附錄二

取消强制性公积金「对冲」安排简介及例子

如雇员有权享有遣散费或长期服务金，并享有雇主强制性公积金（下称「强积金」）供款累算权益、职业退休计划雇主供款既有利益或按服务年资支付的酬金，「对冲」安排如下：

（i）如雇员的雇佣合约在 2025 年 5 月 1 日前终止，则遣散费或长期服务金可与上述的酬金及利益／权益「对冲」。

（ii）如雇员的雇佣合约在 2025 年 5 月 1 日或之后开始：

	遣散费／长期服务金	
	可「对冲」	不可「对冲」
雇主强积金强制性供款累算权益 [1]		✓
雇主强积金自愿性供款累算权益 [2]	✓	
获强积金豁免职业退休计划雇主供款既有利益 –「剔除款项」[3]		✓
获强积金豁免职业退休计划雇主供款既有利益 –「利益余额」[4]	✓	
没有获强积金豁免职业退休计划雇主供款既有利益 [5]	✓	
按服务年资支付的酬金	✓	

（iii）如雇员的雇佣合约在 2025 年 5 月 1 日之前开始，并于 2025 年 5 月 1 日或之后终止：

	遣散费／长期服务金 转制前部分		遣散费／长期服务金 转制后部分	
	可「对冲」	不可「对冲」	可「对冲」	不可「对冲」
雇主强积金强制性供款累算权益[1]	✓			✓
雇主强积金自愿性供款累算权益[2]	✓		✓	
获强积金豁免职业退休计划雇主供款既有利益 – 「剔除款项」[3]	✓			✓
获强积金豁免职业退休计划雇主供款既有利益 – 「利益余额」[4]	✓		✓	
没有获强积金豁免职业退休计划雇主供款既有利益[5]	✓		✓	
按服务年资支付的酬金	✓		✓	

遣散费或长期服务金可与上述的款项「对冲」，但须与遣散费或长期服务金的服务年资有关的款额为限。

[1] 即《雇佣条例》所指的「雇主供款（强制性）强积金计划权益」。
[2] 即《雇佣条例》所指的「雇主供款（自愿性）强积金计划权益」。
[3] 即《雇佣条例》所指的「雇主供款（基本部分）豁免职业退休计划利益」。
[4] 即《雇佣条例》所指的「雇主供款（订明部分）豁免职业退休计划利益」。
[5] 即《雇佣条例》所指的「雇主供款非豁免职业退休计划利益」。

「剔除款项」和「利益余额」

- 由于职业退休计划供款没有划分为强制性及自愿性款项，因此须从雇主供款的既有利益中剔除一笔类近雇主强积金强制性供款累算权益的款项（「剔除款项」），而扣除「剔除款项」后的既有利益余额（「利益余额」），则类近雇主强积金自愿性供款累算权益。

- 获强积金豁免职业退休计划雇主供款既有利益的「剔除款项」及「利益余额」的计算方法如下：

剔除款项^	最终每月平均有关入息*	X	5%	X	12	X	享有获强积金豁免职业退休计划利益的服务年数#
利益余额	获强积金豁免职业退休计划雇主供款既有利益 - 「剔除款项」						

* 指雇员在终止雇佣合约前 12 个月的平均有关入息，以《强制性公积金计划条例》（第 485 章）规定的每月最高有关入息水平为限。

只计算 2000 年 12 月 1 日或以后的服务年数。

^ 如获强积金豁免职业退休计划雇主供款既有利益低于或等于按上述公式计算所得的款额，则获强积金豁免职业退休计划雇主供款既有利益全数都属「剔除款项」。

例子 1

计算在 2025 年 5 月 1 日（即转制日）或之后入职雇员的遣散费／长期服务金及参加强积金计划的雇员的「对冲」安排

假设

- 入职日期：2025 年 5 月 1 日
- 终止雇佣合约日期：2030 年 4 月 30 日
- 服务年资：5 年
- 最后一个月全月工资：18,000 元
- 雇主强积金强制性供款累算权益：50,000 元（包括整段受雇期间的雇主供款及投资回报）
- 没有雇主强积金自愿性供款、职业退休计划雇主供款或按服务年数支付的酬金

计算遣散费／长期服务金及「对冲」安排

(a)	遣散费／长期服务金	18,000 元 × 2/3 × 5 年 = 60,000 元
(b)	雇主强积金强制性供款累算权益 *（不可用作「对冲」遣散费／长期服务金）*	50,000 元
(c)	用以「对冲」遣散费／长期服务金的雇主强积金强制性供款累算权益	0 元 [不适用]
(d)	保留在雇员强积金户口内的雇主强积金强制性供款累算权益 [= (b) – (c)]	50,000 元 – 0 元 = 50,000 元
(e)	雇员的权益总和 [= (a) + (d)]	60,000 元 + 50,000 元 = 110,000 元

例子 2

计算在 2025 年 5 月 1 日（即转制日）前入职雇员的遣散费／长期服务金及参加强积金计划的雇员的「对冲」安排

假设

- 入职日期：2022 年 5 月 1 日
- 终止雇佣合约日期：2030 年 4 月 30 日
- 服务年资：8 年
- 转制日前最后一个月全月工资：15,000 元
- 终止雇佣前最后一个月全月工资：18,000 元
- 雇主强积金强制性供款累算权益：80,000 元（包括整段受雇期间的雇主供款及投资回报）
- 没有雇主强积金自愿性供款、职业退休计划雇主供款或按服务年数支付的酬金

计算遣散费／长期服务金及「对冲」安排

(a) (b)	遣散费／长期服务金 转制前部分 转制后部分	 15,000 元 × 2/3 × 3 年 = 30,000 元 18,000 元 × 2/3 × 5 年 = 60,000 元
(c)	总额：	90,000 元
(d)	雇主强积金强制性供款累算权益 *（只可用作「对冲」遣散费／长期服务金转制前部分）*	80,000 元
(e)	用以「对冲」遣散费／长期服务金转制前部分的雇主强积金强制性供款累算权益	30,000 元
(f)	经「对冲」遣散费／长期服务金转制前部分后，保留在雇员强积金户口内的雇主强积金强制性供款累算权益 [= (d) – (e)]	80,000 元 – 30,000 元 = 50,000 元
(g)	雇员的权益总和 [= (c) + (f)]	90,000 元 + 50,000 元 = 140,000 元

例子 3

计算在 2025 年 5 月 1 日（即转制日）或之后入职雇员的遣散费／长期服务金及参加获强积金豁免职业退休计划的雇员的「对冲」安排

假设

- 入职日期：2025 年 5 月 1 日
- 终止雇佣合约日期：2030 年 4 月 30 日
- 服务年资：5 年
- 最后一个月全月工资：18,000 元
- 最终每月平均有关入息：18,000 元
- 职业退休计划雇主供款既有利益：90,000 元 （包括整段受雇期间的雇主供款及投资回报）
- 没有雇主强积金供款、其他职业退休计划雇主供款或按服务年数支付的酬金

计算遣散费／长期服务金及「对冲」安排

(a)	遣散费／长期服务金	18,000 元 × 2/3 × 5 年 = 60,000 元
(b) (c) (d)	职业退休计划雇主供款既有利益 「剔除款项」 *（不可用作「对冲」遣散费／长期服务金）* 「利益余额」 *（可用作「对冲」遣散费／长期服务金）*	90,000 元 18,000 元 × 5% × 12 × 5 年= 54,000 元 90,000 元 – 54,000 元 = 36,000 元
(e)	用以「对冲」遣散费／长期服务金的职业退休计划雇主供款既有利益	36,000 元
(f)	经「对冲」遣散费／长期服务金后，雇员可保留的职业退休计划雇主供款既有利益 [= (b) – (e)]	90,000 元 – 36,000 元 = 54,000 元
(g)	雇员的权益总和 [= (a) + (f)]	60,000 元 + 54,000 元 = 114,000 元

例子 4

计算在 2025 年 5 月 1 日（即转制日）前入职雇员的遣散费／长期服务金及参加获强积金豁免职业退休计划的雇员的「对冲」安排

假设

- 入职日期：2021 年 5 月 1 日
- 终止雇佣合约日期：2028 年 4 月 30 日
- 服务年资：7 年
- 转制日前最后一个月全月工资：15,000 元
- 终止雇佣前最后一个月全月工资：18,000 元
- 最终每月平均有关入息：18,000 元
- 职业退休计划雇主供款既有利益：100,000 元（包括整段受雇期间的雇主供款及投资回报）
- 没有雇主强积金供款、其他职业退休计划雇主供款或按服务年数支付的酬金

计算遣散费／长期服务金及「对冲」安排

(a) (b) (c)	遣散费／长期服务金 转制前部分 转制后部分	 15,000 元 × 2/3 × 4 年 = 40,000 元 18,000 元 × 2/3 × 3 年 = 36,000 元
	总额：	76,000 元
(d) (e) (f)	职业退休计划雇主供款既有利益 「剔除款项」 *（只可用作「对冲」遣散费／长期服务金转制前部分）* 「利益余额」 *（可用作「对冲」遣散费／长期服务金转制前部分及转制后部分）*	100,000 元 18,000 元 × 5% × 12 × 7 年 = 75,600 元 100,000 元 – 75,600 元 = 24,400 元
(g)	用以「对冲」遣散费／长期服务金转制前部分的职业退休计划雇主供款既有利益 *（「剔除款项」或「利益余额」皆可用以「对冲」）*	40,000 元
(h)	用以「对冲」遣散费／长期服务金转制后部分的职业退休计划雇主供款既有利益 *（只可用「利益余额」「对冲」）*	24,400 元
(i)	经「对冲」遣散费／长期服务金后，雇员可保留的职业退休计划雇主供款既有利益 [= (d) – (g) – (h)]	100,000 元 – 40,000 元 – 24,400 元 = 35,600 元
(j)	雇员的权益总和 [= (c) + (i)]	76,000 元 + 35,600 元 = 111,600 元