

強制性公積金計劃管理局

IV.4 累算權益支付指引 — 須向核准受託人遞交的文件

引言

《強制性公積金計劃條例》（簡稱《條例》）第15條規定，計劃成員可在該條文訂明的情況下提取累算權益。《強制性公積金計劃（一般）規例》（簡稱《規例》）第XIII部進一步訂明申索人提出累算權益申索的規定及程序。

2. 《條例》第6H條規定，強制性公積金計劃管理局（簡稱「管理局」）可為向核准受託人、服務提供者及《條例》所涉及的其他人士提供指導而發出指引。

3. 《條例》第47A條授權管理局可指明或批准施行《條例》所需的文件格式及內容。

4. 管理局現發出指引，以：

- (a) 核准為施行《規例》第XIII部第1分部而制定的表格；
- (b) 就如何處理累算權益的申索提供指導。

申索表格

5. 為施行《規例》第XIII部第1分部，管理局現核准以下表格的格式及內容：

- (a) **累算權益申索表格（簡稱「申索表格」）（第MPF(S)-W號表格）**，載於附件A；
- (b) **醫生證明書（第MPF(S)-W(M)號表格）**，載於附件B；及

- (c) 適用於《規例》訂明情況的法定聲明表格（**第MPF(S)-W(SD1)號表格、第MPF(S)-W(SD2)號表格、第MPF(S)-W(SD3)號表格、第MPF(S)-W(SD4)號表格及第MPF(S)-W(SD5)號表格**），載於附件C至G。

6. 提出支付累算權益的申索人必須使用以上經管理局核准的表格。表格須由申索人簽署，申索人可以是註冊計劃的有關成員、已故計劃成員的遺產代理人，或根據《精神健康條例》（第136章）獲委任並代精神上無行為能力的成員提出申索的產業受託監管人/監護人。

7. 如累算權益的申索只涉及一個註冊計劃內一個或以上的帳戶，申索人只須填報一份申索表格。如涉及在兩個或以上的註冊計劃內的不同帳戶，則須就每個註冊計劃填報一份申索表格。

申索證明

8. 《規例》第XIII部規定，累算權益的申索必須附有令受託人信納申索人符合申索資格的證據或有關的法定聲明。

9. 為方便受託人處理累算權益的申索，申索表格第III部列明申索人在提出申索時所須提交的文件。受託人審核該等文件時須注意下列幾點：

- (a) 香港身分證所載的出生日期：如計劃成員的身分證未載明他的出生日期，則受託人在處理以退休或提早退休為理由的申索時，可按計劃成員身分證所載的出生月份或年份的最後一日來決定他的年齡。舉例來說，假如計劃成員的身分證載明他生於1945年，則該計劃成員由2010年（即其出生後第65年）12月31日起便合資格獲付累算權益。
- (b) 證明已故計劃成員遺產代理人身分的文件：如屬遺產承辦處發出的遺囑認證書或遺產管理書的情況，該等文件上已印明死者遺產代理人的姓名。計劃受託人可要求遺產代理

人提交遺囑認證書或遺產管理書的副本以核對其身分。如屬遺產管理官按《遺囑認證及遺產管理條例》（第10章）第15條，在無須任何授予書或其他法律手續的情況下，將已故計劃成員的遺產收集及以簡易方式管理，則遺產管理官便是遺產代理人。

- (c) 證明完全喪失行為能力的醫生證明書：如申索人根據《僱傭條例》（第57章）以永久不適合執行現時工作為理由同時申索長期服務金，則他可採用「僱員永久不適合擔任特定種類工作證明書」，以替代管理局核准的醫生證明書，即載於附件B的第MPF(S)-W(M)號表格。該表格是供因完全喪失行為能力而提出強積金累算權益申索的人士填報。
- (d) 證明產業受託監管人/監護人身分的文件：受託人可要求產業受託監管人/監護人出示委任證明的副本，藉以核實其身分；而委任證據指根據《精神健康條例》（第136章）發出的法院命令或監護委員會根據該條例發出的監護令。受託人應留意監護委員會發出的監護令上印列的監護人姓名以及監護令的有效期。
- (e) 法定聲明表格：為協助計劃成員及受託人依法行事，管理局核准了數份法定聲明表格（載於附件C至G），以供申索人按不同情況提出累算權益申索時採用。該法定聲明必須是一份屬該聲明宣誓所在地有效的法定聲明（例如在香港，法定聲明須在民政事務總署諮詢服務中心監誓員/公證人/太平紳士面前作出，並由他們簽實）。在香港以外地方所作的法定聲明，只要是在公證人或獲該地方法律授權監誓或監理法定聲明的人士面前作出，並由他們簽實，亦可予接受。

10. 如上述規定在某些特別情況下未必適用，受託人可修改規定，以核實申索人的申索資格。

索取表格的方法

11. 申索表格、第 MPF(S)-W(M)號表格及法定聲明表格均可從管理局的互聯網網址 [<http://www.mpfa.org.hk>] 下載。管理局辦事處亦印備表格以供索取。核准受託人也可考慮把表格上網或印備表格，方便任何人士下載或索取。為能更順暢地處理支付累算權益的工作，核准受託人可補充說明申索表格的填報須知。