

滙豐強積金 成員服務指南



重要事項

- ◆ 滙豐強積金智選計劃為強制性公積金計劃。
- ◆ 在作出投資選擇前，你必須衡量個人可承受風險的程度及你的財政狀況。在選擇基金時，如你就某一項基金是否適合你(包括是否符合你的投資目標)而有任何疑問，請徵詢財務及／或專業人士的意見，並因應你的個人狀況而選擇最適合你的基金。
- ◆ 在投資「預設投資策略」前，你必須衡量個人可承受風險的程度及財政狀況。請注意預設投資策略基金(核心累積基金與65歲後基金)未必適合你，而預設投資策略基金的風險級數與你的風險取向或出現風險錯配的情況(組合的風險或高於你的風險取向)。在作出投資決定時，如你就「預設投資策略」是否適合你而有任何疑問，請徵詢財務及／或專業人士的意見，並因應你的個人狀況而選擇最適合的投資選擇。
- ◆ 你應注意「預設投資策略」的實施或對你的強積金投資及權益有影響。如你有任何疑問關於實施「預設投資策略」對你的影響，我們建議你可向信託人查詢。
- ◆ 保證基金只投資於由滙豐人壽保險(國際)有限公司提供以保單形式成立的核准匯集投資基金，而有關保證亦由滙豐人壽保險(國際)有限公司提供。因此，你於保證基金的投資(如有)將受滙豐人壽保險(國際)有限公司的信用風險所影響。有關信用風險的詳情，請參閱「主要推銷刊物」的第二部分 – 基金結構內「保證基金」下的「忠告」。
- ◆ 保證基金所提供的保證只適用於指定的條件。有關保證特點(包括分期支付權益情形下的保證特點)及保證條件的詳情，請參閱「主要推銷刊物」的第二部分 – 基金結構內「保證基金」下的「保證特點」。
- ◆ 在成員年滿65歲之日或者於其年滿60歲之日或之後提早退休時所應支付的強積金的權益、自願性供款的權益及可扣稅自願性供款的權益，可由成員選擇(採用信託人在不被《強積金條例》或一般規例禁止的範圍內訂定的形式，並且按照信託人在不被《強積金條例》或一般規例禁止的範圍內訂定的條款和條件)整筆支付或分期支付。詳情請參閱「主要推銷刊物」的第一部分 – 產品資料內「權益支付」下的「支付強積金的權益、自願性供款的權益及可扣稅自願性供款的權益」。
- ◆ 你應該參閱「主要推銷刊物」，而不應只根據這文件作出投資。
- ◆ 投資涉及風險。往績不能作為未來表現的指標。金融工具(尤其是股票及股份)之價值及任何來自此類金融工具之收入均可跌可升。有關詳情，包括產品特點及所涉及的風險，請參閱「主要推銷刊物」。

目 錄

強積金基本資料	4
1. 歡迎選用滙豐強積金	5
2. 計劃理想退休生活	6
◆ 滙豐退休策劃指標助你確立目標	6
3. 自主管理賬戶	8
◆ a. 滙豐個人網上理財	9
◆ b. 滙豐強積金成員熱線	10
◆ c. 滙豐自動櫃員機	11
◆ d. 郵寄結單	11
◆ e. 指定滙豐分行	11
4. 選擇成分基金	12
◆ 選擇首次投資	12
◆ 轉換成分基金	13
5. 整合賬戶	14
6. 轉換工作	15
7. 申索累算權益	16
8. 登記成為自僱人士	17
9. 了解更多	18
10. 注意	18

強積金基本資料

受保障人士

除了獲豁免人士外，如你是年滿18歲至65歲以下的僱員或自僱人士，你都必須登記參加強積金計劃。

僱員是指i)根據僱傭合約連續受僱60日或以上的僱員，或ii)從事建築或飲食業而按日受僱或僱用一段少於60日固定期間的臨時僱員。

自僱人士是指獨資或合夥經營業務，或為自己工作，而並非以僱員身分受僱的人士。

個人賬戶是用以保存以往受僱或自僱時所得的累算權益，當你離職或終止自僱時，你可以把你的累算權益轉移至你所選擇的個人賬戶作保存。

獲豁免人士包括：

- ◆ 家務僱員；
- ◆ 自僱持牌小販；
- ◆ 獲法定退休金計劃或公積金計劃保障的人士，如公務員和津貼及補助學校教師；
- ◆ 獲發豁免證書的職業退休計劃的成員；
- ◆ 以工作為目的從海外來港工作而不超過13個月或已獲得海外退休計劃保障的非永久居民；及
- ◆ 受僱於駐港歐洲聯盟屬下的歐洲委員會辦事處的僱員。

有關入息是指你的僱主以金錢形式支付或須支付給你作為僱員的工資、薪金、假期津貼、房屋津貼、房屋利益、費用、佣金、花紅、獎金、合約酬金、賞錢或津貼，但不包括長期服務金或遣散費。

強制性供款

作為僱員，你的僱主必須按你每月有關入息的5%作出供款，並以最高有關入息水平為上限。而你亦須作出同額供款，除非你的有關入息低於最低有關入息水平。

作為自僱人士，你亦須就有關入息的5%作出供款，並以最低及最高有關入息水平為限，詳情可以參閱第17頁。

自願性供款

除了強制性供款以外，你可透過作出可扣稅自願性供款或靈活供款，為你的退休生活作額外儲備。如你是僱員，你亦可要求僱主從你的薪金中扣除款額作額外自願性供款。



1. 歡迎選用 滙豐強積金

無論你是僱員、自僱人士、個人賬戶或可扣稅自願性供款賬戶持有人，滙豐強積金都可助你計劃一個舒適的退休生活。

我們提供一系列的成分基金以切合你的投資需要。全面的服務讓你可以透過各種渠道，例如網上理財、電話或自動櫃員機隨時隨地輕鬆管理你的強積金。

解答你的疑難

你可以在這指南找到一些常見問題的答案，例如如何管理你的強積金賬戶、作出額外自願性供款、更改投資分布以及提取你的強積金結餘。你亦可以透過以下途徑獲得更多資料：



瀏覽滙豐強積金網頁
www.hsbc.com.hk/mpf



搜尋WeChat ID「HSBC MPF」
並關注滙豐強積金微信官方帳號以
得到最新資訊。虛擬助理「Emma」
可為你解答一般查詢。



致電滙豐強積金成員熱線
3128 0128



強積金專員會在**指定的滙豐分行**
為你解答疑難。你可以致電熱線
或在我們的網頁查閱指定分行名單。

2. 計劃理想 退休生活

我們都希望可以擁有舒適的退休生活，那便需要透過精心部署，儲蓄及投資來達到此願望。策劃退休並非只是單純的儲蓄一筆資金用作退休，當中更需要考慮一些重要的因素，包括：



你需要多少資金用作退休？

你現在和退休後的消費模式可能截然不同，因此你需要預先計劃你所嚮往的退休生活。



通脹

通脹可能會令你的資產貶值，因此你需要考慮以長遠投資來抵禦通脹。



長壽及醫療開支

你可能會比你預期更長壽，在退休後出現額外的醫療開支。

「滙豐退休策劃指標」助你確立目標

你可能會因為沒有足夠的退休儲備而未能擁有理想的退休生活，甚至可能需要延遲你的退休計劃。

因此我們推出「滙豐退休策劃指標」，讓你更了解理想退休生活的所需開支。



退休後，你的開支是多少？¹

「滙豐退休策劃指標」為你提供一個客觀的答案，讓你了解理想退休生活模式所涉及的每月預算開支。

這些數據是由分析香港退休人士的實際開支而計算出來，我們會因應實際的通脹指數以及消費模式的變化來作出調整。「退休策劃指標」每季均會更新，你可瀏覽我們的網頁以得到最新數據。

基本生活²

量入為出
單身人士 港幣6,985元
二人 港幣11,795元

簡約生活³

悠然自得
單身人士 港幣11,335元
二人 港幣17,090元

舒適生活³

富而不奢
單身人士 港幣21,770元
二人 港幣29,195元

豐盛生活³

遊歷世界
單身人士 港幣38,540元
二人 港幣50,810元

¹ 資料來源：「滙豐退休策劃指標」2019年6月號

² 假設：居於公共房屋

³ 假設：居於私人物業(按揭已還清)



精明提示

我們提供退休策劃指標和退休計算機來助你計算出在你退休時需要的儲備，並推算出你為達到理想目標所需的儲蓄水平，你可以考慮作出額外自願性供款讓你更快達到理想退休生活。



滙豐強積金助你未雨綢繆

我們提供多種選擇，讓你在強制性供款以外，作出額外自願性供款來建設充足的退休儲備。

1. 僱員自願性供款

2. 滙豐強積金靈活供款

3. 可扣稅自願性供款



哪一種自願性供款安排適合我？

你可以考慮以下三種不同的自願性供款賬戶的主要特點，從中選擇最適合你的供款安排。

	1. 僱員自願性供款	2. 靈活供款	3. 可扣稅自願性供款
供款方式	經僱主從薪金直接扣除	由你直接供款	由你直接供款
供款次數	一般以定期作出供款	靈活具彈性，可選擇每月定額供款(最低港幣300元)，或整筆供款(每次最低港幣1,000元)	靈活具彈性，可選擇每月定額供款(最低港幣300元)，或整筆供款(每次最低港幣1,000元)
可扣稅	✗	✗	✓ 由2019/2020 課稅年度開始
提取條件	一般於你離職時	任何時候，每次提取最少港幣5,000元，而每個計劃財政期以12次為限	與強積金強制性供款一樣，請參閱本指南第16頁的理由



如何開立自願性供款賬戶？

如果你是僱員並希望於現職供款賬戶作出僱員自願性供款，你只需通知你的僱主作出安排。

如果你希望開立靈活供款或可扣稅自願性供款賬戶，你只需：

1. 到我們指定分行與強積金專員會面；或
2. 致電成員熱線；或
3. 從我們的網頁下載以下申請表，填妥並交回。

靈活供款		可扣稅自願性供款
靈活供款申請表		可扣稅自願性供款申請表 表格編號：INTC
僱員 表格編號：INPC	個人賬戶持有人 表格編號：INPH	

立即行動，建立你的理想退休生活！

注意

僱員自願性供款、靈活供款及可扣稅自願性供款由信託人酌情決定接受與否，在任何情況下，信託人保留絕對權利不接受任何僱員自願性供款、靈活供款及可扣稅自願性供款。

3. 自主管理賬戶





精明提示

我們提供方便的一站式財富管理，你可透過我們的綜合網上平台同時管理滙豐強積金及其他滙豐戶口。

管理強積金，一目了然

	滙豐網上理財 或強積金網頁	成員熱線 3128 0128	滙豐或恒生銀行 的自動櫃員機	郵寄結單	指定滙豐分行內 的強積金專員
 賬戶服務 (開立或整合強積金賬戶， 作出自願性供款等)					✓
 查閱賬戶及基金結餘	✓	✓	(只限賬戶結餘) ✓	✓	✓
 查閱最近供款	✓	✓	✓		✓
 更改投資分布		(只限重組投資 組合、資產調配及 重新分配新供款) ✓	(只限重組投資組合 及重新分配新供款) ✓		✓
 更改網上理財密碼、 個人資料或強積金 電話密碼		(只限更改網上理財 密碼或個人資料) ✓	(只限更改 強積金電話密碼) ✓		✓
 查閱最新基金單位價格		✓	✓		✓
 查閱基金資料	✓				✓



a. 滙豐個人網上理財

如你已是網上理財的登記用戶，你的強積金賬戶會根據你登記時所用的證件號碼(例如身份証或護照)自動連接。因此，你只需使用同一組登入用戶名稱及密碼便可同時管理財富及強積金賬戶，一目了然。

如你尚未登記網上理財，你可以使用滙豐自動櫃員機密碼、電話理財密碼、信用卡密碼或強積金資料以登記使用網上理財。

網上理財提供以下服務選項：





b. 滙豐強積金成員熱線

致電24小時運作的成員熱線，讓我們的互動式話音回應系統解決你的疑難。你亦可於星期一至五上午8時30分至晚上7時30分及星期六上午8時30分至下午1時(公眾假期除外)與我們的客戶服務代表聯絡。

服務選項

致電**3128 0128**

選擇你的語言，按

廣東話

英文

普通話

1

2

3

選擇語言後，

輸入你9位數字強積金成員編號以及你的6位數字強積金電話密碼作**登入**

或

如你未有收到、遺失或已忘記你的強積金電話密碼，請按 **#**

登入後，你可從主目錄中選擇你所需要的服務，或於辦公時間內按 ***0** 與我們的客戶服務代表聯絡。

在主目錄中，按

1

查詢我們是否已收到你最近的供款

2

查詢你的強積金賬戶及基金結餘

在收聽你的總賬戶結餘後，你可以進一步查詢更多詳情：

按 **1** 每項基金

2 每個賬戶

3 個人賬戶

3

查詢現時基金單位價格

按 **1** 收聽滙豐強積金智選計劃的現時基金單位價格

4

更改投資指示

如果你有多個強積金賬戶，請小心聆聽然後選擇你希望更改的賬戶。

按 **1** 現職賬戶或可扣稅自願性供款賬戶

2 個人賬戶

***0** 與客戶服務代表聯絡

6

更改強積金電話密碼

如需協助，可在通話過程中隨時返回說明目錄



c. 滙豐自動櫃員機

如你持有滙豐自動櫃員機提款卡或信用卡，你可於遍佈全港的滙豐或恒生銀行自動櫃員機查看你的強積金賬戶結餘和最近一次供款紀錄。



d. 郵寄結單

綜合銀行結單：如果你是滙豐尚玉、滙豐卓越理財、滙豐運籌理財或個人綜合理財戶口的客戶，你的強積金賬戶結餘會顯示在你的綜合銀行結單上，但此服務並不適用於聯名戶口。

強積金周年成員權益報表：我們每年會寄出一份周年成員權益報表，當中包括你所有的強積金賬戶資訊。你亦可登記透過滙豐個人網上理財接收你的電子強積金成員權益報表。



e. 指定滙豐分行

歡迎親臨我們的指定分行，與強積金專員會面。你可以致電成員熱線3128 0128或在我們的網頁查閱指定分行名單。



精明提示

關注滙豐強積金微信官方帳號，讓你輕鬆得到最新強積金發展、賬戶管理及退休計劃資訊，虛擬助理「Emma」更可隨時隨地解答你的一般查詢。請即行動！搜尋WeChat ID「HSBC MPF」或掃描右方的二維碼以關注我們！



4. 選擇成分基金



選擇首次投資

當你登記加入滙豐強積金計劃時，你需要作出首次的投資選擇。

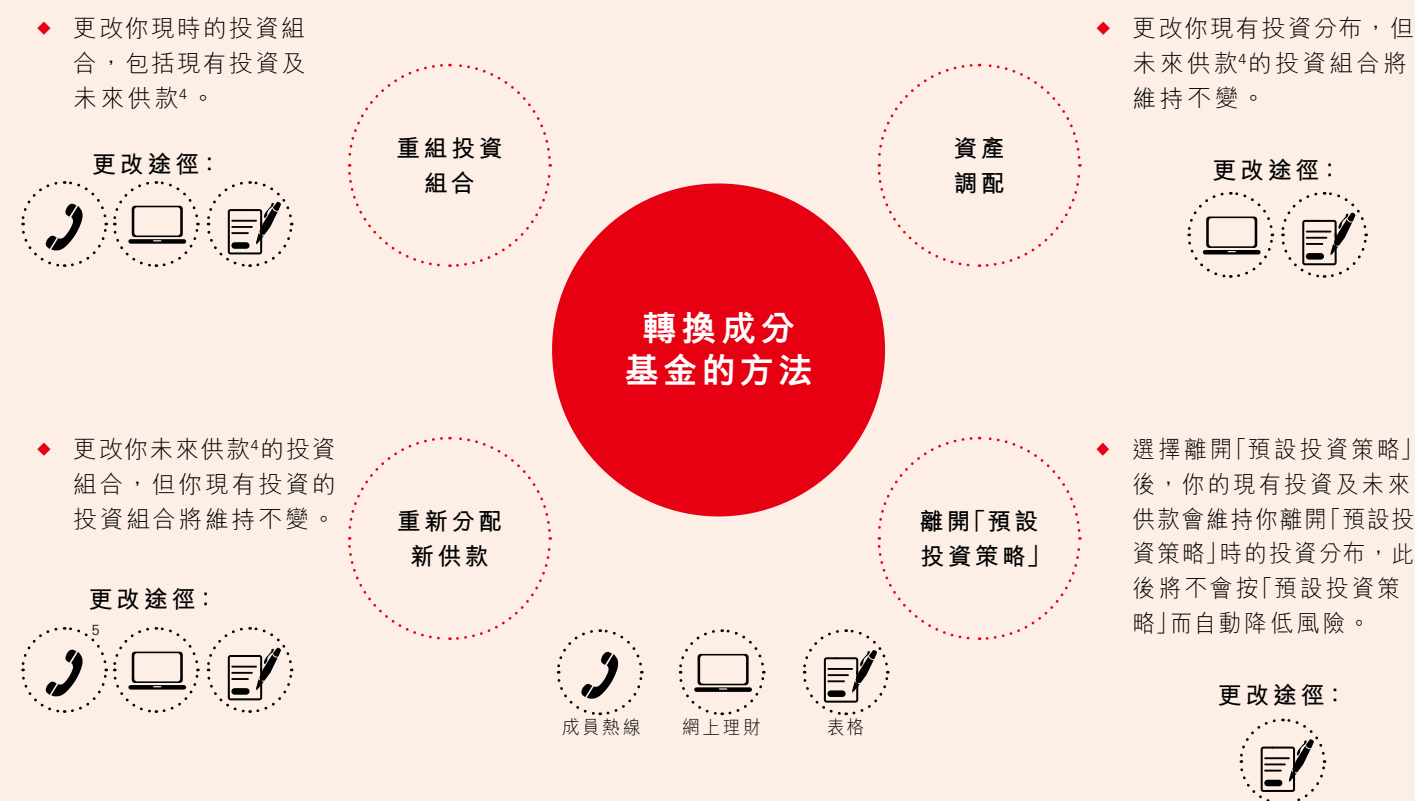
我們的強積金計劃下的所有投資選擇已詳列於相關的「主要推銷刊物」中，相關的「主要推銷刊物」可於我們的網頁下載。你需要告訴我們你的投資於各項成分基金的百分比，百分比須為整數，例如應是50%而非50.5%。如你的投資選擇總和不等於100%或你未有填寫投資選擇，你的供款將根據強積金條例被投資到「預設投資策略」。

「預設投資策略」是一項預先制訂的投資安排，透過投資於兩項成分基金(即核心累積基金與65歲後基金)，隨著你的年齡增長而減低投資於高風險資產。「預設投資策略」主要為沒有興趣或不打算作出投資選擇的計劃成員而設計，而對於認為適合自身情況的成員來說，你也可以選擇投資於設有自動降低風險的「預設投資策略」或獨立投資於這兩項成分基金而不享有自動降低風險的特點。有關「預設投資策略」的詳情，請參閱「主要推銷刊物」，或瀏覽我們的網頁。

轉換成分基金

你應該定期檢視你的投資組合，確保它們依然適合你，並符合你的生活模式和目標。

我們提供四種選擇讓你更改你的投資組合，若你擁有多於一個強積金賬戶，你需要選擇希望更改的強積金賬戶並逐一更改。



⁴ 未來供款包括但不限於新供款及將來轉移至你賬戶的款項

⁵ 不適用於個人賬戶持有人



精明提示

我們需要數天時間來處理你的指示，如你透過郵寄表格遞交你的更改投資指示，我們會在收受你的指示後5個營業日內完成你的指示。

如你透過網上理財或成員熱線遞交你的指示，我們會因應你提交指示的時間來結算你的資產。

- ◆ 星期一至五的營業日，下午4時或之前：以當日的基金價格結算
- ◆ 下午4時後或非營業日：以下一個營業日的基金價格結算

注意

當香港天文台於營業日發出烈風／暴風信號及／或黑色暴雨警告信號，有關更改投資指示的安排如下：

如八號或以上烈風／暴風信號及／或黑色暴雨警告信號(警告信號)於營業日上午九時前發出，而該警告信號於當日中午12時仍然生效，原定於該營業日處理的更改投資指示將順延至下一個營業日。

如警告信號於上午九時後發出或於中午12時或之前已取消，原定於該營業日處理的更改投資指示將會根據正常程序繼續處理。

上述安排僅供參考及可隨時修改而不會作出任何通知。

5. 整合賬戶

整合強積金賬戶的好處

你每受僱於一個新僱主時，都可能登記一個新的強積金賬戶。分別管理多個強積金賬戶非常繁複，尤其你可能因不常查閱你的賬戶而忘記賬戶資料，所以你可以考慮整合你的強積金賬戶以方便管理。



精明提示

你可以致電成員熱線，或親身到我們的指定分行與我們的強積金專員會面，了解更多有關賬戶整合的資訊。你亦可以瀏覽我們網頁的積金教室以獲取更多有用的資訊。

僱員自選安排

你於每公曆年(即1月1日至12月31日)有一次機會，選擇將現時受僱工作下由你自己作出的強制性供款中所得的累算權益(即只限僱員的強制性供款)轉移至滙豐強積金計劃，或任何你所選擇的強積金計劃的個人賬戶。

此外，你可隨時把供款賬戶內以往受僱工作的強制性供款中所得的累算權益轉移至滙豐強積金計劃，或任何你所選擇的強積金計劃的個人賬戶或供款賬戶。

注意

即使你行使了僱員自選安排下的權利，你日後的新供款，包括現職僱主為你作出的僱主供款及你作出的僱員供款，將繼續分配至你現職僱主所選擇的強積金計劃內而非你所選擇的新計劃內。

6. 轉換工作

通知我們

你的僱主會向我們匯報你的離職資料以及作出最後的強積金供款，你可以於網上、致電成員熱線或使用自動櫃員機以查看僱主是否已經處理有關手續。

如何處理你的強積金結餘

一般而言，當你離職或轉換工作時，你需要把你強制性供款的累算權益保留在強積金賬戶內。

在離職後，你可以按以下其中一個選擇來轉移你的累算權益：

轉移至你的滙豐強積金個人賬戶

或

轉移至你新僱主為你安排的強積金計劃

或

轉移至另一個你所選擇的強積金計劃

如我們在收到你的離職通知後的三個月內仍未收到你的指示，你的累算權益將根據強積金法例規定，自動轉移至現有的滙豐強積金計劃內的個人賬戶。

抵銷長期服務金或遣散費

根據法例，僱主可以利用強積金計劃內僱主強制性及自願性供款(包括轉移自職業退休計劃)所得的歸屬累算權益，來抵銷向僱員支付的長期服務金或遣散費，最高退款額為港幣390,000元。

僱主可以在支付長期服務金或遣散費給你後，要求從你的強積金賬戶中退回相關款項作抵銷，有關款項會按右面的次序退回。

1. 僱主自願性供款⁶ (如適用)
2. 轉移自職業退休計劃的僱主部分⁶ (如適用)
3. 僱主特別供款⁶ (如適用)
4. 僱主強制性供款

⁶ 只適用於已歸屬部分

7. 申索累算權益

一般而言，你於強積金內的強制性供款和可扣稅自願性供款的權益要保存直至你年滿65歲方可提取，但在特定情況下，你可在65歲前提早提取相關的累算權益。

你或申索人在提出申索強積金累算權益時，必須遞交以下適用的表格及相關的證明文件。你可於我們的網頁下載申索表格並參閱表格上列出的所需證明文件。

申索累算權益的理由	
當你退休時	年滿65歲退休
	年屆60至64歲提早退休
適用表格：基於已達到65歲退休年齡或提早退休的理由而申索強積金累算權益(權益)的表格 表格編號：INPR	
其他原因	永久性地離開香港
	完全喪失行為能力
	罹患末期疾病
	小額結餘 ⁷
	死亡
適用表格：基於永久性地離開香港／完全喪失行為能力／罹患末期疾病／小額結餘／死亡的理由而申索強積金累算權益(權益)的表格 表格編號：INPO	

⁷ 你必須符合以下所有條件方可提出以小額結餘為由來提取累算權益：i) 你的強積金總結餘少於港幣5,000元；ii) 提出申索當日須與向任何註冊計劃作出強制性供款的最近一個供款期相距最少12個月；iii) 你於任何其他註冊計劃內沒有擁有累算權益；以及iv) 你無意成為受僱或自僱人士。



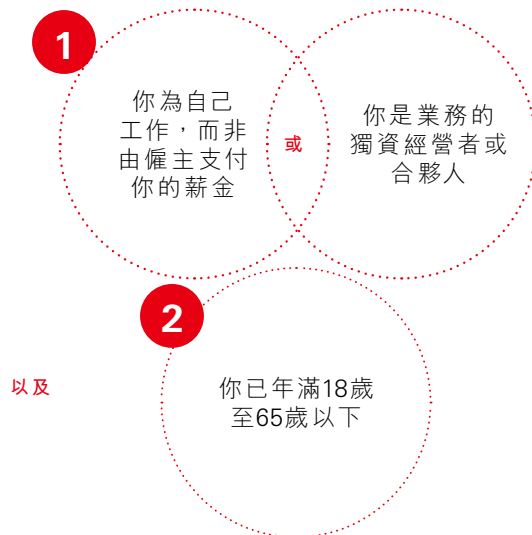
精明提示

如你以退休或提早退休的理由提出申索，你可以選擇以一筆過或分期提取你的累算權益。

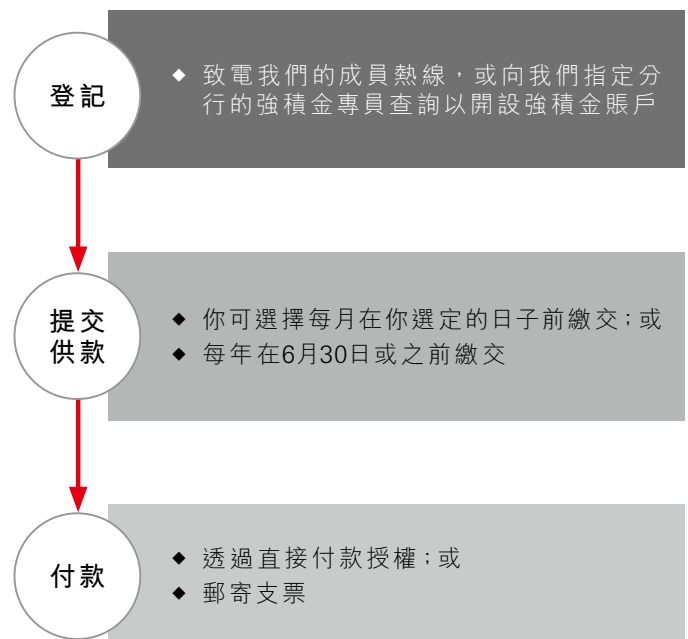
8. 登記成為自僱人士

根據強積金法例，自僱人士必須登記參加強積金計劃並作出供款。供款為有關入息的5%，並以最高有關入息水平為限。如自僱人士的有關入息低於最低有關入息水平，便毋須作出供款，但仍須參加強積金計劃。

如果你符合以下情況，你便需登記成為自僱人士：



只需三個簡單步驟便可登記成為自僱人士：



如你沒有登記參加強積金計劃、沒有繳交強制性供款或沒有提交終止自僱通知，你可能被強制性公積金管理局處以罰款及／或監禁。



精明提示

如你已非自僱人士，你可以在下一個供款期之前以書面形式通知我們終止你的自僱人士身分。

9. 了解更多

如想了解更多資訊，你可以致電滙豐強積金成員熱線**3128 0128**，在指定分行與強積金專員會面，或瀏覽我們的網頁**www.hsbc.com.hk/mpf**。你亦可搜尋WeChat ID「HSBC MPF」，關注滙豐強積金微信官方帳號以得到最新資訊，虛擬助理「Emma」會為你解答一般查詢。

10. 注意

- ◆ 本冊子須連同「主要推銷刊物」一併閱讀。該刊物載有滙豐強積金智選計劃的詳細資料，包括基金結構、所涉及的風險、收費表及將來可修訂費用及收費的條文。
- ◆ 本冊子所載資料僅供參考，詳情以強制性公積金計劃條例、其他生效的法例／規例及強制性公積金計劃管理局發出的指引或公布為準。
- ◆ 額外自願性供款、靈活供款及可扣稅自願性供款由信託人酌情決定接受與否。在任何情況下，信託人保留絕對權利不接受任何額外自願性供款、靈活供款及可扣稅自願性供款。
- ◆ HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited只對本冊子截至刊發當日所載資料的準確性負責。

