oOo Group

AMTD 強積金計劃 MPF Scheme

成　員　指　南

今日策劃理財 明日富足三代

Dedicated to Building Your Wealth

目錄

項目	頁數
歡迎	1
成員服務	2
投資決定	4
成員參加資格	6
強制性供款	7
有關入息	7
自願性供款	9
轉入累算權益	10
更改投資委託或轉換成份基金	11
更改資料	11
私人密碼 (PIN)	12
轉職	12
提取累算權益	13
聯絡我們	14
成員通訊	14
帳戶相關服務	15
附錄 - 行政表格一覽表	16

歡迎

親愛的成員：

歡迎參與AMTD 強積金計劃 (「本計劃」)。

奧翱鷲集團(香港)證券有限公司 (「奧翱鷲集團」)致力做好強積金，專一只為您將來。在未來的日子裏，我們將與閣下緊密聯繫，貫徹提供優質服務的宗旨。

本指南可協助閣下在管理您的強積金投資項目及處理行政程序方面更加得心應手。

如欲獲取更多關於本計劃內投資基金的資料，包括投資目標和風險程度，請參閱本計劃的總說明書。我們建議閣下在作出投資決定前仔細閱覽該說明書。

欲知本計劃詳情，請參閱有關的總說明書及任何其附錄的條款。

本指南中所載的內容，或會隨法例，或本計劃的信託契約、監管規則或總說明書之修訂而作出更改。

若對本指南的內容有任何疑問，請致電AMTD 強積金熱線：(852)　2172-0909 查詢。

奧翱鷲集團(香港)證券有限公司 謹啟

成員服務

我們一直貫徹以客為尊的服務宗旨。除了具備強大服務團隊外，我們同時設立了多個渠道以便閣下查閱及管理強積金帳戶。這些渠道包括：

奧翺駿集團客務中心及查詢熱線

奧翺駿集團客務中心地址：

香港金鐘道89號力寶中心1座3301

***AMTD*強積金熱線：**

(852) 2172-0909

（辦公時間：星期一至星期五，上午八時半至下午五時半）

網頁

(www.ooogroup.xyz)

我們的網頁可供查閱多項強積金帳戶的資料，包括基金價格、投資表現、供款紀錄、帳戶結餘、基本投資知識等等。除此以外，您更可透過網頁作出基金轉換、更改投資委託以及申請更改個人資料。

使用步驟

- 輸入「香港身份證／護照號碼」
  （例如：「香港身份證號碼」為「A123456(7)」，請輸入「A1234567」）
- 輸入「私人密碼」（8 位數字）
- 按「遞交」
- 選擇戶口

網頁主目錄

- 累算結餘
- 供款撮要[1]
- 自願性供款基準及歸屬比例[2]
- 投資變更
- 特別自願性供款[3]
- 更改私人密碼
- 資料記錄及更新
- 基金資訊
- 下載區
- 供款通知書[4]
- 直接付款授權指示記錄[4]
- 資產轉入撮要[5]

註

1 不適用於個人賬戶成員
2 只適用於僱員
3 只適用於僱員及個人賬戶成員
4 只適用於自僱人士
5 只適用於個人賬戶成員

投資決定

強積金成員必須決定個人的投資選擇。以下部份提供投資的基本資訊，協助您作出正確的投資決定。

投資基本概念

	貨幣市場工具	債券	股票
投資工具	定期存款、短期政府國庫債券及私營機構簽發之短期可轉讓證券	政府、私營機構及公營機構發出之債務證券	上市公司之股份
價格波幅	低 →		高
預期回報	低 →		高

退休理財計劃的目標

或許您在短期內仍未屆退休之年，但提早計劃及安排退休後的生活方式卻十分重要。一般人都知道，退休理財計劃的最終目標就是讓自己擁有舒適的退休生活。愈早開始將收入的一部份作定期儲蓄，愈有機會能達致目標；因為每年作出少量的投資，經一段時間滾存之後，便可能會成為一筆可觀的數目。

認定目標及開始定期儲蓄只不過是退休理財計劃的第一步。

下一步就要選擇合適的投資工具來提升資金回報。請謹記，世上沒有全能的投資項目。您必須根據個人的狀況選擇合適的投資選項，包括您的：

1. 退休投資目標（如資本增值、穩定的投資回報或保本）；
2. 投資年期（距離退休的年期）；
3. 風險承受程度（您會否願意承受一定程度的價格波幅來換取較高的長線回報？）；及
4. 其他因素如退休後的生活質素及特定的理財目標。

第1和第2點有著緊密的關係，值得再作進一步探討。為達致豐裕的退休生活，您必須確保財富的購買力不會因為物價上升而被削減（一般以消費物價指數衡量），所以退休理財計劃的其中一個主要目的就是防止財富因通貨膨脹而貶值。

根據研究建議，長遠而言，股票比債券及貨幣市場工具擁有更高的升值潛能，或許更能保障您的資產免受通脹蠶蝕。相反，若您的投資年期較短，一般會採取較為保守的投資策略；例如您快將退休（已踏入60歲），首要的投資目標或許會是保本而非資金增值。

以上有關個人狀況的例子顯示，為退休籌劃合適的投資策略時，年齡（或離退休年期）將會是其中一個比較重要的考慮因素。

年齡	投資年期	可能的投資目標
35 歲以下	多於 30 年	長期資本增長以抵銷通脹
35 至 45 歲	20 至 30 年	長期資本增長以及少量穩定的投資回報
46 至 60 歲	5 至 20 年	主要為穩定的投資回報以及少量的資本增長
60 歲以上	少於 5 年	保存資本

備註： 假設退休年齡為 65 歲

成員參加資格

僱主須要為 18 至 65 歲並受僱滿 60 天的僱員登記成為強制性公積金計劃的**僱員**。

下列人士可獲豁免：
- 獲法定退休金計劃或公積金計劃保障的僱員；
- 獲強積金豁免之職業退休計劃的僱員；
- 來港受僱少於 13 個月，或已獲得海外退休計劃保障的海外人士；
- 家庭傭工；
- 自僱小販；及
- 駐港歐洲聯盟屬下的歐洲委員會辦事處的僱員。

自僱人士

自僱人士乃經營自己業務並選擇本計劃作為其強積金計劃的成員。

個人賬戶**成員**

個人賬戶**成員**為將以往受僱及／或自僱工作時積存的累算權益保留在本計劃的成員。

登記辦法

僱員	填妥成員參加表格 [FORM: AP(REE) -TCM] 並透過僱主遞交至奧翱駿集團
自僱人士	填妥自僱人士申請書 [FORM: AP(SEP) -TCM] 後直接遞交至奧翱駿集團
個人賬戶成員	填妥個人賬戶成員申請書 [FORM: AP(PM) -TCM] 及資金轉移表格(計劃成員適用)[FORM: RFT(MEM)-TCM] 後直接遞交至奧翱駿集團

完成登記後，您將會收到一份參與通知 (適用於一般僱員/自僱人士/個人賬戶成員)。若您是首次於*AMTD*強積金計劃開立成員戶口，我們更會直接將一組應用於網頁的私人密碼* 寄給您。

* 成員可使用單一私人密碼查閱其所有於AMTD 強積金計劃的帳戶資料。

強制性供款

強制性供款的主要特點

保存性	由強制性供款所衍生的累算權益，將會保存至您年滿65 歲。在特定的情況下，累算權益可被提早領取，詳情已列明於「提取累算權益」部份。
歸屬	所有強制性供款及由強制性供款所衍生的收入及利益，均全部即時歸屬於您所有。但若僱主已向您支付長期服務金／遣散費，則僱主可申請以僱主供款及其衍生的利益作抵銷。

有關入息

有關入息包括薪金、工資、津貼、佣金、房屋津貼及其他房屋利益、合約酬金、花紅、假期津貼、費用及賞錢；但不包括長期服務金／遣散費、代通知金及工傷賠償。

計算供款額

基本原則為：

僱主強制性供款	僱員**有關入息的5%**
僱員強制性供款	僱員**有關入息的5%**

受最高及最低有關入息水平所限制。

入息水平	每月出糧一次	出糧週期多於每月一次
最高	每月**30,000**元	每日1,000元
最低*	每月**7,100**元	每日280元

* 不適用於僱主供款

其他供款須知

年滿**18**歲	當您年滿**18** 歲，僱主須安排您於不獲豁免首日起計六十日內參加強積金計劃。您將享有三十日的免供款期（若第三十一日並非供款期的首日，僱員無須為不完整供款期供款）。
年滿**65**歲	在您**65** 歲生日或之後所賺取的收入，均無須作出強制性供款。
按年支薪的執行董事	如您為公司的執行董事並按年支薪，便可每年作出一次強制性供款。但您的僱主必須預先通知我們以作安排。

自願性供款

「標準」自願性供款

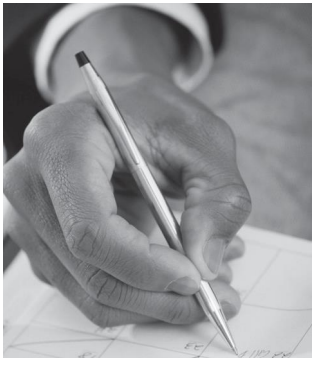
「標準」自願性供款是指您及/或您的僱主於本計劃中額外作出的非強制性供款。

標準自願性供款的主要特點

供款	須透過僱主作出供款。
歸屬	您作出的自願性供款會即時全數歸屬於您所有，但僱主所作的自願性供款將會按照僱主所填寫的表格上所訂明的條文作出歸屬安排。

如何作出標準自願性供款

僱員	填妥資料更新表格（計劃成員適用）[FORM: IU(MEM)-TCM] 後透過僱主遞交至奧翱驁集團
自僱人士	填妥資料更新表格（計劃成員適用）[FORM: IU(MEM)-TCM] 後直接遞交至奧翱驁集團



轉入累算權益

您或許會因為轉換工作而在不同的強積金計劃內積存有累算權益。我們建議您將所有於其他強積金計劃內的累算權益轉入本計劃中，以便您在管理強積金投資時，更加方便及省時。

如要安排，您只須

為每個需轉移的帳戶填妥一份資金轉移表格（計劃成員適用）***[FORM: RFT(MEM) -TCM]*** ，然後直 接遞交奧翹驁集團。

僱員自選安排

您可於目前的就業過程中將強制性供款所產生的累算權益中（即累計供款和投資回報）的僱員部分，從您的供款帳戶內，轉移至您所選擇的強積金計劃。

轉移可於每公曆年以全數一筆過為基礎轉移一次。

如要安排，您只須

填妥「僱員自選安排」- 轉移選擇表格 [FORM: MPF(S) — P(P) — TCM] 後直接交回給奧翹驁集團。

更改投資委託或轉換成份基金

更改投資委託	更改未來所有供款及轉入資產的投資選擇。
轉換基金結餘	更改強積金帳戶內現有結餘的資產分配。

如要安排，您只須

透過下列其中一個途徑向我們遞交有關申請：

- 透過網頁**www.ooogroup.xyz** 直接申請
- 從上述網頁或透過 AMTD 強積金熱線(852)2172-0909索取投資委託書／基金轉換表格*[FORM: FS (MEM) -TCM]*

更改資料

為避免錯失重要的通訊或週年權益報表，請務必在更改通訊地址、電郵地址或聯絡電話號碼後即時通知我們。

如要安排，您只須

填妥資料更新表格（計劃成員適用）*[FORM: IU(MEM) -TCM]* 後遞交至奧翹鶯集團。有關表格可透過我們的熱線及網頁索取。

私人密碼(PIN)

我們的網頁能讓您全天候24　小時查看及管理所有強積金帳戶。為確保安全性及保障客戶的私隱，我們將會在完成登記程序後直接將您的私人密碼寄上。

索取新密碼

只須致電AMTD 強積金熱線(852) 2172-0909。

轉職

根據強積金法例，您必須在轉職時保留您強制性供款的累算權益。您可以選擇下列其中一種方法來保留您的累算權益：

1. 保留在AMTD強積金計劃的個人賬戶中（設立個人賬戶的方法，請參閱「成員參加資格」部份）；

2. 轉移至您在其他強積金計劃的帳戶中；或

3. 轉移至新僱主為您成立的強積金帳戶中。

若我們在收到您的離職通知後*3*個月內仍未收到您的指示，您的累算權益將以單位轉換形式，自動轉移至以您名義開設的*AMTD*強積金計劃的個人賬戶內。

提取累算權益

由強制性供款所衍生的累算權益，可在下列其中一種情況下被提取：

申索原因	申索資格
退休	年滿65 歲。
提早退休	年滿60 歲並永久停止受僱／自僱。
完全喪失行為能力	永久不適合擔任喪失行為能力之前所受僱的工作種類。
身故	遺產代理人可申索領取累算權益。
永久離開香港	永久性地離開香港（此申索資格終身只能使用一次）。
小額結餘帳戶	完全符合下列條件： - 帳戶累算權益等於或少於港幣5,000 元並在提出申索當日由您或須就您向任何註冊計劃作出強制性供款的最近一個供款期的供款日起計，已過了至少12 個月； - 在其他計劃內沒有保留任何權益；及 - 在可見的將來不會受僱或自僱。
罹患末期疾病	導致計劃成員的剩餘預期壽命縮短至12個月或以下的疾病。

如要安排，您只須

填妥1).基於已達到已達到65歲退休年齡或提早退休的理由而申索累算權益的表格(計劃成員適用) [FORM: ABD(MEM)-W(O)-TCM] 或； 2). 基於永久性地離開香港/完全喪失行為能力/ 罹患末期疾病/小額結餘/死亡的理由而申索累算權益的表格(計劃成員適用) [FORM: ABD(MEM)-W(O)-TCM]後連同所需文件直接交回給奧翎驚集團。

聯絡我們

網址	www.ooogroup.xyz
成員熱線	(852) 2172-0909
	（辦公時間：星期一至星期五，上午八時半至下午五時半時）
傳真	(852) 2172-0999
電郵	mpfenquiry@ooogroup.xyz
郵寄地址	奧翱驁集團(香港)證券有限公司 香港金鐘道89號 力寶中心1座3301
受託人及管理人名稱：	銀聯信託有限公司
地址：	香港皇后大道中183 號中遠大廈18樓

成員通訊

為使您得悉投資表現及最新的強積金資訊，我們特別編製基金概覽以供參考。有關刊物可在尚乘的網頁及客務中心索取。

資料收集之重要通知

客戶在此自願提供之聯絡資料，奧翱驁集團(香港)證券有限公司（「奧翱驁集團」）將藉以向閣下提供推廣或其他相關服務。如閣下未有更新資料，閣下原有之聯絡資料記錄將維持不變。該等提供的資料將會受制於個人資料（私隱）條例。如閣下不願意收取任何由奧翱驁集團發出的推廣資料，請致函至香港金鐘道89號力寶中心1座3301，奧翱驁集團(香港)證券有限公司，資料保護主任收。

帳戶相關服務

我們設有多種途徑協助您管理強積金帳戶，以下是有關途徑的簡表以供參考：

事項	網頁	強積金熱線
處理查詢	✓	✓
查閱戶口結餘及供款記錄	✓	✓
查閱基金價格	✓	✓
索取行政表格	✓	✓
索取產品／投資刊物	✓	✓
進行轉換基金結餘／更改投資委託	✓	✓
索取更新資料表格	✓	✓
更改私人密碼	✓	
索取電子成員權益報表	✓	

附錄 - 行政表格一覽表

以下簡表列出不同情況下須使用的行政表格：

表格	僱員	自僱人士	個人賬戶成員
僱員登記			
• 成員參加表格 - AP (REE) -TCM	✓		
• 自僱人士申請書 - AP (SEP) -TCM		✓	
• 個人賬戶成員申請書 - AP (PM) -TCM			✓
供款相關（只限於自僱人士）			
• 有關入息與供款基準聲明		✓	
作出特別自願性供款			
• 更改直接付款指示通知書 （特別自願性供款儲蓄計劃） - DDA-IU (SVC) -TCM	✓	✓	✓
更改投資指示及個人資料			
• 投資委託書／基金轉換表格 - FS (MEM) TCM	✓	✓	✓
• 資料更新表格（計劃成員適用） - IU (MEM) -TCM	✓	✓	✓
轉移或提取累算權益			
• 資金轉移表格（計劃成員適用） - RFT (MEM) -TCM	✓	✓	✓
• 「僱員自選安排」- 轉移選擇表格 - MPF(S) — P(P) - TCM	✓		
• 基於已達到65歲退休年齡或提早退休的理由而申索累算權益的表格(計劃成員適用) - ABD(MEM)-W(R)-TCM	✓	✓	✓
• 基於永久性地離開香港/完全喪失行為能力/罹患末期疾病/小額結餘/死亡的理由而申索累算權益的表格(計劃成員適用) - ABD(MEM)-W(O)-TCM	✓	✓	✓

出版日期：二零一八年二月
由奧翱鷲集團(香港)證券有限公司出版版權所有

今日策劃理財 明日富足三代

Dedicated to Building Your Wealth

oOo Group