

強制性公積金計劃管理局

V.4 《獲強積金豁免的職業退休計劃指引 - 利益的保存》

引言

根據《強制性公積金計劃（豁免）規例》（豁免規例）附表 2 第 4、5 及 6 條的規定¹，獲強制性公積金（強積金）豁免的職業退休註冊計劃²的新成員，其在計劃內累算所得的利益將受制於利益保存、可調動性及提取的規定，惟適用範圍僅限於累算利益中同等不超逾「最低強積金利益」的款額。此外，第 6(12)款准許僱主利用新成員的部分「最低強積金利益」以抵銷遣散費或長期服務金。

2. 至於獲強積金豁免的職業退休註冊計劃的現有成員，其累算所得的利益將不受制於上述有關保存、可調動性及提取的規定。換言之，他們在職業退休計劃內累算所得的利益，將按照計劃的管限規則計算，並且可以在管限規則所指明的事情（例如計劃成員的退休、終止服務、死亡或遭遇身體殘障）發生時提取。但第 2(3)及第 4(e)款規定，受託人不得在現有成員被解僱時沒收其「最低強積金利益」。然而，受託人仍可根據計劃的管限規則扣起超逾最低強積金利益的利益部分。

3. 強制性公積金計劃管理局（管理局）現發出指引，訂明最低強積金利益的計算方法、現有成員被合理解僱時可取回的利益的方法，及利用最低強積金利益以抵銷遣散費或長期服務金的方法。

註¹：除非另有註明，否則本文提及的條款概指豁免規例附表 2 的條款。

註²：獲強積金豁免的職業退休註冊計劃指獲根據豁免規例第 16 條發出豁免證明書的計劃。

4. 制定本指引只為闡明在不同情況下，須在強積金制度下保存或可向成員支付的利益款額的計算方法，而非為現行法例下所容許的利益支付程序作任何修改。僱主仍可先向僱員發放遣散費或長期服務金，然後再從計劃中僱員退休利益中的僱主供款部分索回適當的款額。

最低強積金利益計算方法

5. 根據第 1 條的定義，「最低強積金利益」就有關計劃的任何成員而言，指下列兩者中數目較小者：

- (a) 該成員於豁免證明書適用於該計劃的期間（就此計算目的而言，指參加強積金計劃後的服務年期）在該計劃下所累算的利益；以及
- (b) $1.2 \times$ 最終每月平均有關入息 \times 參加強積金計劃後的服務年期；

而

⇒ 「有關入息」就有關計劃的任何成員而言，指該成員每月有關入息（定義依據《強制性公積金計劃條例》（條例）第 2 條）中不超過條例附表 3 所指明的最高每月有關入息水平（即 20,000 元）的部分；

⇒ 「最終每月平均有關入息」就成員的有關入息而言，指該成員在以下對其適用的期間內，其每月平均所得的有關入息：

- (a) 如該成員在有關日期（即強積金制度開始實施的日期）之後已經是該計劃的成員不少於 12 個月，即為緊接其終止受僱的日期或停止作為成員的日期或撤回豁免證明書的生效日期之前的 12 個月的期間（不包括該成員依據任何成文法則或合約而放的無薪假期或產假）；
- (b) 在任何其他情況下，即為自該成員參加該計劃的日期或有關日期（以較遲者為準）起計至其終止受僱的日期或停止作為成員的日期或撤回豁免證明書的生效日期為止的期間（不包括該成員依據任何成文法則或合約而放的無薪假期或產假）；

⇒ 「參加強積金計劃後的服務年期」就有關計劃的任何成員而言，指該成員自參加該計劃的日期或有關日期（以較遲者為準）起計至其終止受僱的日期或停止作為成員的日期或撤回豁免證明書的生效日期為止的連續服務年期（包括每個完整月份）。

6. 最終每月平均有關入息的釐定方法，是先就最後 12 個完整月份的每月入息定出每月的有關入息（以每月最高有關入息水平 20,000 元為上限），然後再計算每月平均的入息。例子 1 說明釐定該平均數的方法。

例子 1：

參加計劃日期：2XX1 年 1 月 28 日

退出計劃日期：2XX2 年 3 月 4 日

| | <u>每月入息</u> | <u>有關入息</u> |
|-------------------------|-------------|-------------|
| | 元 | 元 |
| 2XX1 年 1 月（3 個發薪日） | 2,000 | 2,000 |
| 2XX1 年 2 月至 2XX1 年 4 月 | 15,000 | 15,000 |
| 2XX1 年 5 月至 2XX1 年 12 月 | 18,000 | 18,000 |
| 2XX2 年 1 月至 2XX2 年 2 月 | 22,000 | 20,000 |
| 2XX2 年 3 月（3 個發薪日） | 3,000 | 3,000 |

$$\begin{aligned}\text{最終每月平均有關入息} &= \text{最後 12 個完整月份的有關入息的每月平均數} \\ &= (20,000 \text{ 元} \times 2 + 18,000 \text{ 元} \times 8 + \\ &\quad 15,000 \text{ 元} \times 2) / 12 \\ &= 17,833 \text{ 元}\end{aligned}$$

7. 就以退休年金形式而非整筆利益形式支付利益的計劃而言，(a) 項所載的「最低強積金利益」的定義，應指精算師為計劃成員或就該計劃成員釐定於該計劃成員終止服務當日在計劃下的退休年金利益享有權的現值。

8. 例子 2 及 3 說明在獲強積金豁免的職業退休計劃下，為新成員所應保存的累算利益款額。

例子 2：

參加強積金計劃後的服務年期：5 年 4 個月

僱主供款帳戶：50,000 元

僱員供款帳戶：50,000 元

最終每月平均有關入息：15,000 元

適用的歸屬比例（按總服務年期計算）：50%

（按歸屬比例計算出的）可享有累算利益總額：

$$= 50,000 \text{ 元} + 50,000 \text{ 元} \times 50\% = 75,000 \text{ 元}$$

最低強積金利益：

取右列 **數目較小者**：(i) 75,000 元；

$$(ii) 1.2 \times 15,000 \text{ 元} \times 5 \frac{4}{12} = 96,000 \text{ 元}$$

即 75,000 元

換言之，新成員在計劃下所享有的累算利益必須全數轉移至一個強積金計劃內及保存在強積金制度內。

例子 3：

參加強積金計劃後的服務年期：10年8個月

僱主供款帳戶：150,000元

僱員供款帳戶：150,000元

最終每月平均有關入息：20,000元

適用的歸屬比例（按總服務年期計算）：100%

（按歸屬比例計算出的）可享有累算利益總額：

$$= 150,000 \text{ 元} + 150,000 \text{ 元} \times 100\% = 300,000 \text{ 元}$$

最低強積金利益：

取右列**數目較小者**：(i) 300,000元；

$$(ii) 1.2 \times 20,000 \text{ 元} \times 10 \frac{8}{12} = 256,000 \text{ 元}$$

即 256,000元

換言之，只有相等於新成員累算利益中最低強積金利益的款額（即256,000元）才須保存在強積金制度內。超出額（即44,000元）則可根據計劃的管限規則支付予成員。

合理解僱員工時的利益支付

9. 部分職業退休計劃的管限規則容許僱主在合理解僱員工的情況下（即根據《僱傭條例》（第 57 章）第 9 條的規定，基於不當行爲、欺詐行爲、不忠實行爲或其他理由所作的解僱）沒收成員累算利益中的僱主供款部分。但第 4(e)款規定，受託人不得在新成員被解僱時（不論解僱是否基於不當行爲、欺詐行爲、不忠實行爲或任何其他理由）沒收其最低強積金利益。憑藉第 2(3)款，此規定亦適用於現有成員。

10. 這表示即使是現有成員，受託人亦不能因他們被合理解僱而全數扣起他們累算利益中的僱主供款部分。這政策目的是爲了保障現有成員的最低強積金利益，一如保障新成員的最低強積金利益。

11. 因此，如現有成員被合理解僱，受託人亦不得從他們的累算利益中的僱主供款部分扣起相等於最低強積金利益的款額。該筆最低強積金利益必須依照管限規則訂明的方式支付予現有成員。這做法有別於處理新成員最低強積金利益的方式，因新成員須受利益保存的規定所管限。不過，受託人仍可扣起現有成員在強積金制度生效日期前由僱主供款累積所得的利益，以及成員就參加強積金計劃後的服務，其累算利益中的僱主供款部分超逾最低強積金利益的款額。

12. 例子 4 及 5 說明向被合理解僱的現有成員支付利益的方法。

例子 4（現有成員）：

總服務年期：8 年 5 個月

參加強積金計劃前的總服務年期：5 年 2 個月

參加強積金計劃後的總服務年期：3 年 3 個月

| | <u>參加強積金前</u> | <u>參加強積金後</u> | <u>總數</u> |
|---------|---------------|---------------|-----------|
| 僱主供款帳戶： | 45,000 元 | 30,000 元 | 75,000 元 |
| 僱員供款帳戶： | 20,000 元 | 15,000 元 | 35,000 元 |

最終每月平均有關入息：15,000 元

適用的歸屬比例（按總服務年期計算）：80%

既有利益：

| | <u>參加強積金前</u> | <u>參加強積金後</u> | <u>總數</u> |
|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 來自僱主供款帳戶： | 36,000 元 | 24,000 元 | 60,000 元 |
| （僱主供款帳戶×80%） | | | |
| 來自僱員供款帳戶： | <u>20,000 元</u> | <u>15,000 元</u> | <u>35,000 元</u> |
| 總數： | 56,000 元 | 39,000 元 | 95,000 元 |

最低強積金利益（只適用於參加強積金計劃後的服務）：

取右列數目較小者：(i) 39,000 元；

(ii) $1.2 \times 15,000 \text{ 元} \times 3 \times \frac{3}{12} = 58,500 \text{ 元}$

即 39,000 元

由於最低強積金利益的款額（39,000 元）高於現有成員在參加強積金計劃後的服務所得利益中的僱主供款部分（24,000 元），所以受託人不得扣起現有成員就參加強積金計劃後的服務所得的僱主供款部分。但受託人仍可扣起該成員就參加強積金計劃前的服務所得的既有利益中的僱主供款部分，即 36,000 元。由於獲強積金豁免的職業退休計劃的現有成員可獲豁免而不須受制於有關保存、可調動性及提取的規定，因此，從既有利益總額減去受託人扣起的款額後餘下的款額（即 95,000 元 - 36,000 元 = 59,000 元），可支付予現有成員。

例子 5 (現有成員) :

總服務年期 : 10 年

參加強積金計劃前的總服務年期 : 7 年

參加強積金計劃後的總服務年期 : 3 年

離職利益 : $2.0 \times \text{最終每月薪金} \times \text{服務年期} \times \text{歸屬百分比}$

| | <u>參加強積金前</u> | <u>參加強積金後</u> |
|----------|---------------|---------------|
| 僱員供款帳戶 : | 90,000 元 | 40,000 元 |

最終每月薪金 : 25,000 元

適用的歸屬比例 (按總服務年期計算) : 100%

就參加強積金計劃前的服務可享有的利益 :
 $= 2.0 \times 25,000 \text{ 元} \times 7 \times 100\% = 350,000 \text{ 元}$

就參加強積金計劃後的服務可享有的利益 :
 $= 2.0 \times 25,000 \text{ 元} \times 3 \times 100\% = 150,000 \text{ 元}$

最低強積金利益 (只適用於參加強積金計劃後的服務) :

取右列 **數目較小者** : (i) 150,000 元 ;

(ii) $1.2 \times 20,000 \text{ 元} \times 3 = 72,000 \text{ 元}$

即 72,000 元

就成員參加強積金計劃後的服務可享有的既有利益中, 僱主的供款部分為 :

$150,000 \text{ 元} - 40,000 \text{ 元} = 110,000 \text{ 元}$

這表示受託人不得從現有成員的累算利益裏的僱主供款部分中扣起最

低強積金利益（即 72,000 元）。在 110,000 元之中，受託人只可扣起超逾最低強積金利益的部分，即 38,000 元（110,000 元 - 72,000 元）。但受託人仍可扣起該成員就參加強積金計劃前的服務所累算的利益中的僱主供款部分，即 350,000 元 - 90,000 元 = 260,000 元。現有成員可從計劃中取得的款額為 350,000 元 + 150,000 元 - 38,000 元 - 260,000 元 = 202,000 元。

利用最低強積金利益以抵銷遣散費或長期服務金

13. 第 6(12)款訂明，僱主可利用由新成員的最低強積金利益中，由該僱主的供款所產生的部分以抵銷該成員根據《僱傭條例》（第 57 章）有權獲付的遣散費或長期服務金。如僱主已事先發放遣散費或長期服務金予僱員，則可依照現行法例容許的方式，從該計劃索回適當款項。

14. 如新成員有權收取的遣散費或長期服務金多於或相等於僱主供款所產生的累算利益，則該等累算利益將作為遣散費或長期服務金全數支付予新成員，而僱主須自資補足尚欠的遣散費或長期服務金款額。不過，餘下的利益，即由僱員供款產生等同於最低強積金利益的利益必須保存。

15. 相反，如新成員有權收取的遣散費或長期服務金少於僱主供款所產生的累算利益，則必須保存下列兩者中數目較小者：

- (a) 從僱主及計劃成員雙方供款所產生的累算利益總額中減去遣散費或長期服務金後所得的款額；及
- (b) 最低強積金利益。

16. 本指引只解釋在抵銷遣散費或長期服務金後最低強積金利益的保存辦法。遣散費或長期服務金的計算方法或與支付時間應依據《僱傭條例》的有關係文處理。

17. 例子 6 及 7 說明抵銷遣散費或長期服務金的方式：

例子 6：

參加強積金計劃後的服務年期：5 年

僱主供款帳戶：40,000 元

僱員供款帳戶：30,000 元

最終每月平均有關入息：15,000 元

適用的歸屬比例（按總服務年期計算）：50%

可享有的利益總額：

$$= (40,000 \text{ 元} \times 50\%) + 30,000 \text{ 元} = 50,000 \text{ 元}$$

最低強積金利益：

取右列 **數目** 較小者：(i) 50,000

(ii) $1.2 \times 15,000 \text{ 元} \times 5 = 90,000 \text{ 元}$

即 50,000 元

有權取得的遣散費或長期服務金：25,000 元

僱主供款所產生的既有利益：20,000 元

所抵銷的款額：20,000 元或 25,000 元兩者中款額較少者，即限於 20,000 元

由僱主所補足的遣散費或長期服務金款額：

$$25,000 \text{ 元} - 20,000 \text{ 元} = 5,000 \text{ 元}$$

最低強積金利益中將予保存的部分：

取僱員供款帳戶與最低強積金利益兩者中數目較小者
即 30,000 元與 50,000 元兩者中數目較小者 = 30,000 元

例子 7：

參加強積金計劃後的服務年期：10 年

離職利益： $2.0 \times \text{最終每月薪金} \times \text{服務年期} \times \text{歸屬百分比}$

僱員供款帳戶結餘：150,000 元

最終每月平均有關入息：20,000 元

最終每月薪金：25,000 元

適用的歸屬比例（按總服務年期計算）：100%

（按歸屬比例計算出的）可享有累算利益總額：

$$= 2.0 \times 25,000 \text{ 元} \times 10 \times 100\% = 500,000 \text{ 元}$$

最低強積金利益：

取右列數目較小者：(i) 500,000 元

(ii) $1.2 \times 20,000 \text{ 元} \times 10 = 240,000 \text{ 元}$

即 240,000 元

有權取得的遣散費或長期服務金：133,000 元

僱主供款所產生的既有利益：

$$500,000 \text{ 元} - 150,000 \text{ 元} = 350,000 \text{ 元}$$

所抵銷的款額：133,000 元

由僱主所補足的遣散費或長期服務金款額：不適用

僱主供款餘下的利益：

$$350,000 \text{ 元} - 133,000 \text{ 元} = 217,000 \text{ 元}$$

將予保存的最低利益部分：

取下列兩者中數目較小者：

- (i) 僱員供款帳戶結餘 + 僱主供款帳戶所產生的任何餘下利益；
- (ii) 最低強積金利益

即下列兩者中數目較小者：

- (i) $150,000 \text{ 元} + 217,000 \text{ 元} = 367,000 \text{ 元}$ ；
- (ii) 240,000 元

即 240,000 元