



常見問題—成員權益報表—個人賬戶成員

適用於2020年7月1日至2021年6月30日計劃財政期的報表。

成員權益報表的常見問題是用作解釋或說明，於指定計劃財政期的報表上所顯示的內容。

累算權益

「累算權益摘要」內的「期末結餘」及「已調整期末結餘」有何分別？

「期末結餘」是指你的強積金賬戶按2021年6月最後一個營業日（即2021年6月30日）的單位價格計算所得的幣值。

「已調整期末結餘」乃於2021年6月30日之所有投資成分基金的總結餘，而其中的保證基金結餘（如有）則以實際結存或保證結存（以較高者為準）計算。如保證基金賬戶結存於12月31日已具體化，「已調整期末結餘」將會相等於「期末結餘」。保證基金所提供的保證只適用於指定的條件。有關保證特點（包括分期支付累算權益情況下）及「保證條件」的詳情，請參閱[強積金計劃說明書](#)內「保證基金」下的「保證特點」。

其他成分基金的「已調整期末結餘」則相等於「期末結餘」。

到達65歲事項

如我已達65歲但並未申索我的強積金累算權益，我會獲發成員權益報表嗎？

會。只要你於 2021 年 6 月 30 日仍是我們的計劃成員，我們會發出成員權益報表給你。在報表中會提示你可以選擇處理你於計劃內的強積金累算權益。

電子強積金成員權益報表

我如何申請電子強積金成員權益報表？

請按[此](#)以查閱登記電子強積金成員權益報表的詳情。

我怎樣查閱我的電子強積金成員權益報表？

你只需登入恒生個人e-Banking（桌面版），在「強積金服務」按「強積金e-Statement/e-Advice」，再按「查閱強積金e-Statement/e-Advice」，以查閱電子強積金成員權益報表的詳情。

如我現正收取綜合郵遞的強積金成員權益報表列印本，在我登記收取電子版的強積金成員權益報表後，此綜合強積金成員權益報表是如何顯示於恒生個人e-Banking？

電子強積金成員權益報表會於恒生個人e-Banking（桌面版）上的「強積金e-Statement/e-Advice」頁上以多個檔案提供，當中包括於相關計劃財政期內的所有強積金賬戶之「賬戶資產增減摘要」檔案、你所有強積金賬戶的個別強積金成員權益報表之檔案及強積金成員權益報表的附件。請緊記於恒生個人e-Banking的「強積金e-Statement/e-Advice」頁以查閱相關計劃財政期的所有強積金成員權益報表之檔案。

我可以在哪裡找到電子強積金成員權益報表的附件？

你可參照「結單—強積金成員權益報表附件」，當中包括不同的電子版附件及其相關的超連結，並按下相關的超連結以查閱你的強積金成員權益報表之附件內容。

一般事宜

什麼是綜合郵遞？

若計劃成員擁有多於一個恒生強積金賬戶，我們會以綜合郵遞方式寄出，即一封郵件包含所有恒生強積金賬戶的成員權益報表。郵件將會寄至你於恒生強積金紀錄內的最新通訊地址。

什麼是「總資產分布」？

「總資產分布」列載你所有強積金賬戶內每隻成分基金於2021年6月30日的基金總結餘。

什麼是「資產分布」？

「資產分布」列載你個別強積金賬戶內每隻成分基金於2021年6月30日的基金結餘。

成員權益報表裡沒有了強積金累算權益之預計部分。我可從哪裡獲得這些資料？

恒生個人e-Banking網頁 hangseng.com/e-Banking已加入了直至65歲的累算權益之預計。你可登入恒生個人e-Banking獲得相關的資料。

什麼是「開立賬戶起計總供款 / 總轉入」？

「開立賬戶起計總供款 / 總轉入」是指你由參加計劃日期起至2021年6月30日的供款或 / 及轉入總額。此數據並未反映任何由你賬戶提取的供款。

什麼是「期初結餘」？「期末結餘」是以哪一日的基金價格計算？

「期初結餘」是指你的強積金賬戶於2020年7月1日的幣值，並相等於上年度報表的「期末結餘」。若你的賬戶於2020年7月1日或以後才設立，「期初結餘」將顯示為零。

「期末結餘」是以2021年6月30日（即2021年6月最後一個營業日）的基金價格計算。

若我的聯絡資料例如通訊地址、聯絡電話及電郵地址已經 / 將會變更，該怎樣做？

你的聯絡資料如有變更，請立即通知我們，你只需填妥「更改個人資料表格」（表格代號: HA91）。請下載[HA91](#)表格。

什麼類別的供款會存入「個人賬戶」分賬戶內？

你在過往受僱或自僱期間累積並由其他計劃轉移至本計劃的供款會顯示在「個人賬戶」分賬戶內。

何謂「紅利單位回贈」？

「紅利單位回贈」是向已符合相關紅利單位回贈推廣之條款及細則的計劃成員，以額外紅利單位形式向有關成員派發特別獎賞。

何謂「保證費退還」？

「保證費退還」是指具體化後保證基金之保證費以基金單位的形式退還至強積金賬戶內。

如果我與不同的強積金服務機構均有強積金賬戶，我如何可以更有效地管理我的賬戶？

你可把不同的強積金服務機構內的個人賬戶結餘轉移至任何一個強積金服務機構，以便集中管理。若你欲把累算權益轉移至恒生強積金個人賬戶，請致電我們的恒生強積金專線 2997 2838 或按[此](#)以參閱詳情。

如果我想索取有關我的強積金賬戶的轉入 / 轉出計劃、提取款額之摘要及交易詳情的資料，我可以怎樣做？

你可遞交書面申請至下列地址以索取這些資料：

九龍中央郵政信箱73770號

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited

香港上海滙豐銀行有限公司

退休金行政部

請注意書面申請需包括你的全名、有關僱主編號、成員編號或香港身分證 / 護照號碼，及需簽署作實。如欲索取多於一個賬戶的轉入 / 轉出計劃、提取款額之摘要及交易詳情的資料，請閣下提供欲索取所有賬戶的僱主編號及成員編號。請注意你的簽署須與你最近遞交的式樣相同。

為何沒有列印版的「基金概覽」隨附於成員權益報表？我可以從哪裡取得列印版的「基金概覽」？

為支持環保，「基金概覽單張」附件會連同成員權益報表隨附，成員可掃描列印於「基金概覽單張」上的二維碼以閱覽電子版的「基金概覽」。如欲索取列印版的「基金概覽」，你可致電我們的恒生強積金服務熱線2213 2213。

我可以從哪裡取得其他季度的「基金概覽」？

你可登入我們的強積金網頁hangseng.com/empf下載其他季度的「基金概覽」，或致電我們的恒生強積金服務熱線2213 2213。

投資

如何查核我現有的投資分布？

如果你在報表的「投資分布」部分所顯示的日期後沒有更改你的投資分布，請參閱該部分。如有更改，你可登入恒生個人e-Banking網頁 hangseng.com/e-Banking、恒生個人流動理財服務應用程式，或致電我們的恒生強積金服務熱線2213 2213查詢你現有的投資分布。

若想知道本計劃財政期的投資回報，應閱讀成員權益報表內的哪一部分？

你可參閱「累算權益摘要」的「投資回報」部分。此數據乃按2021年6月最後一個營業日（即2021年6月30日）的單位價格計算及只供參考作用。實際投資回報只可於權益實際支付或轉移時才可確定。

如何計算「期內賬戶益 / (損)」的款額？

「期內賬戶益 / (損)」的計算方式，是將2021年6月30日的期末結餘減去計劃財政期內的期初結餘及其他交易（除卻特別派送單位、紅利單位回贈和保證費退還（如有））。

舉例：

於2021年6月30日（即2021年6月最後一個營業日），均衡基金的單位價格為港幣19.54元，持有均衡基金共4,519.415單位，因此，期末結餘為港幣88,309.37元（即4,519.415個單位 x 港幣19.54元）。

期內賬戶益 / (損) =

期末結餘 – 期初結餘 – 已投資供款總額 – 轉入計劃總額 + 轉出計劃或從計劃提取的總額

港元88,309.37 – 港元51,758.46 – 港元0.00 – 港元24,311.00 + 港元0.00 = 港元12,239.91

「期內賬戶益 / (損)」的計算方式

賬戶資產增減摘要2021/06/30	
期初結餘(於2020/07/01) 港元51,758.46	
已投資供款總額 港元0.00	轉出計劃或從計劃提取的總額 港元0.00
轉入計劃總額 港元24,311.00	
期內賬戶益 / (損) 港元12,239.91	
期末結餘(於2021/06/30) =港元88,309.37	

強積金保守基金費用是如何扣除？

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。由 2015 年 7 月 1 日起，恒生強積金智選計劃之強積金保守基金的收費及費用扣除方法已經由方法 (ii) 更改為方法 (i)，因此，強積金保守基金由 2015 年 7 月 1 日起所匯報的單位價格、資產淨值及基金表現已反映收費及費用在內。於 2015 年 7 月 1 日之前，恒生強積金智選計劃的強積金保守基金所匯報的單位價格、資產淨值及基金表現並未反映收費及費用在內。

賬戶資產增減摘要

什麼是「賬戶資產增減摘要」？

「賬戶資產增減摘要」列載了你的恒生強積金賬戶於本計劃財政期內的資產增減概覽。

基金分布顯示於餅形統計圖是什麼？

餅形統計圖列出你於此計劃財政期末結餘的基金分布，該統計圖會顯示持有比重最高的五個投資的成分基金及其餘持有投資的成分基金的總結餘（即「其他」）（如有），其排序方式先以所佔的百分比及後以基金名稱字母順序排列若所佔的比重是相同。如你的期末結餘社為零，基金分布將不會顯示。

為何在餅形統計圖的基金分布與我的基金分布不同？若我想知道我的強積金賬戶內基金分布，我可參閱報表哪一部分？

餅形統計圖會顯示五個比重最大的成分基金及其於期末結餘所佔的百分比，若投資五個以上的成分基金，其餘所持的總結餘則會統稱為「其他」。你可參閱「資產分布」部分，當中列明你在此計劃財政期末所持有投資的成分基金。

「期內賬戶益 / (損) 」和「由開立賬戶起計的益 / (損) 」有何不同？

「期內賬戶益 / (損) 」列出你的強積金賬戶在該計劃財政期內整體回報的幣值 (如適用，已計算特別派送單位、紅利單位回贈及保證費退還) 。

「由開立賬戶起計的益 / (損) 」列出你的強積金賬戶自開立該賬戶起計的整體投資回報的幣值 (如適用，已計算特別派送單位、紅利單位回贈、保證費退還及用以支付強積金保守基金之成分基金開支的單位扣減) 。

如何計算「由開立賬戶起計的益 / (損) 」的款額？

「由開立賬戶起計的益 / (損) 」把自開立該賬戶起所有年度之「投資回報」的款額加上「特別派送單位」、「紅利單位回贈」及「保證費退還」並減去「用以支付強積金保守基金之成分基金開支的單位扣減」(如有) 。

「由開立賬戶起計的益 / (損) 」 = 所有年度之「投資回報」 + 所有年度之「特別派送單位」 + 所有年度之「紅利單位回贈」 + 所有年度之「保證費退還」 - 所有年度「用以支付強積金保守基金之成分基金開支的單位扣減」。

零結餘的報表

為何報表上有數個段落顯示賬戶結餘為零？

於計劃財政期內，即2020年7月1日至2021年6月30日期間，若計劃成員於該強積金賬戶內並未有任何基金結餘或交易，我們將會印發有關報表以及解釋可能導致賬戶結餘為零的情況。

計劃成員在什麼情況下會沒有供款紀錄或基金結餘？

於 2021 年 6 月 30 日尚未收到或完成處理應轉移至有關計劃的金額。