理財智庫

# 揭開貸款廣告的面紗

近年，貸款產品的廣告日新月異，有主打溫情故事的，亦有標榜低息及手續簡便的，透過電子傳媒、報章雜誌、社群媒體以及電話等渠道鼓勵借錢消費。貸款產品琳瑯滿目，有私人貸款、信用卡或樓宇按揭等，，在這些廣告推銷背後，實際情況又是怎樣的呢？今日，讓我們一起解讀這些廣告宣傳。

## 貸款消費，享受人生?

有些廣告鼓勵先使未來錢，透過借貸達成夢想，其實這可能是誤解。理財態度應該以量入為出和收支平衡為起點，並透過周全的財務策劃，實現人生不同階段的目標。我們應該在真正有需要時，才慎重地考慮借貸。

我們必須認清借錢的目的，貸款有時候對我們很有幫助，例如通過物業按揭幫助置業。但若借錢是用作可有可無的消費，例如購買潮流產品、旅行、享受高消費服務等，則值得商榷。我們應該認真考慮什麼是需要的、什麼是想要的，以及在借貸前清楚了解自己的還款能力。

習慣性借錢，以債養債，後果可以十分嚴重。社會上已有不少關於欠債而引致破產，甚至家庭悲劇的例子，所以我們進行貸款前，必須三思而後行。

## 易借易還，無須證明文件?

很多廣告標榜借錢是一件很容易方便的事，但其實貸款是一項需要慎重考慮的財務決定。不單是償還本金，還有利息、手續費等，這些都會加重你每月支出的負擔。有些貸款廣告以無需入息證明、只要有物業就可借貸作為賣點，其實這是利用借款人名下的物業按給銀行或財務公司以獲得貸款，若借款人未能依時還款，財務公司就可能迫令借款人破產，而抵押的物業亦會被沒收拍賣。若是自住物業，這可能會令借款人無家可歸。

## 貸款送禮品或現金回贈?

世上沒有免費午餐，切勿因為貪圖禮品或現金回贈等優惠而借錢，因為你所付出的利息或費用遠比禮品價值為高。很多情況下，這些禮品設有附帶條件，例如貸款要超過指定金額及年期，又或信用卡要在指定時間內消費達到指定金額，才可獲禮品或現金回贈，這些附帶條件會無形中增加你的消費支出或利息。

總括而言，我們應該按自己的實際需要去衡量借貸。如果你收到來電向你推銷低息貸款而你根本沒有貸款的需要，便可以直接拒絕對方及掛線。如果你真的需要貸款，建議你可以直接向銀行或信譽良好的財務公司查詢。下期專欄，我們會繼續與解讀以低息貸款作招徠的廣告宣傳。

**投資者教育中心（www.hkiec.hk），為金融監管當局支持的機構。**

# A股大波動 基金資產怎配置?

**近三周中國股市升勢逆轉，A股急速跌破3,700點，累跌近三成；另一方面，受累於希臘債務危機，歐洲市場亦十分波動。面對大市越趨波動，相信部分投資者或為其基金資產配置感到迷茫，我們認為內地股市經歷這次大幅調整後，股市更趨向健康、理性發展，在人行已實行「雙降」、經濟調整結構及推動「一帶一路」和「互聯網+」的國家重點經濟改革政策，有利股市中長線前景，進取的投資者資產配置，可以佔達四成的比重趁低吸納中國基金。 ■東驥基金研究部**

理財策劃

假設，有穩定收入、三十二歲、輕量家庭負擔與風險取向為進取型的黃小姐，決定動用30萬元的資金，利用一筆過的形式來購買基金，以捕捉不同地區及板塊的上升，我們會建議她善用平台服務，利用最低成本帶來最多選擇，附圖的資產配置比重較為適合黃小姐。

## 中國基金比重增至4成

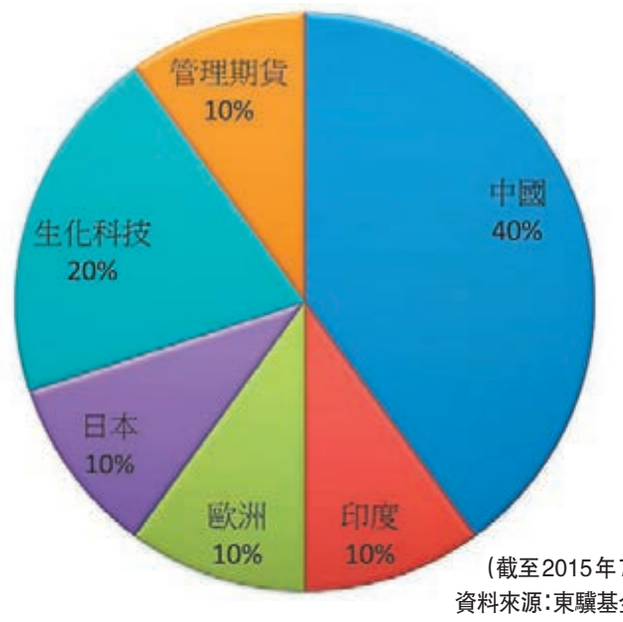
由於中國融資交易投資者平倉、融資餘額多日錄得淨流出，加上證監會核准新一批新股IPO申請、不減新股發行速度及人民銀行意外重啟逆回購等，故中國股市近期錄得跌幅，但東驥基金研究部相信內地、香港投資者經歷今次「快牛、快熊」的磨練後，應較審慎地投資，內地股市有望改變步伐及轉變為「慢牛」，趨向更健康、理性的發展。

東驥基金研究部認為，人民銀行於6月份實行「雙降」後仍存在頗大的存貸利率及存款準備金率下調空間，而較為寬鬆的貨幣政策將有助支持股、債市。因此，投資者應不要受到短期因素影響對長線的看法及信念。

「我們仍然認為中國是十分值得投資的經濟體，投資者將受惠於『中國製造2025』、『一帶一路』及『互聯網+』等國家重點經濟改革政策。事實上，近期中國實體經濟的下行風險有所減弱，其中，中國製造業結構進一步調整（如高技術製造業和消費品相關的製造商持續擴張），而房地產方面亦開始有回暖的跡象，故我們認為於一位進取投資者的基金組合內，中國基金佔40%比重較為合適。」

■內地A股在過去三周暴瀉近三成，為中長線投資帶來吸納機會。 資料圖片

## 適合進取型投資者的資產配置




(截至2015年7月3日)
資料來源:東驥基金研究部

## 10%資金吸納歐股票基金

希臘債務危機仍未解決，市場目前關注希臘於7月5日的公投結果。東驥基金研究部認為，希臘維持或脫離歐元區的機會各佔半，較早前的三分之一脫離歐元區機會率大幅上升；若希臘國民投票接受歐盟的條件，便可安然度過危機；若否，希臘脫離歐盟及於7月20日債務違約的機會非常大。但即使希臘脫離歐元區，相信歐盟及歐洲央行亦會設法應對或減緩其影響及實施相關的風險管理措施等，如擴大現在的量寬規模，無限量的流動性支持歐洲的銀行等，故東驥基金研究部認為，進取的投資者可考慮動用佔全組合的10%資金，來吸納歐洲股票基金。當然，投資者應考慮歐洲央行等最新行動、希臘國民在公投前的取向、意大利及西班牙等債券與德國債券的息差變動方向等各項因素以決定增加投資或減持歐洲與否等部署。

# 最新強積金基金報價

資料來源：湯森路透全資附屬公司理柏

| 基金名稱 | 理柏環球類別 | 穩定回報評級 2015/05/29 | 2015/06/26或最近之報價港幣$ | 升/跌幅% 三個月 2015/06/26 | 排名 | 升/跌幅% 一年 2015/06/26 | 排名 | 升/跌幅% 成立至今 2015/06/26 | 排名 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 人生階段基金－(>20% – 40% 股票) | | | | | | | | | |
| 景順強積金策略註冊-資本穩定基金-A | 港元保守混合型 | Leader | 18.5267 | 0.05 | 14 | 0.94 | 1 | 85.27 | 3 |
| 中國人壽強積金集成信託計劃-中國人壽樂休開資本穩定基金 | 港元保守混合型 | Leader | 11.7077 | –0.1 | 19 | 0.47 | 2 | 17.08 | 21 |
| BCT強積金(行業計劃-BCT (行業) E30 混合資產基金 | 港元保守混合型 | Leader | 1.8138 | –0.11 | 20 | 0.43 | 3 | 81.38 | 5 |
| 施羅德強積金集成信託計劃-施羅德強積金資本平穩投資組合 | 港元保守混合型 | 2 | 15.32 | 0.2 | 12 | 0.13 | 4 | 53.2 | 15 |
| 富衛強積金集成信託計劃-平穩投資組合 | 港元保守混合型 | 2 | 13.87 | 0.07 | 13 | –0.07 | 5 | 38.7 | 17 |
| 東亞強積金集成信託計劃-東亞強積金平穩基金 | 港元保守混合型 | Leader | 16.6217 | –0.25 | 24 | –0.13 | 6 | 66.22 | 12 |
| 永明彩虹強積金計劃-永明首域強積金平穩基金-A | 港元保守混合型 | 4 | 1.8478 | –0.68 | 30 | –0.17 | 8 | 84.78 | 4 |
| 東亞強積金淳惠計劃-東亞平穩基金 | 港元保守混合型 | | 10.5637 | –0.63 | 29 | –0.25 | 9 | 5.64 | 29 |
| 中銀保誠簡易強積金計劃-中銀保誠平穩基金 | 港元保守混合型 | 3 | 18.5438 | 0.66 | 6 | –0.52 | 10 | 85.44 | 2 |
| 富達退休集成信託-資本穩定基金 | 其他總到回報 | 4 | 18.994 | –0.18 | 21 | –0.95 | 11 | 89.94 | 1 |
| 友邦強積金優選計劃-穩定資本組合 | 港元保守混合型 | 4 | 177.26 | –0.3 | 26 | –0.99 | 12 | 77.26 | 8 |
| AMTD強積金計劃-AMTD RCM 穩定資本基金 | 港元保守混合型 | 3 | 11.5409 | 0.93 | 1 | –1.05 | 13 | 15.41 | 22 |
| 漸打強積金計劃-全面-富達環球投資基金-資本穩定基金 | 其他總到回報 | 3 | 143.37 | –0.21 | 22 | –1.15 | 14 | 81.37 | 6 |
| 友邦強積金尚選計劃-穩定資本組合 | 港元保守混合型 | 4 | 159.3 | –0.36 | 28 | –1.24 | 15 | 59.3 | 13 |
| 德盛安聯強積金計劃-德盛安聯穩定資本基金-A | 港元保守混合型 | 3 | 26.82 | 0.83 | 3 | –1.25 | 16 | 78.8 | 7 |
| BCT 積金之選–BCT E30 混合資產基金 | 港元保守混合型 | 2 | 1.7112 | 0.01 | 15 | –1.25 | 17 | 71.12 | 9 |
| 友邦強積金優選計劃-富達穩定資本基金 | 其他總到回報 | 2 | 110.97 | –0.28 | 25 | –1.32 | 18 | 10.97 | 24 |
| 漸打強積金計劃-全面-RCM穩定資本基金 | 港元保守混合型 | 2 | 17.16 | 0.88 | 2 | –1.38 | 19 | 68.89 | 11 |
| AXA 強積金易富之選 – AXA 平穩基金 | 港元保守混合型 | 1 | 12.5 | 0.64 | 7 | –1.42 | 20 | 25.25 | 20 |
| AXA 強積金明智之選 – AXA 平穩基金 | 港元保守混合型 | 1 | 15.82 | 0.57 | 9 | –1.43 | 21 | 58.2 | 14 |
| 友邦強積金尚選計劃-富達穩定資本基金 | 其他總到回報 | 1 | 107.49 | –0.32 | 27 | –1.53 | 22 | 7.49 | 28 |
| 永明彩虹強積金計劃-永明RCM強積金穩定資本基金-A | 港元保守混合型 | 1 | 1.0866 | 0.75 | 4 | –1.81 | 23 | 8.66 | 27 |
| 友邦強積金優選計劃-RCM穩定資本基金 | 港元保守混合型 | 1 | 133.99 | 0.71 | 5 | –1.83 | 24 | 33.99 | 18 |
| 友邦強積金尚選計劃-RCM穩定資本基金 | 港元保守混合型 | 1 | 131.46 | 0.63 | 8 | –2.19 | 25 | 31.46 | 19 |
| 恒生強積金–智選計劃–平穩基金 | 港元保守混合型 | 3 | 11.02 | 0 | 16 | –2.3 | 26 | 10.2 | 25 |
| 匯豐強積金–智選計劃–平穩基金 | 港元保守混合型 | 3 | 11.02 | 0 | 16 | –2.3 | 26 | 10.2 | 25 |
| 漸打強積金計劃–全面–匯豐強積金"A"系列–平穩基金 | 港元保守混合型 | 1 | 14.77 | –0.07 | 18 | –2.38 | 28 | 40.14 | 16 |
| 信安強積金計劃600系列–信安平穩回報基金–I | 港元保守混合型 | | 16.4505 | 0.26 | 11 | –3.22 | 29 | –1.07 | 30 |
| 信安強積金計劃800系列–信安平穩回報基金–I類 | 港元保守混合型 | 3 | 16.5253 | 0.26 | 10 | –3.22 | 30 | 11.24 | 23 |
| 人生階段基金－(>20% – 40% 股票) 平均(30) | | | | 0.12 | | –1.12 | | 45.88 | |
| 人生階段基金－(>40% – 60% 股票) | | | | | | | | | |
| 友邦強積金優選計劃-富達穩定增長基金 | 其他總到回報 | Leader | 120.5 | 1.69 | 12 | 3.03 | 1 | 20.5 | 29 |
| 友邦強積金尚選計劃-富達穩定增長基金 | 其他總到回報 | Leader | 119.26 | 1.67 | 13 | 3.01 | 2 | 19.26 | 30 |
| 我的強積金計劃–我的平穩基金 | 港元平衡混合型 | 4 | 12.8757 | 1.53 | 18 | 2.83 | 3 | 28.76 | 25 |
| BCT強積金(行業計劃–BCT (行業) E50 混合資產基金 | 港元平衡混合型 | Leader | 1.9045 | 1.59 | 17 | 2.59 | 4 | 90.45 | 10 |
| 東亞強積金淳惠計劃-東亞均衡基金 | 港元平衡混合型 | | 11.1592 | 1.15 | 29 | 2.29 | 5 | 11.59 | 31 |
| 富達退休集成信託–平穩增長基金 | 其他總到回報 | Leader | 21.083 | 1.49 | 19 | 2.25 | 6 | 110.83 | 3 |
| 東亞強積金集成信託計劃-東亞強積金均衡基金 | 港元平衡混合型 | 4 | 17.6404 | 1.12 | 30 | 2.08 | 7 | 76.4 | 14 |
| 交通銀行愉盈退休強積金計劃–交通銀行平穩增長成分基金 | 港元平衡混合型 | 2 | 14.8354 | 1.35 | 25 | 2.08 | 8 | 48.35 | 22 |
| 施羅德強積金集成信託計劃-施羅德強積金平穩增長投資組合 | 港元平衡混合型 | 2 | 17.13 | 1.36 | 22 | 2.03 | 9 | 71.3 | 17 |
| 東亞強積金(行業計劃–東亞(行業)計劃均衡基金 | 港元平衡混合型 | Leader | 17.8904 | 1.12 | 31 | 2 | 10 | 78.9 | 13 |
| 富衛強積金集成信託基本計劃–平穩增長投資組合 | 港元平衡混合型 | 2 | 15.72 | 1.29 | 27 | 1.95 | 11 | 57.2 | 20 |
| 中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠均衡基金 | 港元平衡混合型 | 3 | 19.4889 | 1.82 | 11 | 1.88 | 12 | 94.89 | 7 |
| 宏利環球精選 (強積金) 計劃–宏利MPF富達平穩增長基金 | 港元平衡混合型 | Leader | 19.667 | 1.37 | 21 | 1.79 | 13 | 96.67 | 5 |
| 富衛強積金集成信託綜合計劃–平穩增長投資組合 | 港元平衡混合型 | 1 | 14.41 | 1.19 | 28 | 1.69 | 14 | 44.1 | 24 |
| 友邦強積金優選計劃–均衡組合 | 港元平衡混合型 | Leader | 195.07 | 1.38 | 20 | 1.63 | 15 | 95.07 | 6 |
| BCT 積金之選–BCT E50 混合資產基金 | 港元平衡混合型 | 3 | 1.8565 | 1.61 | 16 | 1.44 | 16 | 85.65 | 12 |
| 友邦強積金尚選計劃–均衡組合 | 港元平衡混合型 | Leader | 175.26 | 1.32 | 26 | 1.36 | 17 | 75.26 | 15 |
| 漸打強積金計劃–全面–漸打穩定基金 | 港元平衡混合型 | Leader | 17.725 | 1.98 | 10 | 1.35 | 18 | 91.41 | 9 |
| 漸打強積金計劃–基本–漸打穩定基金 | 港元平衡混合型 | Leader | 17.945 | 1.98 | 9 | 1.33 | 19 | 73.29 | 16 |
| 永明彩虹強積金計劃-永明首域強積金均衡基金-A | 港元平衡混合型 | 3 | 2.0804 | 0.02 | 34 | 1.27 | 20 | 108.04 | 4 |
| 匯豐強積金自選計劃 – 自選平穩增長基金 | 港元平衡混合型 | 4 | 11.13 | 1.64 | 14 | 0.91 | 21 | 11.3 | 33 |
| 恒生強積金自選計劃– 自選平穩增長基金 | 港元平衡混合型 | 4 | 11.13 | 1.64 | 14 | 0.91 | 21 | 11.3 | 33 |
| AMTD強積金計劃-AMTD RCM 穩定增長基金 | 港元平衡混合型 | 1 | 12.6231 | 2.56 | 1 | 0.63 | 23 | 26.23 | 26 |
| 萬全強制性公積金計劃–環球均衡基金 | 其他強制性公積金 | 4 | 18.731 | 2.49 | 2 | 0.46 | 24 | 87.31 | 11 |
| 德盛安聯強積金計劃–德盛安聯穩定增長基金-A | 港元平衡混合型 | 2 | 29.23 | 2.42 | 3 | 0.31 | 25 | 94.87 | 8 |
| 匯豐強積金–智選計劃–平穩增長基金 | 港元平衡混合型 | 3 | 16.43 | 1.36 | 23 | 0.24 | 26 | 64.3 | 18 |
| 恒生強積金–智選計劃–平穩增長基金 | 港元平衡混合型 | 3 | 16.43 | 1.36 | 23 | 0.24 | 26 | 64.3 | 18 |
| 永明彩虹強積金計劃–永明RCM強積金穩定增長基金-A | 港元平衡混合型 | 1 | 1.1143 | 2.37 | 4 | –0.13 | 28 | 11.43 | 32 |
| 友邦強積金優選計劃–RCM穩定增長基金 | 港元平衡混合型 | 1 | 151.15 | 2.35 | 5 | –0.13 | 29 | 51.15 | 21 |
| 萬全強制性公積金計劃–亞洲均衡基金 | 港元平衡混合型 | 1 | 25.6536 | 0.55 | 32 | –0.2 | 30 | 156.54 | 1 |
| 信安強積金計劃600系列–信安長線增值基金–I類 | 港元平衡混合型 | 3 | 17.5365 | 2.06 | 7 | –0.29 | 31 | 22.79 | 28 |
| 信安強積金計劃800系列–信安長線增值基金–I類 | 港元平衡混合型 | 3 | 17.6063 | 2.05 | 8 | –0.3 | 32 | 22.82 | 27 |
| 友邦強積金尚選計劃–RCM穩定增長基金 | 港元平衡混合型 | 1 | 145.48 | 2.28 | 6 | –0.4 | 33 | 45.48 | 23 |
| 漸打強積金計劃–全面–環球額強積金亞洲均衡基金 | 其他靈活混合型 | 3 | 24.34 | 0.5 | 33 | –0.45 | 34 | 130.48 | 2 |
| 人生階段基金－(>40% – 60% 股票) 平均(34) | | | | 1.58 | | 1.23 | | 64.07 | |
| 人生階段基金－(>60% – 80% 股票) | | | | | | | | | |
| 富達退休集成信託–均衡基金 | 港元進取積極混合型 | Leader | 22.631 | 3.18 | 22 | 5.6 | 1 | 126.31 | 2 |
| 中國人壽強積金集成信託計劃–中國人壽平衡基金 | 港元進取積極混合型 | Leader | 21.9102 | 3.22 | 17 | 5.54 | 2 | 119.1 | 3 |
| 漸打強積金計劃–全面–富達環球投資基金–均衡基金 | 港元進取積極混合型 | Leader | 171.7 | 3.18 | 21 | 5.5 | 3 | 117.21 | 4 |
| 景順強積金策略註冊–均衡基金–A | 港元進取積極混合型 | Leader | 19.719 | 3.36 | 15 | 5.21 | 4 | 97.19 | 10 |
| 我的強積金計劃–我的均衡基金 | 港元進取積極混合型 | 3 | 13.9715 | 2.64 | 28 | 4.93 | 5 | 39.72 | 29 |
| 中國人壽強積金集成信託計劃–中國人壽樂休開平衡基金 | 港元進取積極混合型 | Leader | 11.2197 | 3.22 | 18 | 4.73 | 6 | 12.2 | 37 |
| BCT強積金(行業計劃–BCT (行業) E70 混合資產基金 | 港元進取積極混合型 | Leader | 1.9376 | 3.24 | 16 | 4.71 | 7 | 93.76 | 11 |
| 漸打強積金計劃–全面–貝萊德環球均衡基金 | 港元進取積極混合型 | 4 | 18.5252 | 3.21 | 19 | 4.61 | 8 | 75.77 | 20 |
| 宏利環球精選 (強積金) 計劃–宏利MPF增長基金 | 港元進取積極混合型 | 4 | 17.691 | 3.57 | 10 | 4.58 | 9 | 76.91 | 19 |
| 漸打強積金計劃–全面–漸打平衡基金 | 港元進取積極混合型 | 4 | 19.072 | 3.51 | 11 | 4.39 | 10 | 113.33 | 5 |
| 漸打強積金計劃–基本–漸打平衡基金 | 港元進取積極混合型 | 4 | 19.489 | 3.51 | 12 | 4.38 | 11 | 88.2 | 14 |
| 漸打強積金計劃–全面–施羅德強積金均衡基金 | 港元進取積極混合型 | 2 | 18.92 | 2.49 | 29 | 4.3 | 12 | 79.51 | 18 |
| BCT 積金之選–BCT E70 混合資產基金 | 港元進取積極混合型 | 2 | 1.9151 | 3.2 | 20 | 4.29 | 13 | 91.51 | 13 |
| AXA 強積金明智之選 – AXA 均衡基金 | 港元進取積極混合型 | 2 | 17.28 | 3.66 | 8 | 4.28 | 14 | 72.8 | 25 |
| AXA 強積金易富之選 – AXA 均衡基金 | 港元進取積極混合型 | 2 | 15.63 | 3.58 | 9 | 4.27 | 15 | 56.93 | 28 |
| 交通銀行愉盈退休強積金計劃–交通銀行均衡成分基金 | 港元進取積極混合型 | 1 | 16.0344 | 2.47 | 31 | 4.16 | 16 | 60.34 | 27 |
| 富衛強積金集成信託基本計劃–均衡增長投資組合 | 港元進取積極混合型 | 1 | 18.35 | 2.4 | 33 | 4.14 | 17 | 83.5 | 16 |
| 施羅德強積金集成信託計劃–施羅德強積金均衡投資組合 | 港元進取積極混合型 | 1 | 18.66 | 2.47 | 30 | 4.13 | 18 | 86.6 | 15 |
| 東亞強積金集成信託計劃–東亞強積金增長基金 | 港元進取積極混合型 | 3 | 19.314 | 2.4 | 32 | 4.06 | 19 | 93.14 | 12 |
| 富衛強積金集成信託綜合計劃–均衡增長投資組合 | 港元進取積極混合型 | 1 | 18.2 | 2.36 | 35 | 4 | 20 | 82 | 17 |
| 東亞強積金(行業計劃–東亞(行業)計劃增長基金 | 港元進取積極混合型 | 3 | 19.9704 | 2.38 | 34 | 3.94 | 21 | 99.7 | 8 |
| 匯豐強積金自選計劃 – 自選均衡基金 | 港元進取積極混合型 | 4 | 11.67 | 3.37 | 13 | 3.92 | 22 | 16.7 | 33 |
| 恒生強積金自選計劃– 自選均衡基金 | 港元進取積極混合型 | 4 | 11.67 | 3.37 | 13 | 3.92 | 22 | 16.7 | 33 |
| 匯豐強積金–智選計劃–均衡基金 | 港元進取積極混合型 | 3 | 17.3 | 3.04 | 23 | 3.47 | 24 | 73 | 21 |
| 恒生強積金–智選計劃–均衡基金 | 港元進取積極混合型 | 3 | 17.3 | 3.04 | 23 | 3.47 | 24 | 73 | 21 |
| 匯豐強積金–精選計劃–均衡基金 | 港元進取積極混合型 | 3 | 17.3 | 3.04 | 23 | 3.47 | 24 | 73 | 21 |
| 恒生強積金–精選計劃–均衡基金 | 港元進取積極混合型 | 3 | 17.3 | 3.04 | 23 | 3.47 | 24 | 73 | 21 |
| 漸打強積金計劃–全面–匯豐強積金"A"系列–均衡基金 | 港元進取積極混合型 | 2 | 17.1 | 2.95 | 27 | 3.39 | 28 | 62.24 | 26 |
| 德盛安聯強積金計劃–德盛安聯均衡基金-A | 港元進取積極混合型 | 2 | 31.09 | 4.33 | 1 | 3.29 | 29 | 107.27 | 6 |
| 東亞強積金淳惠計劃-東亞增長基金 | | | 11.6538 | 1.4 | 36 | 3.13 | 30 | 16.54 | 35 |
| AMTD強積金計劃–AMTD RCM 均衡基金 | 港元進取積極混合型 | 1 | 13.8014 | 4.19 | 2 | 2.84 | 31 | 38.01 | 30 |
| 信安強積金計劃600系列–信安環球增長基金–I類 | 港元進取積極混合型 | 3 | 21.5245 | 3.76 | 6 | 2.77 | 32 | 35.19 | 31 |
| 萬全強制性公積金計劃–環球增值基金 | 港元進取積極混合型 | 4 | 20.3087 | 4.13 | 3 | 2.75 | 33 | 103.09 | 7 |
| 信安強積金計劃800系列–信安環球增長基金–I類 | 港元進取積極混合型 | 3 | 21.586 | 3.75 | 7 | 2.71 | 34 | 35.16 | 32 |
| 永明彩虹強積金計劃-永明首域強積金增長基金-A | 港元進取積極混合型 | 2 | 2.3028 | 0.65 | 37 | 2.69 | 35 | 130.28 | 1 |
| 漸打強積金計劃–全面–RCM均衡基金 | 港元進取積極混合型 | 1 | 19.26 | 4.11 | 4 | 2.56 | 36 | 99.28 | 9 |
| 永明彩虹強積金計劃–永明RCM強積金均衡基金-A | 港元進取積極混合型 | 1 | 1.1566 | 3.99 | 5 | 2.08 | 37 | 15.66 | 36 |
| 人生階段基金－(>60% – 80% 股票) 平均(37) | | | | 3.12 | | 3.94 | | 73.89 | |
| 人生階段基金－(>80% – 100% 股票) | | | | | | | | | |
| 我的強積金計劃–我的增長基金 | 環球股票 | 4 | 15.1386 | 5 | 10 | 9.39 | 1 | 51.39 | 26 |
| 富達退休集成信託–增長基金 | 環球股票 | 4 | 23.837 | 4.87 | 12 | 8.93 | 2 | 138.37 | 2 |
| BCT 積金之選–BCT E90 混合資產基金 | 環球股票 | 4 | 2.0025 | 4.84 | 14 | 8.84 | 3 | 100.25 | 12 |
| 中國人壽強積金集成信託計劃–中國人壽增長基金 | 環球股票 | 4 | 23.3894 | 4.9 | 11 | 8.84 | 4 | 133.89 | 3 |
| 漸打強積金計劃–全面–富達環球投資基金–增長基金 | 環球股票 | 3 | 180.96 | 4.86 | 13 | 8.8 | 5 | 128.92 | 4 |
| 友邦強積金優選計劃–富達增長基金 | 港元進取積極混合型 | Leader | 129.04 | 4.76 | 19 | 8.51 | 6 | 29.04 | 28 |
| 宏利環球精選 (強積金) 計劃–宏利MPF富達增長基金 | 環球股票 | 3 | 25.565 | 4.77 | 18 | 8.4 | 7 | 155.65 | 1 |
| 友邦強積金尚選計劃–富達增長基金 | 港元進取積極混合型 | Leader | 128.62 | 4.71 | 21 | 8.27 | 8 | 28.62 | 29 |
| 景順強積金策略註冊–增長基金-A | 環球股票 | Leader | 20.6056 | 5.38 | 8 | 7.89 | 9 | 106.06 | 9 |
| 友邦強積金優選計劃–增長組合 | 環球股票 | 3 | 222.98 | 4.78 | 17 | 7.08 | 10 | 122.98 | 6 |
| 漸打強積金計劃–全面–漸打增長基金 | 環球股票 | 3 | 19.365 | 4.81 | 15 | 7.03 | 11 | 124.38 | 5 |
| 漸打強積金計劃–基本–漸打增長基金 | 環球股票 | 3 | 19.786 | 4.79 | 16 | 7.01 | 12 | 91.06 | 14 |
| 宏利環球精選 (強積金) 計劃–宏利MPF進取基金 | 環球股票 | 3 | 17.321 | 5.01 | 9 | 6.93 | 13 | 73.21 | 21 |
| 友邦強積金尚選計劃–增長組合 | 環球股票 | 3 | 202.17 | 4.72 | 20 | 6.8 | 14 | 102.17 | 11 |
| AXA 強積金明智之選 – AXA 增長基金 | 環球股票 | 2 | 17.73 | 4.66 | 22 | 6.55 | 15 | 77.3 | 16 |
| AXA 強積金易富之選 – AXA 增長基金 | 環球股票 | 2 | 16.91 | 4.64 | 23 | 6.49 | 16 | 69.78 | 23 |
| 施羅德強積金集成信託計劃–施羅德強積金增長投資組合 | 環球股票 | 1 | 20.37 | 3.66 | 29 | 6.32 | 17 | 103.7 | 10 |
| 富衛強積金集成信託綜合計劃–增長投資組合 | 環球股票 | 1 | 15.91 | 3.58 | 30 | 6.14 | 18 | 59.1 | 24 |
| 信安強積金計劃600系列–信安進取策略基金–I | 其他進取積極混合型 | | 19.7107 | 5.54 | 7 | 6.07 | 19 | 10.69 | 30 |
| AMTD強積金計劃–AMTD RCM 增長基金 | 環球股票 | 1 | 15.4551 | 6.3 | 1 | 5.88 | 20 | 54.55 | 25 |
| 德盛安聯強積金計劃–德盛安聯增長基金-A | 環球股票 | 1 | 33.27 | 6.23 | 2 | 5.69 | 21 | 121.8 | 7 |
| 漸打強積金計劃–全面–RCM增長基金 | 環球股票 | 1 | 19.77 | 6.18 | 4 | 5.55 | 22 | 114.62 | 8 |
| 中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠增長基金 | 環球股票 | 2 | 19.9452 | 3.77 | 28 | 5.44 | 23 | 99.45 | 13 |
| 交通銀行愉盈退休強積金計劃–交通銀行動力增長成分基金 | 環球股票 | 1 | 27.7107 | 6.19 | 3 | 5.37 | 24 | 38.55 | 27 |
| 匯豐強積金–智選計劃–增長基金 | 環球股票 | 2 | 17.45 | 4.18 | 24 | 5.18 | 25 | 74.5 | 17 |
| 恒生強積金–智選計劃–增長基金 | 環球股票 | 2 | 17.45 | 4.18 | 24 | 5.18 | 25 | 74.5 | 17 |
| 匯豐強積金–精選計劃–增長基金 | 環球股票 | 2 | 17.45 | 4.18 | 24 | 5.18 | 25 | 74.5 | 17 |
| 恒生強積金–精選計劃–增長基金 | 環球股票 | 2 | 17.45 | 4.18 | 24 | 5.18 | 25 | 74.5 | 17 |
| 友邦強積金優選計劃–RCM增長基金 | 環球股票 | 1 | 177.67 | 6.09 | 5 | 5.08 | 29 | 77.67 | 15 |
| 友邦強積金尚選計劃–RCM增長基金 | 環球股票 | 1 | 170.05 | 6.02 | 6 | 4.8 | 30 | 70.05 | 22 |
| 人生階段基金－(>80% – 100% 股票) 平均(30) | | | | | | 4.93 | | 6.76 | 86.04 |
| 香港股票基金 | | | | | | | | | |
| 德盛安聯強積金計劃–德盛安聯香港基金-A | 香港股票 | Leader | 53.42 | 10.49 | 15 | 21.57 | 1 | 256.13 | 9 |
| AXA 強積金明智之選 – AXA–RCM 香港基金 | 香港股票 | 3 | 11.89 | 10.4 | 17 | 20.96 | 2 | 18.9 | 28 |
| AXA 強積金易富之選 – AXA–RCM 香港基金 | 香港股票 | 3 | 27.51 | 10.39 | 18 | 20.92 | 3 | 176.2 | 14 |
| 我的強積金計劃–我的香港股票基金 | 香港股票 | Leader | 14.0364 | 10.52 | 14 | 20.89 | 4 | 40.36 | 24 |
| 匯豐強積金–智選計劃–中港股票基金 | 香港股票 | 2 | 22.95 | 12.72 | 2 | 20.66 | 5 | 129.5 | 16 |
| 恒生強積金–智選計劃–中港股票基金 | 香港股票 | 2 | 22.95 | 12.72 | 2 | 20.66 | 5 | 129.5 | 16 |
| 中國人壽強積金集成信託計劃–中國人壽香港股票基金 | 香港股票 | 3 | 14.2413 | 10.03 | 22 | 20.66 | 7 | 42.41 | 23 |
| 漸打強積金計劃–全面–匯豐強積金"A"系列–中港股票基金 | 香港股票 | 2 | 22.54 | 12.59 | 4 | 20.6 | 8 | 113.86 | 20 |
| 萬全強制性公積金計劃–香港股票基金 | 香港股票 | 1 | 13.0977 | 10.44 | 16 | 20.58 | 9 | 30.98 | 25 |
| 富達退休集成信託–香港股票基金 | 香港股票 | 4 | 31.1 | 10.33 | 20 | 20.29 | 10 | 211 | 13 |
| BCT 積金之選–BCT香港股票基金 | 香港股票 | 4 | 3.8486 | 10.35 | 19 | 20.26 | 11 | 284.86 | 7 |
| BCT強積金(行業計劃–BCT (行業) 香港股票基金 | 香港股票 | 4 | 3.7963 | 10.29 | 21 | 20.01 | 12 | 279.53 | 8 |
| 景順強積金策略註冊–中港股票基金–A | 香港股票 | Leader | 40.556 | 11.56 | 8 | 19.73 | 13 | 305.56 | 4 |
| BCT 積金之選–BCT中國及香港股票基金 | 香港股票 | 4 | 1.0245 | 11.43 | 9 | 19.25 | 14 | 2.45 | 30 |
| AMTD強積金計劃–AMTD 景順亞洲中國基金 | 香港股票 | 4 | 14.9385 | 11.25 | 11 | 19.25 | 15 | 49.39 | 22 |
| 信安強積金計劃800系列–信安香港股票基金–I類 | 香港股票 | Leader | 24.575 | 12.24 | 5 | 19.12 | 16 | 61.72 | 21 |
| 永明彩虹強積金計劃–永明景順強積金香港及中國股票基金-A | 香港股票 | 3 | 1.2218 | 11.35 | 10 | 18.83 | 17 | 22.18 | 27 |
| 宏利環球精選 (強積金) 計劃–宏利MPF香港股票基金 | 香港股票 | Leader | 21.928 | 10.97 | 12 | 18.67 | 18 | 119.28 | 18 |
| 交通銀行愉盈退休強積金計劃–交通銀行香港動力股票成分基金 | 香港股票 | 4 | 22.5898 | 12.2 | 6 | 18.64 | 19 | 12.95 | 29 |
| 海通MPF退休金–海通香港特區基金-A | 香港股票 | Leader | 51.95 | 14 | 1 | 17.72 | 20 | 419.5 | 1 |
| 中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠香港股票基金 | 香港股票 | 2 | 40.1167 | 10.61 | 13 | 17.71 | 21 | 301.17 | 5 |
| 東亞強積金集成信託計劃–東亞強積金香港股票基金 | 香港股票 | 2 | 21.6697 | 9.32 | 23 | 17.35 | 22 | 116.7 | 19 |
| 東亞強積金(行業計劃–東亞(行業)計劃香港股票基金 | 香港股票 | 2 | 12.8984 | 9.23 | 26 | 17.26 | 23 | 28.98 | 26 |
| 漸打強積金計劃–全面–信安香港股票基金 | 香港股票 | 1 | 27.31 | 12.2 | 7 | 16.61 | 24 | 159.12 | 15 |
| 富衛強積金集成信託基本計劃–香港股票投資組合 | 香港股票 | 1 | 40.77 | 8.34 | 27 | 15.07 | 25 | 307.7 | 3 |
| 施羅德強積金集成信託計劃–施羅德強積金香港投資組合 | 香港股票 | 1 | 32.59 | 8.24 | 29 | 14.96 | 26 | 225.9 | 12 |
| 富衛強積金集成信託綜合計劃–香港股票投資組合 | 香港股票 | 1 | 39.7 | 8.32 | 28 | 14.94 | 27 | 297 | 6 |
| 友邦強積金優選計劃–香港股票基金 | 香港股票 | 1 | 341.69 | 9.31 | 24 | 11.45 | 28 | 241.69 | 10 |
| 友邦強積金尚選計劃–香港股票基金 | 香港股票 | 1 | 331.58 | 9.25 | 25 | 11.19 | 29 | 231.58 | 11 |
| 永明彩虹強積金計劃–永明首域強積金香港股票基金-A | 香港股票 | 1 | 5.0648 | 6.96 | 30 | 10.27 | 30 | 406.48 | 2 |
| 香港股票基金 平均(30) | | | | | | 10.6 | | 18.2 | 167.42 |
| 美國股票基金 | | | | | | | | | |
| 萬全強制性公積金計劃–美國股票基金 | 美國股票 | Leader | 15.9646 | 3.09 | 2 | 14.5 | 1 | 59.65 | 4 |
| 宏利環球精選 (強積金) 計劃–宏利MPF北美股票基金 | 美國股票 | 3 | 13.109 | 5.7 | 1 | 9.59 | 2 | 31.09 | 12 |
| 信安強積金計劃800系列–信安美國股票基金–I類 | 美國股票 | 3 | 14.3636 | 1.97 | 14 | 8.26 | 3 | 68.21 | 3 |
| 匯豐強積金自選計劃– 自選美國股票基金 | 美國股票 | 3 | 15.83 | 2.66 | 6 | 7.61 | 4 | 58.3 | 5 |
| 恒生強積金自