

積金局資訊



認識強積金基金(下)

強積金基金有六大種類，上一篇已跟大家介紹過股票基金、債券基金及混合資產基金。我們繼續解構另外三類強積金基金。



(1)保證基金

保證基金投資於債券、股票或短期有息貨幣市場工具。現時市面上大部分保證基金均提供有條件保證，即計劃成員須符合若干條件才能獲得保證。雖然這類基金被視為風險較低的基金，但如果你未能遵守保證基金的保證或附帶條款，便不能享有所提供的保證。附帶條款可能包括：

- 持有該基金達指定年期
- 供款次數符合最低要求
- 在最後一次供款後把資產保留在基金達指定年期
- 年屆65歲、或符合取回強積金的法定要求等

如果你打算投資保證基金，一定先要詳閱相關細節，以瞭解各項附帶條款。

(2)貨幣市場基金(不包括強積金保守基金)

貨幣市場基金一般投資於優質的短期有息證券，例如短期銀行存款證、政府票據或商業票據，目標是賺取與短期銀行存款利率相若的回報或穩定的利息或票面息率收入。

雖然貨幣市場基金屬低風險的投資產品，比較適合投資取態保守或臨近退休的計劃成員，但它並非保本及回報未必能跑贏通脹。貨幣市場基金的主要風險是利率波動，當利率上升時，債券價格或會下跌，因而或會導致基金價格下跌。另外，當匯率波動，如基金投資於以外幣作為交易貨幣的債券，當該外幣貶值而令到債券價格下跌時，或會導致基金價格下跌。

積金局資訊



(3)強積金保守基金

強積金保守基金是其中一種貨幣市場基金，只可以投資在港元資產，而該等港元資產可以是短期銀行存款或短期債券，以賺取與銀行港元儲蓄存款利率相若的回報。

同樣地，雖然強積金保守基金亦屬低風險的投資產品，但並非保本及回報未必能跑贏通脹。強積金保守基金的主要風險是利率波動，當利率上升時，債券價格或會下跌，因而或會導致基金價格下跌。

當你定期檢視自己的強積金投資時，除了瞭解各類基金的特性，亦要考慮自己的退休目標、風險承受能力等其他因素，最重要是謹記，強積金是長線投資，切勿抱持短炒心態管理投資組合。