

計劃預覽

中銀保誠 簡易強積金計劃



簡易強積金開戶及基金熱線：2280 8686
網址：www.boci-pru.com.hk
地址：香港中環花園道1號中銀大廈27樓

 
中銀國際 PRUDENTIAL
BOC INTERNATIONAL 保誠集團
中銀保誠資產管理
BOCI-Prudential Asset Management

重要資訊

- 在作出任何投資選擇前，你必須評估你可承受的風險程度及本身的財務狀況；當你選擇成分基金時，若不能肯定某些成分基金是否適合自己（包括是否與你的投資目標一致），你應諮詢財務及／或專業人士的意見，並在考慮到自身情況之後選擇成分基金。
- 在你決定投資於強積金預設投資策略（如中銀保誠簡易強積金計劃（「本計劃」）之強積金計劃說明書第**6.7**節「強積金預設投資策略」的定義）前，你應考慮自己的風險承受程度及財政狀況。你應注意中銀保誠核心累積基金及中銀保誠**65**歲後基金並不一定適合你，而中銀保誠核心累積基金及中銀保誠**65**歲後基金的風險程度及你可承受的風險程度可能出現錯配（基金組合的風險可能比你想要承擔的風險為高）。如你對於強積金預設投資策略是否適合你存有疑問，你應尋求財務及／或專業意見，並在考慮到自身情況之後才進行投資決定。
- 你應注意強積金預設投資策略的實施有可能影響你的強積金投資及累算權益。如你就預設投資策略對你的影響有疑問，我們建議你向受託人查詢。
- 強積金保守基金的費用及收費可**(i)**透過扣除資產收取；或**(ii)**透過扣除成員賬戶中的單位收取。中銀保誠強積金保守基金採用方式**(i)**收費，故所列之單位價格／資產淨值／基金表現已反映費用及收費之影響。
- 你不應只依賴這宣傳品來作出任何投資決定，計劃詳情（包括風險因素、費用及收費及基金資料）請參閱本計劃之強積金計劃說明書。
- 投資涉及風險。成分基金單位價格可跌亦可升。過去的表现並不代表未來的表现。

特點概述



「一站式」強積金服務

中銀國際英國保誠資產管理有限公司及中銀國際英國保誠信託有限公司為您提供「一站式」的強積金方案，包括投資管理、信託、資產託管及行政管理，照顧僱主及成員各方面的需要。



5大強積金投資經理¹之一

以管理的強積金資產值計，中銀國際英國保誠資產管理有限公司為香港5大強積金投資經理之一。



本計劃為特區政府其中一個選定的集成信託計劃，為其合資格僱員提供強積金服務



本計劃17隻成分基金中有7隻的現行基金管理費²低於1%



投資選擇多元化，集主動及被動式管理於一身

本計劃共提供17隻多元化的成分基金(另連同「強積金預設投資策略」，共18個投資選擇)，涵蓋廣泛類別，且一個計劃兼具主動式管理及被動式管理的成分基金，滿足不同目標、投資經驗及風險取向的人士。



無限次免費更改投資選項³

成員可更改現有賬戶結餘及／或新供款的投資選項(每項已選擇的投資選項分佈必須為整數及不少於5%，而所有已選擇的投資選項總和必須為100%)。



貼心服務，不另收費

- 免費安排線上或上門之成員講座
- 免費上門安裝供款軟件及指導使用流程，解說編製各種強積金供款及日常行政文件、自動轉賬發薪檔案，以及遞交給稅局的定期報表如IR56B(適用於「易出糧」軟件)等之方法
- 專責小組照顧客戶不同需要



銀行「綜合理財服務」 專有服務及優惠⁴

強積金賬戶結餘可計入中國銀行(香港)、南洋商業銀行或集友銀行之「綜合理財總值」，金額達指定級別，或可享用相關級別的各自專有服務、利益及優惠。

¹ 資料來源: Mercer (Hong Kong) Limited。排名是根據美世強積金市場份額報告(Mercer MPF Market Shares Report)(資料截至2023年9月30日)中，以各投資經理相對強積金市場總資產值之市場佔有率所決定。

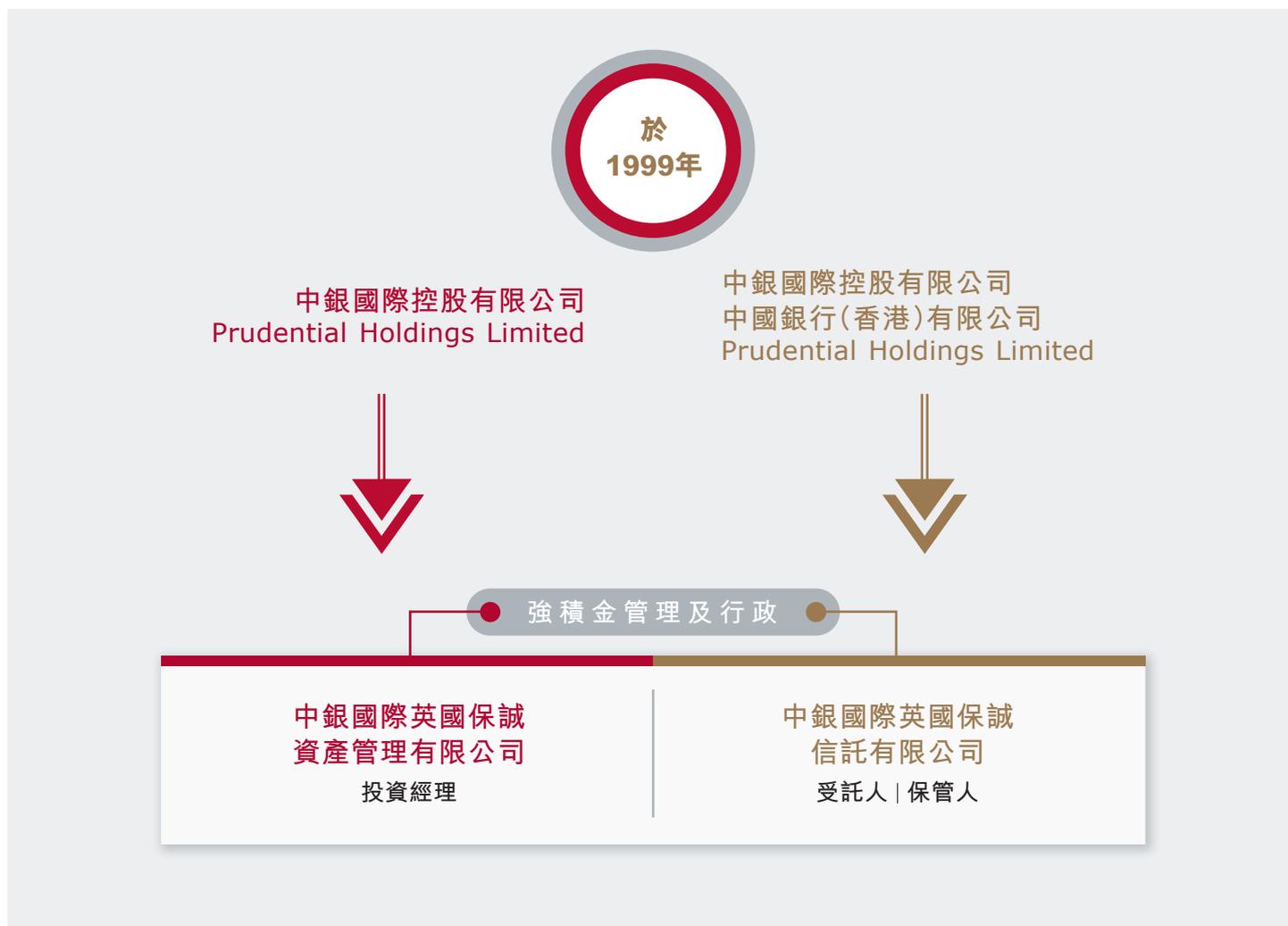
² 現行基金管理費只包括相關成分基金及其基礎基金收取的管理費用，並不包括其他可能向相關成分基金及其基礎基金或計劃成員收取的費用及收費。有關詳情，請參閱本計劃的強積金計劃說明書內第5節「費用及收費」。

³ 有關詳情，請參閱本計劃之強積金計劃說明書第6.6節「投資授權書／轉換指示」。有關基金轉換涉及的風險—成員應注意投資市場表現可能出現顯著的波動。基金單位價格可跌可升。由於處理有關基金轉換投資指示需要一定的時間，因此未必能夠保證達到成員預期的結果。在作出投資選擇前，成員必須小心衡量個人可承受風險的程度及財政狀況(以及其退休計劃)。如有任何疑問，成員應聯絡其獨立的財務顧問作進一步諮詢。

⁴ 有關最新之優惠詳情及相關條款細則，請瀏覽相關銀行之網頁。

投資經理及受託人／保管人之公司背景

中銀國際英國保誠資產管理有限公司及中銀國際英國保誠信託有限公司為中國銀行股份有限公司（前稱中國銀行）及保誠集團（前稱英國保誠集團）旗下附屬公司於1999年成立的兩間合營企業。



中銀國際英國保誠資產管理有限公司是一間植根於香港的資產管理公司，為投資者提供一系列多元化的投資產品，包括強積金、退休保障計劃、零售基金、交易所買賣基金，並為私人及機構客戶提供度身訂造的投資方案。

中銀國際英國保誠信託有限公司主要提供強積金及退休保障計劃的信託及行政服務，並致力拓展單位基金信託及資產託管業務。

我們以中銀國際及保誠集團作為後盾，加上專業的投資及行政團隊，積極開拓多元化的服務及提升服務質素，竭誠為您提供輕鬆簡便的強積金服務。

投資選擇

下表概括列出本計劃下17隻成分基金的投資重點、風險程度及現行基金管理費僅作參考之用。請參閱本計劃的強積金計劃說明書內第3.4.1節「成分基金的投資政策」及第5節「費用及收費」，以了解成分基金的投資政策及其他服務收費、費用及開支等詳情。

成分基金名稱	投資重點 ⁵	風險程度 ⁶	現行基金管理費 (按每年資產淨值的百分比計算) ⁸
股票基金			
中銀保誠 環球股票基金	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	 高	1.6375%
中銀保誠 亞洲股票基金	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	 高	
中銀保誠 日本股票基金	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	 高	
中銀保誠 中國股票基金	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	 高	
中銀保誠 香港股票基金	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	 高	
股票基金－指數追蹤系列			
中銀保誠 中證香港100 指數基金	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	 高	0.8875%
中銀保誠 歐洲指數追蹤基金	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	 高	0.99%
中銀保誠 北美指數追蹤基金	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	 高	
混合資產基金			
中銀保誠 增長基金	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	 高	1.6375%
中銀保誠 均衡基金	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	 中至高	
中銀保誠 平穩基金	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	 中	
中銀保誠 香港平穩退休基金 ⁷	75-95%投資於債券，5-25%投資於股票 (透過傘子單位信託的一個基礎子基金(即中銀保誠香港平穩退休基金)) 其餘資產以現金、定期存款或貨幣市場證券持有	 低至中	1.3%

成分基金名稱	投資重點 ⁵	風險程度 ⁶	現行基金管理費 (按每年資產淨值的 百分比計算) ⁸
債券基金			
中銀保誠 債券基金	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	 中	1.4875%
貨幣市場基金			
中銀保誠強積金 人民幣及港元 貨幣市場基金	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	 低至中	0.80%
中銀保誠 強積金保守基金	100%投資於存款及債務證券	 低	
強積金預設投資策略			
中銀保誠 核心累積基金	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	 中至高	0.75%
中銀保誠 65歲後基金	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	 中	

有關成分基金之風險因素，請參閱本計劃之強積金計劃說明書第3.4.1節「成分基金的投資政策」下各成分基金的「風險」部份及第4.1節「風險因素」。有關預設投資策略的詳情，請參閱本計劃之強積金計劃說明書第6.7節「強積金預設投資策略」。

⁵ 「傘子單位信託」指中銀保誠單位信託基金，其為一項傘子單位信託；「緊貼指數集體投資計劃」指《強制性公積金計劃（一般）規例》（第485A章）附表1第1(1)條所定義的且為規例附表1第6A部分之目的而獲強制性公積金計劃管理局（「積金局」）批准的緊貼指數集合投資計劃。

⁶ 各成分基金的風險程度分為低、低至中、中、中至高及高。風險程度由投資經理根據各成分基金的混合投資項目及／或其基礎投資的投資組合而釐定，並只反映投資經理之看法。風險程度僅供參考及將會因應市場狀況而每年至少作出一次檢視及（如適用）更新。

⁷ 如已投資於中銀保誠香港平穩退休基金的合資格退休成員（如本計劃之強積金計劃說明書第6.11節「達到退休階段的定期提取權益選項」所述）選擇作出定期提取權益選項，該合資格退休成員將可享有每月「單位回贈」。回贈的金額為該成員在中銀保誠香港平穩退休基金之持有量的每年0.4%。投資經理保留權利，可向成員發出不少於一個月通知（或積金局及證監會要求的其他通知期），以更改適用的回贈率。為免生疑問，若合資格退休成員並無選擇作出定期提取權益選項，或並無投資於中銀保誠香港平穩退休基金，該成員將不會根據本計劃之強積金計劃說明書第5.4節「達到退休階段投資於中銀保誠香港平穩退休基金的單位回贈」獲支付單位回贈。

⁸ 此表所顯示的管理費用只包括成分基金及其基礎基金收取的管理費用，並不包括其他可能向成分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，請參閱本計劃的強積金計劃說明書第5節「費用及收費」。

持續成本列表及中銀保誠強積金保守基金年費解說例子已一同隨本計劃之強積金計劃說明書發出。該等文件旨在說明費用及收費對投入本計劃下各成分基金之供款的影響。務請在作出任何強積金投資決定之前，先參閱該文件的最新版本。該文件可透過本公司網頁www.boci-pru.com.hk下載，或致電簡易強積金開戶及基金熱線2280 8686索取。

售後服務

多個繳交供款／文件渠道

- 自動轉賬
- 支票
- 銀行直接入賬
- 中國銀行(香港)、南洋商業銀行及集友銀行之企業網上銀行／個人客戶網上銀行
- 代收強積金文件－中國銀行(香港)、南洋商業銀行、集友銀行指定分行

提供的資訊及資訊發放渠道

資訊提供

- 每日市場快訊
- 每週市場評論
- 投資市場月報
- 環球市場季度影片
- 中銀保誠資產管理強積金通訊
- 強積金每月表現概要
- 季度基金便覽
- 僱主周年報表
- 計劃成員周年權益報表

資訊發放渠道

- 基金經理及信託公司網站
- 基金經理及信託公司社交平台

各類電子化服務

	我們的網頁 [#]	互動話音系統	銀行自動櫃員機	中國銀行(香港)、南洋商業銀行及集友銀行之個人客戶網上銀行	易出櫃軟件 [^]	供款靈計算軟件 [^]	中銀保誠簡易eForm強積金流動應用程式 [^]	中銀保誠強積金流動應用程式 [^]
公司強積金供款及發薪計算、相關檔案列印及上載					◆	◆		
編製公司報稅總結 (IR56A、IR56B、IR56E、IR56F及IR56G)					◆			
強積金個人／自僱人士／可扣稅自願性供款賬戶申請							◆	
強積金成員資金轉移／整合個人賬戶／其他轉移選項申請							◆	
查詢供款	◆	◆	◆	◆				◆
查詢戶口結餘	◆	◆	◆	◆				◆
查詢基金價格	◆	◆						◆
更改新供款的投資組合	◆	◆						◆
重新調配現有戶口的投資基金組合	◆	◆						◆
索取表格	◆	◆						
電子報表及通知	◆							◆

[#] 請透過中銀國際英國保誠資產管理有限公司網站(www.boci-pru.com.hk)內的「產品及服務」下之「強積金」登入「我的賬戶」作出查詢。

[^] 由中銀國際英國保誠信託有限公司提供。

有關本計劃售後的行政文件，請郵寄至「香港太古城英皇道1111號15樓1507室，中銀國際英國保誠信託有限公司」。此外，成員可致電簡易強積金行政熱線2929 3030查詢各項強積金行政事務（包括賬戶資料、供款及其他強積金行政事務）。

投資涉及風險。以上資料僅供參考之用，你不應只依賴這些資料來作出任何投資決定，計劃詳情（包括風險因素、費用及收費及基金資料）請參閱本計劃之強積金計劃說明書。

投資經理及單張發行人：中銀國際英國保誠資產管理有限公司

受託人及保管人：中銀國際英國保誠信託有限公司

