

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)

輕按或掃描圖像遞交申請^



App Store用戶



Google Play用戶

TVC成員專享禮遇
單位回贈##高達0.3375%

資格

任何人如為：

強積金計劃**供款賬戶**或
個人賬戶的現時持有人；
或
獲強積金豁免的職業退休計劃的現時成員，

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

供款形式

定期供款 (月供)

每月透過銀行自動轉賬

供款額由
HK\$300起

或

不定期供款 (整筆供款)

隨時以支票辦理

供款額由
HK\$1,000起

提取

退休後於年滿
65歲

或



基於強積金法例下的**其他法定理由**¹

其他詳情

- TVC可享受**稅務優惠**。2019/2020 課稅年度的最高可扣稅金額為**HK\$60,000**²
- 僱主毋須參與
- 須開立**特定賬戶**：**TVC賬戶**
- 可根據自身情況及承受風險水平，**自行甄選基金**
- 按照個人需要自訂供款額及供款方式，可選**定期(月供)**或**不定期供款(整筆供款)**
- 鼓勵計劃成員及早養成儲蓄習慣，為**退休開支**作出準備

TVC稅務優惠例子³

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

1 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。

2 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。

3 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专业財務及稅務意見。



中銀保誠簡易強積金計劃



基金管理費 (適用於TVC成員之基金管理費安排)

下表概括列出各成分基金的基金管理費，以僅作參考之用。有關成分基金的其他服務收費，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	現行基金管理費 - 總收費 (按每年資產淨值的百分比計算)	適用於TVC成員之單位回贈** (按每日平均資產淨值**的百分比計算)
股票基金		
中銀保誠中國股票基金	1.6375%	0.3375%
中銀保誠香港股票基金		
中銀保誠日本股票基金		
中銀保誠亞洲股票基金		
中銀保誠環球股票基金		
股票基金 - 指數追蹤系列		
中銀保誠中證香港100指數基金	0.8875%	不適用
中銀保誠歐洲指數追蹤基金	0.99%	
中銀保誠北美指數追蹤基金		
混合資產基金		
中銀保誠增長基金	1.6375%	0.3375%
中銀保誠均衡基金		
中銀保誠平穩基金		
債券基金		
中銀保誠債券基金	1.4875%	0.3375%
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 ^{4, 5}	0.80%	不適用
中銀保誠強積金保守基金 ⁵		
強積金預設投資策略⁶		
中銀保誠核心累積基金	0.75%	不適用
中銀保誠65歲後基金		



計劃概述及星級服務

多元化的投資選擇—共十六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

分享市場及法例資訊

定期強積金成員投資講座

投資市場分析

銀行配套服務

電子化服務

	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	智能手機應用程式
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 ⁷	☑	☑			☑
重新調配現有戶口的投資基金組合 ⁷	☑	☑			☑
索取表格	☑	☑			
電子報表及通知	☑				☑

[^] 流動應用程式服務由中銀國際英國保誠信託有限公司提供。

^{**} 推廣期：由2020年1月2日起至2021年3月31日（連首尾兩天），以中銀國際英國保誠信託有限公司收受供款日計算。

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」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成員於回贈存入日或之前並無提出資產轉出或提取，其相關TVC賬戶將可獲享回贈。一般情況下，回贈將於每個財政年度結束後兩個月內，以基金單位形式存入合資格的TVC賬戶。有關詳情，請致電強積金開戶及產品熱線2280-8686。

回贈率並不代表成分基金之回報率或表現。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。

- 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其他特定風險，包括但不限於投資項目有限、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風險及人民幣債務證券投資利率風險，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(III)部份。
- 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。
- 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(IV)部份。
- 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。

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