



主要計劃資料文件 - 景順強積金策略計劃

受託人：銀聯信託有限公司

投資經理及保薦人：景順投資管理有限公司

計劃年度終結日：三月三十一日

成分基金數目：14 個

目錄

強積金為甚麼對你很重要？	2
你的強積金供款	2
你的強積金供款會如何投資？	3
你的強積金投資有何風險？	5
如何轉移你的強積金？	5
轉工時，如何處理你的強積金？	6
何時調整你的強積金投資組合？	7
你可於何時提取強積金？	7
對你有用的其他資料	8
如何作出查詢及投訴？	8

本主要計劃資料文件（「**主要計劃資料文件**」）提供有關景順強積金策略計劃（「**本計劃**」）的主要資料，屬於要約文件的一部分。你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（「**強積金計劃說明書**」）及信託契據（「**信託契據**」）。該等文件可經以下連結及二維碼查閱：

www.invesco.com.hk/mpf/zh/mpf/literature



強積金為甚麼對你很重要？

- 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。除了獲豁免人士外，凡年滿 18 歲至 64 歲的僱員（全職或兼職）或自僱人士，都必須參加強積金計劃。
- 如欲申請成為本計劃的成員，請將填妥的計劃成員登記表格連同表格內不時載列的有關資料及／或文件送交受託人。該表格可經以下連結下載：



www.invesco.com/hk/zh/our-funds/forms.html



- 你可以使用積金局退休策劃計算機進行退休理財規劃，以計算：
 - i) 你的退休需要；
 - ii) 你預計在退休時累積到多少強積金及其他退休儲蓄；及
 - iii) 你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/>



- 如果你是僱主，你須瞭解與強積金有關的責任，包括登記新僱員、作出供款及申報離職僱員。如對僱主的強積金責任有任何疑問，請與我們聯絡。
- 有意為其僱員申請成為本計劃的成員的僱主，應將填妥的參與協議連同參與協議內不時載列的有關資料及／或文件送交保薦人或受託人，申請成為參與僱主。
- 僱主可向保薦人或受託人索取參與協議的副本。

你的強積金供款

- 僱員（全職或兼職）和僱主均須定時作出強積金供款。供款額是根據僱員的「有關入息」而定，計算方法如下：

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港元	有關入息 x 5%	無須供款
7,100港元至30,000港元	有關入息 x 5%	有關入息 x 5%
超過30,000港元	1,500港元	1,500港元

- 「有關入息」是指僱主以金錢形式支付予僱員的任何工資、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》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，但不包括用以抵銷遣散費或長期服務金的僱主供款部分的強積金。
- 如你是自僱人士，同樣需要作出強積金供款，供款額的計算方法如下：

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

- 不論你是僱員還是自僱人士，你都可以因應個人需要，**考慮作出額外供款**（即自願性供款、可扣稅自願性供款及特別自願性供款（本計劃的強積金計劃說明書內稱作「靈活自願性供款」））。

	自願性供款	可扣稅自願性供款	特別自願性供款（即靈活自願性供款）
如何開立帳戶	透過僱主，於其所選的強積金計劃開立帳戶	自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續	自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續

- 有關各類供款的詳情，可到以下網站參閱本計劃的強積金計劃說明書內「供款」一節：

www.invesco.com.hk/mpf/zh/mpf/literature



你的強積金供款會如何投資？

- 參加本計劃後，如你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。有關預設投資策略的詳情，可到以下網站參閱本計劃的強積金計劃說明書內「預設投資策略」一節：

www.invesco.com.hk/mpf/zh/mpf/literature



- 你亦可選擇投資本計劃的下列成分基金：

編號	成分基金名稱	投資經理	基金類型描述	投資重點	投資目標	管理費用 ¹ （按每年資產淨值的某個百分比計算）
1	核心累積基金	景順投資管理有限公司	混合資產基金 — 環球 — 股票 (最高比重 65%)	大約60%投資於股票，其餘投資於債券、現金及貨幣市場工具	提供資本增長	類別 A：0.75% 類別 H：0.75%

¹在強積金計劃說明書稱為「基金管理費」。

2	65 歲後基金	景順投資管理有限公司	混合資產基金 - 環球 - 股票 (最高比重 25%)	大約20%投資於股票, 其餘投資於債券、現金 及貨幣市場工具	提供穩定增長	類別 A : 0.75% 類別 H : 0.75%
3	中港股票基金	景順投資管理有限公司	股票基金 - 香港和中國	最多100%投資於股票	達致長線資本增值	類別 A : 1.175% 類別 H : 1.055%
4	亞洲股票基金	景順投資管理有限公司	股票基金 - 亞洲 (不包括日本)	最多100%投資於股票	達致長線資本增值	類別 A : 1.175% 類別 H : 1.055%
5	增長基金	景順投資管理有限公司	股票基金 - 環球	最多100%投資於股票	達致長線資本增值	類別 A : 1.175% 類別 H : 1.055%
6	均衡基金	景順投資管理有限公司	混合資產基金 - 環球 - 股票 (最高比重大約 70%)	大約30%投資於債券; 大約70%投資於股票	長線而言, 達致高於 香港薪金通脹率的資本增值	類別 A : 1.175% 類別 H : 1.055%
7	資本穩定基金	景順投資管理有限公司	混合資產基金 - 環球 - 股票 (最高比重大約 30%)	大約70%投資於債券; 大約30%投資於股票	以長線保本為目標, 並提高回報潛力	類別 A : 1.175% 類別 H : 1.055%
8	環球債券基金	景順投資管理有限公司	債券基金 - 環球	最多100%投資於債券	達致長線的穩定增長	類別 A : 1.175% 類別 H : 1.055%
9	回報保證基金	景順投資管理有限公司	回報保證基金 - 與投資掛鈎	10%至55%投資於股票; 25%至90%投資於債務證券; 最多20%投資於現金及其他短期投資	提供具競爭力之長期 總回報, 並於成員在 職期間提供平均每年 最低回報之保證	類別 G : 1.425%#
10	強積金保守基金	景順投資管理有限公司	貨幣市場基金 - 香港	存款、貨幣市場工具及 債務證券	保存資本及 維持低風險	類別 A : 0.663% 類別 H : 0.663%
11	人民幣債券基金	景順投資管理有限公司	債券基金 - 中國	70%至100% 投資於人民幣計價債務 工具及最多30%投資於 非人民幣計價債務工具 及貨幣市場工具	達致穩定之 長線增長	類別 A : 1.175% 類別 H : 1.055%
12	景順恒指基金	景順投資管理有限公司	股票基金 - 香港	最多100%投資於股票	達致長線資本增長	類別 A : 不超過 0.745% 類別 H : 不超過 0.705%

13	景順環球追蹤指數基金	景順投資管理有限公司	股票基金－環球	最多100%投資於股票	達致長線資本增長	類別 A：不超過 1.1%* 類別 H：不超過 1.1%*
	景順美國追蹤指數基金	景順投資管理有限公司	股票基金－美國	最多 100%投資於股票	達致長線資本增長	類別 A：不超過 1%** 類別 H：不超過 1%**

#為免產生疑問，其不包括保證費。

*若資產淨值低於 20 億港元，為每年不超過 1.1%；或若資產淨值等於或超逾 20 億港元，為每年不超過 1.06%

**若資產淨值低於 20 億港元，為每年不超過 1%；或若資產淨值等於或超逾 20 億港元，為每年不超過 0.96%。

附註 – 上表所顯示的管理費用只包括成分基金及其基礎基金收取的管理費用，並不包括其他可能向成分基金及其基礎基金或計劃成員收取的費用及收費。就景順環球追蹤指數基金及景順美國追蹤指數基金而言，將不會在成分基金及其基礎基金層面重複收取投資管理費。詳情請到以下網站參閱本計劃的強積金計劃說明書內「費用及收費」一節：

www.invesco.com.hk/mpf/zh/mpf/literature



你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

你的強積金投資有何風險？

投資涉及風險。請參閱本計劃的強積金計劃說明書內「風險因素」一節，瞭解基金面對的各項風險因素。請到以下網站參閱此文件：

www.invesco.com.hk/mpf/zh/mpf/literature



每個成分基金均根據該成分基金的最新基金風險標記，獲劃分七個風險級別的其中一個風險級別。與低風險級別的成分基金比較，風險評級較高的成分基金回報波幅通常較大。每個成分基金的最新風險級別資料載於本計劃的最新基金便覽。請到以下網站參閱本計劃的最新基金便覽：

www.invesco.com.hk/mpf/zh/mpf/literature



如何轉移你的強積金？

如果你是僱員，你可以每年一次¹，選擇把現職供款帳戶內的僱員強制性供款所產生的強積金，由原本參與的計劃（原計劃）轉移至其他自選的強積金計劃（新計劃）。如轉移強積金時涉及出售保證基金，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。在你現職的供款帳戶內，可能滾存以下產生自不同來源的不同部分的強積金。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 (由哪類供款產生)	轉移規定	收取轉移強積金的帳戶類別
來自現時受僱工作的供款		
僱主強制性供款	不可轉移	—
僱員強制性供款	每公曆年可轉移一次 ¹	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		
來自以往受僱工作的供款		
已轉移至現時受僱工作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 ²
已轉移至現時受僱工作供款帳戶的自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	

如果你是自僱人士或可扣稅自願性供款帳戶持有人，你可以隨時把強積金供款帳戶、個人帳戶或可扣稅自願性供款帳戶（視情況而定）內的強積金，轉移至其他自選的強積金計劃。

¹ 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。

² 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，如何處理你的強積金？

- 你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：

方法 1
把強積金轉移至新僱主為你開立的「供款帳戶」

方法 2
把強積金轉移至你現有的「個人帳戶」

- 如你本身並未持有任何「個人帳戶」及滿意舊公司所選用的強積金計劃，你亦可以考慮把強積金保留在舊公司的計劃中，以「個人帳戶」形式繼續投資。
- 轉移其他計劃的強積金累算權益至我們的計劃的表格可經以下連結下載：



www.invesco.com/hk/zh/our-funds/forms.html



- 如對轉移強積金有任何疑問，請與我們聯絡。

何時調整你的強積金投資組合？

一般來說，理想的做法是定期檢討強積金投資組合，因應需要對強積金投資組合作出適當調整。

如何調整你的強積金投資組合？

- 你可按指定格式向受託人發出轉換指示（可以郵寄、傳真、透過 www.invesco.com/hk 網上遞交、透過互動語音應答系統或受託人不時指定可准許使用的其他方式發出），將某一成分基金之全部或部分單位轉換至其他成分基金。
- 一般來說，若受託人於估值日下午4時交易截止時間之前收到有效的轉換指示，則贖回原成分基金的單位以及認購新成分基金的單位一般將採用受託人收到轉換指示的估值日當天的單位價格處理（惟涉及贖回或再投資於回報保證基金的轉換指示除外）。有關處理你的指示的估值日的進一步資料，請參閱強積金計劃說明書及我們網站內的積金成員平台。
- 你亦可向受託人發出新指示以更改有關其日後供款的投資指示。
- 如新的投資指示涉及出售保證基金，請向我們查核有關基金的條款及條件，以免因未能符合某些附帶條款，而令你可能無法取得有關基金的保證回報。
- 有關上述各項的詳情，請到以下網站參閱強積金計劃說明書內「轉換」及「更改投資指示」章節：

www.invesco.com.hk/mpf/zh/mpf/literature



你可於何時提取強積金？

- 當你年滿 65 歲時，可選擇一筆過或分期提取強積金，或把強積金保留在帳戶內。
- 法例訂明只有以下六種理由才能提早提取強積金：



提早退休



罹患末期疾病



永久離開香港



完全喪失行為能力



死亡



小額結餘

- 法例並無規定提取強積金的期限。在申請提取強積金前，你應考慮個人需要。如你選擇把所有強積金保留在帳戶內，便無須提出申請，你的強積金將繼續按照你所揀選的基金進行投資。
- 提取強積金的表格可經以下連結下載：



www.invesco.com/hk/zh/our-funds/forms.html



- 如對提取強積金有任何疑問，請致電景順積金熱線：(852) 2842 7878。

對你有用的其他資料

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港元。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，會收到本主要計劃資料文件及參與通知；及
2. 在計劃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，請參閱信託契據及強積金計劃說明書。有關文件可經以下連結或二維碼參閱：	本計劃的持續成本列表（一份列明本計劃成分基金持續成本的文件）隨附於強積金計劃說明書結尾，可到以下網站參閱：	基金便覽提供有關本計劃個別成分基金的基本資料（例如基金表現）。有關文件可經以下連結下載：
www.invesco.com.hk/mpf/zh/mpf/literature		

個人資料聲明

如欲索取最新版本的個人資料聲明，請致函資料保障主任，地址為景順投資管理有限公司的辦事處（直至 2023 年 2 月 26 日：香港中環花園道三號冠君大廈四十一樓；由 2023 年 2 月 27 日起：香港中環康樂廣場一號怡和大廈四十五樓）。

如何作出查詢及投訴？

如欲查詢，請與我們聯絡。

景順積金熱線	(852) 2842 7878	
景順積金網	www.invesco.com/hk	
電郵	memberservices@invesco.com	

2023 年 6 月印製