

- 銀聯信託超卓匯集退休計劃（「本計劃」）乃一集成職業退休計劃。
- 您在作出投資選擇前，您必須衡量個人可承受風險的程度及您的財政狀況。在選擇基金時，如您就某一項基金是否適合您（包括是否符合您的投資目標）而有任何疑問，請徵詢財務及／或專業人士的意見，並因應您的個人狀況而選擇最適合您的基金。
- 您不應只根據此文件的內容而作出投資選擇，如需詳細資料包括風險因素，請參閱本計劃之「解釋說明書」。
- 本計劃下的銀聯信託 (ORSO) 保證基金直接投資由中國人壽保險（海外）股份有限公司（「中國人壽」）簽發的保險計劃。中國人壽為該保險計劃的保證人。若您有投資於銀聯信託 (ORSO) 保證基金，有關資產均承受中國人壽的信貸風險。請參閱「解釋說明書」之第四部份，了解有關保證的內容及條件。
- 成員應注意，銀聯信託 (ORSO) 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。銀聯信託 (ORSO) 亞洲收益退休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投資組合的資產淨值。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。
- 投資涉及風險，過往之表現不能作為將來表現之指引，投資組合價格可跌可升。
- 證監會認可不等如對計劃作出推介或認許，亦不是對計劃的商業利弊或其表現作出保證，更不代表計劃適合所有投資者，或認許計劃適合任何個別投資者或某類投資者。

債券基金

混合資產
基金

保證基金

市場追蹤系列

股票基金

貨幣市場
基金

為你網羅全球機遇 靈活拼對投資需要

銀聯信託超卓匯集退休計劃

想為你的僱員退休後的黃金歲月作更好準備，同時省卻不必要的行政工作？「銀聯信託超卓匯集退休計劃」不僅協助你為僱員提供退休保障，同時有助招聘、挽留人才及提昇僱員的士氣。本計劃為僱主提供度身訂造的行政管理服務，致力為你減輕行政負擔。計劃下的投資組合由多名世界級投資經理管理，全面的基金選擇涵蓋不同投資策略、資產類別及地域，讓僱員可在不同人生階段建立切合其投資需要的投資組合，以達成獨有的投資目標。讓BCT與你携手，為你的僱員的退休儲備增值。

股東集團



BCT 銀聯集團由「銀聯金融有限公司」(BCTF) 及「銀聯信託有限公司」(BCTC) 組成，是強積金/職業退休計劃的主要提供者，為環球投資基金和退休金提供卓越的基金行政服務。BCT 以公司治理、可持續發展（包括ESG）和企業使命感為根基，致力為所有持份者創造價值。截至[2021年6月]，我們的行政管理資產逾[2,220]億港元，為超過[120]萬成員帳戶提供服務。

全面方案

專家甄選的多元選擇

● 基金平台擁有 **18** 個投資組合

● 涵蓋不同**資產類別及地域**，
風險範圍廣闊

● 提供多個**主動、市場追蹤**策略
基金選擇，並設有**保證基金**

● 滙集獨特基金
滿足不同需要



銀聯信託超卓匯集退休計劃

股票基金

- 銀聯信託 (ORSO) 中國及香港股票基金 (景順)
- 銀聯信託 (ORSO) 環球新興市場股票基金 (東方匯理)
- 銀聯信託 (ORSO) 亞洲股票基金 (東方匯理)
- 銀聯信託 (ORSO) 歐洲股票基金 (施羅德*)
- 銀聯信託 (ORSO) 北美股票基金 (施羅德*)

股票基金 — 市場追蹤系列

銀聯信託 (ORSO) 香港股票指數基金 (東方匯理)

混合資產基金

- 銀聯信託 (ORSO) 增長基金 (安聯投資)
- 銀聯信託 (ORSO) E90市場追蹤混合資產基金 (東方匯理)
- 銀聯信託 (ORSO) 均衡基金 (安聯投資)
- 銀聯信託 (ORSO) E70市場追蹤混合資產基金 (東方匯理)
- 銀聯信託 (ORSO) 穩定增長基金 (安聯投資)
- 銀聯信託 (ORSO) E50市場追蹤混合資產基金 (東方匯理)
- 銀聯信託 (ORSO) 穩定資本基金 (安聯投資)
- 銀聯信託 (ORSO) E30市場追蹤混合資產基金 (東方匯理)
- 銀聯信託 (ORSO) 亞洲收益退休基金 (泰康)

債券基金

銀聯信託 (ORSO) 環球債券基金 (東方匯理)

貨幣市場基金

銀聯信託 (ORSO) 港元貨幣基金 (安聯投資)

保證基金

銀聯信託 (ORSO) 保證基金 (中國人壽)

投資經理名稱

安聯環球投資亞太有限公司 (「安聯投資」)
東方匯理資產管理香港有限公司 (「東方匯理」)
景順投資管理有限公司 (「景順」)
施羅德投資管理(香港)有限公司 (「施羅德*」)
泰康資產管理(香港)有限公司 (「泰康」)

保證人名稱

中國人壽保險(海外)股份有限公司 (「中國人壽」)

* 作為相關指定基金的經理人。由於此投資組合為聯接基金架構，於投資組合層並不須有投資經理。

投資機遇

滙集獨特基金滿足不同需要



亞洲收益退休基金 —
全港第一個旨在**抗通脹**
兼派息的 ORSO 基金



新興市場股票基金 —
覆蓋新興市場，令計劃
別具特色，市場覆蓋會
較闊



指數追蹤基金系列 —
收費較主動管理基金
為低

更具效益

具競爭力收費 提供優質服務

計劃設計靈活 迎合您的需要



離職及退
休時**延遲**
提取資產



**免費及不
限**基金轉
換次數



容許**部份**
提取每年
4次

卓越服務

專業團隊及數碼化服務助客戶輕鬆管理帳戶



僱主及成員
一站式 e 平台



雙重認證
加強保安



退休計算機



單一密碼
登入成員網站，手機
應用程式及
「可扣稅自願性供款」
的網上平台



登記易
網上登記系統

專家薈萃

世界級投資經理管理基金



11位獨立於BCT
的投資經理、代理人
及保證人



滙聚最優秀人才，
以最好的意念於全
球提供多元化的投
資策略

Allianz
Global Investors

Amundi
ASSET MANAGEMENT
東方匯理 資產管理

STATE STREET
GLOBAL ADVISORS

Fidelity 富達

J.P.Morgan
Asset Management

BlackRock
貝萊德

Schroders

FRANKLIN TEMPLETON
INVESTMENTS
富蘭克林鄧普頓投資

Invesco

中國人壽
CHINA LIFE 海外

泰康資產(香港)
Taikang Asset (HK)

具競爭力的基金管理費



18個投資組合中 14 個 ≤ 1%



簡單收費架構令行政工作更容易

基金概覽

基金名稱	基金管理費 ¹ (按每年淨資產值的百分比計算)	風險及回報程度 [△]
股票基金	銀聯信託 (ORSO) 中國及香港股票基金	1.00%
	銀聯信託 (ORSO) 環球新興市場股票基金	1.37%
	銀聯信託 (ORSO) 亞洲股票基金	1.40%
	銀聯信託 (ORSO) 歐洲股票基金	0.98% 上限
	銀聯信託 (ORSO) 北美股票基金	0.98% 上限
股票基金-市場追蹤系列	銀聯信託 (ORSO) 香港股票指數基金	0.85% 上限
混合資產基金	銀聯信託 (ORSO) 增長基金	0.97% 上限
	銀聯信託 (ORSO) E90 市場追蹤混合資產基金	0.95% 上限
	銀聯信託 (ORSO) 均衡基金	0.97% 上限
	銀聯信託 (ORSO) E70 市場追蹤混合資產基金	0.95% 上限
	銀聯信託 (ORSO) 穩定增長基金	0.97% 上限
	銀聯信託 (ORSO) E50 市場追蹤混合資產基金	0.95% 上限
	銀聯信託 (ORSO) 穩定資本基金	0.97% 上限
	銀聯信託 (ORSO) E30 市場追蹤混合資產基金	0.95% 上限
	銀聯信託 (ORSO) 亞洲收益退休基金	1.238% 上限
債券基金	銀聯信託 (ORSO) 環球債券基金	1.10%
貨幣市場基金	銀聯信託 (ORSO) 港元貨幣基金	0.77% 上限
保證基金	銀聯信託 (ORSO) 保證基金 ²	1.00%

△ 風險及回報程度

5 高	在銀聯信託超卓匯集退休計劃的投資組合中，該投資組合以尋求高的長期回報為目標，預期波幅屬高。
4 中至高	在銀聯信託超卓匯集退休計劃的投資組合中，該投資組合以尋求中至高的長期回報為目標，預期波幅屬中至高。
3 中	在銀聯信託超卓匯集退休計劃的投資組合中，該投資組合以尋求中度的長期回報為目標，預期波幅屬中。
2 低至中	該投資組合的預期長期回報在銀聯信託超卓匯集退休計劃的投資組合中屬低至中幅度，預期波幅屬低至中。
1 低	該投資組合的預期長期回報在銀聯信託超卓匯集退休計劃的投資組合中屬低幅度，預期波幅屬低。

* 所載之「風險及回報程度」乃由保薦人根據多種因素（包括波動性、投資目標與政策以及資產配置）並參考本計劃內其他投資組合的「風險及回報程度」釐定（並獲受託人接納）。所示「風險及回報程度」僅供參考，並可能根據當時市場狀況每年作出檢討及更新（如需要）。

備註

1 「基金管理費」指保薦人、受託人及行政費用、投資管理費用及附屬基金受託人費用（如適用）之總計。

中國人壽收取投資收費，該收費應於各曆年末支付予中國人壽。此外，下列項目可能從中國人壽保險計劃的資產中扣除：中國人壽保險計劃的保證費、緩解儲備、核數費、法律費、其他支出及淨投資回報。為免生疑問，於保險計劃層面的淨投資回報由中國人壽按保證回報率作出保證，且將不會因該等費用或扣除而減少。

2 銀聯信託 (ORSO) 保證基金前稱為銀聯信託 (ORSO) 本金保證基金。根據2014年8月1日之成員通知，由2014年9月5日起，銀聯信託 (ORSO) 保證基金已更換所投資的保險計劃，此基金將會投資於新的相關保險計劃 (China Life - Deposit Administration Guarantee Fund Policy)。請留意此基金的投資目標及政策已經變更為由中國人壽提供下述之投資保證。

根據解釋說明書內「保證的特點/機制詳情」分節所述的細節，為成員或成員就認購本投資組合的投資單位所作的供款，將可得到本金保證，以及於該等供款存於中國人壽保險計劃的期間在扣除本計劃的費用及開支後按本計劃計年率0.5%的淨投資保證。中國人壽將以受託人名義開設保險計劃帳戶，以持有該等供款。淨投資保證將於本投資組合的單位價格中反映。

成員或會以紅利單位的方式獲得額外權益，而紅利單位將由中國人壽於各曆年參考保險計劃所得的淨收益後以絕對的決定權每年派發。詳情請參閱解釋說明書內「保證的特點/機制詳情」分節。

重要聲明

投資涉及風險，過往之表現不能作為將來表現之指引。成員如需詳細資料包括風險因素，以及詳細的基金投資政策，請參閱銀聯信託超卓匯集退休計劃解釋說明書及相關基礎基金的要約文件。

「BCT 銀聯集團」

- 銀聯金融有限公司 (計劃保薦人)

- 銀聯信託有限公司 (受託人及行政管理人)

由銀聯金融有限公司刊發 2022年6月版

ORSO 計劃熱線：2298 9389
www.bcthk.com