



2021年6月

致滙豐強積金智選計劃的計劃參與者之常見問題

一般問題

1. 甚麼是定期提取？

這是一項常行指示，應合資格計劃參與者的要求每月從其強積金累算權益(包括強積金權益、自願性供款權益及可扣稅自願性供款權益)支付指定金額。

2. 計劃參與者怎樣受惠於定期提取？

定期提取提供一個選擇將強積金累算權益轉化為終生退休收入。它提供了長期和穩定的每月收入，以更好地制定退休計劃，從而避免超支。對比整筆支付方式，定期提取後的餘下強積金累算權益將繼續進行投資。

3. 定期提取和分期提取有何區別？

定期提取是一項常行指示，可提交一次申請以享受每月支付，直到收到取消指示或相關強積金賬戶已被終止為止，而分期提取則是支付一次的一次性要求。

4. 誰合資格透過定期提取方式提取強積金累算權益？

根據《強積金條例》或《一般規例》，強積金累算權益只有在計劃參與者年滿65歲之日或在其年滿60歲之日或之後提早退休時才可整筆或分期支付，包括定期提取。

5. 如何申請定期提取及該申請需要多長時間生效？

只有合資格的計劃參與者可透過向滙豐強積金智選計劃的行政管理人遞交有效的INPR「基於已達到65歲退休年齡或提早退休的理由而申索強積金累算權益(權益)的表格[表格MPF(S) - W(R)]」和合適的證明文件來申請定期提取。在行政管理人收到申索人填妥的申索表格和所有所需證明文件的次日，正常情況下，需要七個營業日完成設定定期提取。除某些情況外，成分基金的第一次贖回將在定期提取生效後的下個月的第一個營業日進行。有關詳情，請參閱問題9。

6. 定期提取生效後是否可以更改或取消？變更需要多長時間才能生效？

計劃參與者可以選擇透過遞交有效的INRW「更改定期提取指示表格」來更改定期提取的金額或支付方式，或者取消定期提取。正常情況下，該有效指示將在滙豐強積金智選計劃的行政管理人收到已填妥表格的七個營業日內完成。

7. 計劃參與者可以怎樣獲取INPR「基於已達到65歲退休年齡或提早退休的理由而申索強積金累算權益(權益)的表格[表格MPF(S) - W(R)]」用作申請或INRW「更改定期提取指示表格」用作更改或取消？

計劃參與者可以透過指定分行，滙豐強積金網站www.hsbc.com.hk/mpf索取上述表格，或可致電滙豐強積金成員熱線+852 3128 0128索取上述表格。

有關定期提取的更多詳情

8. 每次定期提取的最低和最高提取金額為多少？

沒有最低或最高提取金額，不過，建議定期提取不少於港幣3,000元。請注意，在每次提取時，倘若賬戶結餘低於或等於要求提取的金額的105%，整個賬戶結餘將全數提取。計劃參與者應考慮其個人和財務狀況(例如：年齡、支付年期、生活方式等)來決定提取金額。

9. 透過定期提取來提取累算權益的次數是多少？

這是每月一次的指示，於每月的第一個營業日贖回成分基金單位。但是，如果在第一個營業日當日或之前收到並於上述時間處理一個或多個特定指示(包括但不限於認購、贖回或調配指示)，贖回將延遲至下一個營業日，並且贖回只會在完成這些特定指示後才能進行，贖回因此可能會延遲。請注意，倘若強積金賬戶於完成定期提取後終止，特定指示將不獲處理。

10. 有哪些支付方式，包括海外銀行轉賬？

支付方式包括支票或直接存入只以計劃參與者名義獨立持有的指定銀行賬戶(包括海外銀行)。請注意，指定銀行賬戶的銀行可能會收取銀行手續費(香港滙豐或香港恒生銀行除外)。

11. 定期提取生效之後，計劃參與者將於何時收到每月支付金額？

定期提取於每月的第一個營業日作出處理，並一般會在七個營業日內完成(除某些情況外，有關詳情，請參閱問題9)但不會超過30個曆日。

12. 計劃參與者可否在指明的強積金賬戶中提取其強積金累算權益？

合資格的計劃參與者可以在指明的強積金賬戶，或其於滙豐強積金智選計劃下的所有強積金賬戶中提取強積金累算權益。

13. 計劃參與者是否可以指定一個贖回成分基金單位的日期？

不可以，除某些情況外，成分基金的贖回將在每個月的第一個營業日進行。有關詳情，請參閱問題9。

14. 計劃參與者可以指明要贖回某項成分基金嗎？

不可以，成分基金的贖回將在指明的強積金賬戶內所有合資格子賬戶下的所有成分基金中按比例進行。

15. 計劃參與者如何知悉每次成功定期提取及其強積金賬戶的最新結餘？

計劃參與者可以登入其個人網上理財以查看最新的賬戶結餘，或查閱每次定期提取支付後所發出的確認報表。

其他問題

16. 合資格的計劃參與者可否同時透過定期提取及分期提取來提取其強積金累算權益？

可以，上述要求將在滙豐強積金智選計劃的行政管理人收到有效的INPR「基於已達到65歲退休年齡或提早退休的理由而申索強積金累算權益(權益)的表格[表格MPF(S) - W(R)]」並連同合適的證明文件後進行處理。

17. 定期提取後的餘下結餘將繼續進行投資嗎？

餘下結餘將繼續進行投資。請注意，計劃參與者在作出任何投資選擇之前應考慮其可承受風險程度和財政狀況，建議定期檢討投資組合。

18. 定期提取生效後，計劃參與者可以更改其投資選擇嗎？

計劃參與者可以透過不同的服務渠道更改其投資選擇，包括書面形式、個人網上理財、香港滙豐流動理財應用程式或互動式話音回應系統。

19. 如果在贖回成分基金單位的同一日另有一筆交易要進行，該如何處理？

成分基金的贖回將順延至下一個營業日。有關詳情，請參閱問題9。

20. 如計劃參與者已於其強積金賬戶A選擇定期提取，但其後遞交另一份申請於其強積金賬戶B選擇定期提取及不同的提取金額，該如何處理？

新的定期提取要求將被處理並適用於強積金賬戶B，而強積金賬戶A現有的定期提取將維持不變，除非滙豐強積金智選計劃的行政管理人收到有效的INRW「更改定期提取指示表格」要求更改或取消。

21. 如計劃參與者已於其強積金賬戶A選擇定期提取，但其後遞交另一份申請於其所有強積金賬戶(包括強積金賬戶A)選擇定期提取及不同的提取金額，該如何處理？

新的定期提取要求將被處理並適用於除強積金賬戶A以外的所有強積金賬戶，即所有強積金賬戶將會進行定期提取，但原有的提取金額仍適用於強積金賬戶A。

22. 如計劃參與者已於其強積金賬戶A選擇定期提取，但其後將沒有定期提取設定的強積金賬戶B合併到強積金賬戶A中，該如何處理？

強積金賬戶B的累算權益將併入強積金賬戶A，而將不會對定期提取安排產生任何影響。贖回成分基金單位時，將在強積金賬戶A的所有合資格子賬戶下的所有成分基金中按比例進行。

23. 如計劃參與者已於其強積金賬戶A選擇定期提取，但其後將有定期提取設定的強積金賬戶B合併到強積金賬戶A中，該如何處理？

合併後，強積金賬戶B的累算權益將併入強積金賬戶A，而強積金賬戶B及其相應的定期提取指示將會終止。計劃參與者將於合併後繼續收取於強積金賬戶A所設定的相同每月支付金額。

由香港上海滙豐銀行有限公司及HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited刊發
Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited and HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited

注意：投資涉及風險，往績不能作為未來表現的指標。金融工具(尤其是股票及股份)之價值及任何來自此類金融工具之收入均可跌可升。有關詳情，包括產品特點及所涉及的風險，請參閱滙豐強積金智選計劃的強積金計劃說明書。