

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃（下簡稱「本計劃」）
日期為二零二一年七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太古城英皇道1111號15樓1507室的客戶服務中心索取該介紹手冊。

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2021年8月2日起生效：

1. 第4頁 - 「2. 受託人及其他服務提供者名錄」 - 「受託人及保管人」

以下於第4頁第2節「受託人及其他服務提供者名錄」的段落將被取代如下：

「受託人及保管人

中銀國際英國保誠信託有限公司

註冊地址：

香港銅鑼灣威非路道 18 號萬國寶通中心 12 樓及 25 樓
香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-1507 室及 1513-1516 室

客戶服務中心：

香港銅鑼灣威非路道 18 號萬國寶通中心 25 字樓
香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1507 室

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2021年9月20日起生效：

2. 第4頁 - 「2. 受託人及其他服務提供者名錄」 - 「成分基金投資經理」

以下於第4頁第2節「成分基金投資經理」的段落將被取代如下：

「成分基金投資經理

施羅德投資管理(香港)有限公司

香港金鐘道 88 號太古廣場二座 33 字樓 3301 室

道富環球投資管理亞洲有限公司

香港中環金融街 8 號國際金融中心三期 68 樓

南方東英資產管理有限公司

香港中環康樂廣場 8 號交易廣場二期 2081-2803 室

安聯環球投資亞太有限公司

香港中環花園道 3 號中國工商銀行大廈 27 樓

詳情請參閱第 3.2 部分。」

3. 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。

4. 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 8 行將被以下取代:

8	我的香港 追蹤指數 基金	<u>道富環球投資 管理亞洲有限 公司</u> <u>南方東英資產 管理有限公司</u>	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
---	--------------------	---	------	--------------	-------------------------------------

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

5. 第 14 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 「(h) 我的香港追蹤指數基金」的段落將被以下取代:

「投資目標

我的香港追蹤指數基金為一股票基金，旨在透過投資於盈富基金 CSOP ETF 系列三的子基金，南方恒指 ETF（為一由道富環球投資管理亞洲有限公司南方東英資產管理有限公司管理的緊貼指數集體投資計劃）以追蹤香港恒生指數的表現。

投資比重

恒生指數是一個著名的指數，反映了於聯交所主板上市，一些以市值計最大的公司的表現。盈富基金持有恒生指數成分股的股票，其成分及比重與恒生指數大致相若。南方恒指 ETF 採取全面複製策略，直接投資全部或幾乎全部南方恒指 ETF 的資產於組成恒生指數的證券，其投資比重幾乎與組成恒生指數的證券的比重相同。

截至 2019-2021 年 5 月 31 日，恒生指數包含 50-58 隻成分股，約佔主板第一上市股份總市值的 56.0954.37%。恒生指數的十大成分股如下：

	公司	百分比 (%)
1.	<u>滙豐控股有限公司</u> <u>友邦保險控股有限公司</u>	<u>10.717.95</u>
2.	<u>友邦保險控股有限公司</u> <u>美團 - B 類股份</u>	<u>9.937.86</u>

3.	騰訊控股有限公司	<u>9.717.84</u>
4.	中國建設銀行股份有限公司 滙豐控股有限公司	<u>7.487.75</u>
5.	中國平安保險(集團)股份有限 阿里巴巴集團控股有限公司	<u>5.407.40</u>
6.	中國移動有限公司 中國建設銀行股份有限公司	<u>4.695.14</u>
7.	中國工商銀行股份有限公司 香港交易及結算所有限公司	<u>4.614.35</u>
8.	香港交易及結算所有限公司 中國平安保險(集團)股份有限公司	<u>3.313.96</u>
9.	中國銀行股份有限公司 小米集團 - B類股份	<u>2.883.56</u>
10.	中國海洋石油有限公司 藥明生物技術有限公司	<u>2.553.09</u>

恒生指數乃由恒生指數有限公司根據恒生資訊服務有限公司特許協議發佈及編製。恒生指數之標記及名稱由恒生資訊服務有限公司擁有。恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司已同意受託人可就我的香港追蹤指數基金（「該產品」）使用及引述恒生指數，惟恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司並無就（I）任何恒生指數及其計算或任何其他與之有關的資料的準確性及完整性；或（II）任何恒生指數或其中任何成分或其所包涵的資料作任何用途之適用性或適合性；或（III）任何人士因使用恒生指數或其中任何成分或其所包涵的資料作任何用途而引致之結果，而向該產品之任何經紀或該產品持有人或任何其他人士作出保證或聲明或擔保，亦不會就恒生指數提供或默示任何保證、聲明或擔保。

恒生指數有限公司可隨時更改或修改計算及編製恒生指數及其任何有關程式、成分股份及系數之過程及基準，而無須作出通知。於法律容許的範圍內，恒生指數有限公司或恒生資訊服務有限公司不會因（A）受託人就該產品引用及／或參考任何恒生指數；或（B）恒生指數有限公司在計算任何恒生指數時的任何失準、遺漏、失誤或錯誤；或（C）與計算任何恒生指數有關並由任何其他人士提供的資料的任何失準、遺漏、失誤、錯誤或不完整；或（D）任何經紀、該產品持有人或任何其他處置該產品的人士，因上述原因而直接或間接蒙受的任何經濟或其他損失承擔任何責任。任何經紀、持有人或任何其他處置該產品的人士，不得因有關該產品，以任何形式向恒生指數有限公司及／或恒生資訊服務有限公司進行索償、法律行動或法律訴訟。任何經紀、持有人或任何其他處置該產品的人士，須完全了解此免責聲明，並且不能依賴恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司。為免產生疑問，本免責聲明並不會於任何經紀、持有人或任何其他人士與恒生指數有限公司及／或恒生資訊服務有限公司之間構成任何合約或準合約關係，而亦不應視作已構成該等合約關係。

受託人雖已獲得使用及引述恒生指數的授權，但並不保證於我的香港追蹤指數基金運作期間可一直獲得有關授權。有關授權若終止，且無相似之替代指數，我的香港追蹤指數基金可能因此終止。恒生指數有

限公司和恒生資訊服務有限公司均獨立於我的香港追蹤指數基金的受託人和投資經理（即道富環球投資管理亞洲有限公司南方東英資產管理有限公司）。如想獲得更多的最新的恒生指數資訊，包括編制指數的方法及成分股，請瀏覽恒生指數有限公司的網站(www.hsi.com.hk)。

我的香港追蹤指數基金將透過投資於基礎緊貼指數集體投資計劃，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。

有關恒生指數的最新資訊，包括個別股份的比重及恒生指數十大成分股的比重可於 www.hsi.com.hk 索取。而有關南方恒指 ETF 投資安排的資訊可於 <http://www.csopasset.com/en/products/hk-hsi> 索取。

證券借出及回購協議

我的香港追蹤指數基金及其基礎緊貼指數集體投資計劃均不會從事證券借出或訂立回購協議

期貨及期權

我的香港追蹤指數基金不會訂立財務期貨及期權合約，但基礎緊貼指數集體投資計劃可為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

風險

我的香港追蹤指數基金的風險等級一般被視為高。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
- 市場風險
- 證券風險
- 集中的風險
- 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
- 有關投資於單一市場的風險
- 有關緊貼指數集體投資計劃的風險
- 有關我的香港追蹤指數基金的特定風險

相關特定風險請參閱第 4 節第 4.1 小節「風險因素」的「II 追蹤相關基準指數或特定指數追蹤基金的特定風險」內(b)部分。」

6. 第 31 頁 - 「4. 風險」 - 「4.1 風險因素」 - 「II. 追蹤相關基準指數或特定指數追蹤基金的特定風險」

「(b) 有關我的香港追蹤指數基金的特定風險」的第二段將被以下取代:

「我的香港追蹤指數基金的資產淨值之變動可能與市場價格或緊貼指數集體投資計劃的資產淨值之變動不同，這是由於我的香港追蹤指數基金在成分基金層面產生的必要費用和開支、為符合贖回要求或其他要求而持有資金，~~以及需要根據規定而對追蹤指數成分基金的非港元貨幣風險進行對沖~~。我的香港追蹤指數基金的資產淨值與基礎緊貼指數集體投資計劃的價格有潛在的表現偏差。」

7. 第 35 頁 - 「5. 費用及收費」

「5.1 收費表」 - 「(c) 成分基金營運費用及開支（包括由基礎基金支付的費用及收費）」 - 「收費及開支類別」下的表格將被以下取代:

(c) 成分基金營運費用及開支（包括由基礎基金支付的費用及收費）			
收費及開支類別	成分基金名稱	現行收費率 (按每年資產淨值的百分比計算)	從以下項目扣除
基金管理費 ⁷	我的增長基金	0.99%	有關成分基金資產（該項目已反映了相關基礎核准匯集投資基金/緊貼指數集體投資計劃的收費及開支，如適用）
	我的亞洲股票基金		
	我的香港股票基金		
	我的港元債券基金		
	我的中國股票基金		
	我的均衡基金	0.96%	
	我的平穩基金		
	我的環球股票基金	0.97%	
	我的環球債券基金		
	我的人民幣及港元貨幣市場基金	最高達 0.79%	
	我的強積金保守基金	0.79%	
	我的核心累積基金	0.74%	
	我的 65 歲後基金		
我的香港追蹤指數基金	0.65% 至 0.70%		
其他收費及開支及實付開支 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	每個成分基金需承擔有關計劃及成分基金的運作及延續的成本及開支，例如補償基金的徵費（如有）、核數師費及法律服務費等（在《強積金條例》容許之下）。 如需詳情，請參考以下「重要說明」之第 d 項。 預設投資策略基金各自的成立費用估計為港幣 10,000 元，這費用將會由預設投資策略基金分別承擔，並於其推出後三個會計年度內攤銷。		

8. 第 36 頁 - 「5. 費用及收費」

於表格「5.1 收費表」 - 「(d) 其他服務收費及費用」 - 「收費及開支類別」下的列將被以下取代:

「分期提取累算權益之手續費用^{(h)(f)}」;及

「因存款不足或其他原因退票^{(h)(f)}」

9. 第 38 頁 - 「5. 費用及收費」

(a) 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	0.1%	0.33%*	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 [^]	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% <u>基礎基金采用每年 0.10% 單一固定收費</u> <u>投資管理費用的單一固定收費包含受託人費用</u>		0.050 - 0.10% 0.10% [@]

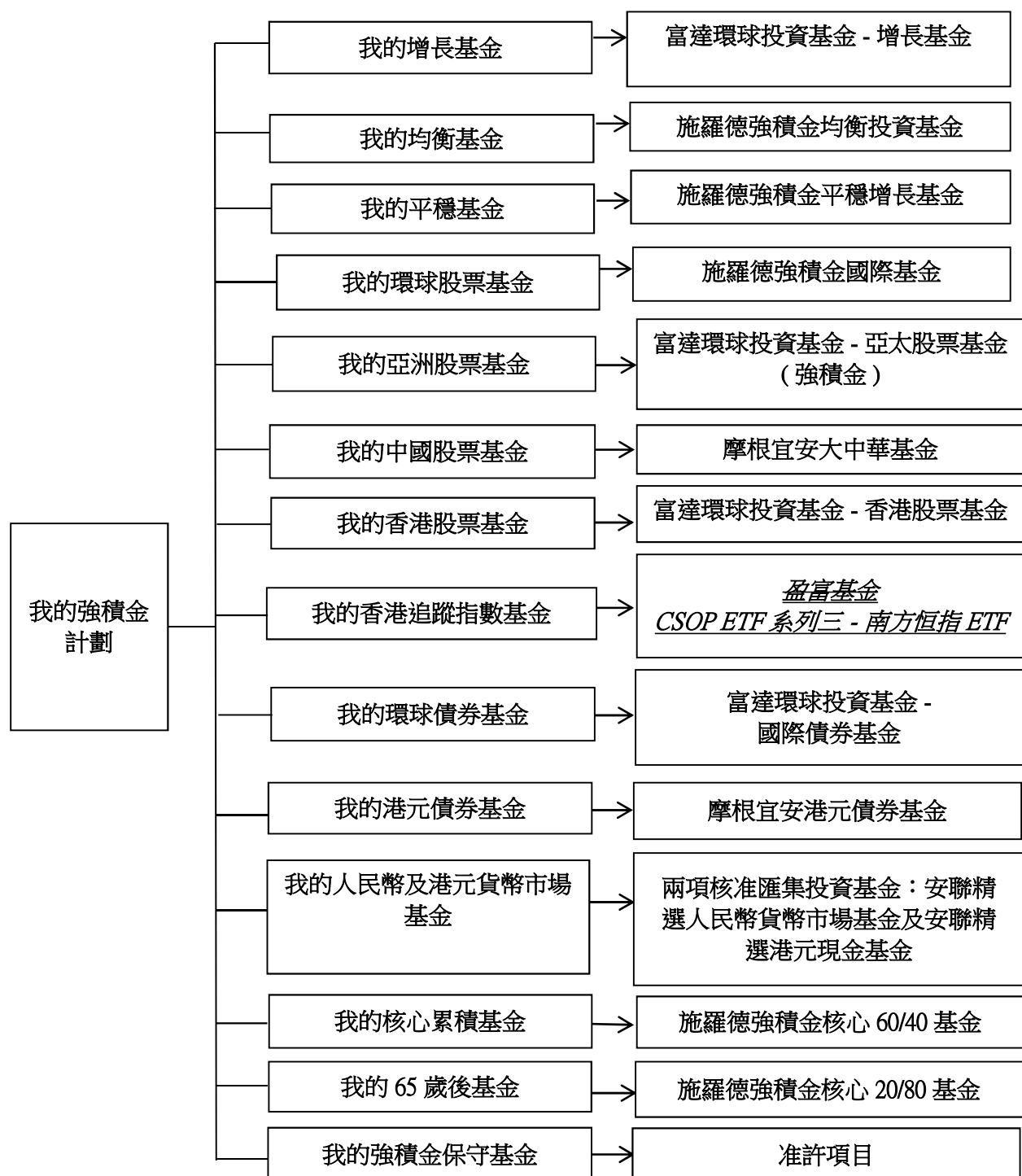
10. 第 38 頁 - 「5. 費用及收費」

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」的表格下將會新增註腳“@”於註腳“^”之後，如下:

「@ 除了緊貼指數集體投資計劃投資相關的經紀及交易成本，基金管理費 (總收費) 包括但不限於投資經理費用、受託人費用、保管費、登記費等。」

二零二一年八月十二日

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	<u>道富環球投資管理亞洲有限公司</u> <u>南方東英資產管理有限公司</u>	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