



BCT(強積金)行業計劃(「本計劃」)

致參與僱主及成員的通知書

此乃要件，請即細閱。如閣下對本文件的內容有任何疑問，應諮詢獨立的專業意見。本計劃的受託人 — 銀聯信託有限公司(「受託人」)就本文件所載資料承擔責任。本文件僅為有關本計劃的主要更改的概要。成員亦應仔細審閱總說明書的第三份補編。經第三份補編修訂的總說明書副本可透過致電僱主熱線 2298 9388 或成員熱線 2298 9333 或瀏覽 www.bcthk.com 免費取得。

除非本文另有界定，否則本文件所用詞彙應與本計劃日期為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)(統稱為「總說明書」)中的詞彙具相同涵義。

親愛的參與僱主/成員：

感謝閣下一直支持本計劃。我們謹致函通知閣下有關於本計劃的以下更改。

本計劃的更改概要：

透過第三份補編對總說明書作出以下更改：

- BCT(行業)亞洲股票基金的投資政策的內容已加強，以澄清相關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。
- 加強與透過互聯互通機制投資及投資於中國A股市場相關的風險的風險因素披露。
- 澄清及加強費用的披露：
 - (i) 澄清BCT(行業)環球股票基金應付的現行基金管理費水平(包括其相關基金的基金管理費)為其資產淨值年率 1.59%–1.6%；
 - (ii) 澄清BCT(行業)靈活混合資產基金相關基金應付的受託人、行政及保管人費用的現行水平為其資產淨值年率 0.07% 上限。因此，澄清BCT(行業)靈活混合資產基金應付的現行基金管理費水平(包括其相關基金的基金管理費)為其資產淨值年率 1.52% 上限；
 - (iii) 澄清有關BCT(行業)香港股票基金、BCT(行業)亞洲股票基金、BCT(行業)環球股票基金、BCT(行業)E70混合資產基金、BCT(行業)E50混合資產基金、BCT(行業)E30混合資產基金、BCT(行業)人民幣債券基金及BCT(行業)環球債券基金的回贈安排；
 - (iv) 加強對費用的披露，包括由有關成份基金及其相關基金扣除的費用、開支及收費的現行水平的明細；
 - (v) 澄清「受託人及行政費」一詞包括保管人費用；
 - (vi) 澄清每個成份基金需承擔有關該成份基金運作及延續的成本及開支包括次保管人費用(如適用)；
 - (vii) 澄清相關基金的基金管理費包括保薦人費用、投資管理費、受託人、行政及保管人費用及登記費；及
 - (viii) 澄清有關BCT(行業)強積金保守基金的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用。

- 自2019年5月1日起，公布每個成份基金的每單位資產淨值、發行價格及贖回價格的中文報章將由香港經濟日報更改為星島日報。
- 更改與BCT(行業)核心累積基金及BCT(行業)65歲後基金有關的「花旗強積金世界國債指數(Citi MPF World Government Bond Index)」的名稱為「富時強積金世界國債指數(FTSE MPF World Government Bond Index)」。

為免生疑問，上述所有更改並不涉及對參與僱主或成員徵收的任何額外費用、收費或開支。

上述更改並無亦將不會對本計劃成員構成任何不利影響，成員毋須就有關更改採取行動。有關進一步詳情，請參閱下文的通知書。

閣下如對有關更改有任何疑問，請致電僱主熱線 2298 9388 或成員熱線 2298 9333。

加強亞洲股票基金的相關基金投資政策的披露

BCT(行業)亞洲股票基金的投資政策的內容已加強，以澄清相關基金(即施羅德強積金亞洲基金)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國證券交易所上市的公司股份。

有關加強披露僅旨在澄清施羅德強積金亞洲基金的現有投資政策。此不會使施羅德強積金亞洲基金及BCT(行業)亞洲股票基金的投資政策及目標之陳述出現任何變更或為投資者帶來任何不利影響。

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，相關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。

加強風險因素的披露

總說明書已作出更新，以加強與透過互聯互通機制投資及投資於中國A股市場相關的風險披露。

透過互聯互通機制投資將承受若干風險，包括互聯互通機制的相關法規未經考驗及可能更改(可能具有追溯效力)的事實；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；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。

此外，投資於中國A股將承受額外風險，例如流通性風險、市場波動及結算風險以及暫停風險。

有關進一步詳情，請參閱經修訂的總說明書。

澄清BCT(行業)環球股票基金的現行基金管理費水平

澄清BCT(行業)環球股票基金應付的現行基金管理費水平(包括其相關基金的基金管理費)由其資產淨值年率「1.6%」改為「1.59%–1.6%」。

澄清BCT(行業)靈活混合資產基金及其相關基金的現行基金管理費水平

澄清BCT(行業)靈活混合資產基金相關基金應付的受託人、行政及保管人費用由其資產淨值年率「0.07%」改為「0.07%上限」。因此，澄清BCT(行業)靈活混合資產基金應付的現行基金管理費水平(包括其相關基金的基金管理費)由其資產淨值年率「1.52%」改為「1.52%上限」。

澄清回贈安排

根據總說明書先前所披露，受託人/保薦人將透過把若干回贈貸記入以下成份基金內，以維持該等成份基金的現行基金管理費水平：BCT(行業)香港股票基金、BCT(行業)亞洲股票基金、BCT(行業)環球股票基金、BCT(行業)E70 混合資產基金、BCT(行業)E50 混合資產基金、BCT(行業)E30 混合資產基金、BCT(行業)人民幣債券基金及 BCT(行業)環球債券基金。由於該等回贈，該等成份基金應付的實際受託人、行政及保薦人費用低於總說明書先前披露的有關費用水平。

澄清上述成份基金並沒有回贈。為使成員更清晰，該等成份基金應付的受託人、行政及保薦人費用的現行水平的披露已作出更新，以反映受託人 / 保薦人計及回贈後的實際現行水平。該等成份基金應付的現行實際費用水平並無更改。

總說明書中的回贈安排披露已作出相應更新。

費用明細及澄清受託人及行政的費用

目前，由有關成份基金及其相關基金扣除的所有費用、開支及收費於總說明書「7. 收費」一節下的分節「7.1 收費」的(C)部份收費表中披露。

現時，該等費用、開支及收費的現行水平的明細加載至總說明書，以為成員提供額外資料。費用的現有水平之新明細載列於下表：

有關成份基金的費用明細

| 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 | 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% |

有關相關基金的費用明細

| 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% |

| 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)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% |

總說明書的披露亦被澄清以反映「受託人及行政費」一詞包括保管人費用。

各成份基金需承擔的成本及開支

澄清每個成份基金需承擔有關該成份基金運作及延續的成本及開支包括次保管人費用(如適用)。

澄清相關基金的基金管理費

澄清相關基金的基金管理費包括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保薦人費用、投資管理費、受託人、行政及保管人費用及登記費。

BCT(行業)強積金保守基金的行政費用

澄清有關BCT(行業)強積金保守基金的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用。

公布資產淨值及價格的報章

自2019年5月1日起，公布各成份基金的每單位資產淨值、發行價格及贖回價格的中文報章將由香港經濟日報更改為星島日報。

更改與BCT(行業)核心累積基金及BCT(行業)65歲後基金有關的「花旗強積金世界國債指數(Citi MPF World Government Bond Index)」、「債券指數」的名稱

BCT(行業)核心累積基金及BCT(行業)65歲後基金乃分別投資於「景順集成投資基金 — 核心累積基金」及「景順集成投資基金 — 65歲後基金」(「該兩項相關基金」)。該兩項相關基金又投資於兩項相關核准匯集投資基金，其中一項為「景順集成投資基金 — 環球策略債券基金」(「DIS相關基金」)。DIS相關基金投資於一項環球固定收益證券投資組合，其信貸評級、類別和地域配置皆參照債券指數。

繼倫敦證券交易所集團收購花旗的某些花旗指數後和作為相應品牌重塑的一部分，債券指數名稱已由「花旗強積金世界國債指數(Citi MPF World Government Bond Index)」改為「富時強積金世界國債指數(FTSE MPF World Government Bond Index)」。為反映更改，本公司謹知會閣下，總說明書第3.1節(xi)及(xii)項有關BCT(行業)核心累積基金及BCT(行業)65歲後基金而披露的「花旗強積金世界國債指數(Citi MPF World Government Bond Index)」詞組已以「富時強積金世界國債指數(FTSE MPF World Government Bond Index)」取代。

總說明書透過第三份補編修訂，以反映上述內容。

為免生疑問，上述所有更改並不涉及對參與僱主或成員徵收的任何額外費用、收費或開支。

閣下如對有關更改有任何疑問，請致電僱主熱線2298 9388或成員熱線2298 9333。

Bank Consortium Trust Company Limited

銀聯信託有限公司

謹啟

2019年3月14日

此乃電腦編印的信件，毋須簽署。