

## 理財智庫

不少計劃成員或會因應近月市況波動，檢視自己的強積金投資組合。積金局希望再次提醒大家，強積金乃是長線投資，計劃成員實無須因一時的市場波動而轉換基金。而即使計劃成員真的打算「換馬」，在轉換強積金基金前，亦應參考以下的資訊，才作相關的部署。

絕大部分強積金計劃都容許計劃成員無限次轉換基金、更改投資組合。儘管不同受託人處理基金轉換所需的時間不同，但受託人都必須根據其銷售文件及條款指明的時間內，把計劃成員現有強積金賬戶內的基金單位贖回並重新投資到其他基金。

## 通常三天內完成處理

你可透過積金局的「受託人服務比較平台」中的「更改投資分配」功能，找到各受託人轉換強積金基金所需時間。你亦可以到積金局網頁內的強積金計劃文件資料庫，找到各個受託人的強積金銷售文件，自行參閱。一般而言，受託人收妥指示日期後的一至三個工作天，已經可以完成處理轉換基金。

大家須留意，基金買賣有別於股票買賣。投資者在作出股票交易指示時可得知市場價格，但強積金基金是以「未知價」方式進行，即基金單位價格要待基金價格釐定日收市時的淨資產值計算（如於當日交易截止時間後作出指示，則以基金價格釐定日的下一個交易日收市時的淨資產值計算），並根據此價格而得出計劃成員的認購單位數量和贖回款額。在此情況下，受託人或計劃成員均不可能在作出交易指示時，確實知道基金的買賣價。因此，計劃成員如想捕捉一時的市況波動而轉換基金，就有機會因為基金的交易價格不如預期而變成「高買低賣」，大失所望。

## 勿作投機性基金轉換

雖然大家有權隨時轉移強積金基金，但切勿因短期價格波動而貿然轉換基金，或嘗試捕捉市場走勢，作投機性的基金轉換，以免承受過度的風險。轉換基金之前，應先了解個別計劃容許的轉換基金次數及相關條款，尤其是保證基金的條款，以免因轉移累算權益而導致未能符合某些保證條款，令你得不到有關的保證回報。

**強制性公積金計劃管理局**

熱線：2918 0102 www.mpfa.org.hk

## 轉換強積金基金注意事項

據香港年金有限公司的估算，男性於65歲投保，

年金計劃特色為當繳付整付保費後，只要保單仍然生效，將收取終身的保證每月年金額，有如

「自製長倉」。留意的是此公共年金計劃為一筆過

繳款，入場門檻為5萬港元至最高100萬港元。老

友記要好好計算一下自己的財務負擔能力，並重新

分配好退休資金的運用。要預留一定的流動資金以

應付突發需要，例如醫療開支等等，切忌把所有積

蓄「All-In」。

## 切勿「成副身家」買年金

## 銀髮理財

老友記大  
多有晨運習  
慣，如耍太  
極、行山、  
游早泳等喜好各有不同。大家都會按自己  
的喜好及健康需要而選擇合適的晨運動活  
動。至於理財退休策劃，市面上亦有很多不  
同的退休理財產品可供選擇，各位老友  
記應要審慎決定，揀選合適的方案以滿足  
自己的理財需要。

■康宏理財服務有限公司聯席董事 霍家成

香港政府近年開始推出一些退休理財計劃，以減輕將來人口老化引申日益龐大的社會福利開支。政府繼推出銀色債券和逆按揭之後，現在更推出公共年金，讓老友記可以透過這些產品，將部分的積蓄換成終身而穩定的定期現金流。事實上，年金是否一眾老友記的心水選擇？

## 流動資金要充裕

年金計劃特色為當繳付整付保費後，只要保單仍然生效，將收取終身的保證每月年金額，有如「自製長倉」。留意的是此公共年金計劃為一筆過繳款，入場門檻為5萬港元至最高100萬港元。老友記要好好計算一下自己的財務負擔能力，並重新分配好退休資金的運用。要預留一定的流動資金以應付突發需要，例如醫療開支等等，切忌把所有積蓄「All-In」。

## 重新檢視資產組合

據香港年金有限公司的估算，男性於65歲投保，

年金計劃特色為當繳付整付保費後，只要保單仍然生效，將收取終身的保證每月年金額，有如

「自製長倉」。留意的是此公共年金計劃為一筆過

繳款，入場門檻為5萬港元至最高100萬港元。老

友記要好好計算一下自己的財務負擔能力，並重新

分配好退休資金的運用。要預留一定的流動資金以

應付突發需要，例如醫療開支等等，切忌把所有積

蓄「All-In」。

■康宏理財服務有限公司聯席董事 霍家成

據香港年金有限公司的估算，男性於65歲投保，

年金計劃特色為當繳付整付保費後，只要保單仍然生效，將收取終身的保證每月年金額，有如

「自製長倉」。留意的是此公共年金計劃為一筆過

繳款，入場門檻為5萬港元至最高100萬港元。老

友記要好好計算一下自己的財務負擔能力，並重新

分配好退休資金的運用。要預留一定的流動資金以

應付突發需要，例如醫療開支等等，切忌把所有積

蓄「All-In」。

■康宏理財服務有限公司聯席董事 霍家成

據香港年金有限公司的估算，男性於65歲投保，

年金計劃特色為當繳付整付保費後，只要保單仍然生效，將收取終身的保證每月年金額，有如

「自製長倉」。留意的是此公共年金計劃為一筆過

繳款，入場門檻為5萬港元至最高100萬港元。老

友記要好好計算一下自己的財務負擔能力，並重新

分配好退休資金的運用。要預留一定的流動資金以

應付突發需要，例如醫療開支等等，切忌把所有積

蓄「All-In」。

■康宏理財服務有限公司聯席董事 霍家成

據香港年金有限公司的估算，男性於65歲投保，

年金計劃特色為當繳付整付保費後，只要保單仍然生效，將收取終身的保證每月年金額，有如

「自製長倉」。留意的是此公共年金計劃為一筆過

繳款，入場門檻為5萬港元至最高100萬港元。老

友記要好好計算一下自己的財務負擔能力，並重新

分配好退休資金的運用。要預留一定的流動資金以

應付突發需要，例如醫療開支等等，切忌把所有積

蓄「All-In」。

■康宏理財服務有限公司聯席董事 霍家成

據香港年金有限公司的估算，男性於65歲投保，

年金計劃特色為當繳付整付保費後，只要保單仍然生效，將收取終身的保證每月年金額，有如

「自製長倉」。留意的是此公共年金計劃為一筆過

繳款，入場門檻為5萬港元至最高100萬港元。老

友記要好好計算一下自己的財務負擔能力，並重新

分配好退休資金的運用。要預留一定的流動資金以

應付突發需要，例如醫療開支等等，切忌把所有積

蓄「All-In」。

■康宏理財服務有限公司聯席董事 霍家成

據香港年金有限公司的估算，男性於65歲投保，

年金計劃特色為當繳付整付保費後，只要保單仍然生效，將收取終身的保證每月年金額，有如

「自製長倉」。留意的是此公共年金計劃為一筆過

繳款，入場門檻為5萬港元至最高100萬港元。老

友記要好好計算一下自己的財務負擔能力，並重新

分配好退休資金的運用。要預留一定的流動資金以

應付突發需要，例如醫療開支等等，切忌把所有積

蓄「All-In」。

■康宏理財服務有限公司聯席董事 霍家成

據香港年金有限公司的估算，男性於65歲投保，

年金計劃特色為當繳付整付保費後，只要保單仍然生效，將收取終身的保證每月年金額，有如

「自製長倉」。留意的是此公共年金計劃為一筆過

繳款，入場門檻為5萬港元至最高100萬港元。老

友記要好好計算一下自己的財務負擔能力，並重新

分配好退休資金的運用。要預留一定的流動資金以

應付突發需要，例如醫療開支等等，切忌把所有積

蓄「All-In」。

■康宏理財服務有限公司聯席董事 霍家成

據香港年金有限公司的估算，男性於65歲投保，

年金計劃特色為當繳付整付保費後，只要保單仍然生效，將收取終身的保證每月年金額，有如

「自製長倉」。留意的是此公共年金計劃為一筆過

繳款，入場門檻為5萬港元至最高100萬港元。老

友記要好好計算一下自己的財務負擔能力，並重新

分配好退休資金的運用。要預留一定的流動資金以

應付突發需要，例如醫療開支等等，切忌把所有積

蓄「All-In」。

■康宏理財服務有限公司聯席董事 霍家成

據香港年金有限公司的估算，男性於65歲投保，

年金計劃特色為當繳付整付保費後，只要保單仍然生效，將收取終身的保證每月年金額，有如

「自製長倉」。留意的是此公共年金計劃為一筆過

繳款，入場門檻為5萬港元至最高100萬港元。老

友記要好好計算一下自己的財務負擔能力，並重新

分配好退休資金的運用。要預留一定的流動資金以

應付突發需要，例如醫療開支等等，切忌把所有積

蓄「All-In」。

■康宏理財服務有限公司聯席董事 霍家成

據香港年金有限公司的估算，男性於65歲投保，

年金計劃特色為當繳付整付保費後，只要保單仍然生效，將收取終身的保證每月年金額，有如

「自製長倉」。留意的是此公共年金計劃為一筆過

繳款，入場門檻為5萬港元至最高100萬港元。老

友記要好好計算一下自己的財務負擔能力，並重新

分配好退休資金的運用。要預留一定的流動資金以

應付突發需要，例如醫療開支等等，切忌把所有積

蓄「All-In」。

■康宏理財服務有限公司聯席董事 霍家成

據香港年金有限公司的估算，男性於65歲投保，

年金計劃特色為當繳付整付保費後，只要保單仍然生效，將收取終身的保證每月年金額，有如

「自製長倉」。留意的是此公共年金計劃為一筆過

繳款，入場門檻為5萬港元至最高100萬港元。老

友記要好好計算一下自己的財務負擔能力，並重新

分配好退休資金的運用。要預留一定的流動資金以

應付突發需要，例如醫療開支等等，切忌把所有積

蓄「All-In」。

■康宏理財服務有限公司聯席董事 霍家成

據香港年金有限公司的估算，男性於65歲投保，

年金計劃特色為當繳付整付保費後，只要保單仍然生效，將收取終身的保證每月年金額，有如

「自製長倉」。留意的是此公共年金計劃為一筆過

繳款，入場門檻為5萬港元至最高100萬港元。老

友記要好好計算一下自己的財務負擔能力，並重新

分配好退休資金的運用。要預留一定的流動資金以

應付突發需要，例如醫療開支等等，切忌把所有積

蓄「All-In」。</p