



課堂教「積」 · 理財有計

強制性公積金計劃管理局

2026年6月17日



1. 輕鬆認識強積金
2. 「積金易」平台
3. 預設投資策略 (DIS)
4. 強積金可扣稅自願性供款 (TVC)

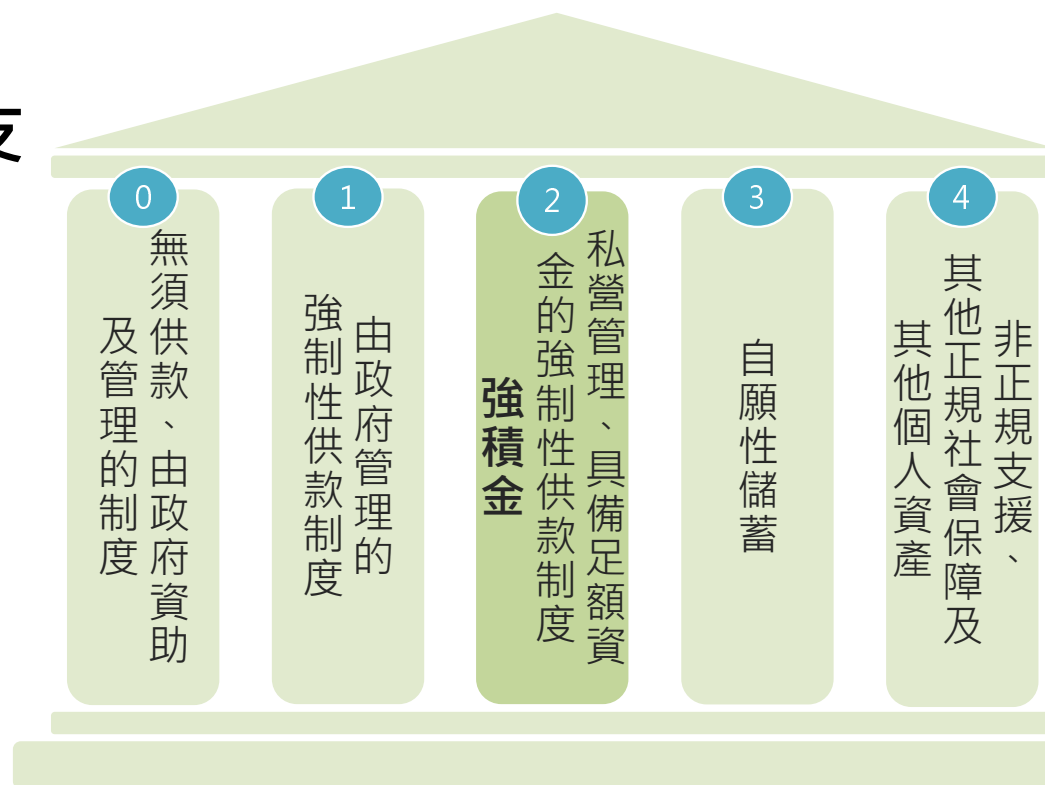
1

輕鬆認識強積金



多支柱退休保障框架

- 強積金為世界銀行倡議的「多支柱退休保障框架」的重要一環
- 為打工仔提供基本退休保障
- 各支柱須互相補足，相輔相成

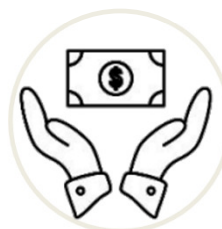




強積金制度主要特點



就業為本、強制性
(獲豁免人士除外)



由私營機構管理
(核准受託人)



由僱主選擇受託人/計劃
由僱員選擇基金*



僱主和僱員須共同供款
(僱員及僱主各供僱員
有關入息的 5%)

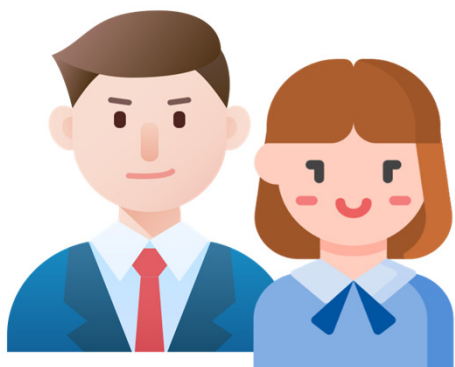


供款須保存至計劃成員達 65 歲

* 在僱員自選安排 (強積金半自由行) 下，僱員有權可以每年一次，選擇把供款帳戶內僱員部分的強積金轉移至其自選的強積金受託人 / 計劃

涵蓋範圍

18歲 - 64歲



受僱滿 60 日的
全職及兼職僱員



飲食業和建造業的
臨時工



自僱人士

獲豁免人士

部分公務員 /
津貼/補助學校的教員



獲發強積金豁免證明書
的職業退休計劃的成員



家務僱員



持工作簽證 /
海外退休計劃的人士



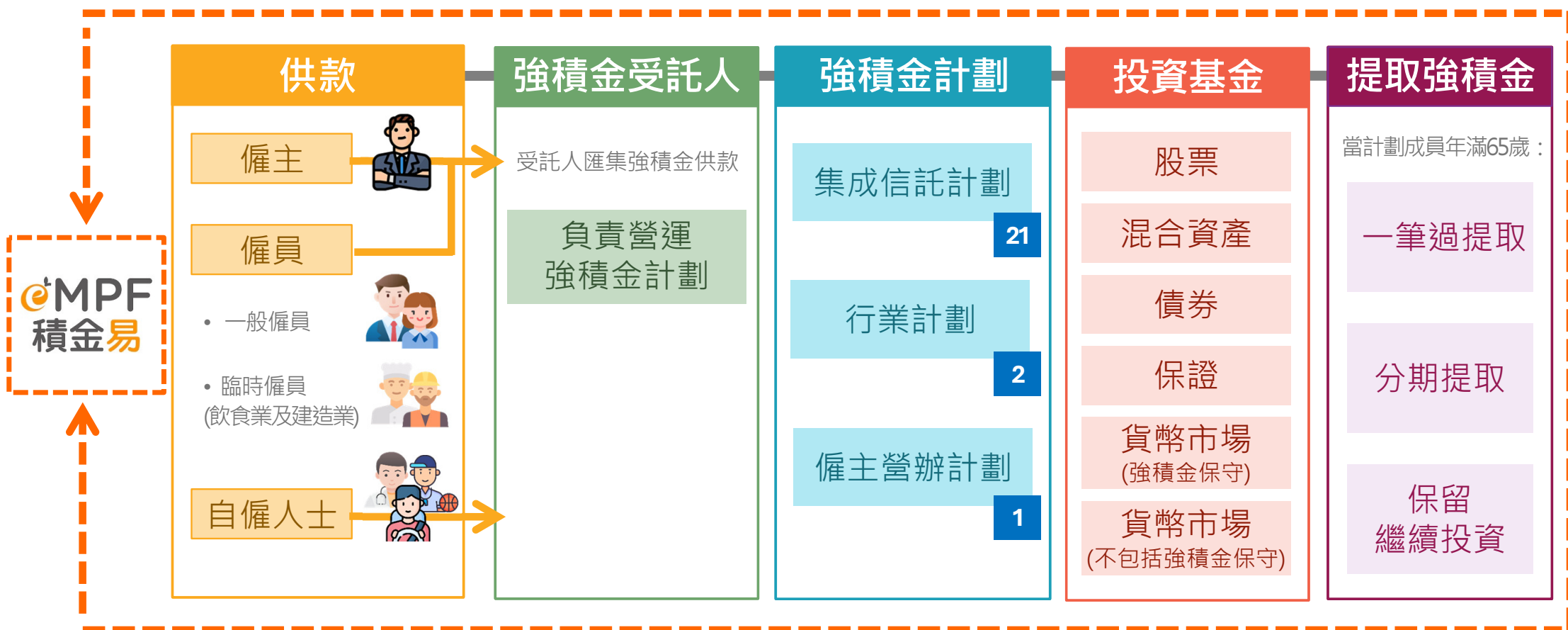
自僱小販



駐港歐洲委員會
歐盟辦事處的僱員



強積金制度運作



「積金易」平台統一辦理所有強積金行政程序，包括登記計劃、供款、整合帳戶、調整投資組合、更改個人資料、提取等



強積金投資的好處

01 平均成本法

02 複息效應

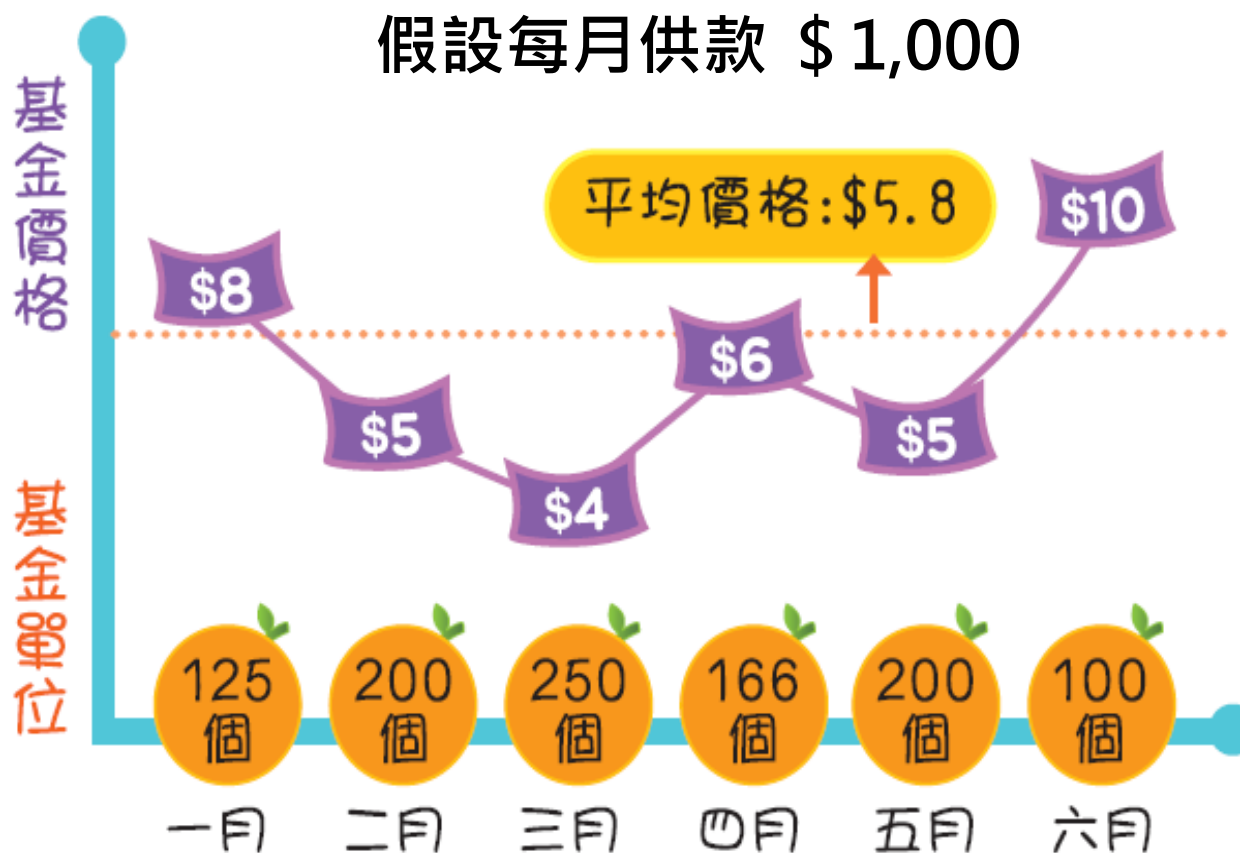




強積金 - 平均成本法

基金單位價格↑
買入較少的基金
單位

基金單位價格↓
買入較多的基金
單位



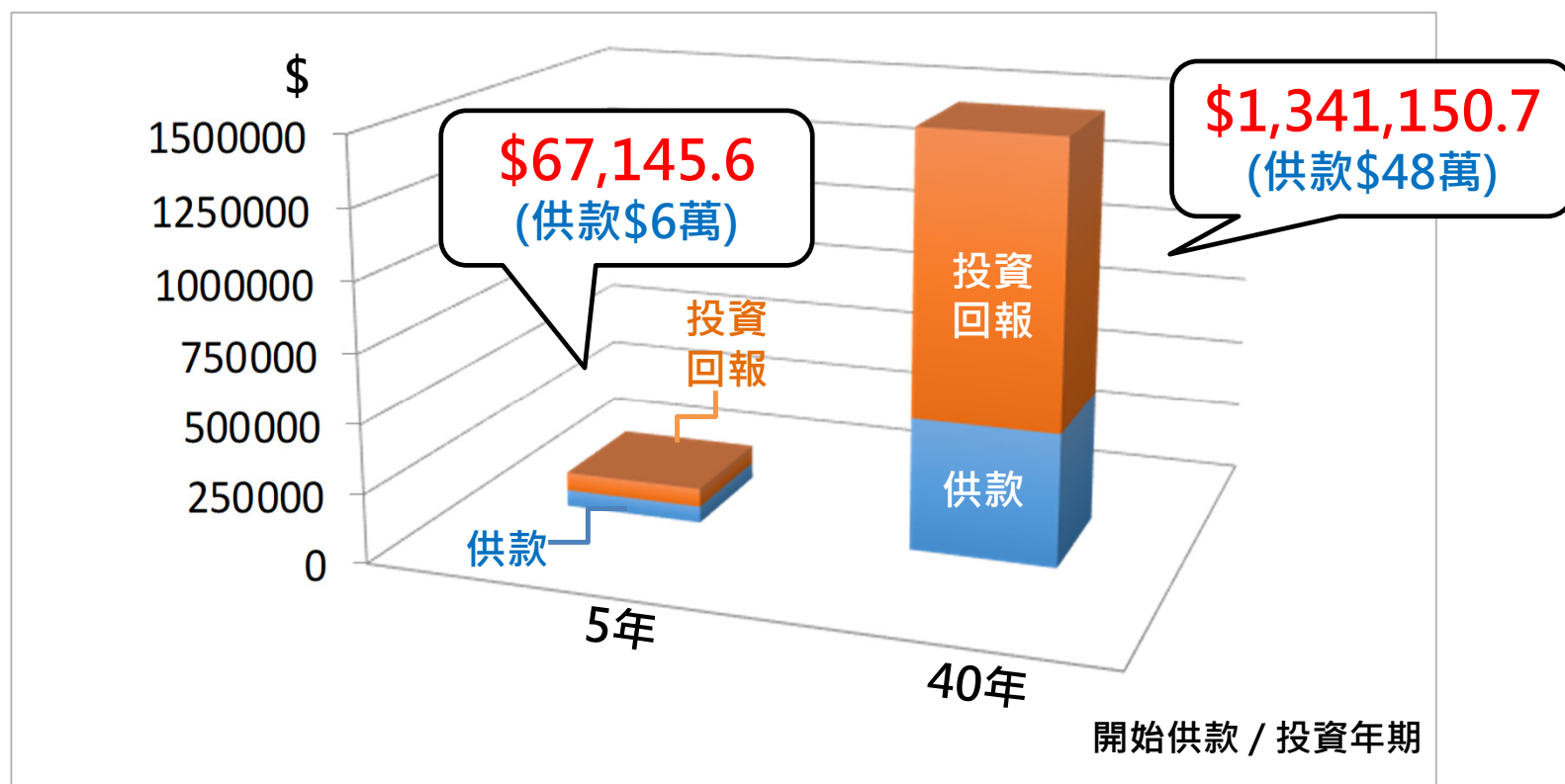


強積金 - 複息效應

投資年期
5年 vs 40年

每月供款額
\$1,000

假設
每年回報率4.5%





理財實用小工具

01



理財計數小工具



儲蓄與投資



我將來會得到多少？

現有投資

每月投資

預期每年回報率

年期

計算

[重新計算](#) [假設](#) [更多計算機](#) [免責聲明](#)

02



退休策劃計算機



你現時的年齡	你預期的強積金投資每年回報率（扣除費用後）
30	0%
月薪	你預期的通脹率
\$0	0%
年終花紅（如有）	你現有的退休儲蓄
\$0	\$0
預期每年加薪幅度	你所預計退休前的每月儲蓄及投資金額
0%	\$0
你的每月自願性供款	你所預期退休前的儲蓄及投資的每年回報率
0%	0%
僱主的每月自願性供款	你所預期的每月退休生活開支
0%	\$0
你的每月特別自願性供款及/或可扣稅自願性供款	你所預期的壽命



「積金易」平台



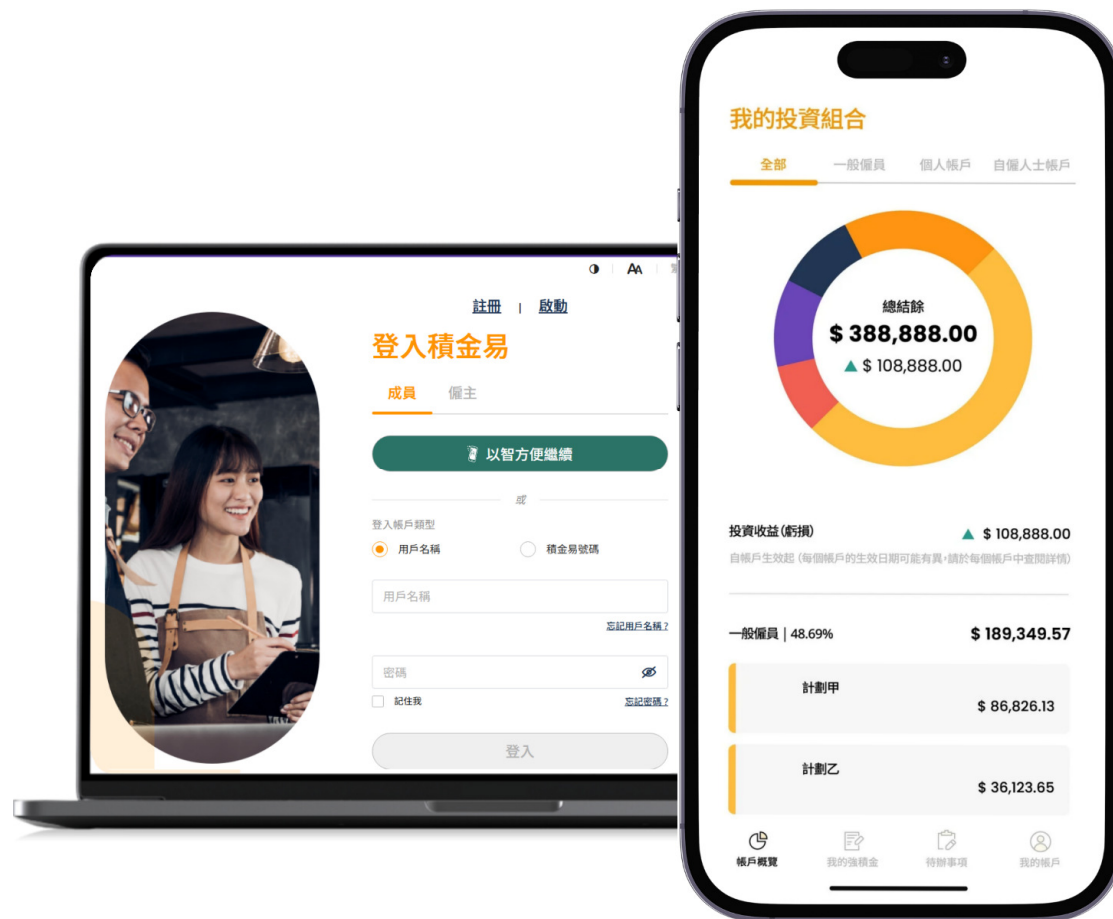
「積金易」平台

eMPF
積金易

非牟利公用基礎設施

標準化、精簡化和自動化

一站式、中央共用電子平台



「積金易」功能

僱主



- 登記僱員及處理供款
- 自動計算供款
- 查閱及下載交易記錄及報告
- 提交文件/資料
- 供款到期提示
- 電子繳款

僱員



- 一站式管理自己所有強積金帳戶
- 轉換計劃及基金
- 提取強積金
- 收到僱主供款通知

自僱人士



- 登記及作出供款
- 帳戶管理、轉換計劃及基金、提取強積金等
- 訂閱通知功能
(供款到期提示、有關入息聲明提示等)

涵蓋強積金計劃所有行政程序

計劃成員平台介面(流動應用程式)



計劃成員平台介面(我的強積金)



「積金易」好處

一個戶口用一世

- 一個「積金易」戶口便可以終身使用，管理不同計劃下的強積金帳戶

積金管理一手掌控

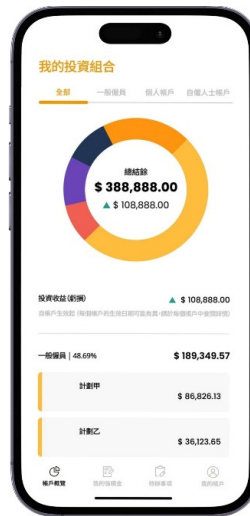


- 提供更方便、快捷的跨計劃強積金行政服務



強積金表現一目了然

- 冬甩圖表(donut chart)一次過顯示資料



大幅降低行政費

- 「積金易」推出十年內節省\$500億行政開支：
行政費：\$1 → >\$0.3

透過「智方便」註冊「積金易」

先下載及登記智方便流動應用程式



以積金易流動應用程式註冊

註冊時選擇以「智方便」完成身分驗證



以積金易網站註冊

以手機掃描二維碼連接「智方便」，
再按指示完成身分驗證



或

檢查流動裝置的操作系統
是否符合積金易最低系統要求



⚠️ 請注意：積金易無法在已被破解（俗稱「越獄」或「root機」）的裝置上運作，亦請關閉「開發人員選項」（如適用）。

登記「智方便+」的準備



身份證



電郵地址



個人流動電話

（已啟用生物認證
如指紋或容貌辨識等功能
並已安裝「智方便」流動應用程式）



「積金易」使用情況

(截至2026年5月17日)

- 「積金易」整體運作暢順，計劃成員對數碼化管理強積金的接受度持續提升

註冊用戶



超過**210萬名**

行政指示*



超過**1,300萬宗**

提交行政指示*方式

電子 79%

紙本 21%

(主要包括供款、轉移強積金、更改投資指示、提取強積金等)

* 包括所有行政指示，即註冊「積金易」使用者提交的電子及紙本行政指示，以及未註冊「積金易」的僱主和計劃成員提交的紙本行政指示



全方位支援服務

自助資訊
www.empf.org.hk



使用指南



教學影片



積金易常見問題



客戶支援



網上查詢



積金易客戶服務熱線
(183 2622)
積金易供款查詢專線
(3197 2834)



積金易外展隊
(僱主專用)



積金易服務中心



承辦商旗下12間
電訊公司門市及
其他不同地區
積金易服務機



積金易車隊

民政諮詢中心「積金易」支援



全港18區20間
民政諮詢中心



6月至11月期間



詳細服務時間

積時資訊

「積金易」註冊及查詢站
巡迴全港18區民政諮詢中心

香港島

地址	日期	服務時間
中西區民政諮詢中心 中環統一碼頭道 38 號 海港政府大樓地下	6月1-3日	中午12時至 下午7時
東區民政諮詢中心 西灣河太安街 29 號 東區法院大樓地下	6月29-30日及 7月2日	
南區民政諮詢中心 香港仔海傍道 3 號 逸港居地下	7月27-29日	
灣仔民政諮詢中心 灣仔柯布連道 2 號地下	8月17-20-21日	

3

預設投資策略 (DIS)

預設投資策略 (DIS)

強積金 MPF

預設投資 DIS

2017年4月推出

每個強積金計劃 (24個)
都會有呢個選擇



為唔識打理、冇時間打理
強積金的打工仔而設

回應 強積金兩大 關注



收費高

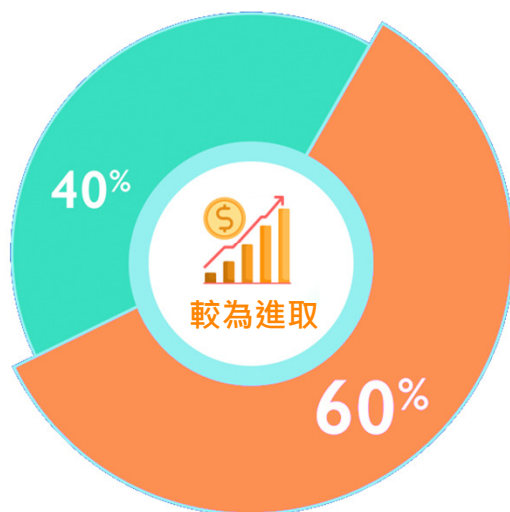


選擇難

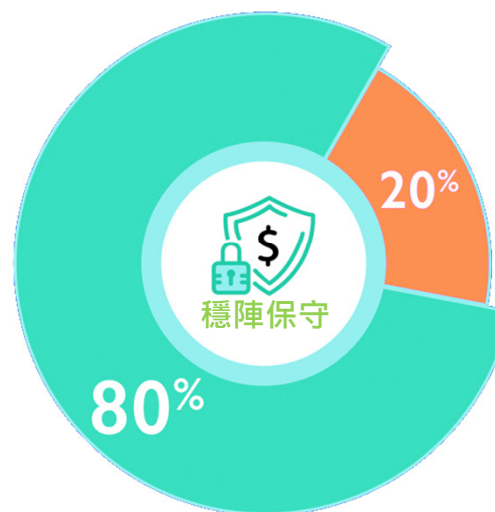


兩個混合資產基金

核心累積基金



65歲後基金



較高風險資產

較低風險資產

DIS三大特點

強積金 MPF

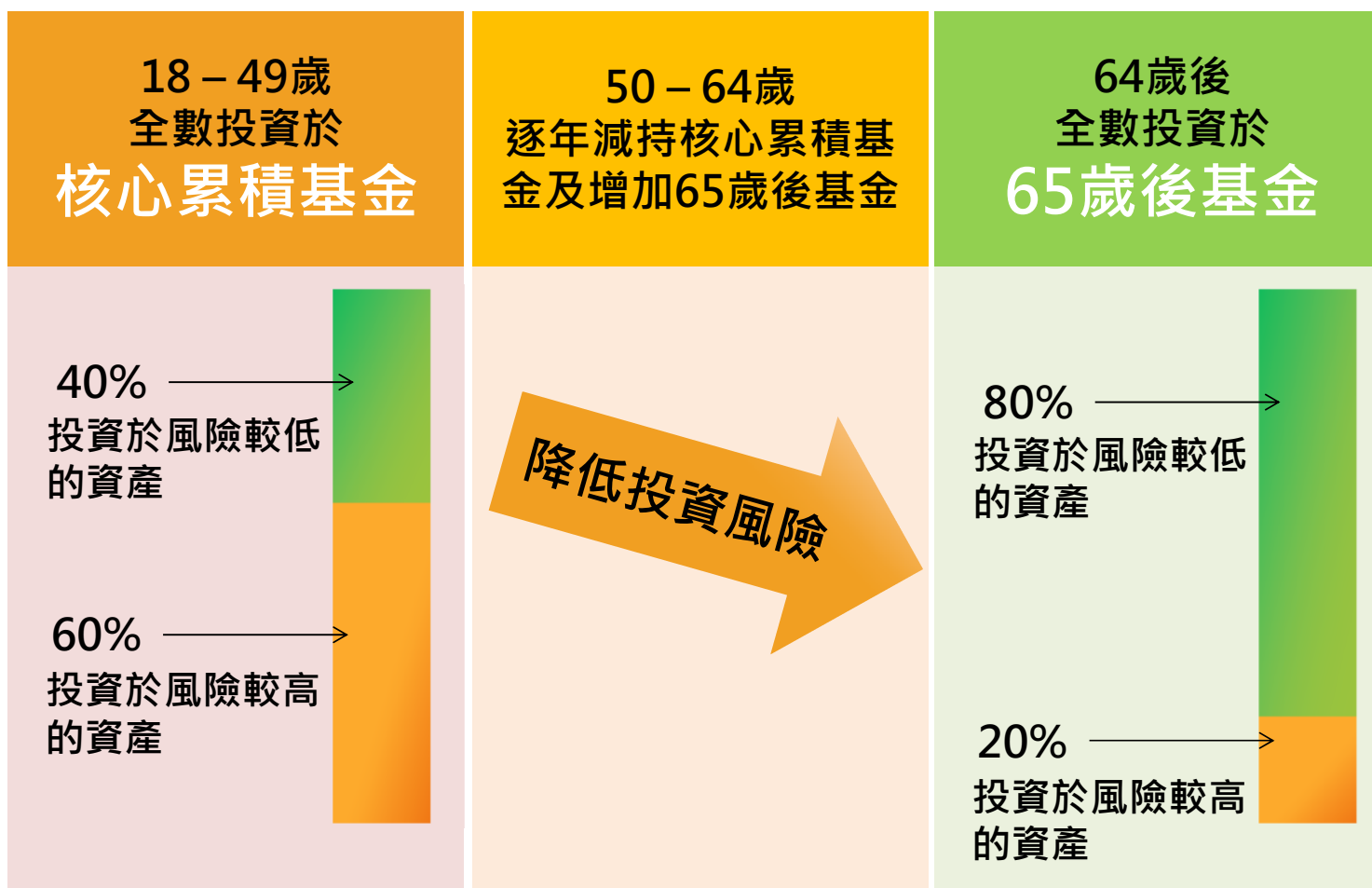
預設投資 DIS

具備 **3** 個特點

1. 隨齡降險
2. 收費設上限
3. 環球分散投資



DIS特點 – (1) 隨齡降險





DIS特點 – (2) 收費設上限

DIS 由兩個混合資產基金組成。兩個成分基金可收取的費用及開支均設有上限：

管理費

$\leq 0.75\%$

基金每年淨資產值

受託人、推銷商
或保薦人、投資經理、
保管人收取的服務費等



及

經常性實付開支

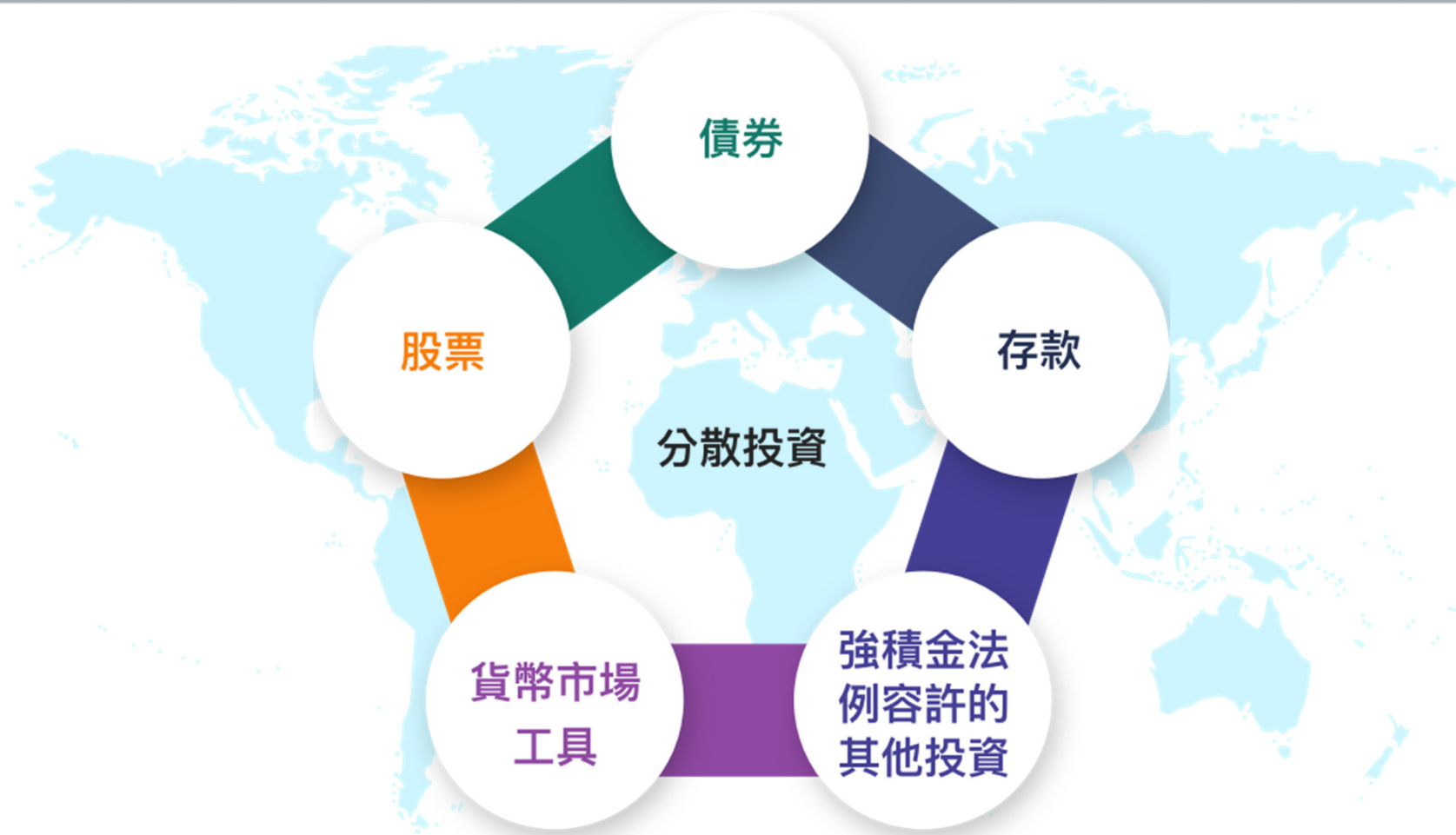
$\leq 0.1\%$

基金每年淨資產值

定期年度審計費、
印刷開支及郵資等



DIS特點 – (3) 環球分散投資





DIS 的最新情況

(截至2026年4月底)



每3個強積金帳戶中，
就有**1個帳戶**選擇預設投資

預設投資策略	佔所有基金總淨資產值的百分比	年率化淨回報 (過去一年)	年率化淨回報 (自2017.04.01)
核心累積基金	8%	18.5%	7.1%
65歲後基金	3%	6.0%	2.5%

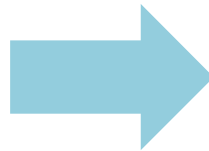
如沒有指明基金選擇



沒有
選擇基金



強積金





DIS – 新強積金投資選擇

任何計劃成員，不論年齡，均可**主動**選用「預設投資」或「預設投資」下的兩個基金

100% 「預設投資」 DIS

- _____ 股票基金
- _____ 混合資產基金
- _____ 債券基金
- _____ 保證基金
- _____ 強積金保守基金
- _____ 核心累積基金
- _____ 65歲後基金

全數強積金按
「預設投資」進行投資

_____ 「預設投資」 DIS

- _____ 股票基金
- _____ 混合資產基金
- _____ 債券基金
- _____ 保證基金
- _____ 強積金保守基金
- 70% 核心累積基金
- 30% 65歲後基金

全數強積金投資於一個
或多個強積金基金



想壯大退休儲備，
我可以點做好呢？

年年交稅都愈嚟愈
多，有咩方法可以
減輕下稅務開支呢？

4

強積金可扣稅 自願性供款 (TVC)



強積金可扣稅自願性供款

1 開立 TVC 帳戶供款，報稅時申報有關扣除

2 稅務扣除額上限為每年60,000元*

3 每年最多可以節省10,200元稅款

4 須保存至65歲才可提取^



*與合資格延期年金保單的保費合併計算，並於薪俸稅 / 個人入息課稅計算中扣除

^符合法例訂明的特定情況除外

TVC的好處

可自由選擇
設有 TVC 的
強積金計劃，
透過「積金易」
直接向受託人
開立帳戶及供款

方便



清晰

每年提供供款
概要，方便計劃
成員填寫報稅表



可不定期、不定
金額靈活供款，
亦可以因應個人
情況隨時增加、
減少、停止或
重新開始供款

靈活



簡單

帳戶持有人
可隨時將全數帳
戶結餘轉移至其
他強積金計劃的
TVC 帳戶





TVC的最新情況

(截至2026年4月底)

TVC帳戶超過 10萬個



- ✓ 課稅年度完結前，反應更踴躍
- ✓ 既慳稅，又可以增加退休儲蓄

自2019年4月實施以來， 累計供款金額 約\$159億



透過「積金易」登記TVC帳戶



MPF 積金易

註冊 | 啟動

登入

成員 僱主

以智方便繼續

或

登入帳戶類型

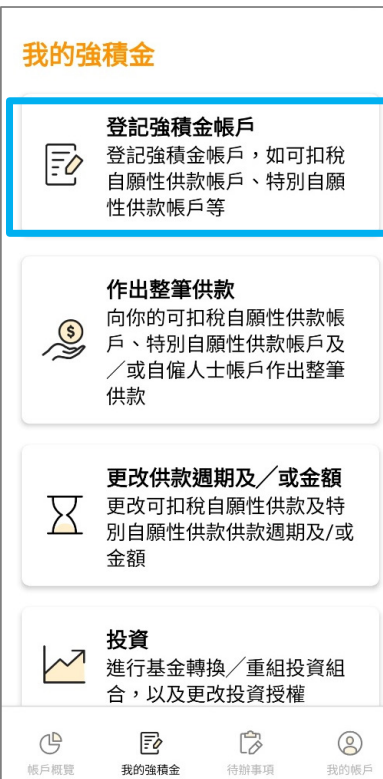
☒ 用戶名稱 ☐ 積金易號碼

用戶名稱

密碼

☒ 記住我

登入



我的強積金

登記強積金帳戶
登記強積金帳戶，如可扣稅自願性供款帳戶、特別自願性供款帳戶等

作出整筆供款
向你的可扣稅自願性供款帳戶、特別自願性供款帳戶及／或自僱人士帳戶作出整筆供款

更改供款週期及／或金額
更改可扣稅自願性供款及特別自願性供款供款週期及／或金額

投資
進行基金轉換／重組投資組合，以及更改投資授權

帳戶概覽 我的強積金 待辦事項 我的帳戶

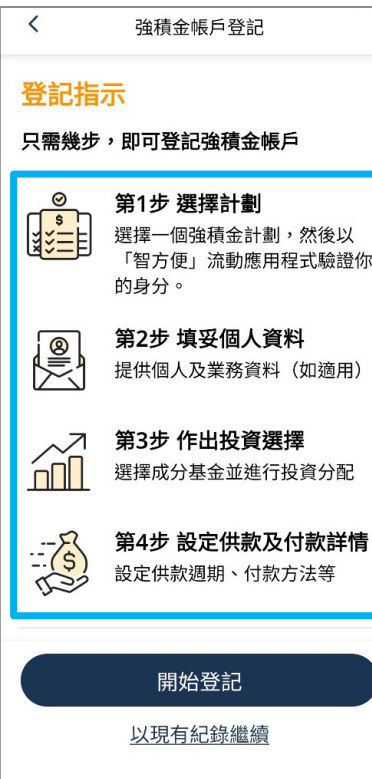


強積金帳戶登記

請選擇你想登記的強積金帳戶類別。

可扣稅自願性供款帳戶

可扣稅自願性供款的帳戶登記及供款必須於評稅年度終結日（即3月31日）或之前送達積金易平台，方可享稅務扣除。



強積金帳戶登記

登記指示

只需幾步，即可登記強積金帳戶

第1步 選擇計劃
選擇一個強積金計劃，然後以「智方便」流動應用程式驗證你的身分。

第2步 填妥個人資料
提供個人及業務資料（如適用）

第3步 作出投資選擇
選擇成分基金並進行投資分配

第4步 設定供款及付款詳情
設定供款週期、付款方法等

開始登記

以現有紀錄繼續

註：平台會按你選擇的供款週期出帳單；當帳單準備好後，你會在積金易的「待辦事項」收到通知，記得按時繳交供款。



供款週期

☐ 整筆

☐ 每年

☒ 每月

供款金額 (港幣)
(供款金額不得少於強積金計劃允許的最低限額\$100-)

\$ 1,500.00

供款開始日 (日/月/年)

28 / 02 / 2026

參加計劃日期 (日/月/年)

28 / 02 / 2026

付款方法

預設付款方法

其他付款方法

1. 登入「積金易」流動應用程式

2. 選擇「登記強積金帳戶」

3. 選擇「可扣稅自願性供款帳戶」

4. 選擇強積金計劃及投資選擇、填寫供款詳情和付款方法等



註冊「積金易」及成為「積金之友」

下載「積金易」
流動應用程式



立即註冊積金易，輕鬆管理強積金

登記成為
「積金之友」



積金局
積金之友



積金之友申請表格及同意書

我們已經收到你的申請。謝謝你的支持。

» [按此](#)返回積金之友

» [按此](#)返回主頁

完成登記版面