

報告書及經審核財務報表

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

二零二六年三月三十一日

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

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

目錄

頁次

計劃報告書	1 - 13
獨立核數師報告書	14 - 16
獨立核數師核證報告	17 - 19
經審核財務報表	
可撥作權益資產淨值報表－本計劃	20
可撥作權益資產淨值變動報表－本計劃	21
現金流量表－本計劃	22
損益表－成分基金	23 - 24
資產負債表－成分基金	25 - 27
成員應佔資產淨值變動報表－成分基金	28 - 30
財務報表附註	31 - 71
投資報告書	72 - 113

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

計劃報告書

截至二零二六年三月三十一日止年度

概覽

我的強積金計劃(「本計劃」)是受於二零一零年四月七日訂立的主信託契約及其後的更改契約規管，並受中華人民共和國香港特別行政區法律管轄的強制性公積金計劃。

本計劃旨在向本計劃僱員成員、自僱人士、個人賬戶成員及可扣稅自願性供款成員(「可扣稅自願性供款成員」)提供退休福利。此外，經受託人批准，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額外自願性供款申請表格及簽立參與協議參加本計劃成為一名成員。根據強積金條例規定及經受託人批准，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年度，共有十四個成分基金(統稱為「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政策。該等基金為：

1. 我的增長基金
2. 我的均衡基金
3. 我的平穩基金
4. 我的環球股票基金
5. 我的亞洲股票基金
6. 我的中國股票基金
7. 我的香港股票基金
8. 我的香港追蹤指數基金
9. 我的環球債券基金
10. 我的港元債券基金
11. 我的人民幣及港元貨幣市場基金
12. 我的強積金保守基金
13. 我的核心累積基金
14. 我的 65 歲後基金
15. 我的中國國債及政策性銀行債券追蹤指數基金(於二零二六年六月八日推出)
16. 我的歐洲優勢股票指數基金(於二零二六年六月八日推出)
17. 我的美洲股票基金(於二零二六年六月八日推出)

註:曾於本計劃下提供的「我的日本股票基金」，已於二零一三年十一月二十六日結束。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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。十四個成分基金於二零二六年三月三十一日的市值如下：

港幣

我的增長基金	422,401,480
我的均衡基金	243,389,011
我的平穩基金	245,783,038
我的環球股票基金	553,176,026
我的亞洲股票基金	244,294,824
我的中國股票基金	584,009,993
我的香港股票基金	299,215,513
我的香港追蹤指數基金	169,050,302
我的環球債券基金	117,505,521
我的港元債券基金	82,522,178
我的人民幣及港元貨幣市場基金	63,814,751
我的強積金保守基金	433,602,843
我的核心累積基金	244,355,616
我的65歲後基金	80,337,365
市值總額	<u>3,783,458,461</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 500,450,343 元（二零二五年：收益淨額為港幣 323,167,934 元）。

對本計劃監管規則的修訂

本財政年度期間，本計劃之監管規則的修訂如下：

1. 積金易平台及計劃管理人

自二零二五年六月五日起，受託人停止提供先前的相關行政服務，積金易平台有限公司已接管本計劃的行政工作，並提供計劃行政服務，處理計劃參與者直接透過積金易平台提交的指示。

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

我的強積金計劃

計劃報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

1. 積金易平台及計劃管理人（續）

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

2. 信託契約、計劃說明書及主要計劃資料文件中有關基金管理費調整的相關修訂

自二零二五年九月五日起，受託人將從本計劃的資產中撥款，以向積金易公司支付服務費，且若干成分基金的基金管理費總額將會相應下調。詳情請參閱於二零二五年四月一日發出致參與僱主及成員之通知函，當中載有在成分基金層面每隻成分基金的基金管理費新詳細分項。

- (i) 自二零二三年九月二十九日起，在我的均衡基金、我的平穩基金及我的環球股票基金的基礎基金層面收取的受託人費用已由每年資產淨值的 0.10% 下調至 0.085%。自二零二四年一月一日起，在(i)我的均衡基金、(ii)我的平穩基金及(iii)我的環球股票基金的基礎基金層面收取的投資管理費用已分別(i)由每年資產淨值的 0.32% 下調至 0.30%；(ii)由每年資產淨值的 0.32% 下調至 0.30% 及(iii)由每年資產淨值的 0.33% 下調至 0.30%。

基於上述調減，我的均衡基金、我的平穩基金及我的環球股票基金的基金管理費總額（包括基礎基金層面收取的受託人費用及投資管理費用）已相應下調。計劃說明書及主要計劃資料文件中的相關披露已作出更新以反映有關調減。

- (ii) 自二零二五年一月一日起，在我的強積金保守基金的成分基金層面收取的投資管理費用已由每年資產淨值的 0.25% 下調至 0.15%。我的強積金保守基金的基金管理費總額相應下調。計劃說明書及主要計劃資料文件中的相關披露已作出更新以反映有關調減。

自二零二六年四月一日起，根據強積金法例的修訂，我們在履行就我的核心累積基金及我的65歲後基金提供服務的責任而招致的經常性實付開支總額上限，在單一年內已由該等成分基金各自資產淨值的0.2%下調至各自資產淨值的0.1%。有關被歸類為實付開支的開支類型詳情，請參閱計劃說明書第5節。

3. 若干成分基金的投資政策變動

自二零二五年七月三十一日（生效日期）起，若干成分基金的投資政策已作出更新以反映變更及／或加強披露相關基礎核准匯集投資基金的投資政策：

- (i) 我的亞洲股票基金—投資於中國 A 股及中國 B 股

成分基金名稱

基礎核准匯集投資基金名稱

我的亞洲股票基金

富達環球投資基金之亞太股票基金（強積金）

3. 若干成分基金的投資政策變動（續）

為提高基礎核准匯集投資基金的靈活性，以把握中國大陸股票市場的投資機會，基礎核准匯集投資基金的投資政策已作出修訂以反映其可能透過滬港股票市場交易互聯互通機制及深港股票市場交易互聯互通機制及／或基礎核准匯集投資基金的投資經理的合格境外投資者(QFI)身份將其資產淨值的最多20%投資於中國A股及中國B股。

由於成分基金作為聯接基金投資於基礎核准匯集投資基金，成分基金的投資政策已作出相應修改，以反映基礎核准匯集投資基金的投資政策的變動。

(ii) 我的香港股票基金—根據《規例》使用財務期貨及期權合約

成分基金名稱	基礎核准匯集投資基金名稱
--------	--------------

我的香港股票基金	富達環球投資基金之香港股票基金
----------	-----------------

自生效日期起，基礎核准匯集投資基金可能根據《規例》購入財務期貨及期權合約作對沖以外的目的（「其他目的」），而其他目的僅限於用作解決與有關證券市場之間的任何結算錯配。

由於成分基金作為聯接基金投資於基礎核准匯集投資基金，成分基金的投資政策已作出相應修改，以反映基礎核准匯集投資基金的投資政策的變動。

(iii) 我的環球債券基金—投資於中國大陸的境內債務證券及具吸收虧損特點的投資工具

成分基金名稱	基礎核准匯集投資基金名稱
--------	--------------

我的環球債券基金	富達環球投資基金之國際債券基金
----------	-----------------

(a) 基礎核准匯集投資基金間接投資於中國大陸的境內債務證券的百分比已於生效日期變更：

生效日期前	生效日期後
資產淨值的最多10%	資產淨值的最多20%

(b) 加強披露基礎核准匯集投資基金可能間接投資於具吸收虧損特點的投資工具，包括被視作非優先受償債券的投資工具及具有吸收虧損能力的其他投資工具。

為提高基礎核准匯集投資基金的靈活性，以把握中國內地債券市場的投資機會，上述基礎核准匯集投資基金的投資政策已作出修訂以反映可將其資產淨值的最多20%投資於中國內地的境內債務證券。

由於成分基金作為聯接基金投資於基礎核准匯集投資基金，成分基金的投資政策已就上述(a)及(b)作出相應修改，以反映基礎核准匯集投資基金的投資政策的變動。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

計劃報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

4. 因應《披露守則》的更新而作出的修訂

自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：

(i) 計劃說明書中所有對「保薦人」的提述將改為「強積金計劃營辦人」（惟計劃說明書中為強制性公積金計劃條例第 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。

於本計劃的成分基金層面，各成分基金的成員服務費為零。成分基金層面的應付管理費的現行水平維持不變。

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 1.1 節。

5. 因應強積金守則更新而作出的修訂

自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，計劃說明書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 1.2 節。

6. 惡劣天氣交易安排

自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，計劃說明書中「營業日」及信託契約中「營業日」之定義已分別作出修訂。

此外，計劃說明書及信託契約中已增設「惡劣天氣」及「惡劣天氣交易日」之定義。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 1.3 節。

7. 有關遣散費或長期服務金披露的最新資料

由於新強積金抵銷安排自二零二五年五月一日起生效，計劃說明書已作出更新，以詳細說明除計劃說明書所載之抵銷遣散費或長期服務金之預設次序（即首先抵銷參與僱主自願性供款應佔之累算權益，最後方抵銷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抵銷次序，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 1.4 節。

8. 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，積金易平台有限公司（「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。

9. 設立新成分基金

於報告期後，自二零二六年六月八日起，以下新成分基金已可作為本計劃項下的新成分基金：

- 我的中國國債及政策性銀行債券追蹤指數基金
 - 我的歐洲優勢股票指數基金
 - 我的美洲股票基金
- （統稱為「新成分基金」）

強積金計劃說明書已作修訂，以反映新成分基金的推出及其各自投資經理（如適用）的委任。

詳情請參閱於二零二六年六月一日發出致參與僱主及成員之通知函。

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

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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。

系統營運者	積金易平台有限公司 (自二零二五年六月五日起生效)
-------	------------------------------

我的強積金保守基金、 我的核心累積基金及 我的 65 歲後基金之投資經理	施羅德投資管理(香港)有限公司 香港金鐘道 88 號 太古廣場二座33樓3301室
--	---

我的香港追蹤指數基金之投資經理	南方東英資產管理有限公司 香港中環康樂廣場8號 交易廣場2期2801-2803室
-----------------	--

我的人民幣及港元貨幣市場基金 之投資經理	安聯環球投資亞太有限公司 香港金鐘 金鐘道 88 號 太古廣場二座32樓
-------------------------	---

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
-----	--

法律顧問	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
------	---

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）

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。

強積金公司
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
3. 韜睿惠悅香港有限公司
香港銅鑼灣新寧道 1 號
利園三期 16、17 樓及 1802 室
4. 六福財富管理(香港)有限公司
香港皇后大道中 183 號中遠大廈 22 樓
2201 - 2207 及 2213 - 2214 室

保誠保險有限公司及中銀集團人壽保險有限公司均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。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

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)

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 3366
傳真號碼： 2151 0999
網址： www.bocpt.com

日期：二零二六年九月二十九日

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

計劃報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

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>營業地址</u>
羅禮華	香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室
馬玉孀	香港太古城英皇道 1111 號 15 樓 1501-07 室及 1513-16 室
郭偉信	香港太古城英皇道 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

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

計劃報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

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>營業地址／住址</u>
中央匯金投資有限責任公司	中華人民共和國北京市東城區朝陽門北大街 1 號新保利大廈（郵編：100010）
中國銀行股份有限公司	中華人民共和國北京復興門內大街 1 號（郵編：100818）
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	中華人民共和國北京復興門內大街 1 號（郵編：100818）
張輝	中華人民共和國北京復興門內大街 1 號（郵編：100818）
蔡釗 （於二零二五年八月四日委任）	中華人民共和國北京復興門內大街 1 號（郵編：100818）
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
廖長江 （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

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

計劃報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

保誠保險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>營業地址／住址</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） 陳慎鋒 （於二零二五年十月三十一日辭任）	香港鰂魚涌華蘭路 18 號港島東中心 59 樓

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

計劃報告書（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

中銀集團人壽保險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>營業地址／住址</u>
中央匯金投資有限責任公司	中華人民共和國北京市東城區朝陽門北大街 1 號新保利大廈（郵編：100010）
中國銀行股份有限公司	中華人民共和國北京復興門內大街 1 號（郵編：100818）
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 （於二零二六年一月五日委任）	香港太古城英皇道 1111 號 13 樓及 17 樓 1705-1712 室
徐海峰 （於二零二六年三月三十一日辭任）	

獨立核數師報告書 致我的強積金計劃受託人

有關審核財務報表的報告

意見

本核數師已審核載於第 20 至 71 頁之我的強積金計劃（「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－本計劃以及於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專業會計師道德守則（「守則」）中適用於公眾利益實體財務報表審計的規定，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）

致我的強積金計劃受託人

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準則編製真實而中肯的財務報表，並對受託人認為使財務報表的編製不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部監控負責。

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

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

核數師就審核財務報表須承擔的責任

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

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

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

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

獨立核數師報告書（續）
致我的強積金計劃受託人

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截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計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 致我的強積金計劃受託人

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*完成審核我的強積金計劃（「本計劃」）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（「強制性公積金計劃條例」）及一般規例之若干規定作出報告。

受託人之責任

一般規例規定受託人須確保：

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

本核數師之獨立性及質量管理

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

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

獨立核數師核證報告書（續）
致我的強積金計劃受託人

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. 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定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)條中訂明有關我的核心累積基金及我的 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；及
 - 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)條中訂明有關我的核心累積基金及我的 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）
致我的強積金計劃受託人

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)條中訂明有關我的核心累積基金及我的 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

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

可撥作權益資產淨值報表一本計劃

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	3,783,458,461	3,396,665,723
應收成分基金款項	10,098,956	2,652,896
應收供款	21,785,525	10,858,938
其他應收款項	595,756	1,858,273
銀行結餘	19,251,179	5,733,514
	<u>3,835,189,877</u>	<u>3,417,769,344</u>
負債		
應付成分基金款項	1,230,554	655,390
應付權益	28,715,417	4,075,141
	<u>29,945,971</u>	<u>4,730,531</u>
計劃股東應佔淨資產	<u><u>3,805,243,906</u></u>	<u><u>3,413,038,813</u></u>

載於第 20 至第 71 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
代表中銀國際英國保誠信託有限公司

.....
董事

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

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
計劃股東應佔參與交易所致淨資產增加		
已收及應收供款		
僱主		
— 強制性	83,039,112	84,147,895
— 其他自願性	9,228,132	9,426,733
僱員		
— 強制性	91,324,465	100,053,182
— 其他自願性	32,770,716	27,448,581
由其他計劃轉入	70,941,899	64,621,566
供款附加費	53,962	511,225
	<u>287,358,286</u>	<u>286,209,182</u>
已付及應付權益		
— 退休	(69,972,420)	(45,818,226)
— 提早退休	(23,960,878)	(20,882,698)
— 身故	(3,407,029)	(6,494,634)
— 永久性離開香港	(9,115,201)	(14,207,155)
— 完全喪失行為能力	(4,242,090)	(343,474)
— 其他自願性供款退回	(7,725,231)	(86,399)
— 小額結餘賬戶	-	-
— 重疾	(369,136)	(148,865)
轉往其他計劃	<u>(276,811,551)</u>	<u>(230,954,710)</u>
	<u>(395,603,536)</u>	<u>(318,936,161)</u>
沒收供款	-	-
已付及應付權益以及沒收供款小計	<u>(395,603,536)</u>	<u>(318,936,161)</u>
計劃股東應佔營運所致淨資產增加	(108,245,250)	(32,726,979)
投資收益／（虧損）：		
投資收益／（虧損）淨額	<u>500,450,343</u>	<u>323,167,934</u>
計劃股東應佔淨資產增加	392,205,093	290,440,955
年初結餘	<u>3,413,038,813</u>	<u>3,122,597,858</u>
年末結餘	<u><u>3,805,243,906</u></u>	<u><u>3,413,038,813</u></u>

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

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	(281,370,767)	(290,353,454)
成分基金單位贖回	388,157,476	319,967,715
其他營運現金付款	<u>1,262,517</u>	<u>(1,803,624)</u>
營運活動所得現金流量淨額	<u>108,049,226</u>	<u>27,810,637</u>
融資活動所得現金流量		
已收供款	276,431,699	288,895,557
已付權益	<u>(370,963,260)</u>	<u>(319,777,468)</u>
融資活動所用現金流量淨額	<u>(94,531,561)</u>	<u>(30,881,911)</u>
現金及現金等價物增加／（減少）淨額	13,517,665	(3,071,274)
年初現金及現金等價物	<u>5,733,514</u>	<u>8,804,788</u>
年末現金及現金等價物（即銀行結餘）	<u><u>19,251,179</u></u>	<u><u>5,733,514</u></u>

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

損益表－成分基金

截至二零二六年三月三十一日止年度

		我的 增長基金		我的 均衡基金		我的 平穩基金		我的 環球股票基金		我的 亞洲股票基金		我的 中國股票基金		我的 香港股票基金		我的香港 追蹤指數基金	
	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	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）																	
來自銀行存款的利息收入	6(d)	238	526	119	318	138	330	335	890	116	305	482	636	416	440	332	612
來自計息證券的利息收入		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股息收入		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,391,340	5,511,680
投資產生之已變現（虧損）／收益淨額		13,083,671	5,362,969	7,221,124	3,214,989	7,152,809	2,137,881	17,746,716	12,397,833	7,697,405	3,386,182	19,662,467	(1,472,918)	7,796,068	(2,863,369)	5,824,744	(2,323,858)
投資產生之（虧損）／收益變動淨額		43,388,360	30,082,615	23,972,728	13,624,714	18,666,316	10,099,475	72,746,178	8,103,925	53,965,223	(1,545,122)	129,698,995	79,534,184	19,978,705	86,306,342	5,905,146	50,968,067
雜項收入		-	-	-	-	26	-	2,314	-	-	-	-	-	-	-	-	-
管理費回扣	6(c)	1,614,882	1,468,529	789,365	719,038	806,368	756,708	1,775,945	1,595,757	905,258	817,046	3,342,577	2,916,875	1,242,774	1,051,806	-	-
		58,087,151	36,914,639	31,983,336	17,559,059	26,625,657	12,994,394	92,271,488	22,098,405	62,568,002	2,658,411	152,704,521	80,978,777	29,017,963	84,495,219	17,121,562	54,156,501
投資費用																	
投資管理費	6(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(103,391)	(84,665)
受託人費用	6(b)	(1,291,481)	(2,092,511)	(740,309)	(1,197,799)	(764,833)	(1,261,274)	(1,646,541)	(2,659,557)	(671,932)	(1,106,268)	(1,722,633)	(2,726,261)	(949,069)	(1,424,657)	(523,388)	(761,991)
積金易平台費用	15	(930,777)	-	(529,711)	-	(534,074)	-	(1,213,466)	-	(511,142)	-	(1,296,712)	-	(680,823)	-	(376,597)	-
副保管人費用	6(f)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,260)	-
交易費	6(e)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		(2,222,258)	(2,092,511)	(1,270,020)	(1,197,799)	(1,298,907)	(1,261,274)	(2,860,007)	(2,659,557)	(1,183,074)	(1,106,268)	(3,019,345)	(2,726,261)	(1,629,892)	(1,424,657)	(1,013,636)	(846,656)
行政費用																	
指數許可費		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,892)	(35,277)
專業賠償保險		(5,110)	(5,938)	(2,921)	(3,401)	(2,992)	(3,582)	(6,564)	(7,546)	(2,711)	(3,147)	(6,932)	(7,730)	(3,751)	(4,025)	(2,070)	(2,152)
核數師費用		(40,460)	(28,845)	(23,090)	(16,524)	(23,428)	(17,383)	(52,233)	(36,740)	(22,061)	(15,205)	(55,273)	(37,630)	(29,488)	(19,704)	(13,505)	-
銀行開支	6(d)	(5,916)	(5,295)	(4,729)	(4,138)	(5,095)	(4,233)	(7,502)	(7,148)	(4,630)	(4,175)	(6,334)	(5,793)	(5,299)	(4,655)	(870)	-
印刷及郵寄開支		(69,578)	(30,891)	(39,813)	(17,588)	(40,826)	(18,593)	(89,432)	(38,055)	(35,929)	(16,329)	(95,982)	(40,712)	(51,918)	(21,294)	(25,138)	-
基金價格公佈開支		(12,326)	(12,425)	(12,326)	(12,425)	(12,326)	(12,425)	(12,326)	(12,425)	(12,326)	(12,425)	(12,326)	(12,425)	(12,326)	(12,425)	(9,244)	-
雜項開支		(1,430)	(1,031)	(819)	(621)	(862)	(646)	(5,726)	(1,166)	(754)	(519)	(1,866)	(1,481)	(978)	(708)	-	-
法律及專業費用		(96,777)	(32,427)	(55,731)	(18,809)	(57,975)	(19,729)	(121,614)	(40,404)	(48,721)	(17,196)	(127,235)	(42,119)	(71,669)	(21,045)	(21,448)	-
		(231,597)	(116,852)	(139,429)	(73,506)	(143,504)	(76,591)	(295,397)	(143,484)	(127,132)	(68,996)	(305,948)	(147,890)	(175,429)	(83,856)	(123,167)	(37,429)
股東應佔營運所致淨資產增加		55,633,296	34,705,276	30,573,887	16,287,754	25,183,246	11,656,529	89,116,084	19,295,364	61,257,796	1,483,147	149,379,228	78,104,626	27,212,642	82,986,706	15,984,759	53,272,416

自二零一六年十月一日起，當成分基金淨資產價值低於港幣 160,000,000 元時，受託人將承擔本計劃及成分基金之部分費用。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

損益表－成分基金（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

	我的環球 債券基金		我的港元 債券基金		我的人民幣及 港元貨幣 市場基金		我的強積金 保守基金		我的核心 累積基金		我的 65歲後基金		總計		
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	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）															
來自銀行存款的利息收入	6(d)	121	201	133	169	79	106	1,534,148	3,491,789	187	420	108	181	1,536,952	3,496,923
來自計息證券的利息收入		-	-	-	-	-	-	8,689,507	7,892,454	-	-	-	-	8,689,507	7,892,454
股息收入		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,391,340	5,511,680
投資產生之已變現（虧損）／收益淨額		(1,370,662)	(888,248)	1,825,390	604,159	419,274	170,977	1,461,366	1,834,823	6,105,202	2,608,881	1,577,732	372,910	96,203,306	24,543,211
投資產生之未變現（虧損）／收益變動淨額		4,543,830	1,635,765	1,694,146	3,482,997	2,487,632	924,321	(457,403)	375,454	21,122,769	6,287,907	2,516,148	1,848,286	400,228,773	291,728,930
雜項收入		-	-	-	-	-	-	-	20	-	-	-	-	2,340	20
管理費回扣	6(c)	496,208	459,002	307,888	306,303	39,645	38,040	-	-	-	-	-	-	11,320,910	10,129,104
		3,669,497	1,206,720	3,827,557	4,393,628	2,946,630	1,133,444	11,227,618	13,594,540	27,228,158	8,897,208	4,093,988	2,221,377	523,373,128	343,302,322
投資費用															
投資管理費	6(a)	-	-	-	-	-	-	(630,656)	(530,891)	(470,068)	(413,245)	(159,522)	(144,433)	(1,363,637)	(1,173,234)
受託人費用	6(b)	(366,466)	(592,503)	(256,442)	(437,558)	(174,773)	(294,637)	(1,296,813)	(1,911,209)	(709,913)	(1,118,155)	(245,405)	(389,967)	(11,359,998)	(17,974,347)
積金易平台費用	15	(253,398)	-	(171,279)	-	(123,606)	-	(900,532)	-	(517,325)	-	(171,405)	-	(8,210,847)	-
副保管人費用	6(f)	-	-	-	-	-	-	(44,689)	(30,824)	-	-	-	-	(54,949)	(30,824)
交易費	6(c)	-	-	-	-	-	-	(15,620)	(16,620)	-	-	-	-	(15,620)	(16,620)
		(619,864)	(592,503)	(427,721)	(437,558)	(298,379)	(294,637)	(2,888,310)	(2,489,544)	(1,697,306)	(1,531,400)	(576,332)	(534,400)	(21,005,051)	(19,195,025)
行政費用															
指數許可費		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,892)	(35,277)
專業賠償保險		(1,428)	(1,680)	(988)	(1,245)	(687)	(838)	(5,061)	(5,414)	(2,819)	(3,163)	(960)	(1,105)	(44,994)	(50,966)
核數師費用		-	-	-	-	-	-	(39,550)	(26,428)	(22,439)	(15,417)	-	-	(321,527)	(213,876)
銀行開支	6(d)	-	-	-	-	-	-	(13,522)	(15,898)	(5,425)	(5,012)	-	-	(59,322)	(56,347)
印刷及郵寄開支		-	-	-	-	-	-	(68,302)	(26,972)	(38,192)	(16,038)	-	-	(555,110)	(226,472)
基金價格公佈開支		-	-	-	-	-	-	(12,326)	(12,425)	(12,326)	(12,425)	-	-	(120,178)	(111,825)
雜項開支		-	-	-	-	-	-	(1,311)	(961)	(765)	(150)	-	-	(14,511)	(7,283)
法律及專業費用		-	-	-	-	-	-	(97,174)	(28,859)	(52,856)	(16,729)	-	-	(751,200)	(237,317)
		(1,428)	(1,680)	(988)	(1,245)	(687)	(838)	(237,246)	(116,957)	(134,822)	(68,934)	(960)	(1,105)	(1,917,734)	(939,363)
股東應佔營運所致淨資產增加		3,048,205	612,537	3,398,848	3,954,825	2,647,564	837,969	8,102,062	10,988,039	25,396,030	7,296,874	3,516,696	1,685,872	500,450,343	323,167,934

自二零一六年十月一日起，當成分基金淨資產價值低於港幣 160,000,000 元時，受託人將承擔本計劃及成分基金之部分費用。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

資產負債表－成分基金

於二零二六年三月三十一日

	附註	二零二六年 港幣	我的增長基金 二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	我的均衡基金 二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	我的平穩基金 二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	我的環球股票基金 二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	我的亞洲股票基金 二零二五年 港幣
資產											
核准匯集投資基金											
／核准緊貼指數											
集體投資計劃投資		422,079,488	389,158,207	243,112,279	224,322,682	244,796,432	234,486,091	551,967,357	475,817,948	244,191,440	190,222,307
於計息證券的投資	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應收利息及其他應收款項		145,465	128,159	71,275	62,912	71,232	65,422	161,716	134,945	90,918	65,407
匯兌中之供款		253,889	41,192	103,822	23,668	55,666	26,651	60,378	136,343	86,331	23,115
基金轉換之應收款項		66,000	302,984	103,626	157,561	947,745	384,096	1,349,262	309,118	876,932	462,724
應收經紀款項		1,268,726	29,000	295,507	16,000	-	-	44,431	1,001,000	-	-
銀行存款	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
銀行結餘		1,626,360	468,712	297,410	199,489	366,742	148,577	1,259,456	109,762	568,857	142,086
總資產		425,439,928	390,128,254	243,983,919	224,782,312	246,237,817	235,110,837	554,842,600	477,509,116	245,814,478	190,915,639
負債											
基金轉換之應付款項		2,226,145	437,605	290,451	397,054	94,688	187,013	656,476	648,646	1,143,015	203,846
應付贖回款項		574,791	418,263	168,361	200,737	223,437	217,230	701,702	616,114	236,831	38,413
應付款項及應計費用		237,512	212,309	136,096	122,240	136,654	127,552	308,396	262,232	139,808	104,693
應付經紀款項		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總負債		3,038,448	1,068,177	594,908	720,031	454,779	531,795	1,666,574	1,526,992	1,519,654	346,952
股東應佔淨資產		422,401,480	389,060,077	243,389,011	224,062,281	245,783,038	234,579,042	553,176,026	475,982,124	244,294,824	190,568,687
已發行單位數目		17,543,018.0324	18,491,316.1269	10,843,125.9533	11,362,538.9428	13,803,479.4384	14,599,047.7879	16,740,272.9282	17,123,542.8326	9,650,650.8277	10,004,622.8854
每單位之淨資產值		24.0780	21.0401	22.4463	19.7193	17.8058	16.0681	33.0446	27.7969	25.3138	19.0480

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

資產負債表－成分基金（續）

於二零二六年三月三十一日

附註	我的中國股票基金		我的香港股票基金		我的香港追蹤指數基金		我的環球債券基金		我的港元債券基金	
	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										
核准匯集投資基金										
／核准貼指數										
集體投資計劃投資	582,738,075	501,738,753	298,929,374	292,072,390	169,540,143	158,712,750	116,704,810	113,459,085	81,335,689	79,705,156
於計息證券的投資	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應收利息及其他應收款項	306,750	259,934	107,667	101,420	-	-	44,003	40,378	26,711	25,785
匯兌中之供款	148,950	62,927	81,017	46,627	5,828	2,523	15,406	73,666	18,597	3,098
基金轉換之應收款項	969,250	188,667	316,601	326,811	407,633	756,293	739,252	19,352	1,167,471	100,906
應收經紀款項	-	-	135,264	174,000	852,346	-	599,497	34,000	211,096	20,000
銀行存款	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
銀行結餘	4,207,570	435,096	2,419,978	220,276	686,653	1,155,387	576,626	93,127	943,024	65,930
總資產	588,370,595	502,685,377	301,989,901	292,941,524	171,492,603	160,626,953	118,679,594	113,719,608	83,702,588	79,920,875
負債										
基金轉換之應付款項	2,019,597	1,805,857	1,846,094	918,527	2,228,324	1,158,208	1,044,069	267,352	889,535	178,517
應付贖回款項	2,012,664	77,034	759,307	53,609	101,616	611,495	76,444	51,821	254,675	53,098
應付款項及應計費用	328,341	281,418	168,987	158,151	112,361	92,388	53,560	51,988	36,200	36,589
應付經紀款項	-	-	-	-	-	737,644	-	-	-	-
總負債	4,360,602	2,164,309	2,774,388	1,130,287	2,442,301	2,599,735	1,174,073	371,161	1,180,410	268,204
股東應佔淨資產	584,009,993	500,521,068	299,215,513	291,811,237	169,050,302	158,027,218	117,505,521	113,348,447	82,522,178	79,652,671
已發行單位數目	20,479,653.5124	22,933,253.6797	17,769,447.9244	18,900,176.7576	10,296,580.9979	10,530,752.8342	12,770,474.3425	12,649,859.6716	6,310,263.0193	6,349,108.7413
每單位之淨資產值	28.5165	21.8251	16.8387	15.4396	16.4181	15.0062	9.2013	8.9604	13.0774	12.5454

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

資產負債表－成分基金（續）

於二零二六年三月三十一日

附註	我的人民幣及港元 貨幣市場基金		我的強積金 保守基金		我的核心 累積基金		我的 65歲後基金		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	二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
資產										
核准匯集投資基金										
／核准緊貼指數										
集體投資計劃投資	62,347,436	54,071,953	-	-	243,718,742	211,658,885	79,780,485	77,090,540	3,341,241,750	3,002,516,747
於計息證券的投資	9	-	-	333,291,050	274,368,208	-	-	-	333,291,050	274,368,208
應收利息及其他應收款項	4,060	3,432	66,853	116,808	-	-	350	325	1,097,000	1,004,927
匯兌中之供款	2,544	9,901	142,293	124,924	240,073	42,110	15,760	38,645	1,230,554	655,390
基金轉換之應收款項	1,494,687	303,179	6,438,675	3,602,273	462,051	307,808	613,841	294,566	15,953,026	7,516,338
應收經紀款項	26,522	-	-	-	-	-	3,190	-	3,436,579	1,274,000
銀行存款	7	-	-	94,795,751	103,625,564	-	-	-	94,795,751	103,625,564
銀行結餘	666,856	35,081	28,611,191	20,041,973	1,680,784	305,130	605,348	125,651	44,516,855	23,546,277
總資產	64,542,105	54,423,546	463,345,813	401,879,750	246,101,650	212,313,933	81,018,974	77,549,727	3,835,562,565	3,414,507,451
負債										
基金轉換之應付款項	552,639	20,142	1,909,418	910,116	768,186	305,201	284,389	78,254	15,953,026	7,516,338
應付贖回款項	146,704	12,374	3,696,561	110,410	799,117	139,935	346,746	52,363	10,098,956	2,652,896
應付款項及應計費用	28,011	24,557	296,401	259,581	178,731	150,827	50,474	47,975	2,211,532	1,932,500
應付經紀款項	-	-	23,840,590	5,002,350	-	-	-	-	23,840,590	5,739,994
總負債	727,354	57,073	29,742,970	6,282,457	1,746,034	595,963	681,609	178,592	52,104,104	17,841,728
股東應佔淨資產	63,814,751	54,366,473	433,602,843	395,597,293	244,355,616	211,717,970	80,337,365	77,371,135	3,783,458,461	3,396,665,723
已發行單位數目	5,649,545.3049	5,040,710.2752	38,874,277.5782	36,161,420.4266	14,123,216.8087	13,726,776.6492	6,646,236.0211	6,698,273.3650		
每單位之淨資產值	11.2955	10.7854	11.1539	10.9397	17.3016	15.4237	12.0876	11.5509		

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

股東應佔淨資產變動報表－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	我的增長基金 二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	我的均衡基金 二零二五年 港幣	二零二六年 港幣	我的平穩基金 二零二五年 港幣	我的環球股票基金 二零二六年 港幣	二零二五年 港幣	我的亞洲股票基金 二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
承前結餘	389,060,077	368,451,041	224,062,281	216,828,395	234,579,042	226,366,914	475,982,124	461,726,147	190,568,687	193,217,946
發行單位	28,795,135	27,964,770	15,475,565	16,591,755	18,825,246	20,865,196	37,530,885	41,942,483	12,096,434	14,897,711
已贖回單位	(42,669,646)	(35,998,397)	(22,814,584)	(22,727,929)	(25,240,438)	(26,308,836)	(49,029,257)	(53,290,630)	(20,352,580)	(15,129,050)
轉換成分基金轉入	19,508,814	23,210,314	8,047,186	10,279,037	19,574,113	17,349,177	59,994,775	81,662,342	22,820,780	22,831,661
轉換成分基金轉出	(27,926,196)	(29,272,927)	(11,955,324)	(13,196,731)	(27,138,171)	(15,349,938)	(60,418,585)	(75,353,582)	(22,096,293)	(26,732,728)
	366,768,184	354,354,801	212,815,124	207,774,527	220,599,792	222,922,513	464,059,942	456,686,760	183,037,028	189,085,540
股東應佔營運所致淨資產增加	55,633,296	34,705,276	30,573,887	16,287,754	25,183,246	11,656,529	89,116,084	19,295,364	61,257,796	1,483,147
結轉結餘	422,401,480	389,060,077	243,389,011	224,062,281	245,783,038	234,579,042	553,176,026	475,982,124	244,294,824	190,568,687
已發行單位數目	2,039,989.2621	2,503,293.6901	1,065,348.9934	1,403,146.6090	2,203,603.1881	2,421,879.0056	3,028,847.9033	4,405,226.2016	1,460,507.9261	1,884,790.3315
已贖回單位數目	2,988,287.3566	3,201,477.1761	1,584,761.9829	1,882,526.6808	2,999,171.5376	2,637,804.7184	3,412,117.8077	4,602,531.0006	1,814,479.9838	2,088,141.3841

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

股東應佔淨資產變動報表－成分基金（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

	我的中國股票基金		我的香港股票基金		我的香港追蹤指數基金		我的環球債券基金		我的港元債券基金	
	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	500,521,068	469,458,538	291,811,237	226,018,480	158,027,218	122,125,702	113,348,447	100,966,438	79,652,671	80,739,089
發行單位	26,358,669	28,036,391	21,740,129	22,215,903	12,862,727	9,718,535	10,730,042	13,639,028	5,032,211	6,172,379
已贖回單位	(61,334,289)	(40,842,129)	(32,520,784)	(21,608,119)	(14,886,447)	(11,671,860)	(11,958,101)	(9,557,749)	(12,925,063)	(10,416,732)
轉換成分基金轉入	68,650,610	59,585,803	78,046,177	77,520,648	72,708,286	45,722,515	23,812,898	29,612,695	38,608,373	23,643,799
轉換成分基金轉出	(99,565,293)	(93,822,161)	(87,073,888)	(95,322,381)	(75,646,241)	(61,140,090)	(21,475,970)	(21,924,502)	(31,244,862)	(24,440,689)
	434,630,765	422,416,442	272,002,871	208,824,531	153,065,543	104,754,802	114,457,316	112,735,910	79,123,330	75,697,846
股東應佔營運所致淨資產增加	149,379,228	78,104,626	27,212,642	82,986,706	15,984,759	53,272,416	3,048,205	612,537	3,398,848	3,954,825
結轉結餘	584,009,993	500,521,068	299,215,513	291,811,237	169,050,302	158,027,218	117,505,521	113,348,447	82,522,178	79,652,671
已發行單位數目	3,522,545.2882	4,102,021.2757	5,858,996.8914	7,311,755.0454	5,266,137.8229	4,270,043.5435	3,756,798.6962	4,822,904.1962	3,388,238.3546	2,418,749.1328
已贖回單位數目	5,976,145.4555	6,378,793.3394	6,989,725.7246	8,443,572.54	5,500,309.6592	5,522,882.9500	3,636,184.0253	3,512,973.6627	3,427,084.0766	2,833,263.6881

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

股東應佔淨資產變動報表－成分基金（續）

截至二零二六年三月三十一日止年度

	我的人民幣及港元 貨幣市場基金		我的強積金 保守基金		我的核心 累積基金		我的 65 歲後基金		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	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	54,366,473	52,906,369	395,597,293	332,100,186	211,717,970	187,919,842	77,371,135	65,609,234	3,396,665,723	3,104,434,321
發行單位	5,613,246	6,387,329	38,882,682	39,683,061	36,818,173	30,040,064	11,184,787	9,845,024	281,945,931	287,999,629
已贖回單位	(5,750,863)	(4,332,349)	(63,939,411)	(43,613,244)	(21,158,586)	(14,124,647)	(11,023,487)	(9,314,490)	(395,603,536)	(318,936,161)
轉換成分基金轉入	24,503,428	17,887,870	241,085,414	168,226,415	31,659,196	37,290,868	24,448,542	29,340,484	733,468,592	644,163,628
轉換成分基金轉出	(17,565,097)	(19,320,715)	(186,125,197)	(111,787,164)	(40,077,167)	(36,705,031)	(25,160,308)	(19,794,989)	(733,468,592)	(644,163,628)
	61,167,187	53,528,504	425,500,781	384,609,254	218,959,586	204,421,096	76,820,669	75,685,263	3,283,008,118	3,073,497,789
股東應佔營運所致淨資產增加	2,647,564	837,969	8,102,062	10,988,039	25,396,030	7,296,874	3,516,696	1,685,872	500,450,343	323,167,934
結轉結餘	63,814,751	54,366,473	433,602,843	395,597,293	244,355,616	211,717,970	80,337,365	77,371,135	3,783,458,461	3,396,665,723
已發行單位數目	2,723,344.0113	2,252,253.6842	25,313,594.3376	19,238,626.0799	3,984,365.9305	4,367,354.9723	2,953,431.1238	3,407,150.6754		
已贖回單位數目	2,114,508.9816	2,194,718.0850	22,600,737.1860	14,403,962.8791	3,587,925.7710	3,287,420.1819	3,005,468.4677	2,532,094.4822		

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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

我的強積金計劃（「本計劃」）乃根據一份於二零一零年四月七日所訂立並受中華人民共和國香港特別行政區法律所管限之集成信託契約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。

於二零二六年三月三十一日及二零二五年三月三十一日，本計劃包括十四個成分基金，即我的增長基金（「增長基金」）、我的均衡基金（「均衡基金」）、我的平穩基金（「平穩基金」）、我的環球股票基金（「環球股票基金」）、我的亞洲股票基金（「亞洲股票基金」）、我的中國股票基金（「中國股票基金」）、我的香港股票基金（「香港股票基金」）、我的香港追蹤指數基金（「香港追蹤指數基金」）、我的環球債券基金（「環球債券基金」）、我的港元債券基金（「港元債券基金」）、我的人民幣及港元貨幣市場基金（「人民幣及港元貨幣市場基金」）、我的強積金保守基金（「強積金保守基金」）、我的核心累積基金（「核心累積基金」）及我的65歲後基金（「65歲後基金」）。

核心累積基金及65歲後基金為成分基金，自二零一七年四月一日起生效，其與二零一六年強制性公積金計劃（修訂）條例－預設投資策略（「預設投資策略」）之相關變動有關。

於二零二六年六月八日推出三隻成分基金，即我的中國國債及政策性銀行債券追蹤指數基金、我的歐洲優勢股票指數基金及我的美洲股票基金。

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（包括所有香港財務報告準則、香港會計準則（「香港會計準則」）及詮釋）編製。

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

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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*，該項修訂於本年度財務報表內並不適用於本計劃。本計劃尚未提前採用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。於該等新訂及經修訂香港財務報告準則會計準則中，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 卷*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*¹¹ 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

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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鈎工具的分類規定。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。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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（及隨附的實施香港財務報告準則第7號的指引）、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。

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）

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）

收益確認

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

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

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

金融工具

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

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

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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一成分基金內確認。所有帶息金融工具的利息收入乃採用實際利率法於損益表一成分基金內確認。

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

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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及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淨資產

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淨資產之現金權益。因此，計劃成員應佔淨資產分類為金融負債。

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「計劃成員應佔淨資產」，並根據本計劃之合共餘下資產（經扣除本計劃之其他負債後）釐定。

成員應佔淨資產

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淨資產之現金，贖回彼等之單位。

結欠成員之負債於資產負債表內呈列為「成員應佔淨資產」，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、應付權益及其他應付款：成分基金之基金轉換之應付款項、應付贖回款項、應付款項及應計費用及應付經紀款項）其後採用實際利率法按攤銷成本計量。

實際利率法乃計算金融負債之攤銷成本及分配相關期間利息開支之方法。實際利率為按金融負債之預計年期或適用之較短期間，準確貼現估計未來現金付款（包括構成實際利率不可或缺部分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。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）其他金融負債（續）

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。

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）。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）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。

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。

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。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

財務報表附註

截至二零二六年三月三十一日止年度

3.1 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淨資產之可贖回單位為其營運提供資金。成分基金持有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。

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	3,783,458,461	3,396,665,723
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>51,731,416</u>	<u>21,103,621</u>
金融負債		
其他金融負債	29,945,971	4,730,531
計劃股東應佔淨資產	<u>3,805,243,906</u>	<u>3,413,038,813</u>

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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*我的增長基金*

	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	422,079,488	389,158,207
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>3,360,440</u>	<u>970,047</u>
金融負債		
其他金融負債	2,997,989	1,039,572
股東應佔淨資產	<u>422,401,480</u>	<u>389,060,077</u>

我的均衡基金

	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	243,112,279	224,322,682
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>871,640</u>	<u>459,630</u>
金融負債		
其他金融負債	571,818	703,649
股東應佔淨資產	<u>243,389,011</u>	<u>224,062,281</u>

我的平穩基金

	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	244,796,432	234,486,091
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>1,441,385</u>	<u>624,746</u>
金融負債		
其他金融負債	431,351	514,560
股東應佔淨資產	<u>245,783,038</u>	<u>234,579,042</u>

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）*我的環球股票基金*

	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	551,967,357	475,817,948
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	2,875,243	1,691,168
金融負債		
其他金融負債	1,614,341	1,490,553
股東應佔淨資產	553,176,026	475,982,124

我的亞洲股票基金

	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	244,191,440	190,222,307
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	1,623,038	693,332
金融負債		
其他金融負債	1,497,593	331,873
股東應佔淨資產	244,294,824	190,568,687

我的中國股票基金

	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	582,738,075	501,738,753
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	5,632,520	946,624
金融負債		
其他金融負債	4,305,329	2,126,985
股東應佔淨資產	584,009,993	500,521,068

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）*我的香港股票基金*

	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	298,929,374	292,072,390
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	3,060,527	869,134
金融負債		
其他金融負債	2,744,900	1,110,731
股東應佔淨資產	299,215,513	291,811,237

我的香港追蹤指數基金

	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	169,540,143	158,712,750
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	1,952,460	1,914,203
金融負債		
其他金融負債	2,428,796	2,599,735
股東應佔淨資產	169,050,302	158,027,218

我的環球債券基金

	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	116,704,810	113,459,085
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	1,974,784	260,523
金融負債		
其他金融負債	1,174,073	371,161
股東應佔淨資產	117,505,521	113,348,447

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）*我的港元債券基金*

	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	81,335,689	79,705,156
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>2,366,899</u>	<u>215,719</u>
金融負債		
其他金融負債	1,180,410	268,204
股東應佔淨資產	<u>82,522,178</u>	<u>79,652,671</u>

我的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	62,347,436	54,071,953
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>2,194,669</u>	<u>351,593</u>
金融負債		
其他金融負債	727,354	57,073
股東應佔淨資產	<u>63,814,751</u>	<u>54,366,473</u>

我的強積金保守基金

	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	333,291,050	274,368,208
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>130,054,763</u>	<u>127,511,542</u>
金融負債		
其他金融負債	29,697,848	6,256,245
股東應佔淨資產	<u>433,602,843</u>	<u>395,597,293</u>

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）*我的核心累積基金*

	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	243,718,742	211,658,885
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>2,382,908</u>	<u>655,048</u>
金融負債		
其他金融負債	1,723,595	580,669
股東應佔淨資產	<u>244,355,616</u>	<u>211,717,970</u>

我的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	79,780,485	77,090,540
按攤銷成本（包括現金及現金等價物）	<u>1,238,489</u>	<u>459,187</u>
金融負債		
其他金融負債	681,609	178,592
股東應佔淨資產	<u>80,337,365</u>	<u>77,371,135</u>

財務風險管理目標及政策

本計劃的目標乃根據本計劃向其成員提供退休福利。本計劃須承擔不同財務風險。於當前及過往期間，有關風險管理之目標、政策及程序並無任何變動。本計劃的固有風險承擔及本計劃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。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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

貨幣風險指因外匯匯率變動而引起金融工具的公平值或未來現金流量波動的風險。

於二零二六年三月三十一日及二零二五年三月三十一日，成分基金須承受主要來自其以不同外幣計值投資的各類產品於核准匯集投資基金／核准緊貼指數集體投資計劃投資的貨幣風險。該等成分基金之組成及外幣風險概述可於各自投資經理網站之資料概要查詢。

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。

本計劃須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／成員應佔之淨資產將如下文所示增加／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。受託人利用其對各個主要市場「合理變動」之見解，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。

強積金保守基金主要投資於銀行存款，因此其價格風險極低。故此並無呈列敏感度分析。

二零二六年三月三十一日本計劃

港幣

成分基金投資

3,783,458,461

敏感度分析(+/- 10%)

+/- 378,345,846

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）

二零二五年三月三十一日

本計劃

港幣

成分基金投資

3,396,665,723

敏感度分析(+/- 10%)

+/- 339,666,572

二零二六年三月三十一日

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 敏感度分析(+/- 10%)	422,079,488 +/- 42,207,949	243,112,279 +/- 24,311,228	244,796,432 +/- 24,479,643	551,967,357 +/- 55,196,736	244,191,440 +/- 24,419,144	582,738,075 +/- 58,273,808	298,929,374 +/- 29,892,937

	香港 追蹤指數 基金 港幣	環球 債券基金 港幣	港元債券 基金 港幣	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
核准匯集投資基金／ 核准緊貼指數集體投資計劃投資 敏感度分析(+/- 10%)	169,540,143 +/- 16,954,014	116,704,810 +/- 11,670,481	81,335,689 +/- 8,133,569	62,347,436 +/- 6,234,744	243,718,742 +/- 24,371,874	79,780,485 +/- 7,978,049

二零二五年三月三十一日

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 敏感度分析(+/- 10%)	389,158,207 +/- 38,915,821	224,322,682 +/- 22,432,268	234,486,091 +/- 23,448,609	475,817,948 +/- 47,581,795	190,222,307 +/- 19,022,231	501,738,753 +/- 50,173,875	292,072,390 +/- 29,207,239

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）二零二五年三月三十一日（續）成分基金（續）

	香港 追蹤指數 基金 港幣	環球 債券基金 港幣	港元債券 基金 港幣	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
核准匯集投資基金／ 核准緊貼指數集體投資計劃投資 敏感度分析(+/- 10%)	158,712,750 +/- 15,871,275	113,459,085 +/- 11,345,909	79,705,156 +/- 7,970,516	54,071,953 +/- 5,407,195	211,658,885 +/- 21,165,889	77,090,540 +/- 7,709,054

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）的債務證券及基礎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。

大部分強積金保守基金的銀行結餘、存款及帶息證券按固定利率計息且時間較短。利率風險甚微，因此並無編製敏感度分析。

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為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所列各項金融資產的賬面值。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME 我的強積金計劃

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

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

由於香港財務報告準則第9號的預期信貸虧損模式僅影響應收經紀款項、基金轉換之應收款項、應收供款、匯兌中之供款、銀行存款、銀行結餘以及應收利息及其他應收款項，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。本計劃及成分基金透過與信譽良好及具有較高信用評級（由國際信用評級機構評定）的財務機構交易及投資於符合積金局所訂立指引項下的信貸評級規定的債務工具，藉以限制其信貸風險。

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

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）

下表詳述按標準普爾作出的評級或其他國際信貸評級機構作出的同等評級，強積金保守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
強積金保守基金		
按評級類別劃分之組合		
評級		
AAA	2,592,606	11,311,291
AA+	74,433,086	29,589,631
AA	12,193,754	6,983,112
AA-	25,510,084	23,768,099
A+	68,345,323	74,698,545
A	141,109,846	106,940,764
A-	9,106,351	21,076,766
	<u>333,291,050</u>	<u>274,368,208</u>

流通性風險

流通性風險是指本計劃於履行金融負債相關責任時遭遇困難的風險。

本計劃賦予計劃成員權利，使其在若干情況下可根據強積金條例透過其於成分基金的權益以獲取與等同其所佔本計劃淨資產比例的現金權益。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。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）

基於自報告期末至合約到期日的剩餘期間，下表按相關到期組別對本計劃的金融負債進行分析。表內金額為合約未貼現現金流量。由於貼現的影響並不重大，故於 12 個月內到期的結餘相等於其賬面值。

本計劃

	須按要求償還* 港幣	少於 1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	-	1,230,554					
應付權益	-	28,715,417					
計劃股東應佔淨資產	<u>3,805,243,906</u>	<u>-</u>					
	<u>3,805,243,906</u>	<u>29,945,971</u>					
<u>二零二五年三月三十一日</u>							
應付成分基金款項	-	655,390					
應付權益	-	4,075,141					
計劃股東應佔淨資產	<u>3,413,038,813</u>	<u>-</u>					
	<u>3,413,038,813</u>	<u>4,730,531</u>					
<u>二零二六年三月三十一日</u>							
	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
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	2,226,145	290,451	94,688	656,476	1,143,015	2,019,597	1,846,094
應付贖回款項	574,791	168,361	223,437	701,702	236,831	2,012,664	759,307
應付款項及應計費用	<u>197,053</u>	<u>113,006</u>	<u>113,226</u>	<u>256,163</u>	<u>117,747</u>	<u>273,068</u>	<u>139,499</u>
	2,997,989	571,818	431,351	1,614,341	1,497,593	4,305,329	2,744,900
須按要求償還*							
成員應佔							
淨資產	<u>422,401,480</u>	<u>243,389,011</u>	<u>245,783,038</u>	<u>553,176,026</u>	<u>244,294,824</u>	<u>584,009,993</u>	<u>299,215,513</u>
	<u>425,399,469</u>	<u>243,960,829</u>	<u>246,214,389</u>	<u>554,790,367</u>	<u>245,792,417</u>	<u>588,315,322</u>	<u>301,960,413</u>

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）

本計劃（續）

二零二六年三月三十一日（續）

	香港 追蹤指數 基金 港幣	環球 債券 基金 港幣	人民幣及港元 債券 基金 港幣	貨幣 市場 基金 港幣	強積金 保守 基金 港幣	核心 累積 基金 港幣	65 歲後 基金 港幣
非衍生金融負債 少於 1 個月							
應付經紀款項	-	-	-	-	23,840,590	-	-
基金轉換之 應付款項	2,228,324	1,044,069	889,535	552,639	1,909,418	768,186	284,389
應付贖回款項	101,616	76,444	254,675	146,704	3,696,561	799,117	346,746
應付款項及應計費用	98,856	53,560	36,200	28,011	251,279	156,292	50,474
	<u>2,428,796</u>	<u>1,174,073</u>	<u>1,180,410</u>	<u>727,354</u>	<u>29,697,848</u>	<u>1,723,595</u>	<u>681,609</u>
須按要求償還*							
成員應佔 淨資產	<u>169,050,302</u>	<u>117,505,521</u>	<u>82,522,178</u>	<u>63,814,751</u>	<u>433,602,843</u>	<u>244,355,616</u>	<u>80,337,365</u>
	<u>171,479,098</u>	<u>118,679,594</u>	<u>83,702,588</u>	<u>64,542,105</u>	<u>463,300,691</u>	<u>246,079,211</u>	<u>81,018,974</u>

*受計劃產品手冊之贖回政策所規限。

二零二五年三月三十一日

	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
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	437,605	397,054	187,013	648,646	203,846	1,805,857	918,527
應付贖回款項	418,263	200,737	217,230	616,114	38,413	77,034	53,609
應付款項及應計費用	183,704	105,858	110,317	225,793	89,614	244,094	138,595
	<u>1,039,572</u>	<u>703,649</u>	<u>514,560</u>	<u>1,490,553</u>	<u>331,873</u>	<u>2,126,985</u>	<u>1,110,731</u>
須按要求償還*							
成員應佔 淨資產	<u>389,060,077</u>	<u>224,062,281</u>	<u>234,579,042</u>	<u>475,982,124</u>	<u>190,568,687</u>	<u>500,521,068</u>	<u>291,811,237</u>
	<u>390,099,649</u>	<u>224,765,930</u>	<u>235,093,602</u>	<u>477,472,677</u>	<u>190,900,560</u>	<u>502,648,053</u>	<u>292,921,968</u>

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）本計劃（續）二零二五年三月三十一日（續）

	人民幣及港元						
	香港 追蹤指數 基金 港幣	環球 債券 基金 港幣	港元 債券 基金 港幣	貨幣 市場 基金 港幣	強積金 保守 基金 港幣	核心 累積 基金 港幣	65 歲後 基金 港幣
非衍生金融負債							
少於 1 個月							
應付經紀款項	737,644	-	-	-	5,002,350	-	-
基金轉換之							
之應付款項	1,158,208	267,352	178,517	20,142	910,116	305,201	78,254
應付贖回款項	611,495	51,821	53,098	12,374	110,410	139,935	52,363
應付款項及應計費用	92,388	51,988	36,589	24,557	233,369	135,533	47,975
	<u>2,599,735</u>	<u>371,161</u>	<u>268,204</u>	<u>57,073</u>	<u>6,256,245</u>	<u>580,669</u>	<u>178,592</u>
須按要求償還*							
成員應佔							
淨資產	<u>158,027,218</u>	<u>113,348,447</u>	<u>79,652,671</u>	<u>54,366,473</u>	<u>395,597,293</u>	<u>211,717,970</u>	<u>77,371,135</u>
	<u>160,626,953</u>	<u>113,719,608</u>	<u>79,920,875</u>	<u>54,423,546</u>	<u>401,853,538</u>	<u>212,298,639</u>	<u>77,549,727</u>

*受計劃產品手冊之贖回政策所規限。

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淨資產總額計算；
- (ii) 於核准匯集投資基金、帶息證券及核准緊貼指數集體投資計劃的投資公平值乃按其於報告期末最後交易價計算，並不會扣除任何估計未來出售成本；
- (iii) 衍生金融工具包括遠期外匯合約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。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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

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	於以下日期之公平值		公平值 級別	估值技巧及 主要輸入數據
		二零二六年三月三十 一日	二零二五年三月三十 一日		
本計劃	成分基金投資	無活躍市場報價投資： 港幣 3,783,458,461 元	無活躍市場報價投資： 港幣 3,396,665,723 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 a）	按公平值計入損 益	活躍市場報價投資： 港幣 3,341,241,750 元	活躍市場報價投資： 港幣 3,002,516,747 元	第 1 級	於活躍市場之報價
成分基金 （附註 b）	按公平值計入損 益	無活躍市場報價投資： 港幣 333,291,050 元	無活躍市場報價投資： 港幣 274,368,208 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

附註 a：

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

香港追蹤指數基金

環球債券基金

港元債券基金

人民幣及港元貨幣市場基金

核心累積基金

65 歲後基金

附註 b：

強積金保守基金

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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

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
金融資產按公平值計入損益			
成分基金投資	-	3,783,458,461	-
			3,783,458,461

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
金融資產按公平值計入損益			
成分基金投資	-	3,396,665,723	-
			3,396,665,723

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

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
金融資產			
按公平值計入損益	422,079,488	-	-
			422,079,488

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
金融資產			
按公平值計入損益	389,158,207	-	-
			389,158,207

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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

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
金融資產				
按公平值計入損益	243,112,279	-	-	243,112,279
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
金融資產				
按公平值計入損益	224,322,682	-	-	224,322,682

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
金融資產				
按公平值計入損益	244,796,432	-	-	244,796,432
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
金融資產				
按公平值計入損益	234,486,091	-	-	234,486,091

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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
金融資產				
按公平值計入損益	551,967,357	-	-	551,967,357
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
金融資產				
按公平值計入損益	475,817,948	-	-	475,817,948

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
金融資產				
按公平值計入損益	244,191,440	-	-	244,191,440
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
金融資產				
按公平值計入損益	190,222,307	-	-	190,222,307

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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
金融資產				
按公平值計入損益	582,738,075	-	-	582,738,075
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
金融資產				
按公平值計入損益	501,738,753	-	-	501,738,753

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
金融資產				
按公平值計入損益	298,929,374	-	-	298,929,374
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
金融資產				
按公平值計入損益	292,072,390	-	-	292,072,390

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）

香港追蹤指數基金

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
金融資產				
按公平值計入損益	169,540,143	-	-	169,540,143

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
金融資產				
按公平值計入損益	158,712,750	-	-	158,712,750

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

環球債券基金

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
金融資產				
按公平值計入損益	116,704,810	-	-	116,704,810

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
金融資產				
按公平值計入損益	113,459,085	-	-	113,459,085

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）

港元債券基金

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
金融資產				
按公平值計入損益	81,335,689	-	-	81,335,689
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
金融資產				
按公平值計入損益	79,705,156	-	-	79,705,156

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

人民幣及港元貨幣市場基金

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
金融資產				
按公平值計入損益	62,347,436	-	-	62,347,436
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
金融資產				
按公平值計入損益	54,071,953	-	-	54,071,953

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）

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
金融資產				
按公平值計入損益	-	333,291,050	-	333,291,050

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
金融資產				
按公平值計入損益	-	274,368,208	-	274,368,208

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				
	第1級 港幣	第2級 港幣	第3級 港幣	總計 港幣
金融資產				
按公平值計入損益	243,718,742	-	-	243,718,742

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
金融資產				
按公平值計入損益	211,658,885	-	-	211,658,885

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）

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
金融資產				
按公平值計入損益	79,780,485	-	-	79,780,485

	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
金融資產				
按公平值計入損益	77,090,540	-	-	77,090,540

於本年度，第 1 級及第 2 級之間並無轉撥。

5. 稅項

本計劃獲豁免繳納稅務條例第 26A(1A)條項下的香港利得稅及資本增值稅。

6. 與聯繫人之交易

(a) 於各交易日計算及各投資經理收取的淨資產的投資管理費年率如下：

	二零二六年	二零二五年
香港追蹤指數基金		
南方東英資產管理有限公司	0.06%	0.06%

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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）

	二零二六年	二零二五年
強積金保守基金 施羅德投資管理（香港）有限公司	<u>0.15%</u>	<u>0.15%*</u>
核心累積基金 施羅德投資管理（香港）有限公司	<u>0.20%</u>	<u>0.20%</u>
65 歲後基金 施羅德投資管理（香港）有限公司	<u>0.20%</u>	<u>0.20%</u>

自二零二五年一月一日起，管理費由每年 0.25% 更改為每年 0.15%。

向成分基金收取的投資管理費披露於其損益表－成分基金內，而成分基金於報告日期的應付投資管理費如下：

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
香港追蹤指數基金	<u>9,112</u>	<u>8,274</u>
強積金保守基金	<u>56,774</u>	<u>49,354</u>
核心累積基金	<u>43,659</u>	<u>36,286</u>
65 歲後基金	<u>14,196</u>	<u>12,942</u>
(b) 受託人向所有成分基金收取信託費。該信託費於每個交易日在成分基金層面按每年資產淨值的 0.54%（截至二零二五年九月四日）及按每年資產淨值的 0.14%（自二零二五年九月五日起）（二零二五年：0.54%）計算。		

向成分基金收取的信託費披露於其損益表－成分基金內，而成分基金於報告日期應付的信託費如下：

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
增長基金	<u>53,686</u>	<u>182,217</u>

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

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
均衡基金	<u>30,664</u>	<u>104,567</u>
平穩基金	<u>30,724</u>	<u>109,015</u>
環球股票基金	<u>69,878</u>	<u>224,198</u>
亞洲股票基金	<u>31,962</u>	<u>88,364</u>
中國股票基金	<u>74,508</u>	<u>242,453</u>
香港股票基金	<u>37,921</u>	<u>137,222</u>
香港追蹤指數基金	<u>21,261</u>	<u>74,467</u>
環球債券基金	<u>14,672</u>	<u>51,857</u>
港元債券基金	<u>9,916</u>	<u>36,497</u>
人民幣及港元貨幣市場基金	<u>7,673</u>	<u>24,495</u>
強積金保守基金	<u>52,989</u>	<u>177,677</u>
核心累積基金	<u>30,562</u>	<u>97,972</u>
65 歲後基金	<u>9,938</u>	<u>34,945</u>

- (c) 於本年度內，收取成分基金所投資單位信託基金之投資經理之管理費回贈載於其損益表一成分基金內。成分基金所投資單位信託基金之各自之投資經理將會回贈任何超過協定規模之管理費金額。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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) 於二零二六年及二零二五年三月三十一日，成分基金擁有以下存於受託人聯營公司中國銀行（香港）有限公司的銀行結餘。年內就該等銀行結餘賺取的利息收入及銀行開支乃載列於下文。

	銀行結餘		利息收入		銀行開支	
	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
中國銀行（香港）有限公司						
增長基金	1,626,360	468,712	238	526	2,825	1,925
均衡基金	297,410	199,489	119	318	2,950	2,200
平穩基金	366,742	148,577	138	330	3,250	2,200
環球股票基金	1,259,456	109,762	335	890	3,575	2,850
亞洲股票基金	568,857	142,086	116	305	3,050	2,375
中國股票基金	4,207,570	435,096	482	636	2,250	1,364
香港股票基金	2,419,978	220,276	416	440	3,025	2,400
香港追蹤指數基金	686,653	1,155,387	332	612	-	-
環球債券基金	576,626	93,127	121	201	-	-
港元債券基金	943,024	65,930	133	169	-	-
人民幣及港元貨幣市場基金	666,856	35,081	79	106	600	-
強積金保守基金	28,611,191	20,041,973	8,757	31,406	10,425	2,525
核心累積基金	1,680,784	305,130	187	420	3,725	3,225
65 歲後基金	605,348	125,651	108	181	-	-

- (e) 交易費乃按每項收取或交付基準計算，適用於成分基金的所有類別單位，並須支付予分託管銀行中國銀行（香港）有限公司，金額介乎每筆交易 20 港元至 140 港元（二零二五年：20 港元至 140 港元）。成分基金交易費乃於其損益表—成分基金中披露，於報告日期應付予中國銀行（香港）有限公司的成分基金交易費載列如下：

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
強積金保守基金	<u>1,920</u>	<u>1,880</u>

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

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) 分託管費適用於成分基金的所有類別單位，並按其保管費率支付予分託管銀行中國銀行（香港）有限公司。成分基金分託管費乃於其損益表—成分基金中披露，於報告日期應付予中國銀行（香港）有限公司的成分基金分託管費載列如下：

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
強積金保守基金	<u>3,652</u>	<u>2,983</u>

- (g) 以上與聯繫人之交易乃於正常業務過程中及按一般商業條款進行。
- (h) 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。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

財務報表附註

截至二零二六年三月三十一日止年度

7. 銀行存款

銀行存款指取得時原到期日為兩個月內（二零二五年：兩個月內），自期末起一個月內（二零二五年：一個月內）到期並按每年介乎 1.6%至 2.4%（二零二五年：2.7%至 3.6%）之利率計息之定息定期存款。

8. 非金錢佣金安排

投資經理及彼等任何關連人士可由其他人士之代理人或透過該代理人進行交易，而該其他人士已與投資經理或彼等任何關連人士訂立非金錢佣金安排。根據有關安排，該人士將不時為投資經理或彼等任何關連人士提供或獲得商品、服務或其他利益。所提供服務性質可合理被預期有利於本計劃及其成分基金整體及可能改善本計劃及其成分基金之表現。概不就提供商品、服務或其他利益予該人士作出直接付款，而代之以投資經理或彼等任何關連人士承諾給予該人士業務。

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概無就買賣所有成分基金之資產作出非金錢佣金安排。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

財務報表附註

截至二零二六年三月三十一日止年度

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 0.00%至 4.75%（二零二五年：0.00%至 4.95%） 及到期日不超過一年	<u>333,291,050</u>	<u>274,368,208</u>
非上市有價證券市值	<u>333,291,050</u>	<u>274,368,208</u>

10. 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，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。

11. 借貸

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貸。

12. 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。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

財務報表附註

截至二零二六年三月三十一日止年度

13. 向預設投資策略成分基金或投資於基金之計劃成員收取之付款

根據強制性公積金法例，就強積金核心累積基金及 65 歲後基金（統稱「預設投資策略基金」）之服務作出之付款總額於單日內不得超出預設投資策略基金各自之淨資產除以該年日數之每年 0.75%（二零二五年：0.75%）之每日水平。

上述服務付款總額包括但不限於就受託人、管理人、投資經理及保薦人及／或本計劃及預設投資策略基金之相關投資基金發起人以及該等人士之任何代表所提供之服務已付或應付之費用，而該等費用按預設投資策略基金及其相關投資基金各自之淨資產之百分比計算，但不包括預設投資策略基金及其相關投資基金各自所產生之任何實付費用。

根據強制性公積金法例，就受託人於履行向預設投資策略基金提供服務之受託人責任時按經常性基準產生之實付費用而向預設投資策略基金或投資於預設投資策略基金之成員收取或徵收之所有付款總金額於一年內不得超出預設投資策略基金各自之淨資產之 0.2%（二零二五年：0.2%）。

為此而言，實付費用包括，例如年度審核開支、與經常性活動有關之印刷或郵寄開支（如刊發週年權益報表）、經常性法律及專業費用、慣常並不按淨資產之百分比計算之安全保管收費及預設投資策略基金就預設投資策略基金經常性收購投資產生之交易成本（包括，例如收購相關基金產生之成本）、基金價格公佈開支、銀行開支、政府費用及收費（包括但不限於印花稅及牌照費）、預設投資策略基金之年度法定開支（如賠償基金徵費（如適用））。

預設投資策略基金仍可能被收取或徵收並非按經常基準產生之實付費用，而該等實付費用不受上述法定限額所規限。

向強積金核心累積基金及 65 歲後基金收取之服務付款，實付費用及其他付款披露如下。

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
服務付款（「服務付款」）				
- 投資管理費	6(a)	470,068	413,245	159,522 144,433
- 信託費	6(b)	709,913	1,118,155	245,405 389,967
- 積金易平台費用	15	517,325	-	171,405 -
		<u>1,697,306</u>	<u>1,531,400</u>	<u>576,332</u> <u>534,400</u>

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

財務報表附註

截至二零二六年三月三十一日止年度

13. 向預設投資策略成分基金或投資於基金之計劃成員收取之付款（續）

	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」）				
- 副保管人費用	-	-	-	-
- 交易費	-	-	-	-
- 指數牌照費	-	-	-	-
- 專業賠償保險	2,819	3,163	960	1,105
- 核數師費用	22,439	15,417	-	-
- 銀行開支	5,425	5,012	-	-
- 印刷及郵寄開支	38,192	16,038	-	-
- 法律及專業費用	52,856	16,729	-	-
- 基金價格公佈開支	12,326	12,425	-	-
- 雜項開支	765	150	-	-
	<u>134,822</u>	<u>68,934</u>	<u>960</u>	<u>1,105</u>
服務付款及實付費用以外之付款	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
年度付款總額	<u>1,832,128</u>	<u>1,600,334</u>	<u>577,292</u>	<u>535,505</u>
實付費用佔平均淨資產之百分比 （保留兩位小數點）	<u>0.06%</u>	<u>0.03%</u>	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

財務報表附註

截至二零二六年三月三十一日止年度

14. 基金費用比率

根據強制性公積金計劃條例第 19Y 條，受託人已按照強制性公積金計劃條例附表 13 釐定各成分基金由二零二五年九月五日（即根據強制性公積金計劃條例第 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》中指明的重
要日期）至二零二六年三月三十一日期間的基金費用比率（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。

自二零二五年九月五日
（重要日期）起至二零二六年
三月三十一日止期間

（四捨五入至小數點後五位）

增長基金	0.99977%
均衡基金	1.05310%
平穩基金	1.03876%
環球股票基金	1.04350%
亞洲股票基金	1.07082%
中國股票基金	1.06401%
香港股票基金	1.04667%
香港追蹤指數基金	0.76111%
環球債券基金	0.96407%
港元債券基金	1.01568%
人民幣及港元貨幣市場基金	0.91368%
強積金保守基金	0.72095%
核心累積基金	0.78968%
65 歲後基金	0.73333%

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

財務報表附註

截至二零二六年三月三十一日止年度

15. 積金易平台費用

由二零二五年六月五日起，積金易公司已接管本計劃的行政工作，並提供計劃行政服務，處理計劃參與者直接透過積金易平台提交的指示。應付平台公司的費用由二零二五年九月五日起，在成分基金層面按每年資產淨值的0.37%計算。於年結日，應付積金易公司的費用如下：

	二零二六年 港幣	二零二五年 港幣
增長基金	<u>141,885</u>	<u>-</u>
均衡基金	<u>81,040</u>	<u>-</u>
平穩基金	<u>81,199</u>	<u>-</u>
環球股票基金	<u>184,679</u>	<u>-</u>
亞洲股票基金	<u>84,471</u>	<u>-</u>
中國股票基金	<u>196,914</u>	<u>-</u>
香港股票基金	<u>100,219</u>	<u>-</u>
香港追蹤指數基金	<u>56,191</u>	<u>-</u>
環球債券基金	<u>38,775</u>	<u>-</u>
港元債券基金	<u>26,207</u>	<u>-</u>
人民幣及港元貨幣市場基金	<u>20,279</u>	<u>-</u>
強積金保守基金	<u>140,042</u>	<u>-</u>
核心累積基金	<u>80,770</u>	<u>-</u>
65 歲後基金	<u>26,263</u>	<u>-</u>

我的強積金計劃

投資報告書

截至二零二六年三月三十一日止年度

概況

我的強積金計劃（「本計劃」）自二零一零年七月一日開始運作。截至二零二六年三月三十一日止年度，共提供十四個成分基金，供其成員投資各自的供款。該等成分基金為：

1. 我的增長基金（「增長基金」）
2. 我的均衡基金（「均衡基金」）
3. 我的平穩基金（「平穩基金」）
4. 我的環球股票基金（「環球股票基金」）
5. 我的亞洲股票基金（「亞洲股票基金」）
6. 我的中國股票基金（「中國股票基金」）
7. 我的香港股票基金（「香港股票基金」）
8. 我的香港追蹤指數基金（「香港追蹤指數基金」）
9. 我的環球債券基金（「環球債券基金」）
10. 我的港元債券基金（「港元債券基金」）
11. 我的人民幣及港元貨幣市場基金（「人民幣及港元貨幣市場基金」）
12. 我的強積金保守基金（「強積金保守基金」）
13. 我的核心累積基金（「核心累積基金」）
14. 我的 65 歲後基金（「65 歲後基金」）（統稱為「成分基金」）

於上述成分基金中，只有強積金保守基金將直接投資於容許的投資項目。香港追蹤指數基金將投資於積金局批准的緊貼指數集體投資計劃（「核准緊貼指數集體投資計劃」）。其餘成分基金將投資於核准匯集投資基金。

核准匯集投資基金及核准緊貼指數集體投資計劃各自已獲積金局及證監會批准。

我的強積金計劃

投資報告書

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之計劃產品手冊。現概述如下：

1. 增長基金

我的增長基金為一混合資產基金，旨在建立長期實質之財富，並同時控制在短期內回報的波動。我的增長基金通過投資於富達環球投資基金旗下的增長基金以實現其投資目標，富達環球投資基金為由富達基金（香港）有限公司管理的核准匯集投資基金。

我的增長基金的風險狀況評定為中高風險。

2. 均衡基金

我的均衡基金為一混合資產基金，旨在透過投資於施羅德強積金傘形基金之施羅德強積金均衡基金（為一由施羅德投資管理（香港）有限公司管理的核准匯集投資基金），提供比香港薪酬通脹（以香港特別行政區政府統計處於《香港統計月刊》所公佈之數字為依據）稍高之長期回報。

我的均衡基金的風險狀況被評定為中高風險。

3. 平穩基金

我的平穩基金為一混合資產基金，旨在透過投資於施羅德強積金傘型基金之施羅德強積金平穩增長基金（為一由施羅德投資管理（香港）有限公司管理的核准匯集投資基金），謀取比香港物價升幅（以甲類消費物價指數為依據）稍高的長期回報。

我的平穩基金的風險狀況被評定為中風險。

4. 環球股票基金

我的環球股票基金為一股票基金，旨在透過投資於施羅德強積金傘型基金之施羅德強積金國際基金（為一由施羅德投資管理（香港）有限公司管理的核准匯集投資基金），謀取長期的資本增長。長期回報預期可稍高於香港物價通脹（以甲類消費物價指數為依據）。

我的環球股票基金的風險狀況被評定為高風險。

我的強積金計劃

投資報告書

截至二零二六年三月三十一日止年度

投資政策（續）

5. 亞洲股票基金

我的亞洲股票基金為一股票基金，旨在提供與亞太股市主要指數所達致的表現相關的回報，並同時控制在短期內回報的波動。我的亞洲股票基金將透過投資於富達環球投資基金之亞太股票基金（強積金）（為一由富達基金（香港）有限公司管理的核准匯集投資基金）實現其投資目標。

我的亞洲股票基金的風險等級一般被視為高。

6. 中國股票基金

我的中國股票基金為一股票基金，旨在透過投資於摩根宜安大中華基金（為一由摩根資產管理（亞太）有限公司管理的核准匯集投資基金），為投資者提供長期資本增長。

我的中國股票基金的風險等級一般被視為高。

7. 香港股票基金

我的香港股票基金為一股票基金，旨在通過投資於富達環球投資基金之香港股票基金（為一由富達基金（香港）有限公司管理的核准匯集投資基金），提供與香港股市主要指數所達致表現相關的回報。

我的香港股票基金的風險等級一般被視為高。

8. 香港追蹤指數基金

我的香港追蹤指數基金為一股票基金，旨在通過投資於南方東英 ETF 系列三的子基金，南方恒指 ETF（為一由南方東英資產管理有限公司管理的緊貼指數集體投資計劃）以追蹤香港恒生指數的表現。

我的香港追蹤指數基金的風險等級被視為高。

9. 環球債券基金

我的環球債券基金為一債券基金，旨在通過投資於富達環球投資基金之國際債券基金（為一由富達基金（香港）有限公司管理的核准匯集投資基金），以提供與債券市場主要指數相關的回報，同時限制在短期內回報的波幅。

我的環球債券基金的風險等級一般被視為低至中。

我的強積金計劃

投資報告書

截至二零二六年三月三十一日止年度

投資政策（續）

10. 港元債券基金

我的港元債券基金為一債券基金，旨在透過投資於摩根大通特別行政區港元債券基金（為一由摩根資產管理（亞太）有限公司管理的核准匯集投資基金），為投資者提供長期資本增長。

我的港元債券基金的風險等級一般被視為低至中。

11. 人民幣及港元貨幣市場基金

我的人民幣及港元貨幣市場基金為一貨幣市場基金，旨在通過投資於兩項核准匯集投資基金，安聯精選人民幣貨幣市場基金及安聯精選港幣現金基金（均為安聯全球投資者精選基金的子基金），從而取得長期收入及資本增值。

我的人民幣及港元貨幣市場基金的風險等級一般被視為低至中。

12. 強積金保守基金

我的強積金保守基金旨在提供較港元儲蓄戶口利率為高的回報。

我的強積金保守基金的風險等級一般被視為低。

13. 核心累積基金

我的核心累積基金透過環球分散投資為成員提供資本增長。

就著預設投資策略目的，已採納參考組合為我的核心累積基金的表現及資產配置提供參考。

我的核心累積基金的長期回報預期與參考組合的回報相近。

我的核心累積基金的風險等級一般被視為中，故此，是為一些離退休年齡 10 年以上的投資者而設。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

投資報告書

截至二零二六年三月三十一日止年度
投資政策（續）

14. 65 歲後基金

我的 65 歲後基金透過環球分散投資為成員提供平穩定增長。

就預設投資策略目的，已採納參考組合為我的 65 歲後基金的表現及資產配置提供參考。我的 65 歲後基金的長期回報預期與參考組合的回報相近。

我的 65 歲後基金的風險等級被視為低至中，故此，是為一些離退休年齡 15 年以上的投資者而設。

對本計劃之投資政策的修訂

於本財政年度內，投資政策說明書並無作出任何對隨附於本計劃之投資風險構成重大影響的修訂。詳情請參閱計劃手冊。

我的強積金計劃

投資報告書

截至二零二六年三月三十一日止年度

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. 我的增長基金 推出日期: 28/07/2010	年化回報（以百分比表示） ^{附註 1}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	14.44	1.61	6.16	5.76
經基金開支比率調整後的基準 韋萊韜悅綜合指標 (>80% - 100% Equity) ^{附註 11、12}	18.90	4.71	7.53	不適用
與基準的差異	表現低於基準	表現低於基準	表現低於基準	不適用
受託人評論	本基金 1 年、5 年及 10 年內的表現低於基準。 本基金於全年錄得正回報，主要由於提高股票配置比例以及精選信貸持倉。受惠於支援性政策措施以及人工智能領域的良好發展，亞洲股票表現領先，有關情況於回顧期初尤為明顯。美國、日本及香港 / 中國股票於期內亦進一步帶動整體收益增長。 黃金持倉及適時建立的環球能源投資比例亦為回報帶來支持。同時，偏向高質素環球債券及投資級別企業債券的配置亦帶來正面增值。投資經理於回顧期末適度降低整體股票及固定收益之配置，並將所得現金保留於基金中，有效緩解本基金受伊朗衝突所帶來的下行風險。整體而言，本基金在支援性政策環境下，維持對香港 / 中國股票的結構性偏向。 投資經理將繼續與核心組合投資團隊合作，以提升持續穩定的額外回報。			

我的強積金計劃

投資報告書

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. 我的均衡基金 [#] 推出日期: 28/07/2010	年化回報（以百分比表示） ^{附註 1}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	13.83	1.86	5.62	5.29
基準 香港薪酬通脹(%) ^{附註 4、12}	3.43	3.03	3.05	不適用
與基準的差異	表現高於基準	表現低於基準	表現高於基準	不適用
受託人評論	本基金 1 年及 10 年的表現高於基準，而 5 年的表現低於基準。 於二零二五年下半年，環球股票錄得穩定升幅。主要受人工智能熱潮、強勁企業盈利以及第三季度美聯儲減息等利好環境所推動。接近年底時，儘管市場憂慮科技股估值過高，但在穩健盈利增長支撐下，投資者情緒整體維持正面。政府債券市場於二零二五年下半年呈現顯著的區域分化。美國國債受美聯儲減息及通脹放緩所支撐，而歐元區債券收益率則因經濟增長預期改善，以及有跡象顯示歐洲央行已結束寬鬆週期而有所上升。 於二零二六年第一季，環球股市於首兩個月延續升勢，主要受人工智能相關技術持續強勁及穩健增長預期所帶動。然而，自二月底中東局勢升級，觸發市場避險情緒升溫，導致該季度整體股票表現轉弱。政府債券市場於期內亦出現逆轉。季度初因市場對美國減息預期升溫，帶動收益率下行及債券價格上漲。惟此趨勢於三月逆轉，中東衝突相關的能源價格衝擊促使市場重新評估潛在減息節奏，進而引發政府債券遭遇拋售。 在此背景下，本基金於期內錄得正回報，受惠於股票市場強勁表現，尤其是二零二五年股市上漲期間的貢獻。從地域角度而言，亞洲股票的配置成功捕捉了持續的股市強勢。展望未來，儘管地緣政治消息或會繼續於短期內牽動市場情緒，但在穩健的企業盈利預測及受控衰退風險支撐下，整體股票市場環境仍然穩健。投資經理將繼續著重分散投資及靈活配置，力求把握上行機會，同時審慎管理不斷演變的宏觀經濟及地緣政治風險。			

[#] 自二零二三年九月二十九日起，基礎核准匯集投資基金的實際信託費更改為每年 0.085%。
自二零二四年一月一日起，基礎核准匯集投資基金的實際投資管理費更改為每年 0.30%。

我的強積金計劃

投資報告書

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. 我的平穩基金 [#] 推出日期: 28/07/2010	年化回報（以百分比表示） ^{附註 1}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	10.81	0.44	3.75	3.75
基準 甲類消費物價指數(%) ^{附註 5、6、12}	1.73	2.18	2.06	2.97
與基準的差異	表現高於基準	表現低於基準	表現高於基準	表現高於基準
受託人評論	本基金 1 年、10 年及推出至今表現高於基準，而 5 年表現低於基準。 於二零二五年下半年，環球股票錄得穩定升幅。主要受人工智能熱潮、強勁企業盈利以及第三季度美聯儲減息等利好環境所推動。接近年底時，儘管市場憂慮科技股估值過高，但在穩健盈利增長支撐下，投資者情緒整體維持正面。政府債券市場於二零二五年下半年呈現顯著的區域分化。美國國債受美聯儲減息及通脹放緩所支撐，而歐元區債券收益率則因經濟增長預期改善，以及有跡象顯示歐洲央行已結束寬鬆週期而有所上升。 於二零二六年第一季，環球股市於首兩個月延續升勢，主要受人工智能相關技術持續強勁及穩健增長預期所帶動。然而，自二月底中東局勢升級，觸發市場避險情緒升溫，導致該季度整體股票表現轉弱。政府債券市場於期內亦出現逆轉。季度初因市場對美國減息預期升溫，帶動收益率下行及債券價格上漲。惟此趨勢於三月逆轉，中東衝突相關的能源價格衝擊促使市場重新評估潛在減息節奏，進而引發政府債券遭遇拋售。 本基金於年內錄得正回報。偏向股票配置是主要推動因素，使投資組合得以有效捕捉股票市場的上揚走勢，尤其是在二零二五年期間。展望未來，短期市場走勢或會繼續受地緣政治發展影響，但整體股票市場前景仍受具韌性的企業盈利作強力支撐。投資經理將繼續著重投資組合的適應能力及分散投資，以把握機會，同時應對不斷演變的宏觀經濟環境。			

[#] 自二零二三年九月二十九日起，基礎核准匯集投資基金的實際信託費更改為每年 0.085%。
自二零二四年一月一日起，基礎核准匯集投資基金的實際投資管理費更改為每年 0.30%。

我的強積金計劃

投資報告書

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. 我的環球股票基金 ^{**} 推出日期: 28/07/2010	年化回報（以百分比表示） ^{附註 1}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	18.88	7.81	8.15	7.92
基準 甲類消費物價指數(%) ^{附註 5、6、12}	1.73	2.18	2.06	2.97
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。 過去一年，儘管受到貿易政策變化、各國央行政策路徑分歧及局部宏觀經濟不確定因素所造成的週期性波動所影響，環球股票仍錄得強勁回報。於二零二五年四月，美國貿易關稅憂慮成為市場焦點，導致月初股市大幅下跌。然而，隨著市場情緒改善，加上原本具威脅性的關稅措施最終遭到擱置，以及市場對經濟衰退的憂慮減退，股市於二零二五年第二季度迅速反彈並錄得正面升幅。 於二零二五年下半年，環球股票市場持續增長，主要受人工智能熱潮、強勁企業盈利及第三季度美聯儲減息等利好環境所推動。接近二零二五年底時，儘管市場憂慮科技股估值過高，但在穩健盈利增長支撐下，投資者情緒整體仍保持樂觀。 二零二六年第一季度，環球股票於首兩個月延續升勢，主要受人工智能相關技術持續強勁及穩健增長預期所帶動。然而，自二月底起中東局勢升級，觸發市場避險情緒升溫，導致整體股票市場表現轉弱。 從地域角度而言，亞洲市場的配置為回報主要貢獻來源，並受到人工智能及科技相關行業的強勁需求所支持。展望未來，儘管地緣政治發展可能繼續對金融市場造成影響，但在具韌性的盈利及受控的經濟衰退風險的支持下，整體股票市場環境依然穩健。分散投資及靈活性仍是基金的核心策略，有助於投資組合把握上行機遇的同時，審慎管理不斷演變的宏觀經濟及地緣政治不確定因素。			

* 施羅德投資管理（香港）有限公司於二零二零年六月十九日接替富蘭克林鄧普頓投資（亞洲）有限公司出任新的基礎核准匯集投資基金的投资經理。我的環球股票基金為一股票基金，旨在透過投資於施羅德強積金傘型基金之施羅德強積金國際基金，謀取長期的資本增長。長期回報預期可稍高於香港物價通脹（以甲類消費物價指數為依據）。因此，基準相應地調整為甲類消費物價指數。10 年及自推出以來的基準回報僅供參考。

自二零二三年九月二十九日起，基礎核准匯集投資基金的實際信託費更改為每年 0.085%。

自二零二四年一月一日起，基礎核准匯集投資基金的實際投資管理費更改為每年 0.30%。

受託人評論（續）

我的強積金計劃

投資報告書

截至二零二六年三月三十一日止年度

A. 受託人對本計劃所持投資的分析評論及其評論的支持性資料（續）

5. 我的亞洲股票基金 推出日期: 28/07/2010	年化回報（以百分比表示） ^{附註 1}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	32.89	2.94	7.60	6.10
經基金開支比率調整後的基準 富時強積金亞太（日本及香港 及中國 A 股除外）淨指數（港 幣對沖） ^Λ 附註 10、11、12	34.47	4.48	8.37	不適用
與基準的差異	表現低於基準	表現低於基準	表現低於基準	不適用
受託人評論	本基金 1 年、5 年及 10 年表現低於基準。 台灣市場的強勁選股表現對整體業績有所貢獻。就行業配置而言，資訊科技類別的低配策略帶來增值，惟金融業的選股表現則拖累回報。 全球貿易緊張局勢近期進一步升溫。中東局勢升級不僅是一項重大人道主義議題，亦是市場不確定性的主要來源。現階段，衝突的持續時間及嚴重程度為金融市場增添變數。若局勢保持受控且歷時相對短暫，歷史經驗顯示其對全球風險資產的影響或將有限，而任何市場波動均可能孕育出具吸引力的投資機遇。然而，若衝突持續發酵，可能引發更廣泛的影響，尤其是對石油供應造成持續干擾。中國人工智能技術領域的突破已對美國「巨型」科技股構成顛覆性影響並波及全球市場，長期發展前景可期。同時，鑑於外資持續流出，投資經理將繼續監察印度市場之動向。			

^Λ 自二零二四年四月一日起，基準由富時強積金亞太（日本及香港除外）更改為富時強積金亞太（日本及香港及中國 A 股除外）淨指數（港幣對沖）。本基金旨在提供亞太地區多樣化的股票選擇。由於香港／中國股票基金在計劃中通常已經提供，及考慮到香港與中國 A 股市場之間的高相關性，故採用富時強積金亞太（日本及香港及中國 A 股除外）淨指數（港幣對沖）作為其基準，能夠令基金為成員提供獨特的投資選擇及中國經濟發展的多樣化配置。

我的強積金計劃

投資報告書

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. 我的中國股票基金 推出日期: 28/07/2010	年化回報（以百分比表示） ^{附註 1}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
經基金開支比率調整後的基準	30.66	(2.35)	8.90	6.91
富時強積金大中華指數 ^{附註 11、12}	25.31	1.87	7.79	5.85
與基準的差異	表現高於基準	表現低於基準	表現高於基準	表現高於基準
受託人評論	本基金 1 年、10 年及推出至今表現高於基準，而 5 年表現低於基準。 於評核期內，台灣為表現最佳的市場，其次為香港。按行業劃分，基礎材料板塊表現居首，其後為工業及能源板塊。非必需消費品板塊表現相對落後，其次是電訊及必需消費品板塊。 本基金於期內錄得高於基準之表現，主要受惠於台灣市場強勁的選股表現。台灣的超配倉位對回報帶來貢獻；而中國市場的選股及超配倉位，以及香港市場的低配倉位，則拖累基金回報。按行業劃分，資訊科技板塊的選股為最大回報貢獻來源，其次為電訊及非必需消費品板塊。工業板塊的超配策略亦帶來了正面貢獻；相對地，金融板塊的選股、基礎材料板塊的低配策略，以及電訊和非必需消費品板塊的超配倉位，則拖累表現。 在政府支持以及中國於人工智能及機器人等領域的成本優勢推動下，中國科技企業的信心持續增強。家庭儲蓄增加，最終或有望帶動消費市場更廣泛的復甦，尤其是在住宅物業市場顯現穩定跡象之際。投資組合配置將維持對科技股的超配，但對「英偉達供應鏈」類別持倉減少依賴，並更聚焦於中國自主半導體生態系統及國內資本開支受益者。投資經理正利用市場波動的機遇，增持基本面較近期價格走勢更具韌性的「人工智能受壓股」。在消費板塊，投資經理偏好品牌實力強、具備定價能力的企業。 台灣科技板塊將繼續是本基金最大的超配倉位，惟投資經理正於板塊內積極進行動態調整，適度減持漲幅較大的個股，將資金重新配置至盈利動力改善、估值合理，且具獨特性的企業。除科技板塊外，投資經理亦選擇性增持國內消費相關概念股。			

我的強積金計劃

投資報告書

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. 我的香港股票基金 推出日期: 28/07/2010	年化回報（以百分比表示） ^{附註 1}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	9.06	(3.95)	4.24	3.38
經基金開支比率調整後的基準 富時強積金香港指數 ^{附註 11、12}	12.48	(1.78)	4.52	不適用
與基準的差異	表現低於基準	表現低於基準	表現低於基準	不適用
受託人評論	本基金 1 年、5 年及 10 年表現低於基準。 數隻金融持倉對業績作出了顯著貢獻。其中，滙豐控股於二零二六年二月創下收市歷史新高。中國建設銀行因市場對防禦性、高股息率及優質國有銀行股的需求上升而上漲。友邦保險受惠於中國對醫療保險的政策支持，以及家庭財富配置由存款轉向保險產品的趨勢。於醫療保健板塊方面，信達生物連同其他中國創新藥企業股價上揚，並獲得利好政策發展及對外授權交易的樂觀情緒所帶動。相反，美團因外賣餐飲業務的競爭加劇而調低盈利預期，導致股價下跌。攜程集團及滿幫集團則受到針對線上平台的監管壓力，以及人工智能帶來的去中介化問題所影響。 鑑於地緣政治風險上升，投資經理正採取選擇性配置，增持能源安全及緩和通縮趨勢之受惠股、必需消費品股份，以及股價出現過度調整的互聯網持倉。投資經理在估值及盈利可持續性保持嚴謹，同時對交投過熱的市場領域採取審慎態度。			

我的強積金計劃

投資報告書

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. 我的香港追蹤指數基金* 推出日期: 28/7/2010	年化回報（以百分比表示） ^{附註 1}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
經基金開支比率調整後的基準	9.41	(0.12)	4.77	3.21
恒生指數（股息累計） ^{附註 7、11、12}	9.81	(0.04)	4.56	3.73
與基準的差異	表現低於基準	表現低於基準	表現高於基準	表現低於基準
受託人評論	本基金 1 年、5 年及推出至今表現低於基準，而 10 年表現高於基準。 影響基金表現的因素包括閒置現金、交易成本、累積證券配置偏差、複息效應、股息預扣稅、現金流錯配等。投資經理將繼續通過在基金層面保持低現金持倉及降低交易成本，以將追蹤誤差降至最低。本基金已實施多項監控措施，以幫助限制策略中的偏差，包括每日追蹤評估、事後績效分析及年度投資組合評估。 展望未來，在吸引的估值水平及結構性增長動力的支持下，香港股票市場前景仍保持審慎樂觀。市場目前的估值處於歷史上具吸引力的水平，為長期投資者提供安全邊際，並帶來潛在的上行機遇。此外，優質公司持續進駐香港市場，尤其是新經濟及硬科技行業，預計將注入新活力，並提升恒生指數的整體盈利增長前景。 投資經理將繼續密切關注潛在的外部風險。全球宏觀經濟的不確定性，包括主要央行貨幣政策常態化的步伐及持續的地緣政治緊張局勢，或會繼續引發短期的市場波動。			

* 自二零二一年九月二十日起，南方東英資產管理有限公司取代道富環球投資管理亞洲有限公司擔任新的基礎核准匯集投資基金的投資經理。我的香港追蹤指數基金為一股票基金，旨在通過投資於南方東英 ETF 系列三的子基金，南方恒指 ETF（為一由南方東英資產管理有限公司管理的緊貼指數集體投資計劃）以追蹤香港恒生指數的表現。

我的強積金計劃

投資報告書

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. 我的環球債券基金* 推出日期: 28/07/2010	年化回報（以百分比表示） ^{附註 1}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	2.69	(2.66)	(1.42)	(0.53)
經基金開支比率調整後的基準 富時環球政府債券指數（35%對 沖港元） ^{附註 11、12}	2.58	(2.74)	(0.69)	不適用
與基準的差異	表現高於基準	表現高於基準	表現低於基準	不適用
受託人評論	本基金 1 年及 5 年表現略高於基準，而 10 年表現低於基準。 本基金在此期間錄得正回報，主要得益於穩定的票息收入。信貸策略大致持平，而基金的存續期配置（尤其是歐元、美元及日圓）則因發達市場的主權債券收益率普遍上升而拖累表現。然而，由於中國債券收益率下降，本基金對中國政府債券的投資帶來輕微正面貢獻。按信貸評級而言，AAA 級信貸資產帶來最大價值增長。 本基金將維持美國及歐元區以及英國及澳洲等其他主要發達市場的長倉。此外，投資經理將信貸風險維持在偏低水平，並集中於較高質素的發行人。			

* 自二零二零年六月十九日起，富達基金（香港）有限公司取代富蘭克林鄧普頓投資（亞洲）有限公司擔任新的基礎核准匯集投資基金的投資經理。我的環球債券基金為一債券基金，旨在通過投資於富達環球投資基金之國際債券基金（為一由富達基金（香港）有限公司管理的核准匯集投資基金），以提供與債券市場主要指數相關的回報，同時限制在短期內回報的波幅。

我的強積金計劃

投資報告書

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. 我的港元債券基金 推出日期: 28/07/2010	年化回報（以百分比表示） ^{附註 1}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	4.24	1.26	1.44	1.73
經基金開支比率調整後的基準 Markit iBoxx 亞洲本地債券指數香 港（總回報） ^{附註 11、12}	4.26	1.01	1.23	1.52
與基準的差異	表現低於基準	表現高於基準	表現高於基準	表現高於基準
受託人評論	本基金 1 年表現略低於基準，而 5 年、10 年及推出至今表現高於基準。 過去十二個月，相對表現主要受正利差回報及較高的票息收益支持，惟部分升幅遭收益率曲線配置所抵銷。隨著強勁的季度企業盈利（尤其是在與人工智能需求驅動的相關行業）推動風險情緒改善，加上利差收窄的有技術性因素支持，市場環境有所改善。然而，由於市場對中美貿易不確定性的憂慮重燃，加上中東地緣政治緊張局勢升溫導致油價上升，導致收益率上升，部分該等收益因而受到逆向的收益率曲線／利率因素所侵蝕。 近期，投資經理修訂情境概率，以反映地緣政治及能源市場面臨急劇衝擊的可能性。各主要央行的政策立場呈現分化：聯邦儲備局表示將暫停加息，且未將加息視為基本情景，歐洲中央銀行（「歐洲央行」）及英格蘭銀行則表示因通脹憂慮，下一步可能加息。由於私營界別資產負債表保持強韌，加上受惠於《大而美法案》及科技／國防資本開支的順風，投資經理將避免過度看淡市場，若地緣政治衝突能找到緩解契機，市場仍有機會展現韌性。			

我的強積金計劃

投資報告書

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. 我的人民幣及港元貨幣市場基金 推出日期: 06/10/2014	年化回報（以百分比表示） ^{附註 2}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	4.73	0.89	1.26	1.07
基準 70%三個月離岸人民幣香港銀行同業拆息 + 30%積金局訂明儲蓄利率 ^{附註 8、12}	5.39	1.40	不適用	不適用
與基準的差異	表現低於基準	表現低於基準	不適用	不適用
受託人評論	本基金 1 年及 5 年表現低於基準。 截至二零二六年三月止年度，本基金錄得正回報，主要受惠於銀行存款及債券產生的利息收入。基金表現與基準（離岸人民幣香港銀行同業拆息）的偏差反映人民幣存款利率與離岸人民幣香港銀行同業拆息之間的結構性差異。離岸人民幣香港銀行同業拆息代表銀行之間的同業拆借利率，通常與向零售及企業客戶提供的存款利率不同。 本基金將繼續比較人民幣與港幣的貨幣市場利率，以實現最佳回報。			

我的強積金計劃

投資報告書

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. 我的強積金保守基金 推出日期: 28/07/2010	年化回報（以百分比表示） ^{附註 1}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	1.96	1.88	1.07	0.70
基準 積金局訂明儲蓄利率 ^{附註 8、12}	0.13	0.36	0.20	0.13
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。 二零二五年市況主要受地緣政治緊張局勢升溫、持續的貿易摩擦及政治不穩定所影響，而各國央行的政策行動則在推動資產價格走勢方面發揮重要作用。美國方面，聯邦儲備局於年內三次減息，每次 25 個基點，使聯邦基金目標利率區間降至 3.5% 至 3.75%。在環球市場中，多數央行放寬貨幣政策，或維持利率不變，惟日本例外。 本基金於過去十二個月的主要回報貢獻來源包括短期企業債券（來自香港、澳洲、阿聯酋及美國）、存款證（來自中國及加拿大），以及定期存款（來自中國、澳洲及香港）。 踏入二零二六年第一季度，環球債券市場仍持續應對地緣政治緊張局勢，以及貨幣及貿易政策不確定性。繼二月下旬美國及以色列聯合打擊行動後，中東緊張局勢加劇，投資者情緒轉向避險模式。該衝突加上作為全球石油供應關鍵命脈的霍爾木茲海峽關閉，引發市場波動加劇。美國國債收益率曲線呈現熊市趨平，首季度各年期收益率全線上升，初期受通脹憂慮所推動，其後於月底趨於穩定，十年期收益率在 4.30% 水平附近獲得支持。與此同時，受避險需求及石油美元動態影響，美元指數兌全球貨幣走強。 展望未來，中東衝突的持續時間及其對能源供應中斷及通脹預期的影響，將繼續成為影響全球利率前景的關鍵因素。若能源供應中斷持續較長時間，通脹風險可能偏向上行，從而限制貨幣政策放寬的空間。			

~ 自二零二四年一月一日起，管理費更改為每年 0.15%。

我的強積金計劃

投資報告書

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. 我的核心累積基金 推出日期：01/04/2017	年化回報（以百分比表示） ^{附註 3}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	12.18	5.00	不適用	6.28
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 9、12}	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。 於過往十二個月，儘管地緣政治及宏觀不確定性加劇，但全球股票市場仍實現了正回報，主要受二零二五年全年強勁的盈利增長及穩健表現所推動。以增長為導向的地區（尤其是亞洲市場）在對人工智能及科技相關板塊的持續需求的支持下領漲。儘管地緣政治的事態發展及通脹擔憂加劇了市場波動，但具韌性的企業基本面及可控的經濟衰退風險有助於支撐整體市場表現。 於同期，固定收益市場實現了小幅的正回報。自二零二五年四月至十二月，由於通脹放緩及央行降息，美國國債收益率呈下降趨勢。踏入二零二六年第一季度，全球收益率大幅上升，其中歐洲政府債券表現遜於美國，主要歸因於該地區對能源進口的依賴加劇了市場對持續通脹的擔憂。 1 年表現高於基準主要歸因於股票配置比重偏高，捕捉了該期間的市場增長。在股票方面，於二零二六年初對亞洲市場的戰術性投資亦帶來了正面影響。在固定收益方面，於二零二六年第一季度收益率上升的情況下，歐洲存續期選擇性的低配策略亦為表現帶來正面貢獻。 展望未來，中東衝突升級及能源市場持續中斷將繼續影響全球市場。撇除短期市場干擾，受財政擴張及技術創新所推動，結構性的高名義增長仍然支持企業盈利。於該背景下，投資經理將維持股票超配策略。就固定收益而言，由於中東衝突通過更高、更波動的能源價格放大通脹風險，投資經理預計美聯儲將採取「觀望」態度。投資經理將密切留意全球波動可能引發的市場分化，強調精選配置的重要性。			

我的強積金計劃

投資報告書

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. 我的 65 歲後基金 推出日期：01/04/2017	年化回報（以百分比表示） ^{附註 3}			
	1 年	5 年	10 年	推出至今
	4.65	0.46	不適用	2.13
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 9、12}	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。 於過往十二個月，儘管地緣政治及宏觀不確定性加劇，但全球股票市場仍實現了正回報，主要受二零二五年全年強勁的盈利增長及穩健表現所推動。以增長為導向的地區（尤其是亞洲市場）在對人工智能及科技相關板塊的持續需求的支持下領漲。儘管地緣政治的事態發展及通脹擔憂加劇了市場波動，但具韌性的企業基本面及可控的經濟衰退風險有助於支撐整體市場表現。 於同期，固定收益市場實現了小幅的正回報。自二零二五年四月至十二月，由於通脹放緩及央行降息，美國國債收益率呈下降趨勢。踏入二零二六年第一季度，全球收益率大幅上升，其中歐洲政府債券表現遜於美國，主要歸因於該地區對能源進口的依賴加劇了市場對持續通脹的擔憂。 1 年表現高於基準主要歸因於股票配置比重偏高，捕捉了該期間的市場增長。在股票方面，於二零二六年初對亞洲市場的戰術性投資亦帶來了正面影響。在固定收益方面，於二零二六年第一季度收益率上升的情況下，歐洲存續期選擇性的低配策略亦為表現帶來正面貢獻。 展望未來，中東衝突升級及能源市場持續中斷將繼續影響全球市場。撇除短期市場干擾，受財政擴張及技術創新所推動，結構性的高名義增長仍然支持企業盈利。於該背景下，投資經理將維持股票超配策略。就固定收益而言，由於中東衝突通過更高、更波動的能源價格放大通脹風險，投資經理預計美聯儲將採取「觀望」態度。投資經理將密切留意全球波動可能引發的市場分化，從而凸顯精選配置的重要性。			

我的強積金計劃

投資報告書

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（Willis Towers Watson）或投資經理。
2. 1 年、5 年及 10 年的扣除費用後的年化回報取自韋萊韜悅（Willis Towers Watson）或投資經理，但並無提供基準數據，因此使用定制基準。
3. 1 年、5 年及推出至今的扣除費用後的年化回報及基準數據（如適用）為截至各財政年度的最後一個交易日。
4. 香港薪酬通脹數據為截至二零二五年十二月三十一日。因此，香港通脹的表現僅供參考。
5. 甲類消費物價指數為香港特別行政區政府統計處刊發的《香港統計月刊》所示。
6. 由於消費物價指數按月發佈，表現基準回報將自二零二零年七月一日起開始計算。
7. 自截至二零二五年三月三十一日止財政年度起，採用恒生指數淨值（總回報）。恒生指數淨值（總回報）由恒生指數有限公司根據恒生資訊服務有限公司的許可按照「股息累計指數」發佈及編製。該指數將考慮價格變動和股息派付。
8. 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 港元的港元儲蓄戶口提供的現時應付利率的簡單平均利率釐定。
9. 就我的核心累積基金及我的 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 (DIS) 之目的而發佈的強積金業界制定的參考組合，為我的核心累積基金及我的 65 歲後基金的表現及資產配置提供共同參考點。
10. 自二零二四年四月一日起，基準由富時強積金亞太（除日本及香港）更改為富時強積金亞太（除日本及香港及中國 A 股）淨指數（港幣對沖）。於二零二二年十二月一日前，指數為富時全球亞太（除日本及香港）。

我的強積金計劃

投資報告書

截至二零二六年三月三十一日止年度

受託人評論（續）

附註：（續）

11. 自二零二五年三月三十一日起，基金開支比率調整後基準表現¹一直適用。
 12. 二零二六年三月的基準回報數據乃源自韋萊韜悅或投資經理（基於最新可得數據）。
- B. 關於受託人評估框架的支持性資料，旨在推導其評論，以及受託人針對其在 A 節評論中提出的擔憂所採取的行動（如有）**

投資委員會由受託人的高級管理層團隊（「團隊」）提供支持，團隊根據委員會的指示行事。倘計劃內基金的表現欠佳，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展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，透過評估短期（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其同類基金，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。投資委員會持續監督投資經理提出的改善措施進展，直至表現欠佳的基金表現有所改善及／或需採取進一步強化行動。

根據前一節對各成分基金的說明，截至二零二六年三月三十一日止年度，本計劃中成分基金的表現有所不同。受託人將繼續密切監控該等表現不佳的基金，並與各投資經理採取必要行動或進行調整以提升表現。

成分基金於年內在所有重要方面均根據各自的投資政策及《強積金條例》的規定進行投資。

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

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。因二零一六年前之基金費用比率數據可用性，自推出以來之基金費用比率調整後基準為年化基準表現扣除二零一七年至二零二六年間基金費用比率的簡單平均數。

我的強積金計劃

投資報告書

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	-	-
亞洲股票基金	-	-
中國股票基金	-	-
香港股票基金	-	-
香港追蹤指數基金	-	-
環球債券基金	-	-
港元債券基金	-	-
人民幣及港元貨幣市場基金	-	-
強積金保守基金	-	-
核心累積基金	-	-
65 歲後基金	-	-

基金費用比率

成分基金的年度基金費用比率（「基金費用比率」）（四捨五入至小數點後五位）如下：

	二零二六年	二零二五年
增長基金	1.01951%	1.02738%
均衡基金	1.07284%	1.04376%
平穩基金	1.05873%	1.03342%
環球股票基金	1.06252%	1.04250%
亞洲股票基金	1.09056%	1.09501%
中國股票基金	1.08359%	1.06687%
香港股票基金	1.06664%	1.06799%
香港追蹤指數基金	0.75869%	0.73161%
環球債券基金	0.97691%	0.99802%
港元債券基金	1.02948%	1.03782%
人民幣及港元貨幣市場基金	0.92706%	0.93596%
強積金保守基金	0.74297%	0.74161%
核心累積基金	0.80887%	0.80511%
65 歲後基金	0.74591%	0.76940%

附註：考慮到相較傳統集體投資計劃（「集體投資計劃」），不動產投資信託（「不動產投資信託」）的性質更接近於上市公司，就計算基金費用比率而言，於上市不動產投資信託的投資的處理方式與上市公司股份投資相同，有關不動產投資信託的費用及收費自截至二零二五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「相關基金成本」。

我的強積金計劃

投資報告書

截至二零二六年三月三十一日止年度

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	(838,735)	(740,308)	(679,800)
均衡基金	(619,965)	(551,949)	(561,548)
平穩基金	(635,879)	(580,827)	(584,156)
環球股票基金	(1,376,810)	(1,206,394)	(1,061,893)
亞洲股票基金	(404,832)	(357,913)	(314,628)
中國股票基金	17,766	43,360	22,811
香港股票基金	(562,131)	(456,267)	(427,581)
香港追蹤指數基金	4,254,869	4,628,207	4,112,273
環球債券基金	(124,963)	(134,980)	(113,988)
港元債券基金	(120,688)	(132,331)	(125,374)
人民幣及港元貨幣市場基金	(259,342)	(257,329)	(259,459)
強積金保守基金	7,098,099	8,777,762	8,765,653
核心累積基金	(1,831,941)	(1,599,914)	(1,218,865)
65 歲後基金	(577,184)	(535,324)	(445,536)
	<u>4,018,264</u>	<u>6,895,793</u>	<u>7,107,909</u>

我的強積金計劃

投資報告書

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	56,472,031	35,445,584	11,675,453
均衡基金	31,193,852	16,839,703	5,373,028
平穩基金	25,819,125	12,237,356	3,371,461
環球股票基金	90,492,894	20,501,758	76,496,066
亞洲股票基金	61,662,628	1,841,060	20,254,988
中國股票基金	149,361,462	78,061,266	(96,819,104)
香港股票基金	27,774,773	83,442,973	(57,922,787)
香港追蹤指數基金	11,729,890	48,644,209	(27,545,591)
環球債券基金	3,173,168	747,517	(845,336)
港元債券基金	3,519,536	4,087,156	2,184,889
人民幣及港元貨幣市場基金	2,906,906	1,095,298	(758,709)
強積金保守基金	1,003,963	2,210,277	1,916,896
核心累積基金	27,227,971	8,896,788	22,385,732
65 歲後基金	4,093,880	2,221,196	3,313,249
	<u>496,432,079</u>	<u>316,272,141</u>	<u>(36,919,765)</u>

我的強積金計劃

投資報告書

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. 本計劃資產的價值

於財政年度末運用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	422,401,480	389,060,077	368,451,041
均衡基金	243,389,011	224,062,281	216,828,395
平穩基金	245,783,038	234,579,042	226,366,914
環球股票基金	553,176,026	475,982,124	461,726,147
亞洲股票基金	244,294,824	190,568,687	193,217,946
中國股票基金	584,009,993	500,521,068	469,458,538
香港股票基金	299,215,513	291,811,237	226,018,480
香港追蹤指數基金	169,050,302	158,027,218	122,125,702
環球債券基金	117,505,521	113,348,447	100,966,438
港元債券基金	82,522,178	79,652,671	80,739,089
人民幣及港元貨幣市場基金	63,814,751	54,366,473	52,906,369
強積金保守基金	433,602,843	395,597,293	332,100,186
核心累積基金	244,355,616	211,717,970	187,919,842
65 歲後基金	80,337,365	77,371,135	65,609,234
	<u>3,783,458,461</u>	<u>3,396,665,723</u>	<u>3,104,434,321</u>

我的強積金計劃

投資報告書

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 淨資產總計		
	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	422,401,480	389,060,077	368,451,041
均衡基金	243,389,011	224,062,281	216,828,395
平穩基金	245,783,038	234,579,042	226,366,914
環球股票基金	553,176,026	475,982,124	461,726,147
亞洲股票基金	244,294,824	190,568,687	193,217,946
中國股票基金	584,009,993	500,521,068	469,458,538
香港股票基金	299,215,513	291,811,237	226,018,480
香港追蹤指數基金	169,050,302	158,027,218	122,125,702
環球債券基金	117,505,521	113,348,447	100,966,438
港元債券基金	82,522,178	79,652,671	80,739,089
人民幣及港元貨幣市場基金	63,814,751	54,366,473	52,906,369
強積金保守基金	433,602,843	395,597,293	332,100,186
核心累積基金	244,355,616	211,717,970	187,919,842
65歲後基金	80,337,365	77,371,135	65,609,234

	於三月三十一日之 每單位淨資產		
	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	24.0780	21.0401	19.2006
均衡基金	22.4463	19.7193	18.3102
平穩基金	17.8058	16.0681	15.2796
環球股票基金	33.0446	27.7969	26.6572
亞洲股票基金	25.3138	19.0480	18.9281
中國股票基金	28.5165	21.8251	18.6218
香港股票基金	16.8387	15.4396	11.2828
香港追蹤指數基金	16.4181	15.0062	10.3640
環球債券基金	9.2013	8.9604	8.9036
港元債券基金	13.0774	12.5454	11.9372
人民幣及港元貨幣市場基金	11.2955	10.7854	10.6170
強積金保守基金	11.1539	10.9397	10.6011
核心累積基金	17.3016	15.4237	14.8590
65歲後基金	12.0876	11.5509	11.2668

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

投資報告書

截至二零二六年三月三十一日止年度

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

投資報告書

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	香港追蹤 指數基金	環球 債券基金	港元 債券基金	人民幣及 港元貨幣 市場基金	強積金 保守基金	核心 累積基金	65 歲後 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）	26.6340	24.3524	19.0365	35.7565	29.8438	31.1599	19.1919	18.4960	9.4446	13.1600	11.3378	11.1539	18.3952	12.5027
最低贖回價（港幣）	18.8227	18.0690	15.1253	25.0199	17.4515	18.9709	13.2612	12.8904	8.9638	12.5009	10.6635	10.9413	14.4434	11.3051
年化投資回報淨額*	13.95%	13.19%	10.26%	18.11%	32.14%	29.35%	8.06%	9.00%	2.35%	4.15%	4.85%	1.94%	11.63%	4.31%
<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）	22.3851	20.4108	16.5699	30.0011	21.3390	24.0808	16.4621	16.0749	9.3105	12.5671	10.9662	10.9397	16.1088	11.7550
最低贖回價（港幣）	18.4732	17.6522	14.7820	25.3491	18.2223	17.7777	11.0375	10.1689	8.6368	11.8406	10.6254	10.6058	14.3317	11.0057
年化投資回報淨額*	9.58%	7.70%	5.16%	4.28%	0.63%	17.20%	36.84%	44.79%	0.64%	5.09%	1.59%	3.19%	3.80%	2.52%
<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）	19.2890	18.3808	15.3307	26.6587	18.9348	22.3615	14.3801	12.6189	9.1468	11.9721	10.7946	10.6011	14.8590	11.2670
最低贖回價（港幣）	16.7265	16.5315	13.9591	21.6038	15.7216	16.9886	10.1965	9.3458	8.3342	11.3171	10.4032	10.2604	12.7125	10.3275
年化投資回報淨額*	3.05%	2.24%	1.24%	20.29%	11.53%	-16.54%	-20.98%	-16.34%	-1.13%	2.70%	-1.64%	3.34%	13.20%	4.68%
<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）	20.4393	19.0551	16.1925	24.0854	19.6248	24.5063	16.0073	13.7483	9.8861	11.8597	11.1789	10.2584	14.1022	11.5817
最低贖回價（港幣）	15.6238	15.3172	13.3361	19.1636	14.8238	15.9320	10.0246	8.9185	8.2875	10.9745	10.3068	10.1598	11.7169	10.1169
年化投資回報淨額*	-7.81%	-5.21%	-6.33%	-6.97%	-12.38%	-8.71%	-5.60%	-4.98%	-9.13%	-2.43%	-3.51%	0.96%	-6.48%	-7.00%

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

投資報告書

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）

	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	香港追蹤 指數基金	環球 債券基金	港元 債券基金	人民幣及 港元貨幣 市場基金	強積金 保守基金	核心 累積基金	65 歲後 基金
截至二零二二年三月三十一日止年度														
最高發行價（港幣）	23.4163	21.4472	18.0865	25.6546	22.8264	34.5501	21.7024	17.2179	10.9133	12.6361	11.2080	10.1604	14.7106	12.2557
最低贖回價（港幣）	18.5336	17.6024	15.3530	22.0150	17.7652	21.2878	12.6829	10.9311	9.8009	11.7907	10.7873	10.1588	13.4850	11.4718
年化投資回報淨額*	-9.08%	-7.70%	-7.52%	4.99%	-11.57%	-23.90%	-26.59%	-21.06%	-5.91%	-3.04%	3.52%	0.00%	3.53%	-2.04%
截至二零二一年三月三十一日止年度														
最高發行價（港幣）	23.7492	21.7208	18.2555	22.9470	23.8605	37.8618	24.2309	18.0144	11.0868	12.5663	10.9216	10.1604	13.7345	12.0608
最低贖回價（港幣）	15.2753	14.4035	13.4696	14.6812	14.3076	18.0986	14.4183	13.0925	10.4707	12.1813	10.0749	10.1510	10.1623	10.8355
年化投資回報淨額*	42.04%	39.18%	27.44%	50.35%	51.15%	75.93%	40.37%	22.85%	-0.05%	-0.27%	6.58%	0.09%	30.78%	8.53%
截至二零二零年三月三十一日止年度														
最高發行價（港幣）	19.2426	17.3608	15.3043	20.0216	18.4520	21.5067	17.6284	16.7020	10.8800	12.4035	10.4358	10.1508	11.9301	11.2832
最低贖回價（港幣）	14.0631	13.5218	12.8185	13.6147	13.0656	16.2849	13.3464	12.4133	10.3327	11.5977	10.0256	10.0674	9.5651	10.4628
年化投資回報淨額*	-10.13%	-7.78%	-4.35%	-18.48%	-14.03%	1.64%	-12.32%	-16.51%	-1.06%	5.49%	-2.46%	0.83%	-5.50%	3.72%
截至二零一九年三月三十一日止年度														
最高發行價（港幣）	18.3857	16.7534	14.7440	20.0246	17.9297	20.3638	18.2552	16.4895	10.7927	11.7213	10.6310	10.0670	11.0621	10.4953
最低贖回價（港幣）	15.3486	14.5239	13.2780	16.4164	14.6334	14.4702	14.0575	13.6769	10.3150	11.1082	10.0127	10.0268	9.9811	10.0053
年化投資回報淨額*	-1.70%	-2.59%	-2.02%	-4.32%	-1.97%	-7.13%	-1.70%	6.02%	-1.04%	3.62%	-1.95%	0.40%	1.47%	2.32%

投資收入及業績（續）

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME

我的強積金計劃

投資報告書

截至二零二六年三月三十一日止年度

4. 業績表（續）

ii) 業績往績（續）

	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	香港追蹤 指數基金	環球 債券基金	港元 債券基金	人民幣及 港元貨幣 市場基金	強積金 保守基金	核心 累積基金	65 歲後 基金
截至二零一八年三月三十一日止年度														
最高發行價（港幣）	19.1713	17.4746	15.2902	21.1074	18.4221	20.7359	18.6754	16.6523	10.7805	11.6032	10.6248	10.0268	11.2784	10.3436
最低贖回價（港幣）	14.7266	14.1619	13.0059	17.5215	14.0058	14.2648	13.0118	11.7485	10.4657	11.2126	9.7549	10.0262	9.9562	9.9749
年化投資回報淨額*	19.27%	14.87%	11.97%	8.31%	21.16%	34.76%	29.96%	27.65%	2.52%	0.16%	8.43%	0.01%	8.11%^	2.57%^
截至二零一七年三月三十一日止年度														
最高發行價（港幣）	14.9654	14.3224	13.0835	17.9381	14.3018	14.6403	13.3842	12.0954	10.6566	11.5718	9.9600	10.0262	-	-
最低贖回價（港幣）	12.7535	12.6524	12.1316	14.0315	11.7244	11.3467	10.4399	9.7410	10.2071	10.9476	9.6094	10.0254	-	-
年化投資回報淨額*	12.13%	9.66%	5.68%	18.41%	16.67%	18.06%	17.90%	15.48%	-1.17%	-0.71%	-1.90%	0.01%	-	-
截至二零一六年三月三十一日止年度														
最高發行價（港幣）	15.6553	14.3483	13.1854	17.8109	14.4688	16.0763	14.9641	14.3579	11.0959	11.3333	10.0882	10.0254	-	-
最低贖回價（港幣）	11.8403	11.9763	11.6171	13.2341	10.6045	10.4513	9.6452	9.1754	10.3694	11.0019	9.6738	10.0247	-	-
年化投資回報淨額*	-8.61%	-4.74%	-2.90%	-11.03%	-9.41%	-13.82%	-14.37%	-18.38%	-3.21%	1.80%	-0.62%	0.01%	-	-

* 年化投資回報淨額表述為每單位淨資產於年結日與財政年度年初的百分比變動，惟首年除外，我的核心累積基金及我的65歲後基金於二零一七年四月一日使用初始發行價港幣10.00元。

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。

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

投資報告書

截至二零二六年三月三十一日止年度

投資組合變動表

		佔淨資產百分比	
		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 - 核准匯集投資基金		
	富達環球投資基金 - 增長基金 A 類別	99.92	100.03
	投資總額	99.92	100.03
2.	均衡基金		
	香港 - 核准匯集投資基金		
	施羅德強積金均衡基金 - A 類別單位	99.89	100.12
	投資總額	99.89	100.12
3.	平穩基金		
	香港 - 核准匯集投資基金		
	施羅德強積金平穩增長基金 - A 類別單位	99.60	99.96
	投資總額	99.60	99.96
4.	環球股票基金		
	香港 - 核准匯集投資基金		
	施羅德強積金國際基金 - A 類別	99.78	99.97
	投資總額	99.78	99.97
5.	亞洲股票基金		
	香港 - 核准匯集投資基金		
	富達環球投資基金 - 亞太股票基金 (強積金) A 類別	99.96	99.82
	投資總額	99.96	99.82

投資組合變動表 (續)

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

投資報告書

截至二零二六年三月三十一日止年度

		佔淨資產百分比	
		於二零二六年 三月三十一日	於二零二五年 三月三十一日
6.	中國股票基金		
	香港 - 核准匯集投資基金		
	摩根宜安大中華基金 - A 類別	99.78	100.24
	投資總額	99.78	100.24
7.	香港股票基金		
	香港 - 核准匯集投資基金		
	富達環球投資基金 - 香港股票基金 A 類別	99.90	100.09
	投資總額	99.90	100.09
8.	香港追蹤指數基金		
	香港 - 核准緊貼指數集體投資計劃		
	南方東英恒生指數 ETF	100.29	100.43
	投資總額	100.29	100.43
9.	環球債券基金		
	香港 - 核准匯集投資基金		
	富達環球投資基金 - 國際債券基金 - A 類別	99.32	100.10
	投資總額	99.32	100.10
10.	港元債券基金		
	香港 - 核准匯集投資基金		
	摩根宜安港元債券基金 - A 類別	98.56	100.07
	投資總額	98.56	100.07

投資組合變動表（續）

佔淨資產百分比

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

投資報告書

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	於二零二五年 三月三十一日
11. 人民幣及港元貨幣市場基金		
香港 - 核准匯集投資基金		
安聯精選基金-安聯精選港元現金基金		
- 普通類別	34.25	36.22
安聯精選基金-安聯精選人民幣貨幣市場基金		
- 普通類別 (港元)	63.45	63.23
投資總額	97.70	99.45
12. 強積金保守基金		
以港元計值		
定期存款	21.86	26.19
存單		
債務證券	76.87	69.34
投資總額	98.73	95.53
13. 核心累積基金		
香港 - 核准匯集投資基金		
施羅德強積金核心 60/40 基金 -B 類別	99.74	99.97
投資總額	99.74	99.97
14. 65 歲後基金		
香港 - 核准匯集投資基金		
施羅德強積金核心 20/80 基金 -B 類別	99.31	99.64
投資總額	99.31	99.64

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

投資報告書

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 淨資產 百分比
1. 增長基金			
香港-核准匯集投資基金 富達環球投資基金-增長基金 A 類別	1,264,885	422,079,488	99.92
投資總額		422,079,488	99.92
投資總額，按成本計		287,722,595	
2. 均衡基金			
香港-核准匯集投資基金 施羅德強積金均衡基金- A 類別單位	6,726,958	243,112,279	99.89
投資總額		243,112,279	99.89
投資總額，按成本計		167,324,649	
3. 平穩基金			
香港-核准匯集投資基金 施羅德強積金平穩增長基金- A 類別單位	8,476,331	244,796,432	99.60
投資總額		244,796,432	99.60
投資總額，按成本計		191,802,106	

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

投資報告書

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 淨資產 百分比
4. 環球股票基金			
香港-核准匯集投資基金 施羅德強積金國際基金-A 類別	13,655,798	551,967,357	99.78
投資總額		551,967,357	99.78
投資總額，按成本計		346,565,705	
5. 亞洲股票基金			
香港-核准匯集投資基金 富達環球投資基金-亞太股票基金 （強積金）A 類別	5,844,697	244,191,440	99.96
投資總額		244,191,440	99.96
投資總額，按成本計		153,567,005	
6. 中國股票基金			
香港-核准匯集投資基金 摩根宜安大中華基金-A 類別	2,398,494	582,738,075	99.78
投資總額		582,738,075	99.78
投資總額，按成本計		443,989,755	

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

投資報告書

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 淨資產 百分比
7. 香港股票基金			
香港-核准匯集投資基金 富達環球投資基金-香港股票基金 A 類別	928,929	298,929,374	99.90
投資總額		298,929,374	99.90
投資總額，按成本計		271,376,934	
8. 香港追蹤指數基金			
香港-核准緊貼指數 集體投資計劃 南方東英恒生指數 ETF	6,753,000	169,540,143	100.29
投資總額		169,540,143	100.29
投資總額，按成本計		154,150,165	
9. 環球債券基金			
香港-核准匯集投資基金 富達環球投資基金-國際債券基金 -A 類別	979,396	116,704,810	99.32
投資總額		116,704,810	99.32
投資總額，按成本計		124,766,631	

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

投資報告書

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 淨資產 百分比
10. 港元債券基金			
香港 - 核准匯集投資基金			
摩根宜安港元債券基金-A 類別	3,279,665	81,335,689	98.56
投資總額		81,335,689	98.56
投資總額，按成本計		74,977,472	
11. 人民幣及港元貨幣市場基金			
香港 - 核准匯集投資基金			
安聯精選基金-安聯精選港元現金基金			
– 普通類別	1,525,104	21,854,741	34.25
安聯精選基金-安聯精選人民幣貨幣市場基金			
– 普通類別（港元）	3,397,038	40,492,695	63.45
投資總額		62,347,436	97.70
投資總額，按成本計		58,871,026	

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

投資報告書

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 淨資產 百分比
12. 強積金保守基金			
定期存款			
以港元計值			
Overseas-chinese banking corporation limited 1.9%			
08 April 2026	11,593,285	11,593,285	2.67
Australia and New Zealand Banking Group Ltd 1.62%			
09 April 2026	10,009,556	10,009,556	2.31
Industrial and Commercial Bank of China 1.74%			
09 April 2026	9,050,113	9,050,113	2.09
Dah Sing Bank Limited 1.6%			
13 April 2026	14,014,959	14,014,959	3.23
Overseas-chinese banking corporation limited 2.35%			
10 April 2026	18,069,490	18,069,490	4.17
Australia and New Zealand Banking Group Limited 1.57%			
16 April 2026	9,032,112	9,032,112	2.08
Dah Sing Bank Limited 1.85%			
02 April 2026	18,026,236	18,026,236	4.16
China Construction Bank (Asia) Corporation Limited 2.25%			
13 April 2026	5,000,000	5,000,000	1.15
		<u>94,795,751</u>	<u>21.86</u>

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

投資報告書

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 淨資產 百分比
12. 強積金保守基金（續）			
債務證券			
以港元計值			
FIRST ABU DHABI BANK PJSC 1.45% A 27APR2026	8,000,000	8,101,259	1.87
STANDARD CHARTERED BANK 3.875% A 05MAY2026	15,000,000	15,541,114	3.58
MACQUARIE BANK LTD 3.18% A 22SEP2026	7,000,000	7,131,814	1.64
AGRICULTURAL BANK OF CHINA LTD/HK 0% 27APR2026 CD	13,000,000	12,993,890	3.00
CHINA CONSTRUCTION BANK CORP/HONG KONG 3.85% S/A 15APR2026	2,500,000	2,592,606	0.60
SUN HUNG KAI PROP (CAP) 2.59% Q 15APR2026	4,000,000	4,022,052	0.93
KOREA DEVELOPMENT BANK/SINGAPORE 3.82% 23APR2026	8,000,000	8,293,100	1.91
JPMORGAN CHASE BANK 4.75% A 24APR2026	12,000,000	12,552,423	2.89
UBS AG/LONDON 4.6% A 25APR2026 REGS	12,000,000	12,532,984	2.89
INDUSTRIAL & COMMERCIAL BANK OF CHINA LTD/SYDNEY 3.21% 15MAY2026	13,000,000	13,379,112	3.09
DZ BANK HONG KONG 3% 19MAY2026	17,000,000	17,456,362	4.03
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA 3.06% S/A 21MAY2026	12,000,000	12,329,499	2.84
INDUSTRIAL & COMMERCIAL BANK OF CHINA LTD SYDNEY 0% 22MAY2026 CD	13,000,000	12,955,930	2.99
CHINA CONSTRUCTION BANK CORP/SINGAPORE 2.5% A 28MAY2026 FXCD	10,000,000	10,212,174	2.36
SWIRE PROPERTIES MTN FINANCING LTD 2.65% Q 03JUN2026	2,000,000	2,004,851	0.46
CHINA CONSTRUCT BK/MACAU 0% A 04JUN2026 FXCD	11,000,000	10,952,810	2.53
HONG KONG MORTGAGE CORP LTD 4.39% A 10JUN2026	13,000,000	13,503,891	3.11
HKCG FINANCE LTD 2.3% Q 17JUN2026	4,000,000	4,003,461	0.92
DZ BANK HONG KONG 0% A 18JUN2026	17,000,000	16,905,140	3.90

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

投資報告書

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 淨資產 百分比
12. 強積金保守基金（續）			
債務證券（續）			
以港元計值			
KOREA DEVELOPMENT BANK/SINGAPORE 2.8% A 26JUN2026	13,000,000	13,286,426	3.06
SOCIETE GENERALE/HONG KONG CD 0% A 13JUL2026	13,000,000	12,894,310	2.97
HKCG FINANCE LTD 2.25% Q 22JUL2026	5,000,000	5,017,917	1.16
CAPITALAND ASCENDAS REIT 2.77% A 03AUG2026	13,000,000	13,240,548	3.06
SUMITOMO MITSUI SYD 0% A 10AUG2026 FXCD	13,000,000	12,862,460	2.97
CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMMERCE/HONG KONG 0% A 14AUG2026	13,000,000	12,887,420	2.97
CHINA CONSTRUCT BK/TOKYO 0% A 17AUG2026 FXCD	2,000,000	1,981,580	0.46
HONG KONG MORTGAGE CORP LTD 2.512% A 20AUG2026	1,000,000	1,016,210	0.23
TORONTO-DOMINION BANK (LONDON) 0% A 20AUG2026	17,000,000	16,827,110	3.88
SUN HUNG KAI PROPERTIES CAPITAL MARKET LTD 2.28% Q 25AUG2026	7,500,000	7,505,898	1.73
WESTPAC BANKING CORP 3.12% A 27AUG2026	5,000,000	5,103,745	1.18
MACQUARIE BK LTD 3.12% A 28AUG2026	13,000,000	13,255,365	3.06
CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMMERCE/HONG KONG 0% A 04SEP2026	2,000,000	1,980,680	0.46
CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMMERCE/HONG KONG 0% A 10SEP2026	13,000,000	12,864,020	2.97
CMT MTN PTE LTD 2.71% A 07JUL2026	5,000,000	5,102,889	1.18
		<u>333,291,050</u>	<u>76.87</u>
投資總額		<u>428,086,801</u>	<u>98.73</u>
投資總額，按成本計		<u>422,961,977</u>	

MY CHOICE MANDATORY PROVIDENT FUND SCHEME
我的強積金計劃

投資報告書

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 淨資產 百分比
13. 核心累積基金			
香港 - 核准匯集投資基金			
施羅德強積金核心 60／40 基金 - B 類別	13,138,477	243,718,742	99.74
投資總額		243,718,742	99.74
投資總額，按成本計		181,799,709	
14. 65 歲後基金			
香港 - 核准匯集投資基金			
施羅德強積金核心 20／80 基金 - B 類別	6,141,685	79,780,485	99.31
投資總額		79,780,485	99.31
投資總額，按成本計		73,483,740	

附註：

1. 投資乃按貿易日期基準入賬。
2. 上文所列基礎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積金局及證監會批准。
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。

我的強積金計劃

管治報告

截至二零二六年三月三十一日止年度



目錄

第一節：信託人管治架構	2
1.1 概覽	2
1.2 董事會（「董事會」）	2
投資委員會	2
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	3
第二節：評估範疇	4
2.1 「物有所值」評估	4
基金的涵蓋範圍	5
整體表現	6
投資經理遴選、持續審查及監督	10
費用及收費	12
為強積金計劃成員提供的服務	14
2.2 可持續投資策略及實施進展	15
ESG 整合	16
2.3 總結	19
第三節：核准聲明	20



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」）作為我的強積金計劃（「計劃」）的信託人已建立穩健的管治架構，以確保其業務高效運行及審慎監督管理及運營。中銀保誠信託董事會（「董事會」）對計劃的整體業務包括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，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。董事會與管理層合作，制定本公司的發展方向及策略。董事會至少每季度舉行一次會議，以討論與業務運營有關的事項及管理層匯報的任何重大問題並作出決策。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）定期出席董事會會議及轄下委員會會議，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問題。

積金局於二零二四年七月四日發出的關於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、人數以及其技能及背景的合適性。

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。委員會由4（四）名成員組成，包括1（一）名董事會的獨立非執行董事及由股東提名並由董事會核准的3（三）名成員。風險委員會每季度舉行一次會議，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宜與問題。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，由行政總裁設立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閱一次。任何利益衝突項目的結案均應由風險與合規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持，考核小組根據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	超過一半的成分基金在 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。為解決表現問題，各投資經理已同意採取補救措施，如(i)採用更具系統性及多元化的資產配置策略，(ii)利用緊貼指數集體投資計劃等投資工具作為應變策略，及(iii)優化投資流程以提升額外收益。詳情請參閱下文表 3。
2 費用水平	大多數成分基金的基金開支比率低於行業平均值。本計劃的基金開支比率在行業內極具競爭力，大多數資產類別所收取的費用皆低於或等於行業平均值。詳情請參閱下文表 5。	中銀保誠信託將持續監察成分基金的費用水平，以確保維持在合理具市場競爭力的水平，同時研究進一步降低費用的機會。
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，以協助其順利過渡至「積金易」平台，並適應最新的市場發展。 詳情請參閱管治報告「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成員溝通平台，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流動應用程式，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 基金範圍	本計劃提供 14 種涵蓋不同基金類型、投資目標及風險特徵的成分基金，以切合計劃成員的多元需求。	本計劃已於二零二六年六月八日增加 3 隻新成分基金，為計劃成員提供更廣泛的投資選擇，成分基金總數達到 17 隻。

基金的涵蓋範圍

計劃是根據於二零一零年四月七日訂立的信託契約及其後的更改契約而設立的強積金計劃，並受中華人民共和國香港特別行政區法律管轄。全面的強積金計劃旨在提供多元化的基金選擇，以切合計畫成員不同的風險承受能力與投資目標。管理層負責遴選成分基金及其各底層基金。

截至二零二六年三月三十一日止年度，計劃共涵蓋十四隻成分基金（統稱「成分基金」）。各成分基金均具備獨特的投資目標及風險特徵，並由國際知名投資經理管理，提供切合不同年齡層及風險偏好的多元選擇。

評估項目	強積金基金的覆蓋範圍及適合性
基金選擇數目	14
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	✓
開放式架構容許及時添加大眾化／新基金	✓
使用多個外部基金經理	✓ 所有成分基金均由能勝任的外部基金經理管理

為向強積金計劃成員提供物有所值的投資方案，中銀保誠信託定期評估成分基金的表現。該持續檢討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。

計劃在投資管理上採納「開放式架構」，即基礎投資由外部投資經理管理。計劃項下的 14 隻成分基金直接接入相應的核准匯集投資基金，惟「我的香港追蹤指數基金」（接入由南方東英資產管理有限公司（「南方東英」）管理的緊貼指數集體投資計劃）及「我的強積金保守基金」（由施羅德投資管理（香港）有限公司管理的獨立委託）除外。其他 12 隻接入相關核准匯集投資基金的成分基金由 4 家投資經理（即 安聯環球投資亞太有限公司（「安聯環球」）、富達基金（香港）有限公司（「富達」）、摩根資產管理（亞太）有限公司（「摩根」）及施羅德投資管理（香港）有限公司（「施羅德」））管理。

為擴大強積金成分基金的選擇範圍並提升投資靈活性及與適切性，本計劃於二零二六年六月八日推出三(3) 隻全新成分基金，即「我的中國國債及政策性銀行債券追蹤指數基金」、「我的歐洲優勢股票指數基金」及「我的美洲股票基金」。此外，自二零二六年六月八日起計六個月內，上述全新成分基金將獲豁免管理費。

「我的中國國債及政策性銀行債券追蹤指數基金」為投資於睿亞資產管理有限公司管理的緊貼指數集體投資計劃的債券基金。「我的歐洲優勢股票指數基金」為投資於華夏基金（香港）有限公司管理的緊貼指數集體投資計劃的股票基金。「我的美洲股票基金」為投資於富達環球投資基金旗下美洲股票基金（強積金）（單位類別 A）的股票基金，該基金為一隻由富達基金（香港）有限公司管理的核准匯集投資基金。

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考核之前，亦會定期進行評估。
- 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。

管理層亦將持續與投資委員會合作，針對投資經理及／或基金選擇的任何變更進行評估，以便日後提報董事會審查與核准。

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，以了解計劃下每隻成分基金的 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
我的增長基金	韋萊韜悅綜合指標(>80% - 100%股票)*	14.44	18.90	1.61	4.71	6.16	7.53	5.76	不適用
我的均衡基金	香港薪酬通脹(%)	13.83	3.43	1.86	3.03	5.62	3.05	5.29	不適用
我的平穩基金	甲類消費物價指數(%)	10.81	1.73	0.44	2.18	3.75	2.06	3.75	2.97
我的環球股票基金	甲類消費物價指數(%)	18.88	1.73	7.81	2.18	8.15	2.06	7.92	2.97
我的亞洲股票基金	富時強積金亞太（除日本、香港及中國 A 股外）淨指數（對沖港元）*	32.89	34.47	2.94	4.48	7.60	8.37	6.10	不適用
我的中國股票基金	富時強積金大中華指數*	30.66	25.31	(2.35)	1.87	8.90	7.79	6.91	5.85
我的香港股票基金	富時強積金香港指數*	9.06	12.48	(3.95)	(1.78)	4.24	4.52	3.38	不適用
我的香港追蹤指數基金	恒生指數（總回報）*	9.41	9.81	(0.12)	(0.04)	4.77	4.56	3.21	3.73
我的環球債券基金	富時環球政府債券指數（35%對沖港元）*	2.69	2.58	(2.66)	(2.74)	(1.42)	(0.69)	(0.53)	不適用
我的港元債券基金	Markit iBoxx ALBI Hong Kong（總回報）*	4.24	4.26	1.26	1.01	1.44	1.23	1.73	1.52
我的人民幣及港元貨幣市場基金	70% x 三個月離岸人民幣香港銀行同業拆息 + 30%積金局訂明儲蓄利率	4.73	5.39	0.89	1.40	1.26	不適用	1.07	不適用
我的強積金保守基金	積金局訂明儲蓄利率	1.96	0.13	1.88	0.36	1.07	0.20	0.70	0.13
我的核心累積基金	韋萊韜悅強積金預設投資策略參考組合—核心累積基金積基金	12.18	11.93	5.00	4.65	不適用	不適用	6.28	6.27
我的 65 歲後基金	韋萊韜悅強積金預設投資策略參考組合—65 歲後基金基金	4.65	4.02	0.46	0.19	不適用	不適用	2.13	2.04

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
我的增長基金	富達基金(香港)有限公司 (「富達」)	信託人持續檢討及監察由富達的基金表現，包括召開定期績效檢討會議，以評估其績效表現並討論改進方案。信託人將繼續密切關注基金的投資表現及富達所採取各項措施的成效。
我的亞洲股票基金		據富達告知，自二零二五年九月起，基金經理已實施一系列改進措施，旨在優化投資策略及帶來更可持續的投資成果。就「我的增長基金」而言，富達已調整其於發達國家投資組合內的資產配置策略，採用嚴謹、風險受控且系統化的方法，以創造穩定的額外回報。富達亦靈活運用廣泛的投資工具（包括緊貼指數集體投資計劃、期貨及外匯遠期合約等），以提升投資組合的執行彈性。
我的香港股票基金		就「我的亞洲股票基金」而言，信託人已審視績效歸因分析，並與富達就國家配置情況進行探討。富達同意進行必要的調整以優化回報，並繼續專注於實現基金投資目標。
我的環球債券基金		就「我的香港股票基金」而言，信託人討論了投資組合經理的投資風格，富達同意採取相應措施，對選股實施更嚴格的風險管控。
我的美洲股票基金		就「我的環球債券基金」而言，富達持續積極監控信貸風險，並全力發掘創造額外收益的機會。
我的均衡基金	施羅德投資管理（香港）有限公司（「施羅德」）	於二零二六年六月八日推出
我的平穩基金		信託人持續檢討及監察施羅德的基金表現，包括召開定期績效檢討會議，以評估其績效表現並討論改進方案。信託人將繼續密切監察該等基金的投資表現，以及施羅德投資管理所採取各項措施的成效。
我的環球股票基金		就「我的均衡基金」及「我的平穩基金」而言，施羅德繼續強調分散投資與靈活配置，務求捕捉市場上行機遇，同時審慎應對不斷變化的宏觀經濟及地緣政治風險。除憑藉多元資產團隊自上而下的資產配置能力外，施羅德亦積極運用新推出的中港股票相關的匯集基金。
我的強積金保守基金		為改善「我的強積金保守基金」於同業排名，除定期存款外，施羅德投資管理將繼續物色優質短期企業債券及存款證，以爭取額外回報。
我的核心累積基金		
我的 65 歲後基金		為了提高和「我的核心累積基金」和「我的 65 歲後基金」在同類預設投資策略基金的排名，施羅德已於二零二五年第四季度調整固定收益資產的底層資產組合，以增強其獲取額外回報的能力。

成分基金名稱	成分／基礎基金投資經理	後續行動／計劃
我的港元債券基金	摩根資產管理（亞太）有限公司（「摩根」）	信託人持續檢討及監察摩根的基金表現，包括召開定期績效檢討會議，以評估績效表現並討論改進方案。信託人將繼續密切監察該等基金的投資表現，以及摩根所採取各項措施的成效。
我的中國股票基金		針對「我的中國股票基金」近年表現未能達到預期，摩根已對投資流程作出優化調整。管理團隊已就二零二一年至二零二四年期間的業績進行全面檢視，並正全力扭轉表現。 由於「我的港元債券基金」表現符合基準，故現階段毋須採取後續行動。
我的香港股票基金	南方東英資產管理有限公司（「南方東英」）	信託人持續檢討南方東英旗下基金的表現，並定期監察該基金的追蹤誤差。
我的人民幣及港元貨幣市場基金	安聯環球投資亞太有限公司（「安聯環球」）	信託人持續檢討及監控由安聯環球的基金表現，包括召開定期績效檢討會議，以評估績效表現並討論改進方案。信託人將繼續密切監察該等基金的投資表現，以及安聯環球所採取各項措施的成效。 為優化投資組合之長期績效，安聯環球已落實以下措施，包括：(1)鑑於離岸人民幣債券收益率曲線較存款曲線更具利差優勢，適度延長離岸人民幣債券的久期配置；(2)當債券及存款證的收益優於存款利率時，適度調高其配置比重，以提升整體組合收益率；及(3)主動管理投資組合久期，以反映投資團隊對利率走勢的戰術性判斷。
我的歐洲優勢股票指數基金	華夏基金（香港）有限公司	於二零二六年六月八日推出的新基金
我的中國國債及政策性銀行債券追蹤指數基金	睿亞資產管理有限公司	於二零二六年六月八日推出的新基金

投資經理遴選、持續審查及監督

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

為有效識別及監察基金表現事宜的成效，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提交報告。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。倘計劃內基金的表現欠佳，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展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，透過評估短期（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其同類基金，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。

考核小組與各成分基金的投資經理舉行季度會議，審查基金表現，並討論任何表現事宜的補救措施。投資委員會持續監督投資經理提出的改善措施進展，直至表現欠佳的基金表現有所改善及／或需採取進一步強化行動。信託人將與投資經理共同持續監督該等基金的表現，並將於需要時採取必要措施。考核小組的另一項主要職能是舉行與投資顧問 Goji 的季度會議，並在有需要時與相關投資經理共同審查基金表現，並討論任何表現事宜的補救措施。考核小組跟進改進舉措，以降低績效風險，並監督其執行進展及成效，繼而向投資委員會匯報整體改進計劃。

* 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 — 投資經理表現評估

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
我的增長基金	富達基金（香港）有限公司	單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
我的均衡基金	施羅德投資管理（香港）有限公司	單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
我的平穩基金	施羅德投資管理（香港）有限公司	單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
我的環球股票基金	施羅德投資管理（香港）有限公司	單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
我的亞洲股票基金	富達基金（香港）有限公司公司	單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
我的中國股票基金	摩根資產管理（亞太）有限公司	單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
我的香港股票基金	富達基金（香港）有限公司	單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
我的香港追蹤指數基金	南方東英資產管理有限公司	單一緊貼指數集體投資計劃	二零二五年	二零二六年
我的環球債券基金	富達基金（香港）有限公司	單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
我的港元債券基金	摩根資產管理(亞太)有限公司	單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
我的人民幣及港元貨幣市場基金	安聯環球投資亞太有限公司	兩個或以上核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
我的強積金保守基金	施羅德投資管理（香港）有限公司	直接投資	二零二五年	二零二六年
我的核心累積基金	施羅德投資管理（香港）有限公司	單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
我的 65 歲後基金	施羅德投資管理（香港）有限公司	單一核准匯集投資基金	二零二五年	二零二六年
我的美洲股票基金	富達基金（香港）有限公司	單一核准匯集投資基金	於二零二六年六月八日推出的新基金	
我的歐洲優勢股票指數基金	華夏基金（香港）有限公司	單一緊貼指數集體投資計劃	於二零二六年六月八日推出的新基金	
我的中國國債及政策性銀行債券追蹤指數基金	睿亞資產管理有限公司	單一緊貼指數集體投資計劃	於二零二六年六月八日推出的新基金	

費用及收費

向成員收取的開支及費用乃評估計劃是否踐行「物有所值」理念的另一個重要指標。

- 中銀保誠信託每年對照相關行業資料監察成分基金的基金開支比率。
- 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，已由每年按資產淨值的 0.37% 調低至每年按資產淨值的 0.29%。

計劃基金開支比率在行業內極具競爭力，大多數資產類別所收取的費用皆低於或等於行業平均值

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
我的增長基金	28/07/2010	422.28	1.01951	混合資產基金 — 81%至 100%股票	1.51
我的均衡基金	28/07/2010	243.29	1.07284	混合資產基金 — 61%至 80%股票	1.37
我的平穩基金	28/07/2010	244.98	1.05873	混合資產基金 — 41%至 60%股票	1.36
我的環球股票基金	28/07/2010	553.32	1.06252	股票基金 — 環球股票基金	1.33
我的亞洲股票基金	28/07/2010	245.09	1.09056	股票基金 — 亞洲股票基金	1.5
我的中國股票基金	28/07/2010	583.87	1.08359	股票基金 — 大中華區股票基金	1.44
我的香港股票基金	28/07/2010	299.28	1.06664	股票基金 — 香港股票基金	1.42
我的香港追蹤指數基金	28/07/2010	169.63	0.75869	股票基金 — 香港股票基金（追蹤指數）	0.83
我的環球債券基金	28/07/2010	117.49	0.97691	債券基金 — 環球債券基金	1.28
我的港元債券基金	28/07/2010	82.46	1.02948	債券基金 — 港元債券基金	1.26
我的人民幣及港元貨幣市場基金	06/10/2014	63.85	0.92706	貨幣市場基金 — 強積金保守基金除外	1
我的強積金保守基金	28/07/2010	435.58	0.74297	貨幣市場基金 — 強積金保守基金	0.88
我的核心累積基金	01/04/2017	243.99	0.80887	混合資產基金 — 預設投資策略 — 核心累積基金	0.79
我的 65 歲後基金	01/04/2017	80.30	0.74591	混合資產基金 — 預設投資策略 — 65 歲後基金	0.79

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」平台公司負責執行，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，以加強與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
提供薪資整合方案 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
僱主服務	
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

服務類別	提供服務
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 理念納入日常營運之中，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，致力對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。管理層轄下信託部協助監督 ESG 事宜的合規情況，並透過投資委員會定期向董事會匯報 ESG 整合情況。

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。專注小組的成員須由管理委員會審查，並每年向董事會提供更新名單。ESG 專注小組每季度向管理委員會提供有關 ESG 事宜的最新資訊。管理委員會須適時進一步向董事會正式上報。

中銀保誠信託制定「環境、社會及管治政策」(「ESG 政策」)。ESG 政策參照內外部要求／發展（如適用）進行更新，並由管理委員會管理及按年檢討。中銀保誠信託提供相關培訓及溝通，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

就我的香港追蹤指數基金接入由南方東英管理的緊貼指數集體投資計劃而言，中銀保誠信託注意到，投資經理已針對實體風險與轉型風險，建立一套精密的氣候風險評估方法。作為聯合國負責任投資原則(PRI)的簽署方以及《巴黎協定》及氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)的公開支持者，南方東英將氣候因素納入投資決策及風險管理流程，並與被投資公司互動溝通，以應對氣候相關風險及減少碳排放，從而協助其更有效地識別及管理氣候相關風險與機遇。南方東英深信積極行使代理投票權是實現可持續發展並為投資者創造長期價值的重要途徑。南方東英將持續與被投資公司進行深度議合，並將 ESG 因素全面納入投資決策流程。於二零二五年 PRI 評估中，南方東英表現卓越，於六個評估模塊中榮獲五星評級¹，其中兩個模塊獲得滿分²。

就安聯環球管理的我的人民幣及港元貨幣市場基金而言，儘管該基金並未獲 ESG 正式認證，但投資流程已全面納入 ESG 風險考量。具體而言，固定收益信用研究團隊在分析短期債券敞口時，主動整合環境、社會及管治(ESG)標準，以評估相關領域的潛在重大風險。在氣候風險管治方面，安聯環球已於管治、投資管理、風險管理及披露等方面實施相關流程，以符合證監會氣候風險指引的基本要求及加強標準。於二零二五年 PRI 評估中，安聯環球於政策管治與策略、股票、固定收益及基礎設施股權等關鍵模塊均獲得五星評級。³

摩根於作出投資決策時，系統評估具財務重要性的 ESG 因素及其他因素，以有效管理風險及提升長期回報。基金經理圍繞五大核心元素，建構多層次的氣候相關風險與機遇評估機制，包括：ESG 整合；按不同時間跨度識別氣候相關風險與機遇；為設有特定氣候相關目標的客戶提供專屬投資策略；與投資組合內企業開展溝通互動；以及採納既定的氣候風險管理框架。於二零二五年 PRI 評估中，摩根於政策、管治與策略模塊及建立信任措施模塊均獲得四星評級。⁴摩根已於各地區制定全面的代理投票政策及指引，該等政策及指引不僅符合當地法律，亦嚴格恪守各地對良好管治常規的期望。

富達已構建成熟的 ESG 評級與風險識別體系，確保 ESG 因素能貫徹地融入投資組合。富達基金設有專責可持續發展團隊，與投資團隊深度協作，統籌推進盡責管理、企業參與、ESG 整合及於股東大會上行使投票表決權。富達與被投資公司展開溝通，並致力發揮正面影響力，引導企業有效管控及降低重大氣候及自然相關風險，並在可行範圍內協助其實際減排，共同維護自然生態系統的可持續性。於二零二五年 PRI 評估中，富達於五個模塊中均獲得五星評級，該等模組包括：直接上市股權 — 主動量化、直接上市股權 — 主動基本面、直接固定收益 — 主權、超國家及機構、直接固定收益 — 企業，以及直接固定收益 — 證券化。⁵

可持續投資活動已全面納入施羅德投資管理的綜合風險管理框架。施羅德將可持續性風險管理嵌入現有的治理結構中，由資產類別風險及績效委員會(ACRPC)按季度召開會議。施羅德已開發氣候儀表板，協助投資團隊識別其投資組合公司於不同氣候情境下所面臨的氣

¹ PRI 評估僅針對各申報模塊進行，並非對整個機構進行評分。有關 PRI 評估方法的詳情，請參閱相關網站。

² 資料來源：南方東英二零二五年 PRI 評估報告

³ 資料來源：AllianzGI 二零二五年 PRI 評估報告

⁴ 資料來源：摩根網站。<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emca/regional/en/communications/lux-communication/jpm-pri-scorecard-per-ce-en.pdf>

⁵ 資料來源：富達國際二零二五年 PRI 評估報告

候風險與機遇。此外，施羅德與投資組合內的公司管理層、資產擁有人及相關持份者展開溝通，藉以了解其所承擔的氣候風險與機遇。如屬重大事項，施羅德會透過雙向對話、行使投票權（適用於上市公司）或其他升級處理方式，鼓勵被投資公司採取適當行動。於二零二五年 PRI 評估中，施羅德於五個模組中均獲得五星評級，該等模組包括：政策、管治與策略、間接固定收益、間接私募股權、直接固定收益及直接基礎設施。⁶

中銀保誠信託負有監察成分基金投資經理的 ESG 整合的信託責任。中銀保誠信託已審閱其最新的可持續發展報告及政策，以確保擁有穩健的機制，將 ESG 風險及機遇融入其投資方法。就彼等為 PRI 簽署方而言，中銀保誠信託審閱了其最新的 PRI 評估報告，以了解其負責任投資實踐。根據證監會的氣候風險通告，相關投資經理須報告其投資組合的碳足跡。

下表向計劃成員提供各成分基金下核准匯集投資基金／基礎投資基金的碳排放數據概覽。

核准匯集投資基金／基礎投資基金的碳足跡

成分基金名稱	核准匯集投資基金／ 基礎投資基金名稱	碳足跡噸二氧 化碳當量／投 資百萬美元*	按資產淨值 計算的覆蓋 率%	截至下列 日期的數據
我的人民幣及港元貨幣 市場基金	安聯精選人民幣貨幣市場基金 ¹	0.54	33	二零二五年 九月三十日
	安聯精選港元現金基金 ¹	0.31	42	二零二五年 九月三十日
我的中國股票基金	摩根宜安大中華基金 ²	36.14	99.61	二零二五年 六月三十日
我的港元債券基金	摩根宜安港元債券基金 ²	85.39	62.07	二零二五年 六月三十日
我的增長基金	富達環球投資基金 - 增長基金 ³	64.51	46.75	二零二六年 三月三十一日
我的亞洲股票基金	富達環球投資基金 - 亞太股票基 金	120.47	96.13	二零二六年 三月三十一日
我的香港股票基金	富達環球投資基金 - 香港股票基 金 ³	135.40	99.31	二零二六年 三月三十一日
我的環球債券基金	富達環球投資基金 - 國際債券基 金 ^{3^}	3.46	4.26	二零二六年 三月三十一日

* 碳足跡（每投資百萬美元噸二氧化碳當量（tCO₂e））乃基於與各基金的基礎投資相關的範圍 1 及範圍 2 溫室氣體排放量。範圍 1 排放指來自自由組織控制或擁有的來源的直接溫室氣體(GHG)排放。範圍 2 排放指來自組織所使用的產生及核算能源相關的間接排放。

1. 資料來源：安聯環球投資亞太有限公司 <https://hk.allianzgi.com/zh-hk/retirement/downloads/fund-literature>。碳數據由 MSCI 提供。碳足跡以每年每投資百萬美元的噸二氧化碳當量列示。

2. 資料來源：摩根資產管理。 <https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/hk/en/esg-information/tcfd-addendum-en.pdf>

3. 碳足跡主要來自外部數據服務供應商 Institutional Shareholder Services Inc.及其聯屬公司（ISS）。資料來源：富達基金（香港）有限公司

^ 突出顯示的基金被標記為數據可用性低。這可能會導致所示的碳足跡可能無法代表整個投資組合。

⁶ 資料來源：施羅德投資管理二零二五年 PRI 評估報告

成分基金名稱	核准匯集投資 基金名稱	計量指標	單位	截至 二零二五年 九月三十日
我的均衡投資組合	施羅德強積金 均衡投資基金	碳足跡（範圍 1 及 2）	（噸二氧化碳當量／ 投資百萬美元）	54.36
		合資格證券覆蓋率	百分比	97.86%
		碳足跡（範圍 3）	（噸二氧化碳當量／ 投資百萬美元）	316.70
		合資格證券覆蓋率	百分比	97.60%
我的平穩投資組合	施羅德強積金 平穩增長基金	碳足跡（範圍 1 及 2）	（噸二氧化碳當量／ 投資百萬美元）	49.96
		合資格證券覆蓋率	百分比	95.83%
		碳足跡（範圍 3）	（噸二氧化碳當量／ 投資百萬美元）	302.74
		合資格證券覆蓋率	百分比	95.45%
我的環球股票投資 組合	施羅德強積金 國際基金	碳足跡（範圍 1 及 2）	（噸二氧化碳當量／ 投資百萬美元）	26.08
		合資格證券覆蓋率	百分比	99.81%
		碳足跡（範圍 3）	（噸二氧化碳當量／ 投資百萬美元）	265.21
		合資格證券覆蓋率	百分比	99.79%
我的核心累積基金	施羅德強積金 核心 60/40 基金	碳足跡（範圍 1 及 2）	（噸二氧化碳當量／ 投資百萬美元）	19.58
		合資格證券覆蓋率	百分比	99.64%
		碳足跡（範圍 3）	（噸二氧化碳當量／ 投資百萬美元）	281.93
		合資格證券覆蓋率	百分比	99.64%
我的 65 歲後基金	施羅德強積金 核心 20/80 基金	碳足跡（範圍 1 及 2）	（噸二氧化碳當量／ 投資百萬美元）	19.58
		合資格證券覆蓋率	百分比	99.64%
		碳足跡（範圍 3）	（噸二氧化碳當量／ 投資百萬美元）	281.93
		合資格證券覆蓋率	百分比	99.64%

* 碳足跡（範圍 1 及 2）涵蓋基金基礎投資產生的範圍 1 排放（來自由組織控制或擁有的來源的直接排放）及範圍 2 排放（來自組織所消耗購買購入能源產生的間接排放）的總和。碳足跡（範圍 3）涵蓋基金基礎投資產生的範圍 3 排放（來自組織價值鏈上下游的間接排放）的總和。需要注意的是，獲得範圍 3 數據仍具有挑戰，且很大一部分數據乃基於相對於範圍 1 及 2 排放的估計數據。碳足跡（範圍 3）的披露屬自願披露。碳數據由 MSCI 提供。碳足跡以每年每投資百萬美元的噸二氧化碳當量列示。覆蓋率指投資組合中具有碳足跡數據的合資格證券的加權百分比。合資格證券包括上市股票（特別是普通股及優先股）、公司債券、交易所交易基金（ETF）及房地產投資信託基金（REIT），但不包括現金及現金等價物。主權及準主權以及相關證券亦不包括在內，因為碳核算金融聯盟（PCAF）近期方公佈該等證券的計算方法。資料來源：施羅德投資管理(香港)有限公司

就我的香港追蹤指數基金接入南方東英恒生指數交易所買賣基金而言，截至二零二五年十二月三十一日的投資組合碳足跡評估呈列如下：

*指標	單位	價值
碳排放量總量	tCO ₂ e	7,535.19
**碳足跡	tCO ₂ e／百萬港元	11.37

**碳足跡為 FMCC 所規定大型基金管理人須予披露的指標。

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，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其他持份者。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。中銀保誠信託正與各投資經理緊密協作，實施各項改進行動計劃。此外，中銀保誠信託正與所有經理合作，將 ESG 因素深入整合到其投資及風險管理慣例中。

中銀保誠信託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，深入了解其策略及尋求優化措施。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性的工作。

中銀保誠信託繼續與成分基金的投資經理合作，將 ESG 因素充分納入其投資及風險管理過程，及持續監察及向成員提供最新進展。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。