



主要計劃資料文件 BCT（強積金）行業計劃

受託人：銀聯信託有限公司

保薦人：銀聯金融有限公司

計劃財政年度終結日：12月31日

成份基金數目：12

目 錄

強積金為甚麼對你很重要？	2
你的強積金供款安排	2
你的強積金供款會如何投資？	4
你的強積金投資有何風險？	5
如何轉移你的強積金？	5
轉工時，如何處理你的強積金？	6
何時調整你的強積金投資組合？	6
你可於何時提取強積金？	7
對你有用的其他資料	8
如何作出查詢及投訴？	8

本主要計劃資料文件提供有關BCT（強積金）行業計劃的主要資料，屬於要約文件的一部分。你不應單憑本文件的內容作出投資決定。有關BCT（強積金）行業計劃的詳情，請參閱BCT（強積金）行業計劃的強積金說明書及BCT（強積金）行業計劃的信託契約，有關文件可到以下網站及二維碼參閱：

BCT（強積金）行業計劃的強積金說明書：bcthk.com/IS-Scheme-Brochure-zh



BCT（強積金）行業計劃的信託契約：bcthk.com/IS-Master-Trust-Deed



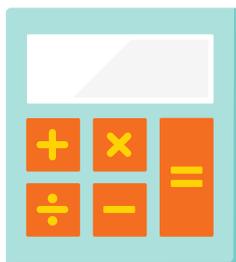


強積金為甚麼對你很重要？

- 強制性公積金（強積金）制度成立的目的，是協助香港就業人士透過定期供款累積退休儲蓄。除了獲豁免人士外，凡年滿18歲至64歲的僱員（全職或兼職）或自僱人士，都必須參加強積金計劃。如欲申請成為BCT（強積金）行業計劃的成員，請將填妥的申請表送交我們。申請表可經以下連結下載：



bcthk.com/zh/support/forms



- 你可以使用積金局退休策劃計算機進行退休理財規劃，以計算：
 - i) 你的退休需要；
 - ii) 你預計在退休時累積到多少強積金及其他退休儲蓄；及
 - iii) 你須作出多少儲蓄才足夠應付退休需要。



<https://bit.ly/3tDlFKq>



- 如果你是僱主，你須瞭解與強積金有關的責任，包括登記新僱員、作出供款及申報離職僱員。如對僱主的強積金責任有任何疑問，請與我們聯絡。如欲申請成為BCT（強積金）行業計劃的參與僱主，請將填妥的申請表送交我們。申請表可經以下連結下載：



bcthk.com/IS-ER-Form



你的強積金供款安排

- 如果你是臨時僱員（即按日受僱或受僱期少於60天的僱員）會按以下方法計算供款：

每日入息*	強制性供款額	
	僱主供款	僱員供款
不足 \$280	\$10	無須供款
\$280 或以上但不足 \$350	\$15	\$15
\$350 或以上但不足 \$450	\$20	\$20
\$450 或以上但不足 \$550	\$25	\$25
\$550 或以上但不足 \$650	\$30	\$30
\$650 或以上但不足 \$750	\$35	\$35
\$750 或以上但不足 \$850	\$40	\$40
\$850 或以上但不足 \$950	\$45	\$45
\$950 或以上	\$50	\$50

* 就非日薪臨時僱員而言，「每日入息」的計算方法如下：

$$\text{每日入息} = \frac{\text{供款期內從某僱主中賺取的總有關入息}}{\text{該供款期內為該僱主工作的總日數}}$$



你的強積金供款安排

- 若你是非臨時僱員（全職或兼職），你和僱主均須定時作出強積金供款。供款額是根據僱員的「有關入息」而定，計算方法如下：

每月有關入息	強制性供款款額	
	僱主供款	僱員供款
低於7,100元	有關入息 x 5%	無須供款
7,100元至30,000元	有關入息 x 5%	有關入息 x 5%
超過30,000元	1,500元	1,500元

- 「有關入息」是指僱主以金錢形式支付予僱員的任何工資、薪金、假期津貼、費用、佣金、花紅、獎金、合約酬金、賞錢或津貼，但不包括《僱傭條例》下的遣散費或長期服務金。
- 強積金供款全數即時歸僱員所有，但不包括用以抵銷遣散費或長期服務金的僱主供款部分的強積金。
- 如你是自僱人士，同樣需要作出強積金供款，供款額的計算方法如下：

有關入息		自僱人士供款
每年	平均每月	
低於85,200元	低於7,100元	無須供款
85,200元至360,000元	7,100元至30,000元	有關入息 x 5%
超過360,000元	超過30,000元	360,000元 x 5% = 每年18,000元 或 30,000元 x 5% = 每月1,500元

- 不論你是僱員還是自僱人士，你都可以因應個人需要，**考慮作出額外供款**（即自願性供款、可扣稅自願性供款及特別自願性供款）。

	自願性供款	可扣稅自願性供款	特別自願性供款
如何開立帳戶	透過僱主，於其所選的強積金計劃開立帳戶	自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續（注意：部分強積金計劃沒有提供可扣稅自願性供款安排，你可從積金局的受託人服務比較平台(tscplatform.mpfa.org.hk/scp/tch/)查詢會提供可扣稅自願性供款帳戶安排的強積金計劃。）	自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續（注意：部分強積金計劃沒有提供特別自願性供款安排，你可從積金局的受託人服務比較平台查詢會提供特別自願性供款帳戶安排的強積金計劃。）

- 有關各類供款的詳情，可到以下網站參閱BCT（強積金）行業計劃的強積金說明書 — 行政程序的章節：
bcthk.com/IS-Scheme-Brochure-zh。



你的強積金供款會如何投資？

- 參加計劃後，如你沒有給予我們任何投資指示，供款將會自動按照預設投資策略進行投資。有關預設投資策略的詳情，可到以下網站參閱**BCT（強積金）行業計劃強積金說明書** — 基金選擇、投資目標及政策的章節：bcthk.com/IS-Scheme-Brochure-zh
- 你亦可選擇投資下列基金：

編號	成份基金名稱	投資經理 [#]	基金類型描述	投資重點	投資目標	管理費用 (按每年 淨資產值的某個 百分比計算)
1	BCT（行業） 核心累積基金	景順	混合資產 基金 - 環球	約60%於環球股票及 約40%於環球債券、 現金及貨幣市場工具	提供資本增長	0.75%
2	BCT（行業） 65歲後基金	景順	混合資產 基金 - 環球	約20%於環球股票及 約80%於環球債券、 現金及貨幣市場工具	提供穩定之增長	
3	BCT（行業） 香港股票基金	富達	股票基金 - 香港	一般95%股票及5%現金 及現金等價物	提供長期的資本增值	1.535%上限
4	BCT（行業） 亞洲股票基金	施羅德	股票基金 - 亞洲 (日本除外)	60%至100%股票及0至40% 現金及現金等價物	提供長期的資本增長	1.60%
5	BCT（行業） 環球股票基金	鄧普頓	股票基金 - 環球	一般0至100%股票	提供中至長期的資本 增長	1.59%-1.60%
6	BCT（行業） E70 混合資產基金	景順	混合資產 基金 - 環球	一般70%股票及30%定息證券	帶來長期的資本增值	
7	BCT（行業） E50 混合資產基金	景順	混合資產 基金 - 環球	一般50%股票及50%定息證券	帶來長期的資本增值 及穩定收入	1.53%
8	BCT（行業） E30 混合資產基金	景順	混合資產 基金 - 環球	一般30%股票及70%定息證券	帶來長期的資本增長 及將資本虧損的風險 減至最少	
9	BCT（行業） 靈活混合資產基金	安聯投資亞太	混合資產 基金 - 環球	在正常情況下，預期0至25% 將投資於股票及75%至100% 將投資於定息證券及現金	提供長期保本 但與指數無關之回報	1.52%上限
10	BCT（行業） 人民幣債券基金	景順	債券基金 - 中國	70%至100%於債務工具 及0至30%於現金及貨幣 市場工具	提供穩定之長期增長	1.175%
11	BCT（行業） 環球債券基金	鄧普頓	債券基金 - 環球	一般投資於0至100% 於定息證券及現金	提供中至長期 的總投資回報	1.49% - 1.50%
12	BCT（行業） 強積金保守基金	景順	貨幣市場 基金 - 香港	100%於港元銀行存款 及短期債務證券	帶來相等於或 超逾港元儲蓄利率 的回報率	0.88%

[#] 投資經理：安聯環球投資亞太有限公司（「安聯投資亞太」）、富達基金（香港）有限公司（「富達」）、富蘭克林鄧普頓投資（亞洲）有限公司（「鄧普頓」）、景順投資管理有限公司（「景順」）、施羅德投資管理（香港）有限公司（「施羅德」）

註：上表所顯示的管理費用只包括基金及其基礎基金收取的管理費用。並不包括其他可能向基金及其基礎基金或計劃成員收取的費用及收費。詳情請參閱BCT（強積金）行業計劃的強積金說明書 — 費用及收費的章節：

bcthk.com/IS-Scheme-Brochure-zh。

你可參考積金局強積金基金平台所載的資料，比較不同的強積金基金及計劃，該平台的網址為

https://mfpa.org.hk/tch/mpp_index.jsp。



你的強積金投資有何風險？

投資涉及風險。請參閱BCT（強積金）行業計劃的強積金說明書 — 風險的章節，瞭解基金面對的各項風險因素。請到以下網站參閱此文件：bcthk.com/IS-Scheme-Brochure-zh。

每個基金均根據該基金的最新基金風險標記，獲劃分七個風險級別的其中一個風險級別。與低風險級別的基金比較，風險評級較高的基金回報波幅通常較大。每個基金的最新風險級別資料載於BCT（強積金）行業計劃的最新基金便覽。請到以下網站參閱BCT（強積金）行業計劃的基金便覽：bcthk.com/IS-Fund-Fact-Sheet。



如何轉移你的強積金？

如果你是僱員，你可以每年一次¹，選擇把現職供款帳戶內的僱員強制性供款所產生的強積金，由原本參與的計劃（原計劃）轉移至其他自選的強積金計劃（新計劃）。如轉移強積金時涉及出售在另一個強積金計劃的保證基金，請查核有關基金的條款及條件，以免因轉移強積金而導致未能符合某些附帶條款，令你可能無法取得有關基金的保證回報。

在你現職的供款帳戶內，可能滾存以下產生自不同來源的不同部分的強積金。各部分的強積金的轉移規定如下：

供款帳戶內不同部分的強積金 (由哪種類供款產生)	轉移規定	收取轉移強積金的 帳戶類別
現職期間的供款		
僱主強制性供款	不可轉移	—
僱員強制性供款	每公曆年可轉移一次 ¹	個人帳戶
僱主自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	
僱員自願性供款		
以往工作的供款		
已轉移至現職供款帳戶的強制性供款	可隨時轉移	個人帳戶或 其他供款帳戶 ²
已轉移至現職供款帳戶的自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	

如果你是自僱人士或可扣稅自願性供款帳戶持有人，你可以隨時把強積金供款帳戶、個人帳戶或可扣稅自願性供款帳戶內的強積金，轉移至其他自選的強積金計劃。

¹ 如果原計劃的管限規則訂明可多次轉移強積金，則不在此限。

² 只適用於持有兩個或以上供款帳戶的僱員。如僱員同時受僱於多於一名僱主，則會持有多於一個供款帳戶。



轉工時，如何處理你的強積金？

- 你可以選擇以下其中一種方法，主動處理在舊公司工作時所累積的強積金：

方法1

把強積金轉移至
新僱主為你開立的
「供款帳戶」

方法2

把強積金
轉移至你現有的
「個人帳戶」

- 如你本身並未持有任何「個人帳戶」及滿意舊公司所選用的強積金計劃，你亦可以考慮把強積金保留在舊公司的計劃中，以「個人帳戶」形式繼續投資。
- 轉移強積金的表格可經以下連結及二維碼下載：



bcthk.com/Fund-Transfer-Form



- 方法二只適用於一般僱員，臨時僱員可把強積金轉資產轉移至其他強積金計劃的現有「個人帳戶」。
- 如對轉移強積金有任何疑問，請與我們聯絡。



何時調整你的強積金投資組合？

一般來說，理想的做法是定期檢討投資組合，因應需要對投資組合作出適當調整。

如何調整你的強積金投資組合？

- 你可填妥並向我們遞交一份新的投資指示表格。
- 提交新投資指示的途徑：郵寄、速遞、傳真或本公司的網站。
- 我們須在截數時間前接獲投資指示，方可在同一日內執行有關指示。詳情請瀏覽我們的網站，網址為 bcthk.com。

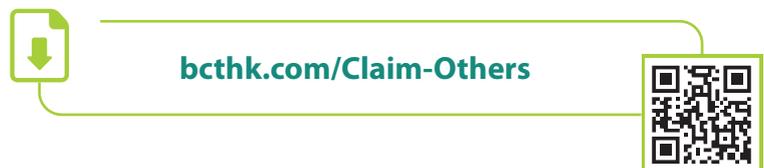


你可於何時提取強積金？

- 當你年滿65歲時，可選擇一筆過或分期提取強積金，或把你的強積金保留在帳戶內。
- 法例訂明只有以下六種理由才能提早提取強積金：



- 法例並無規定提取強積金的期限。在申請提取強積金前，你應考慮個人需要。如你選擇把所有強積金保留在帳戶內，便無須提出申請，你的強積金將繼續按照你所揀選的基金進行投資。
- 提取強積金的表格可經以下連結及二維碼下載：
- 基於永久性地離開香港／完全喪失行為能力／罹患末期疾病／小額結餘／死亡的理由而申索強積金累算權益（權益）的表格（計劃成員適用）：



- 基於已達到65歲退休年齡或提早退休的理由而申索強積金累算權益（權益）的表格（計劃成員適用）：



- 如對提取強積金有任何疑問，請與我們聯絡。



對你有用的其他資料

稅務

僱員可就強制性供款申請扣減薪俸稅，每年最高扣除額為\$18,000。另外，僱員存入可扣稅自願性供款帳戶的供款，可享有稅務扣減優惠。我們建議你就個人稅務情況徵詢專業意見。

我們提供的文件

計劃成員會收到以下文件：

1. 在參加計劃後，會收到主要計劃資料文件及參與通知；及
2. 在計劃年度終結後三個月內，會收到計劃成員周年權益報表。

其他資料

本主要計劃資料文件只摘錄BCT（強積金）行業計劃的主要特點，有關BCT（強積金）行業計劃的詳情，請參閱BCT（強積金）行業計劃的集成信託契據及BCT（強積金）行業計劃的強積金說明書。有關文件可到以下網站及二維碼參閱：

BCT（強積金）行業計劃的強積金說明書：



bcthk.com/IS-Scheme-Brochure-zh



BCT（強積金）行業計劃的信託契約：



bcthk.com/IS-Master-Trust-Deed



BCT（強積金）行業計劃持續成本列表（一份列明BCT（強積金）行業計劃成份基金持續成本的文件），可到以下網站及二維碼參閱：



bcthk.com/IS-OCI-zh



基金便覽提供有關BCT（強積金）行業計劃個別基金的基本資料（例如基金表現）。有關文件可到以下網站及二維碼參閱：



bcthk.com/IS-Fund-Fact-Sheet



個人資料聲明

有關本公司的個人資料聲明，可到以下網站參閱：<https://bcthk.com/zh/important/privacy-statement>，或致函至香港皇后大道中183號中遠大廈18樓BCT銀聯集團資料保護主任收。



如何作出查詢及投訴？

如欲查詢或投訴，請與我們聯絡。

成員熱線	2298 9333
客戶服務中心	香港皇后大道中183號中遠大廈18樓
互動話音系統	2298 9333
傳真號碼	2520 0303
郵寄地址	香港皇后大道中183號中遠大廈18樓
受託人網址	bcthk.com

有關本公司的服務承諾資訊，請瀏覽我們的網頁。