

積金 透視

問：我打算將個人帳戶內的強積金轉移至收費低的基金。如何能在四百多隻強積金基金中，識別「平之選」？

答：你可參考積金局編製的低收費基金列表，當中釐列所有現行管理費不超過1%或基金開支比率不超過1.3%的強積金基金。...

新版還加入了互動功能，打工仔可選擇基金以現行管理費、基金開支比率或回報的高低依次排列，亦可選擇列表只顯示某種類、受託人或計劃的低收費基金。...

問：基金的現行管理費和基金開支比率有何不同？
答：基金管理費是強積金計劃受託人、投資經理等提供基金服務所收取的費用；基金開支比率則是基金總開支佔基金資產值的百分比。...

基金開支比率屬滯後數據

基金開支比率雖可更全面反映基金的整體投資成本，但屬滯後數據，只反映上一個財報期數字。如基金管理費近期曾作出調整，基金開支比率是沒法反映最新情況的。...

選擇基金時，除了比較收費，還須考慮基金本身的特色、風險程度等是否配合自己的需要。另一方面，基金過往投資表現未必是未來投資表現的可靠指標。...

逢每月一、三周的星期三刊出

積金局 熱線：2918 0102 www.mpfa.org.hk

「鳥」雲將散 環球股市料反彈

烏克蘭代總統圖爾奇諾夫(Oleksandr Turchynov)於周一指，俄羅斯派兵封鎖克里米亞烏軍基地，是軍事侵略行為，反映烏克蘭政局近期持續惡化，而市場憂慮該區的地緣政治危機擴大，故環球股市於周一(三月三日)普遍錄得跌幅，其中，俄股更錄得逾12%的跌幅。...

醫藥及醫療保健股票基金表現

Table with columns: 基金名稱, 回報(%), 波幅(%). Lists various healthcare and medical stock funds with their performance metrics.

*截至2014年3月3日 資料來源：理柏

決這次危機，為股市帶來反彈。因此，我們認為投資者能趁現時大市的調整吸納前景不俗的板塊股票基金，如健康護理股票基金。

健康護理基金中長線看好

東驛一向建議投資者吸納生物科技基金，而納斯達克生技指數於年初至今(截至3月3日)已錄得16.2%的升幅。不過，由於生物科技基金是屬於高增長基金的類別，加上該板塊的派息率只得0.17%，而市盈率已接近60倍，水平於新科技的市盈率一樣。...



隨著人口老化，醫藥及健康護理需求增加，故有關板塊中長線表現看好。

基金來捕捉相關的升浪。根據理柏的環球分類，截至3月3日，坊間現時有八隻醫藥及醫療保健股票基金可供選擇。...

趁大市調整吸納優質板塊

不過，隨著俄羅斯央行上調其基準7天利率1.5厘至7厘水位，為16年來最大的加息幅度，意味着當地央行主張以加息來應對金融市場危機，而我們預期如這次危機的局勢不出現惡化，市場的波動於短期內可望大減，而不會為俄國股市造成太大中長線的損害。...

最新強積金基金報價

A large table listing various investment funds with columns for fund names, managers, and performance metrics. It includes a '最新強積金基金報價' section and a '基金名稱' section.