

強積金比較工作表

	原有計劃	目標計劃 1	目標計劃 2
強積金公司名稱			
基金計劃名稱			
基金名稱			
● 基金選項 - 可供選擇的基金數目(是否足夠?)			
- 提供至少1隻進取及1隻防守型基金			
● 基金收費 - 基金開支比率			
同類基金平均			
- 基金管理費			
- 其他(例如:參加費、供款費、買賣差價、保證費、業績表現費)			
● 基金表現 - 5年平均回報(年率化)			
同類基金平均			
- 10年平均回報(年率化)			
同類基金平均			
● 服務範疇 - 免費轉換基金次數及遞交途徑			
- 轉出/轉入強積金資產所需時間			
- 基金資訊是否足夠? (例如:每年提供權益報表及基金便覽的次數)			
- 提供切合個人需要的服務 (例如:提示服務、個人諮詢服務)			
● 「轉會」優惠 - 優惠(例如:基金減費、基金紅利單位回贈)			
- 發放方式(例如:一次性/每季)及何時入帳			
- 條件(例如:轉移金額要求、鎖定期)			
● 其他			

重要事項:

在轉移權益前,你須仔細考慮作出有關轉變可帶來什麼好處(例如基金投資表現較優勝或減少費用)或壞處(例如賣出當前的基金會否招致虧損),尤其須注意:

- **保證基金的特定條款** - 如你現時投資於保證基金,宜留意會否因轉移權益而未能夠符合保證條款(例如須連續持有一段時間),因而可能得不到原先保證的回報。同樣,若你打算投資於保證基金,必須先仔細瞭解要符合什麼條件方可獲得有關的保證。
- **投資抽離市場的風險** - 在整個轉移過程中,有機會出現一段投資空檔期,若市場出現大波動,將可能令你的強積金資產在再度入市時出現落差,有機會出現「平賣貴買」的情況。因此你在作出轉移決定前必須審慎考慮這一點。