

# 醫院管理局公積金計劃公告

## 引入全新的定期存款基金

透過醫院管理局和醫院管理局公積金計劃辦公室的努力合作，我們很高興向大家宣布，即將於醫管局公積金計劃推出新的投資選擇 ---「定期存款基金」，為成員提供額外一個低風險的基金選項，以獲得持續而穩健的投資回報。定期存款基金將於 2023 年 12 月 15 日起以季度形式進行認購，屆時成員可按自己的實際需要，讓定期存款基金作為另一種投資的途徑。

在認購期間，我們會透過 HA Chat、醫管局人力資源內聯網和景順網站向成員公布定期存款基金的參考利率。實際存款利率將在存款時才能正式確定，並在整個存款期限內不會更改。請注意，由於市場條件和銀行政策的影響，實際存款利率可能會與參考利率有所不同。

### 主要特點和注意事項

以下是有關定期存款基金的主要特點和注意事項:

<b>參與資格</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>除破產和延長成員外，所有現有計劃成員均有資格認購定期存款基金。</li></ul>
<b>認購流程</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>認購定期存款基金，成員需要轉出全部或部分現有資產，並於指定的認購期將相關資產轉移至定期存款基金。(不適用於未來的每月供款和僱員自願性供款)</li><li>除首次認購外，定期存款基金認購期將於每年的三月、六月、九月和十二月開放，截止時間為該月的 23 日下午 5:00。如某一個月份的 23 日不是工作日，則該月的截止日期將順延至緊隨其後的下一個工作日。</li><li>在每個認購期內，成員均可選擇 3 個月、6 個月或 12 個月的存款期。然而，即將退休的成員是不允許選擇在退休月份期滿或超越自己退休月份到期的存款期限。</li><li>除首次認購外，所有在上述截止日期前提交的認購指示仍可更改或取消。</li><li>請注意，認購<b>只能通過景順網站進行</b>，景順熱線或互動語音系統 (IVRS) 不支援認購申請。</li></ul>

## 基金轉換

- 成員可按自己需要，從現有的六個基金選擇內，轉出全部或部分現有資產至定期存款基金。
- 有關資產轉移到定期存款基金的認購申請，只能通過景順網站進行，景順的熱線或互動語音系統 ( IVRS ) 不支援此服務。
- 成員一旦成功認購了定期存款基金，將無法在到期日前贖回或轉換。
- 當定期存款到期時，成員可以選擇轉出定期存款基金。有關申請，請於**相應的到期月份截止日期前**，即該月的 23 日之前，透過景順網站提供指示進行。
- 當季度認購期開放時，成員可以選擇轉投至現有六個基金選擇，和/或選擇其他一系列的定期存款基金。

## 預設基金

- 如果成員對到期的定期存款沒有提供具體指示，其相關基金將被視作預設選項，並會被自動續存一個月定期存款，直至收到成員的進一步投資選擇指示。

## 終止

- 所有已提交的認購指示，在指定的到期日之前將無法取消或更改。定期存款內的資金在到期之前是無法贖回或轉出。
- 如果成員在定期存款到期日之前離職，成員將可以待定期存款到期日完結，並從銀行贖回後，方可收到相關資金款項及該段存款期間的全部利息。
- 若成員在離職時，同時持有其他六個基金選擇及定期存款基金，屬於該六個基金選擇的資金將會按常贖回和支付予成員。唯屬於定期存款基金的資金，成員必須在到期日完結並從銀行贖回後，方可提取。
- 在成員離職時，如成員有權獲得的長期服務金 ( LSP )、最低強積金利益 ( MMB ) 或未歸屬的累算權益 ( 統稱為「額外發放款項」 )，額外發放款項將先從其他六個基金選擇的贖回款項中提取相應金額來抵銷。如其他基金的贖回款項總餘額不足以完全抵銷所有的額外發放款項，該額外發放款項的餘額將留待至定期存款基金到期日完結後才作出抵銷支付。需要注意的是，成員只有在定期存款基金到期並且所有剩餘的額外發放款項已經支付後，才能收到相關資金款項的餘額。

## 費用

- 開支比率為每年 0.06%，並會定期審視和檢討。

## 認購前的關鍵考慮因素

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，任何財務損失會將會帶來即時虧損。所以成員在考慮認購定期存款基金之前，必須仔細評估在本公告最後一頁所列出的風險披露聲明中的所有重要風險。

## 退休計劃

除了上述風險外，我們鼓勵成員全面審視自己的退休計劃，包括退休目標、投資期限、投資策略和目標、風險承受能力、當前財務狀況、未來退休需求等等。退休計劃是一項需要長期努力做好的一份工作，重要的是為自己的投資狀況作定期評估，適時作出相應調整，把握新的機遇及減輕潛在風險。成員需要明白市場環境、個人狀況和財務目標均會隨時間而改變，因此及時掌握最新動態和積極主動至關重要。是次推出的定期存款基金，是成員可以考慮的基金選項之一，以協助您實現目標。

如成員有任何問題或想了解更多關於定期存款基金的資訊，請參閱定期存款基金宣傳單張或醫院管理局人力資源內聯網(<https://hapfs.home>)上的常見問題，或隨時聯繫景順積金熱線 - 醫管局僱員專線 ( 852 ) 3191 8088 查詢。

感謝您一直以來的信任和支持。我們期待著為成員提供定期存款基金的服務。

醫院管理局公積金計劃辦公室

2024 年 3 月(更新)

## 定期存款基金風險披露聲明

感謝您考慮投資我們的「定期存款基金」（“TDF”）。在做出任何投資決策前，我們強烈建議您仔細閱讀並理解以下風險披露聲明。下面提供的資訊概述了投資該基金可能面臨的潛在風險。

### 流動性風險：

當您投資定期存款，您的資金將在整個存款期限內被鎖定。這意味著即使在緊急情況下，您也無法在到期之前從 TDF 贖回資金。此外，將資金長期鎖定在定期存款中未必是最理想做法，因為有機會錯過了從其他投資中賺取更高收益率/回報的機會。例如，如果成員存入 12 個月的定期存款，他/她將無法在存款到期之前把 TDF 贖回或轉換到其他基金。

### 內在風險：

於存放定期存款的銀行可能存在信用和違約風險。如果發生這種情況，您可能會損失全部或部分存款，而銀行存款保障也是相當有限度的。過去亦曾發生過銀行倒閉、難以履行義務的情況。

### 利率和再投資風險：

在進行定期存款時，利率通常會按照約定的期限固定下來。然而在到期時，如果現行市場利率下降或銀行調整政策，再投資的 TDF 可能會獲得較低的利率。與最初的存款相比，這可能會導致回報率或收益率下降。例如，1 年期港幣定期存款的利率為 5%。如果未來 12 個月利率下降 2%，投資者在到期時只能以 3% 的利率再作新一期的存款。

### 通脹風險：

存款利率有可能跟不上通脹上升的風險，導致您的資金購買力下降。在高通脹的情況下，定期存款的實際回報（即通脹後回報）會相對較低。例如，如果定期存款的利息為 5%，而目前的通貨膨脹率為 4%，那麼實際賺取的回報只有 1%。如果定期存款的回報無法超越通脹，那麼投資定期存款可能不是一個好主意，因為它將無法跟上高通脹而影響成員的日常開支。

### 市場機會風險：

將資金配置到提供固定利率的 TDF，其回報有可能低於其他投資選擇所帶來的潛在回報。如果全球經濟和金融市場復甦，其他資產類別可能會帶來比 TDF 更高的回報。在這種情況下，成員可能會錯失潛在的市場價格上漲趨勢以及透過其他基金（例如投資股票的基金）獲得更高回報的機會。

需要注意的是，此風險披露聲明提供了投資定期存款基金可能面臨的潛在風險的概述。它並非詳盡無遺，仍可能存在未提及的其他風險。我們建議您尋求專業的財務建議，在做出任何投資決策之前，仔細閱讀所有相關文件和披露內容。

通過投資定期存款基金，您承認、理解、並接受這些風險。您應只投資您能夠承受損失而不影響財務狀況的資金。