

**重要提示**

- BCT強積金策略計劃（「本計劃」）現提供預設投資策略及十三項成分基金，包含以下基金類別：股票基金（包括緊貼指數基金）、債券基金、貨幣市場基金與混合資產基金。
- 閣下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，請參閱強積金計劃說明書。
- 本計劃之景順強積金保守基金（「強積金保守基金」）並不保證償還資本。
- 強積金保守基金之收費可(i)從基金資產扣除；或(ii)透過扣除成員帳戶中單位收取。本計劃之強積金保守基金採用方式(i)收費，故所列單位價格／資產淨值／基金表現已反映收費之影響。
- 閣下在作出任何投資選擇或根據預設投資策略進行投資前，應先考慮本身之風險承擔能力與財政狀況。若閣下在選擇基金或預設投資策略時對某項基金或預設投資策略是否適合閣下（包括能否配合閣下之投資目標）有疑問，閣下應徵詢理財及／或專業意見，並在考慮本身情況後作出最適合閣下之投資選擇。
- 如閣下並無作出任何投資選擇，請注意，除非強積金計劃說明書另有規定，否則閣下所作供款及／或轉移至本計劃的累算權益將根據預設投資策略進行投資，但這未必適合閣下。請參閱本計劃之強積金計劃說明書內的「預設投資策略」一節，以了解進一步資料。
- 投資附帶風險。過往業績並不表示將來會有類似業績。閣下不應僅就此文件而作出投資決定，並應細閱要約文件（包括主要計劃資料文件及強積金計劃說明書），並參閱有關其風險因素及產品特性。

**基金選擇**

BCT強積金策略計劃為集成信託計劃，當中有13個成分基金，為成員提供全面的投資風險／回報選擇以配合成員的不同需要。BCT銀聯集團的成分基金於以下所歸屬的類別是由BCT銀聯集團決定。該類別僅供參考之用，並於適時作出適當的更新。

| 成分基金   | 投資經理           | 基金描述  | 基金管理費+<br>(按每年淨資產值的百分比計算)        | 風險及<br>回報概況# |
|--------|----------------|---|----------------------------------|--------------|
| 股票基金   | 景順投資管理<br>有限公司 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 透過投資於一項核准匯集投資基金，將其最多達100%的資產淨值投資於香港及中國相關證券，該等證券乃在香港或其他證券交易所上市。</li> <li>• 中國相關證券定義為在香港交易所或其他交易所上市的證券，其發行機構的大部份收入及／或溢利乃來自中華人民共和國（包括但不限於中國A股）。</li> </ul>  | 類別 A：1.175%<br>類別 H：1.055%       | 高            |
|        |                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 透過投資於一項核准匯集投資基金，將最多達100%的資產淨值投資於亞洲（日本除外）股票。</li> </ul>   | 類別 A：1.175%<br>類別 H：1.055%       | 高            |
|        |                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 直接投資於單一核准的指數計劃（即盈富基金~）。基金可以輔助性質持有現金及銀行存款作備用。</li> <li>• 該基礎指數計劃的投資目標是提供緊貼香港恒生指數表現之投資回報。</li> <li>• 該基礎指數計劃的所有或絕大部份資產投資於恒生指數成分公司的股份，比重大致上與該等股份佔恒生指數之比重相同。</li> </ul>  | 類別 A：不超過0.745%<br>類別 H：不超過0.705% | 高            |
|        |                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 直接投資於單一核准的指數計劃Invesco MSCI World ESG Universal Screened UCITS ETF。景順環球追蹤指數基金可以輔助性質持有現金及銀行存款作備用。</li> <li>• 相關環球指數計劃的投資目標是達致MSCI World ESG Universal Select Business Screens Index的表現，該指數追蹤全球已發展市場的大型及中型公司的淨總回報表現，並旨在代表以下投資策略的表現：透過根據若干環境、社會及管治（「ESG」）指標調整成分證券的流通市值權重，尋求提高對同時呈現穩健的ESG狀況以及在改善該狀況方面呈現出積極趨勢的公司之整體投資。</li> <li>• 景順環球追蹤指數基金在香港並非ESG基金。</li> </ul> | 類別 A：不超過1.1%*<br>類別 H：不超過1.1%*   | 高            |
|        |                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 直接投資於單一核准的指數計劃Invesco MSCI USA ESG Universal Screened UCITS ETF。景順美國追蹤指數基金可以輔助性質持有現金及銀行存款作備用。</li> <li>• 相關美國指數計劃的投資目標是達致MSCI USA ESG Universal Select Business Screens Index的表現。該指數追蹤美國的大型及中型公司的淨總回報表現，並旨在代表以下投資策略的表現：透過根據若干ESG指標調整成分證券的流通市值權重，尋求提高對同時呈現穩健的ESG狀況以及在改善該狀況方面呈現出積極趨勢的公司之整體投資。</li> <li>• 景順美國追蹤指數基金在香港並非ESG基金。</li> </ul>                      | 類別 A：不超過1%**<br>類別 H：不超過1%**     | 高            |
|        |                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 透過投資於一項核准匯集投資基金，將最多達100%的資產淨值投資於環球股票。</li> <li>• 股票投資將分散於環球股票市場，但以香港市場為主。</li> </ul>   | 類別 A：1.175%<br>類別 H：1.055%       | 高            |
| 混合資產基金 | 景順投資管理<br>有限公司 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 透過投資於兩項或以上之核准匯集投資基金，將資產淨值的大約30%投資於環球債券，70%投資於環球股票。</li> <li>• 股票投資將會分散於環球股票市場，但以香港市場為主。定息證券之投資將會遍及全球。</li> </ul>   | 類別 A：1.175%<br>類別 H：1.055%       | 中至高          |
|        |                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 透過投資於兩項或以上之核准匯集投資基金，將資產淨值的大約70%投資於環球債券，30%投資於環球股票。</li> <li>• 股票投資將會分散於環球股票市場，但以香港市場為主。定息證券之投資將會遍及全球。</li> </ul>   | 類別 A：1.175%<br>類別 H：1.055%       | 低至中          |
|        |                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 聯接於單一核准匯集投資基金，即景順集成投資基金－核心累積基金。景順集成投資基金－核心累積基金投資於其他兩項核准匯集投資基金（「基礎核准匯集投資基金」），而基礎核准匯集投資基金將直接投資於環球股票組合、環球定息證券組合，以及現金及貨幣市場工具。</li> <li>• 旨在將其資產淨值60%投資於較高風險資產（如環球股票），並將資產淨值的剩餘部分投資於較低風險資產（如環球債券、現金及貨幣市場工具）。較高風險資產之資產配置介乎於55%至65%之間不等。</li> <li>• 基礎核准匯集投資基金尋求透過積極管理投資組合（參照參考投資組合內股本證券的成分指數及定息證券的成分指數（「參考指數」）的成分證券／信貸評級、行業及地域配置），達致優於各自參考指數的回報。</li> </ul>        | 類別 A：0.75%<br>類別 H：0.75%         | 中至高          |
|        |                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 聯接於單一核准匯集投資基金，即景順集成投資基金－65歲後基金。景順集成投資基金－65歲後基金投資於其他兩項核准匯集投資基金（「基礎核准匯集投資基金」），而基礎核准匯集投資基金將直接投資於環球股票組合、環球定息證券組合，以及現金及貨幣市場工具。</li> <li>• 旨在將其資產淨值20%投資於較高風險資產（如環球股票），並將資產淨值的剩餘部分投資於較低風險資產（如環球債券、現金及貨幣市場工具）。較高風險資產之資產配置介乎於15%至25%之間不等。</li> <li>• 基礎核准匯集投資基金尋求透過積極管理投資組合（參照參考指數的成分證券／信貸評級、行業及地域配置），達致優於各自參考指數的回報。</li> </ul>                                      | 類別 A：0.75%<br>類別 H：0.75%         | 低至中          |
| 債券基金   | 景順投資管理<br>有限公司 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 透過投資於一項核准匯集投資基金，將資產淨值的大約50%至90%投資於環球債券，約10%至50%投資於港元計價債券。</li> </ul>   | 類別 A：1.175%<br>類別 H：1.055%       | 低            |
|        |                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 透過主要投資於在中國大陸境外及境內發行或分銷的人民幣計價債務工具及貨幣市場工具。</li> <li>• 最少70%的資產淨值投資於在中國大陸境外及境內發行的人民幣計價債券，主要集中於在香港發行的人民幣計價債券。</li> <li>• 參考資產配置：- 按資產類別：70% - 100%投資於債務工具／0% - 30%投資於現金與貨幣市場工具 - 按貨幣：70% - 100%投資於人民幣計價工具／0% - 30%投資於非人民幣計價工具。</li> </ul>  | 類別 A：1.175%<br>類別 H：1.055%       | 中            |
| 貨幣市場基金 | 景順投資管理<br>有限公司 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 投資於港元存款、港元貨幣市場工具及短期定息證券。</li> </ul>  | 類別 A：0.663%<br>類別 H：0.663%       | 極低           |

## 備註

- + 上表所顯示的管理費用只包括成分基金及其基礎基金收取的管理費用，並不包括其他可能向成分基金及其基礎基金或計劃成員收取的費用及收費。就景順環球追蹤指數基金及景順美國追蹤指數基金而言，將不會在成分基金及其基礎基金層面重複收取投資管理費。詳情請到以下網站參閱本計劃的強積金計劃說明書內「費用及收費」一節：[www.bcthk.com](http://www.bcthk.com)
- # 風險及回報概況乃由投資經理根據多項因素而決定，包括波幅、投資目標及資產配置。一般而言，波幅愈大，風險愈高。成員務請留意，風險及回報概況僅供參考，並可能每年按當時市況予以檢討及更新（如需要）。
- ~ 盈富基金為積金局核准的緊貼指數集體投資計劃，請參閱強積金計劃說明書內有關恒生指數的免責聲明。
- ^^ 本文所指基金或證券並非由MSCI保薦、認可或推廣，且MSCI概不就任何該等基金或證券或該等基金或證券所依據的任何指數承擔責任。強積金計劃說明書載有MSCI與銀聯信託有限公司及任何有關基金之間的有限關係的更詳細描述。
- \* 若資產淨值低於20億港元，為每年不超過1.1%；或若資產淨值等於或超過20億港元，為每年不超過1.06%。
- \*\* 若資產淨值低於20億港元，為每年不超過1%；或若資產淨值等於或超過20億港元，為每年不超過0.96%。

## 重要聲明

除非在此產品概覽另有定義，否則在此產品概覽所用詞語具強積金計劃說明書賦予的相同涵義。

**「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）

香港皇后大道中183號中遠大廈18樓

BCTCall 成員熱線 2842 7878

[www.bcthk.com](http://www.bcthk.com)

由銀聯金融有限公司刊發