

積金透視 新入職僱員何時開始供強積金?

上一次談過暑期工及實習生的強積金安排，今次希望提醒即將告別校園，投入社會工作的職場新鮮人要留意的事項。初入職的打工仔，很多時都會經歷試用期，可能是三個月，甚至更長。那僱主在期間需要為你供強積金嗎？

事實上，除了獲豁免人士外，無論你是全職或兼職，只要你是年滿18歲至64歲，僱主便須在你受僱的首60日內，為你登記參加強積金計劃。換言之，若你受僱滿60日或以上，無論試用期是否完結和表現是否及格，僱主亦須為你登記參加強積金並作出供款。不過，60日的僱用規則並不適用於從事建造業及飲食業的臨時僱員，因這兩個行業的僱員經常以短期形式受僱，強積金制度下特別設立了行業計劃，為相關僱主及其臨時僱員提供更簡便的強積金安排。

那麼，是否由入職第一個就要開始供強積金？就一般僱員而言，僱主須從僱用期首日開始作出僱主部分的強制性供款，但僱員則享有免供款期，無須為僱用期首30日，及緊接該30日免供款期後的首個不完整工資期作出僱員部分的供款（如僱員的工資期是一個月或短於一個月）。

舉例說：俊傑於6月16日加入一間貿易公司擔任文員，試用期為三個月，糧期是每月的最後一天。（見表）

至於僱主則必須在俊傑受僱的第60日（即8月14日）或之前，為俊傑登記參加強積金計劃；而在計算僱主部分的供款時，就須由俊傑上班的第一天起（即6月16日）開始計算，並於俊傑受僱滿60天的下一個月的第10天（即是9月10日）或之前，作出第一次僱主部分的供款。

強制性公積金計劃管理局 熱線：2918 0102 www.mpf.org.hk



退休策劃 宜善用年金養老

無論是物業或股票都有一定風險，一旦遇上股災或樓市下跌，往往會帶來很大的壓力，對退休人士更甚，因為他們沒有固定的穩定收入，而且股票或物業都需要精神和時間去管理。年金的作用正好為退休人士提供一個穩定的現金收入，以免他們在退休後仍然要為自己的投資擔驚受怕。年金在北美地區是一種非常流行的退休工具，而且年金計劃保證提供收入直至終老，退休人士便無須擔心壽命太長而耗盡退休金。

康宏理財服務助理聯席董事 林正宏

早前康宏委託了香港大學民意研究計劃做了一項調查，透過隨機抽樣的方式，成功以電話訪問了801名年齡介乎35至65歲在職的香港居民，了解他們對退休儲備、強積金計劃及即將推行的公共年金計劃的看法。超過一半受訪者預算退休後每月開支在15,000元以上，而退休後首三項主要的支出項目依次為日常生活開支(59.7%)、醫療(45.1%)及住屋開支(40.4%)，與過往三年的調查相若。

逾半訪者強積金只夠5年用

大部分受訪者視強積金為退休後的穩定收入來源，然而超過八成的受訪者卻認為強積金不足以應付退休後的生活。超過一半的受訪者甚至認為強積金只足夠維持5年或以下的退休生活。總結以上調查結果，反映出受訪者普遍對退休策劃的意識不足，一方面他們認為強積金不足以應付退休後的生活，但除了強積金以外卻沒有作其他的退休準備。若不正視這個問題，可能會出現「銀髮月光族」的危機。

另一方面，調查結果亦顯示受訪者對政府將要推出的公共年金計劃的接受程度好壞參半。不足四成的受訪者表示會參與終身年金計劃，比表明不會參與的35.8%只高出數個百分點，其主要原因是認為計劃的回報低(23.2%)；大部分受訪者期望年金計劃可以為他們帶來每年5-6厘的回報。另一個不參加年金的理由是認為計劃的入場門檻高或自己負擔不起(佔20%)。

年金計劃上限百萬太低

其實年金計劃接受的保費最低金額暫定為5萬元，筆者不認為入場門檻過高而會令普通市民負擔不起，



有意見指有中產人士可負擔100萬元以上的保費換取更高的年金每月收入，按證公司執行董事兼總裁李令翔認為，每人100萬元上限已經差不多，沒有需要提高，亦不鼓勵將所有退休資金投入年金。

相反市場上不少意見認為計劃的上限只有100萬元太低，不足以幫到有需要的退休人士。調查結果顯示出教育程度或收入水平較低的受訪者普遍認為終身年金計劃的入場門檻高或負擔不起，原因可能只是他們對計劃的認識不足。但由於目前計劃還未正式推出，當中的細節仍有待落實。

入場門檻低 提存彈性高

根據以上的調查結果和筆者的親身經驗，很多人對退休的準備都不足。隨著政府推出公共年金計劃，相信可以引起更廣泛的討論，而相關的宣傳及教育工作亦可以讓市民對年金及退休策劃有更多的認識。雖然公共年金計劃暫時只接受65歲或以上的人士投保，然而坊間亦有其他的年金產品可供選擇，而且比公共年金的入場門檻更低、提存彈性更高、投入的本金更少；而要投保政府推出的終身年金計劃，也要趁退休前累積一筆資產，才能在65歲時有足夠的資產投保年金計劃，因此我們還是要及早為退休作好準備，才能安享無憂的退休生活。

(本文內容僅供參考之用，不構成任何投資建議及邀約，請不要依賴本文文件作投資決定。投資涉及風險，基金價格可升可跌，過往業績數據並非未來業績的指標。)

最新強積金基金報價

Table with columns for Fund Name, Category, and Performance Metrics (YTD, 3M, 6M, 1Y, 3Y, 5Y, etc.). Includes sub-sections for Equity, Bond, and Money Market funds.