

BCT積金之選(集成信託計劃) — 產品概覽

2024年1月版

重要提示

- 閣下作出任何投資選擇或按照預設投資策略作出投資前應考慮閣下本身的風險承受程度和財務狀況。當閣下選擇基金或預設投資策略時對某一基金或預設投資策略是否適合閣下存疑時(包括它是否與閣下的投資目標一致)，閣下應尋求財務及 / 或專業意見並在考慮到閣下狀況後挑選最合適的投資選擇。
- 倘若閣下並沒有作出任何投資選擇，請注意，閣下所作供款及 / 或轉移至本計劃的累算權益將按預設投資策略來作出投資，而有關投資不一定適合閣下。
- 您不應只根據此文件的內容而作出投資選擇，如需詳細資料包括風險因素，請參閱BCT積金之選強積金計劃說明書。
- BCT強積金保守基金並不保證本金之全數付還。
- 成員應注意，BCT亞洲收益退休基金概不就資本或投資回報或派息率提供任何保證，而且其有關投資(包括所分派股息)須受強制性及自願性供款(如適用)適用的相同歸屬、保存及提取規定所規限。BCT亞洲收益退休基金可從可分派收入淨額及 / 或資本中支付股息，這將會即時降低或調整基金每單位的資產淨值。支付股息(如有)將涉及一段投資空檔及受間斷市場風險所影響。派息頻次並無保證，而派息金額 / 派息率亦可能出現波動。
- 投資涉及風險，基金價格可升或跌，過往業績不代表或不保證將來的表現。成員如需詳細資料包括風險因素，以及詳細的成份基金投資政策，請參閱BCT積金之選強積金計劃說明書。

基金選擇
BCT積金之選為集成信託計劃，當中有27個成份基金，為成員提供全面的投資風險 / 回報選擇以配合成員的不同需要。BCT銀聯集團的成份基金於以下所歸屬的類別是由BCT銀聯集團決定。該類別僅供參考之用，並於適時作出適當的更新。

成份基金		投資經理	基金描述	基金管理費 ¹ (按每年淨資產值的百分比計算)	風險及回報程度▲
股票基金	BCT中國及香港股票基金		<ul style="list-style-type: none">在一般情況下，本基金會將其70%至100%的相關資產投資於香港及與中國相關的證券，而0至30%將持有現金及現金等價物香港及與中國相關的股本證券 / 上市工具被界定為其發行機構的大部份收入及 / 或利潤乃來自中華人民共和國且在香港交易所或其他交易所上市的股本證券及工具(即與緊貼指數集體投資計劃相關的股票、股票房地產投資信託及其他股票合約證券 / 投資單位)(包括但不限於透過滬港通投資中國A股)採用主動投資策略及基於規則之投資策略兩種策略。	1.43%	5 (高)
	BCT亞洲股票基金		<ul style="list-style-type: none">主要投資於亞太市場(不包括日本、澳洲及新西蘭)證券交易所上市的股本證券在一般情況下，本基金會將其70%至100%的相關資產投資於上市股本證券，而0至30%將持有現金及現金等價物採用主動投資策略及基於規則之投資策略兩種策略。	1.50%	4 (中至高)
	BCT歐洲股票基金		<ul style="list-style-type: none">主要投資於一個由歐洲(包括英國)的上市股本證券組成的投資組合在一般情況下，本基金會將其70%至100%的相關資產投資於歐洲(包括英國)的證券，而0至30%將持有現金及現金等價物採用主動投資策略及基於規則之投資策略兩種策略。		5 (高)
	BCT環球股票基金		<ul style="list-style-type: none">主要投資於環球股票市場無既定的投資分布於任何特定國家或貨幣。在一般情況下，本基金會將其70%至100%的相關資產投資於上市股本證券，而0至30%持有現金及現金等價物採用主動投資策略及基於規則之投資策略兩種策略。	1.44%	4 (中至高)
市場追蹤系列股票基金 ⁴	BCT恒指基金 ²		<ul style="list-style-type: none">密切追蹤恒生指數的表現全部或絕大部份投資於恒生指數成份股公司的股份，投資的組合成份及比重與成份股公司在恒生指數中的組合成份及比重大致相同	0.73% – 0.79% ³	5 (高)
	BCT美國股票基金		<ul style="list-style-type: none">投資於一個緊貼指數集體投資計劃的投資組合，而後者投資於美國股票市場相關緊貼指數集體投資計劃將只投資於美國並追蹤美國相關股市的指數，例如標準普爾500指數及納斯達克100指數		4 (中至高)
	BCT大中華股票基金		<ul style="list-style-type: none">相關緊貼指數集體投資計劃將投資於大中華地區股票市場，包括於香港、台灣、上海(A股及B股)，深圳(A股及B股)及新加坡上市的股票。投資於兩項或以上相關股票市場的核准緊貼指數集體投資計劃		5 (高)
	BCT世界股票基金		<ul style="list-style-type: none">投資於美洲、歐洲、大洋洲及亞洲但不包括非洲投資於相關股票市場的核准緊貼指數集體投資計劃的組合		4 (中至高)
目標日期混合資產基金 ⁵	BCT儲蓄易2050基金		<ul style="list-style-type: none">投資於一系列廣泛的資產類別(股票、債券及現金)及遍布全球市場起初時約100%股票，其後維持適合的資產分配，藉此在2050年到期時取得收益及長期的資本增長(即臨近2050年，投資於債券及現金的比重將較高)	1.45%上限 (該費用將於達到適用目標年份的年初(即1月1日)之五年前減少至1.20%上限)	4 (中至高)
	BCT儲蓄易2045基金		<ul style="list-style-type: none">投資於一系列廣泛的資產類別(股票、債券及現金)及遍布全球市場起初時約100%股票，其後維持適合的資產分配，藉此在2045年到期時取得收益及長期的資本增長(即臨近2045年，投資於債券及現金的比重將較高)		4 (中至高)
	BCT儲蓄易2040基金		<ul style="list-style-type: none">投資於一系列廣泛的資產類別(股票、債券及現金)及遍布全球市場起初時約100%股票，其後維持適合的資產分配，藉此在2040年到期時取得收益及長期的資本增長(即臨近2040年，投資於債券及現金的比重將較高)		4 (中至高)
	BCT儲蓄易2035基金		<ul style="list-style-type: none">投資於一系列廣泛的資產類別(股票、債券及現金)及遍布全球市場起初時約100%股票，其後維持適合的資產分配，藉此在2035年到期時取得收益及長期的資本增長(即臨近2035年，投資於債券及現金的比重將較高)		4 (中至高)
	BCT儲蓄易2030基金		<ul style="list-style-type: none">投資於一系列廣泛的資產類別(股票、債券及現金)及遍布全球市場起初時約99%股票，其後維持適合的資產分配，藉此在2030年到期時取得收益及長期的資本增長(即臨近2030年，投資於債券及現金的比重將較高)	1.20%上限	4 (中至高)
	BCT儲蓄易2025基金		<ul style="list-style-type: none">投資於一系列廣泛的資產類別(股票、債券及現金)及遍布全球市場起初時約97%股票，其後維持適合的資產分配，藉此在2025年到期時取得收益及長期的資本增長(即臨近2025年，投資於債券及現金的比重將較高)		4 (中至高)
	BCT儲蓄易2020基金		<ul style="list-style-type: none">投資於一系列廣泛的資產類別(股票、債券及現金)及遍布全球市場起初時約94%股票，其後維持適合的資產分配，藉此在2020年到期時取得收益及長期的資本增長(即臨近2020年，投資於債券及現金的比重將較高)		2 (低至中)
混合資產基金	BCT E90混合資產基金		<ul style="list-style-type: none">主要投資於環球股票，並可靈活地投資於定息證券90%一般會投資於股票(股票比重最多為100%)，及餘下10%則為債券及現金地域分散的投資策略，但仍側重香港市場採用主動投資策略及基於規則之投資策略兩種策略。	1.44%	4 (中至高)
	BCT E70混合資產基金		<ul style="list-style-type: none">主要投資於環球股票、環球債券及銀行存款相關投資標準比重預計為(但不限於)70%股票(股票比重最多為80%)及30%定息證券於環球分散投資，而其股票部份乃側重於香港採用主動投資策略及基於規則之投資策略兩種策略。		4 (中至高)
	BCT E50混合資產基金		<ul style="list-style-type: none">主要投資於環球股票、環球債券及銀行存款相關投資標準比重預計為(但不限於)50%股票(股票比重最多為60%)及50%定息證券於環球分散投資，而其股票部份乃側重於香港採用主動投資策略及基於規則之投資策略兩種策略。		3 (中)
	BCT E30混合資產基金		<ul style="list-style-type: none">主要投資於環球股票、環球債券及銀行存款相關投資標準比重預計為(但不限於)30%股票(股票比重最多為40%)及70%定息證券於環球分散投資，而其股票部份乃側重於香港採用主動投資策略及基於規則之投資策略兩種策略。		2 (低至中)
	BCT靈活混合資產基金		<ul style="list-style-type: none">主要投資於由環球股票及定息證券組成之多元化投資組合採取靈活資產分配策略正常情況下，預期相關核准匯集投資基金將不少於75%的資產投資於定息證券及現金，以期減低短期波動當股市強勁時，相關核准匯集投資基金可投資不多於50%於股票；而當股市轉淡時，相關核准匯集投資基金可最多100%投資於定息證券及現金	1.32%上限	2 (低至中)
	預策設略投基資金	BCT核心累積基金	<ul style="list-style-type: none">主要投資於環球股票及債券組合並採用環球分散的投資原則旨在將60%投資於較高風險資產(如環球股票)，而餘下資產則投資於較低風險資產(如環球債券、現金及貨幣市場工具)。對較高風險資產的資產配置可能介乎55%至65%之間不等環球股票(參考當時強積金環球指數的成份、行業及地域配置)；環球定息證券(參考當時強積金世界國債指數的信貨評級、行業及地域配置)	0.75%	3 (中)
		BCT 65歲後基金	<ul style="list-style-type: none">主要投資於環球股票及債券組合並採用環球分散的投資原則旨在將20%投資於較高風險資產(如環球股票)，而餘下資產則投資於較低風險資產(如環球債券、現金及貨幣市場工具)。對較高風險資產的資產配置可能介乎15%至25%之間不等環球股票(參考當時強積金環球指數的成份、行業及地域配置)；環球定息證券(參考當時強積金世界國債指數的信貨評級、行業及地域配置)		2 (低至中)
	BCT亞洲收益退休基金 ⁶		<ul style="list-style-type: none">相關核准匯集投資基金投資於美元計值的亞洲投資級別定息證券及香港及與中國內地相關的股本證券的投資組合。預期基金將於中至長期透過收入創造及資本增值尋求超越同期香港消費物價指數2%的預期總回報相關核准匯集投資基金的資產配置目標範圍為70%至100%於定息證券、0%至30%於上市股本證券及0%至10%於現金及現金等價物	1.288%上限	2 (低至中)
債券／貨幣市場基金	BCT人民幣債券基金		<ul style="list-style-type: none">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最少七成投資於在中國大陸境外及境內發行的人民幣計價債券並主要集中於在香港發行的人民幣計價債券參考資產配置：<ul style="list-style-type: none">- 按資產類別：70% - 100%投資於債務工具 / 0% - 30%投資於現金與貨幣市場工具- 按貨幣：70% - 100%投資於人民幣計價工具 / 0% - 30%投資於非人民幣計價工具	1.175%	2 (低至中)
	BCT環球債券基金		<ul style="list-style-type: none">主要投資於政府、政府機構、地方與公共機構以及企業發行的投資級別環球定息證券(包括透過債券通投資於在中國銀行間債券市場買賣的債券)無既定的投資分布於任何特定國家或貨幣。預期相關投資的70%至100%將投資於定息證券，而0至30%將持有現金及現金等價物採用主動投資策略及基於規則之投資策略兩種策略。	1.40%	2 (低至中)
	BCT港元債券基金		<ul style="list-style-type: none">主要投資於定息工具相關核准匯集投資基金所持有的以港元作為基礎貨幣的證券的資產淨值中，必須最少投資70%在以港元作為基礎貨幣的債券。相關核准匯集投資基金所持資產淨值中投資於以美元作為基礎貨幣的債券的比例不得超過30%	0.9995%	2 (低至中)
	BCT強積金保守基金 ⁷		<ul style="list-style-type: none">100%投資於港元銀行存款及短期債務證券組合平均剩餘到期期限不多於90天預計本基金的長期回報與香港各大銀行不時支付的港元儲蓄利率相若	0.88%	1 (低)

▲風險及回報程度

5	高	在BCT銀聯集團的成份基金中，該基金以尋求高的長期回報為目標，預期波幅屬高。
4	中至高	在BCT銀聯集團的成份基金中，該基金以尋求中至高的長期回報為目標，預期波幅屬中至高。
3	中	在BCT銀聯集團的成份基金中，該基金以尋求中度的長期回報為目標，預期波幅屬中度。
2	低至中	該基金的預期長期回報在BCT銀聯集團的成份基金中屬低至中幅度，預期波幅屬低至中。
1	低	該基金的預期長期回報在BCT銀聯集團的成份基金中屬低幅度，預期波幅屬低。

每個成份基金的「風險及回報程度」均由BCT銀聯集團根據個別成份基金的波幅及預期回報而設定，僅供參考用途。任何成份基金的「風險及回報程度」如有更改，BCT銀聯集團將按情況更新相關資料。

投資經理

安聯環球投資亞太有限公司(「安聯投資」)
東方匯理資產管理香港有限公司(「東方匯理」)
南方東英資產管理有限公司(「南方東英」)
富達基金(香港)有限公司(「富達」)
景順投資管理有限公司(「景順」)
摩根基金(亞洲)有限公司(「摩根」)
泰康資產管理(香港)有限公司(「泰康」)



備註

- 「基金管理費」指計劃受託人、管理人、保管人、投資經理及保薦人就向有關基金所提供的服務所收取的費用。金額一般按基金資產淨值的某一百分比計算。就核心累積基金及65歲後基金而言，須付予上述人士或其獲授權代表的基金管理費只可以(強制性公積金計劃條例所列的若干例外情況除外)按該預設投資策略基金的資產淨值的百分比計算。這些基金管理費亦須受相等於該預設投資策略基金每年資產淨值的0.75%的法定每日上限所規限；此上限涵蓋該預設投資策略基金及其相關基金的基金管理費。
- 恒生指數「該指數」乃由恒生指數有限公司根據恒生資訊服務有限公司特許協議發布及編製。恒生指數之標記及名稱由恒生資訊服務有限公司擁有。恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司已同意銀聯信託有限公司 / 銀聯金融有限公司可就BCT恒指基金「該產品」使用及引述該指數，惟恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司並無就(i)任何該指數及其計算或任何其他與之有關的資料的準確性及完整性；或(ii)任何該指數或其中任何成份或其包涵的資料作任何用途之適用性或適合性；或(iii)任何人士因使用任何該指數或其中任何成份或其包涵的資料作任何用途而引致之結果，而向該產品之任何經紀或該產品持有人或任何其他人士作出保證或聲明或擔保，亦不會就任何該指數提供或默示任何保證、聲明或擔保。恒生指數有限公司可隨時更改或修改計算及編製該指數及其任何有關程式、成份股份及系數之過程及基準，而無須作出通知。於法律容許的範圍內，恒生指數有限公司或恒生資訊服務有限公司不會因(i)銀聯信託有限公司 / 銀聯金融有限公司就該產品引用及 / 或參考任何該指數；或(ii)恒生指數有限公司在計算任何該指數時的任何失準、遺漏、失誤或錯誤；或(iii)與計算任何該指數有關並由任何其他人士提供的資料的任何失準、遺漏、失誤、錯誤或不完整；或(iv)任何經紀、該產品持有人或任何其他處置該產品的人士，因上述原因而直接或間接蒙受的任何經濟或其他損失承擔任何責任。任何經紀、持有人或任何其他處置該產品的人士，不得因有關該產品，以任何形式向恒生指數有限公司及 / 或恒生資訊服務有限公司進行索償、法律行動或法律訴訟。任何經紀、持有人或任何其他處置該產品的人士，須完全了解此免責聲明，並且不能依賴恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司。為免產生疑問，本免責聲明並不會於任何經紀、持有人或任何其他人士與恒生指數有限公司及 / 或恒生資訊服務有限公司之間構成任何合約或準合約關係，而亦不應視作已構成該等合約關係。
- 由2023年4月20日起，向BCT恒指基金收取每月最多港幣75,000元的固定投資管理費，並由BCT恒指基金的資產中扣除。該費用按月支付並按每月日數按比例每日累計。該費用乃支付予景順，其作為BCT恒指基金的投資經理提供投資管理服務，包括但不限於按照適用投資指引將成員及僱主對BCT恒指基金所作全部供款進行投資，以及購入及出售相關緊貼指數集體投資計劃的單位。
- 該等基金獲標記為BCT積金之選下的「股票基金—市場追蹤系列」，原因是該等基金僅投資於獲認可的緊貼指數集體投資計劃(「緊貼指數集體投資計劃」)。BCT恒指基金僅投資於單一緊貼指數集體投資計劃，藉此旨在透過密切追蹤恒生指數的表現而達致投資成果。BCT美國股票基金、BCT大中華股票基金及BCT世界股票基金為投資於緊貼指數集體投資計劃的投資組合管理基金，而該等基金本身並非指數追蹤基金。
- 該等基金被標記為BCT積金之選下的「目標日期混合資產基金」，該等基金旨在於接近特定目標年期時把基金內以股票市場為主的投資逐漸轉移至債券及現金市場。

- 6 成員應注意，定期及頻繁地分派股息並將股息再投資，無可避免會涉及一段投資空檔，在該段期間內，股息未有用作再投資，並重複地（現時為每月）受間斷市場風險所影響。在等待再投資期間，股息再投資的相關成份基金（即就65歲以下的成員而言為BCT亞洲收益退休基金，或就年滿65歲的成員而言為65歲後基金）的每單位資產淨值可能已上升或下跌，成員的投資回報或會因而受到負面或正面的影響。因此，這些成員的投資回報或會有別於從有相類似投資組合而不含此安排的成份基金所產生的投資回報，意味著BCT亞洲收益退休基金的股息分派安排不一定對這些成員有利。
- 7 BCT強積金保守基金並不保證本金之全數付還。投資在強積金保守基金並不同於將資金存放於銀行或接受存款公司，並無保證可按認購價予以贖回，而且強積金保守基金並不受香港金融管理局監管。強積金保守基金的收費可（一）透過扣除資產淨值收取；或（二）透過扣除成員帳戶中的單位收取。本基金採用方式（一）收費，故所列之單位價格 / 資產淨值 / 基金表現已反映收費之影響。
- 8 這兩種不同的投資策略是透過投資於BCT匯集投資基金系列提供。BCT匯集投資基金系列是一項傘子單位信託基金，由銀聯金融有限公司擔任保薦人及由銀聯信託有限公司擔任受託人。BCT匯集投資基金系列由11個個別核准匯集投資基金組成，並分別由東方匯理及施羅德投資管理（香港）有限公司（「施羅德」）所管理。

其中由東方匯理以主動投資模式管理的核准匯集投資基金，會委任Aberdeen Asset Managers Limited、FIL Investment Advisors、FIL Investments International、Franklin Templeton Investment Management Limited、Invesco Asset Management Limited、景順投資管理有限公司、JPMorgan Asset Management (UK) Limited及Schroder Investment Management Limited中的一名或多名專家作為全權管理的投資代理人。

其中由施羅德管理的核准匯集投資基金，會利用篩選證券的專有定量規則，以挑選指定指數中的成份證券（或其替代證券）。

BCT匯集投資基金系列			
策略			
主動投資策略 (「動力核准匯集投資基金」)		基於規則之投資策略 (「精明核准匯集投資基金」)	
經理			
東方匯理		施羅德	
代理人	管理資產類別	代理人	管理資產類別
Aberdeen Asset Managers Limited	<ul style="list-style-type: none">歐洲股票	不適用	<ul style="list-style-type: none">亞洲股票
FIL Investment Advisors	<ul style="list-style-type: none">中國及香港股票		<ul style="list-style-type: none">中國及香港股票
FIL Investments International	<ul style="list-style-type: none">環球債券		<ul style="list-style-type: none">歐洲股票
Franklin Templeton Investment Management Limited	<ul style="list-style-type: none">環球債券		<ul style="list-style-type: none">日本股票
Invesco Asset Management Limited	<ul style="list-style-type: none">歐洲股票環球債券		<ul style="list-style-type: none">北美股票
景順投資管理有限公司	<ul style="list-style-type: none">亞洲股票中國及香港股票		<ul style="list-style-type: none">環球債券
JPMorgan Asset Management (UK) Limited	<ul style="list-style-type: none">環球新興市場股票		
Schroder Investment Management Limited	<ul style="list-style-type: none">亞洲股票中國及香港股票		



重要聲明

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

「BCT銀聯集團」— 銀聯金融有限公司（計劃保薦人） — 銀聯信託有限公司（受託人及行政管理人）

香港皇后大道中183號中遠大廈18樓

成員熱線 2298 9333

僱主熱線 2298 9388

www.bcthk.com

由銀聯金融有限公司刊發