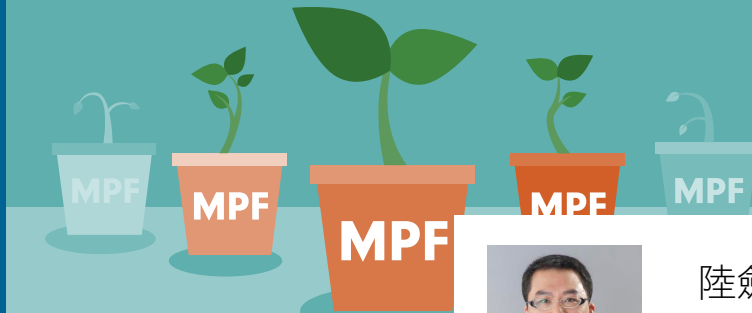


積金達人



陸劍平

香港退休金業務總監
富達國際

整合強積金帳戶 化繁為簡

銀包是我們不可或缺的日常用品，更稱得上是最常用的理財工具，協助我們管理現金、購物收據和信用卡等。筆者想問問大家，您有多少個銀包呢？相信大部份人只會有一個，因為銀包再多，也不會令財富增加，反而令我們難以管理金錢及不便攜帶。試想一下，假如我們擁有多個銀包，現金、提款卡及信用卡等分散在不同的地方，不單無法掌握現金流，而且一些卡類產品更可能放至到期失效也不會察覺，沒有好好運用資源之餘，也難以整理出一套切合自己需要的理財及消費工具。

同樣道理，假如成員擁有太多強積金保留帳戶，不但令投資過於分散，更會阻礙我們有效管理強積金。

帳戶過多管理費神又費時

正如銀包數目太多會導致我們無法好好理財，成員若持有太多強積金帳戶，在管理基金組合時自然會更費精神。除了要定期檢討基金表現、調整策略外，成員更需一一細閱不同強積金供應商定期提供的市場資訊。稍一不慎，個別帳戶甚或有機會被束之高閣，將強積金資產置之不理，最後影響財富累積的成果。反之，整合帳戶其中一個重要的好處就是讓成員更清晰地掌握全局，如整體盈虧、資產配置等，令成員可更容易妥善地檢討及適當的調節整個投資組合。

據積金局新公布的數據顯示，2016年9月底錄得全港「個人帳戶」的總數為529萬個。以278萬強積金成員人口計算，平均每人持有近兩個「個人帳戶」。「個人帳戶」並不包括「供款帳戶」，若然將「供款帳戶」計算在內，平均每個成員便擁有多個強積金帳戶。香港地時間就是金錢，為了方便日後管理及提高投資效率，成員應著手整合手上的強積金帳戶。

收費與帳戶及基金數量無關

另外，筆者留意到很多人誤以為整合帳戶只是為了減省基金的開支費用，以為戶口越多，代表管理費和其他支出越高，其實不然。因為強積金的收費是按所持有的基金單位資產值計算，而每隻基金的基金開支比率（顯示基金總開支佔基金資產值的百分比）不盡相同。該比率越高，開支自然越高。雖然開支費用跟帳戶及基金數量並無關係，不過如能透過整合帳戶節省時間集中管理，長遠來說亦有助成員取得更理想的回報。

總括而言，強積金帳戶就如銀包一樣，是打工仔的長期「戰友」。但「戰友」貴精不貴多，太多強積金帳戶反而會增添我們管理退休投資的難度。所以成員應該整合強積金帳戶，化繁為簡，從而更輕鬆及有動力地管理基金組合，為無憂的退休生活鋪路。