

強制性公積金計劃管理局

IV.1 《年費披露指引》

引言

《強制性公積金計劃（一般）規例》（規例）第 31(2)條規定，核准受託人必須向正在考慮參加其註冊計劃的申請人披露訂明的資料，如計劃的資料，其中包括根據計劃而須支付的所有費用及收費的資料。規例第 31(3)條進一步規定，計劃的資料必須包括就指引所訂明的不同入息水平的計劃成員及不同營運規模的參與僱主所須支付的年費的實際款額。由於不同的註冊計劃有不同的收費結構，制定本指引可利便計劃申請人比較不同計劃的年費。

2. 《強制性公積金計劃條例》第 6H 條規定，強制性公積金計劃管理局（管理局）可為向核准受託人、服務提供者及條例所涉及的其他人士提供指導而發出指引。

3. 管理局現發出指引，就為施行規例第 31(3)條而訂明必須定出的計劃成員入息水平以及參與僱主的營運規模。

用詞定義

4. 就本指引而言，「費用」指計劃成員須直接或間接支付予就管理註冊計劃而提供服務的任何一方的款額；無論是從計劃成員的帳戶中扣除的費用，或者是必須由計劃成員另行支付的費用，均包括在內。

與披露年費有關的規定

5. 根據規例第 31(2)條的規定，註冊計劃的核准受託人必須在向計劃申請人提供的資料項目中，披露計劃成員所須支付的年費的實際款額。

6. 受託人披露計劃成員所須支付的年費的實際款額時，必須：
 - (a) 披露根據計劃而須支付的所有收費及費用；以及
 - (b) 刊載附件所載的解說例子。

解說例子

本例子可助你比較本計劃與其他註冊計劃所徵收的年費及收費總款額。

本例子 **假設**：

你的強積金帳戶活動

- (a) 你每月的有關入息為 8,000 元
- (b) 你把所有累算權益投資於保本基金；你在財政期內沒有把累算權益轉投其他成分基金
- (c) 你在財政期內沒有把任何累算權益移入或調出本計劃

你任職的公司資料

- (d) 你的僱主有 5 名僱員(包括你本人)參加本計劃
- (e) 每名僱員的每月有關入息為 8,000 元
- (f) 勞資雙方並無作出自願性供款
- (g) 另外 4 名僱員的強積金帳戶活動與你的活動相同

投資回報及儲蓄利率

- (h) 每月投資回報率為總資產的 0.5%
- (i) 在整段財政期內的訂明儲蓄年率為 3.25%

根據以上假設，你在每一財政期須就本計劃支付的 **年費總額** 為： _____ 元。

注意：本例子僅作解說用。你所須支付的年費的實際款額，視乎你在財政期內的投資選擇及活動而定，因此可比上述例子所計算的款額 **較高或較低**。

核准受託人須知

請把所有款額四捨五入到最接近的「元」，以及把所有百分率算至小數點後最接近的四個位。