

退休金 — 强积金

雇主 资料册



AIA企业业务

— 您的强积金及团体保险伙伴



健康长久好生活

本文件所载资料仅供参考用。拟备本文件旨在协助阁下进一步了解阁下之强积金计划及其一般行政管理程序。本公司已尽力确保所载资料之准确性，惟一切均以本公司对现行法例及规定之了解而编印，并不应将之取代有关法例。AIA 保留修改有关程序的所有权利，并恕不作另行通知。

如欲查询更多详情，请致电(852) 2100 1888或浏览aia.com.hk。

由友邦(信托)有限公司刊发。

「AIA」就此文件而言，指友邦保险(国际)有限公司(于百慕达注册成立之有限公司)。

目录

P. 3-4 AIA – 你可信赖的退休伙伴

P. 5-9 为何选择 AIA ?

- 基金管理费低至每年0.75%
- 多元化投资选择及免费转换基金
- 助你和你的雇员轻松管理强积金
- 奖项

P. 10-13 强积金基本资料

AIA – 你可信赖的退休伙伴

AIA 拥有管理香港退休计划的丰富经验，是你可信赖的退休伙伴，为你及你的雇员提供优质的退休产品和服务。



友邦保险控股有限公司及其附属公司(统称「友邦保险集团」)是最大的泛亚地区独立上市人寿保险集团，复盖18个市场，包括在中国内地、香港特别行政区、泰国、新加坡、马来西亚、澳洲、柬埔寨、印尼、缅甸、新西兰、菲律宾、南韩、斯里兰卡、中国台湾、越南、汶莱和澳门特别行政区拥有全资的分公司及附属公司，以及印度合资公司的49%权益。此外，友邦保险集团持有中邮人寿保险股份有限公司的24.99%股权。

友邦保险集团今日的业务成就可追溯至1919年逾一个世纪前于上海的发源地。按寿险保费计算，集团在亚洲(日本除外)领先同业，并于大部分市场稳占领导地位。

友邦保险集团提供一系列的产品及服务，涵盖寿险、意外及健康保险和储蓄计划，以满足个人客户在长期储蓄及保障方面的需要。此外，集团亦为企业客户提供雇员福利、信贷保险和退休保障服务。集团透过遍布亚洲的庞大专属代理、伙伴及员工网络，为超过4,100万份个人保单的持有人及1,700万名团体保险计划的参与成员提供服务。

友邦保险控股有限公司于香港联合交易所有限公司主板上市，股份代号为「1299」(港币柜台)及「81299」(人民币柜台)；其美国预托证券(一级)于场外交易市场进行买卖，交易编号为「AAGIY」。



实力雄厚 — AIA 拥有雄厚实力为你提供简单而周全的强积金服务。

为何选择 AIA?



基金管理费低至每年0.75%

低管理费基金

我们为成员提供低管理费基金。

整合个人账户可尊享优惠

成员整合个人账户至AIA可尊享优惠(详情请参阅有关宣传单张)。



多元化投资选择及免费转换基金

荟萃多间不同投资风格的投资经理

没有一间投资经理能拥有全面和恒久的投资优势。因此，我们采用多元基础基金经理平台，让成员可分散投资。

同一平台提供20只强积金基金

AIA提供20只不同风险程度的强积金基金，涵盖不同的地区和资产类别，让成员于不同的市况及人生阶段，都可轻易选择能切合成员投资需要的强积金基金。



不限次数免费转换强积金基金

成员可在短至一天内，免费(受细则限制)¹转换由不同基础基金经理管理的强积金基金。

两种转换基金方法

成员可因应个人需要，选择「重组投资组合」或「转换指定基金」。

¹ 保证组合除外，此基金只可于每个计划年度内转换至其他基金一次。透过互动语音回应系统或互动网页进行的转换或重新分配均毋须缴费，惟或会被收取一项使用费（现时获豁免）。

助你和你的雇员轻松管理强积金

不论你是 AIA 强积金计划的雇主或成员，你都可安然享有我们周全的支援。透过我们优越的服务，你和你的雇员定能轻松管理强积金，为强积金增值。

专为雇主而设

完备的支援服务 减轻你的行政负担

- 一系列电子服务平台，包括网上递交强积金供款资料服务、电子账单等
- 度身订造且容易使用之薪金软件，使行政工作更为畅顺：
 - 强积金行政事宜包括计算供款及建立报表
 - 薪金及税务计算
 - 人事报表，包括雇员年假记录及薪酬调整记录
- 便捷缴款方法，确保准时供款
 - 自动转账
 - 银行入票机(只适用于汇丰银行/中银香港入票机)
 - 网上理财(只适用于汇丰银行/中银香港户口持有人)
 - 电话理财(只适用于汇丰银行户口持有人)
 - 银行自动柜员机(适用于汇丰银行或银通会员银行户口持有人)
 - 缴费灵服务
 - 7-Eleven便利店²
 - 邮寄支票



优越的客户服务及多项通讯途径

- 雇主热线(星期一至六)，由专业客户服务主任为你解答各项查询，另设有24小时互动语音回应系统
- 定期与你检讨强积金计划表现及提供最新法例和行政消息
- 定期举行讲座及简介会

雇主通讯

| | |
|---------|--|
| 加入计划 | <ul style="list-style-type: none"> • 雇主锦囊 • 参与通知 |
| 每月 | <ul style="list-style-type: none"> • 供款账户结单 • 基金表现概览[△] |
| 每季 | <ul style="list-style-type: none"> • 专讯[△] |
| 每年1月至2月 | <ul style="list-style-type: none"> • 供款记录摘要 |

[△] 电子版

² 每次缴款上限为港币5,000元

专为成员而设

增值服务

- **「投资风格评估」工具，助成员了解个人投资风格**
一项简单易用的工具，只需数个步骤，便可助成员了解个人投资风格，并选出强积金基金。
- **分阶段提取强积金资产³，配合成员的财务需要**
成员可根据个人意愿和财务需要，于退休后分期提取强积金资产。
- **「智轻松」⁴服务 — 轻松管理投资组合的免费服务**
「智轻松」服务会因应成员的年龄，定时为成员自动调配强积金组合中股票和债券的投资比例。
- **整合个人账户及作自愿性供款可尊享优惠**
受条款限制。详情请参阅有关宣传单张。

简易便捷账户管理平台及支援

- AIA+手机应用程序，一站式管理强积金及其他AIA账户
- 季度权益电子结算书
- 退休储备计算机，助成员策划未来
- 精通手语的客户服务主任
- 24小时互动语音回应系统
- 成员热线：(852) 2200 6288

定期提供市场资讯 助成员建构投资组合

- 互动网页定期提供强积金资讯
- 每月基金表现概览
- 投资讲座
- 季度专讯



³ 「强积金资产」就此文件而言，指成员在符合强制性公积金计划条例所订明的若干情况下已提取的强积金权益。

⁴ 有关「智轻松」服务详情，请参阅有关宣传单张。

奖项

我们卓越的强积金产品和服务，深受业界认同，多年来屡获殊荣。以下为近年获得的部分奖项：



香港保险业大奖

- 杰出强积金/雇员福利产品/服务大奖(连续5年)

大湾区保险业大奖(香港及澳门)

- 杰出雇员福利产品/服务奖

《读者文摘》

- 「香港信誉品牌(强积金组别)」金奖(连续9年)

香港中小型企业总商会

- 中小企业最佳拍档奖(连续7年)
- ESG领先企业奖(连续2年)

东周刊

- 香港服务大奖(连续12年)

《积金评级》

- 「金级」计划(连续5年)
- 可扣税自愿性供款最佳营办机构大奖(连续6年)
- 企业持续友好大奖

《星岛日报》

- 星钻服务大奖：
「强积金计划」组别

积金局

- 积金好雇主(连续9年)

香港社会服务联会

- 商界展关怀(连续22年)

香港财务策划师学会

- 年度最佳企业理财教育及ESG领袖
- 企业理财教育及ESG领袖(金奖)(连续6年)

强积金 基本资料



谁需要参加？

除获豁免人士外⁶，所有年龄介乎18至65岁之间、按雇员合约受雇满60日或以上的全职、兼职的一般雇员及自雇人士均须参加已注册的强积金计划，并须定期向计划供款。

何谓有关入息？

有关入息包括：工资、薪金、假期津贴、费用、佣金、花红、奖金及合约酬金、赏钱、房屋津贴或福利及其他津贴；但不包括：长期服务金、遣散费、给雇员的贷款、非金钱利益(如膳食、制服、旅游、医疗服务等)、任何形式的实报实销款项、作为解雇赔偿或代通知金及在特别情况下(如结婚、考取专业资格)的馈赠等。

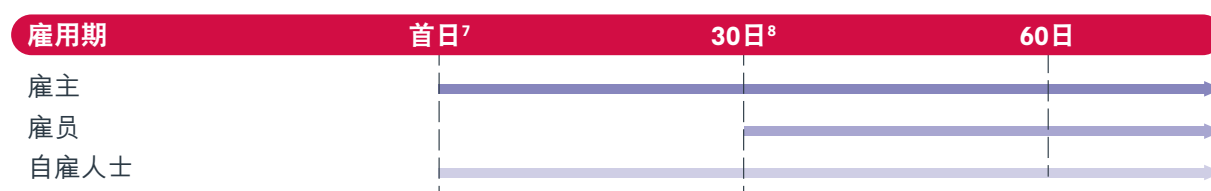
你及你的雇员要作多少供款？

强制性供款额相等于雇员有关入息的10%，分别由雇主及雇员各供款5%，并受最低及最高有关入息水平所限制。

如何进行供款？

你需要为你的雇员计算强制性供款及自愿性供款(如有)，并从其薪金中扣除，并就每个支薪期向友邦(信托)有限公司(AIA强积金计划之受托人)直接支付供款。你一旦支付供款后，你应向你的雇员提供一份清楚注明供款额及供款日期的供款记录。

何时开始供款？



⁶ 获豁免人士包括家务雇员、已受现有法定计划保障之人士、获发强积金豁免证书的职业退休计划的成员、已取得工作证合法在本港工作不足13个月或已受海外退休计划保障之外籍人士、驻港欧洲联盟属下的欧洲委员会办事处的雇员、受雇少于60天之短期雇员(不包括若干流动性较高行业的临时雇员)、上述人士的雇主及自雇小贩。

⁷ 2000年12月1日(即强积金实施日)，或你的雇员开始受雇或自雇的日期(以较后者为准)。

⁸ 由2003年2月1日起，如你的雇员按月受薪或粮期少于一个月，他/她毋须为受雇首30日后之首个非完整粮期作强积金供款。他/她的供款会于此后之首个完整粮期的首日起开始计算。

所有供款是归属于雇员吗？

所有强制性供款及其投资收益或亏损在拨进强积金计划后，便即时百分百归属于你的雇员。你可为额外的自愿性供款自行订下权益归属比例。

如雇员离职后想由供款账户转移或提取归属累算权益[#]，我们须收到你递交的「成员离职通知书」及/或「长期服务金或遣散费退款申索表格」或其他适用于申索抵销长期服务金或遣散费的相关文件后，才能处理雇员的指示。

由2025年5月1日起^{*}，只有由雇主自愿性供款所衍生的归属累算权益[#]才可用以抵销雇主须支付予有关雇员的长期服务金或遣散费。



[#] 提取款项将以赎回日之账户结存按资产分布比例提取。

^{*} 2025年5月1日前，雇主可以使用由雇主为雇员作出强制性及自愿性供款所累积的累算权益(除另有协议外，会先从自愿性供款(如有)开始，然后强制性供款)，抵销雇员支付予有关雇员的长期服务金/遣散费(「对冲」安排)。有关取消「对冲」安排，由2025年5月1日(即「转制日」)开始，雇主将不能再使用由雇主强制性供款所累积的累算权益「对冲」雇员转制日起服务年资的长期服务金/遣散费。但雇主自愿性供款所累积的累算权益仍可继续「对冲」雇员的长期服务金/遣散费(不论是属于转制日前或后的服务年资)。取消「对冲」安排不具追溯力。如雇员在转制日之前已受雇，雇员整段受雇期内由雇主供款所累积的累算权益(不论是强制性或自愿性供款，亦不论是在转制日前、当日或之后作出)，均可继续用作「对冲」转制日前服务年资的长期服务金/遣散费。详情请参阅劳工处取消强积金「对冲」安排专题网站 <https://www.op.labour.gov.hk/tc/index.html>。



请于向离职雇员发放长期服务金/遣散费前，以书面形式向我们查阅其强积金账户内由雇主供款所衍生的累算权益(包括任何已申索款额)。

供款可获税务宽减吗？

- **雇主供款** – 雇主供款可享有利得税税务宽减，惟每年宽减上限不可超逾每位雇员全年总收入之15%。
- **雇员供款** – 雇员的强制性供款可享薪俸税税务宽减，每年宽减上限为18,000港元⁹。
- **自雇人士供款** – 自雇人士强制性供款之每年税务宽减上限为18,000港元⁹，可于其应评税利润扣除。
- **可扣税自愿性供款** – 符合条件的成员向其可扣税自愿性供款账户作自愿性供款，可享税务优惠¹⁰，现每年宽减上限为60,000港元¹¹。此金额是可扣税自愿性供款和延期年金¹²保费合计可享的上限金额。

⁹ 税务局在日后将可因应情况而作出相关修订。

¹⁰ 税务扣减或扣税额并不等于从你应缴的总税款直接扣减。有关税务扣减详情，请参阅香港税务局网页，并向你的税务及会计顾问征询税务意见。

¹¹ 此为2023/24课税年度的最高可扣税金额。详情请浏览www.ird.gov.hk。

¹² 「延期年金」是指合资格延期年金保单。

雇员离职时可作什么安排？

在现行强积金法例下，当你的雇员转职时，他们可循以下三个途径处理累算权益：

| 1 原有计划 | 2 新雇主参与的计划 | 3 自选计划 |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| 将他们的累算权益转移至原有计划内的个人账户或其他强积金账户 | 将他们的累算权益转移至他们的新雇主参与的计划内 | 将他们的累算权益转移至另一个他们选择的计划内的个人账户或其他强积金账户 |

雇员何时可提取累算权益？

雇员在职期间所有的累算权益必须全数保存，惟在下列情况下雇员可提取款项：

- 当雇员年届65岁*；
- 假如雇员提早在60至65岁期间退休*；
- 假如雇员永久性地离开香港；
- 假如雇员完全或永久丧失工作能力；
- 假如雇员罹患末期疾病；
- 如雇员唯一的强积金账户结余不多于5,000港元，提出申索的日期并与须作出强制性供款的最近一个供款期的供款日相距至少12个月。

注：若不幸身故，雇员的累算权益将由其遗产代理人提取。

* 由2016年2月1日起，雇员可选择分期提取强积金权益。有关详情，请浏览aia.com.hk。

如欲查询更多有关强积金的详情，请浏览www.mpfa.org.hk。

联络我们：

| | |
|--------------|---|
| 雇主热线 | (852) 2100 1888 星期一至五：上午9时至晚上6时 星期六：上午9时至下午1时 |
| 客户服务中心 | 香港北角电气道183号友邦广场12楼 星期一至五：上午8时45分至下午6时 |
| 24小时互动语音回应系统 | (852) 2100 1888 |
| 传真号码 | (852) 2565 0001 |
| 通讯地址 | 香港九龙太子道东712号友邦九龙金融中心8楼 |
| 互动网页 | aia.com.hk |
| 手机应用程序 |      |