

MPF 上月回報 3.14% 14 月新高

強積金報佳音。由於 1 月環球股市造好，令強積金(MPF)單月回報率達到 3.14%，為自 2004 年 12 月以來之最高單月回報。

有財務策劃顧問指出，嬰兒潮出生(即今年為 41 至 58 歲)之中產人士將於退休後面對約 350 萬至 1,120 萬的退休生活預算赤字。由於強積金表現跑贏大市，若市民作出 15 至 20%自願性供款，將可解決有關問題。

股票基金上月回報 6.07%

根據基金評級機構理柏的資料顯示，2006 年 1 月的強積金平均回報達 3.14%，當中股票基金的平均回報達 6.07%，債券基金則僅僅錄得 0.575%的正增長。至於強積金由 2000 年成立至今的平均回報，則已經達到 22.78%。多項股票基金之中，又以亞太區股票回報最高，單月錄得 10.37%的回報，成立至今回報更達 71.3%。

雖然強積金 1 月份回報理想，惟理柏研究分析經理陳嘉琳預期未來兩個月，強積金回報增幅將有所放緩。她指出，主要由於 05 年港股已錄得理想的升幅，例如 1 月份的香港股票基金回報便已較去年 12 月的 9.1%放緩 2.41 個百分點，至 6.69%。故她相信市場表現將繼續放緩並需稍作喘息。

財務策劃顧問駿隆集團董事總經理蕭美鳳指出，過去 5 年強積金表現均跑贏大市。根據該公司的研究結果顯示，每位中產人士約需 530 萬至 1,300 萬元作為退休 10 年的預算。若以港人目前每月 5%的強制性強積金供款比例，以附表條件計算，退休後便只有 180 萬元，即僅及所需金額的 14%至 34%，赤字達到 350 萬至 1,120 萬元。

建議作月薪 15%自願供款

不過，駿隆建議，若市民由 35 至 50 歲以月薪 15%作出自願性強積金供款，51 至 65 歲增加至 20%。當 65 歲退休時，累積的金額便能達到 553 萬元，足夠應付退休後的生活預算。

為了鼓勵更多市民作出自願性供款，蕭美鳳倡議港府參考英國和新加坡的退休計劃，於財政預算案中引入自願性供款稅務優惠。她舉例說，港府可為 25 至 34 歲者提供 5%自願性供款免稅額，並逐漸遞增至 65 歲的 20%。