

**BCT****銀聯集團****BCT (強積金) 行業計劃
之總說明書的第三份補編**

本文件為BCT(強積金)行業計劃(「**本計劃**」)日期為2016年12月的總說明書(經日期為2016年12月12日的第一份補編及日期為2018年3月19日的第二份補編修訂)(「**總說明書**」)的第三份補編(「**第三份補編**」)。此第三份補編構成總說明書的一部分並必須與總說明書一併閱讀。

我們已編製此綜合額外更改報表，以補充總說明書所載的資料。銀聯信託有限公司(「**受託人**」)願對此第三份補編所載資料於此第三份補編日期的準確性承擔責任。總說明書可從受託人的網站(www.bcthk.com)下載或聯絡受託人索取。

以下列表左欄所示頁碼指總說明書的現行版本的相關頁數。除非在此第三份補編另有定義，否則在此第三份補編所用詞語具總說明書賦予的相同涵義。

即時生效的變更	
第8頁	刪除「3. 投資及借貸」一節的「3.1 投資政策」分節的「(viii) 亞洲股票基金」下的第二段，並以下文取代： 「相關核准匯集投資基金將透過把其非現金資產主要投資於60 – 100%的亞洲(日本除外)股票，尋求實現其目標。相關核准匯集投資基金可將不多於其資產淨值的10%投資於在並非核准證券交易所(定義見該規例)的證券交易所上市的股份，包括但不限於透過互聯互通機制投資於在中華人民共和國(「中國」)證券交易所上市的公司股份。該核准匯集投資基金持有至少三成港元貨幣投資。由於該核准匯集投資基金主要投資於亞洲股市，亞洲股票基金潛在的風險及回報將與亞洲股市聯繫。」
第9頁	刪除3.1 (xi)「核心累積基金」一節及3.1 (xii)「65歲後基金」一節下對「花旗強積金世界國債指數(Citi MPF World Government Bond Index)」的所有提述，並以「富時強積金世界國債指數(FTSE MPF World Government Bond Index)」取代。

下文加插至「3. 投資及借貸」一節的「3.2 風險因素」分節下作為第九段至第十五段：

「在成份基金或其相關核准匯集投資基金透過互聯互通機制投資於在中國證券交易所上市的中國 A 股的情況下，投資者將須承受與互聯互通機制及中國 A 股市場有關的風險。現時，成份基金或其相關核准匯集投資基金可將其最多 10% 的資產淨值投資於在並非該規例所界定的核准證券交易所的證券交易所上市的股份，包括但不限於在中國證券交易所上市的中國 A 股。

互聯互通機制是一項證券交易及結算互聯互通機制，旨在促進中港兩地的股票市場互聯互通。在互聯互通機制下，成份基金或其相關核准匯集投資基金可買賣在中國相關證券交易所上市的合資格中國 A 股。

互聯互通機制屬創新性質的機制。相關法規未經考驗及可能更改(可能具有追溯效力)。有關機制設有額度限制因而可能限制成份基金或其相關核准匯集投資基金及時地透過有關機制投資於中國 A 股的能力，因此，成份基金或其相關核准匯集投資基金進入中國 A 股市場(及從而執行其投資策略)的能力可能會受到不利影響。此外，中國法規亦就出售設有若干限制，因此，成份基金或其相關核准匯集投資基金可能無法及時地出售所持中國 A 股。此外，某一證券可能從可透過互聯互通機制買賣的合資格證券範圍被調出。此情況可能會對成份基金或其相關核准匯集投資基金的投資組合或策略造成不利影響。由於交易日有別，於中國市場開市交易但香港市場休市的日子，成份基金或其相關核准匯集投資基金可能面對中國 A 股的價格波動風險。

透過互聯互通機制買賣證券可能面對結算及交收風險。如中國結算所違反其交付證券 / 支付款項的責任，則成份基金或其相關核准匯集投資基金於追討其損失時可能面對延誤或可能無法全數追討其損失。由於中國A股乃由香港中央結算有限公司作為代名人代表相關核准匯集投資基金持有，故相關核准匯集投資基金就強制執行其權利而採取任何行動時可能面對困難或遭到延遲。

透過互聯互通機制買賣證券須承受運作風險。此外，香港的投資者賠償基金並不涵蓋相關核准匯集投資基金所作出的投資。

中國A股市場或較其他發展成熟的金融市場缺乏流通性及更為波動。如中國A股的交易市場受到限制或並不存在，成份基金或其相關核准匯集投資基金的資產淨值可能會受到不利影響。中國A股市場的市場波動及結算困難亦可能導致在該等市場買賣的證券之價格大幅波動，從而影響投資於中國A股市場的成份基金或其相關核准匯集投資基金的價值。

中國的證券交易所一般有權暫停或限制任何證券在相關交易所的交易。尤其是，中國的證券交易所對中國A股施加交易區間限制，如任何中國A股證券的交易價格上升或下跌至交易區間限制以外，則該證券在相關證券交易所的買賣可能被暫停。暫停買賣將導致成份基金或其相關核准匯集投資基金的經理人無法變現持倉，因此可能令投資於中國A股市場的成份基金或其相關核准匯集投資基金蒙受嚴重虧損。此外，如其後解除暫停買賣，成份基金或其相關核准匯集投資基金的經理人亦可能無法以有利價格變現持倉。]

<p>第13頁</p>	<p>刪除「3. 投資及借貸」一節的「3.6 預設投資策略」分節內標題為「預設投資策略基金的費用及實付開支」的次分節的第二段，並以下文取代：</p> <p>「上述服務付款總額包括但不限於就本計劃及各預設投資策略基金的相關基金的受託人、管理人、投資經理、保管人及保薦人，以及各方任何獲授權代表所提供服務而支付或應付的費用，而該等費用乃按各預設投資策略基金及其相關基金的資產淨值的某一百分比計算，惟並不包括由各預設投資策略基金及其相關基金招致的任何實付開支。有關進一步詳情，請參閱第7節「收費」。」</p>
<p>第31頁</p>	<p>刪除「7. 收費」一節中「7.1 收費」分節的第一段，並以下文取代：</p> <p>「下表載列參與僱主及成員於參加計劃時及之後或須支付的費用及開支。各類收費的釋義及說明載於表格之後，以供參考。[註：於本總說明書所使用的「受託人、行政及保管人費用」及「保薦人費用」將分別指信託契約所定義的「受託人及行政費用」及「保薦人費用」。]」</p>

刪除「7. 收費」一節中「7.1 收費」分節內標題為「(C) 成份基金的費用、開支及收費(包括相關基金的費用、開支及收費)」的收費表，並以下文取代：

(C) 成份基金的費用、開支及收費(包括相關基金的費用、開支及收費)			
費用、開支及收費類別	成份基金名稱	現行收費率 (按每年資產淨值的% 計算)	從以下項目 扣除
基金 管理費 ⁷	BCT(行業)香港股票基金	1.535% 上限	有關成份 基金及核准 匯集投資 基金資產
	BCT(行業)亞洲股票基金	1.6%	
	BCT(行業)環球股票基金	1.59% – 1.6%	
	BCT(行業)E70 混合資產基金	1.53%	
	BCT(行業)E50 混合資產基金		
	BCT(行業)E30 混合資產基金	1.52% 上限	
	BCT(行業)靈活混合資產基金	0.75%	
	BCT(行業)核心累積基金	0.75%	
	BCT(行業)65 歲後基金	1.175%	
	BCT(行業)人民幣債券基金	1.49% – 1.5%	
	BCT(行業)環球債券基金	0.88%	
	BCT(行業)強積金保守基金		
其他開支	每個成份基金需承擔有關基金運作及延續的成本及開支，包括補償基金的徵費(如有)、計劃成立成本(儘管將不會就預設投資策略基金收取成立成本)、彌償保險費、次保管人費用(如適用)、核數師費、法律服務費等。若干與核心累積基金及 65 歲後基金有關的經常性實付開支，須受該等基金資產淨值的 0.2% 的法定年度上限所規限，且不會向基金收取或施加超出有關限額的經常性實付開支。 (如需詳情，請參考「說明」之第 III 部分)		有關成份 基金及核准 匯集投資 基金資產 (倘有關開 支並非直接 歸屬於某一 基金，則各 基金將按資 產淨值之 比例承擔 開支)

第33頁	<p>刪除「7. 收費」一節收費表後及於標題「釋義」前的段落，並以下文取代：</p> <p>「受託人 / 保薦人為BCT(行業)人民幣債券基金設下的基金開支比率(「比率」)上限為每年淨資產值的1.3%。由於比率是根據上個財政期的數據編製，受託人 / 保薦人在計算比率時，會在有需要的情況下調整基金收費或開支，以令基金開支比率不超過已訂立的上限。」</p>
第34頁	<p>刪除「7. 收費」一節中「7.1 收費」分節下「釋義」標題為「基金管理費」的第七點，並以下文取代：</p> <p>「7.「基金管理費」指計劃受託人、管理人、保管人、保薦人及投資經理就有關成份基金所提供的服務所收取的費用，包括受託人、行政及保管人費用、保薦人費用及投資管理費用，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(強積金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。」</p>
第35頁	<p>刪除「說明」下第I部份「成份基金」下標題為「管理費」的第一段，並以下文取代：</p> <p>「管理費：管理費指向受託人、管理人、保管人、保薦人及投資經理支付的費用，包括受託人、行政及保管人費用、保薦人費用及投資管理費用。各成份基金的投資管理費、受託人、行政及保管人費用及保薦人費用須按月支付，並於各交易日累積計算。」</p>

刪除「說明」下第I部分「成份基金」之管理費一節的兩點，並以下文取代：

「•由每個成份基金的資產中扣除的現有投資管理費、受託人、行政及保管人費用以及保薦人費用的明細如下：

成份基金名稱	保薦人費用	受託人、 行政及 保管人費用	投資管理費
<i>(按每年資產淨值的%計算)</i>			
BCT(行業)香港股票基金	0.10%	0.585%	無*
BCT(行業)亞洲股票基金	0.10%	0.775%	無*
BCT(行業)環球股票基金	0.10%	0.68%	無*
BCT(行業)E70混合資產基金	0.10%	0.88%	0.45%
BCT(行業)E50混合資產基金	0.10%	0.88%	0.45%
BCT(行業)E30混合資產基金	0.10%	0.88%	0.45%
BCT(行業)靈活混合資產基金	0.10%	0.90%	無*
BCT(行業)核心累積基金	無	0.59%	無*
BCT(行業)65歲後基金	無	0.59%	無*
BCT(行業)人民幣債券基金	0.10%	0.525%	0.45%
BCT(行業)環球債券基金	0.10%	0.68%	無
BCT(行業)強積金保守基金	0.10%	0.58%	0.20%

	<ul style="list-style-type: none"> 除了上文以*標示的成份基金外，由每個成份基金的資產中扣除的投資管理費上限為有關成份基金每年資產淨值的1.00%。就上文以*標示的成份基金而言，投資管理費上限為無，而投資管理費將在下文說明的第II部分所示相關基金層面收取。 由每個成份基金的資產中扣除的受託人、行政及保管人費用及保薦人費用上限總額為有關成份基金(BCT(行業)核心累積基金及BCT(行業)65歲後基金除外)每年資產淨值的1.50%。就BCT(行業)核心累積基金及BCT(行業)65歲後基金而言，受託人、行政及保管人費用及保薦人費用上限總額為有關成份基金每年資產淨值的0.59%。」
第37頁	<p>刪除「說明」下第I部分「成份基金」下標題為「預設投資策略基金」段落下的第二及第三段，並以下文取代：</p> <p>「上述服務付款總額包括但不限於就本計劃及各預設投資策略基金所投資的核准匯集投資基金的受託人、管理人、投資經理、保管人及保薦人，以及此等人士的任何獲授權代表所提供服務而支付或應付的費用，而該等費用乃按各預設投資策略基金及其相關基金的資產淨值的某一百分比計算，惟並不包括由各預設投資策略基金及其相關基金招致的任何實付開支。</p> <p>受託人以其分別作為受託人、管理人及保管人的身份就為每項預設投資策略基金提供的受託人服務(包括根據本計劃及強積金條例的管限規則履行與本計劃及預設投資策略基金有關的受託人職責及履行或行使受託人職能，以及保管本計劃及預設投資策略基金的投資及資產)以及行政服務(包括根據本計劃及強積金條例的管限規則為使本計劃及預設投資策略基金在成員資料的處理和記錄、收取供款、處理投資和申索等方面能夠正常運作所須的運作及行政性質的服務)收取全部「受託人、行政及保管人費用」。保薦人並未就預設投資策略基金收取任何保薦費用。投資經理並未在預設投資策略基金層面收取任何投資管理費。然而，投資經理就向預設投資策略基金所投資的核准匯集投資基金提供投資管理服務收取投資管理費。」</p>

第36頁	<p>刪除「說明」下第II部分「相關基金」下標題為「管理費」的第一段，並以下文取代：</p> <p>「管理費：管理費指向相關核准匯集投資基金的保薦人、投資經理、受託人、管理人、保管人及登記人支付的費用，包括保薦人費用、投資管理費用、受託人、行政及保管人費用及登記費用。」</p>																																																				
第36至37頁	<p>刪除「說明」下第II部分「相關基金」之管理費一節的第一點及第二點，並以下文取代：</p> <p>「由每個相關核准匯集投資基金或相關緊貼指數集體投資計劃的資產中扣除的現有投資管理費、受託人、行政及保管人費用以及保薦人費用(如有)的明細如下：</p> <table border="1" data-bbox="224 586 970 1381"> <thead> <tr> <th data-bbox="224 586 513 681">成份基金名稱</th> <th data-bbox="513 586 657 681">保薦人費用</th> <th data-bbox="657 586 825 681">受託人、 行政及 保管人費用</th> <th data-bbox="825 586 970 681">投資管理費</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4" data-bbox="224 681 970 715" style="text-align: center;">(按每年資產淨值的%計算)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="224 715 513 777">BCT(行業)香港股票基金</td> <td data-bbox="513 715 657 777">不適用</td> <td data-bbox="657 715 825 777">0.10% 上限</td> <td data-bbox="825 715 970 777">0.75%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="224 777 513 839">BCT(行業)亞洲股票基金</td> <td data-bbox="513 777 657 839">不適用</td> <td data-bbox="657 777 825 839">0.10%</td> <td data-bbox="825 777 970 839">0.625%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="224 839 513 901">BCT(行業)環球股票基金</td> <td data-bbox="513 839 657 901">不適用</td> <td data-bbox="657 839 825 901">0.06-0.07%</td> <td data-bbox="825 839 970 901">0.75%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="224 901 513 963">BCT(行業)E70 混合資產基金</td> <td data-bbox="513 901 657 963">不適用</td> <td data-bbox="657 901 825 963">0.10%</td> <td data-bbox="825 901 970 963">無</td> </tr> <tr> <td data-bbox="224 963 513 1025">BCT(行業)E50 混合資產基金</td> <td data-bbox="513 963 657 1025">不適用</td> <td data-bbox="657 963 825 1025">0.10%</td> <td data-bbox="825 963 970 1025">無</td> </tr> <tr> <td data-bbox="224 1025 513 1087">BCT(行業)E30 混合資產基金</td> <td data-bbox="513 1025 657 1087">不適用</td> <td data-bbox="657 1025 825 1087">0.10%</td> <td data-bbox="825 1025 970 1087">無</td> </tr> <tr> <td data-bbox="224 1087 513 1149">BCT(行業)靈活混合資產基金</td> <td data-bbox="513 1087 657 1149">不適用</td> <td data-bbox="657 1087 825 1149">0.07% 上限</td> <td data-bbox="825 1087 970 1149">0.45%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="224 1149 513 1211">BCT(行業)核心累積基金</td> <td data-bbox="513 1149 657 1211">不適用</td> <td data-bbox="657 1149 825 1211">0.08%[#]</td> <td data-bbox="825 1149 970 1211">0.08%^{##}</td> </tr> <tr> <td data-bbox="224 1211 513 1257">BCT(行業)65歲後基金</td> <td data-bbox="513 1211 657 1257">不適用</td> <td data-bbox="657 1211 825 1257">0.08%[#]</td> <td data-bbox="825 1211 970 1257">0.08%^{##}</td> </tr> <tr> <td data-bbox="224 1257 513 1319">BCT(行業)人民幣債券基金</td> <td data-bbox="513 1257 657 1319">不適用</td> <td data-bbox="657 1257 825 1319">0.10%</td> <td data-bbox="825 1257 970 1319">無</td> </tr> <tr> <td data-bbox="224 1319 513 1381">BCT(行業)環球債券基金</td> <td data-bbox="513 1319 657 1381">不適用</td> <td data-bbox="657 1319 825 1381">0.06-0.07%</td> <td data-bbox="825 1319 970 1381">0.65%</td> </tr> </tbody> </table>	成份基金名稱	保薦人費用	受託人、 行政及 保管人費用	投資管理費	(按每年資產淨值的%計算)				BCT(行業)香港股票基金	不適用	0.10% 上限	0.75%	BCT(行業)亞洲股票基金	不適用	0.10%	0.625%	BCT(行業)環球股票基金	不適用	0.06-0.07%	0.75%	BCT(行業)E70 混合資產基金	不適用	0.10%	無	BCT(行業)E50 混合資產基金	不適用	0.10%	無	BCT(行業)E30 混合資產基金	不適用	0.10%	無	BCT(行業)靈活混合資產基金	不適用	0.07% 上限	0.45%	BCT(行業)核心累積基金	不適用	0.08% [#]	0.08% ^{##}	BCT(行業)65歲後基金	不適用	0.08% [#]	0.08% ^{##}	BCT(行業)人民幣債券基金	不適用	0.10%	無	BCT(行業)環球債券基金	不適用	0.06-0.07%	0.65%
成份基金名稱	保薦人費用	受託人、 行政及 保管人費用	投資管理費																																																		
(按每年資產淨值的%計算)																																																					
BCT(行業)香港股票基金	不適用	0.10% 上限	0.75%																																																		
BCT(行業)亞洲股票基金	不適用	0.10%	0.625%																																																		
BCT(行業)環球股票基金	不適用	0.06-0.07%	0.75%																																																		
BCT(行業)E70 混合資產基金	不適用	0.10%	無																																																		
BCT(行業)E50 混合資產基金	不適用	0.10%	無																																																		
BCT(行業)E30 混合資產基金	不適用	0.10%	無																																																		
BCT(行業)靈活混合資產基金	不適用	0.07% 上限	0.45%																																																		
BCT(行業)核心累積基金	不適用	0.08% [#]	0.08% ^{##}																																																		
BCT(行業)65歲後基金	不適用	0.08% [#]	0.08% ^{##}																																																		
BCT(行業)人民幣債券基金	不適用	0.10%	無																																																		
BCT(行業)環球債券基金	不適用	0.06-0.07%	0.65%																																																		

有關相關核准匯集投資基金(就核心累積基金而言，為景順集成投資基金 - 核心累積基金，及就65歲後基金而言，為景順集成投資基金 - 65歲後基金)應付的現行受託人費用指該有關相關核准匯集投資基金及其所投資的預設投資策略相關核准匯集投資基金所收取的整體受託人費用。

有關相關核准匯集投資基金(就核心累積基金而言，為景順集成投資基金 - 核心累積基金，及就65歲後基金而言，為景順集成投資基金 - 65歲後基金)應付的現行管理費指應付景順的整體投資管理費總額。上述有關相關核准匯集投資基金對(由景順管理的)預設投資策略相關核准匯集投資基金的投資不會導致應付景順及 / 或其關連人士的收費整體上升，即不會重複收取投資管理費。

- 由每個相關核准匯集投資基金的資產中扣除的投資管理費上限如下：

成份基金名稱	投資管理費上限 (按每年資產淨值的%計算)
BCT(行業)香港股票基金	2.00%
BCT(行業)亞洲股票基金	1.50%
BCT(行業)環球股票基金	2.50%
BCT(行業)靈活混合資產基金	2.00%
BCT(行業)核心累積基金	0.08% [#]
BCT(行業)65歲後基金	0.08% [#]
BCT(行業)環球債券基金	2.50%

[#] 此上限並不是相關核准匯集投資基金銷售文件所述的上限，而是相關預設投資策略基金的上限。

- 由每個相關核准匯集投資基金的資產中扣除的受託人、行政及保管人費用及保薦人的費用(如有)上限總額如下：

成份基金名稱	受託人、行政及保管人費用及保薦人費用上限總額
	(按每年資產淨值的%計算)
BCT(行業)香港股票基金	0.50%
BCT(行業)亞洲股票基金	0.50%
BCT(行業)環球股票基金	1.00%
BCT(行業)E70混合資產基金	1.00%
BCT(行業)E50混合資產基金	1.00%
BCT(行業)E30混合資產基金	1.00%
BCT(行業)靈活混合資產基金	0.25%
BCT(行業)核心累積基金	0.08% [#]
BCT(行業)65歲後基金	0.08% [#]
BCT(行業)人民幣債券基金	1.00%
BCT(行業)環球債券基金	1.00%

[#] 此上限並不是相關核准匯集投資基金銷售文件所述的上限，而是相關預設投資策略基金的上限。」

第39頁

刪除「說明」下第IV部分「**自強積金保守基金扣除之費用**」之「**行政費用**」一段，並以下文取代：

「行政費用：儘管有上述的收費及其他開支，只可在下列情況下，從本身累算權益為強積金保守基金一部份的成員帳戶扣除行政費用(包括受託人、行政及保管人費用、保薦人費用及投資管理費)：」

自 2019 年 5 月 1 日起生效的變更

第 41 頁

刪除總說明書中「8. 一般資料」一節中的「8.2 公布資產淨值及價格」分節的第一句，並以下文取代：

「各成份基金按單位計算資產淨值、發行價格及贖回價格等，將至少每周於英文虎報及星島日報刊登公布。」

日期：2019 年 1 月 18 日

由銀聯信託有限公司刊發