以強積金規劃退休

銀髮理財
光大新鴻基 EVERBRIGHT SUN HUNG KAI
光大新鴻基產品開發及零售研究部

過去本欄曾介紹「扣稅三寶」，但有讀者反映由於篇幅較短，令有關介紹未夠仔細。因此繼過去兩期我們相繼進一步分享合資格延期年金保單（Qualifying Deferred Annity Policy，QDAP），以及自願醫保計劃（Voluntary Health Insurance Scheme，VHIS）後，是次我們將講述可扣稅強積金自願性供款（Tax Deductible MPF Voluntary Contributions，TVC）。

首先由強積金講起，根據積金局的資料，在實施相關制度前，本港只有約三分之一的工作人口享有退休保障。自強積金制度推行後，現時約有84%的總就業人口獲強積金計劃、職業退休計劃、法定退休金或公積金計劃（例如為公務員或公立學校教師而設的計劃）保障。縱使部分人認為計劃有改進的空間，例如收費過高及基金表現不理想等，方案仍不失為提供退休保障的重要支柱。

事實上，繼世界銀行在1994年發表《扭轉老年危機：保障老人及促進增長的政策》報告書後，於2005年因應運作經驗，把以往提出的三大支柱組成的退休保障方案框架擴展為五大支柱框架，包括：

保障擴至五大支柱

零支柱： 無須供款、由政府資助及管理的制度，提供最低水平的退休保障；第一支柱： 由政府管理的強制性供款制度；第二支柱： 由私營機構管理及具備足額資金的強制性供款制度；第三支柱： 自願性儲蓄（例如個人儲蓄及保險）；及第四支柱： 非正規支援（例如家庭支援）、其他正規社會保障（例如醫療及房屋）及其他個人資產（例如自置物業）。

而本港的強積金制度旨在提供該退休保障方案的第二條支柱，即由私營機構管理的強制性供款計劃。至於作為今個星期重點的強積金可扣稅自願性供款（TVC），其實是在現行強積金制度下的一種新供款按排。

在強積金計劃中持有供款賬戶（包括個人賬戶或獲強積金豁免的職業退休計劃)的客戶，可自選喜歡的強積金計劃開立「可扣稅自願性供款賬戶」，並直接向該計劃作出供款，作出強積金可扣稅自願性供款的計劃成員可獲稅務優惠。

具體而言，其優點包括供款靈活，可隨時或定期供款；而供款人亦可隨時停止供款或更改供款金額。

唯一要留意的是，與過去的自願性供款比較，TVC的供款金額必須保存至65歲才可提取。

由於上次介紹時已較詳細分享過其扣稅安排（TVC及QDAP）的稅務扣除額合計上限為每年60,000港元。以現時最高的稅率(即17%)計算，每年最多可以節省10,200元稅款），我們今個星期的焦點會放在如何選擇有提供TVC的強積金計劃。簡單而言，第一步是選擇合適的受託人，當中需要考慮的因素應包括，受託人的規模、基金選擇及表現，以及費用及收費等。第二步是決定合適的供款模式，即按月或一筆過供款。需要留意的是，部分受託人設有最低供款額。

TVC及QDAP比較

最後，如上文所述，TVC及QDAP於每個課稅年度的稅務扣除上限為合計60,000港元，因此很多客戶都會查詢應該選擇哪一款產品。藉此機會，列出主要分別如下表。

總括而言，「強積金可扣稅自願性供款」及「合資格延期年金保費」均是退休財務規劃工具，但兩者的性質、特點及限制各有不同，客戶宜詳細了解，再按照自己的需要，選擇合適的產品。

若大家有任何關於退休理財的問題，請聯絡文匯報編輯或電郵光大新鴻基（kenny.wen@ebshk.com<mailto:kenny.wen@ebshk.com>），我們會盡量解答。

TVC	QDAP
需要作投資決定，須承擔投資風險	不需要作投資決定
靈活供款	固定供款
可中途停止供款	不可中途停止繳付保費，否則投保人會承受財務損失及導致保單失效
可以隨時終止計劃	提早退保或終止保單會引致財務損失
65歲或以上才可提取供款	50歲或以上才可以提取年金
夫婦(不可共同申索稅務扣除)	夫婦(可以共同申索稅務扣除，上限為120,000元)

■資料來源：光大新鴻基

淺談界內證

投委會 IFEC

現在港交所上市的輪證產品多了一個選擇，就是界內證。這種產品一般適用於一些相對平穩的市況，如果投資者預期相關資產的價格在一個範圍內穩定地上落，那麼就可以考慮買界內證。

設有一對上限價和下限價

界內證的運作類似球類活動。踢波、打籃球和打網球等都是在一個劃定的界線範圍內進行，界內證也有這種類似的「In and Out」規則。它們設有一對上限價和下限價，在到期時，其相關資產的價格必須在這兩條界線之間，高過上限價，或低過下限價，就是跌入「Out」的範圍。

有別於Call輪和Put輪，界內證到期時的收益是固定和預定的。在到期日時，如相關資產的價格踏着上限價或下限價，或處於兩者之間，即界內，每張界內證的收益就會是1元，相反，如相關資產的價格在到期日時高過上限價，或低過下限價，即界外，每張界內證的收益就會是0.25元。

可預期最大利潤和最大虧損

界內證的收益取決於到期日時界內證的價格處於界內還是界外。假使界內證處於界內，但其相關資產的價格表現波動，或呈單一方向行走（即保持上升或下跌走勢），就會增加該界內證跌入界外的風險。

由於界內證於到期時的收益是固定的，故投資者買入界內證時可以預期最大利潤和最大虧損。如果界內證於到期時處於界內，買賣界內證的最大利潤會是1元乘以買入界內證的數量，減全部投資金額及交易成本。

至於如果界內證於到期時處於界外，投資者的最大虧損會是全部投資金額及交易成本，減0.25元乘以買入界內證的數量。一如其他結構性產品，界內證也有例如流通性的相關風險。

有興趣買賣界內證的投資者應從相關的上市文件中細閱當中的風險因素。

此欄由投委會提供

最新強積金基金報價

HK IFA LIPPER 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 2019/07/31	2019/08/09 或最近之報價 港幣$	升/跌幅% 三個月 2019/08/09	排名	升/跌幅% 一年 2019/08/09	排名	升/跌幅% 成立至今 2019/08/09	排名
核心累積基金									
宏利環球精選強積金) 計劃–宏利 MPF 核心累積基金	港元平衡混合型		11.416	2.05	6	2.59	1	14.16	6
中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠核心累積基金	港元平衡混合型		11.455	2.03	7	2.52	2	14.55	4
富達退休集成信託–核心累積基金	港元平衡混合型		11.359	2.15	2	2.49	3	13.59	7
友邦強積金優選計劃–核心累積基金	港元平衡混合型		1.1338	2.01	8	2.39	4	13.38	8
東亞強積金享惠計劃–東亞核心累積基金	港元平衡混合型		11.5707	2.07	3	2.17	5	15.71	2
東亞強積金行業計劃–東亞行業計劃核心累積基金	港元平衡混合型		11.4483	2.06	5	2.16	6	14.48	5
東亞強積金集成信託計劃–東亞強積金核心累積基金	港元平衡混合型		11.4835	2.07	4	2.04	7	14.83	3
海通MPF退休金–海通核心累積基金 A	港元平衡混合型		11.85	5.33	1	1.72	8	18.5	1
信安強積金計劃800系列–信安核心累積基金–N類	港元平衡混合型		11.244	1.52	11	1.38	9	12.44	9
信安強積金明智之選–信安核心累積基金	港元平衡混合型		11.17	1.55	9	1.36	10	11.7	12
信安強積金計劃600系列–信安核心累積基金–N類	港元平衡混合型		11.2361	1.51	12	1.27	11	12.36	10
信安強積金易富之選–信安核心累積基金	港元平衡混合型		11.12	1.46	17	1.18	12	11.2	18
安聯強積金計劃–安聯強積金核心累積基金 A	港元平衡混合型		11.12	1.46	17	1	13	11.2	18
滙豐強積金–智選計劃–核心累積基金	港元平衡混合型		18.45	1.21	26	0.99	14		
恒生強積金–智選計劃–核心累積基金	港元平衡混合型		18.45	1.21	26	0.99	14		
BCT 積金之選–BCT核心累積基金	港元平衡混合型		1.1151	1.48	15	0.85	16	11.51	14
中國人壽強積金集成信託計劃–中國人壽核心累積基金	港元平衡混合型		11.1454	1.54	10	0.84	17	11.45	17
景順強積金策略計劃–核心累積基金 A	港元平衡混合型		11.2054	1.49	14	0.84	18	12.05	11
交通銀行愉盈退休強積金計劃–交通銀行核心累積基金	港元平衡混合型		22.3127	1.5	13	0.83	19	11.56	13
AMTD強積金計劃–AMTD 景順核心累積基金	港元平衡混合型		11.1465	1.44	20	0.82	20	11.47	16
萬全強制性公積金計劃–核心累積基金	港元平衡混合型		11.1478	1.45	19	0.76	21	11.48	15
BCT(強積金)行業計劃–BCT (行業) 核心累積基金	港元平衡混合型		1.1048	1.48	16	0.76	22	10.48	21
我的強積金計劃–我的核心累積基金	港元平衡混合型		11.0669	1.33	22	0.71	23	10.67	20
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金核心累積基金 B	港元平衡混合型		10.96	1.39	21	0.64	24	9.6	25
永明紅強積金計劃–永明強積金核心累積基金	港元平衡混合型		1.0985	1.32	23	0.61	25	9.85	23
永明強積金基本計劃–核心累積投資組合	港元平衡混合型		10.98	1.29	24	0.55	26	9.8	24
永明強積金綜合計劃–核心累積投資組合	港元平衡混合型		10.99	1.29	25	0.55	27	9.9	22
核心累積基金平均(27)				1.73		1.3		12.32	
65歲後基金									
宏利環球精選強積金) 計劃–宏利MPF65歲後基金	港元保守混合型		11.018	3.88	5	6.52	1	10.18	5
東亞強積金享惠計劃–東亞 65 歲後基金	港元保守混合型		11.1658	3.91	2	6.49	2	11.66	2
東亞強積金集成信託計劃–東亞強積金65 歲後基金	港元保守混合型		11.1479	3.9	4	6.47	3	11.48	3
東亞強積金行業計劃–東亞行業計劃65 歲後基金	港元保守混合型		11.1661	3.91	3	6.46	4	11.66	1
友邦強積金優選計劃–65歲後基金	港元保守混合型		1.1001	3.85	6	6.32	5	10.01	6
中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠 65 歲後基金	港元保守混合型		10.9769	3.83	8	6.32	6	9.77	7
富達退休集成信託–65歲後基金	港元保守混合型		10.948	3.85	7	6.23	7	9.48	8
海通MPF退休金–海通 65 歲後基金 A	港元保守混合型		11.08	4.73	1	6.13	8	10.8	4
景順強積金策略計劃–65 歲後基金 A	港元保守混合型		10.9139	3.81	9	6.06	9	9.14	13
交通銀行愉盈退休強積金計劃–交通銀行65歲後基金	港元保守混合型		21.8093	3.81	10	6.02	10	9.05	15
中國人壽強積金集成信託計劃–中國人壽 65 歲後基金	港元保守混合型		10.8171	3.8	11	6.02	11	8.17	21
BCT 積金之選–BCT65歲後基金	港元保守混合型		1.0922	3.77	13	5.99	12	9.22	10
BCT(強積金)行業計劃–BCT (行業) 65歲後基金	港元保守混合型		1.091	3.8	12	5.96	13	9.1	14
萬全強制性公積金計劃–65 歲後基金	港元保守混合型		10.9185	3.77	14	5.92	14	9.18	12
我的強積金計劃–我的 65 歲後基金	港元保守混合型		10.8655	3.71	16	5.89	15	8.66	18
AMTD強積金計劃–AMTD 景順 65 歲後基金	港元保守混合型		10.8845	3.76	15	5.89	16	8.84	16
信安強積金明智之選–信安65歲後基金	港元保守混合型		10.87	3.52	22	5.84	17	8.7	17
永明紅強積金計劃–永明強積金 65 歲後基金	港元保守混合型		1.0831	3.68	17	5.8	18	8.31	20
信安強積金計劃800系列–信安65歲後基金–N類	港元保守混合型		10.9214	3.48	23	5.79	19	9.21	11
永明強積金基本計劃–65歲後投資組合	港元保守混合型		10.79	3.65	19	5.78	20	7.9	23
恒生強積金–智選計劃–65歲後基金	港元保守混合型		12.27	3.37	25	5.78	21		
滙豐強積金–智選計劃–65歲後基金	港元保守混合型		12.27	3.37	25	5.78	21		
信安強積金易富之選–信安65歲後基金	港元保守混合型		10.84	3.53	21	5.76	23	8.4	19
信安強積金計劃600系列–信安65歲後基金–N類	港元保守混合型		10.9242	3.48	24	5.74	24	9.24	9
永明強積金綜合計劃–65歲後投資組合	港元保守混合型		10.76	3.66	18	5.7	25	7.6	24
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金65歲後基金 B	港元保守混合型		10.8	3.65	20	5.68	26	8	22
安聯強積金計劃–安聯強積金 65 歲後基金 A	港元保守混合型		10.75	2.87	27	5.19	27	7.5	25
65歲後基金平均(27)				3.72		5.98		9.25	
人生階段基金 –〔>20% – 40% 股票〕									
永明紅強積金計劃–永明強積金平穩基金–A	港元保守混合型	Leader	2.1183	2.32	1	2.75	1	111.83	1
東亞強積金享惠計劃–東亞平穩基金	港元保守混合型	Leader	12.0918	1.78	7	2.56	2	20.92	18
富達退休集成信託–資本穩定基金	港元保守混合型	Leader	21.123	1.83	6	2.35	3	111.23	2
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	3	18.4499	1.66	11	2.1	4	84.5	10
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	3	18.8436	1.63	13	2.03	5	88.44	8
友邦強積金優選計劃–富達穩定資本基金	其他絕對回報		121.53	1.74	8	1.87	6	21.53	17
BCT 積金之選–BCT E30 混合資產基金	港元保守混合型	3	1.8572	2.07	3	1.71	7	85.72	9
友邦強積金優選計劃–穩定資本組合	港元保守混合型	2	190.4	1.51	15	1.6	8	90.4	7
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	1	16.28	2.07	4	1.56	9	62.8	12
永明強積金綜合計劃–平穩投資組合	港元保守混合型	1	14.65	2.09	2	1.45	10	46.5	13
景順強積金策略計劃–資本穩定基金–A	港元保守混合型	4	20.4513	1.84	5	1.43	11	104.51	3
AMTD強積金計劃–AMTD 安聯精選穩定資本基金	港元保守混合型	2	12.4588	1.64	12	1.27	12	24.59	16
恒生強積金–智選計劃–平穩基金	港元保守混合型	3	12.02	1.35	19	1.26	13	20.2	19
滙豐強積金–智選計劃–平穩基金	港元保守混合型	2	12.02	1.35	19	1.26	13	20.2	19
安聯強積金計劃–安聯穩定資本基金–A	港元保守混合型	1	28.68	1.59	14	1.13	15	91.2	6
中國人壽強積金集成信託計劃–中國人壽傑休開資本穩定基金	港元保守混合型	2	12.6573	1.73	9	0.97	16	26.57	15
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	2	1.9602	1.71	10	0.95	17	96.02	5
信安強積金易富之選–信安平穩基金	港元保守混合型	4	13.16	1.39	18	0.92	18	31.86	14
信安強積金明智之選–信安平穩基金	港元保守混合型	4	16.67	1.34	21	0.91	19	66.7	11
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	18.0369	1.47	16	0.72	20		
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	3	17.9574	1.46	17	0.71	21	7.99	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	4	19.6333	0.52	22	−0.83	22	96.33	4
人生階段基金 –〔>20% – 40% 股票〕平均(22)				1.64		1.4		62.38	
人生階段基金 –〔>40% – 60% 股票〕									
富達退休集成信託–平穩增長基金	港元平衡混合型	Leader	23.549	0.86	6	0.43	1	135.49	2
東亞強積金享惠計劃–東亞均衡基金	港元平衡混合型	Leader	12.893	0.64	10	0.39	2	28.93	19
永明紅強積金計劃–永明強積金均衡基金–A	港元平衡混合型	Leader	2.4469	1.28	1	0.3	3	144.69	1
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	4	21.584	0.81	8	0.19	4	115.84	3
友邦強積金優選計劃–富達穩定增長基金	其他絕對回報		134.62	0.77	9	0	5	34.62	18
我的強積金計劃–我的平穩基金	港元平衡混合型	4	14.3518	1.12	2	−0.18	6	43.52	16
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	19.5379	0.47	13	−0.24	7	95.38	11
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	3	19.7845	0.48	12	−0.27	8	97.85	10
友邦強積金優選計劃–均衡組合	港元平衡混合型	3	208.53	0.39	16	−0.81	9	108.53	5
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	16.0707	0.96	3	−0.82	10	60.71	14
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	2	18.53	0.93	4	−0.86	11	85.3	12
永明強積金基本計劃–平穩增長投資組合	港元平衡混合型	1	16.91	0.89	5	−1	12	69.1	13
BCT 積金之選–BCT E50 混合資產基金	港元平衡混合型	4	2.0245	0.62	11	−1.01	13	102.45	8
永明強積金綜合計劃–平穩增長投資組合	港元平衡混合型	1	15.42	0.85	7	−1.09	14	54.2	15
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	13.6149	0.46	14	−1.34	15	36.15	17
安聯強積金計劃–安聯穩定增長基金–A	港元平衡混合型	1	31.2	0.39	17	−1.48	16	108	6
萬全強制性公積金計劃–環球均衡基金	港元平衡混合型	1	19.9709	0.41	15	−1.6	17	99.71	9
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	3	2.0552	0.13	20	−1.82	18	105.52	7
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	19.1011	0.18	18	−2.19	19		
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	2	19.0209	0.17	19	−2.2	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	Leader	20.8661	−0.6	21	−2.85	21	108.66	4
人生階段基金 –〔>40% – 60% 股票〕平均(21)				0.58		−0.88		86.03	
人生階段基金 –〔>60% – 80% 股票〕									
中國人壽強積金集成信託計劃–中國人壽平衡基金	港元進取混合型	Leader	24.2939	−0.18	2	−1.65	1	142.94	4
富達退休集成信託–均衡基金	港元進取混合型	Leader	25.122	−0.22	3	−1.74	2	151.22	2
永明紅強積金計劃–永明強積金增長基金–A	港元進取混合型	Leader	2.772	−0.29	6	−2.13	3	177.2	1
滙豐強積金–智選計劃–自選均衡基金	港元進取混合型	4	13.19	−0.75	10	−2.15	4	−2.87	25
恒生強積金–智選計劃–自選均衡基金	港元進取混合型	4	13.19	−0.75	10	−2.15	4	−2.87	25
東亞強積金享惠計劃–東亞增長基金	港元進取混合型	4	13.3378	−0.82	12	−2.34	6	33.38	23
我的強積金計劃–我的均衡基金	港元進取混合型	Leader	15.7722	−0.09	1	−2.87	7	57.72	21
東亞強積金行業計劃–東亞行業計劃增長基金	港元進取混合型	3	21.7941	−0.96	16	−3.01	8	117.94	6
東亞強積金集成信託計劃–東亞強積金增長基金	港元進取混合型	3	21.0886	−1.01	18	−3.04	9	110.89	9
永明強積金基本計劃–均衡增長投資組合	港元進取混合型	2	20.12	−0.25	4	−3.5	10	101.2	13
交通銀行愉盈退休強積金計劃–交通銀行均衡成分基金	港元進取混合型	3	17.5868	−0.28	5	−3.53	11	75.87	19

基金名稱	理柏環球類別	穩定回報評級 2019/07/31	2019/08/09 或最近之報價 港幣$	升/跌幅% 三個月 2019/08/09	排名	升/跌幅% 一年 2019/08/09	排名	升/跌幅% 成立至今 2019/08/09	排名
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金保守投資組合	港元貨幣市場		11.37	0.09		0.09		13.7	
強積金保守基金 平均(27)				0.28		1.07		15.07	
保證基金									
景順強積金策略計劃–回報保證基金–G	保本基金	4	12.5819	1.84		2.8		25.82	
東亞強積金集成信託計劃–東亞強積金保證基金	保本基金	3	13.2988	1.83		2.75		32.99	
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金本金保證投資組合	保本基金	Leader	16.99	1.19		2.6		69.9	
永明強積金基本計劃–本金保證投資組合	保本基金	4	17.52	1.21		2.46		75.2	
永明強積金綜合計劃–本金保證投資組合	保本基金	4	17.04	1.13		2.34		70.4	
信安強積金計劃800系列–信安長線保證基金–I類	保本基金	2	12.6471	1.7		2.23			
信安強積金計劃600系列–信安長線保證基金–I類	保本基金	1	12.5848	1.69		2.22			
宏利環球精選強積金) 計劃–宏利MPF穩健基金	保本基金	Leader	15.465	1.55		2.16		54.65	
中國人壽強積金集成信託計劃–中國人壽傑休開保證基金	保本基金	Leader	14.67	0.5		2		46.7	
滙豐強積金–智選計劃–保證基金	保本基金	1	10.34	0.78		1.97		3.4	
恒生強積金–智選計劃–保證基金	保本基金	1	10.34	0.78		1.97		3.4	
中國人壽強積金集成信託計劃–中國人壽保證基金	保本基金	3	15.087	0.21		1.74		50.87	
信安強積金計劃800系列–信安資本保證基金–I類	保本基金	2	11.5156	0.24		0.82			
交通銀行愉盈退休強積金計劃–交通銀行保證回報成分基金	保本基金	4	13.4618	−0.86		0.44		34.62	
萬全強制性公積金計劃–保證基金	保本基金	1	10.8882	1.13		−0.81		8.88	
友邦強積金優選計劃–保證組合	保本基金	2							
信安強積金明智之選–信安保證基金	保本基金	4							
宏利環球精選 (強積金) 計劃–宏利MPF利息基金	保本基金	2							
保證基金 平均(18)				1		1.85		39.74	
其他基金									
宏利環球精選強積金) 計劃–宏利MPF康健護理基金	醫療保健股票		21.801	4.29		3.21		118.01	
AMTD強積金計劃–AMTD 安聯精選靈活資產基金	其他靈活混合型	3	12.4915	1.03		2.72		24.92	
BCT 積金之選–BCT豐活混合資產基金	其他靈活混合型	2	1.5556	0.99		2.61		55.56	
安聯強積金計劃–安聯靈活於滙基金–A	其他靈活混合型	2	23.08	0.92		2.35		53.56	
BCT(強積金)行業計劃–BCT (行業) 豐活混合資產基金	其他靈活混合型	1	1.4922	0.91		2.3		49.22	
富達退休集成信託–富達「儲蓄易」2020基金	其他目標期限	2	24.864	1.64		1.02		148.64	
BCT 積金之選–BCT儲蓄易2020基金	其他目標期限	2	2.3214	1.66		0.97		132.14	
永明強積金基本計劃–美國及香港股票投資組合	其他股票			14.89		−1.26		48.9	
永明強積金綜合計劃–美國及香港股票投資組合	其他股票			14.94		−1.32		49.4	
AMTD強積金計劃–AMTD 景順目標2028退休基金	其他目標期限	1	14.7623	0.31		−1.37		47.62	
宏利環球精選強積金) 計劃–宏利MPF智儀裕退休基金	其他目標期限	1	11.904	0.47		−1.49		19.04	
宏利環球精選強積金) 計劃–宏利MPF 2020退休基金	其他目標期限	1	12.406	0.49		−2.06		24.06	
友邦強積金優選計劃–中港動態資產配置基金	其他靈活混合型		106.06	−3.02		−2.9		6.06	
AMTD強積金計劃–AMTD 景順目標2038退休基金	其他目標期限	1	16.2526	−0.77		−3.05		62.53	
友邦強積金優選計劃–基金經理精選退休基金	其他靈活混合型	Leader	175.38	−0.81		−3.06		75.38	
BCT 積金之選–BCT儲蓄易2025基金	其他目標期限	4	2.332	−0.83		−3.1		133.2	
富達退休集成信託–富達「儲蓄易」2025基金	其他目標期限	3	24.954	−0.82		−3.11		149.54	
BCT 積金之選–BCT儲蓄易2030基金	其他目標期限	4	2.312	−1.23		−3.85		131.2	
富達退休集成信託–富達「儲蓄易」2030基金	其他目標期限	Leader	25.167	−1.29		−3.94		151.67	
宏利環球精選強積金) 計劃–宏利MPF 2025退休基金	其他目標期限	2	12.99	−0.19		−3.97		29.9	
BCT 積金之選–BCT儲蓄易2035基金	其他目標期限	4	2.2783	−1.45		−4.25		127.83	
富達退休集成信託–富達「儲蓄易」2035基金	其他目標期限	Leader	25.208	−1.46		−4.32		152.08	
BCT 積金之選–BCT儲蓄易2040基金	其他目標期限	Leader	2.3546	−1.55		−4.4		135.46	
富達退休集成信託–富達「儲蓄易」2040基金	其他目標期限	Leader	25.519	−1.57		−4.42		155.19	
富達退休集成信託–富達「儲蓄易」2050基金	其他目標期限	4	11.852	−1.68		−4.64		18.52	
富達退休集成信託–富達「儲蓄易」2045基金	其他目標期限	4	12.026	−1.68		−4.66		20.26	
宏利環球精選強積金) 計劃–宏利MPF 2030退休基金	其他目標期限	2	13.322	−0.89		−4.94		33.22	
AMTD強積金計劃–AMTD 景順目標2048退休基金	其他目標期限	3	17.0792	−2.05		−5.3		70.79	
宏利環球精選強積金) 計劃–宏利MPF 2035退休基金	其他目標期限	2	13.443	−1.26		−5.41		34.43	
宏利環球精選強積金) 計劃–宏利MPF 2045退休基金	其他目標期限	3	13.522	−1.41		−5.57		35.22	
宏利環球精選強積金) 計劃–宏利MPF 2040退休基金	其他目標期限	3	13.445	−1.38		−5.6		34.45	
友邦強積金優選計劃–亞鉅基金	環球股票	1	157.66	−2.86		−6.48		57.66	
海通MPF退休金–海通輔福基金–A	南輔股票			22.95		−10.74		−24.9		129.5
AMTD 景順目標現在退休基金	港元保守混合型		13.6403	1.47					
其他基金 平均(34)				−0.83		−3.16		76.22	
人民幣及港幣貨幣市場基金									
中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金	港元貨幣市場		10.5646	−1.71	3	−0.04	1	5.65	1
我的人民幣及港元貨幣市場基金	其他貨幣市場		10.093	−1.75	4	−0.41	2	0.93	5
東亞強積金行業計劃–東亞行業計劃人民幣及港幣貨幣市場基金	港元貨幣市場		10.2424	−1.51	1	−0.59	3	2.42	3
東亞強積金集成信託計劃–東亞強積金人民幣及港幣貨幣市場基金	港元貨幣市場		10.2715	−1.66	2	−0.7	4	2.71	2
安聯強積金計劃–安聯人民幣貨幣市場基金–A	港元貨幣市場		14.6	−1.88	5	−1.15	5	−2.67	6
永明紅強積金計劃–永明強積金人民幣及港元基金–A	港元貨幣市場		1.0169	−1.93	6	−1.16	6	1.69	4
人民幣及港幣貨幣市場基金 平均(6)				−1.74		−0.67		1.79	
香港股票指數追蹤基金									
我的強積金計劃–我的香港追蹤指數基金	香港股票	Leader	14.65	−6.57	5	−6.28	1	46.5	8
東亞強積金行業計劃–東亞香港追蹤指數基金	香港股票	4	14.6352	−6.64	8	−6.52	2	46.35	9
宏利環球精選強積金) 計劃–宏利MPF恒指基金	香港股票	4	15.043