

主要計劃資料文件

永明強積金

綜合計劃



受託人：永明退休金信託有限公司
保薦人：香港永明金融有限公司
計劃財政年度終結日：12月31日
成分基金數目：12項

目錄

強積金為甚麼對您很重要？	2
您的強積金供款安排	3
您的強積金供款會如何投資？	4
您的強積金投資有何風險？	5
如何轉移您的強積金？	6
轉工時，如何處理您的強積金？	6
何時調整您的強積金投資組合？	7
您可於何時提取強積金？	7
對您有用的其他資料	8
如何作出查詢及投訴？	8

本主要計劃資料文件提供有關永明強積金綜合計劃（「本計劃」）的主要資料，屬於要約文件的一部分。您不應單憑本文件的內容作出投資決定。有關本計劃的詳情，請參閱本計劃的強積金計劃說明書及本計劃的信託契據（「信託契據」）。

文件	連結	二維碼	文件	連結	二維碼
本計劃的強積金計劃說明書	https://sunlife.co/a37196		本計劃的信託契據 (只限英文版)	https://sunlife.co/e5c55e	



強積金為甚麼對您很重要？

強制性公積金(強積金)制度成立的目的，是協助香港就業人士透過定期供款累積退休儲蓄。《強制性公積金計劃條例》規定，除了獲豁免人士外，凡年滿18歲至64歲的僱員(全職或兼職)及自僱人士，都必須參加強積金計劃。如欲申請參加本計劃，請向我們提交已填妥的成員登記表格／自僱人士申請表格。成員登記表格及自僱人士申請表格可經以下方式下載：

文件	連結	二維碼	文件	連結	二維碼
成員登記表格	https://sunlife.co/c280c3		自僱人士申請表格	https://sunlife.co/a579cd	

如您對成員申請有任何問題，請聯絡您的強積金中介人或永明退休金計劃熱線(852) 3183 1900。



為協助您作退休策劃，強制性公積金管理局(「積金局」)為您提供**退休策劃計算機**，此計算機建基於若干假設，包括您輸入的假設資料，推算您於65歲時累積到的強積金權益及其他退休儲蓄是否足夠應付您的預期退休需要。此計算機讓您計算：

- (i) 您的退休需要；
- (ii) 您預期在退休時所累積的強積金及其他退休儲蓄；及
- (iii) 您須作出多少儲蓄才足夠應付退休需要。



<https://minisite.mpfa.org.hk/mpfie/tc/retirement-planning-calculator/>



如果您是僱主，您須履行與強積金有關的責任，包括成立公司後參與強積金計劃、為入職僱員登記參加強積金計劃、為僱員準時作出供款及當僱員終止受僱時向受託人申報。如對僱主的強積金責任資料有任何疑問，請聯絡您的強積金中介人或永明退休金計劃熱線(852) 3183 1900。如欲申請成為本計劃的參與僱主，請向我們提交已填妥的僱主申請表格。僱主申請表格可經以下方式下載：

文件	連結	二維碼
僱主申請表格	https://sunlife.co/4cc31b	



您的強積金供款安排

受強積金制度涵蓋的僱員(全職或兼職)和僱主均須定期向強積金計劃作出強制性供款，雙方的供款額均為僱員有關入息的5%，並受限於以下最低及最高有關入息水平：

每月有關入息	強制性供款款額	
	僱主供款	僱員供款
低於7,100元	有關入息 x 5%	無須供款
7,100元至30,000元	有關入息 x 5%	有關入息 x 5%
超過30,000元	1,500元	1,500元

有關入息是指僱主以金錢形式支付或須支付給僱員的金額，包括任何工資、薪金、假期津貼、費用、佣金、花紅、獎金、合約酬金、賞錢或津貼，但不包括《僱傭條例》下的遣散費或長期服務金。

強積金供款全數即時歸僱員所有，但不包括用以抵消遣散費或長期服務金的僱主供款部分的強積金權益。

如您是自僱人士，您須按月或按年支付有關入息的5%作為強制性供款，供款金額視乎下列最低有關入息水平和最高有關入息水平而定：

有關入息		自僱人士供款
每年	平均每月	
低於85,200元	低於7,100元	無須供款
85,200元至360,000元	\$7,100元至30,000元	有關入息 x 5%
超過360,000元	超過30,000元	360,000元 x 5% = 每年18,000元 或 30,000元 x 5% = 每月1,500元

想令退休生活更有保障，您可作自願性供款讓退休儲備更為充裕。僱主、僱員或自僱人士均可在強制性供款外，作出自願性供款。

不同種類的自願性供款能配合您的退休需要：

	自願性供款	可扣稅自願性供款	特別自願性供款
如何開立帳戶	透過僱主，於其所選的強積金計劃開立帳戶	自己選擇心儀的強積金計劃，並辦理開戶手續。(注意：部分強積金計劃沒有提供可扣稅自願性供款安排，您可從積金局的受託人服務比較平台(http://tsplatform.mpfa.org.hk/scp/tch/index.jsp)查詢會提供可扣稅自願性供款帳戶安排的強積金計劃)	自己選擇心儀的強積金計劃，並辦理開戶手續。(注意：部分強積金計劃沒有提供特別自願性供款安排，您可從積金局的受託人服務比較平台查詢會提供特別自願性供款帳戶安排的強積金計劃。此外，部分強積金計劃以不同產品名稱提供特別自願性供款帳戶)

有關各類供款的詳情，可參閱本計劃的強積金計劃說明書第6.3章節 — 供款。

文件	連結	二維碼
本計劃的強積金計劃說明書	https://sunlife.co/a37196	

您的強積金供款會如何投資？

參加計劃後，如您沒有給予我們任何投資指示，供款將會自動按照預設投資策略進行投資。您可參閱本計劃的強積金計劃說明書第3.3.3 — 強積金預設投資策略章節：<https://sunlife.co/a37196>瞭解更多預設投資策略詳情。本計劃提供12項以單位計算的成分基金及預設投資策略以供選擇。

永明強積金綜合計劃的成分基金選擇：

編號	成分基金的名稱	投資經理的名稱	基金類型描述	投資重點	投資目標	管理費用 (按每年資產值的某個百分比計算)
1	永明強積金綜合計劃核心累積投資組合	不適用	混合資產基金—環球：股票 (最高比重 65%)	60%投資於較高風險資產(如環球股票)，其餘資產投資於較低風險資產(如環球定息證券及貨幣市場工具)	透過環球分散方式進行投資以達致資本增長。	上限為 0.733%
2	永明強積金綜合計劃65歲後投資組合	不適用	混合資產基金—環球：股票 (最高比重 25%)	20%投資於較高風險資產(如環球股票)，其餘資產投資於較低風險資產(如環球定息證券及貨幣市場工具)	透過環球分散方式進行投資以達致穩定增長。	上限為 0.733%
3	永明強積金綜合計劃強積金保守投資組合	施羅德投資管理(香港)有限公司	貨幣市場基金—香港	70%-100%為存款及債務證券、0%-30%以現金持有	提供扣除行政開支後與港元存款率相稱或高於港元存款率的回報。	上限為 1.273%
4	永明強積金綜合計劃本金保證投資組合	不適用	保證基金 (有關保證特點及保證條件的詳情，請參閱說明書第3.4節。)	0%-33%投資於股票、67%-95%投資於債券、0%-33%以現金或現金等值持有	在每5年投資期結束時提供本金保證，並尋求長線資本增值。	上限為 1.643%
5	永明強積金綜合計劃平穩投資組合	不適用	綜合資產基金—環球：股票 (最高比重 40%)	15%-40%投資於股票、40%-70%投資於債券、0%-30%以現金或現金等值持有	達致與香港物價通脹看齊的長線回報。	上限為 1.692%
6	永明強積金綜合計劃平穩增長投資組合	不適用	綜合資產基金—環球：股票 (最高比重 60%)	30%-60%投資於股票、20%-60%投資於債券、0%-20%以現金或現金等值持有	達致超越香港物價通脹的長線回報。	上限為 1.633% - 1.948%
7	永明強積金綜合計劃均衡增長投資組合	不適用	綜合資產基金—環球：股票 (最高比重 85%)	45%-85%投資於股票、0%-40%投資於債券、0%-20%以現金或現金等值持有	達致超越香港薪酬通脹幅度的長線回報。	上限為 1.692%
8	永明強積金綜合計劃增長投資組合	不適用	綜合資產基金—環球：股票 (最高比重 100%)	60%-100%投資於股票、0%-20%投資於債券、0%-30%以現金或現金等值持有	達致超越香港薪酬通脹幅度的長線回報。	上限為 1.633% - 1.948%
9	永明強積金綜合計劃國際股票投資組合	不適用	股票基金—環球	100%投資於股票、0%投資於債券、0%以現金持有	集中投資於環球股票市場，提供與環球股市主要指數所達致的表現相關的回報及控制在短期內回報的波幅。	上限為 1.953% - 1.963%

編號	成分基金的名稱	投資經理的名稱	基金類型描述	投資重點	投資目標	管理費用 (按每年資產值的某個百分比計算)
10	永明強積金綜合計劃美國及香港股票投資組合	道富環球投資管理亞洲有限公司	股票基金—美國及香港	90%-100%投資於股票、0%-10%以現金或現金等值持有	達致長線資本增值。	上限為1.283%
11	永明強積金綜合計劃亞洲股票投資組合	不適用	股票基金—亞洲(不包括日本)	60%-100%投資於亞洲股票(不包括日本)、0%-40%以現金或現金等值持有	達致長線資本增長，長線回報預期將稍高於香港物價通脹。	上限為2.023%
12	永明強積金綜合計劃香港股票投資組合	不適用	股票基金—香港	90%-100%投資於股票、0%-10%以現金或現金等值持有	達致長線資本增值。	上限為2.013%

註：上表所顯示的管理費用只包括基金及其基礎基金收取的管理費用。並不包括其他可能向基金及其基礎基金或計劃成員收取的費用及收費。詳情請參閱本計劃的強積金計劃說明書第5—費用及收費的章節：<https://sunlife.co/a37196>。

您可參考積金局強積金基金平台所載的資料，比較不同的強積金基金及計劃，該平台的網址為https://mfp.mpfa.org.hk/tch/mpp_index.jsp。

您的強積金投資有何風險？

投資涉及風險，並非本計劃下的所有投資選擇均適合所有人。投資回報不獲保證，閣下的投資／累算權益或須蒙受重大的損失。請參閱本計劃的強積金計劃說明書第4.1—風險的章節，瞭解投資成分基金面對的各項風險因素。

請注意轉移保證基金的後果，有關保證特點及保證條件的詳情，請參閱強積金計劃說明書第3.4節。

文件	連結	二維碼
本計劃的強積金計劃說明書	https://sunlife.co/a37196	

此外，每項成分基金根據該成分基金的最新基金風險標記，劃分為七個風險級別的其中一個風險級別。劃分為較高風險級別的成分基金比較低風險級別的成分基金在回報方面有較大的波動。本計劃的最新基金便覽(季報)提供各成分基金最新的風險級別資料。

文件	連結	二維碼
本計劃的基金便覽(季報)	https://sunlife.co/37f6de	

如何轉移您的強積金？

如果您是僱員，在**僱員自選安排**下，您可以每年一次^{1,2}，選擇把現職計劃（原計劃）的供款帳戶內的僱員強制性供款所產生的強積金權益轉移至其他自選的強積金計劃。

如轉移強積金時涉及出售保證基金，請向我們查核永明強積金綜合計劃本金保證投資組合的條款及條件，以免因轉移強積金而導致未能符合某些附帶條款，令您可能無法取得有關基金的保證回報。

在您現職的供款帳戶內，可能滾存以下產生自不同來源的不同部分的強積金權益。各部分的強積金的轉移規定如下：

供款帳戶內不同部分的強積金 (由哪種類供款產生)	轉移規定	收取轉移強積金的帳戶類別
現職期間的供款		
僱主強制性供款	不可轉移	不適用
僱員強制性供款	每公曆年可轉移一次 ^{1,2}	個人帳戶
僱主自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	
僱員自願性供款		
以往工作的供款		
已轉移至現職供款帳戶的強制性供款	可隨時轉移	個人帳戶或 其他供款帳戶 ³
已轉移至現職供款帳戶的自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	

如果您是自僱人士帳戶持有人或個人帳戶持有人，您可以隨時把該等帳戶內的強積金權益，轉移至其他自選的強積金計劃。

請注意，強積金轉移涉及一些潛在風險，例如投資空檔可出現「低賣高買」及得不到保證基金的保證回報。

¹ 每公曆年是指每年的1月1日至12月31日期間。

² 如果原計劃的管限規則訂明可多次轉移強積金，則不在此限。

³ 只適用於持有兩個或以上供款帳戶的僱員。如僱員同時受僱於多於一名僱主，則會持有多於一個供款帳戶。

轉工時，如何處理您的強積金？

您可以選擇以下其中一種方法，主動處理在舊公司工作時所累積的強積金權益：

方法 1

把強積金權益轉移至
新僱主為您開立的
「供款帳戶」

方法 2

把強積金權益
轉移至您現有的
「個人帳戶」

如您本身並未持有任何「個人帳戶」及滿意舊公司所選用的強積金計劃，您亦可以考慮把強積金權益保留在舊公司的計劃中，以「個人帳戶」形式繼續投資。

僱員自選安排 — 轉移選擇表格及計劃成員資金轉移表格可經以下方式下載：

表格	連結	二維碼
不同類型強積金帳戶的轉移申請表格	https://sunlife.co/hantclient960e90	

如對轉移強積金權益有任何疑問，請聯絡您的強積金中介人或永明退休金計劃熱線 (852) 3183 1900。

何時調整您的強積金投資組合？

強積金投資動輒幾十年，期間您可能經歷多個不同的人生階段。所以，您應該定期檢討您的強積金投資，以確保它能配合您的投資目標、心目中的資產分配，以及您的承受風險能力。在一般情況下，理想的做法是每半年至一年檢討您的基金選擇一次，並考慮在有需要時作出調整。

如何調整您的強積金投資組合？

如您想更改您的基金選擇，您可透過以下一種方式通知我們：

- 網上退休金服務中心 (<https://www.sunlife.com.hk/zh-hant/online-pension-services-centre/>)；
- 互動語音回應系統 (852) 3183 1900；及
- 以郵寄方式提交投資轉換／更改投資授權表格

如您的新投資指示涉及出售永明強積金綜合計劃本金保證投資組合的權益，請向我們查核有關基金的條款及條件，以免因轉移強積金而導致未能符合某些附帶條款，令你可能無法取得有關基金的保證回報。

如果在交易日的下午五時正之前收到有效的基金轉換或更改投資授權轉換指示，指示將在該交易日處理。

永明強積金綜合計劃本金保證投資組合的成員在每一曆年內，可享有一次無指定日期或時間限制的轉換權。至於其他成分基金在目前並無限制其在每曆年內的轉換次數及更改投資選擇次數。

更多詳情，請參閱本計劃的強積金計劃說明書第 6.4 — 轉換之章節：<https://sunlife.co/a37196>。

您可於何時提取強積金？

當您年滿 65 歲，您可選擇以下其中一個方法處理您的強積金：

- 分期提取帳戶內的強積金
- 一筆過提取帳戶內的強積金
- 全數保留全部強積金在帳戶內繼續投資

根據法例規定，在以下特定情況下，您可在 65 歲前申請提早提取強積金：



法例並無規定提取強積金的期限。在提出提取申請前，您應該考慮個人需要。如您選擇將所有強積金保留在您的帳戶內則無需提出申請。您的強積金會繼續投資於您所選擇的基金。

如需申請提取您的強積金權益，您應該填寫及提交以下其中一份提取申請表，提取強積金的表格可經以下方式下載：

表格	連結	二維碼
基於已達到 65 歲退休年齡或提早退休的理由而申索累算權益的表格 [第 MPF(S)-W(R) 號表格]	https://sunlife.co/cb323e	
基於永久性地離開香港／完全喪失行為能力／罹患末期疾病／小額結餘／死亡的理由而申索累算權益的表格 [第 MPF(S)-W(O) 號表格]	https://sunlife.co/31543b	

如對提取強積金權益有任何疑問，請聯絡您的強積金中介人或永明退休金計劃熱線 (852) 3183 1900。

對您有用的其他資料

稅務

僱員可就強制性供款申請扣減薪俸稅，每年最高扣除額為\$18,000。另外，僱員存入可扣稅自願性供款帳戶的供款，可享有稅務扣減優惠。我們建議你就個人稅務情況徵詢專業意見。

我們提供的文件

計劃成員會收到以下文件：

1. 在參加計劃後，會收到主要計劃資料文件、強積金計劃說明書及參與通知；及
2. 在計劃財政年度終結後三個月內，會收到計劃成員周年權益報表。

其他資料

本主要計劃資料文件只摘錄本計劃的主要特點，有關本計劃的詳情，請參閱本計劃的強積金計劃說明書及本計劃的信託契據。有關文件可透過以下方式參閱：

文件	連結	二維碼	文件	連結	二維碼
本計劃的強積金計劃說明書	https://sunlife.co/a37196		本計劃的信託契據 (只限英文版)	https://sunlife.co/e5c55e	

本計劃的持續成本列表(一份列明本計劃的成分基金持續成本的文件)，有關文件可透過以下方式參閱：

文件	連結	二維碼
本計劃的持續成本列表	https://sunlife.co/a57148	

本計劃的基金便覽(季報)包括季報及每月基金表現摘要提供有關本計劃的個別基金的基本資料(例如基金表現)。有關文件可透過以下方式參閱：

文件	連結	二維碼
本計劃的基金便覽(季報)	https://sunlife.co/37f6de	

個人資料聲明

要獲取最新版本個人資料聲明(即個人資料收集聲明)，請參閱本計劃的申請表／登記表格或聯絡永明退休金計劃熱線(852) 3183 1900。

如何作出查詢及投訴？

如欲查詢或投訴，請與我們聯絡。

永明退休金計劃熱線	(852) 3183 1900
客戶服務中心	香港九龍紅磡德豐街18號海濱廣場一座10樓
互動話音系統	(852) 3183 1900
傳真號碼	(852) 3183 1901
郵寄地址	香港九龍紅磡紅鸞道18號祥祺中心A座16樓
網址	www.sunlife.com.hk