



## 主要計劃資料文件 海通 MPF 退休金

### 目錄

**受託人：**

HSBC Provident Fund  
Trustee (Hong Kong) Limited

**保薦人：**

海通國際投資經理有限公司

**計劃年度終結日：**

6月30日

**成分基金的數目：**

7

強積金為甚麼對你很重要？	[2]
你的強積金供款安排	[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？	[4]
如何轉移你的強積金？	[5]
轉工時，如何處理你的強積金？	[5]
何時調整你的強積金投資組合？	[6]
你可於何時提取強積金？	[6]
對你有用的其他資料	[7]
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」）旨在提供有關海通MPF退休金的主要資料，屬於要約文件的一部分。你不應單憑本主要計劃資料文件作出投資決定。
- 有關海通MPF退休金的詳情，請參閱海通MPF退休金的強積金計劃說明書及信託契據。該等文件可透過以下連結及／或二維碼獲得：

[www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-br](http://www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-br)



及

[www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-td](http://www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-td)





## 強積金為甚麼對你很重要？

- 強制性公積金（簡稱強積金）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。如欲申請成為海通MPF退休金的成員，請將填妥的申請表送交我們。申請表可透過以下方式下載



僱員：[www.htisec.com/zh-cn/mpf-forms-ee](http://www.htisec.com/zh-cn/mpf-forms-ee)



自僱人士：[www.htisec.com/zh-cn/mpf-forms-pase](http://www.htisec.com/zh-cn/mpf-forms-pase)



- 你可以使用積金局退休策劃計算機進行退休理財規劃，以計算為：
  - 你的退休需要；
  - 你預計於退休時累積到多少強積金及其他退休儲蓄；及
  - 需要多少儲蓄方能滿足你的退休需要。

<https://eqrcode.co/a/iu0film>



- 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、作出供款和申報已離職僱員。如果你對僱主在強積金方面的責任有任何疑問，請與我們聯絡。如欲成為海通MPF退休金的參與僱主，需要簽署一份參與協議送交我們。參與協議可透過以下方式下載



[www.htisec.com/zh-cn/mpf-forms-pae](http://www.htisec.com/zh-cn/mpf-forms-pae)



## 你的強積金供款安排

- 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》項下的遣散費或長期服務金。
- 強積金強制性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。

- 如果你是自僱人士，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，你亦可根據個人需要，考慮作出額外供款（即自願性供款(VC)、可扣稅自願性供款(TVC)及特別自願性供款(SVC)）。

	自願性供款	可扣稅自願性供款	特別自願性供款
如何開立帳戶	你的僱主會協助你開立海通MPF退休金帳戶，或者，如果你是自僱人士，你可以自行開立帳戶。	你可以自行開立海通MPF退休金可扣稅自願性供款帳戶。	你可以自行開立海通MPF退休金特別自願性供款帳戶。

- 有關各類供款的詳情，可到以下網站參閱海通MPF退休金的強積金計劃說明書 — 「行政程序」一節：  
[www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-br](http://www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-br)



### 你的強積金供款會如何投資？

- 參加計劃後，如果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，可到以下網站參閱海通MPF退休金的強積金計劃說明書 — 「基金選擇、投資目標及政策」一節，具體可透過以下連結查看：[www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-br](http://www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-br)
- 你亦可選擇投資以下基金：

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 (按每年淨資產值的某個百分比計算)	
						A類別*	T類別*
1.	海通核心累積基金	海通國際投資經理有限公司	組合資產基金 — 環球—股票 最多65%	60%股票及 40%債券，其 餘投資於現金	提供資本 增值	0.745%	0.745%
2.	海通65歲後基金	海通國際投資經理有限公司	組合資產基金 — 環球—股票 最多25%	20%股票及 80%債券，其 餘投資於現金	提供穩定 增值	0.745%	0.745%

3.	海通香港特區基金	海通國際投資經理有限公司	股票基金—香港	至少90%投資於股票，其餘投資於現金、貨幣市場及／或其他固定收	達致資本增值	1.26%	1.18%
4.	海通亞太基金	海通國際投資經理有限公司	股票基金—亞太	至少90%投資於股票，其餘投資於現金、貨幣市場及／或其他固定收入工具	達致資本增值	1.14%	1.09%
5.	海通環球分散基金	海通國際投資經理有限公司	股票基金—環球	至少90%投資於股票，其餘投資於現金、貨幣市場及／或其他固定收入工具	達致資本增值	0.92%	0.82%
6.	海通強積金保守基金	海通國際投資經理有限公司	貨幣市場基金—香港	存款及債務證券	達致資本保值	0.8%	0.75%
7.	海通韓國基金	海通國際投資經理有限公司	股票基金—韓國	至少90%投資於股票，其餘投資於現金、貨幣市場及／或其他固定收入工具	達致資本增值	0.72%	0.72%

\* 一般而言，T類別基金單位將就特別自願性供款及可扣稅自願性供款、轉移自其他計劃的款項或轉移至個人帳戶的款項而發行，而A類別基金單位將發行予其他類型的成員。

註：上表所顯示的管理費用僅包括基金及其基礎基金收取的管理費用，並不包括其他可能向基金及其基礎基金或計劃成員收取的費用及收費。詳情請參閱**海通MPF退休金的強積金計劃說明書** — 「費用及收費」一節，具體可透過以下連結查看：[www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-br](http://www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-br)

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](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**海通MPF退休金的強積金計劃說明書** — 「風險」一節，了解基金面對的各項風險因素。請到以下網站參閱此文件：[www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-br](http://www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-br)
- 各基金均根據該基金的最新基金風險標記，獲劃分為七個風險級別的其中一個風險級別。與低風險級別基金比較，風險評級較高的基金的回報波幅通常較大。各基金的最新風險級別的資料，載於**海通MPF退休金的最新基金便覽**，請到以下網站參閱海通MPF退休金的基金便覽：[www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-ffs](http://www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-ffs)



## 如何轉移你的強積金？

如果你是僱員，你可以選擇每年一次<sup>(1)</sup>，將你現職（原計劃）供款帳戶內來自僱員強制性供款的強積金，轉至自選的任何其他強積金計劃（新計劃）。如果你的轉移涉及出售你於保證基金的權益，請查閱此基金的條款和條件，因為如不符合某些資格條件，可能會導致損失保證回報。你的現職供款帳戶可能包含不同來源的不同部分的強積金，並須遵守不同的轉移規定，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
<b>現職期間供款</b>		
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 <sup>(1)</sup>	
僱主自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	個人帳戶
僱員自願性供款		
<b>以往工作的供款</b>		
已轉移至現職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 <sup>(2)</sup>
已轉移至現職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，你可以隨時將你在強積金供款帳戶、個人帳戶或可扣稅自願性供款帳戶內的強積金，轉移至其他自選的強積金計劃。

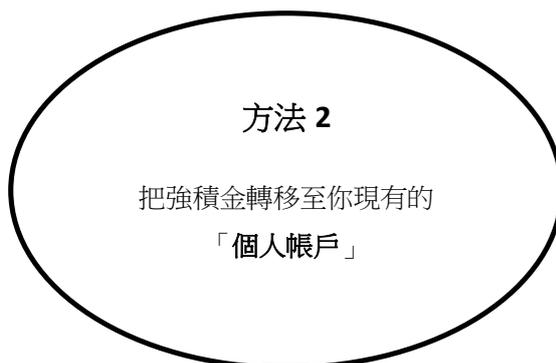
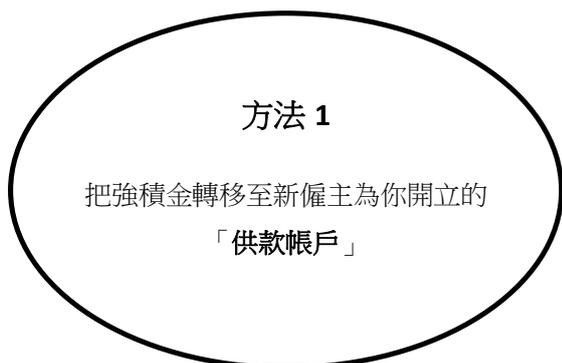
<sup>(1)</sup>如果原計劃的管限規則訂明可多次轉移強積金，則不在此限。

<sup>(2)</sup> 只適用於擁有兩個或以上供款帳戶的僱員。如果僱員同時受僱於多於一名僱主，則他／她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：



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。轉移強積金表格可經以下連結下載：

[www.htisec.com/zh-cn/mpf-forms-trans](http://www.htisec.com/zh-cn/mpf-forms-trans)



- 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投資組合，因應需要對投資組合作出適當調整。

### 如何調整強積金的投資組合？

- 你可以填寫一份新的投資指示表格，並提交予我們。
- 新的投資指示可透過郵寄／快遞、傳真或透過我們的互聯網服務（網址為 <https://www.memberservices.hsbc.com/ifs/pensionMemberHome?lang=zh>）發給我們。
- 我們須在截數時間前接獲投資指示，方可在同一日內執行有關指示。詳情請參閱海通MPF退休金的強積金計劃說明書：[www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-br](http://www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-br)



## 你可於何時提取強積金？

- 一旦年滿65歲，你可選擇提取名下的強積金，或選擇將強積金保留在強積金計劃內。
- 法例訂明只有以下六種理由才能提早提取強積金：



- 如果你在**65歲**或**60歲**提早退休時提取強積金，可選擇一筆過提取或分期提取。
- 法律並無規定提取強積金的最後期限。在作出提取申請之前，你應該考慮自身的需要。如果選擇將所有強積金保留在帳戶內，則無需申請。你的強積金會繼續投資於自選的基金。
- 提取強積金的表格可經以下連結下載：

[www.htisec.com/zh-cn/mpf-forms-wthdr](http://www.htisec.com/zh-cn/mpf-forms-wthdr)



- 如對提取強積金有任何疑問，請與我們聯絡。



## 對你有用的其他資料

### 稅項

- 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

計劃成員將收到以下文件：

1. 在參加計劃後，會收到主要計劃資料文件、強積金計劃說明書及參與通知；及
2. 在計劃年度終結後三個月內，會收到周年權益報表。

### 其他資料

本主要計劃資料文件僅提供**海通MPF退休金**主要特點的概要。有關**海通MPF退休金**的詳情，請參閱**海通MPF退休金**的**信託契據**及**強積金計劃說明書**。有關文件可到以下網站參閱：[www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-br](http://www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-br)及[www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-td](http://www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-td)

《海通MPF退休金持續成本列表》列明**海通MPF退休金**各成分基金供款的持續成本，可到以下網站參閱：[www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-fee](http://www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-fee)

基金便覽提供了**海通MPF退休金**個別基金的基本資料（例如基金表現）。有關文件可到以下網站參閱：[www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-ffs](http://www.htisec.com/zh-cn/mpf-doc-ffs)

### 個人資料聲明

如欲索取最新的《海通MPF退休金（「強積金計劃」）之個人資料（私隱）條例通知》，請致函海通國際投資經理有限公司客戶服務團隊，地址為香港德輔道中189號李寶椿大廈22樓。



## 如何作出查詢及投訴？

- 如欲查詢或投訴，請與我們聯絡。

---

成員熱線	(852) 2500 1600
僱主熱線	(852) 3663 7288
成員互動話音系統	(852) 2500 1600
成員傳真號碼	(852) 3409 2688
僱主傳真號碼	(852) 3409 2683
郵寄地址	香港九龍中央郵政局郵政信箱73448號，滙豐機構信託服務（亞洲）有限公司，退休金行政部
網址	<a href="http://www.htisec.com/asm">http://www.htisec.com/asm</a>

---