

# 家庭支柱更要全面醫療保障

**積金局**其中一項主要職能，是規管強積金受託人的事務和活動，並在合理切實可行範圍內，盡量確保受託人根據法律和以審慎的方式管理其計劃。

作為計劃成員或僱主的你有時或會對受託人的計劃行政或服務有意見，並向積金局作出投訴。但根據過往的經驗顯示，不少投訴可能源於誤會，或實際情況與成員的期望不符。為能迅速解決問題，計劃成員可以先直接與受託人溝通，尋求解決方案。

如果你遇到以下情況，可以向積金局作出投訴：

- 受託人拒絕處理你的投訴；
- 你認為受託人沒有公平地處理你的投訴；
- 你不滿意受託人的回覆；或
- 你有理由相信，受託人的經營手法或其員工提供的服務損害了你作為計劃成員/參與僱主的利益。

**確保候訴得到全面公平處理**

積金局接獲投訴後，會就投訴人提供的資料作初步評估。如投訴內容在積金局的管轄範圍內，我們會按投訴的性質及案情，根據既定程序及指引決定處理投訴最適當的方式。積金局亦會聯絡受託人作出跟進，以確保有關投訴得到全面、公平及適時的處理。

不過，積金局並沒有法定權力干預受託人的商業決定、介入受託人和客戶之間有關服務質素的糾紛、作出裁決，或與爭議各方進行調解。積金局亦沒有權力指令受託人作出計劃成員作出賠償。此外，強積金基金表現及基金價格受市場影響，亦不在積金局控制或監管的範圍之內。

積金局在處理投訴及進行調查時，主要針對受託人有關違反法規。如發現違規，積金局會按法例賦予的權力，對違反法規的受託人採取適當的紀律處分，例如發出勸諭信、罰款等。若違規情況嚴重，積金局可採取其他行動，例如暫時禁止該名受託人管理有關的強積金計劃或撤銷該受託人的核准資格等。積金局亦會在完成調查後回覆投訴人。

## 理財策劃

### 積金局處理投訴簡介

積金局亦會聯絡受託人作出跟進，以確保有關投訴得到全面、公平及適時的處理。

不過，積金局並沒有法定權力干預受託人的商業決定、介入受託人和客戶之間有關服務質素的糾紛、作出裁決，或與爭議各方進行調解。積金局亦沒有權力指令受託人作出計劃成員作出賠償。此外，強積金基金表現及基金價格受市場影響，亦不在積金局控制或監管的範圍之內。

積金局在處理投訴及進行調查時，主要針對受託人有關違反法規。如發現違規，積金局會按法例賦予的權力，對違反法規的受託人採取適當的紀律處分，例如發出勸諭信、罰款等。若違規情況嚴重，積金局可採取其他行動，例如暫時禁止該名受託人管理有關的強積金計劃或撤銷該受託人的核准資格等。積金局亦會在完成調查後回覆投訴人。

患病並不能避免，如果沒有做好保障，萬一發生任何事故就有可能會令生活大失預算，尤其是家中的經濟支柱，若沒有足夠保障，可能更會影響另一半，甚至家庭。筆者的一位客人陳小姐，媽媽因病過世，陳小姐需要獨自肩負起照顧爸爸的責任。她意識到自己成為了家庭支柱，想與筆者重新檢討自己的財務安排，還有爸爸和自己的醫療保障。以下筆者會從個人醫療保障、父親的醫療保障兩方面為陳小姐重新分配資產。

康宏理財服務聯席董事 黃惠儀

在個人的保障上，雖然陳小姐接收了媽媽的200萬元保險金，但用個人需求法計算，保險金未必足夠涵蓋到陳小姐的所有生活費用。

**儲蓄壽險為自己累積財富**

以陳小姐每月的家庭總開支計算，再加上預期供養爸爸多20年的時間，她所需要的保障總額大約為700多萬，減去可變現的資金總值約350萬（即股票、債券、遺產等），還差約430多萬淨保障額才足夠她的需要。筆者建議陳小姐可考慮投保一份沒有儲蓄成份的定期壽險，只要供款20年便可保障至80歲，而陳小姐每月只需繳交約800元的保費就可以達到這效果，建議她可從每月的盈餘中分配一部分作這額外的保險開支。

環境改變，公司減少員工福利，這些醫療保障也會隨即受到影響，形成「保障真空期」。筆者建議陳小姐可以為自己多預備一份基本個人醫療保障，以減低風險。按現時陳小姐的情況，一份基本的住院保障約每月供款約250元，年供約3,000元左右，她同時可按實際情況，附加其他保障如門診、牙科保健服務等，全面保障自己的醫療需要。

除此之外，筆者亦在此提醒各位，若婚姻或家庭狀況改變，便需重新安排資產。在筆者檢視陳小姐的其中一份保單時，發現保單仍以過世的媽媽作為受益人，未有及時更新。為減少這種情況出現，建議保單持有人可列出自己所有購買的保單，定期檢視保單內容；同時列出相對的受益人，以確保受益人得到應得的保障。

**個人醫療保障**

至於陳小姐現有的醫療保障部分是由公司提供，倘若他日轉換工作或者因經

**年齡成投保的重要關鍵**

陳小姐亦非常關注爸爸的醫療保障，

然而陳小姐的爸爸今年已經63歲，並且沒有購買任何醫療保障。市面上一般醫療保險計劃的投保年齡均設上限，一般為59歲至64歲不等，而且保費會因投保人當時年齡和健康狀況而調整。大部分的計劃亦可保證續保及保障期至100歲甚至終身受保，即若受保人活超過100歲也可以繼續享有醫療保障。若過了65歲，也可以選擇的保險公司和計劃便不多，假設陳小姐爸爸的健康狀況良好，投保一份基本的大房住院保險，每月供款大約600元，年供6,700元左右，便可得到基本的醫療保障。因保費會隨年齡和醫療成本增加而調整，所以他們亦需預留足夠的現金流以支付日後遞增之保費開支。

**投資債券保持現金流**

最後，在保險金的運用上，陳小姐可考慮投資穩定的債券公司或債券基金收息和分散投資之用，債息可以增加每月的現金流。而債券基金則可以隨時贖回，資金流動性較高，且投資的類型選擇多，投資者可按自己的風險承受程度決定投資類別。以200萬元為例，按每年約4.9%投資增長，即每年可獲8萬至18萬元不等的回報，可作自己及爸爸保險金上增加的額外開支。

作為家中的重要經濟支柱，各位應該不時檢視自己的個人保障，為自己及家人作最好的打算，以應付突發事件及不時之需。

免責聲明：本內容僅供參考，不構成任何投資/投保建議及邀約，請不要依



黃惠儀表示，現有的醫療保障部分是由公司提供，倘若他日轉換工作或者因經營環境改變，公司減少員工福利，這些醫療保障也會隨即受到影響，形成「保障真空期」，故應多預備一份基本個人醫療保障，以減低風險。

賴本文件作投資/投保決定。筆者已盡量確保所提供資料(包括數據)之準確性及可靠性，惟並不表示該等資料可作為消費者/投資者的指引，倘有關資料之任何不確、不足或遺漏等，所引致消費者/投資者有任何損失或損害，筆者及康宏一概毋須承擔相關責任。所述之計劃視乎個別產品供應商而定，有關產品計劃之詳情及細則，以產品之主要說明文件為準。

# 最新強積金基金報價

資料來源：湯森路透全資附屬公司理柏

基金名稱	理柏環球類別	單位資產淨值	2017年8月14日	升/跌	升/跌	升/跌	升/跌	升/跌	升/跌
中國強積金基金 - >20% - 40% 股票	港元/美元/港幣	19,900.7	4.73	5.67	1.93	4.31	4.73	5.67	1.93
中國強積金基金 - 中國強積金	港元/美元/港幣	12,877	4.38	6.89	2.51	4.38	6.89	2.51	4.38
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	16.3	4.35	6.89	2.54	4.35	6.89	2.54	4.35
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	17,655.6	6.4	6.8	0.4	6.4	6.8	0.4	6.4
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	17,743.4	4.63	6.8	2.17	4.63	6.8	2.17	4.63
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	19,922.5	2.02	6.15	4.13	2.02	6.15	4.13	2.02
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	11.78	4.34	6.67	2.33	4.34	6.67	2.33	4.34
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	11.78	4.34	6.67	2.33	4.34	6.67	2.33	4.34
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	14,267.6	4.67	5.58	0.91	4.67	5.58	0.91	4.67
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	14,309.9	4.88	5.55	0.67	4.88	5.55	0.67	4.88
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	20.18	4.56	5.51	0.95	4.56	5.51	0.95	4.56
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	15.73	4.31	5.42	1.11	4.31	5.42	1.11	4.31
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	12,049.3	4.7	5.42	0.72	4.7	5.42	0.72	4.7
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	186.9	3.41	2.6	0.81	3.41	2.6	0.81	3.41
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	151.9	4.46	5.16	0.70	4.46	5.16	0.70	4.46
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	1,905.4	4.9	5.25	0.35	1,905.4	4.9	5.25	0.35
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	28.24	4.59	5.14	0.55	28.24	4.59	5.14	0.55
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	117.06	4.45	5.14	0.69	117.06	4.45	5.14	0.69
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	18.07	4.63	5.06	0.43	18.07	4.63	5.06	0.43
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	2,019.4	4.05	4.24	0.19	2,019.4	4.05	4.24	0.19
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	13,935.6	4.52	4.33	0.19	13,935.6	4.52	4.33	0.19
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	15.39	4.05	4.23	0.18	15.39	4.05	4.23	0.18
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	17,708	4.4	4.12	0.28	17,708	4.4	4.12	0.28
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	18,179	4.37	4.17	0.2	18,179	4.37	4.17	0.2
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	11,462.2	4.65	4.17	0.48	11,462.2	4.65	4.17	0.48
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	14.36	3.98	2.5	1.48	14.36	3.98	2.5	1.48
安聯強積金基金 - 安聯強積金	港元/美元/港幣	4.47	5.43	5.93	0.5	4.47	5.43	5.93	0.5