

「個人帳戶電子查詢」(ePA) 助你有效管理個人帳戶 向強積金行政電子化邁進一步

“目前，在強積金制度下共有超過 500 萬個個人帳戶，而且數目正在增加。事實上，每名強積金計劃成員平均擁有超過一個個人帳戶。如何有效處理強積金個人帳戶，一直都是打工仔關心的議題。



在處理或整合個人帳戶之前，須先弄清強積金制度下不可不知的兩類帳戶：供款帳戶及個人帳戶。供款帳戶是以現職工作為基礎，用作接收計劃成員現時受僱或自僱所作出的強積金供款，以作投資；個人帳戶則主要用作接收轉移自成員其他強積金帳戶的強積金，以作投資。

個人帳戶知多啲

為何你會有個人帳戶？

在以下情況下，你的強積金累算權益將會存放在個人帳戶內：

1. 當你離職後：
 - 你沒有處理上一份工作在供款帳戶所累積的強積金，受託人會按法例，自動為你開立一個個人帳戶，而你在該份工作累積的強積金便會轉移至這個個人帳戶；或
 - 你將以往工作所累積的強積金轉移至自選計劃下的個人帳戶。

2. 當你行使僱員自選安排的轉移權：
 - 將現職供款帳戶內僱員強制性供款部分的強積金，轉移至一個自選計劃下的個人帳戶。

個人帳戶太多，有什麼問題？

截至 2017 年 3 月底，整個強積金制度約有 927 萬個強積金帳戶，當中 388 萬個屬供款帳戶，餘下約 539 萬個則為個人帳戶。強積金制度有逾 410 萬名計劃成員，而其中四分之三的成員都持有個人帳戶，個人帳戶總計的資產淨值達 2,800 億港元。



「UPM 雅光」90 克

如果計劃成員曾多次轉工而未有處理其舊工作所開立的帳戶，便會持有多個個人帳戶。帳戶太多、難於管理，久而久之甚至會忘記帳戶所在，以致難以有效地管理自己的強積金。因此，強制性公積金計劃管理局（下稱：積金局）一直鼓勵各計劃成員，如持有多於一個帳戶，應作出整合，以方便管理。

應怎樣整合個人帳戶？

整合手續只需三個步驟：

1. 選定受託人及計劃

作決定前，計劃成員可瀏覽相關資訊，例如積金局網頁內的「強積金基金收費比較平台」、「受託人服務比較平台」等，比較各強積金計劃的產品、服務、收費等，同時應考慮個人因素如自己承受風險的能力，選擇合適的計劃和基金，選定你心儀的強積金受託人及計劃。



2. 填妥表格交予選定的受託人

填寫「計劃成員整合個人帳戶申請表」，填妥後交予選定的受託人。表格可在積金局網頁內「表格」一欄下載或向受託人索取。



3. 整合完成後核對有關文件

整合帳戶完成後，你會收到受託人寄發的「轉移結算書」及「轉移確認書」，請小心核對文件，以確保所整合的帳戶資料及轉移金額正確無誤。



如果忘記舊帳戶所在 又如何查詢相關紀錄呢？

積金局一向都有提供個人帳戶查詢服務，計劃成員、遺產代理人或具有優先權利管理計劃成員遺產的人士，可帶同身分證明文件親臨本局各辦事處查詢，本局會即時發放個人帳戶報表予查詢人。

在2017年上半年，積金局更推出「個人帳戶電子查詢」（ePA）網上平台及流動應用程式，計劃成員成功登記使用 ePA 平台或流動應用程式後，可以透過電腦、智能電話或平板電腦，隨時隨地查閱其強積金個人帳戶報表。

「個人帳戶電子查詢」 (ePA) 網上平台

積金局相信設立 ePA 平台，可增加計劃成員管理其個人帳戶的靈活性，鼓勵他們更關心自己的強積金帳戶和投資，並推動他們整合個人帳戶，長遠能有助提高強積金制度的營運效率。

積金局亦會透過這個平台提供所有強積金受託人的聯絡資料，並發放強積金的最新資訊，而每當計劃成員的個人帳戶數目有所增加時，積金局亦會向他發出通知，提醒他考慮整合個人帳戶。ePA 流動應用程式同時載有所有強積金基金收費及回報的資料，推出約半年，已有逾 11,000 名計劃成員完成登記及啟動有關服務。



■「個人帳戶電子查詢」流動應用程式首頁。



申請簡易

只需按照以下三個步驟，就能輕鬆辦理 ePA 登記手續。

1. 準備文件：

香港身份證及最近三個月內發出的住址證明（例如附有你的姓名及住址的公共服務或電訊服務帳單）。



2. 登記用戶：

透過流動應用程式或登入「個人帳戶電子查詢」網站〈<http://epa.mpf.org.hk>〉，申請成為用戶。



3. 核實身分：

透過流動應用程式或網站，提供香港身份證及住址證明的副本。除電子方式外，計劃成員亦可帶同香港身份證，於辦公時間內親臨任何一間積金局辦事處，辦理核實身分的手續。



如欲查詢更多有關「個人帳戶電子查詢」的資料，
請瀏覽：〈www.mpf.org.hk〉或
致電熱線：(852) 2918-0102。

ePA 與「積金易」

自強積金制度確立 16 年以來，積金局作為規管機構，不斷努力提高強積金制度的可靠性、準確性和運作效率，同時制訂長遠改革方案，以期簡化相關行政程序。

在「預設投資策略」順利推行後，積金局的下一個工作目標是全力推動建立「積金易」中央電子平台（eMPF），將強積金計劃的行政程序標準化、簡化和自動化，方便計劃成員有效管理強積金。

政府早前已正式成立「積金易」工作小組，成員來自財經事務及庫務局、政府資訊科技總監辦公室、積金局及 14 個強積金受託人。工作小組會專注於如何設立一個能提高強積金行政效率的中央電子平台，並會制訂鼓勵僱主及僱員透過電子化方式管理強積金事宜的策略，以回應現時因大量以紙張處理強積金事宜而導致行政成本高昂的問題。ePA 網上平台及流動應用程式正是積金局近年推出的其中一項重要舉措，為強積金行政電子化邁進一大步。■