



Lipper
LSEG



An LSEG Business

Willis Towers Watson

54321

理柏基金評級 - 3年
(按理柏環球類別為分類標準)

基金名稱	資料由路孚特全資附屬公司理柏/Willis Tower Watson/富時指數提供	理柏環球類別	評級計算截至 12/31/2025 (每月更新)	日期	基金開支比率	基金開支比率 數值	升 / 跌幅 %	三年	升 / 跌幅 %	一年	升 / 跌幅 %	三個月	升 / 跌幅 %	12/31/2025 排名	12/31/2025 排名	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	Leader	06/30/2025	0.92544	1.31	23	18.66	1	58.78	1					
萬全強制性公積金計劃-核心累積基金	港元平衡混合型	Leader	Leader	12/31/2024	0.79883	2.76	1	15.82	2	49.34	3					
中國人壽核心累積基金	港元平衡混合型	Leader	Leader	03/31/2024	0.82106	2.74	4	15.80	3	49.27	5					
BCT強積金策略計劃-景順核心累積基金 A	港元平衡混合型	Leader	Leader	03/31/2025	0.80026	2.75	3	15.80	4	49.50	2					
交通銀行渝盈退休強積金計劃-交通銀行核心累積基金	港元平衡混合型	Leader	Leader	12/31/2024	0.80191	2.73	6	15.77	5	49.32	4					
BCT 積金之選-BCT核心累積基金	港元平衡混合型	Leader	Leader	12/31/2024	0.77864	2.74	5	15.75	6	49.23	6					
BC (強積金行業計劃)-AMTD景順核心累積基金	港元平衡混合型	Leader	Leader	12/31/2024	0.85459	2.76	2	15.72	7	49.07	7					
AMTD強積金計劃-AMTD景順核心累積基金	港元平衡混合型	Leader	Leader	06/30/2025	0.88684	2.65	7	15.40	8	47.96	8					
信安強積金明智之選-信安核心累積基金-N類	港元平衡混合型	4	4	12/31/2024	0.78109	2.10	11	15.10	9	43.45	13					
信安強積金優選計劃-信安核心累積基金	港元平衡混合型	4	4	12/31/2024	0.77991	2.09	12	15.06	10	43.56	10					
宏利退休強積金計劃-宏利強積金計劃-宏利MPFG核心累積基金 A	港元平衡混合型	4	4	12/31/2024	0.80089	2.06	15	15.02	11	43.41	14					
海豐強積金-智選計劃-核心累積基金	港元平衡混合型	3	3	06/30/2025	0.77134	1.97	19	14.79	12	45.19	9					
恒生強積金-智選計劃-核心累積基金	港元平衡混合型	3	3	06/30/2024	0.77621	2.04	16	14.05	13	40.67	22	90.83	1			
信安強積金明智之選-信安核心累積基金-N類	港元平衡混合型	3	3	06/30/2025	0.77662	2.04	16	14.05	13	40.67	22	90.83	1			
信安強積金優選計劃-信安核心累積基金	港元平衡混合型	4	4	03/31/2025	0.75807	2.11	10	13.89	15	42.96	16					
友邦強積金-智選計劃-核心累積基金	港元平衡混合型	3	3	11/30/2024	0.77931	2.13	8	13.79	16	42.27	18					
宏利環保選擇強積金計劃-宏利強積金計劃-宏利MPFG核心累積基金	港元平衡混合型	3	3	03/31/2025	0.75345	2.02	18	13.75	17	42.45	17					
永明強積金-智選計劃-永明強積金核心累積基金	港元平衡混合型	3	3	12/31/2024	0.77042	2.08	14	13.39	18	41.06	20					
我的強積金計劃-我的核心累積基金	港元平衡混合型	3	3	03/31/2025	0.80511	2.09	13	13.38	19	41.04	21					
富達退休集資信託-核心累積基金	港元平衡混合型	3	3	12/31/2024	0.79169	2.12	9	13.29	20	41.71	19					
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	4	03/31/2025	0.77948	1.71	20	12.45	21	43.55	11					
東亞強積金共享計劃-東亞核心累積基金	港元平衡混合型	4	4	03/31/2025	0.77687	1.70	21	12.45	22	43.55	12					
東亞強積金共享計劃-東亞核心累積基金	港元平衡混合型	4	4	03/31/2025	0.82147	1.68	22	12.38	23	43.33	15					
核心累積基金 平均(23)					2.19	23	14.59	23	45.27	23	90.83	2				
尊榮獨創 - MPF DIS 參考組合(核心累積基金)																
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	Leader	06/30/2025	0.92894	1.00	11	9.53	1	26.90	1					
信安強積金系統計劃-信安65歲後基金 N類	港元保守混合型	3	3	12/31/2024	0.78549	1.06	8	7.82	2	19.54	9					
信安強積金易富之選-信安65歲後基金	港元保守混合型	4	3	03/31/2024	0.83285	1.06	7	7.75	3	19.04	11					
信安強積金明智之選-信安65歲後基金	港元保守混合型	Leader	Leader	12/31/2024	0.79253	1.05	9	7.74	4	19.56	8					
景順強積金策略計劃-景順65歲後基金 A	港元保守混合型	Leader	Leader	03/31/2025	0.80013	1.11	4	7.14	5	20.79	2					
交通銀行渝盈退休強積金計劃-交通銀行65歲後基金	港元保守混合型	Leader	Leader	12/31/2024	0.74478	0.91	20	7.06	10	20.66	3					
BCT 積金之選-BCT核心累積基金	港元保守混合型	Leader	Leader	12/31/2024	0.81915	1.10	6	7.12	7	20.65	4					
萬全強制性公積金計劃-65歲後基金	港元保守混合型	4	4	06/30/2025	0.80352	1.10	6	7.10	3	20.61	5					
恒生強積金-智選計劃-恒生65歲後基金	港元保守混合型	4	4	12/31/2024	0.77716	1.12	2	7.09	9	20.49	7					
恒豐強積金計劃-恒豐65歲後基金	港元保守混合型	4	4	06/30/2025	0.80245	1.12	1	7.08	10	20.49	6					
宏利退休強積金計劃-宏利強積金計劃-宏利MPFG65歲後基金 A	港元保守混合型	3	2	12/31/2024	0.78025	1.12	1	7.08	10	20.49	6					
AMTD強積金計劃-AMTD景順65歲後基金	港元保守混合型	4	3	03/31/2025	0.74478	0.91	20	7.06	11	18.67	12					
恒生強積金-智選計劃-恒生65歲後基金	港元保守混合型	1	1	06/30/2025	0.77784	0.93	18	6.28	13	16.81	21	30.36	1			
淮豐強積金-智選計劃-65歲後基金	港元保守混合型	1	1	03/31/2024	0.78025	0.93	18	6.28	13	16.81	21	30.36	1			
東亞強積金集或信託計劃-東亞(強積金)65 歲後基金	港元保守混合型	2	2	03/31/2025	0.78025	0.90	21	5.95	15	17.90	13					
宏利退休強積金計劃-交通銀行65歲後基金	港元保守混合型	2	2	03/31/2025	0.77571	0.89	23	5.95	16	17.87	14					
中國人壽強積金計劃-中國人壽 65 歲後基金	港元保守混合型	4	3	03/31/2025	0.84302	0.90	22	5.92	17	17.64	16					
BCT 積金之選-BCT65歲後基金	港元保守混合型	1	1	06/30/2025	0.76785	0.92	18	5.83	12	17.70	15					
萬全強制性公積金計劃-65歲後基金	港元保守混合型	1	1	12/31/2024	0.78633	0.97	14	5.82	19	16.84	20					
東亞強積金-智選計劃-東亞(強積金)65 歲後基金	港元保守混合型	1	1	03/31/2025	0.7564	0.96	16	5.79	20	16.87	19					
東亞強積金行業計劃-東亞 65 歲後基金	港元保守混合型	2	2	03/31/2025	0.7694	0.98	13	5.74	21	17.13	17					
恒生強積金計劃-恒生65歲後基金	港元保守混合型	1	1	12/31/2024	0.76817	0.97	15	5.72	22	17.11	18					
富達退休集資信託-65歲後基金	港元保守混合型	1	1	12/31/2024	0.80442	0.96	17	5.17	23	16.68	23					
65歲後基金平均(23)					1.01	23	6.68	23	18.96	23	30.36	2				



理柏基金計敘 - 3年	(按理柏環球類別為分類標準)	保本能力	評級
回報	穩定回報	評級	12/31/2025 (每月更新)
平級	計算期至		

理柏環球類別指數提供
Willis Tower Watson/ 實時指數提供
路孚特全資附屬公司理柏/Willis Tower Watson/ 實時指數提供
基準名稱

5(4)3(2)1

理柏基金評級 - 3年

(按理柏環球類別為分類標準)

基金名稱	理柏環球類別	評級計算截至 12/31/2025 (每月更新)				日期	基金開支比率	基金開支比率 數值	升 / 跌幅% 三個月	升 / 跌幅% 一年	升 / 跌幅% 三年	升 / 跌幅% 十年	升 / 跌幅% 12/31/2025	排名	排名	
		總回報 評級	穩定回報 評級	保本能力 評級	詳級											
我的強積金計劃-我的均衡基金	港元進取混合型	2	2	1	1	03/31/2025	1.04376	1.01	14	19.29	16	33.45	17	74.90	5	5
交通銀行渝深退休強積金計劃-交通銀行均衡成分基金	港元進取混合型	1	1	1	1	12/31/2024	1.54952	0.91	17	19.00	17	31.67	19	64.78	12	12
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	1	1	1	12/31/2024	1.69592	1.37	7	18.94	18	32.74	18	52.81	22	22
宏利實業強積金計劃-宏利MPF增長基金	港元進取混合型	2	2	2	1	03/31/2025	1.78402	1.52	3	18.43	19	34.99	15	55.86	20	20
宏利退休金集成立信託-中國人壽平衡基金	港元進取混合型	1	1	1	1	12/31/2024	1.36763	0.79	21	17.27	20	31.36	20	56.65	19	19
富達退休金集成立信託-均衡基金	港元進取混合型	1	1	1	1	12/31/2024	1.5326	0.75	22	17.01	21	30.76	21	55.42	21	21
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	1	1	1	1	12/31/2024	1.84965	2.12	1	16.25	22	26.18	22	61.12	16	16
人生儲蓄基金 - (>60% - 80% 股票) 平均(22)						1.18	22	19.71	22	35.67	22	67	67	22		
尊榮點投資基金 指標 >60% - 80%股票						1.61		22.18								
人生儲蓄基金 - (>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	3	2	2	4	03/31/2025	1.68152	1.25	10	25.62	1	49.27	1	97.77	2	2
AMTD強積金計劃-AMTD 安踏智選增長基金	環球股票	2	2	2	4	06/30/2025	1.22173	1.22	11	25.59	2	47.10	5	98.33	1	1
信安強積金明智之選-信安增長基金	環球股票	2	2	3	Leader	12/31/2024	1.75714	1.73	3	25.58	3	48.71	2	85.70	8	8
信安強積金易富之選-信安增長基金	環球股票	2	2	2	Leader	12/31/2024	1.67792	1.70	4	25.53	4	48.65	3	85.41	9	9
交通銀行渝深退休強積金計劃-交通銀行動力增長成分基金	環球股票	2	2	2	4	06/30/2025	1.60214	1.20	12	25.45	5	46.10	8	91.45	7	7
宏利退休金選(強積金)計劃-宏利增長基金-A	環球股票	2	2	2	4	11/30/2024	1.5037	1.18	13	25.30	6	46.29	6	94.22	3	3
友邦強積金優選計劃-增長組合	環球股票	2	2	2	4	06/30/2024	1.6677	1.66	5	25.23	7	47.65	4	92.49	6	6
滙豐強積金-智選計劃-增長基金	環球股票	2	2	1	4	06/30/2024	1.52578	1.37	8	24.97	8	44.67	9	93.24	4	4
恒生強積金-智選計劃-增長基金	環球股票	2	2	1	4	03/31/2025	1.53967	1.37	8	24.97	8	44.67	9	93.24	4	4
BCT強積金策略計劃-景順增長基金-A	環球股票	1	1	1	4	03/31/2025	1.29723	1.57	7	24.91	10	42.41	13	78.94	11	11
BCT 檢金之選-BCT E70 檢金資產基金	環球股票	1	1	2	4	12/31/2024	1.50875	1.91	1	23.58	11	44.31	12	77.89	12	12
信安強積金計劃B800系列-信安進取策略基金-I類	環球股票	1	1	2	Leader	12/31/2024	1.5211	1.64	6	23.20	12	46.11	7	77.69	13	13
恒利環球智選(強積金)-我的增長基金	環球股票	1	1	1	Leader	03/31/2025	1.79078	1.85	2	22.01	13	44.43	11	77.69	13	13
我的強積金計劃-我的增長基金	環球股票	1	1	1	Leader	03/31/2025	1.02738	1.08	14	20.89	14	40.13	14	81.14	10	10
中國人壽強積金集成富旺計劃-中國人壽增長基金	環球股票	1	1	1	3	12/31/2024	1.37224	1.01	15	20.62	15	39.01	15	74.49	14	14
富達退休金集成立信託-增長基金	環球股票	1	1	1	3	03/31/2025	1.5362	0.97	16	38.41	16	73.28	15	87.58	16	16
宏利環球智選(強積金)-我的增長基金	環球股票	1	1	1	3	03/31/2025	1.7974	0.87	17	20.01	17	37.13	17	67.58	16	16
人生儲蓄基金 - (>80% - 100% 股票) 平均(17)						1.39	17	23.76	17	44.41	17	85.18	16			
尊榮點投資基金 指標 >80% - 100%股票						2.03		27.32								
香港股票基金																
大中華股票	大中華股票	1	2	1	1	06/30/2025	1.41239	-6.76	20	35.18	1	27.70	12	51.14	5	5
香港股票	香港股票	3	3	2	2	12/31/2024	1.41209	-3.63	1	34.98	2	35.61	2	44.53	9	9
大中華股票	香港股票	2	2	2	1	12/31/2024	1.34092	-6.68	19	34.97	3	28.08	11	51.41	4	4
香港股票	香港股票	3	3	2	2	12/31/2024	1.56437	-3.64	2	34.67	4	34.79	3	40.76	12	12
香港股票	香港股票	3	3	1	1	03/31/2025	1.27899	-5.33	11	34.21	5	32.48	4	28.99	16	16
香港股票	香港股票	2	2	1	1	03/31/2025	1.28225	-5.37	13	34.19	6	32.70	5	29.25	15	15
香港股票	香港股票	3	3	2	1	03/31/2025	1.67216	-5.08	10	33.70	7	37.04	1	45.73	7	7
大中華股票	大中華股票	2	2	3	1	06/30/2024	1.49048	-5.88	17	33.20	8	31.15	6	44.53	10	10
大中華股票	大中華股票	2	2	3	1	06/30/2025	1.48607	-5.88	17	33.20	8	31.15	6	44.53	10	10
香港股票	香港股票	2	2	1	1	03/31/2025	1.77859	-4.84	6	30.67	14	28.10	10	37.47	14	14
大中華股票	香港股票	1	1	1	1	03/31/2025	1.24992	-4.95	9	30.82	11	17.79	19	20.06	19	19
香港股票	香港股票	2	2	1	1	06/30/2025	1.73598	-8.29	21	30.82	12	25.86	16	86.46	1	1
大中華股票	大中華股票	1	1	1	1	12/31/2024	1.48803	-5.34	12	30.82	13	24.77	17	39.33	13	13
大中華股票	大中華股票	2	2	1	1	12/31/2024	1.67262	-5.37	14	30.67	14	30.47	15	19.18	20	20
香港股票	香港股票	1	1	1	1	03/31/2025	1.06799	-4.78	4	30.45	16	29.04	9	52.24	3	3
香港股票	香港股票	2	2	1	1	12/31/2024	0.87615	-4.74	3	30.39	17	30.00	8	54.77	2	2
香港股票	香港股票	2	2	1	1	12/31/2024	1.52026	-4.88	7	30.03	18	27.33	13	45.57	8	8
香港股票	香港股票	2	2	1	1	12/31/2024	1.77226	-5.50	15	27.62	19	26.69	14	25.39	17	17
香港股票	香港股票	2	2	1	1	12/31/2024	1.78744	-5.77	16	27.06	20	26.31	15	24.07	18	18
我的強積金計劃-AMTD 暢遊香港中領基金	香港股票	1	1	1	1	06/30/2025	1.20153	-4.92	8	30.47	15	17.79	18	19.18	20	20
BCT強積金策略計劃-景順中港股票基金	香港股票	2	2	1	1	03/31/2025	1.06799	-4.78	4	30.45	16	29.04	9	52.24	3	3
通MPF退休金-海通香港特區基金-A	香港股票	2	2	1	1	06/30/2025	1.73598	-8.29	21	30.82	12	25.86	16	86.46	1	1
BCT 強積金之選-BCT中國及香港股票基金	香港股票	1	1	1	1	12/31/2024	1.48803	-5.34	12	30.82	13	24.77	17	39.33	13	13
BCT(強積金)行業計劃-BCI(恒生)中國及香港股票基金	香港股票	2	2	1	1	12/31/2024	1.77226	-5.50	15	27.62	19	26.69	14	25.39	17	17
AMTD強積金計劃-AMTD 暢遊香港中領基金	香港股票	1	1	1	1	03/31/2025	1.78744	-5.77	16	27.06	20	26.31	15	24.07	18	18
我的強積金計劃-我的香港股票基金	香港股票	2	2	1	1	03/31/2025	1.06799	-4.78	4	30.45	16	29.04	9	52.24	3	3
中國人壽強積金成信託計劃-中國人壽香港股票基金	香港股票	2	2	1	1	12/31/2024	0.87615	-4.74	3	30.39	17	30.00	8	54.77	2	2
富達退休金集成立信託-香港股票基金	香港股票	2	2	1	1	12/31/2024	1.52026	-4.88	7	30.03	18	27.33	13	45.57	8	8
信安強積金明智之選-信安-動力香港股票基金	香港股票	2	2	1	1	12/31/2024	1.77226	-5.50	15	27.62	19	26.69	14	25.39	17	17
信安強積金易富之選-信安-動力香港股票基金	香港股票	2	2	1	1	12/31/2024	1.78744	-5.77	16	27.06	20	26.31	15	24.07	18	18
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	1	1	1	1	03/31/2025	1.7974	-5.77	16	27.06	20	27.95	20	41.74	20	20
香港股票基金 平均(21)								-4.65				36.9				
美國股票基金																
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	2	2	Leader	03/31/2025	1.24901	3.17	4	16.82	1	73.25	10	220.84	4	4
萬全強制性公積金計劃-美國股票基金	美國股票	2	2	2	Leader	12/31/2024	1.04762	2.20	12	16.81	2	82.44	3	206.72	8	8

資料來源：Thomson Reuters全資附屬公司理柏 / Willis Towers Watson / 富時指數

5(4)3(2)1

理柏基金評級 - 3年

(按理柏環球類別為分類標準)

基金名稱	理柏環球類別	資料由路孚特全資附屬公司理柏/Willis Tower Watson/富時指數提供	評級計算截至 12/31/2025 (每月更新)			日期	基金開支比率	基金開支比率 數值	升 / 跌幅% 三個月	升 / 跌幅% 一年	升 / 跌幅% 三年	升 / 跌幅% 十年	升 / 跌幅% 12/31/2025	排名	排名	
			總回報 評級	穩定回報 評級	保本能力 評級											
友邦強積金優選計劃-歐洲股票基金	歐洲股票	Leader	Leader	4	4	11/30/2024	1.67286	6.45	5	33.68	1	61.18	2	100.76	4	
滙豐強積金-優選計劃-歐洲股票基金	歐洲股票	Leader	3	4	06/30/2024	1.3436	7.00	3	30.89	2	51.88	6	83.53	8		
恒生強積金-智選計劃-歐洲股票基金	歐洲股票	Leader	3	3	06/30/2025	1.33251	7.00	3	30.89	2	51.88	6	83.53	8		
永明彭虹強積金計劃-AUMT 嘉興歐洲基金	歐洲股票	Leader	2	2	4	12/31/2024	1.2799	7.83	1	30.63	5	51.48	8	66.15	10	
萬全強制性公積金計劃-歐洲股票基金	歐洲股票	Leader	Leader	Leader	Leader	12/31/2024	1.27549	6.07	10	30.13	6	63.76	1	89.98	7	
匯豐強積金-智選計劃-歐洲股票追蹤指數基金	歐洲股票	Leader	4	4	06/30/2024	1.4947	4.61	12	29.39	7	57.12	3	119.95	1		
恒生強積金-智選計劃-智選免歐洲股票追蹤指數基金	歐洲股票	Leader	4	4	03/31/2025	0.88055	6.30	6	29.39	7	57.12	3	119.95	1		
中銀保誠簡易強積金計劃-中銀保誠歐洲股票追蹤指數基金	歐洲股票	Leader	3	3	03/31/2025	1.04393	6.20	9	29.27	9	56.03	5	115.25	3		
東亞強積金集成信託-東亞(強積金)歐洲股票基金	歐洲股票	Leader	2	2	4	03/31/2025	1.3969	6.23	8	28.40	10	50.77	9	91.23	6	
BCT 強金之選-BCI 駿濟股票基金	歐洲股票	Leader	1	1	4	12/31/2024	1.56931	7.82	2	24.47	11	44.51	10	63.99	11	
富達退休成信託-歐洲股票基金	歐洲股票	Leader	1	1	3	03/31/2025	1.42899	4.88	11	19.78	12	38.02	11	92.13	5	
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	1	1	3	03/31/2025	1.78999	4.48	13	14.83	13	31.1	11	93.31	11	
歐洲股票基金平均(13)							6.24	13	27.88	13	53.07	11	93.31	11		
富時強積金歐洲指數 (35%港元對沖)															6.53	31.1
環球股票基金															22	25.16
海通MPEF退休金-海通環球分散基金-A	環球股票	Leader	4	3	Leader	06/30/2025	1.39248	1.56	22	3.69	3	21.50	2	65.46	1	
信安強積金計劃1800系列-信安國際股票基金-類	環球股票	Leader	4	4	Leader	06/30/2024	0.82037	3.42	6	20.64	3	67.89	7	7	12	
滙豐強積金-智選計劃-環球股票基金	環球股票	Leader	4	4	Leader	11/30/2024	0.81568	3.42	6	20.64	3	67.89	7	7	12	
恒生強積金-智選計劃-環球股票基金	環球股票	Leader	4	4	Leader	11/30/2024	0.83946	3.13	10	20.55	5	67.29	10	159.76	5	
萬全強積金-智選計劃-環球證券基金	環球股票	Leader	4	4	Leader	12/31/2024	1.19123	4.33	1	19.98	6	68.59	5	114.47	16	
明利加強積金計劃-明強積金環球低風險指數基金	環球股票	Leader	3	4	Leader	12/31/2024	1.0284	3.12	11	19.82	8	62.61	16	155.94	7	
BCT 強金之選-BCI 世界股票基金	環球股票	Leader	4	4	Leader	03/31/2025	1.67957	3.02	12	19.77	9	65.27	12	159.67	6	
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	4	4	Leader	03/31/2025	1.04245	2.98	14	19.34	10	63.80	14	18.67	15	
BCT 強金之選-BCI 環球股票基金	環球股票	Leader	4	4	Leader	12/31/2024	1.48709	3.44	5	19.15	11	63.35	15	127.98	9	
BCT(強積金)行業策略計劃-環球指數基金	環球股票	Leader	4	4	Leader	12/31/2024	1.49877	3.25	8	18.67	12	64.25	13	106.95	18	
BCT強積金策略計劃-環球指數基金	環球股票	Leader	Leader	Leader	Leader	11/30/2024	1.45221	4.20	2	18.67	13	70.72	3	166.45	3	
友邦強積金優選計劃-綠色退休基金	環球股票	Leader	Leader	Leader	Leader	03/31/2025	1.25072	2.55	16	18.21	15	68.43	6	164.17	4	
東亞強積金-我的環球股票基金	環球股票	Leader	3	3	Leader	03/31/2025	0.96234	2.39	20	18.19	16	69.60	4	170.78	2	
BCT(強積金)行業計劃-BCT(行業)環球股票基金	環球股票	Leader	3	3	Leader	12/31/2024	1.82226	2.42	19	17.93	17	56.30	20	125.17	10	
BCT強積金優選計劃-環球指數基金	環球股票	Leader	3	3	Leader	12/31/2024	1.81739	2.43	18	17.58	18	61.07	18	123.40	13	
信安強積金易之選-信安動力環球股票基金	環球股票	Leader	3	3	Leader	12/31/2024	1.80625	2.45	17	17.56	19	61.12	17	123.93	11	
富達退休成信託-環球股票基金	環球股票	Leader	3	3	Leader	12/31/2024	1.51111	2.82	15	17.33	20	59.89	19	119.61	14	
中國人壽強積金計劃-中國人壽樂退休環球股票基金	環球股票	Leader	3	3	Leader	12/31/2024	1.25177	3.47	4	21	20.84	2	111.28	17	132.90	8
環球股票基金平均(22)							3.17353	9	15.15	22	67.63	9	139.43	18		
富時強積金環球指數 (35%港元對沖)															3.5	21.76
大中華股票															10	37.73
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	Leader	4	2	Leader	03/31/2025	1.97021	-1.88	11	37.11	2	42.21	7	79.30	9	
交通銀行倫敦退休強積金計劃-交通銀行大中華股票成分基金	大中華股票	Leader	4	4	Leader	06/30/2025	1.54498	-2.53	12	36.84	3	42.28	6	81.89	8	
宏利退休精選(強積金)-交銀大中華股票基金-A	大中華股票	Leader	2	2	Leader	03/31/2025	1.45644	-0.29	1	36.54	4	48.12	1	113.50	3	
東亞(強積金)享惠計劃-東亞(強積金)大中華股票基金	大中華股票	Leader	2	2	Leader	03/31/2025	1.28886	-0.87	2	35.62	5	46.26	3	97.70	7	
東亞(強積金)行業計劃-東亞(強積金)大中華股票基金	大中華股票	Leader	2	2	Leader	11/30/2024	1.29682	-0.89	3	35.56	6	45.92	4	98.42	5	
友邦強積金優選計劃-大中華股票基金	大中華股票	Leader	3	3	Leader	12/31/2024	1.6716	-1.54	5	34.38	7	46.40	2	105.18	4	
萬全強積金計劃-萬全的中國股票基金	大中華股票	Leader	3	3	Leader	03/31/2025	1.40858	-1.73	7	34.25	8	36.54	11	116.97	2	
我的強積金計劃-我的中國股票基金	大中華股票	Leader	3	3	Leader	03/31/2025	1.06687	-1.76	9	34.08	9	37.37	9	127.62	1	
中國人壽強積金計劃-中國人壽大中華股票基金	大中華股票	Leader	3	3	Leader	12/31/2024	1.27199	-1.74	8	33.54	10	36.84	10	111.28	12	
永明強積金計劃-永明強積金大中華股票基金-A	大中華股票	Leader	3	1	2	12/31/2024	2.06982	-1.33	4	29.34	11	32.48	12	65.41	11	
信安強積金明智之選-信安強積金大中華股票基金	大中華股票	Leader	2	2	2	12/31/2024	1.58987	-1.58	6	28.71	12	29.06	13	97.89	6	
BCT 強金之選-BCI 大中華股票基金	大中華股票	Leader	3	2	3	12/31/2024	1.11247	-3.07	13	24.14	13	40.17	8	75.88	10	
大中華股票平均(13)							-1.67	13	33.68	13	40.55	13	35.83	12		

資料來源：Thomson Reuters全資附屬公司理柏 / Willis Towers Watson / 富時指數



理柏基金評級 - 3年

(按理柏環球類別為分類標準)
總回報
評級
評級
評級計算截至 12/31/2025 (每月更新)

基金名稱	理柏環球類別	理柏環球類別	評級	評級	評級	升 / 跌幅% 十年 排名								
環球債券基金														
信安強積金計劃1800系列-信安國際債券基金-類 萬全強制性公積金計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	環球債券(當地貨幣)	4	4	1	12/31/2024	1.302778	-0.14	15	7.26	1	8.84	5	2.09
友邦強積金優選計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	環球債券(當地貨幣)	3	3	1	12/31/2024	1.405055	-0.18	17	7.14	2	7.46	7	-0.47
AMTD強積金優選計劃-AMTD環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	Leader	4	4	2	0.973534	0.23	8	6.33	3	9.90	4	4.24	
交通銀行偷盈退休強積金計劃-交通銀行環球債券成分基金	環球債券(當地貨幣)	Leader	Leader	Leader	3	06/30/2025	1.28976	0.41	1	6.33	4	10.94	1	7.14
景順強積金策略計劃-景順環球債券基金 A	環球債券(當地貨幣)	4	4	3	12/31/2024	1.14956	0.38	2	6.07	5	10.77	2	9.59	
恒生強積金-智選計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	2	2	1	03/31/2025	1.25052	0.37	3	5.97	6	10.45	3	8.77	
恒生強積金-智選計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	3	3	2	06/30/2024	1.51955	0.00	12	5.95	7	6.08	13	-7.32	
滙豐強積金-智選計劃-環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	3	3	2	06/30/2024	0.82844	0.26	6	5.68	8	7.42	8	4.92	
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)	1	1	1	12/31/2024	1.55514	-0.10	14	5.68	10	5.68	16	-7.76	
BCT 積金之選-BCI 環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	4	4	3	12/31/2024	1.44457	0.36	4	5.36	11	7.67	6	-4.37	
宏利環球精明智選-宏利MIPF國際債券基金	環球債券(當地貨幣)	3	3	2	03/31/2025	1.17063	-0.33	19	5.24	12	7.41	10	-2.52	
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	1	12/31/2024	1.58107	0.35	5	5.24	13	3.90	19	-13.21	
中銀保誠易富強積金計劃-中銀保誠債券基金	環球債券(當地貨幣)	2	2	2	03/31/2025	1.51145	0.11	11	5.16	14	6.06	14	-6.60	
我的強積金計劃-我的環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	2	2	1	12/31/2024	0.99802	0.00	12	4.92	15	6.45	11	-12.09	
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	2	2	12/31/2024	1.78008	-0.28	18	4.86	16	6.27	12	0.34	
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)	2	2	3	03/31/2025	1.0513	0.24	9	4.67	17	5.77	15	-0.20	
富達退休集集成信託-東亞環球債券基金	環球債券(當地貨幣)	1	1	1	03/31/2025	0.92715	-0.13	10	4.56	18	4.78	18	-0.86	
富達退休集集成信託-國際債券基金	環球債券(當地貨幣)	1	1	1	12/31/2024	1.5043	-0.14	16	4.49	19	5.01	17	-0.91	
環球債券基金 平均(19)						0.1	19	5.61	19	7.28	19	-1.23	19	
花旗環球政府債券指數 (35%港元對沖)														
港元債券基金														
宏利環球精選-宏利MIPF香港債券基金	港元債券	4	4	3	03/31/2025	1.1772	1.37	1	6.66	1	15.62	3	19.18	
信安強積金計劃1800系列-信安香港債券基金-N類 富達退休集合成信託-香港債券基金	港元債券	Leader	Leader	Leader	12/31/2024	1.03544	1.15	3	6.15	2	16.43	2	16.90	
我的強積金計劃-我的香港債券基金	亞太區當地貨幣債券	Leader	Leader	Leader	03/31/2025	1.02557	1.35	2	6.11	3	16.79	1	18.83	
BCT 積金之選-BCI 港元債券基金	亞太區當地貨幣債券	Leader	Leader	Leader	12/31/2024	1.03782	1.11	4	5.58	4	15.27	4	16.19	
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	1	1	12/31/2024	1.06885	1.08	5	5.48	5	15.14	5	15.69	
港元債券基金 平均(6)						1.69066	1.08	6	5.45	6	13.47	6	9.45	
匯豐港元債券指數														
港元貨幣市場基金														
信安強積金計劃1800系列-信安港元儲蓄基金-N類 信安強積金明智之選-信安流动基金	港元貨幣市場	4	4	3	12/31/2024	1.03918	1.17	1	4.18	1	12.42	1	14.93	
港元貨幣市場基金 平均(2)	港元貨幣市場	Leader	Leader	Leader	12/31/2024	0.98972	1.11	2	3.74	2	11.73	2	14.54	
積金局訂明儲蓄方案						1.14	2	3.96	2	12.08	2	14.74	2	
強積金保守基金														
宏利環球精選-宏利MIPF保守基金	港元貨幣市場	03/31/2025	0.7679	0.68	1	2.49	1	10.37	1	14.85	6			
恒生強積金-智選計劃-強積金保守基金	港元貨幣市場	06/30/2024	0.7705	0.57	9	2.38	2	10.23	2	12.77	9			
中銀保誠易強積金計劃-中銀保誠強積金保守基金	港元貨幣市場	03/31/2025	0.76782	0.57	9	2.38	2	10.23	2	12.77	9			
中國人壽強積金集成信託計劃-中國人壽強積金保守基金 A	港元貨幣市場	12/31/2024	0.8144	0.56	13	2.32	4	10.20	4	14.98	5			
BCT強積金策略計劃-景安強積金保守基金 A	港元貨幣市場	03/31/2025	0.90091	0.58	7	2.32	5	9.22	11	12.07	15			
信安強積金計劃1800系列-信安強積金保守基金 N類 海通MFL退休基金-海通強積金保守基金-A	港元貨幣市場	12/31/2024	0.68966	0.60	4	2.30	6	9.78	5	14.30	7			
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	06/30/2025	0.94405	0.63	6	2.30	7	9.47	9	12.43	12			
BCT強積金-智選計劃-BCI(行業)強積金保守基金	港元貨幣市場	12/31/2024	0.97573	0.58	8	2.28	8	9.69	6	13.39	8			
BCT強積金行業計劃-BCI(行業)強積金保守基金	港元貨幣市場	03/31/2025	0.74161	0.59	6	2.24	9	9.54	8	11.96	16			
信安強積金-易富之選-信安強積金保守基金	港元貨幣市場	12/31/2024	1.04287	0.60	5	2.16	11	9.35	10	11.73	17			
友邦強積金優選計劃-強積金保守基金	港元貨幣市場	11/30/2024	0.77701	0.53	14	2.15	12	8.71	21	12.28	13			
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	12/31/2024	0.89579	0.50	17	2.11	13	9.64	7	12.73	11			
BCT強積金-智選計劃-BCI(行業)強積金保守基金	港元貨幣市場	03/31/2024	0.89678	0.56	11	2.11	14	8.94	16	12.28	14			
BCT強積金行業計劃-BCI(行業)強積金保守基金	港元貨幣市場	12/31/2024	0.97483	0.56	12	2.11	15	8.72	20	11.71	18			
富達退休強積金計劃-強積金保守基金	港元貨幣市場	12/31/2024	0.97277	0.52	16	2.08	16	8.91	17	10.40	22			
萬全強制性公積金計劃-強積金保守基金	港元貨幣市場	12/31/2024	0.87598	0.52	15	2.01	17	8.91	18	11.68	19			
交通銀行偷盈退休強積金計劃-東亞(強積金)保守基金	港元貨幣市場	12/31/2024	0.93116	0.41	23	2.01	18	8.81	19	13.85	1			
東亞(強積金)集成信託-東亞(強積金)保守基金	港元貨幣市場	03/31/2025	0.80857	0.43	22	1.94	19	8.96	15	17.18	3			



理柏基金評級 - 3年	(按理柏環球類別爲分類標準)	至 12/31/2025
回報	穩定回報	評級
評級	保本能力	評級
評級	每月更新	評級

用道標不

人民幣及港幣貨幣市場基金			
人民幣保本定期金計劃-明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	其他貨幣市場	03/31/2025	0.5605
人民幣保本定期金計劃-明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	其他貨幣市場	12/31/2024	1.23653
人民幣保本定期金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	其他貨幣市場	03/31/2025	0.93056
人民幣保本定期金計劃-明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	其他貨幣市場	03/31/2025	0.79088
人民幣保本定期金計劃-明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	其他貨幣市場	03/31/2025	0.79543
人民幣及港幣貨幣市場基金平均(5)		人民幣及港幣貨幣市場基金平均(5)	
目標特定		目標特定	
香港股票指數追蹤基金			
明彤虹強積金計劃-永明富時強積金香港指數基金-A	香港股票	03/31/2024	0.92593
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	中華股票	12/31/2024	1.14744
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	大中華股票	12/31/2024	1.04688
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	香港股票	06/30/2024	0.78564
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	港股股票	06/30/2025	0.78119
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	香港股票	03/31/2025	0.92494
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	香港股票	03/31/2025	0.73161
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	香港股票	03/31/2025	0.5966
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	香港股票	03/31/2025	0.58317
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	香港股票	03/31/2025	0.79266
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	香港股票	12/31/2024	0.74853
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	香港股票	03/31/2025	0.69026
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	香港股票	12/31/2024	0.91548
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	香港股票	12/31/2024	0.82718
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	香港股票	11/30/2024	0.77514
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	香港股票	12/31/2024	1.03529
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	香港股票	4	4
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	香港股票	4	4
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	香港股票	4	4
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	香港股票	4	4
明彤虹強積金計劃-我的人民幣及港元貨幣市場基金	香港股票	3	3
香港股票指數追蹤基金平均(6)		香港股票指數追蹤基金平均(6)	
中國股票		中國股票	
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	12/31/2024	1.0361
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	12/31/2024	1.49553
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	11/30/2024	0.78523
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	03/31/2025	1.19787
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	12/31/2024	1.43774
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	4	4
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	4	4
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	4	4
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	4	4
中國股票指數追蹤基金平均(7)		中國股票指數追蹤基金平均(7)	
歐洲債券基金			
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	歐洲債券	12/31/2024	2.729
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	歐洲債券	12/31/2024	1.661
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	歐洲債券	12/31/2024	1.661
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	歐洲債券	12/31/2024	1.661
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	歐洲債券	12/31/2024	1.661
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	歐洲債券	12/31/2024	1.661
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	歐洲債券	12/31/2024	1.661
歐洲債券指數追蹤基金平均(8)		歐洲債券指數追蹤基金平均(8)	
人民幣債券基金		人民幣債券基金	
明彤虹強積金計劃-宏利MPF人民幣債券基金	中國股票	12/31/2024	1.51587
明彤虹強積金計劃-宏利MPF人民幣債券基金	中國股票	03/31/2025	1.7467
明彤虹強積金計劃-宏利MPF人民幣債券基金	中國股票	06/30/2025	1.49343
明彤虹強積金計劃-宏利MPF人民幣債券基金	中國股票	06/30/2024	1.49482
明彤虹強積金計劃-宏利MPF人民幣債券基金	中國股票	12/31/2024	1.61505
明彤虹強積金計劃-宏利MPF人民幣債券基金	中國股票	06/30/2024	0.88878
明彤虹強積金計劃-宏利MPF人民幣債券基金	中國股票	03/31/2025	0.88336
明彤虹強積金計劃-宏利MPF人民幣債券基金	中國股票	03/31/2025	1.17257
明彤虹強積金計劃-宏利MPF人民幣債券基金	中國股票	03/31/2025	1.19223
明彤虹強積金計劃-宏利MPF人民幣債券基金	中國股票	4	4
明彤虹強積金計劃-宏利MPF人民幣債券基金	中國股票	4	4
明彤虹強積金計劃-宏利MPF人民幣債券基金	中國股票	4	4
明彤虹強積金計劃-宏利MPF人民幣債券基金	中國股票	4	4
中國股票平均(9)		中國股票平均(9)	
中國股票		中國股票	
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	03/31/2025	1.19991
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	12/31/2024	1.32288
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	03/31/2025	1.24665
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	12/31/2024	1.22958
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	12/31/2024	1.27371
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	4	4
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	4	4
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	4	4
明彤虹強積金計劃-信安亞洲債券基金-N類	中國股票	4	4
中國股票平均(10)		中國股票平均(10)	

5(4)3(2)1

理柏基金評級 - 3年
(按理柏環球類別為分類標準)

人民幣債券基金平均(5) 指標肯定	評級計算截至 12/31/2025 (每月更新)	日期	基金開支比率 數值	升 / 跌幅% 一年	升 / 跌幅% 三年	升 / 跌幅% 十年	升 / 跌幅% 十年	排名
1.52	5	6.28	5	9.96	5	19.6	4	

如何閱讀強積金投資表現數據表
升 / 跌幅：以期內每般資產淨值價或資出價計算，股息再投資，以港元計算。

12/31/2025

數據截至：

最新基金價格：基金最近期之每般資產淨值或賣出價。

基金類別：按強制性公積金計劃管理局(積金局)所指定的類別作分類，以助投資者作公平的比較。

理柏基金評級：香港強積金以理柏環球類別(CLIPPER GLOBAL CLASSIFICATIONS)為分類標準，依投資地點及目標的不同區分，據此計算出每一類別基金的評級。理柏基金評級系統不會計算任何認購費。理柏基金評級每月更新一次，並根據三年的穩定回報、保本能力及總回報所得的數值計算每支基金的等權平均數，繼而將同類基金依百分位排序，領先的20%基金被授予Leader頭銜，之後的20%為2級，中間的20%為3級，再之後的20%為2級，最後的20%為1級。基金可能基於以下一類或多類原因而未有計算得分：該基金未向理柏報告足夠的每日資產淨值資料；該基金延遲報告資產淨值資料。理柏基金評級不可預測基金表現，而且理柏並不保證資訊的準確性。詳情查詢，請瀏覽：www.Lipperweb.com。

總回報：理柏總回報詳級以歷史數據為依據，反映基金相對於同一資產類型中的其他基金的風險調整後的穩定回報。

保本能力：理柏保本能力評級以歷史數據為依據，反映基金相對於同一資產類型中的其餘基金和股票平衡類基金較債券類基金更有可能虧損。

備註

- 強積金旨在為在職人士提供退休保障，大家應採取長線的態度，以掌握基金可提供的長線回報。
- 此數據表中之各項指標(benchmarks)只供參考之用，每個指標可能與該類別中每隻基金所採用的基本並不盡相同。
- 若一隻基金設有不同類別的單位，將按以下類別計算表現 (a為首選，如果仍多於一類單位，則按b，如此類推)：(a) 零售 (非機構客戶類別)；(b) 擁有最長歷史有效數據；(c) 累積 (非派息類別)；(d) 貨幣與基金投資地城具有相當關聯性。
- 強積金數據由路孚特全資附屬公司理柏提供。
- 指標數據由路孚特全資附屬公司理柏提供。
- 保護基金類別與其他基金類別沒有指標或排名。投資者應留意基金所提供的保護各有不同，不應互作比較。
- 部分保守基金類別採用單位扣除計劃，故此無法將是項基金整體作比較，亦不會對此類別提供任何指標或排名。
- 基金開支比率顯示基金總開支在基金資產的百分比。強積金成分基金於財政年度終結日的最近期基金開支比率，載於所屬計劃的基金便覽。
- 基金開支比率不能反映現年度的任何費用、收費或開支調整。全於成立不足兩年的基金，則不用提供基金開支比率。
- 因爲基金開支比率是基於各強積金計劃的年度報告，最新數據僅作爲報告中於基金費用比率目的歷史參考信息。
- 因此，最新的基金開支比率不代表基金的現行開支比率，特別是當基金的運營發生重大變化，例如引入預設投資策略時，預設投資策略基金受管理費上限制管。

責任聲明：

版權 © 路孚特 2026。未經柏書面授權，不得擅自翻印或傳送本表之內容。理柏對由於本表所載內容之不準或延誤，或任何人因依據本表之內容而作出行動所引富時國際有限公司（「富時」）2026 年版權所有。
所有有關富時強積金指數系列 (FTSE MPF Index Series)，
未經路孚特全資附屬公司理柏 / Willis Towers Watson /