

理財 智庫

投資者教育中心

精明理財迎新年

新年伊始，正是計劃新一年目標的好時候。除了多花時間陪伴至親、活得更健康之外，有沒有為自己的財務訂下目標？事實上，財政穩健與你的身心健康同樣重要，有助你實踐人生不同階段的計劃。

投資者教育中心去年發表的《香港金融理財知識與能力：投資者教育中心基礎研究》報告顯示，儘管香港人具備良好的基本金融理財知識，不過對於個別投資及財務概念，以及財務策劃的性質和好處理解不足。

養成良好理財習慣

例如，有近半受訪者(49%)認為只有百萬富翁才需要進行財務策劃。在未有為自己策劃財務計劃的受訪者中，分別有33%及28%的受訪者表示他們不需要或不知道如何開展財務策劃，近兩成半則表示沒有時間作出財務策劃。研究亦發現，低學歷和低收入的人群是相對較多遇到問題的一群，因為他們較少儲蓄、較少作個人理財預算、亦較不清楚自己的生活開支，他們也普遍缺乏查閱個人銀行戶口月結單的習慣。事實上，要訂立長遠的財務計劃可先從養成良好的日常理財習慣入手，只要遵從以下幾個步驟，就可以踏出第一步為財富增值。

制定預算節省開支

制定預算：制定個人收支預算實是理財大計的第一步，讓你更掌握資金的進出情況，衡量及按輕重緩急應付「需要」和「想要」的消費項目，以達到量入為出。投資者教育中心特別設計了個人收支計算機，你可於中心網站直接使用或下載Excel版本來制定預算。

節省開支：如果你的開支超出收入，你可利用投資者教育中心的個人收支計算機，查看你可以從哪些地方節省非必要的開支。即使你已做到量入為出，也可以看看哪些開支可以減少，例如外出用餐、娛樂和購物。

制定購物預算及清單：購物前先決定你可以負擔的消費金額，並且列出清單可讓你避免衝動購物，可算是精明消費的要點之一。尤其是逛商場時面對店內最新的時裝、影視產品、智能手機和電腦，更須將注意力集中在清單上，抵擋誘惑。

下期，我們再與你分享訂立理財計劃的貼士。本欄每月在第二、四周的星期三刊出

兩會惹憧憬

二月而言，經濟數據令市場失望拖累內地及本港股市早前錄得較為顯著的跌幅，而儘管近年來A股與海外市場的相關性較低，海外市場的動盪預計仍對A股短期走勢帶來負面影響。

不過，由於內地於三月份將召開人大政協兩會(第十二屆全國人民代表大會第二次會議和政協第十二屆全國委員會第二次會議，將分別於2014年3月5日和3月3日開幕)，料將帶動市場對改革的憧憬、加上近期重啓的IPO所帶來的波幅似乎暫告段落，以及內地資金面較為平穩等因素，故我們認為A股於二月的表現有望好轉。

東驥基金管理

在投資於日本和美國的股票基金，其中2013年十大升幅強積金基金榜上出現三隻日本強積金基金，平均升幅為34.37%。隨著安倍晉三上任日本首相後，日經指數升逾70%，此乃安倍首兩支箭的成果。隨著安倍的第三支箭將推行經濟改革及鼓勵企業和個人投資及消費，故我們認為日股的前景不俗。此外，由於美國的經濟復甦動力於2013年有改善跡象，加上美聯儲仍未推出退市政策，故美股於2013年成為環球主要市場中的最佳表現地區之一。因此，2013年十大升幅強積金榜上出現三隻美國強積金基金。

強積金基金去年表現回顧

綜觀2013年表現較佳的強積金基金(截至2013年12月31日)，主要集中在



由於內地資金面平穩及憧憬下月兩會將有好消息，有利A股表現好轉。

另一方面，受美聯儲於短期內或推出退市政策消息的影響，加上美元強勢將令中線持續，故投資於亞太區的債券表現於2013年較為失色，而2013年十大跌幅強積金基金榜上出現三隻亞太區債券基金。

A股有望好轉

2013年十大升幅強積金基金龍虎榜

Table with columns: 基金名稱, 2013年回報(%), 2013年波幅(%). Lists top 10 performing funds in 2013.

2013年十大跌幅強積金基金龍虎榜

Table with columns: 基金名稱, 2013年回報(%), 2013年波幅(%). Lists top 10 underperforming funds in 2013.

最新強積金基金報價

Large table listing various investment funds with columns for fund name, manager, and performance metrics. Includes sub-sections for different asset classes like equities, bonds, and international funds.

最新基金行情：基金最近期之每股資產淨值或賣出價。變：以期內再投資資產淨值計算，股息再投資，以港元計算。同一組別中，領先的20%基金在總回報上被股息及資本利得超越。之後的20%為2級，中間的20%為3級，再之後的20%為4級。權：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總回報。