



恒生銀行  
HANG SENG BANK

恒生  
強積金 | MPF

# 恒生強積金

## 「可扣稅自願性供款」

稅項寬減 獲享更多

享高達港幣60,000元扣稅額及  
高達港幣4,500元紅利單位回贈  
(請參閱條款及細則)





## 甚麼是「可扣稅自願性供款」(「TVC」)?

TVC 是一種提供稅務優惠的強積金自願性供款。你可透過於 TVC 賬戶作出供款，便可在薪俸稅或個人入息課稅享稅務優惠（每年以港幣 60,000 元為上限）<sup>1</sup>。

「可扣稅自願性供款」是強積金自願性供款的三種方式之一，三者的主要分別如下：

	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	由你直接供款	由你直接供款
供款次數	一般定期作出供款	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>2</sup>	與強積金強制性供款一樣 <sup>3</sup>

## 誰可以作出「可扣稅自願性供款」?

下列人士可以開立「可扣稅自願性供款」賬戶並作出供款。

- ▶ 任何強積金計劃的僱員成員、自僱人士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成員

1 此金額為「可扣稅自願性供款」及「合資格延期年金保單保費」合計可享的總扣除額。如成員於同一課稅年度（即每年的 4 月 1 日至翌年的 3 月 31 日）同時作出「可扣稅自願性供款」及「合資格延期年金保單保費」，扣稅額會先用於扣除「可扣稅自願性供款」部分，餘額則用作扣減「合資格延期年金保單保費」。此稅務優惠只適用於香港納稅人。

2 受強積金供應商所訂立的條款及細則約束。

3 「可扣稅自願性供款」的提取安排與強積金強制性供款相同，你必須年滿 65 歲方可提取（基於法定理由提早提取強積金則不在此限）。

# 「可扣稅自願性供款」特點

作出「可扣稅自願性供款」可助你節省稅款外，更可提升退休儲備。



**可扣稅**  
就你的應評稅  
入息享高達  
港幣 60,000 元  
扣稅額



**靈活性供款**  
供款金額，  
隨心所欲<sup>4</sup>



**全面掌握投資策略**  
全面掌控自己的  
投資方案<sup>5</sup>，充分發揮  
儲蓄的增值潛能

## 根據「可扣稅自願性供款」金額，潛在可節省的稅款<sup>6</sup>

「可扣稅自願性供款」金額(港幣)	以下累進稅率下可節省的稅款(港幣)				
	2%	6%	10%	14%	17%
2,500	50	150	250	350	425
5,000	100	300	500	700	850
10,000	200	600	1,000	1,400	1,700
30,000	600	1,800	3,000	4,200	5,100
60,000	▶▶▶▶▶▶▶▶▶▶ 可節省的稅款高達10,200				

## 恒生強積金 - 值得信賴的退休夥伴

恒生強積金分別在積金評級「2024 強積金大獎」<sup>7</sup>、《彭博商業周刊／中文版》領先基金大獎 2023<sup>8</sup>、《指標》年度強積金大獎 2023<sup>9</sup> 和香港人力資源管理學會「卓越人力資源獎 2023/2024」<sup>10</sup> 共獲頒 26 殊榮。這些榮譽肯定了恒生強積金在成分基金及強積金服務有卓越表現。



- 4 你無須承諾在往後年度作出「可扣稅自願性供款」，並可按自己的需要隨時作出任何款額的供款。定期供款額為最低每月港幣 300 元，或最低一次性供款港幣 1,000 元。
- 5 你可為其可扣稅自願性供款賬戶選擇不同成分基金，並可隨時更改投資指示。
- 6 表格中的資料僅供參考。實際可節省的稅款因人而異。如你對個人的稅務事宜有任何疑問，應向獨立專業人士尋求意見。
- 7 積金評級獎項結果及評級乃根據該機構的評選標準而選出。有關得獎者名單、評級及獎項評審方法，請瀏覽 <http://mpfratings.com.hk/zh/ratings-and-awards/>。
- 8 《彭博商業周刊／中文版》獎項結果乃根據該機構的評選標準以及彭博數據分析系統裏過去一年、五年及十年的數據而選出。有關得獎者名單、評選準則／方法，請瀏覽 <http://www.bbwkhevent.com>。
- 9 《指標》最佳表現強積金大獎是取決於該機構的量化方法及其工具作出遴選。有關資料來源與評估標準的詳細信息，請瀏覽 <http://www.benchmark.today/mpf-awards/#winners>。
- 10 香港人力資源管理學會獎項結果乃根據該機構的評選標準及方法而選出。有關得獎者名單及評選標準，請瀏覽該機構網頁「活動及課程」下的「香港人力資源管理學會卓越人力資源獎」之「Ceremony & Dinner」及「Awards Info」。

# 紅利單位回贈優惠

## 基本 TVC 獎賞

由 2024 年 4 月 14 日至 2025 年 3 月 31 日（「推廣期」），你於恒生強積金作出 TVC 或從其他強積金計劃轉移 TVC 累積權益至恒生強積金<sup>11</sup>，可享高達港幣 3,000 元基本紅利單位回贈<sup>12</sup>（「基本 TVC 獎賞」）。你作出或轉移至恒生強積金的 TVC 越多，紅利單位回贈越多。

## 額外 TVC 獎賞（只能獲得其中一項）

你將獲得額外 50% 紅利單位回贈（「額外 TVC 獎賞」），如你(i)下載及登入恒生 Olive Wellness App 或(ii)是「積金好僱主的員工」，即高達港幣 4,500 元紅利單位回贈<sup>12</sup>。

### ▶ 下載恒生 Olive Wellness App

你於推廣期內開立恒生強積金 TVC 賬戶時，須一併下載並登入恒生 Olive 健康手機應用程式\*（「恒生 Olive Wellness App」），完成後須經指定分行的恒生強積金專員核實。

\* 此應用程式的平台由恒生銀行有限公司管理，請瀏覽恒生銀行網頁 > 個人理財 > 保險及強積金 > 恒生 Olive 了解更多詳情。



恒生 Olive



### ▶ 積金好僱主的員工

你於開立恒生強積金「可扣稅自願性供款」賬戶時，貴為 2017-18、2018-19、2019-20、2020-21、2021-22、2022-23 或 2023-24 年度積金局「積金好僱主」公司／機構的僱員。「積金好僱主」為積金局每年舉辦的嘉許計劃。你可到積金局網站了解有關「積金好僱主」的得獎機構名單。

11 「可扣稅自願性供款」賬戶內的強積金可隨時轉移至不同強積金計劃下的另一個「可扣稅自願性供款」賬戶。相關轉移的「可扣稅自願性供款」累積權益必須由其他強積金計劃轉入（即非恒生及非滙豐強積金計劃）。

12 所有紅利單位回贈受條款及細則約束。

級別	累積作出及／或轉移至恒生強積金的「可扣稅自願性供款」(港幣)	基本TVC獎賞		額外TVC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	100	100	50	50	150
2	30,000	200	300	100	150	450
3	60,000	300	600	150	300	900
4	120,000	800	1,400	400	700	2,100
5	180,000	1,600	3,000	800	1,500	4,500



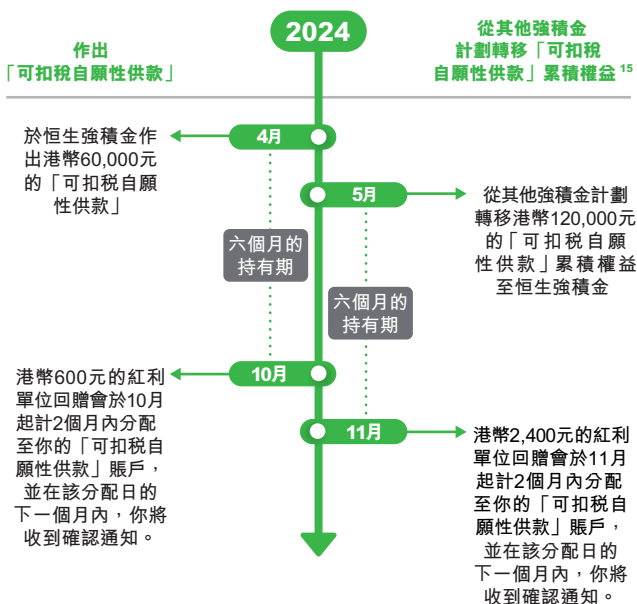
## 溫馨提示：

- 除了作出「可扣稅自願性供款」外，你亦可以將你的「可扣稅自願性供款」累積權益從其他強積金計劃轉移至恒生強積金<sup>13</sup>，以享有紅利單位回贈優惠。
- 為節省你的時間，你可以設立直接付款授權 (DDA) 以每月作出定期「可扣稅自願性供款」。每月定期供款額低至港幣 300 元，讓你輕鬆累積退休儲備。

你只需從恒生強積金網頁下載「設立／更改定期可扣稅自願性供款指示表格」(表格編號：HATA)，填妥並遞交予我們。

<sup>13</sup> 「可扣稅自願性供款」賬戶內的強積金可隨時轉移至不同強積金計劃下的另一個「可扣稅自願性供款」賬戶。相關轉移的「可扣稅自願性供款」累積權益必須由其他強積金計劃轉入(即非恒生及非滙豐強積金計劃)。

## 例子<sup>14</sup>:



- ▶ 你於恒生強積金「可扣稅自願性供款」賬戶作出 / 轉移合共港幣 180,000 元供款，故此你可享港幣 3,000 元紅利單位回贈<sup>16</sup>。此外，你可於 2024/25 課稅年度內就你的應評稅入息享港幣 60,000 元扣稅額<sup>17</sup>。



14 此例子展示非下載恒生 Olive Wellness App 及非「積金好僱主」公司／機構僱員的情況。例子中的資料僅供參考。

15 「可扣稅自願性供款」賬戶內的強積金可隨時轉移至不同強積金計劃下的另一個「可扣稅自願性供款」賬戶。相關轉移的「可扣稅自願性供款」累積權益必須由其他強積金計劃轉入（即非恒生及非滙豐強積金計劃）。

16 所有紅利單位回贈受條款及細則約束。

17 此金額為「可扣稅自願性供款」及「合資格延期年金保單保費」合計可享的總扣除額。如成員於同一課稅年度（即每年的 4 月 1 日至翌年的 3 月 31 日）同時作出「可扣稅自願性供款」及「合資格延期年金保單保費」，扣稅額會先用於扣除「可扣稅自願性供款」部分，餘額則用作扣減「合資格延期年金保單保費」。此稅務優惠只適用於香港納稅人。

# 立即開立恒生強積金 「可扣稅自願性供款」賬戶

於恒生強積金開立「可扣稅自願性供款」賬戶流程簡單方便，只需最快2個工作天<sup>18</sup>內便能開立及啟動你的「可扣稅自願性供款」賬戶！

想了解更多，你可以：

**親臨** 駐有強積金專員的指定恒生銀行分行。  
有關指定分行名單，請參閱恒生強積金網頁。

**網上預約** 於指定的恒生銀行分行與我們的強積金專員會面，請瀏覽網上預約網頁。

**致電** 恒生強積金專線 2997 2838

如欲了解更多，請瀏覽我們的強積金網站的「可扣稅自願性供款賬戶持有人」部分。

<sup>18</sup> 適用於恒生強積金現有成員，及由已成功提交所有必需及已填妥的文件後的第二個工作天起計算。

## 恒生強積金可扣稅自願性供款（「TVC」） - 「紅利單位回贈優惠」的條款及細則（「優惠」）

1. 是次優惠由恒生銀行有限公司（「本行」）提供。
2. 所有成員須經恒生強積金專員登記。
3. 此優惠的推廣期為2024年4月14日至2025年3月31日（包括首尾兩天）（「推廣期」）。
4. 客戶（「合資格客戶」）參加此推廣活動必須為：
  - i. 已持有恒生強積金TVC賬戶（「合資格賬戶」）的現有成員；或
  - ii. 於推廣期內成功開立全新恒生強積金TVC賬戶（「合資格賬戶」）的全新恒生強積金TVC賬戶持有人。
5. 此優惠適用於合資格客戶在推廣期內作出指定金額的供款及／或轉移至合資格賬戶。
6. 有關基本TVC獎賞，合資格客戶將根據在推廣期內所累積TVC供款及／或轉移至合資格賬戶的金額，以獲得相應級別的紅利單位回贈。
7. 有關額外TVC獎賞，合資格客戶將獲得相等於基本TVC獎賞的50%紅利單位回贈。如合資格客戶均符合下載恒生Olive Wellness App及積金好僱主的員工之額外獎賞的回贈資格(如下)，他們只可獲得其中一項額外TVC獎賞。
  - i. 下載恒生Olive Wellness App  
合資格客戶於推廣期內開立合資格賬戶時一併下載並登入恒生Olive Wellness App，完成後須經由駐於指定恒生銀行分行的強積金專員核實。
  - ii. 「積金好僱主」公司／機構的僱員
    - 合資格客戶必須為2017-18、2018-19、2019-20、2020-21、2021-22、2022-23年或2023-24年度積金局「積金好僱主」公司／機構的僱員；「積金好僱主」為積金局每年舉辦的嘉許計劃；及
    - 合資格客戶是否積金局「積金好僱主」公司／機構的僱員乃根據合資格客戶成功開立合資格賬戶時的就業狀況而定。
8. 下列為基本TVC獎賞及額外TVC獎賞的條款及細則。
  - i. 轉移TVC累積權益必須由其他強積金計劃轉入（即非恒生及非滙豐強積金計劃）；
  - ii. 累積TVC供款及／或轉移至合資格賬戶的金額必須於推廣期內達至各個累積金額門檻；
  - iii. 於推廣期內的TVC供款及轉移至合資格賬戶的金額，必須保存於合資格賬戶直至持有期（如下所述）完結；
  - iv. 每項TVC供款及轉移累積金額門檻的持有期為TVC供款及／或轉移符合該累積金額門檻，或TVC供款及／或轉移成功分配至合資格賬戶當日起計6個月，以較遲者為準（「持有期」）；及
  - v. 合資格客戶於紅利單位分配至合資格賬戶前，並沒有從該合資格賬戶轉出或提取任何強積金累積權益。
9. 紅利單位將於達到各個累積金額門檻相關的持有期後的2個月內（除非營業日），分配至合資格賬戶。有關分配乃根據分配當日 (i) 合資格賬戶之投資選擇及 (ii) 有關成分基金的單位價格來作出。
10. 每位合資格客戶只可就累積TVC供款及／或轉移至其合資格賬戶的金額而獲得基本TVC獎賞及額外TVC獎賞（如適用）的紅利單位回贈一次。
11. 額外TVC獎賞的紅利單位回贈（如適用）將與基本TVC獎賞的紅利單位回贈同日發放。
12. 如合資格賬戶於紅利單位分配前已被取消或終止，合資格客戶則不會收到任何紅利單位回贈。
13. 紅利單位將分配至合資格客戶於恒生強積金智選計劃（「智選計劃」）下的合資格賬戶。已分配的紅利單位為賬戶結餘的一部分，將會被收取適用於智選計劃的費用及收費。有關費用及收費詳情，請參閱強積金計劃說明書。
14. 該紅利單位回贈將於計劃財政期的強積金成員權益報表中，反映於「紅利單位回贈」的項目內。



15. 如有關成分基金的紅利單位回贈少於0.001個單位，合資格賬戶將不會獲存入該紅利單位。
16. 紅利單位回贈不得於紅利單位分配當刻轉換為現金或任何其他形式的禮品或產品。
17. 若對本優惠紅利單位回贈的資格產生任何爭議，本行保留最終決定權，不得異議。
18. 本行保留於任何情況下更改條款及細則的權利。本行亦可能運用酌情權取消及／或終止本優惠而毋需事前通知成員。
19. 如本條款及細則之中英文版本有任何歧義，一概以英語版本為準。
20. 除閣下及本行以外，並無其他人士有權按《合約（第三者權利）條例》強制執行本條款及細則的任何條文，或享有本條款及細則的任何條文下的利益。
21. 本條款及細則受香港特別行政區法律所管轄，並按該法律詮釋。

信託人可酌情決定是否接納額外自願性供款、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額外自願性供款、靈活供款及可扣稅自願性供款的絕對權利。

優惠受上述及強積金計劃說明書的條款及細則約束。

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

客戶有權要求他／她的個人資料不被用作直接促銷用途。客戶可致函九龍中央郵政信箱73770號（c/o 香港上海滙豐銀行有限公司），向HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited資料保障主任提出。

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。