投委會專欄

購買有儲蓄成分保險需留意兩點

不少人喜歡選擇有儲蓄成分的保險產品，例如有分紅成分的終身人壽及危疾保險。這類產品稱為「分紅保單」，即保險公司會向保單持有人派發非保證利益，又稱紅利。紅利經過長時間滾存後，保單累積的紅利有可能超過所繳保費，為保單帶來回報。消費者購買分紅保單時，要留意兩個要點。

一、紅利並不保證。分紅保單提供的回報，一般分為保證利益及非保證利益(紅利)兩部分。紅利並非保證派發，保險公司會按投資策略和表現、賠償經驗、營運開支等因素，決定派發多少紅利。投保人最終收取的紅利或高於或低於保單《利益説明文件》所預期的投資回報，甚至可以是零紅利。

分紅保單各有自己的保證及非保證利益比重。一般而言，紅利佔比愈高，潛在回報可能較高，但回報波幅亦較大。故消費者細讀《利益説明文件》時，不要只着眼總累積價值，應留意當中多少是保證，多少是非保證。《利益説明文件》會按不同的預期回報情景，包括基本情景、樂觀情景及悲觀情景，列出退保價值及身故賠償額，幫助投保人了解預期回報的差異。

消費者亦可以透過分紅實現率了解保險公司派發紅利的往績，但留意數字僅作參考，並非保險公司將來派發紅利的指標。

應確保能負擔全期保費

二、提早退保或有重大損失。一般的分紅保單都是長期保險產品，部分年期甚至是終身。如果在保單生效初期甚至中期退保，可能無法全數取回已繳交的保費，亦會失去相關保障，所以購買分紅保單前，必須先了解自己的財務狀況，確定自己能夠負擔全期保費。

保險的基本目的是提供保障，以人壽保險為例，如果你希望為家人提供保障，但卻買了一份高儲蓄、低保額的人壽保險。萬一不幸早逝，身故賠償額可能達不到保障家人的目標。所以投保前應考慮不同因素，例如購買保險的目的、保障需要、負擔能力、產品特點等，以選擇適合自己的保險產品。如果希望同時達到人壽保障及儲蓄目標，可以考慮分紅保單。如果期望以較低保費購買較大保額的人壽保險，而不需要透過保險獲得潛在回報，可考慮純保障產品。

以保費融資增值資產

銀髮理財

光大證券國際產品開發及零售研究部

過去我們不斷強調「理財金字塔」的重要性，指出管理財富時需「由下而上」打好每一層基礎，因此曾介紹醫療、儲蓄、年金及人壽等不同種類保險。針對儲蓄人壽保單，有一種做法值得與大家分享，就是「保費融資」。

保費融資是投保人向銀行貸款購買香港保險，投保成功後保單將作為放貸的抵押物由銀行保管，直至貸款還清。 資料圖片

相信各位讀者都知道「保費」是什麼，亦可能對「融資」有一定概念，而保費融資是投保人向銀行貸款購買香港保險，投保成功後保單將作為放貸的抵押物由銀行保管，直至貸款還清（類似於貸款買房）。客戶除了可以擁有保險的人壽保障，同時借助槓桿效應來賺取保單息率與銀行融資利率之間的「息差」。

為何需進行保費融資？

進行保費融資，可為投保人帶來多項好處，例如：1、透過低息以槓桿倍化回報，投保人可以保留自己的資金作其他用途，創造更大的現金流和靈活性；2、以相對較低的成本，享有較大的人壽保障權益；3、透過保費融資得來的資金累積財富，提早實踐不同人生階段的理財目標（提早退休或子女教育需要等）；4、部分壽險產品會根據保單價值提供派息率或紅利，其派發的收益可有助減低貸款成本；5、保費融資申請過程比較簡單，無須要處理任何管理成本、律師費等，而所得的利益亦是免收稅項。

雖然保費融資有其吸引之處，但大家也要留意以下因素。首先，縱使市面上大部分以一筆過付款的終身儲蓄人壽保險產品都能申請保費融資，惟最終能否成功批核，實取決於銀行及保險公司的審批及其條款細則。另外，保費融資計劃的本金一般需要數十萬元至一百萬元不等，視乎各保險公司及銀行的個別情況安排。市面上部分進行保費融資的壽險產品需數年才能達到計劃書內的預期回報，若提前取消保單或退保，便有可能產生虧損。

息率非固定應留意變化

特別值得留意的是，銀行的貸款條件可能會隨時間變化，借貸利息增加將影響保費融資後的保單回報率。

由於保費融資的貸款利率並非固定，一般會隨着市況波動而有所升跌，當貸款利率大幅增加，投保人便要以更高的利息清還貸款，如貸款利率高於保單的派息率，保單的整體回報便會被削弱甚至被抵消。

針對現時情況，隨着聯儲局已啟動加息周期，未來利率或持續向上，大家要較以往更小心比較並前瞻保單息率與銀行融資利率之間的「息差」變化。

保費融資近年來普及化，在相對低息環境或股票市場不穩定下為投資者提供了另一種的累積財富方法。現時市面上有林林總總進行保費融資的壽險產品，每個產品配合不同銀行也有不同的回報。基於任何投資工具都會涉及風險，客戶購買保單前，需先了解自己的實際需要、資產狀況和流動現金等，從而選擇適合自己的保險產品。

一如以往，如果讀者們有任何關於退休理財的問題，請聯絡文匯報編輯或電郵筆者 kenny.wen@ebshk.com。

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 2022/05/13	2022/05/13 或最近之報價港幣$	升/跌幅% 三個月 2022/05/13	排名	升/跌幅% 一年 2022/05/13	排名	升/跌幅% 成立至今 2022/05/13	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	13.36	-8.92	29	-1.89	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	13.45	-8.99	30	-1.95	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	12.8537	-8.05	3	-5.47	3	18.57	26
匯豐強積金–智選計劃–核心累積基金	港元平衡混合型	Leader	21.54	-7.83	1	-5.51	4	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	Leader	21.54	-7.83	1	-5.51	4	100.3	1
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	Leader	1.2722	-8.09	4	-5.53	6	17.64	27
永明強積金基本計劃–核心累積投資組合	港元平衡混合型	Leader	12.69	-8.1	5	-5.6	7	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	Leader	12.69	-8.1	5	-5.6	7	17.6	28
永明強積金集成信託計劃–施耀德強積金核心累積基金	港元平衡混合型	Leader	12.67	-8.11	7	-5.6	9	17.3	30
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	4	13.0155	-8.35	15	-6.07	10	22.81	9
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	4	13.0598	-8.35	14	-6.07	11	23.19	6
東亞強積金享惠計劃–東亞核心累積基金	港元平衡混合型	4	13.1392	-8.35	13	-6.11	12	24.11	3
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	4	12.949	-8.26	9	-6.37	13	22.78	10
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	13.0965	-8.25	8	-6.44	14	23.27	5
友邦強積金優選計劃–核心累積基金	港元平衡混合型	3	1.2808	-8.26	10	-6.45	15	21.79	13
AMTD強積金計劃–AMTD 景順核心累積基金	港元平衡混合型	3	12.7036	-8.33	12	-6.69	16	19.86	23
宏利退休精選強積金計劃–安聯強積金核心累積基金B	港元平衡混合型	Leader	13.0714	-8.61	23	-6.7	17	22.9	7
宏利退休精選強積金計劃–安聯強積金核心累積基金T	港元平衡混合型	Leader	13.0714	-8.61	23	-6.7	17	22.9	7
宏利退休精選強積金計劃–安聯強積金核心累積基金A	港元平衡混合型	4	12.7656	-8.62	25	-6.7	19	20.1	18
富達退休集成信託–核心累積基金	港元平衡混合型	3	12.802	-8.33	11	-6.72	20	22.23	12
貴全強制性公積金計劃–核心累積基金	港元平衡混合型	3	12.6975	-8.4	17	-6.72	21	19.91	21
BCT積金之選–BCT核心累積基金	港元平衡混合型	4	1.2707	-8.4	16	-6.73	22	19.98	20
景順強積金策略計劃–核心累積基金A	港元平衡混合型	4	12.775	-8.45	21	-6.75	23	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	4	12.775	-8.45	21	-6.75	23	20.62	15
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	4	25.3992	-8.44	20	-6.77	25	20.04	19
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	1.2567	-8.44	19	-6.78	26	18.81	25
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	3	12.6808	-8.43	18	-6.79	27	19.87	22
信安強積金明智之選–信安核心累積基金	港元平衡混合型	3	12.61	-8.73	26	-7.33	28	20.2	17
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	4	12.716	-8.77	27	-7.38	29	21.06	14
信安強積金易富之選–信安核心累積基金	港元平衡混合型	3	12.47	-8.82	28	-7.55	30	19.6	24
核心累積基金平均(30)				-8.39		-6.11		26.06	
65歲基金									
海通MPF退休金–海通 65 歲後基金A	港元保守混合型	Leader	11.21	-5.79	1	-3.86	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	11.21	-5.79	1	-3.86	1	10.8	22
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	Leader	11.2633	-5.8	3	-6.46	3	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	Leader	11.2379	-5.8	4	-6.47	4	14.14	5
東亞強積金享惠計劃–東亞 65 歲後基金	港元保守混合型	4	11.2475	-5.81	5	-6.53	5	14.33	3
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	Leader	1.0981	-6.12	16	-6.71	6	10.64	25
我的強積金計劃–我的 65 歲後基金	港元保守混合型	Leader	11.0195	-6.12	15	-6.73	7	11.01	21
永明強積金基本計劃–65歲後投資組合	港元保守混合型	4	10.9	-6.03	9	-6.75	8	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	4	10.86	-6.05	12	-6.78	9	9.8	30
永明強積金集成信託計劃–施耀德強積金65歲後基金	港元保守混合型	4	10.93	-6.17	18	-6.81	10	10.3	28
恒生強積金–智選計劃–65歲後基金	港元保守混合型	Leader	12.6	-6.04	10	-6.87	11	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	12.6	-6.04	10	-6.87	11	26.3	1
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	11.092	-5.97	6	-6.88	13	12.77	8
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	11.0938	-6.01	8	-6.94	14	12.35	10
友邦強積金優選計劃–65歲後基金	港元保守混合型	3	1.1027	-5.97	7	-7	15	12.49	9
信安強積金明智之選–信安65歲後基金	港元保守混合型	Leader	11.04	-6.12	14	-7.06	16	11.3	18
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	Leader	11.0994	-6.17	17	-7.07	17	11.91	12
富達退休集成信託–65歲後基金	港元保守混合型	3	10.959	-6.05	13	-7.12	18	12.02	11
信安強積金易富之選–信安65歲後基金	港元保守混合型	Leader	10.96	-6.24	19	-7.2	19	10.8	22
宏利退休精選強積金計劃–安聯強積金 65 歲後基金A	港元保守混合型	3	10.7664	-6.61	28	-7.89	20	10.6	26
宏利退休精選強積金計劃–安聯強積金 65 歲後基金B	港元保守混合型	3	10.9776	-6.61	29	-7.89	21	13.2	6
宏利退休精選強積金計劃–安聯強積金 65 歲後基金T	港元保守混合型	3	10.9776	-6.61	29	-7.89	21	13.2	6
AMTD強積金計劃–AMTD 景順 65歲後基金	港元保守混合型	3	10.9445	-6.39	20	-7.92	23	11.05	20
BCT積金之選–BCT65歲後基金	港元保守混合型	3	1.0978	-6.55	21	-8.04	24	11.47	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	4	21.9198	-6.59	27	-8.1	25	11.29	19
景順強積金策略計劃–65 歲後基金A	港元保守混合型	4	10.9728	-6.59	24	-8.11	26	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	4	10.9728	-6.59	24	-8.11	26	11.4	15
貴全強制性公積金計劃–65 歲後基金	港元保守混合型	3	10.9637	-6.58	22	-8.11	28	11.43	14
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	3	10.8125	-6.59	23	-8.13	29	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	3	1.0956	-6.59	26	-8.14	30	11.31	17
65歲後基金平均(30)				-6.21		-7.08		12.64	
人生階段基金–〔>20% – 40% 股票〕									
東亞強積金享惠計劃–東亞平穩基金	港元保守混合型	3	12.094	-8.84	3	-11.2	1	25.97	23
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	18.416	-8.63	1	-11.64	2	95.47	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	4	12.5385	-9.01	4	-11.68	3	29	22
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	18.0529	-8.67	2	-11.68	4	91.48	14
宏利退休精選強積金計劃–安聯穩定資本基金–T	港元保守混合型	4	30.6488	-9.02	5	-11.72	5	109.33	6
宏利退休精選強積金計劃–安聯穩定資本基金–B	港元保守混合型	4	29.7848	-9.03	6	-11.75	6	103.53	7
友邦強積金優選計劃–穩定資本組合	港元保守混合型	2	186.88	-9.11	8	-11.84	7	96.26	11
恒生強積金–智選計劃–平穩基金	港元保守混合型	2	11.95	-9.17	10	-11.9	8	25.1	25
匯豐強積金–智選計劃–平穩基金	港元保守混合型	2	11.95	-9.17	10	-11.9	8	25.1	25
宏利退休精選強積金計劃–安聯穩定資本基金–A	港元保守混合型	3	28.8276	-9.07	7	-11.92	10	97.93	10
信安強積金明智之選–信安平穩基金	港元保守混合型	1	16.05	-9.15	9	-12.6	11	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	12.65	-9.17	12	-12.61	12	35.97	21
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	2	17.7432	-9.38	13	-12.69	13	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	17.3237	-9.43	14	-12.86	14	86.26	16
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	2	2.1263	-9.79	18	-13.02	15	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	2	2.0415	-9.84	19	-13.19	16	117.29	4
永明強積金集成信託計劃–施耀德強積金資本平穩投資組合–B	港元保守混合型	2	16.6	-9.75	15	-13.32	17	76.3	17
景順強積金策略計劃–資本穩定基金–H	港元保守混合型	2	20.3999	-10.16	20	-13.42	18	118.83	2
永明強積金集成信託計劃–施耀德強積金資本平穩投資組合	港元保守混合型	2	15.71	-9.78	17	-13.49	19	67.6	19
富達退休集成信託–資本穩定基金	港元保守混合型	1	20.349	-10.53	25	-13.5	20	118.8	3
永明強積金綜合計劃–平穩投資組合	港元保守混合型	1	14.1	-9.76	16	-13.51	21	50.8	20
景順強積金策略計劃–資本穩定基金–A	港元保守混合型	1	19.6782	-10.18	21	-13.52	22	111.67	5
友邦強積金優選計劃–富達穩定資本基金	港元保守混合型	1	116.05	-10.59	26	-13.72	23	25.68	24
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	18.9271	-10.22	22	-13.79	24	102.97	8
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	1.8634	-10.3	23	-13.91	25	102.42	9
BCT積金之選–BCT E30 混合資產基金	港元保守混合型	1	1.7649	-10.47	24	-14.26	26	91.71	13
人生階段基金–〔>20% – 40% 股票〕平均(26)				-9.55		-12.72		80.48	
人生階段基金–〔>40% – 60% 股票〕									
東亞強積金享惠計劃–東亞均衡基金	港元平衡混合型	3	13.4712	-10.62	3	-12.33	1	38.22	25
AMTD強積金計劃–AMTD 安聯精選穩定增長基金	港元平衡混合型	3	14.3183	-10.94	4	-13.14	2	44.92	23
宏利退休精選強積金計劃–安聯穩定增長基金–T	港元平衡混合型	3	36.1257	-10.94	5	-13.2	3	135.2	4
宏利退休精選強積金計劃–安聯穩定增長基金–B	港元平衡混合型	3	34.0247	-10.94	6	-13.22	4	128.27	6
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	19.9749	-10.53	1	-13.3	5	110.92	13
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	19.7601	-10.54	2	-13.3	6	108.48	14
宏利退休精選強積金計劃–安聯穩定增長基金–A	港元平衡混合型	2	32.8607	-10.99	7	-13.4	7	121.4	8
貴全強制性公積金計劃–環球均衡基金	港元平衡混合型	2	20.8569	-11.01	8	-13.47	8	112.53	12
友邦強積金優選計劃–均衡組合	港元平衡混合型	2	210.85	-11.14	10	-13.49	9	121.08	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	1	21.0881	-11.1	9	-13.57	10	122.07	7
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	19.4229	-11.2	11	-14.19	11	106.13	15
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	18.9613	-11.24	12	-14.36	12	102.22	17
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	2	2.5364	-11.45	13	-14.47	13	167.96	1
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	1	2.4352	-11.5	14	-14.65	14	158.47	2
我的強積金計劃–我的平穩基金	港元平衡混合型	2	14.7565	-11.56	15	-14.85	15	53.04	22
永明強積金集成信託計劃–施耀德強積金平穩增長投資組合–B	港元平衡混合型	2	19.66	-11.68	16	-15.3	16	106	16
BCT積金之選–BCT E50 混合資產基金	港元平衡混合型	1	1.9949	-12.05	21	-15.3	17	114.92	11
富達退休集成信託–平穩增長基金	港元平衡混合型	1	23.275	-12.59	23	-15.35	18	150.89	3
永明強積金集成信託計劃–施耀德強積金平穩增長投資組合	港元平衡混合型	2	18.72	-11.69	18	-15.41	19	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	16.2421	-11.73	20	-15.42	20	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	17.02	-11.68	17	-15.47	21	79.7	19
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	1.981	-12.12	22	-15.48	22	117.9	10
友邦強積金優選計劃–富達穩定增長基金	其他絕對回報		131.89	-12.65	25	-15.57	23	43.19	24
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	15.47	-11.71	19	-15.58	24	63.8	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	1	21.171	-12.65	24	-15.59	25	129.67	5
人生階段基金–〔>40% – 60% 股票〕平均(25)				-11.45		-14.38		104.2	
人生階段基金–〔>60% – 80% 股票〕									
東亞強積金享惠計劃–東亞增長基金	港元運取混合型	4	14.4361	-12.39	6	-13.52	1	47.17	30
匯豐強積金–智選計劃–均衡基金	港元運取混合型	3	20.08	-11.94	2	-13.66	2	107	23
恒生強積金–智選計劃–均衡基金	港元運取混合型	3	20.08	-11.94	2	-13.66	2	107	23
貴全強制性公積金計劃–亞洲均衡基金	港元運取混合型	1	24.3814	-10.3	1	-13.76	4	175.65	3
AMTD強積金計劃–AMTD 安聯精選均衡基金	港元運取混合型	Leader	16.1523	-12.5	9	-14.08	5	60.56	29
宏利退休精選強積金計劃–安聯均衡基金–T	港元運取混合型	Leader	37.7968	-12.49	7	-14.15	6	147.8	9
宏利退休精選強積金計劃–安聯均衡基金–B	港元運取混合型	Leader	37.2594	-12.5	8	-14.18	7	144.53	10
宏利退休精選強積金計劃–安聯均衡基金–A	港元運取混合型	4	36.3061	-12.54	10	-14.35	8	139.47	11
貴全強制性公積金計劃–環球增值基金	港元運取混合型	Leader	23.3667	-12.56	12	-14.39	9	133.77	14
東亞強積金行業計劃–東亞行業計劃增長基金	港元運取混合型	2	22.6668	-12.11	4	-14.54	10	138.86	12
東亞強積金集成信託計劃–東亞強積金增長基金	港元運取混合型	2	21.9763	-12.14	5	-14.61	11	131.34	16
信安強積金計劃800系列–信安環球增長基金–D類	港元運取混合型	2	24.3101	-12.56	11	-15.13	12	156.35	6
信安強積金計劃800系列–信安環球增長基金–I類	港元運取混合型	2	23.7325	-12.61	13	-15.3	13	151.49	7
永明彩虹強積金計劃–永明強積金增長基金–B	港元運取混合型	3	2.9781	-13.02	16	-15.79	14	211.62	1
信安強積金易富之選–信安均衡基金	港元運取混合型	1	16.71	-13	14	-15.81	15	79.72	27

基金名稱	理柏環球類別	穩定回報評級 2022/05/13	2022/05/13 或最近之報價港幣$	升/跌幅% 三個月 2022/05/13	排名	升/跌幅% 一年 2022/05/13	排名	升/跌幅% 成立至今 2022/05/13	排名
信安強積金明智之選–信安均衡基金	港元運取混合型	2	18.49	-13.01	15	-15.82	16	97.8	25
我的強積金計劃–我的均衡基金	港元運取混合型	4	17.0182	-13.06	17	-15.94	17	73.61	28
永明彩虹強積金計劃–永明強積金增長基金–A	港元運取混合型	3	2.8593	-13.07	18	-15.95	18	200.58	2
永明強積金集成信託計劃–施耀德強積金均衡投資組合–B	港元運取混合型	4	22.62	-13.18	20	-16.35	19	133.4	15
BCT積金之選–BCT E70 混合資產基金	港元運取混合型	2	2.1261	-13.61	24	-16.36	20	127.84	18
永明強積金基本計劃–均衡增長投資組合	港元運取混合型	4	21.34	-13.1	19	-16.36	21	120.8	20
交通銀行愉盈退休強積金計劃–交通銀行均衡成分基金	港元運取混合型	4	18.6483	-13.21	22	-16.49	22	93.08	26
永明強積金集成信託計劃–施耀德強積金均衡投資組合	港元運取混合型	4	21.65	-13.21	21	-16.51	23	124.5	19
永明強積金綜合計劃–均衡增長投資組合	港元運取混合型	3	20.99	-13.22	23	-16.52	24	117.9	21
景順強積金策略計劃–均衡基金–H	港元運取混合型	1	22.6314	-13.82	25	-16.57	25	149.74	8
景順強積金策略計劃–均衡基金–A	港元運取混合型	1	21.4063	-13.84	26	-16.67	26	136.9	13
中國人壽強積金集成信託計劃–中國人壽平衡基金	港元運取混合型	1	24.9134	-14.34	29	-16.77	27	166.73	5
富達退休集成信託–均衡基金	港元運取混合型	1	25.454	-14.34	30	-16.83	28	175.57	4
BCT強積金行業計劃–BCT (行業) E70 混合資產基金	港元運取混合型	1	2.0411	-13.96	27	-17.05	29	128.17	17
宏利環球精選強積金計劃–宏利MPF增長基金	港元運取混合型	2	19.39	-14.06	28	-17.77	30	108.31	22
匯豐強積金–智選計劃–智優逸均衡基金	港元運取混合型	3	13.94						
恒生強積金–智選計劃–自選均衡基金	港元運取混合型	3	13.94						
人生階段基金–〔>60% – 80% 股票〕平均(32)				-12.92		-15.5		129.58	
人生階段基金–〔>80% – 100% 股票〕									
中銀保誠簡易強積金計劃–中銀保誠增長基金	環球股票	2	23.4754	-13.6	1	-14.47	1	144.07	12
AMTD強積金計劃–AMTD 安聯精選增長基金	環球股票	3	18.1958	-14.09	6	-15.07	2	78.37	21
宏利退休精選強積金計劃–安聯增長基金–T	環球股票	3	41.216	-14.08	4	-15.1	3	165.4	5
宏利退休精選強積金計劃–安聯增長基金–B	環球股票	3	40.3604	-14.08	5	-15.13	4	160.2	8
友邦強積金優選計劃–增長組合	環球股票	2	261.46	-14.26	9	-15.24	5	167.51	4
宏利退休精選強積金計劃–安聯增長基金–A	環球股票	3	39.1238	-14.13	7	-15.3	6	153.33	11
匯豐強積金–智選計劃–增長基金	環球股票	2	20.59	-13.71	2	-15.31	7	112.4	14
恒生強積金–智選計劃–增長基金	環球股票	2	20.59	-13.71	2	-15.31	7	112.4	14
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	3	31.6676	-14.15	8	-15.43	9	56.5	23
信安強積金明智之選–信安增長基金	環球股票	2	19.52	-14.82	10	-17.2	10	109.3	17
BCT 積金之選–BCT E90 混合資產基金	環球股票	2	2.2356	-15.05	15	-17.21	11	138.62	13
信安強積金易富之選–信安增長基金	環球股票	1	18.59	-14.84	13	-17.23	12	100.3	18
永明強積金集成信託計劃–施耀德強積金增長投資組合–B	港元運取混合型	Leader	25.55	-14.83	12	-17.92	13	163	7
我的強積金計劃–我的增長基金	環球股票	2	17.8618	-16.03	16	-17.94	14	92.43	20
永明強積金集成信託計劃–施耀德強積金增長投資組合	港元運取混合型	Leader	24.64	-14.89	14	-18.09	15	154.9	9
永明強積金綜合計劃–增長投資組合	港元運取混合型	Leader	18.95	-14.83	11	-18.15	16	96.8	19
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	1	27.1128	-16.18	20	-18.29	17	191.02	3
富達退休集成信託–增長基金	環球股票	1	27.269	-16.16	19	-18.34	18	196.91	2
景順強積金策略計劃–增長基金–H	環球股票	1	23.4782	-16.08	17	-18.55	19	163.83	6
友邦強積金優選計劃–富達增長基金	環球股票	1	143.9	-16.22	22	-18.55	20	57.81	22
宏利環球精選強積金計劃–宏利MPF富達增長基金	環球股票	1	28.518	-16.21	21	-18.56	21	212.46	1
景順強積金策略計劃–增長基金–A	環球股票	1	22.614	-16.11	18	-18.65	22	154.83	10
宏利環球精選強積金計劃–宏利MPF進取基金	環球股票	2	19.642	-16.23	23	-19.78	23	112.08	16
信安強積金計劃800系列–信安進取策略基金–D類	港元運取混合型		22.1821						
信安強積金計劃800系列–信安進取策略基金–I類	港元運取混合型		21.9384