

3 為建立理想退休生活作系統性資產分配

► 安排分期提取強積金自願性供款

根據強積金法例，年滿65歲退休或提早於60歲申請退休的成員是可以領取強積金的資產以應付退休開支。成員可視乎實際需要選擇整筆款項提取或分期提取其自願性供款⁴。如遇到市場突然急轉直下，而您並不急於提取強積金資產，便可考慮繼續將資產存放於帳戶內滾存，再分期提取款項，讓您有定期的收入享受退休生活。

4 為實踐理想退休生活作全面評估

► 接受專業可靠的退休諮詢服務

所有年屆退休年齡65歲的成員或提早於60歲申請退休的成員，如欲了解有關提取強積金的行政手續和應注意事項及多元退休生活之資訊，可於辦公時間致電2298 9381安排免費的私人諮詢面談。

現在就讓「退休策劃服務」助您締造
理想退休生活！

1. 此項優惠只適用於特別自願性供款部份，已參加特別自願性供款計劃之成員必須作出新供款才可享0.75%-0.99%⁵（每年基金資產淨值百分比）之基金管理費。特別自願性供款計劃的供款額可低至300港元（適用於以自動轉帳形式進行的每月供款）或500港元（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。不會收取認購、贖回或轉換基金之手續費或任何額外費用，沒有基金買賣差價。如成員每次提取的金額少於5,000港元或在一個財政年度內提取多於4次，本公司將扣除200港元手續費（該權益提取費不適用於贖回預設投資策略基金的單位。若僅部分贖回單位與任何一項預設投資策略基金有關，將不會就此作出分攤。）。成員亦可向受託人作出常行指示，以分期方式提取其由特別自願性供款所衍生的累算權益。特別自願性供款成員作出的常行指示，累算權益一般將於每個曆月（每月15日前後）免費（該規例所訂明的任何必要交易成本除外）支付一次，惟若按照常行指示每次提取金額少於港幣2,000元，則可能收取權益提取費。如欲了解更多有關特別自願性供款計劃，詳情請到www.bcthk.com參閱。

2. 成員必須為年滿65歲退休或提早於60歲申請退休之人士方可享用此優惠。已退休人士持有BCT積金之選及BCT（強積金）行業計劃之個人帳戶均可以0.59%⁵（每年基金資產淨值百分比）的每年基金管理費投資於有關計劃的基金（只限BCT強積金保守基金、BCT靈活混合資產基金、BCT人民幣債券基金、BCT環球債券基金、BCT港元債券基金、BCT（行業）強積金保守基金、BCT（行業）靈活混合資產基金、BCT（行業）人民幣債券基金及BCT（行業）環球債券基金）。其他成份基金（截至2018年4月23日）之基金管理費分別為0.75%⁵（每年基金資產淨值百分比）（只限BCT積金之選內之BCT恒指基金）、0.79%⁵（每年基金資產淨值百分比）（只限BCT積金之選內之BCT美國股票基金、BCT大中華股票基金及BCT世界股票基金）及0.99%⁵（每年基金資產淨值百分比）。有關開立BCT積金之選及BCT（強積金）行業計劃個人帳戶的手續，請到www.bcthk.com參閱。

3. BCT強積金保守基金及BCT（行業）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。強積金保守基金的收費可（一）透過扣除資產淨值收取；或（二）透過扣除成員帳戶中的單位收取。本基金採用方式（一）收費，故所列之單位價格／資產淨值／基金表現已反映收費之影響。

4. 只適用於BCT積金之選及BCT（強積金）行業計劃之個人帳戶成員及自僱人士之自願性供款帳戶。相關強積金帳戶的最低總額要達至50,000港元，每月提取金額最低為2,000港元，每次提取金額為500港元之倍數。

5. 該等基金管理費將計及每季發放的「回贈基金單位」。成員透過獲取有關的「回贈基金單位」以達致只需支付該等基金管理費。
計算該等基金管理費之方法：基金管理費 = 標準管理費 - 回贈基金單位
2018年4月23日起BCT積金之選內的成份基金之「標準管理費」（每年基金資產淨值百分比）為0.75%至1.50%，而BCT（強積金）行業計劃內的成份基金之「標準管理費」（每年基金資產淨值百分比）為0.75%至1.6%。「回贈基金單位」是按每月月底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，則不會獲回贈單位。回贈基金單位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。

投資涉及風險，過往之表現不能作為將來表現之指引，成份基金價格可升可跌。投資者如需詳細資料包括風險因素，請參閱BCT積金之選強積金計劃說明書及BCT（強積金）行業計劃強積金計劃說明書。如有任何更改，BCT保留最終決定權。

有關詳情，您可以

- 致電2298 9381；
- 瀏覽網站www.bcthk.com；或
- 親臨我們的辦事處：香港皇后大道中183號中遠大廈18樓

我們有專責客戶經理為您服務。

若您不欲再收到本公司的直接推廣物品，請以書面通知本公司之資料保護主任（致香港皇后大道中183號中遠大廈18樓）。

計劃保薦人：銀聯金融有限公司

受託人及行政管理人：銀聯信託有限公司

由銀聯金融有限公司刊發

退休策劃服務

我們目標一致，
為您美好退休生活作好準備！



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算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。
- 您不應只根據此文件的內容而作出投資選擇, 如需詳細資料包括風險因素, 請參閱相關之強積金計劃說明書。
- BCT強積金保守基金及BCT(行業)強積金保守基金並不保證本金之全數付還。
- 成員應注意, BCT亞洲收益退休基金概不就資本或投資回報或派息率提供任何保證, 而且其有關投資(包括所分派股息)須受強制性及自願性供款(如適用)適用的相同歸屬、保存及提取規定所規限。BCT亞洲收益退休基金可從可分派收入淨額及/或資本中支付股息, 這將會即時降低或調整基金每單位的資產淨值。支付股息(如有)將涉及一段投資空檔及受間斷市場風險所影響。派息頻次並無保證, 而派息金額/派息率亦可能出現波動。
- 投資涉及風險, 往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。

無論您是40、50又或者是已邁至退休年齡，心裡是否也擁有一個夢想的退休生活呢？是和老伴雙雙環遊世界，品味人生；或是每日尋找樂，享受多代同堂的幸福；還是回歸大自然，細味簡單田園生活……

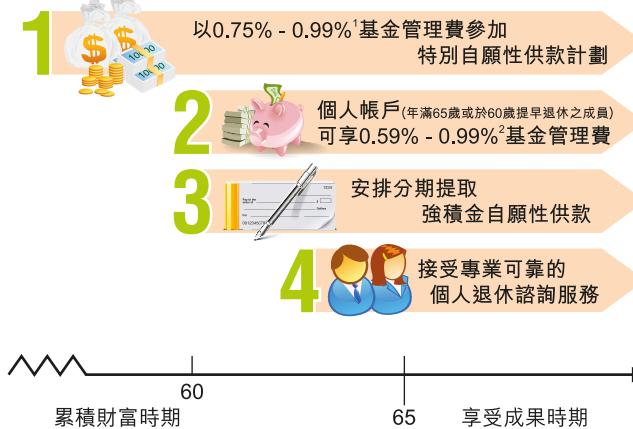
為自己和伴侶籌展嚮往的理想退休生活，除了籌劃退休儲備外，您的心靈、健康、社交各層面是否都作好適當的預備？

何謂退休策劃服務？

BCT以關注香港人退休安排為前題，協助客戶以多角度檢視如何妥善籌劃退休，並為客戶於準備和面臨退休時所遇到的各樣疑難，免費提供相關資訊，助您於退休前後輕鬆籌劃理想的退休生活。因此，我們於2012年逐步推出嶄新的「退休策劃服務」。

- ✓ 管理於壯年時期所作出的強積金及退休投資
- ✓ 助您妥善分配強積金儲備以安排理想的退休生活
- ✓ 提供強積金、政府長者福利和其他退休生活相關資訊

您的強積金退休導航



1 為邁向理想退休生活未雨綢繆

► 參加特別自願性供款計劃

確保自己有足夠的款項應付退休生活，便要定時去審視自己現行的退休計劃是否可助您達致理想退休目標。立即為自己選擇一個易於管理、具彈性及低成本的投資計劃，助您籌劃退休。

新開立或現有特別自願性供款計劃之BCT成員可享0.75% - 0.99%¹基金管理費

2 為您的退休儲備作妥善安排

► 退休後繼續持有個人帳戶

面對周遭環境種種挑戰，如通脹、金融市況波動等，退休儲備無可避免被侵蝕，所以持有個人帳戶的已退休人士可將強積金及其他退休資產於可靠的退休資產平台下繼續滾存，亦是為辛苦存積下來的儲備作較為妥善的安排。

年滿65歲或於60歲提早退休之成員持有個人帳戶，可享0.59% - 0.99%²基金管理費

BCT積金之選 基金管理費概覽

凡成為合資格之成員可永久享用此優惠(詳情請參閱背頁備註第1及2)

BCT積金之選內的成份基金	1 特別自願性供款計劃 基金管理費 [▲] (每年基金資產淨值百分比)	2 個人帳戶 (年滿65歲或於60歲提早退休之成員) 基金管理費 [▲] (每年基金資產淨值百分比)
BCT恆指基金	0.75%	0.75%
BCT美國股票基金		0.79%
BCT大中華股票基金 [^]		
BCT世界股票基金 [^]		
BCT靈活混合資產基金		
BCT人民幣債券基金		
BCT環球債券基金		
BCT港元債券基金		
BCT強積金保守基金 ³		
BCT亞洲收益退休基金	0.99%	0.99%
BCT核心累積基金 [†]	0.75%	0.75% (跟標準管理費相同)
BCT 65歲後基金 [†]		
其他15個成份基金 (截至2022年4月25日)	0.99%	0.99%

BCT(強積金)行業計劃 基金管理費概覽

凡成為合資格之成員可永久享用此優惠(詳情請參閱背頁備註第1及2)

BCT(強積金)行業計劃內的成份基金	1 特別自願性供款計劃 基金管理費 [▲] (每年基金資產淨值百分比)	2 個人帳戶 (年滿65歲或於60歲提早退休之成員) 基金管理費 [▲] (每年基金資產淨值百分比)
BCT(行業)靈活混合資產基金		
BCT(行業)人民幣債券基金		
BCT(行業)環球債券基金		
BCT(行業)強積金保守基金 ³		
BCT(行業)核心累積基金 [†]	0.75%	0.75% (跟標準管理費相同)
BCT(行業)65歲後基金 [†]		
其他6個成份基金 (截至2017年4月1日)	0.99%	0.99%

[▲]「基金管理費」指計劃受託人、管理人、保管人、投資經理及保薦人就向有關基金所提供的服務所收取的費用。金額一般按基金資產淨值的某一分百比計算。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。

[†] BCT大中華股票基金及BCT世界股票基金於2012年6月28日成立。

³ 統稱為預設投資策略基金。