

中銀保誠

簡易強積金計劃

產品簡介



投資經理及單張發行人：

中銀國際英國保誠資產管理有限公司

受託人及保管人：

中銀國際英國保誠信託有限公司

強積金開戶及產品熱線：(852) 2280 8686

網址：www.boci-pru.com.hk



重要資訊

- 在作出任何投資選擇前，你必須評估你可承受的風險程度及本身的財務狀況；當你選擇成分基金時，若不能肯定某些成分基金是否適合自己（包括是否與你的投資目標一致），你應諮詢財務及／或專業人士的意見，並在考慮到自身情況之後選擇成分基金。
- 在你決定投資於強積金預設投資策略（如中銀保誠簡易強積金計劃（「本計劃」）之強積金計劃說明書第**6.7**節「強積金預設投資策略」的定義）前，你應考慮自己的風險承受程度及財政狀況。你應注意中銀保誠核心累積基金及中銀保誠**65**歲後基金並不一定適合你，而中銀保誠核心累積基金及中銀保誠**65**歲後基金的風險程度及你可承受的風險程度可能出現錯配（基金組合的風險可能比你想要承擔的風險為高）。如你對於強積金預設投資策略是否適合你存有疑問，你應尋求財務及／或專業意見，並在考慮到自身情況之後才進行投資決定。
- 你應注意強積金預設投資策略的實施有可能影響你的強積金投資及累算權益。如你就預設投資策略對你的影響有疑問，我們建議你向受託人查詢。
- 強積金保守基金的費用及收費可**(i)**透過扣除資產收取；或**(ii)**透過扣除成員賬戶中的單位收取。中銀保誠強積金保守基金採用方式**(i)**收費，故所列之單位價格／資產淨值／基金表現已反映費用及收費之影響。
- 你不應只依賴這宣傳品來作出任何投資決定，計劃詳情（包括風險因素、費用及收費及基金資料）請參閱本計劃之強積金計劃說明書。
- 投資涉及風險。成分基金單位價格可跌亦可升。過去的表現並不代表未來的表現。

投資選擇

為滿足成員不同的投資需要及風險承受程度，中銀保誠特別設立了十六個不同的成分基金。成員可投資在不同的成分基金組合，並可隨時變動投資選擇*。

成分基金名稱及投資政策撮要 ¹	預期一般資產分佈 ¹	風險程度 [▽]
股票基金		
中銀保誠中國股票基金 - 旨在提供長期的資本增長 - 持有的非現金資產最少70%將投資於中銀保誠單位信託基金的中國股票子基金	中銀保誠單位信託基金： 中國股票子基金 70 – 100% 現金及定期存款 0 – 30%	高
中銀保誠香港股票基金 - 旨在爭取長期的資本增長 - 持有的非現金資產最少70%將投資於中銀保誠單位信託基金的香港股票子基金	中銀保誠單位信託基金： 香港股票子基金 70 – 100% 現金及定期存款 0 – 30%	高
中銀保誠日本股票基金 - 旨在尋求長期的資本增長 - 主要投資於中銀保誠單位信託基金的日本股票子基金	中銀保誠單位信託基金： 日本股票子基金 70 – 100% 現金及定期存款 0 – 30%	高
中銀保誠亞洲股票基金 - 旨在爭取長期的資本增長 - 持有的非現金資產最少70%將投資於中銀保誠單位信託基金的亞洲股票子基金 - 該子基金將不會投資於日本股票市場	中銀保誠單位信託基金： 亞洲股票子基金 70 – 100% 現金及定期存款 0 – 30%	高
中銀保誠環球股票基金 - 爭取長期的資本增長 - 持有的非現金資產最少70%將投資於(1)中銀保誠單位信託基金的環球股票、亞洲股票、中國股票、香港股票、日本股票及歐洲股票子基金（統稱為「股票子基金」）組合或(2)股票子基金及由投資經理管理並與股票相關的緊貼指數集體投資計劃之組合	中銀保誠單位信託基金： 環球股票子基金 40 – 100% 亞洲股票子基金 20 – 80% 中國股票子基金 0 – 40% 香港股票子基金 0 – 30% 日本股票子基金 0 – 30% 歐洲股票子基金 0 – 30% 緊貼指數集體投資計劃 0 – 50% 現金及定期存款 0 – 60% 0 – 30%	高
股票基金 – 指數追蹤系列		
中銀保誠中證香港100指數基金 - 旨在尋求長期的資本增長 - 目前，僅投資於投資經理所選擇的一個緊貼指數集體投資計劃——標智中證香港100指數基金™，該基金是一個在交易所買賣的指數追蹤基金，旨在透過採用代表性抽樣策略來追蹤中證香港100指數之表現	緊貼指數集體投資計劃 標智中證香港100指數基金™ 90 – 100% 現金及定期存款 0 – 10%	高
中銀保誠歐洲指數追蹤基金 - 旨在尋求長期的資本增長 - 目前，僅投資於投資經理所選擇的一個緊貼指數集體投資計劃——中銀保誠歐洲指數基金，主要透過採用代表性抽樣策略，力求提供緊貼富時強積金歐洲指數（非對沖）表現的投資表現（扣除費用及支出之前）	緊貼指數集體投資計劃 中銀保誠指數基金系列： 中銀保誠歐洲指數基金 90 – 100% 現金及定期存款 0 – 10%	高
中銀保誠北美指數追蹤基金 - 旨在尋求長期的資本增長 - 目前，僅投資於投資經理所選擇的一個緊貼指數集體投資計劃——中銀保誠北美指數基金，主要透過採用代表性抽樣策略，力求提供緊貼富時強積金北美指數（非對沖）表現的投資表現（扣除費用及支出之前）	緊貼指數集體投資計劃 中銀保誠指數基金系列： 中銀保誠北美指數基金 90 – 100% 現金及定期存款 0 – 10%	高

成分基金名稱及投資政策摘要 ¹	預期一般資產分佈 ¹	風險程度▽
混合資產基金		
中銀保誠增長基金 - 務求爭取較平均資本增值為高的回報 - 投資於(1)中銀保誠單位信託基金的子基金組合或(2)中銀保誠單位信託基金的子基金及由投資經理管理的緊貼指數集體投資計劃之組合 - 主要投資於股票子基金以建立其環球股票投資組合，餘下的資產投資於債券子基金	股票 70 – 100% 債券 0 – 30% 現金、定期存款、貨幣市場或 定息證券 0 – 20%	高
中銀保誠均衡基金 - 爭取長期的資本增長 - 投資於(1)中銀保誠單位信託基金的子基金組合或(2)中銀保誠單位信託基金的子基金及由投資經理管理的緊貼指數集體投資計劃之組合 - 以組合的方式投資於股票及債券子基金	股票 40 – 80% 債券 20 – 60% 現金、定期存款、貨幣市場或 定息證券 0 – 20%	中至高
中銀保誠平穩基金 - 以穩當策略減低資本損失的風險，同時嘗試爭取合理水平的資本收益 - 投資於(1)中銀保誠單位信託基金的子基金組合或(2)中銀保誠單位信託基金的子基金及由投資經理管理的緊貼指數集體投資計劃之組合 - 以組合的方式投資於股票及債券子基金	股票 10 – 50% 債券 40 – 90% 現金、定期存款、貨幣市場或 定息證券 0 – 20%	中
債券基金		
中銀保誠債券基金 - 旨在提供穩定的收入來源及長期的資本增值 - 主要投資於中銀保誠單位信託基金的環球債券子基金	中銀保誠單位信託基金： 環球債券子基金 70 – 100% 現金及定期存款 0 – 30%	中
貨幣市場基金		
中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金^{2, 3} - 透過主要投資於以人民幣和港元計值之貨幣市場及債務工具組成的投資組合以尋求達致長期總回報 - 長期回報預期將跟隨以人民幣和港元計值之貨幣市場及債務工具的價格走勢	短期存款及貨幣市場工具 70 – 100% 債務證券 0 – 30%	低至中
中銀保誠強積金保守基金³ - 目標為獲取較港元儲蓄戶口存款利率為高的投資回報 - 主要投資於存款及債務證券，投資組合之平均到期日不多於90日；必須持有總值相等於該成分基金的總市值的港元貨幣投資項目	存款及債務證券 100%	低

成分基金名稱及投資政策摘要 ¹	預期一般資產分佈 ¹	風險程度 [▽]
強積金預設投資策略（「預設投資策略」）⁴		
中銀保誠核心累積基金 - 旨在透過環球分散方式投資為計劃成員提供資本增值 - 目標透過投資於中銀保誠單位信託基金的股票子基金及／或緊貼指數集體投資計劃之組合，持有其60%基礎資產於較高風險資產，其餘資產則透過投資於中銀保誠單位信託基金的債券子基金及／或緊貼指數集體投資計劃之組合，投資於較低風險資產 - 旨在達致一個以參考組合作為相應參考之表現	股票、認股權證、在緊貼指數集體投資計劃中的權益（而該指數計劃是緊貼由股票或股票類證券所組成的指數）及／或積金局 [#] 不時發出的相關指引所准許的其他投資： 55 - 65% 債券或定息證券： 35 - 45% 現金、定期存款或貨幣市場證券： 0 - 10%	中至高
中銀保誠65歲後基金 - 旨在透過環球分散方式投資為計劃成員的退休積蓄提供平穩增值 - 目標透過投資於中銀保誠單位信託基金的股票子基金及／或緊貼指數集體投資計劃之組合，持有其20%基礎資產於較高風險資產，其餘資產則透過投資於中銀保誠單位信託基金的債券子基金及／或緊貼指數集體投資計劃之組合，投資於較低風險資產 - 旨在達致一個以參考組合作為相應參考之表現	債券或定息證券： 75 - 85% 股票、認股權證、在緊貼指數集體投資計劃中的權益（而該指數計劃是緊貼由股票或股票類證券所組成的指數）及／或積金局 [#] 不時發出的相關指引所准許的其他投資： 15 - 25% 現金、定期存款或貨幣市場證券： 0 - 10%	中

有關成分基金之風險因素，請參閱本計劃之強積金計劃說明書第**3.4.1**節「成分基金的投資政策」下各成分基金的「風險」部份及第**4.1**節「風險因素」。

✧ 基金轉換涉及的風險—成員應注意投資市場表現可能出現顯著的波動。基金單位價格可跌可升。由於處理有關基金轉換投資指示需要一定的時間，因此未必能夠保證達到成員預期的結果。在作出投資選擇前，成員必須小心衡量個人可承受風險的程度及財政狀況（以及其退休計劃）。如有任何疑問，成員應聯絡其獨立的財務顧問作進一步諮詢。

▽ 各成分基金的風險程度分為低、低至中、中、中至高及高。風險程度由投資經理根據各成分基金的混合投資項目及／或其基礎投資的投資組合而釐定，並只反映投資經理之看法。風險程度僅供參考及將會因應市場狀況而每年至少作出一次檢視及（如適用）更新。

¹ 詳情請參閱本計劃之強積金計劃說明書第**3.4.1**節「成分基金的投資政策」。

² 中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金須承受貨幣風險，且概不保證人民幣不會貶值或人民幣不會有貶值的風險。此成分基金亦須承受某些其他特定風險，包括但不限於投資項目有限、交易對手的信貸／無償債能力風險、人民幣債務證券投資流通性風險及人民幣債務證券投資利率風險，詳情請參閱本計劃之強積金計劃說明書第**4.1**節「風險因素」之(III)部份。

³ 投資於中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金及中銀保誠強積金保守基金並不等於將資金存入銀行或接受存款公司，亦未必可按認購值贖回投資項目。另外，此等成分基金並不受香港金融管理局監管。

⁴ 有關預設投資策略的詳情，請參閱本計劃之強積金計劃說明書第**6.7**節「強積金預設投資策略」。有關預設投資策略的主要風險，請參閱本計劃之強積金計劃說明書第**4.1**節「風險因素」之(IV)部份。

[#] 「積金局」指「強制性公積金計劃管理局」。

基金管理費*（現行收費）^

本計劃之參與僱主及成員於參加計劃時及之後或須支付某些費用及開支，包括計劃參加費及年費（如有）、從成員賬戶扣除的交易費、成分基金營運費用及開支、基礎基金收費及費用，以及額外服務的其他收費及費用等。以下列表只反映成分基金及基礎基金的基金管理費，詳情請參閱本計劃之強積金計劃說明書第5節「費用及收費」。

成分基金名稱	成分基金之基金管理費* (按成分基金每年 資產淨值的百分比計算)	基礎基金之基金管理費*^ (按基礎基金每年 資產淨值的百分比計算)
股票基金		
中銀保誠中國股票基金	1.55%	0.0875%
中銀保誠香港股票基金		
中銀保誠日本股票基金		
中銀保誠亞洲股票基金		
中銀保誠環球股票基金		
股票基金－指數追蹤系列		
中銀保誠中證香港100指數基金	0.8125%	0.075%
中銀保誠歐洲指數追蹤基金	0.9025%	0.0875%
中銀保誠北美指數追蹤基金		
混合資產基金		
中銀保誠增長基金	1.55%	0.0875%
中銀保誠均衡基金		
中銀保誠平穩基金		
債券基金		
中銀保誠債券基金	1.4%	0.0875%
貨幣市場基金		
中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金 ^{2, 3}	0.8%	不適用
中銀保誠強積金保守基金 ³		
強積金預設投資策略 ⁴		
中銀保誠核心累積基金	0.75%	零（退還後）
中銀保誠65歲後基金		

- * 基金管理費指計劃受託人、保管人、管理人、投資經理及保薦人就所提供的基金管理服務所收取的費用。投資經理所收取的基金管理費，包括按基金表現所收取的費用（如收取）。金額一般按成分基金淨資產值的某一百分比計算。就中銀保誠核心累積基金及中銀保誠65歲後基金而言，須付予上述各方或其獲轉授權人的基金管理費只可以（強制性公積金計劃條例所列的若干例外情況除外）按該基金的資產淨值的百分比計算。這些基金管理費亦須受相等於該基金每年資產淨值的0.75%的法定每日上限所規限；此上限涵蓋該基金及其基礎基金的基金管理費。為免生疑問，就中銀保誠核心累積基金及中銀保誠65歲後基金所收取的基金管理費並不包括不按照該等成分基金的資產淨值計算的保管費。超出相關設定比率的基金管理費用款額將分別由受託人和投資經理每日退還至各相關成分基金。
- ▲ 任何緊貼指數集體投資計劃受託人及投資經理所收取的費用超出已訂明的比率，受託人及投資經理將會分別地退還超出的款額於成分基金。
- ^ 如欲提高各項收費的現行水平，必須至少在三個月前通知所有計劃成員及參與僱主。
- 2 中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金須承受貨幣風險，且概不保證人民幣不會貶值或人民幣不會有貶值的風險。此成分基金亦須承受某些其他特定風險，包括但不限於投資項目有限、交易對手的信貸／無償債能力風險、人民幣債務證券投資流通性風險及人民幣債務證券投資利率風險，詳情請參閱本計劃之強積金計劃說明書第4.1節「風險因素」之(III)部份。
- 3 投資於中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金及中銀保誠強積金保守基金並不等於將資金存入銀行或接受存款公司，亦未必可按認購值贖回投資項目。另外，此等成分基金並不受香港金融管理局監管。
- 4 有關預設投資策略的詳情，請參閱本計劃之強積金計劃說明書第6.7節「強積金預設投資策略」。有關預設投資策略的主要風險，請參閱本計劃之強積金計劃說明書第4.1節「風險因素」之(IV)部份。

持續成本列表及中銀保誠強積金保守基金年費解說例子已一同隨本計劃之強積金計劃說明書發出。該等文件旨在說明費用及收費對投入本計劃下各成分基金之供款的影響。務請在作出任何強積金投資決定之前，先參閱該文件的最新版本。該文件可透過本公司網頁 www.boci-pru.com.hk 下載，或致電強積金開戶及產品熱線2280 8686索取。

投資涉及風險。以上資料僅供參考之用，你不應只依賴這些資料來作出任何投資決定，計劃詳情（包括風險因素、費用及收費及基金資料）請參閱本計劃之強積金計劃說明書。

