

請注意： 以下指南只適用於轉換現存戶口內資產之投資分布，您將來的供款及資產轉入之投資分布將維持不變。

基金轉換的概念



基金轉換的概念是讓成員把帳戶內持有的一隻或多隻指定的基金作出贖回後，轉入其他指定的基金。成員的供款戶口類別包括：

- 強制性供款** 按法例規定扣除「有關入息」5%之供款
就僱員成員或臨時僱員而言，強制性供款還包括經由現任僱主作出之強制性供款及 / 或因現任僱主轉換受託人而轉移之結餘，如有。
- 自願性供款** 法定強制性供款以外的額外供款
就僱員成員或臨時僱員而言，自願性供款還包括經由現任僱主作出之自願性供款、特別自願性供款（不適用於臨時僱員）及 / 或因現任僱主轉換受託人而轉移之結餘、職業退休計劃之資產轉入，如有。
- 轉入之強積金資產** 前僱主之戶口結餘。（不適用於保留成員）

基金轉換步驟

步驟1

清楚了解您現行的基金投資情況及基金結餘

步驟2

選擇您要進行基金轉換的供款戶口類別

步驟3

選擇您要進行贖回的基金及於「轉出」欄填上轉出百分比

步驟4

選擇您要重新購入的基金，並於「轉出資產的分配」欄填上資產分配的百分比

步驟 1: 清楚了解您現行的基金投資情況及基金結餘

您可以登入我們的網頁 www.bcthk.com 或致電我們的互動電話系統 2298-9333，查詢您於強制性供款、自願性供款和轉入之強積金資產的最新戶口結餘和基金投資分布。

如您忘記您的私人密碼，可致電「成員熱線」2298-9333 索取。

請注意： 清楚了解您現行強積金的基金投資情況及基金結餘的步驟非常重要，此步驟使您能正確填寫好基金轉換指示，讓您的指示能儘快執行。



如何於網上查詢強積金戶口結餘和基金的投資分布？

1. 登入網頁：www.bcthk.com
2. 選擇計劃類別：「銀聯信託強積金計劃」或「銀聯信託行業計劃」
3. 選擇成員類別：「僱員、自僱人士及保留成員」（適用於銀聯信託強積金計劃）或「一般僱員、臨時僱員、自僱人士及保留成員」（適用於銀聯信託行業計劃）
4. 輸入「香港身份證 / 護照號碼」（例：香港身份證號碼為 A123456(7)，請輸入「A1234567」）
5. 輸入「私人密碼」（8 位數字）
6. 按「遞交」
7. 選擇戶口
8. 選擇累算結餘

步驟 2: 選擇您要進行基金轉換的供款戶口類別



如上所述，您的供款戶口可包括：

- 強制性供款
- 自願性供款
- 轉入之強積金資產（不適用於保留成員）

PART III. FUND SWITCHING INSTRUCTION FOR EXISTING HOLDINGS # 轉換現有資產之投資指示 #						
(Completing this part will change your investment allocation of existing account balance ONLY. If you would like to change the investment choice for future contributions and transfer-in assets, please complete Part II of this Form. 此部份的指示只更改您現有帳戶結餘的投資分布，如欲更改您將來所有供款和轉入資產的投資選擇，請填寫此表格之第II部份。)						
Constituent Fund 成份基金	Mandatory Contributions (i.e. all mandatory contributions made under current employer) 強制性供款 (即所有經由現任僱主作出之強制性供款)	Voluntary Contributions (i.e. all voluntary contributions made under current employer and all Special Voluntary Contributions) 自願性供款 (即所有經由現任僱主作出之自願性供款及所有特別自願性供款)	MPF Asset Transfer-in (including all account balances accumulated under previous employers) (Not applicable to Preserved Member)* 轉入之強積金資產 (包括所有前僱主之戶口結餘) (不適用於保留成員)*	Switch Out 轉出	Allocation of Switch Out Proceeds 轉出資產的分配	Switch Out 轉出
	Switch Out 轉出	Allocation of Switch Out Proceeds 轉出資產的分配	Switch Out 轉出	Allocation of Switch Out Proceeds 轉出資產的分配	Switch Out 轉出	Allocation of Switch Out Proceeds 轉出資產的分配
Percentage 百分比 (%) (Must be an integer 必須為整數)						
Equity Funds 股票基金						
Bank Consortium Hong Kong Equity Fund 銀聯信託香港股票基金						
Bank Consortium Global Equity Fund (Templeton) 銀聯信託環球股票基金 (鄧普頓)						
Lower Risk Funds 較低風險基金						
Bank Consortium MPF Conservative Fund (Formerly known as Bank Consortium Capital Preservation Fund) 銀聯信託強積金保守基金 (前稱銀聯信託保本基金)						
Total 總和		100%		100%		100%

步驟 3: 選擇您要進行贖回的基金及於「轉出」欄填上轉出百分比



於上述步驟 2 中提及過的供款戶口 (如有結餘), 選擇您要轉出 (即贖回) 的基金。請注意, 您只能選擇在供款戶口內有基金單位結餘的基金。

對於您選擇要轉出 (即贖回) 的基金, 您可以選擇全部轉出 (即 100%), 或部分轉出 (百分比必須為整數)。但您只能選擇轉出有單位結餘的供款戶口和基金。

PART III. FUND SWITCHING INSTRUCTION FOR EXISTING HOLDINGS # 轉換現有資產之投資指示 # (Completing this part will change your investment allocation of existing account balance ONLY. If you would like to change the investment choice for future contributions and transfer-in assets, please complete Part II of this Form. 此部份的指示只更改您現有帳戶結餘的投資分布, 如欲更改您將來所有供款和轉入資產的投資選擇, 請填寫此表格之第 II 部份。)					
Constituent Fund 成份基金	Mandatory Contributions (i.e. all mandatory contributions made under current employer) 強制性供款 (即所有經由現任僱主作出之強制性供款)		Voluntary Contributions (i.e. all voluntary contributions made under current employer and all Special Voluntary Contributions) 自願性供款 (即所有經由現任僱主作出之自願性供款及所有特別自願性供款)		MPF Asset Transfer-in (including all account balances accumulated under previous employers) (Not applicable to Preserved Member)* 轉入之強積金資產 (包括所有前僱主之戶口結餘) (不適用於保留成員)*
	Switch Out 轉出	Allocation of Switch Out Proceeds 轉出資產的分配	Switch Out 轉出	Allocation of Switch Out Proceeds 轉出資產的分配	Switch Out 轉出
Percentage 百分比 (%) (Must be an integer 必須為整數)					
Equity Funds 股票基金					
Bank Consortium Hong Kong Equity Fund 銀聯信託香港股票基金					
Bank Consortium Global Equity Fund (Templeton) 銀聯信託環球股票基金 (鄧普頓)					
Lower Risk Funds 較低風險基金					
Bank Consortium MPF Conservative Fund (Formerly known as Bank Consortium Capital Preservation Fund) 銀聯信託強積金保守基金 (前稱銀聯信託保本基金)					
Total 總和		100%		100%	100%

如全部轉出該一隻基金, 請填寫 100%, 轉出一半填 50%, 如此類推。

例子說明

請注意：在填寫基金轉換表格時，「轉出」和「轉出資產的分配」兩欄都必須填寫，否則該指示會被視作無效。

例子說明 1

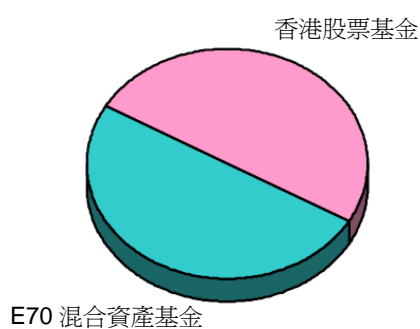


成份基金	基金單位結餘	基金港幣結餘 [^]	轉出	轉出資產的分配
香港股票基金	50	\$500	100%	
E70 混合資產基金	100	\$500	20%	
E50 混合資產基金	0	\$0		60%
E90 混合資產基金	0	\$0		40%
				100%

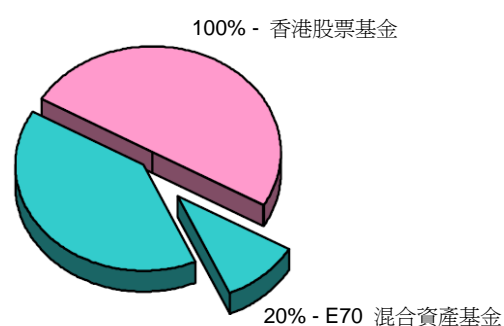
只能轉出有基金單位結餘的基金。這指示是把 100% 的香港股票基金和 20% 的 E70 混合資產基金贖回，然後把所得資產分配為 60% 買入 E50 混合資產基金及 40% 買入 E90 混合資產基金。

[^]此乃進行基金轉換之前的預算基金結餘。

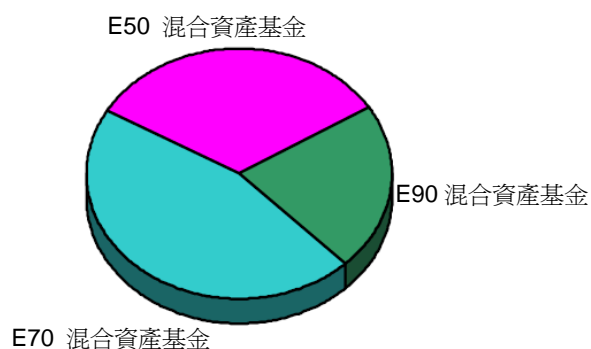
基金累積結餘



轉出



基金轉換後的資產分配



例子說明

例子說明 2



成份基金	基金單位結餘	轉出	轉出資產的分配
香港股票基金	100		30%
E90 混合資產基金	0	100%	
E70 混合資產基金	20	50%	
E50 混合資產基金	0		70%
			100%

此指示不正確，因為 E90 混合資產基金沒有基金單位結餘，故不能贖回。

我們只能贖回 50% 的 E70 混合資產基金，然後把所得資產分配為 30% 買入香港股票基金和 70% 買入 E50 混合資產基金。

例子說明 3



成份基金	基金單位結餘	轉出	轉出資產的分配
香港股票基金	100	50%	
E90 混合資產基金	0		
E70 混合資產基金	20	50%	
E50 混合資產基金	0		
			100%

此指示不正確，因為「轉出資產的分配」欄沒有填上指示。故不能執行，此指示會被視作無效。

例子說明 4



成份基金	基金單位結餘	轉出	轉出資產的分配
香港股票基金	100	100%	100%
E90 混合資產基金	0		
E70 混合資產基金	20		
E50 混合資產基金	0		
			100%

此指示不正確，因為轉出和「轉出資產的分配」都是同一隻基金，此指示會被視作無效。

銀聯信託有限公司

如您對填寫「基金轉換表格」有任何疑問，請致電成員熱線 2298-9333 與我們聯絡。