

強積金相關新聞 Pension Articles

強積金體檢面世 9 年論輸贏

智富雜誌 iMoney

2010 年 02 月 13 日 (星期六)

強積金體檢面世 9 年論輸贏

時值年廿九，每逢佳節倍消費，但切忌懶理作退休強積金，歲晚又是定期作大搜查的好時機。

「淡淡定，有錢剩；定時定候，穩中求勝。」這幾句歌詞曾幾何時是強積金的宣傳口號，不過對於逾兩百多萬名打工仔退休所得，是否慘變「眼擎擎、冇得剩」，需視乎供款人的血汗錢押注哪隻基金。

永明首域港股基金大贏家

早前強積金顧問公司駿隆作大特搜，論盡面世 9 年的強積金贏家及輸家，結論是成也股票，敗也股票。

十大長勝基金全是股票基金，當中又以港人最熟悉的港股產品包辦首 5 位。

高踞榜首的是永明王牌基金，即旗下的首域港股基金，過去 9 年間每年平均得 14.2% 的回報，拋離亞軍的 ING 兩隻同類組合。至於近年經常錄得跑贏大市的大福香港特區基金，則爆冷十大不入。

駿隆強積金顧問公司董事總經理蕭美鳳 (Gloria) 認為，大福這隻猶如「鎮店之寶」的基金，似乎擅跑短途賽而非馬拉松，相信與投資經理往往重錘非大藍籌有關，一旦押錯注，很易令基金績忽上忽落。

日歐美輸家應轉抽亞太區

反觀大輸家集中在日本及歐美股票為主（見表），要是在職者不幸重注其中，9

年下來注碼愈來愈縮，未免喊得一句句。

惟今之計，就算不願蝕讓斬纜，也應速速把新供款改放在經濟能見度較高的亞市場。

既然大氣候是東風壓倒西風，上班族萬勿把身家拾近取遠。蕭美鳳提醒，成員慎選基金，中港股票等亞太股票為首選。

強積金面世 9 年來 10 大強弱基金

基金	年均回報 (%)	
最 強	永明彩虹首域港股	+14.20
	ING 基金計劃港股投資組合	+13.57
	ING 綜合計劃港股投資組合	+13.32
	施羅德集成信託劃香港投資組合	+10.97
	富達集成信託香港股票基金	+10.81
	渣打強積金 — 全面施羅德亞洲基金	+9.58
	施羅德集成信託計劃亞洲投資組合	+9.49
	信安 800 系列亞洲股票	+9.14
	渣打強積金 — 全面美盛香港股票基金	+8.09
	匯豐及恒生智選計劃-中港股票基金	+7.83
最 弱	宏利環球精選日股基金	-1.53
	宏利環球精選北美股票	-0.65
	信安 800 系列美元儲蓄基金	-0.54
	國衛倍易傑出基金	-0.38
	匯豐及恒生智選計劃北美股票	-0.28
	信安 800 系列美股基金	-0.01
	宏利環球精選國際股票	+0.36
	宏利環球精選歐洲股票	+0.41
	國衛倍易-保守基金	+0.42

資料來源：駿強積金顧問公司引述理柏數據