

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，積金局在本月中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，更要改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天的工作坊，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

董事局，討論他們的管治架構及做法，以及向他們推廣更佳的管理及風險管理文化。

其間，積金局觀察到受託人有不少良好管治的做法，包括設有機制監察基金表現，並就表現差的基金作出跟進；定期檢討基金開支比率，並主動擬定計劃以提高成本效益。

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



■積金局舉辦首個強積金受託人管治文化工作坊。

理財 策劃

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。

準備開支計一計，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值，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

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

康宏理財服務聯席董事 霍家成

沒有提供產科保障選項，此類附加保障可以減輕覆診及分娩帶來的支出。

一般醫療保險，因懷孕及分娩所引致的醫療開支均屬不保範圍，故有關懷孕的保障需另外附加。市場上有關懷孕的保障保險單設有等候期，一般要等上最少300天，故女性打算短期內生育，投保這類保險便要計算等候期，否則發現意外懷孕，就不能獲得此項保障。

訂立子女教育基金

除了醫療保障外，教育經費也是不可或缺，準爸媽長遠必須要為子女訂立教育基金。市面上有各種的理財儲蓄產品，由於子女教育基金往往都是以中、長線為目標，風險亦因人而異，故可考慮以定額收息或月供基金的模式作為定額儲蓄。以定額收息產品為例，現時派息率約3%至5%不等，故此適合一些尋求低風險的準爸

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、旅遊玩樂到現在以子女為念。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，這也不代表一件壞事，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。

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。投資產品的價格可升可跌，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。)