

# 「強制性公積金計劃考試」／ 「強積金中介人考試」手冊

## 1. 引言

- 1.1 本港已於 2000 年 12 月 1 日起實施強制性公積金計劃。強制性公積金計劃管理局（下稱「積金局」）規定，所有強制性公積金（下稱「強積金」）中介人均須於該局指明的資格檢定考試獲取及格。
- 1.2 職業訓練局高峰進修學院考試中心舉辦的強制性公積金計劃考試，以及香港證券及投資學會主辦的強積金中介人考試，均為積金局指明的資格檢定考試。通過考試者可獲承認符合強積金中介人的考試規定。
- 1.3 本手冊除列出報考資格和手續外，亦詳載考試形式、結構及評核準則，以協助考生備試。

## 2. 考試

### 2.1 考試範圍

考試範圍載於附錄 I。

### 2.2 考試形式

- 2.2.1 考試時間為兩小時，共有 80 條多項選擇題。
- 2.2.2 所有試題均會中英對照。
- 2.2.3 所有試題均須作答。
- 2.2.4 職業訓練局高峰進修學院考試中心提供筆試及電腦應考模式考試，考生可選擇以筆試或電腦應考模式作答。選擇以電腦應考的考生宜熟習本考試模式及系統操作（有關示範片段已上載於高峰進修學院考試中心網頁 [www.vtc.edu.hk/cpdc](http://www.vtc.edu.hk/cpdc)），職業訓練局概不負責任何考生因錯誤輸入指令而引致的爭拗及後果。考生須遵循監考員的指示及自行輸入登入考試系統所需的資料。監考員不會替考生輸入資料。

香港證券及投資學會只提供筆試。

### 2.3 評分結果

- 2.3.1 考試成績分為：

- (i) 及格
- (ii) 不及格

無論任何情況，有關分數、試題及其正確答案皆不會公布。

- 2.3.2 不論何故，未能出席考試者均當「缺席」論（包括在考試開始十五分鐘後才到達試場的考生）。缺席者將不獲安排補考，已繳費用概不發還，亦不可轉讓他人或轉作其他考試用途。

## 2.4 評核準則

考生最少須考獲 **70%**，方為及格。

## 3. 報考詳情

### 3.1 考試時間表

- 3.1.1 考試會按月定期舉辦。
- 3.1.2 考試次數將視乎需求而定。
- 3.1.3 考試時間表會預先在高峰進修學院考試中心每月發出的《考試時間表》及香港證券及投資學會提供的《考試時間表》中公布。

### 3.2 報考

- 3.2.1 任何人士均可報考，無需具備任何資格。
- 3.2.2 報考人士須於報名截止當日或之前向主考機構遞交報名表，逾期遞交的申請將不予受理。
- 3.2.3 報考人士不可以於同一個月份內報考筆試應考模式的場次多於一次。

### 3.3 報名表

- 3.3.1 報考人士可於主考機構索取一套報考文件，包括報名表、考試手冊、強制性公積金計劃考試／強積金中介人考試個人資料收集說明、及考試時間表。
- 3.3.2 報考人士可於辦公時間內親往下列地點，或以郵遞方式（附貼有 5.4 元郵票的 7" x 10"回郵信封）索取報考文件：
- (a) 職業訓練局高峰進修學院考試中心  
香港灣仔活道 27 號  
職業訓練局大樓 M 層
  - (b) 香港證券及投資學會  
香港干諾道中 111 號  
永安中心 5 樓 510 室
- 3.3.3 如採用郵遞方式，信封面請註明「索取強制性公積金計劃考試／強積金中介人考試報名表」。

- 3.3.4 報名表亦可於高峰進修學院考試中心及香港證券及投資學會的網頁下載，網址分別為 [www.vtc.edu.hk/cpdc](http://www.vtc.edu.hk/cpdc) 及 [www.hksi.org](http://www.hksi.org)。

## 4 報名手續

- 4.1 報考人士可將填妥的報名表格寄回有關主考機構，兩間主考機構的地址載於第 3.3.2 段。

### 職業訓練局高峰進修學院考試中心

#### 4.2 以郵遞方式報名

- 4.2.1 郵遞報名於考試前**十個完整工作天**截止。
- 4.2.2 筆試應考模式：須將填妥的報名表寄回高峰進修學院考試中心。
- 電腦應考模式：須將填妥的報名表，連同有效之香港身份證或護照副本，寄回高峰進修學院考試中心。
- 4.2.3 報考人士須一併遞交筆試考試費港幣 250 元正或電腦應考模式考試費港幣 300 元正的劃線支票或本票，抬頭為「職業訓練局」。
- 4.2.4 郵寄報名表時，請於信封面註明「強制性公積金計劃考試」。
- 4.2.5 請勿郵寄現金。
- 4.2.6 報名表及支票／本票如有寄失，職業訓練局概不負責。
- 4.2.7 請提早寄交報名表，以防郵誤。
- 4.2.8 高峰進修學院考試中心在收到郵遞的報名表後，會以電話聯絡報考人士以確認選擇的考試場次。如在寄出報名表後的七個完整工作天後，報考人士仍未收到考試中心的電話，請與高峰進修學院考試中心聯絡。

#### 4.3 親身或委託他人代為報名

- 4.3.1 親身或委託他人代為報名，須於考試前**兩個完整工作天**辦理。舉例說，考生如欲參加 2014 年 4 月 7 日（星期一）的考試，則須於 2014 年 4 月 2 日（星期三）或之前，親身或由代表將填妥的報名表交回高峰進修學院考試中心。
- 4.3.2 筆試應考模式：須遞交填妥之報名表至高峰進修學院考試中心。

電腦應考模式：須遞交填妥之報名表及報考人士的有效香港身份證或護照副本至高峰進修學院考試中心。

- 4.3.3 電腦應考模式可接受即場報名，若個別場次尚有剩餘名額，報考人士最遲可於該場考試開考前一小時（須為高峰進修學院考試中心之辦公時間內）進行即場報名。
- 4.3.4 報考人士可於高峰進修學院考試中心以現金、易辦事、Visa 或萬事達信用卡過賬繳付考試費，考試費須於報考時一併繳交。

#### 4.4 網上報名

- 4.4.1 報考人士可親自透過網上報名系統遞交報名 ([www.vtc.edu.hk/cpdc/econline](http://www.vtc.edu.hk/cpdc/econline))，惟網上報名系統只適用於指定考試場次。
- 4.4.2 報考人士須在網上報名系統內選擇考試場次及提供個人資料。輸入的個人資料須正確無誤及與印在香港身份證／護照上的資料相同。如資料有錯漏，將延誤考試時間，所損失的考試時間將不會補回。
- 4.4.3 報考人士可以 Visa 或萬事達信用卡於網上報名系統繳付考試費。
- 4.4.4 網上報名須於 20 分鐘內完成。否則，所選的考試場次將不會保留，屆時需重新進行報名手續。
- 4.4.5 如報名獲得接納，報考人士將會於至少兩個完整工作天後（報名當日不計），透過電郵收到「接納報名通知」及「准考證」。如報名未能獲得接納，報考人士最遲於五個完整工作天內（報名當日不計）收到高峰進修學院考試中心的電話通知，已繳費用將予發還。
- 4.4.6 網上報名系統的操作，請參閱[www.vtc.edu.hk/cpdc/econline](http://www.vtc.edu.hk/cpdc/econline)內的網上報名須知。

#### 香港證券及投資學會

- 4.5 報考人士須把填妥的報名表格正本，連同所需的考試費用（港幣 250 元正），於考試前最少**五個完整工作天**親臨香港證券及投資學會遞交或郵寄至香港證券及投資學會。舉例說，考生如欲參加 2016 年 5 月 11 日（星期三）的考試，則須於 2016 年 5 月 4 日（星期三）或之前，親身將填妥的報名表交回或郵寄至香港證券及投資學會。
- 4.6 報考人士可以易辦事或信用卡（Visa 卡、萬事達卡或美國運通信用卡）繳付考試費用。惟持卡人必須為報考人士。

- 4.7 以郵寄方式遞交報名表格的人士需預留足夠的郵遞時間。傳真或電郵報名及／或於截止報名日期後始被學會收到的申請恕不受理。
- 4.8 香港證券及投資學會只會處理已收到之報名表格。如報名表格及／或付款證明在郵寄過程中遺失，香港證券及投資學會概不負責。

## 5. 考試費

- 5.1 於 2014 年 5 月 1 日或以後所舉行之考試，每張筆試試卷的考試費為港幣 250 元，電腦應考模式每次考試費為港幣 300 元。
- 5.2 費用不能透過自動櫃員機繳交。
- 5.3 未有繳費者，將不能參加考試。
- 5.4 已繳費用**概不發還**，亦不可轉讓他人或轉作其他考試用途；惟考生如不獲安排參加所選時間的考試，已繳費用將予發還。
- 5.5 考試費會於有需要時調整。

## 6. 准考證

- 6.1 報名手續辦妥後，將發出准考證。

### 職業訓練局高峰進修學院考試中心

- 6.2 考生如以郵遞方式報名，與高峰進修學院考試中心電話確認報名後，通常會於至少**三個完整**工作天後收到由考試中心所寄出的准考證。如未收到，則須聯絡高峰進修學院考試中心了解情況；如有需要，可最遲於考試前**兩個完整**工作天，親身或委託他人前往補辦報名手續。
- 6.3 考生如親身或委託他人代為報名，通常會於接納報名後約十五分鐘獲發准考證。考生應在離開櫃位前核對准考證上的資料，如有錯漏，應即時通知高峰進修學院考試中心作出更正。
- 6.4 考生如透過網上系統報名，若報名獲得接納，考生通常會於至少兩個完整工作天後（報名當日不計），透過電郵收到准考證。如准考證上資料有錯漏，考生須以書面通知高峰進修學院考試中心作出更正。
- 6.5 高峰進修學院考試中心亦會因應個別情況，由監考員於考試當日在試場將准考證交予考生。准考證上資料如有錯漏，考生須於應考時通知監考員予以修正。
- 6.6 參加電腦應考模式的考生，准考證上資料如有錯漏，考生須最遲於考試前一小時通知高峰進修學院考試中心修正。否則，考生將不能登入考試系統，所損失的時間將**不會**補回。

- 6.7 准考證載有以下資料：考試編號、考生編號、考試日期、時間、地點、考生姓名及香港身份證／護照號碼。如准考證以電郵發出，則不會載有香港身份證／護照號碼。
- 6.8 在考試期間，高峰進修學院考試中心會收回所有准考證。考生在得到監考員的批准後，方能保留其准考證。

### 香港證券及投資學會

- 6.9 考生如以郵遞方式、親身或委託他人代為報名，通常會於考試前**三個完整工作天**收到香港證券及投資學會所寄出的准考證。如到該日仍未收到，則須聯絡香港證券及投資學會了解情況；如有需要，可最遲於考試前**兩個完整工作天**，親身或委託他人前往補辦報名手續。香港證券及投資學會亦會因應個別情況，由監考員於考試當日在試場將准考證交予考生。准考證上資料如有錯漏，考生須立即通知香港證券及投資學會以作修正。
- 6.10 准考證載有以下資料：考試編號、考生編號、考試日期、時間、地點、考生姓名及香港身份證／護照號碼。

## 7. 選擇考試時間

- 7.1 各場考試的編號、日期和時間詳列於《考試時間表》。
- 7.2 報考人士可選擇三個考試時間，並按優先次序，在報名表上填寫有關的考試編號。
- 7.3 如所選時間額滿，主考機構會在徵得報考人士同意後，安排參加其他時間的考試。主考機構保留調動報考人士的考試日期和時間的權利。
- 7.4 所有考試名額均以**先到先得**的方法分配，任何未填妥、沒有簽署或未有附上考試費的表格，將不會處理。
- 7.5 各考生於報考後，所有有關更改考試日期及時間和／或取消報名的要求將不獲受理。

## 8. 電腦或系統出現故障

報考電腦應考模式的考生，若電腦或系統在考試進行期間出現技術故障，不論任何原因，該考生的成績會即時失效。高峰進修學院考試中心會儘快解決問題，但該考試可能會因此而延遲。如因技術故障無法於合理時間內處理，高峰進修學院考試中心會安排受影響的考生儘快重考，考生不得異議或要求退出考試及／或退款。職業訓練局概不負責考生因電腦或系統故障所引致的損失。

## 9. 考試規則

考生應細閱考試規則（見附錄 II）。違反規則者，可能會被取消考試資格，最長為期三年。

## 10. 取消資格

- 10.1 考生如在應考期間違反考試規則，將不獲准再參加考試，最長為期三年。主考機構會向積金局、保險業監管局、證券及期貨事務監察委員會、香港金融管理局、保險代理登記委員會、香港保險顧問聯會及香港專業保險經紀協會報告任何取消資格事件。
- 10.2 任何考生如在考試進行期間蓄意或意圖干擾考試系統運作、破壞／更改試場內的電腦設備及／或將考試用的電腦作其他未經許可的用途，高峰進修學院考試中心有權即時取消考生的考試資格及要求考生作出賠償。高峰進修學院考試中心亦會向上述（見10.1）機構報告有關事項。必要時考試中心會報警處理及／或向任何執法機關舉報。

## 11. 核實考生身份

### 職業訓練局高峰進修學院考試中心

- 11.1 考試期間，場內工作人員會檢查考生有效的香港身份證或護照正本和准考證，以核實考生身份。此身份證明文件必須是考生報名時所使用證件的正本。如未能出示上述證件，證明文件已失效，或身份未能核實，將不能參加考試。已繳費用概不發還，亦不可轉讓他人或轉作其他考試用途。

### 香港證券及投資學會

- 11.2 於考試當日，考生必須攜帶其准考證之正本及身份證明文件之正本，例如香港身份證、有效護照或其他附有相片並獲香港證券及投資學會認可之身份證明文件。身份證明文件上的號碼必須與准考證上列印之號碼相同。考生如未能出示上述證件，將不會獲准應考。

## 12. 發出成績通知書

### 12.1 筆試應考模式

- 12.1.1 主考機構會於考試後七個完整工作天內（考試當日不計），以普通平信郵件寄發考試成績通知書予考生的本港地址。如在考試後十個完整工作天後仍未收到成績通知書，則可致電或親臨主考機構查詢。為了保障考生的資料保密，考試成績不會以電話、傳真或電郵形式透露。
- 12.1.2 在職業訓練局高峰進修學院考試中心舉行之考試，考生可於考試後的第七個完整工作天起，於高峰進修學院考試中心網頁內的《查閱考試成績》系統查閱其個人成績，網址為 [www.vtc.edu.hk/cpdc](http://www.vtc.edu.hk/cpdc)。考試成績將會存儲於本系統內，為期三個月（以考試日期計）。

按照《個人資料（私穩）條例》附表 1 保障資料原則的第 3 原則，本系統所載的個人資料，如非用作上述提及的目的，必須事先獲該等資料的當事人（即考生本人）自願同意。

若考生不願意高峰進修學院考試中心將其成績存儲於《查閱考試成績》系統內，須最遲於考試後三個完整工作天內，書面通知高峰進修學院考試中心。書面通知必須清楚列明考生姓名、香港身份證／護照號碼、考試日期、試卷名稱及聯絡電話號碼。通知書可郵寄至高峰進修學院考試中心（以郵戳為準）或傳真至 2574 0213。逾期之通知恕不受理。

考生如有疑問，可於辦公時間致電 2919 1468 或 2919 1478 聯絡高峰進修學院考試中心。

## 12.2 電腦應考模式

12.2.1 考試成績會於考試完成後即時顯示於電腦屏幕。考生須於提交所有答案前向監考員示意，監考員會指示考生遞交答案及列印成績通知書。監考員會記下考生的成績並讓其簽署作實。

12.2.2 考生可於考試完成後即時向監考員領取其成績通知書。

12.3 主考機構亦可將及格考生名單（連同考生身份證／護照號碼），寄送下列機構作參考用途：積金局、保險業監管局、證券及期貨事務監察委員會、香港金融管理局、保險代理登記委員會、香港保險顧問聯會、香港專業保險經紀協會。

## 12.4 補發成績通知書

### 職業訓練局高峰進修學院考試中心

12.4.1 如成績通知書寄失，考生須向高峰進修學院考試中心申請補發。考生可以書面方式連同聯絡電話，以及香港身份證／護照影印副本郵寄至考試中心或親臨高峰進修學院考試中心申請補發成績通知書。申請補發成績通知書費用全免。高峰進修學院考試中心於接獲申請後七個工作天後（申請當日不計）以電話聯絡考生，通知考生親身前來領取補發的成績通知書。若成績通知書於申請日的一個月後仍未獲領取，該成績通知書將不會再保存。

### 香港證券及投資學會

12.4.2 香港證券及投資學會只會發出成績通知書一次，不另補發。成績通知書如有遺失或損毀，考生可於相關考試的考試日期起計算六年內向香港證券及投資學會遞交考試成績證明書申請表申請考試成績證明書。香港證券及投資學會會向申請人收取港幣 200 元（每份）的行政費用。考生可以易辦事或信用卡（Visa 卡、萬事達卡或美國運通信用卡）繳付行政費用。

註：為免郵誤，如通訊地址有變，應立即以書面通知有關主考機構。



### 13. 申請重改試卷

13.1 考生如對考試成績有懷疑，可向有關主考機構申請重改試卷。申請須於考試成績通知書發出後兩星期內以書面提出。

13.2 考生須就每張試卷的每份重改申請繳付港幣 400 元的費用。

#### 職業訓練局高峰進修學院考試中心

考生於申請時須以劃線支票繳交申請費，支票或銀行本票抬頭為「職業訓練局」。

#### 香港證券及投資學會

考生可以易辦事或信用卡（Visa 卡、萬事達卡或美國運通信用卡）繳付行政費用。

13.3 已繳費用概不發還，亦不得轉作其他用途。試卷經重改後，如發覺原先的分數錯誤，則所繳費用將予發還。

13.4 有關申請絕對保密。

13.5 有關主考機構會於接到重改試卷申請後一個月內，以書面通知考生有關結果。

13.6 考生只會獲知其試卷經重改後是否及格，而重改後的成績亦將是最終的結果。高峰進修學院考試中心／香港證券及投資學會將不會透露有關分數、試題及其正確答案。

### 14. 證書頒發

#### 職業訓練局高峰進修學院考試中心

14.1 考試及格的考生可獲發證書。考生可於考試舉行日期的兩星期後（考試當日不計），於辦公時間內親自或委託他人前往高峰進修學院考試中心領取證書。

14.2 證書亦可由他人代領，考生的代表須出示授權書、考生成績通知書副本及考生之香港身份證／護照副本。

14.3 考生亦可要求以掛號郵件方式寄發證書。考生須提出書面申請（附上香港身份證／護照副本），並連同劃線支票或銀行本票港幣 25 元（郵費等開支）一併遞交，支票抬頭為「職業訓練局」。

14.4 由 2006 年 4 月 12 日（考試日期）起，高峰進修學院考試中心會保存考生的證書兩年（由考試日期起計）。如證書在考試日期的兩年後仍未領取，考生須申請補發證書（詳見 15.1）。

註：2006 年 4 月 12 日（考試日期）前，若證書於考試後六個月仍未獲領取，該證書將不會再保存。

## 香港證券及投資學會

- 14.5 考試及格的考生可獲發證書。考生可於成績通知書發出後五個工作天，於辦事處服務時間內親自或委託他人前往香港證券及投資學會領取證書。如委託他人代領證書，代表須出示授權書、考生成績通知書正本及考生香港身份證／護照副本。考生亦可要求以掛號郵件方式寄發證書。考生須提出書面申請，申請人可以易辦事或信用卡（Visa 卡、萬事達卡或美國運通信用卡）繳付港幣 25 元（郵費）。若證書於考試後六個月仍未有人領取，該證書將不會再被保存。

## 15. 補發證書

### 職業訓練局高峰進修學院考試中心

- 15.1 考生可以書面方式或親身連同聯絡電話、香港身份證／護照影印副本，及相關的成績通知書副本向高峰進修學院考試中心申請補發證書。每張補發證書的費用為港幣 200 元。
- 15.2 考生須一併遞交支付應繳補發費用的劃線支票或銀行本票，支票抬頭為「職業訓練局」。
- 15.3 高峰進修學院考試中心於接獲申請後七個工作天後（申請當日不計）以電話聯絡考生，通知考生親身前來領取補發的證書。若證書於申請日的一年後仍未獲領取，該證書將不會再保存。
- 15.4 考生亦可要求以掛號郵件方式寄發證書。考生須提出書面申請（附上香港身份證／護照副本），並連同劃線支票或銀行本票港幣 25 元（郵費等開支）一併遞交，支票抬頭為「職業訓練局」。
- 15.5 補發的證書上會印有「Duplicate」之水印，以代表該證書屬補發性質。
- 15.6 有關證書只會補發一次。

### 香港證券及投資學會

- 15.7 香港證券及投資學會只會發出證書一次，不另補發。證書如有遺失或損毀，考生可向香港證券及投資學會遞交考試成績證明書申請表申請考試成績證明書。

香港證券及投資學會會向申請人收取港幣 200 元（每份）的行政費用。考生可以易辦事或信用卡（Visa 卡、萬事達卡或美國運通信用卡）繳付行政費用。

## 16. 補發收據

### 職業訓練局高峰進修學院考試中心

- 16.1 考生可以書面方式或親身連同聯絡電話、香港身份證／護照影印副本，需補發的收據資料及郵寄地址（如以郵遞方式收取）向高峰進修學院考試中心申請補發收據。每張收據的補發費用為港幣 10 元。
- 16.2 如以郵遞申請，須一併遞交支付應繳補發費用的劃線支票或銀行本票，支票抬頭為「職業訓練局」。
- 16.3 高峰進修學院考試中心於接獲申請後七個工作天後（申請當日不計）以電話聯絡考生，通知考生親身前來領取補發的收據，或以郵遞方式將補發的收據寄給考生。如補發的收據於郵遞時寄失，高峰進修學院考試中心概不負責。
- 16.4 若補發的收據於申請日的一年後仍未獲領取，該收據將不會再保存。

## 17. 研習資料手冊

- 17.1 研習資料手冊可於職業訓練局高峰進修學院考試中心及積金局的網頁下載，網址分別為 [www.vtc.edu.hk/cpdc](http://www.vtc.edu.hk/cpdc) 及 [www.mpfa.org.hk](http://www.mpfa.org.hk)。考生亦可向職業訓練局高峰進修學院考試中心及香港證券及投資學會索取研習資料手冊的印刷本，但須繳付港幣 50 元作為每本研習手冊的印刷費用。
- 17.2 高峰進修學院考試中心將不負責因研習資料手冊不夠存貨所引起的爭議。已繳的印刷費用**概不發還**。
- 17.3 如在印刷或釘裝上出現問題（如缺頁），高峰進修學院考試中心會更換已出售的研習資料手冊一次。考生需要在購買後七日內向考試中心出示該本研習資料手冊及收據正本作更換。

## 18. 《個人資料（私隱）條例》須知

- 18.1 考生宜參閱附錄 III 的《個人資料（私隱）條例》須知，了解在提供個人資料時的權利和責任，以及主考機構在報考事宜上，如何運用和處理其個人資料。
- 18.2 考生須詳閱「強制性公積金計劃考試／強積金中介人考試個人資料收集說明」（屬報考文件之一），並簽署其下的同意書，然後連同報名表交回有關主考機構。

## 19. 查詢

如有查詢，請致電職業訓練局高峰進修學院考試中心或香港證券及投資學會：

### 職業訓練局高峰進修學院考試中心

郵寄或親身前往： 香港灣仔活道 27 號  
職業訓練局大樓 M 層  
職業訓練局高峰進修學院考試中心

中心開放時間：

星期一至五 上午九時至晚上八時  
星期六 上午九時至正午十二時

註：本中心於假期前夕的開放時間可能會有所更改。考試中心會把有關更改上載到本中心網頁（網址為 [www.vtc.edu.hk/cpdc](http://www.vtc.edu.hk/cpdc)）及張貼於考試中心內。

電話： 2919 1467, 2919 1468, 2919 1478

電話接聽服務時間：

星期一至五 上午九時至下午五時十五分  
星期六 上午九時至正午十二時

電郵：[cpdc@vtc.edu.hk](mailto:cpdc@vtc.edu.hk)

傳真：2574 0213

### 香港證券及投資學會

地址：香港干諾道中 111 號永安中心 5 樓 510 室  
熱線：(852) 3120 6100  
網址：[www.hksi.org](http://www.hksi.org)  
電郵：[exam@hksi.org](mailto:exam@hksi.org)

辦事處服務時間：

星期一至五 上午九時至下午五時三十分  
星期六、日及公眾假期 休息

如此考試手冊的中、英文版本有異，概以英文版本為準。

2017 年 6 月

凡在 2016 年 7 月 1 日 或以後參加強積金中介人考試的考生，敬請參閱《研習資料手冊》(2016 年 3 月)第九版。

**強制性公積金計劃考試**  
**強積金中介人考試考試範圍**

- I. 強制性公積金（簡稱「強積金」）制度簡介**
  - i. 退休保障的需要
  - ii. 人口挑戰
  - iii. 強積金制度的誕生
  - iv. 強積金制度在香港整體退休保障框架下擔當的角色
  - v. 強積金對經濟的影響
  
- II. 規管架構**
  - i. 強制性公積金計劃管理局（簡稱「積金局」）
  - ii. 其他規管機構
    - A. 證券及期貨事務監察委員會（簡稱「證監會」）
    - B. 保險業監督
    - C. 金融管理專員
  - iii. 強積金法例、守則、指引及標準
    - A. 《強制性公積金計劃條例》（《強積金條例》）
    - B. 強積金條例
    - C. 強積金守則、指引及標準
    - D. 規管強積金中介人條例
  
- III. 強積金制度的主要特點**
  - i. 計劃資產的保障
    - A. 嚴格的認可規定
    - B. 專業彌償保險
    - C. 補償基金
  - ii. 獲委任服務提供者的職能
  - iii. 強積金計劃的種類
  - iv. 涵蓋範圍
  - v. 獲豁免人士
  - vi. 登記參加計劃
    - A. 僱主的責任
    - B. 自僱人士的責任

- C. 受託人的責任
- vii. 供款
  - A. 強制性供款
  - B. 自願性供款
  - C. 稅項寬減
  - D. 拖欠供款
- viii. 權益的歸屬
- ix. 權益的保存
- x. 權益的可調動性
  - A. 現職有關僱員
  - B. 終止受僱的有關僱員
  - C. 自僱人士成為有關僱員
  - D. 成員選擇轉移權益須知
  - E. 受託人在轉移累算權益方面的責任
- xi. 權益的提取
- xii. 無人申索的權益
- xiii. 長期服務金／遣散費的抵銷安排
- xiv. 僱主的主要責任
  - A. 沒有獲《強積金條例》豁免的僱主
  - B. 有關僱員（臨時僱員除外）離職
- xv. 違規僱主及高級人員紀錄

#### IV. 強積金受託人

- i. 信託安排
  - A. 信託的概念
  - B. 受託人的受信責任
  - C. 對受託人的追索權
  - D. 信託安排的優點
- ii. 受託人的分類
- iii. 受託人的職責及職能
- iv. 受託人的核准
- v. 持續監察
- vi. 《強積金核准受託人合規標準》
- vii. 制裁及罰則

## V. 強積金計劃及投資

- i. 強積金計劃的註冊及成分基金的核准
- ii. 強積金計劃
- iii. 成分基金
  - A. 成分基金的特點
  - B. 成分基金的種類
- iv. 核准匯集投資基金
  - A. 匯集投資基金的核准
  - B. 匯集投資基金的種類
- v. 投資政策陳述書
- vi. 投資標準及限制
  - A. 投資管控
  - B. 准許投資項目
  - C. 其他投資限制
  - D. 港元貨幣風險
- vii. 費用及收費
- viii. 強積金計劃／成分基金的轉換
- ix. 《強積金投資基金披露守則》
- x. 對強積金投資基金的持續監察

## VI. 職業退休計劃與強積金制度的銜接安排

- i. 職業退休計劃的種類
  - A. 所提供權益的種類
  - B. 屬職業退休註冊計劃還是屬職業退休豁免計劃
  - C. 是否獲強積金法例豁免
- ii. 特點比較
- iii. 豁免準則
- iv. 強積金實施後的不同形式職業退休計劃
- v. 對現有成員及新的有資格僱員的影響
  - A. 現有成員選擇留在獲強積金法例豁免的職業退休註冊計劃
  - B. 現有成員選擇參加強積金計劃
  - C. 新的有資格僱員選擇參加獲強積金法例豁免的職業退休註冊計劃
- vi. 對獲強積金法例豁免的職業退休計劃持續施加的規定





## 強制性公積金計劃考試／強積金中介人考試 考試規則

### 一般規則

1. 考生須前往指定試場應考，否則不會獲准參加考試。
2. 考生應在**開考前最少十五分鐘**到達試場。參加職業訓練局高峰進修學院考試中心舉辦之強制性公積金計劃考試，考生在進入試場之前，必須向監考員出示其有效的香港身份證或護照正本和准考證，以核實其身份。考生在身份經確認後將獲編配座位。如未能出示上述證件，或身份未能核實，將**不能**參加考試。
3. 除非獲監考員批准，否則考生必須按指定座位編號就座。
4. 由職業訓練局高峰進修學院考試中心舉辦之考試會盡可能根據公布的考試時間開考。職業訓練局概不負責因運作上的問題，包括電腦故障，所引致的延誤。
5. 不論何故，考試開始十五分鐘後，所有遲到考生皆不會獲准進入試場。已繳費用概不交還。
6. 考生帶入試場的計算機需經檢查。考試時可使用非程式電子計算機（不連封蓋及封套），但計算機必須使用乾電及操作寧靜，並無列印及圖象／文字顯示功能。參加職業訓練局高峰進修學院考試中心舉辦之強制性公積金計劃考試，考生請參閱考試中心網頁內「常見問題」中的認可計算機型號名單。
7. 考生嚴禁在考試進行期間使用任何通訊儀器／電子儀器（除在上述第六項的電子計算機外）。電子儀器是指手提電話、平板電腦、個人數碼助理（即 Personal Digital Assistant, PDA）、藍牙耳機／聽筒、傳呼機、MP3 播放機、攝影儀器／設備、電子字典、掃描筆、可儲存數據的手錶、裝有應用程式或支援無線技術的智能手錶，或其他能儲存及／或顯示文字、拍攝影像／視像，及錄取聲響的電子儀器。
8. 考生在**進入試場前**，須**關掉**所有通訊／電子儀器（包括但不限於上述第七項所列出的儀器），包括其響鬧功能，以及任何會發出聲響的儀器，如響鬧手錶等。監考員會在試場入口處檢查該等儀器。
9. 參加筆試應考模式的考生，須自行攜帶鉛筆及膠擦進入試場。考生須使用 HB 鉛筆作答多項選擇題，不得在多項選擇題的答題紙上使用塗改液或改錯帶。

10. 不論何故，未能出席考試者均當缺席論（包括在考試開始十五分鐘後才到達試場的考生）。缺席者將不獲安排改期以參加其他考試場次，已繳費用概不交還。於考試開始後十五分鐘內進場的考生不會獲得延長考試時間。
11. 參加電腦應考模式的考生，除非得到主監考員的許可，考生**嚴禁**於開考前啟動電腦屏幕或場內電腦設備。在考試開始之前，考生必須聽從主監考員的宣布。按照主監考員的指示，考生將有一分鐘時間登入考試系統。在登入完成後（通常於一分鐘內），主監考員會宣布考試正式開始。
12. 考生在考試開始三十分鐘後，考生須經監考員准許，始可離開試場；但參加筆試應考模式的考生，在考試**結束前十五分鐘**內不得離開試場。
13. 考生帶入試場的個人物品如有損失、被竊或毀壞，主考機構概不負責。
14. 考試進行期間，考生所有私人物品如課本、筆記、字典、電子手帳及其他電子用品、溫習資料，必須放置在指定地方。
15. 試場內不得飲食及吸煙。
16. 考生須在試卷、答題紙或獲授權的紙張上書寫或作草稿。
17. 在考試期間如考生遇到任何問題，須舉手以尋求監考員的協助。
18. 考試結束時，考生仍須保持安靜及坐於原位，直至監考員宣布考生可以離開試場為止。

### 取消考試資格

考生如有以下行為，可能會被取消考試資格，最長為期三年：

1. 在考試前以不正當途徑取得全份或部份試卷資料；
2. 以他人名字應考，包括冒充其他考生或容許他人冒充。任何冒名頂替的事件，考試中心會向警方報告；
3. 在考試期間參閱與該考試場次相關而未獲授權的物品；

4. 蓄意偷看或抄襲其他考生的答案，或讓其他考生抄襲自己的答案；
5. 將任何考試材料，如試題簿或試卷內容、答題紙、墊底紙或圖表紙以任何形式帶離試場，或試圖帶離試場；
6. 在試場內拍照、錄音或錄影；（註：取得的照片及／或錄音、錄影及其相關器材將被帶走作進一步調查，其照片及／或錄音、錄影將被刪除。）
7. 在考試桌上、考生身上或其所能觸及的範圍內藏有各種被禁資料／物件；
8. 在考試期間以任何形式與試場內外的任何人士通訊或試圖通訊；
9. 在考試期間使用電子儀器以連接互聯網／電郵／短訊／WhatsApp／任何即時通訊應用程式；
10. 在試卷、答題紙，或獲授權的紙張以外的其他物件上作任何書寫或草稿；
11. 未經許可或於非指定時間內離開試場；
12. 在監考員宣布考試開始前便作答，或在監考員宣布停止書寫／考試結束後仍繼續作答；
13. 作出任何騷擾其他考生或干擾考試進行的行為；
14. 在考試期間未有關掉電子儀器，包括其響鬧功能，及／或讓儀器發出聲響；
15. 在考試期間不遵守《一般規則》或監考員的指示；或
16. 在考試期間作出不當行為。

### 身份證明文件

考試當日，考生必須帶備准考證及有效的香港身份證或護照正本，以核實考生身份。此身份證明文件必須是考生報名時所使用的證件正本。考生如未能出示該身份證明文件，證明文件已失效，或身份未能核實，將不准參加考試。

## 颱風及黑色暴雨警告

### 職業訓練局高峰進修學院考試中心

1. 如天文台在上午六時十五分後至上午十一時前懸掛八號或以上風球，或發出黑色暴雨警告訊號，當日上午九時至正午十二時舉行的考試將會取消。
2. 如天文台在上午十一時至下午四時前懸掛八號或以上風球，或發出黑色暴雨警告訊號，當日正午十二時至下午六時舉行的考試將會取消。
3. 如天文台在下午四時或以後懸掛八號或以上風球，或發出黑色暴雨警告訊號，當日下午六時至十時舉行的考試將會取消。
4. 有關考試延期的消息，考生應留意考試中心網頁（[www.vtc.edu.hk/cpdc](http://www.vtc.edu.hk/cpdc)）內的公佈。職業訓練局會儘快通知考生新的考試日期及時間。
5. 如考試開始後懸掛八號或以上風球，或發出黑色暴雨警告訊號，考試仍會繼續進行。

### 香港證券及投資學會

考生應注意下列有關取消及/或重新安排考試的指引：

1. 以下一般安排在熱帶氣旋(俗稱“颱風”)/暴雨影響香港下將會適用。如考試因颱風/暴雨影響下而被取消，學會則會在學會網頁（[www.hksi.org](http://www.hksi.org)）公佈取消考試之特別消息。

颱風/暴雨警告信號	香港天文台發出颱風/ 暴雨警告信號	考試安排
一號或三號颱風警告信號/黃色或紅色暴雨警告信號	於任何時間	考試將如期舉行
八號颱風警告預警/ 八號或以上颱風警告信號/黑色暴雨警告信號	於考試進行期間	考試將繼續直至原定結束時間為止
	上午六時至上午十時前	當日於上午八時至下午一時前開考的考試將會被取消
	上午十時至下午二時前	當日於上午十時至下午五時前開考的考試將會被取消
	下午二時或以後	當日於下午二時至晚上十時開考的考試將會被取消

2. 考生應留意學會網頁 ([www.hksi.org](http://www.hksi.org)) 或可致電學會熱線 (852) 3120 6100 查詢有關考試安排之最新公佈。
3. 學會如需取消考試，將以書面形式通知考生再次舉行考試的日期及時間。考生在這種情況下毋須再次報考考試。學會一概不會退還及／或轉讓已繳交的考試費用。
4. 學會保留取消及／或重新安排考試的權利，並對取消及／或重新安排考試有唯一絕對決定權。

《個人資料（私隱）條例》須知

《個人資料（私隱）條例》（下稱「該條例」）經已實施，本須知說明考生向職業訓練局或香港證券及投資學會提供個人資料時的權利和責任，以及主考機構如何運用和處理考生個人資料。

- (1) 由報考至考試後六個月內，如個人資料有變，考生須通知主考機構。
- (2) 主考機構會運用考生的個人資料作下列用途：
  - a. 處理考試事宜；
  - b. 保存考生紀錄；
  - c. 向考生發放考試成績；
  - d. 把考生的考試成績上載到考試中心網頁以供考生自行查核(除部份考生以書面特別要求不欲其成績上載於考試中心網頁)；
  - e. 應有關機構要求，核實考生的考試成績；「有關機構」指：保險業監管局、強制性公積金計劃管理局、證券及期貨事務監察委員會、香港金融管理局、保險代理登記委員會、香港保險顧問聯會及香港專業保險經紀協會；
  - f. 向有關機構及團體報告被取消資格的考生的資料；
  - g. 進行研究或統計分析；及
  - h. 其他有關用途。
- (3) 有關主考機構會將考生的個人資料保密，但在工作過程中，主考機構可能會在法律許可的情況下，將考生所提供的資料，與本身的紀錄比較、對照、移交或交換。「紀錄」指主考機構所持有／日後取得作上述或其他用途的資料。
- (4) 根據該條例，考生有權查閱或更正其個人資料，惟須符合條例所定的方法和限制。考生須留意，考試所用答題紙（可能載有考生個人資料），會於考試結束兩個月後銷毀。
- (5) 該條例亦訂明，主考機構可向查閱資料的人士，收取合理手續費。
- (6) 查閱或更正個人資料，可致電或以書面方式，向主考機構提出；有關聯絡資料如下：

職業訓練局  
高峰進修學院考試中心

香港灣仔活道 27 號  
職業訓練局大樓 M 層

電話：2919 1467  
2919 1468  
2919 1478

圖文傳真：2574 0213  
電郵：cpdc@vtc.edu.hk

香港證券及投資學會

香港干諾道中 111 號  
永安中心 5 樓 506-512 室

電話：(852) 3120 6100  
電郵：exam@hksi.org