

為您拆解 MPF 最新趨勢

積金局於 2018 年 9 月公布了《強制性公積金計劃 - 計劃成員累算權益統計分析》，當中有不少有趣分析值得關顧僱員福利的您了解更多。

多走一步 增加僱員的退休福利

您可多走一步，為僱員之退休生活添加保障，替僱員作僱主自願性供款。根據積金局數據，2017 年與 2016 年比較，作出自願性供款所涉及的僱主數目有所增加，佔所有僱主的 5.6%，而受惠僱員人數上升了 11%，顯示越來越多僱主願意增加僱員之退休福利。

僱主作出的自願性供款

年份	涉及的僱主數目	涉及的僱員數目	每名僱主平均款額 (\$)
2017	15,900	328,500	561,000
2016	15,700	295,500	511,400
每年變動 (變動 %)	+200 (+1%)	+33,000 (+11%)	+49,600 (+10%)

註：每年的變動按未經四捨五入的數字計算。



不容輕視 平均戶口結餘近 20 萬



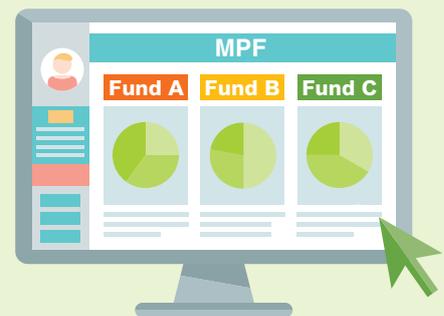
截至 2017 年 12 月底，每名計劃成員平均在其強積金戶口累積了近 20 萬元，達 \$197,000。而男性成員平均累積了 \$216,000，比女性成員平均擁有 \$178,000 高出 22%。男性成員在所有年齡組別中均較女性成員累積了更多強積金，此差距更隨成員年齡增長而擴大。

這顯示您的僱員，不論性別和年齡，不少已累積了一份可觀的強積金，他們實在不應輕視這份基本退休儲蓄，而應多加管理。

細心選擇 您的僱員選了合適基金嗎？

不同年齡的計劃成員均偏向投資股票基金或混合資產基金，截至 2017 年 12 月底，這兩類基金的資產佔總資產達 80%。其中 60 至 64 歲的成員，平均會把 35% 強積金投資於股票基金，40% 投資於混合資產基金，共達 75%。相反，24 歲或以下的成員，投資於保守基金的佔投資組合達 13%，比接近退休成員的 12% 還要高。

一般來說，年紀越輕，強積金的投資年期越長，承受風險能力便越高；相反，越接近退休，承受風險的能力普遍較低。作為關心僱員的僱主，您可以提醒僱員不時檢討投資組合，按自己的年齡、風險承受程度、投資目標、基金收費及表現等因素揀選合適的基金。



與 BCT 一起走向綠色未來 簡化郵寄版「供款收據」

為推動綠色文化、保護環境及減少紙張消耗，我們將由 2018 年 11 月起，簡化郵寄版本之「供款收據」，屆時收據會列出僱主供款資料；如您想查閱已處理供款的詳細資料，請登入僱主網站下載「已處理供款報表」。

我們再次鼓勵作為醒目僱主的您多善用 BCT 的多元化 e 平台，隨時隨地管理戶口。除了使用僱主網站查閱供款資料，更可善用電子化工具如「供款易」C-Online 網上供款系統擬備付款結算書，並登記「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。



盡僱主責任 提醒「臨時僱員」完成登記程序



如您有聘用「臨時僱員」，您知道他們完成了參加行業計劃的登記程序嗎？不論臨時僱員受僱的時間多短，即使只受僱一日，僱主皆需要在他們受僱首 10 日內，安排他們登記參加行業計劃。我們發現有部份僱主雖然曾為「臨時僱員」作出供款，卻因不同原因，未將填妥的臨時僱員申請書交回 BCT，安排臨時僱員參加行業計劃。

由於 BCT 沒有這些臨時僱員的聯絡資料，因此他們無法收到重要的強積金戶口資料，如年度成員權益報表及臨時僱員月結單等。故此，作為盡責的僱主，當臨時僱員入職時，請立即要求該僱員填妥臨時僱員申請書，然後交回 BCT。如您的臨時僱員已入職，但仍未填表登記，請立即提醒臨時僱員盡快填妥申請書，完成登記程序。



理想的退休生活需要適當規劃，並在四大範疇「財政管理」、「自我實現」、「社會支援網絡」和「健康生活態度」做好準備。我們為此推出「**BCT 陪你跨躍人生**」網頁，提供退休相關資訊及工具，助您鼓勵僱員從多個層面策劃自己的退休生活。

<https://retirement.bcthk.com/>



多角度內容：

- 美滿退休小測試 — 只需 3 分鐘，評估您的僱員對退休的準備程度
- BCT 跨躍學院 — 鼓勵在職人士及退休人士自我增值
- 小肥教室 — 提供投資教育短片，管理 MPF 貼士
- 退休計算機 — 為退休所需作實際估算
- 退休相關資訊 — 退休社會保障及生活資訊

BCT 跨躍學院 - 自我增值 終身學習

而當中提及的 **BCT 跨躍學院**，就與「香港公開大學李嘉誠專業進修學院」合作，為指定人士提供學費優惠；另資助「香港公開大學長者學苑」之課程，讓合資格的人士以優惠學費報讀。香港公開大學長者學苑於 7 月舉行第八屆畢業典禮，今屆共有 104 位學員獲頒終身學習證書，以表揚他們的求知精神。



香港公開大學長者學苑第八屆畢業禮。

香港人預期退休生活美滿嗎？

香港人口持續老化，為更了解香港人退休生活的需要，BCT 於較早前委託國際市場調查公司 GFK 進行有關香港人預期「**退休生活美滿度**」調查，並邀得香港浸會大學工商管理學院財務及決策學系副教授麥萃才博士擔任顧問。我們於 7 月公布調查結果，希望藉此帶出除財政管理外，美滿退休生活還需要在自我實現、建立社會支援網絡及健康方面做好準備功夫。有關調查結果 https://www.bcthk.com/zh/what-s-new/latest-news/1601-retirementsurvey_chi。



BCT 董事總經理及行政總裁劉嘉時女士及麥萃才博士在記者會上鼓勵大眾從多個層面規劃退休生活。

積金熱話 - 優化建議最新進展

強積金有關入息上下限¹

積金局已完成強積金有關入息上下限的檢討，建議分階段把入息上限，由現時的 30,000 元調高至 48,000 元，即每月供款額增加至最高 2,400 元。至於供款入息下限，該局建議由現時的 7,100 元提高至 8,250 元，即月薪 8,250 元以下之僱員將毋須供強積金，但其僱主仍需供款。此建議有待政府及立法會審批。

每月供款上限

	僱主部份 		僱員部份 	供款額
現行	1,500 元	+	1,500 元	= 3,000 元
建議	2,400 元	+	2,400 元	= 4,800 元

自願性供款扣稅優惠

積金局數據²顯示 2017 年作出「自願性供款」的僱員有 8.3 萬人，供款額達 14 億元，較 2016 年有所增長。為鼓勵更多人額外增加強積金供款，令退休生活更美滿，政府於 5 月建議向「自願性供款」提供扣稅優惠，這類供款的提取限制與「強制性供款」一樣，即要到 65 歲退休時，或法例容許方可提取。政府現正就現時的建議與業界磋商，目標於 2019/20 的財政年度實施。

資料來源：

¹ 積金局機構事務總監及執行董事鄭恩賜在駿隆強積金論壇之簡報 <http://www.mpfa.org.hk/eng/main/speeches/files/2018-09-07-ppt-e-CAO.pdf>

² 積金局 2018 年 9 月《強制性公積金計劃 - 計劃成員累算權益統計分析》

不同投資方法的強積金港股基金

不少計劃成員均偏好將強制性公積金（強積金）投資於香港股市，有計劃成員或有疑問：為何港股基金的表現不一定跟隨恒生指數？

強積金基金的投資方法有兩種，分為主動型及被動型。「股票基金—香港」是主動型基金。投資經理可以按基金的投資目標，投資於恒指成份股以外的股票，故此這類基金有機會較恒生指數取得更佳回報，當然也有機會跑輸大市。

「股票基金—香港（緊貼指數）」屬被動型基金，多數以追蹤恒生指數為投資目標。原則上基金表現會跟指數走勢同步，不過兩者實際上的變動亦未必百分百相同。

近期市況波動，部分恒指成份股曾錄得雙位數字的跌幅，不過大家無須因為個別股票下挫而苦惱。在強積金制度下，個別強積金基金的資產總額，不可有多於一成投資於單一股票，以達至分散風險目的。

計劃成員可瀏覽在強制性公積金計劃管理局（積金局）網頁的「強積金計劃文件資料庫」（www.mpfa.org.hk/tch/information_centre/RepositoryofSchemeDocuments），參考計劃的銷售文件和基金便覽，瞭解各個基金的特點，揀選切合自己需要的基金組合。



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

如欲掌握更多強積金的最新資訊，
歡迎成為積金之友：



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