

公司簡介

銀聯金融有限公司及銀聯信託有限公司為銀聯控股有限公司的全資附屬公司。銀聯集團 / BCT 由這兩家公司組成，是香港主要的退休計劃及退休金 / 基金服務公司。

銀聯控股有限公司由多家享負盛名的本地銀行於 1999 年成立，現時的股東集團包括八家本港著名的金融機構 — 亞洲金融集團、創興銀行、大新銀行、富邦銀行、中國工商銀行（亞洲）、上海商業銀行、永亨銀行和永隆銀行。



在股東集團的全力支持及董事局帶領下，BCT 由專業的管理層獨立管理。根據截至 2010 年 12 月 31 日止的經審核賬目，BCT 的股東資產總值及股東股本總額分別為 9,570 億港元及 950 億港元，合共擁有 300 多間分行。

我們的使命 – 提供優質的退休產品及投資服務，並保障、管理及妥善保管成員的計劃資產及基金單位持有人的資金。

我們的願景 – 憑藉傑出的專業人材、先進系統及設施、優質適時的產品及服務以及優良的企業管治，致力成為退休金和基金產品及服務行業的「首選服務機構」。

BCT 一直致力追求卓越，近年我們取得多項**認證及殊榮**，包括：



獲頒 **ISO 27001** 資訊安全管理系統認證，證明我們在這方面的工作備受認同。

取得「**SAS 70 報告**」，足證公司的內部監控措施，在設計及執行方面均具高成效。



《指標》雜誌及 Best Practice Management 頒發 **2009 金融界最佳實務大獎 – 客戶服務獎項**。

香港中小型企業商會頒發 **2010 及 2011 中小企業最佳拍檔獎**，肯定公司對服務中小企業的承諾。



《經濟一週》雜誌頒發 **2010 年實力品牌大獎**，表揚公司建立品牌的努力。

《亞洲資產管理》雜誌頒發 **2010 年最佳強積金受託人及最佳強積金投資者教育**。



在《指標》雜誌舉辦之 **2010 年度基金頒獎禮**中，BCT 個別基金獲獎，公司亦同時獲頒強積金**年度發行商大獎**。

BCT 其中一個基金於**理柏香港基金年獎 2011** 獲得兩個獎項。



Focus Media Hong Kong 頒發**香港白領最喜愛品牌大獎 2011 – 強積金公司大獎**。

BCT **優秀的企業管治**得到各界認同，公司以及董事總經理及行政總裁劉嘉時女士均獲頒多個獎項：



由香港董事學會主辦的 **2008 年度傑出董事獎**中，為「私人公司 – 執行董事」組別的得獎者。

在 Enterprise Asia 舉辦的 2009 年亞太區企業家獎頒獎禮上，獲頒**企業責任領袖獎**。



在亞太顧客服務協會舉辦的亞太傑出顧客關係服務獎中，榮獲 **2009 年傑出行政總裁大獎**。

於美國總商會與《南華早報》合辦的 2010 年**具影響力的女性獎項**中獲選為「年度最佳專才」。



2010 年在香港生產力促進局舉辦的首屆**香港傑出企業公民獎**中，奪得服務業組別銀獎。

我們的業務

BCT 專注為香港市民提供卓越的退休金及信託服務，為五大強積金服務公司之一*及全港最大的信託公司之一。我們提供全面的強積金和退休產品及服務：

- (一) BCT 保薦計劃；及
- (二) 退休金計劃及環球投資基金的受託人 / 行政管理服務。

截至 2011 年 8 月，行政管理資產總值約 750 億港元，向超過 77 萬成員提供服務。

(一) **BCT保薦計劃**

- 集成信託計劃 (master trust scheme)
- 行業計劃 (industry scheme)
- 匯集職業退休計劃 (pooled ORSO plan)

「多元經理」投資策略

BCT 並無透過擁有權或合夥形式，與任何基金管理公司建立聯繫。BCT 的獨立性有助我們按基金經理之過往記錄及專長，靈活作出最佳的選擇。我們的「多元經理」投資策略匯聚具不同投資理念和專才的基金經理，致力為您提供專業的投資管理。

現時，我們委任了七家獨立的環球基金經理為成員管理強積金的基金。BCT 的集成信託計劃內，其中三個成份基金就是採用「多元經理」投資策略，該三個成份基金均由四家基金經理管理，能匯聚不同環球基金經理的投資風格和專才於同一基金內，以達致分散投資風險，以及取得穩定理想的投資回報。

嚴謹監察 提升表現

我們的投資組合分析員定期監察基金經理的投資策略，以確保他們不斷改善投資程序及提升表現。在過去數年，部份 BCT 的基金更憑出色的表現獲國際基金評級機構理柏 (Lipper) 頒發獎項。

(*) 資料來源：Gadbury Group Limited – MPF Market Shares Analysis

(二) 退休金計劃及環球投資基金的受託人 / 行政管理服務

自 2000 年起，BCT 一直有為其他退休金計劃及基金擔當受託人 / 保管人 / 行政管理人的角色，為退休金及投資基金業界提供具成本效益的計劃及基金行政管理服務（包括保存帳戶記錄、基金估價、預備財務報表和法定匯報等），並在這方面具領導地位。

強積金 / 公積金計劃及國際退休金計劃

強積金 / 公積金計劃保薦人把受託人及行政管理工作外判予 BCT，除了把相關的法定責任交予專業的企業受託人外，亦可令公司及同事得到增值的服務。我們的僱主及成員網站提供管理退休金帳戶的資訊；成員可透過網站執行基金轉換，減少基金轉換的時間。我們的系統及運作模式支援「多元基金經理」平台，能加快提升服務及將之推出市場所需的時間。BCT 除了向成員提供一般的權益報表外，亦會透過不同渠道，包括舉辦簡介會及講座等推廣投資者教育，還會按個別機構成員的投資取向作出分析，讓僱主了解員工在管理退休資產的模式，從而不斷改善計劃以配合僱員需要。更重要的是，BCT 專注於其第三者計劃之業務，發揮規模經濟效益，個別計劃或保薦人要承擔的成本亦可相應降低。

環球投資基金

BCT 具全球性投資相關的行政管理經驗，更在處理大型及複雜的單位信託基金方面有優良記錄，所以對投資業務遍及全球的基金經理來說，與我們合作可以發揮更大的協同效益。BCT 在這方面經驗豐富，並擁有靈活的資訊科技平台，能夠準確及快捷地為單位信託及互惠基金計算資產淨值及單位價格，有助於贏取客戶信心。同時，我們在不同的投資基金均具豐富經驗，包括多層、多種類別、多種貨幣及多元經理架構之投資基金，更有能力處理合格境外機構投資基金。

BCT 的優勢

- 獨立的退休計劃及基金行政管理
- 在本地及國際退休金計劃及投資基金之行政服務方面經驗豐富
- 於轉換複雜退休金計劃及投資基金方面擁有優良的記錄
- 靈活先進的資訊科技平台和高效率的專才隊伍不斷致力提升服務，為基金保薦人 / 僱主 / 成員設計及提供嶄新的服務

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，請參閱有關計劃之總說明書。

銀聯金融有限公司

成員熱線 2298 9333

銀聯信託有限公司

僱主熱線 2298 9388

www.bcthk.com

香港皇后大道中 183 號中遠大廈 18 樓