

積金 透視

積金局推動受託人提高管治水平

在現行制度下，強積金計劃由強積金受託人營辦，強積金作為一個涵蓋各行各業的強制性退休儲蓄制度，大眾期望受託人謹慎履行責任，以計劃成員的利益為依歸。事實上，強積金條例亦清楚列明，受託人有法定責任，為計劃成員的利益而非本身的利益行事。

一直以來，積金局均以推動所有受託人維持高水平的管治為主要規管目標。為進一步與受託人及業界交流意見，積金局在本月舉辦首個強積金受託人管治文化工作坊，期望提升受託人的管治水平，更妥善保障強積金計劃成員的利益。

超過100名來自受託人的董事局成員、本地金融規管機構以及在風險管理、退休金產品設計和管治等範疇的專家和代表出席當日的工作坊，討論及分享了其對管治框架、風險管理及制衡機制等多個議題的經驗。

積金局早於2014年已開始積極推動受託人建立良好管治。由2014年底至2016年，積金局查訪了各強積金計劃受託人的



■ 積金局舉辦首個強積金受託人管治文化工作坊。

監察外判金融服務提供者

同時亦發現一些有待改善的地方，受託人亦已因應積金局的建議採取了措施，包括設立更有效的機制監察外判金融服務提供者（例如基金經理、計劃管理人）、制定計劃提升基金的表現及促使收費向下調。

積金局會繼續在監管事宜上與受託人保持對話，並希望所有受託人攜手合作，為計劃成員提供物有所值的產品及服務，達到「收費低、表現好」的目標。

■ 強制性公積金計劃管理局

熱線：2918 0102 www.mpfa.org.hk

準爸媽理財規劃 迎接小孩來臨

理財策劃

家中增添新成員，絕對是一件可喜可賀的家庭事。無論生育計劃是早有準備，抑或是意料之外，相信各準爸媽都會想法讓

小孩「贏在起跑線」上。從懷孕開始的十個月裡，各準爸媽都應盡快調整理財規劃，迎接新生命的來臨。

■ 康宏理財服務聯席董事 霍家成

備開支計一計，由胎檢、育嬰課程、分娩費用、健康補品、子女儲蓄教育基金、學前課程，甚至考慮更換較大的居所等等，全都是準爸媽需要計算的項目，以上開支往往動輒數十萬。當然分娩開支可豐儉由人，現時公立醫院除每日住院費外，不會另加收費，入院費75元，再加住院費每日100元，以三日兩夜計算亦只不過盛惠375元。不過公立醫院由醫生輪更，由產前檢查到分娩都可能由不同醫生負責，更不能指定由某位醫生負責接生。相對而言，私家醫院費用當然會比較貴，但勝在服務質素好，全程由指定醫生跟進。以其中一間醫院的一個三日兩夜自然分娩私家房套餐為例，需要約4萬元。當然不同醫院收費不一，費用可以相差數倍。

選擇合適醫療保險

眾多計算中，總有先後緩急，準爸媽應該先留意一般的醫療開支。如果準媽媽在知悉喜訊前已有個人醫療保險，不妨了解一下自己的醫療計劃有

媽。如能承受較高風險的準爸媽，可考慮月供基金計劃，因應環球市場情況而選擇合適的投資板塊，以達至理想的回報。

調整自己的投資組合

新生命的來臨，一般都使到準爸媽由以往可能會比較着重消遣娛樂、旅遊樂到現在以子女為先。所有支出、消費如今都要作出多方面的考慮，不過調整自己的投資組合也是必需的。每個人都會有不同的投資組合，若沒有投資，那就代表投資組合100%是現金，這也並非一件壞事，至少流動性高，可以隨時應急。但現時銀行的零儲蓄利息某程度上會令現金流貶值。建議各位可以將資產的30%存入銀行作為短期的應急錢，30%可作半年期或一年期銀行定期存款或債券投資，20%可作環球基金投資，最後20%作為股票類投資。當然，最好先了解自己的風險承受能力或尋求專業的理財意見後才部署。

訂立子女教育基金

現今香港，競爭激烈，孩子們往往要從比較中成長。準爸媽在要求子女「贏在起跑線」之前，倒不如先讓自己熱好身，提早做好上線的準備。

(本文內容僅供參考之用，不構成任何投保、投資建議及邀約，請不要依賴本文件作投保、投資決定。投資涉及風險，過去表現並不代表將來表現。投資產品之價格可升可跌，甚至變成毫無價值。作出投資決定前，應向獨立專業的理財顧問查詢。)

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	基金日期	2017/2018 所需額*	折衷率*	排名	升跌%	排名	2017/2018 所需額*	折衷率*	排名	升跌%	排名			
人生保險基金 ->20% - 40% 股票															
中銀強積金計劃-中銀強積平穩基金	2	19,694.9	2,161	8.23	1	96.69	4	25,977.1	4,88	15	20.33	159.77	3		
信安強積金計劃-信安強積基金	1	16.48	1.78	8.7	6	23	67	4	2,227	4,85	17	20.25	122.27	1	
信安強積金計劃-信安平穩基金	1	1,301	1.72	18	7.52	3	30,3618	友邦強積金計劃-友邦強積平穩基金	3	200.87	4,84	19	20.21	154.14	1
信安強積金計劃-信安平穩回報基金	3	17,812	1.9	4	7.29	4	7,1225	信安強積金計劃-信利MPF平穩增益基金	3	142.41	4,79	20	19.97	42,41	1
信安強積金計劃-信利平穩回報基金-1類	3	17,891	1.9	5	7.28	5		信利強積金計劃-信利平穩回報基金	3	28,132	4,76	17	19.75	123.1	1
易富強積金計劃-其他標準-A	2	20,043	1.9	3	7.25	6	100,84	3	4.94	21,23	111.06				
富連強積金計劃-富連平穩基金	4	20,418	1.81	11	6.96	7	10,148	2	6,118	15,23	19,31				
AMTD強積金計劃-AMTD強積定期定本資本	2	12,366	1.88	7	6.62	8	23,67	20	1,940	12,508	19,44	32,20			
宏利強積金計劃-全盈-富連強積定期定本資本	3	163,59	1.77	15	6.8	9	94.3	6	2,979	7,53	10	27,52	3		
中華人壽強積金計劃-中華人壽強積定期定本資本	4	12,590	2,12	6,63	10	2,159	21	1,940	12,508	19,44	32,20				
其他定期回報	4	18,133	1.71	19	6.58	11	18,33	信利強積金計劃-信利-安信強積平穩基金	4	59,53	10	2,127	1	405.3	1
BCI強積金計劃-BCT E90 混合資本基金	2	1,943	1.74	14	6.58	12	9,43	2,025	10,14	1,295	2,045	19,44	32,20		
安聯強積金計劃-安聯強積平穩基金-A	2	2,885	1.89	6	6.57	13	90,33	我強積金計劃-我香港強積全類	6	16,09	3,02	2,025	10,14	1	
宏利強積金計劃-全盈-富連強積定期定本資本	2	18,25	1.78	13	6.44	14	79,62	文裕強積金計劃-文裕強積平穩基金	2	25,529	7,26	12,72	1	8,16	1
BCI 模式基金-BCT E30 混合資本基金	2	1,816	1.82	10	6.35	16	1,816	信利強積金計劃-信利-中華人壽香港強積全類	3	16,381	8,17	5,27	7,99	6,48	1
恒生強積金計劃-恒生強積平穩基金	3	11,88	1.45	23	6,32	16	18,8	永裕強積金計劃-永裕強積平穩基金	2	46,65	5,26	29,64	10	365.5	3
恒生強積金計劃-恒生強積平穩基金	3	11,88	1.45	23	6,32	16	18,8	永裕強積金計劃-永裕強積平穩基金	2	45,16	6,66	26,78	11	361.5	1
永裕強積金計劃-永裕強積定期定本資本	3	1,042	1.67	21	6,31	22	10,152	中銀強積金計劃-中銀強積平穩基金	3	44,824	7,78	9	26,7	12,38,28	1
友邦強積金計劃-富連強積資本基金	2	15,86	1.47	22	6,23	19,48	10,50	信利強積金計劃-信利-香港強積全類	3	35,06	8,05	6,27	15,26,65	1	
東亞強積金計劃-東亞平穩基金	2	11,599	1.99	2	6,21	20	16,24	BCI 模式基金-BCT 香港強積全類	2	11,82	3,05	18,176	7,23	18,56,25	1
友邦強積金計劃-友邦強積平穩基金	1	14,15	1.76	15	7,11	21	41,55	BCI 模式基金-BCT 香港強積全類	2	13,03	3	17,19	4,24	30,31	1
永裕強積金計劃-永裕強積平穩基金	2	16,06	1,26	5	5,87	22	60,64	信利強積金計劃-信利-中華人壽香港強積全類	1	20,2	2,20	17,31	25	102,8	1
恒生強積金計劃-恒生強積定期定本資本	2	19,73	1.67	20	5,23	8,73	7,73	友邦強積金計劃-友邦-中華人壽香港強積全類	2	16,578	8,76	4	27,17	6,56,58	1
東亞強積金計劃-東亞強積定期定本資本	3	1,042	1.45	23	6,23	19,48	4,21	信利強積金計劃-信利-中華人壽香港強積全類	4	15,752	8,31	7	26,84	7,17,52	1
永裕強積金計劃-永裕強積定期定本資本	3	1,042	1.45	23	6,23	19,48	4,21	信利強積金計劃-信利-中華人壽香港強積全類	4	19,036	8,55	8,26	4,96	30,92	1
我強積金計劃-我-恒生強積定期定本資本	2	1,042	1.45	23	6,23	19,48	4,21	信利強積金計劃-信利-中華人壽香港強積全類	3	19,036	8,55	8,26	4,96	30,92	1
AMTD強積金計劃-AMTD強積定期定本資本	3	14,826	3,06	3	11,7	16	48,23	信利強積金計劃-信利-恒生強積定期定本資本	2	1,050	8,42	6,26	7,03	50,3	1
我強積金計劃-我-恒生強積定期定本資本	2	14,216	2,44	20	11,86	12	51,49	BCI 模式基金-BCT 恒生強積定期定本資本	2	1,024	22,08	6,33	18,22	1,02,11	1
BCT 模式基金-BCT E50 混合資本基金	3	2,004	3,03	5	11	6,63	10,68	信利強積金計劃-信利-恒生強積定期定本資本	2	1,024	22,08	6,33	18,22	1,02,11	1
恒生強積金計劃-恒生強積定期定本資本	3	2,004	3,03	5	11	6,63	10,68	信利強積金計劃-信利-恒生強積定期定本資本	2	1,024	22,08	6,33	18,22	1,02,11	1
我強積金計劃-我-恒生強積定期定本資本	2	1,042	1.45	23	6,23	19,48	4,21	信利強積金計劃-信利-恒生強積定期定本資本	2	1,024	22,08	6,33	18,22	1,02,11	1
恒生強積金計劃-恒生強積定期定本資本	2	1,042	1.45	23	6,23										