不幸身故

積哥好友若思的父親上月不幸因 病離世。這天,積哥到若思家拜 訪,問候她及其家人。若思説: 「現在大家的心情總算平伏了。我 近日處理爸爸的資產,想起他有強 積金供款。這些資產應怎樣處理 呢?」

呢?」 積哥說:「在強積金制度下,計 劃成員身故後,其累算權益便成為 遺產的一部分,處理方式與處理其 他遺產項目例如銀行戶口存款、股 票或物業等大致相同。」在一般情 況下,已故計劃成員的直系親屬,

況下,已故計劃成員的直系親屬, 按優先次序為他在生的配偶、子 女、父母或兄弟姊妹,可向遺產承 辦處申辦遺產管理書,成為「遺產 代理人」,再向強積金受託人辦理 提取累算權益之手續。

積哥接着說:「跟一般計劃成員申請提取強積金一樣,遺產代理人可於積金局網頁下載或向受託人索取並填寫一份『累算權益申索表格』(表格MPF(S)-W),填妥後連同相關文件,包括遺產代理人的身份證副本、已故計劃成員的死亡證明書副本、遺產承辦處發出的『遺囑認證』或『遺產管理書』副本等,交回所屬的受託人辦理申索手續。」他補充,受託人有可能要求遺產代理人出示文件正本,以核實資料。

填妥表格連同文件交回受託人

若思疑感地問:「我不太清楚爸

●有多少個強積金帳戶,該怎麼辦?」積哥着她不用擔心:「你可在積金局網頁下載一份供已故計劃成員的遺產代理人填寫的『查閱保留帳戶資料申請表格』(表格PA-PR),填妥後再連同遺產代理人的身份證副本及『遺囑認證』或『遺產管理書』副本,親臨積金局,或以郵遞、傳真方式作出查詢。」積金局核實資料後,便會提供有關計劃成員保留帳戶的受託人資料,遺產代理人便可向有關受託人查詢帳戶詳情,

如戶口結餘,以及辦理申索手續。 **積金局 熱線**: 2918 0102 www.mpfa.org.hk

受惠ECFA 台股持續看好

國際貨幣基金組織4月份的環球經濟報告顯示,台灣於2010年錄得10.8%的經濟增長,為全球第四高,比中國大陸和印度還多。在消費力和出口的增長帶動下,台灣今年第一季的年度經濟增長為6.55%,優於預期,亦同時上調全年增長預測至5.04%。市場估計出口應持續支持台灣的經濟增長,而「陸客個人遊」實施

後,將進一步推動當地未來的經濟 增長。 ■東驥基金管理

台灣去年的平均失業率為5.21%,雖然僅低於09年受金融海嘯衝擊時的5.85%,但仍為歷來第二高。不過當地就業數據情況明顯有改善跡象,截至今年四月,失業率已連續六季下跌。台灣經建會表示,今年2月結束促進就業實施計劃後,將推動促進就業實施計劃等措施,同時持續到印度、日本與美國等地推動全球招商,希望創造就業機會,預計可促進十萬人就業。

經濟增長強勁 股市仍落後

ECFA的簽訂加速兩岸互相開放市場的步伐,令投資者憧憬台灣經濟將踏入新的黃金時期。雖然經濟增長強勁,經濟前景亦十分理想,但台灣股市與當地的經濟表現並不相稱,落後於其經濟表現,但因「大選」臨近,今年台灣政府必全力催谷經濟,股市亦會因而受惠。

陸客個人遊於近日正式啟動,大陸遊客對台灣反應不俗,踴躍赴台參觀。首批赴台個人遊的278位大陸旅客於6月28日登台,並於7月12日全數出境,為赴台個人遊劃上完美的開始。大陸開放台灣個人遊近半個月,反應理想。國家旅遊局局長邵琪偉表示,未來個人遊將進一步擴大範圍。而台灣方面,台灣陸委會進行了民意調查,發現接近七成台灣民眾支持大陸旅客到台灣個人遊,認為對台灣經濟有利。另外有超過半數受訪者,支持台灣當局逐步擴大陸客個人遊。雖然,台灣現時每日只允許500名大陸旅客,對當地的經濟增長貢獻有限,但隨着兩岸的關係逐漸進步,預料每日名

台灣股票基金一覽

基金名稱	升幅(%)							波幅(%)	
	*年初至今	2010年	三個月	六個月	一年	三年	一年	三年	
惠理台灣基金	7.10	19.19	3.51	5.53	28.29	41.29	3.61	7.63	
JF台灣(美元)- A股 派息	4.41	19.49	5.47	3.51	37.33	26.01	5.96	9.75	
宏利環球基金-台灣股票基金 AA	4.02	20.13	5.81	2.00	34.72	45.50	5.45	9.26	
施羅德環球基金系列-台灣股票 A 累積	3.59	19.56	5.79	1.33	33.81	42.48	5.65	9.22	
匯豐環球投資基金 - 台灣股票基金 AD美元	-0.99	21.60	0.38	-2.31	29.97		5.65	8.80	
瑞銀(盧森堡)台灣股票基金 P-acc	-1.21	12.32	0.25	-2.29	24.40	31.17	5.52	8.99	
富達基金-台灣基金 A股 美元	-3.99	12.31	-0.23	-4.32	23.12	12.12	5.94	9.44	
恒生台灣指數基金 A類	-4.67	21.95	-1.89	-5.14	25.03	26.83	6.17	8.79	
寶來台灣股票基金(獨立投資組合)	-6.70	6.69	2.69	-4.13	18.95		5.42		
AVERAGE	0.17	17.03	2.42	-0.65	28.40	32.20	5.49	8.98	
* 截至2011年7月18日							里柏/東驥財富管理部		

額人數將會上升。

陸客個人遊帶旺多個行業

事實上,台灣開放大陸遊客已滿三年,不過以往只限對團體開放,現時赴台個人遊可望令大陸遊客更方便赴台觀光。台灣觀光局長賴瑟珍表示,大陸赴台觀光的商機無限,旅遊業帶動民間投資,例如新落成旅館和翻新的投資額便高達1,600億元新台幣,旅遊巴士業者加速更新及購買新車的投資速度,還有各式各樣的民宿,都是成功帶動台灣本土經濟的例子。赴台個人遊實施後,台灣旅遊業及其他受惠行業的投資將以更快的速度增長,從而促進台灣經濟增長。而根據花旗銀行的研究顯示,個人遊的開放或貢獻台灣今年經濟成長的0.07%,若加上乘數效果,經濟成長貢獻度則可望達到0.2%。

「大選」前將力谷經濟利股市

此外,台灣明年將進行「大選」,為免被民進黨候選人攻擊經濟表現,馬英九將盡力推動經濟接近其「六三三」的目標(每年經濟成長率6%、2012年失業率3%以下、2016年國民所得三萬美元),以提高連任的勝算。故此在利好因素帶動下,東驥研究部預料台股年中將重拾上升軌,建議可趁早吸納台灣股票基金。

根據理柏的環球分類,坊間現時有9隻台灣股票基金 可供選擇。過去一年,台灣股票基金平均錄得17.03%升

CAD SENS

ET - BRIDGE OF SENS

EXPLANATION

AND SENS

EXPLANTATION

AND SENS

EXPLANATION

■陸客個人遊將惠及台灣經濟。

資料圖片

幅。截至2011年7月18日,以年初至今的升幅來作比較,惠理台灣基金的表現最為出色,該基金在期內得到組內最高的7.10%升幅,明顯地比組內平均的0.17%高。雖然該基金的1年和3年表現不是組內最佳,但維持到平穩的回報,加上波幅是組內最低,所以我們認為對台灣的未來經濟發展有信心的投資者可考慮惠理台灣基金。需要一提的是,如用年初至今的表現來作比較,組內最差表現的基金,寶來台灣股票基金在期內錄得6.7%的跌幅,與組內最高的基金相差近14%。從此可見,組內的基金表現參差,所以我們建議投資者在作出投資決定前必須充分地了解有關基金。

IFA LIPPER	新強積金基金報價	基金名稱理的	種定目職 2011.07.08 升後編% 升後編% 升後編% 計版 直接及2種質 三億月 排 一年 排 成立至今 排 2011.07.08 名 20
接近 接近 接近 接近 接近 接近 接近 接近	接触 2011/0708 光纖線 2011/0708 光纖線 光纖線 光纖線 光纖線 2011/0708 光纖線	To To To To To To To To	
大学の日本学の日本学の日本学生の日本学生の日本学生の日本学生の日本学生の日本学生の	大型原産機関機関機関機関機関機関機関機関機関機関機関機関機関機関機関機関機関機関機関		10.0
株式製造品の日曜中経資品の	### 1	報告の元日 1	8市場 12.42 -0.08 30 0 35
講師報告を報信書中報告長金	開発性を検合性を使用していまった。	東江協議会計劃企業。最近在東北四時段重集企会面 保息 大規章軍馬州福州政治 美國協会 保息 大規章軍馬州福州政治 美國協会 保息 ANA 信任前之軍 保護名 保護 大利原生活 (開金) 計畫大利 (州平利息基金 保息 大利原生活 (開金) 計畫大利 (州平利息基金 保息 大利原理 其外 (明金) 計畫大利 (州平利息基金 保息 全利 (計劃 (明金) 計畫 大利 (州平利息基金 保息 全利 (計劃 (明金) 計畫 大利 (州平利息基金 保息 全利 (計劃 (明金) 計畫 大利 (州平利息基金 保息 是国 (開金) 計畫 (明金) 計畫 (明金) (明金) (明金) (明金) (明金) (明金) (明金) (明金)	1月 1775 146 39 2221 4 775 3 1 1 1 1 1 1 1 1 1
開会会員性以降会員青年39年展長会	異なる時に発音が表達は表達は表達を表生した。 19.85 1.4 7 6.55 5 0.47 5 大品原産用の場合を発生した。 19.85 1.4 7 6.55 5 0.47 5 大品原産用の場合を発生した。 19.85 1.4 7 6.55 5 0.47 5 大品原産用の場合を設けませた。 19.85 1.4 18.67 2.81 1.8 0.07 6 1.86 7.4 1.8 5 1.	### (1722年)	1月
日本日本 日本日本	DOMESTIAN Control C	和期課期間報告計畫字科 MF2055規係主会 東部計算期間報告計畫字科 MF2055規係主会 工業的 工業的 工業的 工業的 工業的 工業的 工業的 工業的	議員 10.25 -0.37 18 2.5 29 議員 10.23 -0.47 20 2.31 53 議員 10.274 -0.57 24 224 37 10.276 -0.61 26 2.26 35 議員 10.245 -0.55 22 2.45 頁1 -0.03 17.37 32.9