



電志海 永明資產管理首度投資策略師

一種投資，每月都要供，每個香港打工仔也要參與，還要等到退休才可收錢，就是強積金（MPF）。與其闊佬懶理，不如妥善管理，本欄隔周請來MPF服務供應商的專家，為讀者度身檢測，檢視強積金組合，及早為退休理財作好部署。

# 遠赴英倫

# 應否取消

每月供款：n/a  
帳戶數目：1個  
總值：90萬元  
現時投資選擇：港股（40%），亞太股票（30%）以及環球股票（30%）

問

我有兩個分別是15及12歲的兒子，打算在這兩年去英國讀書，正考慮會否辭職去英國照顧兒子。我應該把香港的MPF取消，取出餘款在英國置業投資抑或保留其MPF戶口？如果保留，如何達到回報最大化？

讀者Rose的情況和筆者的一位朋友甚為相似，不同的是朋友的兩個孩子年紀再細兩、三歲。所以當看到Rose的問題時，有一種甚為熟悉的感覺。Rose其中一個考慮是應否（在兩年內）辭職，然後隨兩個兒子過去英國方便照顧。這方面有多項因素要考慮，尤其是財政是否充裕，並非筆者可以或適宜加插意見。至於是否取消香港的MPF，取出款項在英國置業投資抑或保留其MPF戶口繼續投資基金，因筆者並不熟悉在英國投資房產的回報和機遇，恐無法提供較確切的建議，只能指出一些考慮因素供讀者參詳。

Rose現時MPF戶口的總值約為

90萬元起，若用作在英國置業亦僅夠作首期之用。根據一些英國網站提供的資料，現時當地30年固定按揭的實際年利率約為3.4厘，而15年固定按揭的實際年利率約為2.95厘。假若把英國的物業用作收租，租金回報就十分視乎房子的地點了。雖然網上不少代理英國房地產樓盤的公司表示租金回報可達7至8厘，當中可能潛有「水份」而這個數字指的應是總租值（Gross rental yield）或名義租值（Nominal rental yield），而非淨租值（Net rental yield）。在扣除其他雜項後，實質租金收入可抵得按揭支出已算很不錯。因此，所謂在英國置業投資，能冀盼的主要來自房價的升值能力和英鎊匯率的上升空間。

可考慮亞洲股票基金

若然Rose打算保留其MPF戶口繼續投資基金，按其年紀筆者建議可以維持較進取的部署。Rose提供的資料表示現時的組合為港股（40%）、亞太股票（30%）以及環球股票（30%），或可考慮提高亞太股票的額度而略為調低港股的份額。

MDF？  
果敢，計nivIA。寶中瀨始良名尊誠  
融大會不亟賈貲貴剪指計確消  
筆者過去講過這波新冠病毒疫情令全  
球大大小小的跨國企業認真審視以至  
加快落實「去全球化」進程，用意是  
減低產業或供應過度集中所帶來的營  
運風險。而這發展估計在未來10年  
將導致大量企業投資注入亞洲多個國  
家，令整個亞洲地區經濟及投資市  
場受惠。事實上，雖然受到疫情影  
響，今年以來許多亞洲股票基金仍取  
得雙位數字的回報。在「去全球化」  
的背景下，筆者對區內股市的未來表  
現維持較正面的看法。

獲居英權後才可提前領 MPF

對此最後想溫馨提醒讀者Rose若日後最終決定陪同兩個兒子去英國讀書和生活，並打算以永久離開香港為由申請提前領取MPF的戶口資產，在現行法例上持有BNO並不是認可證明，而需要在獲取真正居英權的身份後入紙申請提前提取才會受理。屆時Rose可以在英國找認可人士（如律師）作宣誓並以郵寄方式進行申請。最最後再補充一句，上面所講的乃按現時法例，讀者需留意日後法例是否會有所修改。