Ltd-H	569,200	68,474,760	1.35
Ping An Insurance (Group) Co of China Ltd-H	1,881,500	105,646,225	2.08
Postal Savings Bank of China Co Ltd-H	9,777,000	53,480,190	1.05
Shandong Head Group Co Ltd-A	693,824	52,243,217	1.03
Shandong Hi-Speed Road&Bridge Co Ltd-A	2,727,000	20,610,335	0.40
Shandong Pharmaceutical Glass Co Ltd	541,279	29,060,102	0.57
Shanghai Friendess Electronic Technology Corp Ltd-A	31,600	14,896,280	0.29
Shanghai Kelai Mechatronics Engineering Co Ltd-A	1,102,299	49,042,607	0.96
Shenzhen Mindray Bio-Medical Electronics Co Ltd-A	159,709	74,376,848	1.46
Shenzhen Transsion Holdings Co Ltd-A	286,000	54,878,271	1.08
Shimao Services Holdings Ltd	3,360,147	18,211,997	0.36
Sinoma Science & Technology Co Ltd-A	693,958	28,872,137	0.57
SINOPEC Engineering (Group) Co Ltd-H	9,156,000	35,250,600	0.69
Sunac China Holdings Ltd	3,868,000	45,565,040	0.90
Sunac Services Holdings Ltd	5,489,724	43,643,306	0.86
Tencent Holdings Ltd	1,065,200	486,583,364	9.57
Tingyi (Cayman Islands) Holding Corp	3,122,000	50,014,440	0.98
Will Semiconductor Co Ltd Shanghai-A	149,453	56,800,893	1.12
Wingtech Technology Co Ltd-A	411,600	65,085,663	1.28
Wuliangye Yibin Co Ltd-A	122,034	33,230,318	0.65
WuXi AppTec Co Ltd-A	123,774	17,949,498	0.35
Wuxi Biologics (Cayman) Inc	1,102,000	101,990,100	2.00
Xiaomi Corp	2,948,600	55,728,540	1.09
Yadea Group Holdings Ltd	974,000	14,804,800	0.29
Yifeng Pharmacy Chain Co Ltd-A	716,360	48,280,658	0.95
Zhejiang Dingli Machinery Co Ltd-A	623,929	61,241,493	1.20
Zhejiang Expressway Co Ltd-H	2,108,000	14,650,600	0.29
Zhengzhou Coal Mining Machinery Group Co Ltd-A	4,913,696	69,647,120	1.37
Zhongsheng Group Holdings Ltd	877,500	53,352,000	1.05
		4,768,151,229	93.69
香港			
AIA Group Ltd	317,000	24,916,200	0.49
EC Healthcare	4,173,000	46,487,220	0.91
Hong Kong Exchanges and Clearing Ltd	108,500	49,410,900	0.97
		120,814,320	2.37
新加坡			
Yangzijiang Shipbuilding (Holdings) Ltd	3,584,000	27,727,814	0.54

信安豐裕人生基金
 投資報告（續）
 二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安中國股票基金（續）

	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份總額	4,916,693,363	96.60
投資總額	4,916,693,363	96.60
其他淨資產	173,229,390	3.40
總資產淨值	5,089,922,753	100.00
總投資成本	4,982,724,281	

* 所持各股份佔總資產淨值的價值是以交易日的價值計算。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安歐洲股票基金

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份			
<i>比利時</i>			
KBC Group NV	35,210	23,420,548	0.53
<i>丹麥</i>			
A.P. Moller-Maersk A/S-B	1,196	33,241,615	0.76
Carlsberg AS-B	16,874	22,589,799	0.51
Genmab A/S	7,860	24,501,145	0.56
Novo Nordisk A/S-B	138,830	120,942,446	2.75
Pandora A/S	38,629	37,332,946	0.85
Vestas Wind Systems A/S	79,948	18,951,591	0.43
		257,559,542	5.86
<i>芬蘭</i>			
Kesko Oyj-B	134,955	34,903,044	0.79
Neste Oyj	55,876	21,356,437	0.49
		56,259,481	1.28
<i>法國</i>			
AXA SA	198,664	45,854,923	1.04
BNP Paribas	90,029	48,226,515	1.10
Capgemini SE	29,502	56,041,913	1.28
Compagnie de Saint-Gobain SA	99,771	54,412,498	1.24
Dassault Systemes	88,799	40,945,579	0.93
Hermes International	4,631	62,701,830	1.43
Kering	8,491	52,909,181	1.20
L'Oreal	19,941	73,290,069	1.67
LVMH Moet Hennessy-Louis Vuitton SE	21,012	134,652,996	3.07
Pernod Ricard	20,075	37,426,580	0.85
Publicis Groupe Sa	56,955	29,721,299	0.68
Sartorius Stedim Biotech SA	8,793	37,390,269	0.85
Schneider Electric SE	53,063	80,666,720	1.84
Teleperformance SE	16,444	56,820,854	1.29
		811,061,226	18.47

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安歐洲股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
德國			
Bayerische Motoren Werke AG	51,312	40,024,633	0.91
Deutsche Post AG	128,348	63,967,463	1.46
Deutsche Telekom AG	350,028	50,292,660	1.14
Evotec SE	61,698	23,113,954	0.53
HeidelbergCement AG	32,824	17,221,408	0.39
Infineon Technologies AG	109,614	39,383,510	0.90
Merck KGaA	14,779	29,572,302	0.67
PUMA SE	40,564	38,438,237	0.88
Siemens AG	43,423	58,440,806	1.33
Wacker Chemie AG	9,344	10,839,342	0.25
		<u>371,294,315</u>	<u>8.46</u>
愛爾蘭			
Bank of Ireland Group Plc	279,200	12,271,055	0.28
CRH Plc	144,414	59,219,294	1.35
Kingspan Group Plc	54,982	50,889,016	1.16
		<u>122,379,365</u>	<u>2.79</u>
意大利			
Amplifon Spa	30,843	12,900,515	0.29
ENEL Spa	693,815	43,092,386	0.98
Ferrari N V	10,429	20,914,057	0.48
Intesa Sanpaolo Spa	2,022,781	40,546,516	0.92
MEDIOBANCA-Banca di Credito finanziario Spa	328,120	29,241,394	0.67
		<u>146,694,868</u>	<u>3.34</u>
荷蘭			
Adyen NV	2,835	57,764,522	1.31
Akzo Nobel NV	36,445	31,001,270	0.71

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安歐洲股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
荷蘭（續）			
ASM International NV	13,685	46,889,280	1.07
ASML Holding NV	28,213	175,751,313	3.99
BE Semiconductor Industries NV	52,572	34,765,284	0.79
ING Groep NV	442,906	47,794,526	1.09
Koninklijke DSM NV	21,762	37,982,034	0.86
		<u>431,948,229</u>	<u>9.82</u>
挪威			
DNB Bank ASA	188,355	33,578,147	0.76
Equinor ASA	257,416	53,590,977	1.22
Nordic Semiconductor ASA	91,658	24,073,071	0.55
		<u>111,242,195</u>	<u>2.53</u>
葡萄牙			
Jeronimo Martins SGPS SA	111,365	<u>19,731,450</u>	<u>0.45</u>
西班牙			
Iberdrola S.A	654,781	<u>60,084,302</u>	<u>1.37</u>
瑞典			
AAK AB	90,338	15,161,307	0.35
ABet Volvo-B	113,033	20,364,044	0.46
Alfa Laval AB	59,499	18,631,677	0.42
Atlas Copco AB-A	104,691	56,300,055	1.28
Getinge AB-B	112,916	38,337,733	0.87
Indutrade AB	116,624	27,780,821	0.63
Investor AB-B	294,414	57,620,996	1.31
Kinnevik AB	66,546	18,456,618	0.42
NIBE Industrier AB-B	358,291	42,104,368	0.96
Thule Group AB	104,401	<u>49,164,218</u>	<u>1.12</u>
		<u>343,921,837</u>	<u>7.82</u>

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安歐洲股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
瑞士			
Alcon Inc	42,487	29,242,795	0.67
Geberit AG	4,203	26,699,696	0.61
Logitech International SA	63,623	41,696,691	0.95
Lonza Group AG	10,555	68,526,610	1.56
Nestle SA	110,550	120,098,776	2.73
Partners Group Holding AG	3,746	48,298,899	1.10
Roche Holding AG	47,067	152,105,310	3.45
SIG Combibloc Group AG	131,428	28,524,653	0.65
Sika AG	14,625	47,400,406	1.08
Straumann Holding AG	2,119	34,989,251	0.80
Tecan Group AG	3,174	15,030,210	0.34
		<u>612,613,297</u>	<u>13.94</u>
英國			
3i Group Plc	373,477	56,974,937	1.30
Anglo American Plc	138,889	44,101,239	1.00
Ashtead Group Plc	89,136	55,761,878	1.27
AstraZeneca Plc	114,285	104,414,420	2.38
Barclays Plc	2,516,227	49,538,520	1.13
Dechra Pharmaceuticals PLC	60,543	33,941,822	0.77
Electrocomponents Plc	217,670	27,637,419	0.63
Ferguson Plc	32,974	45,494,643	1.04
Greggs Plc	59,713	20,978,610	0.48
Howden Joinery Group Plc	376,007	35,675,389	0.81
Intermediate Capital Group Plc	175,591	40,559,303	0.92
JD Sports Fashion Plc	2,440,399	55,959,048	1.27
Legal & General Group Plc	745,368	23,345,830	0.53
Lloyds Banking Group Plc	10,755,585	54,126,948	1.23
Next Plc	38,346	32,902,529	0.75
OSB Group Plc	300,802	17,560,379	0.40
Paragon Banking Group Plc	406,999	24,274,196	0.55
Persimmon Plc	86,945	26,142,939	0.60
Reckitt Benckiser Group Plc	50,158	33,490,224	0.76
Rio Tinto Plc	82,493	42,486,910	0.97
SEGRO Plc	208,181	31,484,610	0.72
St. James's Place Plc	105,758	18,744,677	0.43
Taylor Wimpey Plc	1,975,144	36,494,506	0.83
WH Smith Plc	114,429	17,829,921	0.41
		<u>929,920,897</u>	<u>21.18</u>
上市股份總額		<u>4,298,131,552</u>	<u>97.84</u>

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安歐洲股票基金（續）

投資	交易對手	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
遠期合約					
<i>香港</i>					
買港元沽瑞士法郎 遠期利率 8.4744	Australia and New Zealand Banking Group Limited	11.03.2022	189,473,239	(2,163,567)	(0.05)
買港元沽丹麥克朗 遠期利率 1.190533	Australia and New Zealand Banking Group Limited	11.03.2022	89,057,848	(236,448)	(0.01)
買港元沽歐元 遠期利率 8.855008	Royal Bank of Canada	11.03.2022	330,905,494	(842,796)	(0.02)
買港元沽英鎊 遠期利率 10.308367	State Street Bank and Trust Company	11.03.2022	289,486,041	(6,928,549)	(0.16)
買港元沽挪威克朗 遠期利率 0.875566	State Street Bank and Trust Company	11.03.2022	25,335,520	(210,409)	0.00
買港元沽瑞典克朗 遠期利率 0.862643	Australia and New Zealand Banking Group Limited	11.03.2022	103,494,743	137,511	0.00
買港元沽美元 遠期利率 7.796701	State Street Bank and Trust Company	11.03.2022	21,893,673	3,876	0.00
買港元沽歐元 遠期利率 8.855787	Citibank, N.A.	11.03.2022	330,934,598	(813,682)	(0.02)
買港元沽歐元 遠期利率 8.855008	Royal Bank of Canada	11.03.2022	20,099,160	(51,192)	0.00
買港元沽美元 遠期利率 7.796351	State Street Bank and Trust Company	11.03.2022	51,282,492	6,776	0.00
買美元沽港元 遠期利率 0.12826487	State Street Bank and Trust Company	11.03.2022	3,642,567	(3,811)	0.00
買歐元沽港元 遠期利率 0.11341302	Royal Bank of Canada	11.03.2022	1,877,390	112,435	0.00
買美元沽港元 遠期利率 0.1281684	State Street Bank and Trust Company	11.03.2022	2,500,822	(17,293)	0.00

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安歐洲股票基金（續）

投資	交易對手	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
遠期合約（續）					
<i>香港（續）</i>					
買港元沽歐元 遠期利率 8.81229	Australia and New Zealand Banking Group Limited	11.03.2022	17,734,055	(131,364)	0.00
買港元沽瑞士法郎 遠期利率 8.47805	Australia and New Zealand Banking Group Limited	11.03.2022	14,498,551	(159,243)	0.00
買歐元沽港元 遠期利率 0.11361674	Australia and New Zealand Banking Group Limited	11.03.2022	1,857,589	140,451	0.00
買港元沽歐元 遠期利率 8.832752	Royal Bank of Canada	11.03.2022	17,262,943	(87,582)	0.00
買港元沽英鎊 遠期利率 10.453232	State Street Bank and Trust Company	11.03.2022	14,651,375	(142,736)	0.00
買港元沽歐元 遠期利率 8.862719	Australia and New Zealand Banking Group Limited	11.03.2022	16,233,231	(27,184)	0.00
				(11,414,807)	(0.26)
遠期合約總額				(11,414,807)	(0.26)
投資總額				4,286,716,745	97.58
其他淨資產				106,115,354	2.42
總資產淨值				4,392,832,099	100.00
總投資成本				3,324,492,524	

* 所持各股份佔總資產淨值的價值是以交易日的價值計算。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安香港債券基金

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據

存款證

以港幣為單位

China Development Bank-2.95%	19.04.2023	105,000,000	107,780,610	1.57
China Development Bank-3.2%	05.12.2022	50,000,000	51,159,350	0.75
China Development Bank-3.3%	09.11.2022	10,000,000	10,225,140	0.15
China Development Bank-3.75%	26.01.2022	20,000,000	20,040,120	0.29
China Development Bank-4.15%	26.11.2025	13,000,000	14,220,544	0.21
China Development Bank-4.25%	15.06.2026	5,000,000	5,534,740	0.08
China Development Bank-4.27%	03.03.2025	15,000,000	16,251,750	0.24
China Development Bank-4.47%	14.01.2026	7,000,000	7,765,009	0.11
Hang Seng Bank Ltd-2.35%	06.05.2022	100,000,000	100,647,700	1.48
Mizuho Bank Ltd-0.7%	15.06.2024	34,000,000	33,578,366	0.49
Mizuho Bank Ltd-1.35%	23.11.2024	6,000,000	6,005,844	0.09
Mizuho Bank Ltd-1.5%	16.12.2024	15,000,000	14,967,000	0.22
MUFG Bank Ltd-2.76%	28.03.2022	19,000,000	19,098,097	0.28
MUFG Bank Ltd-3.01%	14.03.2023	117,000,000	120,265,353	1.76
Sumitomo Mitsui Banking Corp-2%	19.08.2024	50,000,000	50,679,450	0.74
Sumitomo Mitsui Banking Corp-2.11%	09.08.2022	25,000,000	25,165,950	0.37
Sumitomo Mitsui Banking Corp-2.7%	21.02.2022	22,000,000	22,049,214	0.32
Sumitomo Mitsui Banking Corp-3.18%	30.05.2022	10,000,000	10,089,400	0.15
The Bank of China Ltd Hong Kong Branch -2.59%	25.07.2022	37,000,000	37,412,328	0.55
The Bank of China Ltd Hong Kong Branch -2.59%	17.10.2022	41,000,000	41,621,150	0.61

存款證總額

714,557,115 10.46

非存款證

以港幣為單位

AIA Group Ltd-2.95%	16.07.2022	47,000,000	47,625,100	0.70
AIA Group Ltd-3.68%	16.01.2031	114,500,000	127,468,269	1.86
Airport Authority Hong Kong-1.55%	30.10.2027	25,000,000	24,580,400	0.36
Airport Authority Hong Kong-1.9%	19.11.2030	30,000,000	29,702,010	0.44
Airport Authority Hong Kong-1.95%	16.06.2027	1,000,000	1,008,716	0.01
Airport Authority Hong Kong-1.95%	20.11.2030	73,000,000	72,569,957	1.07
Airport Authority Hong Kong-2.25%	05.09.2022	34,000,000	34,383,588	0.51
Airport Authority Hong Kong-2.3%	24.04.2030	110,000,000	112,675,420	1.65
Ascendas REIT-3%	04.02.2026	14,000,000	14,553,686	0.21
Ascendas REIT-3.57%	20.03.2029	20,000,000	21,560,520	0.32
BMW Finance NV-2.74%	24.05.2024	33,000,000	34,147,410	0.50

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安香港債券基金（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

非存款證（續）

以港幣為單位（續）

BOC Aviation Ltd-3.25%	27.07.2027	12,000,000	12,531,960	0.18
BOC Aviation Ltd-3.6%	11.02.2026	36,000,000	38,208,672	0.56
CDBL FUNDING 2-1.2%	03.02.2023	10,000,000	9,996,330	0.15
Citigroup Inc-1.56%	01.06.2027	37,000,000	36,335,998	0.53
CK Property Finance (MTN) Ltd-2.25%	25.08.2022	84,000,000	84,944,580	1.25
CK Property Finance (MTN) Ltd-3.57%	05.09.2028	43,000,000	46,528,537	0.68
CLP Power Hong Kong Financing Ltd-3.22%	20.03.2030	25,000,000	26,522,225	0.39
CLP Power Hong Kong Financing Ltd-3.45%	01.03.2027	5,000,000	5,372,280	0.08
CLP Power Hong Kong Financing Ltd-3.97%	23.03.2026	7,000,000	7,646,807	0.11
CLP Power Hong Kong Financing Ltd-4.75%	18.08.2023	1,000,000	1,058,863	0.02
CMT MTN Pte. Ltd-2.53%	01.02.2033	32,000,000	31,448,640	0.46
CMT MTN Pte. Ltd-3.836%	20.11.2025	12,000,000	12,825,528	0.19
Commonwealth Bank of Australia-2.75%	20.02.2024	18,000,000	18,580,356	0.27
Commonwealth Bank of Australia-2.83%	20.02.2024	45,000,000	46,527,930	0.68
Commonwealth Bank of Australia-Floating	30.03.2027	15,000,000	15,097,560	0.22
Corporacion Andina de Fomento-2.89%	18.03.2026	31,000,000	31,906,440	0.47
DBS Group Holdings Ltd-2.8%	13.01.2022	25,000,000	25,013,600	0.37
First Abu Dhabi Bank P.J.S.C.-1.45%	27.04.2026	25,000,000	24,473,825	0.36
First Abu Dhabi Bank P.J.S.C.-2.17%	11.06.2025	20,000,000	20,306,980	0.30
General Property Trust-2.2%	18.11.2030	12,000,000	11,568,876	0.17
General Property Trust-3.5%	23.03.2031	16,000,000	17,050,848	0.25
HKCG (Finance) Ltd-1.98%	21.08.2030	56,000,000	54,283,600	0.80
HKCG (Finance) Ltd-2.25%	22.07.2026	10,000,000	10,143,780	0.15
HKCG (Finance) Ltd-2.3%	17.06.2026	21,000,000	21,353,472	0.31
HKCG (Finance) Ltd-2.69%	10.02.2030	25,000,000	25,613,175	0.38
HKCG (Finance) Ltd-2.7%	07.02.2030	65,500,000	67,347,428	0.99
HKCG (Finance) Ltd-2.8%	25.02.2025	6,000,000	6,221,766	0.09
HKCG (Finance) Ltd-2.84%	17.11.2027	119,000,000	123,929,337	1.81
HKCG (Finance) Ltd-2.85%	10.11.2025	73,000,000	75,943,360	1.12
HKCG (Finance) Ltd-3.2%	27.07.2022	20,000,000	20,301,600	0.30
HKCG (Finance) Ltd-3.25%	11.05.2030	12,000,000	12,823,524	0.19
HKCG (Finance) Ltd-3.3%	16.05.2022	10,000,000	10,103,710	0.15
HKCG (Finance) Ltd-3.4%	07.02.2022	28,000,000	28,059,528	0.41
HKCG (Finance) Ltd-3.55%	13.12.2023	33,000,000	34,480,050	0.51
HKCG (Finance) Ltd-3.6%	02.11.2026	10,000,000	10,764,580	0.16
HKCG (Finance) Ltd-3.8%	05.04.2027	6,000,000	6,536,862	0.10
Hong Kong Government-0.8%	27.08.2027	40,000,000	39,229,920	0.58
Hong Kong Government-1.25%	29.06.2027	77,000,000	77,300,069	1.14
Hong Kong Government-1.49%	22.02.2028	20,000,000	20,347,620	0.30
Hong Kong Government-1.59%	04.03.2036	64,500,000	64,628,097	0.95
Hong Kong Government-1.68%	21.01.2026	3,000,000	3,073,629	0.05

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安香港債券基金（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

非存款證（續）

以港幣為單位（續）

Hong Kong Government-1.89%	02.03.2032	73,000,000	75,703,774	1.11
Hong Kong Government-1.97%	17.01.2029	107,000,000	112,056,178	1.64
Hong Kong Government-2.02%	07.03.2034	93,000,000	97,988,985	1.44
Hong Kong Science and Technology Parks Corp-3.2%	11.07.2024	120,000,000	125,609,280	1.84
Hongkong Electric Finance Ltd-2.55%	01.08.2028	11,000,000	11,219,263	0.16
Hongkong Electric Finance Ltd-3.4%	16.07.2027	20,000,000	21,473,720	0.32
Hongkong Land Notes Co Ltd-2.65%	18.08.2035	6,000,000	5,890,596	0.09
Hongkong Land Notes Co Ltd-2.9%	07.12.2022	20,000,000	20,375,400	0.30
Hongkong Land Notes Co Ltd-2.9%	02.07.2035	10,000,000	10,140,000	0.15
Hongkong Land Notes Co Ltd-3.15%	10.05.2028	19,000,000	20,119,480	0.30
Hongkong Land Notes Co Ltd-3.75%	27.11.2028	5,000,000	5,462,045	0.08
Hongkong Land Notes Co Ltd-3.83%	05.11.2028	30,000,000	32,912,130	0.48
Hongkong Land Notes Co Ltd-3.95%	06.11.2023	10,000,000	10,505,220	0.15
HSBC Holdings Plc-1.55%	03.06.2027	105,000,000	101,883,075	1.50
Hysan (MTN) Ltd-2.1%	17.03.2025	7,000,000	7,052,276	0.10
Hysan (MTN) Ltd-2.73%	17.02.2027	56,000,000	57,787,184	0.85
Hysan (MTN) Ltd-3.66%	28.11.2025	32,000,000	34,075,168	0.50
Korea Expressway Corp-3.02%	05.03.2023	13,000,000	13,329,537	0.20
Korea Hydro & Nuclear Power Co Ltd-3.35%	13.03.2028	40,000,000	42,856,680	0.63
Lloyds Bank Plc-3.046%	02.10.2025	71,000,000	74,025,807	1.09
MTR Corp (C.I.) Ltd-1.92%	26.10.2022	70,000,000	70,723,520	1.04
MTR Corp (C.I.) Ltd-2.25%	12.10.2022	67,500,000	68,351,715	1.00
MTR Corp (C.I.) Ltd-2.25%	28.12.2024	55,000,000	56,447,435	0.83
MTR Corp (C.I.) Ltd-2.25%	04.12.2025	20,000,000	20,502,340	0.30
MTR Corp (C.I.) Ltd-2.46%	20.09.2032	19,000,000	19,448,286	0.29
MTR Corp (C.I.) Ltd-2.65%	09.04.2025	111,000,000	114,882,225	1.68
MTR Corp (C.I.) Ltd-2.83%	06.09.2047	39,000,000	39,497,718	0.58
MTR Corp (C.I.) Ltd-3%	09.11.2045	10,000,000	10,508,040	0.15
National Australia Bank Ltd-2.4%	18.06.2026	24,000,000	24,290,640	0.36
National Australia Bank Ltd-3.185%	16.03.2028	50,000,000	52,165,450	0.77
QNB Finance Ltd-1.4%	01.09.2025	25,000,000	24,702,175	0.36
Standard Chartered Plc-2.25%	01.06.2023	85,000,000	85,515,780	1.26
State Grid Overseas Investment (2016) Ltd-2.7%	17.04.2024	68,000,000	70,104,192	1.03
State Grid Overseas Investment (2016) Ltd-2.85%	17.04.2029	30,000,000	31,032,390	0.46
Sumitomo Mitsui Banking Corp-2.92%	30.04.2025	18,000,000	18,713,412	0.27
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -0.7%	16.06.2024	30,000,000	29,461,980	0.43
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -0.82%	23.08.2024	45,000,000	44,220,150	0.65
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -1.9%	14.10.2027	50,000,000	49,095,900	0.72

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安香港債券基金（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

非存款證（續）

以港幣為單位（續）

Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -1.9%	03.06.2028	25,000,000	24,381,425	0.36
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -2.05%	06.08.2027	15,000,000	14,866,635	0.22
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -2.28%	25.08.2026	5,000,000	5,040,780	0.07
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -2.5%	05.09.2024	31,500,000	32,318,055	0.47
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -2.55%	24.07.2024	10,000,000	10,269,030	0.15
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -2.55%	16.08.2024	59,000,000	60,600,375	0.89
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -3.12%	15.02.2026	30,000,000	31,456,800	0.46
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -3.21%	01.03.2029	19,000,000	19,925,414	0.29
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -3.21%	27.03.2029	31,000,000	32,569,158	0.48
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -3.23%	10.01.2023	7,000,000	7,171,199	0.11
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -3.25%	05.12.2022	3,000,000	3,069,840	0.05
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -3.25%	30.07.2023	19,000,000	19,652,821	0.29
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -3.38%	18.01.2029	27,500,000	29,217,925	0.43
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -3.39%	24.01.2029	35,500,000	37,673,594	0.55
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd -3.88%	22.11.2028	40,000,000	43,733,840	0.64
Swire Pacific MTN Financing (HK) Ltd-2%	21.01.2028	18,000,000	17,669,718	0.26
Swire Pacific MTN Financing (HK) Ltd-2.35%	25.01.2031	37,000,000	36,193,400	0.53
Swire Pacific MTN Financing (HK) Ltd-2.55%	02.03.2027	34,000,000	34,441,830	0.51
Swire Pacific MTN Financing (HK) Ltd-2.83%	09.08.2029	16,500,000	16,921,724	0.25
Swire Pacific MTN Financing (HK) Ltd-2.95%	06.08.2029	21,000,000	21,688,233	0.32
Swire Pacific MTN Financing (HK) Ltd-3.01%	28.05.2029	40,500,000	42,020,654	0.62
Swire Pacific MTN Financing Ltd-2.6%	21.07.2028	5,000,000	5,030,315	0.07
Swire Pacific MTN Financing Ltd-2.7%	30.06.2027	24,000,000	24,603,000	0.36
Swire Pacific MTN Financing Ltd-2.85%	18.07.2022	38,000,000	38,448,134	0.56
Swire Pacific MTN Financing Ltd-2.85%	18.07.2022	8,000,000	8,094,344	0.12
Swire Pacific MTN Financing Ltd-2.9%	24.01.2023	10,000,000	10,203,380	0.15
Swire Pacific MTN Financing Ltd-3.15%	15.11.2022	15,000,000	15,302,400	0.22

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安香港債券基金（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

非存款證（續）

以港幣為單位（續）

Swire Pacific MTN Financing Ltd-3.35%	31.07.2025	11,000,000	11,527,802	0.17
Swire Pacific MTN Financing Ltd-3.78%	28.02.2022	15,000,000	15,077,085	0.22
Swire Pacific MTN Financing Ltd-3.9%	05.11.2030	10,000,000	11,021,870	0.16
Swire Properties MTN Financing Ltd-2.25%	21.06.2023	25,000,000	25,432,350	0.37
Swire Properties MTN Financing Ltd-2.4%	18.06.2027	32,000,000	32,387,904	0.48
Swire Properties MTN Financing Ltd-2.45%	22.06.2028	43,000,000	43,310,417	0.64
Swire Properties MTN Financing Ltd-2.65%	03.06.2026	13,000,000	13,320,229	0.20
Swire Properties MTN Financing Ltd-2.65%	07.06.2027	7,000,000	7,176,750	0.11
Swire Properties MTN Financing Ltd-2.95%	22.02.2024	24,000,000	24,815,448	0.36
Swire Properties MTN Financing Ltd-3%	07.04.2027	42,000,000	43,564,080	0.64
Swire Properties MTN Financing Ltd-3.1%	24.10.2024	36,000,000	37,519,344	0.55
Swire Properties MTN Financing Ltd-3.55%	17.07.2024	5,000,000	5,261,195	0.08
The Export-Import Bank of Korea-3.13%	26.04.2023	9,000,000	9,280,503	0.14
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-0.26%	12.05.2022	44,000,000	43,978,352	0.65
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-0.27%	02.06.2022	76,000,000	75,952,348	1.12
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-0.34%	05.05.2022	17,000,000	16,997,042	0.25
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-0.35%	27.04.2022	30,000,000	29,996,730	0.44
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-0.435%	08.04.2022	19,000,000	19,003,686	0.28
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-0.5%	09.02.2023	30,000,000	29,920,470	0.44
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-0.71%	28.04.2024	24,000,000	23,736,696	0.35
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-0.9%	04.08.2025	11,000,000	10,745,680	0.16
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-1.92%	10.05.2022	9,000,000	9,047,070	0.13
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-2.29%	09.02.2022	40,000,000	40,075,720	0.59
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-2.45%	01.03.2029	70,000,000	71,901,060	1.06
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-2.47%	15.03.2029	65,000,000	66,856,790	0.98
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-2.98%	02.04.2049	30,000,000	31,876,620	0.47
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-3.2%	16.10.2028	60,000,000	64,446,060	0.95
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-5.056%	05.10.2022	7,000,000	7,235,032	0.11
The Link Finance (Cayman) 2009 Ltd-2.18%	27.10.2038	22,500,000	20,452,275	0.30
Toyota Motor Finance (Netherlands) BV-2.64%	21.02.2024	50,000,000	51,410,150	0.76
United Overseas Bank Ltd-0.71%	09.09.2024	60,000,000	58,941,360	0.87
Urban Renewal Authority-2.15%	10.05.2023	58,000,000	59,007,518	0.87
Victoria Power Networks (Finance) Pty Ltd-2.1%	16.05.2031	33,000,000	32,592,351	0.48
Wells Fargo & Co-3%	05.06.2025	30,500,000	31,816,472	0.47
Westpac Banking Corp-2.84%	20.02.2024	20,000,000	20,796,920	0.31
Westpac Banking Corp-Floating	14.07.2027	51,000,000	51,543,660	0.76
Wharf REIC Finance (BVI) Ltd-1.15%	22.04.2024	13,000,000	12,758,382	0.19
Wharf REIC Finance (BVI) Ltd-1.5%	02.03.2026	26,000,000	25,613,406	0.38
Wharf REIC Finance (BVI) Ltd-1.5%	24.08.2026	20,000,000	19,512,620	0.29
Wharf REIC Finance (BVI) Ltd-1.7%	12.03.2026	18,000,000	17,868,348	0.26
Wharf REIC Finance (BVI) Ltd-1.7%	30.03.2026	27,000,000	26,779,761	0.39
Wharf REIC Finance (BVI) Ltd-2.1%	16.03.2027	60,000,000	59,685,600	0.88

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安香港債券基金（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

非存款證（續）

以港幣為單位（續）

Wharf REIC Finance (BVI) Ltd-2.55%	16.04.2025	41,000,000	41,988,100	0.62
Wharf REIC Finance (BVI) Ltd-2.68%	13.02.2027	2,000,000	2,045,100	0.03
Wheelock MTN (BVI) Ltd-1.65%	26.11.2024	10,000,000	9,944,690	0.15
Wheelock MTN (BVI) Ltd-2.05%	19.11.2026	12,000,000	11,943,324	0.18
			<u>5,485,564,557</u>	<u>80.64</u>

以美元為單位

AIA Group Ltd-3.125%	13.03.2023	5,000,000	39,869,667	0.59
Chalco Hong Kong Investment Co Ltd-1.55%	28.07.2024	800,000	6,169,412	0.09
China Cinda Finance (2017) I Ltd-3.65%	09.03.2022	1,700,000	13,302,067	0.20
Chinalco Capital Holdings Ltd-2.125%	03.06.2026	1,600,000	12,256,716	0.18
CNAC (HK) Finbridge Co Ltd-3.5%	19.07.2022	2,000,000	15,770,182	0.23
DBS Group Holdings Ltd-Floating	10.03.2031	2,000,000	15,410,447	0.23
Hong Kong Government-2.375%	02.02.2051	3,800,000	27,482,612	0.40
ICBCIL Finance Co Ltd-1.75%	02.08.2026	1,800,000	13,719,535	0.20
ICBCIL Finance Co Ltd-3.65%	05.03.2022	600,000	4,695,736	0.07
PETRONAS Capital Ltd-3.125%	18.03.2022	1,900,000	14,879,534	0.22
Prudential Plc-Floating	03.11.2033	3,250,000	25,067,316	0.37
Sinopec Group Overseas Development 2017 Ltd -3.25%	13.09.2027	4,000,000	33,115,278	0.49
Sinopec Group Overseas Development 2018 Ltd -3.68%	08.08.2049	1,500,000	12,433,900	0.18
State Grid Overseas Investment (2016) Ltd-3.5%	04.05.2027	3,000,000	25,244,587	0.37
The Link Finance (Cayman) 2009 Ltd-2.875%	21.07.2026	1,850,000	14,876,672	0.22
Tsmc Arizona Corp-3.125%	25.10.2041	2,200,000	17,867,660	0.26
United Overseas Bank Ltd-Floating	08.03.2027	1,500,000	11,729,634	0.17
United States Treasury Note/Bond-1.375%	15.11.2031	2,625,000	20,207,056	0.30
Want Want China Finance Ltd-2.875%	27.04.2022	1,750,000	13,707,222	0.20

337,805,233 4.97

非存款證總額 5,823,369,790 85.61

上市 / 有價債務票據總額 6,537,926,905 96.07

投資總額 6,537,926,905 96.07

其他淨資產 267,107,117 3.93

信安豐裕人生基金
 投資報告（續）
 二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安香港債券基金（續）

	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
總資產淨值	6,805,034,022	100.00
總投資成本	6,474,273,608	

* 所持各債務票據及存款證佔總資產淨值的價值是以交易日的價值計算。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安港元儲蓄基金

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據

存款證

以港幣為單位

Bank of Communications Co Ltd-0.8%	30.11.2022	70,000,000	70,097,300	1.94
Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Ltd-0.28%	24.06.2022	41,000,000	40,971,259	1.13
Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Ltd-0.3%	10.06.2022	90,000,000	89,954,640	2.49
MUFG Bank Ltd-2.76%	28.03.2022	20,000,000	20,103,260	0.56
Sumitomo Mitsui Banking Corp-2.21%	18.11.2022	35,000,000	35,435,365	0.98
The Bank of China Ltd Hong Kong Branch -2.59%	17.10.2022	18,000,000	18,272,700	0.51
The Bank of East Asia Ltd-0.62%	11.02.2022	28,000,000	27,997,872	0.77
存款證總額			302,832,396	8.38

非存款證

以港幣為單位

Agricultural Bank of China Ltd Hong Kong Branch-1%	22.10.2022	81,000,000	81,249,966	2.25
Agricultural Bank of China Ltd-0.66%	02.03.2023	57,000,000	56,892,156	1.57
AIA Group Ltd-2.95%	16.07.2022	8,000,000	8,106,400	0.22
Bank of America Corp-2.35%	07.12.2022	10,000,000	10,144,000	0.28
Bank of China Ltd-1.95%	05.03.2022	60,000,000	60,154,920	1.66
Bank of Communications Co Ltd-2.25%	22.01.2022	81,000,000	81,075,330	2.24
BNP Paribas-3.05%	06.04.2022	30,000,000	30,142,770	0.83
Busan Bank Co Ltd-2.51%	24.05.2022	20,000,000	20,149,500	0.56
Cagamas Global Plc-0.85%	17.03.2022	57,000,000	57,028,272	1.58
CDBL FUNDING 2-1.2%	03.02.2023	151,500,000	151,444,400	4.19
CIMB Bank Bhd-0.88%	05.05.2024	59,000,000	58,324,037	1.61
Citigroup Global Markets Holdings Inc-2.85%	02.04.2022	86,000,000	86,447,200	2.39
Citigroup Inc-0.66%	18.06.2024	65,000,000	63,475,620	1.76
Citigroup Inc-0.72%	02.07.2024	35,000,000	34,208,090	0.95
Citigroup Inc-2.21%	23.08.2022	34,000,000	34,363,664	0.95
CK Property Finance (MTN) Ltd-2.25%	25.08.2022	7,000,000	7,078,715	0.20
CLP Power Hong Kong Financing Ltd-2.83%	20.09.2022	24,000,000	24,394,512	0.67
CLP Power Hong Kong Financing Ltd-2.9%	26.09.2022	23,000,000	23,359,996	0.65
CMT MTN Pte. Ltd-3.76%	28.06.2022	40,000,000	40,600,000	1.12
DBS Group Holdings Ltd-2.8%	13.01.2022	22,000,000	22,011,968	0.61
First Abu Dhabi Bank P.J.S.C.-0.85%	29.06.2024	45,000,000	44,386,785	1.23

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安港元儲蓄基金（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

非存款證（續）

以港幣為單位（續）

HKCG (Finance) Ltd-3.2%	27.07.2022	27,000,000	27,407,160	0.76
HKCG (Finance) Ltd-3.3%	16.05.2022	35,000,000	35,362,985	0.98
HKCG (Finance) Ltd-3.4%	07.02.2022	66,000,000	66,140,316	1.83
Hongkong Land Notes Co Ltd-3%	26.10.2022	46,000,000	46,851,644	1.30
Hongkong Land Notes Co Ltd-3.86%	07.03.2022	50,000,000	50,289,550	1.39
Korea Expressway Corp-4%	02.03.2022	3,000,000	3,016,758	0.08
Korea National Oil Corp-3.95%	10.02.2022	35,000,000	35,127,330	0.97
Macquarie Bank Ltd-2.9%	07.07.2022	30,000,000	30,227,850	0.84
MTR Corp (C.I.) Ltd-1.92%	26.10.2022	20,000,000	20,206,720	0.56
QNB Finance Ltd-1.04%	15.01.2023	75,000,000	75,071,550	2.08
QNB Finance Ltd-1.13%	01.09.2024	30,000,000	29,594,190	0.82
QNB Finance Ltd-1.165%	20.11.2022	28,000,000	28,062,328	0.78
Royal Bank of Canada-2.555%	18.03.2022	39,000,000	39,144,183	1.08
Standard Chartered Bank-0.75%	17.05.2024	113,000,000	112,486,641	3.11
Standard Chartered Plc-2.25%	01.06.2023	104,000,000	104,631,072	2.89
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd-0.7%	16.06.2024	20,000,000	19,641,320	0.54
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd-3.23%	10.01.2023	26,000,000	26,635,882	0.74
Sun Hung Kai Properties (Capital Market) Ltd-3.25%	05.12.2022	2,000,000	2,046,560	0.06
Swire Pacific MTN Financing Ltd-2.5%	27.04.2022	28,000,000	28,174,580	0.78
Swire Pacific MTN Financing Ltd-2.85%	18.07.2022	10,000,000	10,117,930	0.28
Swire Pacific MTN Financing Ltd-2.85%	18.07.2022	71,000,000	71,837,303	1.99
Swire Pacific MTN Financing Ltd-2.9%	24.01.2023	3,000,000	3,061,014	0.08
Swire Pacific MTN Financing Ltd-3.15%	15.11.2022	82,000,000	83,653,120	2.31
Swire Pacific MTN Financing Ltd-3.78%	28.02.2022	10,000,000	10,051,390	0.28
The Export-Import Bank of Korea-2.28%	13.04.2022	9,500,000	9,547,614	0.26
The Export-Import Bank of Korea-2.405%	26.10.2022	6,000,000	6,088,506	0.17
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-0.2%	08.08.2022	11,000,000	10,980,343	0.30
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-0.26%	12.05.2022	10,000,000	9,995,080	0.28
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-0.28%	19.04.2022	8,000,000	7,997,792	0.22
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-0.33%	12.05.2022	83,000,000	82,979,416	2.30
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-0.34%	05.05.2022	3,000,000	2,999,478	0.08
The Hong Kong Mortgage Corp Ltd-0.435%	08.04.2022	8,500,000	8,501,649	0.24
The Link Finance (Cayman) 2009 Ltd-2.4%	10.02.2022	16,000,000	16,033,040	0.44
Toyota Finance Australia Ltd-2.13%	20.10.2022	10,000,000	10,103,020	0.28
Westpac Banking Corp-2.06%	22.09.2022	15,000,000	15,176,445	0.42
Wheelock MTN (BVI) Ltd-1.65%	26.11.2024	10,000,000	9,944,690	0.28

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安港元儲蓄基金（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
非存款證總額			2,144,224,750	59.32
上市 / 有價債務票據總額			2,447,057,146	67.70
投資總額			2,447,057,146	67.70
其他淨資產			1,167,615,665	32.30
總資產淨值			3,614,672,811	100.00
總投資成本			2,468,226,744	

* 所持各債務票據及存款證佔總資產淨值的價值是以交易日的價值計算。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安香港股票基金

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份			
中國			
Alibaba Group Holding Ltd	5,517,800	656,066,420	5.03
Baidu Inc	1,565,750	226,407,450	1.74
Bank of China Ltd-H	52,515,000	147,567,150	1.13
Beijing Oriental Yuhong Waterpro of Technology Co Ltd-A	831,855	53,592,601	0.41
Bosideng International Holdings Ltd	21,992,000	107,980,720	0.83
BYD Co Ltd-H	814,500	217,145,700	1.66
China Construction Bank Corp-H	52,869,570	285,495,678	2.19
China Lesso Group Holdings Ltd	2,384,000	26,700,800	0.20
China Longyuan Power Group Corp Ltd-H	18,270,000	332,514,000	2.55
China Merchants Bank Co Ltd-H	6,225,500	376,954,025	2.89
China Merchants Port Holdings Co Ltd	11,680,000	165,856,000	1.27
China National Building Material Co Ltd-H	11,764,000	112,463,840	0.86
China New Higher Education Group Ltd	8,645,000	28,528,500	0.22
China Petroleum & Chemical Corp-H	28,700,000	104,181,000	0.80
China Resources Beer (Holdings) Co Ltd	1,484,000	94,753,400	0.73
China Resources Gas Group Ltd	3,364,000	148,184,200	1.14
China Resources Land Ltd	5,354,000	175,611,200	1.35
Chinasoft International Ltd	11,915,000	121,056,400	0.93
Daqo New Energy Corp-ADR	379,264	119,225,015	0.91
East Money Information Co Ltd-A	1,254,295	56,924,875	0.44
Far East Horizon Ltd	9,807,000	67,864,440	0.52
Fuyao Glass Industry Group Co Ltd-H	1,521,200	61,304,360	0.47
Ganfeng Lithium Co Ltd-H	811,600	99,583,320	0.76
Grand Pharmaceutical Group Ltd	10,829,000	69,955,340	0.54
Hua Hong Semiconductor Ltd	3,197,000	137,471,000	1.05
Hygeia Healthcare Holdings Co Ltd	805,400	39,303,520	0.30
I-Mab-ADR	320,020	118,241,266	0.91
JD.com Inc	1,225,100	335,677,400	2.57
JS Global Lifestyle Co Ltd	8,361,500	109,870,110	0.84
Kweichow Moutai Co Ltd-A	43,440	108,906,830	0.83
Lens Technology Co Ltd-A	2,373,819	66,712,784	0.51
Li Ning Co Ltd	1,976,500	168,694,275	1.29
Meituan	2,987,400	673,359,960	5.16
NARI Technology Co Ltd-A	3,029,363	148,302,457	1.14
NetEase Inc	1,473,700	232,107,750	1.78
Nine Dragons Paper (Holdings) Ltd	5,395,000	45,156,150	0.35
NIO Inc-ADR	200,296	49,472,367	0.38
Orient Securities Co Ltd-H	19,390,000	129,137,400	0.99
PetroChina Co Ltd-H	31,912,000	110,734,640	0.85
Pharmaron Beijing Co Ltd-H	1,461,700	175,842,510	1.35
Ping An Insurance (Group) Co of China Ltd-H	6,331,500	355,513,725	2.72
Postal Savings Bank of China Co Ltd-H	25,201,000	137,849,470	1.06
Shandong Head Group Co Ltd-A	663,394	49,951,914	0.38

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安香港股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	------	----------------------	------------------

上市股份（續）

中國（續）

Shenzhen Mindray Bio-Medical Electronics Co Ltd-A	125,574	58,480,100	0.45
Shenzhen Transsion Holdings Co Ltd-A	224,807	43,136,431	0.33
Shimao Services Holdings Ltd	8,587,172	46,542,472	0.36
SINOPEC Engineering (Group) Co Ltd-H	10,131,500	39,006,275	0.30
Sunac China Holdings Ltd	9,862,000	116,174,360	0.89
Sunac Services Holdings Ltd	10,788,025	85,764,799	0.66
Tencent Holdings Ltd	2,748,735	1,255,622,153	9.61
Tingyi (Cayman Islands) Holding Corp	5,376,000	86,123,520	0.66
Will Semiconductor Co Ltd Shanghai-A	204,363	77,669,909	0.60
Wingtech Technology Co Ltd-A	511,763	80,924,281	0.62
Wuliangye Yibin Co Ltd-A	89,911	24,483,104	0.19
Wuxi Biologics (Cayman) Inc	2,689,000	248,866,950	1.91
Xiaomi Corp	7,603,800	143,711,820	1.10
Yadea Group Holdings Ltd	2,502,000	38,030,400	0.29
Yifeng Pharmacy Chain Co Ltd-A	679,161	45,773,549	0.35
Zhejiang Expressway Co Ltd-H	5,438,000	37,794,100	0.29
Zhengzhou Coal Mining Machinery Group Co Ltd-A	6,769,494	95,951,349	0.74
Zhongsheng Group Holdings Ltd	2,240,500	136,222,400	1.04
		9,708,499,934	74.42

香港

AIA Group Ltd	9,782,000	768,865,200	5.89
CK Hutchison Holdings Ltd	1,637,000	82,341,100	0.63
CLP Holdings Ltd	1,174,500	92,491,875	0.71
EC Healthcare	9,311,000	103,724,540	0.80
Hong Kong Exchanges and Clearing Ltd	1,198,600	545,842,440	4.18
HSBC Holdings Plc	14,422,800	676,429,320	5.18
Link REIT	748,800	51,405,120	0.39
New World Development Co Ltd	2,259,000	69,690,150	0.53
Pacific Basin Shipping Ltd	23,959,000	68,522,740	0.53
Sun Hung Kai Properties Ltd	2,896,859	274,042,861	2.10
Techtronic Industries Co Ltd	830,000	128,816,000	0.99
The Hong Kong and China Gas Co Ltd	10,510,000	127,591,400	0.98
		2,989,762,746	22.91

新加坡

Yangzijiang Shipbuilding (Holdings) Ltd	7,379,100	57,088,815	0.44
---	-----------	------------	------

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安香港股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份總額		12,755,351,495	97.77
已除牌股份			
香港			
Moulin Global Eyecare Holdings Ltd	514,000	-	-
已除牌股份總額		-	-
投資總額		12,755,351,495	97.77
其他淨資產		291,267,186	2.23
總資產淨值		13,046,618,681	100.00
總投資成本		13,202,329,364	

* 所持各股份佔總資產淨值的價值是以交易日的價值計算。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際債券基金

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據

非存款證

以澳元為單位

Australia Government-3.25%	21.04.2029	12,475,000	78,923,532	1.31
----------------------------	------------	------------	------------	------

以英鎊為單位

American International Group Inc-5%	26.04.2023	1,000,000	11,048,439	0.18
Anheuser-Busch InBev SA/NV-4%	24.09.2025	1,750,000	20,169,092	0.33
Apple Inc-3.05%	31.07.2029	1,750,000	20,722,594	0.34
BAT. International Finance Plc-6%	24.11.2034	1,500,000	19,402,781	0.32
BNG Bank NV-5.2%	07.12.2028	200,000	2,655,592	0.04
BNP Paribas-1.125%	16.08.2022	1,000,000	10,558,691	0.18
BPCE-5.25%	16.04.2029	1,700,000	21,373,560	0.35
Cooperatieve Rabobank U.A.-2.25%	23.03.2022	1,000,000	10,568,040	0.18
United Kingdom Gilt-1.5%	22.07.2026	1,000,000	10,890,159	0.18
United Kingdom Gilt-1.625%	22.10.2028	2,400,000	26,660,760	0.44
United Kingdom Gilt-1.75%	22.01.2049	2,600,000	31,203,871	0.52
United Kingdom Gilt-3.25%	22.01.2044	3,550,000	52,262,546	0.87
United Kingdom Gilt-4.25%	07.06.2032	1,100,000	15,306,823	0.25
United Kingdom Gilt-4.25%	07.03.2036	240,000	3,571,288	0.06
			256,394,236	4.24

以加拿大元為單位

AT&T Inc-2.85%	25.05.2024	1,900,000	11,907,132	0.20
Canadian Government-1.25%	01.06.2030	2,000,000	12,154,247	0.20
Manulife Financial Corp-Floating	20.08.2029	1,800,000	11,348,984	0.19
Province of British Columbia-5.7%	18.06.2029	275,000	2,136,320	0.04
Province of Ontario-2.6%	02.06.2025	4,000,000	25,421,018	0.42
Province of Ontario-2.9%	02.12.2046	2,600,000	17,175,968	0.28
Province of Quebec Canada-3.5%	01.12.2045	750,000	5,473,461	0.09
Rogers Communications Inc-6.11%	25.08.2040	800,000	6,206,669	0.10
The Bell Telephone Co of Canada or Bell Canada-3.35%	22.03.2023	750,000	4,682,001	0.08
The Toronto-Dominion Bank-Floating	04.03.2031	1,750,000	11,828,486	0.20
TransCanada PipeLines Ltd-3.3%	17.07.2025	1,850,000	11,802,298	0.20
TransCanada PipeLines Ltd-3.69%	19.07.2023	500,000	3,147,996	0.05
Wells Fargo & Co-3.874%	21.05.2025	750,000	4,849,136	0.08
Winnipeg City of-5.9%	02.02.2029	125,000	963,632	0.02
			129,097,348	2.15

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際債券基金（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

非存款證（續）

以捷克克朗為單位

Czech Republic Government-2.4%	17.09.2025	6,000,000	2,054,694	0.03
--------------------------------	------------	-----------	-----------	------

以丹麥克朗為單位

Denmark Government-0.5%	15.11.2027	6,250,000	7,718,448	0.13
Denmark Government-1.75%	15.11.2025	5,525,000	7,082,834	0.12
Denmark Government-4.5%	15.11.2039	500,000	1,051,472	0.02
			15,852,754	0.27

以歐元為單位

Anheuser-Busch InBev SA/NV-1.5%	18.04.2030	5,300,000	49,624,060	0.82
Apple Inc-1.375%	17.01.2024	800,000	7,301,152	0.12
AT&T Inc-1.95%	15.09.2023	1,200,000	10,897,401	0.18
AT&T Inc-3.15%	04.09.2036	1,000,000	10,469,345	0.17
Bank of America Corp-Floating	04.05.2027	2,000,000	18,630,790	0.31
BAT. International Finance Plc-0.875%	13.10.2023	1,700,000	15,169,389	0.25
Bundesrepublik Deutschland Bundesanleihe -1.25%	15.08.2048	4,500,000	51,385,273	0.85
Bundesrepublik Deutschland Bundesanleihe-2.5%	15.08.2046	375,000	5,285,516	0.09
Bundesrepublik Deutschland Bundesanleihe-4%	04.01.2037	630,000	9,010,160	0.15
Bundesrepublik Deutschland Bundesanleihe-4.75%	04.07.2034	2,250,000	32,272,956	0.54
Cooperatieve Rabobank U.A.-4.125%	14.07.2025	1,500,000	15,158,653	0.25
Electricite de France SA-4%	12.11.2025	250,000	2,526,160	0.04
Electricite de France SA-4.125%	25.03.2027	2,000,000	20,986,713	0.35
Electricite de France SA-4.625%	11.09.2024	700,000	6,930,083	0.11
French Republic Government OAT-1.75%	25.11.2024	6,500,000	61,077,882	1.01
French Republic Government OAT-2.5%	25.05.2030	9,100,000	97,067,856	1.61
French Republic Government OAT-4.5%	25.04.2041	1,000,000	15,075,396	0.25
Imperial Brands Finance Plc-3.375%	26.02.2026	1,500,000	14,579,491	0.24
Ireland Government-2%	18.02.2045	150,000	1,686,443	0.03
Italy Buoni Poliennali Del Tesoro-1.35%	01.04.2030	5,000,000	45,538,851	0.76
Italy Buoni Poliennali Del Tesoro-3.25%	01.09.2046	10,100,000	112,815,764	1.87
Italy Buoni Poliennali Del Tesoro-5%	01.08.2034	500,000	6,265,982	0.10
Kingdom of Belgium Government-0.8%	22.06.2025	4,000,000	36,853,171	0.61
Molson Coors Beverage Co-1.25%	15.07.2024	1,100,000	9,915,689	0.16
Nationwide Building Society-Floating	08.03.2026	2,200,000	20,137,044	0.33
Netherlands Government-2.5%	15.01.2033	150,000	1,685,613	0.03
Netherlands Government-2.75%	15.01.2047	150,000	2,150,605	0.04

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際債券基金（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

非存款證（續）

以歐元為單位（續）

Netherlands Government-5.5%	15.01.2028	1,125,000	13,455,957	0.22
Southern Power Co-1.85%	20.06.2026	2,000,000	18,696,302	0.31
Spain Government-2.7%	31.10.2048	2,000,000	23,144,938	0.38
Spain Government-5.15%	31.10.2044	950,000	15,075,379	0.25
Zimmer Biomet Holdings Inc-2.425%	13.12.2026	1,000,000	9,551,774	0.16
			<u>760,421,788</u>	<u>12.59</u>

以日圓為單位

BNP Paribas-1.087%	02.03.2027	200,000,000	13,739,999	0.23
BPCE-0.64%	27.01.2022	100,000,000	6,772,547	0.11
BPCE-1.8%	13.07.2026	300,000,000	20,674,918	0.34
Citigroup Inc-2.24%	09.12.2022	100,000,000	6,882,871	0.11
Citigroup Inc-2.36%	16.09.2025	100,000,000	7,198,181	0.12
Citigroup Inc-2.4%	31.10.2025	290,000,000	20,754,027	0.34
Cooperatieve Rabobank U.A.-1.362%	02.11.2022	100,000,000	6,832,970	0.11
Corning Inc-0.698%	09.08.2024	400,000,000	26,677,142	0.44
Credit Agricole SA-0.443%	09.06.2022	400,000,000	27,109,797	0.45
Credit Agricole SA-0.839%	09.06.2027	400,000,000	27,251,957	0.45
General Electric Co-1.244%	20.09.2023	100,000,000	6,851,116	0.11
HSBC Holdings Plc-1.207%	25.09.2026	200,000,000	13,838,488	0.23
Japan Government 10 Year Bond-0.1%	20.06.2029	700,000,000	47,925,155	0.80
Japan Government 20 Year Bond-1.4%	20.09.2034	1,530,000,000	118,961,660	1.97
Japan Government 20 Year Bond-1.5%	20.03.2034	1,355,100,000	106,194,895	1.76
Japan Government 30 Year Bond-0.9%	20.09.2048	1,395,000,000	100,446,932	1.67
Japan Government 40 Year Bond-0.8%	20.03.2058	300,000,000	20,851,555	0.35
Lloyds Banking Group Plc-0.482%	14.12.2023	100,000,000	6,779,156	0.11
			<u>585,743,366</u>	<u>9.70</u>

以新西蘭元為單位

New Zealand Government-2.75%	15.04.2025	575,000	<u>3,120,960</u>	<u>0.05</u>
------------------------------	------------	---------	------------------	-------------

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際債券基金（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

非存款證（續）

以挪威克朗為單位

Norway Government-1.5%	19.02.2026	600,000	527,294	0.01
Norway Government-1.75%	06.09.2029	27,800,000	24,619,886	0.41
			<u>25,147,180</u>	<u>0.42</u>

以波蘭茲羅提為單位

Republic of Poland Government -3.25%	25.07.2025	1,000,000	<u>1,886,845</u>	<u>0.03</u>
--------------------------------------	------------	-----------	------------------	-------------

以新加坡元為單位

Singapore Government-3%	01.09.2024	400,000	<u>2,429,306</u>	<u>0.04</u>
-------------------------	------------	---------	------------------	-------------

以瑞典克朗為單位

Sweden Government-1.5%	13.11.2023	5,700,000	<u>5,052,696</u>	<u>0.08</u>
------------------------	------------	-----------	------------------	-------------

以瑞士法郎為單位

Swiss Confederation Government-2.5%	08.03.2036	1,225,000	14,149,772	0.23
Swiss Confederation Government-3.5%	08.04.2033	125,000	<u>1,496,707</u>	<u>0.02</u>
			<u>15,646,479</u>	<u>0.25</u>

以泰銖為單位

Thailand Government-5.67%	13.03.2028	10,000,000	<u>2,919,492</u>	<u>0.05</u>
---------------------------	------------	------------	------------------	-------------

以美元為單位

Abbott Laboratories-3.75%	30.11.2026	200,000	1,723,098	0.03
Abbott Laboratories-4.9%	30.11.2046	265,000	2,824,773	0.05
AbbVie Inc-4.875%	14.11.2048	45,000	453,362	0.01
Activision Blizzard Inc-2.5%	15.09.2050	3,000,000	20,484,459	0.34
Alphabet Inc-2.05%	15.08.2050	560,000	3,896,452	0.06
Altria Group Inc-5.8%	14.02.2039	110,000	1,030,851	0.02
American International Group Inc-3.9%	01.04.2026	1,080,000	9,125,994	0.15
American International Group Inc-4.5%	16.07.2044	2,155,000	20,692,100	0.34
Anheuser-Busch Cos Llc / Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc-3.65%	01.02.2026	120,000	1,004,502	0.02
Anheuser-Busch Cos Llc / Anheuser-Busch InBev				

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際債券基金（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

非存款證（續）

以美元為單位（續）

Worldwide Inc-4.9%	01.02.2046	270,000	2,660,687	0.04
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc-5.45%	23.01.2039	3,270,000	33,366,579	0.55
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc-5.55%	23.01.2049	410,000	4,422,370	0.07
Apple Inc-2.75%	13.01.2025	575,000	4,683,446	0.08
Apple Inc-3%	09.02.2024	790,000	6,416,896	0.11
Apple Inc-3.2%	13.05.2025	60,000	497,748	0.01
Apple Inc-3.35%	09.02.2027	525,000	4,441,850	0.07
Apple Inc-4.25%	09.02.2047	320,000	3,115,751	0.05
Arch Capital Finance Llc-4.011%	15.12.2026	590,000	5,047,182	0.08
Arch Capital Finance Llc-5.031%	15.12.2046	115,000	1,159,450	0.02
AstraZeneca Plc-1.375%	06.08.2030	1,200,000	8,832,559	0.15
AT&T Inc-3.5%	15.09.2053	3,280,000	25,800,318	0.43
AT&T Inc-3.55%	15.09.2055	445,000	3,482,078	0.06
AT&T Inc-3.65%	15.09.2059	222,000	1,747,962	0.03
AT&T Inc-4.05%	15.12.2023	105,000	866,149	0.01
AT&T Inc-4.3%	15.02.2030	5,303,000	46,533,799	0.77
Baidu Inc-3.875%	29.09.2023	1,900,000	15,438,997	0.26
Baidu Inc-4.875%	14.11.2028	1,800,000	16,073,985	0.27
Bank of America Corp-4.25%	22.10.2026	670,000	5,763,865	0.10
Bank of America Corp-Floating	15.03.2025	410,000	3,343,046	0.06
Bank of America Corp-Floating	23.07.2029	555,000	4,824,480	0.08
Bank of America Corp-Floating	07.02.2030	1,115,000	9,575,874	0.16
Bank of America Corp-Floating	22.04.2032	13,500,000	106,814,595	1.77
BAT Capital Corp-3.222%	15.08.2024	190,000	1,539,636	0.03
BAT Capital Corp-4.54%	15.08.2047	125,000	1,019,232	0.02
Becton Dickinson and Co-3.363%	06.06.2024	112,000	914,215	0.02
Becton Dickinson and Co-3.7%	06.06.2027	180,000	1,529,374	0.03
Becton Dickinson and Co-4.685%	15.12.2044	412,000	4,044,429	0.07
Boston Scientific Corp-4%	01.03.2029	470,000	4,069,227	0.07
Boston Scientific Corp-4.7%	01.03.2049	200,000	1,974,993	0.03
BP Capital Markets America Inc-3%	24.02.2050	600,000	4,605,068	0.08
BP Capital Markets America Inc-3.41%	11.02.2026	210,000	1,746,405	0.03
BP Capital Markets America Inc-4.234%	06.11.2028	100,000	880,030	0.01
Bristol-Myers Squibb Co-2.9%	26.07.2024	118,000	962,714	0.02
Bristol-Myers Squibb Co-3.4%	26.07.2029	375,000	3,201,490	0.05
Bristol-Myers Squibb Co-4.125%	15.06.2039	270,000	2,490,003	0.04
Bristol-Myers Squibb Co-4.25%	26.10.2049	340,000	3,275,820	0.05
Brookfield Finance Inc-3.9%	25.01.2028	520,000	4,447,468	0.07
Brookfield Finance Inc-4%	01.04.2024	775,000	6,368,749	0.11

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際債券基金（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

非存款證（續）

以美元為單位（續）

Brookfield Finance Inc-4.7%	20.09.2047	400,000	3,829,709	0.06
Burlington Northern Santa Fe Llc-5.4%	01.06.2041	1,080,000	11,366,887	0.19
Canadian Natural Resources Ltd-3.85%	01.06.2027	115,000	960,578	0.02
Chile Government-3.24%	06.02.2028	9,000,000	73,941,705	1.23
Cigna Corp-3.75%	15.07.2023	159,000	1,289,134	0.02
Cigna Corp-4.125%	15.11.2025	405,000	3,453,230	0.06
Cigna Corp-4.375%	15.10.2028	200,000	1,772,169	0.03
Cigna Corp-4.9%	15.12.2048	450,000	4,533,382	0.08
Citigroup Inc-4.65%	23.07.2048	225,000	2,252,513	0.04
Citigroup Inc-Floating	24.07.2028	200,000	1,681,792	0.03
Citigroup Inc-Floating	27.10.2028	260,000	2,174,451	0.04
CMS Energy Corp-3%	15.05.2026	155,000	1,260,089	0.02
CMS Energy Corp-4.875%	01.03.2044	375,000	3,679,230	0.06
Colombia Government-4%	26.02.2024	14,200,000	114,255,599	1.90
Comcast Corp-2.887%	01.11.2051	745,000	5,622,515	0.09
Comcast Corp-2.937%	01.11.2056	332,000	2,465,604	0.04
Comcast Corp-3.15%	01.03.2026	450,000	3,740,780	0.06
Comcast Corp-3.95%	15.10.2025	115,000	978,855	0.02
Comcast Corp-4.15%	15.10.2028	890,000	7,877,338	0.13
Comcast Corp-4.2%	15.08.2034	230,000	2,108,970	0.03
Constellation Brands Inc-4.4%	15.11.2025	1,250,000	10,682,394	0.18
Constellation Brands Inc-5.25%	15.11.2048	150,000	1,532,732	0.03
CSX Corp-4.75%	15.11.2048	300,000	3,009,470	0.05
CVS Health Corp-4.78%	25.03.2038	7,655,000	72,649,037	1.21
CVS Health Corp-4.875%	20.07.2035	65,000	619,613	0.01
CVS Health Corp-5.05%	25.03.2048	2,400,000	24,464,570	0.41
Dominion Energy Inc-4.25%	01.06.2028	635,000	5,517,559	0.09
DTE Energy Co-3.4%	15.06.2029	355,000	2,920,968	0.05
Duke Energy Corp-2.65%	01.09.2026	1,200,000	9,686,221	0.16
DuPont de Nemours Inc-5.319%	15.11.2038	445,000	4,470,538	0.07
DuPont de Nemours Inc-5.419%	15.11.2048	230,000	2,509,297	0.04
eBay Inc-3.65%	10.05.2051	6,000,000	50,871,083	0.84
Eli Lilly and Co-3.375%	15.03.2029	43,000	369,550	0.01
Enterprise Products Operating Llc-3.125%	31.07.2029	345,000	2,856,333	0.05
Enterprise Products Operating Llc-4.2%	31.01.2050	2,230,000	19,490,035	0.32
Exelon Corp-3.497%	01.06.2022	100,000	786,866	0.01
Exxon Mobil Corp-2.61%	15.10.2030	400,000	3,232,171	0.05
Exxon Mobil Corp-4.227%	19.03.2040	700,000	6,442,758	0.11
First Republic Bank-2.5%	06.06.2022	750,000	5,884,195	0.10
First Republic Bank-4.625%	13.02.2047	250,000	2,414,363	0.04

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際債券基金（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

非存款證（續）

以美元為單位（續）

Fox Corp-5.476%	25.01.2039	240,000	2,413,195	0.04
General Mills Inc-3%	01.02.2051	345,000	2,697,143	0.04
GNMA AE2153-3.5%	20.05.2043	200,904	1,683,926	0.03
GNMA AE9880-3%	15.05.2043	658,368	5,407,127	0.09
GNMA AV5049-3.5%	20.10.2046	1,674,712	13,804,130	0.23
GNMA AV7468-3.5%	20.09.2046	1,108,132	9,071,938	0.15
HSBC Holdings Plc-Floating	11.03.2025	1,500,000	12,272,300	0.20
International Paper Co-4.35%	15.08.2048	101,000	964,532	0.02
Johnson & Johnson-3.7%	01.03.2046	325,000	2,976,663	0.05
JPMorgan Chase & Co-5.5%	15.10.2040	250,000	2,651,419	0.04
JPMorgan Chase & Co-Floating	01.04.2023	705,000	5,529,352	0.09
JPMorgan Chase & Co-Floating	06.05.2030	1,225,000	10,437,649	0.17
JPMorgan Chase & Co-Floating	15.11.2048	315,000	2,880,392	0.05
Kinder Morgan Energy Partners LP-4.7%	01.11.2042	410,000	3,605,624	0.06
Kinder Morgan Inc-5.55%	01.06.2045	350,000	3,450,094	0.06
Lam Research Corp-4.875%	15.03.2049	290,000	3,069,080	0.05
Lloyds Banking Group Plc-Floating	07.11.2023	1,100,000	8,714,466	0.14
Lockheed Martin Corp-2.9%	01.03.2025	290,000	2,368,014	0.04
Lockheed Martin Corp-4.09%	15.09.2052	530,000	5,105,401	0.08
Lowe's Cos Inc-3%	15.10.2050	1,000,000	7,688,999	0.13
Markel Corp-3.5%	01.11.2027	310,000	2,586,456	0.04
Markel Corp-5%	05.04.2046	410,000	4,050,295	0.07
Markel Corp-5%	20.05.2049	150,000	1,487,533	0.02
McCormick & Co Inc-3.15%	15.08.2024	410,000	3,337,426	0.06
Medtronic Inc-4.625%	15.03.2045	11,000	112,318	0.00
Mexico Government-4.125%	21.01.2026	4,500,000	38,505,808	0.64
Microsoft Corp-2.4%	08.08.2026	425,000	3,467,556	0.06
Microsoft Corp-2.675%	01.06.2060	210,000	1,631,873	0.03
Microsoft Corp-2.921%	17.03.2052	545,000	4,511,400	0.07
Morgan Stanley-5%	24.11.2025	985,000	8,596,893	0.14
Morgan Stanley-6.375%	24.07.2042	1,405,000	16,595,176	0.28
Morgan Stanley-Floating	28.04.2026	1,000,000	7,949,546	0.13
Morgan Stanley-Floating	10.12.2026	17,500,000	132,338,550	2.20
Morgan Stanley-Floating	24.03.2051	225,000	2,620,355	0.04
MPLX LP-3.5%	01.12.2022	190,000	1,512,708	0.03
MPLX LP-4%	15.03.2028	230,000	1,943,239	0.03
MPLX LP-4.25%	01.12.2027	110,000	949,914	0.02
MPLX LP-4.5%	15.07.2023	280,000	2,272,634	0.04
MPLX LP-5.5%	15.02.2049	635,000	6,322,219	0.10
NBCUniversal Media Llc-4.45%	15.01.2043	92,000	869,200	0.01
NextEra Energy Capital Holdings Inc-3.5%	01.04.2029	1,050,000	8,781,092	0.15
Nutrien Ltd-4.2%	01.04.2029	565,000	4,969,118	0.08

信安豐裕人生基金
投資報告(續)
二零二一年十二月三十一日投資組合表(續)

信安國際債券基金(續)

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據(續)

非存款證(續)

以美元為單位(續)

NVIDIA Corp-3.5%	01.04.2040	3,000,000	26,285,620	0.44
Oracle Corp-6.125%	08.07.2039	420,000	4,340,236	0.07
Parker-Hannifin Corp-2.7%	14.06.2024	85,000	684,670	0.01
Parker-Hannifin Corp-3.25%	14.06.2029	500,000	4,131,332	0.07
Parker-Hannifin Corp-4%	14.06.2049	385,000	3,508,418	0.06
PartnerRe Finance B Llc-3.7%	02.07.2029	255,000	2,162,673	0.04
Philip Morris International Inc-4.375%	15.11.2041	630,000	5,575,892	0.09
Philip Morris International Inc-6.375%	16.05.2038	500,000	5,470,141	0.09
Province of Quebec Canada-1.35%	28.05.2030	8,300,000	62,613,305	1.04
Prudential Financial Inc-3.7%	13.03.2051	500,000	4,435,829	0.07
Public Service Enterprise Group Inc-2.875%	15.06.2024	190,000	1,533,792	0.03
Qatar Government-3.4%	16.04.2025	7,000,000	57,888,319	0.96
Raytheon Technologies Corp-3.5%	15.03.2027	365,000	3,048,218	0.05
Raytheon Technologies Corp-3.95%	16.08.2025	955,000	8,073,586	0.13
Raytheon Technologies Corp-4.125%	16.11.2028	815,000	7,107,478	0.12
Raytheon Technologies Corp-4.45%	16.11.2038	140,000	1,315,503	0.02
Raytheon Technologies Corp-4.625%	16.11.2048	100,000	998,760	0.02
Reynolds American Inc-5.85%	15.08.2045	300,000	2,841,959	0.05
Rogers Communications Inc-4.35%	01.05.2049	630,000	5,691,979	0.09
Royal Bank of Canada-3.7%	05.10.2023	455,000	3,721,001	0.06
Saudi Government-3.25%	26.10.2026	12,000,000	99,643,539	1.65
Suncor Energy Inc-4%	15.11.2047	225,000	1,949,657	0.03
Teck Resources Ltd-5.4%	01.02.2043	165,000	1,568,662	0.03
Teck Resources Ltd-6.125%	01.10.2035	180,000	1,819,348	0.03
Teck Resources Ltd-6.25%	15.07.2041	200,000	2,068,109	0.03
Telefonica Emisiones SAU-5.213%	08.03.2047	460,000	4,452,625	0.07
TELUS Corp-4.3%	15.06.2049	250,000	2,360,616	0.04
Tencent Holdings Ltd-3.575%	11.04.2026	5,000,000	41,504,380	0.69
The Bell Telephone Co of Canada or Bell Canada -4.3%	29.07.2049	195,000	1,846,189	0.03
The Boeing Co-2.196%	04.02.2026	16,000,000	124,715,908	2.07
The Goldman Sachs Group Inc-3.625%	20.02.2024	575,000	4,702,970	0.08
The Goldman Sachs Group Inc-5.75%	24.01.2022	305,000	2,385,116	0.04
The Goldman Sachs Group Inc-6.75%	01.10.2037	355,000	3,924,451	0.07
The Home Depot Inc-5.875%	16.12.2036	130,000	1,435,613	0.02
The Walt Disney Co-3%	15.09.2022	250,000	1,983,168	0.03
The Walt Disney Co-4.75%	15.09.2044	210,000	2,095,683	0.03
The Walt Disney Co-6.2%	15.12.2034	20,000	217,754	0.00
The Williams Cos Inc-5.75%	24.06.2044	305,000	3,086,432	0.05
Trane Technologies Luxembourg Finance SA -3.8%	21.03.2029	520,000	4,428,490	0.07
Truist Bank-4.05%	03.11.2025	340,000	2,892,744	0.05

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際債券基金（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

非存款證（續）

以美元為單位（續）

TWDC Enterprises 18 Corp-3.15%	17.09.2025	995,000	8,238,341	0.14
Union Pacific Corp-3.5%	08.06.2023	250,000	2,015,986	0.03
United States Treasury Note/Bond-1.125%	15.05.2040	10,100,000	69,019,309	1.15
United States Treasury Note/Bond-1.25%	31.07.2023	41,500,000	326,794,481	5.43
United States Treasury Note/Bond-1.375%	15.11.2031	25,325,000	194,949,977	3.24
United States Treasury Note/Bond-1.5%	28.02.2023	23,500,000	185,388,689	3.08
United States Treasury Note/Bond-1.625%	30.04.2023	23,200,000	183,488,336	3.04
United States Treasury Note/Bond-1.625%	15.08.2029	6,800,000	53,785,199	0.89
United States Treasury Note/Bond-1.75%	28.02.2022	25,250,000	197,380,126	3.28
United States Treasury Note/Bond-2%	15.08.2025	34,500,000	277,409,383	4.61
United States Treasury Note/Bond-2.25%	15.08.2027	23,800,000	194,648,501	3.24
United States Treasury Note/Bond-2.625%	15.02.2029	6,000,000	50,571,319	0.84
United States Treasury Note/Bond-2.75%	15.08.2047	6,520,000	59,153,906	0.98
United States Treasury Note/Bond-5%	15.05.2037	6,500,000	73,766,040	1.22
Unitedhealth Group Inc-3.875%	15.12.2028	825,000	7,208,966	0.12
US Bancorp-2.375%	22.07.2026	1,120,000	9,067,255	0.15
Vale Overseas Ltd-6.25%	10.08.2026	2,800,000	25,268,998	0.42
Verizon Communications Inc-2.1%	22.03.2028	800,000	6,249,162	0.10
Verizon Communications Inc-2.65%	20.11.2040	2,800,000	20,743,693	0.34
Verizon Communications Inc-2.987%	30.10.2056	1,435,000	10,590,597	0.18
Verizon Communications Inc-4.5%	10.08.2033	2,620,000	24,015,131	0.40
Virginia Electric and Power Co-2.45%	15.12.2050	500,000	3,591,262	0.06
Vodafone Group Plc-4.125%	30.05.2025	420,000	3,538,011	0.06
Vodafone Group Plc-5.25%	30.05.2048	300,000	3,046,510	0.05
W.W. Grainger Inc-4.6%	15.06.2045	600,000	5,985,833	0.10
Waste Connections Inc-4.25%	01.12.2028	710,000	6,215,201	0.10
Wells Fargo & Co-4.9%	17.11.2045	8,070,000	79,122,732	1.31
Xilinx Inc-2.95%	01.06.2024	1,155,000	9,318,467	0.15
XLIT Ltd-4.45%	31.03.2025	975,000	8,240,013	0.14
XLIT Ltd-5.5%	31.03.2045	620,000	6,615,800	0.11
Zoetis Inc-3.9%	20.08.2028	395,000	3,417,021	0.06
Zoetis Inc-4.45%	20.08.2048	115,000	1,145,342	0.02
			3,891,570,898	64.62
非存款證總額			5,776,261,574	95.83
上市 / 有價債務票據總額			5,776,261,574	95.83

遠期合約

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際債券基金（續）

投資	交易對手	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
以美元為單位					
買美元沽加拿大元 遠期利率 1.281688	Goldman Sachs	07.03.2022	3,901,105	(441,295)	(0.01)
買美元沽歐元 遠期利率 1.137169	Goldman Sachs	07.03.2022	9,438,503	(100,664)	0.00
買美元沽英鎊 遠期利率 1.332239	Barclays Bank PLC	07.03.2022	10,657,912	(1,360,449)	(0.02)
遠期合約總額				(1,902,408)	(0.03)
投資總額				5,774,359,166	95.80
其他淨資產				253,352,048	4.20
總資產淨值				6,027,711,214	100.00
總投資成本				5,766,844,839	

* 所持各債務票據佔總資產淨值的價值是以交易日的價值計算。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際股票基金

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份			
澳洲			
Allkem Ltd	20,329	1,196,387	0.03
Downer EDI Ltd	34,978	1,179,678	0.03
IGO Ltd	5,390	349,844	0.01
Lynas Rare Earths Ltd	11,832	680,928	0.02
Mirvac Group	100,723	1,658,608	0.04
Nine Entertainment Co Holdings Ltd	70,242	1,156,677	0.03
OZ Minerals Ltd	2,358	376,550	0.01
Piedmont Lithium Inc	2,500	1,022,524	0.02
Reliance Worldwide Corp Ltd	30,196	1,071,369	0.02
Seven Group Holdings Ltd	9,505	1,161,791	0.03
		<u>9,854,356</u>	<u>0.24</u>
奧地利			
BAWAG Group AG	77,178	<u>36,872,877</u>	<u>0.84</u>
巴西			
Notre Dame Intermedica Participacoes SA	12,900	1,089,686	0.02
Odontoprev SA	43,500	767,175	0.02
Sendas Distribuidora SA	75,000	1,360,507	0.03
Vamos Locacao de Caminhoes Maquinas e Equipamentos SA	82,986	<u>1,391,541</u>	<u>0.03</u>
		<u>4,608,909</u>	<u>0.10</u>
加拿大			
Alimentation Couche-Tard Inc	146,900	47,665,480	1.08
Boralex Inc-A	4,500	955,428	0.02
Brookfield Asset Management Inc-A	97,100	45,411,102	1.03
BRP Inc	1,300	881,839	0.02
CAE Inc	5,400	1,054,938	0.02
Capital Power Corp	4,700	1,135,432	0.03
Empire Co Ltd	5,300	1,250,529	0.03
Franco-Nevada Corp	32,600	34,915,079	0.79
Interfor Corp	3,900	967,238	0.02
Northland Power Inc	156,000	36,244,548	0.82
Open Text Corp	4,100	1,507,061	0.03
Parex Resources Inc	9,300	1,230,393	0.03
Shopify Inc	4,200	44,784,368	1.02
SSR Mining Inc	10,000	1,370,757	0.03

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
加拿大（續）			
TFI International Inc	2,000	1,737,108	0.04
Toromont Industries Ltd	1,750	1,225,232	0.03
Tourmaline Oil Corp	7,000	1,750,210	0.04
		<u>224,086,742</u>	<u>5.08</u>
中國			
Bosideng International Holdings Ltd	166,000	815,060	0.02
China Lesso Group Holdings Ltd	54,000	604,800	0.01
China Meidong Auto Holdings Ltd	20,000	804,000	0.02
China Resources Cement Holdings Ltd	106,000	624,340	0.01
I-Mab-ADR	1,536	567,523	0.01
Sunac China Holdings Ltd	61,000	718,580	0.02
Yadea Group Holdings Ltd	38,000	577,600	0.01
		<u>4,711,903</u>	<u>0.10</u>
丹麥			
ROCKWOOL International A/S-B	459	1,555,918	0.04
Royal Unibrew A/S	1,242	1,085,213	0.02
		<u>2,641,131</u>	<u>0.06</u>
芬蘭			
QT Group Oyj	467	549,968	0.01
Sampo Oyj-A	101,420	39,389,668	0.89
		<u>39,939,636</u>	<u>0.90</u>
法國			
APERAM SA	1,688	708,857	0.02
Arkema SA	1,478	1,613,558	0.04
AXA SA	160,781	37,110,903	0.84
Compagnie de Saint-Gobain SA	80,394	43,844,788	0.99
Criteo SA-ADR	2,532	767,332	0.02
Euronext NV	1,735	1,395,554	0.03
Faurecia	3,046	1,123,135	0.03
LVMH Moet Hennessy-Louis Vuitton SE	6,885	44,121,734	1.00

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
法國			
SCOR SE	4,764	1,152,312	0.03
Teleperformance SE	648	2,239,109	0.05
TotalEnergies SE	90,000	35,406,550	0.80
		<u>169,483,832</u>	<u>3.85</u>
德國			
AUTO1 Group SE	1,606	275,205	0.01
Carl Zeiss Meditec AG	840	1,368,715	0.03
Evotec SE	3,000	1,123,892	0.03
flatexDEGIRO AG	3,844	685,817	0.02
HelloFresh SE	2,194	1,306,207	0.03
KION Group AG	2,346	1,995,168	0.05
PUMA SE	1,548	1,466,877	0.03
Rheinmetall AG	1,720	1,259,316	0.03
Scout24 SE	2,183	1,181,892	0.03
Stroeer SE & Co KGaA	1,210	739,150	0.02
TAG Immobilien AG	5,520	1,197,471	0.03
		<u>12,599,710</u>	<u>0.31</u>
香港			
Hysan Development Co Ltd	89,000	2,144,900	0.05
Swire Pacific Ltd	26,000	1,153,100	0.03
		<u>3,298,000</u>	<u>0.08</u>
印度			
Amber Enterprises India Ltd	7,106	2,474,408	0.06
APL Apollo Tubes Ltd	4,207	441,663	0.01
Astral Ltd	1,257	301,174	0.01
Caplin Point Laboratories Ltd	7,355	662,791	0.02
ICICI Bank Ltd-ADR	377,485	58,243,939	1.32
ICICI Lombard General Insurance Co Ltd	5,745	845,300	0.02
Navin Fluorine International Ltd	5,841	2,568,923	0.06
Pidilite Industries Ltd	2,471	639,009	0.01
Voltas Ltd	10,540	1,349,283	0.03
WNS (Holdings) Ltd-ADR	2,775	1,908,689	0.04

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
印度（續）			
		69,435,179	1.58
印尼			
PT AKR Corporindo Tbk	648,400	1,456,727	0.03
愛爾蘭			
Bank of Ireland Group Plc	24,080	1,058,335	0.02
CRH Plc	74,713	30,637,273	0.69
ICON Plc	19,028	45,945,141	1.04
		77,640,749	1.75
以色列			
Bezeq-The Israel Telecommunication Corp Ltd	93,475	1,206,895	0.03
CyberArk Software Ltd	979	1,322,624	0.03
		2,529,519	0.06
意大利			
Banca Mediolanum Spa	15,453	1,182,352	0.03
BPER Banca Spa	81,691	1,312,729	0.03
Buzzi Unicem Spa-Senza Vincoli Di Rappresentazione Grafica	5,373	898,696	0.02
ERG Spa	2,852	714,979	0.02
Ferrari N V	23,832	47,792,100	1.08
Hera Spa	35,910	1,158,856	0.03
MEDIOBANCA-Banca di Credito finanziario Spa	16,798	1,497,004	0.03
Moncler Spa	2,674	1,509,007	0.03
Prysmian Spa	5,975	1,743,859	0.04
		57,809,582	1.31
日本			
Amada Co Ltd	15,700	1,210,779	0.03
Anritsu Corp	6,300	758,000	0.02
BayCurrent Consulting Inc	300	903,905	0.02
COSMOS Pharmaceutical Corp	1,000	1,146,300	0.03
DAIWA HOUSE INDUSTRY Co Ltd	118,200	26,474,289	0.60

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	------	----------------------	------------------

上市股份（續）

日本（續）

Denka Co Ltd	3,200	814,665	0.02
EBARA Corp	135,500	58,624,815	1.33
EXEO Group Inc	6,000	984,748	0.02
Fukuoka Financial Group Inc	5,500	733,991	0.02
GLP J-Reit	121	1,629,527	0.04
Hoya Corp	43,300	50,162,508	1.14
Japan Hotel REIT Investment Corp	304	1,156,781	0.03
JSR Corp	128,100	37,946,220	0.86
Kamigumi Co Ltd	6,500	958,545	0.02
Mitsui Fudosan Logistics Park Inc	34	1,484,841	0.03
Morinaga Milk Industry Co Ltd	3,200	1,182,998	0.03
Net One Systems Co Ltd	4,000	839,582	0.02
Nintendo Co Ltd	9,200	33,419,418	0.76
Nippon Express Co Ltd	1,800	842,155	0.02
Nippon Shinyaku Co Ltd	1,700	921,983	0.02
PENTA-OCEAN CONSTRUCTION Co Ltd	9,100	400,494	0.01
Persol Holdings Co Ltd	5,200	1,175,956	0.03
Ryohin Keikaku Co Ltd	8,200	973,834	0.02
Sankyu Inc	2,700	872,014	0.02
Sega Sammy Holdings Inc	7,500	917,616	0.02
Seria Co Ltd	3,300	745,163	0.02
Shimano Inc	21,000	43,594,608	0.99
Sony Group Corp	56,400	55,276,306	1.25
Sumitomo Bakelite Co Ltd	3,400	1,342,112	0.03
Sumitomo Forestry Co Ltd	6,300	949,526	0.02
The Chiba Bank Ltd	15,600	696,067	0.02
TIS Inc	7,000	1,623,304	0.04
Tokyo Ohka Kogyo Co Ltd	2,900	1,335,206	0.03
Tokyu Fudosan Holdings Corp	29,700	1,293,030	0.03
Toyo Suisan Kaisha Ltd	2,200	726,171	0.02
Toyoda Gosei Co Ltd	5,000	847,030	0.02
Toyota Industries Corp	58,400	36,338,725	0.82
Toyota Motor Corp	357,500	50,965,070	1.16
ULVAC Inc	3,400	1,657,497	0.04
ZENKOKU HOSHO Co Ltd	2,900	983,733	0.02
		<u>424,909,512</u>	<u>9.67</u>

馬來西亞

CIMB Group Holdings Bhd	99,300	<u>1,012,017</u>	<u>0.02</u>
-------------------------	--------	------------------	-------------

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
墨西哥			
Arca Continental SAB de CV	27,400	1,362,691	0.03
Grupo Aeroportuario del Pacifico SAB de CV-B	13,100	1,408,434	0.03
Qualitas Controladora SAB de CV	36,200	1,433,020	0.03
Wal-Mart de Mexico SAB de CV	1,116,400	32,368,108	0.73
		<u>36,572,253</u>	<u>0.82</u>
荷蘭			
ASM International NV	605	2,072,928	0.05
ASML Holding NV	9,309	57,989,897	1.32
ASR Nederland NV	4,604	1,643,632	0.04
Constellium SE	10,402	1,452,505	0.03
PostNL NV	929,515	31,356,609	0.71
Signify NV	3,681	1,323,205	0.03
		<u>95,838,776</u>	<u>2.18</u>
波蘭			
"Dino Polska" Spolka Akcyjna	2,562	1,807,800	0.04
俄羅斯			
TCS Group Holding Plc-GDR	1,693	1,112,994	0.03
新加坡			
AEM Holdings Ltd	44,300	1,345,341	0.03
ComfortDelGro Corp Ltd	81,600	659,570	0.01
Frasers Logistics & Commercial Trust	172,300	1,512,069	0.03
Frencken Group Ltd	181,500	2,064,361	0.05
Keppel DC REIT	97,700	1,393,267	0.03
Mapletree Industrial Trust	90,945	1,422,954	0.03
Yangzijiang Shipbuilding (Holdings) Ltd	120,600	933,029	0.02
		<u>9,330,591</u>	<u>0.20</u>
南韓			
Ecopro BM Co Ltd	276	905,537	0.02
Hana Materials Inc	2,446	1,006,350	0.02
Hansol Chemical Co Ltd	349	698,505	0.02
KoMiCo Ltd	1,479	650,165	0.01

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
南韓（續）			
Osstem Implant.Co Ltd	1,992	1,862,285	0.04
PSK Inc	2,543	879,656	0.02
		<u>6,002,498</u>	<u>0.13</u>
西班牙			
Iberdrola S.A	327,006	30,006,868	0.68
瑞典			
Husqvarna AB-B	13,030	1,621,910	0.04
Lundin Energy AB	4,500	1,254,848	0.03
Samhallsbyggnadsbolaget i Norden AB	18,386	1,049,422	0.02
Trelleborg AB-B	6,902	1,410,427	0.03
		<u>5,336,607</u>	<u>0.12</u>
瑞士			
ADC Therapeutics SA	2,500	393,728	0.01
Logitech International SA	43,112	28,254,369	0.64
Lonza Group AG	6,758	43,875,209	0.99
Nestle SA	46,905	50,956,428	1.16
SIG Combibloc Group AG	6,271	1,361,035	0.03
Tecan Group AG	5,087	24,089,061	0.55
VAT Group AG	516	1,998,767	0.05
Zur Rose Group AG	363	728,738	0.02
		<u>151,657,335</u>	<u>3.45</u>
台灣			
Accton Technology Corp	4,000	293,031	0.01
Aspeed Technology Inc	1,000	1,004,477	0.02
Delta Electronics Inc	569,000	44,088,504	1.00
Eclat Textile Co Ltd	10,000	1,777,910	0.04
Elite Material Co Ltd	21,000	1,644,919	0.04
eMemory Technology InCorp	1,000	617,056	0.01
Feng Tay Enterprises Co Ltd	11,000	717,504	0.02
Lotes Co Ltd	3,000	643,260	0.01
Parade Technologies Ltd	1,000	595,924	0.01

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
台灣（續）			
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	473,000	81,962,776	1.86
		133,345,361	3.02
泰國			
Bangkok Bank Pcl	52,100	1,477,590	0.03
菲律賓			
BDO Unibank Inc	100,320	1,851,826	0.04
Wilcon Depot Inc	98,300	458,521	0.01
		2,310,347	0.05
英國			
3i Group Plc	379,987	57,968,055	1.31
Anglo American Plc	95,264	30,249,051	0.69
AstraZeneca Plc	47,914	43,775,758	0.99
B&M European Value Retail SA	23,575	1,573,594	0.04
CVS Group Plc	3,434	809,841	0.02
Dechra Pharmaceuticals PLC	2,607	1,461,545	0.03
DS Smith Plc	40,247	1,626,260	0.04
Entain Plc	9,067	1,606,569	0.04
Future Plc	3,753	1,513,314	0.03
Halma Plc	5,420	1,826,000	0.04
Hikma Pharmaceuticals Plc	4,971	1,161,322	0.03
IG Group Holdings Plc	14,888	1,274,320	0.03
IMI Plc	6,216	1,136,089	0.03
Intermediate Capital Group Plc	7,286	1,682,974	0.04
ITV Plc	88,447	1,029,422	0.02
J Sainsbury Plc	42,860	1,244,509	0.03
JD Sports Fashion Plc	66,040	1,514,316	0.03
Legal & General Group Plc	1,075,743	33,693,576	0.76
Redrow Plc	13,894	1,025,116	0.02

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
英國（續）			
Rentokil Initial Plc	24,832	1,526,779	0.03
St. James's Place Plc	9,484	1,680,956	0.04
Taylor Wimpey Plc	2,075,071	38,340,845	0.87
Weir Group Plc(The)	4,501	811,031	0.02
Whitbread Plc	2,429	765,907	0.02
		229,297,149	5.20
美國			
ABM Industries Inc	80,000	25,479,288	0.58
Accolade Inc	4,000	822,073	0.02
Adaptive Biotechnologies Corp	2,900	634,441	0.01
Addus HomeCare Corp	3,200	2,332,992	0.05
Adobe Inc	12,646	55,909,735	1.27
Advanced Energy Industries Inc	4,700	3,336,804	0.08
Agilent Technologies Inc	30,591	38,077,449	0.86
Agree Realty Corp	5,000	2,781,827	0.06
Alaska Air Group Inc	4,000	1,624,811	0.04
Alcoa Corp	3,200	1,486,469	0.03
Allbirds Inc-A	12,000	1,410,873	0.03
Allegro Microsystems Inc	11,200	3,159,307	0.07
Alphabet Inc-A	6,205	140,152,717	3.18
Amazon.com Inc	1,836	47,729,601	1.08
Amedisys Inc	24,147	30,476,257	0.69
Ameriprise Financial Inc	17,874	42,038,259	0.95
Ameris Bancorp	5,200	2,014,142	0.05
AMETEK Inc	31,923	36,596,911	0.83
AMN Healthcare Services Inc	2,100	2,002,892	0.05
Apple Inc	90,507	125,301,713	2.84
Array Technologies Inc	9,000	1,100,958	0.02
Athene Holding Ltd-A	6,600	4,287,958	0.10
Atlas Air Worldwide Holdings Inc	3,400	2,494,974	0.06
AvidXchange Holdings Inc	5,100	598,826	0.01
Bentley Systems Inc-B	1,700	640,576	0.01
BigCommerce Holdings Inc	1,800	496,378	0.01
BJ's Wholesale Club Holdings Inc	2,300	1,200,918	0.03
Blackstone Inc-Floating	49,436	49,871,138	1.13
Bright Health Group Inc	33,700	903,844	0.02
Bristol-Myers Squibb Co	75,610	36,755,382	0.83
Brookfield Renewable Corp-A	7,900	2,268,475	0.05
Caesars Entertainment Inc	6,300	4,594,061	0.10
Camden Property Trust	3,200	4,457,909	0.10
Carvana Co	1,700	3,072,196	0.07

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
美國（續）			
CDW Corp	29,092	46,447,930	1.05
Central Garden & Pet Co-A	105,000	39,172,067	0.89
Ceridian HCM Holding Inc	3,000	2,443,298	0.06
ChemoCentryx Inc	2,400	681,298	0.02
Clear Secure Inc-A	2,522	616,829	0.01
Cloudflare Inc	2,300	2,358,082	0.05
Colgate-Palmolive Co	58,183	38,712,747	0.88
Concentrix Corp	1,400	1,949,680	0.04
Copa Holdings SA-A	1,525	982,812	0.02
Coterra Energy Inc	4,700	696,236	0.02
Cousins Properties Inc	12,800	4,019,802	0.09
Cummins Inc	600	1,020,450	0.02
Darling Ingredients Inc	79,159	42,763,782	0.97
Dexcom Inc	300	1,255,915	0.03
Diversey Holdings Ltd	26,100	2,708,469	0.06
Dover Corp	34,968	49,509,881	1.12
Dycom Industries Inc	6,000	4,386,055	0.10
Dynatrace Inc	4,100	1,929,152	0.04
East West BanCorp Inc	9,900	6,073,021	0.14
Eli Lilly and Co	29,492	63,513,287	1.44
Encore Capital Group Inc	3,100	1,501,165	0.03
EnerSys	4,700	2,897,076	0.07
Entegris Inc	2,300	2,485,041	0.06
Equitable Holdings Inc	17,400	4,448,319	0.10
Eventbrite Inc-A	12,100	1,645,270	0.04
Evercore Inc	31,858	33,742,977	0.77
Exact Sciences Corp	1,200	728,171	0.02
First American Financial Corp	5,100	3,110,633	0.07
First Horizon Corp	19,200	2,444,515	0.06
Flywire Corp	3,600	1,068,259	0.02
Freshworks Inc-A	3,400	696,112	0.02
General Motors Co	89,697	41,001,812	0.93
Graphic Packaging Holding Co	21,500	3,268,724	0.07
Halliburton Co	12,400	2,211,022	0.05
Horizon Therapeutics Plc	6,900	5,797,115	0.13
Humana Inc	12,108	43,788,955	0.99
Huntsman Corp	1,800	489,502	0.01
ICF International Inc	2,300	1,838,945	0.04
International Game Technology Plc	159,653	35,985,738	0.82
Intuit Inc	6,400	32,095,545	0.73
Iovance Biotherapeutics Inc	3,600	535,814	0.01
Jamf Holding Corp	6,800	2,015,172	0.05
Lifestance Health Group Inc	19,900	1,477,050	0.03
LKQ Corp	85,922	40,214,064	0.91

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
美國（續）			
Manhattan Associates Inc	3,600	4,364,256	0.10
Masonite International Corp	2,000	1,839,218	0.04
Mastercard Inc	19,434	54,443,850	1.23
Meta Platforms Inc-A	31,185	81,779,118	1.85
MetLife Inc	81,815	39,861,047	0.90
Microsoft Corp	74,823	196,197,294	4.45
Morgan Stanley	60,163	46,043,600	1.04
MYR Group Inc	4,100	3,533,848	0.08
Nevro Corp	900	568,863	0.01
NIKE Inc-B	32,791	42,610,570	0.97
Nova Ltd	864	986,862	0.02
NVIDIA Corp	34,959	80,163,014	1.82
OGE Energy Corp	7,100	2,124,558	0.05
Olaplex Holdings Inc	19,200	4,360,607	0.10
Parker-Hannifin Corp	600	1,488,153	0.03
Paymentus Holdings Inc-A	4,000	1,090,900	0.02
PayPal Holdings Inc	30,252	44,478,995	1.01
Pebblebrook Hotel Trust	6,100	1,063,901	0.02
Performance Food Group Co	7,000	2,504,502	0.06
Petco Health and Wellness Co Inc	14,500	2,237,273	0.05
Phillips 66	48,931	27,643,159	0.63
Pioneer Natural Resources Co	2,100	2,977,896	0.07
Piper Sandler Cos	2,100	2,922,719	0.07
Portillo's Inc-A	5,400	1,580,496	0.04
Purple Innovation Inc	6,100	631,111	0.01
Ralph Lauren Corp	2,500	2,316,760	0.05
Regal Rexnord Corp	2,251	2,986,684	0.07
Reinsurance Group of America Inc	900	768,285	0.02
Revolve Group Inc	6,500	2,839,989	0.06
Rexford Industrial Realty Inc	8,900	5,628,202	0.13
Rivian Automotive Inc-A	3,000	2,425,288	0.05
Root Inc-A	9,000	217,525	0.00
Rush Enterprises Inc-A	100,879	43,761,594	0.99
Seagen Inc	900	1,084,819	0.02
SentinelOne Inc-A	2,700	1,062,856	0.02
Signify Health Inc-A	6,800	753,900	0.02
Sitime Corp	2,100	4,789,716	0.11
Southwest Gas Holdings Inc	3,700	2,020,762	0.05
Sprout Social Inc	5,200	3,676,783	0.08
Steel Dynamics Inc	5,300	2,564,855	0.06
Stifel Financial Corp	5,100	2,800,086	0.06
SVB Financial Group	7,553	39,940,006	0.91
Switch Inc	19,000	4,242,598	0.10
Syneos Health Inc	5,200	4,162,885	0.09

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安國際股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
美國（續）			
Synopsys Inc	21,482	61,718,796	1.40
Taylor Morrison Home Corp	171,877	46,848,364	1.06
TD SYNEX Corp	1,400	1,248,267	0.03
Teladoc Health Inc	900	644,295	0.01
Tesla Inc	3,326	27,403,881	0.62
The Hanover Insurance Group Inc	2,500	2,554,556	0.06
The Honest Co Inc	7,900	498,288	0.01
The Mosaic Co	4,000	1,225,314	0.03
The TJX Cos Inc	59,000	34,923,154	0.79
Thermo Fisher Scientific Inc	12,515	65,105,574	1.48
Titan Machinery Inc	4,800	1,260,804	0.03
Tractor Supply Co	900	1,674,242	0.04
Triton International Ltd	74,138	34,814,405	0.79
UnitedHealth Group Inc	22,512	88,134,134	2.00
Visteon Corp	2,800	2,426,239	0.06
Vital Farms Inc	5,984	842,587	0.02
World Wrestling Entertainment Inc-A	7,400	2,846,663	0.06
Zurn Water Solutions Corp	10,100	2,866,342	0.06
		<u>2,405,415,251</u>	<u>54.50</u>
上市股份總額		<u>4,252,401,801</u>	<u>96.43</u>
已除牌股份			
英國			
Conviviality Plc	153,761	<u>-</u>	<u>-</u>
已除牌股份總額		<u>-</u>	<u>-</u>
投資總額		4,252,401,801	96.43
其他淨資產		<u>157,466,281</u>	<u>3.57</u>
總資產淨值		<u>4,409,868,082</u>	<u>100.00</u>
總投資成本		<u>3,262,780,198</u>	

* 所持各股份佔總資產淨值的價值是以交易日的價值計算。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

Principal Pension Bond Fund

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據

定息債務票據

以美元為單位

AbbVie Inc-2.3%	21.11.2022	1,250,000	9,881,830	0.38
AbbVie Inc-2.6%	21.11.2024	1,000,000	8,090,009	0.31
AbbVie Inc-3.2%	21.11.2029	1,200,000	10,003,275	0.38
Abu Dhabi Government-2.5%	30.09.2029	550,000	4,449,278	0.17
Abu Dhabi National Energy Co PJSC-4.375%	22.06.2026	300,000	2,587,941	0.10
Activision Blizzard Inc-1.35%	15.09.2030	1,750,000	12,584,944	0.48
AerCap Ireland Capital DAC / AerCap Global Aviation Trust-3%	29.10.2028	3,520,000	27,831,980	1.07
Air Lease Corp-2.875%	15.01.2026	2,000,000	16,083,450	0.62
Air Products and Chemicals Inc-1.85%	15.05.2027	1,500,000	11,861,751	0.45
Alibaba Group Holding Ltd-2.7%	09.02.2041	1,000,000	7,116,276	0.27
Alibaba Group Holding Ltd-3.6%	28.11.2024	1,000,000	8,201,423	0.31
Ally Financial Inc-4.625%	30.03.2025	1,200,000	10,163,439	0.39
Ally Financial Inc-5.8%	01.05.2025	2,125,000	18,696,203	0.72
Ally Financial Inc-8%	01.11.2031	865,000	9,546,681	0.37
Altria Group Inc-2.35%	06.05.2025	750,000	5,984,713	0.23
America Movil SAB de CV-3.625%	22.04.2029	700,000	5,908,621	0.23
American International Group Inc-3.9%	01.04.2026	3,855,000	32,574,727	1.25
Amgen Inc-2.2%	21.02.2027	1,600,000	12,769,022	0.49
Anheuser-Busch Cos Llc / Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc-3.65%	01.02.2026	390,000	3,264,632	0.12
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc-4.75%	23.01.2029	825,000	7,486,663	0.29
Apple Inc-1.125%	11.05.2025	1,000,000	7,772,111	0.30
Apple Inc-2.05%	11.09.2026	1,000,000	8,009,135	0.31
Apple Inc-2.75%	13.01.2025	560,000	4,561,269	0.17
Apple Inc-3.2%	13.05.2025	340,000	2,820,572	0.11
Arch Capital Finance Llc-4.011%	15.12.2026	4,215,000	36,057,413	1.38
AT&T Inc-1.65%	01.02.2028	4,000,000	30,526,058	1.17
AT&T Inc-2.3%	01.06.2027	1,485,000	11,778,874	0.45
AT&T Inc-4.05%	15.12.2023	535,000	4,413,235	0.17
AT&T Inc-4.3%	15.02.2030	1,186,000	10,407,144	0.40
Athene Holding Ltd-4.125%	12.01.2028	2,500,000	21,317,619	0.82
Aviation Capital Group Llc-1.95%	30.01.2026	2,250,000	17,110,404	0.65
Avolon Holdings Funding Ltd-2.75%	21.02.2028	640,000	4,896,075	0.19
Avolon Holdings Funding Ltd-4.25%	15.04.2026	885,000	7,311,886	0.28
Avolon Holdings Funding Ltd-4.375%	01.05.2026	1,520,000	12,692,940	0.49
Avolon Holdings Funding Ltd-5.5%	15.01.2026	420,000	3,618,792	0.14
Baidu Inc-3.875%	29.09.2023	525,000	4,266,039	0.16
Baker Hughes Holdings Llc / Baker Hughes Co-Obligor Inc-3.337%	15.12.2027	240,000	1,994,452	0.08
Bank of America Corp-4.2%	26.08.2024	6,130,000	51,227,525	1.96

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

Principal Pension Bond Fund（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

定息債務票據（續）

以美元為單位（續）

Bank of America Corp-4.25%	22.10.2026	4,145,000	35,658,539	1.36
Barclays Plc-4.836%	09.05.2028	3,050,000	26,195,117	1.00
BAT Capital Corp-2.259%	25.03.2028	2,500,000	18,993,199	0.73
BAT Capital Corp-3.222%	15.08.2024	2,900,000	23,499,713	0.90
BAT Capital Corp-3.557%	15.08.2027	1,700,000	13,901,039	0.53
Bayer US Finance II Llc-3.375%	15.07.2024	1,400,000	11,357,744	0.43
Bayer US Finance II Llc-3.875%	15.12.2023	455,000	3,707,181	0.14
Bayer US Finance II Llc-4.25%	15.12.2025	2,000,000	16,865,418	0.65
Bayer US Finance II Llc-4.375%	15.12.2028	870,000	7,576,251	0.29
Becton Dickinson and Co-3.363%	06.06.2024	275,000	2,244,725	0.09
Becton Dickinson and Co-3.7%	06.06.2027	1,720,000	14,614,021	0.56
Berkshire Hathaway Energy Co-3.25%	15.04.2028	2,000,000	16,690,025	0.64
Boston Gas Co-3.15%	01.08.2027	525,000	4,246,653	0.16
Boston Scientific Corp-3.45%	01.03.2024	2,000,000	16,306,027	0.62
BP Capital Markets America Inc-3.588%	14.04.2027	800,000	6,735,614	0.26
BP Capital Markets America Inc-4.234%	06.11.2028	1,145,000	10,076,338	0.39
Bristol-Myers Squibb Co-2.9%	26.07.2024	967,000	7,889,362	0.30
Broadcom Inc-3.137%	15.11.2035	198,000	1,552,924	0.06
Broadcom Inc-3.419%	15.04.2033	1,402,000	11,458,814	0.44
Brookfield Finance Inc-2.724%	15.04.2031	705,000	5,545,182	0.21
Brookfield Finance Inc-3.9%	25.01.2028	1,975,000	16,891,826	0.65
Brookfield Finance Inc-4%	01.04.2024	3,055,000	25,105,199	0.96
Centene Corp-3.375%	15.02.2030	750,000	5,954,984	0.23
Chevron Corp-1.995%	11.05.2027	1,500,000	11,869,937	0.45
Chile Government-3.24%	06.02.2028	400,000	3,286,298	0.13
Cigna Corp-3.75%	15.07.2023	461,000	3,737,678	0.14
Cigna Corp-4.125%	15.11.2025	960,000	8,185,434	0.31
Cigna Corp-4.375%	15.10.2028	690,000	6,113,982	0.23
Coca-Cola FEMSA SAB de CV-2.75%	22.01.2030	1,000,000	7,974,050	0.31
Colbun SA-3.15%	06.03.2030	250,000	1,949,150	0.07
Colombia Government-5%	15.06.2045	200,000	1,407,286	0.05
Comcast Corp-3.15%	01.03.2026	1,315,000	10,931,390	0.42
Comcast Corp-3.95%	15.10.2025	1,150,000	9,788,549	0.37
Comcast Corp-4.15%	15.10.2028	580,000	5,133,546	0.20
Constellation Brands Inc-2.875%	01.05.2030	500,000	4,000,622	0.15
Continental Resources Inc-3.8%	01.06.2024	2,745,000	22,331,890	0.85
Corporacion Nacional del Cobre de Chile-4.25%	17.07.2042	500,000	4,300,074	0.16
CoStar Group Inc-2.8%	15.07.2030	2,555,000	19,925,014	0.76
CVS Health Corp-3.25%	15.08.2029	2,835,000	23,566,492	0.90
CVS Health Corp-5%	01.12.2024	1,135,000	9,676,482	0.37
Dominion Energy Inc-3.9%	01.10.2025	3,930,000	33,046,509	1.26
Dominion Energy Inc-4.25%	01.06.2028	825,000	7,168,482	0.27

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

Principal Pension Bond Fund（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

定息債務票據（續）

以美元為單位（續）

DuPont de Nemours Inc-4.205%	15.11.2023	3,770,000	31,082,437	1.19
E. I. du Pont de Nemours and Co-1.7%	15.07.2025	300,000	2,355,739	0.09
E. I. du Pont de Nemours and Co-2.3%	15.07.2030	250,000	1,956,405	0.07
Eastern Energy Gas Holdings Llc-2.5%	15.11.2024	500,000	4,014,021	0.15
Eastern Gas Transmission and Storage Inc-3%	15.11.2029	2,500,000	20,113,610	0.77
eBay Inc-2.6%	10.05.2031	1,800,000	14,171,047	0.54
Ecopetrol SA-6.875%	29.04.2030	500,000	4,351,516	0.17
Enel Chile SA-4.875%	12.06.2028	275,000	2,363,832	0.09
Energy Transfer LP-3.75%	15.05.2030	1,865,000	15,408,096	0.59
Enterprise Products Operating Llc-3.125%	31.07.2029	1,215,000	10,059,258	0.39
Every Inc-2.9%	15.09.2029	750,000	5,985,251	0.23
Exelon Corp-3.497%	01.06.2022	1,500,000	11,802,984	0.45
Expedia Group Inc-3.6%	15.12.2023	835,000	6,763,907	0.26
Expedia Group Inc-3.8%	15.02.2028	1,020,000	8,502,441	0.33
Expedia Group Inc-4.625%	01.08.2027	1,750,000	15,193,591	0.58
Exxon Mobil Corp-2.019%	16.08.2024	550,000	4,393,584	0.17
Exxon Mobil Corp-2.44%	16.08.2029	850,000	6,797,115	0.26
Fox Corp-4.709%	25.01.2029	2,250,000	20,022,803	0.77
GE Capital International Funding Co UnLtd Co-4.418%	15.11.2035	538,000	5,005,633	0.19
General Motors Co-5%	01.10.2028	1,285,000	11,489,155	0.44
General Motors Financial Co Inc-3.85%	05.01.2028	410,000	3,436,719	0.13
Glencore Funding Llc-3%	27.10.2022	1,180,000	9,342,045	0.36
Gruma SAB de CV-4.875%	01.12.2024	300,000	2,540,740	0.10
Hungary Government-5.375%	21.02.2023	600,000	4,908,321	0.19
Kinder Morgan Inc-5.625%	15.11.2023	2,200,000	18,327,947	0.70
Lam Research Corp-3.75%	15.03.2026	1,325,000	11,245,260	0.43
Lam Research Corp-4%	15.03.2029	525,000	4,583,128	0.18
Lennar Corp-4.75%	30.05.2025	910,000	7,762,217	0.30
Lockheed Martin Corp-2.9%	01.03.2025	1,105,000	9,022,951	0.35
Marathon Oil Corp-4.4%	15.07.2027	1,460,000	12,468,738	0.48
Markel Corp-3.5%	01.11.2027	1,285,000	10,721,277	0.41
Martin Marietta Materials Inc-2.4%	15.07.2031	1,300,000	10,089,240	0.39
Masco Corp-1.5%	15.02.2028	1,440,000	10,866,893	0.42
Merck & Co Inc-1.7%	10.06.2027	1,200,000	9,411,934	0.36
Mexico Government-3.75%	11.01.2028	350,000	2,929,623	0.11
Micron Technology Inc-2.703%	15.04.2032	1,250,000	9,756,762	0.37
Micron Technology Inc-4.185%	15.02.2027	1,750,000	14,941,735	0.57
Microsoft Corp-2.4%	08.08.2026	550,000	4,487,425	0.17
Morgan Stanley-5%	24.11.2025	3,780,000	32,991,122	1.26
MPLX LP-4%	15.03.2028	545,000	4,604,631	0.18
MPLX LP-4.25%	01.12.2027	640,000	5,526,774	0.21

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

Principal Pension Bond Fund（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

定息債務票據（續）

以美元為單位（續）

MPLX LP-4.875%	01.12.2024	525,000	4,442,759	0.17
National Australia Bank Ltd-2.332%	21.08.2030	1,900,000	14,191,104	0.54
Newmont Corp-2.25%	01.10.2030	1,250,000	9,608,520	0.37
Nucor Corp-2.7%	01.06.2030	300,000	2,410,955	0.09
Nuveen Finance Llc-4.125%	01.11.2024	2,375,000	19,911,082	0.76
Nuveen Llc-4%	01.11.2028	1,590,000	13,741,066	0.53
NVIDIA Corp-2.85%	01.04.2030	2,205,000	18,259,834	0.70
NXP BV / NXP Funding Llc / NXP USA Inc-2.7%	01.05.2025	250,000	2,013,624	0.08
NXP BV / NXP Funding Llc / NXP USA Inc-3.15%	01.05.2027	250,000	2,049,773	0.08
Omnicom Group Inc-2.6%	01.08.2031	925,000	7,307,967	0.28
Oracle Corp-2.5%	01.04.2025	500,000	3,989,645	0.15
Oracle Corp-3.25%	15.11.2027	1,830,000	15,022,943	0.58
Orbia Advance Corp SAB de CV-4%	04.10.2027	200,000	1,666,929	0.06
Panama Government-3.875%	17.03.2028	600,000	5,045,227	0.19
Perusahaan Perseroan (Persero) PT Perusahaan Listrik Negara-3.875%	17.07.2029	700,000	5,772,143	0.22
Peruvian Government-5.625%	18.11.2050	550,000	6,024,865	0.23
Petroleos Mexicanos-6.7%	16.02.2032	607,000	4,779,861	0.18
PETRONAS Capital Ltd-3.5%	21.04.2030	250,000	2,106,341	0.08
Philippine Government-3.75%	14.01.2029	500,000	4,386,324	0.17
Public Service Enterprise Group Inc-2.875%	15.06.2024	750,000	6,054,444	0.23
Qatar Energy-1.375%	12.09.2026	400,000	3,056,704	0.12
Qatar Government-3.25%	02.06.2026	1,000,000	8,303,145	0.32
Qatar Government-3.875%	23.04.2023	500,000	4,052,868	0.16
Raytheon Technologies Corp-3.5%	15.03.2027	885,000	7,390,884	0.28
Republic of Poland Government-3.25%	06.04.2026	400,000	3,344,791	0.13
Republic Services Inc-2.5%	15.08.2024	1,500,000	12,034,800	0.46
Roche Holdings Inc-1.93%	13.12.2028	2,000,000	15,687,804	0.60
Rogers Communications Inc-3.625%	15.12.2025	950,000	7,874,693	0.30
Romanian Government-4.875%	22.01.2024	130,000	1,079,322	0.04
SABIC Capital II BV-4%	10.10.2023	500,000	4,086,845	0.16
Sabine Pass Liquefaction Llc-5%	15.03.2027	2,100,000	18,389,603	0.70
salesforce.com Inc-3.7%	11.04.2028	995,000	8,608,100	0.33
Santander UK Plc-5%	07.11.2023	1,016,000	8,424,272	0.32
Saudi Arabian Oil Co-1.625%	24.11.2025	200,000	1,549,490	0.06
Saudi Arabian Oil Co-4.25%	16.04.2039	500,000	4,393,992	0.17
Saudi Government-4%	17.04.2025	400,000	3,358,944	0.13
Southern Copper Corp-6.75%	16.04.2040	125,000	1,363,187	0.05
Southwest Airlines Co-5.125%	15.06.2027	980,000	8,734,987	0.33
State Grid Overseas Investment (2016) Ltd-3.5%	04.05.2027	500,000	4,207,431	0.16

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

Principal Pension Bond Fund（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

定息債務票據（續）

以美元為單位（續）

Steel Dynamics Inc-1.65%	15.10.2027	1,725,000	13,153,160	0.50
Steel Dynamics Inc-2.8%	15.12.2024	1,340,000	10,854,633	0.42
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc-1.902%	17.09.2028	1,000,000	7,643,233	0.29
Svenska Handelsbanken AB-3.9%	20.11.2023	3,035,000	24,984,785	0.96
Synchrony Financial-3.95%	01.12.2027	675,000	5,651,193	0.22
Teck Resources Ltd-3.9%	15.07.2030	965,000	8,083,160	0.31
Tencent Holdings Ltd-3.975%	11.04.2029	500,000	4,240,161	0.16
The Boeing Co-2.196%	04.02.2026	2,130,000	16,602,805	0.64
The Boeing Co-2.7%	01.02.2027	3,655,000	28,975,030	1.11
The Boeing Co-2.8%	01.03.2024	1,000,000	8,010,593	0.31
The Boeing Co-4.875%	01.05.2025	1,000,000	8,530,034	0.33
The Goldman Sachs Group Inc-3.625%	20.02.2024	1,735,000	14,190,700	0.54
The Goldman Sachs Group Inc-3.85%	26.01.2027	1,270,000	10,642,050	0.41
The Walt Disney Co-3%	15.09.2022	830,000	6,584,119	0.25
TWDC Enterprises 18 Corp-3.15%	17.09.2025	730,000	6,044,210	0.23
Union Pacific Corp-3.75%	15.03.2024	1,385,000	11,349,565	0.43
Uruguay Government-5.1%	18.06.2050	150,000	1,544,323	0.06
Vale Overseas Ltd-3.75%	08.07.2030	1,750,000	14,121,728	0.54
Verizon Communications Inc-1.75%	20.01.2031	3,700,000	27,302,784	1.05
Verizon Communications Inc-4.5%	10.08.2033	430,000	3,941,415	0.15
ViacomCBS Inc-2.9%	15.01.2027	2,240,000	18,186,152	0.70
VMware Inc-1.8%	15.08.2028	1,200,000	9,104,751	0.35
VMware Inc-3.9%	21.08.2027	790,000	6,705,688	0.26
VMware Inc-4.65%	15.05.2027	415,000	3,638,821	0.14
Vodafone Group Plc-4.125%	30.05.2025	690,000	5,812,447	0.22
Vulcan Materials Co-3.9%	01.04.2027	1,590,000	13,561,105	0.52
Waste Connections Inc-2.6%	01.02.2030	750,000	5,966,188	0.23
Waste Connections Inc-3.5%	01.05.2029	1,825,000	15,386,094	0.59
Wells Fargo & Co-3.75%	24.01.2024	3,585,000	29,347,177	1.12
Xcel Energy Inc-2.6%	01.12.2029	1,000,000	7,969,396	0.31
XLIT Ltd-4.45%	31.03.2025	6,100,000	51,552,905	1.97
Zoetis Inc-3.9%	20.08.2028	3,770,000	32,613,087	1.25

定息債務票據總額			2,072,145,828	79.34
----------	--	--	---------------	-------

浮息債務票據

以美元為單位

Bank of America Corp-Floating	15.03.2025	1,455,000	11,863,735	0.45
Bank of America Corp-Floating	22.07.2027	2,250,000	17,414,589	0.67

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

Principal Pension Bond Fund（續）

投資	到期日	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
----	-----	------	----------------------	------------------

上市 / 有價債務票據（續）

浮息債務票據（續）

以美元為單位（續）

Bank of America Corp-Floating	14.06.2029	1,700,000	13,161,056	0.50
BNP Paribas-Floating	15.09.2029	525,000	4,012,718	0.15
Citigroup Inc-Floating	08.04.2026	1,250,000	10,216,733	0.39
Citigroup Inc-Floating	27.10.2028	550,000	4,599,800	0.18
Credit Suisse Group AG-Floating	05.06.2026	7,000,000	54,881,225	2.10
DBS Group Holdings Ltd-Floating	11.12.2028	1,865,000	15,350,777	0.59
General Motors Financial Co Inc-Floating	05.01.2023	1,090,000	8,533,468	0.33
HSBC Holdings Plc-Floating	24.05.2027	3,400,000	25,923,504	0.99
JPMorgan Chase & Co-Floating	22.04.2026	7,000,000	55,393,145	2.11
JPMorgan Chase & Co-Floating	04.02.2027	1,500,000	11,318,920	0.43
Morgan Stanley-Floating	10.12.2026	2,800,000	21,174,168	0.81
Morgan Stanley-Floating	20.07.2027	2,250,000	17,265,865	0.66
Morgan Stanley-Floating	22.07.2028	2,750,000	23,114,993	0.88
Natwest Group Plc-Floating	22.03.2025	1,800,000	14,851,325	0.57
Natwest Group Plc-Floating	22.05.2028	210,000	1,702,923	0.07
Standard Chartered Plc-Floating	30.01.2026	4,000,000	31,968,772	1.22
The Goldman Sachs Group Inc-Floating	21.10.2027	2,250,000	17,465,163	0.67
UBS Group AG-Floating	30.01.2027	2,815,000	21,451,987	0.82
Wells Fargo & Co-Floating	02.06.2028	5,060,000	40,094,987	1.53
浮息債務票據總額			421,759,853	16.12
上市 / 有價債務票據總額			2,493,905,681	95.46
投資總額			2,493,905,681	95.46
其他淨資產			118,609,957	4.54
總資產淨值			2,612,515,638	100.00
總投資成本			2,454,038,939	

* 所持各債務票據佔總資產淨值的價值是以交易日的價值計算。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安美國股票基金

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份			
愛爾蘭			
Linde Plc	9,838	26,572,203	0.42
Medtronic Plc	25,829	20,832,593	0.33
Pentair Plc	3,176	1,808,369	0.03
Seagate Technology Holdings Plc	3,933	3,464,422	0.06
Trane Technologies Plc	4,559	7,181,095	0.11
Willis Towers Watson Plc	2,392	4,429,062	0.07
		64,287,744	1.02
荷蘭			
NXP Semiconductors NV	5,103	9,062,466	0.14
美國			
3M Co	11,061	15,318,490	0.24
A. O. Smith Corp	2,556	1,710,828	0.03
Abbott Laboratories	33,938	37,239,945	0.59
AbbVie Inc	33,930	35,818,531	0.57
ABIOMED Inc	873	2,444,666	0.04
Accenture Plc-A	12,124	39,185,743	0.62
Activision Blizzard Inc	14,948	7,753,644	0.12
Adobe Inc	9,131	40,369,428	0.64
Advance Auto Parts Inc	1,210	2,263,001	0.04
Advanced Micro Devices Inc	23,179	26,005,232	0.41
Aflac Inc	11,682	5,318,154	0.08
Agilent Technologies Inc	5,810	7,231,865	0.12
Air Products and Chemicals Inc	4,248	10,077,078	0.16
Akamai Technologies Inc	3,118	2,845,219	0.05
Alaska Air Group Inc	2,404	976,512	0.02
Albemarle Corp	2,245	4,091,762	0.07
Alexandria Real Estate Equities Inc	2,706	4,703,921	0.07
Align Technology Inc	1,407	7,209,144	0.11
Allegion Plc	1,721	1,777,073	0.03
Alliant Energy Corp	4,805	2,302,830	0.04
Alphabet Inc-A	5,773	130,395,106	2.08
Alphabet Inc-C	5,367	121,080,396	1.93
Altria Group Inc	35,258	13,027,156	0.21
Amazon.com Inc	8,370	217,590,827	3.47
Amcor Plc	29,427	2,755,461	0.04
Ameren Corp	4,944	3,431,014	0.05
American Airlines Group Inc	12,427	1,740,115	0.03

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安美國股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
美國（續）			
American Electric Power Co Inc	9,666	6,704,951	0.11
American Express Co	12,043	15,361,132	0.24
American International Group Inc	15,937	7,065,106	0.11
American Tower Corp	8,740	19,931,618	0.32
American Water Works Co Inc	3,484	5,130,071	0.08
Ameriprise Financial Inc	2,148	5,051,929	0.08
AmerisourceBergen Corp	2,871	2,974,615	0.05
AMETEK Inc	4,439	5,088,923	0.08
Amgen Inc	10,812	18,964,259	0.30
Amphenol Corp-A	11,477	7,826,059	0.12
Analog Devices Inc	10,314	14,134,392	0.23
ANSYS Inc	1,674	5,235,221	0.08
Anthem Inc	4,659	16,837,793	0.27
Aon Plc-A	4,229	9,910,010	0.16
APA Corp	6,974	1,462,103	0.02
Apple Inc	299,144	414,147,577	6.59
Applied Materials Inc	17,331	21,262,935	0.34
Aptiv Plc	5,191	6,675,881	0.11
Archer-Daniels-Midland Co	10,737	5,658,100	0.09
Arista Networks Inc	4,305	4,824,877	0.08
Arthur J. Gallagher & Co	3,978	5,262,294	0.08
Assurant Inc	1,094	1,329,405	0.02
AT&T Inc	137,056	26,286,841	0.42
Atmos Energy Corp	2,541	2,075,615	0.03
Autodesk Inc	4,219	9,249,423	0.15
Automatic Data Processing Inc	8,089	15,550,986	0.25
AutoZone Inc	403	6,586,920	0.10
AvalonBay Communities Inc	2,681	5,279,809	0.08
Avery Dennison Corp	1,589	2,683,042	0.04
Baker Hughes Co	16,775	3,146,758	0.05
Ball Corp	6,218	4,667,098	0.07
Bank of America Corp	138,229	47,947,594	0.76
Bath & Body Works Inc	5,074	2,760,889	0.04
Baxter International Inc	9,609	6,430,921	0.10
Becton Dickinson and Co	5,511	10,805,357	0.17
Berkshire Hathaway Inc-B	35,150	81,941,095	1.31
Best Buy Co Inc	4,250	3,366,572	0.05
Biogen Inc	2,820	5,274,980	0.08
Bio-Rad Laboratories Inc-A	414	2,438,823	0.04
Bio-Techne Corp	754	3,041,254	0.05
BlackRock Inc	2,740	19,558,818	0.31
Booking Holdings Inc	788	14,740,199	0.23
BorgWarner Inc	4,601	1,616,758	0.03
Boston Properties Inc	2,728	2,449,778	0.04

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安美國股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
美國（續）			
Boston Scientific Corp	27,349	9,057,977	0.14
Bristol-Myers Squibb Co	42,600	20,708,627	0.33
Broadcom Inc	7,899	40,979,502	0.65
Broadridge Financial Solutions Inc	2,237	3,188,562	0.05
Brown & Brown Inc	4,499	2,465,205	0.04
Brown-Forman Corp-B	3,507	1,992,187	0.03
C.H. Robinson Worldwide Inc	2,495	2,093,674	0.03
Cadence Design Systems Inc	5,319	7,727,956	0.12
Caesars Entertainment Inc	4,102	2,991,244	0.05
Campbell Soup Co	3,887	1,317,072	0.02
Capital One Financial Corp	8,170	9,241,975	0.15
Cardinal Health Inc	5,410	2,171,828	0.03
CarMax Inc	3,112	3,159,773	0.05
Carnival Corp	15,439	2,421,879	0.04
Carrier Global Corp	16,632	7,033,466	0.11
Catalent Inc	3,285	3,279,083	0.05
Caterpillar Inc	10,384	16,737,648	0.27
Cboe Global Markets Inc	2,046	2,080,120	0.03
CBRE Group Inc	6,425	5,435,608	0.09
CDW Corp	2,605	4,159,111	0.07
Celanese Corp	2,090	2,738,520	0.04
Centene Corp	11,198	7,194,041	0.11
CenterPoint Energy Inc	12,069	2,626,252	0.04
Ceridian HCM Holding Inc	2,613	2,128,113	0.03
Cerner Corp	5,648	4,089,549	0.07
CF Industries Holdings Inc	4,116	2,271,387	0.04
Charles River Laboratories International Inc	968	2,843,600	0.05
Charter Communications Inc-A	2,375	12,072,479	0.19
Chevron Corp	36,999	33,851,532	0.54
Chipotle Mexican Grill Inc	539	7,346,789	0.12
Chubb Ltd	8,269	12,462,712	0.20
Church & Dwight Co Inc	4,687	3,745,623	0.06
CIGNA Corp	6,361	11,388,310	0.18
Cincinnati Financial Corp	2,876	2,554,655	0.04
Cintas Corp	1,686	5,825,499	0.09
Cisco Systems Inc	80,948	39,994,021	0.64
Citigroup Inc	38,085	17,931,814	0.29
Citizens Financial Group Inc	8,179	3,013,056	0.05
Citrix Systems Inc	2,393	1,764,791	0.03
CME Group Inc	6,897	12,285,014	0.20
CMS Energy Corp	5,560	2,819,859	0.04
Cognizant Technology Solutions Corp-A	10,080	6,972,480	0.11
Colgate-Palmolive Co	16,176	10,762,893	0.17
Comcast Corp-A	87,511	34,339,567	0.55

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安美國股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
美國（續）			
Comerica Inc	2,518	1,707,970	0.03
Conagra Brands Inc	9,206	2,451,133	0.04
ConocoPhillips	25,316	14,246,796	0.23
Consolidated Edison Inc	6,789	4,516,083	0.07
Constellation Brands Inc-A	3,153	6,169,515	0.10
Copart Inc	4,095	4,840,783	0.08
Corning Inc	14,741	4,278,832	0.07
Corteva Inc	13,991	5,157,408	0.08
Costco Wholesale Corp	8,479	37,529,154	0.60
Coterra Energy Inc	15,614	2,312,986	0.04
Crown Castle International Corp	8,295	13,499,799	0.22
CSX Corp	42,570	12,479,487	0.20
Cummins Inc	2,746	4,670,260	0.07
CVS Health Corp	25,335	20,376,870	0.32
D.R. Horton Inc	6,255	5,288,861	0.08
Danaher Corp	12,206	31,310,334	0.50
Darden Restaurants Inc	2,491	2,925,629	0.05
DaVita Inc	1,252	1,110,450	0.02
Deere & Co	5,416	14,479,005	0.23
Delta Air Lines Inc	12,283	3,742,521	0.06
DENTSPLY SIRONA Inc	4,195	1,824,709	0.03
Devon Energy Corp	12,083	4,149,788	0.07
Dexcom Inc	1,860	7,786,675	0.12
Diamondback Energy Inc	3,268	2,747,941	0.04
Digital Realty Trust Inc	5,446	7,509,950	0.12
Discover Financial Services	5,626	5,068,886	0.08
Discovery Inc	3,247	595,928	0.01
Discovery Inc-C	5,829	1,040,722	0.02
DISH Network Corp-A	4,792	1,212,001	0.02
Dollar General Corp	4,478	8,233,574	0.13
Dollar Tree Inc	4,317	4,729,611	0.08
Dominion Energy Inc	15,544	9,520,714	0.15
Domino's Pizza Inc	699	3,075,499	0.05
Dover Corp	2,763	3,912,028	0.06
Dow Inc	14,197	6,278,242	0.10
DTE Energy Co	3,718	3,465,197	0.06
Duke Energy Corp	14,763	12,074,116	0.19
Duke Realty Corp	7,309	3,740,518	0.06
DuPont de Nemours Inc	9,945	6,263,454	0.10
DXC Technology Co	4,841	1,214,958	0.02
Eastman Chemical Co	2,581	2,433,075	0.04
Eaton Corp Plc	7,650	10,307,674	0.16
eBay Inc	12,016	6,229,982	0.10
Ecolab Inc	4,784	8,749,957	0.14

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安美國股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
美國（續）			
Edison International	7,291	3,879,672	0.06
Edwards Lifesciences Corp	11,982	12,102,413	0.19
Electronic Arts Inc	5,429	5,583,029	0.09
Eli Lilly and Co	15,238	32,816,203	0.52
Emerson Electric Co	11,473	8,316,203	0.13
Enphase Energy Inc	2,589	3,692,717	0.06
Entergy Corp	3,857	3,387,553	0.05
EOG Resources Inc	11,229	7,776,891	0.12
EPAM Systems Inc	1,088	5,670,261	0.09
Equifax Inc	2,341	5,343,956	0.09
Equinix Inc	1,728	11,395,600	0.18
Equity Residential	6,549	4,620,924	0.07
Essex Property Trust Inc	1,249	3,429,999	0.05
Etsy Inc	2,433	4,153,101	0.07
Everest Re Group Ltd	756	1,614,547	0.03
Evergy Inc	4,400	2,353,669	0.04
Eversource Energy	6,598	4,680,190	0.07
Exelon Corp	18,776	8,455,426	0.13
Expedia Group Inc	2,802	3,948,022	0.06
Expeditors International of Washington Inc	3,251	3,403,815	0.05
Extra Space Storage	2,569	4,541,281	0.07
Exxon Mobil Corp	81,254	38,764,166	0.62
F5 Inc	1,157	2,207,447	0.04
FactSet Research Systems Inc	722	2,735,821	0.04
Fastenal Co	11,038	5,512,931	0.09
Federal Realty Investment Trust	1,343	1,427,384	0.02
FedEx Corp	4,691	9,459,460	0.15
Fidelity National Information Services Inc	11,689	9,947,326	0.16
Fifth Third Bancorp	13,125	4,456,488	0.07
First Republic Bank	3,440	5,538,661	0.09
FirstEnergy Corp	10,448	3,387,875	0.05
Fiserv Inc	11,406	9,229,839	0.15
FLEETCOR Technologies Inc	1,559	2,720,753	0.04
FMC Corp	2,433	2,084,517	0.03
Ford Motor Co	75,339	12,200,049	0.19
Fortinet Inc	2,604	7,296,663	0.12
Fortive Corp	6,882	4,093,431	0.07
Fortune Brands Home & Security Inc	2,606	2,171,988	0.03
Fox Corp	2,824	754,543	0.01
Fox Corp	6,150	1,769,321	0.03
Franklin Resources Inc	5,393	1,408,156	0.02
Freeport-McMoRan Inc	28,183	9,169,399	0.15
Garmin Ltd	2,916	3,095,809	0.05
Gartner Inc	1,579	4,115,757	0.07

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安美國股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
美國（續）			
Generac Holdings Inc	1,210	3,319,973	0.05
General Dynamics Corp	4,447	7,227,963	0.12
General Electric Co	21,076	15,523,418	0.25
General Mills Inc	11,624	6,106,493	0.10
General Motors Co	27,865	12,737,500	0.20
Genuine Parts Co	2,734	2,988,490	0.05
Gilead Sciences Inc	24,074	13,628,559	0.22
Global Payments Inc	5,570	5,870,470	0.09
Globe Life Inc	1,784	1,303,564	0.02
Halliburton Co	17,179	3,063,157	0.05
Hasbro Inc	2,488	1,974,322	0.03
HCA Healthcare Inc	4,597	9,208,262	0.15
Healthpeak Properties Inc	10,346	2,911,150	0.05
Henry Schein Inc	2,663	1,609,705	0.03
Hess Corp	5,290	3,053,294	0.05
Hewlett Packard Enterprise Co	25,104	3,086,597	0.05
Hilton Worldwide Holdings Inc	5,349	6,505,409	0.10
Hologic Inc	4,865	2,903,956	0.05
Honeywell International Inc	13,214	21,481,591	0.34
Hormel Foods Corp	5,414	2,060,309	0.03
Host Hotels & Resorts Inc	13,704	1,858,028	0.03
Howmet AeroSpace Inc	7,381	1,831,712	0.03
HP Inc	22,121	6,496,892	0.10
Humana Inc	2,466	8,918,365	0.14
Huntington Bancshares Inc	27,763	3,337,767	0.05
Huntington Ingalls Industries Inc	769	1,119,616	0.02
IDEX Corp	1,459	2,688,197	0.04
IDEXX Laboratories Inc	1,628	8,357,744	0.13
IHS Markit Ltd	7,654	7,932,024	0.13
Illinois Tool Works Inc	5,483	10,550,393	0.17
Illumina Inc	2,999	8,895,449	0.14
Incyte Corp	3,603	2,061,890	0.03
Ingersoll Rand Inc	7,822	3,773,142	0.06
Intel Corp	78,057	31,341,828	0.50
Intercontinental Exchange Inc	10,813	11,530,345	0.18
International Business Machines Corp	17,211	17,935,472	0.29
International Flavors & Fragrances Inc	4,885	5,737,715	0.09
International Paper Co	7,434	2,722,957	0.04
Intuit Inc	5,434	27,251,124	0.43
Intuitive Surgical Inc	6,851	19,191,832	0.31
InvesCo Ltd	6,550	1,175,579	0.02
IPG Photonics Corp	686	920,685	0.01
IQVIA Holdings Inc	3,667	8,066,420	0.13
Iron Mountain Inc	5,557	2,267,234	0.04

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安美國股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
美國（續）			
iShares Core S&P 500 ETF	43,722	162,597,752	2.59
J.B. Hunt Transport Services Inc	1,612	2,568,924	0.04
Jack Henry & Associates Inc	1,422	1,851,379	0.03
Jacobs Engineering Group Inc	2,501	2,714,887	0.04
Johnson & Johnson	50,526	67,389,777	1.07
Johnson Controls International Plc	13,603	8,623,507	0.14
JPMorgan Chase & Co	56,722	70,028,504	1.12
Juniper Networks Inc	6,241	1,737,598	0.03
Kellogg Co	4,910	2,466,082	0.04
KeyCorp	17,871	3,222,773	0.05
Keysight Technologies Inc	3,535	5,691,618	0.09
Kimberly-Clark Corp	6,462	7,200,542	0.11
Kimco Realty Corp	11,830	2,273,563	0.04
Kinder Morgan Inc	37,425	4,627,754	0.07
KLA Corp	2,911	9,761,734	0.16
L3Harris Technologies Inc	3,767	6,262,814	0.10
Laboratory Corp of America Holdings	1,837	4,500,227	0.07
Lam Research Corp	2,703	15,155,518	0.24
Lamb Weston Holdings Inc	2,803	1,385,098	0.02
Las Vegas Sands Corp	6,598	1,936,276	0.03
Leidos Holdings Inc	2,694	1,867,259	0.03
Lennar Corp-A	5,219	4,726,603	0.08
Lincoln National Corp	3,262	1,736,023	0.03
Live Nation Entertainment Inc	2,592	2,418,790	0.04
LKQ Corp	5,148	2,409,418	0.04
Lockheed Martin Corp	4,711	13,054,132	0.21
Loews Corp	3,848	1,732,876	0.03
Lowe's Cos Inc	13,291	26,784,889	0.43
Lumen Technologies Inc	17,688	1,730,724	0.03
LyondellBasell Industries NV-A	5,047	3,629,199	0.06
M&T Bank Corp	2,469	2,956,385	0.05
Marathon Oil Corp	14,944	1,913,133	0.03
Marathon Petroleum Corp	11,816	5,895,055	0.09
MarketAxess Holdings Inc	729	2,337,544	0.04
Marriott International Inc-A	5,250	6,763,628	0.11
Marsh & McLennan Cos Inc	9,692	13,134,647	0.21
Martin Marietta Materials Inc	1,197	4,111,166	0.07
Masco Corp	4,686	2,565,478	0.04
Mastercard Inc	16,651	46,647,348	0.74
Match Group Inc	5,433	5,601,968	0.09
McCormick & Co Inc	4,785	3,604,203	0.06
McDonald's Corp	14,341	29,973,185	0.48
McKesson Corp	2,931	5,680,280	0.09
Merck & Co Inc	48,479	28,967,725	0.46

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安美國股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
美國（續）			
Meta Platforms Inc-A	45,417	119,100,921	1.90
MetLife Inc	13,724	6,686,463	0.11
Mettler-Toledo International Inc	442	5,848,750	0.09
MGM Resorts International	7,472	2,614,538	0.04
Microchip Technology Inc	10,649	7,228,243	0.12
Micron Technology Inc	21,471	15,593,384	0.25
Microsoft Corp	144,099	377,849,546	6.02
Mid-America Apartment Communities Inc	2,210	3,953,363	0.06
Moderna Inc	6,770	13,405,821	0.21
Mohawk Industries Inc	1,053	1,495,665	0.02
Molson Coors Beverage Co	3,615	1,306,361	0.02
Mondelez International Inc-A	26,773	13,841,441	0.22
Monolithic Power Systems Inc	831	3,196,272	0.05
Monster Beverage Corp	7,210	5,398,743	0.09
Moody's Corp	3,104	9,452,288	0.15
Morgan Stanley	27,553	21,086,703	0.34
Motorola Solutions Inc	3,242	6,867,646	0.11
MSCI Inc	1,582	7,557,054	0.12
Nasdaq Inc	2,246	3,677,519	0.06
NetApp Inc	4,292	3,078,262	0.05
Netflix Inc	8,501	39,929,057	0.64
Newell Brands Inc	7,266	1,237,238	0.02
Newmont Corp	15,304	7,400,175	0.12
News Corp	2,333	409,263	0.01
News Corp	7,543	1,312,046	0.02
NextEra Energy Inc	37,658	27,410,903	0.44
Nielsen Holdings Plc	6,886	1,101,128	0.02
NIKE Inc-B	24,524	31,867,940	0.51
NiSource Inc	7,537	1,622,446	0.03
Norfolk Southern Corp	4,671	10,841,978	0.17
Northern Trust Corp	3,987	3,718,082	0.06
Northrop Grumman Corp	2,861	8,634,011	0.14
NortonLifeLock Inc	11,165	2,261,534	0.04
Norwegian Cruise Line Holdings Ltd	7,101	1,148,242	0.02
NRG Energy Inc	4,699	1,578,288	0.03
Nucor Corp	5,487	4,883,331	0.08
NVIDIA Corp	47,981	110,023,214	1.75
NVR Inc	63	2,902,353	0.05
Occidental Petroleum Corp	17,029	3,848,953	0.06
Old Dominion Freight Line Inc	1,788	4,995,932	0.08
Omnicom Group Inc	4,081	2,331,299	0.04
ONEOK Inc	8,558	3,920,661	0.06
Oracle Corp	30,957	21,048,948	0.34
O'Reilly Automotive Inc	1,294	7,125,013	0.11

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安美國股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
美國（續）			
Organon & Co	4,866	1,155,220	0.02
Otis Worldwide Corp	8,154	5,535,342	0.09
PACCAR Inc	6,663	4,584,996	0.07
Packaging Corp of America	1,823	1,935,127	0.03
Parker-Hannifin Corp	2,477	6,143,590	0.10
Paychex Inc	6,159	6,554,629	0.10
Paycom Software Inc	923	2,987,816	0.05
PayPal Holdings Inc	22,549	33,153,407	0.53
Penn National Gaming Inc	3,188	1,288,761	0.02
People's United Financial Inc	8,214	1,141,215	0.02
PepsiCo Inc	26,536	35,938,961	0.57
PerkinElmer Inc	2,422	3,796,689	0.06
Pfizer Inc	107,726	49,595,889	0.79
Philip Morris International Inc	29,879	22,130,688	0.35
Phillips 66	8,409	4,750,594	0.08
Pinnacle West Capital Corp	2,165	1,191,534	0.02
Pioneer Natural Resources Co	4,357	6,178,425	0.10
Pool Corp	769	3,393,501	0.05
PPG Industries Inc	4,556	6,125,294	0.10
PPL Corp	14,410	3,377,211	0.05
Principal Financial Group Inc	4,733	2,669,072	0.04
ProLogis Inc	14,189	18,624,986	0.30
Prudential Financial Inc	7,256	6,123,367	0.10
PTC Inc	2,027	1,914,619	0.03
Public Service Enterprise Group Inc	9,705	5,049,192	0.08
Public Storage	2,928	8,550,622	0.14
PulteGroup Inc	4,861	2,166,322	0.03
PVH Corp	1,365	1,135,008	0.02
Qorvo Inc	2,116	2,580,060	0.04
QUALCOMM Inc	21,497	30,649,653	0.49
Quanta Services Inc	2,734	2,444,082	0.04
Quest Diagnostics Inc	2,354	3,175,286	0.05
Ralph Lauren Corp	935	866,468	0.01
Raymond James Financial Inc	3,554	2,781,995	0.04
Raytheon Technologies Corp	28,729	19,276,452	0.31
Realty Income Corp	10,858	6,060,486	0.10
Regency Centers Corp	2,957	1,737,160	0.03
Regeneron Pharmaceuticals Inc	2,029	9,990,205	0.16
Regions Financial Corp	18,296	3,109,696	0.05
Republic Services Inc	4,017	4,367,426	0.07
ResMed Inc	2,796	5,678,280	0.09
Robert Half International Inc	2,137	1,858,072	0.03
Rockwell Automation Inc	2,225	6,051,653	0.10
Rollins Inc	4,344	1,158,639	0.02

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安美國股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
美國（續）			
Roper Technologies Inc	2,024	7,761,707	0.12
Ross Stores Inc	6,822	6,078,371	0.10
Royal Caribbean Cruises Ltd	4,303	2,579,900	0.04
S&P Global Inc	4,625	17,017,453	0.27
salesforce.com inc	18,789	37,227,583	0.59
SBA Communications Corp	2,088	6,332,973	0.10
Schlumberger NV	26,920	6,286,040	0.10
Sealed Air Corp	2,845	1,496,574	0.02
Sempra Energy	6,128	6,320,016	0.10
ServiceNow Inc	3,819	19,327,390	0.31
Signature Bank	1,163	2,933,047	0.05
Simon Property Group Inc	6,306	7,855,149	0.13
Skyworks Solutions Inc	3,169	3,833,110	0.06
Snap-on Inc	1,032	1,732,967	0.03
SolarEdge Technologies Inc	1,007	2,202,804	0.04
Southwest Airlines Co	11,360	3,794,312	0.06
Stanley Black & Decker Inc	3,129	4,601,491	0.07
Starbucks Corp	22,647	20,653,346	0.33
State Street Corp	7,017	5,087,913	0.08
STERIS Plc	1,919	3,641,821	0.06
Stryker Corp	6,443	13,433,441	0.21
SVB Financial Group	1,126	5,954,250	0.09
Synchrony Financial	10,505	3,799,493	0.06
Synopsys Inc	2,926	8,406,536	0.13
Sysco Corp	9,839	6,025,629	0.10
T. Rowe Price Group Inc	4,314	6,613,894	0.11
Take-Two Interactive Software Inc	2,213	3,066,359	0.05
Tapestry Inc	5,282	1,671,975	0.03
Target Corp	9,368	16,904,041	0.27
TE Connectivity Ltd	6,264	7,879,507	0.13
Teledyne Technologies Inc	895	3,048,600	0.05
Teleflex Inc	899	2,302,363	0.04
Teradyne Inc	3,129	3,989,406	0.06
Tesla Inc	15,612	128,631,807	2.05
Texas Instruments Inc	17,724	26,044,092	0.41
Textron Inc	4,232	2,547,230	0.04
The AES Corp	12,795	2,424,107	0.04
The Allstate Corp	5,504	5,048,654	0.08
The Bank of New York Mellon Corp	14,583	6,603,569	0.11
The Boeing Co	10,602	16,641,021	0.27
The Charles Schwab Corp	28,853	18,918,740	0.30
The Clorox Co	2,358	3,205,501	0.05
The Coca-Cola Co	74,611	34,443,174	0.55
The Cooper Cos Inc	946	3,089,927	0.05

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安美國股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
美國（續）			
The Estee Lauder Cos Inc-A	4,447	12,835,382	0.20
The Gap Inc	4,119	566,816	0.01
The Goldman Sachs Group Inc	6,515	19,431,569	0.31
The Hartford Financial Services Group Inc	6,534	3,517,104	0.06
The Hershey Co	2,790	4,208,459	0.07
The Home Depot Inc	20,257	65,544,904	1.04
The Interpublic Group of Cos Inc	7,557	2,206,513	0.04
The J. M. Smucker Co	2,079	2,201,524	0.04
The Kraft Heinz Co	13,625	3,813,609	0.06
The Kroger Co	12,989	4,583,482	0.07
The Mosaic Co	7,109	2,177,689	0.03
The PNC Financial Services Group Inc	8,113	12,683,655	0.20
The Procter & Gamble Co	46,447	59,237,008	0.94
The Progressive Corp	11,228	8,986,004	0.14
The Sherwin-Williams Co	4,630	12,712,362	0.20
The Southern Co	20,340	10,875,611	0.17
The TJX Cos Inc	23,081	13,662,056	0.22
The Travelers Cos Inc	4,722	5,759,056	0.09
The Walt Disney Co	34,875	42,115,585	0.67
The Williams Cos Inc	23,319	4,734,304	0.08
Thermo Fisher Scientific Inc	7,562	39,339,061	0.63
T-Mobile US Inc	11,267	10,188,181	0.16
Tractor Supply Co	2,185	4,064,687	0.06
TransDigm Group Inc	1,004	4,980,664	0.08
Trimble Inc	4,817	3,274,527	0.05
Truist Financial Corp	25,620	11,695,297	0.19
Twitter Inc	15,346	5,171,127	0.08
Tyler Technologies Inc	786	3,296,626	0.05
Tyson Foods Inc-A	5,658	3,844,903	0.06
UDR Inc	5,578	2,608,931	0.04
Ulta Beauty Inc	1,044	3,356,303	0.05
Under Armour Inc-A	3,616	597,399	0.01
Under Armour Inc-C	4,127	580,465	0.01
Union Pacific Corp	12,340	24,238,196	0.39
United Airlines Holdings Inc	6,214	2,121,057	0.03
United Parcel Service Inc-B	13,994	23,385,698	0.37
United Rentals Inc	1,389	3,598,527	0.06
UnitedHealth Group Inc	18,076	70,767,262	1.13
Universal Health Services Inc-B	1,404	1,419,314	0.02
US Bancorp	25,897	11,341,203	0.18
V.F. Corp	6,256	3,571,344	0.06
Valero Energy Corp	7,846	4,594,638	0.07
Ventas Inc	7,661	3,053,385	0.05
VeriSign Inc	1,855	3,670,921	0.06

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安美國股票基金（續）

投資	*持有量	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
上市股份（續）			
美國（續）			
Verisk Analytics Inc	3,093	5,515,797	0.09
Verizon Communications Inc	79,461	32,190,551	0.51
Vertex Pharmaceuticals Inc	4,880	8,355,211	0.13
ViacomCBS Inc	11,644	2,739,849	0.04
Viatis Inc	23,211	2,448,482	0.04
Visa Inc	32,188	54,384,882	0.87
Vornado Realty Trust	3,051	995,742	0.02
Vulcan Materials Co	2,546	4,120,493	0.07
W. R. Berkley Corp	2,679	1,720,887	0.03
W.W. Grainger Inc	831	3,357,664	0.05
Walgreens Boots Alliance Inc	13,789	5,607,582	0.09
Walmart Inc	27,296	30,792,345	0.49
Waste Management Inc	7,388	9,613,654	0.15
Waters Corp	1,172	3,404,675	0.05
WEC Energy Group Inc	6,054	4,581,764	0.07
Wells Fargo & Co	76,528	28,627,660	0.46
Welltower Inc	8,354	5,586,440	0.09
West Pharmaceutical Services Inc	1,421	5,196,147	0.08
Western Digital Corp	5,980	3,040,329	0.05
Westinghouse Air Brake Technologies Corp	3,587	2,575,985	0.04
WestRock Co	5,124	1,772,172	0.03
Weyerhaeuser Co	14,376	4,615,616	0.07
Whirlpool Corp	1,166	2,133,255	0.03
Wynn Resorts Ltd	2,020	1,339,306	0.02
Xcel Energy Inc	10,338	5,456,705	0.09
Xilinx Inc	4,757	7,863,859	0.13
Xylem Inc	3,460	3,234,990	0.05
Yum! Brands Inc	5,627	6,091,992	0.10
Zebra Technologies Corp-A	1,025	4,756,550	0.08
Zimmer Biomet Holdings Inc	4,009	3,970,834	0.06
Zions Bancorp National Association	3,004	1,479,269	0.02
Zoetis Inc	9,080	17,275,647	0.28
		<u>6,128,088,616</u>	<u>97.65</u>
上市股份總額		<u>6,201,438,826</u>	<u>98.81</u>
投資總額		6,201,438,826	98.81

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
二零二一年十二月三十一日投資組合表（續）

信安美國股票基金（續）

	公允價值 港幣 / 等值港幣	佔資產 淨值 百分比
其他淨資產	<u>74,811,804</u>	<u>1.19</u>
總資產淨值	<u><u>6,276,250,630</u></u>	<u><u>100.00</u></u>
總投資成本	<u><u>4,702,232,318</u></u>	

* 所持各股份佔總資產淨值的價值是以交易日的價值計算。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資組合變動表

信安亞洲債券基金

	於2021年 12月31日 佔資產淨值 百分比	於2020年 12月31日 佔資產淨值 百分比
上市 / 有價債務票據		
非存款證	94.44	93.57
遠期合約（按貨幣劃分）		
美元	<u>(0.01)</u>	<u>(0.01)</u>
	94.43	93.56
其他淨資產	<u>5.57</u>	<u>6.44</u>
淨資產總額	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資組合變動表（續）

信安亞洲股票基金

	於2021年 12月31日 佔資產淨值 百分比	於2020年 12月31日 佔資產淨值 百分比
上市股份（按國家／區域劃分）		
澳洲	13.18	14.33
中國	22.94	27.57
香港	7.96	8.59
印度	15.70	11.91
印尼	2.11	0.39
馬來西亞	0.87	1.21
新西蘭	0.56	0.51
新加坡	4.99	3.38
南韓	10.40	15.16
台灣	14.03	12.52
泰國	2.03	1.53
菲律賓	2.11	1.33
	96.88	98.43
其他淨資產	3.12	1.57
淨資產總額	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資組合變動表（續）

信安中國股票基金

	於2021年 12月31日 佔資產淨值 百分比	於2020年 12月31日 佔資產淨值 百分比
上市股份（按行業劃分）		
多元化消費品	20.26	33.06
常用消費品	5.14	3.52
能源	2.14	0.85
金融	20.76	24.24
健康護理	8.71	8.28
工業	8.44	4.56
資訊科技	9.48	7.46
物料	4.96	1.91
電訊服務	12.79	10.92
公用事業	3.92	2.90
	96.60	97.70
其他淨資產	3.40	2.30
淨資產總額	100.00	100.00

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資組合變動表（續）

信安歐洲股票基金

	於2021年 12月31日 佔資產淨值 百分比	於2020年 12月31日 佔資產淨值 百分比
上市股份（按國家／區域劃分）		
奧地利	-	0.51
比利時	0.53	0.50
丹麥	5.86	6.62
芬蘭	1.28	2.65
法國	18.47	13.07
德國	8.46	12.95
愛爾蘭	2.79	2.58
意大利	3.34	5.19
荷蘭	9.82	9.61
挪威	2.53	0.85
葡萄牙	0.45	-
西班牙	1.37	2.99
瑞典	7.82	9.09
瑞士	13.94	11.97
英國	21.18	19.47
	97.84	98.05
遠期合約（按國家／區域劃分）		
香港	(0.26)	(0.39)
	97.58	97.66
其他淨資產	2.42	2.34
淨資產總額	100.00	100.00

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資組合變動表（續）

信安香港債券基金

	於2021年 12月31日 佔資產淨值 百分比	於2020年 12月31日 佔資產淨值 百分比
上市 / 有價債務票據		
存款證	10.46	15.06
非存款證	85.61	81.76
	96.07	96.82
其他淨資產	3.93	3.18
淨資產總額	100.00	100.00

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資組合變動表（續）

信安港元儲蓄基金

	於2021年 12月31日 佔資產淨值 百分比	於2020年 12月31日 佔資產淨值 百分比
上市 / 有價債務票據		
存款證	8.38	23.54
非存款證	<u>59.32</u>	<u>40.58</u>
	67.70	64.12
其他淨資產	<u>32.30</u>	<u>35.88</u>
淨資產總額	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資組合變動表（續）

信安香港股票基金

	於2021年 12月31日 佔資產淨值 百分比	於2020年 12月31日 佔資產淨值 百分比
上市股份（按行業劃分）		
多元化消費品	21.92	28.23
常用消費品	2.41	2.74
能源	1.65	0.88
金融	33.47	34.15
健康護理	5.46	6.00
工業	5.54	4.72
資訊科技	6.05	6.16
物料	2.76	1.17
電訊服務	13.13	11.19
公用事業	5.38	3.14
	97.77	98.38
其他淨資產	2.23	1.62
淨資產總額	100.00	100.00

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資組合變動表（續）

信安國際債券基金

	於2021年 12月31日 佔資產淨值 百分比	於2020年 12月31日 佔資產淨值 百分比
上市 / 有價債務票據（按貨幣劃分）		
非存款證（按貨幣劃分）		
澳元	1.31	1.49
英鎊	4.24	4.84
加拿大元	2.15	2.64
捷克克朗	0.03	0.04
丹麥克朗	0.27	0.29
歐元	12.59	17.49
日圓	9.70	10.30
新西蘭元	0.05	0.06
挪威克朗	0.42	0.46
波蘭茲羅提	0.03	0.04
新加坡元	0.04	0.04
瑞典克朗	0.08	0.09
瑞士法郎	0.25	0.29
泰銖	0.05	0.06
美元	64.62	57.15
	95.83	95.28
遠期合約（按貨幣劃分）		
美元	(0.03)	(0.03)
	95.80	95.25
其他淨資產	4.20	4.75
淨資產總額	100.00	100.00

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資組合變動表（續）

信安國際股票基金

	於2021年 12月31日 佔資產淨值 百分比	於2020年 12月31日 佔資產淨值 百分比
上市股份（按國家／區域劃分）		
澳洲	0.24	1.37
奧地利	0.84	-
比利時	-	0.03
百慕達	-	0.67
巴西	0.10	0.19
巴哈馬	-	-
加拿大	5.08	5.18
中國	0.10	1.70
丹麥	0.06	2.20
芬蘭	0.90	0.10
法國	3.85	3.03
德國	0.31	1.21
香港	0.08	2.25
印度	1.58	0.34
印尼	0.03	-
愛爾蘭	1.75	0.97
以色列	0.06	1.12
意大利	1.31	2.00
日本	9.67	9.77
馬來西亞	0.02	0.08
墨西哥	0.82	0.12
荷蘭	2.18	2.37
新西蘭	-	0.05
挪威	-	0.06
秘魯	-	0.03
波蘭	0.04	0.05
俄羅斯	0.03	0.06
新加坡	0.20	0.15
南非	-	0.04
南韓	0.13	2.83
西班牙	0.68	1.11
瑞典	0.12	0.27
瑞士	3.45	3.44
台灣	3.02	3.40
泰國	0.03	0.06
菲律賓	0.05	-
英國	5.20	4.00
美國	54.50	47.29
其他淨資產	96.43 3.57	97.54 2.46

信安豐裕人生基金
 投資報告（續）
 投資組合變動表（續）

信安國際股票基金（續）

	於2021年 12月31日 佔資產淨值 百分比	於2020年 12月31日 佔資產淨值 百分比
上市股份（按國家／區域劃分）（續）		
淨資產總額	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資組合變動表（續）

Principal Pension Bond Fund

	於2021年 12月31日 佔資產淨值 百分比	於2020年 12月31日 佔資產淨值 百分比
上市 / 有價債務票據		
定息債務票據	79.34	80.33
浮息債務票據	16.12	15.61
	95.46	95.94
其他淨資產	4.54	4.06
淨資產總額	100.00	100.00

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資組合變動表（續）

信安美國股票基金

	於2021年 12月31日 佔資產淨值 百分比	於2020年 12月31日 佔資產淨值 百分比
上市股份（按行業劃分）		
多元化消費品	12.11	13.02
常用消費品	5.65	6.03
能源	2.57	1.70
金融	15.53	13.49
健康護理	12.75	14.31
工業	7.55	8.12
資訊科技	28.46	27.56
物料	2.42	2.76
電訊服務	9.39	9.87
公用事業	2.38	1.14
	98.81	98.00
其他淨資產	1.19	2.00
淨資產總額	100.00	100.00

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資收入及表現

截至2021年12月31日止年度											
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
投資表現											
投資收益淨額 — 已變現	11,599,328	736,963,833	312,495,597	155,994,502	189,917,118	32,710,158	922,064,273	119,871,587	441,843,469	107,444,680	603,731,066
投資收益 / （虧損）淨額 — 未變現	<u>(5,634,218)</u>	<u>(878,509,464)</u>	<u>(1,307,821,558)</u>	<u>457,617,052</u>	<u>(199,453,904)</u>	<u>(21,689,562)</u>	<u>(3,229,336,360)</u>	<u>(366,872,413)</u>	<u>105,004,298</u>	<u>(125,977,759)</u>	<u>687,438,940</u>
截至2020年12月31日止年度											
	*信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
投資表現											
投資收益淨額 — 已變現	2,383,119	136,425,724	188,026,678	13,036,313	223,127,503	49,453,249	98,235,471	141,625,471	84,238,120	107,179,058	103,858,632
投資收益淨額 — 未變現	<u>968,762</u>	<u>1,128,962,999</u>	<u>754,397,822</u>	<u>291,185,233</u>	<u>235,868,489</u>	<u>7,786,341</u>	<u>1,941,489,223</u>	<u>275,734,911</u>	<u>413,208,530</u>	<u>88,872,291</u>	<u>376,521,720</u>
*於二零二零年八月十七日推出。											
截至2019年12月31日止年度											
	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣	
投資表現											
投資收益 / （虧損）淨額 — 已變現	43,295,528	92,005,809	415,815	130,757,267	54,434,415	(43,467,428)	130,581,250	120,631,831	92,006,277	97,282,124	
投資收益 / （虧損）淨額 — 未變現	<u>580,703,162</u>	<u>504,036,917</u>	<u>167,283,061</u>	<u>110,824,737</u>	<u>(1,496,161)</u>	<u>1,166,404,238</u>	<u>216,064,489</u>	<u>508,384,032</u>	<u>138,070,953</u>	<u>354,687,677</u>	

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資收入及表現（續）

截至2021年12月31日止年度											
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
投資收入											
銀行利息	30	68,101	13,322	67,636	768	4,738	-	113,664	86,156	64,687	2,362
定期存款利息	-	-	-	-	-	8,206,831	-	-	-	-	-
股息收入總額	-	132,369,435	100,689,184	89,560,307	-	-	270,968,452	-	48,701,300	-	75,848,158
其他收入	-	-	-	4,362	-	-	-	-	219,970	-	197,562

截至2020年12月31日止年度											
	*信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
投資收入											
銀行利息	529	39,245	647	41,994	810	33,313	-	56,774	74,027	94,246	19,082
定期存款利息	-	-	-	-	-	25,789,253	-	-	-	-	-
股息收入總額	-	122,774,368	117,873,876	21,412,395	-	-	302,146,482	-	50,037,201	-	55,075,841
其他收入	-	-	-	285,012	-	-	-	-	252,248	-	76,708

*於二零二零年八月十七日推出。

截至2019年12月31日止年度										
	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
投資收入										
銀行利息	159,918	625	22,565	579	527	-	55,356	84,446	95,727	28,301
定期存款利息	-	-	-	-	30,368,569	-	-	-	-	-
股息收入總額	145,167,418	130,770,858	25,131,138	-	-	363,150,295	-	80,588,632	-	35,986,219
其他收入	-	-	440,876	-	-	-	-	426,388	-	218,044

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
金融衍生工具的風險資料

信安亞洲債券基金

總風險			淨風險（註 a）		
最高	最低	平均風險	最高	最低	平均風險
4,364,833	1,445,031	3,119,363	-	-	-

信安歐洲股票基金

總風險			淨風險（註 a）		
最高	最低	平均風險	最高	最低	平均風險
658,339,351	2,749,288	92,034,616	-	-	-

信安國際債券基金

總風險			淨風險（註 a）		
最高	最低	平均風險	最高	最低	平均風險
88,044,896	7,548,807	54,437,035	-	-	-

註 a：金融衍生工具用於對沖，並未計入衍生工具淨風險。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資目標及政策

信安豐裕人生基金每個子基金（「子基金」）有個別及獨特的投資目標和政策，詳情如下：

信安亞洲債券基金

信安亞洲債券基金的投資目標是透過中期至長期的投資，提供包括入息及資本增值的回報。為達致此目的，子基金將大部分資產投資於亞洲債務證券，包括（但不限於）由政府、多邊代理機構或公司所發行及基本以美元和主要亞洲貨幣為貨幣單位的不同到期日主權、半主權、機構、公司債券。子基金主要計劃投資的債務證券種類有政府債券、公司債券 / 債權證、浮動利率票據、票據、商業票據及存款證。此外，子基金將不多於其資產百分之三十的資產投資於定期存款，或可持有現金。

除美元及港元外，任何單一亞洲貨幣的投資（包括但不限於中國人民幣、南韓圓及新加坡元）將不多於子基金總資產的百分之三十。在特別情況下，如亞洲債務證券市場處於不穩或高度波動期間，子基金可能將不多於其資產的百分之三十投資於非亞洲資產以保障子基金。在高度波動期間，亞洲債務證券流動性可能較低或因買賣差價較高等，使其較難在市場交易和昂貴。於該等情況下，為幫助子基金維持流動性及緩衝市場的波動，投資經理可選擇投資在流通性較大、買賣差價較低等的非亞洲資產，如美國國庫券、非亞洲高評級主權債券。

本子基金可訂立金融期貨合約、金融期權合約及貨幣遠期合約作對沖用途。

本子基金的風險程度一般視為中等。長期而言，我們預期但不保證信安亞洲債券基金可提供與香港通脹率相若的回報率。

信安亞洲股票基金

信安亞洲股票基金的投資目標是通過投資於亞洲股票市場尋求獲取長期的資本增值。

為達致此目的，子基金將主要投資於亞洲地區的股票證券。本子基金少於百分之三十的資產淨值可投資於上海及深圳證券交易所上市的合資格中國 A 股及中國 B 股。此外，子基金可能持有現金及短期投資項目，例如票據及存款。

投資市場可能包括（但不限於）香港、新加坡、南韓、馬來西亞、台灣、泰國、菲律賓、印尼、印度及中國。

本子基金可訂立金融期貨合約、金融期權合約及貨幣遠期合約作對沖用途。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資目標及政策（續）

本基金的風險程度一般視為高。長期而言，預期本基金將可提供較香港通脹率為高的回報率。

信安中國股票基金

信安中國股票基金的投資目標是通過主要投資於與中國相關的股票以獲得長期的資本增值。

信安中國股票基金將把其至少百分之七十的資產投資於與中華人民共和國（中國大陸）之經濟有關連的各類行業公司所發行的股票，或投資於強積金規例所獲准的集體投資計劃，而此等集體投資計劃乃主要投資於此類股票證券。股票證券包括但不限於股票、優先股及存託憑證。

本基金可持有現金和短期投資作現金管理用途。本基金所持的港元貨幣投資項目，以有效貨幣風險計算，會維持最少百分之三十。

本基金將不訂立任何金融期貨合約或金融期權合約。

本基金少於百分之三十的資產淨值可投資於上海及深圳證券交易所上市的合資格中國 A 股及中國 B 股。

本基金的風險程度一般視為高。長期而言，預期本基金將能提供較香港通脹率為高的回報率。

信安歐洲股票基金

信安歐洲股票基金的投資目標是通過主要投資於歐洲股票市場以獲得長期的資本增值。

本基金將主要投資於由在歐洲成立的公司或股份在歐洲上市的公司發行的上市股票。本基金還可投資於在其他地方上市並在歐洲有主要業務的公司所發行的上市股票。

本基金可持有現金和短期投資作現金管理用途。

本基金將不訂立任何金融期貨合約或金融期權合約。

本基金的風險程度一般視為高。長期而言，預期本基金將能提供較香港通脹率為高的回報率。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資目標及政策（續）

信安香港債券基金

信安香港債券基金的投資目標是通過中期至長期的投資，提供包括入息及資本增值的回報。

本子基金將主要投資其資產至少百分之七十於香港的債務證券（有評級或無評級），包括（但不限於）由政府、多邊代理機構或公司所發行及以香港貨幣為面額的不同到期日主權及／或非主權，浮動及／或固定的債務證券。

本子基金主要計劃投資的債務證券種類有政府債券、公司債券／債權證、浮動利率票據、票據、商業票據及存款證。

本子基金將不多於其資產百分之三十的資金投資於短期投資（例如票據及存款）或可持有現金。

本子基金將不訂立任何金融衍生工具投資，包括金融期貨合約或金融期權合約。

本子基金的風險程度一般視為中等。

信安港元儲蓄基金

信安港元儲蓄基金的投資目標是賺取具有競爭力的短期至中期回報率。

為達致此目的，本子基金將主要投資於包含高質量的短期至中期港元債務證券（有評級或無評級）組合，包括（但不限於）由政府、多邊代理機構或公司所發行及以香港貨幣為面額的不同到期日主權及／或非主權，浮動及／或固定的債務證券。本子基金主要計劃投資的債務證券種類有政府債券、公司債券／債權證、浮動利率票據、票據及商業票據，此外亦可持有以其他貨幣為面額的資產。

本子基金將不訂立任何金融期貨合約或金融期權合約。

本子基金的風險程度一般視為低。長期而言，預期本子基金將提供較香港銀行港元儲蓄利率為高的回報率。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資目標及政策（續）

信安香港股票基金

信安香港股票基金的投資目標是通過主要投資於香港股票市場以獲得長期的資本增值。

信安香港股票基金將把其最少百分之七十的資產投資於在香港成立的公司或股份在香港聯合交易所上市的公司（包括但不限於 H 股及紅籌股）發行的上市股票。信安香港股票基金還可投資於在香港有業務的公司所發行的上市股票。

本子基金可暫時或以較長時間將其最多達百分之三十的資產用於持有現金及定期存款，視乎情況需要而定，從而維持流動性。

本子基金將不訂立任何金融期貨合約或金融期權合約。

本子基金少於百分之三十的資產淨值可投資於上海及深圳證券交易所上市的合資格中國 A 股及中國 B 股。

本子基金的風險程度一般視為高。長期而言，預期本子基金將能提供較香港通脹率為高的回報率。

信安國際債券基金

信安國際債券基金的投資目標是保持並盡量提高以國際購買力計的實質資產價值。

為達致上述目標，子基金將主要投資於全球的債券市場。子基金將主要投資於由不同到期日並以世界上的主要貨幣為面額的債務證券（包括主權或非主權的）組合。

本子基金可訂立金融期貨合約、金融期權合約及貨幣遠期合約作對沖用途。

本子基金的風險程度一般視為中等。長期而言，預期本子基金將能提供相當於香港通脹率的回報率。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資目標及政策（續）

信安國際股票基金

信安國際股票基金的投資目標是透過投資於國際股票市場尋求長期資本增長。

本子基金尋求透過主要投資於在全世界的投資市場上挑選出來的股票證券以達致其目標。子基金亦可持有現金及短期投資項目。

本子基金可訂立金融期貨合約、金融期權合約及貨幣遠期合約作對沖用途。

本子基金的風險程度一般視為高。長期而言，預期本子基金將能提供較香港通脹率為高的回報率。

Principal Pension Bond Fund

Principal Pension Bond Fund 的投資目標是通過中期至長期的投資，提供包括入息及資本增值的回報。

本子基金將通過主要投資於由全球政府或多邊代理機構或公司所發行的不同到期日的債務證券（包括主權及 / 或非主權、浮息及 / 或定息的）以達致其投資目標，致令最少百分之四十的基金長期投資於美國及大中華（中華人民共和國、香港、澳門及台灣）。本子基金主要計劃投資的債務證券種類有政府債券、公司債券 / 債權證、票據、商業票據和存款證。

本子基金將不訂立任何金融期貨合約或金融期權合約。

本子基金的風險程度一般視為中等。長期而言，預期本子基金將能提供相當於香港通脹率的回報率。

信安美國股票基金

信安美國股票基金的投資目標是透過投資於美國股票市場取得長期的資本增長。

本子基金尋求透過主要投資於美國股票來達致其目的。本子基金亦可持有現金及短期證券。

本子基金可訂立金融期貨合約、金融期權合約及貨幣遠期合約作對沖用途。

本子基金的風險程度一般視為高。長期而言，預期本子基金將提供較香港通脹率為高的回報率。

信安豐裕人生基金
投資報告（續）
投資目標及政策（續）

投資政策的變動

信安亞洲債券基金
信安亞洲股票基金
信安中國股票基金
信安歐洲股票基金
信安香港債券基金
信安港元儲蓄基金
信安香港股票基金
信安國際債券基金
信安國際股票基金
Principal Pension Bond Fund
信安美國股票基金
(信安豐裕人生基金之子基金及單獨簡稱或合稱為「子基金」)

於回顧年度內，上述子基金的投資目標及政策並無任何對子基金風險構成重大影響的變動。

受託人評論

在本財政年度內，各子基金的所有投資均按照相關子基金的投資政策和《強制性公積金計劃條例》及《證券及期貨條例》的規定而進行。有關各子基金的表現及投資詳情，請參閱本報告的詳細說明。

信安信託（亞洲）有限公司
香港
2022 年 4 月 27 日

**致信安豐裕人生基金(「本基金」)單位持有人
受託人報告書**

我們確認：

- (1) 我們認為，在下文第(3)項的規限下，本基金的基金經理於截至二零二一年十二月三十一日止年度內在各重要方面均已按照於二零零三年五月七日訂立的信託契據(其後經修訂)的條文管理本基金；
- (2) 截至二零二一年十二月三十一日止年度內，在下文第(3)項的規限下，我們並無發現保管人、基金經理及其獲轉授人未能遵守他們須遵守的責任；
- (3) 除香港強制性公積金計劃管理局(「積金局」)發出的《重要事件通知指引》內所指定的事件以外，我們並無發現於截至二零二一年十二月三十一日止年度內，本基金曾經發生任何未向積金局及/或香港證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)報告的重要事件；
- (4) 在上文第(3)項的規限下，截至二零二一年十二月三十一日止年度內在各重要方面而言已遵守組成文件的條文、《強制性公積金計劃條例》、《強制性公積金計劃(一般)規例》、《強積金投資基金守則》、《單位信託及互惠基金守則》和其他由積金局及證監會發出的相關指引的規定；以及
- (5) 我們認為，截至二零二一年十二月三十一日止年度內並無任何並未向積金局報告的重大變動。

我們謹此聲明，於截至二零二一年十二月三十一日止年度內，我們有對本基金委任或聘用的所有人士作出監管及適當的控制。

信安信託(亞洲)有限公司
香港
2022年4月27日

獨立核數師報告書

致信安亞洲債券基金、信安亞洲股票基金、信安中國股票基金、信安歐洲股票基金、信安香港債券基金、信安港元儲蓄基金、信安香港股票基金、信安國際債券基金、信安國際股票基金、Principal Pension Bond Fund 和信安美國股票基金
(信安豐裕人生基金之子基金單位持有人，根據香港法例成立的開放型單位信託傘子基金)

財務報表審計報告

意見

本核數師（以下簡稱「我們」）已審計列載於第 125 至 195 頁的信安亞洲債券基金、信安亞洲股票基金、信安中國股票基金、信安歐洲股票基金、信安香港債券基金、信安港元儲蓄基金、信安香港股票基金、信安國際債券基金、信安國際股票基金、Principal Pension Bond Fund 和信安美國股票基金（豐裕人生基金之子基金及單獨簡稱或合稱為「子基金」）的財務報表，此財務報表包括於二零二一年十二月三十一日的單位持有人應佔淨資產表與截至該日止年度的損益及其他全面收益表、單位持有人應佔淨資產變動表和現金流量表，信安中國股票基金、信安香港債券基金和信安香港股票基金之分派報表，以及財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們認為，該等財務報表已根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了子基金於二零二一年十二月三十一日的財務狀況及截至該日止年度的交易及現金流量。

意見的依據

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》進行審計，並參照實務說明 860.1（修訂版）「退休計劃之審核」進行審核。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》（以下簡稱「守則」），我們獨立於子基金，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立核數師報告書（續）

致信安亞洲債券基金、信安亞洲股票基金、信安中國股票基金、信安歐洲股票基金、信安香港債券基金、信安港元儲蓄基金、信安香港股票基金、信安國際債券基金、信安國際股票基金、Principal Pension Bond Fund 和信安美國股票基金
（信安豐裕人生基金之子基金單位持有人，根據香港法例成立的開放型單位信託傘子基金）

刊載於年度報告的其他資料

子基金之受託人及基金經理需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告內的信息，但不包括財務報表及我們的核數師報告。

我們對財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

受託人及基金經理須就財務報表承擔的責任

子基金之受託人及基金經理須負責根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》擬備真實而中肯的財務報表，並對其認為為使財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備財務報表時，子基金之受託人及基金經理負責評估子基金持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非子基金之受託人及基金經理有意將子基金清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

此外，子基金之受託人和基金經理須負責確保財務報表根據於二零零三年五月七日訂立其後經修訂的信託契據的相關披露條文（「信託契據」）、香港強制性公積金計劃管理局（「積金局」）發出的《強制性公積金計劃條例》（「強積金條例」）、《強制性公積金計劃（一般）規例》（「強積金一般規例」）、《強積金投資基金守則》（「強積金守則」）、積金局發出的指引 II.5 和香港證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）發出的《單位信託及互惠基金守則》（「基金守則」）披露要求附錄 E 編製。

獨立核數師報告書（續）

致信安亞洲債券基金、信安亞洲股票基金、信安中國股票基金、信安歐洲股票基金、信安香港債券基金、信安港元儲蓄基金、信安香港股票基金、信安國際債券基金、信安國際股票基金、Principal Pension Bond Fund 和信安美國股票基金
（信安豐裕人生基金之子基金單位持有人，根據香港法例成立的開放型單位信託傘子基金）

核數師就審計財務報表承擔的責任

我們的目標，是對財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙總起來可能影響財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。我們並會評估子基金的財務報表是否按照信託契據、強積金條例、強積金一般規例、強積金守則、積金局發出的指引 II.5 及證監會發出的基金守則所載的相關披露要求編製。

在根據《香港審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對子基金內部控制的有效性發表意見。
- 評價受託人和基金經理所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對受託人和基金經理採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對子基金的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致子基金不能持續經營。
- 評價財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及財務報表是否中肯反映交易和事項。

獨立核數師報告書（續）

致信安亞洲債券基金、信安亞洲股票基金、信安中國股票基金、信安歐洲股票基金、信安香港債券基金、信安港元儲蓄基金、信安香港股票基金、信安國際債券基金、信安國際股票基金、Principal Pension Bond Fund 和信安美國股票基金

（信安豐裕人生基金之子基金單位持有人，根據香港法例成立的開放型單位信託傘子基金）

核數師就審計財務報表承擔的責任（續）

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

信託契據、強積金條例、強積金一般規例、強積金守則、積金局發出的指引 II.5 及證監會發出的基金守則披露要求附錄 E 所載的相關披露要求

- （a）我們認為該等財務報表已根據信託契據、強積金條例、強積金一般規例、強積金守則、積金局發出的指引 II.5 及證監會發出的基金守則披露要求附錄 E 的相關要求而編製；及
- （b）我們在所知及所信的範圍內已取得所需的資料及解釋。

安永會計師事務所
執業會計師
香港
2022 年 4 月 27 日

信安豐裕人生基金

損益及其他全面收益表

截至二零二一年十二月三十一日止年度

2021 年											
附註	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
收入											
銀行利息收入	30	68,101	13,322	67,636	768	4,738	-	113,664	86,156	64,687	2,362
定期存款利息收入	-	-	-	-	-	8,206,831	-	-	-	-	-
股息收入總額	-	132,369,435	100,689,184	89,560,307	-	-	270,968,452	-	48,701,300	-	75,848,158
其他收入	-	-	-	4,362	-	-	-	-	219,970	-	197,562
	<u>30</u>	<u>132,437,536</u>	<u>100,702,506</u>	<u>89,632,305</u>	<u>768</u>	<u>8,211,569</u>	<u>270,968,452</u>	<u>113,664</u>	<u>49,007,426</u>	<u>64,687</u>	<u>76,048,082</u>
支出											
核數師酬金	(4,911)	(71,672)	(65,890)	(28,640)	(120,064)	(38,351)	(161,869)	(64,621)	(33,321)	(31,335)	(46,972)
銀行收費	-	-	-	-	-	(6,070)	(800)	-	-	-	-
分銷費	-	-	-	-	-	-	(69,373)	-	-	-	-
成立費用	5	(34,178)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
投資管理費	14(a)	-	(538,434)	(16,846,875)	(196,249)	(708,726)	(17,390,419)	(5,134,629)	(4,680,078)	(11,271)	(7,742,106)
投資交易成本	6	(36,124)	(34,044,897)	(26,136,006)	(7,015,999)	(35,719)	(16,633)	(59,315,320)	(21,592)	(5,691,354)	(1,222,802)
法律及其他專業服務費用		(4,545)	(335,251)	(24)	(41,879)	(32)	(16)	(88,244)	(218,385)	(13)	(20)
經營費用		(8)	(28,539)	(95,086)	(40,694)	(189,187)	(42,824)	(56,655)	(53,766)	(13,378)	(26,208)
分保管費		(47,470)	(2,072,403)	(1,525,326)	(349,070)	(897,874)	(359,801)	(1,648,802)	(596,677)	(308,014)	(30,805)
信託費	14(b)	-	(99,493)	(2,708,636)	(39,250)	(6,590,398)	(566,981)	(3,092,807)	(1,282,643)	(2,818)	(1,290,351)
		<u>(127,236)</u>	<u>(37,190,689)</u>	<u>(47,377,843)</u>	<u>(7,711,781)</u>	<u>(24,309,269)</u>	<u>(1,739,402)</u>	<u>(81,825,869)</u>	<u>(7,245,061)</u>	<u>(387,659)</u>	<u>(10,359,264)</u>
投資收益 / (虧損) 及匯兌差額											
投資收益	3	18,976,612	1,636,718,992	1,098,742,477	867,076,109	243,392,245	57,623,744	2,514,145,056	212,608,557	961,925,163	1,579,168,435
投資虧損	3	(13,011,502)	(1,778,264,623)	(2,094,068,438)	(253,464,555)	(252,929,031)	(46,603,148)	(4,821,417,143)	(459,609,383)	(415,077,396)	(287,998,429)
匯兌收益 / (虧損)		12,651	(10,960,338)	(2,069,563)	(1,831,432)	(911,317)	110	(2,734,792)	(4,262,543)	(672,002)	(39,452)
		<u>5,977,761</u>	<u>(152,505,969)</u>	<u>(997,395,524)</u>	<u>611,780,122</u>	<u>(10,448,103)</u>	<u>11,020,706</u>	<u>(2,310,006,879)</u>	<u>(251,263,369)</u>	<u>546,175,765</u>	<u>1,291,130,554</u>
稅前收益 / (虧損)		5,850,555	(57,259,122)	(944,070,861)	693,700,646	(34,756,604)	17,492,873	(2,120,864,296)	(258,394,766)	583,209,995	(18,727,170)
稅項	9	-	(29,521,719)	(6,519,054)	(12,635,229)	-	-	(11,814,177)	(345,888)	(8,482,911)	(21,735,024)
本年度淨收益 / (虧損)	12	<u>5,850,555</u>	<u>(86,780,841)</u>	<u>(950,589,915)</u>	<u>681,065,417</u>	<u>(34,756,604)</u>	<u>17,492,873</u>	<u>(2,132,678,473)</u>	<u>(258,740,654)</u>	<u>574,727,084</u>	<u>1,335,084,348</u>
分派予單位持有人	12,13	-	-	(930,190)	-	(21,336,552)	-	(1,126,466)	-	-	-
單位持有人應佔淨資產 增加 / (減少)		<u>5,850,555</u>	<u>(86,780,841)</u>	<u>(951,520,105)</u>	<u>681,065,417</u>	<u>(56,093,156)</u>	<u>17,492,873</u>	<u>(2,133,804,939)</u>	<u>(258,740,654)</u>	<u>574,727,084</u>	<u>1,335,084,348</u>

信安豐裕人生基金

損益及其他全面收益表（續）

截至二零二一年十二月三十一日止年度

2020 年											
附註	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
收入											
銀行利息收入	529	39,245	647	41,994	810	33,313	-	56,774	74,027	94,246	19,082
定期存款利息收入	-	-	-	-	-	25,789,253	-	-	-	-	-
股息收入總額	-	122,774,368	117,873,876	21,412,395	-	-	302,146,482	-	50,037,201	-	55,075,841
其他收入	-	-	-	285,012	-	-	-	-	252,248	-	76,708
	<u>529</u>	<u>122,813,613</u>	<u>117,874,523</u>	<u>21,739,401</u>	<u>810</u>	<u>25,822,566</u>	<u>302,146,482</u>	<u>56,774</u>	<u>50,363,476</u>	<u>94,246</u>	<u>55,171,631</u>
支出											
核數師酬金	(1,058)	(59,891)	(58,113)	(11,224)	(114,602)	(39,664)	(141,648)	(60,274)	(41,888)	(30,078)	(29,933)
銀行收費	-	(300)	(300)	(300)	(300)	(6,630)	(300)	(300)	(600)	(300)	(400)
分銷費	-	-	-	-	-	-	(16,548)	-	-	-	-
成立費用	5 (12,700)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
投資管理費	14(a) 6	(418,606)	(14,685,483)	(99,801)	(15,189,068)	(592,424)	(15,183,078)	(4,586,596)	(4,155,864)	-	(705,211)
投資交易成本	6	(23,663)	(17,152,787)	(22,835,517)	(4,660,710)	(28,682)	(17,459)	(54,681,015)	(38,075)	(33,346)	(2,047,643)
法律及其他專業服務費用		-	(235,809)	(20,984)	(55,768)	(25,568)	(15,099)	(35,774)	(117,293)	(198,826)	(17,442)
經營費用		-	(14,355)	(80,605)	(6,738)	(258,085)	(117,964)	(120,611)	(127,041)	(71,542)	(13,746)
分保管費		(7,843)	(1,500,185)	(1,290,547)	(136,203)	(770,702)	(319,492)	(1,459,369)	(486,177)	(515,506)	(259,190)
信託費	14(b)	-	(77,240)	(2,354,808)	(19,960)	(6,075,627)	(473,939)	(2,691,565)	(1,145,481)	(692,644)	(117,535)
		<u>(45,264)</u>	<u>(19,459,173)</u>	<u>(41,326,357)</u>	<u>(4,990,704)</u>	<u>(22,462,634)</u>	<u>(1,582,671)</u>	<u>(74,329,908)</u>	<u>(6,561,237)</u>	<u>(12,387,657)</u>	<u>(2,952,569)</u>
投資收益 /（虧損）及匯兌差額											
投資收益	3	5,504,104	1,933,367,472	1,858,160,935	433,480,124	505,367,557	69,791,460	4,390,258,168	513,388,799	1,172,365,754	245,615,258
投資虧損	3	(2,152,223)	(667,978,749)	(915,736,435)	(129,258,578)	(46,371,565)	(12,551,870)	(2,350,533,474)	(96,028,417)	(674,919,104)	(49,563,909)
匯兌收益 /（虧損）		(110,219)	(8,217,280)	(454,623)	(13,134,570)	(1,624,454)	-	(1,992,397)	1,854,874	(2,112,694)	(375,283)
		<u>3,241,662</u>	<u>1,257,171,443</u>	<u>941,969,877</u>	<u>291,086,976</u>	<u>457,371,538</u>	<u>57,239,590</u>	<u>2,037,732,297</u>	<u>419,215,256</u>	<u>495,333,956</u>	<u>195,676,066</u>
稅前收益		<u>3,196,927</u>	<u>1,360,525,883</u>	<u>1,018,518,043</u>	<u>307,835,673</u>	<u>434,909,714</u>	<u>81,479,485</u>	<u>2,265,548,871</u>	<u>412,710,793</u>	<u>533,309,775</u>	<u>195,334,456</u>
稅項	9	-	(21,260,849)	(7,580,299)	(3,096,752)	-	-	(14,386,025)	(130,735)	(9,783,341)	(2,390)
本年度淨收益	12	<u>3,196,927</u>	<u>1,339,265,034</u>	<u>1,010,937,744</u>	<u>304,738,921</u>	<u>434,909,714</u>	<u>81,479,485</u>	<u>2,251,162,846</u>	<u>412,580,058</u>	<u>523,526,434</u>	<u>195,332,066</u>
分派予單位持有人	12,13	-	-	(1,760,306)	-	(19,421,603)	-	(1,955,164)	-	-	-
單位持有人應佔淨資產 增加		<u>3,196,927</u>	<u>1,339,265,034</u>	<u>1,009,177,438</u>	<u>304,738,921</u>	<u>415,488,111</u>	<u>81,479,485</u>	<u>2,249,207,682</u>	<u>412,580,058</u>	<u>523,526,434</u>	<u>195,332,066</u>

信安豐裕人生基金

單位持有人應佔淨資產表

二零二一年十二月三十一日

2021 年												
附註	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣	
資產												
按公允價值計入損益賬之投資項目	4	482,149,880	6,458,930,582	4,916,693,363	4,298,131,552	6,537,926,905	2,447,057,146	12,755,351,495	5,776,261,574	4,252,401,801	2,493,905,681	6,201,438,826
衍生金融工具		-	-	-	401,049	-	-	-	-	-	-	-
應收利息及股息	7	3,603,791	4,466,988	859,356	1,311,908	49,105,815	18,848,316	3,134,372	40,551,695	2,406,416	19,369,779	3,350,549
應收經紀款項		-	36,227,965	27,484,626	3,983,009	-	-	68,903,185	-	491,606	-	-
認購基金單位的應收款項		418,637	1,847,138	3,349,618	376,634	12,744,320	2,755,803	11,111,741	2,724,803	3,190,222	418,051	7,896,657
銀行存款	8	25,559,794	218,799,263	174,675,643	100,600,507	216,505,850	1,149,566,050	288,257,277	211,794,241	154,216,135	99,794,661	76,908,953
成立費用	5	123,984	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		<u>511,856,086</u>	<u>6,720,271,936</u>	<u>5,123,062,606</u>	<u>4,404,804,659</u>	<u>6,816,282,890</u>	<u>3,618,227,315</u>	<u>13,126,758,070</u>	<u>6,031,332,313</u>	<u>4,412,706,180</u>	<u>2,613,488,172</u>	<u>6,289,594,985</u>
負債												
衍生金融工具		52,017	-	-	11,815,856	-	-	-	1,902,408	-	-	-
應付經紀款項		-	49,381,764	28,675,638	-	-	-	71,978,211	-	113,882	-	3,118,303
贖回基金單位的應付款項		1,106,508	3,364,411	2,421,325	43,037	3,368,639	3,264,813	5,804,473	993,517	1,863,203	889,582	9,262,179
應付分派款項		-	-	34,074	-	5,073,816	-	87,390	-	-	-	-
應計項目及其他應付款項		184,493	627,125	2,008,816	113,667	2,806,413	289,691	2,269,315	725,174	861,013	82,952	963,873
		<u>1,343,018</u>	<u>53,373,300</u>	<u>33,139,853</u>	<u>11,972,560</u>	<u>11,248,868</u>	<u>3,554,504</u>	<u>80,139,389</u>	<u>3,621,099</u>	<u>2,838,098</u>	<u>972,534</u>	<u>13,344,355</u>
單位持有人應佔淨資產		<u>510,513,068</u>	<u>6,666,898,636</u>	<u>5,089,922,753</u>	<u>4,392,832,099</u>	<u>6,805,034,022</u>	<u>3,614,672,811</u>	<u>13,046,618,681</u>	<u>6,027,711,214</u>	<u>4,409,868,082</u>	<u>2,612,515,638</u>	<u>6,276,250,630</u>

信安信託（亞洲）有限公司

董事

董事

信安資金管理（亞洲）有限公司

董事

信安豐裕人生基金

單位持有人應佔淨資產表（續）

二零二一年十二月三十一日

2020 年												
附註	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣	
資產												
按公允價值計入損益賬之投資項目	4	271,078,160	6,545,516,260	5,199,838,609	2,605,690,756	6,768,385,111	2,280,967,502	13,590,042,446	5,711,633,513	3,016,013,203	2,788,958,747	4,270,981,306
衍生金融工具		-	-	-	24,500	-	-	-	-	-	-	-
應收利息及股息	7	2,199,132	3,139,024	1,778,275	753,497	54,521,050	33,695,580	2,996,925	44,402,320	2,172,341	20,239,691	2,206,063
應收經紀款項		-	35,493,018	29,158,183	13,658,062	-	-	80,953,902	-	743,525	-	-
認購基金單位的應收款項		486,964	1,377,248	9,964,647	30,000,040	22,981,753	2,697,648	4,109,807	745,625	903,845	289,335	2,668,867
銀行存款	8	16,207,902	103,917,556	108,050,778	53,181,623	164,885,836	1,244,116,571	175,280,097	242,516,036	73,894,691	98,453,678	85,571,806
成立費用	5	158,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		<u>290,130,320</u>	<u>6,689,443,106</u>	<u>5,348,790,492</u>	<u>2,703,308,478</u>	<u>7,010,773,750</u>	<u>3,561,477,301</u>	<u>13,853,383,177</u>	<u>5,999,297,494</u>	<u>3,093,727,605</u>	<u>2,907,941,451</u>	<u>4,361,428,042</u>
負債												
衍生金融工具		21,517	-	-	10,426,204	-	-	-	2,060,997	-	-	-
應付經紀款項		-	37,249,077	17,422,840	35,206,414	-	-	32,281,767	-	558,297	-	-
贖回基金單位的應付款項		220,239	1,440,583	7,173,581	32,681	11,928,723	3,893,474	4,924,026	2,208,621	453,352	894,034	2,467,434
應付分派款項		-	-	7,274	-	5,125,148	-	79,065	-	-	-	-
應計項目及其他應付款項		182,112	610,964	2,185,237	87,579	3,053,437	234,182	2,659,518	722,424	771,237	35,312	615,352
		<u>423,868</u>	<u>39,300,624</u>	<u>26,788,932</u>	<u>45,752,878</u>	<u>20,107,308</u>	<u>4,127,656</u>	<u>39,944,376</u>	<u>4,992,042</u>	<u>1,782,886</u>	<u>929,346</u>	<u>3,082,786</u>
單位持有人應佔淨資產												
		<u>289,706,452</u>	<u>6,650,142,482</u>	<u>5,322,001,560</u>	<u>2,657,555,600</u>	<u>6,990,666,442</u>	<u>3,557,349,645</u>	<u>13,813,438,801</u>	<u>5,994,305,452</u>	<u>3,091,944,719</u>	<u>2,907,012,105</u>	<u>4,358,345,256</u>

信安豐裕人生基金

單位持有人應佔淨資產變動表

截至二零二一年十二月三十一日止年度

2021 年											
附註	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
承前結餘	289,706,452	6,650,142,482	5,322,001,560	2,657,555,600	6,990,666,442	3,557,349,645	13,813,438,801	5,994,305,452	3,091,944,719	2,907,012,105	4,358,345,256
發行基金單位的應付及應收款項	374,246,433	1,548,615,280	2,585,415,935	1,311,667,861	1,416,962,115	1,959,834,660	3,988,812,961	1,206,845,264	2,078,387,034	336,301,068	2,276,848,213
贖回基金單位的已付及應付款項	(159,290,372)	(1,445,078,285)	(1,865,974,637)	(257,456,779)	(1,546,501,379)	(1,920,004,367)	(2,621,828,142)	(914,698,848)	(1,335,190,755)	(612,070,365)	(1,694,027,187)
單位持有人應佔淨資產 增加 / (減少)	12 5,850,555	(86,780,841)	(951,520,105)	681,065,417	(56,093,156)	17,492,873	(2,133,804,939)	(258,740,654)	574,727,084	(18,727,170)	1,335,084,348
淨資產結轉	510,513,068	6,666,898,636	5,089,922,753	4,392,832,099	6,805,034,022	3,614,672,811	13,046,618,681	6,027,711,214	4,409,868,082	2,612,515,638	6,276,250,630
於年初的已發行基金單位數目											
- 退休金類	10 28,690,269.7925	94,068,675.7033	159,486,438.7861	129,197,113.9353	289,927,401.1395	236,994,113.2880	234,192,848.1743	270,637,770.7779	61,839,071.2759	143,807,881.7591	86,706,558.3507
- 零售類	10 -	538,055.9317	28,278,992.2489	-	192,322,247.7795	20,895,551.6348	20,026,680.0073	166,790.2112	12,165,986.8014	-	16,708,803.3905
- 投資類	10 -	664,409.4165	34,404,539.4316	1,046,220.2105	-	-	13,262,266.2257	38,276,929.6835	-	-	-
- I6 類	10 -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- R6 類	10 -	-	3,463,941.6350	-	86,427,460.0740	-	6,275,020.8594	-	-	-	-
- R2 類	10 -	-	-	-	-	-	526,024.5742	-	-	-	-
已發行基金單位數目											
- 退休金類	10 37,267,891.4136	21,088,427.6402	85,614,095.7811	57,857,429.6570	47,151,720.2348	131,187,926.8699	68,280,037.4981	52,897,827.1077	41,340,322.9649	16,636,207.1436	39,189,419.7465
- 零售類	10 -	58,798.3050	10,097,732.1403	-	42,845,230.3121	10,317,896.3496	6,134,935.1063	72.6878	937,024.8704	-	9,081,424.7668
- 投資類	10 -	102,589.8153	5,499,756.8415	68,136.7443	-	-	2,691,089.1829	11,937,429.7552	-	233,473.7094	-
- I6 類	10 -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- R6 類	10 -	-	8,371,541.5879	-	28,969,990.0381	-	1,424,314.3104	-	-	-	-
- R2 類	10 -	-	-	-	-	-	719,193.6933	-	-	-	-
已贖回基金單位數目											
- 退休金類	10 (15,781,472.8869)	(19,689,805.3317)	(63,996,455.5032)	(10,766,834.0891)	(60,138,854.7224)	(135,361,479.3876)	(43,648,903.1237)	(41,005,199.3937)	(26,036,260.5338)	(30,570,244.7939)	(31,793,114.1493)
- 零售類	10 -	(51,785.6228)	(5,344,995.6979)	-	(41,134,565.4557)	(2,413,933.8946)	(4,803,259.6807)	(28,414.3336)	(3,196,407.8186)	-	(1,570,150.6617)
- 投資類	10 -	(74,150.7153)	(3,819,540.6561)	(133,488.7897)	-	-	(1,249,595.8038)	(7,868,847.2241)	-	-	-
- I6 類	10 -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- R6 類	10 -	-	(5,750,904.4887)	-	(27,003,435.5722)	-	(2,203,080.7656)	-	-	-	-
- R2 類	10 -	-	-	-	-	-	(205,688.0773)	-	-	-	-
於年末的已發行基金單位數目											
- 退休金類	10 50,176,688.3192	95,467,298.0118	181,104,079.0640	176,287,709.5032	276,940,266.6519	232,820,560.7703	258,823,982.5487	282,530,398.4919	77,143,133.7070	129,873,844.1088	94,102,863.9479
- 零售類	10 -	545,068.6139	33,031,728.6913	-	194,032,912.6359	28,799,514.0898	21,358,355.4329	138,448.5654	9,906,603.8532	-	24,220,077.4956
- 投資類	10 -	692,848.5165	36,084,755.6170	980,868.1651	-	-	14,703,759.6048	42,345,512.2146	-	233,473.7094	-
- I6 類	10 -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- R6 類	10 -	-	6,084,578.7342	-	88,394,014.5399	-	5,496,254.4042	-	-	-	-
- R2 類	10 -	-	-	-	-	-	1,039,530.1902	-	-	-	-

信安豐裕人生基金

單位持有人應佔淨資產變動表（續）

截至二零二一年十二月三十一日止年度

		2020 年										
附註		信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
承前結餘		-	5,235,365,713	4,261,880,091	981,275,888	6,387,600,511	3,461,792,218	11,140,250,234	5,269,171,769	3,662,302,047	2,629,861,170	2,620,246,468
發行基金單位的應付及應收款項		299,528,325	1,122,072,261	1,898,016,251	1,481,127,350	2,106,211,996	2,109,774,365	3,928,609,360	1,356,621,686	697,520,789	577,382,602	2,522,477,600
贖回基金單位的已付及應付款項		(13,018,800)	(1,046,560,526)	(1,847,072,220)	(109,586,559)	(1,918,634,176)	(2,095,696,423)	(3,504,628,475)	(1,044,068,061)	(1,791,404,551)	(495,563,733)	(1,299,186,338)
單位持有人應佔淨資產增加		12 3,196,927	1,339,265,034	1,009,177,438	304,738,921	415,488,111	81,479,485	2,249,207,682	412,580,058	523,526,434	195,332,066	514,807,526
淨資產結轉		<u>289,706,452</u>	<u>6,650,142,482</u>	<u>5,322,001,560</u>	<u>2,657,555,600</u>	<u>6,990,666,442</u>	<u>3,557,349,645</u>	<u>13,813,438,801</u>	<u>5,994,305,452</u>	<u>3,091,944,719</u>	<u>2,907,012,105</u>	<u>4,358,345,256</u>
於年初的已發行基金單位數目												
- 退休金類	10	-	93,119,876.0051	150,340,891.7258	55,897,635.1800	299,345,173.2330	237,118,657.4542	218,659,593.1751	254,251,583.4139	90,092,652.8786	139,837,484.4354	64,880,494.3149
- 零售類	10	-	547,817.6701	33,452,745.9285	-	174,531,861.5300	19,712,379.7354	23,232,199.1533	278,684.0958	12,565,803.1966	-	526,813.6674
- 投資類	10	-	595,211.0522	35,262,772.9124	455,189.0583	-	-	12,995,904.0672	39,328,395.8633	-	-	-
- I6 類	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- R6 類	10	-	-	6,202,516.6915	-	78,481,367.2245	-	8,243,373.1203	-	-	-	-
- R2 類	10	-	-	-	-	-	-	228,094.0397	-	-	-	-
已發行基金單位數目		<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>
- 退休金類	10	29,986,238.9007	19,912,702.5754	75,795,353.4582	79,292,613.2844	83,645,211.1205	144,500,312.0010	84,272,281.3946	62,949,603.2303	18,257,198.8730	29,965,172.6651	55,422,395.5628
- 零售類	10	-	12,265.3272	8,825,356.0949	-	53,442,641.6274	9,649,923.6564	4,580,038.6704	46,472.3669	2,134,795.1801	-	16,254,131.1426
- 投資類	10	-	107,390.3404	4,942,506.3401	601,136.2076	-	-	1,913,886.1353	10,020,904.0882	-	-	-
- I6 類	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- R6 類	10	-	-	5,811,544.4000	-	39,624,817.0532	-	2,569,827.1141	-	-	-	-
- R2 類	10	-	-	-	-	-	-	538,578.0222	-	-	-	-
已贖回基金單位數目		<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>
- 退休金類	10	(1,295,969.1082)	(18,963,902.8772)	(66,649,806.3979)	(5,993,134.5291)	(93,062,983.2140)	(144,624,856.1672)	(68,739,026.3954)	(46,563,415.8663)	(46,510,780.4757)	(25,994,775.3414)	(33,596,331.5270)
- 零售類	10	-	(22,027.0656)	(13,999,109.7745)	-	(35,652,255.3779)	(8,466,751.7570)	(7,785,557.8164)	(158,366.2515)	(2,534,611.5753)	-	(72,141.4195)
- 投資類	10	-	(38,191.9761)	(5,800,739.8209)	(10,105.0554)	-	-	(1,647,523.9768)	(11,072,370.2680)	-	-	-
- I6 類	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- R6 類	10	-	-	(8,550,119.4565)	-	(31,678,724.2037)	-	(4,538,179.3750)	-	-	-	-
- R2 類	10	-	-	-	-	-	-	(240,647.4877)	-	-	-	-
於年末的已發行基金單位數目		<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>
- 退休金類	10	28,690,269.7925	94,068,675.7033	159,486,438.7861	129,197,113.9353	289,927,401.1395	236,994,113.2880	234,192,848.1743	270,637,770.7779	61,839,071.2759	143,807,881.7591	86,706,558.3507
- 零售類	10	-	538,055.9317	28,278,992.2489	-	192,322,247.7795	20,895,551.6348	20,026,680.0073	166,790.2112	12,165,986.8014	-	16,708,803.3905
- 投資類	10	-	664,409.4165	34,404,539.4316	1,046,220.2105	-	-	13,262,266.2257	38,276,929.6835	-	-	-
- I6 類	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- R6 類	10	-	-	3,463,941.6350	-	86,427,460.0740	-	6,275,020.8594	-	-	-	-
- R2 類	10	-	-	-	-	-	-	526,024.5742	-	-	-	-

信安豐裕人生基金

現金流量表

截至二零二一年十二月三十一日止年度

	2021 年										
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
經營活動現金流量											
已收股息（扣除預扣稅）	-	108,677,276	95,089,049	76,366,667	-	-	259,016,828	-	40,016,739	-	52,968,648
已收利息（扣除預扣稅）	11,263,608	68,101	13,322	67,636	169,839,450	74,274,506	-	140,628,500	86,156	79,599,314	2,362
已收其他收入	-	-	-	4,362	-	-	-	-	219,970	-	197,562
已付經營費用	(90,677)	(37,174,528)	(47,554,264)	(7,685,693)	(24,556,293)	(1,683,893)	(82,216,072)	(7,242,311)	(11,874,224)	(340,019)	(10,010,743)
已付資本增值稅	-	(7,157,524)	-	-	-	-	-	-	(41,621)	-	-
匯兌收益／（虧損）	12,651	(10,960,338)	(2,069,563)	(1,831,432)	(911,317)	110	(2,734,792)	(4,262,543)	(672,002)	128,881	(39,452)
3 個月以上的銀行存款淨額	-	-	-	-	-	325,754,368	-	-	-	-	-
經營活動所得的現金淨額	<u>11,185,582</u>	<u>53,452,987</u>	<u>45,478,544</u>	<u>66,921,540</u>	<u>144,371,840</u>	<u>398,345,091</u>	<u>174,065,964</u>	<u>129,123,646</u>	<u>27,735,018</u>	<u>79,388,176</u>	<u>43,118,377</u>
投資活動現金流量											
購入投資證券	(699,682,724)	(9,639,417,446)	(6,731,467,465)	(2,523,010,856)	(3,631,812,733)	(1,935,942,272)	(14,648,335,704)	(2,200,224,237)	(2,897,736,609)	(705,720,516)	(4,327,724,418)
出售投資證券所得款項	<u>481,938,377</u>	<u>9,595,855,233</u>	<u>6,032,213,106</u>	<u>1,419,663,356</u>	<u>3,688,310,706</u>	<u>1,729,657,551</u>	<u>13,227,501,729</u>	<u>1,751,426,662</u>	<u>2,208,003,282</u>	<u>903,575,788</u>	<u>3,691,555,207</u>
投資活動所得／（所用）的現金淨額	<u>(217,744,347)</u>	<u>(43,562,213)</u>	<u>(699,254,359)</u>	<u>(1,103,347,500)</u>	<u>56,497,973</u>	<u>(206,284,721)</u>	<u>(1,420,833,975)</u>	<u>(448,797,575)</u>	<u>(689,733,327)</u>	<u>197,855,272</u>	<u>(636,169,211)</u>
融資活動現金流量											
已收認購款項	374,314,760	1,548,145,390	2,592,030,964	1,341,291,267	1,427,199,548	1,959,776,505	3,981,811,027	1,204,866,086	2,076,100,657	336,172,352	2,271,620,423
已付贖回款項	(158,404,103)	(1,443,154,457)	(1,870,726,893)	(257,446,423)	(1,555,061,463)	(1,920,633,028)	(2,620,947,695)	(915,913,952)	(1,333,780,904)	(612,074,817)	(1,687,232,442)
已付分派款項	-	-	(903,391)	-	(21,387,884)	-	(1,118,141)	-	-	-	-
融資活動所得／（所用）的現金淨額	<u>215,910,657</u>	<u>104,990,933</u>	<u>720,400,680</u>	<u>1,083,844,844</u>	<u>(149,249,799)</u>	<u>39,143,477</u>	<u>1,359,745,191</u>	<u>288,952,134</u>	<u>742,319,753</u>	<u>(275,902,465)</u>	<u>584,387,981</u>

信安豐裕人生基金

現金流量表（續）

截至二零二一年十二月三十一日止年度

	2021 年（續）										
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
現金及現金等價物流入／（流出）淨額	9,351,892	114,881,707	66,624,865	47,418,884	51,620,014	231,203,847	112,977,180	(30,721,795)	80,321,444	1,340,983	(8,662,853)
於年初的現金及現金等價物	16,207,902	103,917,556	108,050,778	53,181,623	164,885,836	26,113,848	175,280,097	242,516,036	73,894,691	98,453,678	85,571,806
於年末的現金及現金等價物	25,559,794	218,799,263	174,675,643	100,600,507	216,505,850	257,317,695	288,257,277	211,794,241	154,216,135	99,794,661	76,908,953
現金及現金等價物結餘分析：											
銀行存款	25,559,794	218,799,263	174,675,643	100,600,507	216,505,850	1,149,566,050	288,257,277	211,794,241	154,216,135	99,794,661	76,908,953
減：3 個月以上的銀行存款	-	-	-	-	-	(892,248,355)	-	-	-	-	-
	25,559,794	218,799,263	174,675,643	100,600,507	216,505,850	257,317,695	288,257,277	211,794,241	154,216,135	99,794,661	76,908,953

信安豐裕人生基金

現金流量表（續）

截至二零二一年十二月三十一日止年度

	2020 年										
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
經營活動現金流量											
已收股息（扣除預扣稅）	-	103,554,557	108,515,302	18,131,723	-	-	284,763,532	-	41,441,850	-	37,032,287
已收利息（扣除預扣稅）	2,235,457	39,245	647	41,994	158,602,458	75,290,336	-	121,700,939	74,027	80,922,714	19,082
已收其他收入	-	-	-	285,012	-	-	-	-	252,248	-	76,708
已付經營費用	(21,314)	(19,437,430)	(41,092,996)	(4,975,946)	(21,961,328)	(1,551,213)	(74,091,680)	(6,493,193)	(12,284,761)	(435,785)	(2,391,218)
已付資本增值稅	-	(2,348,952)	-	-	-	-	-	-	(4,114)	-	-
匯兌收益 / （虧損）	(110,219)	(8,217,280)	(454,623)	(13,134,570)	(1,624,454)	-	(1,992,397)	1,854,874	(2,112,694)	(375,283)	(363,415)
3 個月以上的銀行存款淨額	-	-	-	-	-	15,326,679	-	-	-	-	-
經營活動所得的現金淨額	2,103,924	73,590,140	66,968,330	348,213	135,016,676	89,065,802	208,679,455	117,062,620	27,366,556	80,111,646	34,373,444
投資活動現金流量											
購入投資證券	(361,204,341)	(5,571,134,384)	(5,832,978,373)	(1,900,206,262)	(3,006,667,382)	(1,737,015,797)	(14,536,195,077)	(1,424,409,219)	(2,953,553,128)	(1,474,560,704)	(4,395,314,514)
出售投資證券所得款項	89,065,519	5,412,826,640	5,767,848,153	579,172,275	2,836,630,110	1,629,545,611	13,675,349,740	954,327,016	4,023,178,080	1,310,231,476	3,126,292,577
投資活動所得 / （所用）的現金淨額	(272,138,822)	(158,307,744)	(65,130,220)	(1,321,033,987)	(170,037,272)	(107,470,186)	(860,845,337)	(470,082,203)	1,069,624,952	(164,329,228)	(1,269,021,937)
融資活動現金流量											
已收認購款項	299,041,361	1,121,942,324	1,890,120,601	1,451,130,713	2,093,366,569	2,111,135,552	3,930,607,284	1,357,696,159	698,189,051	577,732,980	2,523,491,359
已付贖回款項	(12,798,561)	(1,047,202,768)	(1,844,636,437)	(109,580,726)	(1,912,654,936)	(2,101,808,478)	(3,509,539,113)	(1,043,648,480)	(1,791,838,537)	(495,216,759)	(1,297,140,370)
已付分派款項	-	-	(1,814,437)	-	(19,154,452)	-	(2,160,495)	-	-	-	-
融資活動所得 / （所用）的現金淨額	286,242,800	74,739,556	43,669,727	1,341,549,987	161,557,181	9,327,074	418,907,676	314,047,679	(1,093,649,486)	82,516,221	1,226,350,989

信安豐裕人生基金

現金流量表（續）

截至二零二一年十二月三十一日止年度

	2020 年（續）										
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
現金及現金等價物流入／（流出）淨額	16,207,902	(9,978,048)	45,507,837	20,864,213	126,536,585	(9,077,310)	(233,258,206)	(38,971,904)	3,342,022	(1,701,361)	(8,297,504)
於年初的現金及現金等價物	-	113,895,604	62,542,941	32,317,410	38,349,251	35,191,158	408,538,303	281,487,940	70,552,669	100,155,039	93,869,310
於年末的現金及現金等價物	16,207,902	103,917,556	108,050,778	53,181,623	164,885,836	26,113,848	175,280,097	242,516,036	73,894,691	98,453,678	85,571,806
現金及現金等價物結餘分析：											
銀行存款	16,207,902	103,917,556	108,050,778	53,181,623	164,885,836	1,244,116,571	175,280,097	242,516,036	73,894,691	98,453,678	85,571,806
減：3 個月以上的銀行存款	-	-	-	-	-	(1,218,002,723)	-	-	-	-	-
	16,207,902	103,917,556	108,050,778	53,181,623	164,885,836	26,113,848	175,280,097	242,516,036	73,894,691	98,453,678	85,571,806

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

1. 信安豐裕人生基金

信安豐裕人生基金（「本基金」）是根據於二零零三年五月七日及其後經修訂的信託契據（「信託契約」）遵照香港法律成立的傘子單位信託基金，受託人為信安信託（亞洲）有限公司（「受託人」），於本年度共有十一個子基金（個別簡稱或統稱為「子基金」）。各子基金的首個交易日如下：

	首個交易日					
	零售類	退休金類	投資類	I6 類	R6 類	R2 類
信安亞洲債券基金	-	2020年8月17日	-	-	-	-
信安亞洲股票基金	2003年7月3日	2003年7月3日	2006年1月20日	2015年12月31日	-	-
信安中國股票基金	2007年6月29日	2007年6月29日	2008年6月11日	-	2015年1月26日	-
信安歐洲股票基金	-	2008年8月4日	2008年8月4日	2015年12月31日	-	-
信安香港債券基金	2011年10月14日	2011年6月22日	-	-	2015年1月26日	-
信安港元儲蓄基金	2003年7月3日	2003年7月3日	-	-	-	-
信安香港股票基金	2005年11月2日	2005年11月2日	2005年12月2日	2014年5月27日	2015年1月26日	2017年2月10日
信安國際債券基金	2003年7月3日	2003年7月3日	2006年1月18日	-	-	-
信安國際股票基金	2003年7月3日	2003年7月3日	-	2015年12月31日	-	-
Principal Pension Bond Fund	-	2008年12月5日	2021年5月25日	-	-	-
信安美國股票基金	2003年7月3日	2003年7月3日	2006年1月18日	-	-	-

子基金根據香港《證券及期貨條例》第 104 條獲證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）認可。所有子基金均為《強制性公積金計劃（一般）規例》（「強積金一般規例」）第 6（1）條下的核准匯集投資基金，並受「證監會」發出的《單位信託及互惠基金守則》（「基金守則」）、香港強制性公積金計劃管理局（「積金局」）發出的《強制性公積金計劃條例》（「強積金條例」）、強積金一般規例、《強積金投資基金守則》（「強積金守則」）及積金局發出的其他相關指引（「強積金指引」）管限。

子基金提供六類單位，即投資、I6、退休金、零售、R6 及 R2 類單位。投資類單位提供給未獲准投資於退休金類單位的強積金條例下集體投資計劃、註冊計劃或核准匯集投資基金、職業退休計劃或其他機構投資者。I6 類單位提供給基金經理已給予特殊管理費結構的強積金條例下註冊計劃或核准匯集投資基金或職業退休計劃。退休金類單位提供給強積金條例下註冊計劃或核准匯集投資基金或職業退休計劃，該等計劃由信安資金管理（亞洲）有限公司（「基金經理」）管理。零售類、R6 類及 R2 類單位提供給未獲准投資於退休金類單位、I6 類單位及投資類單位的零售投資者和任何其他投資者。

2.1 編製基準

子基金的財務報表是按照香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》（其中包括所有《香港財務報告準則》、《香港會計準則》和詮釋）、香港通用會計原則，以及信託契據、強積金條例、強積金一般規例、強積金守則和強積金指引的相關條文，以及基金守則的相關披露規定編製。

除按公允值透過損益列賬的投資項目外，本財務報表乃按歷史成本作法編製。本財務報表以港幣列示。

子基金的受託人和基金經理編製符合《香港財務報告準則》的財務報表時，必須作出對應用會計政策及對資產、負債、收入和支出的列報金額造成影響的判斷、估計和假設。這些估計和相關假設是根據以往經驗及管理層因應當時情況認為合理的各項其他因素作出，在無法從其他途徑下得知資產與負債賬面價值時，管理層將以上述估計和假設為基礎作出判斷。實際結果可能有別於估計金額。

管理層會持續審議各項估計和相關假設。如果會計估計的修訂只是影響某一期間，其影響便會在該期間內確認；如果該項修訂對當前和未來期間均有影響，則在作出修訂的期間和未來期間確認。

2.2 會計政策及披露之變動

各子基金就本年度財務報表首次採用以下經修訂的《香港財務報告準則》。

《香港財務報告準則》第 9 號（修訂）、
《香港會計準則》第 39 號（修訂）、
《香港財務報告準則》第 7 號（修訂）、
《香港財務報告準則》第 4 號（修訂）及
《香港財務報告準則》第 16 號（修訂）

利率基準改革 — 第二階段

《香港財務報告準則》第 16 號（修訂）

新冠肺炎疫情相關租金減免

2.2 會計政策及披露之變動（續）

以下經修訂的《香港財務報告準則》的性質及影響詳述於下：

- (a) 《香港財務報告準則》第 9 號、《香港會計準則》第 39 號、《香港財務報告準則》第 7 號、《香港財務報告準則》第 4 號及《香港財務報告準則》第 16 號的修訂旨在解決當現有利率基準被無風險利率替代時，先前影響財務報告的修訂並未處理的一些問題。當進行會計處理釐定金融資產及負債合約現金流量的基準之任何變動時，此等修訂提供權宜方案，只要變動是利率基準改革直接引起，而釐定合約現金流量的新基準於經濟上等同於緊接變動前的先前基準，便毋須調整金融資產及負債之賬面值。此外，修訂亦允許因應利率基準改革所需而更改對沖指定及對沖文件，而不會中斷對沖關係。過渡期間可能產生的任何損益均通過《香港財務報告準則》第 9 號的正常規定處理，以衡量及確認對沖無效性。倘無風險利率被指定為風險組成部分，實體可暫時獲寬免遵行可識辨規定。倘實體合理地預期無風險利率風險組成部分於未來 24 個月內變為可識辨，則在上述寬免下，實體可於指定對沖後假定已遵行可識辨規定。此外，修訂亦規定企業披露額外資料，以便財務報表的使用者了解利率基準改革對實體的金融工具及風險管理策略有何影響。由於截至 2021 年 12 月 31 日，子基金並無任何以港元及外幣為單位而採用香港銀行同業拆息率及倫敦銀行同業拆息率的有利息銀行借貸或其他借貸，因此修訂並未對子基金的財務狀況及表現構成任何影響。
- (b) 2021 年 4 月頒佈的《香港財務報告準則》第 16 號修訂將承租人使用權宜方法的期限延長 12 個月，承租人可於上述期內選擇不就新型冠狀病毒疫情直接導致的租金寬免應用租賃修訂會計處理。因此，上述權宜方法僅適用於原到期日為 2022 年 6 月 30 日或之前租金的減免，此外並須滿足使用權宜方法的其他條件。該修訂須追溯應用於 2021 年 4 月 1 日或之後開始的年度期間，首次應用修訂的累積影響將確認為本會計期期初的保留溢利調整。修訂允許提前採用，修訂並未對子基金的財務狀況及表現構成任何影響。

2.3 已頒佈但尚未生效的《香港財務報告準則》

子基金並未於本財務報表中應用下列已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂《香港財務報告準則》：

《香港財務報告準則》第 3 號（修訂）	《概念框架》的提述 ¹
《香港財務報告準則》第 10 號（修訂）	關於投資者與其聯營企業或合營企業之間資產出售或出資 ³
及《香港會計準則》第 28 號（二零一一年）（修訂）	保險合約 ²
《香港會計準則》第 1 號（修訂）	負債分類為流動或非流動 ^{2,4}
《香港會計準則》第 1 號（修訂）及《香港財務報告準則實務報告》第 2 號（修訂）	會計政策披露 ²
《香港會計準則》第 8 號（修訂）	會計估計之定義 ²
《香港會計準則》第 12 號（修訂）	與單一交易產生之資產及負債相關之遞延稅項 ²
《香港會計準則》第 16 號（修訂）	物業、廠房及設備 — 擬定用途前之所得款項 ¹
《香港會計準則》第 37 號（修訂）	虧損性合約—履行合約之成本 ¹
《香港財務報告準則》二零一八年至二零二零年年度改進	《香港財務報告準則》第 1 號、 《香港財務報告準則》第 9 號、 《香港財務報告準則》第 16 號隨附範 例及《香港會計準則》第 41 號修訂 ¹

¹ 於二零二二年一月一日或之後開始的年度期間生效

² 於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效

³ 尚未公佈生效日期但可以採用

⁴ 由於《香港會計準則》第 1 號修訂，香港詮釋第 5 號「財務報表之呈列—借款人對包含可隨時要求償還條款之定期貸款之分類」已於二零二零年十月修訂，以確保措詞一致，惟結論不變

預期將適用於子基金的該等《香港財務報告準則》的詳細資料如下：

2.3 已頒佈但尚未生效的《香港財務報告準則》（續）

《香港會計準則》第 1 號 — *負債分類為流動或非流動*的修訂釐清負債流動或非流動分類的規定。修訂指定實體必須達到特定條件，才有權延遲清償負債。如實體於報告期終結日符合此等條件，便有權於當日延遲清償負債。儘管實體可能行使權利遞延清償負債，亦不影響個別負債項目的分類。此外，修訂亦釐清可被視為清償負債的各種情況。上述修訂於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效和追溯應用，並且允許提前採用。有關修訂預期不會對子基金的財務報表構成任何重大影響。

《香港會計準則》第 1 號 — *會計政策披露*的修訂規定實體披露其會計政策的重要資料而非主要會計政策。任何會計政策資料倘與實體的財務報表所載的其他資料綜合考慮時，可合理地預期會影響財務報表的一般用途主要使用者基於財務報表所作出的決定，便屬於重要。《香港財務報告準則實務報告》第 2 號的修訂提供如何在會計政策披露上應用重要性原則的非強制性指引。《香港會計準則》第 1 號的修訂於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效，但允許提前採用。由於《香港財務報告準則實務報告》第 2 號的修訂提供的指引並非強制性，因此不設生效期。各子基金現正評估有關修訂對其會計政策披露的影響。

《香港會計準則》第 8 號的修訂釐清更改會計估計與更改會計政策的分別。會計估計被定義為財務報表中的貨幣金額，可能會出現計量不確定性。修訂亦釐清實體應如何採用計量技巧及輸入數據作出會計估計。有關修訂於二零二三年一月一日或之後開始的年度報告期間生效，並且適用於該期間開始當時或之後的會計政策變更及會計估計變更。修訂允許提前採用，上述修訂預料不會對子基金的財務報表產生任何重大影響。

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

2.3 已頒佈但尚未生效的《香港財務報告準則》（續）

《香港財務報告準則》二零一八年至二零二零年年度改進列明《香港財務報告準則》第 1 號和《香港財務報告準則》第 9 號、《香港財務報告準則》第 16 號隨附範例及《香港會計準則》第 41 號的修訂。上述修訂的細節預期會適用於子基金，現說明於下：

- 《香港財務報告準則》第 9 號「金融工具」：釐清實體評估任何新訂或經修改金融負債的條款是否與原金融負債條款顯著不同時應計入的費用。此等費用只包括借款人與放款人之間的已付或應收費用，包括借款人或放款人代表對方付訖或已收的費用。本項修訂適用於實體首次應用修訂規定的年度報告期開始日或之後修改或交換的金融負債，於二零二二年一月一日或之後開始的年度期間生效，並允許提前採用。有關修訂預期不會對子基金的財務報表構成重大影響。

2.4 主要會計政策摘要

公允值計量

子基金於各報告期末按公允值計量其債務和股票投資。公允值為市場參與者於計量日期在有序交易中出售資產所收取的價格或轉讓負債所支付的價格。公允值計量乃根據假設出售資產或轉讓負債的交易於資產或負債主要市場或（如無主要市場）最具優勢市場進行而作出。主要或最具優勢市場須為子基金可參與的市場。計量資產或負債的公允值乃假設市場參與者於資產或負債定價時會以最佳經濟利益行事。

子基金採納適用於不同情況且具備充分數據以供計量公允值的估值方法，盡量使用相關可觀察輸入數據及盡量減少使用不可觀察輸入數據。

所有載於本財務報表按公允值計量或披露的資產及負債，將基於對整體公允值計量重要的最低層輸入數據，如下按公允值等級分類：

第一級：基於相同資產或負債於活躍市場的報價（未經調整）

第二級：基於對公允值計量重要的（直接或間接）可觀察最低層輸入數據估值方法

第三級：基於對公允值計量重要的不可觀察最低層輸入數據估值方法

就經常性於本財務報表確認的資產及負債而言，子基金透過於各報告期末重新評估分類（基於對整體公允值計量重要的最低層輸入數據）確定等級是否有轉移。

投資及其他金融資產

初步確認及計量

金融資產會在初步確認時分類，其後按攤銷成本計量、按公允值計入其他全面收益，及按公允值計入損益。

金融資產於初步確認時的分類乃視乎其合約現金流量特性和子基金管理此等金融資產的業務模式而定。除不含重大融資成份或子基金已因應實際情況不調整重大融資成份相關影響的應收賬款外，子基金初步會按公允值計量金融資產，再加上交易成本（如金融資產並非按公允值計入損益）。

金融資產若按攤銷成本或透過其他全面收益按公允值分類及計量，本金結欠必須有僅為支付本金和利息（SPPI）的現金流量。任何金融資產若其現金流並非僅為支付本金和利息（SPPI），則不論業務模式，一律按公允值歸類並計入損益。

二零二一年十二月三十一日

2.4 主要會計政策摘要（續）

投資及其他金融資產（續）

初步確認及計量（續）

子基金管理金融資產的業務模式是指其管理所持金融資產以創造現金流量的方式。業務模式取決現金流量是否來自收取合約現金流量、出售金融資產或兩者。

所有日常買賣金融資產均在交易日確認，即子基金承諾購買或售賣資產當日。日常買賣指需要在市場上按規則或慣例訂明的限期內交付資產的買賣。

隨後計量

金融資產的隨後計量取決於以下分類：

按公允值計入損益的金融資產

按公允值計入損益的金融資產包括持作交易的金融資產、初步確認時按公允值計入損益而指定的金融資產，或強制規定按公允值計量的金融資產。金融資產如（a）短期內需要作出售或回購用途；（b）初步確認時為已識別金融工具投資組合一部分並一併管理，而有短期獲利的近期實際模式憑證，或（c）屬於衍生工具（屬於金融擔保合約又或設計為有效對沖工具的衍生工具除外），將分類為持作交易用途。金融資產如有並非僅為支付本金及利息的現金流量，並且按公允值計入損益，則不論業務模式如何亦按公允值透過損益分類及計量。儘管債務工具按攤銷成本或透過其他全面收益按公允值分類有既定準則，但假如可以消除或大幅減少會計錯配，初步確認時債務工具仍可指定按公允值計入損益。

按公允值計入損益的金融資產按公允值於財務狀況表列算，公允值變動淨值於損益表確認。

此類別包括子基金並無不可撤回地分類為按公允值計入其他全面收益的衍生金融工具及投資。按公允值損益分類為金融資產的股票投資之股息亦在收取派息的權利確立時在損益表確認為股息收益總額。股息相關的經濟利益可能流向子基金，而股息金額可以可靠地計量。

以已攤銷成本列賬的金融資產（債券）

子基金的金融資產如同時符合下列兩項條件，將以已攤銷成本計量：

- 金融資產由旨在收取合約現金流量的業務模式持有；
- 金融資產的合約年期於指定日期可收取純粹屬於尚欠本金之本金連利息還款的現金流量。

2.4 主要會計政策摘要（續）

投資及其他金融資產（續）

以已攤銷成本列賬的金融資產（債券）（續）

以已攤銷成本計量的金融資產其後利用實際利息法計量並可減值。收益及虧損在資產終止確認、修改或減值時於損益中確認。

金融資產減值

子基金確認所有並非按公允值計入損益的債務金融工具作預期信貸虧損撥備。預期信貸虧損乃根據合約規定應付的現金流量與子基金預期收取的所有現金流量之差額計算，約以原實際利率折現。預期現金流量包括合約條款所涵蓋來自出售所持抵押品或其他信貸提升的現金流量。

通用方法

預期信貸虧損分兩個階段確認。如信貸的風險由初始確認至今並無顯著增加，將會就未來 12 個月內可能發生的違約事件作預期信貸虧損撥備（12 個月預期信貸虧損）。如信貸的風險由初始確認至今顯著增加，則會就信貸的尚餘年期作出信貸虧損撥備，不論違約事件於何時發生亦然（整個年期預期信貸虧損）。

於每個匯報日，子基金均會評估個別金融工具的信貸風險由初始確認至今有否顯著增加。子基金評估時會就該金融工具於匯報日發生違約事件的風險和在初始確認日發生違約事件的風險作比較，並且參考不涉及過多成本或努力即可取得的合理和有用資料，包括歷史及前瞻性資料。

子基金的金融資產如合約付款逾期 90 日便會視為違約。然而於某些情況下，假如內部或外部資料顯示若不計算子基金所持的任何信貸提升，子基金難以全數收回尚欠的合約款項，則子基金亦可將相關金融資產列為違約。假如按照合理預期子基金將不能討回合約現金流量，該金融資產將會撇銷。

在通用方法下，以已攤銷成本計量的金融資產或會減值並在往後計量預期信貸虧損的多個階段分類，惟投資合約應收賬款除外，該等金融資產如下所述採用簡化方法。

- 第一階段 — 信貸風險由首次確認至今並無顯著增加的金融資產，虧損撥備按 12 個月預期信貸虧損的金額計量
- 第二階段 — 信貸風險由首次確認至今顯著增加但並非信貸減值的金融資產，虧損撥備按整個年期預期信貸虧損的金額計量

2.4 主要會計政策摘要（續）

金融資產減值（續）

通用方法（續）

第三階段 — 於報告日信貸減值（但並非購置或原始信貸減值）的金融資產，虧損撥備按整個年期預期信貸虧損的金額計量

簡化方法

子基金持有無重大融資成分的應收賬款，到期日在 12 個月內按攤銷成本記入，所以決定採用類似《香港財務報告準則》第 9 號訂明的預期信貸虧損簡化方法計量所有應收賬款。因此，子基金並無追蹤信貸風險的變動，反而根據每個匯報日的整個年期預期信貸虧損確認虧損撥備。

子基金處理預期信貸虧損的方法顯示概率加權結果、資金的時間價值，以及不涉及過多成本或努力即可在匯報日取得關於過往事件、現況及未來經濟狀況預測的合理和有用資料。

子基金採用撥備矩陣作為實用方法，根據逾期日數組合虧損模式相類似的應收賬款，從而計量應收賬款的預期信貸虧損。應收賬款乃根據性質分組。撥備矩陣是以應收賬款於估計年期內的歷史可觀察虧損率作依據，並且調整作前瞻性估計。

終止確認金融資產

如出現以下情況，一項金融資產（或某一項金融資產或一組同類金融資產的其中一部分）將被初步終止確認（即自子基金的可撥作權益淨資產報表中移除）：

- 從該資產收取現金流量的權利已經到期；或
- 子基金已轉移從該資產收取現金流量的權利，或承擔責任根據「轉移」安排，將收取現金流量全數迅即轉交第三者；及（a）子基金已轉移該資產的大部分風險及回報，或（b）子基金並無轉移或保留該資產的大部分風險及回報，但已轉移對資產的控制權。

當子基金已轉移從該資產收取現金流量的權利，或已進行「轉移」安排，其會評估是否及在多大程度上保留擁有該資產的風險及回報。假如子基金既無轉移或保留該資產的大部分風險及回報，亦無轉移對資產的控制權，則該資產將以子基金仍會作出的承擔為限確認入帳。在此情況下，子基金亦會確認關聯負債。已轉移資產和關聯負債是以反映子基金所保留權利和義務的基準計量。

2.4 主要會計政策摘要（續）

金融負債

初步確認及計量

金融負債於初次確認後被歸類為按公允值計為損益的金融負債、貸款及借貸，或如情況適當則歸類為有效對沖交易中指定作對沖工具的衍生工具。

所有金融負債初步按公允值計入損益，如屬貸款及借貸則扣除直接招致的交易成本。

子基金的金融負債包括衍生金融工具、應付經紀賬款、贖回基金付款，以及應計款項和其他應付款項。

隨後計量

以已攤銷成本列賬的金融負債（貸款及借款）

在初步確認後，有利息貸款及借款隨後會運用實際利息法以攤銷成本計量，除非折現並無重大影響，則按成本表述。當負債被終止確認，收益及虧損會透過實際利息的攤銷過程於損益確認。

已攤銷成本的計算，將考慮到收購時的折扣或溢價，以及包括屬實際利息重要部分的費用或成本。實際利息的攤銷已包括在損益中。

終止確認金融負債

如負債的責任已經解除或取消或到期，金融負債將被終止確認。

當某項現有金融負債被另一項由同一貸方按截然不同的條款提供的負債替代，或某項現有金融負債的條款經重大修改，有關替代或修改將被視為終止確認原負債及確認新負債，而兩者各自的賬面值差額於損益中確認。

衍生金融工具

子基金利用遠期貨幣合約等衍生金融工具對沖其外幣風險。該等衍生金融工具於訂立衍生合約當日首次按公允值確認，其後按公允值重新計量。公允值為正數的衍生工具列賬為資產，公允值為負數則列賬為負債。

衍生工具公允值變動產生的收益或虧損直接計入損益。

金融工具之抵銷

如果目前有可強制執行的法律權利可抵銷已確認金額，並且擬按淨額計算，或同時變現資產及解決負債，金融資產及金融負債將會被抵銷，淨金額則在財務狀況表呈報。

2.4 主要會計政策摘要（續）

現金及與現金等值項目

就現金流量表而言，現金及與現金等值項目包括現金及活期存款和可隨時兌換為已知數額之現金、價格變動風險輕微及一般包括於購入後三個月內到期之短期及高流動投資，惟扣除子基金現金管理中須在通知時立即償還的銀行透支。

就財務狀況表而言，現金及與現金等值項目為銀行存款，包括並無限制用途之定期存款及與現金性質相似的資產。

收入的確認

收入乃在經濟利益可能流入子基金及可以可靠地計量收入時，方以下列基準確認：

- （a） 利息收入是按應計基準入賬，以實際利息法在金融工具的估計年期內，預期未來現金流量貼現至金融資產賬面淨值之利率計算。銀行存款的利息收入在全面收益表內分開披露。債務證券的利息收入則列入投資收益。
- （b） 股息收入在確定子基金收取付款權利時確認。交易所買賣股票投資的相關股息收入在除息日於損益中確認。

在某些情況下，子基金可能以收取或選擇收取額外股份而不是現金作為股息。如屬此類情況，子基金便會確認選擇以現金收取股息所得的股息收入金額，而相應的借項則作為額外投資處理。來自私募股權投資和其他投資基金的收入分配在宣派時於損益中確認為股息收入。

- （c） 按公允值計入損益的投資已變現及未變現收益及虧損在產生的年度於損益列賬。

支出

所有支出（包括投資管理及保管費）以應計基準在損益中確認。

外幣

外幣交易按交易日期適用的功能貨幣匯率記錄。交易結算及外幣計價貨幣性資產和負債重新換算年終匯率所產生的匯兌差額，一律於損益中確認。

2.4 主要會計政策摘要（續）

關聯方

任何一方如符合下列情況，將被視為與子基金有關：

- (a) 該方為個別人士或其家族的直系親屬，而該名人士：
 - (i) 控制或共同控制子基金；
 - (ii) 可對子基金施加重大影響；
 - (iii) 為子基金或子基金母公司的主要管理層成員；

或

- (b) 該方是一個實體並符合下列任何條件：
 - (i) 該實體與子基金屬同一集團的成員公司；
 - (ii) 一個實體為另一實體的聯營公司或合營企業（或另一實體的母公司、附屬公司或同系附屬公司之旗下）；
 - (iii) 該實體及子基金均為同一第三方的合營企業；
 - (iv) 一個實體為第三方的合營企業，而另一實體為該第三方的聯營公司；
 - (v) 該實體為子基金或子基金關連實體的員工福利退休計劃；
 - (vi) 該實體由（a）項所述人士控制或共同控制；
 - (vii) 於（a）（i）項所述人士對該實體有重大影響或屬該實體（或該實體的母公司）主要管理層成員；及
 - (viii) 向子基金或向子基金的母公司提供主要管理人員服務的實體或其所屬子基金的任何成員公司。

2.4 主要會計政策摘要（續）

稅項

稅項包括即期稅。有關損益外的稅項應於損益外確認，因此於損益外確認項目的稅項在其他全面收益確認或直接確認為權益。

本期及過往期間之即期稅項資產和負債乃根據子基金所持投資國家現行或於匯報期末頒佈的稅率（及稅法），按預期可獲稅務機關退回或付予稅務機關的金額計量並會考慮當地的詮釋及慣例。

已發行基金單位

子基金根據金融工具的合約條款主旨，把金融工具分類為金融負債或權益工具。

含有合約義務令子基金以現金或其他金融資產回購或贖回的可認沽金融工具如符合下列所有條件，將分類為權益工具：

- 於子基金清盤時，持有人有權依其持有比例取回子基金的資產淨值；
- 該金融工具所屬的類別低於所有其他的工具類別；
- 此類低於所有其他類別的金融工具，全部均具有相同特性；
- 子基金除了以現金或其他金融資產回購或贖回工具以履行合約義務外，該金融工具並無包含任何其他令其需要分類為負債的特性；及
- 金融工具全期內的預期現金流量總額的攤派是根據實質的損益、已確認資產淨值的變動或子基金在工具全期內的已確認及未確認資產淨值的公允值變動計算。

可贖回單位並不賦權單位持有人於每個贖回日及子基金清盤時，要求以現金形式贖回相等於其在子基金資產淨值持股比例的價值。故此，可贖回單位並不符合權益分類的準則，因而會劃歸為金融負債，並會按贖回數額的現值計量。

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

3. 投資收益和虧損

	2021 年										
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
已變現收益	16,347,938	1,184,946,841	881,135,587	206,549,947	228,643,053	50,218,904	1,946,033,392	179,327,395	467,293,434	113,053,845	646,854,056
未變現收益	<u>2,628,674</u>	<u>451,772,151</u>	<u>217,606,890</u>	<u>660,526,162</u>	<u>14,749,192</u>	<u>7,404,840</u>	<u>568,111,664</u>	<u>33,281,162</u>	<u>494,631,729</u>	<u>5,136,233</u>	<u>932,314,379</u>
投資收益總額	<u>18,976,612</u>	<u>1,636,718,992</u>	<u>1,098,742,477</u>	<u>867,076,109</u>	<u>243,392,245</u>	<u>57,623,744</u>	<u>2,514,145,056</u>	<u>212,608,557</u>	<u>961,925,163</u>	<u>118,190,078</u>	<u>1,579,168,435</u>
已變現虧損	(4,748,610)	(447,983,008)	(568,639,990)	(50,555,445)	(38,725,935)	(17,508,746)	(1,023,969,119)	(59,455,808)	(25,449,965)	(5,609,165)	(43,122,990)
未變現虧損	<u>(8,262,892)</u>	<u>(1,330,281,615)</u>	<u>(1,525,428,448)</u>	<u>(202,909,110)</u>	<u>(214,203,096)</u>	<u>(29,094,402)</u>	<u>(3,797,448,024)</u>	<u>(400,153,575)</u>	<u>(389,627,431)</u>	<u>(131,113,992)</u>	<u>(244,875,439)</u>
投資虧損總額	<u>(13,011,502)</u>	<u>(1,778,264,623)</u>	<u>(2,094,068,438)</u>	<u>(253,464,555)</u>	<u>(252,929,031)</u>	<u>(46,603,148)</u>	<u>(4,821,417,143)</u>	<u>(459,609,383)</u>	<u>(415,077,396)</u>	<u>(136,723,157)</u>	<u>(287,998,429)</u>
	2020 年										
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
已變現收益	3,137,134	581,618,362	670,155,839	80,318,717	248,212,456	55,646,958	1,584,048,278	196,637,700	516,818,155	128,749,892	331,800,927
未變現收益	<u>2,366,970</u>	<u>1,351,749,110</u>	<u>1,188,005,096</u>	<u>353,161,407</u>	<u>257,155,101</u>	<u>14,144,502</u>	<u>2,806,209,890</u>	<u>316,751,099</u>	<u>655,547,599</u>	<u>116,865,366</u>	<u>628,612,538</u>
投資收益總額	<u>5,504,104</u>	<u>1,933,367,472</u>	<u>1,858,160,935</u>	<u>433,480,124</u>	<u>505,367,557</u>	<u>69,791,460</u>	<u>4,390,258,168</u>	<u>513,388,799</u>	<u>1,172,365,754</u>	<u>245,615,258</u>	<u>960,413,465</u>
已變現虧損	(754,015)	(445,192,638)	(482,129,161)	(67,282,404)	(25,084,953)	(6,193,709)	(1,485,812,807)	(55,012,229)	(432,580,035)	(21,570,834)	(227,942,295)
未變現虧損	<u>(1,398,208)</u>	<u>(222,786,111)</u>	<u>(433,607,274)</u>	<u>(61,976,174)</u>	<u>(21,286,612)</u>	<u>(6,358,161)</u>	<u>(864,720,667)</u>	<u>(41,016,188)</u>	<u>(242,339,069)</u>	<u>(27,993,075)</u>	<u>(252,090,818)</u>
投資虧損總額	<u>(2,152,223)</u>	<u>(667,978,749)</u>	<u>(915,736,435)</u>	<u>(129,258,578)</u>	<u>(46,371,565)</u>	<u>(12,551,870)</u>	<u>(2,350,533,474)</u>	<u>(96,028,417)</u>	<u>(674,919,104)</u>	<u>(49,563,909)</u>	<u>(480,033,113)</u>

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

4. 按公允值計入損益的投資項目

		2021 年										
		信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
(a) 股票 上市股份		-	6,458,930,582	4,916,693,363	4,298,131,552	-	-	12,755,351,495	-	4,252,401,801	-	6,201,438,826
(b) 債務證券 上市 / 有價 債務票據 存款證		482,149,880	-	-	-	5,823,369,790	2,144,224,750	-	5,776,261,574	-	2,493,905,681	-
		-	-	-	-	714,557,115	302,832,396	-	-	-	-	-
		482,149,880	-	-	-	6,537,926,905	2,447,057,146	-	5,776,261,574	-	2,493,905,681	-
		482,149,880	6,458,930,582	4,916,693,363	4,298,131,552	6,537,926,905	2,447,057,146	12,755,351,495	5,776,261,574	4,252,401,801	2,493,905,681	6,201,438,826
		2020 年										
		信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
(a) 股票 上市股份		-	6,545,516,260	5,199,838,609	2,605,690,756	-	-	13,590,042,446	-	3,016,013,203	-	4,270,981,306
(b) 債務證券 上市 / 有價 債務票據 存款證		271,078,160	-	-	-	5,715,290,102	1,443,512,807	-	5,711,633,513	-	2,788,958,747	-
		-	-	-	-	1,053,095,009	837,454,695	-	-	-	-	-
		271,078,160	-	-	-	6,768,385,111	2,280,967,502	-	5,711,633,513	-	2,788,958,747	-
		271,078,160	6,545,516,260	5,199,838,609	2,605,690,756	6,768,385,111	2,280,967,502	13,590,042,446	5,711,633,513	3,016,013,203	2,788,958,747	4,270,981,306

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

5. 成立費用

成立信託及子基金的費用，包括製作基金說明書概要、成立費、申請及取得上市資格和證監會認可的費用，以及所有法律和印刷費用，包括按基金經理視為恰當指定股份代號的額外費用，均由子基金承擔，並於各子基金首五個財政年度或基金經理指定的其他期限內攤銷。有關遵照《香港財務報告準則》編製子基金財務報表，開辦費將於實際招致該項費用的時期確認為開支。

子基金的成立費用將在五個財政年度全數攤銷，截至二零二一年十二月三十一日，於二零二零年八月十七日推出的信安亞洲債券基金之餘下攤銷期和金額分別為三年及港幣 123,984 元。

6. 投資交易費用

有關費用為經紀佣金及手續費、交易費和銀行收取的費用。

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

7. 應收利息及股息

		2021 年										
		信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
應收利息 應收股息		3,603,791	-	-	-	49,105,815	18,848,316	-	40,551,695	-	19,369,779	-
		-	4,466,988	859,356	1,311,908	-	-	3,134,372	-	2,406,416	-	3,350,549
		<u>3,603,791</u>	<u>4,466,988</u>	<u>859,356</u>	<u>1,311,908</u>	<u>49,105,815</u>	<u>18,848,316</u>	<u>3,134,372</u>	<u>40,551,695</u>	<u>2,406,416</u>	<u>19,369,779</u>	<u>3,350,549</u>
		2020 年										
		信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
應收利息 應收股息		2,199,132	-	-	-	54,521,050	33,695,580	-	44,402,320	-	20,239,691	-
		-	3,139,024	1,778,275	753,497	-	-	2,996,925	-	2,172,341	-	2,206,063
		<u>2,199,132</u>	<u>3,139,024</u>	<u>1,778,275</u>	<u>753,497</u>	<u>54,521,050</u>	<u>33,695,580</u>	<u>2,996,925</u>	<u>44,402,320</u>	<u>2,172,341</u>	<u>20,239,691</u>	<u>2,206,063</u>

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

8. 銀行存款

2021 年											
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
在銀行的結存	-	-	-	-	-	1,089,376,922	-	-	-	-	-
銀行存款	25,559,794	218,799,263	174,675,643	100,600,507	216,505,850	60,189,128	288,257,277	211,794,241	154,216,135	99,794,661	76,908,953
	<u>25,559,794</u>	<u>218,799,263</u>	<u>174,675,643</u>	<u>100,600,507</u>	<u>216,505,850</u>	<u>1,149,566,050</u>	<u>288,257,277</u>	<u>211,794,241</u>	<u>154,216,135</u>	<u>99,794,661</u>	<u>76,908,953</u>
2020 年											
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
在銀行的結存	-	-	-	-	-	1,218,002,723	-	-	-	-	-
銀行存款	16,207,902	103,917,556	108,050,778	53,181,623	164,885,836	26,113,848	175,280,097	242,516,036	73,894,691	98,453,678	85,571,806
	<u>16,207,902</u>	<u>103,917,556</u>	<u>108,050,778</u>	<u>53,181,623</u>	<u>164,885,836</u>	<u>1,244,116,571</u>	<u>175,280,097</u>	<u>242,516,036</u>	<u>73,894,691</u>	<u>98,453,678</u>	<u>85,571,806</u>

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

9. 稅項

綜合損益及其他全面收益表所示的稅項為：

	2021 年										
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
海外資本增值稅	-	7,157,524	-	-	-	-	-	-	32,425	-	-
海外預扣稅	-	22,364,195	6,519,054	12,635,229	-	-	11,814,177	345,888	8,450,486	-	21,735,024
	-	29,521,719	6,519,054	12,635,229	-	-	11,814,177	345,888	8,482,911	-	21,735,024
	2020 年										
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
海外資本增值稅	-	2,348,952	-	-	-	-	-	-	13,310	-	-
海外預扣稅	-	18,911,897	7,580,299	3,096,752	-	-	14,386,025	130,735	9,770,031	2,390	17,428,473
	-	21,260,849	7,580,299	3,096,752	-	-	14,386,025	130,735	9,783,341	2,390	17,428,473

由於子基金的利息、分派收入及通過銷售投資項目的已變現收益可根據香港《稅務條例》第 14 條、26 條及 26A 條獲豁免繳納利得稅，故並無在財務報表內提撥任何香港利得稅準備。由於子基金的收益 / 虧損毋須繳納利得稅，因此沒有呈列年內採用法定稅率計算的收益 / 虧損的適用稅項開支 / 收益與按實際稅率計算的稅項開支 / 收益的對賬。

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

10. 已發行基金單位

	2021 年										
	信安亞洲 債券基金	信安亞洲 股票基金	信安中國 股票基金	信安歐洲 股票基金	信安香港 債券基金	信安港元 儲蓄基金	信安香港 股票基金	信安國際 債券基金	信安國際 股票基金	Principal Pension Bond Fund	信安美國 股票基金
退休金類											
承前結餘	28,690,269.7925	94,068,675.7033	159,486,438.7861	129,197,113.9353	289,927,401.1395	236,994,113.2880	234,192,848.1743	270,637,770.7779	61,839,071.2759	143,807,881.7591	86,706,558.3507
本年度發行單位	37,267,891.4136	21,088,427.6402	85,614,095.7811	57,857,429.6570	47,151,720.2348	131,187,926.8699	68,280,037.4981	52,897,827.1077	41,340,322.9649	16,636,207.1436	39,189,419.7465
本年度贖回單位	(15,781,472.8869)	(19,689,805.3317)	(63,996,455.5032)	(10,766,834.0891)	(60,138,854.7224)	(135,361,479.3876)	(43,648,903.1237)	(41,005,199.3937)	(26,036,260.5338)	(30,570,244.7939)	(31,793,114.1493)
於 2021 年 12 月 31 日的結餘	<u>50,176,688.3192</u>	<u>95,467,298.0118</u>	<u>181,104,079.0640</u>	<u>176,287,709.5032</u>	<u>276,940,266.6519</u>	<u>232,820,560.7703</u>	<u>258,823,982.5487</u>	<u>282,530,398.4919</u>	<u>77,143,133.7070</u>	<u>129,873,844.1088</u>	<u>94,102,863.9479</u>
零售類											
承前結餘	-	538,055.9317	28,278,992.2489	-	192,322,247.7795	20,895,551.6348	20,026,680.0073	166,790.2112	12,165,986.8014	-	16,708,803.3905
本年度發行單位	-	58,798.3050	10,097,732.1403	-	42,845,230.3121	10,317,896.3496	6,134,935.1063	72.6878	937,024.8704	-	9,081,424.7668
本年度贖回單位	-	(51,785.6228)	(5,344,995.6979)	-	(41,134,565.4557)	(2,413,933.8946)	(4,803,259.6807)	(28,414.3336)	(3,196,407.8186)	-	(1,570,150.6617)
於 2021 年 12 月 31 日的結餘	<u>-</u>	<u>545,068.6139</u>	<u>33,031,728.6913</u>	<u>-</u>	<u>194,032,912.6359</u>	<u>28,799,514.0898</u>	<u>21,358,355.4329</u>	<u>138,448.5654</u>	<u>9,906,603.8532</u>	<u>-</u>	<u>24,220,077.4956</u>
投資類											
承前結餘	-	664,409.4165	34,404,539.4316	1,046,220.2105	-	-	13,262,266.2257	38,276,929.6835	-	-	-
本年度發行單位	-	102,589.8153	5,499,756.8415	68,136.7443	-	-	2,691,089.1829	11,937,429.7552	-	233,473.7094	-
本年度贖回單位	-	(74,150.7153)	(3,819,540.6561)	(133,488.7897)	-	-	(1,249,595.8038)	(7,868,847.2241)	-	-	-
於 2021 年 12 月 31 日的結餘	<u>-</u>	<u>692,848.5165</u>	<u>36,084,755.6170</u>	<u>980,868.1651</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,703,759.6048</u>	<u>42,345,512.2146</u>	<u>-</u>	<u>233,473.7094</u>	<u>-</u>
I6 類											
承前結餘	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本年度發行單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本年度贖回單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於 2021 年 12 月 31 日的結餘	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

10. 已發行基金單位（續）

	2021 年（續）										
	信安亞洲 債券基金	信安亞洲 股票基金	信安中國 股票基金	信安歐洲 股票基金	信安香港 債券基金	信安港元 儲蓄基金	信安香港 股票基金	信安國際 債券基金	信安國際 股票基金	Principal Pension Bond Fund	信安美國 股票基金
R6 類											
承前結餘	-	-	3,463,941.6350	-	86,427,460.0740	-	6,275,020.8594	-	-	-	-
本年度發行單位	-	-	8,371,541.5879	-	28,969,990.0381	-	1,424,314.3104	-	-	-	-
本年度贖回單位	-	-	(5,750,904.4887)	-	(27,003,435.5722)	-	(2,203,080.7656)	-	-	-	-
於 2021 年 12 月 31 日的結餘	-	-	6,084,578.7342	-	88,394,014.5399	-	5,496,254.4042	-	-	-	-
R2 類											
承前結餘	-	-	-	-	-	-	526,024.5742	-	-	-	-
本年度發行單位	-	-	-	-	-	-	719,193.6933	-	-	-	-
本年度贖回單位	-	-	-	-	-	-	(205,688.0773)	-	-	-	-
於 2021 年 12 月 31 日的結餘	-	-	-	-	-	-	1,039,530.1902	-	-	-	-
每單位資產淨值											
- 退休金類	10.1743	69.3325	21.3818	24.8008	13.1201	13.9903	45.1228	19.1408	52.1174	20.0978	58.5667
- 零售類	-	52.7043	16.6048	-	11.9607	12.4111	35.7005	12.8574	39.3032	-	31.5834
- 投資類	-	27.6763	16.8002	21.1309	-	-	36.4782	14.5957	-	9.9687	-
- I6 類	-	10.0000	-	13.3118	-	-	13.3368	-	10.0000	-	-
- R6 類	-	-	10.3306	-	9.6247	-	10.2508	-	-	-	-
- R2 類	-	-	-	-	-	-	12.0725	-	-	-	-

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

10. 已發行基金單位（續）

	2020 年										
	信安亞洲 債券基金	信安亞洲 股票基金	信安中國 股票基金	信安歐洲 股票基金	信安香港 債券基金	信安港元 儲蓄基金	信安香港 股票基金	信安國際 債券基金	信安國際 股票基金	Principal Pension Bond Fund	信安美國 股票基金
退休金類											
承前結餘	-	93,119,876.0051	150,340,891.7258	55,897,635.1800	299,345,173.2330	237,118,657.4542	218,659,593.1751	254,251,583.4139	90,092,652.8786	139,837,484.4354	64,880,494.3149
本年度發行單位	29,986,238.9007	19,912,702.5754	75,795,353.4582	79,292,613.2844	83,645,211.1205	144,500,312.0010	84,272,281.3946	62,949,603.2303	18,257,198.8730	29,965,172.6651	55,422,395.5628
本年度贖回單位	(1,295,969.1082)	(18,963,902.8772)	(66,649,806.3979)	(5,993,134.5291)	(93,062,983.2140)	(144,624,856.1672)	(68,739,026.3954)	(46,563,415.8663)	(46,510,780.4757)	(25,994,775.3414)	(33,596,331.5270)
於 2020 年 12 月 31 日的結餘	28,690,269.7925	94,068,675.7033	159,486,438.7861	129,197,113.9353	289,927,401.1395	236,994,113.2880	234,192,848.1743	270,637,770.7779	61,839,071.2759	143,807,881.7591	86,706,558.3507
零售類											
承前結餘	-	547,817.6701	33,452,745.9285	-	174,531,861.5300	19,712,379.7354	23,232,199.1533	278,684.0958	12,565,803.1966	-	526,813.6674
本年度發行單位	-	12,265.3272	8,825,356.0949	-	53,442,641.6274	9,649,923.6564	4,580,038.6704	46,472.3669	2,134,795.1801	-	16,254,131.1426
本年度贖回單位	-	(22,027.0656)	(13,999,109.7745)	-	(35,652,255.3779)	(8,466,751.7570)	(7,785,557.8164)	(158,366.2515)	(2,534,611.5753)	-	(72,141.4195)
於 2020 年 12 月 31 日的結餘	-	538,055.9317	28,278,992.2489	-	192,322,247.7795	20,895,551.6348	20,026,680.0073	166,790.2112	12,165,986.8014	-	16,708,803.3905
投資類											
承前結餘	-	595,211.0522	35,262,772.9124	455,189.0583	-	-	12,995,904.0672	39,328,395.8633	-	-	-
本年度發行單位	-	107,390.3404	4,942,506.3401	601,136.2076	-	-	1,913,886.1353	10,020,904.0882	-	-	-
本年度贖回單位	-	(38,191.9761)	(5,800,739.8209)	(10,105.0554)	-	-	(1,647,523.9768)	(11,072,370.2680)	-	-	-
於 2020 年 12 月 31 日的結餘	-	664,409.4165	34,404,539.4316	1,046,220.2105	-	-	13,262,266.2257	38,276,929.6835	-	-	-
16 類											
承前結餘	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本年度發行單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本年度贖回單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於 2020 年 12 月 31 日的結餘	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

10. 已發行基金單位（續）

	2020 年（續）										
	信安亞洲 債券基金	信安亞洲 股票基金	信安中國 股票基金	信安歐洲 股票基金	信安香港 債券基金	信安港元 儲蓄基金	信安香港 股票基金	信安國際 債券基金	信安國際 股票基金	Principal Pension Bond Fund	信安美國 股票基金
R6 類											
承前結餘	-	-	6,202,516.6915	-	78,481,367.2245	-	8,243,373.1203	-	-	-	-
本年度發行單位	-	-	5,811,544.4000	-	39,624,817.0532	-	2,569,827.1141	-	-	-	-
本年度贖回單位	-	-	(8,550,119.4565)	-	(31,678,724.2037)	-	(4,538,179.3750)	-	-	-	-
於 2020 年 12 月 31 日的結餘	-	-	3,463,941.6350	-	86,427,460.0740	-	6,275,020.8594	-	-	-	-
R2 類											
承前結餘	-	-	-	-	-	-	228,094.0397	-	-	-	-
本年度發行單位	-	-	-	-	-	-	538,578.0222	-	-	-	-
本年度贖回單位	-	-	-	-	-	-	(240,647.4877)	-	-	-	-
於 2020 年 12 月 31 日的結餘	-	-	-	-	-	-	526,024.5742	-	-	-	-
每單位資產淨值											
- 退休金類	10.0977	70.1849	25.2318	20.4270	13.1430	13.9167	52.5756	19.9654	43.4613	20.2145	45.4740
- 零售類	-	54.1099	19.9365	-	12.0667	12.4026	42.1951	13.5740	33.2350	-	24.8639
- 投資類	-	28.3278	20.0682	17.6126	-	-	43.0236	15.3786	-	-	-
- I6 類	-	10.0000	-	13.3118	-	-	13.3368	-	10.0000	-	-
- R6 類	-	-	12.5987	-	9.9437	-	12.3446	-	-	-	-
- R2 類	-	-	-	-	-	-	14.3392	-	-	-	-

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

11. 子基金資產淨值

受託人及基金經理謹此指出，由于基金於二零一三年起採用《香港財務報告準則》第 13 號以來，財務報表呈列的資產淨值與年底為訂價呈報的資產淨值(「交易資產淨值」)一致。二零二一年和二零二零年所出現的交易資產淨值差異是因為基金說明書所載的計算基金報價之原則不同於按照《香港財務報告準則》作財務報告的原則。以下對賬表所列為有關二零二一年和二零二零年的差異詳情：

2021 年											
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
於 2021 年 12 月 31 日 的財務報表內的 資產淨值	510,513,068	6,666,898,636	5,089,922,753	4,392,832,099	6,805,034,022	3,614,672,811	13,046,618,681	6,027,711,214	4,409,868,082	2,612,515,638	6,276,250,630
成立費用	-	-	-	(12,128)	-	-	32,620	-	-	-	-
於 2021 年 12 月 31 日 的交易資產淨值	<u>510,513,068</u>	<u>6,666,898,636</u>	<u>5,089,922,753</u>	<u>4,392,819,971</u>	<u>6,805,034,022</u>	<u>3,614,672,811</u>	<u>13,046,651,301</u>	<u>6,027,711,214</u>	<u>4,409,868,082</u>	<u>2,612,515,638</u>	<u>6,276,250,630</u>
2020 年											
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
於 2020 年 12 月 31 日 的財務報表內的 資產淨值	289,706,452	6,650,142,482	5,322,001,560	2,657,555,600	6,990,666,442	3,557,349,645	13,813,438,801	5,994,305,452	3,091,944,719	2,907,012,105	4,358,345,256
成立費用	-	-	-	(12,128)	-	-	32,620	-	-	-	-
於 2020 年 12 月 31 日 的交易資產淨值	<u>289,706,452</u>	<u>6,650,142,482</u>	<u>5,322,001,560</u>	<u>2,657,543,472</u>	<u>6,990,666,442</u>	<u>3,557,349,645</u>	<u>13,813,471,421</u>	<u>5,994,305,452</u>	<u>3,091,944,719</u>	<u>2,907,012,105</u>	<u>4,358,345,256</u>

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

12. 結轉作分派的淨收入 / (虧損)

	2021 年										
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
派息予單位持有人 前淨收入 / (虧損)	5,850,555	(86,780,841)	(950,589,915)	681,065,417	(34,756,604)	17,492,873	(2,132,678,473)	(258,740,654)	574,727,084	(18,727,170)	1,335,084,348
向單位持有人的分派	-	-	(930,190)	-	(21,336,552)	-	(1,126,466)	-	-	-	-
單位持有人應佔 淨資產增加 / (減少)	<u>5,850,555</u>	<u>(86,780,841)</u>	<u>(951,520,105)</u>	<u>681,065,417</u>	<u>(56,093,156)</u>	<u>17,492,873</u>	<u>(2,133,804,939)</u>	<u>(258,740,654)</u>	<u>574,727,084</u>	<u>(18,727,170)</u>	<u>1,335,084,348</u>
	2020 年										
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
派息予單位持有人 前淨收入	3,196,927	1,339,265,034	1,010,937,744	304,738,921	434,909,714	81,479,485	2,251,162,846	412,580,058	523,526,434	195,332,066	514,807,526
向單位持有人的分派	-	-	(1,760,306)	-	(19,421,603)	-	(1,955,164)	-	-	-	-
單位持有人應佔 淨資產增加	<u>3,196,927</u>	<u>1,339,265,034</u>	<u>1,009,177,438</u>	<u>304,738,921</u>	<u>415,488,111</u>	<u>81,479,485</u>	<u>2,249,207,682</u>	<u>412,580,058</u>	<u>523,526,434</u>	<u>195,332,066</u>	<u>514,807,526</u>

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

13. 分派收益

基金經理目前不擬就任何子基金的投資類單位、I6類單位、退休金類單位、零售類單位及R2類單位作出任何分派，而子基金該等類別所賺取的任何收入將再投資於該子基金的相關類別，並反映於該子基金有關類別單位的價值中。

就R6類單位而言，基金經理現擬分派該等單位應佔的子基金R6類單位所取得的所有收益或其任何部分，於每年三月、六月、九月及十二月每季分派一次，惟此並不保證基金經理必定會就該等類別派息或任何子基金有目標派息水平。任何子基金派息的水平及次數均不一定反映該子基金所賺取的總回報及收入。然而，基金經理可絕對酌情決定不就任何子基金的R6類單位派息（不論採取中期分派或期終派發方式）。

信安中國股票基金、信安香港債券基金及信安香港股票基金截至二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日止年度的分派如下：

	2021 年								
	信安中國股票基金 – R6 類			信安香港債券基金 – R6 類			信安香港股票基金 – R6 類		
	單位	港幣 / 單位	港幣	單位	港幣 / 單位	港幣	單位	港幣 / 單位	港幣
承前未分派虧損									
本年度淨虧損			(950,589,915)			(34,756,604)			(2,132,678,473)
2021 年第一季分派 （於 2021 年 4 月 9 日派付）	4,413,405.5139	0.0001	(441)	93,810,351.2112	0.0571	(5,356,572)	5,064,972.2632	0.0206	(104,338)
2021 年第二季分派 （於 2021 年 7 月 9 日派付）	4,291,545.0611	0.1064	(456,620)	93,700,342.7822	0.059	(5,528,320)	4,948,034.4768	0.1019	(504,205)
2021 年第三季分派 （於 2021 年 10 月 11 日派付）	5,949,249.2671	0.0738	(439,055)	91,304,656.3585	0.0589	(5,377,844)	5,212,261.5113	0.0826	(430,533)
2021 年第四季分派 （於 2022 年 1 月 10 日派付）	6,084,578.7331	0.0056	(34,074)	88,394,014.5396	0.0574	(5,073,816)	5,496,254.4042	0.0159	(87,390)
轉撥至股本			<u>951,520,105</u>			<u>56,093,156</u>			<u>2,133,804,939</u>
結轉未分派虧損			<u>-</u>			<u>-</u>			<u>-</u>

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

13. 分派收益（續）

	2020 年								
	信安中國股票基金 – R6 類			信安香港債券基金 – R6 類			信安香港股票基金 – R6 類		
	單位	港幣 / 單位	港幣	單位	港幣 / 單位	港幣	單位	港幣 / 單位	港幣
承前未分派收入			-			-			-
本年度淨收益			1,010,937,744			434,909,714			2,251,162,846
2020 年第一季分派 （於 2020 年 4 月 9 日派付）	6,311,165.8554	0.0008	(5,049)	73,714,745.9673	0.0630	(4,644,029)	8,464,927.9077	0.0156	(132,053)
2020 年第二季分派 （於 2020 年 7 月 9 日派付）	6,599,540.5657	0.1545	(1,019,629)	80,701,980.6729	0.0563	(4,543,522)	7,551,296.7722	0.1279	(965,811)
2020 年第三季分派 （於 2020 年 10 月 9 日派付）	6,084,826.6893	0.1197	(728,354)	83,478,832.4880	0.0612	(5,108,904)	6,225,878.2719	0.1250	(778,235)
2020 年第四季分派 （於 2021 年 1 月 11 日派付）	3,463,941.6339	0.0021	(7,274)	86,427,460.0737	0.0593	(5,125,148)	6,275,020.8594	0.0126	(79,065)
轉撥至股本			<u>(1,009,177,438)</u>			<u>(415,488,111)</u>			<u>(2,249,207,682)</u>
結轉未分派收入			<u>-</u>			<u>-</u>			<u>-</u>

14. 關聯方交易

以下是本年度與關聯方進行的交易概要。所有交易均在日常業務過程中按一般商業條款進行：

- (a) 信安資金管理（亞洲）有限公司是子基金的基金經理。基金經理有權就每個子基金收取管理費，金額按每個子基金有關類別單位的資產淨值以下列百分比計算。每個子基金的每類單位的每年最高管理費為其資產淨值的 2%。

14. 關聯方交易（續）

(a) (續)

		管理費（每年）				
		退休金類	零售類	投資類	I6 類	R6 類 R2 類
信安亞洲債券基金	無	不適用	0.80%	0.80%	不適用	不適用
信安亞洲股票基金	無	1.20%	0.90%	0.80%	1.20%	1.20%
信安中國股票基金	無	1.50%	1.00%	0.80%	1.50%	1.50%
信安歐洲股票基金	無	1.50%	1.00%	0.80%	1.50%	1.50%
信安香港債券基金	無	0.50%	不適用	0.80%	0.50%	0.50%
信安港元儲蓄基金	無	0.25%	0.60%	0.80%	0.25%	0.25%
信安香港股票基金	無	1.20%	1.00%	0.80%	1.20%	1.20%
信安國際債券基金	無	1.00%	0.80%	0.80%	1.00%	1.00%
信安國際股票基金	無	1.20%	1.00%	0.80%	1.20%	1.20%
Principal Pension Bond Fund	無	1.00%	0.80%	0.80%	1.00%	1.00%
信安美國股票基金	無	1.20%	1.00%	0.80%	1.20%	1.20%

管理費按日累計，於每個交易日計算，並按月到期支付。

- (b) 信安信託（亞洲）有限公司是子基金的受託人及過戶處。受託人有權就每個子基金收取信託費，金額按每個子基金有關類別單位的資產淨值以下列百分比計算。每個子基金的每類單位的每年最高信託費為其資產淨值的 1%。

		信託費（每年）				
		退休金類	零售類	投資類	I6 類	R6 類 R2 類
信安亞洲債券基金	無	不適用	0.20%	0.20%	不適用	不適用
信安亞洲股票基金	無	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%
信安中國股票基金	無	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%
信安歐洲股票基金	無	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%
信安香港債券基金	無	0.20%	不適用	0.20%	0.20%	0.20%
信安港元儲蓄基金	無	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%
信安香港股票基金	無	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%
信安國際債券基金	無	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%
信安國際股票基金	無	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%
Principal Pension Bond Fund	無	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%
信安美國股票基金	無	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%

信託費按日累計，於每個交易日計算，並按月到期支付。

- (c) 基金經理在本年內轉授了部分職責予一間聯營公司 – Principal Global Investors, LLC。
- (d) 上述關聯方交易符合強積金條例及強積金指引 II.5 附件 A 第 I (E) 2 報告規定部分所定「與有聯繫者的交易」的定義。

年內的關聯方交易數額已在損益及其他全面收益表內披露。

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二零年十二月三十一日

14. 關聯方交易（續）

	2021 年										
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
應付管理費	-	42,915	1,318,117	16,900	1,349,078	75,580	1,336,971	421,004	388,660	1,581	794,251
應付信託費	-	7,927	210,442	3,380	539,631	60,464	237,017	105,175	64,777	395	132,375
	-	50,842	1,528,559	20,280	1,888,709	136,044	1,573,988	526,179	453,437	1,976	926,626
	2020 年										
	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
應付管理費	-	50,919	1,582,399	18,090	1,600,519	65,728	1,681,001	475,356	477,367	-	494,803
應付信託費	-	9,408	255,381	3,618	640,208	52,582	297,761	118,725	79,561	-	82,467
	-	60,327	1,837,780	21,708	2,240,727	118,310	1,978,762	594,081	556,928	-	577,270

15. 非金錢佣金安排

本年度，基金經理、其受委人及分受委人及 / 或其關聯方與經紀商訂立了非金錢佣金安排。據此，已獲得部分商品和服務，用以支援投資決策。基金經理、其受委人及分受委人及 / 或其關聯方並無就這些服務直接付款，而是代表子基金與有關經紀商進行了協定數額的業務往來，金額為港幣 75,132,086,059（二零二零年：港幣 63,175,655,609），並就這些交易支付佣金，金額為港幣 20,335,630（二零二零年：港幣 14,436,400）。

子基金所使用的服務包括研究和交易相關項目。

基金經理認為上述非金錢佣金安排符合基金守則的有關規定。

16. 銀行貸款、透支及其他借貸

子基金於二零二一年十二月三十一日並無銀行貸款、透支及其他借貸（二零二零年：無）。

17. 借出證券之協議

子基金截至二零二一年十二月三十一日止年度內並無達成任何借出證券之協議（二零二零年：無）。

18. 資產的流通

於二零二一年十二月三十一日，子基金資產的流通並無受到法定或合約規定限制（二零二零年：無）。

19. 承擔

子基金於二零二一年十二月三十一日並無任何承擔（二零二零年：無）。

20. 或然負債

子基金於二零二一年十二月三十一日並無任何或然負債（二零二零年：無）。

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

21. 金融工具之分類

每個類別的金融工具於年結日之賬面值如下：

信安亞洲債券基金

金融資產

	2021 年			2020 年		
	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣
按公允價值透過損益入賬之投資	482,149,880	-	482,149,880	271,078,160	-	271,078,160
應收利息及股息	-	3,603,791	3,603,791	-	2,199,132	2,199,132
認購基金單位的應收款項	-	418,637	418,637	-	486,964	486,964
銀行存款	-	25,559,794	25,559,794	-	16,207,902	16,207,902
成立費用	-	123,984	123,984	-	158,162	158,162
	<u>482,149,880</u>	<u>29,706,206</u>	<u>511,856,086</u>	<u>271,078,160</u>	<u>19,052,160</u>	<u>290,130,320</u>

金融負債

	2021 年			2020 年		
	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣
衍生金融工具	52,017	-	52,017	21,517	-	21,517
贖回基金單位的應付款項	-	1,106,508	1,106,508	-	220,239	220,239
應計項目及其他應付款項	-	184,493	184,493	-	182,112	182,112
	<u>52,017</u>	<u>1,291,001</u>	<u>1,343,018</u>	<u>21,517</u>	<u>402,351</u>	<u>423,868</u>

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

21. 金融工具之分類（續）

信安亞洲股票基金

金融資產

	2021 年			2020 年		
	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣
按公允價值透過損益入賬之投資	6,458,930,582	-	6,458,930,582	6,545,516,260	-	6,545,516,260
應收利息及股息	-	4,466,988	4,466,988	-	3,139,024	3,139,024
應收經紀款項	-	36,227,965	36,227,965	-	35,493,018	35,493,018
認購基金單位的應收款項	-	1,847,138	1,847,138	-	1,377,248	1,377,248
銀行存款	-	218,799,263	218,799,263	-	103,917,556	103,917,556
	<u>6,458,930,582</u>	<u>261,341,354</u>	<u>6,720,271,936</u>	<u>6,545,516,260</u>	<u>143,926,846</u>	<u>6,689,443,106</u>

金融負債

	2021 年	2020 年
	已攤銷成本 港幣	已攤銷成本 港幣
應付經紀款項	49,381,764	37,249,077
贖回基金單位的應付款項	3,364,411	1,440,583
應計項目及其他應付款項	627,125	610,964
	<u>53,373,300</u>	<u>39,300,624</u>

信安中國股票基金

金融資產

	2021 年			2020 年		
	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣
按公允價值透過損益入賬之投資	4,916,693,363	-	4,916,693,363	5,199,838,609	-	5,199,838,609
應收利息及股息	-	859,356	859,356	-	1,778,275	1,778,275
應收經紀款項	-	27,484,626	27,484,626	-	29,158,183	29,158,183
認購基金單位的應收款項	-	3,349,618	3,349,618	-	9,964,647	9,964,647
銀行存款	-	174,675,643	174,675,643	-	108,050,778	108,050,778
	<u>4,916,693,363</u>	<u>206,369,243</u>	<u>5,123,062,606</u>	<u>5,199,838,609</u>	<u>148,951,883</u>	<u>5,348,790,492</u>

金融負債

	2021 年	2020 年
	已攤銷成本 港幣	已攤銷成本 港幣
應付經紀款項	28,675,638	17,422,840
贖回基金單位的應付款項	2,421,325	7,173,581
應付分派款項	34,074	7,274
應計項目及其他應付款項	2,008,816	2,185,237
	<u>33,139,853</u>	<u>26,788,932</u>

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

21. 金融工具之分類（續）

信安歐洲股票基金

金融資產

	2021 年			2020 年		
	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣
按公允價值透過損益入賬之投資	4,298,131,552	-	4,298,131,552	2,605,690,756	-	2,605,690,756
衍生金融工具	401,049	-	401,049	24,500	-	24,500
應收利息及股息	-	1,311,908	1,311,908	-	753,497	753,497
應收經紀款項	-	3,983,009	3,983,009	-	13,658,062	13,658,062
認購基金單位的應收款項	-	376,634	376,634	-	30,000,040	30,000,040
銀行存款	-	100,600,507	100,600,507	-	53,181,623	53,181,623
	<u>4,298,532,601</u>	<u>106,272,058</u>	<u>4,404,804,659</u>	<u>2,605,715,256</u>	<u>97,593,222</u>	<u>2,703,308,478</u>

金融負債

	2021 年			2020 年		
	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣
衍生金融工具	11,815,856	-	11,815,856	10,426,204	-	10,426,204
應付經紀款項	-	-	-	-	35,206,414	35,206,414
贖回基金單位的應付款項	-	43,037	43,037	-	32,681	32,681
應計項目及其他應付款項	-	113,667	113,667	-	87,579	87,579
	<u>11,815,856</u>	<u>156,704</u>	<u>11,972,560</u>	<u>10,426,204</u>	<u>35,326,674</u>	<u>45,752,878</u>

信安香港債券基金

金融資產

	2021 年			2020 年		
	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣
按公允價值透過損益入賬之投資	6,537,926,905	-	6,537,926,905	6,768,385,111	-	6,768,385,111
應收利息及股息	-	49,105,815	49,105,815	-	54,521,050	54,521,050
認購基金單位的應收款項	-	12,744,320	12,744,320	-	22,981,753	22,981,753
銀行存款	-	216,505,850	216,505,850	-	164,885,836	164,885,836
	<u>6,537,926,905</u>	<u>278,355,985</u>	<u>6,816,282,890</u>	<u>6,768,385,111</u>	<u>242,388,639</u>	<u>7,010,773,750</u>

金融負債

	2021 年		2020 年	
	已攤銷成本 港幣		已攤銷成本 港幣	
贖回基金單位的應付款項	3,368,639		11,928,723	
應付分派款項	5,073,816		5,125,148	
應計項目及其他應付款項	2,806,413		3,053,437	
	<u>11,248,868</u>		<u>20,107,308</u>	

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

21. 金融工具之分類（續）

信安港元儲蓄基金

金融資產

	2021 年			2020 年		
	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣
按公允價值透過損益入賬之投資	2,447,057,146	-	2,447,057,146	2,280,967,502	-	2,280,967,502
應收利息及股息	-	18,848,316	18,848,316	-	33,695,580	33,695,580
認購基金單位的應收款項	-	2,755,803	2,755,803	-	2,697,648	2,697,648
銀行存款	-	1,149,566,050	1,149,566,050	-	1,244,116,571	1,244,116,571
	<u>2,447,057,146</u>	<u>1,171,170,169</u>	<u>3,618,227,315</u>	<u>2,280,967,502</u>	<u>1,280,509,799</u>	<u>3,561,477,301</u>

金融負債

	2021 年	2020 年
	已攤銷成本 港幣	已攤銷成本 港幣
贖回基金單位的應付款項	3,264,813	3,893,474
應計項目及其他應付款項	289,691	234,182
	<u>3,554,504</u>	<u>4,127,656</u>

信安香港股票基金

金融資產

	2021 年			2020 年		
	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣
按公允價值透過損益入賬之投資	12,755,351,495	-	12,755,351,495	13,590,042,446	-	13,590,042,446
應收利息及股息	-	3,134,372	3,134,372	-	2,996,925	2,996,925
應收經紀款項	-	68,903,185	68,903,185	-	80,953,902	80,953,902
認購基金單位的應收款項	-	11,111,741	11,111,741	-	4,109,807	4,109,807
銀行存款	-	288,257,277	288,257,277	-	175,280,097	175,280,097
	<u>12,755,351,495</u>	<u>371,406,575</u>	<u>13,126,758,070</u>	<u>13,590,042,446</u>	<u>263,340,731</u>	<u>13,853,383,177</u>

金融負債

	2021 年	2020 年
	已攤銷成本 港幣	已攤銷成本 港幣
應付經紀款項	71,978,211	32,281,767
贖回基金單位的應付款項	5,804,473	4,924,026
應付分派款項	87,390	79,065
應計項目及其他應付款項	2,269,315	2,659,518
	<u>80,139,389</u>	<u>39,944,376</u>

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

21. 金融工具之分類（續）

信安國際債券基金

金融資產

	2021 年			2020 年		
	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣
按公允價值透過損益入賬之投資	5,776,261,574	-	5,776,261,574	5,711,633,513	-	5,711,633,513
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-
應收利息及股息	-	40,551,695	40,551,695	-	44,402,320	44,402,320
認購基金單位的應收款項	-	2,724,803	2,724,803	-	745,625	745,625
銀行存款	-	211,794,241	211,794,241	-	242,516,036	242,516,036
	<u>5,776,261,574</u>	<u>255,070,739</u>	<u>6,031,332,313</u>	<u>5,711,633,513</u>	<u>287,663,981</u>	<u>5,999,297,494</u>

金融負債

	2021 年			2020 年		
	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣
衍生金融工具	1,902,408	-	1,902,408	2,060,997	-	2,060,997
贖回基金單位的應付款項	-	993,517	993,517	-	2,208,621	2,208,621
應計項目及其他應付款項	-	725,174	725,174	-	722,424	722,424
	<u>1,902,408</u>	<u>1,718,691</u>	<u>3,621,099</u>	<u>2,060,997</u>	<u>2,931,045</u>	<u>4,992,042</u>

信安國際股票基金

金融資產

	2021 年			2020 年		
	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣
按公允價值透過損益入賬之投資	4,252,401,801	-	4,252,401,801	3,016,013,203	-	3,016,013,203
應收利息及股息	-	2,406,416	2,406,416	-	2,172,341	2,172,341
應收經紀款項	-	491,606	491,606	-	743,525	743,525
認購基金單位的應收款項	-	3,190,222	3,190,222	-	903,845	903,845
銀行存款	-	154,216,135	154,216,135	-	73,894,691	73,894,691
	<u>4,252,401,801</u>	<u>160,304,379</u>	<u>4,412,706,180</u>	<u>3,016,013,203</u>	<u>77,714,402</u>	<u>3,093,727,605</u>

金融負債

	2021 年	2020 年
	已攤銷成本 港幣	已攤銷成本 港幣
應付經紀款項	113,882	558,297
贖回基金單位的應付款項	1,863,203	453,352
應計項目及其他應付款項	861,013	771,237
	<u>2,838,098</u>	<u>1,782,886</u>

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

21. 金融工具之分類（續）

Principal Pension Bond Fund

金融資產

	2021 年			2020 年		
	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣
按公允價值透過損益入賬之投資	2,493,905,681	-	2,493,905,681	2,788,958,747	-	2,788,958,747
應收利息及股息	-	19,369,779	19,369,779	-	20,239,691	20,239,691
認購基金單位的應收款項	-	418,051	418,051	-	289,335	289,335
銀行存款	-	99,794,661	99,794,661	-	98,453,678	98,453,678
	<u>2,493,905,681</u>	<u>119,582,491</u>	<u>2,613,488,172</u>	<u>2,788,958,747</u>	<u>118,982,704</u>	<u>2,907,941,451</u>

金融負債

	2021 年 已攤銷成本 港幣	2020 年 已攤銷成本 港幣
贖回基金單位的應付款項	889,582	894,034
應計項目及其他應付款項	82,952	35,312
	<u>972,534</u>	<u>929,346</u>

信安美國股票基金

金融資產

	2021 年			2020 年		
	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣	按公允價值 透過損益入賬 港幣	已攤銷成本 港幣	總額 港幣
按公允價值透過損益入賬之投資	6,201,438,826	-	6,201,438,826	4,270,981,306	-	4,270,981,306
應收利息及股息	-	3,350,549	3,350,549	-	2,206,063	2,206,063
認購基金單位的應收款項	-	7,896,657	7,896,657	-	2,668,867	2,668,867
銀行存款	-	76,908,953	76,908,953	-	85,571,806	85,571,806
	<u>6,201,438,826</u>	<u>88,156,159</u>	<u>6,289,594,985</u>	<u>4,270,981,306</u>	<u>90,446,736</u>	<u>4,361,428,042</u>

金融負債

	2021 年 已攤銷成本 港幣	2020 年 已攤銷成本 港幣
應付經紀款項	3,118,303	-
贖回基金單位的應付款項	9,262,179	2,467,434
應計項目及其他應付款項	963,873	615,352
	<u>13,344,355</u>	<u>3,082,786</u>

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

22. 金融工具的公允值及公允值層級

依照會計政策估算金融工具公允值所用的主要方法和假設已載於附註 2.4，現於下文列述。

子基金所有金融資產和金融負債於年結日的賬面淨值約相等於其本身的公允值。投資證券的公允值是以年結日的所報買入價（未扣除估計的日後銷售成本）為依據。由於其他金融工具（包括應收／應付經紀款項、其他應收賬項及應付賬項）屬於即時或短期性質，所以它們的賬面淨值約等於其公允值。

下表列出本基金財務報表的公允值計量層級：

2021 年				
	於活躍市場 的報價 (第一級) 港幣	重大而可觀察 的輸入數據估值 (第二級) 港幣	重大而不可觀察 的輸入數據估值 (第三級)總 港幣港	額 幣
資產				
按公允價值透過損益入賬之金融資產：				
- 按公允價值透過損益入賬之投資	38,882,947,619	17,737,301,186	-	56,620,248,805
- 衍生金融工具	-	401,049	-	401,049
	<u>38,882,947,619</u>	<u>17,737,702,235</u>	<u>-</u>	<u>56,620,649,854</u>
負債				
按公允價值透過損益入賬之金融負債：				
- 衍生金融工具	-	13,770,281	-	13,770,281
	<u>-</u>	<u>13,770,281</u>	<u>-</u>	<u>13,770,281</u>
2020 年				
	於活躍市場 的報價 (第一級) 港幣	重大而可觀察 的輸入數據估值 (第二級) 港幣	重大而不可觀察 的輸入數據估值 (第三級)總 港幣港	額 幣
資產				
按公允價值透過損益入賬之金融資產：				
- 按公允價值透過損益入賬之投資	35,228,082,580	17,821,023,033	-	53,049,105,613
- 衍生金融工具	-	24,500	-	24,500
	<u>35,228,082,580</u>	<u>17,821,047,533</u>	<u>-</u>	<u>53,049,130,113</u>
負債				
按公允價值透過損益入賬之金融負債：				
- 衍生金融工具	-	12,508,718	-	12,508,718
	<u>-</u>	<u>12,508,718</u>	<u>-</u>	<u>12,508,718</u>

23. 金融風險管理目標及政策

子基金會因為參與投資活動而承受與金融工具和所投資市場相關的各種風險。子基金所承受的主要金融風險為市場風險、信貸風險和流動性風險。

子基金經理負責釐定資產分配，並通過管理資產分配，達致子基金投資報告內的「投資目標及政策」一節所述的投資目標。子基金經理會監控目標資產配置及投資組合的結構是否有偏差。如果子基金的資產分配偏離目標，子基金經理將重組投資組合，達致資產配置符合目標。

(a) 市場風險

市場風險涵蓋可能出現的虧損和增益，當中包括貨幣風險、利率風險和其他價格風險。為管控風險，投資決策是根據風險 / 回報分析，採用分散投資的政策作出，並以有關投資組合的投資目標作為依據，確保可控制不必要的偏差（風險）。例如，短至中期債券基金的長期債券投資設有限制，一旦市場利率變動亦不會出現巨大的價格風險。相反，長期債券基金的存續期以至現金 / 近似現金資產的數額均會緊密監察，原因是此類資產過盛會導致偏離投資組合的既定目標。同樣，股票基金的組合結構亦以風險-回報目標為本，並參考內部選定的指標。

新興國家的證券市場往往波動較大，流動性較低，也容易受到貨幣巨大波動和突如其來的政經事態影響。與已發展國家的市場相比，新興國家政府對證券市場的規管一般不多，上市公司需要遵守的會計和財務報告規定也不似已發展國家嚴謹和全面。子基金有時可能難以出售投資組合中的部分證券，屆時唯有大幅割價求售。

子基金還要承受集中投資於個別國家或地區發行人的風險。有關國家或地區可能出現負面的證券市場、匯率和社會、政治、監管或經濟事件，造成沖擊。

貨幣風險

子基金可投資於並非以功能貨幣計價的外幣金融工具，因此投資組合需承受基金貨幣兌其他外幣匯率變動的風險，匯率上落或會對投資組合中並非以功能貨幣計價的外幣資產或負債價值產生不利影響。

子基金一般不會就超出積金局所訂的最低港元貨幣風險進行貨幣風險對沖。基金經理會每日監察這些子基金的實際港元風險，並據此不時採取額外的對沖措施。

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(a) 市場風險（續）

貨幣風險（續）

於年結日，子基金所承受的貨幣風險如下：

於二零二一年十二月三十一日

	信安亞洲債券基金		信安亞洲股票基金		信安中國股票基金		信安歐洲股票基金		信安香港債券基金		信安港元儲蓄基金	
貨幣	港幣	佔資產淨值 百分比	港幣	佔資產淨值 百分比	港幣	佔資產淨值 百分比	港幣	佔資產淨值 百分比	港幣	佔資產淨值 百分比	港幣	佔資產淨值 百分比
澳元	-	-	878,493,698	13.18	-	-	-	-	-	-	-	-
巴西雷亞爾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
英鎊	-	-	75	0.00	-	-	931,145,958	21.20	-	-	-	-
加拿大元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
中國人民幣	2,549,884	0.04	50,278,122	0.75	1,137,967,873	22.36	-	-	-	-	-	-
捷克克朗	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
丹麥克朗	-	-	-	-	-	-	257,559,542	5.86	-	-	-	-
歐元	-	-	-	-	-	-	2,047,196,536	46.60	-	-	-	-
印度盧比	-	-	930,731,324	13.96	-	-	-	-	-	-	-	-
印尼盾	-	-	140,677,684	2.11	-	-	-	-	-	-	-	-
以色列新謝克爾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
日圓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
馬來西亞林吉特	-	-	58,279,141	0.87	-	-	-	-	-	-	-	-
墨西哥披索	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
新西蘭元	-	-	43,371,302	0.65	-	-	-	-	-	-	-	-
挪威克朗	-	-	-	-	-	-	111,242,195	2.53	-	-	-	-
菲律賓披索	-	-	138,893,594	2.08	-	-	-	-	-	-	-	-
波蘭茲羅提	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
新加坡元	4,438,186	0.87	322,132,258	4.83	27,727,814	0.54	-	-	-	-	-	-
南非蘭特	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
南韓圓	-	-	696,160,694	10.44	-	-	-	-	-	-	-	-
瑞典克朗	-	-	-	-	-	-	343,921,836	7.83	-	-	-	-
瑞士法郎	-	-	-	-	-	-	612,613,297	13.95	-	-	-	-
台幣	-	-	937,349,000	14.06	-	-	-	-	-	-	-	-
泰銖	-	-	135,278,487	2.03	-	-	-	-	-	-	-	-
美元	501,113,446	98.16	343,761,227	5.16	130,396,584	2.56	48,134,454	1.10	340,615,655	5.01	-	-
總值	508,101,516	99.07	4,675,406,606	70.12	1,296,092,271	25.46	4,351,813,818	99.07	340,615,655	5.01	-	-

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(a) 市場風險（續）

貨幣風險（續）

於二零二一年十二月三十一日（續）

	信安香港股票基金		信安國際債券基金		信安國際股票基金		Principal Pension Bond Fund		信安美國股票基金	
貨幣	港幣	佔資產淨值 百分比	港幣	佔資產淨值 百分比	港幣	佔資產淨值 百分比	港幣	佔資產淨值 百分比	港幣	佔資產淨值 百分比
澳元	-	-	86,216,416	1.43	8,852,181	0.20	-	-	-	-
巴西雷亞爾	-	-	-	-	4,733,542	0.11	-	-	-	-
英鎊	-	-	284,166,641	4.71	230,138,538	5.22	-	-	-	-
加拿大元	-	-	162,627,463	2.70	224,219,641	5.08	-	-	-	-
中國人民幣	910,810,187	6.98	-	-	-	-	-	-	-	-
捷克克朗	-	-	2,321,997	0.04	-	-	-	-	-	-
丹麥克朗	-	-	16,785,071	0.28	2,641,131	0.06	-	-	-	-
歐元	-	-	771,663,285	12.80	472,027,050	10.70	-	-	-	-
印度盧比	-	-	-	-	9,282,551	0.21	-	-	-	-
印尼盾	-	-	-	-	1,456,730	0.03	-	-	-	-
以色列新謝克爾	-	-	-	-	1,206,895	0.03	-	-	-	-
日圓	-	-	601,726,196	9.98	425,817,479	9.66	-	-	-	-
馬來西亞林吉特	-	-	-	-	1,012,017	0.02	-	-	-	-
墨西哥披索	-	-	52,996,801	0.88	36,921,076	0.84	-	-	-	-
新西蘭元	-	-	4,714,772	0.08	-	-	-	-	-	-
挪威克朗	-	-	30,228,400	0.50	-	-	-	-	-	-
菲律賓披索	-	-	-	-	2,310,347	0.05	-	-	-	-
波蘭茲羅提	-	-	8,522,402	0.14	1,807,800	0.04	-	-	-	-
新加坡元	62,093,841	0.48	6,822,433	0.11	9,330,591	0.21	-	-	-	-
南非蘭特	-	-	2,879,306	0.05	-	-	-	-	-	-
南韓圓	-	-	0	0.00	6,255,442	0.14	-	-	-	-
瑞典克朗	-	-	8,703,015	0.14	5,339,372	0.12	-	-	-	-
瑞士法郎	-	-	16,767,981	0.28	151,263,607	3.43	-	-	-	-
台幣	-	-	-	-	133,634,894	3.03	-	-	-	-
泰銖	-	-	2,959,543	0.05	1,477,590	0.03	-	-	-	-
美元	293,938,480	2.25	3,925,347,960	65.12	2,634,983,227	59.75	2,599,517,149	99.50	6,207,999,823	98.91
總值	1,266,842,508	9.71	5,985,449,682	99.29	4,364,711,701	98.96	2,599,517,149	99.50	6,207,999,823	98.91

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(a) 市場風險（續）

貨幣風險（續）

於二零二零年十二月三十一日（續）

	信安亞洲債券基金		信安亞洲股票基金		信安中國股票基金		信安歐洲股票基金		信安香港債券基金		信安港元儲蓄基金	
	佔資產淨值		佔資產淨值		佔資產淨值		佔資產淨值		佔資產淨值		佔資產淨值	
貨幣	港幣	百分比	港幣	百分比	港幣	百分比	港幣	百分比	港幣	百分比	港幣	百分比
澳元	-	-	952,482,552	14.32	-	-	-	-	-	-	-	-
巴西雷亞爾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
英鎊	-	-	76	0.00	-	-	504,315,968	18.98	-	-	-	-
加拿大元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
中國人民幣	-	-	32,877,982	0.50	222,176,952	4.18	-	-	-	-	-	-
捷克克朗	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
丹麥克朗	-	-	-	-	-	-	174,412,267	6.56	-	-	-	-
歐元	-	-	-	-	-	-	1,332,667,276	50.14	-	-	-	-
印度盧比	-	-	758,695,553	11.41	-	-	-	-	-	-	-	-
印尼盾	-	-	25,822,618	0.39	-	-	-	-	-	-	-	-
以色列新謝克爾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
日圓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
馬來西亞林吉特	-	-	80,696,476	1.21	-	-	-	-	-	-	-	-
墨西哥披索	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
新西蘭元	-	-	34,033,583	0.51	-	-	-	-	-	-	-	-
挪威克朗	-	-	-	-	-	-	22,483,958	0.85	-	-	-	-
菲律賓披索	-	-	88,644,057	1.33	-	-	-	-	-	-	-	-
波蘭茲羅提	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
新加坡元	1,527,968	0.53	214,288,358	3.22	-	-	-	-	-	-	-	-
南非蘭特	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
南韓圓	-	-	1,008,177,654	15.16	-	-	-	-	-	-	-	-
瑞典克朗	-	-	-	-	-	-	233,775,239	8.80	-	-	-	-
瑞士法郎	-	-	-	-	-	-	317,461,263	11.95	-	-	-	-
台幣	-	-	834,315,284	12.55	-	-	-	-	-	-	-	-
泰銖	-	-	101,869,765	1.53	-	-	-	-	-	-	-	-
美元	285,632,310	98.59	234,183,355	3.52	118,275,844	2.22	23,247,784	0.87	405,272,131	5.80	-	-
總值	287,160,278	99.12	4,366,087,313	65.65	340,452,796	6.40	2,608,363,755	98.15	405,272,131	5.80	-	-

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(a) 市場風險（續）

貨幣風險（續）

於二零二零年十二月三十一日（續）

	信安香港股票基金		信安國際債券基金		信安國際股票基金		Principal Pension Bond Fund		信安美國股票基金	
	港幣	佔資產淨值 百分比	港幣	佔資產淨值 百分比	港幣	佔資產淨值 百分比	港幣	佔資產淨值 百分比	港幣	佔資產淨值 百分比
貨幣										
澳元	-	-	94,529,583	1.58	41,519,866	1.34	-	-	-	-
巴西雷亞爾	-	-	-	-	5,268,447	0.17	-	-	-	-
英鎊	-	-	299,387,265	4.99	125,974,329	4.07	-	-	-	-
加拿大元	-	-	165,109,227	2.75	160,386,051	5.19	-	-	-	-
中國人民幣	465,425,297	3.37	-	-	-	-	-	-	-	-
捷克克朗	-	-	2,561,027	0.04	-	-	-	-	-	-
丹麥克朗	-	-	18,509,297	0.31	68,479,144	2.21	-	-	-	-
歐元	-	-	1,064,016,908	17.75	304,494,859	9.84	-	-	-	-
印度盧比	-	-	-	-	9,740,180	0.32	-	-	-	-
印尼盾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
以色列新謝克爾	-	-	-	-	2,360,524	0.08	-	-	-	-
日圓	-	-	660,413,330	11.02	301,493,721	9.75	-	-	-	-
馬來西亞林吉特	-	-	-	-	2,239,521	0.07	-	-	-	-
墨西哥披索	-	-	93,227,507	1.56	3,574,284	0.12	-	-	-	-
新西蘭元	-	-	5,130,200	0.09	1,644,639	0.05	-	-	-	-
挪威克朗	-	-	32,326,898	0.54	1,953,823	0.06	-	-	-	-
菲律賓披索	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
波蘭茲羅提	-	-	9,477,425	0.16	1,444,751	0.05	-	-	-	-
新加坡元	-	-	6,967,350	0.12	4,216,504	0.14	-	-	-	-
南非蘭特	-	-	3,118,172	0.05	1,209,473	0.04	-	-	-	-
南韓圓	-	-	-	-	87,997,108	2.85	-	-	-	-
瑞典克朗	-	-	9,615,180	0.16	8,351,503	0.27	-	-	-	-
瑞士法郎	-	-	18,149,586	0.30	105,042,882	3.40	-	-	-	-
台幣	-	-	-	-	105,678,631	3.42	-	-	-	-
泰銖	-	-	3,481,733	0.06	1,790,853	0.06	-	-	-	-
美元	310,056,793	2.24	3,464,246,921	57.79	1,597,923,707	51.68	2,886,532,548	99.30	4,283,227,936	98.28
總值	775,482,090	5.61	5,950,267,609	99.27	2,942,784,800	95.18	2,886,532,548	99.30	4,283,227,936	98.28

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(a) 市場風險（續）

貨幣風險敏感性分析

於二零二一年十二月三十一日，假設港幣兌所有貨幣（美元除外）按下列百分比升值 / （貶值）而所有其他變數保持不變，收入表所示的子基金資產淨值及單位持有人應佔資產淨值的變動應減少 / （增加）如下。

		於 2021 年 12 月 31 日										Principal Pension 信安美國 Bond Fund 股票基金	
貨幣	百分比變動	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣		港幣	港幣
澳元	5%	-	43,924,685	-	-	-	-	-	4,310,821	442,609		-	-
巴西雷亞爾	5%	-	-	-	-	-	-	-	-	236,677		-	-
英鎊	5%	-	4	-	46,557,298	-	-	-	14,208,332	11,506,927		-	-
加拿大元	5%	-	-	-	-	-	-	-	8,131,373	11,210,982		-	-
中國人民幣	5%	127,494	2,513,906	56,898,394	-	-	-	45,540,509	-	-		-	-
捷克克朗	5%	-	-	-	-	-	-	-	116,100	-		-	-
丹麥克朗	5%	-	-	-	12,877,977	-	-	-	839,254	132,057		-	-
歐元	5%	-	-	-	102,359,827	-	-	-	38,583,164	23,601,353		-	-
印度盧比	5%	-	46,536,566	-	-	-	-	-	-	464,128		-	-
印尼盾	5%	-	7,033,884	-	-	-	-	-	-	72,837		-	-
以色列新謝克爾	5%	-	-	-	-	-	-	-	-	60,345		-	-
日圓	5%	-	-	-	-	-	-	-	30,086,310	21,290,874		-	-
馬來西亞林吉特	5%	-	2,913,957	-	-	-	-	-	-	50,601		-	-
墨西哥披索	5%	-	-	-	-	-	-	-	2,649,840	1,846,054		-	-
新西蘭元	5%	-	2,168,565	-	-	-	-	-	235,739	-		-	-
挪威克朗	5%	-	-	-	5,562,110	-	-	-	1,511,420	-		-	-
菲律賓披索	5%	-	6,944,680	-	-	-	-	-	-	115,517		-	-
波蘭茲羅提	5%	-	-	-	-	-	-	-	426,120	90,390		-	-
新加坡元	5%	221,909	16,106,613	1,386,391	-	-	-	3,104,692	341,122	466,530		-	-
南非蘭特	5%	-	-	-	-	-	-	-	143,965	-		-	-
南韓圓	5%	-	34,808,035	-	-	-	-	-	0	312,772		-	-
瑞典克朗	5%	-	-	-	17,196,092	-	-	-	435,151	266,969		-	-
瑞士法郎	5%	-	-	-	30,630,665	-	-	-	838,399	7,563,180		-	-
台幣	5%	-	46,867,450	-	-	-	-	-	-	6,681,745		-	-

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(a) 市場風險（續）

貨幣風險敏感性分析（續）

		於2021年12月31日（續）										Principal Pension Bond Fund 信安美國股票基金	
貨幣	百分比變動	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣		港幣	港幣
泰銖	5%	-	6,763,924	-	-	-	-	-	147,977	73,880		-	-
總值		349,403	216,582,269	58,284,785	215,183,969	-	-	48,645,201	103,005,087	86,486,427		-	-
資產淨值增加		0.0684%	3.2486%	1.1451%	4.8985%	-	-	0.3729%	1.7089%	1.9612%		-	-

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(a) 市場風險（續）

貨幣風險敏感性分析（續）

		於2020年12月31日										Principal Pension Bond Fund		信安美國股票基金
貨幣	百分比變動	信安亞洲債券基金 港幣	信安亞洲股票基金 港幣	信安中國股票基金 港幣	信安歐洲股票基金 港幣	信安香港債券基金 港幣	信安港元儲蓄基金 港幣	信安香港股票基金 港幣	信安國際債券基金 港幣	信安國際股票基金 港幣		港幣	港幣	
澳元	5%	-	47,624,128	-	-	-	-	-	4,726,479	2,075,993		-	-	
巴西雷亞爾	5%	-	-	-	-	-	-	-	-	263,422		-	-	
英鎊	5%	-	4	-	25,215,798	-	-	-	14,969,363	6,298,716		-	-	
加拿大元	5%	-	-	-	-	-	-	-	8,255,461	8,019,303		-	-	
中國人民幣	5%	-	1,643,899	11,108,848	-	-	-	23,271,265	-	-		-	-	
捷克克朗	5%	-	-	-	-	-	-	-	128,051	-		-	-	
丹麥克朗	5%	-	-	-	8,720,613	-	-	-	925,465	3,423,957		-	-	
歐元	5%	-	-	-	66,633,364	-	-	-	53,200,845	15,224,744		-	-	
印度盧比	5%	-	37,934,778	-	-	-	-	-	-	487,009		-	-	
印尼盾	5%	-	1,291,131	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
以色列新謝克爾	5%	-	-	-	-	-	-	-	-	118,026		-	-	
日圓	5%	-	-	-	-	-	-	-	33,020,667	15,074,686		-	-	
馬來西亞林吉特	5%	-	4,034,824	-	-	-	-	-	-	111,976		-	-	
墨西哥披索	5%	-	-	-	-	-	-	-	4,661,375	178,714		-	-	
新西蘭元	5%	-	1,701,679	-	-	-	-	-	256,510	82,232		-	-	
挪威克朗	5%	-	-	-	1,124,198	-	-	-	1,616,345	97,691		-	-	
菲律賓披索	5%	-	4,432,203	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
波蘭茲羅提	5%	-	-	-	-	-	-	-	473,871	72,238		-	-	
新加坡元	5%	76,398	10,714,418	-	-	-	-	-	348,368	210,825		-	-	
南非蘭特	5%	-	-	-	-	-	-	-	155,909	60,474		-	-	
南韓圓	5%	-	50,408,882	-	-	-	-	-	-	4,399,855		-	-	
瑞典克朗	5%	-	-	-	11,688,762	-	-	-	480,759	417,575		-	-	
瑞士法郎	5%	-	-	-	15,873,063	-	-	-	907,479	5,252,144		-	-	
台幣	5%	-	41,715,764	-	-	-	-	-	-	5,283,932		-	-	

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(a) 市場風險（續）

貨幣風險敏感性分析（續）

		於 2020 年 12 月 31 日 (續)										
		信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
貨幣 泰銖	百分比變動 5%	-	5,093,488	-	-	-	-	-	174,087	89,543	-	-
總值		76,398	206,595,198	11,108,848	129,255,798	-	-	23,271,265	124,301,034	67,243,055	-	-
資產淨值增加		0.0264%	3.1066%	0.2087%	4.8637%	-	-	0.1685%	2.0737%	2.1748%	-	-

由於港幣與美元掛鈎，港幣與美元的匯率變動風險屬於輕微。

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(a) 市場風險（續）

利率風險

持有利率債券的子基金需承受利率風險。此類證券的價值可能因為利率上落而波動。一般來說，利率上升時浮息證券的收益潛力亦相應上升，但定息證券的價值則下降。利率下調時，效果通常恰好相反。將投資組合的存續期調整至與基金經理報告所述的基準指數相符合保持偏差於一定限度是控制相對利率風險的重要措施。舉例來說，假如基準指數存續期為 5 年，基金經理便會把投資組合的期限定為 5+/-2 年之間，以控制該基準指數相關的利率風險。此外，基金經理還會留意投資組合的絕對和相對連續收益率，並據此調整投資組合的持有量，從而透過連續收益率和預期價格變動，優化投資組合的整體回報。

某些子基金內部可能沒有相關的基準指數。基金經理會就這些子基金（特別是貨幣市場類基金）採用階梯法控制存續期風險。此方法包括就不同時段交錯安排投資的到期組合，以減低因利率變動而產生的再投資及價格風險。

下表詳列子基金面對的利率風險。其中包括子基金以公允值計算的資產及負債，按約定價格重訂日或到期日（以較早日期為準）分類，以資產及負債的賬面價值計算：

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(a) 市場風險（續）

利率風險（續）

於二零二一年十二月三十一日

	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
資產											
銀行存款	25,559,794	218,799,263	174,675,643	100,600,507	216,505,850	60,189,128	288,257,277	211,794,241	154,216,135	99,794,661	76,908,953
定期存款-1 年或以下	-	-	-	-	-	1,089,376,922	-	-	-	-	-
	<u>25,559,794</u>	<u>218,799,263</u>	<u>174,675,643</u>	<u>100,600,507</u>	<u>216,505,850</u>	<u>1,149,566,050</u>	<u>288,257,277</u>	<u>211,794,241</u>	<u>154,216,135</u>	<u>99,794,661</u>	<u>76,908,953</u>
指定為以公允價值計入 損益的金融資產											
- 1 年或以下	37,142,066	-	-	-	1,132,023,315	1,657,259,699	-	278,657,097	-	37,610,978	-
- 1 年以上至 5 年	219,333,944	-	-	-	2,396,244,957	789,797,447	-	2,277,909,477	-	1,135,475,223	-
- 5 年以上至 10 年	154,322,678	-	-	-	2,519,224,114	-	-	1,396,165,934	-	1,258,174,067	-
- 10 年以上	71,351,192	-	-	-	490,434,519	-	-	1,823,529,066	-	62,645,413	-
- 不付息投資	-	6,458,930,582	4,916,693,363	4,298,131,552	-	-	12,755,351,495	-	4,252,401,801	-	6,201,438,826
	<u>482,149,880</u>	<u>6,458,930,582</u>	<u>4,916,693,363</u>	<u>4,298,131,552</u>	<u>6,537,926,905</u>	<u>2,447,057,146</u>	<u>12,755,351,495</u>	<u>5,776,261,574</u>	<u>4,252,401,801</u>	<u>2,493,905,681</u>	<u>6,201,438,826</u>
其他不付息資產	4,146,412	42,542,091	31,693,600	6,072,600	61,850,135	21,604,119	83,149,298	43,276,498	6,088,244	19,787,830	11,247,206
	<u>511,856,086</u>	<u>6,720,271,936</u>	<u>5,123,062,606</u>	<u>4,404,804,659</u>	<u>6,816,282,890</u>	<u>3,618,227,315</u>	<u>13,126,758,070</u>	<u>6,031,332,313</u>	<u>4,412,706,180</u>	<u>2,613,488,172</u>	<u>6,289,594,985</u>
負債											
不付息負債	1,343,018	53,373,300	33,139,853	11,972,560	11,248,868	3,554,504	80,139,389	3,621,099	2,838,098	972,534	13,344,355
單位持有人 應佔淨資產	<u>510,513,068</u>	<u>6,666,898,636</u>	<u>5,089,922,753</u>	<u>4,392,832,099</u>	<u>6,805,034,022</u>	<u>3,614,672,811</u>	<u>13,046,618,681</u>	<u>6,027,711,214</u>	<u>4,409,868,082</u>	<u>2,612,515,638</u>	<u>6,276,250,630</u>

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(a) 市場風險（續）

利率風險（續）

於二零二零年十二月三十一日

	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
資產											
銀行存款	16,207,902	103,917,556	108,050,778	53,181,623	164,885,836	26,113,848	175,280,097	242,516,036	73,894,691	98,453,678	85,571,806
定期存款-1 年或以下	-	-	-	-	-	1,218,002,723	-	-	-	-	-
	<u>16,207,902</u>	<u>103,917,556</u>	<u>108,050,778</u>	<u>53,181,623</u>	<u>164,885,836</u>	<u>1,244,116,571</u>	<u>175,280,097</u>	<u>242,516,036</u>	<u>73,894,691</u>	<u>98,453,678</u>	<u>85,571,806</u>
指定為以公允價值計入 損益的金融資產											
- 1 年或以下	-	-	-	-	772,324,367	1,707,841,323	-	598,026,287	-	25,469,607	-
- 1 年以上至 5 年	107,150,295	-	-	-	2,849,733,700	573,126,179	-	1,791,764,526	-	1,197,186,961	-
- 5 年以上至 10 年	129,853,543	-	-	-	2,567,673,496	-	-	1,879,692,673	-	1,461,892,536	-
- 10 年以上	34,074,322	-	-	-	578,653,548	-	-	1,442,150,027	-	104,409,643	-
- 不付息投資	-	6,545,516,260	5,199,838,609	2,605,690,756	-	-	13,590,042,446	-	3,016,013,203	-	4,270,981,306
	<u>271,078,160</u>	<u>6,545,516,260</u>	<u>5,199,838,609</u>	<u>2,605,690,756</u>	<u>6,768,385,111</u>	<u>2,280,967,502</u>	<u>13,590,042,446</u>	<u>5,711,633,513</u>	<u>3,016,013,203</u>	<u>2,788,958,747</u>	<u>4,270,981,306</u>
其他不付息資產	2,844,258	40,009,290	40,901,105	44,436,099	77,502,803	36,393,228	88,060,634	45,147,945	3,819,711	20,529,026	4,874,930
	<u>290,130,320</u>	<u>6,689,443,106</u>	<u>5,348,790,492</u>	<u>2,703,308,478</u>	<u>7,010,773,750</u>	<u>3,561,477,301</u>	<u>13,853,383,177</u>	<u>5,999,297,494</u>	<u>3,093,727,605</u>	<u>2,907,941,451</u>	<u>4,361,428,042</u>
負債											
不付息負債	423,868	39,300,624	26,788,932	45,752,878	20,107,308	4,127,656	39,944,376	4,992,042	1,782,886	929,346	3,082,786
單位持有人 應佔淨資產	<u>289,706,452</u>	<u>6,650,142,482</u>	<u>5,322,001,560</u>	<u>2,657,555,600</u>	<u>6,990,666,442</u>	<u>3,557,349,645</u>	<u>13,813,438,801</u>	<u>5,994,305,452</u>	<u>3,091,944,719</u>	<u>2,907,012,105</u>	<u>4,358,345,256</u>

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(a) 市場風險（續）

利率風險敏感性分析

假設利率於年結日加減 100 點子，各子基金的資產淨值及單位持有人應佔資產淨值的變動應轉變如下。二零二零年的分析採用了相同基準。

	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
於 2021 年 12 月 31 日											
利率上升 100 點子	(5.26)%	-	-	-	(4.20)%	(0.57)%	-	(7.23)%	-	(4.32)%	-
利率下降 100 點子	5.94%	-	-	-	4.57%	0.57%	-	7.23%	-	4.32%	-
	信安亞洲 債券基金 港幣	Principal 信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
於 2020 年 12 月 31 日											
利率上升 100 點子	(6.06)%	-	-	-	(4.45)%	(0.43)%	-	(7.09)%	-	(4.66)%	-
利率下降 100 點子	6.66%	-	-	-	4.82%	0.43%	-	7.09%	-	4.66%	-

其他價格風險

其他價格風險是指金融工具的價值因市價波動（因利率風險或貨幣風險而產生除外）而上落，波動可能是因個別投資項目（特定股份）或其發行人的具體因素所致，亦可能是因影響市場上所有交易票據的因素（一般風險）所致。我們可設立多元化的投資組合，即分散投資於資產類別或地域（全球對特定國家）或兩者兼備，從而紓減價格風險。基金經理會按絕對基準及相對有關基準指數（如有）的形式，定期監控投資組合的風險，從而管控以上價格風險。例如，如果子基金指標就某特定股份和國家的風險承擔分別為 x% 及 y%，基金經理可以分別在 x+/-10% 及 y+/-10% 幅度內，管理投資組合中的有關股份及國家的風險。至於其他有關流動性和行業等的風險，亦以類似方式管理。

各子基金所持有投資資產的百分比分析已載述於投資報告的投資組合變動表。

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(a) 市場風險（續）

其他價格風險敏感性分析

於年結日的整體市場風險如下：假設各子基金於年結日的所有相關投資價格出現以下百分比的跌幅，各子基金的資產淨值及單位持有人應佔資產淨值的變動應減少如下；如果按相反方向出現同等轉變，則資產淨值應增加同等但相反的數額。二零二零年的分析是按於年結日的所有相關投資價格所出現的相同百分比變動計算。

於2021年12月31日

	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Principal Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
整體市場風險	482,149,880	6,458,930,582	4,916,693,363	4,298,131,552	6,537,926,905	2,447,057,146	12,755,351,495	5,776,261,574	4,252,401,801	2,493,905,681	6,201,438,826
價格變動百分比	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
資產淨值變動	48,214,988	645,893,058	491,669,336	429,813,155	653,792,691	244,705,715	1,275,535,150	577,626,157	425,240,180	249,390,568	620,143,883

於2020年12月31日

	信安亞洲 債券基金 港幣	信安亞洲 股票基金 港幣	信安中國 股票基金 港幣	信安歐洲 股票基金 港幣	信安香港 債券基金 港幣	Principal 信安港元 儲蓄基金 港幣	信安香港 股票基金 港幣	信安國際 債券基金 港幣	信安國際 股票基金 港幣	Pension Bond Fund 港幣	信安美國 股票基金 港幣
整體市場風險	271,078,160	6,545,516,260	5,199,838,609	2,605,690,756	6,768,385,111	2,280,967,502	13,590,042,446	5,711,633,513	3,016,013,203	2,788,958,747	4,270,981,306
價格變動百分比	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
資產淨值變動	27,107,816	654,551,626	519,983,861	260,569,076	676,838,511	228,096,750	1,359,004,245	571,163,351	301,601,320	278,895,875	427,098,131

二零二一年十二月三十一日

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(b) 信貸風險

信貸風險是指金融工具的交易方於到期日無法履行付款責任或承諾。子基金經理已設立信貸評估程序，確保持續評估和監察信貸質素和信貸風險，從而保障投資組合免受可預計的負面信貸事件影響。基金經理會定期進行上述評估。此外，子基金亦透過分散投資及控制個別發行人的投資風險來減低子基金的信貸風險。

金融資產的賬面淨值最能代表於年結日的信貸風險上限。於報表日，各子基金承受信貸風險的金融資產已載列於財務狀況表。

子基金按照積金局的最低信貸評級規定（標準普爾的「BBB-」/「A-2」評級或其他評級機構的同等評級），主要投資於有評級的債務證券或由有評級的交易對方發行的證券，以減輕債務證券產生的信貸風險。此外，證券評級下降亦會產生風險，因為假如評級機構降低證券的評級，證券的價值可能會顯著地下降。一般來說，如果一項投資的信貸評級下降至低於上述最低評級規定，基金經理便會盡快處置這項投資。

於報表日，子基金所投資的債務證券的信貸質素按其佔資產淨值百分比列示如下：

於二零二一年十二月三十一日

評級	佔資產淨值百分比				Principals Pension Bond Fund
	信安亞洲 債券基金	信安香港 債券基金	信安港元 儲蓄基金	信安國際 債券基金	
Aaa/AAA	4.36	0.30	0.00	37.08	1.06
Aa1/AA+	1.23	10.53	3.97	0.00	0.00
Aa2/AA	3.93	1.33	2.10	4.78	2.54
Aa3/AA-	1.28	22.31	4.50	4.81	1.29
A1/A+	13.09	21.44	15.33	12.76	7.22
A2/A	7.74	12.77	11.09	4.95	10.42
A3/A-	11.21	15.91	22.33	6.22	10.16
Baa1/BBB+	9.97	0.98	0.00	9.84	22.54
Baa2/BBB	25.59	0.00	0.00	11.19	24.77
Baa3/BBB-	16.04	0.00	0.00	4.20	15.46
無信貸評級的存款證	0.00	10.50	8.38	0.00	0.00
總額	94.44	96.07	67.70	95.83	95.46

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(b) 信貸風險

於二零二零年十二月三十一日

評級	佔資產淨值百分比				Principals Pension Bond Fund
	信安亞洲 債券基金	信安香港 債券基金	信安港元 儲蓄基金	信安國際 債券基金	
Aaa/AAA	4.28	0.00	0.00	37.83	0.43
Aa1/AA+	0.71	12.04	2.45	1.01	1.49
Aa2/AA	2.73	10.99	4.77	3.72	1.98
Aa3/AA-	1.32	15.81	3.09	5.97	1.36
A1/A+	12.42	17.32	22.76	11.67	2.06
A2/A	9.33	17.88	3.03	4.15	14.39
A3/A-	8.20	6.65	4.48	5.06	12.94
Baa1/BBB+	13.45	1.06	0.00	11.65	27.01
Baa2/BBB	24.09	0.00	0.00	8.23	22.13
Baa3/BBB-	17.03	0.00	0.00	6.00	12.12
無信貸評級的存款證	0.00	15.06	23.54	0.00	0.00
總額	93.56	96.81	64.12	95.29	95.91

除上述子基金以外，其他子基金並無投資於任何債務證券。

與經紀交易產生的信貸風險關乎有待結算的交易。由於結算期短及所用的經紀信譽良好，所以未結算交易引致的風險不大。基金經理會監控所用經紀的信貸評級及財務狀況，進一步舒減信貸風險。

子基金絕大部分銀行存款均存放於信譽良好的金融機構。受託人會定期監察這些金融機構的信貸評級及財政狀況，藉以監控風險。假如這些金融機構的信貸質素或財政狀況大幅倒退，受託人會把現金結餘轉到另一間金融機構。

子基金絕大部分的證券均由子基金的分保管人 Citibank, N.A. 代為保管。如果保管人破產或無力償債，可能會導致子基金於保管人所保管證券的權利遭到延誤或限制。受託人會監控保管人的信貸質素及財務狀況，以控制有關風險。

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(b) 信貸風險（續）

受限於《香港財務報告準則》第9號減值規定的金融資產

子基金所有金融資產中，只有短期應收賬款、其他應收賬款及銀行存款受限於《香港財務報告準則》第9號的預期信貸虧損模式。於二零二一年十二月三十一日，短期應收賬款、其他應收賬款及銀行存款總額為港幣 3,047,611,374 元，而並無作出任何虧損撥備（二零二零年十二月三十一日：總額為港幣 2,770,412.941 元，並無作出任何虧損撥備）。此等資產被視為無任何密集的信貸風險，亦無任何資產被視為減值，期內並無任何撇銷金額。

所有應收賬款預期可在三個月或更短時間內收回。任何款項於到期日後 30 天仍未清付即視作違約欠款。

由於應收賬款受《香港財務報告準則》第9號的預期信貸虧損模式影響，子基金採用了簡化方法，故此虧損撥備乃以預期信貸虧損的年期作依據。

子基金採用撥備矩陣計算虧損撥備，以應收賬款於估計的整個年期內的歷史可觀察虧損率作依據，並且調整作前瞻性估計。各賬項根據其性質分為以下各類：應收利息及股息、經紀應收賬款、基金單位認購應收款項。

不受限於《香港財務報告準則》第9號減值規定的金融資產

子基金因持有債務金融工具、貨幣市場基金及同類證券和衍生資產承受信貸風險。此等金融資產類別乃按公允值計入損益，故此並不受限於《香港財務報告準則》第9號的減值規定。根據《香港財務報告準則》第9號，此等資產的賬面淨值均反映子基金所持不受《香港財務報告準則》第9號減值規定限制的金融工具於相關報表日的最大信貸風險，因此並未另行就此等金融工具的最大信貸風險作披露。

(c) 流動性風險

子基金每天須承受單位贖回時的流動性風險。若基金經理無法及時將投資轉換為現金以應付流動需要，子基金便會面對流動性風險。為免出現此類風險，子基金作出選股考慮時會分析多種因素，包括每日成交量、買賣差價和經紀能否於短時間內報價等。子基金持有的金融工具主要包括上市股票及有價債券，此類票據主要在證券交易所或場外市場買賣，通常具有流動性。因此在大部分情況下，子基金應可迅速地以接近公允值的價格將這些投資工具變現，以應付流動資金需要。在極端市場情況下，可能需要以較低價格變現投資工具。

子基金的其他業務不會帶來重大的流動性風險。

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(d) 特定工具**衍生工具**

子基金並無計劃訂立任何金融期貨合約或金融期權合約。投資經理現時只進行積金局規則許可之衍生工具交易，例如買賣作對沖用途的遠期合約，此外並無進行其他衍生工具交易。

於二零二一年十二月三十一日

截至本年末，以貨幣計算的衍生工具持有量如下：

投資基金	合約類型	到期日	買賣貨幣	未完成合約 的名義金額 港幣	公允價值 港幣
發行人：Australia and New Zealand Banking Group Limited					
信安亞洲債券基金	貨幣遠期合約	二零二二年 二月	買美元 / 沽新加坡元	550,513	(43,836)
信安亞洲債券基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買美元 / 沽離岸人民幣	321,354	(8,181)
資產/(負債)					<u>(52,017)</u>
資產淨值					510,513,068
資產淨值百分比					(0.01)

發行人：Australia and New Zealand Banking Group Limited

信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買歐元 / 沽港元	1,857,589	140,451
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買港元 / 沽瑞士法郎	189,473,239	(2,163,567)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買港元 / 沽瑞士法郎	14,498,551	(159,243)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買港元 / 沽丹麥克朗	89,057,848	(236,448)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買港元 / 沽歐元	16,233,231	(27,184)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買港元 / 沽歐元	17,734,055	(131,364)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買港元 / 沽瑞典克朗	103,494,743	137,511

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(d) 特定工具（續）

衍生工具（續）

於二零二一年十二月三十一日（續）

投資基金	合約類型	到期日	買賣貨幣	未完成合約 的名義金額 港幣	公允價值 港幣
發行人：Citibank, N.A.					
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買港元 / 沽歐元	330,934,598	(813,682)
發行人：Royal Bank of Canada					
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買歐元 / 沽港元	1,877,390	112,435
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買港元 / 沽歐元	20,099,160	(51,192)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買港元 / 沽歐元	330,905,494	(842,796)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買港元 / 沽歐元	17,262,943	(87,582)
發行人：State Street Bank and Trust Company					
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買港元 / 沽英鎊	14,651,375	(142,736)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買港元 / 沽英鎊	289,486,041	(6,928,549)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買港元 / 沽挪威克朗	25,335,520	(210,409)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買港元 / 沽美元	21,893,673	3,876
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買港元 / 沽美元	51,282,492	6,776
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買美元 / 沽港元	3,642,567	(3,811)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買美元 / 沽港元	2,500,822	(17,293)
資產/(負債)					(11,414,807)
資產淨值					4,392,832,099
資產淨值百分比					(0.26)

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(d) 特定工具（續）

衍生工具（續）

於二零二一年十二月三十一日（續）

投資基金	合約類型	到期日	買賣貨幣	未完成合約 的名義金額 港幣	公允價值 港幣
發行人：Goldman Sachs					
信安國際債券基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買美元 / 沽加拿大元	3,901,105	(441,295)
信安國際債券基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買美元 / 沽歐元	9,438,503	(100,664)
發行人：Barclays Bank					
信安國際債券基金	貨幣遠期合約	二零二二年 三月	買美元 / 沽英鎊	10,657,912	(1,360,449)
資產 / (負債)					(1,902,408)
資產淨值					6,027,711,214
資產淨值百分比					(0.03)

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(d) 特定工具（續）

衍生工具（續）

於二零二零年十二月三十一日

截至本年末，以貨幣計算的衍生工具持有量如下：

投資基金	合約類型	到期日	買賣貨幣	未完成合約 的名義金額 港幣	公允價值 港幣
發行人：Australia and New Zealand Banking Group Limited					
信安亞洲債券基金	貨幣遠期合約	二零二一年 二月	買美元 / 沽新加坡元	186,388	(21,517)
資產 / (負債)					(21,517)
資產淨值					289,706,452
資產淨值百分比					(0.01)

發行人：Australia and New Zealand Banking Group Limited

信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買港元 / 沽美元	395,005,800	(18,020)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買港元 / 沽英鎊	3,010,107	(50,568)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買港元 / 沽瑞士法郎	4,553,894	(6,146)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買港元 / 沽歐元	13,991,703	(86,764)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買港元 / 沽英鎊	9,936,121	(52,546)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買港元 / 沽英鎊	9,081,759	(983)

發行人：Citibank, N.A.

信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買美元 / 沽瑞士法郎	12,120,249	(432,754)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買美元 / 沽丹麥克朗	6,796,841	(440,813)

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(d) 特定工具（續）

衍生工具（續）

於二零二零年十二月三十一日（續）

投資基金	合約類型	到期日	買賣貨幣	未完成合約 的名義金額 港幣	公允價值 港幣
發行人：Citibank, N.A.（續）					
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買美元 / 沽英鎊	19,685,581	(3,993,017)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買美元 / 沽瑞典克朗	9,692,233	(1,802,223)
發行人：Royal Bank of Canada					
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買美元 / 沽歐元	53,349,829	(3,520,174)
發行人：State Street Bank and Trust Company					
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買港元 / 沽歐元	11,827,649	17,037
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買港元 / 沽歐元	9,891,568	7,463
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買港元 / 沽美元	395,005,800	(20,825)
信安歐洲股票基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買港元 / 沽美元	12,580,448	(1,371)
資產/(負債)					<u>(10,401,704)</u>
資產淨值					2,657,555,600
資產淨值百分比					(0.39)
發行人：Goldman Sachs					
信安國際債券基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買美元 / 沽加拿大元	3,875,068	(389,966)
信安國際債券基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買美元 / 沽歐元	10,116,580	(421,637)

信安豐裕人生基金

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

23. 金融風險管理目標及政策（續）

(d) 特定工具（續）

衍生工具（續）

於二零二零年十二月三十一日（續）

投資基金	合約類型	到期日	買賣貨幣	未完成合約 的名義金額 港幣	公允價值 港幣
發行人：Australia and New Zealand Banking Group Limited					
信安國際債券基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買美元 / 沽英鎊	10,784,320	(1,208,883)
信安國際債券基金	貨幣遠期合約	二零二一年 三月	買美元 / 沽丹麥克朗	982,534	<u>(40,511)</u>
資產/(負債)					<u><u>(2,060,997)</u></u>
資產淨值					5,994,305,452
資產淨值百分比					(0.03)

24. 批核財務報表

本財務報表已於 2022 年 4 月 27 日經信安信託（亞洲）有限公司及信安資金管理（亞洲）有限公司批准。

獨立核數師鑒證報告書

致信安亞洲債券基金、信安亞洲股票基金、信安中國股票基金、信安歐洲股票基金、信安香港債券基金、信安港元儲蓄基金、信安香港股票基金、信安國際債券基金、信安國際股票基金、Principal Pension Bond Fund 和信安美國股票基金
(信安豐裕人生基金之子基金單位持有人，根據香港法例成立的開放型單位信託傘子基金)

我們已按照香港會計師公會(「會計師公會」)頒佈的《香港審核準則》及參照實務說明 860.1 (修訂版)「退休計劃之審核」(「實務說明 860.1」)對截至二零二一年十二月三十一日止年度之信安亞洲債券基金、信安亞洲股票基金、信安中國股票基金、信安歐洲股票基金、信安香港債券基金、信安港元儲蓄基金、信安香港股票基金、信安國際債券基金、信安國際股票基金、Principal Pension Bond Fund 和信安美國股票基金(豐裕人生基金之子基金；個別簡稱或統稱為「子基金」)進行財務報表審核工作，並於 2022 年 4 月 27 日發表了無保留意見的報告。

根據香港強制性公積金計劃管理局(「積金局」)發出的指引 II.5 和《強積金投資基金守則》，我們須報告《強積金投資基金守則》適用的子基金是否符合《強制性公積金計劃條例》(「強積金條例」)及《強制性公積金計劃(一般)規例》(「強積金一般規例」)之相關要求。

受託人和基金經理的責任

強積金一般規例規定受託人和基金經理須確認：

- (a) 子基金的資產及所有與子基金有關的財務交易事項，均有妥善的會計記錄及其他記錄；
- (b) 子基金均符合《強積金投資基金守則》訂明其適用的以下規例：積金局根據強積金條例第 28 條就受禁制投資活動所發出的指引，以及強積金一般規例第 51 條、52 條和附表 1 所訂明的規定；及
- (c) 除強積金一般規例第 65 條許可的情況外，子基金內的資產並無任何產權負擔。

我們的獨立性和質量控制

我們已遵守會計師公會頒佈的《職業會計師道德守則》內對獨立性及其他道德的要求，有關要求是基於誠信、客觀、專業勝任能力和應有的審慎、保密及專業行為的基本原則所制定。

本所應用會計師公會頒佈的《香港質量控制準則第 1 號》，因此維持全面的質量控制制度，包括將有關遵守道德要求、專業準則和適用的法律及監管要求之政策及程序記錄為書面文件。

獨立核數師鑒證報告書（續）

致信安亞洲債券基金、信安亞洲股票基金、信安中國股票基金、信安歐洲股票基金、信安香港債券基金、信安港元儲蓄基金、信安香港股票基金、信安國際債券基金、信安國際股票基金、Principal Pension Bond Fund 和信安美國股票基金

（信安豐裕人生基金之子基金單位持有人，根據香港法例成立的開放型單位信託傘子基金）

核數師的責任

我們的責任是根據我們進行之工作程序結果匯報子基金是否符合上述之有關要求。

我們是按照會計師公會頒佈的鑒證業務準則 3000（修訂版）《*審核或審閱歷史財務資料外的鑒證業務*》及參照實務說明 860.1 進行我們的工作。我們已規劃和執行鑒證工作，以取得合理保證鑑定子基金是否符合上述要求。

我們已參照實務說明 860.1 規劃及執行我們認為所需的程序，包括以抽查方式評估由受託人提供的子基金審核憑證是否符合上述要求。

我們相信我們獲取的審核憑證能充分及適當地為我們的審計意見提供基礎。

結論

根據以上所述：

1. 我們認為：
 - （a） 截至二零二一年十二月三十一日止年度內，子基金的資產及所有與子基金有關的財務交易事項，均有妥善的會計記錄及其他記錄；及
 - （b） 於二零二一年十二月三十一日，二零二一年七月三十一日及二零二一年三月三十一日，子基金在各重要方面均符合強積金條例第 28 條就受禁制投資活動所指明的指引，以及《強積金投資基金守則》訂明其適用的強積金一般規例第 51 條、52 條和附表 1 所訂明的規定。
2. 於二零二一年十二月三十一日，除《強積金投資基金守則》訂明子基金適用的強積金一般規例第 65 條許可的情況外，子基金的資產並無任何產權負擔。

獨立核數師鑒證報告書（續）

致信安亞洲債券基金、信安亞洲股票基金、信安中國股票基金、信安歐洲股票基金、信安香港債券基金、信安港元儲蓄基金、信安香港股票基金、信安國際債券基金、信安國際股票基金、Principal Pension Bond Fund 和信安美國股票基金

（信安豐裕人生基金之子基金單位持有人，根據香港法例成立的開放型單位信託傘子基金）

預期使用者及用途

本報告僅作受託人及基金經理提呈積金局之用，除此以外不可用作任何其他用途。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2022 年 4 月 27 日