

諮詢問題回應表格

問題 1 你支持按上文第 36(a)至(d)段所述的方式引進核心基金的方向嗎？

支持 不支持

意見： 核心基金兩造 沒有選擇的成單，
以「簡單，不複雜」的方式更佳，目標回報，
會不斷改變投資組合，轉增加到回報及有
依高回報的風險！

問題 2 你是否同意在所有強積金計劃中，作為預設基金的成分基金應大致相同？

同意 不同意

意見： 完全一樣更佳

問題 3 你認為核心基金以劃一的預設基金作為基礎是否恰當？

是 否

意見： 若以劃一的預設基金，信託公司需要減少
管理費及提高服務質素吸引成單，增加
信託公司的競爭。

問題 4 你是否同意核心基金的適當投資方式，是隨着成員越來越接近 65 歲而自動降低風險？如不同意，你建議採用甚麼其他方式？

同意 不同意

意見： 固定投資組合，例如債券基金，
可以低管理費，長遠回報較佳，
(對比保守基金)

b
checked.

問題 5 你對第 48 段所述的技術問題有沒有任何初步意見，尤其是應否劃一所有計劃內所有預設基金各方面的安排，還是容許產品提供者就預設安排的部分元素自行作出決定？

意見：應該劃一，造成總管理局及服務競爭。

問題 6 你是否同意，初步而言，把核心基金的費用總額維持在 0.75% 或以下的水平，是合理的做法？

同意 不同意

意見：當然可以引入盈富基金或美國政府儲蓄等投資，相信管理費用可以在 0.4% 或以下水平，更合理！

問題 7 你是否同意，中期而言，把核心基金的開支總額（即基金開支比率）維持在 1.0% 或以下的水平，是合理的做法？

同意 不同意

意見：同上

問題 8 你是否同意，應以被動的、以指數為本的投資策略，作為強積金核心基金的主要投資方式？

同意 不同意

意見：以指數為本，可以減少管理費，僱員亦容易了解其回報。

問題 9 你認為有沒有一些特定的資產類別，不適宜以被動的、以指數為本的投資方式進行投資？

意見：~~馬基基金~~，除「保守基金」，沒有不適宜。

問題 10 你是否同意不同計劃的核心基金的名稱應該劃一？如同意，在上文第 77 段所列可考慮的名稱之中，你認為哪個名稱較可取？

同意 不同意

你認為哪個名稱較可取：

- 「強積金核心基金」(考慮到它是退休儲蓄的核心投資方式)
- 「強積金基本投資基金」(強調它是退休儲蓄的一個基本投資方式)
- 「強積金簡單投資基金」(強調它是為退休儲蓄而設計的一個簡單投資程序)
- 「強積金預設投資基金」(重申它是為沒有或不想作出投資選擇的成員而提供的預設投資策略)
- 「強積金『A』投資基金」(或不顯示任何策略性質的一些其他用詞)

意見：

問題 11 你是否同意第 78 及 79 段所述的處理實施及過渡事宜的一般原則？

同意 不同意

意見：^{所有}不會向信託公司擁有或強積金成員正確地址，增加信託公司員工負擔。例如本人任職信託公司需要無償加班，加大本公司員工工作量，亦加重公司成本，要通知的諸理應 MPFA 負責。

問題 12 你是否同意第 81 段所述，有關如何為現有預設基金的強積金成員作出過渡安排的建議？

同意 不同意

意見：現有未作選擇應維持不變，只有新成員未作選擇方使用核心基金。

回應者資料

(請參閱本諮詢文件第 45 及 46 頁所載的「個人資料收集聲明」)

姓名 (非必要): 郭智均

機構名稱 (如適用, 非必要):

地址 (非必要):