

管理賬戶迎「預設投資」

積金 透視

問：計劃成員應如何為預設投資策略作準備？

答：預設投資策略（簡稱「預設投資」）相關法例預計於明年上半年生效，受託人會按法例要求，把現時按各強制性公積金（強積金）計劃的預設安排進行投資的強積金，轉移至各強積金計劃下的「預設投資」，而日後存入該等賬戶的強積金亦改為按「預設投資」作投資。

根據受託人的資料，在全部900萬個強積金賬戶中，大約105萬個賬戶並無作出投資指示，涉及約180億元的資產。由於「預設投資」的推出可能影響該等成員的強積金投資，計劃成員必須為「預設投資」的推出作好準備。

受託人將發信予所有計劃成員

在「預設投資」推出前，受託人會向成員發出信件，說明「預設投資」對其強積金戶口可能造成的影響。為免錯過相關資訊，如成員曾更改聯絡地址，或已一段時間沒有收過來自強積金受託人的信件，應盡快向受託人查核及更新賬戶資料。

而如果計劃成員不清楚自己強積金供款戶口所屬的受託人或計劃，可向僱主查詢。若不清楚個人賬戶的詳情，則可向積金局查詢。

確保受託人有最新個人資料

部分計劃成員可能並不肯定自己曾否作出強積金投資選擇。對於這些成員，積金局呼籲他們盡快聯絡受託人，確認自己的強積金投資指示，並查核戶口資料，特別是聯絡地址。成員亦可考慮向受託人提供電郵地址，以便更方便快捷地接收強積金資訊。

積金局鼓勵強積金計劃成員瀏覽積金局網站上的「預設投資」網頁，認識更多關於「預設投資」的細節，並定期按自己承受風險的能力檢討自己的強積金投資組合。

積金局

熱線：2918 0102
www.mpf.gov.hk

保費增幅是很多人都會忽略的投保細節，這裡指的不是因年齡增長時保費增加的情況，而是整個保費表的保費上調，即是保險公司根據醫療通漲和實際理賠情況而對整體保費的調整。假設醫療保險的保費每年增加3%，則總保費會是原來的5倍，其主要是因為複息效應。以下的案例，筆者就建議客人運用高儲蓄成份的儲存保險，以幫助減低年老時的高昂保費。



■康宏理財服務助理 聯席董事林正宏

客人 Ida 來電約筆者見面，希望筆者為她和家人揀選合適的醫療保險計劃。Ida 的公司為她提供了一份基本的醫療保險計劃，但 Ida 擔心一旦遇上嚴重疾病時，這份保險的賠償金額會不足夠。筆者和 Ida 溝通後，認為她適合市面上一些沒有就個別項目設賠償上限的醫療保險計劃（又稱高端醫療保險），筆者向她解釋了這類計劃的特點，Ida 也有興趣了解更多。



■康宏理財服務助理 聯席董事林正宏

選擇高墊底費保險計劃

這類醫療保險計劃，通常不設個別賠償項目上限，但會有每年和終身賠償上限，個別保險公司甚至不設終身上限。

另外，這類保險一般會劃分不同的保障地區，如全球保障、全球保障但不包括美國或北美、保障範圍只包括亞洲等。計劃亦會有不同的墊底費版本，以符合客人的不同需要。以 Ida 為例，由於已經有公司的基本醫療保險，因此她可以選擇一些較高墊底費的保險計劃以節省保費，到將來退休後沒有公司的醫療保險時，保險計劃則容許她下調墊底費而無須再次提交健康證明。

Ida 在香港居住，她相信自己多數會在香港使用這份醫療保險，而亞洲其他地方例如新加坡、台灣或日本的醫療水平亦相當先進，因此她認為保障範圍包括亞洲已經足夠，這樣 Ida 能以比較相宜的保費獲得優質的醫療服務。筆者揀選了3間國際大型保險公司的計劃給她選擇，經討論後，決定選擇其中一份保障額高達每年2,380萬，終身沒有上限的保險計劃。筆者亦建議 Ida 選擇最高的墊底費50,000元以減低保費支出。以 Ida 今年28歲為例，



■購買保險應趁年輕時運用高儲蓄成份的儲蓄保險，以幫助減低日後年老時的高昂保費。

資料圖片

每年保費只需要大約4,000元，即每月只需約333元。

筆者提醒 Ida，雖然這份醫療保險的保費看似相當吸引，但我們不應單看今天的情況便貿然作出決定，還有幾點需要注意。首先，要留意將來年紀大時的應繳保費。根據目前的保費表，到客戶60歲時每年保費會是12,770元，而到70歲時保費是19,579元。另一點很多客戶都會忽略的問題，就是預算保費的增幅問題。保險公司每年會根據醫療通脹和實際理賠情況而對整體保費的調整。因年齡增長而增加的保費，可以查閱目前的保費表；而整個保費表上調的費用則需要我們推算。

每月額外儲蓄抵消保費升幅

假設醫療保險的保費每年增加3%，則總保費會增加4倍，其主要是因為複息效應。Ida 今年28歲，到60歲即32

年後，每年3%的增幅已差不多等於原來保費的2.6倍，不過正由於這是很多年後的情況，因此 Ida 有足夠的時間透過儲蓄讓資金滾存以繳交將來的保費。筆者建議 Ida 每月額外儲蓄，並透過高儲蓄成份的保險計劃，目標是儲起一筆錢以繳交終身的醫療保費。根據筆者的推算，Ida 只需每月額外儲蓄4,520元，目標儲蓄期為10年，總儲蓄金額約54萬。預期20年後和到65歲時，戶口可滾存至129萬和428萬。即使醫療保險的保費每年增加3%，亦足夠繳交終身的保費。

（本文內容僅供參考之用，不構成任何投資建議及邀約。請不要依賴本內容作投資決定。投資涉及風險，過去表現並不代表將來表現，投資產品之價格可升可跌，甚至變成毫無價值。作出投資決定前，應向獨立專業的理財顧問查詢。）