

Active is: Sharing Insights

退休投資注入中國A股 有助複息效應?

2021年9月

若投資回報提升1%的威力有多大?很多投資者都看小這1%的距離,但積少成多、聚沙成塔,長遠來說原來可以發揮很大作用!A股即將進駐香港的退休金市場,給予打工一族多一個長線投資選擇,為日後的退休生活做好準備。

每個人都希望可以享受到逍遙自在的退休生活,不過現代社會的生活水平昂貴,單靠積蓄未必可以足夠應付。安聯投資早前公布的2020年投資退休信心調查便發現,在職受訪者的平均理想退休儲蓄為439萬港元,而他們預計自己實際只能累積到約349萬元,換言之,理想與實際退休儲蓄的差額高達90萬港元!

及早部署、精明計劃退休投資,有助我們縮窄理想與實際退休金的距離。退休投資追求的是長線回報,而長線投資正正是發揮複息效應的關鍵。

相差1%回報率 結果大不同¹

投資年期	每月供款	假設年度回報維持於:	複利總值
40年	3,000港元	4%	354.6萬港元
		5%	457.8萬港元

假設一名25歲的打工仔,每月的退休金供款為3,000港元(連同僱主供款),若年度化回報相差1%,在複息效應下,40年後,兩者回報相差100萬元¹!這便是複息效應的威力。

要點

- 複息效應有助投資者將「錢滾錢」,令投資像雪球一樣越滾越大
- 那怕只是提升1%的回報,複息效應長線來說也可以發揮很大效果
- 對於距離退休時間仍長的打工一族,可以考慮較進取型的基金

因此，對於相對年輕的打工仔而言，由於距離退休的時間仍長，可以承受較高的風險水平，不妨考慮選擇較進取的股票基金，利用時間為自己增添優勢，那怕只是1%的回報，以長線的角度也可以發揮理想效果。

中國A股指數與香港指數的中長線回報比較²

指數名稱	3年年度化回報	5年年度化回報	10年年度化回報
MSCI 中國A股指數 (美元)	17.66%	11.44%	7.39%
MSCI 香港指數 (美元)	5.09%	8.34%	7.12%

以上資料僅供參考，並非提供任何投資建議或意見。過往表現並非未來表現的指引。

隨着中國A股進駐退休金市場，年青又可承擔高投資風險的打工一族可考慮屬於較為進取的A股基金，希望這些長線投資可發揮複息效應。



Active is : 安聯投資

與我們保持聯繫

hk.allianzgi.com

+852 2238 8000

搜尋

安聯投資



讚好我們專頁 安聯投資 – 香港



聯繫LinkedIn帳戶 Allianz Global Investors



訂閱YouTube頻道 安聯投資

¹ 以錢家有道儲蓄目標計算機計算。

² 資料來源：MSCI，截至2021年7月30日。

本文內所載的資料於刊載時均取材自本公司相信是準確及可靠的來源。本公司保留權利於任何時間更改任何資料，無須另行通知。本文並非就內文提及的任何證券提供建議、邀請或招攬買賣該等證券或提供任何投資意見或建議。閣下不應僅就此文件提供的資料而作出投資決定，並請向財務顧問諮詢獨立意見。但閣下若選擇不尋求專業諮詢，即應考慮是否適合您投資。投資涉及風險，包括可能損失本金，以及投資於新興及發展中市場所伴隨之風險。過往表現、或任何估計、估算或預測並非未來表現的指引。本文件及網站並未經香港證券及期貨事務監察委員會審核。

發行人：安聯環球投資亞太有限公司

Admaster: 1816983