



## 主要計劃資料文件 萬全強制性公積金計劃

受託人及保管人：萬通信託有限公司  
計劃年度終結日：12月31日  
成份基金數目：14個

目錄	
強積金為甚麼對你很重要？	2
你的強積金供款	2-3
你的強積金供款會如何投資？	3-5
你的強積金投資有何風險？	5
如何轉移你的強積金？	6
轉工時，如何處理你的強積金？	6
何時調整你的強積金投資組合？	7
你可於何時提取強積金？	7
對你有用的其他資料	8
如何作出查詢及投訴？	8

本主要計劃資料文件提供有關**萬全強制性公積金計劃**的主要資料，屬於要約文件的一部分。你不應單憑本文件的內容作出投資決定。

有關**萬全強制性公積金計劃**的詳情，請參閱**萬全強制性公積金計劃 - 強積金計劃說明書**



[https://corp.yflife.com/sites/default/files/mpf/MT00350\\_MPF\\_Scheme\\_Brochure\\_Chi\\_0.pdf](https://corp.yflife.com/sites/default/files/mpf/MT00350_MPF_Scheme_Brochure_Chi_0.pdf)

及**萬全強制性公積金計劃 - 強積金計劃**信託契約  
(只提供英文版本)



[https://corp.yflife.com/sites/default/files/pdf/form\\_download/YF%20Life%20-%20Trust%20Deed.pdf](https://corp.yflife.com/sites/default/files/pdf/form_download/YF%20Life%20-%20Trust%20Deed.pdf)



- 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**萬全強制性公積金計劃**的成員，請將填妥的申請表送交我們。申請表可經以下連結下載：



<https://corp.yflife.com/tc/Hong-Kong/Corporate/Services/MPF/Forms-Library>

- 你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：

- 你的退休需要；
- 你預計在退休時累積到多少強積金及其他退休儲蓄；及
- 你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/>



- 如果你是僱主，你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，請與我們聯絡。如欲申請成為**萬全強制性公積金計劃**的參與僱主，請將填妥的申請表送交我們。申請表可經以下連結下載：



<https://corp.yflife.com/tc/Hong-Kong/Corporate/Services/MPF/Forms-Library>

## 你的強積金供款



- 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。
- 如你是自僱人士，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

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

如何開立帳戶	自願性供款 (萬全強制性公積金計劃 強積金計劃說明書稱為 規律性自願性供款)	可扣稅自願性供款	特別自願性供款
	透過僱主，於其所選的強積金計劃開立帳戶	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，可到以下網站參閱**萬全強制性公積金計劃 - 強積金計劃說明書**行政程序的章節：



[https://corp.yflife.com/sites/default/files/pdf/form\\_download/highlight\\_item/MT00350\\_MPF\\_Scheme\\_Brochure\\_Chi\\_1.pdf](https://corp.yflife.com/sites/default/files/pdf/form_download/highlight_item/MT00350_MPF_Scheme_Brochure_Chi_1.pdf)

## 你的強積金供款會如何投資？



- 參加計劃後，如你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。有關預設投資策略的詳情，可到以下網站參閱**萬全強制性公積金計劃 - 強積金計劃說明書 - 基金選擇、投資目標及政策**的章節：



[https://corp.yflife.com/sites/default/files/pdf/form\\_download/highlight\\_item/MT00350\\_MPF\\_Scheme\\_Brochure\\_Chi\\_1.pdf](https://corp.yflife.com/sites/default/files/pdf/form_download/highlight_item/MT00350_MPF_Scheme_Brochure_Chi_1.pdf)

- 你亦可選擇投資下列基金：

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	65歲後基金	景順投資管理有限公司	混合資產基金 - 環球 - 股票最高比重25%	20%資產淨值於較高風險資產(例如環球股票)；其餘資產淨值則投資於較低風險資產(例如環球債券、現金及貨幣市場工具)。	透過環球分散方式投資提供平穩增值。	每年 0.75%
2	核心累積基金	景順投資管理有限公司	混合資產基金 - 環球 - 股票最高比重 65%	60%資產淨值於較高風險資產(例如環球股票)；其餘資產淨值則投資於較低風險資產(例如環球債券、現金及貨幣市場工具)。	透過環球分散方式投資達致資本增值。	每年 0.75%
3	保證基金	安聯環球投資亞太有限公司	保證基金 - 有條件的保證回報	將資產之30%投資於股票及資產之70%投資於定息證券。	旨在獲取長線資本增值，主要投資於環球固定收益證券，其次則投資於環球股票市場。	每年 1.38%
4	環球增值基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金 - 環球 - 股票最高比重70%	將資產之70%投資於股票及資產之30%投資於定息證券。	透過投資於由全球股票及定息證券組成的多元化投資組合，以取得高水平之長期整體回報。	每年 1.38%

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)
5	環球均衡基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金-環球-股票最高比重50%	將資產之50%投資於股票及資產之50%投資於定息證券。	透過投資於由全球股票及定息證券組成的多元化投資組合，取得穩定之長期整體回報。	每年 1.38%
6	強積金保守基金	安聯環球投資亞太有限公司	貨幣市場基金 - 香港	100%港元存款，定息及其他貨幣票據。	透過投資於港元銀行存款及其他優質港元定息與其他貨幣票據，為既要取得一定水平收入又要高度保本之投資者，提供一種簡便及容易變現之投資工具。	每年最高 0.83%
7	香港股票基金	安聯環球投資亞太有限公司	股票基金 - 香港	主要投資於香港股票，包括香港上市之中國證券。	透過主要投資於香港股票(包括香港上市之中國證券)而取得長期資本增長。	每年 1.38%
8	環球證券基金	施羅德投資管理(香港)有限公司	股票基金 - 環球	將資產之70% - 100%投資於環球股票；0% - 30%投資於現金或現金等價物。	透過投資於多元化的環球股票投資組合以達致資本增長。	每年 1.51%
9	亞洲債券基金	信安資金管理(亞洲)有限公司	債券基金 - 亞洲	將資產之70% - 100%投資於債務證券；0% - 30%投資於現金和定期存款。	尋求包括收入和資本增長在內的中長線回報。	每年 1.51%
10	環球債券基金	信安資金管理(亞洲)有限公司	債券基金 - 環球	將資產之70% - 100%投資於債務證券；0% - 30%投資於現金和短期投資。	根據國際購買力保護和最大化實際資產價值。	每年 1.41%
11	美國股票基金	施羅德投資管理(香港)有限公司	股票基金 - 美國	將資產之70% - 100%投資於上市股本證券；0% - 30%投資於現金和現金等價物。	提供長期的資本增值。	每年 0.98%
12	歐洲股票基金	信安資金管理(亞洲)有限公司	股票基金 - 歐洲	將資產之70% - 100%投資於股票；0% - 30%投資於現金和短期投資。	通過主要投資於歐洲股票市場以獲得長期的資本增值。	每年 1.51%

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)
13	亞太股票基金	施羅德投資管理(香港)有限公司	股票基金 - 亞太區	將資產之70% - 100%投資於股票;0% - 30%投資於現金和現金等價物。	提供長期的資本增值。	每年1.51%
14	大中華股票基金	摩根資產管理(亞太)有限公司	股票基金 - 大中華區	70-100%於大中華股本之資產淨值;0-30%於其他股本之資產淨值;0-30%於債券之資產淨值	為投資者提供長期資本增長。	每年最高1.5295%

**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。詳情請參閱萬全強制性公積金計劃 - 強積金計劃說明書費用及收費的章節：



[https://corp.yflife.com/sites/default/files/pdf/form\\_download/highlight\\_item/MT00350\\_MPF\\_Scheme\\_Brochure\\_Chi\\_1.pdf](https://corp.yflife.com/sites/default/files/pdf/form_download/highlight_item/MT00350_MPF_Scheme_Brochure_Chi_1.pdf)

你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](https://mfp.mpfa.org.hk/tch/mpp_index.jsp)

## 你的強積金投資有何風險？



投資涉及風險。請參閱**萬全強制性公積金計劃 - 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。請到以下網站參閱此文件：



[https://corp.yflife.com/sites/default/files/pdf/form\\_download/highlight\\_item/MT00350\\_MPF\\_Scheme\\_Brochure\\_Chi\\_1.pdf](https://corp.yflife.com/sites/default/files/pdf/form_download/highlight_item/MT00350_MPF_Scheme_Brochure_Chi_1.pdf)

每個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。每個基金的最新風險級別資料載於**萬全強制性公積金計劃**的最新基金便覽。請到以下網站參閱**萬全強制性公積金計劃**的基金便覽：



<https://corp.yflife.com/tc/Hong-Kong/Corporate/MPF/Fund-Price-History>

# 如何轉移你的強積金？



如果你是僱員，你可以每年一次<sup>1</sup>，選擇把現職供款帳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，請向我們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，令你可能無法取得有關基金的保證回報。

在你現職的供款帳戶內，可能滾存以下產生自不同來源的不同部分的強積金。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
<b>來自現時受僱工作的供款</b>		
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 <sup>1</sup>	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		
<b>來自以往受僱工作的供款</b>		
已轉移至現時受僱工作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 <sup>2</sup>
已轉移至現時受僱工作供款帳戶的自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	

如果你是自僱人士或可扣稅自願性供款帳戶持有人，你可以隨時把強積金供款帳戶、個人帳戶或可扣稅自願性供款帳戶內的強積金，轉移至其他自選的強積金計劃。

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 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，如何處理你的強積金？



你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：

### 方法1

把強積金轉移至  
新僱主為你開立的「供款帳戶」

### 方法2

把強積金轉移至  
你現有的「個人帳戶」

如你本身並未持有任何「個人帳戶」及滿意舊公司所選用的強積金計劃，你亦可以考慮把強積金保留在舊公司的計劃中，以「個人帳戶」形式繼續投資。

轉移強積金的表格可經以下連結下載：



<https://corp.yflife.com/tc/Hong-Kong/Corporate/Services/MPF/Forms-Library>

如對轉移強積金有任何疑問，請與我們聯絡。

# 何時調整你的強積金投資組合?



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。

## 如何調整你的強積金投資組合?

- ▶ 你可填妥並向我們遞交一份新的投資指示表格。如新的投資指示涉及出售保證基金，請向我們查核有關基金的條款及條件，以免因轉換基金而導致未能符合某些附帶條款，令你可能無法取得有關基金的保證回報。
- ▶ 提交新投資指示的途徑：你可填妥並向我們遞交一份基金轉換表格(郵寄或速遞)，或在我們的網站www.yflife.com遞交指示。
- ▶ 我們須在截數時間前(即每個營業日的下午四時前)接獲投資指示，方可在同一日內執行有關指示。詳情請瀏覽我們的網站，網址為www.yflife.com。

## 你可於何時提取強積金?



- ▶ 當你年滿65歲時，可選擇一次性或分期提取強積金，或把所有強積金保留在帳戶內。
- ▶ 法例訂明只有以下六種理由才能提早提取強積金：

 <b>提早退休</b>	 <b>罹患末期疾病</b>	 <b>永久離開香港</b>	 <b>完全喪失行為能力</b>	 <b>死亡</b>	 <b>小額結餘</b>
--	--	--	--	--	--

- ▶ 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：



<https://corp.yflife.com/tc/Hong-Kong/Corporate/Services/MPF/Forms-Library>

- ▶ 如對提取強積金有任何疑問，請與我們聯絡。



## 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。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，會收到主要計劃資料文件、強積金計劃說明書及參與通知；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**萬全強制性公積金計劃**的主要特點，有關**萬全強制性公積金計劃**的詳情，請參閱**萬全強制性公積金計劃**的集成信託契據及**萬全強制性公積金計劃 - 強積金計劃說明書**，有關文件可到以下網站參閱：

### 萬全強制性公積金計劃 - 強積金計劃說明書



[https://corp.yflife.com/sites/default/files/pdf/form\\_download/highlight\\_item/MT00350\\_MPF\\_Scheme\\_Brochure\\_Chi\\_1.pdf](https://corp.yflife.com/sites/default/files/pdf/form_download/highlight_item/MT00350_MPF_Scheme_Brochure_Chi_1.pdf)

### 萬全強制性公積金計劃的集成信託契據 (只提供英文版本)



[https://corp.yflife.com/sites/default/files/pdf/form\\_download/YF%20Life%20-%20Trust%20Deed.pdf](https://corp.yflife.com/sites/default/files/pdf/form_download/YF%20Life%20-%20Trust%20Deed.pdf)

**萬全強制性公積金計劃**持續成本列表為一份列明**萬全強制性公積金計劃**成分基金持續成本的文件(強積金保守基金除外)，強積金保守基金的年費解說例子列於強積金計劃說明書內，有關文件可到以下網站參閱：



[https://corp.yflife.com/sites/default/files/pdf/form\\_download/highlight\\_item/MT00350\\_MPF\\_Scheme\\_Brochure\\_Chi\\_1.pdf](https://corp.yflife.com/sites/default/files/pdf/form_download/highlight_item/MT00350_MPF_Scheme_Brochure_Chi_1.pdf)

基金便覽提供有關**萬全強制性公積金計劃**個別基金的基本資料(例如基金表現)，有關文件可到以下網站參閱：



<https://corp.yflife.com/tc/Hong-Kong/Corporate/MPF/Fund-Price-History>

## 個人資料聲明

如欲索取最新版本的個人資料聲明，請致函本公司的個人資料私隱主任，地址為香港灣仔駱克道33號萬通保險大廈27樓，萬通信託有限公司。

## 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) 2533 5522
客戶服務中心	香港尖沙咀廣東道9號港威大廈6座12樓1208室
傳真號碼	(852) 2919 9233
郵寄地址	香港灣仔駱克道33號萬通保險大廈27樓
受託人網址	<a href="http://www.yflife.com">www.yflife.com</a>

有關本公司的服務承諾資訊，請瀏覽我們的網頁[www.yflife.com](http://www.yflife.com)。