主要計劃資料文件

AMTD 強積金計劃

受託人：銀聯信託有限公司
營辦機構：奧翱驁集團(香港)證券有限公司
系統營運商：積金易平台有限公司
計劃年度終結日：6 月 30 日
成分基金數目：16 隻

目錄

強積金為甚麼對您很重要？	2
您的強積金供款安排	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？	5
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？	6
您可於何時提取強積金？	7
對您有用的其他資料	7
如何作出查詢及投訴？	8

*本主要計劃資料文件（**主要計劃資料文件**）提供有關 AMTD 強積金計劃（**計劃**）的主要資料，屬於要約文件的一部分。您不應單憑本主要計劃資料文件的內容作出投資決定。有關計劃的詳情，請參閱計劃的強積金計劃說明書（**強積金計劃說明書**）及信託契據（**信託契據**）。有關文件可經以下連結及二維碼參閱：*

強積金計劃說明書

https://bit.ly/3PG1akJ

信託契據

https://bit.ly/3XC1ZNh

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。除了獲豁免人士外，凡年滿 18 歲至 64 歲的僱員（全職或兼職）或自僱人士，都必須參加強積金計劃。

- 如欲申請成為計劃的成員，請透過「積金易」網上平台及「積金易」流動應用程式，以電子方式向「積金易」平台提交申請指示。

「積金易」網上平台

empf.org.hk/login

「積金易」流動應用程式

- 您可以使用積金局退休策劃計算機進行退休理財規劃，以計算：
  - **i) 您的退休需要；**
  - **ii) 您預計在退休時累積到多少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://bit.ly/3o1qU9C

- 如果您是僱主，您須瞭解與強積金有關的責任，包括登記新僱員、作出供款及申報離職僱員。如對僱主的強積金責任有任何疑問，請與「積金易」平台聯絡。

- 如欲成為計劃的參與僱主，應透過「積金易」網上平台及「積金易」流動應用程式，向「積金易」平台提交申請指示。

「積金易」網上平台

empf.org.hk/er/login

「積金易」流動應用程式

您的強積金供款安排

- 僱員（全職或兼職）和僱主均須定時作出強積金供款。供款額是根據僱員的「有關入息」而定，計算方法如下：

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港元	有關入息 x 5%	無須供款
7,100港元至30,000港元	有關入息 x 5%	有關入息 x 5%
超過30,000港元	1,500港元	1,500港元

- 「有關入息」是指僱主以金錢形式支付予僱員的任何工資、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（在法例准許的範圍內）用以抵銷遣散費或長期服務金的僱主供款部分的強積金。
- 如您是自僱人士，同樣需要作出強積金供款，供款額的計算方法如下：

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

- 不論您是僱員還是自僱人士，您都可以因應個人需要，**考慮作出額外供款**（即自願性供款、可扣稅自願性供款及特別自願性供款）。

	自願性供款	可扣稅自願性供款	特別自願性供款
如何開立賬戶	透過僱主，於其所選的強積金計劃開立賬戶。	自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續。	自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續。

有關各類供款的詳情，可經以下連結及二維碼參閱計劃的**強積金計劃說明書**-行政程序的章節：

強積金計劃說明書

https://bit.ly/3PG1akJ

您的強積金供款會如何投資？

- 參加計劃後，如您沒有向「積金易」平台給予任何投資指示，供款將會自動按照預設投資策略進行投資。有關預設投資策略的詳情，可經以下連結及二維碼參閱計劃的**強積金計劃說明書** 基金選擇、投資目標及政策的章節：
  - 您亦可選擇投資下列基金：

強積金計劃說明書

https://bit.ly/3PG1akJ

編號	成分基金名稱	投資經理	基金類型描述	投資重點	投資目標	管理費用（按每年淨資產值的某個百分比計算）
1	AMTD 景順65 歲後基金	景順投資管理有限公司	混合資產基金 環球 最高股票比重 25%	約20%投資於股票，約80% 投資於債券，其餘資產以現金持有	透過環球分散方式投資達致平穩增值。	0.75%
2	AMTD 景順核心累積基金	景順投資管理有限公司	混合資產基金 環球 最高股票比重 65%	約60%投資於股票，約40% 投資於債券，其餘資產以現金持有	透過環球分散方式投資達致資本增值。	0.75%
3	AMTD 景順強積金保守基金	景順投資管理有限公司	貨幣市場基金 香港	存款及債務證券	保存資本及維持低風險。此成分基金並不保證可償還資本。	0.90%
4	AMTD景順亞洲基金	景順投資管理有限公司	股票基金 亞洲（不包括日本）	最高 100%投資於股票，其餘資產以現金持有	達致長期資本增值。	1.00%
5	AMTD 景順歐洲基金	景順投資管理有限公司	股票基金 歐洲（包括英國）	最高 100%投資於股票，其餘資產以現金持有	達致長期資本增值。	1.00%
6	AMTD 景順環球債券基金	景順投資管理有限公司	債券基金 環球	最高 100%投資於債券，其餘資產以現金持有	達致長期穩定增長。	1.00%
7	AMTD 景順香港中國基金	景順投資管理有限公司	股票基金 香港及中國	最高 100%投資於股票，其餘資產以現金持有	達致長期資本增值。	1.00%
8	AMTD安聯精選靈活資產基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金 環球 最高股票比重 50%	最高 50%投資於股票，一般最少 75%投資於債券及現金	達致與指數無關的表現目標，及以最低短期波幅達致長期保本的目標。	最高 0.97%
9	AMTD 安聯精選穩定資本基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金 環球 最高股票比重 40%	30%投資於股票，70%投資於債券，其餘資產以現金持有	達致長期保本及穩定的資本增值。	最高 0.97%
10	AMTD 安聯精選穩定增長基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金 環球 最高股票比重 60%	50%投資於股票，50%投資於債券，其餘資產以現金持有	達致長期穩定的整體回報。	最高 0.97%
11	AMTD 安聯精選均衡基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金 環球 最高股票比重 80%	70%投資於股票，30%投資於債券，其餘資產以現金持有	達致高水平（市場之上）的長期整體回報。	最高 0.97%
12	AMTD 安聯精選增長基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金 環球 最高股票比重 100%	90%投資於股票，10%投資於債券，其餘資產以現金持有	提高長期整體回報。	最高 0.97%
13	AMTD 景順目標現在退休基金	景順投資管理有限公司	混合資產基金 環球 一般最高股票比重約30%	30%投資於股票，70%投資於債券，其餘資產以現金持有	透過有限投資於環球股票以提高回報而達致長期保本。	1.00%
14	AMTD 景順目標2028 退休基金	景順投資管理有限公司	混合資產基金 環球 一般最高股票比重約48%	48%投資於股票，52%投資於債券，其餘資產以現金持有	根據目標退休日期作出資產配置，以達致資本增值及穩定的收益。	1.00%
15	AMTD 景順目標2038 退休基金	景順投資管理有限公司	混合資產基金 環球 一般最高股票比重約65%	65%投資於股票，35%投資於債券，其餘資產以現金持有	根據目標退休日期作出資產配置，以達致資本增值及穩定的收益。	1.00%
16	AMTD 景順目標2048 退休基金	景順投資管理有限公司	混合資產基金 環球 一般最高股票比重約82%	82%投資於股票，18%投資於債券，其餘資產以現金持有	根據目標退休日期作出資產配置，以達致資本增值及穩定的收益。	1.00%

註：上表所顯示的管理費用只包括基金及其相關基金收取的管理費用。並不包括其他可能向基金及其相關基金或計劃成員收取的費用及收費。有關詳情可經以下連結及二維碼參閱計劃的強積金計劃說明書費用及收費的章節：
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

強積金計劃說明書

https://bit.ly/3PG1akJ

您的強積金投資有何風險？

投資涉及風險。請參閱計劃的**強積金計劃說明書**　　風險的章節，瞭解基金面對的各項風險因素。請經以下連結及二維碼參閱此文件：

強積金計劃說明書

https://bit.ly/3PG1akJ

每隻基金均根據該基金的最新基金風險標記，獲劃分七個風險級別的其中一個風險級別。與低風險級別的基金比較，風險評級較高的基金回報波幅通常較大。每隻基金的最新風險級別資料載於**計劃**的最新基金便覽。請經以下連結及二維碼參閱有關基金便覽：

https://bit.ly/44v4piX

如何轉移您的強積金？

如果您是僱員，您可以每年一次 [1]，選擇把現時受僱期間的供款賬戶內的僱員強制性供款所產生的強積金，由原本參與的計劃（原計劃）轉移至其他自選的強積金計劃（新計劃）。如轉移強積金時涉及出售保證基金，請向原計劃受託人查核有關保證基金的條款及條件，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。在您現時受僱期間的供款賬戶內，可能滾存以下產生自不同來源的不同部分的強積金。各部分的強積金的轉移規定如下：

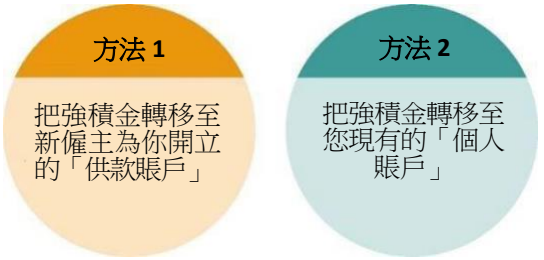
供款賬戶內不同部分的強積金 （由哪種類供款產生）	轉移規定	收取轉移強積金的賬戶類別
現時受僱期間的供款		
僱主強制性供款	不可轉移	
僱員強制性供款	每公曆年可轉移一次 [1]	個人賬戶
僱主自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	
僱員自願性供款		
以往受僱期間的供款		
已轉移至現時受僱期間的供款賬戶的強制性供款	可隨時轉移	個人賬戶或其他供款賬戶 [2]
已轉移至現時受僱期間的供款賬戶的自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	

如果您是自僱人士或可扣稅自願性供款賬戶持有人，您可以隨時把強積金供款賬戶、個人賬戶或可扣稅自願性供款賬戶內的強積金，轉移至其他自選的強積金計劃。不得在強積金計劃之間轉移特別自願性供款。

[1] 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。
[2] 只適用於持有兩個或以上供款賬戶的僱員。如僱員同時受僱於多於一名僱主，則會持有多於一個供款賬戶。

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：



- 如您本身並未持有任何「個人賬戶」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保留在舊公司的計劃中，以「個人賬戶」形式繼續投資。
- 轉移指示應透過「積金易」網上平台及「積金易」流動應用程式向「積金易」平台提交。
-

「積金易」網上平台

「積金易」流動應用程式

empf.org.hk/login

- 如對轉移強積金有任何疑問，請與「積金易」平台聯絡。

何時調整您的強積金投資組合？

一般來說，理想的做法是定期檢討投資組合，因應需要對投資組合作出適當調整。

如何調整您的強積金投資組合？

- 您可透過「積金易」網上平台或「積金易」流動應用程式向「積金易」平台提交新投資委託或轉換指示／重新調整指示，有關表格可經以下二維碼索取：

「積金易」網上平台　　*「積金易」流動應用程式*

empf.org.hk/login

- 您可透過「積金易」網上平台或「積金易」流動應用程式向「積金易」平台發出新投資指示，或以郵寄、傳真、電郵或親臨「積金易」服務中心向「積金易」平台提交紙本指示。
- 您須在該日交易截止時間下午4時前向「積金易」平台提交您的指示，方可在同一個交易日內執行有關指示。有關詳情可經以下連結及二維碼參閱**計劃**的**強積金計劃說明書**　　行政程序的章節：

強積金計劃說明書

https://bit.ly/3PG1akJ

您可於何時提取強積金？

- 當您年滿 65 歲時，則有權提取強積金。此外，法例訂明只有以下六種理由才能提早提取強積金：年滿 60 歲後提早退休、死亡、完全喪失行為能力、罹患末期疾病、永久離開香港或小額結餘。當您年滿 65 歲或年滿 60 歲後提早退休時，您可選擇以整筆款項或分期方式提取強積金，亦可選擇在年滿 65 歲時暫不提取強積金。

- 可提早提取強積金的六種理由：

- 法例並無規定提取強積金的期限。在申請提取強積金前，您應考慮個人需要。如您選擇把所有強積金保留在賬戶內，便無須提出申請，您的強積金將繼續按照您所揀選的基金進行投資。

- 提取指示應透過「積金易」網上平台及「積金易」流動應用程式向「積金易」平台提交。

「積金易」網上平台

empf.org.hk
/login

「積金易」流動應用程式

- 如對提取強積金有任何疑問，請與「積金易」平台聯絡。

對您有用的其他資料

稅務

僱員可就強制性供款申請扣減薪俸稅，每年最高扣除額為 18,000 元。另外，僱員存入可扣稅自願性供款賬戶的供款，可享有稅務扣減優惠。我們建議您就個人稅務情況徵詢專業意見。

計劃提供的文件

計劃成員會透過「積金易」平台收到以下文件：

1. 在參加計劃後，會收到主要計劃資料文件及參與通知；及
2. 在計劃年度終結後三個月內，會收到計劃成員周年權益報表。

其他資料

本主要計劃資料文件只摘錄**計劃**的主要特點，有關**計劃**的詳情，請參閱**計劃**的**信託契據**及**強積金計劃說明書**。有關文件可經以下連結及二維碼參閱：

強積金計劃說明書

https://bit.ly/3PG1akJ

信託契據

https://bit.ly/3XC1ZNh

計劃的持續成本列表（一份列明**計劃**成分基金持續成本的文件），可經以下連結及二維碼參閱：

https://bit.ly/3NWPEA1

基金便覽提供有關**計劃**個別基金的基本資料（例如基金表現）。有關文件可經以下連結及二維碼參閱：

https://bit.ly/444piX

個人資料聲明

如欲索取最新版本的個人資料聲明，請致函銀聯信託有限公司資料保護主任，地址為香港皇后大道中183號中遠大廈18樓，或與「積金易」平台聯絡。

如何作出查詢及投訴？

如欲查詢或投訴，請與「積金易」平台聯絡。

「積金易」客戶服務熱線	183 2622 辦公時間：星期一至五上午9時至下午7時，星期六上午9時至下午1時（星期日及公眾假期除外）
「積金易」服務中心	香港島：香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心6樓601B室 九龍：九龍尖沙咀東部麼地道77號華懋廣場12樓1205-6室 新界：新界荃灣楊屋道8號如心廣場第2座18樓1802A室 辦公時間：星期一至五上午9時至下午6時，星期六上午9時至下午1時（星期日及公眾假期除外）
「積金易」網站	www.empf.org.hk
郵寄地址	尖沙咀郵政局郵政信箱 98929 號
傳真號碼	3197 2988
電郵	enquiry@support.empf.org.hk