

永明彩虹強積金計劃



目錄

強積金為甚麼對您很重要？	2
您的強積金供款	3
您的強積金供款會如何投資？	4
您的強積金投資有何風險？	5
如何轉移您的強積金？	6
轉工時，如何處理您的強積金？	6
何時調整您的強積金投資組合？	7
您可於何時提取強積金？	7
對您有用的其他資料	8
如何作出查詢及投訴？	8

受託人：永明信託有限公司
保薦人：香港永明金融有限公司
計劃財政年度終結日：12月31日
成分基金數目：18項

本**主要計劃資料文件**（「主要計劃資料文件」）提供有關**永明彩虹強積金計劃**（「本計劃」）的主要資料，屬於要約文件的一部分。您不應單憑本文件的內容作出投資決定。有關本計劃的詳情，請參閱**本計劃的強積金計劃說明書及信託契據**（「信託契據」）。

文件	連結	二維碼	文件	連結	二維碼
本計劃的強積金計劃說明書	https://sunlife.co/062e6f		本計劃的信託契據（只限英文版）	https://sunlife.co/48d027	



強積金為甚麼對您很重要？

強制性公積金（「強積金」）制度成立的目的，是協助香港就業人士透過定期供款累積退休儲蓄。《強制性公積金計劃條例》規定，除了獲豁免人士外，凡年滿18歲至64歲的僱員（全職或兼職）及自僱人士，都必須參加強積金計劃。如欲申請參加本計劃，請向我們提交已將填妥的申請表/登記表格。成員登記表格及自僱人士申請表格可經以下方式下載：

文件	連結	二維碼	文件	連結	二維碼
成員登記表格	https://sunlife.co/00b7b0		自僱人士申請表格	https://sunlife.co/1398d1	

如您對成員申請有任何問題，請聯絡您的強積金中介人或永明退休金服務熱線 (852) 3183 1888。



為協助您作退休策劃，強制性公積金管理局（「積金局」）為您提供**退休策劃計算機**，此計算機建基於若干假設，包括您輸入的假設資料，推算您於65歲時累積到的強積金權益及其他退休儲蓄是否足夠應付您的預期退休需要。此計算機讓您計算：


- (i) 您的退休需要；
- (ii) 您預期在退休時所累積的強積金及其他退休儲蓄；及
- (iii) 您須作出多少儲蓄才足夠應付退休需要。



<https://minisite.mpfa.org.hk/mpfie/tc/retirement-planning-calculator/>



如果您是僱主，您須履行與強積金有關的責任，包括成立公司後參與強積金計劃、為入職僱員登記參加強積金計劃、為僱員準時作出供款及當僱員終止受僱時向受託人申報。如對僱主的強積金責任資料有任何疑問，請聯絡您的強積金中介人或永明退休金服務熱線 (852) 3183 1888。如欲申請成為本計劃的參與僱主，請向我們提交已填妥的僱主申請表格。僱主申請表格可經以下方式下載：

文件	連結	二維碼
僱主申請表格	https://sunlife.co/86e5bb	



您的強積金供款

受強積金制度涵蓋的僱員（全職或兼職）和僱主均須定期向強積金計劃作出強制性供款，雙方的供款額均為僱員有關入息的5%，並受限於以下最低及最高有關入息水平：

每月有關入息	強制性供款款額	
	僱主供款	僱員供款
低於7,100元	有關入息 x 5%	無須供款
7,100元至30,000元	有關入息 x 5%	有關入息 x 5%
超過30,000元	1,500元	1,500元

「有關入息」是指僱主以金錢形式支付或須支付給僱員的金額，包括任何工資、薪金、假期津貼、費用、佣金、花紅、獎金、合約酬金、賞錢或津貼，但不包括《僱傭條例》下的遣散費或長期服務金。

強積金供款全數即時歸僱員所有，但不包括用以抵銷遣散費或長期服務金的僱主供款部分的強積金權益。

如您是自僱人士，您須按月或按年支付有關入息的5%作為強制性供款，供款金額視乎下列最低有關入息水平和最高有關入息水平而定：

有關入息		自僱人士供款
每年	平均每月	
低於85,200元	低於7,100元	無須供款
85,200元至360,000元	7,100元至30,000元	有關入息 x 5%
超過360,000元	超過30,000元	360,000元 x 5% = 每年18,000元 或 30,000元 x 5% = 每月1,500元

想令退休生活更有保障，您可作自願性供款讓退休儲備更為充裕。僱主、僱員或自僱人士均可在強制性供款外，作出自願性供款。

不同種類的自願性供款能配合您的退休需要：

	自願性供款	可扣稅自願性供款	特別自願性供款
如何開立帳戶	透過僱主，於其所選的強積金計劃開立帳戶	自己選擇心儀的強積金計劃，並辦理開戶手續。（注意：部分強積金計劃沒有提供可扣稅自願性供款安排，您可從積金局的受託人服務比較平台（ http://tscplatform.mpfa.org.hk/scp/tch/index.jsp ）查詢會提供可扣稅自願性供款帳戶安排的強積金計劃）	自己選擇心儀的強積金計劃，並辦理開戶手續。（注意：部分強積金計劃沒有提供特別自願性供款安排，您可從積金局的受託人服務比較平台查詢會提供特別自願性供款帳戶安排的強積金計劃。此外，部分強積金計劃以不同產品名稱提供特別自願性供款帳戶）

有關各類供款的詳情，可參閱本計劃的強積金計劃說明書第6.1 — 供款與提取章節。

文件	連結	二維碼
強積金計劃說明書	https://sunlife.co/062e6f	



您的強積金供款會如何投資？

在參與本計劃後，如您沒有給予我們任何投資指示，供款將會自動按照**預設投資策略**進行投資。您可參閱本計劃的**強積金計劃說明書第3.2 — 強積金預設投資策略**章節瞭解更多預設投資策略詳情：<https://sunlife.co/062e6f>。

你亦可選擇投資本計劃下列基金：

成分基金的主要特色：

編號	成分基金的名稱	投資經理的名稱	基金類型描述	投資重點	投資目標	管理費用 (按每年資產值的 某個百分比計算)		
						沒有單位類別		
1	永明強積金 核心累積 基金	永明資產 管理 (香港) 有限公司	混合資產基金－ 環球(最高股票 投資 65%)	55% - 65% 於環球股票， 35% - 45% 於固定收入/ 貨幣市場投資	為成員提供資本增長	上限為 0.733%		
2	永明強積金 65歲後基金		混合資產基金－ 環球(最高股票 投資 25%)	15% - 25% 於環球股票， 75% - 85% 於固定收入/ 貨幣市場投資	為成員提供平穩增值	上限為 0.733%		
編號	成分基金的名稱	投資經理的名稱	基金類型描述	投資重點	投資目標	管理費用 (按每年資產值的 某個百分比計算)		
						A類 單位	B類 單位	沒有單 位類別
3	永明強積金 保守基金	永明資產 管理 (香港) 有限公司	貨幣市場基金－ 香港	港元貨幣市場工具、 現金存款及短期公司及 政府債務證券	尋求向成員提供穩定的資本 增值，同時將基礎資本的 風險減至最低，但概不保證 可償還資本	上限為 0.883%	上限為 0.883%	不適用
4	永明強積金 港元債券 基金		債券基金－ 香港	最少 70% 於以港元計價 債券及債務工具	尋求向成員提供高於從銀行 存款和貨幣市場證券所獲得 的回報	上限為 1.748%	上限為 1.548%	不適用
5	永明強積金 人民幣及 港元基金		貨幣市場基金－ 中國內地及 香港	30% - 70% 於以人民幣 計價之固定收入/貨幣 市場投資，30% - 70% 於以港元計價之固定 收入/貨幣市場投資	尋求達致長期總回報	上限為 1.223%	上限為 1.173%	不適用
6	永明強積金 環球債券 基金		債券基金－環球	債券及其他債務工具	尋求向成員提供高於從銀行 存款和貨幣市場證券所獲得 的回報	上限為 1.748%	上限為 1.548%	不適用
7	永明強積金 平穩基金		混合資產基金－ 環球(最高股票 投資 50%)	50% - 90% 於固定收入/ 貨幣市場投資， 10% - 50% 於股票投資	尋求向成員提供穩定的 資本增長	上限為 1.748%	上限為 1.548%	不適用
8	永明強積金 均衡基金		混合資產基金－ 環球(最高股票 投資 70%)	30% - 70% 於固定收入/ 貨幣市場投資， 30% - 70% 於股票投資	尋求向成員提供中至長線的 穩健資本增長	上限為 1.748%	上限為 1.548%	不適用
9	永明強積金 增長基金		混合資產基金－ 環球(最高股票 投資 90%)	10% - 50% 於固定收入/ 貨幣市場投資， 50% - 90% 於股票投資	尋求向成員提供中至長線的 顯著資本增長	上限為 1.748%	上限為 1.548%	不適用
10	永明強積金 環球低碳 指數基金		股票基金－ 環球股票	環球股票	尋求向成員提供於扣除 費用和開支前緊貼 FTSE Custom MPF Developed Selected Countries ESG Low Carbon Select Hedged Index 表現的投資回報	不適用	上限為 1.10%	


編號	成分基金的名稱	投資經理的名稱	基金類型描述	投資重點	投資目標	管理費用 (按每年資產值的 某個百分比計算)		
						A類 單位	B類 單位	沒有單 位類別
11	永明強積金 行業股票 基金	永明資產 管理 (香港) 有限公司	股票基金－ 環球股票	環球股票	尋求達致長期的資本增長	上限為 1.778%	上限為 1.578%	不適用
12	永明強積金 歐洲股票 基金		股票基金－ 歐洲	最少70%於歐洲股票	尋求為成員提供長期的 資本增長	不適用		上限為 1.305%
13	永明強積金 亞洲股票 基金		股票基金－ 亞洲不包括 日本	最少70%於亞洲股票	尋求為成員提供長期的 資本增長	上限為 1.893%	上限為 1.693%	不適用
14	永明強積金 美國股票 基金		股票基金－ 美國	最少70%於美國股票	尋求為成員提供長期的 資本增長	不適用		上限為 1.285%
15	永明強積金 美國及香港 股票基金		股票基金－ 美國及香港	50% - 70%於美國股票， 30% - 50%於香港股票	尋求向成員提供長線的 資本增長	不適用		上限為 1.103%
16	永明強積金 大中華股票 基金		股票基金－ 大中華	最少70%於大中華股票	尋求達致長期的資本增長	上限為 1.943%	上限為 1.743%	不適用
17	永明富時 強積金香港 指數基金		股票基金－ 香港	香港股票	尋求向成員提供於扣除費用 和開支前緊貼富時強積金 香港指數表現的投資回報	上限為 0.963%	上限為 0.963%	不適用
18	永明強積金 香港股票 基金		股票基金－ 香港	最少70%於香港股票	尋求向成員提供長線的 資本增長	上限為 1.748%	上限為 1.548%	不適用

註：上表所顯示的管理費用只包括基金及其基礎基金收取的管理費用。並不包括其他可能向基金及其基礎基金或計劃成員收取的費用及收費。詳情請參閱本計劃的強積金計劃說明書第5 – 費用及收費章節：<https://sunlife.co/062e6f>。


您可參考積金局強積金基金平台所載的資料，比較不同的強積金基金及計劃，該平台的網址為https://mfp.mpfa.org.hk/tch/mpp_index.jsp。

您的強積金投資有何風險？

投資涉及風險，並非本計劃下的所有投資選擇均適合所有人。投資回報不獲保證，閣下的投資/累算權益或須蒙受重大的損失。請參閱本計劃的強積金計劃說明書第4.1 – 風險章節，瞭解投資成分基金面對的各項風險因素。

文件	連結	二維碼
本計劃的強積金計劃說明書	https://sunlife.co/062e6f	

此外，每項成分基金根據該成分基金的最新基金風險標記，劃分為七個風險級別的其中一個風險級別。劃分為較高風險級別的成分基金比劃分為較低風險級別的成分基金在回報方面有較大的波動。本計劃的最新基金便覽(即季報)提供各成分基金最新的風險級別資料。

文件	連結	二維碼
本計劃的基金便覽(季報)	https://sunlife.co/dd605c	



如何轉移您的強積金？

如果您是僱員，在**僱員自選安排**下，您可以每年一次^{1,2}，選擇把現職計劃(原計劃)的供款帳戶內的僱員強制性供款所產生的強積金權益轉移至其他自選的強積金計劃。

如轉移強積金時涉及出售保證基金，請向原計劃的受託人查核有關基金的條款及條件，以免因轉移強積金而導致未能符合某些附帶條款，令您可能無法取得有關基金的保證回報。

在您現職的供款帳戶內，可能滾存以下產生自不同來源的不同部分的強積金權益。各部分的強積金的轉移規定如下：

供款帳戶內不同部分的強積金 (由哪種類供款產生)	轉移規定	收取轉移強積金的 帳戶類別
來自現時受僱工作的供款		
僱主強制性供款	不可轉移	不適用
僱員強制性供款	每公曆年可轉移一次 ^{1,2}	個人帳戶
僱主自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	
僱員自願性供款		
來自以往受僱工作的供款		
已轉移至現職供款帳戶的強制性供款	可隨時轉移	個人帳戶或 其他供款帳戶 ³
已轉移至現職供款帳戶的自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	

如果您是自僱人士帳戶持有人、個人帳戶持有人或可扣稅自願性供款帳戶持有人，您可以隨時把該等帳戶內的強積金權益，轉移至其他自選的強積金計劃。

請注意，強積金轉移涉及一些潛在風險，例如投資空檔可出現「低賣高買」及得不到保證基金的保證回報。

¹ 每公曆年是指每年的1月1日至12月31日期間。

² 如果原計劃的管限規則訂明可多次轉移強積金，則不在此限。

³ 只適用於持有兩個或以上供款帳戶的僱員。如僱員同時受僱於多於一名僱主，則會持有多於一個供款帳戶。



轉工時，如何處理您的強積金？

您可以選擇以下其中一種方法，主動處理在舊公司工作時所累積的強積金權益：

方法 1

把強積金權益轉移至
新僱主為您開立的
「供款帳戶」

方法 2

把強積金權益
轉移至您現有的
「個人帳戶」

如您本身並未持有任何個人帳戶及滿意舊公司所選用的強積金計劃，您亦可以考慮把強積金權益保留在舊公司的計劃中，以個人帳戶形式繼續投資。

僱員自選安排 – 轉移選擇表格、計劃成員資金轉移申請表及計劃成員可扣稅自願性供款轉移申請表可經以下方式下載：

表格	連結	二維碼
不同類型強積金帳戶的轉移申請表格	https://sunlife.co/hantclient960e90	

如對轉移強積金權益有任何疑問，請聯絡您的強積金中介人或永明退休金服務熱線 (852) 3183 1888。



何時調整您的強積金投資組合？

強積金投資動輒幾十年，期間您可能會經歷多個不同的人生階段，所以，您應該定期檢討您的強積金投資，以確保它能配合您的投資目標、心目中的資產分配，以及您的承受風險能力。在一般情況下，理想的做法是每半年或一年檢討您的基金選擇一次，並考慮在有需要時作出調整。

如何調整您的強積金投資組合？

如您想更改您的基金選擇，您可透過以下一種方式通知我們：

- 網上退休金服務中心 (<https://www.sunlife.com.hk/zh-hant/online-pension-services-centre/>)；
- 互動語音回應系統(852) 3183 1888；及
- 以郵寄方式提交投資轉換/更改投資授權表格

如果在交易日的下午四時正之前收到有效的基金轉換或更改投資授權轉換指示，指示將在該交易日處理。

此外，成員可在任何財政年度提出更改其投資授權或基金轉換的要求，此要求次數並沒有限制。然而，如相關成分基金被暫停交易，此要求將不受處理。

更多詳情，請參閱本計劃的強積金計劃說明書第 6.1.8 成分基金之間的轉換章節及第 6.3.3 轉換交易發行的新單位數量章節：<https://sunlife.co/O62e6f>。



您可於何時提取強積金？

當您年滿 65 歲，您可選擇以下其中一個方法處理您的強積金：

- 分期提取帳戶內的強積金
- 一筆過提取帳戶內的強積金
- 全數保留全部強積金在帳戶內繼續投資

根據法例規定，在以下特定情況下，您可在 65 歲前申請提早提取強積金：



法例並無規定提取強積金的期限。在提出提取申請前，您應該考慮個人需要。如您選擇將所有強積金保留在您的帳戶內則無需提出申請。您的強積金會繼續投資於您所選擇的基金。

如需申請提取您的強積金權益，您應該填寫及提交以下其中一份提取申請表，提取強積金的表格可經以下方式下載：

表格	連結	二維碼
基於已達到 65 歲退休年齡或 提早退休的理由而申索累算權益的表格 [MPF(S)-W(R)]	https://sunlife.co/a949d2	
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/死亡的理由而申索累算權益的表格 [MPF(S)-W(O)]	https://sunlife.co/697bdd	

如對提取強積金權益有任何疑問，請聯絡您的強積金中介人或永明退休金服務熱線 (852) 3183 1888。



對您有用的其他資料

稅務

僱員可就支付給強積金計劃的僱員強制性供款申請扣稅，每個課稅年度最高扣除額為18,000港元。另外，僱員存入可扣稅自願性供款帳戶的供款，可享有稅務扣減優惠。我們建議你就個人稅務情況徵詢專業意見。

我們提供的文件

計劃成員會收到以下文件：


1. 在參加計劃後，會收到本主要計劃資料文件、強積金計劃說明書（可透過本主要計劃資料文件上掃描有關二維碼或打開有關連結獲取）及完成開立帳戶後的參與通知；及
2. 在計劃財政年度終結後（即每曆年的12月31日）三個月內，會收到計劃成員周年權益報表，您可選擇透過在網上退休金服務中心或手機應用程式收取電子報表。

其他資料


本主要計劃資料文件只摘錄本計劃的主要特點，有關本計劃的詳情，請參閱**本計劃的強積金計劃說明書**及**本計劃的信託契據**。有關文件可透過以下方式參閱：

文件	連結	二維碼	文件	連結	二維碼
本計劃的強積金計劃說明書	https://sunlife.co/062e6f		本計劃的信託契據（只限英文版）	https://sunlife.co/48d027	

本計劃的持續成本列表（一份列明本計劃成分基金持續成本的文件），有關文件可透過以下方式參閱：

文件	連結	二維碼
本計劃的持續成本列表	https://sunlife.co/4bec18	

本計劃的基金便覽（即季報）為您提供本計劃下各成分基金的不同資料，例如風險級別、基金表現、資產分佈及投資經理評論等。有關文件可透過以下方式參閱：

文件	連結	二維碼
本計劃的基金便覽（季報）	https://sunlife.co/dd605c	

個人資料聲明

要獲取最新版本個人資料聲明（即個人資料收集聲明），請參閱本計劃的申請表/登記表格或聯絡永明退休金服務熱線（852）3183 1888。



如何作出查詢及投訴？

如欲查詢或投訴，請與我們聯絡。

成員熱線	(852) 3183 1888
客戶服務中心	香港九龍紅磡德豐街18號海濱廣場一座10樓
互動話音系統	(852) 3183 1888
傳真號碼	(852) 3183 1889
郵寄地址	香港九龍紅磡紅鸞道18號祥祺中心A座16樓
網址	www.sunlife.com.hk

由香港永明金融有限公司
（於百慕達註冊成立之有限責任公司）刊發

永明金融集團成員之一 總公司設立於加拿大多倫多
2023年11月編印