購買合資格延期年金五大貼士

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

我們以往曾介紹作為扣稅三寶之一的「合資格延期年金保單」（另外兩寶分別為自願醫保計劃及可扣稅強積金自願性供款），其由2019年4月推出至今近兩年，市民可投保獲保險業監管局認證的相關年金計劃，從而獲得稅務扣減優惠。稅務扣除額上限為每納稅人每年60,000港元。截至2021年1月25日，獲保險業監管局認證的合資格延期年金合共25個，而當中之計劃內容各有差異，大家購買前可留意以下五大貼士。

●有77%的受訪港人直言他們的快樂程度取決於個人財務安全感，比例較英國、德國、內地、日本及加拿大其他5個受訪市場更高。圖為香港中環街頭。 資料圖片

合資格延期年金（Qualifying Deferred Annity Policy，簡稱QDAP）可分為終身年金及固定年期年金，顧名思義年金之派發年期可為固定年期，最短為10年，最長更可以是終身派發。而購買年齡範圍由18歲至75歲不等，供款期最短為5年，年金保單保障年期最長更可以終身受保。

留意貨幣選擇及繳費模式

部分QDAP產品的投保貨幣設有港元、美金及人民幣，但亦有部分保單只設有單一貨幣供合資格人士選擇。此外，更設有多種供款模式如年繳、半年繳、季繳及月繳，而部分保單只設有年繳模式。

產品的預期內部回報率，主要包括兩種成分，分別是「保證」及「非保證成分」。

合資格延期年金有不同回報率

而保監局現時規定，保險公司必須在延期年金產品說明文件中，訂明保證的「內部回報率（Guaranteed IRR、Internal Rate of Return）」，亦可稱為「保證內部回報率」，另外，亦有「非保證內部回報率」可供參考。

納稅人夫婦可合併申報扣稅額

合資格延期年金均適合所有納稅人購買，稅務扣除額上限為每納稅人每年60,000元，可於薪俸稅或個人入息課稅計算中扣除。若夫婦二人均為納稅人，夫婦之間可分配合資格延期年金保費的稅務扣除，以申請合共120,000元的扣除總額。

適時購買及早計劃退休理財組合

QDAP是其中一種可用作扣稅的退休財務規劃工具，較適合在職人士及正為退休生活做準備的一群。透過相關計劃，投保人可以養成儲蓄習慣，為未來的退休生活作更佳安排，並可享有稅務優惠，絕對是「一箭雙鵰」。而由於延期年金是一項需要時間讓資金滾存生息的產品，如果能夠愈早購買合適的年金，資金愈有足夠時間將保費滾存生息，到退休時每月的年金收入便更加可觀。

根據富達國際首個全球財務健康調查反映，有77%的受訪港人直言他們的快樂程度取決於個人財務安全感，比例較英國、德國、內地、日本及加拿大其他5個受訪市場更高。因此如果能夠從早期開始建立資金儲備，將可提升財務安全感，再配合健康身體，就可以活得快樂。

有興趣進一步了解QDAP的讀者，建議與專業理財顧問聯絡。而在投保前，必先詳細了解產品的性質、特點及限制，再按照自己的需要，選擇合適的產品。一如以往，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），我們會盡量解答。

玄學股市

驚蟄後經濟及股市欠佳

岑智勇
獨立股評人

辛丑年地母經曰：「太歲辛丑年，疾病稍紛紛。吳越桑麻好，荊楚米麥臻。春夏均甘雨，秋冬得十分。桑葉樹頭秀，蠶姑自歡欣。人民漸甦息，六畜瘴逡巡。辛丑牛為首，高低甚可憐。人民留一半，快活好桑田。」文中提到「人民留一半」，引起不少聯想，有指是人口會減少一半，但筆者綜合近日觀察所得，反覺得是指人民收入減少一半的機會較大，持有收租物業者大概是苦主之一。隨着其他經濟環節相繼轉弱，財爺「減糖」兼加股票印花稅，料金融業大有機會成為另一個苦主。

參考香港天文台的資料，驚蟄的時間為3月5日16:54，其八字為辛丑年 辛卯月 壬子日 戊申時。壬水日元，自坐子水為劫財，子水亦為壬水之羊刃；月柱辛金為正印，卯木為傷官；年柱辛金為正印，丑土為正官；時柱戊土為七殺，申金為偏印。

此造不見財星，反映經濟狀況欠佳，料不利股市表現。不過，由於壬水見羊刃，不排除恒指有機會出現突如其來的升勢 (但未必與經濟或基本面有關)。

恐通脹重臨 美長債息抽升

近日美國十年期債券息率抽升，使投資者擔心通脹出現，蠶食企業盈利，不利指數表現。恒指自去年12月29日的26,432.91點升至2021年2月18日的31,183.36點見頂後，期間升幅共4,750.45點。若以黃金比率計算，若調整幅度為升幅的0.382倍，則調整目標為29,368.69點。若調整為升幅的0.5倍，則調整目標為28,808.14點。

(筆者為香港證監會持牌人士，無持有上述股份權益。)

HK IFA LIPPER

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 2021/02/19	2021/02/19或最近之報價港幣$	升/跌幅% 三個月 2021/02/19	排名	升/跌幅% 一年 2021/02/19	排名	升/跌幅% 成立至今 2021/02/19	排名
核心累積基金									
海通MPF退休金–海通核心累積基金A	港元平衡混合型	Leader	14.41	5.8	23	16.13	1	22.5	11
海通MPF退休金–海通核心累積基金T	港元平衡混合型	Leader	14.51	5.84	21	16.09	2	23.3	4
我的強積金計劃–我的核心累積基金	港元平衡混合型	Leader	13.6471	5.67	26	14.33	3	18.57	26
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	4	1.3516	5.61	29	14.14	4	17.64	27
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金核心累積基金	港元平衡混合型	4	13.47	5.65	27	14.07	5	17.3	30
永明強積金基本計劃–核心累積投資組合	港元平衡混合型	4	13.49	5.56	30	13.95	6	17.6	28
永明強積金綜合計劃–核心累積投資組合	港元平衡混合型	3	13.49	5.64	28	13.95	6	17.6	28
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	Leader	13.8492	6.62	3	13.68	8	21.06	14
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	4	13.6842	6.34	8	13.57	9	20.1	18
信安強積金明智之選–信安核心累積基金	港元平衡混合型	Leader	13.74	6.6	4	13.56	10	20.2	17
安聯強積金計劃–安聯強積金核心累積基金B	港元平衡混合型	4	14.0111	6.34	6	13.55	11	22.9	7
安聯強積金計劃–安聯強積金核心累積基金T	港元平衡混合型	4	14.0111	6.34	6	13.55	11	22.9	7
信安強積金易富之選–信安核心累積基金	港元平衡混合型	4	13.63	6.49	5	13.22	13	19.6	24
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	Leader	14.0369	5.95	17	12.97	14	23.27	5
匯豐強積金–智選計劃–核心累積基金	港元平衡混合型	4	22.72	6.82	1	12.76	15	100.3	1
恒生強積金–智選計劃–核心累積基金	港元平衡混合型	4	22.72	6.82	1	12.76	15	100.3	1
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	Leader	14.0181	5.91	19	12.7	17	23.19	6
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	Leader	13.9708	5.91	18	12.67	18	22.81	9
東亞(強積金)享惠計劃–東亞核心累積基金	港元平衡混合型	Leader	14.1119	5.9	20	12.62	19	24.11	3
AMTD強積金計劃–AMTD景順核心累積基金	港元平衡混合型	3	13.5845	6.2	15	12.6	20	19.86	23
景順強積金策略計劃–核心累積基金A	港元平衡混合型	3	13.6663	6.24	11	12.54	21	20.62	15
景順強積金策略計劃–核心累積基金H	港元平衡混合型	3	13.6663	6.24	11	12.54	21	20.62	15
BCT積金之選–BCT核心累積基金	港元平衡混合型	3	1.3591	6.21	14	12.53	23	19.98	20
萬全強制性公積金計劃–核心累積基金	港元平衡混合型	3	13.5808	6.25	9	12.52	24	19.91	21
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	4	13.6532	6.18	16	12.51	25	19.87	22
BCT(強積金)行業計劃–BCT(行業)核心累積基金	港元平衡混合型	3	1.345	6.24	10	12.46	26	18.81	25
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	3	27.1758	6.23	13	12.44	27	20.04	19
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	Leader	13.874	5.81	22	11.99	28	22.78	10
富達退休集成信託–核心累積基金	港元平衡混合型	Leader	13.772	5.78	24	11.84	29	22.23	12
友邦強積金優選計劃–核心累積基金	港元平衡混合型	4	1.3739	5.76	25	11.82	30	21.79	13
核心累積基金平均(30)				6.1		13.2		26.06	
65歲後基金									
海通MPF退休金–海通65歲後基金A	港元保守混合型	Leader	12.12	0.83	9	7.56	1	10.8	22
海通MPF退休金–海通65歲後基金T	港元保守混合型	Leader	12.12	0.83	9	7.56	1	10.8	22
恒生強積金–智選計劃–65歲後基金	港元保守混合型	Leader	13.65	1.41	1	6.66	3	26.3	1
匯豐強積金–智選計劃–65歲後基金	港元保守混合型	Leader	13.65	1.41	1	6.66	3	26.3	1
景順強積金策略計劃–65歲後基金A	港元保守混合型	Leader	12.034	0.69	13	6.38	5	11.4	15
景順強積金策略計劃–65歲後基金H	港元保守混合型	Leader	12.034	0.69	13	6.38	5	11.4	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	Leader	11.9646	0.66	18	6.38	7	10.38	27
BCT(強積金)行業計劃–BCT(行業)65歲後基金	港元保守混合型	Leader	1.202	0.73	11	6.37	8	11.31	17
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	Leader	24.0364	0.69	15	6.35	9	11.29	19
萬全強制性公積金計劃–65歲後基金	港元保守混合型	Leader	12.026	0.69	16	6.3	10	11.43	14
AMTD強積金計劃–AMTD景順65歲後基金	港元保守混合型	4	11.9799	0.66	17	6.29	11	11.05	20
BCT積金之選–BCT65歲後基金	港元保守混合型	Leader	1.2028	0.7	12	6.29	12	11.47	13
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	4	12.0521	1.05	3	6.14	13	11.91	12
信安強積金明智之選–信安65歲後基金	港元保守混合型	4	11.98	1.01	5	6.12	14	11.3	18
信安強積金易富之選–信安65歲後基金	港元保守混合型	4	11.92	1.02	4	5.97	15	10.8	22
我的強積金計劃–我的65歲後基金	港元保守混合型	4	11.9388	0.28	26	5.88	16	11.01	21
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	4	1.1898	0.3	25	5.86	17	10.64	25
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金65歲後基金	港元保守混合型	4	11.85	0.25	29	5.81	18	10.3	28
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	3	11.8262	0.97	6	5.76	19	10.6	26
永明強積金基本計劃–65歲後投資組合	港元保守混合型	3	11.82	0.25	28	5.64	20	10.2	29
永明強積金綜合計劃–65歲後投資組合	港元保守混合型	3	11.77	0.26	27	5.57	21	9.8	30
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	4	12.032	0.5	22	5.43	22	12.35	10
安聯強積金計劃–安聯強積金65歲後基金B	港元保守混合型	3	12.0582	0.96	7	5.38	23	13.2	6
安聯強積金計劃–安聯強積金65歲後基金T	港元保守混合型	3	12.0582	0.96	7	5.38	23	13.2	6
東亞(強積金)享惠計劃–東亞65歲後基金	港元保守混合型	4	12.1795	0.58	21	4.95	25	14.33	3
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	4	12.026	0.37	23	4.94	26	12.77	8
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	4	12.178	0.59	19	4.93	27	14.32	4
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	3	12.1522	0.59	20	4.87	28	14.14	5
友邦強積金優選計劃–65歲後基金	港元保守混合型	3	1.1975	0.32	24	4.78	29	12.49	9
富達退休集成信託–65歲後基金	港元保守混合型	3	11.924	0.24	30	4.67	30	12.02	11
65歲後基金平均(30)				0.68		5.91		12.64	
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–B	港元保守混合型	3	2.575	5.79	1	14.77	1	125.27	1
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	3	2.4784	5.74	2	14.54	2	117.29	4
安聯強積金計劃–安聯穩定資本基金–T	港元保守混合型	2	35.68	4.95	5	14.07	3	109.33	6
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	14.6464	5.01	4	14.06	4	29	22
安聯強積金計劃–安聯穩定資本基金–B	港元保守混合型	2	34.6873	4.94	6	14.03	5	103.53	7
安聯強積金計劃–安聯穩定資本基金–A	港元保守混合型	1	33.6544	4.89	7	13.77	6	97.93	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–B	港元保守混合型	2	19.81	4.6	12	12.56	7	76.3	17
東亞(強積金)享惠計劃–東亞平穩基金	港元保守混合型	3	14.1508	4.43	15	12.41	8	25.97	23
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	18.79	4.51	13	12.32	9	67.6	19
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	22.5068	5.39	3	12.27	10	102.97	8
永明強積金綜合計劃–平穩投資組合	港元保守混合型	1	16.87	4.46	14	12.18	11	50.8	20
恒生強積金–智選計劃–平穩基金	港元保守混合型	2	13.96	3.87	23	11.95	12	25.1	25
匯豐強積金–智選計劃–平穩基金	港元保守混合型	2	13.96	3.87	23	11.95	12	25.1	25
富達退休集成信託–資本穩定基金	港元保守混合型	2	24.389	4.27	18	11.69	14	118.8	3
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	2	21.284	4.35	16	11.59	15	91.48	14
友邦強積金優選計劃–穩定資本組合	港元保守混合型	1	217.72	4.7	10	11.47	16	96.26	11
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	2	21.7023	4.34	17	11.47	17	95.47	12
景順強積金策略計劃–資本穩定基金–H	港元保守混合型	2	24.3214	4.76	8	11.46	18	118.83	2
景順強積金策略計劃–資本穩定基金–A	港元保守混合型	1	23.495	4.73	9	11.32	19	111.67	5
友邦強積金優選計劃–富達穩定基金	其他絕對回報	1	139.58	4.17	19	11.31	20	25.68	24
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	1	2.2372	4.69	11	10.89	21	102.42	9
BCT積金之選–BCT E30混合資產基金	港元保守混合型	1	2.1211	3.7	26	10.77	22	91.71	13
信安強積金計劃800系列–信安平穩回報基金–D類	港元保守混合型	1	20.9549	3.88	22	10.6	23	89.84	15
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	20.5098	3.83	25	10.36	24	86.26	16
信安強積金明智之選–信安平穩基金	港元保守混合型	1	18.88	3.91	21	10.09	25	71.9	18
信安強積金易富之選–信安平穩基金	港元保守混合型	1	14.89	3.98	20	10.05	26	35.97	21
人生階段基金–〔>20%–40%股票〕平均(26)				4.53		12.08		80.48	
人生階段基金–〔>40%–60%股票〕									
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	17.228	8.29	10	20.21	1	44.92	23
安聯強積金計劃–安聯穩定增長基金–T	港元平衡混合型	2	41.9767	8.12	13	20.11	2	135.2	4
安聯強積金計劃–安聯穩定增長基金–B	港元平衡混合型	2	40.6754	8.11	14	19.99	3	128.27	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	25.2104	8.22	11	19.97	4	112.53	12
安聯強積金計劃–安聯穩定增長基金–A	港元平衡混合型	1	39.3801	8.06	16	19.77	5	121.4	8
永明彩虹強積金計劃–永明強積金均衡基金–B	港元平衡混合型	3	3.1688	9.28	1	19.35	6	167.96	1
我的強積金計劃–我的平穩基金	港元平衡混合型	3	18.1055	8.54	3	19.16	7	53.04	22
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	3	3.0499	9.23	2	19.1	8	158.47	2
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–B	港元平衡混合型	2	24.27	8.45	5	18.74	9	106	16
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	23.17	8.42	6	18.52	10	97.1	18
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	20.0907	8.38	7	18.46	11	70.92	20
永明強積金基本計劃–平穩增長投資組合	港元平衡混合型	2	21.07	8.33	8	18.24	12	79.7	19
永明強積金綜合計劃–平穩增長投資組合	港元平衡混合型	2	19.18	8.3	9	18.1	13	63.8	21
東亞(強積金)享惠計劃–東亞均衡基金	港元平衡混合型	3	16.1793	7.56	20	17.54	14	38.22	25
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	2	24.0454	7.38	22	16.32	15	108.48	14
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	1	24.3035	7.38	21	16.22	16	110.92	13
富達退休集成信託–平穩增長基金	港元平衡混合型	2	28.918	7.71	17	16.2	17	150.89	3
友邦強積金優選計劃–均衡組合	港元平衡混合型	1	253.5	8.08	15	15.98	18	121.08	9
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	2	26.382	7.63	18	15.82	19	129.67	5
友邦強積金優選計劃–富達穩定增長基金	其他絕對回報		164.43	7.61	19	15.8	20	43.19	24
信安強積金計劃800系列–信安長線增值基金–D類	港元平衡混合型	1	23.674	7.14	24	15.79	21	106.13	15
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	1	25.2532	8.53	4	15.75	22	122.07	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	1	23.1683	7.08	25	15.53	23	102.22	17
BCT積金之選–BCT E50混合資產基金	港元平衡混合型	1	2.4569	7.29	23	15.29	24	114.92	11
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	1	2.4615	8.14	12	14.23	25	117.9	10
人生階段基金–〔>40%–60%股票〕平均(25)				8.05		17.61		104.2	
人生階段基金–〔>60%–80%股票〕									
AMTD強積金計劃–AMTD安聯精選均衡基金	港元進取混合型	4	19.8766	11.68	12	25.97	1	60.56	29
安聯強積金計劃–安聯均衡基金–T	港元進取混合型	4	46.0507	11.43	15	25.79	2	147.8	9
萬全強制性公積金計劃–環球增值基金	港元進取混合型	3	28.8828	11.63	14	25.73	3	133.77	14
安聯強積金計劃–安聯均衡基金–B	港元進取混合型	4	45.4132	11.42	16	25.66	4	144.53	10
安聯強積金計劃–安聯均衡基金–A	港元進取混合型	2	44.3599	11.37	17	25.42	5	139.47	11
我的強積金計劃–我的均衡基金	其他靈活混合型	4	21.4768	12.5	4	25.23	6	73.61	28
永明彩虹強積金計劃–永明強積金增長基金–B	港元進取混合型	Leader	3.8357	12.69	2	25.23	7	211.62	1
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	3.6917	12.63	3	24.98	8	200.58	2
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金均衡投資組合–B	港元進取混合型	Leader	28.72	12.36	5	24.59	9	133.4	15
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	Leader	23.7238	12.33	6	24.45	10	93.08	26
永明強積金基本計劃–均衡增長投資組合	港元進取混合型	4	27.1	12.3	7	24.36	11	120.8	20
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	4	27.56	12.3	8	24.36	12	124.5	19
永明強積金綜合計劃–均衡增長投資組合	港元進取混合型	4	26.72	12.26	9	24.27	13	117.9	21

基金名稱	理柏環球類別	穩定回報評級 2021/02/19	2021/02/19或最近之報價港幣$	升/跌幅% 三個月 2021/02/19	排名	升/跌幅% 一年 2021/02/19	排名	升/跌幅% 成立至今 2021/02/19	排名
東亞(強積金)享惠計劃–東亞增長基金	港元進取混合型	4	17.7992	10.71	22	22.01	14	47.17	30
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	3	25.025	11.2	19	21.49	15	108.31	22
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	2	27.497	10.38	25	20.67	16	131.34	16
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	2	28.3354	10.38	26	20.44	17	138.86	12
信安強積金計劃800系列–信安環球增長基金–D類	港元進取混合型	2	30.3967	10.57	23	20.28	18	156.35	6
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	29.7478	10.52	24	20.01	19	151.49	7
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	3	31.9147	11.17	20	20	20	166.73	5
富達退休集成信託–均衡基金	港元進取混合型	3	32.601	11.21	18	19.95	21	175.57	4
BCT積金之選–BCT E70混合資產基金	港元進取混合型	2	2.6845	10.97	21	19.71	22	127.84	18
匯豐強積金–智選計劃–均衡基金	港元進取混合型	2	24.34	9.93	29	19.19	23	107	23
恒生強積金–智選計劃–均衡基金	港元進取混合型	2	24.34	9.93	29	19.19	23	107	23
信安強積金明智之選–信安均衡基金	港元進取混合型	1	23.2	10.26	27	19.09	25	97.8	25
信安強積金易富之選–信安均衡基金	港元進取混合型	1	20.99	10.24	28	19.05	26	79.72	27
景順強積金策略計劃–均衡基金–H	港元進取混合型	1	28.921	11.72	10	17.93	27	149.74	8
景順強積金策略計劃–均衡基金–A	港元進取混合型	1	27.3963	11.69	11	17.78	28	136.9	13
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	1	2.6269	11.63	13	17.31	29	128.17	17
萬全強制性公積金計劃–亞洲均衡基金	港元平衡混合型	1	30.7476	15.73	1	17.25	30	175.65	3
匯豐強積金–智選計劃–自選均衡基金	港元進取混合型	3	17.11						
恒生強積金–智選計劃–自選均衡基金	港元進取混合型	3	17.11						
人生階段基金–〔>60%–80%股票〕平均(32)				11.5		21.91		129.58	
人生階段基金–〔>80%–100%股票〕									
AMTD強積金計劃–AMTD安聯精選增長基金	環球股票	3	22.9061	14.94	7	31.5	1	78.37	21
安聯強積金計劃–安聯增長基金–T	環球股票	3	51.1985	14.62	10	31.35	2	165.4	5
安聯強積金計劃–安聯增長基金–B	環球股票	3	50.1538	14.61	12	31.22	3	160.2	8
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	2	40.0801	14.81	8	31.13	4	56.5	23
安聯強積金計劃–安聯增長基金–A	環球股票	3	48.7361	14.56	14	31.01	5	153.33	11
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金增長投資組合–B	港元進取混合型	Leader	33.52	16.26	1	29.76	6	163	7
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金增長投資組合	港元進取混合型	Leader	32.41	16.19	2	29.51	7	154.9	9
永明強積金綜合計劃–增長投資組合	環球股票	Leader	24.96	16.14	4	29.24	8	96.8	19
宏利環球精選(強積金)計劃–宏利MPF進取基金	環球股票	4	26.32	14.42	18	25.94	9	112.08	16
友邦強積金優選計劃–增長組合	環球股票	2	329.04	15.09	6	25.63	10	167.51	4
我的強積金計劃–我的增長基金	環球股票	4	23.4471	14.69	9	24.22	11	92.43	20
富達退休集成信託–增長基金	環球股票	4	36.017	14.59	13	23.72	12	196.91	2
BCT積金之選–BCT E90混合資產基金	環球股票	2	2.8846	14.62	11	23.7	13	138.62	13
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	35.77	14.52	16	23.65	14	191.02	3
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	37.791	14.53	15	23.38	15	212.46	1
友邦強積金優選計劃–富達增長基金	環球股票	3	190.72	14.48	17	23.29	16	57.81	22
信安強積金明智之選–信安增長基金	環球股票	2	25.22	13.34	22	23.12	17	109.3	17
信安強積金易富之選–信安增長基金	環球股票	2	24.05	13.32	23	23.12	18	100.3	18
匯豐強積金–智選計劃–增長基金	環球股票	2	25.61	13.35	20	23.09	19	112.4	14
恒生強積金–智選計劃–增長基金	環球股票	2	25.61	13.35	20	23.09	19	112.4	14
景順強積金策略計劃–增長基金–H	環球股票	1	31.2886	16.16	3	22.01	21	163.83	6
景順強積金策略計劃–增長基金–A	環球股票	1	30.1824	16.13	5	21.86	22	154.83	10
中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠增長基金	環球股票	1	28.9679	13.93	19	21.82	23	144.07	12
信安強積金計劃800系列–信安進取策略基金–D類	港元進取混合型		28.4246						
信安強積金計劃800系列–信安進取策略基金–I類	港元進取混合型		28.1822						
人生階段基金–〔>80%–100%股票〕平均(25)				14.72		25.93		134.54	
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–B	香港股票	Leader	65.79	26.2	5	59.94	1	326.8	11
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	Leader	62.7	26.15	6	59.63	2	307.6	14
永明強積金基本計劃–香港股票投資組合	香港股票	Leader	76.38	25.97	7	59.01	3	398.7	5
永明強積金綜合計劃–香港股票投資組合	香港股票	Leader	73.82	25.88	8	58.73	4	382.8	7
海通MPF退休金–海通香港特區基金–T	香港股票	Leader	104.28	18.86	25	54.15	5	611.5	1
海通MPF退休金–海通香港特區基金–A	香港股票	Leader	93.93	18.84	26	54.04	6	541.5	4
萬全強制性公積金計劃–香港股票基金	香港股票	4	19.4862	20.77	18	48.57	7	38.33	29
安聯強積金計劃–安聯香港基金–T	香港股票	4	88.4856	20.44	19	48.42	8	318	12
安聯強積金計劃–安聯香港基金–B	香港股票	4	86.8208	20.43	20	48.34	9	310.33	13
安聯強積金計劃–安聯香港基金–A	香港股票	4	79.4115	20.37	21	48.02	10	276.33	16
BCT積金之選–BCT中國及香港股票基金	香港股票	Leader	1.6354	23.19	9	41.07	11	21.22	32
宏利環球精選(強積金)計劃–宏利MPF香港股票基金	香港股票	4	33.928	19.37	23	40.87	12	153.07	23
我的強積金計劃–我的香港股票基金	香港股票	4	23.6224	27	1	39.69	13	76.28	27
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	24.8628	26.85	3	39.62	14	80.84	25
富達退休集成信託–香港股票基金	香港股票	4	50.955	26.92	2	39.01	15	281.88	15
BCT(強積金)行業計劃–BCT(行業)香港股票基金	香港股票	4	6.1507	26.8	4	38.85	16	361.93	10
信安強積金計劃800系列–信安香港股票基金–D類	香港股票	3	38.4303	21.07	15	37.87	17	193.41	19
信安強積金計劃800系列–信安香港股票基金–I類	香港股票	3	37.7088	21.05	16	37.74	18	188.2	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	3	34.0094	20.92	17	37.12	19	30.56	30
信安強積金易富之選–信安動力香港股票基金	香港股票	3	39.01	21.32	13	37.04	20	200.5	18
信安強積金明智之選–信安–動力香港股票基金	香港股票	3	16.84	21.24	14	36.8	21	29.3	31
永明彩虹強積金計劃–永明強積金香港股票基金–B	香港股票	Leader	8.9717	17.74	29	34.88	22	599.96	2
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	4	8.635	17.68	30	34.61	23	575.15	3
友邦強積金優選計劃–香港股票基金	香港股票	3	462.06	19.76	22	34.39	24	261.18	17
匯豐強積金–智選計劃–中港股票基金	大中華股票	1	33.06	17.74	27	31.78	25	160.4	21
恒生強積金–智選計劃–中港股票基金	大中華股票	2	33.06	17.74	27	31.78	25	160.4	21
景順強積金策略計劃–中港股票基金–H	大中華股票	1	60.1866	21.67	10	31.38	27	382.05	8
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	3	31.0716	17.17	32	31.36	28	145.44	24
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	3	18.4228	17.2	31	31.34	29	45.56	28
景順強積金策略計劃–中港股票基金–A	大中華股票	1	60.6051	21.64	11	31.22	30	386.04	6
AMTD強積金計劃–AMTD景順香港中國基金	大中華股票	1	22.189	21.49	12	31	31	78.17	26
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	57.9334	19.27	24	30.59	32	367.32	9
香港股票基金平均(32)				21.52		41.21		259.09	
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	36.5339	9.47	7	33.51	1	156.9	2
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	24.287	10.47	1	23.46	2	90.93	8
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	27.401	10.09	4	18.13	3	127.43	4
匯豐強積金–智選計劃–北美股票基金	美國股票	3	22.76	10.4	2	17.17	4	90.9	9
恒生強積金–智選計劃–北美股票基金	美國股票	3	22.76	10.4	2	17.17	4	90.9	9
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	2	26.0374	8.84	9	15.21	6	121.49	5
友邦強積金優選計劃–北美股票基金	美國股票	1	304.02	8.83	10	14.09	7	162.04	1
信安強積金計劃800系列–信安美國股票基金–D類	美國股票	2	24.0568	9.48	6	12.71	8	111.5	6
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	23.1654	9.43	8	12.38	9	104.31	7
友邦強積金優選計劃–美洲基金	其他股票		258.25	9.56	5	11.13	10	131.06	3
匯豐強積金–智選計劃–自選美國股票基金	美國股票	Leader	30.51						
恒生強積金–智選計劃–自選美國股票基金	美國股票	4	30.51						
美國股票基金平均(12)				9.7		17.5		118.75	
日本股票基金									
友邦強積金優選計劃–日本股票基金	日本股票		234.79	9.16	4	30.8	1	85.12	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		9.9132	11.6	1	22.07	2	−15.4	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		10.5146	9.21	3	17.83	3	−7.23	3
宏利環球精選(強積金)計劃–宏利MPF日本股票基金	日本股票		15.197	11.2	2	16.76	4	35.36	2
日本股票基金平均(4)				10.29		21.87		24.46	
亞洲日本除外股票基金									
安聯強積金計劃–安聯亞洲基金–T	亞太區除日本股票	Leader	96.9906	23.76	1	68.21	1	297.13	5
安聯強積金計劃–安聯亞洲基金–B	亞太區除日本股票	Leader	95.8636	23.75	2	68.15	2	292.73	6
安聯強積金計劃–安聯亞洲基金–A	亞太區除日本股票	Leader	87.9581	23.69	3	67.79	3	261.27	8
永明彩虹強積金計劃–永明強積金亞洲股票基金–B	亞太區除日本股票	Leader	2.4478	23.67	4	56.99	4	62.23	14
永明彩虹強積金計劃–永明強積金亞洲股票基金–A	亞太區除日本股票	Leader	2.3852	23.6	5	56.67	5	58.42	15
東亞(強積金)享惠計劃–東亞亞洲股票基金	亞太區除日本股票	Leader	19.8688	20.29	12	46.89	6	39.76	17
東亞(強積金)集成信託計劃–東亞(強積金)亞洲股票基金	亞太區除日本股票	4	35.6525	20.18	13	45.35	7	153.05	11
東亞(強積金)行業計劃–東亞(行業計劃)亞洲股票基金	亞太區除日本股票	4	20.7036	19.93	14	44.96	8	47.42	16
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金亞洲投資組合–B	亞太區除日本股票	3	63.49	23.37	7	42.83	9	362.8	1
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金亞洲投資組合	亞太區除日本股票	3	61.49	23.31	8	42.58	10	349.2	2
BCT(強積金)行業計劃–BCT(行業)亞洲股票基金	亞太區除日本股票	3	4.8643	23.28	9	42.47	11	255.58	9
永明強積金綜合計劃–亞洲股票投資組合	亞太區除日本股票	2	44.14	23.11	10	41.94	12	224	10
BCT積金之選–BCT亞洲股票基金	亞太區除日本股票	4	5.1014	23.39	6	41.89	13	274.06	7
信安強積金計劃800系列–信安亞洲股票基金–D類	亞太區除日本股票	2	57.2563	18.47	15	36.88	14	330.4	3
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	1	55.1198	18.42	16	36.49	15	315.65	4
交通銀行愉盈退休強積金計劃–交通銀行亞洲動力股票成分基金	亞太區除日本股票	1	48.682	18.39	17	36.41	16	83.65	12
萬全強制性公積金計劃–亞太股票基金	亞太區除日本股票	1	20.1284	22.14	11	25.26	17	70.93	13
亞洲日本除外股票基金平均(17)				21.93		47.16		204.6	
亞洲日本及香港除外股票基金									
友邦強積金優選計劃–亞洲股票基金	亞太區除日本股票	4	350.73	23.79	4	42.74	1	154.06	2
景順強積金策略計劃–亞洲股票基金–H	亞太區除日本股票	3	16.5634	24.01	1	34.85	2	25.22	9
景順強積金策略計劃–亞洲股票基金–A	亞太區除日本股票	3	16.711	23.98	2	34.72	3	26.47	8
AMTD強積金計劃–AMTD景順亞洲基金	亞太區除日本股票	3	24.3996	23.95	3	34.69	4	84.7	4
信安強積金易富之選–信安動力亞太股票基金	亞太區除日本股票	2	20.57	17.58	5	32.28	5	61.35	6
信安強積金明智之選–信安動力亞太股票基金	亞太區除日本股票	2	18.52	17.55	6	32.26	6	44.7	7
富達退休集成信託–亞太股票基金	亞太區除日本股票	2	34.693	16.76	7	31.07	7	173.1	1
海通MPF退休金–海通亞太(香港以外)基金–T	亞太股票		24.24	11.95	9	23.15	8	106.6	3
海通MPF退休金–海通亞太(香港以外)基金–A	亞太股票		21.12	11.97	8	23.14	9	80.1	5
亞洲日本及香港除外股票基金平均(9)				19.06		32.1		84.03	
亞太日本除外股票基金									
安聯強積金計劃–安聯東方太平洋基金–B	其他靈活混合型	Leader	49.5646	27.29	2	61.91	1	104.67	5

基金名稱	理柏環球類別	穩定回報評級 2021/02/19	2021/02/19或最近之報價港幣$	升/跌幅% 三個月 2021/02/19	排名	升/跌幅% 一年 2021/02/19	排名	升/跌幅% 成立至今 2021/02/19	排名
安聯強積金計劃–安聯東方太平洋基金–T	其他靈活混合型	Leader	49.6174	27.3	1	61.87	2	104.93	4
安聯強積金計劃–安聯東方太平洋基金–A	其他靈活混合型	4	43.2164	27.23	3	61.43	3	78.93	7
匯豐強積金–智選計劃–亞太股票基金	亞太區除日本股票	4	43.94	23.82	4	40.56	4	227.9	1
恒生強積金–智選計劃–亞太股票基金	亞太區除日本股票	4	43.94	23.82	4	40.56	4	227.9	1
宏利環球精選(強積金)計劃–宏利MPF亞太股票基金	亞太區除日本股票	3	35.742	19.95	6	36.2	6	168.01	3
中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠亞洲股票基金	亞太區除日本股票	1	20.4576	19.15	7	32.18	7	60.59	8
我的強積金計劃–我的亞洲股票基金	亞太區除日本股票	2	23.5493	16.81	8	31.67	8	84.52	6
匯豐強積金–智選計劃–自選亞太股票基金	亞太區除日本股票	1	16.06						
恒生強積金–智選計劃–自選亞太股票基金	亞太區除日本股票	1	16.06						
亞太日本除外股票基金平均(10)				23.17		45.8		132.18	
歐洲股票基金									
宏利環球精選(強積金)計劃–宏利MPF歐洲股票基金	歐洲股票	Leader	15.642	13.9	1	24.17	1	24.84	8
友邦強積金優選計劃–歐洲股票基金	歐洲股票	2	248.46	12.21	2	7.63	2	135.54	1
中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠歐洲指數追蹤基金	歐洲股票	4	17.1918	8.49	5	5.81	3	63.86	3
東亞(強積金)集成信託計劃–東亞(強積金)歐洲股票基金	歐洲股票	3	14.1823	7.38	9	5.72	4	34.01	6
匯豐強積金–智選計劃–歐洲股票基金	歐洲股票	3	14.48	7.86	6	4.9	5	39.2	4
恒生強積金–智選計劃–歐洲股票基金	歐洲股票	3	14.48	7.86	6	4.9	5	39.2	4
BCT積金之選–BCT歐洲股票基金	歐洲股票	1	1.3384	10.22	4	1.51	7	33.64	7
萬全強制性公積金計劃–歐洲股票基金	歐洲股票	2	11.9137	7.49	8	0.37	8	20.82	9
AMTD強積金計劃–AMTD景順歐洲基金	歐洲股票	1	16.9992	10.4	3	−2.06	9	76.09	2
匯豐強積金–智選計劃–自選歐洲股票基金	歐洲股票	Leader	15.7						
恒生強積金–智選計劃–自選歐洲股票基金	歐洲股票	4	15.7						
歐洲股票基金平均(11)				9.53		5.88		51.91	
環球股票基金									
海通MPF退休金–海通環球分散基金–T	環球股票	Leader	26.94	10.22	17	23.73	1	115.6	8
海通MPF退休金–海通環球分散基金–A	環球股票	Leader	23.71	10.22	18	23.59	2	90	13
宏利環球精選(強積金)計劃–宏利MPF國際股票基金	環球股票	Leader	21.838	12.18	10	22.1	3	77.15	18
中國人壽強積金集成信託計劃–中國人壽樂休閑環球股票基金	環球股票	1	15.3516	15.94	3	21.19	4	28.54	25
萬全強制性公積金計劃–環球股票基金	環球股票	1	33.1257	18.11	1	19.99	5	185.16	4
BCT(強積金)行業計劃–BCT(行業)環球股票基金	環球股票	1	3.2816	18.07	2	19.87	6	182.83	5
永明彩虹強積金計劃–永明強積金行業股票基金–B	環球股票	4	1.7983	11.85	11	19.67	7	50.73	22
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金國際投資組合–B	環球股票	Leader	23.12	12.77	5	19.59	8	93.8	11
永明彩虹強積金計劃–永明強積金行業股票基金–A	環球股票	3	1.7522	11.8	12	19.43	9	47.19	23
信安強積金計劃800系列–信安國際股票基金–D類	環球股票	2	22.8792	12.58	7	19.39	10	92.35	12
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金國際投資組合	環球股票	Leader	21.39	12.74	6	19.34	11	79.7	16
信安強積金計劃800系列–信安國際股票基金–I類	環球股票	2	22.0273	12.52	8	19.05	12	85.78	15
東亞(強積金)享惠計劃–東亞環球股票基金	環球股票	Leader	21.4085	10.99	15	18.79	13	79.5	17
東亞(強積金)集成信託計劃–東亞(強積金)環球股票基金	環球股票	Leader	20.9659	10.8	16	18.33	14	76.57	19
中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠環球股票基金	環球股票	Leader	37.354	11.33	13	17.73	15	217.42	2
BCT積金之選–BCT環球股票基金	環球股票	2	3.7142	12.21	9	17.26	16	218.67	1
友邦強積金優選計劃–綠色退休基金	環球股票	Leader	222.01	11	14	16.96	17	89.88	14
我的強積金計劃–我的環球股票基金	環球股票	1	22.7148	12.88	4	16.37	18	99.89	9
信安強積金易富之選–信安動力環球股票基金	環球股票	4	15.96	9.9	19	14.88	19	38.82	24
信安強積金明智之選–信安動力環球股票基金	環球股票	4	17.59	9.79	20	14.72	20	52.7	21
富達退休集成信託–環球股票基金	環球股票	4	34.543	8.96	23	13.52	21	202.12	3
BCT積金之選–BCT世界股票基金	環球股票	3	2.2144	9.69	21	13.15	22	96.14	10
永明強積金基本計劃–國際股票投資組合	環球股票	3	27.11	8.78	24	13.05	23	138.1	6
永明強積金綜合計劃–國際股票投資組合	環球股票	3	25.13	8.78	25	12.79	24	121.3	7
友邦強積金優選計劃–全球基金	環球股票	1	171.1	9.53	22	9.95	25	56.54	20
匯豐強積金–智選計劃–環球股票基金	環球股票	4	18.87						
恒生強積金–智選計劃–環球股票基金	環球股票	4	18.87						
環球股票基金平均(27)				11.75		17.78		104.66	
大中華股票									
我的強積金計劃–我的中國股票基金	大中華股票	Leader	37.0745	29.18	1	75.45	1	115.07	3
萬全強制性公積金計劃–大中華股票基金	大中華股票	Leader	29.283	28.74	2	74.14	2	71.17	11
信安強積金明智之選–信安動力大中華股票基金	大中華股票	Leader	34.17	27.73	3	69.97	3	105.6	6
永明彩虹強積金計劃–永明強積金大中華股票基金–B	大中華股票	4	2.2853	27.31	4	67.86	4	40.68	14
永明彩虹強積金計劃–永明強積金大中華股票基金–A	大中華股票	4	2.2285	27.25	5	67.53	5	37.49	16
安聯強積金計劃–安聯大中華基金–T	大中華股票	3	47.4351	24.97	7	64.7	6	99.33	7
安聯強積金計劃–安聯大中華基金–B	大中華股票	4	49.2475	24.96	8	64.67	7	107.07	5
安聯強積金計劃–安聯大中華基金–A	大中華股票	3	40.6635	24.89	9	64.39	8	71.27	10
交通銀行愉盈退休強積金計劃–交通銀行大中華股票成分基金	大中華股票	3	44.2472	24.77	10	63.96	9	40.14	15
友邦強積金優選計劃–大中華股票基金	大中華股票	Leader	402.79	26.13	6	62.48	10	154.33	2
東亞(強積金)享惠計劃–東亞大中華股票基金	大中華股票	4	26.5776	21.77	11	56.31	11	74.28	8
東亞(強積金)集成信託計劃–東亞(強積金)大中華股票基金	大中華股票	3	31.4382	21.63	12	54.07	12	109.6	4
東亞(強積金)行業計劃–東亞(行業計劃)大中華股票基金	大中華股票	3	24.767	21.6	13	53.72	13	65.56	12
宏利環球精選(強積金)計劃–宏利MPF中華威力基金	大中華股票	2	39.737	19.44	15	43.14	14	188.22	1
東亞(強積金)享惠計劃–東亞大中華追蹤指數基金	大中華股票	2	21.6539	19.85	14	40.55	15	59.85	13
BCT積金之選–BCT大中華股票基金	大中華股票	2	2.2285	19	16	34.73	16	71.91	9
大中華股票平均(16)				24.33		59.85		88.22	
環球債券基金									
友邦強積金優選計劃–環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	Leader	135.91	−0.08	3	9.18	1	24.13	13
景順強積金策略計劃–環球債券基金–H	環球債券(當地貨幣)	Leader	16.9906	−0.37	4	6.16	2	58.62	5
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金環球定息投資組合–B	環球債券(當地貨幣)	3	10.45	−1.14	17	6.09	3	−2.1	23
交通銀行愉盈退休強積金計劃–交通銀行環球債券成分基金	環球債券(當地貨幣)	4	24.8273	−0.39	5	6.05	4	16.02	15
景順強積金策略計劃–環球債券基金–A	環球債券(當地貨幣)	4	16.6021	−0.4	6	6.03	5	55.2	6
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金環球定息投資組合	環球債券(當地貨幣)	3	10.73	−1.11	12	6.03	6	0.6	20
恒生強積金–智選計劃–環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	Leader	13.38	−1.11	13	5.86	7	24.18	11
匯豐強積金–智選計劃–環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	Leader	13.38	−1.11	13	5.86	7	24.18	11
AMTD強積金計劃–AMTD景順環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	3	11.5532	−0.46	8	5.7	9	8.4	17
富達退休集成信託–國際債券基金	環球債券(當地貨幣)	Leader	15.791	−1.82	24	5.55	10	48.23	8
宏利環球精選(強積金)計劃–宏利MPF國際債券基金	環球債券(當地貨幣)	2	17.841	−0.89	10	5.09	11	69.26	3
信安強積金易富之選–信安動力環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	4	11.71	−1.68	22	5.03	12	10.61	16
信安強積金明智之選–信安動力環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	4	10.32	−1.72	23	4.99	13	−2.6	24
永明彩虹強積金計劃–永明強積金環球債券基金–B	環球債券(當地貨幣)	2	1.0541	−0.44	7	4.46	14	−0.05	21
永明彩虹強積金計劃–永明強積金環球債券基金–A	環球債券(當地貨幣)	2	1.0308	−0.49	9	4.26	15	−2.04	22
中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠債券基金	環球債券(當地貨幣)	2	14.3726	−0.95	11	4.04	16	37.49	9
BCT積金之選–BCT環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	3	1.7078	−1.43	20	3.94	17	62.7	4
東亞(強積金)享惠計劃–東亞環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	3	11.31	−1.17	18	3.8	18	8.16	18
信安強積金計劃800系列–信安國際債券基金–I類	環球債券(當地貨幣)	3	18.728	−1.13	15	3.58	19	79.34	2
東亞(強積金)集成信託計劃–東亞(強積金)環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	3	12.8198	−1.17	19	3.57	20	22.85	14
信安強積金計劃800系列–信安國際債券基金–D類	環球債券(當地貨幣)	3	18.9347	−1.13	16	3.57	21	81.33	1
萬全強制性公積金計劃–環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	1	13.7904	0.39	2	1	22	36.92	10
BCT(強積金)行業計劃–BCT(行業)環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	1	1.4924	0.42	1	0.86	23	48.41	7
我的強積金計劃–我的環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	1	10.7949	−1.68	21	0.27	24	7.73	19
環球債券基金平均(24)				−0.88		4.62		29.9	
港元債券基金									
宏利環球精選(強積金)計劃–宏利MPF香港債券基金	環球債券(當地貨幣)	Leader	15.481	−0.53	2	3.67	1	47.22	1
信安強積金計劃800系列–信安香港債券基金–N類	港元債券		11.6071	−0.57	3	3.57	2	10.76	7
富達退休集成信託–香港債券基金	環球債券(當地貨幣)	Leader	13.755	0	1	3.34	3	31.76	4
我的強積金計劃–我的港元債券基金	環球債券(當地貨幣)	4	12.4587	−0.61	5	3.21	4	19.14	6
BCT積金之選–BCT港元債券基金	環球債券(當地貨幣)	4	1.2649	−0.57	4	3.2	5	21.03	5
永明彩虹強積金計劃–永明強積金港元債券基金–B	港元債券		1.5225	−0.69	6	2.95	6	46.17	2
永明彩虹強積金計劃–永明強積金港元債券基金–A	港元債券		1.4653	−0.73	7	2.75	7	40.99	3
港元債券基金平均(7)				−0.53		3.24		31.01	
港元貨幣市場基金									
信安強積金計劃800系列–信安港元儲蓄基金–D類	港元貨幣市場		11.3257	0.02	1	1.06	1	11.82	2
信安強積金計劃800系列–信安港元儲蓄基金–I類	港元貨幣市場		11.2732	0.01	2	1.05	2	11.31	3
信安強積金明智之選–信安流動基金	港元貨幣市場		11.57	0	3	0.87	3	14.5	1
港元貨幣市場基金平均(3)				0.01		0.99		12.54	
強積金保守基金									
交通銀行愉盈退休強積金計劃–交通銀行強積金保守基金	港元貨幣市場		13.7019	0.17	1	1.36	1	34.91	3
東亞(強積金)行業計劃–東亞(行業計劃)強積金保守基金	港元貨幣市場		13.8469	0.11	4	1.14	2	36.64	2
東亞(強積金)集成信託計劃–東亞(強積金)保守基金	港元貨幣市場		14.4222	0.12	2	1.13	3	42.33	1
東亞(強積金)享惠計劃–東亞強積金保守基金	港元貨幣市場		10.8361	0.11	3	1.11	4	6.96	30
中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠強積金保守基金	港元貨幣市場		12.0934	0	9	0.65	5	19.97	6
景順強積金策略計劃–強積金保守基金–H	港元貨幣市場		12.0082	0	32	0.64	6	19.13	8
景順強積金策略計劃–強積金保守基金–A	港元貨幣市場		12.0107	0	31	0.64	7	19.16	7
宏利環球精選(強積金)計劃–宏利MPF保守基金	港元貨幣市場		11.343	0	10	0.62	8	12.56	18
海通MPF退休金–海通強積金保守基金–T	港元貨幣市場		11.5	0	10	0.52	9	14.2	12
BCT積金之選–BCT強積金保守基金	港元貨幣市場		1.1511	0	10	0.5	10	14.39	11
永明彩虹強積金計劃–永明強積金保守基金–A	港元貨幣市場		1.1288	0	10	0.46	11	12.21	20
中國人壽強積金集成信託計劃–中國人壽強積金保守基金	港元貨幣市場		11.0005	0	10	0.46	12	9.36	28
永明彩虹強積金計劃–永明強積金保守基金–B	港元貨幣市場		1.1326	0	10	0.46	13	12.59	17
BCT(強積金)行業計劃–BCT(行業)強積金保守基金	港元貨幣市場		1.1401	0	10	0.46	14	13.35	16
海通MPF退休金–海通強積金保守基金–A	港元貨幣市場		11.29	0	10	0.44	15	12.2	21
信安強積金計劃800系列–信安強積金保守基金–N類	港元貨幣市場		11.5159	0	8	0.39	16	14.57	9
AMTD強積金計劃–AMTD景順強積金保守基金	港元貨幣市場		10.1911	0	6	0.37	17	1.43	31
信安強積金易富之選–信安–強積金保守基金	港元貨幣市場		10.79	0	10	0.37	18	7.4	29
信安強積金明智之選–信安–強積金保守基金	港元貨幣市場		11.1	0	10	0.36	19	10.5	26
友邦強積金優選計劃–強積金保守基金	港元貨幣市場		114.26	0.03	5	0.34	20	13.79	15
匯豐強積金–智選計劃–強積金保守基金	港元貨幣市場		12.85	0	10	0.31	21	27.9	4
恒生強積金–智選計劃–強積金保守基金	港元貨幣市場		12.85	0	10	0.31	21	27.9	4

基金名稱	理柏環球類別	穩定回報評級 2021/02/19	2021/02/19或最近之報價港幣$	升/跌幅% 三個月 2021/02/19	排名	升/跌幅% 一年 2021/02/19	排名	升/跌幅% 成立至今 2021/02/19	排名
萬全強制性公積金計劃–強積金保守基金	港元貨幣市場		11.0533	0	7	0.3	23	10.09	27
安聯強積金計劃–安聯強積金保守基金–T	港元貨幣市場		17.1716	0	10	0.27	24	14.05	13
安聯強積金計劃–安聯強積金保守基金–A	港元貨幣市場		16.8429	0	10	0.26	25	11.88	23
安聯強積金計劃–安聯強積金保守基金–B	港元貨幣市場		16.8482	0	10	0.26	26	11.92	22
我的強積金計劃–我的強積金保守基金	港元貨幣市場		10.1603	0	10	0.19	27	1.33	32
富達退休集成信託–強積金保守基金	港元貨幣市場		11.171	0	10	0.14	28	11.45	25
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		11.41	0	10	0	29	14	14
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金保守投資組合–B	港元貨幣市場		11.45	0	10	0	29	14.4	10
永明強積金綜合計劃–強積金保守投資組合	港元貨幣市場		11.17	0	10	0	29	11.6	24
永明強積金基本計劃–強積金保守投資組合	港元貨幣市場		11.25	0	10	0	29	12.4	19
強積金保守基金平均(32)				0.02		0.45		15.52	
保證基金									
萬全強制性公積金計劃–保證基金	保本基金	2	12.4173	4.46	2	11.78	1	11.79	17
宏利環球精選(強積金)計劃–宏利MPF穩健基金	保本基金	Leader	17.695	4.59	1	10.43	2	60.18	6
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金保本投資組合–B	保本基金	Leader	19.7	2.34	4	8.13	3	82.1	1
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金保本投資組合	保本基金	Leader	18.6	2.31	5	7.95	4	72.3	4
永明強積金基本計劃–本金保證投資組合	保本基金	Leader	19.12	2.3	6	7.66	5	77.5	2
永明強積金綜合計劃–本金保證投資組合	保本基金	4	18.57	2.2	7	7.53	6	72.6	3
景順強積金策略計劃–回報保證基金–G	保本基金	4	13.4926	1.01	11	4.79	7	27.63	13
東亞(強積金)集成信託計劃–東亞(強積金)保證基金	保本基金	4	14.2503	1	12	4.73	8	34.88	9
信安強積金計劃800系列–信安長線保證基金–D類	保本基金	4	14.0695	0.99	13	4.7	9	33.21	11
匯豐強積金–智選計劃–保證基金	保本基金	3	10.87	1.02	9	4.52	10	3.9	18
恒生強積金–智選計劃–保證基金	保本基金	3	10.87	1.02	9	4.52	10	3.9	18
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	2	14.26	2.69	3	4.39	12	37.32	8
信安強積金計劃800系列–信安長線保證基金–I類	保本基金	3	13.4437	0.86	14	4.18	13	27.97	12
中國人壽強積金集成信託計劃–中國人壽安心保證基金	保本基金	3	15.5427	1.98	8	3.5	14	49.49	7
信安強積金計劃800系列–信安資本保證基金–D類	保本基金	2	11.6991	0.03	15	0.48	15	16.33	14
信安強積金計劃800系列–信安資本保證基金–I類	保本基金	1	11.6078	0	16	0.35	16	15.59	15
友邦強積金優選計劃–保證組合	保本基金	1						34.64	10
信安強積金明智之選–信安保證基金	保本基金	2						66.74	5
宏利環球精選 (強積金)計劃–宏利MPF利息基金	保本基金	1						13.21	16
保證基金平均(19)				1.8		5.6		39.02	
其他基金									
海通MPF退休金–海通韓國基金–A	南韓股票		33.53	21.88	2	42.98	1	140.6	12
海通MPF退休金–海通韓國基金–T	南韓股票		36.89	21.9	1	42.97	2	164.8	6
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	Leader	19.226	14.49	11	26.76	3	53.9	26
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	Leader	19.072	14.31	13	26.59	4	52.9	27
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	Leader	18.854	13.69	14	25.72	5	52.09	28
富達退休集成信託–富達「儲蓄易」2040基金	其他目標期限	4	35.396	15.32	3	24.39	6	190.52	1
富達退休集成信託–富達「儲蓄易」2035基金	其他目標期限	4	34.898	15.21	6	24.37	7	186.76	2
BCT積金之選–BCT儲蓄易2040基金	其他目標期限	Leader	3.2626	15.26	5	24.33	8	168.05	5
BCT積金之選–BCT儲蓄易2035基金	其他目標期限	4	3.1523	15.13	8	24.31	9	158.98	10
富達退休集成信託–富達「儲蓄易」2045基金	其他目標期限	3	16.621	15.16	7	23.91	10	36.96	32
富達退休集成信託–富達「儲蓄易」2050基金	其他目標期限	3	16.384	15.26	4	23.91	11	35.02	33
富達退休集成信託–富達「儲蓄易」2030基金	其他目標期限	3	34.51	14.53	9	23.54	12	185.08	3
BCT積金之選–BCT儲蓄易2030基金	其他目標期限	4	3.1687	14.51	10	23.48	13	161.77	8
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	3	18.142	12.14	19	23.28	14	49.01	29
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	3	134.08	14.39	12	21.49	15	14.03	36
BCT積金之選–BCT儲蓄易2025基金	其他目標期限	2	3.1168	12.53	18	21.3	16	161.31	9
富達退休集成信託–富達「儲蓄易」2025基金	其他目標期限	2	33.366	12.63	17	21.29	17	179.6	4
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	4	223.23	12.68	16	18.64	18	92.37	14
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	16.697	9.27	24	18.46	19	42.42	30
AMTD強積金計劃–AMTD景順目標2048退休基金	其他目標期限	2	21.6347	12.68	15	17.69	20	88.2	15
宏利環球精選(強積金)計劃–宏利MPF智優裕退休基金	港元平衡混合型	1	14.846	8.15	25	16.94	21	27.9	35
AMTD強積金計劃–AMTD景順目標2038退休基金	其他目標期限	1	19.8162	9.81	23	14.99	22	75.4	17
永明強積金綜合計劃–美國及香港股票投資組合	其他股票		19.17	11.79	20	14.6	23	68.4	18
永明強積金基本計劃–美國及香港股票投資組合	其他股票		19.08	11.53	21	14.47	24	67.8	19
AMTD強積金計劃–AMTD景順目標2028退休基金	其他目標期限	1	17.3236	6.94	26	12.47	25	55.86	24
友邦強積金優選計劃–亞歐基金	環球股票	1	191.04	10.53	22	11.72	26	75.94	16
AMTD強積金計劃–AMTD安聯精選靈活資產基金	其他靈活混合型	2	14.3445	5.52	28	11.44	27	29.39	34
BCT積金之選–BCT靈活混合資產基金	其他靈活混合型	1	1.7862	5.47	29	11.37	28	61.27	22
安聯強積金計劃–安聯靈活均衡基金–B	其他靈活混合型	3	27.4279	5.17	32	11.27	29	64.73	21
BCT(強積金)行業計劃–BCT(行業)靈活混合資產基金	其他靈活混合型	1	1.7063	5.45	30	11.11	30	54.47	25
安聯強積金計劃–安聯靈活均衡基金–T	其他靈活混合型	2	27.8616	5.18	31	11.09	31	67.53	20
安聯強積金計劃–安聯靈活均衡基金–A	其他靈活混合型	2	26.5392	5.12	33	11	32	59.41	23
AMTD強積金計劃–AMTD景順目標現在退休基金	港元保守混合型	1	15.4255	4.33	34	10.12	33	40.9	31
BCT積金之選–BCT儲蓄易2020基金	其他目標期限	1	2.7126	3.95	35	10.11	34	146.29	11
富達退休集成信託–富達「儲蓄易」2020基金	其他目標期限	1	29.041	3.92	36	10.08	35	163.84	7
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		25.93	6.73	27	8.81	36	138.65	13
宏利環球精選(強積金)計劃–宏利MPF退休收益基金	其他靈活混合型		11.124						
其他基金平均(37)				11.18		19.19		94.78	
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	其他貨幣市場		11.4519	1.57	1	7.04	1	8.31	1
我的強積金計劃–我的人民幣及港元貨幣市場基金	其他貨幣市場		10.8651	1.41	2	6.53	2	3.32	6
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	其他貨幣市場		10.9511	1.39	3	6.01	3	4.36	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	其他貨幣市場		10.9839	1.38	4	5.98	4	4.74	2
永明彩虹強積金計劃–永明強積金人民幣及港元基金–B	其他貨幣市場		1.0867	1.29	5	5.8	5	3.98	4
安聯強積金計劃–安聯人民幣貨幣市場基金–T	人民幣貨幣市場		15.5772	1.23	7	5.8	6	−0.53	7
安聯強積金計劃–安聯人民幣貨幣市場基金–A	人民幣貨幣市場		15.5409	1.22	8	5.77	7	−0.73	9
安聯強積金計劃–安聯人民幣貨幣市場基金–B	人民幣貨幣市場		15.5508	1.22	9	5.76	8	−0.67	8
永明彩虹強積金計劃–永明強積金人民幣及港元基金–A	其他貨幣市場		1.083	1.29	6	5.75	9	3.68	5
人民幣及港幣貨幣市場基金平均(9)				1.33		6.05		2.94	
香港股票指數追蹤基金									
中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠中證香港100指數基金	香港股票	3	18.6966	17.54	3	28.41	1	53.13	12
永明彩虹強積金計劃–永明富時強積金香港指數基金–A	香港股票	2	1.6713	17.66	1	28.38	2	37.19	14
永明彩虹強積金計劃–永明富時強積金香港指數基金–B	香港股票	2	1.6713	17.66	1	28.38	2	37.19	14
景順強積金策略計劃–景順恒指基金H	香港股票	2	14.4034	15.82	14	13.33	4	33.51	17
匯豐強積金–智選計劃–恒指基金	香港股票	1	31.27	16.04	4	13.31	5	190.5	1
恒生強積金–智選計劃–恒指基金	香港股票	1	31.27	16.04	4	13.31	5	190.5	1
景順強積金策略計劃–景順恒指基金A	香港股票	2	14.3578	15.8	15	13.27	7	33.16	18
BCT積金之選–BCT恒指基金	香港股票	2	1.8443	15.92	7	13.16	8	71.2	4
我的強積金計劃–我的香港追蹤指數基金	香港股票	2	17.7489	15.91	8	13.14	9	64.76	8
東亞(強積金)行業計劃–東亞香港追蹤指數基金	香港股票	2	17.7321	15.92	6	13.13	10	64.53	9
信安強積金明智之選–信安–恒指基金	香港股票	1	14.49	15.73	17	13.11	11	34.5	16
交通銀行愉盈退休強積金計劃–交通銀行恒指成分基金	香港股票	1	36.1736	15.8	16	13.1	12	68.1	6
東亞(強積金)享惠計劃–東亞香港追蹤指數基金	香港股票	1	16.3782	15.88	12	13.09	13	52.17	13
富達退休集成信託–富達香港追蹤指數基金	香港股票	1	16.599	15.9	9	13.08	14	54.15	11
東亞(強積金)集成信託計劃–東亞香港追蹤指數基金	香港股票	2	17.7946	15.9	10	13	15	65.32	7
友邦強積金優選計劃–中港基金	香港股票	1	193.95	15.47	18	12.99	16	80.39	3
宏利環球精選(強積金)計劃–宏利MPF恒指基金	香港股票	1	18.181	15.88	11	12.95	17	68.94	5
信安強積金計劃800系列–信安恒指基金–N類	香港股票	1	17.4175	15.83	13	12.76	18	62.17	10
香港股票指數追蹤基金平均(18)				16.15		15.66		70.08	
亞洲債券									
宏利環球精選(強積金)計劃–宏利MPF亞太債券基金	亞太區當地貨幣債券		12.32	1.23	1	7.86	1	13.79	2
友邦強積金優選計劃–亞洲債券基金	亞太區當地貨幣債券		121.42	0.65	2	6.61	2	14.03	1
信安強積金明智之選–信安動力亞洲債券基金	亞太區當地貨幣債券		10.63	−0.19	3	3	3	2	3
信安強積金計劃800系列–信安亞洲債券基金–N類	亞太區當地貨幣債券		10.1266						
亞洲債券基金平均(4)				0.56		5.82		9.94	
中國股票									
恒生強積金–智選計劃–中國股票基金	中國股票	Leader	24.69	23.18	1	52.86	1	68.6	2
匯豐強積金–智選計劃–中國股票基金	中國股票	Leader	24.69	23.18	1	52.86	1	68.6	2
信安強積金計劃800系列–信安中國股票基金–D類	中國股票	4	23.499	22.23	3	44.33	3	71.47	1
信安強積金計劃800系列–信安中國股票基金–I類	中國股票	4	22.6234	22.17	4	43.92	4	65.6	4
交通銀行愉盈退休強積金計劃–交通銀行中國動力股票成分基金	中國股票	3	43.4388	22.08	5	43.7	5	59.19	5
中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠中國股票基金	中國股票	3	12.4265	19.97	6	37.93	6	−5.41	8
東亞(強積金)行業計劃–東亞中國追蹤指數基金	中國股票	1	12.5677	14.02	7	13.46	7	16.82	6
東亞(強積金)集成信託計劃–東亞中國追蹤指數基金	中國股票	1	12.2135	14.01	8	13.41	8	13.6	7
匯豐強積金–智選計劃–恒生中國企業指數基金	中國股票	2	11.16						
恒生強積金–智選計劃–恒生中國企業指數基金	中國股票	2	11.16						
中國股票平均(10)				20.11		37.81		44.81	
人民幣債券基金									
宏利環球精選(強積金)計劃–宏利MPF人民幣債券基金	環球債券(當地貨幣)	4	11.493	1.84	1	7.54	1	7.45	3
景順強積金策略計劃–人民幣債券基金–H	環球債券(當地貨幣)	2	10.4665	1.67	2	7	2	−1.44	7
BCT(強積金)行業計劃–BCT(行業)人民幣債券基金	環球債券(當地貨幣)	1	1.0544	1.66	3	6.87	3	−0.58	5
景順強積金策略計劃–人民幣債券基金–A	環球債券(當地貨幣)	2	10.366	1.64	4	6.87	4	−2.26	8
BCT積金之選–BCT人民幣債券基金	環球債券(當地貨幣)	1	1.0516	1.64	5	6.81	5	−0.8	6
富達退休集成信託–人民幣債券基金	環球債券(當地貨幣)	2	11.202	1.43	6	6.19	6	5.88	4
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金人民幣及港元定息投資組合–B	環球債券(當地貨幣)	1	14.9	1.22	7	5.74	7	42.2	1
永明強積金集成信託計劃–施羅德強積金人民幣及港元定息投資組合	環球債券(當地貨幣)	1	14.16	1.21	8	5.58	8	35.4	2
人民幣債券基金平均(8)				1.54		6.58		10.73	

註：亞洲太平洋股票，日本除外。

最新基金價格：基金最近期之每股資產淨值或賣出價。

變幅：以期內每股資產淨值價或賣出價計算，股息再投資，以港元計算。

同一組別中，領先的20%基金在總體回報上被授予Lipper Leader稱號(代號1級)，之後的20%為2級，中間的20%為3級，再之後的20%為4級。

穩定回報評級：以歷史數據為依據，反映基金相對於同組別中經風險調整後的穩定回報。