



友邦(信託)有限公司
香港北角電氣道 183 號
友邦廣場 12 樓

AIA Company (Trustee) Limited
12/F, AIA Tower
183 Electric Road
North Point
Hong Kong

重要文件

致尊敬的客戶：

重要提示：此乃重要文件，務須閣下即時垂注。如閣下對本通告的內容有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。

就可扣稅自願性供款向參與友邦強積金優選計劃的僱主和成員發出的通告

多謝閣下一直以來對友邦強積金服務的支持。我們謹此通知閣下在 2019 年 3 月發行的友邦強積金優選計劃（「本計劃」）主要說明書將作出下列變更。

務請閣下細閱本通告，因為該等變更可能會影響閣下累算權益及未來供款的投資。本通告中未定義的詞彙具有本計劃主要說明書賦予其的相同涵義。

下表概述了本計劃的主要變更：

可扣稅自願性供款

自 2019 年 4 月 1 日起：

- 可扣稅自願性供款屬一項新供款類別，僅可存入註冊計劃（例如本計劃）的可扣稅自願性供款賬戶。可扣稅自願性供款自 2019/2020 課稅年度起可享受稅務優惠。2019/2020 課稅年度的最高可扣稅金額為 60,000 港元。該金額為可扣稅自願性供款及其他合資格年金保費的總限額。
- 可扣稅自願性供款屬自願性質，但其仍須受強制性供款適用的相同歸屬、保存及提取限制所規限。成員應特別注意，可扣稅自願性供款賬戶所持有的累算權益，僅可在退休後於年滿 65 歲或基於強積金法例下的其他法定理由，方可提取。
- 開立可扣稅自願性供款賬戶的資格要求及有關可扣稅自願性供款的其他詳情請參閱本通告正文。

其他變更

自 2019 年 4 月 1 日起，友邦保險有限公司（僅適用於保證組合所投資的基礎基金之承保人）的註冊辦事處地址將變更為香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 27 樓。

如閣下對本通告中所載變更有任何疑問，請致電僱主熱線 2100 1888 或成員熱線 2200 6288。

有何變更？

《稅務條例》的變更將於 2019 年 4 月 1 日生效。自 2019 年 4 月 1 日起，與合資格延期年金產品所繳保費相似，計劃成員開立的特定賬戶（即可扣稅自願性供款賬戶）內的強積金自願性供款亦可享受稅務優惠，以協助計劃成員達成長期儲蓄目標，提供退休保障。

Postal Address: 8/F, AIA Financial Centre, 712 Prince Edward Road East, Kowloon, Hong Kong
郵寄地址：香港九龍太子道東 712 號友邦九龍金融中心 8 樓

AIA Company (Trustee) Limited is incorporated in Hong Kong with limited liability.
友邦(信託)有限公司是於香港註冊成立之有限公司。



閣下不應單憑本文件作出投資決定。由於新安排或會影響閣下的退休計劃及與可扣稅自願性供款賬戶有關的稅務利益，我們建議您細閱主要說明書之附件。

(i) 何為可扣稅自願性供款？

可扣稅自願性供款屬一項新供款類別，僅可存入註冊計劃的可扣稅自願性供款賬戶。可扣稅自願性供款可享受稅務優惠。可扣稅自願性供款的其他特點如下：

- 可扣稅自願性供款僅可由符合下文第(iii)項所述資格之人士直接作出
- 僱主毋須參與
- 儘管可扣稅自願性供款屬自願性質，其仍須受強制性供款適用的相同歸屬、保存及提取限制所規限

因此，可扣稅自願性供款（包括超過某一課稅年度最高稅項減免限額的可扣稅自願性供款）所得的任何累算權益將予保留。**成員應注意，可扣稅自願性供款賬戶所持有的累算權益，僅可在退休後於年滿65歲或基於強積金法例下的其他法定理由，方可提取。**

可扣稅自願性供款賬戶持有人可根據其自身情況及承受風險水平，自行選擇基金或選擇投資於本計劃下的強積金預設投資策略。若可扣稅自願性供款賬戶持有人在開立可扣稅自願性供款賬戶時未向受託人提交有效的特定投資指示或並無作出任何投資選擇，其可扣稅自願性供款將投資於強積金預設投資策略。

(ii) 可扣稅自願性供款的稅務優惠

可扣稅自願性供款自 2019/2020 課稅年度起可享受稅務優惠。2019/2020 課稅年度的最高可扣稅金額為 60,000 港元。該金額為可扣稅自願性供款及其他合資格年金保費的總限額。

與強制性供款的稅項減免及其他稅務優惠一致，**個人納稅人（非本計劃的受託人、保薦人及 / 或其他營運人）須自行申請稅項減免，以及留意如何悉數動用最高可扣稅限額。**就此而言，若可扣稅自願性供款是由本計劃成員於某一課稅年度內作出，受託人將提供可扣稅自願性供款概要，以便可扣稅自願性供款賬戶持有人在其報稅表上填寫相關稅務優惠資料。

(iii) 資格

任何人如為：

- **註冊計劃供款賬戶或個人賬戶的現時持有人；或**
- **獲強積金豁免的職業退休計劃的現時成員，**

即可透過開立可扣稅自願性供款賬戶，向註冊計劃作出可扣稅自願性供款。

若：

- (i) 有理由知悉受託人獲提供的資料及文件並不準確或不完整；
- (ii) 申請人未能提供受託人為確保遵守反洗錢或報稅相關的適用法例及規例而要求的資料及文件；及 / 或



(iii) 在受託人及保薦人可能認為恰當的其他情況下，

本計劃受託人可拒絕任何開立可扣稅自願性供款賬戶的申請。

為合規之目的，可能會發生可扣稅自願性供款被拒絕的情況（例如前段中的第(i)至(iii)項）。任何被拒絕的可扣稅自願性供款（不計利息）將在收到任何該等可扣稅自願性供款後的45天內予以退款，除非由於某些特殊的監管原因受託人無法在該時限內辦理退款。

(iv) 轉移可扣稅自願性供款的累算權益

可扣稅自願性供款賬戶持有人可隨時選擇將本計劃下的可扣稅自願性供款賬戶內的全部累算權益，轉移至該可扣稅自願性供款賬戶持有人選擇的另一註冊計劃下的另一可扣稅自願性供款賬戶。**惟轉移可扣稅自願性供款的部分累算權益或轉移至供款賬戶 / 個人賬戶將不獲接納。**

為免存疑，上述權益轉移金額無法申報稅項減免。

(v) 終止可扣稅自願性供款賬戶

受託人可終止結餘為零且於 365 日內無交易活動的可扣稅自願性供款賬戶。

注意： 投資涉及風險，且可扣稅自願性供款的賬戶結餘（作為稅務優惠退休儲蓄）均可升可跌。

其他變更

自 2019 年 4 月 1 日起，友邦保險有限公司（僅適用於保證組合所投資的基礎基金之承保人）的註冊辦事處地址將變更為香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 27 樓。

閣下於何處可獲得更多資訊？

上述變更將反映在本計劃主要說明書之附件中。本計劃主要說明書及其附件可於 mpf.aia.com.hk 下載。閣下亦可致電僱主熱線 2100 1888 或成員熱線 2200 6288 索取打印文本。

此致

友邦（信託）有限公司
行政總裁
劉家怡 謹啟

2019 年 4 月 1 日

如閣下對本函內容有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。
友邦（信託）有限公司就本通告內容的準確性負責。