



積金生活遊

13 如何挑選強積金基金

作資產分配前，先評估個人承受風險能力

選擇強積金基金前，大家必須先評估自己的承受風險能力。影響承受風險能力的主要因素包括：投資期、投資取向及為退休所作的其他儲蓄或投資等。

根據資產分配的概念，假如你的承受風險能力較高，可考慮一個增長型的投資組合，因為當中風險較高的投資（例如股票）會佔較高比例。假如你的承受風險能力較低，則可考慮一個保守型的投資組合，因為當中風險較低的投資（例如債券）會佔較低比例。



14 「供款帳戶」VS「個人帳戶」

認清兩種帳戶的運作

強積金帳戶分為兩種，包括：

供款帳戶	個人帳戶
- 滾存計劃成員在現職期間作出的強積金； - 每個糧期的新供款會存入此帳戶。	- 滾存計劃成員在過去受僱及自僱時累積的強積金； - 滾存因行使僱員自選安排的轉移權，從現職供款帳戶轉入的強積金（僱員部分）； - 每個糧期的新供款不會存入此帳戶。



最好只持有一個「個人帳戶」，令強積金資產一目了然，方便管理。



16 查詢個人帳戶

個人帳戶查詢方法主要有三種

- 方法一：於積金局「個人帳戶電子查詢」網站或流動應用程式申請成為「個人帳戶電子查詢」服務的用戶，透過該電子平台隨時查詢強積金個人帳戶所在。詳情可登入 <https://epa.mpfa.org.hk>。
- 方法二：於積金局網頁下載查詢表格，連同香港身分證明文件副本，郵寄或傳真（傳真號碼：3146 7367）至積金局。
- 方法三：帶同香港身分證明文件，親臨積金局辦事處查詢。

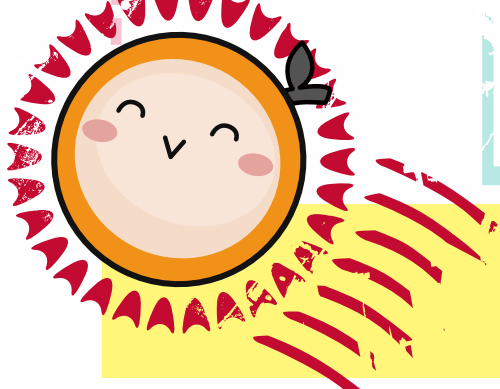
17 定期檢討強積金投資

每半年或一年檢討一次，檢視強積金投資組合

在人生不同的階段中，我們都會有不同的財務目標和需要。此外，隨著年齡增長，大家的家庭及工作的狀況或會有所變動，因而影響大家承受風險的能力。所以，大家應該定期檢視強積金投資組合。一般情況下，建議應該定期每半年或一年檢討一次。如有需要，可調整強積金投資組合，以適切個人的需要。

退休儲蓄是一項長線投資，投資期一般超過40年，其間會經歷多個市場投資周期，所以計劃成員無須太擔心短期的市場波動。

Goal!



經過這次積金生活遊，相信大家已加深了解如何為未來理想生活作更好的準備。
Start Your MPF Life Today!

如欲了解更多有關強積金制度及強積金投資的資訊，請瀏覽 www.mpfa.org.hk。

想時刻緊貼強積金的最新資訊：



「滾續達人」



「職場meme」



003/2024/03/YB3

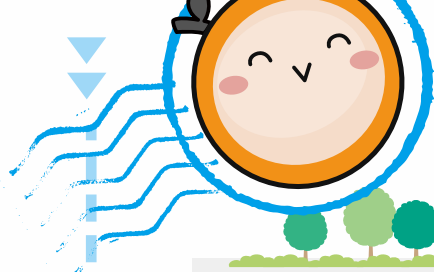
熱線：2918 0102 網址：www.mpfa.org.hk

你的理想生活是怎樣的呢？

在漫長的人生旅程中，大家可能會經歷轉工、買樓、結婚、生兒育女，然後退休等。在這些人生不同的階段中，我們會有不同的財務目標和需要，因此財務策劃是大家不能忽視的一個課題。

《積金生活遊》的領隊積金丸將會帶領快將投入社會工作的年輕人，遊歷積金生活的重點，以便為未來理想的生活作好準備。

Start!



1

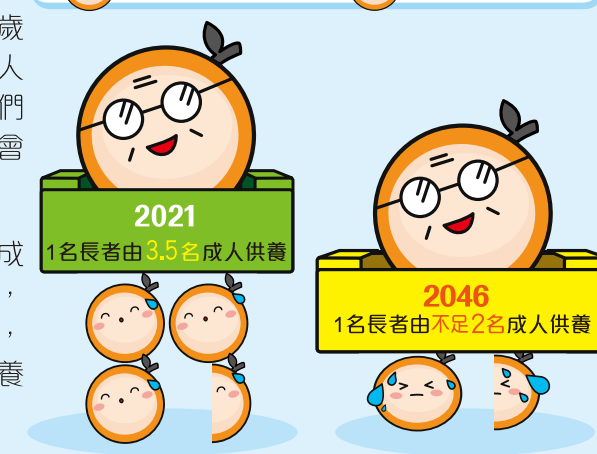
人口老化問題 人口老化問題不容忽視

香港和世界其他地方一樣，都面臨人口老化的問題。世界衛生組織指出，人口老化是指60歲以上人口增加的比例，高於其他年齡組別的人口增長比率。由於醫療及衛生水平改善，人們的預期壽命延長，若再加上出生率下降，便會出現人口老化的現象。

數據顯示，在2021年，大約由3.5名適齡工作的成人需要供養1名退休人士，但預計到了2046年，本港會有超過三成人口為65歲以上的退休人士，變成大約由不足2名適齡工作的成人需要供養1名退休人士了，為社會帶來沉重的負擔。

65歲及以上的長者

適齡工作的成人



2

強積金制度

強積金制度貫徹作為退休保障第二支柱的功能

人口老化為社會帶來沉重的經濟負擔，有見及此，香港於2000年12月1日開始實施強積金制度，目的是協助就業人士累積退休儲蓄。

世界銀行建議退休金制度的設計應採用多根支柱模式，強積金制度屬第二根支柱，以職業為本，由私營機構管理的強積金計劃。它是退休保障重要的一環，但未必能夠應付退休的全部所需，需要各大支柱的配合，包括社會福利以及個人儲蓄和保險等。

在強積金制度下，僱主和僱員都要作強制性供款，而供款會存放於僱員的強積金供款帳戶內，進行投資。強積金的供款會投資於基金，好處是將僱主、僱員和自僱人士個人的供款匯集。在強積金法例的監管下，透過基金投資，所有供款投資於一個或多個投資產品及市場上，以達致分散投資、長期資本增值的目標。

在人生不同階段有不同的財務目標



3

加入強積金行列

無論是全職或兼職，都要參加強積金計劃

大家都可能有做part-time或summer job，其實無論全職或兼職，所有年滿18歲至64歲的在職人士，並符合以下條件，便要參加強積金計劃：

- 1) 受僱期滿60日；
- 2) 自僱人士；或
- 3) 建造業和飲食業的臨時僱員（即使受僱少於60日）。

不論是實習或暑期工，都要參加強積金計劃。

60日是按曆日計算，包括公眾假期。而受僱期是以僱員和僱主的僱傭關係而定，跟實際工作日數或時數無關。

由於建造業和飲食業的流動性高，大部分為「臨時僱員」（即僱用期少於60日），為保障這類僱員，強積金制度下特設「行業計劃」，供這兩個行業的僱主和僱員選擇參加。



4

供款期的計算

新入職的僱員享有強積金免供款期

僱員	無須就受僱首30天及首個不完整糧期供款。
僱主	須補付首60天的全部供款，並須於每個月的第10日或以前供款，及把供款紀錄在7個工作天內交給僱員。

例子：

- 假設僱員在4月15日加入新公司上班，而出糧日是每月最後一天；
- 4月15日至5月14日是僱員首30天的免供款期。由於5月14日至5月31日是第一個不完整的糧期，因此僱員在這段期間亦不需要供款，僱員應由6月1日開始的糧期才須供款；
- 不過，僱主則不會享有免供款期，僱主部分的供款須由僱員受僱的第一日（即4月15日）起開始計算，首次供款期須於7月10日或之前繳交。



6

兼職僱員的供款額計算方法

非按月支薪的兼職僱員要記得兩個數字：1,000 和 280

如兼職僱員一般的支薪糧期短於一個月，即按日、按周或每半月支薪一次，僱主須先以每日1,000元及280元來計算糧期的有關入息水平的上、下限，以釐定供款額。

例子（以按周支薪）：
有關入息上限：1,000元 × 7天 = 7,000元
有關入息下限：280元 × 7天 = 1,960元

根據有關入息水平的上、下限，僱主和僱員的供款安排如下：

	強制性供款額	
有關入息	僱主供款	僱員供款
低於下限	有關入息 × 5%	無須供款
上、下限之間	有關入息 × 5%	有關入息 × 5%
上限	上限 × 5%	上限 × 5%

不過行業計劃的建造業或飲食業臨時僱員及其僱主的供款額計算方法就稍有不同。詳情請瀏覽 www.mpfa.org.hk。

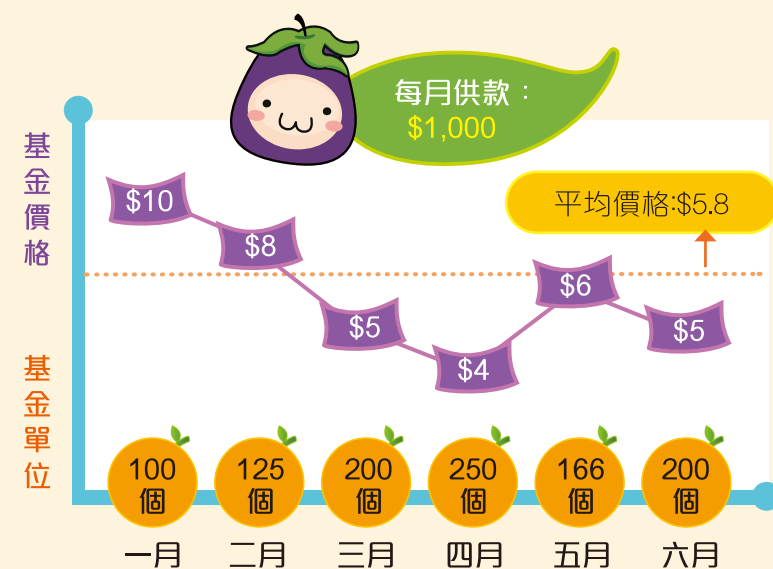
7

平均成本法 有助抵禦投資市場的短期波動

強積金是一項長線投資，利用平均成本法可以幫助減低投資風險。

透過每月定額供款，以當時的市價買入強積金基金，大家就可以免卻個人對後市的判斷。當基金單位價格上升時，大家會買入較少的基金單位；相反，當價格下跌時，用同樣的金額，就可以買入較多基金單位。

經過一段時間後，買入的基金單位價格便會拉勻，長線而言，有助抵禦投資市場的短期波動。



雖然平均成本法可減低價格波動的影響，但是否可以賺得利潤，則視乎賣出基金時的市價。

8

複息效應

產生連本帶利的滾存增值效果

「年青就是本錢！」大家千萬不要少看每月一千幾百的強積金供款，只要能夠及早開始「積金生活」，就可以透過複息效應，即是本金會賺取回報，而每次的回報會加入本金之中再增值，達到連本帶利滾存增值的效果，就好像滾雪球一樣，愈滾愈大。

大家要注意：連本帶利的效果，初期不會太明顯，因為本金要經過時間來產生利息，利息加本金又繼續滾存更多利息。所以儲蓄或投資年期愈長，效果愈明顯。

因此，大家應善用時間的威力，盡早策劃自己的儲蓄及投資計劃。



9

投資三元素

回報率、本金、時間的變化是相互影響的

投資主要涉及三個元素：回報率、本金和時間。這三個元素的變化，對於投資的成效，有著重要的影響。

考考大家，對於一個年青人，投資三元素中，哪一個較易控制呢？

投資元素	回報率	本金	時間
特點	回報率會受很多因素影響，例如市場波動及投資附帶的風險等，因此，回報率是投資元素中最難確定的。	本金也會受很多個人因素影響，例如收入的穩定性及資金的需求等。	投資的時間是個人較容易計劃和控制的。只要投資時間足夠，即使本金少及回報率較低，也可以較易達到理想的儲蓄目標。

答案就是時間。

假設你要累積一筆特定的資金，

- 如果你的本金少，時間短，那麼你的回報率便必須要提高；
- 如果你的投資時間短，回報率又不能提高，所需的本金便必須要增加；或
- 本金或許少，而回報率又不易提高，只要時間夠長，也可以較易達到理想的儲蓄目標。

12

預設投資

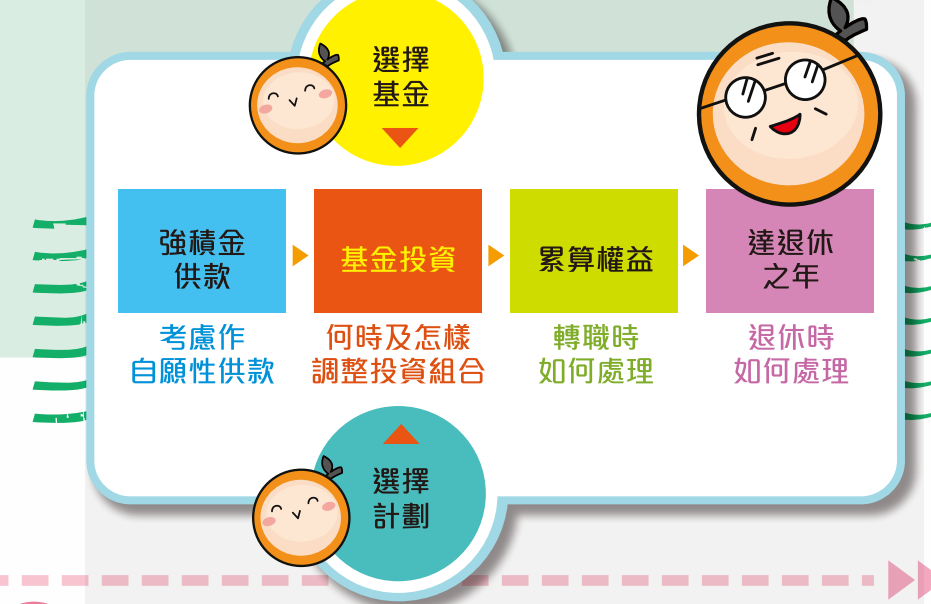
若你沒有為你的強積金向受託人給予投資指示，你的強積金將會自動按預設投資策略（簡稱「預設投資」）進行投資。如果你認為「預設投資」適合自己，也可主動將你的強積金按「預設投資」進行投資，或投資於「預設投資」下的基金。

10

強積金投資旅程的六大決策點

人生不同階段須作出的強積金投資決定

由大家開始工作投身強積金行列，當中曾經歷幾十年人生不同的階段，於每個階段大家亦需要因應自己的財務目標和需要，作出各種投資決定，這些決定大致可劃分為六大決策點：



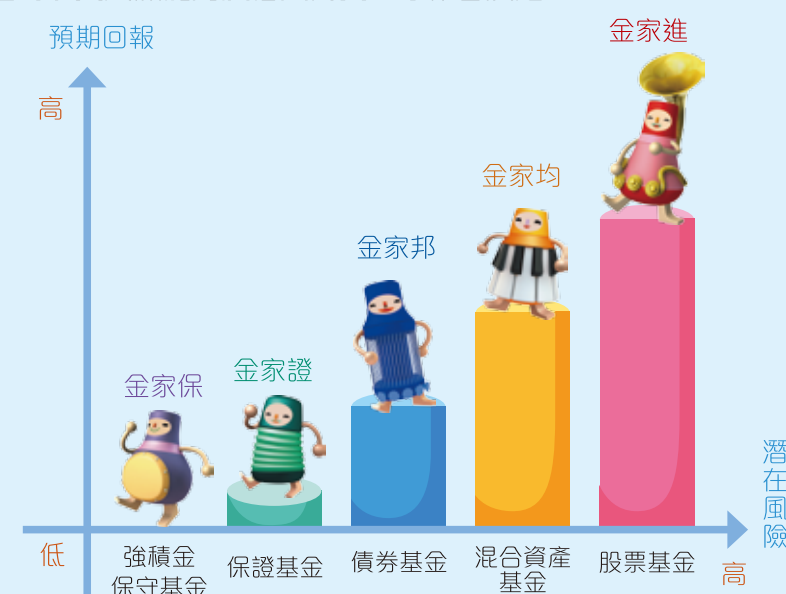
11

積積樂隊：認識強積金基金

預期回報愈高的基金，潛在風險亦會愈高

強積金基金主要分為五大類，分別是：股票基金、混合資產基金、債券基金、保證基金和強積金保守基金。

一般而言，預期回報愈高的基金，潛在風險亦會愈高；相對地，預期回報愈低的基金，潛在風險亦會愈低。大家在選擇強積金投資組合時，應先充分了解各基金的風險程度和特性，再看看能否配合自己的承受風險能力及個人需要，才作出決定。



5

強積金供款額

僱員和僱主一齊作強積金供款

強積金供款額是根據僱員每月有關入息*而定，計算方法如下：

	強制性供款	
每月有關入息	僱主供款	僱員供款
低於7,100元	有關入息 × 5%	無須供款
7,100元至30,000元	有關入息 × 5%	有關入息 × 5%
超過30,000元	1,500元	1,500元

*有關入息是指僱主以金錢形式支付予僱員的任何工資、薪金、假期津貼、費用、佣金、花紅、獎金、合約酬金、賞錢或津貼，但不包括《僱傭條例》下的遣散費或長期服務金。

「預設投資」是一個現成的投資方案，由核心累積基金(CAF)及65歲後基金(A65F)兩個混合資產基金組成。「預設投資」具備三個特點：(1)隨成員接近退休年齡自動降低投資風險(簡稱「每年降低風險」)；(2)收費設上限；及(3)分散投資環球市場。詳情請瀏覽 www.mpfa.org.hk/DIS。