



新鴻基地產
Sun Hung Kai Properties
www.shkp.com

主要計劃資料文件 新地強積金僱主營辦計劃

受託人：加皇信託香港有限公司
主要僱主：新鴻基地產發展有限公司
計劃年度終結日：3月31日
成分基金數目：10個

| 目錄 | |
|----------------|-----|
| 強積金為甚麼對你很重要? | 2 |
| 你的強積金供款安排 | 2-3 |
| 你的強積金供款會如何投資? | 3-4 |
| 你的強積金投資有何風險? | 5 |
| 如何轉移你的強積金? | 5 |
| 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? | 6 |
| 你可於何時提取強積金? | 7 |
| 對你有用的其他資料 | 7-8 |
| 如何作出查詢及投訴? | 8 |

本主要計劃資料文件提供有關新地強積金僱主營辦計劃（計劃）的主要資料，屬於要約文件的一部分。你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及信託契約。有關文件可到以下網站及 / 或透過二維碼參閱：

<https://www.shkp.com/zh-HK/work-with-us/shkp-mpf-employer-sponsored-scheme>





強積金為甚麼對你很重要?

- 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。
- 計劃乃為新鴻基地產集團僱員而設的僱主營辦計劃，集團僱員可向受託人遞交已填妥的成員申請表格，申請參與計劃。你可向僱主索取成員登記表格及強積金計劃說明書。



此外，強積金計劃說明書可經以下連結下載：

<https://www.shkp.com/zh-HK/work-with-us/shkp-mpf-employer-sponsored-scheme>



- 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：
 - i) 你的退休需要；
 - ii) 你預計在退休時累積到多少強積金及其他退休儲蓄；及
 - iii) 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。與主要僱主有聯繫的公司可透過向受託人遞交已填妥的僱主參與協議成為計劃的參與僱主。如對計劃參與僱主的強積金責任有任何疑問，請聯絡新地強積金熱線（3183 3183）。如欲獲取僱主參與協議，可致電：



新地強積金熱線：3183 3183



你的強積金供款安排

- 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，但不包括用以抵銷遣散費或長期服務金的僱主供款部分的強積金。
- 你亦可以因應個人需要，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 |
|--------|------------------------------------|---|---|
| 如何開立帳戶 | 自己可選擇定期或不時向計劃作出自願性供款。透過僱主，於計劃開立帳戶。 | 自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續。 (注意：本計劃沒有提供可扣稅自願性供款安排，你可從積金局的受託人服務比較平台 (https://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。) | 自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續。 (注意：本計劃沒有提供特別自願性供款安排，你可從積金局的受託人服務比較平台 (https://tscplatform.mpfa.org.hk/scp/tch/index.jsp) 查詢會提供特別自願性供款帳戶安排的強積金計劃。) |

有關各類供款（即強制性供款及自願性供款）的詳情，可到以下網站及透過二維碼參閱計劃的強積金計劃說明書－行政程序的章節：



<https://www.shkp.com/zh-HK/work-with-us/shkp-mpf-employer-sponsored-scheme>



你的強積金供款會如何投資？

參加計劃後，如你沒有給予受託人任何投資指示，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，可到以下網站及透過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：



節：<https://www.shkp.com/zh-HK/work-with-us/shkp-mpf-employer-sponsored-scheme>

- 你亦可選擇投資下列基金：

| 編號 | 成分基金名稱 | 投資經理 ¹ | 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 | 施羅德強積金核心 累積基金 | 不適用 | 混合資產基金 － 環球－ 最 高股票比重為 65% | 60%投資於較高 風險資產（如環 球證券），餘下 投資於較低風險 資產（如環球定 息及貨幣市場工 具） | 透過採用環球分散的投資 原則，以達致資本增值 | 0.520% |
| 2 | 施羅德強積金 65 歲 後基金 | 不適用 | 混合資產基金 － 環球－ 最 高股票比重為 25% | 20%投資於較高 風險資產（如環 球證券），餘下 投資於較低風險 資產（如環球定 息及貨幣市場工 具） | 透過採用環球分散的投資 原則，以達致穩定增值 | 0.520% |

¹凡提述「投資經理」即指有關成分基金的投資經理。

| 編號 | 成分基金名稱 | 投資經理 ¹ | 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) |
|----|---------------------|--------------------|---|--|---|-----------------------------------|
| 3 | 安聯精選均衡基金 | 不適用 | 混合資產基金 — 環球 — 最 高股票比重 80% | 70%投資於股票 , 30%投資於定 息證券 | 投資於多元化的環球股票 及定息證券投資組合, 藉 此達致長線的高水平(市 場之上)整體回報 | 最高 0.875% |
| 4 | 安聯精選穩定增長 基金 | 不適用 | 混合資產基金 — 環球 — 最 高股票比重 60% | 50%投資於股票 , 50%投資於定 息證券 | 藉投資於多元化的環球股 票及定息證券投資組合, 達致長線穩定整體回報 | 最高 0.875% |
| 5 | 富達均衡基金 | 不適用 | 混合資產基金 — 環球 — 最 高股票比重一 般為70% | 70%投資於股票 , 30%投資於債 券及現金 | 建立長期資本價值 | 最高 0.910% |
| 6 | 富達穩定增長基金 | 不適用 | 混合資產基金 — 環球 — 最 高股票比重一 般為50% | 50%投資於股票 , 50%投資於債 券及現金 | 達致長線的正數回報率 | 最高 0.910% |
| 7 | 景順環球穩定基金 | 不適用 | 混合資產基金 — 環球 — 最 高股票比重一 般為30% | 70%投資於債券 , 30%投資於股 票 | 以長線保本為目標, 並透 過限量投資於環球股票以 提高回報 | 0.710% |
| 8 | 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 | 投資於存款、貨 幣市場工具及定 息證券 | 以最低風險保本* *這並不是保證基金 | 0.610% |
| 9 | 新地強積金基金 | 不適用 | 混合資產基金 — 環球(側重 於香港) — 最 高股票比重約 為67% | 27%至67%投資 於股票, 餘下投 資於存款、債務 證券及所許可的 其他投資項目 | 在中度波幅的情況下尋求 中度回報的資本增值。同 時基金之長期回報目標為 超越香港之通脹率 | 0.580% |
| 10 | 宏利在職平均回報 保證基金—新地 | 不適用 | 保證基金 | 投資最高達100% 於債務證券, 但 債務證 券的比重可作調 減, 而環球股票 的投資可 增至最高20% | 透過投資於由宏利投資管 理(香港)有限公司管理 的宏利在職平均回報保證 基金而達到長期的資本增 長, 但同時由渣打銀行(香 港)有限公司保證提供 最低保證的平均職業回報 率 | 1.155% |

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。詳情請到以下網站及透過二維碼參閱計劃的強積金計劃說明書—費用及支出的章

節: <https://www.shkp.com/zh-HK/work-with-us/shkp-mpf-employer-sponsored-scheme>



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。



你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**－風險因素的章節，了解基金面對的各項風險因素詳情。請到以下網站及透過二維碼參閱此文件：



<https://www.shkp.com/zh-HK/work-with-us/shkp-mpf-employer-sponsored-scheme>

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計劃的最新基金便覽。請到以下網站及透過二維碼參閱計劃的基金便覽：網上退休金服務中心



(https://online.cspension.com.hk/hkpensionweb/#/login?source=bestserve&vgnLocale=zh_TW)



如何轉移你的強積金？

如果你是僱員，你可以每年一次¹，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計劃的保證基金，請致電新地強積金熱線（3183 3183）向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 |
|-----------------------------|------------------------|------------------------------|
| 現職期間的供款 | | |
| 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 | | |
| 以往工作的供款 | | |
| 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 ² |
| 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 | |

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。（註：本計劃不設個人帳戶。終止受僱於參與僱主之後，如你並無於 3 個月內選擇轉移計劃的強積金，該強積金將轉移至永明彩虹強積金計劃，並投資於預設投資策略。）
- 轉移強積金的表格可經以下連結下載：



<https://www.mpfa.org.hk/home/useful-tools/forms/mpf-schemes/transfer-of-accrued-benefits>



- 如對轉移強積金有任何疑問，請聯絡新地強積金熱線（3183 3183）。



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強積金投資組合，因應需要對強積金投資組合作出適當調整。

如何調整你的強積金投資組合？

- 你可致電3183 3183經24小時互動話音系統或填妥「投資轉換 / 更改投資授權表格」（可於網上退休金服務中心（https://online.cspension.com.hk/hkpensionweb/#/login?source=bestserve&vgnLocale=zh_TW）或 BestServe MPF 流動應用程式索取）向受託人就投資轉換 / 更改投資授權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，請向受託人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。
- 受託人須在相關截止時間前接獲投資指示，方可在下一個交易日內執行有關指示。詳情請到以下網站及透過二維碼瀏覽計劃的強積金計劃說明書—行政程序的章節，網址為

<https://www.shkp.com/zh-HK/work-with-us/shkp-mpf-employer-sponsored-scheme>





你可於何時提取強積金？

- 當你年滿65歲時，便有權提取強積金。你可選擇一筆過或分期提取強積金，或將強積金保留在你的帳戶。
- 法例訂明只有以下六種理由才能提早提取強積金：



- 本計劃不設個人帳戶。如你有權獲支付計劃的強積金，但未能作出申索或選擇以分期方式獲支付，你的強積金會成為無人申索的權益。無人申索的權益將於 6 個月內轉移至永明彩虹強積金計劃，並投資於預設投資策略。
- 提取強積金的表格可經以下連結下載：



<https://www.mpf.org.hk/home/useful-tools/forms/mpf-schemes/payment-of-accrued-benefits>



- 如對提取強積金有任何疑問，請致電新地強積金熱線（3183 3183）。



對你有用的其他資料

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港元。另外，僱員存入可扣稅自願性供款帳戶*（如適用）的供款，可享稅務扣減優惠。我們建議你就個人稅務情況徵詢專業意見。

（* 本計劃不設可扣稅自願性供款帳戶。）

計劃提供的文件

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、參與通知、成員資訊指南和網上退休金服務中心—成員指南；及
2. 計劃年度終結後三個月內，會收到周年權益報表及基金便覽。

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約及強積金計劃說明書。有關文件可到以下網站及透過二維碼參閱：

<https://www.shkp.com/zh-HK/work-with-us/shkp-mpf-employer-sponsored-scheme>



計劃持續成本列表（一份列明計劃成分基金持續成本的文件），可到以下網站及透過二維碼參閱：



<https://www.shkp.com/zh-HK/work-with-us/shkp-mpf-employer-sponsored-scheme>

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）。有關文件可到以下網站及透過二維碼參閱：
網上退休金服務中心



（https://online.cspension.com.hk/hkpensionweb/#/login?source=bestserve&vgnLocale=zh_TW）

個人資料聲明

如欲索取最新版本的個人資料聲明，請致函受託人的獲授權行政管理人，地址為香港九龍紅磡德豐街 18 號海濱廣場一座 10 樓卓譽金融服務有限公司退休金管理部經理。



如何作出查詢及投訴？

如欲查詢或投訴，請與我們聯絡。

| | |
|-----------------|---|
| 新地強積金熱線（互動話音系統） | 3183 3183 |
| 傳真號碼 | 3183 1718 |
| 計劃行政管理人的郵寄地址 | 卓譽金融服務有限公司 香港九龍紅磡德豐街 18 號 海濱廣場一座 10 樓 |
| 客戶服務中心 | 卓譽金融服務有限公司 香港九龍紅磡德豐街 18 號 海濱廣場一座 10 樓 |
| 行政管理人的網站 | Online Pension Services Centre (cspension.com.hk) |