



主要計劃資料文件

中銀保誠簡易強積金計劃



受託人
中銀國際英國保誠
信託有限公司



計劃年度終結日
3月31日



成分基金數目
17

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
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**中銀保誠簡易強積金計劃**（「簡易強積金計劃」）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。有關簡易強積金計劃的詳情，請參閱簡易強積金計劃的強積金計劃說明書及信託契約。上述文件可透過二維碼參閱：





強積金為甚麼對你很重要？

強制性公積金（「強積金」）是以就業為基礎的退休保障制度，目的是為了協助香港就業人士（年滿18歲至64歲的僱員（全職或兼職）及自僱人士）透過定期供款累積退休儲備。除了獲豁免人士外，凡年滿18歲至64歲的僱員（全職或兼職）及自僱人士都必須參加強積金計劃。



- 申請參加簡易強積金計劃，請瀏覽中銀國際英國保誠信託有限公司（「中銀保誠信託」）的網頁獲取有關文件及表格，並填妥及交回給我們：

www.bocpt.com/homepage/zh-hk/easy-choice-mpf/easy-choice-mpf-download-corner/



- 為方便籌劃你的退休計劃，你可參考強制性公積金計劃管理局（「積金局」）網站的積金局退休策劃計算機

<https://minisite.mpfa.org.hk/mpfie/tc/retirement-planning-calculator/> 以計算：

- 你的退休需要；
- 你預計在退休時累積到多少強積金及其他退休儲蓄；及
- 你須作出多少儲蓄才足夠應付退休需要。



僱主必須為僱員選擇一個強積金計劃並為僱員登記參加該計劃。作為僱主，你有法律責任安排僱員登記參加由你所參與的強積金計劃，準時向強積金受託人作出供款及匯報離職僱員。你亦可以隨時聯絡我們以了解有關僱主的強積金責任事宜。



如何成為參與僱主？

- 申請成為簡易強積金計劃的參與僱主，請瀏覽中銀保誠信託的網頁獲取有關文件及表格並填妥：

www.bocpt.com/homepage/zh-hk/easy-choice-mpf/easy-choice-mpf-download-corner/



你的強積金供款安排

強制性供款

- 如果你是僱員（全職或兼職），你和你的僱主都需要根據你的「有關入息」按照以下要求定時作出強積金供款：

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

- 「有關入息」是指僱主以金錢形式支付或需支付給僱員的金額，包括任何工資、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。
- 為僱員作出及支付的強制性供款全數即時歸屬於僱員的強積金賬戶，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。

- 如果你是自僱人士，你須作出下列強積金供款：

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

自願性供款

- 僱員、自僱人士、僱主或其他合資格人士可選擇在強制性供款以外，因應強積金計劃的管限規則而作出額外自願性供款。簡易強積金計劃下有三項自願性供款：

	標準自願性供款	可扣稅自願性供款	額外自願性供款
如何開立賬戶	透過僱主，於其所選的強積金計劃開立賬戶	自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續 供款要求： • 每月最低供款額為港幣300元 • 一筆過最低供款額為港幣1,000元	自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續 供款要求： • 每月最低供款額為港幣300元 • 一筆過最低供款額為港幣1,000元

- 有關各類自願性供款詳情，請參閱簡易強積金計劃之強積金計劃說明書第6.3-6.5節。如有任何有關自願性供款的查詢，請與我們聯絡，或瀏覽中銀保誠信託的網頁獲取強積金計劃說明書、自願性供款的相關表格：

www.bocpt.com/homepage/zh-hk/easy-choice-mpf/easy-choice-mpf-download-corner/



你的強積金供款會如何投資？

- 你可於參加強積金計劃時，填妥有關參加表格/申請表格以指示你的投資選擇。投資選擇包括簡易強積金計劃內的預設投資策略（為一個現成及設有收費上限的投資策略，並設有自動降低投資風險的特點）及／或成分基金。
- 如你未能於首次供款及／或轉入任何累算權益前作出任何投資指示，或你的投資指示被視為無效，你的有關供款／累算權益將會按照預設投資策略進行投資。
- 在作出投資指示前，你可以參閱簡易強積金計劃之強積金計劃說明書第3、4及6節，了解預設投資策略及成分基金的詳情：

www.bocpt.com/homepage/zh-hk/easy-choice-mpf/easy-choice-mpf-download-corner/offering-document/

• 簡易強積金計劃有17個成分基金：

序號	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	中銀保誠核心累積基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	混合資產基金(環球) 股票最高 - 65%	55-65%投資於股票或股票類證券； 35-45%投資於債券或定息證券及 0-10%投資於現金、定期存款或貨幣市場證券	為計劃成員提供資本增值	0.75%
2	中銀保誠 65 歲後基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	混合資產基金(環球) 股票最高 - 25%	75-85%投資於債券或定息證券； 15-25%投資於股票或股票類證券及 0-10%投資於現金、定期存款或貨幣市場證券	為計劃成員的退休積蓄提供平穩增值	0.75%
3	中銀保誠增長基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	混合資產基金(環球)股票最高 - 100%	70-100%投資於股票； 0-30%投資於債券及 0-20%投資於現金、定期存款、或貨幣市場證券	務求爭取較平均資本增值為高的回報	1.6375%
4	中銀保誠均衡基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	混合資產基金(環球)股票最高 - 80%	40-80%投資於股票； 20-60%投資於債券及 0-20%投資於現金、定期存款、或貨幣市場證券	爭取長期的資本增長	1.6375%
5	中銀保誠平穩基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	混合資產基金(環球)股票最高 - 50%	40-90%投資於債券； 10-50%投資於股票及 0-20%投資於現金、定期存款或貨幣市場證券	將以穩當策略減低資本損失的風險，同時亦會嘗試爭取合理水平的資本收益	1.6375%
6	中銀保誠環球股票基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	股票基金(環球)	70-100% (透過傘子單位信託的股票子基金組合或該等股票子基金及緊貼指數集體投資計劃之組合) 投資於股票；其餘資產以現金、定期存款、貨幣市場或定息證券持有	爭取長期的資本增長	1.6375%
7	中銀保誠亞洲股票基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	股票基金(亞洲·日本除外)	70-100% (透過傘子單位信託的亞洲股票子基金) 投資於股票；其餘資產以現金、定期存款、貨幣市場或定息證券持有	旨在爭取長期的資本增長	1.6375%
8	中銀保誠中國股票基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	股票基金(中國)	70-100% (透過傘子單位信託的中國股票子基金) 投資於股票；其餘資產以現金、定期存款、貨幣市場或定息證券持有	旨在提供長期的資本增長	1.6375%
9	中銀保誠香港股票基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	股票基金(香港)	70-100% (透過傘子單位信託的香港股票子基金) 投資於股票；其餘資產以現金、定期存款、貨幣市場或定息證券持有	旨在爭取長期的資本增長	1.6375%
10	中銀保誠日本股票基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	股票基金(日本)	70-100% (透過傘子單位信託的日本股票子基金) 投資於股票；其餘資產以現金、定期存款、貨幣市場或定息證券持有	旨在尋求長期的資本增長	1.6375%

序號	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)
11	中銀保誠債券基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	債券基金(環球)	70-100%(透過傘子單位信託的環球債券子基金)投資於債券;其餘資產以現金、定期存款或貨幣市場證券持有	旨在提供穩定的收入來源及長期的資本增值	1.4875%
12	中銀保誠中證香港100指數基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	股票基金(香港)	90-100%(透過緊貼指數集體投資計劃)投資於股票;其餘資產以現金及定期存款持有	旨在尋求長期的資本增長	0.8875%
13	中銀保誠北美指數追蹤基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	股票基金(北美)	90-100%(透過緊貼指數集體投資計劃)投資於股票;其餘資產以現金及定期存款持有	旨在尋求長期的資本增長	0.99%
14	中銀保誠歐洲指數追蹤基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	股票基金(歐洲)	90-100%(透過緊貼指數集體投資計劃)投資於股票;其餘資產以現金及定期存款持有	旨在尋求長期的資本增長	0.99%
15	中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	貨幣市場基金(香港及中國)*	70-100%投資於短期存款及貨幣市場工具,其餘資產以債務證券持有	尋求達致長期總回報	0.80%
16	中銀保誠強積金保守基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	貨幣市場基金(香港)	100%投資於存款及債務證券	目標為獲取較港元儲蓄戶口存款利率為高的投資回報	0.80%
17	中銀保誠香港平穩退休基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	混合資產基金(香港) 股票最高 - 25%	75-95%投資於債券;5-25%投資於股票(透過傘子單位信託的相關基礎子基金);其餘資產以現金、定期存款或貨幣市場證券持有	旨在爭取穩定及長期的資本增長,並預期波幅水平較低	1.30%

* 地理區域乃根據中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金所投資項目報價貨幣劃分

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。有關詳情,請瀏覽以下網頁參閱簡易強積金計劃的強積金計劃說明書第5節—費用及收費:

www.bocpt.com/homepage/zh-hk/easy-choice-mpf/easy-choice-mpf-download-corner/offering-document/

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



你的強積金投資有何風險?

- 投資涉及風險。簡易強積金計劃之強積金計劃說明書的第4節提供了各成分基金的風險因素詳情。你可於中銀保誠信託網頁獲取相關資訊:

www.bocpt.com/homepage/zh-hk/easy-choice-mpf/easy-choice-mpf-download-corner/offering-document/

- 按照積金局發出的《強積金投資基金披露守則》,每個成分基金均須根據該成分基金的最新基金風險標記,劃分為七個風險級別的一個風險級別。與低風險級別的成分基金比較,風險評級較高的成分基金回報波幅通常較大。你可在中銀保誠信託的網頁上查閱簡易強積金計劃之最新基金便覽中每個成分基金的最新風險級別資料:

www.bocpt.com/homepage/zh-hk/easy-choice-mpf/easy-choice-mpf-download-corner/fund-fact-sheet/



如何轉移你的強積金？

- 在「僱員自選安排」下，僱員可以每公曆年一次¹，選擇將現職供款賬戶內的僱員強制性供款所產生的強積金累算權益，由原本參與的計劃（原計劃）轉移至任何其他自選的強積金計劃（新計劃）。
- 如你的轉移涉及出售你在另一個強積金計劃的保證基金之權益，請查看有關基金的條款及條件，因為未能符合某些合資格條件，可能導致失去保證回報。在你現職的供款賬戶內可能包含以下產生自不同來源的不同部分的強積金，並受不同的轉移規定規限如下：

供款賬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 賬戶類別
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	個人賬戶
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		
已轉移至現職供款賬戶的強制性供款	可隨時轉移	個人賬戶或 其他供款賬戶 ²
已轉移至現職供款賬戶的自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	

如你是自僱人士，你可以隨時選擇將現有計劃內的累算權益轉移至另一個強積金計劃。

如你是可扣稅自願性供款賬戶持有人，你可以隨時選擇將可扣稅自願性供款賬戶的可扣稅自願性供款累算權益轉移至另一個提供可扣稅自願性供款的強積金計劃的可扣稅自願性供款賬戶。

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



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
「供款賬戶」

方法2

把強積金
轉移至你現有的
「個人賬戶」

- 如你本身並未持有任何「個人賬戶」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「個人賬戶」形式繼續投資。
- 如對轉移強積金有任何查詢，可以聯絡我們或瀏覽中銀保誠信託的網頁獲取相關轉移表格：
www.bocpt.com/homepage/zh-hk/easy-choice-mpf/consolidating-accounts-transferring-mpf-arrangement/



何時調整你的強積金投資組合？

- 你應該積極管理你的強積金賬戶，並定期檢視你的投資選擇。由於你的情況可能會隨時發生變化，你可以選擇更改你的強積金賬戶的投資配置方式。

如何調整你的強積金投資組合？

- 你可透過以郵寄／快遞及傳真方式遞交「更改投資基金組合授權書」< EC-SM-REBALANCE >（「指示」）予本公司或透過互動話音系統[^]、互聯網、智能手機及平板電腦應用程式作出指示，於每個交易日就未來供款更改你強積金賬戶內的投資選擇或／及重新調配強積金賬戶內的現有投資（即「轉換」）。
[^] 互動話音系統的更改新供款的投資組合功能不適用於個人賬戶成員。
- 如中銀保誠信託在任何營業日的下午四時或之前，透過傳真、網站、互動話音系統或其他電子途徑收到填妥的指示，該指示將會在同一營業日內處理；否則該指示將會在其後的營業日內處理。如中銀保誠信託收到以郵寄遞交的填妥之指示，該指示將會在兩個營業日內處理。轉換指示只適用於現有的累算權益及不會影響未來供款之投資方法（對未來供款之投資，應按照最新有效的投資授權書進行）。
- 有關更改投資選擇的查詢，歡迎隨時聯絡我們，或瀏覽中銀保誠信託的網頁，獲取有關基金轉換的表格：
www.bocpt.com/homepage/zh-hk/easy-choice-mpf/easy-choice-mpf-download-corner/



你可於何時提取強積金？

- 在你達到正常退休年齡65歲時，你可以選擇一筆過提取或分期提取你的累算權，或保留計劃中的累算權益。
- 法例訂明，你可以於其他情況提前提取你的強積金，該六種情況如下：



- 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賬戶內，便無須提出申請，你的強積金將繼續按照你所揀選的成分基金進行投資。
- 如對於提取你的累算權益的有任何疑問，可以與我們聯絡，或者瀏覽中銀保誠信託的網頁，獲取累算權益相關的申索表格及／或法定聲明（如適用）。
www.bocpt.com/homepage/zh-hk/easy-choice-mpf/easy-choice-mpf-download-corner/member-claim-for-accrued-benefits/



對你有用的其他資料

香港稅務

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幣18,000元。另外，僱員存入可扣稅自願性供款賬戶的供款，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。

中銀保誠信託提供的文件：

- 簡易強積金計劃成員將收到以下文件：
 - 於參加計劃時，本主要計劃資料文件、成員手冊及致僱員及個人成員的參與通知
 - 如要求，強積金計劃說明書
 - 於計劃年度終結後三個月內，成員周年權益報表
 - 其他有關計劃的文件(如適用)

其他資料

本主要計劃資料文件只摘錄簡易強積金計劃的主要特點，有關簡易強積金計劃的詳情，請參閱簡易強積金計劃的信託契據及強積金計劃說明書。有關文件可到以下網頁參閱：

www.bocpt.com/homepage/zh-hk/easy-choice-mpf/easy-choice-mpf-download-corner/offering-document/

簡易強積金計劃持續成本列表為一份列明簡易強積金計劃成分基金持續成本的文件。有關文件可到以下網頁參閱：

www.bocpt.com/homepage/zh-hk/easy-choice-mpf/easy-choice-mpf-download-corner/offering-document/

基金便覽提供有關簡易強積金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頁參閱：

www.bocpt.com/homepage/zh-hk/easy-choice-mpf/easy-choice-mpf-download-corner/fund-fact-sheet/

個人資料聲明

你有權向中銀國際英國保誠信託有限公司的資料保障主任（地址：香港太古城英皇道1111號15樓1507室）發送書面請求，以查詢和要求更正中銀保誠信託持有的任何個人資料。

- 你可以聯絡我們獲取以上文件或瀏覽中銀保誠信託的網頁下載資料：
www.bocpt.com/homepage/zh-hk/easy-choice-mpf/easy-choice-mpf-download-corner/



如何作出查詢及投訴？

如有任何查詢、意見或投訴，歡迎通過以下渠道與我們聯絡：



成員熱線

簡易強積金開戶及基金熱線

(852) 2280 8686

簡易強積金行政熱線

(852) 2929 3030



郵寄地址

香港太古城英皇道1111號15樓1507室



中銀保誠信託網頁

www.bocpt.com



客戶服務中心

香港太古城英皇道1111號15樓1507室



中銀保誠信託強積金流動應用程式

BOCPT



互動話音系統

(852) 2929 3030



傳真號碼

(852) 2151 0999



電郵

mpf@bcpt.com