

Sun Life MPF 流動應用程式

成員指南





開始體驗

隨時隨地 為您準備

Sun Life MPF

歡迎使用 Sun Life MPF 流動應用程式！想享受輕鬆無憂的強積金帳戶管理？
在 Sun Life MPF 流動應用程式，我們與您攜手創造快捷又方便的強積金管理體驗。
跟隨以下指南的每個步驟，準備感受輕鬆管理強積金的驚喜。

目錄

| | | |
|----------|-------------------------------------|-----------|
| 1 | 下載程式 | 2 |
| 2 | 首次登記 | 3 |
| 3 | 登入與登出 | 4 |
| 4 | 我的帳戶資料 | 5 |
| 5 | 基金比較 | 7 |
| 6 | 投資指示 | 8 |
| 6.1 | 投資指示 — 投資轉換 (只適用於現有帳戶結餘) | 9 |
| 6.2 | 投資指示 — 更改投資授權 (只適用於未來供款) | 11 |
| 6.3 | 投資指示 — 參加預設投資策略 | 13 |
| 6.4 | 投資指示 — 參加基金自動導航系統 (只適用於永明彩虹強積金計劃成員) | 15 |
| 7 | 更多 | 16 |
| 7.1 | 更多 — 我的資料 | 17 |
| 7.2 | 更多 — 我的指示 | 18 |
| 7.3 | 更多 — 最新消息 | 20 |
| 7.4 | 更多 — 電子報表 | 21 |
| 7.5 | 更多 — 更改用戶名稱及密碼 | 22 |
| 7.6 | 更多 — 聯絡我們 | 24 |
| 8 | 忘記密碼 | 25 |

1 下載程式



語言 中文 ▾

登入您的強積金帳戶：

香港身份證/護照號碼

用戶名稱

香港身份證號碼A123456(7) 輸入為A1234567 

輸入密碼 

記住我

登入

[忘記密碼](#)

[首次登記](#)

[法律條款](#) | [私隱保護政策](#)



1. 掃描以上二維碼或在 App Store 搜尋 **[Sun Life MPF]**。
2. 下載應用程式。
3. 完成下載後，**打開 Sun Life MPF** 流動應用程式。



1. 掃描以上二維碼或在 Google Play 商店搜尋 **[Sun Life MPF]**。
2. 下載應用程式。
3. 完成下載後，**打開 Sun Life MPF** 流動應用程式。



小貼士：一切已準備就緒！往下閱讀以探索更多 **Sun Life MPF** 的功能。

2 首次登記

如果您是初次使用的用戶，請按照以下步驟完成登記。如果您已於網上退休金服務中心登記，只要輸入香港身份證 / 護照號碼或用戶名稱及密碼就可以直接登入。



Sun Life 永明金融
語言 中文

登入您的強積金帳戶：

香港身份證 / 護照號碼
 用戶名稱

香港身份證號碼 A123456(7) 輸入為 A1234567

輸入密碼

記住我

登入

忘記密碼

首次登記

法律條款 | 私隱保護政策



尋找您的紀錄

香港身份證 / 護照號碼

.....

出生日期 (日 / 月 / 年)

01/01/1980

選擇收取驗證碼方式

手機短訊 電郵

如您沒有香港流動電話號碼，請選擇以電郵方式收取驗證碼。

+852 98765432

我已閱讀及明白如何獲取驗證碼。

取消

下一步

1. 在登入頁面選擇「首次登記」。
2. 輸入您的香港身份證 / 護照號碼、出生日期及已登記的流動電話號碼 / 電郵以收取驗證碼
→ 選擇 **下一步**。



小貼士：如果您尚未向我們提供流動電話號碼或電郵地址，將無法登記網上服務。請填妥**更改表格**，以更新您的紀錄。



安全設定

您的驗證碼已發出至：
+852 6*****0

驗證碼將於發出後 5 分鐘失效。

請輸入 6 位驗證碼。

.....

沒有收到驗證碼？**重發驗證碼**

取消

下一步

> 建立您的網上帳戶



建立您的網上帳戶

設定您的用戶名稱 (可選擇性提供)

abc1234

可使用用戶名稱登入網頁。

設定密碼

.....

提示

確認密碼

.....

取消

遞交

3. 您將透過手機短訊或電郵收取**驗證碼**，輸入**6 位數字**的驗證碼 → 選擇 **下一步**。



備註：為保障您的個人資料，一次性驗證碼將在發出後 5 分鐘失效。如有需要，請選擇「**重發驗證碼**」。

4. 設定您的**用戶名稱及密碼** → **確認密碼** → 選擇 **遞交**。

恭喜！您已完成登記。





小貼士：您可以創建自己的用戶名稱，過程只需數分鐘！

3 登入與登出


即將完成！只要完成首次登記，您將可開始享受我們的流動服務。

登入

1. 打開 **Sun Life MPF** 流動應用程式。
2. 輸入您的**香港身份證/護照號碼**或**用戶名稱**及**登入密碼**。


 **小貼士：**我們重視數據私隱，您的登入資料被預設為隱藏，如有需要，您可以選擇  以顯示和查看。

3. 如果您想將登入資料儲存至您的裝置，以便日後更快捷地登入，請勾選「**記住我**」。
4. 選擇 **登入**，完成！

 **備註：**如果您忘記了密碼，可以在此選擇「**忘記密碼**」以收取驗證碼並重設密碼。

登出

1. 在下方功能鍵選擇「**更多**」。
2. 向下移動頁面，選擇 **登出**。

 **小貼士：**完成操作後，請登出 — 特別是在使用共享裝置的情況！

3. 如確定需要登出，請選擇 **遞交**。

4 我的帳戶資料

讓我們更深入地了解 Sun Life MPF 的功能！您可以在此檢閱您的帳戶結餘、盈/(損)、強積金帳戶投資組合及帳戶詳情。



1. 登入後，您將直接進入 **我的檔案** 頁面。



小貼士：您可以隨時在下方功能鍵選擇**投資組合**返回此頁面。



小貼士：在**永明彩虹強積金計劃**及/或**新地強積金僱主營辦計劃** (如適用) 下，您有機會持有多於一個強積金帳戶。您在計劃行政管理人 — 卓譽金融服務有限公司 (「卓譽」) 管理下的所有帳戶檔案，在此一覽無遺。

2. **點選個別計劃**以查閱該計劃之帳戶詳情。

左右移動頁面



3. 如果您在該計劃下持有多於一個帳戶，您可以在此**查閱所有帳戶的資料**。

4. 如果您在多於一個計劃下持有帳戶，點選個別計劃後也可以**左右移動以切換計劃**。

5. **點選帳戶摘要**，以查閱更多詳情。



小貼士：您可以**基金分類**或**供款分類**，在此查閱您的強積金帳戶詳情包括：基金價格、每個供款類別的資產結餘、每個成份基金的資產分配及結餘等。

以基金分類查閱帳戶詳情



1. 點選圓形圖以查閱**基金投資百分比**。
2. 向下移動頁面，以查閱更多您所持有的成份基金 (如適用) → 點選個別成份基金的 (>) 以查閱**基金價格走勢**。



備註：盈/(損)的結算是由帳戶成立日開始的投資時期。

以供款分類查閱帳戶詳情



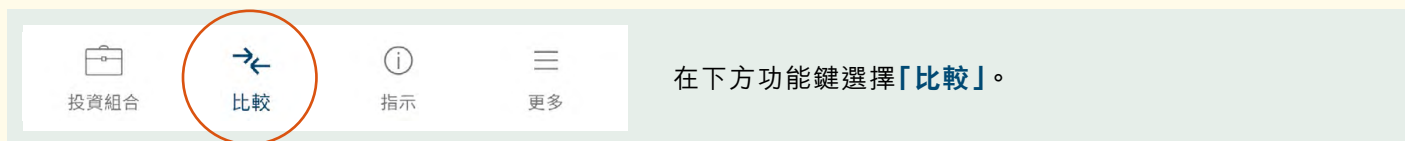
1. 點選圓形圖以查閱**基金投資百分比**。
2. 向下移動頁面，以查閱更多供款紀錄 → 點選 (>) 以查閱**供款紀錄詳情**。



小貼士：您可以在此查閱過去**24個月**內的供款紀錄詳情。

5 基金比較

基金比較功能，幫助您快速查看同一計劃內不同成份基金表現的比較。



在下方功能鍵選擇「比較」。



1. 您將進入「基金比較」頁面。
2. 勾選您想比較的成份基金。



小貼士：您可以一次比較多達5個成份基金。

3. 選擇 **比較**。



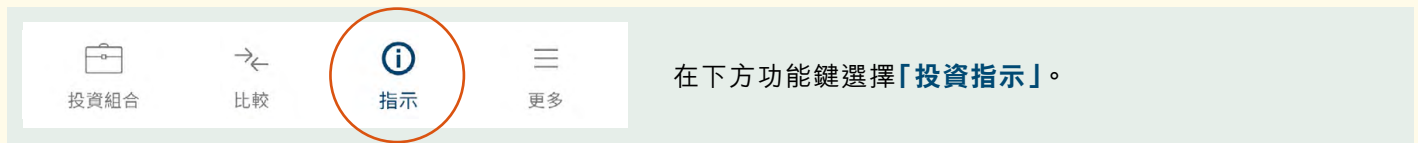
4. 向下移動頁面以查閱更多詳情。



備註：您更可以選擇比較的時段，以及點選圖表以放大查閱。

6 投資指示

如果您需要更改投資決定，以下是進行投資指示的各個步驟，能確保您最有效地運用 Sun Life MPF 的功能。



在下方功能鍵選擇「投資指示」。



1. 您將進入「投資指示」總覽。

2. 在此處您可看到：

a 投資轉換 (只適用於現有帳戶結餘)

b 更改投資授權 (只適用於未來供款)

c 參加預設投資策略

d 參加基金自動導航系統 (只適用於永明彩虹強積金計劃成員)

3. 選擇您想進行的投資指示。

6.1 投資指示 — 投資轉換 (只適用於現有帳戶結餘)

強積金是一項投資，因此我們明白隨着您進入人生不同的階段，或是有新的投資見解，都不時有機會需要調整您持有的成份基金組合。

The screenshot shows the 'Investment Conversion' screen. At the top, there is a back arrow and the title '投資轉換'. Below this is a section for '強積金計劃' (Mandatory Provident Fund Scheme) featuring a photo of a child and the text '選擇強積金帳戶' (Select Mandatory Provident Fund Account) and '僱員 123456' (Employee 123456). The main area is titled '轉出指示' (Transfer Instructions) and includes a '強制性供款' (Mandatory Contribution) section. A checkbox labeled '轉出全部結餘' (Transfer all balances) is currently unchecked. Below this, two fund options are listed: '強積金均衡基金 - HKBCD' and '強積金平穩基金 - HKCDE', each with a '0%' allocation percentage. A red box highlights these percentage fields. At the bottom, there is a yellow '下一步' (Next Step) button.

1. 在「投資指示」總覽選擇「投資轉換 (只適用於現有帳戶結餘)」。
2. 細閱「重要說明」後，請選擇「確定」。



重要事項：在開始進行任何投資指示前，請細閱「重要說明」。

This screenshot is similar to the previous one but shows a different allocation. The '轉出全部結餘' checkbox is still unchecked. The '強積金均衡基金 - HKBCD' now has a '50%' allocation, while '強積金平穩基金 - HKCDE' remains at '0%'. A red box highlights the '50%' field. The '下一步' (Next Step) button at the bottom is also highlighted with a red box.

3. 向下移動頁面以查閱更多您現有投資下的成份基金 (如有)。
4. **轉出投資：**點選百分比欄，以選擇您要轉出的成份基金及其百分比，或勾選「轉出全部結餘」→ 選擇 **下一步**。



小貼士：您能以**基金或供款類別**決定您想轉出的百分比 (如適用)。

投資轉換

轉入指示

100%

強制性供款

| | |
|-----------------|-----|
| 強積金均衡基金 - HKBCD | 0% |
| 強積金平穩基金 - HKCDE | 70% |
| 強積金增長基金 - HKDEF | 30% |
| 強積金核心基金 - HKCFG | 0% |
| 強積金本金基金 - HKFGH | 0% |

下一步

5. **轉入投資**：點選百分比欄，以選擇您要轉入的成份基金及其百分比
 → 選擇 **遞交**。



小貼士：每一個供款類別轉入的百分比必須合共等於100%。

6. 如有需要，重覆步驟4及5以選擇其他供款類別的投資轉換。
7. 您將被帶到**投資轉換確認資料**頁面。

確認您的投資轉換指示

轉出指示

強制性供款

| | |
|-----------------|---------|
| 強積金均衡基金 - HKBCD | 50.000% |
|-----------------|---------|

轉入指示

強制性供款

| | |
|-----------------|---------|
| 強積金平穩基金 - HKCDE | 70.000% |
| 強積金增長基金 - HKDEF | 30.000% |

返回 **遞交**

8. 細閱並選擇 **遞交** 以確認您作出的轉換指示。



小貼士：如果您在遞交投資轉換指示後想改變主意，請在截止時間前在「我的指示」取消指示；您所屬的強積金計劃的截止時間，已列明於「重要說明」部分。



備註：在「投資轉換」只會轉變您現有帳戶結餘的資組合。未來供款或新轉入的資產，都會按照「投資授權」進行。

6.2 投資指示 — 更改投資授權 (只適用於未來供款)

如果您希望 / 需要更改您未來供款的投資授權，您可以使用**更改投資授權**的功能。

更改投資授權

強積金計劃

選擇強積金帳戶
僱員 123456

0 %
新投資選擇

僱主強制性供款 成員強制性供款 僱主自願性供款 成員自願性供款

將來選擇
強積金平穩基金 - HKCDE 0%

將來選擇
強積金增長基金 - HKDEF 0%

下一步

1. 在「投資指示」總覽選擇**「更改投資授權 (只適用於未來供款)」**。
2. 細閱「重要說明」後，請選擇**「確定」**。



重要事項：在開始進行任何投資指示前，請細閱**「重要說明」**。

更改投資授權

強積金計劃

選擇強積金帳戶
僱員 123456

100 %
新投資選擇

僱主強制性供款 成員強制性供款 僱主自願性供款 成員自願性供款

將來選擇
強積金平穩基金 - HKCDE 50%

將來選擇
強積金增長基金 - HKDEF 50%

下一步

3. 向下移動頁面以查閱更多可供選擇的成份基金。
4. 點選百分比欄，以選擇您的**新投資授權及其百分比** → 選擇 **下一步**。



小貼士：每一個供款類別的新投資授權百分比必須合共等於100%。

更改投資授權

強積金計劃



選擇強積金帳戶
僱員 123456

0 %

新投資選擇

| 僱主強制性 供款 | 成員強制性 供款 | 僱主自願性 供款 | 成員自願性 供款 |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|
| 強積金平穩基金 - HKCDE | 將來選擇 0% | | |
| 強積金增長基金 - HKDEF | 將來選擇 0% | | |

遞交

5. 如有需要，重覆步驟 3 及 4 以選擇其他供款類別的新投資授權。



小貼士：您能以**基金或供款類別**決定您想更改投資授權的百分比。

6. 選擇 **遞交**。

7. 您將被帶到**更改投資授權確認資料**頁面。

若閣下之指示正確，請按「遞交」按鈕。若閣下需要作出更改，請按「返回」按鈕。

僱主強制性供款

| | |
|-----------------|---------|
| 強積金平穩基金 - HKCDE | 50.000% |
| 強積金增長基金 - HKDEF | 50.000% |

更改投資授權將不適用於
成員強制性供款、成員自願性供款 和 僱主自願性供款。

返回 遞交

8. 細閱並選擇 **遞交** 以確認您作出的更改投資授權指示。



小貼士：如果您在遞交投資授權後想改變主意，請在截止時間前在「我的指示」取消指示；您所屬的強積金計劃的截止時間，已列明於「重要說明」部分。



備註：除了未來供款，強積金帳戶任何新轉入的資產亦會按照「投資授權」的指示進行。

6.3 投資指示 – 參加預設投資策略

預設投資策略是根據《強制性公積金計劃條例》規定而預先制定的投資安排，由兩個混合資產成份基金組成。



1. 在「投資指示」總覽選擇「**參加預設投資策略**」。
2. 細閱「重要說明」後，請選擇「**確定**」。



重要事項：在開始進行任何投資指示前，請細閱「重要說明」。



3. 向下移動頁面以查閱選項。
4. 從以下3個選項「**未來供款及所有現有結餘轉換至預設投資策略**」、「**未來供款轉換至預設投資策略**」、「**所有現有結餘轉換至預設投資策略**」作出選擇 ➡ 點選您的選項。

預設投資策略

藉此管理投資風險。

達致該項降低風險的安排，是在下文所述期間減持永明強積金核心累積基金及增持永明強積金65歲後基金。

閱讀更多

選取以下之選項

未來供款及所有現有結餘轉換至預設投資策略

未來供款轉換至預設投資策略

未來供款及所有現有結餘轉換至預設投資策略

您的未來供款(包括供款及轉入款額)及所有現有結餘將會轉換至預設投資策略並根據您的年齡來釐定帳戶中的基金分佈進行投資。未來供款的投資授權及所有現有結餘亦會於您生日當天或生日後首個營業日(如生日日期非營業日)根據預設的基金分佈自動更改及進行轉換。

選取



小貼士：在「預設投資策略」，所有的未來供款及/或所有現有結餘均會在您生日當天或生日後首個營業日(如生日非營業日)，自動進行轉換。

5. 選擇 **選取**。

未來供款及所有現有結餘轉換至預設投資策略

我明白我的未來供款(包括供款及轉入款額)及所有現有結餘將會轉換至預設投資策略並根據我的年齡來釐定帳戶中的基金分佈進行投資。未來供款的投資授權及所有現有結餘亦會於我生日當天或生日後首個營業日(如生日日期非營業日)根據預設的基金分佈自動更改及進行轉換。

閣下是否確定參加預設投資策略？

取消 確認

6. 選擇 **確認** 以遞交您的選項。

6.4 投資指示 – 參加基金自動導航系統 (只適用於永明彩虹強積金計劃成員)

基金自動導航系統會根據預先設定的資產分配比例，因應您的年齡在您每年生日自動調整基金分配。



1. 在「投資指示」總覽選擇「參加基金自動導航系統」。

2. 細閱「重要說明」後，請選擇「確定」。



重要事項：在開始進行任何投資指示前，請細閱「重要說明」。

3. 向下移動頁面，查閱目前年齡的資產分佈表詳情。



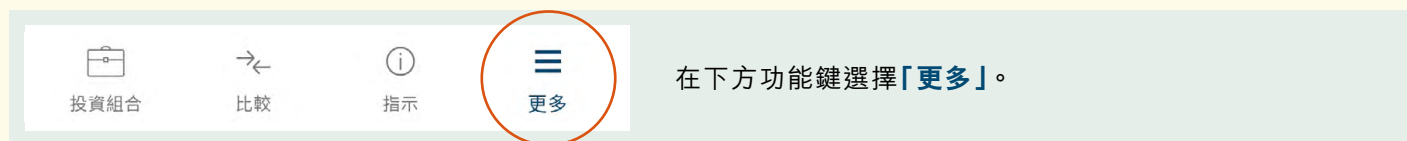
小貼士：點選「選擇年齡」，選擇一個年齡以查看不同年齡的資產分佈。

4. 選擇 **遞交**。

5. 選擇 **是**，以確認參加基金自動導航系統。

7 更多

急不及待想探索 Sun Life MPF 流動應用程式？在更多功能鍵，我們還集合了更多滿足您需求的功能。



1. 您將進入「更多」總覽。

2. 在此處您可看到：

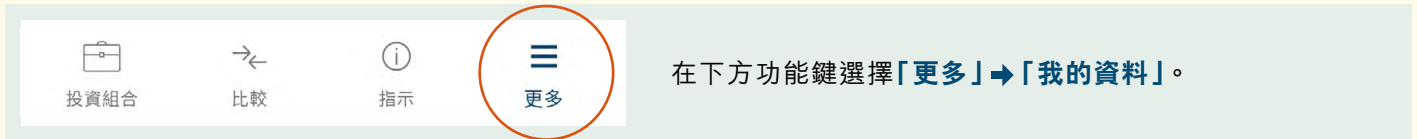
- a 我的資料
- b 我的指示
- c 最新消息
- d 電子報表
- e 更改用戶名稱
- f 更改密碼
- g 聯絡我們
- h 保證基金資訊 (只適用於新地強積金僱主營辦計劃成員)
- i 生物認證設定 / Face ID 設定
- j 語言
- k 登出


3. 選擇您想查閱或管理的項目。



7.1 更多 — 我的資料

您可以在**我的資料**查閱現時已登記的個人資料。如要更改您目前的個人資料，只需一次申請，即可為您所有在卓譽行政管理下同一強積金計劃的強積金帳戶進行全面更新。在這個功能下，您更可以更改希望收取受監管/非受監管通知的方式。



1. 您將在此處看到您的**基本資料**，向下移動頁面以查閱更多資料。
2. 如有任何更新，點選該欄目的  鍵。
3. **輸入新的資料**或從選單中**點選您所選的項目**，以更新您的資料。
4. 選擇 **遞交**。
5. 您將被帶到**資料確認**頁面。
6. 選擇 **確認及遞交**。



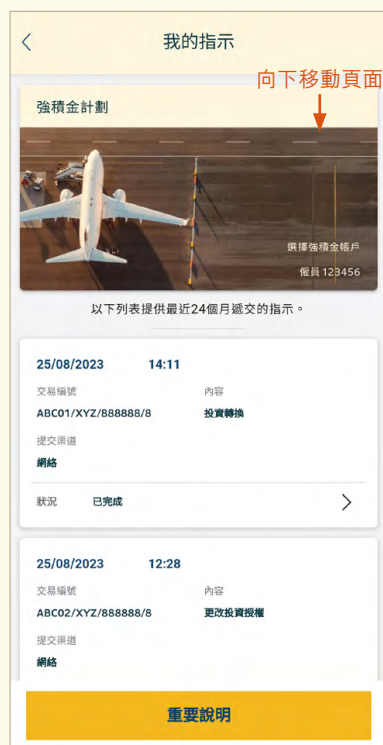
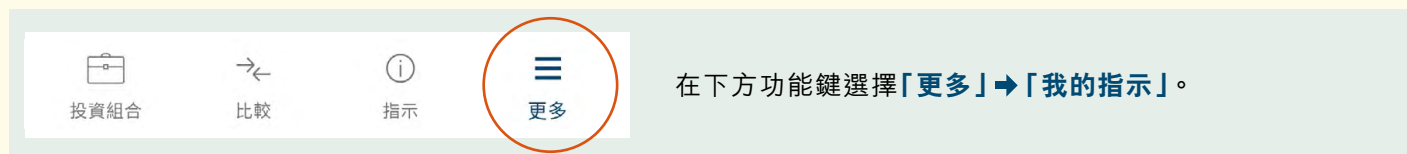
小貼士：支持環保！您可以在此選擇以電子通訊方式接收電子報表。



備註：如您已登記電子通訊，緊記定期檢閱您指定的**電郵信箱**，包括垃圾郵件信箱（如未提供電郵地址，電子通訊僅會以電話訊息發送）。

7.2 更多 — 我的指示

Sun Life MPF 可以讓您隨時跟進所有在 24 個月內、透過所有渠道 (包括網上、流動應用程式、書面申請或互動語音系統) 所遞交的指示進度。



1. 向下移動頁面以查閱更多。
2. 您可以透過選擇 > 以查閱個別投資指示及個人資料更新的詳情。



小貼士：在我的指示，您可以查閱及監察以下指示：

- 設定/更改用戶名稱
- 更改/忘記密碼
- 投資轉換
- 更改投資授權
- 參加預設投資策略
- 參加基金自動導航系統 (只適用於永明彩虹強積金計劃成員)
- 更改個人資料



小貼士：您可以透過「狀況」以監察指示進度。

取消指示

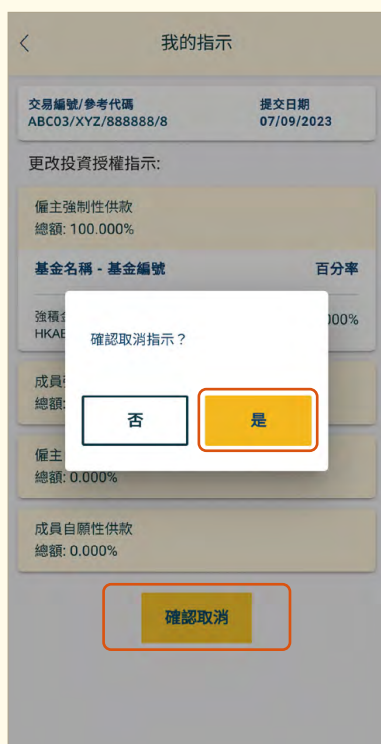


1. 選擇 **X** 以取消已遞交的指示。

2. 選擇 **確認取消**。



小貼士：已遞交的指示只能於截止時間前取消。在截止時間後，有關指示將會進入「處理中」的程序；狀況為「處理中」或「已完成」的指示均不能取消。您所屬的強積金計劃的截止時間，已列明於**強積金計劃說明書**。

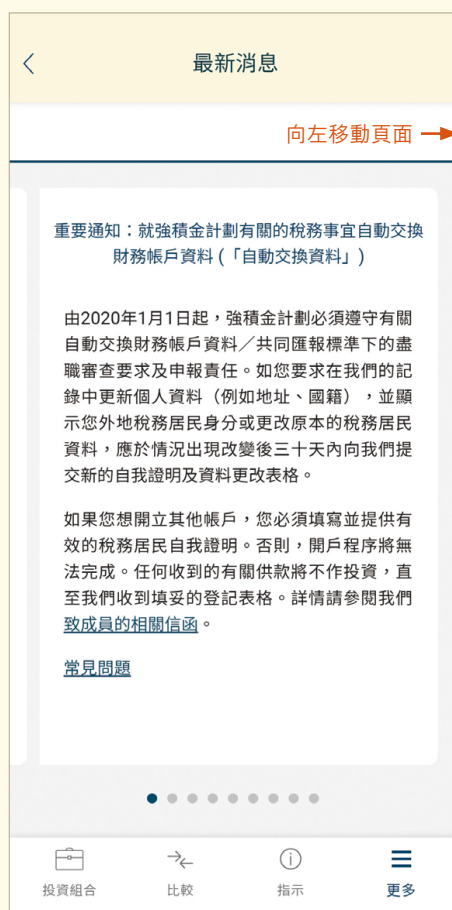
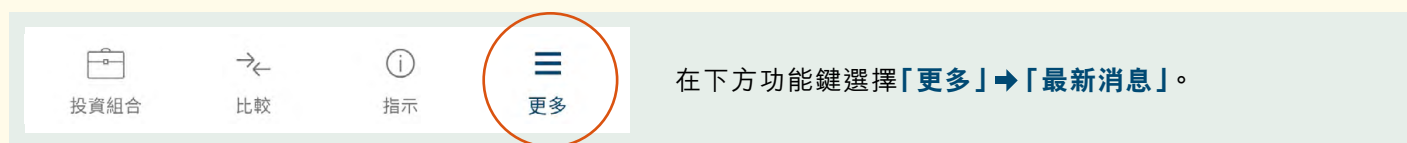


3. 如確定要取消該指示，選擇 **是**。

4. 您將會看到該指示的狀況由「已遞交」更新為「已取消」。

7.3 更多 — 最新消息

我們將在此及時向您發佈最新消息及任何修訂。密切留意我們的更新！



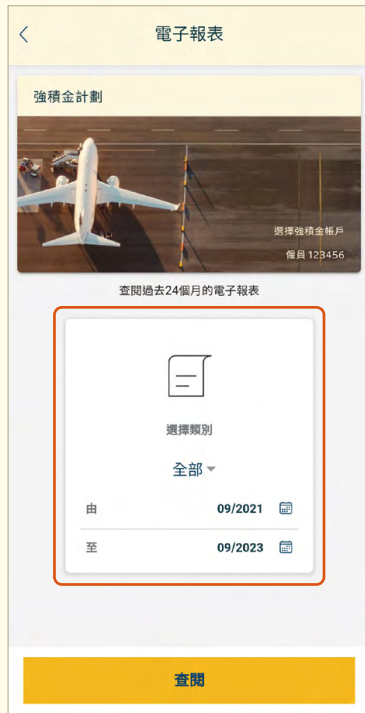
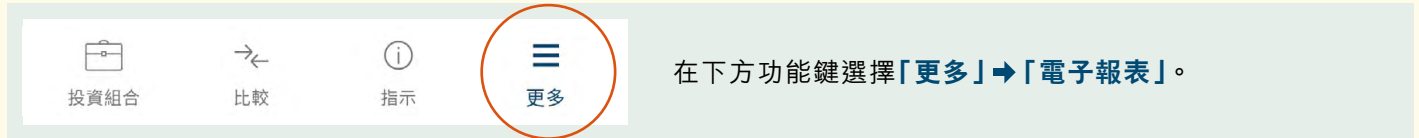
小貼士：向左移動頁面以查閱更多消息（如適用）。

7.4 更多 — 電子報表

您現在可以以最環保及方便的方式，查閱並下載您的電子報表。



小貼士：您可以在此查閱過去**24個月**內發出的報表。



1. 選擇報表的**類別及時段**。

2. 選擇 **查閱**。



備註：您知道您可以在此查閱哪些報表嗎？

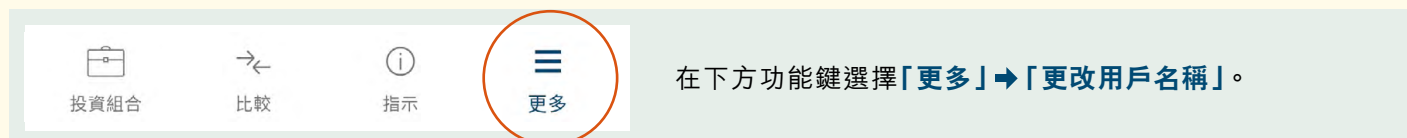
- 成員權益報告
- 供款
- 登記
- 投資轉換
- 資產轉入/轉出
- 其他



3. 您即可**下載**並查閱按照類別排序的**電子報表及信件**。

7.5 更多 — 更改用戶名稱及密碼

更改用戶名稱



1. 輸入您的**新用戶名稱**。

2. 選擇 **遞交**。

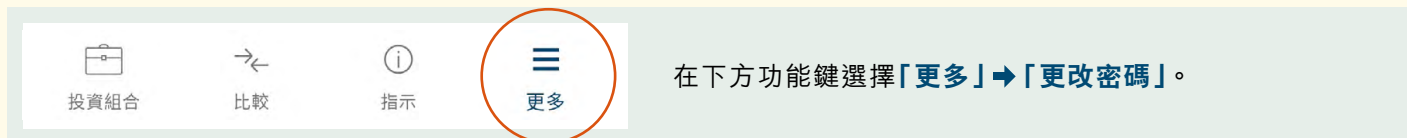


小貼士：如果您未設定用戶名稱，這個功能鍵會顯示為「設定用戶名稱」。




小貼士：您可以查閱「提示」以了解有關設定新用戶名稱的要求。

更改密碼

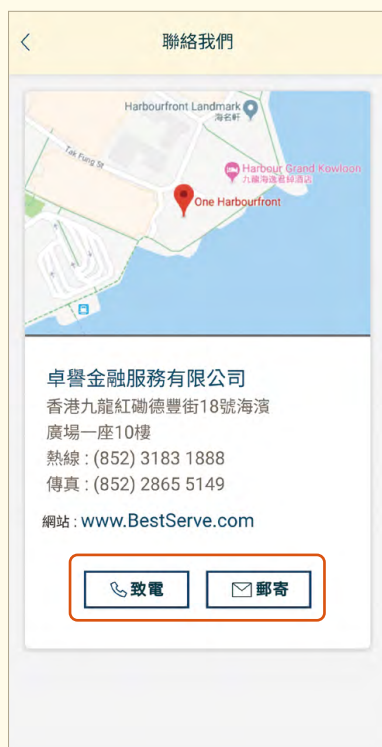
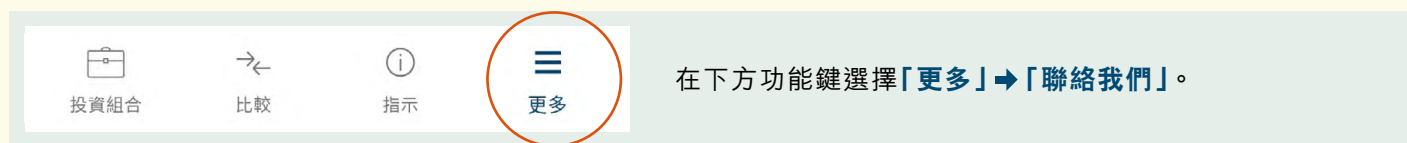


1. 輸入您的**現有密碼**及**新密碼**。
2. 再次輸入**新密碼**以進行確認 → 選擇 **遞交**。

 **小貼士**：您可以查閱「提示」以了解有關設定新密碼的要求。

7.6 更多 — 聯絡我們

能為您服務總是我們的榮幸。如有任何疑問，您可以在**聯絡我們**頁面查閱我們的聯絡資訊。



1. 您可以在此查閱我們的聯絡資料。
2. 選擇 **致電** 以電話與我們聯絡。
3. 選擇 **郵寄** 以留言與我們聯絡。



小貼士：點選地圖，您將會直接被帶到已連接我們地址的 **Google 地圖**。

8 忘記密碼

如果忘記密碼，現在您可以使用驗證碼輕鬆地重設新密碼 — 就像首次登記一樣簡單！



Sun Life 永明金融
語言 中文

登入您的強積金帳戶：

香港身份證/護照號碼
 用戶名稱

香港身份證號碼A123456(7) 輸入為A1234567

輸入密碼

記住我

登入

忘記密碼

首次登記

法律條款 | 私隱保護政策



尋找您的紀錄

香港身份證 / 護照號碼
 用戶名稱

.....

選擇收取驗證碼方式
 手機短訊 電郵

如您沒有香港流動電話號碼，請選擇以電郵方式收取驗證碼。

+852 98765432

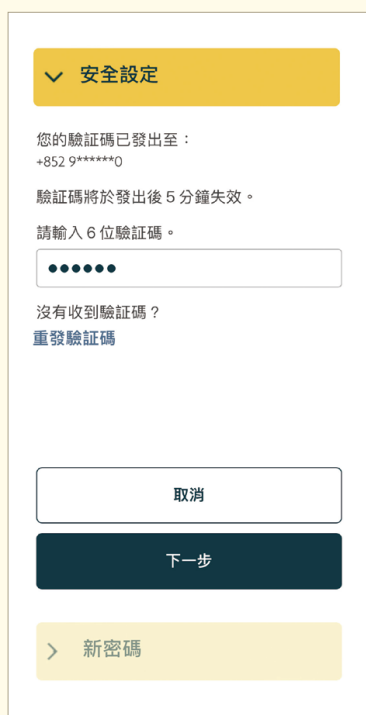
我已閱讀及明白如何獲取驗證碼。

取消

下一步

> 安全設定

1. 在登入頁面選擇「忘記密碼」。
2. 輸入您的**香港身份證 / 護照號碼 / 用戶名稱**，並輸入**已登記的流動電話號碼 / 電郵**以收取**驗證碼** → 選擇 **下一步**。



安全設定

您的驗證碼已發出至：
+852 9*****0

驗證碼將於發出後 5 分鐘失效。

請輸入 6 位驗證碼。

.....

沒有收到驗證碼？
重發驗證碼

取消

下一步

> 新密碼



安全設定

新密碼

設定密碼
.....

確認密碼
.....

取消

遞交

3. 您將透過手機短訊或電郵收取**驗證碼**，輸入**6 位數字的驗證碼** → 選擇 **下一步**。
4. 設定**新密碼** → **確認密碼** → 選擇 **遞交**。

立即下載並登入 Sun Life MPF，體驗更多！

行政管理人：

卓譽金融服務有限公司

香港九龍紅磡德豐街18號海濱廣場一座10樓

永明退休金計劃熱線：(852) 3183 1888

新地強積金熱線：(852) 3183 3183