

強制性公積金計劃管理局

V.11 獲強積金豁免的職業退休計劃指引-最低強積金利益的提取

引言

根據《強制性公積金計劃（豁免）規例》（簡稱《豁免規例》）附表 2 第 6 條的規定，新成員可在該條文訂明的情況及規定下向獲強積金豁免的職業退休註冊計劃提取最低強制性公積金（簡稱「強積金」）利益。

2. 《強制性公積金計劃條例》（簡稱《條例》）第 6H 條規定，強制性公積金計劃管理局（簡稱「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. 《條例》第 47A 條授權管理局可指明或批准施行《條例》所需的文件格式及內容。

4. 管理局現發出指引，說明如何處理提取最低強積金利益的事宜。

申索表格

5. 為施行《豁免規例》附表 2 第 6 條，管理局現指明及批准以下表格的格式及內容：

- (a) 向獲強積金豁免的職業退休註冊計劃**提取最低強積金利益的申索表格**（簡稱「申索表格」）（第 *MMB-W* 號表格），載於附件 A；
- (b) 醫生證明書（第 *MMB-W(M)* 號表格），載於附件 B；及

- (c) 適用於《豁免規例》訂明的不同情況下所使用的法定聲明表格（**第 MMB-W(SD1)及 MMB-W(SD2)號表格**），載於附件 C 及 D。

6. 向獲強積金豁免的職業退休註冊計劃提出提取最低強積金利益的申索人，應使用以上經管理局批准的表格。受託人如認為額外的有關資料有助於審理申索，可提出要求，隨經核准的表格附上有關資料。至於已轉移至強積金計劃的最低強積金利益的提取，管理局發出的指引 IV.4 可予適用。

申索證明

7. 《豁免規例》附表 2 第 6 條規定，提取最低強積金利益的申索，必須附有令受託人信納申索人符合申索資格的證據或有關的法定聲明。

8. 為方便受託人處理提取利益的申索，申索表格第 III 部列明申索人在提出申索時所須遞交的文件。受託人審核該等文件時須注意下列幾點：

(a) 香港身分證所載的出生日期：如申索人的身分證未載有申索人的明確出生日期，則受託人在處理以退休或提早退休為理由的申索時，可按申索人身分證所載的出生月份或年份的最後一天來決定申索人的年齡。舉例來說，假如申索人的身分證載明申索人生於 1945 年，則該申索人由 2010 年 12 月 31 日（即其出生年份後第 65 年的最後一天）起便合資格獲付其最低強積金利益。

(b) 證明已故計劃成員遺產代理人身分的文件：遺產承辦處所發出的遺囑認證書或遺產管理書，印明死者遺產代理人的姓名。獲強積金豁免的職業退休註冊計劃受託人可要求遺產代理人遞交遺囑認證書或遺產管理書的副本以核對其身

分。

- (c) 證明完全喪失行為能力的醫生證明書：如申索人根據《僱傭條例》（第 57 章）以永久不適合執行其現時工作為理由同時申索長期服務金，則他可採用「證明僱員永久不適合擔任某類工作的證明書」，以替代管理局批准的醫生證明書，即第 MMB-W(M)號表格（載於附件 B）。該表格是供因完全喪失行為能力而提出提取最低強積金利益申索的人士填報的。
- (d) 法定聲明表格：為協助新成員及受託人依從法例行事，管理局批准了數份法定聲明表格（載於附件 C 及 D），以供申索人按不同情況提出提取最低強積金利益的申索時採用。在香港以外地方所作的法定聲明，只要是在公證人或註冊律師面前所作並由他們簽實亦可予接受。

9. 如上述規定在某些特別情況下顯得不適用，受託人可更改規定，以核實申索人符合申索資格的規定。

10. 如因永久性地離開香港而提出提取最低強積金利益的申索，受託人須向管理局報告，以供存檔。

索取表格的方法

11. 申索表格、醫生證明書表格、法定聲明表格，均可從管理局的網址下載[<http://www.mpfahk.org>]。管理局辦事處亦印備表格以供索取。受託人可考慮把表格上網供有需要人士下載，或印備表格以供索取。為能更順暢地處理支付最低強積金利益的工作，受託人可在申索表格的填報須知以外提供補充說明。

用詞定義

12. 附件中各份表格的用詞，凡與《條例》及其附屬法例中的用詞相同，則其涵義與《條例》及其附屬法例為該等用詞所下的定義相同（附件中的各份表格如另有訂明，則作別論）。申索人如有需要，應參閱《條例》及其附屬法例的適當條文。

第 MMB - W 號表格

《強制性公積金計劃條例》（第 485 章）
（簡稱《條例》）

《強制性公積金計劃（豁免）規例》

從獲強積金豁免的職業退休註冊計劃
提取最低強積金利益

注意：

- (1) 本表格供擬向獲強積金豁免的職業退休註冊計劃提出提取最低強積金利益申索的人士填報。
- (2) 請用正楷填寫。
- (3) 填報本表格前，請先細讀填報須知。
- (4) * 指刪去不適用者。
- (5) 請在不適用處填上「不適用」。
- (6) 本表格所填報的資料，可供獲強積金豁免的職業退休註冊計劃的受託人及強制性公積金計劃管理局（簡稱「管理局」）作處理提取最低強積金利益的用途。受託人及管理局亦可為此用途向其他人士披露有關資料。
- (7) 所有關於要求提取最低強積金利益的表格（即第 MMB-W(M)、MMB-W(SD1)及 MMB -W(SD2)號表格）均可從管理局的網址下載。管理局辦事處亦印備表格以供索取。如有需要，可向有關計劃的受託人或管理局求助：

香港中環港景街一號
國際金融中心一期 21 及 22 樓

熱線電話：2918 0102

網址：www.mpfahk.org

第 I 部 - 申索人/計劃成員資料^{註 1}

(1) 申索人

(i) 姓名：

(ii) 香港身分證 /
護照*號碼^{註 2}：

(iii) 通訊地址

香港/九龍/新界*			
區			
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
街/道	街/道號碼		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
大廈	座	樓層	室

(iv) (a) 電話號碼：

(b) 手提電話 /
傳呼機號碼：

(v) 傳真號碼：

(2) 計劃成員（如與申索人不同者）

(i) 姓名：

(ii) 香港身分證 /
護照*號碼^{註 2}：

第 II 部 - 申索資料

(1) 獲強積金豁免的職業退休註冊計劃的名稱

計劃名稱： _____

受託人名稱： _____

(2) 申索最低強積金利益的理由（請只揀選一個理由並在方格內填上✓號）：

- 退休
- 提早退休
- 完全喪失行為能力
- 死亡
- 永久性地離開香港

(3) 付款方式（請在適當的方格內填上✓號）：

- (i) 支票
- (ii) 直接存入本人銀行帳戶
（如受託人提供這項服務）

銀行名稱： _____

帳戶號碼： _____

第 III 部 - 隨附文件

請在適當的方格內填上✓號，以示申索人基於以下其一理由，向獲強積金豁免的職業退休註冊計劃提出提取最低強積金利益的申索，而隨附的有關文件^{註 3}：

(A) 退休

- 如不擬親身出示香港身分證供受託人核對號碼，請隨附身分證副本

(B) 提早退休

- 如不擬親身出示香港身分證供受託人核對號碼，請隨附身分證副本
- 有關提早退休的法定聲明（第 MMB-W(SD1)號表格）^{註 4}正本

(C) 完全喪失行爲能力

- 如不擬親身出示香港身分證供受託人核對號碼，請隨附身分證副本
- 證明申索人完全喪失行爲能力的醫生證明書副本（第 MMB-W(M)號表格）^{註 5}
- 僱主所發信件（如有）副本，證明有關該特定種類工作的僱傭合約已予或將予終止

(D) 死亡

- 如不擬親身出示香港身分證供受託人核對號碼，請隨附身分證副本
- 已故計劃成員的死亡證明書副本
- 遺產承辦處發出的遺囑認證書或遺產管理書副本（如適用）

(E) 永久性地離開香港

- 如不擬親身出示香港身分證供受託人核對號碼，請隨附身分證副本
- 賦予成員在香港以外某地方居留權的移民簽證 / 外國護照 / 回鄉證 / 其他證明文件*等 _____（請註明證件類別）
- 有關永久性地離開香港的法定聲明（第 MMB-W(SD2)號表格）^{註 4}正本
- 稅務局發出的出港許可證書副本（如適用）

第 IV 部 - 聲明

本人 / 我們*^{註 1} 聲明，本人 / 我們*深知確信本表格及隨附文件所提供的資料均屬正確無訛且並無缺漏。✦

[申索人 / 計劃成員* 簽署]

日期

✦ 注意： 《條例》第 43E 條訂明，任何人士如在要項上作出虛假或具誤導性的陳述，即屬犯罪。首次定罪者，最高刑罰可判監禁一年；其後每次定罪者，最高刑罰可判監禁兩年。

提出提取最低強積金利益的申索表格（第MMB-W號表格）**填報須知**

- (1) 基於死亡理由而提出提取最低強積金利益的申索，只可由《遺囑認證及遺產管理條例》（第10章）所界定的遺產代理人或在該計劃的管限規則內指明的任何其他人士，代表已故計劃成員提出。假如遺產代理人或指明的人士超過一名，而該些遺產代理人或指明的人士並未授權其中一人作為申索代表，則申索表格須由所有遺產代理人或指明的人士聯名提交。請就第I部另紙詳載各申索人士的資料。在這情況下，本表格須由所有遺產代理人或指明的人士聯署。
- (2) 申索人或計劃成員只應在沒有香港身分證的情況下才填報護照號碼。
- (3) 獲強積金豁免的職業退休註冊計劃的受託人在處理提取利益的申索時，可按需要要求申索人提交文件的正本以核對資料。
- (4) 須就申索作出法定聲明的申索人，須填報有關聲明表格及在監誓官面前就該項法定聲明宣誓。申索人須把簽妥的聲明表格夾附於第MMB-W號表格。在香港以外地方所作的法定聲明，只要是在公證人或註冊律師面前所作並由他們簽實亦可予接受。
- (5) 申索人須請其診症醫生填寫第MMB-W(M)號表格並夾附於第MMB-W號表格。簽署第MMB-W(M)號表格的醫生須是根據《醫生註冊條例》註冊的醫生，即：
 - (a) 在香港醫務委員會正式註冊為醫生的人士；或
 - (b) 獲視作為根據《醫生註冊條例》註冊成為醫生的人士（即獲豁免無須註冊的人士）。

申索人如按《僱傭條例》（第57章）的規定，以永久不適合擔任其現時工作為理由同時申索長期服務金，則可按《僱傭條例》填寫「證明僱員永久不適合擔任某類工作的證明書」，以替代填寫第MMB-W(M)號表格。該表格是供因完全喪失行為能力而提出支付最低強積金利益申索的人士填報的。

第 MMB - W(M)號表格

《強制性公積金計劃條例》（第 485 章）
（簡稱《條例》）

《強制性公積金計劃（豁免）規例》

證明僱員永久不適合執行某特定種類工作的證明書

病人姓名： _____ 性別： _____ 年齡： _____

香港身分證 / 護照*號碼： _____

上述病人自 _____ [年/月/日]起

一直由下方簽署人治理。

按本日診斷結果，本人證明上述病人永久不適合執行其現時 _____

[職位名稱]的工作，理由如下：

註冊醫生簽署：

註冊醫生姓名：

地址及電話號碼：

日期：

公章（如有）：

* 刪去不適用者

第 MMB-W(SD1)號表格

《強制性公積金計劃條例》（第 485 章）
（簡稱《條例》）

《強制性公積金計劃（豁免）規例》

基於提早退休的理由而
提出提取最低強積金利益申索的法定聲明

本人， _____ [申索人姓名]，

地址為 _____ [申索人地址]，

謹以至誠鄭重聲明：

(a) 本人已於 _____ [年/月/日]年滿 60 歲；及

(b) 本人已由 _____ [年/月/日]起永久停止受僱。

本人謹憑藉《宣誓及聲明條例》衷誠作出此項鄭重聲明，並確信其為真確無訛。

[申索人簽署]

此項聲明於 _____ 年 _____ 月 _____ 日在香港
_____ 及在本人面前作出。

[監督官簽署]

第 MMB-W(SD2)號表格

《強制性公積金計劃條例》（第 485 章）
（簡稱《條例》）

《強制性公積金計劃（豁免）規例》

基於永久性地離開香港的理由而
提出提取最低強積金利益申索的法定聲明

本人， _____ [申索人姓名]，
地址為 _____ [申索人地址]，

謹以至誠鄭重聲明：

- (a) 本人已於/將於* _____ [年/月/日]
永久性地離開香港；及
- (b) 本人並沒有在比上述較早的日期，以永久性地離開香港為理由而向任何獲強積金豁免的職業退休註冊計劃提出提取最低強積金利益的申索；及
- (c) 本人並沒有在比上述較早的日期，以永久性地離開香港為理由而向任何註冊計劃提出支付累算權益的申索。

本人謹憑藉《宣誓及聲明條例》衷誠作出此項鄭重聲明，並確信其為真確無訛。

[申索人簽署]

此項聲明於 _____ 年 _____ 月 _____ 日在香港
_____ 及在本人面前作出。

[監誓官簽署]

* 刪去不適用者