

滙豐強積金

香港大學



## 重要事項

- 滙豐強積金智選計劃為強制性公積金計劃。
- 在作出投資選擇或投資「預設投資策略」前，你必須衡量個人可承受風險的程度及財政狀況。請注意「預設投資策略成分基金」（核心累積基金與65歲後基金）、「預設投資策略」或某一項成分基金未必適合你，而「預設投資策略成分基金」或某一項成分基金的風險級數與你的風險取向或出現風險錯配的情況（組合的風險或高於你的風險取向）。如你就「預設投資策略」或某一項成分基金是否適合你（包括是否符合你的投資目標）而有任何疑問，請徵詢財務及／或專業人士的意見，並因應你的個人狀況而作出最適合你的投資決定。
- 你應注意「預設投資策略」的實施或對你的強積金投資及累算權益有影響。如你有任何疑問關於實施「預設投資策略」對你的影響，我們建議你可向信託人查詢。
- 保證基金只投資於由滙豐人壽保險（國際）有限公司提供以保單形式成立的核准匯集投資基金，而有關保證亦由滙豐人壽保險（國際）有限公司提供。因此，你於保證基金的投資（如有）受滙豐人壽保險（國際）有限公司的信貸風險所影響。有關詳情，請參閱滙豐強積金智選計劃強積金計劃說明書第4部分「風險」中關於信貸風險的內容。
- 保證基金所提供的保證只適用於指定的條件。請參閱滙豐強積金智選計劃強積金計劃說明書第3.4.3(f)部分「保證特點」中關於保證特點（包括在分期支付累算權益的情況下）及「保證條件」的內容。
- 強積金的權益、自願性供款的權益及可扣稅自願性供款的權益，可在成員年滿65歲之日或者於其年滿60歲之日或之後提早退休時所支付。成員可選擇（在信託人不被《強積金條例》或一般規例禁止的範圍內所訂定的形式、條款和條件）整筆支付或分期支付。有關詳情請參閱滙豐強積金智選計劃強積金計劃說明書第6.7(c)部分「支付強積金的權益、自願性供款的權益及可扣稅自願性供款的權益」。
- 你應該參閱滙豐強積金智選計劃強積金計劃說明書，而不應只根據此文件作出投資。
- 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強積金計劃說明書。
- 有關強積金服務，包括但不限於網上服務、自動櫃員機、綜合銀行結單、分行網絡及部分熱線服務乃透過香港上海滙豐銀行有限公司提供。
- 由The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited 香港上海滙豐銀行有限公司刊發

# 1. 產品資訊

## a. 基金選擇

## 基金選擇 (1/2)

滙豐強積金智選計劃提供20項主動式及被動式管理的成分基金，多元化的成分基金切合你的退休需要。

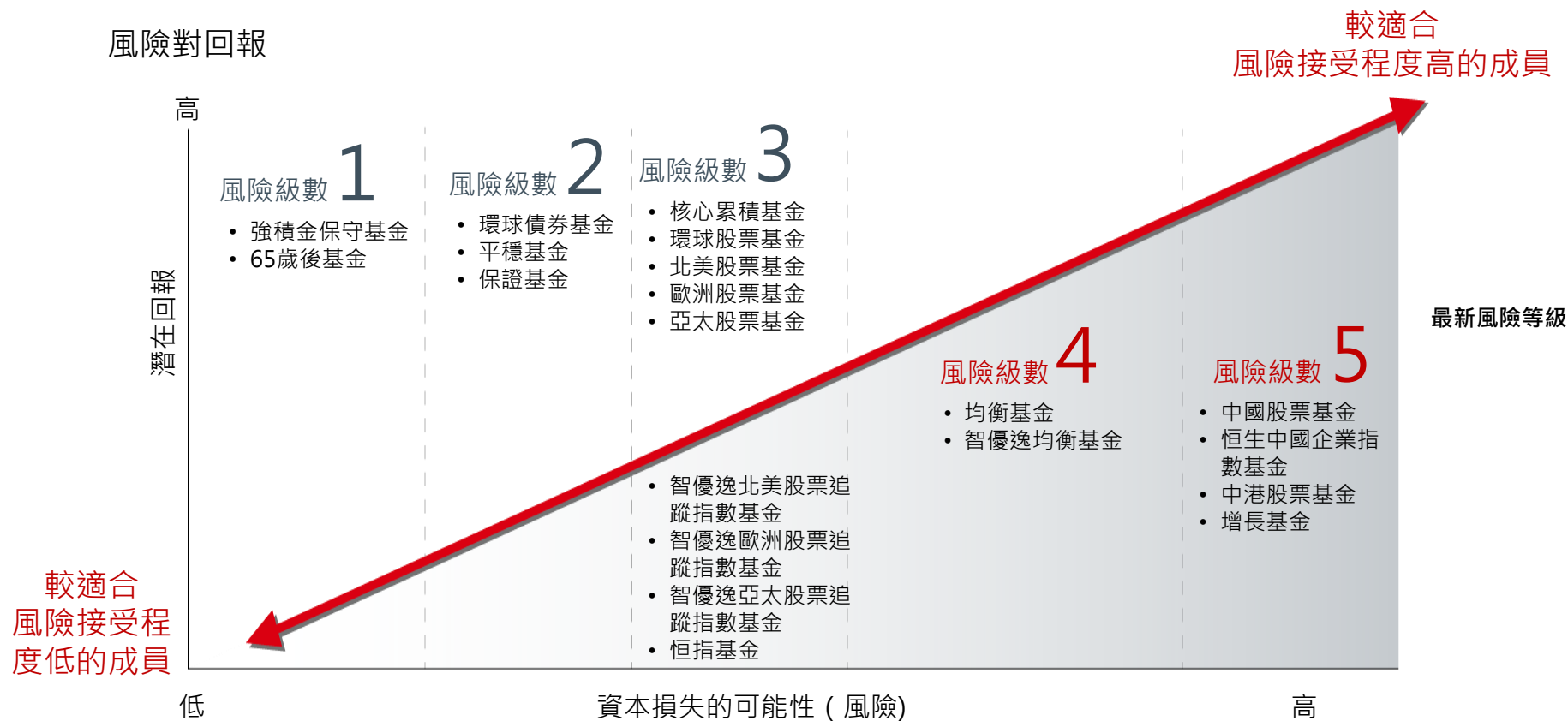
成分基金名稱	典型資產分配 <sup>1</sup>			最新風險級數 <sup>2,3</sup>
	股票	債券	現金	
貨幣市場基金				
強積金保守基金 <sup>4</sup>	-	100%		1 - 低風險
債券基金				
環球債券基金	-	70%-100%	0-30%	2 - 低至中度風險
保證基金				
保證基金 <sup>5,6</sup>	0-50%	20%-100%	0-80%	2 - 低至中度風險
混合資產基金				
65歲後基金	15%-25%	75%-85%		1 - 低風險
核心累積基金	55%-65%	35%-45%		3 - 中度風險
平穩基金	15%-45%	55%-85%		2 - 低至中度風險
均衡基金	55%-85%	15%-45%		4 - 中度至高風險
增長基金	70%-100%	0-30%		5 - 高風險
智優逸均衡基金	60%-80%	20%-40%		4 - 中度至高風險

## 基金選擇 (2/2)

滙豐強積金智選計劃提供20項主動式及被動式管理的成分基金，多元化的成分基金切合你的退休需要。

成分基金名稱	典型資產分配 <sup>1</sup>			最新風險級數 <sup>2,3</sup>
	股票	債券	現金	
<b>股票基金</b>				
環球股票基金	70%-100%	0-30%		3 - 中度風險
北美股票基金	70%-100%	0-30%		3 - 中度風險
歐洲股票基金	70%-100%	0-30%		3 - 中度風險
亞太股票基金	70%-100%	0-30%		3 - 中度風險
中港股票基金	70%-100%	0-30%		5 - 高風險
中國股票基金	70%-100%	0-30%		5 - 高風險
智優逸北美股票追蹤指數基金	最高100%	-		3 - 中度風險
智優逸歐洲股票追蹤指數基金	最高100%	-		3 - 中度風險
智優逸亞太股票追蹤指數基金	最高100%	-		3 - 中度風險
恒生中國企業指數基金	最高100%	-		5 - 高風險
恒指基金	最高100%	-		3 - 中度風險

## 滙豐強積金智選計劃 – 風險對回報<sup>2,3</sup>



注意：

- 上表僅供參考且不按比例顯示

## 附錄

1. 典型資產分配只作參考之用，長期的基金投資分布將隨市場狀況而變更。
2. 風險級數架構分為5個評級。評級值「1」為最低的風險評級而評級值「5」為最高的風險評級。風險級數是基於價格波動的程度、資產分布及流動性等定量和定質的因素而評定的。65歲後基金及核心累積基金的風險級數是分別根據65歲後基金及核心累積基金於市場上認可的參考組合之相關指數及其可用的歷史數據而制定，同時亦採用與其他成分基金相同的風險級數評級機制。

以下提供有關風險程度分類的一般描述。

- |            |  |
|------------|--|
| 1 = 低風險    | 在投資過程中會有輕微機會損失大部分的資產（但不能保證）。在一段短時間內，預期會有輕微的價值波動。   |
| 2 = 低至中度風險 | 在投資過程中會有低機會損失大部分的資產（但不能保證）。在一段短時間內，預期會有適度低程度的價值波動。 |
| 3 = 中度風險   | 在投資過程中會有中度機會損失大部分的資產（但不能保證）。在一段短時間內，預期會有中度的價值波動。   |
| 4 = 中度至高風險 | 在投資過程中會有中高機會損失大部分的資產。在一段短時間內，預期會有中高程度的價值波動。        |
| 5 = 高風險    | 在投資過程中會有高機會損失大部分的資產。在一段短時間內，預期會有高程度的價值波動。          |

3. 風險級數由HSBC Group Management Services Limited根據截至2025年9月30日的數據計算。  
風險級數僅供參考，一般會每年覆核最少一次，唯亦可隨時修改而不會作出任何通知。風險級數或任何修改將刊載於基金概覽、滙豐強積金網站、香港滙豐流動理財應用程式及每月基金表現摘要內。所提供的風險級數資料不應被視為投資意見。你不應根據風險級數而作出強積金賬戶的投資選擇。  
香港上海滙豐銀行有限公司、滙豐人壽保險（國際）有限公司、HSBC Group Management Services Limited及任何滙豐集團成員概不會就所載的風險級數資料被視為投資建議而引致的任何損失負責。  
如對所提供的風險級數資料的涵義或效力有任何疑問，請徵詢獨立專業人士的意見。
4. 強積金保守基金的收費及費用可(i)從強積金保守基金資產中扣除或(ii)從成員賬戶中扣除基金單位。滙豐強積金智選計劃下的強積金保守基金採用方法(i)，因此，其單位價格、資產淨值及基金表現已反映收費及費用在內。  
根據強制性公積金計劃（一般）規例第37條，強積金保守基金的費用及收費僅可在下列情況下扣除：  
(a) 如在某月份來自強積金保守基金的資金投資所產生的收益款額，超逾假若將該等資金按訂明儲蓄利率存於港元儲蓄賬戶（刊登於強制性公積金計劃管理局網頁 [www.mpfa.org.hk](http://www.mpfa.org.hk)）作存款時會賺得的利息款額，則可就該月份從強積金保守基金中扣除一筆不多於該超逾之數的款額；或  
(b) 如在某月份沒有根據第(a)項扣除任何款額，或扣除的款額低於該月份的實際費用及收費，則差額可從其後12個月的任何一個月，在扣除適用於該其後月份的費用及收費後的餘額中扣除。



## 附錄

5. 保證基金只投資於由滙豐人壽保險（國際）有限公司提供以保單形式成立的核准匯集投資基金，而有關保證亦由滙豐人壽保險（國際）有限公司提供。因此，你於保證基金的投資（如有）受滙豐人壽保險（國際）有限公司的信貸風險所影響。  
保證基金所提供的保證只適用於指定的條件。請參閱強積金計劃說明書的第3.4.3 (f)部分「保證特點」中關於保證特點（包括在分期支付累算權益的情況下）及「保證條件」的內容。

保證條件：

- > 在終止受僱時，將成員的結存從保證基金轉移至接收結存的計劃（包括現有計劃）\*；或
- > 在下列其中一項情況下，成員從滙豐強積金智選計劃下的保證基金提取結存：
  - 終止受僱\*；
  - 到達退休年齡或正常退休日期；
  - 身故；
  - 到達提早退休日期；
  - 完全喪失行為能力；
  - 罹患末期疾病；
  - 永久離開香港；
  - 根據強制性公積金計劃（一般）規例第162(1)(c)條提取小額結存。

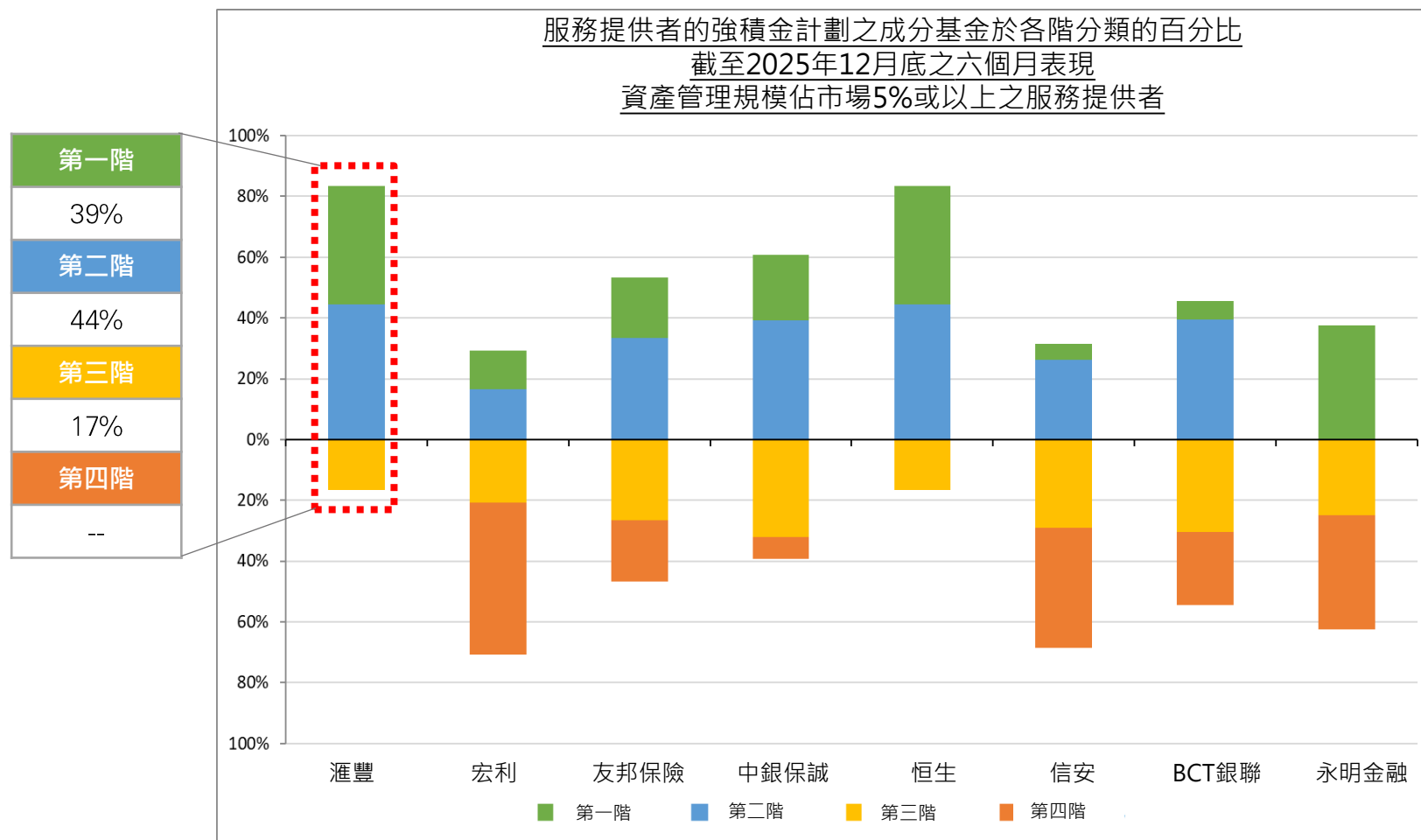
\* 此項條件並不適用於投資於保證基金的個人賬戶或可扣稅自願性供款賬戶的結存。然而，其他「保證條件」仍適用於該個人賬戶或可扣稅自願性供款賬戶持有的累算權益。

6. 成員的保證基金賬戶結存將於其年滿65歲該年的12月31日具體化（「已具體化款額」）。「已具體化款額」將等同於成員在該年的12月31日以前到達退休年齡或正常退休日為由，從保證基金中提取累算權益的情況下，按照強積金計劃說明書的規定計算其可獲得的「實際結存」和「保證結存」中的較高者（「12月31日款額」）。但是，如果「12月31日款額」低於按照強積金計劃說明書的規定計算的成員於65歲生日時的累算權益金額（「65歲生日款額」），則「65歲生日款額」將被視為「已具體化款額」。如果成員在其65歲生日與同年12月31日之間轉出或提取其在保證基金中的部分投資，則「已具體化款額」將為「12月31日款額」和按下列方式按比例計算的「65歲生日款額」中的較高者：
- $$(X/Y) \text{ 乘以 } Z$$
- 其中：
- X：該成員於相關年度12月31日時所持有保證基金的單位（「保證基金的單位」）數量
- Y：成員於65歲生日時保證基金的單位數量
- Z：成員於65歲生日時「保證結存」和「實際結存」中的較高者

自下個年度的1月1日起，「已具體化款額」將變成「實際結存」。屆時，不會再有任何「保證」適用於「已具體化款額」以及其後投資於保證基金的任何新的供款或轉移資產（「相關款額」）。不過，儘管包括保證費在內的所有費用和收費將繼續適用於「相關款額」，適用於「相關款額」的保證費將隨每月完結後退還給成員（以該月的每日資產淨值計算）。有關詳情，請參閱強積金計劃說明書的第3.4.3 (f)部分「保證特點」。

## b. 基金表現

## 各大服務提供者於各階分類的百分比（截至2025年12月31日）

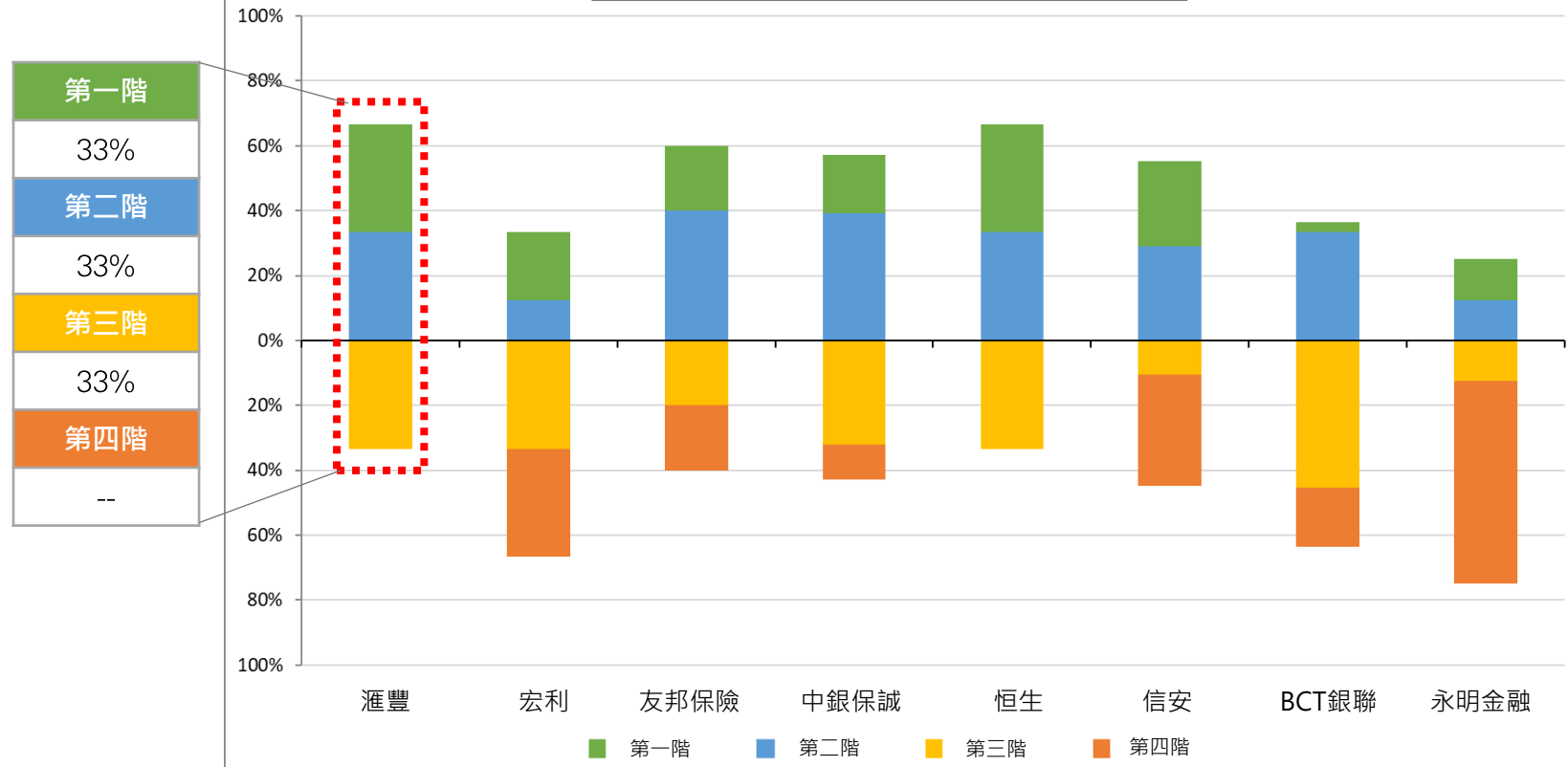


資料來源：美世（香港）有限公司「Mercer MPF Report Investment Performance against Peers」- 截至2025年12月31日。

1. 以上圖表顯示，滙豐強積金智選計劃於各階分類的百分比（以基金數目計算）。各階分類反映各成分基金於不同時段相關類別的累積表現之排名，由最高（第一階）至最低（第四階）排列。累積表現乃根據港元結算的資產淨值對資產淨值計算，並已反映收費及費用在內。
2. 數據涵蓋所有強積金成分基金（於截至2025年12月31日的「Mercer MPF Report Investment Performance against Peers」報告上強積金保守基金、保證基金及「其他」基金的分類除外）。
3. 該報告乃於滙豐強積金自選計劃（「自選計劃」）合併至滙豐強積金智選計劃（「智選計劃」）後編寫。自選計劃已從2019年7月1日起合併入智選計劃。合併後的計劃以智選計劃運作，而自選計劃已停止運作。六項自選計劃的相關配對成分基金已被複製並新增至智選計劃內，令智選計劃的基金選擇增加至20項。智選計劃內的六項新增成分基金及其五項配對成分基金與自選計劃內原有的11項成分基金有著相同的名稱、投資目標和政策、收費水平以及費用及收費結構。有關合併詳情，請參閱已上載到我們網頁[www.hsbc.com.hk/mpf](http://www.hsbc.com.hk/mpf)的合併通告。

## 各大服務提供者於各階分類的百分比（截至2025年12月31日）

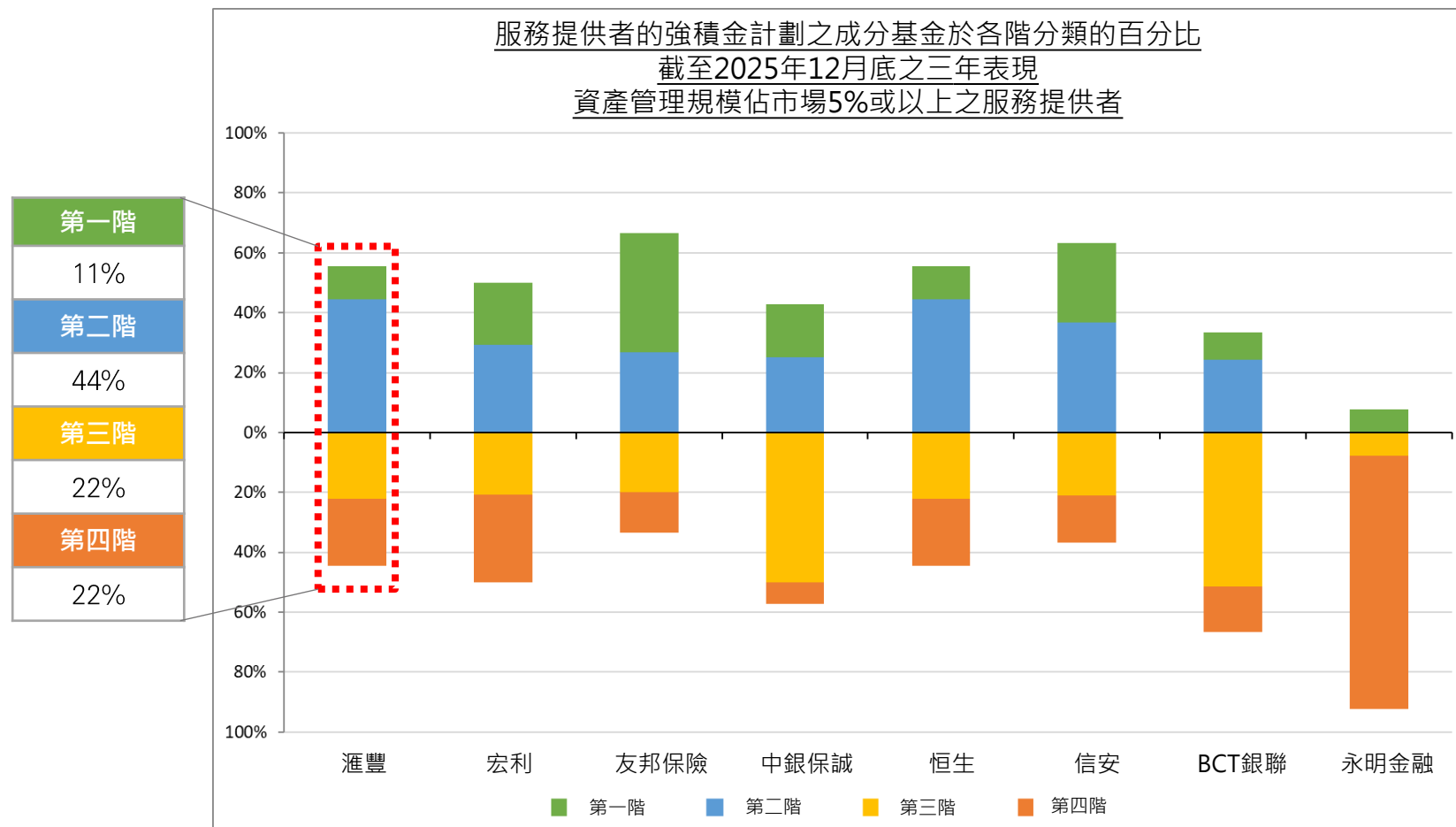
服務提供者的強積金計劃之成分基金於各階分類的百分比  
截至2025年12月底之一年表現  
資產管理規模佔市場5%或以上之服務提供者



資料來源：美世（香港）有限公司「Mercer MPF Report Investment Performance against Peers」 - 截至2025年12月31日。

- 以上圖表顯示，滙豐強積金智選計劃於各階分類的百分比（以基金數目計算）。各階分類反映各成分基金於不同時段相關類別的累積表現之排名，由最高（第一階）至最低（第四階）排列。累積表現乃根據港元結算的資產淨值對資產淨值計算，並已反映收費及費用在內。
- 數據涵蓋所有強積金成分基金（於截至2025年12月31日的「Mercer MPF Report Investment Performance against Peers」報告上強積金保守基金、保證基金及「其他」基金的分類除外）。
- 該報告乃於滙豐強積金自選計劃（「自選計劃」）合併至滙豐強積金智選計劃（「智選計劃」）後編寫。自選計劃已從2019年7月1日起合併入智選計劃。合併後的計劃以智選計劃運作，而自選計劃已停止運作。六項自選計劃的相關配對成分基金已被複製並新增至智選計劃內，令智選計劃的基金選擇增加至20項。智選計劃內的六項新增成分基金及其五項配對成分基金與自選計劃內原有的11項成分基金有著相同的名稱、投資目標和政策、收費水平以及費用及收費結構。有關合併詳情，請參閱已上載到我們網頁[www.hsbc.com.hk/mpf](http://www.hsbc.com.hk/mpf)的合併通告。

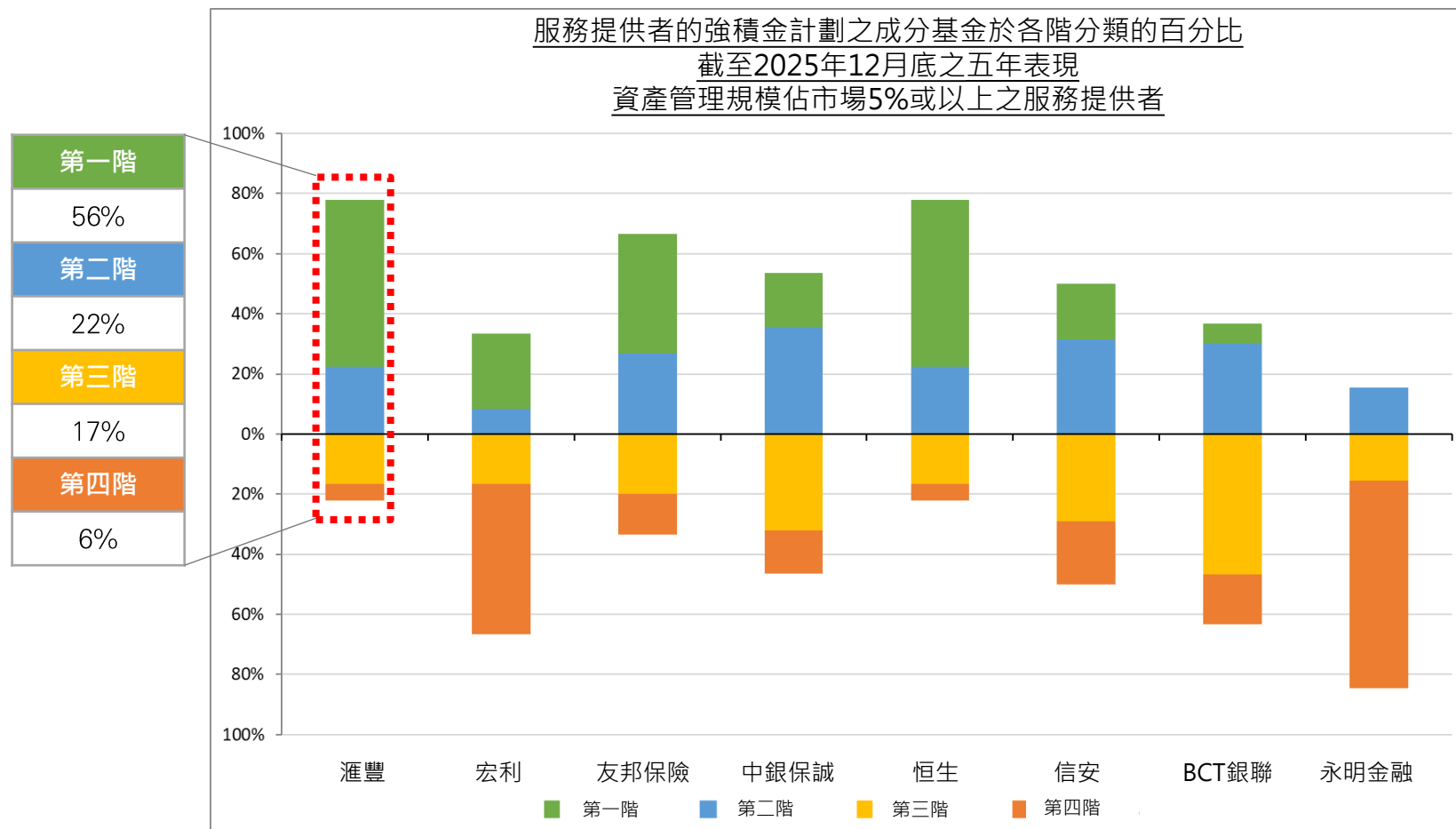
## 各大服務提供者於各階分類的百分比 (截至2025年12月31日)



資料來源：美世（香港）有限公司「Mercer MPF Report Investment Performance against Peers」 - 截至2025年12月31日。

1. 以上圖表顯示，滙豐強積金智選計劃於各階分類的百分比（以基金數目計算）。各階分類反映各成分基金於不同時段相關類別的累積表現之排名，由最高（第一階）至最低（第四階）排列。累積表現乃根據港元結算的資產淨值對資產淨值計算，並已反映收費及費用在內。
2. 數據涵蓋所有強積金成分基金（於截至2025年12月31日的「Mercer MPF Report Investment Performance against Peers」報告上強積金保守基金、保證基金及「其他」基金的分類除外）。
3. 該報告乃於滙豐強積金自選計劃（「自選計劃」）合併至滙豐強積金智選計劃（「智選計劃」）後編寫。自選計劃已從2019年7月1日起合併入智選計劃。合併後的計劃以智選計劃運作，而自選計劃已停止運作。六項自選計劃的相關配對成分基金已被複製並新增至智選計劃內，令智選計劃的基金選擇增加至20項。智選計劃內的六項新增成分基金及其五項配對成分基金與自選計劃內原有的11項成分基金有著相同的名稱、投資目標和政策、收費水平以及費用及收費結構。有關合併詳情，請參閱已上載到我們網頁[www.hsbc.com.hk/mpf](http://www.hsbc.com.hk/mpf)的合併通告。

## 各大服務提供者於各階分類的百分比 (截至2025年12月31日)



資料來源：美世（香港）有限公司「Mercer MPF Report Investment Performance against Peers」- 截至2025年12月31日。

1. 以上圖表顯示，滙豐強積金智選計劃於各階分類的百分比（以基金數目計算）。各階分類反映各成分基金於不同時段相關類別的累積表現之排名，由最高（第一階）至最低（第四階）排列。累積表現乃根據港元結算的資產淨值對資產淨值計算，並已反映收費及費用在內。
2. 數據涵蓋所有強積金成分基金（於截至2025年12月31日的「Mercer MPF Report Investment Performance against Peers」報告上強積金保守基金、保證基金及「其他」基金的分類除外）。
3. 該報告乃於滙豐強積金自選計劃（「自選計劃」）合併至滙豐強積金智選計劃（「智選計劃」）後編寫。自選計劃已從2019年7月1日起合併入智選計劃。合併後的計劃以智選計劃運作，而自選計劃已停止運作。六項自選計劃的相關配對成分基金已被複製並新增至智選計劃內，令智選計劃的基金選擇增加至20項。智選計劃內的六項新增成分基金及其五項配對成分基金與自選計劃內原有的11項成分基金有著相同的名稱、投資目標和政策、收費水平以及費用及收費結構。有關合併詳情，請參閱已上載到我們網頁[www.hsbc.com.hk/mpf](http://www.hsbc.com.hk/mpf)的合併通告。

## 滙豐強積金成分基金的累積回報（截至2025年12月31日）

成分基金名稱 <sup>1,2</sup>	累積回報 (%)		
	年初至今	1年	5年
智優逸北美股票追蹤指數基金 <sup>3,4</sup>	16.57	16.57	<b>80.81</b>
北美股票基金	14.95	14.95	<b>76.16</b>
環球股票基金 <sup>3</sup>	20.64	20.64	<b>68.92</b>
智優逸歐洲股票追蹤指數基金 <sup>3,4</sup>	29.39	29.39	<b>59.27</b>
歐洲股票基金	30.89	30.89	<b>49.96</b>
核心累積基金	14.05	14.05	<b>33.79</b>
增長基金	24.97	24.97	<b>26.69</b>
智優逸亞太股票追蹤指數基金 <sup>3,4</sup>	28.58	28.58	<b>24.86</b>
智優逸均衡基金 <sup>3,4</sup>	21.13	21.13	<b>20.31</b>
均衡基金	20.43	20.43	<b>18.40</b>
強積金保守基金	2.38	2.38	<b>10.66</b>
恒指基金	31.14	31.14	<b>7.28</b>
65歲後基金	6.28	6.28	<b>2.78</b>
保證基金	4.30	4.30	<b>-0.93</b>
平穩基金	11.08	11.08	<b>-1.45</b>
亞太股票基金	23.43	23.43	<b>-1.93</b>
中港股票基金	33.20	33.20	<b>-6.17</b>
恒生中國企業指數基金 <sup>3</sup>	25.17	25.17	<b>-6.63</b>
環球債券基金	5.68	5.68	<b>-14.51</b>
中國股票基金	30.43	30.43	<b>-24.83</b>

資料來源：香港上海滙豐銀行有限公司，截至2025年12月31日。

1. 基金以港元結算。單位價格按每項成分基金的資產淨值釐定，其報價僅作參考之用。基金表現資料乃根據港元結算的資產淨值對資產淨值計算。

2. 有關產品特點及所涉及的風險、成分基金詳情、費用及收費及將來可修訂費用及收費的條文，請參閱強積金計劃說明書。

3. 滙豐強積金自選計劃（「自選計劃」）已從2019年7月1日起合併入滙豐強積金智選計劃（「智選計劃」）。合併後的計劃以智選計劃運作，而自選計劃已停止運作。六項自選計劃的相關配對成分基金已被複製並新增至智選計劃內，令智選計劃的基金選擇增加至20項。智選計劃內的六項新增成分基金及其五項配對成分基金與自選計劃內原有的11項成分基金有著相同的名稱、投資目標和政策、收費水平以及費用及收費結構。有關合併詳情，請參閱已上載到我們網頁[www.hsbc.com.hk/mpf](http://www.hsbc.com.hk/mpf)的合併通告。

4. 由2021年11月12日起，智優逸亞太股票追蹤指數基金由自選亞太股票基金更改名稱而成。由2021年11月19日起，智優逸北美股票追蹤指數基金由自選美國股票基金更改名稱而成。由2021年11月26日起，智優逸歐洲股票追蹤指數基金由自選歐洲股票基金更改名稱而成。由2021年12月3日起，智優逸均衡基金由自選均衡基金更改名稱而成。上述成分基金的投資目標及投資比重已分別於以上日期起變更。

# 滙豐強積金成分基金於各階分類的排名 ( 截至2025年12月31日 )

成分基金之表現 截至 2025年12月31日 ( 扣除費用後淨額 / 以港幣計算 )		各階排名表現								
成分基金類別	成分基金名稱	1個月	3個月	6個月	年初至今	1年	3年	5年	10年	推出至今
股票基金：香港 ( 主動式管理基金 )	中港股票基金	Q1	Q4	Q3	Q2	Q2	Q2	Q1	Q2	Q3
股票基金：香港追蹤指數基金	恒指基金	Q2	Q1	Q1	Q1	Q1	Q2	Q1	Q2	
股票基金：中國 ( 主動式管理基金 )	中國股票基金	No1	Q3	Q3	Q3	Q3	Q3	Q3	Q2	
股票基金：中國追蹤指數基金	恒生中國企業指數基金 <sup>5</sup>	No1	No1	No1	No1	No1	No1	No1	No1	
股票基金：亞太 ( 日本除外 )	亞太股票基金	Q2	Q3	Q2	Q3	Q3	Q4	Q4	Q4	Q2
	智優逸亞太股票追蹤指數基金 <sup>5,6</sup>	Q3	Q2	Q3	Q2	Q2	Q2	Q1	Q1	
股票基金：歐洲	歐洲股票基金	Q2	Q1	Q1	Q1	Q1	Q2	Q3	Q3	No1
	智優逸歐洲股票追蹤指數基金 <sup>5,6</sup>	Q2	Q2	Q2	Q2	Q2	Q2	Q1	No1	
股票基金：北美	北美股票基金	Q1	Q1	No1	Q3	Q3	Q4	Q3	Q2	No1
	智優逸北美股票追蹤指數基金 <sup>5,6</sup>	Q2	Q2	Q2	Q1	Q1	Q2	No1	No1	
股票基金：環球	環球股票基金 <sup>5</sup>	Q1	Q2	No1	Q1	Q1	Q2	Q1		
混合資產基金：增長型 ( 80-100%股票 )	增長基金	Q1	Q2	Q1	Q2	Q2	Q3	Q1	Q2	Q3
混合資產基金：均衡型 ( 60-80%股票 )	均衡基金	Q2	Q3	Q2	Q2	Q2	Q3	Q1	Q2	Q3
	智優逸均衡基金 <sup>5,6</sup>	Q2	Q2	Q2	Q1	Q1	Q1	No1	Q1	
混合資產基金：穩定型 ( 20-40%股票 )	平穩基金	Q2	Q3	Q2	Q3	Q3	Q3	Q2	Q2	
債券基金：環球	環球債券基金	Q2	Q2	Q1	Q2	Q2	Q2	Q2	Q1	
預設投資基金：65歲後基金	65歲後基金	Q1	Q4	Q2	Q3	Q3	Q4	Q2		
預設投資基金：核心累積基金	核心累積基金	Q2	Q3	Q2	Q3	Q3	Q4	Q2		

No1 同類基金中排名第一     
 Q1 同類基金中位列第一階     
 Q2 同類基金中位列第二階     
 Q3 同類基金中位列第三階     
 Q4 同類基金中位列第四階  
 共計：17      共計：50      共計：57      共計：32      共計：8  
 ( 包括排名第一 )

資料來源：美世 ( 香港 ) 有限公司「 Mercer MPF Report Performance against median 」 - 截至2025年12月31日。

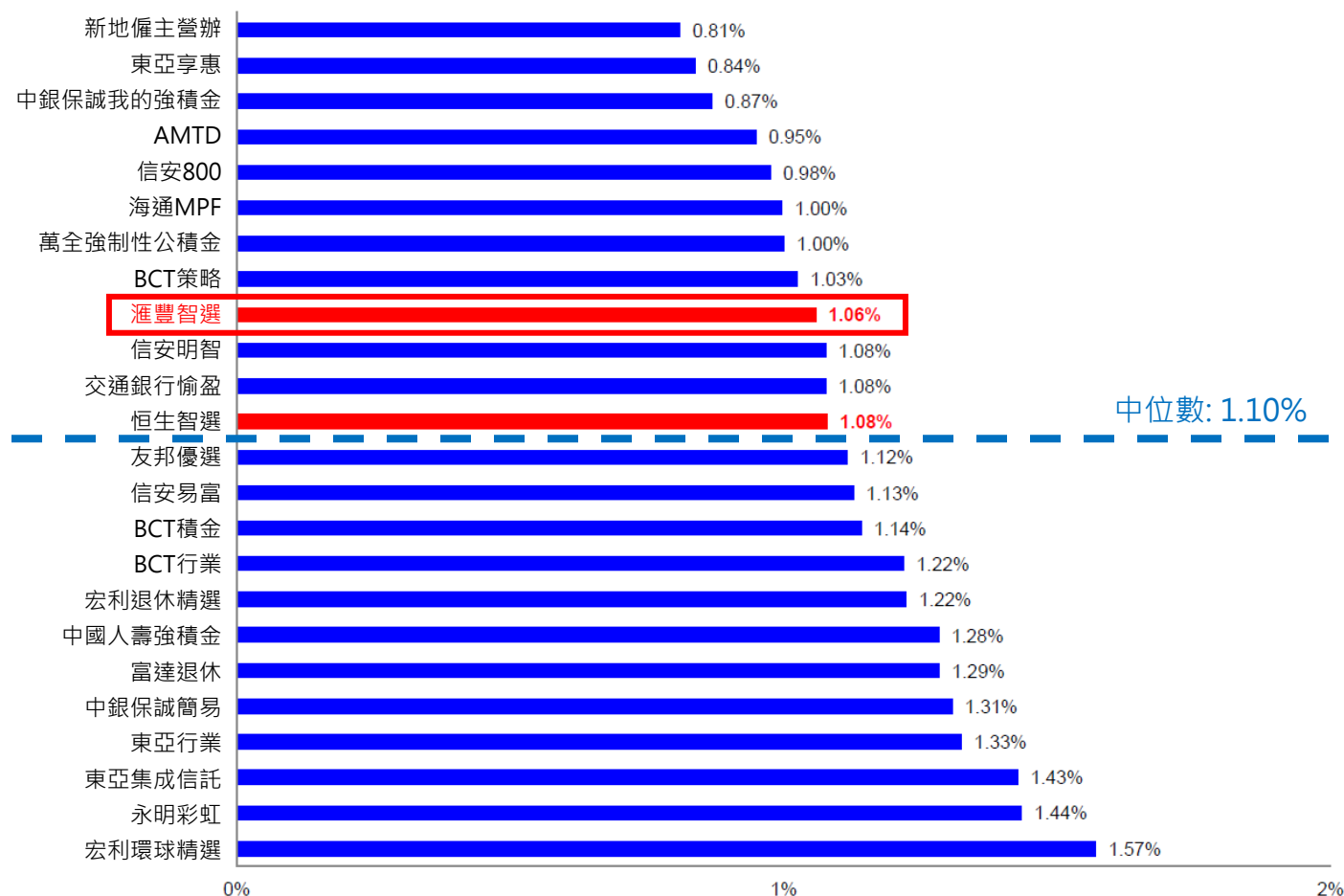
1. 以上圖表顯示，滙豐強積金計劃的基金於最近不同時段在有關類別的基金表現各階分類及排名第一的情況。上述「共計」乃列表中所顯示滙豐成分基金於所有時段於各階分類的總數。
2. 當有關比較是 ( 1 ) 只有滙豐成分基金或 ( 2 ) 按照成分基金的成立日期而計算之表現數據並不存在時，有關時段不會顯示任何各階分類。
3. 「推出至今」的表現乃指成分基金自2000年12月1日強積金制度實施開始的表現。
4. 數據涵蓋所有強積金成分基金 ( 於截至2025年12月31日的「 Mercer MPF Report Performance against median 」報告上強積金保守基金、保證基金及「其他」基金的分類除外 )。
5. 該報告乃於滙豐強積金自選計劃 ( 「自選計劃」 ) 合併至滙豐強積金智選計劃 ( 「智選計劃」 ) 後編寫。自選計劃已從2019年7月1日起合併入智選計劃。合併後的計劃以智選計劃運作，而自選計劃已停止運作。六項自選計劃的相關配對成分基金已被複製並新增至智選計劃內，令智選計劃的基金選擇增加至20項。智選計劃內的六項新增成分基金及其五項配對成分基金與自選計劃內原有的11項成分基金有著相同的名稱、投資目標和政策、收費水平以及費用及收費結構。有關合併詳情，請參閱已上載到我們網頁[www.hsbc.com.hk/mpf](http://www.hsbc.com.hk/mpf)的合併通告。
6. 由2021年11月12日起，智優逸亞太股票追蹤指數基金由自選亞太股票基金更改名稱而成。由2021年11月19日起，智優逸北美股票追蹤指數基金由自選美國股票基金更改名稱而成。由2021年11月26日起，智優逸歐洲股票追蹤指數基金由自選歐洲股票基金更改名稱而成。由2021年12月3日起，智優逸均衡基金由自選均衡基金更改名稱而成。上述成分基金的投資目標及投資比重已分別於以上日期起變更。



## c. 基金管理費

## 滙豐強積金與同儕的基金管理費比較（截至2025年12月31日）

- 滙豐強積金的整體管理費水平低於市場中位數
- 滙豐強積金計劃的平均管理費為1.06%，低於行業中位數1.10%



資料來源：美世（香港）有限公司「 Mercer MPF FERs and Fees Report 」 - 截至2025年12月31日。

- 以上圖表顯示，每一個強積金計劃按照計劃內最新的基金資產值計算的平均基金管理費。有關比較是按照每一個已註冊的強積金計劃（包括截至2025年12月31日積金局已批核的僱主營辦計劃、行業計劃及集成信託計劃）之平均基金管理費，由最低至最高排列。
- 該報告乃於滙豐強積金自選計劃（「自選計劃」）合併至滙豐強積金智選計劃（「智選計劃」）後編寫。請注意自選計劃已從2019年7月1日起合併入智選計劃。合併後的計劃以智選計劃運作，而自選計劃已停止運作。六項自選計劃的相關配對成分基金已被複製並新增至智選計劃內，令智選計劃的基金選擇增加至20項。智選計劃內的六項新增成分基金及其五項配對成分基金與自選計劃內原有的11項成分基金有著相同的名稱、投資目標和政策、收費水平以及費用及收費結構。有關合併詳情，請參閱已上載到我們網頁[www.hsbc.com.hk/mpf](http://www.hsbc.com.hk/mpf)的合併通告。

## 基金管理費

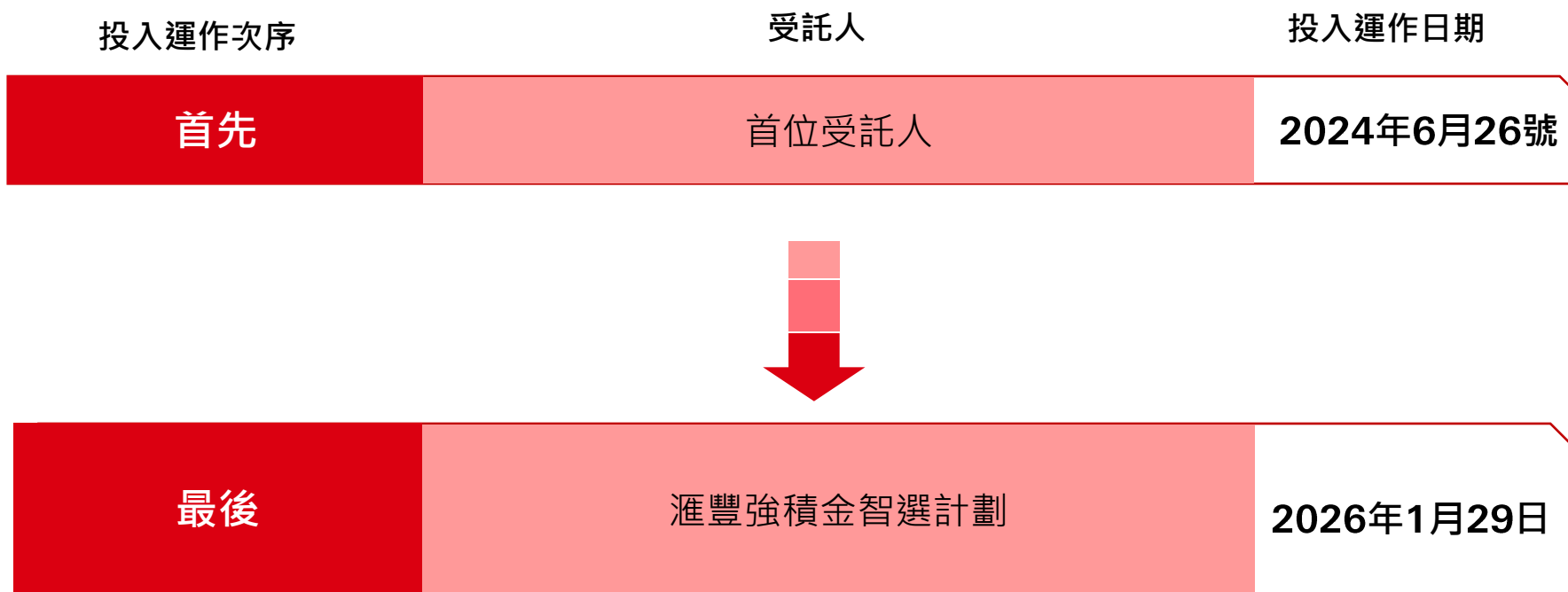
成分基金名稱	基金管理費 (按每年資產淨值的百分比計算) <sup>1,2,3</sup>		
	標準基金管理費 (甲)	香港大學 優惠的管理費 (乙)	優惠百分比 % 現在(甲) vs 香港大學優惠的管理費(乙)
強積金保守基金 <sup>4</sup>	0.75%	0.75%	不適用
環球債券基金	0.79%	0.75%	↓ 5.06%
保證基金 <sup>5</sup>	1.275%	0.75%	↓ 41.18%
65歲後基金	0.75%	0.75%	不適用
核心累積基金			
平穩基金	1.25%	0.75%	↓ 40.00%
均衡基金	1.35%	0.75%	↓ 44.44%
增長基金	1.45%	0.75%	↓ 48.28%
智優逸均衡基金	0.79%	0.75%	↓ 5.06%
環球股票基金			
北美股票基金	1.30%	0.75%	↓ 42.31%
歐洲股票基金			
亞太股票基金	1.45%	0.75%	↓ 48.28%
中港股票基金			
中國股票基金			
智優逸北美股票追蹤指數基金	0.79%	0.75%	↓ 5.06%
智優逸歐洲股票追蹤指數基金			
智優逸亞太股票追蹤指數基金			
恒指基金	最高0.73%	最高0.73%	不適用
恒生中國企業指數基金	最高0.79%	最高0.75%	↓ 5.06%

- 
1. 所有成分基金的基金管理費會從基金資產中扣除。
  2. 管理費優惠將按月存入。管理費折扣將每月以額外基金單位形式作為「特別派送單位」向成員賬戶退還，並存入到僱主的賬目（如適用）和成員的賬目（如適用）。「特別派送單位」為賬戶結餘的一部分，將會被收取適用於滙豐強積金智選計劃及自選計劃的有關費用和收費。如果成員在該月派送基金單位之前終止其賬戶或者將所有資產轉出，則該月將不會獲得任何「特別派送單位」的退還。信託人可向某些參與僱主及／或成員提供其他退還／獎勵安排。
  3. 其他適用的費用、收費及開支包括但不限於計劃參加費、年費、供款費、賣出差價、買入差價、權益提取費及其他收費及開支。有關詳情，請參閱滙豐強積金智選計劃強積金計劃說明書。
  4. 強積金保守基金的收費及費用可（i）從基金資產中扣除或（ii）從成員賬戶中扣除基金單位。滙豐強積金計劃的強積金保守基金採用方法（i），因此所匯報的單位價格、資產淨值及基金表現已反映收費及費用在內。
  5. 該百分比不包括每年資產淨值的0.75%保證費。

## 2. 滙豐強積金過渡至積金易平台

## 滙豐強積金過渡至積金易平台的時序

- 積金易平台已於2024年6月26日推出。
- 滙豐強積金智選計劃將於 2026 年1月29日過渡至積金易平台。



\* 關於強積金計劃及受託人加入積金易平台的最新時間表, 請瀏覽積金易網頁 [www.empf.org.hk](http://www.empf.org.hk)

## 計劃成員:積金易講座 (2026年第一季開始)

### 滙豐強積金計劃成員積金易講座 \*

滙豐強積金在過渡至積金易平台之前及以後，均會與電訊盈科外展團隊合作舉辦一系列講座幫助滙豐強積金計劃成員順利轉移至積金易平台管理強積金。

### 目的

為幫助滙豐強積金計劃成員加深對積金易平台的了解及為過渡至積金易平台作好準備。



### 講座內容

- 「積金易」平台簡介
- 加入「積金易」平台的注意事項
- 「積金易」成員平台 – 功能概覽
- 「積金易」成員平台 – 功能教學
- 為計劃成員提供的全方位支援服務
- 問答環節

\*內容須經積金易平台公司確認



## 滙豐強積金計劃成員積金易講座

### 粵語環節

- 2026年1月8日，下午1時至2時（請於2026年1月7日或之前登記）：[立即登記](#)
- 2026年1月22日，下午3時至4時（請於2026年1月21日或之前登記）：[立即登記](#)
- 2026年2月5日，下午4時至5時（請於2026年2月4日或之前登記）：[立即登記](#)
- 2026年2月12日，下午3時至4時（請於2026年2月11日或之前登記）：[立即登記](#)
- 2026年3月3日，下午2時至3時（請於2026年3月2日或之前登記）：[立即登記](#)
- 2026年3月17日，下午4時至5時（請於2026年3月16日或之前登記）：[立即登記](#)
- 2026年3月26日，下午1時至2時（請於2026年3月25日或之前登記）：[立即登記](#)

### 普通話環節

- 2026年1月20日，下午4時至5時（請於2026年1月19日或之前登記）：[立即登記](#)
- 2026年2月9日，下午3時至4時（請於2026年2月8日或之前登記）：[立即登記](#)
- 2026年2月26日，下午1時至2時（請於2026年2月25日或之前登記）：[立即登記](#)

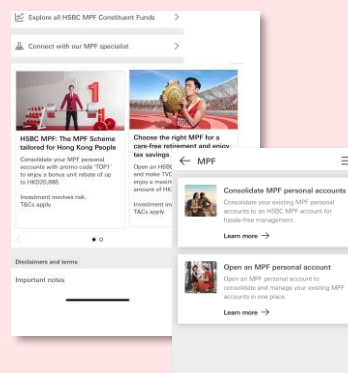
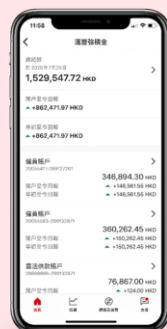


### 3. 過渡後的僱員強積金服務

# 滙豐強積金成員:滙豐提供的強積金電子服務

滙豐會繼續透過**一站式銀行平台**提供強積金電子服務，讓計劃成員可同時管理強積金賬戶及銀行戶口，輕鬆管理強積金。

## 滙豐流動理財



- ✓ 查閱強積金賬戶資料，包括結餘、資產分布、賬戶回報、過往供款及交易紀錄
- ✓ 檢視滙豐強積金成分基金的累積表現及最佳表現基金

- ✓ 透過滙豐流動理財開立個人賬戶及整合賬戶
- ✓ 約見滙豐強積金專員

- ✓ 瀏覽滙豐強積金產品與服務
- ✓ 了解市場推廣資訊
- ✓ 了解最新推廣及優惠

## 滙豐網上理財



- ✓ 查閱強積金賬戶資料，包括結餘、賬戶回報、資產分布、過往供款及交易紀錄
- ✓ 瀏覽滙豐強積金成分基金的累積表現及最佳表現基金
- ✓ 比較強積金成分基金的累積表現
- ✓ 查看推算的強積金累積權益
- ✓ 了解最新推廣及優惠
- ✓ 約見滙豐強積金專員

滙豐會力臻完善，  
以提供全面的電子服務。

## 僱員: 滙豐強積金電子化服務

電子化服務	香港滙豐流動理財應用程式	滙豐網上理財	互動話音系統	自動櫃員機
強積金賬戶結餘	✓	✓	不再提供 (賬戶及基金結餘、單位價格、最近一次供款)	不再提供
賬戶資料 (回報、資產分配/投資組合)	✓	✓	N/A	N/A
表現最佳的成分基金	✓	✓	N/A	N/A
基金表現 (折線圖)	✓	✓	N/A	N/A
成分基金比較	N/A	✓	N/A	N/A
更改投資分布/更改強積金投資指示	不再提供 (在積金易平台集中處理)	不再提供 (在積金易平台集中處理)	不再提供 (在積金易平台集中處理)	N/A
供款及交易紀錄	✓	✓	N/A	N/A
強積金累算權益之預計部分	N/A	✓	N/A	N/A
更新強積金個人聯絡資料*	不再提供 (在積金易平台集中處理)	不再提供 (在積金易平台集中處理)	N/A	N/A
電子強積金成員權益報表(登記/取消及查閱)**	N/A	不再提供 (在積金易平台集中處理)	N/A	N/A
整合強積金個人賬戶 (ePA)***	✓	N/A	N/A	N/A
開立及整合滙豐強積金個人賬戶 (PAO)***	✓	N/A	N/A	N/A
僱員自選安排權益轉移 (ECA)***	✓	N/A	N/A	N/A
預約與滙豐強積金專員會面	✓	✓	N/A	N/A
聯絡客戶服務代表查詢有關產品或市場推廣事宜	N/A	N/A	✓	N/A

\* 在智選計劃加入「積金易」平台後，客戶仍可透過香港滙豐流動理財應用程式，更改其滙豐銀行戶口的個人資料。

\*\*由滙豐發出的電子強積金成員權益報表及電子通知書包括「積金易」通訊包可以在發出後25個月內於滙豐網上理財查閱。

\*\*\* 指示將會由滙豐轉送至「積金易」平台處理。處理時間將由「積金易」平台實際收到指示表格起計算。

滙豐強積金微信官方賬號上的虛擬助理「Emma」服務將會被取消，但客戶仍可透過滙豐強積金微信官方賬號取得滙豐強積金最新資訊。

## 4. 最新滙豐強積金優惠

個人賬戶整合優惠

由2026年1月1日至2026年3月31日，享高達**港幣24,500元**紅利單位回贈\*

可扣稅自願性供款(TVC)  
獎賞

新TVC客戶^於2025年4月1日至2026年3月31日期間開立TVC賬戶並作出TVC供款或轉移，可享高達**港幣4,500元**紅利單位回贈\*

\*投資涉及風險。受條款及細則約束。

^你必須為全新滙豐強積金「可扣稅自願性供款」賬戶持有人，並於推廣期內成功開立滙豐強積金「可扣稅自願性供款」賬戶。你於新滙豐強積金「可扣稅自願性供款」賬戶開戶日期前12個月內曾持有滙豐強積金「可扣稅自願性供款」賬戶，不可獲得可扣稅自願性供款獎賞。

# 個人賬戶整合優惠

成功從其他強積金/職業退休計劃供應商轉移強積金累算權益/最低強積金利益至滙豐強積金個人賬戶，可享高達**港幣24,500元**紅利單位回贈。

推廣期: 2026年1月1日至2026年3月31日

## 基本個人賬戶整合優惠

成功從其他強積金/職業退休計劃供應商轉移強積金累算權益/最低強積金利益至滙豐強積金個人賬戶，可享高達**港幣24,000元**紅利單位回贈。

## 手機個人賬戶整合優惠

透過HSBC HK App並使用指定優惠碼「eMPF」，成功轉移強積金累算權益至滙豐強積金個人賬戶，即可享**額外港幣500元**紅利單位回贈。

級別	累積轉移金額 (港幣)	基本個人賬戶 整合優惠	手機個人賬戶整合優惠	
		累積紅利 單位回贈 (港幣)	額外一次性紅利 單位回贈 (港幣)	累積紅利 單位回贈 (港幣)
1	50,000	200	-	200
2	100,000	500	500	1,000
3	200,000	1,000		1,500
4	500,000	2,500		3,000
5	1,000,000	6,000		6,500
6	1,500,000	12,000		12,500
7	3,000,000	24,000		24,500

\*投資涉及風險。受條款及細則約束。

## 可扣稅自願性供款 ( T V C ) 獎賞

由2025年4月1日至2026年3月31日，你於滙豐強積金開立新的「可扣稅自願性供款」賬戶<sup>^</sup>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，可享高達港幣3,000元基本紅利單位回贈。你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。

若你於開立滙豐強積金「可扣稅自願性供款」賬戶當日為積金局2023-24或2024-25年度「積金好僱主」公司 / 機構的僱員，作為特選客戶的你將獲得**額外1.5倍紅利單位回贈**，即高達**港幣4,500元紅利單位回贈\***。

推廣期：2025年4月1日至2026年3月31日

級別	累積作出及 / 或轉移至滙豐強積金的「可扣稅自願性供款」(港幣)	基本可扣稅自願性供款獎賞		額外可扣稅自願性供款獎賞		
		基本紅利單位回贈(港幣)	累積的基本紅利單位回贈(港幣)	額外紅利單位回贈(港幣)	累積的額外紅利單位回贈(港幣)	累積的基本及額外紅利單位回贈(港幣)
1	3,000元	100元	100元	50元	50元	150元
2	30,000元	200元	300元	100元	150元	450元
3	60,000元	300元	600元	150元	300元	900元
4	120,000元	800元	1,400元	400元	700元	2,100元
5	180,000元	1,600元	3,000元	800元	1,500元	4,500元

\*投資涉及風險。受條款及細則約束。  
<sup>^</sup>你必須為全新滙豐強積金「可扣稅自願性供款」賬戶持有人，並於推廣期內成功開立滙豐強積金「可扣稅自願性供款」賬戶。你於新滙豐強積金「可扣稅自願性供款」賬戶開戶日期前12個月內曾持有滙豐強積金「可扣稅自願性供款」賬戶，不可獲得可扣稅自願性供款獎賞。

## a. 可扣稅自願性供款(TVC)



## 可扣稅自願性供款 ( “TVC” ) – 簡介



### 申請資格

- 任何註冊強積金計劃的現有僱員成員、自僱成員或個人賬戶持有人；或
- 任何獲強積金豁免的職業退休計劃的現有成員



### 稅務優惠

- 《稅務條例》載有每個課稅年度的最高稅務優惠金額。自2019/20課稅年度起，每年最高扣除額為港幣60,000元；
- 今個課稅年度節省最高港幣10,200元的個人入息稅（以17%累進稅率計算）；
- 最高扣稅金額與合資格的延期年金計劃的保費共同計算



### 開設TVC戶口

- 同一個註冊強積金計劃內只可設一個TVC賬戶；
- 跟現時沒有稅務優惠的任何形式的自願性供款及「靈活供款」不同



### 供款

- 供款次數可選擇定期或一次性，直接由成員支付；
- 最低定期供款為每月港幣300元或最低一次性供款為每次港幣1,000元



### 投資選擇

- 與其他的強積金賬戶分開；
- 成員可按自己的投資目標和風險承受能力選擇適合的成分基金



### 權益提取

- 65歲，或當符合其他適用於提取強制性供款的條件時；
- 可一次性整筆提取，或以分期形式提取

**TVC適合你嗎？**

## 可扣稅自願性供款或是延期年金？

- 可扣稅自願性供款和延期年金均享扣稅優惠，助你儲蓄更多，然而你應該選擇哪種產品？
- 兩者的主要分別如下：

	延期年金	可扣稅自願性供款
靈活性 – 保費或供款金額	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 較低；</li> <li>■ 最低保費總額為港幣18萬元以上</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 較高；</li> <li>■ 成員可按自己情況作不同金額的供款</li> </ul>
靈活性 – 保費或供款安排	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 較低；</li> <li>■ 有已固定的保費供款期及供款期最少為5年</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 較高；</li> <li>■ 成員可選擇於任何時間作一次性或定期的供款</li> </ul>
權益提取的最低年歲	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 50 歲或以上</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 65歲，或當你符合其他適用於提取強制性供款的條件時</li> </ul>
權益提取	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 定期收入，而年金期最短為10年</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 一次性或以分期形式提取</li> </ul>
投資選擇	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 沒有</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 成員可按自己的投資目標和風險承受能力於自選的強積金計劃中選擇適合的成分基金</li> </ul>

穩定性較高

靈活性較高，且自主性較大

## 可扣稅自願性供款與其他自願性供款賬戶的比較

- 可扣稅自願性供款為成員作出自願性供款的三種方式之一：
  - 僱員自願性供款；
  - 靈活供款；
  - 可扣稅自願性供款；
- 三者的主要分別包括：

	僱員自願性供款	靈活供款	可扣稅自願性供款
供款方式	經僱主從薪金直接扣除	由您直接供款	由您直接供款
供款次數	一般以定期方式作供款	定期或一次性	定期或一次性
可扣稅	✗	✗	✓
提取條件	 一般於離職時	 任何時候 <sup>+</sup>	 跟強積金強制性供款賬戶一樣

<sup>+</sup>受強積金供應商所訂立的條款和細則約束

如有任何關於可扣稅自願性供款或個人賬戶整合, 請隨時聯絡我們的強積金專員

強積金專員	電郵地址	公司電話號碼
Jason Fong	<a href="mailto:jason.l.y.fong@hsbc.com.hk">jason.l.y.fong@hsbc.com.hk</a>	2288 9480

---

## 免責聲明

信託人可酌情決定是否接納任何形式的自願性供款（包括僱員自願性供款、靈活供款及可扣稅自願性供款）。在任何情況下，信託人保留不接受任何自願性供款的絕對權利。

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，請參閱強積金計劃說明書。

本文件內列明的資訊只供說明用途，建議你就相關稅務及本文件內容審慎行事。內容並不構成任何形式的稅務意見。滙豐亦不會提供稅務意見。如你對本文件的內容有任何疑問，應向獨立人士尋求專業意見。

## 風險及免責聲明

- 此匯報內容只屬一般參考意見,亦不構成任何招攬或建議任何人以內容取代有關專業意見。你應於作出任何有關本匯報內容的決定前,聽取專業人士的分析及建議。
- 本短片的所有知識產權屬香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐」)所有及保留。任何人士未經滙豐書面授權,不得為任何目的而複製、分發、修改、播放、連和接或以任何方式傳送有關匯報所載之全部或任何部分。
- 投資附帶風險,投資價值可升可跌,甚至變成毫無價值。以上觀點可能會因市場因素或環境受改變而不需另作通知。過往的業績並非未來表現的指標。本匯報所載資料並無因應任何個人作出檢核。閣下承認信賴任何以上資料內容之風險由你自行承擔。投資者應就本身的投資經驗、投資目標、財政資源及其他相關條件,小心衡量自己是否適合參與任何投資項目。請細閱閣下有興趣之有關投資產品的銷售文件,以取得更詳盡資料。
- 此匯報未經香港證券及期貨事務監察委員會或任何香港的監管機構審批,單元三 產品資訊除外。