

我的 MY CHOICE 強積金計劃

MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME



主要計劃資料文件 我的強積金計劃

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：14個

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？	5-6
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**我的強積金計劃**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**我的強積金計劃**的詳情，請參閱**我的強積金計劃**的強積金計劃說明書及信託契約。上述文件可透過以下網頁參閱：

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



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，目的是為了協助本地就業人士（年齡介乎18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，年滿18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。



申請參加我的強積金計劃，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/my-choice-mpf/my-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。僱主有法律責任安排新入職僱員登記參加由僱主所選擇的強積金計劃，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？



- 申請成為我的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寫：

www.bocpt.com/homepage/zh-hk/my-choice-mpf/my-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、僱主及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。我的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	特別自願性供款
如何開立賬戶	透過僱主，於其所選的強積金計劃開立供款賬戶	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： <ul style="list-style-type: none"> 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： <ul style="list-style-type: none"> 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，請參閱我的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，也可以與我們聯絡，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/my-choice-mpf/my-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，填妥有關申請表格以指示你的投資選擇，而該投資選擇包括我的強積金計劃內的預設投資策略（為一個現成的強積金投資策略及設有收費上限的強積金投資方案，並設有自動降低投資風險的特點）及／或成分基金中揀選。
- 如你未能於首次供款及／或轉移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，你可以參閱我的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/my-choice-mpf/my-choice-mpf-download-corner/offering-document/

• 我的強積金計劃有14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(按每年淨資產值的百分比計算)
1	我的核心累積基金	施羅德投資管理(香港)有限公司	混合資產基金(環球) 股票最高-65%	55-65%投資於較高風險資產,其餘資產以較低風險資產持有	旨在提供資本增長。	0.74%
2	我的65歲後基金	施羅德投資管理(香港)有限公司	混合資產基金(環球) 股票最高-25%	15-25%投資於較高風險資產,其餘資產以較低風險資產持有	旨在提供平穩增長。	0.74%
3	我的增長基金	成分基金層面: 不適用*	混合資產基金(環球) 股票最高-約90%	90%投資於股票; 7%投資於債券及 3%投資於現金或現金等價物	旨在建立長期實質之財富,並同時控制在短期內回報的波幅。	0.99%
4	我的均衡基金	成分基金層面: 不適用*	混合資產基金(環球) 股票最高-85%	45-85%投資於股票; 0-40%投資於債券及 0-20%投資於現金或現金等價物	旨在提供比香港薪金增長稍高之長期回報。	0.96%
5	我的平穩基金	成分基金層面: 不適用*	混合資產基金(環球) 股票最高-60%	30-60%投資於股票; 20-60%投資於債券以及 0-20%投資於現金或現金等價物	旨在謀取比香港物價升幅稍高的長期回報。	0.96%
6	我的環球股票基金	成分基金層面: 不適用*	股票基金(環球)	60-100%投資於環球股票及 0-40%投資於現金或現金等價物	旨在謀取長期的資本增長。	0.97%
7	我的亞洲股票基金	成分基金層面: 不適用*	股票基金	70-100%投資於股票及 0-30%投資於債券	旨在提供與亞太股市主要指數所達致的表現相關的回報,並同時控制在短期內回報的波幅。	0.99%
8	我的中國股票基金	成分基金層面: 不適用*	股票基金(中國)	70-100%投資於大中華股票; 0-30%投資於其他股票及 0-30%投資於債券	旨在為投資者提供長期資本增長。	0.99%
9	我的香港股票基金	成分基金層面: 不適用*	股票基金(香港)	70-100%投資於香港股票及 0-30%投資於債券	旨在提供與香港股市主要指數所達致表現相關的回報。	0.99%
10	我的香港追蹤指數基金	南方東英資產管理有限公司	股票基金(香港)	最高100%投資於股票,其餘資產以現金或現金等價物持有	旨在追蹤香港恒生指數的表現。	0.70%
11	我的環球債券基金	成分基金層面: 不適用*	債券基金(環球)	至少70%投資於債務證券,及可能以最高10%間接投資於中國內地的境內債務證券	旨在提供與債券市場主要指數相關的回報,同時限制在短期內回報的波幅。	0.97%
12	我的港元債券基金	成分基金層面: 不適用*	債券基金(香港)	70-100%投資於港元債券; 0-30%投資於美元債券	旨在為投資者提供長期資本增長。	0.99%

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(按每年淨資產值的百分比計算)
13	我的人民幣及港元貨幣市場基金	安聯環球投資亞太有限公司	貨幣市場基金 (中國及香港)	60-70%投資於人民幣計價存款證、銀行存款、定息證券及其他金融工具，其餘資產投資於港元銀行存款、定息證券及其他金融工具	旨在取得長期收入和資本增值。	最高 0.79%
14	我的強積金保守基金	施羅德投資管理(香港)有限公司	貨幣市場基金 (香港)	100%投資於存款及債務證券	旨在提供較港元儲蓄戶口存款利率為高的投資回報。	0.79%

* 該成分基金為聯接基金並直接投資於相應的核准匯集投資基金，因此並不需要投資經理。

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我的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/my-choice-mpf/my-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。我的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/my-choice-mpf/my-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其中一個風險級別。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。每個成分基金的最新風險級別資料載於我的強積金計劃的最新基金便覽。你可在中銀保誠信託的網頁上之最新基金便覽中查閱：

www.bocpt.com/homepage/zh-hk/my-choice-mpf/my-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，選擇把現職供款賬戶內的僱員強制性供款所產生的累算權益，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。在你現職的供款賬戶內，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。

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/my-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？

- 你可於任何交易日更改你的新供款的投資組合或／及重新調配現有戶口的投資基金組合結餘，請以郵寄／快遞或傳真方式遞交「更改投資基金組合授權書」<MY MC RB> 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上述指示。
- 你亦可於任何交易日以郵寄／快遞或傳真方式遞交表格「基金轉換指示」<MY SWITCHING> 或透過互聯網、智能手機及平板電腦應用程式轉換現有戶口結餘。
- [^] 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。
- 我們須在任何營業日的下午四時或之前接獲投資指示，方可在同一日內執行有關指示。
- 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/my-choice-mpf/my-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益或把所有強積金保留在計劃中。
- 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/my-choice-mpf/my-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：

- 我的強積金計劃成員將收到以下文件：
 - 參加強積金計劃時：本主要計劃資料文件、給僱員及成員的參與通知及成員手冊
 - 按要求提供：強積金計劃說明書
 - 計劃年度結束後三個月內：成員周年報表
 - 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我的強積金計劃的主要特點，有關我的強積金計劃的詳情，請到以下網頁參閱我的強積金計劃的信託契據及強積金計劃說明書：

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

請到以下網頁參閱我的強積金計劃持續成本列表，其為一份列明我的強積金計劃成分基金持續成本的文件：

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

請到以下網頁參閱基金便覽，其提供有關我的強積金計劃個別基金的基本資料（例如基金表現）：

www.bocpt.com/homepage/zh-hk/my-choice-mpf/my-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/my-choice-mpf/my-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

(852) 2929 3366



郵寄地址

香港太古城英皇道1111號15樓1507室



中銀保誠信託客戶服務中心

香港太古城英皇道1111號15樓1507室



中銀保誠信託網頁

www.bocpt.com



互動話音系統

(852) 2929 3366



中銀保誠信託強積金流動應用程式





傳真號碼

(852) 2151 0999

(852) 2530 4786



電郵

mpf@bcpt.com