理財 智庫

拆解信貸評分對你的影響

你有否以下經驗：向銀行申請貸款時，對方向你批出的貸款金額比預期低、或息率比其他人高？有僱主因為你的信貸記錄不佳而拒絕聘請？這或者與你的信貸評分有關。

評分越好息率越低

原來當你申請信用卡或貸款(例如樓宇按揭、私人貸款、稅務貸款等)時，銀行或財務機構均會先查閱你的信貸報告及信貸評分。信貸機構會根據這些資料評核借貸風險，決定是否批出貸款、以及釐定貸款年期及利息。良好的評分可以幫助你申請信貸時爭取更優惠利率。相反，若是評分差的話，銀行及金融機構可能收取較高利息甚至拒絕貸款申請。

信貸記錄或影響招聘

信貸評分亦對你的前途有影響。部分僱主會參考求職者的信貸報告，以評核求職者是否可靠及有責任心。特別是監管、執法、金融、或其他需處理大量金錢的行業，僱主會先徵求求職者同意，再審核其信貸報告，以評核其財務責任感，之後才確認取錄。因此，妥善管理個人財務，並保持良好信貸記錄十分重要，對個人事業發展前途亦有正面影響。

還款記錄要良好

信貸評分高低主要取決於五個因素，包括個人還款紀錄、總欠款額、信貸記錄長短、信貸賬戶種類及新開立信貸賬戶。

其中以還款記錄是最影響信貸評分的因素，因為它顯示了你的理財方式，脫期還款、延遲還款、破產、甚至只是遲了幾天繳交卡數或銀行按揭貸款，均會令你的信貸評分被打折扣。另外，若消費者在短時間內到多間銀行申請貸款，引致多間銀行同時查詢其信貸報告，亦會影響信貸記錄，因此消費者應避免在同一時間向不同機構申請貸款。

資料保存長達5年

一般而言，拖欠還款等負面資料會在清繳賬戶5年後刪除，而正面資料亦會於相關賬戶終止起在報告中保存5年。信貸評分會隨着信貸記錄增長及還款記錄變化而調整。如要改善信貸評分，消費者可以由以下從五個方面着手：

1. 每月準時還款，並繳清全部賬單；
2. 定期查核信貸報告，及時修正出現問題的資料；
3. 妥善管理個人信貸；
4. 建立穩健的信貸記錄；及
5. 避免過度申請信貸，以維持良好的信貸記錄。

錢家有道（www.thechin–family.hk）由投資者教育中心負責管理，並獲教育局及四家金融監管機構支持

市場風雲萬變 ETF成新寵

理財策劃

根據高盛統計，2015年以來全球基於市場指數的被動型基金的市場規模正在以每年15%左右的速度激增；而全球最大互惠基金及第二大被動型基金管理公司Vanguard旗下基金已創下4萬億美元歷史高位，數據顯示主動性基金投資者正在向被動型基金轉變，後者表現非常凌厲。本港ETF發展日漸受投資者關注，相信不少讀者已有接觸，例如追蹤恒指的盈富基金(2800)、追蹤富時A50指數的南方富時中國A50 ETF(2822)，及近期表現卓越的追蹤恒指國企指數的恒指H股(2828)。今天筆者藉此向各位介紹交易所買賣基金ETF相關產品及其風險。

■東驥基金研究部

ETF是指被動管理型開放式基金或單位信託基金，主要目標是追踪或複製相關指數的表現，可以基於某個股票市場、股票市場的某個部分、股票市場組合、債券或商品。投資者需注意的是，在香港交易所上市及/或交易的ETF需由香港證券及期貨事務監察委員會（證監會）認可。簡單的說，投資ETF類似於間接持有一籃子股票，相對於直接購買股票而言可以分散投資風險。

投資ETF三大好處

ETF包括以下三大好處：一是交易成本低、透明度高，可以在交易時段內在交易所買賣，無論是交易時間還是交易成本都遠遠優於主動性管理基金，適合選股能力較弱，但看好大市或個別指數的投資者。

二是可以投資於多個市場及資產類別。國際市場ETF發展成熟，當中以美國為甚，除了一般的指數ETF之外，還有包括投資於商品、利率、貨幣等等的不同ETF。不過目前本港ETF工具相對較小，但仍向投資者提供了股票市場缺乏工具或較難獲取的投資機會，如巴基斯坦ETF等。

三是，產品等多樣化，靈活性較高，亦可以作對沖，如「升級版」的槓桿型ETF和反向型ETF。

槓桿型ETF可以倍數化目標資產的升跌幅，如股市上升1%的時候，買入相關兩倍看升的ETF則升幅可達到2%。

反向ETF：可以買跌

反向型ETF令投資不局限於買升，還可以買跌，一般當標普500指數上升的時候，買入一隻標普500 ETF即可以獲利，不過當股市下跌的時候，如果買入看跌標普500指數的ETF，即使股市下跌，該ETF的價格仍會上升。相信不少讀者很可能會將槓桿型及反向型的操作聯想至本港的衍生工具產品，例如牛熊證、認股證等等，筆者在附表中分析了各項金融工具的對比及其風險。

去年初香港證監會批准接受槓桿型ETF和反向型ETF的申請，筆者預計隨着全球投資者的風向變動，本港ETF發展會加速發展，與成熟的國際市場接軌，產品種類亦會多樣化，幫助投資省卻選股的時間和精力，帶來更靈活的操作，與跌市及升市均能「有斬獲」亮麗表現。

（讀者請注意基金價格可升亦可跌。本文意見只供參考，文內基金買賣策略亦只是模擬，並不構成投資建議。東驥基金及東驥基金管理的基金組合，有可能持有文中提及的基金。）

ETF及窩輪牛熊證功能及風險比較

	傳統ETF	槓桿型ETF	反向型ETF	窩輪及牛熊證
追蹤資產	各地市場股指及商品期貨指數			個股為主
投資者	一般投資者	專業投資者	專業投資者	專業投資者
槓桿比例	0	2（一般）	–1	較高
投資期限	長線為主	短線	短線	短線
透明度	高	高	高	低
對沖性質	無	有	有	有
市場風險	跟隨大市漲跌，風險程度一般	放大市場風險，風險相對較大	與大市走勢相逆，風險相對較大	股價變動影響，風險大

資料來源：東驥基金研究部

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 2017/01/31	2017/02/10 或最近之報價 港幣$	升/跌幅% 三個月 2017/02/10	排名	升/跌幅% 一年 2017/02/10	排名	升/跌幅% 成立至今 2017/02/10	排名
人生階段基金－〔>20% – 40% 股票〕									
友邦強積金優選計劃–穩定資本組合	港元保守混合型	3	175.42	0.61	6	5.39	1	75.42	8
信安強積金明智之選–信安平穩基金	港元保守混合型	1	15.17	1.13	1	5.35	2	51.7	13
信安強積金易富之選–信安平穩基金	港元保守混合型	1	11.97	1.01	2	5.28	3	19.94	18
景順強積金策略計劃–資本穩定基金–A	港元保守混合型	Leader	18.4354	–0.19	19	5.25	4	84.35	3
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		16.3792	0.75	4	5.01	5	–1.5	25
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	1	16.454	0.75	5	5.01	6		
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	4	11.5667	–0.33	22	4.8	7	15.67	19
BCT強積金行業計劃–BCT 行美 E30 混合資產基金	港元保守混合型	4	1.7914	–0.36	23	4.74	8	79.14	6
恒生強積金–智選計劃–平穩基金	港元保守混合型	4	10.98	0	12	4.67	9	9.8	21
匯豐強積金–智選計劃–平穩基金	港元保守混合型	4	10.98	0	12	4.67	9	9.8	21
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	2	18.1153	0.77	3	4.62	11	81.15	4
富達退休集成信託–資本穩定基金	其他總到回報	2	18.819	0.48	8	4.58	12	88.19	1
AMTD強積金計劃–AMTD 安聯精選穩定資本基金	港元保守混合型	3	11.3933	–0.1	15	4.51	13	13.93	20
宏利強積金計劃–全面–富達環球投資基金–資本穩定基金	其他總到回報	1	141.79	0.48	7	4.51	14	79.37	5
宏利強積金計劃–全面–匯豐強積金"A"系列–平穩基金'	港元保守混合型	3	14.68	–0.07	14	4.48	15	39.28	15
東亞強積金享惠計劃–東亞平穩基金	港元保守混合型	4	10.6643	–0.51	26	4.29	16	6.64	24
友邦強積金優選計劃–富達穩定資本基金	其他總到回報	1	109.35	0.4	9	4.2	17	9.35	23
安聯強積金計劃–安聯穩定資本基金–A	港元保守混合型	2	26.33	–0.19	20	4.15	18	75.53	7
宏利強積金計劃–全面–安聯精選穩定資本基金	港元保守混合型	1	16.85	–0.12	16	4.14	19	65.84	11
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	4	16.5785	–0.42	24	4.11	20	65.79	12
東亞強積金行業計劃–東亞行業計劃平穩基金	港元保守混合型	4	16.9585	–0.43	25	4.08	21	69.58	9
永明彩虹強積金計劃–永明強積金平穩基金–A	港元保守混合型	Leader	1.8762	–0.17	18	3.86	22	87.62	2
友邦強積金優選計劃–安聯穩定資本基金	港元保守混合型	1	130.61	–0.28	21	3.68	23	30.61	17
BCT 積金之選–BCT E30 混合資產基金	港元保守混合型	2	1.6789	–0.13	17	3.51	24	67.89	10
永明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	14.94	0.13	10	2.54	25	49.4	14
富衛強積金集成信託綜合計劃–平穩投資組合	港元保守混合型	1	13.49	0.07	11	2.35	26	34.9	16
人生階段基金－〔>20% – 40% 股票〕平均(26)				0.13		4.38		48.38	
人生階段基金－〔>40% – 60% 股票〕									
匯豐強積金–智選計劃–平穩增長基金	港元平衡混合型	4	16.3	1.62	14	9.47	1	63	15
恒生強積金–智選計劃–平穩增長基金	港元平衡混合型	4	16.3	1.62	14	9.47	1	63	15
友邦強積金優選計劃–均衡組合	港元平衡混合型	3	189.75	1.88	5	9.28	3	89.75	4
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	18.9335	2.25	1	9.21	4	89.34	6
AMTD強積金計劃–AMTD 安聯精選穩定增長基金	港元平衡混合型	2	12.3339	1.22	19	8.87	5	23.34	22
友邦強積金優選計劃–富達穩定增長基金	其他總到回報	Leader	118.93	1.64	13	8.83	6	18.93	23
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	1	17.3093	2.03	2	8.63	7		
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	1	17.2395	2.03	3	8.63	8		
富達退休集成信託–平穩增長基金	其他總到回報	2	20.661	1.72	7	8.56	9	106.61	2
萬全強制性公積金計劃–環球均衡基金	其他靈活混合型		18.2182	1.16	21	8.56	10	82.18	9
安聯強積金計劃–安聯穩定增長基金–A	港元平衡混合型	1	28.41	1.07	25	8.56	11	89.4	5
BCT強積金行業計劃–BCT (行)美 E50 混合資產基金	港元平衡混合型	3	1.8499	0.9	27	8.51	12	84.99	7
滙豐強積金自選計劃 – 自選平穩增長基金	港元平衡混合型	Leader	11.12	1.09	23	8.49	13	11.2	25
恒生強積金自選計劃 – 自選平穩增長基金	港元平衡混合型	Leader	11.12	1.09	23	8.49	13	11.2	25
東亞強積金享惠計劃–東亞均衡基金	港元平衡混合型	Leader	11.2184	0.85	28	8.18	15	12.18	24
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	17.4	1.16	20	8.18	16	74	12
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	4	17.6364	1.15	22	8.18	17	76.36	11
我的強積金計劃–我的平穩基金	港元平衡混合型	Leader	12.7907	1.9	4	8.05	18	27.91	21
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	3	19.114	1.59	16	8.05	19	91.14	3
友邦強積金優選計劃–安聯穩定增長基金	港元平衡混合型	1	145.86	1.03	26	8.01	20	45.86	18
永明彩虹強積金計劃–永明強積金均衡基金–A	港元平衡混合型	Leader	2.1276	1.31	17	7.96	21	112.76	1
宏利強積金計劃–基本–宏利穩定基金	港元平衡混合型	1	17.241	1.67	10	7.87	22	66.49	14
宏利強積金計劃–全面–宏利穩定基金	港元平衡混合型	1	17.031	1.68	9	7.87	23	83.91	8
BCT 積金之選–BCT E50 混合資產基金	港元平衡混合型	2	1.8045	1.26	18	7.72	24	80.45	10
交通銀行偷盈退休強積金計劃–交通銀行平穩增長成分基金	港元平衡混合型	4	14.5633	1.72	8	7.32	25	45.63	19
永明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	4	16.81	1.76	6	7.28	26	68.1	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	3	15.38	1.65	12	7.03	27	53.8	17
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	2	14.08	1.66	11	6.99	28	40.8	20
人生階段基金－〔>40% – 60% 股票〕平均(28)				1.49		8.29		62.01	
人生階段基金－〔>60% – 80% 股票〕									
萬全強制性公積金計劃–亞洲均衡基金	港元平衡混合型	3	25.463	5.79	1	17.27	1	154.63	1
宏利強積金計劃–全面–即首領強積金亞洲均衡基金	其他靈活混合型		24.06	5.71	2	16.97	2	127.82	3
匯豐強積金–智選計劃–均衡基金	港元進取積極混合型	4	16.95	3.04	17	14.06	3	69.5	22
恒生強積金–智選計劃–均衡基金	港元進取積極混合型	4	16.95	3.04	17	14.06	3	69.5	22
"宏利強積金計劃–全面–匯豐強積金"A"系列–均衡基金'	港元進取積極混合型	4	16.76	3.08	16	14.01	5	59.02	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	30.02	2.77	22	13.76	6	100.13	8
信安強積金易富之選–信安均衡基金	港元進取積極混合型	1	14.7	3.74	3	13.43	7	47.59	28
信安強積金明智之選–信安均衡基金	港元進取積極混合型	1	16.25	3.7	4	13.4	8	62.5	25
AMTD強積金計劃–AMTD 安聯精選均衡基金	港元進取積極混合型	1	13.2532	2.72	23	13.32	9	32.53	30
景順強積金策略計劃–均衡基金–A	港元進取積極混合型	3	19.0208	2.35	32	13.15	10	90.21	12
滙豐強積金自選計劃 – 自選均衡基金	港元進取積極混合型	Leader	11.57	2.66	26	13.1	11	15.7	31
恒生強積金自選計劃– 自選均衡基金	港元進取積極混合型	Leader	11.57	2.66	26	13.1	11	15.7	31
我的強積金計劃–我的均衡基金	港元進取積極混合型	Leader	13.939	3.62	5	13.08	13	39.39	29
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	1	19.4236	2.67	25	13.03	14	94.24	9
宏利強積金計劃–全面–安聯精選均衡基金	港元進取積極混合型	1	18.41	2.62	28	13.01	15	90.48	11
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	3	17.013	3.33	13	12.94	16	70.13	21
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	3	10.7693	2.25	33	12.78	17	7.69	34
BCT(強積金)行業計劃–BCT (行)美 E70 混合資產基金	港元進取積極混合型	2	1.8573	2.19	35	12.67	18	85.73	14
宏利強積金計劃–全面–景順環球均衡基金	港元進取積極混合型	2	17.7491	2.2	34	12.62	19	68.4	24
富達退休集成信託–均衡基金	港元進取積極混合型	4	21.847	2.98	19	12.56	20	118.47	4
宏利強積金計劃–全面–施羅德強積金均衡基金	港元進取積極混合型	Leader	18.71	3.48	6	12.51	21	77.52	20
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	3	21.1145	2.94	20	12.5	22	111.15	5
宏利強積金計劃–全面–富達環球投資基金–均衡基金	港元進取積極混合型	3	165.37	2.92	21	12.4	23	109.2	6
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	1	20.8424	3.38	11	12.33	24		
交通銀行偷盈退休強積金計劃–交通銀行均衡成分基金	港元進取積極混合型	Leader	15.813	3.44	7	12.32	25	58.13	27
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	1	20.8999	3.38	12	12.31	26		
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	4	18.1	3.43	9	12.28	27	81	17
永明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	Leader	18.4	3.43	8	12.26	28	84	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	18.7021	2.6	30	12.2	29	87.02	13
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	19.3422	2.59	31	12.18	30	93.42	10
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	4	17.92	3.4	10	12.14	31	79.2	19
永明彩虹強積金計劃–永明強積金增長基金–A	港元進取積極混合型	Leader	2.3702	2.61	29	12.11	32	137.02	2
BCT 積金之選–BCT E70 混合資產基金	港元進取積極混合型	2	1.8355	2.68	24	12.05	33	83.55	16
宏利強積金計劃–全面–宏利平衡基金	港元進取積極混合型	2	18.211	3.11	15	11.95	34	103.7	7
宏利強積金計劃–基本–宏利平衡基金	港元進取積極混合型	2	18.608	3.11	14	11.94	35	79.69	18
東亞強積金享惠計劃–東亞增長基金	港元進取積極混合型	3	11.5167	2.14	36	11.9	36	15.17	33
人生階段基金－〔>60% – 80% 股票〕平均(36)				3.1		12.99		77.03	
人生階段基金－〔>80% – 100% 股票〕									
景順強積金策略計劃–增長基金–A	環球股票	2	19.5133	3.97	23	19.16	1	95.13	10
匯豐強積金–智選計劃–增長基金	環球股票	3	16.98	4.56	8	18.74	2	69.8	14
恒生強積金–智選計劃–增長基金	環球股票	3	16.98	4.56	8	18.74	2	69.8	14
中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠增長基金	環球股票	2	19.094	4.85	5	18.49	4	90.94	11
宏利環球精選強積金) 計劃–宏利MPF進取基金	環球股票	2	16.609	4.68	7	17.82	5	66.09	17
信安強積金易富之選–信安增長基金	環球股票	2	15.88	5.1	2	17.54	6	59.44	19
信安強積金明智之選–信安增長基金	環球股票	2	16.65	5.11	1	17.5	7	66.5	16
永明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	4	20.09	4.96	3	17.28	8	100.9	8
我的強積金計劃–我的增長基金	環球股票	4	14.4738	4.24	13	17.04	9	44.74	21
富衛強積金集成信託綜合計劃–增長投資組合	環球股票	4	15.62	4.9	4	17	10	56.2	20
AMTD強積金計劃–AMTD 安聯精選增長基金	環球股票	1	14.3108	4.09	18	16.87	11	43.11	22
富達退休集成信託–增長基金	環球股票	3	22.62	4.16	14	16.51	12	126.2	2
宏利強積金計劃–全面–安聯精選增長基金	環球股票	1	18.22	4	21	16.5	13	97.79	9
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	3	22.1584	4.12	15	16.46	14	121.58	3
BCT 積金之選–BCT E90 混合資產基金	環球股票	3	1.9006	4.11	16	16.46	15	90.06	12
德盛安聯強積金計劃–德盛安聯增長基金–A	環球股票	1	30.67	3.97	24	16.44	16	104.47	7
宏利強積金計劃–全面–富達環球投資基金–增長基金	環球股票	3	171.46	4.1	17	16.37	17	116.91	4
交通銀行偷盈退休強積金計劃–交通銀行動力增長成分基金	環球股票	1	25.4314	3.97	22	16.27	18	27.16	23
宏利強積金計劃–基本–宏利增長基金	環球股票	2	18.774	4.5	10	16.18	19	81.29	13
宏利強積金計劃–全面–宏利增長基金	環球股票	2	18.291	4.49	11	16.16	20	112.85	5
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		18.8096	4.71	6	16.16	21	5.63	25
友邦強積金優選計劃–增長組合	環球股票	2	211.44	4.48	12	16.14	22	111.44	6
友邦強積金優選計劃–富達增長基金	港元進取積極混合型	4	121.76	4.08	19	16.05	23	21.76	24
友邦強積金優選計劃–安聯增長基金	環球股票	1	162.41	3.9	25	15.97	24	62.41	18
宏利環球精選強積金) 計劃–宏利MPF富達增長基金	環球股票	2	24.068	4	20	15.96	25	140.68	1
人生階段基金－〔>80% – 100% 股票〕平均(25)				4.38		16.95		79.31	
香港股票基金									
永明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	3	30.48	4.53	1	25.85	1	204.8	10
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	4	13.0218	3.35	13	25.51	2	30.22	21
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	2	37.7	4.46	2	25.46	3	277	3
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	2	36.61	4.45	3	25.33	4	266.1	4
我的強積金計劃–我的香港股票基金	香港股票	4	12.7422	3.34	14	25.24	5	27.42	22
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	35.8405	3.49	7	24.81	6	258.41	5
富達退休集成信託–香港股票基金	香港股票	3	27.97	3.21	19	24.74	7	179.7	12
信安強積金計劃800系列–信安香港股票基金–I類	香港股票	2	22.1153	3.57	6	24.68	8		
BCT 積金之選–BCT香港股票基金	香港股票	3	3.4679	3.25	17	24.65	9	246.79	7
宏利強積金計劃–全面–信安香港股票基金	香港股票	2	24.59	3.58	5	24.57	10	133.31	14
BCT(強積金)行業計劃–BCT (行)美 香港股票基金	香港股票	3	3.4045	3.15	20	24.37	11	240.45	8
交通銀行偷盈退休強積金計劃–交通銀行香港動力股票成分基金	香港股票	1	20.2206	3.48	8	24.32	12	1.1	26
匯豐強積金–智選計劃–中港股票基金	香港股票	2	20.28	3.26	15	24.04	13	102.8	15
恒生強積金–智選計劃–中港股票基金	香港股票	2	20.28	3.26	15	24.04	13	102.8	15
永明彩虹強積金計劃–永明強積金香港股票基金–A	香港股票	Leader	4.9023	4.34	4	23.98	15	390.23	1
"宏利強積金計劃–全面–匯豐強積金"A"系列–中港股票基金'	香港股票	2	19.84	3.23	18	23.77	16	88.24	19
安聯強積金計劃–安聯香港基金–A	香港股票	3	47.42	3.42	9	23.72	17	216.13	9
宏利環球精選強積金) 計劃–宏利MPF香港股票基金	香港股票	1	19.081	2.87	24	23.56	18	90.81	17
萬全強制性公積金計劃–香港股票基金	香港股票	3	11.6075	3.4	10	23.53	19	16.08	23
景順強積金策略計劃–中港股票基金–A	香港股票	1	35.4584	0.87	26	23.41	20	254.58	6
信安強積金易富之選–信安–RCM香港基金	香港股票	3	24.21	3.37	11	23.08	21	143.07	13
信安強積金明智之選–信安–RCM香港基金	香港股票	3	10.46	3.36	12	23.06	22	4.6	25
BCT 積金之選–BCT中國及香港股票基金	香港股票	1	0.8912	0.79	28	22.87	23	–10.88	27
AMTD強積金計劃–AMTD 景順香港中國基金	香港股票	1	13.1021	0.83	27	22.53	24	31.02	20
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	1	19.0182	2.95	23	22.04	25	90.18	18
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	1	11.3265	2.96	22	21.98	26	13.27	24
友邦強積金優選計劃–香港股票基金	香港股票	1	283.37	3.06	21	20.38	27	183.37	11
海通MPF退休金–海通香港特區基金–A	香港股票	1	44.77	1.59	25	17.69	28	347.7	2
香港股票基金平均(28)				3.12		23.69		145.53	
美國股票基金									
宏利環球精選強積金) 計劃–宏利MPF北美股票基金	美國股票	4	14.506	8.11	2	29.02	1	45.06	8
友邦強積金優選計劃–美洲基金	其他股票		169.38	8.14	1	27.98	2	69.38	4
萬全強制性公積金計劃–美國股票基金	美國股票	1	16.1672	7.77	3	22.78	3	61.67	5
中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠北美指數追蹤基金	美國股票	3	15.8207	6.58	10	22.71	4	58.21	6
東亞強積金集成信託計劃–東亞強積金北美股票基金	美國股票	4	15.5702	6.81	7	22.64	5	55.7	7
匯豐強積金–智選計劃–北美股票基金	美國股票	3	13.64	6.98	5	22.55	6	36.4	9
恒生強積金–智選計劃–北美股票基金	美國股票	3	13.64	6.98	5	22.55	6	36.4	9
友邦強積金優選計劃–北美股票基金	美國股票	2	193.55	7.44	4	21.84	8	93.55	1
滙豐強積金自選計劃 – 自選美國股票基金	美國股票	Leader	17.6	6.6	8	21.8	9	76	2
恒生強積金自選計劃– 自選美國股票基金	美國股票	Leader	17.6	6.6	8	21.8	9	76	2
信安強積金計劃800系列–信安美國股票基金–I類	美國股票	1	14.8076	6.33	11	18.25	11		
美國股票基金平均(11)				7.12		23.08		60.84	
日本股票基金									
宏利環球精選強積金) 計劃–宏利MPF日本股票基金	日本股票		11.517	9.53	1	19.77	1	15.17	2
友邦強積金優選計劃–日本股票基金	日本股票		152.51	2.13	4	13.15	2	52.51	1
東亞強積金集成信託計劃–東亞強積金日本股票基金	日本股票		7.3332	6.16	2	11.26	3	–26.67	4
中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠日本股票基金	日本股票		8.3187	5.63	3	7.94	4	–16.81	3
日本股票基金平均(4)				5.86		13.03		6.05	
亞洲日本除外股票基金									
萬全強制性公積金計劃–亞太股票基金	亞太區除日本股票	4	15.2575	7.43	1	28.81	1	52.58	8
交通銀行偷盈退休強積金計劃–交通銀行亞洲動力股票成分基金	亞太區除日本股票	2	30.1892	4.92	3	23.5	2	50.95	9
信安強積金計劃800系列–信安亞洲股票基金–I類	亞太區除日本股票	2	34.0714	4.95	2	23.44	3		
宏利強積金計劃–全面–施羅德強積金亞洲基金	亞太區除日本股票	Leader	36.37	4.33	4	20.31	4	245.08	2
BCT 積金之選–BCT亞洲股票基金	亞太區除日本股票	Leader	2.8563	4.29	6	20.09	5	185.63