凡在**2027年2月6日**或以後參加考試的考生，敬請參閱
《研習資料手冊》（第十版）及補充資料。

強制性公積金計劃考試/ 強積金中介人考試
考試範圍

1. 強制性公積金（強積金）制度簡介

1.1 退休保障的需要

1.2 人口挑戰

1.3 強積金制度的誕生

1.4 強積金制度在香港整體退休保障框架下擔當的角色

1.5 強積金的特點

2. 規管架構

2.1 規管架構概覽

2.2 強制性公積金計劃管理局（積金局）

2.2.1 積金局的職能

2.3 其他規管機構

2.3.1 證券及期貨事務監察委員會（證監會）

2.3.2 保險業監管局（保監局）

2.3.3 金融管理專員

2.4 強積金法例、守則、指引及標準

2.4.1 《強制性公積金計劃條例》（《強積金條例》）

2.4.2 強積金附屬法例

2.4.3 強積金守則、指引及標準

2.4.4 規管強積金中介人的條例

3. 強積金制度的主要特點

（包括附錄 II—涵蓋範圍、附錄 III—有關入息及附錄 IV—支付供款的日期）

3.1 計劃資產的保障

3.1.1 嚴格的認可規定

3.1.2 專業彌償保險

3.1.3 補償基金

3.2 獲委任的服務提供者的職能

3.3 強積金計劃的種類

3.4 涵蓋範圍

3.5 獲豁免人士
3.6 註冊使用「積金易」平台及登記參加強積金計劃
3.6.1 僱主的責任
3.6.2 自僱人士的責任
3.6.3 受託人的責任
3.7 供款
3.7.1 強制性供款
3.7.2 自願性供款
3.7.3 可扣稅自願性供款
3.7.4 稅項寬減
3.7.5 拖欠供款
3.8 權益的歸屬
3.9 權益的保存
3.10 權益的可調動性
3.10.1 現職有關僱員
3.10.2 有關僱員終止受僱
3.10.3 自僱人士成為有關僱員
3.10.4 成員選擇轉移權益須知
3.10.5 受託人在轉移累算權益方面的責任
3.11 權益的提取
3.12 長期服務金／遣散費的抵銷安排
3.13 僱主的主要責任
3.13.1 沒有獲《強積金條例》豁免的僱主
3.13.2 有關僱員（臨時僱員除外）離職
3.14 違規僱主及高級人員紀錄

4. 強積金受託人
4.1 信託安排
4.1.1 信託的概念
4.1.2 受託人的受信責任
4.1.3 對受託人的追索權
4.1.4 信託安排的優點

4.2 受託人的分類
4.3 受託人的職責及職能
4.4 受託人的核准
4.5 持續監察
4.6 《強積金核准受託人合規標準》
4.7 《強積金受託人管治原則》
4.8 制裁及罰則

5. 強積金計劃及投資
（包括附錄 V—基本投資概念）
5.1 強積金計劃的註冊及成分基金與匯集投資基金的核准
5.2 強積金計劃
5.3 成分基金
5.3.1 成分基金的特點
5.3.2 成分基金的種類
5.4 預設投資策略
5.4.1 甚麼是預設投資策略？
5.4.2 選用預設投資策略進行投資的規則和程序
5.4.3 與預設投資策略有關的主要風險
5.5 核准匯集投資基金
5.5.1 匯集投資基金的核准
5.5.2 匯集投資基金的種類
5.6 投資政策陳述書
5.7 投資標準及限制
5.7.1 投資管理
5.7.2 准許投資項目
5.7.3 其他投資限制
5.7.4 港元貨幣風險
5.8 費用及收費
5.9 強積金計劃／成分基金的轉換
5.10 《強積金投資基金披露守則》
5.11 對強積金投資基金的持續監察

6. 職業退休計劃與強積金制度的銜接安排

6.1 職業退休計劃的種類

6.1.1 所提供權益的種類

6.1.2 屬職業退休註冊計劃還是屬職業退休豁免計劃

6.1.3 是否獲強積金法例豁免

6.2 特點比較

6.3 豁免準則

6.4 強積金制度實施後的不同形式職業退休計劃

6.5 對現有成員及新的有資格僱員的影響

6.5.1 現有成員選擇留在獲強積金法例豁免的職業退休註冊計劃

6.5.2 現有成員選擇參加強積金計劃

6.5.3 新的有資格僱員選擇參加獲強積金法例豁免的職業退休註冊計劃

6.6 對獲強積金法例豁免的職業退休計劃持續施加的規定

7. 強積金中介人

7.1 強積金中介人的規管

7.2 規管架構

7.2.1 禁止進行受規管活動

7.2.2 強積金中介人的註冊要求

7.2.3 前線監督的規管範圍

7.2.4 註冊中介人的操守要求

7.2.5 註冊中介人的其他要求

7.2.6 積金局及前線監督的監管及紀律制裁權力

7.2.7 有關註冊及紀律制裁決定的上訴機制

7.2.8 向公眾披露對註冊中介人作出的紀律制裁決定的詳情

7.3 處理對強積金中介人的投訴

7.4 強積金中介人應遵守的操守指引

7.4.1 《註冊中介人操守要求指引》（《操守指引》）

7.5 制裁及罰則

8. **「積金易平台」簡介**

8.1 **「積金易」平台的目標**

8.2 **「積金易」平台的實施**

8.3 **「直接轉移」減省成本和「相應減費」的規定**

8.4 **積金局的監督角色**

9. **環境、社會及管治（Environmental, Social and Governance，簡稱 ESG）簡介**

9.1 **環境、社會及管治（ESG）**

9.2 **ESG 因素與強積金投資的關係**

9.3 **積金局採取的政策及措施**

9.4 **強積金計劃內的 ESG 成分基金**

9.4.1 特點

9.4.2 ESG 成分基金的 ESG 投資策略

9.4.3 加強 ESG 成分基金的披露規定

9.5 **綠色和可持續金融跨機構督導小組**

★★★★★★★★★★★★★★★★★★★★★★★

2026 年 11 月