



恒生銀行
HANG SENG BANK

恒生
強積金 | MPF

恒生強積金 基金表現一覽 截至2026年2月28日



你應該參閱強積金計劃說明書，而不應只根據這文件的資料作出投資。

投資涉及風險。往績不能作為未來表現的指標。金融工具(尤其是股票及股份)之價值及任何來自此類金融工具之收入均可跌可升。有關詳情，包括產品特點及所涉及的風險，請參閱強積金計劃說明書。

**恒生智優逸北美股票
追蹤指數基金**

截至**2026年2月28日**
的五年累積表現為
強積金市場上表現
最佳基金之一¹

截至2026年2月28日的五年累積表現為強積金市場上表現最佳基金之一¹。有關基金表現請參閱下一頁。



**6項
成分基金**

**基金管理費
為最低**

20項恒生強積金成分基金當中，有6項的基金管理費為其組別中最低³

**8項成分
基金表現**

**超越80%其所屬類別
之同類型基金**

均衡基金、環球股票基金、增長基金、恒生中國企業指數基金、恒指基金、智優逸均衡基金、智優逸歐洲股票追蹤指數基金及智優逸北美股票追蹤指數基金於五年累積回報表現超越八成其所屬類別之同類型基金²



**平均基金
開支比率**

**低於市場
平均數**

恒生強積金成分基金的平均基金開支比率為1.13%⁴，低於市場平均數1.36%⁴

積金評級「2026強積金大獎」⁵

- 金級計劃(2017-2026)
- 連續10年金級計劃
- 企業可持續友好

10年期持續傑出表現基金

- 美國股票基金-智優逸北美股票追蹤指數基金(連續4年)(2023-2026)
- 歐洲股票基金-智優逸歐洲股票追蹤指數基金(2026)

5年期持續傑出表現基金

- 美國股票基金-智優逸北美股票追蹤指數基金(連續4年)(2023-2026)
- 混合資產基金(61至80%股票)-智優逸均衡基金(2026)

理柏基金香港年獎2025⁶

LSEG | Lipper Fund Awards
Winner 2025
Hong Kong

最佳強積金十年獎

- 美國股票-智優逸北美股票追蹤指數基金(連續4年)(2022-2025)
- 歐洲股票-智優逸歐洲股票追蹤指數基金(連續3年)(2023-2025)
- 港元平衡混合型-核心累積基金(連續2年)(2024-2025)

最佳強積金五年獎

- 美國股票-智優逸北美股票追蹤指數基金(2025)

最佳強積金三年獎

- 中國股票-恒生中國企業指數基金(連續2年)(2024-2025)
- 港元進取混合型-智優逸均衡基金(連續2年)(2024-2025)

管理強積金賬戶

恒生個人流動理財服務應用程式

App Store 下載 | Google Play 在App Store 下載

你可隨時登入**恒生個人流動理財服務應用程式**或**恒生個人e-Banking**，查閱最新的強積金基金表現。

- Android、Google Play 和Google Play標誌均為Google LLC的商標。
- Apple、Apple logo 及 iPhone 為 Apple Inc. 在美國及其他國家之註冊商標。App Store 為 Apple Inc. 之服務商標。

恒生強積金智選計劃

基金表現截至2026年2月28日

成分基金名稱 ^{7,8}	成立日期	累積回報(%) ⁹			曆年回報(%) ⁹				
		年初至今	1年	5年	2021	2022	2023	2024	2025
智優逸北美股票追蹤指數基金 ^{10,11}	01/07/2019	0.62	15.65	77.18	27.11	-19.81	24.33	22.40	16.57
北美股票基金	01/12/2000	1.93	16.75	76.07	26.42	-19.04	23.42	21.31	14.95
環球股票基金 ¹¹	01/07/2019	5.79	24.35	74.61	21.63	-17.28	22.11	13.97	20.64
智優逸歐洲股票追蹤指數基金 ^{10,11}	01/07/2019	7.81	26.40	70.27	17.44	-13.68	17.59	3.28	29.39
歐洲股票基金	01/12/2000	6.54	27.16	59.55	15.84	-14.76	17.89	-1.57	30.89
核心累積基金	01/12/2000	3.91	15.84	38.02	11.28	-14.53	14.29	7.92	14.05
智優逸亞太股票追蹤指數基金 ^{10,11}	01/07/2019	14.83	46.19	36.15	-0.48	-16.54	5.80	10.50	28.58
增長基金	01/12/2000	8.39	29.31	33.58	2.93	-14.92	5.54	9.69	24.97
智優逸均衡基金 ^{10,11}	01/07/2019	6.11	23.26	25.27	1.11	-15.16	6.89	8.32	21.13
均衡基金	01/12/2000	6.89	23.51	24.51	1.21	-14.08	5.51	7.16	20.43
強積金保守基金	01/12/2000	0.34	2.21	11.04	0.00	0.39	3.64	3.89	2.38
65歲後基金	08/10/2009	2.57	7.07	6.83	1.39	-13.21	7.15	2.56	6.28
恒指基金	01/12/2000	3.79	18.77	4.67	-12.59	-13.10	-11.29	21.41	31.14
平穩基金	08/10/2009	4.22	12.74	3.61	-2.60	-14.03	4.32	1.57	11.08
亞太股票基金	01/12/2000	12.66	38.51	2.68	-0.49	-25.41	-1.28	8.43	23.43
保證基金 ¹²	01/12/2000	0.81	3.92	-0.50	-2.78	-6.77	2.15	2.61	4.30
中港股票基金	01/12/2000	5.14	23.69	-6.30	-14.49	-16.34	-14.46	15.11	33.20
環球債券基金	08/10/2009	2.26	6.15	-9.89	-5.84	-15.49	4.49	-2.72	5.68
恒生中國企業指數基金 ¹¹	01/07/2019	-0.68	7.15	-11.36	-21.99	-16.47	-11.71	29.67	25.17
中國股票基金	08/10/2009	3.11	19.66	-24.04	-18.24	-25.60	-18.15	15.75	30.43

1 資料來源：積金局強積金基金平台，截至2026年2月28日。

2 資料來源：理柏，截至2026年2月28日。以五年累積回報計算，以上基金的表現超越八成其所屬類別之同類型基金

3 資料來源：美世 (Mercer) 截至2025年12月31日的強積金基金收費表。

4 資料來源：美世 (Mercer) 截至2025年12月31日的強積金基金開支比率表。

5 積金評級獎項結果及評級乃根據該機構的評選標準而選出。有關得獎者名單、評級及獎項評審方法，請瀏覽<https://mpfratings.com.hk/zh/ratings-and-awards/>。

6 理柏基金香港年獎獎項結果乃根據該機構的評選標準及方法而選出。有關得獎者名單、評選標準/方法，請瀏覽<https://www.lipperfundawards.com/Awards/HongKong/2025/Fund>。理柏基金年獎©2025 LSEG。版權所有。授權使用。

7 基金以港元結算。

8 有關產品特點及所涉及的風險、成分基金詳情、費用及收費及將來可修訂費用及收費的條文，請參閱強積金計劃說明書。

9 資料來源：香港上海滙豐銀行有限公司，截至2026年2月28日。基金表現資料乃根據港元結算的資產淨值對資產淨值計算，股息再投資。

10 由2021年11月12日起，智優逸亞太股票追蹤指數基金由自選亞太股票基金更改名稱而成。由2021年11月19日起，智優逸北美股票追蹤指數基金由自選美國股票基金更改名稱而成。由2021年11月26日起，智優逸歐洲股票追蹤指數基金由自選歐洲股票基金更改名稱而成。由2021年12月3日起，智優逸均衡基金由自選均衡基金更改名稱而成。上述成分基金的投資目標及投資比重已分別於以上日期起變更。詳情請參閱強積金計劃說明書。

11 從2019年7月1日起，恒生強積金自選計劃(「自選計劃」)已合併入恒生強積金智選計劃(「合併」)。就合併而言，六項成分基金，即自選均衡基金、環球股票基金、自選美國股票基金、自選歐洲股票基金、自選亞太股票基金及恒生中國企業指數基金，已於恒生強積金智選計劃下成立。該等成分基金的基金回報為由自選計劃下成立起計算之累積表現，以作參考之用。

12 保證基金只投資於由滙豐人壽保險(國際)有限公司提供以保單形式成立的核准匯集投資基金，而有關保證亦由滙豐人壽保險(國際)有限公司提供。因此，你於保證基金的投資(如有)受滙豐人壽保險(國際)有限公司的信貸風險所影響。

如有任何查詢，歡迎致電恒生強積金服務熱線(852) 2213 2213。

由恒生銀行有限公司刊發