

積金易懶人包

迎接積金SUN世代

Sun Life永明與您迎接積金易



感謝您一直以來對永明彩虹強積金計劃(「永明強積金」)的支持。由2025年10月3日「加入平台日」起,永明強積金所提供的行政服務將由積金易平台(「積金易」)處理,我們將更專注於為客戶帶來更全面的強積金增值服務。

6 件事情您要知道

- 1 行政指示及服務
- 2 加入積金易前 - 過渡運作安排
- 3 加入積金易後 - 提交行政指示
- 4 Sun Life永明為您提供支援增值
- 5 為積金易做好準備 - 我需要做甚麼?
- 6 註冊積金易

行政指示 新操作安排

Sun Life 永明與您迎接積金易

1 行政指示及服務

以下常用行政指示及服務將於加入平台日起由積金易處理／提供：



僱主

- 安排僱員登記參加計劃
- 更改僱主資料
- 作出供款及／或拖欠供款
- 申報終止僱員受僱
- 申報遣散費及長期服務金的抵銷及退還申請
- 帳戶／用戶管理



成員

- 登記參加計劃
- 更改個人資料
- 更改投資指示
(包括新供款投資指示及轉換指示)
- 提取強積金權益
- 強積金轉移申請
- 強積金報表

運作過渡 重要日期

Sun Life 永明與您迎接積金易

2 加入積金易前 - 過渡運作安排

如僱主及成員希望在加入平台日前完成指示處理，請確保在以下提及的截止日期前，向永明彩虹強積金計劃行政管理人 - 卓譽金融服務有限公司（「卓譽金融」）遞交有效行政指示（供款指示需包含已清算的資金）。在截止日期後通過原有渠道接收的行政指示，可能會延遲處理或不予受理。



僱主



成員

指示類別	遞交至卓譽金融獲得處理的有效指示之截止日期	
1. 登記參與計劃	2025年9月11日	(i) 僱員: 2025年9月10日 (ii) 其他成員: 2025年9月11日
2. 遞交供款資料	紙本或網上方式遞交供款檔案: 2025年9月10日	
3. 設立/更改直接付款授權	2025年9月11日	
4. 轉入計劃	2025年9月12日	(i) 經僱員自選安排轉入: 2025年9月15日 (ii) 並非經僱員自選安排轉入: 2025年9月12日
5. 轉出計劃	2025年9月5日	
6. 基金轉換/更改投資授權	不適用	2025年9月16日下午4時
7. 更改計劃資料	2025年9月11日 包括更改自願性供款及僱主其他資料更改	(i) 紙本方式遞交: 2025年9月11日 (ii) 透過網上退休金服務中心/Sun Life MPF流動應用程式遞交: 2025年9月16日下午4時
8. 僱員終止參與計劃 (只適用於僱主)	(i) 需長期服務金/遣散費抵銷: 2025年9月2日 (ii) 不需長期服務金/遣散費抵銷: 2025年9月5日	不適用
9. 提取自願性供款 或申索累算權益	不適用	2025年9月3日

註: 如有任何差異, 以2025年7月23日發出的「致參與僱主及計劃成員之通知書」為準。

提交行政指示 注意事項

Sun Life永明與您迎接積金易

3 加入積金易後 - 提交行政指示安排

由2025年10月3日起，僱主及成員需要向積金易提交強積金行政指示。我們誠摯建議僱主及成員使用電子方式，以享受更便捷的服務體驗。您可以掃描以下二維碼，透過積金易網上平台或積金易流動應用程式管理您的強積金事務。

登入積金易：

積金易
網上平台

積金易
流動應用程式



如果您選擇使用紙本表格遞交指示，請使用最新版本的積金易紙本表格。您可以在eMPF.org.hk/forms下載表格或前往積金易服務中心索取。請注意，您可以通過郵遞、傳真、電郵或親身方式提交填妥的紙本表格。無論您選擇哪種方式，請確保所有資料填寫正確完整，以避免處理延誤。

郵遞、傳真、電郵



郵寄地址：尖沙咀郵政局郵政信箱 98929號

傳真號碼¹：3197 2988

電郵地址¹：forms@support.empf.org.hk

積金易服務中心

服務時間：星期一至星期五上午9時至下午6時

星期六上午9時至下午1時

星期日及公眾假期休息

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2座18樓1802A室

¹不適用於受託人規定須就證明文件提交經核證真實副本的申請，詳情請以表格指引為準。

永明小貼士

帳戶號碼重要提示

加入積金易後，僱主及成員可登入積金易網上平台查閱新的僱主/成員帳戶號碼，此號碼將取代原有的永明強積金僱主/成員編號。遞交行政指示時，僱主/成員需使用新的僱主及成員帳戶號碼。請注意，「**僱主/成員帳戶號碼**」與「**積金易號碼**」並不相同。

遞交供款

僱主及自僱人士帳戶成員可透過積金易網上平台遞交強積金供款資料、支付供款及查閱過往強積金供款紀錄。付款方法及詳情如下：

支票

- 支票需要分開每個工資組別開出(適用於僱主)。
- 支票上的收款人將維持不變，請寫上「永明信託有限公司」。
- 請在支票背面寫上新的「**僱主帳戶號碼**」或「**成員帳戶號碼**」，加上由積金易提供的「**強積金供款帳單號碼**」或「**提交參考編號**」。
- 積金易提供兩個方法提交已備妥的支票：郵寄至尖沙咀郵政局郵政信箱 98929 號；或遞交至任何一間積金易服務中心的投遞箱(請注意，支票存款機及銀行櫃檯不接受供款支票)。

直接付款授權 (DDA) / 直接扣帳

已設立直接付款授權指示的客戶 無須重新設立 指示。

如欲瞭解更多強積金供款詳情，請瀏覽積金易使用指南 eMPF.org.hk/er/tutorial(適用於僱主) 或 eMPF.org.hk/tutorial(適用於可扣稅自願性供款帳戶、特別自願性供款帳戶和自僱人士帳戶)。

積金易使用指南 - 供款



僱主



成員

Sun Life永明 助您過渡積金易

Sun Life永明與您迎接積金易

4 Sun Life永明為您提供的服務支援

Sun Life永明會繼續為您提供非行政的增值服務，我們會以「S.U.N.」三大支援方向，為您領航積金SUN世代：

S - Smooth
U - Unique
N - New-Gen

「S-Smooth」順利過渡積金易

加入積金易後，您仍然可以透過Sun Life MPF流動應用程式及網上退休金服務中心登入及查閱帳戶，Sun Life永明客戶服務中心亦會繼續支援非行政事宜的查詢。

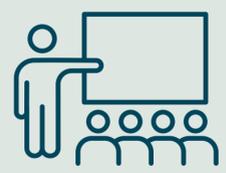
Sun Life永明積金易講座

我們誠摯邀請您參加我們與積金易平台合作舉辦的積金易講座。

僱主講座



成員講座



Sun Life永明積金易專頁

請即瀏覽專頁，詳細了解積金易功能、常見問題等必要資訊。

永明積金
易專頁



積金易
網站



Sun Life永明 助您過渡積金易

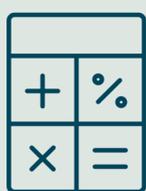
Sun Life永明與您迎接積金易

「U-Unique」獨有中介人培訓課程

- Sun Life永明與香港恒生大學知識交流學院合作，為中介人度身訂造全港獨有的培訓課程，包含積金易操作知識與實務技巧等
- Sun Life永明致力支援我們的中介人，為您提供更專業服務



「N-New-Gen」積金新時代增值服務



1. 強積金投資工具 - 積金導航：

- 了解投資取向及風險承擔能力
- 獲取個人化「參考投資組合」
- 利用計算器了解退休需要和預算

立即登入Sun Life MPF流動應用程式，
在首頁選擇「積金導航」即可體驗！

免責聲明：「積金導航」(AQUMON平台)及其服務由AQUMON弘量研究獨立運作及提供，與香港永明金融有限公司或聯系公司(「永明香港」)無關。任何於AQUMON平台上所顯示的投資組合或資訊均僅供參考。投資涉及風險，過往的投資表現並非未來表現的指標。在作出投資決定時，不應只考慮基金的表現。基金的投資目標、費用及收費、風險程度及服務水平等其他因素亦應予以考慮。



2. 持續提供強積金投資資訊

由永明資產管理(香港)有限公司的專業分析
請前往永明香港網頁 (<https://www.sunlife.com.hk/>)
> 投資



3. 定期舉辦成員講座

計劃升級 為您增值

Sun Life 永明與您迎接積金易

永明強積金亦同時將推出多項投資／提取指示的全面升級，為客戶提供更多選擇：



精準投資

基金投資選擇比例不再受限於5%倍數，可選擇任何整數百分比。



優惠收費²

部分強積金基金行政收費將有所下調，客戶可享有更高的投資回報潛力。



靈活調配

進行現有結餘資產轉換時，在現有重組投資組合及基金轉換基礎上，增設指定基金轉換的選項。



多元提取

成員退休或提早退休，可從所有基金中設定定期提取常行指示，不再僅限於永明強積金保守基金。



彈性對沖

僱主處理對沖長期服務金／遣散費申請，可自主選擇對沖強制性供款及自願性供款的順序³。

² 2026年1月3日起，永明彩虹強積金計劃下部分基金將有全新優惠收費，詳情請參閱2025年7月23日發出的致參與僱主及計劃成員之通知書及永明彩虹強積金計劃強積金計劃說明書。

³ 需符合2025年5月1日取消強積金對沖安排的限制。

為您安排 做好準備

Sun Life永明與您迎接積金易

5 為積金易做好準備 - 我需要做甚麼？



細閱通訊包

詳細閱讀於2025年7月23日發出的積金易通訊包並特別留意：
(i) 過渡期間及加入後的行政安排
(ii) 現有行政管理人的最後接收指示時間表



註冊積金易

註冊積金易，以便在加入後使用網上服務



緊貼資訊

檢查並更新電郵地址、通訊地址等聯絡資料，以接收最新資訊



參加講座

立即報名參加Sun Life永明積金易講座

註冊積金易 作最好準備

Sun Life永明與您迎接積金易

6 註冊積金易

我們建議僱主及成員自**2025年8月1日起**，儘早透過積金易網上平台或積金易流動應用程式註冊積金易，以便日後能使用電子方式管理強積金帳戶。

永明小貼士

註冊及啟動後

本計劃的帳戶資料及紀錄將於2025年10月3日起在積金易網上平台顯示。



成員

先完成註冊，然後啟動服務，即時可以使用網上服務！



註冊前，請準備好：

- 完成註冊「智方便」

- 步驟 1** 開啟積金易流動應用程式按「註冊／登入」，然後選擇「註冊」。
- 步驟 2** 選擇「成員」、「註冊」，透過「智方便」進行身分驗證。
- 步驟 3** 系統將會自動填寫大部分資料，您只需要輸入地址及聯絡方式等。
- 步驟 4** 遞交註冊，你將即時取得「積金易號碼」，然後選擇「立即啟動」。
- 步驟 5** 建立積金易用戶名稱及密碼，成功啟動積金易。

注意：積金易尚未支援以護照登記網上平台。但Sun Life永明會維持Sun Life MPF及網上退休金服務中心的查閱帳戶功能，成員仍可使用我們的服務，緊貼強積金帳戶投資情況。

積金易註冊指南



成員

註冊積金易 作最好準備

Sun Life 永明與您迎接積金易



僱主

完成註冊，經積金易核實後
便可以啟動服務！⁴



註冊前，請準備好：

- 公司獲授權人完成註冊「智方便」
- 商業登記證 / 公司註冊證明書
- 委任「公司獲授權人」表格⁵
- 積金易啟動碼⁶ - 我們已於2025年7月23日向僱主發出積金易通訊包，使用通訊包內的積金易啟動碼（如有）註冊，可加快程序。

積金易簡易登記流程（僱主）：

步驟1 瀏覽積金易網站 (www.empf.org.hk)，並於頁面的右上方進入註冊頁面。

步驟2 點擊「註冊」、選擇「僱主」，透過「智方便」進行身分驗證。

步驟3 輸入以下資料及上載相關證明文件*：

- 公司獲授權人
- 聯絡人資料
- 通訊方式
- 公司資料（例如商業登記證號碼、公司名稱等）

步驟4 遞交註冊，經積金易核實後（大約兩個工作天）便可前往啟動服務。

步驟5 前往積金易「僱主」分頁，輸入身份證號碼和已登記的電郵地址／手機號碼用戶名稱。完成一次性密碼驗證後，即可建立積金易用戶名稱及密碼，成功啟動積金易。

* 我們發出的通訊包內有「積金易啟動碼」，如輸入「積金易啟動碼」，系統將會自動輸入以上部分資料。

注意：積金易的網上登記功能，須透過「智方便」進行身份認證，而註冊「智方便」需要使用香港身份證。如聯絡人沒持有香港身份證，需親身前往積金易的辦事處登記。

⁴ 不論僱主有多少個強積金計劃，辦理積金易註冊開戶手續只須一次，便能處理所有已轉移至積金易的計劃。註冊後，一般需要兩個工作日進行核實，請立即行動。

⁵ 亦可提交委任公司獲授權人的董事會決議文件代替。

⁶ 積金易啟動碼只適用於2025年4月18日或之前已於永明強積金登記的僱主。請放心，即使沒有啟動碼，您仍可順利完成積金易的註冊程序。

積金易註冊指南

預約積金易外展服務

委任「公司獲授權人」表格

僱主可掃描二維碼預約積金易外展服務，以獲取註冊及啟動積金易的專業協助。



僱主



僱主



僱主

聯絡資料 您要知道

Sun Life永明與您迎接積金易

客戶查詢

由2025年10月3日起，僱主及成員在完成積金易註冊後，可於積金易網上平台或積金易流動應用程式查閱帳戶資料。

如須獲取更多有關積金易的資訊及強積金計劃行政問題，例如查詢強積金計劃行政事宜、就使用積金易網上平台或積金易流動應用程式尋求協助等，請向積金易查詢：

積金易客戶服務熱線	(852) 183 2622 星期一至五：上午9時至下午7時 星期六：上午9時至下午1時 (公眾假期除外)
積金易供款查詢專線	(852) 3197 2834 星期一至五：上午9時至下午7時 (公眾假期除外)
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 星期一至五：上午9時至下午6時 星期六：上午9時至下午1時 星期日及公眾假期休息

Sun Life永明亦將會致力為您支援非計劃行政相關事宜的查詢，包括強積金中介人服務、永明彩虹強積金計劃成分基金資料及推廣計劃、投資市場分析等。

永明信託強積金熱線	(852) 3183 1888 星期一至五：上午9時至下午6時 星期六：上午9時至下午1時 (公眾假期除外)
電郵地址	mpfslf@sunlife.com
永明信託強積金客戶服務中心	香港九龍紅磡德豐街18號海濱廣場一座10樓
受託人郵寄地址	香港九龍紅磡紅鸞道18號都大中心A座16樓