

定期存款基金常見問題

一般事項

問1 什麼是定期存款基金？

答1 定期存款基金是一種投資選擇，讓成員將其退休金存放在銀行作定期存款。它提供低風險及固定的投資回報。

問2 為什麼會引入定期存款基金？這是否意味著現在是投資定期存款的良好時機？

答2 引入定期存款基金是回應成員不時提出的訴求。這個新的基金在 2023 年年底前推出，是為了抓緊現時銀行提供的高存款利率。重要的是，這並不構成對定期存款作出任何投資建議。成員應評估自己的個人情況、投資目標、投資期限和風險承受能力，以確定定期存款基金是否適合他們。

問3 新推出的定期存款基金適合哪些成員？

答3 定期存款基金適合一些優先考慮資本保值、並希望在投資中獲得固定回報的保守型投資者。它還適合一些有特定短期儲蓄目標的成員。然而，成員應評估自己的個人情況、投資目標、投資期限和風險承受能力，以確定定期存款基金是否適合他們。

問4 定期存款基金與貨幣市場基金有何不同？

答4 定期存款基金與貨幣市場基金的主要區別如下：

1. 性質和目的：貨幣市場基金投資於短期債務證券，如國庫券、商業票據、存款證和其他低風險、高流動性的工具。而定期存款基金則將資金以固定期限存放在本地持牌銀行，以獲取固定利率收益。
2. 回報：貨幣市場基金透過其相關投資所賺取的利息為成員帶來收入，而回報可能會受到現行利率和相關證券的信貸品質而波動。相比之下，定期存款基金是將資金以固定期限存放在本地持牌銀行，以獲取固定利率收益。定期存款的利率通常在存款時已確定，並在整個存款期內保持不變。
3. 流動性：貨幣市場基金旨在提供高度流動性。成員可以每月買入或賣出基金的單位。另一方面，定期存款基金在協定的存款期內是沒有流動性。成員在定期存款基金到期日前是不可以出售定期存款基金單位。
4. 風險和安全性：定期存款基金和貨幣市場基金一般被認為是低風險投資，但並非全無風險。

問5 定期存款基金將於何時推出？

答5 定期存款基金已於 2023 年 12 月推出。

問6 我是否可以像其他人生階段基金一樣，透過網上平台查閱定期存款基金的基金價格？

答6 是的，您可以通過在景順網站或醫院管理局人力資源內聯網(<https://hapfs.home>)查看定期存款基金最新的基金價格。成員亦可以在景順網站獲得最新的帳戶餘額，該餘額是根據持有的基金單位的數目和基金價格計算的。

風險

問7 投資定期存款基金涉及那一些風險？

答7 投資定期存款基金涉及一定的風險。雖然當市況轉差時，存款基金仍然能提供較穩定的回報，但當市況向好時，存款基金的回報或會比與其他投資選項較低。其他風險因素包括：資金被鎖定而導致缺乏靈活性或錯失其他投資選擇的潛在收益、若利率低於通脹率則存有通脹風險、與人生階段基金相比，若只投資於定期存款基金則對分散投資而言作用相對有限、以及利率隨著不同市場周期上下波動而導致的利率風險。此外，在考慮轉換新基金前，成員必須注意售出現有資產時或會導致財務損失，尤其在市場下跌期間，任何財務損失將會帶來即時虧損。在做出投資決策之前，您必須評估這些風險並加以考慮。

問8 如果存放定期存款的銀行破產了會發生什麼情況？

答8 與其他種類的投資工具一樣，當所投資的公司(或存放定期存款的銀行)破產時，可能對成員造成投資損失的風險。

問9 定期存款基金是否受到存款保障計劃的保障？

答9 定期存款基金原則是受到存款保障計劃的保障，該計劃目前為每位存款人在每間銀行提供最高港幣 500,000 元的存款保障。由於定期存款基金是以醫院管理局公積金計劃的名義代成員開立，因此最高存款保障金額是屬於所有投資在定期存款基金之成員的**共同保障**。

問10 定期存款基金的資金會存放在虛擬銀行嗎？

答10 不會，定期存款基金的資金不會存放在虛擬銀行。現時定期存款基金可存放於下列 8 間指定銀行：

1. 澳新銀行香港
2. 中國銀行(香港)
3. 東亞銀行
4. 中國建設銀行(亞洲)
5. 花旗銀行(香港)
6. 匯豐銀行
7. 中國工商銀行(亞洲)
8. 渣打銀行

參與資格

問11 是否所有成員都有資格認購定期存款基金？

答11 除了破產和延長成員外，所有現有計劃成員均有資格認購定期存款基金。

問12 為什麼延長成員無法認購定期存款基金？

答12 延長成員在會籍延長期間有自主管理資金的選擇。他們可以根據自己的偏好和需求贖回部分資金，並與銀行另行設立定期存款。相比定期存款基金，這使他們在管理投資方面更自主和靈活。

問13 退休後重聘的醫管局員工可以揀選這個基金嗎？

答13 不可以，因為退休後重聘的員工均屬醫院管理局強積金計劃成員或公積金計劃延長成員，因此不符合認購定期存款基金的資格。請參考第 11 題以了解相關參與資格。

認購流程

問14 成員如何認購定期存款基金？

答14 成員可以透過在指定的認購窗口期內，將現有資產從現有的基金中轉換至定期存款基金。認購申請只能透過景順網站進行。

問15 請問可否透過景順的熱線或互動語音系統 (IVRS) 認購定期存款基金？

答15 不可以，成員只能通過景順網站進行認購，景順熱線或 IVRS 並不支援認購申請。

問16 定期存款基金的認購窗口開放次數是多少？

答16 定期存款基金的認購窗口在每年的 3 月、6 月、9 月和 12 月開放。

問17 定期存款基金有哪些可選存款期？

答17 在每次認購窗口開放期間，成員可以揀選 3 個月、6 個月或 12 個月的存款期。

問18 定期存款基金的首次推出認購期是什麼時候？

答18 定期存款基金的首次推出認購期由 2023 年 12 月 15 日上午 9 點開始，至 2023 年 12 月 19 日下午 5 點正結束。

問19 除了 2023 年 12 月的首次認購外，定期存款基金的往後之認購截止日期是什麼時候？

答19 除了 2023 年 12 月的首次認購外，往後之認購截止日期，將固定為認購窗口開放的當月 23 日、下午 5 點正 (請參閱第 16 題)。

問20 我可以將醫院管理局的每月供款用於投資定期存款基金嗎？

答20 不可以，定期存款基金不適用於僱員自願性供款 (EVC) 或醫院管理局的每月供款。此外，定期存款基金的資產轉換與每月供款的投資指示是獨立處置。有關每月供款及 EVC 未來供款的現行投資指示將維持不變。

問21 我可以將現有的 EVC 資產轉出並投資定期存款基金嗎？

答21 不可以，您不能將現有的 EVC 資產轉出並投資定期存款基金。

問22 在首次推出的認購期間，我可以更改或撤回已遞交的認購指示嗎？

答22 在首次推出的認購期間，您是無法更改或撤回已遞交的認購指示。所有指示都是不可取消的。

問23 我可以在認購窗口開放期內更改或取消定期存款基金的認購指示嗎？

答23 除了首次認購外，在認購窗口開放期間，您可以通過景順網站更改或取消認購指示。

問24 定期存款基金的最低投資金額是多少？

答24 定期存款基金的投資金額必須是轉出資產的 10%或其倍數。

問25 定期存款基金的投資金額是否設有上限嗎？

答25 定期存款基金的投資金額沒有上限限制。您可以將現有的所有資產轉換並投資於定期存款基金。當考慮認購新基金時，請參閱第 7 題。

問26 我可以持有多個定期存款基金嗎？

答26 是的，您可以持有多個定期存款基金。請參閱第 17 題。

問27 我可以從個人儲蓄帳戶轉資金到定期存款基金嗎？

答27 不可以，您不能將資金從個人儲蓄帳戶轉入定期存款基金。

問28 我將在 4 個月後退休，我可以認購存款期為 6 個月的定期存款基金嗎？

答28 如果您將在 4 個月後退休，只能認購存款期為 3 個月的定期存款基金。您是無法認購超過退休月份的存款期。

問29 根據上述第 28 條問題，如果我在 6 個月後退休，我可以認購存款期為 6 個月的定期存款基金嗎？

答29 一般而言，您是不能認購在您退休月份或退休日期之後到期的定期存款基金。根據您的情況，如果您在 6 個月後退休，便無法認購存款期為 6 個月的定期存款基金。

問30 我可以為我的定期存款基金設置自動續約嗎？

答30 不可以，定期存款基金是不設自動續期的。如果您希望繼續投資於定期存款，您需要在現有定期存款基金到期月、即該月份的 23 日下午 5:00 前，在景順網站遞交新指示，將相關資產從現有的定期存款基金中，轉換到另一個定期存款基金系列。請注意，當您的定期存款基金到期時，您需要提交新的續期指示。(請參閱第 17 及 31 題)

問31 當現有的定期存款基金到期時，我可以認購另一個系列的定期存款基金嗎？

答31 可以，在定期存款基金到期後，成員可以於任何月份將相關資產轉換到六隻不同的人生階段基金，或在每季度認購窗口開放期間，認購另一個定期存款基金系列。

基金轉換

問32 成員如何轉換投資至定期存款基金？

答32 成員可以透過在指定的認購窗口期內，將現有資產從現有基金組合轉換至定期存款基金。相關認購申請只能透過景順網站進行。

問33 我應該在何時提交到期定期存款基金的轉出指示？

答33 當您的定期存款到期時，您應該在該月份的 23 日下午 5 點前透過景順的網站提交轉出指示。例子：如果成員從 2024 年 4 月開始認購了一個為期六個月的定期存款基金，該定期存款基金將在 2024 年 9 月底到期。在這種情況下，成員應該在 2024 年 9 月份內，並在當月 23 日下午 5 點前給予指示，轉出該基金的所有餘額。

問34 定期存款基金到期時，我能否只轉出部分結餘並轉入至其他基金或另一系列的定期存款基金？

答34 您必須在定期存款基金到期日時將全部結餘轉出，並揀選轉換到另一系列的定期存款基金，或者轉換到人生階段基金系列的其中一隻。已達到期日之定期存款基金是必須全數轉出。

預設存款基金

問35 我何時可以把預設存款基金轉出並投資於另一個定期存款基金系列呢？

答35 您可以在每個月的 23 日下午 5 點截止時間之前提交資產轉換指示把預設存款基金轉出。但請注意，新定期存款基金系列的認購窗口僅於每季度開放。換句話說，您只可以在每年的 3 月、6 月、9 月和 12 月申請認購新的定期存款基金系列。如預設存款基金的到期日不是在季度末的月份內，您只能把轉出的資金轉換至其他 6 隻人生階段基金。

例如，假設現在是 2024 年 7 月，您希望從預設存款基金轉出並投資於新的定期存款基金系列。在這種情況下，您需要等待下一個認購窗口，即 2024 年 9 月 23 日之前，透過景順的網站提交資產轉換指示，將預設存款基金的收益分配到您所揀選的新定期存款基金系列中。

問36 當定期存款基金到期時，如果沒有收到成員的指示，會發生什麼情況？

答36 如果在定期存款基金到期時沒有收到成員的指示，該基金將自動轉換為一個為期一個月的定期存款基金，稱為「預設存款基金」。

問37 根據第 34 條問題，如果是預設存款基金又如何？我可否在將預設存款基金部分結餘轉出？

答37 不可以，您必須將預設存款基金全部結餘轉出。

問38 在緊急情況下，我可以要求提前從定期存款基金中提取資金嗎？

答38 不可以，倘若在定期存款到期之前，您與醫院管理局（醫管局）的僱傭關係終止，或您因任何原因有權領取公積金計劃下的權益，您所存入定期存款基金的金額（包括利息）亦只會於相關定期存款到期後，並在按照公積金計劃規則及適用法律的情況下，方可贖回及支付。

問39 我是一位延長成員，現持有尚未到期的定期存款基金，我可以申請部分提取嗎？

答39 如果您離開醫院管理局時已持有尚未到期之定期存款基金並選擇延長成員資格，該定期存款基金將自動轉移到您的延長成員賬戶，但在定期存款基金到期之前，您無法進行任何提取。

問40 在指定的到期日期之前，可以取消定期存款嗎？

答40 不可以，定期存款一旦確認，就無法在指定的到期日期之前取消。所有已鎖定的資金在到期前都無法從銀行取消或贖回。

問41 如果成員在定期存款到期之前離開醫院管理局，會發生什麼情況？

答41 如果成員在定期存款到期之前離開醫院管理局，他們必須待定期存款到期並從銀行贖回後，才獲得全數款項及其全期利息。

問42 參考上述第 41 條問題情況，我將在定期存款到期後何時收到支付？

答42 您將在到期日起計的 30 個工作日內收到。

問43 如果成員離開醫院管理局時既持有人生階段基金又持有定期存款基金，會發生什麼情況？

答43 如果成員在離開醫院管理局時既持有人生階段基金又持有定期存款基金，人生階段基金將如常贖回並支付。然而，定期存款基金內的資金只能在到期後才能從銀行贖回和提取。

問44 當離開醫院管理局時，如何處理長期服務金（LSP）、最低強積金利益（MMB）或未歸屬的累算權益？

答44 對於以下三類公積金計劃成員，即：（一）在 2000 年 12 月 1 日後加入公積金計劃，而其 MMB 須根據《強制性公積金計劃（豁免）規例》轉移至強積金計劃之成員；（二）按照《僱傭條例》有權領取 LSP 之成員；（三）按照公積金計劃規則在離開醫管局時不能全額領取其名下權益之成員，該等成員須轉移的 MMB、以及可用作對沖 LSP 及不得支付予成員的任何計劃權益的支付，將盡可能透過從其他基金選擇的贖回款項中提取相應金額來結算。

若其他基金選擇的贖回款項不足以全額抵銷上述三類額外發放款項，則該等贖回款項將按以下順序使用：-

- (i) 根據《豁免規例》將 MMB 轉入強積金計劃；
- (ii) 向醫管局支付相關權益以作對沖 LSP 之用；和
- (iii) 按照公積金計劃規則向醫管局或計劃下的相關帳戶支付相關權益。

問45 如果成員離開醫院管理局時僅持有定期存款基金，或同時持有人生階段基金和定期存款基金，但人生階段基金的贖回款項不足以支付 MMB，會發生什麼情況？

答45 如果成員只持有定期存款基金，或持有其他基金選擇但其贖回收益少於成員的 MMB 金額，該成員的 MMB 只會在其定期存款到期並贖回後，根據《豁免規例》轉移至強積金計劃。

問46 若成員不幸身故，其計劃戶口的結餘將如何處理？

答46 該計劃戶口結餘將支付予成員指定的受益人。如果沒有指定受益人，該帳戶餘額將由成員的合法遺產代理人辦理申索。有關遺產代理人需遞交申索累算權益的表格及遺產承辦處發出的遺囑認證書或遺產管理書副本，以辦理申索成員的計劃資產。

自 2020 年 1 月 1 日起，根據新的香港自動交換財務帳戶資料條例下，受益人或遺產代理人必須向計劃管理人提供關於稅務居民身分的自我證明以收取權益。有關詳情，請參閱「稅務事宜自動交換財務帳戶資料」的常見問題 (FAQ)。

費用

問47 定期存款基金是否有任何費用或收費？

答47 是的，定期存款基金會根據您的投資金額，收取每年 0.06% 的管理費。例如，如果您認購了一筆投資金額為 HK\$100,000、存款期為一年的定期存款基金，年度費用將為 HK\$60。

問48 如果我在一年內分別存入四筆 100,000 港元的三個月定期存款，總費用會是多少？

答48 如果您存入一筆過 100,000 港元的三個月定期存款，費用將是 15 港元。因此，如果您在一年內分別存入四筆共 100,000 港元的三個月定期存款，總費用將為 60 港元，與一筆過存入 100,000 港元作一年定期存款的費用相同。

問49 費用將於何時扣除？

答49 整個定期存款的全部費用將在配置定期存款前從本金中扣除。例如，如果您認購了一個為期一年的 100,000 港元的定期存款基金，年度費用將為 60 港元。因此，我們會先從 100,000 港元的本金中扣除 60 港元，然後再將淨金額 99,940 港元作存款之用。

存款利息

問50 成員是否可以在定期存款基金上獲得利息？

答50 是的，成員可以通過定期存款基金獲得固定的利息收益。實際存款利率將在存款時確定。所有存款收益和費用將反映在基金價格中。為避免集中風險，每個存款期的認購資金將分配給多間銀行。每個存款期的最終混合利率將在完成所有存款後公佈。

問51 定期存款基金的利率是如何確定的？

答51 定期存款基金的利率由多間提供存款的銀行決定。其利率可能受到市場狀況、當前利率和定期存款的存款期等各種因素而影響。醫院管理局公積金計劃辦公室將根據銀行的報價和資金投放的規模進行資金分配，並計算出定期存款基金每個存款期的實際收益率。

問52 請問參考存款利率何時提供？

答52 參考存款利率會在認購期間，透過 HA Chat 和景順網站提供。

問53 定期存款基金的參考存款利率是否有保證？

答53 所有參考存款利率僅供參考，並不保證。實際存款利率只能在進行存款時方能確定。由於市場狀況和銀行政策等因素，實際利率可能與參考利率有所不同。

問54 不同的投資金額是否會有不同的存款利率？

答54 定期存款基金的存款利率，並不會因投資金額而有所不同。實際的存款利率由提供存款的銀行確定，並受市場狀況和其他因素影響。

問55 在投資定期存款基金之前成員可以知道實際的存款利率嗎？

答55 不可以，成員無法在投資定期存款基金之前知道實際的存款利率。請參考第 52 題。

本常見問題為英文原文的中文翻譯。若英文版本與中文版本有任何不一致之處，以英文版本為準。