

## 去年強積金跌幅最大

2009年2月13日

**駿隆強積金顧問**數據顯示，去年強積金錄得推出以來最高跌幅，平均虧損 14.25%，累積八年強積金每年平均回報只有 0.78%。

調查又發現，逾三成五及四成七的被訪者分別不清楚現職強積金戶口總值及保留帳戶總值，亦有超過一半被訪者不清楚強積金戶口投資回報。報告又發現，九成以上被訪者的強積金以外投資經驗少於 6 年，超過一半被訪者認為個人不能承受兩成以上的投資跌幅。

**駿隆強積金顧問高級分析員曾祥文**指出，大部份被訪者在 03 年才開始投資故推算被訪者只有升市投資經驗，並未經歷大跌市。他建議，在目前市況下，僱員選擇投資組合應更審慎。

**駿隆強積金顧問董事總經理蕭美鳳**建議，一般將近退休的僱員應減持高風險基金組合，選擇債券基金或保本基金，而年輕僱員應以強積金作為長期投資，可選擇香港、大中華及亞洲基金，但要避開歐美及日本基金。她指出，過去八年強積金投資種類中，以債券基金回報較高，最低為股票基金。

### 料今年表現可保正數

她預期，今年強積金表現可保持正數，由於以平均成本法計算，故現時低價買入，到下半年市況回穩後，整年表現會較去年佳。她相信，今年就業市場會出現收縮，預期強積金因而支付的權益高達一百億元，直接影響服務提供者的營運及利潤。就推行強積金自由行的建議，**蕭美鳳表示**，該建議有望明年正式推行，原意是希望收費下調，但由於現時市場競爭激烈，服務提供者的下調空間不大。