

香港重要金融基建「積金易」平台於2024年6月啟用，而僱員自選安排（俗稱「強積金半自由行」）亦已經生效，讓僱員在選擇受託人及強積金計劃方面享有更大自主權，此後一眾打工仔將可以更便捷與更具彈性地管理自己的強積金，包括整合現有的個人賬戶，從而提升管理效率與降低行政費用。踏入新的一年，打工仔亦是時候作出最新的部署，包括轉換投資組合與強積金受託人，期望新一年強積金的回報表現能夠更上一層樓。本文將為大家介紹強積金轉會攻略，以及今年的強積金投資展望。

●香港文匯報記者 岑健樂

根據積金局的網頁介紹，在以下情況，計劃成員可以將強積金從一個計劃轉移至另一個計劃。包括僱員離職、僱員自選安排、現職供款賬戶內來自舊賬戶的資產、個人賬戶轉移、可扣稅自願性供款賬戶轉移與自僱人士。在僱員轉職時，打工仔可採用以下其中一種方法，處理原計劃的供款賬戶內的強積金，包括把強積金從原計劃的供款賬戶，轉移至新僱主參加的計劃的供款賬戶；或把強積金從原計劃的供款賬戶，轉移至任何計劃（包括保留在舊公司所選用的強積金計劃）的個人賬戶。如受託人收到僱主發出的離職通知後三個月內，沒有收到僱員如何處理供款賬戶內的強積金的指示，該僱員的強積金將自動轉移至原計劃的個人賬戶內，繼續投資。

成員需要留意可轉移部分

如果僱主沒有遵守規定通知受託人僱員的終止受僱日期，僱員可向受託人提交終止受僱法定聲明，作為終止受僱日期的證據（計劃成員可在民政事務總署的監誓員、公證人或太平紳士面前作出所需的法定聲明，並由他們在聲明上簽署，請緊記帶同香港身份證及已填妥的相關聲明表格）。

此外，僱員可隨時將由過往工作轉移至現職供款賬戶的強制性供款及自願性供款，轉移至自選的強積金計劃。

允每年一次轉移自選計劃

在僱員自選安排方面，僱員可每年（指1月1日至12月31日期間）一次，選擇將供款賬戶內的僱員強制性供款所累積的強積金，轉移至自選的強積金計劃。轉移程序方面，打工仔需要把填妥的「僱員自選安排」轉移選擇表格（MPF(S)-P(P)表格）交到新的受託人辦理。值得注意的是，打工仔必須把僱員強制性供款所累積的強積金全數一筆過轉移。此外，現職期間，僱主強制性供款所累積的強積金是不可轉移的，須待僱員離職後才可轉移。

另外，即使打工仔行使了「僱員自選安排」的轉移權，僱主仍須繼續將隨後的新供款（包括僱主及僱員部分）存入原計劃內，而不是僱員所揀選的新計劃。

機構吸 MPF 轉會客 最高回贈 99999 元

香港文匯報訊（記者 岑健樂）為吸引一眾打工仔將手上的強積金轉會，市場上的金融機構各自提供了不同強積金轉會優惠（優惠不時變更，請以機構的最新公布為準）。

轉移越多 紅利越多

滙豐強積金方面，由去年4月1日至今年3月31日，客戶若開立新的「可扣稅自願性供款」賬戶並作出「可扣稅自願性供款」或從其他強積金計劃轉移「可扣稅自願性供款」累積權益至滙豐強積金，可享高達3,000元基本紅利單位回贈（「基本可扣稅自願性供款獎賞」）。客戶作出或轉移至滙豐強積金的「可扣稅自願性供款」越多，紅利單位回贈越多。若他們於開立滙豐強積金「可扣稅自願性供款」賬戶時，為積金局「積金好僱主」公司/機構的僱員，將獲得額外1.5倍紅利單位回贈（「額外可扣稅自願性供款獎賞」），即高達4,500元紅利單位回贈。

另外，中國人壽（海外）表示，如果打工仔整合強積金賬戶到中國人壽，將可以更方便地管理強積金，兼享成分基金單位回贈。即日起至今年4月30日，成功轉入指定金額的資產到中國人壽強積金個人賬戶，於明年6月30日（「基金單位回贈日」）可享最高99,999元基金單位回贈。據該公司介紹，要享有最高99,999元基金單位回贈，打工仔需要至少累計轉入個人賬戶資產5,000,000元；如果「打工仔」累計轉入個人賬戶資產為30,000元至不多於50,000元，可享有的基金單位回贈則為199元。



●金融機構給予強積金轉會優惠不時變更，一眾打工仔需經常留意。

資料圖片

新一年新回報 善用半自由行 強積金



記住四件事 安心強積金轉會



●根據積金局網頁介紹，強積金計劃成員在選擇受託人，以及計劃轉移強積金時，應先考慮產品、服務、基金收費及表現等因素。 資料圖片

沽售投資空檔 留意基金條款

因此，大家在決定強積金轉會前，有一些需要注意的事項。首先是留意「投資空檔」。由於在轉移強積金時，原受託人必須先賣出原計劃內的基金，再由新受託人購入計劃成員選定的基金。在一買一賣的過程中，一般會出現一段約一個星期至兩個星期的「投資空檔」，屆時強積金不會投資於任何基金。而在「投資空檔」期間，基金價格可能因市場波動而升跌，令計劃成員有機會「高賣低買」或「低賣高買」，因而增加蒙受投資損失的風險。

第二是留意保證基金條款。雖然保證基金一般會提供本金保證，或保證一個預設的回報率，但強積金計劃成員一般要符合某些條件方可獲得保證，例如大多數保證基金均設有「鎖定期」，即



強積金計劃成員必須於該基金投資一段固定時間，方可獲得保證。因此強積金計劃成員應清楚了解保證條款，並確定已符合條款才整合賬戶，否則可能無法獲得有關保證。有關個別保證基金的保證條款詳情，計劃成員可參考相關強積金計劃的強積金計劃說明書。文件亦可於受託人的網頁下載，詳情請向受託人查詢。

積金轉會前 留意有否開立賬戶

第三是選擇基金。假如強積金計劃成員欲把強積金從一個強積金計劃轉移，需要為轉入賬戶的強積金選擇投資的基金。如強積金計劃成員未有就有關賬戶給予基金選擇指示，則會按照預設投資策略（DIS）投資。如有需要，大家可以向受託人查詢詳情。

第四是留意開立個人賬戶的要求。假如計劃成員欲把強積金轉移至另一個自選計劃，而未有在該計劃持有個人賬戶，計劃成員須預先在該計劃登記開戶。要完成登記開戶的程序，大家可以向有關受託人索取登記表格、提供個人資料、表明所選取的基金，以及就稅務居民身分作出自我證明（即申報是否在香港以外地區有稅務居民的責任），如果大家對強積金轉會需要注意的事項存在疑問，請向受託人查詢。

今年投資好機會 亞洲股票值得留意

香港文匯報訊（記者 岑健樂）去年全球多個地區的股市表現良好，期內恒指上升27.8%，一眾打工仔的強積金（MPF）表現自然水漲船高。強積金顧問公司GUM早前公布的統計推算，強積金去年全年人均賺約45,870元，較2024年的回報21,559元高逾一倍。展望今年，多間機構都認為今年全球投資市場仍存在良好投資機會，為一眾打工仔的強積金增值。

料中國續推積極財政政策

GUM常務董事陳銳隆早前表示，預期美聯儲繼續減息，美元緩慢走弱，利好非美元資產；同時估計中國將繼續推行積極的財政政策與偏寬鬆的貨幣政策，以支持經濟增長表現，因此該行繼續看好今年港股表現，恒指上半年有望升至29,000點。至於美股，他預期年內美股標準普爾500指數或有望升至7,100點至7,200點。他認為，美股除科技及人工智能相關板塊外，其餘板塊的表現較為一般，加上現時美股估值偏高，因此對美股今



●業界人士預期中國將繼續推行積極的財政政策與偏寬鬆的貨幣政策，看好港股表現，恒指上半年有望升至29,000點。 資料圖片

年升幅表現較為保守。陳銳隆指出，港股和美股的資產配置比重合共佔本港強積金資產接近一半，形容若港股、美股做得好，一眾打工仔的強積金表現就「有運行」。

美國科技股盈利仍具動能

富達國際投資策略董事簡立恒早前展望今年資

香港文匯報訊（記者 岑健樂）香港重要金融基建「積金易」平台於2024年6月啟用，為一眾打工仔提供較過往更方便的轉會方式。積金局主席劉麥嘉軒早前表示，「積金易」平台的上台安排已經進入最後階段，又指目前「積金易」已覆蓋23萬僱主及740萬個計劃成員賬戶，至於剩下的滙豐兩個強積金計劃，亦將在1月29日加入「積金易」平台。而建築業與飲食業的行業計劃，就會在3月及4月加入。她指，目前平台已處理逾300萬宗行政指示，當中三分之二以電子方式提交，包括供款指示、轉移強積金、提取強積金和更改投資組合。

行政費有望減至0.2%

劉麥嘉軒指出，「積金易」平台啟用後，不少強積金基金的行政費有所下調，因為它們加入「積金易」平台前收取的行政費高於局方制定的收費上限0.37%。她表示，隨着平台持續運作良好，積金局有信心2026至2027財政年度，行政費減至0.3%以下，而未來3年（即2028至29財政年度）則有望減至0.2%至0.25%。這意味平台啟用後，原本十年內節省500億元行政費的目標，將有望縮短至5年即可實現。至於強積金的管理費等其他收費，她表示業界已向積金局遞交計劃，觀察到業界大都有意下調收費水平，令一眾打工仔受惠。

「積金易」平台於2024年6月啟用後，因出現不同運作問題而持續收到投訴，例如強積金計劃成員原本使用的受託人平台，因加入「積金易」平台而無法使用，相關成員亦無法使用「積金易」平台管理其強積金。劉麥嘉軒表示，「積金易」是全新中央電子平台，用戶需時習慣和熟悉新功能，已要求承辦商增加客戶服務員工數目，相信待用戶熟悉後，投訴將會減少。至於積金易公司行政總裁呂志堅則表示，承辦商已增加客服人數逾一倍至1,300人去處理投訴等問題。此外，他表示支援僱主的外展隊伍，已經累計出勤了1.5萬次，逾95%的查詢或投訴，已獲得處理。

關於強積金供款入息上下限檢討，以及強積金全自由行的議題。劉麥嘉軒表示，上述議題都將會是積金局今年的重點工作。其中，她表示強積金供款入息上下限會在今年中旬進行檢討，並向特區政府遞交建議；至於強積金全自由行，她表示預計今年底會實踐首階段工作。



●積金局主席劉麥嘉軒早前表示，目前「積金易」已覆蓋23萬僱主及740萬個計劃成員賬戶。

資料圖片

產配置策略時表示，在全球經濟環境持續變化之際，投資者應保持靈活與前瞻性，並持續選擇性偏重股票，以把握市場機遇並管理潛在風險。在地域配置方面，對美國股票維持超配。該行解釋，美聯儲持續寬鬆及美國貿易政策不確定性下降，支撐市場情緒與風險偏好。雖然市場集中度偏高，但美國科技股盈利仍具動能，人工智能（AI）投資趨勢愈加明顯。

此外，該行表示亞洲股票去年表現強勁，值得投資者持續留意。該行認為亞洲整體區內通脹溫和，而美聯儲減息有助緩解利差壓力，令部分亞洲央行具備進一步放寬貨幣政策的空間。該行又持續看好內地股市，稱由於中美貿易關係已趨於穩定，整體經濟增長勢頭向好，儘管結構性挑戰仍在，惟中國股票市場的估值依然具吸引力，因為中國在創新、AI及生物科技等領域的全球競爭力亦持續提升。此外，中央政府推動「反內卷」政策，旨在改善競爭環境、促進產業升級，亦為市場帶來額外催化劑。