



BCT

銀聯集團

BCT 積金之選 (「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一份補編。經第一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。

除非本文件另有界定，否則本文件所用詞彙應與本計劃日期為 2018 年 4 月 23 日的總說明書 (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以下更改，概述如下：

本計劃更改的概要

1. 自 2017 年 11 月 13 日起，更新成份基金 BCT 港元債券基金的基金管理費，以反映自 2017 年 11 月 13 日起下調的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. 加強總說明書有關處理待辦轉出指示的次序的披露，以表明若某成份基金仍有部分尚待轉出，有關轉出該成份基金餘額的新指示將在之前待轉出部份完成後方獲辦理。
4. 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 目標回報基金易名為 BCT 靈活混合資產基金及澄清 BCT 目標回報基金的投資政策。
5. 為配合相關核准匯集投資基金說明備忘錄內經修訂的披露，由 2018 年 9 月起澄清 BCT 港元債券基金的投資政策。
6. 更改 BCT 核心累積基金及 BCT 65 歲後基金的「花旗強積金世界國債指數 (Citi MPF World Government Bond Index)」(「債券指數」) 的名稱，以反映債券指數的名稱已改為「富時強積金世界國債指數 (FTSE MPF World Government Bond Index)」。

7. 更新儲蓄易基金資產調配圖，以配合各相關核准匯集投資基金總說明書的披露。
8. 加強總說明書中文版的披露，以反映在英文版的涵義。
9. 更新有關受託人股東的資料。

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 港元債券基金相關基金受託人費用的更新

成份基金 BCT 港元債券基金乃投資於 JF 資產管理有限公司管理的一項核准匯集投資基金（「**JF 相關基金**」）。

JF 相關基金應支付的受託人費用已由 2017 年 11 月 13 日起由該相關基金資產淨值的「每年 0.08%」調低至「每年 0.0295%」。因此，總說明書所披露從 JF 相關基金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 JF 相關基金資產中扣除的受託人費用）已自 2017 年 11 月 13 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 港元債券基金	每年 0.08%	每年 0.0295%	每年 1.05%	每年 0.9995%

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指示進行。

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. 澄清有關處理待辦轉出指示的次序

為澄清起見，總說明書第6.3.2節的披露將予加強，以說明若某成份基金仍有部分尚待轉出，有關轉出該成份基金餘額的新指示將在之前待轉出部份完成後方獲辦理。

4. BCT 目標回報基金易名及澄清投資政策

BCT 目標回報基金（「**目標回報基金**」）乃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 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作為聯接基金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環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，藉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，限額為相關核准匯集投資基金最近資產淨值的10%；及以不多於同一次發行的證券的50%為限。而期貨及期權方面，將僅用作對沖用途。

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。

5. 澄清 BCT 港元債券基金的投資政策

BCT 港元債券基金（「**港元債券基金**」）乃投資於「**摩根宜安港元債券基金**」（「**摩根相關基金**」），後者是一個由 JF Asset Management Limited 管理的核准匯集投資基金。

摩根相關基金的基金說明書已作出修訂。為配合摩根相關基金的基金說明書內的披露，並作出澄清起見，本公司謹通知閣下，由2018年9月起，總說明書所載港元債券基金的投資政策首兩段將修訂如下(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)：

「港元債券基金的目標是透過作為聯接基金只投資於一個核准匯集投資基金「摩根宜安港元債券基金」，而後者投資於一個以港元為基礎貨幣的孳息證券債券(包括政府及企業債券)為主的投資組合，為成員提供長期的資本增值。

~~相關核准匯集投資基金或會進行證券借貸。同時，該基金或會用期貨和期權作對沖。相關核准匯集投資基金持有的以港元作為基礎貨幣的證券的非現金資產中，必須最少投資70%在以港元作為基礎貨幣的孳息證券。相關核准匯集投資基金的所有資產和投資均以港元作基礎貨幣。~~

相關核准匯集投資基金或會進行證券借貸。同時，該基金或會用期貨和期權作對沖。相關核准匯集投資基金持有的以港元作為基礎貨幣的證券的非現金資產中，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非現金資產中投資於以美元作為基礎貨幣的債券的比例不得超過30%。」

上述更改不會對本計劃成員構成任何不利影響。

6. 就 BCT 核心累積基金及 BCT 65 歲後基金更改花旗強積金世界國債指數(「債券指數」)的名稱

BCT 核心累積基金及 BCT 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。

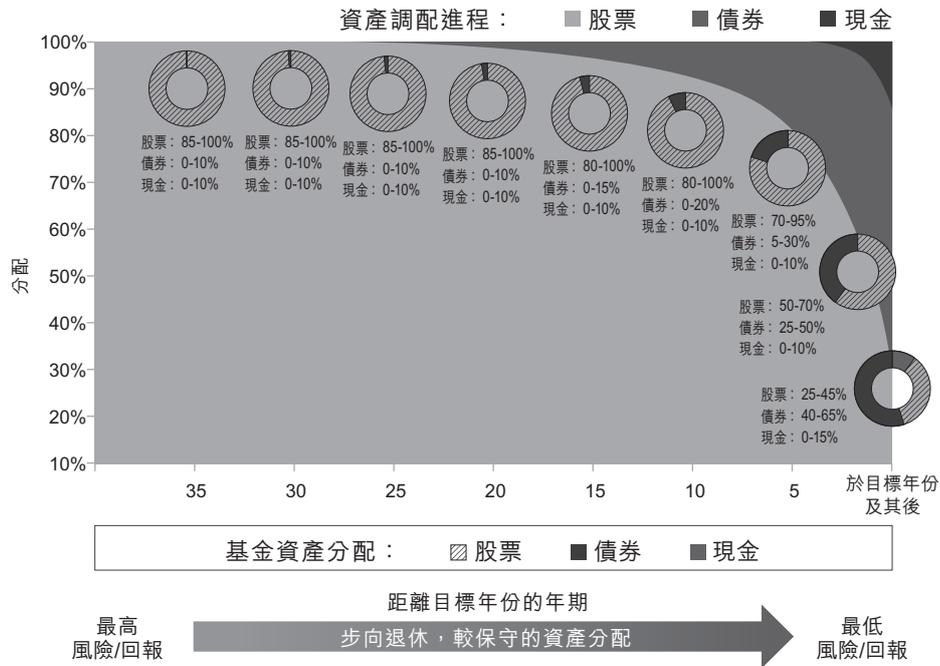
繼倫敦證券交易所集團收購花旗的某些花旗指數後和作為相應品牌重塑的一部分，債券指數名稱已由「花旗強積金世界國債指數(Citi MPF World Government Bond Index)」改為「富時強積金世界國債指數(FTSE MPF World Government Bond Index)」。為反映更改，本公司謹知會閣下，總說明書第3.1節(xxii)及(xxiii)項有關BCT核心累積基金及BCT 65歲後基金而披露的「花旗強積金世界國債指數(Citi MPF World Government Bond Index)」詞組將以「富時強積金世界國債指數(FTSE MPF World Government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

上述更改不會對本計劃成員構成任何不利影響。

7. 更新儲蓄易基金資產調配圖

BCT 儲蓄易2020基金、BCT 儲蓄易2025基金、BCT 儲蓄易2030基金、BCT 儲蓄易2035基金、BCT 儲蓄易2040基金(「統稱「儲蓄易基金」)均投資於由富達基金(香港)有限公司管理的相關核准匯集投資基金(「儲蓄易核准匯集投資基金」)。

為配合儲蓄易核准匯集投資基金總說明書所披露的儲蓄易基金資產調配圖，總說明書第3.1節的儲蓄易基金資產調配圖將會以下圖取代(該圖已於儲蓄易核准匯集投資基金總說明書內披露)。



更新儲蓄易基金資產調配圖的風格和格式，以更佳展示有關資料。上述更改不會對本計劃成員構成任何不利影響。

8. 加強總說明書中文版內的披露

為更切合其英文版內披露的涵義，總說明書中文版第6.2節第三段內的披露將修訂如下(新增內容以下劃線標示)：

「贖回價將計算至小數後最近4個位或受託人可能不時決定的其他數目的小數位。贖回款項總額將為贖回價乘以贖回單位的數目，向下湊整至小數位後2個位或受託人可能不時決定的其他數目的小數位。」

9. 更新有關受託人股東的資料

「簡介」一節開端欄下第三段的披露將更新如下(刪除內容以刪除線標示，新增內容則以下劃線標示)：

「股東集團的大多數成員均為香港的持牌銀行，在香港享有悠久歷史。其資產總值及股東資金的總額於2017年12月2015年12月31日分別逾港幣18,00021,960億元和港幣1,9902,510億元。特定銀行****在香港共有逾330310間分行。以分行總數計，各銀行加起來是全香港最大的銀行網絡之一。雖然受託人獲有關股東集團成員支持，但股東集團無單一成員對受託人有管理控制權。股權的設計，是為確保受託人有完全自主權，及以獨立身份照顧本計劃各成員的權益。」

10. 總說明書所作修訂

為反映上文第1項至第9項所述的更改，總說明書以第一份補編作出修訂。

11. 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

謹啟

2018年8月16日

此乃電腦編印的信件，毋須簽署。