

**景順強積金策略計劃
致參與僱主及成員通知書**

此文件載有重要資料，務請閣下即時垂注。閣下如對本文件的內容有任何疑問，應向獨立專業理財人士徵詢意見。景順強積金策略計劃的保薦人景順投資管理有限公司及受託人銀聯信託有限公司願就本文件所載資料承擔責任。

除另有註明者外，本通知書所使用的所有界定詞彙應與說明書（經修訂）內所用者具有相同涵義。

致各參與僱主及成員：

多謝閣下一直以來對景順強積金策略計劃（「本計劃」）的支持。本函旨在知會閣下有關於本計劃的以下修訂，有關修訂將待交易事項（定義見下文）的條件獲達成後，於2023年11月1日（或銀聯金融有限公司（「銀聯金融」）與景順投資管理有限公司（「景順」）協定的較後日期）（「生效日期」）生效：

此資料方框概述本計劃的主要變動，有關詳情載於本通知書的正文：

- 銀聯金融將取代景順擔任本計劃的保薦人（即證監會強積金產品守則所定義的「申請人」）；及
- 由於保薦人變更，本計劃的名稱將由「景順強積金策略計劃」改為「BCT 強積金策略計劃」。說明書亦將作出與保薦人變更有關的其他行政變動；及
- 若干成分基金的名稱將作出更改，以反映景順仍擔任本計劃及成分基金的投資經理。

除本通知書所述變動之外，本計劃在所有重要方面將按照信託契據、說明書及強積金法例的規定，繼續以相同的方式營運。本通知書所述變動相信將不會對本計劃的成員及參與僱主構成任何不利影響。

閣下毋須就有關變動採取任何行動。然而，本計劃的成員及參與僱主如因有關變動而希望退出，可選擇根據轉移至其他計劃的一般程序，把權益轉移至其他計劃。受託人及保薦人將不會就任何有關轉換或轉移收取任何費用、罰款、賣出差價、買入差價、權益提取費或轉換費。然而，成員及參與僱主應向獲轉移本計劃權益的第三方計劃查詢該等第三方計劃是否會收取任何費用。

背景資料

景順與銀聯金融已簽訂一份協議，據此，由生效日期起，景順將不再擔任本計劃的保薦人，而銀聯金融將會承擔本計劃保薦人的角色（「交易事項」）。

交易事項須待若干條件達致後方可完成，而交易事項及本通知書所述變動將只會在交易事項的所有條件達致後，才會由生效日期起生效。

變動詳情

與交易事項有關的以下變動將由生效日期起生效：-

1. 保薦人變更

銀聯金融將取代景順擔任本計劃的保薦人（即證監會強積金產品守則所定義的「申請人」）。就此而言，景順、銀聯金融與本計劃的受託人銀聯信託有限公司（「銀聯信託」）將簽訂一份保薦人退任與委任及變更契據（「退任與委任契據」），據此，景順將退任本計劃的保薦人，而銀聯金融將由生效日期起獲委任為本計劃的新保薦人，並承擔景順作為本計劃保薦人的所有權利、責任及義務。保薦人負責（其中包括）設計本計劃所提供的投資策略、為本計劃及其成分基金委任服務供應商以及釐定本計劃的費用水平及交易安排。

為確保完成保薦人變更，景順及銀聯金融將與有關各方緊密合作，並投入足夠的資源以推動順利完成過渡及交接工作，把景順作為保薦人的相關職能及職責移交銀聯金融，從而確保成員的權益將獲得充分保障及不受影響。本計劃將如常進行交易，並將不會出現任何暫停交易。

有關銀聯金融的背景資料載於下文「**有關銀聯金融的背景資料**」一節。

2. 更改本計劃及成分基金的名稱

由於保薦人變更，由生效日期起，本計劃的名稱將由「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，因此以下成分基金（「**有關成分基金**」）的名稱將更改如下：

成分基金的現有名稱（於生效日期前）	成分基金的新名稱（由生效日期起）
65 歲後基金	景順 65 歲後基金
亞洲股票基金	景順亞洲股票基金
均衡基金	景順均衡基金
資本穩定基金	景順資本穩定基金
核心累積基金	景順核心累積基金
環球債券基金	景順環球債券基金
增長基金	景順增長基金
回報保證基金 ¹	景順回報保證基金 ¹
中港股票基金	景順中港股票基金
強積金保守基金	景順強積金保守基金
人民幣債券基金	景順人民幣債券基金

為免產生疑問，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將維持不變。

3. 其他行政變動

以下行政變動將由生效日期起生效：-

- (a) 查詢電郵地址將改為 strategicmember@bcthk.com;
- (b) 成員及參與僱主的查詢熱線將改名為「BCT 積金熱線」。然而，熱線電話號碼 ((852) 2842 7878) 將維持不變;
- (c) 有關本計劃的基本資料（包括說明書及主要計劃資料文件）將由生效日期起登載於 www.bcthk.com 及 www.invesco.com/hk; 及此外，有關本計劃的進一步資料（包括行政表格、基金價格、過往表現資料、費用、其他刊物及僱主／僱員網站，有關資料目前登載於 www.invesco.com/hk），成員及參與僱主登入 www.bcthk.com 將會被轉至 www.invesco.com/hk，以便能夠由生效日期起從不同渠道獲得有關資料;
- (d) 由生效日期起，(i)有關強積金保守基金（將由生效日期起改名為「景順強積金保守基金」）的解說例子及(ii)說明對本計劃成分基金（強積金保守基金（將由生效日期起改名為「景順強積金保守基金」）除外）作出供款所需之持續成本的文件（統稱「**解說文件**」）可於一般辦公時間在銀聯金融及受託人的辦事處（地址為香港皇后大道中 183 號中遠大廈 18 樓）供索取。說明書（連同隨附的解說文件）的電子版亦將登載於 www.bcthk.com 以及 www.invesco.com/hk（按與上文(c)項所載相同的方式）;

¹ 請注意，回報保證基金（將由生效日期起更名為「景順回報保證基金」）將由2023年11月30日起被終止。請參閱日期為2023年8月30日的致參與僱主及成員通知書，了解進一步詳情。

- (e) 與本計劃有關的相關行政表格及其他印刷文件（包括但不限於計劃成員登記表格、資產轉換／更改投資指示表格，以及資金轉移申請表）將作出修訂，以反映本通知書所述的相關變動，包括變更保薦人、更改本計劃的名稱及更改有關成分基金的名稱；而儘管行政管理人將接受舊版本的行政表格，直至由生效日期起計的六個月屆滿（即 2024 年 4 月 30 日）為止，但由生效日期起應使用該等經修訂的行政表格（可向行政管理人索取）；
- (f) 本計劃的供款收款人名稱將由「Bank Consortium Trust Company Limited as Trustee of Invesco Strategic MPF Scheme」改為「Bank Consortium Trust Company Limited as Trustee of BCT Strategic MPF Scheme」，但抬頭為原供款收款人的支票在生效日期起計的六個月內（即直至 2024 年 4 月 30 日）仍會被接受，且成員及參與僱主的現有直接付款授權指示將不會受到影響；
- (g) 信託契據、投資管理協議、回報保證基金（將由生效日期起改名為「景順回報保證基金」）¹的保單（連同保單的批單）及本計劃之最近期綜合報告（如有）將繼續於任何營業日之一般辦公時間隨時於銀聯金融之辦事處（地址為香港皇后大道中183號中遠大廈18樓）可供免費查閱；及
- (h) 在與本計劃有關的相關文件中顯示的景順的公司標誌，將以銀聯金融的公司標誌取代。

上述建議的行政變動將不會對成員及參與僱主構成任何不利影響。儘管作出上述行政變動，成員及參與僱主仍將可獲得同等的行政服務。

為方便成員及參與僱主參考，概述交易事項的主要變動之「為計劃參與者提供關於保薦人變更後的強積金行政安排速覽」及「關於保薦人變更的常見問題」將由本通知書日期起登載於 www.invesco.com/hk 及 www.bcthk.com。

若在生效日期前未能達致交易事項的條件，交易事項可能不會進行，而本通知書所述的變動概不會進行。在此情況下，我們將會盡快向閣下發出進一步的通知書。若成員在生效日期或之前並無獲發進一步通知書，則可假設交易事項的所有條件均已達致，並將會進行交易事項。

對本計劃及其成員及參與僱主的影響

與本通知書所述變動相關的所有成本及費用將由銀聯金融及景順承擔，不會由本計劃或其成員及參與僱主承擔。

除上文所述變動之外，本計劃在所有重要方面將繼續按照信託契據、說明書及強積金法例的規定，以相同的方式營運。尤其是，下列各項將不會改變： -

- (a) 本計劃所提供的成分基金選擇；
- (b) 本計劃成分基金的投資目標及政策，或有關成分基金對基礎核准匯集投資基金的投資（如適用）亦不會作出任何改變；
- (c) 成分基金的風險及回報概況；
- (d) 本計劃及各成分基金的費用水平以及費用及收費結構；
- (e) 本計劃的受託人、保管人、行政管理人及投資經理；
- (f) 成員及參與僱主用以進入其網上帳戶的登入網址、用戶名稱及密碼，以查閱有關本計劃的資料。換言之，成員及參與僱主可繼續使用現有的用戶名稱及密碼登入其帳戶；及
- (g) 成員及參與僱主進行查詢的熱線電話號碼。

基於上文所述，本通知書所列變動將不會對本計劃的成員及參與僱主構成任何不利影響。

有關銀聯金融的背景資料

BCT 銀聯集團由銀聯金融與銀聯信託組成。作為香港主要的退休金產品提供者及最具規模的信託公司之一，BCT 銀聯集團提供退休金產品及強積金、退休金與投資基金的專業服務。銀聯金融為退休金產品的保薦人和分銷商，提供客戶服務、投資策劃服務和退休規劃服務，以及投資者教育。銀聯信託一直致力為在職港人提供卓越的強積金／職業退休計劃產品及方案，同時拓展其一站式、為退休金計劃及投資基金提供的信託、行政管理和受託服務。截至 2022 年 12 月 31 日，銀聯信託的行政管理資產總值超過 1,800 億港元，為超過 120 萬成員帳戶提供服務。

修訂說明書、主要計劃資料文件及信託契據

說明書及本計劃的主要計劃資料文件（「**主要計劃資料文件**」）將作出修訂，以反映上述相關變動。有關說明書及（如適用）主要計劃資料文件的主要變動摘要載列如下：-

- (a) 銀聯金融將取代景順擔任本計劃的保薦人；
- (b) 更改本計劃及有關成分基金的名稱；
- (c) 其他行政變動及更新，例如保薦人的網站及聯絡資料；及
- (d) 其他雜項及編輯修訂。

上述變動僅屬摘要形式，並不意味詳盡列明對說明書及主要計劃資料文件作出的所有修訂。成員應注意，說明書及主要計劃資料文件亦會作出其他附屬變動，因此應查閱說明書及主要計劃資料文件，以了解有關變動的進一步詳情。經修訂的說明書及主要計劃資料文件副本將於生效日期或前後提供。

信託契據將以退任與委任契據的形式作出修訂，以反映景順退任本計劃的保薦人並委任銀聯金融擔任本計劃的新保薦人、更改本計劃的名稱以及部分其他相應及／或行政方面的變動。

其他安排

閣下毋須就交易事項採取任何行動。然而，本計劃的成員及參與僱主如因交易事項造成的變動而希望退出，可選擇根據轉移至其他計劃的一般程序（如說明書「**轉移及終止參與**」一節所述），把權益轉移至其他計劃。受託人及保薦人將不會就任何該等轉移收取任何費用、罰款、買入差價、權益提取費或轉換費。然而，成員及參與僱主應向獲轉移本計劃權益的第三方計劃查詢該等第三方計劃是否會收取任何費用。

由生效日期起，閣下可於受託人及銀聯金融的辦事處（地址為香港皇后大道中 183 號中遠大廈 18 樓）免費查閱信託契據（包括退任與委任契據）連同所有補充信託契據的副本。閣下可瀏覽 www.bcthk.com 或 www.invesco.com/hk，或致電 BCT 積金熱線(852) 2842 7878，索取說明書及主要計劃資料文件（經修訂）的副本。

閣下如有任何查詢，請即致電景順積金熱線(852) 2842 7878。

景順投資管理有限公司
銀聯信託有限公司
2023年9月29日