

附錄 1

董事會及各委員會成員名單

(截至2011年3月31日)

董事會

主席

胡紅玉議員，SBS，JP

副主席

陳唐芷青女士，JP

成員

李鳳英議員，SBS，JP

梁君彥議員，GBS，JP

黃國健議員，BBS

袁國強先生，SC，JP

葉國謙議員，GBS，JP

(任期由2011年3月17日起)

呂慧瑜女士，BBS，JP

(任期由2011年3月17日起)

潘祖明先生

(任期由2011年3月17日起)

蔡永忠先生

(任期由2011年3月17日起)

孔令成先生，JP

(任期至2011年3月16日止)

李王佩玲女士，JP

(任期至2011年3月16日止)

孫德基先生，BBS，JP

(任期至2011年3月16日止)

黃定光議員，BBS，JP

(任期至2011年3月16日止)

陳家強教授，SBS，JP

候補成員：財經事務及庫務局常任秘書長(財經事務)

張建宗議員，GBS，JP

候補成員：勞工及福利局常任秘書長

于海平女士，JP

馬誠信先生(Mr Darren Mark McShane)

姚紀中先生

許慧儀女士

強制性公積金計劃諮詢委員會

主席

孫德基先生，BBS，JP

(任期由2011年3月30日起)

李啟明先生，GBS，JP

(任期至2011年3月29日止)

副主席

陳唐芷青女士，JP

成員

劉展灝先生，BBS，MH，JP

吳慧儀女士，MH

陳志光先生

(任期由2011年3月30日起)

葉偉明議員，MH

(任期由2011年3月30日起)

管胡金愛女士

(任期由2011年3月30日起)

郭琳廣先生，BBS，JP

(任期由2011年3月30日起)

李華明議員，SBS，JP

(任期由2011年3月30日起)

龐寶林先生

(任期由2011年3月30日起)

譚何錦文女士

(任期由2011年3月30日起)

陳健波議員，JP

(任期至2011年3月29日止)

莊學海先生，BBS

(任期至2011年3月29日止)

何俊仁議員

(任期至2011年3月29日止)

林炎南先生

(任期至2011年3月29日止)

梁富華先生，MH，JP

(任期至2011年3月29日止)

黃德偉先生

(任期至2011年3月29日止)

葉維義議員，JP

(任期至2011年3月29日止)

附錄 1

董事會及各委員會成員名單(續)

(截至2011年3月31日)

■ 強制性公積金行業計劃委員會

主席

黃定光議員，BBS，JP

成員

邱全先生，BBS，MH

何安誠先生，JP

曾炳新先生

袁福和先生

吳國群先生

黃天祥先生，JP

陳三才先生

(任期由2010年8月25日起)

陳永安先生

(任期由2010年8月25日起)

鍾偉平先生

(任期至2010年8月24日止)

孫龍弟先生

(任期至2010年8月24日止)

李民橋先生，JP

廖先強先生

姚紀中先生

■ 董事會附設委員會

行政事務委員會

行政事務委員會負責就發展人力資源政策及程序以及一般行政事務政策向董事會提供意見。

主席

黃定光議員，BBS，JP

(任期至2011年3月16日止)

成員

胡紅玉議員，SBS，JP

李鳳英議員，SBS，JP

陳唐芷青女士，JP

姚紀中先生

財務委員會

財務委員會負責就財務策略及政策的發展向董事會提供意見，審議及檢討積金局的周年財政預算，以及監察積金局及強積金計劃補償基金的財政狀況和投資。

主席

孫德基先生，BBS，JP

(任期至2011年3月16日止)

成員

胡紅玉議員，SBS，JP

孔令成先生，JP

(任期至2011年3月16日止)

陳唐芷青女士，JP

姚紀中先生

審核委員會

審核委員會負責就外聘核數師的委任向董事會提供意見，監察核數師建議的實施，在周年財務報表提交董事會審議之前檢討報表，以及在有需要時進行特別的財務審核。審核委員會亦檢討管理層的內部管控制度報告，審閱內部審核計劃，以及考慮內部調查的主要發現及管理人員的回應。

主席

李王佩玲女士，JP

(任期至2011年3月16日止)

成員

孫德基先生，BBS，JP

(任期至2011年3月16日止)

黃定光議員，BBS，JP

(任期至2011年3月16日止)

黃國健議員，BBS

投標委員會

投標委員會負責審議由積金局人員組成的評審委員會對標書的意見，建議判授合約給中標者或提議不接納標書，以及就投標事宜向行政總監匯報並提供意見。

主席

孔令成先生，JP
(任期至2011年3月16日止)

成員

梁君彥議員，GBS，JP
姚紀中先生
另加一名負責審議中投標事項的執行董事或主管

指引制定委員會

指引制定委員會除審議為補充說明強積金法例規定而草擬的新訂強積金指引，亦檢討並更新現有指引，藉以為強積金服務提供者提供指導。

主席

陳景生先生，SC，JP
(任期至2011年3月16日止)

成員

李王佩玲女士，JP
(任期至2011年3月16日止)
袁國強先生，SC，JP
朱永耀先生
程劍慧女士
鍾詠雪女士
廖潤邦先生
劉嘉時女士
歐大偉先生 (Mr David Adams)
(任期由2010年7月6日起)
艾德勤先生 (Mr Duncan Abate)
(任期至2010年7月5日止)
馬誠信先生 (Mr Darren Mark McShane)

規管強積金產品銷售及推廣工作小組

規管強積金產品銷售及推廣工作小組負責向董事會提供意見，以制定中期及長遠措施，務求改善對中介人以及強積金計劃及基金的銷售及推廣工作的規管和監管。

主席

陳景生先生，SC，JP
(任期至2011年3月16日止)

成員

孔令成先生，JP
李王佩玲女士，JP
袁國強先生，SC，JP

提取強積金權益檢討工作小組

提取強積金權益檢討工作小組負責考慮就規管提取強積金權益進行檢討所得的結果，並提交建議供董事會審議。

主席

袁國強先生，SC，JP

成員

胡紅玉議員，SBS，JP
李鳳英議員，SBS，JP
孫德基先生，BBS，JP
黃定光議員，BBS，JP

附錄 1

董事會及各委員會成員名單(續)

(截至2011年3月31日)

■ 強制性公積金計劃上訴委員會

主席

陳傳仁先生

(任期由2010年9月9日起)

霍兆剛先生, SC, JP

(任期至2010年1月31日止)

副主席

石永泰先生, SC

(任期由2010年9月9日起)

陳傳仁先生

(任期至2010年9月8日止)

成員

陳清珠女士

左龍佩蘭博士

唐家成先生, JP

余嘉寶女士

鄭鳳萍女士

(任期由2010年9月9日起)

石永泰先生, SC

(任期至2010年9月8日止)

■ 職業退休計劃上訴委員會

主席

陳傳仁先生

(任期由2010年10月1日起)

霍兆剛先生, SC, JP

(任期至2010年1月31日止)

副主席

石永泰先生, SC

(任期由2010年10月1日起)

陳傳仁先生

(任期至2010年9月30日止)

成員

左龍佩蘭博士

(任期由2010年10月1日起)

蔡永忠先生

(任期由2010年10月1日起)

黃冠文先生, MH, JP

陳清珠女士

(任期至2010年9月30日止)

石永泰先生, SC

(任期至2010年9月30日止)

唐家成先生, JP

(任期至2010年9月30日止)

施瑪麗女士 (Ms Maria Xuereb)

(任期至2010年9月30日止)

附錄 2

核准強積金受託人及其背景

(截至2011年3月31日)

富通信託(香港)有限公司

富通信託(香港)有限公司是富通亞洲控股有限公司的全資附屬公司。富通亞洲控股有限公司及其附屬公司主要從事個人壽險、團體保險及一般保險等業務。

美國友邦(信託)有限公司

美國友邦(信託)有限公司為友邦保險控股有限公司(「友邦保險集團」)成員。友邦保險集團在區內植根超過90年，集團在亞太區14個市場擁有全資附屬或分支營運機構及26%印度的合資公司權益。友邦保險集團提供全面的產品及服務，涵蓋退休計劃、壽險和意外及醫療保險，以滿足個人客戶在儲蓄及保障方面的需要。此外，集團亦為企業客戶提供僱員福利、信貸保險和退休保障服務。

國衛信託有限公司

國衛信託有限公司是環球AXA集團成員公司，集團乃提供財富保障及管理服務的環球機構。AXA集團的歷史可追溯至19世紀初，並於1986年開始在香港經營業務，為客戶提供一系列與保險、退休、儲蓄或投資各方面有關的產品及服務。

國衛理財策劃信託有限公司

國衛理財策劃信託有限公司是環球AXA集團成員公司，集團乃提供財富保障及管理服務的環球機構。AXA集團的歷史可追溯至19世紀初，並於1986年開始在香港經營業務，為客戶提供一系列與保險、退休、儲蓄或投資各方面有關的產品及服務。

銀聯信託有限公司

銀聯信託有限公司(「銀聯信託」)為一間由八家本地金融機構於1999年組成的信託公司，專注於退休計劃及投資基金服務，提供多元化的退休產品，包括強積金集成信託計劃、行業計劃及匯集公積金計劃，並為計劃的保薦人。除了為其本身的退休產品任受託人，行政管理人及保管人外，銀聯信託亦為其他強積金／獨立公積金計劃及國際性退休計劃和環球投資基金，提供第三者受託人／行政管理人／保管人服務。

交通銀行信託有限公司

交通銀行信託有限公司是交通銀行股份有限公司的全資附屬公司，主要服務包括強積金及職業退休計劃管理、信託、托管、遺產管理及其他理財服務。該公司致力為客戶提供產品及服務，以滿足客戶對理財和退休保障之需要。

東亞銀行(信託)有限公司

東亞銀行(信託)有限公司是東亞銀行的全資附屬公司。東亞銀行透過企業銀行、個人銀行、財富管理、保險及退休福利、資金市場、中國業務總部、國際業務等各分處，為客戶提供各類商業和零售銀行、金融和保險服務。產品和服務非常多元化，包括：銀團貸款、貿易融資、存款、外幣儲蓄、匯款、按揭貸款、私人貸款、信用卡、電子網絡銀行服務、零售投資和財富管理、外匯孖展交易、強制性公積金服務，以及一般保險和人壽保險等。

中銀國際英國保誠信託有限公司

中銀國際英國保誠信託有限公司是由中國銀行股份有限公司與英國保誠的附屬公司成立的合資公司。中國銀行股份有限公司的主要業務是企業銀行、零售銀行、投資銀行、保險及其他金融服務。英國保誠集團提供一系列金融及保險服務，亦有從事基金管理業務。

中國人壽信託有限公司

中國人壽信託有限公司是中國人壽保險(集團)公司旗下中國人壽保險(海外)股份有限公司的附屬公司。中國人壽保險(海外)股份有限公司的主要業務包括人壽保險、公積金、退休計劃及其他相關金融業務。

附錄 2

核准強積金受託人及其背景(續)

(截至2011年3月31日)

Cititrust Limited

Cititrust Limited 是花旗集團的成員公司。作為環球金融服務集團，花旗集團與其附屬公司於全球多個國家為消費者、企業、政府及機構提供一系列多元化的金融產品及服務，包括零售銀行及信貸、企業及投資銀行、證券經紀、金融交易服務及財富管理等。

滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司

滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司是香港上海滙豐銀行有限公司的全資附屬公司，而後者是在香港營運的商業銀行之一。滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司亦是職業退休計劃的受託人或管理人。

HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited

HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited 是香港上海滙豐銀行有限公司的全資附屬公司，而後者是在香港營運的商業銀行之一。HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited 亦是職業退休計劃的受託人或管理人。

ING Pension Trust Limited

ING Pension Trust Limited 是ING集團的成員公司。ING集團是全球綜合性金融服務機構，活躍於銀行、投資、壽險及退休服務。ING Pension Trust Limited 為機構客戶提供退休金計劃信託服務。

宏利公積金信託有限公司

宏利公積金信託有限公司是宏利金融集團屬下的成員公司。宏利金融於全球22個國家及地區為個人、家庭、企業及團體提供全面及多元化的財務保障產品及理財服務。

美國萬通信託有限公司

美國萬通信託有限公司為美國萬通金融集團的成員。美國萬通金融集團是多元化的金融服務機構，全球客戶人數達1 300萬，提供一系列的金融產品及服務，包括人壽保險、年金、傷殘入息保險、長期護理保險、互惠基金、退休金計劃、資金管理、信託服務及其他金融產品及服務。美國萬通金融集團乃美國萬通人壽保險公司及旗下各附屬公司的統稱。

信安信託(亞洲)有限公司

信安信託(亞洲)有限公司是美國信安金融集團成員。信安信託(亞洲)有限公司提供一站式退休計劃服務，包括企業信託、資金及退休金行政管理服務。此外，信安信託(亞洲)有限公司亦提供互惠基金行政及帳戶管理服務予互惠基金投資者。

加皇達亞信託香港有限公司

加皇達亞信託香港有限公司提供信託、基金行政管理、退休金行政管理、託管及過戶代理等服務。加皇達亞信託香港有限公司為RBC Dexia Investor Services Limited (簡稱「RDIS」)的附屬公司，而RDIS是在英國註冊，並為Royal Bank of Canada及Dexia S.A.的合資企業。

加拿大皇家銀行信託(亞洲)有限公司

加拿大皇家銀行信託(亞洲)有限公司是加拿大皇家銀行的全資附屬公司。加拿大皇家銀行是一所金融服務機構，為全球提供個人及商業銀行、理財服務、保險、企業及投資銀行和交易處理服務。

永明信託有限公司

永明信託有限公司為國際金融服務機構永明金融集團的成員公司。永明金融為個人及企業客戶提供一系列理財及保障產品和服務，業務遍佈全球。

附錄 3

註冊計劃及成分基金

(截至2011年3月31日)

受託人名稱	強積金計劃名稱		成分基金名稱
富通信託(香港)有限公司	富通保險集成信託強積金	1	富通環球均衡基金
		2	富通香港基金
		3	富通強積金保守基金
美國友邦(信託)有限公司	友邦摩根富林明強積金 綜合計劃	1	保證組合
		2	強積金保守基金
美國友邦(信託)有限公司	友邦摩根富林明強積金計劃	1	亞洲股票基金
		2	均衡組合
		3	穩定資本組合
		4	歐洲股票基金
		5	富達穩定資本基金
		6	富達增長基金
		7	富達穩定增長基金
		8	環球債券基金
		9	大中華股票基金
		10	綠色退休基金
		11	增長組合
		12	保證組合
		13	香港股票基金
		14	日本股票基金
		15	基金經理精選退休基金
		16	強積金保守基金
		17	北美股票基金
		18	RCM穩定資本基金
		19	RCM增長基金
		20	RCM穩定增長基金
		21	全球股票策略基金
美國友邦(信託)有限公司	友邦摩根富林明強積金 優越計劃	1	亞洲股票基金
		2	均衡組合
		3	穩定資本組合
		4	歐洲股票基金
		5	富達穩定資本基金
		6	富達增長基金
		7	富達穩定增長基金
		8	環球債券基金
		9	大中華股票基金
		10	綠色退休基金
		11	增長組合
		12	保證組合
		13	香港股票基金
		14	日本股票基金
		15	基金經理精選退休基金
		16	強積金保守基金
		17	北美股票基金
		18	RCM穩定資本基金
		19	RCM增長基金
		20	RCM穩定增長基金
		21	全球股票策略基金

附錄 3

註冊計劃及成分基金(續)

(截至2011年3月31日)

受託人名稱	強積金計劃名稱		成分基金名稱
國衛信託有限公司	AXA強積金 – 易富之選	1	AXA – 富達亞太股票基金
		2	AXA – 富達環球股票基金
		3	AXA – RCM香港基金
		4	AXA – 鄧普頓環球債券基金
		5	AXA – 鄧普頓日本股票基金
		6	AXA均衡基金
		7	AXA增長基金
		8	AXA強積金保守基金
		9	AXA平穩基金
國衛信託有限公司	AXA強積金 – 明智之選	1	AXA – 富達亞太股票基金
		2	AXA – 富達環球股票基金
		3	AXA – RCM香港基金
		4	AXA – 鄧普頓環球債券基金
		5	AXA – 鄧普頓日本股票基金
		6	AXA均衡基金
		7	AXA流動基金
		8	AXA增長基金
		9	AXA保證基金
		10	AXA強積金保守基金
		11	AXA平穩基金
國衛理財策劃信託有限公司	駿盛強積金集成信託計劃	1	AXA – 富達環球股票基金
		2	AXA均衡基金
		3	AXA增長基金
		4	AXA強積金保守基金
銀聯信託有限公司	AMTD強積金計劃	1	AMTD景順亞洲基金
		2	AMTD景順歐洲基金
		3	AMTD景順環球債券基金
		4	AMTD景順香港中國基金
		5	AMTD景順強積金保守基金
		6	AMTD景順目標2018退休基金
		7	AMTD景順目標2028退休基金
		8	AMTD景順目標2038退休基金
		9	AMTD景順目標2048退休基金
		10	AMTD RCM均衡基金
		11	AMTD RCM穩定資本基金
		12	AMTD RCM靈活資產基金
		13	AMTD RCM增長基金
		14	AMTD RCM穩定增長基金

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
銀聯信託有限公司	銀聯信託行業計劃	1 銀聯行業目標回報基金
		2 銀聯行業亞洲股票基金
		3 銀聯行業E30混合資產基金
		4 銀聯行業E50混合資產基金
		5 銀聯行業E70混合資產基金
		6 銀聯行業環球債券基金
		7 銀聯行業環球股票基金
		8 銀聯行業香港股票基金
		9 銀聯行業強積金保守基金
銀聯信託有限公司	銀聯信託強積金計劃	1 銀聯信託目標回報基金
		2 銀聯信託亞洲股票基金
		3 銀聯信託中國及香港股票基金
		4 銀聯信託E30混合資產基金
		5 銀聯信託E50混合資產基金
		6 銀聯信託E70混合資產基金
		7 銀聯信託E90混合資產基金
		8 銀聯信託歐洲股票基金
		9 銀聯信託環球債券基金
		10 銀聯信託環球股票基金
		11 銀聯信託恒指基金
		12 銀聯信託港元債券基金
		13 銀聯信託香港股票基金
		14 銀聯信託國際股票基金
		15 銀聯信託強積金保守基金
		16 銀聯信託儲蓄易2020基金
		17 銀聯信託儲蓄易2025基金
		18 銀聯信託儲蓄易2030基金
		19 銀聯信託儲蓄易2035基金
		20 銀聯信託儲蓄易2040基金
銀聯信託有限公司	景順強積金策略計劃	1 亞洲股票基金
		2 均衡基金
		3 資本穩定基金
		4 環球債券基金
		5 增長基金
		6 回報保證基金
		7 中港股票基金
		8 強積金保守基金
銀聯信託有限公司	RCM強積金精選計劃	1 目標回報基金
		2 亞洲基金
		3 均衡基金
		4 穩定資本基金
		5 增長基金
		6 香港基金
		7 強積金保守基金
		8 穩定增長基金

附錄 3

註冊計劃及成分基金(續)

(截至2011年3月31日)

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
交通銀行信託有限公司	交通銀行愉盈退休強積金計劃	1 交通銀行亞洲動力股票成分基金
		2 交通銀行均衡成分基金
		3 交通銀行中國動力股票成分基金
		4 交通銀行動力增長成分基金
		5 交通銀行環球債券成分基金
		6 交通銀行大中華股票成分基金
		7 交通銀行保證回報成分基金
		8 交通銀行香港動力股票成分基金
		9 交通銀行恒指成分基金
		10 交通銀行強積金保守基金
		11 交通銀行平穩增長成分基金
東亞銀行(信託)有限公司	東亞(強積金)行業計劃	1 東亞(行業計劃)均衡基金
		2 東亞(行業計劃)大中華增長基金
		3 東亞(行業計劃)增長基金
		4 東亞(行業計劃)香港增長基金
		5 東亞(行業計劃)強積金保守基金
		6 東亞(行業計劃)平穩基金
東亞銀行(信託)有限公司	東亞(強積金)集成信託計劃	1 東亞(強積金)亞洲增長基金
		2 東亞(強積金)均衡基金
		3 東亞(強積金)保守基金
		4 東亞(強積金)歐洲股票基金
		5 東亞(強積金)環球債券基金
		6 東亞(強積金)環球股票基金
		7 東亞(強積金)大中華增長基金
		8 東亞(強積金)增長基金
		9 東亞(強積金)香港增長基金
		10 東亞(強積金)日本增長基金
		11 東亞(強積金)保證基金
		12 東亞(強積金)平穩基金
中銀國際英國保誠信託有限公司	中銀保誠簡易強積金計劃	1 中銀保誠亞洲股票基金
		2 中銀保誠均衡基金
		3 中銀保誠債券基金
		4 中銀保誠中國股票基金
		5 中銀保誠環球股票基金
		6 中銀保誠增長基金
		7 中銀保誠香港股票基金
		8 中銀保誠日本股票基金
		9 中銀保誠強積金保守基金
		10 中銀保誠平穩基金

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
中銀國際英國保誠信託有限公司	我的強積金計劃	1 我的亞洲股票基金
		2 我的均衡基金
		3 我的中國股票基金
		4 我的環球債券基金
		5 我的環球股票基金
		6 我的增長基金
		7 我的港元債券基金
		8 我的香港股票基金
		9 我的香港追蹤指數基金
		10 我的日本股票基金
		11 我的強積金保守基金
		12 我的平穩基金
中國人壽信託有限公司	中國人壽強積金集成信託計劃	1 中國人壽平衡基金
		2 中國人壽增長基金
		3 中國人壽保證基金
		4 中國人壽強積金保守基金
		5 中國人壽樂休閒平衡基金
		6 中國人壽樂休閒資本穩定基金
		7 中國人壽樂休閒環球股票基金
		8 中國人壽樂休閒保證基金
滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司	富達退休集成信託	1 亞太股票基金
		2 均衡基金
		3 資本穩定基金
		4 富達「儲蓄易」2020基金
		5 富達「儲蓄易」2025基金
		6 富達「儲蓄易」2030基金
		7 富達「儲蓄易」2035基金
		8 富達「儲蓄易」2040基金
		9 環球股票基金
		10 增長基金
		11 香港債券基金
		12 香港股票基金
		13 強積金保守基金
		14 平穩增長基金
		15 國際債券基金
滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司	海通MPF退休金	1 海通亞太(香港以外)基金
		2 海通環球分散基金
		3 海通香港特區基金
		4 海通韓國基金
		5 海通強積金保守基金
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	恒生強積金易選計劃	1 環球債券基金
		2 環球股票基金
		3 強積金保守基金

附錄 3

註冊計劃及成分基金(續)

(截至2011年3月31日)

受託人名稱	強積金計劃名稱		成分基金名稱
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	恒生強積金精選計劃	1	均衡基金
		2	增長基金
		3	保證基金
		4	恒指基金
		5	強積金保守基金
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	恒生強積金智選計劃	1	亞太股票基金
		2	均衡基金
		3	中國股票基金
		4	歐洲股票基金
		5	靈活管理基金
		6	環球債券基金
		7	增長基金
		8	保證基金
		9	恒指基金
		10	中港股票基金
		11	強積金保守基金
		12	北美股票基金
		13	平穩基金
		14	平穩增長基金
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	恒生強積金自選計劃	1	環球債券基金
		2	恒生H股指數基金
		3	恒指基金
		4	強積金保守基金
		5	自選亞太股票基金
		6	自選均衡基金
		7	自選歐洲股票基金
		8	自選平穩增長基金
		9	自選美國股票基金
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	滙豐強積金易選計劃	1	環球債券基金
		2	環球股票基金
		3	強積金保守基金
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	滙豐強積金精選計劃	1	均衡基金
		2	增長基金
		3	保證基金
		4	恒指基金
		5	強積金保守基金

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	滙豐強積金智選計劃	1 亞太股票基金
		2 均衡基金
		3 中國股票基金
		4 歐洲股票基金
		5 靈活管理基金
		6 環球債券基金
		7 增長基金
		8 保證基金
		9 恒指基金
		10 中港股票基金
		11 強積金保守基金
		12 北美股票基金
		13 平穩基金
		14 平穩增長基金
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	滙豐強積金自選計劃	1 環球債券基金
		2 恒生H股指數基金
		3 恒指基金
		4 強積金保守基金
		5 自選亞太股票基金
		6 自選均衡基金
		7 自選歐洲股票基金
		8 自選平穩增長基金
		9 自選美國股票基金
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	施羅德強積金集成信託計劃	1 施羅德強積金亞洲投資組合
		2 施羅德強積金均衡投資組合
		3 施羅德強積金本金保證投資組合
		4 施羅德強積金資本平穩投資組合
		5 施羅德強積金保守投資組合
		6 施羅德強積金增長投資組合
		7 施羅德強積金港元定息投資組合
		8 施羅德強積金香港投資組合
		9 施羅德強積金國際投資組合
		10 施羅德強積金平穩增長投資組合
ING Pension Trust Limited	ING強積金集成信託基本計劃	1 ING強積金基本計劃均衡增長投資組合
		2 ING強積金基本計劃本金保證投資組合
		3 ING強積金基本計劃香港股票投資組合
		4 ING強積金基本計劃國際股票投資組合
		5 ING強積金基本計劃強積金保守投資組合
		6 ING強積金基本計劃平穩增長投資組合

附錄 3

註冊計劃及成分基金(續)

(截至2011年3月31日)

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
ING Pension Trust Limited	ING強積金集成信託綜合計劃	1 ING強積金綜合計劃亞洲股票投資組合
		2 ING強積金綜合計劃均衡增長投資組合
		3 ING強積金綜合計劃本金保證投資組合
		4 ING強積金綜合計劃增長投資組合
		5 ING強積金綜合計劃香港股票投資組合
		6 ING強積金綜合計劃國際股票投資組合
		7 ING強積金綜合計劃強積金保守投資組合
		8 ING強積金綜合計劃平穩增長投資組合
		9 ING強積金綜合計劃平穩投資組合
宏利公積金信託有限公司	宏利環球精選(強積金)計劃	1 宏利MPF2015退休基金
		2 宏利MPF2020退休基金
		3 宏利MPF2025退休基金
		4 宏利MPF2030退休基金
		5 宏利MPF2035退休基金
		6 宏利MPF2040退休基金
		7 宏利MPF2045退休基金
		8 宏利MPF進取基金
		9 宏利MPF中華威力基金
		10 宏利MPF保守基金
		11 宏利MPF歐洲股票基金
		12 宏利MPF富達增長基金
		13 宏利MPF富達平穩增長基金
		14 宏利MPF增長基金
		15 宏利MPF康健護理基金
		16 宏利MPF香港債券基金
		17 宏利MPF香港股票基金
		18 宏利MPF利息基金
		19 宏利MPF國際債券基金
		20 宏利MPF國際股票基金
		21 宏利MPF日本股票基金
		22 宏利MPF北美股票基金
		23 宏利MPF亞太股票基金
		24 宏利MPF穩健基金

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
宏利公積金信託有限公司	宏利寫意生活(強積金)計劃	1 宏利MPF2015退休基金
		2 宏利MPF2020退休基金
		3 宏利MPF2025退休基金
		4 宏利MPF2030退休基金
		5 宏利MPF2035退休基金
		6 宏利MPF2040退休基金
		7 宏利MPF2045退休基金
		8 宏利MPF進取基金
		9 宏利MPF保守基金
		10 宏利MPF增長基金
		11 宏利MPF利息基金
		12 宏利MPF穩健基金
美國萬通信託有限公司	萬全強制性公積金計劃	1 亞洲均衡基金
		2 亞太股票基金
		3 大中華股票基金
		4 歐洲股票基金
		5 環球債券基金
		6 環球證券基金
		7 環球增值基金
		8 環球均衡基金
		9 保證基金
		10 香港股票基金
		11 日本股票基金
		12 強積金保守基金
		13 美國股票基金
信安信託(亞洲)有限公司	信安強積金計劃500系列	1 進取增長基金
		2 平衡增長基金
		3 保證基金
		4 強積金保守基金
		5 平穩增長基金
信安信託(亞洲)有限公司	信安強積金計劃600系列	1 信安環球增長基金
		2 信安恒指基金
		3 信安港元儲蓄基金
		4 信安長線增值基金
		5 信安長線保證基金
		6 信安強積金保守基金

附錄 3

註冊計劃及成分基金(續)

(截至2011年3月31日)

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
信安信託(亞洲)有限公司	信安強積金計劃800系列	1 信安亞洲股票基金
		2 信安資本保證基金
		3 信安中國股票基金
		4 信安環球增長基金
		5 信安港元儲蓄基金
		6 信安香港股票基金
		7 信安國際債券基金
		8 信安國際股票基金
		9 信安長線增值基金
		10 信安長線保證基金
		11 信安強積金保守基金
		12 信安平穩回報基金
		13 信安美元儲蓄基金
		14 信安美國股票基金
加皇達亞信託香港有限公司	新地強積金僱主營辦計劃	1 富達均衡基金
		2 富達穩定增長基金
		3 滙豐穩定資本基金
		4 RCM均衡基金
		5 RCM穩定增長基金
		6 新地強積金基金
		7 渣打在職平均回報保證基金-新地
		8 渣打強積金保守基金-新地
加皇達亞信託香港有限公司	渣打強積金計劃-全面	1 富達環球投資基金-均衡基金
		2 富達環球投資基金-資本穩定基金
		3 富達環球投資基金-增長基金
		4 滙豐強積金“A”系列-均衡基金
		5 滙豐強積金“A”系列-中港股票基金
		6 滙豐強積金“A”系列-平穩基金
		7 景順環球均衡基金
		8 景順環球股票基金
		9 景順強積金債券基金
		10 美盛平衡基金
		11 美盛香港股票基金
		12 美盛平穩增長基金
		13 RCM均衡基金
		14 RCM穩定資本基金
		15 RCM增長基金
		16 施羅德強積金亞洲基金
		17 施羅德強積金均衡基金
		18 施羅德強積金港元定息基金

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
		19 渣打平衡基金-全面
		20 渣打在職平均回報保證基金-全面
		21 渣打增長基金-全面
		22 渣打強積金保守基金-全面
		23 渣打穩定基金-全面
		24 鄧普頓強積金亞洲均衡基金
		25 鄧普頓強積金環球債券基金
		26 鄧普頓強積金環球股票基金
加皇達亞信託香港有限公司	渣打強積金計劃-基本	1 渣打平衡基金-基本
		2 渣打在職平均回報保證基金-基本
		3 渣打增長基金-基本
		4 渣打強積金保守基金-基本
		5 渣打穩定基金-基本
永明信託有限公司	永明彩虹強積金計劃	1 永明首域強積金均衡基金
		2 永明首域強積金保守基金
		3 永明首域強積金定息基金
		4 永明首域強積金環球債券基金
		5 永明首域強積金香港股票基金
		6 永明首域強積金增長基金
		7 永明首域強積金平穩基金
		8 永明景順強積金環球股票基金
		9 永明景順強積金香港及中國股票基金
		10 永明RCM強積金亞洲股票基金
		11 永明RCM強積金均衡基金
		12 永明RCM強積金穩定資本基金
		13 永明RCM強積金穩定增長基金

附錄 4

為強積金中介人提供持續專業進修計劃核心課程 的認可機構／專業團體一覽表

(截至2011年3月31日)

香港財務策劃師學會

香港退休計劃協會

香港理工大學企業經管人才發展中心

香港證券專業學會

職業訓練局高峰進修學院

附錄 5

職業退休計劃匯集協議法團管理人一覽表

(截至2011年3月31日)

獲授權保險人

美國友邦保險(百慕達)有限公司
美國友邦保險有限公司
中國人壽保險(海外)股份有限公司
恒生保險有限公司
滙豐人壽保險(國際)有限公司
ING Life Insurance Company (Bermuda) Limited
Manufacturers Life Insurance Company – The
宏利人壽保險(國際)有限公司
英國保誠保險有限公司
香港永明金融有限公司

法團信託公司

美國友邦退休金管理及信託有限公司
美國友邦(信託)有限公司
AXA China Region (Bermuda) Limited
國衛信託有限公司
易道信託有限公司
銀聯信託有限公司
交通銀行信託有限公司
中銀集團信託人有限公司
中國人壽信託有限公司
滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
HSBC International Trustee Limited
HSBC Trustee (Hong Kong) Limited
ING Pension Trust Limited
宏利公積金信託有限公司
信安信託(亞洲)有限公司
加皇達亞信託香港有限公司
上海商業銀行信託有限公司
永明信託有限公司

附錄 6

積金局作為職業退休計劃註冊處處長的工作



註： 數字說明截至2011年3月31日全年的工作量

* 積金局從註冊紀錄冊中刪除1 105個職業退休豁免計劃的紀錄，因該等計劃於2010年10月31日或以前已在香港停止營辦，而其豁免證明書亦因此已被撤回。

職業退休計劃註冊處處長的其他主要工作包括追討拖欠供款、徵收定期費用、處理投訴及解答查詢，以及備存職業退休計劃公開紀錄冊。

附錄 7

主要公眾教育及宣傳活動一覽表

(2010年4月至2011年3月)

投資教育活動－教導公眾強積金投資知識

2010年4月至2011年3月	宣傳強積金基金的特點，包括在電視頻道及戶外媒體播放一套五段各長15秒的宣傳短片，分別介紹每名「積積樂隊」成員所代表的強積金基金。
2010年4月	在一份免費報章開設教育專欄，刊載有關2010-11年度強積金投資教育推廣計劃的訊息。
2010年5月	舉行開展禮及宣傳活動，為2010-11年度強積金投資教育推廣計劃的公眾活動揭開序幕。同時，推出投資教育的專題網頁，並在網站刊登橫額廣告等宣傳該網頁及開展禮。
2010年5月至6月	宣傳有關計劃成員在強積金投資旅程中六大決策點的訊息，活動包括電台節目、於報章刊登教育專欄，亦透過一份暢銷報章派發圖文並茂的宣傳單張。
2010年7月、9月及11月	於購物商場舉行巡迴展覽，並透過網上廣告和報章雜誌廣告宣傳有關活動。
2010年8月至11月	在電台播放「通識60秒」節目，發放有關強積金投資旅程中六大決策點的訊息，並每周在一份免費報章刊登稿件，介紹節目的主要訊息。
2010年10月至12月、 2011年3月	以「積金人生 決策審慎」為主題，製作一系列不同長度的全新宣傳短片，安排在電視頻道、戶外媒體及積金局網站播放。
2010年11月	在一個熱門網站推出網上遊戲，宣傳「積金人生 決策審慎」短片，以及在巴士椅背刊登廣告，宣傳強積金投資旅程中六大決策點的口號。
2010年11月至12月	安排在英語電台的報時訊號後播出宣傳短訊，提供強積金投資提示，並於兩份英文報章刊登廣告，宣傳強積金投資旅程中六大決策點的口號。
2011年1月	在電台的報時訊號後播出有關強積金投資的宣傳短訊，以及播出一系列以「積金生活之旅」為主題的一分鐘電台節目，邀請財經專家和社會名人講解強積金投資要點。此外，亦安排在巴士車身刊登廣告，並且利用webus作宣傳，讓乘客使用webus的wi-fi上網服務，觀看有關強積金投資的短片。
2011年1月	每季刊發《強積金基金收費比較平台摘要》資料單張，提供最新的強積金基金收費資料摘要。
2011年2月	製作兩份宣傳單張，協助計劃成員瞭解周年權益報表和基金便覽。
2011年3月	印製一份小冊子，協助計劃成員掌握從何獲取更多強積金帳戶和投資的資訊。
2011年3月	與一間大學合辦強積金投資講座，向市民傳遞強積金投資的資訊。
2010年4月至2011年3月	舉辦了83場簡介會，亦向報章雜誌供稿，宣揚強積金投資教育訊息。

附錄 7

主要公眾教育及宣傳活動一覽表(續)

(2010年4月至2011年3月)

外展活動－向社區傳遞強積金投資訊息

2010年4月至2011年3月	與政黨合辦共34場活動，傳遞強積金訊息。此外，參加了工會及商會舉辦的12個活動，與工會及商會會員保持聯繫。
2010年4月至2011年3月	為不同目標組別，包括工會、社區團體、公務員、勞資關係主任、專業人士、海外訪客以及市民大眾舉辦共132場講座，加強他們對強積金制度及強積金投資的認識。

青少年教育活動－教導青少年須及早開始退休理財

2010年4月	舉行「積金人生·創意+劇」大學聯校廣播創作大賽頒獎典禮。由公眾在網上投票選出的得獎作品，已上載至活動的專題網頁供公眾收聽，並錄製成宣傳聲帶在電台廣播，宣揚強積金訊息。
2010年4月至12月	在港鐵車站的社區畫廊展出2009-10年度全港幼稚園「為未來畫出彩虹」親子創意繪畫比賽的部分得獎作品，以鼓勵兒童培養良好儲蓄習慣。
2010年8月	在學友社派發予所有中五畢業生的《出路指南》刊登稿件，介紹強積金制度及強積金投資。
2010年9月至10月	與一家雜誌社合辦2010-11年度全港幼稚園「家家齊積金·未來加加FUN」親子創意繪畫比賽。編製《積金小勇士》親子理財故事書，教導幼稚園學童儲蓄為將來的良好習慣，並藉此為家長和教師提供理財資訊，並向幼稚園教師派發教材套。舉辦繪畫比賽的閉幕活動，內容包括遊戲、講座和頒獎典禮。
2010年9月至2011年3月	在2010-11學年，為高中學生舉行100場「幸福將來」中學理財教育互動劇場。
2010年10月	為把理財概念及強積金知識納入新高中通識教育科課程，與香港教師中心合辦「財務管理與個人成長」教師工作坊，向教師講解如何把相關課題納入教學內容，並向教師派發教材套。
2010年10月	獲邀參加一間大學的就業展覽，向學生傳遞強積金訊息。
2010年11月	透過本地中學的升學就業輔導組，向所有中七畢業生派發《青年積金解碼器》小冊子。
2010年12月至2011年3月	與一家雜誌社合辦「積金小偵探FQ訓練計劃」，教導小學生正確理財觀念和基本理財技巧，並向家長傳遞強積金訊息。亦舉辦遊戲日，進一步向學童及家長傳遞理財概念及強積金資訊。
2011年1月至3月	與一家電台合辦「積金人生多面睇」大學聯校多媒體創作大賽，以加強大學生對強積金制度及強積金投資的知識，為他們在兼職或畢業後正式投入社會時參加強積金計劃作好準備。同時舉辦了一系列「多媒體+多創意」特訓班、於本地大學舉辦巡迴展覽及簡介會、在一個熱門社交網站開設專頁，以及製作了有關此項比賽的專題網頁，以加強宣傳效果。
2011年2月至3月	在港鐵車站的社區畫廊展出2010-11年度「全港幼稚園『家家齊積金·未來加加FUN』親子創意繪畫比賽」的部分得獎作品，以鼓勵兒童培養良好儲蓄習慣。

- 2011年3月 在一個社交媒體平台推出全新專頁，向青少年傳遞有關理財、強積金制度及強積金投資的訊息，並在專頁推出有趣的問答遊戲，以及刊登有關強積金與積金局青少年教育活動的最新資訊。
- 2010年4月至2011年3月 為大學生、大專院校學生及青少年中心舉辦合共21場講座，向學生提供強積金資訊，為他們投身社會作好準備，並讓他們瞭解及早籌劃退休生活的好處。

其他教育及宣傳活動 – 向市民傳遞強積金資訊

- 2010年4月至5月、
2011年2月至3月 舉辦保留帳戶專題宣傳活動，讓計劃成員瞭解強積金保留帳戶的用途，以及轉職時該如何處理累算權益。連串活動包括印製宣傳單張、在一份招聘雜誌刊登專題文章、在一個熱門網站及招聘網站刊登橫額廣告、發出電子推廣郵件，以及向報章雜誌供稿。
- 2010年8月 舉辦一項專題宣傳活動，向兼職僱員宣傳他們在強積金制度下的權利與責任，並印製了一份單張，亦就此課題刊登稿件。
- 2010年9月 與警察公共關係科合作製作了一集「警訊」節目，在電視頻道播放提醒市民切勿作出虛假陳述，訛稱永久性地離開香港而提取強積金累算權益。
- 2010年10月 推出宣傳活動，鼓勵僱主提供更多強積金計劃供僱員選擇。
- 2010年10月至11月、
2011年1月至3月 與區議員合作設立諮詢攤位，為市民提供免費的強積金諮詢服務。
- 2010年11月至12月 為建造業及飲食業舉辦三項外展活動，提醒僱員在行業計劃下的強積金權利和責任。
- 與小巴及的士司機協會合作，舉辦兩項自僱人士專題外展宣傳活動。
- 2010年12月 出版《積金局通訊》季刊創刊號，與相關界別加強聯繫。
- 2010年12月 配合積金局的執法行動，加強積金局網頁有關執法的內容，並向工會及政府部門派發小冊子。
- 2011年1月 於新春期間舉辦了一項以農曆新年為主題的宣傳活動，派發賀年紀念品藉以向各相關界別送上佳節祝福，同時宣傳在悠長強積金投資過程中六大決策點的口號。
- 2011年1月 推出一項專題宣傳活動，透過廣告、單張及在報章及工會的刊物刊登稿件，提醒計劃成員定期檢查強積金帳戶，包括僱主的強積金供款。
- 2011年2月 參與香港貿易發展局舉辦的「教育及職業博覽2011」，在場內設置展覽攤位，講解僱員轉職時應如何處理強積金累算權益。
- 2010年4月至2011年3月 發出逾390篇稿件及新聞稿，報道積金局的執法行動及其他強積金議題。

附錄 8

詞語定義

■ (A) 職業退休計劃

界定利益計劃	指不是界定供款計劃的職業退休計劃。
界定供款計劃	指一項職業退休計劃，而在該計劃下的利益款額，純粹視乎： <ol style="list-style-type: none"> a) 有關成員向該計劃的基金所作(或就他而作)的供款，以及任何該供款的已公布收益(而這收益可有一個經保證的最低比率，但除此之外，在公布前是不能確定的)；及 b) (如屬適當)該僱員的可享利益服務年資及年齡。
保險安排	指： <ol style="list-style-type: none"> a) 就一項職業退休計劃而與獲授權保險人訂立的協議或安排，而根據該項協議或安排，該保險人須負責管理該計劃；及 b) 屬於職業退休計劃註冊處處長所訂立的規則中指明類別的協議或安排。
成員	就一項職業退休計劃來說，包括憑藉以下關係或協議而在該計劃下享有或預期享有利益的個人： <ol style="list-style-type: none"> a) 該人與該計劃的有關僱主(不論是以前的或現在的)之間的僱傭關係；或 b) 由該計劃的有關僱主與該人在過去曾是成員的另一項職業退休計劃的有關僱主所訂立的協議，不論該人是否該協議的一方當事人， <p>如屬適當，「成員」也包括已去世成員的遺產。</p>
獲強積金豁免的 職業退休計劃	指根據《強積金條例》第5條獲得豁免的職業退休計劃。這類計劃的成員或某類別成員及其僱主獲得豁免，不受《強積金條例》所有條文或任何指明條文的管限。
職業退休計劃	在《職業退休計劃條例》第2(6)條的規限下，指符合以下規定(但不屬任何只於受保人去世或遭遇身體殘障時支付利益的保險合約)的計劃： <ol style="list-style-type: none"> a) 由一份或以上文書或協議構成的；及 b) 其效用或能有的效用，是就一類或以上的僱傭關係，以退休金、津貼、酬金或其他形式，向在有實質報酬的僱傭合約下受僱(不論在香港或其他地方)的僱員提供(或就該等僱員提供)在終止服務、死亡或退休時支付的利益， <p>而凡文意容許，亦包括擬成立的這類計劃。</p>
職業退休豁免計劃	指： <ol style="list-style-type: none"> a) 已獲職業退休計劃註冊處處長根據《職業退休計劃條例》第7條就其發出豁免證明書的一項職業退休計劃，而就該證明書根據第12條所作的撤回並未生效；或

- b) 《職業退休計劃條例》所指的職業退休計劃，而該計劃中的僱主是香港以外地方的政府或是該政府的或由該政府指定的並非以牟利為營辦目的的代理機構或經營機構。

職業退休註冊計劃	指已根據《職業退休計劃條例》第18條註冊的職業退休計劃。
職業退休計劃管理人	指： <ul style="list-style-type: none"> a) 就一項受信託所管限的計劃或匯集協議來說，指有關的受託人； b) 就一項受保險安排所規管或構成保險安排主題的計劃或匯集協議來說，指有關的保險人； c) 在其他情況下，指管理有關計劃及其資產的主要負責人，但如該人只負責有關投資或保管該等資產方面的事宜，則不在此列。
匯集協議	指符合以下條件的協議或安排： <ul style="list-style-type: none"> a) i) 由單一信託所管限；或 ii) 受保險安排(包括屬同一類別或種類的一系列保險安排)所規管或構成其主題； b) 適用於2項或以上的職業退休計劃，而每項計劃均因這一適用性而： <ul style="list-style-type: none"> i) 由上述信託所管限；或 ii) (如屬適當)受保險安排(包括屬同一類別的一系列保險安排)所規管或構成其主題； c) (如協議或安排是由上述信託所管限)在該協議或安排下，其參與計劃的資產均歸屬於該協議或安排(視屬何情況而定)的管理人； d) (如協議或安排是由上述信託所管限)由註冊信託公司所管理； e) 就該協議或安排及其各項參與計劃均有備存妥善的帳目及紀錄；及 f) 根據該協議或安排，可歸入每項參與計劃名下的資產及其每項參與計劃的負債的價值，可以輕易從上述帳目及紀錄中計算出來。
職業退休計劃 註冊處處長	指強制性公積金計劃管理局。
有關僱主	就一項職業退休計劃來說，指僱用某僱員因而使他有權或可以成為該計劃的成員的僱主。
增補計劃	指為強積金規定的權益提供增補權益的職業退休計劃。

附錄 8

詞語定義(續)

■ (B) 強積金計劃

累算權益	就註冊計劃而言，指每一計劃成員於任何時間在該註冊計劃內的實益利益的款額，該款額包括由該計劃成員或就該成員作出的供款以及將該等供款作投資的收入或利潤(但須將投資方面的損失計算在內)所產生的數額。
核准匯集投資基金	屬保險單、認可單位信託或認可互惠基金，並且： <ol style="list-style-type: none"> a) 符合《一般規例》附表1第17(2)條所列出的規定；及 b) 獲積金局核准的投資基金。
核准受託人	指獲積金局按照《強積金條例》第20條核准為受託人的公司或自然人。
臨時僱員	指在根據《強積金條例》第2(2)條作出的命令中宣布為就《強積金條例》而言屬臨時僱員的有關僱員。《強積金條例》第2(2)條規定，如有關僱員： <ol style="list-style-type: none"> a) 從事某行業，而有一項公積金計劃就該行業獲註冊為行業計劃；及 b) 受僱於該行業並由僱主按日僱用或僱用一段少於60日的固定期間，則積金局可藉刊登於憲報的命令，宣布該等僱員就《強積金條例》而言屬臨時僱員。
成分基金	就任何註冊計劃而言，指構成該註冊計劃並符合《一般規例》第36條所列出的規定的基金，或組成該註冊計劃一部分並符合《一般規例》第36條所列出的規定的基金。
僱主營辦計劃	指： <ol style="list-style-type: none"> a) 在僱主並非公司的情況下，指只供該僱主的僱員加入成為成員的註冊計劃；或 b) 在僱主屬公司的情況下，指只供該公司或有聯繫公司的僱員加入成為成員的註冊計劃。
行業計劃	指根據《強積金條例》第21A條註冊為行業計劃的公積金計劃。行業計劃可以是為從事某一特定行業或特定類別行業的人或為從事2種或多於2種行業或類別行業的人(不論作為僱員或自僱人士)而設的。
強制性供款	指 <ol style="list-style-type: none"> a) 根據《強積金條例》第7A或7C條須向註冊計劃支付作為供款的款額； b) 根據《強積金條例》第7AA條須向積金局支付作為供款的款額； c) 根據《強積金條例》第7AE條須支付予積金局的款額；或 d) 已轉移至註冊計劃並屬《豁免規例》附表2第5(1)條適用的最低強積金利益。

集成信託計劃	<p>指供以下人士加入成為成員的註冊計劃：</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 來自超過一名僱主的僱員；及 b) 自僱人士及前自僱人士；及 c) 在《豁免規例》第2(1)條所指的職業退休豁免計劃或職業退休註冊計劃中有利益並意欲將該等利益轉移至首述的計劃的人， <p>但不包括行業計劃。</p>
公積金計劃	<p>指受信託管限並且符合以下說明的計劃：</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 其條款在一份或多於一份文件內列明；及 b) <ul style="list-style-type: none"> i) 訂定在計劃的成員達到退休年齡或有其他訂明事情就他們發生時向他們支付金錢利益；或 ii) 訂定在成員於達到退休年齡之前或於上述事情發生之前死亡的情況下，向其遺產的遺產代理人或受益人支付金錢利益， <p>並包括建議中的公積金計劃。</p>
註冊計劃	<p>指根據《強積金條例》第21條註冊為僱主營辦計劃或集成信託計劃或根據《強積金條例》第21A條註冊為行業計劃的公積金計劃。</p> <p>「註冊計劃」與「強積金計劃」這兩個詞語通常可交替使用。</p>
有關僱員	指年滿18歲但未達到退休年齡的僱員。
有關入息	<p>就：</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 有關僱員而言，指由或須由有關僱主作為該僱員在該合約下的僱用的代價而(直接或間接)支付予該僱員，並以金錢形式表示的任何工資、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》(第57章)下的遣散費或長期服務金； b) 自僱人士而言，指按照《強積金條例》第46條所訂立並屬有效的規例而確定的該人的入息。
退休年齡	就僱員或自僱人士而言，指65歲，如按照《強積金條例》第46條所訂立並屬有效的規例訂明某較低的年齡，則指該較低的年齡。
計劃成員	就註冊計劃而言，指在該註冊計劃中有實益利益的人。
自僱人士	指非以僱員身分收取有關入息的人，而該等有關入息是源自該人在香港(全部或部分)生產貨品或提供服務，或源自在香港從事向香港或香港以外地方提供貨品或服務的營業。

附錄 8

詞語定義(續)

服務提供者	就任何公積金計劃而言，指投資經理、計劃資產的保管人或獲該計劃的受託人委任或聘用以為該計劃提供服務的其他人，並包括獲該等經理、保管人或其他人轉授提供上述服務的責任的人，但不包括獲如此聘用為核數師、律師或精算師的人。
自願性供款	指按照《強積金條例》第11條向註冊計劃支付的供款。

(C) 簡稱

《一般規例》	指	《強制性公積金計劃(一般)規例》
金管局	指	香港金融管理局
政府注款計劃	指	執行香港特區政府在2008年2月宣布向每名合資格強積金／職業退休計劃成員的帳戶注入\$6,000的措施的計劃
香港特區	指	香港特別行政區
強積金	指	強制性公積金
《強積金條例》	指	《強制性公積金計劃條例》
福委會	指	員工福利委員會
積金局	指	強制性公積金計劃管理局
諮詢委員會	指	強制性公積金計劃諮詢委員會
《豁免規例》	指	《強制性公積金計劃(豁免)規例》
證監會	指	證券及期貨事務監察委員會
僱員自選安排	指	每年容許僱員於現職期間把其部分累算權益轉移至另一個自選的強積金計劃一次