

主要計劃資料文件 永明強積金 集成信託計劃

受託人：HSBC Provident Fund Trustee
(Hong Kong) Limited

保薦人：香港永明金融有限公司

計劃財政年度終結日：9月30日

成分基金數目：13項

目錄

強積金為甚麼對您很重要？	2
您的強積金供款安排	3
您的強積金供款會如何投資？	4
您的強積金投資有何風險？	5
如何轉移您的強積金？	6
轉工時，如何處理您的強積金？	6
何時調整您的強積金投資組合？	7
您可於何時提取強積金？	7
對您有用的其他資料	8
如何作出查詢及投訴？	8

本主要計劃資料文件提供有關永明強積金集成信託計劃（「本計劃」）的主要資料，屬於要約文件的一部分。您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及信託契約（「信託契約」）。

文件	連結	二維碼	文件	連結	二維碼
本計劃的強積金計劃說明書	https://sunlife.co/386031		本計劃的信託契約（只限英文版）	https://sunlife.co/653e5e	



強積金為甚麼對您很重要？

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。《強制性公積金計劃條例》規定，除了獲豁免人士外，凡年滿18歲至64歲的僱員(全職或兼職)及自僱人士(「自僱人士」)，都必須參加強積金計劃。如欲申請參加本計劃，請向我們提交已填妥的申請表格。僱員申請表格及自僱人士申請表格可經以下方式下載：

文件	連結	二維碼	文件	連結	二維碼
僱員申請表格	https://sunlife.co/aa724f		自僱人士申請表格	https://sunlife.co/3c3bba	

如您對成員申請有任何問題，請聯絡您的強積金中介人或永明強積金集成信託計劃服務熱線(852) 2971 0200。



為協助您作退休策劃，您可以使用強制性公積金計劃管理局(「積金局」)的**退休策劃計算機**，以計算：

- (i) 您的退休需要；
- (ii) 您預期在退休時所累積的強積金及其他退休儲蓄；及
- (iii) 您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/>



如果您是僱主，您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。如您作為僱主並對您的強積金責任資料有任何疑問，請聯絡您的強積金中介人或永明強積金集成信託計劃服務熱線(852) 2971 0200。

如欲申請成為本計劃的參與僱主，請向我們提交已填妥的僱主申請表格。僱主申請表格可經以下方式下載：

文件	連結	二維碼
僱主申請表格	https://sunlife.co/f5e6b8	



您的強積金供款安排

受強積金制度涵蓋的僱員(全職或兼職)和僱主均須定期向強積金計劃作出強制性供款。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 元	有關入息 × 5%	無須供款
7,100 元 至 30,000 元	有關入息 × 5%	有關入息 × 5%
超過 30,000 元	1,500 元	1,500 元

「有關入息」是指僱主以金錢形式支付或須支付給僱員的金額，包括任何工資、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，但不包括用以對沖遣散費或長期服務金的僱主供款部分的強積金權益。

如您是自僱人士，同樣需要作出強制性供款，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 元	低於 7,100 元	無須供款
85,200 元 至 360,000 元	\$7,100 元 至 30,000 元	有關入息 × 5%
超過 360,000 元	超過 30,000 元	360,000 元 × 5% = 每年 18,000 元 或 30,000 元 × 5% = 每月 1,500 元

想令退休生活更有保障及讓退休儲備更為充裕，您可在強制性供款外作出自願性供款。

不同種類的自願性供款能配合個人退休需要：

	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	透過僱主，於其所選的強積金計劃開立帳戶	您可選擇心儀的強積金計劃，並辦理開戶手續。(注意：部分強積金計劃沒有提供可扣稅自願性供款安排，您可從積金局的受託人服務比較平台 (http://tscplatform.mpfa.org.hk/scp/tch/index.jsp) 查詢會提供可扣稅自願性供款帳戶安排的強積金計劃)	自己選擇心儀的強積金計劃，並辦理開戶手續。(注意：部分強積金計劃沒有提供特別自願性供款安排，您可從積金局的受託人服務比較平台查詢會提供特別自願性供款帳戶安排的強積金計劃。此外，部分強積金計劃以不同產品名稱提供特別自願性供款帳戶)

有關各類供款的詳情，可參閱本計劃的強積金計劃說明書第 6.3 章節 — 供款及福利提取。

文件	連結	二維碼
本計劃的強積金計劃說明書	https://sunlife.co/386031	

您的強積金供款會如何投資？

在參與本計劃後，如您沒有向我們提交任何投資指示，您的供款將自動按照**強積金預設投資策略**（「預設投資策略」）來作出投資。欲了解更多有關預設投資策略，您可經以下連結參閱本計劃的**強積金計劃說明書第3.3.5 – 強積金預設投資策略**章節：<https://sunlife.co/386031>。

您亦可以選擇投資於以下的本計劃之成分基金：

永明強積金集成信託計劃的成分基金選擇：

編號	成分基金的名稱	投資經理的名稱	基金類型描述	投資重點	投資目標	基金管理費 (按每年資產值的 某個百分比計算)	
1	施羅德強積金核心累積基金	施羅德投資管理(香港)有限公司	混合資產基金 – 環球 – 最高股票比重 – 65%	55%至65%投資於較高風險資產(如環球股票)，35%至45%投資於較低風險資產(如環球定息及貨幣市場工具)	為成員提供資本增長。	0.75%	
2	施羅德強積金65歲後基金		混合資產基金 – 環球 – 最高股票比重 – 25%	15%至25%投資於較高風險資產(如環球股票)，75%至85%為較低風險資產(例如環球定息及貨幣市場工具)	為成員提供平穩增長	0.75%	
編號	成分基金的名稱	投資經理的名稱	基金類型描述	投資重點	投資目標	基金管理費 (按每年淨資產值的 某個百分比計算)	
						普通	B單位
3	施羅德強積金本金保證投資組合	施羅德投資管理(香港)有限公司	保證基金(請參閱說明書第3.2.5.1節了解保證的特色及條款的詳情)	環球債券、股票及現金，現時的資產配置建議分別為67%-95%、0%-33%及0%-33%	在扣除費用後，仍能達致正投資回報。	1.545%	1.345%
4	施羅德強積金保守投資組合		貨幣市場基金 – 香港	存款及債務證券	在扣除開支後，回報能緊貼或超逾港元儲蓄利率。	1.15%	1.0%
5	施羅德強積金人民幣及港元定息投資組合		債券基金 – 人民幣及港元	最少70%投資於中國境外發行的人民幣和港元計值債務證券，以及不多於30%投資於人民幣和港元計值的貨幣市場工具	提供以港元計算的長期資本增長和收入回報。	1.42%	1.27%
6	施羅德強積金資本平穩投資組合		混合資產基金 – 環球 – 最高股票比重 – 40%	40%至70%投資於債券，15%至40%投資於股票，0%至30%為現金或現金等值	為達致與香港物價升幅看齊的長期回報。	1.585%	1.385%
7	施羅德強積金平穩增長投資組合		混合資產基金 – 環球 – 最高股票比重 – 60%	20%至60%投資於債券，30%至60%投資於股票，0%至20%為現金或現金等值	為達致比香港物價升幅較高的長期回報。	1.585%	1.385%
8	施羅德強積金均衡投資組合		混合資產基金 – 環球 – 最高股票比重 – 85%	0%至40%投資於債券，45%至85%投資於股票，0%至20%為現金或現金等值	為達致比香港薪金增長較高的長期回報。	1.585%	1.385%

編號	成分基金的名稱	投資經理的名稱	基金類型描述	投資重點	投資目標	基金管理費 (按每年淨資產值的 某個百分比計算)	
						普通	B 單位
9	施羅德強積金增長投資組合	施羅德投資管理(香港)有限公司	混合資產基金 – 環球 – 最高股票比重 – 100%	0%至20%投資於債券，60%至100%投資於股票，0%至30%為現金或現金等值	為達致比香港薪金增長較高的長期回報。	1.585%	1.385%
10	施羅德強積金國際投資組合		股票基金 – 環球 – 最高股票比重 – 100%	60%至100%投資於股票，0%至40%為現金或現金等值	為達致長期資本增長。	1.585%	1.385%
11	施羅德強積金亞洲投資組合		股票基金 – 亞洲 (不包括日本) – 最高股票比重 – 100%	60%至100%投資於股票，0%至40%為現金或現金等值	為長期資本增長。	1.575%	1.375%
12	施羅德強積金香港投資組合		股票基金 – 香港 – 最高股票比重 – 100%	90%至100%投資於股票，0%至10%為現金或現金等值	為達致長期資本增長。	1.545%	1.345%
13	施羅德強積金環球定息投資組合		債券基金 – 環球	70%至100%投資於債券，0%至30%為現金或現金等值	為提供資本保障及相對較高的收益回報。	0.83%	0.78%


註 – 上表所顯示的基金管理費只包括基金及其基礎基金收取的基金管理費。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。詳情請經以下連結參閱**本計劃的強積金計劃說明書第5節 – 費用及收費**：
<https://sunlife.co/386031>。

您可參考積金局**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。




您的強積金投資有何風險？

投資涉及風險。投資回報不獲保證，您的投資／累算權益或須蒙受重大的損失。請參閱**本計劃的強積金計劃說明書第4.1節 – 風險因素**，了解投資成分基金面對的各項風險因素。

文件	連結	二維碼
本計劃的強積金計劃說明書	https://sunlife.co/386031	

此外，每項成分基金根據該成分基金的最新基金風險標記，劃分為七個風險級別的其中一個風險級別。劃分為較高風險級別的成分基金比較低風險級別的成分基金在回報方面有較大的波動。**本計劃的最新基金便覽(即季報)**提供各成分基金最新的風險級別資料。

文件	連結	二維碼
本計劃的基金便覽(即季報)	https://sunlife.co/5d2949	



如何轉移您的強積金？

如果您是僱員，在**僱員自選安排**（「**僱員自選安排**」）下，您可以每年一次^{1,2}，選擇把現職計劃（原計劃）的供款帳戶內的僱員強制性供款所產生的強積金權益，由原本參與的計劃（原計劃）轉移至其他自選的強積金計劃。如轉移強積金時涉及出售您在施羅德強積金本金保證投資組合中的權益，請與我們查閱該項基金的條款和條件，未能滿足某些合格條件或會招致保證回報的損失。

在您現職的供款帳戶內，可能滾存以下產生自不同來源的不同部分的強積金權益。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 (由哪種類供款產生)	轉移規定	收取轉移強積金的 帳戶類別
現職期間的供款		
僱主強制性供款	不可轉移	不適用
僱員強制性供款	每公曆年可轉移一次 ^{1,2}	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		
以往工作的供款		
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 ³
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	

如果您是自僱人士帳戶持有人或個人帳戶持有人，您可以隨時把該等帳戶內的強積金權益，轉移至其他自選的強積金計劃。

請注意，強積金轉移涉及一些潛在風險，例如投資空檔可出現「低賣高買」及得不到保證基金的保證回報。

¹ 每公曆年是指每年的10月1日至9月30日期間。

² 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。

³ 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，如何處理您的強積金？

您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權益：

方法 1

把強積金權益轉移至
新僱主為您開立的
「供款帳戶」

方法 2

把強積金權益
轉移至您現有的
「個人帳戶」

如您本身並未持有任何「個人帳戶」及滿意前公司所選用的強積金計劃，您亦可以考慮把強積金權益保留在前公司的計劃中，以「個人帳戶」形式繼續投資。

僱員自選安排 — 轉移選擇表格及計劃成員資金轉移申請表可經以下方式下載：

表格	連結	二維碼
不同類型強積金帳戶的轉移申請表格	https://sunlife.co/hantclient960e90	

如對轉移強積金權益有任何疑問，請聯絡您的強積金中介人或永明強積金集成信託計劃服務熱線 (852) 2971 0200。



何時調整您的強積金投資組合？

在一般情況下，理想的做法是每半年到一年檢討您的基金選擇一次，並考慮在有需要時作出調整。

如何調整您的強積金投資組合？

如您想更改您的強積金投資組合，您可透過以下一種方式通知我們：

- 網上退休金服務中心 (<https://www.sunlife.com.hk/zh-hant/online-pension-services-centre/>)；
- 互動話音系統 (852) 2971 0200；及
- 以郵寄方式提交投資轉換／更改投資授權表格

如新的投資指示涉及出售您在施羅德強積金本金保證投資組合中的權益，請與我們查閱該項基金的條款和條件，未能滿足某些合格條件或會招致保證回報的損失。

如果在交易日的下午五時正之前收到有效的基金轉換或更改投資授權轉換指示，指示將在該交易日處理。

此外，成員可以將其供款及累算權益及供款在各成分基金之間不限次數地作出轉換而免付行政費用（惟施羅德強積金本金保證投資組合每年只可作出一次免費投資轉換）。

更多詳情，請參閱本計劃的強積金計劃說明書第6.10 — 投資轉換之章節：<https://sunlife.co/386031>。



您可於何時提取強積金？

當您年滿65歲，您可選擇以下其中一個方法處理您的強積金：

- 分期提取帳戶內的強積金權益；
- 一筆過提取帳戶內的強積金權益；或
- 全數保留全部強積金在帳戶內繼續投資

根據法例規定，在以下特定情況下，您可在65歲前申請提早提取強積金：



法例並無規定提取強積金的期限。在提出提取申請前，您應該考慮個人需要。如您選擇將所有強積金保留在您的帳戶內則無需提出申請。

您的強積金會繼續投資於您所選擇的基金。

如需申請提取您的強積金權益，您應該填寫及提交以下其中一份提取申請表，提取強積金的表格可經以下方式下載：

表格	連結	二維碼
基於已達到65歲退休年齡或提早退休的理由而申索累算權益的表格[第MPF(S)-W(R)號表格]	https://sunlife.co/010aaf	
基於永久性地離開香港／完全喪失行為能力／罹患末期疾病／小額結餘／死亡的理由而申索累算權益的表格[第MPF(S)-W(O)號表格]	https://sunlife.co/ca149d	

如對提取強積金權益有任何疑問，請聯絡您的強積金中介人或永明強積金集成信託計劃服務熱線(852) 2971 0200。



對您有用的其他資料

稅務

僱員可就支付給強積金計劃的僱員強制性供款申請扣稅，每個課稅年度最高扣除額為 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。有關您的稅務狀況，請尋求獨立專業意見。

我們提供的文件

計劃成員會收到以下文件：


1. 在參加本計劃後，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. 在計劃財政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，請參閱本計劃的強積金計劃說明書及本計劃的信託契約。有關文件可透過以下方式參閱：

文件	連結	二維碼	文件	連結	二維碼
本計劃的強積金計劃說明書	https://sunlife.co/386031		本計劃的信託契約 (只限英文版)	https://sunlife.co/653e5e	

本計劃的持續成本列表(一份列明本計劃的成分基金持續成本的文件)，有關文件可透過以下方式參閱：

文件	連結	二維碼
本計劃的持續成本列表	https://sunlife.co/8eaf3f	

本計劃的基金便覽(即季報)提供有關本計劃的成分基金的基本資料(例如基金表現)。有關文件可透過以下方式參閱：

文件	連結	二維碼
本計劃的基金便覽(即季報)	https://sunlife.co/5d2949	

個人資料聲明

如欲獲取最新版本個人資料聲明(即個人資料收集聲明)，請參閱本計劃的申請表／登記表格或聯絡永明強積金集成信託計劃服務熱線(852) 2971 0200。



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) 2971 0200
客戶服務中心	香港九龍紅磡德豐街18號海濱廣場一座10樓
互動話音系統	(852) 2971 0200
傳真號碼	(852) 3183 1901
郵寄地址	香港九龍紅磡紅鸞道18號祥祺中心A座16樓
網址	www.sunlife.com.hk