

退休金 — 澳门  
澳门友邦保险退休金服务

雇主篇

# 澳门友邦保险 非强制性 中央公积金 (「澳门友邦央积金」)

为你的雇员提供更佳退休保障



阅览电子版

AIA企业业务

— 您的退休金及团体保险伙伴



健康长久好生活

非强制性中央公积金(「央积金」)制度已于2018年1月1日生效，新制度下会有一个全新的退休金计划。此制度旨在完善社会的保障制度，让澳门居民的退休生活能有更佳的保障。



## ✓ 为何要设立央积金？



### 增加士气、吸纳人才

为员工提供退休金计划能够完善公司对他们的福利保障，助你吸纳及挽留人才，让你的公司营运更稳定及成功。



### 税务优惠\*

你向央积金(即公积金共同计划)作出的供款将被视为经营成本或从事业务的负担，可以从应课税利润中扣除。

## ✓ 为什么选择澳门友邦央积金？

### 1 澳门友邦 — 首屈一指的保险及退休服务供应商

- 1982年于澳门成立，为澳门最大的保险公司之一
- 若以退休基金管理资产规模计算，为澳门退休服务供应商之首<sup>▲</sup>
- 拥有最多参与成员<sup>▲</sup>，充分反映我们在澳门退休金市场的雄厚实力

\* 请咨询税务顾问以同时考虑公司的税务状况。

<sup>▲</sup> 截至2024年6月30日，Statistical Data of Registered Private Pension Schemes，澳门金融管理局。

「澳门友邦」，就此文件而言，指友邦保险(国际)有限公司澳门分行。

## 2 独特、全面基金选择

- 不限次数免费转换基金\*
- 全面基金选择 — 由保守至进取，适合不同成员的投资风险取向

基金	风险程度	投资项目分配	投资目标
澳门友邦保险保守基金	低	银行存款及货币市场工具： 70% - 100% 短期债券：0% - 30%	保存资本及维持最低风险水平，但并非保本。
澳门友邦保险退休基金	低至中	债券及固定收益工具： 90% - 100% 现金：0% - 10%	在可接受的风险范围内，将资金投资于一套经过周详筹划并均衡的债券及固定收益工具组合内，从而获得长线高稳定收益。
澳门友邦保险稳定资本基金	中	股票：20% - 40% 债券：60% - 80%	尽量减低其短期资本风险。透过投资于全球债券及股票而提高其长远回报。
澳門友邦保險均衡基金	中	股票：40% - 60% 债券：40% - 60%	透过投资于全球股票及债券等的均衡组合，在温和风险范畴内尽量提高其长期资本增值。
澳门友邦保险增长基金	中至高	股票：50% - 70% 债券：30% - 50%	透过投资于多元化的国际证券投资组合，主要投资于股票，其余额投资于债券，从而尽量提高其长期资本增值。
澳门友邦保险基金经理精选退休基金	中至高	股票：10% - 70% 债券：30% - 90%	透过采取动态的资产配置策略，投资于多元化的国际证券投资组合，从而尽量提高其长期资本增值。
澳门友邦保险美国股票基金	高	股票：50% - 70% 债券：30% - 50%	主要投资于北美公司的股票及债券，从而尽量提高其长期资本增值。
澳门友邦保险香港股票基金	高	股票：50% - 70% 债券：30% - 50%	主要投资于香港特别行政区内公司的股票及债券，从而尽量提高其长期资本增值。

以上所列之风险程度及投资项目分配仅供参考之用。  
基金经理有权对投资项目分配作出调整。

## 3 超贴心的客户服务

我们优秀的客户服务团队将尽心为你提供专业、可靠的服务及适时的协助。

### 为僱主提供的服务

- 一站式服务以减轻你的行政负担
- 简易便捷的网上平台，包括查阅账户结余、供款记录等
- 备存成员记录以便查阅
- 年终结算书
- 每月基金表现概览
- 成员登记会及定期讲座
- 僱主热线服务时间  
(与客户服务主任直接对话)：  
星期一至五 上午9时至下午6时  
星期六 上午9时至下午1时

### 为僱员提供的服务

- 每月基金表现概览
- 网上「基金选择评估」
- 网上平台以管理账户、转换基金等
- 年终权益结算书
- 24小时互动语音回应系统
- 成员热线服务时间  
(与客户服务主任直接对话)：  
星期一至五 上午9时至下午9时  
星期六 上午9时至下午1时
- AIA+手机应用程序

\* 透过aia.com.hk可不限次数转换基金；如透过书面转换，则每计划年度内只准许进行一次基金转换或重组。澳门友邦保险有权修改基金转换的条款。

投资涉及风险，你可能会遭受重大的投资损失，本计划内的基金不一定适合任何人士。基金价格、投资表现及回报可跌可升。过往表现并非未来表现的指标。有关详情，包括收费及产品特点，请参阅有关管理规章。

在作出投资决定前，你必须衡量个人可承受风险的程度及你的财政状况。在选择基金时，如你就某一项基金是否适合你(包括是否符合你的投资目标)有任何疑问，应徵询独立财务及/或专业人士的意见，并因应你的个人状况而选择最适合你的基金。

你不应该纯粹单靠此文件作出任何投资决定。作出任何投资决定前，请参阅有关管理规章以了解详情(包括收费)。

# 「央积金」知多D

## 基本篇

### 1 是否所有雇员都可参与央积金？

只要雇员年满18岁，或是未满18岁但已于社会保障制度登记的澳门居民，就会自动成为央积金个人账户拥有人。

### 2 央积金账户的结构是怎样？

央积金个人账户由三个子账户组成：「政府管理子账户」、「供款子账户」及「保留子账户」。而你为雇员每月所作的供款将会被分配到「供款子账户」。

	政府管理子账户	供款子账户	保留子账户
款项来源	1. 鼓励性基本款项 (10,000澳门幣) 2. 预算盈余特别分配	1. 由雇主及雇员共同作出的供款 (即公积金共同计划) 2. 个人自愿供款 (即公积金个人计划)	离职后/终止个人自愿供款至公积金个人计划后由「供款子账户」转入的款项
管理机构	社保基金	基金管理实体 (即澳门友邦保险)	

### 3 各账户间的款项可互相转移吗？

可以。雇员可透过申请转移以上三个子账户内的款项。但请注意，供款子账户内有关在职的供款款项只可于雇员离职后才可转移。

### 4 雇员何时可提取款项？

一般来说，雇员于65岁后才可提取款项，并须向社保基金提出申请。每年只可提取账户内全部或部分款项一次，于下列特殊情况可申请提早提取款项：

申请提款的原因	个人账户内的全部或部分结余	以分配制度累计金额为上限*
因严重伤病而需负担庞大的医疗开支	✓	
年满60岁且没有从事有报酬活动#	✓	
基于人道或其他适当说明的理由	✓	
因配偶、父/母亲等的直系血亲或姻亲的严重伤病而需负担庞大的医疗开支		✓
正收取社会保障基金残疾金且已收取超过一年		✓
正收取社会工作局的特别残疾津贴		✓

\* 上限为历年获政府注入帐户的鼓励性基本款项及预算盈余特别分配的款项减去累计提取的款项。

# 申请经批准后，其后不可再以相同理由提取款项。

供款篇

公积金共同计划 — 你与雇员共同参与的计划

**5** 申请参与公积金共同计划的步骤是怎样？

你只需填妥「公积金共同计划服务及参与协议」，我们会为你向社保基金作出申请，社保基金会于60日内批准申请，并向你发出核准通知书。生效日期为获批核后翌月之首日。

**6** 是否所有雇员都要参与央积金？

不是。公积金共同计划是由僱主自愿设立、雇员自愿参与。你须于雇员受雇日起计10个工作日内，通知雇员其参与权利。雇员签署「雇员选择」同意书的翌月就可开始为雇员供款。

**7** 每月要供款多少？

你及雇员每月需最少按雇员每月基本工资的5%作供款，并受供款计算基础上、下限所限制：

		僱主供款	雇员供款
基本工资 (澳门币)	低于 \$7,445**	5%	0%
	\$7,445** – \$35,360*	5%	5%
	高于 \$35,360*	\$1,768	\$1,768

因应需要，你和雇员亦可分别向计划作高于5%的供款、在计算基础外加入其他项目又或免除供款计算基础上、下限。

**8** 何时需作供款？

一般来说，你每月须于雇员薪金扣除其供款部分，并于每月最后一日前缴纳上月的供款资料及款项。我们会于收到供款资料及款项后10个工作日内认购基金单位。

**9** 谁会作投资选择？

你可为僱主的供款部分选择合适的基金及投资分配比率，或开放投资选择予雇员。若你选择前者，当雇员的供款时间(见下题)符合获取你全部供款权益时(即权益归属比率为100%)，雇员便可为僱主的供款部分作投资选择。

**10** 怎样计算供款的权益归属比率？

权益归属比率取决于截至雇员离职当日的供款时间：

供款时间	权益归属比率
未滿3年	0%
3年至未滿4年	30%
4年至未滿5年	40%
5年至未滿6年	50%
6年至未滿7年	60%
7年至未滿8年	70%
8年至未滿9年	80%
9年至未滿10年	90%
10年或10年以上	100%

注：如雇员是由私人退休金计划（「私退金」）衔接到央积金，须将私退金的供款时间合并计入央积金内计算。

例：2012年1月–2017年12月供款至私退金  
2018年1月–2019年11月供款至央积金  
∴ 供款时间合共：7年至未滿8年

\* 2024年1月1日起生效，并按法例要求不时调整。最新详情，请浏览[www.fss.gov.mo](http://www.fss.gov.mo)。

\* 此乃供款计算基础之下限，亦即物业管理业务中从事清洁及保安工作的雇员的最低工资，并可能会不时调整。

## 11 如我之前已为雇员设立私退金，我也可设立央积金吗？

可以。你只需填妥「公积金共同计划服务及参与协议」，我们会为你向社保基金作出申请，社保基金会于60日内批准申请，并向你发出核准通知书。申请核准后，你须于10日内通知雇员有关央积金计划的资料，雇员可于3个月内决定是否参与此计划。

如参与，雇员需递交「雇员选择」同意书，而你亦需注明衔接日期，该日期后所收到之供款将会缴纳到公积金共同计划。衔接前于私退金的供款则继续保留于私退金滚存。

如不参与，你及雇员可继续向私退金作供款。



### 更多有关私退金与央积金

- ★ 如于私退金订立的条款更有利于雇员(例如：供款比率较高)，则你便需于央积金计划保留这些条款。
- ★ 于私退金下，雇主供款可被用作抵扣解雇赔偿；但若选择参与央积金，衔接后累积的供款结余则不可被用作抵扣解雇赔偿。

## 公积金个人计划 — 雇员自行选择的个人计划

### 12 雇员可选择自己心仪的基金管理实体吗？

可以。不论你有否设立公积金共同计划，雇员都可自由选择加入公积金个人计划，并选择其心仪的基金管理实体。

### 13 每月的供款额有限制吗？

每月最低供款额为500澳门币，可以百元为单位增加供款额，最多3,500<sup>△</sup>澳门币。

<sup>△</sup> 2024年1月1日起生效，并按法例要求不时调整。最新详情，请浏览[www.fss.gov.mo](http://www.fss.gov.mo)。

## 联络我们

雇主热线	0800 183 星期一至五：上午9时至下午6时 星期六：上午9时至下午1时
成员热线	0800 272 星期一至五：上午9时至下午9时 星期六：上午9时至下午1时
24小时互动语音回应系统	雇主 0800 183 成员 0800 272
传真号码	(853) 2872 2782
通讯地址	澳门商业大马路251A-301号友邦广场2楼201室
网站	<a href="http://aia.com.hk">aia.com.hk</a>