

附錄二

取消強制性公積金「對沖」安排簡介及例子

如僱員有權享有遣散費或長期服務金，並享有僱主強制性公積金（下稱「強積金」）供款累算權益、職業退休計劃僱主供款既有利益或按服務年資支付的酬金，「對沖」安排如下：

(i) 如僱員的僱傭合約在 2025 年 5 月 1 日前終止，則遣散費或長期服務金可與上述的酬金及利益／權益「對沖」。

(ii) 如僱員的僱傭合約在 2025 年 5 月 1 日或之後開始：

	遣散費／長期服務金	
	可「對沖」	不可「對沖」
僱主強積金強制性供款累算權益 ¹		✓
僱主強積金自願性供款累算權益 ²	✓	
獲強積金豁免職業退休計劃僱主供款既有利益 – 「剔除款項」 ³		✓
獲強積金豁免職業退休計劃僱主供款既有利益 – 「利益餘額」 ⁴	✓	
沒有獲強積金豁免職業退休計劃僱主供款既有利益 ⁵	✓	
按服務年資支付的酬金	✓	

(iii) 如僱員的僱傭合約在 2025 年 5 月 1 日之前開始，並於 2025 年 5 月 1 日或之後終止：

	遣散費／長期服務金 轉制前部分		遣散費／長期服務金 轉制後部分	
	可「對沖」	不可「對沖」	可「對沖」	不可「對沖」
僱主強積金強制性供款累算權益 ¹	✓			✓
僱主強積金自願性供款累算權益 ²	✓		✓	
獲強積金豁免職業退休計劃僱主 供款既有利益 – 「剔除款項」 ³	✓			✓
獲強積金豁免職業退休計劃僱主 供款既有利益 – 「利益餘額」 ⁴	✓		✓	
沒有獲強積金豁免職業退休計劃 僱主供款既有利益 ⁵	✓		✓	
按服務年資支付的酬金	✓		✓	

遣散費或長期服務金可與上述的款項「對沖」，但須與遣散費或長期服務金的服務年資有關的款額為限。

¹ 即《僱傭條例》所指的「僱主供款（強制性）強積金計劃權益」。

² 即《僱傭條例》所指的「僱主供款（自願性）強積金計劃權益」。

³ 即《僱傭條例》所指的「僱主供款（基本部分）豁免職業退休計劃利益」。

⁴ 即《僱傭條例》所指的「僱主供款（訂明部分）豁免職業退休計劃利益」。

⁵ 即《僱傭條例》所指的「僱主供款非豁免職業退休計劃利益」。

「剔除款項」和「利益餘額」

- 由於職業退休計劃供款沒有劃分為強制性及自願性款項，因此須從僱主供款的既有利益中剔除一筆類近僱主強積金強制性供款累算權益的款項（「剔除款項」），而扣除「剔除款項」後的既有利益餘額（「利益餘額」），則類近僱主強積金自願性供款累算權益。
- 獲強積金豁免職業退休計劃僱主供款既有利益的「剔除款項」及「利益餘額」的計算方法如下：

剔除款項 [^]	最終每月平均 有關入息* X 5% X 12 X 享有獲強積金豁免職業 退休計劃利益的服務年數 [#]
利益餘額	獲強積金豁免職業退休計劃僱主供款既有利益 - 「剔除款項」

* 指僱員在終止僱傭合約前 12 個月的平均有關入息，以《強制性公積金計劃條例》（第 485 章）規定的每月最高有關入息水平為限。

只計算 2000 年 12 月 1 日或以後的服務年數。

[^] 如獲強積金豁免職業退休計劃僱主供款既有利益低於或等於按上述公式計算所得的款額，則獲強積金豁免職業退休計劃僱主供款既有利益全數都屬「剔除款項」。

例子 1

計算在 2025 年 5 月 1 日（即轉制日）或之後入職僱員的遣散費／長期服務金及參加強積金計劃的僱員的「對沖」安排

假設

- 入職日期：2025 年 5 月 1 日
- 終止僱傭合約日期：2030 年 4 月 30 日
- 服務年資：5 年
- 最後一個月全月工資：18,000 元
- 僱主強積金強制性供款累算權益：50,000 元（包括整段受僱期間的僱主供款及投資回報）
- 沒有僱主強積金自願性供款、職業退休計劃僱主供款或按服務年數支付的酬金

計算遣散費／長期服務金及「對沖」安排

(a)	遣散費／長期服務金	$18,000 \text{ 元} \times 2/3 \times 5 \text{ 年} = 60,000 \text{ 元}$
(b)	僱主強積金強制性供款累算權益 (不可用作「對沖」遣散費／長期服務金)	50,000 元
(c)	用以「對沖」遣散費／長期服務金的僱主強積金強制性供款累算權益	0 元 [不適用]
(d)	保留在僱員強積金戶口內的僱主強積金強制性供款累算權益 [= (b) - (c)]	$50,000 \text{ 元} - 0 \text{ 元} = 50,000 \text{ 元}$
(e)	僱員的權益總和 [= (a) + (d)]	$60,000 \text{ 元} + 50,000 \text{ 元} = 110,000 \text{ 元}$

例子 2

計算在 2025 年 5 月 1 日（即轉制日）前入職僱員的遣散費／長期服務金及參加強積金計劃的僱員的「對沖」安排

假設

- 入職日期：2022 年 5 月 1 日
- 終止僱傭合約日期：2030 年 4 月 30 日
- 服務年資：8 年
- 轉制日前最後一個月全月工資：15,000 元
- 終止僱傭前最後一個月全月工資：18,000 元
- 僱主強積金強制性供款累算權益：80,000 元（包括整段受僱期間的僱主供款及投資回報）
- 沒有僱主強積金自願性供款、職業退休計劃僱主供款或按服務年數支付的酬金

計算遣散費／長期服務金及「對沖」安排

(a)	遣散費／長期服務金 轉制前部分	15,000 元 $\times \frac{2}{3} \times 3$ 年 = 30,000 元
(b)	轉制後部分	18,000 元 $\times \frac{2}{3} \times 5$ 年 = 60,000 元
(c)	總額：	90,000 元
(d)	僱主強積金強制性供款累算權益 (只可用作「對沖」遣散費／長期服務金轉制前部分)	80,000 元
(e)	用以「對沖」遣散費／長期服務金轉制前部分的僱主強積金強制性供款累算權益	30,000 元
(f)	經「對沖」遣散費／長期服務金轉制前部分後，保留在僱員強積金戶口內的僱主強積金強制性供款累算權益 [= (d) - (e)]	80,000 元 - 30,000 元 = 50,000 元
(g)	僱員的權益總和 [= (c) + (f)]	90,000 元 + 50,000 元 = 140,000 元

例子 3

計算在 2025 年 5 月 1 日（即轉制日）或之後入職僱員的遣散費／長期服務金及參加獲強積金豁免職業退休計劃的僱員的「對沖」安排

假設

- 入職日期：2025 年 5 月 1 日
- 終止僱傭合約日期：2030 年 4 月 30 日
- 服務年資：5 年
- 最後一個月全月工資：18,000 元
- 最終每月平均有關入息：18,000 元
- 職業退休計劃僱主供款既有利益：90,000 元（包括整段受僱期間的僱主供款及投資回報）
- 沒有僱主強積金供款、其他職業退休計劃僱主供款或按服務年數支付的酬金

計算遣散費／長期服務金及「對沖」安排

(a)	遣散費／長期服務金	$18,000 \text{ 元} \times 2/3 \times 5 \text{ 年} = 60,000 \text{ 元}$
(b)	職業退休計劃僱主供款既有利益	90,000 元
(c)	「剔除款項」 (不可用作「對沖」遣散費／長期服務金)	$18,000 \text{ 元} \times 5\% \times 12 \times 5 \text{ 年} = 54,000 \text{ 元}$
(d)	「利益餘額」 (可用作「對沖」遣散費／長期服務金)	$90,000 \text{ 元} - 54,000 \text{ 元} = 36,000 \text{ 元}$
(e)	用以「對沖」遣散費／長期服務金的職業退休計劃僱主供款既有利益	36,000 元
(f)	經「對沖」遣散費／長期服務金後，僱員可保留的職業退休計劃僱主供款既有利益 [= (b) - (e)]	$90,000 \text{ 元} - 36,000 \text{ 元} = 54,000 \text{ 元}$
(g)	僱員的權益總和 [= (a) + (f)]	$60,000 \text{ 元} + 54,000 \text{ 元} = 114,000 \text{ 元}$

例子 4

計算在 2025 年 5 月 1 日（即轉制日）前入職僱員的遣散費／長期服務金及參加獲強積金豁免職業退休計劃的僱員的「對沖」安排

假設

- 入職日期：2021 年 5 月 1 日
- 終止僱傭合約日期：2028 年 4 月 30 日
- 服務年資：7 年
- 轉制日前最後一個月全月工資：15,000 元
- 終止僱傭前最後一個月全月工資：18,000 元
- 最終每月平均有關入息：18,000 元
- 職業退休計劃僱主供款既有利益：100,000 元（包括整段受僱期間的僱主供款及投資回報）
- 沒有僱主強積金供款、其他職業退休計劃僱主供款或按服務年數支付的酬金

計算遣散費／長期服務金及「對沖」安排

(a)	遣散費／長期服務金 轉制前部分	$15,000 \text{ 元} \times 2/3 \times 4 \text{ 年} = 40,000 \text{ 元}$
(b)	轉制後部分	$18,000 \text{ 元} \times 2/3 \times 3 \text{ 年} = 36,000 \text{ 元}$
(c)	總額：	76,000 元
(d)	職業退休計劃僱主供款既有利益	100,000 元
(e)	「剔除款項」 (只可用作「對沖」遣散費／長期服務金轉制前部分)	$18,000 \text{ 元} \times 5\% \times 12 \times 7 \text{ 年} = 75,600 \text{ 元}$
(f)	「利益餘額」 (可用作「對沖」遣散費／長期服務金轉制前部分及轉制後部分)	$100,000 \text{ 元} - 75,600 \text{ 元} = 24,400 \text{ 元}$
(g)	用以「對沖」遣散費／長期服務金轉制前部分的職業退休計劃僱主供款既有利益 (「剔除款項」或「利益餘額」皆可用以「對沖」)	40,000 元
(h)	用以「對沖」遣散費／長期服務金轉制後部分的職業退休計劃僱主供款既有利益 (只可用「利益餘額」「對沖」)	24,400 元
(i)	經「對沖」遣散費／長期服務金後，僱員可保留的職業退休計劃僱主供款既有利益 [= (d) - (g) - (h)]	$100,000 \text{ 元} - 40,000 \text{ 元} - 24,400 \text{ 元} = 35,600 \text{ 元}$
(j)	僱員的權益總和 [= (c) + (i)]	$76,000 \text{ 元} + 35,600 \text{ 元} = 111,600 \text{ 元}$