

## 職業退休計劃簡介



## 中銀保誠公積金計劃

### 投資經理:

中銀國際英國保誠資產管理有限公司  
職業退休計劃及產品熱線: 2280 8689



中銀國際  
BOC INTERNATIONAL



PRUDENTIAL  
保誠集團

中銀保誠資產管理  
BOCI-Prudential Asset Management

## 重要資訊

- 中銀保誠公積金計劃（「本計劃」）是一個集成退休基金。這是根據一項信託安排成立，而該項安排是遵照香港法律而訂立。
- 本計劃提供多項投資基金選擇（各自稱為「投資基金」），每項投資基金均以其底層投資基金（各自稱為「底層基金」）之特定的投資政策或任何其他特點以作區分。底層基金可透過其他基金直接或間接投資於股票、債券、債務證券、貨幣市場工具或結合以上各項的任何組合。
- 投資涉及風險，本計劃所提供的投資基金不一定全部均適合所有人士。部分投資基金可能具有較高投資風險。投資回報並無擔保，而您的投資或累算權益或會承受重大的損失。
- 請注意，若您並無設定任何基金選擇，您所作出的供款及/或轉移至本計劃的權益將會投資於由您的僱主與信託人及投資經理不時協定的預設基金選擇，而有關預設基金選擇不一定適合您。
- 您在投資於本計劃的任何投資基金之前，應先考慮本身的投資目標、可承受的風險程度及其他因素，並適當地尋求獨立的財務及專業意見。
- 你不應只依賴這簡介內的資料來作出任何投資決定，有關計劃詳情（包括投資目標與政策、產品特點及風險因素），請參閱本計劃之主要推銷刊物。本計劃之主要推銷刊物應與投資基金所投資的底層基金之相關銷售文件（包括產品資料概要）一併閱覽。
- 本計劃及投資基金已獲證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）認可。證監會認可不等於對本計劃或任何投資基金作出推薦或認許，亦不保證本計劃或任何投資基金的商業利弊或表現。該認可並不代表本計劃或任何投資基金適合所有投資者，也不代表認許本計劃或任何投資基金適合任何成員或任何個別投資者或任何類別的投資者。

## 簡介

本計劃是一個集成退休基金。這是根據一項信託安排成立，而該項安排是遵照香港法律而訂立。本計劃是為參與僱主向其僱員提供福利而設立。參與計劃的規則可按參與僱主的需要量身定制，以滿足其特定的企業需求。

任何申請參加本計劃之僱主應與信託人、投資經理共同簽署一份（按各方協定之形式）設立參與計劃的附屬契約（「附屬契約」）。僱主亦可能需要填妥所須的申請表格及/ 或提供相關的證明文件，以設立參與計劃。

本計劃的結構允許參與僱主或（若參與僱主同意）參與計劃的每個或若干類別/ 組別的成員（「成員」）作出投資選擇，以決定其供款進行投資的一項或多項投資基金，並可作出轉換指示，以贖回其供款單位及將有關贖回款項投資於另一項或多項投資基金。

供款資金屬於本計劃的資產，將按照參與僱主及/ 或成員（在參與僱主允許的情況下）所指定的投資選擇分配至投資基金，從而全數投資於由投資經理所挑選的有關底層基金。投資基金本身將不會持有現金或其他資產。

目前，本計劃提供下列13項投資基金：

- (i) 中銀香港中國股票基金（職業退休計劃）
- (ii) 中銀香港香港股票基金（職業退休計劃）
- (iii) 中銀香港環球股票基金（職業退休計劃）
- (iv) 中銀香港進取增長基金（職業退休計劃）
- (v) 中銀香港均衡增長基金（職業退休計劃）
- (vi) 中銀香港保守增長基金（職業退休計劃）
- (vii) 中銀香港環球債券基金（職業退休計劃）
- (viii) 中銀香港港元收入基金（職業退休計劃）
- (ix) 中銀香港美元貨幣市場基金（職業退休計劃）
- (x) 中銀香港港元貨幣市場基金（職業退休計劃）
- (xi) 中銀保誠北美指數基金（職業退休計劃）
- (xii) 中銀保誠歐洲指數基金（職業退休計劃）
- (xiii) 中銀保誠 MSCI AC亞太（日本除外）指數基金（職業退休計劃）

投資基金是僅投資於證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）認可基金<sup>^</sup>。

<sup>^</sup>證監會認可不等於對本計劃或任何投資基金作出推薦或認許，亦不保證本計劃或任何投資基金的商業利弊或表現。該認可並不代表本計劃或任何投資基金適合所有投資者，也不代表認許本計劃或任何投資基金適合任何成員或任何個別投資者或任何類別的投資者。

## 「一站式」服務

### 「一站式」職業退休計劃服務

中銀國際英國保誠資產管理有限公司（「投資經理」）及中銀國際英國保誠信託有限公司（「信託人」）為您提供「一站式」的職業退休計劃方案，包括投資管理、信託、資產託管及行政管理，照顧僱主及成員各方面的需要。

投資經理擔任本計劃的投資經理。投資經理亦為中銀香港投資基金及中銀保誠指數基金系列的投資經理。

信託人擔任本計劃之資產的保管人。信託人亦為中銀香港投資基金及中銀保誠指數基金系列的信託人。



## 公司背景

### 投資經理及信託人／保管人之公司背景

中銀國際英國保誠資產管理有限公司及中銀國際英國保誠信託有限公司為中國銀行股份有限公司（前稱中國銀行）及保誠集團（前稱英國保誠集團）旗下附屬公司於1999年成立的兩間合營企業。



- **中銀國際英國保誠資產管理有限公司** 是一間植根於香港的資產管理公司，為投資者提供一系列多元化的投資產品，包括強積金、退休保障計劃、零售基金、交易所買賣基金，並為私人及機構客戶提供度身訂造的投資方案。
- **中銀國際英國保誠信託有限公司** 主要提供強積金及退休保障計劃的信託及行政服務，並致力拓展單位基金信託及資產託管業務。

我們以中銀國際及保誠集團作為後盾，加上專業的投資及行政團隊，積極開拓多元化的服務及提升服務質素，竭誠為您提供輕鬆簡便的退休計劃選擇。

## 投資選擇（即投資基金）

目前，本計劃提供13項投資基金，包括混合資產基金、股票基金、指數追蹤基金、債券基金、收入基金及貨幣市場基金。投資基金是僅投資於其有關的底層基金。各投資基金將投資於有關的底層基金的行政單位類別（「行政單位類別」）（如中銀香港投資基金及中銀保誠指數基金系列的銷售文件所述）。

投資基金名稱	投資基金所投資的底層基金的行政單位類別及底層基金的投資重點 <sup>1</sup>	底層基金之風險程度 <sup>2</sup>	底層基金之信託費及投資管理費總和 <sup>3</sup> （年率，按有關的底層基金應歸屬予有關投資基金的資產淨值的相關部分計算）
<b>混合資產基金</b>			
<b>中銀香港進取增長基金 (職業退休計劃)</b>	<b>中銀香港進取增長基金的A類 — 行政美元單位</b>  在正常情況下，預期底層中銀香港進取增長基金將透過其所投資的有關的相關基金將其大部分資產投資於環球股票，其餘將投資於環球債券。	高	1.45%
<b>中銀香港均衡增長基金 (職業退休計劃)</b>	<b>中銀香港均衡增長基金的A類 — 行政美元單位</b>  在正常情況下，預期底層中銀香港均衡增長基金將透過其所投資的有關的相關基金，投資於均衡的環球股票及環球債券組合。	中至高	
<b>中銀香港保守增長基金 (職業退休計劃)</b>	<b>中銀香港保守增長基金的A類 — 行政美元單位</b>  在正常情況下，預期底層中銀香港保守增長基金將透過其所投資的有關的相關基金，將其大部分資產投資於環球債券，其餘則投資於環球股票。	中	
<b>股票基金</b>			
<b>中銀香港環球股票基金 (職業退休計劃)</b>	<b>中銀香港環球股票基金的A類 — 行政美元單位</b>  最少以其非現金資產的70%投資於主要環球證券市場。此外，底層中銀香港環球股票基金投資於股票及與股票相關的證券，包括認股權證及可換股證券。	高	1.95%
<b>中銀香港中國股票基金 (職業退休計劃)</b>	<b>中銀香港中國股票基金的A類 — 行政港元單位</b>  最少以其非現金資產的70%投資於其活動與中華人民共和國的經濟發展和經濟增長有密切聯繫的公司的上市股票及與股票相關的證券。	高	
<b>中銀香港香港股票基金 (職業退休計劃)</b>	<b>中銀香港香港股票基金的A類 — 行政港元單位</b>  最少以其非現金資產的70%投資於主要在香港經營或者是直接或間接與香港經濟有關的公司之上市股票及與股票相關的證券。	高	1.45%



## 指數追蹤基金

<p><b>中銀保誠北美 指數基金 (職業退休計劃)</b></p>	<p><b>中銀保誠北美指數基金的積金行政類別 (港元)單位</b></p> <p>力求提供緊貼富時強積金北美指數(非對沖)(FTSE MPF North America Index (unhedged))表現的投資表現(扣除費用及支出之前),並將投資於在北美證券交易所買賣的證券投資組合(70%至100%投資於北美相關證券)。</p>	<p>高</p>	
<p><b>中銀保誠歐洲 指數基金 (職業退休計劃)</b></p>	<p><b>中銀保誠歐洲指數基金的積金行政類別 (港元)單位</b></p> <p>力求提供緊貼富時強積金歐洲指數(非對沖)(FTSE MPF Europe Index (unhedged))表現的投資表現(扣除費用及支出之前),並將投資於在英國及其他歐洲大陸國家的證券交易所買賣的證券投資組合(70%至100%投資於歐洲相關證券)。</p>	<p>高</p>	<p>0.8025%</p>
<p><b>中銀保誠 MSCI AC亞太 (日本除外) 指數基金 (職業退休計劃)</b></p>	<p><b>中銀保誠 MSCI AC亞太(日本除外)指數 基金的積金行政類別(港元)單位</b></p> <p>力求提供緊貼 MSCI AC 亞太(日本除外)指數(MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index)表現的投資表現(扣除費用及支出之前)。MSCI AC 亞太(日本除外)指數是包含在亞太區(日本除外)各個股票市場買賣的大中型資本成分證券的指數(70%至100%投資於亞太區(日本除外)的股票及股票相關證券)。</p>	<p>高</p>	

## 債券基金、收入基金及貨幣市場基金

<p><b>中銀香港環球 債券基金 (職業退休計劃)</b></p>	<p><b>中銀香港環球債券基金的A類 — 行政美元單位</b></p> <p>最少以其非現金資產的70%投資於以各種主要世界貨幣(包括但不限於美元、英鎊、歐元、日圓和人民幣)計價的債券投資組合。</p>	<p>中</p>	<p>1.2%</p>
<p><b>中銀香港港元 收入基金 (職業退休計劃)</b></p>	<p><b>中銀香港港元收入基金的A類 — 行政港元 累積單位</b></p> <p>最少以其非現金資產的70%投資於一個主要由以港元為計價貨幣且具有投資評級(由穆迪或具有類似地位的其他信貸評級機構評為Baa3級或以上)的債券組成的投資組合。</p>	<p>低至中</p>	<p>0.95%</p>
<p><b>中銀香港美元 貨幣市場基金 (職業退休計劃)<sup>5</sup></b></p>	<p><b>中銀香港美元貨幣市場基金的A類 — 行政 美元單位</b></p> <p>最少以其資產淨值的70%投資於一系列由本地或海外政府、半政府機構、國際機構、財務機構或其他企業實體發行的短期存款及優質貨幣市場工具及根據《單位信託及互惠基金守則》(「《單位信託守則》」)第8.2節獲證監會認可<sup>4</sup>的或以與證監會的規定大致相若的方式於其他司法管轄區受到監管而且獲證監會接納<sup>4</sup>的貨幣市場基金。</p>	<p>低</p>	<p>0.5%</p>
<p><b>中銀香港港元 貨幣市場基金 (職業退休計劃)<sup>5</sup></b></p>	<p><b>中銀香港港元貨幣市場基金的A類 — 行政 港元單位</b></p> <p>最少以其資產淨值的70%將投資於一系列由本地或海外政府、半政府機構、國際機構、財務機構或其他企業實體發行的短期存款及優質貨幣市場工具及根據《單位信託守則》第8.2節獲證監會認可<sup>4</sup>的或以與證監會的規定大致相若的方式於其他司法管轄區受到監管而且獲證監會接納<sup>4</sup>的貨幣市場基金。</p>	<p>低</p>	

- 1 有關投資基金之投資目標與政策及主要風險詳情，請參閱本計劃之主要推銷刊物第3(B)「投資基金及投資目標與政策」一節及第3(C)「風險因素」一節。本計劃之主要推銷刊物應與投資基金所投資的底層基金之相關銷售文件（包括產品資料概要）一併閱覽。
- 2 底層基金之風險程度分為低、低至中、中、中至高及高。風險程度由中銀國際英國保誠資產管理有限公司根據各底層基金及/或其聯繫投資的投資組合而釐定，並只反映中銀國際英國保誠資產管理有限公司對各底層基金之看法。風險程度僅供參考，不應被視為投資意見。你不應只根據風險程度而作出任何投資決定。風險程度將會因應市場狀況而作出最少每年一次檢討及（如適用）更新而毋須事前通知。閣下若對上述所提供的風險程度資料有任何疑問，請諮詢獨立財務及專業人士的意見。
- 3 本計劃層面的信託費及投資管理費目前獲豁免，而本計劃層面並無首次費用、贖回費用及轉換費。底層基金層面的首次費用、贖回費用及轉換費目前獲豁免。詳情請參閱本計劃之主要推銷刊物第4(B)「費用」一節。
- 4 證監會認可不等於對本計劃或任何投資基金作出推薦或認許，亦不保證本計劃或任何投資基金的商業利弊或表現。該認可並不代表本計劃或任何投資基金適合所有投資者，也不代表認許本計劃或任何投資基金適合任何成員或任何個別投資者或任何類別的投資者。
- 5 購買底層中銀香港美元貨幣市場基金或中銀香港港元貨幣市場基金的單位與把資金存入銀行或接受存款公司並不相同，而且底層中銀香港美元貨幣市場基金及中銀香港港元貨幣市場基金的投資經理並無義務按發行價贖回單位，底層中銀香港美元貨幣市場基金及中銀香港港元貨幣市場基金並不受香港金融管理局監管。

### 指數免責聲明

中銀保誠北美指數基金(職業退休計劃)及中銀保誠歐洲指數基金(職業退休計劃)的底層基金(合稱「底層基金」)是由中銀國際英國保誠資產管理有限公司獨家開發。倫敦證券交易所集團公司及其集團企業(合稱「倫敦證交所集團」)與底層基金並無任何聯繫，亦不會以任何方式作出保薦、認可、銷售或推廣。「富時羅素」為若干倫敦證交所集團公司的商號名稱。富時強積金北美指數(非對沖)及富時強積金歐洲指數(非對沖)(合稱「該等指數」)的一切權利均歸屬於擁有該等指數的有關倫敦證交所集團公司。「FTSE®」是有關倫敦證交所集團公司的商標，而任何其他倫敦證交所集團公司可根據特許使用。該等指數之計算由富時國際有限公司或其聯屬公司、代理或合作夥伴或彼等之代表負責。倫敦證交所集團概不會因(a)該等指數的使用、依賴或任何錯誤；或(b)底層基金的投資或營運，而向任何人士承擔因此而招致的任何責任。倫敦證交所集團概無就底層基金將可獲取的表現或中銀國際英國保誠資產管理有限公司使用該等指數的目的之適切性作出任何宣稱、預測、保證或聲明。

MSCI的指數被採用於此文件所述的中銀保誠MSCI AC亞太(日本除外)指數基金(職業退休計劃)的底層基金。此底層基金並非由MSCI Inc. (「MSCI」)保薦、認可或推廣，MSCI並無須就此底層基金或就此底層基金基於的任何指數承擔任何責任。底層基金之銷售文件已刊載MSCI與中銀國際英國保誠資產管理有限公司及此底層基金之間的有限關係的較詳盡描述。

請注意，中國銀行(香港)有限公司並不是中銀香港投資基金的經理人，而中銀國際英國保誠資產管理有限公司則為經理人。中國銀行(香港)有限公司為中銀香港投資基金的保薦人，亦為中銀香港投資基金部份分支基金的分銷商。

投資涉及風險。以上資料僅供參考之用，你不應只依賴這簡介內的資料來作出任何投資決定，有關計劃詳情(包括投資目標與政策、產品特點及風險因素)，請參閱本計劃之主要推銷刊物。本計劃之主要推銷刊物應與投資基金所投資的底層基金之相關銷售文件（包括產品資料概要）一併閱覽。

簡介發行人:中銀國際英國保誠資產管理有限公司

地址:香港中環花園道1號中銀大廈27樓

投資經理網頁\*: [www.boci-pru.com.hk](http://www.boci-pru.com.hk)

\*投資經理網頁並未經證監會審核。

[ Ref: 112022C]