





帳戶管理

處理詳情

1 更改現有帳戶結餘的投資分配

更改方法	重組投資	✘
	基金轉換	✓
 透過郵寄	免費轉換次數(每曆年/每計劃年度計)	次數不限
	基金買賣所用的基金價格日 ¹	收妥指示當天
	所需時間完成(收妥指示日期後起計) ²	1個工作天內
 透過傳真	免費轉換次數(每曆年/每計劃年度計)	次數不限
	截止時間	下午4時
	基金買賣所用的基金價格日 ¹	收妥指示當天
 透過互聯網	免費轉換次數(每曆年/每計劃年度計)	次數不限
	截止時間	下午4時
	基金買賣所用的基金價格日 ¹	收妥指示當天
 透過互動話音系統	免費轉換次數(每曆年/每計劃年度計)	次數不限
	截止時間	下午4時
	基金買賣所用的基金價格日 ¹	收妥指示當天
所需時間完成(收妥指示日期後起計) ³	1個工作天內	
確認	基金轉換確認書	✓

2 更改未來供款的投資分配

 透過郵寄	免費轉換次數(每曆年/每計劃年度計)	次數不限
	所需時間完成 ⁴	收妥指示當天
 透過傳真	免費轉換次數(每曆年/每計劃年度計)	次數不限
	截止時間	下午4時
	所需時間完成 ⁵	收妥指示當天
 透過互聯網	免費轉換次數(每曆年/每計劃年度計)	次數不限
	截止時間	下午4時
	所需時間完成 ⁵	收妥指示當天
 透過互動話音系統	免費轉換次數(每曆年/每計劃年度計)	次數不限
	截止時間	下午4時
	所需時間完成 ⁵	收妥指示當天
確認	更改投資分配確認書	✓

註：更改未來供款的投資分配於1個工作天內處理，於更新後處理的供款/轉移資產將按新的投資分配作投資。詳情可向受託人查詢。

3 強積金供款安排

所需時間完成 (收妥所需文件後起計*)	僱主以支票支付 ⁶	3個工作天內
	僱主以直接付款形式支付 ⁷ (即自動轉賬)	4個工作天內
	僱主以電匯/銀行轉帳形式支付 ⁸	2個工作天內

*註：“所需文件”是指僱主與受託人之間協定編製的付款結算書及/或供款資料檔案。

4 轉移強積金權益

僱員自選安排	作為新受託人，把轉移申請表副本送交至原受託人所需的時間 (收妥指示日期後起計) ⁹	1個工作天內
	作為原受託人，把成員帳戶內的基金單位贖回所需的時間 ¹⁰	1個工作天內
	作為原受託人，基金單位贖回後，把強積金權益轉移至新計劃 所需的時間 ¹¹	5個工作天內
	作為新受託人，處理由原計劃轉入的強積金權益所需的時間 ¹²	1個工作天內
轉移安排適用於自僱 人士、個人帳戶持有 人或終止受僱的僱員	作為新受託人，把轉移申請表副本送交至原受託人所需的時間 (收妥指示日期後起計) ⁹	1個工作天內
	作為原受託人，把成員帳戶內的基金單位贖回所需的時間 ¹⁰	1個工作天內
	作為原受託人，基金單位贖回後，把強積金權益轉移至新計劃 所需的時間 ¹¹	5個工作天內
	作為新受託人，處理由原計劃轉入的強積金權益所需的時間 ¹²	1個工作天內

5 提取強積金權益

整筆提取	把成員帳戶內的基金單位贖回所需的時間(收妥指示日期後起計) ¹³	1個工作天內
	基金單位贖回後，把權益支付予申索人所需的時間 ¹⁴	6個工作天內
分期提取 (僅供基於已達到65歲 退休年齡或提早退休 的理由提出申索)	可免費分期提取權益的次數(每帳戶在一個公曆年計)	次數不限
	如已超過免費分期提取權益的次數，受託人就其後每次提取所 收取的費用	無
	把成員帳戶內的基金單位贖回所需的時間(收妥指示日期後起計) ¹⁵	1個工作天內
	基金單位贖回後，把權益支付予申索人所需的時間 ¹⁴	6個工作天內

- 1 基金價格日是指受託人收到重組投資 /基金轉換指示後，進行基金買賣所採用的價格的日期。如受託人於工作天的截止時間後或於非工作天收到指示，該指示將被視為於下一個工作天才收到。
- 2 由受託人的行政中心收到已填妥的表格的下一天起，至受託人完成更改成員現有帳戶結餘的投資分配及把有關基金單位分配至成員帳戶內的工作天為止(不包括受託人收到表格當天)。然而，有關資料未必能在受託人的互聯網或互動話音系統內即時更新。詳情可向受託人查詢。如成員經受託人提供的其他途徑(例如銀行分行)遞交表格，或需額外時間才能把表格送往受託人的行政中心。
- 3 由受託人的行政中心收到有效指示(於當天的截止時間前)的下一天起，至受託人完成更改成員現有帳戶結餘的投資分配及把有關基金單位分配至成員帳戶內的工作天為止(不包括受託人收到指示當天)。然而，有關資料未必能在受託人的互聯網或互動話音系統內即時更新。詳情可向受託人查詢。如受託人於工作天的截止時間後或於非工作天收到指示，該指示將被視為於下一個工作天才收到。
- 4 由受託人的行政中心收到已填妥的表格的下一天起，至受託人完成更改未來供款的投資分配的工作天為止(不包括受託人收到表格當天)。然而，有關資料未必能在受託人的互聯網或互動話音系統內即時更新。詳情可向受託人查詢。如成員經受託人提供的其他途徑(例如銀行分行)遞交表格，或需額外時間才能把表格送往受託人的行政中心。
- 5 由受託人的行政中心收到有效指示(於當天的截止時間前)的下一天起，至受託人完成更改未來供款的投資分配的工作天為止(不包括受託人收到指示當天)。然而，有關資料未必能在受託人的互聯網或互動話音系統內即時更新。詳情可向受託人查詢。如受託人於工作天的截止時間後或於非工作天收到指示，該指示將被視為於下一個工作天才收到。
- 6 由受託人的行政中心收到僱主遞交已填妥的付款結算書及支票的下一天起，至受託人把供款認購成員所選的有關成分基金的工作天(即認購基金所採用的價格的日期)為止(不包括受託人收到付款結算書及支票當天)。如僱主經受託人提供的其他途徑(例如銀行分行)遞交文件，或需額外時間才能把表格送往受託人的行政中心。
- 7 由受託人的行政中心收到僱主遞交已填妥的付款結算書的下一天起，至受託人從僱主指定銀行帳戶收到款項，然後把供款認購成員所選的有關成分基金的工作天(即認購基金所採用的價格日期)為止(不包括受託人收到付款結算書當天)。如僱主經受託人提供的其他途徑(例如銀行分行)遞交文件，或需額外時間才能把表格送往受託人的行政中心。
- 8 由受託人的行政中心收到僱主遞交已填妥的付款結算書及供款的下一天起，至受託人把供款認購成員所選的有關成分基金的工作天(即認購基金所採用的價格的日期)為止(不包括受託人收到付款結算書及供款當天)。如僱主經受託人提供的其他途徑(例如銀行分行)遞交文件，或需額外時間才能把表格送往受託人的行政中心。
- 9 由新受託人的行政中心收到成員遞交已填妥的轉移申請表的下一天起，至新受託人把轉移申請表副本送交原受託人的工作天為止(不包括新受託人收到申請表當天)。如成員經受託人提供的其他途徑(例如銀行分行)遞交表格，或需額外時間才能把表格送往受託人的行政中心。
- 10 由原受託人收到新受託人轉交已填妥的轉移申請表副本及所需證明文件的下一天起，至原受託人把成員帳戶內的基金單位贖回的工作天為止(不包括原受託人收到申請表副本及所需證明文件當天)。
- 11 由原受託人把成員帳戶內的基金單位贖回的下一天起，至原受託人把累算權益轉出至新計劃的工作天為止(不包括受託人把基金單位贖回當天)。
- 12 由新受託人收到原受託人轉入的累算權益的下一天起，至新受託人把轉入的權益認購成員所選的有關成分基金的工作天(即認購基金所採用的價格的日期)為止(不包括新受託人收到轉入的累算權益當天)。
- 13 由受託人的行政中心收到申索人已填妥的權益申索表格及所需證明文件的下一天起，至受託人把成員帳戶內的基金單位贖回的工作天為止(不包括受託人收到權益申索表格及所需證明文件當天)。為方便成員比較，本欄列載的「所需處理時間」是假設提取權益是基於成員已達到65歲的退休年齡、提早退休、完全喪失行為能力、罹患末期疾病死亡或小額結餘的理由。在其他情況下，受託人或需較長時間處理申請。如成員經受託人提供的其他途徑(例如銀行分行)遞交表格，或需額外時間才能把表格送往受託人的行政中心。
- 14 由受託人把成員帳戶內的基金單位贖回的下一天起，至受託人支付權益予申索人的工作天為止(不包括受託人把基金單位贖回當天)。
- 15 由受託人的行政中心收到申索人已填妥的權益申索表格及所需證明文件的下一天起，至受託人把成員帳戶內的基金單位贖回的工作天為止(不包括受託人收到權益申索表格及所需證明文件當天)，除非受託人與申索人另有協議。如成員經受託人提供的其他途徑(例如銀行分行)遞交表格，或需額外時間才能把表格送往受託人的行政中心。

「富達」、Fidelity、Fidelity International、Fidelity International 標誌及 F 標誌均為 FIL Limited 的商標。