

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
BOC INTERNATIONAL


PRUDENTIAL
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。過去的表現並不代表未來的表現。

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中國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、及交易所買賣基金。中銀保誠資產管理亦為私人及機構客戶提供度身訂造的投資方案，管理專戶投資組合。

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基金行政服務，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，加上專業的投資及基金行政團隊，積極開拓多元化的服務及提升服務質素，竭誠為你提供輕鬆簡便的強積金服務。

特點概述



綜合強積金服務

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你提供綜合強積金服務，包括投資管理、信託、資產託管及基金行政管理，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中國香港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%)。



貼心配套服務

- 可安排免費線上或實體僱主及成員講座
- 可提供配套支援服務，例如就使用「積金易」網上平台⁴、「積金易」流動應用程式⁴及人力資源管理系統提供協助及指導、上門解說如何安排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)(適用於指定系統及客戶)
- 專責團隊可照顧不同客戶的特定需求



銀行「綜合理財服務」專有服務及優惠⁵

強積金賬戶結餘可計入在中國銀行(香港)、南洋商業銀行或集友銀行開立之銀行的戶口「綜合理財總值」，若結餘金額達指定級別，閣下或可享有相關級別的各自專有服務、利益及優惠(如適用)。

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2025年6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一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 「積金易」平台及其網上平台和流動應用程式由積金易平台有限公司(強制性公積金計劃管理局(「積金局」)的全資附屬公司)構建並營運/提供。

⁵ 專有服務及優惠由獨立於中銀國際英國保誠資產管理有限公司的相關銀行提供。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。

基金選擇

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 ⁶	風險程度 ⁷	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	1.5975%
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	0.8325%
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	0.95%
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	1.5975%
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 ⁹	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	1.26%

成分基金名稱	投資重點 ⁶	風險程度 ⁷	現行基金管理費 (按每年資產淨值的 百分比計算) ⁸
混合資產基金－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	
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	1.20%
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	0.76%
中銀保誠 強積金保守基金	100%投資於存款及債務證券	 低	

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」。有關強積金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」。

⁶ 「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部分之目的而獲積金局批准的緊貼指數集合投資計劃。

⁷ 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。

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」。

⁹ 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。

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。

退休後之全方位退休方案

為顧及即將退休的成員之生活規劃，中銀保誠資產管理設立了一套特別的「退休後之全方位退休方案」，旨在滿足成員在退休前後的需求。

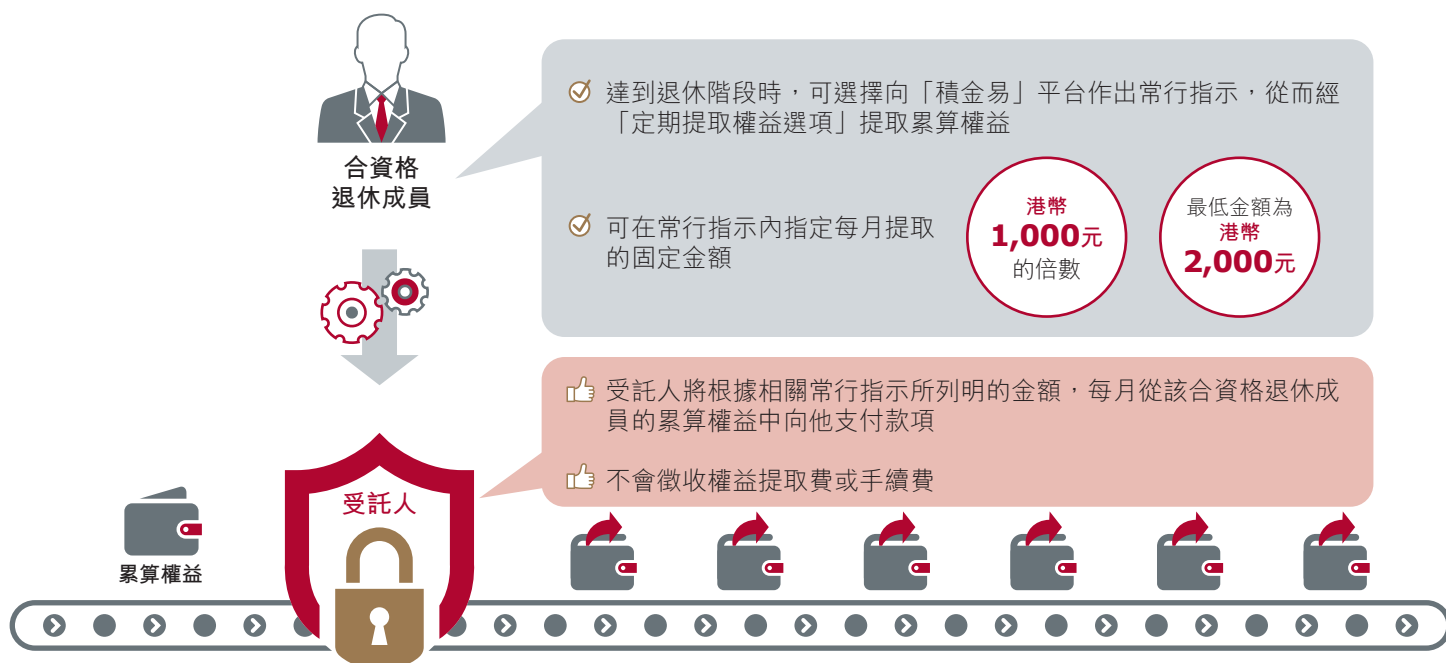


提供「定期提取權益選項」¹⁰予合資格退休成員¹¹

它可如何幫助成員？

合資格退休成員，不論其所投資的成分基金，均可通過向「積金易」平台作出常行指示選擇定期提取權益。透過這個選項，合資格退休成員在退休後將可透過常行指示定期提取權益，收取穩定的資金流。

它如何運作？



投資選擇

中銀保誠香港平穩退休基金¹²

因應臨近退休成員及已退休成員對風險較低的投資之需求，中銀保誠資產管理提供相應的成分基金——中銀保誠香港平穩退休基金（「該成分基金」）。該成分基金將相對大部分資產投資¹³於港元結算的債券或定息工具，爭取降低投資組合的波幅；剩餘小部分則投資¹⁴於環球股票市場，尋求提升長期回報。就該成分基金的投資重點、風險程度及基金管理費，請參閱本單張內第3頁「基金選擇」以了解相關詳情。

基金焦點



滿足成員在提取階段的退休需要



滿足若干退休成員投資本地市場的意願



滿足若干有意在退休後獲取相對穩定資金流的成員之需求，且爭取降低投資組合的波幅



每月單位回贈¹⁵

誰可享有每月單位回贈²

同時符合以下兩項條件的合資格退休成員



- ¹⁰ 詳情請參閱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」及第6.13節「支付累算權益」。
- ¹¹ 合資格退休成員是指符合本計劃的強積金計劃說明書內第6.10節「提取累算權益」所述兩（2）種提取累算權益情況（如下所列）其中之一的成員，並因此合資格就「定期提取權益選項」作出選擇：
- 年屆法定退休年齡六十五歲；或
 - 年屆提前退休年齡六十歲，並以法定聲明向受託人證明其已永久終止僱用或自僱，且無意再次受僱或自僱。
- ¹² 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」以了解該成分基金的投資政策詳情。
概無保證該成分基金將滿足閣下的退休需要。在某些市場情況下，該成分基金可能無法提供穩定的回報，且實現較低波動水平的策略可能無效。投資者應注意，較低的波幅不一定表示風險較低。有關該成分基金之風險因素詳情，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」下中銀保誠香港平穩退休基金的「風險」部份及第4.1節「風險因素」。
- ¹³ 透過該成分基金於傘子單位信託（即中銀保誠單位信託基金，其為一項傘子單位信託）的一個基礎子基金，即中銀保誠香港平穩退休基金（「基礎退休基金」）的單一投資。
- ¹⁴ 透過該成分基金於基礎退休基金的投資。
- ¹⁵ 單位回贈將每月計算，並從管理費用中扣付，然後以配發該成分基金的新單位之形式，存入成員賬戶。有關配發將於相關期間結束時確定回贈單位數目後進行。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。有關詳情，請參閱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」及第6.11節「達到退休階段的定期提取權益選項」。若合資格退休成員並無選擇作出定期提取權益選項，或並無投資於該成分基金，該成員將不會根據本計劃之強積金計劃說明書第5.4節獲支付單位回贈。

供款方法*

多個繳交供款方法

- 支票
- 直接入賬
- 銀行轉賬
- 直接扣賬
- 電子支票

* 請使用上述付款方法透過積金易平台向受託人提交供款。

售後服務

提供的資訊／服務及資訊發放渠道

資訊／服務提供

- 分享市場及法例資訊
- 強積金基金表現
- 強積金成員講座
- 投資市場分析
- 銀行配套服務
- 電子服務

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

各類電子服務

	我們的網頁 [#]	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	人力資源 管理系統 [^]	網上開戶及 轉移申請平台 [^]	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	◆					◆
 通知書	◆					◆

[#] 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「強積金賬戶登入」作出查詢。

[^] 由中銀國際英國保誠信託有限公司提供。

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

版本：2025年9月