

銀聯信託超卓匯集退休計劃 — 產品概覽

2018年11月版

重要提示

- 銀聯信託超卓匯集退休計劃(「本計劃」)乃一集成職業退休計劃。
- 您在作出投資選擇前，您必須衡量個人可承受風險的程度及您的財政狀況。在選擇基金時，如您就某一項基金是否適合您(包括是否符合您的投資目標)而有任何疑問，請徵詢財務及 / 或專業人士的意見，並因應您的個人狀況而選擇最適合您的基金。
- 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，請參閱本計劃之解釋說明書。
- 本計劃下的銀聯信託(ORSO)保證基金直接投資由中國人壽保險(海外)股份有限公司(「中國人壽」)簽發的保險計劃。中國人壽為該保險計劃的保證人。若您有投資於銀聯信託(ORSO)保證基金，有關資產均承受中國人壽的信貸風險。請參閱「解釋說明書」之第四部份，了解有關保證的內容及條件。
- 投資涉及風險，過往之表現不能作為將來表現之指引。

基金選擇

銀聯信託超卓匯集退休計劃為專業管理的退休計劃，當中有7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。

基金名稱	投資經理 / 保證人 ¹	基金描述	基金管理費 ² (按每年淨資產 值的百分比計算)	風險及 回報程度 [▲]
股票基金 銀聯信託(ORSO)中國及香港股票基金	景順	<ul style="list-style-type: none"> 投資於景順集成投資基金 — 中港基金 最高100%投資於香港及與中國相關證券 與中國相關的證券(包括但不限於中國A股)被定義為在香港交易及結算有限公司或其他交易所上市的證券，其發行機構的大部份收入及 / 或利潤乃來自中華人民共和國 	1.00%	5 (高)
混合資產基金 銀聯信託(ORSO)增長基金	安聯投資	<ul style="list-style-type: none"> 投資於安聯精選基金 — 安聯精選增長基金 主要投資於摩根士丹利全球股市指數(即涵蓋全球主要股市，包括日本、北美、亞洲及歐洲)所包括之多個國家 一般將90%投資於環球股票，並將10%投資於環球定息證券 	0.97%上限	4 (中至高)
銀聯信託(ORSO)均衡基金	安聯投資	<ul style="list-style-type: none"> 投資於安聯精選基金 — 安聯精選均衡基金 一般70%投資於環球股票，並將30%投資於環球定息證券 股票主要投資於香港、日本、北美洲及歐洲股市 	0.97%上限	3 (中)
銀聯信託(ORSO)穩定增長基金	安聯投資	<ul style="list-style-type: none"> 投資於安聯精選基金 — 安聯精選穩定增長基金 一般50%投資於環球股票，並將50%投資於環球定息證券 股票主要投資於香港、日本、北美洲及歐洲股市 	0.97%上限	3 (中)
銀聯信託(ORSO)穩定資本基金	安聯投資	<ul style="list-style-type: none"> 投資於安聯精選基金 — 安聯精選穩定資本基金 一般30%投資於環球股票，並將70%投資於環球定息證券 股票主要投資於香港、日本、北美洲及歐洲股市 	0.97%上限	2 (低至中)
貨幣市場基金 銀聯信託(ORSO)港元貨幣基金	安聯投資	<ul style="list-style-type: none"> 投資於安聯精選基金 — 安聯精選港元現金基金 100%投資於港元銀行存款、港元定息證券與其他貨幣票據 	0.77%上限	1 (低)
保證基金 銀聯信託(ORSO)保證基金 ³	中國人壽	<ul style="list-style-type: none"> 直接投資於一項由「中國人壽保險(海外)股份有限公司承保的保險計劃」(China Life — Deposit Administration Guarantee Fund)，而該保險計劃將投資於中國人壽富蘭克林多元化收益基金 主要投資環球及地區固定收入證券(包括高收益債券) 提供本金保證，以及於該等供款存於中國人壽保險計劃的期間在扣除本計劃的費用及開支後按本計劃計年率1.5%的淨投資保證³ 	1.00%	1 (低)

▲風險及回報程度

5	高	在銀聯信託超卓匯集退休計劃的投資組合中，該投資組合以尋求高的長期回報為目標，預期波幅屬高。
4	中至高	在銀聯信託超卓匯集退休計劃的投資組合中，該投資組合以尋求中至高的長期回報為目標，預期波幅屬中至高。
3	中	在銀聯信託超卓匯集退休計劃的投資組合中，該投資組合以尋求中度的長期回報為目標，預期波幅屬中度。
2	低至中	該投資組合的預期長期回報在銀聯信託超卓匯集退休計劃的投資組合中屬低至中幅度，預期波幅屬低至中。
1	低	該投資組合的預期長期回報在銀聯信託超卓匯集退休計劃的投資組合中屬低幅度，預期波幅屬低。

每個投資組合的「風險及回報程度」均由BCT銀聯集團決定並每年最少覆核一次。而個別投資組合的「風險及回報程度」則根據其波幅及預期回報而設定，僅供參考用途。

備註

1 相關基金的投資經理 / 保單的保證人

安聯環球投資亞太有限公司(「安聯投資」)
中國人壽保險(海外)股份有限公司(「中國人壽」)
景順投資管理有限公司(「景順」)

2 「基金管理費」指保薦人、受託人及行政費用、投資管理費用及附屬基金受託人費用(如適用)之總計。

3 銀聯信託(ORSO)保證基金前稱為銀聯信託(ORSO)本金保證基金。根據2014年8月1日之成員通知，由2014年9月5日起，銀聯信託(ORSO)保證基金已更換所投資的保險計劃，此基金將會投資於新的相關保險計劃(China Life - Deposit Administration Guarantee Fund Policy)。請留意此基金的投資目標及政策已經變更為由中國人壽提供下述之投資保證。

根據解釋說明書內「保證的特點 / 機制詳情」分節所述的細節，為成員或成員就認購本投資組合的投資單位所作的供款，將可得到本金保證，以及於該等供款存於中國人壽保險計劃的期間在扣除本計劃的費用及開支後按本計劃計年率1.5%的淨投資保證。中國人壽將以受託人名義開設保險計劃帳戶，以持有該等供款。淨投資保證將於本投資組合的單位價格中反映。

成員或會以紅利單位的方式獲得額外權益，而紅利單位將由中國人壽於各曆年參考保險計劃所得的淨收益後以絕對的決定權每年派發。詳情請參閱解釋說明書內「保證的特點 / 機制詳情」分節。

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，請參閱銀聯信託超卓匯集退休計劃解釋說明書及相關基礎基金的要約文件。

「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
計劃熱線 2298 9389
www.bcthk.com

由銀聯金融有限公司刊發