



Willis Towers Watson

5 4 3 2 1

理柏基金評級 - 3年
(按環球類別為分類標準)
總回報 穩定回報 保本能力
評級 評級 評級
評級計算截至 09/30/2025 (每月更新)

強積金表現排名榜
資料由路孚特全資附屬公司理柏/Willis Tower Watson/富時指數提供
基金名稱
日期
基金開支比率
數值
基金開支比率
三個月
升 / 跌幅 %
一年
升 / 跌幅 %
三年
升 / 跌幅 %
十年
排名

Table with columns: 基金名稱, 日期, 基金開支比率, 數值, 基金開支比率, 三個月, 升 / 跌幅 %, 一年, 升 / 跌幅 %, 三年, 升 / 跌幅 %, 十年, 排名. Includes sub-section '核心累積基金'.

Table with columns: 基金名稱, 日期, 基金開支比率, 數值, 基金開支比率, 三個月, 升 / 跌幅 %, 一年, 升 / 跌幅 %, 三年, 升 / 跌幅 %, 十年, 排名. Includes sub-section '65歲後基金'.



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 穩定回報 評級 保本能力 評級
評級計算截至 09/30/2025 (每月更新)

強積金表現排名榜
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
基金名稱

Table with columns: 基金名稱, 日期, 基金開支比率, 數值, 升/跌幅%, 三個月, 一年, 三年, 十年, 排名. Includes sub-sections for '專業組合 (65歲後基金)', '人生階段基金', and '專業組合 (40%-60%股票)'.



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 穩定回報 評級 保本能力 評級
評級計算截至 09/30/2025 (每月更新)

強積金表現排名榜
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
基金名稱

基金名稱	日期	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	排名
交通銀行滙豐退休強積金計劃-交通銀行均衡成分基金	12/31/2024	1.54952	6.12	15	11.80	16	19	12
BCT 積金之選-BCT E70 混合資產基金	12/31/2024	1.50659	5.53	21	11.59	17	14	15
BCT(強積金)行業計劃-BCT(行業)E70 混合資產基金	12/31/2024	1.69892	5.60	20	11.25	18	18	22
宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF增長基金	03/31/2025	1.78402	5.27	22	10.79	19	17	21
中國人壽強積金集成信託計劃-中國人壽平衡基金	12/31/2024	1.36763	6.19	13	10.35	20	20	19
富達退休集成信託-均衡基金	12/31/2024	1.5326	6.13	14	10.05	21	21	20
永明彩虹強積金計劃-永明強積金增長基金-A	12/31/2024	1.84965	6.82	5	8.96	22	22	17
人生階段基金 - (>60% - 80% 股票) 平均(22)		6.34	6.34	22	12.5	22	45.93	22
專業回報綜合指標(>60% - 80% 股票)		6.37	6.37	22	14.91	22	70.23	22

基金名稱	日期	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	排名
環球股票	03/31/2025	1.68152	8.36	7	17.75	1	1	104.82
環球股票	11/30/2024	1.6677	7.99	10	17.33	2	3	98.29
環球股票	06/30/2024	1.3096	9.40	1	17.32	3	2	102.33
環球股票	12/31/2024	1.75714	8.05	8	17.31	4	5	91.03
環球股票	12/31/2024	1.6792	8.01	9	17.30	5	6	90.81
環球股票	12/31/2024	1.60214	9.39	2	17.17	6	7	95.08
環球股票	06/30/2024	1.47127	9.34	3	17.04	7	4	98.22
環球股票	03/31/2025	1.29723	8.53	4	16.43	8	12	84.07
環球股票	06/30/2024	1.52578	8.46	5	16.23	9	9	98.87
環球股票	06/30/2024	1.52584	8.46	5	16.23	9	9	98.87
環球股票	12/31/2024	1.5211	7.44	15	15.52	11	8	58.65
環球股票	12/31/2024	1.50875	7.34	16	14.89	12	12	82.93
環球股票	03/31/2025	1.79078	6.85	17	13.38	13	13	82.88
環球股票	03/31/2025	1.02738	7.68	11	12.94	14	14	88.05
環球股票	12/31/2024	1.37224	7.65	12	12.73	15	15	81.02
環球股票	12/31/2024	1.5362	7.62	13	12.47	16	16	79.94
環球股票	03/31/2025	1.7974	8.12	17	12.11	17	17	73.94
人生階段基金 - (>80% - 100% 股票) 平均(17)		8.23	8.12	17	15.54	17	57.76	17
專業回報綜合指標(>80% - 100% 股票)		8.23	8.23	17	18.83	17	90.7	16

基金名稱	日期	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	排名
香港股票	06/30/2024	1.83253	18.20	3	36.19	1	1	107.87
大中華股票	12/31/2024	1.34092	20.82	2	34.13	2	3	69.02
大中華股票	06/30/2024	1.42198	20.96	1	33.90	3	4	68.92
香港股票	03/31/2025	1.27899	16.12	12	32.31	4	5	41.92
香港股票	03/31/2025	1.28325	16.13	11	32.30	5	11	42.21
香港股票	03/31/2025	1.67216	16.02	14	31.38	6	6	60.29
香港股票	12/31/2024	1.41209	14.89	17	30.67	7	7	55.30
香港股票	12/31/2024	1.56437	14.77	18	30.48	8	8	51.16
大中華股票	06/30/2024	1.49048	16.20	7	29.19	9	7	61.00
大中華股票	06/30/2024	1.49059	16.20	7	29.19	9	9	61.00
香港股票	03/31/2025	1.77859	15.68	16	28.69	11	13	52.78
香港股票	12/31/2024	1.7726	14.35	20	28.20	12	14	38.07
香港股票	12/31/2024	1.48503	16.02	15	28.10	13	16	53.15
香港股票	12/31/2024	1.48744	14.43	19	28.08	14	15	37.01
香港股票	12/31/2024	1.6756	16.07	13	27.72	15	15	37.01
香港股票	12/31/2024	0.87615	16.16	10	27.52	16	6	71.42
香港股票	03/31/2025	1.24992	17.47	4	27.24	17	18	31.57
香港股票	03/31/2025	1.06799	16.21	6	27.11	18	5	68.65
香港股票	06/30/2024	1.34494	17.25	5	27.07	19	19	30.38
香港股票	12/31/2024	1.5206	16.20	9	26.63	20	12	61.23
香港股票	12/31/2024	1.79143	14.16	21	22.44	21	20	65.50
香港股票基金 平均(21)		16.4	16.4	21	29.45	21	53.87	20
富時強積金香港指數		16.8	16.8	21	34.86	21	56.42	20

基金名稱	日期	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	排名
美國股票	06/30/2024	0.82394	6.87	6	16.71	1	1	261.29
美國股票	06/30/2024	0.82426	6.87	6	16.71	1	1	261.29



強積金表現排名榜
資料由路孚特全資附屬公司理柏/Willis Tower Watson/富時指數提供

理柏基金評級 - 3年
(按理柏環球類別為分類標準)
總回報 評級
穩定回報 評級
保本能力 評級

強積金表現排名榜
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
基金名稱

Table with columns: 基金名稱, 日期, 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), 排名. Rows include categories like 美國股票, 日本股票, 亞洲(日本除外)股票基金, 歐洲股票基金, and 富時強積金亞太指數.



強積金表現排名榜
資料由路孚特全資附屬公司理柏/Willis Tower Watson/富時指數提供

理柏基金評級 - 3年
(按理柏環球類別為分類標準)

總回報 評級 Leader
穩定回報 評級 Leader
保本能力 評級 Leader

評級計算截至 09/30/2025 (每月更新)

理柏環球類別

強積金表現排名榜
資料由路孚特全資附屬公司理柏/Willis Tower Watson/富時指數提供
基金名稱

Table with columns: 基金名稱, 日期, 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), 排名. Rows include various funds like 高全強積金, 友邦強積金, etc.



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
穩定回報 保本基金
評級計算截至 09/30/2025 (每月更新)

強積金表現排名榜
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
基金名稱

基金名稱	日期	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	排名
環球債券基金												
友邦強積金優選計劃-環球債券基金	11/30/2024	0.97634	0.03	1	1.54	1	14.52	2	3.70	6		
AMTD強積金計劃-AMTD景順環球債券基金	06/30/2024	1.41519	-0.74	16	1.41	2	14.49	3	5.88	3		
交通銀行愉逸退休強積金計劃-交通銀行環球債券成分基金	12/31/2024	1.14956	-0.72	15	1.17	3	14.85	1	8.35	1		
景順強積金策略計劃-景順環球債券基金 A	03/31/2025	1.25052	-0.75	17	1.04	4	14.48	4	7.57	2		
恒生強積金-智選計劃-環球債券基金	06/30/2024	0.82723	-0.43	5	0.95	5	9.56	5	5.79	4		
滙豐強積金-智選計劃-環球債券基金	06/30/2024	0.82644	-0.43	5	0.95	5	9.56	9	5.79	4		
萬全強積金計劃-環球債券基金	12/31/2024	1.40505	-0.67	13	0.75	7	9.21	7	-9.21	17		
富利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF國際債券基金	03/31/2025	1.17063	-0.31	2	0.75	8	10.70	6	-2.74	12		
信安強積金計劃800系列-信安國際債券基金-I類	12/31/2024	1.30278	-0.67	12	0.73	9	11.60	5	1.45	7		
BCT 積金之選-BCT環球債券基金	03/31/2024	1.44457	-0.79	18	0.39	10	9.87	8	-4.60	13		
中銀保誠誠易強積金計劃-中銀保誠債券基金	03/31/2025	1.51145	-0.35	3	0.39	11	8.20	13	-7.45	15		
BCT(強積金)行業計劃-BCT(行業)環球債券基金	12/31/2024	1.58107	-0.81	19	0.31	12	5.72	18	-13.49	19		
永明彩虹強積金計劃-永明強積金環球債券基金	12/31/2024	1.78008	-0.53	9	0.14	13	9.11	11	-0.53	8		
東亞(強積金)廣成信託計劃-東亞(強積金)環球債券基金	03/31/2025	1.0513	-0.66	11	0.05	14	6.36	17	-0.71	9		
信安強積金明報之選-信安動力環球債券基金	12/31/2024	1.51955	-0.57	10	0.00	15	8.18	14	-7.23	14		
我的強積金計劃-我的環球債券基金	03/31/2025	0.99802	-0.40	4	-0.02	16	8.59	12	-11.90	18		
信安強積金易富之選-信安動力環球債券基金	12/31/2024	1.55514	-0.50	8	-0.10	17	7.87	15	-7.67	16		
東亞(強積金)惠豐計劃-東亞環球債券基金	03/31/2025	0.92715	-0.69	14	-0.18	18	5.67	19	-1.28	10		
富達退休集富信託-國際債券基金	12/31/2024	1.5043	-0.47	7	-0.42	19	7.14	16	-2.27	11		
環球債券基金 平均(19)			-0.55	19	0.52	19	9.81	19	-1.61	19		
花旗環球政府債券指數 (35%港元對沖)												
港元債券基金												
信安強積金計劃800系列-信安香港債券基金-N類	12/31/2024	1.03544	-0.20	3	3.31	1	15.71	2	15.48	3		
宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF香港債券基金	03/31/2025	1.1772	-0.26	5	3.20	2	15.19	3	17.24	1		
富達退休集富信託-香港債券基金	12/31/2024	1.25571	-0.15	1	3.05	3	16.07	1	17.14	2		
我的強積金計劃-我的港元債券基金	03/31/2025	1.03782	-0.21	4	2.67	4	14.35	4	14.84	4		
BCT 積金之選-BCT港元債券基金	12/31/2024	1.06685	-0.18	2	2.64	5	14.21	5	14.32	5		
永明彩虹強積金計劃-永明強積金港元債券基金-A	12/31/2024	1.69066	-0.30	6	2.49	6	12.76	6	8.30	6		
匯豐港元債券指數			-0.22	6	2.89	6	14.72	6	14.55	6		
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-I類	12/31/2024	1.03918	-0.14	2	3.00	1	11.61	1	13.30	1		
信安強積金明報之選-信安流動基金	12/31/2024	0.98972	0.08	1	2.85	2	11.09	2	13.18	2		
港元貨幣市場基金 平均(2)			-0.03	2	2.93	2	11.35	2	13.24	2		
積金高訂目標利率			0.06		0.3							
強積金保守基金												
滙豐強積金-智選計劃-強積金保守基金	06/30/2024	0.7705	0.28	3	2.69	1	10.04	3	12.13	10		
恒生強積金-智選計劃-強積金保守基金	06/30/2024	0.77059	0.28	3	2.69	1	10.04	3	12.13	10		
中銀保誠誠易強積金計劃-中銀保誠強積金保守基金	03/31/2025	0.8144	0.22	11	2.56	3	10.19	1	14.35	5		
宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF保守基金	03/31/2025	0.7679	0.15	17	2.56	4	10.18	2	14.07	6		
中國人壽強積金集富信託計劃-中國人壽強積金保守基金	12/31/2024	0.90091	0.25	8	2.49	5	8.93	11	11.43	15		
海通MPF退休金-海通強積金保守基金-A	06/30/2024	0.90589	0.16	15	2.49	6	9.29	7	12.68	8		
BCT(強積金)策略計劃-景順強積金保守基金 A	03/31/2025	0.68966	0.14	19	2.48	7	9.59	5	13.63	7		
富達退休集富信託-強積金保守基金	12/31/2024	0.97277	0.27	5	2.44	8	8.44	21	9.83	22		
永明彩虹強積金計劃-永明強積金保守基金-A	12/31/2024	0.89579	0.26	6	2.40	9	9.43	6	12.18	9		
我的強積金計劃-我的強積金保守基金	03/31/2025	0.74161	0.15	18	2.39	10	8.69	18	10.16	12		
信安強積金計劃800系列-信安強積金保守基金-N類	12/31/2024	0.98436	0.13	20	2.39	11	8.98	10	11.76	10		
交通銀行愉逸退休強積金計劃-交通銀行強積金保守基金	12/31/2024	0.97573	0.25	7	2.37	12	9.01	9	11.32	16		
友邦強積金-智選計劃-強積金保守基金	12/31/2024	0.77701	0.37	1	2.34	14	8.72	16	11.72	13		
BCT(強積金)行業計劃-BCT(行業)強積金保守基金	12/31/2024	0.97483	0.08	21	2.27	15	8.46	20	11.10	19		
BCT 積金之選-BCT強積金保守基金	12/31/2024	0.89678	0.08	22	2.27	16	8.68	19	11.66	14		
信安強積金易富之選-信安強積金保守基金	12/31/2024	1.04287	0.17	14	2.26	17	8.80	17	11.17	17		
萬全強積金計劃-強積金保守基金	12/31/2024	0.87598	0.22	10	2.25	18	8.70	17	11.10	18		
東亞(強積金)廣成信託計劃-東亞(強積金)保守基金	03/31/2025	0.80857	0.24	9	2.24	9	8.87	14	16.89	3		



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 穩定回報 評級 保本能力 評級
評級計算截至 09/30/2025 (每月更新)

強積金表現排名榜
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
基金名稱

Table with columns: 基金名稱, 日期, 基金開支比率, 數值, 基金開支比率, 日期, 升 / 跌幅%, 排名, 排名, 排名, 排名. Rows include various fund names like AMTD, 友邦, BCT, etc.



理柏基金評級 - 3年

(按環球市場類別為分類標準)

總回報 評級 穩定回報 評級 保本能力 評級

評級計算截至 09/30/2025 (每月更新)

強積金表現排名榜
資料由路孚特全資附屬公司理柏/Willis Tower Watson/富時指數提供
基金名稱

升 / 跌幅% 三個月 09/30/2025
升 / 跌幅% 一年 09/30/2025
升 / 跌幅% 三年 09/30/2025
升 / 跌幅% 十年 09/30/2025
基金開支比率 數值
基金開支比率 排名 09/30/2025
基金開支比率 排名 09/30/2025
基金開支比率 排名 09/30/2025
基金開支比率 排名 09/30/2025

指環不適用

Table with columns: 基金名稱, 日期, 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, 排名. Includes sub-sections like 人民幣及港幣市場基金, 香港股票(指數追蹤)基金, 亞洲債券基金.

指環不適用

Table with columns: 基金名稱, 日期, 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, 排名. Includes sub-sections like 亞洲債券基金, 中國股票, 中國股票(指數追蹤)基金, 亞洲債券基金.

指環不適用

Table with columns: 基金名稱, 日期, 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, 排名. Includes sub-sections like 亞洲債券基金, 中國股票, 中國股票(指數追蹤)基金, 亞洲債券基金.

指環不適用

Table with columns: 基金名稱, 日期, 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, 排名. Includes sub-sections like 亞洲債券基金, 中國股票, 中國股票(指數追蹤)基金, 亞洲債券基金.

5 4 3 2 1

理柏強積金投資表現指數
(按理柏環球類別為分類標準)

總回報 評級 保本基金
評級 評級
評級計算截至 09/30/2025 (每月更新)

升 / 跌幅% 升 / 跌幅% 升 / 跌幅% 升 / 跌幅%
三個月 一年 三年 十年
09/30/2025 排名 09/30/2025 排名 09/30/2025 排名 09/30/2025 排名

基金開支比率 基金開支比率 基金開支比率 基金開支比率
數值 日期 數值 日期 數值 日期 數值 日期

人民幣債券基金 平均(5)	0.08	5	1.64	5	9.76	5	15.26	4
---------------	------	---	------	---	------	---	-------	---

強積金表現排名榜
資料由路孚特全資附屬公司理柏/Willis Tower Watson/富時指數提供
基金名稱 理柏環球類別

指標特定

如何閱讀強積金投資表現指數

升/跌幅: 以內每股票淨值或賣出價計算, 股息再投資, 以港元計算。
數據截至: 09/30/2025

最新基金價格: 基金最近期之每股資產淨值或賣出價。

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(LIPPER GLOBAL CLASSIFICATIONS)為分類標準。

數, 繼而將同類基金以百分位數排名。於同一組別中, 領先的20%基金在總回報上的為5級, 最後的20%基金為1級。基金可能基於以下一種或多種原因而未有計算得分: 該基金的每日資產淨值(NAV)資料不足三年; 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。理柏基金評級只考慮股票基金、債券基金和混合資產基金。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: 理柏總回報評級以歷史數據為依據, 反映基金相對於同組別中的總回報。

穩定回報: 理柏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。

保本基金: 理柏保本基金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他基金的抗跌能力。保本基金評級是相對性的, 而非絕對性的考量, 因此被評為保本基金為Lipper Leaders的基金亦有可能虧損, 而且股票類基金和股票平衡類基金更有可能虧損。

備註

1. 強積金旨在為在職人士提供退休保障, 大家應採取長遠的態度, 以掌握基金可提供的長線回報。
2. 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基金所採用的基準不盡相同。
3. 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) 貨幣與基金投資地域有相當關聯性。
4. 強積金數據由路孚特全資附屬公司理柏提供。
5. 指標數據由Willis Towers Watson/富時提供。
6. 保證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證各有不同, 不應互作比較。
7. 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。
8. 基金開支比率顯示基金總開支佔基金資產淨值的百分比。強積金成分基金於財政年度結尾的最近期開支比率, 載於所屬計劃的基金便覽。基金開支比率根據上一財政年度數據編製, 屬舊日資料。已公布的基金開支比率不能反映年度的任何費用、收費或開支調整。至於成立不足兩年的基金, 則不用提供基金開支比率。
9. 因為基金開支比率是基於各強積金計劃的年度報告, 最新數據僅作為報告中於基金費用比率日的歷史參考信息。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規管。

責任聲明

版權 © 路孚特 2025。未經理柏書面授權, 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確或延誤, 或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」) 2025 年版權所有。 所有有關富時強積金指數系列 (FTSE MPP Index Series), 未經路孚特全資附屬公司理柏 / Willis Towers Watson /