

10/7/2023

月供美股 ETF 精選

1. 領航標準普爾 500 指數 ETF (VOO)

- I. 標準普爾 500 指數包括了約 500 家在美國以至全球最具實力的美國大型上市企業，佔了美國股市總市值近八成；
- II. 指數具備汰弱留強制度，定期換入市值增長潛力優越的企業。投資者只需透過一單便捷的交易，便可有效地分散投資於該等頂尖企業；
- III. 由於月供股票偏向長線投資，應較著重 ETF 的基金費用。而**領航標準普爾 500 指數 ETF** 的費用比率相對同類型的 ETF，如 **SPDR 標準普爾 500 指數 ETF (SPY)** 為低。

2. Invesco 納斯達克 100 指數 ETF (QQQ)

- I. 相對標普 500 指數，納斯達克 100 指數以資訊科技類型企業的比重較高，尤其五大科技巨擘 (FAAMG) 佔逾四成。在新冠病毒疫情爆發期間，環球多國居民在工作、娛樂、社交、消費等生活環節上，加重了對資訊科技上的依賴。相信習慣了更便利的模式，便難以回頭，即使疫情有所紓緩，亦未必能夠放棄科技產品；
- II. 新經濟增長理論提到，技術進步是經濟增長的核心。畢竟，成熟的經濟體一般較為依賴消費。但當居民收入日益富裕，便會不斷追求更高品質、更具差異性的產品。因此，企業難免要不斷創新，需要透過資訊科技與客戶緊密接觸，改善產品質素，才能滿足越來越嚴格的消費者要求。預期未來企業的經營模式、居民的生活模式勢必進一步科技化，科技行業長遠的增長空間料難見盡頭。
- III. 納斯達克指數內的公司大都是對息口敏感的科技股，若聯儲局於未來減息，將有利指數表現。

3. Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF (BOTZ)

- I. 此 ETF 追蹤的指數是 Indxx Global Robotics & Artificial Intelligence Thematic Index，該指數包含 45 間公司。前五大持股份別是 Intuitive Surgical(醫療機器設備公司)、Nvidia、ABB(瑞士自動化技術公司)、Keyence Corp(日本視覺技術公司)和 Fanuc Corp(日本工業機器公司)。在地區分佈方面，美國佔約 45%，日本佔約 33%，歐洲佔約 18%。
- II. 隨著機器人和 AI 技術在各行業的創新不斷取得突破，相關的股票有望繼續受資金追捧，然而，AI 相關股票波動極大，投資於一籃子的股票能更有效分散風險。

4. iShares Gold Trust (IAU)

- I. **iShares Gold Trust** 是一個由 BlackRock 資產管理公司發行的 ETF，其主要目標是追蹤黃金價格的表現。該 ETF 是目前市面上第二大的黃金 ETF，管理費為 0.25% 一年，比最大的 **SPDR Gold Shares ETF (GLD)** 的 0.4% 低。
- II. 黃金有避險作用，未來若美國開始減息、美元走弱、但通脹維持高企，黃金價格有望再創新高，此 ETF 是投資黃金其中一個方便的選擇。

5. Vanguard Total World Stock Index Fund ETF (VT)

- I. **Vanguard Total World Stock Index Fund** 是一個追蹤全球股市表現的 ETF。它主要追蹤 FTSE Global All Cap Index，包括了來自世界各地的大、中、小市值公司。
- II. 此 ETF 涵蓋了全球許多具有競爭力的企業，投資者能分享到全球多個市場的增長潛力，同時受惠於極高的地區和行業多元化，減低單一國家或行業的風險。
- III. VT 的費用比率相對較低，約為 0.07%。

6. Health Care Select Sector SPDR Fund (XLV)

- I. **Health Care Select Sector SPDR Fund** 是一個以美國醫療保健行業為重點的 ETF，主要追蹤 S&P Health Care Select Sector Index，涵蓋了美國醫療保健行業的各個方面。
- II. 隨著全球人口老齡化、醫療保險的普及和醫療技術的創新發展，醫療保健行業的需求將持續增長，此 ETF 專注於美國醫療保健行業，涵蓋了製藥、生物技術、醫療器械和服務等領域，適合看好醫療保健行業前景但沒有專業行業知識的投資者。
- III. 此 ETF 的費用比率約 0.1%，相對於其他針對特定行業的 ETF 成本較低。

7. iShares 20 年期以上美國公債 ETF (TLT)

- I. **iShares 20 年期以上美國公債 ETF** 是美國最大和最知名的長期政府債券 ETF，流動性很高，其表現與 ICE 美國長期政府債券指數掛鉤，該指數包含最長期限(20 年期以上)的美國國債及基於國債的其他固定收益證券，因存續期較長，其債券價格對利率變動非常敏感。若利率下降，價格也會大幅上漲。市場預期息口今年將見頂，明年或開始減息，此 ETF 價格有望在減息周期上漲。
- II. 此 ETF 所持有的政府債券違約機會極低，有避險的作用，並提供穩定的利息收入，是長期投資及分散風險的選擇。

《月供美股 ETF 精選》名單僅為參考資料。其中所列之股份乃根據本公司對個別市況及 / 或行業之一般及實際因素的觀點，並無考慮任何指定人士之個人狀況或情況，亦不應被詮釋為投資任何特定股份之建議或招攬。閣下不應以此名單作為投資決定的單一考慮因素。閣下於投資相關股份前應自行評估，並確保該等股份適合及符合閣下之個人情況。閣下須承擔使用及依賴此等內容的風險。本公司不因應閣下使用或依賴此股份名單所提供的資訊而引起的任何損害或損失負上任何責任。《月供美股 ETF 精選》之股份並非建議投資者買入的特定個人推薦。本公司強烈建議閣下於投資相關股份前自行評估，並確保該等股份適合及符合閣下之個人情況。

免責聲明

本報告由致富集團(“致富”)之附屬公司致富證券有限公司及致富期貨商品有限公司聯合提供，所載之內容或意見乃根據本公司認為可靠之資料來源來編製，惟本公司並不就此等內容之準確性、完整性及正確性作出明示或默示之保證。本報告內之所有意見均可在不作另行通知之下作出更改。本報告的作用純粹為提供資訊，並不應視為對本報告內提及的任何產品買賣或交易之專業推介、建議、邀請或要約。致富及其附屬公司、僱員及其家屬及有關人士可於任何時間持有、買賣或以市場認可之方式，包括以代理人或當事人對本報告內提及的任何產品進行投資或買賣。投資附帶風險，投資者需注意投資項目之價值可升亦可跌，而過往之表現亦不一定反映未來之表現。投資者進行投資前請尋求獨立之投資意見。致富在法律上均不負責任何人因使用本報告內資料而蒙受的任何直接或間接損失。致富擁有此報告內容之版權，在未獲致富許可前，不得翻印、分發或發行本報告以作任何用途。撰寫研究報告內的分析員(“此等人士”)均為根據證券及期貨條例註冊的持牌人士，此等人士保證，文中觀點均為其對有關報告提及的證券及發行者的真正看法。截至本報告發表當日，此等人士均未於本報告中所推介的股份存有權益。



www.chiefgroup.com.hk