



## BCT (強積金) 行業計劃 — 產品概覽

2017年4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(強積金)行業計劃之總說明書。
- BCT(行業)強積金保守基金並不保證本金之全數付還。

### 基金選擇

BCT(強積金)行業計劃為行業計劃, 當中有12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 <sup>1</sup> (按每年淨資產 值的百分比計算)	風險及 回報程度 <sup>▲</sup>	
股票基金	BCT(行業)香港股票基金	富達	<ul style="list-style-type: none"> <li>主要投資於香港股票市場, 即在香港上市的公司(包括在香港上市的大中華公司)或與香港有業務聯繫的公司(包括在香港境外上市的公司)的股票。與香港有業務聯繫的公司包括但不限於在香港註冊或成立的公司。</li> <li>一般把九成半的淨資產投資於股票</li> </ul>	1.535%上限	<b>5</b> (高)	
	BCT(行業)亞洲股票基金	施羅德	<ul style="list-style-type: none"> <li>主要投資於亞洲股票市場(日本除外)的公司證券</li> <li>正常情況下至少60%投資於亞洲股票(日本除外)</li> </ul>	1.6%	<b>4</b> (中至高)	
	BCT(行業)環球股票基金	鄧普頓	<ul style="list-style-type: none"> <li>主要投資於全球上市公司的證券</li> <li>並無既定的投資分布於特定國家或貨幣</li> </ul>		<b>4</b> (中至高)	
混合資產基金	BCT(行業)E70 混合資產基金	景順	<ul style="list-style-type: none"> <li>主要包括環球股票、環球債券及銀行存款</li> <li>投資於側重香港的環球投資組合</li> <li>標準比重預計為(但不限於)70%股票及30%定息證券</li> </ul>	1.55%	<b>3</b> (中)	
	BCT(行業)E50 混合資產基金	景順	<ul style="list-style-type: none"> <li>主要投資於環球股票、環球債券及銀行存款</li> <li>投資於側重香港的環球投資組合</li> <li>標準比重預計為(但不限於)50%股票及50%定息證券</li> </ul>		<b>3</b> (中)	
	BCT(行業)E30 混合資產基金	景順	<ul style="list-style-type: none"> <li>主要包括環球股票、環球債券及銀行存款</li> <li>投資於側重香港的環球投資組合</li> <li>標準比重預計為(但不限於)30%股票及70%定息證券</li> </ul>		<b>2</b> (低至中)	
	BCT(行業)目標回報基金 <sup>2</sup>	安聯投資	<ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>採取靈活資產分配策略</li> <li>一般不少於75%投資於定息證券及現金, 以期減低短期波動</li> <li>當股市強勁時, 可投資不多於50%於股票; 而當股市轉淡時, 可最多100%投資於定息證券及現金</li> </ul>	1.52%	<b>2</b> (低至中)	
	預設投資策略基金	BCT(行業)核心累積基金	景順	<ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>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</li> <li>環球股票(參考參考指數的成份、行業及地域配置); 環球定息證券(參考參考指數的信貸評級、行業及地域配置)</li> </ul>	0.75%	<b>3</b> (中)
		BCT(行業)65歲後基金	景順	<ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>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</li> <li>環球股票(參考參考指數的成份、行業及地域配置); 環球定息證券(參考參考指數的信貸評級、行業及地域配置)</li> </ul>		<b>2</b> (低至中)
債券 / 貨幣市場基金	BCT(行業)人民幣債券基金	景順	<ul style="list-style-type: none"> <li>主要投資於在中國大陸境外發行或分銷的人民幣計價債務工具及貨幣市場工具</li> <li>最少七成投資於在中國大陸境外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</li> <li>參考資產配置: <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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</li> <li>- 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</li> </ul> </li> </ul>	1.195%	<b>2</b> (低至中)	
	BCT(行業)環球債券基金	鄧普頓	<ul style="list-style-type: none"> <li>主要投資於由世界各國政府及政府機構發行的定息證券</li> <li>並無既定的投資分布於特定國家或貨幣</li> </ul>	1.49% - 1.50%	<b>2</b> (低至中)	
	BCT(行業)強積金保守基金 <sup>3</sup>	景順	<ul style="list-style-type: none"> <li>100%投資於港元銀行存款及短期債務證券</li> <li>組合平均剩餘到期期限不多於90天</li> <li>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</li> </ul>	0.88%	<b>1</b> (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。

## 備註

- 1 「基金管理費」指計劃受託人、管理人、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。
- 2 相關核准匯集投資基金的目標雖為取得絕對正回報，但在某些情況下卻不可行。因此，絕對正回報並不保證。
- 3 BCT（行業）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。

## 投資經理

安聯環球投資亞太有限公司（「安聯投資」）  
富達基金（香港）有限公司（「富達」）  
富蘭克林鄧普頓投資（亞洲）有限公司（「鄧普頓」）  
景順投資管理有限公司（「景順」）  
施羅德投資管理（香港）有限公司（「施羅德」）

## 重要聲明

投資涉及風險，過往之表現不能作為將來表現之指引。成員如需詳細資料包括風險因素，以及詳細的基金投資政策，請參閱BCT（強積金）行業計劃總說明書。

## 「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