



BCT
銀聯集團

成績·成就信心

重要提示

- 閣下作出任何投資選擇或按照預設投資策略作出投資前應考慮閣下本身的風險承受程度和財務狀況。當閣下選擇基金或預設投資策略時對某一基金或預設投資策略是否適合閣下存疑時（包括它是否與閣下的投資目標一致），閣下應尋求財務及/或專業意見並在考慮到閣下狀況後挑選最合適的投資選擇。
- 倘若閣下並沒有作出任何投資選擇，請注意，閣下所作供款及/或轉移至本計劃的累積權益將按預設投資策略來作出投資，而有關投資不一定適合閣下。
- 你不應只根據此文件的內容而作出投資選擇，如須詳細資料包括風險因素，請參閱 BCT 積金之選及/或 BCT（強積金）行業計劃之強積金計劃說明書。
- BCT 強積金保守基金並不保證本金之全數付還。投資在強積金保守基金並不同於將資金存放於銀行或接受存款公司，並無保證可按認購價予以贖回，而且強積金保守基金並不受香港金融管理局監管。
- 投資涉及風險，過往之表現不能作為將來表現之指引，成份基金價格可跌可升。

BCT 強積金可扣稅自願性供款 (TVC)

平均錄得 **12%** 總回報¹

轉移舊供款、作出新供款

盡享基金單位回贈優惠

作為你的強積金專家，BCT與成員一起在MPF跑道上創出好成績，建立退休財富。現在你可透過設立BCT可扣稅自願性供款 (TVC) 帳戶作出額外強積金供款，享受回贈優惠；同時減輕稅務負擔，成就理想的退休生活。



TVC優惠齊齊享²



基金單位回贈

以BCT積金之選為例：
首年TVC供款

高達 **1.41%***
基金單位回贈³

*請參閱下列模擬例子



基金管理費優惠

次年及其後TVC供款

低至 **0.75%****
特惠基金管理費優惠^{3.1}

**按每年資產淨值的百分比計算



稅項優惠

2020/21年度新供款

扣減高達
港幣\$10,200 稅款⁷

模擬例子：



王先生於「TVC優惠齊齊享」推廣期內作港幣 \$60,000 TVC 新供款，並選擇「BCT 積金之選」的環球債券基金^{3.1.4}

於BCT開立TVC供款帳戶
享年度「特惠基金管理費」
基金單位回贈^{3.1}

0.61%

「TVC優惠齊齊享」
享額外一次性
TVC特別基金單位回贈^{3.2}

0.8%

王先生於此活動
獲享基金單位回贈³

0.61% + 0.8% = **1.41%**^{3.1.4}

港幣\$60,000 TVC供款 × 1.41% 基金單位回贈 =
港幣\$846 分配至王先生TVC帳戶內及扣減 **港幣\$10,200** 稅款

立即透過BCT e道 <https://mpfvc.bcthk.com> 自助開立可扣稅自願性供款戶口
你亦可致電BCT-MPF專家熱線 **2298 9888** 或與你的BCT強積金中介人聯絡了解有關優惠詳情

「TVC優惠齊齊享」條款及細則：

1. 「平均12%總回報」以2019/20課稅年度於BCT銀聯集團（「BCT」）內開立可扣稅自願性供款（「TVC」）之帳戶截至2020年11月30日之平均投資總回報計算。
2. 「TVC優惠齊齊享」（「此活動」）之推廣期為2020年4月1日至2021年3月31日（「推廣期」），包括首尾兩日。適用於合資格成員（「成員」）包括並未開立及持有任何BCT TVC供款帳戶（「帳戶」）之新成員及持有BCT有效帳戶之現有成員。
3. 「高達1.41%基金單位回贈」包括「特惠基金管理費」之基金單位回贈（請參閱下列3.1）及「TVC特別基金單位回贈」（請參閱下列3.2）：

3.1. 特惠基金管理費之基金單位回贈

- 3.1.1. 有關成份基金及基金管理費之詳情，請瀏覽<https://bcthk.com/zh/mpf-orso/fund-information/fund-range>參閱BCT積金之選及 / 或 B C T（強積金）行業計劃之強積金計劃說明書。有關特惠基金管理費之詳情，請瀏覽<https://bcthk.com/zh/what-s-new/publications>參閱「BCT MPF 個人退休方案」單張。
- 3.1.2. 「基金管理費」指計劃受託人、管理人、保管人、保薦人及投資經理就有關成份基金所提供的服務所收取的費用，包括受託人、行政及保管人費用、保薦人費用及投資管理費用。金額一般按基金資產淨值的某一百分比計算。就核心累積基金及65歲後基金而言，須付予上述人士或其獲授權代表的基金管理費只可以（強制性公積金計劃條例所列的若干例外情況除外）按該預設投資策略基金的資產淨值的百分比計算。這些基金管理費亦須受相等於該預設投資策略基金每年資產淨值的0.75%的法定每日上限所規限；此上限涵蓋該預設投資策略基金及其相關基金的基金管理費。
- 3.1.3. 基金管理費透過獲取「基金單位回贈」以達致只須支付特惠基金管理費。特惠基金管理費之計算方法：特惠基金管理費 = 標準基金管理費 - 基金單位回贈，最高可享0.61%基金單位回贈。
- 3.1.4. 「基金單位回贈」是按每月月底成員有關帳戶的總資產淨值計算。若該月月底有關帳戶內沒有資產，則不會獲基金單位回贈。由於預設投資策略基金標準基金管理費與特惠基金管理費相同，因此並不會有任何基金單位回贈。基金單位回贈將於每季末後才存入有關帳戶。若合資格之成員於季末前終止有關帳戶或將有關帳戶內之所有資產轉出，該季將不獲回贈基金單位（上列的模擬例子假設BCT成員王先生之TVC帳戶的總資產淨值為港幣\$60,000，王先生參加此活動作出TVC，並選擇BCT積金之選-環球債券基金，環球債券基金之特惠基金管理費為0.79%，標準基金管理費為1.40%，基金單位回贈為0.61%）。

3.2. TVC特別基金單位回贈

成員於推廣期內，以整筆性或每月自動轉帳供款形式作出TVC，可按推廣期內總供款金額獲得一次性0.8%基金單位回贈（「TVC特別基金單位回贈」）。請注意，可獲得TVC特別基金單位回贈的TVC將以港幣\$60,000為上限，並只適用於推廣期內作出之TVC新供款（包括以整筆性或每月自動轉帳供款形式）或轉入TVC供款。於2020/21課稅年度內任何作出的TVC超過港幣\$60,000上限，超過的部份將不獲發TVC特別基金單位回贈。

4. TVC的供款額可低至港幣\$300（適用於以自動轉帳形式進行的每月供款）或港幣\$500（適用於一筆過供款）。不設最低投資年期，每月供款金額可以更改。
5. 如成員於推廣期內及基金單位回贈分配前減少直接付款指示金額/終止任何直接付款指示、終止有關帳戶或將有關帳戶內有任何資產轉出或提取，成員則不會收到任何有關於推廣期內所衍生之基金單位回贈。
6. TVC特別基金單位回贈將於2022年4月以額外基金單位的形式分配至相關成員的TVC帳戶內，有關分配乃根據分配當日（為營業日）(i) 成員上述TVC帳戶所持有之成份基金比例及(ii) 有關成份基金的單位價格來作出。
7. 根據相關《稅務條例》，每個課稅年度每名僱員最多可為港幣\$60,000的TVC申請扣稅，此港幣\$60,000上限為TVC與合資格延期年金保費的合計上限。如在一課稅年度內所作出的TVC總額超過可扣稅的最高限額，超過可扣稅總額的部份將不獲扣稅優惠。請注意，跟強制性供款一樣，TVC帳戶內的供款（包括可扣稅及不獲扣稅的部份）須受強制性供款適用的相同歸屬與保存規則及提取限制所規限，即成員年滿65歲或當成員符合強制性公積金計劃條例所列明的特定情況方能提取TVC。可節省的稅款額視乎個人收入、所享有的扣除額及免稅額、以及合資格延期年金保費或可扣稅自願性供款金額而定。以現時最高的稅率（即17%）及最高港幣\$60,000的扣稅額計算，每年最多可以節省港幣\$10,200稅款。銀聯信託有限公司將會於每個課稅年度結束後的40日內向TVC帳戶持有人提供一份TVC供款摘要，該供款摘要詳列有關TVC帳戶持有人於BCT於上個課稅年度的所有TVC供款，輔助TVC帳戶持有人報稅。
8. 除特別註明外，此活動不可與其他推廣優惠（包括（但不限於）「BCT MPF 積金自主層層賞」）同時享用。倘若成員於2020年7月13日至2020年10月31日期間參與並符合「BCT MPF 積金自主層層賞」所衍生之基金單位回贈的資格，將不能同時享有此活動之TVC特別基金單位回贈優惠。
9. 此活動受條款及細則約束。BCT保留於任何情況下更改條款及細則的權利而毋須事前通知成員。如有任何爭議，BCT保留最終決定權。

