



## 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二份補編。經第一份補編及第二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](http://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對本計劃作出若干更改，概述如下：

#### 本計劃的更改概要：

- (1) 自 2017 年 4 月 1 日起，更新 BCT(行業)人民幣債券基金、BCT(行業)E70 混合資產基金、BCT(行業)E50 混合資產基金及 BCT(行業)E30 混合資產基金(「**成份基金**」)各自的基金管理費，以反映自 2017 年 4 月 1 日起下調的各成份基金的相關核准匯集投資基金應付的受託人費用。
- (2) 由即日起，加強總說明書有關在本計劃成份基金之間重組 / 轉換的交易截止時間的披露，以明確披露於交易日處理申請的交易截止時間(現時並無披露)。
- (3) 因應相關核准匯集投資基金易名及澄清投資政策，自 2018 年 11 月 30 日起，把 BCT(行業)目標回報基金易名為 BCT(行業)靈活混合資產基金及澄清 BCT(行業)目標回報基金的投資政策。
- (4) 為了與一般市場慣例及受託人託管下的其他強制性公積金計劃之做法一致，自 2018 年 4 月 26 日起，把成份基金的上市投資按最後買入價估值的方法，改為按最後成交價估值。

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，請參閱本通知書下文的相關部份。

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。

## 1. 有關調低BCT(行業)人民幣債券基金、BCT(行業)E70混合資產基金、BCT(行業)E50混合資產基金及BCT(行業)E30混合資產基金的相關基金之受託人費用的更新

BCT(行業)人民幣債券基金、BCT(行業)E70混合資產基金、BCT(行業)E50混合資產基金及BCT(行業)E30混合資產基金(各為「成份基金」)各自投資於由景順投資管理有限公司管理的一個或以上核准匯集投資基金(各為「相關基金」)。

自2017年4月1日起，相關基金應付的受託人費用已由該等相關基金的資產淨值的「每年0.12%」調低至「每年0.10%」。因此，總說明書所披露從相關基金的資產中扣除的現行受託人費用及成份基金的現行基金管理費(包括從相關基金的資產中扣除的受託人費用)已自2017年4月1日起分別更新如下：

成份基金	更改從相關基金的資產中扣除的 現行受託人費用 (佔資產淨值百分比)		更改成份基金的現行基金管理費 (包括從相關基金的資產中扣除 的受託人費用) (佔資產淨值百分比)	
	調低費用前	調低費用後	調低費用前	調低費用後
BCT(行業)人民幣債券基金	每年0.12%	每年0.10%	每年1.195%	每年1.175%
BCT(行業)E70混合資產基金	每年0.12%	每年0.10%	每年1.55%	每年1.53%
BCT(行業)E50混合資產基金	每年0.12%	每年0.10%	每年1.55%	每年1.53%
BCT(行業)E30混合資產基金	每年0.12%	每年0.10%	每年1.55%	每年1.53%

## 2. 在本計劃成份基金之間重組 / 轉換的交易截止時間

總說明書第6.3.2節現時披露，在受託人可能施行的任何限制的規限下，僱員成員、自僱人士或個人帳戶成員亦可以向受託人提交受託人不時指定的重組 / 轉換指示表格，以在合理切實可行的情況下儘快贖回成份基金的任何單位，並根據重組 / 轉換指示運用贖回所得款項，購買其他成份基金的單位。茲將加強相關披露，以說明倘若受託人於交易日的交易截止時間下午4時正前接獲有效的重組 / 轉換指示表格(以郵寄、傳真、透過受託人的網站www.bcthk.com或受託人不時指定的其他准許方式發出)，贖回原來成份基金的單位及認購新成份基金的單位一般將按同一交易日的基金價格處理。倘若受託人於交易日的交易截止時間下午4時正或之後接獲有效的重組 / 轉換指示表格，贖回單位及認購單位一般僅將採用下一個交易日的基金價格處理。然而，該項重組 / 轉換指示表格不會影響日後任何供款的投資方式，其必須遵照有關成員所提交的最新投資委託進行。

請注意，成員如欲在進行每年降低風險前(一般在成員的生日)給予指示以轉出預設投資策略，則應在成員生日當日的交易截止時間下午4時正前提交轉換指示。有關進一步詳情，請參閱總說明書第3.6節「預設投資策略」下標題為「每年降低風險的交易日」之分節。

### 3. 更改BCT(行業)目標回報基金的名稱及澄清投資政策

BCT(行業)目標回報基金(「**目標回報基金**」)投資於安聯精選目標回報基金(「**安聯投資相關基金**」)，後者是一個由安聯環球投資亞太有限公司(「**安聯投資**」)管理的核准匯集投資基金。

我們已接獲安聯投資通知，自2018年11月30日起，安聯投資相關基金(i)的名稱將更改為「安聯精選靈活均衡基金」，而且(ii)其有關持有定息證券，以及投資於存款、現金、貨幣市場工具及 / 或貨幣市場基金的投資目標及政策將作出澄清。因此，我們茲通知閣下，自2018年11月30日起，目標回報基金將易名為「BCT(行業)靈活混合資產基金」，而載於總說明書的目標回報基金投資政策將修訂如下(刪除內容在有關字句上以刪除線標示，新增內容則以下劃線標示)：

「目標回報靈活混合資產基金旨在透過只投資於一個核准匯集投資基金 — 『安聯精選目標回報靈活均衡基金』，而後者主要投資於由全球股票及定息證券組成之多元化投資組合，為成員提供長期保本但與指數無關之回報。相關核准匯集投資基金採取靈活資產分配策略。當股市強勁時，相關核准匯集投資基金可將不多於50%的資產投資於股票上。而當股市轉淡時，相關核准匯集投資基金可能會重新調整投資組合，透過持有符合強制性公積金計劃管理局所訂的最低信貸評級要求之定息證券，以達至保本的目的。因應市場環境，相關核准匯集投資基金可以不持有任何股票，及全數投資於定息證券及現金。在正常情況下，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。相關核准匯集投資基金或會從事證券借貸業務，限額為相關核准匯集投資基金最近資產淨值的10%；及在同樣情況下，以不多於同一次發行的證券的50%為限。而期貨及期權方面，將僅用作對沖。

為進行流通性管理及 / 或為防守目的及 / 或任何其他特殊情況，以及若相關核准匯集投資基金經理認為符合相關核准匯集投資基金的最佳利益，相關核准匯集投資基金最多可將100%的資產暫時持作存款、現金及 / 或直接投資於貨幣市場工具及 / 或(最多10%的相關核准匯集投資基金資產)投資於貨幣市場基金。

目標回報基金中『目標回報』等字眼只屬基金名稱及只反映該基金之投資目標——取得與指數無關的絕對回報表現目標。此描述只屬表現目標，而非保證絕對正回報。」

根據安聯投資就安聯投資相關基金提供的資料，上述更改不會對本計劃成員構成任何不利影響，而且將符合成員的利益。

### 4. 更改單位估值方法

自2018年4月26日起，就釐定成份基金每單位資產淨值的目的而言，上市投資(包括任何在證券交易所上市的集體投資計劃及上市的緊貼指數集體投資計劃)將按最後成交價估值，而非最後買入價。信託契約將以第七份補充契約的方式作出修訂，以訂明該估值方法。

更改估值方法是為了與受託人認為性質和本計劃類似的計劃之一般市場慣例一致，即主要按最後成交價為上市投資估值。有關更改將不會對本計劃成份基金的特點及風險狀況構成任何不利影響，亦不會對本計劃的成員及成份基金構成任何不利影響。

## 5. 一般事項

為反映上文第 1 項至第 4 項所述的更改，總說明書以第二份補編的方式作出修訂。

本通知書所載的更改並不及不會對本計劃成員構成任何不利影響，而成員毋須就有關更改採取行動。儘管如此，若持有本通知書所述有關成份基金（「**有關成份基金**」）的現有單位的成員及 / 或投資委託是把持續供款投資於有關成份基金的成員不希望受上述更改影響，該等成員可使用受託人指定的轉換指示表格及 / 或新投資委託指示表格而向受託人發出書面指示，以把其在有關成份基金的現有單位轉換至本計劃下其餘成份基金的其中一個或以上基金，及 / 或把其投資於有關成份基金的投資委託（持續供款的投資）更改為投資於本計劃下其餘成份基金的其中一個或以上基金。然後有關指示將根據總說明書處理。任何不希望受更改影響的成員可根據現行法律及規例，從本計劃轉至另一項註冊計劃。

## 6. 索取進一步資料

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

謹啓

2018年3月19日

此乃電腦編印的信件，毋須簽署。