

經濟漸復甦 內地股市獲支持

整合個人帳戶化繁為簡

問：最近我收到積金局寄來的信件，建議我整合我的強積金個人帳戶，信件還夾了數份文件，我該怎樣做？

答：積金局於上月底開始發信給約18萬名持有4個或以上個人帳戶的成員，鼓勵和協助他們整合個人帳戶，化繁為簡，方便管理。

積金局的信件內有四份文件，協助你進行整合：

- 專為整合個人帳戶而設的簡易表格——你只需填妥這份表格，把它交回選定的受託人，便可以一次過整合所有個人帳戶；
- 你的個人帳戶報表——顯示你持有多少個個人帳戶，及帳戶所屬強積金計劃的受託人名稱和聯絡方法；
- 《如何整合強積金個人帳戶》單張——講解整合的步驟、要注意的事項，以及如何填表等；及
- 受託人熱線和地址一覽表——提供所有受託人的聯絡方法。

其實，不論你持有多少個個人帳戶，亦不論你是否有收到積金局的信件，也可隨時作出整合。上述的簡易表格，教你填表的單張及受託人的聯絡方法，全部可在積金局網站找到。如你忘了個人帳戶的數目或相關的受託人是哪間公司，亦可到積金局任何一個辦事處查詢，或在積金局網站下載相關表格，填妥後寄回積金局，積金局會以專函回覆。

周末屯門辦首場活動

積金局亦將與區議員、工會、商會等合作提供社區外展服務，即場協助市民查閱自己個人帳戶的數目，及解答有關整合帳戶的問題。而局方舉辦的活動亦將提供有關服務；首場活動將於本週六、日（10月19及20日）於屯門市廣場1期1樓中央廣場舉行，市民只需帶同身份證明文件，便可免費查閱個人帳戶。

除了整合舊帳戶，你也應盡量避免產生新的個人帳戶；積金局認為，最理想的做法是只持有一個個人帳戶，這樣管理強積金便更容易、更省時方便！

■積金局
熱線：2918 0102 www.mpf.gov.hk

隨著支持縮減寬規模的前美國財政部長桑默斯於九月宣布退出角逐下任聯儲會主席一職，且Fed於9月下旬所召開的利率會議中決定維持現有量化寬鬆刺激規模，減緩了市場對美國貨幣政策轉向的擔憂情緒，故環球主要大市於九月普遍錄得升幅。此外，美國與俄羅斯就敘利亞化學武器達成協議，顯著減低敘利亞被美國武力攻擊的危險，相關消息亦為股市帶來支持。於上述有利因素的帶動下，MSCI世界總回報指數於九月錄得5.04%的升幅。然而，由於美國國會將需要於月末通過預算案，否則由於美國政府部分部門將被迫關門，為美市帶來擔憂，所以美股於該月的升幅於月末收窄。

■東驥基金管理

本於8月份的消費者物價指數錄得0.8%的按年增長，為近五年來的最大升幅，同時也是連續三個月上升，反映安倍政府的政策逐漸達到預期效果，有望結束當地連續十五年的通縮環境，刺激當地經濟，帶動當地股市。再者，由於外界預期安倍將針對低收入族群減稅，調降企業稅，和以稅賦優惠鼓勵企業投資，加上日本於第二季的經濟增長率被大幅上修至3.8%，顯示日本經濟復甦度增強，以及東京成功獲得2020年奧運主辦權，故日經225指數於9月錄得8.4%的升幅，而反映當地中小企的東證Mothers指數更錄得30.48%的升幅。

■東驥基金管理

因此，根據理柏的環球分類（下同）於九月的十大升幅基金榜內，有七隻受證監處認可的日本股票基金，而相關基金於期內的平均增長為13.67%，其中柏瑞日本中小型公司股票基金更成為九月升幅榜之冠，上升幅度為15.04%。

部分中國股票基金表現

基金名稱	回報(%)			波幅(%)	
	*年初至今	一年	三年	一年	三年
宏揚中國實力基金	8.09	17.49	29.76	11.24	11.52
首域中國核心基金I	15.83	23.34	20.70	11.44	14.26
New Era PRC Fund	14.70	22.58	13.33	9.57	13.10
首域中國增長基金I	15.47	22.57	12.71	9.48	13.02
天利中國機會基金 零售 淨累計 歐元	18.24	30.15	7.97	14.47	17.90
標準人壽投資環球SICAV中國股票基金 A	17.27	25.55	4.52	14.08	16.58
荷寶中國股票 D 歐元	6.63	19.64	2.66	15.72	16.85
恒生伊斯蘭中國指數基金 A類	1.71	7.81	-0.21	13.06	14.39
智者之選基金 - 中國大陸焦點基金	4.57	14.19	-1.09	15.36	16.82
瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金 P-acc	20.73	36.41	-1.33	12.89	16.92
平均值	5.16	15.7	-7.65	16.41	17.63

*截至2013年10月14日
資料來源：理柏

此外，印度央行新任行長 Raghuram Rajan（前國際貨幣基金組織首席經濟學家）於上月宣布支持當地盧比、降低設立新銀行的門檻，以及放貸給非國有企業限制的政策，反映新央行行長的態度較為積極，而市場預料相關政策將為當地金融業帶來有重大及長遠的正面影響，加上印度盧比兌美元匯率於九月上升5.79%，故印度孟買Sensex指數於上月錄得9.84%的升幅，而主要投資於該國的基金也錄得不錯的表現。

■東驥基金管理

最後，中國近期公布的9月份官方及匯豐的製造業採購經理指數(PMI)的擴長加速，意味著內地的製造業活動已進一步回暖。從整體經濟數據上看，我們相信國內經濟已於今年第二季見底，並已踏上復甦之路，為內地及本港股市於中長線帶來支持。此外，由於市場近期憧憬將於11月中舉行的中共第18屆三中全會將落實不同的改革，如城鎮化、金融改革、土地制度改革及節能環保改革等，故概念股於短期內將出現不少炒作，但投資者須留意的是當措施真正上台時，相關股份很可能出現回吐。中線而言，隨著三中全會將為明年兩年的經濟增長及央行財政政策帶來明確目標，故我們預料於政策明朗化後，外資將重拾對中國市場的信心，故投資者可考慮



■近期公布的數據顯示，中國製造業活動已進一步回暖，經濟已踏上復甦之路，為內地股市中長線帶來支持。

■東驥基金管理

於措施出台可能觸發的回調時，吸納投資於內地股票的基金。

根據理柏的環球分類，截至十月十四日，坊間現時有57隻中國股票基金可供選擇。從三年的數據來比較，首域中國核心基金的表現較為不俗，於期內錄得22.53%的升幅，同時波幅也較組內平均低。

於措施出台可能觸發的回調時，吸納投資於內地股票的基金。

根據理柏的環球分類，截至十月十四日，坊間現時有57隻中國股票基金可供選擇。從三年的數據來比較，首域中國核心基金的表現較為不俗，於期內錄得22.53%的升幅，同時波幅也較組內平均低。

最新強積金基金報價

資料來源：滙豐路透全資附屬公司理柏

基金名稱	理財類別	成立日期	2013年9月30日	2013年9月30日	升幅	升幅	升幅	升幅	升幅	基金名稱	理財類別	成立日期	2013年9月30日	2013年9月30日	升幅	升幅	升幅	升幅	升幅
宏揚中國實力基金	環球股票	2003/03/03	17.12	3.38	2.8	4.47	6.24	11.1	11.1	宏揚中國實力基金	環球股票	2003/03/03	17.12	3.38	2.8	4.47	6.24	11.1	11.1
首域中國核心基金I	環球股票	2003/03/03	18.37	4.3	4.4	4.7	8.37	11.1	11.1	首域中國核心基金I	環球股票	2003/03/03	18.37	4.3	4.4	4.7	8.37	11.1	11.1
New Era PRC Fund	環球股票	2003/03/03	15.83	4.18	8	4.24	3.75	10.4	10.4	New Era PRC Fund	環球股票	2003/03/03	15.83	4.18	8	4.24	3.75	10.4	10.4
首域中國增長基金I	環球股票	2003/03/03	15.47	4.14	1.1	4.08	3	10.8	10.8	首域中國增長基金I	環球股票	2003/03/03	15.47	4.14	1.1	4.08	3	10.8	10.8
天利中國機會基金 零售 淨累計 歐元	環球股票	2003/03/03	18.24	4.08	1.2	3.84	6	10.8	10.8	天利中國機會基金 零售 淨累計 歐元	環球股票	2003/03/03	18.24	4.08	1.2	3.84	6	10.8	10.8
標準人壽投資環球SICAV中國股票基金 A	環球股票	2003/03/03	17.27	3.87	2.8	3.81	6.68	11.2	11.2	標準人壽投資環球SICAV中國股票基金 A	環球股票	2003/03/03	17.27	3.87	2.8	3.81	6.68	11.2	11.2
荷寶中國股票 D 歐元	環球股票	2003/03/03	6.63	3.92	2.1	3.54	3	10.8	10.8	荷寶中國股票 D 歐元	環球股票	2003/03/03	6.63	3.92	2.1	3.54	3	10.8	10.8
恒生伊斯蘭中國指數基金 A類	環球股票	2003/03/03	1.71	3.95	2.1	3.54	3	10.8	10.8	恒生伊斯蘭中國指數基金 A類	環球股票	2003/03/03	1.71	3.95	2.1	3.54	3	10.8	10.8
智者之選基金 - 中國大陸焦點基金	環球股票	2003/03/03	4.57	3.92	2.1	3.54	3	10.8	10.8	智者之選基金 - 中國大陸焦點基金	環球股票	2003/03/03	4.57	3.92	2.1	3.54	3	10.8	10.8
瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金 P-acc	環球股票	2003/03/03	20.73	3.87	2.8	3.81	6.68	11.2	11.2	瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金 P-acc	環球股票	2003/03/03	20.73	3.87	2.8	3.81	6.68	11.2	11.2
平均值			5.16	3.92	2.1	3.54	3	10.8	10.8	平均值			5.16	3.92	2.1	3.54	3	10.8	10.8

註：亞洲太平洋股票，日本除外。

■東驥基金管理

最新基金價格：基金最近期之每股淨值或實收出價。

變幅：以期內每股淨值或實收出價計算，股息再投資，以最近一期數據為準。

同一組別中，領先的20%基金在總回報上被授子Lipper Leader稱號(代標1級)，之後的20%為2級，中間的20%為3級，再之後的20%為4級。

■東驥基金管理

歷史回報評級：以歷史數據為依據，反映基金相對於同組別同風險調整後的穩定回報。