撰文：廖毅然　編輯：林斯凱
圖片來源：資料圖片

強積金半年結

盤點各大類別最佳基金

上半年市況雖然波動，但強積金卻迎來好消息，據統計人均賺2.4萬元，創近8年最多。本文列出各大主要MPF資產類別、近5年及近10年長綫回報最標青的基金，助大家找出最合適的投資組合。

打工仔最關注股票基金，據積金局截至首季的數據，MPF股票基金規模近6,000億港元，佔MPF總淨資產值45%，以下集中介紹股票基金表現。

中港股基金10年最佳年回報近5%

中港股票基金類別的長短期回報極為分化，年初至今排名第一的是「交通銀行恒指ESG成分基金」，回報率達24%，然而該基金的長綫回報只排名第45，近10年年化回報率為0.27%。

長綫而言，純港股基金普遍排名較後，跑出的多是側重於中國股票或大中華股票的基金，10年而言以中銀保誠的「我的中國股票基金」最佳，年化回報率近5%。

友邦旗下的「大中華股票基金」，近5年回報排名第二，近10年亦排名第五，是唯一5年及10年回報都上榜的基金。

表1：MPF中港股票基金長綫表現

計劃	基金	近5年年化回報率	計劃	基金	近10年年化回報率
海通MPF退休金	海通香港特區基金-A類別	+3.72%	中銀保誠-我的強積金計劃	我的中國股票基金	+4.95%
友邦強積金優選計劃	大中華股票基金	+3.68%	萬全強制性公積金計劃	香港股票基金	+4.40%
BCT積金之選	BCT大中華股票基金	+2.74%	信安強積金-明智之選	信安動力大中華股票基金	+4.00%
東亞（強積金）行業計劃	東亞香港追蹤指數基金	+2.54%	東亞（強積金）享惠計劃	東亞大中華股票基金	+3.99%
滙豐/恒生強積金智選計劃	恒指基金	+2.41%	友邦強積金優選計劃	大中華股票基金	+3.73%

資料來源：積金評級

多隻美股基金年回報逾10%

美股在過去幾年獨領風騷，雖然今年MPF淨流出美股，但其實以長綫回報而言，美股基金仍然稱霸，大部分美股基金的年回報都在10%以上。

右表可見，友邦及滙豐/恒生各有兩隻基金上榜，友邦的「美洲基金」5年年化回報率高達15.25%，排名第一，其「北美股票基金」亦有每年14.41%的回報；至於滙豐/恒生旗下的「智優逸北美股票追蹤指數基金」，近10年年化回報率11.96%，排名第一，近5年亦排名第二。

表2：MPF美股基金長綫表現

計劃	基金	近5年年化回報率	排名	近10年年化回報率	排名
友邦強積金優選計劃	美洲基金	+15.25%	1	+10.59%	5
滙豐/恒生強積金智選計劃	智優逸北美股票追蹤指數基金	+15.14%	2	+11.96%	1
中銀保誠簡易強積金計劃	中銀保誠北美指數追蹤基金	+14.75%	3	+11.51%	2
友邦強積金優選計劃	北美股票基金	+14.41%	4	+10.42%	7
信安強積金800系列	信安美國股票基金-I類單位	+14.18%	5	+9.84%	9
滙豐/恒生強積金智選計劃	北美股票基金	+14.14%	6	+10.98%	4

資料來源：積金評級

友邦中長綫表現均稱冠

近幾年台灣的台積電、韓國的三星電子都備受國際資金追捧，MPF亦可關注亞洲股票基金，這裏特別介紹兩隻「長勝將軍」。

友邦旗下的「亞洲股票基金」無論是2025年初至今、近1年、近3年、近5年以至近10年，回報都是同類基金第一，近5年年化回報率逾12%，近10年亦有7.39%。

滙豐及恒生旗下的「智優逸亞太股票追蹤指數基金」，平均回報僅次於友邦，近1年排名第三，近3年及近5年均排名第二。



表3：MPF亞洲股票基金長綫表現

計劃	基金	近5年年化回報率	計劃	基金	近10年年化回報率
友邦強積金優選計劃	亞洲股票基金	+12.42%	友邦強積金優選計劃	亞洲股票基金	+7.39%
滙豐/恒生強積金智選計劃	智優逸亞太股票追蹤指數基金	+7.54%	宏利環球精選(強積金)計劃	宏利MPF亞太股票基金	+5.32%
宏利環球精選(強積金)計劃	宏利MPF亞太股票基金	+7.22%	東亞(強積金)行業計劃	東亞(行業計劃)亞洲股票基金	+5.02%

資料來源：積金評級

歐元今年出現強勁升勢，歐洲3大指數亦有好表現，歐洲Stoxx 50指數年初至今升逾一成，跑贏美股，越來越多人關注MPF歐洲股票基金。

長綫而言，有三隻MPF歐股基金壟斷升幅榜，友邦旗下的「歐洲股票基金」，年初至今、近1年、近3年及近5年回報均排名第一，近10年排名第三，該基金近5年年化回報率高達12.69%。

至於滙豐及恒生旗下的「智優逸歐洲股票追蹤指數基金」，近5年年化回報率11.45%，近10年為6.53%，均排名第二。

「中銀保誠歐洲指數追蹤基金」則是近10年表現最佳的，年化回報率為6.58%。

強積金是跨越超過40年的長綫投資，計劃成員應以長綫投資的角度看待強積金。有些基金的短期回報出眾，不代表長期都有好表現。而即使長綫回報稱冠，也不代表未來可以保持水準。因此，以上數據僅供參考，讀者宜多關注市場走勢及環球政經動向，同時因應自身條件，以制定最合適自己的退休投資方案。FM

表4：MPF歐洲股票基金長綫表現

計劃	基金	近5年年化回報率	計劃	基金	近10年年化回報率
友邦強積金優選計劃	歐洲股票基金	+12.69%	中銀保誠簡易強積金計劃	中銀保誠歐洲指數追蹤基金	+6.58%
滙豐/恒生強積金智選計劃	智優逸歐洲股票追蹤指數基金	+11.45%	滙豐/恒生強積金智選計劃	智優逸歐洲股票追蹤指數基金	+6.53%
中銀保誠簡易強積金計劃	中銀保誠歐洲指數追蹤基金	+11.25%	友邦強積金優選計劃	歐洲股票基金	+6.06%

資料來源：積金評級