

積金局資訊



定期檢視強積金組合 調整前留意投資空窗期

強積金投資長達三、四十年，當中你會經歷很多變化，例如升職、結婚、置業、生兒育女等。積金局經常提醒打工子女須定期檢討自己的退休投資組合，因為每個人當處不同人生階段，都會有不同的投資目標和風險承受能力。在檢視你的強積金投資組合時，不妨留意以下要點。



積金局

檢視資產累積進度

在建立強積金組合的時候，你應該為資產累積的進度設下目標，方便日後檢討資產累積進度是否符合預期。當資產滾存價值高於預期，你可以考慮是否需要減持較高風險的資產，以減低投資組合的風險，平衡長線投資的風險和回報。

若假如資產滾存價值遠低於預期，你可以因應自己的風險承受能力和投資期，考慮是否需要調整投資組合，讓退休儲蓄繼續滾存增值。此外，你亦應該按人生不同階段，重新審視投資目標的可行性，評估自己的退休生活所需，考慮減少開支，抑或增加儲蓄，而作強積金自願性供款是進一步壯大退休儲備的有效方法。

注意間斷市場風險

在調整強積金組合前，你應該以長線投資的角度去評核強積金基金的表現，切勿單憑個別基金的短期價格波動以貿然轉換基金，更不應嘗試去預測市場變化。

大家亦須留意，在轉換基金的過程中可能會出現間斷市場風險，即是在轉移的過程中，由原計劃的受託人為你沽出所持有的基金單位至新計劃的受託人為你買入基單位的期間，一般會出現一至兩星期的投資空檔，這段時間內你的強積金不會投資於任何基金。在這個空窗期，基金價格可能因市場波動而出現變化，令你有機會「低賣高買」，故此在作出轉移強積金的決定前必須留意有關風險。

強制性公積金計劃管理局

熱線：2918 0102 網站：www.mpfa.org.hk