

中銀保誠

簡易強積金計劃



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。

「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。

管理及行政

中銀國際英國保誠
資產管理有限公司
投資經理

中銀國際英國保誠
信託有限公司
受託人 | 保管人

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)及保誠集團旗下附屬公司於1999年成立的兩間合營企業。



中銀國際控股有限公司
中國銀行(香港)有限公司
Prudential Holdings Limited

中銀國際控股有限公司
Prudential Holdings Limited



中銀國際英國保誠
信託有限公司

中銀國際英國保誠
資產管理有限公司

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。

概述

- ◆ 多元化的投資選擇—共十七隻多元化的成分基金，包括：股票基金、股票基金—指數追蹤系列、混合資產基金、債券基金、貨幣市場基金(包括強積金保守基金)及強積金預設投資策略，滿足不同目標、投資經驗及風險取向的人士。有關計劃詳情(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。
- ◆ 無限次免費更改投資基金組合—可更改新供款的投資組合及/或重新調配現有戶口的投資基金組合(每個已選成分基金的分配百分比必須為整數及應不少於百分之五)。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。
- ◆ 成員可作自願性供款及/或可扣稅自願性供款，詳情請參閱本計劃之強積金計劃說明書第6.4節「自願性供款」、第6.5節「可扣稅自願性供款」、第6.10節「提取累算權益」及第6.12節「可支付自願性供款累算權益的其他情況」。

支援及服務

- ◆ 專門為成員設計的工作坊—協助成員了解市場與計劃資訊以及填寫表格
- ◆ 服務承諾
- ◆ 專責小組照顧客戶不同需要
- ◆ 提供強積金行政佳光碟及成員手冊
- ◆ 為僱主及自僱人士分別提供強積金供款資料卡及強積金卡
- ◆ 免費代辦申報註冊手續
- ◆ 為新僱員安排講座
- ◆ 向新參加計劃的僱員發出「參與通知書」
- ◆ 成員在更改新供款的投資組合及/或重新調配現有戶口的投資基金組合後，將分別獲寄發報表以確認完成上述指示
- ◆ 協助計劃轉移
- ◆ 協助新僱員及個人賬戶成員之累算權益轉移
- ◆ 24小時互動話音系統

免費提供之計算供款軟件的功能

- ◆ 編製每月供款紀錄/糧單
- ◆ 編製付款結算書
- ◆ 編製離職成員名單
- ◆ 編製自動轉賬檔案
- ◆ 編製供款及入息摘要資料
- ◆ 編製遞交給稅局的定期報表如IR56B(適用於「易出糧」軟件)

多個繳交供款/文件渠道

- ◆ 自動轉賬
- ◆ 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
- ◆ 支票
- ◆ 銀行直接入賬
- ◆ 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

提供給計劃之僱主

- ◆ 中銀保誠資產管理強積金通訊
- ◆ 僱主周年報表
- ◆ 季度基金便覽

提供給計劃之成員

- (包括但不限於僱員成員、自僱人士、個人賬戶成員、額外自願性供款成員及可扣稅自願性供款成員)
- ◆ 中銀保誠資產管理強積金通訊
 - ◆ 計劃成員周年權益報表
 - ◆ 季度基金便覽

電子化服務	我們的網頁 [#]	互動話音系統	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	中銀保誠強積金手機應用程式 [^]	保誠Pulse應用程式 ^{^^}
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。

[^] 手機應用程式服務由中銀國際英國保誠信託有限公司提供。

^{^^} 保誠Pulse應用程式(「Pulse」)是來自保誠集團(「應用程式供應商」)的平台。如果計劃成員透過Pulse登記成為「e-成員」，計劃成員須授權中銀國際英國保誠信託有限公司將其強積金記錄傳遞給應用程式供應商，以完成一次性戶口連結。

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)。

簡易強積金開戶及基金熱線：2280 8686 網址：<https://www.boci-pru.com.hk>

地址：香港中環花園道1號中銀大廈27樓

單張發行人：中銀國際英國保誠資產管理有限公司