參考章節	年份	問題	答案
1.1.1	7-2013	香港面對人口急劇老化問題。預料到2039年，65歲或以上人士將上升至佔總人口的百分之多少？ A. 13% B. 25% C. 28% D. 32%	C
1.1.2	2-2012 4-2013	據統計，強積金制度實施前，完全沒有或幾乎沒有退休保障，在香港 300 萬工作人口當中約佔： A. 三份一 B. 一半 C. 三份二 D. 百分之七十	C
1.1.2	2-2014 1-2009 1-2008	強積金制度實施前，在香港約有多少比例的工作人口沒享有任何形式的退休保障？ A. 三份二 B. 一半 C. 三份一 D. 小部份人口	A
1.1.2	1-2012 12-2011 6-2010 12-2008	據統計，強積金制度實施前，在香港約有多少比例的工作人口享有某種形式的退休保障？ A. 大部份人口 B. 一半 C. 三份一 D. 小部份人口	C
1.1.2	12-2012 `	強積金制度實施前，在香港約有多少比例的工作人口享有某種形式的退休保障? A. 三份一 B. 二份一 C. 少於 10% D. 大多數已有	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
1.2	9-2012 3-2012 9-2010 11-2009 5-2009 12-2005	強積金的「積」是指: A. 由運氣決定一切 B. 積聚資金，以備日後之用 C. 一切金錢由政府支付 D. 可得到退休時老人想要的所需	B
1.2.1	10-2011	在1994年世界銀行發表的報告書內，倡議老年保障計劃應包括： A. 七大智慧之柱 B. 三大安老支柱 C. 一個問題、三個方法 D. 解決老年危機方法	B
1.2.1	7-2011	世界銀行在1994年發表的《扭轉老年危機》報告書， 內裏建議任何為解決人口老化問題而設立的計劃均須有 A. 七大智慧之柱 B. 三大安老支柱 C. 一個問題、三個方法 D. 強迫個人儲蓄	B
1.2.1	9-2009 3-2008	在世界銀行的報告書中，提倡任何老年保障計劃包括以下三大「支柱」以作支援，「三大安老支柱」不包括： A. 由個人自發作出的儲蓄及購買的保險 B. 強制性作出的個人儲蓄及購買的保險 C. 由政府管理及由稅收資助的老人社會安全網 D. 由私營機構管理及具足額資金的強制性計劃	B
1.2.1	9-2013	2005 年，世界銀行就其倡議的退休保障架構增加兩根支柱，其中一根為： A. 個人自願儲蓄及保險 B. 由私營機構推行的強制性供款計劃 C. 由政府管理及用稅收資助的社會安全網 D. 非正式支援，其他正式社會計劃，以及其他個人金融及非金融資產	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
1.2.1	10-2005	根據 1994 年世界銀行報告一個完善的退休保障計劃應具備以下哪兩個原則以避免人口老化帶來的危機？ I. 計劃能保障老人 II. 計劃能保障青年人 III. 計劃不應昂貴 IV. 計劃能促進經濟增長 A. I、II B. I、IV C. II、III D. II、IV	B
1.2.1	9-2011 2-2010	世界銀行在1994年發表的《扭轉老年危機》報告書，內裏建議任何為解決人口老化問題而設立的計劃均須： A. 保障老人 B. 保障所有市民 C. 確保有投資回報 D. 促進各行業增長	A
1.2.2	3-2010 8-2009 4-2009 6-2009	香港強積金制度的優點包括：第一公平、第二符合成本效益及第三 A. 符合投資需要 B. 促進社會經濟 C. 切合香港需要 D. 促進香港金融市場	C
1.2.2	9-2012 3-2011 1-2011 8-2008	以下哪項是香港強積金制度的優點 ？ A. 公平 B. 切合本港需要 C. 符合成本效益 D. 以上都包括	D
1.2.2	4-2010 10-2009 12-2008 4-2007	以下哪項不是強積金制度的優點 ？ A. 公平 B. 比其他退休安排便宜 C. 符合成本效益 D. 切合香港需要	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
1.2.2	4-2006	以下哪三項是香港強積金制度的優點 ？ I 公平 II 切合本港需要 III 符合成本效益 IV 服務提供者有利可圖 A. I、II、III B. I、II、IV C. I、III、IV D. II、III、IV	A
1.3	12-2008	以下哪項不是強積金對經濟上的正面影響？ A. 對保險業帶來新挑戰和機會 B. 龐大的退休金資產有助促進香港金融市場一更進一步發展 C. 對合資格的本地及海外服務提供者可享有強積金市場公平競爭 D. 以上各項皆是	A
1.3	5-2013	以下哪項是實施强積金制度對經經濟的影響不包括： A. 有效地籌集前所未有的龐大資金作投資 B. 確保實施强積金制之後的 30 年內，有足夠資金以應付未來的退休保障 C. 會增加對優質債券的需求 D. 會增加對股票及其他投資產品的需求	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
引言	4-2013 12-2012 12-2008	以下哪項是正確的？ I. 強積金計劃已於 1998 年全面實施 II. 於 1995 年制定了強制性公積金計劃條例 III. 成員包括了自僱人士及僱員 IV. 僱主負責僱員之部分供款 A. I、II、III B. II、III、IV C. I、III、IV D. I、II、IV	B
2.1.1	11-2012 2-2012	以下那項是強制性公積金計劃管理局(積金局)的職能？ I. 規管核准受託人的事務及活動 II. 確保強積金法例獲得遵守 III. 確保匯集投資基金的回報 IV. 提出與職業退休計劃有關的法律改革 A. I & II B. I & III C. I, II & IV D. I, II, III & IV	C
2.1.1	3-2011	以下那項是強制性公積金計劃管理局(積金局)的職能? I 規管核准受託人的事務及活動 II 為強積金計劃註冊 III 確保匯集投資基金的回報 IV 制定職業退休計劃法例 A. I, II B. I, III C. II, IV D. II, III	A
2.1.1	8-2009 9-2008 3-2008 1-2008 4-2007	以下那項是強制性公積金計劃管理局(積金局)的職能? I 規管核准受託人的事務及活動 II 為強積金計劃註冊 III 批核強積金基金 IV 確保強積金法例獲得遵守 A. I, II	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		B. I, III, IV C. II, III, IV D. I, II, III, IV	
2.1.1	9-2011 6-2009 5-2009 4-2009 4-2006	積金局的職能包括 : I. 收取強積金的行政費用 II. 確保強積金法例獲得遵守 III. 發出指引以助業界遵守強積金法例 IV. 促進退休計劃行業在香港的發展 A. I、III、IV B. I、II、III C. II、III、IV D. 全部皆是	C
2.1.1	6-2013 12-2008	積金局的職能包括： I. 確保強積金的指引得以遵從 II. 批核受託人 III. 為強積金計劃註冊 IV. 監察強積金投資基金的管理及管控 A. I、II、III B. I、III、IV C. I、II、IV D. II、III、IV	D
2.1.1	2-2014 5-2013	以下哪項/哪些是强積金管理局的職能? A. 確保强積金條例獲得遵守 B. 核准符資格核准受託人 C. 對與强積金計劃有關的銷售及推銷活動，以及對提出與强積金計劃有關的意見，作出規管 D. 以上各項階是	D
2.1.1	9-2012 2-2010	根據《強積金條例》的規定，積金局的職能不包括： A. 發牌給投資經理 B. 提出與公積金計劃有關的法律改革 C. 確保相關法例獲得遵守 D. 規管核准受託人的事務及活動	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
2.1.1	12-2012 3-2012 1-2012 12-2008	為強積金計劃註冊，批核強積金投資基金、監察註冊計劃及強積金投資基金的管理及管控是以下哪個機構的主要職能？ A. 保險業監督 B. 強制性公積金計劃管理局 C. 證券及期貨事務監察委員會 D. 金融管理專員	B
2.1.2	4-2013 3-2012 12-2011 1-2011 3-2010 12-2008 4-2006	強制性公積金計劃管理局的組織架構中，其中的「對外事務部」主要職能包括 I. 宣傳工作 II. 公眾教育 III. 為積金局提供法律服務 IV. 新聞界、傳媒或社區關係 A. I、II、III B. I、II、IV C. I、III、IV D. II、III、IV	B
2.1.2	11-2012 6-2010 5-2013	以下哪項陳述關於強制性公積金計劃管理局的**監理部**是不正確的？ A. 負責處理受託人的批核及註冊事宜 B. 監察計劃成員的登記情況 C. 監察投資基金 D. 監察中介人的核准 / 註冊	B
2.1.2	3-2006	以下哪項陳述關於積金局的監理部是正確的？ A. 負責處理受託人的批核及註冊事宜 B. 監察計劃成員的登記情況 C. 執行巡查 D. 以上各項皆是	A
2.1.2	10-2005	積金局的監理部的職能是以下哪項？ I. 處理受託人、強積金計劃的核准/註冊 II. 持續監察 III. 提供法律服務 IV. 執行巡查、調查、申索及檢控工作 A. I、II B. III、IV C. I、II、IV	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		D. II、III、IV	
2.1.2	11-2009 1-2009	積金局的監理部的職能是以下哪項？ I. 處理受託人、強積金計劃的核准/註冊 II. 並持續監察投資基金、中介人及職業退休計劃有關活動， III. 執行巡查及處理投訴 IV. 確保強積金法例得以遵從 A.. I , II B. I , II, III C. II, III, IV D. I, II, IV	D
2.2	9-2012 9-2011	在強積金制度內有四個監管機構，當中強積金計劃管理局是: A. 總規管機構 B. 主監管機構 C. 首要監管機構 D. 最高監管機構	A
2.2	2-2010	積金局是強積金制度的總規管機構，在規管強積金產品及服務提供者方面，以下哪個機構亦扮演重要的角色？ A. 證券及期貨事務監察委員會 B. 保險業監督 C. 金融管理專員 D. 以上各項皆是	D
2.2	9-2012 12-2011 5-2007	在強積金制度規定，強積金計劃管理局履行了下列哪一角色？ A. 總規管機構和監督 B. 牽頭監管機構和聯絡人 C. 最高監管機構和經理 D. 屬下監管機構和聯絡人	A
2.2.1	10-2011	以下哪項有關證監會職能的陳述是不正確的？ A. 認可強積金計劃內的成分基金 B. 發牌給若干類別的服務提供者 C. 規管所有強積金中介人 D. 規管獲註冊的受規管活動	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
2.2.1	11-2009 6-2009 9-2008	以下哪項是證券及期貨事務監察委員會的主要職能？ A. 發牌給從事證券借貸的保管人 B. 發牌給強積金代理人 C. 發牌給強積金經紀 D. 以上所有各項	D
2.2.1	6-2013 4-2013 3-2012 5-2009 1-2009 8-2008 5-2007	以下哪項是證券及期貨事務監察委員會的主要職能？ A. 發牌給負責管理投資組合的投資經理 B. 規管註冊強積金中介人 C. 認可強積金計劃(包括其成分基金)的要約文件及市場推廣資料 D. 以上所有	D
2.2.1	12-2011 3-2010 4-2009 4-2007	證券及期貨事務監察委員會(證監會)的主要職能包括認可強積金計劃(包括其成分基金)的要約文件及市場推廣資料，及 A. 規管所有強積金中介人 B. 規管獲證監會發牌的強積金中介人 C. 規管保險業監督轄下的強積金中介人 D. 規管保險業監督及證監會發牌的強積金中介人	B
2.2.1	4-2006	證監會的職能 ： I. 批核強積金產品的市場推廣資料 II. 批核投資經理 III. 決定每項強積金的投資組合 IV. 規管證監會註冊的中介人 A. I、II、III B. I、II、IV C. I、III、IV D. II、III、IV	B
2.2.1	3-2011 8-2009 5-2009 3-2006	負責批核/認可匯集投資基金是 A. 強積金管理局 B. 證券及期貨事務監察委員會 C. 保險業監督 D. 金融管理專員	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
2.2.1	2-2014 9-2012 1-2012 7-2011 1-2011 4-2010 10-2005	負責發牌給投資經理、規管其下的強積金中介人、批核強積金產品有關的要約文件及市場推廣資料的規管機構是 A. 金融管理專員 B. 證券及期貨事務監察委員會 C. 保險業監督 D. 強制性公積金計劃管理局	B
2.2.2	6-2009 5-2009 9-2008 4-2006	保險業監督的主要職能包括下列哪項陳述？ I 確保保險公司妥善運作 II 備存足夠資產履行責任 III 監管其體系下取得資格的強積金中介人 IV 規管受託人的事務及活動 A. I、II、III B. I、II、IV C. I、III、IV D. II、III、IV	A
2.2.2	11-2012 9-2011 1-2011 3-2010	保險業監督的主要職能是 A. 確保保險公司妥善運作 B. 備存足夠資產履行責任 C. 監管其體系下取得資格的強積金中介人 D. 以上各項	D
2.2.2	7-2011	那機構確保保險中介人的操守和行為準則? A. 證監會 B. 積金局 C. 金融管理專員 D. 保險業監督	D
2.2.2	2-2010	以下哪個機構負責確保從事強積金服務的保險公司妥善運作，並有足夠資產償還債務 A. 金融管理專員 B. 保險業監督 C. 證監會 D. 積金局	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
2.2.2	3-2011 4-2010 11-2009	保險業督的主要職能是： A. 確保保險人有利可圖 B. 確保保險人從事人壽及非人壽業務 C. 確保銀行財政健全 D. 確保保險人符合《保險公司條例》而運作	D
2.2.3	9-2012	對金融管理專員，以下哪項職能是不正確的？ I. 確保銀行財政健全 II. 規管核准註冊計劃的受託人 III. 確保遵守《強積金中介人條例》 IV. 提供措施以保障存款人 A. II B. III C. IV D. II、III、IV	B
2.2.3	1-2009	下列哪個監管機構肩負規管其屬認可的機構職員的強積金中介人? A. 證券及期貨事務監察委員會 B. 保險業監督 C. 金融管理專員 D. 以上各項是	D
2.2.3	4-2013	金融管理專員的主要職能除了規管認可機構職員的強積金中介人外，還要確保: A. 銀行財政健全 B. 投資項目不會出現虧蝕 C. 不與保險公司競爭 D. 以上所有各項	A
2.2.3	4-2013 10-2011 4-2009 3-2008	金融管理專員的主要職能除了規管認可機構職員的強積金中介人外，還要確保: A. 銀行財政健全 B. 保險公司妥善運作 C. 強積金產品有關要約文件及市場推廣資料正確無誤 D. 以上各項	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
2.2.3	4-2006	肩負監管註冊銀行的特別職能的中央機構是 : A. 證券及期貨事務監察委員會 (證監會) B. 保險業監督 C. 金融管理專員 D. 強制性公積金計劃管理局 (積金局)	C
2.2.3	11-2005	負責規管其轄下成員之財政健全及規管屬其認可的機構職員的強積金中介人是下列哪個監管機構？ A. 證券及期貨事務監察委員會 B. 金融管理專員 C. 保險業監督 D. 香港金融管理局	B
2.2.3	7-2013 5-2013 9-2012 12-2011 9-2011 1-2011 4-2010 10-2005	規管在香港參與強積金制度的銀行及確保該等銀行財政健全是由下列哪個規管機構負責？ A. 存款公司公會 B. 香港銀行公會 C. 金融管理專員 D. 證券及及期貨事務監察委員會	C
2.3.1	9-2012 3-2012 1-2012 7-2011	《強制性公積金計劃條例》其目的是： I. 確保銀行財政健全 II. 就核准受託人的管制及規管訂定條文 III. 豁免若干類別的人士， 使其無須向註冊計劃供款 IV. 就向該等強制性公積金計劃供款的事宜訂定條文 A. I, II B. I, II, III C. II, IV D. II, III, IV	D
2.3	2-2014 9-2009	強積金法例指： I. 強積金條例 II. 強制性公積金計劃 (一般) 規例 III. 強制性公積金計劃 (豁免) 規例 IV. 強制性公積金計劃 (費用) 規例 A. I, II B. II, IV C. I, III, IV D. I, II, III, IV	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
2.3	2-2012 3-2011 6-2010 8-2009 12-2007 7-2006 12-2005 9-2005	《強制性公積金計劃條例》與其他有關法例統稱為： A. 強積金法例 B. 《強積金指引》 C. 《強積金守則》 D. 與強積金相關的法例	A
2.3.1	3-2008	《強制性公積金計劃條例》是基本法規，其目的 : I. 向該等計劃的註冊訂定條文 II. 豁免若干類別的人士，使其無須向註冊計劃供款 III. 就核准受託人的管制及規管定條文 IV. 向該計劃供款的事宜訂定條文 A. 只有 I, IV B. I, III, IV C. II, III, IV D. I, II, III, IV	D
2.3.1	12-2011 9-2011 4-2007	根據《強制性公積金計劃條例》，強積金制度的基本目的是: I. 豁免若干類別的人士，不必參加強積金 II. 為供款的事宜訂定條文 III. 對核准受託人進行規管 IV. 訂明註冊計劃所須的年費 A. I, II, III B. I, III, IV C. II, III, IV D. I, II, III, IV	C
2.3.2(a)	9-2011 2-2010	受託人及其他服務提供者的運作詳細規定，載於： A. 《受託人條例》 B. 《保險公司條例》 C. 《銀行業條例》 D. 強積金條例及其他的相關規例當中	D
2.3.2(a)	12-2008	「一般規例」有營辦強積金計劃的詳細規定，其中包括： A. 計劃及投資產品 B. 累算權益的調動與安排 C. 補償基金 D. 以上各項皆是	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
2.3.2(a)	4-2013 12-2011 9-2010 1-2008	在《強制性公積金計劃 (一般) 規例》中，以下哪項是正確的有關規定。 I. 計劃及投資產品 II. 受託人及其他服務提供者 III. 投資規定 IV. 已註冊計劃所須繳付的註冊年費 A. I , II B. II, IV C. I, II, III D. I, II, III, IV	C
2.3.2(a)	6-2010	《強制性公積金計劃(一般)規例》載有營辦強積金計劃的詳細規定，但不包括: A. 補償基金 B. 受託人及其他服務提供者 C. 累算權益的調動與提取安排 D. 受託人的登記	D
2.3.2 (a)	4-2013 3-2012 1-2011 5-2007	《強制性公積金計劃(一般)規例》載有營辦強積金計劃的詳細規定，但不包括: A. 累算權益的調動與提取安排 B. 對獲得豁免職業退休計劃的持續監察 C. 補償基金 D. 強積金基金的投資	B
2.3.2 (C)	1-2009	《強制性公積金計劃（費用）規例》，包括什麼內容： I. 申請成為核准受託人所須繳付的費用； II. 為公積金計劃註冊，及批核匯集投資基金所須繳付的費用； III. 為職業退休豁免/ 註冊計劃申請豁免證明書所須繳付的費用； IV. 累算權益的調動與提取安排 A. I, II B. II, III, IV C. I, II, III D. I , II, III, IV	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
2.3.3(b) 附錄 II/2	9-2008	強積金指引的哪項部分列出有關投資經理、保守基金及證券借貸的指引？ A. 發牌指引 B. 報告規定指引 C. 投資指引 D. 計劃運作指引	C
2.3.3 (a)	4-2006	強積金守則包括強積金 ： A. 一般規例守則 B. 投資基金守則 C. 費用規例守則 D. 豁免規例守則	B
2.3.3 (b)	12-2012 9-2010 2-2010 3-2008	積金局已發出五項指引，其名稱為: I. 計劃運作 II. 投資 III. 報告規定 IV. 發牌 A. I, II, III B. I, III, IV C. II, III, IV D. I, II, III, IV	D
2.3.3(b)	10-2011 4-2010 4-2007	以下那項/些是強積金指引的涵蓋範圍? A. 發牌 B. 報告規定 C. 投資 D. 以上所有皆是	D
2.3.3(b)	6-2010	以下哪項是屬於強積金指引的範疇 I. 投資 II. 雜項 III. 報告規定 IV. 計劃運作 A. I、II、III B. I、III、IV C. II、III、IV D. I、II、IV	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
2.3.3(b)	3-2010 4-2009 3-2006	強積金指引包括多個範疇的指引，以下哪項陳述是正確的？ I. 投資 II. 發牌 III. 報告規定 IV. 計劃運作 A. I、II B. I、III、IV C. II、III、IV D. I、II、III、IV	D
2.3.3(b)	9-2013 6-2013 5-2013	强積金指引，各涵蓋不同範疇，以下哪項是相關指引? I. 發牌 II. 報告 III. 中介人 IV. 投資 A. I, II, III B. I, II, IV C. I, III, IV D. I, II, III, IV	D
附錄 II/2	4-2013 11-2012 12-2005	積金局有多套指引配合現行的強積金法例，其中累算權益 (轉移、支付、無人申索公告) 的有關部份是 A. 報告指引 B. 雜項指引 C. 計劃運作指引 D. 發牌指引	C
2.4	7-2011	下列哪些法例是直接或間接與強積金有關的條例： I.《證券及期貨條例》 II.《銀行業條例》 III.《稅務條例》 IV.《公司法條例》 A. I, II B. I, II, III C. II, IV D. II, III	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
2.4	9-2013 1-2009	下列哪些法例是直接或間接與強積金有關的條例： I. 銀行業條例 II. 僱傭條例 III. 稅務條例 IV. 受託人條例 A. I, II B. I, II III C. II, III, IV D. I, II, III, IV	D
2.4	5-2007	下列哪些法例是可以考慮為強積金計劃的「其他有關法例」? I. 銀行業條例 II. 證券及期貨條例 III. 保險公司條例 IV. 保障投資者條例 A. II B. I、II、III C. II、III、IV D. 以上各項皆是	B
2.4	7-2013 5-2007	香港有很多直接或間接與強積金有關的條例，它們有： I. 受託人條例 II. 商品交易條例 III. 僱傭條例 IV. 稅務條例 A. I、II、III B. I、II、IV C. I、III、IV D. 以上各項皆是	C
2.4.1	12-2011 4-2009	與強積金制度有關的《職業退休計劃條例》，其目的為： A. 規管所有香港或於香港營辦並由僱主自願成立的職業退休計劃 B. 確保職業退計劃獲得善管理，具有足夠資金 C. 讓僱員可在適當時候支付應得的退休計劃權益，從而享有較大保障 D. 以上各項皆是	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
2.4.2	12-2011 10-2011	《證券及期貨條例》申明的目的是： I. 規管金融產品的活動事宜 II. 就證券期貨市場訂定條文 III. 保障存款人利益 IV. 訂定保障投資者的條文 A. I B. I, II & III C. I, II & IV D. I, II, III & IV	C
2.4.3	3-2010 11-2009	保險公司條例旨在： I. 規管保險中介人 II. 就監督的委任訂定條文 III. 規管保險業務的經營 IV. 規定保險人提交財務報表 A. I B. I, III C. I, II, IV D. I, II, III, IV	D
2.4.3	1-2011 3-2008	《保險公司條例》的目的是： A. 規管銀行業務 B. 就保險業監督的委任訂定條文 C. 訂定保障投資者的條文 D. 提供措施以保障存款人	B
2.4.3	12-2008	有關監管保險的法例? A. 職業退休計劃條例 B. 保險公司條例 C. 保險公司法例 D. 保險計劃條例	B
2.4.4	1-2011 2-2010	《銀行業條例》旨在: A. 規管銀行業務 B. 提供措施以保障存款人 C. 就附帶或相關事宜訂定條文 D. 以上各項	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
2.4.4	5-2013	規管接受存款的業務及促進銀行業體系整體穩定與有效運作的有關條例: A. 《保險公司條例》 B. 《銀行業條例》 C. 《僱傭條例》 D. 《稅務條例》	B
2.4.5	2-2014 11-2012 9-2012 4-2010 4-2007	僱員有機會獲發長期服務金/遣散費(可被強積金累算權益抵銷)，強積金制度間接涉及以下那項法例? A. 職業退休計劃條例 B. 稅務條例 C. 僱傭條例 D. 保險公司條例	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.1	5-2013 4-2006	強積金計劃的保障「安全網」包括 : I. 專業彌償保險 II. 政府補償基金 III. 僱主聯會中央賠償基金 IV. 嚴格的認可規定 A. I、II、III B. I、III、IV C. I、II、IV D. 全部皆是	C
3.1	9-2013 7-2013	強積金計劃定立了多項保障措施，統稱為「安全網」,其中並 不包括： A. 嚴格的認可規定 B. 專業彌償保險 C.「不得拒絕計劃申請人」條文 D. 政府補償基金	C
3.1	12-2012 11-2012 9-2012 2-2012 10-2011 7-2011 2-2010 11-2009 5-2009 4-2009 9-2008 9-2005	為確保強積金計劃得以運作穩定和效能，當局定立了多項保障措施，該保障措施統稱為 A. 安全網 B. 保險單 C. 保險網 D. 無限制保障	A
3.1.1	2-2012 3-2011	就強積金制度的受託人的嚴格認可規定，以下哪項是不正確: A. 所有受託人均須符合嚴格的規定 B. 受託人須擁有至少HK$1.5億的繳足款股本及等額淨資產 C. 均須獲得積金局核准 D. 受託人須以個人財產補償客戶投資失利的損失	D
3.1.1	1-2011 4-2010 3-2008	就強積金制度的受託人及強積金計劃的嚴格認可規定，以下哪項是正確	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		A. 所有強積金計劃均須經積金局註冊 B. 受託人須擁有至少HK$1.5億的繳足款股本及等額淨資產 C. 積金局審核計劃管限規則，確保法例得以遵從 D. 以上所有的規定	
3.1.1(a), 4.4	9-2012 9-2011 7-2011 5-2010 6-2009 10-2005	強積金計劃的核准受託人若沒有聯繫具規模財務機構提供持續的財政支持，則受託人需擁有至少 A. 3,000 萬的繳足股本 B. 1.5 億的繳足股本及不相等額的淨資產值 C. 1.5 億的繳足股本及相等額的淨資產值 D. 沒有規定	C
3.1.1(a), 3.2(b), 5.6.1(a)(i)	6-2013 3-2012 2-2012 1-2012 12-2011 6-2010 4-2010 3-2010 2-2010 8-2009 4-2009 12-2008 9-2008 4-2006	以下何種人士／機構，必須符合最低的繳足款股本要求？ A. 受託人 B. 保管人 C. 投資經理 D. 上述所有各項均正確	D
3.1.1(a), 3.2 (b), 5.6.1(a)(i)	9-2013 9-2011	積金局審理的對象包括以下哪類人士？ A. 受託人 B. 保管人 C. 投資經理 D. 上述所有各項均正確	D
3.1.1(a), 3.2 (b), 5.6.1(a)(i)	4-2006	強積金規例對下列哪三類人有特定的資本充裕標準？ I. 僱主 II. 保管人 III. 信託公司 IV. 投資經理 A. I、II、III B. I、II、IV	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		C. I、III、IV D. II、III、IV	
3.1.1	3-2012 9-2010	以下那項是安全網? A. 個人受託人須擁有至少HK$1.5 億的繳足款股本 B. 強積金計劃必須購有專業彌償保險 C. 保障在日常業務過程中因計劃資金投資而導致的損失 D. 計劃成員的失當行為或違法行為而造成的累算權益的損失	B
3.1.2	6-2009	專業彌償保險可稱為? A. 安全保障 B. 安全網 C. 嚴格的認可規定 D. 信託	B
3.1.2	1-2012 12-2011 9-2010	強積金法例規定購買的專業彌償保險， A. 較一般專業彌償保險提供更廣的保障範圍 B. 較一般專業彌償保險提供更小的保障範圍 C. 較一般專業彌償保險提供更相宜的保障範圍 D. 上述所有各項均不正確	A
3.1.2	5-2013 5-2010 4-2010 9-2008 4-2006	強積金計劃共分三類 A. 計劃各有不同的管理標準及法則 B. 其中行業計劃有不同的管理標準及法則 C. 其中集成信託計劃有不同的管理標準及法則 D. 均須購備專業彌償保險	D
3.1.2	2-2014 6-2013 9-2012 9-2011 3-2011	強積金計劃必須購有專業彌償保險，以下哪項描述不正確： A. 賠償強積金計劃因某些訂明風險而可能蒙受的損失 B. 賠償包括受託人的欺詐及疏忽行為 C. 較一般專業彌償保險提供更廣的保障範圍 D. 因市場價格波動而導致的損失	D
3.1.2	10-2011 8-2009	強積金計劃必須購有專業彌償保險，以下哪項描述正確： I. 賠償強積金計劃因某些訂明風險而可能蒙受的損失 II. 賠償包括受託人的欺詐及疏忽行為	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		III. 較一般專業彌償保險提供更廣的保障範圍 IV. 因市場價格波動而導致的損失 A. I, II B. III, IV C. I, II, III D. II, III, IV	
3.1.2	5-2009 4-2007	強積金計劃必須購有專業彌償保險，作用是保障: I. 投資表現不理想的損失 II. 因受託人欺詐及疏忽行為引致的損失 III. 投資基金所帶來的損失 IV. 比較一般專業彌償保險提供更廣的保障範圍 A. I, II B. I, III C. II, III D. II, IV	D
3.1.2	5-2007	下列哪種情況下需要「專業彌償保險」？ I. 投資經理死亡 II. 傳送期間遺失計劃資產 III. 任何強積金計劃的損失導致無力償還債務 IV. 受託人的詐騙行為或疏忽過失 A. I、II、III B. II、III C. II、IV D. 以上各項皆是	C
3.1.2	4-2013	專業彌償保險賠償強積金計劃因某些訂明風險而可能蒙受的損失，以下哪項陳述是正確的？ I. 受託人的欺詐行為 II. 受託人的疏忽行為 III. 計劃資產在運送途中遭受損失 IV. 較一般專業彌償保險的保障範圍更廣泛 A. I、II B. I、II、IV C. II、III、IV D. I、II、III、IV	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.1.2	4-2013	專業彌償保險賠償強積金計劃因某些訂明風險而可能蒙受的損失，包括: (I) 詐騙行為 (II) 疏忽行為 (III) 強積金計劃投資的損失 (IV) 計劃資產在運送途中遭受的損失 A. (I) & (II) B. (III) & (IV) C. (II), (III) & (IV) D. (I), (II) & (IV)	D
3.1.1, 3.1.2, 3.1.3	12-2011 12-2008	強積金計劃對許多人的退休生活極為重要，當局為此竭力透過多層措施保障強積金計劃的資產，這些措施可統稱為「安全網」，這方面的措施包括： A. 受託人和服務提供者，需經過嚴格的認可規定 B. 購買專業彌償保險 C. 設立補償基金 D. 以上各項皆是	D
3.1	5-2013	所有強積金計劃均受香港法律管限，因此當局採取多重措施，不包括: A. 專業彌賸保險 B. 補償基金 C. 政府資助 D. 嚴格的認可規定	C
3.1	5-2010	受託人、其他服務提供者及強積金計劃均須受謹慎的審查、專業彌償保險和補償基金，這些措施可統稱為 A. 「專業彌償網」 B. 「保護網」 C. 「專業安全網」 D. 「安全網」	D
3.1.3	4-2010 3-2010 1-2009 9-2008	強積金計劃中的補償基金，會於以下哪種情況作出補償？ A. 當受托人在日常業務過程中因資金投資而導致虧損 B. 當計劃成員因健康理由提早退休 C. 當服務提供者的失當行為或違法行為而令計劃成員蒙受損失	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		D. 以上所有情況	
3.1.3	7-2011	補償基金獲政府提供**HK$6**億作為創辦基金，餘下資金則來自向強積金計劃收取相等於計劃淨資產值的多少徵費? A. 0.03% B. 0.3% C. 0.5% D. 3%	A
3.1.3	3-2012 5-2010 4-2006	強積金計劃所設立的補償基金目的是向因服務提供者的失當行為而蒙受損失的計劃成員作出補償，補償基金的經費來自 A. 部份來自政府 B. 計劃淨資產值 0.03%的徵費 C. 部份來自政府及計劃淨資產值 0.03%的徵費 D. 社會上有關慈善機構的捐獻	C
3.1.3	9-2010	補償基金是為補償強積金計劃成員因盡用彌償保險後而設的基金，其基金來源是 A. 全數由政府注資 B. 全數由強積金計劃淨資產值 0.03%的徵費 C. 頭6億由政府注資,之後向強積金計劃淨資產值0.03%的徵費 D. 由強積金計劃成員自願性計劃淨資產值 0.03%的徵費	C
3.1.3	9-2012 3-2012 9-2011 6-2010 2-2010 8-2009 1-2009 12-2005	補償基金是為補償強積金計劃成員因盡用彌償保險後而設的基金，其基金來源是 A. 全數由政府注資 B. 全數由強積金計劃成員支付 C. 部份由政府注資，部份向強積金計劃徵收 D. 由強積金計劃成員自願性組織慈善活動籌款	C
3.1.3	2-2010 4-2009 9-2005	因服務提供者的失當行為或違法行為而蒙受損失，計劃成員可按補償基金取得補償，該補償基金可形容為： A. 損失基金 B. 災難基金 C. 保障基金 D. 最後動用基金	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.1.3	1-2011 9-2005	補償基金設立的目的是向服務提供者的失當行為或違法行為而蒙受損失的計劃成員作出補償，又可視為: A. 保險單 B. 平安門 C. 最後動用基金 D. 保護網	C
3.1.3	2-2012 12-2008 3-2006	為保障計劃成員因強積金服務提供者的失當行為而蒙受損失的賠償安排，補償基金獲政府注資創辦，餘下的資金向其他強積金計劃徵收，所徵收的費用為計劃淨資產值的 A. 0.01% B. 0.03% C. 1% D. 3%	B
3.1.3	11-2012 4-2007	補償基金是政府注資創辦，然後由受託人收取徵費而成，設立目的是: A. 向因服務提供者的失當行為而蒙受損失的計劃成員作出補償 B. 為投資者而設的保障基金 C. 頻密地向成員作出各種形式的賠償 D. 以上所有各項	A
3.2	9-2011 7-2011	以下何人須遵守積金局對其資本及淨資產規定? A. 投資經理 B. 保管人 C. 受託人 D. 以上所有	D
3.2 (a)	12-2008	根據「一般規則」中第五和第六部份所註明：投資經理除了提供專業的投資服務外必須： A. 為自己賺取最大的佣金 B. 恆常達致為其而制定的資本及淨資產規定 C. 為受託人賺取合理的回報 D. 保障其收支平衡	B
3.2	12-2011 10-2011	投資經理必須： I. 獲證監會發牌或註冊從事第 1 或第 4 類受規管活動 II. 遵從投資合約的指引 III. 持續符合資本及淨資產規定 IV. 必須在其管理或投資的金融服務和產品領域中， 具所需資格及經驗	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		A. I & II B. II & III C. I, II & IV D. II, III & IV	
3.2	4-2013 3-2011	投資經理必須: I. 符合資本及淨資產規定 II. 必須獲證監會發牌或註冊從事第9 類受規管活動 III. 須遵從投資合約 IV. 必須遵從所有規定的強積金指引及限制 A. I, II B. I, II, IV C. I, II, III D. I, II, III, IV	D
3.2(a)	11-2012 3-2012 2-2010	投資經理必須獲證監會發牌或註冊從事第幾類牌照 A. 第一類 B. 第四類 C. 第九類 D. 第七類	C
3.2 (a)	9-2012 12-2011 4-2010 2-2010 5-2009 3-2008	投資經理必須獲以下哪個發牌機構發牌才符合該認可規定： A. 積金局 B. 金融管理專員 C. 證券及期貨事務監察委員會 D. 保險業聯會	C
3.2(b)	1-2011 9-2008	當保管人並不獲具規模的財務機構提供持續財政支援，保管人必須至少擁有多少港幣的繳足款股本及淨資產？ A. 兩者各至少$5,000 萬 B. 1 億 C. 1.5 億 D. 2 億	C
3.2(b)	4-2013	在強積金的制度下，保管人必須至少擁有多少港幣的繳足款股本及淨資產？ A. 5,000 萬 B. 1 億 C. 1.5 億 D. 3000 萬	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.2(b)	9-2012 2-2012 6-2010 8-2009	在強積金的制度下，保管人 I. 實質上持有資產及保管信託資產 II. 多數是認可銀行或註冊信託公司 III. 擁有至少 1 億的繳足款股本 IV. 遵守保管協議及所有規定的強積金指引及限制 A. I, II, IV B. I, II, III C. II, III, IV D. I, II, III, IV	A
3.2 (b)	4-2006	強積金計劃的保管人條件包括 : A. 由積金局委任 B. 與受託人無關係 C. 擁有指定的繳足款股本及等額資產 D. 只限註冊銀行有資格	C
3.2	9-2013 3-2012 10-2011 3-2011	保管人該: A. 妥善保管所有計劃資產 B. 遵守保管協議 C. 持續符合對他們施加的財務及其他規定 D. 以上各項	D
3.2 (b)	5-2013 12-2011 2-2010 3-2008	在強金制度中，保管人的職能包括以下哪項: A. 持續符合對他們施加的財務及其他規定 B. 妥善保管所有計劃資產 C. 遵守保管協議的限制 D. 以上各項	D
3.2(b)	9-2011 4-2010 5-2007	保管人必須訂立的法律文件是: A. 保管協議 B. 合約 C. 信託契據 D. 要約文件	A
3.2(b)	6-2013 11-2012 3-2012 1-2009	保管人獲委任後， 必須遵守合約及所有規定的強積金指引及 限制，該合約稱為: A. 「保管合約」	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		B. 「保管協議」 C. 「保管要求」 D. 「保管人協議」	
3.2(c)	12-2012 9-2008	在向客戶提供強積金產品的意見前，中介人不應考慮： A. 客戶的經濟狀況 B. 客戶的風險意願 C. 可賺取的佣金金額 D. 以上所有都不需考慮	C
3.3	7-2011 5-2007	強積金計劃分為三大類，以下哪一項是正確的？ A. 僱主信託計劃、集成信託計劃和行業計劃 B. 僱主獎勵計劃、集成信託計劃和行業計劃 C. 僱主營辦計劃、集成信託計劃和行業計劃 D. 僱主信託計劃、批准匯集投資計劃和行業計劃	C
3.3	3-2012 12-2008 1-2008 3-2006	強積金計劃的所有分類： I. 行業計劃 II. 集成信託計劃 III. 法定形式計劃 IV. 僱主營辦計劃 A. (I), (II) B. (II), (III), (IV) C. (I), (II), (IV) D. (I), (II), (III), (IV)	C
3.3	5-2013 12-2012 11-2012 9-2012 3-2012 2-2012 1-2012 9-2010	此計劃只限受僱於同一僱主及其有聯繫公司的僱員參加。 A. 行業計劃 B. 單一僱主計劃 C. 集成信託計劃 D. 僱主營辦計劃	D
3.3	12-2008	強積金計劃分三類：以下哪項不屬於強積金計劃？ A. 行業計劃 B. 職業退休豁免計劃 C. 集成信託計劃 D. 僱主營辦計劃	B
3.3	1-2011 1-2009 3-2008	強積金計劃共分為三類，以下哪項是正確 I. 有一類計劃只限受僱同一僱主及有聯繫公司的有關僱員參加	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		II. 有一類計劃獲得強積金制度豁免但又容許新的成員參加 III. 有一類計劃專為僱員流動性高及習慣按日發薪的行業的僱員而設 IV. 有一類計劃讓受聘於不同僱主的有關僱員、自僱人士參加 A. I, II, IV B. I, III, IV C. I, II, III D. I, II, III, IV	
3.3(a)	10-2011 5-2007	其中一種強積金計劃是僱主營辦計劃，以下那項不是該計劃的特點? I. 所有供款由僱主單方面支付 II. 成員包括來自完全不同僱主的僱員 III. 眾多成員中可能只有兩個僱員為同一僱主服務 IV. 只限於同一僱主及其有聯繫公司的僱員參加 A. I, II B. I, II, III C. I, IV D. II, III, IV	B
3.3(a)	9-2013 12-2011 4-2010 11-2005	僱主營辦計劃: A. 與集成信託計劃完全相同 B. 對大規模的公司而言，比較發揮成本效益 C. 對只僱有數名員工的中小型公司而言，比較發揮成本效益 D. 只有建造業或飲食業的僱員方可參加	B
3.3(a)	5-2009 4-2007	僱主營辦計劃 A. 只適合小規模公司，才符合成本效益 B. 只限受僱於單一個別僱主的僱員參加 C. 只有大規模的公司，才可發揮成本效益 D. 只有個別行業的僱員適合參加	C
3.3(a)	2-2014 9-2011 4-2009 4-2006	一個強積金計劃只容許受僱於同一名僱主及該僱主的有聯繫公司的僱員參加，這個計劃稱為？ A. 集成信託計劃 B. 行情計劃 C. 僱主營辦計劃 D. 專業計劃	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.3(b)	9-2012 10-2005	下列哪項不是集成信託計劃的主要特色？ I. 只有大規模的公司才會選用 II. 計劃成員需受僱於同一名僱主 III. 愈多成員參加愈能發揮經濟效益 IV. 成員在轉職時無須轉換計劃 A. I、II、III B. I、II、IV C. I、III、IV D. II、III、IV	B
3.3(b)	9-2013 4-2013 2-2012 10-2011 1-2011 6-2010 12-2008	有一種強積金計劃可以容許來自不同僱主的僱員及自僱人士選擇、或將另一註冊計劃的累算權益轉移致此類計劃的人士參加。此類計劃是： A. 行業計劃 B. 集成信託計劃 C. 僱主營辦計劃 D. 多個僱主計劃	B
3.3 (b)	3-2012 3-2011 5-2010 4-2010 3-2010 6-2009 9-2008 1-2008	以下哪項有關集成信託計劃的陳述是正確： A. 只容許小型公司的僱主及有關的僱員參加 B. 符合經濟的效益 C. 專為流動性高的行業的僱員而設 D. 受僱於同一僱主及其有聯繫公司	B
3.3(c)	2-2012	以下哪項不是行業計劃的特點： I. 一定要參加指定的行業計劃 II. 可以選擇參加指定的行業計劃或集成信託計劃 III. 僱員轉職時一定要僱員參加同一指定行業計劃 IV. 不需要為日薪臨時僱員安排參加強積金 A. I & III B. II & III C. I, II & IV D. I, III & IV	D
3.3(c)	9-2013 5-2013 12-2011 10-2011	以下哪項是有關行業計劃的特點？ I. 指定行業為飲食業及建造業 II. 飲食業及建造業僱主必須安排僱員參加行業計劃 III. 飲食業僱員只要新僱主與前僱主均參加同一行業計劃無須於轉職時轉換計劃	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		IV. 建造業僱員只要新僱主與前僱主均參加同一行業計劃無須於轉職時轉換計劃 A. I, II & III B. II, III & IV C. III & IV D. I, III & IV	
3.3(c)	7-2013 9-2011	有一種強積金計劃專為僱員流動性高的行業的僱員而設，稱為： A. 僱主營辦計劃 B. 行業計劃 C. 集成信託計劃 D. 僱員流動性高計劃	B
3.3(c)	4-2013 3-2011 1-2009 5-2007	行業計劃涵蓋兩種高流動性的行業，它們是 A. 飲食業和印刷業 B. 旅遊業和自僱小販 C. 建造業和的士司機 D. 飲食業和建造業	D
3.3(c)	6-2010	以下哪項不是行業計劃的特點: I. 指定行業為飲食業及建造業 II. 所有流動性高的僱員及自僱人士都必須參加的計劃 III. 專為流動性高的行業的僱員而設 IV. 僱員轉職時，必須轉移所有累算權益至集成信託計劃 A. I & II B. I & III C. III& IV D. II & IV	D
3.3(c)	4-2006	飲食業及建築業的僱主: A. 一定要參加指定的行業計劃 B. 可以選擇參加指定的行業計劃或集成信託計劃 C. 僱員轉職時一定要僱員參加同一指定行業計劃 D. 不需要為日薪臨時僱員安排參加積金	B
3.4	5-2013 9-2010	以下那些有關強積金制度所涵蓋的人士(獲豁免人士除外): A. 在香港工作的人士 B. 僱主、僱員、自僱人士 C. 行業僱員 D. 以上各項皆是	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.4(a)	9-2012	以下那些有關強積金制度所涵蓋的人士(獲豁免人士除外)： A. 僱主及自僱人士 B. 僱主及僱員 C. 僱員及自僱人士 D. 僱主、僱員及自僱人士	D
3.4(a)	12-2008	除非是哪類人士，否則所有香港僱員或自僱人士均須參加註冊計劃並向計劃供款，有關僱員的僱主亦須供款？ A. 獲豁免人士 B. 有知識之士 C. 傷殘人士 D. 以上各項皆是	A
3.4(b)	4-2013	以下那些有關強積金制度所涵蓋的人士(獲豁免人士除外)的陳述是正確的? A. 根據僱傭合約受僱滿 60 日或以上的僱員 B. 飲食業及建造業的僱員 C. 根據口頭方式訂立的僱傭合約受聘於僱主的僱員 D. 以上所有各項	D
3.4(b)	9-2013 6-2013 3-2012 5-2007	以下那些有關強積金制度所涵蓋的人士(獲豁免人士除外)的陳述是正確的? I 僱員不論工作地點及工作時數，均須參加強積金 II 根據僱傭合約受僱滿 60 日或以上的僱員(兼職僱員除外) III 受僱於指定行業，僱用期少於 60 日的臨時僱員 IV 根據僱傭合約(可受書面或口頭方式訂立)受聘於僱主及在《僱傭條例》適用範圍內的僱員 A. I, II B. I, II, III C. I, III, IV D. I, II, III, IV	C
3.4(b)(i)	7-2011 3-2011 5-2010	「有關僱員」一詞是指 A. 根據僱傭合約受僱滿 60 日或以上的全職或兼職職員 B. 根據僱傭合約受僱滿 30 日或以上的全職或兼職職員 C. 根據僱傭合約受僱滿 10 日或以上的全職或兼職職員 D. 以上各項皆不正確	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.4(b)(i)	9-2005 3-2006	強積金所涵蓋的人士包括僱員，僱員是指 A. 根據僱傭合約受僱滿 60 日或以上 B. 全職或兼職僱員 C. 「僱傭條例」範圍內的僱員 (書面或口頭方式訂立) D. 以上各項皆是	D
3.4(b)(i)	2-2014 5-2013 11-2012 3-2012 1-2009 4-2007	強積金制度所涵蓋的僱員包括: A. 受僱滿 60 日的全職及兼職僱員 B. 受僱不足 60 日的臨時僱員 C. 根據僱員合約受聘於僱主的僱員 D. 以上所有各項	D
3.4(b)(i)	6-2009 4-2009 8-2008	強積金制度所涵蓋的僱員的定義為: A. 受僱滿 60 日的全職及兼職僱員 B. 每星期出糧一次的僱員 C. 一個星期內薪金固定不變的僱員 D. 盡忠職守的僱員	A
3.4 (b)(i)	2-2012 1-2012 10-2011 1-2011 4-2010 8-2009 9-2008 12-2007	強金制度所涵蓋的人士，僱員是指以下哪類人士？ A. 受僱滿 60 日的僱員 B. 至少受聘 1 個公曆月的僱員 C. 根據僱傭合約受聘於僱主的僱員 D. 以上各項	C
3.4	3-2011	以下哪些人士屬於行業計劃中涵蓋範圍？ I. 涼茶店員工 II. 持有水務署簽發的水務匠牌照持有人 III. 獲消防署註冊的消防裝置承辦商 IV. 學校工友 A. I, II B. II, IV C. I, II, III D. I, II, III, IV	C
3.4 (b)(ii)	1-2011	參與行業計劃其中之一為建造業, 以下哪項不是其類別: A. 電業承辦商 B. 升降機維修 C. 汽車維修 D. 建築工程	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.4 (b)(ii)	12-2007	就行業計劃中飲食業而言，以下哪項屬於涵蓋範圍？ I. 食肆 II. 熟食檔 III. 新鮮糧食店 IV. 涼茶店 A. I B. I, II C. I, III, IV D. I, II, III, IV	D
3.4b(ii)	5-2009 4-2006	建築業包括 I. 承建商 II. 承辦商 III. 分包承判商 IV. 政府工程部門員工 A. I、II、III B. I、II、IV C. I、III、IV D. II、III、IV	A
3.4b(ii)	6-2013 2-2010	建造業的涵蓋範圍包括： I. 地基及有關工程 II. 一般樓宇結構工程 III. 消防有關工程 IV. 室內裝飾工程 A. I, IV B. II, III, IV C. I, II, III D. I, II, III, IV	D
3.4(b)(iii)	2-2012	以下哪類人士不屬於「自僱人士」？ I. 小商鋪的東主 II. 大型公司的生意合夥人 III. 有限公司的受薪執行董事 IV. 有限公司的非執行董事	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		A. II B. III C. III & IV D. II, III & IV	
3.4 (b)(iii)	12-2011 10-2011 6-2010 5-2010 5-2009 1-2008 12-2007 4-2006	根據強積金的制度下，自僱人士的定義為： A. 獨資經營或合夥人 B. 並非以僱員身分收取有關入息 C. 有關入息是源自該人在香港生產貨品或提供服務 D. 以上所有選項	D
3.4(b)(iii)	9-2008 10-2005	以下哪類人士是屬於「自僱人士」？ A. 小店商營的店員 B. 大營公司的生意合夥人 C. 有限公司以收取股息的非執行董事 D. 有限公司的受薪總經理	B
3.4(b)(iii)	4-2013 9-2012 1-2012 6-2009 3-2006 11-2005 4-2004	就強積金計劃而言，在香港生產貨品或提供服務的非以僱員身分收取有關入息的人士，稱為: A. 僱主 B. 合資格行業人士 C. 自僱人士 D. 臨時工作人士	C
3.4(b)(iii)	10-2009 12-2008	強積金制度下的自僱人士是指： A. 在香港生產或提供服務 B. 並非以僱員身份收取有關入息 C. 不是以僱員身份受僱 D. 以上各項皆是	D
附錄X/1	7-2011	你的客人瑪莉需要為以下那位人士登記參加強積金？ I. 她的兒子幫忙打理家庭式業務，而且同住 II. 她的女兒幫忙打理家庭式業務，但不同住 III. 她的侄兒幫忙打理家庭式業務，但不同住 IV. 她的表哥幫忙打理家庭式業務，而他住在他自己的住所 A. I, II B. I, II, III C. II, III	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		D. II, III, IV	
附錄 III/1		身為自僱人士的張先生要為以下哪些僱員參加強積金計劃？ I. 在張先生的住所提供服務的家庭傭工(服務在住所內提供) II. 在僱主住所以外地方提供服務的家庭傭工(服務在住所以外提供) III. 張先生的私人保鏢 IV. 張先生的私人秘書 A. I, II B. II, III C. II, III, IV D. I, II, III, IV	C
附錄 III/1	5-2007	以下哪些僱員要參加強積金計劃？ I . 在僱主的住所提供服務的保母、家庭傭工、園丁(服務在住所內提供) II. 在僱主的住所以外提供服務的保母、家庭傭工、園丁(服務在住所以外提供) III. 由業主立案法團聘請的持牌管理員 (服務在住所以外提供) IV. 受聘與個別人士，並在其住所提供護衛服務的保安員(服務在住所以外提供) A. II、III B. I、II、IV C. I、III、IV D. II、III、IV	D
附錄 III/1	5-2013	在香港的自僱人士，需要為以下哪類僱員參加強積金計劃? I. 每天往返中國香港的家務僱員 II. 居住於僱主居所的家務僱員 III. 受僱於香港業務的秘書 IV. 受僱於僱主的私人司機 A. I, II, B. I, II, IV C. I, III, IV D. I, II, III, IV	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.5& 附錄 X	11-2012 3-2012	以下哪些情況是自僱持牌小販須遵守強積金條例? A. 沒有僱員的小販 B. 聘請了員工的小販 C. 聘用家務傭工的小販 D. 間中幫手並一起同住的 16 歲兒子	B
3.5	9-2012	以下哪項或哪些屬於強積金制度下的獲豁免人士？ I. 年屆 64 歲的自僱人士 II. 獲豁免的職業退休計劃成員 III. 受僱於外國公司在港工作的僱員 IV. 持依親海外簽證進入香港的僱員 A. II B. III C. I、II、III D. II、III、IV	A
3.5	2-2012	以下哪項或哪些屬於強積金制度下的獲豁免人士？ I. 家庭傭工 II. 自僱髮型師 III. 打算自行安排退休的人士 IV. 年齡已過 65 歲的人士 A. I & II B. I & IV C. I, III & IV D. I, II, III & IV	B
3.5	4-2010	一位持海外簽證的人士逗留 6 個月後，因工作關係再申請延長簽證多 12 個月，以下哪項陳述是正確的？ A. 無須供款 B. 首 13 個月無須供款，但其後的 5 個月需作出供款 C. 因逗留香港超過 13 個月，需作出 18 個月的供款 D. 以上完全不正確	B
3.5	3-2010	一位海外僱員獲簽證於香港逗留九個月。其後再獲 6 個月簽證，以下項陳述是正確： A. 無須參加強積金 B. 僱員九個月後不再獲得豁免 C. 僱員 13 個月後不再獲得豁免，豁免後第一天至 30 天無	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		須供款 D. 不獲豁免	
3.5	3-2010	以下哪類人士，除豁免的僱員除外，需就有關登記參加計劃及供款 A. 所有在香港工作人士 B. 由僱主聘請的僱員 C. 所有僱員及主僱人士 D. 所有有關僱員	C
3.5	8-2009	以下哪類人士需要涵蓋於強積金中： I. 涼茶舖的店員 II. 獲水務署簽發牌的水務匠 III. 獲自僱人士聘請的家務僱員 IV. 酒店職員 A. I, II, III B. II, III, IV C. I, II, IV D. I, II, III, IV	C
3.5	1-2012 6-2010 10-2009	以下哪些由香港僱主聘用的外藉僱員需要參加強積金計劃： I. 簽定 3 個月合約的僱員 II. 簽定 2 年或以上合約的長期僱員 III. 在公司工作 5 年以上的高級經理 IV. 已經獲香港以外地方的退休計劃保障的僱員 A. I、III B. II、III C. II、IV D. I、IV	B
3.5	9-2013 11-2012 12-2008	以下哪些人士是不可獲強積金計劃豁免？ A. 酒店工人 B. 獲准來港工作三個月以內的海外僱員 C. 家務僱員 D. 以上各項皆是	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.5	4-2009	來港工作的海外人士於香港工作及逗留18個月，以下哪項陳述是正確： A. 無須供款 B. 起初13個月無須供款，由第14個月開始便須供款 C. 起初 13 個月無須供款，由第 14 個月開始要供回所有供款 D. 以上完全不正確	B
3.5	5-2006	來港工作的海外人士何時要參加強積金計劃? A. 留港超過13個月 B. 留港不多於13個月 C. 非法移民的海外人士 D. 以上各項皆是	A
3.5	10-2011 7-2011 8-2008	以下哪項或哪些屬於強積金制度下的獲豁免人士？ A. 銀行職員 B. 自僱持牌小販 C. 家庭傭工 D. 自僱漁民 A. I & II B. II & III C. III & IV D. II, III & IV	B
3.5	7-2013 5-2007	以下那項不是獲豁免參加強積金計劃的人士? A. 自僱持牌小販 B. 電視新聞工作者 C. 受到法定退休金計劃及公積金計劃保障的人士 D. 獲得歐洲聯盟屬下歐洲委員會辦事處的職員	B
3.5 附錄 III/2	5-2006	以下哪類自僱人士獲得強積金制度豁免？ A. 自僱漁民 B. 飲食業僱員 C. 自僱持牌小販 D. 建造替工	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.5	3-2012 4-2006	下列哪些人士不獲豁免參加強積金? A. 家務僱員 B. 自僱持牌小販 C. 來港工作不超過13個月的海外人士 D. 政府公務員	D
3.5	12-2008 4-2006	以下哪項或哪些屬於強積金制度下的獲豁免人士？ A. 外籍家庭傭工 B. 自僱持牌小販 C. 駐港歐洲聯盟歐洲委員長辦事處員工 D. 上述所有各項均正確	D
3.5	4-2013 12-2008 3-2006 9-2005	一間香港公司於香港及中國大陸營商，以下哪類僱員須受香港的強積金計劃所涵蓋？ I. 只於中國工作的當地僱員 II. 在香港簽定僱傭合約並只在香港境內工作之香港居民 III. 長期在中國大陸工作，偶爾來港工作一個月的中國居民 IV. 長期在香港工作，偶爾返中國大陸工作三個月的香港居民 A. I、II B. II、III C. II、III、IV D. II、IV	D
3.5	5-2007	下列哪些是獲得豁免參加強積金計劃的人士？ I. 現時是豁免計劃的員工 II. 受僱少於 60 日(不包括行業計劃的成員) III. 在香港工作不多於 13 個月或獲得海外退休計劃保障的海外僱員或自僱人士 IV. 月入少於 HK$7,100 之兼職僱員 A. I、III B. I、II、IV C. II、III、IV D. 以上各項皆是	A
3.5	1-2008	以下哪些是在強積金制度下獲豁免人士： I. 外籍家務僱員 II. 受僱的持牌小販	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		III. 來港工作不超過 13 個月的海外人士 IV. 駐港歐洲聯盟屬下歐洲委員會辦事處的僱員 A. I、III、IV B. II、III、IV C. I、II、IV D. I、II、III	
附錄 X/1	5-2010	以下哪類情況不需要參加強積金？ A. 收董事報酬 B. 收董事報酬的董事女兒，而且同住一屋 C. 收董事報酬的董事兒子，但不同住一屋 D. 全部不需要參加強積金	B
附錄 X/1	9-2012	父親開設家庭業務，並且獲得家庭成員支持，以下哪類情況不需要參加強積金？ I. 老闆的太太，她與他同住一房子 II. 老闆的兄/弟，他住在自己的房子 III. 老闆的女兒，她與他同住一房子 IV. 老闆的已婚兒子，他住在自己的房子 A. I、II B. I、III C. II、III D. II、IV	B
附錄 X/1	1-2011	父親開設家庭業務，並且獲得家庭成員支持，以下哪類情況不需要參加強積金？ I. 太太在家庭業務擔任一職，而且同住一屋 II. 兄/弟在家庭業務擔任一職，並住在自己的房子 III. 女兒在家庭業務擔任一職，而且同住一屋 IV. 已婚兒子在家庭業務擔任一職，並住在自己的房子 A. I、II B. I、III C. II、III D. II、IV	B
附錄 X/1	2-2010 12-2005	家庭成員參與打理家庭業務，以下哪類情況不需要參加強積金？ I. 媽媽在家庭業務擔任一職，而且同住一屋 II. 兄/弟在家庭業務擔任一職，並住在自己的房子	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		III. 妹妹在家庭業務擔任一職，而且與僱主同住一屋 IV. 舅父在家庭業務擔任一職，但不與同住一屋 A. I、II B. I、III C. II、III D. II、IV	
附錄 X/2	5-2007	如海外僱員不需要參加強積金計劃，以下哪一項可以作為原因？ I. 海外僱員來港是為了工作，而且獲准入境或留港工作的有效期不超過 13 個月 II. 海外僱員來港是為了工作，而且獲准入境或留港工作的有效期不超過 11 個月 III. 僱員在海外已參加海外退休計劃保障 IV. 僱員在海外得「依親簽證」 A. I , II B. I、II、III C. I、III、IV D. II、III、IV	B
3.5	9-2009	就某名在香港是自僱人士而言，以下哪類人士需要登記強積金？ I. 居住於中國內地的家庭傭人 II. 居住於香港住所的家庭傭人 III. 所聘用的私人秘書 IV. 聘用於香港的司機 A. I, II B. II, III C. I, IV D. III, IV	D
3.6.1	9-2012	以下那項是僱主的責任? I. 僱主必須安排受僱滿 60 公曆日或以上的僱員參加該僱主已參加的強積金計劃 II. 向受託人索取接納通知 III. 向僱員派發成員證明書 IV. 把參與證明書放在保險箱或安全地方 A. I B. I, III	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		C. I, II, III D. II, III, IV	
3.6.1	3-2012 9-2010	以下那項是僱主的責任? A. 把參與證明書放在保險箱 B. 向受託人索取接納通知 C. 僱主必須安排受僱滿60公曆日或以上的僱員參加該僱主已參加的強積金計劃。 D. 以上所有各項皆是	C
3.6.1	1-2012 9-2011 4-2007	已參加強積金計劃的僱主有責任進行以下那項? A. 獲得積金局發出的參與證明書 B. 為受僱滿 60 日的僱員參加強積金計劃 C. 在僱員受僱的地方展示強積金證明書 D. 以上所有各項	D
3.6.1(b)	2-2012	僱主必須將積金局發出的參與證明書放在以下哪處展示？ A. 僱主指定的地方 B. 辦公室內展示 C. 銀行保險箱或安全的地方 D. 覆印證明書予僱員	B
3.6.1(b)	3-2008	已參加強金計劃的僱主，獲以下哪機構發出的參與證明書 A. 金融管理專員 B. 積金局 C. 受託人 D. 證券及期貨事務監察委員會	B
3.6.1(b)	2-2014 6-2013 5-2013 4-2013 3-2012 3-2006 10-2005	當僱主已為其所有僱員安排參加強積金計劃，僱主便會收到: A. 掛號郵件 B. 由積金局發出的參與證明書 C. 由政府為僱員所發出的扁額 D. 參加自願性供款的申請表格	B
3.6.1(b)	4-2006	已為僱員參加成為強積金計劃中成員的僱主，均獲得由以下哪一間機構發出的參與證明書： A. 保險業監督 B. 香港退休管理協會 C. 強制性公積金計劃管理局 D. 上述所有各項均不正確	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.6.1(b)	1-2011	已參加強積金計劃的僱主，會獲得積金局發出的參與證明書。僱主必須將參與證明書在以下哪處展示： A. 僱主指定的地方 B. 受僱的辦公室 C. 僱員面試的地方 D. 覆印證明書予僱員	B
3.6.1(b)	6-2010	已參加強積金計劃的僱主，會獲得積金局發出的參與證明書。僱主必須將參與證明書在以下哪處展示： A. 僱主指定的地方 B. 僱員受僱的地方 C. 僱員面試的地方 D. 隱閉的地方	B
3.6.1(b)	12-2008 4-2006	僱主在設立強積金計劃後，將收到的參與證明書是由下列哪個機構發出的？ A. 保險業監督 B. 香港退休計劃聯會 C. 證監會 D. 強積金計劃管理局	D
3.6.2	9-2012	根據強積金計劃規定，自僱人士於下列哪項陳述需參加強積金計劃： A. 從未呈交報稅表的自僱人士 B. 每日入息為$7,100 以上的自僱人士 C. 每日入息為$7,100 以下的自僱人士 D. 以上所有各項	D
3.6.2	3-2012	自僱人士需要於以下哪情況供款？ A. 自僱人士即使虧損，都需要供款 B. 不論有否呈交報稅表或取得商業登記，均需供款 C. 月薪為$4,500 D. 年薪為$85,200	D
3.6.2	9-2011 7-2011 10-2009 5-2009 1-2008	自僱人士何時需要供款？ A. 自僱人士選擇的情況下 B. 不論有關入息多寡，自僱人士均須供款 C. 入息為$60,000 時，自僱人士須作供款 D. 每月入息為$7,100 或以上或全年入息為$85,200 或以上，自僱人士須作供款	D
3.6.2	5-2013 4-2013 12-2012 12-2011 4-2006	根據強積金計劃規定，自僱人士於下列哪項陳述需要參加強積金計劃： A. 不論入息多少，自僱人士都要參加強積金計劃 B. 只要每月入息至少為 HK$7,100 (即全年入息$85,200) 便須作出強制性供款	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
	3-2006	C. 即使從未呈交報稅表或商業登記，均有責任參加強積金計劃及作出供款 D. 以上各項皆是	
3.6.2	2-2014 4-2009 12-2005	就自僱人士而言，以下哪項陳述是不正確的？ A. 不論入息多少，都要參加強積金計劃 B. 每月入息至少為 HK$7,100 便須作出供款 C. 不論有否呈交報稅表或取得商業登記，均須參加強積金計劃 D. 以上各項皆不是	D
3.6.3	4-2006	於強積金制度下，以下哪一項並不屬於受託人的責任: A. 向參與人士披露有關計劃的各項規限、費用及收費 B. 在受到呈交的計劃所需資料後，在 30 日內向有關僱主發出接納通知 C. 在受到呈交的計劃所需資料後，在 30 日內向有關僱員發出成員證明書 D. 謹遵「不得拒絕計劃申請人」條文	C
3.6.3	9-2011 3-2010	強積金計劃中，受託人的責任 I. 必須向擬參加計劃成為計劃成員披露計劃支付的費用及收費 II. 須在申請人遞交申請成為計劃成員或申請參加計劃所需資料或在申請人同意遵守和接受計劃管限規則(以較後者為準)之後的 30 日內，向該申請人發出接納通知 III. 受託人須在僱員成為計劃成員之後的 30 日內，向該成員發出成員證明書 IV. 參加計劃後，向相關公司發出參與證明書 A. I, III B. II, IV C. I, II D. III, IV	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.6.3(b)	2-2014 12-2012 9-2012 2-2012	強積金計劃中，受託人在申請人遞交申請成為計劃成員或申請參加計劃所需資料或在申請人同意遵守和接受計劃管限規則(以較後者為準)之後的多少天內，向該申請人發出接納通知？ A. 7 個工作日 B. 10 個工作日 C. 30 日 D. 60 日	C
3.6.3(c)	3-2012 1-2012 7-2011 4-2010	當僱員參加計劃後，受託人需要多少天內向僱員發出成員證明書？ A. 7 日 B. 30 日 C. 60 日 D. 90 日	C
3.6.3(c)	7-2013	受託人需要多少天內於僱員參加計劃後向僱員發出成員證明書? A. 60 日 B. 30 日 C. 10 日 D. 90 日	A
3.6.3 註	9-2012 2-2012 1-2012 10-2011	為免某些人士擔心難以參加計劃，強積金法例指明只要申請人符合全部申請規定，並以書面表示同意遵守計劃的管限規則，則該申請人不得被絕成為該計劃的員。此條文為： A. 「歸屬」的條文 B. 確保參加條文 C. 「不得拒絕計劃申請人」條文 D. 以上皆不是	C
3.6.3 註	3-2012 9-2011 7-2011 3-2011 1-2011 9-2010 6-2010 10-2009 1-2009 3-2008	只要申請人符合全部申請規定，並以書面表示同意遵守計劃的管限規則，則該申請人不得被拒絕成為該計劃的成員。此乃： A. 「不得堅拒計劃申請人」條文 B. 「不得抗拒計劃申請人」條文 C. 「不得拒絕計劃申請人」條文 D. 沒有這項規定	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.6.3 註	5-2013 12-2012 12-2011 4-2010 2-2010 9-2009 8-2009 6-2009 5-2009 4-2009 12-2008 9-2008 3-2008 4-2007	強積金法例中含「不得拒絕計劃申請人」的條文，其目的在於 A. 防止僱主不參加強積金 B. 防止僱員不參加強積金 C. 釋除某些僱員難於參加強積金計劃的憂慮 D. 鼓勵任何資格人士參加強積金計劃	C
3.6.2 3.7.1(b)(i)	6-2013 4-2006	受強積金條例所規限，自僱人士必須履行以下責任？ I. 無論有關入息多寡，都必須參與強積金計劃 II. 每月入息相等或超過$4000 者(全年有關入息為HK$48,000 或以上)，必須繳付強積金供款 III. 無論有否呈交報稅表或取得商業登記，都必須參與強積金計劃及供款 IV. 供款率為有關入息的 10% A. I、II B. I、III C. III、IV D. II、III、IV	B
3.7.1	9-2013 5-2013 10-2011 3-2011	「工資期」指: A. 指由或須由僱主作為僱員在合約下的僱用代價而支付予該僱員 B. 指僱主必須安排僱員參加強積金計劃的限期 C. 指僱主支付或應支付有關入息予僱員的每段期間 D. 以上皆不正確	C
3.7.1(c)	7-2011	如僱員的僱用期於4月1日開始(非日薪的臨時僱員)，僱主須於以下哪段時間參加強積金計劃？ A. 5 月 1 日 B. 5 月 30 日或以前 C. 6 月 10 日或以前 D. 6 月 30 日或以前	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.1(iv)	9-2012 9-2010	指僱主必須安排僱員參加強積金計劃的限期， 即由僱員開始受僱起首60日的一段期間稱為: A. 「入息期」 B. 「特准限期」 C. 「工資期」 D. 「供款期」	B
3.7.1(v)	4-2013 3-2012 5-2010	僱主支付或應支付有關入息予僱員的每段期間指: A. 「入息期」 B. 「特准限期」 C. 「工資期」 D. 「供款期」	C
3.7.1(iii)	3-2012 9-2011	以下哪項是「有關入息」？ A. 房屋津貼 B. 合約酬金 C. 花紅 D. 以上所有各項	D
3.7.1(iii)	9-2013	以下哪一種計算在「有關入息」在內？ A. 任何工資 B. 任何超時薪金 C. 花紅及獎金 D. 以上所有皆是	D
3.7.1 (iii)	4-2013 1-2012 5-2010	以下哪項有關「有關入息」的陳述是正確的？ I. 由僱主以金錢形式表示的任何工資、薪金 II. 由僱主以金錢形式表示的任何佣金、花紅 III. 由僱主以金錢形式表示的任何獎金、合約酬金或津貼 IV. 不包括遣散費或長期服務金 A. (I).(II) (IV) B. (II) (III) (IV) C. (I) (II) (III) D. (I) (II) (III) (IV)	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.1(a)(ii)	5-2013 4-2013 3-2012 2-2012	於非日薪臨時僱員的供款標準中，若平均日薪為$250-$650，僱主及僱員須供款多少？ A. 按照有關訂明供款標準作出供款 B. 須就有關入息的 5%作供款 C. 須就有關入息的 10%作供款 D. 跟其他有關僱員相同	B
3.7.1(a)(ii)	9-2013	一位非日薪臨時僱員的每日有關入息為$230, 對強制性供款的規定為： A. 僱員不用作出供款 B. 僱主需供款 $ 11.5 C. 僱員及僱主均需按法定供款標準作出供款 D. 以上答案皆正確	D
3.7.1(a)(i)	9-2005	何謂「有關僱員」？ A. 一個星期支薪一次 B. 一個月支薪一次 C. 僱用期為 60 日或以上的僱員 D. 以上全部皆是	C
3.7.1 (a)(i)	2-2010 12-2008 9-2008 3-2006 11-2005	「有關僱員」一詞是指 A. 每星期支薪的僱員 B. 每星期薪金不變的僱員 C. 固定受僱期滿 60 日或以上的僱員 D. 勤奮好學，良好紀錄之僱員	C
3.7.1(a)(i)	9-2013 9-2012 1-2012 12-2011 1-2011 4-2006	受僱不少於 60 日的僱員,其本人及僱主必須開始按入息支付強積金計劃供款，此等僱員稱為： A. 合資格僱員 B. 有關僱員 C. 指定僱員 D. 一般僱員	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.1(a)(i)	12-2012 2-2012 10-2011 9-2011 8-2007 12-2007	受僱滿 60 日或以上，每月與僱主按僱員的收入 5%作供款的僱員叫: A. 有關僱員 B. 有資格僱員 C. 標準僱員 D. 臨時僱員	A
3.7.1(a)(ii)	3-2012 10-2011	於非日薪臨時僱員的供款標準中，若平均日薪為$150，僱主須供款多少？ A. 每日供款額為$7.5 B. 有關入息的 5% C. 無須供款 D. 以上任何一種形式	B
3.7.1(a)(ii)	1-2010 4-2010	於日薪臨時僱員的供款標準中，若平均日薪為$150，僱主及僱員須供款多少？ A. 僱員無須供款 B. 僱主供款$7.5 C. 僱主需作 5%供款 D. 只有(A)及(B)	D
3.7.1(a)(ii)	3-2012	於日薪臨時僱員的供款標準中，若平均日薪為$160，僱主及僱員須供款多少？ A. 僱主及僱員各供款額為$7.5 B. 僱主及僱員無須供款 C. 僱主供款$7.5 D. 僱員供款$7.5	C
3.7.1(a)(ii)	11-2012	一名非日薪臨時僱員，平均日薪為$150，以下哪項描述是正確的: A. 僱員不須作出供款 B. 僱主供款為例該僱員之有關入息的 5% C. 僱主供款款額為$7.5 D. 以上各項皆正確	D
3.7.1(a)(ii)	1-2012 1-2009	非日薪臨時僱員，平均日薪為$100: A. 僱主不用作任何供款 B. 僱主及僱員均需作 5%供款 C. 僱員須作出供款 D. 只有僱主需作 5%供款	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.1(a)(ii)	4-2007	非日薪臨時僱員，平均日薪為$300 A. 僱主不用作任何供款 B. 僱主及僱員均需作 5%供款 C. 僱員不用作任何供款 D. 只有僱主需作 5%供款	B
3.7.1(a)(ii)	8-2009 1-2009	日薪臨時僱員為$150: A. 只有僱員需要進行$7.5 供款 B. 只有僱主需要進行$7.5 供款 C. 僱主及僱員均需進行$7.5 供款 D. 僱主及僱員需各自作 5%供款	B
3.7.1(a)(ii)	12-2011 4-2007	日薪臨時僱員為$1,000: A. 只有僱員需要進行$60 供款 B. 只有僱主需要進行$30 供款 C. 僱主及僱員均需進行$41.5 供款 D. 僱主及僱員需各自作 5%供款	C
3.7.1(a)(ii)	6-2013 12-2011 9-2010	於非日薪臨時僱員的供款標準中，若平均日薪為$250-$830，僱主及僱員須供款多少？ A. 僱員有關入息 5% B. 僱主有關入息 5% C. 僱主有關入息 5%; 僱員有關入息 5% D. 僱主及僱員各每日 32.5 元	C
3.7.1(a)(ii)	9-2011 6-2010 3-2010 2-2010 11-2009 9-2009 5-2009 1-2008 12-2007	於非日薪臨時僱員的供款標準中，若平均日薪為$250-$830，僱主及僱員須供款多少？ A. 僱主及僱員需就僱員有關入息的 5%供款 B. 僱主及僱員各供 $32.5 C. 僱主無須供款，僱員供有關入息 5% D. 僱員無須供款，僱主供有關入息 5%	A
3.7.1(a)(ii)	1-2012 5-2009	日薪臨時僱員，計算供款： A. 跟有關僱員相同 B. 須就有關入息的 5%作供款 C. 須就有關入息的 10%作供款 D. 按照有關訂明供款標準作出供款	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.1(a)(ii)	9-2012 9-2011 10-2009 4-2006 9-2005	根據行業計劃，若日薪為港幣 100 元，僱員的強制性供款為： A. 僱主的強制性總供款是港幣 15 元 B. 僱員的強制性總供款是港幣 7.5 元 C. 僱員及僱主的強制性總供款是港幣 15 元 D. 僱員不用作強制性供款	D
3.7.1(a)(ii)	9-2010	根據行業計劃，若日薪為港幣 1,000 元，僱員的強制性供款為： A. 僱主供款是港幣 30 元 B. 僱主供款是港幣 41.5 元; 僱員供款是港幣 41.5 元 C. 僱主供款是港幣 50 元; 僱員供款是港幣 50 元 D. 僱員不用作強制性供款	B
3.7.1(a)(ii)	9-2005	日薪之臨時僱員，他們每月最低供款是多少？ A. 按供款標準而定 B. 港幣 250 元 C. 港幣 400 元 D. 港幣 1,000 元	A
3.7.1(a)(ii)	3-2006	有關僱員的強制性供款是由僱主及僱員按月作出的，佔有關僱員的有關入息百分之多少？ A. 5% B. 10% C. 15% D. 20%	A
3.7.1(a)(ii)	4-2006	強積金行業計劃中的非日薪臨時僱員，勞僱雙方供款率為？ A. 僱員須供款 10% B. 僱主及僱員各須供款 5% C. 僱主須供款 10% D. 僱員毋須供款	B
3.7.1(a)(ii)	9-2012 3-2006	強積金制度下的非日薪臨時僱員是 I. 非每日支薪的僱員 II. 與所有行業計劃成員的供款形式一樣 III. 依照供款標準作出強制性供款 IV. 須按僱員入息的 5%供款 A. I、II B. II、III C. III、IV D. I、IV	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.1(a)(ii)	5-2007	非日薪的行業計劃成員需作以下強制性供款： A. 不用供款 B. 有關入息的 5% C. 有關入息的 10% D. 可隨意選擇	B
3.7.1(a)(ii)	1-2012 3-2008	非日薪臨時僱員的有關入息為$100，以下哪項是正確 I. 非日薪臨時僱員並非每日發薪 II. 僱員及僱主均就有關入息的 5%供款 III. 只有僱主就有關入息的 5%供款 IV. 僱員及僱主無須供款 A. I, II B. I, III C. II, IV D. II, III	B
3.7.1(a)(ii)	3-2006 11-2005	行業計劃內的非日薪的臨時僱員 A. 獲豁免不用參加強積金計劃 B. 按照訂明「供款標準」作出供款 C. 須按僱員的有關入息的 5%供款 D. 須按僱員的有關入息的 10%供款	C
3.7.1(a)(ii)	4-2006	日薪的臨時僱員參加行業計劃強制性供款是 ： A. 不需作強制性供款 B. 有關入息 5% C. 有關入息 2.5% D. 依照日薪臨時僱員的每日入息水平釐訂	D
3.7.1(a)(ii) 附錄 IV/2 – IV/4	2-2012 10-2009	以下哪項不是「有關入息」？ I. 根據合約所發的董事袍金 II. 由僱主收取的小費發放給僱員 III. 行使該公司的股票期權的獲利收入 IV. 給僱員的免費膳食(非金錢利益) A. I,III B. II,III C. I, III,IV D. II,III, IV	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.1(a)(iii)	1-2011	以下哪項陳述關於「有關入息」是正確的？ A. 員工的薪金 B. 津貼 C. 花紅 D. 以上各項皆是	D
3.7.1(a)(iii)	12-2008 3-2006	以下哪項陳述關於「有關入息」是正確的？ A. 員工的薪金 B. 任何佣金或賞錢 C. 任何假期津貼 D. 以上各項皆是	D
3.7.1(a) (iii) &附錄 IV	7-2013	「有關入息」包括以下哪項陳述？ (I) 員工的獎金及花紅 (II) 現金津貼 (III) 薪金 (IV) 遣散費 A. (I), (II), (III) B. (I), (II), (IV) C. (I), (III), (IV) D. (II), (III), (IV)	A
3.7.1(a)(iii)	5-2013	以下哪項陳述關於不包括於僱員「有關入息」內？ A. 員工的薪金 B. 任何佣金或賞錢 C. 任何假期津貼 D. 房屋津貼	D
3.7.1(a)(iii)	6-2010	僱主作為僱員在合約下的僱用代價而支付予該僱員，並每月以 5%作為供款，稱為: A. 工資 B. 津貼 C. 有關入息 D. 佣金	C
附錄 IV/3-4	12-2011 4-2010	以下哪項是屬於「有關入息」？ A. 薪金 B. 超時補薪 C. 佣金 D. 以上所有各項	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
附錄 IV/3-4	2-2014 2-2010	以下哪項是屬於「有關入息」？ A. 代通知金 B. 認股權利益的兌現 C. 按項目計算的佣金 D. 遣散費	C
附錄 IV	4-2007	以下哪項是屬於「有關入息」？ I. 第 13 個月薪金 II. 假期津貼 III. 約滿酬金 IV. 代通知金 A. I、II、III B. I、II、IV C. II、III、IV D. 以上各項皆是	A
附錄 IV	5-2013	以下哪項是屬於「有關入息」？ A. 佣金 B. 合約酬金 C. 農曆新年花紅 D. 以上各項皆是	D
3.7.1(a)(v)	12-2011 5-2009 3-2006	對僱員而言，於「那段期間」應獲或僱主應支付有關入息予僱員，「那段期間」稱為 A. 特准限期 B. 工資期 C. 寬限期 D. 供款日	B
3.7.1(a)(iv)	4-2013 3-2012 4-2010 2-2010 12-2008 8-2008	僱主必須安排僱員參加強積金計劃的期限稱為 A. 登記期 B. 特准限期 C. 工資期 D. 發薪期	B
3.7.1(a)(vi)	2-2012 10-2005	在強積金制度下，「供款期」是指 A. 僱主向僱員支付有關入息的每段期間 B. 由受僱日開始開始計算 C. 每一個公曆月 D. 有關入息少於 HK$20,000 前的期間	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.1(a)(v)	3-2010	在臨時僱員而言，「工資期」指： I. 就僱主而言，工資期指「供款期」 II. 就僱主而言指支付或應支付有關入息予僱員的每段時間 III. 就僱員而言，如工資期不多於 1 個月，不包括在受僱第 30 日或之前開始的任何工資期 IV. 就僱員而言，，如工資期多於 1 個月，不包括由開始受僱當日至受僱第 30 日所在的公曆月的最後一日為止的期間 A. I, II B. III, IV C. I, III, IV D. I, II, III, IV	A
3.7.1(a)(vi)	2-2010 9-2005	僱主支付或應支付入息予僱員的每段期間為 A. 入息期 B. 供款期 C. 特准限期 D. 特約期	B
3.7.1(a)(vii)	1-2012 12-2005	*非行業計劃*的臨時僱員，「供款日」是 A. 由僱主與受託人雙方所協議的 B. 緊接供款期的下一個工作日 C. 有關供款期最後一日之後的第 10 日 D. 以上各項皆是	C
3.7.1(a)(vii)	4-2013 11-2005	根據強積金條例，僱主必須於在某個指定日子或之前向計劃受託人支付強積金供款，該日是 A. 工作日 B. 供款日 C. 公曆日 D. 發薪日	B
3.7.1(a)(vii)	3-2008	僱主必須於供款日或之前向計劃受託人支付強制性供款，「供款日」指 A. 60 日 B. 31 日 C. 10 日 D. 7 日	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.1(a)(vii)	4-2007	以每曆月為準，供款日應為每月的第幾日? A. 5 B. 10 C. 7 D. 30	B
3.7.1(a)(vii)	12-2011 10-2011 3-2006	就僱員而言，「供款日」是指 A. 有關供款期終結日所在的公曆月最後一日之後第 10 日 B. 有關供款期最後一日之後的第 10 日 C. 緊後有關供款期支付有關入息之後的下一個工作日 (星期六除外) D. 有關供款期最後一日之後的第 60 日	A
3.7.1(a)(i)	9-2011	何種人士須於僱用期首日開始供款？ I. 僱主 II. 受僱不少於 60 日的僱員 III. 臨時僱員 IV. 受僱少於 60 日的僱員 A. I & II B. I & III C. II & IV D. I, II & III	B
3.7.1(a)(i)	2-2014 6-2013 4-2006 3-2006	就月薪僱員於受僱滿 60日的強制性供款而言 (當有關僱員受僱滿連續 60 日後，以下哪項陳述是正確的？) A. 僱主及僱員於受僱滿 60日後才開始供款 B. 僱主及僱員須從受僱日開始作供款 C. 僱主及僱員須為受僱滿 30日後受僱期開始作供款 D. 僱主須從受僱日開始作供款，而僱員則無須為首 30日受僱期供款	D
3.7.1(a)(i)	6-2013 9-2012 12-2011 10-2011 9-2005	根據行業計劃，哪方必須為日薪僱員的首日起作供款？ A. 只有僱主 B. 只有僱員 C. 僱主及僱員 D. 既非僱主亦非僱員	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7(a)(i) 3.6.2	5-2007	有關強積金的制度下，以下有哪些情況是正確的？ I. 僱主供款需從僱員受僱期的首天計起 II. 僱員受僱期首 30 天及在該 30 天內開始的任何工資期/公曆月 (視乎個別情況) 不需要強制性供款 III. 參加了行業計劃的僱員需由受僱首天開始供款 IV. 自僱人士選擇不參加強積金計劃 A. I、II B. I、II、III C. I、III、IV D. II、III、IV	B
3.7.1(a) (ii)	5-2013	就有關僱員而言，其入息為每月$30,000, 强制性供款: A. 僱主供款$1,500, 僱員供款$1,000 B. 僱主供款$1,250, 僱員供款$1,250 C. 僱主供款$1,500, 僱員供款$1,500 D. 僱主供款$1,000, 僱員供款$1,000	B
3.7.1(a)(vii) 附錄 V	4-2007	僱主如何扣除僱員的強制性供款? A. 每年派發花紅時扣起一年的供款 B. 每月於僱員的有關入息中扣起 C. 每月首日收取僱員的支票 D. 每年向僱員收取現金	B
3.7.1(a)(vii)	7-2013 1-2011 9-2008 4-2006	以下哪位人士，在僱員受聘(工資期)首日，必須開始為強積金計劃供款： A. 僱主 B. 臨時僱員 C. 非臨時僱員 D. 僱主及臨時僱員	D
3.7.1 (a)(viii)	12-2012 10-2011 5-2009 9-2008 8-2008 4-2006 11-2005	僱主必須將供款款額，連同付款結算書一拼交給受託人，所指僱員不包括 A. 女性僱員 B. 行業計劃的日薪僱員 C. 每日有關入息少於 HK$20,000 的員工 D. 每日有關入息超過 HK$20,000 的員工	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.1 (a)(viii)	11-2012 1-2012 3-2008	僱主須每月把付款結算書連同供款交給受託人，付款結算書不適合以下哪類人士 A. 女性僱員 B. 受僱滿 60 公曆日的僱員 C. 日薪的臨時僱員 D. 受僱少於 60 公曆日的僱員	C
3.7.1 (a)(viii)	9-2011 1-2009	以下哪個有關付款結算書，僱主須每月交給受託人是正確的？ A. 僱主必須把列明每名僱員有關入息及供款款額的結算書連同供款交給受託人 B. 僱員的有關入息 C. 一份每月供款紀錄 D. 以上各項皆是	A
3.7.1 (a)(viii)	4-2013 11-2012 2-2012. 12-2011 4-2010 9-2005	以下哪個有關付款結算書是正確的？ A. 供款連同結算書一併交給受託人 B. 包括臨時僱員及非臨時僱員 C. 只需列明僱員的供款額 D. 以上各項皆是	A
3.7.1 (a)(viii)	12-2011 4-2006	以下哪幾項資料需要包括在供款結算中？ I. 有關入息 II. 強制性供款 III. 自願性供款 A. I、II B. I、III C. II、III D. 全部皆是	D
3.7.1 (a)(viii)	4-2007	僱主需把列明甚麼資料的付款結算書交給受託人? A. 每名僱員的有關入息及供款款額 B. 只有供款款額 C. 每名僱員的假期數目 D. 以上所有各項	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.1 (a)(viii)	9-2012 2-2012 1-2012 12-2008	付款結算書必須包括哪幾項的資料？ A. 僱員的有關入息 B. 僱員所作出的自願性供款額 (如有) C. 僱員所作出的強制性供款額 D. 以上各項皆是	D
3.7.1 (a)(viii)	3-2012 12-2008 12-2007	以下項有關付款結算書是正確的？ A. 只列明僱員有關入息 B. 日薪及非日薪的臨時僱員均適用 C. 與供款款額一同交予受託人 D. 以上各項	C
3.7.1(a)(ix)	11-2012 9-2011	僱主須於供款後何時發出供款紀錄予僱員？ A. 7 個工作天內 B. 10 個工作天內 C. 1 個月內 D. 無須給予供款紀錄	A
3.7.1(a)(ix)	4-2007	以下那項有關每月供款紀錄是正確的? A. 每名僱員均會收到一份 B. 列明僱員有關入息及強制性和自願性供款款額 C. 供款日期 D. 以上所有各項	D
3.7.1(a)(ix)	10-2011 9-2009 5-2007	以下那項有關每月供款紀錄的陳述是正確的? I 僱主須為所有類型的僱員提供每月供款紀錄 II 每月供款紀錄列明僱員的有關入息、強制性及自願性的供款、供款日期 III 僱主必須在支付月內最後一次供款之後的 7 個工作日內給予每個僱員每月供款紀錄 IV 如僱員參加行業計劃，並在緊接獲支付有關入息後的下一個工作日(星期六除外)作出供款的臨時僱員不需要提供每月供款紀錄 A. I, II, III B. I, III, IV C. II, III, IV D. I, II, III, IV	C
3.7.1(a)(ix)	2-2010	以下那項有關每月供款紀錄的陳述是正確的? I 僱主須為所有類型的僱員提供每月供款紀錄 II 每月供款紀錄列明僱員的有關入息、強制性及自願性的供款、供款日期	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		III 僱主必須在支付月內最後一次供款之後的 10 個工作日內如予每及僱員每月供款紀錄 IV 如僱員參加行業計劃，並在緊接獲支付有關入息後的下一個工作日(星期六除外)作出供款的臨時僱員不需要提供每月供款紀錄 A. I, II, B. II, III C. I, III, D. II, IV	
3.7.1(a)(ix)	3-2006	僱主給予僱員的每月供款紀錄包括以下哪項陳述？ I. 僱員有關入息 II. 不論全職或臨時僱員所有資料均包括 III. 從有關入息中扣除的強制性供款和自願性供款(如有)款項 IV. 向受託人支付供款的日期 A. I、II、III B. I、III、IV C. I、II、IV D. II、III、IV	B
3.7.1(a)(ix)	12-2008	僱主必須在支付月內最後一次供款之後的 7 個工作日內，給予每名僱員一份每月供款紀錄，內容需包括： A. 僱員的有關入息 B. 僱主從僱員的有關入息扣除的強制性供款 C. 僱主從僱員的有關入息扣除的強制性供款/自願性供款 D. 以上各項皆是	D
3.7.1(a)(ii)	5-2007	根據最低有關入息的要求，以下那些是正確的? I. 如入息少於$7,100，而僱員選擇作出供款，將被視作自願性供款 II. 如入息少於$$7,100，只有僱主需要供款 III. 如入息少於$7,100，僱員無需要供款 IV. 不論有關入息多少，僱主及僱員均須供款 A. I, II B. I, II, III C. II, IV D. I, II, III, IV	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.1(a)(ii)	2-2010 3-2006	若僱員未達至有關入息最低要求而不用作強制性供款，則 A. 僱員及僱主可作自願性供款 B. 僱主不可為僱員作出任何自願性供款 C. 僱員及僱主必須要作出自願性供款 D. 僱員及僱主均不可作出自願性供款	A
3.7.1(a)(ii)	1-2012 4-2006	一名非臨時僱員，如每月收入為 HK$8,000 元，其強積金計劃供款為： A. 僱員須供款 HK$400 B. 僱主須供款 HK$400 C. 僱主及僱員各須供款 HK$300 D. 僱主及僱員均毋須供款	B
3.7.1 (a)(ii)	12-2007	就最低有關入息而言，以下哪項描述是正確的？ A. 有關入息少於每月$4,000 B. 有關入息少於每月$7,100 C. 有關入息少於每月$4,000, 僱主無須供款 D. 有關入息少於每月$7,100, 僱主無須供款	B
3.7.1(a)(ii)	11-2012 4-2006	如果在某個月份，屬僱主營辦計劃的某個僱員有關入息僅為港幣3,000元，則下列哪項陳述是正確的？ A. 僱員須支付強制性供款 B. 僱主無須支付強制性供款 C. 僱員須支付自願性供款 D. 僱主及僱員均可支付自願性供款	D
3.7.1	5-2013 12-2011 3-2011	如自僱人士的每月有關入息是HK$50,000，須支付強制性供款是多少: A. $500 B. $1,250 C. $2500 D. $5000	B
3.7.1 (a)(ii)	9-2010	如僱員的每月有關入息超過HK$25,000， A. 只有每月有關入息超過HK$25,000，才可選擇支付額外自願性供款 B. 則僱主和僱員各須支付的強制性供款上限為HK$1,250 C. 僱主與僱員的自願性供款須款額相等 D. 以上所有皆是	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.1 (a)(ii)	4-2006	就僱員向強積金計劃支付供款而言，以下哪兩項是「有關入息」的限額？ I. 最低入息水平為每月HK$7,100 II. 最低入息水平為每月HK$25,000 III. 最高入息水平為每月HK$25,000 IV. 最高為每月HK$40,000 A. I、III B. I、IV C. II、III D. II、IV	A
3.7.1 (a)(ii)	1-2011	就僱員向強積金計劃支付強積性供款而言，以下哪(幾)項需作強制性供款 ？ I. 有關入息水平為每月HK$4,000 II. 有關入息水平為每月HK$7,100 III. 有關入息水平為每月HK$12,000 IV. 有關入息水平為每月HK$20,000 A. I、II、III B. I、II、IV C. II、III、IV D. 全部皆是	C
3.7.1 (a)(ii)	4-2006	就僱員向強積金計劃支付強積性供款而言，以下哪(幾)項需作強制性供款 ？ I. 有關入息水平為每月HK$4,000 II. 有關入息水平為每月HK$10,000 III. 有關入息水平為每月HK$12,000 IV. 有關入息水平為每月HK$25,000 A. I、II、III B. I、II、IV C. II、III、IV D. 全部皆是	C
3.7.1 (a)(ii)	4-2007	僱員的有關入息是$3,600 A. 只有僱主需要供款 B. 只有僱員需要供款 C. 僱主及僱員均需供款 D. 不足$20,000，僱主及僱員均不需供款	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.1 (a)(ii)	4-2007	下列哪兩項是計算強制性供款時對僱員有關入息的上限和下限？ I. 下限為每月$7,100 II. 下限為每月$25,000 III. 上限為每月$25,000 IV. 上限為每月$40,000 A. I、III B. I、IV C. II、III D. II、IV	A
3.7.1 a(ii)	2-2010 1-2008	某僱員於某月的有關入息為$50,000,強制性供款為： A. 僱主供$2,500, 僱員供$2,500 B. 僱主供$1,250, 僱員供$1,250 C. 僱主供$2,500, 僱員供$1,000 D. 僱主供$1,000, 僱員供$2,500	B
3.7.1a(ii) 3.7.1(b)(v)	11-2012 1-2012 12-2008	下列哪些是要參加強積金計劃的人士？ A. 生意一直不理想的自僱人士 B. 入息為$12,000 的僱員 C. 每年入息為$60,000 或以上的僱員 D. 以上各項皆是	D
3.7.1(b)	2-2012	以下哪項有關自僱人士的陳述是正確的？ I. 自僱人士須於成為自僱人士 60 日內參加強積金計劃 II. 須以有關入息的 5%供款 III. 於計劃的財政期終結前至少 30 日向受託人報告下一財政期的有關入息及供款日 IV. 自僱人士終止自僱，必須通知受託人並在終止自僱的供款期最後一日或之前作出最後供款 A. I, II & IV B. I, II & III C. II, III & IV D. I, II, III & IV	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.1(b)	9-2008	強積金計劃中的自僱人士，以下哪項有關每月供款及有關入息的陳述是正確的？ A. 並無有關入息 B. 本人的有關入息 5% C. 本人的有關入息 5%及 5%來自政府 D. 本人的有關入息 5%及 5%來自退稅	B
3.7.1(b)(i)	4-2006 3-2006	就自僱人士的強制性供款而言，合乎最低及最高水平之間，自僱人士須作出多少供款？ A. 供款多少與有關入息完全無關 B. 須作有關入息的 5%供款 C. 5%是由自僱人士負責，另有 5%為社會保障金 D. 須作有關入息的 10%供款，而當中 5%作為退稅作用	B
3.7.1(b)(ii)	9-2010	作為自僱人士(所加入的計劃的財政年度為9月30日)，他選擇按年供款; 則供款日指: A. 8月31日 B. 9月10日 C. 9月30日 D. 10月10日	C
3.7.1 (b)(ii)	7-2013 4-2013 10-2009	自僱人士必須於以下哪段期間前向受託人報告該計劃下一財政期的有關入息 A. 每曆年的終結前 B. 於每年11月30日或之前 C. 計劃的每一個財政期終結前至少30日 D. 受託人的每一個財政期終結前至少30日	C
3.7.1 (b)(iii)	4-2007	如一名自僱人士每月有關入息為$60,000，以下那項正確? A. 供款應該為$3,000 B. 供款上限應為$1,250 C. 除非全年收入達$120,000 以上，否則不用供款 D. 有關入息在$5,000 以下，亦須供款	B
3.7.1(b)(iv)	2-2010	如何確定自僱人士的「有關入息」 I. 最近期的稅務評稅通知書 II. 聲稱其入息低於有關入息的最高水平 III. 有關入息的證明，則通知書的應評稅利潤 IV. 無法提供任何證明，則將以最高有關入息水平作為該自僱人士該年的有關入息	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		A. I, III B. II, IV C. I, II, III, D. I, II, III, IV	
3.7.1(b)(iv)	4-2007	在沒有有關入息的證明下，一個自僱人士可以 A. 根據過去 12 個月的收入扣除營運支出後的 5%供款 B. 以最高強制性限額為供款額，毋須任何證明 C. 預備一份由稅局加簽的損益表 D. 聘請一位專業會計師於有關文件上簽署，然後交由證監會審核	B
3.7.1(b)(vi)	11-2012 12-2008	自僱人士的供款標準是： A. 要獲得自僱人士的准許才可作出供款 B. 不論收入多少均需作出供款 C. 只有自僱人士每月入息為港幣 7,100 元或全年入息為港幣 85,200 元時，才需作出供款 D. 自僱人士的每月入息為港幣 7,100 元或以上或全年入息為港幣 85,200 元或以上時，才需作出供款	D
3.7.1(b) (v)(vi)(x)	9-2012	自僱人士的業務蒙受虧損，該虧損額稱為： A. 虧損入息 B. 負收入 C. 非供款入息 D. 不相關入息	B
3.7.1(b) (v)(vi)(x)	10-2005	自僱人士在以下哪種情況不用支付強制性供款？ I. 自僱人士已轉為一名受薪職員 II. 其呈交的結算表內說明其業務出現淨虧損額 III. 其有關入息少於每年 HK$85,200 IV. 其有關入息多於每年 HK$240,000 A. I、II、III B. I、II、IV C. I、III、IV D. II、III、IV	A
3.7.1(c)	10-2009	如僱員的僱用期於7月1日開始，以每月為基準，僱員的首個供款日？ A. 8 月 1 日	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		B. 8 月 10 日 C. 9 月 1 日 D. 9 月 10 日	
3.7.1(c)	7-2013 11-2012 3-2012 2-2012 1-2012 12-2011 3-2011 6-2010 4-2010 2-2010 6-2009 5-2009 12-2008 4-2007	如僱員的僱用期於4月11日開始，以每月為基準，僱員須為那日之後的有關入息**作出**強制性供款? A. 4 月 11 日 B. 5 月 11 日 C. 6 月 1 日 D. 7 月 1 日	C
3.7.1(c)	1-2009	若每月發薪(非臨時僱員)的僱員的受僱日期為 2005 年 7 月 1 日，則僱員於何時需要**支付**供款？ A. 2005 年 7 月 10 日 B. 2005 年 8 月 10 日 C. 2005 年 9 月 1 日 D. 2005 年 9 月 10 日	D
3.7.1 (c)	9-2008	若每月發薪(非臨時僱員)的僱員的受僱日期為 2005 年 7 月 28 日，則僱員於何時需要支付第一筆強制性供款？ A. 2005 年 8 月 10 日 B. 2005 年 9 月 10 日 C. 2005 年 10 月 1 日 D. 2005 年 10 月 10 日	D
3.7.1 (c)	3-2010 5-2009 1-2008	若每月發薪(非臨時僱員)的僱員的受僱日期為 2005 年 4 月 11 日，則僱員於何時開始作出供款？ A. 2005 年 4 月 11 日 B. 2005 年 5 月 11 日 C. 2005 年 6 月 1 日 D. 2005 年 7 月 1 日	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.2	4-2013	以下哪類人仕可作出自願性供款？ A. 只有僱員可以 B. 只有僱主可以 C. 有關入息低於每月$20,000 D. 僱主或僱員均可以	D
3.7.2(a)	9-2013 6-2013 2-2012 9-2008 4-2006	以下哪項條文，只適用於強制性供款而不適用於自願性供款？ A. 權益的歸屬 B. 權益的可調動性 C. 權益的提取 D. 以上所有條文	D
3.7.2	3-2011	以下哪項條文指把某項經濟利益賦予或給予合法的擁有權？ A. 權益的歸屬 B. 權益的保存 C. 權益的可調動性 D. 權益的提取	A
3.7.2(e)	4-2006	根據合約訂明的責任，如僱主欠付自願性供款， A. 積金局須履行合約責任向僱主跟進 B. 受託人/積金局不須履行合約責任向僱主跟進 C. 受託人須履行合約責任向僱主跟進 D. 以上各項皆不是	C
3.7.3	1-2008	以下哪項有關強積金的稅項寬減的陳述是不正確的？ I. 於自願性供款所得的利益無須繳稅 II. 於強制性供款所得的利益無須繳稅 III. 僱員的強制性供款可以扣稅，免稅額並無最高的限額 IV. 僱主作出的強制性供款可以扣稅，免稅額不得超逾僱員的年薪 A. I, II B. II, III, IV C. I, III, IV D. I, II, III, IV	C
3.7.3	8-2008	下列哪些款項可根據稅務條例獲得扣稅？ A. 所有強制性供款 B. 只有僱員的供款, 但設有每年限額 C. 發放的利益不可扣稅 D. 以上所有	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.3	5-2009 9-2005	香港稅例，僱員的強積金戶口的最終權益是 A. 全部免稅 B. 部份免稅：凡強制性供款權益皆屬免稅 C. 部份免稅：僱員的強制性供款權益免稅 D. 視乎歸屬部份	B
3.7.3	3-2012 4-2007 4-2006	下列哪三項有關強積金供款和所得的累算權益在稅務上的安排是正確的？ I. 發放強制性供款的累算權益時所得款項是免稅的 II. 所有供款均沒有稅務優惠 III. 僱員的強制性供款可獲免稅(只限每年 HK$15,000) IV. 僱主供款可獲免稅(只限僱員入息的 15%) A. I, II, III B. I, II, IV C. I, III, IV D. II, III, IV	C
3.3.7	9-2012	下列哪項有關強積金供款和所得的累算權益在稅務上的安排是正確的？ A. 僱員作出的強制性供款可以扣稅 B. 僱員作出的強制性供款可以扣稅，但設有上限 C. 僱員及僱主的強制性供款是不免稅的 D. 僱員的自願性供款是可免稅的	B
3.7.3	3-2011	下列哪三項有關強積金供款和所得的累算權益在稅務上的安排是不正確的？ I. 僱員作出的強制性供款不可以扣稅 II. 僱主作出的強制性供款也可以扣稅，但不設限額。 III 來自強制性供款的權益是不免稅的 IV 由僱主的自願性供款所產生的權益則可能須繳稅 A. I, II B. I, II, IV C. I, II, III D. I, II, III, IV	C
3.7.3(a)	4-2013 12-2012 10-2011	以下哪項有關僱員作出的強制性供款的扣稅事宜是正確的？ A. 全數可作扣稅 B. 不可作扣稅之用 C. 上限為$20,000 D. 上限為僱員年薪 15%	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.3(a)	1-2012 1-2011 12-2008 3-2006	僱員作出的強制性供款是可以扣稅的，每年最多為 A. HK$1,000 B. HK$5,000 C. HK$15,000 D. HK$24,000	C
3.7.3(b)	5-2013 11-2012 2-2012 9-2011 3-2010 9-2008	以下哪項有關僱主作出的強制性供款的扣稅事宜是正確的？ A. 全數可作扣稅 B. 不可作扣稅之用 C. 上限為$15,000 D. 上限為僱員年薪 15%	D
3.7.3(b)	4-2006	僱員作出的強制性供款可以扣稅，而僱主作出的供款亦可扣稅，但上限為： A. 僱主作出供款的 15% B. 僱員年薪的 15% C. 僱主強制性供款的 15%，而自願性的供款則沒 D. 沒有上限	B
3.7.3(c)	4-2006	就僱主強積金的自願性供款而言，其最高免稅額為每年多少？ A. 該僱員年薪的最高 5% B. 該僱員年薪的最高 10% C. 該僱員年薪的最高 15% D. 沒有任何免稅額	C
3.7.3(c)	4-2006	就僱員強積金自願性供款而言，其最高免稅額為每年多少？ A. HK$5,000 B. HK$12,000 C. HK$20,000 D. 沒有任何免稅額	D
3.7.3(c)	9-2005	當受益人 65 歲取回其所有累算權益時，有哪些是要繳稅的？ A. 強制性及自願性供款所產生之累算權益均須繳稅 B. 只須就強制性供款所產生之累算權益繳稅 C. 只須就自願性供款所產生之累算權益繳稅 D. 強制性及自願性供款所產生之累算權益均無須繳稅	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.4 (a)	9-2012 2-2012 4-2010 10-2009 4-2006 11-2005	核准受託人當收到付款結算書後，應盡以下哪項責任 I. 查核結算書上的供款是否計算正確 II. 查核結算書上的有關入息是否正確 III. 參照附上之原本文件以核實有關入息之真確 IV. 要求僱主查明及糾正任何款項差額 A. I、III B. I、IV C. II、III D. II、IV	B
3.7.4(a)(i)	6-2010 3-2010 2-2010 10-2009	核准受託人的責任包括: A. 查核僱員的有關入息 B. 查核自僱人士的有關入息 C. 查核結算書上的供款計算 D. 以上所有各項	C
3.7.4(a)(i)	1-2012 5-2009 4-2007	核准受託人的責任是: A. 查核結算書上的強制性供款是否計算準確 B. 查核有關入息的準確性 C. 為臨時僱員的僱主拖欠供款的事宜向積金局舉報 D. 查核自願性供款的真確性	A
3.7.4(a)(i)	9-2012	如僱主 4 月 10 日仍未支付強制性供款，受託人該何時通知積金局？ A. 4 月 30 日 B. 4 月 20 日 C. 5 月 20 日 D. 5 月 30 日	B
3.7.4(a)(i)	12-2011 6-2010	如僱主到供款日仍未支付強制性供款，受託人該何時通知積金局？ A. 在供款日之後的 10 日 B. 在供款期之後的 10 日 C. 在供款日之後的 7 日 D. 在供款期之後的 10 日	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.4(a)(b)	4-2013 3-2012 3-2006	在強積金的制度下，以下哪項陳述關於受託人是不正確的？ I 當收到付款結算書後，受託人須查核結算書上的有關入息是否正確 II 若拖欠供款人在結算期仍不付款，受託人需在 7 日內通知積金局 III 向拖欠供款人發出徵收附加費通知書，劃一為被拖欠強制性供款的 5% IV 向拖欠供款人發出罰款通知書，罰款為 HK$5000 或被拖欠強制性供款的 10%，以取較低者 A. I、II B. II、III C. III、IV D. I、II、IV	D
3.7.4(b)(i)	2-2012	若僱主拖欠僱員的強制性供款，積金局會發出拖欠強積金供款及附加費通知書，供款附加費劃一為？ A. 定額罰款$5,000 B. 被拖欠強制性供款的 5% C. 被拖欠強制性供款的 10% D. 定額罰款$5,000 或被拖欠強制性供款的 5%，兩者中的較高者	B
3.7.4(b)(i)	4-2006	若僱主拖欠僱員的強制性供款，積金局除了向拖欠供款人徵收附加費外，還發出罰款為： A. 定額罰款$5,000 B. 被拖欠強制性供款的 10% C. 定額罰款$5,000 或被拖欠強制性供款的 10%，兩者中的較高者 D. 沒有罰款	C
3.7.4(b)(i)	9-2013	拖欠僱員的強制性供款會被積金局徵收罰款, A. $5000 或欠款的 5% B. $1000 或欠款的 10% C. $5000 或欠款的 10% D. $1000 或欠款的 5%	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.7.4(c)	12-2012 2-2012 12-2011 9-2011	若僱主被裁定已扣除僱員的工資但沒有支付強積金供款，可被： A. 罰款$450,000 及監禁 4 年 B. 罰款$350,000 及監禁 3 年 C. 罰款$450,000 及監禁 2 年 D. 罰款$350,000 及監禁 2 年	A
3.7.4(c)	2-2014 7-2013 5-2013 4-2013 9-2012 3-2012 1-2012 10-2011 6-2010 4-2010 2-2010	被裁定拖欠強制性供款的僱主， A. 可被監禁而無需罰款 B. 可被罰款而無需監禁 C. 可被罰款港幣 35 萬及監禁 3 年 D. 可被罰款港幣 100 萬及監禁 3 年	C
3.8	3-2012 2-2012 1-2012 6-2010 9-2008	以下哪項有關權益的歸屬的陳述是正確的？ A. 僱主作出的強制性供款即時屬於僱員 B. 僱員作出的強制性供款即時屬於僱員 C. 受僱不久後離職，僱主不可扣回過往為該僱員作出的強制性供款 D. 以上所有各項	D
3.8(a)	12-2008 4-2006	下列哪項供款所產生的累算權益，即時全數歸屬於有關的計劃成員？ A. 只限由僱主作出的自願性供款 B. 只限由僱員作出的強制性供款 C. 只限由僱主作出的強制性供款 D. 只限由僱員及僱主作出的強制性供款	D
3.8(a)	9-2011 1-2011 1-2009 4-2006	就強制性供款而言，「歸屬」是指: A. 給予僱員合法的擁有權 B. 給予僱主行使權 C. 給予受託人合法擁有權 D. 給予僱主合法擁有權	A
3.8(a)	4-2007	「歸屬」指: A. 可立刻提取所有累算權益 B. 立即作為僱員的累算權益	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		C. 立即作為僱主的累算權益 D. 立即作為受託人的累算權益	
3.8(a)	9-2005	根據強積金條例「歸屬」是指下列哪些款項？ A. 未存入強積金戶口的款項 B. 已存入強積金戶口的強制性供款的款項 C. 已存入強積金戶口的自願性供款的款項 D. 已存入強積金戶口的所有供款的款項	B
3.8(a)	5-2013 12-2011 5-2010 12-2008	就強制性供款而言，「歸屬」是指： A. 一經支付予受託人，全數歸屬於僱主的累算權益 B. 一經支付予受託人，全數歸屬於僱員的累算權益 C. 一經支付予受託人，僱主及僱員亦平均分配有關累算權益 D. 若僱員在供款不久後便離職，僱主有權扣回為僱員作出的累算權益	B
3.8(a)	3-2007	歸屬性的意思是指強積金計劃成員對供款的合法擁有權利，這些權利是： A. 只限於當計劃成員合資格收取利益時才生效 B. 計劃成員即時擁有自己的供款，但不包括僱主的供款 C. 計劃成員即時擁有的供款，但不包括自己的供款 D. 計劃成員即時擁有自己及僱主的供款	D
3.8(a)(e)	3-2010 3-2006	就強積金供款而言，「歸屬」的意思是： A. 只有僱員作出的強制性及自願性供款，僱員才可合法即時擁有 B. 只有僱主作出的強制性及自願性供款，僱員才可合法即時擁有 C. 僱主及僱員作出的所有供款，僱員均合法即時擁有 D. 僱主及僱員作出的強制性，及僱員作出的自願性供款，僱員均可合法即時擁有	D
3.8(e)	11-2009	根據權益的歸屬而言，僱主為僱員作出自願性供款： A. 全不歸屬僱員 B. 50%歸屬僱員 C. 得到受託人同意便歸屬僱員 D. 應照計劃的管限規則作為累算權益歸屬於該僱員	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.8(e)	4-2006	由僱員或自僱人士作出的自願性供款，一經支付予受託人， A. 即遵照僱傭合約而作出累算權益的安排 B. 只有僱員部份即時歸屬於該僱員 C. 只有自僱人士部份的即時歸屬於該自僱人士 D. 即全數作為累算權益歸屬於該僱員及自僱人士	D
3.9	10-2009	以下哪項有關權益的保存是正確？ I. 適用於僱員的供款 II. 適用於強積金中所有供款 III. 適用於僱主及僱員的強制性供款 IV. 由強制性供款所產生的累算權益，必須保存至計劃成員年滿 65 歲才可提取 A. I, III B. II, IV C. III, IV D. I, IV	C
3.9	2-2012 3-2010 4-2007	必須保存累算權益至計劃成員年滿65歲或至規定時間才可提取，屬於 A. 權益的保存 B. 權益的可調動性 C. 權益的提取 D. 權益的歸屬	A
3.9	12-2012 3-2007	保存累算權益適用於 A. 僱主與僱員的強制性和自願性供款 B. 僱員之強制性供款 C. 僱主與僱員之自願性供款 D. 僱主與僱員之強制性供款	D
3.9	1-2009	強積金計劃的保存累算權益指 A. 累算權益必須保存，直至受益人死亡為止 B. 累算權益必須由強積金計劃服務機構保存，直到僱員年齡達到 65 歲 C. 累算權益必須由強積金計劃服務機構保存，直到僱員年齡達到 65 歲，之後僱員可以提取全數/ 某個 % D. 累算權益必須保存到保單到期日	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.9	3-2007	強積金計劃的保存累算權益指 A. 累算權益必須保存，直至受益人死亡為止 B. 累算權益必須由強積金計劃服務機構保存，直到僱員年齡達到 70 歲 C. 累算權益應該保存到規定時間才支付 D. 累算權益必須保存到保單到期日	C
3.9	7-2013	一位已達 65 歲的人士但未決定是否繼續工作，他: A. 如繼續工作，便需要繼續向強積金供款 B. 可提取強積金的累算權益 C. 需要繼續供款，但只需向強積金自願性帳戶供款 D. 累算權益必須保存直到 70 歲	B
3.10.1(a)	9-2013 5-2013 4-2013	在僱員自選安排實施後，僱員可選擇將哪部分的強積金轉移至自選的強積金計劃中的個人帳戶？ A. 於現職的僱主強制性供款部分 B. 於現職的僱員強制性供款部分 C. 於現職的僱主自願性供款部分 D. 於現職的僱員自願性供款部分	B
3.10.1	2-2014 5-2013	根據僱員自選安排，僱可否將現職期間強積金計劃內僱員強制性供款之累算權益轉移至自選計劃的個人帳戶內? A. 可以 B. 不可以 C. 僱員只可於離職後將累算權益轉移至自選計劃的個人帳戶內 D. 僱主可替員工決定可否將累算權益轉移	A
3.10.2	4-2013	當僱員轉職時： I. 僱員可選擇把累算權益轉移至他有資格參加的另一強積金計劃 II. 僱員可選擇把權益保留在同一集成信託計劃的個人帳戶內 III. 僱主營辦計劃的成員意味著必須把累算權益轉移至另一計劃 IV. 行業計劃的僱員可選擇把權益保留在行業計劃內	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		A. I, II B. I, III C. I, II, IV D. I, II, III, IV	
3.10.2	10-2009 6-2009 5-2009 12-2008 5-2007 3-2006	當僱員終止受僱於他的僱主，他可以把累算權益轉移至另一計劃，這屬於: (在強積金的制度下，僱員離職時，可將其原來強積金中的累算權益轉移至另一計劃，是因為受到下列哪項規定保障？) A. 權益的歸屬 B. 權益的可調動性 C. 權益的提取 D. 以上所有條文	B
3.10.2	3-2012 1-2012 9-2011 1-2011 1-2009	僱員參加集成信託計劃於轉職時: A. 必須由其前僱主決定累算權益是否轉移 B. 其新僱主決定之前的累算權業是否轉移 C. 僱員必須轉移累算權至另一計劃或保留於現有計劃 D. 僱員有權轉移累算權至另一計劃或保留於現有計劃	D
3.10.2	8-2008 4-2006	僱員參加集成信託計劃於轉職時: A. 由其前僱主決定累算權益是否轉移 B. 其新僱主決定之前的累算權業是否轉移 C. 積金局會安排累算權益的轉移 D. 僱員有權轉移累算權至另一計劃或保留於現有計劃	D
3.10.2	2-2014 3-2011 4-2006	如某僱員參加了集成信託計劃，當他轉職時，他可把累算權益: I. 轉移至另一註冊強積金計劃 II. 把權益保留在同一集成信託計劃的保留帳戶內 III. 轉移至新僱主的計劃 IV. 提取現金出來 A. I B. II、III C. I、II、III D. I、II、III、IV	C
3.10.2	4-2007	當僱員轉職時，集成信託計劃中的累算權益的處理方式以下那項陳述是不正確的? A. 必須轉移至另一計劃	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		B. 可保留在同一集成信託計劃的保留帳戶內 C. 可轉移至另一集成信託計劃 D 以上所有各項	
3.10.2	9-2011	以下哪種計劃於僱員離職時必須將累算權益轉移至另一計劃？ A. 僱主營辦計劃 B. 集成信託計劃 C. 行業計劃 D. 自僱人士計劃	A
3.10.2	11-2012 4-2006	僱員若參加僱主營辦計劃於離職時: A. 累算權益必須保留於該僱主營辦計劃 B. 可將累算權益以現金提取 C. 必須將累算權益轉移至另一計劃 D 可由前僱主決定是否轉移累算權益	C
3.10.2	8-2008 12-2007	離職時僱員必須將累算權益轉移至新僱主的強積金計劃，是因為： A. 計劃內的累算權益少於$5,000 元 B. 前僱主的計劃是行業計劃 C. 前僱主不允許 D. 前僱主的計劃是僱主營辦計劃	D
3.10.2	9-2012	如某僱員從事的行業設有行業計劃，而他的新舊僱主均參加同一行業計劃，當他轉職時： I. 可把累算權益保留在行業計劃內 II. 把累算權益轉移至他所選擇的集成信託計劃 III. 把累算權益提取現金出來 IV. 轉移至僱主營辦計劃 A. I, II B. III, IV C. I, III, IV D. II, III, IV	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.10.2	4-2006	如某僱員從事的行業設有行業計劃，而他的新舊僱主均參加同一行業計劃，當他轉職時，可把累算權益保留在行業計劃內或: A. 把累算權益轉移至他所選擇的集成信託計劃 B. 把累算權益提取現金出來 C. 轉移至新僱主的計劃 D. 轉移至僱主營辦計劃	A
3.10.1(a)	4-2013	在僱員自選安排實施後，僱員可在現職期間，把哪部分的累算權益轉移到自選的強積金計劃的個人帳戶？ A. 僱主強制性供款部分 B. 僱員自願性供款部分 C. 僱員強制性供款部分 D. 僱主自願性供款部分	C
3.10.1.(b)	4-2013	某人於 2013 年 2 月成功轉移其現職期間的累算權益至自選的計劃，而他的財政年度終結為 2013 年 3 月。他最快下次可以轉移其現職期間的累算權益至自選的計劃的時間為： A. 2013 年 3 月 B. 2014 年 1 月 C. 2014 年 4 月 D. 2015 年 1 月	B
3.10.2	7-2011	自僱人士如終止自僱，以下哪項陳述是正確？ I. 他可把累算權益保留在現有的集成信託計劃內 II. 他沒有資格參加的另一集成信託計劃。 III. 他亦可把累算權益轉移至其新僱主所參加的強積金計劃。 A. I , II B. II, III C. I, III D. I, II, III	C
3.10.2	9-2009	自僱人士轉為受僱人士時，以下哪項陳述是正確？ I. 把累算權益全數提取 II. 若行業計劃，必須轉移到另一個行業計劃中 III. 轉移至新僱主所參加的強積金計劃 IV. 保留在現有的集成信託計劃帳戶內 A. I, II	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		B. II, III C. III, IV D. II, IV	
3.10.3	6-2010 3-2006	若僱主決定將累算權益從舊強積金計劃轉移至新強積金計劃，以下哪項陳述是不正確的？ I. 承轉受託人必須於接獲轉移通知後 30 日內，把累算權益轉移至新計劃內 II. 轉移受託人確悉有關累算權益轉移至新計劃後，不用向計劃成員發出轉移結算書 III. 當累算權益轉移程序完成後，新計劃受託人須向計劃成員發出通知有關轉移的款額 IV. 轉移受託人必須於接獲轉移通知後 30 日將計劃的累算權益轉移至承轉受託人 A. I、II B. III、IV C. I、II、III D. II、III、IV	A
3.10.4	7-2013	成員行使選擇轉移權利時, 以下因素應該考慮: (I) 個人投資目標 (II) 受託人服務質素 (III) 收費 (IV) 服務提供者的贈品 A. (I) & (III) B. (I), (II), (IV) C. (I), (II), (III) D. (III) & (IV)	C
3.10.4	2-2014 9-2013 5-2013	成員有權選擇不轉移累算權益。不過，如果成員決定行使選擇轉移權利，則應考慮以下因素: A. 個人投資目標 B. 成份基金的近期回報 C. 服務提供者的贈品 D. 以上皆是	A
3.10.5	4-2013 2-2012 12-2011 7-2011	受託人在轉移累算權益方面的責任以下那項是正確的? A. 原受託人必須確保接獲新受託人的轉移通知之後的 30	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
	1-2011 9-2010 4-2010 11-2009 10-2009 5-2009 4-2007	日內，把累算權益轉移給新受託人 B. 原受託人必須向有關的計劃成員提供轉移結算書 C. 新受託人收到累算權益後必須向計劃成員發出書面通知書 D. 以上所有各項	
3.10.4	6-2013	成員有權選擇不轉移累算權益。不過，如成員決定行選轉移權益的權利，應考慮的因素，不包括以下哪項: A. 服務範疇及質素 B. 收費 C. 受託人提供的禮品 D. 投資目標	C
3.10.5	2-2014 3-2011 3-2011 3-2007 4-2006	轉移受託人必須確保在接獲承轉受託人的轉移通知之後多少天，把累算權益轉移給承轉受託人？ A. 10天 B. 20天 C. 30天 D. 40天	C
3.10.5	11-2012 9-2012 3-2012 5-2007	當計劃成員轉職時，他可以把累算權益轉移至新僱主的強積金計劃，承轉受託人將 A. 除了接收金錢外，並無其他義務 B. 確保累算權益於 30 內獲得轉移 C. 收到累算權益後向計劃成員發出書面通知 D. 為轉移受託人的違規行為，賠償有關累算權益	C
3.11	5-2013	强積金法例容許計劃成員作出法定聲明，提早提取累算權益，但必須符合以下哪項? A. 年滿 50 歲 B. 年滿 60 歲 C. 將會再受聘或從事業務以賺取利潤 D. 以上階是	B
3.11	2-2014 9-2012	計劃成員因死亡而提前提取累算權益，以下哪項是正確的？ A. 必須提供有效的死亡證明 B. 成員受益人需作出法定聲明 C. 權益須保留在計劃內至成員到達退休年齡	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		D. 累算權益須首先交到受託人，再分派給成員受益人	
3.11	11-2012 2-2012	根據法例，計劃成員可提前提取小額結餘帳戶的累算權益，當： I. 計劃成員無意在可見的將來成為受僱或自僱人士 II. 已超過 12 個月無需供款 III. 累算權益不超過$5,000 IV. 帳戶必須獨立計算，即使還有累算權益於其他強積金計劃內 A. I & III B. I, II & III C. II, III & IV D. I, II, III & IV	B
3.11	9-2013	計劃成員可提取小額結餘帳戶內的餘額，但需符合以下條件： A. 並沒有累算權益保存在其他強積金戶口 B. 成員並無意在可見將來受僱自僱 C. 於提出申索日前，至少過了 12 個月並沒有作出供款 D. 以上皆是	D
3.11	2-2012 1-2012	當申索人提出提取累算權益，受託人須向申索人提供最終權益報表，內容包括: I. 權益支付日期 II. 款額 III. 受僱日期 IV. 最後的工資 A. I & II B. I, III & IV C. I, II & III D. I, II, III & IV	A
3.11	2-2010	權益保存至 65 歲 A. 65 歲退休年齡才可提取累算權益 B. 有權以半數 / 整筆款項形式提取累算權益	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		C. 離開香港到外地定居時，才可全數取得 D. 表示已永久終止就業才可全收取得	
3.11	1-2008	某僱員的累算權益是 10 萬元，僱員可透過甚麼原因提取： A. 65 歲退休 B. 離婚 C. 死亡 D. 小額結餘帳戶	A
3.11	9-2012 3-2012 1-2012 4-2010 6-2009 5-2007	當申索人(如並無任何供款或供款附加費仍未清繳)提出申索申請，受託人須在以下那個時期支付累算權益? A. 7 日內 B. 10 日內 C. 30 日內 D. 60 日內	C
3.11	9-2013	申索人(如並無任何供款或供款附加費仍未清繳)提出申索申請後，可於多少日內得到申索的累算權益？ A. 10 日 B. 20 日 C. 30 日 D. 40 日	C
3.11	1-2011 4-2010	一般強積金的計劃成員到達 65 歲的退休年齡才可提取累算權益，但亦可提前領取。以下哪項不可能是提前領取的原因？ I 離婚 II 完全喪失工作能力 III 年滿 62 歲提早退休 IV 因房屋在火災中燒燬而沒有購買保險，資金缺乏 A. I, II B. II, III C. III, IV D. I, IV	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.11	9-2010	除一般強積金的計劃成員到達 65 歲的退休年齡可提取累算權益，提早退休亦可提前領取，但計劃成員要年滿 A. 50 歲 B. 55 歲 C. 60 歲 D. 61 歲	C
3.11	1-2012 3-2011 11-2009 1-2009	一般強積金的計劃成員到達 65 歲的退休年齡才可提取累算權益，但亦可提前領取，除了: A. 提早退休 B. 永久離開香港 C. 死亡 D. 失業	D
3.11	7-2011	計劃成員以永久離開香港，可提前領取累算權益， 並必須出示: A. 已結婚的證據 B. 已獲准在外地永久居住的證據 C. 聲明表示已獲准在外地居住的證據 D. 聲明表示已永久終止就業	B
3.11	6-2009	一般強積金的計劃成員到達 65 歲的退休年齡才可提取累算權益，但亦可提前領取: A. 提早退休 B. 永久離開香港 C. 完全喪失工作能力 D. 以上各項	D
3.11	4-2006	一般強積金的計劃成員到達 65 歲的退休年齡才可提取累算權益，但亦可提前領取，除了: A. 提早退休 B. 永久離開香港 C. 局部喪失工作能力 D. 死亡	C
3.11	5-2010	強積金計劃內的累算權益有 10 萬在以下情況提前提取，這些情況包括: A. 計劃成員住院超過 2 年 B. 計劃成員死亡或完全傷殘 C. 計劃成員年滿 50 歲提早退休 D. 以上各項	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.11	3-2010 3-2007	強積金計劃內的累算權益是可以在特殊情況下提前提取，這些情況不包括 A. 年滿 60 歲提早退休 B. 死亡或完全傷殘 C. 計劃成員轉職 D. 永久離開香港	C
3.11	12-2008	下列哪三項特殊情況准許計劃成員提取累算權益？ I. 提早退休 II. 喪失部份行為能力 III. 永久性離開香港 IV. 小額結餘帳戶 A. I、II、III B. I、II、IV C. I、III、IV D. III、IV	C
3.11	12-2011 5-2009 9-2008	若計劃成員提早退休而需提前提取累算權益，計劃成員須年滿 60 歲及： A. 由註冊醫生證明需提早退休 B. 被前僱主所解僱 C. 需書面通知不再受僱 D. 作出法定聲明表示已永久終止就業	D
3.11	4-2006	若有關人士以提早退休理由提前索取累算權益，他須 A. 年滿 55歲，並宣誓表示 65歲前不再受僱或自僱 B. 年滿 60歲，並聲明永久終止就業 C. 年滿 55歲，並經僱主書面同意 D. 年滿 60歲，並經僱主書面同意	B
3.11	4-2013 3-2006 10-2005	強積金制度下的「權益的提取」的規定中，若成員決定表示永久終止就業並作出法定聲明，其最早的年齡不可少於 A. 50 歲 B. 55 歲 C. 60 歲 D. 65 歲	C
3.11	10-2009 11-2005 5-2007	計劃成員可以永久離港香港為由，申請提前提取累算權益，但必須提供下列那項證明? A. 年齡超過 60 歲	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		B.帳戶結餘不超過$5,000 C.出示已獲准在外地永久居住的證據 D.作出法定聲明，永不再返回香港	
3.11	4-2006	法例容許計劃成員以永久離開香港為理由作出多少次性的提早提取累算權益？ A. 一次 B. 兩次 C. 三次 D. 無限次	A
3.11	12-2005	據強積金法例，計劃成員在「完全喪失行為能力」的情況下提取領回累算權益。完全喪失行為能力是指: A. 完工喪失行為能力前所從事的最後一類工作有關 B. 完全不能從事任何適合其學識、訓練或經驗之有關報酬的工作 C. 完全喪失自理能力 D. 完全不能從事原有工作的每一項職能	A
附錄 X/15	12-2008	李小姐在 53 歲時因完全喪失行為能力而取回累算權益，她日後如果找到一份性質不同的工作，要否重新參加強積金計劃呢？ A. 不要 B. 要 C. 不要，因為不可再次工作 D. 要，但先經過積金局的檢定才需要	B
3.11	6-2010 2-2010 12-2008	在強積金制度的權益提取中，「完全喪失行為能力」是: A. 不能從事在喪失工作能力前所從事的最後一類的工作 B. 不能從事在喪失工作能力後所從事的最後一類的工作 C. 不能從事在喪失工作能力後的所有工作 D. 不能從事在喪失工作能力後的所有複雜工作	A
3.11	4-2006	計劃成員所保存的累算權益總額不超過多少，便可以此理由於法定年齡之前提取累算權益？ A. HK$3,000 B. HK$5,000 C. HK$7,000 D. HK$10,000	B
3.11	4-2013	以下哪項陳述有關計劃成員提早提取累算權益是正確的？ A. 受託人須確保在申索人提交申索後的30日內把累算權益	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		支付予申索人(並無任何供款或供款附加費仍未清繳) B. 受託人須確保在申索人提交申索後的60日內把累算權益支付予申索人(仍有拖欠供款或供款附加費仍未清繳) C. 受託人須向申索人提供最終權益報表 D. 以上所有各項	
3.11	9-2010	如並無任何供款或供款附加費仍未清繳，受託人須確保累算權益在申索提交後的幾日內支付予申索人？ A. 30日內 B. 35日內 C. 40日內 D. 50日內	A
3.11	5-2013	計劃成員以提早退休為由提取累算權益，必須附合下列哪個限制？ A. 計劃成員年滿60歲 B. 計劃成員年滿50歲 C. 必須出示已獲准在外地永久居住的證據 D. 將成為自僱人士並僱用他人	A
3.12	4-2013	計劃成員已向受託人提交支付累算權益的申索，但受託人其後在支付有關累算權益前，不能確定申索人的所在，受託人應： A. 在切實可行範圍內，向計劃成員發出通知 B. 在合理的範圍內，盡量以任何可行的溝通方法與申索人聯絡 C. 於一個月內的不同時間、不同日期，嘗試三次聯絡計劃成員 D. 以上所有各項	D
3.12	3-2011	計劃成員或其他人士成為有權獲支付其累算權益的人，但沒有人提交申索，而受託人不能確定該成員或該其他人士的所在，則該受託人: A. 可以接收該累算權益 B. 在切實可行範圍內， 盡快採取所指明的步驟 C. 可以交由其僱主自行處理其累算權益 D. 聯絡入境處獲取任何有關該計劃成員的聯絡資料	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.12(a)(iii)	2-2014 2-2010 5-2009 8-2007	計劃成員已達退休年齡，但並無向受託人支付累算權益的申索 A. 受託人按規定，通知該成員，要求他選擇是否把累算權益保留在計劃內 B. 即時當作無人申索的權益 C. 將權益歸於受託人 D. 將權益歸於受益人	A
3.12(b)	10-2011	核准受託人把計劃員的累算權益列為無人申索前，已： A. 向計劃成員最後為人所知的地址發出通知 B. 於一個月內 3 次不同時時、一同日期確定計劃成員的所在 C. 在合理範圍內盡量以其他任何可行的溝通方法與申索人聯絡 D. 以上所有各項	D
3.12(c)	2-2012 9-2011	累算權益被列為無人申索計劃內的權益歸屬： A. 歸屬於受託人 B. 歸屬於有關計劃成員 C. 歸屬於其僱主 D. 歸屬於所有計劃成員	B
3.13 3.8(c)	9-2012	當僱員身故時： A. 僱主可索回所有供款 B. 僱主不可索回或抵銷任何供款 C. 當僱員因自殺而離世時，僱主可索回有關供款 D. 僱主可利用其供款抵銷長期服務金/遣散費	D
3.13 3.8(c)	2-2012 5-2009 3-2006	當僱員離職時， A. 僱主可索回所有供款 B. 僱主不可索回或抵銷任何供款 C. 當僱員離世時，僱主可索回有關供款 D. 僱主可利用其供款抵銷長期服務金/遣散費	D
附錄 X/15	1-2011 4-2010 4-2006	就強積金計劃款項與長期服務金或遣散費抵銷安排而言，下列哪一項正確 ？ A. 強積金供款不可抵銷長期服務金或遣散費 B. 只有強積金帳戶內僱主強制性供款累算權益可抵銷長期	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		服務金或遣散費 C. 只有強積金帳戶內僱主自願性供款累算權益可抵銷長期服務金或遣散費 D. 強積金帳戶內僱主強制性及自願性供款累算權益可抵銷長期服務金或遣散費	
3.13(b)	2-2014 3-2012 6-2010 5-2007 4-2013	如僱員離職時有權獲得$75,000的遣散費，而他和他的僱主合共作出了$50,000的強制性權益，他的僱主有權在僱員的強積金帳戶中扣除: A. 不得扣除任何金額 B. $50,000 C. 僱主於$50,000 累算權益中所佔的供款 D. 僱員於$50,000 累算權益中所佔的供款	C
3.13(b)(i)	4-2013 2-2012	根據「僱傭條例」，若僱主須向僱員發放遣散費，費用為港幣 75,000 元，而僱主在該僱員的強積金戶口的累算權益為港幣 50,000 元，他的僱主有權在僱員的強積金帳戶中扣除： A. $50.000 B. 不得扣除任何金額 C. 僱主部份最高$50,000 D. 僱員部份最高$50,000	C
3.13(b)(i)	4-2006	若在強積金內僱主供款不足以抵銷僱員的長期服務金 / 遣散費 A. 僱主要補貼差額予僱員 B. 僱主不用補貼差額予僱員 C. 僱主可利用僱員的自願性供款補貼差額 D. 僱主可利用僱員的強制性供款補貼差額	A
3.13(b)(i)	9-2005	根據「僱傭條例」，若僱主須向僱員發放遣散費，費用為港幣 75,000 元，而僱主在該僱員的強積金戶口的累算權益為港幣 50,000 元，以下哪項陳述是正確的？ A. 僱主只須付港幣 50,000 元作為遣散費 B. 僱主須另付港幣 75,000 元的遣散費 C. 僱主須另付港幣 25,000 元的遣散費 D. 僱主須將僱員的累算權益留至 65 歲	C
3.13(b)(i)	5-2013	根據「僱傭條例」，僱員離職時有權獲得$100,000 長期服務金，而僱主及僱員等額合共於強積金戶口供款的累算權益	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		為港幣$220,000。僱主可於強積金戶口提取多少錢作抵銷？ A. 110,000 B. 100,000 C. 50,000 D. 220,000	
3.13(b)(ii)	9-2009	根據「僱傭條例」，僱員離職時有權獲得$60,000 長期服務金，而僱主在該僱員的強積金戶口的累算權益為港幣$70,000，以下哪項陳述是正確的？ A. 僱主只接受受託人給予$60,000 B. 只要僱員同意，僱主可向受託人提出發放$60,000 C. 所剩餘的$10,000，留於 / 轉於保留賬戶直至僱員 65 歲 / 提前提取累算權益提示時取回 D. 僱員把累算權益中$70,000 全數提取	C
3.14	3-2011	前任僱主拒絕通知受託人僱員離職一事, 僱員可以: A. 有關僱員可給予受託人書面通知 B. 有關僱員可給予積金局書面通知 C. 有關僱員可給予前任僱主書面通知 D. 以上各項皆不是	A
3.14	10-2011	「僱主選擇強積金計劃，僱員選擇投資組合」這陳是否正確？ A. 正確 B. 不正確 C. 有部分不正確，不過大部分時間正確 D. 有部分正確，不過大部分時間不正確	C
3.14	9-2010	“僱主有責任在市場選取一個或多個强積金計劃; 僱員有責任選擇心宜的投資組合” ，你如何解讀此陳述? A. 此陳述完全正確 B. 此陳述完全不正確 C. 此陳述不完全正確，由其是有關僱主部份 D. 此陳述完全不正確，由其是有關僱主部份	C
3.14	2-2014 4-2006	僱主在強積金的責任包括 : I. 安排僱員參加強積金 II. 通知積金局僱員離職	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		III. 向受託人提供付款結算書 IV. 向僱員提供每月供款紀錄 A. I、II、III B. II、III、IV C. I、III、IV D. I、II、IV	
3.14.1	9-2012	以下哪項陳述是正確的？ A. 僱主須確保自己作出供款 B. 僱員須確保自己作出供款 C. 僱主須確保自己及僱員作出供款 D. 僱主及僱員須確保自己及對方作出供款，此為雙重覆核	C
3.14.1	12-2008	僱員及僱主必須向強積金計劃支付強制性供款。保證僱員支付供款的基本責任在於： A. 僱主 B. 僱員 C. 強積金基金的受託人 D. 強制性公積金計劃管理局	A
3.14.1(a)	12-2007 9-2005	強積金計劃是以下哪類人士選擇？ A. 受託人 B. 強積金中介人 C. 僱主 D. 僱員	C
3.14.2(a)	2-2014 4-2013	僱員於11月20日離職，以下哪項是應採取的行動？ A. 僱員應在離職月份的月底或之前書面通知受託人 B. 僱主可於 12 月 10 日或之前以付款結算書通知受託人僱員離職一事及離職日期 C. 僱主可以口頭通知受託人有關僱員離職一事 D. 以上所有各項	B
3.14.2(a)	4-2010 5-2007	僱員離職的事宜須於何時通知受託人? A. 一年內 B. 離職前或離職當日 C. 僱員的下個支薪日 D. 離職該月完結後的 10 日內	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.14.2(a)	4-2006	僱員離職時，僱主必須在有關僱員離職該月完結之後多少日內，以書面通知有關計劃的受託人？ A. 10日 B. 15日 C. 20日 D. 一個月	A
3.14.2(a)	5-2007 3-2006	僱員離職時，僱主須於何時以書面通知有關強積金計劃的受託人？ A. 僱員離職前或離職當日 B. 僱員離職該月完結之後的 10 日內 C. 僱員離職該月完結的月底 D. 僱員離職後的一個月內	B
3.14.2(a)	11-2012 2-2012 5-2009 8-2008	僱員離職時，僱主如何通知有關強積金計劃的受託人？ A. 可選擇口頭/書面通知 B. 不須通知受託人 C. 僱員離職該月完結之後的 10 日內用付款結算書通知受託人 D. 必須於僱員離職 10 日通知受託人	C
3.14.2 (b)	2-2014 12-2011 1-2011 3-2008	如僱員在受託人接獲其離職通知後30日內，沒有把其轉移權益的選擇通知受託人，受託人該 A. 把累算權益轉移至同一計劃內的保留帳戶 B. 以書面通知該僱員就累算權益的轉移所具有的不同選擇，以及沒有在該訂明時限內行使任何選擇的後果 C. 把累算權益轉移至受託人選擇的計劃中 D. 有關的累算權益將會沒收	B
3.14.2 (b)	3-2012 2-2010	如不能確定前任僱主的所在，或前任僱主拒絕通知受託人僱員離職一事， A. 為必一定要找到僱主的下落 B. 有關僱員可給予受託人書面通知，聲明其終止受僱一事及終止受僱的日期 C. 僱主在付款結算書通知受託人離職一事有效 D. 受託人把累算權益轉移至同一計劃內的保留帳戶	
3.14.2 (c)	5-2013	如受託人在接獲僱員離職通知後三個月內仍未接獲僱員的轉移選擇，受託人可將僱員的累算權益:	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		A. 轉移至同一計劃內的個人帳戶 B. 轉移至同一計劃內的供款帳戶 C. 保留於同一計劃成為保留帳戶 D. 保留於同一計劃成為個人帳戶	

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
4.1	11-2012 7-2011	以下哪項有關「信託」的描述是正確的？ I 受託人只可以是法人（ 公司）。 II 「信託」指由受託人出任某項財產的註冊持有人 III 由信託財產產生的所有收入， 應歸受託人所有 IV 信託是根據通稱為「信託契據」設立的。 A. I, II B. I, II, III C. II, III D. II, IV	D
4.1	12-2011 3-2011	「信託」指由受託人出任某項財產的 A. 註冊持有人 B. 註冊受益人 C. 實益擁有人 D. 實益受益人	A
4.1	1-2011 9-2010	如在處理信託財產時違反信託契據所訂明的條文， 可視為: A. 違約 B. 疏忽 C. 違反契據 D. 違反信託的規定	D
4.1.1	4-2013	所有強積金計劃均須由核准受託人管理。信託特點包括： I. 受託人是信託財產的實益擁有人 II. 受託人是信託財產的註冊持有人 III. 信託財產只限於地產物業 IV. 受託人責任重大，必須由誠實可靠的人出任 A. I, II B. I, IV C. II, III D. II, IV	D
4.1.1	5-2013 9-2012 2-2012	以下哪項有關受托人的描述是正確的？ I. 受託人代受益人保管信託財產 II. 受託人不是計劃資產的實益擁有人 III. 受託人需要根據「信託契據」訂明的條文履行責任 IV. 受託人可以是個人，也可以是法人(公司) A. I, II & III	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		B. I, II & IV C. II, III & IV D. I, II, III & IV	
4.1.1	9-2008	受託人： A. 只可以是自然人 B. 只可以是公司 C. 只可以是個人 D. 可以是個人(自然人)或公司(法人)	D
4.1.1	10-2009 9-2008	由信託財產產生的收入，應： A. 歸信託人所有 B. 歸受益人所有 C. 歸信託人及受益人各一半 D. 歸信託人所有，除非另有規定	B
4.1.1	6-2010	以下哪項有關受託人的描述是不正確的？ A. 受託人是計劃資產的註冊持有人 B. 受託人需要根據「信託契據」訂明的條文履行責任 C. 受託人不是計劃資產的實益擁有人 D. 受託人可以是個人，也可以是法人(自然人)	D
4.1.1	12-2008	以下哪項有關受託人的描述是正確的？ A. 受託人是計劃資產的註冊持有人 B. 受託人不是計劃資產的實益擁有人 C. 受託人可以是個人權益擁有人(自然人)，也可以是法人公司 D. 以上各項皆是	D
4.1.1	5-2009 4-2006	以下哪項有關受託人的描述並**不正確**? A. 受託人是財產的註冊持有人 B. 受託人是財產的實質擁有人 C. 受託人可以是個人(自然人)或法人(公司) D. 受託人代受益人保管信託財產	B
4.1	3-2011	以下哪項有關受託人的描述並**正確**? A. 由信託財產產生的所有收入， 應歸受託人所有 B. 每項受託財產的指定受託人只可以一個 C. 以受託人的利益行事	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		D. 受託人可以是個人（ 自然人）， 也可以是法人（ 公司）	
4.1.1(a)	5-2007	根據信託法，信託人是信託財產的 A. 法例上的擁有者 B. 利益上的擁有者 C. 完全獨立和無關連人士 D. 以上完全皆不是	D
4.1.1(f)	5-2007	信託中的財產的實益擁有人是形容以下哪類人士? A. 受託人 B. 受益人 C. 團體顧主 D. 普通股東	B
4.1.1(h)	3-2012 1-2012 9-2011 3-2010 4-2006 10-2005	信託的受託人和受益人的所有責任、權力和權利均於哪項文件中清楚訂明？ A. 信託法例 B. 信託契據 C. 信託守則 D. 信託職能擔保	B
4.1.1	4-2010 11-2009	以下哪項有關受託人的描述是正確的？ I 受託人是計劃資產的註冊持有人 II 受託人不是計劃資產的實益擁有人 III 受託人可以是個人(自然人)，也可以是公司 IV 受託人可以是個人而不可以是公司 A. I B. II, III C. I, II, III D. II, III, IV	C
4.1.2	6-2010	受託人的受信責任包括 A. 確保從基金支付款項時，只支付給符合資格的人士 B. 確保明智及妥當地投資資產 C. 行使顧及信託受益人整體利益的酌情權 D. 以上各項	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
4.1.2	11-2009 5-2007 4-2006 9-2005	強積金受託人受「受信」責任所約束，「受信」一詞為: A. 與財政有關 B. 保險 C. 信任或信用 D. 與操守有關	C
4.1.2	2-2010 5-2009 9-2008	受託人的受信責任包括： A. 確保從基金支款項時只支付給符合資格的人士 B. 保存適當而完整的帳目和其他紀錄供合資格人士查閱 C. 確保明智及妥當地投資資產 D. 以上所有各項	D
4.1.2	2-2012 5-2007	以下哪項並非作為受託人的受信責任? A. 支付基金款項時應只支付給合資格人士 B. 以受益人保管信託財產時為其利益而行事 C. 當有投資損失時要以個人財產補償損失 D. 確保明智及妥當地投資資產	C
4.1.2(a)	11-2012 4-2006	受託人的基本信託法律責任是 : A. 行使任何酌情權，須以受益人總體利益為依歸 B. 行使任何酌情權，須以受託人利益依歸 C. 行使任何酌情權，須以政府利益為依歸 D. 行使任何酌情權，須以僱主利益為依歸	A
4.1.3	2-2012	以下哪項並非有關對受託人的追索權？ A. 歸還 B. 問責性 C. 信託安排 D. 彌償	D
4.1.3	2-2012 2-2010	如受託人違反信託規定，就受託人的追索權而言，以下哪項是不正確 I. 受託人無須用個人資金向受益人歸還信託財產 II. 受益人有權對該受託人採取法律行動 III. 受託人可利用強積金計劃資產來彌補其犯錯而導致的計劃資產損失 IV. 受託人無須就失誤承擔任何責任 A. I, II, IV B. II, III, IV C. I, III, IV	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		D. I, II, III	
4.1.3	3-2008	如受託人違反信託規定，就受託人的追索權而言，以下哪項是正確 A. 受託人必須用個人資金向受益人歸還信託財產 B. 受益人有權對該受託人採取法律行動 C. 受託人不得利用強積金計劃資產來彌補其犯錯而導致的計劃資產損失 D. 以上各項	D
4.1.3(a)	5-2007	以下哪項並非有關對受託人的追索權？ A. 採取了無授權的行動而遭受損失 B. 因未能履行應有責任而遭受的損失 C. 受託人有權追索於歸還時的彌償 D. 受益人有權對受託人採取法律行動追究損失	C
4.1.3(a)(i)	11-2009	當信託過程中，出現違反信託規定，信託的「受益人」可： A. 即時將所有財產提出 B. 有權向信託人採取法律行動 C. 無權向信託人採取法律行動 D. 可以以現金形式提所有資產	B
4.1.3(a)(ii)	4-2006	如受託人因失責而導致信託財產蒙受損失，基於「歸還」的原則下，受託人 A. 可利用信託財產所賺取的利益作為償還之用 B. 如承認其錯失並作出道歉，則無需作出任何賠償 C. 須利用個人資金向受益人歸還信託財產 D. 利用強積金計劃的資產作出彌償	C
4.1.3(a)(ii)	11-2009	如受託人因失責而導玫信託財產蒙受損失或毀壞，受託人利用強積金計劃的資產來彌補因其犯錯而導致的計劃資產損失: A. 是容許及接受 B. 決不容許 C. 若受託人在沒有資源的情況下便可 D. 得到積金局的准許下便可	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
4.1.4	4-2010 3-2010	信託安排的優點？ I. 計劃成員的利益提供基本保障 II. 確保明智及妥當地投資資產 III. 個人受託人及公司受託人均可 IV. 即使計劃受託人、其他服務提供者或僱主出現財政問題，債權人也不得要求該等人士運用受其託管的資產償還債務 A. III, IV B. II, III C. I, III D. I, IV	D
4.2	12-2011 3-2011 10-2009 9-2008	受託人可分為： A. 本地公司 B. 離岸公司 C. 個人公司 D. 以上所有各項	D
4.2	4-2006 10-2005	在強積金的制度下，以下哪類不是受託人? A. 本地公司受託人 B. 政府委任的受託人 C. 離岸公司受託人 D. 個人受託人	B
4.2	7-2011	以下哪項不是在香港普遍流行的受託人分類？ A. 本地公司受託人 B. 合伙受託人 C. 離岸公司受託人 D. 個人受託人	B
4.2	5-2013 9-2009	集成信託計劃的受託人可以是下列哪項： A. 本地公司受託人 B. 可以由公司受託人或個人受託人擔任 C. 個人(自然人)受託人 D. 以上各項	A
4.2	2-2012 2-2010	集成信託計劃由哪種受託人管理: A. 可由公司受託人管理 B. 只由公司受託人管理 C. 可由個人受託人管理 D. 只由個人受託人管理	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
3.3(a), 4.2	6-2013 3-2012 9-2010 12-2008	以下哪項為僱主營辦計劃的正確描述？ I. 只可委任公司受託人 II. 可以委任個人受託人 III. 為配合僱主的獨有需要而設立 IV. 為受僱於同一僱主及其有聯繫公司的有關僱員參加 A. I、II B. I、III C. I、II、III D. II、III、IV	D
3.3(b) 4.2	11-2012 9-2012 5-2007	集成信託計劃是其中一種的強積金計劃種類，以下那些不是它的特點? I. 受託人必須是公司受託人 II. 必須有兩個受託人 III. 成員來自同一僱主或其有聯繫的公司 IV. 專為流動性高及習慣按日發薪的行業而設 A. I, II, III B. I, III, IV C. II, III, IV D. I, II, III, IV	C
4.2, 4.4(a)	12-2005	以下哪項陳述關於集成信託計劃是不正確的？ I. 必須由一個僱主所統籌 II. 可以由公司受託人或個人受託人擔任 III. 在香港有足夠規模和控制權 IV. 受託人的董事及行政總裁必須是「合適」人選 A. I B. I、II C. I、II、III D. I、II、III、IV	B
4.2 4.4(b)	4-2013	受託人為集成信託計劃管理資產，受託人特點包括： I. 須由公司受託人管理 II. 離岸公司受託人必須受到為積金局所接納的離岸監管當局監管 III. 當地的信託法及公司法必須相當於香港在這方面的法律 IV. 離岸公司受託人必須符合額外的準則	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		A. I , II B. I, II, IV C. I, III, IV D. I, II, III, IV	
4.3 3.7.4(a)		受託人在強積金運作中扮演了一個很重要角色，他的職責包括 I. 批核強積金計劃 II. 監察計劃中的資產和投資決策 III. 保管適當的會計紀錄 IV. 確定計劃的供款和付款時間無誤 A. I B. IV C. II、III、IV D. 以上全部皆是	C
4.3	5-2007	以下哪項是受託人的職責？ A. 備存充裕的資本 B. 有技巧地謹慎行事 C. 備存充裕的專業賠償保險 D. 以上所有皆是	D
4.3, 4.4(a)(i)	9-2012 4-2006	核准的強積金計劃受託人，需具備下列哪項陳述要求： I. 購有專業彌償保險 II. 謹慎、有技巧地審慎行事 III. 確保計劃資產與僱主、受託人、服務提供者分開保存 IV. 擁有至少 HK$1 億的繳足股本及等值淨資產 A. I、II、III B. I、II、IV C. I、III、IV D. I、II、III、IV	A
4.3	9-2012	根據「強積金條例」，以下哪項有關受託人是正確？ I. 記載於《強制性公積金計劃(一般)規例》內 II. 處理權益轉移及支付事宜 III. 向積金局提交強積金計劃周年財務報告表、計劃報告及投	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		資報告 IV. 確保計劃的資產投資於不同投資項目，以盡量減低投資風險 A. I、II B. I、II、IV C. II、III、IV D. I、II、III、IV	
4.3	12-2011 4-2006	根據「強積金條例」及「一般規例」規定，受託人的責任包括 I. 符合「審慎管理者原則」 II. 處理權益轉移及支付事宜 III. 向積金局提交強積金計劃周年財務報告表、計劃報告及投資報告 IV. 確保計劃的資產投資於不同投資項目，以盡量減低投資風險 A. I、II B. I、II、IV C. II、III、IV D. I、II、III、IV	D
4.3(d)	11-2012 1-2012 10-2011 11-2009 4-2006 9-2005	受託人的職責包括謹慎、有技巧地、努力和審慎行事，這又簡稱為： A. 審慎管理者原則 B. 小心管理者原則 C. 大數法則 D. 受託人的基本義務	A
4.4(a)	1-2012 4-2006	核准受託人的條件包括 ： I. 擁有指定的繳足款股本及資產淨值 II. 合適的人選 III. 一定是本港註冊信託公司 IV. 足夠規模及控制權 A. I、II、III	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		B. II、III、IV C. I、II、IV D. I、II、III、IV	
4.4(a)	9-2012 10-2011	以下哪項不是對公司受託人的核准要求？ A. 備存充裕資本及專業彌償保險 B. 受託人的董事及行政總裁必須是「合適」人選 C. 受託人須已設立了妥善的內部控制程序 D. 必須要於本地註冊的公司信託人	D
4.4(a)	2-2012 6-2010 3-2010 6-2009 5-2007	以下哪項不是對公司受託人的核准要求？ A. 資本必須至少港幣1.5億的繳足款股本 B. 受託人的董事及行政總裁必須是「合適」人選 C. 受託人須已設立了妥善的內部控制程序 D. 必須要於本地註冊的公司信託人	D
4.4(a)	8-2009 4-2006	在強積金計劃受託人的任命過程中，下列哪三項是所需的核准準則？ I. 合適的人選 II. 具備當受託人的經驗 III. 資本充裕及財政建全 IV. 內部管理及控制得宜（如屬信託公司） A. I、II、III B. I、II、IV C. I、III、IV D. II、III、IV	C
4.4(a)	11-2009 12-2008	被核准的受託人必須： A. 資本充裕及財政健全 B. 其控權人或高層人員必須為「合適」人選 C. 內部管理和控制得宜(公司) D. 以上各項皆是	D
4.4(a)(i)	6-2009 8-2008 4-2006 3-2006	若強積金計劃的受託人沒有獲得有聯繫的具規模財務機構提供持續的財政支援，則公司受託人須擁有多少的繳足款股本及等值的淨資產? A. 1,000 萬 B. 5,000 萬 C. 1 億 D. 1.5 億	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
4.4(a)(i)	7-2013	強積金計劃的受託人公司受託人至少要擁有多少繳足款股本? A. 1000 萬 B. 1500 萬 C. 1 億 D. 1.5 億	D
4.4(b)	3-2011 10-2009 9-2005	離岸公司受託人必須符合額外的準則，包括: A. 當地的信託法及公司法必須相當於中國的有關法律 B. 當地的信託法及公司法必須相當於香港的有關法律 C. 在中、港有辦事處 D. 以上各項皆是	B
4.4(b)	5-2007	除了作為公司受託人的基本要求下，一個離岸公司受託人還需具備 I. HK$1000 萬的已付資本及淨資產 II. 在香港有足夠的業務和控制權在香港 III. 受到香港類似的海外法例監管 IV. 強積金計劃管理局能接受的當地監管機構的水平 A. I、II、III B. I、III、IV C. II、III、IV D. 以上各項皆是	C
4.4 (c)	9-2012 3-2012 9-2011 1-2011	個人受託人必須提供一份履行職能擔保，其形式： A. 可以是保險單 B. 只須銀行擔保 C. 可以是保險單或銀行擔保 D. 可以保險單及現金	C
4.4(c)	2-2010	個人受託人 A. 必須委任至少兩名此類受託人 B. 必須提供一份履行職能擔保 C. 必須購有一定的擔保額 D. 以上各項	D
4.4(c)	5-2013 11-2009	個人受託人須符合的核准準則包括： I. 可居於香港或香港以外的地方	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		II. 擁有良好聲譽及品格 III. 需提供履行職能的擔保 IV. 職能擔保可以是保險單或銀行擔保 A. I, III B. II, IV C. II, III, IV D. I, II, III, IV	
4.4 (c)	9-2009	個人受託人： A. 須以保險單或銀行擔保形式履行職能 B. 擔保額必須相等於計劃淨資產值的 10%，上限$1,000 萬 C. 居於香港和有良好聲譽及品格 D. 以上各項皆正確	D
4.4(c)	1-2012 8-2008	當核准受托人的申請時，下列哪項會並非衡量準則？ A. 品格及聲譽 B. 提供履行職能擔保 C. 履行職能擔保可以是保險單或銀行擔保 D. 可以居住於香港或外國	D
4.4(c)	9-2011	個人受託人履行職能擔保的擔保額必須相等於計劃淨資產的： A. 10% B. 30% C. 50% D. 70%	A
4.4(c)	9-2012 10-2011	個人受託人的擔保額必須相等於計劃的： A. 淨資產值 10%(無限額) B. 淨資產值 10%(上限為 1000 萬) C. 淨資產值 10%(下限為 1000 萬) D. 以上皆不正確	B
4.4 (c)	3-2012 6-2010 3-2008 5-2007 7-2006	個人受託人的資產要求 A. 必須相等於計劃淨資產值的10%，上限為$1,000萬 B. 必須相等於計劃淨資產值的 10%，下限為$1,000 萬 C. 必須相等於計劃淨資產值的 10%，即為$1,000 萬	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		D. 沒有	
4.4(c)	7-2013 4-2010 3-2010 4-2006 9-2005	個人受託人必須提供一份履行職能擔保，擔保額必須相等於計劃淨資產 10%，而上限為: A. 500 萬 B. 1,000 萬 C. 5,000 萬 D. 沒有上限限額	B
4.5	2-2012	積金局必須對受託人持續及充分的監管，以下哪項是積金局對受託人所採取的持續監察措施？ I. 定期實地巡視 II. 要求受託人提供全部資料 III. 設立內部措施及程序 IV. 就投訴事宜向積金局每日報告 A. I & II B. I & III C. I, II & III D. I, II, III & IV	B
4.5	6-2010 10-2009 9-2008	積金局必須對受託人持續及充分的監管，以下哪項不是積金局對受託人所採取的持續監察措施？ A. 定期實地巡視 B. 要求受託人提供更多資料 C. 規定計劃成員須向積金局每日報告違規個案 D. 以上所有都是持續監察措施	C
4.5	9-2012 4-2006	強積金計劃管理局對受託人作出持續監察，其中措施包括以下哪項陳述？ I. 定期實地查察 II. 審閱定期呈交的報告及報表 III. 要求服務提供者就受託人的表現提交「警報」報告 IV. 要求受託人糾正所有缺漏之處 A. I、II B. I、III、IV C. II、III、IV D. I、II、III、IV	D
4.5	12-2008	積金局採取的監察措施包括： I. 實地查察	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		II. 審閱受託人定期呈交的報告和報表 III. 要求受託人提供更多資料，例如供款紀錄 IV. 對有理由相信強積金規定遭違反可能諸違反的情況進行調查 A. I、II、III B. I、III、IV C. II、III、IV D. I、II、III、IV	
4.6	4-2013 10-2011 3-2008	積金局為核准受託人制定的強積金核准受託人合規標準中，核准受託人須建立及維持正面合規文化，並確保有關員工明瞭角色如何配合受託人履行法定職責，此屬於哪一個標準 A. 合規培訓及溝通 B. 合規計劃以識別責任 C. 合規資源 D. 合規計劃以助屐行法定責任	A
4.6	11-2012 12-2007	在強積金核准受託人合規標準中，核准受託人須制定合規措施，以能有效地識別、監察、監管及報告其法定責任，屬於哪一項合規標準？ A. 合規計劃以助履行法定責任 B. 合規培訓及溝通 C. 董事局(包括獨立董事)報告機制 D. 合規計劃以識別責任	D
4.6	12-2011 10-2011 9-2009	《強積金核准受託人合規標準》的目的： A. 聘用精通中英語言的僱員 B. 推廣正面的合規文化、良好的機構管治及適當的風險管理 C. 監察及官控受托人 D. 以上各項	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
4.6	9-2013 2-2010	強積金核准受託人合規標準的目的： A. 確保計劃成員更容易監察受託人 B. 令積金局認清受託人的合規事宜 C. 確保明智及妥當地投資資產 D. 推廣正面的合規文化	D
4.6	5-2009	強積金核准受託人合規標準的目的： A. 確保準時遞交強積金供款 B. 確保明智及妥當地投資資產 C. 方便積金局監察 D. 推廣正面的合規文化，良好的機構管治及適當的風險管理	D
4.7(b)(iii)	9-2011 3-2011 1-2009 4-2006 9-2005	核准受託人若違反嚴重過錯，一經定罪，最高可被 A. 判罰港幣 200,000 元 (但沒有其他懲罰) B. 監禁 2 年 (但沒有其他懲罰) C. 判罰港幣 200,000 元及監禁 2 年 D. 充公所有資產及判罰終身監禁	C
4.7(b)(iii)	5-2007	假如受託人違反了強積金計劃條例的要求，刑罰將會是 A. 首次違例罰款由 HK$15,000 至 HK$20,000; 第二次或以後之違例罰款由 HK$25,000 至 HK$50,000 B. 首次違例罰款由 HK$3,000 至 HK$10,000; 第二次或以後之違例罰款由 HK$15,000 至 HK$20,000 C. 首次違例罰款為計劃資產淨值 0.03%; 第二次或以後之違例罰款為計劃資產淨值 1% D. 輕微違規罰款由 HK$5,000 至 HK$50,000; 嚴重違規罰款由 HK$200,000 及監禁 2 年	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
5.1	9-2012	證監會發《強積金投資基金守則》及以下哪守則作規管？ A. 保險經紀操守守則 B. 證監會強積金產品守則 C. 強積金中介人操守守則 D. 保險代理管理守則	B
5.1	9-2012 2-2012	強積金計劃及其成分基金屬集體投資計劃，必須受積金局核准及哪個機構的認可？ A. 保險業監督 B. 金融管理專員 C. 證券及期貨事務監察委員會 D. 只須於積金局註冊	C
5.1	5-2013	根據《强積金產品守則》以下哪項是正確的: I. 金融管理專員負責審核/認可銷售文件、廣告、市場推廣資料 II. 積金局負責訂明强積金產品的分工安排 III. 金融管理專員負責詳列集成信託計劃、行業計劃及匯集投資基金的認可條件及釘銷售文件的披露 IV. 積金局負責批核成分基金及匯集投資基金 A. I, II B. I, III C. I, IV D, II, IV	D
5.1	5-2007	針對強積金產品來說，證監會強積金產品守則的用處是： A. 配合強積金投資基金守則去使用，互補不足 B. 提供機密指示給所有證監會會員 C. 避免與其他不同守則有關連 D. 等同於強積金條例與規則的法律	A
5.1(a)	12-2008	負責註冊強積金計劃和核准成分基金及匯集投資基金的守則？ A. 積金局的強積金投資基金守則 B. 金管局的強積金投資基金守則 C. 證監會的強積金投資基金守則 D. 單位信託及互惠基金守則	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
5.1(b)	4-2013	《強積金投資基金守則》訂明積金局與證監對核准/認可產品的分工安排。證監會負責： I. 認可強積金計劃 II. 認可匯集投資基金 III. 認可銷售文件、廣告及市場推廣資料所披露的資料 IV. 處理投資經理的發牌事宜 A. I, II, B. I, II, IV C. II, III, IV D. I, II, III, IV	D
5.2	4-2010 9-2008	強積金計劃分為 3 類，以下哪項規定由成分基金組成？ A. 僱主營辦計劃 B. 集成信託計劃及行業計劃 C. 僱主營辦計劃及集成信託計劃 D. 僱主營辦計劃、集成信託計劃及行業計劃	D
5.3	2-2014 5-2007	所有註冊計劃都必須有最少一隻成份基金是 A. 強積金保守基金 B. 增長基金 C. 均衡基金 D. 平穩基金	A
5.3.1	5-2013 4-2013	以下哪項是有關強積金的成分基金的特點？ I. 每個成分基金須每星期至少有一個定期交易日 II. 每名計劃成員均有權選擇投資於計劃內任何一個成分基金 III. 投資組合可直接投資於股票及債券等項目 IV. 每一成分基金須各有不同的投資政策 A. I, II B. II, III C. I, II, IV D. II, III, IV	D
5.3.1	10-2011 9-2011 6-2010	以下哪項是有關強積金的成分基金的特點？	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
	10-2009 5-2009 5-2007	I. 可由多個成分基金組成 II. 所有計劃成員有權選擇計劃內所有成分基金 III. 分別有僱主營辦計劃、集成信託計劃及行業計劃 IV. 計劃中提供強積金保守基金，不過屬自願性質，由受託人決定 A. I, II B. I, II, III C. II, III, IV D. I, II, III, IV	
5.3.1	5-2013	以下哪項是有關強積金的成分基金的特點？ A. 所有計劃成員有權選擇計劃內所有成分基金 B. 計劃內每一成分基金須各有不同的投資政策 C. 成分基金須受香港法律管限 D. 以上所有皆正確	D
5.3.1	2-2012 1-2011 6-2010 11-2005	強積金計劃內包含數個不同的成分基金所組成 A. 只適用於僱主營辦計劃 B. 只適用於集成信託計劃 C. 只適用於行業計劃 D. 三類計劃皆適用	D
5.3.1(a)	11-2009	強積金計劃內的成分基金： A. 必須有相同的投資政策 B. 必須各有不同的投資政策 C. 由受託人定成分基金的投資政策 D. 由僱主決定成分基金的投資政策	B
5.3.1(f)	4-2006	成份基金的其中一特點是： A. 相同的投資政策 B. 提供一個保證基金 C. 可以用外幣示價 D. 單位化	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
5.3.2	6-2010 9-2005	強積金服務提供者除提供強積金保守基金外，還可提供其他種類作為投資基金，以下哪項不包括在內？ A. 認股權證基金 B. 保守基金 (如貨幣市場基金、債券基金) C. 進取基金 (如股票基金、增長基金) D. 均衡基金 (包含債券和股票的投資組合)	A
5.3.2	9-2013 11-2012 3-2010 5-2007	下列哪一項不是強積金保守基金需要的保障措施？ A. 100%投資於以港元為本的資產 B. 銀行存款須為短期存款 C. 必須投資於短期債務證券 D. 必須投資於股票	D
5.3.2(a)	9-2012 3-2010 2-2010 11-2009 1-2008	以下哪項是強積金計劃的投資目的？ A. 必須盡量多元化 B. 必須穩健嚴謹 C. 必須不容虧損 D. 必須提供低風險的投資產品	D
5.3.2 (a)	9-2011 5-2007	強積金保守基金必須符合哪些規定？ A. 須有100%的投資於港元項目 B. 須每月向積金局提供報告 C. 基金可以短期銀行存款存放 D. 以上所有皆是	D
5.3.2(a)	7-2013	以下哪項不是強積金保守基金必須設有的安全機制？ A. 銀行存款須為短期存款 B. 平均投資期不等得超過90日 C. 嚴禁投資於股票或期貨 D. 投資回報須高於積金局公佈的訂明儲蓄利率	D
5.3.2(a)	4-2013 9-2012	以下哪項是強積金保守基金的特性？ I. 必須 100%投資於港元投資項目 II. 平均投資期不等得超過 90 日 III. 嚴禁投資於股票或期貨 IV. 投資回報須高於積金局公佈的訂明儲蓄利率	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		A. II、III B. I、II、III C. II、III、IV D. I、II、III、IV	
5.3.2 (a)	12-2008	以下哪項是強積金保守基金的特性？ I. 必須 100%投資於港元投資項目 II. 平均投資期不等得超過 90 日 III. 嚴禁投資於股票或期貨 IV. 受託人可從基金中扣除行政開支，如果基金有高的投資回報 (該回報以積金局公佈的「訂明儲蓄利率」來計算 A. II、III B. I、II、III C. II、III、IV D. I、II、III、IV	D
5.3.2(a)	3-2006	強積金計劃內成立強積金保守基金的目的的是：一) 為計劃成員賺取與港元儲蓄利率相若的淨投資回報；二) 是 A. 提供低風險的投資產品，盡量避免受市場波動影響 B. 提供低風險的投資產品，盡量避免投資損失 C. 提供低風險的投資產品，讓投資回報得到固定的保障 D. 提供低風險的投資產品，取得保守效果	A
5.3.2(a)(vi)	5-2007	在下列哪種情況下，強積金保守基金的管理人不能從基金中扣除任何行政費用？ I. 基金的利息收入為3%，而儲蓄戶口的平均利率為2%。 II. 基金的利息收入為3%，而儲蓄戶口的平均利率為3%。 III. 基金的利息收入為3%，而儲蓄戶口的平均利率為4%。 IV. 基金的利息收入為6%，而儲蓄戶口的平均利率為5%。 A. I、II B. I、III C. II、III D. III、IV	C
5.3.2(a)(vi)	1-2012 3-2011 2-2010 8-2008	強積金保守基金的管理人不能從基金中扣除任何行政費用，除非: A. 該月回報率為3%或以上 B. 每年平均回報率為1%或以上 C. 該月回報率為超過積金局在該月公布的訂明儲蓄利率 D. 以上所有	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
5.3.2(a) (vii)	2-2012 9-2008 10-2005	據積金局規定，強積金計劃設立強積金保守基金的目的是讓成員有機會賺取與銀行存款儲蓄相約的回報率，及 A. 提供低風險的投資選擇 B. 提供高風險的投資選擇 C. 提供投資年期長而賺取高回報的投資選擇 D. 提供成本保證的回報	A
5.3.2(a),(b)	4-2006	強積金保守基金與保證基金的主要分別包括？ A. 強積金保守基金保證本金而保證基金保證回報 B. 強積金保守基金不收任何費用而保證基金收取保證費 C. 保證基金的回報一定比強積金保守基金高 D. 強積金保守基金不保證本金或回報而保證基金可提供本金或回報保證	D
5.3.2(b)	7-2011	保證基金是提供「軟性」保證的，意思是： A. 投資者要獲得保證，必須符合訂明的「約束性情況」(例如:鎖定期) B . 保證承諾提供指定回報 C. 保證承諾提供股票基金指定回報而有附帶約束性條款 D. 全部皆是	A
5.3.2(b)	3-2012 5-2007	市面大多數保證基金是提供「軟性」保證的，意思是： A. 要獲得保證，必須符合指定鎖定期 B. 承諾提供最低的淨回報而沒有任何條款 C. 可享有實質回報 D. 可享有實質回報或保證回報中的較低者	A
5.3.2(b)	1-2011 9-2009 5-2007 4-2006	保證基金可分以下哪項投資回報掛鈎程度？ A. 全面與投資掛鈎 B. 非與投資掛鈎 C. 部分與投資掛鈎 D. 全部皆是	D
5.3.2 (b)	12-2012 2-2012 11-2009 3-2006 11-2005	以下哪項不是與保證基金有關？ I. 全面與投資掛鈎的基金 II. 非與投資掛鈎的基金	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		III. 部份與投資掛鈎的基金 IV. 與國際基金掛釣的基金 A. I、II、III B. I、II、IV C. I、III、IV D. II、III、IV	
5.3.2(b)	11-2012 10-2011 3-2011 6-2010 2-2010 10-2009 4-2009 4-2006	在強積金計劃中，有一類基金保證承諾提供最低的淨回報，而且沒有附帶任何約束性條款是 A. 硬性保證基金 B. 軟性保證基金 C. 強積金保守基金 D. 全面投資掛鈎基金	A
5.3.2(c)	4-2013	貨幣市場工具的特點包括： A. 主要投資於國庫券、存款證、商業票據 B. 投資期較短，平均少於90日 C. 風險最低 D. 以上所有各項	D
5.3.2(c) 附錄 VIII/5	4-2006	貨幣市場工具通常用於？ A. 短期投資 B. 中期投資 C. 中長期投資 D. 長期投資	A
5.3.2(c)	3-2007	下列哪一項金融投資工具是貨幣市場的短期借貸工具？ A. 債券 B. 票據 C. 衍生工具 D. 股票	B
5.3.2(c)(i)	4-2006	下列哪項不是屬於貨幣市場工具的種類？ A. 國庫券 B. 短期無抵押債務證券 C. 銀行存款證 D. 以上各項皆不是	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
5.3.2(c)(i)	7-2013	下列哪項屬於貨幣市場工具的種類？ (I) 存款證 (II) 國庫券 (III) 短期票據 (IV) 商業票據 A. (I) & (II) B. (III) & (IV) C. (I) , (III) & (IV) D. (I), (II), (III), (IV)	D
5.3.2(c) 附錄 VIII/5	6-2013 5-2013 4-2006	請由低至高風險排列下列投資基金 I. 股票基金 II. 債券基金 III. 強積金保守基金 IV. 貨幣市場基金 A. IV、III、II、I B. II、III、IV、I C. III、IV、II、I D. I、II、III、IV	C
5.3.2(c) 附錄 VIII/5	9-2013 5-2013	請以上落波幅由高至低排列下列投資基金 I. 股票基金 II. 債券基金 III. 混合資產基金 IV. 貨幣市場基金 A. IV、III、II、I B. II、III、IV、I C. III、IV、II、I D. I、III、II、IV	D
5.3.2(c) (iii)	7-2013 10-2011 3-2011 10-2009 5-2009 9-2008 5-2007	混合資產基金是什麼投資組合？ A. 短期貨幣市場工具及股票 B. 債券及股票 C. 存款證及債券 D. 商業票據及股票	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
5.3.2(c) (iv)	5-2013 9-2011 3-2010	股票基金的目的： A. 令資本長期增長，從而取得高回報 B. 賺取穩定收入為主 C. 能取得較儲蓄利率略高的回報 D. 利率波動而承受的較高風險	A
5.3.2(c)(v)	4-2013	以下哪項有關緊貼指數基金的陳述是正確的？ I. 目標是要緊貼某指數的投資表現 II. 模擬某個股票指數或債務證券指數 III. 提供與有關指數的表現脗合的投資回報 IV. 將全部或絕大部分資產參照某特定指數的成分證券相關比重投資 A. I, II, III B. I, III, IV C. II, III, IV D. I, II, III, IV	D
5.3.2(c)(v)	11-2009	緊貼指數基金的主要目標是： A. 提供高於被緊貼指數的 50% B. 回報必定高於被緊貼指數 C. 遠離被緊貼指數的表現 D. 與有關指數表現相符的投資表現	D
5.3.2(c)(v)	12-2007	強積金的投資基金中的緊貼指數基金的主要目標為： A. 明顯超過某個股票指數或債務證券的投資表現 B. 超過某個股票指數或債務證券的投資表現 10% C. 緊貼超過某個股票指數或債務證券的投資表現 D. 沒有一定的目標	C
5.3.2(c)(v)	5-2010 4-2010 8-2007	緊貼指數基金: A. 回報要超過50% B. 較股票基金回報稍低 C. 較平穩基金回報高 D. 是要緊貼某個指數的投資表現，從而取得有關指數的表現脗合或對應的投資回報	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
5.4.1	5-2007	除了證監會發出了關於強積金的守則，市場上亦有其他有關守則，下列哪項是有關的？ A. 證監會的單位信託基金和互惠基金守則 B. 證監會的匯集退休基金 C. 證監會的強積金保守基金守則 D. 證監會的與投資有關的保險計劃守則	A
5.4.2	2-2014 9-2008	核准匯集投資基金的形式包括： A. 保險單 B. 單位信託 C. 保險單或單位信託 D. 保險單、單位信託或互惠基金	D
5.4.2	1-2012 5-2007 4-2006	核准匯集投資基金的形式可不包括？ A. 認可單位信託 B. 認可互惠基金 C. 受外地法律管限的投資基金 D. 保險單	C
5.4.2	4-2010 9-2005	經核准的匯集投資基金不可以互惠基金形式進行，由於: A. 其他的投資基金較易理解 B. 互惠基金的投資表現不如理想 C. 按現行的香港法律成立互惠基金是屬於非法的 D. 按現行的香港法律成立互惠基金是不可行的	D
5.4.2	9-2013	成分基金可投資於一個或多個經核准的匯集投資基金，但根據香港現行法例，互惠基金並不可行，所以多以下列哪種形式進行？ A. 股票 B. 債券 C. 保險單 D. 以上各種皆不是	C
5.4.2	5-2007	認可匯集投資基金可以是： I. 保險單 II. 認可的單位信託基金 III. 認可的共同基金 IV. 期貨合約 A. I、II B. I、II、III C. II、III D. 以上各項皆是	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
5.4.2(a)	11-2012 2-2012 12-2011 11-2009 10-2009 5-2007	屬單位信託的匯集投資基金，必須於獲證監會按照《證券及期貨條例》第104條認可為集體投資計劃，才可由以下哪個機構核准？ A. 香港金融管理局 B. 保險業監理 C. 香港聯合交易及期權結算所 D. 強制性公積金管理局	D
5.5	9-2012 12-2011 6-2010	強積金法例規定，成分基金及核准匯集投資基金必須擬備投資政策陳述書，以確保強積金計劃及核准匯集投資基金的運作具: A. 清晰度 B. 知名度 C. 透明度 D. 寬鬆度	C
5.5	2-2010	投資政策陳述書中載有 A. 基金的投資目標 B. 整體投資組合的投資策略所承受的風險 C. 整體投資組合的預期回報 D. 以上各項	D
5.5	9-2008 3-2008 5-2007	以下哪項一定不會出現於投資政策陳述書中 A. 基金的可保證回報 B. 整體投資組合的投資策略所承受的風險 C. 基金的投資目標 D. 基金中各類證券及市場的比重	A
5.5	2-2014 3-2011 5-2007 4-2006	強積金條例規定投資政策陳述書需列明下列： I. 基金投資目標 II. 整體投資組合 III. 整體預期回報 IV. 每年財政報告 A. I、II、IV B. I、III、IV C. I、II、III D. 全部皆是	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
5.5	11-2012 10-2011 12-2008	為了讓成員可清晰瞭解計劃的投資事宜及確保強積金計劃及核准匯集投資基金的運作具透明度，投資政策陳述書必須清楚列明： I. 基金的投資目標 II. 整體的投資組合的預期回報 III. 受託人個人保證的投資得益 IV. 整體投資組合的投資策略所承受的風險 A. I、II、III B. I、II、IV C. I、III、IV D. II、III、IV	B
附錄 VIII/5	3-2007	投資者在比較投資基金表現時應考慮最重要的兩個因素是？ A. 投資風險和回報率 B. 資本保值和穩定回報 C. 回報率和公眾形象 D. 優異表現獎金和股息	A
附錄 VIII/2 (b)(ii)	3-2007	一般債券都有到期日，但有些則沒有到期日，它們被稱為？ A. 可贖回債券 B. 永久債券 C. 面值債券 D. 孳息債券	B
附錄 VIII/2 (b)(v)	4-2007	債券價格會根據利率方面而波動。假如利率上升，債券價格通常會？ A. 上升 B. 下跌 C. 不變 D. 面值會轉為零	B
附錄 VIII/3 (d)(i)	4-2007	衍生工具的其中一種作用是「鏡子效應」，藉此抵銷資產的損失。這種衍生工具的用處稱為？ A. 平衡作用 B. 槓桿作用 C. 需求作用 D. 對沖作用	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
5.5	5-2013 2-2012 1-2012 9-2011 4-2010 4-2006	強積金法例規定，以下哪項陳述不是投資政策陳述書的必須資料？ A. 基金的投資目標 B. 基金中各類證券的投資比重 C. 整體投資組合的保證回報 D. 投資的證券或其他資產類別	C
5.5	3-2006 11-2005	為確保強積金計劃的基金運作具高度透明度， A. 受託必須擬備週年報表 B. 擬備及備存投資政策陳述書 C. 舉行公眾聚會講解基金之運作 D. 受託人要向所有計劃成員解釋基金之特色	B
5.5	4-2013 4-2007	每一隻成份基金的投資政策說明都要清楚指示： I. 基金的投資目標 II. 基金可以投資的證券種類和其他資產 III. 整體組合的投資策略的風險 IV. 整體組合的預期回報 A. I, II B. I, II, III C. II, III, IV D. I, II, III, IV	D
5.5	7-2013	強積金法律規定，投資政策陳述書必須清楚列明以下哪點？ (I) 基金可以投資的證券種類和其他資產. (II) 基金中各類證券的投資比重 (III) 投資組合的最近回報 (IV) 基金的投資目標 A. (I) & (IV) B. (I) & (II) C. (I), (II) & (IV) D. (I), (II), (III), (IV)	C
5.5	10-2005	強積金法律規定，投資政策陳述書不包括以下哪項陳述？ A. 基金中各類證券及市場比重 B. 整體投資組合的預期回報	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		C. 各類投資的最低回報 D. 基金會否進行證券借貸	
05.6	4-2007	為了保障會員不會面對不適當的投資風險，有關強積金計劃的投資事宜都會受到法例全面的監管。這些條例的目的是要： I. 審慎及完好的投資管理 II. 投資組合必須符合所有標準 III. 投資風險應該降至最低 IV. 組合應該要分散投資 A. I、II B. I、II、III C. I、II、IV D. 以上各項皆是	C
5.6.1(a)	4-2013	以下哪項是強積金計劃認可的投資經理的正確陳述？ I. 必須是本地成立的投資管理公司 II. 必須獨立於受託人及保管人 III. 遵守法例列明的投資限制 IV. 獲證監會發牌或註冊從事提供資產管理活動 A. I, II B. II, III C. II, IV D. I, II, III, IV	D
5.6.1(a)	2-2012	以下哪項不是強積金計劃認可的投資經理的正確陳述？ I. 必須獲證監會發牌或註冊從事提供資產管理活動 II. 獨立於強積金計劃的受託人或保管人 III. 至少擁有HK$1.5億的繳足股本 IV. 本地註冊公司 A. III B. IV C. I & IV D. II, III & IV	A
5.6.1(a)	2-2014 5-2013	對投資經理的規定包括： A. 至少HK$1,000萬的淨資產	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
	9-2012 10-2009 5-2007	B. 至少HK$1,000萬的繳足款股本 C. 是本地成立為法團的投資管理公司 D. 以上所有皆是	
5.6.1(a)	3-2011 11-2009 6-2009 4-2006	強積金投資經理的最低股本是？ A. HK$1.5億 B. HK$5000萬 C. HK$3000萬 D. HK$1000萬	D
5.6.1(a)	9-2013	強積金主要投資經理至少要擁有多少繳足款股本？ A. HK$2000萬 B. HK$5000萬 C. HK$3000萬 D. HK$1000萬	D
5.6.1(a)	4-2006	以下哪項不是強積金計劃認可的投資經理的正確陳述？ A. 須獨立於強積金計劃的受託人及保管人 B. 遵守審慎管理者原則 C. 具備在管理或投資的所需資格及經驗 D. 至少擁有 HK$1.5 億的繳足股本	D
5.6.1(a)	9-2010 3-2010 12-2008	在強積金制度，投資經理必須： A. 本地註冊 B. 由證監會認可 C. 獨立於強積金計劃的受託人或保管人 D. 以上各項皆是	D
5.6.1(a)	10-2011 9-2011 6-2010 5-2009 10-2005	強積金計劃內的核准投資經理須擁有至少 HK$1,000 萬的繳足股本及? A. 少於繳足股本的淨資產 B. 與繳足股本等額的淨資產 C. 高於繳足股本一倍的淨資產 D. 高於繳足股本五倍的淨資產	B
5.6.1(a)	5-2007	強積金計劃的投資經理的基本要求是什麼？ A. 必須是本地組成的投資管理公司，而已付股票資本和淨資產不可少於 HK$1,000 萬 B. 是本地組成的投資管理公司，而已付資本淨資產不少 HK$4,000 萬 C. 需要有已付股票資本 HK$1 億 5,000 萬，與信託人和監護人相同 D. 需要有 HK$1,000 的保險單或銀行擔保	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
5.6.2	4-2010 2-2010	強積金中准許投資項目： A. 銀行存款 B. 各類認股權証 C. 各類不同類型的證券 D. 以上各項皆是	D
5.6.2	9-2013	以下哪項不是強積金中准許投資項目? A. 銀行存款 B. 各類認股權証 C. 房地產 C. 各類不同類型的證券	C
5.6.2	5-2007	強積金計劃的投資經理准作什麼投資？ I. 商品 II. 期貨 III. 銀行存款 IV. 債券 A. I、II B. I、II、III C. I、III、IV D. II、III、IV	D
5.6.2	9-2010	根據對強積金投資產品施加的規定， 認股權證最高只可佔成分基金或核准匯集投資基金資金總額的: A. 1% B. 2% C. 3% D. 5%	D
5.6.2(a)	1-2012 3-2006	根據「強積金投資基金守則」，以下哪項為准許投資項目？ I. 證券 II. 銀行存款 III. 債券 IV. 金融衍生工具 A. I、II、III B. I、III、IV C. II、III、IV D. I、II、III、IV	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
5.6.2(b)	9-2008	銀行存款是強積金計劃的准許投資項目，但需遵守規定的比率限制，及必須存放於 A. 認可財務機構或合資格銀行 B. 中資或英資註冊的銀行 C. 於本港註冊成立的銀行 D. 海外註冊成立的銀行	A
5.6.2(d)	4-2013	以下哪項有關金融衍生工具是正確的？ I. 金融期貨及貨幣遠期合約不准許為成分基金的投資項目 II. 金融期貨及貨幣遠期合約准許為成分基金的投資項目 III. 認股權證因屬高風險最高只可佔成分基金的某百分比 IV. 認股權證因屬高風險，不能成為成分基金的投資項目 A. I, III B. I, IV C. II, III D. II, IV	C
5.6.2(d), 附錄 VIII/3(d)(i)	12-2005	衍生工具乃其中一種准許的強積金計劃的投資工具，透過此工具，投資經理可用來抵銷主要資產的損失，為計劃成員爭取最大利益，此種做法稱為 A. 平衡 B. 對沖 C. 套戥 D. 投機	B
5.6.2(d)	11-2009 5-2007	准許的投資項目除了包含強積金保守基金之外，還有什麼規定？ A. 無限制 B. 不可投資於認股權證基金 C. 要包括穩守型基金（例如債券基金） D. 要包括進取型基金（例如股票及增長型基金）	B
5.6.3	4-2006	強積金計劃投資時: A. 可借入款項支付計劃成員的累算權益 B. 可借入證券以作結算用途 C. 不可借出任何證券	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		D. 不需要投資指定比例的港元項目	
5.6.4	2-2014 7-2013 6-2013 5-2013 11-2012 2-2012	為減低外幣投資風險，在強積金計劃中所持有的外地貨幣投資比率不得高於 A. 30% B. 50% C. 70% D. 沒有上限規定	C
5.6.4	7-2011	資產投資項目中，資產不可多於總資產 70%，這資產是： A. 金融衍生工具 B. 港元資產 C. 人民幣 D. 外地貨幣	D
5.6.4	4-2010 9-2009 6-2009 5-2009 12-2007 5-2007	資產投資項目中，資產不可多於總資產 70%，這資產是： A. 外地貨幣 B. 港元遠期合作 C. 港元資產 D. 恆生指數成分股	A
5.6.4	12-2012 11-2011 10-2011 9-2010 5-2010 2-2010 11-2009 10-2009 12-2008 9-2008 8-2008	為減低外幣投資風險，在強積金計劃中可透過利用遠期合約減少外幣價格波動，或將港幣投資項目最少佔 A. 10% B. 30% C. 50% D. 70%	B
5.6.4	9-2013 5-2013 3-2012 3-2011 6-2010 3-2006 10-2005	在強積金計劃中，所持有的外地貨幣投資比率不得高於 A. 30% B. 50% C. 70% D. 沒有上限規定	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
5.6.4	9-2012 1-2012 1-2011 4-2007	在強積金計劃中，港元投資項目最少佔投資項目的: A. 20% B. 30% C. 40% D. 50%	B
5.7	5-2007	以下哪項可以歸類為強積金計劃收費中按資產計劃的費用？ I. 受託人費 II. 保管人費 III. 投資經理費 IV. 成員周年費 A. I、II、III B. I、II、IV C. I、III、IV D. 以上各項皆是	A
5.7	4-2006	強積金的收費包括 I. 表現費 II. 受託人費 III. 參加費 IV. 投資管理費 A. I、II、III B. I、II、IV C. I、III、IV D. II、III、IV	D
5.8	6-2009 5-2007	計劃會員能否轉換成份基金的選擇？ A. 可以，每個月有一次免費轉換 B. 可以，一年最少有一次免費轉換 C. 不可以，除非有特別要求 D. 不可以，只能作一次選擇	B
5.8	5-2013 6-2010	強積金計劃 / 成分基金的轉換特色： A. 計劃成員必須獲准每年最少可更改所選擇的成分基金一次 B. 僱主選擇參加另一強積金計劃時，只須將僱員的累算權益轉移至該計劃便可 C. 計劃成員可選擇將其供款款額投資於強積金計劃中任何一個成分基金 D. 以上全是特色	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
5.8	12-2011 9-2011 11-2009 9-2009	針對「強積金計劃轉移」和「成份基金轉移」，以下哪項正確？ I. 計劃成員必須獲准每年最少可更改選擇的成分基金一次 II. 僱主選擇參加另一強積金計劃時，只須將僱員的累算權益轉移至該計劃 III. 僱員於終止受僱時，可將累算權益保留在計劃內 IV. 不論轉移累算權益的次數及類別，受託人不得收取買賣差價以外的費用或施加罰款 A. I, II B. II, III, IV C. I, II, IV D. I, II, III, IV	D
3.10.2 附錄 IX/10 附錄 IX/11 5.8 (b)	1-2011 12-2007	若要回答自僱人士的以下各項問題，以下哪個答案是「是」？ I. 「是否可支付超過供款額的供款？」 II. 「在選擇投資組合中，是否至少可轉換一次？」 III. 「若在某年終止為自僱人士，是否可把以往每月的供款取回？」 IV. 「身兼多職，同時是自僱人士，亦是某公司的僱員，是否要同時把兩個身份都登記？」 A. (I), (II) B. (I), (II), (IV) C. (I), (III), (IV) D. (I), (II), (III), (IV)	B
5.8	6-2010	除了買賣差價以外，不論轉移累算權益多少次，受託人及服務提供者都不得收取 A. 管理費用 B. 基金費用 C. 罰款 D. 首次費用	C
5.9	10-2011 3-2010	強積金投資基金披露守則的目的: A. 為受託人及其他服務提供者提供指導 B. 為成分基金、費用及投資表現的資料披露事宜 C. 確保僱主及計劃成員掌握足夠資訊 D. 以上各項	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
5.9(c)	9-2012 1-2012 9-2008 5-2007	受託人編制的基金便覽必須載有以下哪項資料？ I. 基金推出日期 II. 基金的定期回報率 III. 基金類型描述 IV. 風險說明 A. I, III B. III, IV C. I, III, IV D. I, II, III, IV	D
5.9(c)	5-2010 2-2010	受託人編制的基金便覽必須載有以下哪項資料？ I. 基金的定期回報率 II. 基金的淨資產值 III. 基金的資產分配 IV. 基金的推出日期 A. I, III B. III, IV C. I, III, IV D. I, II, III, IV	D
5.10	3-2008	為確保所有強積金的規定得以妥為遵守，積金局對強積金產品施以持續監察，包括 A. 定期審閱受託人的計劃報告及實地巡查 B. 核准匯集投資基金的組成文件必須提交積金局及證監會審批 C. 強積金計劃的要約文件所作的更改，必須在該等修訂實施之前，提交積金局及證監會審批 D. 以上所有監察	D
附錄 VIII (b)	4-2013	當市場利率下調，債券價格會： A. 下跌 B. 上升 C. 沒有任何影響	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		D. 平穩	
附錄 VIII (b)	9-2013	債券面值代表: A. 價格 B. 債券發行者須於到期贖回時按此而向持有人還款 C. 內在價值 D. 以上皆正確	B
附錄 VIII (c)	4-2013	股票的持有人持有股票發行公司的部分擁有權。股票的基本特點包括： A. 股價不會因市場情況急升急跌 B. 公司業績欠佳，其股價可能下跌，因該公司會增加派息 C. 投資者所得的回報只可以是資本的增長 D. 投資目標包括股息收益及資本的增長	D
附錄 VIII (f)	4-2013	以下哪項有關保險單的陳述是正確的？ I. 大部分保險合約均提供死亡、傷殘或醫療保障，而極少含有投資成分 II. 有些保險單是為退休計劃而設的，而此類保險單或會與投資有聯繫 III. 保險單的資投資於保險基金，而保險基金則包含由債券及股票等組成的證券投資組合 IV. 由 2011 年開始只有類 G 保險單，由保證人擔保，保證人可以是發出該保險單的保險公司 A. I, II, III B. I, II, IV C. II, III, IV D. I, II, III, IV	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
6.1.1	5-2013 2-2012	以下哪項必定是界定供款計劃？ I. 職業退休計劃 II. 行業計劃 III. 集成信託計劃 IV. 僱主營辦計劃 A. I, II & III B. I, II & IV C. I, III & IV D. II, III & IV	D
6.1.1	1-2012 10-2011 9-2011 3-2010 2-2010 3-2006 11-2005	一種職業退休計劃是與其服務年資掛鈎的，是下列哪項計劃: A. 強積金計劃 B. 界定供款計劃 C. 界定利益計劃 D. 職業退休豁免計劃	C
6.1.1	2-201 4-2013 10-2005	按權益的種類而言，職業退休計劃可分為: I. 界定供款計劃 II. 界定利益計劃 III.「最低強積金利益」計劃 IV. 自願供款計劃 A. I、II B. I、III C. II、III D. II、IV	A
6.1.1	10-2005	僱員的最終累算權益是其供款款額及投資收入計算，這種權益計劃是 A. 保證回報計劃 B. 界定供款計劃 C. 界定利益計劃 D. 職業退休計劃	B
6.1.1(b)	7-2011 3-2011 5-2007	兼備界定供款和界定利益特色的計劃，可： A. 歸類為界定供款計劃 B. 歸類為界定利益計劃 C. 獨立歸類為「供款及利益計劃」 D. 視乎僱主意見歸類	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
6.1.2(b)	4-2006	離岸退休計劃若獲得豁免，該計劃稱為: A. 職業退休註冊計劃 B. 職業退休豁免計劃 C. 獲強積金法例豁免的職業退休計劃 D. 強積金計劃	B
6.1.3 (a)	11-2012 2-2012 1-2011 11-2009	以下哪項有關獲強積金法例豁免的職業退休計劃的陳述是正確的？ A. 此計劃可接受或拒絕新成員參加 B. 此計劃可以是職業退休註冊計劃或職業退休豁免計劃 C. 已提出及辦理申請豁免並已獲發豁免證明書 D. 以上所有各項	D
6.2	11-2009 5-2007	將強積金計劃與職業退休計劃的特點作比較，以下哪些是正確呢？ I. 強積金計劃是強制性的，職業退休計劃就不是 II. 強積金計劃及職業退休計劃都必須遵守法定的最低供款率 III. 強積金計劃必須有核准受托人，職業退休計劃就不必 IV. 強積金計劃須對權益予以保存，職業退休計劃並無此規定 A. I & II B. I & III C. I, II & III D. I, II, III & IV	B
6.2	9-2010	將強積金計劃與職業退休計劃的特點作比較，以下哪些是正確呢？ A. 職業退休計劃必須有核准受托人 B. 強積金計劃是強制性的 C. 強積金計劃是界定供款形式 D. 只有(B)(C)正確	D
6.2	9-2013 6-2013 9-2012 1-2012 9-2011 6-2010 2-2010 4-2006	強積金計劃與非獲強積金法例豁免的職業退休計劃的分別是 I. 強制性的 II. 權益是 100%即時歸屬於僱員 III. 受香港法律管限 IV. 界定供款形式或界定利益形式均可	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		A. I、II B. I、II、III C. I、II、IV D. II、III、IV	
6.3	1-2012 7-2011 10-2009 8-2009 1-2008 4-2006	於獲強積金法例豁免職業退休計劃中的「現有成員」是指： A. 2000 年 1 月 1 日或之前成為計劃成員的有關僱員 B. 2000 年 12 月 31 日或之前成為計劃成員的有關僱員 C. 2000 年 12 月 1 日或之前成為計劃成員的有關僱員 D. 所有受僱滿 60 日的僱員	C
6.4	11-2009	某現行公司的職業退休計劃，轉移至強積金計劃，過往職業退休計劃的供款，便成為補充供款。此計劃稱為： A. 「增補」計劃 B. 「凍結」計劃 C. 「補充」計劃 D. 「增加」計劃	A
6.4	9-2010	此計劃是獲強積金法例豁免的職業退休計劃，但不接納新僱員加入。新僱員必須參加強積金計劃。現有成員則可繼續留在計劃累積權益， 及有權選擇是否參加強積金計劃。 A. 獲強積金法例豁免並接受新成員的職業退休計劃 B. 獲強積金法例豁免但不接受新成員的職業退休計劃 C. 「增補」職業退休計劃 D. 「補充」職業退休計劃	B
6.4	9-2008	以下哪項計劃作為補充供款用以增補強積金規定的最低權益？ A. 增加職業退休計劃 B. 增補職業退休計劃 C. 增進職業退休計劃 D. 補充職業退休計劃	B
6.4	9-2012 2-2012 5-2007	如職業退休計劃將被清盤，僱主有責任知會每名計劃成員及： A. 保險業監理專員 B. 職業退休計劃註冊處處長 C. 證券及期貨事務監察委員會 D. 以上各項	B
6.4	5-2007 4-2006	如果職業退休計劃中的僱主決定申請強積金豁免，下列哪些是要考慮的事項？	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		A. 修改現行計劃的規則 B. 安排受託人申請強積金豁免 C. 在市面上挑選合適的強積金計劃 D. 以上三項全是	
6.4	4-2013 4-2006	僱主決定是否繼續營辦職業退休計劃，需考慮下列哪項因素？ A. 現行的僱傭合約所訂明的退休保障安排 B. 強積金計劃會否為僱主帶來額外利潤 C. 現有的強積金計劃是否接納其僱員為計劃成員 D. 行政手續的複雜情況	A
6.4	9-2005	僱主若想將職業退休計劃變更為強制性公積金計劃，要考慮的因素眾多，其中包括下列哪項/哪幾項？ I. 將計劃全部資產轉移至強積金計劃的可行性 II. 當中的相關費用及供款 III. 僱傭合約中有否訂明一定要提供某類保障予僱員 IV. 港幣的強弱與恆生指數的表現水平 A. I、II、III B. I、II、IV C. II、III、IV D. I、III、IV	A
6.4	11-2012 5-2007	強積金制度的實施，令原已營辦職業退休計劃的僱主須決定是否繼續營辦計劃，以下哪項為僱主決定時必須考慮之事項？ I. 僱傭合約有否訂明僱主必須提供若干退休保障計劃；如有，僱主或須為那些欲保留現有計劃的員工繼續營辦計劃 II. 職業退休計劃和強積金所涉及的相關行政費用和供款 III. 將現有計劃的資產全數轉移到強積金計劃的可行性 IV. 現有職業退休計劃的資產數目 A. I、II B. I、II、IV C. I、II、III D. 以上各項皆是	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
6.4	5-2007	如營辦職業退休計劃的僱主決定繼續營辦計劃，該計劃可以下列何種形式經營？ I. 獲強積金法例豁免並接受新成員的職業退休計劃 II. 獲強積金法例豁免但不接受新成員的職業退休計劃 III. 「增補」職業退休計劃 IV. 「凍結」職業退休計劃 A. I、II B. I、II、III C. I、II、IV D. 以上各項皆是	D
6.4	4-2007	假如僱主決定將現有職業退休計劃結束，並以強積金計劃代替，下列哪些句子是正確的？ I. 要結束職業退休計劃並支付所有債務 II. 要將所有資產及債務轉移到強積金計劃 III. 因為債務可能會陸續出現，所以不可以結束職業退休計劃 IV. 要結束職業退休計劃，但僱員將會喪失全部權益 A. I B. I、II C. II、III D. III、IV	B
6.4	6-2010	如僱主決定為成員結清退休保障計劃的負債，須考慮以下哪項因素？ A. 退休保障的計劃條款 B. 強積金的計劃條款 C. 計劃成員一次過提取退休保障的可行成 D. 計劃成員的利益為大前提	A
6.4(d)	9-2012 7-2011	僱主不會就將來的服務向職業退休計劃供款。職業退休計劃的現有成員可繼續累算投資收益，直到他們有權根據計劃的管限規則收取權益為止。 A. 「停止」職業退休計劃 B. 「結清」職業退休計劃 C. 「增補」職業退休計劃 D. 「凍結」職業退休計劃	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
6.5	11-2012 4-2006	若新的僱員選擇參加獲強積金法例豁免的職業退休計劃，其「最低強積金利益」會 I. 受「保存、可調動性」規定所限制 II. 轉職時不用將「最低強積金利益」轉到強積金計劃 III. 被合理解僱時，受託人可沒收「最低強積金利益」 IV. 在退休或合資格的情況下提取權益 A. I、II B. II、III C. III、IV D. I、IV	D
6.5	5-2007	當僱員準備選擇現存職業退休計劃或強積金計劃時，應考慮以下哪個事項？ I. 清楚收入的不同定義的影響 II. 服務的年期 III. 所需供款的分別 IV. 對現有公司的去留取向 A. I、II、III B. I、III、IV C. II、III、IV D. 以上各項皆是	D
6.5	3-2010 5-2009 5-2007	參與獲強積金法例豁免的職業退休註冊計劃的成員被合理解僱，則： A. 所有累算權益將被沒收 B. 受託人不得沒收該成員的「最低強積金利益」 C. 只有僱主供款所帶來的累算權益將被沒收 D. 只有僱員供款所帶來的累算權益將被沒收	B
6.5.2	11-2009	當現有成員選擇參加強積金計劃 A. 所有累算權益可即時提取 B. 累算權益可保留在計劃內，而此做法並沒有違反管限規則 C. 累算權益可在計劃成員符合資格時提取 D. 以上所有各項	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
6.5.3	2-2012	獲強積金法例豁免的職業退休註冊計劃，以下哪類人士需遵守「最低強積金利益」的規定？ A. 現有成員 B. 新成員 C. 被解僱人士 D. 以上所有	B
6.5.3	1-2012 3-2006	新僱員選擇參加獲強積金法例豁免的職業退休註冊計劃，他： A. 可隨時提取計劃內的累算權益 B. 轉職時須把「最低強積金利益」轉到強積金計劃 C. 不受「保存、可調動性及提取」規定的限制 D. 須「保存」強制性及自願性供款直至 65 歲	B
6.5.3	9-2012 10-2011 6-2010 11-2005	計劃成員本參加獲強積金法例豁免的職業退休註冊計劃，因轉職關係，其「最低強積金利益」需 A. 一筆過提前領取 B. 轉移強積金計劃 C. 保留在原有計劃直至 65 歲時才提取 D. 以上各項皆不是	B
6.6	4-2013	根據《豁免規例》，凡獲豁免的職業退休計劃的有關僱主，必須： I. 向每名成員提供強積金豁免證明書的副本 II. 將豁免證明書展示於僱用職業退休計劃成員的每個地方 III. 將豁免證明書展示於有關僱主在香港的主要辦事處 IV. 提供參加獲豁免的職業退休計劃或參加強積金計劃的選擇予僱員 A. II, III B. III, IV C. I, III, IV D. I, II, III, IV	D
6.6	4-2007	下列哪項是對的？ A. 在僱主批准的情況下，僱員可於較後階段再次選擇現存的職業退休計劃	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		B. 僱員有權每年一次選擇參加強積金計劃或職業退休計劃 C. 在扣減現存職業退休計劃權益時，所有僱員都可以再次選擇留低或離開 D. 新成員一定參加強積金計劃，不可以選擇公司現有的職業退休計劃	

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
7.1	9-2010	強積金中介人至少受到一個規管體系監管金融規管機構是 A. 金融管理專員 B. 證券及期貨事務監察委員會 C. 保險業監督 D. 以上皆是	D
7.2.1(c)	4-2013	任何人無合理辯解或沒有以其他方式獲得豁免而違反禁止進行受規管活動的規定，在該人的業務或受僱工作的過程或為報酬而進行受規管活動，即屬犯罪。 A. 一經循公訴程序定罪，可處罰款 $ 1,000,000及監禁7年 B. 一經循簡易程序定罪，可處罰款 $ 500,000及監禁2年 C. 一經循公訴程序定罪，可處罰款 $ 500,000及監禁7年 D. 一經循簡易程序定罪，可處罰款 $ 100,000及監禁1年	B
7.2.1(c)(iii)	5-2013	任何人無合理辯解而違反禁止進行受規管活動的規定，採用/ 使用主事中介人或附屬中介人的稱銜或某些相關稱銜，即屬犯罪。 A. 一經定罪，可處罰款 $ 1,000,000 B. 一經定罪，可處罰款 $ 5,000,000 C. 一經定罪，可處罰款 $ 100,000 D. 一經定罪，可處罰款 $ 50,000	C
7.2.1 (c)(i)	6-2013	任何人無合理辯解或沒有以其他方式獲得豁免而違反禁止進行受規管活動的規定，在該人的業務進行受規管活動(或顯示自己如此進行受規管活動，即屬犯罪。一經循公訴程序定罪，可處以: A. 罰款$1,000,000 及監禁 2 年 B. 罰款$5,000,000 及監禁 7 年 C. 罰款$500,000 及監禁 7 年 D. 罰款$1,000,000 及監禁 2 個月	B
7.2.1(c) (ii)	9-2013	任何人如違反禁止進行受規管活動的規定，是由於該人在以另一人的僱員、代理人或代表的身份行事的過程中，為該另一人進行受規管活動，該人： A. 一經循公訴程序定罪，可處罰款 $ 1,000,000 及監禁 7 年 B. 一經循簡易程序定罪，可處罰款 $ 100,000 及監禁 2 年 C. 一經循公訴程序定罪，可處罰款 $ 1,000,000 及監禁 2 年	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		D. 一經循簡易程序定罪，可處罰款 $ 100,000 及監禁 6 個月	
7.2.1(a)	2-2014	《强積金條例》有關對進行受規管活動等的禁止，對「受規管活動」的定義包括: A. 邀請或誘使，或企圖邀請或誘使另一人作「關鍵決定」 B. 提供「受規管意見」 C. 發出廣告、邀請或文件而該廣告、邀請或文件的發出，是獲證監會根據《證券及期貨條例》第 105 條認可的 D. 以上階正確	D
7.2.2(f)	2-2014 9-2013 5-2013 4-2013	若公眾欲查閱註冊中介人的註冊狀況, 可以: A. 透過互聯網積金局查閱 B. 致電積金局熱線 **2918 0102** C. 親臨積金局辦事處查詢 D. 以上答案都正確	D
7.2.2(f)	2-2012	積金局備存的註冊強積金中介人的紀錄冊： A. 只供親臨辦事處查詢人士使用 B. 只供提供強積金產品的公司作查詢 C. 只供積金局使用的機密文件 D. 可供親臨人士、致電熱線或瀏覽網頁查詢	D
7.1	6-2013	規管强積金中介人的法定制度主要涵蓋以下範疇: A. 註冊中介人的操守要求 B. 前線監督的規管範疇 C. 對進行受規管活動的禁止 D 以上所有答案皆是	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
7.2.2(f)	7-2011 5-2010 4-2010 8-2009 5-2009 3-2006 10-2005	若想查明強積金中介人的註冊狀況，市民可透過哪項方法？ A. 致電積金局熱線 B. 親臨積金局辦事處 C. 瀏覽積金局網頁 D. 以上各種方法皆可	D
7.2.2(f)	10-2011	積金局備存的註冊強積金中介人的紀錄冊： A. 只供親臨辦事處查詢人士使用 B. 只供積金局使用的機密文件 C. 不可作查詢用途 D. 可供親臨人士、致電熱線或瀏覽網頁查詢	D
7.2.3	9-2013	_____負責對可能沒有遵從《強積金條例》的受規管者展開調查，最後由_____採取法律行動。 A. 前線監督，積金局 B. 積金局，前線監督 C. 前線監督，法庭 D. 積金局，法庭	A
7.2.4	4-2013	主事中介人或隸屬某主事中介人的附屬中介人進行受規管活動時，必須符合以下要求： (I) 行事須誠實，公平，符合客戶的最佳利益及持正 (II) 避免該主事中介人或附屬中介人的利益與客戶的利益出現衝突，如出現衝突，須向客戶披露該衝突 (III) 確保客戶的資產獲迅速妥善地入賬 (IV) 須盡最大努力為主事中介人爭取最大利益 A. (I) & (II) B. (II), (III) &(IV) C. (I), (II) & (III) D. (I), (III) & (IV)	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
7.2.5(b)	6-2013	根據《註冊中介人操守要求指引》，附屬中介人須在出現下述改變後 7 個工作天內，以書面將該項改變通知積金局: (i) 附屬中介人的姓名或名稱有所改變 (ii) 附屬中介人的地址或任合聯絡資料有所改變 (iii) 附屬中介人成為主事中介人的負責人員 (iv) 附屬中介人取得任何作為乙類受規管者的資格 A. (i), (ii) B. (i), (ii), (ii) C. (i),(ii), (iv) D. (i), (iii), (iv)	C
7.2.5(e)	4-2013	如積金局信納某名個人附屬中介人沒有在積金局指明的期限內完成指明的訓練, 積金局可: A. 規定該人在 30 日內或在該通知指明的較長時間內完成該訓練 B. 可暫時撤銷該人的註冊 C. 可即時撤銷該人的註冊 D. 暫時撤銷該人的註冊, 直至該人完成該訓練	A
7.2.6(a)	9-2013	如積金局信納某受規管者沒有遵從某「作業要求」，前線監督可委任調查員進行調查，以該人亦須： A. 交出是或可能攸關被調查的任何事宜的紀錄或文件 B. 到調查員席前或面前，回答關乎被調查的事宜的任何問題 C. 回應關乎被調查的事宜的任何書面問題 D. 以上所有皆是	D
7.5(b)	4-2006	在《證券及期貨條例》中，任何人發放或持有明知具誤導成份的文件，最高懲罰 A. 罰款 B. 罰款及入獄 C. 沒收佣金 D. 民事起訴，並非刑事起訴	B
指引 I.1	2-2014	《註冊中介人操守指引》是根據《强積金條例》發出，旨在為《强積金條例》所涉及的人士作出指導，其目的包括: A. 指引為受規管者,即從事與註冊計劃有關的銷售及推銷活動及提供該等計劃有關的意見人士 B. 指導受規管者須遵守的最基本操守標準	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		C. 闡釋在甚麼情況下，會信納受規管者已遵從或沒有遵從《強積金條例》 D. 以上各項階是	
II.1(3)	2-2014	根據《註冊中介人操守要求指引》，_____ 須設立及維持妥善的管控及程序，以確保其隸屬的每名_____均遵守管控及程序。 A. 主事中介人，附屬中介人 B. 前線監督，受託人 C. 證監會，核准負責人員 D. 保險業監理處，註冊中介人	A
指引 III.6	4-2013	註冊中介人不可直接或間接向任何人士提供任何回佣以促使客戶： A. 申請加入某強積金計劃 B. 向某強積金計劃供款 C. 將累算權益從某強積金計劃轉移至另一個強積金計劃 D. 以上所有各項	D
指引 III.6	2-2014 6-2013	根據《註冊中介人操守要求指引》，註冊中介人不可直接或間接向任何人提供回佣、禮物、或優待(包括但不限於佣金或其他金錢或非金錢形式的利益)，以促使客戶就以下哪項作出決定? A. 成為成員 B. 作出供款 C. 轉移任何權益 D. 以上各項階是	D
指引 III.6	2-2014	根據《註冊中介人操守要求指引》，註冊中介人不可直接或間接向任何人提供回佣、禮物、或優待以促使客戶出關鍵決定。上述限制不適用於以下哪項？ I. 存入該受益人的強積金帳戶的紅利單位、紅利或回贈，為費用及收費折扣 II. 由註冊計劃的核准受託人或保薦人提供或核准， 並與成員優惠計劃有關的非金錢形式的利益 III. 由註冊中介人就本身的費用及收費提供的折扣，而該折扣是從客戶應直接繳付的款項中扣除 IV. 就以註冊中介人身分提供服務，向該冊中介人繳付佣金或金錢/非金錢形式的利益 A. I, II,	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		B. I, III, C. I, II, III, D. I, II, III, IV	
指引 III.17	6-2013	根據《註冊中介人操守要求指引》，謹慎、技巧、努力行事一項中，附屬中介人須採取以下哪項: A. 一切合理步驟迅速及準確地執行戶的指示 B. 在執行戶後通知客戶 C. 如延誤或未能執行客戶指示，須於合理時間內通知戶 D. 以上階是	D
指引 III.18	2-2014 9-2013 4-2013	需要特別照顧的客戶是指不能完全明白或也許不能完全明白所提供及討論的資料的人士，或是指不能作出該重要決定或也許不能作出該重要決定的人士。以下哪類最不可能屬於特別照顧的客戶？ A. 投資經驗較少的人 B. 文盲人士 C. 教育水平為小學或以下程度的人士 D. 因視障或有其他障礙而令其獨立作出有關重要決定的能力受到影響的人士	A
指引 III.18	2-2014 7-2013	當遇到需要特別照顧的客戶，中介人須給予額外的照顧和支援。以下哪類最可能屬於特別照顧的客戶？ A. 投資經驗較少的人 B. 教育水平較低的人士(小學或以下程度) C. 年紀較大的人士 D. 工作經驗較少的人士	B
指引 III.18	5-2013	當註冊中介人進行規管活動時，遇到需要特別照顧的客戶，須給予額外的照顧和支援，「格外審慎」處理。「格外審慎」最大機會的客戶可能是： A. 收入水平較低人士 B. 文盲人士 C. 投資經驗較少人士 D. 以上所有人士	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
指引 III.18	2-2014	當註冊中介人進行規管活動時，遇到需要特別照顧的客戶，須給予額外的照顧和支援。需要特別照顧的客戶是指不能完全明白或也許不能完全明白所提供及討論的資料而作出要決定的人士。有關「重要決定」是指下哪些或哪項? I. 選擇某一特定的成分基金 II. 因轉移而涉及轉出保證基金 III. 從强積金制度提早提取累算權益 IV. 向某一特定註冊計劃或某一特定成分基金作出多少自願性供款 A. I, III B. I, II, III C. I, II, IV D. I, II, III, IV	D
指引 III.19	4-2013	若在評估後確定客戶需要特別照顧，註冊中介人可: A. 於售後致電客戶確認和安排多一名員工見證有關銷售過程 B. 於售後致電客戶確認或安排多一名員工見證有關銷售過程 C. 需再三確定客戶意願 D. 需得到公司同意	B
指引 III.19	9-2013	如評估後確定客戶需要特別照顧，註冊中介人需要: A. 於售後致電客戶, 並確認其重要決定確認 B. 於售後致電客戶, 或確認其重要決定確認 C. 即時停止其交易 D. 需要重新再做評估	A
指引 III.19	5-2013	註冊中介人評估後確定客戶需要特別照顧, 應為客戶提供甚麼選擇機會, 以下哪個選擇為不正確? A. 安排多一名員工見證有關銷售過程 B. 由一位朋友陪同並見證有關銷售及選擇成分基金的過程 C. 售後致電客戶 D. 將銷售及選擇成分基金的過程錄音	D
指引 III.19	9-2013 7-2013 5-2013	主事中介人如無錄音系統，便須與_____訂立安排，由其中一方的獲授權人士致電客戶，確定客戶指示。	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		A. 核准受託人／保薦人／推銷商 B. 前線監督 C. 積金局 D. 附屬中介人	
指引 III.19(b)	2-2014 6-2013	根據《註冊中介人操守要求指引》，如需要特別照顧客戶未能由一位朋友/員工部同見證，需在售後致電確認其選擇，售後致電需於_____內進行。 A. 3 個工作天 B. 7 個工作天 C. 2 星期內 D. 1 個月內	B
指引 III.21-23	2-2014	根據《註冊中介人操守要求指引》，主事中介人須作出安排提供足夠培訓，以確保其從事受規管活動的附屬中介人: A. 具備足夠知識及技巧，為客戶提供有註冊計劃/成分基金的解釋、建議或意見 B. 熟識銷售程度及相關的管控措施 C. 知悉他們需要遵守的相關法定及規管規定 D. 以上各項階是	D
指引 III.25	2-2014	註冊中介人如有需要顧及客戶的特定情況，作出「適合性評估」，特定情況包括: I. 邀請或誘使特定客戶作出關乎某成分基金的選擇 II. 向特定客戶提供作出關乎某成分基金的選擇的受規管意見 III. 有關從强積金制度提早提取累算權益的決定 IV. 有關向强積金度作出自願供款的款額的決定 A. I, III B. I, II, III C. I, II, IV D. I, II, III, IV	D
指引 III.28	6-2013 4-2013	如果註冊中介人未能從客戶取得用以評估客戶的風險狀況所需的資料，藉以完成所需的適合性評估，則註冊中介人： I. 應向客戶解釋未能妥善地評估客戶的風險狀況 II. 不應邀請或誘使客戶考慮選擇某一特定成分基金	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		III. 不應就某一特定成分基金向客戶提供任何受規管意見 IV. 不應進行任何受規管活動 E. I, II F. I, III G. I, II, III H. I, II, IV	
指引 III.29	4-2013	如果客戶發生風險錯配, 註冊中介人必須: A. 告知客戶風險錯配情況 B. 向客戶清楚解釋成分基金的特點及風險 C. 將情況書面紀錄在案，並要求客戶簽署文件 D. 以上所述皆對	D
指引 III.29	9-2013	客戶可能於進行適合性評估後發生風險錯配, 意即 A. 客戶堅持選擇把供款投資於風險水平低於評估的客戶風險狀況的成分基金 B. 客戶堅持選擇把供款投資於風險水平高於評估的客戶風險狀況的成分基金 C. 客戶堅持選擇把其中一部分供款投資於風險水平高於評估的客戶風險狀況的成分基金 D. 客戶堅持不進行適合性評估	B
指引 III.29	7-2013	如客戶發生風險錯配的情況, 註冊中介人必須於多少個工作天內致電客戶並作出首後確認？ A. 10 天 B. 3 天 C. 7 天 D. 30 天	C
指引 III.30	6-2013	根據《註冊中介人操守要求指引》，致電客戶的工作須由主事中介人授權的人士進行。如主事中介人無録音系統，便須與_____訂立安排。 A. 熱線中心職員 B. 進行該項受規管活動的另外一位附屬中介人 C. 核准受託人/保薦人/推銷商 D. 附屬中介人本身	C
指引 III.32	2-2014	根據《註冊中介人操守要求指引》，註冊中介人應向客戶提供清晰、準確，以及與客戶將要作出的關鍵決定有關的資	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		料。附屬中介人與客人首次接觸時，須披露以下哪項資料? I. 主事中介人的資料 II. 附屬中介人的資料 III. 計劃/基金的資料 IV. 成分基金表現及收費 V. 中介人的金錢利益及非金錢利益的資料 A. I, II, III B. I, II, IV C. II, II, IV, V D. I, II, III, IV, V	
指引 III.41	4-2013	註冊中介人若就投資表現進行比較： I. 應把某一成分基金與同類成分基金在一段長時間內的表現加以比較 II. 應把投資目標相若的基金加以比較 III. 在可行情況下，把某成分基金的淨投資表現與另一成分基金的淨投資表現加以比較 IV. 註冊中介人可於相關核准受託人的網頁中查閱 A. I, II, III B. I, III, IV C. II, III, IV D. I, II, III, IV	D
指引 III.45	4-2013	如註冊中介人聲稱所推銷的註冊計劃/成分基金較客戶所參加的計劃或投資的基金為佳，須： A. 解釋進行轉移的好處或潛在好處 B. 解釋所推銷計劃/基金與客戶所參加計劃/投資的基金差別 C. 參考有關產品的小冊子、基金便覽、核准受託人的網頁及積金局網頁 D. 以上所有各項	D
指引 III.53	12-2011 10-2011	如果中介人有重大利益，以致產生實際或潛在的利益衝突： A. 中介人應拒絕這項交易 B. 中介人應向客戶披露該項重大利益，確保客戶獲公平對待	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案
		C. 中介人無須披露任何重大利益或衝突 D. 以上各項皆不是	
指引 III.56	11-2012 5-2010	根據《註冊中介人操守要求指引》: A. 註冊中介人不可以接受客戶以現金付款 B. 註冊中介人可以接受客戶以現金付款 C. 註冊中介人可以在見證人見證下接受客戶以現金付款 D. 註冊中介人可以接受客戶以郵遞的現金付款	A
指引 III.56	11-2012	根據《註冊中介人操守要求指引》,客戶供款以中介人為抬頭的支票支付，應： A. 絕不可發生 B. 不可經常發生 C. 客戶同意便可以 D. 盡量避免，偶然一次不違規	A
指引 III.59	2-2014 6-2013	根據《註冊中介人操守要求指引》,主事中介人須訂立最低限程序及管控指施，包括: A. 識別本身及其附屬中介人所須遵從的事宜 B. 設有管控措施、程序及其他安排,以確保該等須予遵從的事宜得以遵從 C. 訂立處理客戶投訴的程序及管控措施 D. 以上皆是	D
附錄 VIII/6	5-2013	以下哪個計算基金中每單位的淨資產值為正確？ A. 基金內的基礎投資項目的總市值加上持有的現金減去行政費用，除以已發行的基金單位總數。 B. 基金內的基礎投資項目的總市值加上持有的現金乘以行政費用 C. 基金內的基礎投資項目的總市值減去行政費用 D. 基金內的基礎投資項目的總市值加上持有的現金,再加上行政費用	A

此文件所載資料既不構成向任何人提供的投資意見或對建議任何人進行任何交易,建議或招攬出售或購買任何邀約,也不構成且不應被視為協議購買、出售或投資或進行所述產品的合約依據。

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考章節	年份	問題	答案

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。