

**MY CHOICE  
MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME**

**我的強積金計劃（下簡稱「本計劃」）**

日期為二零二零年三月三十一日之強積金計劃說明書（下簡稱「強積金計劃說明書」）的第一補編

本第一補編須與強積金計劃說明書一併閱讀及將成為強積金計劃說明書的一部份。除另行訂明外，所有於本第一補編之詞彙意義與強積金計劃說明書相同。

閣下可透過本公司網頁www.bocpt.com下載本計劃的強積金計劃說明書或於本公司位於香港銅鑼灣威非路道18號萬國寶通中心25字樓的客戶服務中心索取該強積金計劃說明書。

現就本計劃的強積金計劃說明書(中文版)之修改以斜體及在下面劃線顯示，下述之修改由2020年6月19日起生效：

**1. 第5頁 - 「3. 基金選擇，投資目標及政策」 - 「3.1 本計劃結構」**

於3.1節下的圖表將被本第一補編的附錄I所取代。

**2. 第6頁 - 「3. 基金選擇，投資目標及政策」 - 「3.2 成分基金」**

(a) 於3.2節表格內第4行將被以下取代：

4	我的環球股票基金	不適用	聯接基金	股票基金（環球）	<i>60-100%投資於環球股票及 0-40%投資於現金或現金等值 最高100%資投於股票，其餘資產以投資債券、優股、可換股證券、固定收益證券及其他公開買賣證券持有</i>
---	----------	-----	------	----------	---

(b) 於3.2節表格內第9行將被以下取代：

9	我的環球債券基金	不適用	聯接基金	債券基金（環球）	<i>至少70%投資於債務證券，及可能以最高10%間接投資於中國內地的境內債務證券最高100%投資於世界債券市場，其餘資產以現金及現金等值持有</i>
---	----------	-----	------	----------	---

(c) 於3.2節下的圖表在作出上述(a)及(b)的更改後將如本第一補編的附錄II所示。

### 3. 第 11 頁 - 「3. 基金選擇，投資目標及政策」 - 「3.4 投資政策」

於 3.4.1 節「成分基金的投資政策」下「(d) 我的環球股票基金」的段落將被以下取代：

#### 「投資目標

我的環球股票基金為一股票基金，旨在透過投資於鄧普頓強積金投資基金之鄧普頓強積金環球股票基金施羅德強積金傘型基金的施羅德強積金國際基金(為一由富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司施羅德投資管理(香港)有限公司管理的核准匯集投資基金)謀取長期的資本增長。長期回報預期可稍高於香港物價通脹(以甲類消費物價指數為依據)。

#### 投資比重

基礎核准匯集投資基金將主要投資於全球股票市場的上市公司股票證券(普通股)透過將其非現金資產主要投資於由施羅德投資管理(香港)有限公司管理的其他基金及緊貼指數集體投資計劃。該基礎核准匯集投資基金的其他投資資產包括償還債務(債券)及其他公開買賣證券，包括優先股、可換股證券及固定收益證券是一投資分散全球的投資組合，並有意把 60-100%投資於環球股票及 0-40%投資於現金或現金等值。基礎核准匯集投資基金的主要基礎投資項目包括世界各地的有價證券及現金存款。

基礎核准匯集投資基金並無既定於單一國家或指定行業的投資分佈策略，將按其環球政策，廣泛投資於多種證券。在正常市場情況下，該基礎核准匯集投資基金擬將基金的大部份資產投放於股票證券。若投資經理相信經濟、金融或政治情況出現變動而認為有需要，基礎核准匯集投資基金可不設限制地持有現金或短期固定收益工具，以達至暫時性防守目的。在投資經理按當時市場情況相信合適的時候，可隨時停止就投資分佈作出的該暫時性措施。我的環球股票基金將透過投資於基礎核准匯集投資基金，維持不少於三成(佔成分基金資產淨值)港元之有效貨幣風險。

#### 證券借出及回購協議

我的環球股票基金及其基礎核准匯集投資基金均不會從事證券借出或訂立回購協議。

#### 期貨及期權

我的環球股票基金不會訂立財務期貨及期權合約，但基礎核准匯集投資基金可為對沖目的而訂立遠期貨幣合約、財務期貨及期權合約。

#### 風險

我的環球股票基金的風險程度一般被視為高。第 4 節「風險」中一般風險因素可能適用。成員務請注意下列主要風險，詳情可參閱第 4 節「風險」：

- 政治、經濟及社會風險
- 利率風險
- 市場風險
- 新興市場風險
- 外匯風險
- 證券風險
- 流動性風險
- 有關僅投資於單一核准匯集投資基金或緊貼指數集體投資計劃的風險
- 對沖風險

#### 4. 第 17 頁 - 「3. 基金選擇，投資目標及政策」 - 「3.4 投資政策」

3.4.1 節「成分基金的投資政策」下「(i) 我的環球債券基金」的段落將被以下取代：

##### 「投資目標

我的環球債券基金為一債券基金，旨在透過投資於鄧普頓強積金投資基金之鄧普頓強積金環球債券基金富達環球投資基金之國際債券基金（為一由富蘭克林鄧普頓投資（亞洲）有限公司富達基金（香港）有限公司管理的核准匯集投資基金），以提供與債券市場主要指數相關的回報，同時限制在短期內回報的波幅謀取中至長線的投資回報。該基礎核准匯集投資基金透過積極管理，盡可能達致高回報、低風險的目標，以切合退休金計劃投資者的需要。

##### 投資比重

基礎核准匯集投資基金擬將主要投資於由世界各地政府及政府機構發行的固定收益證券。該基礎核准匯集投資基金的投資資產包括償還債務（債券）、優先股、企業債務承擔及可換股證券。

基礎核准匯集投資基金並無既定於單一國家或貨幣的投資分佈政策，將按其環球政策，廣泛投資於多種證券。在正常市場情況下，該核准匯集投資基金擬將基金的大部份資產投放於固定收益證券。旨在通過集中（即最少其資產淨值 70%）投資於全球（包括新興市場）債務證券（包括但不限於可轉換債券、企業債券及政府債券），以提供與債券市場主要指數相關的回報。基礎核准匯集投資基金可將其資產淨值的最多 10% 間接投資於中國內地的境內債務證券。我的環球債券基金將透過投資於基礎核准匯集投資基金，維持不少於三成（佔成分基金資產淨值）港元之有效貨幣風險。

##### 證券借出及回購協議

我的環球債券基金及其基礎核准匯集投資基金均不會從事證券借出或訂立回購協議。

##### 期貨及期權

我的環球債券基金不會訂立財務期貨及期權合約，但基礎核准匯集投資基金可為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

##### 風險

我的環球債券基金的風險程度一般被視為中。第 4 節「風險」中一般風險因素可能適用。成員務請注意下列主要風險，詳情可參閱第 4 節「風險」：

- 政治、經濟及社會風險
- 利率風險
- 市場風險
- 新興市場風險
- 外匯風險
- 集中投資風險
- 信貸風險
- 交易對手風險
- 有關僅投資於單一核准匯集投資基金或緊貼指數集體投資計劃的風險
- 評級下調風險
- 對沖風險
- 歐元區風險
- 衍生工具風險

5. 第 30 頁 - 「4. 風險」 - 「4.1 風險因素」 - 「I. 一般風險因素」

以下段落將新增於「(o) 中國市場證券風險」後：

「(p) 集中投資風險

成分基金(或透過其相關的核准匯集投資基金)集中投資於數目較少的投資項目或發行人，可能會因集中持倉，導致其資產淨值的波幅可能高於分散投資在數目較多的投資項目或基金。

「(q) 歐元區風險

若干投資的表現將與歐元區的經濟、政治、規管、地緣政治、市場、貨幣或其他狀況息息相關，而且可能較其他分散投資於不同地區的投資表現更為波動。鑑於歐元區若干國家的主權債務風險持續令人憂慮，有關在該地區的投資可能須承受較高的波幅、流動性、貨幣及違約風險。任何不利事件，例如主權信貸評級下調或歐盟成員國退出歐元區，均可能對有關投資的價值造成負面影響。

「(r) 衍生工具風險

衍生工具是一種金融合約，其價值取決於其基礎資產，參考利率或指數。雖然謹慎地使用衍生工具可以是有利的，但衍生工具涉及的風險有別於傳統投資，在若干情況下，更高於傳統投資的風險；及投資於衍生工具可能導致有關基金承受重大損失。」

6. 第 38 頁 - 「5. 費用及收費」

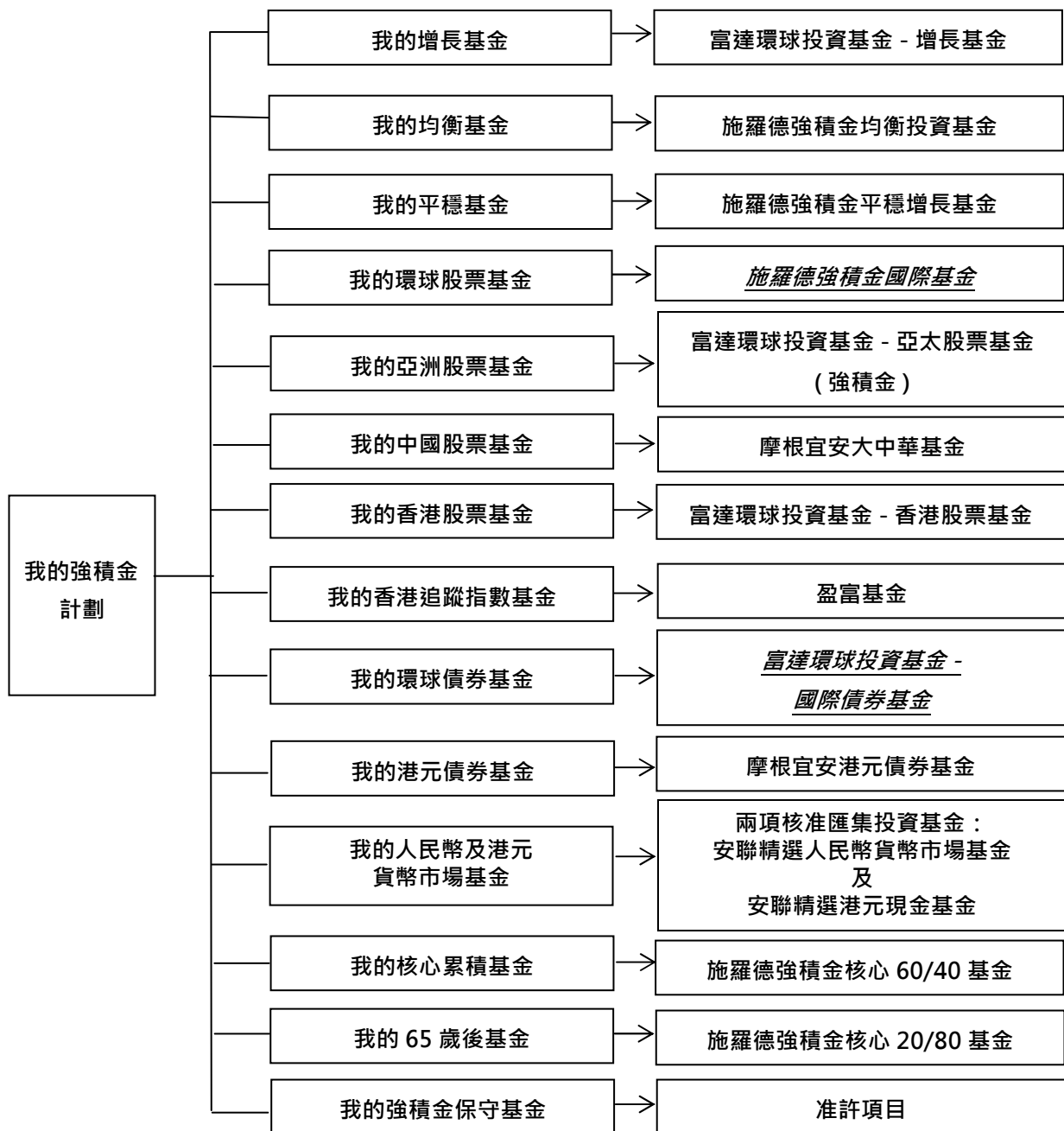
於「5.1 收費表」 - 「5.1.2 重要說明」 - 「(b) 基金管理費之細目(現行收費)」 - 「**基礎基金層面**」下的表格將被以下取代：

「**基礎基金層面**

基金名稱	受託人費用	投資管理費用	基金管理費 (總收費)
	(按每年資產淨值的百分比計算)		
我的增長基金 我的亞洲股票基金 我的香港股票基金	0.1%	0.35%*	0.45%
我的港元債券基金 我的中國股票基金	0.0295%	0.4205%*	0.45%
我的均衡基金 我的平穩基金	0.1%	0.32%*	0.42%
我的環球股票基金 我的環球債券基金	0.02% <u>0.1%</u>	0.41%* <u>0.33%*</u>	0.43%
我的人民幣及港元貨幣市場基金	最高 0.07%	0.18%*	最高 0.25%
我的強積金保守基金 <sup>^</sup>	不適用	不適用	不適用
我的核心累積基金 我的 65 歲後基金	零	零	零
我的香港追蹤指數基金	0.025 - 0.050%	0.025 - 0.050%	0.050 - 0.10%

二零二零年五月十五日

強積金計劃說明書的第一補編的附錄 I



強積金計劃說明書的第一補編的附錄 II

序號	成分基金名稱	投資經理	基金結構	基金類型描述	投資重點
1.	我的增長基金	不適用	聯接基金	混合資產基金 ( 環球 ) 股票最高-約 90%	90%投資於股票 ; 7%投資於債券及 3%投資於現金或現金等價物
2.	我的均衡基金	不適用	聯接基金	混合資產基金 ( 環球 ) 股票最高-85%	45-85%投資於股票 ; 0-40%投資於債券及 0-20%投資於現金或現金等值
3.	我的平穩基金	不適用	聯接基金	混合資產基金 ( 環球 ) 股票最高-60%	30-60%投資於股票 ; 20-60%投資於債券以及 0-20%投資於現金或現金等值
4.	我的環球股票基金	不適用	聯接基金	股票基金 ( 環球 )	60-100%投資於環球股票及 0-40%投資於現金或現金等值
5.	我的亞洲股票基金	不適用	聯接基金	股票基金	70-100%投資於股票及 0-30%投資於債券
6.	我的中國股票基金	不適用	聯接基金	股票基金 ( 中國 )	70-100%投資於大中華股票 ; 0-30%投資於其他股票及 0-30%投資於債券
7.	我的香港股票基金	不適用	聯接基金	股票基金 ( 香港 )	70-100%投資於香港股票及 0-30%投資於債券
8.	我的香港追蹤指數基金	道富環球投資管理亞洲有限公司	聯接基金	股票基金 ( 香港 )	最高 100%投資於股票 , 其餘資產以現金或現金等值持有
9.	我的環球債券基金	不適用	聯接基金	債券基金 ( 環球 )	至少 70%投資於債務證券 , 及可能以最高 10%間接投資於中國內地的境內債務證券
10.	我的港元債券基金	不適用	聯接基金	債券基金 ( 香港 )	70-100%投資於港元債券 ; 0-30%投資於美元債券

11.	我的人民幣及 港元貨幣市場 基金	安聯環球投 資亞太有限 公司	組合管理 基金	貨幣市場基金 (中國及香港)	60-70%投資於人民幣計價存款 證、銀行存款、定息證券及其他 金融工具，其餘資產投資於港元 銀行存款、定息證券及其他金融 工具
12.	我的核心累積 基金	施羅德投資 管理(香 港)有限公 司	聯接基金	混合資產基金 (環球)股票最 高-65%	55-65%投資於較高風險資產， 其餘資產以較低風險資產持有
13.	我的 65 歲後 基金	施羅德投資 管理(香 港)有限公 司	聯接基金	混合資產基金 (環球)股票最 高-25%	15-25%投資於較高風險資產， 其餘資產以較低風險資產持有
14.	我的強積金保 守基金	施羅德投資 管理(香 港)有限公 司	直接投資	貨幣市場基金 (香港)	100%投資於存款及債務證券