

銀髮基金投資前景

積金 透視

轉換強積金計劃 僱主僱員怎樣做？

在強積金制度下，僱主負責選擇一個或以上強積金計劃予其僱員參加，同時亦有權轉換計劃。如果僱主決定轉換計劃，僱員在舊計劃的強積金必須轉移至新計劃嗎？

僱主若選擇另一個強積金計劃，可要求僱員把其在原計劃內的強積金轉移至新計劃。如果僱員希望將已累積的強積金保留在原有計劃，僱員可以考慮在原計劃開立一個個人賬戶，透過僱員自選安排，把其僱員強制性供款部分的強積金轉移至該個人賬戶。

轉換前宜與僱員商量

如果僱員決定這樣做，我們建議他先跟僱主和相關受託人詳細了解兩個計劃之差別和有關手續等，亦必須清楚哪部分的強積金可以轉移。如有疑

問，請盡快聯絡所屬受託人。

雖然僱主有權轉換強積金計劃，但積金局鼓勵僱主，在轉換計劃前，先和僱員商量，了解他們的需要。在評估受託人是否合適時，僱主可以考慮受託人的服務範疇和水平，他們提供產品的多少、是否切合僱員的需要、相關收費等。

僱主可以透過不同的工具貨比三家，例如利用積金局網站上的受託人服務比較平台，比較市場上各受託人的服務，或透過局方的收費比較平台，比較市場上所有強積金基金的收費及表現。僱主更可邀請不同受託人向員工作出簡介，僱員一同了解計劃詳情。僱主即使轉換到另一個計劃，日後亦應定期檢討新受託人提供的服務和計劃的投資表現。

其實僱主可以參加多於一個強積金計劃，給僱員更多選擇，挑選最切合個人需要的計劃及基金。

強制性公積金計劃管理局
熱線：
29180102
www.mpf.org.hk



人口老化是一個全球的大趨勢。二次大戰過後，當年出生的嬰兒潮踏入退休階段，而往後的出生率持續偏低，形成青黃不接的局面。人口老齡化促使整體社會生產力下降，導致政府稅收減少，令福利的開支形成不少壓力，但同時人口問題亦為市場帶來新的「銀髮」商機。香港是現時全球人口平均壽命最長的地方，將為社會帶來不同的挑戰與機遇。人口老化拉動銀髮族產品的需求，致令相關企業受惠，投資者可留意銀髮族迎來的潛在商機。

康宏理財服務聯席董事 胡彥希

政府統計處早前公佈2016年中期人口統計，香港65歲或以上長者佔整體人口16.6%，預計到2036年比例將增至31.1%，到時候每3個香港人就有1個長者。另外，統計數字也顯示人口年齡中位數上升至44.3歲，反映人口老化加劇。事實上，這批「新一代」的長者在經濟能力、教育水平等方面，普遍比上一代的老者為佳，故他們對生活質素的要求也相應提高。

長者講究生活質素現銀髮商機

人口老化會增加安老服務的需求，帶動醫療設備、食品、保健品、旅遊娛樂、保險理財、養老、復康等行業。有過往調查指出，香港一些收入比較高的長者撤除在日常生活支出及租金支出外，每年平均花費逾4萬元在其他非必要支出上。外出用膳及娛樂/旅遊兩項非必要開支分別佔長者日常消費的第3位及第4位，僅次於日常生活開支，反

映出長者同樣著重有質素的生活，可以預計未來整個銀髮族的市場規模將會與日俱增。

市場上有銀髮概念的基金以醫護基金為主，當中可劃分為健康護理及生物科技方面。健康護理基金主要投資於製藥、醫療設備、保健服務等公司，投資回報的穩健度較高；而生物科技基金集中投資於生物技術研發與應用的企業，未來上升空間或許較高，但波動性亦較大。有銀髮基金除了將部分資金投資於健康護理板塊外，亦涉獵銀髮相關行業如消閒娛樂、儲蓄保險等，建議投資者可因應自己的風險承受能力去選擇。

面對着本地人口日漸老化的問題，政府勢擴大對醫療及福利的開支。由7月起，長者醫療券受惠長者合資格年齡降低至65歲，令更多老友記在現有公營醫療服務以外，有其他額外的選擇。此外，長者可考慮將資金投資到由政府推出的銀色債券券，其本質與iBond相似，年息率以最近半年通脹平均值計算，既可對抗通脹，而政府保證派息率2厘，只供年滿65歲的老友記認購，持有期間亦只能收息不可轉讓。

除此之外，由政府特別為長者而設的「公共年金計劃」，與市場上的私營年金計劃非常相似。計劃由按揭證券公司執行，65歲或以上的長者可一筆過投保5萬至100萬元，即時享受終身年金計劃。據統計內容，假設投保人投保100萬元，預計每年可獲得約7萬元，即每月將獲得約5,800元的固定年金，猶如自製「終身長俸」，向長者提



香港特區政府推出銀色債券讓銀髮族認購增收息。

資料圖片

供多一種退休保障選擇，而一切細節仍有待敲定。

年輕人宜收入1成買「保障」

醫療、日常生活和房屋是老友記要面對的三大開支。筆者建議年輕人趁家庭負擔較輕時，應盡量減少不必要的消費，以收入的一半作為儲蓄及投資目標。另外，建議打工仔從踏入社會工作後，可利用每月收入約一成為自己準備一份較全面而保障終身的醫療和危疾保險，以減輕社會醫療的負擔。

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，過去表現並不代表未來表現。投資產品之價格可升可跌，甚至變成毫無價值。筆者已盡量確保所提供資料（包括數據）之準確性及可靠性。

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	單位淨值 (2017年9月15日)	升跌 (2017年9月15日)	升跌 (2017年9月15日)	升跌 (2017年9月15日)	升跌 (2017年9月15日)	升跌 (2017年9月15日)	升跌 (2017年9月15日)	升跌 (2017年9月15日)	基金名稱	理柏環球類別	單位淨值 (2017年9月15日)	升跌 (2017年9月15日)	升跌 (2017年9月15日)	升跌 (2017年9月15日)	升跌 (2017年9月15日)	升跌 (2017年9月15日)	升跌 (2017年9月15日)	升跌 (2017年9月15日)
中國宏利環球強積金計劃-中國宏利環球強積金	中國宏利環球強積金	19.9595	4.1	1.754	19.9596	4.1	1.754	19.9596	4.1	中國宏利環球強積金計劃-中國宏利環球強積金	中國宏利環球強積金	19.9595	4.1	1.754	19.9596	4.1	1.754	19.9596	4.1
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	12.98	3.34	1.745	12.98	3.34	1.745	12.98	3.34	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	12.98	3.34	1.745	12.98	3.34	1.745	12.98	3.34
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	16.44	3.33	1.738	16.44	3.33	1.738	16.44	3.33	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	16.44	3.33	1.738	16.44	3.33	1.738	16.44	3.33
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	17.743	3.2	1.724	17.743	3.2	1.724	17.743	3.2	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	17.743	3.2	1.724	17.743	3.2	1.724	17.743	3.2
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	17.8264	3.19	1.723	17.8264	3.19	1.723	17.8264	3.19	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	17.8264	3.19	1.723	17.8264	3.19	1.723	17.8264	3.19
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	20.0475	3.27	1.67	20.0475	3.27	1.67	20.0475	3.27	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	20.0475	3.27	1.67	20.0475	3.27	1.67	20.0475	3.27
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	14.2638	3.65	1.637	14.2638	3.65	1.637	14.2638	3.65	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	14.2638	3.65	1.637	14.2638	3.65	1.637	14.2638	3.65
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	20.399	3.59	1.628	20.399	3.59	1.628	20.399	3.59	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	20.399	3.59	1.628	20.399	3.59	1.628	20.399	3.59
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	14.2631	3.14	1.628	14.2631	3.14	1.628	14.2631	3.14	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	14.2631	3.14	1.628	14.2631	3.14	1.628	14.2631	3.14
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	14.9413	3.13	1.625	14.9413	3.13	1.625	14.9413	3.13	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	14.9413	3.13	1.625	14.9413	3.13	1.625	14.9413	3.13
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	20.0466	3.33	1.608	20.0466	3.33	1.608	20.0466	3.33	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	20.0466	3.33	1.608	20.0466	3.33	1.608	20.0466	3.33
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	15.435	3.54	1.608	15.435	3.54	1.608	15.435	3.54	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	15.435	3.54	1.608	15.435	3.54	1.608	15.435	3.54
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	11.81	3.21	1.598	11.81	3.21	1.598	11.81	3.21	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	11.81	3.21	1.598	11.81	3.21	1.598	11.81	3.21
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	11.81	3.21	1.598	11.81	3.21	1.598	11.81	3.21	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	11.81	3.21	1.598	11.81	3.21	1.598	11.81	3.21
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	12.834	3.58	1.592	12.834	3.58	1.592	12.834	3.58	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	12.834	3.58	1.592	12.834	3.58	1.592	12.834	3.58
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	21.126	3.48	1.591	21.126	3.48	1.591	21.126	3.48	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	21.126	3.48	1.591	21.126	3.48	1.591	21.126	3.48
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	28.52	3.6	1.597	28.52	3.6	1.597	28.52	3.6	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	28.52	3.6	1.597	28.52	3.6	1.597	28.52	3.6
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	15.86	3.19	1.578	15.86	3.19	1.578	15.86	3.19	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	15.86	3.19	1.578	15.86	3.19	1.578	15.86	3.19
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	18.673	3.21	1.578	18.673	3.21	1.578	18.673	3.21	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	18.673	3.21	1.578	18.673	3.21	1.578	18.673	3.21
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	18.314	3.19	1.578	18.314	3.19	1.578	18.314	3.19	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	18.314	3.19	1.578	18.314	3.19	1.578	18.314	3.19
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	14.171	3.5	1.566	14.171	3.5	1.566	14.171	3.5	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	14.171	3.5	1.566	14.171	3.5	1.566	14.171	3.5
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	11.5876	3.91	1.552	11.5876	3.91	1.552	11.5876	3.91	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	11.5876	3.91	1.552	11.5876	3.91	1.552	11.5876	3.91
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	16.3565	3.65	1.536	16.3565	3.65	1.536	16.3565	3.65	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	16.3565	3.65	1.536	16.3565	3.65	1.536	16.3565	3.65
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	16.099	3.34	1.524	16.099	3.34	1.524	16.099	3.34	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	16.099	3.34	1.524	16.099	3.34	1.524	16.099	3.34
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	18.3656	3.62	1.528	18.3656	3.62	1.528	18.3656	3.62	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	18.3656	3.62	1.528	18.3656	3.62	1.528	18.3656	3.62
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	14.551	3.35	1.52	14.551	3.35	1.52	14.551	3.35	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	14.551	3.35	1.52	14.551	3.35	1.52	14.551	3.35
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	3.38	6.15	60.55	3.38	6.15	60.55	3.38	6.15	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	3.38	6.15	60.55	3.38	6.15	60.55	3.38	6.15
中國宏利環球強積金計劃-中國宏利環球強積金	中國宏利環球強積金	20.0391	5.08	1.185	20.0391	5.08	1.185	20.0391	5.08	中國宏利環球強積金計劃-中國宏利環球強積金	中國宏利環球強積金	20.0391	5.08	1.185	20.0391	5.08	1.185	20.0391	5.08
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	19.1771	4.43	1.114	19.1771	4.43	1.114	19.1771	4.43	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	19.1771	4.43	1.114	19.1771	4.43	1.114	19.1771	4.43
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	19.0996	4.43	1.113	19.0996	4.43	1.113	19.0996	4.43	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	19.0996	4.43	1.113	19.0996	4.43	1.113	19.0996	4.43
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	14.3199	4.8	1.08	14.3199	4.8	1.08	14.3199	4.8	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	14.3199	4.8	1.08	14.3199	4.8	1.08	14.3199	4.8
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	2.0484	4.37	1.063	2.0484	4.37	1.063	2.0484	4.37	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	2.0484	4.37	1.063	2.0484	4.37	1.063	2.0484	4.37
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	14.127	4.56	1.062	14.127	4.56	1.062	14.127	4.56	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	14.127	4.56	1.062	14.127	4.56	1.062	14.127	4.56
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	20.2374	4.75	1.053	20.2374	4.75	1.053	20.2374	4.75	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	20.2374	4.75	1.053	20.2374	4.75	1.053	20.2374	4.75
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	2.315	4.69	1.026	2.315	4.69	1.026	2.315	4.69	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	2.315	4.69	1.026	2.315	4.69	1.026	2.315	4.69
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	1.997	4.39	1.019	1.997	4.39	1.019	1.997	4.39	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	1.997	4.39	1.019	1.997	4.39	1.019	1.997	4.39
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	22.856	4.74	1.017	22.856	4.74	1.017	22.856	4.74	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	22.856	4.74	1.017	22.856	4.74	1.017	22.856	4.74
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	2.0711	3.75	1.044	2.0711	3.75	1.044	2.0711	3.75	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	2.0711	3.75	1.044	2.0711	3.75	1.044	2.0711	3.75
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	1.61	5.29	1.032	1.61	5.29	1.032	1.61	5.29	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	1.61	5.29	1.032	1.61	5.29	1.032	1.61	5.29
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	13.142	4.88	1.032	13.142	4.88	1.032	13.142	4.88	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	13.142	4.88	1.032	13.142	4.88	1.032	13.142	4.88
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	16.0163	4.98	1.012	16.0163	4.98	1.012	16.0163	4.98	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	16.0163	4.98	1.012	16.0163	4.98	1.012	16.0163	4.98
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	2.362	4.34	1.015	2.362	4.34	1.015	2.362	4.34	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	2.362	4.34	1.015	2.362	4.34	1.015	2.362	4.34
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	18.48	4.35	1.015	18.48	4.35	1.015	18.48	4.35	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	18.48	4.35	1.015	18.48	4.35	1.015	18.48	4.35
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	19.2293	4.64	1.015	19.2293	4.64	1.015	19.2293	4.64	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	19.2293	4.64	1.015	19.2293	4.64	1.015	19.2293	4.64
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	19.4812	4.6	1.015	19.4812	4.6	1.015	19.4812	4.6	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	19.4812	4.6	1.015	19.4812	4.6	1.015	19.4812	4.6
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	2.163	4.32	1.015	2.163	4.32	1.015	2.163	4.32	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	2.163	4.32	1.015	2.163	4.32	1.015	2.163	4.32
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	14.436	4.26	1.015	14.436	4.26	1.015	14.436	4.26	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	14.436	4.26	1.015	14.436	4.26	1.015	14.436	4.26
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	2.109	4.62	1.015	2.109	4.62	1.015	2.109	4.62	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	2.109	4.62	1.015	2.109	4.62	1.015	2.109	4.62
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	18.673	3.92	1.015	18.673	3.92	1.015	18.673	3.92	信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	18.673	3.92	1.015	18.673	3.92	1.015	18.673	3.92
信安環球強積金計劃-信安環球強積金	信安環球強積金	18.302	3.91	1.015	18.302	3.91	1.015	18.302	3.91										