



# 了解你的 成員帳戶和服務

成員小冊子

# 強積金 成員帳戶簡介

## 你的僱員帳戶款項

僱員的供款帳戶記錄了僱員供款及由僱主為你作出的供款現值。有關帳戶分為下列各分帳戶，以記錄不同種類的供款：

供款帳戶	保存從下列途徑產生的累算權益
1. 僱主強制性供款分帳戶	現任僱主的強制性供款
2. 僱員強制性供款分帳戶	你現時的強制性供款及現任僱主因未能如期作出供款而繳付的任何附加費
3. 僱員強制性供款轉移分帳戶	你前僱主或你在作為自僱人士時所作出的強制性供款
4. 僱員自願性供款分帳戶	你現時的自願性供款
5. 僱員自願性供款轉移分帳戶	你前僱主或你在作為自僱人士時所作出的自願性供款
6. 僱主自願性供款分帳戶	按歸屬比例計算的現任僱主的自願性供款
7. 其他分帳戶	受託人視作適合及必須的任何其他供款

## 帳戶權益的歸屬權

供款帳戶下的僱主強制性供款分帳戶及所有由僱員分帳戶所產生的累算權益乃100%歸屬於你。

你亦擁有於僱主自願性供款分帳戶內所累算的權益的若干個百分比，即歸屬於你的百分比。若你於下列日期(以較早者為準)或以後仍然受僱於現任僱主，你將可獲取100%的歸屬權益：

- 你年屆提早退休年齡及/或符合有關服務規定的日期(如適用)；或
- 你年屆既定退休年齡；或
- 你永久喪失行為能力，無法履行喪失行為能力前所從事的工作的日期；或
- 你身故日期。

你將獲發一整筆相等於所有分帳戶的合併結餘現值的累算權益。除上述情況外，由僱主設定的歸屬權益計算表將用作釐定你可提取歸屬權益款額。

## 何時支付計劃累算權益? 如何支付?

當你年滿65歲時，你可選擇一次過或分期提取強積金，你亦可以把強積金保留在成員帳戶內。

當你在60歲提前退休時，你也可以選擇一次過或分期提取強積金。

法例訂明只有以下六種理由才能提早提取強積金：



提前退休



永久離開  
香港



小額結餘



死亡



罹患末期  
疾病



完全喪失  
行為能力

- 法例並無規定提取強積金的期限。在申請提取強積金前，你應考慮個人需要。如你選擇把所有強積金保留在帳戶內，便無須提出申請，你的強積金將繼續按照你所揀選的基金進行投資。
- 提取強積金的表格可經以下連結下載：  
[www.principal.com.hk/zh/resources/downloads](http://www.principal.com.hk/zh/resources/downloads)
- 如對提取強積金有任何疑問，請與我們的客戶服務熱線2827-1233聯絡或瀏覽我們的網站 [www.principal.com.hk](http://www.principal.com.hk)。



行政表格

備註：在你終止受僱時方可提取你在供款帳戶內的自願性供款。

# 你的權利和責任

## 離職

當你離職時，所有強制性供款的累算權益必須保存，你亦可選擇將累算權益轉移至：

1. 相同集成信託計劃的「個人帳戶」內；或
2. 你所指定的其他集成信託/行業計劃的「個人帳戶」內；或
3. 你新僱主註冊計劃的帳戶內。

當僱主向受託人提交成員離職通知後，你亦需在3個月內選擇上述的任何一個方案，並以書面形式通知受託人。

如受託人於有關期限內仍未接獲任何指示，你將被視作選擇以上第一項方案。在任何情況下，你將收到一份權益報表，列明你的累算權益款額。

## 抵銷長期服務金或遣散費

根據《僱傭條例》，所有僱主供款的累算權益均可用作抵銷僱員應得的長期服務金或遣散費。

如僱主未有作出指示，長期服務金/遣散費之抵銷次序為僱主的自願性供款然後強制性供款。

## 即時解僱

如成員遭僱主合理解僱，其僱主自願性供款部份可被扣除或沒收。

## 僱員自選安排

僱員自選安排容許僱員在現職期間，將現職的強積金供款帳戶內，由僱員強制性供款部份所產生的累算權益，每公曆年(每年的1月1日至12月31日期間)一次，全數一筆過轉移至自選的受託人及計劃。成員以往受僱工作的強制性供款之累算權益可隨時轉出至強積金個人帳戶或供款帳戶，而自願性供款所產生的累算權益是否可作轉移，則視乎原計劃的管規而定。成員在選擇轉移累算權益前，應考慮有關決定的所有影響。

有關詳情，成員可向原/新受託人或強制性公積金計劃管理局查詢。

## 可扣稅自願性供款

強積金或職業退休計劃的成員均合資格開立「可扣稅自願性供款」(TVC) 帳戶。成員可直接作出供款而無須經由僱主轉交供款。只有「可扣稅自願性供款」帳戶的供款而又不超過扣稅額上限才可享有扣稅。

詳情請參閱 [www.principal.com.hk/zh/tax-deductible-voluntary-contributions](http://www.principal.com.hk/zh/tax-deductible-voluntary-contributions)。



了解更多

## 特別自願性供款

特別自願性供款能讓你透過作出每月定額供款或整筆供款來達到你個人的投資目標，特別自願性供款不需透過僱主進行，而且可隨時更改供款數目，你更可以提取部份或全部供款，如要了解有關詳情，請到我們的網頁 [www.principal.com.hk](http://www.principal.com.hk) 或致電我們的客戶服務熱線2827 1233查詢。



了解更多

# 個人帳戶成員須知

## 個人帳戶款項 — 擁有權及有關資料

個人帳戶	保存從下列途徑產生的累算權益
1. 強制性供款個人分帳戶	你所轉入的強制性供款
2. 自願性供款個人分帳戶	你所轉入的自願性供款

## 何時支付計劃累算權益? 如何支付?

你個人帳戶內所有分帳戶的總累算權益乃100%歸屬於你。只要你符合在本冊子第二頁中提取累算權益的其中一種情況及提交相關情況所需的文件，你將可獲發放一整筆相等於所有分帳戶的合併結餘現值總累算權益。

## 你獲准提取自願性供款的次數

個人帳戶成員也可提取屬於他們的自願性供款的累算權益，在每個財政年度內首四次提取是免費的，不過於財政年度自第五次提取起，我們可能就每次提取收取最多港幣300元的手續費，此收費將從提取金額中扣除。

## 退出計劃

若要終止個人帳戶的成員資格，你必須於擬定終止成員資格日期前最少1個月，以書面形式通知受託人。有關累算權益將轉移至你所指定的註冊計劃受託人。

## 整合個人帳戶

為方便管理你的個人帳戶，你可於信安作出有關整合。你只需填妥並寄回以下表格：

1. 個人帳戶成員申請表；及/或
2. 計劃成員資金轉移申請表MPF(S)-P(M)；及/或
3. 「僱員自選安排」－轉移選擇表格MPF(S)-P(P)；及/或
4. 計劃成員整合個人帳戶申請表MPF(S)-P(C)



了解更多

有關表格可到我們的網頁 [www.principal.com.hk](http://www.principal.com.hk) 下載。如欲進一步了解有關詳情，請致電我們的客戶服務熱線2827 1233或瀏覽我們的網頁。

# 強積金成員服務

## 資訊運籌帷幄

貴為我們尊貴的強積金成員，你可透過以下成員服務管理及跟進你強積金戶口的詳情。

### 「信安退休理財通<sup>®</sup>」 – 2827 1233

我們的24小時互動音頻熱線可助你管理及更新你的強積金戶口，你可索取有關強積金基金的最新資訊。此外，你亦可於以下辦公時間與我們的客戶服務主任聯絡：

星期一至星期五 上午九時到下午七時

(星期六、星期日及公眾假期休息)



聯絡我們

### 「信安退休服務中心」 – [www.principal.com.hk](http://www.principal.com.hk)

你可於我們的網頁登入~ 信安退休服務中心全天候地管理你的強積金帳戶，它可助你獲得有關強積金的最新資訊、基金價格及投資回報，你更可下載所需的表格。



如何啟動雙重認證功能？

### ~忘記你的登入帳戶密碼

你可線上要求新密碼，新密碼會發送到已登記的電郵地址或已登記地址。我們建議你在本公司登記電郵地址，一般情況下，新密碼將於15分鐘內發送到你的電郵。



信安退休服務中心

### 手機短訊及電郵

登記信安電子通訊服務後，你可透過電郵收取信安所發出的成員權益報表等有關強積金的通知及文件。同時亦可登記每季帳戶結餘短訊服務。

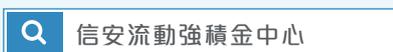


了解更多

### 手機應用程式

信安手機應用程式助你在彈指間輕鬆管理你的強積金帳戶，計劃將來！信安強積金成員可透過此應用程式於任何時地查閱你的強積金帳戶資料！

請即下載信安手機應用程式並享受應用程式為你提供的免費增值服務！



## 周年權益報表

我們會於每年財政年度結束後的3個月內發出周年權益報表 (“ABS”)。

了解如何閱讀你的ABS，只需掃描QR碼並下載影片。*信安3分鐘看ABS 短片*裡面交代了ABS的重點，當中包括：

- 你的帳戶結存
- 你的已投資供款總額
- 你的帳戶收益/虧損
- 你轉入/轉出、提取的款額(如有)



周年權益報表短片



## 每月表現概覽

讓你快速檢視強積金每月的投資表現。



每月表現概覽



## 季度基金便覽

讓你更全面了解自己的強積金投資組合，除基金表現外，還有基金目標、風險/回報程度、基金開支比率等。



季度基金便覽



## 持續成本列表

本列表說明基金每供款港元1,000所須支付的費用總額。



持續成本列表

## 更改投資選擇

我們提供的基金選擇能讓你靈活地調配適合你需要的投資組合，你可以於不同的基金當中轉換或重新分配有關基金選擇，而轉換基金是免費且不限次數的。經信安網頁登入帳戶或互動音頻熱線或手機應用程式轉換基金，截止時間為每個工作日香港時間下午四時正。

你可：

1. 重新分配未來的投資組合
2. 調配舊有的供款資產到不同的基金組合，透過以下途徑執行：

- 表格 – 「成員投資更改表格」
- 到我們的網頁 [www.principal.com.hk](http://www.principal.com.hk) 登入你的帳戶
- 互動音頻熱線（「信安退休理財通<sup>®</sup>」 2827 1233）
- 手機應用程式

## 常用功能影片簡介



如何查看基金戶口中的收益虧損及投資回報率？



如何查看現有基金組合？

## 更新個人資料

如你需要更新帳戶內的個人資料，你可選擇以下途徑：

- 表格 – 「成員/自僱人士個人資料更改」
- 到我們的網頁 [www.principal.com.hk](http://www.principal.com.hk) 登入你的帳戶
- 致電客戶服務熱線2827 1233

若閣下更改電話號碼、住址或通訊地址，而涉及改變司法管轄區或國家，又或是更改稅務居住地，閣下須於更改生效後30天內向信安提交一份更新的「自我證明表格 — 個人」。表格可於本公司網頁 [www.principal.com.hk](http://www.principal.com.hk) 下載。

# 附件 I

## 成員服務概覽



成員服務	互動專線 2827-1233	互聯網 www.principal.com.hk	手機應用程式 (蘋果及安卓應用平台)	成員權益報表	手機短訊
帳戶結餘	✓	✓	✓	✓	✓
基金投資分配	✓	✓	✓	✓	
收益 / 虧損	✓	✓	✓	✓	
供款資料	✓	✓		✓	
管理費		✓		✓	
基金交易紀錄		✓			
基金轉移 1. 未來的投資方向 2. 現有資金的投資方向	不限次數的基金調配				
到價提示、 退休金計算機			✓		



服務承諾一覽

# 附件 II

## 成員熱線操作指南

「信安退休理財通<sup>®</sup>」2827 1233簡易操作指南

請選擇語言 ① 廣東話 ② 英語 ③ 普通話

- 按 ① 字 僱員，個人帳戶或自僱人士查詢
- ① 查詢閣下的戶口資料  
(必須輸入閣下的成員編號及密碼)
    - ① 查詢戶口結餘
    - ② 查詢供款紀錄
    - ③ 更改投資指示
    - ④ 更改密碼
    - ⑥ 查詢成分基金資料
    - ⑦ 查詢強積金一般行政程序
    - ⑧ 返回上一個目錄
    - ⑩ 索取行政表格及報表或聯絡客戶服務員
    - # 結束查詢
  - ② 查詢基本資料 (無須輸入成員編號及密碼)
  - ⑦ 與客戶服務員聯絡

- 按 ② 字 僱主查詢
- ① 查詢貴公司的戶口資料  
(必須輸入貴公司的登入編號及密碼)
    - ① 查詢有關戶口資料
      - ① 離職成員非既得利益的累積結存
      - ② 最近一期收到的供款資料
    - ④ 更改密碼
    - ⑥ 查詢成分基金資料
    - ⑦ 查詢強積金一般行政程序及常見問題
    - ⑧ 返回上一個目錄
    - ⑩ 索取行政表格及報表或聯絡客戶服務員
    - # 結束查詢
  - ② 查詢基本資料 (無須輸入登入編號及密碼)
  - ⑦ 與客戶服務員聯絡

按 ③ 字 預設投資策略 (與客戶服務員聯絡)

- 按 ④ 字 未來信安的客戶
- ① 查詢信安強積金計劃 800 系列
  - ③ 查詢信安公司簡介
  - ⑦ 查詢信安其他產品

按 ⑤ 字 忘記密碼

按 ⑥ 字 利用傳真索取「信安退休理財通<sup>®</sup>」使用指南



(852) 2827 1233



[www.principal.com.hk](http://www.principal.com.hk)  
[hkinfo@principal.com](mailto:hkinfo@principal.com)



香港九龍觀塘觀塘道392號  
創紀之城6期30樓



Principal Hong Kong



下載手機程式

Apple及Apple logo為Apple Inc.在美國及其他國家之註冊商標。App Store為Apple Inc.之服務商標。  
Google Play™ 為Google Inc.之商標。Android™ 為Google Inc.之商標。