

積金透視

83萬強積金賬戶 選擇「預設投資」或旗下基金

預設投資策略 (簡稱「預設投資」) 由4月1日推出至今已逾數個月時間。在積金局及受託人的努力下,「預設投資」已順利推展,劃一了所有強積金計劃的預設安排,亦推動不少計劃成員關心自己的強積金賬戶。

涉及154億元資產

在6月30日,共有約834,000個強積金賬戶投資於「預設投資」或旗下的核心累積基金及65歲後基金,佔強積金賬戶總數約9%,涉及約154億元資產。根據法例,2017年4月1日後,受託人必須將沒有投資指示的強積金按「預設投資」進行投資。受託人亦須在「預設投資」推出後的六個月內,向那些於4月1日前沒有作出投資指示、按所屬計劃原先預設安排進行投資的賬戶持有人寄出「預設投資策略重新投資通知書」(簡稱DRN),讓他們選擇是否退出「預設投資」。

受託人在整理賬戶資料時,發現有約300,000個在原先預設安排的賬戶的聯絡地址不詳,因而未能發出DRN。在這些賬戶中,近八成半為行業計劃下的臨時僱員賬戶。

行業計劃專為飲食業及建造業而設,這兩個行業的僱員流動性一般較高,經常以短期形式受僱。臨時僱員如在該兩個行業內轉職,只要其前僱主及新僱主都是參加同一個行業計劃,他們在轉職時便無須轉換計劃。

這些賬戶資料不全的原因眾多,包括計劃成員沒有更新聯絡地址或臨時僱員沒有向僱主及受託人提供聯絡資料等。積金局及受託人於去年開始採取多項措施,呼籲計劃成員確保受託人持有其最新的聯絡地址。而自「預設投資」推出後,積金局密切監察受託人是否有按指引嘗試與計劃成員聯絡,以確定計劃成員的聯絡地址。

積金局呼籲,如果計劃成員近半年或從來沒有收到自己強積金賬戶的資料,請馬上聯絡相關受託人,查核自己賬戶的資料。

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

理財策劃

子女計劃升學 善用月供儲蓄

暑假將近完結,許多家長都開始為子女的新一年學作準備。

隨著社會資源增加,經濟環境改善,這一代小孩子的成长過程可謂得甚為豐盛,除了暑假會到外地參加不同的遊學團增廣見聞外,開學後的周末更會將時間表排得密密麻麻,參加不同的學術班、興趣班,要養活一個孩子確實花費不少。若家長想子女將來到外地升學,學費的開支就更加高昂,隨時可能用上過百萬,筆者以下會簡介如何達到一個有效的理財計劃。

康宏理財服務營銷策略及業務拓展總監 卓啟雄

說到為子女儲蓄,相信很多家長都會選擇幫小朋友買一份教育基金,其實教育基金不過是儲蓄計劃的一種,因應不同情況,它可以有不同的名字出現。坊間有許多不同的教育基金計劃可供客人選擇,不同計劃都各有特色,而且數量眾多,多不勝數,但大致上我們可將它分為定息和投資兩種。

教育基金分定息和投資

定息計劃一般稱之為儲蓄保險,保險公司會為保單每年派發一個特定的利息,一般介乎3厘至5厘之間;這類計劃的好處是風險較低,而投保人很容易便可掌握計劃的預期價值,假設保單的預設年回報為4厘,若要15年後有100萬元的保單價值,那麼每月需要的供款金額大約為4,000元,運作簡單易明;惟投保人要注意不同保險公司的預期派息和實際派息率可能會有差別,投保人可參考個別保險公司過往之派息記錄作為參考。

15年後取百萬教育經費

可承受較高風險的投資者,可以選擇另一種月供儲蓄計劃;投資回報由個別基金的表現而定,而計劃通常有一籃子基金可供選擇,例如股票基金、債券基金和貨幣基金等等;這類計劃的好處是回報相對較高,以同一例子計算:如果15年後要有100萬元教育經費,假設以年回報9厘計算,每月供款金額只需約2,600元。由於投資年期愈長,愈有助降低投資風險,因此回報亦相對較穩定。以首城中國增長股票基金為例,它的15年平均年回報高達14厘,因此,作為一個達十數年的教育基金計劃,月供儲蓄計劃不失為一個好選擇。

首期買樓用租金供款也可

近年來,亦多了投資者選擇購買海外物業,對於資金充裕的投資者而言,投資海外物業也可視為一項另類的教育經費儲備。筆者有位朋友育有兩個小孩,分別為3歲和5歲,這位朋友計劃將來送他的兒子到英國升讀大學。適逢近期英鎊兌港元跌至10算,最終這位朋友斥資90萬港元作首期,買下一個位於曼徹

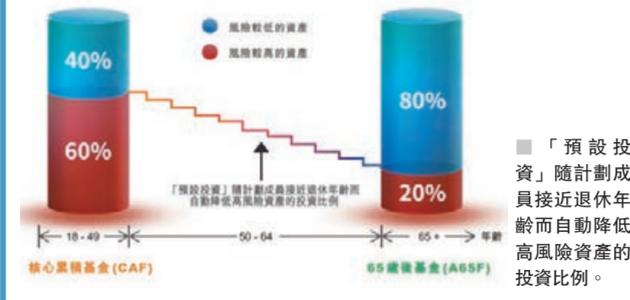


新學年將至,部分家長為子女將來到海外升學做理財計劃。資料圖片

斯特,價值約300萬港元的住宅單位。由於物業的預期租金年回報有6厘,承做七成按揭後,每月的租金收入剛好足夠支付供樓支出,變相做到「租客幫你供樓」;待十多年後,當兒子升讀大學之時便可將物業賣出,若樓價和英鎊匯率都升值的話,最後回報應該相當可觀,足以支付兩位兒子的教育經費。

不論用哪一種理財方法,最重要是懂得未雨綢繆,及早為子女規劃好將來,理財自然更輕鬆。

免費聲明: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。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或遺漏等,所引致消費者/投資者有任何損失或損害,一概毋須承擔相關責任。



「預設投資」隨計劃成員接近退休年齡而自動降低風險資產的投資比例。

最新強積金基金報價

Table listing various investment funds with columns for Fund Name, Manager, and Performance Metrics (e.g., 2017年8月15日收市價, 2017年8月15日升/跌, etc.).

資料來源:湯森路透全資附屬公司理柏

Table listing various investment funds with columns for Fund Name, Manager, and Performance Metrics (e.g., 2017年8月15日收市價, 2017年8月15日升/跌, etc.).

註:亞洲太平洋匯豐,日本除外。最新基金價格:基金最近期之每股資產淨值或賣出價。變換:以內幣股資產淨值或賣出價計算,應佔再投資,以港元計算。同一組別中,領先的20%基金在總回報上,應佔再投資(代號1)之後的20%為2級,中間的20%為3級,再之後的20%為4級。穩定回報策略:以歷史數據為依據,反映基金相對於同組別中風險調整後的穩定回報。