

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貨品質而波動。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 800,000 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 於 2024 年 12 月以前，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。

由 2024 年 12 月的定期存款基金認購窗口期開始，延長成員(醫管局退休員工)亦將有資格認購定期存款基金。

問12 退休後重聘的醫管局員工可以揀選這個基金嗎？

答12 不可以，退休後重聘的員工屬合約制及只符合參加醫院管理局強積金計劃，因此不符合認購定期存款基金的資格。

認購流程

問13 成員如何認購定期存款基金？

答13 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14 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14 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15 定期存款基金的認購窗口開放次數是多少？

答15 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16 定期存款基金有哪些可選存款期？

答16 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17 定期存款基金之認購截止時間是什麼時候？

答17 定期存款基金的認購截止時間為認購窗口開放當月的 23 日下午 5 點正。如需有關認購期開始的詳情，請參閱第 15 題。

問18 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18 不可以，定期存款基金現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19 我可以將現有的 EVC 資產轉出並投資定期存款基金嗎？

答19 不可以，您目前不能將現有的 EVC 資產轉出並投資定期存款基金。

問20 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20 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21 定期存款基金的最低投資金額是多少？

答21 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22 定期存款基金的投資金額是否設有上限嗎？

答22 定期存款基金的投資金額沒有上限限制。您可選擇將所有現有資產轉入定期存款基金。當考慮轉入定期存款基金時，請參閱第 7 題了解相關風險的資訊。

問23 我可以持有多個定期存款基金嗎？

答23 可以，您可以同時持有多個系列的定期存款基金。

問24 我可以從個人儲蓄帳戶轉資金到定期存款基金嗎？

答24 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25 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25 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26 根據上述第 25 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26 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。所以，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27 我可以為我的定期存款基金設置自動續約嗎？

答27 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 16 及 28 題)

問28 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28 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29 成員如何轉換投資至定期存款基金？

答29 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30 我應該在何時提交到期定期存款基金的轉出指示？

答30 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31 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31 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32 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32 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33 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33 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34 根據第 31 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34 不可以，您必須將預設存款基金全部結餘轉出。

提取 / 終止

問35 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35 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36 我是一名持有尚未到期定期存款基金的延長成員，我可以申請部分提取嗎？

答36 不可以，在您的所有定期存款基金到期之前，您是不能進行任何部分提取。

問37 在指定的到期日期之前，可以取消定期存款嗎？

答37 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38 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38 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39 參考上述第 38 條問題情況，我將在定期存款到期後何時收到支付？

答39 您將在到期日起計的 30 個工作日內收到。

問40 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40 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41 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41 當成員離開醫院管理局時，成員現時持有的基金（不包括定期存款基金）將被贖回，以支付 MMB、LSP 及退還未歸屬權益。

如果來自現時持有基金（不包括定期存款基金）的贖回收益不足以完全覆蓋上述所需款項和轉移，則按照以下順序分配：

1. 將 MMB 轉移至強積金計劃；
2. 向醫管局支付 LSP 的抵消款項；
3. 向離開醫管局退還未歸屬權益。

其餘的款項或轉移將在定期存款基金到期後進行。

問42 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42 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43 如果我在持有定期存款基金期間不幸去世，我的累算權益會怎樣處理？？

答43 若成員不幸去世，其累算權益（包括持有的定期存款基金）將根據本計劃的規則以及香港適用法律進行處理。由於定期存款基金不允許提前贖回，相關資金將繼續投資直至到期日為止。一旦定期存款基金到期，累算權益（包括任何累計利息）將分配給指定的受益人或成員的遺產。

費用

問44 定期存款基金是否有任何費用或收費？

答44 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港幣 100,000 元、存款期為一年的定期存款基金，年度費用將為港幣 60 元。

問45 如果我在一年內分別存入四筆港幣 100,000 元的三個月定期存款，總費用會是多少？

答45 如果您存入一筆港幣 100,000 元的三個月定期存款，相關費用為港幣 15 元。因此，如果您在一年內分別存入四筆每筆港幣 100,000 元的三個月定期存款，總費用將為港幣 60 元。這與存入一筆為期一年的港幣 100,000 元定期存款所需的費用相同。

問46 費用將於何時扣除？

答46 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港幣 100,000 元的定期存款基金，年度費用將為港幣 60 元。因此，我們會先從港幣 100,000 元的本金中扣除港幣 60 元，然後再將淨金額港幣 99,940 元作存款之用。

存款利息

問47 成員是否可以在定期存款基金上獲得利息？

答47 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48 定期存款基金的利率是如何確定的？

答48 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49 請問參考存款利率何時提供？

答49 定期存款基金的參考利率會在認購期間，透過 HA Chat 和景順網站提供。

問50 定期存款基金的參考利率是否有保證？

答50 所有定期存款基金的參考利率僅供參考，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51 不同的投資金額是否會有不同的存款利率？

答51 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52 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52 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。如需更多詳情，請參閱第 49 題，當中提供了定期存款基金參考利率的相關資訊。

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。