

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

二零二四年三月三十一日

[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 - 9
獨立核數師報告書	10 - 12
獨立核數師核證報告	13 - 15
經審核財務報表	
可撥作權益資產淨值報表—本計劃	16
可撥作權益資產淨值變動報表—本計劃	17
現金流量表—本計劃	18
損益表—成分基金	19 - 21
資產負債表—成分基金	22 - 25
成員應佔資產淨值變動報表—成分基金	26 - 29
財務報表附註	30 - 89
投資報告書	90 - 149

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

## 計劃報告書

截至二零二四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，截至二零二四年三月三十一日止，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)

截至二零二四年三月三十一日止年度

本計劃之財務發展

截至二零二四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二零二四年三月三十一日的市值如下：

	港幣
中銀保誠增長基金	12,373,763,897
中銀保誠均衡基金	6,692,414,276
中銀保誠平穩基金	7,032,476,763
中銀保誠環球股票基金	7,823,275,453
中銀保誠亞洲股票基金	3,165,133,965
中銀保誠中國股票基金	5,598,447,032
中銀保誠香港股票基金	8,142,097,964
中銀保誠日本股票基金	1,281,220,673
中銀保誠債券基金	2,371,981,384
中銀保誠強積金保守基金	11,371,126,899
中銀保誠中證香港100指數基金	1,433,848,740
中銀保誠歐洲指數追蹤基金	1,268,952,469
中銀保誠北美指數追蹤基金	6,913,702,741
中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金	1,019,052,537
中銀保誠核心累積基金	4,751,683,563
中銀保誠65歲後基金	1,394,818,421
中銀保誠香港平穩退休基金	136,538,190
	<hr/>
市值總額	<u>82,770,534,967</u>

截至二零二四年三月三十一日止財政年度，本計劃的投資收益 / 虧損淨額為港幣 1,564,128,194 元（二零二三年：虧損淨額為港幣 4,435,360,233 元）。

對本計劃監管規則作出的變更

本財政年度期間，本計劃之監管規則未曾作出修訂。

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)

截至二零二四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)

截至二零二四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(由 2022 年 11 月 1 日起  
擔任本計劃之強積金主事中介人)
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(由 2023 年 8 月  
3 日起擔任本計劃之強積金主事中介人)

*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)

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)

截至二零二四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

截至二零二四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
馬玉孀	香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室
郭偉信	香港中環港景街 1 號國際金融中心 1 期 13 樓
周國昌	香港中環花園道 1 號中銀大廈 16 樓
梁小玲	香港中環花園道 1 號中銀大廈 33 樓
劉添	香港中環港景街 1 號國際金融中心 1 期 13 樓
徐海峰 (於二零二三年五月四日委任)	香港中環花園道 1 號中銀大廈 14 樓
Neil Anthony Torpey (於二零二三年四月一日辭任)	

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)

截至二零二四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  
截至二零二四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 (於二零二三年四月二十七日委任)	中國北京復興門內大街 1 號
劉金	中國北京復興門內大街 1 號
林景臻	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 (於二零二三年六月二十九日委任)	c/o 香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓
馬時亨 (於二零二三年十月二十日委任)	c/o 香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓
高銘勝 (於二零二三年六月二十九日辭任)	
童偉鶴 (於二零二三年六月二十九日辭任)	

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)

截至二零二四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  
截至二零二四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
吳立賢	香港中環港景街 1 號國際金融中心一期 13 樓
Stephen Paul Bickell	香港中環港景街 1 號國際金融中心一期 13 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 (於二零二三年七月一日委任)	香港鰂魚涌華蘭路 18 號港島東中心 59 樓

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)

截至二零二四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  
截至二零二四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 (於二零二三年五月二十三日委任)	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
林慧菁 (於二零二三年九月十三日辭任)	

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)

截至二零二四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  
截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

3. 中銀集團人壽保險有限公司

<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
中銀集團保險有限公司	香港德輔道中 71 號永安集團大廈 9 樓
孫煜	香港中環花園道 1 號中銀大廈 14 樓
劉漢銓	香港金鐘道 95 號統一中心 33 樓 A 室
曲和磊	香港太古城英皇道 1111 號 13 樓
鄧子平	香港太古城英皇道 1111 號 13 樓
陳文	香港中環花園道 1 號中銀大廈 13 樓
賴禎禎	香港德輔道中 71 號永安集團大廈 9 樓
梁永樂 (於二零二三年七月十九日委任)	香港太古城英皇道 1111 號 13 樓
蔣昕 (於二零二三年十一月六日辭任)	

日期：二零二四年九月二十七日

## 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 16 至 89 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二零二四年三月三十一日之可撥作權益資產淨值報表一本計劃於截至二零二四年三月三十一日止年度之可撥作權益資產淨值變動報表一本計劃及現金流量表一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（「香港財務報告準則」）真實而公平地反映本計劃於二零二四年三月三十一日的財務狀況及其截至該日止年度之財務表現及其現金流量。

#### 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。

執業會計師

香港

二零二四年九月二十七日

## 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」）於截至二零二四年三月三十一日止年度之財務報表，並據此於二零二四年九月二十七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. 於截至二零二四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. 於二零二四年三月三十一日、二零二三年十二月二十九日及二零二三年九月二十九日，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. 於二零二四年三月三十一日、二零二三年十二月二十九日及二零二三年九月二十九日，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. 於二零二四年三月三十一日，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. 於二零二四年三月三十一日，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）

意見（續）

### 其他事宜

於截至二零二四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

二零二四年九月二十七日

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一本計劃

於二零二四年三月三十一日

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
資產		
成分基金投資	82,770,534,967	76,904,598,649
應成分基金款項	67,233,788	53,533,455
應收供款	148,131,789	96,489,987
其他應收款項	238,306	169,817
銀行結餘	417,302,738	421,084,554
	<u>83,403,441,588</u>	<u>77,475,876,462</u>
負債		
應付成分基金款項	19,687,166	10,519,243
應付權益	95,315,219	74,432,508
應付沒收供款	36,632	265,770
其他應付款項	996,743	590,596
	<u>116,035,760</u>	<u>85,808,117</u>
計劃成員應佔資產淨值	<u>83,287,405,828</u>	<u>77,390,068,345</u>

載於第 16 至第 89 頁的財務報表於二零二四年九月二十七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

截至二零二四年三月三十一日止年度

	二零二四年 港幣	二零二三年 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	2,866,832,155	2,850,241,075
- 其他自願性	2,342,915,818	2,110,701,925
僱員		
- 強制性	2,856,886,002	2,838,199,937
- 其他自願性	91,874,640	96,792,333
由其他計劃轉入	1,412,647,454	1,350,826,969
供款附加費	4,512,744	3,526,954
	<u>9,575,668,813</u>	<u>9,250,289,193</u>
已付及應付權益		
- 退休	(1,248,788,566)	(859,484,823)
- 提早退休	(262,304,380)	(201,836,528)
- 身故	(66,611,418)	(57,156,062)
- 永久性離開香港	(196,338,301)	(184,605,891)
- 完全喪失行為能力	(12,925,369)	(18,460,059)
- 其他自願性供款退回	(46,732,622)	(9,520,435)
- 小額結餘賬戶	(11,130)	(25,646)
- 重疾	(5,961,146)	(7,959,082)
轉往其他計劃	(3,402,746,602)	(3,573,719,036)
轉往個人	(3,358)	(290,676)
	<u>(5,242,422,892)</u>	<u>(4,913,058,238)</u>
沒收供款	(36,632)	(292,226)
已付及應付權益以及沒收供款小計	<u>(5,242,459,524)</u>	<u>(4,913,350,464)</u>
<b>計劃成員應佔營運所致資產淨值增加</b>	4,333,209,289	4,336,938,729
投資收益／（虧損）：		
投資收益／（虧損）淨額	1,564,128,194	(4,435,360,233)
<b>計劃成員應佔</b>		
<b>資產淨值增加／（減少）</b>	5,897,337,483	(98,421,504)
<b>年初結餘</b>	<u>77,390,068,345</u>	<u>77,488,489,849</u>
<b>年末結餘</b>	<u>83,287,405,828</u>	<u>77,390,068,345</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

截至二零二四年三月三十一日止年度

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
<b>營運活動所得現金流量</b>		
成分基金單位認購	(9,535,099,725)	(9,364,906,767)
成分基金單位贖回	5,228,759,191	4,908,104,902
其他營運現金收入	337,658	486,887
<b>營運活動所用現金淨額</b>	<u>(4,306,002,876)</u>	<u>(4,456,314,978)</u>
<b>融資活動所得現金流量</b>		
已收供款	9,524,027,011	9,375,818,061
已付權益	(5,221,540,181)	(4,893,538,032)
已退回僱主之沒收供款	(265,770)	(556,736)
<b>融資活動所得現金淨額</b>	<u>4,302,221,060</u>	<u>4,481,723,293</u>
<b>現金及現金等價物增加 / (減少) 淨額</b>	(3,781,816)	25,408,315
<b>年初現金及現金等價物</b>	<u>421,084,554</u>	<u>395,676,239</u>
<b>年末現金及現金等價物</b> (即銀行結餘)	<u>417,302,738</u>	<u>421,084,554</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

截至二零二四年三月三十一日止年度

附註	中銀保誠 增長基金		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		
	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	
<b>投資收益／（虧損）</b>											
銀行存款利息收入	6(f)	7,245,268	10,864,340	6,378,926	6,327,764	16,356,676	12,608,895	533,453	174,058	434,838	193,893
帶息證券利息收入		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股息收入		-	-	-	-	-	-	3,982,350	2,233,804	-	-
已變現之投資收益／（虧損）淨額		394,102,365	193,330,438	102,109,599	133,828,021	66,985,754	136,847,015	73,304,545	89,426,663	33,354,549	25,567,352
未變現之投資收益／（虧損）變動淨額		392,232,311	(742,262,172)	129,052,154	(502,079,174)	81,944,221	(637,221,216)	1,344,591,185	(450,244,064)	154,765,873	(310,658,330)
匯兌收益／（虧損）		-	-	(1,198,903)	(15,916,102)	(1,398,538)	(8,968,225)	(4,401)	67,136	(5,917)	9,277
負利息	6(e)	-	-	-	(695,846)	-	(519,537)	-	-	-	-
管理費回贈	6(g)	262,754	284,201	180,643	195,388	213,487	230,914	-	-	-	-
受託費用回贈	6(h)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
雜項收入		-	-	-	37,053	-	-	-	-	-	-
		<u>793,842,698</u>	<u>(537,783,193)</u>	<u>236,522,419</u>	<u>(378,302,896)</u>	<u>164,101,600</u>	<u>(497,022,154)</u>	<u>1,422,407,132</u>	<u>(358,342,403)</u>	<u>188,549,343</u>	<u>(284,887,808)</u>
<b>投資開支</b>											
分託管費	6(d)	(4,605)	(4,988)	(3,166)	(3,429)	(3,742)	(4,053)	(9,011)	(3,576)	-	-
交易費用	6(c)	-	-	-	-	-	-	(236)	(471)	-	-
投資管理費用	6(a)	(117,962,610)	(112,717,572)	(65,094,677)	(63,789,672)	(69,032,533)	(69,273,561)	(67,204,382)	(57,090,308)	(29,489,971)	(28,188,451)
受託人費用	6(b)	(64,879,435)	(61,994,664)	(35,802,072)	(35,084,319)	(37,967,893)	(38,100,458)	(36,962,410)	(31,399,669)	(16,219,483)	(15,503,648)
經紀費用		-	-	-	-	-	-	-	(19,347)	-	-
投資相關費用		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
預扣稅開支	5	-	67,651	-	-	-	31,798	(1,190,678)	(667,874)	-	7,918
		<u>(182,846,650)</u>	<u>(174,649,573)</u>	<u>(100,899,915)</u>	<u>(98,877,420)</u>	<u>(107,004,168)</u>	<u>(107,346,274)</u>	<u>(105,366,717)</u>	<u>(89,181,245)</u>	<u>(45,709,454)</u>	<u>(43,684,181)</u>
<b>行政開支</b>											
審計師費用		(71,888)	(82,471)	(39,746)	(46,685)	(42,223)	(51,390)	(41,177)	(39,834)	(18,007)	(20,677)
法律及其他專業服務費用		(179,097)	(73,209)	(99,438)	(41,769)	(105,506)	(45,741)	(100,287)	(33,845)	(45,341)	(17,160)
銀行手續費	6(f)	(90,442)	(82,771)	(51,471)	(51,199)	(54,391)	(56,893)	(49,200)	(38,933)	(22,943)	(19,860)
印刷及郵寄費用		(866,560)	(1,779,214)	(488,644)	(1,026,316)	(517,420)	(1,118,493)	(490,535)	(902,508)	(231,975)	(461,879)
專業賠償保險		(216,766)	(203,544)	(119,670)	(115,179)	(126,938)	(125,071)	(123,174)	(103,124)	(54,158)	(50,906)
雜項開支		(15,117)	(13,569)	(10,907)	(9,758)	(11,380)	(10,312)	(15,503)	(8,951)	(3,250)	(2,522)
		<u>(1,439,870)</u>	<u>(2,234,778)</u>	<u>(809,876)</u>	<u>(1,290,906)</u>	<u>(857,858)</u>	<u>(1,407,900)</u>	<u>(819,876)</u>	<u>(1,127,195)</u>	<u>(375,674)</u>	<u>(573,004)</u>
<b>成員應佔營運所致資產淨值增加／（減少）</b>		<u>609,556,178</u>	<u>(714,667,544)</u>	<u>134,812,628</u>	<u>(478,471,222)</u>	<u>56,239,574</u>	<u>(605,776,328)</u>	<u>1,316,220,539</u>	<u>(448,650,843)</u>	<u>142,464,215</u>	<u>(329,144,993)</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（續）

截至二零二四年三月三十一日止年度

附註	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		中證香港 100 指數基金		
	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	
<b>投資收益／（虧損）</b>													
銀行存款利息收入	6(f)	277,948	68,977	405,092	121,530	82,433	12,252	247,352	73,716	442,334,531	255,423,108	97,578	21,035
帶息證券利息收入		-	-	-	-	-	-	-	-	70,939,147	21,365,748	-	-
股息收入		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
已變現之投資收益／（虧損）淨額		(41,645,307)	(9,915,712)	(13,663,311)	29,411,168	66,403,142	(28,865,480)	13,632,623	22,826,899	2,973,607	896,135	(34,745,611)	(14,750,537)
未變現之投資收益／（虧損）變動淨額		(1,257,970,799)	(371,481,694)	(1,590,006,216)	(444,651,997)	165,679,566	30,285,832	4,320,847	(199,187,878)	2,525,104	1,488,306	(246,784,645)	(46,371,887)
匯兌收益／（虧損）		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
負利息	6(e)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
管理費回贈	6(g)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,520,197	12,002,815
受託費用回贈	6(h)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
雜項收入		-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		<u>(1,299,338,158)</u>	<u>(381,328,416)</u>	<u>(1,603,264,435)</u>	<u>(415,119,299)</u>	<u>232,165,141</u>	<u>1,432,604</u>	<u>18,200,822</u>	<u>(176,287,263)</u>	<u>518,772,389</u>	<u>279,173,297</u>	<u>(268,912,481)</u>	<u>(49,098,574)</u>
<b>投資開支</b>													
分託管費	6(d)	-	-	-	-	-	-	-	-	(214,821)	(115,634)	(220,510)	(211,465)
交易費用	6(c)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,805)	(1,695)	(51)	-
投資管理費用	6(a)	(59,219,978)	(62,471,191)	(85,878,692)	(86,210,435)	(8,391,956)	(4,808,504)	(19,049,200)	(18,061,717)	(27,838,797)	(37,690,194)	(3,885,348)	(3,726,344)
受託人費用	6(b)	(32,570,988)	(34,359,155)	(47,233,280)	(47,415,739)	(4,615,575)	(2,644,677)	(12,325,953)	(11,686,993)	(61,245,356)	(82,918,428)	(8,140,731)	(7,807,580)
經紀費用		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,160)	(368)
投資相關費用		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71,367)	(83,769)
預扣稅開支	5	-	-	-	39	-	-	-	-	-	-	-	-
		<u>(91,790,966)</u>	<u>(96,830,346)</u>	<u>(133,111,972)</u>	<u>(133,626,135)</u>	<u>(13,007,531)</u>	<u>(7,453,181)</u>	<u>(31,375,153)</u>	<u>(29,748,710)</u>	<u>(89,302,779)</u>	<u>(120,725,951)</u>	<u>(12,319,167)</u>	<u>(11,829,526)</u>
<b>行政開支</b>													
審計師費用		(35,764)	(47,423)	(51,833)	(62,135)	(5,163)	(3,467)	(13,735)	(15,948)	(67,952)	(55,724)	(8,926)	(10,035)
法律及其他專業服務費用		(92,131)	(39,232)	(132,979)	(53,210)	(12,721)	(2,893)	(34,604)	(14,043)	(166,852)	(65,767)	(22,652)	(8,721)
銀行手續費	6(f)	(46,430)	(43,815)	(66,735)	(59,442)	(5,979)	(3,811)	(17,245)	(15,253)	(109,944)	(94,906)	(12,270)	(10,333)
印刷及郵寄費用		(459,302)	(1,013,604)	(653,292)	(1,393,366)	(77,614)	(98,172)	(180,894)	(359,880)	(819,229)	(1,748,664)	(130,191)	(248,645)
專業賠償保險		(109,120)	(112,817)	(158,157)	(155,771)	(15,287)	(8,694)	(41,174)	(38,383)	(204,686)	(191,633)	(27,246)	(25,659)
雜項開支		(6,196)	(5,400)	(8,236)	(6,525)	(414)	(345)	(1,832)	(1,692)	(14,138)	(12,183)	(4,828)	(5,873)
		<u>(748,943)</u>	<u>(1,262,291)</u>	<u>(1,071,232)</u>	<u>(1,730,449)</u>	<u>(117,178)</u>	<u>(117,382)</u>	<u>(289,484)</u>	<u>(445,199)</u>	<u>(1,382,801)</u>	<u>(2,168,877)</u>	<u>(206,113)</u>	<u>(309,266)</u>
<b>成員應佔營運所致資產淨值增加／（減少）</b>		<u>(1,391,878,067)</u>	<u>(479,421,053)</u>	<u>(1,737,447,639)</u>	<u>(550,475,883)</u>	<u>219,040,432</u>	<u>(6,137,959)</u>	<u>(13,463,815)</u>	<u>(206,481,172)</u>	<u>428,086,809</u>	<u>156,278,469</u>	<u>(281,437,761)</u>	<u>(61,237,366)</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（續）

截至二零二四年三月三十一日止年度

附註	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		總計		
	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年* 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	
<b>投資收益 / (虧損)</b>															
銀行存款利息收入	6(f)	81,587	17,103	267,647	39,028	27,716,755	20,077,712	3,825,665	880,905	1,143,749	312,854	6,109	278	507,435,607	307,217,448
帶息證券利息收入		-	-	-	-	8,040,915	6,492,594	-	-	-	-	-	-	78,980,062	27,858,342
股息收入		-	-	-	-	-	-	1,566,221	3,113,936	155,665	338,013	-	-	5,704,236	5,685,753
已變現之投資收益 / (虧損) 淨額		11,416,423	14,578,544	19,713,327	33,411,629	(5,199,165)	(7,240,633)	5,518,348	19,105,338	5,493,963	5,566,401	313,248	21,637	700,068,099	644,044,878
未變現之投資 (虧損) / 收益變動淨額		139,254,178	13,270,108	1,373,918,353	(415,740,662)	(4,773,414)	(878,982)	548,891,748	(214,650,477)	63,897,274	(75,191,460)	5,585,844	345,930	1,307,123,584	(4,365,229,817)
匯兌收益 / (虧損)		-	-	-	-	(25,010,434)	(37,026,703)	(10,070)	13,328	(1,340)	2,070	-	-	(27,629,603)	(61,819,219)
負利息	6(e)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,215,383)
管理費回贈	6(g)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,177,081	12,713,318
受託費用回贈	6(h)	-	-	-	-	-	-	2,111,355	1,699,392	219,563	191,600	-	-	2,330,918	1,890,992
雜項收入		-	749	-	-	-	1,405	-	-	-	16,498	-	-	-	55,718
		<u>150,752,188</u>	<u>27,866,504</u>	<u>1,393,899,327</u>	<u>(382,290,005)</u>	<u>774,657</u>	<u>(18,574,607)</u>	<u>561,903,267</u>	<u>(189,837,578)</u>	<u>70,908,874</u>	<u>(68,764,024)</u>	<u>5,905,201</u>	<u>367,845</u>	<u>2,587,189,984</u>	<u>(3,428,797,970)</u>
<b>投資開支</b>															
分託管費	6(d)	-	-	-	-	(25,419)	(29,280)	(3,137)	(2,626)	(314)	(288)	-	-	(484,725)	(375,339)
交易費用	6(c)	-	-	-	-	(1,562)	(2,800)	(78)	-	(79)	-	-	-	(5,811)	(4,966)
投資管理費用	6(a)	(3,730,468)	(2,858,732)	(18,891,541)	(14,087,321)	(694,329)	(827,257)	(11,404,460)	(8,974,083)	(3,437,090)	(2,958,731)	(465,397)	-	(591,671,429)	(573,734,073)
受託人費用	6(b)	(5,820,589)	(4,460,434)	(29,476,164)	(21,980,218)	(2,243,625)	(1,819,966)	(17,782,962)	(13,992,663)	(5,589,148)	(4,809,535)	(425,236)	(25,895)	(419,300,900)	(416,004,041)
經紀費用		-	-	-	-	-	-	(776)	-	-	-	-	-	(1,936)	(19,715)
投資相關費用		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71,367)	(83,769)
預扣稅開支	5	-	-	-	-	-	-	(469,841)	(890,601)	(46,697)	(101,258)	-	-	(1,707,216)	(1,552,327)
		<u>(9,551,057)</u>	<u>(7,319,166)</u>	<u>(48,367,705)</u>	<u>(36,067,539)</u>	<u>(2,964,935)</u>	<u>(2,679,303)</u>	<u>(29,661,254)</u>	<u>(23,859,973)</u>	<u>(9,073,328)</u>	<u>(7,869,812)</u>	<u>(890,633)</u>	<u>(25,895)</u>	<u>(1,013,243,384)</u>	<u>(991,774,230)</u>
<b>行政開支</b>															
審計師費用		(6,464)	(5,362)	(33,056)	(26,459)	(6,176)	(6,719)	(25,029)	(21,906)	(7,695)	(7,461)	(277)	-	(475,111)	(503,696)
法律及其他專業服務費用		(16,560)	(4,681)	(78,245)	(23,259)	(16,194)	(5,993)	(60,268)	(20,507)	(18,691)	(6,975)	(581)	-	(1,182,147)	(457,005)
銀行手續費	6(f)	(8,150)	(5,900)	(37,615)	(27,173)	(38,271)	(27,427)	(29,888)	(22,452)	(9,736)	(8,286)	(742)	-	(651,452)	(568,454)
印刷及郵寄費用		(95,293)	(146,324)	(384,938)	(637,249)	(94,338)	(179,520)	(306,510)	(532,438)	(110,263)	(195,283)	(14,175)	-	(5,921,173)	(11,841,555)
專業賠償保險		(19,397)	(14,657)	(97,968)	(72,238)	(18,598)	(17,652)	(75,016)	(58,938)	(23,064)	(19,625)	(910)	-	(1,431,329)	(1,313,891)
雜項開支		(697)	(542)	(3,444)	(2,625)	(5,760)	(5,126)	(13,001)	(9,693)	(11,129)	(8,316)	(31,362)	-	(157,194)	(103,432)
		<u>(146,561)</u>	<u>(177,466)</u>	<u>(635,266)</u>	<u>(789,003)</u>	<u>(179,337)</u>	<u>(242,437)</u>	<u>(509,712)</u>	<u>(665,934)</u>	<u>(180,578)</u>	<u>(245,946)</u>	<u>(48,047)</u>	-	<u>(9,818,406)</u>	<u>(14,788,033)</u>
<b>成員應佔營運所致資產淨值增加 / (減少)</b>															
		<u>141,054,570</u>	<u>20,369,872</u>	<u>1,344,896,356</u>	<u>(419,146,547)</u>	<u>(2,369,615)</u>	<u>(21,496,347)</u>	<u>531,732,301</u>	<u>(214,363,485)</u>	<u>61,654,968</u>	<u>(76,879,782)</u>	<u>4,966,521</u>	<u>341,950</u>	<u>1,564,128,194</u>	<u>(4,435,360,233)</u>

\*本計劃於二零二二年十一月二十一日推出中銀保誠香港平穩退休基金。因此，就中銀保誠香港平穩退休基金呈報的金額乃就二零二二年十一月二十一日起至二零二三年三月三十一日止期間所編製。

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

於二零二四年三月三十一日

附註	中銀保誠 增長基金		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	
	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
<b>資產</b>										
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	11,486,706,442	6,622,595,964	6,283,362,762	6,680,640,090	6,344,577,596	7,816,749,049	6,078,113,917	3,148,595,448	2,927,420,355
7	-	-	-	-	-	-	-	854,402	6,666,912	-
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應收利息、其他應收款項及預付款項	466,383	106,311	239,869	104,174	838,081	262,272	26,608	886	23,372	1,664
匯兌中之供款	1,773,219	982,596	1,156,184	1,145,931	812,009	545,480	2,312,851	914,356	592,141	234,525
基金轉換之應收款項	1,927,200	1,767,647	1,022,913	430,995	1,001,607	1,629,327	5,659,622	2,584,875	1,102,993	1,234,628
應收經紀款項	-	-	-	-	-	-	908,000	3,544,000	719,000	839,000
8	-	197,602,955	-	193,354,485	-	515,992,103	-	-	-	-
銀行存款	183,202,612	174,772,176	90,577,873	129,549,672	367,528,146	194,044,885	21,283,629	11,729,135	14,876,272	14,008,602
<b>總資產</b>	<b>12,406,729,617</b>	<b>11,861,938,127</b>	<b>6,715,592,803</b>	<b>6,607,948,019</b>	<b>7,050,819,933</b>	<b>7,057,051,663</b>	<b>7,846,939,759</b>	<b>6,097,741,571</b>	<b>3,172,576,138</b>	<b>2,943,738,774</b>
<b>負債</b>										
7	1,014,434	96,643	1,235,318	443,943	1,438,205	544,436	1,126,117	-	-	6,375,147
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應付經紀款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
基金轉換之應付款項	3,569,402	2,120,427	8,264,914	760,533	2,110,381	1,046,652	6,782,692	1,582,508	1,669,880	829,863
應付贖回款項	12,092,312	6,967,408	4,841,024	4,902,859	5,504,745	6,569,485	5,563,898	4,397,715	1,609,670	1,588,247
應付款項及應計費用	16,289,572	15,294,126	8,837,271	8,563,054	9,289,839	9,180,425	10,191,599	7,809,823	4,162,623	3,796,868
<b>總負債</b>	<b>32,965,720</b>	<b>24,478,604</b>	<b>23,178,527</b>	<b>14,670,389</b>	<b>18,343,170</b>	<b>17,340,998</b>	<b>23,664,306</b>	<b>13,790,046</b>	<b>7,442,173</b>	<b>12,590,125</b>
<b>成員應佔資產淨值</b>	<b>12,373,763,897</b>	<b>11,837,459,523</b>	<b>6,692,414,276</b>	<b>6,593,277,630</b>	<b>7,032,476,763</b>	<b>7,039,710,665</b>	<b>7,823,275,453</b>	<b>6,083,951,525</b>	<b>3,165,133,965</b>	<b>2,931,148,649</b>
<b>單位發行收入數目</b>	<b>471,943,054.2769</b>	<b>474,856,951.4317</b>	<b>305,162,689.7480</b>	<b>306,853,133.1946</b>	<b>369,997,173.5136</b>	<b>373,456,033.7833</b>	<b>175,283,256.3061</b>	<b>164,600,159.3149</b>	<b>190,439,205.0002</b>	<b>184,565,738.3357</b>
<b>每單位之資產淨值</b>	<b>26.2187</b>	<b>24.9284</b>	<b>21.9306</b>	<b>21.4867</b>	<b>19.0068</b>	<b>18.8501</b>	<b>44.6322</b>	<b>36.9620</b>	<b>16.6202</b>	<b>15.8813</b>

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）

於二零二四年三月三十一日

附註	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		
	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	
<b>資產</b>											
帶息證券投資	9	-	-	-	-	-	-	-	-	2,343,673,603	1,087,676,740
核准匯集投資基金／核准 緊貼指數 集體投資計劃	7	5,603,028,827	6,635,484,933	8,147,969,367	9,331,291,895	1,252,848,539	534,280,276	2,363,695,283	2,199,360,605	-	-
衍生金融工具	7	-	-	-	-	397,416	3,219,635	-	-	-	-
應收利息、其他應收款項 及預付款項		16,077	3,295	22,128	5,186	9,792	1,612	23,049	4,505	50,077,068	27,204,827
匯兌中之供款		1,458,802	670,311	1,788,824	924,966	618,153	52,474	783,755	313,792	1,680,094	1,317,752
基金轉換之應收款項		5,948,257	23,326,770	6,468,355	23,236,154	37,764,338	1,163,799	1,826,258	2,785,023	22,722,548	42,520,019
應收經紀款項		2,429,000	6,459,000	17,169,000	552,000	-	945,000	1,108,000	623,000	-	-
銀行存款	8	-	-	-	-	-	-	-	-	8,864,400,044	9,710,169,302
銀行結餘		7,180,409	3,068,162	1,598,151	13,731,497	1,696,680	962,564	11,646,538	10,771,705	142,295,848	186,650,873
<b>總資產</b>		<u>5,620,061,372</u>	<u>6,669,012,471</u>	<u>8,175,015,825</u>	<u>9,369,741,698</u>	<u>1,293,334,918</u>	<u>540,625,360</u>	<u>2,379,082,883</u>	<u>2,213,858,630</u>	<u>11,424,849,205</u>	<u>11,055,539,513</u>
<b>負債</b>											
衍生金融工具	7	-	-	-	-	-	-	103,017	1,457,767	-	-
應付經紀款項		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
基金轉換之應付款項		10,874,357	14,917,632	16,541,357	27,310,515	10,017,774	12,655,948	2,825,465	3,444,123	32,846,584	42,858,764
應付贖回款項		3,330,479	2,508,132	5,568,222	6,140,837	468,348	225,816	1,349,281	2,414,558	12,953,308	10,836,048
應付款項及應計費用		7,409,504	8,519,822	10,808,282	11,994,465	1,628,123	683,846	2,823,736	2,610,311	7,922,414	7,553,972
<b>總負債</b>		<u>21,614,340</u>	<u>25,945,586</u>	<u>32,917,861</u>	<u>45,445,817</u>	<u>12,114,245</u>	<u>13,565,610</u>	<u>7,101,499</u>	<u>9,926,759</u>	<u>53,722,306</u>	<u>61,248,784</u>
<b>成員應佔資產淨值</b>		<u>5,598,447,032</u>	<u>6,643,066,885</u>	<u>8,142,097,964</u>	<u>9,324,295,881</u>	<u>1,281,220,673</u>	<u>527,059,750</u>	<u>2,371,981,384</u>	<u>2,203,931,871</u>	<u>11,371,126,899</u>	<u>10,994,290,729</u>
<b>單位發行收入數目</b>		<u>959,463,614.0576</u>	<u>905,922,069.2194</u>	<u>273,693,904.6323</u>	<u>256,652,787.9962</u>	<u>104,596,035.1283</u>	<u>55,279,704.0253</u>	<u>201,309,991.3369</u>	<u>185,795,699.2155</u>	<u>891,885,187.1386</u>	<u>896,096,766.8296</u>
<b>每單位之資產淨值</b>		<u>5.8350</u>	<u>7.3329</u>	<u>29.7488</u>	<u>36.3303</u>	<u>12.2492</u>	<u>9.5344</u>	<u>11.7827</u>	<u>11.8621</u>	<u>12.7494</u>	<u>12.2690</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）

於二零二四年三月三十一日

	附註	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	
		二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
<b>資產</b>											
帶息證券投資	9	-	-	-	-	-	-	227,022,933	283,742,734	-	-
核准匯集投資基金／核准 緊貼指數											
集體投資計劃投資		1,429,092,598	1,563,128,377	1,264,133,348	932,220,267	6,920,176,803	4,346,088,937	-	-	4,622,255,284	3,549,748,969
衍生金融工具	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應收利息、其他應收款項及預付款項		1,039,730	1,097,636	7,828	396	16,095	1,592	4,015,102	1,841,007	625,793	284,003
匯兌中之供款		566,813	204,950	679,386	110,027	2,786,270	1,022,017	899,665	161,859	1,228,985	1,663,623
基金轉換之應收款項		6,331,571	6,695,405	6,756,465	2,664,799	19,249,483	13,362,535	1,549,928	1,783,678	3,779,322	2,469,763
應收經紀款項		963,338	1,731,392	-	-	-	-	-	-	-	-
銀行存款	8	-	-	-	-	-	-	784,768,880	740,874,965	-	-
銀行結餘		744,527	501,938	2,471,781	2,232,262	8,445,948	4,588,639	3,926,332	2,743,193	132,829,039	103,814,406
<b>總資產</b>		<u>1,438,738,577</u>	<u>1,573,359,698</u>	<u>1,274,048,808</u>	<u>937,227,751</u>	<u>6,950,674,599</u>	<u>4,365,063,720</u>	<u>1,022,182,840</u>	<u>1,031,147,436</u>	<u>4,760,718,423</u>	<u>3,657,980,764</u>
<b>負債</b>											
衍生金融工具	7	-	-	156,921	1,551,339	1,739,415	335,979	-	-	-	-
應付經紀款項		400	400	-	-	-	-	-	-	-	-
基金轉換之應付款項		2,350,521	4,233,526	3,217,386	1,992,493	24,734,373	10,172,210	1,584,250	3,152,830	3,521,516	2,726,850
應付贖回款項		1,434,481	510,668	763,240	447,253	5,275,301	2,003,033	830,252	753,196	2,497,653	1,797,015
應付款項及應計費用		1,104,435	1,092,792	958,792	699,024	5,222,769	3,249,432	715,801	706,535	3,015,691	2,287,893
<b>總負債</b>		<u>4,889,837</u>	<u>5,837,386</u>	<u>5,096,339</u>	<u>4,690,109</u>	<u>36,971,858</u>	<u>15,760,654</u>	<u>3,130,303</u>	<u>4,612,561</u>	<u>9,034,860</u>	<u>6,811,758</u>
<b>成員應佔資產淨值</b>		<u>1,433,848,740</u>	<u>1,567,522,312</u>	<u>1,268,952,469</u>	<u>932,537,642</u>	<u>6,913,702,741</u>	<u>4,349,303,066</u>	<u>1,019,052,537</u>	<u>1,026,534,875</u>	<u>4,751,683,563</u>	<u>3,651,169,006</u>
<b>單位發行收入數目</b>		<u>142,474,175.2860</u>	<u>128,959,871.2568</u>	<u>59,667,623.0099</u>	<u>49,607,807.4234</u>	<u>192,701,478.9430</u>	<u>153,827,500.2945</u>	<u>87,888.869.1484</u>	<u>88,345,432.2307</u>	<u>313,668,887.8189</u>	<u>272,774,052.0831</u>
<b>每單位之資產淨值</b>		<u>10.0639</u>	<u>12.1551</u>	<u>21.2670</u>	<u>18.7982</u>	<u>35.8778</u>	<u>28.2738</u>	<u>11.5948</u>	<u>11.6195</u>	<u>15.1487</u>	<u>13.3853</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）

於二零二四年三月三十一日

	附註	中銀保誠 65歲後基金		香港平穩 退休基金*		總計	
		二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣		
<b>資產</b>							
帶息證券投資	9	-	-	-	-	2,570,696,536	1,371,419,474
核准匯集投資基金／核准 緊貼指數							
集體投資計劃投資		1,359,874,463	1,131,565,226	130,229,039	28,375,748	69,581,244,305	63,371,726,305
衍生金融工具	7	-	-	-	-	7,064,328	4,074,037
應收利息、其他應收款項及預付款項		142,445	54,240	4,816	25,286	57,594,236	30,998,892
匯兌中之供款		397,071	240,973	152,944	13,611	19,687,166	10,519,243
基金轉換之應收款項		4,032,610	2,078,021	6,349,624	1,964,592	133,493,094	131,698,030
應收經紀款項		-	-	-	-	23,296,338	14,693,392
銀行存款	8	-	-	-	-	9,649,168,924	11,357,993,810
銀行結餘		36,820,633	39,133,283	147,118	28,706	1,027,271,536	892,331,698
<b>總資產</b>		<u>1,401,267,222</u>	<u>1,173,071,743</u>	<u>136,883,541</u>	<u>30,407,943</u>	<u>83,069,516,463</u>	<u>77,185,454,881</u>
<b>負債</b>							
衍生金融工具	7	-	-	-	-	6,813,427	10,805,254
應付經紀款項		-	-	-	-	400	400
基金轉換之應付款項		2,424,681	1,574,396	157,560	318,766	133,493,093	131,698,036
應付贖回款項		3,134,078	1,471,185	17,496	-	67,233,788	53,533,455
應付款項及應計費用		890,042	740,967	170,295	35,732	91,440,788	84,819,087
<b>總負債</b>		<u>6,448,801</u>	<u>3,786,548</u>	<u>345,351</u>	<u>354,498</u>	<u>298,981,496</u>	<u>280,856,232</u>
<b>成員應佔資產淨值</b>		<u>1,394,818,421</u>	<u>1,169,285,195</u>	<u>136,538,190</u>	<u>30,053,445</u>	<u>82,770,534,967</u>	<u>76,904,598,649</u>
<b>單位發行收入數目</b>		<u>123,090,268.0494</u>	<u>108,042,550.5430</u>	<u>12,624,296.3856</u>	<u>2,932,680.3773</u>		
<b>每單位之資產淨值</b>		<u>11.3317</u>	<u>10.8224</u>	<u>10.8155</u>	<u>10.2477</u>		

\*本計劃於二零二二年十一月二十一日推出中銀保誠香港平穩退休基金。因此，就中銀保誠香港平穩退休基金呈報的金額乃就二零二二年十一月二十一日起至二零二三年三月三十一日止期間所編製。

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

截至二零二四年三月三十一日止年度

	中銀保誠 增長基金		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	
	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
承前結餘	11,837,459,523	12,423,209,296	6,593,277,630	6,993,932,467	7,039,710,665	7,667,151,723	6,083,951,525	6,266,276,447	2,931,148,649	3,115,956,114
單位發行收入	914,005,020	942,583,922	567,332,652	593,091,061	621,062,034	642,299,067	753,833,808	716,183,032	333,310,203	340,236,586
單位贖回付款	(762,741,793)	(693,434,442)	(466,658,846)	(419,507,628)	(558,618,491)	(555,462,688)	(392,610,535)	(339,148,124)	(167,919,087)	(157,030,168)
轉換成分基金轉入	355,925,037	343,353,823	147,499,744	166,670,930	188,663,361	266,692,507	701,360,953	361,301,311	368,271,857	272,480,780
轉換成分基金轉出	(580,440,068)	(463,585,532)	(283,849,532)	(262,437,978)	(314,580,380)	(375,193,616)	(639,480,837)	(472,010,298)	(442,141,872)	(311,349,670)
	11,764,207,719	12,552,127,067	6,557,601,648	7,071,748,852	6,976,237,189	7,645,486,993	6,507,054,914	6,532,602,368	3,022,669,750	3,260,293,642
成員應佔營運 所致資產淨值增加／(減少)	609,556,178	(714,667,544)	134,812,628	(478,471,222)	56,239,574	(605,776,328)	1,316,220,539	(448,650,843)	142,464,215	(329,144,993)
結轉結餘	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
單位發行收入數目	51,117,964,4851	53,900,211,9520	33,693,594,9557	36,377,440,4171	43,637,970,7992	49,205,138,2814	36,524,234,9421	30,337,645,4751	44,695,704,1629	39,027,734,4874
單位贖回付款數目	54,031,861,6399	48,866,108,6243	35,384,038,4023	32,855,718,5531	47,096,831,0689	50,437,684,0523	25,841,137,9509	22,935,556,4595	38,822,237,4984	29,968,562,3012

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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

	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	
	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
承前結餘	6,643,066,885	6,567,352,215	9,324,295,881	8,888,530,581	527,059,750	492,686,475	2,203,931,871	2,300,669,375	10,994,290,729	10,190,832,997
單位發行收入	790,721,843	876,315,359	1,059,289,809	1,104,916,724	144,881,346	69,715,095	328,908,911	319,679,679	1,232,836,749	1,187,243,077
單位贖回付款	(312,038,641)	(319,176,585)	(428,358,338)	(414,452,204)	(50,743,670)	(32,427,113)	(148,881,915)	(139,606,190)	(1,033,991,399)	(1,059,725,634)
轉換成分基金轉入	1,377,906,076	1,773,702,787	2,288,308,194	3,003,460,257	1,907,134,604	832,469,635	460,317,237	326,550,247	4,234,782,140	5,311,668,964
轉換成分基金轉出	(1,509,331,064)	(1,775,705,838)	(2,363,989,943)	(2,707,683,594)	(1,466,151,789)	(829,246,383)	(458,830,905)	(396,880,068)	(4,484,878,129)	(4,792,007,144)
成員應佔營運 所致資產淨值增加／（減少）	6,990,325,099	7,122,487,938	9,879,545,603	9,874,771,764	1,062,180,241	533,197,709	2,385,445,199	2,410,413,043	10,943,040,090	10,838,012,260
結轉結餘	<u>5,598,447,032</u>	<u>6,643,066,885</u>	<u>8,142,097,964</u>	<u>9,324,295,881</u>	<u>1,281,220,673</u>	<u>527,059,750</u>	<u>2,371,981,384</u>	<u>2,203,931,871</u>	<u>11,371,126,899</u>	<u>10,994,290,729</u>
單位發行收入數目	<u>343,133,667.7701</u>	<u>368,938,689.2971</u>	<u>104,366,446.0140</u>	<u>117,163,630.0405</u>	<u>190,881,254.9576</u>	<u>100,428,061.0320</u>	<u>67,756,227.1144</u>	<u>54,556,538.2390</u>	<u>437,518,392.4247</u>	<u>535,740,112.4237</u>
單位贖回付款數目	<u>289,592,122.9319</u>	<u>292,013,409.0585</u>	<u>87,325,329.3779</u>	<u>88,510,205.4967</u>	<u>141,564,923.8546</u>	<u>95,599,447.4792</u>	<u>52,241,934.9930</u>	<u>45,174,819.9121</u>	<u>441,729,972.1157</u>	<u>482,303,762.1694</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（續）

截至二零二四年三月三十一日止年度

	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	
	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
承前結餘	1,567,522,312	1,431,253,350	932,537,642	846,046,696	4,349,303,066	4,289,302,052	1,026,534,875	1,022,587,237	3,651,169,006	3,300,658,112
單位發行收入	230,767,399	244,072,119	182,955,335	146,003,461	965,489,646	808,548,126	180,405,597	187,472,386	945,009,822	943,780,744
單位贖回付款	(83,366,761)	(73,997,828)	(65,775,880)	(55,096,834)	(283,800,375)	(242,167,810)	(81,104,178)	(79,093,251)	(228,408,649)	(208,097,973)
轉換成分基金轉入	643,918,480	701,491,362	582,506,041	242,839,987	2,689,363,890	1,730,519,628	234,504,290	432,494,352	527,844,126	400,708,542
轉換成分基金轉出	(643,554,929)	(674,059,325)	(504,325,239)	(267,625,540)	(2,151,549,842)	(1,817,752,383)	(338,918,432)	(515,429,502)	(675,663,043)	(571,516,934)
	1,715,286,501	1,628,759,678	1,127,897,899	912,167,770	5,568,806,385	4,768,449,613	1,021,422,152	1,048,031,222	4,219,951,262	3,865,532,491
成員應佔營運 所致資產淨值增加／（減少）	(281,437,761)	(61,237,366)	141,054,570	20,369,872	1,344,896,356	(419,146,547)	(2,369,615)	(21,496,347)	531,732,301	(214,363,485)
結轉結餘	<u>1,433,848,740</u>	<u>1,567,522,312</u>	<u>1,268,952,469</u>	<u>932,537,642</u>	<u>6,913,702,741</u>	<u>4,349,303,066</u>	<u>1,019,052,537</u>	<u>1,026,534,875</u>	<u>4,751,683,563</u>	<u>3,651,169,006</u>
單位發行收入數目	<u>80,942,653.3792</u>	<u>81,021,368.2823</u>	<u>39,482,383.3503</u>	<u>22,571,908.9100</u>	<u>116,249,146.7312</u>	<u>92,409,346.4138</u>	<u>36,146,357.6546</u>	<u>53,972,149.4152</u>	<u>105,662,892.4546</u>	<u>103,144,229.7686</u>
單位贖回付款數目	<u>67,428,349.3500</u>	<u>63,710,766.2588</u>	<u>29,422,567.7638</u>	<u>18,840,420.5000</u>	<u>77,375,168.0827</u>	<u>75,411,145.2688</u>	<u>36,602,920.7369</u>	<u>51,802,709.7616</u>	<u>64,768,056.7188</u>	<u>60,059,301.2023</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（續）

截至二零二四年三月三十一日止年度

	中銀保誠 65歲後基金		二零二四年 港幣	中銀保誠 香港平穩 退休基金*		總計 二零二三年 港幣
	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣		二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	
承前結餘	1,169,285,195	1,090,539,141	30,053,445	-	76,904,598,649	76,886,984,278
單位發行收入	246,807,873	240,582,876	46,649,597	3,601,755	9,544,267,644	9,366,325,069
單位贖回付款	(168,397,100)	(124,587,380)	(9,043,862)	(338,613)	(5,242,459,520)	(4,913,350,465)
轉換成分基金轉入	411,221,194	372,915,956	150,933,758	45,580,608	17,270,460,982	16,584,901,676
轉換成分基金轉出	(325,753,709)	(333,285,616)	(87,021,269)	(19,132,255)	(17,270,460,982)	(16,584,901,676)
	1,333,163,453	1,246,164,977	131,571,669	29,711,495	81,206,406,773	81,339,958,882
成員應佔管理 所致資產淨值增加／（減少）	61,654,968	(76,879,782)	4,966,521	341,950	1,564,128,194	(4,435,360,233)
結轉結餘	<u>1,394,818,421</u>	<u>1,169,285,195</u>	<u>136,538,190</u>	<u>30,053,445</u>	<u>82,770,534,967</u>	<u>76,904,598,649</u>
單位發行收入數目	<u>60,450,581.2090</u>	<u>56,930,718.6407</u>	<u>18,850,668.4261</u>	<u>4,852,283.6657</u>		
單位贖回付款數目	<u>45,402,863.7026</u>	<u>42,546,434.3255</u>	<u>9,159,052.4178</u>	<u>1,919,603.2884</u>		

\*本計劃於二零二二年十一月二十一日推出中銀保誠香港平穩退休基金。因此，就中銀保誠香港平穩退休基金呈報的金額乃就二零二二年十一月二十一日起至二零二三年三月三十一日止期間所編製。

# 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

截至二零二四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（「香港財務報告準則」）（包括所有香港財務報告準則、香港會計準則（「香港會計準則」）及詮釋）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

截至二零二四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。

香港會計準則第 1 號及香港財務 報告準則實務報告第 2 號之修訂	<i>會計政策之披露</i>
香港會計準則第 8 號之修訂	<i>會計估計之定義</i>

香港會計準則第 1 號及香港財務報告準則實務報告第 2 號之修訂 *會計政策之披露*

香港會計準則第 1 號之修訂要求實體披露其重大會計政策資料而非其主要會計政策。倘連同實體財務報表內其他資料一併考慮，會計政策資料可以合理預期會影響通用財務報表的主要使用者根據該等財務報表所作出的決定，則該會計政策資料屬重大。香港財務報告準則實務報告第 2 號之修訂作出重大判斷提供有關如何應用會計政策披露重大性概念的非強制性指引。本計劃已於財務報表附註 3 披露重大會計政策資料。該等修訂對本計劃財務報表中任何項目的計量、確認或呈列並無任何影響。

香港會計準則第 8 號之修訂 *會計估計之定義*

香港會計準則第 8 號之修訂澄清會計估計變更與會計政策變更之間的區別。會計估計的定義為財務報表中存在計量不確定性的貨幣金額。該等修訂亦澄清實體如何使用計量方法及輸入數據編製會計估計。由於本計劃的方法及政策與該等修訂一致，故該等修訂對本計劃的財務報表並無影響。

2.3 已頒佈但尚未生效之香港財務報告準則

本計劃並無於該等財務報表中提早應用於截至二零二四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。於該等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：

香港會計準則第 1 號之修訂	<i>負債分類為流動或非流動（「二零二零年修訂」）<sup>1</sup></i>
----------------	---

<sup>1</sup> 二零二四年一月一日或之後開始的年度期間生效。

有關預期將適用於本計劃的該等香港財務報告準則的進一步資料載於下文。

# 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

截至二零二四年三月三十一日止年度

### 2.3 已頒佈但尚未生效之香港財務報告準則（續）

有關預期將適用於本計劃的該等香港財務報告準則的進一步資料載於下文。

#### 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。該等修訂應追溯應用，並允許提早應用。本計劃目前正在評估該等修訂之影響。基於初步評估，該等修訂預期不會對本計劃的財務報表造成任何重大影響。

### 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）

#### 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。

## 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

截至二零二四年三月三十一日止年度

### 3. 重大會計政策（續）

#### 收益確認（續）

股息收入於收取付款之權利確立時於損益表一成分基金確認，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一成分基金確認，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一本計劃及資產負債表一成分基金內確認。

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一本計劃及損益表一成分基金確認。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。

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。

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

截至二零二四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 (續)

初步確認及計量 (續)

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一成分基金內確認。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一成分基金內確認。

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一本計劃及損益表一成分基金內確認。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

截至二零二四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一本計劃上呈列為「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

截至二零二四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一本計劃及損益表一成分基金內確認。

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一本計劃及損益表一成分基金內確認。

#### **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

截至二零二四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一成分基金內確認。

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

截至二零二四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一本計劃及損益表一成分基金內確認。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一本計劃及損益表一成分基金內。

#### 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

截至二零二四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

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	82,770,534,967	76,904,598,649
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>632,906,621</u>	<u>571,277,813</u>
金融負債		
其他金融負債	116,035,760	85,808,117
計劃成員應佔資產淨值	<u>83,287,405,828</u>	<u>77,390,068,345</u>

成分基金之金融工具之類別

*增長基金*

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	12,219,360,203	11,486,706,442
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>187,369,414</u>	<u>375,231,685</u>
金融負債		
其他金融負債	31,884,914	24,322,764
衍生金融負債	1,014,434	96,643
成員應佔資產淨值	<u>12,373,763,897</u>	<u>11,837,459,523</u>

*均衡基金*

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	6,622,595,964	6,283,362,762
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>92,996,839</u>	<u>324,585,257</u>
金融負債		
其他金融負債	21,906,586	14,192,931
衍生金融負債	1,235,318	443,943
成員應佔資產淨值	<u>6,692,414,276</u>	<u>6,593,277,630</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

截至二零二四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*

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	6,680,640,090	6,344,577,596
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>370,179,843</u>	<u>712,474,067</u>
金融負債		
其他金融負債	16,866,135	16,760,152
衍生金融負債	1,438,205	544,436
成員應佔資產淨值	<u>7,032,476,763</u>	<u>7,039,710,665</u>

*環球股票基金*

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	7,816,749,049	6,078,113,917
衍生金融資產	-	854,402
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>30,217,318</u>	<u>18,773,252</u>
金融負債		
其他金融負債	22,499,808	13,760,049
衍生金融負債	1,126,117	-
成員應佔資產淨值	<u>7,823,275,453</u>	<u>6,083,951,525</u>

*亞洲股票基金*

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	3,148,595,448	2,927,420,355
衍生金融資產	6,666,912	-
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>17,313,778</u>	<u>16,318,419</u>
金融負債		
其他金融負債	7,425,546	6,200,172
衍生金融負債	-	6,375,147
成員應佔資產淨值	<u>3,165,133,965</u>	<u>2,931,148,649</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

截至二零二四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）

*中國股票基金*

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	5,603,028,827	6,635,484,933
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>17,032,545</u>	<u>33,527,538</u>
金融負債		
其他金融負債	21,581,631	25,912,813
成員應佔資產淨值	<u>5,598,447,032</u>	<u>6,643,066,885</u>

*香港股票基金*

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	8,147,969,367	9,331,291,895
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>27,046,458</u>	<u>38,449,803</u>
金融負債		
其他金融負債	32,870,242	45,400,596
成員應佔資產淨值	<u>8,142,097,964</u>	<u>9,324,295,881</u>

*日本股票基金*

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	1,252,848,539	534,280,276
衍生金融資產	397,416	3,219,635
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>40,088,963</u>	<u>3,125,449</u>
金融負債		
其他金融負債	12,109,317	13,563,084
衍生金融負債	-	-
成員應佔資產淨值	<u>1,281,220,673</u>	<u>527,059,750</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

截至二零二四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

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	2,363,695,283	2,199,360,605
衍生金融資產	-	-
按攤銷成本 (包括現金及現金等價物)	<u>15,387,600</u>	<u>14,498,025</u>
金融負債		
其他金融負債	6,985,788	8,457,823
衍生金融負債	103,017	1,457,767
成員應佔資產淨值	<u>2,371,981,384</u>	<u>2,203,931,871</u>

強積金保守基金

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	2,343,673,603	1,087,676,740
按攤銷成本 (包括現金及現金等價物)	<u>9,081,175,602</u>	<u>9,967,862,773</u>
金融負債		
其他金融負債	53,659,547	61,193,060
成員應佔資產淨值	<u>11,371,126,899</u>	<u>10,994,290,729</u>

中證香港 100 指數基金

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	1,429,092,598	1,563,128,377
按攤銷成本 (包括現金及現金等價物)	<u>9,645,979</u>	<u>10,231,321</u>
金融負債		
其他金融負債	4,881,604	5,829,941
成員應佔資產淨值	<u>1,433,848,740</u>	<u>1,567,522,312</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

截至二零二四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*

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	1,264,133,348	930,220,267
衍生資產	-	-
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>9,915,460</u>	<u>5,007,484</u>
金融負債		
其他金融負債	4,933,351	3,134,517
衍生金融負債	156,921	1,551,339
成員應佔資產淨值	<u>1,268,952,469</u>	<u>932,537,642</u>

*北美指數追蹤基金*

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	6,920,176,803	4,346,088,937
衍生金融資產	-	-
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>30,497,796</u>	<u>18,974,783</u>
金融負債		
其他金融負債	35,201,344	15,403,674
衍生金融負債	1,739,415	335,979
成員應佔資產淨值	<u>6,913,702,741</u>	<u>4,349,303,066</u>

*強積金人民幣及港元貨幣市場基金*

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	227,022,933	283,742,734
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>795,159,907</u>	<u>747,404,702</u>
金融負債		
其他金融負債	3,124,606	4,607,426
成員應佔資產淨值	<u>1,019,052,537</u>	<u>1,026,534,875</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

截至二零二四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*

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	4,622,255,284	3,549,748,969
按攤銷成本 (包括現金及現金等價物)	<u>138,458,639</u>	<u>108,227,295</u>
金融負債		
其他金融負債	9,011,427	6,794,639
成員應佔資產淨值	<u>4,751,683,563</u>	<u>3,651,169,006</u>

*65 歲後基金*

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	1,359,874,463	1,131,565,226
按攤銷成本 (包括現金及現金等價物)	<u>41,388,259</u>	<u>41,502,017</u>
金融負債		
其他金融負債	6,441,637	3,780,844
成員應佔資產淨值	<u>1,394,818,421</u>	<u>1,169,285,195</u>

*香港平穩退休基金*

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	130,229,039	28,375,748
按攤銷成本 (包括現金及現金等價物)	<u>6,650,002</u>	<u>2,027,695</u>
金融負債		
其他金融負債	324,066	333,578
成員應佔資產淨值	<u>136,538,190</u>	<u>30,053,445</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

截至二零二四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度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

截至二零二四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 港幣	加拿大元 港幣	瑞士法郎 港幣	丹麥克朗 港幣	歐元 港幣	英鎊 港幣	印度盧比 港幣	日圓 港幣
--	----------	------------	------------	------------	----------	----------	------------	----------

於二零二四年三月三十一日

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

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

	韓元 港幣	挪威克朗 港幣	瑞典克朗 港幣	新加坡元 港幣	新台幣 港幣	其他 港幣	總計 港幣
--	----------	------------	------------	------------	-----------	----------	----------

於二零二四年三月三十一日

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

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

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

於二零二三年三月三十一日

資產淨值 405,099,461 105,103,986 344,208,491 105,153,522 1,406,196,940 600,569,965 323,694,950 1,500,958,771

敏感度分析 (+/-5%) +/- 20,254,973 +/- 5,255,199 +/- 17,210,425 +/- 5,257,676 +/- 70,309,847 +/- 30,028,498 +/- 16,184,748 +/- 75,047,939

	韓元 港幣	挪威克朗 港幣	瑞典克朗 港幣	新加坡元 港幣	新台幣 港幣	其他 港幣	總計 港幣
--	----------	------------	------------	------------	-----------	----------	----------

於二零二三年三月三十一日

資產淨值 263,298,589 31,271,518 114,227,370 67,932,258 351,917,617 209,252,124 5,828,885,562

敏感度分析 (+/-5%) +/- 13,164,929 +/- 1,563,576 +/- 5,711,369 +/- 3,396,613 +/- 17,595,881 +/- 10,462,607 +/- 291,444,280

均衡基金

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

於二零二四年三月三十一日

資產淨值 176,058,678 90,483,117 113,705,559 43,730,412 1,206,945,657 348,848,206 155,041,217 743,305,614

敏感度分析 (+/-5%) +/- 8,802,934 +/- 4,524,156 +/- 5,685,278 +/- 2,186,521 +/- 60,347,283 +/- 17,442,410 +/- 7,752,061 +/- 37,165,281

	韓元 港幣	挪威克朗 港幣	瑞典克朗 港幣	新加坡元 港幣	新台幣 港幣	其他 港幣	總計 港幣
--	----------	------------	------------	------------	-----------	----------	----------

於二零二四年三月三十一日

資產淨值 96,832,071 8,587,344 40,352,995 43,748,719 140,070,360 354,558,255 3,562,268,204

敏感度分析 (+/-5%) +/- 4,841,604 +/- 429,367 +/- 2,017,650 +/- 2,187,436 +/- 7,003,518 +/- 17,727,915 +/- 178,113,414

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

截至二零二四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 港幣	加拿大元 港幣	瑞士法郎 港幣	丹麥克朗 港幣	歐元 港幣	英鎊 港幣	印度盧比 港幣	日圓 港幣
於二零二三年三月三十一日								
資產淨值	170,801,215	80,515,311	109,036,227	33,366,742	1,298,884,010	294,545,926	108,135,277	868,346,030
敏感度分析 (+/-5%)	+/- 8,540,061	+/- 4,025,766	+/- 5,451,811	+/- 1,668,337	+/- 64,944,201	+/- 14,727,296	+/- 5,406,764	+/- 43,417,302
		韓元 港幣	挪威克朗 港幣	瑞典克朗 港幣	新加坡元 港幣	新台幣 港幣	其他 港幣	總計 港幣
於二零二三年三月三十一日								
資產淨值		87,910,057	12,448,634	36,094,400	45,505,020	117,434,889	217,267,989	3,480,291,727
敏感度分析 (+/-5%)		+/- 4,395,503	+/- 622,432	+/- 1,804,720	+/- 2,275,251	+/- 5,871,744	+/- 10,863,400	+/- 174,014,587

平穩基金

	澳元 港幣	加拿大元 港幣	瑞士法郎 港幣	丹麥克朗 港幣	歐元 港幣	英鎊 港幣	印度盧比 港幣	日圓 港幣
於二零二四年三月三十一日								
資產淨值	443,455,554	98,478,280	11,077,573	4,054,601	1,225,899,891	270,075,828	107,979,605	385,303,378
敏感度分析 (+/-5%)	+/- 22,172,778	+/- 4,923,914	+/- 553,879	+/- 202,730	+/- 61,294,995	+/- 13,503,791	+/- 5,398,980	+/- 19,265,169
		韓元 港幣	挪威克朗 港幣	瑞典克朗 港幣	新加坡元 港幣	新台幣 港幣	其他 港幣	總計 港幣
於二零二四年三月三十一日								
資產淨值		74,770,956	252,521,744	116,017,994	48,818,865	98,731,441	485,249,573	3,622,435,283
敏感度分析 (+/-5%)		+/- 3,738,548	+/- 12,626,087	+/- 5,800,900	+/- 2,440,943	+/- 4,936,572	+/- 24,262,478	+/- 181,121,764
	澳元 港幣	加拿大元 港幣	瑞士法郎 港幣	丹麥克朗 港幣	歐元 港幣	英鎊 港幣	印度盧比 港幣	日圓 港幣
於二零二三年三月三十一日								
資產淨值	155,361,517	85,366,505	72,582,812	22,226,869	1,548,290,238	283,168,275	81,315,844	922,198,364
敏感度分析 (+/-5%)	+/- 7,768,076	+/- 4,268,325	+/- 3,629,141	+/- 1,111,343	+/- 77,414,512	+/- 14,158,414	+/- 4,065,792	+/- 46,109,918
		韓元 港幣	挪威克朗 港幣	瑞典克朗 港幣	新加坡元 港幣	新台幣 港幣	其他 港幣	總計 港幣
於二零二三年三月三十一日								
資產淨值		66,372,238	10,510,642	24,224,473	51,402,902	90,706,463	275,591,304	3,689,318,446
敏感度分析 (+/-5%)		+/- 3,318,612	+/- 525,532	+/- 1,211,224	+/- 2,570,145	+/- 4,535,323	+/- 13,779,566	+/- 184,465,923

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

截至二零二四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 港幣	加拿大元 港幣	瑞士法郎 港幣	丹麥克朗 港幣	歐元 港幣	英鎊 港幣	印度盧比 港幣	日圓 港幣
--	----------	------------	------------	------------	----------	----------	------------	----------

於二零二四年三月三十一日

資產淨值 136,756,571 237,324,375 182,467,180 70,527,300 352,267,971 207,855,908 165,841,467 381,616,077

敏感度分析 (+/-5%) +/- 6,837,829 +/- 11,866,219 +/- 9,123,359 +/- 3,526,365 +/- 17,613,399 +/- 10,392,795 +/- 8,292,073 +/- 19,080,804

	韓元 港幣	挪威克朗 港幣	瑞典克朗 港幣	新加坡元 港幣	新台幣 港幣	其他 港幣	總計 港幣
--	----------	------------	------------	------------	-----------	----------	----------

於二零二四年三月三十一日

資產淨值 103,033,659 13,622,269 63,538,063 19,733,171 147,807,525 53,323,750 2,135,715,286

敏感度分析 (+/-5%) +/- 5,151,683 +/- 681,113 +/- 3,176,903 +/- 986,659 +/- 7,390,376 +/- 2,666,187 +/- 106,785,764

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

於二零二三年三月三十一日

資產淨值 125,695,527 204,261,232 164,756,253 52,473,986 319,633,667 203,542,024 103,309,170 294,073,616

敏感度分析 (+/-5%) +/- 6,284,776 +/- 10,213,062 +/- 8,237,813 +/- 2,623,699 +/- 15,981,683 +/- 10,177,101 +/- 5,165,459 +/- 14,703,681

	韓元 港幣	挪威克朗 港幣	瑞典克朗 港幣	新加坡元 港幣	新台幣 港幣	其他 港幣	總計 港幣
--	----------	------------	------------	------------	-----------	----------	----------

於二零二三年三月三十一日

資產淨值 83,665,047 15,453,642 54,797,437 19,528,902 110,852,739 51,955,335 1,803,998,577

敏感度分析 (+/-5%) +/- 4,183,252 +/- 772,682 +/- 2,739,872 +/- 976,445 +/- 5,542,637 +/- 2,597,766 +/- 90,199,928

亞洲股票基金

	澳元 港幣	印度盧比 港幣	韓元 港幣	新加坡元 港幣	新台幣 港幣	其他 港幣	總計 港幣
--	----------	------------	----------	------------	-----------	----------	----------

於二零二四年三月三十一日

資產淨值 426,389,726 521,916,981 323,723,797 60,537,132 463,102,623 153,760,769 1,949,431,028

敏感度分析 (+/-5%) +/- 21,319,486 +/- 26,095,849 +/- 16,186,190 +/- 3,026,857 +/- 23,155,131 +/- 7,688,038 +/- 97,471,551

於二零二三年三月三十一日

資產淨值 438,150,886 355,345,524 291,905,011 67,366,334 380,286,647 182,323,886 1,715,378,288

敏感度分析 (+/-5%) +/- 21,907,544 +/- 17,767,276 +/- 14,595,251 +/- 3,368,317 +/- 19,014,332 +/- 9,116,195 +/- 85,768,915

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

截至二零二四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 港幣	英鎊 港幣	日圓 港幣	其他 港幣	總計 港幣
<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>
<u>於二零二三年三月三十一日</u>					
資產淨值	<u>425,061,150</u>	<u>55,386,112</u>	<u>217,589,663</u>	<u>139,068,536</u>	<u>837,105,461</u>
敏感度分析 (+/-5%)	<u>+/- 21,253,058</u>	<u>+/- 2,769,306</u>	<u>+/- 10,879,483</u>	<u>+/- 6,953,427</u>	<u>+/- 41,855,274</u>

日本股票基金

日圓  
港幣

於二零二四年三月三十一日

資產淨值	<u>794,479,101</u>
敏感度分析 (+/-5%)	<u>+/- 39,723,955</u>

於二零二三年三月三十一日

資產淨值	<u>352,644,742</u>
敏感度分析 (+/-5%)	<u>+/- 17,632,237</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

截至二零二四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 港幣	丹麥克朗 港幣	歐元 港幣	英鎊 港幣	挪威克朗 港幣	瑞典克朗 港幣	澳元 港幣	總計 港幣
於二零二四年三月三十一日								
資產淨值	<u>176,339,671</u>	<u>67,432,670</u>	<u>355,490,674</u>	<u>157,621,029</u>	<u>13,465,780</u>	<u>63,262,657</u>	<u>1,269</u>	<u>833,613,750</u>
敏感度分析 (+/-5%)	<u>+/- 8,816,984</u>	<u>+/- 3,371,634</u>	<u>+/- 17,774,534</u>	<u>+/- 7,881,051</u>	<u>+/- 673,289</u>	<u>+/- 3,163,133</u>	<u>+/- 63</u>	<u>+/- 41,680,688</u>
於二零二三年三月三十一日								
資產淨值	<u>136,327,069</u>	<u>41,796,210</u>	<u>255,520,131</u>	<u>116,935,519</u>	<u>10,919,481</u>	<u>45,939,442</u>	<u>-</u>	<u>607,437,852</u>
敏感度分析 (+/-5%)	<u>+/- 6,816,353</u>	<u>+/- 2,089,811</u>	<u>+/- 12,776,007</u>	<u>+/- 5,846,776</u>	<u>+/- 545,974</u>	<u>+/- 2,296,972</u>	<u>-</u>	<u>+/- 30,371,893</u>

北美指數追蹤基金

	加拿大元 港幣	英鎊 港幣	澳元 港幣	離岸人民幣 港幣	總計 港幣
於二零二四年三月三十一日					
資產淨值	<u>255,398,420</u>	<u>50,236</u>	<u>7,005</u>	<u>5,520</u>	<u>255,461,181</u>
敏感度分析 (+/-5%)	<u>+/- 12,769,921</u>	<u>+/- 2,512</u>	<u>+/- 350</u>	<u>+/- 276</u>	<u>+/- 12,773,059</u>
於二零二三年三月三十一日					
資產淨值	<u>179,444,442</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>179,444,442</u>
敏感度分析 (+/-5%)	<u>+/- 8,972,222</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>+/- 8,972,222</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

截至二零二四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

於二零二四年三月三十一日

資產淨值 608,986,698

敏感度分析 (+/-5%) +/- 30,449,335

於二零二三年三月三十一日

資產淨值 617,265,288

敏感度分析 (+/-5%) +/- 30,863,264

核心累積基金

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

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

截至二零二四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 港幣	加拿大元 港幣	瑞士法郎 港幣	丹麥克朗 港幣	歐元 港幣	英鎊 港幣	印度盧比 港幣	日圓 港幣
於二零二三年三月三十一日								
資產淨值	<u>44,054,405</u>	<u>58,123,701</u>	<u>56,680,103</u>	<u>17,377,425</u>	<u>196,664,666</u>	<u>92,967,655</u>	<u>36,267,288</u>	<u>138,189,894</u>
敏感度分析 (+/-5%)	<u>+/- 2,202,720</u>	<u>+/- 2,906,185</u>	<u>+/- 2,834,005</u>	<u>+/- 868,871</u>	<u>+/- 9,833,233</u>	<u>+/- 4,648,383</u>	<u>+/- 1,813,364</u>	<u>+/- 6,909,495</u>
		韓元 港幣	挪威克朗 港幣	瑞典克朗 港幣	新加坡元 港幣	新台幣 港幣	其他 港幣	總計 港幣
於二零二三年三月三十一日								
資產淨值		<u>29,314,163</u>	<u>4,539,944</u>	<u>19,100,039</u>	<u>6,833,960</u>	<u>38,028,161</u>	<u>17,728,529</u>	<u>755,869,933</u>
敏感度分析 (+/-5%)		<u>+/- 1,465,708</u>	<u>+/- 226,997</u>	<u>+/- 955,002</u>	<u>+/- 341,698</u>	<u>+/- 1,901,408</u>	<u>+/- 886,426</u>	<u>+/- 37,793,495</u>

65 歲後基金

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

截至二零二四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 港幣	加拿大元 港幣	瑞士法郎 港幣	丹麥克朗 港幣	歐元 港幣	英鎊 港幣	印度盧比 港幣	日圓 港幣
<u>於二零二三年三月三十一日</u>								
資產淨值	<u>4,604,378</u>	<u>6,235,717</u>	<u>6,295,120</u>	<u>1,930,007</u>	<u>21,842,367</u>	<u>10,325,361</u>	<u>3,790,501</u>	<u>15,760,354</u>
敏感度分析 (+/-5%)	<u>+/- 230,219</u>	<u>+/- 311,786</u>	<u>+/- 314,756</u>	<u>+/- 96,500</u>	<u>+/- 1,092,118</u>	<u>+/- 516,268</u>	<u>+/- 189,525</u>	<u>+/- 788,018</u>
		韓元 港幣	挪威克朗 港幣	瑞典克朗 港幣	新加坡元 港幣	新台幣 港幣	其他 港幣	總計 港幣
<u>於二零二三年三月三十一日</u>								
資產淨值		<u>3,063,791</u>	<u>504,224</u>	<u>2,121,327</u>	<u>714,256</u>	<u>3,974,540</u>	<u>1,852,909</u>	<u>83,014,852</u>
敏感度分析 (+/-5%)		<u>+/- 153,190</u>	<u>+/- 25,211</u>	<u>+/- 106,066</u>	<u>+/- 35,713</u>	<u>+/- 198,727</u>	<u>+/- 92,645</u>	<u>+/- 4,150,742</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

截至二零二四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

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。

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

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

截至二零二四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 (續)

成分基金

	增長基金 港幣	均衡基金 港幣	平穩基金 港幣	環球股票 基金 港幣	亞洲股票 基金 港幣	中國股票 基金 港幣	香港股票 基金 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 基金 港幣	債券基金 港幣	中證香港 100 指數基金 港幣	歐洲指數 追蹤基金 港幣	北美 指數追蹤 基金 港幣	核心 累積 基金 港幣	65 歲 後基金 港幣	香港 平穩 退休基金 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

截至二零二三年三月三十一日止年度

本計劃

港幣

成分基金投資

76,904,598,649

敏感度分析 (+ / -10%)

+/- 7,690,459,865

成分基金

	增長基金 港幣	均衡基金 港幣	平穩基金 港幣	環球股票 基金 港幣	亞洲股票 基金 港幣	中國股票 基金 港幣	香港股票 基金 港幣
核准匯集投資基金/核准緊貼指數集體投資計劃投資	11,486,706,442	6,283,362,762	6,344,577,596	6,078,113,917	2,927,420,355	6,635,484,933	9,331,291,895
敏感度分析 (+ / -10%)	+/- 1,148,670,644	+/- 628,336,276	+/- 634,457,760	+/- 607,811,392	+/- 292,742,036	+/- 663,548,493	+/- 933,129,190

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

截至二零二四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)

截至二零二三年三月三十一日止年度 (續)

成分基金 (續)

	日本股票 基金 港幣	債券基金 港幣	中證香港 100 指數基金 港幣	歐洲指數 追蹤基金 港幣	北美 指數 追蹤基金 港幣	核心 累積 基金 港幣	65 歲後 基金 港幣	香港 平穩 退休基金 港幣
核准匯集投資基金／核 准緊貼指數集體投資 計劃投資	534,280,276	2,199,360,605	1,563,128,377	932,220,267	4,346,088,937	3,549,748,969	1,131,565,226	28,375,748
敏感度分析 (+ / -10%)	+/- 53,428,028	+/- 219,936,061	+/- 156,312,838	+/- 93,222,027	+/- 434,608,894	+/- 354,974,897	+/- 113,156,523	+/- 2,837,575

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。

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。

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

截至二零二四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)

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

截至二零二四年三月三十一日止年度

	均衡基金 港幣	平穩基金 港幣	債券基金 港幣	核心累積 基金 港幣	65 歲後基金 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 (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 保守基金 港幣	增長基金 港幣	人民幣及港元 貨幣市場基金 港幣	香港平穩 退休基金 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 (於+ / -100 個基點內變動)		-/+ 8,798,404	-/+ 53,091,441	-/+ 857,044	-/+ 2,309,486

截至二零二三年三月三十一日止年度

	均衡基金 港幣	平穩基金 港幣	債券基金 港幣	核心累積 基金 港幣	65 歲後基金 港幣
資產					
按公平值計入損益的金融資產					
— 已報價債務證券	2,948,016,852	4,224,568,639	2,199,360,605	1,319,994,244	890,655,759
對本年度溢利 / 虧損的影響 (於+ / -100 個基點內變動)	-/+ 184,697,517	-/+ 265,225,911	-/+ 139,934,688	-/+ 95,414,804	-/+ 64,380,390

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

截至二零二四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）

成分基金（續）

截至二零二三年三月三十一日止年度

	強積金 保守基金 港幣	增長基金 港幣	人民幣及港元 貨幣市場基金 港幣
資產			
按公平值計入損益的金融資產			
— 已報價債務證券	1,081,578,835	738,894,270	277,080,760
對本年度溢利 / 虧損的影響 （於+ / -100 個基點內變動）	-/+ 3,986,700	-/+ 46,583,827	-/+ 1,099,734

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。於二零二四年及二零二三年三月三十一日，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。

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。

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

截至二零二四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**

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其交易對手的信用評級。

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。

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
<b>強積金保守基金</b>		
按評級類別劃分之組合		
評級		
AA+	154,506,123	260,917,878
AA	485,897,192	-
AA-	422,304,830	304,357,281
A+	721,453,904	186,984,381
A	559,511,554	257,555,899
A-	-	77,861,301
	<u>2,343,673,603</u>	<u>1,087,676,740</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

截至二零二四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）

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
<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	15,554,320	23,550,146
AA-	68,495,665	109,420,424
A+	53,057,616	51,052,776
A	47,338,031	76,252,858
A3	4,938,241	-
BBB+	<u>22,230,750</u>	<u>23,466,530</u>
	<u><u>227,022,933</u></u>	<u><u>283,742,734</u></u>

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剩餘期間，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。

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

截至二零二四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)

本計劃

	須按要求 償還* 港幣	少於 一個月 港幣
<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	<u>83,287,405,828</u>	-
	<u>83,287,405,828</u>	<u>116,035,760</u>
<u>二零二三年三月三十一日</u>		
應付成分基金款項	-	10,519,243
應付權益	-	74,432,508
應付沒收供款	-	265,770
其他應付款項	-	590,596
計劃成員應佔資產淨值	<u>77,390,068,345</u>	-
	<u>77,390,068,345</u>	<u>85,808,117</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

截至二零二四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 港幣	均衡基金 港幣	平穩基金 港幣	環球股票 基金 港幣	亞洲股票 基金 港幣	中國股票 基金 港幣	香港股票 基金 港幣	日本股票 基金 港幣
<b>衍生金融工具一</b>								
<b>結算淨額</b>								
少於 1 個月								
衍生金融負債	<u>1,014,434</u>	<u>1,235,318</u>	<u>1,438,205</u>	<u>1,126,117</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<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	<u>16,223,200</u>	<u>8,800,648</u>	<u>9,251,009</u>	<u>10,153,218</u>	<u>4,145,996</u>	<u>7,376,795</u>	<u>10,760,663</u>	<u>1,623,195</u>
	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	<u>12,373,763,897</u>	<u>6,692,414,276</u>	<u>7,032,476,763</u>	<u>7,823,275,453</u>	<u>3,165,133,965</u>	<u>5,598,447,032</u>	<u>8,142,097,964</u>	<u>1,281,220,673</u>
	<u>12,405,648,811</u>	<u>6,714,320,862</u>	<u>7,049,342,898</u>	<u>7,845,775,261</u>	<u>3,172,599,511</u>	<u>5,620,028,663</u>	<u>8,174,968,206</u>	<u>1,293,329,990</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

截至二零二四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 港幣	強積金 保守基金 港幣	中證香港 100 指數 基金 港幣	歐元 指數 追蹤 基金 港幣	北美 指數 追蹤 基金 港幣	強積金人民幣 及港元 貨幣市場基金 港幣	核心 累積 基金 港幣	65 歲後 基金 港幣	香港 平穩 退休基金 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	<u>103,017</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>156,921</u>	<u>1,739,415</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<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	<u>2,811,042</u>	<u>7,859,655</u>	<u>1,096,202</u>	<u>952,725</u>	<u>5,191,671</u>	<u>710,103</u>	<u>2,992,258</u>	<u>882,878</u>	<u>149,010</u>
	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*									
成員應佔資產淨值	<u>2,371,981,384</u>	<u>11,371,126,899</u>	<u>1,433,848,740</u>	<u>1,268,952,469</u>	<u>6,913,702,741</u>	<u>1,019,052,537</u>	<u>4,751,683,563</u>	<u>1,394,818,421</u>	<u>136,538,190</u>
	<u>2,378,967,172</u>	<u>11,424,786,446</u>	<u>1,438,730,344</u>	<u>1,273,885,820</u>	<u>6,948,904,086</u>	<u>1,022,177,142</u>	<u>4,760,694,990</u>	<u>1,401,206,058</u>	<u>136,862,256</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

截至二零二四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）

二零二三年

	增長基金 港幣	均衡基金 港幣	平穩基金 港幣	環球股票 基金 港幣	亞洲股票 基金 港幣	中國股票 基金 港幣	香港股票 基金 港幣	日本股票 基金 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	96,643	443,943	544,436	-	6,375,147	-	-	-
<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	2,120,427	760,533	1,046,652	1,582,508	829,863	14,917,632	27,310,515	12,655,948
應付贖回款項	6,967,408	4,902,859	6,569,485	4,397,715	1,588,247	2,508,132	6,140,837	225,816
應付賬款	15,234,929	8,529,539	9,144,015	7,779,826	3,782,062	8,487,049	11,949,244	681,320
	24,322,764	14,192,931	16,760,152	13,760,049	6,200,172	25,912,813	45,400,596	13,563,084
須按要求償還*								
成員應佔資產淨值	11,837,459,523	6,593,277,630	7,039,710,665	6,083,951,525	2,931,148,649	6,643,066,885	9,324,295,881	527,059,750
	<u>11,861,782,287</u>	<u>6,607,470,561</u>	<u>7,056,470,817</u>	<u>6,097,711,574</u>	<u>2,937,348,821</u>	<u>6,668,979,698</u>	<u>9,369,696,477</u>	<u>540,622,834</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

截至二零二四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)

二零二三年 (續)

	債券基金 港幣	強積金 保守基金 港幣	中證香港 100 指數 基金 港幣	歐元 指數 追蹤 基金 港幣	北美 指數 追蹤 基金 港幣	強積金人民幣 及港元 貨幣市場基金 港幣	核心 累積 基金 港幣	65 歲後 基金 港幣	香港 平穩 退休基金 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	<u>1,457,767</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,551,339</u>	<u>335,979</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<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	3,444,123	42,858,764	4,233,526	1,992,493	10,172,210	3,152,830	2,726,850	1,574,396	318,766
應付贖回款項	2,414,558	10,836,048	510,668	447,253	2,003,033	753,196	1,797,015	1,471,185	-
應付賬款	<u>2,599,142</u>	<u>7,498,248</u>	<u>1,085,347</u>	<u>694,771</u>	<u>3,228,431</u>	<u>701,400</u>	<u>2,270,774</u>	<u>735,263</u>	<u>14,812</u>
	8,457,823	61,193,060	5,829,941	3,134,517	15,403,674	4,607,426	6,794,639	3,780,844	333,578
須按要求償還*									
成員應佔資產淨值	<u>2,203,931,871</u>	<u>10,994,290,729</u>	<u>1,567,522,312</u>	<u>932,537,642</u>	<u>4,349,303,066</u>	<u>1,026,534,875</u>	<u>3,651,169,006</u>	<u>1,169,285,195</u>	<u>30,053,445</u>
	<u>2,212,389,694</u>	<u>11,055,483,789</u>	<u>1,573,352,253</u>	<u>935,672,159</u>	<u>4,364,706,740</u>	<u>1,031,142,301</u>	<u>3,657,963,645</u>	<u>1,173,066,039</u>	<u>30,387,023</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

截至二零二四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 / 成分基金	金融資產 / 金融負債	於二零二四年三月三十一日之公平值	於二零二三年三月三十一日之公平值	公平值級別	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： 港幣 82,770,534,967 元	無活躍市場報價投資： 港幣 76,904,598,649 元	第 2 級	來自交易商於非活躍市場之相同或類似工具之報價
成分基金 (附註 1)	按公平值計入損益	有活躍市場報價投資： 港幣 69,581,244,305 元	有活躍市場報價投資： 港幣 63,371,726,305 元	第 1 級	於活躍市場之報價
成分基金 (附註 2)	按公平值計入損益	無活躍市場報價投資： 港幣 2,570,696,536 元	無活躍市場報價投資： 港幣 1,371,419,474 元	第 2 級	來自交易商於非活躍市場之相同或類似工具之報價
成分基金 (附註 3)	衍生金融資產 / (負債)	無活躍市場報價投資： 港幣 7,064,328 元 (港幣 6,813,427 元)	無活躍市場報價投資： 港幣 4,074,037 元 (港幣 10,805,254 元)	第 2 級	來自交易商於非活躍市場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

截至二零二四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:	附註 2:	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 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	強積金保守基金 強積金人民幣及港元貨幣市場基金	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

	於二零二四年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
<b>按公平值計入損益的金融資產</b>				
成分基金投資	-	82,770,534,967	-	82,770,534,967
	<u>-</u>	<u>82,770,534,967</u>	<u>-</u>	<u>82,770,534,967</u>
	於二零二三年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
<b>按公平值計入損益的金融資產</b>				
成分基金投資	-	76,904,598,649	-	76,904,598,649
	<u>-</u>	<u>76,904,598,649</u>	<u>-</u>	<u>76,904,598,649</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

截至二零二四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

	於二零二四年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
按公平值計入損益的金融資產 APIFs / ITCISs 投資	12,219,360,203	-	-	12,219,360,203
按公平值計入損益的金融負債 衍生金融負債	-	1,014,434	-	1,014,434

	於二零二三年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
按公平值計入損益的金融資產 APIFs / ITCISs 投資	11,486,706,442	-	-	11,486,706,442
按公平值計入損益的金融負債 衍生金融負債	-	96,643	-	96,643

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

均衡基金

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

	於二零二三年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
按公平值計入損益的金融資產 APIFs / ITCISs 投資	6,283,362,762	-	-	6,283,362,762
按公平值計入損益的金融負債 衍生金融負債	-	443,943	-	443,943

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

截至二零二四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)

平穩基金

	於二零二四年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 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

	於二零二三年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
<b>按公平值計入損益的金融資產</b>				
APIFs / ITCISs 投資	6,344,577,596	-	-	6,344,577,596
<b>按公平值計入損益的金融負債</b>				
衍生金融負債	-	544,436	-	544,436

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

環球股票基金

	於二零二四年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 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

	於二零二三年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
<b>按公平值計入損益的金融資產</b>				
APIFs / ITCISs 投資	6,078,113,917	-	-	6,078,113,917
<b>按公平值計入損益的金融負債</b>				
衍生金融負債	-	854,402	-	854,402

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

截至二零二四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）

亞洲股票基金

	於二零二四年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 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
	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>
	於二零二三年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
<b>按公平值計入損益的金融資產</b>				
APIFs / ITCISs 投資	2,927,420,355	-	-	2,927,420,355
<b>按公平值計入損益的金融負債</b>				
衍生金融負債	-	6,375,147	-	6,375,147
	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

中國股票基金

	於二零二四年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
<b>按公平值計入損益的金融資產</b>				
APIFs / ITCISs 投資	5,603,028,827	-	-	5,603,028,827
	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>
	於二零二三年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
<b>按公平值計入損益的金融資產</b>				
APIFs / ITCISs 投資	6,635,484,933	-	-	6,635,484,933
	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </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

截至二零二四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）

香港股票基金

	於二零二四年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
按公平值計入損益的金融資產				
APIFs / ITCISs 投資	8,147,969,367	-	-	8,147,969,367
	<u>8,147,969,367</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,147,969,367</u>
	於二零二三年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
按公平值計入損益的金融資產				
APIFs / ITCISs 投資	9,331,291,895	-	-	9,331,291,895
	<u>9,331,291,895</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,331,291,895</u>

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

日本股票基金

	於二零二四年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
按公平值計入損益的金融資產				
APIFs / ITCISs 投資	1,252,848,539	-	-	1,252,848,539
衍生金融資產	-	397,416	-	397,416
	<u>1,252,848,539</u>	<u>397,416</u>	<u>-</u>	<u>1,252,848,539</u>
	於二零二三年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
按公平值計入損益的金融資產				
APIFs / ITCISs 投資	534,280,276	-	-	534,280,276
衍生金融資產	-	3,219,635	-	3,219,635
	<u>534,280,276</u>	<u>3,219,635</u>	<u>-</u>	<u>534,280,276</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

截至二零二四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）

債券基金

	於二零二四年三月三十一日			
	第1級 港幣	第2級 港幣	第3級 港幣	總計 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

	於二零二三年三月三十一日			
	第1級 港幣	第2級 港幣	第3級 港幣	總計 港幣
<b>按公平值計入損益的金融資產</b>				
APIFs / ITCISs 投資	2,199,360,605	-	-	2,199,360,605
<b>按公平值計入損益的金融負債</b>				
衍生金融負債	-	1,457,767	-	1,457,767

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

強積金保守基金

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

	於二零二三年三月三十一日			
	第1級 港幣	第2級 港幣	第3級 港幣	總計 港幣
<b>按公平值計入損益的金融資產</b>				
帶息證券投資	-	1,087,676,740	-	1,087,676,740

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

截至二零二四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）

中證香港 100 指數基金

	於二零二四年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
<b>按公平值計入損益的金融資產</b>				
APIFs / ITCISs 投資	1,429,092,598	-	-	1,429,092,598
	<u>1,429,092,598</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,429,092,598</u>
	於二零二三年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
<b>按公平值計入損益的金融資產</b>				
APIFs / ITCISs 投資	1,563,128,377	-	-	1,563,128,377
	<u>1,563,128,377</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,563,128,377</u>

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

歐洲指數追蹤基金

	於二零二四年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 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
	<u>1,264,133,348</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,264,133,348</u>
<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
	<u>-</u>	<u>156,921</u>	<u>-</u>	<u>156,921</u>
	於二零二三年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
<b>按公平值計入損益的金融資產</b>				
APIFs / ITCISs 投資	932,220,267	-	-	932,220,267
	<u>932,220,267</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>932,220,267</u>
<b>按公平值計入損益的金融負債</b>				
衍生金融負債	-	1,551,339	-	1,551,339
	<u>-</u>	<u>1,551,339</u>	<u>-</u>	<u>1,551,339</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

截至二零二四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

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

	於二零二三年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
按公平值計入損益的金融資產				
APIFs / ITCISs 投資	4,346,088,937	-	-	4,346,088,937
按公平值計入損益的金融負債				
衍生金融負債	-	335,979	-	335,979

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

	於二零二四年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
按公平值計入損益的金融資產				
帶息證券投資	-	227,022,933	-	227,022,933

	於二零二三年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
按公平值計入損益的金融資產				
帶息證券投資	-	283,742,734	-	283,742,734

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

截至二零二四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

	於二零二四年三月三十一日			
	第1級 港幣	第2級 港幣	第3級 港幣	總計 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
	於二零二三年三月三十一日			
	第1級 港幣	第2級 港幣	第3級 港幣	總計 港幣
按公平值計入損益的金融資產 APIFs / ITCISs 投資	3,549,748,969	-	-	3,549,748,969

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

65歲後基金

	於二零二四年三月三十一日			
	第1級 港幣	第2級 港幣	第3級 港幣	總計 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
	於二零二三年三月三十一日			
	第1級 港幣	第2級 港幣	第3級 港幣	總計 港幣
按公平值計入損益的金融資產 APIFs / ITCISs 投資	1,131,565,226	-	-	1,131,565,226

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

截至二零二四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）

香港平穩退休基金

	於二零二四年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
<b>按公平值計入損益的金融資產</b>				
APIFs / ITCISs 投資	130,229,039	-	-	130,229,039
	<u>130,229,039</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>130,229,039</u>
	於二零二三年三月三十一日			
	第 1 級 港幣	第 2 級 港幣	第 3 級 港幣	總計 港幣
<b>按公平值計入損益的金融資產</b>				
APIFs / ITCISs 投資	28,375,748	-	-	28,375,748
	<u>28,375,748</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,375,748</u>

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

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。

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

截至二零二四年三月三十一日止年度

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%（二零二三年：0.25%）	強積金保守基金及 強積金人民幣及港元貨幣市場基金
0.2625% （二零二三年：0.2625%）	中證香港 100 指數基金
0.3%（二零二三年：0.3%）	核心累積基金及 65 歲後基金
0.3525% （二零二三年：0.3525%）	歐洲指數追蹤基金及 北美指數追蹤基金
0.85%（二零二三年：0.85%）	債券基金
1%（二零二三年：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% （二零二三年：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一成分基金內披露，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

截至二零二四年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

(a) （續）

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
增長基金	<u>10,452,484</u>	<u>9,815,146</u>
均衡基金	<u>5,669,447</u>	<u>5,494,589</u>
平穩基金	<u>5,959,506</u>	<u>5,890,471</u>
環球股票基金	<u>6,539,128</u>	<u>5,010,846</u>
亞洲股票基金	<u>2,670,720</u>	<u>2,435,839</u>
中國股票基金	<u>4,752,816</u>	<u>5,467,573</u>
香港股票基金	<u>6,933,553</u>	<u>7,698,493</u>
日本股票基金	<u>1,044,898</u>	<u>437,830</u>
債券基金	<u>1,703,519</u>	<u>1,574,777</u>
強積金保守基金	<u>2,409,325</u>	<u>2,330,718</u>
中證香港 100 指數基金	<u>318,281</u>	<u>337,333</u>
歐洲指數追蹤基金	<u>370,705</u>	<u>270,070</u>
北美指數追蹤基金	<u>2,023,234</u>	<u>1,257,581</u>
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	<u>216,265</u>	<u>410,213</u>
核心累積基金	<u>1,192,777</u>	<u>905,109</u>
65 歲後基金	<u>351,558</u>	<u>292,600</u>
香港平穩退休基金	<u>71,887</u>	<u>-</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

截至二零二四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%（二零二三年：0.45%）	核心累積基金及 65 歲後基金
0.55%（二零二三年：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：

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
增長基金	<u>5,748,866</u>	<u>5,398,330</u>
均衡基金	<u>3,118,196</u>	<u>3,022,024</u>
平穩基金	<u>3,277,728</u>	<u>3,239,759</u>
環球股票基金	<u>3,596,520</u>	<u>2,755,965</u>
亞洲股票基金	<u>1,468,896</u>	<u>1,339,712</u>
中國股票基金	<u>2,614,049</u>	<u>3,007,165</u>
香港股票基金	<u>3,813,454</u>	<u>4,234,171</u>
日本股票基金	<u>574,694</u>	<u>240,806</u>
債券基金	<u>1,102,277</u>	<u>1,018,973</u>
強積金保守基金	<u>5,300,514</u>	<u>5,127,579</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

截至二零二四年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

(b) （續）

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
中證香港 100 指數基金	<u>666,874</u>	<u>706,793</u>
歐洲指數追蹤基金	<u>578,405</u>	<u>421,386</u>
北美指數追蹤基金	<u>3,156,819</u>	<u>1,962,183</u>
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	<u>475,784</u>	<u>902,469</u>
核心累積基金	<u>1,789,166</u>	<u>1,357,664</u>
65 歲後基金	<u>527,336</u>	<u>438,902</u>
香港平穩退休基金	<u>59,679</u>	<u>10,521</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，及支付予副託管行紐約梅隆銀行及中國銀行（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55美元（二零二三年：零至55美元）及零至港幣200元（二零二三年：零至港幣200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：

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	<u>1,562</u>	<u>2,800</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：

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	<u>362</u>	<u>700</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

截至二零二四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：

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	<u>25,419</u>	<u>29,280</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：

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	<u>14,393</u>	<u>7,062</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%（二零二三年：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一成分基金內以及於二零二四年及二零二三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

截至二零二四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。

	<u>銀行結餘</u>		<u>利息收入</u>		<u>銀行手續費</u>	
	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
<u>中國銀行（香港）有限公司</u>						
增長基金	182,694,178	174,283,699	2,676,934	237,104	89,242	82,321
均衡基金	89,836,518	129,060,637	1,096,926	171,432	49,661	50,749
平穩基金	366,916,501	193,027,399	4,222,546	198,394	52,741	56,443
環球股票基金	20,008,967	10,547,228	262,164	94,945	49,201	38,934
亞洲股票基金	14,621,642	7,943,869	195,449	35,272	22,943	19,860
中國股票基金	7,144,327	3,039,460	107,804	65,074	46,430	43,815
香港股票基金	1,498,435	13,646,559	154,874	78,396	66,735	59,442
日本股票基金	1,696,680	962,564	62,780	12,252	5,979	3,811
債券基金	11,646,538	10,771,705	187,399	73,716	17,245	15,253
強積金保守基金	141,632,586	186,105,142	23,964,353	9,398,787	104,694	92,906
中證香港 100 指數基金	743,953	501,375	57,358	21,029	11,870	10,333
歐洲指數追蹤基金	2,471,781	2,232,262	54,163	17,103	8,150	5,900
北美指數追蹤基金	8,445,948	4,588,639	132,372	39,028	37,615	27,173
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	3,926,333	2,743,194	1,569,957	57,466	33,921	24,823
核心累積基金	132,332,274	102,624,463	1,572,753	134,911	29,888	22,452
65 歲後基金	35,995,536	37,950,527	467,303	48,032	9,736	8,286
香港平穩退休基金	147,118	28,706	4,460	278	743	-
	<u>定期存款</u>		<u>利息收入</u>		<u>銀行手續費</u>	
	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
<u>中國銀行澳門分行</u>						
強積金保守基金	407,309,814	973,794,897	27,093,556	10,054,075	250	-
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	80,160,454	86,078,776	2,537,725	975,662	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

截至二零二四年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

- (g) 於二零二四年及二零二三年，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一成分基金內披露及於報告日期應收之管理費回贈如下：

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
增長基金	<u>20,877</u>	<u>24,426</u>
均衡基金	<u>14,353</u>	<u>16,793</u>
平穩基金	<u>16,963</u>	<u>19,846</u>
中證香港 100 指數基金	<u>1,032,899</u>	<u>1,096,376</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%（二零二三年：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一成分基金內披露及於報告日期之應收受託費用回贈如下：

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
核心累積基金	<u>187,699</u>	<u>155,247</u>
65 歲後基金	<u>18,899</u>	<u>16,803</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

截至二零二四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 認購		於本年度 贖回	
	二零二四年 單位	二零二三年 單位	二零二四年 單位	二零二三年 單位	二零二四年 單位	二零二三年 單位
<u>中銀保誠亞洲股票基金</u>						
增長基金	52,004,942	56,784,286	985,435	1,015,081	5,764,779	55,355
均衡基金	17,884,270	19,046,568	298,753	351,942	1,461,051	36,632
平穩基金	12,899,346	13,894,366	199,319	208,046	1,194,339	20,228
環球股票基金	19,723,774	18,712,463	1,395,188	2,882,034	383,877	358,126
亞洲股票基金	73,001,599	71,997,548	6,054,871	5,682,144	5,050,820	2,913,546
核心累積基金	7,272,808	6,662,063	610,745	1,275,668	-	-
65歲後基金	728,155	696,290	31,865	110,306	-	-
<u>中銀保誠中國股票基金</u>						
中國股票基金	193,012,881	184,698,170	17,866,660	20,437,734	9,551,949	7,534,327
<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	-	-	-	6,399,437
<u>中銀保誠環球債券基金</u>						
增長基金	41,261,951	35,531,566	5,740,961	33,170,205	10,576	61,744
均衡基金	148,499,601	140,565,127	8,024,610	46,238,365	90,136	492,139
平穩基金	211,661,582	202,000,208	9,808,582	21,532,244	147,208	585,047
債券基金	115,245,429	107,075,388	11,683,542	11,237,615	3,513,501	5,457,044
<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	53,395,482	53,395,482	-	-	-	674,740
<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	94,652,453	81,007,037	14,600,841	13,380,688	955,425	162,844
均衡基金	28,341,019	24,450,719	4,278,225	3,883,322	387,925	117,937
平穩基金	15,456,306	11,807,296	3,668,040	2,630,105	19,030	63,464
環球股票基金	70,150	70,150	-	-	-	-
香港股票基金	308,339,711	293,658,481	30,786,452	37,885,775	16,105,222	9,086,606
<u>中銀保誠日本股票基金</u>						
增長基金	62,734,626	70,791,443	1,927,799	2,244,888	9,984,616	7,365,704
均衡基金	19,099,195	21,069,968	583,180	783,497	2,553,953	2,798,621
平穩基金	12,198,603	13,528,045	389,388	461,898	1,718,830	2,673,303
環球股票基金	22,237,115	20,921,801	1,812,656	1,733,123	499,725	2,050,605
日本股票基金	52,748,852	27,822,606	42,198,011	26,963,832	17,271,765	23,686,053
核心累積基金	7,778,717	7,278,100	500,617	886,109	-	-
65歲後基金	831,686	830,057	1,629	9,629	-	-
<u>中銀保誠歐洲指數基金</u>						
增長基金	79,192,641	88,649,235	2,849,678	3,305,548	12,306,272	2,050,900
均衡基金	26,243,018	27,514,467	889,023	1,181,754	2,160,472	826,509
平穩基金	20,938,125	20,997,203	583,477	686,783	642,555	450,673
環球股票基金	18,010,250	18,070,054	4,463,668	4,305,813	4,523,472	1,269,940
歐洲指數追蹤基金	54,172,578	45,573,755	12,302,246	8,111,725	3,703,423	4,110,978
核心累積基金	19,604,762	18,947,999	656,763	2,460,567	-	497,367
65歲後基金	1,994,539	2,104,442	4,196	202,765	114,099	105,502

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

截至二零二四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 認購		於本年度 贖回	
	二零二四年 單位	二零二三年 單位	二零二四年 單位	二零二三年 單位	二零二四年 單位	二零二三年 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	27,381,702	32,502,557	1,530,274	1,750,865	6,651,129	10,015,078
均衡基金	2,286,143	3,992,043	476,976	627,072	2,182,876	5,920,108
平穩基金	1,615,716	3,063,910	312,791	364,545	1,760,985	6,117,931
環球股票基金	56,114,992	49,352,536	8,680,845	6,903,738	1,918,389	5,378,520
北美指數追蹤基金	149,960,708	120,997,947	32,652,461	21,945,561	3,689,700	9,623,492
核心累積基金	40,924,023	39,139,699	2,194,143	8,204,373	409,819	1,654,285
65 歲後基金	4,063,388	4,199,045	201,038	989,214	336,695	459,129
<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	33,610,543	-	33,610,543	-	-	-
均衡基金	2,396,057	-	2,396,057	-	-	-
平穩基金	947,162	-	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	79,317,800	71,784,800	16,019,000	15,265,000	8,486,000	5,736,000
<u>中銀保誠香港平穩退休基金</u>						
香港平穩退休基金	11,833,732	2,752,815	10,579,217	3,035,781	1,498,300	282,966

(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

截至二零二四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 指數追蹤基金		北美 指數追蹤基金	
	二零二四年	二零二三年	二零二四年	二零二三年	二零二四年	二零二三年	二零二四年	二零二三年	二零二四年	二零二三年	二零二四年	二零二三年	二零二四年	二零二三年	二零二四年	二零二三年	二零二四年	二零二三年
衍生金融資產 / (負債) :																		
以公平值計量之 遠期外匯合約	(1,014,434)	(96,643)	(1,235,318)	(443,943)	(1,438,205)	(544,436)	(1,126,117)	854,402	6,666,912	(6,375,147)	397,416	3,219,635	(103,017)	(1,457,767)	(156,921)	(1,551,339)	(1,739,415)	(335,979)

於二零二四年三月三十一日及二零二三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 指數追蹤基金		北美 指數追蹤基金	
	二零二四年	二零二三年	二零二四年	二零二三年	二零二四年	二零二三年	二零二四年	二零二三年	二零二四年	二零二三年	二零二四年	二零二三年	二零二四年	二零二三年	二零二四年	二零二三年	二零二四年	二零二三年
遠期外匯合約																		
已訂約金額																		
— 購入																		
— 港元	967,026,400	196,121,360	1,177,588,600	900,908,080	1,370,993,880	1,104,834,040	2,336,507,748	1,748,442,520	329,015,790	140,322,746	449,746,735	179,720,016	820,965,442	760,432,822	429,107,100	322,617,110	2,382,965,000	1,481,107,950
— 賣出																		
— 澳元	-	-	-	-	-	-	-	-	14,135,000	7,225,000	-	-	2,521,000	2,323,000	-	-	-	-
— 加拿大元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,844,000	2,364,000	-	-	-	-
— 人民幣	-	-	-	-	-	-	-	-	20,056,000	-	-	-	66,710,000	30,574,000	-	-	-	-
— 歐元	-	-	-	-	39,000,000	33,000,000	-	-	-	-	-	-	25,146,000	23,982,000	35,000,000	25,500,000	-	-
— 英鎊	-	-	-	-	10,000,000	9,000,000	-	-	-	-	-	-	4,353,000	3,161,000	13,500,000	11,000,000	-	-
— 印度盧比	-	-	-	-	-	-	-	-	897,370,000	384,212,000	-	-	-	-	-	-	-	-
— 印尼盾	-	-	-	-	-	-	-	-	178,671,000	92,181,000	-	-	-	-	-	-	-	-
— 日圓	-	-	-	-	3,642,000,000	2,373,000,000	-	-	-	-	8,658,300,000	2,983,400,000	1,367,480,000	1,993,982,000	-	-	-	-
— 韓元	-	-	-	-	-	-	-	-	8,934,598,000	4,132,264,000	-	-	-	-	-	-	-	-
— 馬來西亞元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 挪威克朗	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 紐西蘭元	-	-	-	-	-	-	-	-	673,000	356,000	-	-	-	-	-	-	-	-
— 菲律賓比索	-	-	-	-	-	-	-	-	22,821,000	11,598,000	-	-	-	-	-	-	-	-
— 新加坡元	-	-	-	-	-	-	-	-	1,946,000	1,095,000	-	-	1,184,000	1,143,000	-	-	-	-
— 泰銖	-	-	-	-	-	-	-	-	40,000,000	25,240,000	-	-	-	-	-	-	-	-
— 新台幣	-	-	-	-	-	-	-	-	270,183,000	118,979,000	-	-	-	-	-	-	-	-
— 墨西哥比索	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,508,000	12,734,000	-	-	-	-
— 美元	124,000,000	25,100,000	151,000,000	115,300,000	175,800,000	141,400,000	220,000,000	158,000,000	-	-	-	-	48,591,000	42,813,000	-	-	305,000,000	189,000,000

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

截至二零二四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 2.55% 至 5.40%（二零二三年：1.50% 至 5.75%）之利率計息之定息定期存款。

9. 帶息證券

	強積金保守基金	
	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
帶息證券		
— 非上市／有價定息證券，年利率為（0%至 5.40%） （二零二三年：0%至 4.85%），到期日為：		
不超過一年	2,343,673,603	1,087,676,740
超過一年	-	-
非上市有價證券市值	<u>2,343,673,603</u>	<u>1,087,676,740</u>

	強積金人民幣及港元 貨幣市場基金	
	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
帶息證券		
— 非上市／有價定息證券，年利率為（0%至 4.85%） （二零二三年：0%至 4.85%），到期日為：		
不超過一年	227,022,933	229,639,069
超過一年	-	54,103,665
非上市有價證券市值	<u>227,022,933</u>	<u>283,742,734</u>

10. 非金錢佣金安排

於截至二零二四年三月三十一日及二零二三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

於截至二零二四年三月三十一日及二零二三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

截至二零二四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%（二零二三年：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%（二零二三年：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。

	附註	核心累積基金		65 歲後基金	
		二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
<b>就服務作出之付款（「就服務作出之付款」）</b>					
— 投資管理費	6(a)	11,404,460	8,974,083	3,437,090	2,958,731
— 受託人費用	6(b)	17,782,962	13,992,663	5,589,148	4,809,535
— 受託費用回贈	6(h)	(2,111,355)	(1,699,392)	(219,563)	(191,600)
		<u>27,076,067</u>	<u>21,267,354</u>	<u>8,806,675</u>	<u>7,576,666</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

截至二零二四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	
		二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
<b>實付費用（「實付費用」）</b>					
—分託管費		3,137	2,626	314	288
—交易費		78	-	79	-
—經紀費用		776	-	-	-
—審計師費用		25,029	21,906	7,695	7,461
—銀行手續費		29,888	22,452	9,736	8,286
—印刷及郵寄費用		306,510	532,438	110,263	195,283
—專業賠償保險		75,016	58,938	23,064	19,625
—雜項開支		13,001	9,693	11,129	8,316
—法律及其他專業費用		60,268	20,507	18,691	6,975
		<u>513,703</u>	<u>668,560</u>	<u>180,971</u>	<u>246,234</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>469,841</u>	<u>890,601</u>	<u>46,697</u>	<u>101,258</u>
<b>年內付款總額</b>		<u><b>28,059,611</b></u>	<u><b>22,826,515</b></u>	<u><b>9,034,343</b></u>	<u><b>7,924,158</b></u>
實付費用佔平均資產淨值之百分比		<u>0.01%</u>	<u>0.02%</u>	<u>0.01%</u>	<u>0.02%</u>

13. 借款

於二零二四年三月三十一日及二零二三年三月三十一日，本計劃及成分基金並無借款。

14. 或然負債及承擔

於二零二四年三月三十一日及二零二三年三月三十一日，本計劃及成分基金並無或然負債及承擔。

15. 累算權益

於二零二四年三月三十一日，歸屬於會員賬戶之累算權益總額為港幣 70,241,526,675 元（二零二三年：港幣 66,438,101,277 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（續）

截至二零二四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。

## 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）

截至二零二四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。

## 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）

截至二零二四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。

## 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）

截至二零二四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。

## 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）

截至二零二四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。

## 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）

截至二零二四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。

## 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）

截至二零二四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—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—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。

## 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）

截至二零二四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——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。

## 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）

截至二零二四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。

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）

截至二零二四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。

## 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）

截至二零二四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。

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）

截至二零二四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 推出日期: 13/12/2000	年化回報（以百分比表示） <sup>附註1、6</sup>			
	1年	5年	10年	推出至今
	5.19	3.06	4.22	4.22
基準 韋萊韜悅綜合指標（>80%— 100%股票） <sup>附註6</sup>	6.73	4.29	5.26	6.01
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>期內的正回報由北美股票比重（約佔投資組合的17%）及日本股票比重（約佔投資組合的12%）所致。香港股票比重（約佔投資組合的25%）因錄得負回報拖累表現。儘管歐洲股票（約佔投資組合的19%）及亞太地區（日本、香港除外）股票（約佔投資組合的14%）均錄得收益，但在該等地區的持倉偏高令表現遜於北美股票，因此較參考基準比值下降。對照參考基準，全球固定收益（約佔投資組合的7%）配置大致中性，但固定收益的表現不及發達市場的股票回報。</p> <p>美國及歐洲緊縮周期的結束以及短期內適度的經濟增長勢頭為支撐股市上漲的因素。於過往數月，美國的服務業相關通脹似乎比其他方面更棘手，增加了美聯儲在更長時間內保持較高利率的可能性及推遲了降息的可能時間和幅度。由於地緣政治擔憂，能源及大宗商品價格進一步上漲亦可能擾亂預期的去通脹進程。預計固定收益市場將有所波動，直至今年較後期出現更有利的趨勢。</p> <p>今年迄今為止，股市表現強勁很大程度上由估值擴張而非盈利提升所推動。各國央行在今年較後期降息的能力將支撐增長勢頭並帶來更好的盈利前景。地緣政治仍將是二零二四年的一個影響因素，包括臨近美國總統大選。從資產配置角度而言，我們繼續推行多元化的策略，對照股票及固定收益的參考基準，權重為中性。</p> <p>於二零二四年第一季度，本基金取得了正收益及北美和日本股票領漲。受政府債券收益率上升及美元走強的影響，全球固定收益下跌。</p>			

受託人評論（續）

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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

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 推出日期: 13/12/2000	年化回報（以百分比表示） <sup>附註 1-6</sup>			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	2.08	0.70	1.66	3.43
基準 韋萊韜悅綜合指標（>40%— 60%股票） <sup>附註 6</sup>	3.69	1.83	3.02	4.88
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>期內的正回報由北美股票比重（約佔投資組合的 8%）及日本股票比重（約佔投資組合的 7%）所致。香港股票比重（約佔投資組合的 15%）因錄得負回報拖累表現。儘管歐洲股票（約佔投資組合的 12%）及亞太地區（日本、香港除外）股票（約佔投資組合的 8%）均錄得收益，但在該等地區的持倉偏高令表現遜於北美股票，因此較參考基準比值下降。對照參考基準，全球固定收益（約佔投資組合的 45%）配置大致中性，但固定收益的表現不及發達市場的股票回報。</p> <p>美國及歐洲緊縮周期的結束以及短期內適度的經濟增長勢頭為支撐股市上漲的因素。於過往數月，美國的服務業相關通脹似乎比其他方面更棘手，增加了美聯儲在更長時間內保持較高利率的可能性及推遲了降息的可能時間和幅度。由於地緣政治擔憂，能源及大宗商品價格進一步上漲亦可能擾亂預期的去通脹進程。預計固定收益市場將有所波動，直至今年較後期出現更有利的趨勢。</p> <p>今年迄今為止，股市表現強勁很大程度上由估值擴張而非盈利提升所推動。各國央行在今年較後期降息的能力將支撐增長勢頭並帶來更好的盈利前景。地緣政治仍將是二零二四年的一個影響因素，包括臨近美國總統大選。從資產配置角度而言，我們繼續推行多元化的策略，對照股票及固定收益的參考基準，權重為中性。</p>			

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）

截至二零二四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 推出日期: 13/12/2000	年化回報（以百分比表示） <sup>附註 1、6</sup>			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	0.84	(0.67)	0.40	2.79
基準 韋萊韜悅綜合指標（>20%— 40%股票） <sup>附註 6</sup>	2.35	0.65	1.84	4.06
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>期內的正回報由北美股票比重（約佔投資組合的 4%）及日本股票比重（約佔投資組合的 4%）所致。香港股票比重（約佔投資組合的 8%）因錄得負回報拖累表現。儘管歐洲股票（約佔投資組合的 8%）及亞太地區（日本、香港除外）股票（約佔投資組合的 6%）均錄得收益，但在該等地區的持倉偏高令表現遜於北美股票，因此較參考基準比值下降。對照參考基準，全球固定收益（約佔投資組合的 61%）配置大致中性，但固定收益的表現不及發達市場的股票回報。</p> <p>美國及歐洲緊縮周期的結束以及短期內適度的經濟增長勢頭為支撐股市上漲的因素。於過往數月，美國的服務業相關通脹似乎比其他方面更棘手，增加了美聯儲在更長時間內保持較高利率的可能性及推遲了降息的可能時間和幅度。由於地緣政治擔憂，能源及大宗商品價格進一步上漲亦可能擾亂預期的去通脹進程。預計固定收益市場將有所波動，直至今年較後期出現更有利的趨勢。</p> <p>今年迄今為止，股市表現強勁很大程度上由估值擴張而非盈利提升所推動。各國央行在今年較後期降息的能力將支撐增長勢頭並帶來更好的盈利前景。地緣政治仍將是二零二四年的一個影響因素，包括臨近美國總統大選。從資產配置角度而言，投資經理繼續推行多元化的策略，對照股票及固定收益的參考基準，權重為中性。</p> <p>於二零二四年第一季度，本基金收益略有下降，主要原因是全球固定收益出現負回報。</p>			

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）

截至二零二四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 推出日期: 15/04/2003	年化回報（以百分比表示） <sup>附註 1、6</sup>			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	20.77	9.72	7.40	7.40
基準 富時強積金全球指數（35%港 元對沖） <sup>附註 6</sup>	23.35	11.53	9.40	9.42
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，北美持倉比重偏低以及歐洲及亞洲持倉比重偏高削弱了表現。市場方面，北美選股的正面影響被中國市場選股的負面影響所抵銷。在過往數個季度，投資經理縮小了對北美偏低的持倉比重，並將歐洲持倉比重降至偏低，同時略微提高了對亞洲地區（尤其是中國及日本市場）的偏高持倉比重。展望未來，本基金將重點關注全球通脹趨勢、主要央行的政策路徑、中國經濟復甦以及地緣政治發展情況。</p> <p>於短期而言，隨著政府加大刺激措施，中國經濟有望觸底反彈，本基金可能會維持偏高的亞洲比重。同時，日本的通貨膨脹及工資上漲已然成局。相對於美國，其估值仍然具有吸引力。由於估值高及中東戰爭的不確定性，本基金短期內在美國及歐洲地區的比重保持偏低，但若美國貨幣政策或地緣政治緊張局勢逆轉，本基金可能會根據增長前景及估值調整市場間的比重。</p>			

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）

截至二零二四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 推出日期: 03/10/2006	年化回報（以百分比表示） <sup>附註1、6</sup>			
	1年	5年	10年	推出至今
	4.67	2.16	2.60	2.95
基準 富時強積金亞太（日本除外）指數（35%港元對沖） <sup>附註6</sup>	5.75	3.64	4.71	5.72
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>中國能源板塊的選股為基金表現帶來最大貢獻。</p> <p>本基金增加了印度市場各行業／市場優質股票及小盤股的比重。科技板塊進行了若干輪換: 1)在出售印度IT服務股票的同時，從台灣及韓國市場增持人工智能概念股; 2)獲利拋售跑贏大盤的股票，而增持跑輸大盤的股票。印度金融板塊亦進行了若干輪換，從銀行大盤股轉向非銀行金融股。本基金繼續密切監察國家及行業配置與基準的偏差，以及平衡資本規模和風格偏向，以維持平衡的風險狀況。</p>			

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）

截至二零二四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 推出日期: 15/10/2007	年化回報（以百分比表示） <sup>附註1、6</sup>			
	1年	5年	10年	推出至今
	(20.42)	(8.18)	(1.41)	(3.22)
基準 富時強積金中國指數 <sup>附註6</sup>	(19.19)	(6.55)	0.87	(1.46)
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>技術及基礎材料板塊是本期間的主要基金表現貢獻因素。</p> <p>鑒於政策支持及宏觀復甦帶來的潛在回暖，各行業優質私營公司的合理估值，而國有企業繼續受益於高股息收益率的股東回報主題，本基金維持了多元化且均衡化的投資組合，旨在把握廣泛的投資佈局。本基金將密切監察美國金融相關政策的發展、地緣政治風險及中國宏觀復甦趨勢，以精調其配置及選股。</p> <p>本基金將集中重點關注三個主線：1)供應受限但運營穩定的領域，如由少數國有企業主導的電信／公用事業／能源行業；2)可能由進口替代或海外擴張驅動發展的估值具有吸引力且需求前景良好的先進製造業；3)在當前宏觀背景下處於有利地位的新消費趨勢。</p>			

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）

截至二零二四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 推出日期: 15/04/2003	年化回報（以百分比表示） <sup>附註 1、6</sup>			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	(18.11)	(8.09)	(0.88)	5.34
基準 富時強積金香港指數 <sup>附註 6</sup>	(17.46)	(7.13)	0.45	6.95
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>對照基準，電信、房地產及能源相關板塊的相對表現貢獻最大，而工業及金融相關板塊為拖累表現的主要因素。</p> <p>於二零二二年十一月至二零二三年一月疫情後重新開放市場大幅反彈後，本基金於二零二三年農曆新年後轉向秉持「現實檢驗」原則及採取相對防禦性的方針。鑒於美國利率走勢以及香港及中國房地產市場前景的不明朗，以及重大地緣政治不確定性（包括下任美國總統可能推行的涉華政策），本基金將保持警覺，並及時調整持股，及可能藉助潛在的市場波動優化比重，聚焦企業業務及盈利可持續性、財務實力及政府進一步刺激或許可的有益可能性以及 ESG 規例變動等。</p>			

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）

截至二零二四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 推出日期: 03/10/2006	年化回報（以百分比表示） <sup>附註 1、6</sup>			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	28.47	7.37	4.72	1.17
基準 富時強積金日本指數（35%港 元對沖） <sup>附註 6</sup>	32.19	10.80	8.85	4.46
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>金融板塊的選股對基金表現的貢獻最大，但工業板塊的選股出現下行偏差。</p> <p>在不確定性及地緣政治擔憂的背景下，本基金繼續密切關注行業之間及風格配置相對於基準的偏差。由於外國投資者的資金流入可能會繼續並支援日本股市，因此增加了優質中小盤股的比重，因為稍後的可能加息或會改善盈利前景。</p>			

9. 中銀保誠債券基金 推出日期: 15/04/2003	年化回報（以百分比表示） <sup>附註 1、6</sup>			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	(0.66)	(2.82)	(1.41)	0.79
基準 花旗全球政府債券指數（35% 對沖港元） <sup>附註 6</sup>	0.05	(1.53)	0.07	2.39
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>由於信貸利差普遍收窄，利差產品的比重偏高支撐了基金表現。收益率曲線效應被證實喜憂參半。貨幣方面，日元方面比重偏高拖累了基金表現。然而，這部分被美元方面比重偏高所抵銷。</p> <p>隨著全球貨幣政策週期接近後期階段，本基金一直在尋找增加存續期的機會。在不明朗的宏觀背景下，本基金在信貸選擇上將堅持保守的態度，選擇品質和流動性狀況更佳股票。</p>			

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）

截至二零二四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 推出日期: 13/12/2000	年化回報（以百分比表示） <sup>附註1</sup>			
	1年	5年	10年	推出至今
	3.88	1.46	0.96	1.05
基準 基金局訂明儲蓄利率 <sup>附註4</sup>	0.82	0.23	0.12	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	本基金1年、5年、10年及推出至今表現高於基準。  高利率的環境預示著本基金將有好的表現。高存款及貨幣市場利率支撐了收入來源。本基金在銀行存款選擇上將保持保守態度，同時通過投資存款證（CD）及短期債券尋求收益回升。			

11. 中銀保誠中證香港 100 指數基金 推出日期: 03/09/2012	年化回報（以百分比表示） <sup>附註1、6</sup>			
	1年	5年	10年	推出至今
	(17.21)	(7.30)	(0.91)	0.05
基準 中證香港 100 全收益指數 （港元） <sup>附註6</sup>	(16.41)	(6.32)	1.20	2.60
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	本基金1年、5年、10年及推出至今表現低於基準。  基金表現受拖累部分原因是供款／提取的交易成本、基礎交易型開放式指數基金的預扣稅。  投資經理將繼續維持低追蹤誤差的策略。			

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）

截至二零二四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 推出日期: 03/09/2012	年化回報（以百分比表示）附註 1、6			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
基準（甲） 富時強積金歐洲指數（35% 港元對沖）附註 6	13.14	7.74	5.04	6.74
與基準（甲）的差異	15.16	9.20	6.28	8.37
基準（乙） 富時強積金歐洲指數（無對 沖）附註 6	14.58	8.33	4.95	7.41
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）。本基金 1 年、5 年及推出至今表現低於基準（乙），10 年表現高於基準（乙）。</p> <p>選股不佳及現金狀況導致基金表現低於基準。</p> <p>於二零二四年第一季度，本基金取得了正收益，但與市場相比表現不佳。在國家選擇方面，表現不佳的原因是對芬蘭的超配，而對西班牙的超配抵銷了部分不佳表現。在行業選擇方面，能源行業的低配導致表現不佳，而公用事業行業的超配則帶來了相對於市場的積極回報。</p> <p>投資經理將維持當前低指數追蹤誤差的策略。</p>			

附註:

儘管基礎 ITCIS（中銀保誠北美指數基金）追蹤富時強積金北美指數（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，即富時強積金北美對沖指數，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。

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）

截至二零二四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 推出日期: 03/09/2012	年化回報（以百分比表示）附註 <sup>1,6</sup>			
	1年	5年	10年	推出至今
	26.91	13.07	10.52	11.67
基準（甲） 富時強積金北美指數（35% 港元對沖） <sup>附註6</sup>	28.26	14.16	11.91	13.19
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
基準（乙） 富時強積金北美指數（無對 沖） <sup>附註6</sup>	28.57	14.27	12.05	13.30
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>現金狀況導致本基金的表現低於基準。</p> <p>於二零二四年第一季度，本基金取得了正收益，但與市場相比表現不佳。在國家選擇方面，表現不佳的原因是對美國的低配。在行業選擇方面，科技行業的低配導致表現不佳，而消費類行業的超配則帶來了相對於市場的積極回報。</p> <p>投資經理將繼續維持當前指數低追蹤誤差的策略。</p>			

附註:

儘管基礎 ITCIS（中銀保誠北美指數基金）追蹤富時強積金北美指數（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，即富時強積金北美對沖指數，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。

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）

截至二零二四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 港元貨幣市場基金 <i>推出日期: 02/04/2013</i>	年化回報（以百分比表示）附註 <sup>2, 6</sup>			
	1年	5年	10年	推出至今
	(0.24)	1.30	1.39	1.35
基準 70% x 3M 香港銀行同業人民幣 拆息+ 30%基金局訂明儲蓄利率 附註 <sup>2</sup>	0.82	0.23	0.12	0.11
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>表現不佳的原因是離岸人民幣兌港元表現走弱所致。然而，穩定的收入回報減少了損失。</p> <p>鑒於離岸人民幣存款利率較港元回升縮小，本基金繼續減少對離岸人民幣的比重。本基金的離岸人民幣總比略低於容許範圍的中間值。透過監察兩種貨幣之間的利率變動，本基金將維持積極的存款配置，從而在整體上為基金取得更佳的回報。</p>			

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）

截至二零二四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 推出日期: 01/04/2017	年化回報（以百分比表示）附註 1、6			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	13.18	6.23	不適用	6.12
基準 韋萊韜悅強積金預設投資策略 參考組合－核心累積基金 <sup>附註 5、6</sup>	12.83	5.80	不適用	5.76
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（約佔投資組合的 39%）及日本股票比重（約佔投資組合的 4%）所致。香港股票比重（約佔投資組合的 2%）因錄得負回報拖累了基金表現。對照參考基準，全球固定收益配置（約佔投資組合的 36%）接近中性，但固定收益的表現不及發達市場股票的回報。在資產配置層面，相對於參考基準股票略微偏高的比重為基金增值。</p> <p>策略是在資產配置方面相對於參考基準保持接近中性的權重。投資組合中股票的比重約為 60%，傾向於發達市場，而非亞太地區（日本除外）。全球固定收益比重將約佔投資組合的 37%。</p>			

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）

截至二零二四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 推出日期: 01/04/2017	年化回報（以百分比表示）附註 1、6			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	4.71	1.41	不適用	1.81
基準 韋萊韜悅強積金預設投資策略 參考組合—65 歲後基金 <sup>附註 5、6</sup>	4.44	1.11	不適用	1.65
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（約佔投資組合的 13%）及日本股票比重（約佔投資組合的 1%）所致。香港股票比重（佔投資組合的不足 1%）因錄得負回報拖累了基金表現。對照參考基準，全球固定收益配置（約佔投資組合的 76%）接近中性，但固定收益的表現不及發達市場股票的回報。在資產配置層面，相對於參考基準股票的比重略微偏高為基金增值。</p> <p>策略是在資產配置方面相對於參考基準保持接近中性的權重。投資組合中股票的比重約為 20%，傾向於發達市場，而非亞太地區（日本除外）。全球固定收益比重將約佔投資組合的 77%。</p>			

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）

截至二零二四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 推出日期: 21/11/2022	年化回報（以百分比表示） <sup>附註 1、6</sup>			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
基準 韋萊韜悅強積金預設投資策略參考組合 – 65 歲後基金 <sup>附註 5、6</sup>	5.55	不適用	不適用	5.98
與基準的差異	6.18	不適用	不適用	7.89
受託人評論	表現低於基準 不適用 不適用 表現低於基準			
	本基金 1 年內及推出至今表現低於基準。  期內的正回報主要由港元債券投資的正面選擇所致。股票投資（尤其是北美股票投資）亦錄得正回報。  本基金維持大部分港元債券及少數環球股票的持倉，旨在提供資本穩定及部分股息回報。鑒於資本穩定是本基金的核心支柱，本基金擬在短期內保持類似的策略。日益加劇的地緣政治緊張局勢、不確定的利率走向及疲弱的宏觀經濟前景將給金融市場帶來波動。在當前的全球背景下，本基金應為投資者提供風險較低的產品。			

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及基準數據（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。

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）

截至二零二四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. 截至二零二四年三月二十八日自韋萊韜悅或投資經理取得的數據。

**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**

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\*，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。

如前部份就各成分基金所述，截至二零二四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。

\* 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）

截至二零二四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：

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣
增長基金	-	-
均衡基金	-	-
平穩基金	-	-
環球股票基金	-	19,347
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	72,527	84,137
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：

	二零二四年	二零二三年
增長基金	1.68924%	1.69%
均衡基金	1.67665%	1.68%
平穩基金	1.66825%	1.67%
環球股票基金	1.68668%	1.70%
亞洲股票基金	1.71947%	1.73%
中國股票基金	1.75918%	1.74%
香港股票基金	1.67262%	1.68%
日本股票基金	1.66542%	1.68%
債券基金	1.51236%	1.52%
強積金保守基金	0.81444%	1.16%
中證香港100指數基金	1.00394%	1.01%
歐洲指數追蹤基金	1.04498%	1.05%
北美指數追蹤基金	1.02314%	1.04%
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	0.31098%	0.30%
核心累積基金	0.76261%	0.77%
65歲後基金	0.77039%	0.79%
香港平穩退休基金	1.50674%	0.20%

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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

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：

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二二年 港幣
增長基金	(176,778,498)	(165,735,810)	(206,694,125)
均衡基金	(96,349,125)	(110,220,069)	(130,281,292)
平穩基金	(92,690,401)	(105,402,127)	(146,914,150)
環球股票基金	(101,675,191)	(87,833,442)	(96,164,809)
亞洲股票基金	(45,656,207)	(44,054,015)	(51,541,072)
中國股票基金	(92,261,961)	(98,023,647)	(121,943,174)
香港股票基金	(133,778,112)	(135,235,054)	(146,422,219)
日本股票基金	(13,042,276)	(7,558,311)	(8,198,725)
債券基金	(31,417,285)	(30,120,193)	(36,685,049)
強積金保守基金	422,588,098	153,894,028	2,797,686
中證香港 100 指數基金	92,495	(114,942)	(20,391)
歐洲指數追蹤基金	(9,616,031)	(7,478,780)	(7,415,070)
北美指數追蹤基金	(48,735,324)	(36,817,514)	(35,538,605)
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	7,602,964	(13,376,732)	29,542,432
核心累積基金	(22,677,795)	(18,818,346)	(19,510,227)
65 歲後基金	(7,736,269)	(7,254,723)	(7,530,204)
香港平穩退休基金	(932,571)	(25,617)	-
	<u>(443,063,489)</u>	<u>(714,175,294)</u>	<u>(982,518,994)</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）

截至二零二四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（減值）／增值的金額如下：

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二二年 港幣
增長基金	786,334,676	(548,931,734)	(478,028,665)
均衡基金	231,161,753	(368,251,153)	(285,593,439)
平穩基金	148,929,975	(500,374,201)	(363,679,083)
環球股票基金	1,417,895,730	(360,817,401)	436,733,264
亞洲股票基金	188,120,422	(285,090,978)	(208,929,965)
中國股票基金	(1,299,616,106)	(381,397,406)	(2,249,347,844)
香港股票基金	(1,603,669,527)	(415,240,829)	(2,435,367,851)
日本股票基金	232,082,708	1,420,352	(15,923,282)
債券基金	17,953,470	(176,360,979)	(149,423,601)
強積金保守基金	5,498,711	2,384,441	(2,689,251)
中證香港 100 指數基金	(281,530,256)	(61,122,424)	(412,637,285)
歐洲指數追蹤基金	150,670,601	27,848,652	29,449,614
北美指數追蹤基金	1,393,631,680	(382,329,033)	446,879,189
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	(9,972,579)	(8,119,615)	8,113,854
核心累積基金	554,410,096	(195,545,139)	87,962,829
65 歲後基金	69,391,237	(69,625,059)	(19,326,950)
香港平穩退休基金	5,899,092	367,567	-
	<u>2,007,191,683</u>	<u>(3,721,184,939)</u>	<u>(5,611,808,466)</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）

截至二零二四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：

	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二二年 港幣
增長基金	12,373,763,897	11,837,459,523	12,423,209,296
均衡基金	6,692,414,276	6,593,277,630	6,993,932,467
平穩基金	7,032,476,763	7,039,710,665	7,667,151,723
環球股票基金	7,823,275,453	6,083,951,525	6,266,276,447
亞洲股票基金	3,165,133,965	2,931,148,649	3,115,956,114
中國股票基金	5,598,447,032	6,643,066,885	6,567,352,215
香港股票基金	8,142,097,964	9,324,295,881	8,888,530,581
日本股票基金	1,281,220,673	527,059,750	492,686,475
債券基金	2,371,981,384	2,203,931,871	2,300,669,375
強積金保守基金	11,371,126,899	10,994,290,729	10,190,832,997
中證香港 100 指數基金	1,433,848,740	1,567,522,312	1,431,253,350
歐洲指數追蹤基金	1,268,952,469	932,537,642	846,046,696
北美指數追蹤基金	6,913,702,741	4,349,303,066	4,289,302,052
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	1,019,052,537	1,026,534,875	1,022,587,237
核心累積基金	4,751,683,563	3,651,169,006	3,300,658,112
65 歲後基金	1,394,818,421	1,169,285,195	1,090,539,141
香港平穩退休基金	136,538,190	30,053,445	-
	<u>82,770,534,967</u>	<u>76,904,598,649</u>	<u>76,886,984,278</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）

截至二零二四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

	於三月二十八日之 資產淨值總計*		於三月三十一日之 資產淨值總計	
	二零二四年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二二年 港幣
增長基金	12,379,011,858	12,373,763,897	11,837,459,523	12,423,209,296
均衡基金	6,694,771,281	6,692,414,276	6,593,277,630	6,993,932,467
平穩基金	7,034,306,605	7,032,476,763	7,039,710,665	7,667,151,723
環球股票基金	7,824,330,628	7,823,275,453	6,083,951,525	6,266,276,447
亞洲股票基金	3,165,286,617	3,165,133,965	2,931,148,649	3,115,956,114
中國股票基金	5,602,592,822	5,598,447,032	6,643,066,885	6,567,352,215
香港股票基金	8,147,274,143	8,142,097,964	9,324,295,881	8,888,530,581
日本股票基金	1,255,142,681	1,281,220,673	527,059,750	492,686,475
債券基金	2,372,309,354	2,371,981,384	2,203,931,871	2,300,669,375
強積金保守基金	11,384,238,683	11,371,126,899	10,994,290,729	10,190,832,997
中證香港100指數基金	1,430,212,935	1,433,848,740	1,567,522,312	1,431,253,350
歐洲指數追蹤基金	1,266,210,692	1,268,952,469	932,537,642	846,046,696
北美指數追蹤基金	6,921,349,505	6,913,702,741	4,349,303,066	4,289,302,052
強積金人民幣 及港元貨幣市場基金	1,019,174,268	1,019,052,537	1,026,534,875	1,022,587,237
核心累積基金	4,751,354,870	4,751,683,563	3,651,169,006	3,300,658,112
65歲後基金	1,394,467,596	1,394,818,421	1,169,285,195	1,090,539,141
香港平穩退休基金	135,964,792	136,538,190	30,053,445	-

	於三月二十八日之 每單位資產淨值*		於三月三十一日之 每單位資產淨值	
	二零二四年 港幣	二零二四年 港幣	二零二三年 港幣	二零二二年 港幣
增長基金	26.2217	26.2187	24.9284	26.4423
均衡基金	21.9333	21.9306	21.4867	23.0570
平穩基金	19.0084	19.0068	18.8501	20.4627
環球股票基金	44.6382	44.6322	36.9620	39.8622
亞洲股票基金	16.6222	16.6202	15.8813	17.7540
中國股票基金	5.8357	5.8350	7.3329	7.9220
香港股票基金	29.7526	29.7488	36.3303	38.9848
日本股票基金	12.2489	12.2493	9.5344	9.7656
債券基金	11.7839	11.7827	11.8621	13.0413
強積金保守基金	12.7454	12.7494	12.2690	12.0936
中證香港100指數基金	10.0638	10.0639	12.1551	12.8191
歐洲指數追蹤基金	21.2685	21.2670	18.7982	18.4419
北美指數追蹤基金	35.8815	35.8778	28.2738	31.3478
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	11.5913	11.5948	11.6195	11.8662
核心累積基金	15.1491	15.1487	13.3853	14.3701
65歲後基金	11.3320	11.3317	10.8224	11.6438
香港平穩退休基金	10.8166	10.8155	10.2477	-

\*截至二零二四年三月三十一日止年度的最後交易日為二零二四年三月二十八日

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）

截至二零二四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 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
<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%

投資收入及業績（續）

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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

4. 業績表（續）

ii) 業績往績（續）

	債券基金	強積金 保守基金	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	強積金 人民幣及 港元貨幣 市場基金	核心 累積基金	65 歲 後基金	香港平穩 退休基金
<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）

截至二零二四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	
	於二零二四年	於二零二三年
	三月三十一日	三月三十一日
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	18.13	19.50
中銀保誠歐洲股票基金	3.04	2.79
中銀保誠環球債券基金	6.84	6.17
中銀保誠環球股票基金	8.36	6.99
中銀保誠港幣債券基金	0.08	0.08
中銀保誠香港股票基金	20.21	21.75
中銀保誠日本股票基金	12.04	11.48
核准緊貼指數集體投資計劃		
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	1.81	-
中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	14.93	15.32
中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍指數基金 A 類別	0.90	1.02
中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別	0.37	0.31
中銀保誠北美指數基金 A 類別	10.21	9.86
中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別	0.56	0.46
標智中證香港 100 指數基金	0.23	0.29
	<u>98.73</u>	<u>97.04</u>
定期存款	-	1.67
	<u>-</u>	<u>1.67</u>
投資總額	<u>98.73</u>	<u>98.71</u>
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	11.53	11.75
中銀保誠歐洲股票基金	1.14	1.01
中銀保誠環球債券基金	45.51	43.79
中銀保誠環球股票基金	8.47	6.87
中銀保誠港幣債券基金	0.95	0.92
中銀保誠香港股票基金	11.19	11.79
中銀保誠日本股票基金	6.78	6.14

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）

截至二零二四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	
	於二零二四年 三月三十一日	於二零二三年 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 （日本除外）指數基金 A 類別	0.57	0.56
中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金 A 類別	0.24	-
中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	9.15	8.54
中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍指數基金 A 類別	0.52	0.57
中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別	0.42	0.34
中銀保誠北美指數基金 A 類別	1.58	2.17
中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別	0.62	0.49
標智中證香港 100 指數基金	0.30	0.36
	98.97	95.30
定期存款	-	2.93
	-	2.93
投資總額	98.97	98.23
3. 平穩基金		
<i>香港</i>		
<i>核准匯集投資基金</i>		
中銀保誠亞洲股票基金	7.91	8.02
中銀保誠歐洲股票基金	0.43	0.38
中銀保誠環球債券基金	61.73	58.94
中銀保誠環球股票基金	2.79	2.23
中銀保誠港幣債券基金	1.12	1.07
中銀保誠香港股票基金	5.81	5.33
中銀保誠日本股票基金	4.12	3.69

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）

截至二零二四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	
	於二零二四年	於二零二三年
	三月三十一日	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	0.70	0.67
中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金 A 類別	0.09	-
中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	6.95	6.10
中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍指數基金 A 類別	0.65	0.70
中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別	0.52	0.42
中銀保誠北美指數基金 A 類別	2.06	1.56
中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別	0.78	0.61
標智中證香港 100 指數基金	0.33	0.40
	95.99	90.12
定期存款	-	7.33
	95.99	97.45
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	10.87	12.51
中銀保誠歐洲股票基金	2.52	2.85
中銀保誠環球股票基金	39.26	40.35
中銀保誠香港股票基金	0.02	0.04
中銀保誠日本股票基金	6.75	6.60
<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	0.16	0.19
中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	5.37	6.08
中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍指數基金 A 類	0.21	0.29
中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別	0.19	0.19
中銀保誠北美指數基金 A 類別	33.10	29.14
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	0.32
IShares MSCI Brazil ETF	0.58	0.63
IShares MSCI South Africa ETF	0.32	0.44
	99.92	99.91
投資總額	99.92	99.91

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）

截至二零二四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	
		於二零二四年 三月三十一日	於二零二三年 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	99.48	99.87
	投資總額	<u>99.48</u>	<u>99.87</u>
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	100.08	99.89
	投資總額	<u>100.08</u>	<u>99.89</u>
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	100.07	100.08
	投資總額	<u>100.07</u>	<u>100.08</u>
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	97.79	101.37
	投資總額	<u>97.79</u>	<u>101.37</u>
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	99.65	99.79
	投資總額	<u>99.65</u>	<u>99.79</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）

截至二零二四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	
		於二零二四年 三月三十一日	於二零二三年 三月三十一日
10.	強積金保守基金		
	定期存款	77.97	88.32
	存款證	20.19	9.89
	投資總額	<u>98.16</u>	<u>98.21</u>
11.	中證香港 100 指數基金		
	香港 核准緊貼指數集體投資計劃 標智中證香港 100 指數基金	99.67	99.72
	投資總額	<u>99.67</u>	<u>99.72</u>
12.	歐洲指數追蹤基金		
	香港 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	99.62	99.97
	投資總額	<u>99.62</u>	<u>99.97</u>
13.	北美指數追蹤基金		
	香港 核准緊貼指數集體投資計劃 中銀保誠北美指數基金 A 類別	100.09	99.93
	投資總額	<u>100.09</u>	<u>99.93</u>
14.	強積金人民幣及港元貨幣市場基金		
	定期存款	77.00	72.17
	存款證	21.82	27.64
	投資總額	<u>98.82</u>	<u>99.81</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）

截至二零二四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	
		於二零二四年 三月三十一日	於二零二三年 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	6.60	7.42
	中銀保誠日本股票基金	3.89	3.83
	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	9.63	10.62
	中銀保誠北美指數基金 A 類別	39.73	38.51
	IShares World Government Bond Index Fund X 類別	36.68	36.15
	IShares Latin America 40 ETF	0.73	0.70
	投資總額	<u>97.26</u>	<u>97.23</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	2.25	2.42
	中銀保誠日本股票基金	1.42	1.36
	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	3.34	3.68
	中銀保誠北美指數基金 A 類別	13.44	12.90
	IShares World Government Bond Index Fund X 類別	76.81	76.17
	IShares Latin America 40 ETF	0.24	0.24
	投資總額	<u>97.50</u>	<u>96.77</u>
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	95.38	94.42
	投資總額	<u>95.38</u>	<u>94.42</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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合

	持有	市值 港幣	佔資產淨值 百分比
1. 增長基金			
<b>香港</b>			
<i>核准匯集投資基金</i>			
中銀保誠亞洲股票基金	52,004,942	2,242,999,168	18.13
中銀保誠歐洲股票基金	23,977,755	376,644,967	3.04
中銀保誠環球債券基金	41,261,951	846,286,743	6.84
中銀保誠環球股票基金	17,986,471	1,034,545,859	8.36
中銀保誠港幣債券基金	455,111	9,450,925	0.08
中銀保誠香港股票基金	94,652,453	2,501,219,466	20.21
中銀保誠日本股票基金	62,734,626	1,490,022,654	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	9,427,416	126,307,580	1.02
中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金 A 類別	33,610,543	224,202,490	1.81
中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	79,192,641	1,847,984,024	14.93
中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍 指數基金 A 類別	8,300,000	111,730,450	0.90
中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別	2,880,000	46,267,488	0.37
中銀保誠北美指數基金 A 類別	27,381,702	1,263,572,437	10.21
中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別	2,880,000	69,298,272	0.56
標智中證香港 100 指數基金	1,600,000	28,827,680	0.23
投資總額		<u>12,219,360,203</u>	<u>98.73</u>
投資總額，按成本計		<u>7,592,523,220</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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	持有	市值 港幣	佔資產淨值 百分比
2. 均衡基金			
<b>香港</b>			
<i>核准匯集投資基金</i>			
中銀保誠亞洲股票基金	17,884,270	771,357,510	11.53
中銀保誠歐洲股票基金	4,846,417	76,128,006	1.14
中銀保誠環球債券基金	148,499,601	3,045,741,677	45.51
中銀保誠環球股票基金	9,855,693	566,879,749	8.47
中銀保誠港幣債券基金	3,050,734	63,352,160	0.95
中銀保誠香港股票基金	28,341,019	748,919,936	11.19
中銀保誠日本股票基金	19,099,195	453,628,800	6.78
<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	2,872,085	38,479,911	0.57
中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金 A 類別	2,396,057	15,983,138	0.24
中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	26,243,018	612,388,698	9.15
中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍 指數基金 A 類別	2,600,000	34,999,900	0.52
中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別	1,730,000	27,792,623	0.42
中銀保誠北美指數基金 A 類別	2,286,143	105,497,739	1.58
中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別	1,730,000	41,627,087	0.62
標智中證香港 100 指數基金	1,100,000	19,819,030	0.30
投資總額		<u>6,622,595,964</u>	<u>98.97</u>
投資總額，按成本計		<u>5,115,140,287</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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	持有	市值 港幣	佔資產淨值 百分比
3. 平穩基金			
<b>香港</b>			
<i>核准匯集投資基金</i>			
中銀保誠亞洲股票基金	12,899,346	556,355,246	7.91
中銀保誠歐洲股票基金	1,938,019	30,442,591	0.43
中銀保誠環球債券基金	211,661,582	4,341,200,220	61.73
中銀保誠環球股票基金	3,410,711	196,177,258	2.79
中銀保誠港幣債券基金	3,786,561	78,632,488	1.12
中銀保誠香港股票基金	15,456,306	408,437,523	5.81
中銀保誠日本股票基金	12,198,603	289,731,455	4.12
<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	3,665,166	49,105,523	0.70
中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金 A 類別	947,162	6,318,138	0.09
中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	20,938,125	488,597,433	6.95
中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍 指數基金 A 類別	3,400,000	45,769,100	0.65
中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別	2,290,000	36,789,079	0.52
中銀保誠北美指數基金 A 類別	1,615,716	74,559,795	2.06
中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別	2,290,000	55,101,751	0.78
標智中證香港 100 指數基金	1,300,000	23,422,490	0.33
投資總額		<u>6,680,640,090</u>	<u>95.99</u>
投資總額，按成本計		<u>5,699,720,346</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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	持有	市 值 港 幣	佔資產淨值 百分比
4. 環球股票基金			
<b>香港</b>			
<i>核准匯集投資基金</i>			
中銀保誠亞洲股票基金	19,723,774	850,696,216	10.87
中銀保誠歐洲股票基金	12,560,026	197,294,141	2.52
中銀保誠環球股票基金	53,395,482	3,071,201,314	39.26
中銀保誠香港股票基金	70,150	1,853,723	0.02
中銀保誠日本股票基金	22,237,115	528,158,161	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 （日本除外）指數基金 A 類別	920,000	12,326,068	0.16
中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	18,010,250	420,274,581	5.37
中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍 指數基金 A 類別	1,200,000	16,153,800	0.21
中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別	920,000	14,779,892	0.19
中銀保誠北美指數基金 A 類別	56,114,992	2,589,516,100	33.10
中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別	920,000	22,136,948	0.28
IShares MSCI Mexico ETF	41,300	22,403,237	0.29
IShares MSCI Brazil ETF	178,200	45,215,311	0.58
IShares MSCI South Africa ETF	80,700	24,739,557	0.32
投資總額		<u>7,816,749,049</u>	<u>99.92</u>
投資總額，按成本計		<u>3,896,213,569</u>	
5. 亞洲股票基金			
<b>香港</b>			
<i>核准匯集投資基金</i>			
中銀保誠亞洲股票基金	73,001,599	3,148,595,448	99.48
投資總額		<u>3,148,595,448</u>	<u>99.48</u>
投資總額，按成本計		<u>2,410,381,719</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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	<u>持有</u>	<u>市值</u> 港幣	<u>佔資產淨值</u> <u>百分比</u>
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	193,012,881	5,603,028,827	100.08
投資總額		<u>5,603,028,827</u>	<u>100.08</u>
投資總額，按成本計		<u>6,741,943,417</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	308,339,711	8,147,969,367	100.07
投資總額		<u>8,147,969,367</u>	<u>100.07</u>
投資總額，按成本計		<u>8,912,968,932</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	52,748,852	1,252,848,539	97.79
投資總額		<u>1,252,848,539</u>	<u>97.79</u>
投資總額，按成本計		<u>1,077,354,354</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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	<u>持有</u>	<u>市值</u> 港幣	<u>佔資產淨值</u> <u>百分比</u>
9. 債券基金			
<b>香港</b>			
核准匯集投資基金			
中銀保誠環球債券基金	115,245,429	2,363,695,283	99.65
投資總額		<u>2,363,695,283</u>	<u>99.65</u>
投資總額，按成本計		<u>2,434,656,725</u>	
10. 強積金保守基金			
<b>以港元計值</b>			
定期存款			
Agricultural Bank of China Limited 4.50%			
02 April 2024	60,007,315	60,007,315	0.53
Agricultural Bank of China Limited 4.80%			
05 April 2024	104,023,696	104,023,696	0.91
Agricultural Bank of China Limited 5.11%			
04 June 2024	100,000,000	100,000,000	0.88
Agricultural Bank of China Limited 5.11%			
05 June 2024	105,823,241	105,823,241	0.93
Agricultural Bank of China Limited 5.40%			
29 May 2024	120,536,476	120,536,476	1.06
Bank of China Limited 4.68%			
06 May 2024	96,158,770	96,158,770	0.85
Bank of China Limited 4.68%			
06 May 2024	210,169,961	210,169,961	1.85
Bank of China Limited 4.68%			
07 May 2024	237,812,136	237,812,136	2.09
Bank of China Limited 4.70%			
12 June 2024	101,301,425	101,301,425	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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	<u>持有</u>	<u>市值</u> 港幣	<u>佔資產淨值</u> <u>百分比</u>
10. 強積金保守基金（續）			
以港元計值（續）			
定期存款（續）			
Bank of China Limited, Macau Branch 5.20% 06 June 2024	81,729,066	81,729,066	0.72
Bank of China Limited, Macau Branch 5.20% 12 June 2024	173,752,131	173,752,131	1.53
Bank of China Limited, Macau Branch 5.20% 13 June 2024	151,828,617	151,828,617	1.34
Bank of East Asia, Limited (The) 4.52% 03 June 2024	151,065,197	151,065,197	1.33
Bank of East Asia, Limited (The) 4.52% 04 June 2024	103,597,480	103,597,480	0.91
Bank of East Asia, Limited (The) 4.53% 19 June 2024	78,009,488	78,009,488	0.69
Bank of East Asia, Limited (The) 4.59% 06 June 2024	219,335,870	219,335,870	1.93
Bank of East Asia, Limited (The) 4.60% 23 May 2024	103,086,150	103,086,150	0.91
Bank of East Asia, Limited (The) 4.60% 12 June 2024	123,667,276	123,667,276	1.09
Bank of East Asia, Limited (The) 4.65% 09 May 2024	100,000,000	100,000,000	0.88
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 4.54% 12 June 2024	159,938,964	159,938,964	1.41
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 4.55% 20 May 2024	102,915,286	102,915,286	0.91
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 4.55% 14 June 2024	102,662,859	102,662,859	0.90
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 4.55% 17 June 2024	160,319,647	160,319,647	1.41
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 4.55% 28 June 2024	101,971,616	101,971,616	0.90
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 4.94% 02 April 2024	50,033,430	50,033,430	0.44

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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	<u>持有</u>	<u>市值</u> 港幣	<u>佔資產淨值</u> <u>百分比</u>
10. 強積金保守基金（續）			
以港元計值（續）			
定期存款（續）			
CMB Wing Lung Bank, Limited 4.37% 16 May 2024	161,910,089	161,910,089	1.42
CMB Wing Lung Bank, Limited 4.78% 05 April 2024	105,275,172	105,275,172	0.93
CMB Wing Lung Bank, Limited 4.89% 27 June 2024	87,129,495	87,129,495	0.77
Dah Sing Bank Limited 4.55% 21 May 2024	93,564,896	93,564,896	0.82
Dah Sing Bank Limited 4.55% 22 May 2024	81,238,119	81,238,119	0.71
Dah Sing Bank Limited 4.55% 30 May 2024	50,000,000	50,000,000	0.44
Dah Sing Bank Limited 4.55% 04 June 2024	154,335,257	154,335,257	1.36
Dah Sing Bank Limited 4.55% 15 July 2024	101,746,595	101,746,595	0.89
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited 4.55% 17 June 2024	204,471,537	204,471,537	1.80
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited 4.55% 18 June 2024	153,655,904	153,655,904	1.35
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited 4.58% 29 May 2024	103,833,889	103,833,889	0.91
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited 4.60% 08 May 2024	50,649,041	50,649,041	0.45
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited 4.70% 19 April 2024	55,000,000	55,000,000	0.48

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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	<u>持有</u>	<u>市值</u> 港幣	<u>佔資產淨值</u> <u>百分比</u>
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 4.75% 10 April 2024	133,750,536	133,750,536	1.18
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited 4.75% 15 April 2024	105,631,533	105,631,533	0.93
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited 4.75% 16 April 2024	120,960,449	120,960,449	1.06
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited 4.80% 12 April 2024	105,740,334	105,740,334	0.93
Nanyang Commercial Bank, Limited 4.55% 16 May 2024	137,698,835	137,698,835	1.21
Nanyang Commercial Bank, Limited 4.55% 14 June 2024	101,541,054	101,541,054	0.89
Nanyang Commercial Bank, Limited 4.55% 14 June 2024	50,000,000	50,000,000	0.44
Nanyang Commercial Bank, Limited 4.58% 07 May 2024	60,000,000	60,000,000	0.53
Nanyang Commercial Bank, Limited 4.59% 07 June 2024	102,468,280	102,468,280	0.90
Nanyang Commercial Bank, Limited 4.59% 11 June 2024	127,158,618	127,158,618	1.12
Nanyang Commercial Bank, Limited 4.59% 11 June 2024	82,778,984	82,778,984	0.73
Nanyang Commercial Bank, Limited 4.59% 13 June 2024	155,433,547	155,433,547	1.37
Nanyang Commercial Bank, Limited 4.59% 13 June 2024	100,882,355	100,882,355	0.89
OCBC Wing Hang Bank Limited 4.68% 19 June 2024	190,000,000	190,000,000	1.67
OCBC Wing Hang Bank Limited 4.62% 27 May 2024	50,722,384	50,722,384	0.45
OCBC Wing Hang Bank Limited 4.62% 07 June 2024	87,653,448	87,653,448	0.77
OCBC Wing Hang Bank Limited 4.63% 13 June 2024	102,728,639	102,728,639	0.90

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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	<u>持有</u>	<u>市值</u> 港幣	<u>佔資產淨值</u> <u>百分比</u>
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 4.68%			
18 June 2024	170,855,635	170,855,635	1.50
OCBC Wing Hang Bank Limited 4.60%			
20 May 2024	102,878,686	102,878,686	0.90
OCBC Wing Hang Bank Limited 4.70%			
10 July 2024	101,298,082	101,298,082	0.89
OCBC Wing Hang Bank Limited 4.70%			
21 June 2024	73,301,129	73,301,129	0.64
OCBC Wing Hang Bank Limited 5.00%			
02 April 2024	35,077,863	35,077,863	0.31
Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd. 4.52%			
03 June 2024	101,439,935	101,439,935	0.89
Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd. 4.54%			
31 May 2024	50,000,000	50,000,000	0.44
Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd. 4.58%			
24 May 2024	130,000,000	130,000,000	1.14
Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd. 4.58%			
30 May 2024	57,052,097	57,052,097	0.50
Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd. 4.58%			
03 June 2024	50,728,767	50,728,767	0.45
Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd. 4.60%			
06 June 2024	66,506,827	66,506,827	0.58
Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd. 4.60%			
11 June 2024	83,764,549	83,764,549	0.74
Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd. 4.62%			
07 June 2024	139,595,013	139,595,013	1.23
Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd. 4.63%			
13 June 2024	107,553,744	107,553,744	0.95
Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd. 4.65%			
05 June 2024	103,365,008	103,365,008	0.91
Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd. 4.70%			
28 June 2024	91,627,201	91,627,201	0.81
Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd. 4.75%			
17 April 2024	60,000,000	60,000,000	0.53

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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	持有	市值 港幣	佔資產淨值 百分比
10. 強積金保守基金（續）			
以港元計值（續）			
定期存款（續）			
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 4.51% 19 July 2024	109,709,608	109,709,608	0.96
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 4.53% 28 May 2024	170,644,323	170,644,323	1.50
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 4.55% 08 August 2024	51,477,595	51,477,595	0.45
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 4.56% 28 May 2024	152,427,934	152,427,934	1.34
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 4.60% 18 April 2024	101,330,849	101,330,849	0.89
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 4.61% 28 June 2024	50,000,000	50,000,000	0.44
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 4.75% 08 April 2024	150,143,794	150,143,794	1.32
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 4.85% 08 April 2024	155,854,613	155,854,613	1.37
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 4.86% 05 April 2024	80,061,705	80,061,705	0.70
		<u>8,864,400,044</u>	<u>77.97</u>
存款證			
Bank of Montreal 4.25% A 21 Apr 2024	145,000,000	144,952,930	1.27
Bank of Montreal 5.325% 01 Aug 2024	80,000,000	80,108,592	0.70
Bank of NOVA SCOTIA 4.73% 07 Jun 2024	80,000,000	79,988,257	0.70
China Construction Bank Corp Singapore 5.40% A 22 Nov 2024 FXCD	120,000,000	120,372,912	1.06
China Construction Bank Corp Sydney 4.85% A 27 Mar 2025 FXCD	105,000,000	104,903,481	0.92
China Development Bank Corp Hong Kong 0% 25 Jun 2024	85,000,000	84,110,110	0.74
China Development Bank Corp Hong Kong 5.20% A 10 Dec 2024	80,000,000	80,314,912	0.71

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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	持有	市 值 港 幣	佔資產淨值 百分比
10. 強積金保守基金（續）			
存款證（續）			
China Development Bank Corp Hong Kong 5.30% A 21 May 2024 FXCD	150,000,000	150,143,145	1.32
Commonwealth Bank of Australia 5.23% A 26 Jul 2024	75,000,000	75,088,245	0.66
Cooperatieve Rabobank UA 4.4% A 26 Apr 2024	100,000,000	99,981,681	0.88
Cooperatieve Rabobank UA Hong Kong 4.8% A 14 Jun 2024	100,000,000	100,020,810	0.88
Export-Import Bank of Korea 4.93% A 06 Dec 2024	65,000,000	65,106,678	0.57
Hong Kong Mortgage Corp LTD 5.1% A 26 Sep 2024	55,000,000	55,052,371	0.48
Hong Kong T-Bills 0% A 20 Sep 2024	100,000,000	98,008,985	0.86
Industrial & Commercial Bank of China LTD Seoul 4.55% A 27 Nov 2024 FXCD	100,000,000	99,751,361	0.88
Industrial & Commercial Bank of China LTD Sydney 3.85% A 11 Mar 2025	120,000,000	118,767,672	1.04
Industrial & Commercial Bank of China LTD Sydney 4.55% A 20 Nov 2024 FXCD	59,000,000	58,885,965	0.52
KDB Asia Ltd 3M H+0.09% Q 28 Nov 2024 FRCD	100,000,000	99,741,257	0.88
KDB Asia Ltd 3M H+0.1% Q 29 Jul 2024 FRCD	55,000,000	54,932,006	0.48
KDB Asia Ltd 3M H+0.5% Q 27 Sep 2024 FRCD	80,000,000	79,830,796	0.70
Korea Development Bank 4.93% A 08 Sep 2024	100,000,000	100,162,600	0.88
National Bank of Canada 5.31% A 22 Aug 2024	50,000,000	50,099,685	0.44
QNB Finance LTD 0% A 18 Aug 2024	150,000,000	147,247,210	1.29
State Grid Overseas Investment 2016 2.7% A 17 Apr 2024	47,000,000	46,966,330	0.41
Westpac Banking Corp 4.97% A 27 Jun 2024	105,000,000	105,097,209	0.92
		<u>2,299,635,200</u>	<u>20.19</u>
投資總額		<u>11,208,073,647</u>	<u>98.16</u>
投資總額，按成本計		<u>11,164,035,244</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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	持有	市值 港幣	佔資產淨值 百分比
11. CSI 中證香港 100 指數基金			
<b>香港</b>			
核准緊貼指數集體投資計劃			
標智中證香港 100 指數基金	79,317,800	1,429,092,598	99.67
投資總額		<u>1,429,092,598</u>	<u>99.67</u>
投資總額，按成本計		<u>1,821,540,162</u>	
12. 歐洲指數追蹤基金			
<b>香港</b>			
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	54,172,578	1,264,133,348	99.62
投資總額		<u>1,264,133,348</u>	<u>99.62</u>
投資總額，按成本計		<u>986,537,263</u>	
13. 北美指數追蹤基金			
<b>香港</b>			
核准緊貼指數集體投資計劃			
中銀保誠北美指數基金 A 類別	149,960,708	6,920,176,803	100.09
投資總額		<u>6,920,176,803</u>	<u>100.09</u>
投資總額，按成本計		<u>4,758,132,588</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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	持有	市值 港幣	佔資產淨值 百分比
14. 強積金人民幣及港元貨幣市場基金			
<b>以人民幣計值</b>			
<i>定期存款</i>			
Agricultural Bank of China Limited 2.70% 17 June 2024	26,949,101	26,949,101	2.64
Agricultural Bank of China Limited 2.75% 29 April 2024	15,317,830	15,317,830	1.50
Agricultural Bank of China Limited 2.80% 30 April 2024	10,405,295	10,405,295	1.02
Agricultural Bank of China Limited 2.80% 06 May 2024	10,779,640	10,779,640	1.06
Agricultural Bank of China Limited 2.80% 27 May 2024	10,346,298	10,346,298	1.02
Agricultural Bank of China Limited 2.80% 07 June 2024	11,942,729	11,942,729	1.17
Banco Santander SA 2.55% 11 June 2024	53,682,900	53,682,900	5.27
Banco Santander SA 2.80% 29 April 2024	21,720,178	21,720,178	2.13
Banco Santander SA 3.23% 25 April 2024	12,091,415	12,091,415	1.19
Bank of China Limited, Macau Branch 2.60% 09 April 2024	47,821,534	47,821,534	4.69
Bank of China Limited, Macau Branch 2.60% 16 September 2024	32,338,921	32,338,921	3.17
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 2.55% 08 April 2024	34,529,587	34,529,587	3.39
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 2.56% 18 June 2024	16,448,398	16,448,398	1.61
CMB Wing Lung Bank, Limited 2.70% 02 May 2024	14,171,370	14,171,370	1.39

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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	持有	市值 港幣	佔資產淨值 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）			
Dah Sing Bank Limited 2.65%			
19 September 2024	24,061,609	24,061,609	2.36
Dah Sing Bank Limited 2.75%			
08 May 2024	17,247,424	17,247,424	1.69
Dah Sing Bank Limited 2.80%			
26 April 2024	7,747,462	7,747,462	0.76
Dah Sing Bank Limited 2.95%			
15 April 2024	42,224,399	42,224,399	4.14
Nanyang Commercial Bank, Limited 2.70%			
15 April 2024	11,857,604	11,857,604	1.16
Nanyang Commercial Bank, Limited 2.75%			
22 April 2024	16,487,018	16,487,018	1.62
Nanyang Commercial Bank, Limited 2.80%			
27 May 2024	51,856,798	51,856,798	5.09
Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd. 3.10%			
26 April 2024	2,155,928	2,155,928	0.21
United Overseas Bank Limited 2.68%			
15 April 2024	11,857,604	11,857,604	1.16
United Overseas Bank Limited 2.74%			
27 May 2024	11,006,483	11,006,483	1.08

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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	持有	市值 港幣	佔資產淨值 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			
定期存款			
Bank of China Limited 4.68%			
06 May 2024	10,001,041	10,001,041	0.98
Bank of China Limited 4.68%			
06 May 2024	5,000,000	5,000,000	0.49
Bank of East Asia, Limited 4.52% 28 May 2024	2,000,214	2,000,214	0.20
Bank of East Asia, Limited 4.52% 29 May 2024	26,000,000	26,000,000	2.55
Bank of East Asia, Limited 4.53% 23 May 2024	7,000,000	7,000,000	0.69
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 4.52% 06 May 2024	24,227,738	24,227,738	2.38
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited 4.60% 06 May 2024	17,218,531	17,218,531	1.69
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited 4.60% 14 May 2024	26,290,203	26,290,203	2.58
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited 4.70% 24 April 2024	10,000,000	10,000,000	0.98
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited 4.75% 10 April 2024	7,000,873	7,000,873	0.69
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited 4.75% 11 April 2024	21,230,837	21,230,837	2.08
Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd. 4.60% 11 June 2024	6,000,000	6,000,000	0.59
OCBC Wing Hang Bank Limited 4.09% 02 April 2024	3,000,000	3,000,000	0.29
OCBC Wing Hang Bank Limited 4.57% 20 June 2024	6,000,000	6,000,000	0.59
OCBC Wing Hang Bank Limited 4.65% 14 June 2024	11,001,115	11,001,115	1.08
OCBC Wing Hang Bank Limited 5.00% 02 April 2024	7,004,679	7,004,679	0.69
OCBC Wing Hang Bank Limited 5.20% 03 April 2024	6,616,826	6,616,826	0.65

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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	<u>持有</u>	<u>市值</u> 港幣	<u>佔資產淨值</u> <u>百分比</u>
14. 強積金人民幣及港元貨幣市場基金（續）			
<b>以港元計值（續）</b>			
<b>定期存款（續）</b>			
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 4.86%			
03 April 2024	10,615,594	10,615,594	1.04
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 4.64%			
23 April 2024	8,000,855	8,000,855	0.79
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 4.56%			
25 July 2024	11,000,000	11,000,000	1.08
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 4.51%			
26 July 2024	22,391,963	22,391,963	2.20
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 4.56%			
07 August 2024	10,118,322	10,118,322	0.99
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 4.57%			
22 August 2024	12,002,564	12,002,564	1.18
		<u>784,768,880</u>	<u>77.00</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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	持有	市值 港幣	佔資產淨值 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			
存款證			
Bank of Montreal 5.325% A 01 Aug 2024	15,000,000	15,554,320	1.47
Bank of Nova Scotia 5.27% A 11 Oct 2024	40,000,000	41,107,922	3.94
Bocom Leasing Management Hong Kong Co Limited 1.07% A 27 Sep 2024	5,000,000	4,938,241	0.48
China Construction Bank Corp Sydney 4.85% A 27 Mar 2024 FXCD	20,000,000	19,992,246	1.96
Goldman Sachs Finance Corp International Ltd 3.65% A 01 Jun 2024	20,000,000	22,230,750	2.12
Hong Kong Mortgage Corp Limited 5.1% A 26 Sep 2024	15,000,000	15,408,310	1.47
KDB Asia Limited 3M H+0.5% Q 27 Sep 2024 FRCD	24,000,000	23,964,956	2.35
Link Finance Cayman 2009 Limited 3% A 21 Oct 2024	6,000,000	6,557,215	0.64
Link Finance Cayman 2009 Limited 3.25% A 27 Oct 2024	17,000,000	18,621,522	1.80
QNB Finance Ltd 3.50% A 22 Apr 2024	26,000,000	28,946,974	2.75
Sun Hung Kai Properties Capital Market Limited 2.78% S/A 11 Jun2024	9,000,000	9,779,148	0.95
Sun Hung Kai Properties Capital Market Limited 2.80% S/A24 Jun2024	2,000,000	2,170,546	0.21
Swire Properties MTN Financing Limited 3.2% Q 18 Jan 2025	2,000,000	2,167,048	0.21
Westpac Banking Corp 4.97% A 27 Jun 2024	15,000,000	15,583,735	1.47
		<u>227,022,933</u>	<u>21.82</u>
投資總額		<u>1,007,204,271</u>	<u>99.82</u>
投資總額，按成本計		<u>1,011,157,785</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）

截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	持有	市值 港幣	佔資產淨值 百分比
15. 核心累積基金			
<b>香港</b>			
<i>核准匯集投資基金</i>			
中銀保誠亞洲股票基金	7,272,808	313,679,833	6.60
中銀保誠日本股票基金	7,778,717	184,753,859	3.89
<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	19,604,762	457,483,012	9.63
中銀保誠北美指數基金 A 類別	40,924,023	1,888,504,517	39.73
IShares World Government Bond Index Fund X 類別	16,907,579	1,742,943,093	36.68
IShares Latin America 40 ETF	156,754	34,890,970	0.73
投資總額		<u>4,622,255,284</u>	<u>97.26</u>
投資總額，按成本計		<u>3,664,924,732</u>	
16. 65 歲後基金			
<b>香港</b>			
<i>核准匯集投資基金</i>			
中銀保誠亞洲股票基金	728,155	31,405,687	2.25
中銀保誠日本股票基金	831,686	19,753,545	1.42
<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	1,994,539	46,543,172	3.34
中銀保誠北美指數基金 A 類別	4,063,388	187,511,530	13.44
IShares World Government Bond Index Fund X 類別	10,392,720	1,071,349,143	76.81
IShares Latin America 40 ETF	14,877	3,311,386	0.24
投資總額		<u>1,359,874,463</u>	<u>97.50</u>
投資總額，按成本計		<u>1,304,696,894</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）

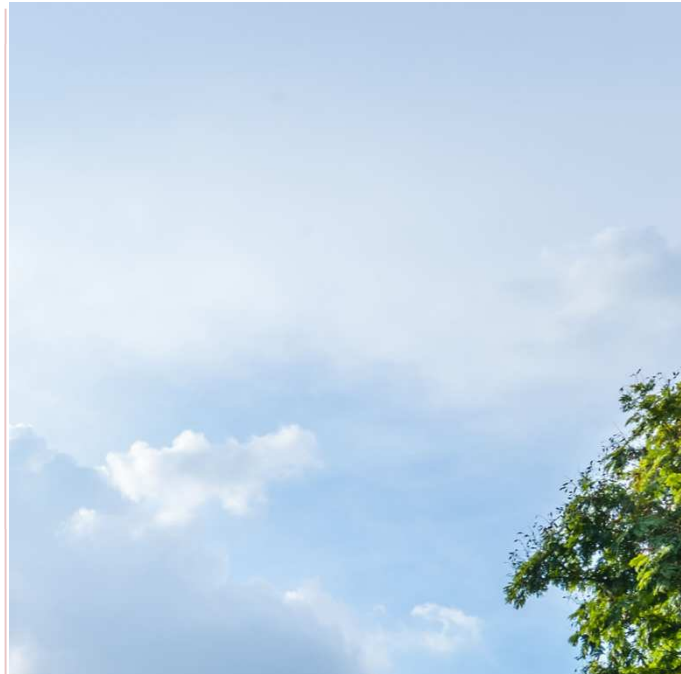
截至二零二四年三月三十一日止年度

於二零二四年三月三十一日之投資組合（續）

	<u>持有</u>	<u>市值</u> 港幣	<u>佔資產淨值</u> <u>百分比</u>
17. 香港平穩退休基金			
<b>香港</b>			
<i>核准匯集投資基金</i>			
中銀保誠香港平穩退休基金	11,833,732	<u>130,229,039</u>	<u>95.38</u>
投資總額		<u><u>130,229,039</u></u>	<u><u>95.38</u></u>
投資總額，按成本計		<u><u>124,297,265</u></u>	

附註:

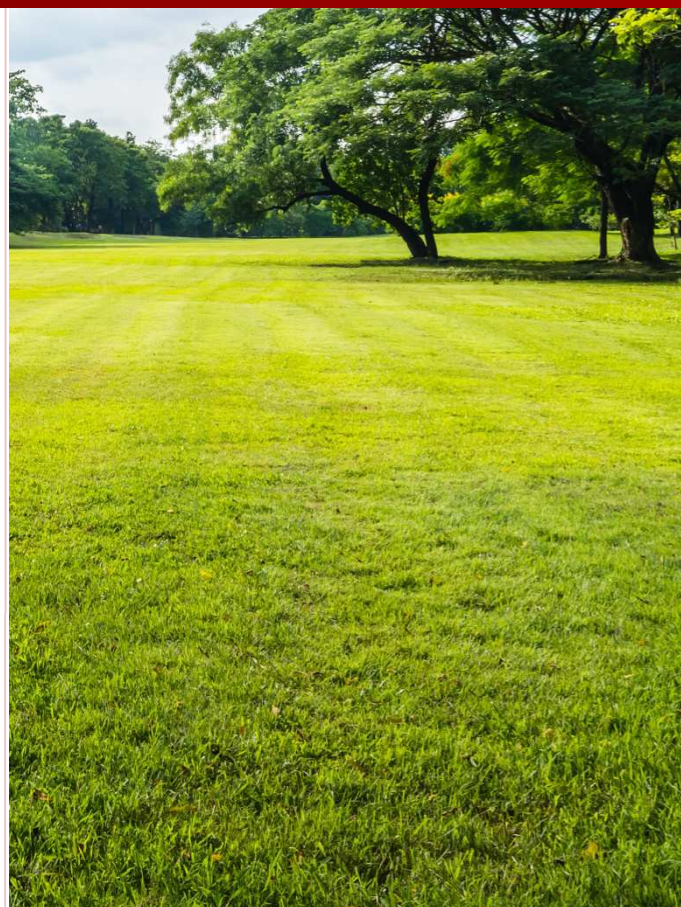
1. 投資乃按貿易日期基準入賬。
2. 上文所列相關核准匯集投資基金及核准緊貼指數集體投資計劃已於二零二四年三月三十一日經強制性公積金計劃管理局（「積金局」）及香港證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）批准。
3. 儘管本計劃已獲積金局及證監會批准，有關授權或批准並不構成積金局或證監會對本計劃的官方推薦。



## 中銀保誠簡易強積金計劃

### 管治報告

截至二零二四年三月三十一日止年度



## 內容

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
投資選擇.....	4
計劃架構.....	5
整體表現.....	5
費用及收費.....	6
向強積金計劃成員提供優質服務.....	8
強積金基金的涵蓋範圍及強積金產品作為強積金計劃成員退休支柱之一的適合性.....	9
投資經理遴選、持續審查及監督.....	10
2.2 可持續投資策略及實施進展.....	12
ESG 融合.....	13
2.3 總結.....	15
第三節：核准聲明.....	15

# 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」)對計劃的整體業務及合規性負最終責任，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」)。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。彼等的職責是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並至少每季召開一次會議。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且董事持續接受與本公司業務相關的培訓。與過往三年相比，今年，董事會取得的分數最高，反映我們對卓越管治實務的持續貢獻。

董事會已將本公司的日常管理權轉授予管理層。管理層代表(包括行政總裁及各部門主管)定期出席董事會會議，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管理層所提出的任何問題。

積金局於二零二三年六月二十七日發出通函，要求檢討信託人的現有管治原則，中銀保誠信託已檢討及確保我們的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及人數。

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。委員會須向董事會負責，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。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

在中銀保誠信託設立信託部，以確保負有信託責任的事項得到獨立審查。中銀保誠信託遵照信託原則，並監督投資資產的投資限制及業務各個方面的利益衝突（「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。此外，中銀保誠信託亦完全遵照其信託責任開展業務，包括但不限於監察利益衝突。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。

### 投資選擇

計劃是根據於二零零零年一月二十七日訂立的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，截至二零二四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，它們是：

- i. 中銀保誠中國股票基金
- ii. 中銀保誠香港股票基金
- iii. 中銀保誠日本股票基金
- iv. 中銀保誠亞洲股票基金
- v. 中銀保誠環球股票基金
- vi. 中銀保誠中證香港 100 指數基金
- vii. 中銀保誠歐洲指數追蹤基金
- viii. 中銀保誠北美指數追蹤基金
- ix. 中銀保誠增長基金
- x. 中銀保誠均衡基金
- xi. 中銀保誠平穩基金
- xii. 中銀保誠香港平穩退休基金
- xiii. 中銀保誠債券基金
- xiv. 中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金
- xv. 中銀保誠強積金保守基金
- xvi. 中銀保誠核心累積基金
- xvii. 中銀保誠 65 歲後基金

可選基金的範圍構成計劃向計劃成員提供價值的不可或缺的重要部分。管理層負責遴選成分基金及其各自基礎基金的投資經理。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。

為向強積金計劃成員提供物有所值的投資方案，中銀保誠信託不斷與計劃成員及其中介人開展定期產品／表現考核及調查。中銀保誠信託定期考慮為計劃增加合適及適當的成分基金之舉措，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。我們亦會繼續致力於豐富成員的投資選擇，並將尋求在下一個計劃年度增設新的成分基金，以滿足成員多元化的退休規劃需求，惟須獲得監管機構批准。

管理層亦將不斷與投資委員會合作更改基金選擇建議，以供董事會進一步批准。

## 計劃架構

中銀保誠簡易強積金計劃共有 17 個成分基金，其中 12 個直接投資於相應的核准匯集投資基金，惟中證香港 100 指數基金、北美指數追蹤基金及歐洲指數追蹤基金（接入核准緊貼指數集體投資計劃）、人民幣及港元貨幣市場基金及強積金保守基金（直接投資）除外。

## 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。

請參閱計劃截至二零二四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，以了解對照有關基準，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。



## 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。

- 中銀保誠信託每年對照相關行業資料監察成分基金的基金開支比率（「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。

下表披露計劃的管理費（「管理費」）及基金開支比率。計劃所述的基金開支比率指向成員收取的實際費用佔基金資產的百分比，而管理費包括計劃及其基礎基金的信託人、託管人、行政管理人、投資經理收取的費用。

費用及收費	資產淨值* (百萬港元)	最近期管理費 (每年自有關成分基金資產中扣除的資產淨值 %)		最近期基金開支比率 (每年%)	
		基金	行業平均值+	基金	行業平均值^
中銀保誠中國股票基金	5,602.59	1.6375%	1.26%	1.75918%	1.53%
中銀保誠香港股票基金	8,147.27	1.6375%	1.34%	1.67262%	1.55%
中銀保誠日本股票基金	1,255.14	1.6375%	1.72%	1.66542%	1.75%
中銀保誠亞洲股票基金	3,165.29	1.6375%	1.39%	1.71947%	1.61%
中銀保誠環球股票基金	7,824.33	1.6375%	1.30%	1.68668%	1.47%
中銀保誠中證香港 100 指數基金	1,430.21	0.8875%	0.78%	1.00394%	0.84%
中銀保誠歐洲指數追蹤基金	1,266.21	0.99%	1.31%	1.04498%	1.49%
中銀保誠北美指數追蹤基金	6,921.35	0.99%	1.15%	1.02314%	1.38%
中銀保誠增長基金	12,379.01	1.6375%	1.43%	1.68924%	1.64%
中銀保誠均衡基金	6,694.77	1.6375%	1.33%	1.67665%	1.56%
中銀保誠平穩基金	7,034.31	1.6375%	1.35%	1.66825%	1.52%
中銀保誠香港平穩退休基金	135.96	1.30%	1.27%	不適用#	1.35%
中銀保誠債券基金	2,372.31	1.4875%	1.22%	1.51236%	1.20%
中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金	1,019.17	0.80%	0.94%	0.31098%	0.90%
中銀保誠強積金保守基金	11,384.24	0.80%	0.84%	0.81444%	1.12%
中銀保誠核心累積基金**	4,751.35	0.75%	0.74%	0.76261%	0.77%
中銀保誠 65 歲後基金**	1,394.47	0.75%	0.74%	0.77039%	0.78%

\* 數據截至二零二四年三月二十八日

\*\* 核心累積基金及 65 歲後基金的管理費及實付開支設有法定上限。

# 該基金於二零二二年十一月二十一日推出 — 就成立不到 2 年的基金而言，基金開支比率並不適用。

+ 資料來源：於積金局網站發佈的強積金基金平台 — 數據截至二零二四年五月三十一日。該等數據乃截至本表編製日期（二零二四年七月二日）的最新可用數據。最近期管理費的行業平均值為同一基金類型下的平均數據。倘一隻基金的管理費處於一定範圍內，我們使用最高值進行比較。

^ 資料來源：於積金局網站發佈的強積金基金平台 — 數據截至二零二四年五月三十一日。該等數據乃截至本表編製日期（二零二四年七月二日）的最新可用數據。最近期基金開支比率的行業平均值為同一基金類型下的平均數據，並按各自的資產淨值加權計算。

## 向強積金計劃成員提供優質服務

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優先考慮的「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
供款提醒及提示	是
僱主溝通及報告	是
<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
移動应用程序功能	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	新功能於二零二三年推出

服務類別	提供服務
<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。截至二零二四年三月二十八日，計劃僱主及成員的數字化普及率分別為 19% 及 23%。

## 強積金基金的涵蓋範圍及強積金產品作為強積金計劃成員退休支柱之一的適合性

全方位的強積金計劃因應不同的個人風險特徵及投資目標提供廣泛且全面的基金選擇，以滿足計劃成員的需求。

計劃現時提供具有多元化投資目標及風險特徵的廣泛基金選擇，包括由國際知名投資經理管理的預設投資策略基金，以確保成分基金選擇適合不同年齡組別及風險偏好。

中銀保誠信託按需要定期檢討旗下基金選擇（至少每年一次），並將尋求在下一個計劃年度增設新的成分基金，以滿足成員多元化的退休規劃需求，惟須獲得監管機構批准。

評估項目	強積金基金的覆蓋範圍及適合性
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	✓

## 投資經理遴選、持續審查及監督

作為核准強積金信託人，中銀保誠信託有責任遴選、委任、持續審查及監察投資經理的表現。除了晨星 5P 定性基金遴選標準，即人員（People）（資源／專業人士數目及其經驗和專業水平）、流程（Process）（投資及風險管理流程）、母公司（Parent）（資產管理公司層級的機構能力）、表現（Performance）（歷史往績及未來展望）、價格（Price）（物有所值及成本效益），中銀保誠信託亦考慮了基於其回測結果的主流定量分析，如資產分配、風險、回報、波幅、最大回撤率、夏普比率、阿爾法、貝塔、R 平方、上行／下行市場捕獲率、ESG 評級（如有）及總費用比率等。此外，中銀保誠信託評估其他自定因素，例如有關基金經理的持續支援及專業建議，以便在進一步取得監管機構批准之前達成結論。

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。考核小組由來自財務及基金服務部、退休金服務部、信託部、業務發展及客戶管理部、風險合規與法律部的代表以及行政總裁組成。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。

考核小組的另一項主要職能是舉行與投資經理中銀國際英國保誠資產管理有限公司（「中銀保誠資產管理」）的季度會議，以審查基金表現，並討論任何表現事宜的補救措施。考核小組跟蹤改進舉措，以降低表現不佳的風險，並監督投資經理所採取措施的進展及成效，繼而向投資委員會報告整體改進計劃。

\*資料來源：韋萊韜悅

評估二零二三年至二零二四年聘用的投資經理：

成分基金名稱	成分／基礎基金投資經理	基金架構	成分／基礎基金投資經理 最近期服務／表現考核
中銀保誠增長基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	投資組合管理基金	二零二四年二月
中銀保誠均衡基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	投資組合管理基金	二零二四年二月
中銀保誠平穩基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	投資組合管理基金	二零二四年二月
中銀保誠強積金保守基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	直接投資	二零二四年二月
中銀保誠香港股票基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	聯接基金	二零二四年二月
中銀保誠環球股票基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	投資組合管理基金	二零二四年二月
中銀保誠中國股票基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	聯接基金	二零二四年二月
中銀保誠亞洲股票基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	聯接基金	二零二四年二月
中銀保誠日本股票基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	聯接基金	二零二四年二月
中銀保誠北美指數追蹤基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	聯接基金	二零二四年二月
中銀保誠歐洲指數追蹤基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	聯接基金	二零二四年二月
中銀保誠中證香港 100 指數基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	聯接基金	二零二四年二月
中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	直接投資	二零二四年二月
中銀保誠債券基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	聯接基金	二零二四年二月
中銀保誠核心累積基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	投資組合管理基金	二零二四年二月
中銀保誠 65 歲後基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	投資組合管理基金	二零二四年二月
中銀保誠香港平穩退休基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司	聯接基金	二零二四年二月

備註：基金表現考核包括與投資經理的會面及書面跟進。

## 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)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保護、社會責任和企業管治的公司，我們努力地對周遭的社會作出正面的影響，同時亦反映了我們在永續建設公司業務發展和營運的願景。

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成為不可或缺的一環。鑒於強積金的長期投資性質，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 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 風險的合規情況，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，旨在代表董事會及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 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。管理委員會須適時向董事會進一步提供最新資訊／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 政策將參照內外部要求／發展（如適用）進行更新，並由管理委員會管理及按年檢討。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，可供計劃成員下載。

## ESG 融合

### 管治架構

中銀保誠資產管理的 ESG 工作組（「工作組」）由中銀保誠資產管理的高級管理層組成，包括投資總監、風險及合規主管及運營主管。工作組將至少每季度向由具有不同背景的不同成員組成的投資委員會及審計委員會匯報 ESG 事項。任何與 ESG 相關的重大風險及事項均透過投資委員會、審計委員會及／或高級管理層上報董事會。工作組識別、評估、監察及管理與須接受相關性及重大性評估的成分基金相關的 ESG 風險。

### ESG 融合及風險管理

就主動管理式基金而言，包括氣候相關風險在內的 ESG 風險被納入並整合到投資及風險管理流程中。

就被動式管理基金（如計劃下的北美指數追蹤基金、歐洲指數追蹤基金及中證香港 100 指數基金）而言，該等基金追蹤相關指數的表現，並被視為「相關性較低」。然而，其針對各自指數的 ESG 特徵正在被定期監控。就強積金保守基金以及人民幣及港元貨幣市場基金而言，由於其主要投資於短期存款，氣候相關風險的相關性較低，但其他 ESG 因素會被納入在內。

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。由於 ESG 考慮因素，持倉可能被篩選作進一步審查。於該情況下，投資經理需提交解釋報告，提供持有該等證券的更多理由，並連同 ESG 因素及其他投資推動因素一併考慮。如有需要，中銀保誠資產管理亦將開展廣泛的參與活動，就一系列重大 ESG 問題進行討論，以鼓勵最佳常規並提高透明度。被投資公司按風險法進行挑選，其中將考慮投資組合的相對權重及 ESG 評級等因素。

工作組會議每季度舉行一次，議程包括檢討 ESG 政策、更新有爭議的股票監控、代理投票統計及 ESG 特徵檢討。在季度 ESG 監督會議上，成員將審閱及討論 ESG 風險報告、碳足跡分析及氣候風險值分析。

## 積極參與及投票政策

中銀保誠資產管理委任一名指定服務供應商，以協助與被投資公司就重大 ESG 事宜進行討論的接洽活動。中銀保誠資產管理將透過多種方式積極參與與香港／中國內地的選定被投資公司的接洽活動。遴選標準包括 ESG 評級極低的高置信度持倉或高集中度持倉。中銀保誠資產管理定期向中銀保誠信託報告其接洽活動，並分享接洽過程及結果。

中銀保誠資產管理已根據聯合國負責任投資原則（「投資原則」）的可持續政策委任專業第三方代理投票公司，以提供投票研究、投票建議及執行服務。根據選定的可持續政策，代理投票達可投票總項目的 100%。

## 披露政策

作為受規管投資經理，中銀保誠資產管理須根據證監會的要求，就氣候相關風險同時應用基線要求及經加強的標準。在基金層面（如適用），中銀保誠資產管理將透過年報或簡報適當披露溫室氣體排放。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二零二四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／投資百萬美元（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	142.1	98.0%
中銀保誠中國股票基金	183.6	98.3%
中銀保誠歐洲股票基金	66.7	99.1%
中銀保誠環球債券基金	17.1	35.3%
中銀保誠環球股票基金	34.3	98.6%
中銀保誠港元債券基金	93.6	60.2%
中銀保誠香港股票基金	135.0	98.6%
中銀保誠香港平穩退休基金	84.3	66.0%
中銀保誠日本股票基金	63.9	98.4%

附註

1. 上述數據截至二零二四年六月三日，來自 MSCI ESG Carbon Footprint Calculator（「MSCI」），乃基於截至二零二四年三月三十一日的持倉計算所得。
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。

## 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，並進一步加強了其審查流程，以確保計劃的產品保持合適性及性價比。

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。雖然大多數基金表現良好，但也發現少數表現不佳的基金。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。

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。展望未來，中銀保誠信託將保持其客戶服務能力，並積極與業界持份者合作，確保計劃於二零二五年成功過渡至新的積金易平台，以保障成員的長遠利益。

## 第三節：核准聲明

計劃的管治報告已於二零二四年九月二十七日獲得董事會批准。