

---

常見問題

**BCT 與信安建立策略合作關係**

— 該等計劃的強積金計劃營辦人及受託人之變更

---

## 建議講話重點

### 今天的公布重點 — 有關強積金計劃營辦人及受託人之變更

- 於 2025 年初，我們宣布 BCT 銀聯集團（「BCT」）（包括銀聯金融有限公司（「BCTF」）及銀聯信託有限公司（「BCTC」））與美國信安金融集團®（「信安」）將建立策略合作關係，惟須經強制性公積金計劃管理局及香港證券及期貨事務監察委員會的相關監管批准。
- 我們現正式宣布，自 **2026 年 7 月 27 日**（「生效日期」）起，信安強積金計劃的強積金計劃營辦人及受託人將作出以下轉移（「是次變更」）：
  - 銀聯金融有限公司（「BCTF」）將成為信安強積金計劃 800 系列、信安強積金 — 明智之選及信安強積金 — 易富之選（統稱「該等計劃」）的強積金計劃營辦人；
  - 銀聯信託有限公司（「BCTC」）將成為該等計劃的受託人；
  - 信安資金管理<sup>1</sup>將繼續擔任該等計劃的投資經理。
- 是次變更為 2025 年 1 月策略公布及於 2026 年 1 月 1 日生效的客戶支援委任後的下一項正式安排。隨着 BCT 承擔強積金計劃營辦人及受託人的角色，該等計劃將於 BCT 既有的強積金平台下運作，而信安將繼續專注於其資產管理的核心專長。
- 有關安排讓信安可繼續滿足計劃成員的長遠投資需要，同時讓 BCT 運用其全面的強積金行政管理、數碼服務能力及退休方案，為成員及僱主提供支援。
- BCT 及信安一直與相關各方保持緊密合作，在取得所需監管批准後，確保於 2026 年 7 月 27 日順利及有序地完成有關職責轉移。

### 對客戶的影響 — 有關強積金計劃營辦人及受託人之變更

- 是次變更屬行政性質，並不影響投資管理安排、投資目標或政策、成分基金選擇、收費水平或成員的累算權益。信安<sup>1</sup>將繼續擔任投資經理，以確保計劃資產的管理方式維持不變。
- 參與僱主及成員毋須就有關是次變更採取任何行動。帳戶登入、網上使用安排及營運流程（包括「積金易」平台的使用）將維持不變。「積金易」平台將於變更後自動更新所有相關行政表格，以反映 BCT 的名稱及標誌。
- 與是次變更相關的所有成本及開支將不會由該等計劃、參與僱主或成員承擔，而將由信安及 BCT 承擔。
- 任何有關計劃文件、通知、行政資料或聯絡資料的更新，將於生效日期前按監管規定作出公布。

---

<sup>1</sup> 指信安資金管理（亞洲）有限公司

## 常見問題目錄

- |            |     |
|------------|-----|
| 1. 傳媒及一般資料 | P.4 |
| 2. 與成員相關   | P.6 |
| 3. 與僱主相關   | P.7 |

---

## 傳媒及一般資料

---

### 變更相關

#### 1. 為何需要作出是次變更？

是次變更旨在正式落實 BCT 銀聯集團（「BCT」）與信安之間策略合作關係的下一階段安排，當中該等計劃的強積金計劃營辦人及受託人角色將分別轉移至銀聯金融有限公司（「BCTF」）及銀聯信託有限公司（「BCTC」）。有關安排旨在透過運用 BCT 既有的強積金平台及數碼能力，加強長遠營運穩健性及客戶服務，同時讓信安專注於其在資產管理方面的核心專長。是次變更並不影響投資管理安排、投資目標或政策、成分基金選擇、收費水平或成員的累算權益。

#### 2. 是次變更的生效日期為何？

是次變更將於 2026 年 7 月 27 日（「生效日期」）生效。

#### 3. 變更後信安的角色是甚麼？

信安將繼續擔任該等計劃的投資經理。

#### 4. 是次變更對該等計劃帶來哪些主要改動？

自 2026 年 7 月 27 日起生效的主要變更如下：

- **更改強積金計劃營辦人及受託人**

該等計劃的強積金計劃營辦人將由美國信安保險有限公司（「PIC」）更改為銀聯金融有限公司（「BCTF」），而受託人將由信安信託（亞洲）有限公司（「PTCA」）更改為銀聯信託有限公司（「BCTC」）。

- **更改該等計劃名稱**

該等計劃名稱將更改如下，而成分基金名稱將維持不變：

- BCT 強積金計劃 800 系列
- BCT 強積金 — 明智之選
- BCT 強積金 — 易富之選

#### 5. 是次變更會否影響該等計劃的行政服務？

預期是次變更不會對該等計劃的行政服務構成任何重大影響。日常行政工作（包括供款處理、投資指示執行及帳戶登入）將一如現時透過「積金易」平台進行。

因應是次變更而作出的任何更新（例如於計劃文件、通知或行政表格中更新強積金計劃營辦人及受託人的名稱）純屬行政性質，並毋須成員或僱主採取任何行動。

成員及僱主可繼續使用其現有的「積金易」登入資料，服務將不受影響。

**與策略合作關係相關****1. 於 2025 年 1 月建立的 BCT 與信安策略合作關係包括甚麼？**

BCT 與信安於 2025 年 1 月建立的策略合作關係，反映雙方對強積金行業的堅定承諾。根據有關安排，信安強積金計劃的強積金計劃營辦人及受託人角色將轉移至 BCT，而信安將繼續擔任該等計劃的投資經理。

透過結合 BCT 強大的服務及數碼能力，以及信安的投資專業知識，有關新架構旨在為強積金投資者帶來更高價值及更理想的體驗。

**計劃／基金特點****1. 信安強積金計劃的管理費會否因是次變更而有所調整？BCT 的計劃又如何？**

是次變更不會對該等計劃的管理費構成任何影響。

BCT 將持續檢視其強積金計劃的管理費，目的是為客戶提供更佳價值。然而，目前並沒有任何調整管理費的安排。

**2. 是次變更後，該等計劃下的成分基金或投資選擇會否出現任何變動？**

不會。是次變更不會對該等計劃下的任何成分基金或投資選擇造成影響。

所有現有投資選擇、基金架構及投資目標將維持不變。

成員可一如現時般，繼續投資於其現有的基金選項。

**3. 未來是否有任何計劃合併安排？**

目前並不擬在短期內有任何計劃整合安排。

- 完 -

## 與成員相關

- 1. 我是否需要就有關變更填寫任何額外表格或辦理程序？**  
不需要。成員毋須因是次變更而填寫任何額外表格或辦理任何新程序。然而，我們建議你細閱相關通知，以了解是次變更的詳情。
- 2. 我現有投資的投資分配，以及未來供款的投資指示會否有任何改變？**  
你現有投資的投資分配，以及未來供款的投資指示，將維持不變。
- 3. 我是否需要就有關變更支付額外費用？費用由誰承擔？**  
不需要。成員毋須因是次變更而支付任何額外費用。

所有與落實是次變更相關的成本，將由 BCT 及信安承擔，而不會由計劃成員承擔。

- 4. 會否為成員舉辦研討會，以講解是次變更的詳情？**  
不會。由於是次變更對成員影響極為輕微，且毋須採取任何行動，因此並無計劃就此舉辦成員研討會。所有投資選項、費用安排及日常強積金運作將維持不變。

我們已編備強積金計劃營辦人及受託人變更後之計劃成員快速指南，供計劃成員參考，以便簡要了解是次變更的重點。

此外，我們亦會發出成員通知，詳述是次變更的內容，並於網站上載一套常見問題以供進一步參考。我們的客戶服務團隊亦樂意解答任何查詢。

- 5. 於是次變更的生效日期後，我可如何查閱基金資料（例如基金概覽及基金價格）？**  
於是次變更的生效日期後，所有計劃及基金資料（包括基金概覽、基金價格及其他相關文件）將於 BCT 的網站提供。

就習慣透過信安網站查閱資料的成員而言，信安網站將設有過渡性連結，引導成員前往 BCT 網站的相關頁面，以確保資料查閱的便利性及順利過渡。

成員亦可參閱成員通知、快速指南及常見問題，以了解更多詳情。我們的服務團隊將樂意提供協助。

- 6. 是次變更會否影響我的投資回報？**  
不會。是次變更不會影響你的投資回報。基金表現與是次變更無關，回報將繼續按各基金的投資目標、優先資產配置及風險承受能力而釐定，並將維持不變。

你的投資將繼續由信安<sup>1</sup>管理，並沿用變更前相同的投資方針。

---

## 與僱主相關

---

### 1. 我是否需要就有關變更填寫任何額外表格或辦理程序？

不需要。僱主毋須因是次變更而填寫任何額外表格或辦理任何程序。

我們建議僱主細閱僱主通知及快速指南，當中已概述是次變更的重點及提供實用指引。

### 2. 於是次變更的生效日期後，我一直在信安享有的服務會否終止？

不會。你一直於信安享有的服務，將於是次變更的生效日期後繼續由 BCT 提供，僱主仍可獲得與現時相同水平的支援。

在新安排下，相關服務將透過 BCT 已建立的服務渠道提供，包括：

- 僱主服務熱線：2298 9388
- 成員服務熱線：2298 9333
- 電郵：[bct@bcthk.com](mailto:bct@bcthk.com)

是次變更主要涉及該等計劃的強積金計劃營辦人及受託人角色轉移，對僱主的日常運作影響極為有限。信安將繼續負責投資管理，而 BCT 則提供客戶服務及行政支援，以確保整個過渡過程順暢。

我們建議僱主細閱計劃參與者通知及快速指南以了解詳情，而常見問題亦將於我們的網站上提供以供參考。

### 3. 會否向僱主及其員工提供任何支援？會否舉辦有關是次變更的研討會／網上研討會？

會的。在整個過渡期間，僱主及其員工將繼續獲得所需支援。

BCT 將透過其既有的服務渠道提供協助。僱主亦可參閱僱主通知及快速指南，當中已清楚概述是次變更的重點，以及日常行政事宜的相關指引。

由於是次變更對僱主運作影響輕微，且毋須採取任何行動或新程序，因此並不會特別安排研討會或網上研討會。然而，我們鼓勵僱主及其員工細閱已提供的通訊資料，而我們的服務團隊亦樂意解答任何查詢。

常見問題亦將於我們的網站上提供，以便隨時參閱。

### 4. 我的服務代理／客戶經理會否有任何變動？

**<800 系列>** 於是次變更生效後，原由信安提供的指定服務代理／客戶經理，將改由 BCT 作出安排。BCT 將於生效日期前向你提供新指定服務代理／客戶經理的聯絡資料，以確保順利及無縫過渡。

**<明智之選／易富之選>** 於是次變更生效後，你原有的安盛指定服務代理將維持不變。然而，原由信安提供的客戶經理將轉移至 BCT。BCT 將於生效日期前向你提供新客戶經理的聯絡資料，以確保順利及無縫過渡。