

## 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。

## 中銀保誠資產管理強積金投資服務

# 可扣稅自願性供款 (TVC)



### — TVC成員雙重禮遇 —

禮遇 1

先享基金管理費  
之特惠安排\*

禮遇 2

再享高達  
**HK\$1,000**  
之一次性額外獎賞單位回贈\*\*



## 資格



任何人如為：

任何強積金計劃之  
**供款賬戶**或**個人賬戶**的  
現有賬戶持有人；



任何獲強積金豁免的  
職業退休計劃的現有  
成員，

即可透過**開立可扣稅自願性供款賬戶**(簡稱「TVC賬戶」)，向本計劃作出可扣稅自願性供款(Tax Deductible Voluntary Contributions (簡稱「TVC」))。

## 提取



於年滿  
**65**歲退休



基於強積金法  
例下的**其他法  
定理由**<sup>1</sup>

## 其他詳情

- i** TVC可享**稅務優惠**。2019/2020及其後課稅年度的最高可扣稅金額為**HK\$60,000**<sup>2</sup>
- i** **毋須僱主參與**
- i** 開立**特定賬戶**：**TVC賬戶**
- i** 可根據自身情況及承受風險水平，**自行選擇基金**
- i** 按照個人需要自訂供款額及供款次數，可選**定期(每月)**或**不定期供款(整筆)**
- i** 鼓勵計劃成員及早養成儲蓄習慣，**為退休開支作出準備**

## 供款形式

### 定期供款 (每月)

每月透過銀行自  
動轉賬

供款額  
HK\$300或以上



### 不定期供款 (整筆)

隨時以支票支付

供款額  
HK\$1,000或以上

## TVC稅務優惠例子<sup>3</sup>

### 例子1：



呂先生 (單身人士)

作出 TVC前	HK\$360,000 全年收入	HK\$17,700 原本應繳稅款
作出 TVC後	HK\$18,000 TVC供款額	HK\$14,880 新應繳稅款
可節省稅款		HK\$2,820

### 例子2：



施小姐 (單身人士)

作出 TVC前	HK\$720,000 全年收入	HK\$78,900 原本應繳稅款
作出 TVC後	HK\$60,000 TVC供款額	HK\$68,700 新應繳稅款
可節省稅款		HK\$10,200

<sup>1</sup> 該等理由包括提早退休(年滿60歲並已終止所有受僱/自僱工作，且無意再次受僱或自僱)、死亡、小額結餘、將永久性地離開香港、完全喪失行為能力及罹患末期疾病。

<sup>2</sup> 該金額為TVC及其他合資格延期年金保費的總限額。詳情請參閱《稅務條例》或瀏覽稅務局網頁www.ird.gov.hk。

<sup>3</sup> 上述例子假設呂先生及施小姐只有基本免稅額及強積金強制性供款稅務扣除的情況下計算。應繳稅款是根據2019/2020課稅年度的稅率，以稅務局(www.ird.gov.hk)製作的簡單稅款計算機計算(計算日期為2019年8月30日)。上述例子顯示的為假設性數據且只作解說用途，並不反映任何人士的實際個人情況。該等例子只作參考，不應被視為任何稅務或法律建議。有關資料是根據相信是可靠的來源而編製，但並未有獨立查證。中銀國際英國保誠資產管理有限公司並不就該等資料之基礎作出任何明示或默示的申述、保證或承諾，概不負責任何人士因信賴該等資料而招致之損失。在作出任何決定前，應適當地尋求獨立的專業財務及稅務意見。

## TVC成員雙重禮遇

禮遇

1

先享TVC成員基金管理費之特惠安排\*



下表概括列出各成分基金的實際基金管理費(扣減回贈後)(如適用),以僅作參考之用。有關成分基金的現行標準基金管理費及其他服務收費,費用及開支等詳情,請參閱本計劃的強積金計劃說明書內第5節「費用及收費」。

成分基金名稱	(A) 現行標準基金管理費—總收費 (按每年資產淨值的百分比計算) <sup>4</sup>	(B) 實際基金管理費—總收費 (扣減適用回贈後) <sup>#</sup> (按每年資產淨值的百分比計算) <sup>4</sup>
<b>股票基金</b>		
中銀保誠環球股票基金	1.5175%	1.22%
中銀保誠亞洲股票基金		
中銀保誠日本股票基金		
中銀保誠中國股票基金		
中銀保誠香港股票基金		
<b>股票基金—指數追蹤系列</b>		
中銀保誠中證香港100指數基金	0.7525%	0.7525%
中銀保誠歐洲指數追蹤基金	0.87%	0.87%
中銀保誠北美指數追蹤基金		
<b>混合資產基金</b>		
中銀保誠增長基金	1.5175%	1.22%
中銀保誠均衡基金		
中銀保誠平穩基金		
中銀保誠香港平穩退休基金 <sup>5</sup>	1.18%	1.18%
<b>混合資產基金—強積金預設投資策略<sup>6</sup></b>		
中銀保誠核心累積基金	0.73%	0.73%
中銀保誠65歲後基金		
<b>債券基金</b>		
中銀保誠債券基金	1.12%	1.07%
<b>貨幣市場基金</b>		
中銀保誠強積金人民幣及 港元貨幣市場基金 <sup>7, 8</sup>	0.68%	0.68%
中銀保誠強積金保守基金 <sup>8</sup>		

\* **TVC成員之特惠基金管理費安排之條款及細則**

- # 推廣期: 由2026年4月1日起至2027年3月31日(包括首尾兩天),以中銀國際英國保誠信託有限公司收妥供款之日期計算。回贈率為現行標準基金管理費與實際基金管理費(扣減適用回贈後)之差額,並將以單位回贈形式退回合資格TVC成員的賬戶內。一般情況下,回贈將於每個財政年度結束後兩個月內(「回贈存入日」),以基金單位形式存入合資格的TVC賬戶。
- 回贈將按a) TVC成員於其TVC賬戶內持有的相關成分基金單位之平均資產淨值(「平均資產淨值」)及b)適用之回贈率計算。「平均資產淨值」指在本計劃之有關財政年度內,相關TVC賬戶在所有交易日的每日資產淨值之平均數。如TVC成員於推廣期首日至回贈存入日期間並沒有就相關TVC賬戶提出資產轉出或提取要求,其相關TVC賬戶將可獲享回贈。有關詳情,請致電熱線2280 8686。
- 回贈金額並不代表成分基金之回報或表現。如有任何涉及回贈的爭議,中銀國際英國保誠資產管理有限公司之決定將為最後及最終定案。
- <sup>4</sup> 上表所顯示的基金管理費—總收費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」。
- <sup>5</sup> 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。
- <sup>6</sup> 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」。有關預設投資策略的主要風險,請參閱本計劃之強積金計劃說明書第4.1節「風險因素」之(V)部份。
- <sup>7</sup> 中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金須承受貨幣風險,且概不保證人民幣不會貶值或人民幣不會有貶值的風險。此成分基金亦須承受某些有關投資於人民幣計值及結算的債務工具的其他特定風險,包括但不限於「點心」債券(即在中國大陸境外發行但以人民幣計值的債券)市場風險、交易對手的信貸/無償債能力風險、人民幣債務證券投資流通性及波動性風險、人民幣債務證券投資利率風險、以及與債券通及中國銀行間債券市場有關的風險,詳情請參閱本計劃之強積金計劃說明書第4.1節「風險因素」之(IV)部份。
- <sup>8</sup> 投資於中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金及中銀保誠強積金保守基金並不等於將資金存入銀行或接受存款公司,亦未必可按認購值贖回投資項目。另外,此等成分基金並不受香港金融管理局監管。

## TVC成員雙重禮遇

禮遇 2

再享高達HK\$1,000之一次性額外獎賞單位回贈\*\*



你有機會享有**高達HK\$1,000之一次性額外獎賞單位回贈\*\***，只需：

- 於2026年4月1日至2027年3月31日(「推廣期」，包括首尾兩天) \*\*內成功遞交已填妥之相關轉移表格／指示，以申請將TVC由其他強積金計劃轉移至本計劃，**及**
- 於推廣期首日(即2026年4月1日)起至2027年5月31日(包括首尾兩天)<sup>9</sup>期間(「轉移期」)，成功將TVC由其他強積金計劃轉入本計劃而轉入並存於TVC賬戶之款項累計達以下指定金額。

於轉移期內轉入之 TVC累計金額(HK\$)	一次性額外獎賞單位 回贈相當於以下金額**(HK\$)
\$30,000 - \$60,000以下	\$200
\$60,000 - \$120,000以下	\$500
\$120,000 - \$180,000以下	\$800
\$180,000或以上	\$1,000

### \*\* 一次性額外獎賞單位回贈之條款及細則

\*\* 推廣期：由**2026年4月1日起至2027年3月31日**(包括首尾兩天)，以積金易平台收妥已完整填寫的相關表格(如適用)及所需資料為準。

<sup>9</sup> 以本計劃受託人中銀國際英國保誠信託有限公司收妥轉入之款項為準。

在正常情況下，一次性額外獎賞單位回贈將於轉移期完結後兩個月內，將根據額外獎賞單位回贈存入當天(「入賬日」)成分基金之分配以及相應之基金價格，以單位形式存入合資格的賬戶內。成員於推廣期首日至入賬日期間並沒有就相關TVC賬戶作出資產轉出或提取要求方可獲發一次性額外獎賞單位回贈。有關詳情，請致電熱線2280 8686。

除非另有說明，一次性額外獎賞單位回贈不可與其他推廣優惠同時享用。

如有任何涉及一次性額外獎賞單位回贈的爭議，中銀國際英國保誠資產管理有限公司之決定將為最後及最終定案。

### 例子說明：



陳先生分別於2026年7月24日及2027年2月5日，成功將TVC由其他強積金計劃轉入本計劃。

(假設於推廣期首日至入賬日期間並無提出資產轉出或提取要求)

2026年 7月 24日	轉入之TVC金額(HK\$) <b>\$30,000</b>
2027年 2月 5日	轉入之TVC金額(HK\$) <b>\$30,000</b>

於轉移期轉入之  
TVC累計金額(HK\$)  
**\$60,000**

一次性  
額外獎賞單位相當於  
以下回贈金額(HK\$)  
**\$500**

(相當於HK\$500一次性額外獎賞單位回贈將於入賬日按陳先生TVC賬戶內的成分基金分配以及相應之基金價格，以單位形式存入陳先生TVC賬戶內。)

投資涉及風險，且可扣稅自願性供款的賬戶結餘(作為稅務優惠退休儲蓄)均可升可跌。

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。

單張發行人：

中銀國際英國保誠資產管理有限公司

聯絡及查詢：

2280 8686

www.boci-pru.com.hk

info@boci-pru.com.hk

日期：2026年4月