

董事會及各委員會成員名單

(截至2013年3月31日)

董事會

主席

胡紅玉議員，GBS, JP

副主席

陳唐芷青女士，JP

成員

梁君彥議員，GBS, JP

黃國健議員，BBS

葉國謙議員，GBS, JP

呂慧瑜女士，BBS, JP

潘祖明先生，JP

蔡永忠先生，JP

李鳳英女士，SBS, JP (任期至2013年3月16日止)

潘兆平議員，BBS, MH (任期由2013年3月17日起)

袁國強先生，SC, JP (任期至2012年6月30日止)

黃旭倫先生，SC (任期由2012年10月1日起)

陳家強教授，GBS, JP

候補成員：財經事務及庫務局常任秘書長
(財經事務)

張建宗議員，GBS, JP

候補成員：勞工及福利局常任秘書長

于海平女士，JP (任期至2012年7月2日止)

羅盛梅女士 (任期由2012年7月16日起)

馬誠信先生 (Mr Darren Mark McShane)

姚紀中先生

許慧儀女士

強積金計劃諮詢委員會

主席

孫德基先生，BBS, JP (任期至2012年6月30日止)

黃定光議員，SBS, JP (任期由2012年11月1日起)

副主席

陳唐芷青女士，JP

成員

吳慧儀女士，MH

陳志光先生

葉偉明先生，MH

管胡金愛女士

郭琳廣先生，BBS, JP

李華明先生，SBS, JP

龐寶林先生

譚何錦文女士

劉展灝先生，BBS, MH, JP (任期至2013年3月29日止)

鍾志平博士，BBS, JP (任期由2013年3月30日起)

強積金行業計劃委員會

主席

黃定光議員，SBS, JP (任期至2012年8月24止)

李鳳英女士，SBS, JP (任期由2012年8月25日起)

成員

吳國群先生

黃天祥先生，JP

陳三才先生

陳永安先生

邱全先生，BBS, MH (任期至2012年8月24日止)

何安誠先生，JP (任期至2012年8月24日止)

曾炳新先生 (任期至2012年8月24日止)

袁福和先生 (任期至2012年8月24日止)

官挺山先生 (任期由2012年8月25日起)

伍新華先生 (任期由2012年8月25日起)

鄧家獻先生 (任期由2012年8月25日起)

黃傑龍先生 (任期由2012年8月25日起)

李民橋先生，JP

廖先強先生

姚紀中先生

董事會附設委員會

行政事務委員會

負責就人力資源政策及程序的制定，以及一般行政事務向董事會提供意見。

主席

葉國謙議員，GBS, JP

成員

胡紅玉議員，GBS, JP

李鳳英女士，SBS, JP (任期至2013年3月16日止)

潘兆平議員，BBS, MH (任期由2013年3月22日起)

陳唐芷青女士，JP

姚紀中先生

財務委員會

負責就財務策略和政策的制定向董事會提供意見、審議及檢討積金局的周年財政預算，以及監察積金局和補償基金的財務狀況和投資。

主席

蔡永忠先生，JP

成員

胡紅玉議員，GBS, JP

潘祖明先生，JP

陳唐芷青女士，JP

姚紀中先生

審核委員會

負責就外聘核數師的委任向董事會提供意見、監察核數師建議的實施、在周年財務報表提交董事會審議之前檢討報表，以及在有需要時進行特別的財務審核。委員會亦檢討管理層的內部管控制度報告、審閱內部審核計劃，以及考慮內部調查的主要結果及管理人員的回應。

主席

呂慧瑜女士，BBS, JP

成員

黃國健議員，BBS
葉國謙議員，GBS, JP
蔡永忠先生，JP

投標委員會

負責審議由積金局人員組成的評審委員會對標書所作的評核、建議判授合約給中標者或提議不接納標書，以及就投標事宜向行政總監匯報並提供意見。

主席

梁君彥議員，GBS, JP

成員

潘祖明先生，JP
姚紀中先生
積金局另一名負責投標項目的執行董事或部門主管

指引制定委員會

負責審議為補充說明強積金法例規定而草擬的新強積金指引，同時檢討並更新現有指引，藉以為強積金服務提供者提供指導。

主席

袁國強先生，SC, JP (任期至2012年6月30日止)
胡紅玉議員，GBS, JP (任期由2012年7月17日起)

成員

胡紅玉議員，GBS, JP (任期至2012年7月16日止)
黃旭倫先生，SC (任期由2012年11月23日起)
馬誠信先生 (Mr Darren Mark McShane)
朱永耀先生
李定邦先生 (Mr Lieven Debruyne)
鍾詠雪女士
廖潤邦先生
劉嘉時女士
歐大偉先生 (Mr David Adams)

提取強積金權益檢討工作小組

負責探討計劃成員於退休時提取強積金權益的方式，以及提早提取強積金權益的理由。

主席

袁國強先生，SC, JP (任期至2012年6月30日止)
胡紅玉議員，GBS, JP (任期由2012年7月17日起)

成員

黃定光議員，BBS, JP
孫德基先生，BBS, JP (任期至2012年6月30日止)
胡紅玉議員，GBS, JP (任期至2012年7月16日止)
李鳳英女士，SBS, JP (任期至2013年3月16日止)

強積金改革議題工作小組

負責探討強積金的改革議題，並重點(a)評估及提出進一步調低強積金計劃費用及收費的措施；以及(b)研究增加僱員對強積金計劃的選擇權的措施。

主席

胡紅玉議員，GBS, JP

成員

葉國謙議員，GBS, JP
潘祖明先生，JP
孫德基先生，BBS, JP (任期至2012年6月30日止)
蔡永忠先生，JP (任期由2012年7月17日起)

強積金受託人行政成本顧問研究督導委員會

負責為強積金受託人行政成本顧問研究訂定方向，以及監察研究工作的進度。

主席

潘祖明先生，JP

成員

呂慧瑜女士，BBS, JP
蔡永忠先生，JP

檢討最低及最高有關入息水平的調整機制工作小組

(於2012年10月18日成立)

負責制定所建議的最低及最高有關入息水平的調整機制。

主席

蔡永忠先生，JP

成員

梁君彥議員，GBS, JP
黃定光議員，SBS, JP
李鳳英女士，SBS, JP

董事會及各委員會成員名單(續)

(截至2013年3月31日)

強積金計劃上訴委員會

主席

陳傳仁先生(任期至2012年10月30日止)
司徒冕先生·GBS(Mr Michael Stuart-Moore)
(任期由2012年11月1日起)

副主席

石永泰先生·SC

成員

左龍佩蘭博士
余嘉寶女士
鄭鳳萍女士
陳毅生先生
陳瑞娟女士
朱永耀先生(任期由2012年11月1日起)
吳秋北先生(任期由2012年11月1日起)
吳慧儀女士·MH(任期由2012年11月1日起)
王君傑先生(任期由2012年11月1日起)

職業退休計劃上訴委員會

主席

陳傳仁先生(任期至2012年9月30日止)
石永泰先生·SC(任期由2012年10月1日起)

副主席

石永泰先生·SC(任期至2012年9月30日止)
鍾詠雪女士(任期由2012年10月1日起)

成員

左龍佩蘭博士
李秀慧女士
黃冠文先生·MH, JP(任期至2012年9月30日止)
蔡永忠先生·JP(任期至2012年9月30日止)
鍾詠雪女士(任期至2012年9月30日止)
張穎嫻女士(任期由2012年10月1日起)
鄭鳳萍女士(任期由2012年10月1日起)
黃桂生先生(任期由2012年10月1日起)

核准強積金受託人及其背景

(截至2013年3月31日)

富通信託(香港)有限公司

富通信託(香港)有限公司是富通亞洲控股有限公司的全資附屬公司。富通亞洲控股有限公司及其附屬公司主要從事個人壽險、團體保險及一般保險等業務。

美國友邦(信託)有限公司¹

美國友邦(信託)有限公司為友邦保險控股有限公司(「友邦保險集團」)成員。友邦保險集團在亞太區16個市場營運。友邦保險集團提供一系列的產品及服務，涵蓋退休儲蓄計劃、壽險和意外及醫療保險，以滿足個人客戶在儲蓄及保障方面的需要。此外，集團亦為企業客戶提供僱員福利、信貸保險和退休保障服務。

安盛信託有限公司

安盛信託有限公司是環球AXA集團成員之一。AXA集團的歷史可追溯至19世紀初。集團於1986年開始在香港經營業務，為客戶提供全面的保險、投資及退休規劃理財方案。

安盛理財策劃信託有限公司

安盛理財策劃信託有限公司是環球AXA集團成員之一。

銀聯信託有限公司

銀聯信託有限公司是BCT銀聯集團的其中一間成員公司，為一間由多家本地金融機構於1999年組成的信託公司，為退休計劃和投資基金提供受託人、行政管理人及／或保管人服務，由其出任受託人的退休產品包括由銀聯金融有限公司(亦是BCT銀聯集團的成員公司)作保薦人的強積金集成信託計劃、行業計劃及匯集公積金計劃。公司亦為由第三者保薦的強積金／獨立公積金計劃、國際性退休計劃和環球投資基金提供受託人、行政管理人及／或保管人服務。

交通銀行信託有限公司

交通銀行信託有限公司是交通銀行股份有限公司的全資附屬公司，主要服務包括強積金及職業退休計劃管理、信託、託管、遺產管理及其他理財服務。該公司致力為客戶提供產品及服務，以滿足客戶對理財和退休保障的需要。

東亞銀行(信託)有限公司

東亞銀行(信託)有限公司是東亞銀行的全資附屬公司。東亞銀行透過企業銀行、個人銀行、財富管理、保險及退休福利、資金市場、中國業務、國際業務等各分處，為客戶提供各類商業和個人銀行、金融和保險服務。產品和服務多元化，包括銀團貸款、貿易融資、存款、外幣儲蓄、匯款、按揭貸款、私人貸款、信用卡、電子網絡銀行服務、零售投資和財富管理、私人銀行、人民幣服務、外匯孖展交易、強制性公積金服務，以及一般保險和人壽保險等。

中銀國際英國保誠信託有限公司

中銀國際英國保誠信託有限公司是由中國銀行股份有限公司與英國保誠的附屬公司成立的合資公司。中國銀行股份有限公司的主要業務是企業銀行、零售銀行、投資銀行、保險及其他金融服務。英國保誠集團提供一系列金融及保險服務，亦有從事基金管理業務。

中國人壽信託有限公司

中國人壽信託有限公司是中國人壽保險(集團)公司旗下中國人壽保險(海外)股份有限公司的附屬公司。中國人壽保險(海外)股份有限公司的主要業務包括人壽保險、公積金、退休計劃及其他相關金融業務。

¹ 由2013年5月1日起，美國友邦(信託)有限公司已改名為友邦(信託)有限公司。

核准強積金受託人及其背景(續)

(截至2013年3月31日)

Cititrust Limited

Cititrust Limited是花旗集團的成員公司。作為環球金融服務集團，花旗集團與其附屬公司於全球多個國家為消費者、企業、政府及機構提供一系列多元化的金融產品及服務，包括零售銀行及信貸、企業及投資銀行、證券經紀、金融交易服務及財富管理等。

滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司

滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司是香港上海滙豐銀行有限公司的全資附屬公司，而後者是在香港營運的商業銀行之一。滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司亦是職業退休計劃的受託人或管理人。

HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited

HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited是香港上海滙豐銀行有限公司的全資附屬公司，而後者是在香港營運的商業銀行之一。HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited亦是職業退休計劃的受託人或管理人。

ING Pension Trust Limited

ING Pension Trust Limited是盈科拓展集團的成員公司。盈科拓展集團於1993年成立，業務涉及位於亞太區的金融服務、電訊、媒體及資訊科技、物業及房地產，及其他投資。ING Pension Trust Limited為機構客戶提供退休金計劃信託服務。

宏利公積金信託有限公司

宏利公積金信託有限公司是宏利金融集團屬下的成員公司。宏利金融是加拿大的金融服務機構，主要業務遍及亞洲、加拿大和美國，為個人、家庭、企業及團體客戶提供全面及多元化的理財保障及財富管理產品和服務。

美國萬通信託有限公司

美國萬通信託有限公司為美國萬通金融集團的成員。美國萬通金融集團全球客戶人數達1 300萬，是多元化的金融服務機構，提供一系列的金融產品及服務，包括人壽保險、年金計劃、傷殘入息保險、長期護理保險、互惠基金、退休金計劃、資產管理、信託服務及其他金融產品及服務。美國萬通金融集團是美國萬通人壽保險公司及旗下各附屬公司的統稱。

信安信託(亞洲)有限公司

信安信託(亞洲)有限公司是美國信安金融集團成員，提供一站式退休計劃管理服務，包括企業信託、基金及計劃行政管理服務，並為單位信託基金投資者提供單位信託基金行政管理及註冊服務。

加皇信託香港有限公司

加皇信託香港有限公司提供信託、基金行政管理、退休金行政管理、託管及過戶代理等服務。加皇信託香港有限公司為Royal Bank of Canada的間接附屬公司。

加拿大皇家銀行信託(亞洲)有限公司

加拿大皇家銀行信託(亞洲)有限公司是加拿大皇家銀行的全資附屬公司。加拿大皇家銀行是一所金融服務機構，為全球提供個人及商業銀行、理財服務、保險、投資者服務及批發銀行業務。

永明信託有限公司

永明信託有限公司為國際金融服務機構永明金融集團的成員公司。永明金融集團為個人及企業客戶提供一系列的退休、理財及保障產品，業務遍佈全球。

註冊計劃及成分基金

(截至2013年3月31日)

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
富通信託(香港)有限公司	富通保險集成信託強積金	1 富通環球均衡基金
		2 富通香港基金
		3 富通強積金保守基金
美國友邦(信託)有限公司	友邦強積金尚選計劃	1 美洲基金
		2 亞洲債券基金
		3 亞洲股票基金
		4 均衡組合
		5 穩定資本組合
		6 亞歐基金
		7 歐洲股票基金
		8 富達穩定資本基金
		9 富達增長基金
		10 富達穩定增長基金
		11 環球債券基金
		12 大中華股票基金
		13 綠色退休基金
		14 增長組合
		15 保證組合
		16 中港基金
		17 香港股票基金
		18 日本股票基金
		19 基金經理精選退休基金
		20 強積金保守基金
		21 北美股票基金
		22 RCM穩定資本基金
		23 RCM增長基金
		24 RCM穩定增長基金
		25 全球基金
美國友邦(信託)有限公司	友邦強積金優選計劃	1 美洲基金
		2 亞洲債券基金
		3 亞洲股票基金
		4 均衡組合
		5 穩定資本組合
		6 亞歐基金
		7 歐洲股票基金
		8 富達穩定資本基金
		9 富達增長基金
		10 富達穩定增長基金
		11 環球債券基金
		12 大中華股票基金
		13 綠色退休基金
		14 增長組合
		15 保證組合
		16 中港基金
		17 香港股票基金
		18 日本股票基金
		19 基金經理精選退休基金
		20 強積金保守基金
		21 北美股票基金
		22 RCM穩定資本基金
		23 RCM增長基金
		24 RCM穩定增長基金
		25 全球基金

註冊計劃及成分基金(續)

(截至2013年3月31日)

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
美國友邦(信託)有限公司	友邦強積金簡選計劃	1 美洲基金
		2 亞洲債券基金
		3 亞歐基金
		4 環球債券基金
		5 保證組合
		6 中港基金
		7 強積金保守基金
		8 全球基金
安盛信託有限公司	AXA強積金—易富之選	1 AXA—富達亞太股票基金
		2 AXA—富達環球股票基金
		3 AXA—RCM香港基金
		4 AXA—鄧普頓環球債券基金
		5 AXA—鄧普頓日本股票基金
		6 AXA均衡基金
		7 AXA增長基金
		8 AXA強積金保守基金
		9 AXA平穩基金
安盛信託有限公司	AXA強積金—明智之選	1 AXA—富達亞太股票基金
		2 AXA—富達環球股票基金
		3 AXA—摩根亞洲債券基金
		4 AXA—摩根大中華股票基金
		5 AXA—RCM香港基金
		6 AXA—鄧普頓環球債券基金
		7 AXA—鄧普頓日本股票基金
		8 AXA均衡基金
		9 AXA流動基金
		10 AXA增長基金
		11 AXA保證基金
		12 AXA強積金保守基金
		13 AXA平穩基金
銀聯信託有限公司	德盛安聯強積金計劃	1 德盛安聯目標回報基金
		2 德盛安聯亞洲基金
		3 德盛安聯均衡基金
		4 德盛安聯穩定資本基金
		5 德盛安聯大中華基金
		6 德盛安聯增長基金
		7 德盛安聯香港基金
		8 德盛安聯強積金保守基金
		9 德盛安聯東方太平洋基金
		10 德盛安聯穩定增長基金
銀聯信託有限公司	AMTD強積金計劃	1 AMTD景順亞洲基金
		2 AMTD景順歐洲基金
		3 AMTD景順環球債券基金
		4 AMTD景順香港中國基金
		5 AMTD景順強積金保守基金
		6 AMTD景順目標2018退休基金
		7 AMTD景順目標2028退休基金
		8 AMTD景順目標2038退休基金
		9 AMTD景順目標2048退休基金
		10 AMTD RCM均衡基金
		11 AMTD RCM穩定資本基金
		12 AMTD RCM靈活資產基金
		13 AMTD RCM增長基金
		14 AMTD RCM穩定增長基金

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
銀聯信託有限公司	BCT(強積金)行業計劃	1 BCT(行業)目標回報基金
		2 BCT(行業)亞洲股票基金
		3 BCT(行業)E30混合資產基金
		4 BCT(行業)E50混合資產基金
		5 BCT(行業)E70混合資產基金
		6 BCT(行業)環球債券基金
		7 BCT(行業)環球股票基金
		8 BCT(行業)香港股票基金
		9 BCT(行業)強積金保守基金
		10 BCT(行業)人民幣債券基金
銀聯信託有限公司	BCT積金之選	1 BCT目標回報基金
		2 BCT亞洲股票基金
		3 BCT中國及香港股票基金
		4 BCTE30混合資產基金
		5 BCTE50混合資產基金
		6 BCTE70混合資產基金
		7 BCTE90混合資產基金
		8 BCT歐洲股票基金
		9 BCT環球債券基金
		10 BCT環球股票基金
		11 BCT大中華股票基金
		12 BCT恒指基金
		13 BCT港元債券基金
		14 BCT香港股票基金
		15 BCT國際股票基金
		16 BCT強積金保守基金
		17 BCT人民幣債券基金
		18 BCT儲蓄易2020基金
		19 BCT儲蓄易2025基金
		20 BCT儲蓄易2030基金
		21 BCT儲蓄易2035基金
		22 BCT儲蓄易2040基金
		23 BCT世界股票基金
銀聯信託有限公司	景順強積金策略計劃	1 亞洲股票基金
		2 均衡基金
		3 資本穩定基金
		4 環球債券基金
		5 增長基金
		6 回報保證基金
		7 中港股票基金
		8 強積金保守基金
		9 人民幣債券基金
交通銀行信託有限公司	交通銀行愉盈退休強積金計劃	1 交通銀行亞洲動力股票成分基金
		2 交通銀行均衡成分基金
		3 交通銀行中國動力股票成分基金
		4 交通銀行動力增長成分基金
		5 交通銀行環球債券成分基金
		6 交通銀行大中華股票成分基金
		7 交通銀行保證回報成分基金
		8 交通銀行香港動力股票成分基金
		9 交通銀行恒指成分基金
		10 交通銀行強積金保守基金
		11 交通銀行平穩增長成分基金

註冊計劃及成分基金(續)

(截至2013年3月31日)

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
東亞銀行(信託)有限公司	東亞(強積金)行業計劃	1 東亞(行業計劃)亞洲股票基金
		2 東亞(行業計劃)均衡基金
		3 東亞(行業計劃)大中華股票基金
		4 東亞(行業計劃)增長基金
		5 東亞(行業計劃)香港股票基金
		6 東亞(行業計劃)強積金保守基金
		7 東亞(行業計劃)人民幣及港幣貨幣市場基金
		8 東亞(行業計劃)平穩基金
		9 東亞中國追蹤指數基金
		10 東亞香港追蹤指數基金
東亞銀行(信託)有限公司	東亞(強積金)集成信託計劃	1 東亞(強積金)亞洲股票基金
		2 東亞(強積金)均衡基金
		3 東亞(強積金)保守基金
		4 東亞(強積金)歐洲股票基金
		5 東亞(強積金)環球債券基金
		6 東亞(強積金)環球股票基金
		7 東亞(強積金)大中華股票基金
		8 東亞(強積金)增長基金
		9 東亞(強積金)香港股票基金
		10 東亞(強積金)日本股票基金
		11 東亞(強積金)保證基金
		12 東亞(強積金)北美股票基金
		13 東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金
		14 東亞(強積金)平穩基金
		15 東亞中國追蹤指數基金
		16 東亞香港追蹤指數基金
東亞銀行(信託)有限公司	東亞(強積金)享惠計劃	1 東亞亞洲股票基金
		2 東亞均衡基金
		3 東亞環球債券基金
		4 東亞環球股票基金
		5 東亞大中華股票基金
		6 東亞大中華追蹤指數基金
		7 東亞增長基金
		8 東亞香港追蹤指數基金
		9 東亞強積金保守基金
		10 東亞平穩基金
中銀國際英國保誠信託有限公司	中銀保誠簡易強積金計劃	1 中銀保誠亞洲股票基金
		2 中銀保誠均衡基金
		3 中銀保誠債券基金
		4 中銀保誠中國股票基金
		5 中銀保誠中證香港100指數基金
		6 中銀保誠歐洲指數追蹤基金
		7 中銀保誠環球股票基金
		8 中銀保誠增長基金
		9 中銀保誠香港股票基金
		10 中銀保誠日本股票基金
		11 中銀保誠強積金保守基金
		12 中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金
		13 中銀保誠北美指數追蹤基金
		14 中銀保誠平穩基金

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
中銀國際英國保誠 信託有限公司	我的強積金計劃	1 我的亞洲股票基金
		2 我的均衡基金
		3 我的中國股票基金
		4 我的環球債券基金
		5 我的環球股票基金
		6 我的增長基金
		7 我的港元債券基金
		8 我的香港股票基金
		9 我的香港追蹤指數基金
		10 我的日本股票基金
		11 我的強積金保守基金
		12 我的平穩基金
中國人壽信託有限公司	中國人壽強積金集成 信託計劃	1 中國人壽平衡基金
		2 中國人壽增長基金
		3 中國人壽保證基金
		4 中國人壽香港股票基金
		5 中國人壽強積金保守基金
		6 中國人壽樂休閒平衡基金
		7 中國人壽樂休閒資本穩定基金
		8 中國人壽樂休閒環球股票基金
		9 中國人壽樂休閒保證基金
滙豐機構信託服務 (亞洲)有限公司	富達退休集成信託	1 亞太股票基金
		2 均衡基金
		3 資本穩定基金
		4 富達「儲蓄易」2020基金
		5 富達「儲蓄易」2025基金
		6 富達「儲蓄易」2030基金
		7 富達「儲蓄易」2035基金
		8 富達「儲蓄易」2040基金
		9 環球股票基金
		10 增長基金
		11 香港債券基金
		12 香港股票基金
		13 強積金保守基金
		14 平穩增長基金
		15 國際債券基金
滙豐機構信託服務 (亞洲)有限公司	海通MPF退休金	1 海通亞太(香港以外)基金
		2 海通環球分散基金
		3 海通香港特區基金
		4 海通韓國基金
		5 海通強積金保守基金
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	恒生強積金易選計劃	1 環球債券基金
		2 環球股票基金
		3 強積金保守基金
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	恒生強積金精選計劃	1 均衡基金
		2 增長基金
		3 保證基金
		4 恆指基金
		5 強積金保守基金

註冊計劃及成分基金(續)

(截至2013年3月31日)

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	恒生強積金智選計劃	1 亞太股票基金
		2 均衡基金
		3 中國股票基金
		4 歐洲股票基金
		5 靈活管理基金
		6 環球債券基金
		7 增長基金
		8 保證基金
		9 恒指基金
		10 中港股票基金
		11 強積金保守基金
		12 北美股票基金
		13 平穩基金
		14 平穩增長基金
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	恒生強積金自選計劃	1 環球債券基金
		2 恒生H股指數基金
		3 恒指基金
		4 強積金保守基金
		5 自選亞太股票基金
		6 自選均衡基金
		7 自選歐洲股票基金
		8 自選平穩增長基金
		9 自選美國股票基金
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	滙豐強積金易選計劃	1 環球債券基金
		2 環球股票基金
		3 強積金保守基金
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	滙豐強積金精選計劃	1 均衡基金
		2 增長基金
		3 保證基金
		4 恒指基金
		5 強積金保守基金
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	滙豐強積金智選計劃	1 亞太股票基金
		2 均衡基金
		3 中國股票基金
		4 歐洲股票基金
		5 靈活管理基金
		6 環球債券基金
		7 增長基金
		8 保證基金
		9 恒指基金
		10 中港股票基金
		11 強積金保守基金
		12 北美股票基金
		13 平穩基金
		14 平穩增長基金

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	滙豐強積金自選計劃	1 環球債券基金
		2 恒生H股指數基金
		3 恒指基金
		4 強積金保守基金
		5 自選亞太股票基金
		6 自選均衡基金
		7 自選歐洲股票基金
		8 自選平穩增長基金
		9 自選美國股票基金
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	施羅德強積金集成信託計劃	1 施羅德強積金亞洲投資組合
		2 施羅德強積金均衡投資組合
		3 施羅德強積金本金保證投資組合
		4 施羅德強積金資本平穩投資組合
		5 施羅德強積金保守投資組合
		6 施羅德強積金增長投資組合
		7 施羅德強積金港元定息投資組合
		8 施羅德強積金香港投資組合
		9 施羅德強積金國際投資組合
		10 施羅德強積金平穩增長投資組合
ING Pension Trust Limited	ING強積金集成信託基本計劃	1 ING強積金基本計劃均衡增長投資組合
		2 ING強積金基本計劃本金保證投資組合
		3 ING強積金基本計劃香港股票投資組合
		4 ING強積金基本計劃國際股票投資組合
		5 ING強積金基本計劃強積金保守投資組合
		6 ING強積金基本計劃平穩增長投資組合
ING Pension Trust Limited	ING強積金集成信託綜合計劃	1 ING強積金綜合計劃亞洲股票投資組合
		2 ING強積金綜合計劃均衡增長投資組合
		3 ING強積金綜合計劃本金保證投資組合
		4 ING強積金綜合計劃增長投資組合
		5 ING強積金綜合計劃香港股票投資組合
		6 ING強積金綜合計劃國際股票投資組合
		7 ING強積金綜合計劃強積金保守投資組合
		8 ING強積金綜合計劃平穩增長投資組合
		9 ING強積金綜合計劃平穩投資組合

註冊計劃及成分基金(續)

(截至2013年3月31日)

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
宏利公積金信託有限公司	宏利環球精選(強積金)計劃	1 宏利MPF 2015退休基金
		2 宏利MPF 2020退休基金
		3 宏利MPF 2025退休基金
		4 宏利MPF 2030退休基金
		5 宏利MPF 2035退休基金
		6 宏利MPF 2040退休基金
		7 宏利MPF 2045退休基金
		8 宏利MPF進取基金
		9 宏利MPF中華威力基金
		10 宏利MPF保守基金
		11 宏利MPF歐洲股票基金
		12 宏利MPF富達增長基金
		13 宏利MPF富達平穩增長基金
		14 宏利MPF增長基金
		15 宏利MPF恒指基金
		16 宏利MPF康健護理基金
		17 宏利MPF香港債券基金
		18 宏利MPF香港股票基金
		19 宏利MPF利息基金
		20 宏利MPF國際債券基金
		21 宏利MPF國際股票基金
		22 宏利MPF日本股票基金
		23 宏利MPF北美股票基金
		24 宏利MPF亞太債券基金
		25 宏利MPF亞太股票基金
		26 宏利MPF穩健基金
宏利公積金信託有限公司	宏利寫意生活(強積金)計劃	1 宏利MPF 2015退休基金
		2 宏利MPF 2020退休基金
		3 宏利MPF 2025退休基金
		4 宏利MPF 2030退休基金
		5 宏利MPF 2035退休基金
		6 宏利MPF 2040退休基金
		7 宏利MPF 2045退休基金
		8 宏利MPF進取基金
		9 宏利MPF保守基金
		10 宏利MPF增長基金
		11 宏利MPF利息基金
		12 宏利MPF穩健基金
美國萬通信託有限公司	萬全強制性公積金計劃	1 亞洲均衡基金
		2 亞太股票基金
		3 歐洲股票基金
		4 環球債券基金
		5 環球證券基金
		6 環球增值基金
		7 環球均衡基金
		8 大中華股票基金
		9 保證基金
		10 香港股票基金
		11 日本股票基金
		12 強積金保守基金
		13 美國股票基金

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
信安信託(亞洲)有限公司	信安強積金計劃500系列	1 進取增長基金
		2 平衡增長基金
		3 保證基金
		4 強積金保守基金
		5 平穩增長基金
信安信託(亞洲)有限公司	信安強積金計劃600系列	1 信安亞洲債券基金
		2 信安環球增長基金
		3 信安恒指基金
		4 信安港元儲蓄基金
		5 信安長線增值基金
		6 信安長線保證基金
		7 信安強積金保守基金
信安信託(亞洲)有限公司	信安強積金計劃800系列	1 信安亞洲股票基金
		2 信安資本保證基金
		3 信安中國股票基金
		4 信安環球增長基金
		5 信安恒指基金
		6 信安港元儲蓄基金
		7 信安香港債券基金
		8 信安香港股票基金
		9 信安國際債券基金
		10 信安國際股票基金
		11 信安長線增值基金
		12 信安長線保證基金
		13 信安強積金保守基金
		14 信安平穩回報基金
		15 信安美國股票基金
加皇信託香港有限公司	新地強積金僱主營辦計劃	1 富達均衡基金
		2 富達穩定增長基金
		3 滙豐穩定資本基金
		4 RCM均衡基金
		5 RCM穩定增長基金
		6 新地強積金基金
		7 渣打在職平均回報保證基金—新地
		8 渣打強積金保守基金—新地

註冊計劃及成分基金(續)

(截至2013年3月31日)

受託人名稱	強積金計劃名稱	成分基金名稱
加皇信託香港有限公司	渣打強積金計劃—全面	1 富達環球投資基金—均衡基金
		2 富達環球投資基金—資本穩定基金
		3 富達環球投資基金—增長基金
		4 滙豐強積金“A”系列—均衡基金
		5 滙豐強積金“A”系列—中港股票基金
		6 滙豐強積金“A”系列—平穩基金
		7 景順環球均衡基金
		8 景順環球股票基金
		9 景順強積金債券基金
		10 美盛平衡基金
		11 美盛香港股票基金
		12 美盛平穩增長基金
		13 RCM均衡基金
		14 RCM穩定資本基金
		15 RCM增長基金
		16 施羅德強積金亞洲基金
		17 施羅德強積金均衡基金
		18 施羅德強積金港元定息基金
		19 渣打平衡基金—全面
		20 渣打在職平均回報保證基金—全面
		21 渣打增長基金—全面
		22 渣打強積金保守基金—全面
		23 渣打穩定基金—全面
		24 鄧普頓強積金亞洲均衡基金
		25 鄧普頓強積金環球債券基金
		26 鄧普頓強積金環球股票基金
加皇信託香港有限公司	渣打強積金計劃—基本	1 渣打平衡基金—基本
		2 渣打在職平均回報保證基金—基本
		3 渣打增長基金—基本
		4 渣打強積金保守基金—基本
		5 渣打穩定基金—基本
永明信託有限公司	永明彩虹強積金計劃	1 永明首域強積金均衡基金
		2 永明首域強積金保守基金
		3 永明首域強積金定息基金
		4 永明首域強積金環球債券基金
		5 永明首域強積金香港股票基金
		6 永明首域強積金增長基金
		7 永明首域強積金平穩基金
		8 永明景順強積金環球股票基金
		9 永明景順強積金香港及中國股票基金
		10 永明強積金人民幣及港元基金
		11 永明RCM強積金亞洲股票基金
		12 永明RCM強積金均衡基金
		13 永明RCM強積金穩定資本基金
		14 永明RCM強積金穩定增長基金

職業退休計劃匯集協議法團管理人一覽表

(截至2013年3月31日)

獲授權保險人

美國友邦保險(百慕達)有限公司¹
 美國友邦保險有限公司²
 中國人壽保險(海外)股份有限公司
 恒生保險有限公司
 滙豐人壽保險(國際)有限公司
 ING Life Insurance Company (Bermuda) Limited
 Manufacturers Life Insurance Company - The
 宏利人壽保險(國際)有限公司
 香港永明金融有限公司

法團信託公司

美國友邦退休金管理及信託有限公司³
 美國友邦(信託)有限公司⁴
 安盛(百慕達)有限公司
 安盛信託有限公司
 易道信託有限公司
 銀聯信託有限公司
 交通銀行信託有限公司
 中銀集團信託人有限公司
 中國人壽信託有限公司
 滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
 HSBC Trustee (Hong Kong) Limited
 ING Pension Trust Limited
 宏利公積金信託有限公司
 信安信託(亞洲)有限公司
 加皇信託香港有限公司
 上海商業銀行信託有限公司
 永明信託有限公司

1 由2013年5月1日起，美國友邦保險(百慕達)有限公司已改名為友邦保險(國際)有限公司。

2 由2013年5月1日起，美國友邦保險有限公司已改名為友邦保險有限公司。

3 由2013年5月1日起，美國友邦退休金管理及信託有限公司已改名為友邦退休金管理及信託有限公司。

4 由2013年5月1日起，美國友邦(信託)有限公司已改名為友邦(信託)有限公司。

積金局作為職業退休計劃註冊處處長的工作



註：數字說明截至2013年3月31日全年的工作量

職業退休計劃註冊處處長的其他主要工作包括追討拖欠供款、徵收定期費用、處理投訴及解答查詢，以及備存職業退休計劃公開紀錄冊。

主要公眾教育及宣傳活動一覽表

(2012年4月至2013年3月)

投資教育推廣活動—教導公眾強積金投資知識

2012年4月、7月、10月及 2013年1月	刊發季度刊物《強積金基金收費比較平台摘要》
2012年5月至7月	播放電視遊戲節目《智強積金王》，傳遞有關強積金制度及強積金投資的知識，並安排以特稿、網上廣告及智能手機應用程式宣傳該節目，與觀眾重溫主要訊息
2012年6月	在報章刊載教育專欄，講解強積金投資涉及的主要風險，並提醒計劃成員須注意的事項
2012年6月及12月至 2013年1月	在報章、一份雜誌及戶外媒體刊登廣告，由「積積樂隊」簡介各類主要強積金基金的特點及相對風險水平
2012年7月至9月	舉辦有關強積金基金運作及投資流程的宣傳活動，包括推出全新刊物《解構強積金基金運作及投資流程》、廣播劇及報章專欄
2012年8月、2013年1月及 3月	在購物商場舉辦「積金人生運動會」及巡迴展覽，內容包括專題展覽及攤位遊戲，並提供強積金諮詢服務。積金局透過網上及報章廣告宣傳這項活動
2012年8月至2013年3月	在電視、智能手機應用程式、網站及戶外媒體播放一系列以強積金投資決策過程為主題的宣傳短片
2012年9月至12月	展開活動以宣傳新推出的受託人服務比較平台，包括推出全新刊物《受託人服務比較平台》及《受託人服務比較平台摘要》、電台節目、網站廣告、網上問答遊戲及報章的教育專欄
2012年9月至2013年2月	在不同媒體刊載三輯以受歡迎卡通人物「馬仔」為主角的積金漫畫，帶出強積金投資教育的訊息
2012年11月及2013年3月	舉辦研討會，教導市民有關強積金投資及僱員自選安排的知識
2012年11月至2013年1月	在電台播放《通識60秒》環節，以及一個由廣播劇及問答遊戲組成的節目
2012年12月至2013年2月	舉辦宣傳活動，讓市民知道可以更方便地在積金局網站查閱基金表現資料，以及在收費比較平台查閱低收費基金資料。宣傳活動包括出版新刊物《基金開支比率較低的強積金基金摘錄(強積金保守基金除外)》、推出電台節目及網站廣告
2013年1月	在電台廣播精簡的強積金訊息，簡介披露強積金資料的工具
2013年3月至4月	在電台播放三位名人的訪問環節，並在本地報章雜誌刊登相關特稿，提醒計劃成員管理強積金投資的正確態度

主要公眾教育及宣傳活動一覽表(續)

(2012年4月至2013年3月)

青少年教育活動—教導青少年及早理財的好處

為不同青少年組別舉辦的活動

2012年4月至2013年3月	為大專學生及青年中心舉辦強積金講座(共38場)
2012年9月至2013年2月	舉辦親子活動，包括編製《積金糕》理財故事書，以及舉辦「積金糕」全港幼稚園話劇比賽及話劇特訓班，向幼稚園學童灌輸理財的概念，並藉此向家長及教師傳遞強積金訊息 舉辦「積金企劃」活動，向小學生灌輸正確的理財觀念和基本理財技巧，並向家長及教師傳遞強積金訊息
2012年9月至2013年3月	在2012-13學年，為初中學生舉行中學理財教育互動劇場(共74場) 向全港所有中學派發有關理財及強積金訊息的海報，作小型展覽之用 在2012-13學年，為高中學生舉辦「其他學習經歷」活動，分別為九場「踏步大未來」工作坊(活動的簡短版)，以及六場「策劃大未來」工作坊(活動的完整版)
2012年10月至2013年3月	舉辦多場校本理財工作坊，向高小學生傳授基本的理財技巧，並為家長舉辦理財講座，傳遞強積金訊息
2012年10月至2013年4月	為大專學生舉辦多項活動，包括「積金達人」熱身站、多媒體及財務策劃特訓班，以及「積金達人」大專多媒體創作大賽，提供強積金資訊，協助學生為參加強積金計劃作好準備，並向他們講解及早作出理財規劃的好處
2012年11月	為幼稚園學童的家長舉辦一場講座
2013年1月至4月	為幼稚園學童及家長舉辦一系列親子理財工作坊

Facebook專頁及其他網上社交媒體

2012年4月至2013年3月	透過Facebook專頁「滾續達人」向市民傳遞強積金訊息
2012年9月	推出智能手機應用程式「職場MVP」，向在職年輕人傳遞強積金訊息
2012年10月至11月及 2013年1月	在Facebook專頁「滾續達人」推出以QR碼啟動的「積金達人Keep住賞」問答遊戲，向公眾傳達強積金訊息

其他活動

2012年5月至7月、9月至 11月及2013年1月	參與教育及就業展覽，向青少年介紹強積金制度
2013年1月	向全港中學畢業生派發《我的積金日誌》刊物
2013年2月	為通識教育科的教師舉辦「財務管理與個人成長」工作坊

其他教育及宣傳活動一向市民傳遞強積金資訊

積金局措施的宣傳活動

2012年4月至2013年3月	在全港宣傳僱員自選安排及強積金中介人新法定規管制度，活動內容包括： <ul style="list-style-type: none">— 為區議會舉辦簡介會(2012年4月至12月)— 播放教育短片、印製刊物及派送贈品(2012年8月至2013年3月)— 在不同媒體刊登廣告及特稿(2012年8月至2013年3月)— 去信全港僱主，並附上宣傳海報及單張(2012年9月)— 刊發《積金局通訊》號外篇(2012年11月)— 在無綫電視播放十集電視節目(2012年11月)— 推出專題網站及網上宣傳活動(2012年11月至2013年3月)— 舉辦外展活動，包括在九個人流暢旺的港鐵站舉辦展覽(2012年11月至2013年2月初)；僱員自選安排流動宣傳車巡迴全港18區(2012年11月至2013年1月)；舉行三場僱員自選安排活動日(2013年1月至3月)以及相關的宣傳活動，例如向約30萬戶居民寄發宣傳資料，以及在電台播放宣傳聲帶及在報章刊登廣告— 製作漫畫系列，以及透過不同媒體進行宣傳活動，例如在本地食肆使用的紙餐墊上刊登廣告，以及在公共屋邨張貼宣傳海報(2013年1月至3月)— 舉行傳媒宣傳活動，包括新聞簡報會，以及向本地傳媒及僱主組織的刊物供稿— 在多個機構舉辦強積金講座，共134場，有8 694名僱員參加
2012年4月	去信全港僱主，提醒他們履行強積金責任 推出全新的積金局宣傳片
2012年4月至7月	就新訂的強積金供款最高有關入息水平進行廣泛宣傳
2012年6月	在戶外媒體播放有關積金局執法行動的電視短片 出版新刊物《積金局簡介》
2012年6月至10月	舉辦宣傳活動，提醒僱主不遵守強積金法例可能會被罰款
2012年6月、9月、12月及2013年3月	刊發四期《積金局通訊》，並就僱員自選安排及強積金中介人新法定規管制度刊發號外篇
2012年8月	向首次參加強積金計劃的自僱人士發出信件及宣傳單張，向他們講解強積金權責 透過電台節目，宣傳積金局的職能及強積金制度的特點
2013年3月	為「積金之友」舉辦退休計劃工作坊 舉辦以少數族裔為對象的教育推廣活動，包括印製以數個少數族裔語言編寫的單張，以及為服務少數族裔的社福機構的員工舉辦導師培訓講座

其他宣傳活動

2012年4月至2013年3月	發出超過350份專題文章及新聞稿，報道積金局的執法行動及討論其他強積金議題
2013年1月	派發「積積樂隊」年畫，宣傳強積金投資決策過程
2013年1月31日至2月3日	在教育及職業博覽2013設立攤位及舉辦專題講座，向參觀者講解強積金制度及強積金投資知識

詞語定義

(A) 職業退休計劃

界定利益計劃	指不是界定供款計劃的職業退休計劃。
界定供款計劃	指一項職業退休計劃，而在該計劃下的利益款額，純粹視乎： <ul style="list-style-type: none">(a) 有關成員向該計劃的基金所作(或就他而作)的供款，以及任何該供款的已公布收益(而這收益可有一個經保證的最低比率，但除此之外，在公布前是不能確定的)；及(b) (如屬適當)該僱員的可享利益服務年資及年齡。
成員	就一項職業退休計劃來說，包括憑藉以下關係或協議而在該計劃下享有或預期享有利益的個人： <ul style="list-style-type: none">(a) 該人與該計劃的有關僱主(不論是以前的或現在的)之間的僱傭關係；或(b) 由該計劃的有關僱主與該人在過去曾是成員的另一項職業退休計劃的有關僱主所訂立的協議，不論該人是否該協議的一方當事人， 如屬適當，「成員」也包括已去世成員的遺產。
獲強積金豁免的職業退休計劃	指根據《強制性公積金計劃條例》(《強積金條例》)第5條獲得豁免的職業退休計劃。此類計劃的成員或某類別成員及其僱主獲得豁免，不受《強積金條例》所有條文或任何指明條文的管限。
職業退休計劃	在《職業退休計劃條例》第2(6)條的規限下，指符合以下規定(但不屬任何只於受保人去世或遭遇身體殘障時支付利益的保險合約)的計劃： <ul style="list-style-type: none">(a) 由一份或以上文書或協議構成的；及(b) 其效用或能有的效用，是就一類或以上的僱傭關係，以退休金、津貼、酬金或其他形式，向在有實質報酬的僱傭合約下受僱(不論在香港或其他地方)的僱員提供(或就該等僱員提供)在終止服務、死亡或退休時支付的利益， 而凡文意容許，亦包括擬成立的這類計劃。
職業退休豁免計劃	指： <ul style="list-style-type: none">(a) 根據《職業退休計劃條例》第7條獲發出豁免證明書的一項職業退休計劃，而就該證明書根據《職業退休計劃條例》第12條所作的撤回並未生效；或(b) 《職業退休計劃條例》所指的職業退休計劃，而該計劃中的僱主是香港以外地方的政府或是該政府的或由該政府指定的並非以牟利為營辦目的的代理機構或經營機構。
職業退休註冊計劃	指根據《職業退休計劃條例》第18條註冊的職業退休計劃。

職業退休計劃管理人	指：
	<ul style="list-style-type: none"> (a) 就一項受信託所管限的計劃或匯集協議來說，指有關的受託人； (b) 就一項受保險安排所規管或構成保險安排主題的計劃或匯集協議來說，指有關的保險人； (c) 在其他情況下，指管理有關計劃及其資產的主要負責人，但如該人只負責有關投資或保管該等資產方面的事宜，則不在此列。
匯集協議	指符合以下條件的協議或安排：
	<ul style="list-style-type: none"> (a) <ul style="list-style-type: none"> (i) 由單一項信託所管限；或 (ii) 受保險安排(包括屬同一類別或種類的一系列保險安排)所規管或構成其主題； (b) 適用於兩項或以上的職業退休計劃，而每項計劃均因這一適用性而： <ul style="list-style-type: none"> (i) 由上述信託所管限；或 (ii) (如屬適當)受保險安排(包括屬同一類別的一系列保險安排)所規管或構成其主題； (c) (如協議或安排是由上述信託所管限)在該協議或安排下，其參與計劃的資產均歸屬於該協議或安排(視屬何情況而定)的管理人； (d) (如協議或安排是由上述信託所管限)由註冊信託公司所管理； (e) 就該協議或安排及其各項參與計劃均有備存妥善的帳目及紀錄；及 (f) 根據該協議或安排，可歸入每項參與計劃名下的資產及其每項參與計劃的負債的價值，可以輕易從上述帳目及紀錄中計算出來。
職業退休計劃註冊處處長	指強制性公積金計劃管理局(「積金局」)。
有關僱主	就一項職業退休計劃來說，指僱用某僱員因而使他有權或可以成為該計劃的成員的僱主。
增補計劃	指為強制性公積金計劃下的權益提供增補權益的職業退休計劃。

詞語定義(續)

(B) 強制性公積金計劃(「強積金計劃」)

累算權益	指計劃成員於某個強積金計劃內的實益利益的款項，包括由該計劃成員或就該成員作出的供款數額，以及將該等供款作投資的利潤或損失。
核准匯集投資基金	指投資基金的一種，形式可以是保險單或單位信託。成分基金可以投資於此類基金。
核准受託人	指獲積金局根據《強積金條例》第20條核准成為受託人的公司或自然人。此詞語通常可與「強積金受託人」交替使用。
臨時僱員	指年滿18歲但未滿65歲，從事建造業或飲食業並由僱主按日僱用或僱用期少於60日的僱員。
成分基金	就任何強積金計劃而言，指構成該強積金計劃並符合《強制性公積金計劃(一般)規例》(《一般規例》)第36條所列出的規定的基金，或組成該強積金計劃一部分並符合《一般規例》第36條所列出的規定的基金。
僱主營辦計劃	指根據《強積金條例》第21條註冊為僱主營辦計劃的公積金計劃。這類計劃只供某單一僱主或其有聯繫公司(如有)的僱員加入成為成員。
行業計劃	指根據《強積金條例》第21A條註冊為行業計劃的公積金計劃。這類計劃特別為從事僱員流動性高的行業的僱員而設。現時，有兩個行業計劃可供建造業及飲食業的僱員、僱主及自僱人士選擇。
強制性供款	<p>就僱員而言，指相等於僱員有關入息10%的款項(5%由僱主以本身的資金支付，5%從僱員的有關入息中扣除)，但以下情況則屬例外：</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) 僱員的有關入息高於最高有關入息水平—僱主及僱員的強制性供款均限於最高有關入息水平的5%；以及 (b) 僱員的有關入息低於最低有關入息水平—僱員無須作出僱員部分的強制性供款，然而僱主仍須為僱員作出僱主部分的強制性供款。
集成信託計劃	<p>指根據《強積金條例》第21條註冊為集成信託計劃的公積金計劃。這類計劃供以下人士加入成為成員：</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) 來自超過一名僱主的僱員； (b) 自僱人士及前自僱人士；以及 (c) 有意把職業退休豁免計劃或職業退休註冊計劃內的利益轉移至此類計劃的人。
公積金計劃	<p>指受信託管限並且符合以下說明的計劃：</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) 其條款在一份或多於一份文件內列明；及 (b) (i) 訂定在計劃的成員達到退休年齡或有其他訂明事情就他們發生時向他們支付金錢利益；或 (ii) 訂定在成員於達到退休年齡之前或於上述事情發生之前死亡的情況下，向其遺產的遺產代理人或受益人支付金錢利益， <p>並包括建議中的公積金計劃。</p>

註冊計劃	<p>指根據《強積金條例》的相關條文註冊為以下計劃的公積金計劃：</p> <p>(a) 僱主營辦計劃；</p> <p>(b) 集成信託計劃；或</p> <p>(c) 行業計劃。</p> <p>此詞語通常可與「強積金計劃」交替使用。</p>
有關僱員	指年滿18歲但未滿65歲的僱員。
有關入息	<p>就：</p> <p>(a) 有關僱員而言，指由或須由有關僱主作為該僱員在該合約下的僱用的代價而(直接或間接)支付予該僱員，並以金錢形式表示的任何工資、薪金、假期津貼、費用、佣金、花紅、獎金、合約酬金、賞錢或津貼，但不包括《僱傭條例》下的遣散費或長期服務金；</p> <p>(b) 自僱人士而言，指按照根據《強積金條例》第46條所訂立並屬有效的規例而確定的該人的入息。</p>
退休年齡	就僱員或自僱人士而言，指65歲，如根據《強積金條例》第46條所訂立並屬有效的規例訂明某較低的年齡，則指該較低的年齡。
計劃成員	就強積金計劃而言，指在該強積金計劃中有實益利益的人。
自僱人士	指有關入息源自在香港生產貨品或提供服務，或源自在香港從事向香港或香港以外地方提供貨品或服務的人士。
服務提供者	就任何公積金計劃而言，指投資經理、計劃資產的保管人或獲該計劃的受託人委任或聘用以為該計劃提供服務的其他人，並包括獲該等經理、保管人或其他人轉授提供上述服務的責任的人，但不包括獲如此聘用為核數師、律師或精算師的人。
自願性供款	指僱主、僱員或自僱人士在《強積金條例》規定必須支付的強制性供款以外，額外向強積金計劃支付的供款。

詞語定義(續)

(C) 簡稱

香港特區	指	香港特別行政區
強積金	指	強制性公積金
《強積金條例》	指	《強制性公積金計劃條例》
經合組織	指	經濟合作及發展組織
福委會	指	員工福利委員會
積金局	指	強制性公積金計劃管理局