

積金 透視

哪些強積金賬戶或受「預設投資」影響？

根據強制性公積金(強積金)計劃受託人的資料,在全部900萬個強積金賬戶中,有約100萬個賬戶並無投資指示。按照法例要求,在預設投資策略(簡稱「預設投資」)明年4月1日生效後,若這些賬戶持有人在收到受託人寄出的《預設投資策略重新投資通知書》發出後的42天內都沒有向所屬受託人提供投資指示,其賬戶內已累積及新存入的強積金,均會在42天的限期屆滿後的14天內,改為按「預設投資」作投資。

除了以上100萬個賬戶外,亦有大約300萬個賬戶或受「預設投資」的推出影響。在這300萬個可能受影響的賬戶中,約90%(即約270萬)是因轉工或離職時沒有主動處理供款賬戶而自動轉成個人賬戶的戶口。

事實上,不少計劃成員在離職或轉工後,沒有指示受託人如何處理其強積金。受託人在收到計劃成員的舊僱主發出的離職通知後的三個月內,如果仍沒有收到計劃成員的指示,受託人須按法例要求將成員的供款賬戶轉為個人賬戶,而其供款賬戶內的強積金亦會自動轉移至該個人賬戶內繼續投資。

需向受託人提供投資指示

在「預設投資」推出後,根據有關法例要求,由於這些計劃成員並沒有向其受託人為將來存入的強積金提供投資指示,當計劃成員整合個人賬戶,或行使僱員自選安排的轉移權將供款賬戶內僱員部分的強積金轉入該個人賬戶後,所有新存入的強積金須按「預設投資」作投資。不過,原先已存於這些賬戶內的強積金則會按計劃成員原本定下的投資選擇繼續投資。

舉例說,計劃成員在職時選擇將其強積金全部投資於股票基金,但離職後沒有主動處理該供款賬戶,按法例該供款賬戶會在三個月後轉為個人賬戶,而累積下來的強積金將繼續全數投資於股票基金。「預設投資」推出後,這筆強積金在其個人賬戶內仍會全數投資於股票基金。不過,由於這名計劃成員並沒有向其受託人為將來存入的強積金提供投資指示,所以若該名成員將其他計劃的賬戶內的強積金存入這個個人賬戶,除非他自行作出投資指示,否則新存入的強積金將會按「預設投資」作投資。

因此,強制性公積金計劃管理局(積金局)希望提醒計劃成員,如果曾經在離職後沒有主動處理其供款賬戶,現時應主動聯絡所屬受託人,了解自己的投資指示(包括就已累積和將存入的強積金的投資指示)及「預設投資」對賬戶的影響。

積金局 熱線:2918 0102 www.mpfa.org.hk

唔做「銀髮月光族」 行動最實際

退休後每月使費大概多少?答案是約2.26萬。但有調查發現,近八成香港人普遍低估退休後每月支出,長此下去,預料退休後收入將嚴重不足應付開支,有機會變成「銀髮月光族」,此危機不容忽視。建議應盡早為退休生活打算,積少成多,利用合適的投資工具及複式滾存的威力將資產增值。此外,2016年即將完結,市民亦將陸續收到強積金公司寄來的年結單,除了要為自己的強積金組合作檢視外,更應趁機為自己的退休計劃作出安排。



康宏金融集團最近做了一項港人退休計劃的意見調查,發現港人普遍希望60歲後能夠安享晚年,而年輕一代更期望可以提早於56歲左右退休。隨著通脹升溫、百物騰貴,退休後要準備的開支不斷增加。受訪者預期退休後的平均開支接近12,600,但根據香港統計處每五年進行一次的住戶開支模式調查顯示,退休住戶人士的每月平均支出為22,634,可見港人低估退休開支近一半。

應定期檢視強積金

要避免退休後成為「銀髮月光族」,首先應養成定期檢視強積金的習慣。既然是強制性的儲蓄,就

不同基金回報差異大

現時在積金局註冊的強積金數目有38個,而核准的成份基金數目多達462隻,每隻基金的回報差異都很大。以港人鍾愛的香港股票基金為例,截至今年10月31日,表現最好的香港股票基金一年回報為2.98%,反之之最差的只有-3.14%;而如果以10年的回報計算,表現最好的香港股票基金累計為144.58%,而最差的為30.51%,相差接近5倍。假設強積金的供款年期為40年(由25歲到65歲),以每月1,500元為例,平均年回報分別設定為3%及-3%,到65歲時得出的資產分別會有111萬元及38萬元,相差接近3倍之多。因此別小看每年數個百分點差距的回報,這足以嚴重影響退休後的生活質素。

善用理財工具添保障

然而,單靠強積金未必足夠應付龐大的退休開支。在調查當中,受訪者認為強積金平均約用約6.4年。若以香港統計處只夠作例,要在退休後維持每月22,634元

的生活開支,假設現時年齡為30歲,而退休生活年期為20年,在預期通脹率及退休後投資回報均為2.5%的情況下,到65歲時所需的退休生活總金額為1,300萬元;因此,除強積金以外,善用理財工具為退休作額外準備亦是必須的。

坊間有許多不同的儲蓄投資工具可供選擇,例如儲蓄保險計劃、年金計劃、債券基金等等,這些工具都可以透過複式滾存的方法為財富增值,達到退休目標;而且某些理財產品可讓投保人於其間提取現金,或以保單融資的方式應付現金流需要,當然中間會牽涉利息及會影響回報,但其靈活度比強積金為高。然而,時間是理財的最大幫手,愈早為退休作準備,效果愈明顯。

以上文提到的1,300萬元退休金額作例子,以投資工具每年回報率5厘計算,在30歲開始為退休作準備,每月要儲蓄的金額大約為

11,460元;但若遲20年開始,要儲蓄的金額則大大超過每月29,559元。

提早儲蓄可事半功倍

當然,退休生活的費用豐儉由人,而未必每個人都可以應付每月一萬多元的儲蓄金額;但可以肯定的是,提早為退休作準備是不爭事實,尤其年輕人應要把握年輕,可承受高風險投資的優勢,透過時間和複式滾存的威力,儲蓄便可事半功倍;在期待可以提早退休的同時,都要以實際行動配合,現在就開始儲蓄吧!

(本文內容僅供參考之用,不構成任何投資建議及邀約。)



避免退休後成為「銀髮月光族」,首先應養成定期檢視強積金的習慣。

最新強積金基金報價

Table with columns for Fund Name, Investment Type, and Performance Metrics (e.g., 2015/11/19, 2015/11/19, etc.). It lists various investment funds and their corresponding returns and risk levels.

資料來源: 湯森路透全資附屬公司理柏