

## 港大調查：八成受訪者沒有選擇預設投資策略 康宏投資建議：留意潛在風險 明年分散投資環球及新興市場

(香港 — 2017 年 11 月 13 日) 康宏金融集團(「康宏」或「集團」) 早前進行了一項有關強積金及預設投資策略(DIS) 意見的調查。結果發現，八成受訪者(80.1%) 表示沒有選擇預設投資策略，而近一半受訪者(44.9%) 更表示，不相信預設投資策略會比自己選擇的基金有更好表現。

康宏理財服務有限公司行政總裁冼健岷表示：「香港投資風氣普及，市民認為自己的投資選擇比預設投資好，並不出奇。自己投資自己話事，DIS 對一些態度相對較被動的市民來說，或有其可取之處，但未必是最好的強積金選擇。計劃成員應該因應自己的風險承擔能力，爭取最佳的投資回報。」

是次調查由康宏委託香港大學民意研究計劃於 2017 年 9 月 19 日至 2017 年 10 月 10 日期間進行，透過隨機電話訪問形式，成功訪問 810 名年齡介乎 20 至 65 歲，在職及正參與強積金計劃並作供款的香港居民，藉以了解港人對強積金及預設投資策略的看法。

### 預設投資策略少人用 港人信心不足

有近一半受訪者(49.8%) 只有一個強積金戶口，絕大部分受訪者(80.1%) 沒有將現時的強積金戶口轉用 DIS，只有少數(12.4%) 主動或被動選用；而有 44.9% 受訪者覺得 DIS 不會比自己打理的基金表現更好。此外，在沒有轉用 DIS 的受訪者中，最主要原因是不了解 DIS 的安排(35.7%)。而在轉用 DIS 的受訪者中，最主要原因是懶惰/無須自己打理(35.6%)。

冼健岷解釋：「港人對 DIS 暫時沒有足夠信心，很大程度是因為推出時間尚短。相信日後有更多表現數據參考時，市民或會逐漸改觀。」

### 上網或手機程式成管理強積金新趨勢

此外，近 6 成的受訪者(59.5%) 依賴傳統的郵寄月結單來檢視強積金戶口，但緊隨其後是利用上網(53.6%)、手機應用程式(46.1%) 及強積金投資顧問(21.0%)。可見港人借助科技主動管理強積金戶口的意識提高，而上網及手機程式更是未來新趨勢。

### 港人偏愛港股和 A 股

調查亦發現，在強積金投資組合中，選擇股票基金的受訪者佔 54.1%，選擇地區以較為熟悉的香港(64.9%) 和中國(40.7%) 市場為主。大部分受訪者(70.0%) 表示明年不會轉換投

資組合，即使打算轉（21.5%），主要選擇轉至股票基金（36.8%）及債券基金（27.6%），地區則主要是轉至香港（37.4%）及中國（31.0%）。

### 留意潛在風險 善用不同平台

冼健岷表示：「香港每一個打工仔都有強積金戶口，均希望爭取最佳回報。2017 年至今不同的基金類別表現各有不同，差距大至 0.1% 至 37.3%；由此可見強積金計劃成員選擇基金類別的決定十分重要。金融全球化及地緣政治風險，令市場加劇波動及投資越來越困難。香港人鍾情股票，傾向投資香港及中國市場；但作為長遠投資，市民可以因應不同市場環境及投資情況，定期檢視強積金的投資類別，不必只局限於單一地區或板塊。預料明年環球市況會隨著貿易回升而向好，可分散投資於環球及新興市場。」

康宏強積金業務拓展董事鍾建強表示：「截至 11 月 8 日，康宏 MPF 綜合指數今年累積升幅高達 20.9%，股票指數的累積升幅更高達 31.7%。強積金市場的好表現，容易令計劃成員忽視往後潛在風險，建議早前在股票基金中獲利的計劃成員可先行止賺，將利潤鎖在保證基金或強積金保守基金，並按個人風險承擔能力作出適當調整。另外，強積金的表現跟個人管理掛勾，是次調查亦發現部分市民擁有多於一個戶口，建議盡快整合帳戶，以提高管理效率。」

冼健岷補充，集團十分支持積金局推出電子平台，讓計劃成員可以更好更方便地管理強積金，隨著電子平台使用普及，深信此舉可以提升市民對管理強積金的意識，長遠促進強積金市場的發展。

- 完 -

### 關於康宏金融集團

康宏金融集團於 1993 年成立，作為康宏環球控股有限公司(香港聯交所上市編號：1019)的核心業務，旗下主要成員包括康宏理財服務有限公司、康宏資產管理有限公司、康宏國際地產投資顧問有限公司，及香港金融信貸有限公司。自創建以來，集團以穩健的管理和專業的服務水準，致力為機構、企業及個人客戶提供綜合的卓越理財服務，當中包羅理財策劃、保險服務、強制性公積金、資產管理、貸款服務、風險管理、投資移民諮詢及按揭轉介等服務。

集團網址：[www.convoy.com.hk](http://www.convoy.com.hk)