

BCT強積金策略計劃

報告及財務報表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度



BCT 強積金策略計劃

目錄

計劃報告	01
投資經理報告	06
投資報告	08
獨立核數師報告	90
財務報表	
本計劃	93
景順強積金保守基金	97
景順回報保證基金	101
景順環球債券基金	105
景順人民幣債券基金	109
景順資本穩定基金	113
景順均衡基金	117
景順增長基金	121
景順中港股票基金	125
景順亞洲股票基金	129
景順恒指基金	133
景順 65 歲後基金	137
景順核心累積基金	141
景順環球追蹤指數基金	145
景順美國追蹤指數基金	149
財務報表附註	153

BCT 強積金策略計劃

計劃報告

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

BCT 強積金策略計劃（「本計劃」）乃根據 2000 年 1 月 31 日訂立的信託契據（經修訂）成立，並已向香港強制性公積金計劃管理局（「積金局」）註冊。本計劃經特別設計，以符合香港《強制性公積金計劃條例》的規定。

《強制性公積金計劃條例》於 2000 年 12 月 1 日起實施，而本計劃亦於同日開始運作。

由 2023 年 11 月 1 日起，本計劃的名稱由景順強積金策略計劃改為 BCT 強積金策略計劃。

有關人士

本計劃的主要服務機構的資料如下：

保薦人：
由 2023 年 11 月 1 日起
銀聯金融有限公司*
香港皇后大道中 183 號
中遠大廈 18 樓
BCT 積金熱線：2842 7878
網址：www.bcthk.com 或 www.invesco.com/hk

截至 2023 年 10 月 31 日止
景順投資管理有限公司
香港中環
康樂廣場 1 號
怡和大廈 45 樓
景順積金熱線：2842 7878
景順積金網：www.invesco.com.hk/mpf

投資經理：
景順投資管理有限公司
香港中環
康樂廣場 1 號
怡和大廈 45 樓

受託人、保管人及
行政管理人：
銀聯信託有限公司
香港皇后大道中 183 號
中遠大廈 18 樓

法律顧問：
的近律師行
香港中環遮打道 18 號
歷山大廈 5 樓

保證人：
截至 2023 年 11 月 30 日止
美國信安保險有限公司
香港九龍觀塘觀塘道 392 號
創紀之城 6 期 30 樓

*受託人之聯繫者及銀聯控股有限公司的全資附屬公司。

BCT 強積金策略計劃

計劃報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

有關人士（續）

銀行：	花旗銀行 香港中環花園道三號 冠君大廈 50 樓
核數師：	羅兵咸永道會計師事務所 香港中環遮打道 10 號 太子大廈 22 樓

投資經理景順投資管理有限公司乃於 1972 年在香港成立，專長於從事遠東地區的投資研究及基金管理業務，在香港、台灣、新加坡、日本及澳洲均設有辦事處及相關公司。

景順投資管理有限公司乃 Invesco Ltd.（及其集團成員，統稱「本集團」）的間接全資附屬機構，後者於紐約交易所上市。本集團乃世界最大之獨立基金管理集團之一，截至 2024 年 3 月 31 日，於全球各地管理之資金總值約達 16,627 億美元（2023 年：14,830 億美元）。透過本集團之龐大資訊網絡以及經濟及投資研究部門，景順投資管理有限公司可運用本集團於全球超過 20 個國家超過 750 名投資專才之專業知識，助其進行投資。

銀聯信託有限公司是根據香港《強制性公積金計劃條例》第 20 條而註冊的認可受託人。受託人為一所受託人公司，提供行政管理、保管及信託服務的時亦可兼任本計劃的行政管理人。年內，銀聯信託有限公司的董事包括：

陳智文先生	亞洲金融集團（控股）有限公司 執行董事 香港德輔道中 19 號 環球大廈 16 樓
高淑儀女士 （陳智文先生的替任董事）	亞洲金融集團（控股）有限公司 營運總監、高級執行副總裁 香港德輔道中 19 號 環球大廈 16 樓
劉惠民先生	創興銀行有限公司 執行董事、副行政總裁 香港德輔道中 24 號 創興銀行中心 26 樓
黃漢興先生	大新銀行有限公司 副主席 香港灣仔皇后大道東 248 號 大新金融中心 26 樓

BCT 強積金策略計劃

計劃報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

有關人士（續）

王伯凌先生 （黃漢興先生的替任董事） （於 2023 年 7 月 4 日離任／辭任）	大新銀行有限公司 執行董事、副行政總裁兼集團財務及營運總監 香港灣仔皇后大道東 248 號 大新金融中心 26 樓
梁建誠先生 （黃漢興先生的替任董事）	大新銀行有限公司 強積金市場推廣團隊主管 香港灣仔皇后大道東 248 號 大新金融中心 21 樓 （前址： 香港北角英皇道 510 號 港運大廈 17 樓 05-06A 室）
郭錫志先生 （於 2024 年 7 月 1 日離任／辭任）	上海商業銀行有限公司 副董事長、常務董事兼行政總裁 香港皇后大道中 12 號 上海商業銀行大廈 7 樓
李耀祺先生 （郭錫志先生的替任董事） （於 2024 年 7 月 1 日離任／辭任）	上海商業銀行有限公司 強積金服務中心部主管 香港九龍觀塘 巧明街 100 號城東誌 28 樓
許慧嫻女士 （於 2024 年 3 月 27 日獲委任）	華僑銀行（香港）有限公司 營運總監 香港皇后大道中 161 號 4 樓
歐陽麗玲女士 （於 2023 年 12 月 31 日離任／辭任）	華僑銀行（香港）有限公司 行政總裁 香港皇后大道中 161 號 5 樓
Tan You Leong 先生 （歐陽麗玲女士的替任董事） （於 2023 年 12 月 31 日離任／辭任）	華僑銀行（香港）有限公司 風險管理總監（大中華區）兼候補行政總裁 香港皇后大道中 9 號 17 樓
胡立愷先生	招商永隆保險顧問有限公司 董事、行政總裁 香港德輔道中 45 號 招商永隆銀行大廈 1 樓

BCT 強積金策略計劃

計劃報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

有關人士（續）

許倡銘先生 （胡立愷先生的替任董事）	招商永隆銀行有限公司 財富產品部副總經理 香港德輔道中 45 號 招商永隆銀行大廈 1 樓
李微儀女士	銀聯信託有限公司 董事總經理及行政總裁 香港皇后大道中 183 號 中遠大廈 18 樓
Leckie Stuart Hamilton 先生, OBE, JP （獨立董事） （於 2023 年 12 月 31 日離任／辭任）	Stirling Finance Limited 主席 香港金鐘道 89 號 力寶中心第 2 座 2207 室
談葆釗先生 （獨立董事）	c/o 銀聯信託有限公司 香港皇后大道中 183 號 中遠大廈 18 樓
譚顯達先生 （獨立董事） （於 2024 年 5 月 6 日獲委任）	c/o 銀聯信託有限公司 香港皇后大道中 183 號 中遠大廈 18 樓

計劃成員可於有關地址，或透過熱線及網站（見第 1 頁）向保薦人或受託人暨行政管理人索取有關本計劃及其運作的詳情。

計劃報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

本計劃的財務進展

年內，本計劃的已收和應收總供款（包括轉入款項）及已付和應付權益（包括轉出款項及未歸屬權益）分別為 1,883,187,327 港元（2023 年：1,843,305,799 港元）及 1,651,680,043 港元（2023 年：1,352,349,342 港元）。於 2024 年 3 月 31 日，本計劃的資產淨值為 20,152,883,016 港元（2023 年：20,506,714,869 港元）。

監管規例的修訂

本計劃及其成分基金的監管規例／發售文件（「說明書」）的主要修訂概要載列如下：

- (1) 本計劃提供預設投資策略及成分基金，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、回報保證基金與混合資產基金，由 2023 年 6 月 9 日起生效。
- (2) 保薦人變更：由 2023 年 11 月 1 日（「生效日期」）起，景順投資管理有限公司（「景順」）不再擔任本計劃的保薦人，而銀聯金融有限公司（「銀聯金融」）已承擔本計劃保薦人的角色。鑑於保薦人出現變動，由生效日期起，本計劃的名稱已由「景順強積金策略計劃」改為「BCT 強積金策略計劃」。儘管保薦人變更，但由於景順仍擔任本計劃及成分基金的投資經理，因此各成分基金的名稱已作更改。詳情如下：

於生效日期前

強積金保守基金
回報保證基金
環球債券基金
人民幣債券基金
資本穩定基金
均衡基金
增長基金
中港股票基金
亞洲股票基金
65 歲後基金
核心累積基金

由生效日期起

景順強積金保守基金
景順回報保證基金
景順環球債券基金
景順人民幣債券基金
景順資本穩定基金
景順均衡基金
景順增長基金
景順中港股票基金
景順亞洲股票基金
景順 65 歲後基金
景順核心累積基金

景順恒指基金、景順環球追蹤指數基金及景順美國追蹤指數基金的名稱維持不變。

- (3) 景順回報保證基金（前稱回報保證基金）已於 2023 年 11 月 30 日被終止。

詳情請參閱說明書的相關部分。

投資經理報告

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

表現回顧

環球股市表現概要：儘管中港與其他地區之間的回報分歧顯著，但環球股市在 12 個月回顧期內仍錄得正回報。投資者憂慮新冠疫情後經濟復甦的程度不如預期，加上房地產市場供應過剩，均使中港股票年內再度表現失色，錄得雙位數跌幅。已發展市場股票實現強勁回報，因為市場對美國寬鬆政策感到樂觀，推動股市在下半年大幅上漲，其中增長股備受青睞。

美國股票：美國股市是回顧期內表現最佳的市場，增長股表現明顯領先價值股，升幅集中於被稱為「七巨頭」的領先科技巨擘。

歐洲股票：歐洲股市期內錄得升幅，但表現落後於其他已發展市場。對俄烏衝突的憂慮和通脹壓力緩和，均惠及歐洲股市。

日本股票：日本股票指數突破歷史高位，其結構性增長主題和零利率政策的標誌性結束帶動利好的資金流。

中國及香港股票：疫情後經濟復甦程度不如預期，加上房地產市場低迷引起憂慮，導致中港股市在回顧期內表現持續疲弱。

亞太區（日本、香港及中國除外）股票：亞洲股市（香港及中國除外）年內大幅回升。其中印度表現最佳，受惠於利好資金流和其結構性增長主題帶來的樂觀情緒。台灣和韓國亦表現出色，資訊科技和科技公司受到青睞。

環球債券：環球債券輕微上漲，市場預期當局可能由 2024 年下半年開始減息，令孳息收窄。

投資經理報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

投資組合策略及市場展望

投資組合策略：經濟較預期強勁且通脹數據好淡紛呈，聯儲局尚未明確政策，導致利率波動，因此短期內環球股市可能受到推動。目前市場定價普遍反映聯儲局將在 2024 年內減息。我們的投資組合對各個資產類別維持均衡配置。截至報告期末，我們的代表投資組合略為偏重股票、略為偏低債券並對現金持中性配置。股票地區方面，我們較為傾向於已發展市場股票，且基於日後面臨宏觀阻力，我們維持中港股票的溫和偏低配置。

美國股票：我們對美國股票持大致中性／輕微偏低配置。目前美國經濟增長仍然強勁，通脹仍是居高不下，因此利率將在較長時間內維持高水平。盈利仍然利好，但不可避免地將受到利率水平上升所影響。

歐洲股票：歐洲經濟增長日漸放緩，通脹則以較快步伐降溫。與美國股票相比，歐洲股票估值較低。

日本股票：通脹回升和工資增長為日本股市提供支持，而其於已發展市場之間的相對估值和持續改善的股本回報率均具吸引力。

中國及香港股票：中港股票的估值吸引，但長期增長仍然面臨挑戰。鑑於房地產市場放緩造成供應過剩和結構性失業，我們對消費持審慎立場。

亞太區（日本、香港及中國除外）股票：亞洲（日本除外）股市對美元走勢敏感，應可受惠於下半年美國減息。印度和台灣等個別市場表現領先，估值存在溢價。

環球債券：鑑於利率將在較長時間內維持高水平，固定收益短期內可能不會為回報帶來貢獻，但隨著利率周期見頂，市場價格反映當局將在 2024 年底減息，固定收益的吸引力將日益增加。

BCT 強積金策略計劃

投資報告

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

BCT 強積金策略計劃（「本計劃」）提供十四項（2023 年：十二項）各具不同投資政策的成分基金。景順強積金保守基金、景順 65 歲後基金和景順核心累積基金是根據《強制性公積金計劃（一般）規例》而設的成分基金。本計劃的其他成分基金包括景順回報保證基金¹、景順環球債券基金、景順人民幣債券基金、景順資本穩定基金、景順均衡基金、景順增長基金、景順中港股票基金、景順亞洲股票基金、景順恒指基金、景順環球追蹤指數基金²和景順美國追蹤指數基金²。有關各項成分基金的投資政策，請參閱下文。年內，成分基金的投資政策並無出現變動。

¹ 景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。

² 景順環球追蹤指數基金和景順美國追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

投資策略

景順強積金保守基金：投資於港元存款、港元計價貨幣市場工具及短期定息證券。

景順回報保證基金：投資於一項由美國信安保險有限公司（「保證人」）擔保的核准匯集投資基金。該基金投資於兩項或以上的核准匯集投資基金及／或獲核准的緊貼指數集體投資計劃（「指數計劃」）。相關投資將包括以港元、美元或其他貨幣計價的債務證券（大約 25% 至 90%）及股本證券（大約 10% 至 55%）以及現金及短期投資（最多達 20%）。

景順環球債券基金：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。

景順人民幣債券基金：投資於一項核准匯集投資基金（該核准匯集投資基金僅以港元〔而非人民幣〕計價），該核准匯集投資基金將遵照以下資產配置目標範圍而主要投資於人民幣（「人民幣」）計價債務工具及人民幣計價貨幣市場工具：

按資產類別	最低%	最高%**
債務工具	70%	100%
現金與貨幣市場工具	0%	30%
按貨幣	最低%	最高%**
人民幣計價工具	70%	100%
非人民幣計價工具	0%	30%

**投資者務請留意，上述資產配置範圍僅供說明之用，長遠配置或會因市況變動而有所不同。

該核准匯集投資基金會將最少 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。該核准匯集投資基金亦可投資於其他人民幣計價債務工具，包括（但不限於）世界各地政府及跨國組織、地方當局、全國性公共機構及企業所發行的可換股債券、定息及浮息債務工具。

該核准匯集投資基金的人民幣計價貨幣市場工具包括（但不限於）商業票據、存款證及銀行存款。

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

投資策略（續）

景順人民幣債券基金（續）：

該核准匯集投資基金可透過債券通（及／或相關規例不時准許的其他方式），投資於在中國銀行間債券市場買賣的債務證券，但不會透過任何合格境外機構投資者（「QFII」）額度而投資於在中國大陸境內發行的證券。

該核准匯集投資基金可將不超過 30% 的資產淨值投資於非人民幣計價債券、貨幣市場工具、現金與等同現金。此等以非人民幣計價的持有將主要以港元或美元計價，惟亦可以亞太區的其他貨幣計價。^{*}

^{*} 投資經理認為該核准匯集投資基金的非人民幣貨幣投資將會減輕人民幣匯率波動所造成的風險，並可提供靈活性，以在不同市況下達致穩定之長期增長。該等投資亦有助降低就達致強積金一般規例附表 1 所規定的有效貨幣風險而進行對沖的對沖成本。

景順資本穩定基金：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。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。

景順均衡基金：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。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。

景順增長基金：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。股票投資將分散於環球股票市場，但以香港市場為主。

景順中港股票基金：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。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，其發行機構的大部分收入及／或溢利乃來自中華人民共和國（包括但不限於中國 A 股）。該核准匯集投資基金一般將其最多達 100% 的資產淨值投資於香港及中國相關證券。其最多 10% 的資產淨值可投資於在並非強積金一般規例所界定的核准證券交易所的證券交易所上市的香港及中國相關證券。

景順亞洲股票基金：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。

景順恒指基金：直接投資於單一核准的緊貼指數集體投資計劃，名為盈富基金[^]。景順恒指基金可以輔助性質持有現金及銀行存款作備用。

盈富基金的投資目標是提供緊貼香港恒生指數表現之投資回報。盈富基金的經理人尋求將盈富基金的所有或絕大部分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，以達致盈富基金的投資目標。

[^] 盈富基金為積金局核准的緊貼指數集體投資計劃。

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

投資策略（續）

景順恒指基金（續）：

恒生指數量度在香港聯合交易所有限公司主板上市的市值最大及流動性最高的公司表現，並採用流通調整市值加權法編算。指數編算方法的詳情及有關恒生指數的其他資料載於網頁 www.hsi.com.hk。此外，恒生指數有限公司亦會透過新聞稿及於 www.hsi.com.hk 刊載公告，發佈有關恒生指數的其他重要消息。有關恒生指數的進一步資料，包括指數供應商的免責聲明，請參閱說明書的「有關恒生指數的其他資料」一節。

景順 65 歲後基金：

投資結構

連接於單一項核准匯集投資基金，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（根據強積金一般規例所容許的）。

資產配置

65 歲後基金所投資的核准匯集投資基金，透過兩項基礎核准匯集投資基金，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或會因為多個股票及債券市場的不同價格走勢而介乎於 15% 至 25% 之間不等。在上文所述規限下，65 歲後基金所投資的核准匯集投資基金的投資經理可酌情決定核准匯集投資基金的資產配置。

地域配置

並無對任何特定國家或貨幣的指定投資配置。

基礎核准匯集投資基金的投資策略

基礎核准匯集投資基金採取積極投資策略。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。換言之，投資組合的成分證券在證券挑選及權重方面不一定與參考指數相同，而基礎核准匯集投資基金可能因應投資組合的交易變動或市場波動而選擇性地作出調整。此策略旨在提高效率，並盡量降低預設投資策略因重新調整資產而產生的成本。

港元貨幣風險

65 歲後基金將透過投資於基礎核准匯集投資基金而維持不少於 30% 的港元有效貨幣風險。

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

投資策略 (續)

景順核心累積基金：

投資結構

連接於單一項核准匯集投資基金，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(根據強積金一般規例所容許的)。

資產配置

核心累積基金所投資的核准匯集投資基金，透過兩項基礎核准匯集投資基金，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或會因為多個股票及債券市場的不同價格走勢而介乎於 55% 至 65% 之間不等。在上文所述規限下，核心累積基金所投資的核准匯集投資基金的投資經理可酌情決定核准匯集投資基金的資產配置。

地域配置

並無對任何特定國家或貨幣的指定投資配置。

基礎核准匯集投資基金的投資策略

基礎核准匯集投資基金採取積極投資策略。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。換言之，投資組合的成分證券在證券挑選及權重方面不一定與參考指數相同，而基礎核准匯集投資基金可能因應投資組合的交易變動或市場波動而選擇性地作出調整。此策略旨在提高效率，並盡量降低預設投資策略因重新調整資產而產生的成本。

港元貨幣風險

核心累積基金將透過投資於基礎核准匯集投資基金而維持不少於 30% 的港元有效貨幣風險。

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

投資策略（續）

景順環球追蹤指數基金：直接投資於單一核准的緊貼指數集體投資計劃，名為 Invesco MSCI World ESG Universal Screened UCITS ETF（「相關環球指數計劃」）。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。

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。相關環球指數計劃尋求透過在實際可行情況下，盡量按與 MSCI World ESG Universal Select Business Screens Index 內全部成分證券在該指數內的權重相若之比例，投資於該指數的全部成分證券，以達致其投資目標。

MSCI World ESG Universal Select Business Screens Index 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。儘管景順環球追蹤指數基金直接投資於尋求達致 MSCI World ESG Universal Select Business Screens Index 的表現的相關環球指數計劃，為免產生疑問，景順環球追蹤指數基金在香港並非 ESG 基金。

指數編算方法的詳情及有關 MSCI World ESG Universal Select Business Screens Index 的其他資料載於網頁 <https://www.msci.com/esg-indexes^>。此外，MSCI Inc. 亦會透過新聞稿及於 <https://www.msci.com/esg-indexes^> 刊載公告，發佈有關 MSCI World ESG Universal Select Business Screens Index 的其他重要消息。有關 MSCI World ESG Universal Select Business Screens Index 的進一步資料，包括指數供應商的免責聲明，請參閱說明書的「有關 MSCI World ESG Universal Select Business Screens Index 的其他資料」一節。

儘管景順環球追蹤指數基金以港元計價，相關環球指數計劃乃以美元計價。景順環球追蹤指數基金將維持不少於 30% 的港元有效貨幣風險。貨幣風險將透過投資項目的貨幣對沖運作而產生。

[^] 此網頁未經香港證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）審閱。

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

投資策略（續）

景順美國追蹤指數基金：直接投資於單一核准的緊貼指數集體投資計劃，名為 Invesco MSCI USA ESG Universal Screened UCITS ETF（「相關美國指數計劃」）。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。

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。相關美國指數計劃尋求透過在實際可行情況下，盡量按與 MSCI USA ESG Universal Select Business Screens Index 內全部成分證券在該指數內的權重相若之比例，投資於該指數的全部成分證券，以達致其投資目標。

MSCI USA ESG Universal Select Business Screens Index 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。儘管景順美國追蹤指數基金直接投資於尋求達致 MSCI USA ESG Universal Select Business Screens Index 的表現的相關美國指數計劃，為免產生疑問，景順美國追蹤指數基金在香港並非 ESG 基金。

指數編算方法的詳情及有關 MSCI USA ESG Universal Select Business Screens Index 的其他資料載於網頁 <https://www.msci.com/esg-indexes^>。此外，MSCI Inc. 亦會透過新聞稿及於 <https://www.msci.com/esg-indexes^> 刊載公告，發佈有關 MSCI USA ESG Universal Select Business Screens Index 的其他重要消息。有關 MSCI USA ESG Universal Select Business Screens Index 的進一步資料，包括指數供應商的免責聲明，請參閱說明書的「有關 MSCI USA ESG Universal Select Business Screens Index 的其他資料」一節。

儘管景順美國追蹤指數基金以港元計價，相關美國指數計劃乃以美元計價。景順美國追蹤指數基金將維持不少於 30% 的港元有效貨幣風險。貨幣風險將透過投資項目的貨幣對沖運作而產生。

[^] 此網頁未經證監會審閱。

以上資料僅屬概要，並應與現行說明書內所載的有關詳情一併閱讀。

受託人意見

本計劃受託人證實：

- (a) 根據在年內由本計劃投資經理所收到的資料，就受託人所知及所信，各成分基金均符合其投資目標及政策；及
- (b) 受託人已確認及認許下文所載的投資經理報告內容。

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

以下載列的資料有助計劃成員檢視其強積金投資表現。

A. 受託人對計劃所持投資分析的評論，以及支持其評論的補充資料				
	年率化回報 (以%計算)			
	過去 1 年	過去 5 年	過去 10 年	自成立以來
景順強積金保守基金				
- A 類別	3.65	1.36	0.91	1.01
- H 類別	3.65	1.36	0.91	1.01
<i>成立日期: 29/01/2001 - A 類別</i>				
<i>成立日期: 12/02/2001 - H 類別</i>				
表現目標				
- A 類別	0.82	0.23	0.12	0.38
- H 類別	0.82	0.23	0.12	0.38
與表現目標的偏差				
- A 類別	2.83	1.13	0.79	0.63
- H 類別	2.83	1.13	0.79	0.63
受託人評論				
<p>根據投資經理，就截至 2024 年 3 月 31 日止財政期間的一年表現優於指標。年內，港元利率持續高企。基金已延長加權平均屆滿期，以把握先前的利率走高機會，並在過去一年內的大部分時間維持有關配置。基金亦基於相對價值考量，積極在存款證及定期存款之間進行輪換，以提高投資組合收益率。</p>				
指標成分：MPF Prescribed Savings Rate				

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	年率化回報（以%計算）			
	過去 1 年	過去 5 年	過去 10 年	自成立以來
景順環球債券基金				
- A 類別	0.17	(0.53)	0.24	1.84
- H 類別	0.29	(0.41)	0.36	1.97
<i>成立日期: 05/03/2003</i>				
表現目標				
- A 類別	1.07	(0.53)	0.66	2.77
- H 類別	1.07	(0.53)	0.66	2.77
與表現目標的偏差				
- A 類別	(0.90)	0.00	(0.42)	(0.93)
- H 類別	(0.78)	0.12	(0.30)	(0.80)
受託人評論				
<p>於截至 2024 年 3 月 31 日止年度，景順環球債券基金的積極決策得宜，為表現帶來輕微的正面貢獻，但基金在扣除費用及收費後表現遜於指標。</p> <p>指標成分：70% Barclays Capital Global Aggregate + 30% Markit iBoxx ALBI Hong Kong</p>				
	年率化回報（以%計算）			
	過去 1 年	過去 5 年	過去 10 年	自成立以來
景順人民幣債券基金				
- A 類別	(0.82)	0.75	0.37	0.13
- H 類別	(0.70)	0.87	0.49	0.25
<i>成立日期: 05/03/2013 - A 類別</i>				
<i>成立日期: 06/03/2013 - H 類別</i>				
表現目標				
- A 類別	(2.14)	1.79	2.16	1.92
- H 類別	(2.14)	1.79	2.16	1.91
與表現目標的偏差				
- A 類別	1.32	(1.04)	(1.79)	(1.79)
- H 類別	1.44	(0.92)	(1.67)	(1.66)
受託人評論				
<p>根據投資經理，就截至 2024 年 3 月 31 日止財政期間的一年表現優於指標。就一年表現而言，偏差主要是由貨幣對沖持倉的差異所致。離岸人民幣兌港元去年貶值 5.59%，基金則持有 35% 的港元對沖。基金繼續偏重企業債券和偏低政府債券以提高收益。票息收益仍然是帶動基金表現的最大動力。基金存續期在過去一年內的大部分時間略短於指標，但其以靈活方式管理，以反映投資經理的宏觀觀點。</p> <p>指標成分：Markit iBoxx ALBI China Offshore Non-Government Investment Grade</p>				

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	年率化回報 (以%計算)			
	過去 1 年	過去 5 年	過去 10 年	自成立以來
景順資本穩定基金				
- A 類別	0.97	0.05	1.23	3.10
- H 類別	1.09	0.17	1.35	3.28
<i>成立日期: 29/01/2001 - A 類別</i>				
<i>成立日期: 12/02/2001 - H 類別</i>				
表現目標				
- A 類別	3.06	1.22	2.34	4.48
- H 類別	3.06	1.22	2.34	4.57
與表現目標的偏差				
- A 類別	(2.09)	(1.17)	(1.11)	(1.38)
- H 類別	(1.97)	(1.05)	(0.99)	(1.29)
受託人評論	<p>根據投資經理，就截至 2024 年 3 月 31 日止財政期間的一年表現而言，偏差是由中港及日本股票策略，以及固定收益部分的證券選擇失利所致。儘管北美股票的選擇效應正面，但不足以抵銷上述負面影響。回顧期內，資產配置的現金部分有助減輕市場波幅的影響，利好回報。</p> <p>指標成分：47.95% Barclays Capital Global Aggregate + 20.55% Markit iBoxx ALBI Hong Kong + 9.15% FTSE MPF HK + 1.35% FTSE MPF China A Hedged + 6% FTSE MPF NA + 6% FTSE MPF Europe + 3.9% Custom MPF Asia ex JP ex HK CN + 3.6% FTSE MPF Japan + 1.5% MPF Prescribed Savings Rate (2023 年：10.5% FTSE MPF HK + 3.9% Custom MPF Asia ex JP ex HK CN + 6% FTSE MPF Europe + 3.6% FTSE MPF Japan + 6% FTSE MPF NA + 49% Barclays Capital Global Aggregate + 21% Markit iBoxx ALBI Hong Kong)</p>			

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	年率化回報 (以%計算)			
	過去 1 年	過去 5 年	過去 10 年	自成立以來
景順均衡基金				
- A 類別	2.04	0.56	2.34	3.65
- H 類別	2.16	0.68	2.47	3.91
<i>成立日期: 29/01/2001 - A 類別</i>				
<i>成立日期: 12/02/2001 - H 類別</i>				
表現目標				
- A 類別	5.59	3.30	4.37	5.60
- H 類別	5.59	3.30	4.37	5.82
與表現目標的偏差				
- A 類別	(3.55)	(2.74)	(2.03)	(1.95)
- H 類別	(3.43)	(2.62)	(1.90)	(1.91)
受託人評論	<p>根據投資經理，就截至 2024 年 3 月 31 日止財政期間的一年表現而言，偏差是由中港、日本、亞洲以及歐洲股票市場的證券選擇失利所致。儘管北美股票的選擇效應強勁，但不足以抵銷其他負面影響。回顧期內，鑑於資產配置的現金部分抵銷股票及債券的影響，因此其效應可以忽略不計。</p> <p>指標成分：21.35% FTSE MPF HK + 3.15% FTSE MPF China A Hedged + 18.55% Barclays Capital Global Aggregate + 14% FTSE MPF NA + 14% FTSE MPF Europe + 9.1% Custom MPF Asia ex JP ex HK CN + 7.95% Markit iBoxx ALBI Hong Kong + 8.4% FTSE MPF Japan + 3.5% MPF Prescribed Savings Rate (2023 年：24.5% FTSE MPF HK + 9.1% Custom MPF Asia ex JP ex HK CN + 14% FTSE MPF Europe + 8.4% FTSE MPF Japan + 14% FTSE MPF NA + 21% Barclays Capital Global Aggregate + 9% Markit iBoxx ALBI Hong Kong)</p>			

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	年率化回報 (以%計算)			
	過去 1 年	過去 5 年	過去 10 年	自成立以來
景順增長基金				
- A 類別	2.76	0.91	3.02	3.99
- H 類別	2.88	1.03	3.15	4.19
<i>成立日期: 28/12/2000 - A 類別</i>				
<i>成立日期: 12/02/2001 - H 類別</i>				
表現目標				
- A 類別	8.56	5.02	5.91	6.40
- H 類別	8.56	5.02	5.91	6.57
與表現目標的偏差				
- A 類別	(5.80)	(4.11)	(2.89)	(2.41)
- H 類別	(5.68)	(3.99)	(2.76)	(2.38)
受託人評論	<p>根據投資經理，就截至 2024 年 3 月 31 日止財政期間的一年表現而言，偏差是由中港、日本、亞洲以及歐洲股票市場的證券選擇失利所致。儘管北美股票的選擇效應強勁，但不足以抵銷其他負面影響。回顧期內，資產配置效應利好回報，源於顯著偏低中港及偏重亞洲，以及類似現金部分的配置均為回報增值。</p> <p>指標成分：25.5% FTSE MPF HK + 4.5% FTSE MPF China A Hedged + 20% FTSE MPF Europe + 20% FTSE MPF NA + 13% Custom MPF Asia ex JP ex HK CN + 12% FTSE MPF Japan + 5% MPF Prescribed Savings Rate (2023 年：30% FTSE MPF HK + 13% Custom MPF Asia ex JP ex HK CN + 20% FTSE MPF Europe + 12% FTSE MPF Japan + 20% FTSE MPF NA + 5% MPF Prescribed Savings Rate)</p>			
	年率化回報 (以%計算)			
	過去 1 年	過去 5 年	過去 10 年	自成立以來
景順中港股票基金				
- A 類別	(22.92)	(10.69)	(1.86)	4.75
- H 類別	(22.82)	(10.58)	(1.74)	4.73
<i>成立日期: 05/03/2003 - A 類別</i>				
<i>成立日期: 03/03/2003 - H 類別</i>				
表現目標				
- A 類別	(17.46)	(7.13)	0.45	7.29
- H 類別	(17.46)	(7.13)	0.45	7.29
與表現目標的偏差				
- A 類別	(5.46)	(3.56)	(2.31)	(2.54)
- H 類別	(5.36)	(3.45)	(2.19)	(2.56)
受託人評論	<p>根據投資經理，就截至 2024 年 3 月 31 日止財政期間的一年表現而言，偏差主要是由個別行業（包括金融、副消費品及工業）選股效應帶來的負面影響所致。新冠疫情後經濟復甦的程度不如預期，導致中港股市在回顧期內大部分時間的表現持續疲弱。受累於低迷的市場氣氛，房地產及消費業是表現最遜色的行業；能源、原材料及公用事業等周期性行業則相對強韌。</p> <p>指標成分：FTSE MPF HK</p>			

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	年率化回報 (以%計算)			
	過去 1 年	過去 5 年	過去 10 年	自成立以來
景順亞洲股票基金				
- A 類別	(2.08)	(1.59)	0.78	0.32
- H 類別	(1.97)	(1.48)	0.89	0.29
成立日期: 28/09/2007 - A 類別 成立日期: 03/10/2007 - H 類別				
表現目標				
- A 類別	4.98	3.21	3.68	2.92
- H 類別	4.98	3.21	3.68	2.76
與表現目標的偏差				
- A 類別	(7.06)	(4.80)	(2.90)	(2.60)
- H 類別	(6.95)	(4.69)	(2.79)	(2.47)
受託人評論				
<p>根據投資經理，就截至 2024 年 3 月 31 日止財政期間的一年表現而言，偏差主要是由中國市場的選股失利影響所致。新冠疫情後經濟復甦的程度不如預期，令中港市場表現疲軟，使地區回報受壓。行業方面，資訊科技、健康護理及工業的選股失利是拖累表現的主因。</p> <p>指標成分：FTSE MPF Asia Pacific ex JP ex AU NZ</p>				
	年率化回報 (以%計算)			
	過去 1 年	過去 5 年	過去 10 年	自成立以來
景順恒指基金				
- A 類別	(16.24)	(8.51)	-	(1.82)
- H 類別	(16.21)	(8.47)	-	(1.78)
成立日期: 31/07/2014				
表現目標				
- A 類別	(15.82)	(7.78)	-	(0.96)
- H 類別	(15.82)	(7.78)	-	(0.96)
與表現目標的偏差				
- A 類別	(0.42)	(0.73)	-	(0.86)
- H 類別	(0.39)	(0.69)	-	(0.82)
受託人評論				
<p>根據投資經理，就截至 2024 年 3 月 31 日止財政期間的一年表現出現偏差。基金投資於盈富基金，現金緩衝有助減輕回顧期內不利市場變動的影響，因此成分基金表現略優於相關指標。</p> <p>與上一財務年度相比，追蹤誤差有所降低。</p> <p>指標成分：Hang Seng Index</p>				

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	年率化回報 (以%計算)			
	過去 1 年	過去 5 年	過去 10 年	自成立以來
景順 65 歲後基金				
- A 類別	5.51	1.57	-	1.85
- H 類別	5.51	1.57	-	1.85
<i>成立日期: 01/04/2017</i>				
表現目標				
- A 類別	5.48	2.04	-	2.62
- H 類別	5.48	2.04	-	2.62
與表現目標的偏差				
- A 類別	0.03	(0.47)	-	(0.77)
- H 類別	0.03	(0.47)	-	(0.77)
受託人評論	<p>根據投資經理，就截至 2024 年 3 月 31 日止財政期間的一年表現而言，偏差主要是由於股票及固定收益工具的證券選擇帶來重大貢獻。依照監管指引的資產配置透過股票實現正面表現，並無持有現金部分亦為表現增值。</p> <p>指標成分：77% Citi MPF World Government Bond Index + 20% FTSE MPF All-World Index + 3% MPF Prescribed Savings Rate</p>			
	年率化回報 (以%計算)			
	過去 1 年	過去 5 年	過去 10 年	自成立以來
景順核心累積基金				
- A 類別	15.14	6.40	-	5.99
- H 類別	15.14	6.40	-	5.99
<i>成立日期: 01/04/2017</i>				
表現目標				
- A 類別	14.00	6.77	-	6.75
- H 類別	14.00	6.77	-	6.75
與表現目標的偏差				
- A 類別	1.14	(0.37)	-	0.76
- H 類別	1.14	(0.37)	-	0.76
受託人評論	<p>根據投資經理，就截至 2024 年 3 月 31 日止財政期間的一年表現而言，偏差主要是由於股票部分的證券選擇帶來重大貢獻，固定收益工具亦為表現增值。依照監管指引的資產配置透過股票實現正面表現，零現金部分亦為表現增值。</p> <p>指標成分：37% Citi MPF World Government Bond Index + 60% FTSE MPF All-World Index + 3% MPF Prescribed Savings Rate</p>			

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	年率化回報 (以%計算)			
	過去 1 年	過去 5 年	過去 10 年	自成立以來
景順環球追蹤指數基金				
- A 類別	不適用	不適用	不適用	16.15
- H 類別	不適用	不適用	不適用	16.15
<i>成立日期: 09/06/2023</i>				
表現目標				
- A 類別	不適用	不適用	不適用	20.89
- H 類別	不適用	不適用	不適用	20.89
與表現目標的偏差				
- A 類別	不適用	不適用	不適用	(4.74)
- H 類別	不適用	不適用	不適用	(4.74)
受託人評論	<p>根據投資經理，由於基金於 2023 年 6 月推出，就截至 2024 年 3 月 31 日止財政期間的少於一年表現而言，偏差源自相對於初始基金規模的龐大對沖成本。另外，短期市場價格較基金資產淨值存在折讓，亦是造成報告期內偏差的原因之一。</p> <p>指標成分：MSCI World ESG Universal Select Business Screens Index</p>			
	年率化回報 (以%計算)			
	過去 1 年	過去 5 年	過去 10 年	自成立以來
景順美國追蹤指數基金				
- A 類別	不適用	不適用	不適用	19.23
- H 類別	不適用	不適用	不適用	19.23
<i>成立日期: 09/06/2023</i>				
表現目標				
- A 類別	不適用	不適用	不適用	25.07
- H 類別	不適用	不適用	不適用	25.07
與表現目標的偏差				
- A 類別	不適用	不適用	不適用	(5.84)
- H 類別	不適用	不適用	不適用	(5.84)
受託人評論	<p>根據投資經理，由於基金於 2023 年 6 月推出，累計基金規模較為有限，而對沖成本龐大，且短期市場價格較基金資產淨值存在折讓，均造成截至 2024 年 3 月 31 日止期間內與基礎指標表現的偏差。</p> <p>指標成分：MSCI USA ESG Universal Select Business Screens Index</p>			

附註：

- 景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。有關基金終止前的表現 / 評論，請參閱每月基金便覽。
- 由 2023 年 6 月起，景順資本穩定基金、景順均衡基金及景順增長基金的指標已作變更，納入現金組成部分和特定的中國 A 股持倉，以配合其投資組合的建構方式。
- 以上年率化回報是根據年度最後一個交易日的單位資產淨值的簡單回報率計算，而如果年終日並非交易日，表現表所示的淨年均投資回報則根據相關年度最後一個日曆日計算。

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

B. 受託人評估框架的相關補充資料，以支持其所作評論及為解決 A 部份評論中所述問題而採取措施（如有）

受託人將定期監察基金表現，而董事委員會亦會參與其中，委員會由具備投資經驗的成員組成，包括董事會成員。若基金表現遜色，受託人將按常規（而董事委員會在適當情況下亦會參與其中）與相關保薦人／投資經理作出跟進，確保採取適當的措施以提升投資回報。

受託人的表現監察機制的運作方式是，倘若任何成分基金的一年表現低於指標／目標及市場中位數，除非表現持續遜色，否則毋須即時採取行動。

受託人亦會從基金表現以外的角度監察獲委任投資經理的表現，並會考慮其他因素，例如投資經理的合規文化，以及為計劃成員提供長期可持續表現的經驗／投資理念。

投資經理／保薦人／受託人就部分相關基金截至 2024 年 3 月 31 日止財政期間表現欠佳問題所採取的行動／措施的整體概要載列如下。鑑於部分行動／措施與結構性變化有關，預計需要更多時間觀察其成效。

景順中港股票基金

作為一項關鍵的長期改進措施，投資經理作出重大人事變動，引進新的中港首席投資總監，並於 2023 年 8 月底全面落實。基於價值鏈的研究覆蓋已經增強，研究實力的深度和廣度亦隨之擴闊。

景順亞洲股票基金

- (i) 隨著引進新的中港股票首席投資總監，投資經理亦於 2023 年 8 月自中港策略團隊分拆亞洲股票策略團隊，以使亞洲（日本除外）團隊能夠集中於發掘地區投資機會，長遠致力提高回報。
- (ii) 同時亦引入不同市場專家（例如台灣、韓國和中國內地）的額外資源。

景順均衡基金／景順增長基金

- (i) 上述結構性變化（就景順中港股票基金及景順亞洲股票基金而言，景順均衡基金及景順增長基金亦會投資於上述兩項基金各自的基礎基金）亦將有助改善表現。
- (ii) 具體而言，投資經理繼續為地區策略加入新的子策略，以降低風格偏好帶來的波幅，並對北美洲、歐洲及日本等已發展市場的股票作出多種風格的不同投資。

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

投資收入及表現

截至 2022 年 3 月 31 日止年度

	未計資本升值／(貶值) 前的 淨收入／(虧損)	投資的已實現及未實現 淨升值／(貶值)
	港元	港元
景順強積金保守基金	151,572	(126,070)
景順回報保證基金	(16,777,624)	(29,699,149)
景順環球債券基金	(12,519,915)	(43,949,781)
景順人民幣債券基金	(3,509,658)	11,464,438
景順資本穩定基金	(19,833,177)	(106,096,044)
景順均衡基金	(31,216,596)	(249,874,915)
景順增長基金	(56,283,661)	(535,239,680)
景順中港股票基金	(48,270,930)	(1,503,858,726)
景順亞洲股票基金	(16,747,407)	(295,218,497)
景順恒指基金	11,162,331	(150,087,292)
景順 65 歲後基金	(1,834,426)	(6,849,456)
景順核心累積基金	(7,061,797)	27,826,347

截至 2023 年 3 月 31 日止年度

	未計資本升值／(貶值) 前的 淨收入／(虧損)	投資的已實現及未實現 淨升值／(貶值)
	港元	港元
景順強積金保守基金	23,636,228	7,831,097
景順回報保證基金	(14,488,319)	(35,885,143)
景順環球債券基金	(10,210,297)	(41,270,345)
景順人民幣債券基金	(3,566,246)	(4,524,861)
景順資本穩定基金	(15,982,233)	(68,762,678)
景順均衡基金	(25,362,344)	(119,613,342)
景順增長基金	(45,506,913)	(230,464,867)
景順中港股票基金	(36,700,848)	(248,702,535)
景順亞洲股票基金	(12,847,382)	(168,124,704)
景順恒指基金	15,700,952	(42,889,669)
景順 65 歲後基金	(1,660,141)	(14,866,037)
景順核心累積基金	(7,122,807)	(63,425,929)

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

投資收入及表現（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	未計資本升值／（貶值）前的 淨收入／（虧損） 港元	投資的已實現及未實現 淨升值／（貶值） 港元
景順強積金保守基金	70,096,624	19,799,677
景順回報保證基金 ¹	(9,498,439)	5,102,985
景順環球債券基金	(10,383,436)	12,137,321
景順人民幣債券基金	(3,742,043)	1,020,155
景順資本穩定基金	(15,726,446)	28,745,697
景順均衡基金	(25,438,579)	74,389,817
景順增長基金	(46,363,287)	171,980,219
景順中港股票基金	(32,087,363)	(803,230,989)
景順亞洲股票基金	(12,440,237)	(12,177,300)
景順恒指基金	17,707,480	(131,765,265)
景順 65 歲後基金	(4,202,876)	66,927,500
景順核心累積基金	(8,573,659)	191,800,435
景順環球追蹤指數基金 ²	(259,979)	6,861,556
景順美國追蹤指數基金 ²	(1,037,834)	27,608,553

¹ 景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。

² 景順環球追蹤指數基金和景順美國追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

投資所衍生的收入分析

截至 2022 年 3 月 31 日止年度

	債券利息 港元	存款證利息 港元	銀行利息 港元	股息收入 港元	總計 港元
景順強積金保守基金	229,771	426,028	6,701,337	-	7,357,136
景順回報保證基金	-	-	-	-	-
景順環球債券基金	-	-	34	-	34
景順人民幣債券基金	-	-	6	-	6
景順資本穩定基金	-	-	62	-	62
景順均衡基金	-	-	140	-	140
景順增長基金	-	-	40	-	40
景順中港股票基金	-	-	49	-	49
景順亞洲股票基金	-	-	27	-	27
景順恒指基金	-	-	10	15,771,875	15,771,885
景順 65 歲後基金	-	-	7	-	7
景順核心累積基金	-	-	14	-	14

截至 2023 年 3 月 31 日止年度

	債券利息 港元	存款證利息 港元	銀行利息 港元	股息收入 港元	總計 港元
景順強積金保守基金	1,298,135	4,242,998	42,669,565	-	48,210,698
景順回報保證基金	-	-	-	-	-
景順環球債券基金	-	-	761	-	761
景順人民幣債券基金	-	-	4	-	4
景順資本穩定基金	-	-	604	-	604
景順均衡基金	-	-	2,329	-	2,329
景順增長基金	-	-	796	-	796
景順中港股票基金	-	-	1,006	-	1,006
景順亞洲股票基金	-	-	22	-	22
景順恒指基金	-	-	244	20,399,240	20,399,484
景順 65 歲後基金	-	-	6	-	6
景順核心累積基金	-	-	13	-	13

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

投資所衍生的收入分析 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	債券利息 港元	存款證利息 港元	銀行利息 港元	股息收入 港元	其他收入 港元	總計 港元
景順強積金保守基金	6,705,245	12,084,463	68,546,710	-	-	87,336,418
景順回報保證基金 ¹	-	-	-	-	18,253	18,253
景順環球債券基金	-	-	3,320	-	-	3,320
景順人民幣債券基金	-	-	308	-	-	308
景順資本穩定基金	-	-	2,872	-	-	2,872
景順均衡基金	-	-	9,068	-	-	9,068
景順增長基金	-	-	4,223	-	-	4,223
景順中港股票基金	-	-	4,092	-	-	4,092
景順亞洲股票基金	-	-	2,377	-	-	2,377
景順恒指基金	-	-	985	22,485,975	-	22,486,960
景順 65 歲後基金	-	-	1,141	-	-	1,141
景順核心累積基金	-	-	1,691	-	-	1,691
景順環球追蹤指數基金 ²	-	-	91	-	24,654	24,745
景順美國追蹤指數基金 ²	-	-	452	-	23,537	23,989

¹ 景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。

² 景順環球追蹤指數基金和景順美國追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

成分基金的供款分布

本計劃的供款分布於各成分基金如下:

截至 2022 年 3 月 31 日	資產淨值 港元	佔本計劃總投資的百分比 (%)
景順強積金保守基金	2,376,668,327	11.20
景順回報保證基金	1,063,128,428	5.01
景順環球債券基金	1,064,876,621	5.02
景順人民幣債券基金	341,708,376	1.61
景順資本穩定基金	1,660,403,531	7.82
景順均衡基金	2,657,468,375	12.52
景順增長基金	4,830,864,104	22.76
景順中港股票基金	3,829,626,550	18.04
景順亞洲股票基金	1,419,941,269	6.69
景順恒指基金	646,117,845	3.04
景順 65 歲後基金	258,442,808	1.22
景順核心累積基金	1,077,060,158	5.07

截至 2023 年 3 月 31 日	資產淨值 港元	佔本計劃總投資的百分比 (%)
景順強積金保守基金	2,472,927,578	12.11
景順回報保證基金	999,737,394	4.90
景順環球債券基金	1,006,778,923	4.93
景順人民幣債券基金	358,485,637	1.76
景順資本穩定基金	1,542,092,499	7.55
景順均衡基金	2,508,496,680	12.28
景順增長基金	4,564,884,004	22.35
景順中港股票基金	3,652,698,066	17.88
景順亞洲股票基金	1,258,542,531	6.16
景順恒指基金	687,547,091	3.37
景順 65 歲後基金	255,370,269	1.25
景順核心累積基金	1,115,689,820	5.46

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

成分基金的供款分布（續）

本計劃的供款分布於各成分基金如下（續）：

截至 2024 年 3 月 31 日	資產淨值 港元	佔本計劃總投資的百分比 (%)
景順強積金保守基金	2,514,362,057	12.51
景順回報保證基金 ¹	-	-
景順環球債券基金	1,024,594,304	5.10
景順人民幣債券基金	362,850,863	1.81
景順資本穩定基金	1,480,373,794	7.36
景順均衡基金	2,460,519,549	12.24
景順增長基金	4,561,077,646	22.69
景順中港股票基金	2,790,977,506	13.88
景順亞洲股票基金	1,206,625,843	6.00
景順恒指基金	614,550,952	3.06
景順 65 歲後基金	1,330,245,700	6.62
景順核心累積基金	1,441,605,125	7.17
景順環球追蹤指數基金 ²	65,204,372	0.32
景順美國追蹤指數基金 ²	249,016,286	1.24

¹ 景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。

² 景順環球追蹤指數基金和景順美國追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

表現紀錄

截至 2022 年 3 月 31 日

	每單位資產淨值			總資產淨值 港元	投資總值 港元
	A 類別 港元	G 類別 港元	H 類別 港元		
景順強積金保守基金	12.0109	-	12.0084	2,376,668,327	1,538,409,935
景順回報保證基金	-	12.7208	-	1,063,128,428	1,064,560,134
景順環球債券基金	15.4050	-	15.7870	1,064,876,621	1,064,586,357
景順人民幣債券基金	10.4887	-	10.6045	341,708,376	342,037,220
景順資本穩定基金	21.1817	-	21.9554	1,660,403,531	1,638,523,713
景順均衡基金	23.7575	-	25.1136	2,657,468,375	2,569,630,361
景順增長基金	25.6174	-	26.5928	4,830,864,104	4,835,602,613
景順中港股票基金	37.3480	-	37.1401	3,829,626,550	3,833,377,158
景順亞洲股票基金	12.3406	-	12.2472	1,419,941,269	1,420,038,358
景順恒指基金	10.5383	-	10.5766	646,117,845	649,584,540
景順 65 歲後基金	11.5358	-	11.5358	258,442,808	258,545,343
景順核心累積基金	13.9930	-	13.9930	1,077,060,158	1,077,753,741

截至 2023 年 3 月 31 日

	每單位資產淨值			總資產淨值 港元	投資總值 港元
	A 類別 港元	G 類別 港元	H 類別 港元		
景順強積金保守基金	12.1659	-	12.1635	2,472,927,578	1,880,639,907
景順回報保證基金	-	12.1151	-	999,737,394	999,821,190
景順環球債券基金	14.6541	-	15.0353	1,006,778,923	1,006,444,990
景順人民幣債券基金	10.2302	-	10.3566	358,485,637	358,841,301
景順資本穩定基金	20.0979	-	20.8561	1,542,092,499	1,542,893,260
景順均衡基金	22.4667	-	23.7771	2,508,496,680	2,506,691,323
景順增長基金	24.1492	-	25.0998	4,564,884,004	4,569,526,813
景順中港股票基金	34.4997	-	34.3497	3,652,698,066	3,656,361,211
景順亞洲股票基金	10.7708	-	10.7015	1,258,542,531	1,258,534,305
景順恒指基金	9.9943	-	10.0343	687,547,091	690,695,670
景順 65 歲後基金	10.7762	-	10.7762	255,370,269	255,478,255
景順核心累積基金	13.0458	-	13.0458	1,115,689,820	1,116,449,032

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

表現紀錄 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日

	每單位資產淨值			總資產淨值 港元	投資總值 港元
	A 類別 港元	G 類別 港元	H 類別 港元		
景順強積金保守基金	12.6130	-	12.6106	2,514,362,057	2,223,874,589
景順回報保證基金 ¹	-	-	-	-	-
景順環球債券基金	14.6763	-	15.0758	1,024,594,304	1,024,251,855
景順人民幣債券基金	10.1482	-	10.2861	362,850,863	363,200,307
景順資本穩定基金	20.2980	-	21.0891	1,480,373,794	1,481,088,658
景順均衡基金	22.9467	-	24.3139	2,460,519,549	2,458,621,424
景順增長基金	24.8502	-	25.8586	4,561,077,646	4,565,641,026
景順中港股票基金	26.6225	-	26.5386	2,790,977,506	2,793,829,915
景順亞洲股票基金	10.5735	-	10.5176	1,206,625,843	1,206,548,615
景順恒指基金	8.3703	-	8.4077	614,550,952	617,363,125
景順 65 歲後基金	11.3728	-	11.3728	1,330,245,700	1,330,994,524
景順核心累積基金	15.0252	-	15.0252	1,441,605,125	1,442,529,238
景順環球追蹤指數基金 ²	11.6144	-	11.6144	65,204,372	63,946,407
景順美國追蹤指數基金 ²	11.9230	-	11.9230	249,016,286	244,164,322

¹ 景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。

² 景順環球追蹤指數基金和景順美國追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(A) 景順強積金保守基金

截至 2015 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	11.5765	11.5144	0.54
H 類別	11.5739	11.5118	0.54

截至 2016 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	11.5870	11.5769	0.07
H 類別	11.5844	11.5743	0.07

截至 2017 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	11.6002	11.5848	0.13
H 類別	11.5977	11.5823	0.13

截至 2018 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	11.6436	11.6005	0.37
H 類別	11.6411	11.5980	0.37

截至 2019 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	11.7841	11.6442	1.21
H 類別	11.7816	11.6417	1.21

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(A) 景順強積金保守基金 (續)

截至 2020 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	11.9585	11.7849	1.47
H 類別	11.9560	11.7824	1.48

截至 2021 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	12.0114	11.9582	0.44
H 類別	12.0089	11.9557	0.44

截至 2022 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	12.0109	12.0107	0.00
H 類別	12.0084	12.0082	0.00

截至 2023 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	12.1659	12.0108	1.29
H 類別	12.1635	12.0083	1.29

截至 2024 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	12.6130	12.1691	3.68
H 類別	12.6106	12.1667	3.68

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(B) 景順回報保證基金

截至 2015 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
G 類別	12.3447	11.8888	3.86

截至 2016 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
G 類別	12.4728	11.8292	-1.35

截至 2017 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
G 類別	12.3816	11.9528	0.06

截至 2018 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
G 類別	12.5032	12.1862	0.68

截至 2019 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
G 類別	12.3772	11.8642	0.90

截至 2020 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
G 類別	12.9328	11.7577	-0.83

截至 2021 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
G 類別	13.5404	12.2151	8.22

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(B) 景順回報保證基金 (續)

截至 2022 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
G 類別	13.6208	12.6420	-4.17

截至 2023 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
G 類別	12.7015	11.4057	-4.76

由 2023 年 4 月 1 日至 2023 年 11 月 30 日 (基金終止日期) 止期間的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
G 類別	12.2108	11.8923	-0.59

(C) 景順環球債券基金

截至 2015 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	14.6534	14.3198	1.54
H 類別	14.8808	14.5348	1.66

截至 2016 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	14.8848	14.1860	2.29
H 類別	15.1452	14.4211	2.41

截至 2017 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	15.3887	14.3000	-2.08
H 類別	15.6644	14.5620	-1.97

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(C) 景順環球債券基金 (續)

截至 2018 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	15.3359	14.5806	4.44
H 類別	15.6301	14.8528	4.56

截至 2019 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	15.2434	14.4557	-0.97
H 類別	15.5464	14.7536	-0.84

截至 2020 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	16.2997	14.9565	3.14
H 類別	16.6618	15.2729	3.26

截至 2021 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	16.8960	15.4489	4.36
H 類別	17.2889	15.7938	4.48

截至 2022 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	16.6765	15.2482	-5.07
H 類別	17.0761	15.6263	-4.95

截至 2023 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	15.3688	13.2913	-4.87
H 類別	15.7500	13.6300	-4.76

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(C) 景順環球債券基金 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	14.9591	13.7153	0.15
H 類別	15.3614	14.0813	0.27

(D) 景順人民幣債券基金

截至 2015 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	9.9132	9.6256	-0.98
H 類別	9.9313	9.6485	-0.86

截至 2016 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	9.8545	9.1400	-3.00
H 類別	9.8817	9.1725	-2.87

截至 2017 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	9.4287	9.0061	-3.54
H 類別	9.4644	9.0486	-3.41

截至 2018 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	9.8303	9.0502	8.39
H 類別	9.8911	9.0959	8.51

截至 2019 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	9.8479	9.4105	-0.46
H 類別	9.9095	9.4759	-0.34

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(D) 景順人民幣債券基金 (續)

截至 2020 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	9.8140	9.4692	-1.89
H 類別	9.8875	9.5447	-1.77

截至 2021 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	10.4045	9.5607	6.82
H 類別	10.5052	9.6433	6.95

截至 2022 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	10.5950	10.2496	2.37
H 類別	10.7110	10.3504	2.49

截至 2023 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	10.4965	9.5500	-2.46
H 類別	10.6124	9.6628	-2.34

截至 2024 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	10.2504	9.8837	-0.80
H 類別	10.3775	10.0117	-0.68

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(E) 景順資本穩定基金

截至 2015 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	18.6069	17.9862	3.19
H 類別	19.1142	18.4672	3.32

截至 2016 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	19.0764	17.2450	-1.84
H 類別	19.6120	17.7451	-1.72

截至 2017 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	19.0603	17.9859	2.96
H 類別	19.6277	18.5276	3.08

截至 2018 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	21.1020	18.7217	9.96
H 類別	21.7646	19.2913	10.09

截至 2019 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	20.7194	19.0789	-1.69
H 類別	21.3756	19.6992	-1.57

截至 2020 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	21.1665	18.6503	-2.95
H 類別	21.8825	19.2852	-2.83

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(E) 景順資本穩定基金 (續)

截至 2021 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	23.6615	19.4875	15.87
H 類別	24.4935	20.1518	16.01

截至 2022 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	23.3545	20.6275	-6.94
H 類別	24.1851	21.3801	-6.83

截至 2023 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	21.2199	17.8053	-5.12
H 類別	21.9953	18.4681	-5.01

截至 2024 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	20.4004	18.6825	1.00
H 類別	21.1942	19.4009	1.12

(F) 景順均衡基金

截至 2015 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	19.2928	17.9941	5.44
H 類別	20.2097	18.8519	5.57

截至 2016 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	20.4184	16.3401	-7.23
H 類別	21.4051	17.1460	-7.12

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(F) 景順均衡基金 (續)

截至 2017 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	19.6382	17.4600	9.75
H 類別	20.6352	18.3298	9.89

截至 2018 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	24.1510	19.4783	17.14
H 類別	25.4026	20.4683	17.28

截至 2019 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	23.3782	20.1178	-2.53
H 類別	24.5980	21.1821	-2.42

截至 2020 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	23.6895	18.1203	-11.48
H 類別	24.9744	19.1073	-11.37

截至 2021 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	27.7013	19.3832	32.92
H 類別	29.2429	20.4397	33.08

截至 2022 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	27.1503	22.3570	-9.42
H 類別	28.6710	23.6318	-9.31

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(F) 景順均衡基金 (續)

截至 2023 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	23.9343	19.1817	-5.43
H 類別	25.3008	20.2902	-5.32

截至 2024 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	23.0420	20.5826	2.14
H 類別	24.4135	21.7982	2.26

(G) 景順增長基金

截至 2015 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	19.8796	17.9934	6.99
H 類別	20.4511	18.5131	7.11

截至 2016 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	21.4074	15.6724	-10.75
H 類別	22.0389	16.1499	-10.65

截至 2017 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	20.2970	16.9580	14.61
H 類別	20.9443	17.4824	14.75

截至 2018 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	26.2663	20.0269	21.22
H 類別	27.1304	20.6671	21.37

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(G) 景順增長基金 (續)

截至 2019 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	25.3314	20.8126	-2.96
H 類別	26.1762	21.5204	-2.85

截至 2020 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	25.4834	17.4882	-17.27
H 類別	26.3831	18.1092	-17.17

截至 2021 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	30.6124	19.1186	46.30
H 類別	31.7343	19.7982	46.48

截至 2022 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	29.8650	23.6214	-10.75
H 類別	30.9701	24.5193	-10.64

截至 2023 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	25.8882	20.0432	-5.73
H 類別	26.8743	20.8212	-5.61

截至 2024 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	24.9927	21.9280	2.90
H 類別	26.0062	22.8061	3.02

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(H) 景順中港股票基金

截至 2015 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	37.3020	31.3406	16.30
H 類別	36.7819	30.8712	16.43

截至 2016 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	43.7780	27.5783	-15.02
H 類別	43.1714	27.2223	-14.91

截至 2017 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	37.4461	30.4122	15.75
H 類別	37.0118	30.0296	15.89

截至 2018 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	52.5378	36.8782	30.23
H 類別	51.9816	36.4530	30.39

截至 2019 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	50.2657	38.7987	-2.07
H 類別	49.7553	38.4229	-1.95

截至 2020 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	48.6179	36.4835	-14.97
H 類別	48.2173	36.1910	-14.86

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(H) 景順中港股票基金 (續)

截至 2021 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	61.9640	39.1078	32.64
H 類別	61.5359	38.7959	32.81

截至 2022 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	54.5461	31.9059	-29.24
H 類別	54.1822	31.7265	-29.16

截至 2023 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	39.5684	24.8425	-7.63
H 類別	39.3881	24.7216	-7.51

截至 2024 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	34.6104	24.1640	-22.83
H 類別	34.4618	24.0821	-22.74

(I) 景順亞洲股票基金

截至 2015 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	10.5288	9.4248	5.29
H 類別	10.3592	9.2767	5.42

截至 2016 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	10.6371	8.8271	-5.65
H 類別	10.4741	8.6989	-5.54

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(I) 景順亞洲股票基金 (續)

截至 2017 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	10.5036	9.1157	6.34
H 類別	10.3587	8.9923	6.45

截至 2018 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	12.5311	10.3307	16.78
H 類別	12.3781	10.1950	16.91

截至 2019 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	12.3596	10.1758	-5.12
H 類別	12.2136	10.0602	-5.00

截至 2020 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	12.6645	8.5606	-17.15
H 類別	12.5390	8.4776	-17.05

截至 2021 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	16.9599	9.3212	58.76
H 類別	16.8101	9.2309	58.92

截至 2022 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	15.4909	11.1146	-17.90
H 類別	15.3591	11.0299	-17.80

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(I) 景順亞洲股票基金 (續)

截至 2023 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	12.4805	8.7723	-12.72
H 類別	12.3862	8.7119	-12.62

截至 2024 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	11.0348	9.5895	-1.83
H 類別	10.9686	9.5347	-1.72

(J) 景順恒指基金

由 2014 年 7 月 31 日 (成立日期) 至 2015 年 3 月 31 日止期間的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	10.2430	9.2131	1.89
H 類別	10.2436	9.2148	1.95

截至 2016 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	11.5782	7.6591	-14.22
H 類別	11.5826	7.6653	-14.18

截至 2017 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	10.5124	8.2621	19.03
H 類別	10.5253	8.2696	19.07

截至 2018 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	14.4803	10.2086	27.20
H 類別	14.5041	10.2214	27.26

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(J) 景順恒指基金 (續)

截至 2019 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	13.8549	11.0749	-0.72
H 類別	13.8800	11.0971	-0.67

截至 2020 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	13.5443	10.0540	-16.54
H 類別	13.5748	10.0813	-16.50

截至 2021 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	14.5723	10.5953	22.53
H 類別	14.6186	10.6247	22.59

截至 2022 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	13.9191	8.8582	-21.08
H 類別	13.9651	8.8901	-21.05

截至 2023 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	11.0739	7.2482	-5.16
H 類別	11.1173	7.2759	-5.13

截至 2024 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	10.2052	7.5596	-16.25
H 類別	10.2464	7.5927	-16.21

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(K) 景順 65 歲後基金

截至 2018 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	10.3976	9.9790	3.22
H 類別	10.3976	9.9790	3.22

截至 2019 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	10.5163	10.0203	1.89
H 類別	10.5163	10.0203	1.89

截至 2020 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	11.3163	10.5045	4.32
H 類別	11.3163	10.5045	4.32

截至 2021 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	12.1590	10.9103	8.48
H 類別	12.1590	10.9103	8.48

截至 2022 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	12.3645	11.4564	-3.08
H 類別	12.3645	11.4564	-3.08

截至 2023 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	11.5481	10.0353	-6.58
H 類別	11.5481	10.0353	-6.58

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(K) 景順 65 歲後基金 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	11.3728	10.3683	5.54
H 類別	11.3728	10.3683	5.54

(L) 景順核心累積基金

截至 2018 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	11.4396	9.9972	9.67
H 類別	11.4396	9.9972	9.67

截至 2019 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	11.1791	9.9760	0.43
H 類別	11.1791	9.9760	0.43

截至 2020 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	12.1356	9.6425	-4.61
H 類別	12.1356	9.6425	-4.61

截至 2021 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	13.7608	10.2793	29.61
H 類別	13.7608	10.2793	29.61

截至 2022 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	14.7411	13.4298	2.75
H 類別	14.7411	13.4298	2.75

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

(L) 景順核心累積基金 (續)

截至 2023 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	14.0641	11.5645	-6.77
H 類別	14.0641	11.5645	-6.77

截至 2024 年 3 月 31 日止年度的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	15.0252	12.7406	15.17
H 類別	15.0252	12.7406	15.17

(M) 景順環球追蹤指數基金

由 2023 年 6 月 9 日 (開始營運日期) 至 2024 年 3 月 31 日止期間的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	11.6401	9.2700	20.33
H 類別	11.6401	9.2700	20.33

(N) 景順美國追蹤指數基金

由 2023 年 6 月 9 日 (開始營運日期) 至 2024 年 3 月 31 日止期間的表現紀錄

	每單位最高發行價 港元	每單位最低贖回價 港元	淨年均投資回報 (%)
A 類別	11.9272	9.3442	24.29
H 類別	11.9272	9.3442	24.29

附註：淨年均投資回報乃計算每單位資產淨值於財政年度內變動之百分比；而成分基金於成立的第一年，則只計算每單位資產淨值由成立日期至年結日時變動之百分比。

* 景順環球追蹤指數基金及景順美國追蹤指數基金於 2023 年 6 月 9 日的首次發行價為 10.00 港元，景順 65 歲後基金及景順核心累積基金於 2017 年 4 月 1 日的首次發行價為 10.00 港元，景順恒指基金於 2014 年 7 月 31 日的首次發行價為 10.00 港元，景順人民幣債券基金於 2013 年 3 月 4 日的首次發行價為 10.00 港元。

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

基金開支比率（未經審核）

成分基金名稱	基金開支比率	基金開支比率	基金開支比率	交易成本 (港元)
	A 類別 (%)	H 類別 (%)	G 類別 (%)	
景順強積金保守基金	0.69240	0.69190	-	-
景順回報保證基金 ¹	-	-	2.47604	-
景順環球債券基金	1.25640	1.13529	-	-
景順人民幣債券基金	1.25271	1.13023	-	-
景順資本穩定基金	1.26967	1.14769	-	-
景順均衡基金	1.27271	1.15177	-	-
景順增長基金	1.27265	1.15126	-	-
景順中港股票基金	1.27331	1.14981	-	-
景順亞洲股票基金	1.31397	1.19164	-	-
景順恒指基金	0.82122	0.77967	-	112,843
景順 65 歲後基金	0.71890	0.69593	-	-
景順核心累積基金	0.78628	0.78552	-	-
景順環球追蹤指數基金 ²	1.09938	1.09198	-	23,595
景順美國追蹤指數基金 ²	0.99317	0.97610	-	88,138

¹ 景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。該成分基金的基金開支比率已按年率化計算。

² 景順環球追蹤指數基金和景順美國追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。該等成分基金的基金開支比率已按年率化計算。

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順強積金保守基金 – 截至 2024 年 3 月 31 日的投資項目表

上市/掛牌投資 以港元計算	面值 港元	公平價值 港元	佔資產 淨值 百分比
貨幣市場工具			
Agricultural Bank of China 4.75% 30/09/2024	27,000,000	27,000,810	1.07
Agricultural Bank of China 4.77% 30/09/2024	30,000,000	30,000,600	1.19
Agricultural Bank of China/Hong Kong 0% 05/07/2024	18,000,000	17,799,300	0.71
Australia & New Zealand Banking Group Ltd 5.27% 27/07/2024	43,000,000	43,019,135	1.71
Australia & New Zealand Banking Group Ltd 4.75% 27/03/2025	28,000,000	27,959,400	1.11
Bank of China/Macau 0% 14/06/2024	38,000,000	37,649,450	1.50
Bank of China/Macau 0% 13/09/2024	38,000,000	37,204,090	1.48
Bank of Communications 4.1% 27/03/2025	34,000,000	34,009,860	1.35
Bank of Communications/Macau 0% 30/04/2024	37,000,000	36,867,725	1.47
China Construction Bank 4.54% 06/08/2024	45,000,000	44,969,400	1.79
China Construction Bank/Tokyo 0% 07/05/2024	50,000,000	49,778,750	1.98
China Construction Bank/Tokyo 0% 12/06/2024	39,000,000	38,646,465	1.54
China Construction Bank/Tokyo 0% 15/08/2024	40,000,000	39,323,200	1.56
China Construction Bank/Tokyo 0% 09/09/2024	57,000,000	55,860,000	2.22
China Development Bank (Hong Kong) 0% 23/05/2024	54,000,000	53,651,430	2.13
China Development Bank (Hong Kong) 0% 12/06/2024	29,000,000	28,737,115	1.14
Commonwealth Bank of Australia 5.3% 04/10/2024	62,000,000	62,089,900	2.47
Hong Kong Mortgage Corp 4.4% 15/08/2024	38,000,000	37,967,320	1.51
Hong Kong Mortgage Corp 4.5% 23/08/2024	38,000,000	37,990,120	1.51
Hong Kong Mortgage Corp 4.61% 20/09/2024	38,000,000	37,988,600	1.51
Hong Kong T-Bills 0% 03/04/2024	36,000,000	35,995,680	1.43
Hong Kong T-Bills 0% 10/04/2024	43,000,000	42,959,365	1.71
Hong Kong T-Bills 0% 17/04/2024	46,000,000	45,919,500	1.83
Hong Kong T-Bills 0% 24/04/2024	50,000,000	49,872,500	1.98
Hong Kong T-Bills 0% 08/05/2024	42,000,000	41,826,120	1.66
Hong Kong T-Bills 0% 12/06/2024	50,000,000	49,589,750	1.97
Industrial & Commercial Bank of China Ltd/Sydney 5.285% 14/05/2024	48,000,000	48,032,880	1.91
Industrial & Commercial Bank of China Ltd/Sydney 4.59% 07/08/2024	38,000,000	37,984,420	1.51
Westpac Banking Corp 5.235% 17/07/2024	18,000,000	18,007,200	0.72
Westpac Banking Corp 5.25% 16/08/2024	35,000,000	35,016,100	1.39
定期存款			
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 5.08% 02/04/2024	12,454,037	12,454,037	0.50
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 4.45% 03/06/2024	32,175,012	32,175,012	1.28
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 4.6% 24/06/2024	28,856,624	28,856,624	1.15
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.6% 24/04/2024	46,000,000	46,000,000	1.83
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.5% 03/05/2024	27,298,604	27,298,604	1.09

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順強積金保守基金 – 截至 2024 年 3 月 31 日的投資項目表 (續)

上市 / 掛牌投資 以港元計算	面值 港元	公平價值 港元	佔資產 淨值 百分比
定期存款 (續)			
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.55% 17/05/2024	27,729,579	27,729,579	1.10
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.51% 21/06/2024	20,521,937	20,521,937	0.82
CMB Wing Lung Bank Limited Fixed Deposit 4.8% 05/04/2024	40,000,000	40,000,000	1.59
CMB Wing Lung Bank Limited Fixed Deposit 4.43% 02/05/2024	51,168,367	51,168,367	2.04
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 4.6% 16/04/2024	51,606,633	51,606,633	2.05
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 4.6% 19/04/2024	28,610,808	28,610,808	1.14
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 4.5% 29/07/2024	52,330,001	52,330,001	2.08
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 4.45% 13/09/2024	20,522,829	20,522,829	0.82
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 4.46% 30/09/2024	32,113,431	32,113,431	1.28
Industrial & Commercial Bank of China (Asia) Ltd Fixed Deposit 4.75% 11/04/2024	20,732,131	20,732,131	0.82
Industrial & Commercial Bank of China (Asia) Ltd Fixed Deposit 4.75% 16/04/2024	32,000,000	32,000,000	1.27
Industrial & Commercial Bank of China (Asia) Ltd Fixed Deposit 4.73% 19/04/2024	32,000,000	32,000,000	1.27
Industrial & Commercial Bank of China (Asia) Ltd Fixed Deposit 4.5% 18/06/2024	29,323,960	29,323,960	1.17
Public Bank (Hong Kong) Ltd Fixed Deposit 4.65% 11/04/2024	38,173,555	38,173,555	1.52
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 4.7% 19/04/2024	39,379,590	39,379,589	1.57
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 4.6% 06/05/2024	53,882,132	53,882,132	2.14
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 4.6% 11/07/2024	18,846,456	18,846,456	0.75
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 4.6% 18/07/2024	37,137,259	37,137,259	1.48
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 4.6% 22/07/2024	45,035,565	45,035,565	1.79
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 5.05% 08/04/2024	39,000,000	39,000,000	1.55
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.63% 24/04/2024	65,956,989	65,956,989	2.62
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.53% 26/04/2024	35,702,150	35,702,150	1.42
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.57% 08/08/2024	47,035,089	47,035,089	1.87
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.59% 23/08/2024	21,864,276	21,864,276	0.87
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.56% 28/08/2024	12,701,391	12,701,391	0.51
投資組合總值		2,223,874,589	88.45
現金及其他淨資產		290,487,468	11.55
成員應佔淨資產		2,514,362,057	100.00
投資組合總值 (以成本計算)		2,219,044,940	

附註：投資按成交日的價值入賬。

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順強積金保守基金 - 截至 2024 年 3 月 31 日的投資項目表 (續)

上市/掛牌投資 以港元計算	於 2024 年 3 月 31 日的 持有量	於 2023 年 3 月 31 日的 持有量
貨幣市場工具	47.06	21.69
定期存款	41.39	54.36
	<u>88.45</u>	<u>76.05</u>

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順強積金保守基金 - 投資組合變動表

上市/掛牌投資 以港元計算	於 2023 年 3 月 31 日 的面值 港元	購入 港元	出售 港元	於 2024 年 3 月 31 日 的面值 港元
貨幣市場工具				
Agricultural Bank of China 5.24% 26/03/2024	-	18,000,000	18,000,000	-
Agricultural Bank of China 4.75% 30/09/2024	-	27,000,000	-	27,000,000
Agricultural Bank of China 4.77% 30/09/2024	-	30,000,000	-	30,000,000
Agricultural Bank of China/Hong Kong 0% 23/08/2023	-	48,000,000	48,000,000	-
Agricultural Bank of China/Hong Kong 0% 14/03/2024	-	30,000,000	30,000,000	-
Agricultural Bank of China/Hong Kong 0% 05/07/2024	-	18,000,000	-	18,000,000
Australia & New Zealand Banking Group Ltd 4.1% 26/09/2023	23,000,000	-	23,000,000	-
Australia & New Zealand Banking Group Ltd 5.27% 27/07/2024	-	43,000,000	-	43,000,000
Australia & New Zealand Banking Group Ltd 4.75% 27/03/2025	-	28,000,000	-	28,000,000
Bank of China/Macau 4.75% 05/10/2023	-	53,000,000	53,000,000	-
Bank of China/Macau 5.15% 31/01/2024	-	40,000,000	40,000,000	-
Bank of China/Macau 4.5% 06/03/2024	-	53,000,000	53,000,000	-
Bank of China/Macau 4.5% 08/03/2024	-	42,000,000	42,000,000	-
Bank of China/Macau 0% 14/06/2024	-	38,000,000	-	38,000,000
Bank of China/Macau 0% 13/09/2024	-	38,000,000	-	38,000,000
Bank of Communications 4.1% 27/03/2025	-	34,000,000	-	34,000,000
Bank of Communications (Macau) 4.41% 13/10/2023	50,000,000	-	50,000,000	-
Bank of Communications (Macau) 0% 30/04/2024	-	37,000,000	-	37,000,000
Canadian Imperial Bank of Commerce 0% 12/04/2023	45,000,000	-	45,000,000	-
Canadian Imperial Bank of Commerce (Hong Kong) 0% 06/10/2023	50,000,000	-	50,000,000	-
Canadian Imperial Bank of Commerce (Hong Kong) 0% 13/10/2023	-	52,000,000	52,000,000	-
China Construction Bank 4.54% 06/08/2024	-	45,000,000	-	45,000,000
China Construction Bank (Singapore) 5.39% 15/06/2023	50,000,000	-	50,000,000	-
China Construction Bank (Singapore) 5.57% 29/02/2024	-	33,000,000	33,000,000	-
China Construction Bank (Tokyo) 0% 22/05/2023	48,000,000	-	48,000,000	-
China Construction Bank (Tokyo) 0% 31/10/2023	-	50,000,000	50,000,000	-
China Construction Bank (Tokyo) 0% 17/11/2023	-	30,000,000	30,000,000	-
China Construction Bank (Tokyo) 0% 30/11/2023	-	47,000,000	47,000,000	-
China Construction Bank (Tokyo) 0% 02/02/2024	-	50,000,000	50,000,000	-
China Construction Bank (Tokyo) 0% 07/02/2024	-	48,000,000	48,000,000	-
China Construction Bank (Tokyo) 0% 07/05/2024	-	50,000,000	-	50,000,000
China Construction Bank (Tokyo) 0% 12/06/2024	-	39,000,000	-	39,000,000
China Construction Bank (Tokyo) 0% 15/08/2024	-	40,000,000	-	40,000,000

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順強積金保守基金 – 投資組合變動表 (續)

上市/掛牌投資 以港元計算	於 2023 年 3 月 31 日 的面值 港元	購入 港元	出售 港元	於 2024 年 3 月 31 日 的面值 港元
貨幣市場工具 (續)				
China Construction Bank (Tokyo) 0% 09/09/2024	-	57,000,000	-	57,000,000
China Development Bank 5.07% 19/01/2024	-	37,000,000	37,000,000	-
China Development Bank 5.18% 07/02/2024	-	48,000,000	48,000,000	-
China Development Bank (Hong Kong) 0% 02/05/2023	48,000,000	-	48,000,000	-
China Development Bank (Hong Kong) 0% 16/02/2024	-	38,000,000	38,000,000	-
China Development Bank (Hong Kong) 0% 23/05/2024	-	54,000,000	-	54,000,000
China Development Bank (Hong Kong) 0% 12/06/2024	-	29,000,000	-	29,000,000
Commonwealth Bank of Australia 5.47% 01/12/2023	21,000,000	-	21,000,000	-
Commonwealth Bank of Australia 5.3% 04/10/2024	-	62,000,000	-	62,000,000
Hong Kong Mortgage Corp 4.4% 15/08/2024	-	38,000,000	-	38,000,000
Hong Kong Mortgage Corp 4.5% 23/08/2024	-	38,000,000	-	38,000,000
Hong Kong Mortgage Corp 4.61% 20/09/2024	-	38,000,000	-	38,000,000
Hong Kong T-Bills 0% 12/04/2023	75,000,000	-	75,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 19/04/2023	75,000,000	-	75,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 10/05/2023	-	75,000,000	75,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 24/05/2023	-	100,000,000	100,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 31/05/2023	-	70,000,000	70,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 07/06/2023	-	52,000,000	52,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 14/06/2023	-	70,000,000	70,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 21/06/2023	-	70,000,000	70,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 05/07/2023	-	52,000,000	52,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 26/07/2023	-	70,000,000	70,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 02/08/2023	-	70,000,000	70,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 09/08/2023	-	50,000,000	50,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 23/08/2023	-	70,000,000	70,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 13/09/2023	-	35,000,000	35,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 20/09/2023	-	26,000,000	26,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 27/09/2023	-	45,000,000	45,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 11/10/2023	-	36,000,000	36,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 25/10/2023	-	45,000,000	45,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 01/11/2023	-	30,000,000	30,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 22/11/2023	-	35,000,000	35,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 29/11/2023	-	45,000,000	45,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 13/12/2023	-	36,000,000	36,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 20/12/2023	-	27,000,000	27,000,000	-

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順強積金保守基金 – 投資組合變動表 (續)

上市/掛牌投資 以港元計算	於 2023 年 3 月 31 日 的面值 港元	購入 港元	出售 港元	於 2024 年 3 月 31 日 的面值 港元
貨幣市場工具 (續)				
Hong Kong T-Bills 0% 10/01/2024	-	35,000,000	35,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 17/01/2024	-	43,000,000	43,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 24/01/2024	-	36,000,000	36,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 31/01/2024	-	36,000,000	36,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 07/02/2024	-	43,000,000	43,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 14/02/2024	-	80,000,000	80,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 06/03/2024	-	36,000,000	36,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 13/03/2024	-	43,000,000	43,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 20/03/2024	-	44,000,000	44,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 27/03/2024	-	28,000,000	28,000,000	-
Hong Kong T-Bills 0% 03/04/2024	-	36,000,000	-	36,000,000
Hong Kong T-Bills 0% 10/04/2024	-	43,000,000	-	43,000,000
Hong Kong T-Bills 0% 17/04/2024	-	46,000,000	-	46,000,000
Hong Kong T-Bills 0% 24/04/2024	-	50,000,000	-	50,000,000
Hong Kong T-Bills 0% 08/05/2024	-	42,000,000	-	42,000,000
Hong Kong T-Bills 0% 12/06/2024	-	50,000,000	-	50,000,000
Industrial & Commercial Bank of China Ltd/Sydney 0% 01/06/2023	25,000,000	-	25,000,000	-
Industrial & Commercial Bank of China Ltd/Sydney 5.33% 15/06/2023	27,000,000	-	27,000,000	-
Industrial & Commercial Bank of China Ltd/Sydney 0% 17/11/2023	-	7,000,000	7,000,000	-
Industrial & Commercial Bank of China Ltd/Sydney 5.1% 12/01/2024	-	46,000,000	46,000,000	-
Industrial & Commercial Bank of China Ltd/Sydney 4.95% 19/01/2024	-	70,000,000	70,000,000	-
Industrial & Commercial Bank of China Ltd/Sydney 5.285% 14/05/2024	-	48,000,000	-	48,000,000
Industrial & Commercial Bank of China Ltd/Sydney 4.59% 07/08/2024	-	38,000,000	-	38,000,000
Westpac Banking Corp 5.235% 17/07/2024	-	18,000,000	-	18,000,000
Westpac Banking Corp 5.25% 16/08/2024	-	35,000,000	-	35,000,000
Sumitomo Mitsui Banking Corp Hong Kong 5.08% 22/01/2024	-	37,000,000	37,000,000	-
定期存款				
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 3.65% 22/05/2023	26,616,530	-	26,616,530	-
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 3.72% 07/06/2023	38,895,584	-	38,895,584	-
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 3.48% 20/06/2023	27,568,968	-	27,568,968	-
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 5.1% 29/06/2023	12,000,000	-	12,000,000	-
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 3.93% 14/08/2023	38,708,789	-	38,708,789	-

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順強積金保守基金 - 投資組合變動表 (續)

上市/掛牌投資 以港元計算	於 2023 年 3 月 31 日 的面值 港元	購入 港元	出售 港元	於 2024 年 3 月 31 日 的面值 港元
定期存款 (續)				
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 4.75% 22/08/2023	-	26,858,741	26,858,741	-
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 4.52% 23/08/2023	-	30,980,152	30,980,152	-
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 4.35% 07/09/2023	-	39,260,286	39,260,286	-
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 4.8% 29/09/2023	-	12,305,162	12,305,162	-
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 4.95% 20/10/2023	-	27,810,789	27,810,789	-
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 4.9% 14/11/2023	-	39,463,165	39,463,165	-
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 4.7% 22/11/2023	-	27,180,310	27,180,310	-
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 4.82% 23/11/2023	-	31,333,105	31,333,105	-
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 4.5% 07/12/2023	-	39,690,751	39,690,751	-
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 5.07% 22/01/2024	-	28,270,925	28,270,925	-
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 5.25% 14/02/2024	-	39,950,562	39,950,562	-
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 5.4% 22/02/2024	-	27,502,303	27,502,303	-
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 5.45% 23/02/2024	-	31,713,773	31,713,773	-
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 5.08% 02/04/2024	-	12,454,037	-	12,454,037
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 4.45% 03/06/2024	-	32,175,012	-	32,175,012
Agricultural Bank of China Hong Kong Fixed Deposit 4.6% 24/06/2024	-	28,856,624	-	28,856,624
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 5.1% 16/02/2023	-	27,377,645	27,377,645	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 3.45% 16/05/2023	26,518,908	-	26,518,908	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 3.75% 31/05/2023	51,550,011	-	51,550,011	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 3.8% 01/06/2023	32,728,582	-	32,728,582	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 3.9% 09/06/2023	10,518,809	-	10,518,809	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 3.9% 15/06/2023	39,000,000	-	39,000,000	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 3.85% 16/06/2023	8,218,749	-	8,218,749	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 3.75% 04/07/2023	43,000,000	-	43,000,000	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.35% 16/08/2023	-	26,747,007	26,747,007	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.35% 17/08/2023	-	10,320,098	10,320,098	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.85% 01/09/2023	-	33,042,059	33,042,059	-

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順強積金保守基金 - 投資組合變動表 (續)

上市/掛牌投資 以港元計算	於 2023 年 3 月 31 日 的面值 港元	購入 港元	出售 港元	於 2024 年 3 月 31 日 的面值 港元
定期存款 (續)				
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.55% 12/09/2023	-	10,622,211	10,622,211	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.82% 15/09/2023	-	39,383,375	39,383,375	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.84% 19/09/2023	-	12,298,505	12,298,505	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.99% 04/10/2023	-	43,419,692	43,419,692	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.95% 16/11/2023	-	27,040,271	27,040,271	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.65% 01/12/2023	-	52,037,264	52,037,264	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.6% 12/12/2023	-	10,748,004	10,748,004	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 5% 15/12/2023	-	39,861,846	39,861,846	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 5% 19/12/2023	-	14,000,000	14,000,000	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 5.05% 19/12/2023	-	12,453,432	12,453,432	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 5.2% 21/12/2023	-	20,000,000	20,000,000	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 5.05% 04/01/2024	-	43,965,805	43,965,805	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 5.4% 01/03/2024	-	26,204,318	26,204,318	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 5.1% 12/03/2024	-	10,871,267	10,871,267	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 5.2% 15/03/2024	-	40,358,753	40,358,753	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 5.2% 19/03/2024	-	12,610,226	12,610,226	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 5.2% 20/03/2024	-	14,182,192	14,182,192	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 5.2% 21/03/2024	-	20,259,288	20,259,288	-
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.6% 24/04/2024	-	46,000,000	-	46,000,000
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.5% 03/05/2024	-	27,298,604	-	27,298,604
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.55% 17/05/2024	-	27,729,579	-	27,729,579
Bank of East Asia Ltd Fixed Deposit 4.51% 21/06/2024	-	20,521,937	-	20,521,937
China Construction Bank (Asia) Corp Deposit 3.71% 27/07/2023	-	50,000,000	50,000,000	-
CMB Wing Lung Bank Limited Fixed Deposit 4.04% 13/04/2023	37,206,458	-	37,206,458	-
CMB Wing Lung Bank Limited Fixed Deposit 4.56% 17/07/2023	37,594,552	-	37,594,552	-
CMB Wing Lung Bank Limited Fixed Deposit 3.96% 01/08/2023	48,968,389	-	48,968,389	-
CMB Wing Lung Bank Limited Fixed Deposit 3.72% 29/09/2023	39,018,537	-	39,018,537	-

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順強積金保守基金 - 投資組合變動表 (續)

上市/掛牌投資 以港元計算	於 2023 年 3 月 31 日 的面值 港元	購入 港元	出售 港元	於 2024 年 3 月 31 日 的面值 港元
定期存款 (續)				
CMB Wing Lung Bank Limited Fixed Deposit 3.85% 24/10/2023	-	43,927,159	43,927,159	-
CMB Wing Lung Bank Limited Fixed Deposit 3.85% 30/10/2023	-	50,000,000	50,000,000	-
CMB Wing Lung Bank Limited Fixed Deposit 4.92% 01/02/2024	-	49,929,994	49,929,994	-
CMB Wing Lung Bank Limited Fixed Deposit 4.8% 05/04/2024	-	40,000,000	-	40,000,000
CMB Wing Lung Bank Limited Fixed Deposit 4.43% 02/05/2024	-	51,168,367	-	51,168,367
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 4.2% 14/04/2023	49,000,000	-	49,000,000	-
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 4.25% 19/04/2023	27,157,776	-	27,157,776	-
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 4% 27/07/2023	50,000,000	-	50,000,000	-
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 4% 10/08/2023	41,316,479	-	41,316,479	-
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 4.25% 13/09/2023	25,491,696	-	25,491,696	-
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 3.7% 28/09/2023	30,767,745	-	30,767,745	-
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 3.7% 16/10/2023	-	50,026,181	50,026,181	-
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 3.75% 19/10/2023	-	27,733,298	27,733,298	-
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 4.6% 13/12/2023	-	20,037,847	20,037,847	-
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 5% 16/01/2024	-	50,964,343	50,964,343	-
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 5% 19/01/2024	-	28,254,722	28,254,722	-
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 5.15% 29/01/2024	-	50,991,781	50,991,781	-
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 4.9% 14/02/2024	-	42,136,017	42,136,017	-
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 5.05% 13/03/2024	-	20,267,651	20,267,651	-
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 5% 28/03/2024	-	31,332,270	31,332,270	-
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 4.6% 16/04/2024	-	51,606,633	-	51,606,633
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 4.6% 19/04/2024	-	28,610,808	-	28,610,808
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 4.5% 29/07/2024	-	52,330,001	-	52,330,001
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 4.45% 13/09/2024	-	20,522,829	-	20,522,829
First Abu Dhabi Bank Fixed Deposit 4.46% 30/09/2024	-	32,113,431	-	32,113,431
Industrial & Commercial Bank of China (Asia) Ltd Fixed Deposit 4.7% 11/07/2023	20,519,368	-	20,519,368	-
Industrial & Commercial Bank of China (Asia) Ltd Fixed Deposit 4.7% 12/07/2023	50,000,000	-	50,000,000	-

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順強積金保守基金 - 投資組合變動表 (續)

上市/掛牌投資 以港元計算	於 2023 年 3 月 31 日 的面值 港元	購入 港元	出售 港元	於 2024 年 3 月 31 日 的面值 港元
定期存款 (續)				
Industrial & Commercial Bank of China (Asia) Ltd Fixed Deposit 4% 08/08/2023	-	51,864,043	51,864,043	-
Industrial & Commercial Bank of China (Asia) Ltd Fixed Deposit 4.1% 11/09/2023	20,000,000	-	20,000,000	-
Industrial & Commercial Bank of China (Asia) Ltd Fixed Deposit 4.2% 18/09/2023	28,000,000	-	28,000,000	-
Industrial & Commercial Bank of China (Asia) Ltd Fixed Deposit 5.15% 08/11/2023	-	52,386,947	52,386,947	-
Industrial & Commercial Bank of China (Asia) Ltd Fixed Deposit 4.4% 11/12/2023	-	20,417,863	20,417,863	-
Industrial & Commercial Bank of China (Asia) Ltd Fixed Deposit 4.9% 18/12/2023	-	28,599,277	28,599,277	-
Industrial & Commercial Bank of China (Asia) Ltd Fixed Deposit 5.2% 18/03/2024	-	28,948,658	28,948,658	-
Industrial & Commercial Bank of China (Asia) Ltd Fixed Deposit 4.75% 11/04/2024	-	20,732,131	-	20,732,131
Industrial & Commercial Bank of China (Asia) Ltd Fixed Deposit 4.75% 16/04/2024	-	32,000,000	-	32,000,000
Industrial & Commercial Bank of China (Asia) Ltd Fixed Deposit 4.73% 19/04/2024	-	32,000,000	-	32,000,000
Industrial & Commercial Bank of China (Asia) Ltd Fixed Deposit 4.5% 18/06/2024	-	29,323,960	-	29,323,960
Public Bank (Hong Kong) Ltd Fixed Deposit 4.5% 11/04/2023	36,515,973	-	36,515,973	-
Public Bank (Hong Kong) Ltd Fixed Deposit 5.1% 23/06/2023	40,892,028	-	40,892,028	-
Public Bank (Hong Kong) Ltd Fixed Deposit 3.45% 11/07/2023	-	36,930,154	36,930,154	-
Public Bank (Hong Kong) Ltd Fixed Deposit 4.8% 11/10/2023	-	37,247,804	37,247,804	-
Public Bank (Hong Kong) Ltd Fixed Deposit 5% 27/12/2023	-	41,931,918	41,931,918	-
Public Bank (Hong Kong) Ltd Fixed Deposit 5% 11/01/2024	-	37,698,452	37,698,452	-
Public Bank (Hong Kong) Ltd Fixed Deposit 5.1% 27/03/2024	-	43,006,064	43,006,064	-
Public Bank (Hong Kong) Ltd Fixed Deposit 4.65% 11/04/2024	-	38,173,555	-	38,173,555
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 3.8% 09/06/2023	18,000,000	-	18,000,000	-
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 3.6% 23/06/2023	36,364,298	-	36,364,298	-
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 5% 28/06/2023	39,392,113	-	39,392,113	-
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 3.4% 18/07/2023	-	35,900,771	35,900,771	-
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 3.4% 19/07/2023	-	38,068,443	38,068,443	-
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 5.25% 22/09/2023	-	43,694,266	43,694,266	-
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 4.85% 18/10/2023	-	36,205,091	36,205,091	-
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 4.85% 19/10/2023	-	38,391,138	38,391,138	-

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順強積金保守基金 - 投資組合變動表 (續)

上市/掛牌投資 以港元計算	於 2023 年 3 月 31 日 的面值 港元	購入 港元	出售 港元	於 2024 年 3 月 31 日 的面值 港元
定期存款 (續)				
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 3.9% 03/11/2023	-	52,158,162	52,158,162	-
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 4.5% 28/11/2023	-	33,691,349	33,691,349	-
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 4.6% 11/12/2023	-	18,172,405	18,172,405	-
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 5.3% 18/01/2024	-	36,647,686	36,647,686	-
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 5.3% 19/01/2024	-	38,860,456	38,860,456	-
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 5.2% 22/01/2024	-	44,266,182	44,266,182	-
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 5.1% 05/02/2024	-	53,183,605	53,183,605	-
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 5.45% 28/02/2024	-	34,073,492	34,073,492	-
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 5.4% 11/03/2024	-	18,596,096	18,596,096	-
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 4.7% 19/04/2024	-	39,379,590	-	39,379,590
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 4.6% 06/05/2024	-	53,882,132	-	53,882,132
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 4.6% 11/07/2024	-	18,846,456	-	18,846,456
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 4.6% 18/07/2024	-	37,137,259	-	37,137,259
Shanghai Commercial Bank Ltd Fixed Deposit 4.6% 22/07/2024	-	45,035,565	-	45,035,565
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4% 26/07/2023	34,148,736	-	34,148,736	-
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.05% 08/08/2023	44,946,696	-	44,946,696	-
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.02% 21/08/2023	69,087,451	-	69,087,451	-
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.12% 23/08/2023	20,922,363	-	20,922,363	-
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.18% 28/08/2023	12,160,083	-	12,160,083	-
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.19% 31/08/2023	43,385,838	-	43,385,838	-
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 5.18% 24/01/2024	-	71,029,596	71,029,596	-
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.99% 26/01/2024	-	34,826,098	34,826,098	-
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 5.13% 08/02/2024	-	45,849,386	45,849,386	-
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.78% 23/02/2024	-	21,349,822	21,349,822	-
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.6% 28/02/2024	-	12,413,533	12,413,533	-
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 5.05% 08/04/2024	-	39,000,000	-	39,000,000
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.63% 24/04/2024	-	65,956,989	-	65,956,989

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順強積金保守基金 - 投資組合變動表 (續)

上市/掛牌投資 以港元計算	於 2023 年 3 月 31 日 的面值 港元	購入 港元	出售 港元	於 2024 年 3 月 31 日 的面值 港元
定期存款 (續)				
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.53% 26/04/2024	-	35,702,150	-	35,702,150
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.57% 08/08/2024	-	47,035,089	-	47,035,089
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.59% 23/08/2024	-	21,864,276	-	21,864,276
Sumitomo Mitsui Banking Corp Fixed Deposit 4.56% 28/08/2024	-	12,701,391	-	12,701,391
UOB Hong Kong Fixed Deposit 3.41% 28/06/2023	52,507,217	-	52,507,217	-
UOB Hong Kong Fixed Deposit 4.66% 29/06/2023	36,000,000	-	36,000,000	-
UOB Hong Kong Fixed Deposit 4.3% 29/08/2023	-	28,140,483	28,140,483	-
UOB Hong Kong Fixed Deposit 4.42% 05/09/2023	-	52,696,674	52,696,674	-
UOB Hong Kong Fixed Deposit 4.9% 31/10/2023	-	36,981,829	36,981,829	-
UOB Hong Kong Fixed Deposit 4.88% 31/01/2024	-	37,438,580	37,438,580	-

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順回報保證基金 – 截至 2024 年 3 月 31 日的投資項目表

掛牌投資	單位持有量	公平價值 港元	佔資產淨值 百分比
基金			
於香港註冊或成立			
信安保證傘子基金 –			
信安長線保證基金	-	-	-
投資組合總值		-	-
現金及其他淨負債		-	-
成員應佔淨資產		-	-
投資組合總值（以成本計算）		-	-

景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。

附註：投資按成交日的價值入賬。

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順回報保證基金 - 投資組合變動表

掛牌投資	於 2023 年 3 月 31 日 的持有量 單位	購入 單位	出售 單位	於 2024 年 3 月 31 日 的持有量 單位
基金				
於香港註冊或成立				
信安保證傘子基金 -				
信安長線保證基金	43,566,386	3,227,304	46,793,690	-

景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順環球債券基金 – 截至 2024 年 3 月 31 日的投資項目表

掛牌投資	單位持有量	公平價值 港元	佔資產淨值 百分比
基金			
於香港註冊或成立			
景順集成投資基金			
強積金債券基金 – B 類別	43,580,178	1,024,251,855	99.97
投資組合總值		<u>1,024,251,855</u>	<u>99.97</u>
現金及其他淨資產		<u>342,449</u>	<u>0.03</u>
成員應佔淨資產		<u>1,024,594,304</u>	<u>100.00</u>
投資組合總值（以成本計算）		<u>995,658,131</u>	

附註：投資按成交日的價值入賬。

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順環球債券基金 - 投資組合變動表

掛牌投資	於 2023 年 3 月 31 日 的持有量 單位	購入 單位	出售 單位	於 2024 年 3 月 31 日 的持有量 單位
基金				
於香港註冊或成立				
景順集成投資基金				
強積金債券基金 - B 類別	43,363,306	9,372,602	9,155,730	43,580,178

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順人民幣債券基金 - 截至 2024 年 3 月 31 日的投資項目表

掛牌投資	單位持有量	公平價值 港元	佔資產淨值 百分比
基金			
於香港註冊或成立			
景順集成投資基金			
人民幣債券基金 - B 類別	28,763,810	360,053,863	99.23
衍生工具			
遠期外匯合約		3,146,444	0.87
投資組合總值		<u>363,200,307</u>	<u>100.10</u>
現金及其他淨負債		<u>(349,444)</u>	<u>(0.10)</u>
成員應佔淨資產		<u>362,850,863</u>	<u>100.00</u>
投資組合總值 (以成本計算)		<u>352,501,408</u>	

附註：投資按成交日的價值入賬。

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順人民幣債券基金 - 投資組合變動表

掛牌投資	於 2023 年 3 月 31 日 的持有量 單位	購入 單位	出售 單位	於 2024 年 3 月 31 日 的持有量 單位
基金				
於香港註冊或成立				
景順集成投資基金				
人民幣債券基金 - B 類別	28,078,696	6,780,578	6,095,464	28,763,810

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順資本穩定基金 - 截至 2024 年 3 月 31 日的投資項目表

掛牌投資	單位持有量	公平價值 港元	佔資產淨值 百分比
基金			
於香港註冊或成立			
景順集成投資基金			
環球股票基金 - B 類別	14,460,738	479,353,203	32.38
景順集成投資基金			
強積金債券基金 - B 類別	42,622,144	1,001,735,455	67.67
投資組合總值		1,481,088,658	100.05
現金及其他淨負債		(714,864)	(0.05)
成員應佔淨資產		1,480,373,794	100.00
投資組合總值（以成本計算）		1,368,602,732	

附註：投資按成交日的價值入賬。

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順資本穩定基金 - 投資組合變動表

掛牌投資	於 2023 年 3 月 31 日 的持有量 單位	購入 單位	出售 單位	於 2024 年 3 月 31 日 的持有量 單位
基金				
於香港註冊或成立				
景順集成投資基金				
環球股票基金 - B 類別	15,350,370	2,473,927	3,363,559	14,460,738
景順集成投資基金				
強積金債券基金 - B 類別	45,403,616	6,399,268	9,180,740	42,622,144

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順均衡基金 – 截至 2024 年 3 月 31 日的投資項目表

掛牌投資	單位持有量	公平價值 港元	佔資產淨值 百分比
基金			
於香港註冊或成立			
景順集成投資基金			
環球股票基金 – B 類別	55,179,266	1,829,115,418	74.34
景順集成投資基金			
強積金債券基金 – B 類別	26,784,412	629,506,006	25.58
投資組合總值		<u>2,458,621,424</u>	<u>99.92</u>
現金及其他淨資產		<u>1,898,125</u>	<u>0.08</u>
成員應佔淨資產		<u>2,460,519,549</u>	<u>100.00</u>
投資組合總值（以成本計算）		<u>2,102,221,802</u>	

附註：投資按成交日的價值入賬。

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順均衡基金 - 投資組合變動表

掛牌投資	於 2023 年 3 月 31 日 的持有量 單位	購入 單位	出售 單位	於 2024 年 3 月 31 日 的持有量 單位
基金				
於香港註冊或成立				
景順集成投資基金				
環球股票基金 - B 類別	57,396,220	9,189,174	11,406,128	55,179,266
景順集成投資基金				
強積金債券基金 - B 類別	29,209,159	6,887,665	9,312,412	26,784,412

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順增長基金 - 截至 2024 年 3 月 31 日的投資項目表

掛牌投資	單位持有量	公平價值 港元	佔資產淨值 百分比
基金			
於香港註冊或成立			
景順集成投資基金			
環球股票基金 - B 類別	137,732,545	4,565,641,026	100.10
投資組合總值		<u>4,565,641,026</u>	<u>100.10</u>
現金及其他淨負債		<u>(4,563,380)</u>	<u>(0.10)</u>
成員應佔淨資產		<u>4,561,077,646</u>	<u>100.00</u>
投資組合總值（以成本計算）		<u>3,618,660,153</u>	

附註：投資按成交日的價值入賬。

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順增長基金 - 投資組合變動表

	於 2023 年 3 月 31 日 的持有量 單位	購入 單位	出售 單位	於 2024 年 3 月 31 日 的持有量 單位
掛牌投資				
基金				
於香港註冊或成立				
景順集成投資基金				
環球股票基金 - B 類別	143,416,195	16,227,011	21,910,661	137,732,545

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順中港股票基金 - 截至 2024 年 3 月 31 日的投資項目表

掛牌投資	單位持有量	公平價值 港元	佔資產淨值 百分比
基金			
於香港註冊或成立			
景順集成投資基金			
中港股票基金 - B 類別	84,682,555	2,793,829,915	100.10
投資組合總值		<u>2,793,829,915</u>	<u>100.10</u>
現金及其他淨負債		<u>(2,852,409)</u>	<u>(0.10)</u>
成員應佔淨資產		<u>2,790,977,506</u>	<u>100.00</u>
投資組合總值 (以成本計算)		<u>3,908,116,728</u>	

附註：投資按成交日的價值入賬。

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順中港股票基金 - 投資組合變動表

掛牌投資	於 2023 年 3 月 31 日 的持有量 單位	購入 單位	出售 單位	於 2024 年 3 月 31 日 的持有量 單位
基金				
於香港註冊或成立				
景順集成投資基金				
中港股票基金 - B 類別	86,496,668	16,197,167	18,011,280	84,682,555

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順亞洲股票基金 – 截至 2024 年 3 月 31 日的投資項目表

掛牌投資	單位持有量	公平價值 港元	佔資產淨值 百分比
基金			
於香港註冊或成立			
景順集成投資基金			
亞洲基金 – B 類別	26,139,531	1,206,527,545	99.99
衍生工具			
遠期外匯合約		21,070	-
投資組合總值		<u>1,206,548,615</u>	<u>99.99</u>
現金及其他淨資產		<u>77,228</u>	<u>0.01</u>
成員應佔淨資產		<u>1,206,625,843</u>	<u>100.00</u>
投資組合總值（以成本計算）		<u>1,168,930,863</u>	

附註：投資按成交日的價值入賬。

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順亞洲股票基金 - 投資組合變動表

掛牌投資	於 2023 年 3 月 31 日 的持有量 單位	購入 單位	出售 單位	於 2024 年 3 月 31 日 的持有量 單位
基金				
於香港註冊或成立				
景順集成投資基金				
亞洲基金 - B 類別	27,063,566	3,964,471	4,888,506	26,139,531

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順恒指基金 - 截至 2024 年 3 月 31 日的投資項目表

掛牌投資	單位持有量	公平價值 港元	佔資產淨值 百分比
基金			
於香港註冊或成立			
盈富基金	36,857,500	617,363,125	100.46
投資組合總值		<u>617,363,125</u>	<u>100.46</u>
現金及其他淨負債		<u>(2,812,173)</u>	<u>(0.46)</u>
成員應佔淨資產		<u>614,550,952</u>	<u>100.00</u>
投資組合總值（以成本計算）		<u>835,432,411</u>	

附註：投資按成交日的價值入賬。

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順恒指基金 - 投資組合變動表

掛牌投資	於 2023 年 3 月 31 日 的持有量 單位	購入 單位	出售 單位	於 2024 年 3 月 31 日 的持有量 單位
基金				
於香港註冊或成立				
盈富基金	33,561,500	9,737,000	6,441,000	36,857,500

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順 65 歲後基金 - 截至 2024 年 3 月 31 日的投資項目表

掛牌投資	單位持有量	公平價值 港元	佔資產淨值 百分比
基金			
於香港註冊或成立			
景順集成投資基金			
65 歲後基金 - B 類別	110,486,235	1,330,994,524	100.06
投資組合總值		<u>1,330,994,524</u>	<u>100.06</u>
現金及其他淨負債		<u>(748,824)</u>	<u>(0.06)</u>
成員應佔淨資產		<u>1,330,245,700</u>	<u>100.00</u>
投資組合總值 (以成本計算)		<u>1,273,340,934</u>	

附註：投資按成交日的價值入賬。

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順 65 歲後基金 - 投資組合變動表

掛牌投資	於 2023 年 3 月 31 日 的持有量 單位	購入 單位	出售 單位	於 2024 年 3 月 31 日 的持有量 單位
基金				
於香港註冊或成立				
景順集成投資基金				
65 歲後基金 - B 類別	22,535,505	101,952,198	14,001,468	110,486,235

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順核心累積基金 - 截至 2024 年 3 月 31 日的投資項目表

掛牌投資	單位持有量	公平價值 港元	佔資產淨值 百分比
基金			
於香港註冊或成立			
景順集成投資基金			
核心累積基金 - B 類別	91,288,341	1,442,529,238	100.06
投資組合總值		<u>1,442,529,238</u>	<u>100.06</u>
現金及其他淨負債		<u>(924,113)</u>	<u>(0.06)</u>
成員應佔淨資產		<u>1,441,605,125</u>	<u>100.00</u>
投資組合總值（以成本計算）		<u>1,230,165,611</u>	

附註：投資按成交日的價值入賬。

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順核心累積基金 - 投資組合變動表

	於 2023 年 3 月 31 日 的持有量 單位	購入 單位	出售 單位	於 2024 年 3 月 31 日 的持有量 單位
掛牌投資				
基金				
於香港註冊或成立				
景順集成投資基金				
核心累積基金 - B 類別	81,926,181	30,207,955	20,845,795	91,288,341

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順環球追蹤指數基金 – 截至 2024 年 3 月 31 日的投資項目表

掛牌投資	單位持有量	公平價值 港元	佔資產淨值 百分比
基金			
於愛爾蘭註冊或成立			
Invesco MSCI World ESG Universal Screened UCITS ETF	113,296	63,964,010	98.10
衍生工具			
遠期外匯合約		(17,603)	(0.03)
投資組合總值		<u>63,946,407</u>	<u>98.07</u>
現金及其他淨資產		<u>1,257,965</u>	<u>1.93</u>
成員應佔淨資產		<u>65,204,372</u>	<u>100.00</u>
投資組合總值（以成本計算）		<u>57,054,868</u>	

景順環球追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

附註：投資按成交日的價值入賬。

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順環球追蹤指數基金 - 投資組合變動表

掛牌投資	於 2023 年 3 月 31 日 的持有量 單位	購入 單位	出售 單位	於 2024 年 3 月 31 日 的持有量 單位
基金				
於愛爾蘭註冊或成立				
Invesco MSCI World ESG Universal Screened UCITS ETF	-	115,233	1,937	113,296

景順環球追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

BCT 強積金策略計劃

投資報告（續）

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順美國追蹤指數基金 - 截至 2024 年 3 月 31 日的投資項目表

掛牌投資	單位持有量	公平價值 港元	佔資產淨值 百分比
基金			
於愛爾蘭註冊或成立			
Invesco MSCI USA ESG Universal Screened UCITS ETF	393,810	244,231,052	98.08
衍生工具			
遠期外匯合約		(66,730)	(0.03)
投資組合總值		<u>244,164,322</u>	<u>98.05</u>
現金及其他淨資產		<u>4,851,964</u>	<u>1.95</u>
成員應佔淨資產		<u>249,016,286</u>	<u>100.00</u>
投資組合總值（以成本計算）		<u>216,371,845</u>	

景順美國追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

附註：投資按成交日的價值入賬。

BCT 強積金策略計劃

投資報告 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

景順美國追蹤指數基金 - 投資組合變動表

掛牌投資	於 2023 年 3 月 31 日 的持有量 單位	購入 單位	出售 單位	於 2024 年 3 月 31 日 的持有量 單位
基金				
於愛爾蘭註冊或成立				
Invesco MSCI USA ESG Universal Screened UCITS ETF	-	397,602	3,792	393,810

景順美國追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

獨立核數師報告

致 BCT 強積金策略計劃（前稱景順強積金策略計劃）受託人

就財務報表審計作出的報告

意見

我們已審計的內容

BCT 強積金策略計劃（前稱景順強積金策略計劃）（「本計劃」）及各成分基金 — 景順強積金保守基金（前稱強積金保守基金）、景順環球債券基金（前稱環球債券基金）、景順人民幣債券基金（前稱人民幣債券基金）、景順資本穩定基金（前稱資本穩定基金）、景順均衡基金（前稱均衡基金）、景順增長基金（前稱增長基金）、景順中港股票基金（前稱中港股票基金）、景順亞洲股票基金（前稱亞洲股票基金）、景順恒指基金、景順 65 歲後基金（前稱 65 歲後基金）、景順核心累積基金（前稱核心累積基金）截至 2024 年 3 月 31 日止年度；景順回報保證基金（前稱回報保證基金）由 2023 年 4 月 1 日至 2023 年 11 月 30 日（基金終止日期）止期間；以及景順環球追蹤指數基金及景順美國追蹤指數基金由 2023 年 6 月 9 日（開始營運日期）至 2024 年 3 月 31 日止期間（「有關期間」）列載於第 93 至 229 頁的財務報表，包括：

- 於有關期間結束時本計劃的可供權益付款淨資產表及其各成分基金的淨資產表；
- 截至該日止有關期間各成分基金的綜合收益表；
- 截至該日止有關期間本計劃的可供權益付款淨資產變動表及其各成分基金的成員應佔淨資產變動表／權益變動表；
- 截至該日止有關期間本計劃及各成分基金的現金流量表；及
- 財務報表附註，包括重大會計政策信息及其他解釋信息。

我們的意見

我們認為，該等財務報表已根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了本計劃及各成分基金於有關期間結束時的財務狀況及截至該日止有關期間的財務交易及現金流量。

意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒布的《香港審計準則》及參照由其發出的實務說明 860.1（經修訂）「退休計劃審計」進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

根據香港會計師公會頒布的《專業會計師道德守則》（以下簡稱「守則」），我們獨立於本計劃及各成分基金，並已履行守則中的其他專業道德責任。

獨立核數師報告

致 BCT 強積金策略計劃（前稱景順強積金策略計劃）受託人（續）

強調事項

我們提請您注意財務報表附註 2，其陳述景順回報保證基金（前稱回報保證基金）已於 2023 年 11 月 30 日被終止。因此，景順回報保證基金（前稱回報保證基金）的財務報表並未採用持續經營基礎編製。我們的意見對此事沒有作出修改。

其他信息

本計劃的受託人須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括財務報表及我們的核數師報告。

我們對財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

受託人就財務報表須承擔的責任

受託人須負責根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》擬備真實而中肯的財務報表，並對其認為為使財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備財務報表時，受託人負責評估本計劃及各成分基金持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非受託人有意將本計劃及各成分基金清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

此外，受託人須確保財務報表已根據香港強制性公積金計劃（一般）規例（「一般規例」）第 80、81、83 及 84 條適當地擬備。

核數師就審計財務報表承擔的責任

我們的目標，是對財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向閣下（作為整體），根據一般規例第 102 條報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙總起來可能影響財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。此外，我們需要評估本計劃及各成分基金的財務報表是否在各重大方面已根據一般規例第 80、81、83 及 84 條適當地擬備。

BCT 強積金策略計劃

獨立核數師報告

致 BCT 強積金策略計劃（前稱景順強積金策略計劃）受託人（續）

核數師就審計財務報表承擔的責任（續）

在根據《香港審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對本計劃及各成分基金內部控制的有效性發表意見。
- 評價受託人所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對受託人採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對本計劃及各成分基金的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致本計劃及各成分基金不能持續經營。
- 評價財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及財務報表是否中肯反映交易和事項。

除其他事項外，我們與受託人溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

就一般規例之事項作出的報告

- a. 我們認為，本計劃及各成分基金的財務報表在各重大方面已根據一般規例第 80、81、83 及 84 條適當地擬備。
- b. 我們已取得就我們所知及所信為進行審計所必須的一切資料及解釋。

羅兵咸永道會計師事務所

香港執業會計師

香港，2024 年 9 月 19 日

BCT 強積金策略計劃

– 本計劃

可供權益付款淨資產表

截至 2024 年 3 月 31 日

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
資產			
流動資產			
以公平價值誌入損益賬的財務資產	8	20,102,003,997	20,423,250,492
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產應收款項		34,723,820	22,221,243
應收供款	6		
僱主供款		70,174,433	71,462,685
成員供款		53,786,258	53,968,331
附加費		266	143
銀行結餘及存款		<u>40,314,830</u>	<u>42,433,491</u>
總資產		<u>20,301,003,604</u>	<u>20,613,336,385</u>
負債			
流動負債			
應計項目及其他應付款項		11,255,229	14,892,344
應付權益	7	106,432,535	56,432,158
應付未歸屬權益		30,432,824	34,905,172
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項		<u>-</u>	<u>391,842</u>
總負債		<u>148,120,588</u>	<u>106,621,516</u>
成員應佔可供權益付款淨資產		<u>20,152,883,016</u>	<u>20,506,714,869</u>

謹代表受託人
銀聯信託有限公司

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃 – 本計劃

可供權益付款淨資產變動表 截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
收入			
銀行利息		76,240	556
以公平價值誌入損益賬的財務資產的未實現收益／虧損的變動		(621,993,992)	(1,275,269,845)
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產的已實現收益		199,244,278	110,820,727
總虧損		<u>(422,673,474)</u>	<u>(1,164,448,562)</u>
開支			
銀行收費		6,062	1,161
總開支		<u>6,062</u>	<u>1,161</u>
淨虧損		<u>(422,679,536)</u>	<u>(1,164,449,723)</u>
已收及應收供款			
	6		
僱主供款			
強制性供款		681,652,536	697,815,795
自願性供款		236,998,829	244,424,153
成員供款			
強制性供款		661,275,935	678,337,385
自願性供款		47,582,494	35,038,917
可扣稅自願性供款		15,737,067	17,780,763
		<u>1,643,246,861</u>	<u>1,673,397,013</u>
供款附加費		80,901	25,495
轉入款項			
團體從其他計劃轉入本計劃		3,468,844	4,246,093
個人從其他計劃轉入本計劃		236,390,721	165,637,198
		<u>239,859,565</u>	<u>169,883,291</u>

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

- 本計劃

可供權益付款淨資產變動表 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
已付及應付權益	7		
退休		218,621,745	132,628,150
提早退休		66,437,966	52,703,984
身故		12,439,178	12,493,711
永久性離開香港		116,782,960	141,264,449
小額結餘		1,146	9,306
退還自願性供款予離開本計劃的人士		128,218,416	142,383,642
完全喪失行為能力		4,076,198	554,061
罹患末期疾病		1,301,295	187,534
		<u>547,878,904</u>	<u>482,224,837</u>
轉出款項			
團體轉至其他計劃		423,123,291	242,484,151
個人轉至其他計劃		<u>667,598,914</u>	<u>610,408,741</u>
		<u>1,090,722,205</u>	<u>852,892,892</u>
未歸屬權益		13,078,934	17,231,613
長期服務金		<u>162,659,601</u>	<u>119,060,398</u>
成員應佔可供權益付款淨資產的變動		(353,831,853)	(792,553,664)
年初的成員應佔可供權益付款淨資產			
- 成員賬戶		<u>20,506,714,869</u>	<u>21,299,268,533</u>
年底的成員應佔可供權益付款淨資產			
- 成員賬戶		<u>20,152,883,016</u>	<u>20,506,714,869</u>

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

- 本計劃

現金流量表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
業務活動的現金流量		
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產所付款項	(5,143,383,742)	(4,436,077,046)
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產所得款項	5,028,986,104	4,092,689,568
已收利息	76,240	556
已付營運開支	(6,062)	(1,161)
用於業務活動的淨現金	(114,327,460)	(343,388,083)
融資活動的現金流量		
已收供款及轉入款項	1,884,657,529	1,844,527,943
已付權益、轉出款項、長期服務金及未歸屬權益	(1,772,448,730)	(1,503,640,236)
來自融資活動的淨現金	112,208,799	340,887,707
淨現金及現金等值減少	(2,118,661)	(2,500,376)
年初的現金及現金等值	42,433,491	44,933,867
年底的現金及現金等值	40,314,830	42,433,491
現金及現金等值結餘分析		
銀行結餘及存款	40,314,830	42,433,491

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順強積金保守基金

淨資產表

截至 2024 年 3 月 31 日

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
資產			
流動資產			
以公平價值誌入損益賬的財務資產	8	2,223,874,589	1,880,639,907
應收利息 – 銀行存款		9,565,753	10,183,198
應收利息 – 存款證及債券		7,010,658	2,172,500
應收基金轉換款項		8,062,090	12,596,847
銀行結餘及存款		301,162,008	631,553,229
總資產		2,549,675,098	2,537,145,681
負債			
流動負債			
應付贖回款項		6,352,260	3,854,012
應付基金轉換款項		9,442,277	9,503,031
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項		17,794,110	49,091,776
其他應付款項		1,724,394	1,769,284
總負債		35,313,041	64,218,103
權益			
成員應佔淨資產		2,514,362,057	2,472,927,578
發行單位數目			
A 類別	4	101,586,516.08428	104,365,551.37228
H 類別	4	97,779,578.04018	98,920,637.74303
每單位資產淨值			
A 類別	4	\$ 12.6130	\$ 12.1659
H 類別	4	\$ 12.6106	\$ 12.1635
謹代表受託人 銀聯信託有限公司			

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順強積金保守基金

綜合收益表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
投資收入			
債券利息收入		6,705,245	1,298,135
存款證利息收入		12,084,463	4,242,998
銀行存款利息收入		68,546,710	42,669,565
以公平價值誌入損益賬的財務資產的未實現收益／虧損的變動		1,281,791	3,879,148
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產的已實現收益		18,517,886	3,951,949
總收入		107,136,095	56,041,795
開支			
投資管理費	5 (a)	4,991,902	7,207,875
受託人及行政管理費	5 (b)	9,060,303	13,082,294
保管費及銀行收費		132,080	100,848
保薦人費	5 (c)	2,495,951	3,603,938
核數師酬金		187,688	162,547
法律及專業費用		85,133	45,785
其他開支		286,737	371,183
總開支		17,239,794	24,574,470
綜合收入總值		89,896,301	31,467,325

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃
- 景順強積金保守基金

權益變動表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
年初結餘	2,472,927,578	2,376,668,327
認購單位所得款項	816,948,246	1,087,333,461
贖回單位所付款項	(865,410,068)	(1,022,541,535)
	(48,461,822)	64,791,926
綜合收入總值	89,896,301	31,467,325
年底結餘	2,514,362,057	2,472,927,578
單位 - A 類別		
年初已發行單位	104,365,551.37228	101,642,807.63326
已認購單位	31,065,148.18674	40,947,533.91330
已贖回單位	(33,844,183.47474)	(38,224,790.17428)
年底已發行單位	101,586,516.08428	104,365,551.37228
單位 - H 類別		
年初已發行單位	98,920,637.74303	96,253,720.79099
已認購單位	35,001,284.85247	49,361,075.64658
已贖回單位	(36,142,344.55532)	(46,694,158.69454)
年底已發行單位	97,779,578.04018	98,920,637.74303

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順強積金保守基金

現金流量表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
業務活動的現金流量		
購入投資所付款項	(7,353,743,092)	(5,921,133,939)
出售投資所得款項	6,999,079,591	5,635,866,756
已收銀行存款利息	69,164,155	33,632,088
已收債券及存款證利息	13,882,380	3,431,820
已付投資管理費	(4,983,052)	(7,028,791)
已付受託人及行政管理費	(9,044,240)	(12,757,257)
已付保薦人費	(2,491,526)	(3,514,396)
已付營運開支	(765,866)	(560,754)
	(288,901,650)	(272,064,473)
用於業務活動的淨現金		
融資活動的現金流量		
認購單位所得款項	821,483,003	1,093,884,839
贖回單位所付款項	(862,972,574)	(1,030,248,758)
	(41,489,571)	63,636,081
(用於) / 來自融資活動的淨現金		
淨現金及現金等值減少	(330,391,221)	(208,428,392)
年初的現金及現金等值	631,553,229	839,981,621
年底的現金及現金等值	301,162,008	631,553,229
現金及現金等值結餘分析		
銀行結餘及存款	301,162,008	631,553,229

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順回報保證基金

淨資產表

截至 2023 年 11 月 30 日 (基金終止日期)

	附註	截至 2023 年 11 月 30 日 (基金終止日期) 港元	截至 2023 年 3 月 31 日 港元
資產			
流動資產			
以公平價值誌入損益賬的財務資產	8	-	999,821,190
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產應收款項		909,926,150	1,784,939
銀行結餘及存款		3,047,053	448,560
總資產		912,973,203	1,002,054,689
負債			
流動負債			
應付贖回款項		911,793,455	912,627
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項		-	13,230
其他應付款項		1,179,748	1,391,438
總負債		912,973,203	2,317,295
權益			
成員應佔淨資產		-	999,737,394
發行單位數目			
G 類別	4	-	82,519,600.56810
每單位資產淨值			
G 類別	4	\$ -	\$ 12.1151
謹代表受託人 銀聯信託有限公司			

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順回報保證基金

綜合收益表

由 2023 年 4 月 1 日至 2023 年 11 月 30 日（基金終止日期）止期間

	附註	由 2023 年 4 月 1 日 至 2023 年 11 月 30 日 (基金終止日期) 止期間 港元	截至 2023 年 3 月 31 日 止年度 港元
投資收入			
以公平價值誌入損益賬的財務資產的未實現收益／虧損的變動		(77,259,141)	(45,903,763)
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產的已實現收益		82,362,126	10,018,620
其他收入		18,253	-
總收入／（虧損）		5,121,238	(35,885,143)
開支			
投資管理費	5 (a)	5,256,762	7,964,717
受託人及行政管理費	5 (b)	3,449,750	5,226,845
保管費及銀行收費		1,321	1,042
保薦人費	5 (c)	657,095	995,590
核數師酬金		87,393	69,790
法律及專業費用		881	21,303
其他開支		63,490	209,032
總開支		9,516,692	14,488,319
綜合虧損總值		(4,395,454)	(50,373,462)

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃 – 景順回報保證基金

權益變動表

由 2023 年 4 月 1 日至 2023 年 11 月 30 日（基金終止日期）止期間

	由 2023 年 4 月 1 日 至 2023 年 11 月 30 日 (基金終止日期) 止期間 港元	截至 2023 年 3 月 31 日 止年度 港元
期／年初結餘	999,737,394	1,063,128,428
認購單位所得款項	74,518,255	123,272,549
贖回單位所付款項	(1,069,860,195)	(136,290,121)
	(995,341,940)	(13,017,572)
綜合虧損總值	(4,395,454)	(50,373,462)
期／年終結餘	-	999,737,394
單位 – G 類別		
期／年初已發行單位	82,519,600.56810	83,574,271.73373
已認購單位	6,168,435.33851	10,287,186.71529
已贖回單位	(88,688,035.90661)	(11,341,857.88092)
期／年終已發行單位	-	82,519,600.56810

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順回報保證基金

現金流量表

由 2023 年 4 月 1 日至 2023 年 11 月 30 日（基金終止日期）止期間

	由 2023 年 4 月 1 日 至 2023 年 11 月 30 日 (基金終止日期) 止期間 港元	截至 2023 年 3 月 31 日 止年度 港元
業務活動的現金流量		
購入投資所付款項	(74,213,820)	(122,648,684)
出售投資所得款項	170,983,554	149,892,220
已收其他收入	18,253	-
已付投資管理費	(5,322,015)	(8,024,031)
已付受託人及行政管理費	(3,492,572)	(5,265,770)
已付保薦人費	(665,252)	(1,003,004)
已付營運開支	(248,543)	(235,803)
來自業務活動的淨現金	87,059,605	12,714,928
融資活動的現金流量		
認購單位所得款項	74,518,255	123,272,549
贖回單位所付款項	(158,979,367)	(136,875,978)
用於融資活動的淨現金	(84,461,112)	(13,603,429)
淨現金及現金等值增加 / (減少)	2,598,493	(888,501)
期 / 年初的現金及現金等值	448,560	1,337,061
期 / 年終的現金及現金等值	3,047,053	448,560
現金及現金等值結餘分析		
銀行結餘及存款	3,047,053	448,560

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順環球債券基金

淨資產表

截至 2024 年 3 月 31 日

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
資產			
流動資產			
以公平價值誌入損益賬的財務資產	8	1,024,251,855	1,006,444,990
應收基金轉換款項		1,722,369	4,272,029
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產應收款項		2,421,900	3,627,279
銀行結餘及存款		2,611,181	2,025,199
總資產		1,031,007,305	1,016,369,497
負債			
流動負債			
應付贖回款項		987,005	1,303,272
應付基金轉換款項		2,687,766	2,993,822
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項		1,722,369	4,272,029
其他應付款項		1,015,861	1,021,451
總負債（成員應佔淨資產除外）		6,413,001	9,590,574
成員應佔淨資產		1,024,594,304	1,006,778,923
發行單位數目			
A 類別	4	34,833,646.68513	34,699,711.73989
H 類別	4	34,052,305.99016	33,140,952.47303
每單位資產淨值			
A 類別	4	\$ 14.6763	\$ 14.6541
H 類別	4	\$ 15.0758	\$ 15.0353

謹代表受託人
銀聯信託有限公司

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃 – 景順環球債券基金

綜合收益表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
投資收入			
銀行存款利息收入		3,320	761
以公平價值誌入損益賬的財務資產的未實現收益／虧損的變動		11,297,118	(37,457,794)
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產的已實現收益／(虧損)		840,203	(3,812,551)
總收入／(虧損)		12,140,641	(41,269,584)
開支			
投資管理費	5 (a)	3,892,492	3,818,650
受託人及行政管理費	5 (b)	5,234,448	5,139,288
保管費及銀行收費		1,990	1,771
保薦人費	5 (c)	997,038	978,912
核數師酬金		74,745	65,588
法律及專業費用		34,694	18,865
其他開支		151,349	187,984
總開支		10,386,756	10,211,058
成員應佔淨資產增加／(減少)		1,753,885	(51,480,642)

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃
- 景順環球債券基金

成員應佔淨資產變動表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
年初結餘	1,006,778,923	1,064,876,621
認購單位所得款項	215,419,705	213,325,008
贖回單位所付款項	(199,358,209)	(219,942,064)
	16,061,496	(6,617,056)
成員應佔淨資產增加 / (減少)	1,753,885	(51,480,642)
年底結餘	1,024,594,304	1,006,778,923
單位 - A 類別		
年初已發行單位	34,699,711.73989	34,385,993.81915
已認購單位	7,225,419.46539	6,775,884.57322
已贖回單位	(7,091,484.52015)	(6,462,166.65248)
年底已發行單位	34,833,646.68513	34,699,711.73989
單位 - H 類別		
年初已發行單位	33,140,952.47303	33,898,803.70057
已認購單位	7,507,037.92232	7,954,603.60477
已贖回單位	(6,595,684.40519)	(8,712,454.83231)
年底已發行單位	34,052,305.99016	33,140,952.47303

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順環球債券基金

現金流量表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
業務活動的現金流量		
購入投資所付款項	(217,969,364)	(211,365,875)
出售投資所得款項	210,955,539	233,749,947
已收銀行存款利息	3,320	761
已付投資管理費	(3,883,472)	(3,849,655)
已付受託人及行政管理費	(5,221,655)	(5,181,705)
已付保薦人費	(994,601)	(986,992)
已付營運開支	(292,618)	(235,615)
(用於) / 來自業務活動的淨現金	(17,402,851)	12,130,866
融資活動的現金流量		
認購單位所得款項	217,969,365	211,365,875
贖回單位所付款項	(199,980,532)	(223,309,098)
來自 / (用於) 融資活動的淨現金	17,988,833	(11,943,223)
淨現金及現金等值增加	585,982	187,643
年初的現金及現金等值	2,025,199	1,837,556
年底的現金及現金等值	2,611,181	2,025,199
現金及現金等值結餘分析		
銀行結餘及存款	2,611,181	2,025,199

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順人民幣債券基金

淨資產表

截至 2024 年 3 月 31 日

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
資產			
流動資產			
以公平價值誌入損益賬的財務資產	8, 14	363,200,307	359,735,835
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產應收款項		1,784,430	1,004,960
應收基金轉換款項		814,968	717,566
銀行結餘及存款		182,046	341,004
總資產		365,981,751	361,799,365
負債			
流動負債			
以公平價值誌入損益賬的財務負債	8, 14	-	894,534
應付贖回款項		651,429	739,952
應付基金轉換款項		1,314,595	605,868
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項		814,969	717,566
其他應付款項		349,895	355,808
總負債（成員應佔淨資產除外）		3,130,888	3,313,728
成員應佔淨資產		362,850,863	358,485,637
發行單位數目			
A 類別	4	16,354,173.71825	16,697,615.76880
H 類別	4	19,140,869.75388	18,120,447.43468
每單位資產淨值			
A 類別	4	\$ 10.1482	\$ 10.2302
H 類別	4	\$ 10.2861	\$ 10.3566
謹代表受託人			
銀聯信託有限公司			

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順人民幣債券基金

綜合收益表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
投資收入			
銀行存款利息收入		308	4
以公平價值誌入損益賬的財務資產的未實現收益／虧損的變動		(5,172,874)	(16,246,996)
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產的已實現收益		6,193,029	11,722,135
總收入／（虧損）		1,020,463	(4,524,857)
開支			
投資管理費	5 (a)	1,382,389	1,317,748
受託人及行政管理費	5 (b)	1,881,990	1,787,420
保管費及銀行收費		503	384
保薦人費	5 (c)	358,474	340,461
核數師酬金		26,911	22,989
法律及專業費用		12,246	6,420
其他開支		79,838	90,828
總開支		3,742,351	3,566,250
成員應佔淨資產減少		(2,721,888)	(8,091,107)

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順人民幣債券基金

成員應佔淨資產變動表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
年初結餘	358,485,637	341,708,376
認購單位所得款項	75,996,361	105,404,458
贖回單位所付款項	(68,909,247)	(80,536,090)
	7,087,114	24,868,368
成員應佔淨資產減少	(2,721,888)	(8,091,107)
年底結餘	362,850,863	358,485,637
單位 – A 類別		
年初已發行單位	16,697,615.76880	15,605,345.44292
已認購單位	2,961,740.96971	4,623,696.52369
已贖回單位	(3,305,183.02026)	(3,531,426.19781)
年底已發行單位	16,354,173.71825	16,697,615.76880
單位 – H 類別		
年初已發行單位	18,120,447.43468	16,787,937.93237
已認購單位	4,535,992.40429	5,746,682.61305
已贖回單位	(3,515,570.08509)	(4,414,173.11074)
年底已發行單位	19,140,869.75388	18,120,447.43468

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順人民幣債券基金

現金流量表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
業務活動的現金流量		
購入投資所付款項	(84,036,578)	(117,817,978)
出售投資所得款項	80,015,660	95,064,665
已收銀行存款利息	308	4
已付投資管理費	(1,380,808)	(1,313,949)
已付受託人及行政管理費	(1,878,881)	(1,781,802)
已付保薦人費	(357,882)	(339,391)
已付營運開支	(130,693)	(104,283)
用於業務活動的淨現金	<u>(7,768,874)</u>	<u>(26,292,734)</u>
融資活動的現金流量		
認購單位所得款項	75,898,959	106,982,858
贖回單位所付款項	(68,289,043)	(80,866,833)
來自融資活動的淨現金	<u>7,609,916</u>	<u>26,116,025</u>
淨現金及現金等值減少	(158,958)	(176,709)
年初的現金及現金等值	341,004	517,713
年底的現金及現金等值	<u>182,046</u>	<u>341,004</u>
現金及現金等值結餘分析		
銀行結餘及存款	<u>182,046</u>	<u>341,004</u>

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順資本穩定基金

淨資產表

截至 2024 年 3 月 31 日

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
資產			
流動資產			
以公平價值誌入損益賬的財務資產	8	1,481,088,658	1,542,893,260
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產應收款項		2,509,228	1,462,834
應收基金轉換款項		2,003,554	1,087,027
銀行結餘及存款		1,873,732	1,565,163
總資產		<u>1,487,475,172</u>	<u>1,547,008,284</u>
負債			
流動負債			
應付贖回款項		2,601,938	1,510,731
應付基金轉換款項		967,481	706,202
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項		2,003,554	1,087,027
其他應付款項		1,528,405	1,611,825
總負債（成員應佔淨資產除外）		<u>7,101,378</u>	<u>4,915,785</u>
成員應佔淨資產		<u>1,480,373,794</u>	<u>1,542,092,499</u>
發行單位數目			
A 類別	4	44,471,801.93010	47,404,251.51668
H 類別	4	27,392,521.48364	28,258,679.07677
每單位資產淨值			
A 類別	4	\$ 20.2980	\$ 20.0979
H 類別	4	\$ 21.0891	\$ 20.8561

謹代表受託人
銀聯信託有限公司

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃 – 景順資本穩定基金

綜合收益表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
投資收入			
銀行存款利息收入		2,872	604
以公平價值誌入損益賬的財務資產的未實現收益／虧損的變動		13,373,224	(76,633,036)
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產的已實現收益		15,372,473	7,870,358
總收入／（虧損）		28,748,569	(68,762,074)
開支			
投資管理費	5 (a)	5,989,257	6,101,375
受託人及行政管理費	5 (b)	7,790,476	7,923,300
保管費及銀行收費		2,598	2,325
保薦人費	5 (c)	1,483,900	1,509,200
核數師酬金		111,026	101,033
法律及專業費用		102,495	33,231
其他開支		249,566	312,373
總開支		15,729,318	15,982,837
成員應佔淨資產增加／（減少）		13,019,251	(84,744,911)

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃 – 景順資本穩定基金

成員應佔淨資產變動表 截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
年初結餘	1,542,092,499	1,660,403,531
認購單位所得款項	171,832,657	178,423,273
贖回單位所付款項	(246,570,613)	(211,989,394)
	<u>(74,737,956)</u>	<u>(33,566,121)</u>
成員應佔淨資產增加 / (減少)	<u>13,019,251</u>	<u>(84,744,911)</u>
年底結餘	<u><u>1,480,373,794</u></u>	<u><u>1,542,092,499</u></u>
單位 – A 類別		
年初已發行單位	47,404,251.51668	48,306,975.68146
已認購單位	4,485,949.65852	5,142,688.61970
已贖回單位	<u>(7,418,399.24510)</u>	<u>(6,045,412.78448)</u>
年底已發行單位	<u><u>44,471,801.93010</u></u>	<u><u>47,404,251.51668</u></u>
單位 – H 類別		
年初已發行單位	28,258,679.07677	29,021,605.06704
已認購單位	4,054,939.89372	3,889,934.57997
已贖回單位	<u>(4,921,097.48685)</u>	<u>(4,652,860.57024)</u>
年底已發行單位	<u><u>27,392,521.48364</u></u>	<u><u>28,258,679.07677</u></u>

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃 – 景順資本穩定基金

現金流量表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
業務活動的現金流量		
購入投資所付款項	(224,366,570)	(231,965,155)
出售投資所得款項	314,787,002	262,041,463
已收銀行存款利息	2,872	604
已付投資管理費	(6,003,013)	(6,156,313)
已付受託人及行政管理費	(7,806,881)	(7,994,205)
已付保薦人費	(1,487,025)	(1,522,706)
已付營運開支	(515,819)	(390,579)
來自業務活動的淨現金	74,610,566	14,013,109
融資活動的現金流量		
認購單位所得款項	170,916,130	178,999,685
贖回單位所付款項	(245,218,127)	(215,437,579)
用於融資活動的淨現金	(74,301,997)	(36,437,894)
淨現金及現金等值增加 / (減少)	308,569	(22,424,785)
年初的現金及現金等值	1,565,163	23,989,948
年底的現金及現金等值	1,873,732	1,565,163
現金及現金等值結餘分析		
銀行結餘及存款	1,873,732	1,565,163

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順均衡基金

淨資產表

截至 2024 年 3 月 31 日

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
資產			
流動資產			
以公平價值誌入損益賬的財務資產	8	2,458,621,424	2,506,691,323
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產應收款項		5,832,516	3,899,164
應收基金轉換款項		536,722	5,214,426
銀行結餘及存款		5,016,129	6,341,232
總資產		2,470,006,791	2,522,146,145
負債			
流動負債			
應付贖回款項		3,835,322	2,489,291
應付基金轉換款項		2,624,744	3,371,198
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項		536,722	5,214,426
其他應付款項		2,490,454	2,574,550
總負債（成員應佔淨資產除外）		9,487,242	13,649,465
成員應佔淨資產		2,460,519,549	2,508,496,680
發行單位數目			
A 類別	4	59,863,547.08045	62,860,652.19637
H 類別	4	44,700,690.07763	46,104,250.17878
每單位資產淨值			
A 類別	4	\$ 22.9467	\$ 22.4667
H 類別	4	\$ 24.3139	\$ 23.7771

謹代表受託人
銀聯信託有限公司

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順均衡基金

綜合收益表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
投資收入			
銀行存款利息收入		9,068	2,329
以公平價值誌入損益賬的財務資產的未實現收益／虧損的變動		19,021,176	(161,416,137)
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產的已實現收益		55,368,641	41,802,795
總收入／（虧損）		74,398,885	(119,611,013)
開支			
投資管理費	5 (a)	9,626,150	9,605,290
受託人及行政管理費	5 (b)	12,723,200	12,679,587
保管費及銀行收費		3,753	3,265
保薦人費	5 (c)	2,423,467	2,415,159
核數師酬金		181,123	161,969
法律及專業費用		134,365	50,604
其他開支		355,589	448,799
總開支		25,447,647	25,364,673
成員應佔淨資產增加／（減少）		48,951,238	(144,975,686)

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

- 景順均衡基金

成員應佔淨資產變動表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
年初結餘	<u>2,508,496,680</u>	<u>2,657,468,375</u>
認購單位所得款項	281,609,714	288,538,681
贖回單位所付款項	(378,538,083)	(292,534,690)
	<u>(96,928,369)</u>	<u>(3,996,009)</u>
成員應佔淨資產增加 / (減少)	<u>48,951,238</u>	<u>(144,975,686)</u>
年底結餘	<u><u>2,460,519,549</u></u>	<u><u>2,508,496,680</u></u>
單位 - A 類別		
年初已發行單位	62,860,652.19637	63,329,430.16815
已認購單位	6,529,807.18515	6,772,975.83308
已贖回單位	<u>(9,526,912.30107)</u>	<u>(7,241,753.80486)</u>
年底已發行單位	<u>59,863,547.08045</u>	<u>62,860,652.19637</u>
單位 - H 類別		
年初已發行單位	46,104,250.17878	45,908,066.00308
已認購單位	5,892,140.14894	6,195,087.09525
已贖回單位	<u>(7,295,700.25009)</u>	<u>(5,998,902.91955)</u>
年底已發行單位	<u>44,700,690.07763</u>	<u>46,104,250.17878</u>

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順均衡基金

現金流量表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
業務活動的現金流量		
購入投資所付款項	(453,248,218)	(524,307,124)
出售投資所得款項	569,096,878	474,045,736
已收銀行存款利息	9,068	2,329
已付投資管理費	(9,628,343)	(9,671,104)
已付受託人及行政管理費	(12,724,548)	(12,764,371)
已付保薦人費	(2,423,723)	(2,431,308)
已付營運開支	(755,129)	(572,153)
來自 / (用於) 業務活動的淨現金	<u>90,325,985</u>	<u>(75,697,995)</u>
融資活動的現金流量		
認購單位所得款項	286,287,418	285,589,644
贖回單位所付款項	(377,938,506)	(295,748,807)
用於融資活動的淨現金	<u>(91,651,088)</u>	<u>(10,159,163)</u>
淨現金及現金等值減少	(1,325,103)	(85,857,158)
年初的現金及現金等值	<u>6,341,232</u>	<u>92,198,390</u>
年底的現金及現金等值	<u><u>5,016,129</u></u>	<u><u>6,341,232</u></u>
現金及現金等值結餘分析		
銀行結餘及存款	<u><u>5,016,129</u></u>	<u><u>6,341,232</u></u>

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

- 景順增長基金

淨資產表

截至 2024 年 3 月 31 日

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
資產			
流動資產			
以公平價值誌入損益賬的財務資產	8	4,565,641,026	4,569,526,813
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產應收款項		10,586,236	7,078,263
應收基金轉換款項		2,645,674	2,550,942
銀行結餘及存款		1,890,556	3,656,807
總資產		4,580,763,492	4,582,812,825
負債			
流動負債			
應付贖回款項		6,599,259	3,866,144
應付基金轉換款項		5,872,655	6,867,877
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項		2,645,674	2,550,942
其他應付款項		4,568,258	4,643,858
總負債 (成員應佔淨資產除外)		19,685,846	17,928,821
成員應佔淨資產		4,561,077,646	4,564,884,004
發行單位數目			
A 類別	4	97,800,173.02742	101,677,878.01859
H 類別	4	82,398,736.56628	84,042,298.23526
每單位資產淨值			
A 類別	4	\$ 24.8502	\$ 24.1492
H 類別	4	\$ 25.8586	\$ 25.0998

謹代表受託人
銀聯信託有限公司

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順增長基金

綜合收益表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
投資收入			
銀行存款利息收入		4,223	796
以公平價值誌入損益賬的財務資產的未實現收益／虧損的變動		55,099,750	(322,747,268)
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產的已實現收益		116,880,469	92,282,401
總收入／（虧損）		171,984,442	(230,464,071)
開支			
投資管理費	5 (a)	17,535,710	17,188,741
受託人及行政管理費	5 (b)	23,352,866	22,881,187
保管費及銀行收費		6,241	5,286
保薦人費	5 (c)	4,448,165	4,358,321
核數師酬金		332,259	292,887
法律及專業費用		151,596	83,749
其他開支		540,673	697,538
總開支		46,367,510	45,507,709
成員應佔淨資產增加／（減少）		125,616,932	(275,971,780)

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順增長基金

成員應佔淨資產變動表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
年初結餘	4,564,884,004	4,830,864,104
認購單位所得款項	510,433,816	543,546,983
贖回單位所付款項	(639,857,106)	(533,555,303)
	(129,423,290)	9,991,680
成員應佔淨資產增加 / (減少)	125,616,932	(275,971,780)
年底結餘	4,561,077,646	4,564,884,004
單位 – A 類別		
年初已發行單位	101,677,878.01859	101,136,010.82905
已認購單位	10,965,322.56192	11,660,760.54080
已贖回單位	(14,843,027.55309)	(11,118,893.35126)
年底已發行單位	97,800,173.02742	101,677,878.01859
單位 – H 類別		
年初已發行單位	84,042,298.23526	84,234,254.38743
已認購單位	10,151,728.99619	11,453,443.39657
已贖回單位	(11,795,290.66517)	(11,645,399.54874)
年底已發行單位	82,398,736.56628	84,042,298.23526

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

- 景順增長基金

現金流量表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
業務活動的現金流量		
購入投資所付款項	(510,339,084)	(550,053,072)
出售投資所得款項	682,791,849	583,153,215
已收銀行存款利息	4,223	796
已付投資管理費	(17,511,126)	(17,290,290)
已付受託人及行政管理費	(23,317,700)	(23,014,823)
已付保薦人費	(4,441,467)	(4,383,776)
已付營運開支	(1,172,817)	(913,724)
來自 / (用於) 業務活動的淨現金	126,013,878	(12,501,674)
融資活動的現金流量		
認購單位所得款項	510,339,084	550,053,071
贖回單位所付款項	(638,119,213)	(536,446,428)
(用於) / 來自融資活動的淨現金	(127,780,129)	13,606,643
淨現金及現金等值 (減少) / 增加	(1,766,251)	1,104,969
年初的現金及現金等值	3,656,807	2,551,838
年底的現金及現金等值	1,890,556	3,656,807
現金及現金等值結餘分析		
銀行結餘及存款	1,890,556	3,656,807

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順中港股票基金

淨資產表

截至 2024 年 3 月 31 日

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
資產			
流動資產			
以公平價值誌入損益賬的財務資產	8	2,793,829,915	3,656,361,211
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產應收款項		8,377,899	8,403,902
應收基金轉換款項		1,901,234	6,832,758
銀行結餘及存款		1,521,802	1,329,886
總資產		<u>2,805,630,850</u>	<u>3,672,927,757</u>
負債			
流動負債			
應付贖回款項		4,217,757	2,633,523
應付基金轉換款項		5,676,970	7,098,989
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項		1,901,234	6,832,758
其他應付款項		2,857,383	3,664,421
總負債（成員應佔淨資產除外）		<u>14,653,344</u>	<u>20,229,691</u>
成員應佔淨資產		<u>2,790,977,506</u>	<u>3,652,698,066</u>
發行單位數目			
A 類別	4	49,079,078.62431	50,369,455.31521
H 類別	4	55,932,572.30778	55,749,208.11652
每單位資產淨值			
A 類別	4	\$ 26.6225	\$ 34.4997
H 類別	4	\$ 26.5386	\$ 34.3497
謹代表受託人			
銀聯信託有限公司			

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃 – 景順中港股票基金

綜合收益表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
投資收入			
銀行存款利息收入		4,092	1,006
以公平價值誌入損益賬的財務資產的未實現收益／虧損的變動		(597,194,954)	(108,910,175)
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產的已實現虧損		(206,036,035)	(139,792,360)
總虧損		(803,226,897)	(248,701,529)
開支			
投資管理費	5 (a)	11,989,754	13,694,717
受託人及行政管理費	5 (b)	16,278,109	18,586,526
保管費及銀行收費		4,680	4,368
保薦人費	5 (c)	3,100,592	3,540,291
核數師酬金		230,548	235,217
法律及專業費用		99,494	69,117
其他開支		388,278	571,618
總開支		32,091,455	36,701,854
成員應佔淨資產減少		(835,318,352)	(285,403,383)

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃 - 景順中港股票基金

成員應佔淨資產變動表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
年初結餘	<u>3,652,698,066</u>	<u>3,829,626,550</u>
認購單位所得款項	586,223,626	816,085,108
贖回單位所付款項	(612,625,834)	(707,610,209)
	<u>(26,402,208)</u>	<u>108,474,899</u>
成員應佔淨資產減少	<u>(835,318,352)</u>	<u>(285,403,383)</u>
年底結餘	<u><u>2,790,977,506</u></u>	<u><u>3,652,698,066</u></u>
單位 - A 類別		
年初已發行單位	50,369,455.31521	48,308,902.10035
已認購單位	8,623,281.69182	10,767,482.06111
已贖回單位	<u>(9,913,658.38272)</u>	<u>(8,706,928.84625)</u>
年底已發行單位	<u>49,079,078.62431</u>	<u>50,369,455.31521</u>
單位 - H 類別		
年初已發行單位	55,749,208.11652	54,533,635.94843
已認購單位	11,375,273.81189	13,384,664.90821
已贖回單位	<u>(11,191,909.62063)</u>	<u>(12,169,092.74012)</u>
年底已發行單位	<u>55,932,572.30778</u>	<u>55,749,208.11652</u>

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃 – 景順中港股票基金

現金流量表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
業務活動的現金流量		
購入投資所付款項	(591,155,150)	(819,183,202)
出售投資所得款項	645,549,936	752,872,723
已收銀行存款利息	4,092	1,006
已付投資管理費	(12,241,078)	(13,769,092)
已付受託人及行政管理費	(16,616,246)	(18,688,057)
已付保薦人費	(3,164,999)	(3,559,630)
已付營運開支	(876,170)	(771,532)
來自 / (用於) 業務活動的淨現金	21,500,385	(103,097,784)
融資活動的現金流量		
認購單位所得款項	591,155,150	819,183,202
贖回單位所付款項	(612,463,619)	(719,327,098)
(用於) / 來自融資活動的淨現金	(21,308,469)	99,856,104
淨現金及現金等值增加 / (減少)	191,916	(3,241,680)
年初的現金及現金等值	1,329,886	4,571,566
年底的現金及現金等值	1,521,802	1,329,886
現金及現金等值結餘分析		
銀行結餘及存款	1,521,802	1,329,886

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順亞洲股票基金

淨資產表

截至 2024 年 3 月 31 日

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
資產			
流動資產			
以公平價值誌入損益賬的財務資產	8, 14	1,206,548,615	1,258,534,305
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產應收款項		3,126,132	1,896,382
應收基金轉換款項		1,104,525	1,129,400
銀行結餘及存款		2,265,996	1,697,324
		<u>1,213,045,268</u>	<u>1,263,257,411</u>
總資產			
負債			
流動負債			
應付贖回款項		2,246,937	1,230,080
應付基金轉換款項		1,873,698	1,094,466
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項		1,104,525	1,129,400
其他應付款項		1,194,265	1,260,934
		<u>6,419,425</u>	<u>4,714,880</u>
		<u>1,206,625,843</u>	<u>1,258,542,531</u>
成員應佔淨資產			
發行單位數目			
A 類別	4	54,236,374.77024	56,520,369.23501
H 類別	4	60,199,904.33294	60,717,723.24970
每單位資產淨值			
A 類別	4	\$ 10.5735	\$ 10.7708
H 類別	4	\$ 10.5176	\$ 10.7015

謹代表受託人
銀聯信託有限公司

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃 – 景順亞洲股票基金

綜合收益表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
投資收入			
銀行存款利息收入		2,377	22
以公平價值誌入損益賬的財務資產的未實現收益／虧損的變動		(11,042,749)	(171,909,046)
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產的已實現（虧損）／收益		<u>(1,134,551)</u>	<u>3,784,342</u>
總虧損		<u>(12,174,923)</u>	<u>(168,124,682)</u>
開支			
投資管理費	5 (a)	4,643,036	4,790,486
受託人及行政管理費	5 (b)	6,290,413	6,483,395
保管費及銀行收費		1,550	1,314
保薦人費	5 (c)	1,198,174	1,234,932
核數師酬金		89,455	82,300
法律及專業費用		40,951	24,132
其他開支		<u>179,035</u>	<u>230,845</u>
總開支		<u>12,442,614</u>	<u>12,847,404</u>
成員應佔淨資產減少		<u>(24,617,537)</u>	<u>(180,972,086)</u>

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃 - 景順亞洲股票基金

成員應佔淨資產變動表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
年初結餘	1,258,542,531	1,419,941,269
認購單位所得款項	177,739,878	204,078,680
贖回單位所付款項	(205,039,029)	(184,505,332)
	(27,299,151)	19,573,348
成員應佔淨資產減少	(24,617,537)	(180,972,086)
年底結餘	1,206,625,843	1,258,542,531
單位 - A 類別		
年初已發行單位	56,520,369.23501	55,317,436.79345
已認購單位	8,634,906.63020	9,656,636.26289
已贖回單位	(10,918,901.09497)	(8,453,703.82133)
年底已發行單位	54,236,374.77024	56,520,369.23501
單位 - H 類別		
年初已發行單位	60,717,723.24970	60,200,902.68920
已認購單位	8,625,474.46024	9,518,063.68595
已贖回單位	(9,143,293.37700)	(9,001,243.12545)
年底已發行單位	60,199,904.33294	60,717,723.24970

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃 – 景順亞洲股票基金

現金流量表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
業務活動的現金流量		
購入投資所付款項	(177,764,753)	(205,022,807)
出售投資所得款項	216,318,518	199,780,976
已收銀行存款利息	2,377	22
已付投資管理費	(4,652,959)	(4,846,228)
已付受託人及行政管理費	(6,302,623)	(6,558,898)
已付保薦人費	(1,200,500)	(1,249,314)
已付營運開支	(353,201)	(298,258)
來自 / (用於) 業務活動的淨現金	26,046,859	(18,194,507)
融資活動的現金流量		
認購單位所得款項	177,764,753	205,022,807
贖回單位所付款項	(203,242,940)	(186,776,179)
(用於) / 來自融資活動的淨現金	(25,478,187)	18,246,628
淨現金及現金等值增加	568,672	52,121
年初的現金及現金等值	1,697,324	1,645,203
年底的現金及現金等值	2,265,996	1,697,324
現金及現金等值結餘分析		
銀行結餘及存款	2,265,996	1,697,324

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順恒指基金

淨資產表

截至 2024 年 3 月 31 日

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
資產			
流動資產			
以公平價值誌入損益賬的財務資產	8	617,363,125	690,695,670
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產應收款項		-	1,162,322
應收基金轉換款項		3,644,087	3,513,594
銀行結餘及存款		89,306	151,721
		621,096,518	695,523,307
總資產			
負債			
流動負債			
應付贖回款項		1,020,322	810,291
應付基金轉換款項		3,835,247	5,733,260
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項		1,247,445	930,897
其他應付款項		442,552	501,768
		6,545,566	7,976,216
總負債（成員應佔淨資產除外）		6,545,566	7,976,216
成員應佔淨資產		614,550,952	687,547,091
發行單位數目			
A 類別	4	38,162,387.85450	37,194,038.61919
H 類別	4	35,101,347.29099	31,473,678.04692
每單位資產淨值			
A 類別	4	\$ 8.3703	\$ 9.9943
H 類別	4	\$ 8.4077	\$ 10.0343

謹代表受託人
銀聯信託有限公司

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順恒指基金

綜合收益表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
投資收入			
股息收入		22,485,975	20,399,240
銀行存款利息收入		985	244
以公平價值誌入損益賬的財務資產的未實現收益／虧損的變動		(98,182,491)	(13,605,679)
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產的已實現虧損		(33,582,774)	(29,283,990)
總虧損		<u>(109,278,305)</u>	<u>(22,490,185)</u>
開支			
投資管理費	5 (a)	1,449,665	1,428,852
受託人及行政管理費	5 (b)	2,000,817	1,972,521
保管費及銀行收費		164,083	196,813
交易成本		112,843	121,853
保薦人費	5 (c)	643,337	633,982
核數師酬金		48,113	42,967
法律及專業費用		127,060	48,293
其他開支		233,562	253,251
總開支		<u>4,779,480</u>	<u>4,698,532</u>
成員應佔淨資產減少		<u><u>(114,057,785)</u></u>	<u><u>(27,188,717)</u></u>

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順恒指基金

成員應佔淨資產變動表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
年初結餘	687,547,091	646,117,845
認購單位所得款項	292,956,278	396,580,553
贖回單位所付款項	(251,894,632)	(327,962,590)
	41,061,646	68,617,963
成員應佔淨資產減少	(114,057,785)	(27,188,717)
年底結餘	614,550,952	687,547,091
單位 – A 類別		
年初已發行單位	37,194,038.61919	32,645,567.60861
已認購單位	14,703,283.75086	19,345,231.85026
已贖回單位	(13,734,934.51555)	(14,796,760.83968)
年底已發行單位	38,162,387.85450	37,194,038.61919
單位 – H 類別		
年初已發行單位	31,473,678.04692	28,561,756.18404
已認購單位	17,937,276.78859	22,111,249.80890
已贖回單位	(14,309,607.54452)	(19,199,327.94602)
年底已發行單位	35,101,347.29099	31,473,678.04692

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順恒指基金

現金流量表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
業務活動的現金流量		
購入投資所付款項	(175,503,349)	(201,599,071)
出售投資所得款項	118,549,499	117,233,356
已收銀行存款利息	985	244
已收股息	22,485,975	20,399,240
已付投資管理費	(1,459,885)	(1,417,950)
已付受託人及行政管理費	(2,015,059)	(1,957,421)
已付交易成本	(112,843)	(121,853)
已付保薦人費	(647,834)	(629,159)
已付營運開支	(603,075)	(511,609)
用於業務活動的淨現金	<u>(39,305,586)</u>	<u>(68,604,223)</u>
融資活動的現金流量		
認購單位所得款項	292,825,785	396,917,991
贖回單位所付款項	(253,582,614)	(328,374,298)
來自融資活動的淨現金	<u>39,243,171</u>	<u>68,543,693</u>
淨現金及現金等值減少	(62,415)	(60,530)
年初的現金及現金等值	<u>151,721</u>	<u>212,251</u>
年底的現金及現金等值	<u><u>89,306</u></u>	<u><u>151,721</u></u>
現金及現金等值結餘分析		
銀行結餘及存款	<u><u>89,306</u></u>	<u><u>151,721</u></u>

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順 65 歲後基金

淨資產表

截至 2024 年 3 月 31 日

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
資產			
流動資產			
以公平價值誌入損益賬的財務資產	8	1,330,994,524	255,478,255
應收基金轉換款項		1,868,385	1,042,627
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產應收款項		4,924,927	603,004
銀行結餘及存款		501,540	588,063
總資產		<u>1,338,289,376</u>	<u>257,711,949</u>
負債			
流動負債			
應付贖回款項		3,291,635	327,455
應付基金轉換款項		2,063,867	793,788
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項		1,868,385	1,042,627
其他應付款項		819,789	177,810
總負債（成員應佔淨資產除外）		<u>8,043,676</u>	<u>2,341,680</u>
成員應佔淨資產		<u>1,330,245,700</u>	<u>255,370,269</u>
發行單位數目			
A 類別	4	64,609,713.73048	16,800,961.96746
H 類別	4	52,357,592.36060	6,896,588.98985
每單位資產淨值			
A 類別	4	\$ 11.3728	\$ 10.7762
H 類別	4	\$ 11.3728	\$ 10.7762
謹代表受託人			
銀聯信託有限公司			

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃 – 景順 65 歲後基金

綜合收益表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
投資收入			
銀行存款利息收入		1,141	6
以公平價值誌入損益賬的財務資產的未實現收益／虧損的變動		67,560,071	(8,684,178)
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產的已實現虧損		(632,571)	(6,181,859)
總收入／（虧損）		66,928,641	(14,866,031)
開支			
投資管理費	5 (a)	2,123,134	839,603
受託人及行政管理費	5 (b)	1,330,140	526,010
保管費及銀行收費		595	252
保薦人費	5 (c)	598,782	236,791
核數師酬金		46,080	16,351
法律及專業費用		38,435	4,580
其他開支		66,851	36,560
總開支		4,204,017	1,660,147
成員應佔淨資產增加／（減少）		62,724,624	(16,526,178)

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃 - 景順 65 歲後基金

成員應佔淨資產變動表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
年初結餘	255,370,269	258,442,808
認購單位所得款項	1,170,384,882	103,508,068
贖回單位所付款項	(158,234,075)	(90,054,429)
	<u>1,012,150,807</u>	<u>13,453,639</u>
成員應佔淨資產增加 / (減少)	<u>62,724,624</u>	<u>(16,526,178)</u>
年底結餘	<u><u>1,330,245,700</u></u>	<u><u>255,370,269</u></u>
單位 - A 類別		
年初已發行單位	16,800,961.96746	15,044,978.60229
已認購單位	56,785,158.65743	6,752,642.40114
已贖回單位	<u>(8,976,406.89441)</u>	<u>(4,996,659.03597)</u>
年底已發行單位	<u><u>64,609,713.73048</u></u>	<u><u>16,800,961.96746</u></u>
單位 - H 類別		
年初已發行單位	6,896,588.98985	7,358,556.31630
已認購單位	50,953,445.24586	2,963,581.24142
已贖回單位	<u>(5,492,441.87511)</u>	<u>(3,425,548.56787)</u>
年底已發行單位	<u><u>52,357,592.36060</u></u>	<u><u>6,896,588.98985</u></u>

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順 65 歲後基金

現金流量表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
業務活動的現金流量		
購入投資所付款項	(1,169,559,124)	(104,040,511)
出售投資所得款項	157,474,190	92,296,794
已收銀行存款利息	1,141	6
已付投資管理費	(1,806,626)	(842,497)
已付受託人及行政管理費	(1,131,848)	(527,823)
已付保薦人費	(509,518)	(237,607)
已付營運開支	(114,046)	(46,764)
用於業務活動的淨現金	<u>(1,015,645,831)</u>	<u>(13,398,402)</u>
融資活動的現金流量		
認購單位所得款項	1,169,559,124	104,040,510
贖回單位所付款項	(153,999,816)	(90,403,885)
來自融資活動的淨現金	<u>1,015,559,308</u>	<u>13,636,625</u>
淨現金及現金等值（減少）／增加	(86,523)	238,223
年初的現金及現金等值	588,063	349,840
年底的現金及現金等值	<u>501,540</u>	<u>588,063</u>
現金及現金等值結餘分析		
銀行結餘及存款	<u>501,540</u>	<u>588,063</u>

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順核心累積基金

淨資產表

截至 2024 年 3 月 31 日

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
資產			
流動資產			
以公平價值誌入損益賬的財務資產	8	1,442,529,238	1,116,449,032
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產應收款項		4,832,779	1,935,176
應收基金轉換款項		5,835,896	1,618,020
銀行結餘及存款		591,183	2,108,366
總資產		<u>1,453,789,096</u>	<u>1,122,110,594</u>
負債			
流動負債			
應付贖回款項		1,876,563	2,152,023
應付基金轉換款項		3,545,659	1,891,470
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項		5,835,896	1,618,020
其他應付款項		925,853	759,261
總負債（成員應佔淨資產除外）		<u>12,183,971</u>	<u>6,420,774</u>
成員應佔淨資產		<u>1,441,605,125</u>	<u>1,115,689,820</u>
發行單位數目			
A 類別	4	57,524,449.44897	52,298,026.78953
H 類別	4	38,421,632.77118	33,222,646.45768
每單位資產淨值			
A 類別	4	\$ 15.0252	\$ 13.0458
H 類別	4	\$ 15.0252	\$ 13.0458

謹代表受託人
銀聯信託有限公司

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃 – 景順核心累積基金

綜合收益表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	附註	2024 年 港元	2023 年 港元
投資收入			
銀行存款利息收入		1,691	13
以公平價值誌入損益賬的財務資產的未實現收益／虧損的變動		170,161,118	(64,414,938)
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產的已實現收益		21,639,317	989,009
總收入／（虧損）		191,802,126	(63,425,916)
開支			
投資管理費	5 (a)	4,346,025	3,602,446
受託人及行政管理費	5 (b)	2,722,776	2,256,926
保管費及銀行收費		1,506	1,083
保薦人費	5 (c)	1,225,700	1,015,990
核數師酬金		93,750	70,495
法律及專業費用		44,415	19,480
其他開支		141,178	156,400
總開支		8,575,350	7,122,820
成員應佔淨資產增加／（減少）		183,226,776	(70,548,736)

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃 – 景順核心累積基金

成員應佔淨資產變動表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
年初結餘	1,115,689,820	1,077,060,158
認購單位所得款項	432,349,155	375,980,223
贖回單位所付款項	(289,660,626)	(266,801,825)
	142,688,529	109,178,398
成員應佔淨資產增加 / (減少)	183,226,776	(70,548,736)
年底結餘	1,441,605,125	1,115,689,820
單位 - A 類別		
年初已發行單位	52,298,026.78953	47,102,784.19441
已認購單位	19,069,731.75413	18,231,140.56291
已贖回單位	(13,843,309.09469)	(13,035,897.96779)
年底已發行單位	57,524,449.44897	52,298,026.78953
單位 - H 類別		
年初已發行單位	33,222,646.45768	29,868,818.92189
已認購單位	12,593,502.22007	11,418,970.18974
已贖回單位	(7,394,515.90657)	(8,065,142.65395)
年底已發行單位	38,421,632.77118	33,222,646.45768

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃 – 景順核心累積基金

現金流量表

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	2024 年 港元	2023 年 港元
業務活動的現金流量		
購入投資所付款項	(428,131,279)	(380,882,002)
出售投資所得款項	295,171,781	277,134,475
已收銀行存款利息	1,691	13
已付投資管理費	(4,247,271)	(3,594,321)
已付受託人及行政管理費	(2,660,907)	(2,251,836)
已付保薦人費	(1,197,849)	(1,013,698)
已付營運開支	(302,731)	(197,323)
用於業務活動的淨現金	<u>(141,366,565)</u>	<u>(110,804,692)</u>
融資活動的現金流量		
認購單位所得款項	428,131,279	380,882,002
贖回單位所付款項	(288,281,897)	(268,584,691)
來自融資活動的淨現金	<u>139,849,382</u>	<u>112,297,311</u>
淨現金及現金等值（減少）／增加	(1,517,183)	1,492,619
年初的現金及現金等值	<u>2,108,366</u>	<u>615,747</u>
年底的現金及現金等值	<u><u>591,183</u></u>	<u><u>2,108,366</u></u>
現金及現金等值結餘分析		
銀行結餘及存款	<u><u>591,183</u></u>	<u><u>2,108,366</u></u>

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順環球追蹤指數基金

淨資產表
截至 2024 年 3 月 31 日

	附註	2024 年 港元
資產		
流動資產		
以公平價值誌入損益賬的財務資產	8, 14	63,964,010
應收基金轉換款項		2,148,018
其他應收款項		14,943
銀行結餘及存款		1,634,991
總資產		67,761,962
負債		
流動負債		
以公平價值誌入損益賬的財務負債	8, 14	17,603
應付贖回款項		378,527
應付基金轉換款項		562,753
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項		1,772,995
應付外匯款項		1,626
其他應付款項		103,508
總負債（成員應佔淨資產除外）		2,837,012
成員應佔淨資產（公平價值調整前）		64,924,950
就成員應佔淨資產作出的公平價值調整	4	279,422
成員應佔淨資產（公平價值調整後）		65,204,372
發行單位數目		
A 類別	4	2,542,965.83955
H 類別	4	3,071,142.46965
每單位資產淨值		
A 類別	4	\$ 11.6144
H 類別	4	\$ 11.6144
謹代表受託人 銀聯信託有限公司		

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順環球追蹤指數基金

綜合收益表

由 2023 年 6 月 9 日（開始營運日期）至 2024 年 3 月 31 日止期間

	附註	由 2023 年 6 月 9 日 (開始營運日期) 至 2024 年 3 月 31 日 止期間 港元
投資收入		
銀行存款利息收入		91
以公平價值誌入損益賬的財務資產的未實現收益／虧損 的變動		6,891,539
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產的已實現虧損		(29,983)
匯兌虧損		(57,167)
其他收入		24,654
		6,829,134
總收入		
開支		
投資管理費	5 (a)	52,239
受託人及行政管理費	5 (b)	110,507
保管費及銀行收費		13,993
交易成本		23,595
保薦人費	5 (c)	20,092
核數師酬金		1,533
法律及專業費用		1,005
開辦開支	4	279,422
其他開支		4,593
		506,979
		279,422
就成員應佔淨資產作出的公平價值調整變動	4	279,422
		6,601,577
成員應佔淨資產增加		6,601,577

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順環球追蹤指數基金

成員應佔淨資產變動表

由 2023 年 6 月 9 日（開始營運日期）至 2024 年 3 月 31 日止期間

	由 2023 年 6 月 9 日 (開始營運日期) 至 2024 年 3 月 31 日 止期間 港元
期初結餘	-
認購單位所得款項	69,079,734
贖回單位所付款項	(10,476,939)
	58,602,795
成員應佔淨資產增加	6,601,577
期末結餘	65,204,372
單位 – A 類別	
期初已發行單位	-
已認購單位	2,955,179.02033
已贖回單位	(412,213.18078)
期終已發行單位	2,542,965.83955
單位 – H 類別	
期初已發行單位	-
已認購單位	3,647,293.55665
已贖回單位	(576,151.08700)
期終已發行單位	3,071,142.46965

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順環球追蹤指數基金

現金流量表

由 2023 年 6 月 9 日（開始營運日期）至 2024 年 3 月 31 日止期間

由 2023 年 6 月 9 日
（開始營運日期）至
2024 年 3 月 31 日
止期間
港元

業務活動的現金流量

購入投資所付款項	(56,212,824)
出售投資所得款項	902,594
已收銀行存款利息	91
已收其他收入	9,711
已付投資管理費	(38,909)
已付受託人及行政管理費	(82,309)
已付交易成本	(23,595)
已付保薦人費	(14,965)
已付營運開支	(243,693)

用於業務活動的淨現金

(55,703,899)

融資活動的現金流量

認購單位所得款項	66,931,716
贖回單位所付款項	(9,535,659)

來自融資活動的淨現金

57,396,057

淨現金及現金等值增加

1,692,158

期初的現金及現金等值

-

淨現金及現金等值匯兌虧損

(57,167)

期末的現金及現金等值

1,634,991

現金及現金等值結餘分析

銀行結餘及存款

1,634,991

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順美國追蹤指數基金

淨資產表

截至 2024 年 3 月 31 日

	附註	2024 年 港元
資產		
流動資產		
以公平價值誌入損益賬的財務資產	8, 14	244,231,052
應收基金轉換款項		10,465,430
其他應收款項		14,450
銀行結餘及存款		5,505,443
總資產		260,216,375
負債		
流動負債		
以公平價值誌入損益賬的財務負債	8, 14	66,730
應付贖回款項		664,866
應付基金轉換款項		2,285,239
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項		8,262,205
應付外匯款項		765
其他應付款項		199,706
總負債（成員應佔淨資產除外）		11,479,511
成員應佔淨資產（公平價值調整前）		248,736,864
就成員應佔淨資產作出的公平價值調整	4	279,422
成員應佔淨資產（公平價值調整後）		249,016,286
發行單位數目		
A 類別	4	9,633,805.57184
H 類別	4	11,251,604.21819
每單位資產淨值		
A 類別	4	\$ 11.9230
H 類別	4	\$ 11.9230

謹代表受託人
銀聯信託有限公司

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順美國追蹤指數基金

綜合收益表

由 2023 年 6 月 9 日（開始營運日期）至 2024 年 3 月 31 日止期間

	附註	由 2023 年 6 月 9 日 (開始營運日期) 至 2024 年 3 月 31 日 止期間 港元
投資收入		
銀行存款利息收入		452
以公平價值誌入損益賬的財務資產的未實現收益／虧損 的變動		27,792,477
出售以公平價值誌入損益賬的財務資產的已實現虧損		(183,924)
匯兌虧損		(212,545)
其他收入		23,537
		27,419,997
總收入		
開支		
投資管理費	5 (a)	199,412
受託人及行政管理費	5 (b)	421,833
保管費及銀行收費		18,698
交易成本		88,138
保薦人費	5 (c)	76,697
核數師酬金		5,786
法律及專業費用		3,835
開辦開支	4	297,673
其他開支		16,628
		1,128,700
總開支		
就成員應佔淨資產作出的公平價值調整變動	4	279,422
		26,570,719
成員應佔淨資產增加		26,570,719

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

– 景順美國追蹤指數基金

成員應佔淨資產變動表

由 2023 年 6 月 9 日（開始營運日期）至 2024 年 3 月 31 日止期間

	由 2023 年 6 月 9 日 (開始營運日期) 至 2024 年 3 月 31 日 止期間 港元
期初結餘	-
認購單位所得款項	267,499,592
贖回單位所付款項	(45,054,025)
	222,445,567
成員應佔淨資產增加	26,570,719
期末結餘	249,016,286
單位 – A 類別	
期初已發行單位	-
已認購單位	11,390,899.83611
已贖回單位	(1,757,094.26427)
期終已發行單位	9,633,805.57184
單位 – H 類別	
期初已發行單位	-
已認購單位	13,676,354.70891
已贖回單位	(2,424,750.49072)
期終已發行單位	11,251,604.21819

所附附註為本財務報表的基本部分。

BCT 強積金策略計劃

- 景順美國追蹤指數基金

現金流量表

由 2023 年 6 月 9 日（開始營運日期）至 2024 年 3 月 31 日止期間

由 2023 年 6 月 9 日
（開始營運日期）至
2024 年 3 月 31 日
止期間
港元

業務活動的現金流量

購入投資所付款項	(210,082,824)
出售投資所得款項	1,790,025
已收銀行存款利息	452
已收其他收入	9,087
已付投資管理費	(148,416)
已付受託人及行政管理費	(313,958)
已付交易成本	(88,138)
已付保薦人費	(57,083)
已付營運開支	(321,399)

用於業務活動的淨現金

(209,212,254)

融資活動的現金流量

認購單位所得款項	257,034,162
贖回單位所付款項	(42,103,920)

來自融資活動的淨現金

214,930,242

淨現金及現金等值增加

5,717,988

期初的現金及現金等值

-

淨現金及現金等值匯兌虧損

(212,545)

期末的現金及現金等值

5,505,443

現金及現金等值結餘分析

銀行結餘及存款

5,505,443

所附附註為本財務報表的基本部分。

財務報表附註

1 本計劃

BCT 強積金策略計劃（「本計劃」）乃根據日期為 2000 年 1 月 31 日的信託契據（經修訂）（「信託契據」）成立及受其監管。本計劃已根據香港《強制性公積金計劃條例》（「強積金條例」）第 21 章註冊，並須遵守強積金條例及香港強制性公積金計劃管理局（「積金局」）頒布的相關規例、指引及守則。

本計劃的財務資料包括(i)以獨立形式呈報本計劃截至 2024 年 3 月 31 日止的可供權益付款淨資產表，及截至 2024 年 3 月 31 日止年度的可供權益付款淨資產變動表和現金流量表；(ii)各成分基金（景順回報保證基金除外）截至 2024 年 3 月 31 日止的淨資產表，及截至 2024 年 3 月 31 日止年度／期間的綜合收益表、成員應佔淨資產變動表／權益變動表和現金流量表；以及(iii)景順回報保證基金截至 2023 年 11 月 30 日（基金終止日期）的淨資產表，及由 2023 年 4 月 1 日至 2023 年 11 月 30 日（基金終止日期）止期間的綜合收益表、權益變動表和現金流量表。

截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日止年度，本計劃投資於由景順投資管理有限公司（「投資經理」）管理的十四項（2023 年：十二項）成分基金，各成分基金的投資目標如下：

景順強積金保守基金：保存資本及維持低風險。

景順回報保證基金¹：提供具競爭力之長期總回報，並於成員在職期間提供平均每年最低回報之保證。

景順環球債券基金：透過投資於環球債券以達致長線的穩定增長。

景順人民幣債券基金：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，主要集中於在香港發行的人民幣計價債券，以達致穩定之長線增長。

景順資本穩定基金：以長線保本為目標，並透過有限度的環球股票投資以提高回報潛力。

景順均衡基金：長線而言，達致高於香港薪金通脹率的資本增值。

景順增長基金：透過投資於環球股票以達致長線資本增值。

¹ 根據景順投資管理有限公司及銀聯信託有限公司於 2023 年 8 月 30 日發出的致參與僱主及成員通知書，由於美國信安保險有限公司為其內部重組的一部分，將停售其回報保證基金組合，景順回報保證基金於 2023 年 11 月 30 日被終止。

根據 2023 年 5 月 4 日的決議，景順投資管理有限公司已批准終止該計劃下的景順回報保證基金。因此，景順回報保證基金的財務報表並未採用持續經營基礎編製。

根據 2024 年 3 月 7 日的積金局函件，積金局已批准終止該計劃下的景順回報保證基金，自 2024 年 3 月 7 日生效。

財務報表附註（續）

1 本計劃（續）

景順中港股票基金：透過投資於香港及中國相關證券以達致長線資本增值。

景順亞洲股票基金：透過投資於亞洲（不包括日本）股票以達致長線資本增值。

景順恒指基金：直接投資於盈富基金（「盈富基金」）[^]，旨在提供緊貼香港恒生指數表現之投資回報，以達致長線資本增長。

[^]盈富基金為積金局核准的緊貼指數集體投資計劃（「指數計劃」）。

景順 65 歲後基金：透過環球分散方式進行投資以提供穩定增長。

景順核心累積基金：透過環球分散方式進行投資以提供資本增長。

景順環球追蹤指數基金²：透過直接投資於 Invesco MSCI World ESG Universal Screened UCITS ETF，以達致長線資本增長，而 Invesco MSCI World ESG Universal Screened UCITS ETF 為積金局核准的指數計劃，尋求達致 MSCI World ESG Universal Select Business Screens Index 的表現。

儘管 Invesco MSCI World ESG Universal Screened UCITS ETF 乃積金局核准的指數計劃，但其並無在香港公開銷售。

景順美國追蹤指數基金²：透過直接投資於 Invesco MSCI USA ESG Universal Screened UCITS ETF，以達致長線資本增長，而 Invesco MSCI USA ESG Universal Screened UCITS ETF 為積金局核准的指數計劃，尋求達致 MSCI USA ESG Universal Select Business Screens Index 的表現。

儘管 Invesco MSCI USA ESG Universal Screened UCITS ETF 乃積金局核准的指數計劃，但其並無在香港公開銷售。

²景順環球追蹤指數基金和景順美國追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

2 重大會計政策概要

編製本計劃及其成分基金的財務報表所採用的重大會計政策列載如下。除非另有訂明，有關準則已貫徹應用於所呈報的所有年度／期間。

(a) 編製基準

本財務報表乃根據香港會計師公會所頒布的香港財務報告準則而編製。本財務報表乃採用歷史成本法常規編製，並經重估財務資產與財務負債（包括衍生金融工具）調整至公平價值，然後誌入損益賬。

財務報表附註（續）

2 重大會計政策概要（續）

(a) 編製基準（續）

根據香港財務報告準則編製的財務報表須使用若干重要的會計預估，並由受託人就本計劃及其成分基金採取會計政策的程序上作出判斷。附註 3 披露判斷性或複雜性較高，或假設及預估對財務報表具重大影響的範疇。

如附註 1 所述，景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。因此，景順回報保證基金的財務報表並未採用持續經營基礎編製。景順回報保證基金於報告日的所有資產和負債的價值與其可變現淨值相若，因此未對景順回報保證基金財務報表進行會計政策變更或調整。景順回報保證基金能夠在正常業務過程中變現其資產或清償其負債。

於 2023 年 4 月 1 日生效的新準則及經修訂準則和詮釋

本計劃及其成分基金已於 2023 年 4 月 1 日 / 2023 年 6 月 9 日始財政年度 / 期間首次應用以下修訂：

- 會計政策披露 — 香港會計準則第 1 號及香港財務報告準則實務報告第 2 號之修訂
- 會計估計的定義 — 香港會計準則第 8 號之修訂

上述修訂對當前或先前期間確認的金額並無顯著影響，預期亦不會在未來期間產生顯著影響。

於 2023 年 4 月 1 日後生效，亦無提前被採納的新準則及經修訂準則和詮釋

若干新準則及經修訂準則和詮釋在 2023 年 4 月 1 日之後開始的財務年度生效，在編製本財務報表時尚未提前被採納。預期這些準則、修訂及詮釋均不會對本計劃及其成分基金的財務報表構成重大影響。

財務報表附註（續）

2 重大會計政策概要（續）

(b) 收入

股息收入於除息日確認，並已計入記錄為稅項的相關海外預扣稅。

利息收入以有效利率方式計算，並按時間比例確認入賬。

其他收入按應計基準入賬。

(c) 開支

開支按應計基準入賬。由任何單位類別引致的開支直接由該類別承擔。任何共同支出則按資產淨值所佔比例，由各單位類別分攤。

(d) 供款

供款按應計基準入賬。

(e) 權益

權益按應計基準入賬。

(f) 轉入款項

轉入款項在確立收款權利後確認入賬。

(g) 轉出款項

轉出款項在確立支付責任後入賬。

(h) 未歸屬權益

根據本計劃與各僱主所簽定的參與協議條文，受僱少於指定期限的計劃成員在終止受僱時，僅可獲取僱主的部分自願性供款。有關未可獲取的僱主自願性供款一般會用以抵銷僱主日後的供款或退還予僱主。

財務報表附註（續）

2 重大會計政策概要（續）

(i) 以公平價值誌入損益賬的財務資產及財務負債

(i) 分類

本計劃及其成分基金根據本計劃及其成分基金管理財務資產的業務模式及有關財務資產的合約現金流特點，對其投資進行分類。本計劃及其成分基金對財務資產組合進行管理，並按公平價值評估業績表現。本計劃及其成分基金主要著重公平價值資料，並利用有關資料評估資產的表現和作出決策。本計劃及其成分基金並無選擇不可撤銷地指定任何股本證券以公平價值誌入其他全面收入計量。本計劃及其成分基金的債務證券的合約現金流僅為本金和利息，但相關證券並非為收取合約現金流，亦非為同時收取合約現金流和作出售用途而持有。收取合約現金流只是實現本計劃及其成分基金業務模式目標的附帶結果。因此，所有投資均以公平價值誌入損益賬計量。

公平價值為負數的衍生工具合約呈列為以公平價值誌入損益賬的財務負債。

因此，本計劃及其成分基金將其所有投資組合分類為以公平價值誌入損益賬的財務資產或負債。

成分基金採用的政策，是在參考其他相關的財務資料的情況下，按公平價值基準評估該等財務資產及財務負債的資料。

(ii) 確認入賬／不再確認入賬

購入及出售的投資按交易日計算。投資最初以公平價值入賬，不包括於產生時支銷的交易成本，並隨後按公平價值重新計量。

當從投資收取現金流的權利屆滿，或當本計劃及其成分基金已大致上轉移擁有權的所有風險及回報時，投資便不再確認入賬。

(iii) 計量

以公平價值誌入損益賬的財務資產及財務負債初步以公平價值確認入賬。交易成本於產生時計入。在初步入賬後，所有以公平價值誌入損益賬的財務資產及財務負債以公平價值計量。以公平價值誌入損益賬的財務資產及財務負債，因公平價值轉變而產生的收益和虧損，於產生的年度／期間在本計劃的可供權益付款淨資產變動表及成分基金的綜合收益表入賬。

財務報表附註（續）

2 重大會計政策概要（續）

(i) 以公平價值誌入損益賬的財務資產及財務負債（續）

(iv) 公平價值的預估

公平價值是在計量日與市場參與者進行有秩序交易時，出售一項資產所收取或轉讓一項負債所支付的價格。在活躍市場買賣的財務資產及負債（例如公開交易的衍生工具及交易證券）的公平價值以匯報當天收市時的市場報價為基礎。本計劃及其成分基金採用香港財務報告準則第 13 號，並在最後成交价格處於買賣價差以內時，以最後成交市價計量財務資產及財務負債。若最後成交价格並非處於買賣價差以內，投資經理及受託人將從買賣價差中決定一個最能代表公平價值的價格。

非交易所上市或成交疏落的證券按經紀商的報價估值。核准匯集投資基金的投資將按基金行政管理人提供的相關每單位收市資產淨值估值。

若無價值報價或經紀商的代表價格，有關證券以投資經理及受託人合理釐定的適當估值技巧進行估值。

(v) 結構性實體

結構性實體是指訂立一個實體旨在使投票或類似權利並非決定何方控制實體的主導因素，例如以合約安排的形式主導任何僅與行政事務有關的投票權及相關活動。結構性實體一般擁有以下部分或所有特點或特質：(a) 活動受限；(b) 狹窄及定義精準的目標，例如：透過把與結構性實體資產有關的風險及回報轉嫁予投資者，為投資者提供投資機會；(c) 股本不足以容許結構性實體在缺乏後償財政支持的情況下為其活動融資；以及 (d) 以多重合約掛鈎工具向投資者融資，產生信貸集中或其他風險（等級）。

本計劃及其成分基金視其在基礎基金的所有投資為於未整合結構性實體的投資。本計劃及其成分基金投資於基礎基金，後者的目標包括保本及長期資本增值，其投資策略不包括使用槓桿。基礎基金由有關及無關的資產經理管理，並應用多個投資策略以達成其相關投資目標。基礎基金透過發行可贖回股份為營運融資，有關股份可按持有人的選擇而售回，持有人亦可按比例獲得相關基金的淨資產。本計劃及其成分基金在其各基礎基金持有可贖回股份。

各基礎基金的公平價值變動已包括於綜合收益表「以公平價值誌入損益賬的財務資產的未實現收益／虧損的變動」。

(vi) 公平價值分級制度各等級之間的轉換

公平價值分級制度各等級之間的轉換被視作於報告期初發生。

財務報表附註（續）

2 重大會計政策概要（續）

(j) 認購及贖回單位所得及所付款項

已認購及贖回單位之所得及所付款項在成分基金各自的成員應佔淨資產變動表／權益變動表入賬列為變動款項。

成分基金的資產淨值於每個營業日計算，其認購價及贖回價乃根據有關營業日之收市估值計算。

(k) 外幣換算

(i) 功能和呈報貨幣

包括在本計劃及其成分基金財務報表的項目，以本計劃及其成分基金運作的基本經濟環境所使用的貨幣（「功能貨幣」）計算，即港元。

本計劃及其成分基金採納港元為其呈報貨幣。

(ii) 交易和結餘

外幣交易以交易日的適用匯率換算為功能貨幣。外幣資產及負債則以年度／期間結算日的適用匯率換算為功能貨幣。有關換算所帶來的外幣損益已在本計劃的可供權益付款淨資產變動表及成分基金的綜合收益表入賬。

現金及現金等值相關的外幣損益已在本計劃的可供權益付款淨資產變動表及成分基金的綜合收益表的「匯兌收益／（虧損）」入賬。

以公平價值誌入損益賬的財務資產及負債相關的外幣損益，已在本計劃的可供權益付款淨資產變動表及成分基金的綜合收益表的「以公平價值誌入損益賬的財務資產的未實現收益／虧損的變動」及「出售以公平價值誌入損益賬的財務資產的已實現收益／（虧損）」入賬。

(l) 現金及現金等值

現金及現金等值包括銀行結餘及在三個月或以下期滿的存款，不包括銀行透支（如有）。

(m) 出售以公平價值誌入損益賬的財務資產應收款項／購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項

出售以公平價值誌入損益賬的財務資產應收款項／購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項指賣出及買入投資而應分別收取和繳付的議定款項，但有關款項截至年／期終仍未取得或支付。

財務報表附註（續）

2 重大會計政策概要（續）

(n) 應收款項

應收款項初步按公平價值確認，其後按攤銷成本計量。於各報告日，如果信貸風險自初始確認以來顯著增加，本計劃及其成分基金應收交易對手款項的虧損撥備，金額相等於整個存續期的預期信貸虧損。於各報告日，如果信貸風險自初始確認後未顯著增加，本計劃及其成分基金應以相當於 12 個月預期信貸虧損的金額計量虧損撥備。

交易對手面對重大財務困難，交易對手可能面臨破產或財務重組，以及拖欠付款都會被視作可能需要作出虧損撥備的指標。如果信貸風險增大至被認為達到信貸減值的程度，則利息收入將根據虧損撥備調整後的總賬面值計算。管理人把任何合約付款逾期 30 天以上定義為信貸風險顯著增加；而任何合約付款逾期超過 90 天，則被視為信貸減值。

若預期於一年或以下時間內收到應收款項，應收款項將被分類為流動資產；否則將呈列為非流動資產。

(o) 應付款項及應計項目

應付款項及應計項目初步將按公平價值確認，其後利用有效利率方法按攤銷成本計量。若付款於一年或以下時間內到期，應付款項將被分類為流動負債；否則將呈列為非流動負債。

(p) 開辦開支

開辦開支在產生的時期列為開支入賬。請參閱附註 4。

(q) 抵銷財務工具

若擁有法定權利可抵銷確認入賬款額，並有意以淨額基準結算，或有意將資產變現以同時清償債務，則財務資產及負債將作抵銷，其淨額於本計劃的可供權益付款淨資產表及成分基金的淨資產表內列賬。

(r) 可贖回單位

成分基金發行可贖回單位，成員可按本身的選擇贖回，有關單位代表成分基金的可售回財務工具。根據香港會計準則（修訂）第 32 號「財務工具：呈報」，可售回財務工具被分類為權益，因為該等可售回財務工具符合以下所有條件：

- 可售回工具容許持有人按比例獲取淨資產；
- 可售回工具為發行中後償次序最低的單位，而單位特色相同；
- 概不包括交收現金或另一財務資產的合約責任；以及
- 可售回工具在其生效期間的總預期現金流量顯著建基於此等成分基金的損益。

財務報表附註（續）

2 重大會計政策概要（續）

(r) 可贖回單位（續）

就景順環球債券基金、景順人民幣債券基金、景順資本穩定基金、景順均衡基金、景順增長基金、景順中港股票基金、景順亞洲股票基金、景順恒指基金、景順 65 歲後基金、景順核心累積基金、景順環球追蹤指數基金及景順美國追蹤指數基金而言，該等成分基金發行兩個類別的可贖回單位，成員可按本身的選擇贖回。兩類單位的權益並非完全相同，而且分類為財務負債。

景順回報保證基金發行一個可贖回單位類別，成員可按本身的選擇贖回，並分類為權益；景順強積金保守基金發行兩個類別的可贖回單位，成員可按本身的選擇贖回。兩類單位的權益完全相同，並分類為權益。

可贖回單位可隨時交回予成分基金以換取現金，金額相等於根據本計劃的信託契據及說明書所計算的各成分基金成員應佔資產淨值比例。

可贖回單位是按成員的選擇，以根據成分基金在相關交易日收市時的每單位資產淨值釐定的價格發行或贖回。成分基金的每單位資產淨值是將成員應佔資產淨值除以成分基金已發行可贖回單位總數計算所得。

3 重要會計預估及判斷

(a) 重要會計預估及假設

受託人為未來作出預估及假設。以定義計，得出的會計預估將甚少與相關的實際結果一致。預估將持續接受評核，並建基於過往的經驗及其他因素，包括在個別情況下被視為合理的未來事件預期。在下一財政年度具重大風險，可導致資產及負債的賬面值顯著調整的預估及假設概述如下。

未於活躍市場報價並以公平價值誌入損益賬的財務資產公平價值

景順強積金保守基金持有若干非上市貨幣市場工具，其價格參考經紀商的報價。在決定有關投資的公平價值時，受託人將根據經紀商的資料來源及所得報價的質與量作出判斷及預估。有關投資的公平價值之報價或具預示性質，並不可執行或具法律約束力。因此，經紀商的報價並不一定反映證券在截至年結日的實際成交價。實際成交價或與經紀商提供的報價不同。在欠缺任何其他可靠市場來源的情況下，受託人將把經紀商的報價視為公平價值的最佳預估。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

3 重要會計預估及判斷（續）

(b) 重要判斷

功能貨幣

受託人認為港元是最真實代表基礎交易、事件及狀況的經濟影響的貨幣。本計劃及其成分基金以港元為計量其表現及匯報其業績的貨幣，亦是本計劃及其成分基金接受成員供款和認購的貨幣。

4 已發行單位數目及每單位的成員應佔淨資產

每單位成員應佔資產淨值是將成員應佔資產淨值，除以年／期終的已發行可贖回單位總數計算所得。已發行單位數目在年／期內的變動，以及截至年／期終的每單位成員應佔資產淨值如下：

景順強積金保守基金

發行單位數目	2024 年 單位	2023 年 單位
單位 - A 類別		
年初已發行單位	104,365,551.37228	101,642,807.63326
已認購單位	31,065,148.18674	40,947,533.91330
已贖回單位	(33,844,183.47474)	(38,224,790.17428)
年底已發行單位	<u>101,586,516.08428</u>	<u>104,365,551.37228</u>
單位 - H 類別		
年初已發行單位	98,920,637.74303	96,253,720.79099
已認購單位	35,001,284.85247	49,361,075.64658
已贖回單位	(36,142,344.55532)	(46,694,158.69454)
年底已發行單位	<u>97,779,578.04018</u>	<u>98,920,637.74303</u>
每單位資產淨值		
	港元	港元
A 類別	12.6130	12.1659
H 類別	12.6106	12.1635

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

4 已發行單位數目及每單位的成員應佔淨資產（續）

景順回報保證基金

發行單位數目	由 2023 年 4 月 1 日 至 2023 年 11 月 30 日 (基金終止日期)		截至 2023 年 3 月 31 日
	止期間 單位		止年度 單位
單位 - G 類別			
期 / 年初已發行單位	82,519,600.56810		83,574,271.73373
已認購單位	6,168,435.33851		10,287,186.71529
已贖回單位	(88,688,035.90661)		(11,341,857.88092)
期 / 年終已發行單位	-		82,519,600.56810
每單位資產淨值		港元	港元
G 類別		-	12.1151

景順環球債券基金

發行單位數目	2024 年 單位	2023 年 單位
單位 - A 類別		
年初已發行單位	34,699,711.73989	34,385,993.81915
已認購單位	7,225,419.46539	6,775,884.57322
已贖回單位	(7,091,484.52015)	(6,462,166.65248)
年底已發行單位	34,833,646.68513	34,699,711.73989
單位 - H 類別		
年初已發行單位	33,140,952.47303	33,898,803.70057
已認購單位	7,507,037.92232	7,954,603.60477
已贖回單位	(6,595,684.40519)	(8,712,454.83231)
年底已發行單位	34,052,305.99016	33,140,952.47303
每單位資產淨值		港元
A 類別	14.6763	14.6541
H 類別	15.0758	15.0353

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

4 已發行單位數目及每單位的成員應佔淨資產 (續)

景順人民幣債券基金

發行單位數目	2024 年 單位	2023 年 單位
單位 - A 類別		
年初已發行單位	16,697,615.76880	15,605,345.44292
已認購單位	2,961,740.96971	4,623,696.52369
已贖回單位	(3,305,183.02026)	(3,531,426.19781)
年底已發行單位	<u>16,354,173.71825</u>	<u>16,697,615.76880</u>
單位 - H 類別		
年初已發行單位	18,120,447.43468	16,787,937.93237
已認購單位	4,535,992.40429	5,746,682.61305
已贖回單位	(3,515,570.08509)	(4,414,173.11074)
年底已發行單位	<u>19,140,869.75388</u>	<u>18,120,447.43468</u>
每單位資產淨值		
A 類別	10.1482	10.2302
H 類別	10.2861	10.3566

景順資本穩定基金

發行單位數目	2024 年 單位	2023 年 單位
單位 - A 類別		
年初已發行單位	47,404,251.51668	48,306,975.68146
已認購單位	4,485,949.65852	5,142,688.61970
已贖回單位	(7,418,399.24510)	(6,045,412.78448)
年底已發行單位	<u>44,471,801.93010</u>	<u>47,404,251.51668</u>
單位 - H 類別		
年初已發行單位	28,258,679.07677	29,021,605.06704
已認購單位	4,054,939.89372	3,889,934.57997
已贖回單位	(4,921,097.48685)	(4,652,860.57024)
年底已發行單位	<u>27,392,521.48364</u>	<u>28,258,679.07677</u>
每單位資產淨值		
A 類別	20.2980	20.0979
H 類別	21.0891	20.8561

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

4 已發行單位數目及每單位的成員應佔淨資產 (續)

景順均衡基金

發行單位數目	2024 年 單位	2023 年 單位
單位 - A 類別		
年初已發行單位	62,860,652.19637	63,329,430.16815
已認購單位	6,529,807.18515	6,772,975.83308
已贖回單位	(9,526,912.30107)	(7,241,753.80486)
年底已發行單位	<u>59,863,547.08045</u>	<u>62,860,652.19637</u>
單位 - H 類別		
年初已發行單位	46,104,250.17878	45,908,066.00308
已認購單位	5,892,140.14894	6,195,087.09525
已贖回單位	(7,295,700.25009)	(5,998,902.91955)
年底已發行單位	<u>44,700,690.07763</u>	<u>46,104,250.17878</u>
每單位資產淨值		
A 類別	港元 22.9467	港元 22.4667
H 類別	24.3139	23.7771

景順增長基金

發行單位數目	2024 年 單位	2023 年 單位
單位 - A 類別		
年初已發行單位	101,677,878.01859	101,136,010.82905
已認購單位	10,965,322.56192	11,660,760.54080
已贖回單位	(14,843,027.55309)	(11,118,893.35126)
年底已發行單位	<u>97,800,173.02742</u>	<u>101,677,878.01859</u>
單位 - H 類別		
年初已發行單位	84,042,298.23526	84,234,254.38743
已認購單位	10,151,728.99619	11,453,443.39657
已贖回單位	(11,795,290.66517)	(11,645,399.54874)
年底已發行單位	<u>82,398,736.56628</u>	<u>84,042,298.23526</u>
每單位資產淨值		
A 類別	港元 24.8502	港元 24.1492
H 類別	25.8586	25.0998

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

4 已發行單位數目及每單位的成員應佔淨資產 (續)

景順中港股票基金

發行單位數目	2024 年 單位	2023 年 單位
單位 - A 類別		
年初已發行單位	50,369,455.31521	48,308,902.10035
已認購單位	8,623,281.69182	10,767,482.06111
已贖回單位	(9,913,658.38272)	(8,706,928.84625)
年底已發行單位	<u>49,079,078.62431</u>	<u>50,369,455.31521</u>
單位 - H 類別		
年初已發行單位	55,749,208.11652	54,533,635.94843
已認購單位	11,375,273.81189	13,384,664.90821
已贖回單位	(11,191,909.62063)	(12,169,092.74012)
年底已發行單位	<u>55,932,572.30778</u>	<u>55,749,208.11652</u>
每單位資產淨值		
A 類別	港元 26.6225	港元 34.4997
H 類別	26.5386	34.3497

景順亞洲股票基金

發行單位數目	2024 年 單位	2023 年 單位
單位 - A 類別		
年初已發行單位	56,520,369.23501	55,317,436.79345
已認購單位	8,634,906.63020	9,656,636.26289
已贖回單位	(10,918,901.09497)	(8,453,703.82133)
年底已發行單位	<u>54,236,374.77024</u>	<u>56,520,369.23501</u>
單位 - H 類別		
年初已發行單位	60,717,723.24970	60,200,902.68920
已認購單位	8,625,474.46024	9,518,063.68595
已贖回單位	(9,143,293.37700)	(9,001,243.12545)
年底已發行單位	<u>60,199,904.33294</u>	<u>60,717,723.24970</u>
每單位資產淨值		
A 類別	港元 10.5735	港元 10.7708
H 類別	10.5176	10.7015

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

4 已發行單位數目及每單位的成員應佔淨資產 (續)

景順恒指基金

發行單位數目	2024 年 單位	2023 年 單位
單位 - A 類別		
年初已發行單位	37,194,038.61919	32,645,567.60861
已認購單位	14,703,283.75086	19,345,231.85026
已贖回單位	(13,734,934.51555)	(14,796,760.83968)
年底已發行單位	<u>38,162,387.85450</u>	<u>37,194,038.61919</u>
單位 - H 類別		
年初已發行單位	31,473,678.04692	28,561,756.18404
已認購單位	17,937,276.78859	22,111,249.80890
已贖回單位	(14,309,607.54452)	(19,199,327.94602)
年底已發行單位	<u>35,101,347.29099</u>	<u>31,473,678.04692</u>
每單位資產淨值		
A 類別	港元 8.3703	港元 9.9943
H 類別	8.4077	10.0343

景順 65 歲後基金

發行單位數目	2024 年 單位	2023 年 單位
單位 - A 類別		
年初已發行單位	16,800,961.96746	15,044,978.60229
已認購單位	56,785,158.65743	6,752,642.40114
已贖回單位	(8,976,406.89441)	(4,996,659.03597)
年底已發行單位	<u>64,609,713.73048</u>	<u>16,800,961.96746</u>
單位 - H 類別		
年初已發行單位	6,896,588.98985	7,358,556.31630
已認購單位	50,953,445.24586	2,963,581.24142
已贖回單位	(5,492,441.87511)	(3,425,548.56787)
年底已發行單位	<u>52,357,592.36060</u>	<u>6,896,588.98985</u>
每單位資產淨值		
A 類別	港元 11.3728	港元 10.7762
H 類別	11.3728	10.7762

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

4 已發行單位數目及每單位的成員應佔淨資產 (續)

景順核心累積基金

發行單位數目	2024 年 單位	2023 年 單位
單位 - A 類別		
年初已發行單位	52,298,026.78953	47,102,784.19441
已認購單位	19,069,731.75413	18,231,140.56291
已贖回單位	(13,843,309.09469)	(13,035,897.96779)
年底已發行單位	<u>57,524,449.44897</u>	<u>52,298,026.78953</u>
單位 - H 類別		
年初已發行單位	33,222,646.45768	29,868,818.92189
已認購單位	12,593,502.22007	11,418,970.18974
已贖回單位	(7,394,515.90657)	(8,065,142.65395)
年底已發行單位	<u>38,421,632.77118</u>	<u>33,222,646.45768</u>
每單位資產淨值		
A 類別	港元 15.0252	港元 13.0458
H 類別	15.0252	13.0458

景順環球追蹤指數基金

發行單位數目	由 2023 年 6 月 9 日 (開始營運日期) 至 2024 年 3 月 31 日 止期間 單位
單位 - A 類別	
期初已發行單位	-
已認購單位	2,955,179.02033
已贖回單位	(412,213.18078)
期終已發行單位	<u>2,542,965.83955</u>
單位 - H 類別	
期初已發行單位	-
已認購單位	3,647,293.55665
已贖回單位	(576,151.08700)
期終已發行單位	<u>3,071,142.46965</u>
每單位資產淨值	
A 類別	港元 11.6144
H 類別	11.6144

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

4 已發行單位數目及每單位的成員應佔淨資產（續）

景順美國追蹤指數基金

	由 2023 年 6 月 9 日 (開始營運日期) 至 2024 年 3 月 31 日 止期間 單位
發行單位數目	
單位 - A 類別	
期初已發行單位	-
已認購單位	11,390,899.83611
已贖回單位	<u>(1,757,094.26427)</u>
期終已發行單位	<u>9,633,805.57184</u>
單位 - H 類別	
期初已發行單位	-
已認購單位	13,676,354.70891
已贖回單位	<u>(2,424,750.49072)</u>
期終已發行單位	<u>11,251,604.21819</u>
每單位資產淨值	港元
A 類別	11.9230
H 類別	11.9230

成分基金管理上述可售回金融工具贖回義務的目標和政策，載於附註 13「資本風險管理」及附註 12(d)「流動性不足的風險」項下。

- (a) 根據本計劃的信託契據條文及說明書，上市投資、在場外交易市場掛牌或經由市場莊家報價的投資均以估值日的收市價計算，以便確定認購和贖回的每單位資產淨值及計算各項收費。本計劃及其成分基金已採用香港財務報告準則第 13 號，並以最後成交價格計量上市財務資產及負債。

根據本計劃的信託契據條文及說明書，開辦開支（包括法律、會計和其他專業收費與開支）或成立成分基金的附帶成本將從成分基金的資產中支付，並於基金推出日期起的首五個財政年度內攤銷。然而，為使財務報表的編製符合香港財務報告準則的規定，成分基金的會計政策是把所招致的開辦開支在綜合收益表入賬為開支，請參閱附註 2(p)。截至 2024 年 3 月 31 日，香港財務報告準則所述的成員應佔淨資產有別於本計劃的信託契據及說明書所述的計算方法，導致景順環球追蹤指數基金的成員應佔淨資產值減少 279,422 港元（2023 年：不適用），以及景順美國追蹤指數基金的成員應佔淨資產值減少 279,422 港元（2023 年：不適用）。

由 2023 年 6 月 9 日（開始營運日期）至 2024 年 3 月 31 日止期間，若干已攤銷開辦開支由銀聯金融有限公司及／或景順投資管理有限公司承擔。詳情如下：

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

4 已發行單位數目及每單位的成員應佔淨資產 (續)

(a)

	2024 年 港元	2023 年 港元
銀聯金融有限公司		
景順環球追蹤指數基金 ²	13,871	不適用
景順美國追蹤指數基金 ²	4,745	不適用
景順投資管理有限公司		
景順環球追蹤指數基金 ²	40,152	不適用
景順美國追蹤指數基金 ²	31,027	不適用

附註：由 2023 年 11 月 1 日起，銀聯金融有限公司已取代景順投資管理有限公司成為本計劃的保薦人。

截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日止年度／期間，以下成分基金的估值輸入和開辦開支差額如下：

基金名稱	於 2024 年 3 月 31 日	截至 2024 年 3 月 31 日止
	的開辦開支差額調整 港元	年度／期間 的開辦開支差額調整變動 港元
景順強積金保守基金	-	-
景順回報保證基金 ¹	-	-
景順環球債券基金	-	-
景順人民幣債券基金	-	-
景順資本穩定基金	-	-
景順均衡基金	-	-
景順增長基金	-	-
景順中港股票基金	-	-
景順亞洲股票基金	-	-
景順恒指基金	-	-
景順 65 歲後基金	-	-
景順核心累積基金	-	-
景順環球追蹤指數基金 ²	279,422	279,422
景順美國追蹤指數基金 ²	279,422	279,422

基金名稱	於 2023 年 3 月 31 日	截至 2023 年 3 月 31 日
	的開辦開支差額調整 港元	止年度的 開辦開支差額調整變動 港元
景順強積金保守基金	-	-
景順回報保證基金	-	-
景順環球債券基金	-	-
景順人民幣債券基金	-	-
景順資本穩定基金	-	-
景順均衡基金	-	-
景順增長基金	-	-
景順中港股票基金	-	-
景順亞洲股票基金	-	-
景順恒指基金	-	-
景順 65 歲後基金	-	-
景順核心累積基金	-	-

¹ 景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。

² 景順環球追蹤指數基金和景順美國追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

5 收費

(a) 投資管理費

截至 2024 年 3 月 31 日及 2023 年 3 月 31 日止年度／期間，投資經理景順投資管理有限公司有權就每項成分基金收取投資管理費，該項費用乃根據成分基金的每日資產淨值而逐日計算及累算，並按下列年率計算：

基金名稱	單位類別	管理費 (每年)
景順強積金保守基金	A	0.20%
	H	0.20%
景順回報保證基金 ¹	G	0.80%
景順環球債券基金	A	0.45%
	H	0.33%
景順人民幣債券基金	A	0.45%
	H	0.33%
景順資本穩定基金	A	0.45%
	H	0.33%
景順均衡基金	A	0.45%
	H	0.33%
景順增長基金	A	0.45%
	H	0.33%
景順中港股票基金	A	0.45%
	H	0.33%
景順亞洲股票基金	A	0.45%
	H	0.33%
景順恒指基金	A	0.23%
	H	0.22%
景順 65 歲後基金	A	0.35%
	H	0.35%
景順核心累積基金	A	0.35%
	H	0.35%
景順環球追蹤指數基金 ²	A	最高為 0.26% [#]
	H	最高為 0.26% [#]
景順美國追蹤指數基金 ²	A	最高為 0.26% [#]
	H	最高為 0.26% [#]

[#] 若資產淨值低於 20 億港元，則每年不超過 0.26%；或若資產淨值等於或超逾 20 億港元，為每年不超過 0.22%。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

5 收費 (續)

(b) 受託人及行政管理費

截至 2024 年 3 月 31 日及 2023 年 3 月 31 日止年度 / 期間，受託人銀聯信託有限公司有權根據個別成分基金的每日資產淨值，按下列年率收取受託人及行政管理費：

基金名稱	單位類別	受託人及行政管理費 (每年)
景順強積金保守基金	A	0.363%
	H	0.363%
景順回報保證基金 ¹	G	0.525%
景順環球債券基金	A	0.525%
	H	0.525%
景順人民幣債券基金	A	0.525%
	H	0.525%
景順資本穩定基金	A	0.525%
	H	0.525%
景順均衡基金	A	0.525%
	H	0.525%
景順增長基金	A	0.525%
	H	0.525%
景順中港股票基金	A	0.525%
	H	0.525%
景順亞洲股票基金	A	0.525%
	H	0.525%
景順恒指基金	A	0.325%
	H	0.295%
景順 65 歲後基金	A	0.220%
	H	0.220%
景順核心累積基金	A	0.220%
	H	0.220%
景順環球追蹤指數基金 ²	A	0.550%^
	H	0.550%^
景順美國追蹤指數基金 ²	A	0.550%^
	H	0.550%^

^ 相關成分基金應付的受託人及行政管理費包括(i)有關成分基金的資產淨值每年 0.37%的計劃行政管理費及(ii)有關成分基金的資產淨值每年 0.18%的受託人費用、基金行政管理費、保管人費用及其他服務費用。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

5 收費（續）

(c) 總計管理費

截至 2024 年 3 月 31 日及 2023 年 3 月 31 日止年度／期間，總計管理費水平（應付予保薦人、投資經理、成分基金受託人及相關成分基金所投資的各基礎基金的經理、受託人及行政管理人的費用）如下：

基金名稱	單位類別 A (每年)	單位類別 G (每年)	單位類別 H (每年)
景順強積金保守基金	0.663%	-	0.663%
景順回報保證基金 ¹	-	1.425%	-
景順環球債券基金	1.175%	-	1.055%
景順人民幣債券基金	1.175%	-	1.055%
景順資本穩定基金	1.175%	-	1.055%
景順均衡基金	1.175%	-	1.055%
景順增長基金	1.175%	-	1.055%
景順中港股票基金	1.175%	-	1.055%
景順亞洲股票基金	1.175%	-	1.055%
景順恒指基金	最高為 0.745%	-	最高為 0.705%
景順 65 歲後基金	0.750%	-	0.750%
景順核心累積基金	0.750%	-	0.750%
景順環球追蹤指數基金 ²	最高為 1.100% ³	-	最高為 1.100% ³
景順美國追蹤指數基金 ²	最高為 1.000% ⁴	-	最高為 1.000% ⁴

保薦人有權根據各成分基金的資產淨值，收取相等於 0.10% 的年費，有關費用為上述總計管理費的一部分。

由 2023 年 11 月 1 日起，銀聯金融有限公司已取代景順投資管理有限公司成為本計劃的保薦人。

¹ 景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。

² 景順環球追蹤指數基金和景順美國追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

³ 若資產淨值低於 20 億港元，則每年不超過 1.100%；或若資產淨值等於或超逾 20 億港元，為每年不超過 1.060%。

⁴ 若資產淨值低於 20 億港元，則每年不超過 1.000%；或若資產淨值等於或超逾 20 億港元，為每年不超過 0.960%。

6 供款

各僱主及僱員均須作出強制性供款，有關款額相等於成員有關收入的 5%，並以每月 30,000 港元為上限（2023 年：每月 30,000 港元）。若僱員的每月有關收入少於 7,100 港元（2023 年：每月 7,100 港元），該僱員則無需作出強制性供款（2023 年：無）。

自僱人士須就有關收入作出 5% 的供款，並以每月供款 1,500 港元為上限（2023 年：每月 1,500 港元），但每月收入少於 7,100 港元（2023 年：每月 7,100 港元）的自僱人士，則可豁免供款。

若僱主或成員向本計劃作出高於強制性供款的款額，有關額外供款均被視作自願性供款（包括可扣稅自願性供款）。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

7 權益

成員於《強積金條例》所載情況下享有本計劃之強制性供款及可扣稅自願性供款權益。目前，這些情況包括成員 (i) 年滿 65 歲； (ii) 在年滿 60 歲後永久終止受僱； (iii) 完全喪失行為能力； (iv) 永久性地離開香港； (v) 身故； (vi) 罹患末期疾病；或 (vii) 根據《強積金條例》有權申索小額結餘。

一旦成員年滿 65 歲，成員可選擇按以下任何一個方法管理其強積金權益：1) 分期提取強積金權益；2) 一筆過提取所有強積金權益；3) 將所有強積金權益保留在賬戶內繼續投資。

一旦成員年滿 60 歲，成員可因提早退休而提取強積金權益，亦可選擇分期或一筆過提取強積金權益。

成員將於信託契據及有關參與協議所載情況下享有本計劃之自願性供款權益。

8 以公平價值誌入損益賬的財務資產及財務負債

<u>本計劃</u>	2024 年 港元	2023 年 港元
在損益賬按公平價值列賬：		
成分基金的投資		
景順強積金保守基金	2,514,362,057	2,472,927,578
景順回報保證基金 ¹	-	999,737,394
景順環球債券基金	1,024,594,304	1,006,778,923
景順人民幣債券基金	362,850,863	358,485,637
景順資本穩定基金	1,480,373,794	1,542,092,499
景順均衡基金	2,460,519,549	2,508,496,680
景順增長基金	4,561,077,646	4,564,884,004
景順中港股票基金	2,790,977,506	3,652,698,066
景順亞洲股票基金	1,206,625,843	1,258,542,531
景順恒指基金	614,550,952	687,547,091
景順 65 歲後基金	1,330,245,700	255,370,269
景順核心累積基金	1,441,605,125	1,115,689,820
景順環球追蹤指數基金 ²	65,204,372	不適用
景順美國追蹤指數基金 ²	249,016,286	不適用
以公平價值誌入損益賬的財務資產總值		
(成本：18,133,585,876 港元； 2023 年：17,832,635,223 港元)	<u>20,102,003,997</u>	<u>20,423,250,492</u>

¹ 景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。

² 景順環球追蹤指數基金和景順美國追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

8 以公平價值誌入損益賬的財務資產及財務負債 (續)

成分基金	2024 年 港元	2023 年 港元
景順強積金保守基金 在損益賬按公平價值列賬： 貨幣市場工具 / 定期存款的投資	2,223,874,589	1,880,639,907
以公平價值誌入損益賬的財務資產總值 (成本：2,219,044,940 港元； 2023 年：1,877,092,049 港元)	2,223,874,589	1,880,639,907
景順回報保證基金¹ 在損益賬按公平價值列賬： 信安保證傘子基金 – 信安長線保證基金 (附註 i)	-	999,821,190
以公平價值誌入損益賬的財務資產總值 (成本：零；2023 年：922,562,049 港元)	-	999,821,190
景順環球債券基金 在損益賬按公平價值列賬： 景順集成投資基金 – 強積金債券基金 – B 類別 (附註 ii)	1,024,251,855	1,006,444,990
以公平價值誌入損益賬的財務資產總值 (成本：995,658,131 港元； 2023 年：989,148,384 港元)	1,024,251,855	1,006,444,990
景順人民幣債券基金 在損益賬按公平價值列賬： 景順集成投資基金 – 人民幣債券基金 – B 類別 (附註 iii) 衍生工具 – 遠期外匯合約 (請參閱附註 14)	360,053,863 3,146,444	359,735,835 -
以公平價值誌入損益賬的財務資產總值	363,200,307	359,735,835
衍生工具 – 遠期外匯合約 (請參閱附註 14)	-	(894,534)
以公平價值誌入損益賬的財務負債總值	-	(894,534)
以公平價值誌入損益賬的淨財務資產總值 (成本：352,501,408 港元； 2023 年：342,969,528 港元)	363,200,307	358,841,301

¹ 景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。截至終止日期，該成分基金並無持有任何投資。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

8 以公平價值誌入損益賬的財務資產及財務負債 (續)

成分基金	2024 年 港元	2023 年 港元
景順資本穩定基金		
在損益賬按公平價值列賬：		
景順集成投資基金 – 環球股票基金 – B 類別 (附註 iv)	479,353,203	489,093,497
景順集成投資基金 – 強積金債券基金 – B 類別 (附註 ii)	<u>1,001,735,455</u>	<u>1,053,799,763</u>
以公平價值誌入損益賬的財務資產總值 (成本：1,368,602,732 港元； 2023 年：1,443,780,558 港元)	<u>1,481,088,658</u>	<u>1,542,893,260</u>
景順均衡基金		
在損益賬按公平價值列賬：		
景順集成投資基金 – 環球股票基金 – B 類別 (附註 iv)	1,829,115,418	1,828,758,402
景順集成投資基金 – 強積金債券基金 – B 類別 (附註 ii)	<u>629,506,006</u>	<u>677,932,921</u>
以公平價值誌入損益賬的財務資產總值 (成本：2,102,221,802 港元； 2023 年：2,169,312,877 港元)	<u>2,458,621,424</u>	<u>2,506,691,323</u>
景順增長基金		
在損益賬按公平價值列賬：		
景順集成投資基金 – 環球股票基金 – B 類別 (附註 iv)	4,565,641,026	4,569,526,813
以公平價值誌入損益賬的財務資產總值 (成本：3,618,660,153 港元； 2023 年：3,677,645,690 港元)	<u>4,565,641,026</u>	<u>4,569,526,813</u>
景順中港股票基金		
在損益賬按公平價值列賬：		
景順集成投資基金 – 中港股票基金 – B 類別 (附註 v)	2,793,829,915	3,656,361,211
以公平價值誌入損益賬的財務資產總值 (成本：3,908,116,728 港元； 2023 年：4,173,453,070 港元)	<u>2,793,829,915</u>	<u>3,656,361,211</u>
景順亞洲股票基金		
在損益賬按公平價值列賬：		
景順集成投資基金 – 亞洲基金 – B 類別 (附註 vi)	1,206,527,545	1,258,534,305
衍生工具 – 遠期外匯合約 (請參閱附註 14)	<u>21,070</u>	<u>-</u>
以公平價值誌入損益賬的財務資產總值 (成本：1,168,930,863 港元； 2023 年：1,209,873,804 港元)	<u>1,206,548,615</u>	<u>1,258,534,305</u>

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

8 以公平價值誌入損益賬的財務資產及財務負債 (續)

成分基金 (續)	2024 年 港元	2023 年 港元
景順恒指基金 在損益賬按公平價值列賬： 盈富基金 (附註 vii)	617,363,125	690,695,670
以公平價值誌入損益賬的財務資產總值 (成本：835,432,411 港元； 2023 年：810,582,465 港元)	617,363,125	690,695,670
景順 65 歲後基金 在損益賬按公平價值列賬： 景順集成投資基金 – 65 歲後基金 – B 類別 (附註 viii)	1,330,994,524	255,478,255
以公平價值誌入損益賬的財務資產總值 (成本：1,273,340,934 港元； 2023 年：265,384,736 港元)	1,330,994,524	255,478,255
景順核心累積基金 在損益賬按公平價值列賬： 景順集成投資基金 – 核心累積基金 – B 類別 (附註 ix)	1,442,529,238	1,116,449,032
以公平價值誌入損益賬的財務資產總值 (成本：1,230,165,611 港元； 2023 年：1,074,246,523 港元)	1,442,529,238	1,116,449,032
景順環球追蹤指數基金 在損益賬按公平價值列賬： Invesco MSCI World ESG Universal Screened UCITS ETF (附註 x)	63,964,010	不適用
以公平價值誌入損益賬的財務資產總值	63,964,010	不適用
衍生工具 – 遠期外匯合約 (請參閱附註 14)	(17,603)	不適用
以公平價值誌入損益賬的財務負債總值	(17,603)	不適用
以公平價值誌入損益賬的淨財務資產總值 (成本：57,054,868 港元)	63,946,407	不適用

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

8 以公平價值誌入損益賬的財務資產及財務負債（續）

<u>成分基金</u> （續）	2024 年 港元	2023 年 港元
景順美國追蹤指數基金 在損益賬按公平價值列賬： Invesco MSCI USA ESG Universal Screened UCITS ETF （附註 xi）	244,231,052	不適用
以公平價值誌入損益賬的財務資產總值	244,231,052	不適用
衍生工具 - 遠期外匯合約 （請參閱附註 14）	(66,730)	不適用
以公平價值誌入損益賬的財務負債總值	(66,730)	不適用
以公平價值誌入損益賬的淨財務資產總值 （成本：216,371,845 港元）	244,164,322	不適用

以國家及投資類別分類，基礎基金在截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日的投資組合如下：

附註 i - 信安保證傘子基金 - 信安長線保證基金

	佔資產淨值百分比	
	2024 年	2023 年
上市／掛牌投資		
債務證券／貨幣市場工具／股票		
香港	-	32.76
歐洲	-	0.02
北美洲	-	56.49
投資總值	-	89.27
現金及其他淨資產	-	10.73
單位持有人應佔淨資產	-	100.00

截至 2023 年 3 月 31 日，信安保證傘子基金 - 信安長線保證基金的投資組合投資於 7 項投資基金，包括具特定地區或國家配置的股票、定息及貨幣市場基金，以建構一個多元化的投資組合。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

8 以公平價值誌入損益賬的財務資產及財務負債（續）

附註 ii - 景順集成投資基金 - 強積金債券基金

	佔資產淨值百分比	
	2024 年	2023 年
掛牌投資		
核准匯集投資基金		
以港元計算		
香港	100.00	100.00
投資總值	100.00	100.00
現金及其他淨負債	-	-
單位持有人應佔淨資產	100.00	100.00

截至 2024 年 3 月 31 日，強積金債券基金的投資組合主要投資於金融業及政府（2023 年：金融業及政府），分別佔基礎基金的單位持有人應佔淨資產的 16% 及 79%（2023 年：23% 及 67%）。

附註 iii - 景順集成投資基金 - 人民幣債券基金

	佔資產淨值百分比	
	2024 年	2023 年
上市／掛牌投資		
債務證券／貨幣市場工具		
澳洲	1.81	4.07
英屬處女群島	3.68	7.62
加拿大	2.35	2.47
開曼群島	11.74	11.74
中國	23.32	17.95
法國	4.91	1.66
德國	-	2.49
香港	22.01	19.34
印度	1.25	1.29
荷蘭	-	1.81
新加坡	3.45	4.56
南韓	-	6.79
跨國家	1.33	3.90
阿拉伯聯合酋長國	10.58	6.82
英國	9.87	5.76
美國	1.17	-
投資總值	97.47	98.27
現金及其他淨資產	2.53	1.73
單位持有人應佔淨資產	100.00	100.00

截至 2024 年 3 月 31 日，人民幣債券基金的投資組合主要投資於政府及金融業（2023 年：政府及金融業），分別佔基礎基金的單位持有人應佔淨資產的 19% 及 72%（2023 年：18% 及 70%）。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

8 以公平價值誌入損益賬的財務資產及財務負債（續）

附註 iv - 景順集成投資基金 - 環球股票基金

	佔資產淨值百分比	
	2024 年	2023 年
掛牌投資		
核准匯集投資基金		
以港元計算		
香港	96.85	94.02
投資總值	96.85	94.02
現金及其他淨資產	3.15	5.98
單位持有人應佔淨資產	100.00	100.00

截至 2024 年 3 月 31 日，環球股票基金的投資組合主要投資於工業、通訊、科技、金融及消費業（2023 年：工業、科技、通訊、金融及消費業），分別佔基礎基金的單位持有人應佔淨資產的 10%、14%、15%、16% 及 21%（2023 年：11%、12%、16%、18% 及 24%）。

附註 v - 景順集成投資基金 - 中港基金

	佔資產淨值百分比	
	2024 年	2023 年
上市／掛牌投資		
股票		
中國	33.44	21.92
香港	63.66	76.70
投資總值	97.10	98.62
現金及其他淨資產	2.90	1.38
單位持有人應佔淨資產	100.00	100.00

截至 2024 年 3 月 31 日，中港基金的投資組合主要投資於消費、金融及通訊業（2023 年：消費、金融及通訊業），分別佔基礎基金的單位持有人應佔淨資產的 21%、24% 及 27%（2023 年：24%、30% 及 33%）。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

8 以公平價值誌入損益賬的財務資產及財務負債（續）

附註 vi – 景順集成投資基金 – 亞洲基金

	佔資產淨值百分比	
	2024 年	2023 年
上市／掛牌投資		
股票		
中國	6.59	11.13
香港	21.13	35.58
印度	23.93	14.26
印尼	4.80	2.16
馬來西亞	0.79	1.05
菲律賓	2.52	1.13
新加坡	2.68	2.81
南韓	14.37	12.71
台灣	20.77	15.10
泰國	1.99	2.23
投資總值	99.57	98.16
現金及其他淨資產	0.43	1.84
單位持有人應佔淨資產	100.00	100.00

截至 2024 年 3 月 31 日，亞洲基金的投資組合主要投資於消費、通訊、金融及科技業（2023 年：工業、消費、科技、通訊及金融業），分別佔基礎基金的單位持有人應佔淨資產的 13%、20%、26% 及 31%（2023 年：10%、19%、19%、21% 及 25%）。

附註 vii – 盈富基金

	佔投資總值百分比	
	2024 年	2023 年
上市／掛牌投資		
股票		
香港	100.00	100.00
投資總值	100.00	100.00

截至 2024 年 3 月 31 日，盈富基金的投資組合主要投資於金融、資訊科技及副消費品業（2023 年：金融、資訊科技及副消費品業），分別佔基礎基金總資產的 32%、29% 及 11%（2023 年：33%、30% 及 10%）。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

8 以公平價值誌入損益賬的財務資產及財務負債（續）

附註 viii – 景順集成投資基金 – 65 歲後基金

	佔資產淨值百分比	
	2024 年	2023 年
掛牌投資		
核准匯集投資基金 以港元計算		
香港	100.00	100.00
投資總值	100.00	100.00
現金及其他淨負債	-	-
單位持有人應佔淨資產	100.00	100.00

截至 2024 年 3 月 31 日, 65 歲後基金的投資組合主要投資於政府 (2023 年: 政府), 佔基礎基金的單位持有人應佔淨資產的 79% (2023 年: 79%)。

附註 ix – 景順集成投資基金 – 核心累積基金

	佔資產淨值百分比	
	2024 年	2023 年
掛牌投資		
核准匯集投資基金 以港元計算		
香港	100.00	100.00
投資總值	100.00	100.00
現金及其他淨負債	-	-
單位持有人應佔淨資產	100.00	100.00

截至 2024 年 3 月 31 日, 核心累積基金的投資組合主要投資於金融、科技及消費業以及政府 (2023 年: 金融、科技及消費業以及政府), 分別佔基礎基金的單位持有人應佔淨資產的 10%、14%、17% 及 38% (2023 年: 10%、12%、20% 及 39%)。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

8 以公平價值誌入損益賬的財務資產及財務負債（續）

附註 x – Invesco MSCI World ESG Universal Screened UCITS ETF

	佔投資總值百分比 2024 年
上市／掛牌投資	
股票	
澳洲	2.40
奧地利	0.08
比利時	0.32
百慕達	0.05
英國	4.57
加拿大	4.09
智利	0.02
丹麥	1.14
芬蘭	0.50
法國	3.33
德國	2.74
香港	0.89
愛爾蘭	1.40
以色列	0.19
意大利	0.74
日本	6.68
約旦	0.01
盧森堡	0.03
澳門	0.01
荷蘭	1.85
新西蘭	0.09
挪威	0.28
葡萄牙	0.02
新加坡	0.44
南韓	0.03
西班牙	0.88
瑞典	1.04
瑞士	3.48
土耳其	0.01
美國	62.61
烏拉圭	0.08
投資總值	<u>100.00</u>

截至 2024 年 3 月 31 日，Invesco MSCI World ESG Universal Screened UCITS ETF 的投資組合主要投資於消費、科技及金融業，分別佔基礎基金總資產的 34%、21% 及 19%。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

8 以公平價值誌入損益賬的財務資產及財務負債（續）

附註 xi – Invesco MSCI USA ESG Universal Screened UCITS ETF

	佔投資總值百分比 2024 年
上市／掛牌投資	
股票	
澳洲	0.13
百慕達	0.09
英國	0.33
加拿大	0.30
愛爾蘭	1.54
荷蘭	0.24
南韓	0.04
瑞士	0.24
土耳其	0.02
美國	96.93
烏拉圭	0.14
投資總值	<u>100.00</u>

截至 2024 年 3 月 31 日，Invesco MSCI USA ESG Universal Screened UCITS ETF 的投資組合主要投資於消費、科技、金融及通訊業，分別佔基礎基金總資產的 32%、29%、15% 及 11%。

9 銀行貸款、透支及其他借貸

本計劃及其成分基金於 2024 年 3 月 31 日並無任何銀行貸款、透支及其他借貸（2023 年：無）。

10 累算權益

於 2024 年 3 月 31 日，成員賬戶的累算權益總額為 20,029,329,040 港元（2023 年：20,340,051,937 港元）。

11 稅項

本計劃並不視作在香港經營業務，故不受香港利得稅所規限。

財務報表附註（續）

12 財務風險管理

採用財務工具的策略

本計劃及其成分基金的活動使之承擔不同的財務風險：市場風險（包括貨幣風險、利率風險及價格風險）、信貸風險及流動性風險。成分基金的整體風險管理計劃旨在把對成分基金財務表現的潛在不利影響減至最低。成分基金或會採用符合信託契據條款所規定的衍生金融工具，以減低若干風險水平。

投資策略

採用財務工具（特別是衍生工具）時，必須符合每項投資組合的投資目標及指引。儘管如此，投資經理運用衍生工具主要為有效管理投資組合，旨在控制或管理風險，而非進行具風險的槓桿投資。若在有效管理投資組合用途以外使用新的衍生工具，或須獲得新產品委員會的個別批准。投資經理已執行衍生工具政策，列明管理衍生工具所產生的風險的適當程序。投資經理已訂立風險管理程序，在適當的情況下經常衡量、監察及控制成分基金的衍生工具投資的風險，以及對成分基金的整體風險水平的影響。基本原則是：成分基金採用的衍生工具策略複雜程度愈高，所須的風險管理程序則愈嚴謹。

管理風險的程序

投資風險管理是投資程序的基本部分。投資經理有責任確保由團結及資深的投資團隊執行投資程序。這些投資專才同心協力，摒除決策上的偏見，而團隊每位成員須為整體決策程序承擔明確的責任。投資經理亦須確保投資團隊及投資程序已執行風險控制措施。在風險及表現團隊的協助下，投資經理亦有責任確保有關方面已遵守具透明度的嚴謹投資程序，其中包括（但不限於）確保執行顧及多項因素的嚴謹決策程序、對構思投資概念進行系統化股選、評估市場／股票的流動性不足風險、深入研究股票、檢討目標價、對投資組合作出適當的多元化投資及遵守投資指引和風險參數等。

本計劃的投資主要由根據成分基金所定立的投資政策而持有的非上市基金／緊貼指數集體投資計劃組成。景順投資管理有限公司就不同投資種類的資產配置作出決定，以達到其投資目標。

儘管投資經理並非基於基礎基金的特定風險管理成分基金，但成分基金須承受其投資面對的若干風險，包括市場價格風險、利率風險、信貸風險、流動性不足的風險及貨幣風險。亦請參閱附註 8 了解截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日，以國家及投資類別劃分的基礎基金投資組合。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(a) 市場價格風險

市場價格風險指因市場價格改變，導致成分基金的投資組合價值反覆波動的風險。成分基金透過確保按照委託指示、整體投資策略和獲准限制而進行所有投資交易，以管理這項風險。成分基金定期對整體投資組合進行市場風險分析。

有關每項成分基金的整體市場投資比率，請參閱附註 8。

下表概述於 2024 年及 2023 年 3 月 31 日，成分基金基礎指標的上升／下跌，對成分基金成員應佔淨資產的影響。有關分析假設指標的指數成分上升／下跌相關百分比，但其他所有變數維持不變，而成分基金以公平價值誌入損益賬的財務資產之公平價值，則按照與指數的過往相關系數變動。

成分基金	指標成分	2024 年 3 月 31 日		2023 年 3 月 31 日	
		相關指標的合理潛在變動百分比	對單位持有人應佔淨資產的影響	相關指標的合理潛在變動百分比	對單位持有人應佔淨資產的影響
景順強積金保守基金	MPF Prescribed Savings Rate	0.07% - 0.82%	642,658 港元 至 7,528,278 港元	0.05% - 0.25%	548,445 港元 至 2,742,227 港元
景順回報保證基金*	無指標	不適用	不適用	不適用	不適用
景順環球債券基金	70% Barclays Capital Global Aggregate + 30% Markit iBoxx ALBI Hong Kong	-1.5% - 5.4%	-15,908,504 港元 至 57,270,615 港元	-6% - 6.6%	-61,673,911 港元 至 67,841,302 港元
景順人民幣債券基金	Markit iBoxx ALBI China Offshore Non-Government Investment Grade	-2.1% - 2.5%	-5,115,518 港元 至 6,089,903 港元	-4.5% - 5.1%	-10,447,300 港元 至 11,840,273 港元
景順資本穩定基金	47.95% Barclays Capital Global Aggregate + 20.55% Markit iBoxx ALBI Hong Kong + 9.15% FTSE MPF HK + 1.35% FTSE MPF China A Hedged + 6% FTSE MPF NA + 6% FTSE MPF Europe + 3.9% Custom MPF Asia ex JP ex HK CN + 3.6% FTSE MPF Japan + 1.5% MPF Prescribed Savings Rate (2023: 10.5% FTSE MPF HK + 3.9% Custom MPF Asia ex JP ex HK CN + 6% FTSE MPF Europe + 3.6% FTSE MPF Japan + 6% FTSE MPF NA + 49% Barclays Capital Global Aggregate + 21% Markit iBoxx ALBI Hong Kong)	0.3% - 6.8%	4,421,284 港元 至 100,215,761 港元	-5.1% - 11.2%	-78,137,297 港元 至 171,595,633 港元

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(a) 市場價格風險 (續)

成分基金	指標成分	2024年3月31日		2023年3月31日	
		相關指標的合理 潛在變動百分比	對單位持有人應佔 淨資產的影響	相關指標的合理 潛在變動百分比	對單位持有人應佔 淨資產的影響
景順均衡基金	21.35% FTSE MPF HK + 3.15% FTSE MPF China A Hedged + 18.55% Barclays Capital Global Aggregate + 14% FTSE MPF NA + 14% FTSE MPF Europe + 9.1% Custom MPF Asia ex JP ex HK CN + 7.95% Markit iBoxx ALBI Hong Kong + 8.4% FTSE MPF Japan + 3.5% MPF Prescribed Savings Rate (2023: 24.5% FTSE MPF HK + 9.1% Custom MPF Asia ex JP ex HK CN + 14% FTSE MPF Europe + 8.4% FTSE MPF Japan + 14% FTSE MPF NA + 21% Barclays Capital Global Aggregate + 9% Markit iBoxx ALBI Hong Kong)	1.8% - 8.5%	43,268,252 港元 至 204,322,300 港元	-4.3% - 17.3%	-106,310,736 港元 至 427,715,287 港元
景順增長基金	25.5% FTSE MPF HK + 4.5% FTSE MPF China A Hedged + 20% FTSE MPF Europe + 20% FTSE MPF NA + 13% Custom MPF Asia ex JP ex HK CN + 12% FTSE MPF Japan + 5% MPF Prescribed Savings Rate (2023: 30% FTSE MPF HK + 13% Custom MPF Asia ex JP ex HK CN + 20% FTSE MPF Europe + 12% FTSE MPF Japan + 20% FTSE MPF NA + 5% MPF Prescribed Savings Rate)	2.3% - 10.4%	104,172,770 港元 至 471,042,088 港元	-3.6% - 20.8%	-163,395,234 港元 至 944,061,352 港元

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(a) 市場價格風險 (續)

成分基金	指標成分	2024年3月31日		2023年3月31日	
		相關指標的合理 潛在變動百分比	對單位持有人應佔 淨資產的影響	相關指標的合理 潛在變動百分比	對單位持有人應佔 淨資產的影響
景順中港股票基金	FTSE MPF HK	-17.5% - 0.3%	-488,901,079 港元 至 8,381,161 港元	-5.6% - 20%	-205,562,579 港元 至 734,152,066 港元
景順亞洲股票基金	FTSE MPF Asia Pacific ex JP ex AU NZ	2.4% - 8.9%	28,515,874 港元 至 105,746,367 港元	-9.2% - 15.5%	-112,414,562 港元 至 189,394,098 港元
景順恒指基金	Hang Seng Index	-15.8% - 0.6%	-94,923,373 港元 至 3,604,685 港元	-4.2% - 19.1%	-28,332,932 港元 至 128,847,381 港元
景順 65 歲後基金	77% Citi MPF World Government Bond Index + 20% FTSE MPF All- World Index + 3% MPF Prescribed Savings Rate	1.1% - 7.8%	15,404,689 港元 至 109,233,253 港元	-6.4% - 5.5%	-17,181,399 港元 至 14,765,265 港元
景順核心累積基金	37% Citi MPF World Government Bond Index + 60% FTSE MPF All- World Index + 3% MPF Prescribed Savings Rate	2.1% - 14%	30,659,413 港元 至 204,396,088 港元	-6.4% - 11.6%	-72,326,702 港元 至 131,092,147 港元
景順環球追蹤指數 基金	MSCI World ESG Universal Select Business Screens Index	3.2% - 22.2%	1,965,593 港元 至 13,636,299 港元	不適用	不適用
景順美國追蹤指數 基金	MSCI USA ESG Universal Select Business Screens Index	3.3% - 24.4%	7,944,483 港元 至 58,741,027 港元	不適用	不適用

* 景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。基金投資於由美國信安保險有限公司擔保的核准匯集投資基金。由 2023 年 4 月 1 日至 2023 年 11 月 30 日 (基金終止日期) 止期間, 保證率定為每年 1% (截至 2023 年 3 月 31 日止年度: 1%)。

投資經理每日監察各項成分基金的整體市場情況及風險水平。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(b) 利率風險

利率風險指因市場利率改變而導致財務工具的價值反覆波動的風險。除景順強積金保守基金外，本計劃及其成分基金的大部分財務資產和負債均屬無息，故不會因現行市場利率水平出現波動而承受重大的風險。任何額外的現金或現金等值均用作投資，以賺取市場短期利息。

成分基金的利率風險根據成分基金的直接投資作出評估，而非以透過基礎投資基金間接持有的投資為基礎。因此，由於成分基金持有其他基金投資的重大比重，而該等基金亦面對利率市場風險，故成分基金的真正利率風險水平可能無法顯示。

景順強積金保守基金的投資及銀行結餘承受利率風險。下表總結有關風險，並包括以公平價值計算的基金財務資產及負債，並按協議重新定價或到期日（以較早者為準）分類。

景順強積金保守基金

於 2024 年 3 月 31 日

(港元)

	最多 3 個月	3 個月至 1 年	無計息	總計
資產				
以公平價值誌入損益賬的財務資產	1,312,098,838	911,775,751	-	2,223,874,589
銀行結餘及存款	301,162,008	-	-	301,162,008
其他資產	-	-	24,638,501	24,638,501
總資產	<u>1,613,260,846</u>	<u>911,775,751</u>	<u>24,638,501</u>	<u>2,549,675,098</u>
負債				
其他負債	-	-	35,313,041	35,313,041
總負債 (成員應佔淨資產除外)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,313,041</u>	<u>35,313,041</u>
成員應佔淨資產	<u>1,613,260,846</u>	<u>911,775,751</u>	<u>(10,674,540)</u>	<u>2,514,362,057</u>
總利率敏感度缺口	<u>1,613,260,846</u>	<u>911,775,751</u>		

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

12 財務風險管理（續）

(b) 利率風險（續）

景順強積金保守基金（續）

於 2023 年 3 月 31 日

（港元）

	最多 3 個月	3 個月至 1 年	無計息	總計
資產				
以公平價值誌入損益賬的財務資產	1,039,280,804	841,359,103	-	1,880,639,907
銀行結餘及存款	631,553,229	-	-	631,553,229
其他資產	-	-	24,952,545	24,952,545
總資產	1,670,834,033	841,359,103	24,952,545	2,537,145,681
負債				
其他負債	-	-	64,218,103	64,218,103
總負債（成員應佔淨資產除外）	-	-	64,218,103	64,218,103
成員應佔淨資產	1,670,834,033	841,359,103	(39,265,558)	2,472,927,578
總利率敏感度缺口	1,670,834,033	841,359,103		

利率敏感度

下表概述截至年底，利率增加／減少 50 個基點（2023 年：50 個基點），但其他所有變數維持不變，對成員應佔淨資產帶來的影響。

	2024 年 3 月 31 日	2023 年 3 月 31 日
	增加／減少 50 個基點 對成員應佔淨資產的影響	
景順強積金保守基金	1,667,906 港元	2,068,704 港元

(c) 信貸風險

信貸風險指交易對手未能根據合約，履行合約訂明的全部或部分責任，而將信貸風險的集中程度減至最低的主要方法包括：

- 確保交易對手與其信貸限制均獲得核准；及
- 確保與眾多交易對手進行交易。

本計劃及其成分基金的全部銀行結餘均存於信譽可靠的金融機構。

截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日，受託人負責為成分基金保管投資。

投資經理每日監察成分基金的信貸情況。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

12 財務風險管理（續）

(c) 信貸風險（續）

截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日，各成分基金在以下信貸評級的銀行持有貨幣市場工具及現金存款，有關信貸評級由著名的評級機構發出。

按評級分類的投資組合（信貸評級的資料來源：穆迪或標準普爾）

景順強積金保守基金

貨幣市場工具及定期存款

評級	2024 年 (以公平價值誌入 損益賬的財務資產之 百分比)	2023 年 (以公平價值誌入 損益賬的財務資產之 百分比)
Aa1/AA+	-	4.71
Aa2/AA	5.69	5.00
Aa3/AA-	28.16	20.98
A1/A+	51.69	42.62
A2/A	7.27	2.66
A3/A-	7.19	24.03
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

銀行結餘及存款

評級	2024 年 (佔銀行結餘及存款 百分比)	2023 年 (佔銀行結餘及存款 百分比)
P-1/Aa1	-	21.65
P-1/Aa3	26.57	28.94
P-1/A-1	38.42	40.87
P-2/A-3	35.01	8.54
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日，並無任何單一發行商發行的投資市值高於景順強積金保守基金資產淨值的 10%。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

12 財務風險管理（續）

(c) 信貸風險（續）

景順回報保證基金¹

銀行結餘及存款	2024 年	2023 年
	(佔銀行結餘及存款 百分比)	(佔銀行結餘及 存款百分比)
評級		
P-1/Aa3	-	100.00
	-	100.00

景順環球債券基金

銀行結餘及存款	2024 年	2023 年
	(佔銀行結餘及存款 百分比)	(佔銀行結餘及 存款百分比)
評級		
P-1/Aa3	100.00	100.00
	100.00	100.00

景順人民幣債券基金

銀行結餘及存款	2024 年	2023 年
	(佔銀行結餘及存款 百分比)	(佔銀行結餘及 存款百分比)
評級		
P-1/Aa3	100.00	100.00
	100.00	100.00

景順資本穩定基金

銀行結餘及存款	2024 年	2023 年
	(佔銀行結餘及存款 百分比)	(佔銀行結餘及 存款百分比)
評級		
P-1/Aa3	100.00	100.00
	100.00	100.00

景順均衡基金

銀行結餘及存款	2024 年	2023 年
	(佔銀行結餘及存款 百分比)	(佔銀行結餘及 存款百分比)
評級		
P-1/Aa3	100.00	100.00
	100.00	100.00

¹ 景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(c) 信貸風險 (續)

景順增長基金

銀行結餘及存款	2024 年	2023 年
	(佔銀行結餘及存款 百分比)	(佔銀行結餘及 存款百分比)
評級		
P-1/Aa3	100.00	100.00
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

景順中港股票基金

銀行結餘及存款	2024 年	2023 年
	(佔銀行結餘及存款 百分比)	(佔銀行結餘及 存款百分比)
評級		
P-1/Aa3	100.00	100.00
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

景順亞洲股票基金

銀行結餘及存款	2024 年	2023 年
	(佔銀行結餘及存款 百分比)	(佔銀行結餘及 存款百分比)
評級		
P-1/Aa3	100.00	100.00
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

景順恒指基金

銀行結餘及存款	2024 年	2023 年
	(佔銀行結餘及存款 百分比)	(佔銀行結餘及 存款百分比)
評級		
P-1/Aa3	100.00	100.00
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

景順 65 歲後基金

銀行結餘及存款	2024 年	2023 年
	(佔銀行結餘及存款 百分比)	(佔銀行結餘及 存款百分比)
評級		
P-1/Aa3	100.00	100.00
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

12 財務風險管理（續）

(c) 信貸風險（續）

景順核心累積基金

銀行結餘及存款	2024 年	2023 年
	(佔銀行結餘及存款百分比)	(佔銀行結餘及存款百分比)
評級		
P-1/Aa3	100.00	100.00
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

景順環球追蹤指數基金

銀行結餘及存款	2024 年
	(佔銀行結餘及存款百分比)
評級	
P-1/Aa3	100.00
	<u>100.00</u>

景順美國追蹤指數基金

銀行結餘及存款	2024 年
	(佔銀行結餘及存款百分比)
評級	
P-1/Aa3	100.00
	<u>100.00</u>

景順回報保證基金僅投資於由保證人美國信安保險有限公司（「保證人」）發行的保單。該成分基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。截至終止日期，該成分基金並無持有任何投資。截至 2023 年 3 月 31 日，美國信安金融集團（美國信安保險有限公司的母公司）的信貸評級為 A-。信貸評級來源為標準普爾。

本計劃及其成分基金利用違約概率、違約風險配置和違約虧損率以計量信貸風險和預期信貸虧損。管理人在確定任何預期信貸虧損時會考慮歷史分析和前瞻性資料。截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日，所有財務資產可於 3 個月內變現。詳情請參閱附註 12(d)。管理人認為違約概率較低，因為交易對手有強大能力在短期內履行合約義務。由於任何該等減值對本計劃及其成分基金而言毫不重大，因此並無根據 12 個月預期信貸虧損確認任何虧損撥備。

(d) 流動性風險

成分基金受每日以現金贖回其已發行單位的影響。成分基金將大部分資產投資於獲准每日贖回，以及相關證券在活躍市場交易，故易於出售的投資基金。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

12 財務風險管理（續）

(d) 流動性風險（續）

當成員有權獲得權益時，受託人將變現單位，並撥歸成員的賬戶。一般而言，單位會在以下日期後的 5 個營業日內變現（以較後者為準）：

- (i) 享有權益日；及
- (ii) 受託人收到有關應享權益的令人信納的通知（連同適用的證明文件）之日

在任何情況下，單位會在上述較後日期之後的 20 個營業日內變現。

下表以年結日至合約到期日之間的剩餘期限為基礎，按相關到期日組別分析成分基金的財務負債。其所示為合約非貼現現金流量的款額。由於貼現並無構成重大的影響，因此在 12 個月內到期的結餘相等於其置存結餘。

景順強積金保守基金	不足 1 個月 港元	1 至 3 個月 港元	3 個月以上 港元
於 2024 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	6,352,260	-	-
應付基金轉換款項	9,442,277	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	17,794,110	-	-
其他應付款項	-	1,724,394	-
成員應佔淨資產	2,514,362,057	-	-
總財務負債	2,547,950,704	1,724,394	-
於 2023 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	3,854,012	-	-
應付基金轉換款項	9,503,031	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	49,091,776	-	-
其他應付款項	-	1,769,284	-
成員應佔淨資產	2,472,927,578	-	-
總財務負債	2,535,376,397	1,769,284	-

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(d) 流動性風險 (續)

景順回報保證基金 ¹	不足 1 個月 港元	1 至 3 個月 港元	3 個月以上 港元
於 2023 年 11 月 30 日 (基金終止日期)			
應付贖回款項	911,793,455	-	-
其他應付款項	-	1,179,748	-
總財務負債	911,793,455	1,179,748	-

註：應付贖回款項已於 2023 年 12 月 7 日悉數償還。

於 2023 年 3 月 31 日

應付贖回款項	912,627	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	13,230	-	-
其他應付款項	-	1,391,438	-
總財務負債	925,857	1,391,438	-

景順環球債券基金	不足 1 個月 港元	1 至 3 個月 港元	3 個月以上 港元
於 2024 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	987,005	-	-
應付基金轉換款項	2,687,766	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	1,722,369	-	-
其他應付款項	-	1,015,861	-
成員應佔淨資產	1,024,594,304	-	-
總財務負債	1,029,991,444	1,015,861	-

於 2023 年 3 月 31 日

應付贖回款項	1,303,272	-	-
應付基金轉換款項	2,993,822	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	4,272,029	-	-
其他應付款項	-	1,021,451	-
成員應佔淨資產	1,006,778,923	-	-
總財務負債	1,015,348,046	1,021,451	-

¹ 景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(d) 流動性風險 (續)

景順人民幣債券基金	不足 1 個月 港元	1 至 3 個月 港元	3 個月以上 港元
於 2024 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	651,429	-	-
應付基金轉換款項	1,314,595	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	814,969	-	-
其他應付款項	-	349,895	-
成員應佔淨資產	362,850,863	-	-
總財務負債	365,631,856	349,895	-
於 2023 年 3 月 31 日			
以公平價值誌入損益賬的財務負債	-	894,534	-
應付贖回款項	739,952	-	-
應付基金轉換款項	605,868	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	717,566	-	-
其他應付款項	-	355,808	-
成員應佔淨資產	358,485,637	-	-
總財務負債	360,549,023	1,250,342	-

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

12 財務風險管理（續）

(d) 流動性風險（續）

景順資本穩定基金	不足 1 個月 港元	1 至 3 個月 港元	3 個月以上 港元
於 2024 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	2,601,938	-	-
應付基金轉換款項	967,481	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	2,003,554	-	-
其他應付款項	-	1,528,405	-
成員應佔淨資產	1,480,373,794	-	-
總財務負債	1,485,946,767	1,528,405	-
於 2023 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	1,510,731	-	-
應付基金轉換款項	706,202	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	1,087,027	-	-
其他應付款項	-	1,611,825	-
成員應佔淨資產	1,542,092,499	-	-
總財務負債	1,545,396,459	1,611,825	-

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(d) 流動性風險 (續)

景順均衡基金	不足 1 個月 港元	1 至 3 個月 港元	3 個月以上 港元
於 2024 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	3,835,322	-	-
應付基金轉換款項	2,624,744	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	536,722	-	-
其他應付款項	-	2,490,454	-
成員應佔淨資產	2,460,519,549	-	-
總財務負債	<u>2,467,516,337</u>	<u>2,490,454</u>	<u>-</u>
於 2023 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	2,489,291	-	-
應付基金轉換款項	3,371,198	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	5,214,426	-	-
其他應付款項	-	2,574,550	-
成員應佔淨資產	2,508,496,680	-	-
總財務負債	<u>2,519,571,595</u>	<u>2,574,550</u>	<u>-</u>

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(d) 流動性風險 (續)

景順增長基金	不足 1 個月 港元	1 至 3 個月 港元	3 個月以上 港元
於 2024 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	6,599,259	-	-
應付基金轉換款項	5,872,655	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	2,645,674	-	-
其他應付款項	-	4,568,258	-
成員應佔淨資產	4,561,077,646	-	-
總財務負債	<u>4,576,195,234</u>	<u>4,568,258</u>	<u>-</u>
於 2023 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	3,866,144	-	-
應付基金轉換款項	6,867,877	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	2,550,942	-	-
其他應付款項	-	4,643,858	-
成員應佔淨資產	4,564,884,004	-	-
總財務負債	<u>4,578,168,967</u>	<u>4,643,858</u>	<u>-</u>

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(d) 流動性風險 (續)

景順中港股票基金	不足 1 個月 港元	1 至 3 個月 港元	3 個月以上 港元
於 2024 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	4,217,757	-	-
應付基金轉換款項	5,676,970	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	1,901,234	-	-
其他應付款項	-	2,857,383	-
成員應佔淨資產	2,790,977,506	-	-
總財務負債	<u>2,802,773,467</u>	<u>2,857,383</u>	<u>-</u>
於 2023 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	2,633,523	-	-
應付基金轉換款項	7,098,989	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	6,832,758	-	-
其他應付款項	-	3,664,421	-
成員應佔淨資產	3,652,698,066	-	-
總財務負債	<u>3,669,263,336</u>	<u>3,664,421</u>	<u>-</u>

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(d) 流動性風險 (續)

景順亞洲股票基金	不足 1 個月 港元	1 至 3 個月 港元	3 個月以上 港元
於 2024 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	2,246,937	-	-
應付基金轉換款項	1,873,698	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	1,104,525	-	-
其他應付款項	-	1,194,265	-
成員應佔淨資產	1,206,625,843	-	-
總財務負債	<u>1,211,851,003</u>	<u>1,194,265</u>	<u>-</u>
於 2023 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	1,230,080	-	-
應付基金轉換款項	1,094,466	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	1,129,400	-	-
其他應付款項	-	1,260,934	-
成員應佔淨資產	1,258,542,531	-	-
總財務負債	<u>1,261,996,477</u>	<u>1,260,934</u>	<u>-</u>

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(d) 流動性風險 (續)

景順恒指基金	不足 1 個月 港元	1 至 3 個月 港元	3 個月以上 港元
於 2024 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	1,020,322	-	-
應付基金轉換款項	3,835,247	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	1,247,445	-	-
其他應付款項	-	442,552	-
成員應佔淨資產	614,550,952	-	-
總財務負債	620,653,966	442,552	-
於 2023 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	810,291	-	-
應付基金轉換款項	5,733,260	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	930,897	-	-
其他應付款項	-	501,768	-
成員應佔淨資產	687,547,091	-	-
總財務負債	695,021,539	501,768	-

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(d) 流動性風險 (續)

景順 65 歲後基金	不足 1 個月 港元	1 至 3 個月 港元	3 個月以上 港元
於 2024 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	3,291,635	-	-
應付基金轉換款項	2,063,867	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	1,868,385	-	-
其他應付款項	-	819,789	-
成員應佔淨資產	1,330,245,700	-	-
總財務負債	<u>1,337,469,587</u>	<u>819,789</u>	<u>-</u>
於 2023 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	327,455	-	-
應付基金轉換款項	793,788	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	1,042,627	-	-
其他應付款項	-	177,810	-
成員應佔淨資產	255,370,269	-	-
總財務負債	<u>257,534,139</u>	<u>177,810</u>	<u>-</u>

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(d) 流動性風險 (續)

景順核心累積基金	不足 1 個月 港元	1 至 3 個月 港元	3 個月以上 港元
於 2024 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	1,876,563	-	-
應付基金轉換款項	3,545,659	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	5,835,896	-	-
其他應付款項	-	925,853	-
成員應佔淨資產	1,441,605,125	-	-
總財務負債	1,452,863,243	925,853	-
於 2023 年 3 月 31 日			
應付贖回款項	2,152,023	-	-
應付基金轉換款項	1,891,470	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	1,618,020	-	-
其他應付款項	-	759,261	-
成員應佔淨資產	1,115,689,820	-	-
總財務負債	1,121,351,333	759,261	-
景順環球追蹤指數基金	不足 1 個月 港元	1 至 3 個月 港元	3 個月以上 港元
於 2024 年 3 月 31 日			
以公平價值誌入損益賬的財務負債	-	17,603	-
應付贖回款項	378,527	-	-
應付基金轉換款項	562,753	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	1,772,995	-	-
應付外匯款項	1,626	-	-
其他應付款項	-	103,508	-
成員應佔淨資產	65,204,372	-	-
總財務負債	67,920,273	121,111	-

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

12 財務風險管理（續）

(d) 流動性風險（續）

景順美國追蹤指數基金	不足 1 個月 港元	1 至 3 個月 港元	3 個月以上 港元
於 2024 年 3 月 31 日			
以公平價值誌入損益賬的財務負債	-	66,730	-
應付贖回款項	664,866	-	-
應付基金轉換款項	2,285,239	-	-
購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項	8,262,205	-	-
應付外匯款項	765	-	-
其他應付款項	-	199,706	-
成員應佔淨資產	249,016,286	-	-
總財務負債	260,229,361	266,436	-

單位贖回屬成員的決定。然而，受託人不會預期上表所述的合約存續期將代表實際的現金流出，因為成員一般長期持有單位。於 2024 年 3 月 31 日，並無成員對任何成分基金持有高於 10% 的單位。（2023 年：並無成員對任何成分基金持有高於 10% 的單位）。

投資經理每日監察成分基金的流動性情況，並透過投資於一般可在 7 日內產生現金流的投資來管理流動性不足的風險。下表分析成分基金所持財務資產的預期流動性。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

12 財務風險管理（續）

(d) 流動性風險（續）

於 2024 年 3 月 31 日	不足 1 個月 港元	1 至 3 個月 港元	3 個月以上 港元
景順強積金保守基金	795,253,432	834,869,150	919,552,516
景順回報保證基金 ¹	912,973,203	-	-
景順環球債券基金	1,031,007,305	-	-
景順人民幣債券基金	365,729,847	-	251,904
景順資本穩定基金	1,487,475,172	-	-
景順均衡基金	2,470,006,791	-	-
景順增長基金	4,580,763,492	-	-
景順中港股票基金	2,805,630,850	-	-
景順亞洲股票基金	1,213,045,268	-	-
景順恒指基金	621,096,518	-	-
景順 65 歲後基金	1,338,289,376	-	-
景順核心累積基金	1,453,789,096	-	-
景順環球追蹤指數基金	67,761,962	-	-
景順美國追蹤指數基金	260,216,375	-	-
於 2023 年 3 月 31 日	不足 1 個月 港元	1 至 3 個月 港元	3 個月以上 港元
景順強積金保守基金	849,319,018	842,073,717	845,752,946
景順回報保證基金	1,000,747,062	1,307,627	-
景順環球債券基金	1,016,369,497	-	-
景順人民幣債券基金	361,799,365	-	-
景順資本穩定基金	1,547,008,284	-	-
景順均衡基金	2,522,146,145	-	-
景順增長基金	4,582,812,825	-	-
景順中港股票基金	3,672,927,757	-	-
景順亞洲股票基金	1,263,257,411	-	-
景順恒指基金	695,523,307	-	-
景順 65 歲後基金	257,711,949	-	-
景順核心累積基金	1,122,110,594	-	-

¹ 景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。上表所示數據為截至基金終止日期所持財務資產的預期流動性。

(e) 須受總淨額結算安排及同類協議所約束的抵銷及款額

截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日止，本計劃及成分基金須受與交易對手訂立的總淨額結算安排所約束。截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日止，只有景順人民幣債券基金、景順亞洲股票基金、景順環球追蹤指數基金及景順美國追蹤指數基金（統稱「相關成分基金」）與交易對手簽訂總淨額結算協議。下表呈列相關成分基金須受抵銷、可強制執行總淨額結算安排及同類協議所約束的財務資產及負債。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(e) 須受總淨額結算安排及同類協議所約束的抵銷及款額 (續)

景順人民幣債券基金

截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日止，須受抵銷、可強制執行總淨額結算安排所約束的財務資產及負債：

	A	B	C = A+B	D		E = C+D
	已確認財務資產/ (負債) 總額	於淨資產表 抵銷的 已確認財務 (負債) / 資產總額	於淨資產表呈列 的財務資產/ (負債) 淨額	未於淨資產表抵銷的相關款額		淨額
				D(i) 財務工具	D(ii) 現金抵押品	
	港元	港元	港元	港元	港元	港元
於 2024 年 3 月 31 日						
財務資產						
以公平價值誌入 損益賬的財務資產	363,200,307	-	363,200,307	-	-	363,200,307
現金及現金等值	182,046	-	182,046	-	-	182,046
	<u>363,382,353</u>	<u>-</u>	<u>363,382,353</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>363,382,353</u>
財務負債						
以公平價值誌入 損益賬的財務負債	-	-	-	-	-	-
於 2023 年 3 月 31 日						
財務資產						
以公平價值誌入 損益賬的財務資產	359,735,835	-	359,735,835	-	-	359,735,835
現金及現金等值	341,004	-	341,004	-	-	341,004
	<u>360,076,839</u>	<u>-</u>	<u>360,076,839</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>360,076,839</u>
財務負債						
以公平價值誌入 損益賬的財務負債	(894,534)	-	(894,534)	-	-	(894,534)

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

12 財務風險管理（續）

(e) 須受總淨額結算安排及同類協議所約束的抵銷及款額（續）

景順亞洲股票基金

截至 2024 年 3 月 31 日止，須受抵銷、可強制執行總淨額結算安排所約束的財務資產及負債：

	A	B	C = A+B	D		E = C+D
	已確認財務資產/ (負債) 總額	於淨資產表 抵銷的 已確認財務 (負債) / 資產總額	於淨資產表呈列 的財務資產/ (負債) 淨額	未於淨資產表抵銷的相關款額		淨額
				D(i) 財務工具	D(ii) 現金抵押品	
	港元	港元	港元	港元	港元	港元
於 2024 年 3 月 31 日						
財務資產						
以公平價值誌入 損益賬的財務資產	1,206,548,615	-	1,206,548,615	-	-	1,206,548,615
現金及現金等值	2,265,996	-	2,265,996	-	-	2,265,996
	<u>1,208,814,611</u>	<u>-</u>	<u>1,208,814,611</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,208,814,611</u>
財務負債						
以公平價值誌入 損益賬的財務負債	-	-	-	-	-	-

截至 2023 年 3 月 31 日止，並無遠期外匯合約。

景順環球追蹤指數基金

截至 2024 年 3 月 31 日止，須受抵銷、可強制執行總淨額結算安排所約束的財務資產及負債：

	A	B	C = A+B	D		E = C+D
	已確認財務資產/ (負債) 總額	於淨資產表 抵銷的 已確認財務 (負債) / 資產總額	於淨資產表呈列 的財務資產/ (負債) 淨額	未於淨資產表抵銷的相關款額		淨額
				D(i) 財務工具	D(ii) 現金抵押品	
	港元	港元	港元	港元	港元	港元
於 2024 年 3 月 31 日						
財務資產						
以公平價值誌入 損益賬的財務資產	63,964,010	-	63,964,010	-	-	63,964,010
現金及現金等值	1,634,991	-	1,634,991	-	-	1,634,991
	<u>65,599,001</u>	<u>-</u>	<u>65,599,001</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65,599,001</u>
財務負債						
以公平價值誌入 損益賬的財務負債	(17,603)	-	(17,603)	-	-	(17,603)

景順環球追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

12 財務風險管理（續）

(e) 須受總淨額結算安排及同類協議所約束的抵銷及款額（續）

景順美國追蹤指數基金

截至 2024 年 3 月 31 日止，須受抵銷、可強制執行總淨額結算安排所約束的財務資產及負債：

	A	B	C = A+B	D		E = C+D
	已確認財務資產/ (負債) 總額	於淨資產表 抵銷的 已確認財務 (負債) / 資產總額	於淨資產表呈列 的財務資產/ (負債) 淨額	未於淨資產表抵銷的相關款額		淨額
				D(i) 財務工具	D(ii) 現金抵押品	
	港元	港元	港元	港元	港元	港元
於 2024 年 3 月 31 日						
財務資產						
以公平價值誌入 損益賬的財務資產	244,231,052	-	244,231,052	-	-	244,231,052
現金及現金等值	5,505,443	-	5,505,443	-	-	5,505,443
	249,736,495	-	249,736,495	-	-	249,736,495
財務負債						
以公平價值誌入 損益賬的財務負債	(66,730)	-	(66,730)	-	-	(66,730)

景順美國追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

D(i) 及 D(ii) 的款額是指在 (B) 項下不符合抵銷資格的抵銷相關款額，包括 (i) 於 (A) 披露須與資產（或負債）進行抵銷但未於淨資產表抵銷的款額，以及 (ii) 任何已收取及已擔保的財務抵押品（包括現金抵押品）。

成分基金及其交易對手已選擇以淨額基礎結算所有遠期外匯合約。根據總淨額結算協議的條款，交易對手可把負債與資產抵銷。

截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日止，成分基金並無持有任何由相關交易對手擔保為抵押品的投資，亦無收取受限且不屬成分基金的現金及現金等值一部分的現金抵押品。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

12 財務風險管理（續）

(f) 貨幣風險

本計劃及其成分基金的資產和負債以港元為主，故並無重大的貨幣風險。

截至年底的未償付遠期外匯合約詳情已於附註 14 披露。

投資經理偶爾會運用對沖技巧，試圖抵銷貨幣風險。然而，投資經理並不保證有關對沖技巧可達致成效。下表總結截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日，成分基金的貨幣及非貨幣投資須承受之投資公平價值的貨幣風險，以及有關貨幣兌港元升值或貶值 5% 對淨資產的影響，而所有其他可變因素維持不變。

由於目前港元與美元掛鈎，因此並無對港元兌美元貨幣配對進行敏感度分析。

下表總結該成分基金的貨幣及非貨幣投資須承受之投資公平價值及衍生工具名義價值的貨幣風險，以及有關貨幣兌港元升值或貶值 5% 對淨資產的影響：

景順人民幣債券基金

截至 2024 年 3 月 31 日

	人民幣	港元
資產		
貨幣資產	127,215,800	
非貨幣資產	-	
負債		
貨幣負債	(254,728,632)	
非貨幣負債	-	
相關外幣兌港元匯率變動的 預估百分比		5%
對成員應佔淨資產的影響		
貨幣	(6,375,642)	
非貨幣	-	

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

12 財務風險管理（續）

(f) 貨幣風險（續）

下表總結該成分基金的貨幣及非貨幣投資須承受之投資公平價值及衍生工具名義價值的貨幣風險，以及有關貨幣兌港元升值或貶值 5% 對淨資產的影響：

景順人民幣債券基金（續）

截至 2023 年 3 月 31 日

	人民幣	港元
資產		
貨幣資產	-	-
非貨幣資產	-	-
負債		
貨幣負債	(120,028,355)	-
非貨幣負債	-	-
相關外幣兌港元匯率變動的 預估百分比		5%
對成員應佔淨資產的影響		
貨幣	(6,001,418)	-
非貨幣	-	-

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

12 財務風險管理（續）

(f) 貨幣風險（續）

下表總結該成分基金的貨幣及非貨幣投資須承受之投資公平價值及衍生工具名義價值的貨幣風險，以及有關貨幣兌港元升值或貶值 5% 對淨資產的影響：

景順亞洲股票基金

截至 2024 年 3 月 31 日

	印度盧比 港元
資產	
貨幣資產	-
非貨幣資產	-
負債	
貨幣負債	(103,886,580)
非貨幣負債	-
相關外幣兌港元匯率變動的 預估百分比	5%
對成員應佔淨資產的影響	
貨幣	(5,194,329)
非貨幣	-

截至 2023 年 3 月 31 日，該成分基金並無面臨貨幣風險。

財務報表附註（續）

12 財務風險管理（續）

(g) 公平價值的預估

本計劃及其成分基金採用香港財務報告準則第 13 號「公平價值計量」，並以最後成交市價計量財務資產及財務負債。

當報價可即時和定期從證券交易所、交易商、經紀、業內人士、定價服務者或監管代理獲得，而該等報價代表按公平交易基準進行的實際和常規市場交易時，該財務工具將被視為在活躍市場獲得報價。

置存價值減去其他應收款和應付款的減值撥備將被視為公平價值的約數。用以披露的財務負債公平價值乃按成分基金可得到的相似財務工具之當時市場利率，折算未來合約現金流量所估算。

香港財務報告準則第 13 號規定成分基金須使用公平價值分級制度把公平價值計量分類。有關制度可反映用以計量的輸入的重要性，其架構有以下等級：

- 相同資產或負債在活躍市場的報價（未經調整）（第 1 級）。
- 除第 1 級所包括的報價外，資產和負債的可觀察輸入，可為直接（即價格）或間接（即源自價格）（第 2 級）。
- 資產和負債的輸入並非以可觀察市場數據為依據（即非可觀察輸入）（第 3 級）。

將全數公平價值計量分類的公平價值計量分級制度，乃取決於最低等級的輸入對全數公平價值計量的重要性。為此，有關輸入之重要性乃根據整體公平價值計量而作出評估。如公平價值計量所需的可觀察輸入需要重大調整，而重大調整乃基於非可觀察輸入，則該計量列為第 3 級。評估某一輸入對公平價值計量整體之重要性需要考慮資產和負債之特定因素，從而作出判斷。

投資經理需要為釐定何謂「可觀察」作有效判斷。投資經理認為可觀察數據指由獨立活躍於相關市場內之來源所提供，並可即時獲得、定期分發或更新、可靠和可核實，以及並非專有的市場數據。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

12 財務風險管理（續）

(g) 公平價值的預估（續）

下表根據公平價值分級制度分析成分基金於 2024 年及 2023 年 3 月 31 日以公平價值計量的投資（按類別劃分）：

景順強積金保守基金

於 2024 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	第 2 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：			
- 貨幣市場工具	-	1,183,716,185	1,183,716,185
- 定期存款	1,040,158,404	-	1,040,158,404
	<u>1,040,158,404</u>	<u>1,183,716,185</u>	<u>2,223,874,589</u>

於 2023 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	第 2 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：			
- 貨幣市場工具	-	535,951,181	535,951,181
- 定期存款	1,344,688,726	-	1,344,688,726
	<u>1,344,688,726</u>	<u>535,951,181</u>	<u>1,880,639,907</u>

景順回報保證基金

截至 2023 年 11 月 30 日（基金終止日期），該成分基金並無持有投資。

於 2023 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：		
- 集體投資計劃	<u>999,821,190</u>	<u>999,821,190</u>

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(g) 公平價值的預估 (續)

景順環球債券基金

於 2024 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：		
– 集體投資計劃	1,024,251,855	1,024,251,855
	1,024,251,855	1,024,251,855

於 2023 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：		
– 集體投資計劃	1,006,444,990	1,006,444,990
	1,006,444,990	1,006,444,990

景順人民幣債券基金

於 2024 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	第 2 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：			
– 集體投資計劃	360,053,863	-	360,053,863
– 遠期外匯合約	-	3,146,444	3,146,444
	360,053,863	3,146,444	363,200,307

於 2023 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	第 2 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：			
– 集體投資計劃	359,735,835	-	359,735,835
負債			
在損益賬按公平價值列賬：			
– 遠期外匯合約	-	(894,534)	(894,534)
	359,735,835	(894,534)	358,841,301

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(g) 公平價值的預估 (續)

景順資本穩定基金

於 2024 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：		
- 集體投資計劃	1,481,088,658	1,481,088,658

於 2023 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：		
- 集體投資計劃	1,542,893,260	1,542,893,260

景順均衡基金

於 2024 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：		
- 集體投資計劃	2,458,621,424	2,458,621,424

於 2023 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：		
- 集體投資計劃	2,506,691,323	2,506,691,323

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(g) 公平價值的預估 (續)

景順增長基金

於 2024 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬： - 集體投資計劃	4,565,641,026	4,565,641,026

於 2023 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬： - 集體投資計劃	4,569,526,813	4,569,526,813

景順中港股票基金

於 2024 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬： - 集體投資計劃	2,793,829,915	2,793,829,915

於 2023 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬： - 集體投資計劃	3,656,361,211	3,656,361,211

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(g) 公平價值的預估 (續)

景順亞洲股票基金

於 2024 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	第 2 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：			
– 集體投資計劃	1,206,527,545	-	1,206,527,545
– 遠期外匯合約	-	21,070	21,070
	1,206,527,545	21,070	1,206,548,615

於 2023 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	第 2 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：			
– 集體投資計劃	1,258,534,305	-	1,258,534,305
	1,258,534,305	-	1,258,534,305

景順恒指基金

於 2024 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：		
– 緊貼指數集體投資計劃	617,363,125	617,363,125
	617,363,125	617,363,125

於 2023 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：		
– 緊貼指數集體投資計劃	690,695,670	690,695,670
	690,695,670	690,695,670

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(g) 公平價值的預估 (續)

景順 65 歲後基金

於 2024 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：		
- 集體投資計劃	1,330,994,524	1,330,994,524

於 2023 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：		
- 集體投資計劃	255,478,255	255,478,255

景順核心累積基金

於 2024 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：		
- 集體投資計劃	1,442,529,238	1,442,529,238

於 2023 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：		
- 集體投資計劃	1,116,449,032	1,116,449,032

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

12 財務風險管理 (續)

(g) 公平價值的預估 (續)

景順環球追蹤指數基金

於 2024 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	第 2 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：			
- 緊貼指數集體投資計劃	63,964,010	-	63,964,010
負債			
在損益賬按公平價值列賬：			
- 遠期外匯合約	-	(17,603)	(17,603)
	<u>63,964,010</u>	<u>(17,603)</u>	<u>63,946,407</u>

景順美國追蹤指數基金

於 2024 年 3 月 31 日

資產	第 1 級 港元	第 2 級 港元	總結餘 港元
在損益賬按公平價值列賬：			
- 緊貼指數集體投資計劃	244,231,052	-	244,231,052
負債			
在損益賬按公平價值列賬：			
- 遠期外匯合約	-	(66,730)	(66,730)
	<u>244,231,052</u>	<u>(66,730)</u>	<u>244,164,322</u>

由於投資價值是基於活躍市場的報價，因此屬第 1 級。成分基金並無調整此等工具的報價。

於不視為活躍的市場內交易的金融工具，由於其價值是基於市場報價、經紀報價或其他有可觀察輸入支持的報價來源，因此屬第 2 級。

分類為第 3 級的投資因為不常交易，因此有重大非可觀察輸入。截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日，成分基金並無持有任何第 3 級的投資。

截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日，成分基金所持投資並無在等級之間轉換。

財務報表附註（續）

12 財務風險管理（續）

(h) 按類別劃分的財務工具

除以公平價值誌入損益賬的財務資產及負債外，淨資產表包括的成分基金資產及負債將按攤銷成本結轉；其附帶價值為公平價值的合理約數。概無其他已披露公平價值的資產或負債不按公平價值結轉。

財務資產

除於本計劃的可供權益付款淨資產表及成分基金的淨資產表披露，以公平價值誌入損益賬的財務資產被分類為「以公平價值誌入損益賬的財務資產」外，所有其他於本計劃的可供權益付款淨資產表及成分基金的淨資產表披露的財務資產將分類為「按攤銷成本列賬的財務資產」，包括出售以公平價值誌入損益賬的財務資產應收款項、應收供款、應收利息、應收基金轉換款項、其他應收款項，以及銀行結餘及存款。

財務負債

所有於本計劃的可供權益付款淨資產表及成分基金的淨資產表披露的財務負債將分類為「其他財務負債」，包括應付權益、應付未歸屬權益、應付基金轉換款項、應付贖回款項、應付基金轉換款項、購入以公平價值誌入損益賬的財務資產應付款項、應計項目及其他應付款項以及成員應佔淨資產。

13 資本風險管理

各成分基金的資本以成員應佔淨資產為代表。年／期內認購及贖回的單位，列於每項成分基金的成員應佔淨資產變動表／權益變動表內。成員每日的應佔淨資產可能顯著改變，因為成員每日均可酌情決定認購及贖回成分基金。成分基金管理資本的目標是確保成分基金能夠持續營運，為成員及其他利益相關者提供退休權益和利益，並維持強勁的資本基礎，以支持成分基金的投資活動發展。

為維持或調整資本結構，成分基金的政策將履行以下各點：

- 監察與流動資產相關的每日認購及贖回水平；及
- 根據本計劃的信託契據贖回及發行成分基金的單位。

受託人按成員應佔資產淨值監察資本。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

14 未償付的遠期外匯合約

未償付的遠期外匯合約在年底時以淨額基準結算如下：

景順人民幣債券基金

交付合約	以交換	結算日	未實現收益/ (虧損) 港元
<u>於 2024 年 3 月 31 日</u>			
未平倉合約：			
118,000,000 人民幣	130,263,740 港元	2024 年 4 月 10 日	3,047,704
127,369,200 港元	118,000,000 人民幣	2024 年 4 月 10 日	(153,164)
118,000,000 人民幣	127,764,500 港元	2024 年 7 月 10 日	251,904
未實現收益總額：			<u>3,146,444</u>
<u>於 2023 年 3 月 31 日</u>			
未平倉合約：			
106,000,000 人民幣	120,916,320 港元	2023 年 6 月 29 日	(894,534)
未實現虧損總額：			<u>(894,534)</u>

景順亞洲股票基金

交付合約	以交換	結算日	未實現收益/ (虧損) 港元
<u>於 2024 年 3 月 31 日</u>			
未平倉合約：			
609,900,000 印度盧比	57,543,164 港元	2024 年 4 月 12 日	255,257
496,100,000 印度盧比	46,364,486 港元	2024 年 4 月 12 日	(234,187)
未實現收益總額：			<u>21,070</u>

截至 2023 年 3 月 31 日，景順亞洲股票基金並無持有未平倉即期或遠期外匯合約。

景順環球追蹤指數基金

交付合約	以交換	結算日	未實現收益/ (虧損) 港元
<u>於 2024 年 3 月 31 日</u>			
未平倉合約：			
2,612,050 美元	20,414,331 港元	2024 年 4 月 15 日	(16,487)
158,490 美元	1,238,730 港元	2024 年 4 月 15 日	(941)
118,060 美元	923,261 港元	2024 年 4 月 15 日	(175)
未實現虧損總額：			<u>(17,603)</u>

景順環球追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

14 未償付的遠期外匯合約（續）

景順美國追蹤指數基金

交付合約	以交換	結算日	未實現收益／ (虧損) 港元
於 2024 年 3 月 31 日			
未平倉合約：			
10,064,920 美元	78,661,819 港元	2024 年 4 月 15 日	(63,530)
404,240 美元	3,159,468 港元	2024 年 4 月 15 日	(2,398)
539,990 美元	4,222,868 港元	2024 年 4 月 15 日	(802)
未實現虧損總額：			<u>(66,730)</u>

景順美國追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

15 與聯繫人士或關連方的交易

本計劃及其成分基金在截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日止年度與關連方（包括保薦人、受託人、投資經理與投資經理的聯繫人或代表）進行以下交易。投資經理的聯繫人或代表為積金局訂立的條例所界定的該類人士。

若干成分基金直接投資於投資經理或其同系附屬公司所管理的其他投資基金單位或緊貼指數集體投資計劃（如附註 8 所披露）。

除附註 4、附註 5、附註 8 及下文所披露外，本計劃及其成分基金在截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日止年度並無與關連方（包括保薦人、受託人、投資經理與其聯繫人士或代表）進行其他交易。所有交易均在正常業務運作的情況下，按正常商業條款進行。

年內，受託人向成分基金收取反洗錢服務費、買賣投資的交易處理費及交易費。詳情如下：

成分基金	2024 年 港元	2023 年 港元
景順強積金保守基金	26,311	28,870
景順回報保證基金 ¹	22,403	50,525
景順環球債券基金	47,786	48,128
景順人民幣債券基金	42,083	42,505
景順資本穩定基金	91,008	92,194
景順均衡基金	99,388	100,177
景順增長基金	78,537	77,894
景順中港股票基金	66,548	70,848
景順亞洲股票基金	49,569	50,225
景順恒指基金	5,745	5,819
景順 65 歲後基金	5,469	2,185
景順核心累積基金	11,145	9,366
景順環球追蹤指數基金 ²	183	不適用
景順美國追蹤指數基金 ²	691	不適用

¹ 景順回報保證基金已於 2023 年 11 月 30 日被終止。

² 景順環球追蹤指數基金和景順美國追蹤指數基金已於 2023 年 6 月 9 日推出。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註（續）

15 與聯繫人士或關連方的交易（續）

截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日，景順強積金保守基金持有存於受託人股東或聯繫實體的現金存款及由兩者發行的投資詳情如下：

受託人股東或聯繫實體

CMB Wing Lung Bank Limited
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited
Shanghai Commercial Bank Limited

景順強積金保守基金	2024 年 港元	2023 年 港元
現金存款	34,541,559	220,274,421
投資	399,505,459	375,063,715

景順強積金保守基金於截至 2024 年 3 月 31 日及 2023 年 3 月 31 日止年度從受託人股東或聯繫實體所發行的現金存款賺取的利息收入，以及截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日的應收利息如下：

受託人股東或聯繫實體

CMB Wing Lung Bank Limited
Dah Sing Bank Limited
Fubon Bank (Hong Kong) Limited
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited
OCBC Bank (Hong Kong) Limited（前稱 OCBC Wing Hang Bank Limited）
Shanghai Commercial Bank Limited

景順強積金保守基金	2024 年 港元	2023 年 港元
利息收入	21,520,378	15,074,696
應收利息	3,405,262	3,897,607

截至 2024 年 3 月 31 日止年度，景順環球追蹤指數基金及景順美國追蹤指數基金分別自其相關的緊貼指數集體投資計劃投資獲得管理費回贈 24,654 港元及 23,537 港元（2023 年：無）。緊貼指數集體投資計劃投資的投資經理是投資經理的同系附屬公司 Invesco Capital Management LLC。

財務報表附註（續）

16 向預設投資策略成分基金或計劃或投資於成分基金的成員收取的款項

根據強制性公積金法例，景順 65 歲後基金與景順核心累積基金於一天內就服務而支付的款項總額，不得超過每日收費率（即景順 65 歲後基金與景順核心累積基金各自的資產淨值年率 0.75% 除以該年度日數）。

上述服務付款總額包括但不限於就景順 65 歲後基金與景順核心累積基金及其各自的基礎投資基金的受託人、行政管理人、投資經理、保管人、保薦人及／或發起人（如有），以及各方任何代表所提供的服務而支付或應付的費用，而該等費用乃按景順 65 歲後基金與景順核心累積基金及其各自的基礎投資基金的資產淨值的某一百分比計算，惟並不包括由景順 65 歲後基金與景順核心累積基金及其基礎投資基金招致的任何實付開支。

根據強制性公積金法例，就受託人為履行職責而提供與預設投資策略成分基金有關服務所招致的經常性實付開支，並據此向預設投資策略成分基金、或投資於預設投資策略成分基金的成員所收取或施加的所有付款的全年總額，不得超逾景順 65 歲後基金與景順核心累積基金各自的資產淨值年率 0.2%（相關預設投資策略成分基金於相關期間／年度內每月最後一個交易日的資產淨值總額除以月數）。

就此而言，實付開支包括例如年度核數費用、經常性活動所產生的印刷或郵寄費用（例如刊發周年權益結算表）、經常性的法律及專業費用、基金保管費（該等費用通常並非按資產淨值的某一百分比計算）、預設投資策略成分基金的經常性投資所招致的交易費用（包括，例如購入基礎投資基金的費用），以及預設投資策略成分基金的年度法定收費（例如補償基金的徵費，如適用）。

非經常性招致的實付開支仍可向預設投資策略成分基金收取或施加，而該等實付開支並不受上述法定限額規限。

下文披露有關向景順 65 歲後基金與景順核心累積基金收取的服務付款、實付開支及其他付款。服務付款及實付開支的定義與強積金條例所界定者相同。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

16 向預設投資策略成分基金或計劃或投資於成分基金的成員收取的款項 (續)

截至 2024 年 3 月 31 日止年度

	景順核心累積基金 (「預設投資策略基金」)		景順 65 歲後基金 (「預設投資策略基金」)	
	2024 年 港元	2023 年 港元	2024 年 港元	2023 年 港元
服務付款				
- 投資管理費	4,346,025	3,602,446	2,123,134	839,603
- 受託人及行政管理費	2,722,776	2,256,926	1,330,140	526,010
- 保薦人費	1,225,700	1,015,990	598,782	236,791
各預設投資策略基金的服務付款 總額	<u>8,294,501</u>	<u>6,875,362</u>	<u>4,052,056</u>	<u>1,602,404</u>
各預設投資策略基金的服務付款 總額*	0.67%	0.67%	0.67%	0.67%
各預設投資策略基金的基礎投資 基金按比例基礎投資基金費率**	<u>0.08%</u>	<u>0.08%</u>	<u>0.08%</u>	<u>0.08%</u>
服務付款總額 (按預設投資策略 基金的資產淨值的某一百分比 計算)	<u>0.75%</u>	<u>0.75%</u>	<u>0.75%</u>	<u>0.75%</u>
實付開支				
- 保管費及銀行收費	1,506	1,083	595	252
- 核數師酬金	93,750	70,495	46,080	16,351
- 專業費用	11,145	9,366	5,469	2,185
- 其他開支	141,178	156,400	66,851	36,560
實付開支總額	<u>247,579</u>	<u>237,344</u>	<u>118,995</u>	<u>55,348</u>
其他付款				
- 法律及專業費用	33,270	10,114	32,966	2,395
其他付款總額	<u>33,270</u>	<u>10,114</u>	<u>32,966</u>	<u>2,395</u>
各預設投資策略基金的付款總額	<u>8,575,350</u>	<u>7,122,820</u>	<u>4,204,017</u>	<u>1,660,147</u>
實付開支 (按預設投資策略基金於 每月最後一個交易日的平均資產 淨值的某一百分比計算)	<u>0.02%</u>	<u>0.02%</u>	<u>0.02%</u>	<u>0.02%</u>

* 0.67%的服務費付款 (即各預設投資策略基金的每日服務付款佔每日資產淨值的百分比) 是各預設投資策略基金每日可收取的最高費率。

** 向指定人士支付的按比例基礎投資基金費率在基礎投資基金的說明書內披露。

BCT 強積金策略計劃

財務報表附註 (續)

17 融資活動所產生的負債變動對賬表

本計劃

	應付權益	應付未歸屬
	港元	港元
截至 2023 年 3 月 31 日的期初結餘	56,432,158	34,905,172
於可供權益付款淨資產變動表呈列	1,638,601,109	13,078,934
現金流出	(1,588,600,732)	(17,551,282)
截至 2024 年 3 月 31 日的期終結餘	<u>106,432,535</u>	<u>30,432,824</u>

	應付權益	應付未歸屬
	港元	港元
截至 2022 年 3 月 31 日的期初結餘	90,850,566	33,552,593
於可供權益付款淨資產變動表呈列	1,335,117,729	17,231,613
現金流出	(1,369,536,137)	(15,879,034)
截至 2023 年 3 月 31 日的期終結餘	<u>56,432,158</u>	<u>34,905,172</u>

18 非金錢利益的安排

在截至 2024 年 3 月 31 日止年度／期間內，投資經理與其聯繫人士並無就買賣本計劃及其成分基金的資產，與經紀訂立任何非金錢利益的安排 (2023 年：無)。

19 證券借貸安排

在截至 2024 年 3 月 31 日止年度／期間內，本計劃及其成分基金並無訂立任何證券借貸安排 (2023 年：無)。

20 資產的可轉讓性

於 2024 年 3 月 31 日，並無任何限制本計劃及其成分基金資產的可轉讓性之法定或合約性規定 (2023 年：無)。

21 債務承諾

本計劃及其成分基金於 2024 年 3 月 31 日並無作出任何債務承諾 (2023 年：無)。

22 有待確定的負債

本計劃及其成分基金於 2024 年 3 月 31 日並無任何有待確定的負債 (2023 年：無)。

23 市場推廣開支

在截至 2024 年 3 月 31 日止年度／期間內，本計劃或其成分基金並無扣除任何已付及應付的廣告開支、推廣開支或佣金或經紀費予強積金中介人 (2023 年：無)。

財務報表附註（續）

24 遞延開支

根據一般規例第 37 條，景順強積金保守基金未於相應月份扣除的行政開支，可於其後 12 個月內扣除（惟須先扣除適用於該其後月份的行政開支）。截至 2024 年及 2023 年 3 月 31 日止年度／期間，並無遞延行政開支於綜合收益表中確認。

截至 2024 年 3 月 31 日止年度，景順強積金保守基金已收回去年包括投資管理費、受託人及行政管理費以及保薦人費的遞延行政開支，分別為零港元、零港元及零港元（2023 年：2,376,726 港元、4,313,758 港元及 1,188,363 港元）。

25 批核財務報表

本財務報表於 2024 年 9 月 19 日經受託人批核。

BCT 強積金策略計劃（前稱景順強積金策略計劃）

獨立核數師遵例鑒證報告書

截至 2023 年 11 月 30 日 / 2024 年 3 月 31 日止期間 / 年度

{本中文譯本乃根據原英文報告翻譯而成，僅供參考之用。一切解釋均以英文報告原件為準。}

獨立核數師遵例鑒證報告書

致 BCT 強積金策略計劃（前稱景順強積金策略計劃）（「本計劃」）受託人

我們已按照香港會計師公會（「會計師公會」）頒布的《香港審計準則》並參照《實務說明》第 860.1 號（修訂）「退休計劃的審計」，審計本計劃及其下每一個成分基金 - 景順強積金保守基金（前稱強積金保守基金）、景順環球債券基金（前稱環球債券基金）、景順人民幣債券基金（前稱人民幣債券基金）、景順資本穩定基金（前稱資本穩定基金）、景順均衡基金（前稱均衡基金）、景順增長基金（前稱增長基金）、景順中港股票基金（前稱中港股票基金）、景順亞洲股票基金（前稱亞洲股票基金）、景順恒指基金、景順 65 歲後基金（前稱 65 歲後基金）、景順核心累積基金（前稱核心累積基金）截至 2024 年 3 月 31 日止年度；景順回報保證基金（前稱回報保證基金）由 2023 年 4 月 1 日至 2023 年 11 月 30 日（基金終止日期）止期間；以及景順環球追蹤指數基金及景順美國追蹤指數基金由 2023 年 6 月 9 日（開始營運日期）至 2024 年 3 月 31 日止期間（以下簡稱「本計劃」）（「有關期間」）的財務報表，並於 2024 年 9 月 19 日就該等財務報表發表了無保留意見的核數師報告。

根據香港《強制性公積金計劃（一般）規例》（「強積金一般規例」）第102條的規定，我們需要就本計劃有否遵照香港《強制性公積金計劃條例》（「強積金條例」）的若干規定和強積金一般規例作出報告。

受託人的責任

強積金一般規例規定受託人必須確保：

- (a) 就本計劃的成分基金、本計劃的資產及與本計劃有關的所有財務交易，備存適當的會計及其他記錄；
- (b) 遵守香港強制性公積金計劃管理局（「積金局」）根據強積金條例第28條所制定有關受禁制投資活動的指引，以及強積金一般規例第37(2)、51和52條、第 X 部及附表一的規定；
- (c) 遵守強積金條例第34DB(1)(a)、(b)、(c)及(d)、34DC(1)、34DD(1)及(4)條；及
- (d) 除強積金一般規例許可之情況外，本計劃的資產不附帶任何產權負擔。

我們的獨立性和質量管理

我們已遵守會計師公會頒布的《專業會計師道德守則》內有關獨立性和其他專業道德規定，有關守則乃建基於誠信、客觀、專業能力和應有審慎態度、保密和專業行為等基本原則而制定。

本所應用會計師公會頒布的《香港質量管理準則》第1號，要求會計師事務所設計、執行及營運一套完善的質量管理系統，包括關於要遵守道德要求、專業準則規定及可適用的法律及監管規定的政策及程序。

獨立核數師遵例鑒證報告書(續)

致 BCT 強積金策略計劃（前稱景順強積金策略計劃）（「本計劃」）受託人

核數師的責任

我們的責任是按照我們所執程序之結果，根據強積金一般規例第102條，就本計劃有否遵照上述規定僅向受託人作出報告，除此之外，我們的報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

我們按照會計師公會頒布的《香港鑒證業務準則》第3000號(修訂)「審計或審閱歷史財務資料以外的鑒證業務」並參照《實務說明》第860.1 號（修訂）「退休計劃的審計」進行我們的工作。我們已策劃及執行工作，以合理確定本計劃是否遵照上述要求。

按照《實務說明》第 860.1 號（修訂）建議的程序，我們已策劃及執行我們認為所需的程序，其中包括以測試為基礎審查從受託人獲得的憑證，以查核本計劃有否遵照上述要求。

我們認為所獲得的憑證能充足和適當地為我們的意見提供基礎。

獨立核數師遵例鑒證報告書(續)

致 BCT 強積金策略計劃（前稱景順強積金策略計劃）（「本計劃」）受託人

意見

根據上文所述：

(a) 我們認為：

- (i) 截至有關期間止期間 / 年度，本計劃的成分基金、本計劃的資產及與本計劃有關的所有財務交易，均備存有妥善的會計記錄及其他記錄；及
- (ii) 於2024年3月31日、2023年11月30日及2023年7月31日，各成分基金在各重要方面均符合積金局根據強積金條例第28條所制定有關受禁制投資活動指引列明的規定，以及強積金一般規例第37(2)、51和52條、第X部及附表一所訂明的規定；及
- (iii) 於2024年3月31日、2023年11月30日及2023年7月31日，景順核心累積基金（前稱核心累積基金）以及景順65歲後基金（前稱65歲後基金）在各重要方面均符合強積金條例第34DB(1)(a)、(b)、(c)及(d)、34DC(1)和34DD(1)及(4)(a)條就累算權益投資及服務作出的付款管制的規定；及
- (iv) 於2024年3月31日，景順核心累積基金（前稱核心累積基金）以及景順65歲後基金（前稱65歲後基金）在各重要方面均符合強積金條例第34DD(4)(b)條就實付開支管制的規定。

(b) 於2024年3月31日，除強積金一般規例所允許的情況外，本計劃的資產並不附帶任何產權負擔。

獨立核數師遵例鑒證報告書(續)

致BCT強積金策略計劃（前稱景順強積金策略計劃）（「本計劃」）受託人

其他事項

截至 2024 年 3 月 31 日止年度，就景順核心累積基金（前稱核心累積基金）以及景順 65 歲後基金（前稱 65 歲後基金）而言，強積金條例第 34DI(1)及(2)和 34DK(2)條中有關累算權益轉移至賬戶及指明通知，以及強積金條例第 34DJ(2)、(3)、(4)及(5)條有關確定計劃成員的所在之規定並不適用於受託人，因為受託人已完成有關過渡性條文及本計劃於 2017 年 4 月 1 日前的預設投資安排並非投資於保證基金。因此，並無就此部份作出任何報告。

擬定使用人及用途

本報告僅為了供受託人根據強積金一般規例第102條提交予香港強制性公積金計劃管理局之用。除此以外，本報告不擬亦不得由任何其他人士作為任何其他用途。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，2024年9月19日

BCT 強積金策略計劃
管治報告
截至 2024 年 3 月 31 日年度

第 1 節：受託人的管治框架

企業文化及價值

1. 作為 BCT 強積金策略計劃受託人，BCT 致力培養強健的管治文化，而建立企業文化及落實核心價值是實踐這個承擔的一部分。
2. 我們的企業文化建基於：受託人的信託責任和若干法定責任、公司董事會和管理層就以正直、誠信與公平的態度為計劃成員提供服務的認可，以及積金局於 2018 年推出、並獲得 BCT 認許的《強積金受託人管治約章》的核心價值觀。
3. 我們的管治框架旨在配合與實踐該等文化及價值，而該框架的執行方式旨在反映以這些價值為基礎的商業原則和慣例。

董事會及董事委員會

4. 董事會採取盡責及有效的方式指導和監察 BCT 的事務，以監督其營運效益。一般來說，每名董事均有個人及作為董事會成員的集體責任，以計劃成員的最佳利益行事，並確保以可合理預期一名以類似身份行事並熟悉相關服務運行的審慎人士的小心、技能、勤勉及審慎的態度來營運 BCT 的業務。
5. 除 BCT 的業務運作及表現外，董事會需承擔最終責任確保其遵守相關法定及監管規定。董事會及其委員會的職責已於其各自的職權範圍列明。
6. 董事會成員包括兩名獨立非執行董事，其中至少一名獨立非執行董事必須出席大部分董事委員會的會議。董事會組成及董事會成員的理想特性（分別包括董事和獨立非執行董事）已於管治框架列明。
7. 董事會每年至少召開四次會議，向其匯報的事項包括：業務、財務、風險／內部審計、法律／合規及市場策劃。
8. 每名董事均須就其在與 BCT 訂立的任何交易、安排、合約或擬訂立的交易、安排或合約中的利益，以書面通知的形式或在董事會會議前或在會議上作出申報。
9. 在多個董事會委員會的協助下（包括投資委員會、審計委員會、風險委員會及人力資源委員），董事會透過以下方式履行對 BCT 事務的不同職責：

整體營運方面

- 監督 BCT 執行業務計劃及政策的情況，以及檢討和監察業務、營運及控制措施。

投資方面

- 監察由 BCT 託管的退休計劃和投資基金的整體表現，包括：(a) 制定投資相關政策；(b) 就解決與投資政策及計劃／基金管理與行政、成立／取消基金及監察／委任／撤換投資經理有關的問題提供意見及／或作出決定。

內部控制、合規及審計方面

- 監督 (a) 內部控制系統、財務報告、控制措施及合規監管的有效執行；(b) 根據適用標準及就所有相關法例、守則與指引進行檢討及監察審計流程，及有關的合規情況；(c) 檢討內部審計職能的效益和批准審計計劃。

風險管理方面

- 檢討及批准 BCT 的整體承受風險能力、承受風險水平和風險管理策略；並監督風險管理策略的實施、風險文化、風險經驗和整體風險管理框架的充分性和有效性。

人力資源方面

- 監察人力資源政策和薪酬制度的制訂和運作，確保遵守僱傭條例、守則和規定，並為本公司培育管理人才（人力資源部 – 培訓及發展組亦會為員工安排培訓課程和編制培訓時間表）。

10. 董事總經理及行政總裁由董事會委任。董事總經理及行政總裁同時亦出任董事會成員，其職責包括：

- 代表董事會管理 BCT，制訂和落實 BCT 的目標及策略職能／方針；
- 向董事會提供所有必要資料，以便監察管理層的表現；以及
- 建立及維持適當的內部控制、風險管理及法律與監管合規框架。

管理及報告架構

11. 管理層及各級員工須根據以下規定，通過日常工作執行各自的職能與責任，參與履行 BCT 的職責和維護其核心價值：

- 企業及部門層面的政策、流程與程序
- 員工手冊（包括行為守則）
- 在管理委員會的會議審議結果（包括受託監督檢討委員會，該委員會就不同部門執行的各種關鍵職能進行檢討，並在適當時提出建議，以促進 BCT 妥善履行其作為受託人的受託及法定職責）

12. 管理層負責向董事會及董事委員會提供充分和及時的資料，使董事們能夠對提交給他們的事項作出知情的決定，例如：

- 內部審計部直接向審計委員會匯報，而在行政上則向董事總經理及行政總裁匯報。此外，內部審計部還在適當時向董事會提交有關審計事項的報告。
- 法律及合規部向董事總經理及行政總裁匯報，也向董事會提交有關法律／合規事項的定期報告，並在適當時直接與董事接觸（例如，當法律及合規部在規定時間內直接向董事會報告重大事件）。該部門還定期向董事會提交有關投訴、被動違規及其他合規事宜的報告。
- 風險管理部向董事總經理及行政總裁匯報，還定期向風險委員會及董事會提交風險管理報告，並在適當時直接與董事接觸。
- 人力資源部向董事總經理及行政總裁匯報，並定期就重要的人力資源事務向人力資源委員會提交報告。
- 投資分析及產品部負責日常投資表現監察，把該等監察結果編成摘要（包括使用觀察名單機制（如適用）及參與本計劃的特定投資督導委員會），並將之向投資委員會匯報。

第 2 節：評估範疇

「物有所值」評估

1. BCT 旨在為計劃成員提供物有所值的強積金產品及服務，並透過設計及採納能有助達至具以下目的之計劃／服務特點，以評估計劃成員是否獲得物有所值的產品和服務：

- 具競爭力的基金表現
- 具競爭力的收費結構及開支控制措施
- 具競爭力的服務水平和質素，包括提供電子解決方案
- 合適的計劃結構，包括基金範圍
- 能幹勝任的投資經理

此處所指的「具競爭力」通常是通過衡量市場同業提供或達到的「平均水平」來確定的。

具競爭力的基金表現方面

- 按照規定的時間表監察基金表現、每月為董事擬備基金表現報告，並為投資委員會的季度會議編製詳盡的報告。
- 表現欠佳的基金（相對於基準／適當的同類組別）將被列入觀察名單以進行更密切的監察。
- 投資經理亦須回答有關其基金表現的問題（特別是由積金局提出的問題）。
- 成立特定的投資督導委員會，由本計劃的投資經理代表組成，以從所有相關角度持續審視計劃結構（包括基金範圍和收費結構／水平）及表現。

具競爭力的收費結構及開支控制措施方面

- 落實檢討管理程序，以維持較市場同業具競爭力的收費結構。
- 定期檢討本計劃的收費結構，務求能令其基金開支比率能夠低於整體市場加權平均基金開支比率。成份基金的基金開支比率（除了 (i) 已設有收費上限安排的預設投資策略基金，以及 (ii) 分類為「低收費基金」的基金）亦會與行業平均水平進行比較。

具競爭力的服務水平和質素（包括提供電子方案）方面

- 定期檢討服務水平報告。透過與積金局「受託人服務比較平台」的同業服務水平比較，以監察服務水平和質素。
- 向特定團隊匯報所有客戶意見及建議及集中處理，而該團隊會把意見／建議分類，並為管理層擬備報告摘要。
- 定期檢討數碼服務使用計劃的成效，並根據檢討結果加強支援服務。

適合的計劃結構方面，包括基金範圍

- 定期檢討基金範圍的多元化程度，以滿足對投資成果擁有不同期望的計劃成員的需要及他們在累積期和退休後的承受風險水平。
- 定期監察強積金市場的投資基金產品增減情況，並參考（透過前線員工及市場研究團隊提供的）客戶意見。
- 定期檢討成份基金的投資政策及目標。

能幹勝任的投資經理方面

- 定期審核投資經理是基於下列因素：聲譽；往績紀錄；信譽；經驗；專業知識；履行職責的效益及專業程度；財務狀況；服務標準；收費和其他費用的合理程度；擔任強積金計劃／基金投資經理的資格，以及他們就每年的盡職審查所作的回應的全面性。
- 如果表現持續欠佳及／或出現影響資格的問題，將在適當時考慮任何投資結構及／或策略變動。

2. 有關利益衝突的議題方面，與其他義務、權利及／或考慮因素比較，我們的政策是把保障成員利益及正確履行受託人的受託責任視作優先重點，而為配合該政策：
- 在受託人與保薦人的職務明確區分下，處理受託人義務／權利／考慮因素，及保薦人義務／權利／考慮因素的職責分別由不同部門承擔。
 - 全體員工均須嚴格遵守 BCT 的行為守則，並且（透過入職培訓及持續培訓）清晰理解其內容。
 - 我們亦已制訂利益衝突政策及舉報政策，而有關商業道德、利益衝突及其他違規情況（如有）的問題將由內部審計部展開調查。

3. 評估結果重點如下：

參考編號	「物有所值」評估準則	評估結果	已採取的行動／行動計劃
(i)	基金表現	請參閱本計劃截至 2024 年 3 月 31 日止年度的《週年綜合報告》的「受託人評論 - A 部分」。	請參閱本計劃截至 2024 年 3 月 31 日止年度的《週年綜合報告》的「受託人評論 - B 部分」。
(ii)	收費結構及開支控制措施	請參閱下文表 1。	持續審視
(iii)	服務水平和質素	仍然具競爭力。	持續審視
(iv)	計劃結構和基金範圍	感到滿意 — 基金範圍廣泛，包括十三個成份基金，涵蓋主要基金類別以及不同投資政策及目標，以符合集成信託計劃成員的需要。	持續審視
(v)	持續關注的問題（如有）	未發現任何具體問題。 註：由 2023 年 11 月 1 日起，銀聯金融有限公司取代景順投資管理有限公司擔任本計劃的保薦人。 本計劃下的景順回報保證基金於 2023 年 11 月 30 日終止。	不適用

表 1 — 管理費及基金開支比率（截至 2024 年 3 月 31 日）

成份基金	基金類別	最新管理費 (以年率百分比表示)	最新基金開支比率 (以年率百分比表示)	
		基金管理費	基金的 基金開支比率 [附註 (ii)]	各基金類別的行業 平均基金開支比率 [附註 (i)(ii)]
景順環球債券基金 – 單位類別 A	債券	1.175	1.25640	1.27
景順人民幣債券基金 – 單位類別 A	債券	1.175	1.25271	1.27
景順亞洲股票基金 – 單位類別 A	股票	1.175	1.31397	1.36
景順環球追蹤指數基金 – 單位類別 A	股票	最高為 1.1	不適用	1.36
景順增長基金 – 單位類別 A	股票	1.175	1.27265	1.36
景順中港股票基金 – 單位類別 A	股票	1.175	1.27331	1.36
景順恒指基金 – 單位類別 A	股票	最高為 0.745	0.82122	1.36
景順美國追蹤指數基金 – 單位類別 A	股票	最高為 1	不適用	1.36
景順資本穩定基金 – 單位類別 A	混合資產基金	1.175	1.26967	1.20
景順均衡基金 – 單位類別 A	混合資產基金	1.175	1.27271	1.20
景順 65 歲後基金 – 單位類別 A	混合資產基金	0.750	0.71890	1.20
景順核心累積基金 – 單位類別 A	混合資產基金	0.750	0.78628	1.20
景順強積金保守基金 – 單位類別 A	貨幣市場基金	0.663	0.69240	1.17

附註：

- (i) 積金局網站提供的相關資料已用作編製上述各基金類別截至 2024 年 3 月 31 日的行業平均基金開支比率。
 (ii) 不包括 1. 未獲分類的基金、2. 重複出現的基金類別、3. 成立年期少於兩年的基金及 4. 已終止的成份基金。

為免生疑問，除有資格獲發 H 類單位者外，所有成員將獲發行 A 類單位。H 類單位僅會發行予同一集團聘有 30,000 名或以上僱員的參與僱主所聘用之成員。投資於 H 類單位的成員可聯絡本計劃受託人／保薦人了解進一步資料。

4. 根據積金局網站提供的可用數據（截至 2024 年 3 月 31 日），行業平均基金開支比率為 1.41%，而 BCT 強積金策略計劃的「計劃層面」基金開支比率（反映 2023/2024 年成份基金層面的基金開支比率）為 1.08%，低於行業平均的 1.41%。儘管如此，我們承諾將繼續努力，以進一步提高計劃的營運效益和投資表現。就此而言，若干計劃變動將在短期內生效，成員將會接獲相應通知。

可持續投資策略及實施的進度

5. 綜觀本計劃的十三個成份基金，只有景順強積金保守基金直接投資於港元銀行存款及短期債務證券組合。餘下的其他成份基金則投資於單一核准匯集投資基金（七個成份基金）、兩個或以上核准匯集投資基金（兩個成份基金）或單一緊貼指數集體投資計劃（三個成份基金）。景順投資管理有限公司為所有成份基金的投資經理。
6. BCT 的 ESG 團隊在董事總經理及行政總裁的領導下於 2020 年下半年成立，從環境、社會及管治（ESG）的角度監督管治，並融入及應對與我們不同業務範疇相關的 ESG 議題。所有員工及計劃成員均獲提供培訓及通訊（例如網站內容），以提高他們對 ESG 的關注意識。
7. BCT 認為包括氣候變化在內的 ESG 因素，可對強積金計劃的投資風險及回報成果造成重大的財務影響。因此，在投資和風險管理流程中考慮 ESG 因素符合會員的最佳利益，這是本計劃 ESG 整合策略的重點。
8. 在實施本計劃的 ESG 納入策略時，關鍵在於確保本計劃的成份基金及其投資的相關基金（「相關基金」）的投資經理將納入 ESG 因素包含在其投資及風險管理過程，以符合本計劃的 ESG 納入策略。BCT 把 ESG 納入的考慮包含在其選擇、委任及監察投資經理的流程中。成份基金的投資經理的母公司為《聯合國責任投資原則》的簽署機構，簽署這些原則的機構致力把 ESG 考慮因素納入其投資分析及決策流程。上述投資經理執行的 ESG 投資及 ESG 風險管理框架可予以證明，確保其在作出投資決策時能適當考慮具財務重要性的 ESG 考慮因素。

9. BCT 要求及檢視上述投資經理所採用的 ESG 投資及 ESG 風險管理框架的資料，確保它們符合本計劃的 ESG 納入策略。BCT 評估上述投資經理實行 ESG 投資及 ESG 風險管理框架的情況，確保其投資及風險管理流程有適當考慮相關及重大的 ESG 因素。該等評估透過我們定期的投資經理盡職審查／實地考察進行（投資經理須提供實證和例子，向我們展示如何實行 ESG 投資及 ESG 風險管理框架）。
10. BCT 預期投資經理可以利用作為機構投資者的影響力，發揮受託人作為股東的權利及義務（包括投票），並在相關及適當的情況下與相關的投資對象互動協作，促進良好的企業管治、問責制度及正面改變。BCT 亦要求投資經理至少每年或以特設形式向我們匯報或回應有關 ESG 事務的查詢。
11. 請注意，若本計劃的成份基金被動地投資於一個沒有採用 ESG 整合的單一緊貼指數集體投資計劃，而其投資經理無法在不改變「指數基金」結構的情況下於選股過程考慮 ESG 因素，ESG 整合的程度將較為有限。在這個情況下，BCT 將向單一緊貼指數集體投資計劃的投資經理查詢，了解他們有否及如何與指數成份公司積極互動協作，以探討在公司營運過程中考慮 ESG 因素時可能帶來改進的範圍。
12. 本計劃的 ESG 納入策略仍在發展當中，BCT 董事會的董事透過高級管理層成員（包括風險管理部總監在董事會會議及董事委員會（即投資委員會及風險委員會）會議）所作的例行 ESG 簡報，參與監察其實行進度。BCT 將繼續監督和改進 ESG 策略的實施。

第3節 – 其他已採取的行動

產品及服務

1. 由 2023 年 11 月 1 日起，銀聯金融有限公司（「銀聯金融」）已取代景順投資管理有限公司（「景順」）擔任本計劃的保薦人，景順仍然是本計劃的投資經理。憑藉專業知識的結合，兩間機構得以發揮各自的優勢，並為本計劃帶來可觀價值。計劃成員將可受惠於從善如流的服務。在持續轉變的退休金環境下，預料成員體驗亦將不斷提升。本計劃下的所有條件及條款將維持不變。
2. 於 2023 年 11 月 30 日，本計劃下的景順回報保證基金（「終止成份基金」）已經終止。這是由於終止成份基金所投資的相關保證基金保單（由保證人發行）已終止。根據其內部償付能力及可持續性評估，保證人決定終止保單，作為其內部重組的一部（涉及停售其回報保證基金組合）。為填補基金終止的空缺，銀聯金融作為本計劃的保薦人，致力與投資經理合作，為本計劃發掘其他合適的機會，以供成員作退休前及退休後的投資選擇。
3. 計劃成員可於網上平台使用全面功能（例如賬戶查詢及基金轉換），以便更有效率和具成效地管理其強積金賬戶。多年來，受託人及保薦人致力開發其他電子解決方案，幫助計劃成員培養使用電子工具及定期管理強積金賬戶的習慣，向計劃成員發放的電子年度成員權益報表正是成果之一。
4. 我們繼續根據監察機制檢討基金表現，並要求投資經理採取措施解決表現問題。一般而言，投資經理至今提供的投資策略都有助改善／提升基金表現。

本計劃管治報告的核准聲明

本計劃的管治報告於 2024 年 9 月 26 日獲得董事會認可