

退休早籌謀 買定基金醫療險

匯豐投資董事兼機構及私人業務部主管區景麟先生表示：「強積金的設立是為僱員退休生活提供基本保障，所以我會建議僱員應在強積金以外，再加上一些額外的投資，為自己退休生活作好準備。但每個人要求的退休生活均有所不同，所需的退休金亦因人而異，所以最好還是自己動手計一計。」僱員可以以現在每月的支出作基礎，並按估計中的退休情況加以修改，例如退休後應該會減少交際應酬上的支出，但卻可能要預留每年旅遊的費用等等。區先生提醒僱員有兩項支出需特別留意：其一是醫療費用，除了因為年紀因素而需要更多這方面的服務外，醫療收費趨勢亦是在上升中，區先生建議僱員可以考慮購買適合的醫療保險以減低這方面的支出。其二是若在退休時，樓宇按揭尚未完全清還，或是沒有自己的物業，則按揭或租金支出將可能大大增加所需的退休費用。現時，積金局及部分強積金服務提供者的網站，都設有一些計算退休費用的試算表，市民可以利用這些工具，計算一下自己將來的退休金是否足夠。



強積金自願性供款 vs. 零售基金

若以基金作額外的退休投資，僱員可以選擇強積金自願性供款或市場上其他基金公司的基金。區先生表示：「這兩個途徑各有其優勝之處。強積金自願性供款整體收費會較零售基金低，例如不設首次認購費或贖回費。但一般而言強積金計劃內基金選擇會較少，而且強積金基金基本上是設計作長線退休投資之用，買賣靈活性可能不及零售基金。相反零售基金所提供的選擇可說是各式其色，但收費亦相對地較高。」

現時，市面上月供基金計劃最低投資額約每月一千至二千港元，而一般強積金自願性供款更不設最低投資額。區先生認為僱員可以用餘錢作額外的退休投資，因為無論強積金自願性供款或零售基金，基本上都不設終止計劃或贖回限制，遇有需要，亦隨時可以取回資金。

如何處理保留帳戶

強積金推行至今已超過3年，部份僱員可能在這段時間內曾經轉換工作，並擁有一個或多個強積金保留帳戶。為了方便管理自己的強積金投資，區先生建議僱員可考慮將所有的累計權益轉移到新僱主的強積金計劃內，或將累計權益集中到一家強積金服務提供者的計劃(可以是舊僱主或另外的服務提供者)。因為強積金投資期可能長達20或30年之久，所以僱員在選擇強積金服務提供者的時候，除了要留意基金表現外，還應注意該公司所提供的服務是否完善，以及公司的規模及穩健性等。

應否轉換強積金的成份基金？

區先生表示這要視乎僱員有否按自己所處的人生階段及個人需要而選擇了適合的成份基金。區先生解釋道：「我不贊成僱員為了捕捉市場走勢而轉換成份基金，因為市場走勢其實是很難捕捉的，就連專業的基金經理也不一定做到，更別說只在工餘時間才做研究分析的一般投資者。然而，我認為按人生階段選擇合適的基金，並透過成本平均法持之以恆地長線投資，才是正確的強積金投資策略。」

區先生補充說：「基本原則是越接近退休年齡，投資策略便應較為保守。簡單而言，年青的時候可以採用較進取的策略，但隨著年紀增加就要減少股票投資的比重。舉例說，一名打工仔快將退休，但他依然選擇 100% 的股票基金。在這樣的情況下，由於他可能選擇了不適合自己的基金組合，所以他就應該考慮是否需要轉換成份基金，而不是隨著股市升跌而增加或減少股票投資的比重。當然，個人情況亦要加以考慮，例如假若這位打工仔在強積金以外已累積大量財富，他當然亦可以不按人生階段的方法投資。」

稿件由香港投資基金公會提供。本文內容謹代表被訪者的意見，並不同基金公會的意見。

香港投資基金公會

網址：www.hkifa.org.hk

電郵：hkifa@hkifa.org.hk