



怎樣建立正確強積金管理態度？

功夫是中國的傳統文化之一，功夫要打得好，除了在於拳法及套路要純熟，心法同樣重要，只有揉合兩者才能發揮出一套功夫的精髓。其實在管理強積金時亦一樣，要有良好的管理績效，不單需要有充足的投資及管理知識，正確的強積金管理態度也是不可或缺。

建立正確態度先要認同價值

要建立正確的強積金管理態度，應從四方面入手。第一，「成員需要認同強積金也是財富的重要部份」。由於強積金需要到65歲退休時才能被提取使用，而且起初累積的金額有限，所以有些成員，特別是年輕成員，很多時也會輕視了強積金的重要性。不過，成員應要明白其實透過複息效應，即使每月供款不多，也能聚沙成塔累積一定金額。

第二，偶有傳媒會引述個別成員指出，「強積金只用了數年便花光，之後再沒有錢應付退休開支」。要正確解讀這類新聞，成員需了解背後實際的意思，例如，這代表了強積金竟然屬於成員退休準備的唯一安排？成員應要明白，強積金設計原意只是作為成員其中一項退休安排，單靠強積金的強制性供款是不足以完全應付退休開支，成員有必要為退休進行額外儲蓄。此外，成員對基金的預期回報及風險特質必須有正確了解，例如要明白股票基金的潛在回報高但風險也較高，亦不能期望低風險的保守基金能獲得高回報。在揀選基金時，應按個人投資目標及風險承受能力作出選擇。當成員

認同強積金的重要性，並學習及掌握相關知識，才能對強積金的效益以及其回報與風險，建立正確的預期。

整合賬戶撤除「嫌麻煩」障礙

第三，「強積金賬戶不應多於兩個」。整合賬戶對於有效管理強積金十分重要，因為每個人都有惰性，再加上工作及日常生活事務繁忙，如果擁有多個強積金賬戶可能無暇兼顧。此外，整合賬戶後，成員只需記住較少賬戶名稱及密碼，並能於自己方便時，隨時隨地透過網上或手機應用程式了解賬戶情況，而這種便利性有助於進行管理時更加得心應手。其實，很多成員由於遺忘賬戶登入密碼，因而無從取得賬戶資料，又覺得重新申請費時，成為不少成員疏於管理的原因。要消除「嫌麻煩」的心理，最直接的解決方法就是令管理過程變得簡單，而整合賬戶便是最佳途徑。

第四，「要定期做檢討」。強積金屬長綫投資，而且不論選擇了那一種基金，也有必要按個人的人生階段，定期作出檢討。當成員見到賬戶慢慢累積越來越多資產時，積極管理的動力也會隨之增加，所以建立定期檢討的習慣，可培養管理的正面心態。不過，成員必須謹記強積金作為退休投資，切忌用作捕捉短期市場波動的工具。總結一句，要做好強積金管理，除了技巧外，正確的心態同樣重要，尤其先要認同強積金的價值及重要性。 ■