

積金 透視

雙糧花紅作強積金自願性供款助退休

新年伊始，祝各位讀者新年進步、身體健康。辛苦工作了一年，相信不少打工仔都會收到雙糧或花紅作為回報，積金局提醒大家，這些收入也須納入計算強積金供款。

因為根據強積金法例，一般僱員的強積金供款是以有關入息的5%來計算。而有關入息是指僱主以金錢形式，支付給僱員的任何工資、薪金、假期津貼、費用、佣金、花紅、獎金、合約酬金、賞錢或津貼。因此，除了月薪扣除強積金供款外，如果雙糧或花紅是以金錢形式發放，亦屬於有關入息，須計算強積金供款。

而不少人在收到雙糧和花紅後，可能會選擇大吃一頓或購買心頭好來慰勞自己過去一年的辛勞。不過，如果能夠善用這筆「努力的成果」，其實是可以幫助大家壯大自己的退休儲蓄。

退休保障是一項長線投資，越早作出準備，複息效應的威力就越大。因此，各位可考慮把部分的雙糧和花紅用作強積金自願性供款，以增加自己的退休儲蓄。

「預設投資」是不錯選擇

對不太熟悉投資的計劃成員而言，已於去年4月1日推出的預設投資策略(「預設投資」)是一個不錯的選擇。「預設投資」有三個特點，分別是隨成員接近退休年齡而自動降低投資風險、收費設上限及分散投資於環球市場，正好為不懂得或沒興趣打理強積金的打工仔提供一個現成的、適合退休投資的方案。

為讓公眾進一步認識「預設投資」，積金局早前邀請了「美女廚神」小儀，以及三位佳賓：「自動幫你餸」、「切得掂豆腐」及「環球資味涼拌」為主題，製作了三套短片，解釋「預設投資」的三個特點。有興趣了解「預設投資」的成員，可到YouTube搜尋MPFA Channel觀看短片或瀏覽「預設投資」的專題網站(www.mpfa.org.hk/DIS)。

■積金局 熱線：2918 0102

「公共年金計劃」退休新選擇

銀髮理財

政府及按揭證券公司去年宣佈推出香港首個公共年金計劃，令港人一向較陌生的「年金產品」突然備受注目。前幾天，筆者一位長輩在言談間再次提起公共年金計劃：「政府去年宣佈推出的年金每年回報率只有3厘多，一點也不吸引，我們何不買公用股？收息比年金好多了！」這個看法，就像在說「債券派息太低了，何不買股票？」一樣，說明他不太了解年金的功用。與此同時，也道出發生在不少香港市民在理財上的通病，就是過分重視回報。

康宏理財服務有限公司營銷策略及業務拓展總監 傅惠賢

香港男士及女士的預期壽命分別為81.24歲及87.32歲，冠絕全球，這些數字在往後的日子還有向上的趨勢。換句話說，十多二十年後，我們的平均預期壽命可能已經穿過90歲大關。正因如此，我們更要好好想一想，辛苦累積的退休金應該何去何從；如何為自己提供源源不絕及足夠的現金流，才可安享晚年。

據筆者經驗所見，不少「老友記」往往於退休後在理財上面對兩個疑慮。一是不確定擁有的財富能否支持自己的生活到終老，比方說，一位投資取向非常保守的婆婆今年65歲了，除了自住的物業外，手上還持有300萬元退休金，假設她預期壽命87歲及把積蓄全數放進銀行存款，她可以每月拿取約11,000元作生活費到終老，而退休金將於88歲那天耗盡。但這個

算式中含有太多不確定性：銀行存款利率是多少？通脹又會是什麼水平？「萬一」婆婆比預期中長壽又怎辦？充滿不確定性的晚年又怎能令人「安享」？

第二個是關於投資回報上的疑慮。一位伯伯退休前一直有投資的習慣，也打算退休後把投資衍生出來的定期收入作退休日常生活之用。例如股息、債息、物業租金收入等等。這個只取蛋不殺鵝的做法固然了得，但是倘若股災重臨、樓市崩盤又或租務遇上棘手問題時影響收入，又該怎麼辦？年金的出現就正是用來解決以上所提及的問題，無奈長者者在了解不多的情況下，斷不會貿然進場。

月取固定現金並獲終生保障 香港按揭證券公司於今年推出「終



銀髮一族都希望可以為自己提供源源不絕及足夠的現金流，以便安享晚年。 資料圖片

身年金計劃」，由外匯基金管理。根據計劃，65歲或以上香港市民可投保5萬元至100萬元，視乎性別，投保100萬元預計每年可獲得約7萬元的固定年金。這個又名「公共年金」的計劃，由政府主導。假設長者退休後有一筆退休金或積蓄，可選擇把現金投入由政府管理的計劃投資滾存，每月收取固定現金，兼獲得終生保障，猶如自製「終身長俸」。

年金產品佔比低 教育更重要

事實上，年金產品在私營市場上已經推出多年，產品內容也挺全面，可是市場滲透率卻是出奇地低。根據保監處資料顯示，2016年香港整體人壽1,800多億港元的新造保費中，年金所佔的比重連2%也不到。這次公共年金計劃由政府牽頭推動，無疑會增加年

金市場在銀髮一族間的接受程度。目前市場上的「銀髮產品」選擇少，相信由政府牽頭推出公共年金，有望帶動年金的接受程度。雖然不少人認為是次推出市場的公共年金計劃還有很多需要優化之處，筆者卻相信當中的教育意味更為重要。

免費聲明：本文內容僅供參考之用，不構成任何投資或保險建議及邀約，請不要依賴本文件作投資或保險決定。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。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

Table with columns for Fund Name, Manager, and Performance Data (3-month return, 1-year return, etc.). Includes sub-sections for Global, Asia, and other regional funds.

註：亞洲太平洋匯報，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：以期內每股資產淨值或賣出價計算，以港元計算。同一組別中，領先的20%基金在總體回報上勝於Lipper分類代碼1級。之後的20%為2級，中間的20%為3級，再之後的20%為4級。權重回報：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權重回報。