

報告書及經審核財務報表

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY  
PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

二零二五年三月三十一日

[本中文譯本乃根據英文報告書及財務報表翻譯而成，  
僅供參考之用，一切解釋均以英文報告原件為準。]

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

| 目錄                | 頁次       |
|-------------------|----------|
| 計劃報告書             | 1 - 10   |
| 獨立核數師報告書          | 11 - 13  |
| 獨立核數師核證報告         | 14- 16   |
| 經審核財務報表           |          |
| 可撥作權益資產淨值報表－本計劃   | 17       |
| 可撥作權益資產淨值變動報表－本計劃 | 18       |
| 現金流量表－本計劃         | 19       |
| 損益表－成分基金          | 20 - 22  |
| 資產負債表－成分基金        | 23 - 26  |
| 成員應佔資產淨值變動報表－成分基金 | 27 - 30  |
| 財務報表附註            | 31 - 90  |
| 投資報告書             | 91 - 150 |

# BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

## 中銀保誠簡易強積金計劃

### 計劃報告書

截至二零二五年三月三十一日止年度

### 概覽

中銀保誠簡易強積金計劃（「本計劃」）是受於二零零零年一月二十七日訂立的主信託契約及其後的更改契約規管，並受中華人民共和國香港特別行政區法律管轄的強制性公積金計劃。

本計劃旨在為本計劃成員提供退休福利。此外，經受託人及投資經理批准，任何正參與或曾經參與根據強制性公積金計劃條例（「強積金條例」）設立的註冊計劃的成員或職業退休計劃的成員可透過填妥申請表格及簽立參與協議參加本計劃成為額外自願性供款成員。根據強積金條例規定及經受託人及投資經理批准，任何人士如是計劃的僱員成員、計劃的自僱人士成員、計劃的個人賬戶成員或獲強積金條例第 5 條所豁免的職業退休計劃的成員可透過填妥申請表格及簽署參與協議參加本計劃成為可扣稅自願性供款（「可扣稅自願性供款」）成員。

本計劃已獲強制性公積金計劃管理局（「積金局」）根據強制性公積金計劃條例批准成為註冊計劃，並獲香港證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）授權。

本計劃為一集成信託計劃，截至二零二五年三月三十一日止，共有十七個成分基金。每一個成分基金各自擁有獨特而明顯的投資目標及政策，它們是：

1. 中銀保誠增長基金
2. 中銀保誠均衡基金
3. 中銀保誠平穩基金
4. 中銀保誠環球股票基金
5. 中銀保誠亞洲股票基金
6. 中銀保誠中國股票基金
7. 中銀保誠香港股票基金
8. 中銀保誠日本股票基金
9. 中銀保誠債券基金
10. 中銀保誠強積金保守基金
11. 中銀保誠中證香港 100 指數基金
12. 中銀保誠歐洲指數追蹤基金
13. 中銀保誠北美指數追蹤基金
14. 中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金
15. 中銀保誠核心累積基金
16. 中銀保誠 65 歲後基金
17. 中銀保誠香港平穩退休基金

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

計劃報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

本計劃之財務發展

截至二零二五年三月三十一日止財政年度，成員之供款已投資於他們所選取的本計劃成分基金上。本計劃的十七個成分基金於二零二五年三月三十一日的市值如下：

港幣

|                     |                |
|---------------------|----------------|
| 中銀保誠增長基金            | 13,539,988,815 |
| 中銀保誠均衡基金            | 7,071,895,294  |
| 中銀保誠平穩基金            | 7,288,826,485  |
| 中銀保誠環球股票基金          | 8,443,551,217  |
| 中銀保誠亞洲股票基金          | 3,405,110,931  |
| 中銀保誠中國股票基金          | 7,835,280,909  |
| 中銀保誠香港股票基金          | 10,842,031,298 |
| 中銀保誠日本股票基金          | 1,205,391,315  |
| 中銀保誠債券基金            | 2,923,899,897  |
| 中銀保誠強積金保守基金         | 13,793,415,970 |
| 中銀保誠中證香港100指數基金     | 2,068,960,480  |
| 中銀保誠歐洲指數追蹤基金        | 1,492,714,230  |
| 中銀保誠北美指數追蹤基金        | 8,129,859,656  |
| 中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金 | 1,196,629,394  |
| 中銀保誠核心累積基金          | 5,721,982,193  |
| 中銀保誠65歲後基金          | 1,703,320,181  |
| 中銀保誠香港平穩退休基金        | 401,109,140    |
|                     | <hr/>          |
| 市值總額                | 97,063,967,405 |
|                     | <hr/>          |

截至二零二五年三月三十一日止財政年度，本計劃的投資收益淨額為港幣 9,823,433,083 元（二零二四年：收益淨額為港幣 1,564,128,194 元）。

對計劃監管規則作出的變更

本財政年度期間，本計劃之監管規則的修訂如下：

**1. 積金易平台及計劃管理人**

報告期後，由二零二五年六月五日（「加入平台日」）起，受託人已停止提供目前的相關行政服務，積金易平台有限公司已接管本計劃的行政工作，並提供計劃行政服務，處理計劃參與者直接透過積金易平台提交的指示。

# BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

## 中銀保誠簡易強積金計劃

計劃報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

### 對計劃監管規則作出的變更（續）

本財政年度期間，本計劃之監管規則的修訂如下：

#### 1. 積金易平台及計劃管理人（續）

積金易平台由積金易平台有限公司（「積金易公司」）開發。積金易公司是香港強制性公積金計劃管理局（「積金局」）的全資附屬公司，以非牟利方式營運積金易平台這項公用設施。積金易平台是一個一站式的共用電子平台，讓您隨時隨地透過積金易流動應用程式或積金易網上平台管理您的強積金。有關本計劃須強制使用積金易平台的法律公告已於憲報刊登。

本計劃的信託契約、計劃說明書及主要計劃資料文件已作出修訂，以反映新行政安排。詳情請參閱受託人於二零二五年四月一日發出致參與僱主及成員之通知函中第2節。

#### 2. 信託契約、計劃說明書及主要計劃資料文件中基金管理費的相關修訂

報告期後，由二零二五年九月五日起，受託人將從本計劃的資產中撥款，以向積金易公司支付服務費，且若干成分基金的基金管理費總額將會下調。詳情請參閱受託人於二零二五年四月一日發出致參與僱主及成員之通知函中的附錄1，當中載有在成分基金層面每隻成分基金的基金管理費新詳細分項，並由二零二五年九月五日起生效。

由二零二五年九月五日起，在中銀保誠債券基金的成分基金層面收取的投資管理費用將由每年資產淨值的0.85%下調至0.6025%，且中銀保誠債券基金的基金管理費總額（包括成分基金層面收取的投資管理費用）將相應下調。計劃說明書及主要計劃資料文件中的相關披露已作出修改以反映有關調減。

由二零二五年一月一日起，在中銀保誠中證香港100指數基金的基礎基金層面收取的受託人費用已由每年資產淨值的0.075%下調至0.06%。基於有關調減，中銀保誠中證香港100指數基金的基金管理費總額（包括基礎基金層面收取的受託人費用）已相應下調。計劃說明書及主要計劃資料文件中的相關披露已作出修改以反映有關調減。

投資經理及受託人將會退還就基礎基金層面的傘子單位信託及緊貼指數集體投資計劃所收取的投資管理費及受託人費用予有關預設投資策略基金。

報告期後，根據強積金法例的修訂，我們在履行就中銀保誠核心累積基金及中銀保誠65歲後基金提供服務的責任而招致的經常性實付開支總額上限，將由在單一年內不得超逾該等成分基金各自資產淨值的0.2%降至各自資產淨值的0.1%，並由二零二六年四月一日起生效。有關被歸類為實付開支的開支類型詳情，請參閱計劃說明書第5節。

上述變動僅是本財政年度內對本計劃監管規則所作修訂的概要。詳情請參閱我們最新的銷售文件。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

計劃報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

服務提供者

受託人及保管人

中銀國際英國保誠信託有限公司  
香港太古城英皇道1111號15樓  
1501-07室及1513-16室

*有關董事的詳情，請參閱計劃報告書附表一。*

投資經理

中銀國際英國保誠資產管理有限公司  
香港中環花園道1號  
中銀大廈27樓

*投資經理為受託人的有聯繫者。有關控權人的詳情，請參閱計劃報告書附表二。*

核數師

安永會計師事務所  
香港鰂魚涌英皇道979號  
太古坊一座27樓

律師

貝克·麥堅時律師事務所  
香港鰂魚涌英皇道979號  
太古坊一座14樓

銀行

中國銀行(香港)有限公司  
香港中環花園道1號  
中銀大廈14樓

*銀行為受託人的有聯繫者。有關控權人的詳情，請參閱計劃報告書附表二。*

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

計劃報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

服務提供者（續）

強積金主事中介人

1. 保誠保險有限公司  
香港鰂魚涌華蘭路 18 號  
港島東中心 59 樓
2. 中銀國際英國保誠資產管理有限公司  
香港中環花園道 1 號  
中銀大廈 27 樓
3. 中銀集團人壽保險有限公司  
香港 太古城英皇道 1111 號  
13 樓及 17 樓 1705-1712 室

*保誠保險有限公司、中銀國際英國保誠資產管理有限公司及中銀集團人壽保險有限公司為受託人的有聯繫者。有關控權人的詳情，請參閱計劃報告書附表二。*

一般資料及查詢

中銀國際英國保誠信託有限公司  
客戶服務中心  
香港太古城英皇道 1111 號  
15 樓 1507 室

熱線電話：2929 3030/ 2280 8888  
傳真號碼：2151 0999/ 2530 4303  
網址: [www.bocpt.com/www.boci-pru.com.hk](http://www.bocpt.com/www.boci-pru.com.hk)

日期：二零二五年九月二十六日

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

附表一

計劃報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

服務提供者（續）

受託人的董事的詳情

截至二零二五年三月三十一日止年度

| <u>姓名</u>               | <u>主營業地址</u>                              |
|-------------------------|-------------------------------------------|
| 羅禮華                     | 香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室 |
| 馬玉嫻                     | 香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室 |
| 郭偉信                     | 香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室 |
| 周國昌                     | 香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室 |
| 梁小玲                     | 香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室 |
| 劉添                      | 香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室 |
| 王化斌<br>（於二零二四年九月二十四日委任） | 香港中環港景街 1 號國際金融中心 1 期 13 樓                |
| 蔡惠芬<br>（於二零二五年一月十六日委任）  | 香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室 |
| 徐海峰<br>（於二零二四年九月二十四日辭任） |                                           |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

附表二

計劃報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

服務提供者（續）

中國銀行(香港)有限公司的控權人的詳情

截至二零二五年三月三十一日止年度

| <u>姓名/名稱</u>                | <u>主營業地址</u>                                                                             |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 中央匯金投資有限責任公司                | 中國北京市東城區朝陽門北大街 1 號新保利大廈                                                                  |
| 中國銀行股份有限公司                  | 中國北京復興門內大街 1 號                                                                           |
| 中銀香港(集團)有限公司                | 香港中環花園道 1 號中銀大廈 52 樓                                                                     |
| BOC Hong Kong (BVI) Limited | P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands |
| 中銀香港(控股)有限公司                | 香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓                                                                     |
| 葛海蛟                         | 中國北京復興門內大街 1 號                                                                           |
| 張輝<br>（於二零二五年二月六日委任）        | 中國北京復興門內大街 1 號                                                                           |
| 孫煜                          | 香港中環花園道 1 號中銀大廈 14 樓                                                                     |
| 鄭汝樺                         | c/o 香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓                                                                 |
| 蔡冠深                         | 香港中環夏慤道 12 號美國銀行中心 16 樓 1608 室                                                           |
| 馮婉媚                         | c/o 香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓                                                                 |
| 羅義坤                         | c/o 香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓                                                                 |
| 李惠光                         | c/o 香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓                                                                 |
| 聶世禾                         | c/o 香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓                                                                 |
| 馬時亨                         | c/o 香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓                                                                 |
| 劉金<br>（於二零二四年八月二十五日辭任）      |                                                                                          |
| 林景臻<br>（於二零二五年一月七日辭任）       |                                                                                          |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
 中銀保誠簡易強積金計劃

附表二

計劃報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

服務提供者（續）

投資經理及強積金公司中介人的控權人的詳情

截至二零二五年三月三十一日止年度（續）

**1. 保誠保險有限公司**

| <u>姓名/名稱</u>                            | <u>主營業地址</u>                                   |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------|
| Prudential Public Limited Company       | 1 Angel Court, London EC2R 7AG, United Kingdom |
| 英國保誠集團亞洲有限公司                            | 香港中環港景街 1 號國際金融中心一期 13 樓                       |
| 林智剛                                     | 香港鰂魚涌華蘭路 18 號港島東中心 59 樓                        |
| 伍燕儀                                     | 香港鰂魚涌華蘭路 18 號港島東中心 59 樓                        |
| （於二零二五年二月十四日委任）<br>Stephen Paul Bickell | 香港鰂魚涌華蘭路 18 號港島東中心 59 樓                        |
| 陳慎鋒                                     | 香港鰂魚涌華蘭路 18 號港島東中心 59 樓                        |
| 鍾嘉年                                     | 香港鰂魚涌華蘭路 18 號港島東中心 59 樓                        |
| 關穎嫻                                     | 香港鰂魚涌華蘭路 18 號港島東中心 59 樓                        |
| 吳立賢                                     |                                                |
| （於二零二五年二月十七日辭任）                         |                                                |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
 中銀保誠簡易強積金計劃

附表二

計劃報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

服務提供者（續）

投資經理及強積金公司中介人的控權人的詳情

截至二零二五年三月三十一日止年度（續）

2. 中銀國際英國保誠資產管理有限公司

| <u>姓名/名稱</u>                            | <u>營業地址／住址</u>                                                 |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 中央匯金投資有限責任公司                            | 中國北京市東城區朝陽門北大街 1 號新保利大廈                                        |
| 中國銀行股份有限公司                              | 中國北京復興門內大街 1 號                                                 |
| 中銀國際控股有限公司                              | 香港中環花園道 1 號中銀大廈 26 樓                                           |
| 中銀國際資產管理有限公司                            | 香港中環花園道 1 號中銀大廈 26 樓                                           |
| Prudential Public Limited Company       | 1 Angel Court, London EC2R 7AG, United Kingdom                 |
| Prudential Holdings Limited             | 1 Angel Court, London EC2R 7AG, United Kingdom                 |
| Prudential Corporation Holdings Limited | Laurence Pountney Hill, London EC4R 0HH, United Kingdom        |
| Prudential Corporation Asia Limited     | Laurence Pountney Hill, London EC4R 0HH, United Kingdom        |
| 謝湧海                                     | 香港中環花園道 1 號中銀大廈 27 樓                                           |
| 劉敏                                      | 香港中環花園道 1 號中銀大廈 26 樓                                           |
| 齊文清                                     | 香港中環花園道 1 號中銀大廈 26 樓                                           |
| 王穎                                      | 香港中環花園道 1 號中銀大廈 26 樓                                           |
| 李銳良                                     | 香港中環花園道 1 號中銀大廈 27 樓                                           |
| 楊惠妮                                     | 7 Straits View #09-01, Marina One East Tower, Singapore 018936 |
| 譚怡敏<br>（於二零二四年十月二十五日委任）                 | 7 Straits View #09-01, Marina One East Tower, Singapore 018936 |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

附表二

計劃報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

服務提供者（續）

投資經理及強積金公司中介人的控權人的詳情

截至二零二五年三月三十一日止年度（續）

3. 中銀集團人壽保險有限公司

姓名/名稱

中央匯金投資有限責任公司

中國銀行股份有限公司  
中銀香港（集團）有限公司

BOC Hong Kong (BVI) Limited

中銀香港（控股）有限公司

中銀集團保險有限公司

孫煜

劉漢銓

曲和磊

鄧子平

陳文

梁永樂

徐海峰  
（於二零二四年七月二十四日委任）

賴禎禎  
（於二零二四年四月三十日辭任）

葛春堯  
（於二零二四年七月二十四日委任  
並於二零二五年三月二十八日辭任）

營業地址／住址

中國北京市東城區朝陽門北大街 1 號新保利大廈

中國北京復興門內大街 1 號  
香港中環花園道 1 號中銀大廈 52 樓

P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre,  
Road Town, Tortola, British Virgin Islands  
香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓

香港德輔道中 71 號永安集團大廈 9 樓

香港太古城英皇道 1111 號 13 樓及 17 樓 1705-1712 室

香港太古城英皇道 1111 號 13 樓及 17 樓 1705-1712 室

香港太古城英皇道 1111 號 13 樓及 17 樓 1705-1712 室

香港太古城英皇道 1111 號 13 樓及 17 樓 1705-1712 室

香港太古城英皇道 1111 號 13 樓及 17 樓 1705-1712 室

香港太古城英皇道 1111 號 13 樓及 17 樓 1705-1712 室

香港太古城英皇道 1111 號 13 樓及 17 樓 1705-1712 室

日期：二零二五年九月二十六日

## 獨立核數師報告書

致中銀保誠簡易強積金計劃受託人

### 有關審核財務報表的報告

#### 意見

本核數師已審核載於第 17 至 90 頁之中銀保誠簡易強積金計劃（「本計劃」）之財務報表，此等財務報表包括於二零二五年三月三十一日之可撥作權益資產淨值報表－本計劃以及截至該日止年度之可撥作權益資產淨值變動報表－本計劃及現金流量表－本計劃以及財務報表之附註，包括重大會計政策資料。

本核數師認為，該等財務報表已根據香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈之香港財務報告準則會計準則真實而公平地反映本計劃於二零二五年三月三十一日的財務狀況及其截至該日止年度之財務交易及其現金流量。

#### 意見的基礎

本核數師已根據香港會計師公會頒佈的香港審計準則（「香港審計準則」）並參考其頒佈的實務說明第 860.1 號（經修訂）「退休計劃之審核」進行審計工作。本核數師在該等準則下承擔的責任已在本報告書核數師就審核財務報表須承擔的責任章節中作進一步闡述。根據香港會計師公會頒佈的專業會計師道德守則（「守則」），本核數師獨立於本計劃，並已根據守則履行其他道德責任。本核數師相信，本核數師所獲得的審核憑證能充足及適當地為本核數師的意見提供基礎。

#### 財務報表及核數師報告以外的資料

本計劃受託人需對其他資料負責。其他資料包括載於計劃報告書及投資報告書內的資料。

本核數師對財務報表的意見並不涵蓋其他資料，本核數師亦不對該等其他資料發表任何形式的鑒證結論。

結合本核數師對財務報表的審核，本核數師的責任是閱讀其他資料，在此過程中，考慮其他資料是否與財務報表或本核數師在審核過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。基於本核數師已執行的工作，倘本核數師認為其他資料存在重大錯誤陳述，則本核數師需要報告該事實。在這方面，本核數師沒有任何報告書。

## 獨立核數師報告書（續）

致中銀保誠簡易強積金計劃受託人

### 受託人就財務報表須承擔的責任

受託人須負責根據香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則會計准則編製真實而中肯的財務報表，並對受託人認為使財務報表的編製不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部監控負責。

在編製財務報表時，受託人負責評估本計劃持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非受託人有意將本計劃清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案而須如此行事。

此外，受託人須確保財務報表已按照強制性公積金計劃（一般）規例（「一般規例」）第80、81、83及84條妥為編製。

### 核數師就審核財務報表須承擔的責任

本核數師的目標是對財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括本核數師意見的核數師報告書。本核數師根據一般規例第 102 條僅向整體股東報告，除此之外，本報告書別無其他目的。本核數師並不就本報告書之內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照香港審計準則進行的審核，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

此外，本核數師須評估本計劃之財務報表在所有重大方面是否已按一般規例第 80、81、83 及 84 條妥為編製。

在根據香港審計準則進行審核的過程中，本核數師於整個審核過程運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。本核數師亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審核程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審核憑證，作為本核數師意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部監控之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。

## 獨立核數師報告書（續）

致中銀保誠簡易強積金計劃受託人

### 核數師就審核財務報表須承擔的責任（續）

- 了解與審核相關的內部監控，以設計於該等情況下屬適當的審計程序，但目的並非對本計劃內部監控的有效性發表意見。
- 評價受託人所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對受託人採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審核憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對本計劃的持續經營能力產生重大疑慮。如果本核數師認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告書中提請注意財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則本核數師應當修改意見。本核數師的結論是基於直至核數師報告書日期止所取得的審核憑證。然而，未來事項或情況可能導致本計劃不能持續經營。
- 評價財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及財務報表是否中肯反映相關交易和事項。

本核數師與受託人溝通了有關（其中包括）計劃的審核範圍、時間安排、重大審核發現等，包括本核數師在審核中識別出內部監控的任何重大缺陷。

### 報告強制性公積金計劃（一般）規例項下之事宜

- a. 本核數師認為，財務報表在所有重大方面均已按照一般規例第80、81、83及84條妥為編製。
- b. 據本核數師所知及所信，本核數師已取得就本核數師之審核而言屬必要之所有資料及闡釋。

本獨立核數師報告的審計項目的項目合夥人為 Chan, Ka Man（執業證書編號：P07861）。

執業會計師

香港

二零二五年九月二十六日

## 獨立核數師核證報告書

致中銀保誠簡易強積金計劃受託人

本核數師已按照香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈之香港審計準則並參考其頒佈之實務說明第 860.1 號（經修訂）「*退休計劃之審核*」完成審核中銀保誠簡易強積金計劃（「本計劃」）於截至二零二五年三月三十一日止年度之財務報表，並據此於二零二五年九月二十六日發表無保留意見核數師報告書。

根據強制性公積金計劃（一般）規例（「一般規例」）第 102 條，本核數師須就本計劃是否符合強制性公積金計劃條例（「強制性公積金計劃條例」）及一般規例之若干規定作出報告。

### 受託人之責任

一般規例規定受託人須確保：

- a. 有關本計劃之成分基金、本計劃資產及就本計劃所訂立之一切財務交易之會計及其他記錄均備存妥善；
- b. 強制性公積金計劃管理局就強制性公積金計劃條例第 28 條中有關受禁止投資活動所制訂之指引之規定及一般規例第 37(2)、51 及 52 條及第 X 部及附表 1 之規定均獲遵守；
- c. 強制性公積金計劃條例第 34DB(1)(a)、(b)、(c)及(d)條以及第 34DC(1)、34DD(1)及(4)條項下之規定均獲遵守；及
- d. 除一般規例所允許外，本計劃資產並無任何產權負擔。

### 本核數師之獨立性及質量管理

本核數師已遵守香港會計師公會頒佈的「*職業會計師道德守則*」中對獨立性及其他道德的要求，其乃基於誠信、客觀、專業勝任能力和應有的審慎、保密及專業行為的基本原則而制定。

本核數師應用香港質量管理準則第1號「*進行財務報表審核或審閱或其他核證或相關服務委聘之會計師行之質量管理*」，該準則要求本核數師設計、實施及運作質量管理系統，包括有關遵守道德要求、專業準則以及適用的法律及監管要求的政策或程序。

## 獨立核數師核證報告書（續）

致中銀保誠簡易強積金計劃受託人（續）

### 核數師之責任

本核數師之責任為根據本核數師進行審核工作之結果，就本計劃是否遵守以上規定作出報告。

本核數師按照香港會計師公會頒佈的香港核證委聘準則第 3000 號（經修訂）「*審核或審閱過往財務資料以外的核證委聘*」，並經參考實務說明第 860.1 號（經修訂）「*退休計劃之審核*」進行審核工作。本核數師已規劃及執行審核工作以就本計劃是否已遵守上述規定獲取合理保證。

本核數師已經參考實務說明第860.1號（經修訂）推薦之程序，規劃及進行本核數師認為必需之有關程序，包括以抽查方式審閱從受託人獲取之有關本計劃遵守上述規定之證據。

本核數師相信，本核數師獲取之證據乃充分、適當，並已為本核數師之意見提供基礎。

### 意見

基於前述：

1. 本核數師認為：
  - a. 於截至二零二五年三月三十一日止年度有關本計劃之成分基金、本計劃資產及就本計劃所訂立之一切財務交易之會計及其他記錄均備存妥善；及
  - b. 於二零二五年三月三十一日、二零二四年十二月三十一日及二零二四年九月三十日，強制性公積金計劃管理局就強制性公積金計劃條例第 28 條中有關受禁止投資活動所制訂之指引之規定及一般規例第 37(2)、51 及 52 條及第 X 部及附表 1 之規定在所有重大方面均獲遵守；
  - c. 於二零二五年三月三十一日、二零二四年十二月三十一日及二零二四年九月三十日，強制性公積金計劃條例第 34DB(1)(a)、(b)、(c)及(d)條以及第 34DC(1)及 34DD(1)及(4)(a)條中有關中銀保誠核心累積基金及中銀保誠 65 歲後基金之有關投資累算權益及服務付款控制之規定在所有重大方面均獲遵守；
  - d. 於二零二五年三月三十一日，強制性公積金計劃條例第 34DD(4)(b)條中有關中銀保誠核心累積基金及中銀保誠 65 歲後基金之實付費用控制之規定在所有重大方面均獲遵守。
2. 於二零二五年三月三十一日，除一般規例所允許外，本計劃資產並無負有任何產權負擔。

## 獨立核數師核證報告書（續）

致中銀保誠簡易強積金計劃受託人（續）

### 其他事宜

於截至二零二五年三月三十一日止年度內，由於受託人已完成相關過渡性規定，強制性公積金計劃條例第 34DI(1)及(2)條及第 34DK(2)條中訂明有關轉撥累計權益至某一賬戶及指定通知以及第 34DJ(2)、(3)、(4)及(5)條中訂明有關中銀保誠核心累積基金及中銀保誠 65 歲後基金之尋找計劃成員之規定不適用於受託人。因此，並無就此等章節作出報告。

### 擬定使用者及用途

本報告擬定僅由受託人根據一般規例第102條向強制性公積金計劃管理局提呈，而並非，且不應由任何人作其他目的使用。

執業會計師

香港

二零二五年九月二十六日

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
**中銀保誠簡易強積金計劃**

**可撥作權益資產淨值報表－本計劃**

於二零二五年三月三十一日

|                   | 二零二五年<br>港幣                  | 二零二四年<br>港幣                  |
|-------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>資產</b>         |                              |                              |
| 成分基金投資            | 97,063,967,405               | 82,770,534,967               |
| 應收成分基金款項          | 83,112,208                   | 67,233,788                   |
| 應收供款              | 116,639,598                  | 148,131,789                  |
| 其他應收款項            | 1,250,907                    | 238,306                      |
| 銀行結餘              | 441,298,957                  | 417,302,738                  |
|                   | <u>97,706,269,075</u>        | <u>83,403,441,588</u>        |
| <b>負債</b>         |                              |                              |
| 應付成分基金款項          | 17,767,934                   | 19,687,166                   |
| 應付權益              | 111,013,355                  | 95,315,219                   |
| 應付沒收供款            | 42,493                       | 36,632                       |
| 其他應付款項            | 708,998                      | 996,743                      |
|                   | <u>129,532,780</u>           | <u>116,035,760</u>           |
| <b>計劃成員應佔資產淨值</b> | <u><u>97,576,736,295</u></u> | <u><u>83,287,405,828</u></u> |

載於第 17 至第 90 頁的財務報表於二零二五年九月二十六日經受託人批准及授權刊發，並由下列董事代表簽署：

\_\_\_\_\_  
董事

\_\_\_\_\_  
董事

代表中銀國際英國保誠信託有限公司

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

可撥作權益資產淨值變動報表—本計劃

截至二零二五年三月三十一日止年度

|                           | 二零二五年<br>港幣                  | 二零二四年<br>港幣                  |
|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>計劃成員應佔參與交易所致資產淨值增加</b> |                              |                              |
| 已收及應收供款                   |                              |                              |
| 僱主                        |                              |                              |
| - 強制性                     | 2,930,436,973                | 2,866,832,155                |
| - 其他自願性                   | 2,630,926,723                | 2,342,915,818                |
| 僱員                        |                              |                              |
| - 強制性                     | 2,927,462,041                | 2,856,886,002                |
| - 其他自願性                   | 110,607,870                  | 91,874,640                   |
| 由其他計劃轉入                   | 1,893,022,235                | 1,412,647,454                |
| 供款附加費                     | 4,203,110                    | 4,512,744                    |
|                           | <u>10,496,658,952</u>        | <u>9,575,668,813</u>         |
| 已付及應付權益                   |                              |                              |
| - 退休                      | (1,529,539,207)              | (1,248,788,566)              |
| - 提早退休                    | (312,268,130)                | (262,304,380)                |
| - 身故                      | (92,405,335)                 | (66,611,418)                 |
| - 永久性離開香港                 | (192,210,788)                | (196,338,301)                |
| - 完全喪失行為能力                | (20,353,571)                 | (12,925,369)                 |
| - 其他自願性供款退回               | (36,499,951)                 | (46,732,622)                 |
| - 小額結餘賬戶                  | (26,038)                     | (11,130)                     |
| - 重疾                      | (12,758,264)                 | (5,961,146)                  |
| 轉往其他計劃                    | (3,834,657,791)              | (3,402,746,602)              |
| 轉往個人                      | -                            | (3,358)                      |
|                           | <u>(6,030,719,075)</u>       | <u>(5,242,422,892)</u>       |
| 沒收供款                      | (42,493)                     | (36,632)                     |
| 已付及應付權益以及沒收供款小計           | <u>(6,030,761,568)</u>       | <u>(5,242,459,524)</u>       |
| <b>計劃成員應佔營運所致資產淨值增加</b>   |                              |                              |
|                           | 4,465,897,384                | 4,333,209,289                |
| 投資收益:                     |                              |                              |
| 投資收益淨額                    | <u>9,823,433,083</u>         | <u>1,564,128,194</u>         |
| <b>計劃成員應佔資產淨值增加</b>       |                              |                              |
|                           | 14,289,330,467               | 5,897,337,483                |
| <b>年初結餘</b>               | <u>83,287,405,828</u>        | <u>77,390,068,345</u>        |
| <b>年末結餘</b>               | <u><u>97,576,736,295</u></u> | <u><u>83,287,405,828</u></u> |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

現金流量表－本計劃

截至二零二五年三月三十一日止年度

|                               | 二零二五年<br>港幣               | 二零二四年<br>港幣               |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>營運活動所得現金流量</b>             |                           |                           |
| 成分基金單位認購                      | (10,502,680,155)          | (9,535,099,725)           |
| 成分基金單位贖回                      | 6,014,883,148             | 5,228,759,191             |
| 其他營運現金收入                      | (1,300,346)               | 337,658                   |
| <b>營運活動所用現金淨額</b>             | <u>(4,489,097,353)</u>    | <u>(4,306,002,876)</u>    |
| <b>融資活動所得現金流量</b>             |                           |                           |
| 已收供款                          | 10,528,151,143            | 9,524,027,011             |
| 已付權益                          | (6,015,020,939)           | (5,221,540,181)           |
| 已退回僱主之沒收供款                    | (36,632)                  | (265,770)                 |
| <b>融資活動所得現金淨額</b>             | <u>4,513,093,572</u>      | <u>4,302,221,060</u>      |
| <b>現金及現金等價物增加／（減少）淨額</b>      | 23,996,219                | (3,781,816)               |
| <b>年初現金及現金等價物</b>             | <u>417,302,738</u>        | <u>421,084,554</u>        |
| <b>年末現金及現金等價物<br/>（即銀行結餘）</b> | <u><u>441,298,957</u></u> | <u><u>417,302,738</u></u> |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

中銀保誠簡易強積金計劃

損益表－成分基金

截至二零二五年三月三十一日止年度

|                            |      | 中銀保誠<br>增長基金         |                      | 中銀保誠<br>均衡基金         |                      | 中銀保誠<br>平穩基金         |                      | 中銀保誠<br>環球股票基金       |                      | 中銀保誠<br>亞洲股票基金      |                     |
|----------------------------|------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
|                            | 附註   | 二零二五年<br>港幣          | 二零二四年<br>港幣          | 二零二五年<br>港幣          | 二零二四年<br>港幣          | 二零二五年<br>港幣          | 二零二四年<br>港幣          | 二零二五年<br>港幣          | 二零二四年<br>港幣          | 二零二五年<br>港幣         | 二零二四年<br>港幣         |
| <b>投資收益／（虧損）</b>           |      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                     |                     |
| 銀行存款利息收入                   | 6(f) | 14,750,740           | 7,245,268            | 8,079,674            | 6,378,926            | 14,993,388           | 16,356,676           | 1,108,181            | 533,453              | 500,585             | 434,838             |
| 帶息證券利息收入                   |      | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                   | -                   |
| 股息收入                       |      | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 5,358,317            | 3,982,350            | -                   | -                   |
| 已變現之投資收益／（虧損）淨額            |      | 454,798,202          | 394,102,365          | 209,336,612          | 102,109,599          | 169,228,059          | 66,985,754           | 168,597,288          | 73,304,545           | 79,163,475          | 33,354,549          |
| 未變現之投資收益／（虧損）變動淨額          |      | 1,147,895,278        | 392,232,311          | 317,951,132          | 129,052,154          | 189,063,509          | 81,944,221           | 309,091,882          | 1,344,591,185        | 206,241,030         | 154,765,873         |
| 匯兌收益／（虧損）                  |      | 66,218               | -                    | 80,636               | (1,198,903)          | 93,880               | (1,398,538)          | 41,676               | (4,401)              | (18,326)            | (5,917)             |
| 負利息                        | 6(e) | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                   | -                   |
| 管理費回贈                      | 6(g) | 159,802              | 262,754              | 109,864              | 180,643              | 129,839              | 213,487              | -                    | -                    | -                   | -                   |
| 受託費用回贈                     | 6(h) | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                   | -                   |
| 雜項收入                       |      | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                   | -                   |
|                            |      | <u>1,617,670,240</u> | <u>793,842,698</u>   | <u>535,557,918</u>   | <u>236,522,419</u>   | <u>373,508,675</u>   | <u>164,101,600</u>   | <u>484,197,344</u>   | <u>1,422,407,132</u> | <u>285,886,764</u>  | <u>188,549,343</u>  |
| <b>投資開支</b>                |      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                     |                     |
| 分託管費                       | 6(d) | (5,220)              | (4,605)              | (3,588)              | (3,166)              | (4,241)              | (3,742)              | (7,332)              | (9,011)              | -                   | -                   |
| 交易費用                       | 6(c) | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | (234)                | (236)                | -                   | -                   |
| 投資管理費用                     | 6(a) | (130,526,377)        | (117,962,610)        | (68,929,132)         | (65,094,677)         | (71,375,961)         | (69,032,533)         | (83,695,277)         | (67,204,382)         | (34,074,237)        | (29,489,971)        |
| 受託人費用                      | 6(b) | (71,789,506)         | (64,879,435)         | (37,911,022)         | (35,802,072)         | (39,256,778)         | (37,967,893)         | (46,032,402)         | (36,962,410)         | (18,740,830)        | (16,219,483)        |
| 經紀費用                       |      | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | (8,175)              | -                    | -                   | -                   |
| 投資相關費用                     |      | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                   | -                   |
| 預扣稅開支                      | 5    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | (1,612,570)          | (1,190,678)          | -                   | -                   |
|                            |      | <u>(202,321,103)</u> | <u>(182,846,650)</u> | <u>(106,843,742)</u> | <u>(100,899,915)</u> | <u>(110,636,980)</u> | <u>(107,004,168)</u> | <u>(131,355,990)</u> | <u>(105,366,717)</u> | <u>(52,815,067)</u> | <u>(45,709,454)</u> |
| <b>行政開支</b>                |      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                     |                     |
| 審計師費用                      |      | (68,908)             | (71,888)             | (36,363)             | (39,746)             | (37,642)             | (42,223)             | (44,230)             | (41,177)             | (17,960)            | (18,007)            |
| 法律及其他專業服務費用                |      | (224,361)            | (179,097)            | (118,949)            | (99,438)             | (123,143)            | (105,506)            | (144,353)            | (100,287)            | (59,695)            | (45,341)            |
| 銀行手續費                      | 6(f) | (99,987)             | (90,442)             | (54,999)             | (51,471)             | (56,776)             | (54,391)             | (61,918)             | (49,200)             | (26,835)            | (22,943)            |
| 印刷及郵寄費用                    |      | (894,495)            | (866,560)            | (482,949)            | (488,644)            | (498,632)            | (517,420)            | (573,959)            | (490,535)            | (253,459)           | (231,975)           |
| 專業賠償保險                     |      | (199,696)            | (216,766)            | (105,579)            | (119,670)            | (109,393)            | (126,938)            | (128,009)            | (123,174)            | (52,175)            | (54,158)            |
| 雜項開支                       |      | (7,295)              | (15,117)             | (6,240)              | (10,907)             | (6,318)              | (11,380)             | (8,842)              | (15,503)             | (1,031)             | (3,250)             |
|                            |      | <u>(1,494,742)</u>   | <u>(1,439,870)</u>   | <u>(805,079)</u>     | <u>(809,876)</u>     | <u>(831,904)</u>     | <u>(857,858)</u>     | <u>(961,311)</u>     | <u>(819,876)</u>     | <u>(411,155)</u>    | <u>(375,674)</u>    |
| <b>成員應佔營運所致資產淨值增加／（減少）</b> |      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                     |                     |
|                            |      | 1,413,854,395        | 609,556,178          | 427,909,097          | 134,812,628          | 262,039,791          | 56,239,574           | 351,880,043          | 1,316,220,539        | 232,660,542         | 142,464,215         |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

中銀保誠簡易強積金計劃

損益表—成分基金（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

| 附註                      | 中銀保誠<br>中國股票基金 |               | 中銀保誠<br>香港股票基金  |               | 中銀保誠<br>日本股票基金  |              | 中銀保誠<br>債券基金 |              | 中銀保誠<br>強積金保守基金 |              | 中證香港 100<br>指數基金 |              |               |
|-------------------------|----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|-----------------|--------------|------------------|--------------|---------------|
|                         | 二零二五年<br>港幣    | 二零二四年<br>港幣   | 二零二五年<br>港幣     | 二零二四年<br>港幣   | 二零二五年<br>港幣     | 二零二四年<br>港幣  | 二零二五年<br>港幣  | 二零二四年<br>港幣  | 二零二五年<br>港幣     | 二零二四年<br>港幣  | 二零二五年<br>港幣      | 二零二四年<br>港幣  |               |
| 投資收益／（虧損）               |                |               |                 |               |                 |              |              |              |                 |              |                  |              |               |
| 銀行存款利息收入                | 6(f)           | 386,081       | 277,948         | 535,197       | 405,092         | 90,164       | 82,433       | 521,107      | 247,352         | 384,193,673  | 442,334,531      | 105,733      | 97,578        |
| 帶息證券利息收入                |                | -             | -               | -             | -               | -            | -            | -            | -               | 114,363,193  | 70,939,147       | -            | -             |
| 股息收入                    |                | -             | -               | -             | -               | -            | -            | -            | -               | -            | -                | -            | -             |
| 已變現之投資收益／（虧損）淨額         |                | (7,695,163)   | (41,645,307)    | 158,752,754   | (13,663,311)    | 62,932,711   | 66,403,142   | 5,649,158    | 13,632,623      | 26,683,120   | 2,973,607        | (11,754,656) | (34,745,611)  |
| 未變現之投資收益／（虧損）變動淨額       |                | 2,243,032,094 | (1,257,970,799) | 3,202,275,761 | (1,590,006,216) | (67,979,154) | 165,679,566  | 44,386,296   | 4,320,847       | 4,477,919    | 2,525,104        | 653,222,202  | (246,784,645) |
| 匯兌收益／（虧損）               |                | -             | -               | -             | -               | (186,061)    | -            | (18,618)     | -               | -            | -                | -            | -             |
| 負利息                     | 6(e)           | -             | -               | -             | -               | -            | -            | -            | -               | -            | -                | -            | -             |
| 管理費回贈                   | 6(g)           | -             | -               | -             | -               | -            | -            | -            | -               | -            | -                | 7,948,002    | 12,520,197    |
| 受託費用回贈                  | 6(h)           | -             | -               | -             | -               | -            | -            | -            | -               | -            | -                | -            | -             |
| 雜項收入                    |                | -             | -               | -             | -               | -            | -            | -            | -               | -            | -                | -            | -             |
|                         |                | 2,235,723,012 | (1,299,338,158) | 3,361,563,712 | (1,603,264,435) | (5,142,340)  | 232,165,141  | 50,537,943   | 18,200,822      | 529,717,905  | 518,772,389      | 649,521,281  | (268,912,481) |
| 投資開支                    |                |               |                 |               |                 |              |              |              |                 |              |                  |              |               |
| 分託管費                    | 6(d)           | -             | -               | -             | -               | -            | -            | -            | -               | (434,257)    | (214,821)        | (259,045)    | (220,510)     |
| 交易費用                    | 6(c)           | -             | -               | -             | -               | -            | -            | -            | -               | (6,590)      | (3,805)          | -            | (51)          |
| 投資管理費用                  | 6(a)           | (66,483,002)  | (59,219,978)    | (95,357,890)  | (85,878,692)    | (12,298,477) | (8,391,956)  | (22,596,247) | (19,049,200)    | (30,828,269) | (27,838,797)     | (4,516,299)  | (3,885,348)   |
| 受託人費用                   | 6(b)           | (36,565,650)  | (32,570,988)    | (52,446,839)  | (47,233,280)    | (6,764,162)  | (4,615,575)  | (14,621,100) | (12,325,953)    | (67,822,193) | (61,245,356)     | (9,462,723)  | (8,140,731)   |
| 經紀費用                    |                | -             | -               | -             | -               | -            | -            | -            | -               | -            | -                | (467)        | (1,160)       |
| 投資相關費用                  |                | -             | -               | -             | -               | -            | -            | -            | -               | -            | -                | (78,549)     | (71,367)      |
| 預扣稅開支                   | 5              | -             | -               | -             | -               | -            | -            | -            | -               | -            | -                | -            | -             |
|                         |                | (103,048,652) | (91,790,966)    | (147,804,729) | (133,111,972)   | (19,062,639) | (13,007,531) | (37,217,347) | (31,375,153)    | (99,091,309) | (89,302,779)     | (14,317,083) | (12,319,167)  |
| 行政開支                    |                |               |                 |               |                 |              |              |              |                 |              |                  |              |               |
| 審計師費用                   |                | (35,185)      | (35,764)        | (50,425)      | (51,833)        | (6,485)      | (5,163)      | (14,029)     | (13,735)        | (65,190)     | (67,952)         | (9,111)      | (8,926)       |
| 法律及其他專業服務費用             |                | (112,025)     | (92,131)        | (162,140)     | (132,979)       | (22,236)     | (12,721)     | (45,227)     | (34,604)        | (209,333)    | (166,852)        | (28,878)     | (22,652)      |
| 銀行手續費                   | 6(f)           | (49,333)      | (46,430)        | (69,907)      | (66,735)        | (9,943)      | (5,979)      | (20,378)     | (17,245)        | (107,193)    | (109,944)        | (12,753)     | (12,270)      |
| 印刷及郵寄費用                 |                | (462,530)     | (459,302)       | (661,404)     | (653,292)       | (104,937)    | (77,614)     | (198,522)    | (180,894)       | (822,278)    | (819,229)        | (135,959)    | (130,191)     |
| 專業賠償保險                  |                | (101,051)     | (109,120)       | (145,214)     | (158,157)       | (18,917)     | (15,287)     | (40,591)     | (41,174)        | (188,407)    | (204,686)        | (26,159)     | (27,246)      |
| 雜項開支                    |                | (1,599)       | (6,196)         | (2,128)       | (8,236)         | (616)        | (414)        | (892)        | (1,832)         | (7,167)      | (14,138)         | (733)        | (4,828)       |
|                         |                | (761,723)     | (748,943)       | (1,091,218)   | (1,071,232)     | (163,134)    | (117,178)    | (319,639)    | (289,484)       | (1,399,568)  | (1,382,801)      | (213,593)    | (206,113)     |
| 成員應佔營運所致<br>資產淨值增加／（減少） |                |               |                 |               |                 |              |              |              |                 |              |                  |              |               |
|                         |                | 2,131,912,637 | (1,391,878,067) | 3,212,667,765 | (1,737,447,639) | (24,368,113) | 219,040,432  | 13,000,957   | (13,463,815)    | 429,227,028  | 428,086,809      | 634,990,605  | (281,437,761) |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

中銀保誠簡易強積金計劃

損益表—成分基金（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

|                            | 附註   | 二零二五年<br>港幣         | 中銀保誠<br>歐洲指數<br>追蹤基金<br>二零二四年<br>港幣 | 二零二五年<br>港幣         | 中銀保誠<br>北美指數<br>追蹤基金<br>二零二四年<br>港幣 | 二零二五年<br>港幣        | 中銀保誠<br>強積金人民幣及港元<br>貨幣市場基金<br>二零二四年<br>港幣 | 二零二五年<br>港幣         | 中銀保誠<br>核心累積基金<br>二零二四年<br>港幣 | 二零二五年<br>港幣         | 中銀保誠<br>65 歲後基金<br>二零二四年<br>港幣 | 二零二五年<br>港幣        | 中銀保誠<br>香港平穩<br>退休基金<br>二零二四年<br>港幣 | 二零二五年<br>港幣            | 總計<br>二零二四年<br>港幣      |
|----------------------------|------|---------------------|-------------------------------------|---------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|---------------------|-------------------------------|---------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>投資收益／（虧損）</b>           |      |                     |                                     |                     |                                     |                    |                                            |                     |                               |                     |                                |                    |                                     |                        |                        |
| 銀行存款利息收入                   | 6(f) | 102,916             | 81,587                              | 492,095             | 267,647                             | 25,604,307         | 27,716,755                                 | 5,744,794           | 3,825,665                     | 1,715,998           | 1,143,749                      | 13,060             | 6,109                               | 458,937,693            | 507,435,607            |
| 帶息證券利息收入                   |      | -                   | -                                   | -                   | -                                   | 9,537,936          | 8,040,915                                  | -                   | -                             | -                   | -                              | -                  | -                                   | 123,901,129            | 78,980,062             |
| 股息收入                       |      | -                   | -                                   | -                   | -                                   | -                  | -                                          | 1,900,699           | 1,566,221                     | 180,389             | 155,665                        | -                  | -                                   | 7,439,405              | 5,704,236              |
| 已變現之投資收益／（虧損）淨額            |      | 23,432,696          | 11,416,423                          | 283,341,724         | 19,713,327                          | (3,864,774)        | (5,199,165)                                | 1,314,967           | 5,518,348                     | 406,055             | 5,493,963                      | 1,148,205          | 313,248                             | 1,621,470,433          | 700,068,099            |
| 未變現之投資收益／（虧損）變動淨額          |      | 58,926,498          | 139,254,178                         | 162,893,132         | 1,373,918,353                       | 3,406,261          | (4,773,414)                                | 242,766,553         | 548,891,748                   | 50,798,578          | 63,897,274                     | 11,699,710         | 5,585,844                           | 8,780,148,681          | 1,307,123,584          |
| 匯兌收益／（虧損）                  |      | (926)               | -                                   | 212,447             | -                                   | (2,550,597)        | (25,010,434)                               | (5,045)             | (10,070)                      | (3,759)             | (1,340)                        | -                  | -                                   | (2,288,475)            | (27,629,603)           |
| 負利息                        | 6(e) | -                   | -                                   | -                   | -                                   | -                  | -                                          | -                   | -                             | -                   | -                              | -                  | -                                   | -                      | -                      |
| 管理費回贈                      | 6(g) | -                   | -                                   | -                   | -                                   | -                  | -                                          | -                   | -                             | -                   | -                              | -                  | -                                   | 8,347,507              | 13,177,081             |
| 受託費用回贈                     | 6(h) | -                   | -                                   | -                   | -                                   | -                  | -                                          | 2,778,819           | 2,111,355                     | 271,332             | 219,563                        | -                  | -                                   | 3,050,151              | 2,330,918              |
| 雜項收入                       |      | -                   | -                                   | -                   | -                                   | -                  | -                                          | -                   | -                             | -                   | -                              | -                  | -                                   | -                      | -                      |
|                            |      | <u>82,461,184</u>   | <u>150,752,188</u>                  | <u>446,939,398</u>  | <u>1,393,899,327</u>                | <u>32,133,133</u>  | <u>774,657</u>                             | <u>254,500,787</u>  | <u>561,903,267</u>            | <u>53,368,593</u>   | <u>70,908,874</u>              | <u>12,860,975</u>  | <u>5,905,201</u>                    | <u>11,001,006,524</u>  | <u>2,587,189,984</u>   |
| <b>投資開支</b>                |      |                     |                                     |                     |                                     |                    |                                            |                     |                               |                     |                                |                    |                                     |                        |                        |
| 分託管費                       | 6(d) | -                   | -                                   | -                   | -                                   | (33,111)           | (25,419)                                   | (2,958)             | (3,137)                       | (687)               | (314)                          | -                  | -                                   | (750,439)              | (484,725)              |
| 交易費用                       | 6(c) | -                   | -                                   | -                   | -                                   | (1,740)            | (1,562)                                    | -                   | (78)                          | -                   | (79)                           | -                  | -                                   | (8,564)                | (5,811)                |
| 投資管理費用                     | 6(a) | (4,692,522)         | (3,730,468)                         | (27,959,286)        | (18,891,541)                        | (1,859,799)        | (694,329)                                  | (14,814,889)        | (11,404,460)                  | (4,263,261)         | (3,437,090)                    | (1,694,891)        | (465,397)                           | (675,965,816)          | (591,671,429)          |
| 受託人費用                      | 6(b) | (7,321,666)         | (5,820,589)                         | (43,624,419)        | (29,476,164)                        | (4,091,559)        | (2,243,625)                                | (23,103,907)        | (17,782,962)                  | (6,932,274)         | (5,589,148)                    | (1,407,079)        | (425,236)                           | (487,894,109)          | (419,300,900)          |
| 經紀費用                       |      | -                   | -                                   | -                   | -                                   | -                  | -                                          | -                   | (776)                         | -                   | -                              | -                  | -                                   | (8,642)                | (1,936)                |
| 投資相關費用                     |      | -                   | -                                   | -                   | -                                   | -                  | -                                          | -                   | -                             | -                   | -                              | -                  | -                                   | (78,549)               | (71,367)               |
| 預扣稅開支                      | 5    | -                   | -                                   | -                   | -                                   | -                  | -                                          | (571,774)           | (469,841)                     | (54,265)            | (46,697)                       | -                  | -                                   | (2,238,609)            | (1,707,216)            |
|                            |      | <u>(12,014,188)</u> | <u>(9,551,057)</u>                  | <u>(71,583,705)</u> | <u>(48,367,705)</u>                 | <u>(5,986,209)</u> | <u>(2,964,935)</u>                         | <u>(38,493,528)</u> | <u>(29,661,254)</u>           | <u>(11,250,487)</u> | <u>(9,073,328)</u>             | <u>(3,101,970)</u> | <u>(890,633)</u>                    | <u>(1,166,944,728)</u> | <u>(1,013,243,384)</u> |
| <b>行政開支</b>                |      |                     |                                     |                     |                                     |                    |                                            |                     |                               |                     |                                |                    |                                     |                        |                        |
| 審計師費用                      |      | (7,037)             | (6,464)                             | (42,056)            | (33,056)                            | (5,797)            | (6,176)                                    | (28,143)            | (25,029)                      | (8,242)             | (7,695)                        | (1,335)            | (277)                               | (478,138)              | (475,111)              |
| 法律及其他專業服務費用                |      | (23,174)            | (16,560)                            | (136,465)           | (78,245)                            | (19,156)           | (16,194)                                   | (90,390)            | (60,268)                      | (26,407)            | (18,691)                       | (3,927)            | (581)                               | (1,549,859)            | (1,182,147)            |
| 銀行手續費                      | 6(f) | (10,492)            | (8,150)                             | (58,954)            | (37,615)                            | (31,724)           | (38,271)                                   | (40,074)            | (29,888)                      | (12,962)            | (9,736)                        | (2,307)            | (742)                               | (726,535)              | (651,452)              |
| 印刷及郵寄費用                    |      | (110,179)           | (95,293)                            | (533,121)           | (384,938)                           | (94,523)           | (94,338)                                   | (368,910)           | (306,510)                     | (123,700)           | (110,263)                      | (37,171)           | (14,175)                            | (6,356,728)            | (5,921,173)            |
| 專業賠償保險                     |      | (20,367)            | (19,397)                            | (120,902)           | (97,968)                            | (16,798)           | (18,598)                                   | (81,202)            | (75,016)                      | (23,782)            | (23,064)                       | (3,828)            | (910)                               | (1,382,070)            | (1,431,329)            |
| 雜項開支                       |      | (657)               | (697)                               | (1,546)             | (3,444)                             | (7,482)            | (5,760)                                    | (8,312)             | (13,001)                      | (7,735)             | (11,129)                       | (66,790)           | (31,362)                            | (135,383)              | (157,194)              |
|                            |      | <u>(171,906)</u>    | <u>(146,561)</u>                    | <u>(893,044)</u>    | <u>(635,266)</u>                    | <u>(175,480)</u>   | <u>(179,337)</u>                           | <u>(617,031)</u>    | <u>(509,712)</u>              | <u>(202,828)</u>    | <u>(180,578)</u>               | <u>(115,358)</u>   | <u>(48,047)</u>                     | <u>(10,628,713)</u>    | <u>(9,818,406)</u>     |
| <b>成員應佔營運所致資產淨值增加／（減少）</b> |      | <u>70,275,090</u>   | <u>141,054,570</u>                  | <u>374,462,649</u>  | <u>1,344,896,356</u>                | <u>25,971,444</u>  | <u>(2,369,615)</u>                         | <u>215,390,228</u>  | <u>531,732,301</u>            | <u>41,915,278</u>   | <u>61,654,968</u>              | <u>9,643,647</u>   | <u>4,966,521</u>                    | <u>9,823,433,083</u>   | <u>1,564,128,194</u>   |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

資產負債表—成分基金

於二零二五年三月三十一日

| 附註                          | 中銀保誠<br>增長基金 |                         | 中銀保誠<br>均衡基金            |                         | 中銀保誠<br>平穩基金            |                         | 中銀保誠<br>環球股票基金          |                         | 中銀保誠<br>亞洲股票基金          |                         |
|-----------------------------|--------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                             | 二零二五年<br>港幣  | 二零二四年<br>港幣             | 二零二五年<br>港幣             | 二零二四年<br>港幣             | 二零二五年<br>港幣             | 二零二四年<br>港幣             | 二零二五年<br>港幣             | 二零二四年<br>港幣             | 二零二五年<br>港幣             | 二零二四年<br>港幣             |
| <b>資產</b>                   |              |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 帶息證券投資                      | 9            | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       |
| 核准匯集投資基金／核准緊貼指數<br>集體投資計劃投資 |              | 13,219,964,107          | 12,219,360,203          | 6,936,187,199           | 6,622,595,964           | 6,842,631,162           | 6,680,640,090           | 8,437,637,582           | 7,816,749,049           | 3,395,621,202           |
| 衍生金融工具                      | 7            | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       |
| 應收利息、其他應收款項及預付款項            |              | 12,379                  | 466,383                 | 6,975                   | 239,869                 | 12,453                  | 838,081                 | 3,068                   | 26,608                  | 3,375                   |
| 匯兌中之供款                      |              | 1,011,544               | 1,773,219               | 946,243                 | 1,156,184               | 1,069,058               | 812,009                 | 935,484                 | 2,312,851               | 437,246                 |
| 基金轉換之應收款項                   |              | 8,576,161               | 1,927,200               | 3,416,550               | 1,022,913               | 5,620,433               | 1,001,607               | 5,883,473               | 5,659,622               | 5,563,378               |
| 應收經紀款項                      |              | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | 1,247,000               | 908,000                 | 2,811,000               |
| 銀行存款                        | 8            | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       |
| 銀行結餘                        |              | 354,849,609             | 183,202,612             | 152,545,591             | 90,577,873              | 464,158,287             | 367,528,146             | 25,997,875              | 21,283,629              | 13,519,811              |
| <b>總資產</b>                  |              | <u>13,584,413,800</u>   | <u>12,406,729,617</u>   | <u>7,093,102,558</u>    | <u>6,715,592,803</u>    | <u>7,313,491,393</u>    | <u>7,050,819,933</u>    | <u>8,471,704,482</u>    | <u>7,846,939,759</u>    | <u>3,417,956,012</u>    |
| <b>負債</b>                   |              |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 衍生金融工具                      | 7            | 190,269                 | 1,014,434               | 719,561                 | 1,235,318               | 948,046                 | 1,438,205               | 2,222,843               | 1,126,117               | 194,477                 |
| 應付經紀款項                      |              | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       |
| 基金轉換之應付款項                   |              | 11,673,289              | 3,569,402               | 3,464,168               | 8,264,914               | 5,438,203               | 2,110,381               | 11,398,300              | 6,782,692               | 5,857,184               |
| 應付贖回款項                      |              | 14,259,492              | 12,092,312              | 7,562,024               | 4,841,024               | 8,581,085               | 5,504,745               | 3,152,728               | 5,563,898               | 2,200,213               |
| 應付款項及應計費用                   |              | 18,301,935              | 16,289,572              | 9,461,511               | 8,837,271               | 9,697,574               | 9,289,839               | 11,379,394              | 10,191,599              | 4,593,207               |
| <b>總負債</b>                  |              | <u>44,424,985</u>       | <u>32,965,720</u>       | <u>21,207,264</u>       | <u>23,178,527</u>       | <u>24,664,908</u>       | <u>18,343,170</u>       | <u>28,153,265</u>       | <u>23,664,306</u>       | <u>12,845,081</u>       |
| <b>成員應佔資產淨值</b>             |              | <u>13,539,988,815</u>   | <u>12,373,763,897</u>   | <u>7,071,895,294</u>    | <u>6,692,414,276</u>    | <u>7,288,826,485</u>    | <u>7,032,476,763</u>    | <u>8,443,551,217</u>    | <u>7,823,275,453</u>    | <u>3,405,110,931</u>    |
| <b>單位發行收入數目</b>             |              | <u>463,198,251.9538</u> | <u>471,943,054.2769</u> | <u>303,048,506.3681</u> | <u>305,162,689.7480</u> | <u>369,638,561.1800</u> | <u>369,997,173.5136</u> | <u>180,898,055.6005</u> | <u>175,283,256.3061</u> | <u>191,003,169.8091</u> |
| <b>每單位之資產淨值</b>             |              | <u>29.2315</u>          | <u>26.2187</u>          | <u>23.3358</u>          | <u>21.9306</u>          | <u>19.7187</u>          | <u>19.0068</u>          | <u>46.6757</u>          | <u>44.6322</u>          | <u>17.8275</u>          |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

中銀保誠簡易強積金計劃

資產負債表—成分基金（續）

於二零二五年三月三十一日

|                             |    | 中銀保誠<br>中國股票基金          |                         | 中銀保誠<br>香港股票基金          |                         | 中銀保誠<br>日本股票基金          |                         | 中銀保誠<br>債券基金            |                         | 中銀保誠<br>強積金保守基金           |                         |
|-----------------------------|----|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
|                             | 附註 | 二零二五年<br>港幣             | 二零二四年<br>港幣             | 二零二五年<br>港幣             | 二零二四年<br>港幣             | 二零二五年<br>港幣             | 二零二四年<br>港幣             | 二零二五年<br>港幣             | 二零二四年<br>港幣             | 二零二五年<br>港幣               | 二零二四年<br>港幣             |
| <b>資產</b>                   |    |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                           |                         |
| 帶息證券投資                      | 9  | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | 4,352,432,122             | 2,343,673,603           |
| 核准匯集投資基金／核准緊貼指數<br>集體投資計劃投資 |    | 7,849,056,757           | 5,603,028,827           | 10,861,497,882          | 8,147,969,367           | 1,187,557,232           | 1,252,848,539           | 2,906,325,997           | 2,363,695,283           | -                         | -                       |
| 衍生金融工具                      | 7  | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | 397,416                 | 437,353                 | -                       | -                         | -                       |
| 應收利息、其他應收款項及預付款項            |    | 5,274                   | 16,077                  | 8,512                   | 22,128                  | 2,319                   | 9,792                   | 2,461                   | 23,049                  | 18,933,575                | 50,077,068              |
| 匯兌中之供款                      |    | 943,060                 | 1,458,802               | 896,448                 | 1,788,824               | 386,527                 | 618,153                 | 906,957                 | 783,755                 | 3,608,980                 | 1,680,094               |
| 基金轉換之應收款項                   |    | 20,056,428              | 5,948,257               | 36,022,638              | 6,468,355               | 34,847,239              | 37,764,338              | 18,826,985              | 1,826,258               | 134,753,143               | 22,722,548              |
| 應收經紀款項                      |    | -                       | 2,429,000               | 5,219,000               | 17,169,000              | -                       | -                       | 7,790,000               | 1,108,000               | -                         | -                       |
| 銀行存款                        | 8  | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | 8,757,047,960             | 8,864,400,044           |
| 銀行結餘                        |    | 12,234,743              | 7,180,409               | 22,325,847              | 1,598,151               | 2,100,901               | 1,696,680               | 6,983,915               | 11,646,538              | 612,637,896               | 142,295,848             |
| <b>總資產</b>                  |    | <u>7,882,296,262</u>    | <u>5,620,061,372</u>    | <u>10,925,970,327</u>   | <u>8,175,015,825</u>    | <u>1,224,894,218</u>    | <u>1,293,334,918</u>    | <u>2,941,273,668</u>    | <u>2,379,082,883</u>    | <u>13,879,413,676</u>     | <u>11,424,849,205</u>   |
| <b>負債</b>                   |    |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                           |                         |
| 衍生金融工具                      | 7  | -                       | -                       | -                       | -                       | 2,458,901               | -                       | -                       | 103,017                 | -                         | -                       |
| 應付經紀款項                      |    | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                         | -                       |
| 基金轉換之應付款項                   |    | 32,334,893              | 10,874,357              | 63,185,202              | 16,541,357              | 14,970,406              | 10,017,774              | 11,241,874              | 2,825,465               | 57,429,519                | 32,846,584              |
| 應付贖回款項                      |    | 4,079,667               | 3,330,479               | 6,014,307               | 5,568,222               | 457,862                 | 468,348                 | 2,684,784               | 1,349,281               | 19,105,401                | 12,953,308              |
| 應付款項及應計費用                   |    | 10,600,793              | 7,409,504               | 14,739,520              | 10,808,282              | 1,615,734               | 1,628,123               | 3,447,113               | 2,823,736               | 9,462,786                 | 7,922,414               |
| <b>總負債</b>                  |    | <u>47,015,353</u>       | <u>21,614,340</u>       | <u>83,939,029</u>       | <u>32,917,861</u>       | <u>19,502,903</u>       | <u>12,114,245</u>       | <u>17,373,771</u>       | <u>7,101,499</u>        | <u>85,997,706</u>         | <u>53,722,306</u>       |
| <b>成員應佔資產淨值</b>             |    | <u>7,835,280,909</u>    | <u>5,598,447,032</u>    | <u>10,842,031,298</u>   | <u>8,142,097,964</u>    | <u>1,205,391,315</u>    | <u>1,281,220,673</u>    | <u>2,923,899,897</u>    | <u>2,371,981,384</u>    | <u>13,793,415,970</u>     | <u>11,371,126,899</u>   |
| <b>單位發行收入數目</b>             |    | <u>971,638,158.4111</u> | <u>959,463,614.0576</u> | <u>261,390,451.6181</u> | <u>273,693,904.6323</u> | <u>100,476,283.9616</u> | <u>104,596,035.1283</u> | <u>246,386,538.3045</u> | <u>201,309,991.3369</u> | <u>1,044,723,242.5330</u> | <u>891,885,187.1386</u> |
| <b>每單位之資產淨值</b>             |    | <u>8.0639</u>           | <u>5.8350</u>           | <u>41.4782</u>          | <u>29.7488</u>          | <u>11.9967</u>          | <u>12.2492</u>          | <u>11.8671</u>          | <u>11.7827</u>          | <u>13.2029</u>            | <u>12.7494</u>          |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

中銀保誠簡易強積金計劃

資產負債表—成分基金（續）

於二零二五年三月三十一日

|                  |             | 中銀保誠<br>中證香港 100<br>指數基金 | 中銀保誠<br>歐洲指數<br>追蹤基金 | 中銀保誠<br>北美指數<br>追蹤基金 | 中銀保誠<br>強積金人民幣及港元<br>貨幣市場基金 | 中銀保誠<br>核心累積基金   |                  |                  |                 |                  |                  |
|------------------|-------------|--------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| 附註               | 二零二五年<br>港幣 | 二零二四年<br>港幣              | 二零二五年<br>港幣          | 二零二四年<br>港幣          | 二零二五年<br>港幣                 | 二零二四年<br>港幣      | 二零二五年<br>港幣      | 二零二四年<br>港幣      |                 |                  |                  |
| 資產               |             |                          |                      |                      |                             |                  |                  |                  |                 |                  |                  |
| 帶息證券投資           | 9           | -                        | -                    | -                    | -                           | -                | 267,157,082      | 227,022,933      | -               | -                |                  |
| 核准匯集投資基金／核准緊貼指數  |             |                          |                      |                      |                             |                  |                  |                  |                 |                  |                  |
| 集體投資計劃投資         |             | 2,072,594,667            | 1,429,092,598        | 1,493,940,282        | 1,264,133,348               | 8,178,565,593    | 6,920,176,803    | -                | -               | 5,478,649,625    | 4,622,255,284    |
| 衍生金融工具           | 7           | -                        | -                    | -                    | -                           | -                | -                | -                | -               | -                | -                |
| 應收利息、其他應收款項及預付款項 |             | 499,181                  | 1,039,730            | 7,334                | 7,828                       | 5,840            | 16,095           | 2,792,731        | 4,015,102       | 453,689          | 625,793          |
| 匯兌中之供款           |             | 750,749                  | 566,813              | 562,598              | 679,386                     | 1,855,867        | 2,786,270        | 96,244           | 899,665         | 2,866,435        | 1,228,985        |
| 基金轉換之應收款項        |             | 10,410,248               | 6,331,571            | 7,335,591            | 6,756,465                   | 19,512,901       | 19,249,483       | 4,390,176        | 1,549,928       | 9,504,771        | 3,779,322        |
| 應收經紀款項           |             | -                        | 963,338              | 134,000              | -                           | 10,404,000       | -                | -                | -               | -                | -                |
| 銀行存款             | 8           | -                        | -                    | -                    | -                           | -                | -                | 921,625,451      | 784,768,880     | -                | -                |
| 銀行結餘             |             | 6,983,481                | 744,527              | 2,559,024            | 2,471,781                   | 5,858,847        | 8,445,948        | 9,062,617        | 3,926,332       | 246,645,021      | 132,829,039      |
| 總資產              |             | 2,091,238,326            | 1,438,738,577        | 1,504,538,829        | 1,274,048,808               | 8,216,203,048    | 6,950,674,599    | 1,205,124,301    | 1,022,182,840   | 5,738,119,541    | 4,760,718,423    |
| 負債               |             |                          |                      |                      |                             |                  |                  |                  |                 |                  |                  |
| 衍生金融工具           | 7           | -                        | -                    | 119,096              | 156,921                     | 1,443,750        | 1,739,415        | -                | -               | -                | -                |
| 應付經紀款項           |             | 2,636,272                | 400                  | -                    | -                           | -                | -                | -                | -               | -                | -                |
| 基金轉換之應付款項        |             | 17,188,238               | 2,350,521            | 10,102,996           | 3,217,386                   | 74,319,440       | 24,734,373       | 3,338,365        | 1,584,250       | 10,024,280       | 3,521,516        |
| 應付贖回款項           |             | 907,479                  | 1,434,481            | 445,434              | 763,240                     | 4,129,214        | 5,275,301        | 4,330,026        | 830,252         | 2,413,209        | 2,497,653        |
| 應付款項及應計費用        |             | 1,545,857                | 1,104,435            | 1,157,073            | 958,792                     | 6,450,988        | 5,222,769        | 826,516          | 715,801         | 3,699,859        | 3,015,691        |
| 總負債              |             | 22,277,846               | 4,889,837            | 11,824,599           | 5,096,339                   | 86,343,392       | 36,971,858       | 8,494,907        | 3,130,303       | 16,137,348       | 9,034,860        |
| 成員應佔資產淨值         |             | 2,068,960,480            | 1,433,848,740        | 1,492,714,230        | 1,268,952,469               | 8,129,859,656    | 6,913,702,741    | 1,196,629,394    | 1,019,052,537   | 5,721,982,193    | 4,751,683,563    |
| 單位發行收入數目         |             | 142,289,101.6318         | 142,474,175.2860     | 66,441,101.5244      | 59,667,623.0099             | 213,373,234.0257 | 192,701,478.9430 | 100,719,857.9513 | 87,888,869.1484 | 361,674,344.0541 | 313,668,887.8189 |
| 每單位之資產淨值         |             | 14.5405                  | 10.0639              | 22.4667              | 21.2670                     | 38.1015          | 35.8778          | 11.8807          | 11.5948         | 15.8208          | 15.1487          |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
 中銀保誠簡易強積金計劃

資產負債表－成分基金（續）

於二零二五年三月三十一日

|                             | 附註 | 二零二五年<br>港幣             | 中銀保誠<br>65 歲後基金<br>二零二四年<br>港幣 | 二零二五年<br>港幣            | 中銀保誠<br>香港平穩<br>退休基金<br>二零二四年<br>港幣 | 二零二五年<br>港幣           | 總計<br>二零二四年<br>港幣     |
|-----------------------------|----|-------------------------|--------------------------------|------------------------|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>資產</b>                   |    |                         |                                |                        |                                     |                       |                       |
| 帶息證券投資                      | 9  | -                       | -                              | -                      | -                                   | 4,619,589,204         | 2,570,696,536         |
| 核准匯集投資基金／核准緊貼指數<br>集體投資計劃投資 |    | 1,631,145,696           | 1,359,874,463                  | 395,050,954            | 130,229,039                         | 80,886,425,937        | 69,581,244,305        |
| 衍生金融工具                      | 7  | -                       | -                              | -                      | -                                   | 437,353               | 7,064,328             |
| 應收利息、其他應收款項及預付款項            |    | 73,841                  | 142,445                        | 2,860                  | 4,816                               | 22,825,867            | 57,594,236            |
| 匯兌中之供款                      |    | 292,173                 | 397,071                        | 202,321                | 152,944                             | 17,767,934            | 19,687,166            |
| 基金轉換之應收款項                   |    | 6,333,765               | 4,032,610                      | 5,468,720              | 6,349,624                           | 336,522,600           | 133,493,094           |
| 應收經紀款項                      |    | -                       | -                              | 797,000                | -                                   | 28,402,000            | 23,296,338            |
| 銀行存款                        | 8  | -                       | -                              | -                      | -                                   | 9,678,673,411         | 9,649,168,924         |
| 銀行結餘                        |    | 73,197,926              | 36,820,633                     | 729,268                | 147,118                             | 2,012,390,659         | 1,027,271,536         |
| <b>總資產</b>                  |    | <u>1,711,043,401</u>    | <u>1,401,267,222</u>           | <u>402,251,123</u>     | <u>136,883,541</u>                  | <u>97,603,034,965</u> | <u>83,069,516,463</u> |
| <b>負債</b>                   |    |                         |                                |                        |                                     |                       |                       |
| 衍生金融工具                      | 7  | -                       | -                              | -                      | -                                   | 8,296,943             | 6,813,427             |
| 應付經紀款項                      |    | -                       | -                              | -                      | -                                   | 2,636,272             | 400                   |
| 基金轉換之應付款項                   |    | 4,149,321               | 2,424,681                      | 406,922                | 157,560                             | 336,522,600           | 133,493,093           |
| 應付贖回款項                      |    | 2,478,837               | 3,134,078                      | 310,446                | 17,496                              | 83,112,208            | 67,233,788            |
| 應付款項及應計費用                   |    | <u>1,095,062</u>        | <u>890,042</u>                 | <u>424,615</u>         | <u>170,295</u>                      | <u>108,499,537</u>    | <u>91,440,788</u>     |
| <b>總負債</b>                  |    | <u>7,723,220</u>        | <u>6,448,801</u>               | <u>1,141,983</u>       | <u>345,351</u>                      | <u>539,067,560</u>    | <u>298,981,496</u>    |
| <b>成員應佔資產淨值</b>             |    | <u>1,703,320,181</u>    | <u>1,394,818,421</u>           | <u>401,109,140</u>     | <u>136,538,190</u>                  | <u>97,063,967,405</u> | <u>82,770,534,967</u> |
| <b>單位發行收入數目</b>             |    | <u>146,115,829.2732</u> | <u>123,090,268.0494</u>        | <u>35,498,308.3976</u> | <u>12,624,296.3856</u>              |                       |                       |
| <b>每單位之資產淨值</b>             |    | <u>11.6573</u>          | <u>11.3317</u>                 | <u>11.2993</u>         | <u>10.8155</u>                      |                       |                       |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

中銀保誠簡易強積金計劃

成員應佔資產淨值變動報表—成分基金

截至二零二五年三月三十一日止年度

|                         | 中銀保誠<br>增長基金                  |                 | 中銀保誠<br>均衡基金    |                 | 中銀保誠<br>平穩基金    |                 | 中銀保誠<br>環球股票基金  |                 | 中銀保誠<br>亞洲股票基金  |                 |
|-------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                         | 二零二五年<br>港幣                   | 二零二四年<br>港幣     | 二零二五年<br>港幣     | 二零二四年<br>港幣     | 二零二五年<br>港幣     | 二零二四年<br>港幣     | 二零二五年<br>港幣     | 二零二四年<br>港幣     | 二零二五年<br>港幣     | 二零二四年<br>港幣     |
| 承前結餘                    | 12,373,763,897                | 11,837,459,523  | 6,692,414,276   | 6,593,277,630   | 7,032,476,763   | 7,039,710,665   | 7,823,275,453   | 6,083,951,525   | 3,165,133,965   | 2,931,148,649   |
| 單位發行收入                  | 899,546,389                   | 914,005,020     | 547,712,349     | 567,332,652     | 615,463,340     | 621,062,034     | 885,061,645     | 753,833,808     | 341,017,176     | 333,310,203     |
| 單位贖回付款                  | (904,009,776)                 | (762,741,793)   | (512,658,664)   | (466,658,846)   | (595,450,383)   | (558,618,491)   | (455,841,265)   | (392,610,535)   | (196,002,814)   | (167,919,087)   |
| 轉換成分基金轉入                | 790,392,745                   | 355,925,037     | 406,217,635     | 147,499,744     | 590,083,790     | 188,663,361     | 1,316,376,593   | 701,360,953     | 606,611,417     | 368,271,857     |
| 轉換成分基金轉出                | (1,033,558,835)               | (580,440,068)   | (489,699,399)   | (283,849,532)   | (615,786,816)   | (314,580,380)   | (1,477,201,252) | (639,480,837)   | (744,309,355)   | (442,141,872)   |
|                         | 12,126,134,420                | 11,764,207,719  | 6,643,986,197   | 6,557,601,648   | 7,026,786,694   | 6,976,237,189   | 8,091,671,174   | 6,507,054,914   | 3,172,450,389   | 3,022,669,750   |
| 成員應佔營運所致<br>資產淨值增加／（減少） | 1,413,854,395                 | 609,556,178     | 427,909,097     | 134,812,628     | 262,039,791     | 56,239,574      | 351,880,043     | 1,316,220,539   | 232,660,542     | 142,464,215     |
| 結轉結餘                    | 13,539,988,815                | 12,373,763,897  | 7,071,895,294   | 6,692,414,276   | 7,288,826,485   | 7,032,476,763   | 8,443,551,217   | 7,823,275,453   | 3,405,110,931   | 3,165,133,965   |
| 單位發行收入數目                | Eui statement 60,267,114.0528 | 51,117,964.4851 | 41,894,428.0936 | 33,693,594.9557 | 61,961,688.4593 | 43,637,970.7992 | 46,978,870.6968 | 36,524,234.9421 | 53,064,419.6536 | 44,695,704.1629 |
| 單位贖回付款數目                | 69,011,916.3759               | 54,031,861.6399 | 44,008,611.4735 | 35,384,038.4023 | 62,320,300.7929 | 47,096,831.0689 | 41,364,071.4024 | 25,841,137.9509 | 52,500,454.8447 | 38,822,237.4984 |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

成員應佔資產淨值變動報表－成分基金（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

|                         | 中銀保誠<br>中國股票基金   |                  | 中銀保誠<br>香港股票基金   |                  | 中銀保誠<br>日本股票基金   |                  | 中銀保誠<br>債券基金     | 中銀保誠<br>強積金保守基金 |                  |                  |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
|                         | 二零二五年<br>港幣      | 二零二四年<br>港幣      | 二零二五年<br>港幣      | 二零二四年<br>港幣      | 二零二五年<br>港幣      | 二零二四年<br>港幣      | 二零二五年<br>港幣      | 二零二四年<br>港幣     | 二零二五年<br>港幣      | 二零二四年<br>港幣      |
| 承前結餘                    | 5,598,447,032    | 6,643,066,885    | 8,142,097,964    | 9,324,295,881    | 1,281,220,673    | 527,059,750      | 2,371,981,384    | 2,203,931,871   | 11,371,126,899   | 10,994,290,729   |
| 單位發行收入                  | 747,213,103      | 790,721,843      | 994,337,632      | 1,059,289,809    | 250,186,429      | 144,881,346      | 398,745,224      | 328,908,911     | 1,301,453,973    | 1,232,836,749    |
| 單位贖回付款                  | (368,075,749)    | (312,038,641)    | (486,129,581)    | (428,358,338)    | (71,058,806)     | (50,743,670)     | (170,013,876)    | (148,881,915)   | (1,132,662,886)  | (1,033,991,399)  |
| 轉換成分基金轉入                | 2,921,291,262    | 1,377,906,076    | 4,691,774,254    | 2,288,308,194    | 1,961,046,209    | 1,907,134,604    | 1,614,488,380    | 460,317,237     | 9,359,924,104    | 4,234,782,140    |
| 轉換成分基金轉出                | (3,195,507,376)  | (1,509,331,064)  | (5,712,716,736)  | (2,363,989,943)  | (2,191,635,077)  | (1,466,151,789)  | (1,304,302,172)  | (458,830,905)   | (7,535,653,148)  | (4,484,878,129)  |
| 成員應佔營運所致<br>資產淨值增加／（減少） | 5,703,368,272    | 6,990,325,099    | 7,629,363,533    | 9,879,545,603    | 1,229,759,428    | 1,062,180,241    | 2,910,898,940    | 2,385,445,199   | 13,364,188,942   | 10,943,040,090   |
|                         | 2,131,912,637    | (1,391,878,067)  | 3,212,667,765    | (1,737,447,639)  | (24,368,113)     | 219,040,432      | 13,000,957       | (13,463,815)    | 429,227,028      | 428,086,809      |
| 結轉結餘                    | 7,835,280,909    | 5,598,447,032    | 10,842,031,298   | 8,142,097,964    | 1,205,391,315    | 1,281,220,673    | 2,923,899,897    | 2,371,981,384   | 13,793,415,970   | 11,371,126,899   |
| 單位發行收入數目                | 515,353,070.1443 | 343,133,667.7701 | 156,817,345.7317 | 104,366,446.0140 | 184,862,001.8075 | 190,881,254.9576 | 169,433,875.5460 | 67,756,227.1144 | 819,520,739.5430 | 437,518,392.4247 |
| 單位贖回付款數目                | 503,178,525.7908 | 289,592,122.9319 | 169,120,798.7640 | 87,325,329.3779  | 188,981,752.9742 | 141,564,923.8546 | 124,357,328.5784 | 52,241,934.9930 | 666,682,684.1486 | 441,729,972.1157 |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

中銀保誠簡易強積金計劃

成員應佔資產淨值變動報表－成分基金（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

|                         | 中銀保誠<br>中證香港 100 指數基金 |                 | 中銀保誠<br>歐洲指數追蹤基金 |                 | 中銀保誠<br>北美指數<br>追蹤基金 | 中銀保誠強積金<br>人民幣及港元貨幣市場基金 | 中銀保誠<br>核心累積基金  |                 | 二零二五年<br>港幣      | 二零二四年<br>港幣      |
|-------------------------|-----------------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------------|-------------------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
|                         | 二零二五年<br>港幣           | 二零二四年<br>港幣     | 二零二五年<br>港幣      | 二零二四年<br>港幣     |                      | 二零二五年<br>港幣             | 二零二五年<br>港幣     | 二零二四年<br>港幣     |                  |                  |
| 承前結餘                    | 1,433,848,740         | 1,567,522,312   | 1,268,952,469    | 932,537,642     | 6,913,702,741        | 4,349,303,066           | 1,019,052,537   | 1,026,534,875   | 4,751,683,563    | 3,651,169,006    |
| 單位發行收入                  | 218,143,067           | 230,767,399     | 215,105,935      | 182,955,335     | 1,339,999,030        | 965,489,646             | 177,863,359     | 180,405,597     | 1,172,982,543    | 945,009,822      |
| 單位贖回付款                  | (85,886,025)          | (83,366,761)    | (69,515,816)     | (65,775,880)    | (393,860,707)        | (283,800,375)           | (78,453,804)    | (81,104,178)    | (284,365,849)    | (228,408,649)    |
| 轉換成分基金轉入                | 1,373,918,618         | 643,918,480     | 805,377,839      | 582,506,041     | 5,099,010,269        | 2,689,363,890           | 594,577,970     | 234,504,290     | 1,187,501,632    | 527,844,126      |
| 轉換成分基金轉出                | (1,506,054,525)       | (643,554,929)   | (797,481,287)    | (504,325,239)   | (5,203,454,326)      | (2,151,549,842)         | (542,382,112)   | (338,918,432)   | (1,321,209,924)  | (675,663,043)    |
|                         | 1,433,969,875         | 1,715,286,501   | 1,422,439,140    | 1,127,897,899   | 7,755,397,007        | 5,568,806,385           | 1,170,657,950   | 1,021,422,152   | 5,506,591,965    | 4,219,951,262    |
| 成員應佔營運<br>所致資產淨值增加／（減少） | 634,990,605           | (281,437,761)   | 70,275,090       | 141,054,570     | 374,462,649          | 1,344,896,356           | 25,971,444      | (2,369,615)     | 215,390,228      | 531,732,301      |
| 結轉結餘                    | 2,068,960,480         | 1,433,848,740   | 1,492,714,230    | 1,268,952,469   | 8,129,859,656        | 6,913,702,741           | 1,196,629,394   | 1,019,052,537   | 5,721,982,193    | 4,751,683,563    |
| 單位發行收入數目                | 126,558,003.3249      | 80,942,653.3792 | 46,659,233.5029  | 39,482,383.3503 | 166,957,962.2563     | 116,249,146.7312        | 65,461,159.7893 | 36,146,357.6546 | 149,923,639.2256 | 105,662,892.4546 |
| 單位贖回付款數目                | 126,743,076.9791      | 67,428,349.3500 | 39,885,754.9884  | 29,422,567.7638 | 146,286,207.1736     | 77,375,168.0827         | 52,630,170.9864 | 36,602,920.7369 | 101,918,182.9904 | 64,768,056.7188  |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
 中銀保誠簡易強積金計劃

成員應佔資產淨值變動報表－成分基金（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

|                         | 中銀保誠<br>65歲後基金  |                 | 中銀保誠<br>香港平穩<br>退休基金 |                 |                  | 總計               |
|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|------------------|------------------|
|                         | 二零二五年<br>港幣     | 二零二四年<br>港幣     | 二零二五年<br>港幣          | 二零二四年<br>港幣     | 二零二五年<br>港幣      | 二零二四年<br>港幣      |
| 承前結餘                    | 1,394,818,421   | 1,169,285,195   | 136,538,190          | 30,053,445      | 82,770,534,967   | 76,904,598,649   |
| 單位發行收入                  | 297,939,180     | 246,807,873     | 97,990,549           | 46,649,601      | 10,500,760,923   | 9,544,267,648    |
| 單位贖回付款                  | (204,369,303)   | (168,397,100)   | (22,406,264)         | (9,043,866)     | (6,030,761,568)  | (5,242,459,524)  |
| 轉換成分基金轉入                | 716,330,971     | 411,221,194     | 457,942,042          | 150,933,758     | 34,492,865,730   | 17,270,460,982   |
| 轉換成分基金轉出                | (543,314,366)   | (325,753,709)   | (278,599,024)        | (87,021,269)    | (34,492,865,730) | (17,270,460,982) |
|                         | 1,661,404,903   | 1,333,163,453   | 391,465,493          | 131,571,669     | 87,240,534,322   | 81,206,406,773   |
| 成員應佔營運所致<br>資產淨值增加／（減少） | 41,915,278      | 61,654,968      | 9,643,647            | 4,966,521       | 9,823,433,083    | 1,564,128,194    |
| 結轉結餘                    | 1,703,320,181   | 1,394,818,421   | 401,109,140          | 136,538,190     | 97,063,967,405   | 82,770,534,967   |
| 單位發行收入數目                | 87,641,338.2864 | 60,450,581.2090 | 49,822,619.9726      | 18,850,668.4261 |                  |                  |
| 單位贖回付款數目                | 64,615,777.0626 | 45,402,863.7026 | 26,948,607.9606      | 9,159,052.4178  |                  |                  |

## BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME 中銀保誠簡易強積金計劃

### 財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

#### 1. 一般資料

中銀保誠簡易強積金計劃（「本計劃」）乃根據一份於二零零零年一月二十七日所訂立並受中華人民共和國香港特別行政區法律所管限之集成信託契約及其後之更改契約而設立之強制性公積金計劃。本計劃旨在向本計劃之成員提供退休福利。

本計劃包括十七個成分基金，即中銀保誠增長基金（「增長基金」）、中銀保誠均衡基金（「均衡基金」）、中銀保誠平穩基金（「平穩基金」）、中銀保誠環球股票基金（「環球股票基金」）、中銀保誠亞洲股票基金（「亞洲股票基金」）、中銀保誠中國股票基金（「中國股票基金」）、中銀保誠香港股票基金（「香港股票基金」）、中銀保誠日本股票基金（「日本股票基金」）、中銀保誠債券基金（「債券基金」）、中銀保誠強積金保守基金（「強積金保守基金」）、中銀保誠中證香港 100 指數基金（「中證香港 100 指數基金」）、中銀保誠歐洲指數追蹤基金（「歐洲指數追蹤基金」）、中銀保誠北美指數追蹤基金（「北美指數追蹤基金」）、中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金（「強積金人民幣及港元貨幣市場基金」）、中銀保誠核心累積基金（「核心累積基金」）、中銀保誠 65 歲後基金（「65 歲後基金」）及中銀保誠香港平穩退休基金（「香港平穩退休基金」）（統稱為「成分基金」）。

本計劃於二零一七年四月一日推出兩個新成分基金，即有關預設投資策略（「預設投資策略」）（計劃成員之標準及費用控制投資解決方案）之核心累積基金及 65 歲後基金。根據條例，向預設投資策略成分基金支付之款項於附註 12 中披露。

本財務報表乃以本計劃之功能貨幣港幣（「港幣」）呈列。

#### 2.1 編製基準

該等財務報表乃按照香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈之香港財務報告準則會計準則（「香港財務報告準則」）編製。

財務報表已按歷史成本基準編製，惟按公平值計入損益（「按公平值計入損益」）之金融資產及負債按公平值計量除外。財務報表乃以港幣呈列，而除另有註明外，所有數值均調整至最接近港幣。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

2.2 會計政策及披露之變動

本計劃已於本年度財務報表首次採納以下適用於本計劃的經修訂香港財務報告準則會計準則（「香港財務報告準則」）。

|                |                        |
|----------------|------------------------|
| 香港會計準則第 1 號之修訂 | 負債分類為流動或非流動（「二零二零年修訂」） |
| 香港會計準則第 1 號之修訂 | 附帶契約的非流動負債（「二零二二年修訂」）  |

香港會計準則第 1 號之修訂 負債分類為流動或非流動及香港會計準則第 1 號之修訂 附帶契約的非流動負債

二零二零年修訂澄清將負債分類為流動或非流動負債的規定，包括延遲償還權利的涵義，以及延遲權利必須在報告期末存在。負債的分類不受該實體行使其延遲償還權利的可能性的影響。該等修訂亦澄清負債可以用其自身權益工具償還，只有當可轉換負債中的轉換選擇權本身作為權益工具入賬時，負債的條款才不會影響其分類。二零二二年修訂進一步澄清，在貸款安排所產生的負債契約中，僅有實體必須於報告日期或之前遵守的契約會影響該負債的流動或非流動分類。實體須就非流動負債作出額外披露，此乃取決於實體能否於報告期後 12 個月內遵守未來契約。

本計劃已重新評估其於二零二四年及二零二五年四月一日的負債條款及條件，並得出結論認為，其負債的流動或非流動分類於首次應用修訂後保持不變。因此，該等修訂並未對本計劃的財務狀況或表現產生任何影響。

2.3 已頒佈但尚未生效之準則

本計劃並無於該等財務報表中提早應用於截至二零二五年三月三十一日止會計年度已頒佈但尚未生效的新訂或經修訂香港財務報告準則會計準則（「香港財務報告準則」）。於該等香港財務報告準則會計準則（「香港財務報告準則」）中，預期於生效後與本計劃財務報表相關者如下：

|                                |                                                                                      |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 香港財務報告準則第 18 號                 | 財務報表的呈列及披露 <sup>2</sup>                                                              |
| 香港財務報告準則第 9 號及香港財務報告準則第 7 號之修訂 | 金融工具的分類及計量之修訂 <sup>1</sup>                                                           |
| 香港財務報告準則會計準則的年度改進—第 11 冊       | 香港財務報告準則第 1 號、香港財務報告準則第 7 號、香港財務報告準則第 9 號、香港財務報告準則第 10 號及香港會計準則第 7 號之修訂 <sup>1</sup> |

<sup>1</sup> 二零二六年一月一日或之後開始的年度期間生效

<sup>2</sup> 二零二七年一月一日或之後開始的年度／報告期間生效

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

2.3 已頒佈但尚未生效之準則（續）

香港財務報告準則第 18 號取代香港會計準則第 1 號*財務報表的呈列*。儘管香港會計準則第 1 號的多個章節已被納入而變動有限，香港財務報告準則第 18 號就損益表內呈列方式引入新規定，包括指定的總計及小計。實體須將損益表內所有收益及開支分類為以下五個類別之一：經營、投資、融資、所得稅及已終止經營業務，並呈列兩項新界定小計。其亦規定於單一附註中披露管理層界定的績效指標，並對主要財務報表及附註中資料的組合（合併及分類）和位置提出更嚴格的要求。若干早前已納入香港會計準則第 1 號的規定移至香港會計準則第 8 號*會計政策、會計估計變更及差錯*，並更名為香港會計準則第 8 號*財務報表的編製基準*。由於頒佈香港財務報告準則第 18 號，對香港會計準則第 7 號*現金流量表*、香港會計準則第 33 號*每股盈利*及香港會計準則第 34 號*中期財務報告*作出有限但廣泛適用的修訂。此外，其他香港財務報告準則會計準則亦有輕微的相應修訂。香港財務報告準則第 18 號及其他香港財務報告準則會計準則的相應修訂於二零二七年一月一日或之後開始的年度期間生效，須追溯應用，並可提早應用。本計劃現正分析新訂規定並評估香港財務報告準則第 18 號對本計劃財務報表的呈列及披露的影響。

香港財務報告準則第 9 號及香港財務報告準則第 7 號之修訂闡明終止確認金融資產或金融負債的日期，並引入一項會計政策選擇，在符合特定條件的情況下，終止確認於結算日前透過電子付款系統結算的金融負債。該等修訂釐清如何評估具有環境、社會及管治以及其他類似或然特徵的金融資產的合同現金流量特徵。此外，該等修訂釐清具有無追索權特徵的金融資產及合同掛鉤工具的分類規定。該等修訂亦包括指定按公平值計入其他全面收益的權益工具投資及具有或然特徵的金融工具的額外披露。該等修訂須追溯應用，並於首次應用日期對期初留存溢利（或權益的其他組成部分）進行調整。過往期間毋須重列，且僅可在不作出預知的情況下重列。允許同時提早應用所有修訂，或僅允許提早應用與金融資產分類相關的修訂。該等修訂預期不會對本計劃的財務報表產生任何重大影響。

香港財務報告準則會計準則的年度改進—第 11 卷載列香港財務報告準則第 1 號、香港財務報告準則第 7 號（及*實施香港財務報告準則第 7 號的隨附指引*）、香港財務報告準則第 9 號、香港財務報告準則第 10 號及香港會計準則第 7 號之修訂。預期適用於本計劃的該等修訂詳情如下：

- 香港財務報告準則第 7 號*金融工具：披露*：該等修訂已更新香港財務報告準則第 7 號第 B38 段及*實施香港財務報告準則第 7 號的指引*第 IG1、IG14 及 IG20B 段的若干措辭，以簡化或與標準的其他段落及／或其他標準所用的概念及術語達致一致性。此外，該等修訂釐清*實施香港財務報告準則第 7 號的指引*未必說明香港財務報告準則第 7 號參考段落的所有規定，亦未必增設額外規定。允許提早應用。預期該等修訂不會對本計劃的財務報表產生任何重大影響。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

2.3 已頒佈但尚未生效之準則（續）

- 香港財務報告準則第 9 號 *金融工具*：該等修訂釐清當承租人釐定租賃負債已根據香港財務報告準則第 9 號終止時，承租人須應用香港財務報告準則第 9 號第 3.3.3 段，並於損益中確認所產生的任何收益或虧損。此外，該等修訂已更新香港財務報告準則第 9 號第 5.1.3 段及香港財務報告準則第 9 號附錄 A 的若干措辭，以消除潛在混淆。允許提早應用。預期該等修訂不會對本計劃的財務報表產生任何重大影響。
- 香港會計準則第 7 號 *現金流量表*：於先前刪除「成本法」的定義後，該等修訂於香港會計準則第 7 號第 37 段以「按成本」一詞取代「成本法」。允許提早應用。預期該等修訂不會對本計劃的財務報表產生任何影響。

3. 重大會計政策

公平值計量

本計劃及其基礎成分基金按各報告期末的公平值計量其股權投資。

公平值為市場參與者於計量日期在有序交易中出售資產可能收取或轉讓負債可能支付之價格，不論該價格是否直接觀察可得或使用另一種估值方法估計。估計資產或負債之公平值時，受託人考慮市場參與者在計量日期為該資產或負債進行定價時將會考慮的資產或負債特徵。在該等財務報表中計量及／或披露的公平值均按此基準釐定。

此外，就財務報告而言，公平值計量根據公平值計量之輸入數據可觀察程度及輸入數據對公平值計量之整體重要性分類為第 1 級、第 2 級或第 3 級，載述如下：

第1級—相同資產或負債於活躍市場中的市場報價（未經調整）

第2級—估值方法（對公平值計量有重大影響的最低等級輸入數據可直接或間接觀察）

第3級—估值方法（對公平值計量有重大影響的最低等級輸入數據不可觀察）

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

3. 重大會計政策（續）

收益確認

金融資產之利息收入於經濟利益很可能將流入本計劃且收入金額能夠可靠計量時確認。利息收入按時間基準，參考未償還本金及適用之實際利率（即於初步確認時透過金融資產之預期可用年期將估計未來現金收入準確貼現至該項資產賬面淨值之比率）計算。

股息收入於收取付款之權利確立時於損益表－成分基金確認，惟經濟利益可能將流入成分基金且金額能夠可靠計量時除外。

管理費回贈及託管費回贈於收取付款之權利確立時於損益表－成分基金確認，惟經濟利益可能將流入成分基金且金額能夠可靠計量時除外。

金融工具

金融資產及金融負債乃於本計劃成為工具合約條文訂約方時於可撥作權益資產淨值報表－本計劃及資產負債表－成分基金內確認。

金融資產及金融負債初步按公平值計量。按公平值計入損益之金融資產或金融負債之收購或發行直接應佔之交易成本乃即時於可撥作權益資產淨值變動報表－本計劃及損益表－成分基金確認。金融資產及金融負債（按公平值計入損益之金融資產及金融負債除外）之收購或發行直接應佔之交易成本於初步確認時計入有關金融資產或金融負債之公平值或自有關金融資產或金融負債之公平值扣除（如適用）。

**金融資產**

初步確認及計量

金融資產於初步確認時分類，其後按攤銷成本及按公平值計入損益計量。

初步確認時的金融資產分類取決於金融資產的合約現金流量特徵以及本計劃管理彼等的業務模式。本計劃初始按公平值加上（倘金融資產並非按公平值計入損益）交易成本計量金融資產。

為使金融資產按攤銷成本或按公平值計入其他全面收益進行分類及計量，需就未償還本金產生純粹支付本金及利息（「純粹支付本金及利息」）現金流量。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

3. 重大會計政策（續）

**金融資產（續）**

初步確認及計量（續）

本計劃管理金融資產的業務模式指其如何管理其金融資產以產生現金流量。業務模式確定現金流量是否將來自收集合約現金流量、出售金融資產，或兩者兼有。按攤銷成本分類及計量的金融資產乃以旨在收集合約現金流量而持有金融資產的業務模式中持有。並非以前述業務模式持有的金融資產按公平值計入損益分類及計量。

所有以常規方式購買及銷售的金融資產於交易日（即本計劃承諾購買或出售資產當日）確認。常規買賣指規定於一般由市場規例或慣例確立的期間內交付資產的金融資產買賣。

其後計量

金融資產的其後計量取決於以下分類：

*按攤銷成本計量的金融資產*

按攤銷成本計量的金融資產其後使用實際利率法（參閱下文有關描述金融負債的實際利率法的會計政策）計量，並可能受減值（參閱下文有關金融資產減值的會計政策）影響。當資產終止確認、修訂或減值時，收益及虧損於損益表－成分基金內確認。所有帶息金融工具的利息收入乃採用實際利率法於損益表－成分基金內確認。

應收成分基金款項、應收經紀款項、應收利息、基金轉換之應收款項、應收供款、匯兌中之供款、銀行存款、銀行結餘及其他應收款項則分類為按攤銷成本計量的金融資產。

*按公平值計入損益的金融資產*

按本計劃於成分基金之所有投資，按成分基金於核准匯集投資基金／核准緊貼指數集體投資計劃之所有投資及帶息證券均分類為指定按公平值計入損益之金融資產。投資按交易日基準確認，並初步按公平值計量。於初步確認後之報告期末，按公平值計入損益之投資按公平值重新計量，而公平值變動直接於其產生年度之可撥作權益資產淨值變動報表－本計劃及損益表－成分基金內確認。投資之公平值乃根據其於報告日期之市場報價計算，而並無就估計未來銷售成本作出任何扣減。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

3. 重大會計政策（續）

金融工具（續）

**金融負債**

*計劃成員應佔資產淨值*

本計劃賦予計劃成員權利可根據強制性公積金計劃條例於若干情況下透過彼等於成分基金之權益而獲取相等於彼等按比例分佔本計劃之資產淨值之現金權益。因此，計劃成員應佔資產淨值分類為金融負債。

結欠計劃成員之負債乃於可撥作權益資產淨值報表－本計劃上呈列為「計劃成員應佔資產淨值」，並根據本計劃之合共餘下資產（經扣除其他負債後）釐定。

*成員應佔資產淨值*

成分基金發行之單位收入賦予成員權利可以相等於彼等按比例分佔成分基金之資產淨值之現金，贖回彼等之單位。

結欠成員之負債於資產負債表內呈列為「成員應佔資產淨值」，並根據成分基金之剩餘資產（經扣除成分基金之其他負債後）釐定。

*其他金融負債*

其他金融負債（包括本計劃之應付成分基金款項、應付權益及應付沒收供款、成分基金之應付款項、基金轉換之應付款項、應付贖回款項及應付經紀款項）其後採用實際利率法按攤銷成本計量。

實際利率法乃計算金融負債之攤銷成本及分配相關期間利息開支之方法。實際利率為按金融負債之預計年期或適用之較短期間，準確貼現估計未來現金付款（包括構成實際利率不可或缺部份之一切已付或已收費用及利率差價、交易成本及其他溢價或折讓）至初步確認時之賬面淨值之利率。

利息開支按實際利率基準確認。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

3. 重大會計政策（續）

金融工具（續）  
**取消確認**

只有當資產現金流之合約權利屆滿或將金融資產及該資產所有權之絕大部份風險及回報轉移予另一實體時，本計劃方會取消確認金融資產。倘本計劃並未轉移亦未保留所有權之絕大部份風險及回報，並繼續控制已轉移資產，則本計劃會繼續確認資產，惟以其持續參與為限，以及確認相關負債。倘本計劃仍保留已轉移金融資產之所有權之絕大部份風險及回報，本計劃將繼續確認該金融資產以及亦確認已收所得款項之有抵押借款。

於全面取消確認金融資產時，該項資產賬面值與已收及應收代價總數間之差額會於可撥作權益資產淨值變動報表－本計劃及損益表－成分基金內確認。

本計劃及成分基金使用加權平均成本法釐定取消確認之已變現收益及虧損。

本計劃乃在及僅在本計劃之責任獲解除、取消或屆滿時取消確認金融負債。已取消確認之金融負債之賬面值與已付及應付代價間之差額於可撥作權益資產淨值變動報表－本計劃及損益表－成分基金內確認。

**金融資產減值**

本計劃確認對並非按公平值計入損益持有的所有債務工具預期信貸虧損的撥備。預期信貸虧損乃基於根據合約到期的合約現金流量與本計劃預期收取的所有現金流量之間的差額而釐定，並以原實際利率的近似值貼現。預期現金流量將包括出售所持抵押的現金流量或組成合約條款的其他信貸提升措施。

一般方法

預期信貸虧損分兩個階段進行確認。就自初始確認起未有顯著增加信貸風險的風險承擔而言，預期信貸虧損就由未來 12 個月內可能發生違約事件而導致的信貸虧損（12 個月預期信貸虧損）計提撥備。就自初始確認起經已顯著增加信貸風險的風險承擔而言，不論何時發生違約，於餘下風險年期內的預期信貸虧損均須計提虧損撥備（全期預期信貸虧損）。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

3. 重大會計政策（續）

金融工具（續）

金融資產減值（續）

簡化方法

由於本計劃持有的短期應收款項並不包含重大融資成分或採用不調整重大融資成分影響的實際權宜之計，因此本計劃採用與計算預期信貸虧損的簡化方法類似的方法。根據簡化方法，本計劃並不追蹤信貸風險的變化，而是根據每個報告日期的全期預期信貸虧損確認虧損撥備。本計劃已根據歷史信貸虧損經驗建立撥備矩陣，並根據債務人及經濟環境的特定前瞻性因素進行調整。

衍生金融工具

衍生金融工具（其包括遠期外匯合約）初步按於訂立衍生合約日期之公平值確認，其後按其於報告期末之公平值重新計量。產生之收益或虧損於損益表－成分基金內確認。

本計劃供款及權益

供款按應計基準入賬。權益以於財政年度結束前應付之權益為限按應計基準入賬。權益付款指就有關年度已付或應付之所有有效款項。

發行及贖回成分基金單位

發行及贖回單位按交易日基準入賬。

沒收供款

僱主可於終止僱用時沒收尚未歸屬及仍屬於僱主之僱主額外自願性供款。尚未指定作現有員工權益及尚未退還予僱主之沒收款項被視為本計劃之負債。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

3. 重大會計政策（續）

外幣

以本計劃功能貨幣以外之貨幣（外幣）進行之交易按於交易日期之現行匯率以各自之功能貨幣（即本計劃經營所在主要經營環境之貨幣）記賬。於報告期末，以外幣計值之貨幣項目按於該日之現行匯率重新換算。按公平值列賬並以外幣計值之非貨幣項目乃按於釐定公平值日期之現行匯率重新換算。

因結算貨幣項目及重新換算貨幣項目產生之匯兌差額於彼等產生之期間於可撥作權益資產淨值變動報表－本計劃及損益表－成分基金內確認。重新換算按公平值列賬之非貨幣項目產生之匯兌差額計入期間可撥作權益資產淨值變動報表－本計劃及損益表－成分基金內。

3.1 重大會計判斷

結構實體

結構實體指設立目的為使投票權或類似權利不會成為決定控制該實體人士之主要因素（如當任何投票權僅與行政任務有關時）且相關活動以合約安排方式指導之實體。結構實體通常具有以下部份或全部特徵或特性：(a)受限制之活動，(b)有限而明確之目標，例如透過向投資者轉移與結構實體之資產相關之風險及回報而為投資者提供投資機會，(c)如無次級財務支持，該實體缺乏足夠之股本以使結構實體為其活動提供資金及(d)以多個合約相連工具向投資者提供資金，造成信用或其他風險（風險層級）之集中。

本計劃及成分基金將所有於核准匯集投資基金／核准緊貼指數集體投資計劃（統稱「投資基金」）之投資視為未綜合結構實體。投資基金由相同資產管理人管理並運用多項投資策略以達致其各自之投資目標。投資基金透過發行按持有人選擇權可認沽並賦予持有人權力按比例分佔各自基金之資產淨值之可贖回單位為其營運提供資金。成分基金持有其投資基金之可贖回單位。

成分基金於其投資基金之權益為其於投資基金之投資於年結日之公平值及於本年度於損益中確認之相關收益／（虧損）淨額。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具

本計劃之金融工具之類別

|                   | 二零二五年<br>港幣    | 二零二四年<br>港幣    |
|-------------------|----------------|----------------|
| 金融資產              |                |                |
| 按公平值計入損益          | 97,063,967,405 | 82,770,534,967 |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 642,301,670    | 632,906,621    |
| 金融負債              |                |                |
| 其他金融負債            | 129,532,780    | 116,035,760    |
| 計劃成員應佔資產淨值        | 97,576,736,295 | 83,287,405,828 |

成分基金之金融工具之類別

*增長基金*

|                   | 二零二五年<br>港幣    | 二零二四年<br>港幣    |
|-------------------|----------------|----------------|
| 金融資產              |                |                |
| 按公平值計入損益          | 13,219,964,107 | 12,219,360,203 |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 364,449,693    | 187,369,414    |
| 金融負債              |                |                |
| 其他金融負債            | 44,165,808     | 31,884,914     |
| 衍生金融負債            | 190,269        | 1,014,434      |
| 成員應佔資產淨值          | 13,539,988,815 | 12,373,763,897 |

*均衡基金*

|                   | 二零二五年<br>港幣   | 二零二四年<br>港幣   |
|-------------------|---------------|---------------|
| 金融資產              |               |               |
| 按公平值計入損益          | 6,936,187,199 | 6,622,595,964 |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 156,915,359   | 92,996,839    |
| 金融負債              |               |               |
| 其他金融負債            | 20,451,340    | 21,906,586    |
| 衍生金融負債            | 719,561       | 1,235,318     |
| 成員應佔資產淨值          | 7,071,895,294 | 6,692,414,276 |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

成分基金之金融工具之類別（續）

*平穩基金*

|                   | 二零二五年<br>港幣   | 二零二四年<br>港幣   |
|-------------------|---------------|---------------|
| 金融資產              |               |               |
| 按公平值計入損益          | 6,842,631,162 | 6,680,640,090 |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 470,860,231   | 370,179,843   |
| 金融負債              |               |               |
| 其他金融負債            | 23,679,220    | 16,866,135    |
| 衍生金融負債            | 948,046       | 1,438,205     |
| 成員應佔資產淨值          | 7,288,826,485 | 7,032,476,763 |

*環球股票基金*

|                   | 二零二五年<br>港幣   | 二零二四年<br>港幣   |
|-------------------|---------------|---------------|
| 金融資產              |               |               |
| 按公平值計入損益          | 8,437,637,582 | 7,816,749,049 |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 34,066,900    | 30,217,318    |
| 金融負債              |               |               |
| 其他金融負債            | 25,886,192    | 22,499,808    |
| 衍生金融負債            | 2,222,843     | 1,126,117     |
| 成員應佔資產淨值          | 8,443,551,217 | 7,823,275,453 |

*亞洲股票基金*

|                   | 二零二五年<br>港幣   | 二零二四年<br>港幣   |
|-------------------|---------------|---------------|
| 金融資產              |               |               |
| 按公平值計入損益          | 3,395,621,202 | 3,148,595,448 |
| 衍生金融資產            | -             | 6,666,912     |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 22,334,810    | 17,313,778    |
| 金融負債              |               |               |
| 其他金融負債            | 12,632,644    | 7,425,546     |
| 衍生金融負債            | 194,477       | -             |
| 成員應佔資產淨值          | 3,405,110,931 | 3,165,133,965 |

4. 金融工具（續）

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

成分基金之金融工具之類別（續）

*中國股票基金*

|                   | 二零二五年<br>港幣   | 二零二四年<br>港幣   |
|-------------------|---------------|---------------|
| 金融資產              |               |               |
| 按公平值計入損益          | 7,849,056,757 | 5,603,028,827 |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 33,239,505    | 17,032,545    |
| 金融負債              |               |               |
| 其他金融負債            | 46,980,168    | 21,581,631    |
| 成員應佔資產淨值          | 7,835,280,909 | 5,598,447,032 |

*香港股票基金*

|                   | 二零二五年<br>港幣    | 二零二四年<br>港幣   |
|-------------------|----------------|---------------|
| 金融資產              |                |               |
| 按公平值計入損益          | 10,861,497,882 | 8,147,969,367 |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 64,472,445     | 27,046,458    |
| 金融負債              |                |               |
| 其他金融負債            | 83,888,604     | 32,870,242    |
| 成員應佔資產淨值          | 10,842,031,298 | 8,142,097,964 |

*日本股票基金*

|                   | 二零二五年<br>港幣   | 二零二四年<br>港幣   |
|-------------------|---------------|---------------|
| 金融資產              |               |               |
| 按公平值計入損益          | 1,187,557,232 | 1,252,848,539 |
| 衍生金融資產            | -             | 397,416       |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 37,336,986    | 40,088,963    |
| 金融負債              |               |               |
| 其他金融負債            | 17,037,517    | 12,109,317    |
| 衍生金融負債            | 2,458,901     | -             |
| 成員應佔資產淨值          | 1,205,391,315 | 1,281,220,673 |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

成分基金之金融工具之類別（續）

*債券基金*

|                   | 二零二五年<br>港幣   | 二零二四年<br>港幣   |
|-------------------|---------------|---------------|
| 金融資產              |               |               |
| 按公平值計入損益          | 2,906,325,997 | 2,363,695,283 |
| 衍生金融資產            | 437,353       | -             |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 34,510,318    | 15,387,600    |
| 金融負債              |               |               |
| 其他金融負債            | 17,359,742    | 6,985,788     |
| 衍生金融負債            | -             | 103,017       |
| 成員應佔資產淨值          | 2,923,899,897 | 2,371,981,384 |

*強積金保守基金*

|                   | 二零二五年<br>港幣    | 二零二四年<br>港幣    |
|-------------------|----------------|----------------|
| 金融資產              |                |                |
| 按公平值計入損益          | 4,352,432,122  | 2,343,673,603  |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 9,526,981,554  | 9,081,175,602  |
| 金融負債              |                |                |
| 其他金融負債            | 85,932,516     | 53,659,547     |
| 成員應佔資產淨值          | 13,793,415,970 | 11,371,126,899 |

*中證香港 100 指數基金*

|                   | 二零二五年<br>港幣   | 二零二四年<br>港幣   |
|-------------------|---------------|---------------|
| 金融資產              |               |               |
| 按公平值計入損益          | 2,072,594,667 | 1,429,092,598 |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 18,643,659    | 9,645,979     |
| 金融負債              |               |               |
| 其他金融負債            | 22,268,735    | 4,881,604     |
| 成員應佔資產淨值          | 2,068,960,480 | 1,433,848,740 |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

成分基金之金融工具之類別（續）

*歐洲指數追蹤基金*

|                   | 二零二五年<br>港幣   | 二零二四年<br>港幣   |
|-------------------|---------------|---------------|
| 金融資產              |               |               |
| 按公平值計入損益          | 1,493,940,282 | 1,264,133,348 |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 10,598,547    | 9,915,460     |
| 金融負債              |               |               |
| 其他金融負債            | 11,698,466    | 4,933,351     |
| 衍生金融負債            | 119,096       | 156,921       |
| 成員應佔資產淨值          | 1,492,714,230 | 1,268,952,469 |

*北美指數追蹤基金*

|                   | 二零二五年<br>港幣   | 二零二四年<br>港幣   |
|-------------------|---------------|---------------|
| 金融資產              |               |               |
| 按公平值計入損益          | 8,178,565,593 | 6,920,176,803 |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 37,637,455    | 30,497,796    |
| 金融負債              |               |               |
| 其他金融負債            | 84,857,586    | 35,201,344    |
| 衍生金融負債            | 1,443,750     | 1,739,415     |
| 成員應佔資產淨值          | 8,129,859,656 | 6,913,702,741 |

*強積金人民幣及港元貨幣市場基金*

|                   | 二零二五年<br>港幣   | 二零二四年<br>港幣   |
|-------------------|---------------|---------------|
| 金融資產              |               |               |
| 按公平值計入損益          | 267,157,082   | 227,022,933   |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 937,967,219   | 795,159,907   |
| 金融負債              |               |               |
| 其他金融負債            | 8,489,110     | 3,124,606     |
| 成員應佔資產淨值          | 1,196,629,394 | 1,019,052,537 |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

成分基金之金融工具之類別（續）

*核心累積基金*

|                   | 二零二五年<br>港幣   | 二零二四年<br>港幣   |
|-------------------|---------------|---------------|
| 金融資產              |               |               |
| 按公平值計入損益          | 5,478,649,625 | 4,622,255,284 |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 259,469,916   | 138,458,639   |
| 金融負債              |               |               |
| 其他金融負債            | 16,109,205    | 9,011,427     |
| 成員應佔資產淨值          | 5,721,982,193 | 4,751,683,563 |

*65歲後基金*

|                   | 二零二五年<br>港幣   | 二零二四年<br>港幣   |
|-------------------|---------------|---------------|
| 金融資產              |               |               |
| 按公平值計入損益          | 1,631,145,696 | 1,359,874,463 |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 79,897,705    | 41,388,259    |
| 金融負債              |               |               |
| 其他金融負債            | 7,714,978     | 6,441,637     |
| 成員應佔資產淨值          | 1,703,320,181 | 1,394,818,421 |

*香港平穩退休基金*

|                   | 二零二五年<br>港幣 | 二零二四年<br>港幣 |
|-------------------|-------------|-------------|
| 金融資產              |             |             |
| 按公平值計入損益          | 395,050,954 | 130,229,039 |
| 按攤銷成本（包括現金及現金等價物） | 7,200,169   | 6,650,002   |
| 金融負債              |             |             |
| 其他金融負債            | 1,119,745   | 324,066     |
| 成員應佔資產淨值          | 401,109,140 | 136,538,190 |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策

本計劃的設計目標乃向其成員提供退休福利。本計劃須承擔不同財務風險。於本年度，有關風險管理之目標、政策及程序並無任何變動。本計劃之風險承擔及所採用之風險管理政策乃討論如下。

**市場風險**

市場風險指金融工具之公平值或未來現金流量因市場價格變動而發生波動之風險。市場風險包括貨幣風險、價格風險及利率風險三種。

貨幣風險

貨幣風險指因外匯匯率變動而引起金融工具的公平值波動的風險。本計劃及成分基金面臨的貨幣風險主要來自其相關核准匯集投資基金／核准緊貼指數集體投資計劃以及彼等之以外幣計值之相關投資。就強積金人民幣及港元貨幣市場基金而言，其面臨的貨幣風險主要來自其銀行結餘及銀行存款。

根據一般規例附表 1 第 16 節，至少 30%成分基金投資須以港幣持有，以實際貨幣風險計量，惟獲積金局授予豁免之情況除外。故此，該等成分基金使用遠期外匯合約對沖以外幣計量之相關成分基金組合產生之貨幣風險。所用之遠期外匯合約通常之到期日為約 30 日。

下列所示之敏感度分析僅包括於以外幣計量之相關核准匯集投資基金／核准緊貼指數集體投資計劃之資產淨值減經上述遠期外匯合約對沖之外幣，及於年末將其外匯匯率換算變動調整 5%。於報告期末，倘成分基金所面臨的外幣升值或貶值 5%，而所有其他變量保持不變，計劃成員／成員年內應佔之資產淨值將如下文所示增加／減少。5%乃內部用於向主要管理人員呈報外幣風險之敏感率及代表管理層對外匯匯率之合理可能變動之評估。

由於投資經理認為港幣與美元掛鈎之影響輕微，故並無就美元兌港幣之貨幣風險承擔編製敏感度分析。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

市場風險（續）

貨幣風險（續）

增長基金

|  | 澳元<br>港幣 | 加拿大元<br>港幣 | 瑞士法郎<br>港幣 | 丹麥克朗<br>港幣 | 歐元<br>港幣 | 英鎊<br>港幣 | 印度盧比<br>港幣 | 日圓<br>港幣 |
|--|----------|------------|------------|------------|----------|----------|------------|----------|
|--|----------|------------|------------|------------|----------|----------|------------|----------|

於二零二五年三月三十一日

|      |                    |                    |                    |                   |                      |                    |                    |                      |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| 資產淨值 | <u>340,237,169</u> | <u>128,839,081</u> | <u>349,135,481</u> | <u>83,393,912</u> | <u>1,439,932,549</u> | <u>605,909,074</u> | <u>463,312,012</u> | <u>1,601,902,996</u> |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|

|              |                       |                      |                       |                      |                       |                       |                       |                       |
|--------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 敏感度分析(+/-5%) | <u>+/- 17,011,858</u> | <u>+/- 6,441,954</u> | <u>+/- 17,456,774</u> | <u>+/- 4,169,696</u> | <u>+/- 71,996,627</u> | <u>+/- 30,295,454</u> | <u>+/- 23,165,601</u> | <u>+/- 80,095,150</u> |
|--------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|

|  |  |          |            |            |            |           |          |          |
|--|--|----------|------------|------------|------------|-----------|----------|----------|
|  |  | 韓元<br>港幣 | 挪威克朗<br>港幣 | 瑞典克朗<br>港幣 | 新加坡元<br>港幣 | 新台幣<br>港幣 | 其他<br>港幣 | 總計<br>港幣 |
|--|--|----------|------------|------------|------------|-----------|----------|----------|

於二零二五年三月三十一日

|      |  |                    |                   |                    |                   |                    |                    |                      |
|------|--|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| 資產淨值 |  | <u>209,609,034</u> | <u>25,418,639</u> | <u>122,107,567</u> | <u>70,691,070</u> | <u>387,977,694</u> | <u>554,133,573</u> | <u>6,382,599,851</u> |
|------|--|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|

|              |  |                       |                      |                      |                      |                       |                       |                        |
|--------------|--|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| 敏感度分析(+/-5%) |  | <u>+/- 10,480,452</u> | <u>+/- 1,270,932</u> | <u>+/- 6,105,378</u> | <u>+/- 3,534,553</u> | <u>+/- 19,398,885</u> | <u>+/- 27,706,679</u> | <u>+/- 319,129,993</u> |
|--------------|--|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|

|  |          |            |            |            |          |          |            |          |
|--|----------|------------|------------|------------|----------|----------|------------|----------|
|  | 澳元<br>港幣 | 加拿大元<br>港幣 | 瑞士法郎<br>港幣 | 丹麥克朗<br>港幣 | 歐元<br>港幣 | 英鎊<br>港幣 | 印度盧比<br>港幣 | 日圓<br>港幣 |
|--|----------|------------|------------|------------|----------|----------|------------|----------|

於二零二四年三月三十一日

|      |                    |                    |                    |                    |                      |                    |                    |                      |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| 資產淨值 | <u>389,387,265</u> | <u>111,174,003</u> | <u>341,852,513</u> | <u>131,841,048</u> | <u>1,487,698,047</u> | <u>616,183,913</u> | <u>453,301,578</u> | <u>1,608,169,077</u> |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|

|              |                       |                      |                       |                      |                       |                       |                       |                       |
|--------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 敏感度分析(+/-5%) | <u>+/- 19,469,363</u> | <u>+/- 5,558,700</u> | <u>+/- 17,092,626</u> | <u>+/- 6,592,052</u> | <u>+/- 74,384,902</u> | <u>+/- 30,809,196</u> | <u>+/- 22,665,079</u> | <u>+/- 80,408,454</u> |
|--------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|

|  |  |          |            |            |            |           |          |          |
|--|--|----------|------------|------------|------------|-----------|----------|----------|
|  |  | 韓元<br>港幣 | 挪威克朗<br>港幣 | 瑞典克朗<br>港幣 | 新加坡元<br>港幣 | 新台幣<br>港幣 | 其他<br>港幣 | 總計<br>港幣 |
|--|--|----------|------------|------------|------------|-----------|----------|----------|

於二零二四年三月三十一日

|      |  |                    |                   |                    |                   |                    |                    |                      |
|------|--|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| 資產淨值 |  | <u>283,372,946</u> | <u>25,702,755</u> | <u>121,333,628</u> | <u>61,502,442</u> | <u>410,263,262</u> | <u>455,035,628</u> | <u>6,496,818,105</u> |
|------|--|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|

|              |  |                       |                      |                      |                      |                       |                       |                        |
|--------------|--|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| 敏感度分析(+/-5%) |  | <u>+/- 14,168,647</u> | <u>+/- 1,285,138</u> | <u>+/- 6,066,681</u> | <u>+/- 3,075,122</u> | <u>+/- 20,513,163</u> | <u>+/- 22,751,782</u> | <u>+/- 324,840,905</u> |
|--------------|--|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|

均衡基金

|  |          |            |            |            |          |          |            |          |
|--|----------|------------|------------|------------|----------|----------|------------|----------|
|  | 澳元<br>港幣 | 加拿大元<br>港幣 | 瑞士法郎<br>港幣 | 丹麥克朗<br>港幣 | 歐元<br>港幣 | 英鎊<br>港幣 | 印度盧比<br>港幣 | 日圓<br>港幣 |
|--|----------|------------|------------|------------|----------|----------|------------|----------|

於二零二五年三月三十一日

|      |                    |                    |                    |                   |                    |                    |                    |                    |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 資產淨值 | <u>147,691,515</u> | <u>103,751,967</u> | <u>103,134,102</u> | <u>24,688,060</u> | <u>833,728,520</u> | <u>331,301,672</u> | <u>144,859,935</u> | <u>676,015,207</u> |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|

|              |                      |                      |                      |                      |                       |                       |                      |                       |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 敏感度分析(+/-5%) | <u>+/- 7,384,576</u> | <u>+/- 5,187,598</u> | <u>+/- 5,156,705</u> | <u>+/- 1,234,403</u> | <u>+/- 41,686,426</u> | <u>+/- 16,565,084</u> | <u>+/- 7,242,997</u> | <u>+/- 33,800,760</u> |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|

|  |  |          |            |            |            |           |          |          |
|--|--|----------|------------|------------|------------|-----------|----------|----------|
|  |  | 韓元<br>港幣 | 挪威克朗<br>港幣 | 瑞典克朗<br>港幣 | 新加坡元<br>港幣 | 新台幣<br>港幣 | 其他<br>港幣 | 總計<br>港幣 |
|--|--|----------|------------|------------|------------|-----------|----------|----------|

於二零二五年三月三十一日

|      |  |                   |                  |                   |                   |                    |                    |                      |
|------|--|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| 資產淨值 |  | <u>65,528,677</u> | <u>7,531,331</u> | <u>35,985,195</u> | <u>45,949,856</u> | <u>121,485,856</u> | <u>447,177,865</u> | <u>3,088,829,758</u> |
|------|--|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|

|              |  |                      |                    |                      |                      |                      |                       |                        |
|--------------|--|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|
| 敏感度分析(+/-5%) |  | <u>+/- 3,276,434</u> | <u>+/- 376,567</u> | <u>+/- 1,799,260</u> | <u>+/- 2,297,493</u> | <u>+/- 6,074,293</u> | <u>+/- 22,358,893</u> | <u>+/- 154,441,487</u> |
|--------------|--|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

市場風險（續）

貨幣風險（續）

均衡基金（續）

|              | 澳元<br>港幣             | 加拿大元<br>港幣           | 瑞士法郎<br>港幣           | 丹麥克朗<br>港幣           | 歐元<br>港幣              | 英鎊<br>港幣              | 印度盧比<br>港幣           | 日圓<br>港幣              |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 於二零二四年三月三十一日 |                      |                      |                      |                      |                       |                       |                      |                       |
| 資產淨值         | <u>176,058,678</u>   | <u>90,483,117</u>    | <u>113,705,559</u>   | <u>43,730,412</u>    | <u>1,206,945,657</u>  | <u>348,848,206</u>    | <u>155,041,217</u>   | <u>743,305,614</u>    |
| 敏感度分析(+/-5%) | <u>+/- 8,802,934</u> | <u>+/- 4,524,156</u> | <u>+/- 5,685,278</u> | <u>+/- 2,186,521</u> | <u>+/- 60,347,283</u> | <u>+/- 17,442,410</u> | <u>+/- 7,752,061</u> | <u>+/- 37,165,281</u> |
|              |                      | 韓元<br>港幣             | 挪威克朗<br>港幣           | 瑞典克朗<br>港幣           | 新加坡元<br>港幣            | 新台幣<br>港幣             | 其他<br>港幣             | 總計<br>港幣              |

於二零二四年三月三十一日

|              |  |                      |                    |                      |                      |                      |                       |                        |
|--------------|--|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|
| 資產淨值         |  | <u>96,832,071</u>    | <u>8,587,344</u>   | <u>40,352,995</u>    | <u>43,748,719</u>    | <u>140,070,360</u>   | <u>354,558,255</u>    | <u>3,562,268,204</u>   |
| 敏感度分析(+/-5%) |  | <u>+/- 4,841,604</u> | <u>+/- 429,367</u> | <u>+/- 2,017,650</u> | <u>+/- 2,187,436</u> | <u>+/- 7,003,518</u> | <u>+/- 17,727,915</u> | <u>+/- 178,113,414</u> |

平穩基金

|              | 澳元<br>港幣             | 加拿大元<br>港幣           | 瑞士法郎<br>港幣           | 丹麥克朗<br>港幣         | 歐元<br>港幣              | 英鎊<br>港幣              | 印度盧比<br>港幣           | 日圓<br>港幣              |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 於二零二五年三月三十一日 |                      |                      |                      |                    |                       |                       |                      |                       |
| 資產淨值         | <u>133,550,149</u>   | <u>108,493,396</u>   | <u>63,832,528</u>    | <u>15,218,797</u>  | <u>856,773,259</u>    | <u>334,848,169</u>    | <u>98,749,510</u>    | <u>611,339,508</u>    |
| 敏感度分析(+/-5%) | <u>+/- 6,677,507</u> | <u>+/- 5,424,670</u> | <u>+/- 3,191,626</u> | <u>+/- 760,940</u> | <u>+/- 42,838,663</u> | <u>+/- 16,742,408</u> | <u>+/- 4,937,476</u> | <u>+/- 30,566,975</u> |
|              |                      | 韓元<br>港幣             | 挪威克朗<br>港幣           | 瑞典克朗<br>港幣         | 新加坡元<br>港幣            | 新台幣<br>港幣             | 其他<br>港幣             | 總計<br>港幣              |

於二零二五年三月三十一日

|              |  |                      |                    |                      |                      |                      |                       |                        |
|--------------|--|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|
| 資產淨值         |  | <u>44,852,141</u>    | <u>4,673,760</u>   | <u>22,372,568</u>    | <u>50,237,344</u>    | <u>85,786,137</u>    | <u>573,518,511</u>    | <u>3,004,245,777</u>   |
| 敏感度分析(+/-5%) |  | <u>+/- 2,242,607</u> | <u>+/- 233,688</u> | <u>+/- 1,118,628</u> | <u>+/- 2,511,867</u> | <u>+/- 4,289,307</u> | <u>+/- 28,675,926</u> | <u>+/- 150,212,289</u> |

|              | 澳元<br>港幣              | 加拿大元<br>港幣           | 瑞士法郎<br>港幣         | 丹麥克朗<br>港幣         | 歐元<br>港幣              | 英鎊<br>港幣              | 印度盧比<br>港幣           | 日圓<br>港幣              |
|--------------|-----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 於二零二四年三月三十一日 |                       |                      |                    |                    |                       |                       |                      |                       |
| 資產淨值         | <u>443,455,554</u>    | <u>98,478,280</u>    | <u>11,077,573</u>  | <u>4,054,601</u>   | <u>1,225,899,891</u>  | <u>270,075,828</u>    | <u>107,979,605</u>   | <u>385,303,378</u>    |
| 敏感度分析(+/-5%) | <u>+/- 22,172,778</u> | <u>+/- 4,923,914</u> | <u>+/- 553,879</u> | <u>+/- 202,730</u> | <u>+/- 61,294,995</u> | <u>+/- 13,503,791</u> | <u>+/- 5,398,980</u> | <u>+/- 19,265,169</u> |
|              |                       | 韓元<br>港幣             | 挪威克朗<br>港幣         | 瑞典克朗<br>港幣         | 新加坡元<br>港幣            | 新台幣<br>港幣             | 其他<br>港幣             | 總計<br>港幣              |

於二零二四年三月三十一日

|              |  |                      |                       |                      |                      |                      |                       |                        |
|--------------|--|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|
| 資產淨值         |  | <u>74,770,956</u>    | <u>252,521,744</u>    | <u>116,017,994</u>   | <u>48,818,865</u>    | <u>98,731,441</u>    | <u>485,249,573</u>    | <u>3,622,435,283</u>   |
| 敏感度分析(+/-5%) |  | <u>+/- 3,738,548</u> | <u>+/- 12,626,087</u> | <u>+/- 5,800,900</u> | <u>+/- 2,440,943</u> | <u>+/- 4,936,572</u> | <u>+/- 24,262,478</u> | <u>+/- 181,121,764</u> |

# BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

## 中銀保誠簡易強積金計劃

### 財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

#### 4. 金融工具（續）

#### 財務風險管理目標及政策（續）

#### 市場風險（續）

#### 貨幣風險（續）

#### 環球股票基金

|                     | 澳元<br>港幣             | 加拿大元<br>港幣            | 瑞士法郎<br>港幣           | 丹麥克朗<br>港幣           | 歐元<br>港幣              | 英鎊<br>港幣              | 印度盧比<br>港幣           | 日圓<br>港幣               |
|---------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|
| <u>於二零二五年三月三十一日</u> |                      |                       |                      |                      |                       |                       |                      |                        |
| 資產淨值                | <u>126,234,941</u>   | <u>288,574,174</u>    | <u>189,484,862</u>   | <u>46,033,606</u>    | <u>318,246,643</u>    | <u>196,482,049</u>    | <u>179,086,526</u>   | <u>311,677,306</u>     |
| 敏感度分析(+/-5%)        | <u>+/- 6,311,747</u> | <u>+/- 14,428,709</u> | <u>+/- 9,474,243</u> | <u>+/- 2,301,680</u> | <u>+/- 15,912,332</u> | <u>+/- 9,824,102</u>  | <u>+/- 8,954,326</u> | <u>+/- 15,583,865</u>  |
|                     |                      | 韓元<br>港幣              | 挪威克朗<br>港幣           | 瑞典克朗<br>港幣           | 新加坡元<br>港幣            | 新台幣<br>港幣             | 其他<br>港幣             | 總計<br>港幣               |
| <u>於二零二五年三月三十一日</u> |                      |                       |                      |                      |                       |                       |                      |                        |
| 資產淨值                |                      | <u>80,731,063</u>     | <u>13,785,573</u>    | <u>65,016,249</u>    | <u>24,344,478</u>     | <u>147,612,002</u>    | <u>60,185,356</u>    | <u>2,047,494,828</u>   |
| 敏感度分析(+/-5%)        |                      | <u>+/- 4,036,553</u>  | <u>+/- 689,279</u>   | <u>+/- 3,250,812</u> | <u>+/- 1,217,224</u>  | <u>+/- 7,380,600</u>  | <u>+/- 3,009,268</u> | <u>+/- 102,374,739</u> |
|                     | 澳元<br>港幣             | 加拿大元<br>港幣            | 瑞士法郎<br>港幣           | 丹麥克朗<br>港幣           | 歐元<br>港幣              | 英鎊<br>港幣              | 印度盧比<br>港幣           | 日圓<br>港幣               |
| <u>於二零二四年三月三十一日</u> |                      |                       |                      |                      |                       |                       |                      |                        |
| 資產淨值                | <u>136,756,571</u>   | <u>237,324,375</u>    | <u>182,467,180</u>   | <u>70,527,300</u>    | <u>352,267,971</u>    | <u>207,855,908</u>    | <u>165,841,467</u>   | <u>381,616,077</u>     |
| 敏感度分析(+/-5%)        | <u>+/- 6,837,829</u> | <u>+/- 11,866,219</u> | <u>+/- 9,123,359</u> | <u>+/- 3,526,365</u> | <u>+/- 17,613,399</u> | <u>+/- 10,392,795</u> | <u>+/- 8,292,073</u> | <u>+/- 19,080,804</u>  |
|                     |                      | 韓元<br>港幣              | 挪威克朗<br>港幣           | 瑞典克朗<br>港幣           | 新加坡元<br>港幣            | 新台幣<br>港幣             | 其他<br>港幣             | 總計<br>港幣               |
| <u>於二零二四年三月三十一日</u> |                      |                       |                      |                      |                       |                       |                      |                        |
| 資產淨值                |                      | <u>103,033,659</u>    | <u>13,622,269</u>    | <u>63,538,063</u>    | <u>19,733,171</u>     | <u>147,807,525</u>    | <u>53,323,750</u>    | <u>2,135,715,286</u>   |
| 敏感度分析(+/-5%)        |                      | <u>+/- 5,151,683</u>  | <u>+/- 681,113</u>   | <u>+/- 3,176,903</u> | <u>+/- 986,659</u>    | <u>+/- 7,390,376</u>  | <u>+/- 2,666,187</u> | <u>+/- 106,785,764</u> |

#### 亞洲股票基金

|                     | 澳元<br>港幣              | 印度盧比<br>港幣            | 韓元<br>港幣              | 新加坡元<br>港幣           | 新台幣<br>港幣             | 其他<br>港幣             | 總計<br>港幣              |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| <u>於二零二五年三月三十一日</u> |                       |                       |                       |                      |                       |                      |                       |
| 資產淨值                | <u>397,457,404</u>    | <u>568,041,632</u>    | <u>255,687,420</u>    | <u>76,716,828</u>    | <u>448,707,443</u>    | <u>144,422,775</u>   | <u>1,891,033,502</u>  |
| 敏感度分析(+/-5%)        | <u>+/- 19,872,870</u> | <u>+/- 28,402,082</u> | <u>+/- 12,784,371</u> | <u>+/- 3,835,841</u> | <u>+/- 22,435,372</u> | <u>+/- 7,221,139</u> | <u>+/- 94,551,675</u> |
| <u>於二零二四年三月三十一日</u> |                       |                       |                       |                      |                       |                      |                       |
| 資產淨值                | <u>426,389,726</u>    | <u>521,916,981</u>    | <u>323,723,797</u>    | <u>60,537,132</u>    | <u>463,102,623</u>    | <u>153,760,769</u>   | <u>1,949,431,028</u>  |
| 敏感度分析(+/-5%)        | <u>+/- 21,319,486</u> | <u>+/- 26,095,849</u> | <u>+/- 16,186,190</u> | <u>+/- 3,026,857</u> | <u>+/- 23,155,131</u> | <u>+/- 7,688,038</u> | <u>+/- 97,471,551</u> |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

**市場風險（續）**

貨幣風險（續）

債券基金

|                     | 歐元<br>港幣              | 英鎊<br>港幣             | 日圓<br>港幣             | 其他<br>港幣              | 總計<br>港幣              |
|---------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>於二零二五年三月三十一日</u> |                       |                      |                      |                       |                       |
| 資產淨值                | <u>429,750,858</u>    | <u>97,348,781</u>    | <u>128,157,310</u>   | <u>297,632,179</u>    | <u>952,889,128</u>    |
| 敏感度分析(+/-5%)        | <u>+/- 21,487,543</u> | <u>+/- 4,867,439</u> | <u>+/- 6,407,866</u> | <u>+/- 14,881,609</u> | <u>+/- 47,644,456</u> |
| <u>於二零二四年三月三十一日</u> |                       |                      |                      |                       |                       |
| 資產淨值                | <u>396,354,501</u>    | <u>80,313,907</u>    | <u>129,776,459</u>   | <u>211,655,330</u>    | <u>818,100,197</u>    |
| 敏感度分析(+/-5%)        | <u>+/- 19,817,725</u> | <u>+/- 4,015,695</u> | <u>+/- 6,488,823</u> | <u>+/- 10,582,766</u> | <u>+/- 40,905,009</u> |

日本股票基金

|                     | 日圓<br>港幣              |
|---------------------|-----------------------|
| <u>於二零二五年三月三十一日</u> |                       |
| 資產淨值                | <u>753,422,942</u>    |
| 敏感度分析(+/-5%)        | <u>+/- 37,671,147</u> |
| <u>於二零二四年三月三十一日</u> |                       |
| 資產淨值                | <u>794,479,101</u>    |
| 敏感度分析(+/-5%)        | <u>+/- 39,723,955</u> |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

市場風險（續）

貨幣風險（續）

歐洲指數追蹤基金

|                     | 瑞士法郎<br>港幣     | 丹麥克朗<br>港幣    | EUR<br>港幣      | 英鎊<br>港幣      | 挪威克朗<br>港幣  | 瑞典克朗<br>港幣    | 其他<br>港幣  | 總計<br>港幣       |
|---------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|-------------|---------------|-----------|----------------|
| <u>於二零二五年三月三十一日</u> |                |               |                |               |             |               |           |                |
| 資產淨值                | 219,145,747    | 51,956,015    | 415,155,711    | 187,515,979   | 16,121,708  | 77,287,466    | 51,578    | 967,234,204    |
| 敏感度分析(+/-5%)        | +/- 10,957,287 | +/- 2,597,801 | +/- 20,757,786 | +/- 9,375,799 | +/- 806,085 | +/- 3,864,373 | +/- 2,579 | +/- 48,361,710 |
| <u>於二零二四年三月三十一日</u> |                |               |                |               |             |               |           |                |
| 資產淨值                | 176,339,671    | 67,432,670    | 355,490,674    | 157,621,029   | 13,465,780  | 63,262,657    | 1,269     | 833,613,750    |
| 敏感度分析(+/-5%)        | +/- 8,816,984  | +/- 3,371,634 | +/- 17,774,534 | +/- 7,881,051 | +/- 673,289 | +/- 3,163,133 | +/- 63    | +/- 41,680,688 |

北美指數追蹤基金

|                     | 加拿大元<br>港幣     | 英鎊<br>港幣  | 澳元<br>港幣  | 離岸人民幣<br>港幣 | 總計<br>港幣       |
|---------------------|----------------|-----------|-----------|-------------|----------------|
| <u>於二零二五年三月三十一日</u> |                |           |           |             |                |
| 資產淨值                | 301,755,900    | 65,092    | 134,027   | 69,233      | 302,024,252    |
| 敏感度分析(+/-5%)        | +/- 15,087,795 | +/- 3,255 | +/- 6,701 | +/- 3,462   | +/- 15,101,213 |
| <u>於二零二四年三月三十一日</u> |                |           |           |             |                |
| 資產淨值                | 255,398,420    | 50,236    | 7,005     | 5,520       | 255,461,181    |
| 敏感度分析(+/-5%)        | +/- 12,769,921 | +/- 2,512 | +/- 350   | +/- 276     | +/- 12,773,059 |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

市場風險（續）

貨幣風險（續）

強積金人民幣及港元貨幣市場基金

人民幣  
港幣

於二零二五年三月三十一日

資產淨值 603,068,543

敏感度分析(+/-5%) +/- 30,153,427

於二零二四年三月三十一日

資產淨值 608,986,698

敏感度分析(+/-5%) +/- 30,449,335

核心累積基金

|                     | 澳元<br>港幣      | 加拿大元<br>港幣    | 瑞士法郎<br>港幣    | 丹麥克朗<br>港幣    | 歐元<br>港幣       | 英鎊<br>港幣      | 印度盧比<br>港幣    | 日圓<br>港幣       |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| <u>於二零二五年三月三十一日</u> |               |               |               |               |                |               |               |                |
| 資產淨值                | 49,558,030    | 81,984,164    | 75,241,975    | 17,838,691    | 266,711,125    | 119,515,332   | 70,372,168    | 193,484,872    |
| 敏感度分析(+/-5%)        | +/- 2,477,902 | +/- 4,099,208 | +/- 3,762,099 | +/- 891,935   | +/- 13,335,556 | +/- 5,975,767 | +/- 3,518,608 | +/- 9,674,244  |
|                     |               | 韓元<br>港幣      | 挪威克朗<br>港幣    | 瑞典克朗<br>港幣    | 新加坡元<br>港幣     | 新台幣<br>港幣     | 其他<br>港幣      | 總計<br>港幣       |
| <u>於二零二五年三月三十一日</u> |               |               |               |               |                |               |               |                |
| 資產淨值                |               | 31,684,803    | 5,535,262     | 26,536,046    | 9,540,172      | 56,861,219    | 19,366,972    | 1,024,230,831  |
| 敏感度分析(+/-5%)        |               | +/- 1,584,240 | +/- 276,763   | +/- 1,326,802 | +/- 477,009    | +/- 2,843,061 | +/- 968,349   | +/- 51,211,542 |

# BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

## 中銀保誠簡易強積金計劃

### 財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

#### 4. 金融工具（續）

#### 財務風險管理目標及政策（續）

#### 市場風險（續）

#### 貨幣風險（續）

#### 核心累積基金（續）

|                     | 澳元<br>港幣             | 加拿大元<br>港幣           | 瑞士法郎<br>港幣           | 丹麥克朗<br>港幣           | 歐元<br>港幣              | 英鎊<br>港幣             | 印度盧比<br>港幣           | 日圓<br>港幣              |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| <u>於二零二四年三月三十一日</u> |                      |                      |                      |                      |                       |                      |                      |                       |
| 資產淨值                | <u>49,671,134</u>    | <u>69,697,796</u>    | <u>63,816,372</u>    | <u>24,403,518</u>    | <u>235,735,743</u>    | <u>105,318,637</u>   | <u>60,374,404</u>    | <u>183,418,581</u>    |
| 敏感度分析(+/-5%)        | <u>+/- 2,483,557</u> | <u>+/- 3,484,890</u> | <u>+/- 3,190,819</u> | <u>+/- 1,220,176</u> | <u>+/- 11,786,787</u> | <u>+/- 5,265,932</u> | <u>+/- 3,018,720</u> | <u>+/- 9,170,929</u>  |
|                     |                      | 韓元<br>港幣             | 挪威克朗<br>港幣           | 瑞典克朗<br>港幣           | 新加坡元<br>港幣            | 新台幣<br>港幣            | 其他<br>港幣             | 總計<br>港幣              |
| <u>於二零二四年三月三十一日</u> |                      |                      |                      |                      |                       |                      |                      |                       |
| 資產淨值                |                      | <u>37,424,665</u>    | <u>4,873,193</u>     | <u>22,894,413</u>    | <u>7,155,642</u>      | <u>52,731,551</u>    | <u>18,969,497</u>    | <u>936,485,146</u>    |
| 敏感度分析(+/-5%)        |                      | <u>+/- 1,871,233</u> | <u>+/- 243,660</u>   | <u>+/- 1,144,721</u> | <u>+/- 357,782</u>    | <u>+/- 2,636,578</u> | <u>+/- 948,475</u>   | <u>+/- 46,824,259</u> |

#### 65 歲後基金

|                     | 澳元<br>港幣           | 加拿大元<br>港幣         | 瑞士法郎<br>港幣         | 丹麥克朗<br>港幣         | 歐元<br>港幣             | 英鎊<br>港幣           | 印度盧比<br>港幣         | 日圓<br>港幣             |
|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| <u>於二零二五年三月三十一日</u> |                    |                    |                    |                    |                      |                    |                    |                      |
| 資產淨值                | <u>4,755,972</u>   | <u>7,816,649</u>   | <u>7,208,252</u>   | <u>1,708,963</u>   | <u>25,551,176</u>    | <u>11,449,673</u>  | <u>6,753,490</u>   | <u>19,814,272</u>    |
| 敏感度分析(+/-5%)        | <u>+/- 237,799</u> | <u>+/- 390,832</u> | <u>+/- 360,413</u> | <u>+/- 85,448</u>  | <u>+/- 1,277,559</u> | <u>+/- 572,484</u> | <u>+/- 337,675</u> | <u>+/- 990,714</u>   |
|                     |                    | 韓元<br>港幣           | 挪威克朗<br>港幣         | 瑞典克朗<br>港幣         | 新加坡元<br>港幣           | 新台幣<br>港幣          | 其他<br>港幣           | 總計<br>港幣             |
| <u>於二零二五年三月三十一日</u> |                    |                    |                    |                    |                      |                    |                    |                      |
| 資產淨值                |                    | <u>3,040,733</u>   | <u>530,283</u>     | <u>2,542,178</u>   | <u>915,553</u>       | <u>5,456,869</u>   | <u>1,858,599</u>   | <u>99,402,662</u>    |
| 敏感度分析(+/-5%)        |                    | <u>+/- 152,037</u> | <u>+/- 26,514</u>  | <u>+/- 127,109</u> | <u>+/- 45,778</u>    | <u>+/- 272,843</u> | <u>+/- 92,930</u>  | <u>+/- 4,970,133</u> |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

市場風險（續）

貨幣風險（續）

65 歲後基金（續）

|              | 澳元<br>港幣    | 加拿大元<br>港幣  | 瑞士法郎<br>港幣  | 丹麥克朗<br>港幣  | 歐元<br>港幣      | 英鎊<br>港幣    | 印度盧比<br>港幣  | 日圓<br>港幣      |
|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
| 於二零二四年三月三十一日 |             |             |             |             |               |             |             |               |
| 資產淨值         | 4,973,083   | 6,920,365   | 6,492,517   | 2,482,753   | 23,983,162    | 10,714,820  | 6,044,697   | 19,610,779    |
| 敏感度分析(+/-5%) | +/- 248,654 | +/- 346,018 | +/- 324,626 | +/- 124,138 | +/- 1,199,158 | +/- 535,741 | +/- 302,235 | +/- 980,539   |
|              |             | 韓元<br>港幣    | 挪威克朗<br>港幣  | 瑞典克朗<br>港幣  | 新加坡元<br>港幣    | 新台幣<br>港幣   | 其他<br>港幣    | 總計<br>港幣      |
| 於二零二四年三月三十一日 |             |             |             |             |               |             |             |               |
| 資產淨值         |             | 3,746,965   | 495,786     | 2,329,220   | 716,424       | 5,279,493   | 1,899,230   | 95,689,294    |
| 敏感度分析(+/-5%) |             | +/- 187,348 | +/- 24,789  | +/- 116,461 | +/- 35,821    | +/- 263,975 | +/- 94,962  | +/- 4,784,465 |

價格風險

價格風險是指金融工具之公平值因市價變動（因利率風險或貨幣風險產生之變動除外）而波動之風險，不論該等變動是否因個別金融工具或其發行人特有之因素，或影響所有於市場上買賣之類似金融工具之因素而引起。

本計劃及成分基金承受其成分基金之價格波動及成分基金之相關投資之價格風險。本計劃及成分基金透過投資組合之多元化以持有不同風險組合投資管理此風險。

於報告期末，倘成分基金及核准匯集投資基金／核准緊貼指數集體投資計劃之交易價已上升或下降 10%，而所有其他變量保持不變，計劃成員／成員年內應佔之資產淨值將如下文所示增加／減少。增加或減少 10%代表管理層對市價之合理可能變動之評估。受託人及中銀國際英國保誠資產管理有限公司（「投資經理」）釐定何為各個主要市場「合理變動」，以估計用於市場敏感度分析之變化。然而，這並非對成分基金及由本計劃／成分基金所維持之核准匯集投資基金／核准緊貼指數集體投資計劃之未來變化之預測。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

市場風險（續）

價格風險（續）

由於強積金保守基金及強積金人民幣及港元貨幣市場基金投資主要為銀行存款，故該等基金面臨價格風險甚微。因此，並未就此呈報敏感度分析。

截至二零二五年三月三十一日止年度

本計劃

港幣

|                |                          |
|----------------|--------------------------|
| 成分基金投資         | 97,063,967,405           |
| 敏感度分析 (+/-10%) | <u>+/- 9,706,396,741</u> |

成分基金

|                         | 增長基金<br>港幣        | 均衡基金<br>港幣      | 平穩基金<br>港幣             | 環球股票<br>基金<br>港幣   | 亞洲股票<br>基金<br>港幣       | 中國股票<br>基金<br>港幣     | 香港股票<br>基金<br>港幣  |                        |
|-------------------------|-------------------|-----------------|------------------------|--------------------|------------------------|----------------------|-------------------|------------------------|
| 核准匯集投資基金／核准緊貼指數集體投資計劃投資 | 13,219,964,107    | 6,936,187,199   | 6,842,631,162          | 8,437,637,582      | 3,395,621,202          | 7,849,056,757        | 10,861,497,882    |                        |
| 敏感度分析 (+/-10%)          | +/- 1,321,996,411 | +/- 693,618,720 | +/- 684,263,116        | +/- 843,763,758    | +/- 339,562,120        | +/- 784,905,676      | +/- 1,086,149,788 |                        |
|                         | 日本股票<br>基金<br>港幣  | 債券基金<br>港幣      | 中證香港 100<br>指數基金<br>港幣 | 歐洲指數<br>追蹤基金<br>港幣 | 北美<br>指數<br>追蹤基金<br>港幣 | 核心<br>累積<br>基金<br>港幣 | 65 歲<br>後基金<br>港幣 | 香港<br>平穩<br>退休基金<br>港幣 |
| 核准匯集投資基金／核准緊貼指數集體投資計劃投資 | 1,187,557,232     | 2,906,325,997   | 2,072,594,667          | 1,493,940,282      | 8,178,565,593          | 5,478,649,625        | 1,631,145,696     | 395,050,954            |
| 敏感度分析 (+/-10%)          | +/- 118,755,723   | +/- 290,632,600 | +/- 207,259,467        | +/- 149,394,028    | +/- 817,856,559        | +/- 547,864,963      | +/- 163,114,570   | +/- 39,505,095         |

# BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME 中銀保誠簡易強積金計劃

## 財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

### 4. 金融工具（續）

#### 財務風險管理目標及政策（續）

#### 市場風險（續）

#### 價格風險（續）

截至二零二四年三月三十一日止年度

#### 本計劃

港幣

|                |                   |
|----------------|-------------------|
| 成分基金投資         | 82,770,534,967    |
| 敏感度分析 (+/-10%) | +/- 8,277,053,497 |

#### 成分基金

|                         | 增長基金<br>港幣        | 均衡基金<br>港幣      | 平穩基金<br>港幣      | 環球股票<br>基金<br>港幣 | 亞洲股票<br>基金<br>港幣 | 中國股票<br>基金<br>港幣 | 香港股票<br>基金<br>港幣 |
|-------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 核准匯集投資基金／核准緊貼指數集體投資計劃投資 | 12,219,360,203    | 6,622,595,964   | 6,680,640,090   | 7,816,749,049    | 3,148,595,448    | 5,603,028,827    | 8,147,969,367    |
| 敏感度分析 (+/-10%)          | +/- 1,221,936,020 | +/- 662,259,596 | +/- 668,064,009 | +/- 781,674,905  | +/- 314,859,545  | +/- 560,302,883  | +/- 814,796,937  |

|                         | 日本股票<br>基金<br>港幣 | 債券基金<br>港幣      | 中證香港 100<br>指數基金<br>港幣 | 歐洲指數<br>追蹤基金<br>港幣 | 北美<br>指數<br>追蹤基金<br>港幣 | 核心<br>累積<br>基金<br>港幣 | 65 歲<br>後基金<br>港幣 | 香港<br>平穩<br>退休基金<br>港幣 |
|-------------------------|------------------|-----------------|------------------------|--------------------|------------------------|----------------------|-------------------|------------------------|
| 核准匯集投資基金／核准緊貼指數集體投資計劃投資 | 1,252,848,539    | 2,363,695,283   | 1,429,092,598          | 1,264,133,348      | 6,920,176,803          | 4,622,255,284        | 1,359,874,463     | 130,229,039            |
| 敏感度分析 (+/-10%)          | +/- 125,284,854  | +/- 236,369,528 | +/- 142,909,260        | +/- 126,413,335    | +/- 692,017,680        | +/- 462,225,528      | +/- 135,987,446   | +/- 13,022,904         |

#### 利率風險

利率風險指因市場利率變動而導致金融工具的公平值或未來現金流量波動的風險。

本計劃及其成分基金須承受主要來自其相關投資（尤其包括債務證券）的相關核准匯集投資基金的利率風險。其價值主要受利率變動所帶動並因此受利率風險規限。利率上升時，通常先前已發行債務證券之價值將會下降。而若利率下降，則通常先前已發行債務證券之價值將會上升。

按浮動利率計息的本計劃及其成分基金銀行結餘須承受利率風險。該利率風險甚微，因此並無編製敏感度分析。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

市場風險（續）

利率風險（續）

下表概述成分基金所承擔的風險及利率風險的敏感度分析。於報告期末，倘市場利率上升或下跌 100 個基點，而所有其他變量維持不變，則成員年內應佔資產淨值將按下表所示減少／增加。上升或下跌 100 個基點為管理層對市場利率可能合理變動之評估。

強積金保守基金之主要銀行結餘及存款為固定利率及短期。該利率風險甚微，因此並無編製敏感度分析。

強積金人民幣及港元貨幣市場基金之主要銀行結餘及存款為固定利率及短期。該利率風險甚微，因此並無編製敏感度分析。

由於成分基金於核准匯集投資基金／核准緊貼指數集體投資計劃之投資毋須承受重大利率風險，故受託人及投資經理認為，除均衡基金、平穩基金、債券基金、核心累積基金及 65 歲後基金外的成分基金的利率風險甚微。

成分基金

截至二零二五年三月三十一日止年度

|                                  | 均衡基金<br>港幣      | 平穩基金<br>港幣        | 債券基金<br>港幣      | 核心累積<br>基金<br>港幣       | 65 歲後基金<br>港幣      |
|----------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|------------------------|--------------------|
| 資產                               |                 |                   |                 |                        |                    |
| 按公平值計入損益的金融資產                    |                 |                   |                 |                        |                    |
| - 已報價債務證券                        | 3,264,676,866   | 4,564,762,042     | 2,906,325,997   | 2,158,289,114          | 1,312,752,014      |
| 對本年度溢利／虧損的影響<br>（於+/-100 個基點內變動） | -/+ 209,753,011 | -/+ 293,724,641   | -/+ 189,235,048 | -/+ 142,542,137        | -/+ 86,699,449     |
|                                  |                 | 強積金<br>保守基金<br>港幣 | 增長基金<br>港幣      | 人民幣及港元<br>貨幣市場基金<br>港幣 | 香港平穩<br>退休基金<br>港幣 |
| 資產                               |                 |                   |                 |                        |                    |
| 按公平值計入損益的金融資產                    |                 |                   |                 |                        |                    |
| - 已報價債務證券                        |                 | 4,295,215,843     | 892,306,777     | 264,325,954            | 336,419,071        |
| 對本年度溢利／虧損的影響<br>（於+/-100 個基點內變動） |                 | -/+ 19,375,719    | -/+ 57,679,516  | -/+ 1,105,147          | -/+ 7,754,399      |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

市場風險（續）

成分基金（續）

截至二零二四年三月三十一日止年度

|                                  | 均衡基金<br>港幣      | 平穩基金<br>港幣        | 債券基金<br>港幣      | 核心累積<br>基金<br>港幣       | 65 歲後基金<br>港幣      |
|----------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|------------------------|--------------------|
| 資產                               |                 |                   |                 |                        |                    |
| 按公平值計入損益的金融資產                    |                 |                   |                 |                        |                    |
| - 已報價債務證券                        | 3,109,093,836   | 4,419,832,709     | 2,363,695,283   | 1,742,943,093          | 1,071,349,144      |
| 對本年度溢利／虧損的影響<br>（於+/-100 個基點內變動） | -/+ 191,687,400 | -/+ 272,974,129   | -/+ 147,731,509 | -/+ 120,552,939        | -/+ 74,101,265     |
|                                  |                 | 強積金<br>保守基金<br>港幣 | 增長基金<br>港幣      | 人民幣及港元<br>貨幣市場基金<br>港幣 | 香港平穩<br>退休基金<br>港幣 |
| 資產                               |                 |                   |                 |                        |                    |
| 按公平值計入損益的金融資產                    |                 |                   |                 |                        |                    |
| - 已報價債務證券                        |                 | 2,299,635,199     | 855,737,669     | 222,435,391            | 110,192,650        |
| 對本年度溢利／虧損的影響<br>（於+/-100 個基點內變動） |                 | -/+ 8,798,404     | -/+ 53,091,441  | -/+ 857,044            | -/+ 2,309,486      |

信貸風險

信貸風險指因交易對手違反其合約責任而對本計劃造成財務損失的風險。

於報告期末，本計劃及成分基金所承擔的最大信貸風險乃可撥作權益資產淨值報表－本計劃及資產負債表－成分基金內所列各項金融資產的賬面值。

受香港財務報告準則第 9 號減值要求規限的金融資產

本計劃及成分基金受香港財務報告準則第 9 號項下的預期信貸虧損模式規限的金融資產為應收成分基金款項、應收經紀款項、應收利息、基金轉換之應收款項、應收供款、匯兌中之供款、銀行存款、銀行結餘及其他應收款項。於二零二五年及二零二四年三月三十一日，並無就應收成分基金款項、應收經紀款項、應收利息、基金轉換之應收款項、應收供款、匯兌中之供款、銀行存款、銀行結餘及其他應收款項作出虧損撥備。這些資產視作並無任何集中的信貸風險。期內資產視作並無減值及並無註銷金額。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

**信貸風險（續）**

**受香港財務報告準則第 9 號減值要求規限的金融資產（續）**

由於香港財務報告準則第 9 號的預期信貸虧損模式僅影響應收成分基金款項、應收經紀款項、應收利息、基金轉換之應收款項、應收供款、匯兌中之供款、銀行存款、銀行結餘及其他應收款項，而結餘將於未來 12 個月內到期及並不包含重大融資部分，本計劃及成分基金已採納類似於預期信貸虧損簡化方法的方法。因此，所示的虧損撥備（如有）乃基於全期預期信貸虧損計算。

在計算虧損撥備時，根據應收款項於預期年期過往可觀察的虧損率經前瞻性估計調整後，使用撥備矩陣來釐定。

**不受香港財務報告準則第 9 號減值要求規限的金融資產**

這類金融資產（包括債務證券）不受香港財務報告準則第 9 號減值要求規限，因為其按公平值計入損益計量。這些資產根據香港財務報告準則第 9 號計算的賬面值為本計劃及成分基金承擔於相關報告日期就不受香港財務報告準則第 9 號減值要求規限金融工具的最大信貸風險值。

本計劃及成分基金須承受因帶息證券發行人及／或往來銀行的信譽所產生的風險。本計劃及成分基金選擇信譽良好及具有較高信用評級（由國際信用評級機構評定）的金融機構，並投資於符合積金局設立之方針項下之信用評級規定之債務工具，藉以限制其信貸風險。

投資經理已制訂一項書面政策，將所締結交易的總價值分散到具備適當信貸質素的認可交易對手之間。管理層持續監察本計劃及成分基金所承擔的風險及交易對手的信用評級。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

**信貸風險（續）**

**不受香港財務報告準則第9號減值要求規限的金融資產（續）**

下表詳述國際信貸評級機構作出之強積金保守基金及強積金人民幣及港元貨幣市場基金之債務投資組合之債務工具之總投資級別。

|                        | 二零二五年<br>港幣          | 二零二四年<br>港幣          |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| <i>強積金保守基金</i>         |                      |                      |
| 按評級類別劃分之組合             |                      |                      |
| 評級                     |                      |                      |
| AAA                    | 392,647,414          | -                    |
| AA+                    | -                    | 154,506,123          |
| AA                     | 1,176,908,170        | 485,897,192          |
| AA-                    | 926,123,072          | 422,304,830          |
| A+                     | 923,120,653          | 721,453,904          |
| A                      | 933,632,813          | 559,511,554          |
|                        | <u>4,352,432,122</u> | <u>2,343,673,603</u> |
| <i>強積金人民幣及港元貨幣市場基金</i> |                      |                      |
| 按評級類別劃分之組合             |                      |                      |
| 評級                     |                      |                      |
| AA+                    | -                    | 15,408,310           |
| AA                     | 38,340,180           | 15,554,320           |
| AA-                    | 67,953,508           | 68,495,665           |
| A+                     | 74,772,800           | 53,057,616           |
| A                      | 86,090,594           | 47,338,031           |
| A3                     | -                    | 4,938,241            |
| BBB+                   | -                    | 22,230,750           |
|                        | <u>267,157,082</u>   | <u>227,022,933</u>   |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

**流通性風險**

流通性風險是指本計劃於履行金融負債相關責任時遭遇困難的風險。

本計劃賦予計劃成員權利，使其在若干情況下可根據強制性公積金計劃條例透過其於成分基金的權益以獲取等同其所佔本計劃資產淨值比例的現金權益。因此，本計劃須承受向計劃成員支付權益的潛在風險。因此，本計劃及所有成分基金均投資於在活躍市場買賣並可隨時出售的相關投資項目，以滿足所需的權益支付要求。

基於自報告期末至合約到期日的期間，下表按相關到期組別對本計劃的金融負債進行分析。表內金額為合約未貼現現金流量。由於貼現的影響並不重大，故於十二個月內到期的結餘相等於其賬面結餘。

*本計劃*

|                    | 須按要求<br>償還*<br>港幣     | 少於<br>一個月<br>港幣    |
|--------------------|-----------------------|--------------------|
| <u>二零二五年三月三十一日</u> |                       |                    |
| 應付成分基金款項           | -                     | 17,767,934         |
| 應付權益               | -                     | 111,013,355        |
| 應付沒收供款             | -                     | 42,493             |
| 其他應付款項             | -                     | 708,998            |
| 計劃成員應佔資產淨值         | 97,576,736,295        | -                  |
|                    | <u>97,576,736,295</u> | <u>129,532,780</u> |
| <u>二零二四年三月三十一日</u> |                       |                    |
| 應付成分基金款項           | -                     | 19,687,165         |
| 應付權益               | -                     | 95,315,219         |
| 應付沒收供款             | -                     | 36,632             |
| 其他應付款項             | -                     | 996,744            |
| 計劃成員應佔資產淨值         | 83,287,405,828        | -                  |
|                    | <u>83,287,405,828</u> | <u>116,035,760</u> |

\* 受計劃手冊之贖回政策所規限。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

流通性風險（續）

成分基金  
二零二五年

|                    | 增長基金<br>港幣     | 均衡基金<br>港幣    | 平穩基金<br>港幣    | 環球股票<br>基金<br>港幣 | 亞洲股票<br>基金<br>港幣 | 中國股票<br>基金<br>港幣 | 香港股票<br>基金<br>港幣 | 日本股票<br>基金<br>港幣 |
|--------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>衍生金融工具－結算淨額</b> |                |               |               |                  |                  |                  |                  |                  |
| 少於 1 個月            |                |               |               |                  |                  |                  |                  |                  |
| 衍生金融負債             | 190,269        | 719,561       | 948,046       | 2,222,843        | 194,477          | -                | -                | 2,458,901        |
| <b>非衍生金融負債</b>     |                |               |               |                  |                  |                  |                  |                  |
| 少於 1 個月            |                |               |               |                  |                  |                  |                  |                  |
| 應付經紀款項             | -              | -             | -             | -                | -                | -                | -                | -                |
| 基金轉換之應付款項          | 11,673,289     | 3,464,168     | 5,438,203     | 11,398,300       | 5,857,184        | 32,334,893       | 63,185,202       | 14,970,406       |
| 應付贖回款項             | 14,259,492     | 7,562,024     | 8,581,085     | 3,152,728        | 2,200,213        | 4,079,667        | 6,014,307        | 457,862          |
| 應付賬款               | 18,233,027     | 9,425,148     | 9,659,932     | 11,335,164       | 4,575,247        | 10,565,608       | 14,689,095       | 1,609,249        |
|                    | 44,165,808     | 20,451,340    | 23,679,220    | 25,886,192       | 12,632,644       | 46,980,168       | 83,888,604       | 17,037,517       |
| 須按要求償還*            |                |               |               |                  |                  |                  |                  |                  |
| 成員應佔資產淨值           | 13,539,988,815 | 7,071,895,294 | 7,288,826,485 | 8,443,551,217    | 3,405,110,931    | 7,835,280,909    | 10,842,031,298   | 1,205,391,315    |
|                    | 13,584,154,623 | 7,092,346,634 | 7,312,505,705 | 8,469,437,409    | 3,417,743,575    | 7,882,261,077    | 10,925,919,902   | 1,222,428,832    |

\* 受計劃手冊之贖回政策所規限。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

流通性風險（續）

成分基金（續）

二零二五年（續）

|                 | 債券基金<br>港幣    | 強積金<br>保守<br>基金<br>港幣 | 中證香港 100<br>指數<br>基金<br>港幣 | 歐元<br>指數<br>追蹤<br>基金<br>港幣 | 北美<br>指數<br>追蹤<br>基金<br>港幣 | 強積金人民幣<br>及港元<br>貨幣市場基金<br>港幣 | 核心<br>累積<br>基金<br>港幣 | 65 歲後<br>基金<br>港幣 | 香港<br>平穩<br>退休基金<br>港幣 |
|-----------------|---------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------|------------------------|
| <b>衍生金融工具 -</b> |               |                       |                            |                            |                            |                               |                      |                   |                        |
| <b>結算淨額</b>     |               |                       |                            |                            |                            |                               |                      |                   |                        |
| 少於 1 個月         |               |                       |                            |                            |                            |                               |                      |                   |                        |
| 衍生金融負債          | -             | -                     | -                          | 119,096                    | 1,443,750                  | -                             | -                    | -                 | -                      |
| <b>非衍生金融負債</b>  |               |                       |                            |                            |                            |                               |                      |                   |                        |
| 少於 1 個月         |               |                       |                            |                            |                            |                               |                      |                   |                        |
| 應付經紀款項          | -             | -                     | 2,636,272                  | -                          | -                          | -                             | -                    | -                 | -                      |
| 基金轉換之應付款項       | 11,241,874    | 57,429,519            | 17,188,238                 | 10,102,996                 | 74,319,440                 | 3,338,365                     | 10,024,280           | 4,149,321         | 406,922                |
| 應付贖回款項          | 2,684,784     | 19,105,401            | 907,479                    | 445,434                    | 4,129,214                  | 4,330,026                     | 2,413,209            | 2,478,837         | 310,446                |
| 應付賬款            | 3,433,084     | 9,397,596             | 1,536,746                  | 1,150,036                  | 6,408,932                  | 820,719                       | 3,671,716            | 1,086,820         | 402,377                |
|                 | 17,359,742    | 85,932,516            | 22,268,735                 | 11,698,466                 | 84,857,586                 | 8,489,110                     | 16,109,205           | 7,714,978         | 1,119,745              |
| 須按要求償還*         |               |                       |                            |                            |                            |                               |                      |                   |                        |
| 成員應佔資產淨值        | 2,923,899,897 | 13,793,415,970        | 2,068,960,480              | 1,492,714,230              | 8,129,859,656              | 1,196,629,394                 | 5,721,982,193        | 1,703,320,181     | 401,109,140            |
|                 | 2,941,259,639 | 13,879,348,486        | 2,091,229,215              | 1,504,412,696              | 8,214,717,242              | 1,205,118,504                 | 5,738,091,398        | 1,711,035,159     | 402,228,885            |

\*受計劃手冊之贖回政策所規限。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

流通性風險（續）

成分基金  
二零二四年

|                    | 增長基金<br>港幣     | 均衡基金<br>港幣    | 平穩基金<br>港幣    | 環球股票<br>基金<br>港幣 | 亞洲股票<br>基金<br>港幣 | 中國股票<br>基金<br>港幣 | 香港股票<br>基金<br>港幣 | 日本股票<br>基金<br>港幣 |
|--------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>衍生金融工具－結算淨額</b> |                |               |               |                  |                  |                  |                  |                  |
| 少於 1 個月            |                |               |               |                  |                  |                  |                  |                  |
| 衍生金融負債             | 1,014,434      | 1,235,318     | 1,438,205     | 1,126,117        | -                | -                | -                | -                |
| <b>非衍生金融負債</b>     |                |               |               |                  |                  |                  |                  |                  |
| 少於 1 個月            |                |               |               |                  |                  |                  |                  |                  |
| 應付經紀款項             | -              | -             | -             | -                | -                | -                | -                | -                |
| 基金轉換之應付款項          | 3,569,402      | 8,264,914     | 2,110,381     | 6,782,692        | 1,669,880        | 10,874,357       | 16,541,357       | 10,017,774       |
| 應付贖回款項             | 12,092,312     | 4,841,024     | 5,504,745     | 5,563,898        | 1,609,670        | 3,330,479        | 5,568,222        | 468,348          |
| 應付賬款               | 16,223,200     | 8,800,648     | 9,251,009     | 10,153,218       | 4,145,996        | 7,376,795        | 10,760,663       | 1,623,195        |
|                    | 31,884,914     | 21,906,586    | 16,866,135    | 22,499,808       | 7,425,546        | 21,581,631       | 32,870,242       | 12,109,317       |
| 須按要求償還*            |                |               |               |                  |                  |                  |                  |                  |
| 成員應佔資產淨值           | 12,373,763,897 | 6,692,414,276 | 7,032,476,763 | 7,823,275,453    | 3,165,133,965    | 5,598,447,032    | 8,142,097,964    | 1,281,220,673    |
|                    | 12,405,648,811 | 6,714,320,862 | 7,049,342,898 | 7,845,775,261    | 3,172,559,511    | 5,620,028,663    | 8,174,968,206    | 1,293,329,990    |

\* 受計劃手冊之贖回政策所規限。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

流通性風險（續）

成分基金（續）

二零二四年（續）

|                    | 債券基金<br>港幣    | 強積金<br>保守<br>基金<br>港幣 | 中證香港 100<br>指數<br>基金<br>港幣 | 歐元<br>指數<br>追蹤<br>基金<br>港幣 | 北美<br>指數<br>追蹤<br>基金<br>港幣 | 強積金人民幣<br>及港元<br>貨幣市場基金<br>港幣 | 核心<br>累積<br>基金<br>港幣 | 65 歲後<br>基金<br>港幣 | 香港<br>平穩<br>退休基金<br>港幣 |
|--------------------|---------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------|------------------------|
| <b>衍生金融工具－結算淨額</b> |               |                       |                            |                            |                            |                               |                      |                   |                        |
| 少於 1 個月            |               |                       |                            |                            |                            |                               |                      |                   |                        |
| 衍生金融負債             | 103,017       | -                     | -                          | 156,921                    | 1,739,415                  | -                             | -                    | -                 | -                      |
| <b>非衍生金融負債</b>     |               |                       |                            |                            |                            |                               |                      |                   |                        |
| 少於 1 個月            |               |                       |                            |                            |                            |                               |                      |                   |                        |
| 應付經紀款項             | -             | -                     | 400                        | -                          | -                          | -                             | -                    | -                 | -                      |
| 基金轉換之應付款項          | 2,825,465     | 32,846,584            | 2,350,521                  | 3,217,386                  | 24,734,373                 | 1,584,250                     | 3,521,516            | 2,424,681         | 157,560                |
| 應付贖回款項             | 1,349,281     | 12,953,308            | 1,434,481                  | 763,240                    | 5,275,301                  | 830,252                       | 2,497,653            | 3,134,078         | 17,496                 |
| 應付賬款               | 2,811,042     | 7,859,655             | 1,096,202                  | 952,725                    | 5,191,671                  | 710,103                       | 2,992,258            | 882,878           | 149,010                |
|                    | 6,985,788     | 53,659,547            | 4,881,604                  | 4,933,351                  | 35,201,345                 | 3,124,605                     | 9,011,427            | 6,441,637         | 324,066                |
| 須按要求償還*            |               |                       |                            |                            |                            |                               |                      |                   |                        |
| 成員應佔資產淨            | 2,371,981,384 | 11,371,126,899        | 1,433,848,740              | 1,268,952,469              | 6,913,702,741              | 1,019,052,537                 | 4,751,683,563        | 1,394,818,421     | 136,538,190            |
|                    | 2,378,967,172 | 11,424,786,446        | 1,438,730,344              | 1,273,885,820              | 6,948,904,086              | 1,022,177,142                 | 4,760,694,990        | 1,401,260,058     | 136,862,256            |

\* 受計劃手冊之贖回政策所規限。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

公平值

金融資產及金融負債的公平值乃按以下方式釐定：

- (i) 成分基金投資的公平值乃按本計劃所投資的成分基金的資產淨值總額計算；
- (ii) 核准匯集投資基金、核准緊貼指數集體投資計劃及帶息證券投資的公平值乃按報告期末所報買入價計算，並不會扣除任何估計未來出售成本；
- (iii) 遠期外匯合約之公平值乃採用於合約屆滿日期所報的遠期匯率及根據適用於合約屆滿日期所報的利率計算得出的收益率曲線計量；及
- (iv) 其他金融資產及金融負債之公平值乃根據公認之定價模式（基於現金流量貼現分析）或使用可觀察現時市場交易之價格而釐定。

受託人認為，按攤銷成本於財務報表入賬的金融資產及金融負債的賬面值與其公平值相若。

以經常基準按公平值計量之本計劃及成分基金之金融資產及金融負債之公平值

本計劃及成分基金的金融資產及金融負債於各報告期末按公平值計量。下表提供有關如何釐定該等金融資產及金融負債的公平值（特別是所使用的估值技巧及輸入數據）的資料。

| 本計劃／<br>成分基金   | 金融資產／<br>金融負債   | 於二零二五年三月三十一日<br>之公平值                           | 於二零二四年三月三十一日<br>之公平值                             | 公平值<br>級別 | 估值技巧及主要輸入數據                |
|----------------|-----------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------|----------------------------|
| 本計劃            | 成分基金投資          | 無活躍市場報價投資：<br>港幣 97,063,967,405 元              | 無活躍市場報價投資：<br>港幣 82,770,534,967 元                | 第 2 級     | 來自交易商於非活躍市場<br>之相同或類似工具之報價 |
| 成分基金<br>（附註 1） | 按公平值<br>計入損益    | 有活躍市場報價投資：<br>港幣 80,886,425,937 元              | 有活躍市場報價投資：<br>港幣 69,581,244,305 元                | 第 1 級     | 於活躍市場之報價                   |
| 成分基金<br>（附註 2） | 按公平值<br>計入損益    | 無活躍市場報價投資：<br>港幣 4,619,589,204 元               | 無活躍市場報價投資：<br>港幣 2,570,696,536 元                 | 第 2 級     | 來自交易商於非活躍市場<br>之相同或類似工具之報價 |
| 成分基金<br>（附註 3） | 衍生金融資產／<br>（負債） | 無活躍市場報價投資：<br>港幣 437,353 元<br>（港幣 8,296,943 元） | 無活躍市場報價投資：<br>港幣 7,064,328 元<br>（港幣 6,813,427 元） | 第 2 級     | 來自交易商於非活躍市場<br>之相同或類似工具之報價 |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

以經常基準按公平值計量之本計劃及成分基金之金融資產及金融負債之公平值（續）

附註 1：

增長基金  
均衡基金  
平穩基金  
環球股票基金  
亞洲股票基金  
中國股票基金  
香港股票基金  
日本股票基金  
債券基金  
中證香港 100 指數基金  
歐洲指數追蹤基金  
北美指數追蹤基金  
核心累積基金  
65 歲後基金  
香港平穩退休基金

附註 2：

強積金保守基金  
強積金人民幣及港元貨幣市場基金

附註 3：

增長基金  
均衡基金  
平穩基金  
環球股票基金  
亞洲股票基金  
日本股票基金  
債券基金  
歐洲指數追蹤基金  
北美指數追蹤基金

在可撥作權益資產淨值報表－本計劃／資產負債表－成分基金確認之公平值計量

就財務報告而言，公平值計量根據公平值計量之輸入數據可觀察程度及輸入數據對公平值計量之整體重要性分類為第 1 級、第 2 級或第 3 級，載述如下：

第1級-活躍市場中相同資產或負債所報（未經調整）之市價

第2級-對公平值計量屬重大之可直接或間接觀察最低級輸入數據之估值技術

第3級-對公平值計量屬重大之不可觀察最低級輸入數據之估值技術

所披露之所有公平值計量均為經常性公平值計量。

本計劃

|               | 於二零二五年三月三十一日 |                |             |                |
|---------------|--------------|----------------|-------------|----------------|
|               | 第 1 級<br>港幣  | 第 2 級<br>港幣    | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣       |
| 按公平值計入損益的金融資產 |              |                |             |                |
| 成分基金投資        | -            | 97,063,967,405 | -           | 97,063,967,405 |
|               |              |                |             |                |
|               | 於二零二四年三月三十一日 |                |             |                |
|               | 第 1 級<br>港幣  | 第 2 級<br>港幣    | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣       |
| 按公平值計入損益的金融資產 |              |                |             |                |
| 成分基金投資        | -            | 82,770,534,967 | -           | 82,770,534,967 |

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

在可撥作權益資產淨值報表－本計劃／資產負債表－成分基金確認之公平值計量（續）

增長基金

|                      | 於二零二五年三月三十一日   |             |             |                |
|----------------------|----------------|-------------|-------------|----------------|
|                      | 第 1 級<br>港幣    | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣       |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |                |             |             |                |
| APIFs／ITCISs 投資      | 13,219,964,107 | -           | -           | 13,219,964,107 |
| <b>按公平值計入損益的金融負債</b> |                |             |             |                |
| 衍生金融負債               | -              | 190,269     | -           | 190,269        |
|                      |                |             |             |                |
|                      | 於二零二四年三月三十一日   |             |             |                |
|                      | 第 1 級<br>港幣    | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣       |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |                |             |             |                |
| APIFs／ITCISs 投資      | 12,219,360,203 | -           | -           | 12,219,360,203 |
| <b>按公平值計入損益的金融負債</b> |                |             |             |                |
| 衍生金融負債               | -              | 1,014,434   | -           | 1,014,434      |

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

均衡基金

|                      | 於二零二五年三月三十一日  |             |             |               |
|----------------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
|                      | 第 1 級<br>港幣   | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |               |             |             |               |
| APIFs／ITCISs 投資      | 6,936,187,199 | -           | -           | 6,936,187,199 |
| <b>按公平值計入損益的金融負債</b> |               |             |             |               |
| 衍生金融負債               | -             | 719,561     | -           | 719,561       |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

在可撥作權益資產淨值報表－本計劃／資產負債表－成分基金確認之公平值計量（續）

均衡基金（續）

|                      | 於二零二四年三月三十一日  |             |             |               |
|----------------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
|                      | 第 1 級<br>港幣   | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |               |             |             |               |
| APIFs／ITCISs 投資      | 6,622,595,964 | -           | -           | 6,622,595,964 |
| <b>按公平值計入損益的金融負債</b> |               |             |             |               |
| 衍生金融負債               | -             | 1,235,318   | -           | 1,235,318     |

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

平穩基金

|                      | 於二零二五年三月三十一日  |             |             |               |
|----------------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
|                      | 第 1 級<br>港幣   | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |               |             |             |               |
| APIFs／ITCISs 投資      | 6,842,631,162 | -           | -           | 6,842,631,162 |
| <b>按公平值計入損益的金融負債</b> |               |             |             |               |
| 衍生金融負債               | -             | 948,046     | -           | 948,046       |

|                      | 於二零二四年三月三十一日  |             |             |               |
|----------------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
|                      | 第 1 級<br>港幣   | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |               |             |             |               |
| APIFs／ITCISs 投資      | 6,680,640,090 | -           | -           | 6,680,640,090 |
| <b>按公平值計入損益的金融負債</b> |               |             |             |               |
| 衍生金融負債               | -             | 1,438,205   | -           | 1,438,205     |

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

在可撥作權益資產淨值報表－本計劃／資產負債表－成分基金確認之公平值計量（續）

環球股票基金

| 於二零二五年三月三十一日         |               |             |             |               |
|----------------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
|                      | 第 1 級<br>港幣   | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |               |             |             |               |
| APIFs／ITCISs 投資      | 8,437,637,582 | -           | -           | 8,437,637,582 |
| <b>按公平值計入損益的金融負債</b> |               |             |             |               |
| 衍生金融負債               | -             | 2,222,843   | -           | 2,222,843     |
| 於二零二四年三月三十一日         |               |             |             |               |
|                      | 第 1 級<br>港幣   | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |               |             |             |               |
| APIFs／ITCISs 投資      | 7,816,749,049 | -           | -           | 7,816,749,049 |
| <b>按公平值計入損益的金融負債</b> |               |             |             |               |
| 衍生金融負債               | -             | 1,126,117   | -           | 1,126,117     |

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

亞洲股票基金

| 於二零二五年三月三十一日         |               |             |             |               |
|----------------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
|                      | 第 1 級<br>港幣   | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |               |             |             |               |
| APIFs／ITCISs 投資      | 3,395,621,202 | -           | -           | 3,395,621,202 |
| <b>按公平值計入損益的金融負債</b> |               |             |             |               |
| 衍生金融負債               | -             | 194,477     | -           | 194,477       |
| 於二零二四年三月三十一日         |               |             |             |               |
|                      | 第 1 級<br>港幣   | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |               |             |             |               |
| APIFs／ITCISs 投資      | 3,148,595,448 | -           | -           | 3,148,595,448 |
| 衍生金融資產               | -             | 6,666,912   | -           | 6,666,912     |

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

在可撥作權益資產淨值報表－本計劃／資產負債表－成分基金確認之公平值計量（續）

中國股票基金

|                      | 於二零二五年三月三十一日         |           |           |                      |
|----------------------|----------------------|-----------|-----------|----------------------|
|                      | 第1級<br>港幣            | 第2級<br>港幣 | 第3級<br>港幣 | 總計<br>港幣             |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |                      |           |           |                      |
| APIFs／ITCISs 投資      | <u>7,849,056,757</u> | <u>-</u>  | <u>-</u>  | <u>7,849,056,757</u> |
|                      |                      |           |           |                      |
|                      | 於二零二四年三月三十一日         |           |           |                      |
|                      | 第1級<br>港幣            | 第2級<br>港幣 | 第3級<br>港幣 | 總計<br>港幣             |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |                      |           |           |                      |
| APIFs／ITCISs 投資      | <u>5,603,028,827</u> | <u>-</u>  | <u>-</u>  | <u>5,603,028,827</u> |

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

香港股票基金

|                      | 於二零二五年三月三十一日          |           |           |                       |
|----------------------|-----------------------|-----------|-----------|-----------------------|
|                      | 第1級<br>港幣             | 第2級<br>港幣 | 第3級<br>港幣 | 總計<br>港幣              |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |                       |           |           |                       |
| APIFs／ITCISs 投資      | <u>10,861,497,882</u> | <u>-</u>  | <u>-</u>  | <u>10,861,497,882</u> |
|                      |                       |           |           |                       |
|                      | 於二零二四年三月三十一日          |           |           |                       |
|                      | 第1級<br>港幣             | 第2級<br>港幣 | 第3級<br>港幣 | 總計<br>港幣              |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |                       |           |           |                       |
| APIFs／ITCISs 投資      | <u>8,147,969,367</u>  | <u>-</u>  | <u>-</u>  | <u>8,147,969,367</u>  |

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

在可撥作權益資產淨值報表－本計劃／資產負債表－成分基金確認之公平值計量（續）

日本股票基金

|                      | 於二零二五年三月三十一日  |             |             |               |
|----------------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
|                      | 第 1 級<br>港幣   | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |               |             |             |               |
| APIFs／ITCISs 投資      | 1,187,557,232 | -           | -           | 1,187,557,232 |
| <b>按公平值計入損益的金融負債</b> |               |             |             |               |
| 衍生金融負債               | -             | 2,458,901   | -           | 2,458,901     |
| 於二零二四年三月三十一日         |               |             |             |               |
|                      | 第 1 級<br>港幣   | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |               |             |             |               |
| APIFs／ITCISs 投資      | 1,252,848,539 | -           | -           | 1,252,848,539 |
| 衍生金融資產               | -             | 397,416     | -           | 397,416       |

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

債券基金

|                      | 於二零二五年三月三十一日  |             |             |               |
|----------------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
|                      | 第 1 級<br>港幣   | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |               |             |             |               |
| APIFs／ITCISs 投資      | 2,906,325,997 | -           | -           | 2,906,325,997 |
| 衍生金融資產               | -             | 437,353     | -           | 437,353       |
| 於二零二四年三月三十一日         |               |             |             |               |
|                      | 第 1 級<br>港幣   | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |               |             |             |               |
| APIFs／ITCISs 投資      | 2,363,695,283 | -           | -           | 2,363,695,283 |
| <b>按公平值計入損益的金融負債</b> |               |             |             |               |
| 衍生金融負債               | -             | 103,017     | -           | 103,017       |

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

在可撥作權益資產淨值報表－本計劃／資產負債表－成分基金確認之公平值計量（續）

強積金保守基金

| 於二零二五年三月三十一日  |             |               |             |               |
|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
|               | 第 1 級<br>港幣 | 第 2 級<br>港幣   | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| 按公平值計入損益的金融資產 |             |               |             |               |
| 帶息證券投資        | -           | 4,352,432,122 | -           | 4,352,432,122 |
| 於二零二四年三月三十一日  |             |               |             |               |
|               | 第 1 級<br>港幣 | 第 2 級<br>港幣   | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| 按公平值計入損益的金融資產 |             |               |             |               |
| 帶息證券投資        | -           | 2,343,673,603 | -           | 2,343,673,603 |

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

中證香港 100 指數基金

| 於二零二五年三月三十一日    |               |             |             |               |
|-----------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
|                 | 第 1 級<br>港幣   | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| 按公平值計入損益的金融資產   |               |             |             |               |
| APIFs／ITCISs 投資 | 2,072,594,667 | -           | -           | 2,072,594,667 |
| 於二零二四年三月三十一日    |               |             |             |               |
|                 | 第 1 級<br>港幣   | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| 按公平值計入損益的金融資產   |               |             |             |               |
| APIFs／ITCISs 投資 | 1,429,092,598 | -           | -           | 1,429,092,598 |

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

在可撥作權益資產淨值報表－本計劃／資產負債表－成分基金確認之公平值計量（續）

歐洲指數追蹤基金

| 於二零二五年三月三十一日         |               |             |             |               |
|----------------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
|                      | 第 1 級<br>港幣   | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |               |             |             |               |
| APIFs／ITCISs 投資      | 1,493,940,282 | -           | -           | 1,493,940,282 |
| <b>按公平值計入損益的金融負債</b> |               |             |             |               |
| 衍生金融負債               | -             | 119,096     | -           | 119,096       |
| 於二零二四年三月三十一日         |               |             |             |               |
|                      | 第 1 級<br>港幣   | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |               |             |             |               |
| APIFs／ITCISs 投資      | 1,264,133,348 | -           | -           | 1,264,133,348 |
| <b>按公平值計入損益的金融負債</b> |               |             |             |               |
| 衍生金融負債               | -             | 156,921     | -           | 156,921       |

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

北美指數追蹤基金

| 於二零二五年三月三十一日         |               |             |             |               |
|----------------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
|                      | 第 1 級<br>港幣   | 第 2 級<br>港幣 | 第 3 級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |               |             |             |               |
| APIFs／ITCISs 投資      | 8,178,565,593 | -           | -           | 8,178,565,593 |
| <b>按公平值計入損益的金融負債</b> |               |             |             |               |
| 衍生金融負債               | -             | 1,443,750   | -           | 1,443,750     |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

在可撥作權益資產淨值報表－本計劃／資產負債表－成分基金確認之公平值計量（續）

北美指數追蹤基金（續）

|                      | 於二零二四年三月三十一日  |           |           |               |
|----------------------|---------------|-----------|-----------|---------------|
|                      | 第1級<br>港幣     | 第2級<br>港幣 | 第3級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |               |           |           |               |
| APIFs／ITCISs 投資      | 6,920,176,803 | -         | -         | 6,920,176,803 |
| <b>按公平值計入損益的金融負債</b> |               |           |           |               |
| 衍生金融負債               | -             | 1,739,415 | -         | 1,739,415     |

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

強積金人民幣及港元貨幣市場基金

|                      | 於二零二五年三月三十一日 |             |           |             |
|----------------------|--------------|-------------|-----------|-------------|
|                      | 第1級<br>港幣    | 第2級<br>港幣   | 第3級<br>港幣 | 總計<br>港幣    |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |              |             |           |             |
| 帶息證券投資               | -            | 267,157,082 | -         | 267,157,082 |
|                      |              |             |           |             |
|                      | 於二零二四年三月三十一日 |             |           |             |
|                      | 第1級<br>港幣    | 第2級<br>港幣   | 第3級<br>港幣 | 總計<br>港幣    |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |              |             |           |             |
| 帶息證券投資               | -            | 227,022,933 | -         | 227,022,933 |

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

核心累積基金

|                      | 於二零二五年三月三十一日  |           |           |               |
|----------------------|---------------|-----------|-----------|---------------|
|                      | 第1級<br>港幣     | 第2級<br>港幣 | 第3級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| <b>按公平值計入損益的金融資產</b> |               |           |           |               |
| APIFs／ITCISs 投資      | 5,478,649,625 | -         | -         | 5,478,649,625 |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

在可撥作權益資產淨值報表－本計劃／資產負債表－成分基金確認之公平值計量（續）

核心累積基金（續）

|                 | 於二零二四年三月三十一日  |           |           |               |
|-----------------|---------------|-----------|-----------|---------------|
|                 | 第1級<br>港幣     | 第2級<br>港幣 | 第3級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| 按公平值計入損益的金融資產   |               |           |           |               |
| APIFs／ITCISs 投資 | 4,622,255,284 | -         | -         | 4,622,255,284 |

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

65歲後基金

|                 | 於二零二五年三月三十一日  |           |           |               |
|-----------------|---------------|-----------|-----------|---------------|
|                 | 第1級<br>港幣     | 第2級<br>港幣 | 第3級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| 按公平值計入損益的金融資產   |               |           |           |               |
| APIFs／ITCISs 投資 | 1,631,145,696 | -         | -         | 1,631,145,696 |

|                 | 於二零二四年三月三十一日  |           |           |               |
|-----------------|---------------|-----------|-----------|---------------|
|                 | 第1級<br>港幣     | 第2級<br>港幣 | 第3級<br>港幣 | 總計<br>港幣      |
| 按公平值計入損益的金融資產   |               |           |           |               |
| APIFs／ITCISs 投資 | 1,359,874,463 | -         | -         | 1,359,874,463 |

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

香港平穩退休基金

|                 | 於二零二五年三月三十一日 |           |           |             |
|-----------------|--------------|-----------|-----------|-------------|
|                 | 第1級<br>港幣    | 第2級<br>港幣 | 第3級<br>港幣 | 總計<br>港幣    |
| 按公平值計入損益的金融資產   |              |           |           |             |
| APIFs／ITCISs 投資 | 395,050,954  | -         | -         | 395,050,954 |

|                 | 於二零二四年三月三十一日 |           |           |             |
|-----------------|--------------|-----------|-----------|-------------|
|                 | 第1級<br>港幣    | 第2級<br>港幣 | 第3級<br>港幣 | 總計<br>港幣    |
| 按公平值計入損益的金融資產   |              |           |           |             |
| APIFs／ITCISs 投資 | 130,229,039  | -         | -         | 130,229,039 |

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

5. 稅項

本計劃獲豁免繳納稅務條例第 26A(1A)條項下的香港利得稅及資本增值稅。

成分基金年內投資的若干海外司法權區就成分基金收取的若干股息收入徵收預扣稅。

6. 與聯繫人之交易

- (a) 投資經理（受託人之聯繫人）向成分基金收取的投資管理費用按每個交易日資產淨值計算，其年利率如下：

| <u>年利率</u>                 | <u>成分基金</u>                                       |
|----------------------------|---------------------------------------------------|
| 0.25%（二零二四年：0.25%）         | 強積金保守基金及<br>強積金人民幣及港元貨幣市場基金                       |
| 0.2625%<br>（二零二四年：0.2625%） | 中證香港 100 指數基金                                     |
| 0.3%（二零二四年：0.3%）           | 核心累積基金及 65 歲後基金                                   |
| 0.3525%<br>（二零二四年：0.3525%） | 歐洲指數追蹤基金及<br>北美指數追蹤基金                             |
| 0.85%（二零二四年：0.85%）         | 債券基金                                              |
| 1%（二零二四年：1%）               | 增長基金、均衡基金、平穩基金、環球股票基金、亞洲股票基金、中國股票基金、香港股票基金及日本股票基金 |
| 0.6625%<br>（二零二四年：0.6625%） | 香港平穩退休基金                                          |

向成分基金收取的投資管理費用於損益表－成分基金內披露，及成分基金於報告日期之應付投資管理費用如下：

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

(a) (續)

|                 | 二零二五年<br>港幣       | 二零二四年<br>港幣       |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 增長基金            | <u>11,750,648</u> | <u>10,452,484</u> |
| 均衡基金            | <u>6,073,473</u>  | <u>5,669,447</u>  |
| 平穩基金            | <u>6,224,683</u>  | <u>5,959,506</u>  |
| 環球股票基金          | <u>7,303,691</u>  | <u>6,539,128</u>  |
| 亞洲股票基金          | <u>2,947,976</u>  | <u>2,670,720</u>  |
| 中國股票基金          | <u>6,809,333</u>  | <u>4,752,816</u>  |
| 香港股票基金          | <u>9,467,307</u>  | <u>6,933,553</u>  |
| 日本股票基金          | <u>1,036,112</u>  | <u>1,044,898</u>  |
| 債券基金            | <u>2,081,219</u>  | <u>1,703,519</u>  |
| 強積金保守基金         | <u>2,896,577</u>  | <u>2,409,325</u>  |
| 中證香港 100 指數基金   | <u>469,144</u>    | <u>318,281</u>    |
| 歐洲指數追蹤基金        | <u>447,780</u>    | <u>370,705</u>    |
| 北美指數追蹤基金        | <u>2,498,694</u>  | <u>2,023,234</u>  |
| 強積金人民幣及港元貨幣市場基金 | <u>252,310</u>    | <u>216,265</u>    |
| 核心累積基金          | <u>1,464,851</u>  | <u>1,192,777</u>  |
| 65 歲後基金         | <u>433,143</u>    | <u>351,558</u>    |
| 香港平穩退休基金        | <u>216,089</u>    | <u>71,887</u>     |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

(b) 成分基金之受託人收取按每個交易日資產淨值根據以下年利率計算之受託人費用：

| <u>年利率</u>         | <u>成分基金</u>                                                                                                             |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0.45%（二零二四年：0.45%） | 核心累積基金及 65 歲後基金                                                                                                         |
| 0.55%（二零二四年：0.55%） | 增長基金、均衡基金、平穩基金、環球股票基金、亞洲股票基金、中國股票基金、香港股票基金、日本股票基金、債券基金、強積金保守基金、中證香港 100 指數基金、北美指數追蹤基金、歐洲指數追蹤基金、強積金人民幣及港元貨幣市場基金及香港平穩退休基金 |

向成分基金收取之受託人費用於損益表一成分基金內披露及成分基金於報告日期之應付受託費用如下：

|         | 二零二五年<br>港幣      | 二零二四年<br>港幣      |
|---------|------------------|------------------|
| 增長基金    | <u>6,462,856</u> | <u>5,748,866</u> |
| 均衡基金    | <u>3,340,410</u> | <u>3,118,196</u> |
| 平穩基金    | <u>3,423,576</u> | <u>3,277,728</u> |
| 環球股票基金  | <u>4,017,030</u> | <u>3,596,520</u> |
| 亞洲股票基金  | <u>1,621,387</u> | <u>1,468,896</u> |
| 中國股票基金  | <u>3,745,133</u> | <u>2,614,049</u> |
| 香港股票基金  | <u>5,207,019</u> | <u>3,813,454</u> |
| 日本股票基金  | <u>569,861</u>   | <u>574,694</u>   |
| 債券基金    | <u>1,346,671</u> | <u>1,102,277</u> |
| 強積金保守基金 | <u>6,372,469</u> | <u>5,300,514</u> |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

(b) （續）

|                 | 二零二五年<br>港幣      | 二零二四年<br>港幣      |
|-----------------|------------------|------------------|
| 中證香港 100 指數基金   | <u>982,969</u>   | <u>666,874</u>   |
| 歐洲指數追蹤基金        | <u>698,664</u>   | <u>578,405</u>   |
| 北美指數追蹤基金        | <u>3,898,671</u> | <u>3,156,819</u> |
| 強積金人民幣及港元貨幣市場基金 | <u>555,082</u>   | <u>475,784</u>   |
| 核心累積基金          | <u>2,197,277</u> | <u>1,789,166</u> |
| 65 歲後基金         | <u>649,715</u>   | <u>527,336</u>   |
| 香港平穩退休基金        | <u>179,394</u>   | <u>59,679</u>    |

- (c) 按收取或交付基準的交易費用適用於所有類別的成分基金單位，及支付予副託管行中國銀行（香港）有限公司（視乎進行交易所在國家而定，每筆交易分別介乎於零至70美元（二零二四年：零至55美元））。

中國銀行（香港）有限公司於年內向成分基金收取之交易費用如下：

|                 | 二零二五年<br>港幣  | 二零二四年<br>港幣  |
|-----------------|--------------|--------------|
| 強積金人民幣及港元貨幣市場基金 | <u>1,740</u> | <u>1,562</u> |

成分基金於報告日期之應付中國銀行（香港）有限公司之交易費用如下：

|                 | 二零二五年<br>港幣 | 二零二四年<br>港幣 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 強積金人民幣及港元貨幣市場基金 | <u>2</u>    | <u>362</u>  |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
 中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

- (d) 分託管費適用於所有類別的成分基金單位，並已支付予副託管行紐約梅隆銀行及中國銀行（香港）有限公司（根據按進行交易所在國家計算之保管費率得出）。

中國銀行（香港）有限公司於年內向成分基金收取之分託管費如下：

|                 | 二零二五年<br>港幣   | 二零二四年<br>港幣   |
|-----------------|---------------|---------------|
| 強積金人民幣及港元貨幣市場基金 | <u>33,111</u> | <u>25,419</u> |

成分基金於報告日期之應付中國銀行（香港）有限公司之分託管費如下：

|                 | 二零二五年<br>港幣   | 二零二四年<br>港幣   |
|-----------------|---------------|---------------|
| 強積金人民幣及港元貨幣市場基金 | <u>10,087</u> | <u>14,393</u> |

- (e) 中國銀行（香港）有限公司向成分基金收取的負利息乃按每月平均歐元銀行結餘以年利率0.50%（二零二四年：0.50%）計算收取，其超過5,000,000歐元。

向成分基金收取的負利息披露於損益表－成分基金內以及於二零二五年及二零二四年三月三十一日並無應付負利息。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

- (f) 成分基金於中國銀行（香港）有限公司及中國銀行股份有限公司存有以下銀行結餘及定期存款。於報告日期，中國銀行（香港）有限公司及中國銀行股份有限公司為投資經理之聯繫人。此等銀行結餘及定期存款於年內賺取之利息收入及銀行手續費載列如下。

|                     | 銀行結餘        |             | 利息收入        |             | 銀行手續費       |             |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                     | 二零二五年<br>港幣 | 二零二四年<br>港幣 | 二零二五年<br>港幣 | 二零二四年<br>港幣 | 二零二五年<br>港幣 | 二零二四年<br>港幣 |
| <u>中國銀行（香港）有限公司</u> |             |             |             |             |             |             |
| 增長基金                | 1,069,640   | 182,694,178 | 2,182,897   | 2,676,934   | 94,657      | 89,242      |
| 均衡基金                | 9,591,988   | 89,836,518  | 1,233,309   | 1,096,926   | 50,389      | 49,661      |
| 平穩基金                | 18,163,404  | 366,916,501 | 2,393,823   | 4,222,546   | 52,206      | 52,741      |
| 環球股票基金              | 17,698,992  | 20,008,967  | 504,620     | 262,164     | 61,918      | 49,201      |
| 亞洲股票基金              | 9,294,273   | 14,621,642  | 286,491     | 195,449     | 26,835      | 22,943      |
| 中國股票基金              | 3,138,089   | 7,144,327   | 295,812     | 107,804     | 49,333      | 46,430      |
| 香港股票基金              | 12,607,026  | 1,498,435   | 425,326     | 154,874     | 69,907      | 66,735      |
| 日本股票基金              | 2,091,170   | 1,696,680   | 83,848      | 62,780      | 9,943       | 5,979       |
| 債券基金                | 1,616,447   | 11,646,538  | 164,274     | 187,399     | 20,378      | 17,245      |
| 強積金保守基金             | 6,804,998   | 141,632,586 | 1,899,948   | 23,964,353  | 99,373      | 104,694     |
| 中證香港 100 指數基金       | 6,983,481   | 743,953     | 109,875     | 57,358      | 12,753      | 11,870      |
| 歐洲指數追蹤基金            | 2,542,100   | 2,471,781   | 89,296      | 54,163      | 10,492      | 8,150       |
| 北美指數追蹤基金            | 819,130     | 8,445,948   | 358,906     | 132,372     | 58,954      | 37,615      |
| 強積金人民幣及港元貨幣市場基金     | 2,757,961   | 3,926,333   | 115,000     | 1,569,957   | 22,255      | 33,921      |
| 核心累積基金              | 6,265,195   | 132,332,274 | 902,938     | 1,572,753   | 40,074      | 29,888      |
| 65 歲後基金             | 3,718,200   | 35,995,536  | 273,682     | 467,303     | 12,962      | 9,736       |
| 香港平穩退休基金            | 729,268     | 147,118     | 13,488      | 4,460       | 2,307       | 743         |
| <u>中國銀行澳門分行</u>     |             |             |             |             |             |             |
| 強積金保守基金             | 935,585,825 | 407,309,814 | 38,549,298  | 27,093,556  | 250         | 250         |
| 強積金人民幣及港元貨幣市場基金     | 97,099,317  | 80,160,454  | 2,308,940   | 2,537,725   | 250         | 250         |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

- (g) 於二零二五年及二零二四年，已收到來自成分基金之投資經理及由成分基金所投資之單位信託之投資經理之現金回贈。現金回贈指由投資經理豁免之單位信託之管理費。

成分基金之管理費回贈於損益表－成分基金內披露及於報告日期應收之管理費回贈如下：

|               | 二零二五年<br>港幣    | 二零二四年<br>港幣      |
|---------------|----------------|------------------|
| 增長基金          | <u>10,103</u>  | <u>20,877</u>    |
| 均衡基金          | <u>6,946</u>   | <u>14,353</u>    |
| 平穩基金          | <u>8,208</u>   | <u>16,963</u>    |
| 中證香港 100 指數基金 | <u>496,148</u> | <u>1,032,899</u> |

- (h) 受託人將回贈向核心累積基金及 65 歲後基金投資於由投資經理管理之核准匯集投資基金及核准緊貼指數集體投資計劃收取之任何受託費用予各成分基金，及受託費用超過由投資經理管理之核准緊貼指數集體投資計劃收取之每年資產淨值之 0.0875%（二零二四年：0.0875%）之任何金額予其他成分基金。

回贈成分基金之受託費用總額於損益表－成分基金內披露及於報告日期之應收受託費用回贈如下：

|         | 二零二五年<br>港幣    | 二零二四年<br>港幣    |
|---------|----------------|----------------|
| 核心累積基金  | <u>248,293</u> | <u>187,699</u> |
| 65 歲後基金 | <u>23,827</u>  | <u>18,899</u>  |

# BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

## 中銀保誠簡易強積金計劃

### 財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

### 6. 與聯繫人之交易（續）

- (i) 成分基金於報告日期投資於由投資經理管理之核准匯集投資基金及核准緊貼指數集體投資計劃。該等由成分基金投資之核准匯集投資基金及核准緊貼指數集體投資基金載列如下：

|                   | 結餘          |             | 於本年度<br>認購  |             | 於本年度<br>贖回  |             |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                   | 二零二五年<br>單位 | 二零二四年<br>單位 | 二零二五年<br>單位 | 二零二四年<br>單位 | 二零二五年<br>單位 | 二零二四年<br>單位 |
| <u>中銀保誠亞洲股票基金</u> |             |             |             |             |             |             |
| 增長基金              | 48,273,777  | 52,004,942  | 797,433     | 985,435     | 4,528,598   | 5,764,779   |
| 均衡基金              | 15,115,187  | 17,884,270  | 325,660     | 298,753     | 3,094,743   | 1,461,051   |
| 平穩基金              | 9,810,403   | 12,899,346  | 258,963     | 199,319     | 3,347,906   | 1,194,339   |
| 環球股票基金            | 19,446,858  | 19,723,774  | 1,195,313   | 1,395,188   | 1,472,229   | 383,877     |
| 亞洲股票基金            | 72,528,579  | 73,001,599  | 3,930,837   | 6,054,871   | 4,403,858   | 5,050,820   |
| 核心累積基金            | 7,746,145   | 7,272,808   | 473,337     | 610,745     | -           | -           |
| 65 歲後基金           | 743,384     | 728,155     | 15,229      | 31,865      | -           | -           |
| <u>中銀保誠中國股票基金</u> |             |             |             |             |             |             |
| 中國股票基金            | 192,863,838 | 193,012,881 | 16,819,494  | 17,866,660  | 16,968,537  | 9,551,949   |
| <u>中銀保誠歐洲股票基金</u> |             |             |             |             |             |             |
| 增長基金              | 23,977,755  | 23,977,755  | -           | -           | -           | -           |
| 均衡基金              | 4,846,417   | 4,846,417   | -           | -           | -           | -           |
| 平穩基金              | 1,938,019   | 1,938,019   | -           | -           | -           | -           |
| 環球股票基金            | 12,560,026  | 12,560,026  | -           | -           | -           | -           |
| <u>中銀保誠環球債券基金</u> |             |             |             |             |             |             |
| 增長基金              | 42,291,722  | 41,261,951  | 1,042,003   | 5,740,961   | 12,232      | 10,576      |
| 均衡基金              | 153,275,581 | 148,499,601 | 5,120,016   | 8,024,610   | 344,036     | 90,136      |
| 平穩基金              | 214,817,872 | 211,661,582 | 8,844,543   | 9,808,582   | 5,688,253   | 147,208     |
| 債券基金              | 139,306,613 | 115,245,429 | 30,931,387  | 11,683,542  | 6,870,203   | 3,513,501   |
| <u>中銀保誠環球股票基金</u> |             |             |             |             |             |             |
| 增長基金              | 17,986,471  | 17,986,471  | -           | -           | -           | -           |
| 均衡基金              | 9,855,693   | 9,855,693   | -           | -           | -           | -           |
| 平穩基金              | 3,410,711   | 3,410,711   | -           | -           | -           | -           |
| 環球股票基金            | 53,270,996  | 53,395,482  | -           | -           | 124,486     | -           |
| <u>中銀保誠港幣債券基金</u> |             |             |             |             |             |             |
| 增長基金              | 455,111     | 455,111     | -           | -           | -           | -           |
| 均衡基金              | 3,050,734   | 3,050,734   | -           | -           | -           | -           |
| 平穩基金              | 3,786,561   | 3,786,561   | -           | -           | -           | -           |
| <u>中銀保誠香港股票基金</u> |             |             |             |             |             |             |
| 增長基金              | 84,803,414  | 94,652,453  | 2,970,600   | 14,600,841  | 12,819,639  | 955,425     |
| 均衡基金              | 25,938,257  | 28,341,019  | 1,275,443   | 4,278,225   | 3,678,205   | 387,925     |
| 平穩基金              | 14,018,790  | 15,456,306  | 965,032     | 3,668,040   | 2,402,548   | 19,030      |
| 環球股票基金            | 70,150      | 70,150      | -           | -           | -           | -           |
| 香港股票基金            | 290,426,030 | 308,339,711 | 19,166,432  | 30,786,452  | 37,080,113  | 16,105,222  |
| <u>中銀保誠日本股票基金</u> |             |             |             |             |             |             |
| 增長基金              | 63,771,584  | 62,734,626  | 1,584,412   | 1,927,799   | 547,454     | 9,984,616   |
| 均衡基金              | 18,279,553  | 19,099,195  | 648,243     | 583,180     | 1,467,885   | 2,553,953   |
| 平穩基金              | 11,480,338  | 12,198,603  | 517,997     | 389,388     | 1,236,262   | 1,718,830   |
| 環球股票基金            | 19,573,131  | 22,237,115  | 1,945,666   | 1,812,656   | 4,609,650   | 499,725     |
| 日本股票基金            | 50,673,216  | 52,748,852  | 19,782,928  | 42,198,011  | 21,858,564  | 17,271,765  |
| 核心累積基金            | 8,278,535   | 7,778,717   | 499,818     | 500,617     | -           | -           |
| 65 歲後基金           | 847,783     | 831,686     | 16,097      | 1,629       | -           | -           |
| <u>中銀保誠歐洲指數基金</u> |             |             |             |             |             |             |
| 增長基金              | 69,705,823  | 79,192,641  | 2,332,848   | 2,849,678   | 11,819,666  | 12,306,272  |
| 均衡基金              | 19,634,634  | 26,243,018  | 983,191     | 889,023     | 7,591,575   | 2,160,472   |
| 平穩基金              | 14,336,962  | 20,938,125  | 772,071     | 583,477     | 7,373,234   | 642,555     |
| 環球股票基金            | 14,445,996  | 18,010,250  | 3,174,870   | 4,463,668   | 6,739,124   | 4,523,472   |
| 歐洲指數追蹤基金          | 60,110,581  | 54,172,579  | 10,753,619  | 12,302,246  | 4,815,616   | 3,703,423   |
| 核心累積基金            | 20,638,497  | 19,604,762  | 1,240,659   | 656,763     | 206,924     | -           |
| 65 歲後基金           | 1,977,187   | 1,994,539   | 39,882      | 4,196       | 57,234      | 114,099     |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

(i) （續）

|                                   | 結餘          |             | 於本年度<br>認購  |             | 於本年度<br>贖回  |             |
|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                   | 二零二五年<br>單位 | 二零二四年<br>單位 | 二零二五年<br>單位 | 二零二四年<br>單位 | 二零二五年<br>單位 | 二零二四年<br>單位 |
| <u>中銀保誠 MSCI 所有國家亞太（日本除外）指數基金</u> |             |             |             |             |             |             |
| 增長基金                              | 9,427,416   | 9,427,416   | -           | -           | -           | -           |
| 均衡基金                              | 2,872,085   | 2,872,085   | -           | -           | -           | -           |
| 平穩基金                              | 3,665,166   | 3,665,166   | -           | -           | -           | -           |
| 環球股票基金                            | 920,000     | 920,000     | -           | -           | -           | -           |
| <u>中銀保誠 MSCI 日本指數基金</u>           |             |             |             |             |             |             |
| 增長基金                              | 2,880,000   | 2,880,000   | -           | -           | -           | -           |
| 均衡基金                              | 1,730,000   | 1,730,000   | -           | -           | -           | -           |
| 平穩基金                              | 2,290,000   | 2,290,000   | -           | -           | -           | -           |
| 環球股票基金                            | 920,000     | 920,000     | -           | -           | -           | -           |
| <u>中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍指數基金</u>     |             |             |             |             |             |             |
| 增長基金                              | 8,300,000   | 8,300,000   | -           | -           | -           | -           |
| 均衡基金                              | 2,600,000   | 2,600,000   | -           | -           | -           | -           |
| 平穩基金                              | 3,400,000   | 3,400,000   | -           | -           | -           | -           |
| 環球股票基金                            | 1,200,000   | 1,200,000   | -           | -           | -           | -           |
| <u>中銀保誠北美指數基金</u>                 |             |             |             |             |             |             |
| 增長基金                              | 28,431,408  | 27,381,702  | 3,224,493   | 1,530,274   | 2,174,787   | 6,651,129   |
| 均衡基金                              | 3,436,937   | 2,286,143   | 1,765,665   | 476,976     | 614,871     | 2,182,876   |
| 平穩基金                              | 3,254,571   | 1,615,716   | 1,669,412   | 312,791     | 30,557      | 1,760,985   |
| 環球股票基金                            | 62,463,281  | 56,114,992  | 10,529,195  | 8,680,845   | 4,180,906   | 1,918,389   |
| 北美指數追蹤基金                          | 165,135,809 | 149,960,708 | 35,312,613  | 32,652,461  | 20,137,512  | 3,689,700   |
| 核心累積基金                            | 44,865,805  | 40,924,023  | 3,941,782   | 2,194,143   | -           | 409,819     |
| 65 歲後基金                           | 4,277,658   | 4,063,388   | 214,270     | 201,038     | -           | 336,695     |
| <u>中銀保誠標準普爾 500 指數基金</u>          |             |             |             |             |             |             |
| 增長基金                              | 2,880,000   | 2,880,000   | -           | -           | -           | -           |
| 均衡基金                              | 1,730,000   | 1,730,000   | -           | -           | -           | -           |
| 平穩基金                              | 2,290,000   | 2,290,000   | -           | -           | -           | -           |
| 環球股票基金                            | 920,000     | 920,000     | -           | -           | -           | -           |
| <u>中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金</u>   |             |             |             |             |             |             |
| 增長基金                              | 42,469,569  | 33,610,543  | 8,859,026   | 33,610,543  | -           | -           |
| 均衡基金                              | 4,764,170   | 2,396,057   | 2,368,113   | 2,396,057   | -           | -           |
| 平穩基金                              | 3,415,135   | 947,162     | 2,467,973   | 947,162     | -           | -           |
| <u>標智中證香港 100 指數基金</u>            |             |             |             |             |             |             |
| 增長基金                              | 1,600,000   | 1,600,000   | -           | -           | -           | -           |
| 均衡基金                              | 1,100,000   | 1,100,000   | -           | -           | -           | -           |
| 平穩基金                              | 1,300,000   | 1,300,000   | -           | -           | -           | -           |
| 中證香港 100 指數基金                     | 79,412,800  | 79,317,800  | 15,033,000  | 16,019,000  | 14,938,000  | 8,486,000   |
| <u>中銀保誠香港平穩退休基金</u>               |             |             |             |             |             |             |
| 香港平穩退休基金                          | 33,921,017  | 11,833,732  | 24,312,479  | 10,579,217  | 2,225,194   | 1,498,300   |

(j) 以上與聯繫人之交易乃於正常業務過程中及按正常商業條款進行。

(k) 除上文所披露者外，所有成分基金並未與投資經理之聯繫人或其任何代表進行任何交易。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

7. 衍生金融工具

|                   | 增長基金      |             | 均衡基金      |             | 平穩基金      |             | 環球股票基金      |             | 亞洲股票基金    |           | 日本股票基金      |         | 債券基金    |           | 歐洲<br>指數追蹤基金 |           | 北美<br>指數追蹤基金 |             |
|-------------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|---------|---------|-----------|--------------|-----------|--------------|-------------|
|                   | 二零二五年     | 二零二四年       | 二零二五年     | 二零二四年       | 二零二五年     | 二零二四年       | 二零二五年       | 二零二四年       | 二零二五年     | 二零二四年     | 二零二五年       | 二零二四年   | 二零二五年   | 二零二四年     | 二零二五年        | 二零二四年     | 二零二五年        | 二零二四年       |
| 衍生金融資產／（負債）：      |           |             |           |             |           |             |             |             |           |           |             |         |         |           |              |           |              |             |
| 以公平值計量之<br>遠期外匯合約 | (190,269) | (1,014,434) | (719,561) | (1,235,318) | (948,046) | (1,438,205) | (2,222,843) | (1,126,117) | (194,477) | 6,666,912 | (2,458,901) | 397,416 | 437,353 | (103,017) | (119,096)    | (156,921) | (1,443,750)  | (1,739,415) |

於二零二五年三月三十一日及二零二四年三月三十一日未完成之遠期外匯合約如下：

|                 | 已訂約本金額      |             |             |               |               |               |               |               |               |               |               |               |               |               |              |             |               |               |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
|                 | 增長基金        |             | 均衡基金        |               | 平穩基金          |               | 環球股票基金        |               | 亞洲股票基金        |               | 日本股票基金        |               | 債券基金          |               | 歐洲<br>指數追蹤基金 |             | 北美<br>指數追蹤基金  |               |
|                 | 二零二五年       | 二零二四年       | 二零二五年       | 二零二四年         | 二零二五年         | 二零二四年         | 二零二五年         | 二零二四年         | 二零二五年         | 二零二四年         | 二零二五年         | 二零二四年         | 二零二五年         | 二零二四年         | 二零二五年        | 二零二四年       | 二零二五年         | 二零二四年         |
| 遠期外匯合約<br>已訂約金額 |             |             |             |               |               |               |               |               |               |               |               |               |               |               |              |             |               |               |
| —購入             | 377,184,600 | 967,026,400 | 979,047,420 | 1,177,588,600 | 1,211,162,160 | 1,370,993,880 | 2,661,407,780 | 2,336,507,748 | 330,753,255   | 329,015,790   | 428,446,200   | 449,746,735   | 1,012,285,663 | 820,965,442   | 522,060,200  | 429,107,100 | 2,913,600,000 | 2,382,965,000 |
| —賣出             |             |             |             |               |               |               |               |               |               |               |               |               |               |               |              |             |               |               |
| —澳元             | -           | -           | -           | -             | -             | -             | -             | -             | 13,658,000    | 14,135,000    | -             | -             | 2,982,000     | 2,521,000     | -            | -           | -             | -             |
| —加拿大元           | -           | -           | -           | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | 3,849,000     | 2,844,000     | -            | -           | -             | -             |
| —人民幣            | -           | -           | -           | -             | -             | -             | -             | -             | 21,412,000    | 20,056,000    | -             | -             | 104,096,000   | 66,710,000    | -            | -           | -             | -             |
| —歐元             | -           | -           | 31,200,000  | -             | 392,376,660   | -             | 43,000,000    | 39,000,000    | -             | -             | -             | -             | 27,711,000    | 25,146,000    | 43,000,000   | 35,000,000  | -             | -             |
| —英鎊             | -           | -           | -           | -             | -             | -             | 11,000,000    | 10,000,000    | -             | -             | -             | -             | 5,287,000     | 4,353,000     | 16,000,000   | 13,500,000  | -             | -             |
| —印度盧比           | -           | -           | -           | -             | -             | -             | -             | -             | 1,001,107,000 | 897,370,000   | -             | -             | -             | -             | -            | -           | -             | -             |
| —印尼盾            | -           | -           | -           | -             | -             | -             | -             | -             | 143,739,000   | 178,671,000   | -             | -             | -             | -             | -            | -           | -             | -             |
| —日圓             | -           | -           | -           | -             | -             | -             | 3,419,000,000 | 3,642,000,000 | -             | -             | 8,260,000,000 | 8,658,300,000 | 1,340,164,000 | 1,367,480,000 | -            | -           | -             | -             |
| —韓元             | -           | -           | -           | -             | -             | -             | -             | -             | 7,752,041,000 | 8,934,598,000 | -             | -             | -             | -             | -            | -           | -             | -             |
| —馬來西亞元          | -           | -           | -           | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -            | -           | -             | -             |
| —挪威克朗           | -           | -           | -           | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -            | -           | -             | -             |
| —紐西蘭元           | -           | -           | -           | -             | -             | -             | -             | -             | 670,000       | 673,000       | -             | -             | -             | -             | -            | -           | -             | -             |
| —菲律賓比索          | -           | -           | -           | -             | -             | -             | -             | -             | 19,635,000    | 22,821,000    | -             | -             | -             | -             | -            | -           | -             | -             |
| —新加坡元           | -           | -           | -           | -             | -             | -             | -             | -             | 2,177,000     | 1,946,000     | -             | -             | 1,437,000     | 1,184,000     | -            | -           | -             | -             |
| —泰銖             | -           | -           | -           | -             | -             | -             | -             | -             | 34,728,000    | 40,000,000    | -             | -             | -             | -             | -            | -           | -             | -             |
| —新台幣            | -           | -           | -           | -             | -             | -             | -             | -             | 356,687,000   | 270,183,000   | -             | -             | -             | -             | -            | -           | -             | -             |
| —墨西哥比索          | -           | -           | -           | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | 17,178,000    | 13,508,000    | -            | -           | -             | -             |
| —美元             | 48,600,000  | 124,000,000 | 92,300,000  | 151,000,000   | 818,785,500   | 175,800,000   | 259,000,000   | 220,000,000   | -             | -             | -             | -             | 63,477,000    | 48,591,000    | -            | -           | 375,000,000   | 305,000,000   |

上述衍生工具於報告期末按公平值計量。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

8. 銀行存款

銀行存款指自年末起六個月內到期並按介乎每年 1.47%至 4.10%（二零二四年：2.55%至 5.40%）之利率計息之定息定期存款。

9. 帶息證券

|                             | <u>強積金保守基金</u>       |                      |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
|                             | 二零二五年<br>港幣          | 二零二四年<br>港幣          |
| 帶息證券                        |                      |                      |
| — 非上市／有價定息證券，年利率為 0%至 5.00% |                      |                      |
| （二零二四年：0%至 5.40%），到期日為：     |                      |                      |
| 不超過一年                       | 4,352,432,122        | 2,343,673,603        |
| 超過一年                        | -                    | -                    |
| 非上市有價證券市值                   | <u>4,352,432,122</u> | <u>2,343,673,603</u> |

|                             | <u>強積金人民幣及港元<br/>貨幣市場基金</u> |                    |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------|
|                             | 二零二五年<br>港幣                 | 二零二四年<br>港幣        |
| 帶息證券                        |                             |                    |
| — 非上市／有價定息證券，年利率為 0%至 4.83% |                             |                    |
| （二零二四年：0%至 4.85%），到期日為：     |                             |                    |
| 不超過一年                       | 267,157,082                 | 227,022,933        |
| 超過一年                        | -                           | -                  |
| 非上市有價證券市值                   | <u>267,157,082</u>          | <u>227,022,933</u> |

10. 非金錢佣金安排

於截至二零二五年三月三十一日及二零二四年三月三十一日止年度內，概無就買賣成分基金之資產作出非金錢佣金安排。

11. 市場推廣開支

於截至二零二五年三月三十一日及二零二四年三月三十一日止年度內，並無自成分基金中扣除須支付予本計劃之強積金中介人之廣告費用、推廣費用或佣金或經紀費用。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

12. 向預設投資策略成分基金或投資於該基金之計劃成員收取之付款

根據強積金法例，核心累積基金及 65 歲後基金（統稱「預設投資策略基金」）之服務付款總額，不得於單日超過每項預設投資策略基金之資產淨值除以該年度天數之每年 0.75%（二零二四年：0.75%）之每日稅率。

上述服務付款總額包括但不限於預設投資策略基金之受託人、管理人、投資經理及保薦人及／或本計劃發起人及相關投資基金以及該等各方之任何代表所提供服務所支付或應付之費用，及該等費用按每項預設投資策略基金及其相關投資基金之資產淨值之百分比計算，惟不包括任何每項預設投資策略基金及其相關投資基金產生之實付費用。

根據強積金條例，就受託人解除有關預設投資策略基金提供服務之責任而經常性產生之實付費用，向預設投資策略基金或投資於預設投資策略基金之會員收取或徵收之所有款項之總額於一年內不得超過每項預設投資策略基金資產淨值之 0.2%（二零二四年：0.2%）。

就此目的而言，實付費用包括，例如年度審計費用、與經常性活動有關的印刷或郵寄費用（如發佈年度利益報表）、經常性法律及專業費用、通常不計算為預設投資策略基金就經常性收購預設投資策略基金投資所產生之資產淨值及交易成本（包括，例如收購相關基金所產生之成本）之百分比的安全保管費用、基金價格發佈費用、銀行手續費、政府費用及手續費（包括但不限於印花稅及執照費）、預設投資策略基金之年度法定開支（如相關的賠償基金徵費）。

並非經常產生之實付費用可能仍會向預設投資策略基金收取或徵收，而該等實付費用不受上述法定限制之約束。

向核心累積基金及 65 歲後基金收取之服務、實付費用及其他付款之付款披露如下。

|                      |      | 核心累積基金            |                   | 65 歲後基金           |                  |
|----------------------|------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
|                      | 附註   | 二零二五年<br>港幣       | 二零二四年<br>港幣       | 二零二五年<br>港幣       | 二零二四年<br>港幣      |
| 就服務作出之付款（「就服務作出之付款」） |      |                   |                   |                   |                  |
| — 投資管理費              | 6(a) | 14,814,889        | 11,404,460        | 4,263,261         | 3,437,090        |
| — 受託人費用              | 6(b) | 23,103,907        | 17,782,962        | 6,932,274         | 5,589,148        |
| — 受託費用回贈             | 6(h) | (2,778,819)       | (2,111,355)       | (271,332)         | (219,563)        |
|                      |      | <u>35,139,977</u> | <u>27,076,067</u> | <u>10,924,203</u> | <u>8,806,675</u> |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

12. 向預設投資策略成分基金或投資於該基金之計劃成員收取之付款（續）

| 附註                               | 核心累積基金                   |                          | 65 歲後基金                  |                         |
|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
|                                  | 二零二五年<br>港幣              | 二零二四年<br>港幣              | 二零二五年<br>港幣              | 二零二四年<br>港幣             |
| <b>實付費用（「實付費用」）</b>              |                          |                          |                          |                         |
| — 分託管費                           | 2,958                    | 3,137                    | 687                      | 314                     |
| — 交易費                            | -                        | 78                       | -                        | 79                      |
| — 經紀費用                           | -                        | 776                      | -                        | -                       |
| — 審計師費用                          | 28,143                   | 25,029                   | 8,242                    | 7,695                   |
| — 銀行手續費                          | 40,074                   | 29,888                   | 12,962                   | 9,736                   |
| — 印刷及郵寄費用                        | 368,910                  | 306,510                  | 123,700                  | 110,263                 |
| — 專業賠償保險                         | 81,202                   | 75,016                   | 23,782                   | 23,064                  |
| — 雜項開支                           | 8,312                    | 13,001                   | 7,735                    | 11,129                  |
| — 法律及其他專業費用                      | 90,390                   | 60,268                   | 26,407                   | 18,691                  |
|                                  | <u>619,989</u>           | <u>513,703</u>           | <u>203,515</u>           | <u>180,971</u>          |
| <b>就服務作出之付款及實付費用以外之付款</b>        |                          |                          |                          |                         |
| — 預扣稅開支 5                        | <u>571,774</u>           | <u>469,841</u>           | <u>54,265</u>            | <u>46,697</u>           |
| <b>年內付款總額</b>                    | <u><u>36,331,740</u></u> | <u><u>28,059,611</u></u> | <u><u>11,181,983</u></u> | <u><u>9,034,343</u></u> |
| 實付費用佔平均資產淨值之百分比<br>(約整至小數點後 2 位) | <u>0.01%</u>             | <u>0.01%</u>             | <u>0.01%</u>             | <u>0.01%</u>            |

13. 借款

於二零二五年三月三十一日及二零二四年三月三十一日，本計劃及成分基金並無借款。

14. 或然負債及承擔

於二零二五年三月三十一日及二零二四年三月三十一日，本計劃及成分基金並無或然負債及承擔。

15. 累算權益

於二零二五年三月三十一日，歸屬於會員賬戶之累算權益總額為港幣 80,777,916,346 元（二零二四年：港幣 70,241,526,675 元）。

## BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME 中銀保誠簡易強積金計劃

### 投資報告書

截至二零二五年三月三十一日止年度

### 概況

中銀保誠簡易強積金計劃（「本計劃」）於二零零零年十二月一日開始運作。其提供十七個成分基金（「成分基金」），供其成員投資各自的供款。該等成分基金為：

1. 中銀保誠增長基金（「增長基金」）
2. 中銀保誠均衡基金（「均衡基金」）
3. 中銀保誠平穩基金（「平穩基金」）
4. 中銀保誠環球股票基金（「環球股票基金」）
5. 中銀保誠亞洲股票基金（「亞洲股票基金」）
6. 中銀保誠中國股票基金（「中國股票基金」）
7. 中銀保誠香港股票基金（「香港股票基金」）
8. 中銀保誠日本股票基金（「日本股票基金」）
9. 中銀保誠債券基金（「債券基金」）
10. 中銀保誠強積金保守基金（「強積金保守基金」）
11. 中銀保誠中證香港 100 指數基金（「中證香港 100 指數基金」）
12. 中銀保誠歐洲指數追蹤基金（「歐洲指數追蹤基金」）
13. 中銀保誠北美指數追蹤基金（「北美指數追蹤基金」）
14. 中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金（「強積金人民幣及港元貨幣市場基金」）
15. 中銀保誠核心累積基金（「核心累積基金」）
16. 中銀保誠 65 歲後基金（「65 歲後基金」）
17. 中銀保誠香港平穩退休基金（「香港平穩退休基金」）

於上述十七個成分基金中，只有強積金保守基金及強積金人民幣及港元貨幣市場基金將直接投資於容許的投資項目。日本股票基金、債券基金、亞洲股票基金、中國股票基金、香港股票基金及平穩退休基金將投資於中銀保誠單位信託基金的相應子基金，而中銀保誠單位信託基金為一個由九個子基金構成的傘子單位信託（「傘子單位信託」）。中證香港 100 指數基金、歐洲指數追蹤基金及北美指數追蹤基金將分別投資於管理局批准的指數追蹤集體投資計劃（「核准緊貼指數集體投資計劃」）。其餘 6 個成分基金將投資於(1)傘子單位信託的子基金組合，或(2)傘子單位信託及核准緊貼指數集體投資計劃的子基金組合。

傘子單位信託的每個子基金均為匯集投資基金，並已獲積金局及證監會批准為核准匯集投資基金。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資政策

各成分基金的投資政策已詳細載於本計劃的計劃手冊中。現簡介如下：

1. 增長基金

中銀保誠增長基金為一混合資產基金，大部份的資產將投資於股票市場。中銀保誠增長基金將透過投資於(1)傘子單位信託的子基金組合或(2)傘子單位信託的子基金及由投資經理管理的緊貼指數集體投資計劃之組合務求爭取較平均資本增值為高的回報。在適當情況下，投資經理亦可酌情決定投資於並非由投資經理所管理的其他緊貼指數集體投資計劃，以達到如分散風險或觸及相關市場之目的。

中銀保誠增長基金將主要投資於股票子基金以建立其環球股票投資組合，餘下的資產投資於債券子基金。一般情況下，有關子基金將投資大部份資產於《規例》附表 1 和積金局不時發出相關的守則和指引所准許的環球股票及股票相關證券，包括但不限於美國、歐洲、中國大陸、日本、香港及其他主要亞洲市場，其餘將投資於美國、歐洲、中國大陸及其他世界性主要貨幣的環球債券。有關子基金亦可投資於緊貼指數集體投資計劃及其他准許的證券。若干傘子單位信託的子基金及／或緊貼指數集體投資計劃可投資於中國 A 股及／或於中國大陸境外及／或境內發行或分銷的人民幣計值及結算的債務工具。中銀保誠增長基金於任何中國 A 股的總投資額不得超過其資產淨值的 15%及其於人民幣計值及結算的債務工具的總投資額不得超過其資產淨值的 15%。中銀保誠增長基金將積極把握世界各地的短期市場機會，及發掘其他具有長遠增長潛力的市場。投資範圍或包括現金、定期存款或貨幣市場證券。

中銀保誠增長基金的風險程度一般被視為高風險。

2. 均衡基金

中銀保誠均衡基金為一均衡基金，其透過投資於(1)傘子單位信託的子基金組合或(2)傘子單位信託的子基金及由投資經理管理的緊貼指數集體投資計劃之組合務求爭取長期資本增值。在適當情況下，投資經理亦可酌情決定投資於並非由投資經理所管理的其他緊貼指數集體投資計劃，以達到如分散風險或觸及相關市場之目的。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資政策（續）

2. 均衡基金（續）

中銀保誠均衡基金將主要投資於股票及債券子基金組合。一般情況下，有關子基金將投資大部份資產於《規例》附表 1 和積金局不時發出相關的守則和指引所准許的環球股票及股票相關證券，包括但不限於美國、歐洲、中國大陸、日本、香港及其他主要亞洲市場，其餘將投資於美國、歐洲、中國大陸及其他世界性主要貨幣的環球債券。有關子基金亦可投資於緊貼指數集體投資計劃及其他准許的證券。若干傘子單位信託的子基金及／或緊貼指數集體投資計劃可投資於中國 A 股及／或於中國大陸境外及／或境內發行或分銷的人民幣計值及結算的債務工具。中銀保誠均衡基金於任何中國 A 股的總投資額不得超過其資產淨值的 15% 及其於人民幣計值及結算的債務工具的總投資額不得超過其資產淨值的 15%。中銀保誠均衡基金將積極把握世界各地的短期市場機會，及發掘其他具有長遠增長潛力的市場。投資範圍或包括現金、定期存款或貨幣市場證券。

中銀保誠均衡基金的風險程度一般被視為中高風險。

3. 平穩基金

中銀保誠平穩基金為一均衡基金，將以穩當策略減低資本損失的風險，同時亦會嘗試爭取合理水平的資本收益。

中銀保誠平穩基金將投資於(1)傘子單位信託的子基金組合或(2)傘子單位信託的子基金及由投資經理管理的緊貼指數集體投資計劃之組合。在適當情況下，投資經理亦可酌情決定投資於並非由投資經理所管理的其他緊貼指數集體投資計劃，以達到如分散風險或觸及相關市場之目的。中銀保誠平穩基金將投資於股票及債券子基金組合。一般情況下，有關子基金將投資於《規例》附表 1 和積金局不時發出相關的守則和指引所准許的環球股票及股票相關證券，包括但不限於美國、歐洲、中國大陸、日本、香港及其他主要亞洲市場。有關子基金亦可投資於美國、歐洲、中國大陸及其他國家主要貨幣的環球債券。有關子基金亦可投資於緊貼指數集體投資計劃及其他准許的證券。若干傘子單位信託的子基金及／或緊貼指數集體投資計劃可投資於中國 A 股及／或於中國大陸境外及／或境內發行或分銷的人民幣計值及結算的債務工具。中銀保誠平穩基金於任何中國 A 股的總投資額不得超過其資產淨值的 15% 及其於人民幣計值及結算的債務工具的總投資額不得超過其資產淨值的 15%。中銀保誠平穩基金將積極把握世界各地的短期市場機會，及發掘其他具有長遠增長潛力的市場。投資範圍或包括現金、定期存款或貨幣市場證券。

中銀保誠平穩基金的風險程度一般被視為中風險。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資政策（續）

4. 環球股票基金

中銀保誠環球股票基金為務求爭取長期資本增值的股票基金，中銀保誠環球股票基金至少70%的非現金資產投資於(1)傘子單位信託的環球股票、亞洲股票、中國股票、香港股票、日本股票及歐洲股票子基金（統稱為「股票子基金」）組合或(2)股票子基金及由投資經理管理的股票相關緊貼指數集體投資計劃之組合。在適當情況下，投資經理亦可酌情決定投資於並非由投資經理所管理的其他緊貼指數集體投資計劃，以達到如分散風險或觸及相關市場之目的。中銀保誠環球股票基金的投資組合於各國家及地區之間的分配可能根據投資經理的酌情權及對現時和預測的市場狀況之看法而改變，因此，中銀保誠環球股票基金的投資組合可能集中於某（些）國家或地區。

一般情況下，股票子基金將投資大部份資產於《規例》附表 1 和積金局不時發出相關的守則和指引所准許的環球股票及股票相關證券，包括但不限於美國、歐洲、中國大陸、日本、香港及其他主要亞洲市場。股票子基金亦可投資於緊貼指數集體投資計劃及其他准許的證券。若干傘子單位信託的子基金及／或緊貼指數集體投資計劃可投資於中國 A 股。中銀保誠環球股票基金於任何中國 A 股的總投資額不得超過其資產淨值的 15%。投資範圍或包括現金、定期存款、貨幣市場或固定收入證券。

中銀保誠環球股票基金的風險程度一般被視為高風險。

5. 亞洲股票基金

中銀保誠亞洲股票基金為務求爭取長期資本增值的股票基金，中銀保誠亞洲股票基金至少70%的非現金資產投資於傘子單位信託的亞洲股票子基金。

一般情況下，有關子基金將主要投資於《規例》附表 1 和積金局不時發出相關的守則和指引所准許的亞洲各股票市場的股票及股票相關證券，包括但不限於澳洲、新西蘭、中國大陸、香港、印度、韓國、新加坡、馬來西亞、台灣及泰國。有關子基金可透過投資於總部設於非亞洲司法管轄權區但於亞洲投資或經營的公司進入個別市場。該子基金可以少於其資產淨值的 30%直接透過互聯互通機制，及／或由投資經理酌情決定，間接地透過投資於緊貼指數集體投資計劃及／或其他認可單位信託或認可互惠基金投資於中國 A 股。該子基金將不會投資於日本股票市場。有關子基金亦可投資於緊貼指數集體投資計劃及其他准許的證券。投資範圍或包括現金、定期存款、貨幣市場或固定收入證券。

中銀保誠亞洲股票基金的風險程度一般被視為高風險。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資政策（續）

6. 中國股票基金

中銀保誠中國股票基金為一隻股票基金，旨在向投資者提供長期的資本增長，中銀保誠中國股票基金持有的非現金資產最少 70% 將投資於傘子單位信託的中國股票子基金。

投資經理現時的意向是在一般情況下，有關子基金將在《規例》附表 1 和積金局不時發出的相關守則和指引所准許下，主要投資於活動及業務與中國的經濟發展有密切聯繫的香港上市公司的股票及股票相關證券（包括認股權證和可換股證券）。此子基金可以少於其資產淨值的 30% 直接透過互聯互通機制，及／或由投資經理酌情決定，間接地透過投資於緊貼指數集體投資計劃及／或其他認可單位信託或認可互惠基金投資於中國 A 股，以觸及中國的證券市場。此子基金亦可投資於在中國內地及香港以外的上市或有價其他中國相關證券，條件是該等證券是由其活動及業務與中國的經濟發展有密切聯繫的公司發行的。該等證券可於紐約、倫敦或新加坡的證券交易所上市，例如美國預托證券及全球預托證券等證券。投資經理可按情況不時調整投資項目的地理分佈。有關子基金亦可投資於緊貼指數集體投資計劃及其他准許的證券。投資範圍或包括現金、定期存款、貨幣市場或固定收入證券。

中銀保誠中國股票基金的風險程度一般被視為高風險。

7. 香港股票基金

中銀保誠香港股票基金為務求向投資者提供長期資本增值的股票基金，中銀保誠香港股票基金至少 70% 的非現金資產投資於傘子單位信託的香港股票子基金。

在一般情況下，有關子基金將在《規例》附表 1 和積金局不時發出的相關守則和指引所准許下，主要投資於其營運或業務主要在香港之公司或與香港經濟具直接或間接關係之公司(包括其股份在香港上市的公司)的上市股票及股票相關證券。有關子基金可將不多於其資產淨值的 10% 投資於因透過互聯互通機制交易或其業務或營運設於香港或與香港有關而與香港直接或間接相關的中國 A 股。投資經理亦可酌情決定，間接地透過投資於緊貼指數集體投資計劃及／或其他認可單位信託或認可互惠基金投資於該等中國 A 股。有關子基金亦可投資於緊貼指數集體投資計劃及其他准許的證券。投資範圍或包括現金、定期存款、貨幣市場或固定收入證券。

中銀保誠香港股票基金的風險程度一般被視為高風險。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資政策（續）

8. 日本股票基金

中銀保誠日本股票基金為務求爭取長期資本增值的股票基金，主要投資於傘子單位信託的日本股票子基金。

一般情況下，有關子基金主要投資於《規例》附表 1 和積金局不時發出相關的守則和指引所准許的其活動與日本的經濟發展及增長有密切聯繫的公司的上市股票及股票相關證券（包括認股權證、可換股證券、美國預托證券及全球預托證券等證券）。有關子基金亦可投資於緊貼指數集體投資計劃及其他准許的證券。投資範圍或包括現金、定期存款、貨幣市場或固定收入證券。

中銀保誠日本股票基金的風險程度一般被視為高風險。

9. 債券基金

中銀保誠債券基金為務求提供穩定收入及長期資本增值的債券基金，主要投資於傘子單位信託的環球債券子基金。

在一般情況下，有關子基金將投資於符合積金局不時發出的相關指引所規定的信貸評級要求的國際債券之投資組合。總體而言，該等債券以多種主要的世界性貨幣報價。主要的世界性貨幣包括但不限於港元、美元、英鎊、歐元、日圓及人民幣。子基金可將其少於 15% 的資產淨值投資於(i)於中國大陸境外及／或(ii)中國大陸境內發行或分銷的人民幣計值及結算的債務工具（可透過債券通投資）。有關子基金亦可投資於緊貼指數集體投資計劃及其他認可單位信託或認可互惠基金（最多為子基金總資產淨值的 10%）。投資範圍或包括現金、定期存款或貨幣市場證券。

中銀保誠債券基金的風險程度一般被視為中風險。

10. 強積金保守基金

中銀保誠強積金保守基金目標為獲取較港元儲蓄賬戶存款利率為高的投資回報。

中銀保誠強積金保守基金主要投資於存款及債務證券，投資組合之平均到期日不多於九十日。根據《規例》附表 1 第 16 條以有效貨幣風險計算，中銀保誠強積金保守基金必須持有總值相等於該成分基金的總市值的港元貨幣投資項目。

中銀保誠強積金保守基金的風險程度一般被視為低風險。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資政策（續）

11. 中證香港 100 指數基金

中銀保誠中證香港 100 指數基金為務求爭取長期資本增長的股票基金，主要投資於投資經理選定的緊貼指數集體投資計劃。

目前，中銀保誠中證香港 100 指數基金僅投資於緊貼指數集體投資計劃一標智中證香港 100 指數基金™。標智中證香港 100 指數基金™是一隻在交易所買賣的指數追蹤基金，旨在透過採用代表性抽樣策略來追蹤中證香港 100 指數之表現。中證香港 100 指數是一個多元化指數，由 100 隻成份證券組成，它們均在聯交所上市而其基數貨幣為港元。

中銀保誠中證香港 100 指數基金的風險程度一般被視為高風險。

12. 歐洲指數追蹤基金

中銀保誠歐洲指數追蹤基金為務求爭取長期資本增長的股票基金，主要投資於投資經理選定的緊貼指數集體投資計劃。

目前，中銀保誠歐洲指數追蹤基金僅投資於緊貼指數集體投資計劃一中銀保誠歐洲指數基金。中銀保誠歐洲指數基金是中銀保誠指數基金系列的一個分支基金，投資於在英國及其他歐洲大陸國家的證券交易所買賣的證券投資組合。中銀保誠歐洲指數基金主要透過採用代表性抽樣策略力求提供緊貼富時強積金歐洲指數（非對沖）(FTSE MPF Europe Index (unhedged))表現的投資表現（扣除費用及支出之前）。在這策略下，中銀保誠歐洲指數基金的資產投資於由中銀保誠歐洲指數基金的基金經理利用定量分析模式選定的富時強積金歐洲指數（非對沖）成分證券的代表性樣本，並根據該定量分析模式，按每隻股票的資本值、行業和基本投資特性而考慮將其納入中銀保誠歐洲指數基金內。

中銀保誠歐洲指數追蹤基金的風險程度一般被視為高風險。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資政策（續）

13. 北美指數追蹤基金

中銀保誠北美指數追蹤基金為務求爭取長期資本增長的股票基金，主要投資於投資經理選定的緊貼指數集體投資計劃。

目前，中銀保誠北美指數追蹤基金僅投資於緊貼指數集體投資計劃一中銀保誠北美指數基金。中銀保誠北美指數基金是中銀保誠指數基金系列的一個分支基金，投資於在北美證券交易所買賣的證券投資組合。中銀保誠北美指數基金主要透過採用代表性抽樣策略力求提供緊貼富時強積金北美指數（非對沖）(FTSE MPF North America Index (unhedged))表現的投資表現（扣除費用及支出之前）。在這策略下，中銀保誠北美指數基金的資產投資於由中銀保誠北美指數基金的基金經理利用定量分析模式選定的富時強積金北美指數（非對沖）成分證券的代表性樣本，並根據該定量分析模式，按每隻股票的資本值、行業和基本投資特性而考慮將其納入中銀保誠北美指數基金內。

中銀保誠北美指數追蹤基金的風險程度一般被視為高風險。

14. 強積金人民幣及港元貨幣市場基金

中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金為一隻貨幣市場基金，透過主要投資於以人民幣和港元計值之貨幣市場及債務工具組成的投資組合以尋求達致長期總回報。中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金的長期回報預期將跟隨以人民幣和港元計值之貨幣市場及債務工具的價格走勢。

中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金將投資於以港元和人民幣計值的工具，即存放於香港認可財務機構的短期存款、貨幣市場工具（例如存款證和商業票據）和餘下屆滿期為兩年或以下的債務證券（包括債券、固定及浮動利率證券、可換股債券和票據）。中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金整體持有的證券平均屆滿日不超過九十天。中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金所投資的人民幣計值之貨幣市場工具和債務證券包括在中國大陸境外發行或分銷的證券，可由政府、半政府機構、財務機構或其他企業實體發行，而這些發行人可能是非香港或非中國機構。中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金將僅投資於信貸評級符合積金局指引規定的債務工具，並將不會透過任何合格境外機構投資者配額投資於中國大陸境內發行的證券。

中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金的風險程度一般被視為中低風險。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資政策（續）

15. 核心累積基金

中銀保誠核心累積基金旨在透過環球分散方式投資為計劃成員提供資本增值。中銀保誠核心累積基金旨在達致一個以參考組合作為相應參考之表現。然而，中銀保誠核心累積基金的表現可能與參考組合的表現有所偏差。潛在偏差有可能源於基礎資產組成、市場流動性及轉換基礎投資組合的時差等因素。

中銀保誠核心累積基金目標透過投資於傘子單位信託的股票子基金及／或緊貼指數集體投資計劃之組合，持有其 60%基礎資產於較高風險資產，其餘資產則透過投資於傘子單位信託的債券子基金及／或緊貼指數集體投資計劃之組合，投資於較低風險資產。較高風險資產的資產分佈或會因為不同股票及債券市場的價格走勢有別而在 55% 至 65%之間上落。

為求達致投資目標，中銀保誠核心累積基金將會採取組合管理基金架構，投資於兩項或以上的傘子單位信託的子基金及／或緊貼指數集體投資計劃，而該等緊貼指數集體投資計劃可能是從由投資經理管理的緊貼指數集體投資計劃或從市場上挑選。若干傘子單位信託的子基金及／或緊貼指數集體投資計劃可投資於中國 A 股及／或於中國大陸境內及／或境外發行或分銷的人民幣計值及結算的債務工具。中銀保誠核心累積基金於任何中國 A 股的總投資額不得超過其資產淨值的 10%及其於人民幣計值及結算的債務工具的總投資額不得超過其資產淨值的 15%。傘子單位信託子基金可投資於緊貼指數集體投資計劃及其他准許的證券（當中包括最多為其總資產淨值的 10%可投資於其他認可單位信託或認可互惠基金）。

中銀保誠核心累積基金採取以下投資策略：利用緊貼指數集體投資計劃及／或積極管理傘子單位信託的子基金，以參與股票及債券市場。受預設投資策略相關的強積金法例及要求的規限下，投資經理擁有酌情權按其決定的比例靈活分配資產於傘子單位信託子基金及／或緊貼指數集體投資計劃。

投資範圍或包括現金、定期存款或貨幣市場證券。

中銀保誠核心累積基金的風險程度一般被視為中高風險。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資政策（續）

16. 65 歲後基金

中銀保誠 65 歲後基金旨在透過環球分散方式投資為計劃成員的退休存款提供穩定增值。中銀保誠 65 歲後基金旨在達致一個以參考組合作為相應參考之表現。然而，中銀保誠 65 歲後基金的表現可能與參考組合的表現有所偏差。潛在偏差有可能源於基礎資產組成、市場流動性及轉換基礎投資組合的時差等因素。

中銀保誠 65 歲後基金目標透過投資於傘子單位信託的股票子基金及／或緊貼指數集體投資計劃之組合，持有其 20%資產於較高風險資產，其餘資產則透過投資於傘子單位信託的債券子基金及／或緊貼指數集體投資計劃之組合，投資於較低風險資產。較高風險資產的資產分佈或會因為不同股票及債券市場的價格走勢有別而在 15%至 25%之間上落。

為求達致投資目標，中銀保誠 65 歲後基金將會採取組合管理基金架構，投資於兩項或以上的傘子單位信託的子基金及／或緊貼指數集體投資計劃，而該等緊貼指數集體投資計劃可能是從由投資經理管理的緊貼指數集體投資計劃或從市場上挑選。若干傘子單位信託的子基金及／或緊貼指數集體投資計劃可投資於中國 A 股及／或於中國大陸境內及／或境外發行或分銷的人民幣計值及結算的債務工具。中銀保誠 65 歲後基金於任何中國 A 股的總投資額不得超過其資產淨值的 10%及其於人民幣計值及結算的債務工具的總投資額不得超過其資產淨值的 15%。傘子單位信託子基金可投資於緊貼指數集體投資計劃及其他准許的證券（當中包括最多為其總資產淨值的 10%可投資於其他認可單位信託或認可互惠基金）。

中銀保誠 65 歲後基金採取以下投資策略：利用緊貼指數集體投資計劃及／或積極管理傘子單位信託的子基金，以參與股票及債券市場。受預設投資策略相關的強積金法例及要求的規限下，投資經理擁有酌情權按其決定的比例靈活分配資產於傘子單位信託子基金及／或緊貼指數集體投資計劃。

投資範圍或包括現金、定期存款或貨幣市場證券。

中銀保誠 65 歲後基金的風險程度一般被視為中風險。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資政策（續）

17. 香港平穩退休基金

中銀保誠香港平穩退休基金為一混合資產基金，旨在滿足尋求實現穩定、長期的資本增值且預期波動性較低的退休需求，僅投資於傘子單位信託的基礎子基金（即中銀保誠香港平穩退休基金）（「基礎退休基金」）。

基礎退休基金將透過投資於核准匯集投資基金子基金（定義見下文）及／或緊貼指數集體投資計劃，以保守的方式投資於港元債券或固定收益工具與環球股票的組合。基礎退休基金為將其大部分資產投資於傘子單位信託的其他子基金（「核准匯集投資基金子基金」）及／或由投資經理管理的緊貼指數集體投資計劃的基金。在一般情況下，基礎退休基金將投資於至少兩個核准匯集投資基金子基金及／或緊貼指數集體投資計劃。基礎退休基金可將其最高為89%的淨資產值投資於中銀保誠港元債券基金（傘子單位信託的子基金）（「港元債券基金」），該基金旨在透過符合積金局不時發佈的相關指引所訂明的信用評級規定的港元債券組合，提供穩定的收入來源及長期的資本增值。港元債券基金的固定收益投資將專注於中短期債券，旨在維持加權平均持續期不超過五年的投資組合，以尋求降低利率風險敞口。此外，港元債券基金的固定收益投資將專注於優質信用債券，以降低信用風險。在適當情況下，投資經理亦可酌情決定投資於並非由投資經理所管理的其他緊貼指數集體投資計劃，以達到如分散風險或觸及相關市場之目的。

在正常情況下，基礎退休基金將透過投資於核准匯集投資基金子基金及／或緊貼指數集體投資計劃，把最少 75%及最多 95%的資產投資於港元債券或固定收益工具，以及把最少 5%及最多 25%的資產投資於規例附表 1 及積金局不時發出的相關守則及指引准許的環球股票及股票相關證券，包括但不限於美國、歐洲、中國內地、日本、香港及其他市場。

基礎退休基金透過投資於核准匯集投資基金子基金及／或緊貼指數集體投資計劃進行的固定收益投資將專注於中短期港元債券或固定收益工具，旨在維持加權平均持續期不超過五年的投資組合，以減低利率風險敞口。此外，基礎退休基金透過投資於核准匯集投資基金子基金及／或緊貼指數集體投資計劃進行的固定收益投資將專注於符合 Moody' s Investor Services Inc.評定的 A3 最低信用評級、Standard & Poor' s Corporation 或 Fitch Ratings 評定的 A 最低信用評級或《規例》下其他認可信用評級機構同等評級的優質信用債券或固定收益工具，以降低信用風險。

中銀保誠香港平穩退休基金的風險程度一般被視為中低風險。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

對本計劃之投資政策的修訂

於本財政年度內，投資政策陳述書並無任何對隨附於本計劃的投資風險將有重大影響的修訂。詳情請參閱計劃手冊。

受託人評論

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料

| 1. 中銀保誠增長基金<br>推出日期：13/12/2000                               | 年率化回報（以百分比表示） <sup>附註 1、6</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |        |        |        |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                                                              | 1 年                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 5 年    | 10 年   | 推出至今   |
|                                                              | 11.48                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8.83   | 4.29   | 4.51   |
| 經過基金費用比率調整後基準<br>韋萊韜悅綜合指標（>80%—<br>100%股票） <sup>附註 6、8</sup> | 11.42                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 7.94   | 4.12   | 4.60   |
| 與基準的差異                                                       | 表現高於基準                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 表現高於基準 | 表現高於基準 | 表現低於基準 |
| 受託人評論                                                        | <p>本基金 1 年、5 年及 10 年表現高於基準，但於推出至今表現低於基準。</p> <p>期內的正回報由香港股票比重所致。北美股票、歐洲股票及亞太地區股票（日本除外）比重亦錄得正收益。日本股票比重因錄得負回報拖累表現。固定收益配置同期亦產生正回報。</p> <p>鑒於關稅事態發展仍存在廣泛可能性及金融市場如何應對未來關稅消息的不確定性增加，本基金繼續維持多元化投資策略，在股票及固定收益方面相對於參考基準保持接近中性的權重。</p> <p>二零二五年第一季，對照參考基準，本基金整體股票及全球固定收益配置比重維持在中性水平。股票中，大部分變動乃市場波動所致。於第一季度末，本基金的北美持倉比重較亞太地區（日本除外）持倉比重偏低，而香港持倉比重較中國 A 股持倉比重偏高。</p> |        |        |        |

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

| 2. 中銀保誠均衡基金<br>推出日期：13/12/2000                              | 年率化回報（以百分比表示）附註 <sup>1、6</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |        |        |        |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                                                             | 1 年                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 5 年    | 10 年   | 推出至今   |
|                                                             | 6.39                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 3.93   | 2.02   | 3.55   |
| 經過基金費用比率調整後基準<br>韋萊韜悅綜合指標（>40%—<br>60%股票） <sup>附註 6、8</sup> | 6.60                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2.69   | 1.84   | 3.33   |
| 與基準的差異                                                      | 表現低於基準                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 表現高於基準 | 表現高於基準 | 表現高於基準 |
| 受託人評論                                                       | <p>本基金 1 年表現低於基準，但於 5 年、10 年及推出至今表現高於基準。</p> <p>期內的正回報由香港股票比重所致。北美股票、歐洲股票及亞太地區（日本除外）股票比重亦錄得正收益。日本股票比重因錄得負回報拖累表現。固定收益配置同期亦產生正回報。</p> <p>鑒於關稅事態發展仍存在廣泛可能性及金融市場如何應對未來關稅消息的不確定性增加，本基金繼續維持多元化投資策略，在股票及固定收益方面相對於參考基準保持接近中性的權重。</p> <p>二零二五年第一季，亞太地區（日本除外）股票中，本基金因應部分市場盈利修正初現改善跡象，將材料板塊的持倉減至偏低以平衡板塊比重。因應油價及全球增長對周期性行業的風險擔憂，本基金進一步減持能源板塊。台灣 IT 板塊比重因股票易受加劇的宏觀及關稅風險影響而下調。另一方面，本基金增持中國 IT 板塊比重，乃由於對中國人工智能（「AI」）發展及政策利好的日益樂觀。</p> |        |        |        |

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

| 3. 中銀保誠平穩基金<br>推出日期：3/12/2000                                   | 年率化回報（以百分比表示）附註 <sup>1、6</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |        |        |        |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                                                                 | 1 年                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 5 年    | 10 年   | 推出至今   |
|                                                                 | 3.74                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1.28   | 0.71   | 2.83   |
| 經過基金費用比率調整後基準<br>韋萊韜悅綜合指標（>20%－<br>40%股票） <small>附註 6、8</small> | 3.98                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0.22   | 0.62   | 2.45   |
| 與基準的差異                                                          | 表現低於基準                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 表現高於基準 | 表現高於基準 | 表現高於基準 |
| 受託人評論                                                           | <p>本基金 1 年表現低於基準，但於 5 年、10 年及推出至今表現高於基準。</p> <p>期內的正回報由香港股票比重所致。北美股票、歐洲股票及亞太地區（日本除外）股票比重亦錄得正收益。日本股票因錄得負回報而拖累表現。固定收益配置同期亦產生正回報。</p> <p>鑒於關稅事態發展仍存在廣泛可能性及金融市場如何應對未來關稅消息的不確定性增加，本基金維持多元化投資策略，在股票及固定收益方面相對於參考基準保持接近中性的權重。</p> <p>全球固定收益方面，整體存續期由二零二四年第四季的-0.32 年（對照基準）上升至二零二五年第一季的-0.01 年。貨幣而言，美元存續期由二零二四年第四季的-0.22 年上升至二零二五年第一季+0.15 年（對照基準）。於 0-1 年及 5-7 年區間的比重增加。</p> |        |        |        |

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

| 4. 中銀保誠環球股票基金<br>推出日期：15/04/2003                         | 年率化回報（以百分比表示）附註 <sup>1、6</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |        |        |        |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                                                          | 1 年                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 5 年    | 10 年   | 推出至今   |
|                                                          | 4.56                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 13.78  | 7.27   | 7.26   |
| 經過基金費用比率調整後基準<br>富時強積金全球指數（35%港<br>元對沖）附註 <sup>6、8</sup> | 5.43                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 14.05  | 7.60   | 7.62   |
| 與基準的差異                                                   | 表現低於基準                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 表現低於基準 | 表現低於基準 | 表現低於基準 |
| 受託人評論                                                    | <p>本基金 1 年、5 年、10 年及推出至今表現低於基準。</p> <p>在國家配置層面，北美持倉比重偏低的負面貢獻拖累投資組合表現，抵銷了亞太地區（日本除外）的收益。市場方面，中國內地選股的正面影響被美國選股的負面影響所抵銷。</p> <p>出於風險管理目的，本基金進一步縮小了對北美偏低的持倉比重，同時因估值吸引及人工智能（「AI」）領域取得重大突破，逐步增加對中國內地的配置，相關資金來自減持日本及拉丁美洲地區的權重。</p> <p>投資經理對亞太地區（日本除外）股票持樂觀態度，尤其考慮到中國內地的積極國內發展。投資經理認為中國中央政府一貫的政策方向，加上私營領域的技術突破，將支撐經濟增長，並可能緩衝疲軟的房地產行業與消費支出不振帶來的下行壓力。然而，隨著美國即將實施進口商品的新一輪激進關稅，市場不確定性加大，對宏觀經濟環境及地緣政治格局的影響仍不明朗。</p> <p>投資經理主張在區域或國家層面採取更平衡的態度。中短期內，投資經理可能調整區域及板塊配置，以反映貿易政策、地緣政治、經濟增長前景及通脹以及利率走勢的新動態。</p> |        |        |        |

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

| 5. 中銀保誠亞洲股票基金<br>推出日期：03/10/2006                                | 年率化回報（以百分比表示）附註 <sup>1、6</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |        |        |        |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                                                                 | 1 年                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 5 年    | 10 年   | 推出至今   |
|                                                                 | 7.25                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8.06   | 2.82   | 3.17   |
| 經過基金費用比率調整後基準<br>富時強積金亞太（日本除外）<br>指數（35%港元對沖） <sup>附註 6、8</sup> | 7.73                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8.08   | 3.14   | 4.21   |
| 與基準的差異                                                          | 表現低於基準                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 表現低於基準 | 表現低於基準 | 表現低於基準 |
| 受託人評論                                                           | <p>本基金 1 年、5 年、10 年及推出至今表現低於基準。</p> <p>台灣資訊科技板塊選股為基金表現作出最大貢獻，但中國非必需消費板塊配置則錄得負偏差。本基金將部分防禦型股票換為順周期股票，以增加投資組合的貝塔值。本基金透過獲利拋售部分高息股票，將能源板塊的偏高持倉下調至偏低持倉。本基金亦因股東回報增強而增持金融板塊，同時獲利拋售科技板塊。</p> <p>投資經理繼續密切監察國家及板塊配置相對基準的偏差，以及平衡市值規模和風格偏向，以維持平衡的風險狀況。</p> <p>關稅及貿易談判仍是市場尋找影響全球經濟信號的關注焦點。為抵銷美國關稅的負面影響，各地政策制定者可能藉助貨幣及財政政策加快推出國內支持刺激措施。中美關係、其他主要經濟體的政策應對及高頻宏觀數據應密切監測。由於投資者嘗試消化關稅對經濟及盈利的影響，市場波動或持續在高位。因此，本基金將維持平衡且分散的風險配置，偏向優質股票。</p> |        |        |        |

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

| 6. 中銀保誠中國股票基金<br>推出日期：15/10/2007             | 年率化回報（以百分比表示）附註 <sup>1、6</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |        |        |        |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                                              | 1 年                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 5 年    | 10 年   | 推出至今   |
|                                              | 38.18                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0.52   | 0.03   | (1.22) |
| 經過基金費用比率調整後基準<br>富時強積金中國指數 <sup>附註 6、8</sup> | 38.40                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0.51   | 0.32   | (1.16) |
| 與基準的差異                                       | 表現低於基準                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 表現高於基準 | 表現低於基準 | 表現低於基準 |
| 受託人評論                                        | <p>本基金 1 年、10 年及推出至今表現低於基準，但於 5 年表現高於基準。</p> <p>工業及金融板塊選股的正面影響是主要表現貢獻因素。</p> <p>鑒於中美關稅局勢及中國國內人工智能（「AI」）應用趨勢快速發展，各行業優質私營企業受益於 AI 驅動的效率而提升潛力，同時國有企業（「國企」）在宏觀通脹壓力下繼續受惠於股息收益，本基金維持多元化且均衡化的投資組合，旨在把握廣泛的投資佈局。</p> <p>本基金將密切監察中美貿易緊張局勢、地緣政治風險及中國宏觀復甦趨勢，以精調其配置及選股。本基金將繼續重點關注三條主線：1）由少數國企主導、供應受限但運營穩定的領域；2）專注於國內發展趨勢（如 AI 推理或電動汽車（「電動車」）智能駕駛應用）的製造及科技領域；3）可能受惠於政策扶持的消費領域。</p> |        |        |        |

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

| 7. 中銀保誠香港股票基金<br>推出日期：15/04/2003 | 年率化回報（以百分比表示）附註 <sup>1、6</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                     |        |        |         |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|---------|
|                                  | 1 年                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 5 年    | 10 年   | 推出至今    |
|                                  | 39.41                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1.79   | 1.12   | 6.69    |
| 經過基金費用比率調整後基準<br>富時強積金香港指數附註 6、8 | 41.21                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1.30   | 0.86   | 6.69    |
| 與基準的差異                           | 表現低於基準                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 表現高於基準 | 表現高於基準 | 表現與基準持平 |
| 受託人評論                            | <p>本基金 1 年表現低於基準，但於 5 年、10 年表現高於基準，而推出至今表現與基準持平。</p> <p>對照參考基準，工業及基礎材料相關板塊的相對表現貢獻最大，而金融及公用事業相關板塊為拖累表現的主要因素。</p> <p>美國前所未有的關稅計劃所衍生的後果、美國利率走勢及全球增長前景的高度不確定性以及香港房地產市場及零售銷售疲軟將是本基金的首要關注點。本基金將對市場波動加劇保持警惕，繼續維持大致指數中性立場，並可能利用過度市場波動調整本基金配置，聚焦企業業務及盈利可持續性、財務實力及受惠於新政府刺激措施或制裁的可能性。中國新一輪刺激措施及人工智能（「AI」）相關發展亦將是本基金的關注重點。</p> |        |        |         |

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

| 8. 中銀保誠日本股票基金<br>推出日期：03/10/2006                          | 年率化回報（以百分比表示）附註 <sup>1、6</sup>                                                                                                                                                                           |        |        |        |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                                                           | 1 年                                                                                                                                                                                                      | 5 年    | 10 年   | 推出至今   |
|                                                           | (2.06)                                                                                                                                                                                                   | 9.46   | 3.04   | 0.99   |
| 經過基金費用比率調整後基準<br>富時強積金日本指數（35%港<br>元對沖） <sup>附註 6、8</sup> | (1.99)                                                                                                                                                                                                   | 10.92  | 5.25   | 2.51   |
| 與基準的差異                                                    | 表現低於基準                                                                                                                                                                                                   | 表現低於基準 | 表現低於基準 | 表現低於基準 |
| 受託人評論                                                     | <p>本基金 1 年、5 年、10 年及推出至今表現低於基準。</p> <p>資訊科技板塊選股及金融相關板塊的比重偏高對基金表現的貢獻最大，但消費板塊選股出現下行偏差。本基金自去年起增加了優質中小盤股的比重，並將繼續採用相同策略以提升表現。</p> <p>在不明朗及地緣政治憂慮背景下，本基金繼續密切監察行業及風格配置相對基準的偏差。市場波動或會持續，市場將聚焦在美國關稅及日本央行政策動向。</p> |        |        |        |

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

| 9. 中銀保誠債券基金 <sup>1</sup><br>推出日期：15/04/2003                       | 年率化回報（以百分比表示）附註 <sup>1、6</sup>                                                                                                                                                                                                                 |        |        |        |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                                                                   | 1 年                                                                                                                                                                                                                                            | 5 年    | 10 年   | 推出至今   |
|                                                                   | 0.71                                                                                                                                                                                                                                           | (3.05) | (1.13) | 0.78   |
| 經過基金費用比率調整後基準<br>富時強積金全球政府債券指數<br>（35%對沖港元） <small>附註 6、8</small> | 0.72                                                                                                                                                                                                                                           | (3.72) | (1.15) | 0.86   |
| 與基準的差異                                                            | 表現低於基準                                                                                                                                                                                                                                         | 表現高於基準 | 表現高於基準 | 表現低於基準 |
| 受託人評論                                                             | <p>本基金 5 年及 10 年表現高於基準，但於 1 年及推出至今表現低於基準。</p> <p>收益率曲線效應喜憂參半。美元與日元的曲線配置為基金帶來增值，而歐元配置則拖累表現。同時，由於較高票息收益，公司債比重偏高貢獻正回報。貨幣方面，日元比重偏高為基金表現帶來正面貢獻。</p> <p>宏觀及政策不確定性高企。預期債市將持續大幅波動，直至政策前景更加明朗，尤其在全球貿易方面。具體而言，投資經理對公司債持謹慎態度，認為當前估值低估了經濟下行及持續地緣政治的風險。</p> |        |        |        |

<sup>1</sup> 由二零二五年九月五日起，中銀保誠債券基金在成分基金層面收取的投資管理費已由每年資產淨值的 0.85% 下調至 0.6025%。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

|                                    |                                                                                                                                                                                                            |        |        |        |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
| 10. 中銀保誠強積金保守基金<br>推出日期：13/12/2000 | 年率化回報（以百分比表示）附註 <sup>1、6</sup>                                                                                                                                                                             |        |        |        |
|                                    | 1 年                                                                                                                                                                                                        | 5 年    | 10 年   | 推出至今   |
|                                    | 3.59                                                                                                                                                                                                       | 1.87   | 1.26   | 1.15   |
| 基準基金局訂明儲蓄利率 <sup>附註 4</sup>        | 0.61                                                                                                                                                                                                       | 0.33   | 0.18   | 0.41   |
| 與基準的差異                             | 表現高於基準                                                                                                                                                                                                     | 表現高於基準 | 表現高於基準 | 表現高於基準 |
| 受託人評論                              | <p>本基金 1 年、5 年、10 年及推出至今表現高於基準。</p> <p>本基金表現得到存款／存款證／債券的利息／票息收入支撐。本基金保持高流動性指標。雖然定期存款是投資的核心部分，但為提升收益亦選擇性配置短期債券及存款證（CDs）。</p> <p>中期而言，港元貨幣市場利率將受美國貨幣政策動態影響，而短期而言，利率波動則由本地因素驅動，例如首次公開發售活動、月末／季末流動性等季節性需求。</p> |        |        |        |

|                                                       |                                                                                                                                                                                                      |        |        |        |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
| 11. 中銀保誠中證香港 100 指數基金 <sup>2</sup><br>推出日期：03/09/2012 | 年率化回報（以百分比表示）附註 <sup>1、6</sup>                                                                                                                                                                       |        |        |        |
|                                                       | 1 年                                                                                                                                                                                                  | 5 年    | 10 年   | 推出至今   |
|                                                       | 44.48                                                                                                                                                                                                | 2.93   | 1.60   | 3.02   |
| 經過基金費用比率調整後基準<br>中證香港 100 全收益指數（港元） <sup>附註 6、8</sup> | 45.01                                                                                                                                                                                                | 2.98   | 2.46   | 4.49   |
| 與基準的差異                                                | 表現低於基準                                                                                                                                                                                               | 表現低於基準 | 表現低於基準 | 表現低於基準 |
| 受託人評論                                                 | <p>本基金 1 年、5 年、10 年及推出至今表現低於基準。</p> <p>本基金表現受拖累部分原因是供款／提款的交易成本、基礎交易型開放式指數基金的預扣稅。本基金將繼續維持低指數追蹤誤差的策略。</p> <p>面對美國的關稅挑戰，中國推出若干措施刺激國內消費。為緩解經濟衝擊，中國鼓勵企業開拓其他地區業務機會。香港股市於二零二五年第一季度趨穩，預計短期內將保持區間波動且下行傾向。</p> |        |        |        |

<sup>2</sup> 由二零二五年一月一日起，中銀保誠中證香港 100 指數基金在基礎基金層面收取的受託人費用已由每年資產淨值的 0.075% 下調至 0.06%。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

| 12. 中銀保誠歐洲指數追蹤基金<br>推出日期：03/09/2012              | 年率化回報（以百分比表示）附註 <sup>1、6</sup>                                                                                                                                                                                           |        |        |        |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                                                  | 1 年                                                                                                                                                                                                                      | 5 年    | 10 年   | 推出至今   |
|                                                  | 5.63                                                                                                                                                                                                                     | 12.47  | 5.59   | 6.65   |
| 經過基金費用比率調整後基準（甲）<br>富時強積金歐洲指數（35%港元對沖）<br>附註 6、8 | 6.07                                                                                                                                                                                                                     | 13.08  | 5.79   | 7.21   |
| 與基準（甲）的差異                                        | 表現低於基準                                                                                                                                                                                                                   | 表現低於基準 | 表現低於基準 | 表現低於基準 |
| 經過基金費用比率調整後基準（乙）<br>富時強積金歐洲指數（無對沖）<br>附註 6、8     | 5.92                                                                                                                                                                                                                     | 12.67  | 5.14   | 6.31   |
| 與基準（乙）的差異                                        | 表現低於基準                                                                                                                                                                                                                   | 表現低於基準 | 表現高於基準 | 表現高於基準 |
| 受託人評論                                            | <p>本基金 1 年、5 年、10 年及推出至今表現低於基準（甲）。本基金 1 年、5 年表現低於基準（乙），但於 10 年及推出至今表現高於基準（乙）。</p> <p>選股不佳及股息預扣稅問題導致基金表現低於基準。</p> <p>美國關稅上調及歐盟可能報復性措施加劇市場波動。儘管 90 天的關稅暫停期帶來談判窗口期，但在關稅威脅下，歐盟的汽車和鋼鐵等出口行業仍然脆弱且面臨壓力。市場很可能會根據貿易談判的進展而持續波動。</p> |        |        |        |

附註：

儘管基礎 ITCIS（中銀保誠歐洲指數基金）追蹤富時強積金歐洲指數（無對沖）的表現，為遵守規例附表 1 第 16 條下港元貨幣風險最低為百分之三十的規定（「貨幣風險規定」），成分基金可能需要遵照規定透過訂立貨幣遠期合約對沖其非港元貨幣風險。這可能會影響該成分基金追蹤其相關的基準指數表現的能力。為此，與基準的差異亦採用貨幣對沖指數來比較基金表現，即富時強積金歐洲對沖指數，該指數對超過 65% 的非港元貨幣風險進行對沖，以確保符合貨幣風險規定。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

| 13. 中銀保誠北美指數追蹤基金<br>推出日期：03/09/2012              | 年率化回報（以百分比表示）附註 <sup>1、6</sup>                                                                                                                                   |        |        |        |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                                                  | 1 年                                                                                                                                                              | 5 年    | 10 年   | 推出至今   |
| 經過基金費用比率調整後基準（甲）<br>富時強積金北美指數（35%港元對<br>沖）附註 6、8 | 6.19                                                                                                                                                             | 16.65  | 10.29  | 11.22  |
| 與基準（甲）的差異                                        | 6.47                                                                                                                                                             | 16.86  | 10.53  | 11.67  |
| 經過基金費用比率調整後基準（乙）<br>富時強積金北美指數（無對沖）附註 6、8         | 6.49                                                                                                                                                             | 17.11  | 10.71  | 11.78  |
| 與基準（乙）的差異                                        | 表現低於基準                                                                                                                                                           | 表現低於基準 | 表現低於基準 | 表現低於基準 |
| 受託人評論                                            | <p>本基金 1 年、5 年、10 年及推出至今表現低於基準（甲）及基準（乙）。</p> <p>現金狀況導致表現低於基準。</p> <p>特朗普總統實施的美國高額進口關稅加劇美國股市波動，引發目標貿易夥伴作出報復性關稅。這些關稅引發滯脹擔憂，可能導致通脹上升及增長放緩。市場很可能會根據貿易談判的進展而持續波動。</p> |        |        |        |

附註：

儘管基礎 ITCIS（中銀保誠歐洲指數基金）追蹤富時強積金歐洲指數（無對沖）的表現，為遵守規例附表 1 第 16 條下港元貨幣風險最低為百分之三十的規定（「貨幣風險規定」），成分基金可能需要遵照規定透過訂立貨幣遠期合約對沖其非港元貨幣風險。這可能會影響該成分基金追蹤其相關的基準指數表現的能力。為此，與基準的差異亦採用貨幣對沖指數來比較基金表現，即富時強積金歐洲對沖指數，該指數對超過 65% 的非港元貨幣風險進行對沖，以確保符合貨幣風險規定。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

| 14. 中銀保誠強積金人民幣及<br>港元貨幣市場基金<br><i>推出日期：02/04/2013</i> | 年率化回報（以百分比表示）附註 <sup>2、6</sup>                                                                                                                         |        |        |        |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                                                       | 1 年                                                                                                                                                    | 5 年    | 10 年   | 推出至今   |
|                                                       | 2.50                                                                                                                                                   | 2.24   | 1.45   | 1.45   |
| 基準<br>基金局訂明儲蓄利率 <sup>附註 4、9</sup>                     | 0.61                                                                                                                                                   | 0.33   | 0.18   | 0.15   |
| 與基準的差異                                                | 表現高於基準                                                                                                                                                 | 表現高於基準 | 表現高於基準 | 表現高於基準 |
| 受託人評論                                                 | <p>本基金 1 年、5 年、10 年及推出至今表現高於基準。</p> <p>因應全球貿易衝突及離岸人民幣存款利率較港元下降，本基金減少離岸人民幣的比重至接近允許範圍下限。本基金積極監察兩種貨幣之間的利率變動，以優化存款配置及提升整體回報。此外，優質債券及存款的穩定利息收入亦為收益帶來貢獻。</p> |        |        |        |

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

| 15. 中銀保誠核心累積基金 <sup>3</sup><br>推出日期：01/04/2017       | 年率化回報（以百分比表示）附註 <sup>1、6</sup>                                                                                                             |        |      |        |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------|--------|
|                                                      | 1 年                                                                                                                                        | 5 年    | 10 年 | 推出至今   |
|                                                      | 4.43                                                                                                                                       | 8.01   | 不適用  | 5.90   |
| 基準<br>韋萊韜悅強積金預設投資策略<br>參考組合－核心累積基金 <sup>附註 5、6</sup> | 4.36                                                                                                                                       | 7.68   | 不適用  | 5.59   |
| 與基準的差異                                               | 表現高於基準                                                                                                                                     | 表現高於基準 | 不適用  | 表現高於基準 |
| 受託人評論                                                | <p>本基金 1 年、5 年及推出至今表現高於基準。</p> <p>期內的正回報由北美股票比重所致。歐洲及亞太地區（日本除外）股票比重亦錄得正收益，日本股票比重因錄得負回報拖累了基金表現。固定收益配置同期亦產生正回報。</p> <p>本基金將繼續維持中性資產配置策略。</p> |        |      |        |

<sup>3</sup> 自二零二六年四月一日起，根據強積金法例的修訂，我們在履行就中銀保誠核心累積基金及中銀保誠 65 歲後基金提供服務的責任而招致的經常性實付開支總額上限，將由在單一年內不得超逾該等成分基金各自資產淨值的 0.2% 降至各自資產淨值的 0.1%。有關被歸類為實付開支的開支類型詳情，請參閱計劃說明書第 5 節。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

| 16. 中銀保誠 65 歲後基金 <sup>4</sup><br>推出日期：01/04/2017      | 年率化回報（以百分比表示）附註 <sup>1、6</sup>                                                                                                                           |        |      |        |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------|--------|
|                                                       | 1 年                                                                                                                                                      | 5 年    | 10 年 | 推出至今   |
|                                                       | 2.87                                                                                                                                                     | 1.13   | 不適用  | 1.94   |
| 基準<br>韋萊韜悅強積金預設投資策略<br>參考組合－65 歲後基金 <sup>附註 5、6</sup> | 2.74                                                                                                                                                     | 0.85   | 不適用  | 1.78   |
| 與基準的差異                                                | 表現高於基準                                                                                                                                                   | 表現高於基準 | 不適用  | 表現高於基準 |
| 受託人評論                                                 | <p>本基金 1 年、5 年及推出至今表現高於基準。</p> <p>期內的正回報由固定收益比重所致。北美股票、歐洲及亞太地區（日本除外）股票比重亦錄得正收益，日本股票比重因錄得負回報拖累了基金表現。</p> <p>本基金將維持多元化投資策略，在股票及固定收益方面相對於參考基準保持接近中性的權重。</p> |        |      |        |

<sup>4</sup> 自二零二六年四月一日起，根據強積金法例的修訂，我們在履行就中銀保誠核心累積基金及中銀保誠 65 歲後基金提供服務的責任而招致的經常性實付開支總額上限，將由在單一年內不得超逾該等成分基金各自資產淨值的 0.2% 降至各自資產淨值的 0.1%。有關被歸類為實付開支的開支類型詳情，請參閱計劃說明書第 5 節。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

| 17. 中銀保誠香港平穩退休基金<br>推出日期：21/11/2022                                                                                 | 年率化回報（以百分比表示）附註 <sup>1、6</sup>                                                                                                                                                                                                                                   |     |      |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------|--------|
|                                                                                                                     | 1 年                                                                                                                                                                                                                                                              | 5 年 | 10 年 | 推出至今   |
|                                                                                                                     | 4.46                                                                                                                                                                                                                                                             | 不適用 | 不適用  | 5.31   |
| 經過基金費用比率調整後基準<br>85% Markit iBoxx 亞洲本地債券<br>指數香港 1 至 5 年期(港元)總回<br>報指數 + 15%富時強積金全球<br>淨總回報指數(港元) <sup>附註 7、8</sup> | 4.40                                                                                                                                                                                                                                                             | 不適用 | 不適用  | 5.53   |
| 與基準的差異                                                                                                              | 表現高於基準                                                                                                                                                                                                                                                           | 不適用 | 不適用  | 表現低於基準 |
| 受託人評論                                                                                                               | <p>本基金 1 年內表現高於基準及推出至今表現低於基準。</p> <p>正面的股票資產配置及固定收益基礎基金選股為正回報的貢獻因素。</p> <p>二零二五年第一季初全球金融市場呈現樂觀的經濟前景，但特朗普新政府的政府效率部（「DOGE」）大規模裁員引發經濟衰退憂慮，導致股債於二零二五年第一季度末下跌。本基金應作為當前全球環境背景下投資者的低風險產品。</p> <p>本基金主要持有港元債券，少量持有全球股票，旨在實現資本穩定及部分股息回報。鑒於資本穩定是本基金的核心原則，短期內基金擬維持類似策略。</p> |     |      |        |

附註：

1. 1 年、5 年、10 年及推出至今的扣除費用後的年率化回報（如適用）取自韋萊韜悅或投資經理。
2. 1 年、5 年及推出至今的扣除費用後的年率化回報取自韋萊韜悅或投資經理，但並無提供基準數據，因此使用定制基準。
3. 1 年、5 年及推出至今的扣除費用後的年率化回報及基準數據（如適用）為截至各財政年度的最後一個交易日。
4. 積金局訂明儲蓄利率由強制性公積金計劃管理局每月發佈。該利率乃根據香港三家發鈔銀行就存款額為 120,000 港元的港元儲蓄賬戶提供的現時應付利率的簡單平均數釐定。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

5. 就中銀保誠核心累積基金及中銀保誠 65 歲後基金而言，參考組合指香港投資基金公會為預設投資策略之目的而發佈的強積金業界制定的參考組合，為中銀保誠核心累積基金及中銀保誠 65 歲後基金的表現及資產配置提供共同參考點。
6. 截至二零二五年三月三十一日自韋萊韜悅或投資經理取得的數據。
7. 參考基準由投資經理提供，僅供參考。
8. 為便於計劃成員評估基金表現以與基準進行同類比較，基準根據截至二零二五年三月三十一日止財政年度的基金費用比率（「基金費用比率」）予以調整。經過基金費用比率調整後基準表現為根據受托人的記錄於該期間的年率化基準表現扣除相關成分基金（「成分基金」）的適用基金費用比率。例如，5 年及 10 年經過基金費用比率調整後基準分別為年率化基準表現扣除二零二一年至二零二五年及二零一六年至二零二五年間基金費用比率的簡單平均數。因二零一六年前之基金費用比率數據可用性，自推出以來之經過基金費用比率調整後基準為年率化基準表現扣除二零一六年至二零二五年間基金費用比率的簡單平均數。
9. 為與投資經理採用的內部基準保持一致，基準將由 70%×3 個月離岸人民幣香港銀行同業拆息 + 30%基金局訂明儲蓄利率變更為強制性公積金訂明儲蓄利率，自截至二零二五年三月三十一日止財政年度起生效。

B. **與受託人評估框架以獲得其評論及受託人之行動（如有）以解決其在 A 節評論中提出的問題有關的支持性資料**

1

各成分基金的表現由受託人進行持續監察並每季匯報至投資委員會。投資委員會得到受託人高級管理團隊（「團隊」）的協助，團隊從委員會獲得指引並在必要時採取行動。倘發現本計劃內的基金表現不佳，團隊會與投資經理進行溝通和了解，及在必要時採取糾正措施以解決表現不佳的問題；並針對投資回報的改善進度進行持續監控。所有措施及其進展將向投資委員會報告以作進一步討論。在需要時，投資委員會將匯報受託人之董事局，以獲得指示和作出進一步行動。

受託人採用的監控機制會根據基金表現在短期（1 年）和中期（3 年）對照基準或同類基金類別回報中位數表現<sup>5</sup>，以監察表現不佳的問題是否持續。如基金表現持續不及基準或同類基金類別，受託人將會晤投資經理，以檢視及討論現有的投資策略並提出即時行動方案。投資委員會將監察由投資經理提出的行動方案及進展直至基金表現有所改善或是否有需要進一步採取加強措施或行動為止。

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

如前部份就各成分基金所述，截至二零二五年三月三十一日止年度，本計劃內成分基金的表現各不相同。受託人將聯同投資經理繼續監察該等基金表現，並在需要時採取任何必要的措施。

年內成分基金根據各自的投資政策及強制性公積金計劃條例在所有重大方面的規定進行投資。

<sup>5</sup> 同類基金類別回報中位數表現被分為四分位：第一、第二、第三及第四個分位。同類基金的分類由韋萊韜悅決定。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
**中銀保誠簡易強積金計劃**

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

交易成本

成分基金的交易成本如下：

|                 | 二零二五年<br>港幣 | 二零二四年<br>港幣 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 增長基金            | -           | -           |
| 均衡基金            | -           | -           |
| 平穩基金            | -           | -           |
| 環球股票基金          | 8,175       | -           |
| 亞洲股票基金          | -           | -           |
| 中國股票基金          | -           | -           |
| 香港股票基金          | -           | -           |
| 日本股票基金          | -           | -           |
| 債券基金            | -           | -           |
| 強積金保守基金         | -           | -           |
| 中證香港100指數基金     | 79,016      | 72,527      |
| 歐洲指數追蹤基金        | -           | -           |
| 北美指數追蹤基金        | -           | -           |
| 強積金人民幣及港元貨幣市場基金 | -           | -           |
| 核心累積基金          | -           | 776         |
| 65 歲後基金         | -           | -           |
| 香港平穩退休基金        | -           | -           |

基金費用比率

成分基金的年度基金費用比率（「基金費用比率」）如下：  
（約整至小數點後5位）

|                 | 二零二五年    | 二零二四年    |
|-----------------|----------|----------|
| 增長基金            | 1.68152% | 1.68803% |
| 均衡基金            | 1.67227% | 1.67593% |
| 平穩基金            | 1.66675% | 1.66777% |
| 環球股票基金          | 1.67957% | 1.68591% |
| 亞洲股票基金          | 1.70266% | 1.71286% |
| 中國股票基金          | 1.74670% | 1.75299% |
| 香港股票基金          | 1.67216% | 1.67262% |
| 日本股票基金          | 1.66729% | 1.66542% |
| 債券基金            | 1.51145% | 1.51236% |
| 強積金保守基金         | 0.81440% | 0.81444% |
| 中證香港100指數基金     | 1.14744% | 1.00394% |
| 歐洲指數追蹤基金        | 1.04393% | 1.04498% |
| 北美指數追蹤基金        | 1.02335% | 1.02314% |
| 強積金人民幣及港元貨幣市場基金 | 0.56050% | 0.31098% |
| 核心累積基金          | 0.75807% | 0.76212% |
| 65歲後基金          | 0.76799% | 0.77027% |
| 香港平穩退休基金        | 1.41330% | 1.46284% |

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

基金費用比率（續）

附註：考慮到相較傳統集體投資計劃（「集體投資計劃」），不動產投資信託（「不動產投資信託」）的性質更接近於上市公司，就計算基金費用比率而言，於上市不動產投資信託的投資的處理方式與上市公司股份投資相同，有關不動產投資信託的費用及收費自截至二零二二年三月三十一日止財政年度起將不再計入成分基金或核准匯集投資基金的「基礎基金成本」。

投資收入及業績

1. 淨收入／（虧損）

於財政年度內來自本計劃之成分基金的淨收入／（虧損）金額（不包括投資增值或減值）如下：

|                 | 二零二五年<br>港幣          | 二零二四年<br>港幣          | 二零二三年<br>港幣          |
|-----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 增長基金            | (188,839,085)        | (176,778,498)        | (165,735,810)        |
| 均衡基金            | (99,378,647)         | (96,349,125)         | (110,220,069)        |
| 平穩基金            | (96,251,777)         | (92,690,401)         | (105,402,127)        |
| 環球股票基金          | (125,809,127)        | (101,675,191)        | (87,833,442)         |
| 亞洲股票基金          | (52,743,963)         | (45,656,207)         | (44,054,015)         |
| 中國股票基金          | (103,424,294)        | (92,261,961)         | (98,023,647)         |
| 香港股票基金          | (148,360,750)        | (133,778,112)        | (135,235,054)        |
| 日本股票基金          | (19,321,670)         | (13,042,276)         | (7,558,311)          |
| 債券基金            | (37,034,497)         | (31,417,285)         | (30,120,193)         |
| 強積金保守基金         | 398,065,989          | 422,588,098          | 153,894,028          |
| 中證香港 100 指數基金   | (6,476,941)          | 92,495               | (114,942)            |
| 歐洲指數追蹤基金        | (12,084,104)         | (9,616,031)          | (7,478,780)          |
| 北美指數追蹤基金        | (71,772,207)         | (48,735,324)         | (36,817,514)         |
| 強積金人民幣及港元貨幣市場基金 | 26,429,957           | 7,602,964            | (13,376,732)         |
| 核心累積基金          | (28,691,292)         | (22,677,795)         | (18,818,346)         |
| 65 歲後基金         | (9,289,355)          | (7,736,269)          | (7,254,723)          |
| 香港平穩退休基金        | (3,204,268)          | (932,571)            | (25,617)             |
|                 | <u>(578,186,031)</u> | <u>(443,063,489)</u> | <u>(714,175,294)</u> |

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資收入及業績（續）

2. 投資增值或減值

於財政年度內各成分基金增值／（減值）的金額如下：

|                 | 二零二五年<br>港幣           | 二零二四年<br>港幣          | 二零二三年<br>港幣            |
|-----------------|-----------------------|----------------------|------------------------|
| 增長基金            | 1,602,693,480         | 786,334,676          | (548,931,734)          |
| 均衡基金            | 527,287,744           | 231,161,753          | (368,251,153)          |
| 平穩基金            | 358,291,568           | 148,929,975          | (500,374,201)          |
| 環球股票基金          | 477,689,170           | 1,417,895,730        | (360,817,401)          |
| 亞洲股票基金          | 285,404,505           | 188,120,422          | (285,090,978)          |
| 中國股票基金          | 2,235,336,931         | (1,299,616,106)      | (381,397,406)          |
| 香港股票基金          | 3,361,028,515         | (1,603,669,527)      | (415,240,829)          |
| 日本股票基金          | (5,046,443)           | 232,082,708          | 1,420,352              |
| 債券基金            | 50,035,454            | 17,953,470           | (176,360,979)          |
| 強積金保守基金         | 31,161,039            | 5,498,711            | 2,384,441              |
| 中證香港 100 指數基金   | 641,467,546           | (281,530,256)        | (61,122,424)           |
| 歐洲指數追蹤基金        | 82,359,194            | 150,670,601          | 27,848,652             |
| 北美指數追蹤基金        | 446,234,856           | 1,393,631,680        | (382,329,033)          |
| 強積金人民幣及港元貨幣市場基金 | (458,513)             | (9,972,579)          | (8,119,615)            |
| 核心累積基金          | 244,081,520           | 554,410,096          | (195,545,139)          |
| 65 歲後基金         | 51,204,633            | 69,391,237           | (69,625,059)           |
| 香港平穩退休基金        | 12,847,915            | 5,899,092            | 367,567                |
|                 | <u>10,401,619,114</u> | <u>2,007,191,683</u> | <u>(3,721,184,939)</u> |

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資收入及業績（續）

3. 計劃資產的價值

於財政年度末根據適用會計原則確定的來自本計劃基金投資的各成分基金之計劃資產的價值如下：

|                 | 二零二五年<br>港幣           | 二零二四年<br>港幣           | 二零二三年<br>港幣           |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 增長基金            | 13,539,988,815        | 12,373,763,897        | 11,837,459,523        |
| 均衡基金            | 7,071,895,294         | 6,692,414,276         | 6,593,277,630         |
| 平穩基金            | 7,288,826,485         | 7,032,476,763         | 7,039,710,665         |
| 環球股票基金          | 8,443,551,217         | 7,823,275,453         | 6,083,951,525         |
| 亞洲股票基金          | 3,405,110,931         | 3,165,133,965         | 2,931,148,649         |
| 中國股票基金          | 7,835,280,909         | 5,598,447,032         | 6,643,066,885         |
| 香港股票基金          | 10,842,031,298        | 8,142,097,964         | 9,324,295,881         |
| 日本股票基金          | 1,205,391,315         | 1,281,220,673         | 527,059,750           |
| 債券基金            | 2,923,899,897         | 2,371,981,384         | 2,203,931,871         |
| 強積金保守基金         | 13,793,415,970        | 11,371,126,899        | 10,994,290,729        |
| 中證香港 100 指數基金   | 2,068,960,480         | 1,433,848,740         | 1,567,522,312         |
| 歐洲指數追蹤基金        | 1,492,714,230         | 1,268,952,469         | 932,537,642           |
| 北美指數追蹤基金        | 8,129,859,656         | 6,913,702,741         | 4,349,303,066         |
| 強積金人民幣及港元貨幣市場基金 | 1,196,629,394         | 1,019,052,537         | 1,026,534,875         |
| 核心累積基金          | 5,721,982,193         | 4,751,683,563         | 3,651,169,006         |
| 65 歲後基金         | 1,703,320,181         | 1,394,818,421         | 1,169,285,195         |
| 香港平穩退休基金        | 401,109,140           | 136,538,190           | 30,053,445            |
|                 | <u>97,063,967,405</u> | <u>82,770,534,967</u> | <u>76,904,598,649</u> |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資收入及業績（續）

4. 業績表

i) 綜合表

|                 | 於三月三十一日之<br>資產淨值 |                |                |
|-----------------|------------------|----------------|----------------|
|                 | 二零二五年<br>港幣      | 二零二四年<br>港幣    | 二零二三年<br>港幣    |
| 增長基金            | 13,539,988,815   | 12,373,763,897 | 11,837,459,523 |
| 均衡基金            | 7,071,895,294    | 6,692,414,276  | 6,593,277,630  |
| 平穩基金            | 7,288,826,485    | 7,032,476,763  | 7,039,710,665  |
| 環球股票基金          | 8,443,551,217    | 7,823,275,453  | 6,083,951,525  |
| 亞洲股票基金          | 3,405,110,931    | 3,165,133,965  | 2,931,148,649  |
| 中國股票基金          | 7,835,280,909    | 5,598,447,032  | 6,643,066,885  |
| 香港股票基金          | 10,842,031,298   | 8,142,097,964  | 9,324,295,881  |
| 日本股票基金          | 1,205,391,315    | 1,281,220,673  | 527,059,750    |
| 債券基金            | 2,923,899,897    | 2,371,981,384  | 2,203,931,871  |
| 強積金保守基金         | 13,793,415,970   | 11,371,126,899 | 10,994,290,729 |
| 中證香港100指數基金     | 2,068,960,480    | 1,433,848,740  | 1,567,522,312  |
| 歐洲指數追蹤基金        | 1,492,714,230    | 1,268,952,469  | 932,537,642    |
| 北美指數追蹤基金        | 8,129,859,656    | 6,913,702,741  | 4,349,303,066  |
| 強積金人民幣及港元貨幣市場基金 | 1,196,629,394    | 1,019,052,537  | 1,026,534,875  |
| 核心累積基金          | 5,721,982,193    | 4,751,683,563  | 3,651,169,006  |
| 65歲後基金          | 1,703,320,181    | 1,394,818,421  | 1,169,285,195  |
| 香港平穩退休基金        | 401,109,140      | 136,538,190    | 30,053,445     |

|                 | 於三月三十一日之<br>每單位資產淨值 |             |             |
|-----------------|---------------------|-------------|-------------|
|                 | 二零二五年<br>港幣         | 二零二四年<br>港幣 | 二零二三年<br>港幣 |
| 增長基金            | 29.2315             | 26.2187     | 24.9284     |
| 均衡基金            | 23.3358             | 21.9306     | 21.4867     |
| 平穩基金            | 19.7187             | 19.0068     | 18.8501     |
| 環球股票基金          | 46.6757             | 44.6322     | 36.9620     |
| 亞洲股票基金          | 17.8275             | 16.6202     | 15.8813     |
| 中國股票基金          | 8.0639              | 5.8350      | 7.3329      |
| 香港股票基金          | 41.4782             | 29.7488     | 36.3303     |
| 日本股票基金          | 11.9967             | 12.2493     | 9.5344      |
| 債券基金            | 11.8671             | 11.7827     | 11.8621     |
| 強積金保守基金         | 13.2029             | 12.7494     | 12.2690     |
| 中證香港100指數基金     | 14.5405             | 10.0639     | 12.1551     |
| 歐洲指數追蹤基金        | 22.4667             | 21.2670     | 18.7982     |
| 北美指數追蹤基金        | 38.1015             | 35.8778     | 28.2738     |
| 強積金人民幣及港元貨幣市場基金 | 11.8807             | 11.5948     | 11.6195     |
| 核心累積基金          | 15.8208             | 15.1487     | 13.3853     |
| 65歲後基金          | 11.6573             | 11.3317     | 10.8224     |
| 香港平穩退休基金        | 11.2993             | 10.8155     | 10.2477     |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資收入及業績（續）

4. 業績表（續）

ii) 業績往績

|                         | 增長基金    | 均衡基金    | 平穩基金    | 環球<br>股票基金 | 亞洲<br>股票基金 | 中國<br>股票基金 | 香港<br>股票基金 | 日本<br>股票基金 |
|-------------------------|---------|---------|---------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <i>截至二零二五年三月三十一日止年度</i> |         |         |         |            |            |            |            |            |
| 最高發行價（港幣）               | 30.3562 | 23.8771 | 20.2069 | 49.9411    | 19.3613    | 8.6549     | 44.3767    | 12.7095    |
| 最低贖回價（港幣）               | 25.2577 | 21.2842 | 18.5317 | 42.4858    | 16.0792    | 5.7545     | 29.0902    | 10.1660    |
| *年化投資回報淨額               | 11.49%  | 6.41%   | 3.75%   | 4.57%      | 7.26%      | 38.20%     | 39.43%     | -2.06%     |
| <i>截至二零二四年三月三十一日止年度</i> |         |         |         |            |            |            |            |            |
| 最高發行價（港幣）               | 26.3916 | 22.0351 | 19.1039 | 44.6382    | 16.7454    | 7.3897     | 36.7992    | 12.4497    |
| 最低贖回價（港幣）               | 23.0325 | 19.9159 | 17.5668 | 36.0898    | 14.4808    | 5.1614     | 26.9060    | 9.4055     |
| *年化投資回報淨額               | 5.18%   | 2.07%   | 0.83%   | 20.74%     | 4.65%      | -20.43%    | -18.12%    | 28.47%     |
| <i>截至二零二三年三月三十一日止年度</i> |         |         |         |            |            |            |            |            |
| 最高發行價（港幣）               | 26.7002 | 23.1303 | 20.4522 | 40.2469    | 17.9707    | 8.3576     | 40.5064    | 9.7165     |
| 最低贖回價（港幣）               | 20.8347 | 18.8051 | 16.9261 | 31.5701    | 13.3699    | 5.2473     | 26.2260    | 8.2057     |
| *年化投資回報淨額               | -5.73%  | -6.81%  | -7.88%  | -7.29%     | -10.55%    | -7.44%     | -6.81%     | -2.37%     |
| <i>截至二零二二年三月三十一日止年度</i> |         |         |         |            |            |            |            |            |
| 最高發行價（港幣）               | 29.3306 | 25.3923 | 22.5563 | 42.2285    | 20.2399    | 11.4392    | 53.9783    | 11.0933    |
| 最低贖回價（港幣）               | 24.3254 | 22.0103 | 19.9232 | 36.6885    | 16.0925    | 6.4622     | 32.4605    | 9.0032     |
| *年化投資回報淨額               | -5.24%  | -5.63%  | -6.27%  | 6.14%      | -7.68%     | -27.25%    | -24.92%    | -5.00%     |
| <i>截至二零二一年三月三十一日止年度</i> |         |         |         |            |            |            |            |            |
| 最高發行價（港幣）               | 29.2687 | 25.4425 | 22.6445 | 37.7474    | 20.6711    | 12.7440    | 59.1968    | 10.6345    |
| 最低贖回價（港幣）               | 18.5499 | 18.8570 | 18.2269 | 23.5892    | 11.8965    | 7.7165     | 37.1570    | 7.2266     |
| *年化投資回報淨額               | 45.73%  | 26.93%  | 17.99%  | 53.43%     | 58.93%     | 38.57%     | 36.82%     | 34.67%     |
| <i>截至二零二零年三月三十一日止年度</i> |         |         |         |            |            |            |            |            |
| 最高發行價（港幣）               | 24.4070 | 22.2066 | 20.2971 | 31.8587    | 16.0592    | 9.4589     | 47.1291    | 9.3620     |
| 最低贖回價（港幣）               | 16.9765 | 17.8493 | 17.5001 | 21.3712    | 10.7353    | 6.9845     | 34.5193    | 6.7802     |
| *年化投資回報淨額               | -15.10% | -9.11%  | -5.85%  | -12.78%    | -18.97%    | -12.13%    | -16.34%    | -11.06%    |
| <i>截至二零一九年三月三十一日止年度</i> |         |         |         |            |            |            |            |            |
| 最高發行價（港幣）               | 24.0251 | 22.1247 | 20.3531 | 29.3422    | 16.0777    | 10.1068    | 49.3827    | 9.7567     |
| 最低贖回價（港幣）               | 19.8310 | 19.4232 | 18.5081 | 24.0960    | 13.1915    | 7.5635     | 38.0688    | 7.9978     |
| *年化投資回報淨額               | -2.77%  | -2.67%  | -2.60%  | 0.95%      | -4.81%     | -6.90%     | -3.26%     | -8.34%     |
| <i>截至二零一八年三月三十一日止年度</i> |         |         |         |            |            |            |            |            |
| 最高發行價（港幣）               | 25.1827 | 22.9710 | 20.9280 | 30.1160    | 16.9148    | 10.7796    | 51.5709    | 10.2817    |
| 最低贖回價（港幣）               | 19.4084 | 19.1743 | 18.3043 | 24.3365    | 13.2186    | 7.4204     | 36.5925    | 8.1132     |
| *年化投資回報淨額               | 18.42%  | 13.09%  | 10.17%  | 12.78%     | 16.87%     | 26.97%     | 27.37%     | 13.30%     |
| <i>截至二零一七年三月三十一日止年度</i> |         |         |         |            |            |            |            |            |
| 最高發行價（港幣）               | 19.7415 | 19.3235 | 18.4504 | 24.7878    | 13.5512    | 7.8314     | 37.6064    | 8.4376     |
| 最低贖回價（港幣）               | 16.6171 | 17.7345 | 17.6556 | 20.7734    | 10.9681    | 6.0437     | 29.4749    | 7.1461     |
| *年化投資回報淨額               | 13.49%  | 6.48%   | 2.76%   | 14.01%     | 16.38%     | 16.12%     | 17.50%     | 7.82%      |
| <i>截至二零一六年三月三十一日止年度</i> |         |         |         |            |            |            |            |            |
| 最高發行價（港幣）               | 20.6838 | 19.9659 | 18.9047 | 24.0696    | 14.5018    | 9.6234     | 42.9258    | 9.4356     |
| 最低贖回價（港幣）               | 15.4557 | 16.9874 | 17.0835 | 19.3671    | 10.0595    | 5.5744     | 27.3176    | 6.8672     |
| *年化投資回報淨額               | -10.15% | -5.45%  | -2.95%  | -6.53%     | -14.53%    | -18.99%    | -15.59%    | -13.76%    |
| <i>截至二零一五年三月三十一日止年度</i> |         |         |         |            |            |            |            |            |
| 最高發行價（港幣）               | 19.4315 | 19.4120 | 18.7826 | 23.5564    | 14.0821    | 8.0421     | 37.1205    | 9.1444     |
| 最低贖回價（港幣）               | 17.7485 | 18.4241 | 18.1494 | 21.1230    | 12.5602    | 6.3430     | 31.7310    | 7.3786     |
| *年化投資回報淨額               | 5.99%   | 2.69%   | 0.52%   | 5.79%      | 4.96%      | 19.57%     | 14.20%     | -17.25%    |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資收入及業績（續）

4. 業績表（續）

ii) 業績往績（續）

|                         | 債券基金    | 強積金<br>保守基金 | 中證<br>香港 100<br>指數基金 | 歐洲指數<br>追蹤基金 | 北美指數<br>追蹤基金 | 強積金<br>人民幣及<br>港元貨幣<br>市場基金 | 核心<br>累積基金 | 65 歲<br>後基金 | 香港平穩<br>退休基金 |
|-------------------------|---------|-------------|----------------------|--------------|--------------|-----------------------------|------------|-------------|--------------|
| <i>截至二零二五年三月三十一日止年度</i> |         |             |                      |              |              |                             |            |             |              |
| 最高發行價（港幣）               | 12.2737 | 13.2029     | 15.5873              | 23.4266      | 41.7360      | 11.9801                     | 16.4114    | 11.8213     | 11.3130      |
| 最低贖回價（港幣）               | 11.4903 | 12.7522     | 9.8287               | 20.5128      | 33.9690      | 11.6014                     | 14.6198    | 11.0764     | 10.7215      |
| *年化投資回報淨額               | 0.72%   | 3.56%       | 44.48%               | 5.64%        | 6.20%        | 2.47%                       | 4.44%      | 2.87%       | 4.47%        |
| <i>截至二零二四年三月三十一日止年度</i> |         |             |                      |              |              |                             |            |             |              |
| 最高發行價（港幣）               | 12.0198 | 12.7495     | 12.2853              | 21.2685      | 35.8815      | 11.6389                     | 15.1491    | 11.3332     | 10.8166      |
| 最低贖回價（港幣）               | 11.1015 | 12.2722     | 9.0588               | 17.5608      | 27.8905      | 11.2966                     | 13.0073    | 10.4079     | 10.2276      |
| *年化投資回報淨額               | -0.67%  | 3.92%       | -17.20%              | 13.13%       | 26.89%       | -0.21%                      | 13.17%     | 4.71%       | 5.54%        |
| <i>截至二零二三年三月三十一日止年度</i> |         |             |                      |              |              |                             |            |             |              |
| 最高發行價（港幣）               | 12.9861 | 12.2691     | 13.4996              | 18.8913      | 31.7394      | 11.8591                     | 14.4441    | 11.6477     | 10.2583      |
| 最低贖回價（港幣）               | 11.0448 | 12.0936     | 8.6032               | 14.6152      | 24.6501      | 11.0911                     | 11.9452    | 10.1769     | 9.9830       |
| *年化投資回報淨額               | -9.04%  | 1.45%       | -5.18%               | 1.93%        | -9.81%       | -2.08%                      | -6.85%     | -7.05%      | -            |
| <i>截至二零二二年三月三十一日止年度</i> |         |             |                      |              |              |                             |            |             |              |
| 最高發行價（港幣）               | 14.3704 | 12.0936     | 17.7475              | 19.9813      | 33.0950      | 11.8782                     | 15.1191    | 12.3561     | -            |
| 最低贖回價（港幣）               | 12.9052 | 12.0935     | 10.7427              | 16.5232      | 28.0740      | 11.3737                     | 13.7538    | 11.5347     | -            |
| *年化投資回報淨額               | -7.35%  | 0.00%       | -25.00%              | 4.68%        | 13.07%       | 4.18%                       | 2.89%      | -2.21%      | -            |
| <i>截至二零二一年三月三十一日止年度</i> |         |             |                      |              |              |                             |            |             |              |
| 最高發行價（港幣）               | 14.6944 | 12.0935     | 19.0356              | 17.6663      | 27.7928      | 11.5055                     | 14.1180    | 12.1400     | -            |
| 最低贖回價（港幣）               | 13.7744 | 12.0371     | 12.2851              | 11.9825      | 16.8775      | 10.5763                     | 10.5229    | 10.9559     | -            |
| *年化投資回報淨額               | 1.60%   | 0.47%       | 35.77%               | 41.13%       | 57.14%       | 7.09%                       | 29.76%     | 8.06%       | -            |
| <i>截至二零二零年三月三十一日止年度</i> |         |             |                      |              |              |                             |            |             |              |
| 最高發行價（港幣）               | 14.4661 | 12.0367     | 15.3127              | 16.4081      | 23.1806      | 10.9099                     | 12.4225    | 11.4371     | -            |
| 最低贖回價（港幣）               | 13.5006 | 11.8583     | 11.4582              | 10.9199      | 15.2841      | 10.4998                     | 9.8741     | 10.5422     | -            |
| *年化投資回報淨額               | 1.91%   | 1.51%       | -14.40%              | -14.77%      | -9.14%       | -2.12%                      | -3.90%     | 4.28%       | -            |
| <i>截至二零一九年三月三十一日止年度</i> |         |             |                      |              |              |                             |            |             |              |
| 最高發行價（港幣）               | 13.7780 | 11.8569     | 15.7802              | 15.5540      | 20.0041      | 11.0669                     | 11.2447    | 10.5675     | -            |
| 最低贖回價（港幣）               | 13.1889 | 11.7137     | 12.4080              | 12.8714      | 16.1282      | 10.4542                     | 10.1467    | 10.0684     | -            |
| *年化投資回報淨額               | -1.17%  | 1.24%       | -1.97%               | -1.04%       | 7.50%        | -1.49%                      | 2.29%      | 2.58%       | -            |
| <i>截至二零一八年三月三十一日止年度</i> |         |             |                      |              |              |                             |            |             |              |
| 最高發行價（港幣）               | 13.7773 | 11.7127     | 16.5754              | 15.9883      | 19.5874      | 11.0526                     | 11.4445    | 10.4044     | -            |
| 最低贖回價（港幣）               | 13.2091 | 11.6724     | 11.5161              | 13.3062      | 15.8928      | 10.0632                     | 9.9713     | 9.9851      | -            |
| *年化投資回報淨額               | 4.13%   | 0.35%       | 28.11%               | 9.61%        | 12.13%       | 9.36%                       | 9.50%^     | 3.01%^      | -            |
| <i>截至二零一七年三月三十一日止年度</i> |         |             |                      |              |              |                             |            |             |              |
| 最高發行價（港幣）               | 13.8051 | 11.6717     | 11.8830              | 13.5284      | 16.2883      | 10.2641                     | -          | -           | -            |
| 最低贖回價（港幣）               | 13.0494 | 11.6552     | 9.6994               | 11.0156      | 13.6559      | 9.8973                      | -          | -           | -            |
| *年化投資回報淨額               | -2.35%  | 0.14%       | 14.57%               | 12.71%       | 14.52%       | -1.57%                      | -          | -           | -            |
| <i>截至二零一六年三月三十一日止年度</i> |         |             |                      |              |              |                             |            |             |              |
| 最高發行價（港幣）               | 13.5275 | 11.6554     | 14.9427              | 13.8240      | 14.7786      | 10.3574                     | -          | -           | -            |
| 最低贖回價（港幣）               | 13.0427 | 11.6498     | 9.0422               | 10.7327      | 12.5300      | 9.9297                      | -          | -           | -            |
| *年化投資回報淨額               | 1.76%   | 0.05%       | -17.61%              | -8.09%       | -1.67%       | -0.42%                      | -          | -           | -            |
| <i>截至二零一五年三月三十一日止年度</i> |         |             |                      |              |              |                             |            |             |              |
| 最高發行價（港幣）               | 13.7489 | 11.6496     | 12.7050              | 13.6209      | 14.6613      | 10.3101                     | -          | -           | -            |
| 最低贖回價（港幣）               | 13.2205 | 11.5875     | 10.7766              | 11.6201      | 12.8179      | 10.0632                     | -          | -           | -            |
| *年化投資回報淨額               | -2.10%  | 0.54%       | 12.44%               | 0.19%        | 8.39%        | 1.91%                       | -          | -           | -            |

\* 年化投資回報淨額表述為每單位資產淨值於年結日與財政年度年初的百分比變動，惟首年除外，該年使用初始發行價港幣10.00元（<sup>^</sup>於二零一七年四月一日）。

附註：過往業績未必可指示未來業績。投資者務請留意單位價格及其收入不獲保證，可能下降及上升。

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
**中銀保誠簡易強積金計劃**

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資組合變動表

|    |                                 | 佔資產淨值百分比         |                  |
|----|---------------------------------|------------------|------------------|
|    |                                 | 於二零二五年<br>三月三十一日 | 於二零二四年<br>三月三十一日 |
| 1. | 增長基金                            |                  |                  |
|    | 香港                              |                  |                  |
|    | <i>核准匯集投資基金</i>                 |                  |                  |
|    | 中銀保誠亞洲股票基金                      | 16.69            | 18.13            |
|    | 中銀保誠歐洲股票基金                      | 2.97             | 3.04             |
|    | 中銀保誠環球債券基金                      | 6.52             | 6.84             |
|    | 中銀保誠環球股票基金                      | 8.13             | 8.36             |
|    | 中銀保誠港幣債券基金                      | 0.07             | 0.08             |
|    | 中銀保誠香港股票基金                      | 23.42            | 20.21            |
|    | 中銀保誠日本股票基金                      | 11.04            | 12.04            |
|    | <i>核准緊貼指數集體投資計劃</i>             |                  |                  |
|    | 中銀保誠 MSCI 所有國家亞太（日本除外）指數基金 A 類別 | 1.02             | 1.02             |
|    | 中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金 A 類別   | 2.34             | 1.81             |
|    | 中銀保誠歐洲指數基金 A 類別                 | 12.79            | 14.93            |
|    | 中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍指數基金 A 類別     | 1.06             | 0.90             |
|    | 中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別           | 0.33             | 0.37             |
|    | 中銀保誠北美指數基金 A 類別                 | 10.40            | 10.21            |
|    | 中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別          | 0.55             | 0.56             |
|    | 標智中證香港 100 指數基金                 | 0.31             | 0.23             |
|    |                                 | <u>97.64</u>     | <u>98.73</u>     |
|    | 定期存款                            | <u>-</u>         | <u>-</u>         |
|    | 投資總額                            | <u>97.64</u>     | <u>98.73</u>     |
| 2. | 均衡基金                            |                  |                  |
|    | 香港                              |                  |                  |
|    | <i>核准匯集投資基金</i>                 |                  |                  |
|    | 中銀保誠亞洲股票基金                      | 10.01            | 11.53            |
|    | 中銀保誠歐洲股票基金                      | 1.15             | 1.14             |
|    | 中銀保誠環球債券基金                      | 45.22            | 45.51            |
|    | 中銀保誠環球股票基金                      | 8.53             | 8.47             |
|    | 中銀保誠港幣債券基金                      | 0.95             | 0.95             |
|    | 中銀保誠香港股票基金                      | 13.72            | 11.19            |
|    | 中銀保誠日本股票基金                      | 6.06             | 6.78             |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
**中銀保誠簡易強積金計劃**

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資組合變動表（續）

|    |                                     | 佔資產淨值百分比         |                  |
|----|-------------------------------------|------------------|------------------|
|    |                                     | 於二零二五年<br>三月三十一日 | 於二零二四年<br>三月三十一日 |
| 2. | 均衡基金（續）                             |                  |                  |
|    | <i>核准緊貼指數集體投資計劃</i>                 |                  |                  |
|    | 中銀保誠 MSCI 所有國家亞太<br>（日本除外）指數基金 A 類別 | 0.59             | 0.57             |
|    | 中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金 A 類別       | 0.50             | 0.24             |
|    | 中銀保誠歐洲指數基金 A 類別                     | 6.90             | 9.15             |
|    | 中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍指數基金 A 類別         | 0.63             | 0.52             |
|    | 中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別               | 0.38             | 0.42             |
|    | 中銀保誠北美指數基金 A 類別                     | 2.41             | 1.58             |
|    | 中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別              | 0.63             | 0.62             |
|    | 標智中證香港 100 指數基金                     | 0.41             | 0.30             |
|    |                                     | <u>98.09</u>     | <u>98.97</u>     |
|    | 定期存款                                | <u>-</u>         | <u>-</u>         |
|    | 投資總額                                | <u>98.09</u>     | <u>98.97</u>     |
| 3. | 平穩基金                                |                  |                  |
|    | 香港                                  |                  |                  |
|    | <i>核准匯集投資基金</i>                     |                  |                  |
|    | 中銀保誠亞洲股票基金                          | 6.30             | 7.91             |
|    | 中銀保誠歐洲股票基金                          | 0.45             | 0.43             |
|    | 中銀保誠環球債券基金                          | 61.49            | 61.73            |
|    | 中銀保誠環球股票基金                          | 2.86             | 2.79             |
|    | 中銀保誠港幣債券基金                          | 1.14             | 1.12             |
|    | 中銀保誠香港股票基金                          | 7.19             | 5.81             |
|    | 中銀保誠日本股票基金                          | 3.69             | 4.12             |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
**中銀保誠簡易強積金計劃**

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資組合變動表（續）

|          |                                     | 佔資產淨值百分比         |                  |
|----------|-------------------------------------|------------------|------------------|
|          |                                     | 於二零二五年<br>三月三十一日 | 於二零二四年<br>三月三十一日 |
| 3.       | 平穩基金（續）                             |                  |                  |
|          | <i>核准緊貼指數集體投資計劃</i>                 |                  |                  |
|          | 中銀保誠 MSCI 所有國家亞太（日本除外）指數基金 A 類別     | 0.73             | 0.70             |
|          | 中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金 A 類別       | 0.35             | 0.09             |
|          | 中銀保誠歐洲指數基金 A 類別                     | 4.89             | 6.95             |
|          | 中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍指數基金 A 類別         | 0.80             | 0.65             |
|          | 中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別               | 0.49             | 0.52             |
|          | 中銀保誠北美指數基金 A 類別                     | 2.21             | 2.06             |
|          | 中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別              | 0.81             | 0.78             |
|          | 標智中證香港 100 指數基金                     | 0.47             | 0.33             |
|          |                                     | <u>93.87</u>     | <u>95.99</u>     |
|          | 定期存款                                | -                | -                |
|          | 投資總額                                | <u>93.87</u>     | <u>95.99</u>     |
| 4.       | 環球股票基金                              |                  |                  |
|          | 香港                                  |                  |                  |
|          | <i>核准匯集投資基金</i>                     |                  |                  |
|          | 中銀保誠亞洲股票基金                          | 10.78            | 10.87            |
|          | 中銀保誠中國股票基金                          | 0.21             | -                |
|          | 中銀保誠歐洲股票基金                          | 2.49             | 2.52             |
|          | 中銀保誠環球股票基金                          | 38.62            | 39.26            |
|          | 中銀保誠香港股票基金                          | 0.03             | 0.02             |
|          | 中銀保誠日本股票基金                          | 5.43             | 6.75             |
|          | <i>核准緊貼指數集體投資計劃</i>                 |                  |                  |
|          | 中銀保誠 MSCI 所有國家亞太<br>（日本除外）指數基金 A 類別 | 0.16             | 0.16             |
|          | 中銀保誠歐洲指數基金 A 類別                     | 4.25             | 5.37             |
|          | 中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍指數基金 A 類別         | 0.25             | 0.21             |
|          | 中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別               | 0.17             | 0.19             |
|          | 中銀保誠北美指數基金 A 類別                     | 36.64            | 33.10            |
|          | 中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別              | 0.28             | 0.28             |
|          | IShares MSCI Mexico ETF             | -                | 0.29             |
|          | IShares MSCI Brazil ETF             | 0.29             | 0.58             |
|          | IShares MSCI South Africa ETF       | 0.22             | 0.32             |
| DEX FUND | 中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金            | <u>0.11</u>      | <u>-</u>         |
|          | 投資總額                                | <u>99.93</u>     | <u>99.92</u>     |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資組合變動表（續）

|    |            | 佔資產淨值百分比         |                  |
|----|------------|------------------|------------------|
|    |            | 於二零二五年<br>三月三十一日 | 於二零二四年<br>三月三十一日 |
| 5. | 亞洲股票基金     |                  |                  |
|    | 香港         |                  |                  |
|    | 核准匯集投資基金   |                  |                  |
|    | 中銀保誠亞洲股票基金 | 99.72            | 99.48            |
|    | 投資總額       | 99.72            | 99.48            |
| 6. | 中國股票基金     |                  |                  |
|    | 香港         |                  |                  |
|    | 核准匯集投資基金   |                  |                  |
|    | 中銀保誠中國股票基金 | 100.18           | 100.08           |
|    | 投資總額       | 100.18           | 100.08           |
| 7. | 香港股票基金     |                  |                  |
|    | 香港         |                  |                  |
|    | 核准匯集投資基金   |                  |                  |
|    | 中銀保誠香港股票基金 | 100.18           | 100.07           |
|    | 投資總額       | 100.18           | 100.07           |
| 8. | 日本股票基金     |                  |                  |
|    | 香港         |                  |                  |
|    | 核准匯集投資基金   |                  |                  |
|    | 中銀保誠日本股票基金 | 98.52            | 97.79            |
|    | 投資總額       | 98.52            | 97.79            |
| 9. | 債券基金       |                  |                  |
|    | 香港         |                  |                  |
|    | 核准匯集投資基金   |                  |                  |
|    | 中銀保誠環球債券基金 | 99.40            | 99.65            |
|    | 投資總額       | 99.40            | 99.65            |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
**中銀保誠簡易強積金計劃**

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資組合變動表（續）

|     |                                       | 佔資產淨值百分比         |                  |
|-----|---------------------------------------|------------------|------------------|
|     |                                       | 於二零二五年<br>三月三十一日 | 於二零二四年<br>三月三十一日 |
| 10. | 強積金保守基金                               |                  |                  |
|     | 定期存款                                  | 63.49            | 77.97            |
|     | 存款證                                   | <u>31.55</u>     | <u>20.19</u>     |
|     | 投資總額                                  | <u>95.04</u>     | <u>98.16</u>     |
| 11. | 中證香港 100 指數基金                         |                  |                  |
|     | 香港<br>核准緊貼指數集體投資計劃<br>標智中證香港 100 指數基金 | <u>100.18</u>    | <u>99.67</u>     |
|     | 投資總額                                  | <u>100.18</u>    | <u>99.67</u>     |
| 12. | 歐洲指數追蹤基金                              |                  |                  |
|     | 香港<br>核准緊貼指數集體投資計劃<br>中銀保誠歐洲指數基金 A 類別 | <u>100.08</u>    | <u>99.62</u>     |
|     | 投資總額                                  | <u>100.08</u>    | <u>99.62</u>     |
| 13. | 北美指數追蹤基金                              |                  |                  |
|     | 香港<br>核准緊貼指數集體投資計劃<br>中銀保誠北美指數基金 A 類別 | <u>100.60</u>    | <u>100.09</u>    |
|     | 投資總額                                  | <u>100.60</u>    | <u>100.09</u>    |
| 14. | 強積金人民幣及港元貨幣市場基金                       |                  |                  |
|     | 定期存款                                  | 76.98            | 77.00            |
|     | 存款證                                   | <u>22.33</u>     | <u>21.82</u>     |
|     | 投資總額                                  | <u>99.31</u>     | <u>98.82</u>     |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

投資組合變動表（續）

|     |                                               | 佔資產淨值百分比         |                  |
|-----|-----------------------------------------------|------------------|------------------|
|     |                                               | 於二零二五年<br>三月三十一日 | 於二零二四年<br>三月三十一日 |
| 15. | 核心累積基金                                        |                  |                  |
|     | 香港                                            |                  |                  |
|     | 核准匯集投資基金                                      |                  |                  |
|     | 中銀保誠亞洲股票基金                                    | 6.34             | 6.60             |
|     | 中銀保誠日本股票基金                                    | 3.39             | 3.89             |
|     | 核准緊貼指數集體投資計劃                                  |                  |                  |
|     | 中銀保誠歐洲指數基金 A 類別                               | 8.96             | 9.63             |
|     | 中銀保誠北美指數基金 A 類別                               | 38.83            | 39.73            |
|     | IShares World Government Bond Index Fund X 類別 | 37.72            | 36.68            |
|     | IShares Latin America 40 ETF                  | 0.50             | 0.73             |
|     | 投資總額                                          | 95.74            | 97.26            |
| 16. | 65 歲後基金                                       |                  |                  |
|     | 香港                                            |                  |                  |
|     | 核准匯集投資基金                                      |                  |                  |
|     | 中銀保誠亞洲股票基金                                    | 2.04             | 2.25             |
|     | 中銀保誠日本股票基金                                    | 1.17             | 1.42             |
|     | 核准緊貼指數集體投資計劃                                  |                  |                  |
|     | 中銀保誠歐洲指數基金 A 類別                               | 2.88             | 3.34             |
|     | 中銀保誠北美指數基金 A 類別                               | 12.44            | 13.44            |
|     | IShares World Government Bond Index Fund X 類別 | 77.07            | 76.81            |
|     | IShares Latin America 40 ETF                  | 0.16             | 0.24             |
|     | 投資總額                                          | 95.76            | 97.50            |
| 17. | 香港平穩退休基金                                      |                  |                  |
|     | 香港                                            |                  |                  |
|     | 核准匯集投資基金                                      |                  |                  |
|     | 中銀保誠香港平穩退休基金                                  | 98.49            | 95.38            |
|     | 投資總額                                          | 98.49            | 95.38            |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
**中銀保誠簡易強積金計劃**

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合

|                                     | 持有         | 市值<br>港幣              | 佔資產淨值<br>百分比 |
|-------------------------------------|------------|-----------------------|--------------|
| 1. 增長基金                             |            |                       |              |
| 香港                                  |            |                       |              |
| 核准匯集投資基金                            |            |                       |              |
| 中銀保誠亞洲股票基金                          | 48,273,777 | 2,260,067,228         | 16.69        |
| 中銀保誠歐洲股票基金                          | 23,977,755 | 401,521,887           | 2.97         |
| 中銀保誠環球債券基金                          | 42,291,722 | 882,323,736           | 6.52         |
| 中銀保誠環球股票基金                          | 17,986,471 | 1,101,068,823         | 8.13         |
| 中銀保誠港幣債券基金                          | 455,111    | 9,983,041             | 0.07         |
| 中銀保誠香港股票基金                          | 84,803,414 | 3,171,520,464         | 23.42        |
| 中銀保誠日本股票基金                          | 63,771,584 | 1,494,525,324         | 11.04        |
| 核准緊貼指數集體投資計劃                        |            |                       |              |
| 中銀保誠 MSCI 所有國家亞太<br>（日本除外）指數基金 A 類別 | 9,427,416  | 137,768,490           | 1.02         |
| 中銀保誠 FTSE MPF<br>中國 A 股指數基金 A 類別    | 42,469,569 | 316,372,809           | 2.34         |
| 中銀保誠歐洲指數基金 A 類別                     | 69,705,823 | 1,732,412,762         | 12.79        |
| 中銀保誠中華 MSCI MPF<br>金龍指數基金 A 類別      | 8,300,000  | 143,186,620           | 1.06         |
| 中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別               | 2,880,000  | 45,156,096            | 0.33         |
| 中銀保誠北美指數基金 A 類別                     | 28,431,408 | 1,408,102,427         | 10.40        |
| 中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別              | 2,880,000  | 74,196,000            | 0.55         |
| 標智中證香港 100 指數基金                     | 1,600,000  | 41,758,400            | 0.31         |
| 投資總額                                |            | <u>13,219,964,107</u> | <u>97.64</u> |
| 投資總額，按成本計                           |            | <u>7,445,989,792</u>  |              |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
**中銀保誠簡易強積金計劃**

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合（續）

|                                     | 持有          | 市值<br>港幣             | 佔資產淨值<br>百分比 |
|-------------------------------------|-------------|----------------------|--------------|
| 2. 均衡基金                             |             |                      |              |
| 香港                                  |             |                      |              |
| 核准匯集投資基金                            |             |                      |              |
| 中銀保誠亞洲股票基金                          | 15,115,187  | 707,658,272          | 10.01        |
| 中銀保誠歐洲股票基金                          | 4,846,417   | 81,156,164           | 1.15         |
| 中銀保誠環球債券基金                          | 153,275,581 | 3,197,757,787        | 45.22        |
| 中銀保誠環球股票基金                          | 9,855,693   | 603,331,030          | 8.53         |
| 中銀保誠港幣債券基金                          | 3,050,734   | 66,919,079           | 0.95         |
| 中銀保誠香港股票基金                          | 25,938,257  | 970,051,900          | 13.72        |
| 中銀保誠日本股票基金                          | 18,279,553  | 428,392,294          | 6.06         |
| 核准緊貼指數集體投資計劃                        |             |                      |              |
| 中銀保誠 MSCI 所有國家亞太<br>（日本除外）指數基金 A 類別 | 2,872,085   | 41,971,505           | 0.59         |
| 中銀保誠 FTSE MPF<br>中國 A 股指數基金 A 類別    | 4,764,170   | 35,490,210           | 0.50         |
| 中銀保誠歐洲指數基金 A 類別                     | 19,634,634  | 487,983,493          | 6.90         |
| 中銀保誠中華 MSCI MPF<br>金龍指數基金 A 類別      | 2,600,000   | 44,853,640           | 0.63         |
| 中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別               | 1,730,000   | 27,125,016           | 0.38         |
| 中銀保誠北美指數基金 A 類別                     | 3,436,937   | 170,218,784          | 2.41         |
| 中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別              | 1,730,000   | 44,569,125           | 0.63         |
| 標智中證香港 100 指數基金                     | 1,100,000   | 28,708,900           | 0.41         |
| 投資總額                                |             | <u>6,936,187,199</u> | <u>98.09</u> |
| 投資總額，按成本計                           |             | <u>5,111,215,511</u> |              |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
**中銀保誠簡易強積金計劃**

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合（續）

|                                     | 持有          | 市值<br>港幣      | 佔資產淨值<br>百分比 |
|-------------------------------------|-------------|---------------|--------------|
| 3. 平穩基金                             |             |               |              |
| 香港                                  |             |               |              |
| 核准匯集投資基金                            |             |               |              |
| 中銀保誠亞洲股票基金                          | 9,810,403   | 459,300,522   | 6.30         |
| 中銀保誠歐洲股票基金                          | 1,938,019   | 32,453,286    | 0.45         |
| 中銀保誠環球債券基金                          | 214,817,872 | 4,481,702,307 | 61.49        |
| 中銀保誠環球股票基金                          | 3,410,711   | 208,791,772   | 2.86         |
| 中銀保誠港幣債券基金                          | 3,786,561   | 83,059,736    | 1.14         |
| 中銀保誠香港股票基金                          | 14,018,790  | 524,281,729   | 7.19         |
| 中銀保誠日本股票基金                          | 11,480,338  | 269,048,617   | 3.69         |
| 核准緊貼指數集體投資計劃                        |             |               |              |
| 中銀保誠 MSCI 所有國家亞太<br>（日本除外）指數基金 A 類別 | 3,665,166   | 53,561,264    | 0.73         |
| 中銀保誠 FTSE MPF<br>中國 A 股指數基金 A 類別    | 3,415,135   | 25,440,709    | 0.35         |
| 中銀保誠歐洲指數基金 A 類別                     | 14,336,962  | 356,319,389   | 4.89         |
| 中銀保誠中華 MSCI MPF<br>金龍指數基金 A 類別      | 3,400,000   | 58,654,760    | 0.80         |
| 中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別               | 2,290,000   | 35,905,368    | 0.49         |
| 中銀保誠北美指數基金 A 類別                     | 3,254,571   | 161,186,878   | 2.21         |
| 中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別              | 2,290,000   | 58,996,125    | 0.81         |
| 標智中證香港 100 指數基金                     | 1,300,000   | 33,928,700    | 0.47         |
| 投資總額                                |             | 6,842,631,162 | 93.87        |
| 投資總額，按成本計                           |             | 5,673,044,187 |              |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
**中銀保誠簡易強積金計劃**

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合（續）

|                                     | 持有         | 市值<br>港幣             | 佔資產淨值<br>百分比 |
|-------------------------------------|------------|----------------------|--------------|
| 4. 環球股票基金                           |            |                      |              |
| 香港                                  |            |                      |              |
| 核准匯集投資基金                            |            |                      |              |
| 中銀保誠亞洲股票基金                          | 19,446,858 | 910,457,156          | 10.78        |
| 中銀保誠中國股票基金                          | 427,172    | 17,384,799           | 0.21         |
| 中銀保誠歐洲股票基金                          | 12,560,026 | 210,325,168          | 2.49         |
| 中銀保誠環球股票基金                          | 53,270,996 | 3,261,063,898        | 38.62        |
| 中銀保誠香港股票基金                          | 70,150     | 2,623,488            | 0.03         |
| 中銀保誠日本股票基金                          | 19,573,131 | 458,708,070          | 5.43         |
| 核准緊貼指數集體投資計劃                        |            |                      |              |
| 中銀保誠 MSCI 所有國家亞太<br>（日本除外）指數基金 A 類別 | 920,000    | 13,444,512           | 0.16         |
| 中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金 A 類別       | 1,253,822  | 9,340,220            | 0.11         |
| 中銀保誠歐洲指數基金 A 類別                     | 14,445,996 | 359,029,227          | 4.25         |
| 中銀保誠中華 MSCI MPF<br>金龍指數基金 A 類別      | 1,200,000  | 20,701,680           | 0.25         |
| 中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別               | 920,000    | 14,424,864           | 0.17         |
| 中銀保誠北美指數基金 A 類別                     | 62,463,281 | 3,093,575,217        | 36.64        |
| 中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別              | 920,000    | 23,701,500           | 0.28         |
| IShares MSCI Brazil ETF             | 120,000    | 24,134,491           | 0.29         |
| IShares MSCI South Africa ETF       | 50,000     | 18,723,292           | 0.22         |
| 投資總額                                |            | <u>8,437,637,582</u> | <u>99.93</u> |
| 投資總額，按成本計                           |            | <u>4,206,672,128</u> |              |
| 5. 亞洲股票基金                           |            |                      |              |
| 香港                                  |            |                      |              |
| 核准匯集投資基金                            |            |                      |              |
| 中銀保誠亞洲股票基金                          |            | 3,395,621,202        | 99.72        |
| 投資總額                                |            | <u>3,395,621,202</u> | <u>99.72</u> |
| 投資總額，按成本計                           |            | <u>2,444,424,362</u> |              |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
**中銀保誠簡易強積金計劃**

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合（續）

|            | 持有 | 市值<br>港幣              | 佔資產淨值<br>百分比  |
|------------|----|-----------------------|---------------|
| 6. 中國股票基金  |    |                       |               |
| <b>香港</b>  |    |                       |               |
| 核准匯集投資基金   |    |                       |               |
| 中銀保誠中國股票基金 |    | 7,849,056,757         | 100.18        |
| 投資總額       |    | <u>7,849,056,757</u>  | <u>100.18</u> |
| 投資總額，按成本計  |    | <u>6,744,495,084</u>  |               |
| 7. 香港股票基金  |    |                       |               |
| <b>香港</b>  |    |                       |               |
| 核准匯集投資基金   |    |                       |               |
| 中銀保誠香港股票基金 |    | 10,861,497,882        | 100.18        |
| 投資總額       |    | <u>10,861,497,882</u> | <u>100.18</u> |
| 投資總額，按成本計  |    | <u>8,424,925,107</u>  |               |
| 8. 日本股票基金  |    |                       |               |
| <b>香港</b>  |    |                       |               |
| 核准匯集投資基金   |    |                       |               |
| 中銀保誠日本股票基金 |    | 1,187,557,232         | 98.52         |
| 投資總額       |    | <u>1,187,557,232</u>  | <u>98.52</u>  |
| 投資總額，按成本計  |    | <u>1,077,371,943</u>  |               |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合（續）

|                                                           | 持有          | 市值<br>港幣             | 佔資產淨值<br>百分比 |
|-----------------------------------------------------------|-------------|----------------------|--------------|
| 9. 債券基金                                                   |             |                      |              |
| 香港                                                        |             |                      |              |
| 核准匯集投資基金                                                  |             |                      |              |
| 中銀保誠環球債券基金                                                |             | 2,906,325,997        | 99.40        |
| 投資總額                                                      |             | <u>2,906,325,997</u> | <u>99.40</u> |
| 投資總額，按成本計                                                 |             | <u>2,933,460,131</u> |              |
| 10. 強積金保守基金                                               |             |                      |              |
| 以港元計值                                                     |             |                      |              |
| 定期存款                                                      |             |                      |              |
| Agricultural Bank of China Limited 3.7%<br>10 June 2025   | 61,240,865  | 61,240,865           | 0.44         |
| Agricultural Bank of China Limited 3.75%<br>11 June 2025  | 166,551,424 | 166,551,424          | 1.21         |
| Agricultural Bank of China Limited 3.7%<br>14 April 2025  | 230,000,000 | 230,000,000          | 1.67         |
| Agricultural Bank of China Limited 3.55%<br>17 April 2025 | 240,999,789 | 240,999,789          | 1.75         |
| Agricultural Bank of China Limited 3.7%<br>22 April 2025  | 100,000,000 | 100,000,000          | 0.72         |
| Agricultural Bank of China Limited 3.7%<br>22 April 2025  | 142,589,535 | 142,589,535          | 1.03         |
| Bank of East Asia, Limited 3.85%<br>04 June 2025          | 200,839,563 | 200,839,563          | 1.46         |
| Bank of East Asia, Limited 3.85%<br>03 June 2025          | 204,862,917 | 204,862,918          | 1.49         |
| Bank of East Asia, Limited 3.8%<br>04 June 2025           | 126,395,893 | 126,395,893          | 0.92         |
| Bank of East Asia, Limited 3.8%<br>05 June 2025           | 50,574,048  | 50,574,048           | 0.37         |
| Bank of East Asia, Limited 3.85%<br>06 June 2025          | 202,679,328 | 202,679,328          | 1.47         |
| Bank of East Asia, Limited 3.8%<br>09 June 2025           | 232,433,245 | 232,433,245          | 1.69         |
| Bank of East Asia, Limited 3.75%<br>10 June 2025          | 122,204,392 | 122,204,392          | 0.89         |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合（續）

|                                                                              | 持有          | 市值<br>港幣    | 佔資產淨值<br>百分比 |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------|
| 10. 強積金保守基金（續）                                                               |             |             |              |
| 以港元計值（續）                                                                     |             |             |              |
| 定期存款（續）                                                                      |             |             |              |
| Bank of China Limited 3.8%<br>12 June 2025                                   | 202,380,599 | 202,380,599 | 1.47         |
| Bank of China Limited 3.69%<br>14 April 2025                                 | 165,413,549 | 165,413,549 | 1.20         |
| Bank of China Limited 3.71%<br>16 June 2025                                  | 130,000,000 | 130,000,000 | 0.94         |
| Bank of China Limited 3.79%<br>20 June 2025                                  | 153,435,923 | 153,435,923 | 1.11         |
| Bank of China Limited 3.68%<br>23 April 2025                                 | 206,809,547 | 206,809,547 | 1.50         |
| Bank of China Limited 3.65%<br>09 April 2025                                 | 131,263,547 | 131,263,547 | 0.95         |
| Bank of China Limited, Macau Branch 4.1%<br>03 April 2025                    | 100,000,000 | 100,000,000 | 0.72         |
| Bank of China Limited, Macau Branch 3.7%<br>07 May 2025                      | 80,000,000  | 80,000,000  | 0.58         |
| Bank of China Limited, Macau Branch 3.9%<br>11 September 2025                | 111,280,886 | 111,280,886 | 0.81         |
| Bank of China Limited, Macau Branch 3.9%<br>12 September 2025                | 161,783,177 | 161,783,177 | 1.17         |
| Bank of China Limited, Macau Branch 3.75%<br>18 June 2025                    | 181,969,098 | 181,969,098 | 1.32         |
| Bank of China Limited, Macau Branch 3.75%<br>26 June 2025                    | 150,000,000 | 150,000,000 | 1.09         |
| Bank of China Limited, Macau Branch 3.75%<br>27 June 2025                    | 150,552,664 | 150,552,664 | 1.09         |
| China Construction Bank (Asia) Corporation Limited<br>17 April 2025          | 202,067,598 | 202,067,598 | 1.46         |
| Industrial and Commercial Bank of China (Asia)<br>Limited 3.7% 10 April 2025 | 120,191,595 | 120,191,595 | 0.87         |
| Industrial and Commercial Bank of China (Asia)<br>Limited 3.7% 11 April 2025 | 203,124,764 | 203,124,764 | 1.47         |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合（續）

|                                                                              | 持有          | 市值<br>港幣    | 佔資產淨值<br>百分比 |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------|
| 10. 強積金保守基金（續）                                                               |             |             |              |
| 以港元計值（續）                                                                     |             |             |              |
| 定期存款（續）                                                                      |             |             |              |
| Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited 3.7%<br>14 April 2025 | 170,337,012 | 170,337,012 | 1.23         |
| Nanyang Commercial Bank, Limited 3.92%<br>08 April 2025                      | 50,050,342  | 50,050,342  | 0.36         |
| Nanyang Commercial Bank, Limited 3.75%<br>03 April 2025                      | 382,410,749 | 382,410,749 | 2.77         |
| Nanyang Commercial Bank, Limited 3.8%<br>05 June 2025                        | 150,231,288 | 150,231,288 | 1.09         |
| Nanyang Commercial Bank, Limited 3.4%<br>03 April 2025                       | 250,769,420 | 250,769,420 | 1.82         |
| Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd 3.92%<br>07 April 2025               | 128,397,703 | 128,397,703 | 0.93         |
| Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd 3.75%<br>03 April 2025               | 104,445,311 | 104,445,311 | 0.76         |
| Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd 3.59%<br>07 April 2025               | 100,298,648 | 100,298,648 | 0.73         |
| Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd 3.85%<br>10 June 2025                | 103,087,282 | 103,087,282 | 0.75         |
| Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd 3.75%<br>11 April 2025               | 159,037,923 | 159,037,923 | 1.15         |
| Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd 3.8%<br>11 June 2025                 | 222,658,615 | 222,658,615 | 1.61         |
| Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd 3.8%<br>11 June 2025                 | 76,652,398  | 76,652,398  | 0.56         |
| Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd 3.8%<br>13 May 2025                  | 241,357,592 | 241,357,592 | 1.75         |
| Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd 3.62%<br>28 April 2025               | 141,012,603 | 141,012,603 | 1.02         |
| OCBC Wing Hang Bank Limited 3.85%<br>06 June 2025                            | 364,156,838 | 364,156,838 | 2.64         |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
 中銀保誠簡易強積金計劃

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合（續）

|                                                            | 持有          | 市值<br>港幣             | 佔資產淨值<br>百分比 |
|------------------------------------------------------------|-------------|----------------------|--------------|
| 10. 強積金保守基金（續）                                             |             |                      |              |
| 以港元計值（續）                                                   |             |                      |              |
| 定期存款（續）                                                    |             |                      |              |
| OCBC Wing Hang Bank Limited 3.75%<br>10 April 2025         | 184,783,231 | 184,783,231          | 1.34         |
| OCBC Wing Hang Bank Limited 3.85%<br>12 June 2025          | 107,251,240 | 107,251,240          | 0.78         |
| OCBC Wing Hang Bank Limited 3.7%<br>17 April 2025          | 254,965,041 | 254,965,041          | 1.85         |
| OCBC Wing Hang Bank Limited 3.7%<br>22 April 2025          | 130,000,000 | 130,000,000          | 0.94         |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation 3.85%<br>26 May 2025   | 110,663,277 | 110,663,277          | 0.80         |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation 3.62%<br>24 April 2025 | 205,463,900 | 205,463,900          | 1.49         |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation 3.38%<br>8 April 2025  | 300,261,493 | 300,261,493          | 2.18         |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation 3.65%<br>28 April 2025 | 146,536,757 | 146,536,757          | 1.06         |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation 3.64%<br>28 April 2025 | 140,575,350 | 140,575,350          | 1.02         |
|                                                            |             | <u>8,757,047,960</u> | <u>63.49</u> |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合（續）

|                                                                           | 持有          | 市值<br>港幣    | 佔資產淨值<br>百分比 |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------|
| 10. 強積金保守基金（續）                                                            |             |             |              |
| 存款證                                                                       |             |             |              |
| ASIAN DEV BANK 4.395% A 24AUG2025                                         | 157,000,000 | 161,451,496 | 1.17         |
| AUSTRALIA & NEW ZEALAND BANKING<br>GROUP LTD 3.915% A 13FEB2026           | 150,000,000 | 150,794,363 | 1.09         |
| CHINA CONSTRUCTION BANK CORP/<br>MACAU 4.88% A 24JUN2025 FXCD             | 85,000,000  | 88,453,534  | 0.64         |
| CHINA CONSTRUCTION BANK CORP/<br>SINGAPORE 0% 29APR2025                   | 100,000,000 | 99,766,823  | 0.72         |
| CHINA CONSTRUCTION BANK CORP/<br>SYDNEY 3.85% 03FEB2026                   | 130,000,000 | 130,968,883 | 0.95         |
| CHINA CONSTRUCTION BANK CORP/<br>SYDNEY 3.95% A 27MAR2026 FXCD            | 120,000,000 | 120,051,945 | 0.87         |
| CHINA CONSTRUCTION BANK CORP/<br>TOKYO 0% A 10SEP2025                     | 200,000,000 | 196,929,394 | 1.43         |
| CHINA DEVELOPMENT BANK CORP/<br>HONG KONG 4.5% A 16JUN2025                | 100,000,000 | 103,728,305 | 0.75         |
| CHINA DEVELOPMENT BANK CORP/<br>HONG KONG 4.75% A 13JUN2025               | 120,000,000 | 124,806,536 | 0.90         |
| CHINA DEVELOPMENT BANK/<br>HK 3.65% S/A 03JUN2025                         | 100,000,000 | 102,923,000 | 0.75         |
| COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA<br>3.973% A 15OCT2025                      | 95,000,000  | 96,933,477  | 0.70         |
| EXPORT DEVELOPMENT CANADA H-<br>0.1425% Q 25FEB2026                       | 130,000,000 | 130,428,109 | 0.95         |
| EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA<br>4.07% A 27DEC2025                          | 120,000,000 | 121,476,810 | 0.88         |
| EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA<br>5% 01MAY2024                               | 149,000,000 | 159,673,677 | 1.16         |
| HONG KONG GOVERNMENT RETAIL BOND<br>PROGRAMME HKCPI+0% S/A 19MAY2025      | 100,000,000 | 100,767,808 | 0.73         |
| HONGKONG & SHANGHAI BANKING CORP<br>LTD/THE 3.6% S/A 26SEP2025            | 130,000,000 | 130,264,340 | 0.94         |
| INDUSTRIAL & COMMERCIAL BANK OF<br>CHINA LTD/SYDNEY 4.5% A 23MAY2025 FXCD | 93,000,000  | 96,722,656  | 0.70         |
| INDUSTRIAL & COMMERCIAL BANK OF<br>CHINA/SYD 3.9% A 12SEP2025             | 200,000,000 | 200,739,577 | 1.46         |
| KDB ASIA LTD 3M H+0.12% Q 19JUN2025 FRCD                                  | 100,000,000 | 100,133,216 | 0.73         |
| KDB ASIA LTD 4% 13JUN2025                                                 | 100,000,000 | 101,231,121 | 0.73         |
| KDB ASIA LTD H+0.12% Q 19SEP2025 FRCD                                     | 120,000,000 | 120,189,610 | 0.87         |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
 中銀保誠簡易強積金計劃

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合（續）

|                                                       | 持有          | 市值<br>港幣              | 佔資產淨值<br>百分比 |
|-------------------------------------------------------|-------------|-----------------------|--------------|
| 10. 強積金保守基金（續）                                        |             |                       |              |
| 存款證（續）                                                |             |                       |              |
| KOREA DEVELOPMENT BANK 4%<br>A 18FEB2026              | 150,000,000 | 150,831,231           | 1.09         |
| KOREA DEVELOPMENT BANK/HONG KONG<br>3.91% 13FEB2026   | 150,000,000 | 150,787,844           | 1.09         |
| KOREA DEVELOPMENT BANK/HONG KONG<br>4.07% A 16JAN2026 | 200,000,000 | 202,003,203           | 1.46         |
| NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD 4.825%<br>A 7JUN2025      | 150,000,000 | 156,114,473           | 1.13         |
| QNB FINANCE LTD 4.05% A 09FEB2026                     | 120,000,000 | 120,673,808           | 0.87         |
| QNB FINANCE LTD 4.2% A 03MAR2026                      | 100,000,000 | 100,583,029           | 0.73         |
| QNB FINANCE LTD H+0.29% Q 19SEP2025                   | 150,000,000 | 150,149,788           | 1.09         |
| QNB FINANCE LTD H+0.33% Q 29 JUL2025                  | 85,000,000  | 85,555,579            | 0.62         |
| QNB FINANCE LTD H+0.37% Q 28AUG2025                   | 200,000,000 | 200,700,806           | 1.46         |
| TOTALENERGIES CAPITAL INTL SA 2.92%<br>A 11APR2025    | 154,000,000 | 155,256,640           | 1.13         |
| WESTPAC BANKING CORP 4% A 27FEB2026                   | 160,000,000 | 161,136,998           | 1.17         |
| WESTPAC BANKING CORP 4.73% A 22MAY2025                | 77,000,000  | 80,204,043            | 0.58         |
|                                                       |             | <u>4,352,432,122</u>  | <u>31.54</u> |
| 投資總額                                                  |             | <u>13,109,480,082</u> | <u>95.03</u> |
| 投資總額，按成本計                                             |             | <u>13,044,368,032</u> |              |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
**中銀保誠簡易強積金計劃**

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合（續）

|                     | <u>持有</u>   | <u>市值</u><br><u>港幣</u> | <u>佔資產淨值</u><br><u>百分比</u> |
|---------------------|-------------|------------------------|----------------------------|
| 11. 中證香港 100 指數基金   |             |                        |                            |
| <b>香港</b>           |             |                        |                            |
| <i>核准緊貼指數集體投資計劃</i> |             |                        |                            |
| 標智中證香港 100 指數基金     | 79,412,800  | 2,072,594,667          | 100.18                     |
| 投資總額                |             | <u>2,072,594,667</u>   | <u>100.18</u>              |
| 投資總額，按成本計           |             | <u>1,811,820,029</u>   |                            |
| 12. 歐洲指數追蹤基金        |             |                        |                            |
| <b>香港</b>           |             |                        |                            |
| <i>核准緊貼指數集體投資計劃</i> |             |                        |                            |
| 中銀保誠歐洲指數基金 A 類別     | 60,110,581  | 1,493,940,282          | 100.08                     |
| 投資總額                |             | <u>1,493,940,282</u>   | <u>100.08</u>              |
| 投資總額，按成本計           |             | <u>1,157,456,450</u>   |                            |
| 13. 北美指數追蹤基金        |             |                        |                            |
| <b>香港</b>           |             |                        |                            |
| <i>核准緊貼指數集體投資計劃</i> |             |                        |                            |
| 中銀保誠北美指數基金 A 類別     | 165,135,809 | 8,178,565,593          | 100.60                     |
| 投資總額                |             | <u>8,178,565,593</u>   | <u>100.60</u>              |
| 投資總額，按成本計           |             | <u>5,853,711,463</u>   |                            |

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合（續）

|                                                                            | 持有         | 市值<br>港幣   | 佔資產淨值<br>百分比 |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|--------------|
| 14. 強積金人民幣及港元貨幣市場基金                                                        |            |            |              |
| 以人民幣計值                                                                     |            |            |              |
| 定期存款                                                                       |            |            |              |
| Agricultural Bank of China Limited 2.8%<br>14 Apr 2025                     | 10,817,424 | 10,817,424 | 0.90         |
| Agricultural Bank of China Limited 1.7%<br>19 May 2025                     | 32,224,679 | 32,224,679 | 2.69         |
| BANCO SANTANDER SA 2.75%<br>16 Apr 2025                                    | 23,024,647 | 23,024,647 | 1.92         |
| BANCO SANTANDER SA 1.5%<br>17 Apr 2025                                     | 22,938,018 | 22,938,018 | 1.92         |
| BANCO SANTANDER SA 1.47%<br>28 Apr 2025                                    | 13,427,996 | 13,427,996 | 1.12         |
| China Construction Bank (Asia) Corporation<br>Limited 2.2% 23 Apr 2025     | 10,707,965 | 10,707,965 | 0.89         |
| China Construction Bank (Asia) Corporation<br>Limited 1.5% 17 Apr 2025     | 21,577,619 | 21,577,619 | 1.80         |
| China Construction Bank (Asia) Corporation<br>Limited 1.73% 30 Apr 2025    | 10,675,664 | 10,675,664 | 0.89         |
| CMB Wing Lung Bank, Limited 2.07%<br>09 Jun 2025                           | 13,076,590 | 13,076,590 | 1.09         |
| CMB Wing Lung Bank, Limited 1.82%<br>12 May 2025                           | 10,821,395 | 10,821,395 | 0.90         |
| CMB Wing Lung Bank, Limited 1.9%<br>10 Jun 2025                            | 34,078,939 | 34,078,939 | 2.85         |
| DBS Bank Ltd. 1.72% 24 Apr 2025                                            | 66,043,902 | 66,043,902 | 5.52         |
| DBS Bank Ltd. 1.61% 30 Apr 2025                                            | 22,769,575 | 22,769,575 | 1.90         |
| Bank of East Asia, Limited 2.35% 03 Sep 2025                               | 48,605,218 | 48,605,218 | 4.06         |
| Bank of East Asia, Limited 2.35% 04 Sep 2025                               | 10,890,868 | 10,890,868 | 0.91         |
| Bank of East Asia, Limited 2.35% 05 Sep 2025                               | 18,888,606 | 18,888,606 | 1.58         |
| Industrial and Commercial Bank of China (Asia)<br>Limited 1.6% 11 Apr 2025 | 54,087,438 | 54,087,438 | 4.52         |
| Industrial and Commercial Bank of China (Asia)<br>Limited 1.6% 19 May 2025 | 21,671,583 | 21,671,583 | 1.81         |
| Nanyang Commercial Bank, Limited 2.3%<br>22 Apr 2025                       | 19,274,336 | 19,274,336 | 1.61         |
| Nanyang Commercial Bank, Limited 2.2%<br>23 Apr 2025                       | 11,837,626 | 11,837,626 | 0.99         |
| Nanyang Commercial Bank, Limited 1.7%<br>22 Apr 2025                       | 6,478,058  | 6,478,058  | 0.54         |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
 中銀保誠簡易強積金計劃

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合（續）

|                                                                            | 持有         | 市值<br>港幣   | 佔資產淨值<br>百分比 |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|--------------|
| 14. 強積金人民幣及港元貨幣市場基金（續）                                                     |            |            |              |
| 以人民幣計值（續）                                                                  |            |            |              |
| 定期存款（續）                                                                    |            |            |              |
| Nanyang Commercial Bank, Limited 1.9%<br>03 Jun 2025                       | 10,122,310 | 10,122,310 | 0.85         |
| 以港元計值                                                                      |            |            |              |
| 定期存款                                                                       |            |            |              |
| Agricultural Bank of China Limited 3.7%<br>04 Jun 2025                     | 10,000,000 | 10,000,000 | 0.84         |
| Agricultural Bank of China Limited 3.7%<br>11 Apr 2025                     | 7,000,000  | 7,000,000  | 0.58         |
| Bank of China (Hong Kong) Limited 3.78%<br>13 Jun 2025                     | 6,000,000  | 6,000,000  | 0.50         |
| Bank of China (Hong Kong) Limited 3.79%<br>20 Jun 2025                     | 20,000,000 | 20,000,000 | 1.67         |
| Bank of China (Hong Kong) Limited 3.8%<br>23 Jun 2025                      | 35,000,000 | 35,000,000 | 2.92         |
| Bank of China (Hong Kong) Limited 3.79%<br>24 Jun 2025                     | 5,000,000  | 5,000,000  | 0.42         |
| Bank of China (Hong Kong) Limited 3.74%<br>27 Jun 2025                     | 7,082,588  | 7,082,588  | 0.59         |
| Bank of China Limited/Macau 3.9%<br>08 Jul 2025                            | 34,897,264 | 34,897,264 | 2.92         |
| Bank of China Limited/Macau 3.9%<br>09 Jul 2025                            | 23,066,849 | 23,066,849 | 1.93         |
| Bank of China Limited/Macau 3.8%<br>15 Jul 2025                            | 8,401,267  | 8,401,267  | 0.70         |
| Bank of China Limited/Macau 3.75%<br>17 Jul 2025                           | 11,331,550 | 11,331,550 | 0.95         |
| Bank of China Limited/Macau 3.75%<br>23 Apr 2025                           | 12,329,030 | 12,329,030 | 1.03         |
| Bank of China Limited/Macau 3.75%<br>18 Jun 2025                           | 7,073,356  | 7,073,356  | 0.59         |
| Bank of East Asia, Limited 3.8%<br>05 Jun 2025                             | 13,211,936 | 13,211,936 | 1.10         |
| Bank of East Asia, Limited 3.85%<br>06 Jun 2025                            | 13,477,022 | 13,477,022 | 1.13         |
| Industrial and Commercial Bank of China (Asia)<br>Limited 3.6% 06 May 2025 | 10,217,301 | 10,217,301 | 0.85         |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合（續）

|                                                               | 持有         | 市值<br>港幣           | 佔資產淨值<br>百分比 |
|---------------------------------------------------------------|------------|--------------------|--------------|
| 14. 強積金人民幣及港元貨幣市場基金（續）                                        |            |                    |              |
| 以港元計值（續）                                                      |            |                    |              |
| 定期存款（續）                                                       |            |                    |              |
| Nanyang Commercial Bank, Limited 4.06%<br>02 Apr 2025         | 11,208,678 | 11,208,678         | 0.94         |
| Nanyang Commercial Bank, Limited 4%<br>03 Apr 2025            | 17,843,081 | 17,843,081         | 1.49         |
| Nanyang Commercial Bank, Limited 3.92%<br>03 Apr 2025         | 22,821,772 | 22,821,772         | 1.91         |
| Nanyang Commercial Bank, Limited 3.7%<br>06 May 2025          | 4,000,000  | 4,000,000          | 0.33         |
| Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd.<br>3.95% 10 Apr 2025 | 3,854,246  | 3,854,246          | 0.32         |
| Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd.<br>3.85% 13 Jun 2025 | 21,507,764 | 21,507,764         | 1.80         |
| Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd.<br>3.62% 28 Apr 2025 | 18,000,000 | 18,000,000         | 1.50         |
| Wing Hang Bank, Limited 3.8%<br>06 May 2025                   | 35,000,000 | 35,000,000         | 2.92         |
| Wing Hang Bank, Limited 3.61%<br>02 Jun 2025                  | 6,146,512  | 6,146,512          | 0.51         |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation 3.63%<br>23 Jul 2025      | 12,488,189 | 12,488,189         | 1.04         |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation 3.63%<br>24 Jul 2025      | 4,137,758  | 4,137,758          | 0.35         |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation 3.62%<br>28 Jul 2025      | 13,292,333 | 13,292,333         | 1.11         |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation 3.53%<br>04 Aug 2025      | 5,109,565  | 5,109,565          | 0.43         |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation 3.6%<br>12 Aug 2025       | 5,086,934  | 5,086,934          | 0.43         |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation 3.72%<br>19 Aug 2025      | 23,000,000 | 23,000,000         | 1.92         |
|                                                               |            | <u>921,625,451</u> | <u>76.98</u> |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
中銀保誠簡易強積金計劃

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合（續）

|                                                                           | 持有         | 市值<br>港幣             | 佔資產淨值<br>百分比 |
|---------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------|--------------|
| 14. 強積金人民幣及港元貨幣市場基金（續）                                                    |            |                      |              |
| 以人民幣計值                                                                    |            |                      |              |
| 存款證                                                                       |            |                      |              |
| KEB HANA BANK 3.2% 22MAY2025                                              | 15,000,000 | 16,527,204           | 1.38         |
| QNB FINANCE LTD 3.6% A 05JUN2025                                          | 11,000,000 | 12,150,959           | 1.02         |
| SWIRE PROPERTIES MTN FINANCING LTD<br>3.3% S/A 25JUL2025                  | 73,000,000 | 78,810,395           | 6.59         |
| 以港元計值                                                                     |            |                      |              |
| 存款證                                                                       |            |                      |              |
| BANK OF MONTREAL 0% A 8MAY2025                                            | 40,000,000 | 39,854,310           | 3.33         |
| CHINA DEVELOPMENT BANK CORP/<br>HONG KONG 4.75% A 13JUN2025               | 6,000,000  | 6,240,327            | 0.52         |
| INDUSTRIAL & COMMERCIAL BANK OF CHINA<br>LTD/SYDNEY 4.5% A 23MAY2025 FXCD | 7,000,000  | 7,280,200            | 0.61         |
| KDB ASIA LTD 4% 13JUN2025                                                 | 6,000,000  | 6,073,867            | 0.51         |
| KOREA DEVELOPMENT BANK/HONG KONG<br>3.91% 13FEB2026                       | 18,000,000 | 18,094,541           | 1.51         |
| NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD 4.825% A<br>7JUN2025                          | 15,000,000 | 15,611,447           | 1.30         |
| QNB FINANCE LTD 4.2% A 03MAR2026                                          | 46,000,000 | 46,268,193           | 3.87         |
| WESTPAC BANKING CORP 4% A 27FEB2026                                       | 17,000,000 | 17,120,806           | 1.43         |
| WESTPAC BANKING CORP 4.73% A 22MAY2025                                    | 3,000,000  | 3,124,833            | 0.26         |
|                                                                           |            | <u>267,157,082</u>   | <u>22.33</u> |
| 投資總額                                                                      |            | <u>1,188,782,533</u> | <u>99.31</u> |
| 投資總額，按成本計                                                                 |            | <u>1,186,498,658</u> |              |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
**中銀保誠簡易強積金計劃**

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合（續）

|                                               | 持有         | 市值<br>港幣             | 佔資產淨值<br>百分比 |
|-----------------------------------------------|------------|----------------------|--------------|
| 15. 核心累積基金                                    |            |                      |              |
| 香港                                            |            |                      |              |
| 核准匯集投資基金                                      |            |                      |              |
| 中銀保誠亞洲股票基金                                    | 7,746,145  | 362,656,678          | 6.34         |
| 中銀保誠日本股票基金                                    | 8,278,535  | 194,012,428          | 3.39         |
| 核准緊貼指數集體投資計劃                                  |            |                      |              |
| 中銀保誠歐洲指數基金 A 類別                               | 20,638,497 | 512,932,690          | 8.96         |
| 中銀保誠北美指數基金 A 類別                               | 44,865,805 | 2,222,037,297        | 38.83        |
| IShares World Government Bond Index Fund X 類別 | 20,361,948 | 2,158,289,114        | 37.72        |
| IShares Latin America 40 ETF                  | 156,754    | 28,721,418           | 0.50         |
| 投資總額                                          |            | <u>5,478,649,625</u> | <u>95.74</u> |
| 投資總額，按成本計                                     |            | <u>4,278,552,519</u> |              |
| 16. 65 歲後基金                                   |            |                      |              |
| 香港                                            |            |                      |              |
| 核准匯集投資基金                                      |            |                      |              |
| 中銀保誠亞洲股票基金                                    | 743,384    | 34,803,509           | 2.04         |
| 中銀保誠日本股票基金                                    | 847,783    | 19,868,297           | 1.17         |
| 核准緊貼指數集體投資計劃                                  |            |                      |              |
| 中銀保誠歐洲指數基金 A 類別                               | 1,977,187  | 49,139,433           | 2.88         |
| 中銀保誠北美指數基金 A 類別                               | 4,277,658  | 211,856,589          | 12.44        |
| IShares World Government Bond Index Fund X 類別 | 12,384,897 | 1,312,752,014        | 77.07        |
| IShares Latin America 40 ETF                  | 14,877     | 2,725,854            | 0.16         |
| 投資總額                                          |            | <u>1,631,145,696</u> | <u>95.76</u> |
| 投資總額，按成本計                                     |            | <u>1,525,169,549</u> |              |

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME  
**中銀保誠簡易強積金計劃**

投資報告書（續）

截至二零二五年三月三十一日止年度

於二零二五年三月三十一日之投資組合（續）

|              | 持有         | 市值<br>港幣    | 佔資產淨值<br>百分比 |
|--------------|------------|-------------|--------------|
| 17. 香港平穩退休基金 |            |             |              |
| 香港           |            |             |              |
| 核准匯集投資基金     |            |             |              |
| 中銀保誠香港平穩退休基金 | 33,911,916 | 395,050,954 | 98.49        |
| 投資總額         |            | 395,050,954 | 98.49        |
| 投資總額，按成本計    |            | 377,419,470 |              |

附註：

1. 投資乃按貿易日期基準入賬。
2. 上文所列相關核准匯集投資基金及核准緊貼指數集體投資計劃已於二零二五年三月三十一日經強制性公積金計劃管理局（「積金局」）及香港證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）批准。
3. 儘管本計劃已獲積金局及證監會批准，有關授權或批准並不構成積金局或證監會對本計劃的官方推薦。



中銀國際英國保誠信託有限公司

## 中銀保誠簡易強積金計劃



管治報告

截至二零二五年三月三十一日止年度

## 目錄

|                        |    |
|------------------------|----|
| 第一節：信託人管治架構 .....      | 2  |
| 1.1 概覽 .....           | 2  |
| 1.2 董事會（「董事會」） .....   | 2  |
| 投資委員會 .....            | 3  |
| 審計委員會 .....            | 3  |
| 信託服務 .....             | 3  |
| 1.3 管理層委員會 .....       | 3  |
| 第二節：評估範疇 .....         | 4  |
| 2.1 「物有所值」評估 .....     | 4  |
| 基金的涵蓋範圍 .....          | 5  |
| 整體表現 .....             | 5  |
| 費用及收費 .....            | 10 |
| 向強積金計劃成員提供服務 .....     | 12 |
| 2.2 可持續投資策略及實施進展 ..... | 14 |
| ESG 融合 .....           | 15 |
| 2.3 總結 .....           | 17 |
| 第三節：核准聲明 .....         | 18 |

# 第一節：信託人管治架構

## 1.1 概覽

中銀國際英國保誠信託有限公司（「中銀保誠信託」）作為中銀保誠簡易強積金計劃（「計劃」）的信託人已建立穩健的管治架構，以確保其業務高效運行及審慎監督管理及運營。中銀保誠信託董事會（「董事會」）對計劃的整體業務包括其合規性負最終責任，並確保其成員利益根據管治信託文件得到保障。董事會將其日常職責轉授予轄下委員會及中銀保誠信託的管理團隊（「管理層」）。公司管治架構及其向董事會匯報調查結果及評估成效的機制載述下文。

## 1.2 董事會（「董事會」）

中銀保誠信託董事會由8（八）名執行董事及非執行董事組成。4（四）名董事由中銀集團信託人有限公司提名，包括中銀保誠信託行政總裁（「行政總裁」）。2（兩）名董事由 Prudential Corporation Holdings Limited（「保誠集團」）提名，其餘2（兩）名為獨立董事。董事會與管理階層攜手製定公司的發展方向與策略，並至少每季召開一次會議以討論及決策與業務運營有關的事項以及管理層匯報的任何重大事宜。董事會的角色、權力及責任載述於經核准的董事會職權範圍。董事會為管理層提供領導及指引，並全面負責本公司的業務及管理。

董事會致力於持續改善企業管治，每年開展自我評估問卷調查，以確定需作出改善的範疇。該等評估涵蓋的主題較為全面，包括董事會組成、提交予董事會的資料質素、董事會審查流程、問責制的清晰度、行政總裁評估及行為準則。董事的潛在利益衝突已予清除，董事亦持續接受與本公司業務相關的培訓。

董事會已將本公司的日常管理權轉授予管理層。管理層（包括行政總裁及各部門主管）定期出席董事會及下屬委員會會議，提供最新情況。為讓本公司能夠有效且高效運營，行政總裁可隨時直接領導管理層執行本公司策略及解決企業管理所衍生的任何事項和問題。

關於積金局於二零二四年七月四日就強化強積金行業信託人董事會的管治所發出的通函，中銀保誠信託已檢討及致力促使我們強化的管治措施符合積金局的期望，包括董事會中獨立非執行董事的任期、人數，以及其技能與背景的合適性。

董事會設有兩個下屬委員會，即投資委員會及審計委員會，該等委員會向董事會匯報。

## 投資委員會

投資委員會由3（三）名成員組成，每季度召開一次會議。成員包括行政總裁及由股東提名並經董事會核准的2（兩）名成員。委員會向董事會負責，履行其監察計劃投資表現的責任，並透過明確的績效考核機制及程序確保投資管理的有效性。本公司管理層定期與投資經理會面，並向投資委員會報告計劃的表現事宜及改進情況。

## 審計委員會

審計委員會由董事會成立，負責就風險管理、管治架構及內部控制事宜向董事會提出建議及監督管理層。審計委員會由4（四）名成員組成。成員包括董事會的1（一）名獨立非執行董事及由股東提名並經董事會核准的3（三）名成員。審計委員會每季度召開一次會議，透過管理層發出的各種風險及內部控制報告（包括但不限於季度主要風險報告及年度內部控制報告）監控及評估第一道及第二道防線所產生的相關事項和問題。審計委員會在認為有必要時會進一步向董事會匯報及上報任何重大事宜。

## 信託服務

中銀保誠信託設立信託部，確保負有信託責任的事項具獨立性。中銀保誠信託遵照信託原則，定期進行盡職調查評估，並監督資產投資的投資限制及各業務方面的利益衝突（「利益衝突」）。信託部根據強積金規例及其披露的基金文件監察成分基金及核准匯集投資基金的投資限制。

中銀保誠信託的所有部門負責於其日常業務中識別利益衝突（無論實際或潛在）。當業務中出現任何新情況或市況變化，而可能產生利益衝突情形時，各部門應將該等變化及潛在影響向風險管理委員會匯報審查。中銀保誠信託管理層於檢討利益衝突時，須以計劃成員的利益為依歸，並根據適用的利益衝突監管要求及行為守則標準檢討利益衝突的情況。每個月產生的所有利益衝突事宜將向風險管理委員會匯報，以供進行呈報及管理。利益衝突登記冊由風險合規與法律部備存，並由管理委員會每年至少審查一次。利益衝突項目的任何剔除均應由風險合規與法律部主管及行政總裁聯合簽署。

## 1.3 管理層委員會

為管理日常業務及運營，行政總裁亦成立 4（四）個其他委員會，包括：管理委員會、風險管理委員會、新業務接納委員會及 IT 與項目指導委員會。部門負責人向該等委員會提供定期報告並上報關鍵或緊急事項；管理層則向董事會報告相關最新事項，繼而向董事會上報重大事項。該等委員會每月或按計劃定期召開會議。

## 第二節：評估範疇

### 2.1 「物有所值」評估

中銀保誠信託致力踐行「物有所值」理念，並依託行之有效的治理架構，協助成員實現退休儲蓄目標。中銀保誠信託全年持續進行評估，以檢討計劃能否持續提供「物有所值」的服務，包括評估投資選擇、產品合適性、基金表現、費用及收費水平及服務質素。

此外，中銀保誠信託就遴選、委任、持續檢討及監察計劃投資經理確立最佳慣例。中銀保誠信託亦完全遵照其信託責任開展業務，包括但不限於監察可能引發利益衝突的情況。管理委員會報告及審查任何已發現的問題並在有需要時進一步向董事會上報。在評估投資經理候選人時所參照的關鍵標準包括組織的聲譽、計劃成員的適合性、投資程序、收費和表現及 ESG 融合方法。

表 1 — 「物有所值」評估概述

|   | 評估標準      | 評估結果                                      | 跟進行動／計劃 |
|---|-----------|-------------------------------------------|---------|
| 1 | 基金表現      | 參閱下文表 2                                   | 參閱下文表 3 |
| 2 | 費用水準      | 參閱下文表 5                                   | 持續檢討    |
| 3 | 向計劃成員提供服務 | 參閱管治報告「向強積金計劃成員提供服務」一節                    | 持續檢討    |
| 4 | 基金的範圍     | 提供 17 個涵蓋不同基金類型、投資目標及風險狀況的成分基金，以切合計劃成員的需求 | 持續檢討    |

## 基金的涵蓋範圍

計劃是根據於二零零零年一月二十七日訂立的主信託契約及其後的更改契約而設立的強積金計劃，並受中華人民共和國香港特別行政區法律管轄。計劃為一集成信託計劃，截至二零二五年三月三十一日止年度，共有十七個成分基金（統稱「成分基金」）。每一個成分基金各自擁有獨特而明顯的投資目標及政策。

| 評估項目           | 強積金基金的涵蓋範圍及適合性 |
|----------------|----------------|
| 基金選擇數目         | 17             |
| 是否提供混合資產基金     | ✓              |
| 環球／亞洲股票基金選擇    | ✓              |
| 主動及被動香港／中國股票基金 | ✓              |
| 環球／港元債券基金選擇    | ✓              |
| 貨幣市場基金選擇       | ✓              |
| 是否提供預設投資策略基金   | ✓              |
| 是否提供退休後基金      | ✓              |

為向強積金計劃成員提供物有所值的投資方案，中銀保誠信託定期考慮成分基金物有所值的表現，旨在為計劃提供更多元化的成分基金選擇，從而為計劃成員提高整體價值。

## 整體表現

成分基金的表現是評估計劃為任何成員提供的價值的支柱。中銀保誠信託已建立定期考核機制，以釐定基金在不同時期內的相對表現。

- 基金表現考核在預先確定的期間或必要時進行，同時兼顧市場最佳慣例及持份者的反饋。
- 用於評估每個成分基金表現的基準在應用於基金表現考核之前，亦會定期進行檢討。
- 其他表現監察機制包括季度考核、盡職審查會議及與獲委任投資經理進行的其他臨時會議或評估。主要結果向管理委員會及投資委員會報告。如有必要，投資委員會將結果上報董事會。
- 此外，作為持續監察過程的一部分，投資經理須正式完成年度盡職審查及 ESG 問卷。

請參閱計劃截至二零二五年三月三十一日止年度的年報及經審核財務報表中的「投資報告 - 受託人評論」一節，以了解計劃下每個成分基金的1年、5年、10年及自推出以來的投資回報分析，或參閱下文表2－基金表現評估。

表 2 — 基金表現評估

| 成分基金名稱              | 基準名稱／表現目標                                                        | 年率化淨回報（按年百分比） |         |        |         |        |         |        |         |
|---------------------|------------------------------------------------------------------|---------------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|
|                     |                                                                  | 1 年           |         | 5 年    |         | 10 年   |         | 推出至今   |         |
|                     |                                                                  | 成分基金          | 基準／表現目標 | 成分基金   | 基準／表現目標 | 成分基金   | 基準／表現目標 | 成分基金   | 基準／表現目標 |
| 中銀保誠增長基金            | 韋萊韜悅綜合指標（>80% — 100%股票）*                                         | 11.48         | 11.42   | 8.83   | 7.94    | 4.29   | 4.12    | 4.51   | 4.60    |
| 中銀保誠均衡基金            | 韋萊韜悅綜合指標（>40% — 60%股票）*                                          | 6.39          | 6.60    | 3.93   | 2.69    | 2.02   | 1.84    | 3.55   | 3.33    |
| 中銀保誠平穩基金            | 韋萊韜悅綜合指標（>20% — 40%股票）*                                          | 3.74          | 3.98    | 1.28   | 0.22    | 0.71   | 0.62    | 2.83   | 2.45    |
| 中銀保誠環球股票基金          | 富時強積金全球指數（35%港元對沖）*                                              | 4.56          | 5.43    | 13.78  | 14.05   | 7.27   | 7.60    | 7.26   | 7.62    |
| 中銀保誠亞洲股票基金          | 富時強積金亞太（日本除外）指數（35%港元對沖）*                                        | 7.25          | 7.73    | 8.06   | 8.08    | 2.82   | 3.14    | 3.17   | 4.21    |
| 中銀保誠中國股票基金          | 富時強積金中國指數*                                                       | 38.18         | 38.40   | 0.52   | 0.51    | 0.03   | 0.33    | (1.22) | (1.15)  |
| 中銀保誠香港股票基金          | 富時強積金香港指數*                                                       | 39.41         | 41.21   | 1.79   | 1.30    | 1.12   | 0.86    | 6.69   | 6.69    |
| 中銀保誠日本股票基金          | 富時強積金日本指數（35%港元對沖）*                                              | (2.06)        | (1.99)  | 9.46   | 10.92   | 3.04   | 5.25    | 0.99   | 2.51    |
| 中銀保誠債券基金            | 富時強積金全球政府債券指數（35%對沖港元）*                                          | 0.71          | 0.72    | (3.05) | (3.72)  | (1.13) | (1.15)  | 0.78   | 0.86    |
| 中銀保誠強積金保守基金         | 積金局訂明儲蓄利率                                                        | 3.59          | 0.61    | 1.87   | 0.33    | 1.26   | 0.18    | 1.15   | 0.41    |
| 中銀保誠中證香港 100 指數基金   | 中證香港 100 全收益指數（港元）*                                              | 44.48         | 45.01   | 2.93   | 2.98    | 1.60   | 2.46    | 3.02   | 4.49    |
| 中銀保誠歐洲指數追蹤基金        | 富時強積金歐洲指數（35%港元對沖）*                                              | 5.63          | 6.07    | 12.47  | 13.08   | 5.59   | 5.79    | 6.65   | 7.21    |
| 中銀保誠北美指數追蹤基金        | 富時強積金北美指數（35%港元對沖）*                                              | 6.19          | 6.47    | 16.65  | 16.86   | 10.29  | 10.53   | 11.22  | 11.67   |
| 中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金 | 積金局訂明儲蓄利率                                                        | 2.50          | 0.61    | 2.24   | 0.33    | 1.45   | 0.18    | 1.45   | 0.15    |
| 中銀保誠核心累積基金          | 韋萊韜悅強積金預設投資策略參考組合－核心累積基                                          | 4.43          | 4.36    | 8.01   | 7.68    | 不適用    | 不適用     | 5.90   | 5.59    |
| 中銀保誠 65 歲後基金        | 韋萊韜悅強積金預設投資策略參考組合－65 歲後基金                                        | 2.87          | 2.74    | 1.13   | 0.85    | 不適用    | 不適用     | 1.94   | 1.78    |
| 中銀保誠香港平穩退休基金        | 85% Markit iBoxx ALBI 香港 1 至 5 年總回報指數（港元）+ 15%富時強積金全球淨總回報指數（港元）* | 4.46          | 4.40    | 不適用    | 不適用     | 不適用    | 不適用     | 5.31   | 5.53    |

備註：表現低於相關基準的成分基金年率化淨回報以灰色標示。

\* 為便於計劃成員評估基金表現以與基準進行同類比較，基準根據截至二零二五年三月三十一日止財政年度的基金費用比率（「基金費用比率」）予以調整。經過基金費用比率調整後基準表現為根據信託人的記錄於該期間的年率化基準表現扣除相關成分基金（「成分基金」）的適用基金費用比率。例如，5 年及 10 年經過基金費用比率調整後基準分別為年率化基準表現扣除二零二一年至二零二五年及二零一六年至二零二五年間基金費用比率的簡單平均數。因二零一六年前之基金費用比率數據可用性，自推出以來之經過基金費用比率調整後基準為年率化基準表現扣除二零一六年至二零二五年間基金費用比率的簡單平均數。

**表 3 — 為提升計劃成員價值而採取的跟進行動／計劃**

| 成分基金名稱              | 成分／基礎基金投資經理          | 跟進行動／計劃                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 中銀保誠增長基金            | 中銀國際英國保誠資產<br>管理有限公司 | <p>信託人每季度與投資經理進行表現檢討會議，以檢討及討論成分基金的表現及 <b>ESG</b> 融合情況。當發現和/或收到由積金局提出的問題表現問詢時，信託人將與投資經理協力提供補充資料及應對表現問題的改善計劃。信託人亦就各種基金，與投資經理共同評估投資管理費的競爭力，並根據需求制定減費計劃。</p> <p>自二零二五年九月五日起，中銀保誠債券基金收取的投資管理費將下調，由每年資產淨值的 <b>0.85%</b> 調低至 <b>0.6025%</b>。</p> |
| 中銀保誠均衡基金            |                      |                                                                                                                                                                                                                                           |
| 中銀保誠平穩基金            |                      |                                                                                                                                                                                                                                           |
| 中銀保誠環球股票基金          |                      |                                                                                                                                                                                                                                           |
| 中銀保誠亞洲股票基金          |                      |                                                                                                                                                                                                                                           |
| 中銀保誠中國股票基金          |                      |                                                                                                                                                                                                                                           |
| 中銀保誠香港股票基金          |                      |                                                                                                                                                                                                                                           |
| 中銀保誠日本股票基金          |                      |                                                                                                                                                                                                                                           |
| 中銀保誠債券基金            |                      |                                                                                                                                                                                                                                           |
| 中銀保誠強積金保守基金         |                      |                                                                                                                                                                                                                                           |
| 中銀保誠中證香港 100 指數基金   |                      |                                                                                                                                                                                                                                           |
| 中銀保誠歐洲指數追蹤基金        |                      |                                                                                                                                                                                                                                           |
| 中銀保誠北美指數追蹤基金        |                      |                                                                                                                                                                                                                                           |
| 中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金 |                      |                                                                                                                                                                                                                                           |
| 中銀保誠核心累積基金          |                      |                                                                                                                                                                                                                                           |
| 中銀保誠 65 歲後基金        |                      |                                                                                                                                                                                                                                           |
| 中銀保誠香港平穩退休基金        |                      |                                                                                                                                                                                                                                           |

為有效識別及監察基金表現事宜，成立強積金表現考核小組（「考核小組」），負責規管與監察基金表現有關的考核程序及方法。考核小組負責識別計劃內的基金表現或投資經理事宜，並在需要時上報投資委員會及董事會。

信託人對每個成分基金及投資經理的表現進行持續監督且每季度向投資委員會報告。投資委員會由考核小組支援，考核小組聽取委員會的指示並於有需要時採取行動。倘計劃基金的表現欠佳，考核小組將與投資經理溝通，要求作出解釋，並於有需要時採取補救措施，以解決表現欠佳的問題；投資回報的改善進展將獲持續監測。所有已採取的行動及其進度將向投資委員會匯報，以供進一步討論。如有必要，投資委員會將問題上報董事會，以尋求指引及採取進一步行動。

信託人採用監測機制，根據短期（1 年）及中期表現（3 年）與基準或同類回報表現中位數\*的對比情況，監測基金於一定期限內的表現欠佳情況，以確定是否持續表現欠佳。倘基金表現持續低於基準或同類基金，信託人將與投資經理會面，以審查及討論現行投資策略，並提出即時行動計劃。

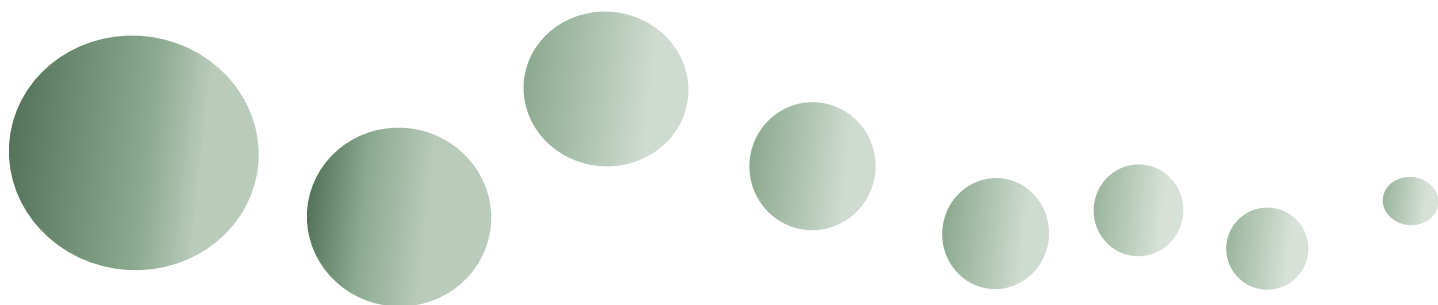
考核小組與中銀國際英國保誠資產管理有限公司（「中銀保誠資產管理」）的投資經理舉行季度會議，審查基金表現，並討論任何表現事宜的補救措施。投資委員會持續監督投資經理提出的改善措施進展，直至表現欠佳的基金表現有所改善及／或需採取進一步強化行動。信託人將與投資經理共同持續監督該等基金的表現，並於必要時採取相應措施。

\* 同類基金類別回報中位數表現被分為四分位：第一、第二、第三及第四個分位。

同類基金的分類由韋萊韜悅決定。

表 4 — 投資經理評估

| 成分基金名稱              | 成分基金投資經理                     | 投資工具                                          | 成分基金投資經理上次盡職調查之年份 | 上次檢討基礎基金選擇之年份 |
|---------------------|------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|---------------|
| 中銀保誠增長基金            | 中銀國際英國保誠資產管理有限公司（「中銀保誠資產管理」） | 兩個或以上核准匯集投資基金（「APIFs」）及／或緊貼指數集體投資計劃（「ITCISs」） | 二零二四年             | 二零二五年         |
| 中銀保誠均衡基金            |                              | 兩個或以上 APIFs 及／或 ITCISs                        | 二零二四年             | 二零二五年         |
| 中銀保誠平穩基金            |                              | 兩個或以上 APIFs 及／或 ITCISs                        | 二零二四年             | 二零二五年         |
| 中銀保誠環球股票基金          |                              | 兩個或以上 APIFs 及／或 ITCISs                        | 二零二四年             | 二零二五年         |
| 中銀保誠亞洲股票基金          |                              | 單一 APIF                                       | 二零二四年             | 二零二五年         |
| 中銀保誠中國股票基金          |                              | 單一 APIF                                       | 二零二四年             | 二零二五年         |
| 中銀保誠香港股票基金          |                              | 單一 APIF                                       | 二零二四年             | 二零二五年         |
| 中銀保誠日本股票基金          |                              | 單一 APIF                                       | 二零二四年             | 二零二五年         |
| 中銀保誠債券基金            |                              | 單一 APIF                                       | 二零二四年             | 二零二五年         |
| 中銀保誠強積金保守基金         |                              | 直接投資                                          | 二零二四年             | 二零二五年         |
| 中銀保誠中證香港 100 指數基金   |                              | 單一 ITCIS                                      | 二零二四年             | 二零二五年         |
| 中銀保誠歐洲指數追蹤基金        |                              | 單一 ITCIS                                      | 二零二四年             | 二零二五年         |
| 中銀保誠北美指數追蹤基金        |                              | 單一 ITCIS                                      | 二零二四年             | 二零二五年         |
| 中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金 |                              | 直接投資                                          | 二零二四年             | 二零二五年         |
| 中銀保誠核心累積基金          |                              | 兩個或以上 APIFs 及／或 ITCISs                        | 二零二四年             | 二零二五年         |
| 中銀保誠 65 歲後基金        |                              | 兩個或以上 APIFs 及／或 ITCISs                        | 二零二四年             | 二零二五年         |
| 中銀保誠香港平穩退休基金        |                              | 單一 APIF                                       | 二零二四年             | 二零二五年         |



## 費用及收費

向成員收取的開支及費用乃評估計劃是否踐行「物有所值」理念的另一個重要指標，該開支及費用受到信託人的持續監控機制約束，以確保其始終維持在合理適當的水平，與市場水平保持可比性。

- 中銀保誠信託持續對照相關行業資料監察成分基金的投資管理費用（「投資管理費用」）及基金開支比率（「基金開支比率」）。
- 管理層定期檢討計劃成分基金的表現及基金開支比率與同業的比較，並在董事會會議上說明。

自二零二五年九月五日起，中銀保誠債券基金收取的投資管理費用將下調，由每年資產淨值的 0.85% 下調至 0.6025%。

下表披露計劃各成分基金的基金費用比率及相關基金類別的最新可得的行業平均基金費用比率。

表 5 — 費用水準評估

| 成分基金名稱              | 推出日期       | 資產淨值<br>(百萬港元) | 基金開支比率<br>(以年百分比表示) | 基金類別                      | 行業平均基金開支比率 |
|---------------------|------------|----------------|---------------------|---------------------------|------------|
| 中銀保誠增長基金            | 13/12/2000 | 13,544.08      | 1.68152             | 混合資產基金 — 81%至 100%股票      | 1.52       |
| 中銀保誠均衡基金            | 13/12/2000 | 7,074.02       | 1.67227             | 混合資產基金 — 41%至 60%股票       | 1.38       |
| 中銀保誠平穩基金            | 13/12/2000 | 7,291.55       | 1.66675             | 混合資產基金 — 21%至 40%股票       | 1.44       |
| 中銀保誠環球股票基金          | 15/04/2003 | 8,447.71       | 1.67957             | 股票基金 — 環球股票基金             | 1.38       |
| 中銀保誠亞洲股票基金          | 03/10/2006 | 3,405.67       | 1.70266             | 股票基金 — 亞洲股票基金             | 1.50       |
| 中銀保誠中國股票基金          | 15/10/2007 | 7,848.13       | 1.74670             | 股票基金 — 中國股票基金             | 1.35       |
| 中銀保誠香港股票基金          | 15/04/2003 | 10,860.31      | 1.67216             | 股票基金 — 香港股票基金             | 1.44       |
| 中銀保誠日本股票基金          | 03/10/2006 | 1,192.43       | 1.66729             | 股票基金 — 日本股票基金             | 1.68       |
| 中銀保誠債券基金            | 15/04/2003 | 2,915.42       | 1.51145             | 債券基金 — 環球債券基金             | 1.31       |
| 中銀保誠強積金保守基金         | 13/12/2000 | 13,732.28      | 0.81440             | 貨幣市場基金 — 強積金保守基金          | 0.90       |
| 中銀保誠中證香港 100 指數基金   | 03/09/2012 | 2,072.88       | 1.14744             | 股票基金 — 香港股票基金（追蹤指數）       | 0.83       |
| 中銀保誠歐洲指數追蹤基金        | 03/09/2012 | 1,495.02       | 1.04393             | 股票基金 — 歐洲股票基金             | 1.38       |
| 中銀保誠北美指數追蹤基金        | 03/09/2012 | 8,176.94       | 1.02335             | 股票基金 — 美國股票基金             | 1.19       |
| 中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金 | 02/04/2013 | 1,195.40       | 0.56050             | 貨幣市場基金 — 強積金保守基金除外        | 0.99       |
| 中銀保誠核心累積基金          | 01/04/2017 | 5,722.29       | 0.75807             | 混合資產基金 — 預設投資策略 — 核心累積基金  | 0.80       |
| 中銀保誠 65 歲後基金        | 01/04/2017 | 1,701.77       | 0.76799             | 混合資產基金 — 預設投資策略 — 65 歲後基金 | 0.80       |
| 中銀保誠香港平穩退休基金        | 21/11/2022 | 397.42         | 1.41330             | 混合資產基金 — 未分類混合資產基金        | 1.40       |

截至二零二五年三月三十一日之數據

行業基金開支比率來源：強積金基金平台。行業平均基金開支比率為截至二零二五年三月三十一日，同類基金下成分基金的平均基金開支比率。

備註：成分基金的基金開支比率高於相關行業平均值者，將以灰色標示。

## 向強積金計劃成員提供服務

中銀保誠信託認為，除基金表現及收取的費用外，為計劃成員提供優質服務是另一個首要考慮的「物有所值」理念。中銀保誠信託一直積極引導僱主及計劃成員善用電子服務及優化升級的熱線中心服務，包括開戶、供款、管理賬戶、轉移及提取計劃權益的數字化服務功能。

中銀保誠信託將僱主及僱員的反饋意見視為重中之重。衡量標準及投訴審查機制已設立，並由管理層密切監察。關於提高服務質素的意見及建議是各委員會及董事會會議的常規議程項目。計劃僱主及成員體驗的關鍵領域概述如下：

| 服務類別              | 提供服務        |
|-------------------|-------------|
| <b>僱主服務</b>       |             |
| 多種供款前提醒方式         | 是           |
| 多種供款支付方式          | 是           |
| 多種供款數據提交方式        | 是           |
| 向僱主提供人力資源及發薪軟件    | 是           |
| 在僱主網站上提供網上資訊及電子功能 | 是           |
| 提供薪資整合計劃 S2C*     | 新功能於二零二五年推出 |
| 供款提醒及提示           | 是           |
| 僱主溝通及報告           | 是           |

\*一款用戶友好型工具，便於僱主線上提交符合積金易平台要求的供款文件

| 服務類別                        | 提供服務               |
|-----------------------------|--------------------|
| <b>成員服務</b>                 |                    |
| 網上重新調配投資組合                  | 是                  |
| 成員熱線服務                      | 是                  |
| 自助網上個人成員賬戶開戶                | 是                  |
| 自助網上可扣稅自願性供款賬戶開戶            | 是                  |
| 自助網上特別自願性供款賬戶開戶             | 是                  |
| 自助網上強積金轉移                   | 是                  |
| 自助網上強積金提取                   | 是                  |
| 網頁版功能                       | 是                  |
| 移動應用程序功能                    | 是                  |
| 僱主供款提示                      | 是                  |
| 新註冊電子成員可索取最近 2 個計劃年度的電子周年報表 | 是                  |
| <b>成員溝通及教育</b>              |                    |
| 網站教育內容                      | 是                  |
| 成員溝通策略                      | 是                  |
| 成員通訊                        | 是                  |
| 社交媒體應用                      | 是                  |
| 投訴政策查閱                      | 可在計劃官方網站查閱         |
| 專屬投訴渠道                      | 設有公開公佈的專屬投訴熱線／電子郵件 |

中銀保誠信託亦善用各種社交媒體平台，加強與市場大眾的溝通及強積金教育。中銀保誠信託繼續推廣電子服務，令僱主及成員的數字化普及率穩步上升。

中銀保誠信託已預定於二零二五年六月納入「積金易」平台。為籌備納入「積金易」平台的事宜，中銀保誠信託已透過以下方式加強向僱主及計劃成員的相關溝通及教育：

- i. 與「積金易」平台合作舉辦線上研討會及外展服務，向僱主介紹全新的數位「積金易」流程，並協助準備「積金易」平台的註冊事宜
- ii. 設有專屬「積金易」網頁，不時重點提供最新「積金易」資訊（包括研討會時間表）
- iii. 製作特備單張，闡明平台主要特點及注意事項，助僱主和計劃成員熟習「積金易」平台
- iv. 向客戶寄發函件，向其提供過渡至「積金易」平台而制定的強積金賬戶特定安排（如適用）的最新情況

「積金易」平台將為引領行業發展創建的一站式標準化數位服務平台，可提升管理強積金賬戶的效率並節省成本，同時簡化計劃成員的帳戶管理流程。中銀保誠信託預期透過行政管理流程的自動化可達致所有計劃標準化，務使僱主及計劃成員均能受惠於新「積金易」平台。

## 2.2 可持續投資策略及實施進展

隨著國際社會對環境保護、社會責任及企業管治(ESG)意識的日益重視，越來越多的機構設有在這方面的整合計劃，並致力為客戶、持份者及社會創造共享價值。

中銀國際英國保誠信託有限公司作為一間承諾致力於環境、社會和管治的公司，努力地對周遭的社會作出正面的影響，並建立了完善的 ESG 管治體系。

中銀保誠信託深知，採納可持續投資策略在計劃資產的投資及風險管理過程中成為不可或缺的一環。鑒於強積金基金的長期投資性質，與環境保護、社會責任及企業管治（「ESG」）有關的因素息息相關，並成為投資的重要考量因素。作為信託人，我們身負信託責任，必須以成員的最佳利益行事，並確保投資經理在投資決策及風險管理過程中，考量在財務上事關重大的必要 ESG 風險因素。

董事會設定融入 ESG 因素的指引並對其進行監督，指派投資委員會檢討及監察計劃投資的 ESG 事宜及所有 ESG 活動的管理。管理層下屬信託部及風險合規與法律部協助監督 ESG 事宜的合規情況，並透過投資委員會定期向董事會更新 ESG 融合情況。ESG 融合成為投資委員會會議及與投資經理的表現考核會議的常設議程項目。

成立 ESG 專注小組，旨在協助管理委員會制定本公司與 ESG 事宜相關的策略以及檢討本公司與 ESG 事宜相關的慣例及舉措，確保其保持有效性和及時性。ESG 主管及來自各部門代表的 ESG 專注小組成員須由管理委員會委任，任期最長為 1 年，可再延長兩次，每次 1 年。ESG 專注小組的成員須由管理委員會審查，並每年向董事會提供更新名單。ESG 專注小組每季度向管理委員會提供有關 ESG 事宜的最新資訊。管理委員會須適時進一步向董事會正式上報。

中銀保誠信託參考中銀香港（控股）有限公司的可持續發展政策及法律及法規規定的有關可持續發展原則（如適用），制定「環境、社會及管治政策」（「ESG 政策」）。ESG 政策參照適用的內外部要求／發展進行更新，並由管理委員會按年檢討。中銀保誠信託提供培訓及溝通，以提高中銀保誠信託內部及計劃成員的 ESG 意識。我們的 ESG 政策已登載於本公司網站以供計劃成員下載。

## ESG 融合

中銀保誠資產管理致力為客戶創造長期價值，同時採取積極措施支持轉型至低碳經濟的倡議。中銀保誠資產管理的 ESG 理念體現於企業管治架構、投資策略、風險監控以及對強化氣候相關風險披露的承諾。

眾所周知，ESG 議題可能會對基金造成財務影響，但影響程度可能因基金的投資而異。中銀保誠資產管理使用 MSCI（獨立服務供應商）提供的數據（包括氣候風險值）作為進行重大性評估的主要工具。投資經理定期審查有關基金的氣候風險值及風險特徵，以監察氣候相關風險／ESG 風險。氣候風險值分析捕捉了過渡風險及物理風險，並在季度投資組合監督會議上進行討論。

截至二零二五年三月三十一日，相關核准匯集投資基金／緊貼指數集體投資計劃的 ESG 評分<sup>1</sup>均符合其各自基準，評級達 A 或 AA 級，覆蓋率超過 90%。

---

<sup>1</sup>資料來源：MSCI ESG Manager 及中銀國際英國保誠資產管理有限公司。MSCI ESG 評級旨在衡量公司對財務相關、行業特定的永續風險與機會的韌性。該評級採用基於規則的方法，藉以識別行業中的領導者與落後者，並根據各企業相對於同業管理該等風險與機會的表現，給予各公司自 AAA 至 CCC 的行業相對字母評級。

<https://www.msci.com/data-and-analytics/sustainability-solutions/esg-ratings>

就相關核准匯集投資基金而言，中銀保誠資產管理已根據證監會的披露要求在年報上公佈截至二零二五年三月三十一日的碳排放數據，詳情如下。

| 核准匯集投資基金名稱   | 融資碳排放噸二氧化碳當量／投資百萬元（範圍 1+2 溫室氣體排放） | 數據覆蓋率 % |
|--------------|-----------------------------------|---------|
| 中銀保誠亞洲股票基金   | 132.1                             | 98.3    |
| 中銀保誠中國股票基金   | 143.7                             | 97.2    |
| 中銀保誠歐洲股票基金   | 58.4                              | 99.5    |
| 中銀保誠環球債券基金   | 28.6                              | 22.5    |
| 中銀保誠環球股票基金   | 33.2                              | 98.8    |
| 中銀保誠港元債券基金   | 52.3                              | 66.2    |
| 中銀保誠香港股票基金   | 105.5                             | 97.4    |
| 中銀保誠香港平穩退休基金 | 51.0                              | 71.0    |
| 中銀保誠日本股票基金   | 47.9                              | 98.5    |

附註

1. 上述數據截至二零二五年四月十四日，來自 MSCI ESG Carbon Footprint Calculator（「MSCI」），乃基於截至二零二五年三月三十一日的子基金持倉計算所得。
2. 倘子基金持有我們管理的其他基金，我們採用穿透法（如適用）計算碳排放量。
3. 根據 MSCI 提供的資料，倘公司未報告其範圍 1 或 2 碳排放數據，MSCI 可能會使用其專有的範圍 1 或 2 碳排放估算模型（如適用）進行估算。
4. 如下文所界定，融資碳排放的計算僅涵蓋股份及公司債券投資，不包括其他類型資產（包括主權債務、現金及銀行存款）。因此，投資於主權債務的債券基金的數據覆蓋率通常較低。

定義與編製方法

**融資碳排放量：**衡量按比例計算的碳排放量，以投資者每投資 100 萬美元所負責的碳排放量按其總融資總額分配於被投資公司所有已發行股票和債券（即包括現金在內的企業價值的百分比）。  
**包括現金在內的企業價值(EVIC)：**包括現金在內的企業價值(EVIC)定義為普通股和優先股的市值，以及總債務和少數權益在財政年度末的賬面價值之總和。EVIC 在上述投資組合足跡計算中用作分配基礎。

## 2.3 總結

中銀保誠信託在監督及管理強積金計劃方面，繼續展現穩健的企業管治常規。該組織仍然致力於為成員提供物有所值的產品，並繼續加強其審查流程，以確保計劃的產品保持合適性及性價比。

中銀保誠信託高度重視提升計劃「物有所值」的產品及服務，並與投資經理及其他持份者攜手合作，不斷完善。其繼續開發合適且適當的投資方案，為計劃成員優化基金平台。

全面的基金表現評估機制使中銀保誠信託能夠密切監察整個計劃的投資活動及回報。中銀保誠信託正與投資經理緊密協作，以實施改進行動計劃。此外，中銀保誠信託正與投資經理合作，將 **ESG** 因素深入整合到其投資及風險管理慣例中。

中銀保誠信託定期進行基金表現考核，以監察及推動基金回報的提升方案。表現不及預期的成分基金會列入監察機制，以便與相關投資經理進一步接洽，更好了解其計劃及尋求最新措施，以提升受影響基金的基金表現。由於強積金的投資週期較長，中銀保誠信託信納成分基金的獲委任投資經理的表現符合合理預期，而審查及尋求改進措施為一個持續的過程。

中銀保誠信託繼續與成分基金的投資經理合作，將 **ESG** 因素充分納入投資及風險管理過程，並將持續監察及向成員提供最新進展。中銀保誠信託致力透過持續推廣網上服務及收集計劃成員的反饋意見，改善及提升客戶服務，以提升整體服務流程。中銀保誠信託將繼續與「積金易」平台合作，持續提升整體服務水準。

## 第三節：核准聲明

計劃的管治報告已於二零二五年九月二十六日獲得董事會批准。