計劃退休七步曲

投委會 IFEC

一講到退休，你就可能想起儲錢，其實儲錢只是退休計劃的一部分。點樣計劃退休至算理想？就是要做齊以下7步：想、傾、計、行、儲、保、檢。

「想」想退休大計

你心目中的退休計劃是怎樣？退休後希望享有哪種生活方式？想維持與退休前大致相同的生活質素，還是願意接受較簡樸的生活？無論你的退休目標是什麼，及早籌謀方為上策。

「傾」談退休看法

雖說退休計劃是一件很個人的事，但你的決定亦會影響你的另一半，所以籌劃時，你應和另一半好好溝通，了解彼此的想法，例如想何時退休？想怎樣過退休生活？想在哪兒過退休生活？想怎樣處理遺產？

「計」算退休本錢

強積金、個人儲蓄及投資，都是你退休的本錢。在計算你需要多少本錢才可實現退休大計時，不要遺漏以下兩大風險：一是無法預測或低估了自己的壽命，二是低估了通脹，這兩者均會令你的老本比想像中快用完，你可使用投委會的「退休計劃計算機」計計你的退休本錢。

「行」動最實際

要安享晚年，最好的方法是盡早開始作退休儲蓄。定下目標後要付諸行動，愈早開始儲蓄或投資，便可愈早享有複息效應的好處。退休人士也可利用金融理財產品如年金、物業逆按揭或人壽保單逆按揭等活化退休資產，以提供穩定現金流，自製長糧。

「儲」夠先消費

有紀律的儲蓄和消費都是計劃退休的第一步，要養成先儲蓄後消費的習慣，也要好好計劃投資，別讓通脹吃掉儲蓄。在投資前，最好預留一筆備用資金以應付突發開支。

「保」險不可少

保險在退休計劃的角色舉足輕重，其中人壽和醫療保險是不可或缺的部分，透過適當的保險可將風險轉嫁減低財務影響，尤其家中的經濟支柱，假若不幸患病或身故，可以對自己和家人的生活帶來一份保障。

「檢」查退休組合

人生大事如結婚生子、置業、轉工、失業和患病會影響你的理財需要；隨着年齡增加，投資組合的風險資產比例亦應由年輕時的進取，漸漸轉為均衡至保守。

定期檢查及調整投資組合以確保在經過不同的人生轉變後，投資組合仍能配合你的退休計劃。

此欄由投委會提供

第四季基金策略「攻守金字塔」

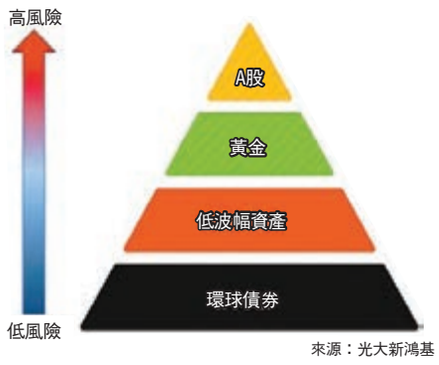
基金投資

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

雖然中美口頭上就貿易爭議達成第一階段協議，但市場仍觀望兩國貿易戰發展。另一方面，國際貨幣基金組織（IMF）再度下調今年全球經濟增長預測至3%，加劇市場對經濟衰退的憂慮。今期將介紹「攻守兼備」的金字塔式策略，分散投資於債券基金、低波幅資產、黃金基金及A股基金（下圖），以協助讀者平衡投資回報及風險。

■人民幣回穩及資金流動性增加，料有助支持A股走勢。圖為成都某證券營業部的股民。 資料圖片

投資者可按風險胃納部署「攻守金字塔」



來源：光大新鴻基

中美金融及科技戰、英國脫歐及中東局勢緊張等因素令大市轉趨波動，推動資金持續流入債市避險。根據EPFR最新資金流向數據，整體債券基金已連續第39周錄得淨流入，其中以投資級別企業債券基金最為強勁。現時聯儲局已連續減息兩次，歐洲央行亦實施「負利率」及重啟量化寬鬆。

主打債券及低波幅資產

光大新鴻基認為，隨着環球經濟動能持續下降，將促使全球央行進一步減息以支撐經濟，對存續期較長的投資級別債更為有利，當中以亞洲投資級別債之孳息率相對吸引。因此，建議側重部署低波幅股票及環球債券，或者分散投資於環球平衡基金（即金字塔下半部分），降低組合波動性之餘，其收益亦相對穩定。

策略性投資黃金及A股

對於較進取的投資者，則可考慮黃金及A股（即金字塔上半部分）。縱使環球股市波動性上升，但黃金與股市相關性一向較低。環球利率持續向下，降低持有黃金的成本。計及前述避險因素帶動需求，黃金長線表現值得期待。A股方面，鑑於中美初步貿易協議中涵蓋人民幣匯率問題，美元兌人民幣跌勢暫已喘定，預期第四季在6.96至7.19間橫行。而中央政府為保持全年6%至6.5%經濟增長目標，預期將推出更多政策（例如再調低存款準備金率）以刺激經濟。

人民幣回穩及資金流動性增加，有助支持A股走勢。因此，在組合中適量部署前述資產，有助提升整體組合經風險調整後回報。

側重美元資產及REITs

值得一提的是，預期美匯指數在今年餘下時間將於高位徘徊，甚至有機會上試100大關；故美元相關資產仍是配置上的首選。除此之外，息口下降和通脹持續低迷，亦利好房地產信託基金(REITs)等資產。

在環球政經忽晴忽雨的情況下，於第四季投資者可按照風險胃納，在「攻守金字塔」框架下部署相關基金。篇幅所限，下期開始將詳細探討相關資產前景及焦點基金。

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 2019/09/30	2019/10/11或最近之報價港幣$	升/跌幅% 三個月 2019/10/11	排名	升/跌幅% 一年 2019/10/11	排名	升/跌幅% 成立至今 2019/10/11	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		11.602	0.44	3	8.58	1	16.02	5
富達退休集成信託–核心累積基金	港元平衡混合型		11.543	0.44	4	8.55	2	15.43	7
友邦強積金優選計劃–核心累積基金	港元平衡混合型		1.152	0.41	5	8.34	3	15.2	8
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		11.6378	0.38	6	8.3	4	16.38	3
匯豐強積金–智選計劃–核心累積基金	港元平衡混合型		18.89	0.64	1	7.82	5		
恒生強積金–智選計劃–核心累積基金	港元平衡混合型		18.89	0.64	1	7.82	5		
東亞強積金享惠計劃–東亞核心累積基金	港元平衡混合型		11.7073	0.07	17	7.62	7	17.07	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		11.5847	0.08	14	7.6	8	15.85	6
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		11.4062	–0.01	25	7.58	9	14.06	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		11.33	0	24	7.5	10	13.3	16
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		11.6202	0.08	16	7.48	11	16.2	4
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		11.3986	–0.01	26	7.46	12	13.99	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		11.28	–0.09	27	7.33	13	12.8	19
景順強積金策略計劃–核心累積基金 A	港元平衡混合型		11.3962	0.07	18	6.92	14	13.96	11
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		11.31	0.27	8	6.9	15	13.1	18
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		22.6903	0.08	15	6.88	16	13.45	12
BCT 橫金之選–BCT核心累積基金	港元平衡混合型		1.1339	0.06	21	6.87	17	13.39	13
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		11.3297	0.07	19	6.85	18	13.3	17
萬全強制性公積金計劃–核心累積基金	港元平衡混合型		11.3352	0.04	22	6.77	19	13.35	14
BCT(強積金)行業計劃–BCT (行業) 核心累積基金	港元平衡混合型		1.1233	0.06	20	6.76	20	12.33	21
AMTD強積金計劃–AMTD 景順核心累積基金	港元平衡混合型		11.3308	0.01	23	6.74	21	13.31	15
我的強積金計劃–我的核心累積基金	港元平衡混合型		11.2473	0.15	10	6.22	22	12.47	20
永明彩虹強積金計劃–永明強積金核心累積基金	港元平衡混合型		1.1163	0.15	11	6.11	23	11.63	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		11.16	0.09	13	6.08	24	11.6	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		11.17	0.18	9	6.08	25	11.7	22
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		11.13	0.09	12	6	26	11.3	25
海通MPF退休金–海通核心累積基金 A	港元平衡混合型		11.78	0.34	7	4.06	27	17.8	1
核心累積基金平均(27)				0.17		7.08		13.96	
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		11.096	1.77	13	9.58	1	10.96	4
景順強積金策略計劃–65 歲後基金 A	港元保守混合型		10.9966	1.91	3	9.37	2	9.97	11
友邦強積金優選計劃–65歲後基金	港元保守混合型		1.1078	1.75	14	9.36	3	10.78	5
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		21.9788	1.93	1	9.34	4	9.89	15
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		11.05	1.66	16	9.32	5	10.5	6
富達退休集成信託–65歲後基金	港元保守混合型		11.024	1.65	18	9.3	6	10.24	7
BCT(強積金)行業計劃–BCT (行業) 65歲後基金	港元保守混合型		1.0992	1.9	4	9.29	7	9.92	12
萬全強制性公積金計劃–65 歲後基金	港元保守混合型		11.0025	1.91	2	9.26	8	10.02	10
BCT 橫金之選–BCT65歲後基金	港元保守混合型		1.1004	1.89	5	9.25	9	10.04	9
東亞強積金享惠計劃–東亞 65 歲後基金	港元保守混合型		11.2316	1.81	10	9.24	10	12.32	1
恒生強積金–智選計劃–65歲後基金	港元保守混合型		12.42	1.89	6	9.23	11		
匯豐強積金–智選計劃–65歲後基金	港元保守混合型		12.42	1.89	6	9.23	11		
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		10.895	1.85	9	9.23	13	8.95	21
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		11.2289	1.78	11	9.18	14	12.29	2
AMTD強積金計劃–AMTD 景順 65歲後基金	港元保守混合型		10.965	1.87	8	9.18	15	9.65	16
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		11.2104	1.78	12	9.16	16	12.1	3
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		10.9901	1.49	24	8.82	17	9.9	14
我的強積金計劃–我的 65 歲後基金	港元保守混合型		10.9378	1.61	20	8.81	18	9.38	17
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		10.9917	1.48	27	8.73	19	9.92	13
永明彩虹強積金計劃–永明強積金 65 歲後基金	港元保守混合型		1.0904	1.61	19	8.71	20	9.04	19
永明強積金基本計劃–65歲後投資組合	港元保守混合型		10.86	1.59	22	8.71	21	8.6	23
信安強積金明智之選–信安65歲後基金	港元保守混合型		10.93	1.49	26	8.65	22	9.3	18
永明強積金綜合計劃–65歲後投資組合	港元保守混合型		10.83	1.59	21	8.63	23	8.3	25
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		10.87	1.59	23	8.59	24	8.7	22
信安強積金易富之選–信安65歲後基金	港元保守混合型		10.9	1.49	25	8.57	25	9	20
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		10.85	1.69	15	8.18	26	8.5	24
海通MPF退休金–海通 65 歲後基金 A	港元保守混合型		11.02	1.66	17	7.3	27	10.2	8
65歲後基金平均(27)				1.72		8.97		9.94	
人生階段基金－〔>20% – 40% 股票〕									
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	2.1256	0.51	4	8.62	1	112.56	2
富達退休集成信託–資本穩定基金	港元保守混合型	Leader	21.269	0.37	9	6.71	2	112.69	1
恒生強積金–智選計劃–平穩基金	港元保守混合型	3	12.19	0.58	2	6.46	3	21.9	17
匯豐強積金–智選計劃–平穩基金	港元保守混合型	2	12.19	0.58	2	6.46	3	21.9	17
BCT 橫金之選–BCT E30 混合資產基金	港元保守混合型	4	1.8735	0.66	1	6.4	5	87.35	9
東亞強積金享惠計劃–東亞平穩基金	港元保守混合型	Leader	12.1593	0.35	11	6.35	6	21.59	19
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	18.5881	0.48	5	6.26	7	85.88	10
景順強積金策略計劃–資本穩定基金–A	港元保守混合型	4	20.6068	0.34	12	6.21	8	106.07	3
友邦強積金優選計劃–富達穩定資本基金	其他絕對回報		122.29	0.27	14	6.19	9	22.29	16
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	18.9811	0.44	7	6.15	10	89.81	8
友邦強積金優選計劃–穩定資本組合	港元保守混合型	2	190.94	–0.18	20	5.78	11	90.94	7
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	1.9735	0.21	15	5.71	12	97.35	4
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	16.35	0.37	8	5.69	13	63.5	12
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	12.5571	0.36	10	5.54	14	25.57	15
永明強積金綜合計劃–平穩投資組合	港元保守混合型	1	14.7	0.27	13	5.53	15	47	13
安聯強積金計劃–安聯穩定資本基金–A	港元保守混合型	1	28.91	0.45	6	5.4	16	92.73	6
信安強積金易富之選–信安平穩基金	港元保守混合型	4	13.22	0.08	18	5.17	17	32.46	14
信安強積金明智之選–信安平穩基金	港元保守混合型	4	16.75	0.06	19	5.15	18	67.5	11
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	18.0249	0.11	17	4.96	19	8.4	20
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	18.1048	0.12	16	4.96	20		
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	1	19.7152	–0.85	21	3.9	21	97.15	5
人生階段基金－〔>20% – 40% 股票〕平均(21)				0.27		5.89		65.23	
人生階段基金－〔>40% – 60% 股票〕									
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	2.4702	–0.13	2	7.96	1	147.02	1
富達退休集成信託–平穩增長基金	港元平衡混合型	Leader	23.884	–0.15	3	7.11	2	138.84	2
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	21.872	–0.27	8	6.77	3	118.72	3
友邦強積金優選計劃–富達穩定增長基金	其他絕對回報		136.45	–0.24	6	6.6	4	36.45	18
我的強積金計劃–我的平穩基金	港元平衡混合型	4	14.5383	–0.21	4	6.38	5	45.38	16
東亞強積金享惠計劃–東亞均衡基金	港元平衡混合型	Leader	13.0396	–0.46	14	6.37	6	30.4	19
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	19.8292	–0.22	5	6.26	7	98.29	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	4	20.0727	–0.24	7	6.16	8	100.73	10
友邦強積金優選計劃–均衡組合	港元平衡混合型	3	210.54	–0.91	20	5.77	9	110.54	6
BCT 橫金之選–BCT E50 混合資產基金	港元平衡混合型	4	2.0582	–0.05	1	5.77	10	105.82	8
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	16.2628	–0.36	10	5.71	11	62.63	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	18.75	–0.37	11	5.69	12	87.5	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	17.1	–0.47	15	5.49	13	71	13
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	15.59	–0.51	16	5.34	14	55.9	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	13.8133	–0.38	12	5.19	15	38.13	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	31.65	–0.31	9	5.15	16	111	5
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	4	2.0848	–0.64	17	5.1	17	108.48	7
萬全強制性公積金計劃–環球均衡基金	港元平衡混合型	1	20.2573	–0.41	13	4.95	18	102.57	9
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	4	21.1235	–1.5	21	4.46	19	111.24	4
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	19.2609	–0.81	18	4.35	20		
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	19.18	–0.81	19	4.35	21		
人生階段基金－〔>40% – 60% 股票〕平均(21)				–0.45		5.76		88.45	
人生階段基金－〔>60% – 80% 股票〕									
永明彩虹強積金計劃–永明強積金增長基金–A	港元進取混合型	Leader	2.8112	–1.2	18	7.84	1	181.12	1
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	24.8219	–0.74	3	7.09	2	148.22	4
富達退休集成信託–均衡基金	港元進取混合型	Leader	25.648	–0.84	6	6.88	3	156.48	3
匯豐強積金–智選計劃–自選均衡基金	港元進取混合型	Leader	13.55	–0.51	1	6.69	4	–0.22	24
恒生強積金–智選計劃–自選均衡基金	港元進取混合型	4	13.55	–0.51	1	6.69	4	–0.22	24
我的強積金計劃–我的均衡基金	港元進取混合型	4	16.1195	–0.87	9	6.04	6	61.19	21
匯豐強積金–智選計劃–均衡基金	港元進取混合型	3	19.3	–0.87	7	5.75	7	93	15
恒生強積金–智選計劃–均衡基金	港元進取混合型	3	19.3	–0.87	7	5.75	7	93	15
東亞強積金集成信託計劃–東亞強積金增長基金	港元進取混合型	4	21.5613	–1.04	10	5.69	9	115.61	9
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	22.2759	–1.06	13	5.69	10	122.76	6
東亞強積金享惠計劃–東亞增長基金	港元進取混合型	4	13.5663	–1.4	22	5.65	11	35.66	23
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	17.9531	–1.04	11	5.33	12	79.53	19
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金均衡投資組合	港元進取混合型	2	20.88	–1.04	12	5.3	13	108.8	12
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	20.53	–1.06	14	5.28	14	105.3	13
永明強積金綜合計劃–均衡增長投資組合	港元進取混合型	2	20.27	–1.07	15	5.19	15	102.7	14
BCT 橫金之選–BCT E70 混合資產基金	港元進取混合型	4	2.1383	–0.78	5	5.15	16	113.83	11
景順強積金策略計劃–均衡基金–A	港元進取混合型	Leader	22.2159	–1.35	20	5.06	17	122.16	7
宏利環球精選(強積金) 計劃–宏利MPF增長基金	港元進取混合型	2	19.228	–1.38	21	4.61	18	92.28	17
BCT(強積金)行業計劃–BCT (行業) E70 混合資產基金	港元進取混合型	4	2.1425	–1.47	23	4.57	19	114.25	10
AMTD強積金計劃–AMTD 安聯精選均衡基金	港元進取混合型	1	14.9816	–1.16	16	4.55	20	49.82	22
萬全強制性公積金計劃–環球增值基金	港元進取混合型	1	21.8127	–1.18	17	4.35	21	118.13	8
信安強積金易富之選–信安均衡基金	港元進取混合型	3	16.75	–1.47	24	4.3	22	68.17	20
信安強積金明智之選–信安均衡基金	港元進取混合型	3	18.5	–1.54	25	4.23	23	85	18
安聯強積金計劃–安聯均衡基金–A	港元進取混合型	1	33.62	–1.32	19	3.57	24	124.13	5
信安強積金計劃600系列–信安環球增長基金–I類	港元進取混合型	1	23.3967	–1.74	27	3.55	25		
信安強積金計劃800系列–信安環球增長基金–I類	港元進取混合型	1	23.4631	–1.74	26	3.55	26		
萬全強制性公積金計劃–亞洲均衡基金	港元平衡混合型	1	25.7733	–0.76	4	0.27	27	157.73	2
人生階段基金－〔>60% – 80% 股票〕平均(27)				–1.11		5.13		97.94	
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	17.5173	–1.33	1	7.23	1	75.17	16
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	26.511	–1.43	2	6.86	2	165.11	3
富達退休集成信託–增長基金	環球股票	3	27.061	–1.44	3	6.77	3	170.61	2
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	28.494	–1.52	4	6.48	4	184.94	1
友邦強積金優選計劃–富達增長基金	環球股票	3	143.97	–1.53	6	6.2	5	43.97	18
中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠增長基金	環球股票	3	22.3116	–2.41	19	5.4	6	123.12	8
匯豐強積金–智選計劃–增長基金	環球股票	2	19.4	–1.57	7	5.09	7	94	10
恒生強積金–智選計劃–增長基金	環球股票	2	19.4	–1.57	7	5.09	7	94	10
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	2	23.19	–1.7	9	5.07	9	131.9	6
宏利環球精選(強積金) 計劃–宏利MPF進取基金	環球股票	2	19.147	–1.88	11	4.91	10	91.47	13
永明強積金綜合計劃–增長投資組合	環球股票	2	17.91	–1.76	10	4.8	11	79.1	15
景順強積金策略計劃–增長基金–A	環球股票	4	23.3373	–2.33	18	4.47	12	133.37	5
友邦強積金優選計劃–增長組合	環球股票	3	245.31	–2.25	15	4.36	13	145.31	4
BCT 橫金之選–BCT E90 混合資產基金	環球股票	2	2.1959	–1.52	5	4.28	14	119.59	9
AMTD強積金計劃–AMTD 安聯精選增長基金	環球股票	1	16.2977	–2.02	12	3.64	15	62.98	17
信安強積金易富之選–信安增長基金	環球股票	2	18.3	–2.3	17	3.57	16	83.73	14
信安強積金明智之選–信安增長基金	環球股票	2	19.19	–2.29	16	3.56	17	91.9	12
安聯強積金計劃–安聯增長基金–A	環球股票	1	34.76	–2.06	14	3.39	18	131.73	7
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	28.6258	–2.04	13	3.3	19	43.13	19
信安強積金計劃600系列–信安進取策略基金–I	港元進取混合型	1	21.284	–2.63	20	2.78	20	19.52	20
人生階段基金－〔>80% – 100% 股票〕平均(20)				–1.88		4.86		104.23	
香港股票基金									
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	6.0996	–4.58	7	9.64	1	509.96	1
景順強積金策略計劃–中港股票基金–A	香港股票	Leader	44.0524	–5.35	14	9.52	2	340.52	3
AMTD強積金計劃–AMTD 景順香港中國基金	香港股票	4	16.1634	–5.4	15	9.35	3	61.63	18
BCT 橫金之選–BCT中國及香港股票基金	香港股票	2	1.0856	–4.35	5	8.88	4	8.56	24
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	2	35.75	–5.1	11	8.83	5	257.5	8
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	Leader	16.2179	–4.07	1	8.73	6	62.18	17
我的強積金計劃–我的香港股票基金	香港股票	Leader	15.8169	–4.22	3	8.45	7	58.17	19
永明強積金基本計劃–香港股票投資組合	香港股票	2	43.78	–5.28	12	8.42	8	337.8	4
永明強積金綜合計劃–香港股票投資組合	香港股票	2	42.4	–5.29	13	8.33	9	324	5
富達退休集成信託–香港股票基金	香港股票	Leader	34.305	–4.3	4	8.08	10	243.05	9
BCT(強積金)行業計劃–BCT (行業) 香港股票基金	香港股票	4	4.1528	–4.36	6	7.81	11	315.28	7
宏利環球精選(強積金) 計劃–宏利MPF香港股票基金	香港股票	2	22.414	–4.81	10	7.21	12	124.14	15
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	42.0284	–6.03	22	7.11	13	320.28	6
匯豐強積金–智選計劃–中港股票基金	香港股票	1	23.24	–4.79	8	6.61	14	132.4	13
恒生強積金–智選計劃–中港股票基金	香港股票	1	23.24	–4.79	8	6.61	14	132.4	13
友邦強積金優選計劃–香港股票基金	香港股票	2	324.56	–5.76	18	6.4	16	224.56	11
海通MPF退休金–海通香港特區基金–A	香港股票	Leader	57.91	–4.22	2	6.12	17	479.1	2
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	25.7871	–5.96	19	5.7	18		
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	21.8452	–5.42	16	5.48	19	118.45	16
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	12.9598	–5.48	17	5.45	20	29.6	20
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	2	23.3816	–6.03	21	5.34	21	16.91	22
信安強積金明智之選–信安–動力香港股票基金	香港股票	1	11.58	–6.01	20	4.89	22	15.8	23
信安強積金易富之選–信安–動力香港股票基金	香港股票	1	26.79	–6.07	23	4.85	23	168.98	12
萬全強制性公積金計劃–香港股票基金	香港股票	1	12.3666	–6.94	24	2.68	24	23.67	21
安聯強積金計劃–安聯香港基金–A	香港股票	1	50.49	–7.03	25	2.56	25	236.6	10
香港股票基金平均(25)				–5.27		6.92		189.23	
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	22.9349	–5.38	11	11.58	1	129.35	2
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	4	20.3617	–0.84	6	9.21	2	103.62	4
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	3	19.9243	–0.82	5	8.53	3	99.24	5