



中國人壽信託有限公司
CHINA LIFE TRUSTEES LIMITED

中國人壽強積金
摯誠守護您一生

強積金通訊

2019年第2期



中壽信託勇奪「理柏基金香港年獎2019」 兩項基金殊榮



▲ 由中壽信託副總經理黎炳華先生帶領同事接受獎項。

中壽強積金的成績再次得到國際財經資訊平台的肯定，於「理柏基金香港年獎2019」榮獲以下獎項：

香港強積金組別

- 最佳強積金團體獎 — 股票型
- 最佳強積金五年獎 — 香港股票

有關獎項的詳情，請參閱理柏網頁

<https://www.lipperfundawards.com/Awards/HongKong>。



中壽強積金連續4年獲評為「金級」 並榮獲「2019年度最佳創新計劃」

積金
評級



積金評級
2019年度
金級計劃

中壽強積金被「積金評級有限公司」在【2019強積金計劃評級】中評為最高級別的「金級」，已是中壽信託連續第4年獲得此嘉許！



▲ 中壽信託及中國人壽保險（海外）股份有限公司信息技術部代表於頒獎台上領獎。



2019年度
最佳創新計劃

中壽信託於2018年推出全港首個強積金智能客服機械人Jarvis，並委任為中壽強積金電子服務推廣大使。以創新的金融科技提升客戶體驗，讓中壽強積金勇奪「最佳創新計劃」大獎。Jarvis不但於2018年10月9日積金局主辦的受託人電子服務展覽中一展其強積金知識，現在更駐守中壽信託，協助解答客戶強積金的疑問。

有關獎項的詳情，請參閱積金評級網頁

<https://www.mpfratings.com.hk/zh/ratings-and-awards/>。



積金動態

慳稅新選擇 MPF可扣稅自願性供款



MPF可扣稅自願性供款 (TVC) 於2019年4月1日正式推出，此新類型供款不但為納稅人帶來「慳稅新招」，在2019/2020課稅年度可享最高港幣60,000元的稅務優惠，更可化稅款為退休儲蓄，助您成就理想退休生活。

您不可不知的三大重點

1. 扣稅額是多少？

2019/2020課稅年度TVC的最高扣稅上限為港幣60,000元¹。

2. 誰可以供TVC？

只要現時持有強積金供款或個人賬戶，或是強積金豁免職業退休計劃的現時成員，都可選擇心儀的強積金計劃，自行開立TVC賬戶及供款，毋需經僱主。

3. 何時可以提取？

如強制性供款一樣，TVC只可在年滿65歲退休，或基於強積金法例下的其他法定理據提取。



3種自願性供款比較

TVC究竟和「僱員自願性供款」及「特別自願性供款」有何不同？是否所有種類的自願性供款都可扣稅？以下表列三者的主要分別：

	可扣稅自願性供款 (TVC)	特別自願性供款 (SVC)	僱員自願性供款 (EEVC)
稅務優惠	適用 ¹	不適用	不適用
開立賬戶	自行向受託人辦理	自行向受託人辦理	透過僱主
供款安排	成員自行供款	成員自行供款	經僱主從薪金扣除
轉移	可轉移全部累算權益至另一強積金計劃下的可扣稅自願性供款賬戶內	一般不可轉移	一般於離職後方可轉移
提取	跟強積金強制性供款一樣，在年滿65歲退休，或基於強積金法例下的其他法定理據提取	任何時候 ²	一般於離職後方能提取

TVC為納稅人提供多一種退休策劃的選擇，您可根據自己的需要及情況，制定您的退休大計。

註1. 有關稅務優惠金額為TVC及其他合資格年金保費的總限額，而非TVC的單一限額。TVC賬戶所持有的累算權益，只可在退休後於年滿65歲或基於強積金法例下的其他法定理由，方可提取。

註2. 根據不同計劃的條款或有分別

註3. 以上資料僅供參考，並會隨時更新而不會作出任何通知。

市場前瞻



環球展望

(涵蓋2019年3月)

美國

投資者憧憬全球兩大經濟體將達成貿易協議，並對美國聯儲局維持溫和的加息立場感到樂觀，刺激美國股市在3月份攀升，於第一季以升市作結。雖然企業盈利穩健和經濟持續增長對美股有利，但我們認為美國企業的支持有限。當地的企業債務水平上升，而且對比其他主要地區，美股估值顯得昂貴。

歐洲 (包括英國)

儘管歐元區經濟數據普遍疲弱及英國脫歐消息繼續主導英國股市，但歐洲和英國股市持續上升，連續兩個月錄得正回報。我們對歐洲和英國股市審慎樂觀。儘管經濟增長疲軟，但失業率下跌、工資上漲和低息均帶來支持。

亞太區 (不包括香港、中國和日本)

MSCI亞洲 (日本除外) 股市在3月份繼續走高，但投資者擔憂環球經濟增長狀況，因而減慢升市步伐。市場確認聯儲局取態趨於溫和，加上中美貿易談判持續，仍然利好投資氣氛。中美貿易談判取得正面成果，加上美國聯儲局政策立場轉趨溫和，相信將為市場帶來整體較2018年利好的外圍環境。

香港及中國

離岸中國股市在3月份錄得不俗回報。經濟開始展現增長回穩的跡象，而政府政策維持寬鬆。外部因素方面，聯儲局轉趨溫和，加上中美貿易談判持續，有利維持投資意欲。隨著宏觀經濟環境因中國政府的盈利政策而改善，我們認為盈利趨勢未來應會轉佳。鑑於香港勞工市場穩健及中國需求上升，我們認為本港經濟將穩定增長。

日本

日本企業盈利增長預測依然欠佳，促使當地股市在3月份大致回落。環球貿易爭議導致全球經濟和金融市場籠罩陰霾，顯著影響日本出口業。我們認為當地企業的基本因素穩健和估值吸引，而且企業管治改善。其他利好因素包括低息和政局穩定，加上日本政府推出刺激經濟方案，應有助減低上調消費稅的影響。

本文由景順投資管理有限公司提供。並未經證券及期貨事務監察委員會審核。本文件擬僅供景順意圖提供的人士而設，只作資料用途。本文件並非要約買賣任何金融產品，亦不擬且不應分派予公眾人士，或以此作為依據。不得向任何未獲授權人士傳閱、披露或散播本文件的所有或任何部分。本文件的某些內容可能並非完全陳述歷史，而屬於「前瞻性陳述」。前瞻性陳述是以截至本文件日期所得資料為基礎，景順並無責任更新任何前瞻性陳述。實際情況與假設可能有所不同。概不保證前瞻性陳述 (包括任何預期回報) 將會實現，或者實際市況及/或業績表現將不會出現重大差距或更為遜色。本文件並無將任何個人的投資目標、財務狀況或其它特定需要納入考量。我們鼓勵投資者在作出投資決定之前，應考慮個人投資目標、財務狀況及需求的適切性。

閣下應注意本文件：

- 可能包含談及非本地貨幣的金額；
- 可能包含並非按照個別人士所居住國家之法律或條例所準備的財務資訊；
- 可能並未討論涉及外幣投資的風險；
- 並未討論當地稅務議題。

本文件呈列的所有資料均源自自信屬可靠及最新的資料來源，但概不保證其準確性。所有投資均包含相關內在風險。請在投資之前獲取並仔細審閱所有財務資料。文內所述觀點乃根據現行市況作出，將不時轉變，而不會事前通知。有關觀點可能與景順其他投資專家的意見有所不同。

於部分司法管轄地區分發和發行本文件可受法律限制。持有本文件作為營銷材料之人士須知悉並遵守任何相關限制。本文件並不構成於任何司法管轄地區的任何人士作出未獲授權或作出而屬違法之要約或招攬。



積金局文章

2018-19年度 「積金好僱主」大召集



由強制性公積金計劃管理局（積金局）舉辦的2018-19年度「積金好僱主」嘉許計劃將於2019年4月1日至6月30日接受報名及提名。計劃自2015年開始舉辦，旨在表揚為員工提供更佳退休福利的僱主，今年踏入五周年，至今已有近1,400間公司及機構獲頒這項殊榮，反應十分踴躍。

除已有的「電子供款獎」及「積金推廣獎」外，「積金好僱主」嘉許計劃今年將會新增兩個特別獎項，如符合以下條件的僱主將會自動獲頒以下殊榮：

- 「積金好僱主5年」
連續五年獲嘉許為「積金好僱主」的公司或機構
- 「卓越積金好僱主」
「積金好僱主5年」得獎公司或機構，在2018-19計劃年度內，同時提供多於一個強制性公積金（強積金）計劃及為所有僱員作出強積金自願性供款

今年計劃涵蓋2018年4月1日至2019年3月31日。有興趣成為「積金好僱主」的企業，可於「[積金好僱主](#)」專頁直接[遞交申請](#)，方便簡單；亦可透過電郵、傳真或郵遞提交申請。僱員如欲提名僱主亦可遞交提名表格。

積金局將於今年10月舉行「積金好僱主」嘉許禮，頒發證書予獲嘉許的僱主。各位好僱主亦有機會獲邀在不同渠道與大眾分享其關顧員工退休福利的心得！

各位好老闆勿再猶豫，報名成為新一屆的「積金好僱主」！



強制性公積金計劃管理局
熱線：2292 1222
www.mpfa.org.hk