

供得啱，慳得返 - MPF 可扣稅自願性供款

為鼓勵市民增加退休儲備，政府為 MPF 自願性供款及合資格延期年金產品提供扣稅優惠，已於 2019 年 4 月 1 日出台。BCT 早前委託香港大學進行的調查¹卻發現，八成受訪者對新安排並無認知。作為僱主的你，又對這項新措施有多了解？今期，就讓我們為你詳細介紹一下「可扣稅自願性供款」這個慳稅新招！

慳稅概要

- 2019 年 4 月 1 日生效，即由 2019/20 課稅年度起實施
- 扣稅額上限為每年 60,000 元²
- 最高可扣稅 10,200 元³



誰可開立戶口？

- 在強積金計劃中持有供款帳戶或個人帳戶或
- 強積金豁免的職業退休計劃成員



靈活供款

成員可自訂供款額及供款方式，一筆過供款；及 / 或每月透過自動轉帳供款



獨立戶口

需要開立一個獨立的「可扣稅自願性供款」戶口



提取安排

與強制性供款相同⁴



基金選擇自己話事

成員可按自己的需要選擇基金



上文提到我們的調查發現大眾對新措施認知不足，但原來當受訪者知悉新的扣稅安排後，當中六成人表示有興趣作出「可扣稅自願性供款」，而且表示當有更多資訊及便捷的 e 平台幫助其享用稅務優惠，逾四成人會利用這平台慳稅。BCT 會適時提供相關資訊及推出方便易用的 e 平台助大家慳稅之餘又慳時間。作為關心僱員福利的你，亦可聯絡客戶經理安排成員講座，為你的僱員提供這項稅務優惠的資訊。

「可扣稅自願性供款」與其他「自願性供款」有何不同？

	可扣稅自願性供款 Tax Deductible Voluntary Contribution (TVC)	特別自願性供款 Special Voluntary Contribution (SVC)	僱員自願性供款 Employee Voluntary Contribution (EEVC)
計劃選擇權	僱員選擇	僱員選擇	僱主選擇
稅務優惠	有	沒有	沒有
供款	靈活自選供款額及供款方式	靈活自選供款額及供款方式	<ul style="list-style-type: none"> • 金額與收入掛鈎 • 定期定額供款 • 經僱主供款
提取	與強制性供款相同	可隨時提取或轉移	<ul style="list-style-type: none"> • 受計劃條款限制 • 或可在離職後提取

¹ 調查由香港大學社會科學研究中心於今年 1 月 17 日至 30 日進行，以電話訪問 816 名在職人士。

² 此乃納稅人可就「強積金可扣稅自願性供款」及「合資格延期年金保費」合共申請的稅務扣減上限。

³ 以一名月入 6 萬元、繳交 17% 累進稅率的單身納稅人為例，在新措施下可節省 10,200 元稅款。

⁴ 根據法例規定，僱員在年滿 65 時可提取其強積金。而在下列特定情況下，計劃成員亦可申請提早提取強積金：1. 在 60 歲或以上提早退休；2. 永久性地離開香港；3. 完全喪失行為能力；4. 罹患末期疾病；5. 在一個強積金計劃內結餘不超過 \$5000，或 6. 死亡。

四月推出網上戶口雙重認證功能 為成員提供雙重保障



為了讓成員可體驗更安全、可靠及方便的網上平台操作，我們已為計劃成員推出網上戶口雙重認證功能（Two-factor authentication - 2FA）。

雙重認證是甚麼？

雙重認證聽起來像有點複雜，但這是為戶口提供多一層保護的重要功能。雙重認證是指採用兩種不同性質的資料，以核實用戶身分。換句話說，即使有人知道成員的用戶名稱和密碼，由於系統需要成員提供多一個認證資料（包括通過手機短訊、電郵發出只可使用一次的密碼，又或者指紋、面部識別等的生物認證），或要求成員利用已經雙重認證登記的生物認證登入，故能確保只有成員本人才可登入戶口。

對成員有何好處？

每當成員在 www.bcthk.com 和手機應用程式「BCT MPF」登入成員戶口時，新的雙重認證安排將進一步提升成員在戶口內資料及在網上交易的安全度，令成員加倍安心。當成員透過雙重認證成功登入成員戶口後，作出戶口指示時便不需要再次輸入密碼，戶口管理更快捷方便。

3 分鐘教你使用 「雙重認證功能」



提醒你的僱員 - 現在需要做甚麼？

BCT 的雙重認證系統需要成員的有效本地手提電話號碼及電郵地址發送一次性密碼，所以請你的僱員確保已登記的手機號碼及電郵地址是最新的。

基於網上登入保安理由，由 2019 年 10 月 8 日開始，如 BCT 沒有成員有效的本地手提電話號碼及電郵地址，我們將不能傳送一次性密碼給成員登入戶口。如需要更新 / 提供手機號碼及電郵地址，請登入我們的網站並於「我的 BCT」版面之「管理個人資料」頁內更新 / 提供資料。



2018 積金報表

你現可登入僱主網站及提醒你的僱員登入成員網站，查看 2018 年度「僱主報表」及「成員權益報表」，檢視戶口。或許你的僱員會對閱讀報表感到不知從何入手，就讓**小肥兵團**透過短片教大家看報表：



2019 年度「強積金獎項」

我們於積金評級有限公司 (MPFR) 舉辦的 2019 年度「強積金獎項」中贏得多項榮譽，更連續 4 年榮獲「最佳行政管理」！

我們贏得的獎項包括：

- 積金評級 2019 年度金級計劃
- 2019 年度最佳行政管理
- 2019 年度 5 年期持續傑出表現基金 - 股票 (亞洲)
- 2019 年度 5 年期持續傑出表現基金 - 混合資產基金 (動態)
- 2019 年度 10 年期持續傑出表現基金 - 混合資產基金 (動態)

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：<https://www.mpfratings.com.hk/awards-methodology/>



BCT 的管理層從 Momentum Wealth International 董事總經理 Stefan Jordaan 先生 (左一) 和香港財務策劃師協會行政總裁劉振輝 (右一) 手上接到嘉許狀。

2018《指標》年度基金大獎

BCT 於 2018《指標》年度基金大獎再度創下驕人成績，囊括合共 9 項殊榮。我們今年榮獲的獎項包括：

強積金實力大獎

- 僱主支援 - 同級最佳獎
- 最有用優越網站 - 同級最佳獎
- 投資者教育 - 同級最佳獎
- 產品盡職審查 - 同級最佳獎
- 成員服務 - 傑出表現獎

最佳強積金基金

- 中國股票 - 同級最佳獎
- 環球股票 - 同級最佳獎
- 香港股票 (指數追蹤) - 傑出表現獎
- 目標期限 - 傑出表現獎

有關獎項詳情，請瀏覽：<https://www.fundawards.asia/hk/mpf-result-announcement-2018>



BENCHMARK

FUND OF THE YEAR AWARDS

2018

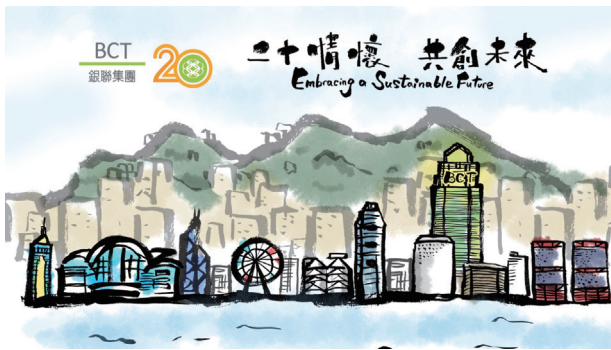
《彭博商業周刊 / 中文版》「領先基金大獎 2018」

- 卓越大獎 - 環球固定收益，強積金 (一年)
- 卓越大獎 - 環球固定收益，強積金 (五年)
- 傑出大獎 - 大中華區綜合策略，強積金 (一年)
- 傑出大獎 - 大中華區綜合策略，強積金 (五年)
- 傑出大獎 - 歐洲 中東 非洲股票基金 (十年)

卓越大獎及傑出大獎根據截至 2018 年 9 月 28 日的彭博數據，分別從一年、五年及十年回報作出分析而嘉許表現優秀的基金。有關獎項的詳情，請瀏覽：<http://www.bbwhkevent.com/tfa2018>



BCT 20週年!



於1999年成立的BCT今年20歲了！為慶祝這個大日子，我們以「二十情懷 共創未來」為主題，舉行一系列活動，讓一眾股東、同事、合作伙伴、客戶，以至大眾與我們一起回顧BCT在過去20年與香港人一起成長的里程，並見證我們矢志不移邁向可持續發展的未來。活動頭炮是一條精心製作的短片，我們邀請了BCT首位董事長陳智思先生、客戶代表、企業社會責任伙伴等，分享他們與BCT的故事。[立即去片](#)：



2018-19 年度「積金好僱主」嘉許計劃 4月1日起接受申請

由強制性公積金計劃管理局（積金局）舉辦的2018-19年度「積金好僱主」嘉許計劃將於2019年4月1日至6月30日接受報名及提名。計劃自2015年開始舉辦，旨在表揚為員工提供更佳退休福利的僱主，今年踏入五周年，至今已有近1,400間公司及機構獲頒這項殊榮，反應十分踴躍。

除已有的「電子供款獎」及「積金推廣獎」外，「積金好僱主」嘉許計劃今年將會新增兩個特別獎項，如符合以下條件的僱主將會自動獲頒以下殊榮：

「積金好僱主5年」

連續五年獲嘉許為「積金好僱主」的公司或機構

「卓越積金好僱主」

「積金好僱主5年」得獎公司或機構，在2018-19計劃年度內，同時提供多於一個強制性公積金（強積金）計劃及為所有僱員作出強積金自願性供款

今年計劃涵蓋2018年4月1日至2019年3月31日。有興趣成為「積金好僱主」的企業，可於「積金好僱主」專頁直接遞交申請，方便簡單；亦可透過電郵、傳真或郵遞提交申請。僱員如欲提名僱主亦可遞交提名表格。

積金局將於今年十月舉行「積金好僱主」嘉許禮，頒發證書予獲嘉許的僱主。各位好僱主亦有機會獲邀在不同渠道與大眾分享其關顧員工退休福利的心得！

各位好老闆勿再猶豫，報名成為新一屆的「積金好僱主」！



強制性公積金計劃管理局
熱線：2918 0102
www.mpfa.org.hk

成員熱線：2298 9333
僱主熱線：2298 9388
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，而任何人仕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實際「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