

說明例子

新的有資格僱員：

- 在受僱當日年滿 40 歲
- 屬於職業退休計劃及強積金計劃的管理職級人員
- 月入 \$30,000
- 年薪 = 12 個月工資 + 花紅

強積金計劃：

- 僱員供款：有關入息的 5%

（2012 年 5 月 31 日或之前不超過 \$20,000；2012 年 6 月 1 日至 2014 年 5 月 31 日（首尾兩天包括在內）不超過 \$25,000；2014 年 6 月 1 日或之後不超過 \$30,000，假設每年隨薪金通脹而調高）

- 僱主供款：有關入息的 5%

（2012 年 5 月 31 日或之前不超過 \$20,000；2012 年 6 月 1 日至 2014 年 5 月 31 日（首尾兩天包括在內）不超過 \$25,000；2014 年 6 月 1 日或之後不超過 \$30,000，假設每年隨薪金通脹而調高）

- 有關入息：每月 \$30,000，假設每年隨薪金通脹而調高

利益說明：

根據下列假設計算利益：

- (i) 新的有資格僱員在 2015 年 1 月 1 日入職
- (ii) 新的有資格僱員的生日日期同樣是 1 月 1 日
- (iii) 增薪在每年 1 月 1 日生效
- (iv) 每月最後一日作出供款
- (v) 每年回報率及行政開支按月計算

(a) 投資回報較高的設想情況

預計利益所基於的假設因素

總投資回報率：每年 7%

薪金通脹率：每年 4%

行政費用徵費率：每年 2%

到達 年齡	在強積金計劃下的 預計利益			在職業退休計劃下的 預計利益		
	僱員供款額 \$	僱主供款額 \$	供款總額 \$	僱員供款額 \$	僱主供款額 \$	供款總額 \$
41 歲	18,418	18,418	36,836			
42 歲	38,516	38,516	77,032			
43 歲	60,407	60,407	120,814			
44 歲	84,216	84,216	168,432			
45 歲	110,071	110,071	220,142			
50 歲	275,180	275,180	550,360			
60 歲	860,557	860,557	1,721,114			
65 歲	1,345,583	1,345,583	2,691,166			

(b) 投資回報較低的設想情況

預計利益所基於的假設因素

總投資回報率：每年 4%

薪金通脹率：每年 4%

行政費用徵費率：每年 2%

到達 年齡	在強積金計劃下的 預計利益			在職業退休計劃下的 預計利益		
	僱員供款額 \$	僱主供款額 \$	供款總額 \$	僱員供款額 \$	僱主供款額 \$	供款總額 \$
41 歲	18,166	18,166	36,332			
42 歲	37,425	37,425	74,850			
43 歲	57,829	57,829	115,658			
44 歲	79,430	79,430	158,860			
45 歲	102,285	102,285	204,570			
50 歲	237,478	237,478	474,956			
60 歲	641,535	641,535	1,283,070			
65 歲	933,065	933,065	1,866,130			

注意：僱員在終止服務或退休時取得的利益總額須視乎供款期間的實際情況而定，因此或會高於或低於例子所列的利益總額。