

重要提示

- 閣下作出任何投資選擇或按照預設投資策略作出投資前應考慮閣下本身的風險承受程度和財務狀況。當閣下選擇基金或預設投資策略時對某一基金或預設投資策略是否適合閣下存疑時 (包括它是否與閣下的投資目標一致), 閣下應尋求財務及/或專業意見並在考慮到閣下狀況後挑選最合適的投資選擇。
- 倘若閣下並沒有作出任何投資選擇, 請注意, 閣下所作供款及/或轉移至本計劃的累算權益將按預設投資策略來作出投資, 而有關投資不一定適合閣下。
- 成員應注意, BCT 亞洲收益退休基金概不就資本或投資回報或派息率提供任何保證。該基金可從可分派收入淨額及/或資本中支付股息, 這將會即時降低或調整該基金的每單位資產淨值。支付股息 (如有) 將涉及一段投資空檔及受間斷市場風險所影響。派息頻次並無保證, 而派息金額/派息率亦可能出現波動。
- 本基金的投資 (包括所分派股息) 須受強制性及自願性供款 (如適用) 適用的相同歸屬、保存及提取規定所規限。
- 你不應只根據此文件的內容而作出投資選擇, 如須詳細資料包括風險因素, 請參閱 BCT 積金之選之強積金計劃說明書。
- 投資涉及風險, 過往之表現不能作為將來表現之指引, 成份基金價格可跌可升。

BCT 積金之選 - BCT 亞洲收益退休基金

常見問題

1. 亞洲收益退休基金的主要投資目標是甚麼?

亞洲收益退休基金的目標是透過作為聯接基金只投資於「Taikang Age of Longevity Unit Trust Fund - Taikang Asian Income Retirement Fund」(為繼而投資於投資級亞洲美元定息證券及香港及與中國內地相關的股本證券的投資組合的相關核准匯集投資基金)的分派類別, 於中至長期(5年至10年)為成員提供穩定收入(透過分派股息而有關派息將根據成員的年齡再投資於亞洲收益退休基金或投資於65歲後基金的方式)及資本增值。預期亞洲收益退休基金將於中至長期透過收入創造及資本增值尋求超越同期香港消費物價指數2%的預期總回報(並非保證)以滿足成員退休前後的需求。

2. 亞洲收益退休基金提供的穩定收益是甚麼意思?

亞洲收益退休基金旨在通過向成員的強積金帳戶以分發派息來提供定期和穩定的收益。目前, 計劃每月派息(於推出後的第七個月或投資經理建議的更早日期開始)並重新投資於亞洲收益退休基金(如果成員年齡低於65歲)或投資於BCT 65歲後基金(「65歲後基金」)(如果成員的年齡在65歲或以上)。預期亞洲收益退休基金每單位的每月派息金額將在一段時間內(例如每季)保持穩定。

3. 若成員於記錄日後將其於亞洲收益退休基金的投資全部或部分轉出，並投資於其他成份基金，會如何分發派息？

如果成員在 BCT 擁有帳戶，儘管成員於記錄日後轉出全部或部分亞洲收益退休基金的投資並投資於其他成份基金，如成員於記錄日當天為 65 歲以下，所分發的派息金額將再投資於亞洲收益退休基金；或者如成員於記錄日當天已年屆 65 歲或以上，所分發的派息金額將投資於 65 歲後基金。

4. 若成員強積金帳戶內的累算權益在記錄日後已轉入另一強積金計劃（即其後再沒有 BCT 帳戶），分發派息時將會如何安排？

若有關人士的 BCT 強積金帳戶在派息時已終止，有關款項將支付予其累算權益已轉移至的強積金計劃之受託人。

5. 如果成員（65 歲或以上）在記錄日期後從其強積金帳戶中提取所有累算權益，分發派息時將會如何安排？

若有關人士的 BCT 強積金帳戶在派息時已被終止，有關款項將另行以支票方式支付予該人士。

6. 派息過程會否導致派息金額於某段時間沒有用作投資？

根據基金特點，對於記錄日年齡在 65 歲以下的成員，派息金額將再投資於亞洲收益退休基金。而於記錄日年滿 65 歲或以上的成員，派息金額將投資於 65 歲後基金。

派息至成員強積金帳戶的過程可能會涉及投資時滯，即在除息日起 5 個營業日內，派息金額並未投資於任何成份基金，而在此期間可能會出現市場波動，故成員應了解此間斷市場風險。然而，由於派息是按月派發，而不是按季或每年派發，這將有助於降低間斷市場風險的影響。