



主要計劃資料文件

BCT 強積金 - 明智之選

- 受託人：
銀聯信託有限公司
- 強積金計劃營辦人：
銀聯金融有限公司
- 系統營運者：
積金易平台有限公司
- 計劃年度終結日：12 月 31 日
- 成分基金數目：14

目錄

強積金為甚麼對你很重要？	2
你的強積金供款安排	2-3
你的強積金供款會如何投資？	3-5
你的強積金投資有何風險？	5
如何轉移你的強積金？	6
轉工時，如何處理你的強積金？	6-7
何時調整你的強積金投資組合？	7
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 - 明智之選的主要資料，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 - 明智之選的詳情，請到以下網站參閱 BCT 強積金 - 明智之選的強積金計劃說明書 (bcthk.com/wr/Smart-Scheme-Brochure-zh) 及信託契約 (只提供英文版本) (bcthk.com/wr/Smart-Master-Trust-Deed)。



強積金計劃說明書



信託契約

獨家分銷商



安盛



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。如欲加入BCT強積金 - 明智之選，請透過積金易網上平台或積金易流動應用程式向積金易平台提交參加申請指示：



積金易網上平台

或



積金易流動應用程式



你可以使用強制性公積金計劃管理局的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。



mpfa.org.hk/mpf-investment/retirement-planning-calculator



退休策劃計算機

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，請與積金易平台聯絡。如欲申請成為BCT強積金 - 明智之選的參與僱主，請透過積金易網上平台或積金易流動應用程式向積金易平台提交參加申請指示：



積金易網上平台

或



積金易流動應用程式



你的強積金供款安排

僱員（全職或兼職）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
低於港元 7,100	有關入息 x 5%	無須供款
港元 7,100 至港元 30,000	有關入息 x 5%	有關入息 x 5%
超過港元 30,000	港元 1,500	港元 1,500

* 「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，但不包括在法律容許之範圍內可用以抵銷遣散費或長期服務金的僱主供款部分的強積金。



你的強積金供款安排 (續)

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	
低於港元 85,200	低於港元 7,100	無須供款
港元 85,200 至港元 360,000	港元 7,100 至 港元 30,000	有關入息 x 5%
超過港元 360,000	超過港元 30,000	港元 360,000 x 5% = 每年港元 18,000 或 港元 30,000 x 5% = 每月港元 1,500

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）。

如何開立帳戶

自願性供款

僱員可以透過僱主，於其所選的強積金計劃開立帳戶。自僱人士可以於自己所選的強積金計劃開立帳戶。

有關各類供款的詳情，可到以下網站參閱BCT強積金 - 明智之選強積金計劃說明書 - 「行政程序」的章節：
bcthk.com/wr/Smart-Scheme-Brochure-zh



你的強積金供款會如何投資？

參加計劃後，如你沒有給予積金易平台任何投資指示，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 - 明智之選強積金計劃說明書 - 「基金選擇、投資目標及政策」的章節：

bcthk.com/wr/Smart-Scheme-Brochure-zh



強積金計劃說明書

你亦可選擇投資下列基金：

編號	成分基金名稱	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	信安 65 歲後基金	信安資金管理 (亞洲) 有限公司	混合資產基金 - 環球 - 股票約 20%	約 20% 投資於較高風險資產； 約 80% 投資於較低風險資產	為成員提供平穩增值的退休積蓄。	0.68%
2	信安核心累積基金		混合資產基金 - 環球 - 股票約 60%	約 60% 投資於較高風險資產； 約 40% 投資於較低風險資產	為成員提供資本增值。	0.68%



你的強積金供款會如何投資？（續）

編號	成分基金名稱	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)
3	信安 - 強積金保守基金	信安資金管理(亞洲)有限公司	貨幣市場基金 - 香港	港元計值的存款及債務證券	達致與強制性公積金計劃管理局公佈的訂明儲蓄利率相符的回報。	0.81%
4	信安流動基金		貨幣市場基金 - 香港	可轉讓證券及現金或現金等值物	提供高於香港的港元零售儲蓄存款利率的回報。	0.81%
5	信安平穩基金		混合資產基金 - 環球 - 股票比重的上限為大約 45%	約 15% 至 45% 投資於環球股票；約 45% 至 75% 投資於環球債券	達致平穩長期資本增值。	1.03%
6	信安均衡基金		混合資產基金 - 環球 - 股票比重的上限為大約 85%	約 55% 至 85% 投資於環球股票；約 10% 至 40% 投資於環球債券	達致長期資本增值。	1.03%
7	信安增長基金		混合資產基金 - 環球 - 股票比重的上限為 100%	約 75% 至 100% 投資於環球股票；最多 25% 投資於環球債券	達致長期的大幅資本增值。	1.03%
8	信安動力環球債券基金		債券基金 - 環球	最少 70% 投資於政府、政府機構和企業發行的固定收益證券；0% 至 30% 投資於其他	賺取中長期的總投資回報。	1.05%
9	信安動力亞洲債券基金		債券基金 - 亞太區	70% 至 100% 投資於亞太區(日本除外)債券；0% 至 30% 投資於非亞太區(日本除外)債券	以港元計算之長期資本增長。	1.01%
10	信安動力環球股票基金		股票基金 - 環球	約 98% 投資於股票；約 2% 投資於現金或現金等值物	締造與全球主要股市指數的回報相關的回報。	1.18%
11	信安動力亞太股票基金		股票基金 - 亞太區	約 95% 投資於股票；約 5% 投資於現金或現金等值物	締造與亞太區主要股市指數的回報相關的回報。	1.18%



你的強積金供款會如何投資？（續）

編號	成分基金名稱	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)
12	信安動力 大中華股票 基金	信安資金 管理(亞洲) 有限公司	股票基金 – 大中華地區	70% 至 100% 投資於大中華 地區股票；0% 至 30% 投資於其他 股票；0% 至 30% 投資於債券	以港元計算之長 期資本增長。	1.16%
13	信安動力 香港股票基金		股票基金 – 香港	在一般情況下， 70% 至 95% 投 資於香港股票； 少於 30% 投資於 合資格中國 A 股 和 B 股；餘下則以 現金或短期存款 方式持有	達致長期資本 增值。	1.16%
14	信安 – 恒指基金		股票基金 – 香港	最多 100% 投資 於股票	提供緊貼恆生指 數的表現之投資 回報。	最高 0.778%

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 - 明智之選強積金計劃說明書 - 「費用及收費」的章節：

bcthk.com/wr/Smart-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://mfp.mpfa.org.hk/tch/mpp_index.jsp



強積金基金平台



你的強積金投資有何風險？

- 投資涉及風險。請參閱BCT強積金 - 明智之選強積金計劃說明書 - 「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/wr/Smart-Scheme-Brochure-zh



強積金計劃說明書

- 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 - 明智之選的最新基金報告。請到以下網站參閱BCT強積金 - 明智之選的基金報告：

bcthk.com/wr/Smart-Fund-Fact-Sheet



基金報告



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另一個保證基金，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	不適用
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	個人帳戶
僱員自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	個人帳戶
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	個人帳戶或其他供款帳戶 ²

其他強積金計劃帳戶：

強積金計劃帳戶類別	轉移規定	收取轉移強積金帳戶類別
自僱人士	帳戶終止才可轉移	自僱人士、個人帳戶或其他供款帳戶
個人帳戶	可隨時轉移	自僱人士、個人帳戶或其他供款帳戶

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**」



轉工時，如何處理你的強積金？（續）

- 如您本身並未持有任何「個人帳戶」及滿意舊公司所選用的強積金計劃，您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。
- 若您不再受僱，而您未選擇轉移該僱傭所產生的強積金之方法，該僱傭所產生的強積金在積金易平台獲知您僱傭終止後三個月期間屆滿時自動轉移至BCT強積金 - 明智之選的個人帳戶。
- 如欲轉移強積金，可透過積金易網上平台或積金易流動應用程式向積金易平台提交轉移指示：



積金易網上平台

或



積金易流動應用程式

- 如對轉移強積金有任何疑問，請與積金易平台聯絡。



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？

- 您可填妥並向積金易平台提交一份新的投資指示。提交投資指示的頻率及轉換的金額沒有任何限制。
- 您可透過積金易網上平台或積金易流動應用程式向積金易平台提交新投資指示：



積金易網上平台

或



積金易流動應用程式

- 積金易平台須在截止時間（即每個估值日下午4時）前接獲您提交的完整投資指示，方可在同一日內執行有關指示。詳情請到以下連結參閱BCT強積金 - 明智之選強積金計劃說明書 - 「行政程序」的章節：
bcthk.com/wr/Smart-Scheme-Brochure-zh
- 如對更改強積金投資指示有任何疑問，請與積金易平台聯絡。



你可於何時提取強積金？

當您年滿65歲時，您可選擇一次過或分期提取強積金，您亦可以把強積金保留在成員帳戶內。

當您在60歲提前退休時，您也可以選擇一次過或分期提取強積金。

法例訂明只有以下六種理由才能提早提取強積金：



提前退休



永久離開香港



小額結餘



死亡



罹患末期疾病



完全喪失行為能力

- 法例並無規定提取強積金的期限。在申請提取強積金前，您應考慮個人需要。如您選擇把所有強積金保留在帳戶內，便無須提出申請，您的強積金將繼續按照您所揀選的基金進行投資。
- 如欲提取強積金，可透過積金易網上平台或積金易流動應用程式向積金易平台提交提取指示：



積金易網上平台

或



積金易流動應用程式

- 如對提取強積金有任何疑問，請與積金易平台聯絡。

備註：在您終止受僱時方可提取您在供款帳戶內的自願性供款。



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，每年最高扣除額為港元18,000。我們建議您就個人稅務情況徵詢專業意見。

我們透過積金易平台所提供的文件

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、強積金計劃說明書及參與通知；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

- 1 本主要計劃資料文件只摘錄BCT強積金 - 明智之選的主要特點，有關詳情，請參閱BCT強積金 - 明智之選的信託契約 (只提供英文版本) 及強積金計劃說明書。有關文件可到以下網站參閱：

bcthk.com/wr/Smart-Master-Trust-Deed



信託契約

bcthk.com/wr/Smart-Scheme-Brochure-zh



強積金計劃說明書

- 2 BCT強積金 - 明智之選持續成本列表 (一份列明BCT強積金 - 明智之選成分基金持續成本的文件)，可到以下網站參閱：

bcthk.com/wr/Smart-OCI-zh



持續成本列表

- 3 基金報告季刊提供有關BCT強積金 - 明智之選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參閱：

bcthk.com/wr/Smart-Fund-Fact-Sheet



基金報告

如欲向積金易平台提交紙本指示，有關表格可於積金易平台網站 (empf.org.hk/forms) 下載。

個人資料收集說明書

如欲索取最新版本的個人資料收集說明書，請致函本公司的保障資料主任：

銀聯信託有限公司

香港皇后大道中183號中遠大廈18樓



如何作出查詢及投訴？

如欲就計劃行政服務查詢或投訴，請與積金易平台聯絡。

積金易客戶服務熱線

(852) 183 2622

辦公時間：星期一至星期五上午 9 時至下午 7 時

星期六上午 9 時至下午 1 時

星期日及公眾假期休息

積金易服務中心

香港島：香港灣仔皇后大道東 248 號大新金融中心 6 樓 601B 室

九龍：九龍尖沙咀東麼地道 77 號華懋廣場 12 樓 1205-6 室

新界：新界荃灣楊屋道 8 號如心廣場 2 座 18 樓 1802A 室

辦公時間：星期一至星期五上午 9 時至下午 6 時

星期六上午 9 時至下午 1 時

星期日及公眾假期休息

積金易傳真號碼

(852) 3197 2922

積金易郵寄地址

尖沙咀郵政局郵政信箱 98929 號

積金易電郵地址

enquiry@support.empf.org.hk

積金易網址

www.empf.org.hk