



東亞 (強積金) 享惠計劃

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 - 12
– 本計劃及成分基金的投資目標及政策	13 - 25
– 投資收入及表現	26 - 27
– 投資收入和銀行結餘細明表	28 - 29
– 表現一覽表	30 - 33
– 投資組合	34 - 48
– 投資組合變動表	49 - 60
獨立核數師報告書	61 - 64
獨立核數師鑑證報告書	65 - 67
享惠計劃	
– 可供支付權益的資產淨值變動表	68 - 69
– 可供支付權益的資產淨值表	70
– 現金流量表	71
成分基金	
– 全面收益表	72 - 73
– 資產負債表	74 - 75
– 成員應佔資產淨值變動表	76 - 77
財務報表附註	78 - 117

計劃報告

受託人謹此提呈東亞(強積金)享惠計劃(「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」)於二零一二年八月十七日訂立的信託契約(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

本計劃在二零一二年十月二十五日開始營運。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2,450萬元(二零一九年:港幣2,110萬元)，而已支付及應支付的權益總數(包括轉出款項、長期服務金及遣散費)則為港幣1,010萬元(二零一九年:港幣910萬元)。於二零二零年三月三十一日的資產淨值為港幣10,060萬元(二零一九年:港幣9,280萬元)。

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，例如有關富時大中華港元指數的變動，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 號

太古坊一座 14 樓

計劃報告 (續)

服務供應商資料 (續)

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

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

計劃報告 (續)

服務供應商資料 (續)

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。

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影响，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。

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)

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。

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: 25/10/2012</i>	1.19	0.70	不適用	0.63
基準 / 表現目標 ¹	0.07	0.03	不適用	0.02 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+1.12	+0.67	不適用	+0.61 ⁸
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期及 5 年期計，該基金的年度化回報高於基準 / 表現目標。 			
東亞增長基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	-7.80	1.65	不適用	3.08
基準 / 表現目標 ²	-9.08	0.67	不適用	3.37 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+1.28	+0.98	不適用	-0.29 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，由於該基金的債券比重偏高，因此年度化回報高於基準 / 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。 			
東亞均衡基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	-4.30	2.21	不適用	2.89
基準 / 表現目標 ²	-5.21	0.80	不適用	3.30 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+0.91	+1.41	不適用	-0.41 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，由於該基金的債券比重偏高，因此年度化回報高於基準 / 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。 			

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
東亞平穩基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	-1.44	2.02	不適用	2.22
基準 / 表現目標 ²	-2.14	1.14	不適用	2.77 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+0.70	+0.88	不適用	-0.55 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, 由於該基金的債券比重偏高, 因此年度化回報高於基準 / 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。 			
東亞環球股票基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	-11.46	2.56	不適用	4.79
基準 / 表現目標 ²	-12.41	0.72	不適用	3.04 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+0.95	+1.84	不適用	+1.75 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。 			
東亞亞洲股票基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	-11.54	0.10	不適用	1.62
基準 / 表現目標 ²	-18.37	-0.47	不適用	4.87 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+6.83	+0.57	不適用	-3.25 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 年早段的表現突出, 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 年早段的表現突出, 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
東亞大中華股票基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	-3.97	3.04	不適用	5.49
基準 / 表現目標 ²	-5.06	1.93	不適用	4.57 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+1.09	+1.11	不適用	+0.92 ⁸
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 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 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。 			
東亞大中華追蹤指數基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	-10.17	1.93	不適用	3.76
基準 / 表現目標 ³	-9.06	3.14	不適用	5.80 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	-1.11	-1.21	不適用	-2.04 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—SPDR® 富時® 大中華 ETF, 該基金的年度化回報貼近富時® 大中華港元指數的回報。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—SPDR® 富時® 大中華 ETF, 該基金的年度化回報貼近富時® 大中華港元指數的回報。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: 25/10/2012</i>	-16.64	1.43	不適用	2.97
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	-1.03	-1.16	不適用	-2.62 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。 			
東亞環球債券基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	3.73	1.90	不適用	1.13
基準 / 表現目標 ²	3.31	1.22	不適用	1.62 ⁷
與基準 / 表現目標的偏差 ⁶	+0.42	+0.68	不適用	-0.49 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。 			

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65歲後基金 <i>成立日期: 01/04/2017</i>	2.87	不適用	不適用	3.38
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	-1.21	不適用	不適用	-0.02
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。 			
東亞核心累積基金 <i>成立日期: 01/04/2017</i>	-4.34	不適用	不適用	2.69
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	+0.04	不適用	不適用	+0.51
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) 獲得的富時® 大中華港元指數。
- 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

本計劃在二零一二年十月二十五日開始營運，共提供十二項成分基金，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、東亞增長基金、東亞均衡基金、東亞平穩基金、東亞環球股票基金、東亞亞洲股票基金、東亞大中華股票基金、東亞大中華追蹤指數基金、東亞香港追蹤指數基金、東亞環球債券基金、東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金。

東亞增長基金、東亞均衡基金、東亞平穩基金及東亞亞洲股票基金投資於核准匯集投資基金。東亞環球股票基金、東亞大中華股票基金、東亞環球債券基金、東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金投資於單一核准匯集投資基金。東亞大中華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，而東亞強積金保守基金則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。

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，而該等投資工具將符合《強制性公積金計劃(一般)規例》第37條所載的要求。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，盡量為投資提供長期資本增值。

投資政策:

東亞增長基金將主要投資於全球股票及債券市場。東亞增長基金將投資於投資經理所管理的一系列核准匯集投資基金以參與該等市場。該等核准匯集投資基金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。東亞增長基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。然而，基礎核准匯集投資基金或會從事證券借貸。東亞增長基金及基礎核准匯集投資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)

東亞均衡基金

投資目標:

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

投資政策:

東亞均衡基金將主要投資於全球股票及債券市場。東亞均衡基金將會投資於投資經理所管理的一系列核准匯集投資基金以參與該等市場。該等核准匯集投資基金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。東亞均衡基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。然而，基礎核准匯集投資基金或會從事證券借貸。東亞均衡基金及基礎核准匯集投資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，為投資盡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:

東亞平穩基金將主要投資於全球股票及債券市場。東亞平穩基金將會投資於投資經理所管理的一系列核准匯集投資基金以參與該等市場。該等核准匯集投資基金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。東亞平穩基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。然而，基礎核准匯集投資基金或會從事證券借貸。東亞平穩基金及基礎核准匯集投資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)

東亞環球股票基金

投資目標:

透過投資於一個分散環球投資組合，提供長期資本增值予投資者。

投資政策:

東亞環球股票基金將直接投資於單一的核准匯集投資基金，即東亞聯豐資本增長基金下的子基金東亞聯豐環球股票基金，以參與該等全球股票市場。東亞環球股票基金的基礎核准匯集投資基金將主要由環球股本證券組成，包括但不限於《強制性公積金計劃 (一般) 規例》附表 1 所准許的普通股、優先股、美國預託證券 (「ADR」)、全球預託證券 (「GDR」)、國際預託證券 (「IDR」)、核准交易所買賣基金 (「ETF」)、認股權證或可轉換為普通股或優先股，或 ADR、GDR 或 IDR 的債務證券。

在管理基礎核准匯集投資基金投資組合的資產分配時，基礎核准匯集投資基金的經理會不時以一個或多個全球股票市場指數作為地域分配的參考。預計基礎核准匯集投資基金的地域分配指引為：

美國	- 0%至 65%
歐洲	- 0%至 40%
其他國家	- 0%至 50%

請注意，上述數字僅供參考。基礎核准匯集投資基金的投資組合在國家及地區之間的實際分配或會不時變動，並且可能會根據核准匯集投資基金的經理對當前和預期的全球市場狀況的理解而有別於上述所顯示的情況，並會根據基礎核准匯集投資基金經理對全球市場以及經濟增長、通脹和利率趨勢的宏觀經濟分析而釐定。

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)

東亞環球股票基金 (續)

投資政策 (續):

一般將不少於 70% 基礎核准匯集投資基金的資產投資於股票。任何剩餘資產或會以貨幣市場工具、現金或現金等值物形式持有。當市場劇烈波動或遇上嚴重不利的市場條件下，基礎核准匯集投資基金或會將其大部分資產以貨幣市場工具、現金或現金等值物形式持有，以保障基礎核准匯集投資基金的投資組合。基礎核准匯集投資基金的資產或會將最多 10% 投資於其他證券（《強制性公積金計劃（一般）規例》附表 1 所准許的）。東亞環球股票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。投資經理也是基礎核准匯集投資基金的基金經理。

東亞環球股票基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。然而，基礎核准匯集投資基金或會從事證券借貸。東亞環球股票基金將不會為任何目的而訂立財務期貨及期權合約。然而，在《強積金條例》之限制下，基礎核准匯集投資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，與基礎核准匯集投資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, 在波動程度備受管理範圍內, 盡量為投資提供長期資本增值。

投資政策:

東亞亞洲股票基金將投資於投資經理所管理的一系列核准匯集投資基金, 以參與亞洲 (日本除外) 股票市場。該等核准匯集投資基金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的投資, 東亞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。東亞亞洲股票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。東亞亞洲股票基金將不會進行證券借貸, 亦不會訂立回購協議。然而, 基礎核准匯集投資基金或會從事證券借貸。東亞亞洲股票基金及基礎核准匯集投資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)

東亞大中華股票基金

投資目標:

透過參與大中華區股票市場，為投資者提供長期資本增值。

投資政策:

東亞大中華股票基金將直接投資於單一的核准匯集投資基金，即東亞聯豐資本增長基金下的子基金東亞聯豐大中華增長基金，以投資於大中華區股票市場。基礎核准匯集投資基金將投資於主要由下列證券構成的多元化投資組合：(a) 大中華區的上市證券或 (b) 在大中華區成立的公司，或在大中華區有重要業務或其收入或利潤很大部分來自大中華區的公司所發行的證券。一般將不少於 70% 基礎核准匯集投資基金的資產直接投資於股票。基礎核准匯集投資基金的資產或會將最多 10% 投資於其他證券（《強制性公積金計劃（一般）規例》附表 1 所准許的），包括其他集體投資計劃、中國 A 股及中國 B 股。任何剩餘資產或會以現金或現金等值物形式持有。當市場劇烈波動或遇上嚴重不利的市場條件下，基礎核准匯集投資基金或會將其大部分資產以現金或現金等值物形式持有，或投資於短期貨幣市場投資工具，以保障基礎核准匯集投資基金的投資組合。

東亞大中華股票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。投資經理也是基礎核准匯集投資基金的基金經理。東亞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。然而，基礎核准匯集投資基金或會從事證券借貸。東亞大中華股票基金不會為任何目的而訂立財務期貨及期權合約。然而，基礎核准匯集投資基金或會為對沖目的而訂立期貨合約。

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)

東亞大中華追蹤指數基金

投資目標:

達到與富時®大中華港元指數的表現密切對應的投資回報 (扣除費用及開支前)。

投資政策:

東亞大中華追蹤指數基金將直接投資於單一的核准緊貼指數集體投資計劃，即 SPDR® ETFs 下的子基金 SPDR®富時®大中華 ETF。該核准緊貼指數集體投資計劃旨在提供與富時®大中華港元指數的表現密切對應的投資回報 (扣除費用及開支前)。富時®大中華港元指數由香港、台灣、上海 (中國 B 股及中國 A 股 (自 2020 年 3 月 23 日起))、深圳 (中國 B 股及中國 A 股 (自 2020 年 3 月 23 日起)) 及新加坡 (若根據富時國家分類規則，在新加坡上市的股票歸類為香港股票) 上市的股票組成。

該核准緊貼指數集體投資計劃可因基礎投資的企業行動而收取其他衍生工具，例如認股權證或認股權。東亞大中華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。儘管東亞大中華追蹤指數基金及相關核准緊貼指數集體投資計劃的投資目標是追蹤富時®大中華港元指數，但不能保證東亞大中華追蹤指數基金及相關核准緊貼指數集體投資計劃的表現，於任何時間均會與富時®大中華港元指數的表現相同。

東亞大中華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。東亞大中華追蹤指數基金將不會為任何目的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在香港、台灣及新加坡期貨交易所上市的期貨合約。

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)

東亞香港追蹤指數基金

投資目標:

提供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的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為任何目的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)

東亞環球債券基金

投資目標:

透過投資於多元化環球債券，為投資者提供中期至長期整體回報。

投資政策:

東亞環球債券基金將直接投資於單一的核准匯集投資基金，即東亞聯豐資本增長基金下的子基金東亞聯豐環球債券基金，以參與環球債券市場。基礎核准匯集投資基金將投資於以各種主要貨幣（包括但不限於美元、歐元、英鎊、日圓及港幣）結算之多元化環球債券。基礎核准匯集投資基金的資產一般將20%至100%投資於短期至長期政府債券，以及0%至80%投資於短期至長期公司債券。上述投資主要在美國、歐洲及亞洲進行，但或會包括其他市場。

東亞環球債券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。投資經理也是基礎核准匯集投資基金的基金經理。東亞環球債券基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。然而，基礎核准匯集投資基金或會從事證券借貸。東亞環球債券基金不會為任何目的而訂立財務期貨及期權合約。然而，基礎核准匯集投資基金或會為對沖目的而訂立財務期貨合約。

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 65 歲後基金

投資目標:

透過環球分散投資，為計劃成員實現穩定增長。

投資政策:

東亞 65 歲後基金將投資於單一的核准匯集投資基金，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《強制性公積金計劃 (一般) 規例》附表 1 所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 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 65 歲後基金於東亞聯豐 65 歲後基金的投資，東亞 65 歲後基金資產中至少 30% 將以港幣貨幣投資形式持有，以有效貨幣風險度量 (根據《強制性公積金計劃 (一般) 規例》附表 1 釐定)。東亞 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 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 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)

東亞核心累積基金

投資目標:

透過環球分散投資，為計劃成員實現資本增長。

投資政策:

東亞核心累積基金將投資於單一的核准匯集投資基金，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《強制性公積金計劃 (一般) 規例》附表 1 所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。透過東亞核心累積基金於東亞聯豐核心累積基金的投資，東亞核心累積基金資產中至少 30% 將以港幣貨幣投資形式持有，以有效貨幣風險度量（根據《強制性公積金計劃 (一般) 規例》附表 1 釐定）。東亞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			東亞增長基金			東亞均衡基金		
	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))	384,685	275,643	106,567	(105,366)	(81,514)	(76,166)	(68,696)	(52,742)	(46,254)
投資資本(折舊)/增值- 已變現及未變現	-	-	-	(875,235)	3,514	1,335,143	(332,526)	24,171	671,024
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>17,067,094</u>	<u>17,665,882</u>	<u>12,982,179</u>	<u>10,871,052</u>	<u>9,963,466</u>	<u>8,557,950</u>	<u>7,788,795</u>	<u>6,307,104</u>	<u>5,507,745</u>
	東亞平穩基金			東亞環球股票基金			東亞亞洲股票基金		
	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)	(85,704)	(70,506)	(60,453)	(73,806)	(62,293)	(53,156)	(47,261)	(40,769)	(37,295)
投資資本(折舊)/增值- 已變現及未變現	(71,815)	2,159	716,604	(1,057,209)	171,122	792,609	(635,208)	(464,447)	1,002,563
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>9,178,819</u>	<u>7,987,167</u>	<u>7,413,247</u>	<u>8,002,341</u>	<u>7,310,628</u>	<u>6,516,547</u>	<u>5,029,726</u>	<u>4,541,770</u>	<u>4,776,908</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)

	東亞大中華股票基金			東亞大中華追蹤指數基金			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(虧損)/收入 (不包括資本(折舊)/增值)	(60,144)	(53,645)	(48,977)	(32,536)	(27,457)	(25,217)	422,798	414,811	395,849
投資資本(折舊)/增值- 已變現及未變現	(263,951)	(309,914)	1,433,914	(536,580)	(170,538)	866,950	(2,949,575)	(473,900)	3,106,200
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>7,063,918</u>	<u>6,340,198</u>	<u>5,638,265</u>	<u>4,825,620</u>	<u>4,768,500</u>	<u>4,337,950</u>	<u>13,952,250</u>	<u>14,964,600</u>	<u>15,412,800</u>
	東亞環球債券基金			東亞 65 歲後基金 ⁽¹⁾			東亞核心累積基金 ⁽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)	(39,181)	(33,718)	(26,425)	(13,559)	(8,664)	(3,324)	(39,272)	(19,764)	(5,762)
投資資本增值/(折舊)- 已變現及未變現	211,652	2,228	203,590	37,511	39,580	15,855	(248,710)	101,139	46,129
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>3,349,989</u>	<u>3,910,557</u>	<u>3,633,201</u>	<u>2,378,943</u>	<u>1,222,084</u>	<u>765,161</u>	<u>5,887,874</u>	<u>3,308,634</u>	<u>1,379,149</u>

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞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	利息收入	按公允價值計 入損益計量的 金融資產利息 收入	總計
	港幣	港幣	港幣	港幣
東亞強積金保守基金	-	2,518	382,167	384,685
東亞增長基金	-	301	-	301
東亞均衡基金	-	180	-	180
東亞平穩基金	-	269	-	269
東亞環球股票基金	-	135	-	135
東亞亞洲股票基金	-	41	-	41
東亞大中華股票基金	-	132	-	132
東亞大中華追蹤指數基金	-	8	-	8
東亞香港追蹤指數基金	537,765	30	-	537,795
東亞環球債券基金	-	92	-	92
東亞 65 歲後基金	-	1	-	1
東亞核心累積基金	-	7	-	7

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	-	786	274,857	275,643
東亞增長基金	-	4,568	-	4,568
東亞均衡基金	-	2,946	-	2,946
東亞平穩基金	-	9,930	-	9,930
東亞環球股票基金	-	138	-	138
東亞亞洲股票基金	-	62	-	62
東亞大中華股票基金	-	115	-	115
東亞大中華追蹤指數基金	-	9	-	9
東亞香港追蹤指數基金	544,135	79	-	544,214
東亞環球債券基金	-	74	-	74
東亞 65 歲後基金	-	4	-	4
東亞核心累積基金	-	12	-	12

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	
	資產淨值總額 港幣	每單位資產淨值 港幣	資產淨值總額 港幣	每單位資產淨值 港幣	資產淨值總額 港幣	每單位資產淨值 港幣
東亞強積金保守基金	18,652,377	10.7414	18,898,844	10.5305	14,213,570	10.3595
東亞增長基金	11,435,284	12.5305	10,613,004	13.5906	8,980,132	13.7774
東亞均衡基金	8,085,281	12.3556	6,710,649	12.9104	5,774,668	13.0172
東亞平穩基金	9,641,331	11.7694	8,647,869	11.9409	8,710,484	12.0015
東亞環球股票基金	8,130,687	14.1607	7,497,966	15.9934	6,681,628	15.7560
東亞亞洲股票基金	5,056,249	11.2702	4,575,196	12.7395	4,892,677	14.1576
東亞大中華股票基金	7,444,445	14.8806	6,527,761	15.4944	5,788,127	16.4940
東亞大中華追蹤指數基金	4,825,929	13.1556	4,769,326	14.6450	4,346,326	15.3685
東亞香港追蹤指數基金	13,957,640	12.4269	14,976,583	14.9075	15,427,295	15.0548
東亞環球債券基金	3,571,835	10.8722	4,021,250	10.4810	3,733,787	10.5531
東亞65歲後基金 ⁽¹⁾	2,378,643	11.0489	1,221,239	10.7397	764,616	10.4592
東亞核心累積基金 ⁽¹⁾	5,883,863	10.8293	3,306,315	11.3200	1,378,176	11.0654
	<u>99,063,564</u>		<u>91,766,002</u>		<u>80,691,486</u>	

⁽¹⁾ 東亞65歲後基金及東亞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 ⁽¹⁾	東亞 增長基金 ⁽¹⁾	東亞 均衡基金 ⁽¹⁾	東亞 平穩基金 ⁽¹⁾	東亞環球 股票基金 ⁽¹⁾	東亞亞洲 股票基金 ⁽¹⁾	東亞大中華 股票基金 ⁽¹⁾	東亞 大中華追蹤 指數基金 ⁽¹⁾	東亞 香港追蹤 指數基金 ⁽¹⁾	東亞環球 債券基金 ⁽¹⁾	東亞 65 歲後 基金 ⁽¹⁾	東亞核心 累積基金 ⁽¹⁾
每單位最高發行價 (港幣)												
2020年	10.7414	14.7165	13.8220	12.5997	18.0384	13.9762	17.4284	15.9855	15.4625	11.5387	11.5996	12.5260
2019年	10.5295	13.9857	13.1214	12.0596	16.6285	14.3765	17.0078	15.8316	15.8833	10.5680	10.7402	11.4140
2018年	10.3590	14.6198	13.5758	12.3128	17.0294	15.1770	17.8552	16.5129	16.5390	10.5806	10.6016	11.5470
2017年	10.2647	11.8988	11.5583	11.1646	13.9058	11.2538	12.9506	12.3601	12.0110	10.6058	-	-
2016年	10.1928	12.1255	11.5612	10.9190	12.9334	12.3290	14.5862	13.5170	13.2154	10.1902	-	-
2015年	10.1323	11.6032	11.1330	10.7410	12.7113	11.6179	12.8086	11.9667	11.6796	10.2071	-	-
2014年	10.0511	11.1496	10.7499	10.4531	12.2422	11.0056	11.8503	11.0560	10.8233	10.0387	-	-
2013年	10.0014	10.4424	10.3335	10.2392	10.7783	10.4840	10.8339	10.4116	10.5337	10.0070	-	-
每單位最低贖回價 (港幣)												
2020年	10.5310	11.5482	11.6255	11.2818	12.4017	10.0508	13.4791	11.6475	11.4741	10.3892	10.6373	9.9628
2019年	10.3604	12.2908	11.9369	11.3036	13.8874	11.1034	13.2929	12.6791	12.6884	10.0495	10.2151	10.2663
2018年	10.2654	11.7936	11.4628	10.8352	13.6667	10.9675	12.5537	12.1193	11.6667	9.8997	9.9997	9.9747
2017年	10.1930	10.7449	10.7719	10.4277	11.9898	9.1143	10.3264	9.5900	9.4175	9.6860	-	-
2016年	10.1325	10.0820	10.1883	10.0651	11.1611	8.4862	9.6536	8.8490	8.7209	9.5386	-	-
2015年	10.0513	10.7934	10.5828	10.3911	11.3138	10.3263	11.0339	10.1752	9.8365	9.8066	-	-
2014年	10.0014	9.9543	9.8809	9.8901	10.5160	9.2064	9.5365	8.9590	8.9339	9.7416	-	-
2013年	10.0000	10.0055	9.9928	9.9965	10.0000	9.9485	10.0077	9.6926	9.7247	9.9089	-	-

⁽¹⁾ 東亞強積金保守基金、東亞增長基金、東亞均衡基金、東亞平穩基金、東亞環球股票基金、東亞亞洲股票基金、東亞大中華股票基金、東亞大中華追蹤指數基金、東亞香港追蹤指數基金及東亞環球債券基金的成立日期為二零一二年十月二十五日。

東亞 65 歲後基金及東亞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 增長基金 ⁽²⁾	東亞 均衡基金 ⁽²⁾	東亞 平穩基金 ⁽²⁾	東亞環球 股票基金 ⁽²⁾	東亞亞洲 股票基金 ⁽²⁾	東亞大中華 股票基金 ⁽²⁾	東亞 大中華追蹤 指數基金 ⁽²⁾	東亞 香港追蹤 指數基金 ⁽²⁾	東亞環球 債券基金 ⁽²⁾	東亞 65 歲後 基金 ⁽²⁾	東亞核心 累積基金 ⁽²⁾
年度淨投資回報率(%)												
2020年	2.00	(7.80)	(4.30)	(1.44)	(11.46)	(11.53)	(3.96)	(10.17)	(16.64)	3.73	2.88	(4.33)
2019年	1.65	(1.36)	(0.82)	(0.50)	1.51	(10.02)	(6.06)	(4.71)	(0.98)	(0.68)	2.68	2.30
2018年	0.92	16.48	13.58	10.78	14.22	28.32	30.36	25.26	27.42	6.64	4.59	10.65
2017年	0.71	7.72	4.83	1.63	9.79	13.58	14.96	20.76	19.31	(2.88)	-	-
2016年	0.60	(4.91)	(1.32)	0.11	0.66	(13.36)	(14.07)	(15.01)	(14.47)	3.00	-	-
2015年	0.81	4.96	3.86	2.36	2.95	6.16	14.35	16.14	16.03	(0.97)	-	-
2014年	0.50	6.74	4.59	2.39	13.64	4.12	9.43	4.87	0.90	0.63	-	-
2013年	0.01	3.08	1.99	1.59	6.69	1.43	2.36	(1.85)	(1.12)	(0.73)	-	-

⁽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⁾ 東亞強積金保守基金、東亞增長基金、東亞均衡基金、東亞平穩基金、東亞環球股票基金、東亞亞洲股票基金、東亞大中華股票基金、東亞大中華追蹤指數基金、東亞香港追蹤指數基金及東亞環球債券基金的成立日期為二零一二年十月二十五日。

東亞 65 歲後基金及東亞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	截至3月31日
	止年度	止年度
	交易成本	基金開支比率 ⁽¹⁾
	港幣	
東亞強積金保守基金	-	0.78%
東亞增長基金	-	0.96%
東亞均衡基金	-	0.94%
東亞平穩基金	-	0.95%
東亞環球股票基金	-	0.97%
東亞亞洲股票基金	-	0.97%
東亞大中華股票基金	-	0.98%
東亞大中華追蹤指數基金	5,181	1.08%
東亞香港追蹤指數基金	18,076	0.73%
東亞環球債券基金	-	0.95%
東亞 65 歲後基金	-	0.84%
東亞核心累積基金	-	0.86%

⁽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>				
中信銀行(國際)短期存款 2.31%到期日 08/5/2020	162,818	162,818	162,818	0.87
中信銀行(國際)短期存款 1.65%到期日 12/6/2020	449,110	449,110	449,110	2.41
中信銀行(國際)短期存款 1.65%到期日 12/6/2020	555,301	555,301	555,301	2.98
中信銀行(國際)短期存款 1.65%到期日 12/6/2020	450,193	450,193	450,193	2.41
中國建設銀行股份有限公司短期存款 1.07% 到期日 12/6/2020	516,867	516,867	516,867	2.77
中國建設銀行股份有限公司短期存款 1.17% 到期日 11/9/2020	335,493	335,493	335,493	1.80
中國建設銀行股份有限公司短期存款 1.17% 到期日 11/9/2020	136,766	136,766	136,766	0.73
中國建設銀行股份有限公司短期存款 1.17% 到期日 11/9/2020	326,146	326,146	326,146	1.75
中國建設銀行股份有限公司短期存款 1.26% 到期日 11/12/2020	188,689	188,689	188,689	1.01
中國光大銀行短期存款 2.60%到期日 03/7/2020	138,042	138,042	138,042	0.74
中國光大銀行短期存款 2.60%到期日 03/7/2020	198,660	198,660	198,660	1.07
中國光大銀行短期存款 2.60%到期日 03/7/2020	496,123	496,123	496,123	2.66
中國光大銀行短期存款 2.30%到期日 25/9/2020	710,792	710,792	710,792	3.81
中國光大銀行短期存款 2.30%到期日 25/9/2020	108,458	108,458	108,458	0.58
創興銀行短期存款 2.30%到期日 17/4/2020	255,208	255,208	255,208	1.37

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 2.30%到期日 17/4/2020	265,632	265,632	265,632	1.42
創興銀行短期存款 2.35%到期日 24/4/2020	92,783	92,783	92,783	0.50
創興銀行短期存款 2.30%到期日 08/5/2020	251,098	251,098	251,098	1.35
創興銀行短期存款 2.40%到期日 08/5/2020	37,359	37,359	37,359	0.20
創興銀行短期存款 1.50%到期日 12/6/2020	382,018	382,018	382,018	2.05
創興銀行短期存款 1.50%到期日 12/6/2020	130,403	130,403	130,403	0.70
創興銀行短期存款 1.50%到期日 12/6/2020	96,610	96,610	96,610	0.52
創興銀行短期存款 1.50%到期日 12/6/2020	73,135	73,135	73,135	0.39
招商永隆銀行短期存款 2.11%到期日 17/4/2020	313,086	313,086	313,086	1.68
招商永隆銀行短期存款 2.11%到期日 17/4/2020	287,798	287,798	287,798	1.54
招商永隆銀行短期存款 2.11%到期日 17/4/2020	306,870	306,870	306,870	1.65
招商永隆銀行短期存款 2.27%到期日 24/4/2020	92,671	92,671	92,671	0.50
招商永隆銀行短期存款 2.27%到期日 24/4/2020	115,806	115,806	115,806	0.62
招商永隆銀行短期存款 2.12%到期日 08/5/2020	115,563	115,563	115,563	0.62
招商永隆銀行短期存款 2.12%到期日 08/5/2020	141,693	141,693	141,693	0.76
招商永隆銀行短期存款 1.41%到期日 12/6/2020	236,937	236,937	236,937	1.27
大新銀行短期存款 1.05%到期日 11/9/2020	202,330	202,330	202,330	1.08

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>				
星辰銀行 (香港) 短期存款 2.05%到期日 17/4/2020	676,837	676,837	676,837	3.63
星辰銀行 (香港) 短期存款 2.07%到期日 24/4/2020	202,696	202,696	202,696	1.09
星辰銀行 (香港) 短期存款 1.35%到期日 12/6/2020	607,098	607,098	607,098	3.25
星辰銀行 (香港) 短期存款 1.42%到期日 11/9/2020	116,585	116,585	116,585	0.63
富邦銀行 (香港) 短期存款 1.85%到期日 11/12/2020	379,432	379,432	379,432	2.03
富邦銀行 (香港) 短期存款 1.85%到期日 11/12/2020	343,279	343,279	343,279	1.84
富邦銀行 (香港) 短期存款 1.85%到期日 11/12/2020	429,119	429,119	429,119	2.30
富邦銀行 (香港) 短期存款 1.85%到期日 11/12/2020	468,565	468,565	468,565	2.51
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.09%到期日 17/4/2020	495,555	495,555	495,555	2.66
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.19%到期日 17/4/2020	158,052	158,052	158,052	0.85
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.19%到期日 17/4/2020	433,641	433,641	433,641	2.33
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.19%到期日 17/4/2020	96,581	96,581	96,581	0.52
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.07%到期日 08/5/2020	156,895	156,895	156,895	0.84
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.07%到期日 08/5/2020	193,696	193,696	193,696	1.04
三菱 UFJ 銀行短期存款 1.75%到期日 25/9/2020	100,845	100,845	100,845	0.54
華僑永亨銀行短期存款 2.36%到期日 08/5/2020	369,792	369,792	369,792	1.98
華僑永亨銀行短期存款 2.36%到期日 08/5/2020	516,756	516,756	516,756	2.77

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>				
華僑永亨銀行短期存款 2.36%到期日 08/5/2020	322,337	322,337	322,337	1.73
華僑永亨銀行短期存款 2.36%到期日 08/5/2020	276,308	276,308	276,308	1.48
華僑永亨銀行短期存款 2.36%到期日 08/5/2020	144,181	144,181	144,181	0.77
渣打銀行 (香港) 短期存款 2.00%到期日 24/4/2020	287,758	287,758	287,758	1.54
渣打銀行 (香港) 短期存款 2.00%到期日 24/4/2020	287,414	287,414	287,414	1.54
渣打銀行 (香港) 短期存款 2.00%到期日 24/4/2020	246,902	246,902	246,902	1.32
三井住友銀行短期存款 2.29%到期日 24/4/2020	144,304	144,304	144,304	0.77
三井住友銀行短期存款 2.27%到期日 08/5/2020	175,876	175,876	175,876	0.94
三井住友銀行短期存款 2.27%到期日 08/5/2020	277,408	277,408	277,408	1.49
三井住友銀行短期存款 2.27%到期日 08/5/2020	79,348	79,348	79,348	0.43
三井住友銀行短期存款 1.42%到期日 12/6/2020	135,705	135,705	135,705	0.73
三井住友銀行短期存款 1.30%到期日 19/6/2020	547,183	547,183	547,183	2.93
三井住友銀行短期存款 1.30%到期日 19/6/2020	226,488	226,488	226,488	1.21
投資總額		<u>17,067,094</u>	<u>17,067,094</u>	<u>91.50</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	1,552.2340	203,669	166,439	1.78
東亞聯豐亞洲策略增長基金				
- A 類別	4,044.9920	1,355,315	1,370,395	11.85
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	19,286.9060	2,539,121	2,383,032	22.20
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	30,174.1610	4,590,093	4,591,022	40.14
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	325.9300	86,388	58,782	0.76
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	158.1580	23,330	19,406	0.20
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	6,365.4690	1,872,466	1,945,133	16.38
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	1,963.3120	200,670	196,624	1.76
投資總額		<u>10,871,052</u>	<u>10,730,833</u>	<u>95.07</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	3,052.8250	400,561	341,582	4.95
東亞聯豐亞洲策略增長基金				
- A 類別	1,987.7930	666,030	687,146	8.24
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	24,730.3820	3,255,755	3,025,545	40.27
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	15,032.8620	2,286,799	2,380,662	28.28
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	143.3530	37,996	25,854	0.47
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	182.2590	26,885	22,540	0.33
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	3,333.7910	980,668	1,024,094	12.13
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	1,312.0190	134,101	131,820	1.66
投資總額		<u>7,788,795</u>	<u>7,639,243</u>	<u>96.33</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	4,228.1310	554,773	485,595	5.75
東亞聯豐亞洲策略增長基金				
- A 類別	1,528.3550	512,091	534,781	5.31
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	39,717.4970	5,228,809	4,832,120	54.23
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	10,347.2880	1,574,029	1,694,114	16.33
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	121.6750	32,250	22,096	0.33
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	345.3110	50,937	44,409	0.53
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	2,487.8810	731,835	771,398	7.59
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	4,834.1180	494,095	483,922	5.13
投資總額		<u>9,178,819</u>	<u>8,868,435</u>	<u>95.20</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	52,605.4490	<u>8,002,341</u>	<u>7,805,630</u>	<u>98.42</u>
投資總額		<u><u>8,002,341</u></u>	<u><u>7,805,630</u></u>	<u><u>98.42</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	12,402.4130	4,155,552	4,107,371	82.19
東亞聯豐大中華增長基金				
- A 類別	810.9440	214,941	239,810	4.25
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	2,241.0690	659,233	695,881	13.04
投資總額		<u>5,029,726</u>	<u>5,043,062</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	26,651.2640	<u>7,063,918</u>	<u>6,123,786</u>	<u>94.89</u>
投資總額		<u><u>7,063,918</u></u>	<u><u>6,123,786</u></u>	<u><u>94.89</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)

東亞大中華追蹤指數基金

	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>				
SPDR 富時大中華 ETF	129,200.0000	<u>4,825,620</u>	<u>4,697,931</u>	<u>99.99</u>
投資總額		<u>4,825,620</u>	<u>4,697,931</u>	<u>99.99</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	585,000.0000	<u>13,952,250</u>	<u>15,454,828</u>	<u>99.96</u>
投資總額		<u><u>13,952,250</u></u>	<u><u>15,454,828</u></u>	<u><u>99.96</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	25,446.1740	<u>3,349,989</u>	<u>3,132,229</u>	<u>93.79</u>
投資總額		<u><u>3,349,989</u></u>	<u><u>3,132,229</u></u>	<u><u>93.79</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 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	20,983.8810	<u>2,378,943</u>	<u>2,291,684</u>	<u>100.01</u>
投資總額		<u>2,378,943</u>	<u>2,291,684</u>	<u>100.01</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	53,240.5670	<u>5,887,874</u>	<u>6,029,917</u>	<u>100.07</u>
投資總額		<u>5,887,874</u>	<u>6,029,917</u>	<u>100.07</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>91.50</u>	<u>93.48</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)

東亞增長基金

	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				
東亞聯豐亞太區投資級別 債券基金 - A 類別	1,552.2340	-	-	1,552.2340
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	3,234.7600	1,438.2050	627.9730	4,044.9920
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	15,481.9200	9,206.6870	5,401.7010	19,286.9060
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	25,530.9860	13,973.2100	9,330.0350	30,174.1610
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	325.9300	-	-	325.9300
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	158.1580	-	-	158.1580
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	5,579.6050	5,950.9980	5,165.1340	6,365.4690
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	2,829.6110	343.6920	1,209.9910	1,963.3120

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	3,052.8250	-	-	3,052.8250
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	1,537.3370	780.6600	330.2040	1,987.7930
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	18,178.1810	9,734.8700	3,182.6690	24,730.3820
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	11,656.4910	9,422.0950	6,045.7240	15,032.8620
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	143.3530	-	-	143.3530
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	182.2590	-	-	182.2590
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	2,480.9550	3,830.1520	2,977.3160	3,333.7910
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	1,828.6820	2,174.7360	2,691.3990	1,312.0190

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)

東亞平穩基金

	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				
東亞聯豐亞太區投資級別 債券基金 - A類別	4,228.1310	-	-	4,228.1310
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A類別	1,222.9490	701.3080	395.9020	1,528.3550
東亞聯豐環球債券基金 - A類別	33,641.2290	12,397.7890	6,321.5210	39,717.4970
東亞聯豐環球股票基金 - A類別	8,597.1590	9,474.5380	7,724.4090	10,347.2880
東亞聯豐大中華增長基金 - A類別	121.6750	-	-	121.6750
東亞聯豐港元債券基金 - A類別	345.3110	-	-	345.3110
東亞聯豐香港增長基金 - A類別	1,921.5990	5,152.0080	4,585.7260	2,487.8810
東亞聯豐貨幣市場基金 - A類別	5,807.0840	472.6490	1,445.6150	4,834.1180

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	<u>42,907.7850</u>	<u>11,056.3300</u>	<u>1,358.6660</u>	<u>52,605.4490</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)

東亞亞洲股票基金

	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				
東亞聯豐亞洲策略增長基金				
- A 類別	10,859.4750	2,140.6390	597.7010	12,402.4130
東亞聯豐大中華增長基金				
- A 類別	-	810.9440	-	810.9440
東亞聯豐香港增長基金				
- A 類別	<u>1,413.7630</u>	<u>2,281.7020</u>	<u>1,454.3960</u>	<u>2,241.0690</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	<u>23,074.5640</u>	<u>6,607.0610</u>	<u>3,030.3610</u>	<u>26,651.2640</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)

東亞大中華追蹤指數基金

	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				
SPDR 富時大中華 ETF	<u>115,600.0000</u>	<u>42,600.0000</u>	<u>29,000.0000</u>	<u>129,200.0000</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>509,000.0000</u>	<u>240,000.0000</u>	<u>164,000.0000</u>	<u>585,000.0000</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	<u>31,137.4860</u>	<u>12,091.2740</u>	<u>17,782.5860</u>	<u>25,446.1740</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 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	<u>11,169.7630</u>	<u>10,183.7820</u>	<u>369.6640</u>	<u>20,983.8810</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)

東亞核心累積基金

	投資組合持有量			於2019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	<u>28,856.0440</u>	<u>27,684.9520</u>	<u>3,300.4290</u>	<u>53,240.5670</u>

獨立核數師報告書

致東亞 (強積金) 享惠計劃 (「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 68 至 117 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) 享惠計劃 (「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) 享惠計劃 (「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) 享惠計劃 (「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)享惠計劃(「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；及
- 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65歲後基金及東亞核心累積基金的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65歲後基金及東亞 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65歲後基金及東亞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 - 享惠計劃

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	8	(6,479,688)	(835,504)
銀行存款利息	9(d)	531	566
投資虧損總額		<u>(6,479,157)</u>	<u>(834,938)</u>
開支			
行政及其他費用		531	566
營運開支總額		<u>531</u>	<u>566</u>
虧損淨額		<u>(6,479,688)</u>	<u>(835,504)</u>
已收及應收供款			
	11		
來自僱主			
- 強制性供款		6,690,366	6,865,679
- 額外自願性供款		57,150	58,954
來自成員			
- 強制性供款		6,617,369	6,761,262
- 額外自願性供款		4,769,713	562,730
		<u>18,134,598</u>	<u>14,248,625</u>
供款附加費		<u>36,464</u>	<u>36,454</u>

可供支付權益的資產淨值變動表 - 享惠計劃 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
轉入款項			
轉自其他計劃的集團轉入款項		161	738,142
轉自其他計劃的個人轉入款項		6,355,654	6,085,541
		<u>6,355,815</u>	<u>6,823,683</u>
已付及應付權益			
	12		
退休		752,553	658,286
提早退休		500,292	639,624
死亡		-	17,044
永久離開香港		386,759	681,340
向離職者或僱主退還供款		5,204	27,777
		<u>1,644,808</u>	<u>2,024,071</u>
轉出款項			
轉至其他計劃的集團轉出款項		1,425,136	1,579,794
轉至其他計劃的個人轉出款項		6,407,293	5,244,680
		<u>7,832,429</u>	<u>6,824,474</u>
長期服務金及遣散費		<u>655,397</u>	<u>211,554</u>
保守基金的收費及費用扣減		<u>151,419</u>	<u>129,361</u>
成員應佔可供支付權益的資產淨值變動		7,763,136	11,083,798
年初時成員應佔可供支付權益的資產淨值		92,822,740	81,738,942
年結時成員應佔可供支付權益的資產淨值		<u>100,585,876</u>	<u>92,822,740</u>

第 78 頁至 117 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 - 享惠計劃 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	6	99,063,564	91,766,002
來自下列項目的應收供款			
- 僱主		311,472	381,276
- 成員		653,046	405,120
- 其他計劃		-	-
應收利息		-	69
其他應收款		2,526	2,466
銀行結餘	7, 9(d)	775,738	404,690
資產總值		<u>100,806,346</u>	<u>92,959,623</u>
負債			
應付權益	7	190,795	124,222
應計費用及其他應付款		29,675	12,661
負債總值 (成員應佔可供支付權益的資產 淨值除外)		<u>220,470</u>	<u>136,883</u>
成員應佔可供支付權益的資產淨值		<u>100,585,876</u>	<u>92,822,740</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 78 頁至 117 頁的附註是本財務報表的一部分。

現金流量表 - 享惠計劃

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	(6,479,688)	(835,504)
經以下項目調整：		
投資成分基金的虧損淨額	6,479,688	835,504
銀行存款利息	(531)	(566)
保守基金的收費及費用扣減	(151,419)	(129,361)
	(151,950)	(129,927)
購買投資付款	(36,475,864)	(41,333,625)
銷售投資所得款項	22,698,614	29,423,605
其他應收款(增加)/減少	(60)	2,082
應計費用及其他應付款增加	17,014	3,470
已收銀行存款利息	600	502
業務活動所用的現金淨額	<u>(13,911,646)</u>	<u>(12,033,893)</u>
融資活動的現金流量		
已收供款及轉入款項	24,348,755	21,331,400
已付權益、轉出款項、長期服務金及遣散費	(10,066,061)	(9,391,578)
融資活動產生的現金淨額	<u>14,282,694</u>	<u>11,939,822</u>
現金及現金等價物增加(減少)淨額	371,048	(94,071)
年初的現金及現金等價物	404,690	498,761
年終的現金及現金等價物	<u>775,738</u>	<u>404,690</u>
現金及現金等價物結餘分析		
銀行結餘	<u>775,738</u>	<u>404,690</u>

第 78 頁至 117 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											
		東亞											
附註	東亞強積金 保守基金 港幣	東亞 增長基金 港幣	東亞 均衡基金 港幣	東亞 平穩基金 港幣	東亞環球 股票基金 港幣	東亞亞洲 股票基金 港幣	東亞大中華 股票基金 港幣	大中華追蹤 指數基金 港幣	東亞香港追 蹤指數基金 港幣	東亞環球 債券基金 港幣	東亞65歲 後基金 港幣	東亞核心 累積基金 港幣	
收入													
投資的(虧損)/收益淨額	8	-	(875,235)	(332,526)	(71,815)	(1,057,209)	(635,208)	(263,951)	(536,580)	(2,949,575)	211,652	37,511	(248,710)
股息收入		-	-	-	-	-	-	-	-	537,765	-	-	-
利息收入	9(d)	2,518	301	180	269	135	41	132	8	30	92	1	7
按公允價值計入損益計量的金融資產													
利息收入	9(e)	382,167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌虧損		-	(1,299)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
投資收入/(虧損)總額		384,685	(876,233)	(332,346)	(71,546)	(1,057,074)	(635,167)	(263,819)	(536,572)	(2,411,780)	211,744	37,512	(248,703)
開支													
保薦人費用	9(a)	-	104,368	68,876	85,973	73,941	47,302	60,276	27,363	92,838	39,273	11,920	34,559
保管費及銀行費用		-	-	-	-	-	-	-	-	208	-	-	-
交易成本		-	-	-	-	-	-	-	5,181	18,076	-	-	-
基金價格刊登費		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,640	4,720
雜項開支		-	-	-	-	-	-	-	-	3,875	-	-	-
營運開支總額		-	104,368	68,876	85,973	73,941	47,302	60,276	32,544	114,997	39,273	13,560	39,279
成員應佔營運資產淨值變動		384,685	(980,601)	(401,222)	(157,519)	(1,131,015)	(682,469)	(324,095)	(569,116)	(2,526,777)	172,471	23,952	(287,982)

第 78 頁至 117 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											
		東亞											
附註	東亞強積金 保守基金 港幣	東亞 增長基金 港幣	東亞 均衡基金 港幣	東亞 平穩基金 港幣	東亞環球 股票基金 港幣	東亞亞洲 股票基金 港幣	東亞大中華 股票基金 港幣	大中華追蹤 指數基金 港幣	東亞香港追 蹤指數基金 港幣	東亞環球 債券基金 港幣	東亞 65 歲 後基金 港幣	東亞核心 累積基金 港幣	
收入													
投資的收益/(虧損)淨額	8	-	3,514	24,171	2,159	171,122	(464,447)	(309,914)	(170,538)	(473,900)	2,228	39,580	101,139
股息收入		-	-	-	-	-	-	-	544,135	-	-	-	
利息收入	9(d)	786	4,568	2,946	9,930	138	62	115	9	79	74	4	12
按公允價值計入損益計量的金融資產													
利息收入	9(e)	274,857	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌虧損		-	(1,041)	(847)	(1,564)	-	-	-	-	-	-	-	-
投資收入/(虧損)總額		275,643	7,041	26,270	10,525	171,260	(464,385)	(309,799)	(170,529)	70,314	2,302	39,584	101,151
開支													
保薦人費用	9(a)	-	85,041	54,841	78,872	62,431	40,831	53,760	24,815	91,110	33,792	7,635	17,373
保管費及銀行費用		-	-	-	-	-	-	-	-	182	-	-	-
交易成本		-	-	-	-	-	-	-	2,651	34,335	-	-	-
基金價格刊登費		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,033	2,403
雜項開支		-	-	-	-	-	-	-	-	3,776	-	-	-
營運開支總額		-	85,041	54,841	78,872	62,431	40,831	53,760	27,466	129,403	33,792	8,668	19,776
成員應佔營運資產淨值變動		275,643	(78,000)	(28,571)	(68,347)	108,829	(505,216)	(363,559)	(197,995)	(59,089)	(31,490)	30,916	81,375

第 78 頁至 117 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											
		東亞											
附註	東亞強積金 保守基金 港幣	東亞 增長基金 港幣	東亞 均衡基金 港幣	東亞 平穩基金 港幣	東亞環球 股票基金 港幣	東亞亞洲 股票基金 港幣	東亞大中華 股票基金 港幣	大中華追蹤 指數基金 港幣	東亞香港追蹤 指數基金 港幣	東亞環球 債券基金 港幣	東亞 65 歲後 基金 港幣	東亞核心 累積基金 港幣	
資產													
投資	6,9(e)	17,067,094	10,871,052	7,788,795	9,178,819	8,002,341	5,029,726	7,063,918	4,825,620	13,952,250	3,349,989	2,378,943	5,887,874
銷售投資應收款項		-	-	-	-	-	-	-	-	-	227,275	-	232
認購基金單位的應收款項		-	-	-	-	21,969	-	176,680	-	-	136,221	1,316	-
利息、股息及其他應收款		39,982	2	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-
銀行結餘	9(d)	1,567,270	997,353	609,609	769,634	112,755	30,632	209,525	115,075	241,988	37,975	13,320	27,762
資產總值		<u>18,674,346</u>	<u>11,868,407</u>	<u>8,398,405</u>	<u>9,948,454</u>	<u>8,137,066</u>	<u>5,060,358</u>	<u>7,450,123</u>	<u>4,940,695</u>	<u>14,194,238</u>	<u>3,751,460</u>	<u>2,393,579</u>	<u>5,915,868</u>
負債													
購買投資應付款項		-	388,228	306,721	299,424	-	-	-	112,249	59,506	-	13,197	26,680
贖回基金單位的應付款項		21,969	35,843	-	-	-	-	-	-	168,885	176,680	124	1,316
應計費用及其他應付款	9(a)	-	9,052	6,403	7,699	6,379	4,109	5,678	2,517	8,207	2,945	1,615	4,009
負債總值 (成員應佔資產淨值除外)		<u>21,969</u>	<u>433,123</u>	<u>313,124</u>	<u>307,123</u>	<u>6,379</u>	<u>4,109</u>	<u>5,678</u>	<u>114,766</u>	<u>236,598</u>	<u>179,625</u>	<u>14,936</u>	<u>32,005</u>
成員應佔資產淨值	4	<u>18,652,377</u>	<u>11,435,284</u>	<u>8,085,281</u>	<u>9,641,331</u>	<u>8,130,687</u>	<u>5,056,249</u>	<u>7,444,445</u>	<u>4,825,929</u>	<u>13,957,640</u>	<u>3,571,835</u>	<u>2,378,643</u>	<u>5,883,863</u>
代表:													
已發行單位數目	4	1,736,490.771	912,599.014	654,379.745	819,183.886	574,171.566	448,638.165	500,278.697	366,833.271	1,123,183.487	328,528.582	215,282.372	543,326.138
每單位資產淨值	4	<u>10.7414</u>	<u>12.5305</u>	<u>12.3556</u>	<u>11.7694</u>	<u>14.1607</u>	<u>11.2702</u>	<u>14.8806</u>	<u>13.1556</u>	<u>12.4269</u>	<u>10.8722</u>	<u>11.0489</u>	<u>10.8293</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 78 頁至 117 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	東亞	東亞	東亞環球	東亞亞洲	東亞大中華	東亞	東亞香港追蹤	東亞環球	東亞 65 歲後	東亞核心
附註	保守基金	增長基金	均衡基金	平穩基金	股票基金	股票基金	股票基金	指數基金	指數基金	債券基金	基金	累積基金	
	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	
資產													
投資	6,9(e)	17,665,882	9,963,466	6,307,104	7,987,167	7,310,628	4,541,770	6,340,198	4,768,500	14,964,600	3,910,557	1,222,084	3,308,634
銷售投資應收款項		-	-	-	-	-	-	-	-	29,348	-	-	672
認購基金單位的應收款項		30,459	-	-	-	-	-	1,491	-	-	-	-	-
利息、股息及其他應收款		40,742	123	75	141	62	11	52	4	17	35	2	2
銀行結餘	9(d)	1,161,761	657,379	408,527	667,119	192,945	36,865	190,895	36,212	21,576	113,704	-	6,125
資產總值		18,898,844	10,620,968	6,715,706	8,654,427	7,503,635	4,578,646	6,532,636	4,804,716	15,015,541	4,024,296	1,222,086	3,315,433
負債													
購買投資應付款項		-	-	-	-	-	-	-	33,009	-	-	-	5,300
贖回基金單位的應付款項		-	-	-	-	-	-	-	-	30,459	-	-	1,491
應計費用及其他應付款	9(a)	-	7,964	5,057	6,558	5,669	3,450	4,875	2,381	8,499	3,046	847	2,327
負債總值 (成員應佔資產淨值除外)		-	7,964	5,057	6,558	5,669	3,450	4,875	35,390	38,958	3,046	847	9,118
成員應佔資產淨值	4	18,898,844	10,613,004	6,710,649	8,647,869	7,497,966	4,575,196	6,527,761	4,769,326	14,976,583	4,021,250	1,221,239	3,306,315
代表:													
已發行單位數目	4	1,794,681.225	780,906.739	519,788.239	724,223.068	468,817.661	359,133.783	421,299.185	325,661.600	1,004,630.788	383,668.935	113,712.319	292,078.326
每單位資產淨值	4	10.5305	13.5906	12.9104	11.9409	15.9934	12.7395	15.4944	14.6450	14.9075	10.4810	10.7397	11.3200

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 78 頁至 117 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											
	東亞強積金 保守基金 港幣	東亞增長基金 港幣	東亞均衡基金 港幣	東亞平穩基金 港幣	東亞環球 股票基金 港幣	東亞亞洲 股票基金 港幣	東亞大中華 股票基金 港幣	東亞大中華 追蹤指數基金 港幣	東亞香港追蹤 指數基金 港幣	東亞環球 債券基金 港幣	東亞65歲後 基金 港幣	東亞核心 累積基金 港幣
年初成員應佔資產淨值	18,898,844	10,613,004	6,710,649	8,647,869	7,497,966	4,575,196	6,527,761	4,769,326	14,976,583	4,021,250	1,221,239	3,306,315
認購基金單位所得款項	6,228,301	3,081,870	2,325,369	2,315,438	2,739,937	2,080,578	2,608,287	1,862,550	6,508,342	2,195,854	1,175,849	3,353,490
贖回基金單位支付款項	(6,859,453)	(1,278,989)	(549,515)	(1,164,457)	(976,201)	(917,056)	(1,367,508)	(1,236,831)	(5,000,508)	(2,817,740)	(42,397)	(487,960)
(贖回)認購款項淨額	(631,152)	1,802,881	1,775,854	1,150,981	1,763,736	1,163,522	1,240,779	625,719	1,507,834	(621,886)	1,133,452	2,865,530
成員應佔營運資產淨值變動	384,685	(980,601)	(401,222)	(157,519)	(1,131,015)	(682,469)	(324,095)	(569,116)	(2,526,777)	172,471	23,952	(287,982)
年終成員應佔資產淨值	18,652,377	11,435,284	8,085,281	9,641,331	8,130,687	5,056,249	7,444,445	4,825,929	13,957,640	3,571,835	2,378,643	5,883,863

第 78 頁至 117 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	東亞增長基金 港幣	東亞均衡基金 港幣	東亞平穩基金 港幣	東亞環球 股票基金 港幣	東亞亞洲 股票基金 港幣	東亞大中華 股票基金 港幣	東亞大中華 追蹤指數基金 港幣	東亞香港追蹤 指數基金 港幣	東亞環球 債券基金 港幣	東亞65歲後 基金 港幣	東亞核心 累積基金 港幣
年初成員應佔資產淨值	14,213,570	8,980,132	5,774,668	8,710,484	6,681,628	4,892,677	5,788,127	4,346,326	15,427,295	3,733,787	764,616	1,378,176
認購基金單位所得款項	14,367,588	2,678,116	1,561,283	2,219,864	1,961,335	1,006,586	1,576,136	1,170,441	10,322,087	1,294,334	724,458	2,451,397
贖回基金單位支付款項	(9,957,957)	(967,244)	(596,731)	(2,214,132)	(1,253,826)	(818,851)	(472,943)	(549,446)	(10,713,710)	(975,381)	(298,751)	(604,633)
(贖回)認購款項淨額	4,409,631	1,710,872	964,552	5,732	707,509	187,735	1,103,193	620,995	(391,623)	318,953	425,707	1,846,764
成員應佔營運資產淨值變動	275,643	(78,000)	(28,571)	(68,347)	108,829	(505,216)	(363,559)	(197,995)	(59,089)	(31,490)	30,916	81,375
年終成員應佔資產淨值	18,898,844	10,613,004	6,710,649	8,647,869	7,497,966	4,575,196	6,527,761	4,769,326	14,976,583	4,021,250	1,221,239	3,306,315

第 78 頁至 117 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)享惠計劃(「本計劃」)乃按照二零一二年八月十七日訂立的信託契約(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,本計劃共有十二項成分基金:

- 東亞強積金保守基金
- 東亞增長基金
- 東亞均衡基金
- 東亞平穩基金
- 東亞環球股票基金
- 東亞亞洲股票基金
- 東亞大中華股票基金
- 東亞大中華追蹤指數基金
- 東亞香港追蹤指數基金
- 東亞環球債券基金
- 東亞65歲後基金
- 東亞核心累積基金

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,並與以往期間所採用的政策一致。

有關重大會計政策的變動見附註3。

2 主要會計政策概要 (續)

(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和核准緊貼指數集體投資計劃。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、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。

2 主要會計政策概要 (續)

(c) 投資 (續)

(i) 金融資產分類 (續)

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。

(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購買投資應付款項、贖回基金單位的應付款項、應計費用及其他應付款。

(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) 計量。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。

2 主要會計政策概要 (續)

(c) 投資 (續)

(iv) 計量 (續)

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。

(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。

2 主要會計政策概要 (續)

(c) 投資 (續)

(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。

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。

2 主要會計政策概要 (續)

(c) 投資 (續)

(vii) 減值 (續)

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。

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。

2 主要會計政策概要 (續)

(c) 投資 (續)

(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。

(d) 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。所有其他收入及開支均按應計基準入賬。

(e) 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；

2 主要會計政策概要 (續)

(e) 已發行單位 (續)

- 工具在其有效年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。

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。

(f) 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。

(g) 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支付款項會記入成分基金的成員應佔資產淨值變動表。

2 主要會計政策概要 (續)

(h) 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。

(i) 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、應計費用和其他應付款、購買投資應付款項，以及贖回基金單位的應付款項。

(j) 供款

供款是按應計基準入賬。

(k) 權益

權益是按應計基準入賬。

(l) 轉戶價值

轉戶價值在轉戶生效日入賬。

(m) 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。

(n) 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。

2 主要會計政策概要 (續)

(n) 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：
- (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)；
 - (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。

(o) 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。

本計劃及其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		東亞增長基金		東亞均衡基金		東亞平穩基金		東亞環球股票基金	
	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	1,794,681.225	1,372,027.217	780,906.739	651,802.824	519,788.239	443,617.740	724,223.068	725,783.095	468,817.661	424,069.022
已發行基金單位	585,846.779	1,376,966.044	225,075.225	201,023.076	176,255.686	123,472.517	189,915.320	189,302.048	164,065.286	124,062.190
已贖回基金單位	(644,037.233)	(954,312.036)	(93,382.950)	(71,919.161)	(41,664.180)	(47,302.018)	(94,954.502)	(190,862.075)	(58,711.381)	(79,313.551)
年終已發行基金單位	<u>1,736,490.771</u>	<u>1,794,681.225</u>	<u>912,599.014</u>	<u>780,906.739</u>	<u>654,379.745</u>	<u>519,788.239</u>	<u>819,183.886</u>	<u>724,223.068</u>	<u>574,171.566</u>	<u>468,817.661</u>
	東亞亞洲股票基金		東亞大中華股票基金		東亞大中華追蹤指數基金		東亞香港追蹤指數基金		東亞環球債券基金	
	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	359,133.783	345,586.315	421,299.185	350,922.171	325,661.600	282,806.744	1,004,630.788	1,024,740.002	383,668.935	353,810.273
已發行基金單位	162,084.747	79,541.857	166,048.976	102,919.840	125,997.993	82,155.481	473,409.986	742,267.507	202,531.741	125,498.697
已贖回基金單位	(72,580.365)	(65,994.389)	(87,069.464)	(32,542.826)	(84,826.322)	(39,300.625)	(354,857.287)	(762,376.721)	(257,672.094)	(95,640.035)
年終已發行基金單位	<u>448,638.165</u>	<u>359,133.783</u>	<u>500,278.697</u>	<u>421,299.185</u>	<u>366,833.271</u>	<u>325,661.600</u>	<u>1,123,183.487</u>	<u>1,004,630.788</u>	<u>328,528.582</u>	<u>383,668.935</u>
	東亞65歲後基金		東亞核心累積基金							
	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	113,712.319	73,104.334	292,078.326	124,548.640						
已發行基金單位	105,327.005	69,471.167	292,033.098	222,462.663						
已贖回基金單位	(3,756.952)	(28,863.182)	(40,785.286)	(54,932.977)						
年終已發行基金單位	<u>215,282.372</u>	<u>113,712.319</u>	<u>543,326.138</u>	<u>292,078.326</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		東亞增長基金		東亞均衡基金		東亞平穩基金		東亞環球股票基金	
	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	<u>18,652,377</u>	<u>18,898,844</u>	<u>11,435,284</u>	<u>10,613,004</u>	<u>8,085,281</u>	<u>6,710,649</u>	<u>9,641,331</u>	<u>8,647,869</u>	<u>8,130,687</u>	<u>7,497,966</u>
成員應佔每單位資產淨值	<u>10.7414</u>	<u>10.5305</u>	<u>12.5305</u>	<u>13.5906</u>	<u>12.3556</u>	<u>12.9104</u>	<u>11.7694</u>	<u>11.9409</u>	<u>14.1607</u>	<u>15.9934</u>
	東亞亞洲股票基金		東亞大中華股票基金		東亞大中華追蹤指數基金		東亞香港追蹤指數基金		東亞環球債券基金	
	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	<u>5,056,249</u>	<u>4,575,196</u>	<u>7,444,445</u>	<u>6,527,761</u>	<u>4,825,929</u>	<u>4,769,326</u>	<u>13,957,640</u>	<u>14,976,583</u>	<u>3,571,835</u>	<u>4,021,250</u>
成員應佔每單位資產淨值	<u>11.2702</u>	<u>12.7395</u>	<u>14.8806</u>	<u>15.4944</u>	<u>13.1556</u>	<u>14.6450</u>	<u>12.4269</u>	<u>14.9075</u>	<u>10.8722</u>	<u>10.4810</u>
	東亞65歲後基金		東亞核心累積基金							
	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣						
成員應佔資產淨值	<u>2,378,643</u>	<u>1,221,239</u>	<u>5,883,863</u>	<u>3,306,315</u>						
成員應佔每單位資產淨值	<u>11.0489</u>	<u>10.7397</u>	<u>10.8293</u>	<u>11.3200</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 (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之同時，尋求一定之回報。

東亞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)

東亞環球股票基金的投資目標為透過投資於多元化環球投資組合，為投資者提供長期資本增長。

東亞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，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。

東亞大中華股票基金的投資目標為透過投資於大中華股票市場，為投資者提供長期資本增值。

東亞大中華追蹤指數基金的投資目標為達到與富時大中華港元指數的表現密切對應的投資回報（扣除費用及開支前）。

東亞香港追蹤指數基金的投資目標為提供與恒生指數的表現密切對應之投資回報。

東亞環球債券基金的投資目標為透過投資於多元化環球債券，為投資者提供中期至長期整體回報。

東亞 65 歲後基金目標是透過環球分散投資，為成員實現穩定增長。

東亞核心累積基金目標是透過環球分散投資，為成員實現資本增長。

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。

5 金融風險管理 (續)

(a) 市場風險 (續)

(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。

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。所有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。

(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，而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。

(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；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。

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

除了東亞強積金保守基金、東亞大中華追蹤指數基金及東亞香港追蹤指數基金外，所有成分基金只投資於核准匯集投資基金。投資經理根據過往經驗預測相關投資基金的可能變動。若相關投資基金出現以下百分比的變動(乃基於投資經理對於相關投資基金在報告日的潛在價格變動之最佳估計)，在所有其他可變因素維持不變之下，估計期內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。分析所用基準與二零一九年所用的相同。

	東亞增長基金		東亞均衡基金		東亞平穩基金		東亞環球股票基金	
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年
相關投資基金的價格升幅	9%	3%	8%	3%	7%	2%	11%	2%
成員應佔資產淨值的估計升幅及成員應佔營運資產淨值的變動	港幣 978,395 元	港幣 298,904 元	港幣 623,104 元	港幣 189,213 元	港幣 624,517 元	港幣 159,743 元	港幣 880,257 元	港幣 146,213 元
	東亞亞洲股票基金		東亞大中華股票基金		東亞環球債券基金		東亞 65 歲後基金	
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年
相關投資基金的價格升幅	10%	10%	4%	5%	5%	0.2%	4%	4%
成員應佔資產淨值的估計升幅及成員應佔營運資產淨值的變動	港幣 502,973 元	港幣 454,177 元	港幣 282,557 元	港幣 317,010 元	港幣 161,644 元	港幣 7,800 元	港幣 95,158 元	港幣 48,883 元
	東亞核心累積基金							
	2020年	2019年						
相關投資基金的價格升幅	4%	3%						
成員應佔資產淨值的估計升幅及成員應佔營運資產淨值的變動	港幣 235,515 元	港幣 99,259 元						

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)

由於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。

東亞大中華追蹤指數基金及東亞香港追蹤指數基金方面，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。分析所用基準與二零一九年所用的相同。

	合理變動 百分比	估計升幅	估計升幅
		2020年 港幣	2019年 港幣
東亞大中華追蹤指數基金 (附註 (a))	5%	230,182	223,833
東亞香港追蹤指數基金 (附註 (b))	5%	<u>698,303</u>	<u>752,308</u>

附註：

- (a) 相關基準: 100% 富時大中華港元指數
- (b) 相關基準: 100% Hang Seng Total Return Index

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及其成分基金的信貸狀況。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	9.39%	16.05%
A+/A1	14.36%	7.85%
A/A2	28.87%	38.57%
A-/A3	18.91%	22.33%
BBB+/Baa1	18.79%	15.20%
BBB/Baa2	9.68%	-
總計	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

本計劃及其成分基金的投資由保管人持有，而本計劃及其成分基金的大部分現金存放於東亞銀行有限公司(「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及其成分基金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，本計劃及其成分基金並無重大信貸集中風險的情況。

5 金融風險管理 (續)

預期信貸虧損產生的金額

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、股息及其他應收款項確認減值撥備。

(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 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	18,652,377	18,898,844
東亞增長基金	11,435,284	10,613,004
東亞均衡基金	8,085,281	6,710,649
東亞平穩基金	9,641,331	8,647,869
東亞環球股票基金	8,130,687	7,497,966
東亞亞洲股票基金	5,056,249	4,575,196
東亞大中華股票基金	7,444,445	6,527,761
東亞大中華追蹤指數基金	4,825,929	4,769,326
東亞香港追蹤指數基金	13,957,640	14,976,583
東亞環球債券基金	3,571,835	4,021,250
東亞 65 歲後基金	2,378,643	1,221,239
東亞核心累積基金	5,883,863	3,306,315
投資 (按公允價值)	<u>99,063,564</u>	<u>91,766,002</u>
投資 (按成本)	<u>98,638,400</u>	<u>83,241,323</u>

6 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	17,067,094	17,665,882

東亞增長基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准匯集投資基金	10,871,052	9,963,466

東亞均衡基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准匯集投資基金	7,788,795	6,307,104

東亞平穩基金

	2020年 港幣	2019年 港幣
核准匯集投資基金	9,178,819	7,987,167

6 投資 (續)

(b) 成分基金 (續)

東亞環球股票基金

	2020 年 港幣	2019 年 港幣
核准匯集投資基金	8,002,341	7,310,628

東亞亞洲股票基金

	2020 年 港幣	2019 年 港幣
核准匯集投資基金	5,029,726	4,541,770

東亞大中華股票基金

	2020 年 港幣	2019 年 港幣
核准匯集投資基金	7,063,918	6,340,198

東亞大中華追蹤指數基金

	2020 年 港幣	2019 年 港幣
核准緊貼指數集體投資計劃	4,825,620	4,768,500

6 投資 (續)

(b) 成分基金 (續)

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	13,952,250	14,964,600

東亞環球債券基金

	2020 年 港幣	2019 年 港幣
核准匯集投資基金	3,349,989	3,910,557

東亞 65 歲後基金

	2020 年 港幣	2019 年 港幣
核准匯集投資基金	2,378,943	1,222,084

東亞核心累積基金

	2020 年 港幣	2019 年 港幣
核准匯集投資基金	5,887,874	3,308,634
投資總額 (按公允價值)	95,396,421	88,290,590
投資總額 (按成本)	94,884,672	79,322,811

7 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 775,738 元 (二零一九年：港幣 404,690 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	124,222	455,701
權益	1,644,808	2,024,071
轉出款項	7,832,429	6,824,474
長期服務金及遣散費	655,397	211,554
已付權益、轉出款項、長期服務金及遣散費	<u>(10,066,061)</u>	<u>(9,391,578)</u>
於年終	<u>190,795</u>	<u>124,222</u>

8 成分基金/投資的(虧損)/收益淨額

(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	(8,099,515)	(2,804,869)
銷售成分基金的已變現收益	<u>1,619,827</u>	<u>1,969,365</u>
投資成分基金的虧損淨額	<u>(6,479,688)</u>	<u>(835,504)</u>

8 成分基金/投資的(虧損)/收益淨額 (續)

(b) 成分基金

	東亞強積金					
	保守基金		東亞增長基金		東亞均衡基金	
	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣
投資價值的未變現虧損						
變動	-	-	(1,284,435)	(201,398)	(590,834)	(97,665)
銷售投資的已變現收益	-	-	409,200	204,912	258,308	121,836
投資(虧損)/收益淨額	-	-	(875,235)	3,514	(332,526)	24,171
	東亞平穩基金		東亞環球 股票基金		東亞亞洲 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
投資價值的未變現(虧損)/						
收益變動	(304,096)	(141,479)	(1,110,761)	25,552	(682,604)	(532,055)
銷售投資的已變現收益	232,281	143,638	53,552	145,570	47,396	67,608
投資(虧損)/收益淨額	(71,815)	2,159	(1,057,209)	171,122	(635,208)	(464,447)
	東亞大中華 股票基金		東亞大中華 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
投資價值的未變現虧損						
變動	(449,132)	(370,123)	(742,176)	(260,916)	(3,079,669)	(1,203,705)
銷售投資的已變現收益	185,181	60,209	205,596	90,378	130,094	729,805
投資虧損淨額	(263,951)	(309,914)	(536,580)	(170,538)	(2,949,575)	(473,900)

8 成分基金/投資的(虧損)/收益淨額 (續)

(b) 成分基金 (續)

	東亞環球 債券基金		東亞65 歲後 基金		東亞核心 累積基金	
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年
	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣
投資價值的未變現收益 /(虧損)變動	33,786	(11,263)	34,294	37,298	(280,403)	94,270
銷售投資的已變現收益	<u>177,866</u>	<u>13,491</u>	<u>3,217</u>	<u>2,282</u>	<u>31,693</u>	<u>6,869</u>
投資收益/(虧損)淨額	<u>211,652</u>	<u>2,228</u>	<u>37,511</u>	<u>39,580</u>	<u>(248,710)</u>	<u>101,139</u>

9 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。

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。

9 與關連人士進行的交易 (續)

(a) 保薦人費用 (續)

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⁾	0.264%	0.263%	0.263%	0.79%
東亞增長基金	0.30%	0.30%	0.30%	0.90%
東亞均衡基金	0.30%	0.30%	0.30%	0.90%
東亞平穩基金	0.30%	0.30%	0.30%	0.90%
東亞環球股票基金	0.30%	0.30%	0.30%	0.90%
東亞亞洲股票基金	0.30%	0.30%	0.30%	0.90%
東亞大中華股票基金	0.30%	0.30%	0.30%	0.90%
東亞大中華追蹤指數基金	0.20%	0.20%	0.20%	0.60%
東亞香港追蹤指數基金	0.20%	0.20%	0.20%	0.60%
東亞環球債券基金	0.30%	0.30%	0.30%	0.90%
東亞65歲後基金 ⁽²⁾	0.295%	0.295%	0.16%	0.75%
東亞核心累積基金 ⁽²⁾	0.295%	0.295%	0.16%	0.75%

- (1) 對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65歲後基金和東亞核心累積基金，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。

9 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
東亞增長基金	<u>9,052</u>	<u>7,964</u>
東亞均衡基金	<u>6,403</u>	<u>5,057</u>
東亞平穩基金	<u>7,699</u>	<u>6,558</u>
東亞環球股票基金	<u>6,379</u>	<u>5,669</u>
東亞亞洲股票基金	<u>4,109</u>	<u>3,450</u>
東亞大中華股票基金	<u>5,678</u>	<u>4,875</u>
東亞大中華追蹤指數基金	<u>2,517</u>	<u>2,381</u>
東亞香港追蹤指數基金	<u>7,286</u>	<u>7,580</u>
東亞環球債券基金	<u>2,945</u>	<u>3,046</u>
東亞 65 歲後基金	<u>1,419</u>	<u>745</u>
東亞核心累積基金	<u>3,521</u>	<u>2,052</u>

(b) 投資管理費

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。

9 與關連人士進行的交易 (續)

(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支付，因此無需單獨支付。

(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將為數港幣 775,738 元及港幣 3,829,765 元 (二零一九年：港幣 404,690 元及港幣 3,489,980 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 531 元 (二零一九年：港幣 566 元) 及港幣 3,714 元 (二零一九年：港幣 3,750 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：

	東亞增長基金	
	2020 年 港幣	2019 年 港幣
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	203,669	195,178
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	1,355,315	1,212,032
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	2,539,121	1,944,374
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	4,590,093	4,349,969
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	86,388	89,556
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	23,330	21,967
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	1,872,466	1,866,099
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	200,670	284,291

9 與關連人士進行的交易 (續)

(e) 投資 (續)

	東亞均衡基金		東亞平穩基金	
	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣
東亞聯豐亞太區投資級別				
債券基金 - A 類別	400,561	383,862	554,773	531,645
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	666,030	576,025	512,091	458,227
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	3,255,755	2,282,998	5,228,809	4,225,002
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	2,286,799	1,986,033	1,574,029	1,464,784
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	37,996	39,389	32,250	33,432
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	26,885	25,314	50,937	47,960
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	980,668	829,755	731,835	642,679
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	134,101	183,728	494,095	583,438
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
	東亞環球 股票基金		東亞亞洲 股票基金	
	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	-	-	4,155,552	4,068,937
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	8,002,341	7,310,628	-	-
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	-	-	214,941	-
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	-	-	659,233	472,833
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
	東亞大中華 股票基金		東亞環球 債券基金	
	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	-	-	3,349,989	3,910,557
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	7,063,918	6,340,198	-	-
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
	東亞 65 歲後 基金		東亞核心 累積基金	
	2020年 港幣	2019年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣
東亞聯豐 65 歲後基金 - I 類別	2,378,943	1,222,084	-	-
東亞聯豐核心累積基金 - I 類別	-	-	5,887,874	3,308,634
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

9 與關連人士進行的交易 (續)

(e) 投資 (續)

於年終時，東亞強積金保守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：

	2020年		2019年	
	面值	公允價值	面值	公允價值
	港幣	港幣	港幣	港幣
東亞銀行短期存款 1.95% 到期日 14/8/2019	-	-	206,959	206,959
	-	-	206,959	206,959

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零元 (二零一九年：港幣 2,570 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，本計劃及其成分基金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。

10 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 9 內與關連人士進行的交易。

11 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。

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。

12 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。

13 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。

14 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。

15 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)。

16 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)。

17 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)。

18 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)。

19 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）。

20 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並無從本計劃及其成分基金中扣除任何廣告費用、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）。

21 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，本計劃設有十二個經營分部。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。

22 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。

<i>結構性實體類型</i>	<i>性質和目的</i>	<i>成分基金 所持權益</i>
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

22 參與未合併結構性實體業務 (續)

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(千元)	已計入「投資」的 賬面價值 港幣(千元)
東亞增長基金			
- 核准匯集投資基金	8	17,005,479	10,871
東亞均衡基金			
- 核准匯集投資基金	8	17,005,479	7,789
東亞平穩基金			
- 核准匯集投資基金	8	17,005,479	9,179
東亞環球股票基金			
- 核准匯集投資基金	1	1,481,739	8,002
東亞亞洲股票基金			
- 核准匯集投資基金	3	6,528,779	5,030
東亞大中華股票基金			
- 核准匯集投資基金	1	1,721,845	7,064
東亞大中華追蹤指數基金			
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	737,620	4,826
東亞香港追蹤指數基金			
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	79,674,670	13,952
東亞環球債券基金			
- 核准匯集投資基金	1	6,206,930	3,350
東亞 65 歲後基金			
- 核准匯集投資基金	1	537,360	2,379
東亞核心累積基金			
- 核准匯集投資基金	1	1,125,570	5,888

22 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

	被投資方 基金數目	總資產淨值 港幣 (千元)	已計入「投資」 的賬面價值 港幣 (千元)
東亞增長基金			
- 核准匯集投資基金	8	16,405,257	9,963
東亞均衡基金			
- 核准匯集投資基金	8	16,405,257	6,307
東亞平穩基金			
- 核准匯集投資基金	8	16,405,257	7,987
東亞環球股票基金			
- 核准匯集投資基金	1	1,202,630	7,311
東亞亞洲股票基金			
- 核准匯集投資基金	2	4,892,228	4,542
東亞大中華股票基金			
- 核准匯集投資基金	1	1,836,999	6,340
東亞大中華追蹤指數基金			
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	804,850	4,769
東亞香港追蹤指數基金			
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	90,525,000	14,965
東亞環球債券基金			
- 核准匯集投資基金	1	5,378,760	3,911
東亞 65 歲後基金			
- 核准匯集投資基金	1	454,520	1,222
東亞核心累積基金			
- 核准匯集投資基金	1	859,660	3,309

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。

23 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 65 歲後基金及東亞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 65 歲後基金 港幣	東亞核心累積基金 港幣
(a) 服務付款		
保薦人費用	11,920	34,559
服務付款總額	<u>11,920</u>	<u>34,559</u>
(b) 實付開支		
基金價格刊登費	1,640	4,720
實付開支總額	<u>1,640</u>	<u>4,720</u>
(c) 上述 (a) 和 (b) 以外的付款	<u>-</u>	<u>-</u>
付款總額	<u>13,560</u>	<u>39,279</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>0.100%</u>	<u>0.100%</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。

23 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 65 歲後基金 港幣	東亞核心累積基金 港幣
(a) 服務付款		
保薦人費用	7,635	17,373
服務付款總額	<u>7,635</u>	<u>17,373</u>
(b) 實付開支		
基金價格刊登費	1,033	2,403
實付開支總額	<u>1,033</u>	<u>2,403</u>
(c) 上述 (a) 和 (b) 以外的付款	<u>-</u>	<u>-</u>
付款總額	<u>8,668</u>	<u>19,776</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>0.100%</u>	<u>0.100%</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。

24 報告期後非調整事項

二零二零年初，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。

25 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。