



回報特性篇

認識

債券

基金

系列



債券基金的回報主要包括：

利息收入



債券基金可收取所投資的債券按票面息率發放的利息（零息債券除外）。

債券價格上升



債券基金可因所投資的債券升值而獲得回報。



投資**債券**一般可帶來穩定的回報，但仍會受多種因素影響，主要包括：



信貸質素

當債券的信貸質素**下跌**（通常反映在評級機構給予債券的信貸評級上）時，其價格會**下跌**，反之亦然。



利率因素

當市場利率**上升**時，會減低債券的吸引力，令債券價格**下跌**，反之亦然。



匯率因素

當投資於外幣計價的債券時，倘外幣**貶值**，會面臨匯兌**虧損**，反之亦然。



政策性因素

發債機構所屬國家/地區的貨幣或財政等政策發生變化時，或引致相關債券的**價格波動**，亦可能會影響債券的**流動性**。



債券基金的單位價格亦會受以上因素影響，投資時請務必留意。



了解更多資訊



投放供款項目
資訊平台



公積金投資
教室