



香港保險業聯會
The Hong Kong Federation of Insurers

前言

- 簡介強積金計劃
- 如何選擇合適的強積金計劃？
- 關心你的強積金
- 解構強積金基金「收費表」
- 轉職後的轉戶安排
- 提取強積金
- 有用資料

強積金半自由行 **醒目貼士!**

- 強積金「僱員自選安排」(半自由行)一 通識小測驗
- 「半自由行」睇真！— 僱員篇
- 「半自由行」睇真！— 僱主篇
- 轉移累算權益面面觀



強積金計劃於2000年推出，截至2012年6月累算淨資產值達3,840億港元，成員人數有258萬人，平均每人有149,000港元。

安永會計師事務所最近進行了有關強積金的研究，結果顯示過去十年，因為有健全的制度支持，香港的強積金發展穩健良好，與其他地區比較起來，強積金一年及五年期的投資表現，更加優勝。

雖然香港有超過250萬名打工仔每月向強積金供款，但是真正了解自己權益、知道怎樣管理強積金的人，又有多少呢？加上剛推出的強積金「半自由行」，賦予僱員更大自主權以揀選心儀強積金計劃，故此，他們就更加需要了解自己的權益了。





香港保險業聯會
The Hong Kong Federation of Insurers

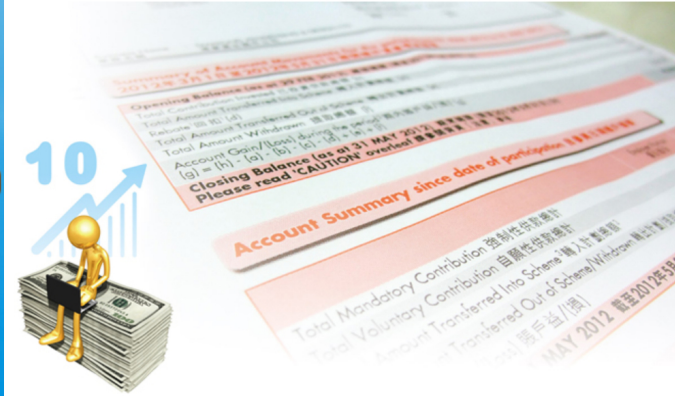
前言

- 簡介強積金計劃
- 如何選擇合適的強積金計劃？
- 關心你的強積金
- 解構強積金基金「收費表」
- 轉職後的轉戶安排
- 提取強積金
- 有用資料

強積金半自由行

醒目貼士!

- 強積金「僱員自選安排」(半自由行)一通讀小測驗
- 「半自由行」睇真！— 僱員篇
- 「半自由行」睇真！— 僱主篇
- 轉移累算權益面面觀



不少打工仔只知道自己有強積金賬戶，而僱主每個月都有定期供款，但就不太關心強積金賬戶的狀況。其實，僱員可以從受託人的網頁或每年發出的周年報表，了解賬戶的供款及回報表現，亦可以從銷售小冊子和基金便覽，認識基金的投資目標和價格等資料。

按規定，核准受託人必須每年至少向計劃成員發出兩份「基金便覽」，清楚列出基金資產值、推出日期、投資政策及目標、投資組合分布、投資組合內的十大資產、基金表現、風險程度和類型等。

僱員應不時留意賬戶的情況，同時要看看基金的表現和回報、強積金計劃的收費和服務等，看看是否需要轉換基金組合或強積金計劃。

除了強制性供款之外，僱員亦應評估退休儲備是否足夠，如果不足，就要看看是否需要作出額外自願性供款，確保退休生活無憂。



主要六大基金類別

- 混合資產基金
- 債券基金
- 股票基金
- 保證基金
- 強積金保守基金
- 貨幣市場基金及其他基金



香港保險業聯會
The Hong Kong Federation of Insurers

前言

- 簡介強積金計劃
- 如何選擇合適的強積金計劃？
- 關心你的強積金
- 解構強積金基金「收費表」
- 轉職後的轉戶安排
- 提取強積金
- 有用資料

強積金半自由行

羅目助士!

- 強積金「僱員自選安排」(半自由行) — 通讀小測驗
- 「半自由行」睇真! — 僱員篇
- 「半自由行」睇真! — 僱主篇
- 轉移累算權益面面觀



個案

Judy投身工作四個月，強積金賬戶剛開始運作，她留意到自己的網上賬戶有詳細列明僱主和僱員供款額、基金結存、賬戶結餘等資料外，但卻沒有看見強積金收費的詳情。Judy翻閱計劃每年都有收費，所以想知道這些收費是甚麼？如何得知收費多少？於是找專人查詢。

註冊強積金中介人Ronald解釋，強積金基金每年都會收取基金管理費或交易費等費用，而不同計劃的收費政策並不相同，但大致可分為五大類：

參加費及年費

- 參加費是一次過收取，用以支付設立賬戶的費用，或會由僱主支付。
- 年費是維持個別成員賬戶運作的費用，有些以固定數額收取，或者按賬戶結餘的某個百分比計算。

從成員賬戶扣除的交易費

- 在支付供款、提取累算權益、更改投資組合及轉換基金時收取，一般按交易額某個百分比計算。

基金營運費

- 提供予管理基金的專業人士的費用。其他營運開支包括法律及核數服務的開支等。

基礎基金收費

- 部分強積金基金的投資模式是先投資於一些基礎基金，再經這些基礎基金直接投資於股票及債券等證券上。這些基礎基金所收取的費用稱為基礎基金收費。

其他服務收費

- 要求提供額外服務時，例如：索取額外周年權益報表或其他文件，便須支付這類費用。

至於有關計劃是否收取上述各項收費、或是豁免某些項目，須視乎個別計劃而定。

比較收費

- 由於每家公司收取的費用和名稱各有不同，故僱員應多留意賬戶內的收費詳情，並多作比較。有些費用會清楚刊列於周年報表中，有些則不會獨立顯示，而是在基金單位的基本價格中反映。
- 此外，由於管理不同基金的複雜程度不同，所以不同類別的基金會有不同的基金開支比率，僱員應以同類基金的基本開支比率作比較，例如：將不同受託人提供的股票基金的開支比率來比較，較為恰當。
- 要更容易了解每種基金的收費情況，可以參考積金局的網上收費比較平台 (<http://cplatform.mpfa.org.hk/>)。僱員可透過此平台，比較市場上同類型基金的收費。(註：所刊列的收費，並不包括個別計劃提供的收費優惠或回贈)



FER

收費比較平台所列的基金開支比率
(Fund Expense Ratio, 簡稱FER)
顯示基金總開支佔基金
資產值的百分比。



香港保險業聯會
The Hong Kong Federation of Insurers

前言

- 簡介強積金計劃
- 如何選擇合適的強積金計劃？
- 關心你的強積金
- 解構強積金基金「收費表」
- 轉職後的轉戶安排
- 提取強積金
- 有用資料

強積金半自由行



- 強積金「僱員自選安排」(半自由行)一通通小測驗
- 「半自由行」睇真！— 僱員篇
- 「半自由行」睇真！— 僱主篇
- 轉移累算權益面面觀



管理強積金MPF

轉職後的轉戶安排

轉職了，我的賬戶怎麼辦？

- ▶ 其實，轉換工作後，如果新舊僱主所選用的強積金計劃並不相同，僱員轉職後有三種處理強積金賬戶的方法，分別是：
 - 轉移至你自己選擇的強積金計劃所開立的保留賬戶／個人賬戶繼續投資；
 - 保留在原有僱主參加的強積金計劃所開立的保留賬戶／個人賬戶繼續投資；或
 - 轉移至新僱主參加的強積金計劃的供款賬戶。
- ▶ 如果有多於一個保留賬戶／個人賬戶，僱員可考慮綜合賬戶，即是將所有或部分款額轉移至同一賬戶，整合投資組合，以便集中管理。同時，有機會可以節省向不同受託人支付年費或某些開支。

* 詞彙知多點 - 保留賬戶／個人賬戶

「保留賬戶」指僱員於轉工後繼續保留的舊公司強積金賬戶，但沒有與現職賬戶合併。強積金「半自由行」實施後，「保留賬戶」將改稱為「個人賬戶」。





香港保險業聯會
The Hong Kong Federation of Insurers

前言

簡介強積金計劃

如何選擇合適的強積金計劃？

關心你的強積金

解構強積金基金「收費表」

轉職後的轉戶安排

提取強積金

有用資料

強積金半自由行

醒目貼士!

強積金「僱員自選安排」
(半自由行) 一 通讀小測驗

「半自由行」睇真！— 僱員篇

「半自由行」睇真！— 僱主篇

轉移累算權益面面觀



管理 強積金 MPF

提取強積金

個案

胡經理服務公司已25年，退休在即，同事紛紛為他薦行，席間有同事問胡經理如何處理他的強積金。胡經理說正為此事煩惱，因為適逢環球經濟不景，全數提取強積金可能會虧本。會計David建議胡經理毋須於退休後即時提款，可以待經濟環境改善才提取強積金，以達致強積金為退休生活帶來保障的功能。

同事的另一位年輕同事以非常羨慕的口氣說：「如果可以提早提取強積金供款，用來置業或者旅遊，就實在太美妙了！」



提取強積金

- 所有強積金計劃下的累算權益必須保留至計劃成員65歲時才可一筆過全數提取。
- 但在個別情況下，僱員可提早領取強積金款項，包括：僱員年滿60歲，並宣誓表示永久性地終止受僱或自僱；僱員永久性地離開香港；僱員完全喪失行為能力；僱員死亡（由僱員的合法遺產代理人提取）；或賬戶結存少於5,000元，在過去12個月沒有向計劃作出供款，並表明無意在可見的將來成為受僱或自僱人士。

65



香港保險業聯會
The Hong Kong Federation of Insurers

前言

- 簡介強積金計劃
- 如何選擇合適的強積金計劃?
- 關心你的強積金
- 解構強積金基金「收費表」
- 轉職後的轉戶安排
- 提取強積金
- 有用資料

強積金半自由行



- 強積金「僱員自選安排」
(半自由行) — 通識小測驗
- 「半自由行」睇真! — 僱員篇
- 「半自由行」睇真! — 僱主篇
- 轉移累算權益面面觀



管理強積金MPF

有用資料

查詢

強積金計劃管理局

網頁: <http://www.mpfa.org.hk>
 熱線: (852) 2918 0102 星期一至五: 上午8:45至下午6:45
 傳真: (852) 2259 8806
 電郵: mpfa@mpfa.org.hk
 或聯絡註冊強積金中介人或核准強積金受託人

核准強積金受託人 (按受託人公司的英文字母排序)
 (截至2012年10月15日)

1. 富通信託(香港)有限公司
2. 美國友邦(信託)有限公司
3. 安盛信託有限公司
4. 安盛理財策劃信託有限公司
5. 銀聯信託有限公司
6. 交通銀行信託有限公司
7. 東亞銀行(信託)有限公司
8. 中銀國際英國保誠信託有限公司
9. 中國人壽信託有限公司
10. Cititrust Limited
11. 滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
12. HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited
13. ING Pension Trust Limited
14. 宏利公積金信託有限公司
15. 美國萬通信託有限公司
16. 信安信託(亞洲)有限公司
17. 加皇信託香港有限公司
18. 加拿大皇家銀行信託(亞洲)有限公司
19. 永明信託有限公司



香港保險業聯會
The Hong Kong Federation of Insurers

前言

- 簡介強積金計劃
- 如何選擇合適的強積金計劃？
- 關心你的強積金
- 解構強積金基金「收費表」
- 轉職後的轉戶安排
- 提取強積金
- 有用資料

強積金半自由行 **醒目貼士!**

強積金「僱員自選安排」
(半自由行) — 通識小測驗

「半自由行」睇真！— 僱員篇

「半自由行」睇真！— 僱主篇

轉移累算權益面面觀



對 錯

「半自由行」於2012年11月1日實施	✓	
「半自由行」實施後，所有僱員都必須「轉會」		✗
每年只可以轉一次	✓	
「每年」是以財政年度計算（4月1日至翌年3月31日）		✗
「半自由行」不適用於職業退休計劃的成員	✓	
強積金供款賬戶內 所有 累算權益都可以轉到另一個強積金計劃		✗
在僱員現職強積金供款賬戶內， 僱主 強制性供款所產生的累算權益可以轉至另一個強積金計劃		✗
在僱員現職強積金供款賬戶內， 僱員 強制性供款所產生的累算權益可以轉至另一個強積金計劃	✓	
「半自由行」實施後，只有僱員部分的強制性供款的累算權益和從往職滾存下來的舊供款才可以轉移至另一個強積金計劃	✓	
僱員的多個保留賬戶／個人賬戶內的所有累算權益都可以轉移	✓	
新安排令僱主的行政工作增加		✗
僱員賬戶內強制性供款產生的累算權益可以只轉移一部分數額		✗
僱主仍然有權為所有僱員選擇強積金受託人及計劃	✓	



香港保險業聯會
The Hong Kong Federation of Insurers

前言

- 簡介強積金計劃
- 如何選擇合適的強積金計劃？
- 關心你的強積金
- 解構強積金基金「收費表」
- 轉職後的轉戶安排
- 提取強積金
- 有用資料

強積金半自由行 **醒目貼士!**

- 強積金「僱員自選安排」(半自由行)一通通小測驗
- 「半自由行」睇真！— 僱員篇
- 「半自由行」睇真！— 僱主篇
- 轉移累算權益面面觀



「僱員自選安排」於2012年11月1日實施，容許僱員在選擇受託人時有更大的選擇權，**但不是強制性的，也沒有逼切性**，僱員不必急於轉移；又如果對現受託人滿意，更毋須作任何轉移。

僱員只限於轉移現有供款賬戶內**僱員的強制性供款所產生的累算權益**，僱主強制性供款部分則不能轉移。**每個公曆年（1月1日至12月31日）只可轉移僱員賬戶內強制性供款產生的累算權益一次，而且必須整筆資金轉移**至同一個新強積金計劃。此外僱員於每年作出轉移指示，均須就每個指示填寫表格。

累算權益轉至另一強積金計劃後，僱員每個月的新供款仍繼續存入現職的供款賬戶之內，這部分累算權益要待下一個公曆年才可再次作一筆過轉移。

僱員在現職供款賬戶內的累算權益，不論是僱員強制性供款部分所產生的累算權益，或其過往受僱或自僱期間的強制性供款部分所產生的累算權益，**若需轉移，都必須一筆過進行，但兩個分帳戶的權益轉移毋須同時進行。**

僱員的舊賬戶也可「半自由行」？

在現職的供款賬戶內，屬於過往受僱或自僱期間的強制性供款所產生的累算權益，可**隨時**一筆過轉移。





香港保險業聯會
The Hong Kong Federation of Insurers

前言

- 簡介強積金計劃
- 如何選擇合適的強積金計劃？
- 關心你的強積金
- 解構強積金基金「收費表」
- 轉職後的轉戶安排
- 提取強積金
- 有用資料

強積金半自由行



- 強積金「僱員自選安排」
(半自由行) 一 通識小測驗
- 「半自由行」睇真！— 僱員篇
- 「半自由行」睇真！— 僱主篇
- 轉移累算權益面面觀



由於現階段的僱員自選安排只容許轉移僱員強制性供款所產生的累算權益，加上所有手續都必須由僱員自行申請；故此，轉移累算權益的手續毋須經僱主安排。僱主只需如常履行向原有賬戶供款的責任。此外，僱主繼續有權選擇強積金受託人及計劃，並需要為新入職僱員登記加入僱主選擇的強積金計劃，以及如常為新僱員作出強積金供款安排。

實施「半自由行」，並不會影響僱主處理抵銷遣散費或長期服務金的行政安排。

僱主的責任

- 繼續為僱員供款。
- 解答僱員有關「半自由行」的疑問，或者提供強積金的賬戶資料、受託人的聯絡方法以及現時計劃的真正基金收費，以便僱員考慮及查詢或辦理轉移累算權益的手續。
- 定期檢討所選受託人的服務，並聽取僱員的意見，了解受託人的表現；及考慮為僱員提供多於一個強積金受託人及計劃，讓僱員選擇更切合其需要的強積金服務及基金。



自僱人士又如何？

由於自僱人士一直不存在限制選擇受託人的問題，即使在11月1日實施「半自由行」之前，他們也可以轉移累算權益，所以「半自由行」基本上對自僱人士無重大影響。





香港保險業聯會
The Hong Kong Federation of Insurers

前言

- 簡介強積金計劃
- 如何選擇合適的強積金計劃？
- 關心你的強積金
- 解構強積金基金「收費表」
- 轉職後的轉戶安排
- 提取強積金
- 有用資料

強積金半自由行 **醒目貼士!**

- 強積金「僱員自選安排」(半自由行)一 通讀小測驗
- 「半自由行」睇真！一 僱員篇
- 「半自由行」睇真！一 僱主篇
- 轉移累算權益面面觀



管理強積金MPF

轉移累算權益面面觀

要收費嗎？

根據強積金法例，僱員轉移累算權益至另一個強積金計劃，受託人不可收取費用。

轉移需時多久？

基金買賣與股票買賣並不相同；轉移強積金權益，如順利的話，一般約需6至8個星期完成整個程序。

如何轉移？

轉移表格有兩款，一款是MPF(S)-P(P)號表格，供在職時轉移滾存於供款賬戶的僱員部分的現職累算權益及／或往職累算權益。另一款MPF(S)-P(M)號表格，是供離職後滾存於供款賬戶的僱員和僱主部分的往職累算權益及／或滾存於個人賬戶的往職累算權益用的。建議僱員先了解自己想轉移的是哪項供款結餘，以便填寫適當的轉移表格。

如果打算於在職時轉移滾存於供款賬戶的僱員部分現職累算權益及／或往職累算權益，僱員必須填寫「僱員自選安排」- 轉移選擇表格「MPF(S)-P(P)號表格」，填妥原受託人名稱、原計劃名稱、僱主名稱及僱主識別號碼，並自行把表格交到自選的新受託人辦理手續。

此外，強積金賬戶的簽名亦非常重要。如果已遺忘，可向原受託人查詢或要求轉換新簽名，避免未來轉移累算權益時因簽名出現問題而拖長，以致要承受轉移「空檔期」之市場風險。

辦理「半自由行」的流程 (整個程序約需6-8個星期)



* 備妥所有文件及資料，實際所需時間須視乎不同強積金受託人而定。



轉移累算權益前要考虑甚麼因素？

不如看看以下的幾個要點：

產品

- 強積金計劃提供的基金選擇多寡；但多不一定代表好，最重要是切合自己的需要；同時要了解基金的特色、風險程度及表現。但基金過往表現只可作參考之用，不能當作未來的回報指標。
- 與股票不同，買賣強積金基金是以「未知價」形式進行，沽售基金的價格並不能由僱員決定，最終的交易價格可能須稍後時間才公布。
- 如僱員現時投資於強積金保證基金，而從該保證基金轉出累算權益，則可能會得不到保證回報。因此，應細閱和了解該基金的保證條款，再作決定。

服務水平

- 受託人所提供之計劃的基金資料是否詳細、清楚易明？發放資料的渠道、方式或頻密程度、發放報表的次數、免費轉換基金的次數等。

服務平台

- ▶ 受託人提供服務的渠道或服務地點是否切合自己所需。



轉移是否一定有「著數」？

- ▶ 在轉移累算權益期間，僱員的累算權益須先由原受託人賣出並兌現為現金，然後轉移至新受託人再買入基金單位。換句話說，在一段時間內會出現一個投資空檔，僱員已兌現的累算權益將不會投資於任何基金。
- ▶ 由於基金價格可能因市場波動而出現變化，不能自定買賣價，結果可能會有機會出現「低賣高買」的情況。



轉到新賬戶後，是否可以在一年內轉換當中的基金組合？
有沒有年期或次數限制？
要不要收費？



- ▶ 原則上，「半自由行」只限制僱員轉移其強制性供款所產生的累算權益的次數，即一公曆年一次。但如果僱員轉到新賬戶後，想轉換基金，有關收費或者否轉換次數的限制，則須視乎新強積金計劃所訂的條款而定。

總之，要多作比較，不要單憑基金的表現、強積金計劃的收費或因為中介人極力推銷或優惠而輕言轉移累算權益，應考慮多項因素，包括：有沒有轉移的必要、個人需要、基金表現、屬意的強積金計劃的基金能否配合需要、計劃所提供的服務、收費等因素。



為何要有「半自由行」？

好處：僱員有更大自由度選擇受託人、促進競爭有助減低收費和享有更佳的服務、提高大眾對強積金的認識。

隱憂：可能引起混淆、銷售問題、盲目追求品牌或短期優惠、容易受過往基金表現影響。