

強積金 7 年升 5 成 每人擁 12 萬

強積金(MPF)在本港推行 7 載，有顧問公司指出，現時每位供款成員的戶口平均約有逾 12 萬元；7 年間整體回報累計逾 49%；當中又以股票基金的表現最佳，狂飆 97%。

駿隆集團昨對強積金作出回顧與前瞻，若以平均成本法(無論升跌市都定期作定額投資)衡量，去年強積金有 10.35% 的升幅，為繼 2003 年及 2006 年以來，表現第三佳的年份。

強積金在 7 年間的每年平均回報為 6.98%；各類基金中，成績最標青是股票基金，累升 97%，當中的長勝基金是安泰港股基金，飆升兩倍多。

每年平均回報 7%

駿隆集團董事總經理蕭美鳳認為，以截至去年 9 月底止計，不計自僱人士，只計僱員的平均戶口結餘超越 12 萬元，較前年的 9.7 萬元增逾 2 成。蕭美鳳指出，上述金額非小數目，籲打工仔認真看待強積金。

當前本港正受負利率威脅，銀行存款利率遠低於約 3% 的通脹率，翻查強積金 6 類基金，當中有 4 類於過去 7 年間的年平均回報低於 3%，大輸家是貨幣市場基金，僅升 0.94%；保本基金亦僅微漲 1%。

債券基金及保證基金則分別按年微升 1.83% 及 2.09%；反觀表現最出色者，依次是股票基金和均衡基金，分別升 13.84% 及 8.19%。

駿隆倡減日美比重

在股票基金中，以不計日本在內的亞洲股票屬大贏家，7 年間平均每年升 20.75%；港股基金緊接其後，上揚 20.74%。

展望投資前景，蕭美鳳指美國始終受次按問題困擾；歐洲經濟則參差，德國及法國保持增長，惟英國面對樓價下滑問題，故此料歐元區股市呈個別發展。

她又說：「打工仔宜減低日本及美國市場的比重，歐洲可繼續持有；並不妨把新供款投入港股及亞太區股市。」另她更促請基金再減價，並指出收費最貴者並非表現最好。