

中介人

我公司代理的這個強積金計劃不錯啊，你可以考慮一下！

強積金計劃

我與中介人接觸時，應該做甚麼來保障自己的權益呢？

計劃成員

# 強積金中介人向你推銷時，你須注意甚麼？

## 積金局話你知：

當強積金中介人向你推銷強積金計劃或基金時，你應：

### 1. 查核中介人是否註冊

- 向中介人索取名片，名片上須印有其強積金中介人註冊編號、姓名及其代表的公司名稱；
- 登入積金局網頁，查閱**強積金中介人公開紀錄冊**或致電積金局熱線。

### 2. 了解收費內容

- 向中介人查詢會否就其提供的服務直接或間接地獲得報酬(例如佣金)；
- 向中介人查詢其所得的佣金或其他報酬會否因你選擇不同計劃或基金而有所差異。

### 3. 認識產品細節

- 仔細閱讀強積金計劃的最新銷售文件；
- 要求中介人詳盡解釋相關強積金計劃及基金的特點。

### 4. 進行「適合性評估」(如適用)

- 在中介人建議你選擇**某強積金基金前**，中介人必須先為你進行「適合性評估」，以評估你的風險狀況；
- 中介人須根據你的風險狀況來推介適合你的基金；
- 如中介人純粹向你推銷強積金計劃，而不涉及任何基金建議，則不須進行「適合性評估」。

### 5. 檢收文件副本

- 向中介人索取所有相關文件及表格的副本，例如其提供的意見之書面紀錄、你簽署的轉移選擇表格等。

### 6. 小心簽署及付款

- 切勿簽署空白或資料不全的文件或支票；
- 切勿向中介人支付現金，若以支票或本票付款，抬頭應為註冊強積金計劃的受託人或註冊計劃的名稱。



熱線：2918 0102

網址：[www.mpfa.org.hk](http://www.mpfa.org.hk)