

網路起底 決定積金去留

做功課比較數據 避錯配重檢組合

香港文匯報訊(記者 余美玉)強積金是打工仔的血汗錢,表現及收費當然要多加注意。然而只靠年度報表是不夠,隨着「積金半自由行」來臨,打工仔需要更多資訊去揀選基金,今次理財版就為大家介紹四大網上平台,讓大家可獲得更多強積金的資訊。



卓譽金融退休及團體保險高級副總裁陸季輝認為,被動式基金收費低至0.9%至1%已是極限。

供應商減價空間不大

香港文匯報訊(記者 余美玉)對於強積金收費問題,卓譽金融退休及團體保險高級副總裁陸季輝認為,強積金供應商的減價空間不大,相信未來10年平均不會減多過0.5%,被動式基金收費低至0.9%至1%已是極限,而主動式管理的基金收費會維持於1.2%至1.3%的水平。

她表示,強積金基金表現往往是人們選擇的主要考慮因素,但有見市面上仍未有簡易的平台讓大眾獲取相關資訊,以及比較不同基金表現。故此,該公司投資近七位數字推出「MyMPFChoice.com」,免費予大眾使用,該平台未來亦會加入更多資訊及功能。

積金局「收費比較平台」



基本數據一目了然

積金局深知市民最關心基金收費,故於其網站設立「強積金收費平台」,內裡除有各基金的基本資料外,還列有各類收費,如年費、權益提取費、管理費及保證費等。此外,該平台還有一個名為「基金開支比率」的指標,顯示基金總開支佔基金資產值的百分比,以股票基金類別為例:「匯豐海通環球分散基金」的基金開支比率最高,為3.35%;「友邦強積金尚選計劃全球基金」的0.21%則為最低。不過,成立不足兩年的基金就不用提供基金開支比率,而且最美中不足的地方是,該平台沒有提供基金表現。

晨星亞洲「基金龍虎榜」



表現回報一按排序

如果想知道各強積金的回報,打工仔可以參考晨星亞洲的網站,其提供各成份基金的最新報價,以及不同年期的表現,使用者可按基金表現優劣排序。截至上月底,本年迄今回報最好的基金為「富達退休集信託國際債券基金」,錄得5.73%升幅。另外,該網站還提供較專業的指數,例如標準差及夏普比率等,較適合有一定投資知識的打工仔。不過,該網站的基金回報是以點對點比較,即一筆過投資,而非以每月供款方式計算,故於基金實際業績可能會有少許差異。此外,晨星亦設有基金開支比率及管理收費等資料,但相對積金局的平台較為簡單。

翰睿惠悅「積金快線」



分析計劃資訊豐富

翰睿惠悅為投資、風險管理及人力資源的諮詢服務公司,其強積金資源平台「積金快線」提供有關強積金新聞及專題文章,例如解讀基金表現圖表及強積金成員權益報表,並會介紹各供應商及強積金計劃,資訊最為豐富,適合對強積金及對基金認識不多的打工仔。

另外,該網站亦設有成份基金的表現,而基金回報亦是以平均成本法計算,不過就只有圖表可以參考,而沒有實際數據提供。

卓譽金融「基金表現比較平台」



眾基金一對一比較

專攻退休金行政管理工作的卓譽金融,在本周推出強積金網上平台,提供各基金的投資表現,並且是採用平均成本法計算指定期內的基金的投資盈虧,更能反映基金實際表現。使用者揀選指定基金、時期及每月供款金額後,就可得知期內總供款、所選基金結餘及平均回報率,以及同類基金平均回報,賺蝕一目了然。除單一基金與同類基金相比,該平台還可提供最多兩隻的基金的比較,但美中不足的是,不可以如晨星亞洲般以基金表現排序。該平台還提供風險評估,用戶亦可於網上填寫「計劃成員資金轉移申請表」,惟不能於網上遞交。

消費得「喜」

獎賞自主自選 大小消費享優惠



八達通作為一種電子貨幣,已經成為大部分人生活中不可或缺的一部分,我們經常以它去支付大部分交通工具和小額日常開支。不少人更以信用卡申請八達通自動增值服務,免除忘記增值而帶來的煩惱。事實上,最方便支付形式莫過於把信用卡和八達通二者合一。這類「二合一」卡,既方便「碌」卡和「哪」卡,更涵蓋不同生活層面的優惠。

把八達通和信用卡二合一,消費者既毋須多帶一張卡外出,更可透過日常生活大大小小的消費賺取八達通現金回贈。市場上大部分信用卡都會於熱門消費地點提供優惠,某些計劃更可涵蓋卡主最經常接觸的消費類別。例如現時已有不少人透過拍賣或團購網站購物,因此「網上交易」是不能缺少的優惠類別;於超市、或是在便利店購買早餐時,都會使用八達通,因此這消費類別的優惠亦能照顧生活所需;旅遊及海外餐館、餐飲、交通,以及百貨零售這些一般的消費範疇,都是較普及。

「二合一」卡 儲分享回贈

事實上,這些計劃所涵蓋的,已經包括日常主要的消費和消閒範疇,無論是喜愛購物、旅遊、還是日常家居開支,甚至是一些本來沒有折扣的開支,如乘搭公共交通工具和在便利店買東西,透過以「碌」卡或「哪」卡簽賬,都可以賺取八達通現金回贈,變相獲得折扣,因此大部分卡主都可受惠。現時消費講求自主自選,而有關計劃毋須如一般信用卡的回贈計劃般,只適用於指定商舖或受簽賬的日期限制,而且更可揀選以「碌」卡或「哪」卡的支付形式簽賬,令消費更自在,更顯精明!

時富理財錦囊

文化產業迎大發展



歐債危機已成為炒家做市工具,反反覆覆持續兩年時間仍未得到根治。歐盟首腦百般努力通過一個救援方案,希臘政客卻只顧個人前途,倉促間推出公投計劃攪亂環球市場,及後又在壓力下匆忙收回,淪為國際笑柄。由此也可見環球市場情緒有多麼的波動,只因經濟基本面疲弱,投資者信心和底氣不足,所以易受消息面影響。

面對經濟衰退風險,以及金融市場劇烈震盪,多家央行已經採取降息措施。相信美國QE3(第3輪量化寬鬆措施)已進入美聯儲的法眼;內地宏觀政策的預調、微調也逐漸顯山露水。政策之手已成環球股市的希望所在,港股也同樣如此,受內地政策的影響以及與內地股市的聯動性也在加強。例如內地銀行10月末突擊放貸,刺激內銀股報復性反彈,對大市起到很大推動。

內地政策促3萬億商機

整體來看,環球市場寒意未消,緊跟政策脈搏取暖仍是一個不錯的選擇。不久前的中共十七屆六中全會決定,要加快發展文化產業,推動文化產業成為國民經濟支柱性產業。有測算指出,今後5年內中國文化產業增加值將達3萬億人民幣,可謂一塊大蛋糕。在誘人的發展前景刺激下,內地A股的文化產業概念股出現強勢上漲,料對港股的相關板塊個股起到提振,值得仔細挖掘。

筆者經過篩選,關注到橙天嘉禾(1132)。該公司集電影製作、發行及影院營運於一身,是全球最具影響力的華語電影娛樂集團之一。該公司數據顯示,截至今年10月,在內地、港台經營48家影院,共370個銀幕,屬於比較有規模的文化產業公司。該股上半年主營業務收入和盈利穩步增長,另有兩部已製作好的華語電視劇集在下半年銷售,有望對盈利產生較大貢獻。走勢方面,該股9月底先於大盤見底,之後穩步攀升,當前強勢整固,預計中線仍有上升空間。

ELN的故事



本帶利還給會眾,怎樣可以在到期日令這筆本錢生息兼有賺頭呢?

最簡單的方法,莫過於將錢借給身邊急需周轉又有信用的朋友,朋友一場收些微利息也不為過吧!況且平日個人對朋友肝膽相照、兩脅插刀,信貸風險應該不大!

「個人」精選 高息包裝

想深一層,那麼大筆本錢調來轉去,也只有蠅頭小利,好像不大划算,近日心儀的那些股票好像有點蠢蠢欲動,應該將有可觀升幅,不賺白不賺,好!就將

阿根剛剛從會裡標了會銀,袋裡的現金一下子雖然豐富起來,可是這些錢期滿時歸還連辦?

阿根也不是酒囊飯袋,找買家墊底就成!那個甚麼陳博士不是經常說要將風險轉嫁出去嗎?可是,世間上是否真的會有這麼不智的人去接這個火棒呢?Unbelievable!唏!真蠢,直接賣出當然無人問津,包裝一下就成了!

險中求富 隨時接貨

先找些朋友來作個交易,讓他們出資存放在自己那處,一年後可取回本金連同超高利息,年息盲設定三十至六十厘!不過有個條件,那些存款必須要和我手

上的股票掛鈎,並將股價設定一個上下限,假如一年內那些股票價格升至設定的上限,這個交易就立即終止,朋友可以取回本金連同按百分比計算的利息,那可是超高息呢!阿根自己對朋友總算不薄吧!

可是,當掛鈎的股票價格觸及設定的下限,朋友的本金就要用按接貨價接收那些股票咯!他們交易前就知道將會與哪些股票掛鈎的,況且那些股票是阿根自己精挑細選,就算短期回調,日後也會有重拾升軌的一日吧?說不定到頭來還可以賺大錢呢!阿根吹噓頂天立地,怎樣也不會欺騙朋友!

如是者,阿根將手上股票包裝過後全數和朋友投放在阿根處的存款掛鈎,半年後美國多家投資銀行相繼結業,股災出現,所有股票都由朋友接收,其財富大幅縮水,阿根穩收朋友本金,扣除會銀應付部分,的確發了一點小財。

市場上有着形形色色的阿根產品,看信們有否見過或用過?

美聯金融集團 業務經理 陳偉明

惠理：中國明年軟着陸

香港文匯報訊 內地A股近期出現反彈,惠理基金發表報告指出,儘管內地股市走勢短期可能依然反覆,惟預期中國明年不會出現硬着陸,有機會令個股扭轉跌勢。

中國總理溫家寶早前表示,要適時適度進行預調微調,並透過財政政策刺激國內消費繼續增長。該基金認為,隨着中國通脹開始降溫,溫總的言論可能意味着目前已有空間推行定向寬鬆措施,但全面推出貨幣寬鬆政策的機會相信不大。鑑於現行政策令信貸市場緊張,如果資本流動情況得以改善,勢必有助加強投資者信心。

A股股票估值吸引

該基金又預期,中國明年不會出現硬着陸,而在軟着陸的情

況下,企業盈利增長可能放慢至介乎約10%至15%。現時中國相關股票的估值如此吸引,實在機會難逢。因此該基金規劃集中投資於確信股票,這些公司的基本因素強勁,未來一年的盈利增長理想、資產負債表穩健、現金流充足,而且估值吸引。

歐美隨時驚喜「放水」

另外,市場未來可能出現「未知」的有利因素,為大市帶來驚喜。該基金指出,在美國聯儲局帶領下,環球央行更有可能推出新一輪大規模刺激經濟措施,以令市場投資氣氛好轉。面對當前歐債危機打擊投資者信心,不論新一輪刺激經濟措施是否稱之為「第三輪量化寬鬆措施」(QE3),推行有關政策的目的依然是為協助美國及環球經濟復甦。

十大表現最佳及最差基金

最佳基金	基金類別	一年回報 (%)
亞大其他貨幣基金		13.72
日本小型企業基金		11.13
新加坡及馬來西亞股票基金		7.80
北美小型企業基金		7.79
北美股票基金		6.88
澳紐股票基金		4.28
英鎊債券基金		3.97
其他債券基金		3.79
印尼股票基金		3.54
英國股票基金		3.41

最差基金	基金類別	一年回報 (%)
印度股票基金		-20.23
中國股票基金		-16.31
大中華股票基金		-14.57
香港股票基金		-14.48
中及東歐股票基金		-13.67
其他股票基金		-13.17
拉丁美洲股票基金		-10.62
環球新興市場股票基金		-10.20
歐洲單一國家股票基金		-7.22
亞太(日本除外)股票基金		-6.34

數據截至2011年10月28日
資料來源:香港投資基金公會 /Morningstar Asia Ltd.

生財有道

稅貸最低2.56%

交稅季節將至,恒生銀行(0011)推出「稅安心」計劃,貸款額最高為稅額3倍,雖然聲稱免息,但客戶繳付手續費,實際年利率最低至3.1%。如使用該行指定服務,以及特定金額及年期的稅貸,其實際年利率更可低至2.56%。

人幣一年定存1.4厘

建銀(亞洲)推出「步步高息」人民幣定存優惠,由即日起至下月31日,客戶以全新資金25萬元人民幣或以上敘造「步步高息」一年期人民幣定存,年息按階段由1.28厘遞升至1.68厘,全期平均年利率約1.455厘。