

2017年 強積金基金表現記者會

強制性公積金計劃管理局

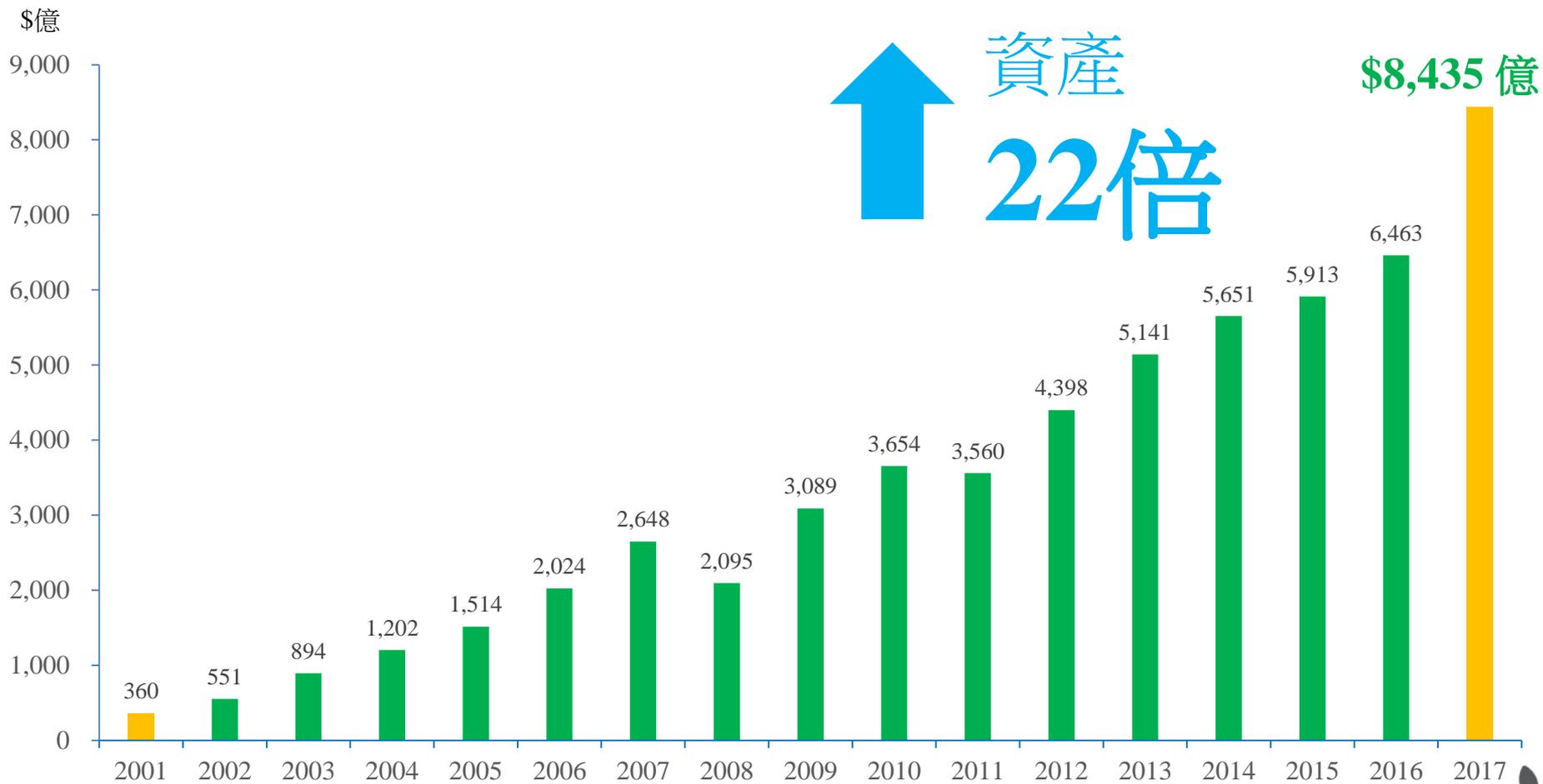
2018年2月8日

強積金為成員的 供款增值





對退休保障發揮積極作用

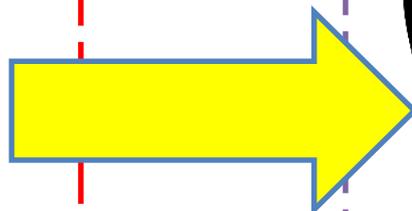


成員平均資產增至\$20萬



\$13,000

2001年12月底



\$200,000

2017年12月底



強積金為成員供款增值

總資產：

\$8,435億

淨回報：

\$2,674億

年率化回報：

4.8%

同期通脹率：

1.8%

強積金按年投資回報率



投資表現受市況影響



強積金整體投資回報率

2017年
按年回報：

22.3%

成立以來#
年率化回報：

4.8%

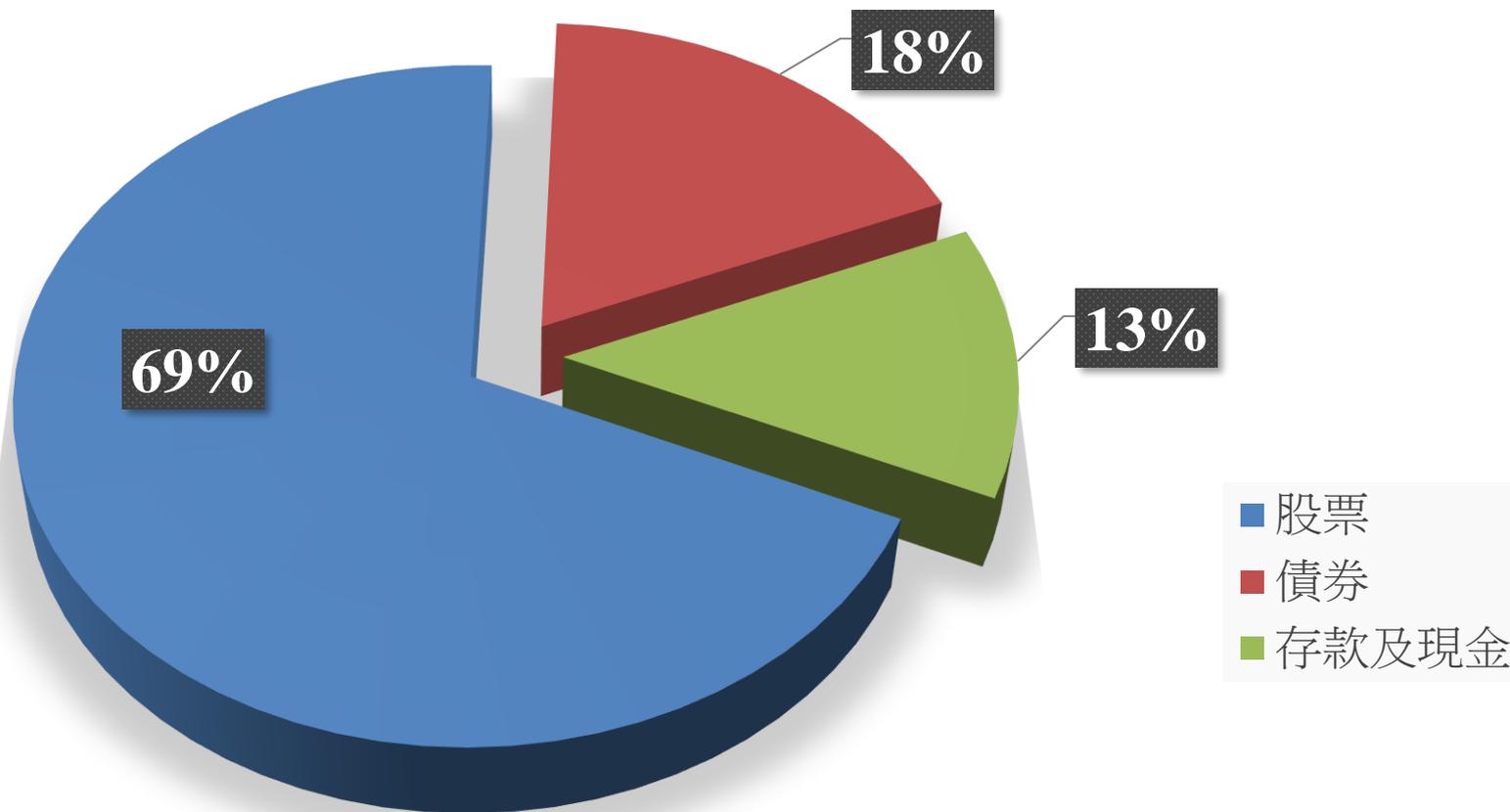
#截至2017年12月

回報反映

成員集體選擇
及市場情況



股票佔總資產七成



2017年9月30日的資產分配



整體回報反映成員投資選擇

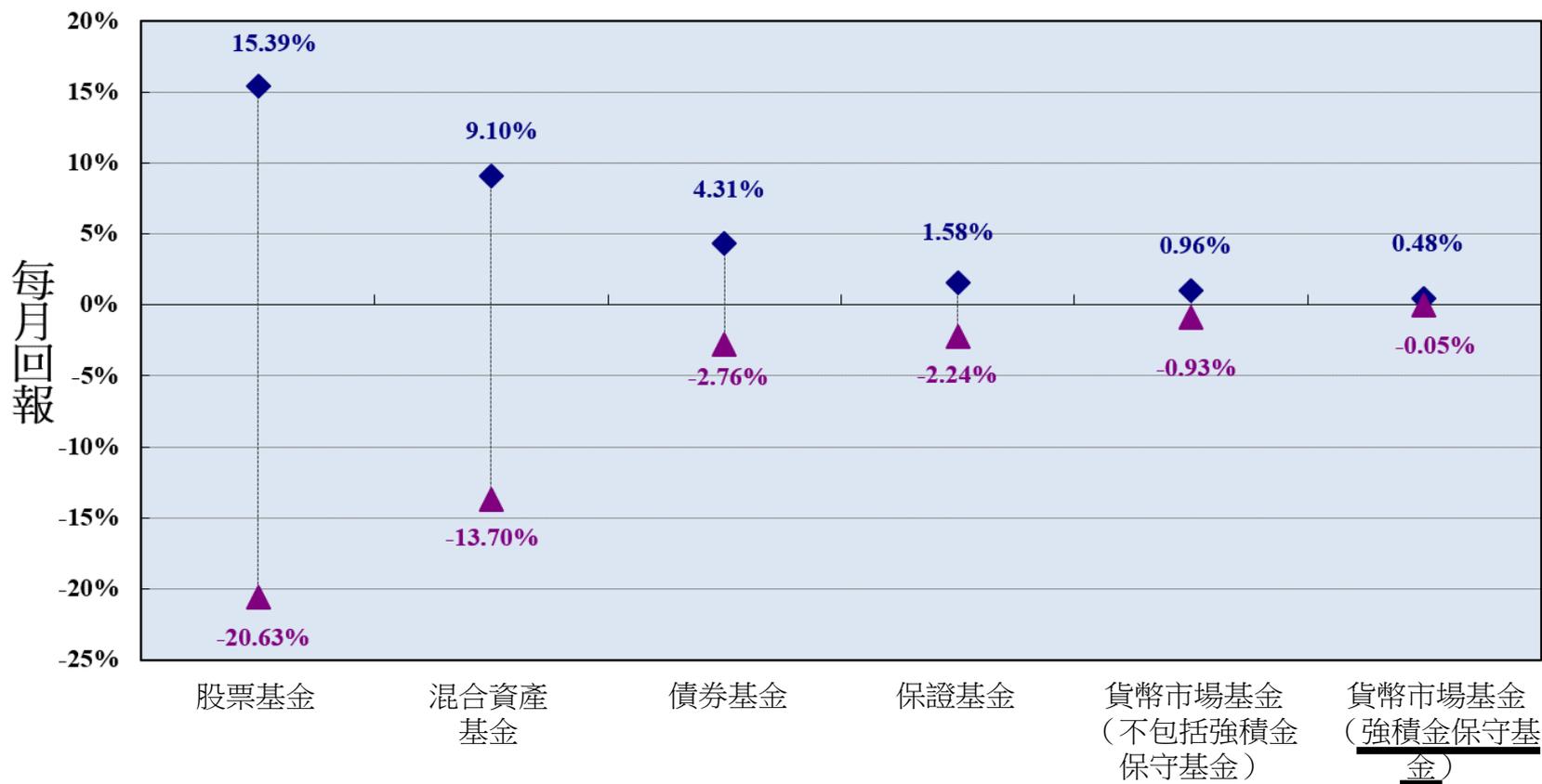


各類基金風險水平及回報

基金類別	風險水平	2017年度回報	2000年12月至2017年12月	
			年率化回報	累積回報
股票基金	高	↑ 34.4%	5.5%	147.7%
混合資產基金	中至高	↑ 22.3%	4.6%	117.3%
債券基金	中至低	↑ 4.8%	2.7%	58.9%
保證基金	低	↑ 3.0%	1.2%	23.4%
貨幣市場基金 (不包括強積金保守基金)	低	↑ 2.5%	0.6%	10.3%
貨幣市場基金 (強積金保守基金)	低	↑ 0.1%	0.7%	13.0%

回報波幅反映基金風險

強積金基金每月回報的最高及最低水平（2000年12月至2017年12月）



◆ 最高每月回報

▲ 最低每月回報

同類基金回報各異

基金類別	2017年度回報	2000年12月至2017年12月	
		年率化回報	累積回報
香港股票基金	↑ 40.7%	7.4%	241.0%
中國股票基金	↑ 40.3%	不適用#	不適用#
香港股票基金 (緊貼指數)	↑ 39.3%	6.1%	174.8%
亞洲股票基金	↑ 35.2%	7.6%	251.4%
日本股票基金	↑ 24.3%	1.9%	37.4%
環球股票基金	↑ 22.4%	3.5%	78.9%
歐洲股票基金	↑ 20.9%	1.7%	34.0%
美國股票基金	↑ 19.5%	3.0%	64.5%

在2000年12月1日，沒有股票基金被歸類為中國股票基金，因此並無相關資料。

個人回報視乎其
投資選擇



模擬個案

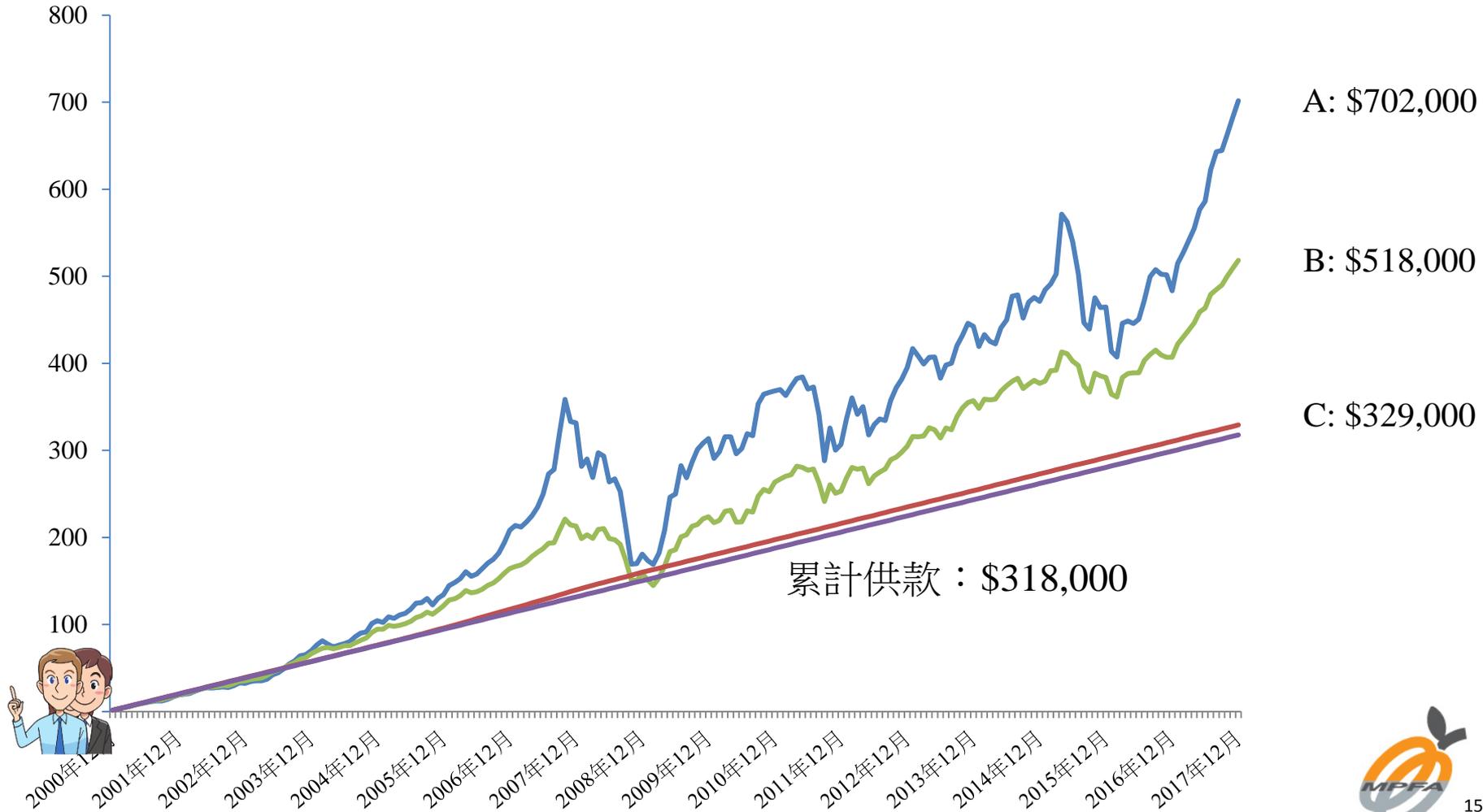


	計劃成員A	計劃成員B	計劃成員C
17年的總供款	\$318,000	\$318,000	\$318,000
強積金投資	香港股票基金	混合資產基金	強積金 保守基金
風險水平	高風險	中至高風險	低風險
投資回報	\$384,000 (↑121%)	\$200,000 (↑63%)	\$11,000 (↑3%)

各計劃成員每月供款（僱主及計劃成員）為\$1,550

模擬個案

強積金 (\$ '000)



預設投資策略

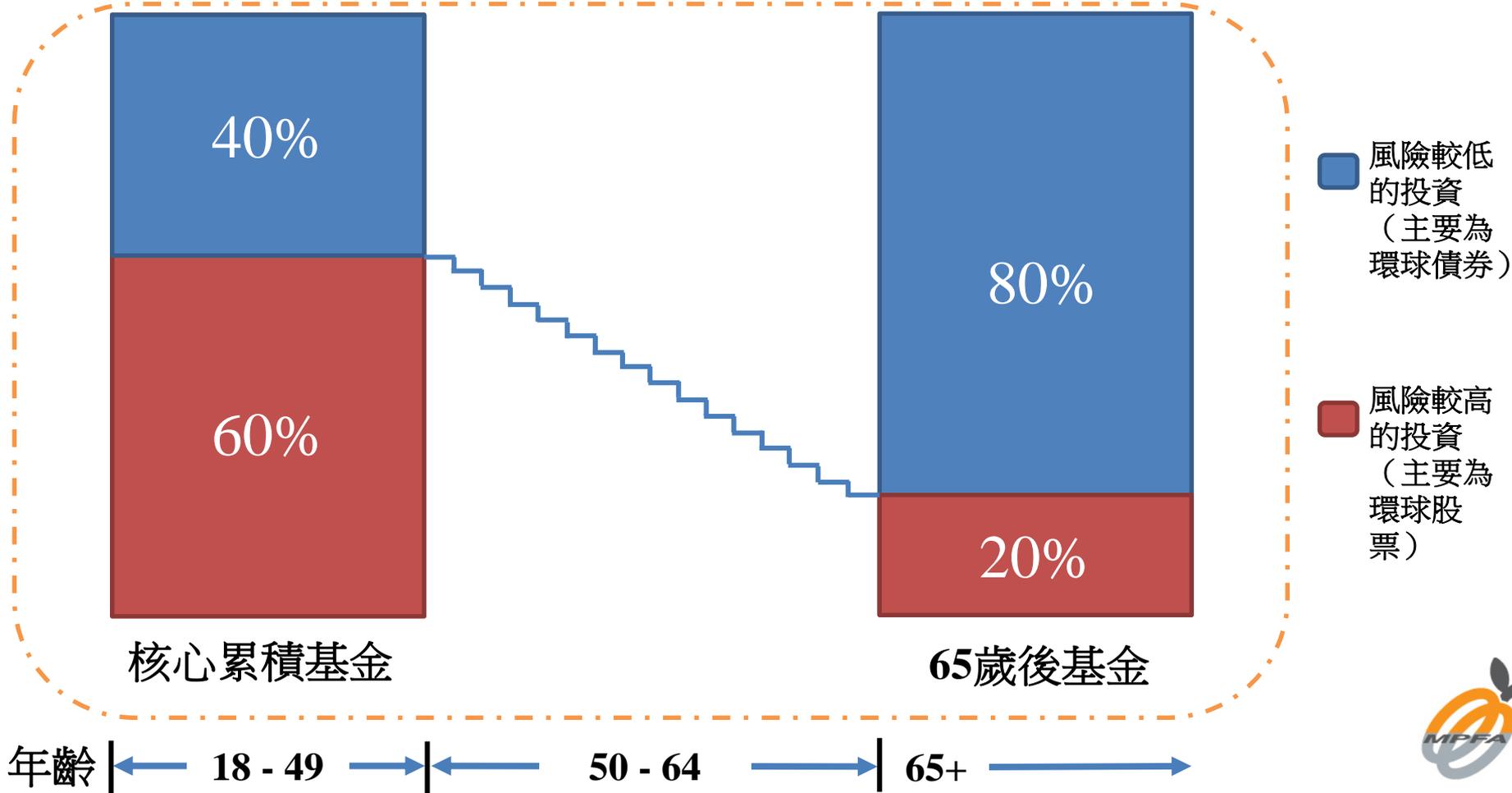
適合長線退休投資

平衡長期風險及回報



預設投資策略隨年齡降低風險

預設投資：混合資產基金





投資錦囊



切勿嘗試捕捉市場走勢



定期檢討強積金投資



我的最愛 + 請輸入關鍵字 [Search Icon]

進階搜尋

- 積金局
- 強積金制度
- 強積金教育天地
- 成員保障
- 監管
- 執法
- 法例與規例
- 公開紀錄冊
- 職業退休計劃
- 資源中心



僱員



僱主



自僱人士



業界

基金表現平台





目的



- 提高強積金基金透明度
- 方便計劃成員掌握資訊

網址：<https://fpp.mpfa.org.hk/>

特點

- 一站式資訊平台
- 三個互動專區



我的選擇 >



基金表現圖表 >



基金資訊表 >





平台提供基金全面資訊

基金規模

基金推出日期

最近期
基金開支比率

不同年期
年率化回報

累積回報

風險標記

應以同類基金作比較

六大強積金基金類別

保證基金

貨幣市場
基金

強積金
保守基金

股票基金

混合資產
基金

債券基金

- 按投資地區
- 共10個基金種類
- 例如：
 - 亞洲股票基金
 - 環球股票基金

- 按股票比例
- 共7個基金種類
- 例如：
 - 81%至100%股票
 - 21%至40%股票

- 按投資地域、面值貨幣
- 共5個基金種類
- 例如：
 - 人民幣債券基金
 - 港元債券基金



基金表現平台示範

Home | 常用連結 | 訂閱 | 詞彙 | 聯絡我們 | English | 简体 | 純文字 | 流動版 | 流動應用程式 | RSS

MPFA 強制性公積金計劃管理局
MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEMES AUTHORITY

我的最愛 + 請輸入關鍵字 進階搜尋

積金局 | 強積金制度 | 強積金教育天地 | 成員保障 | 監管 | 執法 | 法例與規例 | 公開紀錄冊 | 職業退休計劃 | 資源中心

僱員 | 僱主 | 自僱人士 | 業界

基金表現平台

結語

強積金為成員的供款增值

基金表現平台助成員多角度審視基金

成員須積極管理強積金



你不理財
財不理你