

積金 透視

從經濟學角度，「供」「求」均可影響產品定價。強積金基金的費用也同樣受供求影響，打工仔可以從「需求」方面着手，促使強積金基金減費。

絕時每個強積金計劃平均提供15個基金，它們的投資策略、風險水平和收費不一。打工仔可以根據自己的情況和需要揀選基金，做自己強積金的「話事人」。

如果你另有心儀的強積金計劃或基金，更可行使「僱員自選安排」(俗稱「強積金半自由行」)，每年一次把自己的供款部分轉移至自選的強積金計劃。

假若你曾經轉工而又沒有將你在舊公司的強積金轉至新公司的供款賬戶，你便擁有強積金個人賬戶，而計劃成員是可以隨時將個人賬戶內的強積金轉至另一個計劃。

持多個賬戶不等於分散投資

很多打工仔在轉工後，都沒有整合賬戶，因而持有多個個人賬戶。持有不同賬戶並不等於分散投資，因為打工仔往往在不同計劃也購買同一類別的基金。但持有不同個人賬戶，必定要花費更多時間和精力去管理，這會容易令計劃成員失去打理這筆資產的動力，甚或影響退休部署。

根據積金局最新的統計，個人賬戶數目多達有549萬個，資產達3,700億元。這個龐大的強積金，若與僱員可透過「僱員自選安排」轉移的強積金加起來，計劃成員可以自己「話事」的強積金接近6,000億元，佔強積金總資產差不多七成，這絕非小數目。

有見及此，近年不少受託人已調低基金收費或提供基金回贈，吸引成員把強積金轉移到旗下的計劃，如果成員都主動關心自己的強積金，多行使自己的「話事權」，整合自己的賬戶，定可間接促進強積金基金減費。

強制性公積金計劃管理局 熱線：2918 0102 www.mpf.org.hk

私營延期年金較具彈性

由政府牽頭的公共年金計劃認購期已過，總認購額約49.4億港元，相當於首次發行限額100億港元不足一半，反應較市場預期冷淡。公共年金既是政府「保底」，也是終身派發的，即使獲發年金的總額已超過已繳費的105%(即是保證期後)，甚至至投保人到超過100歲，仍可每月獲得原有的定額收入，直至終老。故此，長者無須擔心壽命太長而耗盡退休金，相信在市場上有一定的吸引力。

康宏理財服務有限公司聯席董事 胡彥希

然而，相比公共年金，私營市場(65歲男士投保100萬，每月可得年金5,800元)。事實上，公共年金只可每月提取，不可積存生息，而每月派出來的年金金額是固定不變的，在這情況下或忽視通脹因素，致令老友記購買力下降。私營年金基本上沒有投保金額上限，部分計劃更可選擇把年金提取或積存生息。除了收取定額年金外，有私營年金計劃亦可選擇把年金的終身年金金額每兩年遞增5%，直至百年歸老。除了派付保證的每月入息，不少私營年金計劃同時派發按市況而定的非保證入息，以對應通脹或其他開支。

投保年齡：出生15天至80歲

公共年金是傳統的即享年金，目前只限65歲或以上人士申請，一筆過支付保費後，下個月就可以開始支取年金。而市場鼓勵的是年輕人或中年人士以儲蓄方式去累積該筆資金，令供款於單內滾存多年，在複息效應下取得更高回報，往後可靈活地按實際退休需要才行使年金，稱為「延期年金」。私營年金的保費繳付期可以一次性方式供款，或於指定年內定期供款；供款期由數年至長達62年不等，投保年齡低至出生15天至最高80歲。

投保無上限 遞增支取抗通脹

公共年金目前設最高港幣100萬投保金額，這或局限了長者年金的收入



「神奇小子」曹星如選擇延期年金作為其退休策劃方案。

公共年金於回本期前身身故，其指定受益人必需選擇每月身故賠償才可獲105%保證已繳保費。

倘若受益人想提取一筆過現金，已獲發予投保人累積的年金及受益人將獲發的身故賠償總額可能遠低於已繳保費，這或因導致財務損失。大部分私營年金都設有身故賠償，賠償金額普遍為保單價值或已繳總保費的100%至105%，一般以價值較高者為準。

同時為伴侶及家人帶來保障

此外，有私營年金計劃在行使年金權益時可為身邊的伴侶或家人帶來保障。計劃給予投保者可與配偶共享年金，而當其中一人身故後，另一人亦可無限期繼續領取2/3後年金金額，直至百年歸老。當中亦可加入選項，當二人身故後，讓計劃將剩餘的現金價值繼續派發予指定受益人，直至餘額付清。

危疾保障掛鈎 財富傳承下一代

部分私營年金計劃更與危疾保障掛鈎，投保者若不幸罹患上嚴重疾病如非初期癌症、中風等，入息期內可獲雙倍的保證每月入息，為投保人提供財政支援。再者，有私營年金計劃讓投保人可於保單生效期間，申請更改受益人，將已累積的財富傳承予下一代，令下一代亦可享年金權益選擇。

政府近年大力推出額外年金計劃，有助鼓勵市民每月撥出額外資金作儲蓄，提高退休保障意識。除了公共年金外，筆者建議市民可同時考慮更具靈活且行使年金權益選項更多的私營年金計劃，甚或是其他理財產品如儲蓄計劃、基金等。

一個全面的退休規劃，除了考慮基本生活開支外，亦應兼顧突發的醫療開支。因此，長者在考慮購買年金的同時，亦要預留足夠的流動資金，以備不時之需。

最新強積金基金報價

Table with multiple columns listing various investment funds, their performance metrics (e.g., 2018年9月24日收市價, 2018年9月23日收市價), and other details. The table is organized into several sections based on fund categories.

註：亞洲太平洋匯豐，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。變幻：以內期內每股資產淨值或賣出價計算，應付投資者，以港元計算。同一組別中，領先的20%基金在總回報上被授予Lipper 回報稱號(代號1)。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經風險調整後的穩定回報。