

免責聲明：

1. 本文件只供獲 BCT 銀聯集團委任之中介人作監管政策的最近更新，BCT 銀聯集團的最新發展，以及一般市場回顧之用。本文件並未呈交證券及期貨事務監察委員會審批，並不應視為市場推廣文件。從而，本文件所載之資料及材料並非旨在公開分發，亦不應被用作此用途。收件人進一步分發本文件是嚴格禁止的。
2. 本文提供的內容僅供參考用途，並不應被視為對任何人士的邀請、邀約或推銷任何投資產品或服務，並不旨在作為任何性質之專業意見，並且不應被依賴作為任何性質之專業意見。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。如需要，我們建議應徵詢合適的獨立專業意見。如需有關風險及其他詳細資料，請參閱相關的總說明書。
3. 本文部份資料包括任何意見或預測均根據或來自我們認為是可靠的來源，但並不保證來自該等來源的資料的充足、準確、可靠及完整性。BCT 對任何根據這些資料作出的決策毋須負上任何責任，亦無義務更新該等資料。

## MPF 市場動態

### 稅務事項之自動交換財務帳戶資料 (AEOI) 及其對你的影響

與強積金計劃及職業退休註冊計劃有關的稅務事項自動交換財務帳戶資料 (AEOI) 將於 2020 年 1 月 1 日實施。作為強積金中介人，它對你有甚麼影響？

1

#### AEOI 之目的

為配合經濟合作暨發展組織 (Organisation for Economic Cooperation and Development, "OECD") 於 2014 年 7 月制定的共同匯報標準 (Common Reporting Standard, "CRS")，以提高稅務透明度及打擊跨境逃稅。

2

#### 甚麼是 AEOI / CRS?

強積金計劃及職業退休註冊計劃將會成為申報財務機構 (申報財務機構)，需要遵守盡職審查和報告之義務，收集計劃成員的稅務居民身分資料，向香港稅務局匯報香港以外之稅務居民的戶口資料。

3

#### 強積金中介人需知

現時，銀行開立戶口申請及保險公司之人壽保險申請已納入共同匯報標準介面。其 CRS 共同匯報標準自我證明與強積金之 AEOI 自我證明完全一樣，因此，中介人將來協助客戶作出自我證明時應該對此不感陌生。

4

#### 僱主需知

- 參加強積金計劃及職業退休註冊計劃之**新僱主**將要填妥已納入相關申請表格之**公司自我證明**。
- 當僱主為新僱員登記參加強積金計劃及職業退休註冊計劃時，需要採用一切實際步驟**要求新僱員妥善和及時填寫、簽署及遞交自我證明**。否則開戶程序將受影響及無法完成。

5

#### 新僱員需知

由 2020 年 1 月 1 日起，新僱員必需提供**自我證明**，即戶口持有人根據 AEOI 制度在其稅務居民身分方面所作的正式聲明。

6

#### 現有僱員需知 (即持有 2019 年 12 月 31 日已存在的戶口)

BCT 將於法定限期內進行盡職審查。

請瀏覽 [www.bcthk.com](http://www.bcthk.com) 了解更多詳情。

## 投資領域

### 基金表現速遞 — BCT 積金之選最佳表現基金

超過 71% 的 BCT 積金之選基金，其 3 年累積回報達到或超過香港強積金市場中位數，表現優於同行。在貿易緊張局勢、全球經濟增長放緩以及英國脫歐交易的不確定性等因素影響下，這些基金表現出堅實的基礎和韌性。

以下是該計劃三年內相對表現最佳的前三名基金：

#### 表現最佳

#### BCT 世界股票基金

表現優於強積金市場中位數 5.84%，更有 3 年最佳的絕對回報 29.52%。

#### 排名第二

#### BCT 亞洲股票基金

表現優於強積金市場中位數 4.03%，並於 3 年內錄得穩定的絕對回報，達到 17.47%。

#### 排名第三

#### BCT 歐洲股票基金

其表現優於強積金市場中位數 2.83%，並錄得強勁的 3 年回報率 18.05%。

有關基金表現詳情，請按此。



### 市場分析：英國脫歐進展

英國脫歐原定於 2019 年 3 月 29 日舉行，這是距離英國首相文翠珊開始與歐盟進行談判的兩年後。在這段時間，英國脫歐日期被推遲了兩次。歐盟領導人與文翠珊於 2018 年 11 月達成協議，但英國國會議員拒絕。主要僵局是來自關卡問題。目前，北愛爾蘭和愛爾蘭共和國之間沒有實質邊境關卡。關卡旨在確保英國離開歐盟後繼續保持無障礙。支持機構認為此將使英國與歐盟保持緊密的貿易關係，從而完全避免海關檢查。但是，許多國會議員表示，這種支持將使英國陷入歐盟的關稅同盟，防礙該國與其他國家達成貿易協定。

現任首相約翰遜從文翠珊接任，他指歐盟必須取消協議中的關卡安排。根據他的計劃，北愛爾蘭將留在歐洲單一商品市場，但離開關稅同盟。這意味著可以通過電子方式在遠離邊境的地方進行新的海關檢查。但是，國會議員拒絕批准約翰遜與歐盟談判達成的新脫歐協議，在 10 月 31 日的最後期限前離開歐盟。最終，英國脫歐期限延長至 2020 年 1 月 31 日。隨著首相尋求新的議會以大多數通過他的協議，現將在 12 月 12 日舉行大選。最糟糕的結果可能是任何政黨都無法獲得多數席位，而英國脫歐僵局仍會繼續。然而，鑑於約翰遜的「做或死」的承諾隨著英國脫歐再次延期而失敗，投資者正在押注，由於正在進行的競選活動，發生硬脫歐的風險將較小。



### 積金多一點 增加退休儲備

你有留意 MPF 市場有關自願性供款的最新資訊嗎？積金局於 2019 年 8 月公布了《強制性公積金計劃 - 計劃成員累算權益統計分析》，當中不少分析及數據，可讓你知悉增添僱員退休權益的趨勢。

#### 更多僱主願意為僱員作「自願性供款」

除強制性供款外，僱主可以為僱員作出「僱主自願性供款」，增加他們的退休儲蓄。比較 2018 年與 2017 年積金局的數據，作出自願性供款所涉及的僱主數目有所增加，佔所有僱主的 5.5%，而受惠僱員人數則上升了 7%（佔所有參與僱員的 13.2%），顯示越來越多僱主願意增加僱員之退休福利。而僱主所作出的自願性供款款額亦見增長，於 2018 年，僱主平均為每名僱員作出 \$28,700 之自願性供款。

#### 有關僱主作出的自願性供款的分析

年份	涉及的僱主數目	受惠的僱員數目	每名僱主平均款額 (\$)	為每名僱員作出的平均款額 (\$)
2018	16,100	350,200	625,800	28,700
2017	15,900	328,500	561,000	27,100
每年變動 (變動 %)	+200 (+1%)	+21,700 (+7%)	+64,800 (+12%)	+1,700 (+6%)

註：每年的變動按未經四捨五入的數字計算。

## 你的客戶已用可扣稅自願性供款實行了慳稅的退休計劃嗎？

可扣稅自願性供款 (Tax Deductible Voluntary Contributions, TVC) 已推出半年，至今已有不少客戶確切實行了慳稅的退休計劃，開立了 TVC 戶口。

### 開立 TVC 戶口之客戶小統計

以下是 BCT 截至 10 月中的數據，統計了開立 TVC 戶口之客戶的資料，包括性別、年齡層、以至選擇供款模式及金額，供你參考。如你的客戶要於來年享受扣稅，我們建議他們趁稅季於 2020 年 3 月底完結前，開立 TVC 戶口。

#### 性別



男 65%

女 35%

#### 年齡

40

近 80% 為 40 歲或以上

#### 供款模式



- 逾 60% 以自動轉帳形式作出「每月供款」。定時定額供款是其中一個最佳為資產管理的投資策略。
- 不少成員除了每月供款外，更另外作出「一筆過供款」，以達 \$60,000 扣稅上限\*

#### 供款額



- 以自動轉帳作出「每月供款」的成員中，最多人設定的「每月供款」水平為 \$5,000
- 較年長的成員平均供款額較高，估計這或與收入有關

\* 2019/2020 課稅年度扣稅額上限為 \$60,000，此乃 TVC 和合資格延期年金保費的合計上限。

## MPF 數碼化 中央電子平台發展

積金局應政府的委託，為強積金設計、構建和營運一個以用家為本的電子平台「積金易電子平台」，將現有強積金系統的行政程序標準化、精簡化和自動化。該局預計今年年底會進行招標程序，並於明年下半年批出標書，目標是於 2022 年起分階段啟動平台。

按積金局的資料，這個中央平台是為全港 400 多萬受僱/自僱人士和個人帳戶持有人，以及近 30 萬僱主而設，有關持份者將可以通過此平台輕鬆、方便和快捷地管理強積金。

這項舉措將對業界帶來甚麼影響？這個電子平台的推出意味著無論僱主或計劃成員，管理 MPF 數碼化將是大勢所趨。BCT 一直就僱主及成員提升我們的電子服務，並不斷創新，為客戶帶來最佳體驗。這亦配合 BCT 推動減少紙張消耗，可持續發展的理念。

我們的 BCT 智能助理 Macy 即將在我們的網站隆重出場，全天候服務客戶。另外，為協助成員作出有根據的投資決定，我們即將推出「模擬資產組合」(Model Portfolio) 及投資短訊，大家請密切留意！



BCT 智能助理 Macy

## BCT 積極支持「氣候變化融資及可持續投資」國際會議 2019



BCT 十分重視可持續發展，我們在 10 月 17 及 18 日以鑽石贊助商身份支持由世界綠色組織 (World Green Organisation, WGO) 與聯合國亞洲及太平洋經濟社會委員會 (UN ESCAP) 合辦、香港交易及結算所及香港金融發展局支持的「氣候變化融資及可持續投資國際會議」，推動可持續金融。此舉亦配合我們今年 20 週年 - 可持續發展的未來 (Embracing a Sustainable Future) 的主題。

我們的董事總經理及行政總裁劉嘉時女士於會議上就環境、社會和公司治理在退休金行業的走勢及未來挑戰進行演講，並參與專題討論，分享她對可持續投資及風險管理的看法。

一直以來，我們將環境、社會和公司治理理念融入業務發展策略中，透過不同形式，為員工、客戶及社會創造更多價值。今年 6 月，我們與 WGO 舉行「WGO x BCT 惜紙先鋒」大型環保活動，提升大眾的環保意識，反應熱烈。

## 獎項速遞



### 企業可持續發展大獎 2019

由世界綠色組織頒發

- 第三年獲頒「企業可持續發展大獎」
- 企業可持續領導大獎 2019



### 神秘客戶撥測大獎 2019

由香港客戶中心協會頒發

- 至尊大獎 (第 6 次, 並連續 5 年)
- 金融及保險業 — 金獎 (連續 9 年)
- 金融及保險業 — 行業大獎 (連續 8 年)



### 中小企業最佳拍檔獎 2019 (連續十年獲獎)

由香港中小企業總商會頒發

註：以上獎項只作參考用途並以企業資訊為單一目的。投資涉及風險，過往之表現不能作為將來表現之指引。

「BCT 銀聯集團」

- 銀聯金融有限公司 (計劃保薦人)
- 銀聯信託有限公司 (受託人及行政管理人)

此文件由銀聯金融有限公司刊發



香港皇后大道中 183 號中遠大廈 18 樓  
www.bcthk.com

僱主熱線：2298 9388  
成員熱線：2298 9333