

行政服務比較：永明信託有限公司與積金易平台有限公司

行政服務	帳戶類型	卓譽金融服務有限公司 / 永明信託有限公司 (現時)	積金易平台有限公司
登記			
遞交申請表格	<ul style="list-style-type: none"> 僱主帳戶 自僱人士帳戶 特別自願性供款帳戶 	紙本表格	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 積金易網上平台 / 流動應用程式遞交
	僱員帳戶	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 網上遞交 (適用於有使用此服務的參與僱主的僱員) 	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 積金易網上平台 / 流動應用程式遞交
	<ul style="list-style-type: none"> 個人帳戶 可扣稅自願性供款帳戶 	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 網上遞交 	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 積金易網上平台 / 流動應用程式遞交
供款			
遞交付款結算書	僱主帳戶	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 網上退休金服務中心遞交 	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 積金易網上平台 / 流動應用程式遞交 (積金易平台可以與薪酬管理服務供應商或僱主的薪酬軟件解決方案進行API對接，以助繳交供款的付款結算書、僱員入職與離職的數據直接傳送。)
遞交自僱人士有關入息聲明及供款資料表格	自僱人士帳戶	紙本表格 (卓譽金融服務有限公司每年度9-10月期間會向自僱人士發出信件及回條以申報下年度有關入息)	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 積金易網上平台 / 流動應用程式遞交 (積金易平台將在財政年度終結日期前30個曆日，向自僱人士發出信件及回條以申報下年度有關入息。)
供款指示	可扣稅自願性供款帳戶	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 網上退休金服務中心 / Sun Life MPF 流動應用程式遞交 	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 積金易網上平台 / 流動應用程式遞交
	特別自願性供款帳戶	紙本表格	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 積金易網上平台 / 流動應用程式遞交

預印付款結算書	僱主帳戶	提供郵寄或電子版本	提供郵寄或電子版本
供款提示	僱主帳戶	提供電子版本	提供郵寄或電子版本
付款方式	<ul style="list-style-type: none"> 僱主帳戶 可扣稅自願性供款帳戶 特別自願性供款帳戶 	<ul style="list-style-type: none"> 支票 自動轉帳 直接入帳 	<ul style="list-style-type: none"> 支票 自動轉帳 直接入帳
設立直接付款授權	<ul style="list-style-type: none"> 僱主帳戶 特別自願性供款帳戶 	紙本表格	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 積金易網上平台 / 流動應用程式遞交
直接付款授權	<ul style="list-style-type: none"> 可扣稅自願性供款帳戶 特別自願性供款帳戶 	適用於定期供款 (按月供款)	適用於 <ul style="list-style-type: none"> 定期供款 (按月供款) 整筆供款
供款週期	<ul style="list-style-type: none"> 可扣稅自願性供款帳戶 特別自願性供款帳戶 	<ul style="list-style-type: none"> 定期供款 (按月供款) 整筆供款 	<ul style="list-style-type: none"> 定期供款 (按月供款) 整筆供款
付款確認通知	<ul style="list-style-type: none"> 僱主帳戶 自僱人士帳戶 可扣稅自願性供款帳戶 特別自願性供款帳戶 	提供郵寄或電子版本	提供電子版本
自願性供款申請 / 更改	僱主帳戶	紙本表格	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 積金易網上平台 / 流動應用程式遞交
投資更改 (現有結餘資產轉換)			
遞交方式	<ul style="list-style-type: none"> 僱員帳戶 個人帳戶 特別自願性供款帳戶 可扣稅自願性供款帳戶 	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 網上退休金服務中心 / Sun Life MPF 流動應用程式遞交 	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 積金易網上平台 / 流動應用程式遞交
投資選擇		<ul style="list-style-type: none"> 基金轉換 重組投資組合 	<ul style="list-style-type: none"> 基金轉換 重組投資組合 指定基金轉換
分帳戶的投資選擇		於分帳戶遞交指示	於分帳戶遞交指示
投資分配百分比		為 5 % 的倍數	為 1 % 的倍數
遞交指示截止時間		工作日下午四時	工作日下午四時

投資更改 (投資授權)			
遞交方式	<ul style="list-style-type: none"> 僱員帳戶 個人帳戶 特別自願性供款帳戶 可扣稅自願性供款帳戶 	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 網上退休金服務中心 / Sun Life MPF 流動應用程式遞交 	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 積金易網上平台 / 流動應用程式遞交
投資分配百分比		為 5 % 的倍數	為 1 % 的倍數
分帳戶的投資選擇		於分帳戶遞交指示	於分帳戶遞交指示
遞交指示截止時間		工作日下午四時	工作日下午四時
資料更改			
成員資料更改	<ul style="list-style-type: none"> 僱員帳戶 個人帳戶 自僱人士帳戶 特別自願性供款帳戶 可扣稅自願性供款帳戶 	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 網上退休金服務中心 / Sun Life MPF 流動應用程式遞交 	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 積金易網上平台 / 流動應用程式遞交
僱主資料更改	僱主帳戶	紙本表格	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 積金易網上平台 / 流動應用程式遞交
自僱人士資料更改	自僱人士帳戶		
資金轉移			
資金轉移表格遞交方式	<ul style="list-style-type: none"> 僱員帳戶 個人帳戶 自僱人士帳戶 可扣稅自願性供款帳戶 	紙本表格	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 積金易網上平台 / 流動應用程式遞交
提取權益			
申索累算權益表格遞交方式	<ul style="list-style-type: none"> 僱員帳戶 個人帳戶 特別自願性供款帳戶 可扣稅自願性供款帳戶 	紙本表格	<ul style="list-style-type: none"> 紙本表格 積金易網上平台 / 流動應用程式遞交
自願性供款提取表格遞交方式			

定期提取常行指示選項 (基於已達到65歲 退休年齡或提早退休的理由而申索)	<ul style="list-style-type: none"> 個人帳戶 自僱人士帳戶 可扣稅自願性供款帳戶 	只限提取永明強積金保守基金之權益	可選擇提取自 <ul style="list-style-type: none"> 永明強積金保守基金或 成員於帳戶內的全部基金
長期服務金 / 遣散費抵銷的安排	<ul style="list-style-type: none"> 僱主帳戶 僱員帳戶 	按次序從僱主供款部分之已歸屬的累算權益提取： (i) 自職業退休計劃僱主部分的轉移 (如適用)； (ii) 僱主自願性供款 (如適用)； (iii) 僱主強制性供款 (只適用於2025年5月1日前的長期服務金 / 遣散費)	沿用原來抵銷次序，但僱主可要求更改對沖長期服務金 / 遣散費次序
通訊			
僱主報告	僱主帳戶	提供郵寄或電子版本 (每月發放一次)	提供電子版本 (每月發放一次)
成員權益報告	<ul style="list-style-type: none"> 僱員帳戶 個人帳戶 特別自願性供款帳戶 可扣稅自願性供款帳戶 	提供郵寄或電子版本 (每半年度發放一次；截止日為6月30日及12月31日)	提供郵寄或電子版本 (每年度發放一次；截止日為12月31日)
強積金帳戶結餘短訊提示服務	<ul style="list-style-type: none"> 僱員帳戶 個人帳戶 自僱人士帳戶 特別自願性供款帳戶 可扣稅自願性供款帳戶 	每季度完結後十日以短訊通知成員，短訊包括所有現存帳戶截至季末的帳戶結餘及盈 / (虧) 總額	每季度以短訊通知成員，短訊包括所有現存帳戶截至發出日期的帳戶結餘及盈 / (虧) 總額，如成員持有多个帳戶將收取多於一個短訊

行政客戶服務

<p>熱線</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 僱主帳戶 • 僱員帳戶 • 個人帳戶 • 自僱人士帳戶 • 特別自願性供款帳戶 • 可扣稅自願性供款帳戶 	<p>客戶服務熱線：(852) 3183 1888</p> <p><u>服務時間：</u> 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</p>	<p>客戶服務熱線：183 2622</p> <p><u>服務時間：</u> 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 星期日及公眾假期：休息</p> <p>供款查詢專線：3197 2834</p> <p><u>服務時間：</u> 星期一至五：上午9時至下午7時 星期六、日及公眾假期：休息</p>
<p>客戶服務中心</p>		<p>香港九龍紅磡德豐街18號海濱廣場一座10樓</p> <p><u>服務時間：</u> 星期一至五：上午9時至下午5時45分 星期六、日及公眾假期：休息</p>	<p>香港島 香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心6樓601B室</p> <p>九龍 九龍尖沙咀東部麼地道77號華懋廣場12樓1205-6室</p> <p>新界 新界荃灣楊屋道8號如心廣場第2座18樓1802A室</p> <p><u>服務時間：</u> 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</p>
<p>強積金中介人服務</p>		<p>永明中介人提供全面強積金服務</p>	<p>永明中介人持續提供全面強積金服務</p>

網上退休金服務中心僱主平台：加入積金易平台後的主要變更

項目	功能	網上退休金服務中心僱主平台 (現時)	網上退休金服務中心僱主平台 (加入積金易平台後)
登入	主要聯絡人登入	✓	✓
	第二聯絡人登入	✓	✗
	忘記 / 更改用戶名稱及密碼	✓	✓
帳戶總覽	基金資產分配	✓	✓
	尚欠項目總結	✓	✗
管理帳戶	查閱僱主資料	✓	✓
	查閱工資組別資料	✓	✓
管理成員	查閱成員資料	✓	✓
	下載成員資料	✓	✓
	查閱成員結餘 (僱主部份)	✓	✓
	下載成員結餘 (僱主部份)	✓	✓
管理供款	網上遞交供款 / 查閱未完成的供款	✓	✗
	查閱已處理的供款	✓	✗
	上載供款檔案	✓	✗
	查閱以往紀錄	✓	✗
電子報表	電子報表	✓	✓ (只保留加入積金易平台前，由卓譽金融有限公司發出的24個月的電子報表)
基金	基金價格 / 表現	✓ (可查閱基金價格及基金單位)	✓ (可查閱基金單位；查閱基金價格將重新導向至 Sun Life 永明網站)
工具	首次供款計算機	✓	✓
	長期服務金 / 遣散費計算機	✓	✓
支援服務	表格及刊物	✓	✓ (重新導向至積金易網上平台)
	詞彙 / 常見問題 / 查詢方法	✓	✓
	服務承諾 / 行政程序	✓	✗

網上退休金服務中心成員平台：加入積金易平台後的主要變更

項目	功能	網上退休金服務中心 / Sun Life MPF 流動應用程式成員平台 (現時)	網上退休金服務中心 / Sun Life MPF 流動應用程式僱員平台 (加入積金易平台後)
登入	登入帳戶	✓	✓
	註冊帳戶	✓	✓
	忘記 / 更改用戶名稱及密碼	✓	✓
管理帳戶	查閱帳戶結餘及帳戶盈 / (損) 摘要	✓	✓
	查閱基金資產分配	✓	✓
	查閱基金盈 / (損) 詳情	✓	✗
帳戶資料	查閱個人資料	✓ (只供查閱)	✓ (只供查閱)
	查閱聯絡資料	✓ (可查閱及更改)	✓ (只供查閱)
	僱傭資料	✓	✓
	更改接收通知方式	✓ (可查閱及更改)	✓ (只供查閱)
工具	積金導航	✓ (可套用參考投資組合並進一步遞交投資指示)	✓ (需要另行在積金易平台遞交遞交投資指示)
	首次供款計算機	✓	✓
	待辦事項	✓	✓
投資指示	基金轉換	✓	✗
	更改投資授權	✓	✗
	參加預設投資策略	✓	✗
	參加基金自動導航系統	✓	✗
	自願性供款付款 (可扣稅自願性供款帳戶)	✓	✗
電子報表	電子報表	✓	✓ (只保留加入積金易平台前，由卓譽金融有限公司發出的24個月的電子報表)

交易紀錄	查閱交易紀錄 (定期供款 / 轉入及轉出款項等)	✓	✓ (包括紅利回贈及派息紀錄，並保留加入積金易平台前24個月的交易紀錄)
指示	查閱遞交指示紀錄 (投資指示 / 更改個人資料指示等)	✓	✓
回贈優惠	查閱基金管理費優惠	✓	✓
強積金顧問	查閱強積金顧問資料 (如適用)	✓	✓
基金	基金價格 / 表現	✓ (可查閱基金價格及基金單位)	✓ (可查閱基金單位；查閱基金價格將重新導向至 Sun Life永明網站)
通知	收件箱及推送通知	✓	✓
支援服務	表格及刊物	✓	✓ (重新導向至積金易網上平台)
	詞彙 / 常見問題 / 查詢方法 / 致電我們 / 預約客戶服務中心服務	✓	✓
	服務承諾 / 行政程序	✓	✗