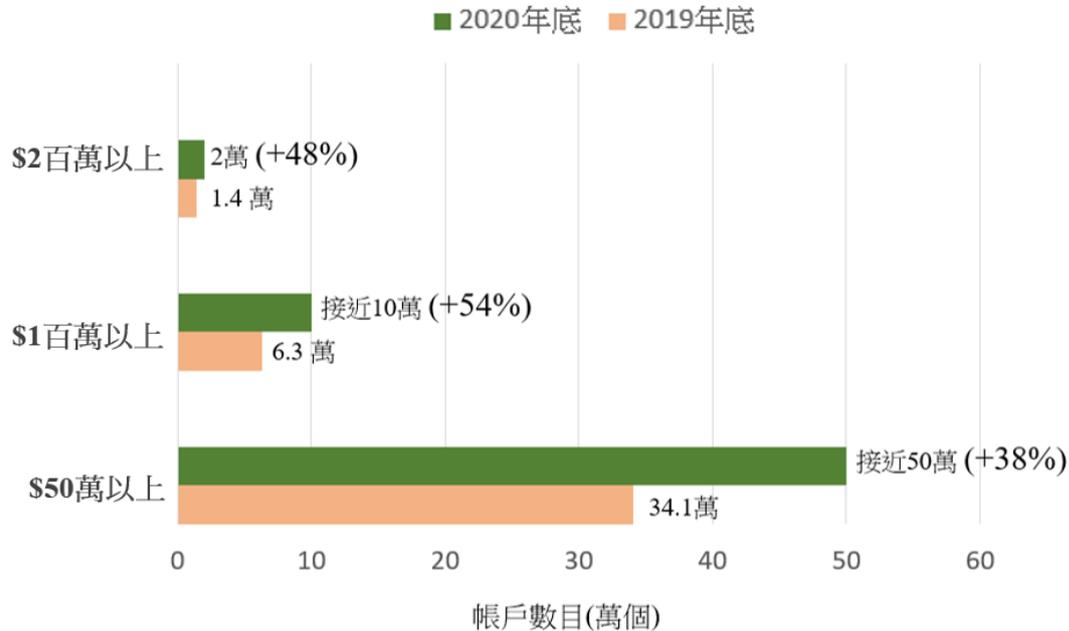


積金觀點 (2021 年 7 月)

強積金大額帳戶數目創新高 — 彰顯長線投資威力

根據積金局的最新統計，截至2020年底，強積金資產達到50萬元以上的大額帳戶數目創新高：



要更全面檢視強積金制度長線表現，可看看一些已開立及投資年期比較長的帳戶情況：

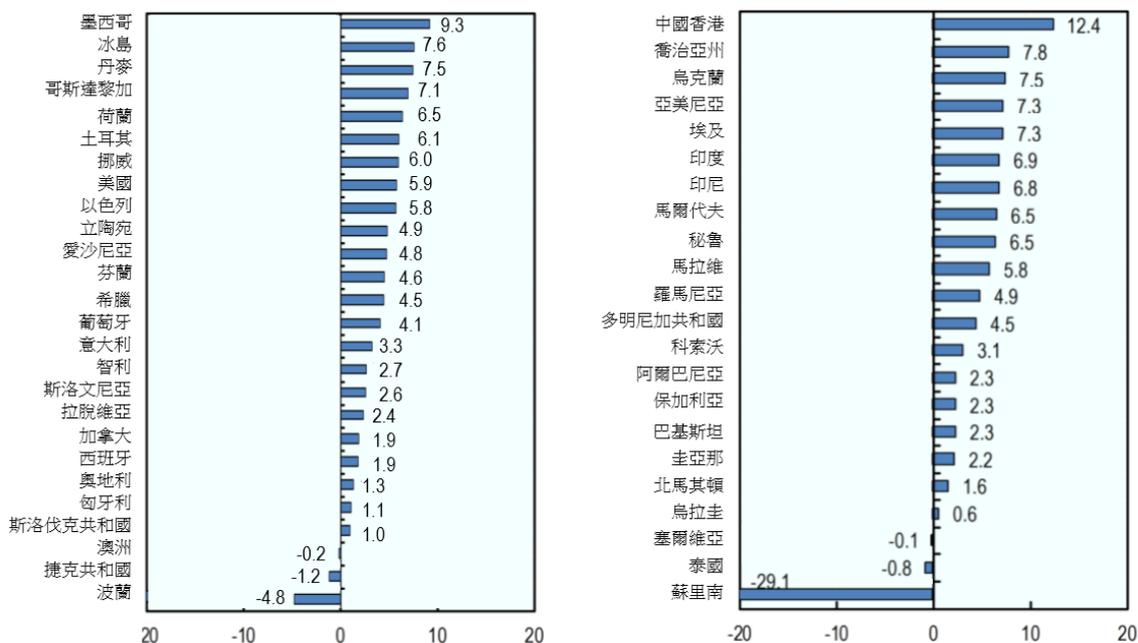
自 2000 年 12 月已開立並供款及投資至今的帳戶	帳戶平均資產 (截至 2020 年底)
✓ 大約 8 萬個	\$49.7 萬
✓ 當中約 2 萬個同時有自願性供款	\$117.6 萬

以上數字，說明了經過長年累月的累積，強積金制度發揮了長時間滾存投資增值的效果，達到了制度設立的原意。

2020 年強積金投資表現 名列世界前茅

經濟合作暨發展組織(OECD) 於本年 6 月初發表 2021 年退休金報告《Pension Funds in Figures》，48 個 OECD 及非 OECD 國家/地區在 2020 年度的退休金初步統計數據，香港在 2020 年錄得 12.4% 實質投資回報(即已扣除通脹)，在是次研究的國家/地區中**排名第一**，成績令人鼓舞(見下表)。

不同國家/地區的退休金表現



OECD 《Pension Funds in Figures》, 2021年6月

強積金的投資策略，其實是一套定期、定額供款及投資的策略。透過「平均成本法」把購買投資單位的成本拉勻，有效降低短期市場波動對投資的影響，達至長遠增值的成效。

假設每月供款 \$ 1,000

圖解：在價格低位時，同樣的金額買入較多股票或其他投資工具；相反價格升高時，買入的數目便會較少。

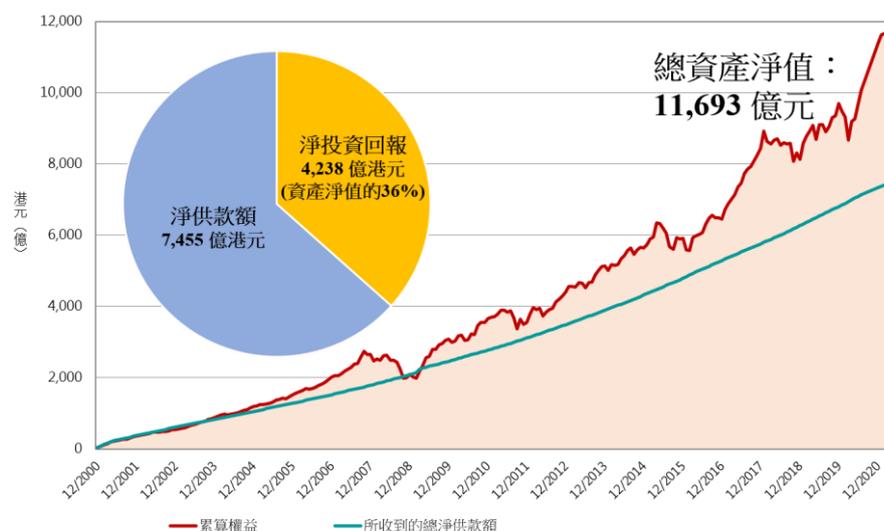


羅馬並非一日建成，強積金同樣要隨着時間點滴累積，正正是長線投資的真諦。強積金制度運作了二十年，距離一個成熟的退休保障制度尚有一半路程要走。在往後二十年，強積金制度會持續為計劃成員的資產滾存增值，成為香港打工仔可以依賴的基本退休儲備，以及令香港人引以為傲的制度。

最新強積金資訊及數據

強積金資產

- 強積金制度一直為計劃成員的退休儲備增值，截至 2021 年 3 月底，強積金資產淨值超過\$1 萬 1 千億，當中**超過\$4 千億為投資回報**(已扣除收費和開支)，**佔資產淨值約 36%**。

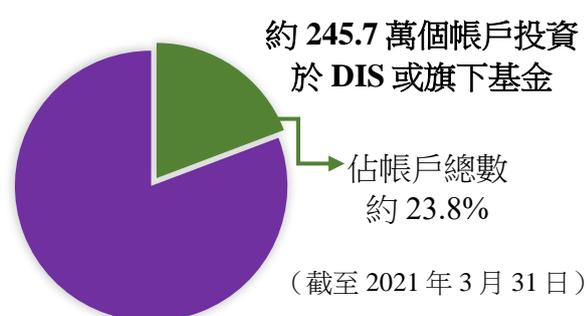


強積金基金表現* (截至2021年3月31日)

基金類別 (佔總資產淨值百分比)	過去 1 年	過去 3 年	自制度實施
股票基金 (43%)	43.3%	6.4%	5.5%
混合資產基金 (36%)	32.8%	5.8%	4.7%
強積金保守基金 (10%)	0.3%	0.8%	0.7%
保證基金 (7%)	3.8%	1.4%	1.2%
債券基金 (4%)	2.7%	2.1%	2.6%
貨幣市場基金 (<0.5%)	2.8%	0.8%	0.7%
整體年率化回報 (*已扣除所有收費和開支後的淨投資回報)			4.9% (同期年率化通脹為 1.8%)

預設投資策略 (DIS) 年率化回報 (截至2021年3月31日)

基金種類	過去 1 年	過去 3 年	自 2017 年 4 月實施
核心累積基金	30.2%	8.0%	8.3%
65 歲後基金	8.8%	5.0%	4.6%



自願性供款 (2020 年)

- 供款額**達\$141 億**，為**歷年之冠**，較 2019 年增長 9%
- 佔供款總額 18%**，對比 2004 年只有 9% (註：有關數據自 2004 年開始收集)

可扣稅自願性供款 (TVC) (截至 2021 年 3 月 31 日)

- 由 2020 年 4 月 1 日至 2021 年 3 月 31 日，可扣稅自願性供款共\$22.14 億，較對上一個年度增加\$5.08 億，增幅達 30%
- 由 2019 年 4 月 1 日 TVC 實施開始，TVC 帳戶數目約 53,100 個，總供款額達\$39 億