

# 專業及持續教育學院有限公司

## 強制性公積金計劃指南

編制：香港理工大學 財務處

最後審查及更新：2025 年 12 月

### 重要提示

本指南由香港理工大學財務處編寫，供專業及持續教育學院有限公司強制性公積金計劃成員使用。

如有任何查詢，請致電 2766 5229 / 2766 7751 或電郵至 [fo.rb.unit@polyu.edu.hk](mailto:fo.rb.unit@polyu.edu.hk) 與理大財務處庫務部（退休福利組）聯絡。

（如本中文譯本與英文本文義有歧異，概以英文本為準。）

## 目錄

部分	頁
1. 強積金計劃 .....	3
2. 強積金計劃指南 .....	3
3. 成員資格 .....	3
4. 成員登記 .....	3
5. 供款 .....	4
6. 額外僱員自願性供款 .....	5
7. 累算供款結餘 .....	5
8. 權益之支付 .....	7
9. 「僱員自選安排」 .....	9
10. 可扣稅自願性供款 .....	10
11. 進一步資料 .....	11

附錄 I – 強積金供款計算例子

附錄 II – 「僱員自選安排」前後之詳情

## 1. 強積金計劃

強制性公積金(以下簡稱「強積金」)計劃條例(以下簡稱「強積金條例」)於 2000 年 12 月 1 日起開始實施。所有強積金計劃皆受強積金條例管轄，並受強積金管理局(以下簡稱「積金局」)監管。專業及持續教育學院有限公司(以下簡稱「專業學院」)為其僱員所安排的強積金計劃為富達退休集成信託(以下簡稱「富達」)。富達的受託人及投資經理分別為 HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited 及富達基金(香港)有限公司(以下簡稱「富達基金」)，其計劃行政管理的角色已於 2025 年 12 月 30 日起由滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司轉移至積金易平台有限公司(以下簡稱「積金易公司」)。

## 2. 強積金計劃指南

本指南旨在予專業學院強積金計劃成員作方便快捷之參考。如有任何歧異或爭議，概以富達之信託契約及參與協議(以及相關修訂、附表及申請表格)為準。

專業學院人力資源處會於合資格之僱員加入專業學院時派發資料，以提供更多有關富達的資訊予僱員。

## 3. 成員資格

根據強積金條例，年屆 18 而未滿 65 歲，並受僱滿 60 天或以上之專業學院僱員必須參加專業學院強積金計劃。唯以下僱員除外：

- (1) 獲發准許在香港工作 13 個月或以下之工作簽證的僱員；或
- (2) 持工作簽證在香港受僱並已參加香港以外地區的公積金計劃、退休金計劃、退休計劃或離職金計劃的僱員。

於上述情況下，僱員及專業學院均不須作任何強制性供款。故此，該僱員可能無須參加強積金計劃。

## 4. 成員登記

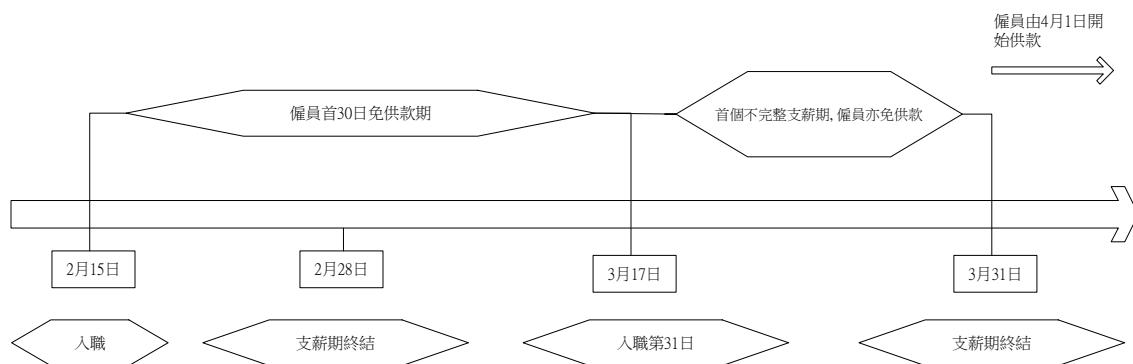
參加專業學院強積金計劃時，每位僱員必須以紙本表格或透過積金易平台(如適用)完成成員登記，並指定其投資選擇。若僱員於專業學院有超過一個僱傭合約，而合約中斷七天或以上，僱員便需就每個合約獨立完成一份成員登記。

若新強積金成員沒有提供有效的投資指示，其供款會按預設投資策略(包含核心累積基金和 65 歲後基金)進行投資。成員如對投資基金(包括預設投資策略)及如何選擇投資基金需要進一步的資料，請參閱富達的主要計劃資料文件或強積金計劃說明書。

## 5. 供款

強積金供款分為兩類: (i)強積金條例規定的供款，稱為**強制性供款**，及 (ii)強制性供款以外的供款，稱為**自願性供款**。

當僱員**任職滿 60 天**開始其強積金成員身份時，專業學院會就之前的 60 天作僱主強制性供款，即由僱員受僱的第一天開始供款，而僱員則享有 30 日免供款期。僱員亦無須就 30 日免供款期結束後的首個不完整的支薪期作僱員強制性供款。舉例如下：



根據法定要求，每月之強積金供款須於下一個月份的第十天或之前付予受託人。如供款日是星期六、星期日、公眾假日、烈風警告日（即熱帶氣旋警告八號或以上信號）或黑色暴雨警告日，供款日將順延至下一個工作日。現時，每月之供款一般於下一個月份的第一個工作天付予受託人。收到供款後，受託人或積金易公司(如適用)會於幾天內認購基金單位並存於成員的帳戶內。成員可透過積金易平台查閱有關每月之供款紀錄。

各種計算強積金供款的例子載於**附錄 I**以供參考。而強積金有關入息及不同類型的強積金供款之細節闡明如下：

### 強積金有關入息

強積金有關入息指用作計算強制性供款金額的成員薪酬總額，及在任何供款期內，其包括所有以金錢形式表示的工資、薪金、假期津貼、超時工作補薪、費用、佣金、花紅、合約酬金、賞錢及津貼，但不包括長期服務金及遣散費。用以計算僱員強制

性供款之強積金有關入息的下限為每月 7,100 港元，而計算僱主及僱員強制性供款之強積金有關入息的上限為每月 30,000 港元。

#### 僱員強制性供款

僱員強制性供款額為強積金有關入息的 5%。每月供款上限為 1,500 港元。若僱員某月份的強積金有關入息低於 7,100 港元，則無須於該月作僱員強制性供款。

#### 僱主強制性供款

僱主強制性供款額為強積金有關入息的 5%。每月供款上限為 1,500 港元。

### 6. 額外僱員自願性供款

#### 成員授權從薪金中扣除額外僱員自願性供款

成員可填妥「Arrangement for/Change of Voluntary Contributions for Member Form」，選擇從薪金中扣除款額作額外僱員自願性供款。額外僱員自願性供款只能於成員離職及終止其強積金成員身份後全數收回。成員可從理大財務處取得上述表格。

#### 透過積金易平台開設僱員特別自願性供款帳戶

每位成員可透過積金易平台於其揀選的強積金計劃下開設特別自願性供款帳戶，以作僱員特別自願性供款。成員直接向特別自願性供款帳戶，定期或一筆過作出僱員特別自願性供款。該供款是完全歸屬的，並可於任何時間全數收回。有關開設帳戶及供款安排之詳情，成員可聯絡其揀選的強積金計劃的受託人或積金易公司(如適用)。

### 7. 累算供款結餘

每期的供款是按成員的指示投資於強積金計劃的成份基金內。所累算之供款結餘是指已作之供款，連同投資回報，並扣除所需之費用及開支而得出的總額。

#### 7.1 結餘

由於利益保留之處理方法不同，強積金計劃的供款結餘是按以下來分開保管的：

<u>供款結餘</u>	<u>供款來源</u>
僱員強制性結餘	僱員強制性供款
僱主強制性結餘	僱主強制性供款
僱員自願性結餘	僱員自願性供款

## 7.2 投資選擇和投資回報

以下為富達現有的 24 項投資選擇：

- (1) 香港股票基金
- (2) 美洲股票基金
- (3) 亞太股票基金
- (4) 歐洲股票基金
- (5) 環球股票基金
- (6) 富達「儲蓄易」2050 基金
- (7) 富達「儲蓄易」2045 基金
- (8) 富達「儲蓄易」2040 基金
- (9) 富達「儲蓄易」2035 基金
- (10) 富達「儲蓄易」2030 基金
- (11) 富達「儲蓄易」2025 基金
- (12) 增長基金
- (13) 均衡基金
- (14) 平穩增長基金
- (15) 退休易基金
- (16) 資本穩定基金
- (17) 香港債券基金
- (18) 人民幣債券基金
- (19) 國際債券基金
- (20) 強積金保守基金
- (21) 富達香港盈富基金
- (22) 核心累積基金
- (23) 65 歲後基金
- (24) 預設投資策略

所有投資均會「單位化」，以「單位價值」反映投資回報。請注意，投資價值可升可跌，單位價值因而亦會波動。

### 7.3 費用

富達基金之管理費用包括受託人、保管人、行政管理人、投資經理及保薦人就所提供的服務所收取的費用。而投資經理所收取的管理費，則包括按基金表現所收取的費用(如收取)。這些費用通常是按資產淨值的某一百分比計算，及從投資基金的資產中扣除。適用於專業學院強積金計劃成員的管理費用如下：

投資基金	管理費用 (每年資產淨值%)
	一般供款及轉入資產
富達香港盈富基金	0.69%
核心累積基金	0.75%
65 歲後基金	
強積金保守基金	0.93%
其他 19 隻富達基金	1.20%

富達的開支，如：保管及銀行收費、監管註冊費、利息開支、印花稅及核數師酬金可能會從投資基金的資產中收取。

有關富達所有現行最高費用及收費，請登上  
<https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FRMT/HK-zh/sb.frmr.HK-zh.HK.pdf> 參閱其強積金計劃說明書。強積金計劃說明書所載之費用及收費乃指可能徵收之最高收費。富達及其他服務提供者可酌情決定豁免、減低或遞延收取某些費用及收費。

### 7.4 權益報表

受託人或積金易公司(如適用)會於每年財政年結期後三個月內向每位成員發出週年成員權益報表。富達財政年結期為 12 月 31 日。權益報表上會列出成員於期間所作之供款詳情、持有的單位及累算結餘。

## 8. 權益之支付

若僱員離職，專業學院將於其離職月後的第十天或之前向積金易公司發出成員終止通知(若第十天為星期六、星期日、公眾假日、烈風警告日或黑色暴雨警告日，則為下一個工作天)。當成員終止受僱時，在強積金計劃下之應得權益便到期歸屬於

該名成員。若離職成員於積金易公司接獲其離職通知後 **3個月內** 未有給予積金易公司任何指示，其應付權益將被轉移至離職成員名下的「個人帳戶」。

### 8.1 強制性結餘之支付

根據強積金條例，僱員強制性結餘及僱主強制性結餘會於下述情況支付予成員：

- 成員年屆 65 歲；或
- 成員年屆 60 歲並聲明永久終止就業；或
- 成員聲明永久離開香港(一生中只限以此理由提早提取權益一次)；或
- 成員由註冊醫生證明完全喪失與所從事工作有關之行為能力；或
- 成員由註冊醫生證明患有相當可能令該成員的預期壽命減至 12 個月或以下的末期疾病；或
- 成員只在一個強積金計劃內結餘不超過 5,000 港元，且沒有結餘在其他強積金計劃內，而申請提取強積金的日期距離最後一個供款日至少 12 個月；或
- 成員身故(在此情況下，權益將支付予身故成員之合法遺產代理人)。

### 8.2 自願性結餘之支付

作出額外僱員自願性供款之成員擁有僱員自願性結餘。僱員自願性結餘可於成員離職時全數支付。

### 8.3 稅務

僱員向強積金計劃所作出的僱員強制性供款可在香港薪俸稅中扣除。於 2015/16 起之課稅年度內，可扣稅之最高金額為 18,000 港元。

至於僱員自願性供款方面，只有存入可扣稅自願性供款 (以下簡稱「TVC」) 帳戶的自願性供款才可享有稅務扣除。任何其他形式的自願性供款，概不合資格獲得稅務扣除。有關 TVC 安排之詳情，請參閱第 10 部份。

### 8.4 法定長期服務金及遣散費

對於在僱傭條例下合資格領取長期服務金或遣散費(目前上限為 390,000 港元)的離職成員而言，該等法定款項將從強積金計劃下應付予該成員的權益中抵銷/扣除。

## 取消強積金「對沖」安排

取消強積金「對沖」安排於 2025 年 5 月 1 日（以下簡稱「轉制日」）生效後，

- 僱主強制性供款累算權益不可「對沖」僱員「轉制日」起服務年資的長期服務金及遣散費，但可繼續「對沖」僱員「轉制日」前服務年資的長期服務金／遣散費；
- 僱主自願性供款累算權益及按僱員服務年資支付的酬金（如有），可繼續「對沖」僱員的長期服務金／遣散費（不論「轉制日」前或後的服務年資）。



## 9. 「僱員自選安排」

繼「僱員自選安排」於 2012 年 11 月 1 日實施後，成員可以將現職的僱員強制性供款所產生的累算權益，每曆年一次一筆過轉移至自選的強積金計劃。成員亦可將以往受僱之轉入資產的強制性部份，隨時一筆過轉移。但由現職的僱主強制性供款所產生的累算權益則不可被轉移。此外，根據富達之條例，專業學院強積金計劃成員可將以往受僱之轉入資產的自願性部份，隨時一筆過轉移。但由現職的僱員自願性供款所產生的累算權益於其退休或離職前不能被轉移。

有關強積金戶口結構、在專業學院服務條款下現職供款戶口的付款條件，以及推出「僱員自選安排」前後強積金結餘轉移之詳情列於附錄 II。

成員如欲在「僱員自選安排」下轉移累算權益，應聯絡其揀選的新強積金計劃的受託人或積金易公司(如適用)，專業學院將不會涉及在整個轉移過程中，選擇轉移之成員毋須接觸專業學院。無論成員有否作出轉移，專業學院將會繼續為所有僱員把強積金供款（包括僱員及僱主供款）供往富達。

根據積金局之建議，由於轉移累算權益需要買賣基金，故會涉及投資風險。成員在決定轉移前應審慎考慮下列四大因素：

- 產品（如：基金選擇，基金特色，風險程度及基金表現）
- 服務（如：強積金受託人的服務範疇及水平）

- 費用及收費
- 個人因素 (如：個人投資目標及承受風險能力)

成員作出轉移決定前，應先瀏覽積金局網站 <http://minisite.mpfa.org.hk/eca/tc/>，細閱「僱員自選安排」之詳情。

## 10. 可扣稅自願性供款

根據《稅務條例》，由 2019 年 4 月 1 日起，存入強積金計劃下之 TVC 帳戶的 TVC 可獲稅務扣除。專業學院強積金計劃的成員可自行選擇於有提供 TVC 的強積金計劃開立 TVC 帳戶。雖然成員在一個強積金計劃只可有一個 TVC 帳戶，但可在多於一個強積金計劃下開立 TVC 帳戶。

只有存入 TVC 帳戶的供款方可獲稅務扣除，該等帳戶獨立於供款帳戶或個人帳戶。TVC 成員可選擇作出每月定期供款或不定期的整筆供款。成員可自行選擇基金或選擇按照預設投資策略進行投資。若 TVC 成員未有提交有效的投資指令或未有作出任何投資選擇，其 TVC 將會按照預設投資策略進行投資。

自 2019/2020 課稅年度起的最高稅務扣除限額為每年 60,000 港元，未來該限額可能有所變動。該限額為 TVC 成員所有 TVC 帳戶內的供款及任何合資格延期年金保單的保費之總額。積金易公司將提供供款摘要，以便 TVC 成員在其報稅表上填寫相關稅務優惠資料。

TVC 須受適用於強制性供款的相同保存規則和提取限制所規限。因此，TVC 所得的任何累算權益將予保留，並僅可於 65 歲退休時或基於第 8.1 部份列出的強積金法例下的其他法定理由下方可提取。TVC 成員可隨時選擇將其 TVC 帳戶中的所有累算權益轉移至另一項強積金計劃下的另一 TVC 帳戶。然而，TVC 的累算權益不能轉移至供款帳戶或個人帳戶。

有意開立 TVC 帳戶的成員應直接聯絡相應的強積金受託人或積金易公司(如適用)。開立 TVC 帳戶及供款往 TVC 帳戶的過程不會涉及專業學院。如需要更多關於 TVC 的資料，成員可瀏覽積金局網頁 [http://www.mpfa.org.hk/tch/mpf\\_system/system\\_features/tvc/index.jsp](http://www.mpfa.org.hk/tch/mpf_system/system_features/tvc/index.jsp)。

## 11. 進一步資料

除本指南的資料外，富達基金及積金易公司均設有熱線電話及互聯網供成員收集有關強積金計劃的進一步資料。成員如需更改個人資料、更改投資分配及下載有關計劃之表格，可聯絡下列的服務提供者：

積金易客戶服務熱線電話：183 2622

積金易網站：<https://portal.empf.org.hk/login?lang=zh>

富達熱線電話：2629 2629

富達網站：<https://www.fidelity.com.hk/zh/>

## 強積金供款計算例子

## 附錄 I

	例一	例二	例三	例四
獲強積金豁免人士	非豁免	非豁免	非豁免	豁免
	港元	港元	港元	港元
強積金有關入息	7,000	17,000	35,000	35,000
用以計算以下之強積金有關入息				
- 僱員強制性供款	0	17,000	30,000	0
- 僱主強制性供款	7,000	17,000	30,000	0
僱員強制性供款	0	850	1,500	0
僱主強制性供款	350	850	1,500	0
總供款	<u>350</u>	<u>1,700</u>	<u>3,000</u>	<u>0</u>
				(註)

註: 實際上, 由於獲強積金豁免之強積金成員無須作出供款, 故這類僱員亦無須參加強積金計劃。

強積金戶口結構、在專業學院服務條款下現職供款戶口的付款條件，以及  
推出「僱員自選安排」前後強積金結餘之轉移

累算權益	專業學院服務條款		「僱員自選安排」前	「僱員自選安排」後		
	強積金 基本成員	從薪金中扣除額 外僱員自願性供 款之強積金成員	「僱員自選安排」 實施前後可否支付 予成員？	可否轉移？	可否轉移？	轉移後可否 支付予成員？
<b>(a) 供款帳戶：</b>						
現職之供款	僱員強制性供款	有關入息的5% (上限為每月1,500元)	65 歲	不可	可以，每曆年一次	任何集成信託計劃下的個人帳戶
	僱主強制性供款	有關入息的5% (上限為每月1,500元)			不可	
	僱員自願性供款	額外僱員自願性供款	退休或 離職	不可	不適用	
	僱主自願性供款					
以往受僱之供款 (轉入資產)	僱員強制性供款 + 僱主強制性供款		65 歲	不可	可以，隨時	65 歲
	僱員自願性供款 + 僱主自願性供款		退休或 離開現職		可以，隨時	供款帳戶－按照計劃條例； 個人帳戶－隨時
<b>(b) 個人帳戶：</b>						
	僱員強制性供款 + 僱主強制性供款		65 歲	可以，隨時	可以，隨時	65 歲
	僱員自願性供款 + 僱主自願性供款		隨時			供款帳戶－按照計劃條例； 個人帳戶－隨時