

BCT 積金之選
BCT (MPF) Pro Choice
BCT (強積金) 行業計劃
BCT (MPF) Industry Choice

- 重要提示**
- 閣下作出任何投資選擇或按照預設投資策略作出投資前應考慮閣下本身的風險承受程度和財務狀況。當閣下選擇基金或預設投資策略時對某一基金或預設投資策略是否適合閣下存疑時(包括它是否與閣下的投資目標一致),閣下應尋求財務及/或專業意見並在考慮到閣下狀況後挑選最合適的投資選擇。
 - 倘若閣下並沒有作出任何投資選擇,請注意,閣下所作供款及/或轉移至本計劃的累算權益將按預設投資策略來作出投資,而有關投資不一定適合閣下。
 - 您不應只根據此文件的內容而作出投資選擇,如需詳細資料包括風險因素,請參閱BCT積金之選及BCT(強積金)行業計劃之總說明書。
 - BCT強積金保守基金及BCT(行業)強積金保守基金並不保證本金之全數付還。
 - 投資涉及風險,過往之表現不能作為將來表現之指引。

BCT 銀聯集團 | **專業專注**

「銀聯金融有限公司」及「銀聯信託有限公司」為銀聯控股有限公司的全資附屬公司。BCT銀聯集團(「BCT」)由這兩家公司組成。銀聯控股有限公司由多家享負盛名的本地銀行於1999年成立,現時的股東集團包括八家金融機構:



BCT作為香港最大信託公司之一,亦為香港主要強積金公司,專門提供強積金、退休金產品及退休金/基金行政管理服務。截至2017年12月,行政管理資產總值逾1,600億港元,為超過110萬成員帳戶提供服務。



強積金產品服務 一應俱全

- 強積金計劃
 - > BCT 積金之選
 - > BCT (強積金) 行業計劃
- 投資策劃服務
- 退休策劃服務
- 匯集職業退休計劃
- 退休金計劃及環球投資基金的受託人、保管人及行政管理服務

BCT 積金之選及 BCT (強積金) 行業計劃之特點包括:

- 環球投資經理**
- 現時委聘八家獨立的環球投資經理,為成員管理退休資產
 - > 富達基金(香港)有限公司
 - > 富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司
 - > 景順投資管理有限公司
 - > 摩根基金(亞洲)有限公司
 - > 安聯環球投資亞太有限公司
 - > 施羅德投資管理(香港)有限公司
 - > 道富環球投資管理亞洲有限公司
 - > 東方匯理資產管理香港有限公司
- 持續監察和評核基金經理的投資策略,保障成員的利益

△ 只適用於BCT積金之選。
 ▲ 只適用於BCT(強積金)行業計劃。

收費

- BCT的強積金計劃的基金管理費如下▽:
 - > BCT積金之選每年成份基金資產淨值百分比:0.75% - 1.50%
 - > BCT強積金行業計劃每年成份基金資產淨值百分比:0.75% - 1.6%
- 不會收取認購、贖回或轉換基金之手續費或任何額外費用
- 沒有基金買賣差價
- 其他收費(如適用),詳情請參閱BCT積金之選及BCT(強積金)行業計劃之總說明書

▽「基金管理費」指計劃受託人、管理人、投資經理及保薦人就有關基金所提供的服務所收取的費用。金額一般按基金資產淨值的某一百分比計算。就核心累積基金及65歲後基金而言,須付予上述人士或其獲授權代表的基金管理費只可以(強制性公積金計劃條例列出的若干例外情況除外)按該預設投資策略基金的資產淨值的百分比計算。這些基金管理費亦須受相等於該預設投資策略基金每年資產淨值的0.75%的法定每日上限所規限;此上限涵蓋該預設投資策略基金及其相關基金的基金管理費。

投資選擇 多元全面

- BCT 積金之選**
- BCT 積金之選有五個成份基金類別[¶],共提供23個成份基金以涵蓋不同風險及回報及投資策略:
 - > 「股票基金」— 為您提供不同地區的股票選擇
 - > 「股票基金 — 市場追蹤系列」— 以具成本效益的方式投資於緊貼指數集體投資計劃
 - > 「目標日期混合資產基金」— 讓您可按您的目標年期把基金內以股票市場為主的投資逐漸轉移至債券及現金市場
 - > 「混合資產基金」— 包含一系列股票及定息證券不同組合分布的成份基金
 - > 「債券/貨幣市場基金」— 為您的退休策劃提供債券及貨幣市場工具

BCT (強積金) 行業計劃

- 為香港僅有兩個行業計劃之一,特別切合飲食及建造業的僱主、一般僱員、臨時僱員及自僱人士的需要
- 提供三個成份基金類別[¶](分為「股票基金」、「混合資產基金」及「債券/貨幣市場基金」)共12個成份基金

¶ BCT 積金之選及BCT (強積金) 行業計劃內的成份基金所歸屬的類別是由BCT 銀聯集團決定。該類別僅供參考之用,並於適時作出適當的更新。

服務以客為尊

僱主

簡易供款工具

BCT 免費提供各項強積金軟件,助僱主輕鬆履行強積金方面的責任:

- 「快易供」供款軟件
- 「供款易」(簡稱「C-Online」)網上供款電子系統
- BCT 強積金供款計算表
- 強積金供款電子提示服務

查閱強積金資訊 方便快捷

多個渠道助僱主掌握最新的強積金資訊:

- BCT Connect、BCT Express 及 e-通訊
- 基金表現報告
- 供款收據
- 僱主報表
- 免費簡介會及講座

成員

方便簡捷的優質服務

- 有關基金表現、最新退休金/強積金消息及戶口概況適時發放,包括:
 - > BCT Connect
 - > 每月及季度的基金表現報告
 - > 成員權益報表
 - > BCT e-通訊
- 就已完成的客戶投資及供款指示以手機短訊(SMS)形式發出確認通知
- 透過智能手機程式,成員可登入私人帳戶,隨時隨地進行基金轉換、更改投資指示,及查閱BCT 強積金戶口結餘、交易詳情及基金價格。此外,亦備有各種報表以供下載
- 免費成員簡介會及投資講座
- 專為BCT(強積金)行業計劃的臨時僱員發出「臨時僱員卡」,讓他們於每次轉工時無須重新辦理登記手續

成份基金概覽

BCT 積金之選

成份基金	基金管理費 ¹ (按每年淨資產值的百分比計算)	風險及回報程度 [▲]	
股票基金	BCT 中國及香港股票基金	1.43%	5(高)
	BCT 亞洲股票基金	1.50%	4(中至高)
	BCT 歐洲股票基金		4(中至高)
市場追蹤系列, 股票基金	BCT 環球股票基金	1.44%	4(中至高)
	BCT 恒指基金 ²	0.75% - 0.80%	5(高)
	BCT 大中華股票基金		5(高)
目標日期混合	BCT 世界股票基金	0.99% 上限	4(中至高)
	BCT 儲蓄易2040基金	1.45% (此費用將會減至1.2%, 而減費將會在相關目標 年份前5年的首天 (即1月1日)才生效)	4(中至高)
	BCT 儲蓄易2035基金		4(中至高)
BCT 儲蓄易2030基金	4(中至高)		
混合資產基金	BCT 儲蓄易2025基金	1.20%	4(中至高)
	BCT 儲蓄易2020基金	1.44%	3(中)
	BCT E90混合資產基金		4(中至高)
	BCT E70混合資產基金	3(中)	
	BCT E50混合資產基金	1.44%	3(中)
	BCT E30混合資產基金		2(低至中)
債券/貨幣市場	BCT 目標回報基金 ⁵	1.32% 上限	2(低至中)
	BCT 核心累積基金	0.75%	3(中)
	BCT 65歲後基金		2(低至中)
債券/貨幣市場	BCT 人民幣債券基金	1.175%	2(低至中)
	BCT 環球債券基金	1.40%	2(低至中)
	BCT 港元債券基金	0.9995%	2(低至中)
	BCT 強積金保守基金 ⁶	0.88%	1(低)

BCT (強積金) 行業計劃

成份基金	基金管理費 ¹ (按每年淨資產值的百分比計算)	風險及回報程度 [▲]	
股票基金	BCT (行業) 香港股票基金	1.535% 上限	5(高)
	BCT (行業) 亞洲股票基金	1.6%	4(中至高)
	BCT (行業) 環球股票基金		4(中至高)
混合資產基金	BCT (行業) E70混合資產基金	1.53%	3(中)
	BCT (行業) E50混合資產基金		3(中)
	BCT (行業) E30混合資產基金	1.52%	2(低至中)
	BCT (行業) 目標回報基金 ⁵		2(低至中)
	債券/貨幣市場	BCT (行業) 核心累積基金	0.75%
BCT (行業) 65歲後基金		2(低至中)	
債券/貨幣市場	BCT (行業) 人民幣債券基金	1.175%	2(低至中)
	BCT (行業) 環球債券基金	1.49% - 1.50%	2(低至中)
	BCT (行業) 強積金保守基金 ⁶	0.88%	1(低)

- ▲ 風險及回報程度**
- 5 高** 在BCT 銀聯集團的成份基金中,該成份基金以尋求高的長期回報為目標,預期波動幅屬高。
 - 4 中至高** 在BCT 銀聯集團的成份基金中,該成份基金以尋求中至高的長期回報為目標,預期波動幅屬中至高。
 - 3 中** 在BCT 銀聯集團的成份基金中,該成份基金以尋求中度的長期回報為目標,預期波動幅屬中度。
 - 2 低至中** 該成份基金的預期長期回報在BCT 銀聯集團的成份基金中屬低至中幅度,預期波動幅屬低至中。
 - 1 低** 該成份基金的預期長期回報在BCT 銀聯集團的成份基金中屬低幅度,預期波動幅屬低。

每個成份基金的「風險及回報程度」均由BCT 銀聯集團決定並每年最少覆核一次。而個別成份基金的「風險及回報程度」則根據其波動及預期回報而設定,僅供參考用途。

備註

- 「基金管理費」指計劃受託人、管理人、投資經理及保薦人就有關基金所提供的服務所收取的費用。金額一般按基金資產淨值的某一百分比計算。就核心累積基金及65歲後基金而言,須付予上述人士或其獲授權代表的基金管理費只可以(強制性公積金計劃條例列出的若干例外情況除外)按該預設投資策略基金的資產淨值的百分比計算。這些基金管理費亦須受相等於該預設投資策略基金每年資產淨值的0.75%的法定每日上限所規限;此上限涵蓋該預設投資策略基金及其相關基金的基金管理費。
- 恒生指數「該指數」乃由恒生指數有限公司根據恒生資訊服務有限公司特許協議發布及編製。恒生指數之標記及名稱由恒生資訊服務有限公司擁有。恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司已同意銀聯信託有限公司/銀聯金融有限公司可就BCT 恒指基金「該產品」使用及引述該指數,惟恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司並無就(i)任何該指數及其計算或任何其他與之有關的資料的準確性及完整性;或(ii)任何該指數或其中任何成份或其所包圍的資料作任何用途之適用性;或(iii)任何人因使用任何該指數或其中任何成份或其所包圍的資料作任何用途而引致之結果,而向該產品之任何經紀或該產品持有人或任何其他人士作出保證或聲明或擔保,亦不會就任何該指數提供或默示任何保證、聲明或擔保。恒生指數有限公司可隨時更改或修改計算及編製該指數及其任何有關式、成份股份及系數之過程及基準,而無須發出通知。於法律容許的範圍內,恒生指數有限公司或恒生資訊服務有限公司不會因(i)銀聯信託有限公司/銀聯金融有限公司就該產品引用及/或參考任何該指數;或(ii)恒生指數有限公司在計算任何該指數時的任何失準、遺漏、失誤或錯誤;或(iii)與計算任何該指數有關並由任何其他人士提供的資料的任何失準、遺漏、失誤、錯誤或不完整;或(iv)任何經紀、該產品持有人或任何其他處置該產品的人士,因上述原因而直接或間接蒙受的任何經濟或其他損失承擔任何責任。任何經紀、持有人或任何其他處置該產品的人士,不得因有關該產品,以任何形式向恒生指數有限公司及/或恒生資訊服務有限公司進行索償、法律行動或法律訴訟。任何經紀、持有人或任何其他處置該產品的人士,須完全了解此免責聲明,並且不能依賴恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司。為免產生疑問,本免責聲明並不會於任何經紀、持有人或任何其他人士與恒生指數有限公司及/或恒生資訊服務有限公司之間構成任何合約或準合約關係,而亦不應視作已構成該等合約關係。
- 該等成份基金獲標記為BCT 積金之選下的「股票基金—市場追蹤系列」,原因是該等成份基金僅投資於獲認可的緊貼指數集體投資計劃(「緊貼指數集體投資計劃」)。BCT 恒指基金僅投資於單一緊貼指數集體投資計劃,藉此旨在透過密切追蹤恒生指數的表現而達致投資成果。BCT 大中華股票基金及BCT 世界股票基金為投資於緊貼指數集體投資計劃的投資組合管理基金,而該等基金本身並非指數追蹤基金。
- 該等成份基金被標記為BCT 積金之選下的「目標日期混合資產基金」,該等成份基金旨在於接近特定目標年期時把成份基金內以股票市場為主的投資逐漸轉移至債券及現金市場。
- 相關核准匯集投資基金的目標雖為取得絕對正回報,但在某些情況下卻不可行。因此,絕對正回報並不保證。
- BCT 強積金保守基金及BCT (行業) 強積金保守基金並不保證本金之全數付還。投資在強積金保守基金並不同於將資金存放於銀行或接受存款公司,並無保證可認購預予以贖回,而且強積金保守基金並不受香港金融管理局監管。強積金保守基金的收費可(一)透過扣除資產淨值收取;或(二)透過扣除成員帳戶中的單位收取。本成份基金採用方式(一)收費,故所列之單位價格/資產淨值/基金表現已反映收費之影響。

重要聲明
 投資涉及風險,過往之表現不能作為將來表現之指引。成員如需詳細資料包括風險因素,以及詳細的成份基金投資政策,請參閱BCT 積金之選及BCT (強積金) 行業計劃之總說明書。

輕鬆管理強積金戶口
Managing MPF Accounts with Ease

無論僱主或僱員,都可透過BCT 提供的多種途徑,輕鬆地管理強積金戶口:
 The following channels are provided by BCT to help employers and employees manage their MPF accounts with ease:

途徑 Channels	僱主 Employers	成員 Members
網頁 Website	www.bcthk.com	
電郵 E-mail	bct@bcthk.com	
智能手機程式 Smartphone Apps	BCT MPF	
服務熱線及24小時 互動電話語音系統 Hotlines & 24-hour Interactive Voice Response System ("IVRS")	僱主熱線 Employer Hotline 2298 9388	成員熱線 Member Hotline 2298 9333
	星期一至五 星期六	上午9:00至下午6:00 上午9:00至下午1:00 (公眾假期除外) Monday to Friday Saturday 9:00am – 6:00pm 9:00am – 1:00pm (except public holidays)
客戶服務櫃位 Customer Service Counter	香港皇后大道中183號中遠大廈18樓 辦公時間: 星期一至五上午9:00至下午6:00 (公眾假期除外) 18/F Cosco Tower, 183 Queen's Road Central, Hong Kong Monday to Friday 9:00am – 6:00pm (except public holidays)	
特定銀行自動櫃員機 ATM of Servicing Banks	不適用 N/A	查詢戶口結餘 Check account balance
特定銀行分行 Servicing Bank Branches	逾300間特定銀行分行 Over 300 Servicing Bank branches 創興銀行 Chong Hing Bank 大新銀行 Dah Sing Bank 富邦銀行 Fubon Bank 中國工商銀行(亞洲) ICBC (Asia) 大眾銀行 Public Bank 華僑永亨銀行 OCBC Wing Hang 上海商業銀行 Shanghai Commercial Bank 永隆銀行 Wing Lung Bank	

聯絡您的強積金中介人:
 Contact your MPF Intermediary: _____

- 「BCT 銀聯集團」- 銀聯金融有限公司(計劃保薦人)
 - 銀聯信託有限公司(受託人及行政管理人)
 "BCT" - BCT Financial Limited (Plan Sponsor)
 - Bank Consortium Trust Company Limited
 (Trustee & Administrator)