退休金 — 強積金

僱主資料冊

閱覽電子版

AIA企業業務

— 您的強積金及團體保險夥伴

健康長久好生活

本文件所載資料僅供參考用。擬備本文件旨在協助閣下進一步瞭解閣下之強積金計劃及其一般行政管理程序。本公司已盡力確保所載資料之準確性，惟一切均以本公司對現行法例及規定之瞭解而編印，並不應將之取代有關法例。AIA 保留修改有關程序的所有權利，並恕不作另行通知。

如欲查詢更多詳情，請致電(852) 2100 1888或瀏覽aia.com.hk。

由友邦(信託)有限公司刊發。

「AIA」就此文件而言，指友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)。

目 錄

P. 3-4 AIA – 你可信賴的退休夥伴

P. 5-9 為何選擇 AIA？

- 基金管理費低至每年0.75%
- 多元化投資選擇及免費轉換基金
- 助你和你的僱員輕鬆管理強積金
- 獎項

P. 10-13 強積金基本資料

AIA – 你可信賴的退休夥伴

AIA 擁有管理香港退休計劃的豐富經驗，是你可信賴的退休夥伴，為你及你的僱員提供優質的退休產品和服務。

友邦保險控股有限公司及其附屬公司(統稱「友邦保險集團」)是最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團，覆蓋18個市場，包括在中國內地、香港特別行政區、泰國、新加坡、馬來西亞、澳洲、柬埔寨、印尼、緬甸、新西蘭、菲律賓、南韓、斯里蘭卡、中國台灣、越南、汶萊和澳門特別行政區擁有全資的分公司及附屬公司，以及印度合資公司的49%權益。此外，友邦保險集團持有中郵人壽保險股份有限公司的24.99%股權。

友邦保險集團今日的業務成就可追溯至1919年逾一個世紀前於上海的發源地。按壽險保費計算，集團在亞洲(日本除外)領先同業，並於大部分市場穩佔領導地位。

友邦保險集團提供一系列的產品及服務，涵蓋壽險、意外及健康保險和儲蓄計劃，以滿足個人客戶在長期儲蓄及保障方面的需要。此外，集團亦為企業客戶提供僱員福利、信貸保險和退休保障服務。集團透過遍佈亞洲的龐大專屬代理、夥伴及員工網絡，為超過4,100萬份個人保單的持有人及1,700萬名團體保險計劃的參與成員提供服務。

友邦保險控股有限公司於香港聯合交易所有限公司主板上市，股份代號為「1299」(港幣櫃台)及「81299」(人民幣櫃台)；其美國預託證券(一級)於場外交易市場進行買賣，交易編號為「AAGIY」。

實力雄厚 — AIA 擁有雄厚實力為你提供簡單而周全的強積金服務。

為何選擇 AIA？

基金管理費低至每年0.75%

低管理費基金

我們為成員提供低管理費基金。

整合個人賬戶可尊享優惠

成員整合個人賬戶至AIA可尊享優惠(詳情請參閱有關宣傳單張)。

多元化投資選擇及免費轉換基金

薈萃多間不同投資風格的投資經理

沒有一間投資經理能擁有全面和恆久的投資優勢。因此，我們採用多元基礎基金經理平台，讓成員可分散投資。

同一平台提供20隻強積金基金

AIA提供20隻不同風險程度的強積金基金，涵蓋不同的地區和資產類別，讓成員於不同的市況及人生階段，都可輕易選擇能切合成員投資需要的強積金基金。

不限次數免費轉換強積金基金

成員可在短至一天內，免費(受細則限制)[1]轉換由不同基礎基金經理管理的強積金基金。

兩種轉換基金方法

成員可因應個人需要，選擇「重組投資組合」或「轉換指定基金」。

[1] 保證組合除外，此基金只可於每個計劃年度內轉換至其他基金一次。透過互動語音回應系統或互動網頁進行的轉換或重新分配均毋須繳費，惟或會被收取一項使用費（現時獲豁免）。

助你和你的僱員輕鬆管理強積金

不論你是 AIA 強積金計劃的僱主或成員，你都可安然享有我們周全的支援。透過我們優越的服務，你和你的僱員定能輕鬆管理強積金，為強積金增值。

專為僱主而設

完備的支援服務　減輕你的行政負擔

- 一系列電子服務平台，包括網上遞交強積金供款資料服務、電子賬單等
- 度身訂造且容易使用之薪金軟件，使行政工作更為暢順：
  - 強積金行政事宜包括計算供款及建立報表
  - 薪金及税務計算
  - 人事報表，包括僱員年假記錄及薪酬調整記錄
- 便捷繳款方法，確保準時供款
  - 自動轉賬
  - 銀行入票機(只適用於滙豐銀行/中銀香港入票機)
  - 網上理財(只適用於滙豐銀行/中銀香港戶口持有人)
  - 電話理財(只適用於滙豐銀行戶口持有人)
  - 銀行自動櫃員機(適用於滙豐銀行或銀通會員銀行戶口持有人)
  - 繳費靈服務
  - 7-Eleven便利店[2]
  - 郵寄支票

優越的客戶服務及多項通訊途徑

- 僱主熱線(星期一至六)，由專業客戶服務主任為你解答各項查詢，另設有24小時互動語音回應系統
- 定期與你檢討強積金計劃表現及提供最新法例和行政消息
- 定期舉行講座及簡介會

僱主通訊

加入計劃	• 僱主錦囊 • 參與通知
每月	• 供款賬戶結單 • 基金表現概覽[Δ]
每季	• 專訊[Δ]
每年1月至2月	• 供款記錄摘要

Δ 電子版

[2] 每次繳款上限為港幣5,000元

專為成員而設

增值服務

- **「投資風格評估」工具，助成員瞭解個人投資風格**

  一項簡單易用的工具，只需數個步驟，便可助成員瞭解個人投資風格，並選出強積金基金。
- **分階段提取強積金資產[3]，配合成員的財務需要**

  成員可根據個人意願和財務需要，於退休後分期提取強積金資產。
- **「智輕鬆」[4]服務 – 輕鬆管理投資組合的免費服務**

  「智輕鬆」服務會因應成員的年齡，定時為成員自動調配強積金組合中股票和債券的投資比例。
- **整合個人賬戶及作自願性供款可尊享優惠**

  受條款限制。詳情請參閱有關宣傳單張。

簡易便捷賬戶管理平台及支援

- AIA+手機應用程式，一站式管理強積金及其他AIA賬戶
- 季度權益電子結算書
- 退休儲備計算機，助成員策劃未來
- 精通手語的客戶服務主任
- 24小時互動語音回應系統
- 成員熱線：(852) 2200 6288

定期提供市場資訊　助成員建構投資組合

- 互動網頁定期提供強積金資訊
- 每月基金表現概覽
- 投資講座
- 季度專訊

[3] 「強積金資產」就此文件而言，指成員在符合強制性公積金計劃條例所訂明的若干情況下已提取的強積金權益。
[4] 有關「智輕鬆」服務詳情，請參閱有關宣傳單張。

獎項

我們卓越的強積金產品和服務，深受業界認同，多年來屢獲殊榮。以下為近年獲得的部分獎項：

香港保險業大獎

- 傑出強積金/僱員福利產品/服務大獎（連續5年）

大灣區保險業大獎(香港及澳門)

- 傑出僱員福利產品/服務獎

《讀者文摘》

- 「香港信譽品牌（強積金組別）」金獎（連續9年）

香港中小型企業總商會

- 中小企業最佳拍檔獎（連續7年）
- ESG領先企業獎（連續2年）

東周刊

- 香港服務大獎（連續12年）

《積金評級》

- 「金級」計劃(連續5年)
- 可扣稅自願性供款最佳營辦機構大獎(連續6年)
- 企業持續友好大獎

《星島日報》

- 星鑽服務大獎：
  「強積金計劃」組別

積金局

- 積金好僱主（連續9年）

香港社會服務聯會

- 商界展關懷（連續22年）

香港財務策劃師學會

- 年度最佳企業理財教育及ESG領袖
- 企業理財教育及ESG領袖（金獎）（連續6年）

強積金
基本資料

誰需要參加？

除獲豁免人士外[6]，所有年齡介乎18至65歲之間、按僱員合約受僱滿60日或以上的全職、兼職的一般僱員及自僱人士均須參加已註冊的強積金計劃，並須定期向計劃供款。

何謂有關入息？

有關入息包括：工資、薪金、假期津貼、費用、佣金、花紅、獎金及合約酬金、賞錢、房屋津貼或福利及其他津貼；但不包括：長期服務金、遣散費、給僱員的貸款、非金錢利益(如膳食、制服、旅遊、醫療服務等)、任何形式的實報實銷款項、作為解僱賠償或代通知金及在特別情況下(如結婚、考取專業資格)的饋贈等。

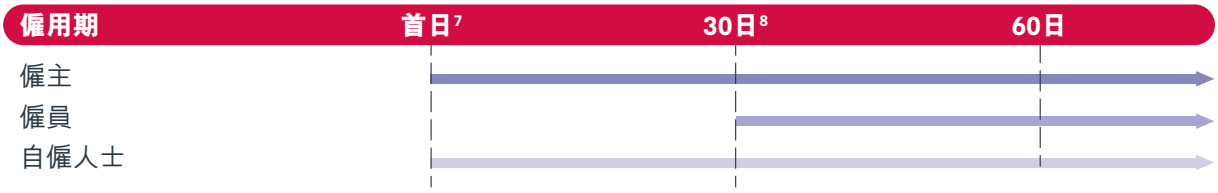
你及你的僱員要作多少供款？

強制性供款額相等於僱員有關入息的10%，分別由僱主及僱員各供款5%，並受最低及最高有關入息水平所限制。

如何進行供款？

你需要為你的僱員計算強制性供款及自願性供款(如有)，並從其薪金中扣除，並就每個支薪期向友邦(信託)有限公司(AIA強積金計劃之受託人)直接支付供款。你一旦支付供款後，你應向你的僱員提供一份清楚註明供款額及供款日期的供款記錄。

何時開始供款？



[6] 獲豁免人士包括家務僱員、已受現有法定計劃保障之人士、獲發強積金豁免證書的職業退休計劃的成員、已取得工作證合法在本港工作不足13個月或已受海外退休計劃保障之外籍人士、駐港歐洲聯盟屬下的歐洲委員會辦事處的僱員、受僱少於60天之短期僱員(不包括若干流動性較高行業的臨時僱員)、上述人士的僱主及自僱小販。

[7] 2000年12月1日(即強積金實施日)，或你的僱員開始受僱或自僱的日期(以較後者為準)。

[8] 由2003年2月1日起，如你的僱員按月受薪或糧期少於一個月，他/她毋須為受僱首30日後之首個非完整糧期作強積金供款。他/她的供款會於此後之首個完整糧期的首日起開始計算。

所有供款是歸屬於僱員嗎？

所有強制性供款及其投資收益或虧損在撥進強積金計劃後，便即時百分百歸屬於你的僱員。你可為額外的自願性供款自行訂下權益歸屬比例。

如僱員離職後想由供款賬戶轉移或提取歸屬累算權益#，我們須收到你遞交的「成員離職通知書」及/或「長期服務金或遣散費退款申索表格」或其他適用於申索抵銷長期服務金或遣散費的相關文件後，才能處理僱員的指示。

由2025年5月1日起❖，只有由僱主自願性供款所衍生的歸屬累算權益#才可用以抵銷僱主須支付予有關僱員的長期服務金或遣散費。

提取款額將以贖回日之賬戶結存按資產分佈比例提取。

❖ 2025年5月1日前，僱主可以使用由僱主為僱員作出強制性及自願性供款所累積的累算權益(除另有協議外，會先從自願性供款(如有)開始，然後強制性供款)，抵銷僱員支付予有關僱員的長期服務金/遣散費(「對沖」安排)。有關取消「對沖」安排，由2025年5月1日(即「轉制日」)開始，僱主將不能再使用由僱主強制性供款所累積的累算權益「對沖」僱員轉制日起服務年資的長期服務金/遣散費。但僱主自願性供款所累積的累算權益仍可繼續「對沖」僱員的長期服務金/遣散費(不論是屬於轉制日前或後的服務年資)。取消「對沖」安排不具追溯力。如僱員在轉制日之前已受僱，僱員整段受僱期內由僱主供款所累積的累算權益(不論是強制性或自願性供款，亦不論是在轉制日前、當日或之後作出)，均可繼續用作「對沖」轉制日前服務年資的長期服務金/遣散費。詳情請參閱勞工處取消強積金「對沖」安排專題網站 https://www.op.labour.gov.hk/tc/index.html。

請於向離職僱員發放長期服務金/遣散費前，以書面形式向我們查閱其強積金賬戶內由僱主供款所衍生的累算權益(包括任何已申索款額)。

供款可獲稅務寬減嗎？

- **僱主供款** – 僱主供款可享有利得稅稅務寬減，惟每年寬減上限不可超逾每位僱員全年總入息之15%。
- **僱員供款** – 僱員的強制性供款可享薪俸稅稅務寬減，每年寬減上限為18,000港元[9]。
- **自僱人士供款** – 自僱人士強制性供款之每年稅務寬減上限為18,000港元[9]，可於其應評稅利潤扣除。
- **可扣稅自願性供款** – 符合條件的成員向其可扣稅自願性供款賬戶作自願性供款，可享稅務優惠[10]，現每年寬減上限為60,000港元[11]。此金額是可扣稅自願性供款和延期年金[12]保費合計可享的上限金額。

[9] 稅務局在日後將可因應情況而作出相關修訂。
[10] 稅務扣減或扣稅額並不等於從你應繳的總稅款直接扣減。有關稅務扣減詳情，請參閱香港稅務局網頁，並向你的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。
[11] 此為2023/24課稅年度的最高可扣稅金額。詳情請瀏覽www.ird.gov.hk。
[12] 「延期年金」是指合資格延期年金保單。

僱員離職時可作什麼安排？

在現行強積金法例下，當你的僱員轉職時，他們可循以下三個途徑處理累算權益：

1 原有計劃	2 新僱主參與的計劃	3 自選計劃
將他們的累算權益轉移至原有計劃內的個人賬戶或其他強積金賬戶	將他們的累算權益轉移至他們的新僱主參與的計劃內	將他們的累算權益轉移至另一個他們選擇的計劃內的個人賬戶或其他強積金賬戶

僱員何時可提取累算權益？

僱員在職期間所有的累算權益必須全數保存，惟在下列情況下僱員可提取款項：

- 當僱員年屆65歲*；
- 假如僱員提早在60至65歲期間退休*；
- 假如僱員永久性地離開香港；
- 假如僱員完全或永久喪失工作能力；
- 假如僱員罹患末期疾病；
- 如僱員唯一的強積金賬戶結餘不多於5,000港元，提出申索的日期並與須作出強制性供款的最近一個供款期的供款日相距至少12個月。

註：若不幸身故，僱員的累算權益將由其遺產代理人提取。

* 由2016年2月1日起，僱員可選擇分期提取強積金權益。有關詳情，請瀏覽aia.com.hk。

如欲查詢更多有關強積金的詳情，請瀏覽www.mpfa.org.hk。

聯絡我們：

僱主熱線	(852) 2100 1888 星期一至五 ：上午9時至晚上6時 星期六 ：上午9時至下午1時
客戶服務中心	香港北角電氣道183號友邦廣場12樓 星期一至五 ：上午8時45分至下午6時
24小時互動語音回應系統	(852) 2100 1888
傳真號碼	(852) 2565 0001
通訊地址	香港九龍太子道東712號友邦九龍金融中心8樓
互動網頁	aia.com.hk
手機應用程式	AIA+ HK App Store 下載 在此下載 Google Play 下載 APK 安裝檔 AIA+ HK