填寫 轉換聲明書 的指引

基本概念

何謂轉換

“轉換投放供款項目”是指供款人改變其退休投資組合內之整體月供款及/或整體帳戶結餘的投放比率。轉換不收取任何費用，而整體帳戶結餘的轉換須透過贖回及認購投放供款項目單位以完成，當中過程可能會涉及貨幣折算。

無論供款人有否作出轉換，其整體月供款的累積市值將於轉換日全部撥入整體帳戶結餘內。

為何轉換

由於退休投資屬長線，故供款人只在以下因素有改變才考慮轉換：

- 個人情況
- 距離退休年期
- 風險承受能力
  透過填寫“風險評估問卷”得知

不應因以下的因素而貿然作轉換：

- ✕ 跟隨投資市場的變化
- ✕ 預測市場走勢
- ✕ 仿傚別人做法

如何轉換

轉換前，供款人須確定欲轉換月供款及/或整體帳戶結餘的投放比率，相關比率可透過“公務通”APP、本會網頁或帳戶結單內查閱。若供款人轉換整體帳戶結餘，轉換是以實際比率為基礎執行。

實際比率 是指供款人持有各投放供款項目市值佔公積金帳戶總市值的比率。它會受各種因素的影響而偏離當初設定的整體帳戶結餘比率，建議需定期審視實際比率是否仍符合自己的風險承受能力，並考慮需否作適當的轉換安排。

供款人可登入 **“公務通”APP**、**“我的網上帳戶”** 或 **“轉換資訊專櫃”** 查閱帳戶的最新狀況，亦可透過首兩個途徑瀏覽最新的電子帳單。

“公務通”APP　“我的網上帳戶”　“轉換資訊專櫃”

遞交轉換聲明書程序

第1步 取表

當期表格 向所屬部門**索取** 或 於本會網頁**下載** www.fp.gov.mo

網頁內的轉換聲明書新增了填寫提示功能，建議供款人透過網頁填寫相關聲明。

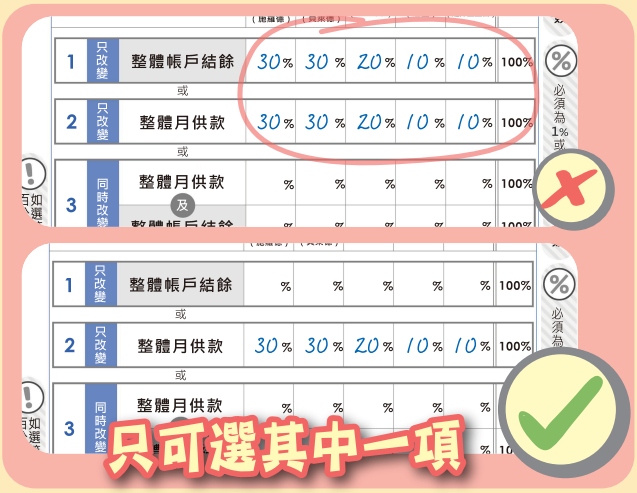
第2步 填表

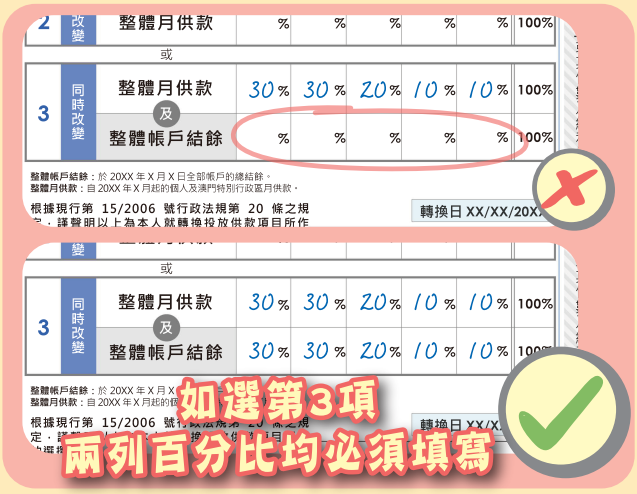
整體帳戶結餘：於轉換日全部帳戶的總結餘

整體月供款：自轉換日當月起的個人及澳門特別行政區月供款

就供款人所遞交的轉換聲明書倘有錯漏或不完整，將不作處理。

其中包括：供款人資料有錯漏或不完整、多於一項或沒作選擇、選第3項但只填寫一列百分比、不是1%或其倍數、總和不是100%、沒在修改處簡簽、欠簽名或不在指定欄位內簽名。





提提您 遞交之前請審視一下聲明書是否有以上錯漏。

第3步 交表

供款人必須將已填妥及簽署的聲明書**透過所屬部門**遞交，並務必留意**部門所定的截止日**。

如供款人欲維持現狀而選擇不作出轉換，即對整體帳戶結餘及整體月供款的投放狀況不作任何變動，則不須填寫及遞交聲明書。

獲取資訊途徑

供款人欲了解轉換投放供款項目事宜，歡迎致電本會熱線2835 6556作預約面談諮詢，辦公日之服務時間可彈性延長至晚上8時。
供款人可於本會網頁 www.fp.gov.mo 查閱相關選擇的例子說明，並可按以下方式聯絡我們：

2835 6556
2859 4391
fp@fp.gov.mo
澳門友誼大馬路1101A號
政府(新口岸)辦公大樓2樓

官方微信帳號
澳門退休基金會
WeChat ID
FP_Macau

轉換
資訊專欄
獲取更多資訊