

年賺 6%強積金夠退休

駿隆：及早起步 低收入亦不用愁

強積金顧問公司駿隆集團董事總經理蕭美鳳表示，只要管理得宜，低收入人士也可以靠強積金養老。「即使月入剛過 5000 元，若在 25 歲開始供強積金，每年回報率只需 6%，便足夠退休。假設屆時每月生活費為最後月薪七成，以年金形式提取，戶口積存年回報 5%，亦可過 27.5 年的合理退休生活。」

蕭美鳳昨日公布研究結果時表示，年紀大才參與供款，便不能靠強積金退休，「無論月薪多少」逾 51 歲才開始供款的話，相對所需年回報率可能要 24%，因此港府除了鼓勵這類人士供強積金外，應提供更多稅務優惠。」

她指出，強積金去年回報率達 11.65%，高於 05 年的 5.66%，而過去 6 年的累計平均回報為 5.72%。市場現有 209 隻面世已 6 年的基金之中，以投資亞洲(日本除外)股票的類別表現最佳，累計平均年回報率 16.58%；第二及第三名則是港股基金及亞洲(日本及香港除外)股票基金，平均年回報率分別是 14.02%和 13.37%。

供款上限毋須提高

該項研究又發現，港人選擇強積金基金時偏向保守，截至去年 9 月底止，總計 1824.87 億元的強積金資產淨值中，保本和保證基金分別佔 13.6%和 12.6%，惟兩者 6 年來平均每年回報率僅得 0.79%和 1.71%。蕭美鳳認為，投資保守型基金的比例過高，有關回報隨時跑贏通脹，故她建議市民應改用較為進取的投資策略，並不時檢閱組合表現，以享受強積金的複式效應；但她不贊成將對沖基金納入強積金的範圍內，又指毋須將最高入息供款限額，由 2 萬元調升至 3 萬元，倘若當局能提供稅務優惠，反而有助鼓勵更多人士作自願性供款。

另外，她預期強積金今年資產值至少會升 15%，突破 2000 億元。目前三大服務提供者的市佔率已達 60%，料未來仍會加以整固。她稱，早前曾向當局建議將強積金戶口分為醫療、生活開支及年金三個類別，但至今仍未有積極回應，估計與特首選舉有關。