

## 優化強積金制度的改革建議「懶人包」

強積金制度踏入第 18 個年頭，去年推出「預設投資策略」是一個重大里程碑，另外多項優化措施亦如箭在弦，部份更成為城中熱話。這項退休保障與您的僱員息息相關，我們現在就為您準備了「懶人包」，讓改革建議一目瞭然。

### 強積金供款入息上下限



積金局每四年會檢討強積金供款入息的上下限，上次檢討於 2014 年進行，故今年會再作檢討。目前，最低及最高有關入息水平分別為 7,100 元及 30,000 元。在考慮法定調整因素後，積金局建議把上述水平分別調整至 8,000 元及 45,000 元，若以 5% 供款率計算，即**僱主為僱員作出供款的上限或會由 1,500 元增至 2,250 元**。有關建議有待積金局提交政府研究及立法會通過。

### 「積金易」電子平台

積金局正籌劃推出「積金易」電子平台，並已開展平台的設計及制訂其功能。該局亦正與強積金業界合作，研究如何向僱主和計劃成員提供更便捷的電子服務，以及鼓勵他們多使用電子服務。「積金易」有賴僱主及計劃成員使用電子服務，一起走向**積金管理「無紙化」**。



### 自願供款扣稅優惠



政府財政預算案提議強積金自願供款可以享有扣稅優惠，已獲扣稅的強積金自願供款會撥入強制供款戶口，因此**強制供款的提取限制亦會適用**，以達到長期儲蓄作退休保障之目的。

### 取消強積金對沖安排

就取消強積金與遣散費或長期服務金的對沖安排，政府希望可以盡快提出較易為僱主及僱員皆接受的方案，之後再諮詢主要持份者。**政府亦在財政預算案表明願意加大財政承擔，承諾預留 150 億元配合。**



除了強積金制度的優化，與退休保障相關的措施還包括香港按揭證券有限公司（該公司）將於今年年中推出的**終身年金計劃**，該計劃讓購買者只需要一次過投入一筆資金，就可以換取每月穩定收入。財政預算案指由於反應正面，該公司**會積極研究加大認購規模**。



資料來源：

積金局「強積金制度的最新發展，及其對人力資源從業員的影響」演講 (2/2/2018)

<http://www.mpfa.org.hk/eng/main/speeches/files/2018-02-02-ppt-e-CAO.pdf>

《積金局通訊》2017年12月號

[http://www.mpfa.org.hk/eng/information\\_centre/publications/mpfa\\_newsletter/files/Newsletter\\_Dec2017.pdf](http://www.mpfa.org.hk/eng/information_centre/publications/mpfa_newsletter/files/Newsletter_Dec2017.pdf)

2018 至 19 財政年度政府財政預算案

<https://www.budget.gov.hk/2018/chi/index.html>



BCT 一向提倡可持續發展，積極推動綠色文化及環境保護。於 2017 年，BCT 參加了世界綠色組織舉辦的綠色辦公室獎勵計劃並獲授予「綠色辦公室」及「健康工作間」標誌，成為少數參與計劃並獲得嘉許的金融機構。2018 年我們會繼續實踐對環保及可持續發展的承諾與決心，致力將之進一步實踐於我們的業務營運之中。

e 平台



為減少紙張消耗及進一步透過 e 旅程提升客戶體驗，我們正逐步將服務及資訊電子化，如交易確認書、權益報表、表格、定期刊物等。其實僱主及僱員現時亦可善用 BCT 的 e 平台，隨時隨地管理戶口，方便快捷！

### 作為僱主



- 透過「供款易」C-Online 網上供款系統擬備付款結算書
- 登記「供款電子提示服務」，讓我們在法定供款日前 5 個工作天透過 SMS 或電郵提醒您供款
- 如公司更新電郵地址或聯絡人，記緊填妥「資料更新表格（參與僱主適用）」及寄回 BCT 作出更新，以免錯過重要通訊



### 您的僱員

- 登入 BCT 網站檢視及管理戶口
- 下載 BCT 手機應用程式「BCT MPF」
- 登記「戶口結餘 SMS 提示」服務

Available on the App Store



GET IT ON Google Play



如忘記密碼，只需透過短訊 / 電郵索取驗證碼，即可重設密碼。讓我們一起走向綠色未來！更多電子服務詳情將陸續公佈，敬請留意。

**提提您：請即登入僱主或成員網站，  
查看 2017 年度「僱主報表」及「成員權益報表」。**





作為一家服務超過 110 萬成員帳戶的主要 MPF 公司，BCT 一直為成員提供卓越的退休產品和基金行政管理服務，並獲得認同。今年 1 月，我們便於 **2017《指標》年度基金大獎** 獲頒 7 項殊榮：

#### 強積金實力大獎

- 傑出表現獎 — 最佳預設投資管理
- 同級最佳獎 — 僱主支援
- 同級最佳獎 — 成員服務
- 同級最佳獎 — 產品盡職審查
- 傑出表現獎 — 投資者教育

#### 最佳強積金基金

- 傑出表現獎 - 亞太區不包括日本股票
- 傑出表現獎 - 目標期限

有關獎項詳情，請瀏覽：

<https://www.fundawards.asia/hk/result-announcement-2017/>



BCT 董事總經理及行政總裁劉嘉時女士代表公司接受獎項。

我們於 3 月繼續迎來得獎喜訊！BCT 很榮幸於 **2018 年度「強積金獎項」** 中獲積金評級有限公司頒發多項殊榮，當中更包括備受注視的 2018 年度最佳進步計劃大獎：

- 積金評級 2018 年度金級計劃
- 2018 年度最佳進步計劃大獎
- 2018 年度最佳行政管理
- 2018 年度最佳僱主服務
- 2018 年度 10 年期持續傑出表現基金 — 混合資產基金（動態）

此等獎項不僅顯示我們於退休金專業領域的多方面才能，也體現了我們對客戶的承諾。我們特別為得到「最佳進步計劃大獎」而感到鼓舞，因為它印證着我們不斷努力的成果。這些獎項將推動我們繼續為成員及業務夥伴帶來以客為先的強積金方案及更優質的服務體驗。

積金評級有限公司是一家提供退休金研究的獨立研究機構。有關獎項詳情，請瀏覽：<http://www.mpfratings.com.hk/media/meth> 及 <http://www.mpfratings.com.hk/media/award>。



BCT 將「企業社會責任」視為公司的重要元素，自 2003 年起，BCT 成為「商界展關懷」的獲獎機構之一，以表揚將關懷社會、員工及環境融入業務策劃的企業。今年，我們獲頒「**商界展關懷**」15 年標誌，表揚我們長期關懷社會的努力。

註：以上獎項只作參考用途並以企業資訊為單一目的。投資涉及風險，過往之表現不能作為將來表現之指引。

## 2017 積金成績公布

積金局 2018 年 2 月發表的「強積金制度 2017 年投資表現」報告顯示，2017 年所有類別基金均錄得正回報，當中股票基金表現最優秀，年度回報達 34.4%。



市場表現 基金類別	2017 年之 年率化回報	2000 年 12 月 1 日 - 2017 年 12 月 31 日	
		年率化回報	累積回報
股票基金	34.4%	5.5%	147.7%
混合資產基金	22.3%	4.6%	117.3%
債券基金	4.8%	2.7%	58.9%
保證基金	3.0%	1.2%	23.4%
貨幣市場基金 (非強積金保守基金)	2.5%	0.6%	10.3%
強積金保守基金	0.1%	0.7%	13.0%

資料來源：積金局

無論僱主或僱員，都要明白基金選擇會左右強積金戶口的回報，而強積金是長線投資，回報率的差異可令最終積累的退休儲蓄大不同。以上的資料讓您更清楚看到不同類別強積金基金的投資表現的情況，值得一眾成員留意。

## 「積金好僱主」嘉許計劃

### 2017-18 年度「積金好僱主」嘉許計劃 4 月 3 日起接受申請

由強制性公積金計劃管理局（積金局）舉辦的 2017-18 年度「積金好僱主」嘉許計劃，將於 4 月 3 日至 6 月 30 日接受申請。各位好老闆，請把握機會，成為「積金好僱主」。

今年新增網上報名，有意成為「積金好僱主」的僱主，可於「[積金好僱主](#)」專頁\*直接填寫表格及遞交申請。僱主亦可透過電郵、傳真、郵寄或親身將填妥的申請表格，遞交至積金局。

「積金好僱主」嘉許計劃，目的是嘉許致力保障及加強僱員退休福利的模範僱主。要成為「積金好僱主」，僱主除了須已參與強積金計劃一年或以上和遵守強積金法例外，亦須為僱員提供額外的退休保障安排。

由去年起，嘉許計劃增設兩個獎項，分別是「積金供款電子化獎」和「推動積金管理獎」。如符合這特別獎項的評核準則的「積金好僱主」，會獲得額外嘉許，以表揚他們分別透過電子化系統進行強積金供款和鼓勵僱員積極管理其強積金。

積金局將於今年稍後舉行的「積金好僱主」嘉許禮上，頒發證書予獲嘉許的僱主。而獲嘉許的僱主，亦可享用積金局提供的特選服務，包括獲邀出席強積金講座、收取局方刊物及活動消息；及優先報名參加局方舉辦的活動。

今次是積金局連續第四年舉辦「積金好僱主」嘉許計劃，過去反應踴躍，去年就有 879 間公司/機構獲嘉許，它們的業務涵蓋金融、建築、運輸及飲食業等，估計合共僱用超過 160,000 名員工。

各位好老闆勿再猶豫，報名成為新一屆的「積金好僱主」！

\* 2017-18 年度「積金好僱主」專頁的連結將於 2018 年 4 月 3 日啟動。



強制性公積金計劃管理局

熱線：2918 0102

[www.mpfa.org.hk](http://www.mpfa.org.hk)

成員熱線：2298 9333

僱主熱線：2298 9388

[www.bcthk.com](http://www.bcthk.com)

香港皇后大道中 183 號

中遠大廈 18 樓

本文部份資料包括任何意見或預測均根據或來自我們認為是可靠的來源，但並不保證來自該等來源的資料的充足、準確、可靠及完整性。任何人士在作出投資決定時，應尋求獨立之投資意見，不應依賴本文所提供的資料作出投資決定，而任何人士依據本文所提供的資料而作出任何決定或改變其狀況均需自負風險。本文並不是提供或邀請或煽動買賣「BCT 積金之選」和「BCT（強積金）行業計劃」以及其相關成份基金外的有關證券。請留意，在若干情況下，基金贖回可能會暫停。投資附帶風險，尤其是投資於新興及發展中的市場所附帶之風險。詳情請參考有關基金的章程。過往之基金表現並不一定可作未來基金表現的指引。

「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）

此文件由銀聯金融有限公司刊發