

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

二零二六年三月三十一日

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 - 12
獨立核數師報告書	13 - 15
獨立核數師核證報告	16 - 18
經審核財務報表	
可撥作權益資產淨值報表－本計劃	19
可撥作權益資產淨值變動報表－本計劃	20
現金流量表－本計劃	21
損益表－成分基金	22 - 24
資產負債表－成分基金	25 - 28
成員應佔資產淨值變動報表－成分基金	29 - 32
財務報表附註	33 - 98
投資報告書	99 - 158

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

計劃報告書

截至二零二六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（「中國」）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」）根據強積金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，截至二零二六年三月三十一日止，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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

本計劃之財務發展

截至二零二六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二零二六年三月三十一日的市值如下：

	港幣
中銀保誠增長基金	15,412,790,856
中銀保誠均衡基金	7,653,239,751
中銀保誠平穩基金	7,664,941,851
中銀保誠環球股票基金	10,098,736,302
中銀保誠亞洲股票基金	4,500,809,827
中銀保誠中國股票基金	8,295,078,038
中銀保誠香港股票基金	12,101,903,004
中銀保誠日本股票基金	1,754,928,809
中銀保誠債券基金	3,107,979,987
中銀保誠強積金保守基金	14,991,074,559
中銀保誠中證香港100指數基金	2,451,251,918
中銀保誠歐洲指數追蹤基金	1,788,099,229
中銀保誠北美指數追蹤基金	10,330,813,854
中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金	1,460,182,284
中銀保誠核心累積基金	7,206,509,407
中銀保誠65歲後基金	2,023,855,594
中銀保誠香港平穩退休基金	807,296,357
市值總額	<u>111,649,491,627</u>

截至二零二六年三月三十一日止財政年度，本計劃的投資收益淨額為港幣 11,346,159,867 元（二零二五年：收益淨額為港幣 9,823,433,083 元）。

對本計劃監管規則作出的變更

本財政年度期間，計劃之監管規則作出以下修訂：

1. 積金易平台及計劃管理人

由二零二五年六月五日起，先前由受託人提供的相關管理服務將會終止，而積金易平台有限公司（「平台公司」）已接管本計劃的管理，並提供計劃管理服務，透過積金易平台直接處理計劃參與者的指示。

積金易平台由香港積金局的全資附屬公司平台公司構建，並以非牟利公用事業形式營運積金易平台。積金易平台是一個中央電子平台，讓閣下可隨時隨地透過流動應用程式或門戶網站管理閣下的強制性公積金（「強積金」），是一站式的線上管理樞紐。有關本計劃必須使用積金易平台的法律公告已於《憲報》刊登。

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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

對本計劃監管規則作出的變更（續）

1. 積金易平台及計劃管理人（續）

本計劃之信託契約、計劃手冊及KSID已作出修訂，以反映新的管理安排。詳情請參閱日期為二零二五年四月一日的致參與僱主及成員的通告第2條。

2. 因應管理費調整而對信託契約、計劃手冊及KSID作出的相關修訂

由二零二五年九月五日起，受託人須從本計劃資產中向積金易公司支付服務費用，因此若干成分基金的整體管理費已相應下調。詳情請參閱日期為二零二五年四月一日的致參與僱主及成員的通告，以了解各成分基金在成分基金層面的管理費新明細。

- (i) 中銀保誠債券基金在成分基金層面收取的投資管理費已由每年資產淨值的0.85%下調至0.6025%，中銀保誠債券基金的整體管理費（包括在成分基金層面收取的投資管理費）亦已相應下調。計劃手冊及KSID中的相關披露已作出修改，以反映此費用下調。
- (ii) 中銀保誠中證香港100指數基金在基礎基金層面收取的受託人費用已自二零二五年一月一日起由每年資產淨值的0.075%下調至0.06%。鑒於上述費用下調，中銀保誠中證香港100指數基金的整體管理費（包括在基礎基金層面收取的受託人費用）已相應下調。計劃手冊及KSID中的相關披露已作出修改，以反映此費用下調。
- (iii) 投資經理及受託人會將傘子單位信託及緊貼指數集體投資計劃在基礎基金層面收取的投資管理費及受託人費用回贈至各自預設投資策略基金。

根據強積金法例的修訂，自二零二六年四月一日起，我們為履行提供中銀保誠核心累積基金及中銀保誠65歲後基金的服務職責而每年經常性產生之實付費用總額上限，將由各該等成分基金資產淨值的0.2%下調至資產淨值的0.1%。有關哪些類別費用屬實付費用的詳情，請參閱計劃手冊第5條。

3. 因應《披露守則》的更新而作出的修訂

由二零二五年十二月三十一日起，因應《強積金投資基金披露守則》的更新，作出以下變更：

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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

對本計劃監管規則作出的變更（續）

3. 因應《披露守則》的更新而作出的修訂（續）

- (i) 計劃手冊中所有對「保薦人」的提述將改為「強積金計劃營辦人」（惟計劃手冊中為強積金條例第34DD(2)條之目的而對「保薦人」的提述維持不變）；及
- (ii) 新增「成員服務費」的定義。

詳情請參閱於二零二五年十二月三十一日發出致參與僱主及成員之通知函中第 1.1 節。

4. 計劃營辦人的角色擴大

由二零二五年十二月三十一日起，中銀國際英國保誠資產管理有限公司（「中銀保誠資產管理」）擔任本計劃的強積金計劃營辦人。此舉反映中銀保誠資產管理實際上一直為本計劃及計劃參與者提供的各類服務。除作為投資經理為本計劃提供投資管理服務外，中銀保誠資產管理亦持續提供客戶溝通、客戶服務中心／查詢熱線以及客戶教育相關服務（「持續客戶服務」）。該等服務現由中銀保誠資產管理以強積金計劃營辦人的身份繼續提供。詳情請參閱於二零二五年十二月三十一日發出致參與僱主及成員之通知函中第1.2節。

5. 在成分基金層面的費用重新調整

由二零二五年十二月三十一日起，為提高費用披露的透明度，並確保費用能反映主要營辦人向計劃參與者提供的服務，成分基金（中銀保誠核心累積基金及中銀保誠65歲後基金除外）在成分基金層面若干比例的投資管理費率（應付予投資經理）（現行水平），已重新調整為成員服務費（由強積金計劃營辦人就提供持續客戶服務而產生或收取），因此，該等成分基金的現行投資管理費率已相應下調。各成分基金在成分基金層面應付的管理費總額（合計）維持不變。詳情請參閱於二零二五年十二月三十一日發出致參與僱主及成員之通知函中第1.3節。

6. 因應強積金守則的更新而作出的修訂

由二零二五年十二月三十一日起，因應強積金守則的最新更新，計劃手冊及信託契約作出以下變更：

- (i) 如成分基金的單位定價出現錯誤，應盡快予以更正且受託人須根據強積金守則採取必要措施，以避免錯誤再次發生；及
- (ii) 成分基金的最新可得發行價及贖回價或每單位之淨資產值，於每個交易日透過我們的網站 www.bocpt.com 或法律、法規、守則及指引允許且受託人認為合適的任何其他方式免費公開。

詳情請參閱於二零二五年十二月三十一日發出致參與僱主及成員之通知函中第1.4節。

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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

對本計劃監管規則作出的變更（續）

7. 惡劣天氣交易安排

由二零二五年十二月三十一日起，因應聯交所自二零二四年九月二十三日起實施的惡劣天氣交易安排，計劃手冊中「營業日」及信託契約中「營業日」之定義已分別作出修訂。

此外，計劃手冊及信託契約中均引入「惡劣天氣」及「惡劣天氣交易日」之以下新定義。詳情請參閱於二零二五年十二月三十一日發出致參與僱主及成員之通知函中第1.5節。

8. 有關遣散費或長期服務金披露的最新資料

由於新強積金對沖安排自二零二五年五月一日起生效，計劃手冊已作出更新，以詳細說明除計劃手冊所載之對沖遣散費或長期服務金之預設順序（即首先對沖參與僱主自願性供款應佔之累算權益，最後方對沖參與僱主強制性供款應佔之累算權益（就僱員成員於二零二五年五月一日之前的服務期所產生的遣散費或長期服務金而言））外，倘參與僱主就其本身供款所產生之不同類別權益而擬採用另一對沖順序，則該參與僱主可透過積金易平台提出有關申請。

詳情請參閱於二零二五年十二月三十一日發出致參與僱主及成員之通知函中第1.6節。

9. 應付平台公司的費用下調

於報告期後，自二零二六年四月一日起，平台公司收取的一般費用由每年資產淨值的0.37%下調至每年資產淨值的0.29%。

鑒於平台費用下調，

- (i) 在成分基金層面每隻成分基金應付平台公司的費用下調至每年資產淨值的0.29%；及
- (ii) 成分基金的管理費總額亦將相應下調。

詳情請參閱於二零二六年四月一日發出致參與僱主及成員之通知函中第1節或計劃手冊。

上述變動僅為本財務年度期間對計劃監管規則所作修訂的概要。進一步詳情請參閱我們的最新發售文件。

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

計劃報告書（續）

截至二零二六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。

系統運營商
積金易平台有限公司
（自二零二五年六月五日起生效）

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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

服務提供者（續）

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

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

一般資料及查詢

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

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

日期：二零二六年九月二十九日

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

附表一

計劃報告書（續）

截至二零二六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

截至二零二六年三月三十一日止年度

<u>姓名</u>	<u>主營業地址</u>
羅禮華	香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室
馬玉嫻	香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室
郭偉信	香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室
周國昌	香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室
梁小玲	香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室
劉添	香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室
王化斌	香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室
蔡惠芬	香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室

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）

截至二零二六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
截至二零二六年三月三十一日止年度

<u>姓名／名稱</u>	<u>主營業地址</u>
中央匯金投資有限責任公司	中國北京市東城區朝陽門北大街 1 號新保利大廈
中國銀行股份有限公司	中國北京復興門內大街 1 號
中銀香港(集團)有限公司	香港中環花園道 1 號中銀大廈 52 樓
BOC Hong Kong (BVI) Limited	P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands
中銀香港(控股)有限公司	香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓
葛海蛟	中國北京復興門內大街 1 號
張輝	中國北京復興門內大街 1 號
Cai Zhao (於二零二五年八月四日委任)	中國北京復興門內大街 1 號
孫煜	香港中環花園道 1 號中銀大廈 14 樓
鄭汝樺	c/o 香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓
蔡冠深	香港中環夏慤道 12 號美國銀行中心 16 樓 1608 室
馮婉媚	c/o 香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓
羅義坤	c/o 香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓
李惠光	c/o 香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓
Liao Cheung Kong Martin (於二零二六年三月十一日委任)	c/o 香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓
聶世禾	c/o 香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓
馬時亨	c/o 香港中環花園道 1 號中銀大廈 53 樓

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）

截至二零二六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
截至二零二六年三月三十一日止年度

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	5th Floor 10 Old Bailey, London, England, EC4M 7NG, United Kingdom
英國保誠集團亞洲有限公司	香港中環港景街 1 號國際金融中心一期 13 樓
林智剛	香港鰂魚涌華蘭路 18 號港島東中心 59 樓
伍燕儀	香港鰂魚涌華蘭路 18 號港島東中心 59 樓
Stephen Paul Bickell	香港鰂魚涌華蘭路 18 號港島東中心 59 樓
鍾嘉年	香港鰂魚涌華蘭路 18 號港島東中心 59 樓
關穎嫻	香港鰂魚涌華蘭路 18 號港島東中心 59 樓
Gan Leong Hin （於二零二五年九月二十三日 委任）	香港鰂魚涌華蘭路 18 號港島東中心 59 樓
陳慎鋒 （於二零二五年十月三十一日 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）

截至二零二六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
截至二零二六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

姓名／名稱

主營業地址

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

5th Floor 10 Old Bailey, London, England, EC4M 7NG, United Kingdom

Prudential Holdings Limited

4th Floor, Saltire Court, 20 Castle Terrace, Edinburgh, Scotland, EH1 2EN, United Kingdom

Prudential Corporation Holdings Limited

5th Floor 10 Old Bailey, London, England, EC4M 7NG, United Kingdom

Prudential Corporation Asia Limited

13th Floor, One International Finance Centre, 1 Harbour View Street, Central, Hong Kong

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

Du Yan

香港中環花園道 1 號中銀大廈 26 樓

（於二零二五年九月三日委任）

王穎

香港中環花園道 1 號中銀大廈 26 樓

Zhang Haochuan

香港中環花園道 1 號中銀大廈 27 樓

（於二零二五年八月二十九日委任）

譚怡敏

7 Straits View #09-01, Marina One East Tower, Singapore 018936

Wang Polly

台灣台北市松智路 1 號 4 樓

（於二零二五年七月二十八日委任）

齊文清

（於二零二五年九月三日辭任）

李銳良

（於二零二五年八月二十九日辭任）

楊惠妮

（於二零二五年六月三十日辭任）

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）

截至二零二六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
截至二零二六年三月三十一日止年度（續）

3. 中銀集團人壽保險有限公司

姓名／名稱

營業地址／住址

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

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

劉漢銓

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

曲和磊

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

鄧子平

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

陳文

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

梁永樂

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

Wan QiuHong

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

（於二零二六年一月五日委
任）

徐海峰

（於二零二六年三月三十一日
辭任）

日期：二零二六年九月二十九日

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 19 至 98 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二零二六年三月三十一日之可撥作權益資產淨值報表－本計劃以及截至該日止年度之可撥作權益資產淨值變動報表－本計劃及現金流量表－本計劃以及財務報表之附註，包括重大會計政策資料。

本核數師認為，該等財務報表已根據香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈之香港財務報告準則會計準則真實而公平地反映本計劃於二零二六年三月三十一日的財務狀況及其截至該日止年度之財務交易及其現金流量。

意見的基礎

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

財務報表及核數師報告以外的資料

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

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

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

獨立核數師報告書（續）

致中銀保誠簡易強積金計劃受託人

受託人就財務報表須承擔的責任

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

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

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

核數師就審核財務報表須承擔的責任

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

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照香港審計準則進行的審核，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。此外，本核數師須評估本計劃之財務報表在所有重大方面是否已按一般規例第 80、81、83 及 84 條妥為編製。

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

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

獨立核數師報告書（續）

致中銀保誠簡易強積金計劃受託人

核數師就審核財務報表須承擔的責任（續）

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

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

報告強制性公積金計劃（一般）規例項下之事宜

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

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

執業會計師

香港

二零二六年九月二十九日

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」）於截至二零二六年三月三十一日止年度之財務報表，並據此於二零二六年九月二十九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（「強積金條例」）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 10 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、第 34DC(1)條、第 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

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. 於截至二零二六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. 於二零二六年三月三十一日、二零二五年十二月三十一日及二零二五年九月三十日，強制性公積金計劃管理局就強制性公積金計劃條例第 28 條中有關受禁止投資活動所制訂之指引之規定及一般規例第 37(2)、51 及 52 條及第 10 部及附表 1 之規定在所有重大方面均獲遵守；
 - c. 於二零二六年三月三十一日、二零二五年十二月三十一日及二零二五年九月三十日，強制性公積金計劃條例第 34DB(1)(a)、(b)、(c)及(d)條以及第 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. 於二零二六年三月三十一日，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. 於二零二六年三月三十一日，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

其他事宜

於截至二零二六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

二零二六年九月二十九日

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

可撥作權益資產淨值報表－本計劃

於二零二六年三月三十一日

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
資產		
成分基金投資	111,649,491,627	97,063,967,405
應收成分基金款項	90,014,770	83,112,208
應收供款	216,238,765	116,639,598
其他應收款項	522,416	1,250,907
銀行結餘	640,446,471	441,298,957
	<u>112,596,714,049</u>	<u>97,706,269,075</u>
負債		
應付成分基金款項	6,034,852	17,767,934
應付權益	136,766,330	111,013,355
應付沒收供款	-	42,493
其他應付款項	1,775,655	708,998
	<u>144,576,837</u>	<u>129,532,780</u>
計劃成員應佔資產淨值	<u>112,452,137,212</u>	<u>97,576,736,295</u>

載於第 19 至第 98 頁的財務報表於二零二六年九月二十九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

截至二零二六年三月三十一日止年度

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
計劃成員應佔參與交易所致資產淨值增加		
已收及應收供款		
僱主		
- 強制性	2,988,573,017	2,930,436,973
- 其他自願性	2,744,320,592	2,630,926,723
僱員		
- 強制性	2,970,214,890	2,927,462,041
- 其他自願性	373,954,106	110,607,870
由其他計劃轉入	2,429,907,045	1,893,022,235
供款附加費	156,253	4,203,110
	<u>11,507,125,903</u>	<u>10,496,658,952</u>
已付及應付權益		
- 退休	(1,911,705,812)	(1,529,539,207)
- 提早退休	(388,865,343)	(312,268,130)
- 身故	(103,008,351)	(92,405,335)
- 永久性離開香港	(167,133,082)	(192,210,788)
- 完全喪失行為能力	(51,553,475)	(20,353,571)
- 其他自願性供款退回	(127,868,868)	(36,499,951)
- 小額結餘賬戶	(8,727)	(26,038)
- 重疾	(15,300,487)	(12,758,264)
轉往其他計劃	<u>(5,212,440,708)</u>	<u>(3,834,657,791)</u>
	(7,977,884,853)	(6,030,719,075)
沒收供款	-	(42,493)
已付及應付權益以及沒收供款小計	<u>(7,977,884,853)</u>	<u>(6,030,761,568)</u>
計劃成員應佔營運所致資產淨值增加	3,529,241,050	4,465,897,384
投資收益：		
投資收益淨額	<u>11,346,159,867</u>	<u>9,823,433,083</u>
計劃成員應佔資產淨值增加	14,875,400,917	14,289,330,467
年初結餘	<u>97,576,736,295</u>	<u>83,287,405,828</u>
年末結餘	<u><u>112,452,137,212</u></u>	<u><u>97,576,736,295</u></u>

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

現金流量表—本計劃

截至二零二六年三月三十一日止年度

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
營運活動所得現金流量		
成分基金單位認購	(11,228,982,290)	(10,502,680,155)
成分基金單位贖回	7,970,982,291	6,014,883,148
其他營運現金收入	1,795,148	(1,300,346)
營運活動所用現金流量淨額	<u>(3,256,204,851)</u>	<u>(4,489,097,353)</u>
融資活動所得現金流量		
已收供款	11,407,526,736	10,528,151,143
已付權益	(7,952,131,878)	(6,015,020,939)
已退回僱主之沒收供款	(42,493)	(36,632)
融資活動所得現金流量淨額	<u>3,455,352,365</u>	<u>4,513,093,572</u>
現金及現金等價物增加淨額	199,147,514	23,996,219
年初現金及現金等價物	<u>441,298,957</u>	<u>417,302,738</u>
年末現金及現金等價物 (即銀行結餘)	<u>640,446,471</u>	<u>441,298,957</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

截至二零二六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	
	附註	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
投資收益／（虧損）											
銀行存款利息收入	6(e)	4,294,040	14,750,740	1,637,777	8,079,674	4,828,085	14,993,388	557,716	1,108,181	407,687	500,585
帶息證券利息收入		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股息收入		-	-	-	-	-	-	5,400,770	5,358,317	-	-
已變現之投資收益／（虧損）淨額		499,376,359	454,798,202	152,911,253	209,336,612	45,639,474	169,228,059	132,219,784	168,597,288	84,857,674	79,163,475
未變現之投資收益／（虧損）變動淨額		2,133,429,058	1,147,895,278	751,585,471	317,951,132	629,103,153	189,063,509	1,547,565,745	309,091,882	907,850,586	206,241,030
匯兌收益／（虧損）		-	66,218	-	80,636	-	93,880	(46,843)	41,676	10,973	(18,326)
管理費回贈	6(f)	133,701	159,802	91,919	109,864	108,632	129,839	-	-	-	-
受託費用回贈	6(g)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
雜項收入		3,054	-	1,625	-	1,441	-	4,632	-	981	-
		<u>2,637,236,212</u>	<u>1,617,670,240</u>	<u>906,228,045</u>	<u>535,557,918</u>	<u>679,680,785</u>	<u>373,508,675</u>	<u>1,685,701,804</u>	<u>484,197,344</u>	<u>993,127,901</u>	<u>285,886,764</u>
投資開支											
分託管費	6(d)	(6,968)	(5,220)	(4,790)	(3,588)	(5,661)	(4,241)	(8,550)	(7,332)	-	-
交易費用	6(c)	-	-	-	-	-	-	(389)	(234)	-	-
投資管理費用	6(a)	(144,978,044)	(130,526,377)	(72,784,136)	(68,929,132)	(73,174,766)	(71,375,961)	(92,595,376)	(83,695,277)	(39,044,276)	(34,074,237)
受託人費用	6(b)	(46,842,759)	(71,789,506)	(23,809,818)	(37,911,022)	(24,123,381)	(39,256,778)	(29,654,106)	(46,032,402)	(12,337,693)	(18,740,830)
經紀費用		-	-	-	-	-	-	(10,333)	(8,175)	-	-
投資相關費用		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
預扣稅開支	5	-	-	-	-	-	-	(1,620,231)	(1,612,570)	-	-
成員服務費	6(a)	(8,157,417)	-	(3,981,267)	-	(3,941,222)	-	(5,284,488)	-	(2,374,479)	-
積金易平台費用	16	(33,734,745)	-	(16,614,943)	-	(16,505,981)	-	(21,820,813)	-	(9,423,830)	-
		<u>(233,719,933)</u>	<u>(202,321,103)</u>	<u>(117,194,954)</u>	<u>(106,843,742)</u>	<u>(117,751,011)</u>	<u>(110,636,980)</u>	<u>(150,994,286)</u>	<u>(131,355,990)</u>	<u>(63,180,278)</u>	<u>(52,815,067)</u>
行政開支											
審計師費用		(87,627)	(68,908)	(43,747)	(36,363)	(43,845)	(37,642)	(56,143)	(44,230)	(23,972)	(17,960)
法律及其他專業服務費用		(263,357)	(224,361)	(135,082)	(118,949)	(137,439)	(123,143)	(166,516)	(144,353)	(68,400)	(59,695)
銀行手續費	6(e)	(75,688)	(99,987)	(40,104)	(54,999)	(42,710)	(56,776)	(46,617)	(61,918)	(21,555)	(26,835)
印刷及郵寄費用		(1,405,325)	(894,495)	(719,036)	(482,949)	(723,884)	(498,632)	(905,428)	(573,959)	(387,415)	(253,459)
專業賠償保險		(183,158)	(199,696)	(92,315)	(105,579)	(92,968)	(109,393)	(116,930)	(128,009)	(48,550)	(52,175)
雜項開支		(7,803)	(7,295)	(6,451)	(6,240)	(6,504)	(6,318)	(9,134)	(8,842)	(1,187)	(1,031)
		<u>(2,022,958)</u>	<u>(1,494,742)</u>	<u>(1,036,735)</u>	<u>(805,079)</u>	<u>(1,047,350)</u>	<u>(831,904)</u>	<u>(1,300,768)</u>	<u>(961,311)</u>	<u>(551,079)</u>	<u>(411,155)</u>
成員應佔營運所致 資產淨值增加／（減少）											
		<u>2,401,493,321</u>	<u>1,413,854,395</u>	<u>787,996,356</u>	<u>427,909,097</u>	<u>560,882,424</u>	<u>262,039,791</u>	<u>1,533,406,750</u>	<u>351,880,043</u>	<u>929,396,544</u>	<u>232,660,542</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）

截至二零二六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		
	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	
投資收益／（虧損）													
銀行存款利息收入	6(e)	244,673	386,081	322,913	535,197	63,740	90,164	251,066	521,107	238,266,659	384,193,673	92,526	105,733
帶息證券利息收入		-	-	-	-	-	-	-	-	146,399,687	114,363,193	-	-
股息收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
已變現之投資收益／（虧損）淨額		177,672,888	(7,695,163)	464,008,548	158,752,754	139,599,168	62,932,711	(23,829,669)	5,649,158	16,608,024	26,683,120	70,964,891	(11,754,656)
未變現之投資收益／（虧損）變動淨額		560,750,218	2,243,032,094	933,119,438	3,202,275,761	227,803,665	(67,979,154)	141,713,787	44,386,296	5,111,602	4,477,919	114,514,033	653,222,202
匯兌收益／（虧損）		-	-	-	-	-	(186,061)	-	(18,618)	-	-	-	-
管理費回贈	6(f)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,905,201	7,948,002
受託費用回贈	6(g)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
雜項收入		752	-	4,264	-	418	-	597	-	1,396	-	502	-
		<u>738,668,531</u>	<u>2,235,723,012</u>	<u>1,397,455,163</u>	<u>3,361,563,712</u>	<u>367,466,991</u>	<u>(5,142,340)</u>	<u>118,135,781</u>	<u>50,537,943</u>	<u>406,387,368</u>	<u>529,717,905</u>	<u>192,477,153</u>	<u>649,521,281</u>
投資開支													
分託管費	6(d)	-	-	-	-	-	-	-	-	(700,727)	(434,257)	(360,910)	(259,045)
交易費用	6(c)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,421)	(6,590)	-	-
投資管理費用	6(a)	(81,918,343)	(66,483,002)	(114,966,089)	(95,357,890)	(13,829,920)	(12,298,477)	(21,083,139)	(22,596,247)	(34,705,135)	(30,828,269)	(5,944,237)	(4,516,299)
受託人費用	6(b)	(26,337,231)	(36,565,650)	(36,979,266)	(52,446,839)	(4,340,441)	(6,764,162)	(9,700,828)	(14,621,100)	(45,911,987)	(67,822,193)	(7,154,972)	(9,462,723)
經紀費用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(523)	(467)	-
投資相關費用		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74,941)	(78,549)
預扣稅開支	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
成員服務費	6(a)	(4,483,259)	-	(6,408,556)	-	(874,810)	-	(785,466)	-	(1,846,406)	-	(323,055)	-
積金易平台費用	16	(19,116,952)	-	(26,871,737)	-	(3,381,584)	-	(6,589,056)	-	(31,135,415)	-	(5,393,425)	-
		<u>(131,855,785)</u>	<u>(103,048,652)</u>	<u>(185,225,648)</u>	<u>(147,804,729)</u>	<u>(22,426,755)</u>	<u>(19,062,639)</u>	<u>(38,158,489)</u>	<u>(37,217,347)</u>	<u>(114,309,091)</u>	<u>(99,091,309)</u>	<u>(19,252,063)</u>	<u>(14,317,083)</u>
行政開支													
審計師費用		(49,247)	(35,185)	(69,356)	(50,425)	(8,575)	(6,485)	(17,566)	(14,029)	(82,969)	(65,190)	(13,703)	(9,111)
法律及其他專業服務費用		(149,628)	(112,025)	(208,358)	(162,140)	(24,143)	(22,236)	(55,190)	(45,227)	(258,975)	(209,333)	(40,134)	(28,878)
銀行手續費	6(e)	(42,730)	(49,333)	(58,591)	(69,907)	(7,544)	(9,943)	(16,675)	(20,378)	(92,575)	(107,193)	(11,999)	(12,753)
印刷及郵寄費用		(806,500)	(462,530)	(1,117,213)	(661,404)	(149,297)	(104,937)	(302,173)	(198,522)	(1,351,028)	(822,278)	(237,052)	(135,959)
專業賠償保險		(104,384)	(101,051)	(145,676)	(145,214)	(16,996)	(18,917)	(37,313)	(40,591)	(176,724)	(188,407)	(28,573)	(26,159)
雜項開支		(1,902)	(1,599)	(2,535)	(2,128)	(710)	(616)	(1,024)	(892)	(7,649)	(7,167)	(819)	(733)
		<u>(1,154,391)</u>	<u>(761,723)</u>	<u>(1,601,729)</u>	<u>(1,091,218)</u>	<u>(207,265)</u>	<u>(163,134)</u>	<u>(429,941)</u>	<u>(319,639)</u>	<u>(1,969,920)</u>	<u>(1,399,568)</u>	<u>(332,280)</u>	<u>(213,593)</u>
成員應佔營運所致 資產淨值增加／（減少）													
		<u>605,658,355</u>	<u>2,131,912,637</u>	<u>1,210,627,786</u>	<u>3,212,667,765</u>	<u>344,832,971</u>	<u>(24,368,113)</u>	<u>79,547,351</u>	<u>13,000,957</u>	<u>290,108,357</u>	<u>429,227,028</u>	<u>172,892,810</u>	<u>634,990,605</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）

截至二零二六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
		二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣
投資收益／（虧損）								
銀行存款利息收入	6(e)	57,979	102,916	286,971	492,095	21,106,917	25,604,307	3,671,506
帶息證券利息收入		-	-	-	-	9,682,111	9,537,936	-
股息收入		-	-	-	-	-	-	1,636,537
已變現之投資收益／（虧損）淨額		25,886,461	23,432,696	123,908,841	283,341,724	4,836,765	(3,864,774)	-
未變現之投資收益／（虧損）變動淨額		235,345,432	58,926,498	1,273,508,857	162,893,132	4,373,570	3,406,261	745,811,777
匯兌收益／（虧損）		-	(926)	-	212,447	32,041,220	(2,550,597)	21,035
管理費回贈	6(f)	-	-	-	-	-	-	-
受託費用回贈	6(g)	-	-	-	-	-	-	-
雜項收入		682	-	4,221	-	289	-	1,630
		<u>261,290,554</u>	<u>82,461,184</u>	<u>1,397,708,890</u>	<u>446,939,398</u>	<u>72,040,872</u>	<u>32,133,133</u>	<u>754,724,555</u>
								<u>254,500,787</u>
								<u>86,566,299</u>
								<u>53,368,593</u>
								<u>36,311,170</u>
								<u>12,860,975</u>
								<u>12,731,208,074</u>
								<u>11,001,006,524</u>
投資開支								
分託管費	6(d)	-	-	-	-	(37,999)	(33,111)	(3,612)
交易費用	6(c)	-	-	-	-	(4,019)	(1,740)	-
投資管理費用	6(a)	(5,807,082)	(4,692,522)	(33,025,560)	(27,959,286)	(2,061,810)	(1,859,799)	(18,608,276)
受託人費用	6(b)	(5,233,337)	(7,321,666)	(29,149,541)	(43,624,419)	(2,580,989)	(4,091,559)	(16,490,877)
經紀費用		-	-	-	-	-	-	-
投資相關費用		-	-	-	-	-	-	-
預扣稅開支	5	-	-	-	-	-	-	(490,904)
成員服務費	6(a)	(235,592)	-	(1,340,523)	-	(112,601)	-	-
積金易平台費用	16	(3,785,685)	-	(22,083,854)	-	(2,067,202)	-	(12,492,266)
		<u>(15,061,696)</u>	<u>(12,014,188)</u>	<u>(85,599,478)</u>	<u>(71,583,705)</u>	<u>(6,864,620)</u>	<u>(5,986,209)</u>	<u>(48,085,935)</u>
								<u>(38,493,528)</u>
								<u>(13,588,631)</u>
								<u>(11,250,487)</u>
								<u>(7,109,811)</u>
								<u>(3,101,970)</u>
								<u>(1,370,378,464)</u>
								<u>(1,166,944,728)</u>
行政開支								
審計師費用		(9,855)	(7,037)	(56,109)	(42,056)	(7,541)	(5,797)	(38,375)
法律及其他專業服務費用		(29,610)	(23,174)	(163,312)	(136,465)	(23,302)	(19,156)	(112,307)
銀行手續費	6(c)	(8,941)	(10,492)	(45,559)	(58,954)	(21,646)	(31,724)	(33,242)
印刷及郵寄費用		(175,478)	(110,179)	(900,520)	(533,121)	(140,574)	(94,523)	(620,560)
專業賠償保險		(20,343)	(20,367)	(116,220)	(120,902)	(15,726)	(16,798)	(79,528)
雜項開支		(733)	(657)	(2,188)	(1,546)	(7,733)	(7,482)	(8,466)
		<u>(244,960)</u>	<u>(171,906)</u>	<u>(1,283,908)</u>	<u>(893,044)</u>	<u>(216,522)</u>	<u>(175,480)</u>	<u>(892,478)</u>
								<u>(617,031)</u>
								<u>(276,238)</u>
								<u>(202,828)</u>
								<u>(101,221)</u>
								<u>(115,358)</u>
								<u>(14,669,743)</u>
								<u>(10,628,713)</u>
成員應佔營運所致資產淨值增加／（減少）		<u>245,983,898</u>	<u>70,275,090</u>	<u>1,310,825,504</u>	<u>374,462,649</u>	<u>64,959,730</u>	<u>25,971,444</u>	<u>705,746,142</u>
								<u>215,390,228</u>
								<u>72,701,430</u>
								<u>41,915,278</u>
								<u>29,100,138</u>
								<u>9,643,647</u>
								<u>11,346,159,867</u>
								<u>9,823,433,083</u>

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

資產負債表—成分基金

於二零二六年三月三十一日

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	
	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
資產										
帶息證券投資	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
核准匯集投資基金／核准緊貼指數 集體投資計劃投資		15,292,077,182	13,219,964,107	7,602,561,610	6,936,187,199	7,621,651,721	6,842,631,162	10,100,186,790	8,437,637,582	4,485,203,952
衍生金融工具	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應收利息、其他應收款項及預付款項		34,446	12,379	20,183	6,975	20,641	12,453	8,917	3,068	5,948
匯兌中之供款		360,234	1,011,544	299,526	946,243	272,862	1,069,058	597,128	935,484	217,743
基金轉換之應收款項		2,889,289	8,576,161	2,592,259	3,416,550	3,915,270	5,620,433	3,268,891	5,883,473	4,142,549
應收經紀款項		24,367,000	-	15,234,000	-	11,304,000	-	1,483,000	1,247,000	11,477,000
銀行存款	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
銀行結餘		135,168,815	354,849,609	57,181,885	152,545,591	53,663,471	464,158,287	30,783,202	25,997,875	9,535,959
總資產		<u>15,454,896,966</u>	<u>13,584,413,800</u>	<u>7,677,889,463</u>	<u>7,093,102,558</u>	<u>7,690,827,965</u>	<u>7,313,491,393</u>	<u>10,136,327,928</u>	<u>8,471,704,482</u>	<u>4,517,626,392</u>
負債										
衍生金融工具	7	1,572,638	190,269	1,218,784	719,561	1,584,540	948,046	3,928,262	2,222,843	-
應付經紀款項		-	-	-	-	-	-	-	-	-
基金轉換之應付款項		6,428,001	11,673,289	7,726,067	3,464,168	5,576,441	5,438,203	11,187,434	11,398,300	7,780,587
應付贖回款項		12,909,328	14,259,492	5,277,567	7,562,024	8,344,146	8,581,085	8,687,656	3,152,728	2,702,247
應付款項及應計費用		21,196,143	18,301,935	10,427,294	9,461,511	10,380,987	9,697,574	13,788,274	11,379,394	6,333,731
總負債		<u>42,106,110</u>	<u>44,424,985</u>	<u>24,649,712</u>	<u>21,207,264</u>	<u>25,886,114</u>	<u>24,664,908</u>	<u>37,591,626</u>	<u>28,153,265</u>	<u>16,816,565</u>
成員應佔資產淨值		<u>15,412,790,856</u>	<u>13,539,988,815</u>	<u>7,653,239,751</u>	<u>7,071,895,294</u>	<u>7,664,941,851</u>	<u>7,288,826,485</u>	<u>10,098,736,302</u>	<u>8,443,551,217</u>	<u>4,500,809,827</u>
單位發行收入數目		<u>447,533,624.0421</u>	<u>463,198,251.9538</u>	<u>295,129,119.8251</u>	<u>303,048,506.3681</u>	<u>361,009,589.2196</u>	<u>369,638,561.1800</u>	<u>182,847,460.3390</u>	<u>180,898,055.6005</u>	<u>197,822,315.7611</u>
每單位之資產淨值		<u>34.4394</u>	<u>29.2315</u>	<u>25.9318</u>	<u>23.3358</u>	<u>21.2319</u>	<u>19.7187</u>	<u>55.2303</u>	<u>46.6757</u>	<u>22.7517</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）

於二零二六年三月三十一日

		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	
	附註	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
資產											
帶息證券投資	9	-	-	-	-	-	-	-	-	6,028,573,347	4,352,432,122
核准匯集投資基金／核准緊貼指數 集體投資計劃投資		8,301,243,863	7,849,056,757	12,102,992,868	10,861,497,882	1,699,296,748	1,187,557,232	3,103,990,290	2,906,325,997	-	-
衍生金融工具	7	-	-	-	-	-	-	-	437,353	-	-
應收利息、其他應收款項及預付款項		7,983	5,274	10,640	8,512	4,814	2,319	5,572	2,461	12,222,792	18,933,575
匯兌中之供款		314,299	943,060	485,721	896,448	157,449	386,527	335,978	906,957	685,775	3,608,980
基金轉換之應收款項		10,300,822	20,056,428	36,788,544	36,022,638	52,852,770	34,847,239	5,044,624	18,826,985	117,438,899	134,753,143
應收經紀款項		18,182,000	-	20,097,000	5,219,000	16,434,000	-	6,599,000	7,790,000	-	-
銀行存款	8	-	-	-	-	-	-	-	-	8,556,262,440	8,757,047,960
銀行結餘		5,323,942	12,234,743	8,957,566	22,325,847	17,675,745	2,100,901	10,156,646	6,983,915	387,884,642	612,637,896
總資產		<u>8,335,372,909</u>	<u>7,882,296,262</u>	<u>12,169,332,339</u>	<u>10,925,970,327</u>	<u>1,786,421,526</u>	<u>1,224,894,218</u>	<u>3,126,132,110</u>	<u>2,941,273,668</u>	<u>15,103,067,895</u>	<u>13,879,413,676</u>
負債											
衍生金融工具	7	-	-	-	-	3,072,597	2,458,901	386,984	-	-	-
應付經紀款項		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
基金轉換之應付款項		23,254,580	32,334,893	44,057,814	63,185,202	25,432,378	14,970,406	10,658,888	11,241,874	85,641,940	57,429,519
應付贖回款項		5,606,219	4,079,667	6,833,795	6,014,307	623,188	457,862	4,022,500	2,684,784	16,219,421	19,105,401
應付款項及應計費用		11,434,072	10,600,793	16,537,726	14,739,520	2,364,554	1,615,734	3,083,751	3,447,113	10,131,975	9,462,786
總負債		<u>40,294,871</u>	<u>47,015,353</u>	<u>67,429,335</u>	<u>83,939,029</u>	<u>31,492,717</u>	<u>19,502,903</u>	<u>18,152,123</u>	<u>17,373,771</u>	<u>111,993,336</u>	<u>85,997,706</u>
成員應佔資產淨值		<u>8,295,078,038</u>	<u>7,835,280,909</u>	<u>12,101,903,004</u>	<u>10,842,031,298</u>	<u>1,754,928,809</u>	<u>1,205,391,315</u>	<u>3,107,979,987</u>	<u>2,923,899,897</u>	<u>14,991,074,559</u>	<u>13,793,415,970</u>
單位發行收入數目		<u>955,158,960.5822</u>	<u>971,638,158.4111</u>	<u>262,817,385.3548</u>	<u>261,390,451.6181</u>	<u>113,679,539.8775</u>	<u>100,476,283.9616</u>	<u>255,013,580.4475</u>	<u>246,386,538.3045</u>	<u>1,113,053,742.5002</u>	<u>1,044,723,242.5330</u>
每單位之資產淨值		<u>8.6845</u>	<u>8.0639</u>	<u>46.0468</u>	<u>41.4782</u>	<u>15.4375</u>	<u>11.9967</u>	<u>12.1875</u>	<u>11.8671</u>	<u>13.4684</u>	<u>13.2029</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）

於二零二六年三月三十一日

		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	
	附註	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
資產											
帶息證券投資	9	-	-	-	-	-	-	404,874,787	267,157,082	-	-
核准匯集投資基金／核准緊貼指數 集體投資計劃投資		2,452,208,923	2,072,594,667	1,785,554,172	1,493,940,282	10,335,221,082	8,178,565,593	-	-	7,001,095,213	5,478,649,625
衍生金融工具	7	-	-	2,783,450	-	-	-	-	-	-	-
應收利息、其他應收款項及預付款項		651,813	499,181	2,288	7,334	11,829	5,840	4,329,078	2,792,731	586,562	453,689
匯兌中之供款		315,596	750,749	71,420	562,598	600,086	1,855,867	99,608	96,244	972,063	2,866,435
基金轉換之應收款項		9,948,490	10,410,248	1,595,105	7,335,591	36,795,186	19,512,901	12,051,708	4,390,176	7,779,246	9,504,771
應收經紀款項		3,407,040	-	1,026,000	134,000	-	10,404,000	-	-	-	-
銀行存款	8	-	-	-	-	-	-	1,020,293,521	921,625,451	-	-
銀行結餘		1,913,520	6,983,481	4,925,691	2,559,024	15,141,790	5,858,847	29,315,754	9,062,617	217,978,472	246,645,021
總資產		<u>2,468,445,382</u>	<u>2,091,238,326</u>	<u>1,795,958,126</u>	<u>1,504,538,829</u>	<u>10,387,769,973</u>	<u>8,216,203,048</u>	<u>1,470,964,456</u>	<u>1,205,124,301</u>	<u>7,228,411,556</u>	<u>5,738,119,541</u>
負債											
衍生金融工具	7	-	-	-	119,096	7,588,620	1,443,750	-	-	-	-
應付經紀款項		400	2,636,272	-	-	-	-	-	-	-	-
基金轉換之應付款項		13,274,923	17,188,238	5,385,967	10,102,996	35,695,211	74,319,440	8,565,210	3,338,365	12,831,859	10,024,280
應付贖回款項		2,122,414	907,479	1,073,554	445,434	5,643,695	4,129,214	1,231,583	4,330,026	4,226,505	2,413,209
應付款項及應計費用		1,795,727	1,545,857	1,399,376	1,157,073	8,028,593	6,450,988	985,379	826,516	4,843,785	3,699,859
總負債		<u>17,193,464</u>	<u>22,277,846</u>	<u>7,858,897</u>	<u>11,824,599</u>	<u>56,956,119</u>	<u>86,343,392</u>	<u>10,782,172</u>	<u>8,494,907</u>	<u>21,902,149</u>	<u>16,137,348</u>
成員應佔資產淨值		<u>2,451,251,918</u>	<u>2,068,960,480</u>	<u>1,788,099,229</u>	<u>1,492,714,230</u>	<u>10,330,813,854</u>	<u>8,129,859,656</u>	<u>1,460,182,284</u>	<u>1,196,629,394</u>	<u>7,206,509,407</u>	<u>5,721,982,193</u>
單位發行收入數目		<u>155,488,207.5647</u>	<u>142,289,101.6318</u>	<u>68,217,890.0803</u>	<u>66,441,101.5244</u>	<u>232,659,638.9690</u>	<u>213,373,234.0257</u>	<u>117,018,630.6141</u>	<u>100,719,857.9513</u>	<u>406,103,030.6935</u>	<u>361,674,344.0541</u>
每單位之資產淨值		<u>15.7648</u>	<u>14.5405</u>	<u>26.2115</u>	<u>22.4667</u>	<u>44.4031</u>	<u>38.1015</u>	<u>12.4782</u>	<u>11.8807</u>	<u>17.7455</u>	<u>15.8208</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）

於二零二六年三月三十一日

	附註	二零二六年 港幣	中銀保誠 65 歲後基金 二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	中銀保誠 香港平穩 退休基金 二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	總計 二零二五年 港幣
資產							
帶息證券投資	9	-	-	-	-	6,433,448,134	4,619,589,204
核准匯集投資基金／核准緊貼指數 集體投資計劃投資		1,969,291,285	1,631,145,696	810,005,144	395,050,954	94,662,580,843	80,886,425,937
衍生金融工具	7	-	-	-	-	9,826,691	437,353
應收利息、其他應收款項及預付款項		93,704	73,841	4,079	2,860	18,021,289	22,825,867
匯兌中之供款		159,748	292,173	89,616	202,321	6,034,852	17,767,934
基金轉換之應收款項		5,761,730	6,333,765	10,539,311	5,468,720	323,704,693	336,522,600
應收經紀款項		-	-	130,000	797,000	129,740,040	28,402,000
銀行存款	8	-	-	-	-	9,576,555,961	9,678,673,411
銀行結餘		60,753,277	73,197,926	1,232,810	729,268	1,047,593,187	2,012,390,659
總資產		<u>2,036,059,744</u>	<u>1,711,043,401</u>	<u>822,000,960</u>	<u>402,251,123</u>	<u>112,207,505,690</u>	<u>97,603,034,965</u>
負債							
衍生金融工具	7	-	-	-	-	19,352,425	8,296,943
應付經紀款項		-	-	-	-	400	2,636,272
基金轉換之應付款項		7,023,794	4,149,321	13,183,594	406,922	323,704,688	336,522,600
應付贖回款項		3,827,015	2,478,837	663,937	310,446	90,014,770	83,112,208
應付款項及應計費用		1,353,341	1,095,062	857,072	424,615	124,941,780	108,499,537
總負債		<u>12,204,150</u>	<u>7,723,220</u>	<u>14,704,603</u>	<u>1,141,983</u>	<u>558,014,063</u>	<u>539,067,560</u>
成員應佔資產淨值		<u>2,023,855,594</u>	<u>1,703,320,181</u>	<u>807,296,357</u>	<u>401,109,140</u>	<u>111,649,491,627</u>	<u>97,063,967,405</u>
單位發行收入數目		<u>166,540,226.7060</u>	<u>146,115,829.2732</u>	<u>67,443,267.0097</u>	<u>35,498,308.3976</u>		
每單位之資產淨值		<u>12.1523</u>	<u>11.6573</u>	<u>11.9700</u>	<u>11.2993</u>		

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

中銀保誠簡易強積金計劃

成員應佔資產淨值變動報表－成分基金

截至二零二六年三月三十一日止年度

	二零二六年 港幣	中銀保誠 增長基金 二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	中銀保誠 均衡基金 二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	中銀保誠 平穩基金 二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	中銀保誠 環球股票基金 二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	中銀保誠 亞洲股票基金 二零二五年 港幣
承前結餘	13,539,988,815	12,373,763,897	7,071,895,294	6,692,414,276	7,288,826,485	7,032,476,763	8,443,551,217	7,823,275,453	3,405,110,931	3,165,133,965
單位發行收入	922,785,809	899,546,389	556,445,235	547,712,349	603,661,012	615,463,340	889,653,614	885,061,645	357,628,336	341,017,176
單位贖回付款	(1,199,597,444)	(904,009,776)	(650,260,507)	(512,658,664)	(719,776,728)	(595,450,383)	(589,934,426)	(455,841,265)	(262,324,989)	(196,002,814)
轉換成分基金轉入	609,194,798	790,392,745	322,691,308	406,217,635	526,776,336	590,083,790	878,352,955	1,316,376,593	920,267,167	606,611,417
轉換成分基金轉出	(861,074,443)	(1,033,558,835)	(435,527,935)	(489,699,399)	(595,427,678)	(615,786,816)	(1,056,293,808)	(1,477,201,252)	(849,268,162)	(744,309,355)
	13,011,297,535	12,126,134,420	6,865,243,395	6,643,986,197	7,104,059,427	7,026,786,694	8,565,329,552	8,091,671,174	3,571,413,283	3,172,450,389
成員應佔營運所致 資產淨值增加／（減少）	2,401,493,321	1,413,854,395	787,996,356	427,909,097	560,882,424	262,039,791	1,533,406,750	351,880,043	929,396,544	232,660,542
結轉結餘	15,412,790,856	13,539,988,815	7,653,239,751	7,071,895,294	7,664,941,851	7,288,826,485	10,098,736,302	8,443,551,217	4,500,809,827	3,405,110,931
單位發行收入數目	46,118,649.9248	60,267,114.0528	34,617,476.4587	41,894,428.0936	53,988,535.2046	61,961,688.4593	33,028,960.8710	46,978,870.6968	57,672,689.4787	53,064,419.6536
單位贖回付款數目	61,783,277.8365	69,011,916.3759	42,536,863.0017	44,008,611.4735	62,617,507.1650	62,320,300.7929	31,079,556.1325	41,364,071.4024	50,853,543.5267	52,500,454.8447

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）

截至二零二六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	
	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
承前結餘	7,835,280,909	5,598,447,032	10,842,031,298	8,142,097,964	1,205,391,315	1,281,220,673	2,923,899,897	2,371,981,384	13,793,415,970	11,371,126,899
單位發行收入	787,906,635	747,213,103	1,063,101,909	994,337,632	196,070,672	250,186,429	395,594,456	398,745,224	1,398,184,548	1,301,453,973
單位贖回付款	(575,947,420)	(368,075,749)	(781,862,314)	(486,129,581)	(88,386,997)	(71,058,806)	(228,419,728)	(170,013,876)	(1,374,287,459)	(1,132,662,886)
轉換成分基金轉入	2,683,255,566	2,921,291,262	5,535,771,162	4,691,774,254	2,172,777,720	1,961,046,209	1,058,968,744	1,614,488,380	11,082,913,221	9,359,924,104
轉換成分基金轉出	(3,041,076,007)	(3,195,507,376)	(5,767,766,837)	(5,712,716,736)	(2,075,756,872)	(2,191,635,077)	(1,121,610,733)	(1,304,302,172)	(10,199,260,078)	(7,535,653,148)
	7,689,419,683	5,703,368,272	10,891,275,218	7,629,363,533	1,410,095,838	1,229,759,428	3,028,432,636	2,910,898,940	14,700,966,202	13,364,188,942
成員應佔營運所致 資產淨值增加／（減少）	605,658,355	2,131,912,637	1,210,627,786	3,212,667,765	344,832,971	(24,368,113)	79,547,351	13,000,957	290,108,357	429,227,028
結轉結餘	8,295,078,038	7,835,280,909	12,101,903,004	10,842,031,298	1,754,928,809	1,205,391,315	3,107,979,987	2,923,899,897	14,991,074,559	13,793,415,970
單位發行收入數目	387,960,789.4181	515,353,070.1443	142,492,237.4972	156,817,345.7317	163,799,048.0169	184,862,001.8075	119,647,009.1100	169,433,875.5460	935,446,570.4785	819,520,739.5430
單位贖回付款數目	404,439,987.2470	503,178,525.7908	141,065,303.7605	169,120,798.7640	150,595,792.1010	188,981,752.9742	111,019,966.9670	124,357,328.5784	867,116,070.5113	666,682,684.1486

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）

截至二零二六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	
	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
承前結餘	2,068,960,480	1,433,848,740	1,492,714,230	1,268,952,469	8,129,859,656	6,913,702,741	1,196,629,394	1,019,052,537	5,721,982,193	4,751,683,563
單位發行收入	275,133,618	218,143,067	227,838,032	215,105,935	1,413,969,958	1,339,999,030	191,955,938	177,863,359	1,470,068,143	1,172,982,543
單位贖回付款	(159,884,645)	(85,886,025)	(94,734,071)	(69,515,816)	(445,769,834)	(393,860,707)	(116,615,677)	(78,453,804)	(382,275,256)	(284,365,849)
轉換成分基金轉入	1,910,789,341	1,373,918,618	671,827,425	805,377,839	3,608,862,824	5,099,010,269	823,003,211	594,577,970	964,888,823	1,187,501,632
轉換成分基金轉出	(1,816,639,686)	(1,506,054,525)	(755,530,285)	(797,481,287)	(3,686,934,254)	(5,203,454,326)	(699,750,312)	(542,382,112)	(1,273,900,638)	(1,321,209,924)
	2,278,359,108	1,433,969,875	1,542,115,331	1,422,439,140	9,019,988,350	7,755,397,007	1,395,222,554	1,170,657,950	6,500,763,265	5,506,591,965
成員應佔營運 所致資產淨值增加／（減少）	172,892,810	634,990,605	245,983,898	70,275,090	1,310,825,504	374,462,649	64,959,730	25,971,444	705,746,142	215,390,228
結轉結餘	2,451,251,918	2,068,960,480	1,788,099,229	1,492,714,230	10,330,813,854	8,129,859,656	1,460,182,284	1,196,629,394	7,206,509,407	5,721,982,193
單位發行收入數目	136,498,091.0749	126,558,003.3249	36,050,257.6515	46,659,233.5029	116,053,780.3732	166,957,962.2563	83,417,192.3997	65,461,159.7893	139,710,716.7456	149,923,639.2256
單位贖回付款數目	123,298,985.1420	126,743,076.9791	34,273,469.0956	39,885,754.9884	96,767,375.4299	146,286,207.1736	67,118,419.7369	52,630,170.9864	95,282,030.1062	101,918,182.9904

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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

	中銀保誠 65 歲後基金		中銀保誠 香港平穩 退休基金			總計
	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
承前結餘	1,703,320,181	1,394,818,421	401,109,140	136,538,190	97,063,967,405	82,770,534,967
單位發行收入	329,586,309	297,939,180	137,664,984	97,990,549	11,217,249,208	10,500,760,923
單位贖回付款	(248,244,090)	(204,369,303)	(59,563,268)	(22,406,264)	(7,977,884,853)	(6,030,761,568)
轉換成分基金轉入	749,877,881	716,330,971	860,507,904	457,942,042	35,380,726,386	34,492,865,730
轉換成分基金轉出	(583,386,117)	(543,314,366)	(561,522,541)	(278,599,024)	(35,380,726,386)	(34,492,865,730)
	1,951,154,164	1,661,404,903	778,196,219	391,465,493	100,303,331,760	87,240,534,322
成員應佔營運所致 資產淨值增加／（減少）	72,701,430	41,915,278	29,100,138	9,643,647	11,346,159,867	9,823,433,083
結轉結餘	2,023,855,594	1,703,320,181	807,296,357	401,109,140	111,649,491,627	97,063,967,405
單位發行收入數目	89,203,423.5170	87,641,338.2864	84,425,697.1815	49,822,619.9726		
單位贖回付款數目	68,779,026.0842	64,615,777.0626	52,480,738.5694	26,948,607.9606		

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

截至二零二六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國香港特別行政區法律所管限之集成信託契約及其後之更改契約而設立之強制性公積金計劃。本計劃旨在向本計劃之成員提供退休福利。

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

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

本財務報表乃以本計劃之功能貨幣港幣（「港幣」）呈列。

2.1 編製基準

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

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

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

財務報表附註

截至二零二六年三月三十一日止年度

2.2 會計政策及披露之變動

本計劃尚未採納香港會計準則第 21 號缺乏可兌換性之修訂，該等修訂於本年度財務報表並不適用於本計劃。本計劃並未提早採納任何已頒佈但尚未生效的其他準則或修訂。

2.3 已頒佈但尚未生效之準則

本計劃並無於該等財務報表中提早應用於截至二零二六年三月三十一日止會計年度已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則會計準則（「香港財務報告準則」）。於該等新訂及經修訂香港財務報告準則會計準則（「香港財務報告準則」）中，預期於生效後與本計劃財務報表相關者如下：

香港財務報告準則第 18 號

財務報表的呈列及披露²

香港財務報告準則第 9 號及香港財務報告準則第 7 號之修訂

金融工具的分類及計量之修訂¹

香港財務報告準則會計準則的年度改進
— 第 11 冊

香港財務報告準則第 1 號、香港財務報告準則第 7 號、香港財務報告準則第 9 號、香港財務報告準則第 10 號及香港會計準則第 7 號之修訂¹

¹ 二零二六年一月一日或之後開始的年度期間生效

² 二零二七年一月一日或之後開始的年度／報告期間生效

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

財務報表附註

截至二零二六年三月三十一日止年度

2.3 已頒佈但尚未生效之準則（續）

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

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

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

截至二零二六年三月三十一日止年度

2.3 已頒佈但尚未生效之準則（續）

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

- 香港財務報告準則第7號金融工具：披露：該等修訂已更新香港財務報告準則第7號第B38段及實施香港財務報告準則第7號的指引第IG1、IG14及IG20B段的若干措辭，以簡化或與標準的其他段落及／或其他標準所用的概念及術語達致一致性。此外，該等修訂釐清實施香港財務報告準則第7號的指引未必說明香港財務報告準則第7號參考段落的所有規定，亦未必增設額外規定。允許提早應用。預期該等修訂不會對本計劃的財務報表產生任何重大影響。
- 香港會計準則第7號現金流量表：於先前刪除「成本法」的定義後，該等修訂於香港會計準則第7號第37段以「按成本」一詞取代「成本法」。允許提早應用。預期該等修訂不會對本計劃的財務報表產生任何影響。

3. 重大會計政策

公平值計量

本計劃及其基礎成分基金按各報告期末的公平值計量其股權投資。

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

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

截至二零二六年三月三十一日止年度

3. 重大會計政策（續）

公平值計量（續）

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。

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）。

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

截至二零二六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

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。

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

其後計量

金融資產的其後計量取決於以下分類：

按攤銷成本計量的金融資產

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

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

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

截至二零二六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）

其後計量（續）

按公平值計入損益的金融資產

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

金融負債

計劃成員應佔資產淨值

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

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

成員應佔資產淨值

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

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

其他金融負債

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

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

截至二零二六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（續）

其他金融負債（續）

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。

取消確認

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

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

本計劃及成分基金使用加權平均成本法釐定取消確認之已變現收益及虧損。

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

金融資產減值

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

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

截至二零二六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）

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）。

簡化方法

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

衍生金融工具

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

本計劃供款及權益

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

發行及贖回成分基金單位

發行及贖回單位按交易日基準入賬。

沒收供款

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

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

財務報表附註

截至二零二六年三月三十一日止年度

3. 重大會計政策（續）

外幣

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

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

3.1 重大會計判斷

結構實體

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

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

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

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

財務報表附註

截至二零二六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

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	111,649,491,627	97,063,967,405
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>947,222,422</u>	<u>642,301,670</u>
金融負債		
其他金融負債	144,576,837	129,532,780
計劃成員應佔資產淨值	<u>112,452,137,212</u>	<u>97,576,736,295</u>

成分基金之金融工具之類別

增長基金

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	15,292,077,182	13,219,964,107
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>162,819,784</u>	<u>364,449,693</u>
金融負債		
其他金融負債	40,445,845	44,165,808
衍生金融負債	1,572,638	190,269
成員應佔資產淨值	<u>15,412,790,856</u>	<u>13,539,988,815</u>

均衡基金

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	7,602,561,610	6,936,187,199
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>75,327,853</u>	<u>156,915,359</u>
金融負債		
其他金融負債	23,387,181	20,451,340
衍生金融負債	1,218,784	719,561
成員應佔資產淨值	<u>7,653,239,751</u>	<u>7,071,895,294</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

截至二零二六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

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	7,621,651,721	6,842,631,162
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	69,176,244	470,860,231
金融負債		
其他金融負債	24,257,729	23,679,220
衍生金融負債	1,584,540	948,046
成員應佔資產淨值	7,664,941,851	7,288,826,485

環球股票基金

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	10,100,186,790	8,437,637,582
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	36,141,138	34,066,900
金融負債		
其他金融負債	33,607,221	25,886,192
衍生金融負債	3,928,262	2,222,843
成員應佔資產淨值	10,098,736,302	8,443,551,217

亞洲股票基金

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	4,485,203,952	3,395,621,202
衍生金融資產	7,043,241	-
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	25,379,199	22,334,810
金融負債		
其他金融負債	16,792,593	12,632,644
衍生金融負債	-	194,477
成員應佔資產淨值	4,500,809,827	3,405,110,931

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

截至二零二六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

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	8,301,243,863	7,849,056,757
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	34,129,046	33,239,505
金融負債		
其他金融負債	40,245,624	46,980,168
成員應佔資產淨值	8,295,078,038	7,835,280,909

香港股票基金

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	12,102,992,868	10,861,497,882
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	66,339,471	64,472,445
金融負債		
其他金融負債	67,359,979	83,888,604
成員應佔資產淨值	12,101,903,004	10,842,031,298

日本股票基金

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	1,699,296,748	1,187,557,232
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	87,124,778	37,336,986
金融負債		
其他金融負債	28,411,545	17,037,517
衍生金融負債	3,072,597	2,458,901
成員應佔資產淨值	1,754,928,809	1,205,391,315

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

截至二零二六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

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	3,103,990,290	2,906,325,997
衍生金融資產	-	437,353
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	22,141,820	34,510,318
金融負債		
其他金融負債	17,747,574	17,359,742
衍生金融負債	386,984	-
成員應佔資產淨值	3,107,979,987	2,923,899,897

強積金保守基金

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	6,028,573,347	4,352,432,122
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	9,074,494,548	9,526,981,554
金融負債		
其他金融負債	111,910,366	85,932,516
成員應佔資產淨值	14,991,074,559	13,793,415,970

中證香港 100 指數基金

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	2,452,208,923	2,072,594,667
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	16,236,459	18,643,659
金融負債		
其他金融負債	17,179,761	22,268,735
成員應佔資產淨值	2,451,251,918	2,068,960,480

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

截至二零二六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

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	1,785,554,172	1,493,940,282
衍生金融資產	2,783,450	-
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>7,620,504</u>	<u>10,598,547</u>
金融負債		
其他金融負債	7,849,042	11,698,466
衍生金融負債	-	119,096
成員應佔資產淨值	<u>1,788,099,229</u>	<u>1,492,714,230</u>

北美指數追蹤基金

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	10,335,221,082	8,178,565,593
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>52,548,891</u>	<u>37,637,455</u>
金融負債		
其他金融負債	49,311,390	84,857,586
衍生金融負債	7,588,620	1,443,750
成員應佔資產淨值	<u>10,330,813,854</u>	<u>8,129,859,656</u>

強積金人民幣及港元貨幣市場基金

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	404,874,787	267,157,082
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>1,066,089,669</u>	<u>937,967,219</u>
金融負債		
其他金融負債	10,774,631	8,489,110
成員應佔資產淨值	<u>1,460,182,284</u>	<u>1,196,629,394</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

截至二零二六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

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	7,001,095,213	5,478,649,625
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	227,316,343	259,469,916
金融負債		
其他金融負債	21,863,774	16,109,205
成員應佔資產淨值	7,206,509,407	5,721,982,193

65 歲後基金

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	1,969,291,285	1,631,145,696
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	66,768,459	79,897,705
金融負債		
其他金融負債	12,193,346	7,714,978
成員應佔資產淨值	2,023,855,594	1,703,320,181

香港平穩退休基金

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
金融資產		
按公平值計入損益	810,005,144	395,050,954
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	11,995,816	7,200,169
金融負債		
其他金融負債	14,680,184	1,119,745
成員應佔資產淨值	807,296,357	401,109,140

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

截至二零二六年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策

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

市場風險

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

貨幣風險

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

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

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

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

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二六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
--	----------	------------	------------	------------	----------	----------	------------	----------

於二零二六年三月三十一日

資產淨值	408,251,562	157,996,858	408,935,545	70,507,079	1,724,091,297	736,118,818	405,344,978	2,080,871,847
------	-------------	-------------	-------------	------------	---------------	-------------	-------------	---------------

敏感度分析(+/-5%)	+/- 20,412,578	+/- 7,899,843	+/- 20,446,777	+/- 3,525,354	+/- 86,204,565	+/- 36,805,941	+/- 20,267,249	+/- 104,043,592
--------------	----------------	---------------	----------------	---------------	----------------	----------------	----------------	-----------------

		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
--	--	----------	------------	------------	------------	-----------	----------	----------

於二零二六年三月三十一日

資產淨值		451,506,728	35,422,613	149,209,672	93,204,323	549,753,236	753,576,827	8,024,791,384
------	--	-------------	------------	-------------	------------	-------------	-------------	---------------

敏感度分析(+/-5%)		+/- 22,575,336	+/- 1,771,131	+/- 7,460,484	+/- 4,660,216	+/- 27,487,662	+/- 37,678,841	+/- 401,239,569
--------------	--	----------------	---------------	---------------	---------------	----------------	----------------	-----------------

	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
--	----------	------------	------------	------------	----------	----------	------------	----------

於二零二五年三月三十一日

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

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

		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
--	--	----------	------------	------------	------------	-----------	----------	----------

於二零二五年三月三十一日

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

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

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
--	----------	------------	------------	------------	----------	----------	------------	----------

於二零二六年三月三十一日

資產淨值	199,897,545	109,016,084	119,510,557	20,652,726	880,456,560	386,532,645	123,720,637	882,482,498
------	-------------	-------------	-------------	------------	-------------	-------------	-------------	-------------

敏感度分析(+/-5%)	+/- 9,994,877	+/- 5,450,804	+/- 5,975,528	+/- 1,032,636	+/- 44,022,828	+/- 19,326,632	+/- 6,186,032	+/- 44,124,125
--------------	---------------	---------------	---------------	---------------	----------------	----------------	---------------	----------------

		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
--	--	----------	------------	------------	------------	-----------	----------	----------

於二零二六年三月三十一日

資產淨值		137,808,575	10,466,774	43,119,965	54,397,863	168,223,858	555,341,216	3,691,627,503
------	--	-------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	---------------

敏感度分析(+/-5%)		+/- 6,890,429	+/- 523,339	+/- 2,155,998	+/- 2,719,893	+/- 8,411,193	+/- 27,767,060	+/- 184,581,373
--------------	--	---------------	-------------	---------------	---------------	---------------	----------------	-----------------

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

截至二零二六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
<u>於二零二五年三月三十一日</u>								
資產淨值	<u>147,691,515</u>	<u>103,751,967</u>	<u>103,134,102</u>	<u>24,688,060</u>	<u>833,728,520</u>	<u>331,301,672</u>	<u>144,859,935</u>	<u>676,015,207</u>
敏感度分析(+/-5%)	<u>+/- 7,384,576</u>	<u>+/- 5,187,598</u>	<u>+/- 5,156,705</u>	<u>+/- 1,234,403</u>	<u>+/- 41,686,426</u>	<u>+/- 16,565,084</u>	<u>+/- 7,242,997</u>	<u>+/- 33,800,760</u>
		韓元 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>於二零二五年三月三十一日</u>								
資產淨值		<u>65,528,677</u>	<u>7,531,331</u>	<u>35,985,195</u>	<u>45,949,856</u>	<u>121,485,856</u>	<u>447,177,865</u>	<u>3,088,829,758</u>
敏感度分析(+/-5%)		<u>+/- 3,276,434</u>	<u>+/- 376,567</u>	<u>+/- 1,799,260</u>	<u>+/- 2,297,493</u>	<u>+/- 6,074,293</u>	<u>+/- 22,358,893</u>	<u>+/- 154,441,489</u>

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
<u>於二零二六年三月三十一日</u>								
資產淨值	<u>199,966,400</u>	<u>120,848,401</u>	<u>76,869,951</u>	<u>13,232,685</u>	<u>905,853,971</u>	<u>399,162,179</u>	<u>83,767,188</u>	<u>815,469,460</u>
敏感度分析(+/-5%)	<u>+/- 9,998,320</u>	<u>+/- 6,042,420</u>	<u>+/- 3,843,498</u>	<u>+/- 661,634</u>	<u>+/- 45,292,699</u>	<u>+/- 19,958,109</u>	<u>+/- 4,188,359</u>	<u>+/- 40,773,473</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>於二零二六年三月三十一日</u>								
資產淨值		<u>93,847,246</u>	<u>6,669,213</u>	<u>28,067,494</u>	<u>59,069,312</u>	<u>118,831,877</u>	<u>723,014,753</u>	<u>3,644,670,130</u>
敏感度分析(+/-5%)		<u>+/- 4,692,362</u>	<u>+/- 333,461</u>	<u>+/- 1,403,375</u>	<u>+/- 2,953,466</u>	<u>+/- 5,941,594</u>	<u>+/- 36,150,738</u>	<u>+/- 182,233,508</u>
	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>於二零二五年三月三十一日</u>								
資產淨值	<u>133,550,149</u>	<u>108,493,396</u>	<u>63,832,528</u>	<u>15,218,797</u>	<u>856,773,259</u>	<u>334,848,169</u>	<u>98,749,510</u>	<u>611,339,508</u>
敏感度分析(+/-5%)	<u>+/- 6,677,507</u>	<u>+/- 5,424,670</u>	<u>+/- 3,191,626</u>	<u>+/- 760,940</u>	<u>+/- 42,838,663</u>	<u>+/- 16,742,408</u>	<u>+/- 4,937,476</u>	<u>+/- 30,566,975</u>
		韓元 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>於二零二五年三月三十一日</u>								
資產淨值		<u>44,852,141</u>	<u>4,673,760</u>	<u>22,372,568</u>	<u>50,237,344</u>	<u>85,786,137</u>	<u>573,518,511</u>	<u>3,004,245,777</u>
敏感度分析(+/-5%)		<u>+/- 2,242,607</u>	<u>+/- 233,688</u>	<u>+/- 1,118,628</u>	<u>+/- 2,511,867</u>	<u>+/- 4,289,307</u>	<u>+/- 28,675,926</u>	<u>+/- 150,212,288</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

截至二零二六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
於二零二六年三月三十一日								
資產淨值	155,160,119	347,451,060	209,180,053	36,703,892	407,789,362	238,153,839	164,005,592	398,900,136
敏感度分析(+/-5%)	+/- 7,758,006	+/- 17,372,553	+/- 10,459,003	+/- 1,835,195	+/- 20,389,468	+/- 11,907,692	+/- 8,200,280	+/- 19,945,007
		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

於二零二六年三月三十一日								
資產淨值		181,771,919	19,154,610	71,389,970	34,315,434	217,829,855	89,927,346	2,571,733,187
敏感度分析(+/-5%)		+/- 9,088,596	+/- 957,730	+/- 3,569,498	+/- 1,715,772	+/- 10,891,492	+/- 4,496,367	+/- 128,586,659
	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

於二零二五年三月三十一日								
資產淨值	126,234,941	288,574,174	189,484,862	46,033,606	318,246,643	196,482,049	179,086,526	311,677,306
敏感度分析(+/-5%)	+/- 6,311,747	+/- 14,428,709	+/- 9,474,243	+/- 2,301,680	+/- 15,912,332	+/- 9,824,102	+/- 8,954,326	+/- 15,583,865
		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

於二零二五年三月三十一日								
資產淨值		80,731,063	13,785,573	65,016,249	24,344,478	147,612,002	60,185,356	2,047,494,828
敏感度分析(+/-5%)		+/- 4,036,553	+/- 689,279	+/- 3,250,812	+/- 1,217,224	+/- 7,380,600	+/- 3,009,268	+/- 102,374,740

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
於二零二六年三月三十一日							
資產淨值	502,398,832	551,004,821	576,299,012	118,509,705	686,261,783	152,522,052	2,586,996,205
敏感度分析(+/-5%)	+/- 25,119,942	+/- 27,550,241	+/- 28,814,951	+/- 5,925,485	+/- 34,313,089	+/- 7,626,103	+/- 129,349,811

於二零二五年三月三十一日							
資產淨值	397,457,404	568,041,632	255,687,420	76,716,828	448,707,443	144,422,775	1,891,033,502
敏感度分析(+/-5%)	+/- 19,872,870	+/- 28,402,082	+/- 12,784,371	+/- 3,835,841	+/- 22,435,372	+/- 7,221,139	+/- 94,551,675

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

截至二零二六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>於二零二六年三月三十一日</u>					
資產淨值	<u>437,129,892</u>	<u>113,726,170</u>	<u>174,275,512</u>	<u>371,888,495</u>	<u>1,097,020,069</u>
敏感度分析(+/-5%)	<u>+/- 21,856,495</u>	<u>+/- 5,686,309</u>	<u>+/- 8,713,776</u>	<u>+/- 18,594,425</u>	<u>+/- 54,851,005</u>

於二零二五年三月三十一日

資產淨值	<u>429,750,858</u>	<u>97,348,781</u>	<u>128,157,310</u>	<u>297,632,179</u>	<u>952,889,128</u>
敏感度分析(+/-5%)	<u>+/- 21,487,543</u>	<u>+/- 4,867,439</u>	<u>+/- 6,407,866</u>	<u>+/- 14,881,609</u>	<u>+/- 47,644,457</u>

日本股票基金

					日圓 港幣
<u>於二零二六年三月三十一日</u>					
資產淨值					<u>1,081,741,109</u>
敏感度分析(+/-5%)					<u>+/- 54,087,055</u>

於二零二五年三月三十一日

資產淨值					<u>753,422,942</u>
敏感度分析(+/-5%)					<u>+/- 37,671,147</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

截至二零二六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	其他 港幣	總計 港幣
<u>於二零二六年三月三十一日</u>								
資產淨值	<u>254,387,039</u>	<u>43,577,979</u>	<u>513,450,142</u>	<u>234,582,113</u>	<u>21,834,635</u>	<u>94,182,290</u>	<u>22,378</u>	<u>1,162,036,576</u>
敏感度分析(+/-5%)	<u>+/- 12,719,352</u>	<u>+/- 2,178,899</u>	<u>+/- 25,672,507</u>	<u>+/- 11,729,106</u>	<u>+/- 1,091,732</u>	<u>+/- 4,709,115</u>	<u>+/- 1,119</u>	<u>+/- 58,101,830</u>
<u>於二零二五年三月三十一日</u>								
資產淨值	<u>219,145,747</u>	<u>51,956,015</u>	<u>415,155,711</u>	<u>187,515,979</u>	<u>16,121,708</u>	<u>77,287,466</u>	<u>51,578</u>	<u>967,234,204</u>
敏感度分析(+/-5%)	<u>+/- 10,957,287</u>	<u>+/- 2,597,801</u>	<u>+/- 20,757,786</u>	<u>+/- 9,375,799</u>	<u>+/- 806,085</u>	<u>+/- 3,864,373</u>	<u>+/- 2,579</u>	<u>+/- 48,361,710</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
<u>於二零二六年三月三十一日</u>					
資產淨值	<u>499,715,450</u>	<u>6,572</u>	<u>14</u>	<u>182,059</u>	<u>499,904,095</u>
敏感度分析(+/-5%)	<u>+/- 24,985,773</u>	<u>+/- 329</u>	<u>+/- 1</u>	<u>+/- 9,103</u>	<u>+/- 24,995,206</u>
<u>於二零二五年三月三十一日</u>					
資產淨值	<u>301,755,900</u>	<u>65,092</u>	<u>134,027</u>	<u>69,233</u>	<u>302,024,252</u>
敏感度分析(+/-5%)	<u>+/- 15,087,795</u>	<u>+/- 3,255</u>	<u>+/- 6,701</u>	<u>+/- 3,462</u>	<u>+/- 15,101,213</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

截至二零二六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

於二零二六年三月三十一日

資產淨值 871,551,512

敏感度分析(+/-5%) +/- 43,577,576

於二零二五年三月三十一日

資產淨值 603,068,543

敏感度分析(+/-5%) +/- 30,153,427

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
於二零二六年三月三十一日								
資產淨值	77,791,924	137,839,325	95,479,708	16,356,229	355,420,460	157,770,516	82,352,293	261,480,074
敏感度分析(+/-5%)	+/- 3,889,596	+/- 6,891,966	+/- 4,773,985	+/- 817,811	+/- 17,771,023	+/- 7,888,526	+/- 4,117,615	+/- 13,074,004
		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
於二零二六年三月三十一日								
資產淨值		91,127,908	8,195,247	35,349,669	17,199,211	107,055,195	25,037,276	1,468,455,035
敏感度分析(+/-5%)		+/- 4,556,395	+/- 409,762	+/- 1,767,483	+/- 859,961	+/- 5,352,760	+/- 1,251,864	+/- 73,422,751

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

截至二零二六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
<u>於二零二五年三月三十一日</u>								
資產淨值	<u>49,558,030</u>	<u>81,984,164</u>	<u>75,241,975</u>	<u>17,838,691</u>	<u>266,711,125</u>	<u>119,515,332</u>	<u>70,372,168</u>	<u>193,484,872</u>
敏感度分析(+/-5%)	<u>+/- 2,477,902</u>	<u>+/- 4,099,208</u>	<u>+/- 3,762,099</u>	<u>+/- 891,935</u>	<u>+/- 13,335,556</u>	<u>+/- 5,975,767</u>	<u>+/- 3,518,608</u>	<u>+/- 9,674,244</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>於二零二五年三月三十一日</u>								
資產淨值		<u>31,684,803</u>	<u>5,535,262</u>	<u>26,536,046</u>	<u>9,540,172</u>	<u>56,861,219</u>	<u>19,366,972</u>	<u>1,024,230,831</u>
敏感度分析(+/-5%)		<u>+/- 1,584,240</u>	<u>+/- 276,763</u>	<u>+/- 1,326,802</u>	<u>+/- 477,009</u>	<u>+/- 2,843,061</u>	<u>+/- 968,349</u>	<u>+/- 51,211,543</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
<u>於二零二六年三月三十一日</u>								
資產淨值	<u>8,612,176</u>	<u>13,396,046</u>	<u>9,456,434</u>	<u>1,619,942</u>	<u>35,201,304</u>	<u>15,625,793</u>	<u>9,117,045</u>	<u>25,873,050</u>
敏感度分析(+/-5%)	<u>+/- 430,609</u>	<u>+/- 669,802</u>	<u>+/- 472,822</u>	<u>+/- 80,997</u>	<u>+/- 1,760,065</u>	<u>+/- 781,290</u>	<u>+/- 455,852</u>	<u>+/- 1,293,653</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>於二零二六年三月三十一日</u>								
資產淨值		<u>10,088,574</u>	<u>811,668</u>	<u>3,501,077</u>	<u>1,904,088</u>	<u>11,851,850</u>	<u>2,771,046</u>	<u>149,830,093</u>
敏感度分析(+/-5%)		<u>+/- 504,429</u>	<u>+/- 40,583</u>	<u>+/- 175,054</u>	<u>+/- 95,204</u>	<u>+/- 592,593</u>	<u>+/- 138,552</u>	<u>+/- 7,491,505</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

截至二零二六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）

55 誠信基金 (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
於二零二五年三月三十一日								
資產淨值	<u>4,755,972</u>	<u>7,816,649</u>	<u>7,208,252</u>	<u>1,708,963</u>	<u>25,551,176</u>	<u>11,449,673</u>	<u>6,753,490</u>	<u>19,814,272</u>
敏感度分析(+/-5%)	<u>+/- 237,799</u>	<u>+/- 390,832</u>	<u>+/- 360,413</u>	<u>+/- 85,448</u>	<u>+/- 1,277,559</u>	<u>+/- 572,484</u>	<u>+/- 337,675</u>	<u>+/- 990,714</u>
		韓元 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
於二零二五年三月三十一日								
資產淨值		<u>3,040,733</u>	<u>530,283</u>	<u>2,542,178</u>	<u>915,553</u>	<u>5,456,869</u>	<u>1,858,599</u>	<u>99,402,662</u>
敏感度分析(+/-5%)		<u>+/- 152,037</u>	<u>+/- 26,514</u>	<u>+/- 127,109</u>	<u>+/- 45,778</u>	<u>+/- 272,843</u>	<u>+/- 92,930</u>	<u>+/- 4,970,135</u>

價格風險

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

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

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

BOC-PRUDENTIAL EASY-CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

中銀保誠簡易強積金計劃

財務報表附註

截至二零二六年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

市場風險（續）

價格風險（續）

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

截至二零二六年三月三十一日止年度

本計劃

港幣

成分基金投資

敏感度分析 (+/-10%)

+/- 11,164,949,163

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	15,292,077,182	7,602,561,610	7,621,651,721	10,100,186,790	4,485,203,952	8,301,243,863	12,102,992,868	
敏感度分析 (+/-10%)	+/- 1,529,207,718	+/- 760,256,161	+/- 762,165,172	+/- 1,010,018,679	+/- 448,520,395	+/- 830,124,386	+/- 1,210,299,287	
	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	1,699,296,748	3,103,990,290	2,452,208,923	1,785,554,172	10,335,221,082	7,001,095,213	1,969,291,285	810,005,144
敏感度分析 (+/-10%)	+/- 169,929,675	+/- 310,399,029	+/- 245,220,892	+/- 178,555,417	+/- 1,033,522,108	+/- 700,109,521	+/- 196,929,129	+/- 81,000,514

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

截至二零二六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）

截至二零二五年三月三十一日止年度

本計劃

港幣

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

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	13,219,964,107	6,936,187,199	6,842,631,162	8,437,637,582	3,395,621,202	7,849,056,757	10,861,497,882
敏感度分析 (+/-10%)	+/- 1,321,996,411	+/- 693,618,720	+/- 684,263,116	+/- 843,763,758	+/- 339,562,120	+/- 784,905,676	+/- 1,086,149,788

	日本股票 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	1,187,557,232	2,906,325,997	2,072,594,667	1,493,940,282	8,178,565,593	5,478,649,625	1,631,145,696	395,050,954
敏感度分析 (+/-10%)	+/- 118,755,723	+/- 290,632,600	+/- 207,259,467	+/- 149,394,028	+/- 817,856,559	+/- 547,864,963	+/- 163,114,570	+/- 39,505,095

利率風險

利率風險指因市場利率變動而導致金融工具的公平值或未來現金流量波動的風險。

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

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

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

財務報表附註

截至二零二六年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

市場風險（續）

利率風險（續）

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

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

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

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

成分基金

截至二零二六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	3,361,361,407	4,880,332,018	3,106,894,290	2,589,963,152	1,531,079,590
對本年度溢利／虧損的影響					
（於+/-100 個基點內變動）	+/- 195,021,578	+/- 283,709,669	+/- 182,705,567	+/- 168,980,030	+/- 99,894,037
		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		5,970,700,159	927,206,430	400,385,856	687,673,770
對本年度溢利／虧損的影響					
（於+/-100 個基點內變動）		+/- 24,557,490	+/- 54,130,729	+/- 1,596,739	+/- 14,506,840

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

截至二零二六年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

市場風險（續）

成分基金（續）

截至二零二五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	3,264,676,866	4,564,762,042	2,906,325,997	2,158,289,114	1,312,752,014
對本年度溢利／虧損的影響					
（於+/-100 個基點內變動）	-/+ 209,753,011	-/+ 293,724,641	-/+ 189,235,048	-/+ 142,542,137	-/+ 86,699,449
		強積金 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		4,295,215,843	892,306,777	264,325,954	336,419,071
對本年度溢利／虧損的影響					
（於+/-100 個基點內變動）		-/+ 19,375,719	-/+ 57,679,516	-/+ 1,105,147	-/+ 7,754,399

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。於二零二六年及二零二五年三月三十一日，並無就應收成分基金款項、應收經紀款項、應收利息、基金轉換之應收款項、應收供款、匯兌中之供款、銀行存款、銀行結餘及其他應收款項作出虧損撥備。這些資產視作並無任何集中的信貸風險。期內資產視作並無減值及並無註銷金額。

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

財務報表附註

截至二零二六年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

信貸風險（續）

受香港財務報告準則第 9 號減值要求規限的金融資產（續）

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

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

不受香港財務報告準則第 9 號減值要求規限的金融資產

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

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

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

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

財務報表附註

截至二零二六年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

信貸風險（續）

不受香港財務報告準則第9號減值要求規限的金融資產（續）

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

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
<i>強積金保守基金</i>		
按評級類別劃分之組合		
評級		
AAA	91,566,043	392,647,414
AA+	249,491,750	-
AA	1,251,596,361	1,176,908,170
AA-	412,719,817	926,123,072
A+	1,396,731,949	923,120,653
A	1,569,447,656	933,632,813
A-	1,057,019,771	-
	<u>6,028,573,347</u>	<u>4,352,432,122</u>

強積金人民幣及港元貨幣市場基金

按評級類別劃分之組合

評級		
AA+	61,417,212	-
AA	105,841,384	38,340,180
AA-	-	67,953,508
A+	148,995,109	74,772,800
A	88,621,082	86,090,594
	<u>404,874,787</u>	<u>267,157,082</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

截至二零二六年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

流通性風險

流通性風險是指本計劃於履行金融負債相關責任時遭遇困難的風險。

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

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

本計劃

	須按要求 償還* 港幣	少於 一個月 港幣
<u>二零二六年三月三十一日</u>		
應付成分基金款項	-	6,034,852
應付權益	-	136,766,330
應付沒收供款	-	-
其他應付款項	-	1,775,655
計劃成員應佔資產淨值	<u>112,452,137,212</u>	<u>-</u>
	<u>112,452,137,212</u>	<u>144,576,837</u>
<u>二零二五年三月三十一日</u>		
應付成分基金款項	-	17,767,934
應付權益	-	111,013,355
應付沒收供款	-	42,493
其他應付款項	-	708,998
計劃成員應佔資產淨值	<u>97,576,736,295</u>	<u>-</u>
	<u>97,576,736,295</u>	<u>129,532,780</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

截至二零二六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

二零二六年

	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
衍生金融工具－結算淨額								
少於 1 個月								
衍生金融負債	-	-	-	3,928,262	-	-	-	3,072,597
少於 3 個月								
衍生金融負債	<u>1,572,638</u>	<u>1,218,784</u>	<u>1,584,540</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
非衍生金融負債								
少於 1 個月								
應付經紀款項	-	-	-	-	-	-	-	-
基金轉換之應付款項	6,428,001	7,726,067	5,576,441	11,187,434	7,780,587	23,254,580	44,057,814	25,432,378
應付贖回款項	12,909,328	5,277,567	8,344,146	8,687,656	2,702,247	5,606,219	6,833,795	623,188
應付賬款	<u>21,108,516</u>	<u>10,383,547</u>	<u>10,337,142</u>	<u>13,732,131</u>	<u>6,309,759</u>	<u>11,384,825</u>	<u>16,468,370</u>	<u>2,355,979</u>
	40,445,845	23,387,181	24,257,729	33,607,221	16,792,593	40,245,624	67,359,979	28,411,545
須按要求償還*								
成員應佔資產淨值	<u>15,412,790,856</u>	<u>7,653,239,751</u>	<u>7,664,941,851</u>	<u>10,098,736,302</u>	<u>4,500,809,827</u>	<u>8,295,078,038</u>	<u>12,101,903,004</u>	<u>1,754,928,809</u>
	<u>15,453,236,701</u>	<u>7,676,626,932</u>	<u>7,689,199,580</u>	<u>10,132,343,523</u>	<u>4,517,602,420</u>	<u>8,335,323,662</u>	<u>12,169,262,983</u>	<u>1,783,340,354</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

截至二零二六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）

二零二六年（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
衍生金融工具 - 結算淨額									
少於 1 個月									
衍生金融負債	-	-	-	-	7,588,620	-	-	-	-
少於 3 個月									
衍生金融負債	386,984	-	-	-	-	-	-	-	-
非衍生金融負債									
少於 1 個月									
應付經紀款項	-	-	400	-	-	-	-	-	-
基金轉換之應付款項	10,658,888	85,641,940	13,274,923	5,385,967	35,695,211	8,565,210	12,831,859	7,023,794	13,183,594
應付贖回款項	4,022,500	16,219,421	2,122,414	1,073,554	5,643,695	1,231,583	4,226,505	3,827,015	663,937
應付賬款	3,066,186	10,049,005	1,782,024	1,389,521	7,972,484	977,838	4,805,410	1,342,537	832,653
	17,747,574	111,910,366	17,179,761	7,849,042	49,311,390	10,774,631	21,863,774	12,193,346	14,680,184
須按要求償還*									
成員應佔資產淨值	3,107,979,987	14,991,074,559	2,451,251,918	1,788,099,229	10,330,813,854	1,460,182,284	7,206,509,407	2,023,855,594	807,296,357
	3,125,727,561	15,102,984,925	2,468,431,679	1,795,948,271	10,380,125,244	1,470,956,915	7,228,373,181	2,036,048,940	821,976,541

* 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

截至二零二六年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

流通性風險（續）

成分基金

二零二五年

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

截至二零二六年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

財務風險管理目標及政策（續）

流通性風險（續）

成分基金（續）

二零二五年（續）

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

* 受計劃手冊之贖回政策所規限。

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

財務報表附註

截至二零二六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	於二零二六年三月三十一日 之公平值	於二零二五年三月三十一日 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 111,649,491,627 元	無活躍市場報價投資： 港幣 97,063,967,405 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 94,662,580,843 元	有活躍市場報價投資： 港幣 80,886,425,937 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 6,433,448,134 元	無活躍市場報價投資： 港幣 4,619,589,204 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 9,826,691 元 （港幣 19,352,425 元）	無活躍市場報價投資： 港幣 437,353 元 （港幣 8,296,943 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

截至二零二六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

	於二零二六年三月三十一日			
	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				
成分基金投資	-	111,649,491,627	-	111,649,491,627
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
	於二零二五年三月三十一日			
	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				
成分基金投資	-	97,063,967,405	-	97,063,967,405
	<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

截至二零二六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

	於二零二六年三月三十一日			
	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	15,292,077,182	-	-	15,292,077,182
按公平值計入損益的金融負債				
衍生金融負債	-	1,572,638	-	1,572,638

	於二零二五年三月三十一日			
	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	13,219,964,107	-	-	13,219,964,107
按公平值計入損益的金融負債				
衍生金融負債	-	190,269	-	190,269

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

均衡基金

	於二零二六年三月三十一日			
	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	7,602,561,610	-	-	7,602,561,610
按公平值計入損益的金融負債				
衍生金融負債	-	1,218,784	-	1,218,784

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

截至二零二六年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

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

均衡基金（續）

	於二零二五年三月三十一日			
	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	6,936,187,199	-	-	6,936,187,199
按公平值計入損益的金融負債				
衍生金融負債	-	719,561	-	719,561

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

平穩基金

	於二零二六年三月三十一日			
	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	7,621,651,721	-	-	7,621,651,721
按公平值計入損益的金融負債				
衍生金融負債	-	1,584,540	-	1,584,540

	於二零二五年三月三十一日			
	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	6,842,631,162	-	-	6,842,631,162
按公平值計入損益的金融負債				
衍生金融負債	-	948,046	-	948,046

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

截至二零二六年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

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

環球股票基金

	於二零二六年三月三十一日			
	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	10,100,186,790	-	-	10,100,186,790
按公平值計入損益的金融負債				
衍生金融負債	-	3,928,262	-	3,928,262

	於二零二五年三月三十一日			
	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	8,437,637,582	-	-	8,437,637,582
按公平值計入損益的金融負債				
衍生金融負債	-	2,222,843	-	2,222,843

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

亞洲股票基金

	於二零二六年三月三十一日			
	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	4,485,203,952	-	-	4,485,203,952
衍生金融資產	-	7,043,241	-	7,043,241

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

截至二零二六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（續）

	於二零二五年三月三十一日			
	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	3,395,621,202	-	-	3,395,621,202
按公平值計入損益的金融負債				
衍生金融負債	-	194,477	-	194,477

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

中國股票基金

	於二零二六年三月三十一日			
	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	8,301,243,863	-	-	8,301,243,863
按公平值計入損益的金融資產				
APIFs／ITCISs 投資	7,849,056,757	-	-	7,849,056,757

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

香港股票基金

	於二零二六年三月三十一日			
	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	12,102,992,868	-	-	12,102,992,868

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

截至二零二六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（續）

	於二零二五年三月三十一日			總計 港幣
	第1級 港幣	第2級 港幣	第3級 港幣	
按公平值計入損益的金融資產				
APIFs／ITCISs 投資	10,861,497,882	-	-	10,861,497,882

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

日本股票基金

	於二零二六年三月三十一日			總計 港幣
	第1級 港幣	第2級 港幣	第3級 港幣	
按公平值計入損益的金融資產				
APIFs／ITCISs 投資	1,699,296,748	-	-	1,699,296,748

按公平值計入損益的金融負債				
衍生金融負債	-	3,072,597	-	3,072,597

	於二零二五年三月三十一日			總計 港幣
	第1級 港幣	第2級 港幣	第3級 港幣	
按公平值計入損益的金融資產				
APIFs／ITCISs 投資	1,187,557,232	-	-	1,187,557,232

按公平值計入損益的金融負債				
衍生金融負債	-	2,458,901	-	2,458,901

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

債券基金

	於二零二六年三月三十一日			總計 港幣
	第1級 港幣	第2級 港幣	第3級 港幣	
按公平值計入損益的金融資產				
APIFs／ITCISs 投資	3,103,990,290	-	-	3,103,990,290

按公平值計入損益的金融負債				
衍生金融負債	-	386,984	-	386,984

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

截至二零二六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（續）

	於二零二五年三月三十一日			
	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	2,906,325,997	-	-	2,906,325,997
衍生金融資產	-	437,353	-	437,353

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

強積金保守基金

	於二零二六年三月三十一日			
	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	-	6,028,573,347	-	6,028,573,347

	於二零二五年三月三十一日			
	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	-	4,352,432,122	-	4,352,432,122

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

中證香港 100 指數基金

	於二零二六年三月三十一日			
	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	2,452,208,923	-	-	2,452,208,923

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

截至二零二六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（續）

	於二零二五年三月三十一日			
	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	2,072,594,667	-	-	2,072,594,667

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

	於二零二六年三月三十一日			
	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	1,785,554,172	-	-	1,785,554,172
衍生金融資產	-	2,783,450	-	2,783,450

	於二零二五年三月三十一日			
	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	1,493,940,282	-	-	1,493,940,282
按公平值計入損益的金融負債				
衍生金融負債	-	119,096	-	119,096

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

北美指數追蹤基金

	於二零二六年三月三十一日			
	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	10,335,221,082	-	-	10,335,221,082
按公平值計入損益的金融負債				
衍生金融負債	-	7,588,620	-	7,588,620

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

截至二零二六年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

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

北美指數追蹤基金（續）

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

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

	於二零二六年三月三十一日			總計 港幣
	第1級 港幣	第2級 港幣	第3級 港幣	
按公平值計入損益的金融資產				
帶息證券投資	-	404,874,787	-	404,874,787
	於二零二五年三月三十一日			總計 港幣
	第1級 港幣	第2級 港幣	第3級 港幣	
按公平值計入損益的金融資產				
帶息證券投資	-	267,157,082	-	267,157,082

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

核心累積基金

	於二零二六年三月三十一日			總計 港幣
	第1級 港幣	第2級 港幣	第3級 港幣	
按公平值計入損益的金融資產				
APIFs／ITCISs 投資	7,001,095,213	-	-	7,001,095,213

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

截至二零二六年三月三十一日止年度

4. 金融工具（續）

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

核心累積基金（續）

	於二零二五年三月三十一日			
	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	5,478,649,625	-	-	5,478,649,625

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

65歲後基金

	於二零二六年三月三十一日			
	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	1,969,291,285	-	-	1,969,291,285

	於二零二五年三月三十一日			
	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	1,631,145,696	-	-	1,631,145,696

於本年度，第1級及第2級之間並無轉撥。

香港平穩退休基金

	於二零二六年三月三十一日			
	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	810,005,144	-	-	810,005,144

	於二零二五年三月三十一日			
	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	395,050,954	-	-	395,050,954

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

截至二零二六年三月三十一日止年度

5. 稅項

本計劃獲豁免繳納稅務條例第 26A(1A)條項下的香港利得稅及資本增值稅。

成分基金年內投資的若干海外司法權區就成分基金收取的若干股息收入徵收預扣稅。

6. 與聯繫人之交易

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

投資管理費

成分基金	二零二六年一月一日至 二零二六年三月三十 一日	二零二五年九月五日 至二零二五年十二 月三十一日	二零二五年四月一 日至二零二五年 九月四日	二零二四年四月 一日至二零二 五年三月三十 一日
增長基金	0.80%	1.00%	1.00%	1.00%
均衡基金	0.80%	1.00%	1.00%	1.00%
平穩基金	0.80%	1.00%	1.00%	1.00%
環球股票基金	0.80%	1.00%	1.00%	1.00%
亞洲股票基金	0.80%	1.00%	1.00%	1.00%
中國股票基金	0.80%	1.00%	1.00%	1.00%
香港股票基金	0.80%	1.00%	1.00%	1.00%
日本股票基金	0.80%	1.00%	1.00%	1.00%
債券基金	0.5025%	0.6025%	0.85%	0.85%
強積金保守基金	0.20%	0.25%	0.25%	0.25%
中證香港 100 指數基金	0.2125%	0.2625%	0.2625%	0.2625%
歐洲指數追蹤基金	0.3025%	0.3525%	0.3525%	0.3525%
北美指數追蹤基金	0.3025%	0.3525%	0.3525%	0.3525%
強積金人民幣及港元貨幣 市場基金	0.20%	0.25%	0.25%	0.25%
核心累積基金	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
65 歲後基金	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
香港平穩退休基金	0.4625%	0.6625%	0.6625%	0.6625%

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

截至二零二六年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

(a) （續）

成員服務費*

成分基金	二零二六年一月一日至二零二六年三月三十一日
增長基金	0.20%
均衡基金	0.20%
平穩基金	0.20%
環球股票基金	0.20%
亞洲股票基金	0.20%
中國股票基金	0.20%
香港股票基金	0.20%
日本股票基金	0.20%
債券基金	0.10%
強積金保守基金	0.05%
中證香港 100 指數基金	0.05%
歐洲指數追蹤基金	0.05%
北美指數追蹤基金	0.05%
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	0.05%
香港平穩退休基金	0.20%

* 自二零二六年一月一日起，於成分基金層面引入成員服務費

向成分基金收取的投資管理費用及成員服務費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及應付成員服務費如下（於二零二五年三月三十一日應付成員服務費為零元）：

應付投資管理費用

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
增長基金	<u>11,173,390</u>	<u>11,750,648</u>
均衡基金	<u>5,495,621</u>	<u>6,073,473</u>
平穩基金	<u>5,470,950</u>	<u>6,224,683</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

截至二零二六年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

(a) （續）

應付投資管理費用（續）

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
環球股票基金	<u>7,267,314</u>	<u>7,303,691</u>
亞洲股票基金	<u>3,339,675</u>	<u>2,947,976</u>
中國股票基金	<u>6,026,165</u>	<u>6,809,333</u>
香港股票基金	<u>8,717,622</u>	<u>9,467,307</u>
日本股票基金	<u>1,246,390</u>	<u>1,036,112</u>
債券基金	<u>1,382,729</u>	<u>2,081,219</u>
強積金保守基金	<u>2,606,289</u>	<u>2,896,577</u>
中證香港 100 指數基金	<u>465,854</u>	<u>469,144</u>
歐洲指數追蹤基金	<u>486,055</u>	<u>447,780</u>
北美指數追蹤基金	<u>2,791,906</u>	<u>2,498,694</u>
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	<u>253,180</u>	<u>252,310</u>
核心累積基金	<u>1,918,201</u>	<u>1,464,851</u>
65 歲後基金	<u>535,428</u>	<u>433,143</u>
香港平穩退休基金	<u>325,622</u>	<u>216,089</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

截至二零二六年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

(a) （續）

應付成員服務費

	二零二六年 港幣
增長基金	<u>2,793,348</u>
均衡基金	<u>1,373,905</u>
平穩基金	<u>1,367,737</u>
環球股票基金	<u>1,816,828</u>
亞洲股票基金	<u>834,919</u>
中國股票基金	<u>1,506,541</u>
香港股票基金	<u>2,179,405</u>
日本股票基金	<u>311,598</u>
債券基金	<u>275,170</u>
強積金保守基金	<u>651,572</u>
中證香港 100 指數基金	<u>109,613</u>
歐洲指數追蹤基金	<u>80,340</u>
北美指數追蹤基金	<u>461,472</u>
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	<u>63,295</u>
香港平穩退休基金	<u>140,809</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

截至二零二六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：

年 利率	成分基金
0.45%（二零二五年四月一日至 二零二五年九月四日期間）	核心累積基金及 65 歲後基金
0.14%（二零二五年九月五日至 二零二六年三月三十一日期間） （二零二五年：0.45%）	
0.55%（二零二五年四月一日至 二零二五年九月四日期間）	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、
0.14%（二零二五年九月五日至 二零二六年三月三十一日期間） （二零二五年：0.55%）	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－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：

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
增長基金	<u>1,955,343</u>	<u>6,462,856</u>
均衡基金	<u>961,734</u>	<u>3,340,410</u>
平穩基金	<u>957,416</u>	<u>3,423,576</u>
環球股票基金	<u>1,271,780</u>	<u>4,017,030</u>
亞洲股票基金	<u>584,443</u>	<u>1,621,387</u>
中國股票基金	<u>1,054,579</u>	<u>3,745,133</u>
香港股票基金	<u>1,525,584</u>	<u>5,207,019</u>
日本股票基金	<u>218,118</u>	<u>569,861</u>
債券基金	<u>385,238</u>	<u>1,346,671</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

截至二零二六年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

(b) （續）

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
強積金保守基金	<u>1,824,402</u>	<u>6,372,469</u>
中證香港 100 指數基金	<u>306,915</u>	<u>982,969</u>
歐洲指數追蹤基金	<u>224,951</u>	<u>698,664</u>
北美指數追蹤基金	<u>1,292,122</u>	<u>3,898,671</u>
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	<u>177,226</u>	<u>555,082</u>
核心累積基金	<u>895,161</u>	<u>2,197,277</u>
65 歲後基金	<u>249,867</u>	<u>649,715</u>
香港平穩退休基金	<u>98,567</u>	<u>179,394</u>

- (c) 按收取或交付基準的交易費用適用於所有類別的成分基金單位，及支付予副託管行中國銀行（香港）有限公司（視乎進行交易所在國家而定，每筆交易分別介乎於零至70美元（二零二五年：零至70美元））。

中國銀行（香港）有限公司於年內向成分基金收取之交易費用如下：

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	<u>4,019</u>	<u>1,740</u>
強積金保守基金	<u>9,421</u>	<u>6,590</u>
環球股票基金	<u>389</u>	<u>234</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

截至二零二六年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

(c) （續）

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：

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	881	2
強積金保守基金	2,255	1,123

(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：

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
增長基金	6,968	5,220
均衡基金	4,790	3,588
平穩基金	5,661	4,241
環球股票基金	8,550	7,332
強積金保守基金	700,727	434,257
核心累積基金	3,612	2,958
中證香港 100 指數基金	360,910	259,045
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	37,999	33,111
65 歲後基金	292	687

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

截至二零二六年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

(d) （續）

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：

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
增長基金	<u>1,664</u>	<u>1,637</u>
均衡基金	<u>1,144</u>	<u>1,125</u>
平穩基金	<u>1,352</u>	<u>1,330</u>
環球股票基金	<u>3,206</u>	<u>2,606</u>
強積金保守基金	<u>126,817</u>	<u>109,806</u>
核心累積基金	<u>1,184</u>	<u>1,067</u>
中證香港 100 指數基金	<u>84,170</u>	<u>80,335</u>
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	<u>11,637</u>	<u>10,087</u>
65 歲後基金	<u>142</u>	<u>131</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

截至二零二六年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

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

	銀行結餘		利息收入		銀行手續費	
	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
<u>中國銀行（香港）有限公司</u>						
增長基金	9,192,128	1,069,640	152,464	2,182,897	71,477	94,657
均衡基金	7,290,054	9,591,988	73,568	1,233,309	37,134	50,389
平穩基金	5,579,609	18,163,404	110,416	2,393,823	37,941	52,206
環球股票基金	17,621,553	17,698,992	80,885	504,620	45,447	61,918
亞洲股票基金	8,591,926	9,294,273	225,065	286,491	20,465	26,835
中國股票基金	1,667,214	3,138,089	48,812	295,812	41,360	49,333
香港股票基金	8,165,544	12,607,026	60,913	425,326	57,181	69,907
日本股票基金	17,664,311	2,091,170	39,033	83,848	7,014	9,943
債券基金	10,133,818	1,616,447	46,150	164,274	15,546	20,378
強積金保守基金	32,544,205	6,804,998	814,479	1,899,948	83,315	99,373
中證香港 100 指數基金	1,913,520	6,983,481	55,411	109,875	11,549	12,753
歐洲指數追蹤基金	4,908,887	2,542,100	30,845	89,296	8,491	10,492
北美指數追蹤基金	15,037,762	819,130	68,087	358,906	44,549	58,954
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	3,926,616	2,757,961	80,690	115,000	15,046	22,255
核心累積基金	20,774,680	6,265,195	93,517	902,938	30,992	40,074
65 歲後基金	6,702,034	3,718,200	55,374	273,682	9,493	12,962
香港平穩退休基金	1,232,810	729,268	8,677	13,488	2,902	2,307
	定期存款		利息收入		銀行手續費	
	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
<u>中國銀行澳門分行</u>						
強積金保守基金	207,062,801	935,585,825	33,499,988	38,549,298	250	250
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	107,163,898	97,099,317	2,775,456	2,308,940	250	250
<u>中國銀行(香港)有限公司</u>						
強積金保守基金	1,051,999,346	989,303,165	7,542,458	13,311,653	83,315	99,373
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	22,711,931	73,082,588	1,080,651	218,514	15,046	22,255

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

截至二零二六年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

- (f) 於二零二六年及二零二五年，已收到來自成分基金之投資經理及由成分基金所投資之單位信託之投資經理之現金回贈。現金回贈指由投資經理豁免之單位信託之管理費。

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

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
增長基金	<u>12,072</u>	<u>10,103</u>
均衡基金	<u>8,300</u>	<u>6,946</u>
平穩基金	<u>9,809</u>	<u>8,208</u>
中證香港 100 指數基金	<u>646,614</u>	<u>496,148</u>

- (g) 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%（二零二五年：0.0875%）之任何金額予其他成分基金。

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

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
核心累積基金	<u>342,062</u>	<u>248,293</u>
65 歲後基金	<u>33,814</u>	<u>23,827</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

截至二零二六年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

- (h) 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	
	二零二六年 單位	二零二五年 單位	二零二六年 單位	二零二五年 單位	二零二六年 單位	二零二五年 單位
<u>中銀保誠亞洲股票基金</u>						
增長基金	44,869,078	48,273,777	542,784	797,433	3,947,483	4,528,598
均衡基金	13,696,530	15,115,187	173,740	325,660	1,592,397	3,094,743
平穩基金	8,808,988	9,810,403	148,235	258,963	1,149,650	3,347,906
環球股票基金	18,935,732	19,446,858	494,442	1,195,313	1,005,568	1,472,229
亞洲股票基金	73,892,794	72,528,578	5,701,021	3,930,837	4,336,805	4,403,858
核心累積基金	9,632,928	7,746,145	1,886,783	473,337	-	-
65 歲後基金	1,066,441	743,384	323,057	15,229	-	-
<u>中銀保誠中國股票基金</u>						
中國股票基金	186,544,806	192,863,838	10,392,950	16,819,494	16,711,982	16,968,537
環球股票基金	427,172	427,172	-	1,352,920	-	925,748
<u>中銀保誠歐洲股票基金</u>						
增長基金	23,977,755	23,977,755	-	-	-	-
均衡基金	4,846,417	4,846,417	-	-	-	-
平穩基金	1,938,019	1,938,019	-	-	-	-
環球股票基金	12,560,026	12,560,026	-	-	-	-
<u>中銀保誠環球債券基金</u>						
增長基金	41,815,018	42,291,722	799,442	1,042,003	1,276,146	12,232
均衡基金	150,069,095	153,275,581	3,039,799	5,120,016	6,246,285	344,036
平穩基金	218,649,850	214,817,872	5,575,840	8,844,543	1,743,862	5,688,253
債券基金	141,652,571	139,306,613	13,633,797	30,931,387	11,287,839	6,870,203
<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	54,064,082	53,270,996	793,086	-	-	124,486
<u>中銀保誠港幣債券基金</u>						
增長基金	455,111	455,111	-	-	-	-
均衡基金	3,050,734	3,050,734	-	-	-	-
平穩基金	3,786,561	3,786,561	-	-	-	-
<u>中銀保誠香港股票基金</u>						
增長基金	73,464,911	84,803,414	1,805,582	2,970,600	13,144,085	12,819,639
均衡基金	22,010,537	25,938,257	612,069	1,275,443	4,539,789	3,678,205
平穩基金	11,879,761	14,018,790	498,746	965,032	2,637,775	2,402,548
環球股票基金	70,150	70,150	-	-	-	-
香港股票基金	287,079,014	290,426,030	30,625,110	19,166,432	33,972,126	37,080,113
<u>中銀保誠日本股票基金</u>						
增長基金	64,567,653	63,771,584	2,449,302	1,584,412	1,653,233	547,454
均衡基金	18,583,348	18,279,553	969,258	648,243	665,463	1,467,885
平穩基金	11,736,716	11,480,338	337,129	517,997	80,751	1,236,262
環球股票基金	19,014,824	19,573,131	549,890	1,945,666	1,108,197	4,609,650
日本股票基金	56,682,903	50,673,216	22,409,380	19,782,928	16,399,693	21,858,564
核心累積基金	8,731,872	8,278,535	453,337	499,818	-	-
65 歲後基金	864,005	847,783	16,222	16,097	-	-
<u>中銀保誠歐洲指數基金</u>						
增長基金	70,491,491	69,705,823	3,253,989	2,332,848	2,468,321	11,819,666
均衡基金	19,765,526	19,634,634	1,151,577	983,191	1,020,685	7,591,575
平穩基金	15,004,672	14,336,962	792,697	772,071	124,987	7,373,234
環球股票基金	13,191,006	14,445,996	1,243,298	3,174,870	2,498,288	6,739,124
歐洲指數追蹤基金	59,773,106	60,110,581	6,867,092	10,753,619	7,204,567	4,815,616
核心累積基金	22,434,786	20,638,497	1,796,289	1,240,659	-	206,924
65 歲後基金	2,221,970	1,977,187	244,783	39,882	-	57,234

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

截至二零二六年三月三十一日止年度

6. 與聯繫人之交易（續）

(h) （續）

	結餘		於本年度 認購		於本年度 贖回	
	二零二六年 單位	二零二五年 單位	二零二六年 單位	二零二五年 單位	二零二六年 單位	二零二五年 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	28,299,340	28,431,408	1,080,032	3,224,493	1,212,100	2,174,787
均衡基金	3,522,474	3,436,937	593,891	1,765,665	508,354	614,871
平穩基金	4,412,880	3,254,571	1,222,805	1,669,412	64,496	30,557
環球股票基金	59,842,122	62,463,281	3,588,032	10,529,195	6,209,191	4,180,906
北美指數追蹤基金	175,942,914	165,135,809	22,581,158	35,312,613	11,774,053	20,137,512
核心累積基金	48,531,324	44,865,805	3,665,519	3,941,782	-	-
65 歲後基金	4,716,563	4,277,658	438,905	214,270	-	-
<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	53,030,235	42,469,569	10,560,666	8,859,026	-	-
均衡基金	8,988,437	4,764,170	4,224,267	2,368,113	-	-
平穩基金	7,111,368	3,415,135	3,696,233	2,467,973	-	-
環球股票基金	4,027,182	1,253,822	2,773,360	1,253,822	-	-
<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	86,229,400	79,412,800	18,730,600	15,033,000	11,914,000	14,938,000
<u>中銀保誠香港平穩退休基金</u>						
香港平穩退休基金	64,813,893	33,921,017	34,495,211	24,312,479	3,602,335	2,225,194

(i) 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。

(j) 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

截至二零二六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		北美		
	二零二六年	二零二五年	二零二六年	二零二五年	二零二六年	二零二五年	二零二六年	二零二五年	二零二六年	二零二五年	二零二六年	二零二五年	二零二六年	二零二五年	二零二六年	二零二五年	二零二六年	二零二五年
衍生金融資產／（負債）：																		
以公平值計量之 遠期外匯合約	(1,572,638)	(190,269)	(1,218,784)	(719,561)	(1,584,540)	(948,046)	(3,928,262)	(2,222,843)	7,043,241	(194,477)	(3,072,597)	(2,458,901)	(386,984)	437,353	2,783,450	(119,096)	(7,588,620)	(1,443,750)

於二零二六年三月三十一日及二零二五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	
	二零二六年	二零二五年	二零二六年	二零二五年	二零二六年	二零二五年	二零二六年	二零二五年	二零二六年	二零二五年	二零二六年	二零二五年	二零二六年	二零二五年	二零二六年	二零二五年	二零二六年	二零二五年
遠期外匯合約																		
已訂約金額																		
— 購入																		
— 港元	1,339,146,640	377,184,600	1,361,331,400	979,047,420	1,832,459,580	1,211,162,160	3,046,352,655	2,661,407,780	492,264,112	330,753,255	612,582,863	428,446,200	1,088,825,346	1,012,285,663	622,043,520	522,060,200	3,592,508,000	2,913,600,000
— 賣出																		
— 澳元	-	-	-	-	-	-	-	-	17,595,000	13,658,000	-	-	5,053,000	2,982,000	-	-	-	-
— 加拿大元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,909,000	3,849,000	-	-	-	-
— 人民幣	-	-	-	-	-	-	-	-	24,980,000	21,412,000	-	-	117,983,000	104,096,000	-	-	-	-
— 歐元	-	-	31,200,000	31,200,000	46,600,000	392,376,660	44,000,000	43,000,000	-	-	-	-	26,145,000	27,711,000	48,000,000	43,000,000	-	-
— 英鎊	-	-	-	-	-	-	12,000,000	11,000,000	-	-	-	-	5,903,000	5,287,000	18,000,000	16,000,000	-	-
— 印度盧比	-	-	-	-	-	-	-	-	979,879,000	1,001,107,000	-	-	-	-	-	-	-	-
— 印尼盾	-	-	-	-	-	-	-	-	119,434,000	143,739,000	-	-	-	-	-	-	-	-
— 日圓	-	-	-	-	-	-	4,465,000,000	3,419,000,000	-	-	12,477,500,000	8,260,000,000	1,933,349,000	1,340,164,000	-	-	-	-
— 韓元	-	-	-	-	-	-	-	-	23,992,045,000	7,752,041,000	-	-	-	-	-	-	-	-
— 馬來西亞元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 挪威克朗	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 紐西蘭元	-	-	-	-	-	-	-	-	518,000	670,000	-	-	-	-	-	-	-	-
— 菲律賓比索	-	-	-	-	-	-	-	-	16,256,000	19,635,000	-	-	-	-	-	-	-	-
— 新加坡元	-	-	-	-	-	-	-	-	2,208,000	2,177,000	-	-	1,554,000	1,437,000	-	-	-	-
— 泰銖	-	-	-	-	-	-	-	-	26,139,000	34,728,000	-	-	-	-	-	-	-	-
— 新台幣	-	-	-	-	-	-	-	-	550,064,000	356,687,000	-	-	-	-	-	-	-	-
— 墨西哥比索	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,911,000	17,178,000	-	-	-	-
— 美元	171,800,000	48,600,000	138,500,000	92,300,000	181,100,000	818,785,500	295,000,000	259,000,000	-	-	-	-	63,584,000	63,477,000	-	-	460,000,000	375,000,000

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

投資報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

8. 銀行存款

銀行存款指於購買時原到期日少於六個月（二零二五年：少於六個月）的固定利率定期存款，該存款自年末起六個月內（二零二五年：六個月內）到期，並按介乎 1.30%至 3.10%之間（二零二五年：1.47%至 4.10%）的年利率計息。

9. 帶息證券

	<u>強積金保守基金</u>	
	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
帶息證券		
— 非上市／有價定息證券，年利率為 0%至 3.95% （二零二五年：0%至 5.00%），到期日為：		
不超過一年	6,028,573,347	4,352,432,122
超過一年	-	-
非上市有價證券市值	<u>6,028,573,347</u>	<u>4,352,432,122</u>

	<u>強積金人民幣及港元 貨幣市場基金</u>	
	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
帶息證券		
— 非上市／有價定息證券，年利率為 1.53%至 4.20% （二零二五年：0%至 4.83%），到期日為：		
不超過一年	404,874,787	267,157,082
超過一年	-	-
非上市有價證券市值	<u>404,874,787</u>	<u>267,157,082</u>

10. 非金錢佣金安排

於截至二零二六年三月三十一日及二零二五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

於截至二零二六年三月三十一日及二零二五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。

投資報告書（續）

截至二零二六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%（二零二五年：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%（二零二五年：0.2%）。

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

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

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

		核心累積基金		65 歲後基金	
	附註	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
就服務作出之付款（「就服務作出之付款」）					
— 投資管理費	6(a)	18,608,276	14,814,889	5,160,775	4,263,261
— 受託人費用	6(b)	16,490,877	23,103,907	4,913,563	6,932,274
— 受託費用回贈	6(g)	(3,582,070)	(2,778,819)	(351,530)	(271,332)
— 積金易平台費用		12,492,266	-	3,467,405	-
		44,009,349	35,139,977	13,190,213	10,924,203

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）

截至二零二六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	
	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
實付費用（「實付費用」）				
— 分託管費	3,612	2,958	292	687
— 交易費	-	-	-	-
— 經紀費用	-	-	-	-
— 審計師費用	38,375	28,143	10,804	8,242
— 銀行手續費	33,242	40,074	11,303	12,962
— 印刷及郵寄費用	620,560	368,910	191,380	123,700
— 專業賠償保險	79,528	81,202	22,539	23,782
— 雜項開支	8,466	8,312	7,836	7,735
— 法律及其他專業費用	112,307	90,390	32,376	26,407
	<u>896,090</u>	<u>619,989</u>	<u>276,530</u>	<u>203,515</u>
就服務作出之付款及實付費用以外之付款				
— 預扣稅開支 5	<u>490,904</u>	<u>571,774</u>	<u>46,596</u>	<u>54,265</u>
年內付款總額	<u><u>32,904,077</u></u>	<u><u>36,331,740</u></u>	<u><u>10,045,934</u></u>	<u><u>11,181,983</u></u>
實付費用佔平均資產淨值之百分比 （約整至小數點後兩位）	<u><u>0.01%</u></u>	<u><u>0.01%</u></u>	<u><u>0.01%</u></u>	<u><u>0.01%</u></u>

13. 借款

於二零二六年三月三十一日及二零二五年三月三十一日，本計劃及成分基金並無借款。

14. 或然負債及承擔

於二零二六年三月三十一日及二零二五年三月三十一日，本計劃及成分基金並無或然負債及承擔。

投資報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

15. 基金開支比率

根據強積金條例第 19Y 條，受託人已按照強積金條例附表 13 釐定各成分基金自二零二五年九月五日（即根據強積金條例第 19ZE(1)(b)條指定，並於《強制性公積金計劃（為施行第 19Y(3)條指定日期）公告》中指明的關鍵日）至二零二六年三月三十一日期間的基金開支比率（四捨五入至小數點後五位），如下表所載。

由於相關規定於截至二零二五年三月三十一日止比較期間尚未生效，故比較資料未獲呈列。

二零二五年九月五日（關鍵日）
至二零二六年三月三十一日期間

增長基金	1.64540%
均衡基金	1.63738%
平穩基金	1.63389%
環球股票基金	1.64468%
亞洲股票基金	1.66430%
中國股票基金	1.69740%
香港股票基金	1.62964%
日本股票基金	1.62717%
債券基金	1.22689%
強積金保守基金	0.77770%
中證香港 100 指數基金	0.91930%
歐洲指數追蹤基金	1.00684%
北美指數追蹤基金	0.98560%
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	0.56361%
核心累積基金	0.76181%
65 歲後基金	0.76977%
香港平穩退休基金	1.31815%

投資報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

16. 積金易平台費用

自二零二五年六月五日起，積金易平台公司接管本計劃的管理工作，並提供透過積金易平台直接處理計劃參與者指示的計劃管理服務。自二零二五年九月五日起，應付該平台公司的費用於成分基金層面收取，按每個交易日資產淨值計算，其每年費率如下：

<u>每年費率</u>	<u>成分基金</u>
0.37%	增長基金、均衡基金、平穩基金、環球股票基金、香港股票基金、亞洲股票基金、日本股票基金、中國股票基金、強積金保守基金、強積金人民幣及港元貨幣市場基金、債券基金、香港平穩退休基金、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
0.31%	核心累積基金、65 歲後基金

向成分基金收取的積金易平台費用於損益表一成分基金內披露，於本報告日期，成分基金的應付費用如下：

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
增長基金	5,167,693	-
均衡基金	2,541,724	-
平穩基金	2,530,314	-
環球股票基金	3,361,133	-
亞洲股票基金	1,544,599	-
中國股票基金	2,787,101	-
香港股票基金	4,031,900	-
日本股票基金	576,456	-
債券基金	1,018,129	-
強積金保守基金	4,821,635	-

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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

16. 積金易平台費用（續）

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
中證香港 100 指數基金	<u>811,134</u>	<u>-</u>
歐洲指數追蹤基金	<u>594,514</u>	<u>-</u>
北美指數追蹤基金	<u>3,414,893</u>	<u>-</u>
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	<u>468,384</u>	<u>-</u>
核心累積基金	<u>1,982,142</u>	<u>-</u>
65 歲後基金	<u>553,276</u>	<u>-</u>
香港平穩退休基金	<u>260,497</u>	<u>-</u>

投資報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

概況

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

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

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

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

投資報告書（續）

截至二零二六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。

投資報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

投資政策（續）

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。

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。

投資比重

中銀保誠平穩基金的常規資產配置預期如下：

股票：10 - 50%

債券：40 - 90%

現金、定期存款或貨幣市場證券：0 - 20%

投資報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

投資政策（續）

3. 平穩基金（續）

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。

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。

投資報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

投資政策（續）

4. 環球股票基金（續）

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

中銀保誠環球股票基金的風險程度一般被視為高風險。

5. 亞洲股票基金

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

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

中銀保誠亞洲股票基金的風險程度一般被視為高風險。

投資報告書（續）

截至二零二六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華人民共和國（「中國」）的經濟發展有密切聯繫的香港上市公司的股票及股票相關證券（包括認股權證和可換股證券）。此子基金可以少於其資產淨值的 30%直接透過互聯互通機制，及／或由投資經理酌情決定，間接地透過投資於緊貼指數集體投資計劃及／或其他認可單位信託或認可互惠基金投資於中國 A 股，以觸及中國的證券市場。此子基金亦可投資於在中國內地及香港以外的上市或有價其他中國相關證券，條件是該等證券是由其活動及業務與中國的經濟發展有密切聯繫的公司發行的。該等證券可於紐約、倫敦或新加坡的證券交易所上市，例如美國預托證券及全球預托證券等證券。投資經理可按情況不時調整投資項目的地理分佈。有關子基金亦可投資於緊貼指數集體投資計劃及其他准許的證券。投資範圍或包括現金、定期存款、貨幣市場或固定收入證券。

中銀保誠中國股票基金的風險程度一般被視為高風險。

7. 香港股票基金

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

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

中銀保誠香港股票基金的風險程度一般被視為高風險。

投資報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

投資政策（續）

8. 日本股票基金

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

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

中銀保誠日本股票基金的風險程度一般被視為高風險。

9. 債券基金

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

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

中銀保誠債券基金的風險程度一般被視為中風險。

10. 強積金保守基金

中銀保誠強積金保守基金目標為獲取較港元儲蓄賬戶存款利率為高的投資回報。

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

中銀保誠強積金保守基金的風險程度一般被視為低風險。

投資報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

投資政策（續）

11. 中證香港 100 指數基金

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

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

中銀保誠中證香港 100 指數基金的風險程度一般被視為高風險。

12. 歐洲指數追蹤基金

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

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

中銀保誠歐洲指數追蹤基金的風險程度一般被視為高風險。

投資報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

投資政策（續）

13. 北美指數追蹤基金

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

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

中銀保誠北美指數追蹤基金的風險程度一般被視為高風險。

14. 強積金人民幣及港元貨幣市場基金

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

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

中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金的風險程度一般被視為中低風險。

投資報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

投資政策（續）

15. 核心累積基金

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

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

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

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

投資範圍或包括現金、定期存款或貨幣市場證券。

中銀保誠核心累積基金的風險程度一般被視為中高風險。

投資報告書（續）

截至二零二六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。

中銀保誠 65 歲後基金的風險程度一般被視為中風險。

投資報告書（續）

截至二零二六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（說明見下文）及／或緊貼指數集體投資計劃，以保守的方式投資於港元債券或固定收益工具與環球股票的組合。

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

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

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

中銀保誠香港平穩退休基金的風險程度一般被視為中低風險。

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）

截至二零二六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） ^{附註 1、2}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	17.82	4.30	7.15	5.01
經基金開支比率調整後的基準韋萊韜悅綜合指標（>80%—100%股票） ^{附註 1、2、6}	18.26	4.07	6.89	5.11
與基準的差異	表現低於基準	表現高於基準	表現高於基準	表現低於基準
受託人評論	本基金 5 年及 10 年表現高於基準，而 1 年及推出至今表現低於基準。 本基金錄得的正回報主要受香港及歐洲股票的配置所推動。對照參考基準，本基金採取「超配股票、低配固定收益證券」的投資策略，有效為基金增值。 自二零二六年二月底爆發的伊朗衝突，對大宗商品市場造成了供應鏈衝擊。金融市場一直呈現增長放緩、通脹走高的趨勢。於二零二六年第一季度，本基金維持超配股票的策略。亞洲股票仍是基金增持風險的主要配置方向，在合理估值下，充當全球人工智能主題中不可或缺的基礎支撐（即「賣鏟人」角色）。 基於票息收益為多資產投資組合提供吸引的緩衝作用，本基金對政府債券持中立態度。在缺乏持續且顯著的通脹及利率上行衝擊的情況下，投資經理傾向維持現金及貨幣市場工具的偏低配置。			

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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

2. 中銀保誠均衡基金 推出日期：13/12/2000	年化回報（以百分比表示） ^{附註 1、2}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	11.12	1.20	3.68	3.84
經基金開支比率調整後的基準 韋萊韜悅綜合指標（>40% – 60%股票） ^{附註 1、2、6}	10.69	0.78	3.24	3.61
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。 本基金錄得的正回報主要受香港及歐洲股票的配置所推動。對照參考基準，本基金採取「超配股票、低配固定收益證券」的投資策略，有效為基金增值。 自二零二六年二月底爆發的伊朗衝突，對大宗商品市場造成了供應鏈衝擊。金融市場一直呈現增長放緩、通脹走高的趨勢。在股票方面，本基金維持亞太地區（日本除外）股票的偏高配置，藉此參與全球人工智能主題中不可或缺的基礎支撐（即「賣鏟人」角色）。然而，由於 A 股在伊朗衝突期間展現出較強的抗跌防禦特質，投資經理適度調整了亞洲股票，並將部分資金轉投 A 股；同時，基金維持日本及歐洲股票的偏高配置。 基於票息收益為多資產投資組合提供吸引的緩衝作用，本基金對政府債券持中立態度。在缺乏持續且顯著的通脹及利率上行衝擊的情況下，投資經理傾向維持現金及貨幣市場工具的偏低配置。			

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）

截至二零二六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：3/12/2000	年化回報（以百分比表示） ^{附註1、2}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	7.67	(0.56)	1.77	3.02
經基金開支比率調整後的基準韋萊韜悅綜合指標（>20%—40%股票） ^{附註1、2、6}	6.92	(0.76)	1.39	2.62
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。 本基金錄得的正回報主要受香港及歐洲股票的配置所推動。對照參考基準，本基金採取「超配股票、低配固定收益證券」的投資策略，有效為基金增值。 自二零二六年二月底爆發的伊朗衝突，對大宗商品市場造成了供應鏈衝擊。金融市場一直呈現增長放緩、通脹走高的趨勢。在股票方面，本基金維持亞太地區（日本除外）股票的偏高配置，藉此參與全球人工智能主題中不可或缺的基礎支撐（即「賣鏟人」角色）。然而，由於A股在伊朗衝突期間展現出較強的抗跌防禦特質，投資經理適度調整了亞洲股票，並將部分資金轉投A股；同時，基金對美國及歐洲股票維持偏高配置。 基於票息收益為多元資產投資組合提供吸引的緩衝作用，本基金對政府債券持中立態度。在缺乏持續且顯著的通脹及利率上行衝擊的情況下，投資經理傾向維持現金及貨幣市場工具的偏低配置。			

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）

截至二零二六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） ^{附註1、2}			
	1年	5年	10年	推出至今
經基金開支比率調整後的基準富時強積金全球指數（35%港元對沖） ^{附註1、2、6}	18.33	8.02	9.83	7.72
	18.67	8.44	10.16	8.08
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年及推出至今表現略低於基準。 從國家配置的角度來看，拉丁美洲地區的偏低配置拖累整體表現，抵銷了日本市場帶來的收益。在市場選股方面，歐洲市場正面的選股成效被拉丁美洲地區的負面選股表現所抵銷。 儘管在特朗普政府宣佈無限期延長美伊停火後，全球系統性風險有所下降，但「雙重封鎖」對全球能源供應及地區穩定的影響仍不明朗，為利率走勢增添變數。 投資經理認為，近期油價飆升屬於暫時性衝擊，而非長期趨勢發生轉變。同時，管理團隊注意到增長風險已偏向下行，倘若通脹呈現更強韌性，降息步伐或會進一步推遲。儘管如此，通脹與利率的中期走勢仍趨向下行。這使得全球大環境對風險資產仍具支撐，尤其在政策環境依然寬鬆且企業盈利保持穩健的背景下。主要風險在於，衝突若持續更久，可能再次推高能源價格並打壓市場情緒。 隨著近期美元走勢減弱，本基金維持對亞洲的偏高配置。在亞洲市場中，基金將部分持倉從中國內地轉移至韓國及日本，以尋求更高的貝塔係數。在美國市場方面，基金保持偏低配置，但增加了大型股、小型股及動能股的比重。 然而，隨著霍爾木茲海峽軍事衝突再度升溫的可能性增加，市場的不確定性加劇，對全球能源安全及中東穩定的影響尚不明朗。本基金主張在地區或國家層面採納更平衡的觀點。從中短期來看，地區及板塊配置將靈活調整，以反映貿易政策、地緣政治、經濟增長前景、通脹及利率趨勢的最新發展動態。			

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）

截至二零二六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） ^{附註1、2}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	27.62	3.42	7.03	4.30
經基金開支比率調整後的基準富時強積金亞太（日本除外）指數（35%港元對沖） ^{附註1、2、6}	27.19	3.27	7.16	5.28
與基準的差異	表現高於基準	表現高於基準	表現低於基準	表現低於基準
受託人評論	本基金1年及5年表現高於基準，而10年及推出至今表現低於基準。 台灣資訊技術板塊選股表現為基金回報作出最大貢獻。本季度，投資經理選擇地增加了各區域市場能源股票的比重，亦增加了香港房地產股的比重，隨著樓市動態持續改善，管理團隊對該板塊的態度更為積極。為騰出資金以進行上述配置，團隊削減了非必需消費品（反映出對能源價格衝擊導致可支配收入減少，進而抑制需求的擔憂）及金融板塊的持倉。 由於亞洲高度依賴中東能源進口，伊朗衝突正在重塑區域前景。儘管各方已達成有條件的停火安排，中東局勢仍然多變。市場大概率維持區間震盪與板塊輪動的格局。能源價格若長時間居高不下，或會對經濟增長與企業盈利構成下行風險，令股票更容易受壓；然而，經過此輪回調後，估值與持倉狀況已轉趨有利，一旦出現更明確的局勢降溫訊號，市場將具備反彈空間。因此，本基金將維持平衡且分散的風險配置，並偏好優質股票。			

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）

截至二零二六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） ^{附註1、2}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
經基金開支比率調整後的基準富時強積金中國指數 ^{附註1、2、6}	7.70	(4.42)	2.92	(0.76)
與基準的差異	8.28	(4.34)	3.43	(0.67)
受託人評論	表現低於基準 表現低於基準 表現低於基準 表現低於基準 本基金 1 年、5 年、10 年及推出至今表現低於基準。 醫療保健及工業板塊均為基金帶來正面的表現。於二零二六年第一季度，本基金增加了必需消費品及能源板塊的比重，同時減少了現金及公用事業持倉。 鑒於中國出口實力帶動全球人工智能快速發展、國內流動資金充裕，加上供給面政策發力，基金維持多元化且均衡的投資組合，旨在就以下機遇佈局：中國工業為全球人工智能基礎設施及硬件建設提供支援的能力、低收益率銀行存款資金流向資本市場的趨勢，以及供應方面政策帶動企業盈利改善的潛力。本基金將密切監察中國供應鏈在全球人工智能浪潮中的角色、中美貿易緊張局勢、地緣政治風險及中國宏觀復甦步伐，以靈活調整其配置與選股策略。 於定期評核過程中，本基金將重點關注三條主線：1)供應受限但運營穩定的領域，如由少數國有企業（「國企」）主導的電訊／公用事業／能源板塊；2)製造及科技領域，如人工智能推理、電動汽車智能駕駛應用及潛在的供應方面改革；3)受惠於政策扶持及新興消費取向的消費領域。			

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）

截至二零二六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） ^{附註1、2}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
經基金開支比率調整後的基準富時強積金香港指數 ^{附註1、2、6}	11.01	(2.37)	3.92	6.87
與基準的差異	表現低於基準	表現高於基準	表現與基準持平	表現低於基準
受託人評論	本基金 5 年表現高於基準，10 年表現與基準持平，而 1 年及推出至今表現低於基準。 對照基準，非必需消費品及房地產相關板塊的相對表現貢獻最大，而金融及科技相關板塊為拖累表現的主要因素。 於評核期內，本地市場於二零二五年三月後逐步擺脫美國關稅計劃的不利影響。中國在人工智能技術取得突破、香港首次公開招股活動重趨活躍、本地住宅市場回穩，以及美國聯邦公開市場委員會（「FOMC」）於二零二五年啟動減息，推動恆生指數於該年度餘下時間持續穩步反彈，並隨後於二零二六年一月創下多年新高。然而，隨著美國與以色列對伊朗展開聯合軍事行動，恆生指數抹平二零二六年迄今為止的所有漲幅，並在三月底開始下行。 中東地區持續衝突擾亂了能源市場，亦繼續對全球通脹及經濟增長前景帶來高度的不確定性。本基金將保持警覺，並密切監察事態發展及其溢出效應。然而，鑒於中國及香港宏觀經濟具備抵禦相對短暫及有限的能源衝擊，本基金可將因應過度市場波動，透過以下方式調整投資組合風險：(i) 聚焦於企業業務及盈利可持續性、財務實力，以及受惠於新政府刺激措施或制裁的潛力企業；及(ii) 通過納入更多人工智能及機器人相關主題投資，並提升股息收益率的資產配置，進一步擴大投資範圍。			

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）

截至二零二六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） ^{附註1、2}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
經基金開支比率調整後的基準富時強積金日本指數 （35%港元對沖） ^{附註1、2、6}	28.68	8.47	7.25	2.25
與基準的差異	29.56	9.18	9.21	3.75
受託人評論	表現低於基準 表現低於基準 表現低於基準 表現低於基準 本基金1年、5年、10年及推出至今表現低於基準。 基礎材料及金融相關板塊選股對基金表現的貢獻最大，但工業板塊選股出現下行偏差。在二零二六年第一季度，投資經理新增認購，提高資訊技術及工業板塊的配置比重，藉以提升風險調整後的回報。 在二零二六年第一季度，日本股市經歷了從破紀錄高位到季末急劇下挫的戲劇性轉變。期初，投資者對「早苗經濟學」（首相推動的增長型財政政策）的信心以及自由民主黨在選舉中大勝，帶動日經指數及東證股價指數於二月創下歷史新高。然而，這輪升勢在三月因中東衝突升級而嚴重受挫，衝突引發油價飆升並對日圓構成壓力。 面對地緣政治緊張局勢及市場不確定性持續存在的情況，基金繼續密切關注行業及風格相對基準的偏差。儘管受能源成本、匯率波動以及貨幣政策轉變影響，日本股市預計將持續波動，但結構性通脹及薪資增長為長期增值提供建設性基礎。投資經理已增加優質中小型股份的比重以提升基金表現。			

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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

9. 中銀保誠債券基金 推出日期：15/04/2003	年化回報（以百分比表示） ^{附註1、2}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	2.70	(2.84)	(1.04)	0.86
經基金開支比率調整後的基準 富時強積金全球政府債券指數 （35%對沖港元） ^{附註1、2、6}	2.21	(3.28)	(1.26)	0.92
與基準的差異	表現高於基準	表現高於基準	表現高於基準	表現低於基準
受託人評論	本基金1年、5年及10年表現高於基準，而推出至今表現低於基準。 在地緣政治緊張局勢加劇及重大政策轉變（尤其是特朗普總統上任以來出台的貿易政策）的背景下，本基金維持保守的投資立場。基金的存續期持倉相對於基準保持在接近中性的水平。同時，信貸篩選採取積極管理策略，偏好優質發行人，而過去一年信貸利差普遍收窄，令投資表現有所增長。外匯持倉亦維持與基準大致一致。 鑒於中東地緣政治風險加劇，投資經理採取審慎立場。局勢發展很大程度上取決於霍爾木茲海峽封鎖的時間及其對能源價格更廣泛的影響，這或會進一步影響全球增長、通脹及政策。短期內市場波動預計將持續高企，投資經理將保持審慎監察。同時，投資團隊亦會靈活應變，隨時準備按需要調整策略，以兼顧把握市場機遇與保全資本。			

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）

截至二零二六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） ^{附註 1、2}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	2.01	2.18	1.46	1.18
基準 基金局訂明儲蓄利率 ^{附註 3}	0.13	0.36	0.20	0.40
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。 本基金持續奉行審慎的投資策略，主要投資於銀行定期存款，並適度擇優配置短期存款證及債券，以提升息差收益。過去一年，港元利率因系統流動性狀況變化而出現顯著波動。對此，投資經理積極管理本基金的整體到期狀況，以優化回報。 本基金將繼續維持審慎的投資方針。鑒於近期中東地緣政治風險升級，投資經理將密切監察事態發展，評估其對本地市場流動性以及美元與港元利率前景的潛在影響。本基金將保持靈活，並按需要調整策略，在確保維持整體流動性狀況的同時，持續優化投資回報。			

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）

截至二零二六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）

11. 中銀保誠中證香港 100 指數基金 <i>推出日期：03/09/2012</i>	年化回報（以百分比表示） ^{附註 1、2}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
經基金開支比率調整後的基準中證香港 100 全收益指數（港元） ^{附註 1、2、6}	8.42	(1.60)	4.43	3.41
	8.78	(1.68)	5.22	4.80
與基準的差異	表現低於基準	表現高於基準	表現低於基準	表現低於基準
受託人評論	本基金 5 年表現高於基準，而 1 年、10 年及推出至今表現低於基準。 基金表現受供款及提款的交易成本，以及相關標智中證香港 100 指數基金的預扣稅所拖累。過去數個季度市場波動較大，大額認購／贖回的情況更為頻繁。頻繁的資金進出導致標智中證香港 100 指數基金的周轉率上升，進而增加維持低現金水平所需的交易成本。 宏觀經濟趨向穩定，前景保持審慎樂觀。受惠於人工智能相關電子產品的需求強勁，商品出口金額顯著增長。中央政府淡化了五年期國內生產總值增長目標，轉而為民生、科技及綠色轉型提供具體的量化指標。財政赤字以資本開支為核心，重點聚焦於科技、城市更新及綠色轉型。			

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）

截至二零二六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、2}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
經基金開支比率調整後的基準（甲） 富時強積金歐洲指數（35% 港元對沖） ^{附註1、2、6}	16.67	8.27	8.14	7.35
與基準（甲）的差異	17.30	8.74	8.56	7.92
經基金開支比率調整後的基準（乙） 富時強積金歐洲指數（無對沖） ^{附註1、2、6}	19.81	8.31	8.04	7.25
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	本基金 1 年、5 年、10 年及推出至今表現低於基準（甲）。本基金 10 年及推出至今的期間表現高於基準（乙），而 1 年及 5 年回報表現低於基準（乙）。 希臘及波蘭的配置及現金配置比重偏低導致表現低於基準。在二零二六年第一季度，緊貼指數集體投資計劃中銀保誠歐洲指數基金表現低於基準，主要歸因於股息預扣稅的影響。 中東地緣政治危機引發了大宗商品及能源價格的劇烈衝擊，中斷歐洲股票市場的通脹降溫進程。加上全球貿易關稅持續拖累歐洲出口，能源價格再度飆升，促使歐洲中央銀行（「歐洲央行」）暫停貨幣寬鬆週期，維持利率不變以應對整體通脹攀升。因此造成消費者信心受挫、家庭實質收入收縮，進一步加劇歐元區經濟增長的下行風險。面對多重外部不利因素以及加劇的區域性市場波動，本基金將維持低指數追蹤誤差並緊貼基準的投資策略。			

附註：

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

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）

截至二零二六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1、2}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
經基金開支比率調整後的基準（甲） 富時強積金北美指數（35%港元對沖） ^{附註1、2、6}	16.54	9.88	12.18	11.60
與基準（甲）的差異	16.71	10.03	12.42	12.04
經基金開支比率調整後的基準（乙） 富時強積金北美指數（無對沖） ^{附註1、2、6}	17.73	10.40	12.70	12.21
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	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）。 現金持倉拖累基金表現。在二零二六年第一季度，緊貼指數集體投資計劃中銀保誠北美指數基金表現低於基準，主要是由於房地產板塊配置比重偏低所致。 中東地緣政治衝突升級及其引發的能源衝擊，顯著加劇了美國股市的波動。油價飆升，疊加本地貿易關稅持續延遲轉嫁至下游，再度激發市場對滯脹的擔憂 — 即經濟增長放緩同時伴隨通脹壓力重現。因此，市場對美聯儲貨幣寬鬆政策的預期已大幅向下修正，營造出高度不確定的利率環境。面對此輪明顯的市場動盪，本基金將維持低指數追蹤誤差並緊貼基準的投資策略。			

附註：

儘管基礎緊貼指數集體投資計劃（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訂立貨幣遠期合約對沖其非港元貨幣風險。這可能會影響該成分基金追蹤其相關的基準指數表現的能力。為此，與基準的差異亦採用貨幣對沖指數來比較基金表現，即富時強積金北美對沖指數，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）

截至二零二六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 1、2}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	5.03	1.84	1.99	1.72
基準 基金局訂明儲蓄利率 附註 3、7	0.13	0.36	0.20	0.15
與基準的差異	表現高於基準	表現高於基準	表現高於基準	表現高於基準
受託人評論	本基金 1 年、5 年、10 年及推出至今表現高於基準。 於整個評核期間內，本基金逐步增持離岸人民幣持倉，以捕捉美國貨幣政策預期轉變所帶來的機遇。雖然離岸人民幣升值對基金表現帶來正面貢獻，但本基金仍審慎兼顧離岸人民幣存款的息差收益相對較低的特點。投資經理通過靈活調整貨幣配置比例，優化投資組合的整體回報。這些舉措結合優質固定收益工具的持續利息收入，成為推動基金收益增長的關鍵因素。 宏觀經濟與政策的不確定性持續高企。外界預期，在地緣政治格局（特別是中東局勢升溫以及能源成本引致的通脹壓力）出現更明確的走向前，債券市場的波動性將會延續。本基金將繼續奉行以高流動性為核心的策略。雖然定期存款仍是基金的主要資產配置之一，投資經理將繼續物色投資機會，透過投資存款證及企業債券以提升整體投資組合的收益率。			

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）

截至二零二六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、2}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	12.17	4.91	不適用	6.58
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 ^{附註 1、2、4}	11.93	4.65	不適用	6.27
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	本基金 1 年、5 年及推出至今表現高於基準。 北美與歐洲股票配置貢獻大部分回報。於評核期間內，固定收益的配置亦錄得正回報。 基於歷史經驗顯示，市場在地緣政治衝突的初步衝擊被消化且市場焦點重新轉向長期基本面時，便會與地緣政治衝突脫鉤；因此，儘管伊朗戰事令市場一度出現滯脹情境，本基金於二零二六年第一季度仍維持偏好增長的投資立場。 亞洲股票仍是增加風險配置的主要配置方向，在合理估值下，充當全球人工智能主題中不可或缺的基礎支撐（即「賣鏟人」角色）「鎬與鏟」。基於票息收益為多元資產投資組合提供吸引的緩衝作用，本基金對政府債券持中立態度。在缺乏持續且顯著的通脹及利率上行衝擊的情況下，投資經理傾向維持現金及貨幣市場工具的偏低配置。			

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）

截至二零二六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、2}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	4.25	0.41	不適用	2.19
基準 韋萊韜悅強積金預設投資策略 參考組合－65 歲後基金 ^{附註 1、2、4}	4.02	0.19	不適用	2.04
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	本基金 1 年、5 年及推出至今表現高於基準。 固定收益的配置貢獻大部分回報。北美及歐洲股票的配置亦為基金增添價值。 基於歷史經驗顯示，市場在地緣政治衝突的初步衝擊被消化且市場焦點重新轉向長期基本面時，便會與地緣政治衝突脫鉤；因此，儘管伊朗戰事令市場一度出現滯脹情境，本基金於二零二六年第一季度仍維持偏好增長的投資立場。 亞洲股票仍是增加風險配置的主要配置方向，在合理估值下，充當全球人工智能主題中不可或缺的基礎支撐（即「賣鏟人」角色）。基於票息收益為多元資產投資組合提供吸引的緩衝作用，本基金對政府債券持中立態度。在缺乏持續且顯著的通脹及利率上行衝擊的情況下，投資經理傾向維持現金及貨幣市場工具的偏低配置。			

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）

截至二零二六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） 附註 1、2			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
經基金開支比率調整後的基準 85% Markit iBoxx 亞洲本地債券 指數（香港 1 至 5 年期）港元 總回報指數+15%富時強積金全 球淨總回報指數港元 附註 2、5、6	5.94	不適用	不適用	5.50
5.72	不適用	不適用	5.55	
與基準的差異	表現高於基準	不適用	不適用	表現低於基準
受託人評論	本基金 1 年內表現高於基準，而推出至今表現低於基準。 港元債券的配置貢獻大部分回報，其次為北美股票。固定收益方面的正向選股效應亦為基金增添價值。 於二零二六年第一季度，伊朗、美國與以色列之間爆發戰爭，拖累全球股票及全球固定收益市場表現。然而，港元債券錄得小幅的正回報。在當前全球宏觀背景下，本基金為投資者提供相對低風險的選擇。 在二零二六年第一季度期間，基金大部分持倉維持於港元債券，少部分配置於全球股票，旨在實現資本穩定及股息回報。鑒於資本穩定是本基金的核心原則，基金於短期內擬維持相近的投資策略。			

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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

附註：

1. 1 年、5 年、10 年及推出至今的扣除費用後的年化回報及基準數據（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。
3. 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。
4. 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。
5. 參考基準由投資經理提供，僅供參考。
6. 自二零二五年三月三十一日起應用基金開支比率調整後基準表現¹。
7. 為與投資經理所採用的內部基準保持一致，自截至二零二五年三月三十一日止財政年度起，基準已變更為積金局訂明儲蓄利率。

¹ 基金開支比率調整後的基準表現為年化數據，乃根據信託人的記錄於該期間的基準表現扣除相關成分基金（「成分基金」）的適用基金開支比率計算得出。例如，5 年及 10 年期間基金開支比率調整後基準分別為年化基準表現扣除二零二二年至二零二六年及二零一七年至二零二六年財政年度基金開支比率的簡單平均數。

投資報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

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²，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，截至二零二六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。受託人將繼續監察表現欠佳的基金，並在需要時聯同投資經理採取任何必要的行動或調整，以提升基金表現。

年內成分基金根據各自的投資政策及強積金條例在所有重大方面的規定進行投資。

² 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）

截至二零二六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：

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
增長基金	-	-
均衡基金	-	-
平穩基金	-	-
環球股票基金	10,333	8,175
亞洲股票基金	-	-
中國股票基金	-	-
香港股票基金	-	-
日本股票基金	-	-
債券基金	-	-
強積金保守基金	-	-
中證香港100指數基金	75,464	79,016
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	-	-

基金開支比率

成分基金的年度基金開支比率（「基金開支比率」）如下：
（約整至小數點後5位）

	二零二六年	二零二五年
增長基金	1.65915%	1.68228%
均衡基金	1.65241%	1.67273%
平穩基金	1.64839%	1.66705%
環球股票基金	1.65771%	1.68006%
亞洲股票基金	1.67928%	1.70699%
中國股票基金	1.71173%	1.75206%
香港股票基金	1.64408%	1.67216%
日本股票基金	1.64192%	1.66729%
債券基金	1.34936%	1.51145%
強積金保守基金	0.79496%	0.81440%
中證香港100指數基金	0.93656%	1.14744%
歐洲指數追蹤基金	1.02250%	1.04393%
北美指數追蹤基金	1.00024%	1.02335%
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	0.53700%	0.56050%
核心累積基金	0.75994%	0.75835%
65歲後基金	0.76959%	0.76808%
香港平穩退休基金	1.33224%	1.49913%

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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

基金開支比率（續）

附註：考慮到相較傳統集體投資計劃（「集體投資計劃」），不動產投資信託（「不動產投資信託」）的性質更接近於上市公司，就計算基金開支比率而言，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：

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二四年 港幣
增長基金	(231,312,096)	(188,839,085)	(176,778,498)
均衡基金	(116,500,368)	(99,378,647)	(96,349,125)
平穩基金	(113,860,203)	(96,251,777)	(92,690,401)
環球股票基金	(146,378,779)	(125,809,127)	(101,675,191)
亞洲股票基金	(63,311,716)	(52,743,963)	(45,656,207)
中國股票基金	(132,764,751)	(103,424,294)	(92,261,961)
香港股票基金	(186,500,200)	(148,360,750)	(133,778,112)
日本股票基金	(22,569,862)	(19,321,670)	(13,042,276)
債券基金	(38,336,767)	(37,034,497)	(31,417,285)
強積金保守基金	268,388,731	398,065,989	422,588,098
中證香港 100 指數基金	(12,586,114)	(6,476,941)	92,495
歐洲指數追蹤基金	(15,247,995)	(12,084,104)	(9,616,031)
北美指數追蹤基金	(86,592,194)	(71,772,207)	(48,735,324)
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	55,749,395	26,429,957	7,602,964
核心累積基金	(40,065,635)	(28,691,292)	(22,677,795)
65 歲後基金	(12,092,555)	(9,289,355)	(7,736,269)
香港平穩退休基金	(7,193,053)	(3,204,268)	(932,571)
	<u>(901,174,162)</u>	<u>(578,186,031)</u>	<u>(443,063,489)</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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

投資收入及業績（續）

2. 投資增值或減值

於財政年度內各成分基金增值／（減值）的金額如下：

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二四年 港幣
增長基金	2,632,805,417	1,602,693,480	786,334,676
均衡基金	904,496,724	527,287,744	231,161,753
平穩基金	674,742,627	358,291,568	148,929,975
環球股票基金	1,679,785,529	477,689,170	1,417,895,730
亞洲股票基金	992,708,260	285,404,505	188,120,422
中國股票基金	738,423,106	2,235,336,931	(1,299,616,106)
香港股票基金	1,397,127,986	3,361,028,515	(1,603,669,527)
日本股票基金	367,402,833	(5,046,443)	232,082,708
債券基金	117,884,118	50,035,454	17,953,470
強積金保守基金	21,719,626	31,161,039	5,498,711
中證香港 100 指數基金	185,478,924	641,467,546	(281,530,256)
歐洲指數追蹤基金	261,231,893	82,359,194	150,670,601
北美指數追蹤基金	1,397,417,698	446,234,856	1,393,631,680
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	9,210,335	(458,513)	(9,972,579)
核心累積基金	745,811,777	244,081,520	554,410,096
65 歲後基金	84,793,985	51,204,633	69,391,237
香港平穩退休基金	36,293,191	12,847,915	5,899,092
	<u>12,247,334,029</u>	<u>10,401,619,114</u>	<u>2,007,191,683</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）

截至二零二六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：

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二四年 港幣
增長基金	15,412,790,856	13,539,988,815	12,373,763,897
均衡基金	7,653,239,751	7,071,895,294	6,692,414,276
平穩基金	7,664,941,851	7,288,826,485	7,032,476,763
環球股票基金	10,098,736,302	8,443,551,217	7,823,275,453
亞洲股票基金	4,500,809,827	3,405,110,931	3,165,133,965
中國股票基金	8,295,078,038	7,835,280,909	5,598,447,032
香港股票基金	12,101,903,004	10,842,031,298	8,142,097,964
日本股票基金	1,754,928,809	1,205,391,315	1,281,220,673
債券基金	3,107,979,987	2,923,899,897	2,371,981,384
強積金保守基金	14,991,074,559	13,793,415,970	11,371,126,899
中證香港 100 指數基金	2,451,251,918	2,068,960,480	1,433,848,740
歐洲指數追蹤基金	1,788,099,229	1,492,714,230	1,268,952,469
北美指數追蹤基金	10,330,813,854	8,129,859,656	6,913,702,741
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	1,460,182,284	1,196,629,394	1,019,052,537
核心累積基金	7,206,509,407	5,721,982,193	4,751,683,563
65 歲後基金	2,023,855,594	1,703,320,181	1,394,818,421
香港平穩退休基金	807,296,357	401,109,140	136,538,190
	<u>111,649,491,627</u>	<u>97,063,967,405</u>	<u>82,770,534,967</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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

投資收入及業績（續）

4. 業績表

i) 綜合表

	於三月三十一日之 資產淨值		
	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二四年 港幣
增長基金	15,412,790,856	13,539,988,815	12,373,763,897
均衡基金	7,653,239,751	7,071,895,294	6,692,414,276
平穩基金	7,664,941,851	7,288,826,485	7,032,476,763
環球股票基金	10,098,736,302	8,443,551,217	7,823,275,453
亞洲股票基金	4,500,809,827	3,405,110,931	3,165,133,965
中國股票基金	8,295,078,038	7,835,280,909	5,598,447,032
香港股票基金	12,101,903,004	10,842,031,298	8,142,097,964
日本股票基金	1,754,928,809	1,205,391,315	1,281,220,673
債券基金	3,107,979,987	2,923,899,897	2,371,981,384
強積金保守基金	14,991,074,559	13,793,415,970	11,371,126,899
中證香港100指數基金	2,451,251,918	2,068,960,480	1,433,848,740
歐洲指數追蹤基金	1,788,099,229	1,492,714,230	1,268,952,469
北美指數追蹤基金	10,330,813,854	8,129,859,656	6,913,702,741
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	1,460,182,284	1,196,629,394	1,019,052,537
核心累積基金	7,206,509,407	5,721,982,193	4,751,683,563
65歲後基金	2,023,855,594	1,703,320,181	1,394,818,421
香港平穩退休基金	807,296,357	401,109,140	136,538,190

	於三月三十一日之 每單位資產淨值		
	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	二零二四年 港幣
增長基金	34.4394	29.2315	26.2187
均衡基金	25.9318	23.3358	21.9306
平穩基金	21.2319	19.7187	19.0068
環球股票基金	55.2303	46.6757	44.6322
亞洲股票基金	22.7517	17.8275	16.6202
中國股票基金	8.6845	8.0639	5.8350
香港股票基金	46.0468	41.4782	29.7488
日本股票基金	15.4375	11.9967	12.2493
債券基金	12.1875	11.8671	11.7827
強積金保守基金	13.4684	13.2029	12.7494
中證香港100指數基金	15.7648	14.5405	10.0639
歐洲指數追蹤基金	26.2115	22.4667	21.2670
北美指數追蹤基金	44.4031	38.1015	35.8778
強積金人民幣及港元貨幣市場基金	12.4782	11.8807	11.5948
核心累積基金	17.7455	15.8208	15.1487
65歲後基金	12.1523	11.6573	11.3317
香港平穩退休基金	11.9700	11.2993	10.8155

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）

截至二零二六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>截至二零二六年三月三十一日止年度</i>								
最高發行價（港幣）	37.9314	27.7960	22.4349	59.7178	26.1633	10.0079	52.7646	17.5595
最低贖回價（港幣）	26.2585	22.0117	19.0708	41.9410	16.0249	6.9290	35.5654	10.3920
*年化投資回報淨額	17.82%	11.12%	7.67%	18.33%	27.62%	7.70%	11.01%	28.68%
<i>截至二零二五年三月三十一日止年度</i>								
最高發行價（港幣）	30.3562	23.8771	20.2069	49.9411	19.3613	8.6549	44.3767	12.7095
最低贖回價（港幣）	25.2577	21.2842	18.5317	42.4858	16.0792	5.7545	29.0902	10.1660
*年化投資回報淨額	11.49%	6.41%	3.75%	4.58%	7.26%	38.20%	39.43%	-2.06%
<i>截至二零二四年三月三十一日止年度</i>								
最高發行價（港幣）	26.3916	22.0351	19.1039	44.6382	16.7454	7.3897	36.7992	12.4497
最低贖回價（港幣）	23.0325	19.9159	17.5668	36.0898	14.4808	5.1614	26.9060	9.4055
*年化投資回報淨額	5.18%	2.07%	0.83%	20.74%	4.65%	-20.43%	-18.12%	28.47%
<i>截至二零二三年三月三十一日止年度</i>								
最高發行價（港幣）	26.7002	23.1303	20.4522	40.2469	17.9707	8.3576	40.5064	9.7165
最低贖回價（港幣）	20.8347	18.8051	16.9261	31.5701	13.3699	5.2473	26.2260	8.2057
*年化投資回報淨額	-5.73%	-6.81%	-7.88%	-7.29%	-10.55%	-7.44%	-6.81%	-2.37%
<i>截至二零二二年三月三十一日止年度</i>								
最高發行價（港幣）	29.3306	25.3923	22.5563	42.2285	20.2399	11.4392	53.9783	11.0933
最低贖回價（港幣）	24.3254	22.0103	19.9232	36.6885	16.0925	6.4622	32.4605	9.0032
*年化投資回報淨額	-5.24%	-5.63%	-6.27%	6.14%	-7.68%	-27.25%	-24.92%	-5.00%
<i>截至二零二一年三月三十一日止年度</i>								
最高發行價（港幣）	29.2687	25.4425	22.6445	37.7474	20.6711	12.7440	59.1968	10.6345
最低贖回價（港幣）	18.5499	18.8570	18.2269	23.5892	11.8965	7.7165	37.1570	7.2266
*年化投資回報淨額	45.73%	26.93%	17.99%	53.43%	58.93%	38.57%	36.82%	34.67%
<i>截至二零二零年三月三十一日止年度</i>								
最高發行價（港幣）	24.4070	22.2066	20.2971	31.8587	16.0592	9.4589	47.1291	9.3620
最低贖回價（港幣）	16.9765	17.8493	17.5001	21.3712	10.7353	6.9845	34.5193	6.7802
*年化投資回報淨額	-15.10%	-9.11%	-5.85%	-12.78%	-18.97%	-12.13%	-16.34%	-11.06%
<i>截至二零一九年三月三十一日止年度</i>								
最高發行價（港幣）	24.0251	22.1247	20.3531	29.3422	16.0777	10.1068	49.3827	9.7567
最低贖回價（港幣）	19.8310	19.4232	18.5081	24.0960	13.1915	7.5635	38.0688	7.9978
*年化投資回報淨額	-2.77%	-2.67%	-2.60%	0.95%	-4.81%	-6.90%	-3.26%	-8.34%
<i>截至二零一八年三月三十一日止年度</i>								
最高發行價（港幣）	25.1827	22.9710	20.9280	30.1160	16.9148	10.7796	51.5709	10.2817
最低贖回價（港幣）	19.4084	19.1743	18.3043	24.3365	13.2186	7.4204	36.5925	8.1132
*年化投資回報淨額	18.42%	13.09%	10.17%	12.78%	16.87%	26.97%	27.37%	13.30%
<i>截至二零一七年三月三十一日止年度</i>								
最高發行價（港幣）	19.7415	19.3235	18.4504	24.7878	13.5512	7.8314	37.6064	8.4376
最低贖回價（港幣）	16.6171	17.7345	17.6556	20.7734	10.9681	6.0437	29.4749	7.1461
*年化投資回報淨額	13.49%	6.48%	2.76%	14.01%	16.38%	16.12%	17.50%	7.82%
<i>截至二零一六年三月三十一日止年度</i>								
最高發行價（港幣）	20.6838	19.9659	18.9047	24.0696	14.5018	9.6234	42.9258	9.4356
最低贖回價（港幣）	15.4557	16.9874	17.0835	19.3671	10.0595	5.5744	27.3176	6.8672
*年化投資回報淨額	-10.15%	-5.45%	-2.95%	-6.53%	-14.53%	-18.99%	-15.59%	-13.76%
<i>截至二零一五年三月三十一日止年度</i>								
最高發行價（港幣）	19.4315	19.4120	18.7826	23.5564	14.0821	8.0421	37.1205	9.1444
最低贖回價（港幣）	17.7485	18.4241	18.1494	21.1230	12.5602	6.3430	31.7310	7.3786
*年化投資回報淨額	5.99%	2.69%	0.52%	5.79%	4.96%	19.57%	14.20%	-17.25%

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

投資報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

投資收入及業績（續）

4. 業績表（續）

ii) 業績往績（續）

	債券基金	強積金 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>截至二零二六年三月三十一日止年度</i>									
最高發行價（港幣）	12.4998	13.4684	18.0046	28.8416	47.3655	12.5107	18.7393	12.5458	12.1445
最低贖回價（港幣）	11.8304	13.2054	12.4213	20.0874	33.8617	11.7790	14.9007	11.4539	11.1763
*年化投資回報淨額	2.70%	2.01%	8.42%	16.67%	16.54%	5.03%	12.17%	4.25%	5.94%
<i>截至二零二五年三月三十一日止年度</i>									
最高發行價（港幣）	12.2737	13.2029	15.5873	23.4266	41.7360	11.9801	16.4114	11.8213	11.3130
最低贖回價（港幣）	11.4903	12.7522	9.8287	20.5128	33.9690	11.6014	14.6198	11.0764	10.7215
*年化投資回報淨額	0.72%	3.56%	44.48%	5.64%	6.20%	2.47%	4.44%	2.87%	4.47%
<i>截至二零二四年三月三十一日止年度</i>									
最高發行價（港幣）	12.0198	12.7495	12.2853	21.2685	35.8815	11.6389	15.1491	11.3332	10.8166
最低贖回價（港幣）	11.1015	12.2722	9.0588	17.5608	27.8905	11.2966	13.0073	10.4079	10.2276
*年化投資回報淨額	-0.67%	3.92%	-17.20%	13.13%	26.89%	-0.21%	13.17%	4.71%	5.54%
<i>截至二零二三年三月三十一日止年度</i>									
最高發行價（港幣）	12.9861	12.2691	13.4996	18.8913	31.7394	11.8591	14.4441	11.6477	10.2583
最低贖回價（港幣）	11.0448	12.0936	8.6032	14.6152	24.6501	11.0911	11.9452	10.1769	9.9830
*年化投資回報淨額	-9.04%	1.45%	-5.18%	1.93%	-9.81%	-2.08%	-6.85%	-7.05%	-
<i>截至二零二二年三月三十一日止年度</i>									
最高發行價（港幣）	14.3704	12.0936	17.7475	19.9813	33.0950	11.8782	15.1191	12.3561	-
最低贖回價（港幣）	12.9052	12.0935	10.7427	16.5232	28.0740	11.3737	13.7538	11.5347	-
*年化投資回報淨額	-7.35%	0.00%	-25.00%	4.68%	13.07%	4.18%	2.89%	-2.21%	-
<i>截至二零二一年三月三十一日止年度</i>									
最高發行價（港幣）	14.6944	12.0935	19.0356	17.6663	27.7928	11.5055	14.1180	12.1400	-
最低贖回價（港幣）	13.7744	12.0371	12.2851	11.9825	16.8775	10.5763	10.5229	10.9559	-
*年化投資回報淨額	1.60%	0.47%	35.77%	41.13%	57.14%	7.09%	29.76%	8.06%	-
<i>截至二零二零年三月三十一日止年度</i>									
最高發行價（港幣）	14.4661	12.0367	15.3127	16.4081	23.1806	10.9099	12.4225	11.4371	-
最低贖回價（港幣）	13.5006	11.8583	11.4582	10.9199	15.2841	10.4998	9.8741	10.5422	-
*年化投資回報淨額	1.91%	1.51%	-14.40%	-14.77%	-9.14%	-2.12%	-3.90%	4.28%	-
<i>截至二零一九年三月三十一日止年度</i>									
最高發行價（港幣）	13.7780	11.8569	15.7802	15.5540	20.0041	11.0669	11.2447	10.5675	-
最低贖回價（港幣）	13.1889	11.7137	12.4080	12.8714	16.1282	10.4542	10.1467	10.0684	-
*年化投資回報淨額	-1.17%	1.24%	-1.97%	-1.04%	7.50%	-1.49%	2.29%	2.58%	-
<i>截至二零一八年三月三十一日止年度</i>									
最高發行價（港幣）	13.7773	11.7127	16.5754	15.9883	19.5874	11.0526	11.4445	10.4044	-
最低贖回價（港幣）	13.2091	11.6724	11.5161	13.3062	15.8928	10.0632	9.9713	9.9851	-
*年化投資回報淨額	4.13%	0.35%	28.11%	9.61%	12.13%	9.36%	9.50%^	3.01%^	-
<i>截至二零一七年三月三十一日止年度</i>									
最高發行價（港幣）	13.8051	11.6717	11.8830	13.5284	16.2883	10.2641	-	-	-
最低贖回價（港幣）	13.0494	11.6552	9.6994	11.0156	13.6559	9.8973	-	-	-
*年化投資回報淨額	-2.35%	0.14%	14.57%	12.71%	14.52%	-1.57%	-	-	-
<i>截至二零一六年三月三十一日止年度</i>									
最高發行價（港幣）	13.5275	11.6554	14.9427	13.8240	14.7786	10.3574	-	-	-
最低贖回價（港幣）	13.0427	11.6498	9.0422	10.7327	12.5300	9.9297	-	-	-
*年化投資回報淨額	1.76%	0.05%	-17.61%	-8.09%	-1.67%	-0.42%	-	-	-
<i>截至二零一五年三月三十一日止年度</i>									
最高發行價（港幣）	13.7489	11.6496	12.7050	13.6209	14.6613	10.3101	-	-	-
最低贖回價（港幣）	13.2205	11.5875	10.7766	11.6201	12.8179	10.0632	-	-	-
*年化投資回報淨額	-2.10%	0.54%	12.44%	0.19%	8.39%	1.91%	-	-	-

* 年化投資回報淨額表述為每單位資產淨值於年結日與財政年度年初的百分比變動，惟首年除外，該年使用初始發行價港幣10.00元（[^]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）

截至二零二六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	
		於二零二六年 三月三十一日	於二零二五年 三月三十一日
1.	增長基金		
	香港		
	<i>核准匯集投資基金</i>		
	中銀保誠亞洲股票基金	17.67	16.69
	中銀保誠歐洲股票基金	3.14	2.97
	中銀保誠環球債券基金	5.94	6.52
	中銀保誠環球股票基金	8.53	8.13
	中銀保誠港幣債券基金	0.07	0.07
	中銀保誠香港股票基金	20.10	23.42
	中銀保誠日本股票基金	12.56	11.04
	<i>核准緊貼指數集體投資計劃</i>		
	中銀保誠 MSCI 所有國家亞太（日本除外）指數基金 A 類別	1.15	1.02
	中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金 A 類別	3.23	2.34
	中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	13.66	12.79
	中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍指數基金 A 類別	1.15	1.06
	中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別	0.37	0.33
	中銀保誠北美指數基金 A 類別	10.79	10.40
	中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別	0.57	0.55
	標智中證香港 100 指數基金	0.29	0.31
		<u>99.22</u>	<u>97.64</u>
	定期存款	<u>-</u>	<u>-</u>
	投資總額	<u>99.22</u>	<u>97.64</u>
2.	均衡基金		
	香港		
	<i>核准匯集投資基金</i>		
	中銀保誠亞洲股票基金	10.86	10.01
	中銀保誠歐洲股票基金	1.28	1.15
	中銀保誠環球債券基金	42.97	45.22
	中銀保誠環球股票基金	9.41	8.53
	中銀保誠港幣債券基金	0.92	0.95
	中銀保誠香港股票基金	12.12	13.72
	中銀保誠日本股票基金	7.28	6.06

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）

截至二零二六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	
	於二零二六年 三月三十一日	於二零二五年 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	0.70	0.59
中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金 A 類別	1.10	0.50
中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	7.71	6.90
中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍指數基金 A 類別	0.73	0.63
中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別	0.46	0.38
中銀保誠北美指數基金 A 類別	2.70	2.41
中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別	0.69	0.63
標智中證香港 100 指數基金	0.41	0.41
	<u>99.34</u>	<u>98.09</u>
定期存款	<u>-</u>	<u>-</u>
投資總額	<u>99.34</u>	<u>98.09</u>
3. 平穩基金		
香港		
<i>核准匯集投資基金</i>		
中銀保誠亞洲股票基金	6.98	6.30
中銀保誠歐洲股票基金	0.51	0.45
中銀保誠環球債券基金	62.51	61.49
中銀保誠環球股票基金	3.25	2.86
中銀保誠港幣債券基金	1.14	1.14
中銀保誠香港股票基金	6.53	7.19
中銀保誠日本股票基金	4.59	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）

截至二零二六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	
		於二零二六年 三月三十一日	於二零二五年 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	0.90	0.73
	中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金 A 類別	0.87	0.35
	中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	5.85	4.89
	中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍指數基金 A 類別	0.94	0.80
	中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別	0.60	0.49
	中銀保誠北美指數基金 A 類別	3.38	2.21
	中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別	0.91	0.81
	標智中證香港 100 指數基金	0.48	0.47
		99.44	93.87
	定期存款	-	-
	投資總額	99.44	93.87
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	11.38	10.78
	中銀保誠中國股票基金	0.19	0.21
	中銀保誠歐洲股票基金	2.51	2.49
	中銀保誠環球股票基金	39.13	38.62
	中銀保誠香港股票基金	0.03	0.03
	中銀保誠日本股票基金	5.65	5.43
	<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	0.17	0.16
	中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	3.90	4.25
	中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍指數基金 A 類別	0.25	0.25
	中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別	0.18	0.17
	中銀保誠北美指數基金 A 類別	34.81	36.64
	中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別	0.28	0.28
	IShares MSCI Brazil ETF	0.64	0.29
	IShares MSCI South Africa ETF	0.52	0.22
	中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金	0.37	0.11
	投資總額	100.01	99.93

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）

截至二零二六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	
		於二零二六年 三月三十一日	於二零二五年 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	99.65	99.72
	投資總額	99.65	99.72
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	100.07	100.18
	投資總額	100.07	100.18
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	100.01	100.18
	投資總額	100.01	100.18
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	96.83	98.52
	投資總額	96.83	98.52
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	99.87	99.40
	投資總額	99.87	99.40

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）

截至二零二六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	
		於二零二六年 三月三十一日	於二零二五年 三月三十一日
10.	強積金保守基金		
	定期存款	57.08	63.49
	存款證	40.21	31.55
	投資總額	97.29	95.04
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	100.04	100.18
	投資總額	100.04	100.18
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	99.86	100.08
	投資總額	99.86	100.08
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	100.04	100.60
	投資總額	100.04	100.60
14.	強積金人民幣及港元貨幣市場基金		
	定期存款	69.89	76.98
	存款證	27.71	22.33
	投資總額	97.60	99.31

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）

截至二零二六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	
		於二零二六年 三月三十一日	於二零二五年 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	8.11	6.34
	中銀保誠日本股票基金	3.63	3.39
	核准緊貼指數集體投資計劃		
	中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	9.30	8.96
	中銀保誠北美指數基金 A 類別	39.56	38.83
	IShares World Government Bond Index Fund X 類別	35.94	37.72
	IShares Latin America 40 ETF	0.61	0.50
	投資總額	97.15	95.74
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	3.20	2.04
	中銀保誠日本股票基金	1.28	1.17
	核准緊貼指數集體投資計劃		
	中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	3.28	2.88
	中銀保誠北美指數基金 A 類別	13.69	12.44
	IShares World Government Bond Index Fund X 類別	75.65	77.07
	IShares Latin America 40 ETF	0.20	0.16
	投資總額	97.30	95.76
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	100.34	98.49
	投資總額	100.34	98.49

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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

於二零二六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			
香港			
核准匯集投資基金			
中銀保誠亞洲股票基金	44,869,078	2,723,499,217	17.67
中銀保誠歐洲股票基金	23,977,755	484,667,149	3.14
中銀保誠環球債券基金	41,815,018	916,279,942	5.94
中銀保誠環球股票基金	17,986,471	1,314,627,593	8.53
中銀保誠港幣債券基金	455,111	10,467,416	0.07
中銀保誠香港股票基金	73,464,911	3,097,214,512	20.10
中銀保誠日本股票基金	64,567,653	1,935,673,665	12.56
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	9,427,416	176,981,828	1.15
中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金 A 類別	53,030,235	497,455,422	3.23
中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	70,491,491	2,105,735,924	13.66
中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍指數基金 A 類別	8,300,000	176,800,790	1.15
中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別	2,880,000	57,199,104	0.37
中銀保誠北美指數基金 A 類別	28,299,340	1,662,356,988	10.79
中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別	2,880,000	87,616,512	0.57
標智中證香港 100 指數基金	1,600,000	45,501,120	0.29
投資總額		<u>15,292,077,182</u>	<u>99.22</u>
投資總額，按成本計		<u>7,445,989,792</u>	

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

投資報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

於二零二六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			
香港			
核准匯集投資基金			
中銀保誠亞洲股票基金	13,696,530	831,362,934	10.86
中銀保誠歐洲股票基金	4,846,417	97,961,600	1.28
中銀保誠環球債券基金	150,069,095	3,288,419,057	42.97
中銀保誠環球股票基金	9,855,693	720,350,629	9.41
中銀保誠港幣債券基金	3,050,734	70,165,975	0.92
中銀保誠香港股票基金	22,010,537	927,944,412	12.12
中銀保誠日本股票基金	18,583,348	557,110,201	7.28
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	2,872,085	53,917,944	0.70
中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金 A 類別	8,988,437	84,316,928	1.10
中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	19,765,526	590,439,759	7.71
中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍指數基金 A 類別	2,600,000	55,383,380	0.73
中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別	1,730,000	34,359,184	0.46
中銀保誠北美指數基金 A 類別	3,522,474	206,916,835	2.70
中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別	1,730,000	52,630,752	0.69
標智中證香港 100 指數基金	1,100,000	31,282,020	0.41
投資總額		<u>7,602,561,610</u>	<u>99.34</u>
投資總額，按成本計		<u>5,029,780,125</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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

於二零二六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			
香港			
核准匯集投資基金			
中銀保誠亞洲股票基金	8,808,988	534,695,025	6.98
中銀保誠歐洲股票基金	1,938,019	39,173,559	0.51
中銀保誠環球債券基金	218,649,850	4,791,208,562	62.51
中銀保誠環球股票基金	3,410,711	249,288,163	3.25
中銀保誠港幣債券基金	3,786,561	87,089,773	1.14
中銀保誠香港股票基金	11,879,761	500,840,052	6.53
中銀保誠日本股票基金	11,736,716	351,854,999	4.59
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	3,665,166	68,806,521	0.90
中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金 A 類別	7,111,368	66,708,902	0.87
中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	15,004,672	448,222,574	5.85
中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍指數基金 A 類別	3,400,000	72,424,420	0.94
中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別	2,290,000	45,481,232	0.60
中銀保誠北美指數基金 A 類別	4,412,880	259,220,983	3.38
中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別	2,290,000	69,667,296	0.91
標智中證香港 100 指數基金	1,300,000	36,969,660	0.48
投資總額		<u>7,621,651,721</u>	<u>99.44</u>
投資總額，按成本計		<u>5,822,325,098</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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

於二零二六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			
香港			
核准匯集投資基金			
中銀保誠亞洲股票基金	18,935,732	1,149,376,209	11.38
中銀保誠中國股票基金	427,172	19,009,164	0.19
中銀保誠歐洲股票基金	12,560,026	253,878,313	2.51
中銀保誠環球股票基金	54,064,082	3,951,532,930	39.13
中銀保誠香港股票基金	70,150	2,957,442	0.03
中銀保誠日本股票基金	19,014,824	570,045,404	5.65
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	920,000	17,271,252	0.17
中銀保誠 FTSE MPF 中國 A 股指數基金 A 類別	4,027,182	37,777,381	0.37
中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	13,191,006	394,044,377	3.90
中銀保誠中華 MSCI MPF 金龍指數基金 A 類別	1,200,000	25,561,560	0.25
中銀保誠 MSCI 日本指數基金 A 類別	920,000	18,271,936	0.18
中銀保誠北美指數基金 A 類別	59,842,122	3,515,239,935	34.81
中銀保誠標準普爾 500 指數基金 A 類別	920,000	27,988,608	0.28
IShares MSCI Brazil ETF	215,322	64,808,752	0.64
IShares MSCI South Africa ETF	98,621	52,423,527	0.52
投資總額		10,100,186,790	100.01
投資總額，按成本計		4,320,121,172	
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	73,892,794	4,485,203,952	99.65
投資總額		4,485,203,952	99.65
投資總額，按成本計		2,633,394,243	

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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

於二零二六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
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	186,544,806	8,301,243,863	100.07
投資總額		<u>8,301,243,863</u>	<u>100.07</u>
投資總額，按成本計		<u>6,635,931,972</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	287,079,014	12,102,992,868	100.01
投資總額		<u>12,102,992,868</u>	<u>100.01</u>
投資總額，按成本計		<u>8,733,300,655</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	56,682,903	1,699,296,748	96.83
投資總額		<u>1,699,296,748</u>	<u>96.83</u>
投資總額，按成本計		<u>1,360,694,098</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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

於二零二六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
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	141,652,571	3,103,990,290	99.87
投資總額		<u>3,103,990,290</u>	<u>99.87</u>
投資總額，按成本計		<u>2,988,586,300</u>	
10. 強積金保守基金			
以港元計值			
定期存款			
Agricultural Bank of China Limited 2.5% 2 April 2026	150,000,000	150,000,000	1.01
Agricultural Bank of China Limited 2.5% 16 June 2026	192,561,820	192,561,820	1.28
Agricultural Bank of China Limited 2.25% 9 June 2026	257,603,085	257,603,085	1.73
Agricultural Bank of China Limited 1.9% 16 April 2026	312,867,869	312,867,869	2.09
Agricultural Bank of China Limited 1.9% 16 April 2026	201,345,245	201,345,245	1.34
Agricultural Bank of China Limited 2.1% 2 April 2026	120,000,000	120,000,000	0.81
Agricultural Bank of China Limited 2.3% 8 April 2026	181,437,590	181,437,590	1.21
Bank of China Limited 1.91% 13 April 2026	251,083,941	251,083,941	1.67
Bank of China Limited 2.16% 12 May 2026	300,096,086	300,096,086	2.00
Bank of China Limited 1.92% 13 April 2026	500,819,319	500,819,319	3.34
Bank of China Limited, Macau Branch 2.5% 2 April 2026	207,062,801	207,062,801	1.38
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 2.0% 20 April 2026	256,821,818	256,821,818	1.71
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 2.3% 8 April 2026	400,103,562	400,103,562	2.67
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 2.25% 13 April 2026	200,000,000	200,000,000	1.33

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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

於二零二六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）			
CMB Wing Lung Bank Limited 2.57%			
4 May 2026	251,073,999	251,073,999	1.67
CMB Wing Lung Bank Limited 1.8%			
23 April 2026	700,239,171	700,239,171	4.67
DBS Bank (Hong Kong) Ltd 1.9%			
9 April 2026	300,000,000	300,000,000	2.00
Industrial and Commercial Bank of China (Asia)			
2.75% 2 April 2026	270,972,932	270,972,932	1.81
OCBC Bank (Hong Kong) Limited 2.9%			
8 April 2026	202,118,506	202,118,506	1.35
OCBC Bank (Hong Kong) Limited 2.16%			
13 May 2026	152,049,194	152,049,194	1.01
OCBC Bank (Hong Kong) Limited 2.16%			
18 May 2026	312,855,723	312,855,723	2.09
OCBC Bank (Hong Kong) Limited 2%			
20 April 2026	305,899,212	305,899,212	2.04
OCBC Bank (Hong Kong) Limited 1.8%			
23 April 2026	457,887,603	457,887,603	3.05
OCBC Wing Hang Bank Limited 2.55%			
2 April 2026	150,138,082	150,138,082	1.00
OCBC Wing Hang Bank Limited 2.46%			
9 April 2026	101,259,356	101,259,356	0.68
OCBC Wing Hang Bank Limited 2.45%			
24 April 2026	350,178,101	350,178,101	2.34
OCBC Wing Hang Bank Limited 2.44%			
2 April 2026	752,199,083	752,199,083	5.02
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 2.23%			
8 April 2026	457,588,342	457,588,342	3.05
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 2.46%			
30 September 2026	260,000,000	260,000,000	1.73
		<u>8,556,262,440</u>	<u>57.08</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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

於二零二六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			
BARCLAYS BANK PLC 2.8% A 13JAN2027	200,000,000	200,687,260	1.34
BANK OF MONTREAL 3% 15JAN2027	144,000,000	145,037,747	0.97
BANK OF COMMUNICATIONS CO LTD/ SYDNEY 3.8% A 28APR2026 FXCD	90,000,000	93,267,894	0.62
BANK OF COMMUNICATIONS CO LTD/ SYDNEY 3.95% A 23APR2026 FXCD	100,000,000	103,787,096	0.69
BANK OF COMMUNICATIONS CO LTD/ SYDNEY 3% A 15MAY2026 FXCD	300,000,000	308,184,411	2.06
BANK OF COMMUNICATIONS CO LTD/ SYDNEY 3.1% A 19MAY2026 FXCD	38,300,000	39,357,017	0.26
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA 3.07% A 12SEP2026	80,000,000	81,537,682	0.54
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA 3.08% 10DEC2026 FXCD	150,000,000	151,898,383	1.01
CHINA CONSTRUCTION BANK CORP/ HONG KONG 3.85% S/A 15APR2026	140,000,000	145,202,726	0.97
CHINA CONSTRUCTION BANK CORP/ SINGAPORE 2% A 28MAY2026 FXCD	150,000,000	152,413,788	1.02
DZ BANK HONG KONG 2.8% 23JUL2026	100,000,000	102,126,651	0.68
EXPORT DEVELOPMENT CANADA 2.9% A 04SEP2026	90,000,000	91,566,043	0.61
EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA 2.71% 16MAR2027	110,000,000	110,102,074	0.73
HANA SECURITIES CO LTD H+0.41% Q 03DEC2026	110,000,000	110,332,832	0.74
HANA SECURITIES CO LTD H+0.51% Q 23DEC2026	200,000,000	200,411,011	1.34
HANA SECURITIES CO LTD H+0.55% Q 08JAN2027	150,000,000	151,495,017	1.01
HONG KONG T-BILLS 0% A 13MAY2026	250,000,000	249,491,750	1.66
INDUSTRIAL & COMMERCIAL BANK OF CHINA TOKYO LTD 0% 11MAY2026 CD	150,000,000	149,630,250	1.00
INDUSTRIAL & COMMERCIAL BANK OF CHINA LTD/SEOUL 3% 14 MAY 2026 FXCD	84,000,000	86,299,379	0.58
KOREA DEVELOPMENT BANK/HK 3.31% 02APR2026	150,000,000	152,470,412	1.02
KOREA DEVELOPMENT BANK/HONG KONG 2.82% A 16JUL2026	100,000,000	102,108,041	0.68
KIWIBANK LTD 1.3% A 16JUN2026	131,000,000	132,027,453	0.88

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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

於二零二六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）			
NATIXIS/HONG KONG 2.95% A 27AUG2026 FXCD	150,000,000	152,662,130	1.02
MASHREQBANK HONG KONG H+0.25% Q 25MAY2027	100,000,000	100,310,479	0.67
MIZUHO SECURITIES CO LTD 3.11% S/A 16SEP2026	167,500,000	170,577,893	1.14
MACQUARIE GROUP LTD 2.905% A 19MAR2027	250,000,000	250,148,664	1.67
NATL AUST BK 2.91% A 23MAR2027	110,000,000	110,227,979	0.74
SAUDI NATIONAL BANK/SINGAPORE 3.04% A 08JUL2026 FXCD	185,000,000	186,524,932	1.24
SAUDI NATIONAL BANK/SINGAPORE 3.04% A 08JUL2026 FXCD	150,000,000	151,236,432	1.01
SAUDI NATIONAL BANK/SINGAPORE 3.14% A 21JUL2026 FXCD	150,000,000	151,156,788	1.01
SAUDI NATIONAL BANK/SINGAPORE 3.09% A 03AUG2026	150,000,000	150,972,072	1.01
SAUDI NATIONAL BANK/SINGAPORE 3.4% 22DEC2026	150,000,000	151,774,510	1.01
SAUDI NATIONAL BANK/SINGAPORE 0% 25FEB2026 FXCD	148,000,000	143,926,300	0.96
QATAR NATIONAL BANK QPSC/LONDON H+0.4% M 27APR2026	50,000,000	50,030,256	0.33
QNB FINANCE LTD H+0.335% Q 18SEP2026	70,000,000	70,073,222	0.47
QNB FINANCE LTD H+0.245% Q 29JAN2027	150,000,000	150,593,454	1.00
SUN HUNG KAI PROPERTIES CAPITAL MARKET LTD 2.5% Q 15APR2026	235,000,000	236,223,288	1.58
SUN HUNG KAI PROP (CAP) 2.59% Q 15APR2026	32,000,000	32,175,132	0.21
WHEELOCK MTN BVI LTD 2.05% A 19NOV2026	50,000,000	50,184,493	0.33
WESTPAC BANKING CORP 3% A 28JAN2027	507,000,000	510,182,988	3.40
WESTPAC BANKING CORP 2.91% A 30MAR2027	150,000,000	150,157,418	1.00
		<u>6,028,573,347</u>	<u>40.21</u>
投資總額		<u>14,584,835,787</u>	<u>97.29</u>
投資總額，按成本計		<u>14,513,955,227</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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

於二零二六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. 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	86,229,400	2,452,208,923	100.04
投資總額		<u>2,452,208,923</u>	<u>100.04</u>
投資總額，按成本計		<u>2,076,920,253</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	59,773,106	1,785,554,172	99.86
投資總額		<u>1,785,554,172</u>	<u>99.86</u>
投資總額，按成本計		<u>1,216,627,453</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	175,942,914	10,335,221,082	100.04
投資總額		<u>10,335,221,082</u>	<u>100.04</u>
投資總額，按成本計		<u>6,730,713,224</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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

於二零二六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			
以人民幣計值			
定期存款			
Agricultural Bank of China Limited 1.65% 18 May 2026	10,279,009	10,279,010	0.70
Agricultural Bank of China Limited 1.45% 5 June 2026	11,363,947	11,363,948	0.78
Agricultural Bank of China Limited 1.4% 23 June 2026	58,037,531	58,037,531	3.97
Agricultural Bank of China Limited 1.4% 30 June 2026	45,856,283	45,856,283	3.14
Agricultural Bank of China Limited 1.55% 2 September 2026	7,998,463	7,998,463	0.55
BANCO SANTANDER SA 1.71% 16 July 2026	14,757,062	14,757,062	1.01
BANCO SANTANDER SA 1.61% 21 July 2026	18,211,778	18,211,778	1.25
BANCO SANTANDER SA 1.64% 27 July 2026	34,609,890	34,609,890	2.37
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 1.5% 8 April 2026	11,351,586	11,351,586	0.78
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 1.3% 13 April 2026	13,784,118	13,784,118	0.94
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 1.5% 30 April 2026	29,695,697	29,695,697	2.03
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 1.3% 4 May 2026	54,482,521	54,482,521	3.73
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 1.3% 20 May 2026	7,436,852	7,436,852	0.51
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 1.4% 9 June 2026	12,640,331	12,640,331	0.87
CMBWingLungBankLimited 1.32% 8 April 2026	15,892,221	15,892,221	1.09
CMBWingLungBankLimited 1.45% 6 May 2026	35,770,625	35,770,625	2.45
CMBWingLungBankLimited 1.5% 11 June 2026	34,169,249	34,169,249	2.34
CMBWingLungBankLimited 1.33% 26 June 2026	15,892,221	15,892,221	1.09
Bank of East Asia, Limited 1.4% 8 April 2026	20,387,764	20,387,764	1.40

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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

於二零二六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）			
Bank of East Asia, Limited 1.5%			
6 May 2026	52,269,316	52,269,316	3.58
Bank of East Asia, Limited 1.45%			
6 May 2026	29,514,124	29,514,124	2.02
Bank of East Asia, Limited 1.45%			
6 May 2026	11,755,274	11,755,274	0.81
Bank of East Asia, Limited 1.55%			
9 June 2026	14,050,867	14,050,867	0.96
Industrial and Commercial Bank of China (Asia)			
1.3% 6 May 2026	7,946,110	7,946,110	0.54
Industrial and Commercial Bank of China (Asia)			
1.3% 11 May 2026	7,946,110	7,946,110	0.53
Nanyang Commercial Bank, Limited 1.3%			
24 June 2026	18,226,107	18,226,107	1.24
以港元計值			
定期存款			
BANCO SANTANDER SA 2.69%			
2 June 2026	6,247,448	6,247,448	0.43
BANCO SANTANDER SA 2.83%			
8 July 2026	19,251,280	19,251,280	1.32
BANCO SANTANDER SA 2.55%			
4 September 2026	9,000,000	9,000,000	0.62
Bank of China Limited 2.2%			
23 June 2026	22,711,931	22,711,931	1.56
Bank of China Limited, Macau Branch 2.74%			
9 April 2026	23,801,158	23,801,158	1.63
Bank of China Limited, Macau Branch 3.1%			
24 April 2026	27,954,780	27,954,780	1.91
Bank of China Limited, Macau Branch 2.95%			
5 May 2026	10,234,997	10,234,997	0.70
Bank of China Limited, Macau Branch 2.3%			
3 June 2026	35,000,000	35,000,000	2.40
Bank of China Limited, Macau Branch 2.13%			
18 June 2026	10,172,962	10,172,962	0.70
Industrial and Commercial Bank of China (Asia)			
2.65% 9 April 2026	25,211,096	25,211,096	1.73
Industrial and Commercial Bank of China (Asia)			
2.3% 27 May 2026	5,000,000	5,000,000	0.34

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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

於二零二六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（續）			
定期存款（續）			
OCBC Bank (Hong Kong) Limited 2.9% 8 April 2026	10,092,697	10,092,697	0.69
OCBC Bank (Hong Kong) Limited 2.75% 13 April 2026	17,241,327	17,241,327	1.18
OCBC Bank (Hong Kong) Limited 2.75% 27 April 2026	11,258,684	11,258,684	0.77
OCBC Bank (Hong Kong) Limited 2.6% 4 May 2026	28,104,871	28,104,871	1.92
OCBC Bank (Hong Kong) Limited 2.42% 5 May 2026	16,626,951	16,626,951	1.14
OCBC Bank (Hong Kong) Limited 2.26% 16 June 2026	20,133,000	20,133,000	1.38
OCBC Bank (Hong Kong) Limited 2.25% 22 June 2026	10,461,176	10,461,176	0.72
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 2.63% 27 April 2026	23,532,213	23,532,213	1.61
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 2.63% 28 April 2026	16,015,837	16,015,837	1.10
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 2.28% 8 June 2026	9,000,000	9,000,000	0.62
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 2.23% 9 June 2026	13,850,371	13,850,371	0.95
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 2.23% 30 June 2026	18,517,567	18,517,567	1.27
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 2.43% 4 September 2026	8,000,000	8,000,000	0.55
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 2.33% 16 September 2026	18,260,182	18,260,182	1.26
Sumitomo Mitsui Banking Corporation 2.33% 18 September 2026	10,287,935	10,287,935	0.71
		<u>1,020,293,521</u>	<u>69.89</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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

於二零二六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			
存款證			
AGRICULTURAL DEVELOPMENT BANK OF CHINA 3.05% S/A 02NOV2026	4,950,000	5,736,421	0.39
EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA 3.01% A 26JUN2026	11,000,000	12,813,622	0.88
HONG KONG GOVERNMENT INTL BOND 2.6% S/A 24JUL2026	5,000,000	5,722,676	0.39
HONG KONG MORTGAGE CORP LTD 2.98% A 12SEP2026	48,000,000	55,694,537	3.81
KOREA DEV BANK 3.05% A 26JUN2026	20,000,000	23,308,523	1.60
KOREA DEVELOPMENT BANK 3% A 31JUL2026	20,000,000	23,255,195	1.59
HANA BANK 2.03% A 18JUN2026	50,000,000	57,716,183	3.95
SAUDI NATIONAL BANK/SINGAPORE 2% 12JAN2027	7,000,000	7,983,646	0.55
PEOPLE'S BANK OF CHINA 1.53% 29MAY2026	40,000,000	45,484,139	3.11
PROLOGIS LP 3.5% S/A 06FEB2027	7,000,000	8,064,413	0.55
CHINA DEVELOPMENT BK 4.2% S/A 19JAN2027	23,000,000	26,858,878	1.84
以港元計值			
存款證			
HKCG FINANCE LTD 3.8% Q 25JAN2027	13,000,000	13,199,488	0.90
KOREA DEVELOPMENT BANK HK 3.28% A 11NOV2026	20,000,000	20,300,814	1.39
SAUDI NATIONAL BANK/SINGAPORE 3% 13JUL2026	39,000,000	39,301,007	2.69
SAUDI NATIONAL BANK/SINGAPORE 3.04% A 08JUL2026 FXCD	33,000,000	33,272,015	2.28
WESTPAC BANKING CORP 3% A 28JAN2027	26,000,000	26,163,230	1.79
		404,874,787	27.71
投資總額		1,425,168,308	97.60
投資總額，按成本計		1,416,853,060	

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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

於二零二六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			
香港			
核准匯集投資基金			
中銀保誠亞洲股票基金	9,632,928	584,707,199	8.11
中銀保誠日本股票基金	8,731,872	261,772,793	3.63
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	22,434,786	670,176,402	9.30
中銀保誠北美指數基金 A 類別	48,531,324	2,850,822,201	39.56
IShares World Government Bond Index Fund X 類別	24,174,288	2,589,963,152	35.94
IShares Latin America 40 ETF	156,754	43,653,466	0.61
投資總額		<u>7,001,095,213</u>	<u>97.15</u>
投資總額，按成本計		<u>5,055,186,330</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	1,066,441	64,731,674	3.20
中銀保誠日本股票基金	864,005	25,902,014	1.28
核准緊貼指數集體投資計劃			
中銀保誠歐洲指數基金 A 類別	2,221,970	66,375,142	3.28
中銀保誠北美指數基金 A 類別	4,716,563	277,059,860	13.69
IShares World Government Bond Index Fund X 類別	14,290,844	1,531,079,590	75.65
IShares Latin America 40 ETF	14,877	4,143,005	0.20
投資總額		<u>1,969,291,285</u>	<u>97.30</u>
投資總額，按成本計		<u>1,778,521,153</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）

截至二零二六年三月三十一日止年度

於二零二六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
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	64,813,893	<u>810,005,144</u>	<u>100.34</u>
投資總額		<u>810,005,144</u>	<u>100.34</u>
投資總額，按成本計		<u>759,231,022</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二零二六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。

管治報告

截至二零二六年三月三十一日止年度



中銀保誠簡易強積金計劃



中銀國際英國保誠信託有限公司

目錄

第一節：信託人管治架構.....	2
1.1 概覽.....	2
1.2 董事會（「董事會」）.....	2
投資委員會.....	3
風險委員會.....	3
審計委員會.....	3
1.3 管理層委員會.....	3
監察強積金計劃.....	4
第二節：評估範疇.....	5
2.1 「物有所值」評估.....	5
基金的涵蓋範圍.....	7
整體表現.....	8
費用及收費.....	13
為強積金計劃成員提供的服務.....	15
2.2 可持續投資策略及實施進展.....	17
ESG 整合.....	17
2.3 總結.....	19
第三節：核准聲明.....	20

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」或「本公司」）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」）對整體業務包括計劃的合規性負最終責任，並確保其成員利益根據管治信託文件得到保障。董事會將其日常職責轉授予轄下委員會及中銀保誠信託的管理團隊（「管理層」）。公司管治架構及其向董事會匯報調查結果及評估成效的機制載述下文。為進一步提升中銀保誠信託的企業管治，本公司已於二零二五年成立風險委員會，以協助董事會監督各項可能不時產生的風險。

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有限公司提名，包括中銀保誠信託行政總裁（「行政總裁」）。2（兩）名董事由Prudential Corporation Holdings Limited（「保誠集團」）提名，其餘2（兩）名為獨立董事。董事會與管理層共同制定本公司的發展方向及策略。董事會至少每季度召開一次會議以討論及決策與業務運營有關的事項以及管理層匯報的任何重大事宜。董事會的角色、權力及責任載述於經核准的董事會職權範圍。董事會為管理層提供領導及指引，並全面負責本公司的業務及管理。

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

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

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

董事會設有三個轄下委員會，即投資委員會、風險委員會及審計委員會，該等委員會均向董事會匯報。

投資委員會

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

風險委員會

風險委員會由董事會設立，以協助監督本公司的整體風險承受水平、風險容忍範圍、當前及潛在的風險敞口。風險委員會由4（四）名成員組成，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。風險委員會每季度召開一次會議，通過審閱與風險管理流程有關的報告及所識別的問題，在綜合的基礎上監控本公司的風險及管控。風險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。

審計委員會

審計委員會由董事會成立，負責就審計事宜、管治架構及內部管控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，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管控報告監控及評估第一道及第二道防線的相關事項與問題。審計委員會在認為有必要時會進一步向董事會匯報及上報任何重大事宜。

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、合規與風險審查委員會、新業務接納委員會及IT與項目指導委員會。部門主管向該等委員會提供定期報告並上報關鍵或緊急事項。管理層繼而向董事會報告相關最新事項及上報重大事項。該等委員會每月或按計劃定期召開會議。

中銀保誠信託轄下所有部門負責於其日常業務中識別利益衝突（不論是實際或潛在）。當業務中出現任何新情況或變化，因而可能引發利益衝突情況時，各部門應將該等變化及潛在影響匯報給合規與風險審查委員會進行審查。中銀保誠信託管理層須以計劃成員的利益為依歸，並根據適用的監管要求及行為守則標準檢討利益衝突的情況。每月發現的所有利益衝突事宜將向合規與風險審查委員會匯報，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，並至少每年由管理層審查一次。任何利益衝突項目的結案均應由風險與合規部主管及行政總裁聯合簽署確認。

監察強積金計劃

中銀保誠信託遵照良好管治及信託原則，定期進行盡職審查並監督投資資產的合規限制及業務各層面的利益衝突。

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。考核小組由相關部門代表組成，以識別計劃內的基金表現或投資經理事宜，並在需要時將相關事宜上報投資委員會及董事會。信託部根據強積金規例及基金披露的相關文件監察成分基金及核准匯集投資基金的投資限制。

信託人對每隻成分基金及其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，考核小組根據投資委員會的指示採取行動。倘成分基金的表現欠佳，考核小組將與投資經理溝通，要求作出解釋，並於適當時候採取整改措施，以改善基金表現。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匯報予投資委員會，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。

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，並以有效的治理架構為基礎，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、費用及收費水平以及服務質素。

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實踐。中銀保誠信託亦完全遵照其信託責任經營業務，包括但不限於監察可能引發利益衝突的事項。管理委員會報告及審查任何已發現的問題並在有需要時進一步向董事會上報。在評估投資經理候選人時所參照的關鍵標準包括集團的聲譽、計劃成員的適合性、投資程序、收費和表現以及ESG整合方法。

表 1 — 「物有所值」評估概述

評估標準		評估結果	後續行動／計劃
1	基金表現	約一半的成分基金在 1 年、5 年及 10 年的表現優於各自的基準。所有成分基金在 1 年期間均產生正回報。中銀保誠信託將持續監察觀察名單上的基金，並與投資經理討論表現問題。詳情請參閱下文表 2。	中銀保誠信託與投資經理定期召開績效評估會議，審閱及討論成分基金的表現。為提升回報，投資經理將採取以下措施，包括(i) 上調債券基金的信貸設置；(ii)維持指數追蹤基金較低的追蹤誤差；及(iii)在適當情況下為預設投資策略基金提高少許主動風險。詳情請參閱下文表 3。

2	費用水平	中銀保誠信託留意到部分成分基金的基金開支比率高於業界平均水平，並一直與投資經理商討以致提升物有所值，並為計劃成員落實減費措施，當中包括調低中銀保誠債券基金的投資管理費。此外，納入「積金易」平台的項目令計劃成員受惠，應付予積金易平台有限公司（「平台公司」）的費用得以下調，因而減低 17 隻成分基金的總管理費。詳情請參閱「費用及收費」一節。	中銀保誠信託將持續監察成分基金的費用水平，以確保維持在合理且具競爭力的水平，同時研究進一步降低費用的機會。投資經理已制訂具體的減費計劃，待監管機構批審後，部分成分基金的投資管理費預計將於二零二六年末或二零二七年初下調。
3	為計劃成員提供的服務	中銀保誠信託積極支援及教育僱主及計劃成員，以促進彼等過渡至「積金易」平台，並適應最新的市場發展。 請參閱管治報告「為強積金計劃成員提供的服務」	本計劃於二零二五年六月加入「積金易」平台。中銀保誠信託與「積金易」平台緊密合作，以確保過渡順利進行，並於納入後階段對整體服務水平進行持續評估。 中銀保誠信託利用社交媒體及計劃會員溝通平台，結合完善的員工培訓，以提升強積金教育，並協助僱主及計劃成員適應該等變化。 中銀保誠信託亦為計劃成員維持其數字網頁及移動應用程式，作為提供強積金賬戶資料及促進有效溝通的輔助電子服務。
4	基金的範圍	計劃設有 17 隻類型廣泛的成分基金，涵蓋不同基金類別，投資目標及風險特徵，以切合計劃成員的多元需求。	中銀保誠信託持續評估並拓展產品範疇，旨在滿足計劃成員不同的回報期望及風險承受能力，惟須經過全面盡職審查及取得監管批准。為此，投資經理已制定計劃，打算推出一隻新的指數追蹤基金，並已向監管機構提交申請。

基金的涵蓋範圍

計劃是根據於二零零零年一月二十七日訂立的主信託契約及其後的更改契約而設立的強積金計劃，並受中華人民共和國香港特別行政區法律管轄。截至二零二六年三月三十一日止年度，共有十七隻成分基金（統稱「成分基金」）。每隻成分基金各自擁有獨特而明顯的投資目標及投資政策。

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

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



整體表現

成分基金的表現是評估計劃為其成員提供價值的核心支柱。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時間間隔內或必要時進行，同時兼顧市場最佳慣例及持份者的反饋。
- 用於評估每隻成分基金表現的基準在應用於基金表現評估之前，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臨時會議或評估。主要結論會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。

請參閱計劃截至二零二六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，以了解每隻成分基金的 1 年、5 年、10 年及自推出以來的投資回報分析，或參閱下文表 2—基金表現評估。

表 2 — 基金表現評估

成分基金名稱	基準名稱／表現目標	年化淨回報（按年百分比）							
		1 年		5 年		10 年		推出至今	
		成分基金	基準／表現目標	成分基金	基準／表現目標	成分基金	基準／表現目標	成分基金	基準／表現目標
中銀保誠增長基金	韋萊韜悅綜合指標（>80% — 100%股票）*	17.82	18.26	4.30	4.07	7.15	6.89	5.01	5.11
中銀保誠均衡基金	韋萊韜悅綜合指標（>40% — 60%股票）*	11.12	10.69	1.20	0.78	3.68	3.24	3.84	3.61
中銀保誠平穩基金	韋萊韜悅綜合指標（>20% — 40%股票）*	7.67	6.92	(0.56)	(0.76)	1.77	1.39	3.02	2.62
中銀保誠環球股票基金	富時強積金全球指數（35%港元對沖）*	18.33	18.67	8.02	8.44	9.83	10.16	7.72	8.08
中銀保誠亞洲股票基金	富時強積金亞太（日本除外）指數（35%港元對沖）*	27.62	27.19	3.42	3.27	7.03	7.16	4.30	5.28
中銀保誠中國股票基金	富時強積金中國指數*	7.70	8.28	(4.42)	(4.34)	2.92	3.43	(0.76)	(0.67)
中銀保誠香港股票基金	富時強積金香港指數*	11.01	11.91	(2.37)	(2.40)	3.92	3.92	6.87	6.92
中銀保誠日本股票基金	富時強積金日本指數（35%港元對沖）*	28.68	29.56	8.47	9.18	7.25	9.21	2.25	3.75
中銀保誠債券基金	富時強積金全球政府債券指數（35%對沖港元）*	2.70	2.21	(2.84)	(3.28)	(1.04)	(1.26)	0.86	0.92
中銀保誠強積金保守基金	積金局訂明儲蓄利率	2.01	0.13	2.18	0.36	1.46	0.20	1.18	0.40
中銀保誠中證香港 100 指數基金	中證香港 100 全收益指數（港元）*	8.42	8.78	(1.60)	(1.68)	4.43	5.22	3.41	4.80
中銀保誠歐洲指數追蹤基金	富時強積金歐洲指數（35%港元對沖）*	16.67	17.30	8.27	8.74	8.14	8.56	7.35	7.92
中銀保誠北美指數追蹤基金	富時強積金北美指數（35%港元對沖）*	16.54	16.71	9.88	10.03	12.18	12.42	11.60	12.04
中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金	積金局訂明儲蓄利率	5.03	0.13	1.84	0.36	1.99	0.20	1.72	0.15
中銀保誠核心累積基金	韋萊韜悅強積金預設投資策略參考組合－核心累積基金	12.17	11.93	4.91	4.65	不適用	不適用	6.58	6.27
中銀保誠 65 歲後基金	韋萊韜悅強積金預設投資策略參考組合－65 歲後基金	4.25	4.02	0.41	0.19	不適用	不適用	2.19	2.04
中銀保誠香港平穩退休基金	85% Markit iBoxx ALBI 香港 1 至 5 年總回報指數（港元）+ 15%富時強積金全球淨總回報指數（港元）*	5.94	5.72	不適用	不適用	不適用	不適用	5.50	5.55

備註：表現低於其相關基準的成分基金年化淨回報以灰色標示。

*為便於計劃成員評估基金表現以與基準進行同類比較，基準回報根據自截至二零二六年三月三十一日止年度的基金開支比率予以調整。基金開支比率調整後的基準表現為年化數據，乃根據信託人的記錄於該期間的基準表現扣除相關成分基金的適用基金開支比率計算得出。例如，5 年及 10 年期間基金開支比率調整後基準分別為年化基準表現扣除二零二二年至二零二六年及二零一七年至二零二六年度基金開支比率的簡單平均數。因二零一六年前之基金開支比率數據有限，因此，自推出以來，基金開支比率調整後的基準計算為年化基準表現扣除二零一六年至二零二六年度基金開支比率的簡單平均數。

表 3 — 為提升計劃成員價值而採取的後續行動／計劃

成分基金名稱	成分／基礎基金投資經理	後續行動／計劃
中銀保誠增長基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司 （「中銀保誠資產管理」）	信託人每季度與中銀保誠資產管理召開績效評估會議，以檢討及討論成分基金的表現及其 ESG 整合。當發現績效表現方面的問題時，信託人與投資經理會共同應對及制定改善計劃。信託人亦與投資經理共同評估各成分基金投資管理費的競爭力，並於需要時與投資經理協定減費計劃。 就債券基金而言，投資經理一直在積極監控信貸錯配的情況，並於平衡的風險的前提下上調信貸設置，以提高額外收益。 就中證香港 100 指數基金、歐洲指數追蹤基金及北美指數追蹤基金而言，中銀保誠資產管理持續維持合理的追蹤誤差水平。 就核心累積基金及 65 歲後基金而言，中銀保誠資產管理已審視市場同業的投資策略，並正考慮於適當情況下提高主動風險水平，以爭取提升同類基金的表現排名。
中銀保誠均衡基金		
中銀保誠平穩基金		
中銀保誠環球股票基金		
中銀保誠亞洲股票基金		
中銀保誠中國股票基金		
中銀保誠香港股票基金		
中銀保誠日本股票基金		
中銀保誠債券基金		
中銀保誠強積金保守基金		
中銀保誠中證香港 100 指數基金		
中銀保誠歐洲指數追蹤基金		
中銀保誠北美指數追蹤基金		
中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金		
中銀保誠核心累積基金		
中銀保誠 65 歲後基金		
中銀保誠香港平穩退休基金		

為有效識別及監察基金表現事宜，成立強積金表現考核小組（「考核小組」），負責規管考核程序及方法。考核小組由相關部門的代表組成，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。

信託人對每隻成分基金及投資經理的表現進行持續監督，並且每季度向投資委員會報告。投資委員會由考核小組支援，考核小組根據委員會的指示採取行動。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，並於有需要時採取改善措施，以解決問題；投資回報的改善進展獲持續監測。所有已採取的行動及其後續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，通過評估短期（1 年）及中期（3 年）表現與基準或同類回報表現中位數*的對比情況，評估基金於一定期限內的表現欠佳情況，以確定是否持續表現欠佳。倘基金表現持續低於基準或同類基金，信託人將與投資經理會面，以審查及討論現行投資策略，並提出即時行動計劃。

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

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

表 4 — 投資經理評估

成分基金名稱	成分基金投資經理	投資工具	最近一次對成分基金投資經理進行盡職審查的年份	最近一次對基礎基金選擇進行檢討的年份
中銀保誠增長基金	中銀國際英國保誠資產管理有限公司 （「中銀保誠資產管理」）	兩個或以上核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃	二零二五年	二零二六年
中銀保誠均衡基金		兩個或以上核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃	二零二五年	二零二六年
中銀保誠平穩基金		兩個或以上核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃	二零二五年	二零二六年
中銀保誠環球股票基金		兩個或以上核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃	二零二五年	二零二六年
中銀保誠亞洲股票基金		單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
中銀保誠中國股票基金		單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
中銀保誠香港股票基金		單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
中銀保誠日本股票基金		單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
中銀保誠債券基金		單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
中銀保誠強積金保守基金		直接投資	二零二五年	二零二六年
中銀保誠中證香港 100 指數基金		單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
中銀保誠歐洲指數追蹤基金		單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
中銀保誠北美指數追蹤基金		單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金		直接投資	二零二五年	二零二六年
中銀保誠核心累積基金		兩個或以上核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃	二零二五年	二零二六年
中銀保誠 65 歲後基金		兩個或以上核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃	二零二五年	二零二六年
中銀保誠香港平穩退休基金		單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年

費用及收費

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

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

自二零二五年九月五日起，中銀保誠債券基金收取的投資管理費已下調，由其每年資產淨值的 **0.85%** 調低至 **0.6025%**。

自二零二六年四月一日起，各成分基金於成分基金層級須支付予平台公司的費用調低至每年其資產淨值的 **0.29%**。

下表披露計劃各成分基金的基金開支比率及相關基金類別的最新的行業平均基金開支比率。

表 5 — 費用水平評估

成分基金名稱	推出日期	資產淨值 (百萬港元)	基金開支比率 (以年百分比表示)	基金類別	行業平均 基金開支 比率
中銀保誠增長基金	13/12/2000	15,420.02	1.65915	混合資產基金 — 81%至 100%股票	1.51
中銀保誠均衡基金	13/12/2000	7,656.15	1.65241	混合資產基金 — 41%至 60%股票	1.36
中銀保誠平穩基金	13/12/2000	7,668.94	1.64839	混合資產基金 — 21%至 40%股票	1.43
中銀保誠環球股票基金	15/04/2003	10,104.40	1.65771	股票基金 — 環球股票基金	1.33
中銀保誠亞洲股票基金	03/10/2006	4,502.72	1.67928	股票基金 — 亞洲股票基金	1.50
中銀保誠中國股票基金	15/10/2007	8,300.37	1.71173	股票基金 — 中國股票基金	1.33
中銀保誠香港股票基金	15/04/2003	12,101.85	1.64408	股票基金 — 香港股票基金	1.42
中銀保誠日本股票基金	03/10/2006	1,752.50	1.64192	股票基金 — 日本股票基金	1.60
中銀保誠債券基金	15/04/2003	3,110.27	1.34936	債券基金 — 環球債券基金	1.28
中銀保誠強積金保守基金	13/12/2000	14,974.28	0.79496	貨幣市場基金 — 強積金保守基金	0.88
中銀保誠中證香港 100 指數基金	03/09/2012	2,452.36	0.93656	股票基金 — 香港股票基金（追蹤指數）	0.83
中銀保誠歐洲指數追蹤基金	03/09/2012	1,790.18	1.02250	股票基金 — 歐洲股票基金	1.34
中銀保誠北美指數追蹤基金	03/09/2012	10,326.93	1.00024	股票基金 — 美國股票基金	1.17
中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金	02/04/2013	1,457.64	0.53700	貨幣市場基金 — 強積金保守基金除外	1.00
中銀保誠核心累積基金	01/04/2017	7,209.54	0.75994	混合資產基金 — 預設投資策略 — 核心累積基金	0.79
中銀保誠 65 歲後基金	01/04/2017	2,025.92	0.76959	混合資產基金 — 預設投資策略 — 65 歲後基金	0.79
中銀保誠香港平穩退休基金	21/11/2022	814.28	1.33224	混合資產基金 — 未分類混合資產基金	1.38

截至二零二六年三月三十一日之數據

行業基金開支比率來源：強積金基金平台。行業平均基金開支比率為截至二零二六年三月三十一日，同類基金下成分基金的平均基金開支比率。

備註：成分基金的基金開支比率高於相關行業平均值者，將以灰色標示。

為強積金計劃成員提供的服務

中銀保誠信託認為，除基金表現及費用外，為計劃成員提供優質服務是另一個體現「物有所值」理念的首要考慮。自二零二五年六月五日起，計劃已正式接入「積金易」平台。此後，計劃的行政管理工作改由「積金易」公司負責執行，成員可直接透過「積金易」平台管理其強積金賬戶及提交各項指示。「積金易」平台作為一個中央電子平台及一站式網上樞紐，為業界建立了標準化的數碼平台，讓成員可隨時隨地透過流動應用程式或網頁平台管理強積金賬戶，全面提升營運效率及節省成本。

中銀保誠信託積極支援僱主及計劃成員，促進彼等使用「積金易」平台的數字化服務功能，包括開戶、供款、賬戶管理，以及計劃權益的轉移或提取。中銀保誠信託預期，僱主及計劃成員均可受惠於「積金易」平台，實現管理流程自動化及所有計劃標準化。

中銀保誠信託致力善用社交媒體及成員溝通平台，以加強公眾溝通並深化強積金教育。中銀保誠信託亦會保留現有的成員網頁平台及流動應用程式，作為提供強積金賬戶資訊的輔助電子服務，供計劃成員使用。

中銀保誠信託將僱主及僱員的反饋意見視為重中之重。管理層已設立並密切監察衡量標準及投訴審查機制。關於提高服務質素的意見及建議，已納入各委員會及董事會會議的常規議程項目，並會與「積金易」平台共享，以期攜手提升業界的整體服務質素。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
僱主服務	
多種供款支付方式	是
提供薪資整合計劃 S2C *	是
在僱主網站上提供網上資訊及電子功能	是
僱主溝通及報告	是

* 一款用戶友好型工具，便於僱主線上提交符合積金易平台要求的供款文件

服務類別	提供服務
成員服務	
網上重新調配投資組合及基金轉換	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
流動應用程式功能	是
僱主供款提示	是

[#]「積金易」平台項下的服務

成員溝通及教育	
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
舉報政策查閱	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



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」)的意識日益提升，越來越多的機構已將 ESG 理念融入日常營運，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積極實踐 ESG 理念，致力為環境及社會創造正面價值，並已建立穩健的管治架構。

中銀保誠信託深知，可持續投資策略已是資產投資及風險管理不可或缺的一環。鑒於強積金的長期投資性質，環境保護、社會責任及企業管治(「ESG」)因素對投資回報的影響日益顯著。作為信託人，我們身負信託責任，必須以成員的利益行事，確保投資經理在投資決策及風險管理過程中，考量具實質財務影響的 ESG 風險因素。

董事會負責制定融入 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與計劃投資及整體的 ESG 管理工作。管理層屬下信託部協助監督 ESG 事項的合規情況，並透過投資委員會定期向董事會匯報 ESG 整合情況。ESG 整合已納入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。

ESG 專注小組已告成立，協助管理層制定本公司 ESG 策略以及檢討相關的慣例及舉措，確保其保持有效性和時效性。ESG 專注小組主管及成員（包括來自不同部門的代表）須由管理委員會委任，任期為一年，可再延長兩次，每次一年。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正式上報。

中銀保誠信託制定「環境、社會及管治政策」(「ESG 政策」)。ESG 政策參照內外部要求及發展（如適用）進行更新，並由管理委員會按年管理及檢討。中銀保誠信託提供相關培訓及溝通，以提高內部及計劃成員的 ESG 意識。我們的 ESG 政策已登載於本公司網站供計劃成員下載。

ESG 整合

投資經理就 ESG 事宜採用以風險為本的方法。投資經理的 ESG 理念反映於其企業管治架構、投資策略、風險監察，以及其致力加強氣候相關風險披露的工作中。投資經理致力為客戶創造長期價值，同時採取積極措施支持轉型至低碳經濟。

投資經理已成立 ESG 工作小組，協助董事會識別、評估、監察及管理投資組合相關的 ESG 風險，惟須視乎相關性及重大性評估結果而定。

投資經理採用整體性的環境、社會及管治(ESG) 框架，將氣候相關風險納入綜合考量，而非作獨立評估。在評估環境因素時，氣候相關風險已被視為核心要素納入評估。就基金層面的披露而言，投資經理在適用情況下將透過年報或定期通訊等各類渠道向投資者作出適當披露。

投資經理須定期提供有關其 ESG 整合的最新資料，包括碳足跡分析、氣候風險估值分析、委託投票活動、核准匯集投資基金及成分基金的 ESG 概況以及積極參與項目的總結。任何例外情況或重大變動將於定期表現檢討會議中重點說明。

就相關核准匯集投資基金而言，投資經理已根據證監會的披露要求在年報上公佈截至二零二六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	141.0	97.8
中銀保誠中國股票基金	148.3	97.0
中銀保誠歐洲股票基金	49.8	99.5
中銀保誠環球債券基金	15.2	38.3
中銀保誠環球股票基金	33.6	99.4
中銀保誠港元債券基金	37.0	68.3
中銀保誠香港股票基金	116.1	97.8
中銀保誠香港平穩退休基金	38.7	72.9
中銀保誠日本股票基金	58.5	98.6

附註

1. 上述數據截至二零二六年五月四日，來自 MSCI ESG Carbon Footprint Calculator（「MSCI」），乃基於截至二零二六年三月三十一日的子基金持倉計算所得。
2. 倘子基金持有我們管理的其他基金，我們採用穿透法（如適用）計算碳排放量。
3. 根據 MSCI 提供的資料，倘公司未報告其範圍 1 或 2 碳排放數據，MSCI 可能會使用其專有的範圍 1 或 2 碳排放估算模型（如適用）進行估算。
4. 如下文所界定，融資碳排放的計算僅涵蓋股份及公司債券投資，不包括其他類型資產（包括主權債務、現金及銀行存款）。因此，投資於主權債務的債券基金的數據覆蓋率通常較低。

定義與編製方法

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

2.3 總結

中銀保誠信託在監督及管理強積金計劃方面，始終秉持穩健的企業管治常規。我們致力於為成員提供物有所值的產品與服務，並將持續優化審查流程，以確保計劃產品的合適性及高性價比。

中銀保誠信託高度重視提升計劃「物有所值」的產品及服務，我們緊密聯同投資經理及各方持份者砥礪前行。未來，我們將繼續推陳出新，開發合適且適當的投資方案，為計劃成員優化基金平台。

中銀保誠信託透過全面的基金表現評估機制，密切監察強積金計劃的投資活動及回報。中銀保誠信託正與投資經理緊密協作，實施各項改進行動計劃，並透過定期基金表現考核監察及推動基金回報的提升。凡表現不及預期的成分基金，均會被列入監察機制。本公司會與相關投資經理進一步接洽，深入了解其策略並尋求優化措施。考慮到強積金的長期投資週期，中銀保誠信託信納獲委任投資經理的表現仍符合合理預期，而審查及尋求改進仍為一個持續的過程。

我們致力透過深化網上服務及積極收集計劃成員反饋，以期精益求精，優化客戶體驗。中銀保誠信託將攜手「積金易」平台及投資經理，以持续提升整體服務質素。

第三節：核准聲明

計劃的管治報告已於二零二六年九月二十五日獲得董事會批准。