



東亞 (強積金) 集成信託計劃

二零二零年三月三十一日

目錄	頁數
計劃報告	1 – 4
投資報告	
– 投資分析	5 – 6
– 受託人評論	7 – 16
– 本計劃及成分基金的投資目標及政策	17 – 32
– 投資收入及表現	33 – 35
– 投資收入和銀行結餘細明表	36 – 37
– 表現一覽表	38 – 41
– 投資組合	42 – 65
– 投資組合變動表	66 – 86
獨立核數師報告書	87 – 90
獨立核數師鑑證報告書	91 – 93
集成信託計劃	
– 可供支權益的資產淨值變動表	94 – 95
– 可供支付權益的資產淨值表	96
– 現金流量表	97
成分基金	
– 全面收益表	98 – 99
– 資產負債表	100 – 103
– 成員應佔資產淨值變動表	104 – 105
財務報表附註	106 – 157

計劃報告

受託人謹此提呈東亞(強積金)集成信託計劃(「本計劃」)截至二零二零年三月三十一日止年度的年報及財務報表。

本計劃

本計劃乃屬集成信託計劃，目的是按照香港《強制性公積金計劃條例》(「《強積金條例》」)為本計劃的成員提供福利。本計劃是根據由東亞銀行有限公司(作為保薦人)與東亞銀行(信託)有限公司(作為受託人)(「受託人」)於二零二零年一月三十一日訂立的信託契約(經修訂)而成立。本計劃已根據《強積金條例》第21條註冊。

財務情況

本計劃在二零二零年十二月一日開始營運。年內本計劃已收取及應收取的供款總數(包括供款附加費及轉入款項)為港幣15.151億元(二零一九年:港幣14.887億元)，而已支付及應支付的權益總數(包括轉出款項、沒收款項、長期服務金及遣散費)則為港幣12.969億元(二零一九年:港幣14.586億元)。於二零二零年三月三十一日的資產淨值為港幣132.645億元(二零一九年:港幣139.182億元)。

管限規則的變動

年內已就規管條例作出修訂，以反映相關變動關於：

- 在《二零一八年稅務及強積金計劃法例(關於年金保費及強積金自願性供款的稅務扣除)(修訂)條例》授權下，自二零一九年四月一日起推行的可扣稅自願性供款。
- 在《二零一九年稅務(修訂)(第2號)條例》授權下，自二零二零年一月一日起推行的自動交換財務賬戶資料("AEOI")。
- 強制性公積金計劃管理局頒佈的《強積金投資基金披露守則》(「《守則》」)的最新規定：

本計劃的解釋備忘錄已獲更新，以反映《守則》G部分的最新要求。特別是，相關內容的順序已重新調整至符合《守則》的要求，而相關內容以易於理解和精簡的方式更新，以增強可讀性和清晰度。為標準化起見，解釋備忘錄自二零二零年三月三十一日起已更名為「強積金計劃說明書」。

- 部分其他範疇，例如有關估值規則的披露、增加對歐洲投資的風險因素、有關恒生中國企業指數上市基金ETF的披露、有關東亞(強積金)保證基金的變動，以及其他編輯上的變動。

計劃報告 (續)

服務供應商資料

截至二零二零年三月三十一日止年度，受託人及由受託人所聘用的服務供應商的資料列載如下。

受託人、保管人及管理人

東亞銀行(信託)有限公司

香港九龍
觀塘道 418 號
創紀之城五期
東亞銀行中心 32 樓

投資經理

東亞聯豐投資管理有限公司(受託人的聯營機構)

香港
德輔道中 10 號
東亞銀行大廈 5 樓

保薦人及往來銀行

東亞銀行有限公司(受託人的控股公司)

香港
德輔道中 10 號
東亞銀行大廈

法律顧問

貝克.麥堅時律師事務所

香港鰂魚涌
英皇道 979
太古坊一座 14 樓

計劃報告 (續)

服務供應商資料 (續)

保證人

美國信安保險有限公司

香港九龍
觀塘道 392 號
創紀之城六期 30 樓

核數師

畢馬威會計師事務所

香港中環
遮打道 10 號
太子大廈 8 樓

受託人、保管人及管理人的董事

李國寶 (於二零一九年七月一日辭任)
李民橋
唐漢城
彭玉榮
陳祖業
尹志德 (於二零二零年二月一日委任)
張文菊

受託人、保管人及管理人的董事之註冊地址

香港九龍
觀塘道 418 號
創紀之城五期
東亞銀行中心 32 樓

計劃報告 (續)

服務供應商資料 (續)

投資經理的董事

李民斌
Hermann Alexander Schindler
Gunter Karl Haueisen
李繼昌
溫婉容

投資經理的董事之註冊地址

香港
德輔道中 10 號
東亞銀行大廈 5 樓

保薦人及往來銀行的董事

李國寶
李國章
黃子欣
李國星
羅友禮
李國仕
范禮賢 (於二零二零年四月二十四日辭任)
李家傑 (於二零一九年八月二十三日辭任)
李民橋
李民斌
黃永光
奧正之
范徐麗泰
李國榮
唐英年
陳健波 (於二零一九年六月一日辭任)
李國本
杜家駒 (於二零一九年十一月一日委任)

保薦人及往來銀行的董事之註冊地址

香港
德輔道中 10 號
東亞銀行大廈

其他資料

計劃成員可向受託人的高級強積金業務及客戶服務經理林家駿先生索取有關本計劃及其營運之其他資料。計劃成員亦可聯絡東亞銀行(信託)有限公司營運之東亞(強積金)熱線 2211 1777 或透過網址 <http://www.hkbea.com> 查詢或索取有關資料。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度

投資分析

美國

- 於 2019 年 4 月至 2020 年 3 月期間，儘管圍繞中美貿易糾紛的一連串不確定性，美國商業周期繼續擴張。與此同時，美國聯儲局把貨幣政策轉向寬鬆。
- 世界衛生組織於 2020 年 3 月中旬宣佈新冠肺炎為大流行病，世界各地城市都實施了不同程度的封鎖，以阻止病毒傳播。美國聯儲局推出多項措施，包括向市場注入流動性，有助於理順市場流動性緊張的情況，令市場回復正常。

歐洲

- 於 2019 年 4 月至 2020 年 3 月期間，歐洲股票的估值較美股仍有折讓，原因是歐元區的經濟風險較高，並存在政治不確定性。
- 2020 年首季，新冠病毒於歐洲蔓延，導致歐洲股市於季內大幅走低。歐洲央行宣佈一項總值 7,500 億歐元的緊急債券購買計劃，以減輕疫情對經濟的衝擊。

中國

- 於 2019 年 4 月至 2020 年 3 月期間，中國在岸和離岸股市表現波動，原因是受到與美國的貿易關係緊張及本地財政支持政策的影響。
- 於 2020 年首季，疫情持續及油價波動導致環球金融市場出現拋售，中國在岸及離岸股市皆大幅調整。我們對健康護理股維持正面看法，原因是市場對健康護理設施的需求不斷上升，尤其是在新冠病毒爆發之後。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資分析 (續)

日本

- 於 2019 年 4 月至 2020 年 3 月期間，日本經濟在早段出現的增長快過市場預期。但其後受到新冠疫情的影響，2020 年東京奧運會需要延期一年舉行，2020 年日本首季的經濟增長一如市場預期顯著收縮。
- 於 2020 年 3 月，日經平均指數下跌 10.5%，是自 2010 年 5 月以來的最大單月跌幅，原因是市場憂慮東京在新冠疫情下實施封城。

亞洲

- 於 2019 年 4 月至 2020 年 3 月期間，亞洲股市的表現大致落後於成熟市場。中美之間的貿易緊張，環球增長放緩，加上市場波動性增加等因素拖累投資氣氛。
- 於 2020 年首季，市場走勢受新冠疫情的恐慌主導，3 月份摩根士丹利亞太區日本除外指數跌幅顯著。

環球債券

- 於 2019 年 4 月至 2020 年 3 月期間，主要央行基於對環球增長的憂慮，政策取態轉向寬鬆。
- 於 2020 年 3 月，油價波動和疫情觸發全球避險情緒及美元短缺，美國 10 年期國債孳息率失守 1%創歷史低位。

東亞(強積金)保證基金

- 基金表現受到二零一九年各資產類別的正數回報所帶動。然而，由於市場對新冠病毒的全球增長和擴散情況感到擔憂，全球股市表現於二零二零年三月份回落。
- 任何合資格計劃成員均有權享有合資格期間的最高合資格餘額(即按現行 1%的保證年率增長)或市值回報。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論

甲. 受託人對計劃所持投資的分析評論, 以及支持其評論的補充資料				
	年度化回報 (以百分比計算)			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞 (強積金) 保守基金 <i>成立日期: 01/12/2000</i>	1.23	0.59	0.53	1.39
基準 / 表現目標 ¹	0.07	0.03	0.02	0.43 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+1.16	+0.56	+0.51	+0.96 ⁸
受託人評論	•以 1 年期、5 年期及 10 年期計, 該基金的年度化回報高於基準 / 表現目標。			
東亞 (強積金) 增長基金 <i>成立日期: 01/12/2000</i>	-9.08	0.69	2.53	3.54
基準/表現目標 ²	-9.08	0.67	2.74	3.37 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	0.00	+0.02	-0.21	+0.17 ⁸
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> •以 1 年期計, 在 2019 年市況疲弱期間, 由於該基金採取平穩的資產配置, 因此年度化回報與基準 / 表現目標看齊。 •以 5 年期計, 在 2017 年股市表現強勁期間, 由於該基金的股票比重偏高而債券比重偏低, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 •以 10 年期計, 在 2012 年及 2013 年大市上升期間, 由於該基金的資產配置較保守, 因此年度化回報低於基準 / 表現目標。 			

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論 (續)

甲. 受託人對計劃所持投資的分析評論, 以及支持其評論的補充資料 (續)				
	年度化回報 (以百分比計算)			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞 (強積金) 均衡基金 <i>成立日期: 01/12/2000</i>	-5.53	1.16	2.38	3.24
基準 / 表現目標 ²	-5.21	0.80	2.37	3.30 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	-0.32	+0.36	+0.01	-0.06 ⁸
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 在 2019 年市況疲弱期間, 由於該基金的股票比重偏高, 因此年度化回報低於基準 / 表現目標。 以 5 年期計, 在 2017 年股市表現強勁期間, 由於該基金的股票比重偏高, 而債券比重偏低, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 以 10 年期計, 在 2010 年及 2017 年股市表現強勁期間, 由於該基金的股票比重偏高, 而債券比重偏低, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 			
東亞 (強積金) 平穩基金 <i>成立日期: 01/12/2000</i>	-2.14	1.37	2.10	3.04
基準 / 表現目標 ²	-2.14	1.14	1.66	2.77 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	0.00	+0.23	+0.44	+0.27 ⁸
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 在 2019 年市況疲弱期間, 由於該基金採取平穩的資產配置, 因此年度化回報與基準 / 表現目標看齊。 以 5 年期計, 在 2017 年股市表現強勁期間, 由於該基金的股票比重偏高, 而債券比重偏低, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 以 10 年期計, 在 2010 年及 2017 年股市表現強勁期間, 由於該基金的股票比重偏高, 而債券比重偏低, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 			

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論 (續)

甲. 受託人對計劃所持投資的分析評論, 以及支持其評論的補充資料 (續)				
	年度化回報 (以百分比計算)			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞 (強積金) 保證基金 <i>成立日期: 01/12/2000</i>	-0.88	-0.15	1.32	1.35
基準 / 表現目標 ¹	0.07	0.03	0.02	0.43 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	-0.95	-0.18	+1.30	+0.92 ⁸
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> • 以 1 年期計, 由於 2020 年 3 月股市急劇下跌, 因此年度化回報低於基準 / 表現目標。 • 以 5 年期計, 由於 2015 年第三季度, 2018 年第四季度和 2020 年第一季度的股票市場表現極為疲軟, 因此年度化回報低於基準 / 表現目標。 • 以 10 年期計, 由於股票投資在過去十年積累了可觀的回報, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 <p>然而, 任何符合資格的成員都有權在規定期間內獲取符合規定的結餘額 (即每年 1% 的保證回報率) 或市場價值回報 (以較高者為準)。因此, 在列表中所顯示的回報數字並不一定相等於會員賬戶中的回報率。</p>			
東亞 (強積金) 亞洲股票基金 <i>成立日期: 01/09/2005</i>	-13.03	0.07	2.29	4.87
基準 / 表現目標 ²	-18.37	-0.47	3.04	4.87 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+5.34	+0.54	-0.75	0.00 ⁸
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> • 以 1 年期計, 由於該基金在中國股票的比重偏高, 而中國股票於 2019 年及 2020 年早段表現突出, 加上選股策略得宜, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 • 以 5 年期計, 由於該基金在中國股票的比重偏高, 而中國股票於 2019 年及 2020 年早段表現突出, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 • 以 10 年期計, 在 2015 年上半年及 2017 年大市上升期間, 由於該基金的投資組合採取防守策略, 因此年度化回報低於基準 / 表現目標。 			

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論 (續)

甲. 受託人對計劃所持投資的分析評論, 以及支持其評論的補充資料 (續)				
	年度化回報 (以百分比計算)			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞 (強積金) 香港股票基金 <i>成立日期: 01/09/2005</i>	-13.34	0.20	2.30	5.02
基準 / 表現目標 ²	-14.93	0.99	2.60	5.59 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+1.59	-0.79	-0.30	-0.57 ⁸
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 由於該基金的選股策略得宜及於金融股的比重偏低, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 以 5 年期計, 在 2015 年上半年及 2017 年大市上升期間, 由於該基金的投資組合採取防守策略, 因此年度化回報低於基準 / 表現目標。 以 10 年期計, 在 2015 年上半年及 2017 年大市上升期間, 由於該基金的投資組合採取防守策略, 因此年度化回報低於基準 / 表現目標。 			
東亞 (強積金) 環球債券基金 <i>成立日期: 01/09/2005</i>	3.76	1.79	1.83	1.47
基準 / 表現目標 ²	3.31	1.22	1.13	1.62 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+0.45	+0.57	+0.70	-0.15 ⁸
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 美元於 2019 年表現強勁, 由於該基金的美元比重較高, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 以 5 年期計, 由於該基金的存續期較長及美元比重偏高, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 以 10 年期計, 由於該基金的存續期較長及美元比重偏高, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 			

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論 (續)

甲. 受託人對計劃所持投資的分析評論, 以及支持其評論的補充資料 (續)				
	年度化回報 (以百分比計算)			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞 (強積金) 大中華股票基金 <i>成立日期: 01/12/2006</i>	-5.59	2.34	3.77	4.38
基準 / 表現目標 ²	-5.06	1.93	3.00	4.57 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	-0.53	+0.41	+0.77	-0.19 ⁸
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> • 以 1 年期計, 由於該基金的投資組合在市場下跌期間採取防守性較低的策略, 因此年度化回報低於基準 / 表現目標。 • 以 5 年期計, 由於該基金在金融股的比重偏低, 及在科技及消費股的選股策略得宜, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 • 以 10 年期計, 由於該基金在金融股的比重偏低, 及在科技及消費股的選股策略得宜, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 			
東亞 (強積金) 日本股票基金 <i>成立日期: 01/12/2006</i>	-10.53	-1.88	1.71	-2.69
基準 / 表現目標 ²	-10.80	-0.80	2.35	-0.85 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+0.27	-1.08	-0.64	-1.84 ⁸
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> • 以 1 年期計, 由於該基金在防守性行業的選股策略得宜, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 • 以 5 年期計, 在 2016 年及 2018 年市場下跌期間, 由於該基金的選股策略防守性不足, 因此年度化回報低於基準 / 表現目標。 • 以 10 年期計, 在 2016 年及 2018 年市場下跌期間, 由於該基金的選股策略防守性不足, 因此年度化回報低於基準 / 表現目標。 			

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論 (續)

甲. 受託人對計劃所持投資的分析評論, 以及支持其評論的補充資料 (續)				
	年度化回報 (以百分比計算)			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞 (強積金) 歐洲股票基金 <i>成立日期: 04/01/2010</i>	-14.18	-1.81	1.07	0.27
基準 / 表現目標 ²	-17.87	-2.17	1.50	0.27 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+3.69	+0.36	-0.43	0.00 ⁸
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 由於該基金在穩健及防守性行業的選股策略得宜, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 以 5 年期計, 由於該基金在穩健及防守性行業的選股策略得宜, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 以 10 年期計, 在 2012 年及 2013 年大市上升期間, 由於該基金的投資組合採取防守性較高的策略, 因此年度化回報低於基準 / 表現目標。 			
東亞 (強積金) 環球股票基金 <i>成立日期: 04/01/2010</i>	-11.60	2.21	3.44	3.28
基準 / 表現目標 ²	-12.41	0.72	3.93	3.04 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+0.81	+1.49	-0.49	+0.24 ⁸
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 由於該基金的選股策略得宜, 尤其是在美國市場, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 以 5 年期計, 由於該基金的選股策略得宜, 尤其是在美國市場, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 以 10 年期計, 由於該基金在 2012 年及 2013 年於美國及歐洲市場的選股策略未如理想, 因此年度化回報低於基準 / 表現目標。 			

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論 (續)

甲. 受託人對計劃所持投資的分析評論, 以及支持其評論的補充資料 (續)				
	年度化回報 (以百分比計算)			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞 (強積金) 北美股票基金 <i>成立日期: 31/01/2012</i>	-9.12	4.56	不適用	6.95
基準 / 表現目標 ²	-9.46	3.98	不適用	6.16 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+0.34	+0.58	不適用	+0.79 ⁸
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 由於該基金在美國市場的行業分佈及選股策略較為中性, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 以 5 年期計, 由於該基金在美國市場的行業分佈及選股策略較為中性, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 			
東亞中國追蹤指數基金 <i>成立日期: 31/01/2012</i>	-14.19	-2.96	不適用	-0.63
基準 / 表現目標 ³	-12.37	-1.22	不適用	1.86 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	-1.82	-1.74	不適用	-2.49 ⁸
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 透過投資於單一核准緊貼指數集體投資計劃 – 恒生中國企業指數上市基金, 該基金的年度化回報貼近恒生中國企業指數的回報。基金的追蹤誤差一直維持於 3% 以下的目標水平。 以 5 年期計, 透過投資於單一核准緊貼指數集體投資計劃 – 恒生中國企業指數上市基金, 該基金的年度化回報貼近恒生中國企業指數的回報。基金的追蹤誤差一直維持於 3% 以下的目標水平。 			

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論 (續)

甲. 受託人對計劃所持投資的分析評論, 以及支持其評論的補充資料 (續)				
	年度化回報 (以百分比計算)			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞香港追蹤指數基金 <i>成立日期: 31/01/2012</i>	-16.58	1.43	不適用	3.74
基準 / 表現目標 ⁴	-15.61	2.59	不適用	5.59 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	-0.97	-1.16	不適用	-1.85 ⁸
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 透過投資於單一核准緊貼指數集體投資計劃 – 盈富基金, 該基金的年度化回報貼近恒生指數的回報。基金的追蹤誤差一直維持於 3% 以下的目標水平。 以 5 年期計, 透過投資於單一核准緊貼指數集體投資計劃 – 盈富基金, 該基金的年度化回報貼近恒生指數的回報。基金的追蹤誤差一直維持於 3% 以下的目標水平。 			
東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金 <i>成立日期: 03/07/2012</i>	-2.24	0.03	不適用	0.41
基準 / 表現目標 ²	-2.35	0.02	不適用	0.31 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+0.11	+0.01	不適用	+0.10 ⁸
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 由於該基金的投資選擇得宜, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 以 5 年期計, 由於該基金的投資選擇得宜, 因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 			

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論 (續)

甲. 受託人對計劃所持投資的分析評論, 以及支持其評論的補充資料 (續)				
	年度化回報 (以百分比計算)			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞 (強積金) 65 歲後基金 <i>成立日期: 01/04/2017</i>	2.75	不適用	不適用	3.29
基準 / 表現目標 ⁵	4.08	不適用	不適用	3.40
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	-1.33	不適用	不適用	-0.11
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 由於該基金採取平穩的資產配置及選股策略得宜, 因此年度化回報緊貼參考投資組合。 自該基金成立至今, 由於該基金採取平穩的資產配置及選股策略得宜, 因此年度化回報緊貼參考投資組合。 			
東亞 (強積金) 核心累積基金 <i>成立日期: 01/04/2017</i>	-4.31	不適用	不適用	2.44
基準 / 表現目標 ⁵	-4.38	不適用	不適用	2.18
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+0.07	不適用	不適用	+0.26
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 由於該基金採取平穩的資產配置及選股策略得宜, 因此年度化回報緊貼參考投資組合。 自該基金成立至今, 由於該基金採取平穩的資產配置及選股策略得宜, 因此年度化回報緊貼參考投資組合。 			

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論 (續)

乙. 受託人評估框架的相關補充資料，以支持其所作評論及解決甲部份評論中所述問題而採取措施 (如有)

東亞銀行 (信託) 有限公司 (「東亞信託」) 制定了一個持續的基金監管機制，以監察及檢討成分基金的表現。東亞信託 (i) 通過參考非追蹤指數成分基金的基準，以識別表現未如理想的非追蹤指數成分基金；(ii) 通過參考相應追蹤指數成分基金的指數，以識別存有表現差異或異常追蹤誤差的追蹤指數成分基金；及 (iii) 通過參考預設投資策略成分基金的獲認可參考投資組合，以識別表現優異及未如理想的預設投資策略成分基金 (統稱「表現落差」)。

東亞信託定期與投資經理舉行檢討會議，討論成分基金的整體表現。會議期間將循不同角度對成分基金的水平進行全面評估。當發現任何表現落差時，投資經理必須提供解釋，而東亞信託將根據解釋釐定是否採取跟進行動。

除定期監察外，東亞信託亦會通過不同渠道 (包括定期報告和會議)，向東亞信託董事會匯報有關成分基金的基金表現和/或其他事宜。

註：

- 1 指由強制性公積金計劃管理局發佈的訂明儲蓄利率。
- 2 指從理柏 (Lipper) 獲得的相應基金類別下的強積金成分基金的市場中位數。
- 3 指從理柏 (Lipper) 獲得的恒生中國企業指數。
- 4 指從理柏 (Lipper) 獲得的恒生指數。
- 5 指從香港投資基金公會獲得的韋萊韜悅 (Willis Towers Watson) – 強積金預設投資策略參考投資組合。
- 6 表現數據和基準/表現目標會四捨五入至兩個小數位，偏差數值可能因此而有出入。
- 7 由於不同基金的成立日期可能有別，因此，基準/表現目標可能沒有意義。
- 8 由於不同基金的成立日期可能有別，因此，基準/表現目標的偏差可能沒有意義。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策

本計劃在二零零零年十二月一日開始營運，共提供十八項成分基金，各有不同的投資政策。本計劃的成分基金包括東亞 (強積金) 保守基金、東亞 (強積金) 增長基金、東亞 (強積金) 均衡基金、東亞 (強積金) 平穩基金、東亞 (強積金) 保證基金、東亞 (強積金) 亞洲股票基金、東亞 (強積金) 香港股票基金、東亞 (強積金) 環球債券基金、東亞 (強積金) 大中華股票基金、東亞 (強積金) 日本股票基金、東亞 (強積金) 歐洲股票基金、東亞 (強積金) 環球股票基金、東亞 (強積金) 北美股票基金、東亞中國追蹤指數基金、東亞香港追蹤指數基金、東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金、東亞 (強積金) 65 歲後基金及東亞 (強積金) 核心累積基金。

所有成分基金均投資於核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃，惟東亞中國追蹤指數基金及東亞香港追蹤指數基金投資於單一核准緊貼指數集體投資計劃、東亞 (強積金) 保證基金、東亞 (強積金) 65 歲後基金及東亞 (強積金) 核心累積基金投資於單一核准匯集投資基金、東亞 (強積金) 保守基金直接投資於港幣存款及以港幣結算的債務投資工具組成的投資組合，而東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金則直接投資於以港幣及人民幣存款及以港幣及人民幣結算的債務投資工具組成的投資組合。

每項成分基金均有特定和明確的投資政策。此等投資目標及政策載於下文。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞 (強積金) 保守基金

投資目標:

在維持投資本金穩定性的同時，尋求一定之回報率。

投資政策:

東亞 (強積金) 保守基金將只會投資於以港幣結算的投資工具，即短期存款及由銀行、公司和政府所發行的債務證券。東亞 (強積金) 保守基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞 (強積金) 保守基金將不會為任何目的而訂立財務期貨及期權合約。

東亞 (強積金) 增長基金

投資目標:

透過以全球股票為投資對象，亦有部分比重投資於全球債務證券/貨幣市場投資工具，在波動程度備受管理範圍內，儘量為投資提供長期資本增值。

投資政策:

東亞 (強積金) 增長基金將主要投資於全球股票及債券市場。東亞 (強積金) 增長基金將投資於一系列核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃以參與該等市場。該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預期東亞 (強積金) 增長基金的基礎資產通常會投資 60%至 90% 於股票及 10% 至 40% 於現金、債務證券及/或貨幣市場投資工具。東亞 (強積金) 增長基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞 (強積金) 增長基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞 (強積金) 均衡基金

投資目標:

透過平均投資於全球股票及債務證券，為投資帶來平穩增長，同時亦提供資本增值機會。

投資政策:

東亞 (強積金) 均衡基金將主要投資於全球股票及債券市場。東亞 (強積金) 均衡基金將會投資於一系列核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃以參與該等市場。該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預期東亞 (強積金) 均衡基金的基礎資產通常會投資 40%至 60% 於股票及 40% 至 60% 於現金、債務證券及/或貨幣市場投資工具。東亞 (強積金) 均衡基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞 (強積金) 均衡基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

東亞 (強積金) 平穩基金

投資目標:

透過偏重投資於全球債務證券市場及較少比重投資於全球股票市場，為投資儘量減低短期資本波動，以維持穩定的資本價值及賺取平穩收益，同時亦提供若干長遠資本增值潛力。

投資政策:

東亞 (強積金) 平穩基金將主要投資於全球股票及債券市場。東亞 (強積金) 平穩基金將會投資於一系列核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃以參與該等市場。該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預期東亞 (強積金) 平穩基金的基礎資產通常會投資 10%至 40% 於股票及 60% 至 90% 於現金、債務證券及/或貨幣市場投資工具。東亞 (強積金) 平穩基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞 (強積金) 平穩基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞 (強積金) 保證基金

投資目標:

為成員提供具競爭力的長線回報，並同時提供最低限度的平均回報年率保證。

投資政策:

東亞 (強積金) 保證基金投資於由美國信安保險有限公司保證的核准匯集投資基金，即是信安長線保證基金 (「基礎基金」)。基礎基金之投資經理為信安資金管理 (亞洲) 有限公司。基礎基金將投資於兩個或以上的核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃，而在選擇這些核准匯集投資基金和指數計劃時，基礎基金之投資經理將尋求達致東亞 (強積金) 保證基金的投資目標。投資將包括債務證券及股票證券。該等證券可以港幣、美元或其他貨幣結算，並與整體的風險回報目標及地域分佈目標 (如下文列明) 一致。

基礎基金的資產類別分配及地域分佈目標範圍 (所佔基礎基金資產淨值的百分比) 如下:

	最低 %	最高 %
資產分配		
股本證券	10%	55%
債務證券	25%	90%
現金及短期投資項目	0%	20%
地域分佈		
美國及大中華地區	40%	100%
其他亞洲地區	0%	50%
歐洲	0%	50%
其他國家	0%	50%

東亞 (強積金) 保證基金及其基礎基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞 (強積金) 保證基金及其基礎基金將不會訂立任何財務期貨及期權合約。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞 (強積金) 亞洲股票基金

投資目標:

透過主要投資於亞洲（日本除外）股票，及部分比重投資於債務證券及/或貨幣市場投資工具，在波動程度備受管理範圍內，儘量為投資提供長期資本增值。

投資政策:

東亞（強積金）亞洲股票基金將投資於一系列核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃，以參與亞洲（日本除外）股票市場。該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預計透過於該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃的投資，東亞（強積金）亞洲股票基金的基礎資產一般將投資最少 70%於亞洲股票市場（包括但不限於新加坡、馬來西亞、韓國、台灣、泰國、印尼、菲律賓、印度、中國及香港，但日本除外）上市之公司的股票，以及最多 30%可投資於現金、債務證券及/或貨幣市場投資工具，作現金管理用途。東亞（強積金）亞洲股票基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞（強積金）亞洲股票基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞 (強積金) 香港股票基金

投資目標:

透過主要投資於香港股票，及部分比重投資於債務證券及/或貨幣市場投資工具，在波動程度備受管理範圍內，儘量為投資提供長期資本增值。

投資政策:

東亞 (強積金) 香港股票基金將投資於一系列核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃，以參與香港股票市場。該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預計透過於該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃的投資，東亞 (強積金) 香港股票基金的基礎資產一般將投資 70% 至 100%於在香港上市或其大部分收入乃源自或預期源自香港的公司之股票，以及最多 30%可投資於現金、債務證券及/或貨幣市場投資工具，作現金管理用途。東亞 (強積金) 香港股票基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞 (強積金) 香港股票基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞 (強積金) 環球債券基金

投資目標:

透過投資於環球債券，及部分比重投資於貨幣市場投資工具，儘量為投資提供中期至長期整體回報。

投資政策:

東亞 (強積金) 環球債券基金將投資於一系列核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃，以參與環球債券市場。該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預計透過於該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃的投資，東亞 (強積金) 環球債券基金的基礎資產將投資最少 70% 於以各種主要貨幣 (包括但不限於美元、歐元、英鎊、日圓及港幣) 結算之各類環球債券，剩餘的基礎資產則以現金及/或貨幣市場投資工具持有。東亞 (強積金) 環球債券基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞 (強積金) 環球債券基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞 (強積金) 大中華股票基金

投資目標:

透過主要投資於在大中華區進行產品生產或銷售、投資或提供服務，以作為或預期作為其主要收入來源之公司的上市證券（「大中華區證券」），在波動程度備受管理範圍內，為投資者提供長期資本增值。

投資政策:

東亞（強積金）大中華股票基金將投資於一系列核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃，以投資於大中華區證券。該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預計透過於該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃的投資，東亞（強積金）大中華股票基金的基礎資產一般將投資 70%至 100%於大中華區證券，以及最多 30%可投資於現金、債務證券及/或貨幣市場投資工具，作現金管理用途。東亞（強積金）大中華股票基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞（強積金）大中華股票基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

東亞 (強積金) 日本股票基金

投資目標:

透過主要投資於日本股票，在波動程度備受管理範圍內，獲得長期資本增值。

投資政策:

東亞（強積金）日本股票基金將投資於一系列核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃，以參與日本股票市場。該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預計透過於該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃的投資，東亞（強積金）日本股票基金的基礎資產一般將投資最少 70%於日本股票市場上市之公司的股票，以及最多 30%可投資於現金、債務證券及/或貨幣市場投資工具，作現金管理用途。東亞（強積金）日本股票基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞（強積金）日本股票基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞 (強積金) 歐洲股票基金

投資目標:

透過主要以歐洲股票為投資對象，亦有部分比重投資歐洲及其他債務證券及/或貨幣市場投資工具，在波動程度備受管理範圍內，儘量為投資提供長期資本增值。

投資政策:

東亞 (強積金) 歐洲股票基金將主要投資於歐洲股票市場。東亞 (強積金) 歐洲股票基金將投資於一系列核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃，以參與該等歐洲股票市場。該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預期東亞 (強積金) 歐洲股票基金的基礎資產通常會投資 70%至 100% 於股票市場 (包括但不限於英國、法國、德國、瑞士、西班牙、意大利、荷蘭、瑞典及芬蘭)，以及最多 30%於現金、債務證券及/或貨幣市場投資工具，作現金管理用途。東亞 (強積金) 歐洲股票基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞 (強積金) 歐洲股票基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞 (強積金) 環球股票基金

投資目標:

透過以全球股票為投資對象，亦有部分比重投資全球債務證券及/或貨幣市場投資工具，在波動程度備受管理範圍內，儘量為投資提供長期資本增值。

投資政策:

東亞 (強積金) 環球股票基金將主要投資於全球股票市場。東亞 (強積金) 環球股票基金將投資於一系列核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃，以參與該等全球股票市場。該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預期東亞 (強積金) 環球股票基金的基礎資產通常會投資 70% 至 100% 於股票市場 (包括但不限於美國、英國、日本、加拿大、德國、瑞士、澳洲及西班牙)，以及最多 30% 於現金、債務證券及/或貨幣市場投資工具，作現金管理用途。東亞 (強積金) 環球股票基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞 (強積金) 環球股票基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞 (強積金) 北美股票基金

投資目標:

透過主要投資於北美股票，及部分比重投資於北美及其他債務證券及/或貨幣市場工具，在波動程度備受管理範圍內，儘量為投資提供長期資本增值。

投資政策:

東亞 (強積金) 北美股票基金將主要投資於北美股票市場。東亞 (強積金) 北美股票基金將投資於一系列核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃，以參與該等北美股票市場。該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預期東亞 (強積金) 北美股票基金的基礎資產通常會投資 70%至 100%於在北美 (包括但不限於美國及加拿大) 上市或其大部分收入乃源自或預期源自北美的公司之股票，以及最多 30%於現金、債務證券及/或貨幣市場投資工具，作現金管理用途。東亞 (強積金) 北美股票基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞 (強積金) 北美股票基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞中國追蹤指數基金

投資目標:

提供儘實際可能緊貼恒生中國企業指數表現的投資回報。

投資政策:

東亞中國追蹤指數基金將直接投資於單一核准緊貼指數集體投資計劃—恒生中國企業指數上市基金。恒生中國企業指數上市基金旨在可行的情況下提供儘實際可能緊貼恒生中國企業指數表現的投資回報，但並不保證東亞中國追蹤指數基金及其相關核准緊貼指數集體投資計劃的表現將時刻與恒生中國企業指數的表現相同。

東亞中國追蹤指數基金可持有現金及銀行存款作附帶目的，例如為了應付贖回要求或支付營運開支。

東亞中國追蹤指數基金及恒生中國企業指數上市基金不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞中國追蹤指數基金將不會訂立任何財務期貨及期權合約。然而，恒生中國企業指數上市基金可能使用期貨合約、認股權證及期權作對沖或達致其投資目標之用途。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞香港追蹤指數基金

投資目標:

提供儘實際可能緊貼恒生指數表現之投資回報。

投資政策:

東亞香港追蹤指數基金將直接投資於單一核准緊貼指數集體投資計劃—盈富基金。該核准緊貼指數集體投資計劃旨在提供緊貼恒生指數表現之投資回報，但並不保證東亞香港追蹤指數基金及其相關核准緊貼指數集體投資計劃的表現將時刻與恒生指數的表現相同。

東亞香港追蹤指數基金可持有現金及銀行存款作附帶目的，例如為了應付贖回要求或支付營運開支。

東亞香港追蹤指數基金及其相關核准緊貼指數集體投資計劃不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞香港追蹤指數基金將不會訂立任何財務期貨及期權合約。然而，其相關核准緊貼指數集體投資計劃可能使用期貨合約及期權作對沖或達致其投資目標之用途。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金

投資目標:

在維持投資本金穩定性之同時，就長期而言，尋求達致與香港認可財務機構的港幣及人民幣存款戶口所提供的利率相若的回報率。

投資政策:

東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金將主要投資於港幣及人民幣計值的投資工具，即存放於香港認可財務機構的短期存款（包括存款證及定期存款）及由銀行、企業及政府在中國大陸境外發行或分銷的餘下年期為 2 年或以下的債務證券（包括債券、定息及浮息證券、可轉換債券及票據）（「離岸人民幣債務證券」）。東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金不會透過任何合格境外機構投資，投資於在中國大陸境內發行的證券。東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金的目標資產類別分配（佔其資產淨值的百分比）如下：

資產類別	最低 %	最高 %
短期存款	90%	100%
債務證券	0%	10%

東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金只以港幣及非以人民幣計值。然而，預期在正常情況下，東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金將以其資產淨值至少 50% 持有以人民幣計值及結算的資產，並以其資產淨值最多 50% 持有以港幣計值及結算的資產。此外，東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金將時刻透過投資於以港幣計值的投資工具及 / 或透過遠期貨幣合約，維持至少 30% 的港幣有效貨幣風險。

基於東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金的現金流入及流出之時間性問題，可能會使上述百分比有所不同。此外，倘若投資經理認為市場或其他狀況（例如外匯政策改變、貨幣控制或經濟出現重大逆轉）導致需更改有關百分比，則投資經理可酌情決定更改東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金持有人民幣及港幣的百分比。

東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金將不會訂立任何財務期貨及期權合約。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞 (強積金) 65 歲後基金

投資目標

透過環球分散投資，為成員實現穩定增長。

投資政策

東亞 (強積金) 65 歲後基金將投資於一個核准匯集投資基金，即東亞聯豐資本增長基金下的東亞聯豐 65 歲後基金。該基金將另外投資於獲一般規例准許之兩個核准匯集投資基金。東亞聯豐 65 歲後基金投資經理會不時重組兩個核准匯集投資基金之間的分配。

由於東亞聯豐 65 歲後基金投資經理可酌情處理，且透過投資於兩個核准匯集投資基金的主動資產分配策略（將轉而採取相關主動策略，選擇特定環球股票或環球債券），東亞 (強積金) 65 歲後基金將持有佔其資產淨值約 20% 的風險較高投資產品，餘下部分將投資於風險較低的投資產品。由於各個股票及債券市場價格走勢不一，風險較高的投資產品之資產分配比率或從 15% 至 25% 不等。並未對特定國家或貨幣的投資產品作分配規定。透過東亞 (強積金) 65 歲後基金於東亞聯豐 65 歲後基金的投資，東亞 (強積金) 65 歲後基金資產中至少 30% 將以港幣投資形式持有，以有效貨幣風險度量（根據一般規例附表 1 釐訂）。東亞 (強積金) 65 歲後基金採取主動式投資策略。透過這個投資策略，東亞聯豐 65 歲後基金投資經理或會酌情將資產投資於兩個相關核准匯集投資基金（或之一）。

東亞 (強積金) 65 歲後基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞聯豐 65 歲後基金不會投資於任何結構性存款或產品，亦不會參與任何證券借貸、回購交易或其他類似交易。東亞 (強積金) 65 歲後基金不會以任何目的訂立貨幣期權合約、財務期貨及期權合約。不過，東亞聯豐 65 歲後基金或因對沖目的而訂立貨幣期權合約、財務期貨及期權合約，以降低風險及保護資產價值，與東亞聯豐 65 歲後基金之投資目標一致。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞 (強積金) 核心累積基金

投資目標

透過環球分散投資，為成員實現資本增長。

投資政策

東亞 (強積金) 核心累積基金將投資於一個核准匯集投資基金，即東亞聯豐資本增長基金下的東亞聯豐核心累積基金。該基金將另外投資於獲一般規例准許之兩個核准匯集投資基金。東亞聯豐核心累積基金投資經理會不時重組兩個核准匯集投資基金之間的分配。

由於東亞聯豐核心累積基金投資經理可酌情處理，且透過投資於兩個核准匯集投資基金的主動資產分配策略（將轉而採取相關主動策略，選擇特定環球股票或環球債券），東亞 (強積金) 核心累積基金將持有佔其資產淨值約 60% 的風險較高投資產品，餘下部分將投資於風險較低的投資產品。由於各個股票及債券市場價格走勢不一，風險較高的投資產品之資產分配比率或從 55% 至 65% 不等。並未對特定國家或貨幣的投資產品作分配規定。透過東亞 (強積金) 核心累積基金於東亞聯豐核心累積基金的投資，東亞 (強積金) 核心累積基金資產中至少 30% 將以港幣投資形式持有，以有效貨幣風險度量（根據一般規例附表 1 釐訂）。東亞 (強積金) 核心累積基金採取主動式投資策略。透過這個投資策略，東亞聯豐核心累積基金投資經理或會酌情將資產投資於兩個相關核准匯集投資基金（或之一）。

東亞 (強積金) 核心累積基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞聯豐核心累積基金不會投資於任何結構性存款或產品，亦不會參與任何證券借貸、回購交易或其他類似交易。東亞 (強積金) 核心累積基金不會以任何目的訂立貨幣期權合約、財務期貨及期權合約。不過，東亞聯豐核心累積基金或因對沖目的而訂立貨幣期權合約、財務期貨及期權合約，以降低風險及保護資產價值，與東亞聯豐核心累積基金之投資目標一致。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資收入及表現

	東亞(強積金) 保守基金			東亞(強積金) 增長基金			東亞(強積金) 均衡基金		
	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣
淨收入/(虧損) (不包括資本增值/(折舊))	30,096,323	24,513,649	12,373,891	(9,300,553)	(8,857,023)	(22,164,476)	(9,962,025)	(9,790,818)	(14,341,835)
投資資本(折舊)/增值 – 已變現及未變現	-	-	-	(299,166,650)	(90,162,706)	536,226,176	(87,622,208)	(26,464,890)	228,652,284
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>1,395,044,410</u>	<u>1,394,510,619</u>	<u>1,291,369,408</u>	<u>2,947,314,431</u>	<u>3,172,311,042</u>	<u>3,489,458,721</u>	<u>1,619,056,136</u>	<u>1,675,782,349</u>	<u>1,768,809,341</u>
	東亞(強積金) 平穩基金			東亞(強積金) 保證基金			東亞(強積金) 亞洲股票基金		
	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣
淨(虧損)/收入 (不包括資本(折舊)/增值)	(15,697,937)	(13,272,049)	(16,403,723)	(11,024,722)	(10,793,633)	(10,805,375)	(10,691,237)	(11,135,986)	(12,185,790)
投資資本(折舊)/增值 – 已變現及未變現	(24,793,184)	(11,071,762)	189,952,008	4,961,112	16,769,798	14,955,483	(100,063,596)	(89,589,594)	236,599,185
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>1,756,218,375</u>	<u>1,744,764,053</u>	<u>1,679,663,140</u>	<u>702,454,063</u>	<u>726,549,571</u>	<u>731,930,593</u>	<u>735,655,659</u>	<u>862,423,464</u>	<u>995,037,206</u>

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資收入及表現 (續)

	東亞(強積金) 香港股票基金			東亞(強積金) 環球債券基金			東亞(強積金) 大中華股票基金		
	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣
淨(虧損)/收入 (不包括資本(折舊)/增值)	(6,748,515)	(5,914,103)	(6,951,507)	(3,210,392)	(2,671,440)	(2,441,013)	(15,222,499)	(15,384,726)	(14,670,632)
投資資本(折舊)/增值 – 已變現及未變現	(108,617,135)	(36,410,774)	212,388,262	13,649,319	2,190,631	15,569,885	(53,282,110)	(75,422,807)	357,877,158
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>784,259,486</u>	<u>868,990,050</u>	<u>920,530,390</u>	<u>321,708,374</u>	<u>266,743,603</u>	<u>251,502,655</u>	<u>1,157,583,613</u>	<u>1,253,540,025</u>	<u>1,406,945,804</u>
	東亞(強積金) 日本股票基金			東亞(強積金) 歐洲股票基金			東亞(強積金) 環球股票基金		
	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣
淨(虧損)/收入 (不包括資本(折舊)/增值)	(259,835)	1,117,234	(2,181,554)	2,309,214	3,450,998	(4,935,130)	(2,087,737)	(2,077,462)	(1,988,392)
投資資本(折舊)/增值 – 已變現及未變現	(7,551,149)	(8,442,992)	14,032,385	(15,283,561)	(8,139,283)	11,414,015	(27,176,772)	5,031,853	23,934,775
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>65,696,444</u>	<u>75,740,331</u>	<u>79,059,584</u>	<u>75,146,346</u>	<u>82,257,758</u>	<u>92,219,400</u>	<u>215,794,729</u>	<u>211,886,310</u>	<u>191,161,623</u>

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資收入及表現 (續)

	東亞(強積金)北美股票基金			東亞中國追蹤指數基金			東亞香港追蹤指數基金		
	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣
淨收入/(虧損) (不包括資本增值/(折舊))	1,545,496	(457,191)	(805,590)	2,595,423	2,703,576	2,223,745	5,496,473	4,727,849	4,265,665
投資資本(折舊)/增值 – 已變現及未變現	(31,181,993)	10,484,697	14,624,262	(22,666,621)	(6,943,120)	21,940,000	(43,198,125)	(5,147,300)	35,142,350
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>244,334,428</u>	<u>173,348,854</u>	<u>135,326,126</u>	<u>126,560,960</u>	<u>142,715,000</u>	<u>143,791,680</u>	<u>212,467,725</u>	<u>206,094,000</u>	<u>187,963,200</u>
	東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金			東亞(強積金)65歲後基金 ⁽¹⁾			東亞(強積金)核心累積基金 ⁽¹⁾		
	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2018年 港幣
淨(虧損)/收入 (不包括資本(折舊)/增值)	(3,094,021)	(3,404,151)	6,924,552	(705,794)	(395,027)	(145,244)	(1,655,690)	(900,592)	(354,917)
投資資本增值/(折舊) – 已變現及未變現	-	-	-	2,030,969	2,112,797	663,861	(12,317,670)	4,435,646	3,180,759
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>114,775,687</u>	<u>127,457,478</u>	<u>117,130,526</u>	<u>100,518,042</u>	<u>62,624,037</u>	<u>34,288,486</u>	<u>236,204,094</u>	<u>150,667,748</u>	<u>76,346,539</u>

⁽¹⁾ 東亞(強積金)65歲後基金及東亞(強積金)核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資收入和銀行結餘細明表

截至二零二零年三月三十一日止年度

	股息收入 港幣	利息收入 港幣	按公允價值 計入損益計 量的金融資 產利息收入 港幣	總計 港幣
東亞(強積金) 保守基金	-	55,768	30,042,325	30,098,093
東亞(強積金) 增長基金	43,089,249	215,083	-	43,304,332
東亞(強積金) 均衡基金	16,476,344	91,898	-	16,568,242
東亞(強積金) 平穩基金	11,178,781	141,866	-	11,320,647
東亞(強積金) 保證基金	-	971	-	971
東亞(強積金) 亞洲股票基金	150,675	4,997	-	155,672
東亞(強積金) 香港股票基金	3,733,905	4,374	-	3,738,279
東亞(強積金) 環球債券基金	-	6,734	-	6,734
東亞(強積金) 大中華股票基金	-	7,272	-	7,272
東亞(強積金) 日本股票基金	1,444,352	2,630	-	1,446,982
東亞(強積金) 歐洲股票基金	1,552,602	1,981	-	1,554,583
東亞(強積金) 環球股票基金	808,307	4,820	-	813,127
東亞(強積金) 北美股票基金	4,810,773	6,123	-	4,816,896
東亞中國追蹤指數基金	3,572,300	307	-	3,572,607
東亞香港追蹤指數基金	7,100,670	620	-	7,101,290
東亞(強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金	-	10,486	2,922,853	2,933,339
東亞(強積金) 65 歲後基金	-	209	-	209
東亞(強積金) 核心累積基金	-	470	-	470

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資收入和銀行結餘細明表 (續)

截至二零一九年三月三十一日止年度

	股息收入 港幣	利息收入 港幣	按公允價值 計入損益計 量的金融資 產利息收入 港幣	總計 港幣
東亞 (強積金) 保守基金	-	47,010	24,474,549	24,521,559
東亞 (強積金) 增長基金	41,883,237	1,842,295	-	43,725,532
東亞 (強積金) 均衡基金	15,089,123	915,096	-	16,004,219
東亞 (強積金) 平穩基金	10,263,338	1,895,880	-	12,159,218
東亞 (強積金) 保證基金	-	492	-	492
東亞 (強積金) 亞洲股票基金	140,617	5,111	-	145,728
東亞 (強積金) 香港股票基金	4,678,415	4,639	-	4,683,054
東亞 (強積金) 環球債券基金	-	5,343	-	5,343
東亞 (強積金) 大中華股票基金	-	7,052	-	7,052
東亞 (強積金) 日本股票基金	948,772	2,523	-	951,295
東亞 (強積金) 歐洲股票基金	1,489,892	2,163	-	1,492,055
東亞 (強積金) 環球股票基金	633,974	4,844	-	638,818
東亞 (強積金) 北美股票基金	3,087,099	7,232	-	3,094,331
東亞中國追蹤指數基金	3,693,640	335	-	3,693,975
東亞香港追蹤指數基金	6,095,290	512	-	6,095,802
東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金	-	9,800	3,357,101	3,366,901
東亞 (強積金) 65 歲後基金	-	168	-	168
東亞 (強積金) 核心累積基金	-	421	-	421

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

表現一覽表

(a) 資產淨值總額及每單位資產淨值

成分基金名稱	於2020年3月31日		於2019年3月31日		於2018年3月31日	
	資產	每單位	資產	每單位	資產	每單位
	淨值總額 港幣	資產淨值 港幣	淨值總額 港幣	資產淨值 港幣	淨值總額 港幣	資產淨值 港幣
東亞(強積金)保守基金	1,475,243,305	14.2939	1,476,035,016	14.0067	1,364,500,948	13.7684
東亞(強積金)增長基金	3,092,831,791	19.5894	3,472,588,397	21.5441	3,679,503,995	22.1255
東亞(強積金)均衡基金	1,675,181,092	18.5232	1,801,102,148	19.6064	1,890,241,026	19.9760
東亞(強積金)平穩基金	1,845,090,734	17.8570	1,883,616,349	18.2466	1,917,364,619	18.4753
東亞(強積金)保證基金	701,426,054	12.9620	725,469,697	13.0758	730,791,070	12.9652
東亞(強積金)亞洲股票基金	743,013,702	20.0021	865,708,519	22.9977	999,653,245	25.5869
東亞(強積金)香港股票基金	788,353,999	20.4238	873,282,069	23.5672	926,078,224	24.6871
東亞(強積金)環球債券基金	330,492,273	12.3751	274,085,382	11.9254	258,304,327	11.9648
東亞(強積金)大中華股票基金	1,162,744,835	17.7066	1,260,899,438	18.7545	1,410,292,365	20.0237
東亞(強積金)日本股票基金	66,827,179	6.9552	76,948,161	7.7774	80,427,737	8.5349
東亞(強積金)歐洲股票基金	76,575,213	10.2820	84,621,752	11.9825	94,618,593	12.6165
東亞(強積金)環球股票基金	219,800,755	13.9127	217,869,624	15.7379	197,517,565	15.5296
東亞(強積金)北美股票基金	250,720,965	17.3205	178,207,595	19.0572	139,042,472	17.7717
東亞中國追蹤指數基金	126,991,233	9.5005	142,707,668	11.0713	144,507,271	11.4304
東亞香港追蹤指數基金	212,954,356	13.4935	206,090,558	16.1752	188,092,560	16.2922
東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金	121,924,916	10.3212	138,401,263	10.5571	125,231,501	10.8281
東亞(強積金)65歲後基金 ⁽¹⁾	100,812,903	11.0189	62,647,178	10.7237	34,328,350	10.4437
東亞(強積金)核心累積基金 ⁽¹⁾	236,121,623	10.7515	150,535,894	11.2351	76,290,575	10.9938
	<u>13,227,106,928</u>		<u>13,890,816,708</u>		<u>14,256,786,443</u>	

⁽¹⁾ 東亞(強積金)65歲後基金及東亞(強積金)核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

表現一覽表 (續)

(b) 最高及最低價

	東亞(強積金) 保守基金	東亞(強積金) 增長基金	東亞(強積金) 均衡基金	東亞(強積金) 平穩基金	東亞(強積金) 保證基金	東亞(強積金) 亞洲股票 基金	東亞(強積金) 香港股票 基金	東亞(強積金) 環球債券 基金	東亞(強積金) 大中華股 票基金	東亞(強積金) 日本股票 基金	東亞(強積金) 歐洲股票 基金 ⁽¹⁾	東亞(強積金) 環球股票 基金 ⁽¹⁾	東亞(強積金) 北美股票 基金 ⁽¹⁾	東亞 中國追蹤 指數基金 ⁽¹⁾	東亞 香港追蹤 指數基金 ⁽¹⁾	東亞 (強積金) 人民幣及 港幣貨幣 市場基金 ⁽¹⁾	東亞(強積金) 65歲後基金 ⁽¹⁾	東亞(強積金) 核心累積基金 ⁽¹⁾
每單位最高發行價 (港幣)																		
2020年	14.2939	23.1339	20.8484	19.1483	13.6662	25.3051	24.5436	13.0628	20.9595	8.5211	13.4623	17.7423	22.5605	11.5104	16.7771	10.5971	11.5822	12.4340
2019年	14.0054	22.4433	20.1345	18.5717	13.0848	25.9953	25.6477	11.9822	20.6633	8.7382	13.1866	16.3803	19.7086	11.9227	17.1840	10.8349	10.7242	11.3419
2018年	13.7676	23.4833	20.8482	18.9406	13.2254	27.4966	27.0515	11.9892	21.7360	9.2679	13.6525	16.7863	19.2310	13.0855	17.8973	10.8263	10.5869	11.5214
2017年	13.6326	19.2628	17.8616	17.3422	13.1033	20.3897	19.9411	12.0686	15.8129	7.4178	11.6561	13.7677	16.1038	9.9231	13.0034	10.2253	-	-
2016年	13.5206	20.0781	18.2870	17.1936	13.2051	21.4032	23.1344	11.6462	17.9633	8.0986	11.8949	12.9481	14.2932	13.1696	14.3394	10.3589	-	-
2015年	13.4167	19.0470	17.6231	16.8697	13.0702	20.3172	20.2244	11.6038	15.7738	7.8344	11.7262	12.6945	14.2009	11.0430	12.6959	10.3443	-	-
2014年	13.2679	18.2571	16.9962	16.3926	12.8902	18.8342	19.0807	11.4974	14.6830	7.1067	11.6203	12.1872	12.6659	10.1183	11.7689	10.3518	-	-
2013年	13.1429	16.9310	16.1888	15.9709	12.7675	18.5416	18.5918	11.4757	13.6455	6.0333	9.9037	10.7256	10.7502	10.5069	11.4472	10.0986	-	-
2012年	12.9887	17.0126	16.0844	15.7569	12.3771	19.1258	18.9743	11.3033	14.4739	5.6633	10.0549	10.9399	10.2952	10.0417	10.3165	-	-	-
2011年	12.8521	16.7061	15.9145	15.7187	12.2282	18.8137	19.6186	11.0698	14.4397	6.1892	9.7928	10.7773	-	-	-	-	-	-
每單位最低贖回價 (港幣)																		
2020年	14.0074	18.0530	17.4303	17.1042	12.4236	17.9474	18.5129	11.8263	16.0033	6.0417	8.9984	12.1765	15.0413	8.5604	12.4571	10.1978	10.6106	9.8908
2019年	13.7696	19.5694	18.1906	17.3188	12.5438	20.2240	20.1051	11.4480	16.0516	7.0241	10.7897	13.6411	15.8846	9.5996	13.7296	10.2247	10.2001	10.1941
2018年	13.6338	19.0626	17.7210	16.8175	12.8945	19.9921	19.3395	11.3149	15.3232	7.1375	11.5171	13.5322	15.6661	9.2661	12.6323	10.0011	9.9971	9.9866
2017年	13.5208	17.2754	16.6343	16.2089	12.6487	16.6288	16.0340	11.0904	12.6574	6.3476	9.6540	11.8653	13.4615	7.5273	10.2039	9.8743	-	-
2016年	13.4170	16.2937	15.8218	15.6870	12.5206	15.4374	14.8105	10.9666	11.8492	6.0051	9.4034	11.0649	12.3563	6.8923	9.4568	9.9549	-	-
2015年	13.2683	17.7240	16.7276	16.3056	12.7266	18.3778	17.1881	11.2292	13.5894	6.2698	10.0661	11.3160	12.2386	8.4677	10.7022	10.1318	-	-
2014年	13.1443	16.0827	15.4727	15.3955	12.2851	16.3061	15.6878	11.1505	11.8552	5.8170	9.3457	10.4172	10.5439	7.8524	9.7278	10.0973	-	-
2013年	12.9902	14.4388	14.3679	14.7693	12.1823	14.8114	14.3539	11.0501	10.6871	4.5800	7.5884	8.8760	9.0564	7.9472	8.7645	9.9625	-	-
2012年	12.8523	13.4936	13.6354	14.2197	11.6944	13.4637	12.7414	10.6734	9.7235	4.6230	7.0408	8.2210	9.7543	8.9510	9.8060	-	-	-
2011年	12.8026	13.8753	13.6372	13.8195	11.2103	13.9246	14.4778	10.1870	10.6718	5.0810	7.9531	8.4858	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ 東亞(強積金)北美股票基金、東亞中國追蹤指數基金及東亞香港追蹤指數基金的成立日期為二零一二年一月三十一日。

東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金的成立日期為二零一二年七月三日。

東亞(強積金)65歲後基金及東亞(強積金)核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

表現一覽表 (續)

(c) 年度淨投資回報率⁽¹⁾

	東亞 (強積金) 保守基金 ⁽³⁾	東亞 (強積金) 增長基金	東亞 (強積金) 均衡基金	東亞 (強積金) 平穩基金	東亞 (強積金) 保證基金	東亞 (強積金) 亞洲股票 基金	東亞 (強積金) 香港股票 基金	東亞 (強積金) 環球債券 基金	東亞 (強積金) 大中華股 票基金	東亞 (強積金) 日本股票 基金	東亞 (強積金) 歐洲股票 基金 ⁽²⁾	東亞 (強積金) 環球股票 基金 ⁽²⁾	東亞 (強積金) 北美股票 基金 ⁽²⁾	東亞 (強積金) 中國追蹤 指數基金 ⁽²⁾	東亞 (強積金) 香港追蹤 指數基金 ⁽²⁾	東亞 (強積金) 人民幣及 港幣貨幣 市場基金 ⁽²⁾	東亞(強積 金) 65 歲後 基金 ⁽²⁾	東亞(強積 金) 核心累 積基金 ⁽²⁾
年度淨投資回報率 (%)																		
2020年	2.05	(9.07)	(5.52)	(2.14)	(0.87)	(13.03)	(13.34)	3.77	(5.59)	(10.57)	(14.19)	(11.60)	(9.11)	(14.19)	(16.58)	(2.23)	2.75	(4.30)
2019年	1.73	(2.63)	(1.85)	(1.24)	0.85	(10.12)	(4.54)	(0.33)	(6.34)	(8.88)	(5.03)	1.34	7.23	(3.14)	(0.72)	(2.50)	2.68	2.19
2018年	1.00	15.49	12.60	9.83	0.63	27.44	26.43	5.81	29.57	16.74	8.24	13.65	11.88	18.98	27.35	7.98	4.44	9.94
2017年	0.83	8.81	5.40	1.82	0.04	14.27	16.09	(2.91)	14.78	9.16	11.18	9.92	14.76	16.75	19.22	(1.97)	-	-
2016年	0.77	(6.99)	(3.74)	(0.97)	(1.39)	(11.84)	(16.83)	2.83	(14.65)	(12.41)	(6.95)	(0.31)	(0.14)	(25.49)	(14.64)	(0.76)	-	-
2015年	1.12	5.11	3.74	2.32	2.72	8.32	15.12	(0.38)	14.23	15.76	(1.20)	3.33	9.97	25.30	15.81	1.33	-	-
2014年	0.94	7.54	5.22	3.07	(0.29)	2.07	1.13	(0.20)	7.27	9.92	18.92	13.41	17.25	(5.68)	0.96	0.86	-	-
2013年	1.19	6.25	4.95	3.73	3.52	7.59	8.95	2.71	6.92	12.38	9.46	4.83	4.98	3.67	9.66	0.85	-	-
2012年	1.07	(4.68)	(2.58)	(0.64)	2.66	(8.59)	(12.92)	3.52	(12.39)	(2.88)	(7.99)	(4.03)	2.40	(9.87)	(1.94)	-	-	-
2011年	0.39	8.36	7.03	5.82	5.59	14.96	12.53	3.81	12.35	(6.24)	3.05	6.57	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ 年度淨投資回報率指單位價格於該等年度年結時的百分比變動，但首個財政期間的淨投資回報率則是按於期終日的單位價格與初始發售價之間的單位價格百分比變動計算。

⁽²⁾ 東亞(強積金)北美股票基金、東亞中國追蹤指數基金及東亞香港追蹤指數基金的成立日期為二零一二年一月三十一日。

東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金的成立日期為二零一二年七月三日。

東亞(強積金)65歲後基金及東亞(強積金)核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

⁽³⁾ 東亞(強積金)保守基金的單位價格並未反映透過單位扣除方式從成員賬戶扣除的費用及收費的影響。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

表現一覽表 (續)

(d) 基金開支比率

成分基金名稱	2020 年	
	截至 3 月 31 日 止年度 交易成本 港幣	截至 3 月 31 日 止年度 基金開支比率 ⁽¹⁾
東亞 (強積金) 保守基金	-	0.81%
東亞 (強積金) 增長基金	1,366,576	1.40%
東亞 (強積金) 均衡基金	637,147	1.36%
東亞 (強積金) 平穩基金	668,447	1.33%
東亞 (強積金) 保證基金	-	2.51%
東亞 (強積金) 亞洲股票基金	14,682	1.38%
東亞 (強積金) 香港股票基金	164,753	1.31%
東亞 (強積金) 環球債券基金	-	1.06%
東亞 (強積金) 大中華股票基金	-	1.32%
東亞 (強積金) 日本股票基金	9,201	1.68%
東亞 (強積金) 歐洲股票基金	8,383	1.60%
東亞 (強積金) 環球股票基金	1,642	1.29%
東亞 (強積金) 北美股票基金	18,159	1.25%
東亞中國追蹤指數基金	89,043	1.31%
東亞香港追蹤指數基金	203,212	0.75%
東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金	-	0.79%
東亞 (強積金) 65 歲後基金	-	0.84%
東亞 (強積金) 核心累積基金	-	0.82%

⁽¹⁾ 根據《強積金投資基金披露守則》(《披露守則》)第E2章,在計算通過基金進行投資的成分基金("CF")的基金開支比率時,需要採用較低層級的集體投資計劃產生的成本,例如房地產投資信託("REIT")。根據日期為二零一九年十一月一日的通函(PR/CTR/2019/002),強制性公積金計劃管理局就計算基金開支比率作出澄清,指出上市房地產投資信託會視作投資於上市公司股份的同等方式處理,而相關房地產投資信託的費用和收費無需視為成分基金下的「基礎基金成本」(定義見《披露守則》第E3.9章)。在計算基金開支比率時,會就上市房地產投資信託採用這種處理方式,並無需追溯應用。

投資報告

於二零二零年三月三十一日

投資組合

東亞(強積金) 保守基金

	面值 港幣	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
短期存款				
<i>港幣</i>				
東亞銀行短期存款 2.40%到期日 04/5/2020	9,695,154	9,695,154	9,695,154	0.66
東亞銀行短期存款 2.40%到期日 04/5/2020	9,184,539	9,184,539	9,184,539	0.62
中信銀行(國際)短期存款 2.26%到期日 20/4/2020	27,939,487	27,939,487	27,939,487	1.89
中信銀行(國際)短期存款 2.26%到期日 20/4/2020	23,950,530	23,950,530	23,950,530	1.62
中信銀行(國際)短期存款 2.26%到期日 20/4/2020	42,594,444	42,594,444	42,594,444	2.89
中信銀行(國際)短期存款 2.26%到期日 20/4/2020	10,903,815	10,903,815	10,903,815	0.74
中信銀行(國際)短期存款 2.26%到期日 04/5/2020	5,676,699	5,676,699	5,676,699	0.38
中信銀行(國際)短期存款 2.26%到期日 04/5/2020	8,242,570	8,242,570	8,242,570	0.56
中信銀行(國際)短期存款 2.06%到期日 17/8/2020	5,150,830	5,150,830	5,150,830	0.35
中信銀行(國際)短期存款 2.01%到期日 07/12/2020	9,060,979	9,060,979	9,060,979	0.61
中國建設銀行股份有限公司短期存款 2.07%到期日 11/5/2020	10,018,118	10,018,118	10,018,118	0.68
中國建設銀行股份有限公司短期存款 1.88%到期日 07/12/2020	4,498,336	4,498,336	4,498,336	0.31
中國光大銀行短期存款 1.61% 到期日 22/6/2020	30,295,843	30,295,843	30,295,843	2.05
中國光大銀行短期存款 1.61% 到期日 22/6/2020	25,166,976	25,166,976	25,166,976	1.71
中國光大銀行短期存款 1.61% 到期日 22/6/2020	14,457,372	14,457,372	14,457,372	0.98
中國光大銀行短期存款 1.61% 到期日 22/6/2020	35,189,487	35,189,487	35,189,487	2.39
中國光大銀行短期存款 1.61% 到期日 22/6/2020	19,621,235	19,621,235	19,621,235	1.33
中國光大銀行短期存款 1.90%到期日 28/12/2020	5,074,588	5,074,588	5,074,588	0.34
創興銀行短期存款 2.45%到期日 04/5/2020	7,929,473	7,929,473	7,929,473	0.54
創興銀行短期存款 2.45%到期日 04/5/2020	4,027,502	4,027,502	4,027,502	0.27
創興銀行短期存款 2.45%到期日 04/5/2020	3,729,123	3,729,123	3,729,123	0.25
創興銀行短期存款 2.50%到期日 04/5/2020	8,806,873	8,806,873	8,806,873	0.60
創興銀行短期存款 2.45%到期日 11/5/2020	35,908,167	35,908,167	35,908,167	2.44

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金) 保守基金 (續)

	面值 港幣	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
短期存款 (續)				
<i>港幣 (續)</i>				
創興銀行短期存款 1.55%到期日 22/6/2020	61,289,147	61,289,147	61,289,147	4.15
創興銀行短期存款 2.20%到期日 17/8/2020	9,670,486	9,670,486	9,670,486	0.66
創興銀行短期存款 2.20%到期日 17/8/2020	2,515,774	2,515,774	2,515,774	0.17
招商永隆銀行短期存款 2.15%到期日 27/4/2020	5,160,447	5,160,447	5,160,447	0.35
招商永隆銀行短期存款 2.15%到期日 27/4/2020	34,337,233	34,337,233	34,337,233	2.33
招商永隆銀行短期存款 2.15%到期日 27/4/2020	7,775,919	7,775,919	7,775,919	0.53
招商永隆銀行短期存款 2.15%到期日 27/4/2020	7,197,966	7,197,966	7,197,966	0.50
招商永隆銀行短期存款 2.15%到期日 27/4/2020	13,100,493	13,100,493	13,100,493	0.89
招商永隆銀行短期存款 2.15%到期日 27/4/2020	22,639,107	22,639,107	22,639,107	1.53
招商永隆銀行短期存款 2.15%到期日 27/4/2020	22,033,379	22,033,379	22,033,379	1.50
招商永隆銀行短期存款 2.11%到期日 11/5/2020	22,110,113	22,110,113	22,110,113	1.50
法國東方匯理銀行短期存款 2.02%到期日 20/4/2020	41,520,422	41,520,422	41,520,422	2.81
法國東方匯理銀行短期存款 2.02%到期日 20/4/2020	43,449,366	43,449,366	43,449,366	2.95
法國東方匯理銀行短期存款 2.02%到期日 27/4/2020	6,264,370	6,264,370	6,264,370	0.42
法國東方匯理銀行短期存款 2.02%到期日 27/4/2020	31,214,967	31,214,967	31,214,967	2.12
大新銀行短期存款 1.55%到期日 05/10/2020	4,248,606	4,248,606	4,248,606	0.29
大新銀行短期存款 1.45%到期日 28/12/2020	4,558,604	4,558,604	4,558,604	0.31
大新銀行短期存款 1.45%到期日 28/12/2020	3,000,000	3,000,000	3,000,000	0.20
大新銀行短期存款 1.45%到期日 28/12/2020	3,155,269	3,155,269	3,155,269	0.21
星展銀行 (香港) 短期存款 2.12%到期日 20/4/2020	27,612,030	27,612,030	27,612,030	1.87
星展銀行 (香港) 短期存款 2.12%到期日 20/4/2020	20,173,311	20,173,311	20,173,311	1.37
星展銀行 (香港) 短期存款 2.12%到期日 11/5/2020	74,362,879	74,362,879	74,362,879	5.04
星展銀行 (香港) 短期存款 2.12%到期日 11/5/2020	9,333,632	9,333,632	9,333,632	0.63

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金) 保守基金 (續)

	面值 港幣	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
短期存款 (續)				
<i>港幣 (續)</i>				
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.15%到期日 04/5/2020	35,765,807	35,765,807	35,765,807	2.42
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.15%到期日 11/5/2020	4,418,890	4,418,890	4,418,890	0.30
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.20%到期日 07/9/2020	16,886,524	16,886,524	16,886,524	1.14
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.20%到期日 07/9/2020	28,822,963	28,822,963	28,822,963	1.95
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.25%到期日 07/12/2020	12,352,483	12,352,483	12,352,483	0.84
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.25%到期日 07/12/2020	10,953,822	10,953,822	10,953,822	0.74
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.25%到期日 07/12/2020	8,115,408	8,115,408	8,115,408	0.55
富邦銀行 (香港) 短期存款 1.80%到期日 28/12/2020	14,603,276	14,603,276	14,603,276	0.99
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.20%到期日 04/5/2020	44,541,878	44,541,878	44,541,878	3.02
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.07%到期日 11/5/2020	8,929,453	8,929,453	8,929,453	0.61
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.07%到期日 11/5/2020	4,503,355	4,503,355	4,503,355	0.31
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.07%到期日 17/8/2020	10,539,314	10,539,314	10,539,314	0.71
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.07%到期日 17/8/2020	33,436,981	33,436,981	33,436,981	2.27
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.07%到期日 17/8/2020	9,595,932	9,595,932	9,595,932	0.65
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.07%到期日 17/8/2020	6,788,387	6,788,387	6,788,387	0.46
三菱 UFJ 銀行短期存款 1.57%到期日 28/12/2020	11,934,680	11,934,680	11,934,680	0.81
華僑永亨銀行短期存款 2.20%到期日 20/4/2020	33,400,406	33,400,406	33,400,406	2.26
華僑永亨銀行短期存款 2.20%到期日 20/4/2020	6,560,484	6,560,484	6,560,484	0.45
華僑永亨銀行短期存款 2.20%到期日 20/4/2020	27,162,739	27,162,739	27,162,739	1.84
華僑永亨銀行短期存款 2.22%到期日 11/5/2020	39,007,051	39,007,051	39,007,051	2.64
華僑永亨銀行短期存款 1.20%到期日 22/6/2020	18,488,393	18,488,393	18,488,393	1.25
華僑永亨銀行短期存款 1.20%到期日 22/6/2020	6,074,275	6,074,275	6,074,275	0.41

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金) 保守基金 (續)

	面值 港幣	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
短期存款 (續)				
<i>港幣 (續)</i>				
渣打銀行 (香港) 短期存款 1.32%到期日 14/12/2020	37,826,812	37,826,812	37,826,812	2.56
三井住友銀行短期存款 2.25%到期日 20/4/2020	11,017,921	11,017,921	11,017,921	0.75
三井住友銀行短期存款 2.25%到期日 20/4/2020	22,790,145	22,790,145	22,790,145	1.54
三井住友銀行短期存款 2.34%到期日 04/5/2020	52,189,506	52,189,506	52,189,506	3.54
三井住友銀行短期存款 1.90%到期日 05/10/2020	11,406,037	11,406,037	11,406,037	0.77
三井住友銀行短期存款 1.90%到期日 05/10/2020	33,085,828	33,085,828	33,085,828	2.24
投資總額		<u>1,395,044,410</u>	<u>1,395,044,410</u>	<u>94.56</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金) 增長基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	1,052,941.2270	138,156,418	107,640,862	4.47
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	1,013,219.8820	339,489,454	297,166,506	10.98
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	4,575,642.1830	602,383,293	554,256,419	19.48
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	638,976.3920	97,201,089	72,627,612	3.14
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	198,495.1140	52,611,130	35,798,780	1.70
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	114,521.5710	16,893,077	13,040,105	0.55
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	1,648,523.2620	484,929,603	498,074,590	15.68
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	573,194.8350	58,586,244	57,321,415	1.89
栢瑞基金系列 - 栢瑞印度股票基金 - 公積金單位	356,106.3286	30,969,821	36,165,234	1.00
施羅德機構匯集基金 - 歐洲股票基金 - B 類別	3,013,784.0647	80,326,989	103,234,762	2.60
核准緊貼指數集體投資計劃				
<i>香港</i>				
盈富基金	3,927,500.0000	93,670,875	91,950,089	3.03
<i>英國</i>				
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	794,945.0000	169,310,910	222,454,232	5.47
<i>美國</i>				
iShares Europe ETF	270,460.0000	74,064,965	90,616,883	2.39
iShares Global Energy ETF	21,709.0000	2,842,076	5,279,336	0.09
iShares MSCI Australia ETF	401,793.0000	48,397,120	59,309,009	1.57
iShares MSCI Japan ETF	669,435.0000	256,279,332	285,694,395	8.29
SPDR S&P 500 ETF Trust	200,816.0000	401,202,035	404,604,740	12.97
投資總額		<u>2,947,314,431</u>	<u>2,935,234,969</u>	<u>95.30</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金) 均衡基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	949,537.6290	124,588,832	98,883,473	7.44
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	414,804.1160	138,984,267	127,204,434	8.30
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	4,756,042.6610	626,133,016	559,391,778	37.38
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	228,841.6950	34,811,399	24,021,356	2.08
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	87,872.9810	23,290,734	15,847,933	1.39
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	111,371.3980	16,428,395	12,876,204	0.98
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	580,172.7520	170,663,617	169,908,611	10.19
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	298,609.2410	30,520,850	29,861,926	1.82
栢瑞基金系列 - 栢瑞印度股票基金 - 公積金單位	123,725.7817	10,760,172	12,965,531	0.64
施羅德機構匯集基金 - 歐洲股票基金 - B 類別	1,121,798.0412	29,899,507	38,426,295	1.78
核准緊貼指數集體投資計劃				
<i>香港</i>				
盈富基金	2,123,000.0000	50,633,550	49,686,454	3.02
<i>英國</i>				
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	267,872.0000	57,052,566	74,679,320	3.41
<i>美國</i>				
iShares Europe ETF	98,284.0000	26,914,890	33,473,720	1.61
iShares Global Energy ETF	12,192.0000	1,596,139	2,964,930	0.09
iShares MSCI Australia ETF	144,899.0000	17,453,500	21,278,104	1.04
iShares MSCI Japan ETF	252,940.0000	96,832,843	108,569,382	5.78
SPDR S&P 500 ETF Trust	81,333.0000	162,491,859	168,306,895	9.70
投資總額		<u>1,619,056,136</u>	<u>1,548,346,346</u>	<u>96.65</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金) 平穩基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	937,094.1160	122,956,119	103,252,505	6.66
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	288,224.9370	96,572,647	93,450,488	5.23
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	7,464,426.0950	982,691,695	868,639,428	53.26
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	176,875.1300	26,906,245	18,663,801	1.46
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	56,057.6990	14,858,093	10,110,001	0.80
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	74,786.8810	11,031,813	8,737,198	0.60
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	334,538.9690	98,407,983	107,075,467	5.33
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	952,977.4790	97,403,828	95,301,845	5.28
栢瑞基金系列 - 栢瑞印度股票基金 - 公積金單位	65,166.0859	5,667,358	6,669,249	0.31
施羅德機構匯集基金 - 歐洲股票基金 - B 類別	444,642.6286	11,851,149	15,230,878	0.64
核准緊貼指數集體投資計劃				
<i>香港</i>				
盈富基金	2,342,500.0000	55,868,625	54,805,161	3.03
<i>英國</i>				
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	144,682.0000	30,815,014	40,116,848	1.67
<i>美國</i>				
iShares Europe ETF	64,031.0000	17,534,770	21,965,350	0.95
iShares Global Energy ETF	13,698.0000	1,793,300	3,331,169	0.10
iShares MSCI Australia ETF	75,240.0000	9,062,874	11,087,121	0.49
iShares MSCI Japan ETF	156,461.0000	59,897,855	67,483,208	3.25
SPDR S&P 500 ETF Trust	56,510.0000	112,899,007	121,294,349	6.12
投資總額		1,756,218,375	1,647,214,066	95.18

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金) 保證基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
在香港成立				
信安長線保證基金	31,574,419.3145	<u>702,454,063</u>	<u>532,530,811</u>	<u>100.15</u>
投資總額		<u><u>702,454,063</u></u>	<u><u>532,530,811</u></u>	<u><u>100.15</u></u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金) 亞洲股票基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	1,966,029.3140	658,737,782	539,607,555	88.66
栢瑞基金系列 - 栢瑞印度股票基金 - 公積金單位	705,863.4462	61,387,464	60,514,478	8.26
核准緊貼指數集體投資計劃				
<i>英國</i>				
iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF USD (Dist)	42,392.0000	15,530,413	15,587,479	2.09
投資總額		<u>735,655,659</u>	<u>615,709,512</u>	<u>99.01</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金) 香港股票基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	2,371,540.7790	697,612,436	543,616,752	88.49
核准緊貼指數集體投資計劃				
<i>香港</i>				
盈富基金	3,633,000.0000	86,647,050	89,639,501	10.99
投資總額		<u>784,259,486</u>	<u>633,256,253</u>	<u>99.48</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金) 環球債券基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	2,143,909.9620	282,245,747	249,906,174	85.40
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	267,525.0980	39,462,627	33,965,940	11.94
投資總額		<u>321,708,374</u>	<u>283,872,114</u>	<u>97.34</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金)大中華股票基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	3,901,388.4850	1,034,063,018	644,923,721	88.93
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	419,909.5560	<u>123,520,595</u>	<u>110,190,841</u>	<u>10.63</u>
投資總額		<u>1,157,583,613</u>	<u>755,114,562</u>	<u>99.56</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金) 日本股票基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
富達環球投資基金 - 日本股票基金 - B類別	511,886.2150	7,719,244	9,392,247	11.55
核准緊貼指數集體投資計劃				
<i>美國</i>				
iShares MSCI Japan ETF	151,444.0000	57,977,200	57,077,628	86.76
投資總額		<u>65,696,444</u>	<u>66,469,875</u>	<u>98.31</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金) 歐洲股票基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
施羅德機構匯集基金 - 歐洲股票基金 - B 類別	1,193,408.4695	31,808,155	40,879,252	41.54
核准緊貼指數集體投資計劃				
<i>英國</i>				
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	143,362.0000	30,533,874	39,322,439	39.87
<i>美國</i>				
iShares Europe ETF	46,757.0000	12,804,317	15,463,747	16.72
投資總額		<u>75,146,346</u>	<u>95,665,438</u>	<u>98.13</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金) 環球股票基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	1,209,736.6190	184,025,135	157,498,842	83.72
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	3,642.3440	1,071,432	863,700	0.49
核准緊貼指數集體投資計劃				
<i>英國</i>				
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	16,675.0000	3,551,515	4,682,144	1.62
<i>美國</i>				
iShares Europe ETF	19,281.0000	5,280,066	6,704,777	2.40
iShares MSCI Australia ETF	7,525.0000	906,408	1,228,009	0.41
iShares MSCI Japan ETF	8,148.0000	3,119,293	3,228,691	1.42
SPDR S&P 500 ETF Trust	8,930.0000	17,840,880	13,260,702	8.12
投資總額		<u>215,794,729</u>	<u>187,466,865</u>	<u>98.18</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金)北美股票基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准緊貼指數集體投資計劃				
<i>美國</i>				
iShares Core S&P 500 ETF	49,226.0000	98,594,616	96,800,849	39.32
SPDR S&P 500 ETF Trust	72,948.0000	145,739,812	142,962,644	58.13
投資總額		<u>244,334,428</u>	<u>239,763,493</u>	<u>97.45</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞中國追蹤指數基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准緊貼指數集體投資計劃				
<i>香港</i>				
恒生中國企業指數上市基金	1,308,800.0000	<u>126,560,960</u>	<u>143,811,989</u>	<u>99.66</u>
投資總額		<u><u>126,560,960</u></u>	<u><u>143,811,989</u></u>	<u><u>99.66</u></u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞香港追蹤指數基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准緊貼指數集體投資計劃				
<i>香港</i>				
盈富基金	8,908,500.0000	<u>212,467,725</u>	<u>231,550,658</u>	<u>99.77</u>
投資總額		<u><u>212,467,725</u></u>	<u><u>231,550,658</u></u>	<u><u>99.77</u></u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金

	面值	公允價值 港幣	成本 港幣	估資產 淨值 百分比
短期存款				
<i>港幣</i>				
東亞銀行短期存款 1.41%到期日 16/6/2020	1,458,576	1,458,576	1,458,576	1.20
中信銀行 (國際) 短期存款 2.33%到期日 07/4/2020	1,702,372	1,702,372	1,702,372	1.40
中信銀行 (國際) 短期存款 2.25%到期日 12/5/2020	6,235,749	6,235,749	6,235,749	5.11
中信銀行 (國際) 短期存款 1.85%到期日 08/12/2020	541,845	541,845	541,845	0.44
中信銀行 (國際) 短期存款 1.85%到期日 08/12/2020	1,045,346	1,045,346	1,045,346	0.86
中信銀行 (國際) 短期存款 1.85%到期日 08/12/2020	960,470	960,470	960,470	0.79
中國建設銀行股份有限公司短期存款 1.07%到期日 16/6/2020	2,287,561	2,287,561	2,287,561	1.88
中國光大銀行短期存款 2.70%到期日 30/6/2020	775,173	775,173	775,173	0.64
中國光大銀行短期存款 2.70%到期日 30/6/2020	660,663	660,663	660,663	0.54
中國光大銀行短期存款 2.70%到期日 30/6/2020	1,780,131	1,780,131	1,780,131	1.46
中國光大銀行短期存款 2.70%到期日 30/6/2020	1,574,765	1,574,765	1,574,765	1.29
中國光大銀行短期存款 2.70%到期日 30/6/2020	673,331	673,331	673,331	0.55
創興銀行短期存款 2.35%到期日 07/4/2020	673,923	673,923	673,923	0.55
創興銀行短期存款 2.45%到期日 05/5/2020	1,395,300	1,395,300	1,395,300	1.14
創興銀行短期存款 2.50%到期日 05/5/2020	399,313	399,313	399,313	0.33
創興銀行短期存款 2.50%到期日 05/5/2020	1,047,866	1,047,866	1,047,866	0.86
創興銀行短期存款 2.50%到期日 05/5/2020	4,025,238	4,025,238	4,025,238	3.30
創興銀行短期存款 2.45%到期日 12/5/2020	1,947,007	1,947,007	1,947,007	1.60
創興銀行短期存款 2.45%到期日 12/5/2020	557,218	557,218	557,218	0.46
創興銀行短期存款 2.45%到期日 12/5/2020	868,623	868,623	868,623	0.71
招商永隆銀行短期存款 2.35%到期日 05/5/2020	1,569,341	1,569,341	1,569,341	1.29
招商永隆銀行短期存款 2.35%到期日 05/5/2020	1,206,856	1,206,856	1,206,856	0.99
星展銀行 (香港) 短期存款 2.21%到期日 14/4/2020	1,909,558	1,909,558	1,909,558	1.57
星展銀行 (香港) 短期存款 2.17%到期日 12/5/2020	2,469,992	2,469,992	2,469,992	2.03

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金 (續)

	面值	公允價值 港幣	成本 港幣	估資產 淨值 百分比
短期存款 (續)				
<i>港幣 (續)</i>				
星展銀行 (香港) 短期存款 1.21%到期日 16/6/2020	937,475	937,475	937,475	0.77
星展銀行 (香港) 短期存款 1.21%到期日 16/6/2020	2,632,590	2,632,590	2,632,590	2.16
星展銀行 (香港) 短期存款 2.00%到期日 18/8/2020	2,899,970	2,899,970	2,899,970	2.38
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.15%到期日 08/12/2020	2,090,190	2,090,190	2,090,190	1.71
華僑永亨銀行短期存款 2.30%到期日 07/4/2020	1,412,398	1,412,398	1,412,398	1.16
華僑永亨銀行短期存款 2.36%到期日 05/5/2020	692,808	692,808	692,808	0.57
三井住友銀行短期存款 2.31%到期日 14/4/2020	819,009	819,009	819,009	0.67
三井住友銀行短期存款 2.31%到期日 14/4/2020	1,761,974	1,761,974	1,761,974	1.44
三井住友銀行短期存款 2.27%到期日 05/5/2020	2,335,650	2,335,650	2,335,650	1.91
三井住友銀行短期存款 2.20%到期日 12/5/2020	1,343,543	1,343,543	1,343,543	1.10
三井住友銀行短期存款 2.20%到期日 12/5/2020	1,153,112	1,153,112	1,153,112	0.95
三井住友銀行短期存款 1.39%到期日 23/6/2020	676,118	676,118	676,118	0.55

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金 (續)

	面值	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
短期存款 (續)				
<i>人民幣</i>				
中國建設銀行股份有限公司短期存款 2.09%到期日 16/6/2020	2,775,620	3,035,140	3,105,086	2.49
中國建設銀行股份有限公司短期存款 2.09%到期日 16/6/2020	2,385,305	2,608,331	2,668,441	2.14
中國建設銀行股份有限公司短期存款 2.19%到期日 23/6/2020	571,243	624,654	634,079	0.51
中國建設銀行股份有限公司短期存款 2.19%到期日 23/6/2020	608,450	665,340	675,379	0.55
中國建設銀行股份有限公司短期存款 2.26%到期日 15/9/2020	1,505,702	1,646,486	1,684,429	1.35
中國光大銀行短期存款 2.45%到期日 16/6/2020	1,952,053	2,134,569	2,183,761	1.75
中國光大銀行短期存款 2.65%到期日 08/9/2020	2,717,405	2,971,482	3,038,330	2.44
招商永隆銀行短期存款 2.94%到期日 12/5/2020	1,178,036	1,288,183	1,308,975	1.06
招商永隆銀行短期存款 2.94%到期日 12/5/2020	2,166,326	2,368,877	2,407,113	1.94
招商永隆銀行短期存款 2.94%到期日 12/5/2020	1,126,528	1,231,859	1,251,742	1.01
招商永隆銀行短期存款 2.94%到期日 12/5/2020	2,816,911	3,080,292	3,130,011	2.53
大新銀行短期存款 2.25%到期日 16/6/2020	4,121,331	4,506,675	4,610,533	3.70
大新銀行短期存款 2.40%到期日 30/6/2020	1,976,462	2,161,261	2,150,490	1.77
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.20%到期日 16/6/2020	1,706,439	1,865,991	1,908,993	1.53
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.70%到期日 08/9/2020	2,473,912	2,705,223	2,766,081	2.22
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.70%到期日 08/9/2020	1,670,381	1,826,561	1,867,652	1.50
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.30%到期日 15/9/2020	1,739,714	1,902,378	1,946,218	1.56
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 2.50%到期日 19/5/2020	1,959,655	2,142,883	2,179,627	1.76
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 2.50%到期日 19/5/2020	3,537,106	3,867,826	3,934,147	3.17
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 2.30%到期日 23/6/2020	1,077,874	1,178,655	1,196,440	0.97

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金 (續)

	面值	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
短期存款 (續)				
<i>人民幣 (續)</i>				
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 2.30%到期日 23/6/2020	860,141	940,564	954,756	0.77
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 2.30%到期日 23/6/2020	1,750,099	1,913,733	1,942,610	1.57
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 2.30%到期日 23/6/2020	1,067,741	1,167,575	1,185,193	0.96
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.62%到期日 12/5/2020	529,214	578,695	588,036	0.47
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.34%到期日 08/9/2020	805,052	880,325	900,129	0.72
華僑永亨銀行短期存款 2.09%到期日 09/6/2020	1,594,642	1,743,741	1,783,926	1.43
華僑永亨銀行短期存款 2.09%到期日 09/6/2020	1,809,789	1,979,004	2,024,611	1.62
華僑永亨銀行短期存款 2.52%到期日 25/8/2020	1,028,855	1,125,053	1,141,309	0.92
華僑永亨銀行短期存款 2.52%到期日 25/8/2020	748,075	818,020	829,839	0.67
華僑永亨銀行短期存款 2.26%到期日 15/9/2020	1,501,087	1,641,438	1,679,266	1.35
華僑永亨銀行短期存款 2.26%到期日 15/9/2020	682,519	746,335	763,534	0.61
三井住友銀行短期存款 2.30%到期日 08/9/2020	829,889	907,484	927,899	0.74
投資總額		<u>114,775,687</u>	<u>115,889,689</u>	<u>94.14</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金)65 歲後基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐 65 歲後基金 - I 類別	886,637.0430	<u>100,518,042</u>	<u>96,545,987</u>	<u>99.71</u>
投資總額		<u><u>100,518,042</u></u>	<u><u>96,545,987</u></u>	<u><u>99.71</u></u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二零年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(強積金)核心累積基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐核心累積基金 - I 類別	2,135,854.0030	<u>236,204,094</u>	<u>241,580,699</u>	<u>100.03</u>
投資總額		<u><u>236,204,094</u></u>	<u><u>241,580,699</u></u>	<u><u>100.03</u></u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表

東亞(強積金)保守基金

	佔資產淨值百分比	
	於2020年 3月31日	於2019年 3月31日
短期存款		
港幣	<u>94.56</u>	<u>94.48</u>

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)增長基金

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准匯集投資基金				
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	1,052,941.2270	-	-	1,052,941.2270
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	911,020.7860	131,578.9980	29,379.9020	1,013,219.8820
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	4,377,127.0260	1,655,292.9680	1,456,777.8110	4,575,642.1830
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	735,776.7880	-	96,800.3960	638,976.3920
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	237,952.0950	-	39,456.9810	198,495.1140
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	114,521.5710	-	-	114,521.5710
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	1,329,231.6880	685,592.4470	366,300.8730	1,648,523.2620
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	974,419.8520	-	401,225.0170	573,194.8350
栢瑞基金系列 - 栢瑞印度 股票基金 - 公積金單位	445,903.2534	-	89,796.9248	356,106.3286
施羅德機構匯集基金 - 歐洲股票基金 - B 類別	3,365,904.4350	-	352,120.3703	3,013,784.0647

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)增長基金(續)

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准緊貼指數集體投資計劃				
iShares Europe ETF	280,995.0000	392,739.0000	403,274.0000	270,460.0000
iShares Global Energy ETF	-	216,707.0000	194,998.0000	21,709.0000
iShares MSCI Australia ETF	501,887.0000	-	100,094.0000	401,793.0000
iShares MSCI Japan ETF	298,453.0000	643,399.0000	272,417.0000	669,435.0000
SPDR S&P 500 ETF Trust	196,678.0000	106,997.0000	102,859.0000	200,816.0000
盈富基金	9,733,500.0000	19,047,500.0000	24,853,500.0000	3,927,500.0000
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	810,292.0000	139,251.0000	154,598.0000	794,945.0000

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)均衡基金

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准匯集投資基金				
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	949,537.6290	-	-	949,537.6290
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	346,855.4540	67,948.6620	-	414,804.1160
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	4,808,400.4870	873,951.8980	926,309.7240	4,756,042.6610
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	266,641.2310	-	37,799.5360	228,841.6950
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	87,872.9810	-	-	87,872.9810
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	111,371.3980	-	-	111,371.3980
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	519,631.6840	175,006.6770	114,465.6090	580,172.7520
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	513,087.4690	-	214,478.2280	298,609.2410
栢瑞基金系列 - 栢瑞印度 股票基金 - 公積金單位	169,167.4401	-	45,441.6584	123,725.7817
施羅德機構匯集基金 - 歐洲股票基金 - B 類別	1,243,413.0798	-	121,615.0386	1,121,798.0412

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)均衡基金(續)

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准緊貼指數集體投資計劃				
iShares Europe ETF	94,120.0000	217,784.0000	213,620.0000	98,284.0000
iShares Global Energy ETF	-	113,189.0000	100,997.0000	12,192.0000
iShares MSCI Australia ETF	196,918.0000	-	52,019.0000	144,899.0000
iShares MSCI Japan ETF	108,743.0000	290,279.0000	146,082.0000	252,940.0000
SPDR S&P 500 ETF Trust	74,609.0000	58,613.0000	51,889.0000	81,333.0000
盈富基金	3,653,500.0000	8,515,500.0000	10,046,000.0000	2,123,000.0000
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	263,319.0000	87,023.0000	82,470.0000	267,872.0000

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)平穩基金

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准匯集投資基金				
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	937,094.1160	-	-	937,094.1160
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	217,483.1600	70,741.7770	-	288,224.9370
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	7,405,780.1190	1,126,681.5980	1,068,035.6220	7,464,426.0950
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	176,875.1300	-	-	176,875.1300
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	56,057.6990	-	-	56,057.6990
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	74,786.8810	-	-	74,786.8810
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	405,475.1010	137,678.8560	208,614.9880	334,538.9690
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	1,263,882.5630	-	310,905.0840	952,977.4790
栢瑞基金系列 - 栢瑞印度 股票基金 - 公積金單位	111,504.2764	-	46,338.1905	65,166.0859
施羅德機構匯集基金 - 歐洲股票基金 - B 類別	444,642.6286	-	-	444,642.6286

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)平穩基金(續)

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准緊貼指數集體投資計劃				
iShares Europe ETF	71,060.0000	224,249.0000	231,278.0000	64,031.0000
iShares Global Energy ETF	-	119,088.0000	105,390.0000	13,698.0000
iShares MSCI Australia ETF	129,702.0000	-	54,462.0000	75,240.0000
iShares MSCI Japan ETF	66,225.0000	250,087.0000	159,851.0000	156,461.0000
SPDR S&P 500 ETF Trust	47,450.0000	66,612.0000	57,552.0000	56,510.0000
盈富基金	1,869,000.0000	9,959,500.0000	9,486,000.0000	2,342,500.0000
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	134,980.0000	95,216.0000	85,514.0000	144,682.0000

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)保證基金

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准匯集投資基金				
信安長線保證基金	<u>32,863,379.0011</u>	<u>1,923,291.2928</u>	<u>3,212,250.9794</u>	<u>31,574,419.3145</u>

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)亞洲股票基金

	投資組合持有量			
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	於2020年 3月31日 單位
核准匯集投資基金				
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	2,043,664.6830	-	77,635.3690	1,966,029.3140
栢瑞基金系列 - 栢瑞印度股票基金 - 公積金單位	742,078.5875	-	36,215.1413	705,863.4462
核准緊貼指數集體投資計劃				
iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF USD (Dist)	26,562.0000	31,747.0000	15,917.0000	42,392.0000

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)香港股票基金

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准匯集投資基金				
東亞聯豐香港增長基金 - A類別	2,083,535.2070	308,389.1170	20,383.5450	2,371,540.7790
核准緊貼指數集體投資計劃				
盈富基金	<u>5,855,500.0000</u>	<u>560,500.0000</u>	<u>2,783,000.0000</u>	<u>3,633,000.0000</u>

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)環球債券基金

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准匯集投資基金				
東亞聯豐環球債券基金 - A類別	1,864,191.4000	359,741.2710	80,022.7090	2,143,909.9620
東亞聯豐港元債券基金 - A類別	<u>234,860.7170</u>	<u>42,650.8860</u>	<u>9,986.5050</u>	<u>267,525.0980</u>

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)大中華股票基金

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准匯集投資基金				
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	4,102,120.5700	17,521.5990	218,253.6840	3,901,388.4850
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	377,934.9870	144,255.8120	102,281.2430	419,909.5560

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)日本股票基金

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准匯集投資基金				
富達環球投資基金 - 日本 股票基金 - B 類別	781,685.8970	24,713.6690	294,513.3510	511,886.2150
核准緊貼指數集體投資計劃				
iShares MSCI Japan ETF	147,427.0000	28,788.0000	24,771.0000	151,444.0000

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)歐洲股票基金

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准匯集投資基金				
施羅德機構匯集基金				
- 歐洲股票基金 - B 類別	1,290,918.1860	-	97,509.7165	1,193,408.4695
核准緊貼指數集體投資計劃				
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	114,921.0000	28,441.0000	-	143,362.0000
iShares Europe ETF	35,185.0000	11,572.0000	-	46,757.0000

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)環球股票基金

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准匯集投資基金				
東亞聯豐環球股票基金 - A類別	1,059,119.9880	150,616.6310	-	1,209,736.6190
東亞聯豐香港增長基金 - A類別	3,642.3440	-	-	3,642.3440
核准緊貼指數集體投資計劃				
iShares Europe ETF	10,823.0000	8,458.0000	-	19,281.0000
iShares MSCI Australia ETF	5,029.0000	2,496.0000	-	7,525.0000
iShares MSCI Japan ETF	4,495.0000	3,653.0000	-	8,148.0000
SPDR S&P 500 ETF Trust	8,733.0000	197.00	-	8,930.0000
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	16,675.0000	-	-	16,675.0000

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)北美股票基金

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准緊貼指數集體投資計劃				
iShares Core S&P 500 ETF	30,384.0000	19,387.0000	545.0000	49,226.0000
SPDR S&P 500 ETF Trust	47,567.0000	26,990.0000	1,609.0000	72,948.0000

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞中國追蹤指數基金

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准緊貼指數集體投資計劃				
恒生中國企業指數上市基金	<u>1,241,000.0000</u>	<u>277,800.0000</u>	<u>210,000.0000</u>	<u>1,308,800.0000</u>

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞香港追蹤指數基金

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准緊貼指數集體投資計劃				
盈富基金	<u>7,010,000.0000</u>	<u>3,157,500.0000</u>	<u>1,259,000.0000</u>	<u>8,908,500.0000</u>

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金

	佔資產淨值百分比	
	於2020年 3月31日	於2019年 3月31日
短期存款		
港幣	46.36	34.34
人民幣	47.78	57.75
	<u>94.14</u>	<u>92.09</u>

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)65 歲後基金

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准匯集投資基金				
東亞聯豐 65 歲後基金 - I 類別	572,379.4660	409,463.5530	95,205.9760	886,637.0430

投資報告

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(強積金)核心累積基金

	投資組合持有量			於2020年 3月31日 單位
	於2019年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	
核准匯集投資基金				
東亞聯豐核心累積基金 - I類別	1,314,039.3160	894,719.3880	72,904.7010	2,135,854.0030

獨立核數師報告書

致東亞 (強積金) 集成信託計劃 (「本計劃」) 受託人

財務報表審計報告

意見

本核數師 (以下簡稱「我們」) 已審計列載於第 94 至 157 頁本計劃的財務報表, 此財務報表包括於二零二零年三月三十一日本計劃可供支付權益的資產淨值表及其成分基金的資產負債表、截至該日止年度本計劃可供支付權益的資產淨值變動表及現金流量表、各成分基金的全面收益表及成員應佔資產淨值變動表, 以及財務報表附註, 包括主要會計政策概要。

我們認為, 該等財務報表已根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了本計劃於二零二零年三月三十一日的財務狀況及截至該日止年度的財務交易及現金流量。

意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》進行審計, 並參考了《實務說明》第 860.1 號 (修訂本) ——「退休計劃的審計」。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」), 我們獨立於本計劃, 並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信, 我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

財務報表及其核數師報告以外的信息

本計劃的投資經理及受託人需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年報內的全部信息, 但不包括財務報表及我們的核數師報告。

我們對財務報表的意見並不涵蓋其他信息, 我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對財務報表的審計, 我們的責任是閱讀其他信息, 在此過程中, 考慮其他信息是否與財務報表或我們在審計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。

基於我們已執行的工作, 如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述, 我們需要報告該事實。在這方面, 我們沒有任何報告。

獨立核數師報告書

致東亞 (強積金) 集成信託計劃 (「本計劃」) 受託人 (續)

財務報表審計報告 (續)

投資經理及受託人就財務報表須承擔的責任

本計劃的投資經理及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》擬備真實而中肯的財務報表，並對其認為為使財務報表的擬備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控制負責。

在擬備財務報表時，本計劃的投資經理及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，除非投資經理及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。

此外，投資經理及受託人必須確保本財務報表已根據《強制性公積金計劃 (一般) 規例》(「《強積金規例》」) 第 80、81、83 及 84 條適當地編製。

管治層負責監管本計劃的財務報告程序。

核數師就審計財務報表承擔的責任

我們的目標，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，並出具包括我們意見的核數師報告。我們是按照《強積金規例》第 102 條的規定，僅向整體成員報告。除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，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滙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，我們須評估本計劃的財務報表在所有重大方面已根據《強積金規例》第 80、81、83 及 84 條適當地編製。

獨立核數師報告書

致東亞 (強積金) 集成信託計劃 (「本計劃」) 受託人 (續)

財務報表審計報告 (續)

核數師就審計財務報表承擔的責任 (續)

在根據《香港審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 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，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，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。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對本計劃內部控制的有效性發表意見。
- 評價本計劃投資經理及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。
- 對投資經理及受託人採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，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。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。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交易和事項。

除其他事項外，我們與本計劃的投資經理及受託人溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

獨立核數師報告書

致東亞 (強積金) 集成信託計劃 (「本計劃」) 受託人 (續)

財務報表審計報告 (續)

根據《強制性公積金計劃 (一般) 規例》報告事項

- a. 我們認為，財務報表已在所有重大方面按照《強積金規例》第 80、81、83 及 84 條的規定適當地編製。
- b. 根據我們所知及所信，我們已取得審核工作所必需的一切資料及解釋。

執業會計師

香港中環
遮打道 10 號
太子大廈 8 樓

二零二零年九月十四日

獨立核數師鑑證報告書

致東亞(強積金)集成信託計劃(「本計劃」)受託人

本核數師(以下簡稱「我們」)已按照香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》，並參照《實務說明》第 860.1 號(修訂本)——「退休計劃的審計」(「《實務說明》第 860.1 號(修訂本)」)，審核本計劃截至二零二零年三月三十一日止年度的財務報表，並就此發出日期為二零二零年九月十四日的無保留意見的核數師報告書。

根據《強制性公積金計劃(一般)規例》(「《強積金規例》」)第 102 條的規定，我們需要就本計劃是否遵照《強制性公積金計劃條例》(「《強積金條例》」)及《強積金規例》的若干規定作出報告。

受託人的責任

《強積金規例》規定，受託人必須確保：

- a. 就本計劃的成分基金、本計劃的資產及與本計劃有關的所有財務交易編存適當的會計及其他記錄；
- b. 本計劃已遵照強制性公積金計劃管理局(「積金局」)根據《強積金條例》第 28 條有關受禁制投資活動作出的規定，以及《強積金規例》第 37(2)、51 和 52 條、第 X 部及附表 1 的規定；
- c. 本計劃已遵照《強積金條例》第 34DB(1)(a)、(b)、(c) 和 (d) 條、第 34DC(1) 條、第 34DD(1) 和 (4) 條；及
- d. 除《強積金規例》所允許的情況外，本計劃的資產並不附帶任何產權負擔。

本所獨立性和質量控制

我們已遵守香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》中對獨立性及其他職業道德的要求，而有關要求是基於誠信、客觀、專業勝任能力和應有的關注、保密及專業行為的基本原則而制定。

本所應用《香港質量控制準則》第 1 號，因此保持一個完整的質量控制制度，包括制定有關遵守職業道德要求、專業準則，以及適用的法律及監管要求的政策和程序守則。

獨立核數師鑑證報告書 (續)

核數師的責任

我們的責任是根據我們所進行工作程序的結果，按照《強積金規例》第 102 條的規定，對本計劃是否遵照上述規定，僅向受託人報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

我們是按照香港會計師公會頒佈的《香港鑑證業務準則》第 3000 號 (修訂本) ——「歷史財務資料審計或審閱以外的鑑證工作」，並參照《實務說明》第 860.1 號 (修訂本) 進行我們的工作。我們已規劃和履行工作，以就本計劃是否已遵守上述規定而取得合理保證。

我們已參考《實務說明》第 860.1 號 (修訂本) 中建議的程序，以規劃和履行我們認為必要的程序，包括抽樣審核來自受託人的憑證，以了解本計劃是否遵守上述規定。

我們相信，我們所獲得的審核憑證是充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

意見

根據上文所述：

1. 我們認為：

- a. 截至二零二零年三月三十一日止年度，本計劃的成分基金、本計劃的資產及與本計劃有關的所有財務交易已編存適當的會計及其他記錄；及
- b. 於二零一九年七月三十一日、二零一九年十二月三十一日及二零二零年三月三十一日，本計劃在各重要方面均符合積金局根據《強積金條例》第 28 條所頒佈有關受禁制投資活動的規定，以及《強積金規例》第 37(2)、51 和 52 條、第 X 部及附表 1 的規定；及
- c. 於二零一九年七月三十一日、二零一九年十二月三十一日及二零二零年三月三十一日，本計劃在各重要方面均符合《強積金條例》第 34DB(1)(a)、(b)、(c) 和 (d) 條、第 34DC(1) 條、第 34DD(1) 和 (4)(a) 條就東亞 (強積金) 65 歲後基金及東亞 (強積金) 核心累積基金累算權益投資和服務付款控制的規定；及

獨立核數師鑑證報告書 (續)

意見(續)

根據上文所述：(續)

1. 我們認為：(續)
 - d. 於二零二零年三月三十一日，本計劃在各重要方面均符合《強積金條例》第 34DD(4)(b) 條就東亞 (強積金) 65 歲後基金及東亞 (強積金) 核心累積基金的實付開支控制所訂明的規定。
2. 於二零二零年三月三十一日，除《強積金規例》所允許的情況外，本計劃的資產並不附帶任何產權負擔。

其他事項

由於受託人已完成相關的過渡條文，而本計劃於二零一七年四月一日前的預設投資安排並不涉及保證基金，因此，《強積金條例》第 34DI(1) 和 (2) 條和第 34DK(2) 條下有關向一個賬戶轉讓累算權益及特定通知的規定，以及第 34DJ(2)、(3)、(4) 和 (5) 條有關找出東亞 (強積金) 65 歲後基金及東亞 (強積金) 核心累積基金計劃成員的規定，於截至二零二零年三月三十一日止年度均不適用於受託人。因此，並無於本節作出報告。

擬定使用者和用途

本報告僅擬供受託人根據《強積金規例》第 102 條呈交予積金局之用，不擬供亦不應由任何人士用於其他用途。

執業會計師

香港中環
遮打道 10 號
太子大廈 8 樓

二零二零年九月十四日

可供支付權益的資產淨值變動表
- 集成信託計劃
截至二零二零年三月三十一日止年度

	附註	2020年 港幣	2019年 港幣
收入			
投資成分基金的虧損淨額	9	(859,897,402)	(365,310,701)
銀行存款利息	10(d)	1,856,622	1,859,389
投資虧損總額		<u>(858,040,780)</u>	<u>(363,451,312)</u>
開支			
行政及其他費用		1,916,510	1,872,432
營運開支總額		<u>1,916,510</u>	<u>1,872,432</u>
虧損淨額		<u>(859,957,290)</u>	<u>(365,323,744)</u>
已收及應收供款			
	12		
來自僱主			
- 強制性供款		515,937,372	510,151,181
- 額外自願性供款		281,873,101	258,352,396
來自成員			
- 強制性供款		501,232,770	496,057,499
- 額外自願性供款		40,641,116	29,128,690
		<u>1,339,684,359</u>	<u>1,293,689,766</u>
供款附加費		<u>504,166</u>	<u>722,360</u>
轉入款項			
轉自其他計劃的集團轉入款項		45,620,031	58,458,295
轉自其他計劃的個人轉入款項		129,279,984	135,859,704
		<u>174,900,015</u>	<u>194,317,999</u>

可供支付權益的資產淨值變動表

- 集成信託計劃

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

	附註	2020 年 港幣	2019 年 港幣
已付及應付權益	13		
退休		205,408,340	173,242,301
提早退休		64,640,126	52,922,520
末期疾病		534,586	919,831
死亡		12,534,062	21,240,033
永久離開香港		50,964,658	59,006,705
完全喪失行為能力		3,866,202	1,406,019
小額結餘		3,916	16,895
向離職者或僱主退還供款		71,028,304	86,654,071
		<u>408,980,194</u>	<u>395,408,375</u>
轉出款項			
轉至其他計劃的集團轉出款項		126,960,790	174,458,319
轉至其他計劃的個人轉出款項		660,273,094	793,388,685
		<u>787,233,884</u>	<u>967,847,004</u>
沒收款項		<u>13,895,226</u>	<u>19,131,523</u>
長期服務金及遣散費		<u>86,744,066</u>	<u>76,257,327</u>
保守基金的收費及費用扣減		<u>12,002,246</u>	<u>11,406,723</u>
成員應佔可供支付權益的資產淨值變動		(653,724,366)	(346,644,571)
年初時成員應佔可供支付權益的資產淨值		<u>13,918,220,529</u>	<u>14,264,865,100</u>
年結時成員應佔可供支付權益的資產淨值		<u>13,264,496,163</u>	<u>13,918,220,529</u>

第 106 頁至 157 頁的附註是本財務報表的一部分。

可供支付權益的資產淨值表
- 集成信託計劃
於二零二零年三月三十一日

	附註	2020年 港幣	2019年 港幣
資產			
投資	7	13,227,106,928	13,890,816,708
來自下列項目的應收供款			
– 僱主		40,643,978	39,127,856
– 成員		31,476,481	31,119,619
– 其他計劃		421,776	164,848
應收利息		154,061	162,519
其他應收款		156,314	283,536
銀行結餘	8, 10(d)	12,613,831	12,525,263
資產總值		<u>13,312,573,369</u>	<u>13,974,200,349</u>
負債			
應付權益	8	44,433,869	53,051,874
應付沒收款項		1,543,430	1,391,318
應計費用及其他應付款		2,099,907	1,536,628
負債總值 (成員應佔可供支付權益的資產淨值除外)		<u>48,077,206</u>	<u>55,979,820</u>
成員應佔可供支付權益的資產淨值		<u>13,264,496,163</u>	<u>13,918,220,529</u>

受託人於二零二零年九月十四日核准並許可發出。

)
)
) 代表
) Bank of East Asia (Trustees) Limited
) 東亞銀行(信託)有限公司
)
)

第 106 頁至 157 頁的附註是本財務報表的一部分。

現金流量表 - 集成信託計劃

截至二零二零年三月三十一日止年度

	2020 年 港幣	2019 年 港幣
業務活動的現金流量		
虧損淨額	(859,957,290)	(365,323,744)
經以下項目調整：		
投資成分基金的虧損淨額	859,897,402	365,310,701
銀行存款利息	(1,856,622)	(1,859,389)
保守基金的收費及費用扣減	(12,002,246)	(11,406,723)
	<u>(13,918,756)</u>	<u>(13,279,155)</u>
購買投資付款	(2,532,260,114)	(2,305,893,087)
銷售投資所得款項	2,336,072,492	2,306,552,121
其他應收款減少	127,222	3,735,370
應計費用及其他應付款增加	563,279	61,623
已收銀行存款利息	1,865,080	1,846,801
	<u>1,865,080</u>	<u>1,846,801</u>
業務活動所用的現金淨額	<u>(207,550,797)</u>	<u>(6,976,327)</u>
融資活動的現金流量		
已收供款及轉入款項	1,512,958,628	1,486,638,313
已付權益、轉出款項、長期服務金及遣散費	(1,291,576,149)	(1,463,241,181)
已付沒收款項	(13,743,114)	(19,707,861)
	<u>(13,743,114)</u>	<u>(19,707,861)</u>
融資活動產生的現金淨額	<u>207,639,365</u>	<u>3,689,271</u>
現金及現金等價物增加/(減少)淨額	88,568	(3,287,056)
年初的現金及現金等價物	<u>12,525,263</u>	<u>15,812,319</u>
年終的現金及現金等價物	<u>12,613,831</u>	<u>12,525,263</u>
現金及現金等價物結餘分析		
銀行結餘	<u>12,613,831</u>	<u>12,525,263</u>

第 106 頁至 157 頁的附註是本財務報表的一部分。

全面收益表 - 成分基金

截至二零二零年三月三十一日止年度

2020年

附註	2020年															東亞			
	東亞 (強積金) 保守基金 港幣	東亞 (強積金) 增長基金 港幣	東亞 (強積金) 均衡基金 港幣	東亞 (強積金) 平穩基金 港幣	東亞 (強積金) 保證基金 港幣	東亞 (強積金) 亞洲股票 基金 港幣	東亞 (強積金) 香港股票 基金 港幣	東亞 (強積金) 環球債券 基金 港幣	東亞 (強積金) 大中華 股票基金 港幣	東亞 (強積金) 日本股票 基金 港幣	東亞 (強積金) 歐洲股票 基金 港幣	東亞 (強積金) 環球股票 基金 港幣	東亞 (強積金) 北美股票 基金 港幣	東亞 中國追蹤 指數基金 港幣	東亞 香港追蹤 指數基金 港幣	東亞 (強積金) 人民幣及 港幣貨幣 市場基金 港幣	東亞 (強積金) 65歲後 基金 港幣	東亞 (強積金) 核心累積 基金 港幣	
收入																			
投資的(虧損)/收益淨額	9	-	(299,166,650)	(87,622,208)	(24,793,184)	4,961,112	(100,063,596)	(108,617,135)	13,649,319	(53,282,110)	(7,551,149)	(15,283,561)	(27,176,772)	(31,181,993)	(22,666,621)	(43,198,125)	-	2,030,969	(12,317,670)
股息收入		-	43,089,249	16,476,344	11,178,781	-	150,675	3,733,905	-	-	1,444,352	1,552,602	808,307	4,810,773	3,572,300	7,100,670	-	-	-
利息收入	10(d)	55,768	215,083	91,898	141,866	971	4,997	4,374	6,734	7,272	2,630	1,981	4,820	6,123	307	620	10,486	209	470
按公允價值計入損益計量的金																			
融資產利息收入	10(e)	30,042,325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,922,853	-	-
匯兌(虧損)/收益		-	(262,752)	(246,330)	(394,830)	-	(50,001)	-	(3,457)	(285,237)	2,162,604	113,001	919,960	-	-	(5,021,968)	-	-	-
其他收入		-	-	-	-	119	-	-	-	838	-	-	-	-	-	-	-	-	-
投資收入(虧損)總額		30,098,093	(256,125,070)	(71,300,296)	(13,867,367)	4,962,202	(99,957,925)	(104,878,856)	13,656,053	(53,278,295)	(6,388,566)	(11,566,374)	(26,250,644)	(25,445,137)	(19,094,014)	(36,096,835)	(2,088,629)	2,031,178	(12,317,200)
開支																			
保薦人費用	10(a)	-	41,481,338	21,709,731	22,949,781	-	10,223,568	10,063,259	3,086,486	14,854,768	927,983	1,049,246	2,764,816	2,685,002	811,213	1,291,886	1,005,392	631,980	1,539,635
投資管理費	10(b)	-	-	-	-	11,025,812	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
專業彌償保險		-	103,275	53,872	56,361	-	25,293	24,657	8,483	36,011	-	-	-	-	-	-	-	1,903	4,377
保管費及銀行費用		1,770	177,943	82,447	60,059	-	10,932	5,215	5,617	5,256	-	1,016	270	-	6,686	7,994	-	-	-
核數師酬金		-	94,638	65,978	65,979	-	36,257	18,259	29,631	36,258	-	-	-	-	-	-	-	35,658	52,809
法律及其他專業開支		-	3,687	1,957	2,102	-	925	903	370	1,377	-	-	-	-	-	-	-	113	268
印刷及郵費		-	786,410	411,421	435,918	-	190,117	190,588	67,445	273,550	-	-	34,967	30,373	21,760	33,173	-	16,287	39,009
基金價格刊登費		-	14,594	14,594	14,594	-	14,594	14,594	14,594	14,594	-	-	14,594	14,594	14,594	14,594	-	14,594	14,594
交易成本		-	1,366,576	637,147	668,447	-	14,682	164,753	-	-	9,201	8,383	1,642	18,159	89,043	203,212	-	-	-
雜項開支		-	664,891	247,577	107,809	-	280,540	4,566	4,500	4,500	51,929	214,815	-	-	33,888	53,958	-	5,468	5,468
營運開支總額		1,770	44,693,352	23,224,724	24,361,050	11,025,812	10,796,908	10,486,794	3,217,126	15,226,314	989,113	1,273,460	2,816,289	2,748,128	977,184	1,604,817	1,005,392	706,003	1,656,160
稅前利潤/(虧損)		30,096,323	(300,818,422)	(94,525,020)	(38,228,417)	(6,063,610)	(110,754,833)	(115,365,650)	10,438,927	(68,504,609)	(7,377,679)	(12,839,834)	(29,066,933)	(28,193,265)	(20,071,198)	(37,701,652)	(3,094,021)	1,325,175	(13,973,360)
海外預扣稅	15	-	(7,648,781)	(3,059,213)	(2,262,704)	-	-	-	-	-	(433,305)	(134,513)	(197,576)	(1,443,232)	-	-	-	-	-
成員應佔營運資產淨值變動		30,096,323	(308,467,203)	(97,584,233)	(40,491,121)	(6,063,610)	(110,754,833)	(115,365,650)	10,438,927	(68,504,609)	(7,810,984)	(12,974,347)	(29,264,509)	(29,636,497)	(20,071,198)	(37,701,652)	(3,094,021)	1,325,175	(13,973,360)

第 106 頁至 157 頁的附註是本財務報表的一部分。

全面收益表 - 成分基金

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

2019年

附註	2019年															東亞			
	東亞 (強積金) 保守基金 港幣	東亞 (強積金) 增長基金 港幣	東亞 (強積金) 均衡基金 港幣	東亞 (強積金) 平穩基金 港幣	東亞 (強積金) 保證基金 港幣	東亞 (強積金) 亞洲股票 基金 港幣	東亞 (強積金) 香港股票 基金 港幣	東亞 (強積金) 環球債券 基金 港幣	東亞 (強積金) 大中華 股票基金 港幣	東亞 (強積金) 日本股票 基金 港幣	東亞 (強積金) 歐洲股票 基金 港幣	東亞 (強積金) 環球股票 基金 港幣	東亞 (強積金) 北美股票 基金 港幣	東亞 中國追蹤 指數基金 港幣	東亞 香港追蹤 指數基金 港幣	東亞 (強積金) 人民幣及 港幣貨幣 市場基金 港幣	東亞 (強積金) 65歲後 基金 港幣	東亞 (強積金) 核心累積 基金 港幣	
收入																			
投資的(虧損)/收益淨額	9	-	(90,162,706)	(26,464,890)	(11,071,762)	16,769,798	(89,589,594)	(36,410,774)	2,190,631	(75,422,807)	(8,442,992)	(8,139,283)	5,031,853	10,484,697	(6,943,120)	(5,147,300)	-	2,112,797	4,435,646
股息收入		-	41,883,237	15,089,123	10,263,338	-	140,617	4,678,415	-	-	948,772	1,489,892	633,974	3,087,099	3,693,640	6,095,290	-	-	-
利息收入	10(d)	47,010	1,842,295	915,096	1,895,880	492	5,111	4,639	5,343	7,052	2,523	2,163	4,844	7,232	335	512	9,800	168	421
按公允價值計入損益計量的金																			
融資產利息收入	10(e)	24,474,549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,357,101	-	-
匯兌(虧損)/收益		-	(1,537,220)	(592,012)	(616,401)	-	(140,583)	-	-	(1,202)	1,436,306	3,429,025	(104,680)	(694,857)	-	-	(5,735,179)	-	-
其他收入		-	-	-	-	103	-	-	-	-	1,244	-	-	-	-	-	-	-	-
投資收入(虧損)總額		24,521,559	(47,974,394)	(11,052,683)	471,055	16,770,393	(89,584,449)	(31,727,720)	2,195,974	(75,416,957)	(6,054,147)	(3,218,203)	5,565,991	12,884,171	(3,249,145)	948,502	(2,368,278)	2,112,965	4,436,067
開支																			
保薦人費用	10(a)	-	41,644,403	21,562,063	22,210,809	-	10,534,446	10,210,959	2,575,796	15,070,959	912,353	1,040,994	2,412,549	1,885,394	813,426	1,116,360	1,035,873	355,767	810,287
投資管理費	10(b)	-	-	-	-	10,794,228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
專業彌償保險		-	114,994	58,487	59,749	-	30,220	28,377	7,795	42,909	-	-	-	-	-	-	-	945	2,259
保管費及銀行費用		7,910	212,081	85,677	61,753	-	11,757	9,138	5,705	8,242	-	424	180	-	7,027	7,693	-	-	-
核數師酬金		-	92,081	64,178	64,176	-	35,241	17,714	28,787	35,239	-	-	-	-	-	-	-	12,254	54,510
印刷及郵費		-	563,228	289,004	292,803	-	149,522	143,652	39,606	214,133	-	-	27,113	19,217	18,804	25,367	-	6,167	13,895
基金價格刊登費		-	14,594	14,594	14,594	-	14,594	14,594	14,594	14,594	-	-	14,595	14,594	14,594	14,594	-	14,594	14,594
交易成本		-	1,827,434	634,759	511,966	-	68,065	168,153	-	-	6,060	83,963	12,474	11,330	102,838	157,664	-	-	-
雜項開支		-	814,259	316,669	180,286	-	297,286	4,570	4,500	4,500	68,567	221,528	-	-	33,710	46,275	-	5,468	5,468
營運開支總額		7,910	45,283,074	23,025,431	23,396,136	10,794,228	11,141,131	10,597,157	2,676,783	15,390,576	986,980	1,346,909	2,466,911	1,930,535	990,399	1,367,953	1,035,873	395,195	901,013
稅前利潤/(虧損)		24,513,649	(93,257,468)	(34,078,114)	(22,925,081)	5,976,165	(100,725,580)	(42,324,877)	(480,809)	(90,807,533)	(7,041,127)	(4,565,112)	3,099,080	10,953,636	(4,239,544)	(419,451)	(3,404,151)	1,717,770	3,535,054
海外預扣稅	15	-	(5,762,261)	(2,177,594)	(1,418,730)	-	-	-	-	-	(284,631)	(123,173)	(144,689)	(926,130)	-	-	-	-	-
成員應佔營運資產淨值變動		24,513,649	(99,019,729)	(36,255,708)	(24,343,811)	5,976,165	(100,725,580)	(42,324,877)	(480,809)	(90,807,533)	(7,325,758)	(4,688,285)	2,954,391	10,027,506	(4,239,544)	(419,451)	(3,404,151)	1,717,770	3,535,054

第 106 頁至 157 頁的附註是本財務報表的一部分。

資產負債表 - 成分基金

截至二零二零年三月三十一日

2020年

附註	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞
	(強積金) 保守基金 港幣	(強積金) 增長基金 港幣	(強積金) 均衡基金 港幣	(強積金) 平穩基金 港幣	(強積金) 保證基金 港幣	(強積金) 亞洲股票 基金 港幣	(強積金) 香港股票 基金 港幣	(強積金) 環球債券 基金 港幣	(強積金) 大中華 股票基金 港幣	(強積金) 日本股票 基金 港幣	(強積金) 歐洲股票 基金 港幣	(強積金) 環球股票 基金 港幣	(強積金) 北美股票 基金 港幣	中國追蹤 指數基金 港幣	香港追蹤 指數基金 港幣	人民幣及 港幣貨幣 市場基金 港幣	東亞(強積金) 65歲後基金 港幣	東亞(強積金) 核心累積基金 港幣	
資產																			
投資	7, 10(e)	1,395,044,410	2,947,314,431	1,619,056,136	1,756,218,375	702,454,063	735,655,659	784,259,486	321,708,374	1,157,583,613	65,696,444	75,146,346	215,794,729	244,334,428	126,560,960	212,467,725	114,775,687	100,518,042	236,204,094
衍生金融工具	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,315	208,065	4,435	36,906	-	-	-	-	-
銷售投資應收款項		-	-	-	-	4,123,531	5,870,083	-	-	-	2,411,601	-	-	-	115,834	142,846	-	102,252	239,369
認購基金單位的應收款項		8,823,147	255,636	-	84,876	-	259,376	1,146,245	649,536	823,841	125,173	289,316	-	2,626,648	491,984	600,888	353,680	400,449	116,655
利息、股息及其他應收款		4,003,270	3,013,319	1,098,474	641,754	-	10	14	24	16	176	192,705	120,314	784,310	1	2	278,458	1	2
預付款		-	77,771	40,658	42,820	-	19,030	18,299	7,189	27,152	-	-	-	-	-	-	-	-	-
銀行結餘	10(d)	72,349,946	181,773,625	77,411,355	112,615,304	1,020,765	3,015,835	5,063,718	9,240,058	7,625,989	726,899	2,238,910	6,985,217	7,766,772	108,287	1,540,412	6,750,301	128,146	441,584
資產總值		1,480,220,773	3,132,434,782	1,697,606,623	1,869,603,129	707,598,359	744,819,993	790,487,762	331,605,181	1,166,060,611	69,017,608	78,075,342	222,904,695	255,549,064	127,277,066	214,751,873	122,158,126	101,148,890	237,001,704
負債																			
購買投資應付款項		-	31,910,262	18,973,536	20,707,886	57,075	-	-	-	-	-	1,122,946	2,459,143	3,165,082	19,034	785,293	-	-	-
贖回基金單位的應付款項		4,977,468	3,580,584	1,324,499	1,609,205	5,087,221	915,552	1,288,203	786,547	2,038,717	2,109,879	263,669	389,027	1,172,556	191,540	888,294	149,055	230,529	685,680
應計費用及其他應付款	10(a), 10(b)	-	4,112,145	2,127,496	2,195,304	1,028,009	890,739	845,560	326,361	1,277,059	80,550	113,514	255,770	490,461	75,259	123,930	84,155	105,458	194,401
負債總值(成員應佔 資產淨值除外)		4,977,468	39,602,991	22,425,531	24,512,395	6,172,305	1,806,291	2,133,763	1,112,908	3,315,776	2,190,429	1,500,129	3,103,940	4,828,099	285,833	1,797,517	233,210	335,987	880,081
成員應佔資產淨值	2(c), 4	1,475,243,305	3,092,831,791	1,675,181,092	1,845,090,734	701,426,054	743,013,702	788,353,999	330,492,273	1,162,744,835	66,827,179	76,575,213	219,800,755	250,720,965	126,991,233	212,954,356	121,924,916	100,812,903	236,121,623

第 106 頁至 157 頁的附註是本財務報表的一部分。

資產負債表 - 成分基金

截至二零二零年三月三十一日 (續)

		2020年														東亞	東亞	東亞(強積金)	東亞(強積金)	東亞(強積金)
附註	東亞(強積金) 保守基金 港幣	東亞(強積金) 增長基金 港幣	東亞(強積金) 均衡基金 港幣	東亞(強積金) 平穩基金 港幣	東亞(強積金) 保證基金 港幣	東亞(強積金) 亞洲股票基金 港幣	東亞(強積金) 香港股票基金 港幣	東亞(強積金) 環球債券基金 港幣	東亞(強積金) 大中華股票基金 港幣	東亞(強積金) 日本股票基金 港幣	東亞(強積金) 歐洲股票基金 港幣	東亞(強積金) 環球股票基金 港幣	東亞(強積金) 北美股票基金 港幣	東亞 中國追蹤 指數基金 港幣	東亞 香港追蹤 指數基金 港幣	東亞(強積金) 人民幣及港幣貨 幣市場基金 港幣	東亞(強積金) 65歲後基金 港幣	東亞(強積金) 核心累積基金 港幣		
代表:																				
已發行單位數目	4	103,208,141.4940	157,882,853.4430	90,436,694.5670	103,326,094.0300	54,114,203.3838	37,146,851.7160	38,599,734.1650	26,706,229.4630	65,667,274.7780	9,608,298.2630	7,447,512.4030	15,798,548.4420	14,475,408.3110	13,366,795.1960	15,782,005.2430	11,813,038.1650	9,149,061.9470	21,961,637.7880	
每單位資產淨值	4	14.2939	19.5894	18.5232	17.8570	12.9620	20.0021	20.4238	12.3751	17.7066	6.9552	10.2820	13.9127	17.3205	9.5005	13.4935	10.3212	11.0189	10.7515	

受託人於二零二零年九月十四日核准並許可發出。

)
)
) 代表
) Bank of East Asia (Trustees) Limited
) 東亞銀行(信託)有限公司
)
)

第 106 頁至 157 頁的附註是本財務報表的一部分。

資產負債表 - 成分基金

截至二零二零年三月三十一日 (續)

		2019年																	
		東亞 (強積金)	東亞 (強積金)	東亞 (強積金)	東亞 (強積金)	東亞 (強積金)	東亞 (強積金)	東亞 (強積金)	東亞 (強積金)	東亞 (強積金)	東亞 (強積金)	東亞 (強積金)	東亞 (強積金)	東亞 (強積金)	東亞 (強積金)	東亞 (強積金)	東亞 (強積金)	東亞 (強積金)	東亞 (強積金)
附註		保守基金 港幣	增長基金 港幣	均衡基金 港幣	平穩基金 港幣	保證基金 港幣	亞洲股票 基金 港幣	香港股票 基金 港幣	環球債券 基金 港幣	大中華 股票基金 港幣	日本股票 基金 港幣	歐洲股票 基金 港幣	環球股票 基金 港幣	北美股票 基金 港幣	中國追蹤 指數基金 港幣	香港追蹤 指數基金 港幣	人民幣及 港幣貨幣 市場基金 港幣	東亞(強積金) 65歲後基金 港幣	東亞(強積金) 核心累積基金 港幣
資產																			
投資	7, 10(e)	1,394,510,619	3,172,311,042	1,675,782,349	1,744,764,053	726,549,571	862,423,464	868,990,050	266,743,603	1,253,540,025	75,740,331	82,257,758	211,886,310	173,348,854	142,715,000	206,094,000	127,457,478	62,624,037	150,667,748
衍生金融工具	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,510	123,303	-	-	-	-	-	-	-
銷售投資應收款項		-	124,018,030	44,688,404	26,252,939	1,204,704	-	-	-	-	-	-	-	-	22,779	-	-	-	47,916
認購基金單位的應收款項		901,098	79,544	-	1,117,834	-	-	-	236,172	24,800	-	-	151	35,775	-	-	-	77,786	-
利息、股息及其他應收款		3,277,604	3,296,865	1,189,691	729,219	-	1,496	2,235	2,165	2,425	716	183,942	112,969	458,768	156	264	419,435	59	208
預付款		-	77,352	40,319	42,087	-	18,950	18,557	6,086	26,960	-	-	-	-	-	-	-	-	-
銀行結餘	10(d)	79,361,399	181,008,247	82,835,827	114,614,933	830,659	5,220,813	7,311,617	7,646,574	10,428,220	1,324,855	2,252,036	6,389,336	5,079,901	634,222	1,756,003	10,674,881	125,002	893,273
資產總值		1,478,050,720	3,480,791,080	1,804,536,590	1,887,521,065	728,584,934	867,664,723	876,322,459	274,634,600	1,264,022,430	77,138,412	84,817,039	218,388,766	178,923,298	143,372,157	207,850,267	138,551,794	62,826,884	151,609,145
負債																			
衍生金融工具	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,207	7,369	-	-	-	-	-
購買投資應付款項		-	-	-	-	389,829	-	-	-	-	-	-	-	-	483,858	1,573,416	-	102,865	662,177
贖回基金單位的應付款項		2,015,704	3,888,466	1,276,597	1,765,237	1,645,534	1,002,468	2,136,302	291,304	1,812,617	99,101	91,981	275,864	395,140	97,917	69,865	59,048	22,139	278,917
應計費用及其他應付款	10(a), 10(b)	-	4,314,217	2,157,845	2,139,479	1,079,874	953,736	904,088	257,914	1,310,375	91,150	103,306	242,071	313,194	82,714	116,428	91,483	54,702	132,157
負債總值(成員應佔 資產淨值除外)		2,015,704	8,202,683	3,434,442	3,904,716	3,115,237	1,956,204	3,040,390	549,218	3,122,992	190,251	195,287	519,142	715,703	664,489	1,759,709	150,531	179,706	1,073,251
成員應佔資產淨值	2(c), 4	1,476,035,016	3,472,588,397	1,801,102,148	1,883,616,349	725,469,697	865,708,519	873,282,069	274,085,382	1,260,899,438	76,948,161	84,621,752	217,869,624	178,207,595	142,707,668	206,090,558	138,401,263	62,647,178	150,535,894

第 106 頁至 157 頁的附註是本財務報表的一部分。

資產負債表 - 成分基金

截至二零二零年三月三十一日 (續)

		2019年														東亞	東亞	東亞(強積金)	東亞(強積金)	東亞(強積金)
附註	東亞(強積金) 保守基金 港幣	東亞(強積金) 增長基金 港幣	東亞(強積金) 均衡基金 港幣	東亞(強積金) 平穩基金 港幣	東亞(強積金) 保證基金 港幣	東亞(強積金) 亞洲股票基金 港幣	東亞(強積金) 香港股票基金 港幣	東亞(強積金) 環球債券基金 港幣	東亞(強積金) 大中華股票基金 港幣	東亞(強積金) 日本股票基金 港幣	東亞(強積金) 歐洲股票基金 港幣	東亞(強積金) 環球股票基金 港幣	東亞(強積金) 北美股票基金 港幣	東亞 中國追蹤 指數基金 港幣	東亞 香港追蹤 指數基金 港幣	東亞(強積金) 人民幣及港幣貨 幣市場基金 港幣	東亞(強積金) 65歲後基金 港幣	東亞(強積金) 核心累積基金 港幣		
代表:																				
已發行單位數目	4	105,380,508.6350	161,185,352.2160	91,863,175.0720	103,231,172.5870	55,482,037.8524	37,643,267.8660	37,055,030.3040	22,983,239.9800	67,231,938.4880	9,893,771.6230	7,062,103.0920	13,843,664.0960	9,351,180.1360	12,889,886.1100	12,741,144.5300	13,109,754.5150	5,841,928.3200	13,398,661.4380	
每單位資產淨值	4	14.0067	21.5441	19.6064	18.2466	13.0758	22.9977	23.5672	11.9254	18.7545	7.7774	11.9825	15.7379	19.0572	11.0713	16.1752	10.5571	10.7237	11.2351	

受託人於二零二零年九月十四日核准並許可發出。

)
)
) 代表
) Bank of East Asia (Trustees) Limited
) 東亞銀行(信託)有限公司
)
)

第 106 頁至 157 頁的附註是本財務報表的一部分。

成員應佔資產淨值變動表 - 成分基金

截至二零二零年三月三十一日止年度

2020年

	2020年																東亞(強積金)	
	東亞 (強積金) 保守基金 港幣	東亞 (強積金) 增長基金 港幣	東亞 (強積金) 均衡基金 港幣	東亞 (強積金) 平穩基金 港幣	東亞 (強積金) 保證基金 港幣	東亞 (強積金) 亞洲股票基金 港幣	東亞 (強積金) 香港股票基金 港幣	東亞 (強積金) 環球債券基金 港幣	東亞 (強積金) 大中華 股票基金 港幣	東亞 (強積金) 日本股票基金 港幣	東亞 (強積金) 歐洲股票基金 港幣	東亞 (強積金) 環球股票基金 港幣	東亞 (強積金) 北美股票基金 港幣	東亞 (強積金) 中國追蹤 指數基金 港幣	東亞 (強積金) 香港追蹤 指數基金 港幣	東亞 (強積金) 人民幣及 市場基金 港幣	東亞(強積金) 65歲後基金 港幣	東亞(強積金) 核心累積 基金 港幣
年初成員應佔資產淨值	1,476,035,016	3,472,588,397	1,801,102,148	1,883,616,349	725,469,697	865,708,519	873,282,069	274,085,382	1,260,899,438	76,948,161	84,621,752	217,869,624	178,207,595	142,707,668	206,090,558	138,401,263	62,647,178	150,535,894
認購基金單位所得款項	424,717,538	285,408,792	161,982,132	224,183,173	109,657,701	101,308,201	227,397,744	137,212,194	172,698,335	21,080,473	24,957,932	64,362,946	170,168,214	45,580,216	122,891,673	44,932,855	58,764,217	134,955,780
贖回基金單位支付款項	(455,605,572)	(356,698,195)	(190,318,955)	(222,217,667)	(127,637,734)	(113,248,185)	(196,960,164)	(91,244,230)	(202,348,329)	(23,390,471)	(20,030,124)	(33,167,306)	(68,018,347)	(41,225,453)	(78,326,223)	(58,315,181)	(21,923,667)	(35,396,691)
(贖回)/認購款項淨額	(30,888,034)	(71,289,403)	(28,336,823)	1,965,506	(17,980,033)	(11,939,984)	30,437,580	45,967,964	(29,649,994)	(2,309,998)	4,927,808	31,195,640	102,149,867	4,354,763	44,565,450	(13,382,326)	36,840,550	99,559,089
成員應佔營運資產淨值變動	30,096,323	(308,467,203)	(97,584,233)	(40,491,121)	(6,063,610)	(110,754,833)	(115,365,650)	10,438,927	(68,504,609)	(7,810,984)	(12,974,347)	(29,264,509)	(29,636,497)	(20,071,198)	(37,701,652)	(3,094,021)	1,325,175	(13,973,360)
年終成員應佔資產淨值	1,475,243,305	3,092,831,791	1,675,181,092	1,845,090,734	701,426,054	743,013,702	788,353,999	330,492,273	1,162,744,835	66,827,179	76,575,213	219,800,755	250,720,965	126,991,233	212,954,356	121,924,916	100,812,903	236,121,623

第 106 頁至 157 頁的附註是本財務報表的一部分。

成員應佔資產淨值變動表 - 成分基金

截至二零二零年三月三十一日止年度 (續)

	2019年																	
	東亞 (強積金) 保守基金 港幣	東亞 (強積金) 增長基金 港幣	東亞 (強積金) 均衡基金 港幣	東亞 (強積金) 平穩基金 港幣	東亞 (強積金) 保證基金 港幣	東亞 (強積金) 亞洲股票基金 港幣	東亞 (強積金) 香港股票基金 港幣	東亞 (強積金) 環球債券基金 港幣	東亞 (強積金) 大中華 股票基金 港幣	東亞 (強積金) 日本股票基金 港幣	東亞 (強積金) 歐洲股票基金 港幣	東亞 (強積金) 環球股票基金 港幣	東亞 (強積金) 北美股票基金 港幣	東亞 (強積金) 中國追蹤 指數基金 港幣	東亞 (強積金) 香港追蹤 指數基金 港幣	東亞 (強積金) 人民幣及 港幣貨幣 市場基金 港幣	東亞(強積金) 65歲後基金 港幣	東亞(強積金) 核心累積 基金 港幣
年初成員應佔資產淨值	1,364,500,948	3,679,503,995	1,890,241,026	1,917,364,619	730,791,070	999,653,245	926,078,224	258,304,327	1,410,292,365	80,427,737	94,618,593	197,517,565	139,042,472	144,507,271	188,092,560	125,231,501	34,328,350	76,290,575
認購基金單位所得款項	447,525,391	284,261,806	160,836,608	225,286,786	108,530,493	101,875,813	199,940,090	74,319,368	171,248,528	21,707,322	19,250,372	56,636,016	79,430,811	51,775,995	87,720,101	81,818,179	38,620,171	95,109,237
贖回基金單位支付款項	(360,504,972)	(392,157,675)	(213,719,778)	(234,691,245)	(119,828,031)	(135,094,959)	(210,411,368)	(58,057,504)	(229,833,922)	(17,861,140)	(24,558,928)	(39,238,348)	(50,293,194)	(49,336,054)	(69,302,652)	(65,244,266)	(12,019,113)	(24,398,972)
認購/(贖回)款項淨額	87,020,419	(107,895,869)	(52,883,170)	(9,404,459)	(11,297,538)	(33,219,146)	(10,471,278)	16,261,864	(58,585,394)	3,846,182	(5,308,556)	17,397,668	29,137,617	2,439,941	18,417,449	16,573,913	26,601,058	70,710,265
成員應佔營運資產淨值變動	24,513,649	(99,019,729)	(36,255,708)	(24,343,811)	5,976,165	(100,725,580)	(42,324,877)	(480,809)	(90,807,533)	(7,325,758)	(4,688,285)	2,954,391	10,027,506	(4,239,544)	(419,451)	(3,404,151)	1,717,770	3,535,054
年終成員應佔資產淨值	1,476,035,016	3,472,588,397	1,801,102,148	1,883,616,349	725,469,697	865,708,519	873,282,069	274,085,382	1,260,899,438	76,948,161	84,621,752	217,869,624	178,207,595	142,707,668	206,090,558	138,401,263	62,647,178	150,535,894

第 106 頁至 157 頁的附註是本財務報表的一部分。

財務報表附註

(以港幣列示)

1 本計劃

東亞(強積金)集成信託計劃(「本計劃」)乃按照二零零零年一月三十一日訂立的信託契約(經修訂)(「信託契約」)而成立,並受信託契約規管。本計劃已根據《強制性公積金計劃條例》(「《強積金條例》」)第21條註冊,並須遵守《強積金條例》以及由強制性公積金計劃管理局(「積金局」)所頒佈的相關規例、指引及守則。

根據信託契約,東亞銀行(信託)有限公司(「受託人」)須設立並維持獨立的成分基金,供款可投資於該等成分基金。在本計劃中設立的成分基金只可供本計劃成員投資。

於二零二零年三月三十一日,本計劃共有十八項成分基金:

- 東亞(強積金)保守基金
- 東亞(強積金)增長基金
- 東亞(強積金)均衡基金
- 東亞(強積金)平穩基金
- 東亞(強積金)保證基金
- 東亞(強積金)亞洲股票基金
- 東亞(強積金)香港股票基金
- 東亞(強積金)環球債券基金
- 東亞(強積金)大中華股票基金
- 東亞(強積金)日本股票基金
- 東亞(強積金)歐洲股票基金
- 東亞(強積金)環球股票基金
- 東亞(強積金)北美股票基金
- 東亞中國追蹤指數基金
- 東亞香港追蹤指數基金
- 東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金
- 東亞(強積金)65歲後基金
- 東亞(強積金)核心累積基金

2 主要會計政策概要

編製本財務報表所採納的主要會計政策列載如下。除非另有指明，否則有關政策已貫徹應用，並與以往年度所採用的政策一致。

有關重大會計政策的變動見附註 3。

(a) 合規聲明

本計劃及其成分基金的財務報表已按照香港會計師公會頒佈的所有適用的《香港財務報告準則》(此統稱包含所有適用的個別《香港財務報告準則》、《香港會計準則》及詮釋)、香港公認會計原則、信託契約的相關條文、《強制性公積金計劃(一般)規例》(「《強積金規例》」)第 80、81、83 及 84 條，以及《強積金條例》的規定編製。以下是本計劃及其成分基金採用的主要會計政策概要。

香港會計師公會頒佈了若干新訂和經修訂的《香港財務報告準則》。這些準則在當前的會計期間首次生效或可供提前採用。附註 3 提供了因初始應用這些變動而導致會計政策有變的資料，但只限於反映在財務報表的當前和以往會計期間與本計劃及其成分基金有關的變動。

(b) 財務報表的編製基準

除了投資是按下文的會計政策所說明的公允價值計量外，編製本財務報表時是以歷史成本法作為計量基準。

管理層需在編製符合《香港財務報告準則》的財務報表時作出會對會計政策的應用，以及對資產、負債、收入和支出的列報金額造成影響的判斷、估計和假設。這些估計和相關假設是根據以往經驗和管理層因應當時情況認為合理的各項其他因素而作出的，其結果構成為了管理層在無法從其他途徑下得知資產與負債的賬面價值時所作出判斷的基礎。實際結果可能有別於估計金額。

管理層會持續審閱各項估計和相關假設。如果會計估計的修訂只是影響某一期間，其影響便會在該期間內確認；如果該項修訂對當前和未來期間均有影響，則在作出修訂的期間和未來期間確認。

2 主要會計政策概要 (續)

(c) 投資

(i) 金融資產分類

首次確認時，本計劃及其成分基金將金融資產分類為按攤銷成本或按公允價值列入損益計量。

如果金融資產滿足以下兩個條件且未指定為按公允價值列入損益，則按攤銷成本計量：

- 它以目的為持有資產以收取合約現金流的業務模式持有；及
- 其合約條款在指定日期產生僅支付本金和利息的現金流。

本計劃及其成分基金的所有其他金融資產均以公允價值列入損益計量。

業務模式評估

在評估持有金融資產的業務模式的目標時，本計劃及其成分基金會考慮有關業務管理方式的所有相關信息，包括：

- 於基金銷售文件所載的投資策略以及該策略的實際執行。這包括投資策略是否集中於賺取合約利息收入、維持特定利率概況、將金融資產的持續期與任何相關負債或預期現金流出的持續期相配，或通過出售資產實現現金流；
- 如何評估及向本計劃及其成分基金管理層報告投資組合的表現；
- 影響業務模式 (以及該業務模式持有的金融資產) 表現的風險，以及如何管理這些風險；
- 如何決定投資經理所得的報酬，例如相關報酬是否基於所管理資產的公允價值或所收取的合約現金流量；及
- 過往期間金融資產的出售頻率、數量和時間、其出售原因以及對未來出售活動的預期。

就此而言，在不符合終止確認的交易中，將金融資產轉移給第三方不會被視為出售，與本計劃及其成分基金持續確認資產一致。

本計劃及其成分基金已確定它有兩種業務模式。

2 主要會計政策概要 (續)

(c) 投資 (續)

(i) 金融資產分類 (續)

- 持有以收取的集業務模式：這包括應收供款、應收利息、銀行結餘、銷售投資應收款項、認購基金單位的應收款項及利息、股息及其他應收款。這些金融資產用於收取合約現金流。
- 其他業務模式：這包括核准匯集投資基金、核准緊貼指數集體投資計劃和衍生金融工具。按公允價值為基礎管理這些金融資產及評估其表現，並進行頻繁的出售活動。

評估合約現金流量是否僅為支付本金及利息

就本評估的目的而言，「本金」定義為首次確認時金融資產的公允價值。「利息」被定義為貨幣時間價值、與特定時間內未償還本金額相關的信用風險，以及其他基本貸款風險和成本（例如流動性風險和行政成本）以及利潤率的對價。

在評估合約現金流量是否僅為支付本金及利息時，本計劃及其成分基金會考慮該工具的合約條款。這包括評估金融資產是否包含可能會改變合約現金流的時間或金額的合約條款，因而使其不符合此條件。在進行評估時，本計劃及其成分基金會考慮：

- 將會改變現金流量金額或時間的或有事件；
- 槓桿特點；
- 預付款和延期特點；
- 限制本計劃及其成分基金對特定資產的現金流量索賠的條款（例如無追索權）；和
- 修改對貨幣時間價值的對價特點（例如定期重置利率）。

本計劃及其成分基金根據業務模式和合約現金流量評估對其投資進行分類。因此，本計劃及其成分基金將其所有核准匯集投資基金、核准緊貼指數集體投資計劃和短期存款，分類為按公允價值計入損益類別劃分的金融資產。按攤銷成本計量的金融資產包括應收供款、應收利息、銀行結餘、銷售投資應收款項、認購基金單位的應收款項及利息、股息及其他應收款。

重新分類

除非本計劃及其成分基金改變其管理金融資產的業務模式，否則金融資產在首次確認後不會重新分類，在這種情況下，所有受影響的金融資產將在業務模式變更後的第一個報告年期的第一天重新分類。

2 主要會計政策概要 (續)

(c) 投資(續)

(ii) 金融負債分類

金融負債分類為按攤銷成本或按公允價值計入損益計量。

如果金融負債是衍生工具，則按公允價值計入損益分類。以公允價值計入損益的金融負債按公允價值計量，而淨損益則在損益中確認。

其他金融負債其後以實際利率法按攤銷成本計量。利息開支及匯兌損益於損益中確認。

終止確認的任何損益亦於損益中確認。

因此，按攤銷成本計量的金融負債包括贖回基金單位的應付款項、購買投資應付款項、應計費用及其他應付款項。

(iii) 確認

金融資產和金融負債在本計劃及其成分基金成為相關合約條文的人士時，將被予以確認。

定期購買和出售按公允價值計入損益的金融資產或金融負債的方式按交易日計算。按公允價值計入損益的該等金融資產或金融負債的公允價值變動所產生的盈餘或虧損由該日起記錄。

除非合約的其中一方已履行合約責任或該合約為不獲《香港財務報告準則》第 9 條豁免的衍生工具合約，否則金融負債將不被確認。

(iv) 計量

金融工具的首次計量是以公允價值 (即交易價格) 計算。按公允價值計入損益的金融資產及負債的交易成本會即時支銷。

首次確認後，所有按公允價值計入損益的工具以公允價值計量，其公允價值的變動則於損益中確認。

分類為按攤銷成本計量的金融資產採用實際利率法按攤銷成本列賬，並減去減值虧損 (如有)。

除以公允價值計入損益的金融負債外，金融負債採用實際利率法，按攤銷成本計量。

2 主要會計政策概要 (續)

(c) 投資(續)

(v) 公允價值計量的準則

公允價值是指市場參與者於計量日在主要市場(如果沒有主要市場則為對本計劃及其成分基金最有利的市場)進行有序交易,出售資產時收取或轉移負債時支付的價格。負債的公允價值反映了其不履約風險。

本計劃及其成分基金會以工具在活躍市場的報價(如有)計量其公允價值。只要資產或負債的交易頻率和數量足以持續提供價格資料,即屬於活躍的市場。成分基金,核准匯集投資基金和核准緊貼指數集體投資計劃的投資按其各自的每單位結算資產淨值或報價的最後成交價格(如有)進行估值。

如果沒有活躍市場的報價,本計劃及其成分基金會盡量使用相關的可觀察輸入值,並盡量減少使用不可觀察輸入值的估值技術。所選用的估值技術包含市場參與者在為交易定價時考慮的所有因素。

本計劃及其成分基金會在出現變動的該報告期間結束時確認公允價值級別之間的轉移。

投資淨收益或虧損將列於損益內。已變現的投資損益,以及由公允價值變動所產生的未變現投資損益。按公允價值計入損益的金融工具已變現淨收益或虧損以平均成本法計算。

(vi) 攤銷成本計量

金融資產或金融負債的「攤銷成本」是指金融資產或金融負債在初始確認時減去本金還款後的金額,再加上或減去使用實際利率法就初始金額及到期金額之間的任何差額計算的累計攤銷,並就金融資產調整任何損失準備。

(vii) 減值

本計劃及其成分基金在按攤銷成本計量的金融資產中確認預期信貸虧損的損失準備。

本計劃及其成分基金以與整個期限內預期信用損失相等的金額計量損失準備金,但以下情況則按12個月的預期信用損失計量:

- 於報告日確定為低信貸風險的金融資產; 及
- 自首次確認以來信貸風險(即在資產預期年內發生違約的風險)未有顯著增加的其他金融資產。

2 主要會計政策概要 (續)

(c) 投資(續)

(vii) 減值(續)

在判斷自首次確認後及估計預期信貸虧損時金融資產的信用風險是否顯著增加時，本計劃及其成分基金會考慮無需涉及過多成本或努力便能取得的合理及可證實的相關信息。這包括以本計劃及其成分基金的歷史經驗和有依據的信用評估(包括前瞻性信息)為基礎的定量和定性信息和分析。

本計劃及其成分基金假設金融資產逾期 30 天時，該金融資產的信用風險即顯著增加。

在下列情況下，本計劃及其成分基金認為該金融資產出現違約：

- 在本計劃及其成分基金無追索行動的情況下，例如將證券變現(如持有)，借款人很大可能不會全額支付其對本計劃及其成分基金的信貸義務；或
- 金融資產逾期 90 天以上。

當對手方的信用評級等同於全球理解的「投資級別」定義時，本計劃及其成分基金認為該金融資產的信用風險較低。本計劃及其成分基金認為「投資級別」為穆迪給予的 Baa3 或更高評級，或標準普爾給予的 BBB-或更高評級。

整個期限內的預期信貸虧損是指金融工具預期年期內所有可能違約事件所產生的預期信貸虧損。

12 個月的預期信貸虧損是在報告日後的 12 個月內(如工具的預期年限少於 12 個月，則取更短的期間)所產生的預期信貸虧損的部分。

估算預期信貸虧損時所考慮的最長期間是本計劃及其成分基金承擔信貸風險的最長合約期間。

預期信貸虧損的計量

預期信貸虧損是信用損失的概率加權估計。信貸損失按所有現金短缺的現值(即本計劃及其成分基金根據合約應付的現金流量與本計劃及其成分基金預期收到的現金流量之間的差額)計量。預期信貸虧損以金融資產的實際利率折現。

2 主要會計政策概要 (續)

(c) 投資 (續)

(vii) 減值 (續)

信貸減值的金融資產

在每個報告日，本計劃及其成分基金會評估按攤銷成本計量的金融資產是否出現信貸減值。當發生一項或多項對金融資產的估計未來現金流量產生不利影響的事件時，金融資產會出現「信貸減值」。

金融資產出現信貸減值的證據包括以下可觀察數據：

- 借款人或發行人出現重大財務困難；
- 違反合約如違約或逾期超過 90 天的合約違約；或
- 借款人很可能會進行破產或其他財務重組。

在資產負債表中呈報預期信貸虧損的準備

按攤銷成本計量的金融資產減值準備會從資產的賬面總值中扣除。

撇減

當本計劃及其成分基金並無合理預期能夠收回其全部或部分金融資產時，會撇減金融資產的賬面總值。

(viii) 取消確認

若可按金融資產合約收取現金的權利已過期或該金融資產連同大部份的風險及所有權的報酬被轉讓，該金融資產將被取消確認。

以公允價值計入損益的已出售金融資產終止確認，來自經紀商的相應應收款項於本計劃及其成分基金承諾出售資產之日確認。

若合約所指定的責任被解除、取消或終止時，金融負債即被取消確認。

金融資產被取消確認時，資產的賬面金額及所得款項之差異在損益被確認。

2 主要會計政策概要 (續)

(d) 衍生金融工具

未平倉遠期外匯合約是參照於年終當日時該等合約餘下年期適用的遠期匯率估值。未平倉合約的未變現盈虧及已結算合約的已變現盈虧載列於相關成分基金的全面收益表的「匯兌收益或虧損」中。

(e) 收入和開支

利息收入是在產生時使用實際利率法確認，而股息收入則是在相關證券除息報價時確認。本計劃列報股息時沒有扣除在有關成分基金的全面收益表中獨立呈列的任何不可收回的預扣稅。銀行存款的利息收入在本計劃之可供支付權益的資產淨值變動表和成分基金的全面收益表內分開披露。債券的利息收入在投資收益/(虧損) 中入賬。所有其他收入及開支均按應計基準入賬。

(f) 已發行單位

本計劃及其成分基金根據資本工具的合約條款內容將工具分類為金融負債或權益工具。

可認沽金融工具如果具有以下的所有特性，將分類為權益工具：

- 賦予持有人權利，可於本計劃及其成分基金清盤時按比例分佔本計劃及其成分基金的資產淨值；
- 工具所屬的類別後償於所有其他工具類別；
- 在後償於所有其他工具類別的工具類別內的所有金融工具均具有相同的特性；
- 除了持有人可按比例分佔本計劃及其成分基金的資產淨值之權利外，工具並不包括交付現金或其他金融資產的任何合約責任；
- 工具在其有效年期內應佔的預期現金流量總額主要是根據損益、在工具的有效年期內本計劃之已確認資產淨值的變動或已確認及未確認資產淨值的公允價值變動而釐定。

2 主要會計政策概要 (續)

(f) 已發行單位 (續)

除了具備上述所有特性的工具外，本計劃及其成分基金不得持有符合以下條件的其他金融工具或合約：

- 其現金流總額基本上取決於本計劃及其成分基金的損益、已確認資產淨值的變動或已確認及未確認資產淨值的公允價值變動；及
- 基本上限制或釐定了可認沽工具持有人的剩餘回報。

可贖回單位並沒有向成員提供權利，致使成員有權在本計劃及其成分基金清盤時要求以現金形式贖回按其應佔本計劃及其成分基金資產淨值之比例的價值。因此，這些單位並不符合權益的分類標準，因而分類為金融負債，並按贖回款額的現值計量。

(g) 外幣換算

(i) 功能和列報貨幣

本計劃及其成分基金的財務報表所包括的項目以它們營運的主要經濟環境所使用的貨幣（「功能貨幣」）計算。財務報表以港幣列報，而港幣為本計劃及其成分基金的功能和列報貨幣。

(ii) 交易和結餘

外幣交易以交易日的現行匯率換算為功能貨幣。因有關交易的結算和年終時把以外幣計值的貨幣資產及負債換算而導致的外匯損益，會於有關成分基金的全面收益表中確認。

(h) 認購及贖回單位

認購或贖回單位的價格是參照有關交易日營業時間結束時的每單位資產淨值而計算。已認購及贖回單位所得款項和所支付款項會記入成分基金的成員應佔資產淨值變動表。

(i) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括銀行存款及現金，扣除被要求還款的銀行透支和短期及流動性極高的投資項目。這些項目可以在沒有重大價值轉變的風險下輕易地變換為已知的現金數額。

2 主要會計政策概要 (續)

(j) 並非按公允價值計量的金融資產及負債

分類為按攤銷成本計量的金融資產包括應收供款、應收利息、銀行結餘、銷售投資應收款項、認購基金單位的應收款項及利息、股息及其他應收款。

並非按公允價值計入損益的金融負債包括應付權益、應付沒收款項、應計費用和其他應付款、購買投資時應付款項，以及贖回基金單位的應付款項。

(k) 供款

供款是按應計基準入賬。

(l) 權益

權益是按應計基準入賬。

(m) 轉戶價值

轉戶價值在轉戶生效日入賬。

(n) 沒收款項

成員若不再擁有成員資格，則其尚未根據本計劃規則處理的僱主自願性供款結餘，將退還予僱主。在未退還僱主的情況下產生的沒收款項，將列作本計劃的負債處理。

(o) 關連人士

(a) 如屬以下人士，即該人士或該人士的近親是本計劃及其成分基金的關連人士：

- (i) 控制或共同控制本計劃及其成分基金；
- (ii) 對本計劃及其成分基金有重大影響力；或
- (iii) 是本計劃及其成分基金或本計劃及其成分基金母公司的關鍵管理人員。

(b) 如符合下列任何條件，即企業實體是本計劃及其成分基金的關連人士：

- (i) 該實體與本計劃及其成分基金隸屬同一集團（即各母公司、附屬公司和同系附屬公司彼此間有關聯）；

2 主要會計政策概要 (續)

(o) 關連人士 (續)

- (b) 如符合下列任何條件，即企業實體是本計劃及其成分基金的關連人士 (續)：
- (ii) 一家實體是另一實體的聯營公司或合營企業 (或另一實體所屬集團旗下成員公司的聯營公司或合營企業)；
 - (iii) 兩家實體是同一第三方的合營企業；
 - (iv) 一家實體是第三方實體的合營企業，而另一實體是第三方實體的聯營公司；
 - (v) 該實體是作為本計劃及其成分基金關聯方的任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃；
 - (vi) 該實體受到上述第 (a) 項內所認定人士控制或共同控制；
 - (vii) 上述第 (a)(i) 項內所認定人士對該實體有重大影響力或是該實體 (或該實體母公司) 的關鍵管理人員；或
 - (viii) 向本計劃及其成分基金或本計劃及其成分基金的母公司提供關鍵管理人員服務的該實體或其作為一部分的任何集團成員公司。

一名個人的近親是指與有關實體交易並可能影響該個人或受該個人影響的家庭成員。

(p) 分部報告

經營分部是本計劃及其成分基金可賺取收益及產生費用 (包括與本計劃及其成分基金的任何其他組成部分進行交易相關的收益及費用) 的商業活動的組成部分。首席經營決策者會定期審閱經營分部的經營業績，以決定分部資源的分配及評估分部表現，並會有獨立的財務資料。向首席經營決策者匯報的分部業績包括與分部直接相關的項目以及可合理分配的項目。

3 會計政策變動

若干新訂準則自二零一九年四月一日起生效，但對本計劃的財務報表並無重大影響。

本計劃及成分基金已為該等財務報表之所有期間持續採用附註 2 所述的會計政策。

4 資本管理及已發行單位

(a) 已發行單位的變動

	東亞(強積金) 保守基金		東亞(強積金) 增長基金		東亞(強積金) 均衡基金		東亞(強積金) 平穩基金		東亞(強積金) 保證基金	
	2020年 單位	2019年 單位	2020年 單位	2019年 單位	2020年 單位	2019年 單位	2020年 單位	2019年 單位	2020年 單位	2019年 單位
年初已發行基金單位	105,380,508.6350	99,103,932.1780	161,185,352.2160	166,301,296.2230	91,863,175.0720	94,625,820.2590	103,231,172.5870	103,780,091.4300	55,482,037.8524	56,365,592.2704
已發行基金單位	29,990,235.0170	32,260,396.5250	13,252,026.3950	13,355,202.1510	8,188,285.6670	8,327,082.9440	12,088,854.6140	12,543,820.9320	8,271,066.6005	8,446,266.8145
已贖回基金單位	(32,162,602.1580)	(25,983,820.0680)	(16,554,525.1680)	(18,471,146.1580)	(9,614,766.1720)	(11,089,728.1310)	(11,993,933.1710)	(13,092,739.7750)	(9,638,901.0691)	(9,329,821.2325)
年終已發行基金單位	<u>103,208,141.4940</u>	<u>105,380,508.6350</u>	<u>157,882,853.4430</u>	<u>161,185,352.2160</u>	<u>90,436,694.5670</u>	<u>91,863,175.0720</u>	<u>103,326,094.0300</u>	<u>103,231,172.5870</u>	<u>54,114,203.3838</u>	<u>55,482,037.8524</u>
	東亞(強積金) 亞洲股票基金		東亞(強積金) 香港股票基金		東亞(強積金) 環球債券基金		東亞(強積金) 大中華股票基金		東亞(強積金) 日本股票基金	
	2020年 單位	2019年 單位	2020年 單位	2019年 單位	2020年 單位	2019年 單位	2020年 單位	2019年 單位	2020年 單位	2019年 單位
年初已發行基金單位	37,643,267.8660	39,068,902.4920	37,055,030.3040	37,512,650.2550	22,983,239.9800	21,588,646.2520	67,231,938.4880	70,431,300.6210	9,893,771.6230	9,423,420.6130
已發行基金單位	4,491,411.2420	4,425,030.6580	10,291,530.1360	8,761,036.3880	11,127,099.4970	6,374,367.9240	9,285,752.1010	9,310,208.6720	2,722,518.5170	2,689,275.9160
已贖回基金單位	(4,987,827.3920)	(5,850,665.2840)	(8,746,826.2750)	(9,218,656.3390)	(7,404,110.0140)	(4,979,774.1960)	(10,850,415.8110)	(12,509,570.8050)	(3,007,991.8770)	(2,218,924.9060)
年終已發行基金單位	<u>37,146,851.7160</u>	<u>37,643,267.8660</u>	<u>38,599,734.1650</u>	<u>37,055,030.3040</u>	<u>26,706,229.4630</u>	<u>22,983,239.9800</u>	<u>65,667,274.7780</u>	<u>67,231,938.4880</u>	<u>9,608,298.2630</u>	<u>9,893,771.6230</u>
	東亞(強積金) 歐洲股票基金		東亞(強積金) 環球股票基金		東亞(強積金) 北美股票基金		東亞中國追蹤指數基金		東亞香港追蹤指數基金	
	2020年 單位	2019年 單位	2020年 單位	2019年 單位	2020年 單位	2019年 單位	2020年 單位	2019年 單位	2020年 單位	2019年 單位
年初已發行基金單位	7,062,103.0920	7,499,569.4130	13,843,664.0960	12,718,753.8990	9,351,180.1360	7,823,830.2210	12,889,886.1100	12,642,395.8510	12,741,144.5300	11,544,949.4980
已發行基金單位	2,044,877.5530	1,566,816.5020	4,060,780.0190	3,652,916.1280	8,598,107.8930	4,270,816.8850	4,396,863.1480	4,830,841.4940	8,143,297.8060	5,654,542.9550
已贖回基金單位	(1,659,468.2420)	(2,004,282.8230)	(2,105,895.6730)	(2,528,005.9310)	(3,473,879.7180)	(2,743,466.9700)	(3,919,954.0620)	(4,583,351.2350)	(5,102,437.0930)	(4,458,347.9230)
年終已發行基金單位	<u>7,447,512.4030</u>	<u>7,062,103.0920</u>	<u>15,798,548.4420</u>	<u>13,843,664.0960</u>	<u>14,475,408.3110</u>	<u>9,351,180.1360</u>	<u>13,366,795.1960</u>	<u>12,889,886.1100</u>	<u>15,782,005.2430</u>	<u>12,741,144.5300</u>
	東亞(強積金) 人民幣及港幣 貨幣市場基金		東亞(強積金) 65歲後基金		東亞(強積金) 核心累積基金					
	2020年 單位	2019年 單位	2020年 單位	2019年 單位	2020年 單位	2019年 單位				
年初已發行基金單位	13,109,754.5150	11,565,400.0440	5,841,928.3200	3,286,989.1140	13,398,661.4380	6,939,434.0750				
已發行基金單位	4,330,441.6270	7,750,740.3460	5,271,167.7000	3,707,506.5080	11,630,885.0220	8,682,002.1940				
已贖回基金單位	(5,627,157.9770)	(6,206,385.8750)	(1,964,034.0730)	(1,152,567.3020)	(3,067,908.6720)	(2,222,774.8310)				
年終已發行基金單位	<u>11,813,038.1650</u>	<u>13,109,754.5150</u>	<u>9,149,061.9470</u>	<u>5,841,928.3200</u>	<u>21,961,637.7880</u>	<u>13,398,661.4380</u>				

4 資本管理及已發行單位(續)

(b) 於三月三十一日成員應佔資產淨值及成員應佔每單位資產淨值

	東亞(強積金) 保守基金		東亞(強積金) 增長基金		東亞(強積金) 均衡基金		東亞(強積金) 平穩基金		東亞(強積金) 保證基金	
	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣
成員應佔資產淨值	1,475,243,305	1,476,035,016	3,092,831,791	3,472,588,397	1,675,181,092	1,801,102,148	1,845,090,734	1,883,616,349	701,426,054	725,469,697
成員應佔每單位資產淨值	14.2939	14.0067	19.5894	21.5441	18.5232	19.6064	17.8570	18.2466	12.9620	13.0758
	東亞(強積金) 亞洲股票基金		東亞(強積金) 香港股票基金		東亞(強積金) 環球債券基金		東亞(強積金) 大中華股票基金		東亞(強積金) 日本股票基金	
	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣
成員應佔資產淨值	743,013,702	865,708,519	788,353,999	873,282,069	330,492,273	274,085,382	1,162,744,835	1,260,899,438	66,827,179	76,948,161
成員應佔每單位資產淨值	20.0021	22.9977	20.4238	23.5672	12.3751	11.9254	17.7066	18.7545	6.9552	7.7774
	東亞(強積金) 歐洲股票基金		東亞(強積金) 環球股票基金		東亞(強積金) 北美股票基金		東亞中國追蹤指數基金		東亞香港追蹤指數基金	
	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣
成員應佔資產淨值	76,575,213	84,621,752	219,800,755	217,869,624	250,720,965	178,207,595	126,991,233	142,707,668	212,954,356	206,090,558
成員應佔每單位資產淨值	10.2820	11.9825	13.9127	15.7379	17.3205	19.0572	9.5005	11.0713	13.4935	16.1752
	東亞(強積金) 人民幣及 港幣貨幣市場基金		東亞(強積金) 65歲後基金		東亞(強積金) 核心累積基金					
	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣				
成員應佔資產淨值	121,924,916	138,401,263	100,812,903	62,647,178	236,121,623	150,535,894				
成員應佔每單位資產淨值	10.3212	10.5571	11.0189	10.7237	10.7515	11.2351				

4 資本管理及已發行單位 (續)

(b) 於三月三十一日成員應佔資產淨值及成員應佔每單位資產淨值 (續)

成分基金的資本是以成員應佔資產淨值代表。年內認購及贖回的單位載於各成分基金的成員應佔資產淨值變動表。由於成員可酌情每日認購及贖回成分基金，成員應佔資產淨值的數額每日都可能出現重大變動。成分基金管理資本的目標在於保障其持續運作的能力，藉以向成員提供退休福利和為其他利益相關者提供福利，並維持穩固的資本基礎以支持成分基金的投資活動發展。

為了維持或調整資本結構，本計劃的政策是履行下列各項工作：

- 監察相對於流動資產的每日認購及贖回水平；及
- 根據信託契約贖回及發行成分基金單位。

受託人根據成員應佔資產淨值監察資本水平。

5 金融風險管理

使用金融工具的策略

東亞(強積金)保守基金的投資目標為在維持投資本金穩定性的同時，尋求一定之回報率。。

東亞(強積金)增長基金的投資目標為透過以全球股票為投資對象，亦有部分比重投資於全球債務證券/貨幣市場投資工具，在波動程度備受管理範圍內，儘量為投資提供長期資本增值。

東亞(強積金)均衡基金的投資目標為透過平均投資於全球股票及債務證券，為投資帶來平穩增長，同時亦提供資本增值機會。

東亞(強積金)平穩基金的投資目標為透過偏重投資於全球債務證券市場及較少比重投資於全球股票市場，為投資儘量減低短期資本波動，以維持穩定的資本價值及賺取平穩收益，同時亦提供若干長遠資本增值潛力。

5 金融風險管理 (續)

使用金融工具的策略 (續)

東亞(強積金)保證基金的投資目標為為成員提供具競爭力的長線回報，並同時提供最低限度的平均回報年率保證。

東亞(強積金)亞洲股票基金的投資目標為透過主要投資於亞洲(日本除外)股票，及部分比重投資於債務證券及/或貨幣市場投資工具，在波動程度備受管理範圍內，儘量為投資提供長期資本增值。

東亞(強積金)香港股票基金的投資目標為透過主要投資於香港股票，及部分比重投資於債務證券及/或貨幣市場投資工具，在波動程度備受管理範圍內，儘量為投資提供長期資本增值。

東亞(強積金)環球債券基金的投資目標為透過投資於環球債券，及部分比重投資於貨幣市場投資工具，儘量為投資提供中期至長期整體回報。

東亞(強積金)大中華股票基金的投資目標為透過主要投資於在大中華區進行產品生產或銷售、投資或提供服務，以作為或預期作為其主要收入來源之公司的上市證券(「大中華區證券」)，在波動程度備受管理範圍內，為投資者提供長期資本增值。

東亞(強積金)日本股票基金的投資目標為透過主要投資於日本股票，在波動程度備受管理範圍內，獲得長期資本增值。

東亞(強積金)歐洲股票基金的投資目標為透過主要以歐洲股票為投資對象，亦有部分比重投資歐洲及其他債務證券及/或貨幣市場投資工具，在波動程度備受管理範圍內，儘量為投資提供長期資本增值。

東亞(強積金)環球股票基金的投資目標為透過以全球股票為投資對象，亦有部分比重投資全球債務證券及/或貨幣市場投資工具，在波動程度備受管理範圍內，儘量為投資提供長期資本增值。

東亞(強積金)北美股票基金的投資目標為透過主要投資於北美股票，及部分比重投資於北美及其他債務證券及/或貨幣市場工具，在波動程度備受管理範圍內，儘量為投資提供長期資本增值。

5 金融風險管理 (續)

使用金融工具的策略(續)

東亞中國追蹤指數基金的投資目標為提供儘實際可能緊貼恒生中國企業指數表現的投資回報。

東亞香港追蹤指數基金的投資目標為提供儘實際可能緊貼恒生指數表現之投資回報。

東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金的投資目標為在維持投資本金穩定性之同時，就長期而言，尋求達致與香港認可財務機構的港幣及人民幣存款戶口所提供的利率相若的回報率。

東亞(強積金)65歲後基金目標為透過環球分散投資，為成員實現穩定增長。

東亞(強積金)核心累積基金目標為透過環球分散投資，為成員實現資本增。

成分基金的活動令該等基金承受多種金融風險：市場風險(包括貨幣風險、利率風險和其他價格風險)、信貸風險和流動資金風險。

本計劃及其成分基金所承受之各種風險載列如下。

(a) 市場風險

市場風險涉及潛在損益，包括貨幣風險、利率風險及其他價格風險。本計劃是根據本計劃的投資目標執行市場風險管理策略。

東亞聯豐投資管理有限公司(「投資經理」)根據既定政策及程序定期管理本計劃的市場風險，而受託人會定期監察本計劃的整體市場持倉。有關本計劃的投資組合於報告日的性質，詳列於投資報告。

(i) 貨幣風險

本計劃及其成分基金可持有以功能貨幣以外的貨幣計值的資產及負債。由於投資基金可能投資於以報告貨幣以外的貨幣計值的金融工具，本計劃及其成分基金也可能就所持有的投資基金，間接承受貨幣風險。因此，本計劃及其成分基金承受貨幣風險，即匯率變動可能對資產及負債的價值構成不利影響。

5 金融風險管理 (續)

(a) 市場風險(續)

(i) 貨幣風險(續)

資產或負債的計值貨幣與功能貨幣兩者的匯率如有波動，可能會導致資產或負債的公允價值上升或下跌。投資經理會每日監察本計劃的所有外幣持倉。除東亞(強積金)增長基金、東亞(強積金)均衡基金、東亞(強積金)平穩基金、東亞(強積金)亞洲股票基金、東亞(強積金)日本股票基金、東亞(強積金)歐洲股票基金、東亞(強積金)環球股票基金及東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金外，所有其他成分基金的資產及負債是以其功能貨幣港幣或與港幣掛鈎的美元計值，因而不涉及直接的貨幣風險。

敏感度分析

東亞(強積金)增長基金、東亞(強積金)均衡基金、東亞(強積金)平穩基金、東亞(強積金)亞洲股票基金、東亞(強積金)日本股票基金、東亞(強積金)歐洲股票基金、東亞(強積金)環球股票基金及東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金於報告日直接承受港幣或美元以外的各種貨幣的淨風險額度，以及如果港幣貶值 5% (二零一九年：5%)，對成員應佔資產淨值和成員應佔營運資產淨值變動的估計變動說明如下。分析所用基準與二零一九年所用的相同。

於三月三十一日

	2020 年		2019 年	
	直接 淨風險額度 港幣	估計變動 (如果港幣貶值 5%) 港幣	直接 淨風險額度 港幣	估計變動 (如果港幣貶值 5%) 港幣
東亞(強積金)增長基金				
英鎊	170,408,807	8,520,440	227,978,580	11,398,929
東亞(強積金)均衡基金				
英鎊	57,422,689	2,871,134	74,953,864	3,747,693
東亞(強積金)平穩基金				
英鎊	31,015,164	1,550,758	46,505,991	2,325,300
東亞(強積金)亞洲股票基金				
英鎊	15,530,414	776,521	11,342,539	567,127
東亞(強積金)日本股票基金				
日圓	(26,082,685)	(1,304,134)	(28,767,490)	(1,438,375)
東亞(強積金)歐洲股票基金				
英鎊	22,306,507	1,115,325	17,765,474	888,274
歐元	(20,742,569)	(1,037,128)	(19,068,606)	(953,430)

5 金融風險管理 (續)

(a) 市場風險(續)

(i) 貨幣風險(續)

敏感度分析 (續)

於三月三十一日 (續)

	2020 年		2019 年	
	直接 淨風險額度 港幣	估計變動 (如果港幣貶值 5%) 港幣	直接 淨風險額度 港幣	估計變動 (如果港幣貶值 5%) 港幣
東亞(強積金)環球股票基金				
英鎊	3,574,526	178,726	4,410,093	220,505
東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場 基金				
人民幣	62,442,201	3,122,110	82,703,580	4,135,179

由於港幣與美元掛鈎，預期東亞(強積金)增長基金、東亞(強積金)均衡基金、東亞(強積金)平穩基金、東亞(強積金)亞洲股票基金、東亞(強積金)日本股票基金、東亞(強積金)歐洲股票基金、東亞(強積金)環球股票基金及東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金不會出現美元兌港幣匯率大幅波動的情況。在所有其他可變因素不變之下，港幣兌上述貨幣每升值 5%，會對財務報表造成同一幅度但相反的影響。

(ii) 利率風險

可能對金融工具的價值構成不利影響的利率變動會產生利率風險，因而可能導致本計劃及其成分基金錄得收益或虧損。

於年結時，所有成分基金均無任何付息負債，其付息資產僅限於銀行存款；因此，本計劃認為其並無任何重大的直接利率風險。

投資經理會定期監察本計劃承受的直接利率風險。

5 金融風險管理 (續)

(a) 市場風險(續)

(iii) 其他價格風險

受個別投資、其發行人或影響於市場買賣的所有工具之因素所導致的市價變動 (除了由於利率風險或貨幣風險所產生者) 而令工具的價值出現波動風險, 即屬其他價格風險。

有關本計劃及其成分基金持有的投資明細載於投資報告中。

本計劃的市場風險是透過以下方式管理: (i) 審慎的證券挑選; 以及 (ii) 分散投資組合。投資經理負責每日監察本計劃的市場持倉。

敏感度分析

投資經理根據過往經驗預測相關基準指數的可能變動 (「潛在變動」)。如果相關基準指數出現以下百分比的變動 (乃基於投資經理對於報告日的潛在變動之最佳估計作為基準), 在所有其他可變因素維持不變下, 估計成員應佔資產淨值及成員應佔營運資產淨值變動會有以下變動。同一幅度的反向變動會導致成員應佔資產淨值及成員應佔營運資產淨值變動出現金額相同的反向變動。除東亞(強積金)保證基金外, 所有成分基金的分析所用基準與二零一九年所用的相同。

東亞(強積金)保守基金僅投資於無須承擔其他價格風險的短期存款, 因此並無就此進行敏感度分析。

東亞(強積金)保證基金承受相關核准匯集投資基金的資產淨值變動而產生的其他價格風險。在報告日期, 在所有其他可變因素不變之下, 相關核准匯集投資基金的價格每上漲 5%, 會使成員應佔的資產淨值按如下所示的金額增加。同一幅度的反向變動會導致成員應佔資產淨值以同等金額減少。

東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金僅投資於無須承擔其他價格風險的短期存款, 因此並無就此進行敏感度分析。

5 金融風險管理 (續)

(a) 市場風險(續)

(iii) 其他價格風險(續)

敏感度分析(續)

	合理變動	估計升幅	估計升幅
	百分比	2020年 港幣	2019年 港幣
東亞(強積金)增長基金(附註(a))	5%	149,080,668	158,171,235
東亞(強積金)均衡基金(附註(b))	5%	84,695,802	82,958,104
東亞(強積金)平穩基金(附註(c))	5%	95,021,775	84,195,709
東亞(強積金)保證基金(附註(d))	5%	35,122,703	36,690,753
東亞(強積金)亞洲股票基金(附註(e))	5%	36,685,846	40,397,901
東亞(強積金)香港股票基金(附註(f))	5%	39,676,861	41,093,660
東亞(強積金)環球債券基金(附註(g))	5%	16,145,410	11,372,901
東亞(強積金)大中華股票基金(附註(h))	5%	54,580,921	63,971,160
東亞(強積金)日本股票基金(附註(i))	5%	3,146,511	4,073,529
東亞(強積金)歐洲股票基金(附註(j))	5%	3,429,064	3,631,309
東亞(強積金)環球股票基金(附註(k))	5%	10,123,461	10,055,097
東亞(強積金)北美股票基金(附註(l))	5%	11,568,343	8,316,252
東亞中國追蹤指數基金(附註(m))	5%	6,490,964	7,126,588
東亞香港追蹤指數基金(附註(n))	5%	10,636,127	10,319,159
東亞(強積金)65歲後基金(附註(o))	5%	6,211,415	3,111,907
東亞(強積金)核心累積基金(附註(p))	5%	11,836,149	7,367,409

5 金融風險管理(續)

(a) 市場風險(續)

(iii) 其他價格風險(續)

敏感度分析(續)

附註：

- (a) **二零一八年十月一日前**：25% (70% Citi WGBI HKD + 30% Citi WGBI HKD-Hedged) + 22.08% MSCI Zhong Hua ex ADRs Index (NR) + 14% MSCI Europe Index (NR) + 14% MSCI North America Index (NR) + 9% MSCI AC Far East ex Japan ex HK Index (NR) + 9% MSCI Japan Index (NR) + 5% 香港強積金訂明儲蓄利率 + 1.92% HSBC Holdings

二零一八年十月一日後：25% (75% Citi WGBI HKD + 25% Citi WGBI HKD-Hedged) + 24% FTSE MPF Hong Kong Index + 14% FTSE MPF Europe Index + 14% FTSE MPF North America Index + 9% FTSE MPF AP ex Japan ex Hong Kong + 9% FTSE MPF Japan Index + 5%香港強積金訂明儲蓄利率

基準組成於二零一八年十月一日更改，以更好地估計東亞(強積金)增長基金的潛在變動。

- (b) **二零一八年十月一日前**：45% (70% Citi WGBI HKD + 30% Citi WGBI HKD-Hedged) + 15.64% MSCI Zhong Hua ex ADRs Index (NR) + 10% MSCI Europe Index (NR) + 10% MSCI North America Index (NR) + 6.5% MSCI Japan Index (NR) + 6.5% MSCI AC Far East ex Japan ex HK Index (NR) + 5%香港強積金訂明儲蓄利率+ 1.36% HSBC Holdings

二零一八年十月一日後：45% (75% Citi WGBI HKD + 25% Citi WGBI HKD-Hedged) + 17% FTSE MPF Hong Kong Index + 10% FTSE MPF Europe Index + 10% FTSE MPF North America Index + 6.5% FTSE MPF AP ex Japan ex Hong Kong + 6.5% FTSE MPF Japan Index + 5%香港強積金訂明儲蓄利率

基準組成於二零一八年十月一日更改，以更好地估計東亞(強積金)均衡基金的潛在變動。

- (c) **二零一八年十月一日前**：65% (70% Citi WGBI HKD + 30% Citi WGBI HKD-Hedged) + 9.2% MSCI Zhong Hua ex ADRs Index (NR) + 6% MSCI Europe Index (NR) + 6% MSCI North America Index (NR) + 5%香港強積金訂明儲蓄利率+ 4% MSCI Japan Index (NR) + 4% MSCI AC Far East ex Japan ex HK Index (NR) + 0.8% HSBC Holdings

二零一八年十月一日後：60% (75% Citi WGBI HKD + 25% Citi WGBI HKD-Hedged) + 10% FTSE MPF HK + 6% FTSE MPF Europe Index + 6% FTSE MPF North America Index + 10%香港強積金訂明儲蓄利率+ 4% FTSE MPF Japan Index + 4% FTSE MPF Asia Pacific ex Japan ex HK

基準組成於二零一八年十月一日更改，以更好地估計東亞(強積金)平穩基金的潛在變動。

5 金融風險管理(續)

(a) 市場風險(續)

(iii) 其他價格風險(續)

敏感度分析(續)

附註：(續)

- (d) **二零一九年四月一日前**：由信安資金管理(亞洲)有限公司提供的100%內部保證綜合指數(Internal Guaranteed Composite Index)

二零一九年四月一日後：於報告日相關核准匯集投資基金產生5%的變化

分析所用基準於二零一九年四月一日更改，以便更好地估算東亞(強積金)保證基金的潛在變動。

- (e) **二零一八年十月一日前**：100% MSCI AC Far East ex Japan ex ADRs Index (NR) 的綜合指數

二零一八年十月一日後：100% FTSE MPF Asia Pacific ex JP, AU & NZ Hedged Index

基準組成於二零一八年十月一日更改，以更好地估計東亞(強積金)亞洲股票基金的潛在變動。

- (f) **二零一八年十月一日前**：92% MSCI Zhong Hua ex ADRs Index (NR) + 8% HSBC Holdings 的綜合指數

二零一八年十月一日後：FTSE MPF Hong Kong Index

基準組成於二零一八年十月一日更改，以更好地估算東亞(強積金)香港股票基金的潛在變動。

- (g) **二零一八年十月一日前**：70% Citi WGBI HKD + 30% Citi WGBI HKD-Hedged

二零一八年十月一日後：65% FTSE WGBI HKD + 35% FTSE WGBI HKD-Hedged

基準組成於二零一八年十月一日更改，以更好地估算東亞(強積金)環球債券基金的潛在變動。

- (h) **二零一八年十月一日前**：100% MSCI Golden Dragon ex ADRs Index(NR)

二零一八年十月一日後：100% FTSE MPF Greater China Index

基準組成於二零一八年十月一日更改，以更好地估算東亞(強積金)大中華股票基金的潛在變動。

- (i) **二零一八年十月一日前**：100% MSCI Japan Index (NR)

二零一八年十月一日後：100% FTSE MPF Japan Hedged Index

基準組成於二零一八年十月一日更改，以更好地估計東亞(強積金)日本股票基金的潛在變動。

5 金融風險管理(續)

(a) 市場風險(續)

(iii) 其他價格風險(續)

敏感度分析(續)

附註：(續)

(j) **二零一八年十月一日前**：100% MSCI Europe Index (NR)

二零一八年十月一日後：100% FTSE MPF Europe Hedged Index

基準組成於二零一八年十月一日更改，以更好地估計東亞(強積金)歐洲股票基金的潛在變動。

(k) **二零一八年十月一日前**：100% MSCI AC World Index (NR)

二零一八年十月一日後：100% FTSE MPF All-World Hedged Index

基準組成於二零一八年十月一日更改，以更好地估計東亞(強積金)環球股票基金的潛在變動。

(l) **二零一八年十月一日前**：100% MSCI North America Index (NR)

二零一八年十月一日後：100% FTSE MPF USA Hedged Index

基準組成於二零一八年十月一日更改，以更好地估計東亞(強積金)北美股票基金的潛在變動。

(m) 相關基準：100% Hang Seng China Enterprise Total Return Index

(n) 相關基準：100% Hang Seng Total Return Index

(o) 相關基準：20% FTSE MPF All-World Index (港幣未對沖總回報) + 77% Citi MPF World Government Bond Index (港幣已對沖總回報) + 3% 現金或貨幣市場工具按強積金訂明儲蓄利率提供回報 (港幣未對沖總回報)*

(p) 相關基準：60% FTSE MPF All-World Index (港幣未對沖總回報) + 37% Citi MPF World Government Bond Index (港幣已對沖總回報) + 3% 現金或貨幣市場工具按強積金訂明儲蓄利率提供回報 (港幣未對沖總回報)*

* 包括股息/票據/其他收入的再投資

投資經理會每年因應其當時對市場波動及其他相關因素的見解，修訂市場指數百分比變動。

5 金融風險管理 (續)

(b) 信貸風險

信貸風險是指交易對手未能在到期時全數付款的風險。所有銷售投資會全部透過經核准的經紀以貨到付款的方式結算。由於只會在本計劃的保管人收到款項後才交收已出售的投資，所以拖欠付款的風險被視為甚低。

就購入而言，當本計劃的保管人收妥投資後，會隨即付款。如果任何一方未有履行其責任，交易將告失效。

投資經理會定期監察本計劃的信貸狀況。最高的信貸風險承擔是指各金融資產於資產負債表的賬面金額。

於報告日，只有東亞(強積金)保守基金及東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金持有短期存款作為投資。該等短期存款的信貸質量按以下的投資百分比列示：

東亞(強積金)保守基金

短期存款組合按其發行人評級分類

	2020年	2019年
評級 (標普/穆迪)		
AA-/Aa3	9.42%	10.64%
A+/A1	20.86%	9.02%
A/A2	20.81%	40.76%
A-/A3	20.56%	22.18%
BBB+/Baa1	19.05%	17.40%
BBB/Baa2	9.30%	-
總計	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金

短期存款組合按其發行人評級分類

	2020年	2019年
評級 (標普/穆迪)		
AA-/Aa3	9.45%	8.59%
A+/A1	8.85%	17.28%
A/A2	34.16%	37.39%
A-/A3	19.77%	19.88%
BBB+/Baa1	18.56%	16.86%
BBB/Baa2	9.21%	-
總計	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

5 金融風險管理 (續)

(b) 信貸風險 (續)

本計劃的投資由保管人持有，而本計劃的大部分現金存放於東亞銀行有限公司及紐約梅隆銀行有限公司（「該等銀行」）。若保管人及該等銀行破產或無力償債，可能會拖延或限制了本計劃對保管人及該等銀行所持有的資產的行使權利。

投資經理會持續監察保管人及該等銀行的信貸質量。

除上述者外，於二零二零年及二零一九年三月三十一日，本計劃並無重大信貸集中風險的情況。

預期信貸虧損產生的金額

應收供款、應收利息、其他應收款、銀行結餘、銷售投資應收款項、認購基金單位的應收款項及利息、股息及其他應收款的減值按 12 個月預期虧損基準計算，並反映風險較短的到期日。本計劃及其成分基金認為，根據交易對手的外部信貸評級計算，這些風險承擔的信用風險較低。

本計劃及其成分基金通過追蹤交易對手公佈的外部信用評級，並對交易對手進行持續審查，監控這些信貸風險變化。投資經理認為違約概率接近於零，因為交易對手在短期內具備履行合約責任的強大能力。並無就應收供款、應收利息、銀行結餘、銷售投資應收款項、認購基金單位的應收款項及利息、股息及其他應收款確認減值撥備。

(c) 流動資金風險

流動資金風險是指本計劃及其成分基金在履行與金融負債相關的責任時出現困難的風險。

本計劃及其成分基金的政策是定期監察當前及預期的流動資金需要，以確保本計劃及其成分基金能夠維持充分的現金儲備及可隨時變現的投資，從而滿足短期以至較長期的權益付款及其他流動資金需要。

本計劃及其成分基金主要把資產投資於核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃，這些基金可隨時轉換為現金，以應付本計劃的流動資金需要。

於二零二零年及二零一九年三月三十一日，本計劃及其成分基金的所有金融負債均為於要求時償還或於三個月內到期。

6 衍生金融工具

衍生金融工具是指未平倉的遠期外匯合約。於年結時，東亞(強積金)日本股票基金、東亞(強積金)歐洲股票基金、東亞(強積金)環球股票基金及東亞(強積金)北美股票基金的淨額結算未平倉遠期外匯合約如下：

於二零二零年三月三十一日

東亞(強積金)日本股票基金

合約交收	交換為	結算日期	公允價值 港幣
362,849,340 日圓	港幣 26,140,000 元	2020 年 4 月 28 日	<u>57,315</u>

東亞(強積金)歐洲股票基金

合約交收	交換為	結算日期	公允價值 港幣
2,436,076 歐元	港幣 20,960,000 元	2020 年 4 月 28 日	217,431
792,751 英鎊	港幣 7,620,000 元	2020 年 4 月 28 日	<u>(9,366)</u>
			<u>208,065</u>

東亞(強積金)環球股票基金

合約交收	交換為	結算日期	公允價值 港幣
1,426,158 美元	港幣 11,060,000 元	2020 年 4 月 28 日	<u>4,435</u>

東亞(強積金)北美股票基金

合約交收	交換為	結算日期	公允價值 港幣
11,867,029 美元	港幣 92,030,000 元	2020 年 4 月 28 日	<u>36,906</u>

6 衍生金融工具 (續)

於二零一九年三月三十一日

東亞(強積金) 日本股票基金

合約交收	交換為	結算日期	公允價值 港幣
405,634,600 日圓	港幣 28,840,000 元	2019 年 4 月 26 日	<u>72,510</u>

東亞(強積金) 歐洲股票基金

合約交收	交換為	結算日期	公允價值 港幣
2,162,487 歐元	港幣 19,090,000 元	2019 年 4 月 26 日	21,394
1,233,324 英鎊	港幣 12,730,000 元	2019 年 4 月 26 日	<u>101,909</u>
			<u>123,303</u>

東亞(強積金) 環球股票基金

合約交收	交換為	結算日期	公允價值 港幣
1,384,745 美元	港幣 10,860,000 元	2019 年 4 月 26 日	<u>(1,207)</u>

東亞(強積金) 北美股票基金

合約交收	交換為	結算日期	公允價值 港幣
8,453,829 美元	港幣 66,300,000 元	2019 年 4 月 26 日	<u>(7,369)</u>

7 投資

(a) 本計劃

成分基金的投資

	2020年 港幣	2019年 港幣
東亞(強積金)保守基金	1,475,243,305	1,476,035,016
東亞(強積金)增長基金	3,092,831,791	3,472,588,397
東亞(強積金)均衡基金	1,675,181,092	1,801,102,148
東亞(強積金)平穩基金	1,845,090,734	1,883,616,349
東亞(強積金)保證基金	701,426,054	725,469,697
東亞(強積金)亞洲股票基金	743,013,702	865,708,519
東亞(強積金)香港股票基金	788,353,999	873,282,069
東亞(強積金)環球債券基金	330,492,273	274,085,382
東亞(強積金)大中華股票基金	1,162,744,835	1,260,899,438
東亞(強積金)日本股票基金	66,827,179	76,948,161
東亞(強積金)歐洲股票基金	76,575,213	84,621,752
東亞(強積金)環球股票基金	219,800,755	217,869,624
東亞(強積金)北美股票基金	250,720,965	178,207,595
東亞中國追蹤指數基金	126,991,233	142,707,668
東亞香港追蹤指數基金	212,954,356	206,090,558
東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金	121,924,916	138,401,263
東亞(強積金)65歲後基金	100,812,903	62,647,178
東亞(強積金)核心累積基金	236,121,623	150,535,894
投資(按公允價值)	<u>13,227,106,928</u>	<u>13,890,816,708</u>
投資(按成本)	<u>11,851,330,562</u>	<u>11,334,125,608</u>

7 投資 (續)

(b) 成分基金

東亞(強積金) 保守基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
短期存款	1,395,044,410	1,394,510,619

東亞(強積金) 增長基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准匯集投資基金	1,901,547,118	1,928,321,909
核准緊貼指數集體投資計劃	1,045,767,313	1,243,989,133
投資	2,947,314,431	3,172,311,042

東亞(強積金) 均衡基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准匯集投資基金	1,206,080,789	1,221,673,184
核准緊貼指數集體投資計劃	412,975,347	454,109,165
投資	1,619,056,136	1,675,782,349

東亞(強積金) 平穩基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准匯集投資基金	1,468,346,930	1,474,553,070
核准緊貼指數集體投資計劃	287,871,445	270,210,983
投資	1,756,218,375	1,744,764,053

7 投資 (續)

(b) 成分基金(續)

東亞(強積金) 保證基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准匯集投資基金	702,454,063	726,549,571

東亞(強積金) 亞洲股票基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准匯集投資基金	720,125,246	851,081,069
核准緊貼指數集體投資計劃	15,530,413	11,342,395
投資	735,655,659	862,423,464

東亞(強積金) 香港股票基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准匯集投資基金	697,612,436	696,838,350
核准緊貼指數集體投資計劃	86,647,050	172,151,700
投資	784,259,486	868,990,050

東亞(強積金) 環球債券基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准匯集投資基金	321,708,374	266,743,603

東亞(強積金) 大中華股票基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准匯集投資基金	1,157,583,613	1,253,540,025

7 投資(續)

(b) 成分基金(續)

東亞(強積金) 日本股票基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准匯集投資基金	7,719,244	12,413,172
核准緊貼指數集體投資計劃	57,977,200	63,327,159
投資	65,696,444	75,740,331

東亞(強積金) 歐洲股票基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准匯集投資基金	31,808,155	40,063,517
核准緊貼指數集體投資計劃	43,338,191	42,194,241
投資	75,146,346	82,257,758

東亞(強積金) 環球股票基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准匯集投資基金	185,096,567	181,671,045
核准緊貼指數集體投資計劃	30,698,162	30,215,265
投資	215,794,729	211,886,310

東亞(強積金) 北美股票基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准緊貼指數集體投資計劃	244,334,428	173,348,854

7 投資(續)

(b) 成分基金(續)

東亞中國追蹤指數基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准緊貼指數集體投資計劃	126,560,960	142,715,000

東亞香港追蹤指數基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准緊貼指數集體投資計劃	212,467,725	206,094,000

東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
短期存款	114,775,687	127,457,478

東亞(強積金) 65歲後基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准匯集投資基金	100,518,042	62,624,037

東亞(強積金) 核心累積基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准匯集投資基金	236,204,094	150,667,748
投資總額(按公允價值)	12,810,793,002	13,198,406,292
投資總額(按成本)	11,765,067,736	11,127,780,575

8 銀行結餘

於二零二零年三月三十一日，本計劃有銀行存款港幣 12,613,831 元（二零一九年：港幣 12,525,263 元）。

因融資活動產生的負債對賬

下表詳細說明了本計劃對融資活動的負債變化，包括現金和非現金變動。因融資活動產生的負債是指現金流量或未來現金流量將在現金流量表中分類為融資活動現金流量的負債。

	應付權益	
	2020 年 港幣	2019 年 港幣
於年初	53,051,874	76,780,349
權益	408,980,194	395,408,375
轉出款項	787,233,884	967,847,004
長期服務金及遣散費	86,744,066	76,257,327
已付權益、轉出款項、長期服務金及遣散費	<u>(1,291,576,149)</u>	<u>(1,463,241,181)</u>
於年終	<u>44,433,869</u>	<u>53,051,874</u>

9 成分基金/投資的收益/(虧損)淨額

(a) 本計劃

	2020 年 港幣	2019 年 港幣
成分基金價值的未變現虧損變動	(1,180,914,734)	(728,002,917)
銷售成分基金的已變現收益	<u>321,017,332</u>	<u>362,692,216</u>
投資成分基金的虧損淨額	<u>(859,897,402)</u>	<u>(365,310,701)</u>

9 成分基金/投資的收益/(虧損)淨額 (續)

(b) 成分基金

	東亞(強積金) 保守基金		東亞(強積金) 增長基金		東亞(強積金) 均衡基金		東亞(強積金) 平穩基金		東亞(強積金) 保證基金	
	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣
投資價值的未變現(虧損)/收益變動	-	-	(374,501,581)	(322,252,586)	(121,650,261)	(103,483,432)	(53,915,909)	(57,842,810)	(13,900,262)	605,498
銷售投資的已變現收益	-	-	75,334,931	232,089,880	34,028,053	77,018,542	29,122,725	46,771,048	18,861,374	16,164,300
投資(虧損)/收益淨額	-	-	(299,166,650)	(90,162,706)	(87,622,208)	(26,464,890)	(24,793,184)	(11,071,762)	4,961,112	16,769,798
	東亞(強積金) 亞洲股票基金		東亞(強積金) 香港股票基金		東亞(強積金) 環球債券基金		東亞(強積金) 大中華股票基金		東亞(強積金) 日本股票基金	
	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣
投資價值的未變現(虧損)/收益變動	(107,261,246)	(101,762,443)	(120,638,552)	(59,540,925)	12,374,456	1,774,617	(83,556,245)	(113,483,218)	(7,962,573)	(8,549,286)
銷售投資的已變現收益	7,197,650	12,172,849	12,021,417	23,130,151	1,274,863	416,014	30,274,135	38,060,411	411,424	106,294
投資(虧損)/收益淨額	(100,063,596)	(89,589,594)	(108,617,135)	(36,410,774)	13,649,319	2,190,631	(53,282,110)	(75,422,807)	(7,551,149)	(8,442,992)
	東亞(強積金) 歐洲股票基金		東亞(強積金) 環球股票基金		東亞(強積金) 北美股票基金		東亞中國追蹤指數基金		東亞香港追蹤指數基金	
	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣
投資價值的未變現(虧損)/收益變動	(14,825,241)	(10,692,255)	(27,176,772)	4,503,875	(31,518,796)	8,702,251	(22,035,106)	(7,331,044)	(45,388,203)	(9,521,516)
銷售投資的已變現(虧損)/收益	(458,320)	2,552,972	-	527,978	336,803	1,782,446	(631,515)	387,924	2,190,078	4,374,216
投資(虧損)/收益淨額	(15,283,561)	(8,139,283)	(27,176,772)	5,031,853	(31,181,993)	10,484,697	(22,666,621)	(6,943,120)	(43,198,125)	(5,147,300)

9 成分基金/投資的收益/(虧損)淨額 (續)

(b) 成分基金(續)

	東亞(強積金)人民幣及 港幣貨幣市場基金	
	2020年 港幣	2019年 港幣
投資價值的未變現收益/(虧損)變動	-	-
銷售投資的已變現收益/(虧損)	-	-
投資收益/(虧損)淨額	<u>-</u>	<u>-</u>

	東亞(強積金) 65歲後基金	
	2020年 港幣	2019年 港幣
投資價值的未變現收益變動	1,363,055	1,991,813
銷售投資的已變現收益	667,914	120,984
投資收益淨額	<u>2,030,969</u>	<u>2,112,797</u>

	東亞(強積金) 核心累積基金	
	2020年 港幣	2019年 港幣
投資價值的未變現(虧損)/收益變動	(12,632,363)	4,226,566
銷售投資的已變現收益	314,693	209,080
投資(虧損)/收益淨額	<u>(12,317,670)</u>	<u>4,435,646</u>

10 與關連人士進行的交易

以下是於年內與關連人士進行的重大交易概要。所有交易均在一般業務範圍內及按正常商業條款進行。

(a) 保薦人費用

財務報表所述的保薦人費用相當於本計劃的強積金計劃手冊中所述的成分基金管理費。

10 與關連人士進行的交易

(a) 保薦人費用(續)

保薦人東亞銀行有限公司有權收取保薦人費用，當中包括應付受託人和投資經理的費用，而保薦人將自行支付受託人和投資經理的相關費用。保薦人可與促成認購本計劃的分銷商或代理人攤分任何已收取的費用。應付受託人的費用包括應以管理人和保管人身份支付給受託人的管理費和保管費（但不包括應付次級保管人的費用，這些費用將從本計劃資產中支付）。相關費用在每個評估日進行計算和累計，並按月支付。

從成分基金應付的保薦人費用明細如下：

成分基金名稱	保薦人 ⁽³⁾ (每年資產淨值)	受託人/ 管理人/ 保管人 ⁽³⁾ (每年資產淨值)	投資經理 ⁽³⁾ (每年資產淨值)	總計 (每年資產淨值)
東亞(強積金) 保守基金 ⁽¹⁾	0.03%	0.45%	0.31%	0.79%
東亞(強積金) 增長基金	0.44%	0.45%	0.31%	1.20%
東亞(強積金) 均衡基金	0.44%	0.45%	0.31%	1.20%
東亞(強積金) 平穩基金	0.44%	0.45%	0.31%	1.20%
東亞(強積金) 亞洲股票基金	0.44%	0.45%	0.31%	1.20%
東亞(強積金) 香港股票基金	0.44%	0.45%	0.31%	1.20%
東亞(強積金) 環球債券基金	0.23%	0.45%	0.31%	0.99%
東亞(強積金) 大中華股票基金	0.44%	0.45%	0.31%	1.20%
東亞(強積金) 日本股票基金	0.415%	0.45%	0.31%	1.175%
東亞(強積金) 歐洲股票基金	0.415%	0.45%	0.31%	1.175%
東亞(強積金) 環球股票基金	0.415%	0.45%	0.31%	1.175%
東亞(強積金) 北美股票基金	0.415%	0.45%	0.31%	1.175%
東亞中國追蹤指數基金	0.03%	0.26%	0.31%	0.60%
東亞香港追蹤指數基金	0.03%	0.26%	0.31%	0.60%
東亞(強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金	0.03%	0.45%	0.31%	0.79%
東亞(強積金) 65歲後基金 ⁽²⁾	0.295%	0.295%	0.16%	0.75%
東亞(強積金) 核心累積基金 ⁽²⁾	0.295%	0.295%	0.16%	0.75%

(1) 關於東亞(強積金) 保守基金，僅在淨投資收益超過強制性公積金計劃管理局規定的規定儲蓄率時才扣除保薦人費用。所扣除的最高金額不得超過淨投資收益與規定儲蓄率之間的差額，但最高費用應相等於成分基金資產淨值每年的0.79%。

(2) 對於東亞(強積金) 65歲後基金和東亞(強積金) 核心累積基金，應付保薦人費用只能按相關基金資產淨值的百分比收取。這些保薦人費用也必須遵守相關成分基金資產淨值每年0.75%的法定每日限額，並應用於成分基金和相關基金。

(3) 應付受託人的費用會用於其受託人和管理職能，而應付投資經理的費用會用於其投資管理功能。至於保薦人，其費用會用於與產品支援、強積金營銷材料的發佈和產品開發活動有關的服務。

10 與關連人士進行的交易 (續)

(a) 保薦人費用 (續)

本年度徵收的保薦人費用在全面收益表中披露。於三月三十一日，應付的保薦人費用如下：

	2020 年 港幣	2019 年 港幣
東亞(強積金)增長基金	3,289,860	3,519,422
東亞(強積金)均衡基金	1,781,247	1,825,183
東亞(強積金)平穩基金	1,959,099	1,903,554
東亞(強積金)亞洲股票基金	803,531	871,486
東亞(強積金)香港股票基金	819,982	883,606
東亞(強積金)環球債券基金	293,034	227,449
東亞(強積金)大中華股票基金	1,229,670	1,270,967
東亞(強積金)日本股票基金	69,082	76,408
東亞(強積金)歐洲股票基金	79,515	84,486
東亞(強積金)環球股票基金	225,053	215,359
東亞(強積金)北美股票基金	253,572	174,678
東亞中國追蹤指數基金	65,710	73,038
東亞香港追蹤指數基金	108,798	103,111
東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市場基金	84,155	91,483
東亞(強積金)65歲後基金	66,105	38,933
東亞(強積金)核心累積基金	153,499	92,976

10 與關連人士進行的交易 (續)

(b) 投資管理費

除了東亞(強積金)保證基金外，所有成分基金均由投資經理管理。由於東亞(強積金)保證基金為一項聯接基金，投資於由信安資金管理(亞洲)有限公司所管理的單一核准匯集投資基金，因此該基金並無委任投資經理。

除了東亞(強積金)保證基金外，由於投資管理費用已包括在保薦人費用內，故並無獨立支付此項費用。

關於東亞(強積金)保證基金，投資管理費由信安資產管理(亞洲)有限公司、受託人和保薦人共同承擔。應付受託人的費用包括應以管理人和保管人身份支付給受託人的管理費和保管費(但不包括應付次級保管人的費用，這些費用將從本計劃資產中支付)。相關費用在每個評估日進行計算和累計，並按月支付。

本年度收取的投資管理費在全面收益表中披露。於二零二零年三月三十一日，應付的投資管理費為港幣 1,028,009 元(二零一九年：港幣 1,079,874 元)。

從成分基金應付的投資管理費用明細如下：

成分基金名稱	保薦人 ⁽²⁾ (每年資產淨值)	受託人/ 管理人/ 保管人 ⁽²⁾ (每年資產淨值)	投資經理 ⁽²⁾ (每年資產淨值)	總計 (每年資產淨值)
東亞(強積金)保證基金 ⁽¹⁾	最高 0.05%	0.45%	1.00%	最高 1.50%

⁽¹⁾ 保薦人已釐定，應從東亞(強積金)保證基金中支付的費用總額(即應付保薦人的費用和應付信安長線保證基金管理人的管理費的總和)將不會超過東亞(強積金)保證基金資產淨值每年的 1.50%。如果從東亞(強積金)保證基金中應付的費用總額超過該金額，則保薦人將相應減少其費用。

⁽²⁾ 應付受託人的費用會用於其受託人和管理職能，而應付投資經理的費用會用於其投資管理功能。至於保薦人，其費用會用於與產品支援、強積金材料的發佈和產品開發活動有關的服務。

(c) 受託人 / 管理人 / 保管人費用

由於受託人 / 管理人 / 保管人費用是從保薦人費用(所有成分基金除東亞(強積金)保證基金外)和投資管理費用(適用於東亞(強積金)保證基金)支付，因此無需單獨支付。

10 與關連人士進行的交易 (續)

(d) 銀行結餘

於二零二零年三月三十一日，本計劃及其成分基金分別為港幣 12,613,831 元 (二零一九年：港幣 12,525,263 元) 及港幣 277,000,627 元 (二零一九年：港幣 414,376,503 元) 的銀行存款存放於受託人的控股公司東亞銀行有限公司。年內因這些賬目產生的利息收入分別達到港幣 1,856,622 元 (二零一九年：港幣 1,859,389 元) 及港幣 235,250 元 (二零一九年：港幣 170,959 元)。由於受託人認為產生的銀行費用金額微不足道，因此沒有披露有關金額。

(e) 投資

於二零二零年及二零一九年三月三十一日，本計劃投資於由投資經理管理並由受託人託管的核准匯集投資基金如下：

	東亞(強積金) 增長基金		東亞(強積金) 均衡基金		東亞(強積金) 平穩基金		東亞(強積金) 亞洲股票基金		東亞(強積金) 香港股票基金	
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年
	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	138,156,418	132,396,830	124,588,832	119,394,861	122,956,119	117,830,214	-	-	-	-
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	339,489,454	341,350,378	138,984,267	129,963,270	96,572,647	81,488,765	658,737,782	765,740,720	-	-
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	602,383,293	549,723,383	626,133,016	603,887,017	982,691,695	930,091,925	-	-	-	-
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	97,201,089	125,361,649	34,811,399	45,430,333	26,906,245	30,135,985	-	-	-	-
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	52,611,130	65,382,097	23,290,734	24,144,859	14,858,093	15,402,974	-	-	-	-
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	16,893,077	15,905,901	16,428,395	15,468,373	11,031,813	10,387,150	-	-	-	-
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	484,929,603	444,561,538	170,663,617	173,790,817	98,407,983	135,611,148	-	-	697,612,436	696,838,350
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	58,586,244	97,899,963	30,520,850	51,549,898	97,403,828	126,982,281	-	-	-	-
	東亞(強積金) 環球債券基金		東亞(強積金) 大中華股票基金		東亞(強積金) 環球股票基金		東亞(強積金) 65歲後基金		東亞(強積金) 核心累積基金	
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年
	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	282,245,747	234,123,798	-	-	-	-	-	-	-	-
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	-	-	-	-	184,025,135	180,452,863	-	-	-	-
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	-	-	1,034,063,018	1,127,139,669	-	-	-	-	-	-
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	39,462,627	32,619,805	-	-	-	-	-	-	-	-
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	-	-	123,520,595	126,400,356	1,071,432	1,218,182	-	-	-	-
東亞聯豐 65歲後基金 - I 類別	-	-	-	-	-	-	100,518,042	62,624,037	-	-
東亞聯豐核心累積基金 - I 類別	-	-	-	-	-	-	-	-	236,204,094	150,667,748

10 與關連人士進行的交易 (續)

(e) 投資(續)

於年終時，以下成分基金持有於受託人的最終控權方東亞銀行有限公司的短期存款如下：

	東亞(強積金) 保守基金			
	2020年		2019年	
	面值 港幣	公允價值 港幣	面值 港幣	公允價值 港幣
東亞銀行短期存款 1.70%				
到期日 17/6/2019	-	-	15,591,052	15,591,052
東亞銀行短期存款 1.75%				
到期日 24/6/2019	-	-	9,506,984	9,506,984
東亞銀行短期存款 1.75%				
到期日 24/6/2019	-	-	9,006,280	9,006,280
東亞銀行短期存款 2.40%				
到期日 04/5/2020	9,695,154	9,695,154	-	-
東亞銀行短期存款 2.40%				
到期日 04/5/2020	9,184,539	9,184,539	-	-
	<u>18,879,693</u>	<u>18,879,693</u>	<u>34,104,316</u>	<u>34,104,316</u>
	東亞(強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金			
	2020年		2019年	
	面值 港幣	公允價值 港幣	面值 港幣	公允價值 港幣
東亞銀行短期存款 1.41%				
到期日 16/6/2020	1,458,576	1,458,576	-	-

截至二零二零年三月三十一日止年度來自短期存款的利息收入達到港幣 493,653 元 (二零一九年：港幣 973,838 元)。

(f) 經紀佣金

截至二零二零年及二零一九年三月三十一日止年度，本計劃並無向身為受託人或投資經理的聯繫人士或授權人士的經紀支付經紀佣金。

11 與聯營公司進行的交易

根據積金局所頒佈的《香港強制性公積金計劃條例》及《註冊計劃週年報表指引》附表 C 第 I(D)(2) 節所界定，與聯營公司進行的所有交易已載入附註 10 內與關連人士進行的交易。

12 已收及應收供款

僱主及僱員的強制性供款均按僱員有關入息，以每月港幣 30,000 元為限的 5% 計算，倘僱員每月收入不足港幣 7,100 元，則僱員毋須作出強制性供款。

除有關入息少於每月港幣 7,100 元者外，自僱人士須按其入息的 5% 供款，每月最高供款額為港幣 1,500 元。

12 已收及應收供款 (續)

僱主或成員在強制性供款以外向本計劃作出的任何供款均為自願性供款(包括自二零一九年四月一日起生效的可扣稅自願性供款)。二零一九/二零二零課稅年度的可扣稅自願性供款於各課稅年度的最高可扣稅限額為港幣 60,000 元。

積金局自二零一二年十一月一日起推出僱員自選安排，讓成員有更大的自主權，可以每年選擇一次，將供款賬戶內的僱員強制性供款及投資回報(即累算權益)，轉移至自選的強積金受託人及計劃。成員亦可不作任何變動，把累算權益保留在僱主沿用的強積金計劃內繼續投資。

13 已付及應付權益

在《強積金條例》所載情況下，成員有權提取向本計劃作出的強制性供款所涉及的權益及可扣稅自願性供款(自二零一九年四月一日起生效)。目前，此等情況包括成員：(i) 年屆 65 歲；(ii) 年屆 60 歲後或由於完全喪失行為能力，而永久不再受僱或自僱；(iii) 罹患末期疾病；(iv) 永久離開香港；(v) 死亡；或 (vi) 根據《強積金條例》有權申索小額結餘。

在信託契約及有關參與協議所載情況下，成員有權提取向本計劃作出的合約自願性供款所涉及的權益。

14 銀行貸款、透支及其他借貸

於二零二零年及二零一九年三月三十一日，本計劃及其成分基金並無銀行貸款、透支及其他借貸。

15 稅項

本計劃是根據《強積金條例》註冊，因此屬於須繳納香港利得稅的認可計劃。根據香港稅務局(「稅務局」)《稅務條例釋義及執行指引》第 23 號所述，稅務局的政策是「認可退休計劃和其受託人毋須就其投資收益繳納利得稅」。因此，並無在本計劃的財務報表中就香港利得稅計提準備。

不可收回的海外預扣稅是就年內收取的若干股息所繳付的稅項。

16 非金錢利益的安排

截至二零二零年三月三十一日止年度，投資經理及其代表並無與經紀訂立與本計劃及其成分基金有關資產交易的非金錢利益安排(二零一九年：港幣零元)。

17 證券借貸安排

截至二零二零年三月三十一日止年度，本計劃及其成分基金並無訂立任何證券借貸安排(二零一九年：港幣零元)。

18 資產可轉讓性

於二零二零年三月三十一日，概無任何法定或合約性規定限制本計劃及其成分基金資產的可轉讓性(二零一九年：港幣零元)。

19 承擔

於二零二零年三月三十一日，本計劃及其成分基金並無任何承擔(二零一九年：港幣零元)。

20 或然負債及資本承擔

於二零二零年三月三十一日，本計劃及其成分基金並無任何未償付的或然負債或資本承擔(二零一九年：港幣零元)。

21 市場推廣開支

截至二零二零年三月三十一日止年度，本計劃及其成分基金中並無扣除任何廣告費用、推廣費用、已付及應付予強積金中介人的佣金或經紀費用(二零一九年：港幣零元)。

22 分部資料

首席經營決策者代表本計劃進行策略性的資源分配，並按照內部報告(供作出策略性決策使用)釐定經營分部。首席經營決策者對本計劃所作出的資產分配決定是按照投資目標、投資策略及各成分基金的表現而定。因此，首席經營決策者認為，本計劃設有十八個經營分部。各成分基金的投資目標及投資組合已載列於投資報告。成分基金的其他分部資料已載列於本財務報表。

首席經營決策者所獲得的內部報告資料與財務報表所披露的資料相同。

23 參與未合併結構性實體業務

本計劃認為其成分基金所投資但沒有合併計算的核准匯集投資基金和核准緊貼指數集體投資計劃，均符合結構性實體的定義，原因如下：

- 由於在投資基金的表決權僅涉及管理層面的工作，因此，在決定控制方的身份時並無支配權；
- 投資基金的各項活動均受基金說明書的規限；及
- 投資基金制定了細明和清晰的目標，致力為投資者提供投資機遇。

下表概述了有關成分基金未合併但於當中持有權益的結構性實體類型。

結構性實體類型	性質和目的	成分基金所持權益
投資基金	代表第三方投資者投資。 這些工具通過向投資者發行單位籌集資金。	投資於投資基金發行的單位

下表載列了有關成分基金在未合併結構性實體持有的權益。最大的虧損額度是指有關成分基金所持金融資產的賬面價值。

於二零二零年三月三十一日

	被投資方 基金數目	總資產淨值 港幣 (百萬)	已計入「投資」 的賬面價值 港幣 (百萬)
東亞(強積金)增長基金			
- 核准匯集投資基金	10	18,774	1,902
- 核准緊貼指數集體投資計劃	7	2,021,083	1,046
東亞(強積金)均衡基金			
- 核准匯集投資基金	10	18,774	1,206
- 核准緊貼指數集體投資計劃	7	2,021,083	413

23 參與未合併結構性實體業務 (續)

於二零二零年三月三十一日 (續)

	被投資方 基金數目	總資產淨值 港幣 (百萬)	已計入「投資」 的賬面價值 港幣 (百萬)
東亞(強積金) 平穩基金			
- 核准匯集投資基金	10	18,774	1,468
- 核准緊貼指數集體投資計劃	7	2,021,083	288
東亞(強積金) 保證基金			
- 核准匯集投資基金	1	3,724	702
東亞(強積金) 亞洲股票基金			
- 核准匯集投資基金	2	2,129	720
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	14,547	16
東亞(強積金) 香港股票基金			
- 核准匯集投資基金	1	2,841	698
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	79,675	87
東亞(強積金) 環球債券基金			
- 核准匯集投資基金	2	7,733	322
東亞(強積金) 大中華股票基金			
- 核准匯集投資基金	2	4,563	1,158

23 參與未合併結構性實體業務 (續)

於二零二零年三月三十一日 (續)

	被投資方 基金數目	總資產淨值 港幣 (百萬)	已計入「投資」 的賬面價值 港幣 (百萬)
東亞(強積金) 日本股票基金			
- 核准匯集投資基金	1	6,853	8
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	68,926	58
東亞(強積金) 歐洲股票基金			
- 核准匯集投資基金	1	1,606	32
- 核准緊貼指數集體投資計劃	2	24,304	43
東亞(強積金) 環球股票基金			
- 核准匯集投資基金	2	4,322	185
- 核准緊貼指數集體投資計劃	5	1,936,627	31
東亞(強積金) 北美股票基金			
- 核准緊貼指數集體投資計劃	2	3,094,693	244
東亞中國追蹤指數基金			
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	21,500	127
東亞香港追蹤指數基金			
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	79,675	212

23 參與未合併結構性實體業務 (續)

於二零二零年三月三十一日 (續)

	被投資方 基金數目	總資產淨值 港幣 (百萬)	已計入「投資」 的賬面價值 港幣 (百萬)
東亞(強積金) 65歲後基金			
- 核准匯集投資基金	1	537	101
東亞(強積金) 核心累積基金			
- 核准匯集投資基金	1	1,126	236

於二零一九年三月三十一日

	被投資方 基金數目	總資產淨值 港幣 (百萬)	已計入「投資」 的賬面價值 港幣 (百萬)
東亞(強積金) 增長基金			
- 核准匯集投資基金	10	18,501	1,928
- 核准緊貼指數集體投資計劃	6	2,309,661	1,244
東亞(強積金) 均衡基金			
- 核准匯集投資基金	10	18,501	1,222
- 核准緊貼指數集體投資計劃	6	2,309,661	454

23 參與未合併結構性實體業務 (續)

於二零一九年三月三十一日 (續)

	被投資方 基金數目	總資產淨值 港幣 (百萬)	已計入「投資」 的賬面價值 港幣 (百萬)
東亞(強積金) 平穩基金			
- 核准匯集投資基金	10	18,501	1,475
- 核准緊貼指數集體投資計劃	6	2,309,661	270
東亞(強積金) 保證基金			
- 核准匯集投資基金	1	3,701	727
東亞(強積金) 亞洲股票基金			
- 核准匯集投資基金	2	2,286	851
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	19,791	11
東亞(強積金) 香港股票基金			
- 核准匯集投資基金	1	2,864	697
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	90,525	172
東亞(強積金) 環球債券基金			
- 核准匯集投資基金	2	6,899	267
東亞(強積金) 大中華股票基金			
- 核准匯集投資基金	2	4,701	1,254
東亞(強積金) 日本股票基金			
- 核准匯集投資基金	1	7,595	12
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	106,798	63

23 參與未合併結構性實體業務 (續)

於二零一九年三月三十一日 (續)

	被投資方 基金數目	總資產淨值 港幣 (百萬)	已計入「投資」 的賬面價值 港幣 (百萬)
東亞(強積金) 歐洲股票基金			
- 核准匯集投資基金	1	1,838	40
- 核准緊貼指數集體投資計劃	2	30,182	42
東亞(強積金) 環球股票基金			
- 核准匯集投資基金	2	4,066	182
- 核准緊貼指數集體投資計劃	5	2,219,136	30
東亞(強積金) 北美股票基金			
- 核准緊貼指數集體投資計劃	2	3,403,464	173
東亞中國追蹤指數基金			
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	27,293	143
東亞香港追蹤指數基金			
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	90,525	206
東亞(強積金) 65 歲後基金			
- 核准匯集投資基金	1	455	63
東亞(強積金) 核心累積基金			
- 核准匯集投資基金	1	860	151

年內，有關成分基金並無向未合併的結構性實體提供財政援助，亦無意提供財政或其他援助。

成分基金可每日贖回在投資基金的單位。

24 向預設投資策略成分基金或投資成分基金的計劃成員收取的款項

東亞(強積金) 65歲後基金及東亞(強積金) 核心累積基金自二零一七年四月一日起被指定為預設投資策略的成分基金。服務付款、實付開支及其他付款會按照以下披露方式扣自預設投資策略的成分基金。服務及實付開支的付款定義見《強積金條例》。

截至二零二零年三月三十一日止年度期間

	東亞(強積金) 65歲後基金 港幣	東亞(強積金) 核心累積基金 港幣
(a) 服務付款		
保薦人費用	631,980	1,539,635
服務付款總額	<u>631,980</u>	<u>1,539,635</u>
(b) 實付開支		
專業彌償保險	1,903	4,377
核數師酬金	35,658	52,809
法律及其他專業費用	113	268
印刷及郵費	16,287	39,009
基金價格刊登費	14,594	14,594
雜項開支	5,468	5,468
實付開支總額	<u>74,023</u>	<u>116,525</u>
(c) 上述(a)和(b)以外的付款	<u>-</u>	<u>-</u>
付款總額	<u>706,003</u>	<u>1,656,160</u>
以佔預設投資策略成分基金的資產淨值百分比 列示的實付開支	<u>0.086%</u>	<u>0.056%</u>

用於計算百分比的資產淨值是指預設投資策略的成分基金在截至二零二零年三月三十一日止年度期間每月最後交易日的資產淨值平均值。

24 向預設投資策略成分基金或投資成分基金的計劃成員收取的款項 (續)

截至二零一九年三月三十一日止年度期間

	東亞(強積金) 65歲後基金 港幣	東亞(強積金) 核心累積基金 港幣
(a) 服務付款		
保薦人費用	355,767	810,287
服務付款總額	<u>355,767</u>	<u>810,287</u>
(b) 實付開支		
專業彌償保險	945	2,259
核數師酬金	12,254	54,510
印刷及郵費	6,167	13,895
基金價格刊登費	14,594	14,594
雜項開支	5,468	5,468
實付開支總額	<u>39,428</u>	<u>90,726</u>
(c) 上述(a)和(b)以外的付款	<u>-</u>	<u>-</u>
付款總額	<u>395,195</u>	<u>901,013</u>
以佔預設投資策略成分基金的資產淨值百分比 列示的實付開支	<u>0.081%</u>	<u>0.081%</u>

用於計算百分比的資產淨值是指預設投資策略的成分基金在截至二零一九年三月三十一日止年度期間每月最後交易日的資產淨值平均值。

25 報告期後非調整事項

二零二零年年初，新型冠狀病毒（「COVID-19」）的出現和迅速傳播影響了全球商業活動。世界衛生組織（「WHO」）於二零二零年三月十一日宣佈該病毒為大流行。COVID-19 疫情造成的混亂正影響全球經濟，並已導致全球金融市場大幅波動。COVID-19 疫情的影響逐漸浮現和發展迅速，並有極大的波動性和不確定性。受託人已對 COVID-19 的影響進行了評估，該期後事項未有對截至二零二零年三月三十一日的財務報表造成的任何重大財務影響。受託人將繼續對 COVID-19 疫情的進展保持警惕，並根據現有的業務連續性措施，密切監察疫情對本計劃服務提供者的影響。

除上述披露內容外，並無發生需調整或披露且對截至二零二零年三月三十一日財務報表有重大影響的期後事項。

26 截至二零二零年三月三十一日止年度已發出但尚未生效的修訂、新準則及詮釋可能產生的影響

截至本財務報表刊發日期，香港會計師公會已頒佈多項修訂及新準則，該等修訂及新準則於截至二零二零年三月三十一日止年度尚未生效且尚未在該等財務報表中採納。這些包括以下可能與本計劃及其成分基金有關的內容。

在以下日期或之後開
始的會計期間有效

《香港會計準則》第 1 號和《香港會計準則》第 8 號的修訂 *[重要性 2020 年 1 月 1 日
定義]*

受託人正在評估這些修訂、新準則和解釋在初次申請期間的影響。到目前為止，受託人的結論是，採用它們不大可能對財務報表產生重大影響。