

# 未來 今日一起來

BCT紮根香港，具有國際視野，以企業管治、可持續發展（包括環境、社會及管治）和企業使命為根基，致力為所有持份者創造價值。b·c·t 蘊含三大企業使命，分別是

**b**ringing Value 創造價值

**C**onnectivity 緊密聯繫

**t**rusted 信賴可靠

憑創意及洞察力創造價值，以協作與客戶建立更緊密聯繫，成為持份者可靠信賴的伙伴，矢志與客戶「未來·今日一起來」，共創可持續發展的未來。



## 股東集團



BCT 銀聯集團(「BCT」)由「銀聯金融有限公司」(「BCTF」)與「銀聯信託有限公司」(「BCTC」)組成，是強積金/職業退休計劃的領先提供商，為環球投資基金和退休金提供卓越的基金行政服務。

BCTF為退休產品擔任專業的保薦人及分銷商，並提供全方位業務管理、投資及退休策劃方案，以及投資者教育等。BCTC為強積金/職業退休計劃、國際退休金計劃、環球投資基金、合格境外機構投資者基金、人民幣基金提供一站式的信託、行政管理及受託服務。

## 公司優勢

### 實力雄厚 財政穩健



超過  
**120** 萬  
成員帳戶<sup>1</sup>



超過  
**2,100** 億港元  
行政管理資產<sup>1</sup>



超過  
**25,140** 億港元  
股東集團的總資產值<sup>1</sup>

<sup>1</sup>截至2021年12月31日的數據

### 人工智能科技 便捷數碼服務



**多功能**

升級版手機應用程式「bct+」



**一站式**

自助網上平台



**24x7**

智能助理



**個人化**

模擬投資組合

### 多元投資方案 滙聚投資專家



**集成信託  
計劃**

27個成份基金  
7名基金經理管理



**行業  
計劃**

12個成份基金  
5名基金經理管理



**職業退休  
計劃**

18個成份基金  
4名基金經理管理



**核准滙集  
投資基金**

11個單位信託基金  
2名基金經理管理

基金經理



## 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)行業計劃之強積金計劃說明書。
- 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。
- 成員應注意，BCT亞洲收益退休基金概不就資本或投資回報或派息率提供任何保證，而且其有關投資(包括所分派股息)須受強制性及自願性供款(如適用)適用的相同歸屬、保存及提取規定所規限。BCT亞洲收益退休基金可從可分派收入淨額及/或資本中支付股息，這將會即時降低或調整基金每單位的資產淨值。支付股息(如有)將涉及一段投資空檔及受間斷市場風險所影響。派息頻次並無保證，而派息金額/派息率亦可能出現波動。
- 投資涉及風險，過往之表現不能作為將來表現之指引。

## 退休產品及服務 一應俱全



## 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<sup>#</sup>，共提供27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<sup>#</sup>(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

<sup>#</sup> 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。

# 成份基金概覽

## BCT 積金之選

| 成份基金                       |                         | 基金管理費 <sup>1</sup><br>(按每年淨資產值的百分比計算)                       | 風險及回報程度 <sup>4</sup> |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------|
| 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               |                                                             |                      |
|                            | BCT環球股票基金               | 1.44%                                                       |                      |
| 股票基金 - 市場追蹤系列 <sup>3</sup> | BCT恒指基金 <sup>2</sup>    | 0.75% - 0.80%                                               | 5(高)                 |
|                            | BCT美國股票基金               | 0.99% 上限                                                    | 4(中至高)               |
|                            | BCT大中華股票基金              |                                                             | 5(高)                 |
|                            | BCT世界股票基金               |                                                             | 4(中至高)               |
| 目標日期混合資產基金 <sup>4</sup>    | BCT儲蓄易2050基金            | 1.45% 上限<br>〔該費用將於達到適用<br>目標年份的年初(即1月1日)<br>之五年前減少至1.20%上限〕 | 4(中至高)               |
|                            | BCT儲蓄易2045基金            |                                                             |                      |
|                            | BCT儲蓄易2040基金            |                                                             |                      |
|                            | BCT儲蓄易2035基金            |                                                             |                      |
|                            | BCT儲蓄易2030基金            | 1.20% 上限                                                    | 3(中)                 |
|                            | BCT儲蓄易2025基金            |                                                             | 2(低至中)               |
|                            | BCT儲蓄易2020基金            |                                                             |                      |
| 混合資產基金                     | BCT E90 混合資產基金          | 1.44%                                                       | 4(中至高)               |
|                            | BCT E70 混合資產基金          |                                                             | 3(中)                 |
|                            | BCT E50 混合資產基金          |                                                             |                      |
|                            | BCT E30 混合資產基金          |                                                             |                      |
|                            | BCT靈活混合資產基金             | 1.32% 上限                                                    | 2(低至中)               |
|                            | 預設投資策略基金                | 0.75%                                                       | 3(中)                 |
|                            | BCT核心累積基金<br>BCT 65歲後基金 |                                                             |                      |
|                            | BCT亞洲收益退休基金             | 1.288% 上限                                                   | 2(低至中)               |
| 債券/貨幣市場基金                  | BCT人民幣債券基金              | 1.175%                                                      | 2(低至中)               |
|                            | BCT環球債券基金               | 1.40%                                                       |                      |
|                            | BCT港元債券基金               | 0.9995%                                                     |                      |
|                            | BCT強積金保守基金 <sup>5</sup> | 0.88%                                                       | 1(低)                 |

## BCT(強積金)行業計劃

| 成份基金      |                                | 基金管理費 <sup>1</sup><br>(按每年淨資產值的百分比計算) | 風險及回報程度 <sup>4</sup> |
|-----------|--------------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| 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                  | 1.60%                                 | 4(中至高)               |
|           | BCT(行業)環球股票基金                  | 1.59% - 1.60%                         | 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              |                                       | 2(低至中)               |
|           | BCT(行業)靈活混合資產基金                | 1.52% 上限                              | 2(低至中)               |
|           | 預設投資策略基金                       | 0.75%                                 | 3(中)                 |
|           | BCT(行業)核心累積基金<br>BCT(行業)65歲後基金 |                                       | 2(低至中)               |
| 債券/貨幣市場基金 | 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 <sup>5</sup>    | 0.88%                                 | 1(低)                 |

備註

- 「基金管理費」指計劃受託人、管理人、保管人、投資經理及保薦人就向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所列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涵的資料作任何用途之適用性或適合性；或(iii)任何人士因使用任何該指數或其中任何成份或其所包涵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程式、成份股份及系數之過程及基準，而無須作出通知。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美國股票基金、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。
- 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，並無保證可按認購價予以贖回，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)行業計劃之強積金計劃說明書。

## 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」則根據其波幅及預期回報而設定，僅供參考用途。

## 獎項及嘉許



### 卓越投資表現

#### 2021《指標》年度基金大獎 《指標》

- 年度受託人大獎

#### 2022強積金大獎 積金評級

- 持續傑出表現基金 — 混合資產基金 (動態)



### 卓越數碼創新

#### 2021金融科技大獎 《經濟通》

- 財富投資與管理 — 傑出全方位管理MPF戶口平台大獎
- 傑出環境、社會和治理 (ESG) 嘉許狀

#### IFTA金融科技成就獎2020 亞洲金融科技師學會

- 積金易科技金獎

#### ISO 27001資訊安全管理系統驗證



### 卓越服務

#### 2021《指標》年度基金大獎 《指標》

- 僱主支援 — 同級最佳獎
- 成員服務 — 同級最佳獎

#### 2022強積金大獎 積金評級

- 積金評級五年金級計劃
- 最佳行政管理獎

#### 2021 Best of the Best Awards 《亞洲資產管理》

- 最佳強積金計劃供應商 — 20年

#### 2021神秘客戶撥測大獎 香港客戶中心協會及香港品質保證局

- 金融及保險業 — 行業大獎
- 金融及保險業 — 金獎

#### 2021中小企業最佳拍檔金獎 香港中小型企業總商會

#### 明報卓越財經大獎2022 《明報》

- 卓越公營機構退休金大獎



### 傑出可持續發展

#### 2021《指標》年度基金大獎 《指標》

- 風險管理 — 同級最佳獎
- 投資者教育 — 傑出表現獎

#### 2022強積金大獎 積金評級

- 企業社會責任獎

#### 2020企業可持續發展大獎 世界綠色組織

- 企業可持續發展大獎
- 企業可持續領導大獎

#### 2021理財教育獎 投資者及理財教育委員會

#### 15年Plus「商界展關懷」標誌 香港社會服務聯會

#### 平等機會僱主金獎 平等機會委員會

- 備註：
- 以上獎項只作參考用途並以企業資訊為單一目的。詳情請瀏覽以下網址
    - (i) 2021《指標》年度基金大獎：<https://www.benchmark.today/mpf-awards/#grand-title>；
    - (ii) 2022 強積金大獎：<https://mpfratings.com.hk/zh/ratings-and-awards>；
    - (iii) 其他獎項：相關機構/活動網頁。
  - 投資涉及風險，過往之表現不能作為將來表現之指引。



Corporate Profile  
(English version)

立即下載bct+



成員熱線 | 2298 9333

僱主熱線 | 2298 9388

網上整合  
MPF

Q | BCTHK



BCT智能助理Macy

**BCT 銀聯集團**

銀聯金融有限公司 銀聯信託有限公司

香港皇后大道中183號中遠大廈18樓

由銀聯金融有限公司刊發