

MPF



積金初體驗



積金局



目錄

歡迎你加入強積金行列

2



強積金制度

3

背景

4

參加強積金計劃

6

強積金供款額

7

兼職僱員的強積金權益

8

兼職僱員如何計算強積金供款

9

供款期的計算

10



強積金投資重要概念

11

平均成本法、複息效應

12

投資三元素

14



強積金投資六大決策點

16

決策點一：如何挑選基金？

18

決策點二：如何挑選強積金計劃？

24

決策點三：應該為強積金額外作自願性供款嗎？

26

決策點四：轉職時，怎樣處理強積金累算權益？

28

決策點五：應該何時，及怎樣調整強積金投資組合？

30

決策點六：退休時，如何處理強積金累算權益？

32



踏出積金生活第一步

33

解構計劃成員參加表格/登記表格

34

常見問題

36



詞彙

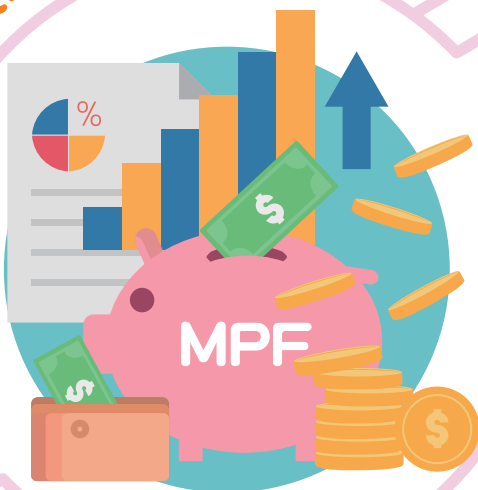
38



有用工具

40

歡迎你加入 強積金行列

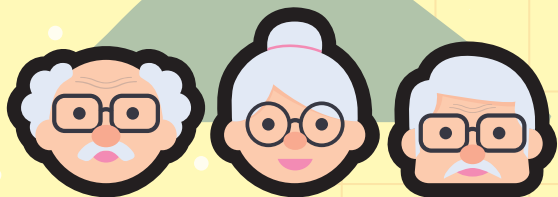


各位年青人，我們的職業生涯從畢業離校起，一般長達數十年。

即將投入社會工作的你，想必正在憧憬未來的美好生活。這本小冊子旨在為你提供扼要的資訊，包括及早為未來退休生活作好準備、強積金制度、強積金投資知識，以及加入強積金計劃的實務資訊。

「年青就是本錢」，今天就一起開始
準備我們未來的理想生活吧！





背景

香港跟世界其他地方一樣，正面臨人口老化問題。2021年，65歲及以上的人口佔總人口約20%；但預計到2046年，比率會攀升至超過30%，主要是因為出生率下降和預期壽命延長。

數據顯示，在2021年，約3.5名適齡工作的成人要供養一名65歲及以上的長者；但預計到2046年，只有不足兩名適齡工作的成人便要供養一名65歲及以上的長者，為社會帶來沉重的經濟負擔。

有見及此，香港於2000年12月1日開始實施強積金制度，協助就業人士累積退休儲蓄。世界銀行建議退休金制度的設計應採用多根支柱模式，強積金制度屬第二根支柱，以職業為本，由私營機構管理的強積金計劃。它是退休保障重要的一環，但未必能夠應付退休的全部所需，需要各大支柱的配合，包括社會福利以及個人儲蓄和保險等。

香港人口正迅速老化



65歲及以上的長者



適齡工作的成人

2021

3.50 : 1

1名長者由3.5名成人供養



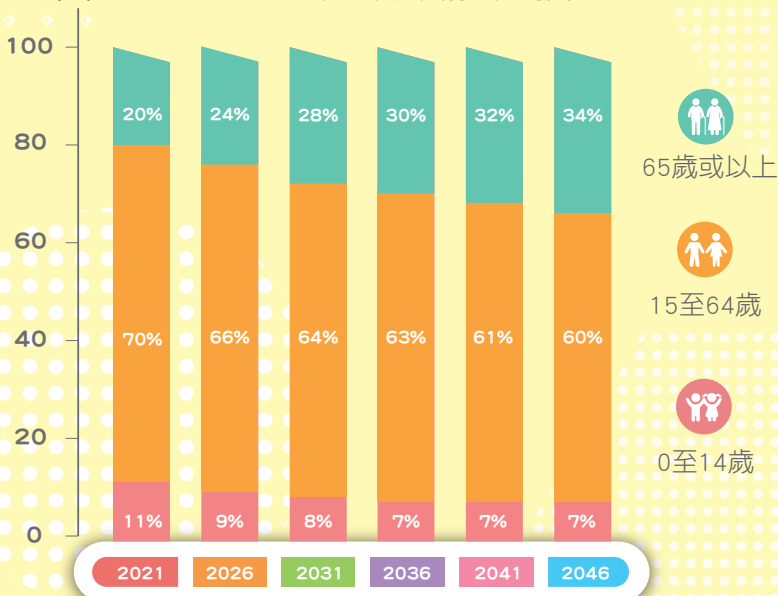
2046

1.76 : 1

1名長者由不足2名成人供養



(%) 2021至2046年以年齡組別區分的人口





參加強積金計劃



凡年滿 **18歲至64歲**，
都必須參加強積金計劃。

在強積金制度下，僱員可以是一般僱員，也可以是臨時僱員：

一般僱員



在僱傭合約下連續受僱
不少於 **60日** 的人士，
不論是全職或是兼職。

飲食業或建造業 的臨時僱員



不論是僱主按日聘用，或
受僱期少於 **60日** 的人士，
飲食業或建造業的僱主均須
安排臨時僱員參加強積金計劃。

你的僱主可在市場上選取一個或多個強積金計劃，並安排身為僱員的你參加這些計劃。

* 除小部分豁免人士外，不論你是僱員或自僱人士，都必須參加強積金計劃。自僱人士是指並非以僱員身分賺取收入，其有關收入是來自生產或買賣貨品，或是來自提供服務或從事提供服務的業務人士。



強積金供款額

強積金供款額是根據僱員每月的有關入息*而定，計算方法如下：

僱員每月有關入息	僱主每月供款	僱員每月供款
\$7,100以下	5%	無須供款
\$7,100 - \$30,000	5%	5%
\$30,000 以上	\$1,500	\$1,500

* 有關入息是指僱主以金錢形式支付予僱員的任何工資、薪金、假期津貼、費用、佣金、花紅、獎金、合約酬金、賞錢或津貼，但不包括《僱傭條例》下的遣散費或長期服務金。



強積金制度

兼職僱員的 強積金權益

請注意有關於**60日**受僱期的規定：



按曆日計算（包括假期）；

以僱員和僱主的僱傭關係而定，
與實際工作日數及時數無關；



包括全職或兼職工作。

因此，要是你從事兼職而符合上述有關「**60日**」的規定，你的僱主便必須為你參加強積金計劃。僱主亦不可持續與僱員簽署不足60日的合約，以逃避強積金的責任。假如僱主與僱員持續簽署僱傭合約，而有證據顯示僱員與僱主的僱傭關係不少於60日，僱主仍須為僱員參加強積金計劃及作出供款。



兼職僱員如何計算強積金供款?



a 按月支薪

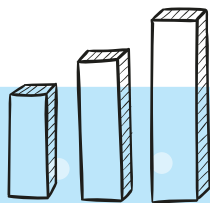
計算方法跟全職僱員一樣，請參閱 P.7「強積金供款額」。

b 非按月支薪

兼職僱員一般的支薪糧期短於一個月，如按日、按周或每半月支薪一次，僱主須先以**每日最低\$280**及**最高\$1,000**來計算糧期的有關入息上、下限，以釐定供款額。

以按周支薪為例，一星期的日數為七天，因此有關入息上限為 \$7,000 ($\$1,000 \times 7$ 天)，下限則為 \$1,960 ($\280×7 天)。根據有關入息的上、下限，僱主和僱員的供款安排如下：

有關入息	僱主強制性供款	僱員強制性供款
低於下限	有關入息 $\times$ 5%	無須供款
介乎上、下限之間	有關入息 $\times$ 5%	有關入息 $\times$ 5%
高於上限	上限 $\times$ 5%	上限 $\times$ 5%





供款期的計算



強積金供款在僱員連續受僱滿**60天**後開始支付。

僱主

須補付首60天的全部供款，並須於每個月的第10日或以前供款，並把供款紀錄在七個工作天內交給僱員。

僱員

無須就受僱首30天及首個不完整糧期供款。



參考這個例子：



- ◆ 假設僱員在4月15日加入新公司上班，而出糧日是每月最後一天。
- ◆ 4月15日至5月14日是僱員首30天的免供款期。由於5月14日至5月31日是第一個不完整的糧期，因此僱員亦不需要供款。
- ◆ 僱員由6月1日開始的糧期才須供款，而僱主部分的供款則須由僱員受僱的第一日起開始計算，首次供款期須於7月10日或之前繳交。



強積金投資重要概念





強積金投資重要概念

{ ① 平均成本法

強積金投資是採用平均成本法。平均成本法是投資策略的一種，你可以透過每月定額供款，以當時的市價買入強積金基金作投資。以這種方式投資，可以免卻個人對後市的判斷，當基金單位價格上升時，會買入較少的基金單位；相反，當價格下跌時，用同樣的金額，可以買入較多基金單位。經過一段時間後，你買入的基金單位價格便會拉勻，長線而言，有助抵禦投資市場的短期波動。

提醒你

雖然平均成本法有助減低基金價格短期波動的影響，但是否可以賺得利潤，則視乎你賣出基金時的價格。



{ 2 複息效應

複息效應是指投資者投資的本金定期賺取利息/股息，而每次的利息/股息會加在本金上再生息，產生連本帶利的滾存增值效果。因此，年青人應善用時間的威力，盡早策劃自己的儲蓄投資計劃。



參看這個例子：

每月供款額	開始供款/ 投資年歲	每年回報率*	65歲時的供款/ 投資目標
\$1,000	20	6%	\$275萬 (淨本金\$54萬)
\$1,000	40	6%	\$69萬 (淨本金\$30萬)

* 假設回報率

- ◆ 假設你現年20歲，每月的強積金供款是\$500。
- ◆ 你的僱主每月也同樣為你供\$500，合共便是\$1,000。由現在到你65歲退休，供款期長達45年。
- ◆ 假設強積金每年回報率是6%，到你65歲退休時，你大約可以累積\$275萬，作為你的退休儲備。
- ◆ 然而，如果你40歲才加入強積金行列，每月供款\$1,000，若每年回報率同樣是6%的話，到65歲時，你的淨本金只是少\$24萬（\$54萬減去\$30萬），但供款/投資本利和卻比20歲開始加入強積金少\$200多萬（\$275萬減去\$69萬）！

提醒你

年青人在理財方面很有優勢，相比年紀較大人士有更充足的時間。愈早開始把儲蓄進行適當的投資，複息效應的成效便愈顯著。



強積金投資重要概念

{ 3 投資三元素

投資主要涉及三個元素：本金、時間和回報率。這三個元素的變化，對於你投資的成效，有重要影響。



投資元素	回報率	本金	時間
特點	回報率會受很多因素影響，例如市場波動及投資附帶風險等，因此，回報率是投資三元素中較難確定的。	本金也會受很多個人因素影響，例如收入的穩定性及資金的需求等。	投資的時間是個人較容易計劃及控制的。只要投資時間足夠，即使本金較少及回報率較低，也可以較易達到理想的儲蓄目標。

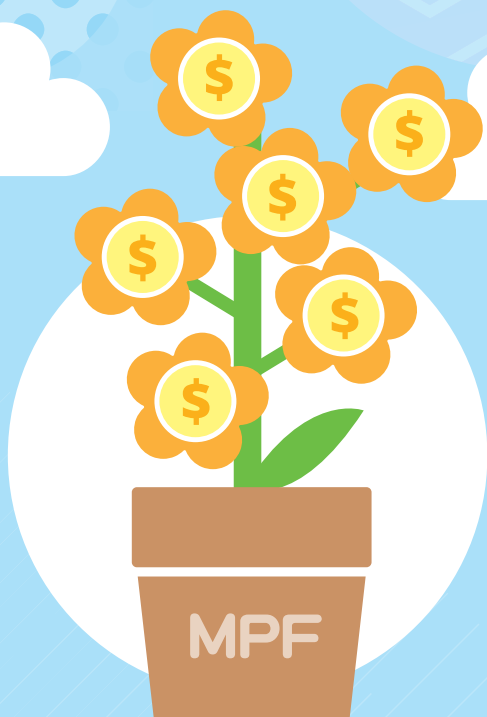
提醒你

當投資三元素的任何一方有所改變時，其餘兩方都必須相應變動，才能達到目標金額。

參看這個例子：

假如我們的儲蓄目標為約\$275萬，
看看以下三個處境：

	1	2	3
處境	假設你從20歲每月儲蓄\$1,000作投資，而每年回報率是6%：	如果40歲才開始儲蓄投資，回報率仍是6%：	如果40歲才開始儲蓄投資，但只能維持每月\$1,000的供款：
開始供款/ 投資年歲	20	40	40
每月供款額	\$1,000	屆時你便要每個月供\$3,968 (差不多是20歲開始儲蓄金額的四倍!)	\$1,000
每年回報率	6%	6%	便需要提高回報率至14.1%
65歲時的 供款/投資 目標	到你65歲退休時便有\$275萬	\$275萬	\$275萬
小貼士	時間是我們比較容易掌握的一環，因為愈早開始儲蓄，便可愈早享受複息效應的好處！ 	本金是受到一些限制，例如收入、個人或家庭經濟負擔等，因此不容易隨時提高！	回報率受到很多因素影響，例如市況波動和投資風險等，因此要提高回報率絕非易事！



強積金投資 六大決策點



強積金投資 六大決策點

年青人投身社會工作，會經歷動輒數十年的工作年期，並須加入強積金行列。在悠長的強積金投資旅程中，須在不同階段作出重要的決定，包括：

- 決策點一 如何挑選基金？
- 決策點二 如何挑選強積金計劃？
- 決策點三 應該為強積金額外作自願性供款嗎？
- 決策點四 轉職時，怎樣處理強積金累算權益？
- 決策點五 應該何時，及怎樣調整強積金投資組合？
- 決策點六 退休時，如何處理強積金累算權益？



考慮作
自願性供款



何時及怎樣
調整投資組合



轉職時
如何處理



退休時
如何處理



現在，讓我們
逐一了解這些決策點吧！



強積金投資
六大決策點

決策點一

如何挑選基金？

現時的強積金計劃下，主要有以下六種基金：

基金類別	投資目標	投資工具	風險程度	較適合人士
股票基金	獲取長期資本增值，及高於通脹的回報	股票	較高	擁有較長投資年期、可以承受較高風險的年輕人及願意承受風險的投資人士
混合資產基金	透過同時投資於股票及債券，以獲取長期資本增值達致中至長期的資本增值	股票及債券	中至高(視乎個別組合的投資比重而定。一般而言，股票成分愈高，風險便會愈高)	計劃成員可因應其不同的人生階段選擇不同股票及債券比例的組合
債券基金	賺取穩定的利息或票面息率收入，以及從債券買賣中取得的利潤	債券	低至中	中度保守、願意承擔較低的風險，並希望獲得中至長期較平穩的回報的人士

基金類別

投資目標

投資工具

風險程度

較適合人士

保證基金

提供本金保證，或最低回報保證

債券、股票或短期有息貨幣市場工具

較低(但亦須視乎計劃成員提取強積金時，能否符合有關的保證條款或附帶條款而定)

不愛冒險，或快將退休的人士，並願意遵守保證條款

貨幣市場基金 - 強積金保守基金

賺取與銀行港元儲蓄存款利率相若的回報

港元短期銀行存款或短期債券

較低

保守、不愛冒險或臨近退休的人士

貨幣市場基金 - 不包括強積金保守基金

賺取與短期銀行存款利率相若的回報或穩定的利息或票面息率收入

優質的短期有息證券(例如：短期銀行存款證、政府票據或商業票據)

較低

保守、不愛冒險或臨近退休的人士

提醒你

有關個別基金的詳細資料，你可以參考受託人提供的資訊，例如基金銷售文件及基金便覽等。你亦可到強積金基金平台(<https://mfp.mpfa.org.hk/>)，比較不同基金的風險、回報、及收費等詳細資料。



決策點一 如何挑選基金？

基金類別	預期回報	風險程度
股票基金	較高	較高
混合資產基金	較高	中至高
債券基金	低至中	低至中
保證基金	較低	較低 (主要視乎保證條款)
貨幣市場基金－ 強積金保守基金	較低	較低
貨幣市場基金－ 不包括強積金保守基金	較低	較低

以上提及的強積金基金，與任何投資一樣，都會涉及風險。一般來說，預期投資回報愈高的基金，潛在風險亦會愈高；相反地，預期投資回報愈低的基金，潛在風險亦會愈低。強積金基金的風險程度與其投資工具有密切關係。

年青人在揀選強積金投資組合時，應先充分了解各基金的風險程度和預期回報，再看看可否配合你承受風險的能力及個人需要，才作出決定。

選擇強積金基金前，你需要考慮以下因素：

a 評估個人承受風險能力

選擇強積金基金前，你必須先評定自己的承受風險能力。而影響承受風險能力的主要因素包括：



投資期

如果投資期（即距離退休的年期）較長，你或可考慮選擇較進取的基金；如果投資期較短，則可考慮選擇較保守的基金。

投資取向

通常受個人性格、過去的投資經驗及投資目標等因素影響。

為退休所作的 其他儲蓄或投資等

若你已有充足的退休儲備或投資，或可考慮在強積金投資上較為進取。



提醒你

你可以利用理財專家設計問卷，來評估自己的承受風險能力。詳情請參考香港投資基金公會的網站 (www.hkifa.org.hk)，或向你的受託人查詢。



強積金投資 六大決策點

b 資產分配與個人承受風險能力

一般而言，根據資產分配的概念，假如你的承受風險能力較高，或可考慮一個增長型的投資組合，因為當中風險較高的投資（例如股票）會佔較高比例。假如你的承受風險能力較低，則或可考慮一個保守型的投資組合，因為當中風險較低的投資（例如債券）會佔較高的比例。

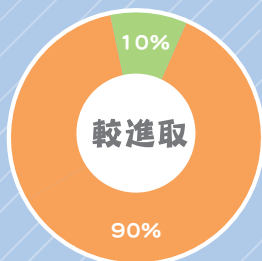
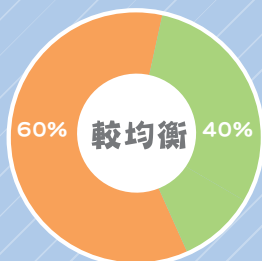
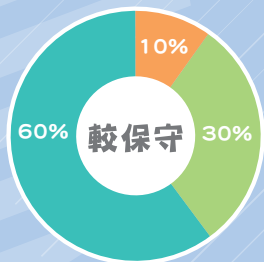
資產分配沒有一個絕對的標準組合，最重要是選擇一個最能配合你個人承受風險能力的組合，而最有效分散投資的辦法，就是把投資分散在不同類型的資產（例如股票及債券），及/或不同的市場（例如環球市場）。



以下列舉了一些不同的資產分配組合例子，讓你進一步明白把投資分散在不同類型的資產和風險承受能力的配對：

資產分配組合的例子：

- 股票基金
- 債券基金
- 保證基金



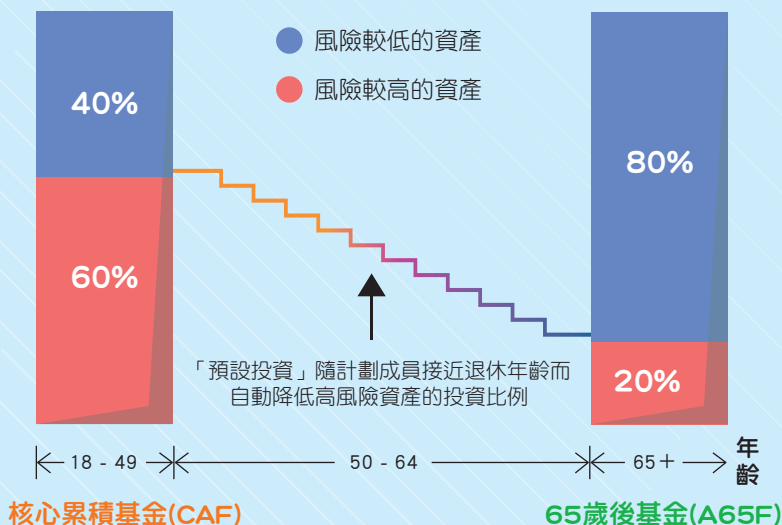
強積金 MPF

預設投資 DIS



若你沒有為你的強積金向受託人給予投資指示，你的強積金將會自動按預設投資策略（簡稱「預設投資」）進行投資。如果你認為預設投資適合自己，也可主動將你的強積金按「預設投資」進行投資，或投資於「預設投資」旗下的兩個基金。

「預設投資」是一個現成的投資方案，由核心累積基金(CAF)及65歲後基金(A65F)兩個混合資產基金組成。「預設投資」具備三個特點：(1) 隨成員接近退休年齡自動降低投資風險（自動降低風險）；(2) 收費設上限；及(3) 投資環球市場以分散風險。



詳情可瀏覽：www.mpfa.org.hk/DIS



強積金投資
六大決策點

決策點二

如何挑選 強積金計劃？

在以下情況，
你有需要自己挑選強積金計劃：



你的僱主登記了兩個或以上的計劃
讓你選擇；



你是自僱人士；



你想作可扣稅自願性供款/特別自願性供款；



當你離職後，選擇將原有僱主計劃內的強
積金資產，轉由另一個強積金計劃管理；



你選擇行使「僱員自選安排」（又稱「強積金
半自由行」）賦予你的轉移權，將供款帳戶內的
僱員強制性供款及投資回報，每公曆年（即1月1
日至12月31日）一次，全數一筆過轉移至自選的
受託人及計劃。

選擇計劃時，你應考慮以下同等重要的因素：

受託人及有關
服務提供者的服務
範疇及水平；

基金是否符合
自己的投資需要及
提供足夠選擇；

收費
(必須以同一類別
的基金去比較)。

有關資料可參考積金局網站內的

● 「受託人服務比較平台」(tscplatform.mpfa.org.hk)

● 「強積金基金平台」(mfp.mpfa.org.hk)

受託人服務比較平台



強積金基金平台



積金局網站



手機應用程式

有些計劃成員在選擇計劃時或會考慮該計劃內的基金表現，
但必須注意，基金往績並不代表將來的表現。

提醒你

進行任何基金比較時，必須以同一類別的基金去比較，
不要將不同類型的基金混為一談。



決策點三

應該為強積金額外 作自願性供款嗎？

每個人的退休生活需要不同，要有多少儲備才足夠退休，是因人而異的。你可以根據以下流程表，評估自己的退休生活需要，以及推算自己在退休時強積金及其他資產已累積的金額，以考慮應否就強積金作額外供款或其他投資/儲蓄。

考慮作強積金自願性供款流程：

評估
退休需要

1

推算將來的
儲蓄額

2

計算兩者的
差距

3

如果兩者有差距，你可能要考慮就強積金作自願性供款或者作其他投資或儲蓄，又或者降低對將來退休後的生活需求。

在考慮作自願性供款、可扣稅自願性供款或特別自願性供款時，先要清楚三者的分別。三種供款雖然同屬強積金制度下的額外供款，但就如何開立帳戶、供款安排、稅務優惠，以至其他細節上都截然不同：

	自願性供款	可扣稅自願性供款	特別自願性供款
開立帳戶	透過僱主，於其所選的強積金計劃開立帳戶	自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續（注意：部分強積金計劃沒有提供可扣稅自願性供款，你可從積金局的受託人服務比較平台 (tcplatform.mpfa.org.hk) 查詢會提供可扣稅自願性供款帳戶安排的強積金計劃。）	自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續（注意：部分強積金計劃沒有提供特別自願性供款，你可從積金局的受託人服務比較平台查詢會提供特別自願性供款帳戶安排的強積金計劃。）
供款安排	- 金額與收入掛鉤 - 須定期定額作供款 - 經由僱主向強積金計劃支付供款	- 金額無須與收入掛鉤 - 可不定期、不同金額靈活供款 - 自行向強積金計劃支付供款	- 金額無須與收入掛鉤 - 可不定期、不同金額靈活供款 - 自行向強積金計劃支付供款
稅務優惠	無	- 供款可享稅務扣減優惠，扣稅額上限為每年 \$60,000（此上限為可扣稅自願性供款和合資格延期年金保費的合計上限） - 稅務扣減措施於2019/20課稅年度開始生效	無
提取或轉移權益	受計劃條款限制，或要在離職後，方能提取或轉移權益	- 須保存至65歲（除符合法例訂明的特定情況外）才可提取 - 超出扣稅額的供款亦不能提早提取 - 可隨時轉移帳戶結餘至你其他強積金計劃的可扣稅自願性供款帳戶	- 可隨時提取或轉移權益 - 每年可提取多次，但受託人或設有每次最低提取金額及提取次數上限（注意：不同受託人的安排或有分別）



決策點四

轉職時，怎樣處理 強積金累算權益？

強積金制度下設有兩類帳戶：

供款帳戶

- 滾存計劃成員在現職期間作出的強積金；
- 每個糧期會有新供款存入此帳戶。

個人帳戶

- 滾存計劃成員過去工作累積的強積金；
- 滾存因行使僱員自選安排的轉移權，從現職供款帳戶轉入的強積金(僱員部分)；
- 每個糧期不會有新供款存入此帳戶。



轉職時，你可以選擇下列其中一種方法，

主動處理在**舊公司**工作時所**累積的強積金**：

- 1 把強積金轉移至新僱主為你開立的「供款戶口」；或
- 2 如你在其他強積金計劃下已持有「個人帳戶」，把強積金轉移至該帳戶。

如你本身並未持有任何「個人帳戶」，及滿意舊公司所選用的強積金計劃，你亦可以考慮把強積金保留在舊公司的計劃中，以「個人帳戶」形式繼續投資。

提提你

轉工或離職時，記得處理你的強積金，盡量集中在一個帳戶，讓管理更直接、簡單。

如你原有的強積金投資組合包括保證基金，便要留意是否會因轉移累算權益而未能符合保證條件（如鎖定期），以致影響你獲得保證的資格。



強積金投資
六大決策點

決策點五

應該何時，及怎樣調整 強積金投資組合？



選擇了適合自己的基金之後，你要好好管理帳戶。在悠長的積金投資旅程當中，你應該定期檢討你的基金選擇。

當你踏入不同的生活階段，例如置業、結婚或生兒育女等，你應該考慮檢討你現時的投資組合，因為你的承受風險能力或已不同。一般來說，理想的做法是**每半年或一年檢討一次**。如有需要，可以考慮調整你的投資組合。

在考慮轉換基金時，你應該：

- ◆ 避免因短期價格波動而貿然轉換基金；
- ◆ 了解個別計劃容許的轉換基金次數；
- ◆ 清楚理解個別基金的條款，尤其是保證基金的條款（例如鎖定期），以免引致不必要的損失。

{ 你在檢討強積金投資組合時，
可以參考受託人提供的兩份資料：

基金便覽

強積金受託人最少每半年發放一份新的基金便覽給你，當中包括基金的投資目標、十大資產、基金表現、基金風險指標及風險級別等。如上述各項基金要素與你原本的投資目標一致，你便可以繼續持有該基金，否則便應考慮調整你的投資組合。

周年 權益報表

強積金受託人會每年最少一次將周年權益報表，連同最新的基金便覽發放給你。周年權益報表會交代過去一年你和僱主的供款額、計劃的財政期終結時帳戶內的基金價值，以及你的帳戶在該財政期內及自開立帳戶起計算的賺蝕。你應該了解當中投資的賺蝕，並參考基金便覽中基金經理的評論，從而考慮應否調整自己的投資組合。





強積金投資
六大決策點

決策點六

退休時，如何處理 強積金累算權益？



當你退休時，可以選擇以下方法來處理你的強積金（包括強制性供款及可扣稅自願供款產生的強積金）：



分期提取

分多次提取帳戶內的強積金

一筆過提取

一次過提取帳戶內全部強積金

全數保留

把全部強積金保留在帳戶內繼續投資

如果你想了解更多有關強積金投資的資訊，歡迎瀏覽積金局的「積金人生 決策審慎」強積金投資教育專題網站
(www.mpfa.org.hk/mpfie) 。



出山積金生活第一步





解構計劃成員參加表格/登記表格（樣本）

多積信託有限公司

成員參加/登記表格

第一部分 僱主資料

- 部分受託人提供多於一個強積金計劃，請向僱主查詢所屬公司已參加的強積金計劃名稱及編號。

計劃名稱：退休享享強積金計劃	計劃編號：00001010
公司/僱主名稱：積金有限公司	成員編號：由受託人填上

第二部分 僱員資料

成員名稱：陳大文 (先生/小姐/女士)*	性別：男/女*
身份證/護照* 號碼：A123456(3)	出生日期：1993年1月1日
受僱日期：2018年3月1日	參與計劃日期：2018年3月1日
住宅電話：2123 4567	手機號碼：9876 5432
傳真編號：2123 4568	職員編號：01010 (如有)
住址：尖沙咀第一街1號一樓	電郵地址：chantaiman@abc.com

*請刪除不適用者

- 只於你有意作自願性供款時填寫，你須明白此乃額外供款。

第三部分 計劃成員自願性供款（如適用）

- ☒ 本人現決定作出自願性供款，金額如下：

_____ 6 _____ %供款率 × 每月基本入息；
 _____ %供款率 × 每月強積金有關入息；或
 固定金額為港幣\$ _____。

你可以安排於你的個人銀行戶口扣除自願性供款至你強積金戶口，或要求你的僱主於你的薪金中扣除。

- 如你想把累算權益從前僱主的計劃下的個人帳戶轉移至新供款帳戶，須填寫此欄。另外，你須填寫及交回「計劃成員資金轉移申請表」予新受託人(本表格受託人)。

第四部分 由其他計劃轉移累算權益

- ☒ 本人現決定從其他強積金計劃轉移累算權益。

第五部分 投資選擇

基金	僱主及僱員 強制性供款 (即所有經由現任僱主 作出之強制性供款)	僱主及僱員 自願性供款 (即所有經由現任僱主 作出之自願性供款)
預設投資策略		
股票基金	50%	70%
混合資產基金		
債券基金	50%	
保證基金		
強積金保守基金		30%
總和	100%	100%

- 各基金的百分比必須是整數，而總和必須是100%。
- 你填寫的投資基金分配比例一般適用於僱主供款及僱員的所有累積款項及新供款。
- 有關各基金詳情，請參閱有關強積金計劃說明書。該等文件可在受託人網頁下載。

- 切勿忘記此簽署式樣，因為它將用於核對日後你給予受託人的文件，例如「計劃成員資金轉移申請表」。一旦忘記簽名式樣，相關行政程序進度可能會受阻。計劃成員可考慮為此參加/登記表格存檔，作日後參考之用。

陳大文

成員簽署

2018年3月1日

日期

- 不同受託人在計劃成員參加/登記表格上會有不同的個人資料聲明及其他細則及條款。僱員應詳細閱讀及理解。
- 部分受託人的計劃成員參加/登記表格同時載有須由僱主填寫的部分。
- 「自動交換財務帳戶資料」的要求於2020年1月1日起適用於強積金計劃。所有於當天或之後開立的新強積金帳戶，帳戶持有人（包括僱員及自僱人士）須在登記表格上填妥自我證明，當中包括稅務居民身分資料（即申報他/她是否在香港以外地區有繳稅的責任）。如帳戶持有人未有填妥自我證明，受託人將無法完成開戶程序。

有關「自動交換財務帳戶資料」的詳情，請瀏覽[香港信託人公會及稅務局](#)的網頁。



常見問題



如何知道僱主有否替你參加強積金計劃？

僱員加入強積金計劃後，會收到受託人發出的「**參與通知**」。



如發現僱主沒有替你參加強積金計劃，怎麼辦？

如懷疑僱主沒有為你參加強積金計劃或沒有作出供款，你應盡快向僱主查詢或聯絡積金局（電話：2918 0102）。積金局會展開調查，為你追討強積金權益。



如何知道僱主有否替你供款？

根據法例規定，僱主必須在每個月的第10日或之前，向受託人繳交上一個月的強積金供款。僱主在每月供款後七個工作日內，須向你提供供款紀錄，列明該月份的有關入息、供款額及供款日期。你亦可以直接聯絡受託人，查詢你的供款紀錄。





如果你已忘記自己的強積金個人帳戶數目或這些帳戶的受託人資料，怎麼辦？

個人帳戶查詢方法主要有三種



方法一：

於積金局「個人帳戶電子查詢」網站或流動應用程式申請成為「個人帳戶電子查詢」服務的用戶，透過該電子平台隨時查詢強積金個人帳戶所在。詳情可登入 epa.mpfa.org.hk。



方法二：

帶同香港身份證明文件，親臨積金局辦事處查詢。



方法三：

於積金局網頁(www.mpfa.org.hk)下載查詢表格，連同香港身份證明文件副本，郵寄或傳真（傳真號碼：3146 7367）至積金局。



詞彙

頁數

人口老化	P. 4, 5
平均成本法	P. 12
可扣稅自願供款	P. 24, 27, 32
本金	P. 13, 14, 15, 19
回報率	P. 13, 14, 15, 19
有關入息	P. 7, 9
自僱人士	P. 6
自願性供款	P. 17, 26, 27, 34, 35
(投資) 時間	P. 12, 13, 14, 15
供款帳戶	P. 28, 29, 34
供款額	P. 7, 9, 13, 15, 31, 36
周年權益報表	P. 31
股票基金	P. 18, 20, 22, 35
個人帳戶	P. 28, 29, 34

詞彙

頁數

保證基金	P. 19, 20, 22, 30, 35
計劃成員參加/登記表格	P. 34, 35
(個人) 承受風險能力	P. 20, 21, 22, 30
兼職 (僱員)	P. 6, 8, 9
特別自願性供款	P. 24, 27
(基金) 收費	P. 25
基金便覽	P. 19, 31
強制性供款	P. 9, 35
強積金保守基金	P. 19, 20, 35
混合資產基金	P. 18, 20, 35
債券基金	P. 19, 20, 22, 35
資產分配	P. 22, 23, 27
預設投資	P. 23
複息效應	P. 13, 15
臨時僱員	P. 6



有用工具

你可隨時隨地緊貼強積金的最新資訊：



「滾續達人」



「職場meme」



積金局

熱線：2918 0102

傳真：2259 8806

網址：www.mpfa.org.hk