

主要計劃資料文件 富達退休 集成信託

- **受託人：**
HSBC Provident Fund Trustee
(Hong Kong) Limited
- **投資經理人及保薦人：**
富達基金 (香港) 有限公司
- **計劃年度終結日：**12 月 31 日
- **成份基金數目：**24 隻

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？	4-6
您的強積金投資有何風險？	7
如何轉移您的強積金？	7
轉工時，如何處理您的強積金？	8
何時調整您的強積金投資組合？	8
您可於何時提取強積金？	9
對您有用的其他資料	10
如何作出查詢及投訴？	10

本主要計劃資料文件（「**主要計劃資料文件**」）提供有關**富達退休集成信託**（「**集成信託**」）的主要資料，屬於要約文件的一部份。您不應單憑本主要計劃資料文件的內容作出投資決定。有關集成信託的詳情，請參閱集成信託的強積金計劃說明書（「**強積金計劃說明書**」）及信託契約（「**信託契約**」）。有關文件可到以下網站及二維碼參閱：



強積金計劃說明書： sb.frmt.HK-zh.HK.pdf (fidelityinternational.com)



信託契約： fidelity.com.hk/static/hong-kong/pdf/investor/retirement/docs/MPF-Trust-Deed.pdf



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。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。
- 如欲申請成為集成信託的成員，請將填妥的計劃成員登記表格送交我們，有關表格可經以下連結下載：



計劃成員登記表格 (ERL表格)



- 您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) 您的退休需要；
 - (ii) 您預計在退休時累積到多少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。如對僱主的強積金責任有任何疑問，請致電富達僱主熱線與我們聯絡：(+852) 2629 2677。
- 如欲成為集成信託的參與僱主，請將填妥的參與協議，連同參與協議不時所述的有關文件交回投資經理人。
- 若需要參與協議的副本，可致電富達僱主熱線：(+852) 2629 2677，向投資經理人或受託人索取。



您的強積金供款安排

- 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》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份的強積金。
- 如您是自僱人士，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

- 不論您是僱員還是自僱人士，您都可以因應個人需要，**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	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，可經以下連結參閱強積金計劃說明書「行政程序」一節的「供款」分節：



sb.frmt.HK-zh.HK.pdf (fidelityinternational.com)



您的強積金供款會如何投資？

- 參加集成信託後，如您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（「DIS」）進行投資。有關DIS的詳情，可經以下連結參閱強積金計劃說明書「基金選擇、投資目標及政策」下「預設安排及預設投資策略」及「投資目標及政策」分節：



sb.frmt.HK-zh.HK.pdf (fidelityinternational.com)

- 您亦可選擇投資下列集成信託的成份基金：

編號	成份基金	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)
市場投資基金						
(a) 股票基金						
1	美洲股票基金	富達基金 (香港) 有限公司 (「FIL」)	股票基金 — 北美洲	至少 70% 及最高 100% 投資於股票	提供與北美洲股市主要指數相關的回報	最高 1.36%
2	亞太股票基金	FIL	股票基金 — 亞太區	至少 70% 及最高 100% 投資於股票	提供與亞太股市主要指數相關的回報	最高 1.45%
3	歐洲股票基金	FIL	股票基金 — 歐洲	至少 70% 及最高 100% 投資於股票	提供與歐洲股市主要指數相關的回報	最高 1.36%
4	環球股票基金	FIL	股票基金 — 環球	至少 70% 及最高 100% 投資於股票	提供與環球股市主要指數相關的回報	最高 1.45%
5	香港股票基金	FIL	股票基金 — 香港	至少 70% 及最高 100% 投資於股票	提供與香港股市主要指數相關的回報	最高 1.45%
追蹤指數基金						
6	富達香港盈富基金	FIL	股票基金 — 香港	最高 100% 投資於股票	投資於盈富基金以取得長期資本增長	最高 0.69%
人生階段基金						
7	增長基金	FIL	混合資產基金 — 環球：股票 (最高比重約 90%)	約 90% 投資於股票、7% 投資於債券、3% 以現金持有	建立長期實質的財富	最高 1.45%
8	均衡基金	FIL	混合資產基金 — 環球：股票 (最高比重約 70%)	約 70% 投資於股票、25% 投資於債券、5% 以現金持有	建立長期的資本價值	最高 1.45%



您的強積金供款會如何投資？ (續)

編號	成份基金	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)
9	平穩增長基金	FIL	混合資產基金 — 環球：股票 (最高比重約 50%)	約 50% 投資於股票、 45% 投資於債券、 5% 以現金持有	取得長期的正回報	最高 1.45%
10	資本穩定基金	FIL	混合資產基金 — 環球：股票 (最高比重約 30%)	約 30% 投資於股票、 60% 投資於債券、 10% 以現金持有	取得長期的正回報	最高 1.45%
11	退休易基金	FIL	混合資產基金 — 環球：股票 (最高比重 50%)	最高 90% 投資於 債券及最高 50% 投資於股票	取得長遠高於香港 通脹率的穩定整體 回報	最高 1.20%
預設投資策略基金						
12	核心累積基金	FIL	混合資產基金 — 環球：股票 (最高比重 65%)	60% 投資於股票、 40% 投資於債券， 其餘資產以現金 持有	取得資本增長	最高 0.75%
13	65 歲後基金	FIL	混合資產基金 — 環球：股票 (最高比重 25%)	20% 投資於股票、 80% 投資於債券， 其餘資產以現金 持有	取得穩定增長	最高 0.75%
市場投資基金						
(b) 債券基金						
14	香港債券基金	FIL	債券基金 — 香港	至少 70% 及最高 100% 投資於債券	通過集中投資於全球 以港元計值的債務 證券，以提供與債券 市場主要指數相關的 回報	最高 1.20%
15	人民幣債券基金	FIL	債券基金 — 香港 及中國	至少 70% 及最高 100% 投資於債券	主要通過間接投資於 以人民幣計值的債務 證券及存款，以取得 收益及資本增值	最高 1.20%
16	國際債券基金	FIL	債券基金 — 環球	至少 70% 及最高 100% 投資於債券	通過集中投資於全球 債務證券，以提供與 債券市場主要指數 相關的回報	最高 1.45%



您的強積金供款會如何投資？ (續)

編號	成份基金	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)
強積金保守基金						
17	強積金保守基金	FIL	貨幣市場基金 — 香港	至少 70% 投資於短期存款及貨幣市場工具	提供與港元儲蓄利率相等或較佳的每月正回報	0.93%
「儲蓄易」基金						
18	富達「儲蓄易」2050 基金	FIL	混合資產基金 — 環球	「儲蓄易」基金初期對投資於股票的相關基金將持較高的比重。隨著「儲蓄易」基金臨近指定的目標年份，將轉為對投資於債券及現金的相關基金持較高的比重。	為投資者取得長期的資本增長至 2050 年	最高 1.45% 有關費用個別「儲蓄易」基金到達指定目標年份前五年的首天(即1月1日)，將調減至最高為 1.20%。
19	富達「儲蓄易」2045 基金	FIL	混合資產基金 — 環球		為投資者取得長期的資本增長至 2045 年	
20	富達「儲蓄易」2040 基金	FIL	混合資產基金 — 環球		為投資者取得長期的資本增長至 2040 年	
21	富達「儲蓄易」2035 基金	FIL	混合資產基金 — 環球		為投資者取得長期的資本增長至 2035 年	
22	富達「儲蓄易」2030 基金	FIL	混合資產基金 — 環球		為投資者取得長期的資本增長至 2030 年	
23	富達「儲蓄易」2025 基金	FIL	混合資產基金 — 環球		為投資者取得長期的資本增長至 2025 年	
24	富達「儲蓄易」2020 基金	FIL	混合資產基金 — 環球		為投資者取得長期的資本增長至 2020 年	

註：上表所顯示的管理費用只包括成份基金管理費及相關基金管理費(定義見強積金計劃說明書)，並不包括其他可能向成份基金及其相關基金或計劃成員收取的費用及收費。有關詳情可經以下連結參閱強積金計劃說明書「費用及收費」一節：



sb.frmt.HK-zh.HK.pdf (fidelityinternational.com)

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。請參閱強積金計劃說明書「風險」一節，瞭解成份基金面對的各項風險因素。請到以下網站參閱此文件：



sb.frmt.HK-zh.HK.pdf (fidelityinternational.com)

每隻成份基金均根據該成份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，風險級別較高的成份基金回報波幅通常較大。每隻成份基金的最新風險級別資料分別載於集成信託每月投資報告的最新基金便覽。請到以下網站參閱最新基金便覽：



mir.frmt.HK-zh_en.HK.pdf (fidelityinternational.com)



如何轉移您的強積金？

如果您是僱員，您可以每年一次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另一項強積金計劃的保證基金，請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，令您可能無法取得有關基金的保證回報。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份的強積金。各部份的強積金的轉移規定如下：

供款帳戶內不同部份的強積金 (由哪種類供款產生)	轉移規定	收取轉移強積金的 帳戶類別
1. 現職期間的供款		
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	個人帳戶
僱員自願性供款		
2. 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 ²
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	

如果您是自僱人士或可扣稅自願性供款 (TVC) 帳戶持有人，您可以隨時把強積金供款帳戶、個人帳戶或TVC帳戶內的強積金，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：

方法 1

把強積金轉移至
新僱主為您開立的
「供款帳戶」

方法 2

把強積金轉移至
您現有的
「個人帳戶」

- 如您本身並未持有任何「個人帳戶」及滿意舊公司所選用的強積金計劃，您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。
- 如您希望把舊公司計劃內的強積金結餘轉移至集成信託，可經以下連結下載及填妥計劃成員資金轉移申請表：



FRMT MPF(S) - P(M) Form (fidelity.com.hk)

- 如對轉移強積金有任何疑問，請聯絡富達投資熱線：(+852) 2629 2629。



何時調整您的強積金投資組合？

- 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。

如何調整您的強積金投資組合？

- 您可以選擇以下其中一種方法，更改您的特定投資指示，以投資於DIS及/或自選的一隻或多隻成份基金：

- 直接經以下連結登入投資經理人網站，並下達您的交易指示：



富達理財網 | 富達香港 (fidelity.com.hk)

- 填妥「成員資產轉換/重定供款分配表格」，及以郵寄或傳真形式遞交予行政管理人。表格可經以下連結下載：



FRMT EE Switching Form (fidelity.com.hk)

- 聯絡富達投資熱線 (+852) 2629 2629。

- 我們須在有關交易截止時間前接獲特定投資指示，方可在同一日內執行有關指示。有關詳情可經以下連結參閱強積金計劃說明書「成份基金間之轉換及/或轉入和轉出DIS」一節：



sb.frmt.HK-zh.HK.pdf (fidelityinternational.com)



您可於何時提取強積金？

- 當您年滿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：



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

1



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(MPF(S) - W(R))

2



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(MPF(S) - W(O))

3



強制性公積金計劃管理局法定聲明/證明書

4



特別自願性供款提取結餘/終止戶口表格

5



自願性供款提取結餘表格(適用於個人帳戶成員/自僱成員)

- 如對提取強積金有任何疑問，請致電富達投資熱線與我們聯絡：(+852) 2629 2629。



對您有用的其他資料

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TVC帳戶的供款，可享有稅務扣減優惠。我們建議您就個人稅務情況徵詢專業意見。

我們提供的文件

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、強積金計劃說明書及參與通知；及
- (2) 在計劃年結束後三個月內，會收到計劃成員週年權益報表。

其他資料

本主要計劃資料文件只摘錄集成信託的主要特點，有關集成信託的詳情，請參閱集成信託的信託契約及強積金計劃說明書。

強積金計劃說明書可經以下連結參閱：



sb.fgmt.HK-zh.HK.pdf (fidelityinternational.com)

信託契約可經以下連結參閱：



fidelity.com.hk/static/hong-kong/pdf/investor/retirement/docs/MPF-Trust-Deed.pdf

強積金計劃說明書隨附集成信託持續成本列表（一份列明集成信託成份基金持續成本的文件）。基金便覽提供有關集成信託個別成份基金的基本資料（例如基金表現）。

基金便覽經以下連結參閱：



mir.fgmt.HK-zh_en.HK.pdf (fidelityinternational.com)

個人資料聲明

如欲索取最新版本的個人資料聲明，請聯絡投資經理人：(+852) 2629 2629。



如何作出查詢及投訴？

如欲查詢或投訴，請與我們聯絡。

富達投資熱線	(+852) 2629 2629
傳真	(+852) 3409 2638
電郵	hkenquiry@fil.com
富達投資者中心 / 郵寄地址	香港金鐘金鐘道 88 號太古廣場二座 21 樓
投資經理人網站	www.fidelity.com.hk