AIA MPF 個人帳戶開戶及轉移權益時間表

資料來源：積金易服務承諾 (Service Pledge)

STEP 1
開戶申請:
開立AIA MPF 個人帳戶
2個工作天

STEP 2
轉移指示:
積金易核實及轉交申請
4個工作天

STEP 3
轉出資產:
原受託人轉出權益
5-9個工作天

STEP 4
轉入資產:
轉入AIA MPF及基金分配
3個工作天

客戶聲明及同意書的遞交時間及進度:

1. 在銷售進行時需要填寫開戶(STEP 1) /轉移(STEP 2)的相關參考編號、日期及時間，最後由客戶簽署
2. 如STEP 1 及STEP 2在10天內完成，可以只遞交一份客戶聲明及同意書
3. 由遞交後的下一工作天起，21日公曆日內完成處理
4. AIA會根據積金易提供的原受託人轉出紀錄(STEP 3)來核實參考編號等相關資料
5. 如營業員遞交的資料無誤，佣金將會順利發放

預計完成時間

首次開戶+轉移權益：約14-18個工作天
已持有AIA個人帳戶：約12-16個工作天

客戶溝通重點

✓ 全程電子化辦理
✓ 無需親身遞交表格
✓ 一般約2至3星期工作天完成
✓ 文件齊備有助加快處理
✓ 轉移時間取決於原受託人進度

[AIA - INTERNAL]

•積金易平台不同的聯絡方式用途

聯絡方式	用途
郵寄地址：尖沙咀郵政局郵政信箱98929	提交表格或行政指示
傳真號碼：3197 2988	提交表格或行政指示* *不適用於規定須提交經核證真實副本的申請
電郵地址： enquiry@support.empf.org.hk forms@support.empf.org.hk	enquiry@support.empf.org.hk： 查詢有關強積金行政事宜 forms@support.empf.org.hk： 提交行政指示* *不適用於規定須提交經核證真實副本的申請
客戶服務熱線：183 2622 3197 2834	查詢有關強積金行政事宜 查詢有關供款事宜
積金易服務中心： • 香港島：灣仔皇后大道東248號大新金融中心6樓601B室 九龍：尖沙咀東部麼地道77號華懋廣場12樓1205-6室 新界：荃灣楊屋道8號如心廣場第2座18樓1802A室 • 開放時間： 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	提交紙本表格

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。

附件
2026 退休金佣金及保留獎賞摘要（香港）

維持不變

	公積金	強積金			
	企業業務	企業業務	個人業務		
	僱主計劃	僱主計劃	自僱人士計劃	「休悠樂」	「退休樂」
申請日期 **（以收到連同所需文件之申請爲準）**	2026 年 1 月 1 日至 12 月 31 日				
首年佣金	按個別申請而定 [1]	首年供款之 4.5%[1]		不適用	不適用
續期佣金	按個別申請而定	續期供款之 0.25%			
後續費（Trailer Fee） • **第一年** • **續期年份**	不適用	不適用		不適用	資產總值之 0.15%[4] （以年率計）
資產轉移佣金	按個別申請而定 [1]	轉移資產之 0.6%[1,2] 轉移自個人賬戶資產之 0.5%[1,3]	轉移資產之 0.5%[1,3]	轉移資產之 0.5%[1,3]	不適用
退休金客戶保留獎賞	該財務策劃顧問旗下所有退休金客戶資產總值之 0.05%[4]（以年率計）				
增長佣金	不適用	供款之 4.5%[1,5]	不適用	不適用	不適用

註：

1. 計算入 AIAHK Production Count。
2. 資產轉移佣金只適用於由其他強積金受托人轉入的資產。轉移如少於 HK$30,000,000 元資產之交易，佣金將於資產成功轉移後一次過發放。轉移相等於 HK$30,000,000 元或以上資產的交易，佣金將於資產成功轉移後分 12 個月發放。
3. 資產轉移佣金只適用於由其他強積金受托人轉入的資產，佣金將於資產成功轉移後的下一個月發放。
4. 每月發放。
5. 增長佣金*只適用於 2012 年 12 月 1 日或以後收到之計劃申請書，並於參與計劃日期起計至佣金結算日期前最少 24 個公曆月的計劃。增長佣金將於每年 3 月、6 月、9 月和 12 月記賬，並在記賬後的下一個月發放。

* 增長佣金只適用於增長供款。增長供款為過去 12 個月的平均續期供款與 High Watermark^ 之間的差額。

^ High Watermark 為計劃參與日起計於計劃年度內最高的 12 個月平均供款（資產轉移除外）。

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).

Appendix
2026 Pension Commission and Retention Bonus Summary (Hong Kong)

Remain Unchanged

	ORSO	MPF			
	Corporate Business	Corporate Business	Retail Business		
	Employer Plan	Employer Plan	Self – Employed Person ("SEP") Plan	AIA MPF Personal Account ("MPFPA")	Happy Retirement Savings Programme ("HRSP")
Application Date **(For applications with all required documents received)**	1 January to 31 December 2026				
First Year Commission	On case-by-case basis[1]	4.5%[1] of First year contribution		N/A	N/A
Renewal Commission	On case-by-case basis	0.25% of Renewal contribution			
Trailer Fee • **First Year** • **Renewal Year**	N/A	N/A		N/A	0.15%[4] p.a. of AUM
Asset Taker Over ("ATO") Commission	On case-by-case basis[1]	0.6%[1,2] of ATO 0.5%[1,3] of ATO from personal account(s)	0.5%[1,3] of ATO	0.5%[1,3] of ATO	N/A
Pension Retention Bonus	0.05%[4] p.a. of AUM of all pension clients under the Financial Planner's portfolio				
Growth Commission	N/A	4.5%[1,5] of Contribution	N/A	N/A	N/A

Notes:

1. It will be included in AIAHK Production Count.
2. The ATO Commission is only applicable to assets transfer-in from other MPF trustees. The commission will be paid in lump sum for ATO transaction settled which is less than HK$30 million. For ATO transaction settled which is equal to or more than HK$30 million, the commission will be paid by 12 monthly instalments after ATO settlement is completed.
3. The ATO Commission is only applicable to assets transfer-in from other MPF trustees and is payable in the month following the ATO settled month.
4. To be paid on a monthly basis.
5. The Growth Commission* is only appliable to plan applications received on or after 1 December 2012 and with at least 24 months from the date of participation to the commission cut-off date. The Growth Commission will be posted in March, June, September and December every year, and will be paid in the next month after posting.

* Growth Commission is only applicable to the Growth Contribution, where the Growth Contribution is defined as the past 12-months average renewal contribution in excess of the High Watermark^.

^ High Watermark is the highest average cash contribution (excluding ATO) of the 12 months within the scheme year received since the date of participation.

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).