



# 通向退休的康莊大道

富達 ClearPath® 退休投資組合



# 富達 ClearPath® 退休投資組合

## 通向退休的康莊大道

無論退休與您僅距一步之遙，或對您來說為時尚早，富達 ClearPath® 退休投資組合都能幫助您在退休後獲得更加安全的財務保障。富達 ClearPath® 投資組合會根據您的投資期限自動調整投資配置，讓您不易受到市場波動影響，並更穩健地邁向您的目標。距離您目標較遠時，您的投資組合將持有較多股票，以實現增長。隨著您越接近目標，投資組合將轉為持有更多債券和現金以保護收益並產生收入。無論市況好壞，您始終配置得當。

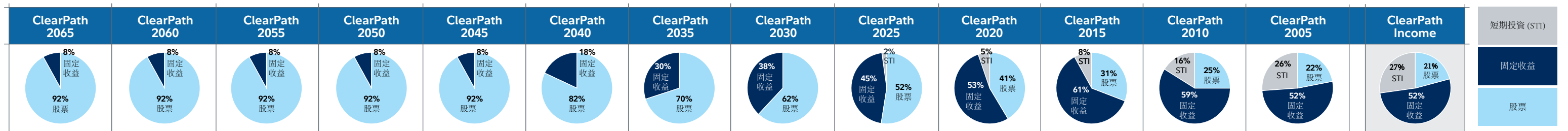
富達 ClearPath® 投資組合透過堅持原則、持續監控及適當多元化，幫助您將投資配置與長期財務目標保持一致：

**原則** – 當市場波動引起投資者的情緒化反應時，ClearPath 嚴格堅持原則，讓您更加安心。您的 ClearPath 投資組合將始終專注於您的長期目標，採用適合您需求的投資配置。

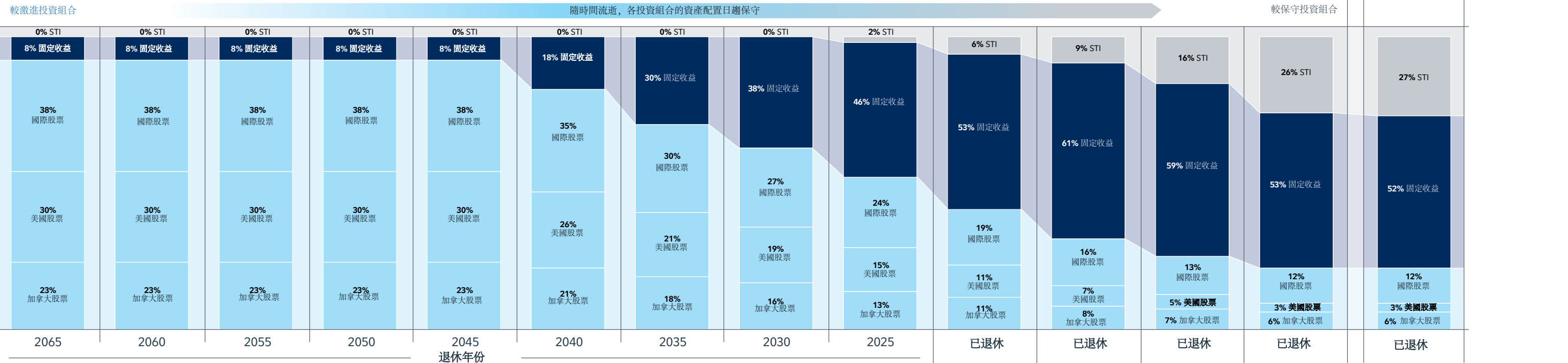
**監控** – ClearPath 管理團隊確保市場波動不會讓您的投資組合失衡及令您承受額外風險。您的投資配置將與您的獨特需求保持一致，同時隨著目標日期的臨近而變得更加保守。

**多元化** – 富達 ClearPath® 投資組合不會過於集中風險，而是會分散投資於幾隻領先的富達互惠基金。

2023年12月31日的目標資產配置。



2023年12月31日的實際資產配置。



僅供說明之用。以滑行情徑資產配置為基礎。可能與實際的投資組合配置不同。由於四捨五入，配置的總和可能不等於100%。

## 以一個成功的退休金計劃產品為基礎

人們依賴退休金計劃儲蓄來為自己養老，因此只有最可能提供可預測結果的產品才能在此市場取得成功。富達是全球最大的生命週期產品提供商之一，這一成功證明了退休金計劃對我們產品的信任。

## 富達 ClearPath® 投資組合 – 不僅僅針對退休

富達 ClearPath® 投資組合是在已知時間範圍內實現任何財務目標（例如孩子的專上教育或度假物業）的良方，而不僅僅是針對退休。在顧問的幫助下，您可以選擇最適合您目標日期的投資組合。只需將時間範圍與正確的投資組合匹配即可。

## 富達的優勢

- 富達成立於1946年，是全球最大、經驗最豐富的互惠基金公司之一。
- 生命週期投資的先驅，始於1996年。
- 北美最大的目標日期解決方案管理者之一，規模超過7300億加元。

資料來源：Fidelity Investments Canada，截至 2023 年 12 月 31 日為機構和散戶投資者管理的資產總和。

更多詳情，請聯絡您的顧問或瀏覽 [fidelity.ca](https://www.fidelity.ca)



**互惠基金和ETF投資可能會產生相關的佣金、尾隨佣金、管理費、經紀人手續費及相關費用。**投資前請閱讀載明詳細投資資訊的互惠基金或ETF招股章程。互惠基金及ETF並無任何保證。其價值頻繁變化，投資者可能會獲益或蒙受損失。過往績效可能無法重現。互惠基金的投资策略和当前持股也会随时发生变化。

基金投资细目仅用于说明基金可能使用的投资方式，并不代表基金目前或将来的投资状况。基金的投资状况可能会随时发生变化。雖然本基金通常按照所述限制進行管理，但投資組合經理有權自行決定偏離該等限制，並且這些限制不會作為基金投資策略的一部分納入發售文件。

© 2024 Fidelity Investments Canada 版權所有。保留所有權利。Fidelity Investments 是 Fidelity Investments Canada 的註冊商標。

