

# 投資強積金



流動應用程式  
使用指南

# 前言

本使用指南提供計劃成員於積金易流動應用程式為強積金戶口轉換現有帳戶結餘的投資分配及更改未來供款的投資組合的相關操作步驟。所有截圖僅供參考，實際應用程式介面可能有所不同。

如有積金易平台的查詢，歡迎與我們聯絡：

積金易客戶服務熱線	183 2622
電郵地址	enquiry@support.empf.org.hk
積金易服務中心	香港島 香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心6樓601B室
	九龍 九龍尖沙咀東部麼地道77號華懋廣場12樓1205-6室
	新界 新界荃灣楊屋道8號如心廣場第2座18樓1802A室
	辦公時間 星期一至星期五：上午九時至下午六時 星期六：上午九時至下午一時 星期日及公眾假期休息

版本: 1.1

日期: 2025年4月30日

# 目錄

---

A. 基金轉換／重組投資組合	P.3
B. 更改未來供款的投資組合	P.9

## A. 基金轉換／重組投資組合

你可透過重組投資組合、基金轉換及指定基金轉換更改**現有累算權益**的投資組合，請按以下步驟完成更改。



**備註：**請注意，只進行基金轉換/重組投資組合並**不會**更改未來供款的投資組合。如需更改，請完成**B部分**的步驟。

### A1 登入**積金易**流動應用程式。

### A2 於頁面下方的選單按「我的強積金」及選擇「投資」。然後選擇「現有帳戶結餘的投資」。

A3

基金轉換／重組投資組合

1 2 3

### 選擇計劃及帳戶

請從下方選項中選擇你想要作出基金轉換/重組投資組合的強積金帳戶，並按「下一步」繼續。  
請注意強積金是一項長線投資，你不應為了基金價格的短期波動而貿然作出轉移。

**強積金計劃 A**

自21/03/2024 | 成員帳戶號碼: 56454385

甲公司

帳戶類別: 一般僱員

帳戶結餘 (港幣): \$ 5,436.70

帳戶詳情

**強積金計劃 B**

自22/03/2024 | 成員帳戶號碼: 56434439

乙公司

帳戶類別: 一般僱員

帳戶結餘 (港幣): \$ 8,180.14

帳戶詳情

下一步

A3 選擇計劃及帳戶，然後按 下一步。

A4

### 重組投資組合

你可就強積金戶口的全部現有累算權益揀選新的投資分配百分比。

選擇「轉出」分頁，開啓「重組投資組合」按鈕。然後選擇「轉入」分頁，於適用的供款類別下，輸入新的投資分配百分比。完成後，請按 **下一步**。

**基金轉換 / 重組投資組合**

截至 16 / 05 / 2024

轉出 轉入

僱主強制性供款 僱主自願性供款

**重組投資組合**

預設投資策略 100%

基金結餘: \$ 0.00 (佔基金總結餘的0.00%)

基金 A 100%

基金結餘: \$ 2,541.83 (佔基金總結餘的46.75%)

基金 B 100%

基金結餘: \$ 1,763.46 (佔基金總結餘的32.44%)

基金 C 100%

基金結餘: \$ 1,131.41 (佔基金總結餘的20.81%)

注意:

- 在做出投資選擇之前,你應先了解不同基金的風險等級並衡量自己的風險承受能力。
- 成員必須注意投資市場可能出現顯著的波動,基金單位價格可跌可升。由於處理有關基金轉換投資指示需要一定的時間,因此未必能夠保證達到你預期的結果。在作出投資選擇前,你必須小心衡量個人可承受風險的程度及財政狀況(包括你的退休計劃)。如有任何疑問,請諮詢你的獨立財務顧問了解更多詳情。
- 投資比例應為整數(例如50%而非50.5%)。
- 轉換合計應等於100%。
- 你以往工作期間的強積金供款已計入「僱員強制性供款」及「僱員自願性供款」(如有)。
- 請留意,在進行計算時,可能出現小數捨入。

下一步

新增指示

**滑動**

**基金轉換 / 重組投資組合**

截至 16 / 05 / 2024

轉出 轉入

僱主強制性供款 僱主自願性供款

重設

預設投資策略 0%

基金 D 50%

風險級別: 1

基金 E 25%

風險級別: 3

基金 F 25%

風險級別: 3

總和: 100%

下一步

新增指示



#### 小貼士:

每項投資分配百分比須為整數(例如: 50% 而非50.5%),及「轉入」分頁的全部投資分配百分比的總和須等於100%。

### 基金轉換

你可以選擇把部分 / 全部現有累算權益賣出以購買其他基金。由轉出指定基金所得的贖回款項將全額根據「轉入」分頁下所示的每一供款類別的投資分配百分比重新分配。

在「轉出」及在「轉入」分頁，請於適用的供款類別下，輸入轉出及轉入的投資分配百分比。完成後，請按 **下一步**。

**注意：**

- 在做出投資選擇之前，你應先了解不同基金的風險等級並衡量自己的風險承受能力。
- 成員必須注意投資市場可能出現顯著的波動，基金單位價格可跌可升。由於處理有關基金轉換投資指示需要一定的時間，因此未必能夠保證達到你預期的結果。在作出投資選擇前，你必須小心衡量個人可承受風險的程度及財政狀況（包括你的退休計劃）。如有任何疑問，請諮詢你的獨立財務顧問了解更多詳情。
- 投資比例應為整數（例如50%而非50.5%）。
- 轉換合計應等於100%。
- 你以往工作期間的強積金供款已計入「僱員強制性供款」及「僱員自願性供款」（如有）。請留意，在進行計算時，可能出現小數捨入。

**基金轉換指示**  
截至 16 / 05 / 2024

轉出 轉入

僱員強制性供款 僱員自願性供款

重組投資組合

預設投資策略  0 %  
基金結餘：\$ 0.00  
(佔基金總結餘的0.00%)

基金 A  50 %  
基金結餘：\$ 2,541.83  
(佔基金總結餘的46.75%)

基金 B  50 %  
基金結餘：\$ 1,763.46  
(佔基金總結餘的32.44%)

基金 C  0 %  
基金結餘：\$ 1,131.41  
(佔基金總結餘的20.81%)

滑動

**基金轉換指示**  
截至 16 / 05 / 2024

轉出 轉入

僱員強制性供款 僱員自願性供款

重組

預設投資策略  0 %

基金 D  50 %  
風險級別：1

基金 E  25 %  
風險級別：3

基金 F  25 %  
風險級別：3

總和： 100%

下一步

新增指示



#### 小貼士：

每項投資分配百分比須為整數（例如：50% 而非50.5%），及「轉入」分頁的全部投資分配百分比的總和須等於100%。

### 指定基金轉換

你可以轉出指定基金的全部或部分現有累算權益，由轉出指定基金所得的贖回款項將會**全額投資於計劃內另一指定基金**。

在「轉出」分頁的適用供款類別下，輸入指定轉出基金的投資分配百分比。在「轉入」分頁的適用供款類別下，輸入100%投資分配百分比於指定轉入基金。完成後，請按**下一步**。

**基金轉換指示**  
截至 16 / 05 / 2024

**轉出**      轉入

僱主強制性供款      僱主自願性供款

重組投資組合

預設投資策略  0 %  
基金結餘: \$ 0.00  
(佔基金總結餘的0.00%)

基金 A  0 %  
基金結餘: \$ 2,541.83  
(佔基金總結餘的46.75%)

基金 B  70 %  
基金結餘: \$ 1,763.46  
(佔基金總結餘的32.44%)

基金 C  0 %  
基金結餘: \$ 1,131.41  
(佔基金總結餘的20.81%)

注意:  
- 在做出投資選擇之前, 你應先了解不同基金的風險等級並衡量自己的風險承受能力。  
- 成員必須注意投資市場可能出現顯著的波動, 基金單位價格可跌可升。由於處理有關基金轉換投資指示需要一定的時間, 因此未必能夠保證達到你預期的結果。在作出投資選擇前, 你必須小心衡量個人可承受風險的程度及財政狀況 (包括你的退休計劃)。如有任何疑問, 請諮詢你的獨立財務顧問了解更多詳情。  
- 投資比例應為整數 (例如50%而非50.5%)。  
- 轉換合計應等於100%。  
- 你以往工作期間的強積金供款已計入「僱員強制性供款」及「僱員自願性供款」(如有)。請留意, 在進行計算時, 可能出現小數捨入。

下一步  
新增指示

**滑動**

**基金轉換指示**  
截至 16 / 05 / 2024

轉出      **轉入**

僱主強制性供款      僱主自願性供款

重設

預設投資策略  0 %

基金 D  100 %  
風險級別: 1

基金 E  0 %  
風險級別: 3

基金 F  0 %  
風險級別: 3

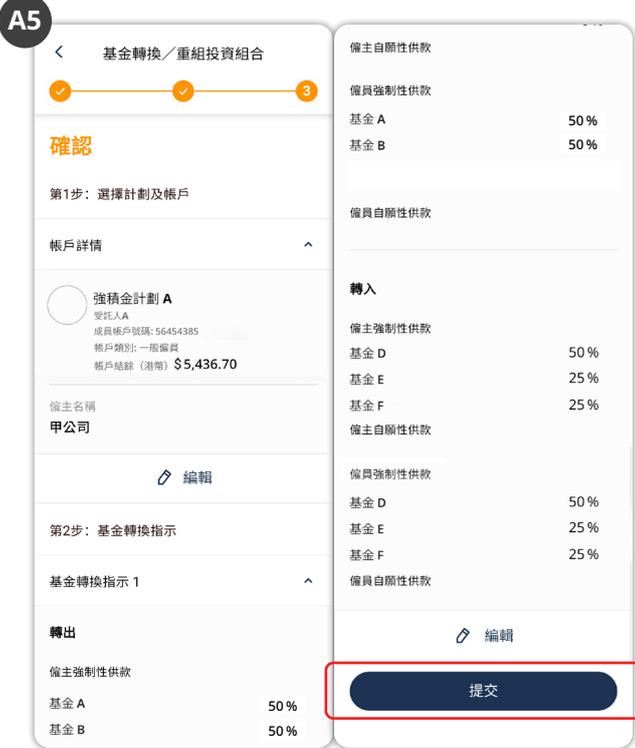
總和: 100%

下一步  
新增指示

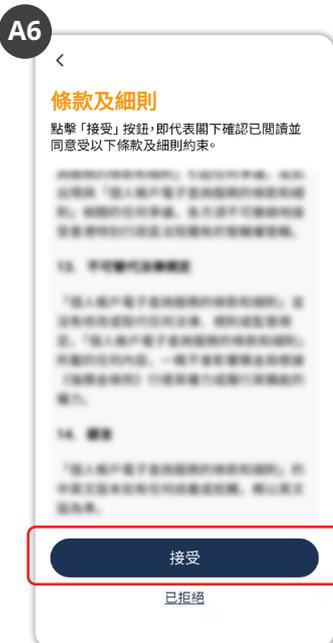


#### 小貼士:

每項投資分配百分比須為整數 (例如: 50% 而非50.5%)。



**A5** 核對資料並按 **提交**。



**A6** 細閱條款及細則並按 **接受**。



備註：如積金易平台於每個工作日的截止時間後（即當日下午4時或以後）或非工作日收到投資指示，平台將視有關指示為下一個工作日所提交。



**A7** 你的指示已成功提交。

## B. 更改未來供款的投資組合

你可更改**所有未來收到款項**的投資組合，包括供款及自另一計劃轉入之款項。現有累算權益的投資分配將維持不變。請按以下步驟完成。

### B1 登入**積金易**流動應用程式。



### B2 於頁面下方的選單按「**我的強積金**」及選擇「**投資**」。然後選擇「**未來供款的投資**」。





**B3** 選擇**計劃及帳戶**，然後按 **下一步**。

**B4** 在適用的供款類別下，請選擇及輸入未來收到款項的投資分配百分比，然後按 **下一步**。



**小貼士：**

每項投資分配百分比須為整數(例如：50%而非50.5%)，及全部投資分配百分比的總和須等於100%。

B5

更改投資授權

3

確認

第1步：選擇計劃及帳戶

帳戶詳情

強積金計劃 A  
受託人 A  
成員帳戶號碼: 56454385  
帳戶類別: 一般僱員  
帳戶結餘 (港幣) \$ 5,436.70

僱主名稱  
甲公司

編輯

第2步：更改投資授權

投資授權

僱主強制性供款  
基金 A 100 %

僱主自願性供款

僱員強制性供款

僱員自願性供款

編輯

提交

B6

條款及細則

點擊「接受」按鈕，即代表閣下確認已閱讀並同意受以下條款及細則約束。

13. 不可撤回授權書

14. 備註

接受

已拒絕

B5 核對資料並按 **提交**。

B6 細閱條款及細則並按 **接受**。



備註：如積金易平台於每個工作日的截止時間後（即當日下午4時或以後）或非工作日收到投資指示，平台將視有關指示為下一個工作日所提交。

B7

成功提交更改投資授權

參考編號: IMD140857100066714  
提交日期及時間: 20/05/2024, 16:00

前往我的紀錄

設定基金轉換 / 重組投資組合指示

B7 你的指示已成功提交。

- 完 -