

強積金扣稅新上限

問：我正在填寫2012/13年度的報稅表；強積金供款的扣稅上限是多少？
答：2012/13課稅年度，僱員或自僱人士的強積金供款的扣稅上限已修訂為每年\$14,500。

由於強積金供款的最高有關入息水平已於去年六月由每月\$20,000修訂為\$25,000，供款上限亦由每月\$1,000調整至\$1,250，政府便修訂了強積金供款的扣稅上限，2012/13課稅年度強積金供款的扣稅上限是每年\$14,500，2013/14及以後的年度的扣稅上限則是每年\$15,000。

根據《稅務條例》，強積金的強制性供款是可獲扣稅的項目之一；不論是繳納薪俸稅的僱員或繳交利得稅的自僱人士，在計算應課稅入息或利得時，都可在報稅表內的扣除項目，填報自己在該年度內所作出的強制性供款。

如僱員於過去一年沒有固定收入，他只需計算上年度合共所作的強積金強制性供款額，便可在報稅時扣除等額的強積金供款。舉例說，如僱員上年度有9個月曾作出僱員部分的供款，共供款\$8,000，他報稅時便可申索扣除強積金供款\$8,000。

僱員自願性供款 不獲扣稅
特別一提，僱員或自僱人士的自願性供款，並不享有扣稅優惠。

至於僱主，在計算利得稅的應課稅利得時，同樣可享有強積金供款的稅項寬減，除了強制性供款外，僱主所作的自願性供款亦可獲豁免繳稅。至於扣除金額的上限，則是不超過僱員在該課稅年度總薪酬的15%。

若對自己在此年度內的強積金供款額有任何疑問，可向僱主或所屬的受託人查詢，亦可參考稅務局網頁(http://www.ird.gov.hk)。如你在之前的課稅年度，忘記在報稅表內的扣除項目，填報強積金強制性供款，你可於不遲過有關課稅年度結束後6年內向稅務局以書面提出申索；詳情可瀏覽稅務局網頁。

■積金局 熱線：2918 0102 www.mpfia.org.hk

量寬持續 環球股市仍看好

較早前，芝加哥聯邦儲備銀行總裁埃文斯(Charles Evans)表示，聯儲局暫時並沒有跡象將於短期內停止其第三輪的量化寬鬆貨幣政策(QE3)。他更表示，雖然美國經濟情況相當良好，但以往亦曾數次出現短暫復甦而隨即轉變為經濟低迷的情況。他預計，美國經濟到明年將持續增長，但目前的跡象並不說明經濟已經全面回暖。他相信，聯儲局採取的政策正在發揮作用，而在就業市場前景顯著改善之前，將繼續推行現有政策。在美联储於中短期內放緩其債券購買政策的機會較低的帶動下，我們認為政策將持續有利美國和環球市場的表現，故投資者可增加股市的投資。

強積金日股基金表現
基金名稱 回報(%) 波幅(%)
宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF日本股票基金 24.33 47.70 49.82 27.25 13.38 18.15

基金名稱 回報(%) 波幅(%)
宏利環球精選(強積金)計劃-宏利MPF日本股票基金 24.33 47.70 49.82 27.25 13.38 18.15

以下我們建議各不同投資風險取向的投資者的強積金投資配置目標比例：
-保守型：30%股票，70%債券
-增長型：70%股票，30%債券
-平穩型：50%股票，50%債券
-進取型：90%股票，10%債券

資產配置的比例為投資組合的中長線目標比例。然而，我們認為投資者大可因應不同的市況作出戰略性的資產配置(Tactical Allocation)，為投資者提供進一步提高回報的機會，而我們建議調整比例的上下限為20%。

內地昨日公布4月份的居民消費價格(CPI)按年升2.4%，而生產者出廠價格指數(PPi)按年降2.6%。雖然市場擔心內地通脹率略為回升，但我們認為由於PPI的跌幅擴大，加上內地經濟短期增長動力弱於預期，有助降低通脹預期，故預料通脹壓力於短期內不會太大，而中央於未來數月仍有空間維持相對寬鬆的貨幣政策。

估值或提升 A股前景吸引
不過，由於中共新班子會容許較低的經濟增長率，故隨著經濟增速逐步回升，中國推出新刺激經濟措施的機會較低。因此，我們認為未來推升A股的焦點將集中在於估值重估，以及市場熱錢，預料股市會因此而大幅波動，但大方向仍將向上。因此，我們建議中國股票基金值得繼續持有，而可佔強積金組合內的20%。

日經濟好轉 有利日股表現
另一方面，日本上月公布的部分經濟數據已意味著經濟已逐步好轉，如消費者信心升至近6年最高、工業產出持續溫和復甦，以及日本國內新屋開工戶數連續第7個月呈現增長，料日本經濟將持續好轉，為當地股市帶來一定的支持。事實上，日經指數早前已升破15,000點關口，美元兌日圓已跌穿100水平，令當地企業在資金成本下跌及盈利上升，料將引致日本企業加大投資，進一步有利當地經濟。在「安倍經濟學」的環境加上日本央行行長黑田的配合下，我們相信政府將為當地的經濟帶來刺激，而股市同時會得到不少的支持，帶動日本基金未來的表現，故我們建議日本股票基金值得繼續持有，而可佔強積金組合內的20%投資。

最新強積金基金報價

Table with columns: 基金名稱, 理代機構, 成立日期, 升幅, 升幅, 升幅, 升幅, 升幅, 升幅. Includes sub-sections for 亞洲及全球股票, 亞洲及全球債券, 亞洲及全球混合, 亞洲及全球平衡, 亞洲及全球增長, 亞洲及全球收益, 亞洲及全球回報, 亞洲及全球增長, 亞洲及全球收益, 亞洲及全球回報.

註：亞洲太平洋股票，日本除外。
最新基金價格：基金最近期之每股資產淨值或賣出價。
變幅：以期內每股資產淨值或賣出價計算，股息再投資，以港元計算。
同一組別中，領先的20%基金在總回報上被授予10% Leader標籤(代號1)之後的20%為2級，中間的20%為3級，再之後的10%為4級。
穩定回報評級：以歷史數據為依據，反映基金相對於同組別中經風險調整後的穩定回報。