

積金達人

**陸劍平**香港退休金業務總監
富達國際

為強積金帳戶瘦身，提升財務狀況

您的強積金是否處於最佳狀態？其中一個簡單而可靠的指標，是您擁有多少個強積金帳戶。太多強積金帳戶會為您帶來不便，令資產過度分散，增加管理的難度。

您的強積金狀態如何？是否需要瘦身？

過多帳戶加重管理負擔

一些上班族在轉工後都忽略了處理上一份工作的強積金帳戶，以致每次轉職便增添一個帳戶，令個人帳戶數目不斷增加，久而久之或會忘記共有多少帳戶和資產。隨著時間過去，管理強積金讓人無從入手，並成為負擔，部份人更索性完全不理。由此可見，太多強積金帳戶會變成有效管理的障礙。

就算成員不介意管理多個強積金帳戶，但隨着帳戶數目越多，相關的強積金資料文件也會增多，屆時就要投入大量時間和精力閱讀不同的權益報表，以及分析投資組合。此外，要為過度分散的資產訂立全面的投資策略亦殊不容易，因而影響退休部署。

集中資產發揮投資效益

在整合強積金帳戶後，成員可以在同一個平台上接收資訊、查看帳戶餘額和基金表現，可節省管理多個強積金帳戶的時間之餘，亦更有效地運用投資策略，發揮最大的財富效益，以實現安穩退休的目標。

整合帳戶的方法其實比想像中簡單，首先，成員要查清自己共有多少個人帳戶，若不清楚可以向積金局查詢。

下一步，便要選定一個心儀的強積金受託人和計劃，以便將現有的個人帳戶資產整合至其下。正如其他投資一樣，在選擇受託人及計劃時，成員應考慮不同因素，例如基金的選擇、回報、收費，以至受託人服務質素等。

雖然整合戶口或轉移累算權益是不需要支付任何費用的，但成員應注意其他風險，例如在轉移累算權益出現的「真空期」，以及視乎市場環境，可能出現「低賣高買」的情況。

心動不如立即行動

就如健身一樣，為強積金帳戶瘦身的最大挑戰，是踏出下定決心的一步。您的意志力就是最強後盾，只要您相信自己，便一定可以實現目標。今天就為強積金帳戶瘦身吧！



本資料原文刊載於2018年6月4日在香港經濟日報Money Times。

富達或Fidelity或Fidelity International指FIL Limited及其附屬公司。投資涉及風險。富達只就產品及服務提供資料，有意投資者應就個別投資項目的適合程度或其他因素尋求獨立的意見。「富達」、Fidelity、Fidelity International、Fidelity International標誌及F標誌均為FIL Limited的商標。本文件由富達基金(香港)有限公司發行。本文並未經證券及期貨事務監察委員會審核。