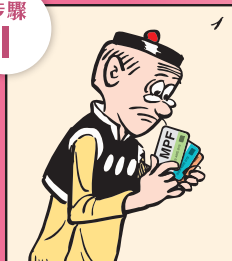


提取強積金的三個步驟

若你已考慮所有因素，並決定提取強積金，不論你打算分期或一筆過提取強積金，你都要經過以下三個步驟：

步驟

1



確定帳戶數目

如果你不清楚自己有多少個強積金帳戶或帳戶資料，可致電積金局熱線（2918 0102）查詢如何取得有關資料。

步驟

2



填寫表格及準備所需文件

- 聯絡你的受託人索取申請表格。假如你以提早退休為理由提出申請，你須同時填寫法定聲明的表格。
- 仔細閱讀表格上的「填報須知」，並填妥表格。

- 如果你在不同強積金計劃持有帳戶，你須分別向每個計劃的受託人提出申請。
- 如果你選擇分期提取強積金，你每次提取時均須向受託人提出申請，並遞交填妥的表格。

步驟

3



交予受託人

向受託人遞交以下文件：

- 填妥的申請表格；
- 身分證明文件的副本；及
- 法定聲明（只適用於以提早退休為理由提取強積金的人士）。

請把填妥的表格及相關文件直接交予受託人。

一般情況下，受託人會在你交妥全部文件後的30日內，向你支付強積金及發出支付權益報表，你應查閱及核對文件上的內容（如戶口結餘），並妥善保存有關文件。

有關保留強積金

若你決定把全部強積金保留在帳戶內，你無須向受託人提出申請，你的強積金亦將繼續投資於你所選擇的基金。

法例並無規定提取強積金的期限，你可以把強積金一直保留在帳戶內，直至有需要時才提取，屆時你可以選擇分期或一筆過提取強積金。

常見問題

Q1

我打算分期提取強積金，每次提取的金額是否需要相同？

不需要。你可以因應個人情況，每次提取不同的金額，請聯絡你的受託人查詢有關詳情。

Q2

我有多個強積金帳戶，可否每個帳戶採用不同的提取方式？

可以，但你必須就每個帳戶分別遞交一份申請表格。

Q3

假如我在同一強積金計劃下持有多個帳戶，我是否需要就每一個帳戶分別提交一份申請表格？

如果同一強積金計劃下的各個帳戶都採用相同的提取方式及金額，你只須向受託人遞交一份申請表格，並在表格上填上各個帳戶的號碼。

假如你打算就每個帳戶採用不同的提取方式及／或金額，便需要就每個帳戶分別遞交一份申請表格。

Q4

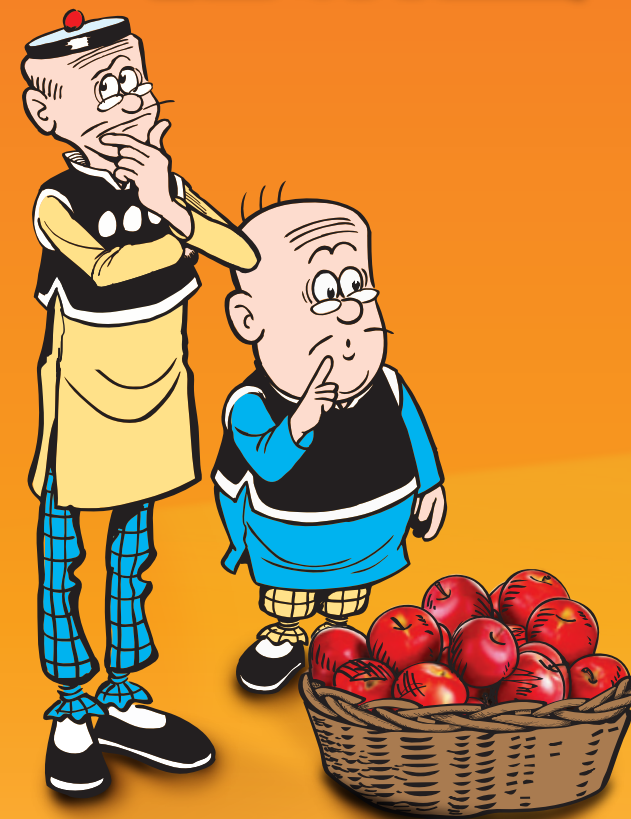
我的香港身份證並沒有列明我的出生月份及／或日子，我如何向受託人證明我已經年滿65歲？

你可以利用以下其中一個方法向受託人證明你已年滿65歲：

- 出示能顯示你出生日期的官方文件（如旅遊證件或有關你出生日期的法定聲明）；或
- 以你香港身份證上的簽發日期的月份及日子，作為你的出生月份及日子。

假如你沒有利用上述方法向受託人證明你已年滿65歲，受託人會以你的香港身份證所顯示的出生月份的最後一天，作為你的出生日期；如你的身份證只載有出生年份，受託人則會以你出生年份的最後一天（即12月31日），作為你的出生日期。

退休時， 如何處理 強積金？



© 2015 OMQ ZMEDIA LTD.

三個處理強積金的方法

由2016年2月1日起，
當你年滿65歲，你可選擇以下
其中一個方法處理你的強積金：

一筆過
提取

一次過
提取帳戶內
全部強積金

分期
提取

分多次提取
帳戶內的強積金

全數
保留

把全部強積金
保留在帳戶內
繼續投資

若你年滿60歲，並以提早退休¹為理由提取強積金，
你亦可選擇以分期或一筆過的方式提取你的強積金。

1)以提早退休為理由提取強積金的計劃成員，需要年滿60歲，並聲明已終止所有受僱及自僱工作，且無意再次受僱或自僱。詳情請參閱積金局印製的《提早提取強積金》單張。

2)除必需交易費用外，即受託人為了支付強積金予計劃成員而進行買賣投資所招致的、或合理地相當可能如此招致的；及須向某方（該受託人除外）支付的款額。



小提示

受託人須免費處理計劃成員每年首四期的提取²。如你想分期提取強積金，應於提出申請前向你的受託人了解有關安排的詳情。

考慮因素及注意事項

在決定選擇哪一個方法處理你的強積金前，
你必須先留意以下事項：

考慮個人需要

你必須考慮退休後的個人資產及生活需要，例如是否急需現金作生活費或其他用途。強積金是你退休資產的一部分，你應一併考慮你的其他退休儲備，以作出周全的退休安排。

理解基金運作

強積金投資於基金，而基金單位的價格會隨市場變化，因此你的強積金資產值取決於當時的基金單位價格。當你申請提取強積金，受託人便會按市場價格，賣出你帳戶內的基金單位，然後向你支付相關金額。受託人賣出基金單位的價格，可能與你提交申請表格當天所知的價格不同。

了解自願性供款的提取規則

提取自願性供款須受所屬計劃的管限規則所規限。假如你的帳戶內有自願性供款，你應查閱有關計劃的銷售文件或向受託人查詢如何提取自願性供款。

可扣稅自願性供款

為達到鼓勵市民為退休生活作額外儲蓄的目的，計劃成員在達到65歲或在法例訂明的其他特定情況下才可提取由強制性供款及可扣稅自願性供款產生的權益。

注意保證基金的條款

假如你的投資組合包含保證基金，須留意會否因為提取全部或部分強積金而未能符合某些保證條款，例如投資年期未達「鎖定期」，而不能得到有關的保證回報。請聯絡你的受託人了解有關詳情。

適時檢討投資組合

保留在帳戶內的強積金會繼續投資，你應定期檢討你的基金組合，適時考慮是否需要作出調整。



小提示

不論你選擇分期提取強積金，或把強積金全數保留在帳戶內，未被提取的強積金會繼續投資於你所選擇的基金，資產值亦將隨著市場波動而變化，你須留意相關的投資風險。此外，受託人亦會如常按你帳戶內的強積金資產總值收取管理費等相關費用。

