



東亞 (強積金) 享惠計劃

二零二一年三月三十一日

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」)截至二零二一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而成立。信託契約其後於二零一二年十一月一日、二零一五年十二月十八日、二零一六年十二月十二日、二零一八年一月十日、二零一九年四月十八日及二零二零年四月九日作出修訂(經修訂)。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3,300萬元(二零二零年:港幣2,450萬元)，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1,550萬元(二零二零年:港幣1,010萬元)。於二零二一年三月三十一日的資產淨值為港幣1.457億元(二零二零年:港幣1.006億元)。

管限規則的變動

年內已就強積金計劃說明書作出修訂，以反映相關變動關於：

- 通過加入以下兩項或其中一項新風險因素，即「與小型資本/中型資本公司有關的風險」和「受限制市場風險」，加強與若干成分基金相關的風險因素披露，並於二零二一年三月十五日生效。
- 通過基礎核准匯集投資基金，修訂東亞大中華股票基金於在上海或深圳證券交易所上市的內地A股和B股的獲准許投資，以允許少於30%的資產直接投資於內地A股和/或內地B股，並於二零二一年四月十五日生效。

計劃報告 (續)

服務供應商資料

截至二零二一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

李民橋
唐漢城
彭玉榮
陳祖業
尹志德
張文菊
張智媛

(於二零二零年十月一日委任)

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)

李民橋

李民斌

黃永光

奧正之

范徐麗泰

李國榮

唐英年

李國本

杜家駒

蒙德揚

(於二零二一年一月十五日委任)

Francisco Javier Serrado Trepal

(於二零二一年一月十五日委任)

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

截至二零二一年三月三十一日止年度

投資分析

美國

- 於 2020 年 4 月至 2021 年 3 月期間，美國總統大選增添市場不確定性，而拜登當選後，市場普遍期望施政上較上任總統溫和，中美緊張局勢亦有望暫緩，市場風險胃納明顯提升，美股在 2020 年最後一個交易日創下歷史新高。
- 2021 年初，隨著疫苗廣泛推出，經濟復甦步伐加快，美國總統拜登上任後通過數個規模龐大的財政刺激方案，進一步推升美市表現。

歐洲

- 於 2020 年 4 月至 2021 年 3 月期間，歐盟峰會取得圓滿結果，顯示歐盟組織有能力協調財政政策，抵禦疫情對歐洲經濟帶來的衝擊，有助支持歐洲的資產市場。歐洲央行更宣佈一項總值 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。
- 2021 年首季，歐洲各國的疫苗接種進程理想，縱然個別國家出現變種個案，惟仍屬可控範圍，加上歐洲央行維持量寬政策以支持經濟持續復甦，提振市場的投資氣氛。

中國

- 於 2020 年 4 月至 2021 年 3 月期間，中國較世界其他國家最先走出疫情陰霾，經濟於第二季度開始回穩，由於中央大力支持本土消費及科技發展等，「雙循環」政策令經濟加快復甦，港股市場造好，A 股表現更於期內創出新高。
- 於 2021 年首季，因中國政府對科網龍頭企業實施反壟斷調查，個別龍頭企業更因此遭罰龐大款項，此舉令一眾科網股受壓。此外，有傳內地考慮逐步實施緊縮政策，以防經濟過熱，加上在岸債券市場出現違約風波，市場資金由內地轉移至去年相對表現落後的地區，A 股自年初起出現整固，我們認為於經濟持續復甦下，新舊經濟板塊會繼續輪動，投資團隊會密切監察市場變化，捕捉板塊間輪動的機遇。

投資報告

截至二零二一年三月三十一日止年度 (續)

投資分析 (續)

日本

- 於 2020 年 4 月至 2021 年 3 月期間，菅義偉 (Yoshihide Suga) 贏得自民黨的總裁競選，並成為日本首相，投資情緒顯著改善。投資者預期，當前的經濟政策將得以維持，日經平均指數於下半年持續錄得升幅。
- 2021 年首季，縱然疫情於日本尚未受控，然而東京奧運將如期於 7 月舉行，加上企業盈利恢復增長，日圓對美元相對疲弱，刺激出口需求。

亞洲

- 於 2020 年 4 月至 2020 年 12 月期間，市場期待區內經濟重啟，預期區內推出更多刺激經濟政策，尤其澳洲企業有穩健的資產負債表，以及理想的業務前景而被受看好，亞太股市於年末錄得升幅。
- 於 2021 年首季，市場憧憬經濟正常化，但疫苗接種相對緩慢令個別地區再封城，削弱該區投資氣氛，惟台灣股市表現一枝獨秀，主要受工業及資訊科技行業帶動。

環球債券

- 於 2020 年 4 月至 2020 年 12 月期間，美國聯儲局宣佈維持低息直到 2023 年，並容許通貨膨脹於較長時間超過 2%，市場憧憬財政刺激政策及疫情緩和令經濟反彈，息差走勢維持穩定，亞洲債市表現跑贏大市，當中以中國房地產及印尼債市的升幅較顯注。
- 於 2021 年首季，市場憧憬經濟正常化，通脹預期升溫，美國長債孳息率抽升，令亞洲債券息差擴大，然而聯儲局未提及縮表的時間表，美債於窄幅區間上落。由於中國房地產市場受緊縮政策及違約風波困擾，我們減持該行業比重，並增加泰國及印尼比重。

投資報告

截至二零二一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>	0.37 ¹	0.76 ¹	不適用	0.65 ¹
基準/表現目標 (積金局訂明儲蓄利率)	0.00	0.03	不適用	0.02 ²
與基準/表現目標的偏差 ⁴	+0.37	+0.73	不適用	+0.63 ³
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>	35.20	9.06	不適用	6.45
基準/表現目標 (理柏強積金人生階段 (>60-80%股票) 基金類別中位數)	34.97	8.61	不適用	5.00 ²
與基準/表現目標的偏差 ⁴	+0.23	+0.45	不適用	+1.45 ³
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 在 2020 年市場上升期間, 由於該基金採取的資產配置策略得宜, 因此年度化回報高於基準/表現目標。 以 5 年期計, 在 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>	25.44	7.23	不適用	5.33
基準/表現目標 (理柏強積金人生階段 (>40-60%股票) 基金類別中位數)	26.32	6.45	不適用	4.46 ²
與基準/表現目標的偏差 ⁴	-0.88	+0.78	不適用	+0.87 ³
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 由於投資組合的定位在市場上升期間, 與其他對手比較, 過度防守, 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。 			

投資報告

截至二零二一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>	16.04	5.08	不適用	3.76
基準/表現目標 (理柏強積金人生階段 (>20-40%股票) 基金類別中位數)	15.32	4.36	不適用	3.60 ²
與基準/表現目標的偏差 ⁴	+0.72	+0.72	不適用	+0.16 ³
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 在 2020 年市場上升期間, 由於該基金採取的資產配置策略得宜, 因此年度化回報高於基準/表現目標。 以 5 年期計, 在 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>	50.33	11.12	不適用	9.37
基準/表現目標 (理柏強積金環球股票基金類別中位數)	50.35	10.05	不適用	6.08 ²
與基準/表現目標的偏差 ⁴	-0.02	+1.07	不適用	+3.29 ³
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 由於投資組合的定位在市場上升期間, 與其他對手比較, 過度防守, 因此年度化回報低於基準/表現目標。 以 5 年期計, 由於該基金的選股策略得宜, 尤其是在 2019 年的美國市場, 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>	57.43	12.80	不適用	7.03
基準/表現目標 (理柏強積金亞洲 (日本除外) 股票基金類別中位數)	61.51	12.72	不適用	7.49 ²
與基準/表現目標的偏差 ⁴	-4.08	+0.08	不適用	-0.46 ³
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 由於投資組合的定位在市場上升期間, 與其他對手比較, 過度防守, 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

截至二零二一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>	58.98	16.54	不適用	10.75
基準/表現目標 (理柏強積金大中華股票基金類別中位數)	60.53	15.59	不適用	8.44 ²
與基準/表現目標的偏差 ⁴	-1.55	+0.95	不適用	+2.31 ³
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 由於投資組合的定位在市場上升期間, 與其他對手比較, 過度防守, 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。 			
東亞大中華追蹤指數基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	49.33	14.10	不適用	8.33
基準/表現目標 (富時大中華港元淨總收益指數)	51.04	15.18	不適用	10.37 ²
與基準/表現目標的偏差 ⁴	-1.71	-1.08	不適用	-2.04 ³
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與富時大中華港元淨總收益指數的回報相符。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與富時大中華港元淨總收益指數的回報相符。基金的追蹤誤差一直維持於 3% 以下的目標水平。 			

投資報告

截至二零二一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>	22.59	9.00	不適用	5.12
基準/表現目標 (恒生指數)	23.93	10.27	不適用	6.98 ²
與基準/表現目標的偏差 ⁴	-1.34	-1.27	不適用	-1.86 ³
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與恒生指數的回報相符。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與恒生指數的回報相符。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>	1.64	1.63	不適用	1.19
基準/表現目標 (理柏強積金環球債券基金類別中位數)	1.50	1.31	不適用	1.88 ²
與基準/表現目標的偏差 ⁴	+0.14	+0.32	不適用	-0.69 ³
受託人評論	<ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計, 美元於 2020 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

截至二零二一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>	8.88	不適用	不適用	4.73
基準/表現目標 (韋萊韜悅- 強積金預設投資策略參考組合-65 歲後基金)	7.50	不適用	不適用	4.41
與基準/表現目標的偏差 ⁴	+1.38	不適用	不適用	+0.32
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>	29.22	不適用	不適用	8.76
基準/表現目標 (韋萊韜悅- 強積金預設投資策略參考組合-核心累積基金)	29.05	不適用	不適用	8.32
與基準/表現目標的偏差 ⁴	+0.17	不適用	不適用	+0.44
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

截至二零二一年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論 (續)

<p>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)</p> <p>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」)。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>

註：

- ¹ 強積金保守基金的收費可 (一) 透過扣除資產淨值收取；或 (二) 透過扣除成員賬戶中的單位收取。東亞強積金保守基金採用方式 (二) 收費，受託人評論所列之基金表現已反映費用及收費的影響。
- ² 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。
- ³ 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。
- ⁴ 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。

投資報告

截至二零二一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

截至二零二一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

截至二零二一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

截至二零二一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

截至二零二一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% - 65%
歐洲	- 0% - 40%
其他國家	- 0% - 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

截至二零二一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

截至二零二一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

截至二零二一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

截至二零二一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

截至二零二一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

截至二零二一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

截至二零二一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)。投資經理東亞聯豐投資管理有限公司亦為基礎核准匯集投資基金的經理。

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

截至二零二一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)。投資經理東亞聯豐投資管理有限公司亦為基礎核准匯集投資基金的經理。

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

截至二零二一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		
	2021年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣
淨收入/(虧損) (不包括資本增值/(折舊))	173,753	384,685	275,643	(130,733)	(105,366)	(81,514)	(88,870)	(68,696)	(52,742)
投資資本增值/(折舊) – 已變現及未變現	-	-	-	4,286,659	(875,235)	3,514	2,219,293	(332,526)	24,171
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>20,932,564</u>	<u>17,067,094</u>	<u>17,665,882</u>	<u>14,991,467</u>	<u>10,871,052</u>	<u>9,963,466</u>	<u>9,690,597</u>	<u>7,788,795</u>	<u>6,307,104</u>
	東亞平穩基金			東亞環球股票基金			東亞亞洲股票基金		
	2021年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣
淨(虧損) (不包括資本(折舊)/增值)	(101,611)	(85,704)	(70,506)	(97,839)	(73,806)	(62,293)	(65,269)	(47,261)	(40,769)
投資資本增值/(折舊) – 已變現及未變現	1,712,110	(71,815)	2,159	4,321,739	(1,057,209)	171,122	3,012,351	(635,208)	(464,447)
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>10,783,869</u>	<u>9,178,819</u>	<u>7,987,167</u>	<u>13,025,713</u>	<u>8,002,341</u>	<u>7,310,628</u>	<u>8,860,977</u>	<u>5,029,726</u>	<u>4,541,770</u>

投資報告

截至二零二一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		
	2021年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣
淨(虧損)/收入 (不包括資本(折舊)/增值)	(99,508)	(60,144)	(53,645)	(45,941)	(32,536)	(27,457)	368,812	422,798	414,811
投資資本增值/(折舊) – 已變現及未變現	4,215,542	(263,951)	(309,914)	2,579,342	(536,580)	(170,538)	3,230,345	(2,949,575)	(473,900)
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>15,294,224</u>	<u>7,063,918</u>	<u>6,340,198</u>	<u>8,463,720</u>	<u>4,825,620</u>	<u>4,768,500</u>	<u>19,273,850</u>	<u>13,952,250</u>	<u>14,964,600</u>
	東亞環球債券基金			東亞65歲後基金			東亞核心累積基金		
	2021年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣	2019年 港幣
淨(虧損) (不包括資本(折舊)/增值)	(41,184)	(39,181)	(33,718)	(30,202)	(13,559)	(8,664)	(66,487)	(39,272)	(19,764)
投資資本增值/(折舊) – 已變現及未變現	68,104	211,652	2,228	278,448	37,511	39,580	1,949,031	(248,710)	101,139
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>4,240,746</u>	<u>3,349,989</u>	<u>3,910,557</u>	<u>4,386,971</u>	<u>2,378,943</u>	<u>1,222,084</u>	<u>9,127,985</u>	<u>5,887,874</u>	<u>3,308,634</u>

投資報告

截至二零二一年三月三十一日止年度 (續)

投資收入和銀行結餘細明表

截至二零二一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	-	14	173,739	173,753
東亞增長基金	-	5	-	5
東亞均衡基金	-	4	-	4
東亞平穩基金	-	5	-	5
東亞環球股票基金	-	3	-	3
東亞亞洲股票基金	-	1	-	1
東亞大中華股票基金	-	3	-	3
東亞大中華追蹤指數基金	-	-	-	-
東亞香港追蹤指數基金	494,565	1	-	494,566
東亞環球債券基金	-	1	-	1
東亞 65 歲後基金	-	-	-	-
東亞核心累積基金	-	-	-	-

投資報告

截至二零二一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	總計 港幣
			收入 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

截至二零二一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 2021 年 3 月 31 日		於 2020 年 3 月 31 日		於 2019 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	22,725,976	10.8396	18,652,377	10.7414	18,898,844	10.5305
東亞增長基金	16,117,821	16.9418	11,435,284	12.5305	10,613,004	13.5906
東亞均衡基金	10,399,455	15.4989	8,085,281	12.3556	6,710,649	12.9104
東亞平穩基金	11,748,975	13.6576	9,641,331	11.7694	8,647,869	11.9409
東亞環球股票基金	13,195,878	21.2880	8,130,687	14.1607	7,497,966	15.9934
東亞亞洲股票基金	9,025,998	17.7430	5,056,249	11.2702	4,575,196	12.7395
東亞大中華股票基金	15,687,434	23.6578	7,444,445	14.8806	6,527,761	15.4944
東亞大中華追蹤指數基金	8,467,064	19.6453	4,825,929	13.1556	4,769,326	14.6450
東亞香港追蹤指數基金	19,747,547	15.2338	13,957,640	12.4269	14,976,583	14.9075
東亞環球債券基金	4,342,491	11.0501	3,571,835	10.8722	4,021,250	10.4810
東亞 65 歲後基金	4,395,710	12.0304	2,378,643	11.0489	1,221,239	10.7397
東亞核心累積基金	9,136,285	13.9936	5,883,863	10.8293	3,306,315	11.3200
	<u>144,990,634</u>		<u>99,063,564</u>		<u>91,766,002</u>	

投資報告

截至二零二一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)												
2021 年	10.8396	17.9647	16.2945	14.2190	21.5762	20.2132	26.9811	22.0321	16.6214	11.6234	12.2857	14.1884
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)												
2021 年	10.7419	12.3027	12.1956	11.6671	13.6693	11.0707	14.7444	12.8032	12.0967	10.7894	10.9839	10.6062
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

截至二零二一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 (%)												
2021 年	0.91	35.20	25.44	16.04	50.33	57.43	58.98	49.33	22.59	1.64	8.88	29.22
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

截至二零二一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	2021 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
東亞強積金保守基金	-	0.61%
東亞增長基金	-	0.95%
東亞均衡基金	-	0.95%
東亞平穩基金	-	0.94%
東亞環球股票基金	-	0.96%
東亞亞洲股票基金	-	0.96%
東亞大中華股票基金	-	0.94%
東亞大中華追蹤指數基金	5,155	1.07%
東亞香港追蹤指數基金	19,147	0.73%
東亞環球債券基金	-	0.93%
東亞 65 歲後基金	-	0.85%
東亞核心累積基金	-	0.85%

投資報告

於二零二一年三月三十一日 (續)

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 0.39%到期日 30/4/2021	98,247	98,247	98,247	0.43
中信銀行(國際)短期存款 0.37%到期日 25/6/2021	454,978	454,978	454,978	2.00
中信銀行(國際)短期存款 0.37%到期日 25/6/2021	454,804	454,804	454,804	2.00
中信銀行(國際)短期存款 0.37%到期日 25/6/2021	562,340	562,340	562,340	2.47
中信銀行(國際)短期存款 0.60%到期日 30/7/2021	93,838	93,838	93,838	0.41
中信銀行(國際)短期存款 0.60%到期日 30/7/2021	93,961	93,961	93,961	0.41
中國光大銀行短期存款 0.48%到期日 01/4/2021	720,419	720,419	720,419	3.17
中國光大銀行短期存款 0.35%到期日 16/4/2021	200,853	200,853	200,853	0.88
中國光大銀行短期存款 0.35%到期日 16/4/2021	501,600	501,600	501,600	2.21
中國光大銀行短期存款 0.33%到期日 23/4/2021	117,583	117,583	117,583	0.52
中國光大銀行短期存款 0.75%到期日 30/7/2021	204,936	204,936	204,936	0.90
創興銀行短期存款 0.70%到期日 01/4/2021	109,927	109,927	109,927	0.48
創興銀行短期存款 0.63%到期日 30/4/2021	269,926	269,926	269,926	1.19
創興銀行短期存款 0.63%到期日 30/4/2021	259,333	259,333	259,333	1.14
創興銀行短期存款 0.60%到期日 28/5/2021	26,207	26,207	26,207	0.12

投資報告

於二零二一年三月三十一日 (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 0.55%到期日 11/6/2021	290,478	290,478	290,478	1.28
創興銀行短期存款 0.55%到期日 18/6/2021	190,679	190,679	190,679	0.84
創興銀行短期存款 0.65%到期日 25/6/2021	386,089	386,089	386,089	1.70
創興銀行短期存款 0.65%到期日 25/6/2021	131,792	131,792	131,792	0.58
創興銀行短期存款 0.65%到期日 25/6/2021	97,639	97,639	97,639	0.43
創興銀行短期存款 0.65%到期日 25/6/2021	73,987	73,987	73,987	0.33
創興銀行短期存款 0.70%到期日 30/7/2021	146,148	146,148	146,148	0.64
招商永隆銀行短期存款 0.20%到期日 21/5/2021	240,193	240,193	240,193	1.06
招商永隆銀行短期存款 0.20%到期日 21/5/2021	600,000	600,000	600,000	2.64
招商永隆銀行短期存款 0.62%到期日 30/7/2021	117,173	117,173	117,173	0.52
招商永隆銀行短期存款 0.62%到期日 30/7/2021	290,759	290,759	290,759	1.28
招商永隆銀行短期存款 0.62%到期日 30/7/2021	249,477	249,477	249,477	1.10
法國東方匯理銀行短期存款 0.12%到期日 23/4/2021	337,928	337,928	337,928	1.49
法國東方匯理銀行短期存款 0.12%到期日 23/4/2021	203,673	203,673	203,673	0.90
法國東方匯理銀行短期存款 0.13%到期日 30/4/2021	1,181,041	1,181,041	1,181,041	5.20
大新銀行短期存款 0.12%到期日 04/6/2021	660,000	660,000	660,000	2.90
大新銀行短期存款 0.15%到期日 25/6/2021	521,306	521,306	521,306	2.29

投資報告

於二零二一年三月三十一日 (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>				
大新銀行短期存款 0.13%到期日 02/7/2021	600,000	600,000	600,000	2.64
星展銀行 (香港) 短期存款 0.21%到期日 01/4/2021	228,056	228,056	228,056	1.00
星展銀行 (香港) 短期存款 0.09%到期日 30/4/2021	686,790	686,790	686,790	3.02
星展銀行 (香港) 短期存款 0.09%到期日 30/4/2021	317,304	317,304	317,304	1.40
星展銀行 (香港) 短期存款 0.09%到期日 30/4/2021	291,676	291,676	291,676	1.28
星展銀行 (香港) 短期存款 0.09%到期日 30/4/2021	311,005	311,005	311,005	1.37
富邦銀行 (香港) 短期存款 0.45%到期日 21/5/2021	161,195	161,195	161,195	0.71
富邦銀行 (香港) 短期存款 0.45%到期日 18/6/2021	385,248	385,248	385,248	1.70
富邦銀行 (香港) 短期存款 0.45%到期日 18/6/2021	348,542	348,542	348,542	1.53
富邦銀行 (香港) 短期存款 0.45%到期日 18/6/2021	475,748	475,748	475,748	2.09
富邦銀行 (香港) 短期存款 0.45%到期日 18/6/2021	435,697	435,697	435,697	1.92
富邦銀行 (香港) 短期存款 0.45%到期日 25/6/2021	137,094	137,094	137,094	0.60
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 0.20%到期日 23/4/2021	253,819	253,819	253,819	1.12
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 0.20%到期日 23/4/2021	280,393	280,393	280,393	1.23
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 0.20%到期日 23/4/2021	177,725	177,725	177,725	0.78
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 0.05%到期日 04/6/2021	426,000	426,000	426,000	1.88
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 0.15%到期日 25/6/2021	611,807	611,807	611,807	2.69

投資報告

於二零二一年三月三十一日 (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>				
三菱 UFJ 銀行短期存款 0.21%到期日 01/4/2021	101,859	101,859	101,859	0.45
三菱 UFJ 銀行短期存款 0.12%到期日 30/4/2021	503,229	503,229	503,229	2.21
三菱 UFJ 銀行短期存款 0.12%到期日 30/4/2021	160,606	160,606	160,606	0.71
三菱 UFJ 銀行短期存款 0.12%到期日 30/4/2021	440,649	440,649	440,649	1.94
三菱 UFJ 銀行短期存款 0.10%到期日 28/5/2021	478,037	478,037	478,037	2.10
華僑永亨銀行短期存款 0.14%到期日 16/4/2021	139,454	139,454	139,454	0.61
華僑永亨銀行短期存款 0.14%到期日 16/4/2021	373,687	373,687	373,687	1.64
華僑永亨銀行短期存款 0.14%到期日 16/4/2021	279,218	279,218	279,218	1.23
華僑永亨銀行短期存款 0.14%到期日 16/4/2021	145,700	145,700	145,700	0.64
華僑永亨銀行短期存款 0.09%到期日 23/4/2021	366,107	366,107	366,107	1.61
華僑永亨銀行短期存款 0.08%到期日 25/6/2021	328,511	328,511	328,511	1.45
三井住友銀行短期存款 0.36%到期日 01/4/2021	551,272	551,272	551,272	2.43
三井住友銀行短期存款 0.23%到期日 23/4/2021	137,813	137,813	137,813	0.61
三井住友銀行短期存款 0.23%到期日 23/4/2021	381,629	381,629	381,629	1.68
三井住友銀行短期存款 0.24%到期日 25/6/2021	239,023	239,023	239,023	1.05
三井住友銀行短期存款 0.58%到期日 30/7/2021	290,357	290,357	290,357	1.28
投資總額		20,932,564	20,932,564	92.11

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二一年三月三十一日 (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	4,175.1610	594,084	539,419	3.69
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	5,020.0790	2,734,236	1,923,961	16.96
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	17,591.0980	2,374,622	2,258,995	14.73
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	29,407.1510	6,860,100	5,035,505	42.56
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	325.9300	140,307	58,782	0.87
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	356.0120	53,448	49,245	0.33
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	5,050.8660	2,032,115	1,682,620	12.61
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	1,963.3120	202,555	196,624	1.26
投資總額		14,991,467	11,745,151	93.01

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二一年三月三十一日 (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	4,214.0960	599,624	506,715	5.77
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	2,710.6310	1,476,372	1,091,412	14.20
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	24,911.0120	3,362,737	3,136,172	32.33
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	13,448.0590	3,137,163	2,405,047	30.17
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	143.3530	61,711	25,854	0.59
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	387.5660	58,185	53,503	0.56
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	2,136.1660	859,444	708,658	8.26
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	1,312.0190	135,361	131,820	1.30
投資總額		9,690,597	8,059,181	93.18

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二一年三月三十一日 (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	4,887.4930	695,441	583,061	5.92
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	1,963.9600	1,069,690	842,859	9.10
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	41,616.8910	5,617,864	5,232,907	47.82
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	9,511.2770	2,218,791	1,839,156	18.89
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	121.6750	52,379	22,096	0.45
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	421.9550	63,348	57,229	0.54
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	1,410.8320	567,620	498,501	4.83
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	4,834.1180	498,736	483,922	4.24
投資總額		10,783,869	9,559,731	91.79

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二一年三月三十一日 (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	55,837.2450	13,025,713	9,082,308	98.71
投資總額		<u>13,025,713</u>	<u>9,082,308</u>	<u>98.71</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二一年三月三十一日 (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	13,458.0730	7,330,074	4,636,561	81.21
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	1,179.9030	507,925	445,917	5.63
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	2,542.6350	1,022,978	880,664	11.33
投資總額		<u>8,860,977</u>	<u>5,963,142</u>	<u>98.17</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二一年三月三十一日 (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	35,528.3030	15,294,224	10,876,198	97.49
投資總額		<u>15,294,224</u>	<u>10,876,198</u>	<u>97.49</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二一年三月三十一日 (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	150,600.0000	8,463,720	5,943,635	99.96
投資總額		<u>8,463,720</u>	<u>5,943,635</u>	<u>99.96</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二一年三月三十一日 (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	672,500.000	19,273,850	17,828,844	97.60
投資總額		<u>19,273,850</u>	<u>17,828,844</u>	<u>97.60</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二一年三月三十一日 (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	31,415.2570	4,240,746	4,175,968	97.66
投資總額		<u>4,240,746</u>	<u>4,175,968</u>	<u>97.66</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二一年三月三十一日 (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	35,208.4340	4,386,971	4,100,862	99.80
投資總額		<u>4,386,971</u>	<u>4,100,862</u>	<u>99.80</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二一年三月三十一日 (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	63,344.7930	9,127,985	7,531,765	99.91
投資總額		<u>9,127,985</u>	<u>7,531,765</u>	<u>99.91</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

截至二零二一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 2021 年 3 月 31 日	於 2020 年 3 月 31 日
短期存款		
港幣	92.11	91.50

投資報告

截至二零二一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 2020 年 3 月 31 日 單位	購入 單位	出售 單位	於 2021 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	2,622.9270	-	4,175.1610
東亞聯豐亞洲策略增長基金				
- A 類別	4,044.9920	975.0870	-	5,020.0790
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	19,286.9060	6,093.0530	7,788.8610	17,591.0980
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	30,174.1610	12,916.7260	13,683.7360	29,407.1510
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	197.8540	-	356.0120
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	6,365.4690	3,658.3450	4,972.9480	5,050.8660
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	1,963.3120	-	-	1,963.3120

投資報告

截至二零二一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			於 2021 年
	3 月 31 日	購入	出售	3 月 31 日
	單位	單位	單位	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	1,161.2710	-	4,214.0960
東亞聯豐亞洲策略增長基金				
- A 類別	1,987.7930	722.8380	-	2,710.6310
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	24,730.3820	5,817.1420	5,636.5120	24,911.0120
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	15,032.8620	7,847.5540	9,432.3570	13,448.0590
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	205.3070	-	387.5660
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	3,333.7910	1,967.2370	3,164.8620	2,136.1660
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	1,312.0190	-	-	1,312.0190

投資報告

截至二零二一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 2020 年 3 月 31 日 單位	購入 單位	出售 單位	於 2021 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	821.1190	161.7570	4,887.4930
東亞聯豐亞洲策略增長基金				
- A 類別	1,528.3550	731.6820	296.0770	1,963.9600
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	39,717.4970	11,117.6200	9,218.2260	41,616.8910
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	10,347.2880	10,278.2000	11,114.2110	9,511.2770
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	152.5650	75.9210	421.9550
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	2,487.8810	2,458.8000	3,535.8490	1,410.8320
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	4,834.1180	-	-	4,834.1180

投資報告

截至二零二一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	購入 單位	出售 單位	於 2021 年 3 月 31 日 單位
核准匯集投資基金				
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	52,605.4490	14,730.2710	11,498.4750	55,837.2450

投資報告

截至二零二一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	購入 單位	出售 單位	於 2021 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	12,402.4130	1,470.5240	414.8640	13,458.0730
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	810.9440	610.1850	241.2260	1,179.9030
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	2,241.0690	1,004.7020	703.1360	2,542.6350

投資報告

截至二零二一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	購入 單位	出售 單位	於 2021 年 3 月 31 日 單位
核准匯集投資基金				
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	26,651.2640	13,668.5080	4,791.4690	35,528.3030

投資報告

截至二零二一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	購入 單位	出售 單位	於 2021 年 3 月 31 日 單位
核准緊貼指數集體投資計劃				
SPDR 富時大中華 ETF	129,200.0000	41,200.0000	19,800.0000	150,600.0000

投資報告

截至二零二一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	購入 單位	出售 單位	於 2021 年 3 月 31 日 單位
核准緊貼指數集體投資計劃				
盈富基金	585,000.0000	243,500.0000	156,000.0000	672,500.0000

投資報告

截至二零二一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	購入 單位	出售 單位	於 2021 年 3 月 31 日 單位
核准匯集投資基金				
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	25,446.1740	36,016.3490	30,047.2660	31,415.2570

投資報告

截至二零二一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	購入 單位	出售 單位	於 2021 年 3 月 31 日 單位
核准匯集投資基金				
東亞聯豐 65 歲後基金 - I 類別	20,983.8810	22,837.8830	8,613.3300	35,208.4340

投資報告

截至二零二一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 2020 年 3 月 31 日 單位	購入 單位	出售 單位	於 2021 年 3 月 31 日 單位
核准匯集投資基金				
東亞聯豐核心累積基金 - I 類別	53,240.5670	20,939.8270	10,835.6010	63,344.7930

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, 此財務報表包括於二零二一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二零二一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匯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

二零二一年九月二十日

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)」)，審核本計劃截至二零二一年三月三十一日止年度的財務報表，並就此發出日期為二零二一年九月二十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. 截至二零二一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. 於二零二零年七月三十一日、二零二零年十二月三十一日及二零二一年三月三十一日，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. 於二零二零年七月三十一日、二零二零年十二月三十一日及二零二一年三月三十一日，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. 於二零二一年三月三十一日，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. 於二零二一年三月三十一日，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，於截至二零二一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

二零二一年九月二十日

可供支付權益的資產淨值變動表 - 享惠計劃

截至二零二一年三月三十一日止年度

	附註	2021年 港幣	2020年 港幣
收入			
投資成分基金的收益/(虧損) 淨額	8	27,647,885	(6,479,688)
銀行存款利息	9(b)	9	531
投資收入/(虧損) 總額		<u>27,647,894</u>	<u>(6,479,157)</u>
開支			
行政及其他費用		9	531
營運開支總額		<u>9</u>	<u>531</u>
利潤/(虧損) 淨額		<u>27,647,885</u>	<u>(6,479,688)</u>
已收及應收供款			
11			
來自僱主			
- 強制性供款		6,903,760	6,690,366
- 額外自願性供款		110,077	57,150
來自成員			
- 強制性供款		6,824,656	6,617,369
- 額外自願性供款		5,037,134	4,769,713
		<u>18,875,627</u>	<u>18,134,598</u>
供款附加費		<u>53,386</u>	<u>36,464</u>

可供支付權益的資產淨值變動表 - 享惠計劃 截至二零二一年三月三十一日止年度 (續)

	附註	2021年 港幣	2020年 港幣
轉入款項			
轉自其他計劃的集團轉入款項		2,198,352	161
轉自其他計劃的個人轉入款項		11,878,058	6,355,654
		<u>14,076,410</u>	<u>6,355,815</u>
已付及應付權益			
	12		
退休		2,197,267	752,553
提早退休		584,858	500,292
死亡		60,508	-
永久離開香港		1,084,608	386,759
完全喪失行為能力		20	-
向離職者或僱主退還供款		148,991	5,204
		<u>4,076,252</u>	<u>1,644,808</u>
轉出款項			
轉至其他計劃的集團轉出款項		1,000,255	1,425,136
轉至其他計劃的個人轉出款項		7,946,527	6,407,293
		<u>8,946,782</u>	<u>7,832,429</u>
長期服務金及遣散費		<u>2,427,996</u>	<u>655,397</u>
保守基金的收費及費用扣減		<u>120,069</u>	<u>151,419</u>
成員應佔可供支付權益的資產淨值變動		45,082,209	7,763,136
年初時成員應佔可供支付權益的資產淨值		100,585,876	92,822,740
年結時成員應佔可供支付權益的資產淨值		<u>145,668,085</u>	<u>100,585,876</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

截至二零二一年三月三十一日

	附註	2021年 港幣	2020年 港幣
資產			
投資	6	144,990,634	99,063,564
來自下列項目的應收供款			
- 僱主		318,287	311,472
- 成員		420,016	653,046
- 其他計劃		134,709	-
應收利息		1	-
其他應收款		5,409	2,526
銀行結餘	7、9(b)	517,690	775,738
資產總值		<u>146,386,746</u>	<u>100,806,346</u>
負債			
應付權益	7	713,166	190,795
應計費用及其他應付款		5,495	29,675
負債總值 (成員應佔可供支付權益的資產淨值除外)		<u>718,661</u>	<u>220,470</u>
成員應佔可供支付權益的資產淨值		<u>145,668,085</u>	<u>100,585,876</u>

受託人於二零二一年九月二十日核准並許可發出。

)
)
) 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

截至二零二一年三月三十一日止年度

	2021年 港幣	2020年 港幣
業務活動的現金流量		
利潤/(虧損) 淨額	27,647,885	(6,479,688)
經以下項目調整:		
投資成分基金的 (收益)/虧損淨額	(27,647,885)	6,479,688
銀行存款利息	(9)	(531)
保守基金的收費及費用扣減	(120,069)	(151,419)
	(120,078)	(151,950)
購買投資付款	(54,703,020)	(36,475,864)
銷售投資所得款項	36,423,835	22,698,614
其他應收款增加	(2,883)	(60)
應計費用及其他應付款 (減少)/增加	(24,180)	17,014
已收銀行存款利息	9	600
業務活動所用的現金淨額	(18,426,317)	(13,911,646)
融資活動的現金流量		
已收供款及轉入款項	33,096,928	24,348,755
已付權益、轉出款項、長期服務金及遣散費	(14,928,659)	(10,066,061)
融資活動產生的現金淨額	18,168,269	14,282,694
現金及現金等價物 (減少)/增加淨額	(258,048)	371,048
年初的現金及現金等價物	775,738	404,690
年終的現金及現金等價物	517,690	775,738
現金及現金等價物結餘分析		
銀行結餘	517,690	775,738

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

截至二零二一年三月三十一日止年度

		2021年											
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	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	
收入													
投資的收益/(虧損) 淨額	8	-	4,286,659	2,219,293	1,712,110	4,321,739	3,012,351	4,215,542	2,579,342	3,230,345	68,104	278,448	1,949,031
股息收入		-	-	-	-	-	-	-	-	494,565	-	-	-
利息收入	9(b)	14	5	4	5	3	1	3	-	1	1	-	-
按公允價值計入損益計量的金融資產													
利息收入		173,739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌收益		-	95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
投資收入總額		173,753	4,286,759	2,219,297	1,712,115	4,321,742	3,012,352	4,215,545	2,579,342	3,724,911	68,105	278,448	1,949,031
開支													
受託人、管理和保管人費用	9(a)	-	43,611	29,624	33,872	32,614	21,756	33,171	13,596	33,981	13,729	10,463	23,061
投資管理費	9(a)	-	43,611	29,625	33,872	32,614	21,757	33,170	13,595	33,980	13,728	5,658	12,469
保薦人費用	9(a)	-	43,611	29,625	33,872	32,614	21,757	33,170	13,595	33,980	13,728	10,462	23,061
保管費及銀行費用		-	-	-	-	-	-	-	-	418	-	-	-
執照和註冊費		-	-	-	-	-	-	-	-	4,248	-	-	-
基金價格刊登費		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,619	7,896
交易成本		-	-	-	-	-	-	-	5,155	19,147	-	-	-
營運開支總額		-	130,833	88,874	101,616	97,842	65,270	99,511	45,941	125,754	41,185	30,202	66,487
成員應佔營運資產淨值變動		173,753	4,155,926	2,130,423	1,610,499	4,223,900	2,947,082	4,116,034	2,533,401	3,599,157	26,920	248,246	1,882,544

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

截至二零二一年三月三十一日止年度 (續)

		2020年											
	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	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
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(b)	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		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													
受託人、管理和保管人費用	9(a)	-	34,790	22,958	28,658	24,647	15,768	20,092	9,121	30,946	13,091	4,687	13,586
投資管理費	9(a)	-	34,789	22,959	28,658	24,647	15,767	20,092	9,121	30,946	13,091	2,546	7,387
保薦人費用	9(a)	-	34,789	22,959	28,657	24,647	15,767	20,092	9,121	30,946	13,091	4,687	13,586
保管費及銀行費用		-	-	-	-	-	-	-	-	208	-	-	-
執照和註冊費		-	-	-	-	-	-	-	-	3,875	-	-	-
基金價格刊登費		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,640	4,720
交易成本		-	-	-	-	-	-	-	5,181	18,076	-	-	-
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。

資產負債表 - 成分基金

截至二零二一年三月三十一日

		2021年											
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	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	
資產													
投資	6、9(c)	20,932,564	14,991,467	9,690,597	10,783,869	13,025,713	8,860,977	15,294,224	8,463,720	19,273,850	4,240,746	4,386,971	9,127,985
銷售投資應收款項		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	471,223	49,948
認購基金單位的應收款項		91,068	-	-	-	-	-	-	-	472,419	-	12,165	15,078
利息、股息及其他應收款		10,063	1	1	1	1	1	1	-	-	-	-	-
銀行結餘	9(b)	1,894,710	1,139,413	717,378	974,711	229,013	172,256	448,851	52,970	171,409	105,531	1,196	2,734
資產總值		22,928,405	16,130,881	10,407,976	11,758,581	13,254,727	9,033,234	15,743,076	8,516,690	19,917,678	4,346,277	4,871,555	9,195,745
負債													
購買投資應付款項		-	-	-	-	-	-	-	45,040	158,391	-	-	-
贖回基金單位的應付款項		202,429	-	-	-	48,275	-	42,793	-	-	-	472,419	52,660
應計費用及其他應付款		-	13,060	8,521	9,606	10,574	7,236	12,849	4,586	11,740	3,786	3,426	6,800
負債總值 (成員應佔資產淨值除外)		202,429	13,060	8,521	9,606	58,849	7,236	55,642	49,626	170,131	3,786	475,845	59,460
成員應佔資產淨值	2(c)、4(b)	22,725,976	16,117,821	10,399,455	11,748,975	13,195,878	9,025,998	15,687,434	8,467,064	19,747,547	4,342,491	4,395,710	9,136,285
代表:													
已發行單位數目	4(a)	2,096,575.291	951,361.718	670,979.975	860,253.598	619,873.980	508,708.430	663,098.816	430,997.386	1,296,295.989	392,981.510	365,382.094	652,889.520
每單位資產淨值	4(b)	10.8396	16.9418	15.4989	13.6576	21.2880	17.7430	23.6578	19.6453	15.2338	11.0501	12.0304	13.9936

受託人於二零二一年九月二十日核准並許可發出。

)
)
) 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

於二零二一年三月三十一日 (續)

		2020年											
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	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	
資產													
投資	6、9 (c)	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 (b)	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		18,674,346	11,868,407	8,398,405	9,948,454	8,137,066	5,060,358	7,450,123	4,940,695	14,194,238	3,751,460	2,393,579	5,915,868
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		-	9,052	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)		21,969	433,123	313,124	307,123	6,379	4,109	5,678	114,766	236,598	179,625	14,936	32,005
成員應佔資產淨值	2(c)、4(b)	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
代表:													
已發行單位數目	4(a)	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(b)	10.7414	12.5305	12.3556	11.7694	14.1607	11.2702	14.8806	13.1556	12.4269	10.8722	11.0489	10.8293

受託人於二零二一年九月二十日核准並許可發出。

)
)
) 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
截至二零二一年三月三十一日止年度

	2021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	18,652,377	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
認購基金單位所得款項	12,366,534	2,999,047	2,023,023	2,719,463	4,672,312	1,914,734	7,016,234	2,096,139	7,102,409	5,841,005	2,837,719	3,114,400
贖回基金單位支付款項	(8,466,688)	(2,472,436)	(1,839,272)	(2,222,318)	(3,831,021)	(892,067)	(2,889,279)	(988,405)	(4,911,659)	(5,097,269)	(1,068,898)	(1,744,522)
認購款項淨額	3,899,846	526,611	183,751	497,145	841,291	1,022,667	4,126,955	1,107,734	2,190,750	743,736	1,768,821	1,369,878
成員應佔營運資產淨值變動	173,753	4,155,926	2,130,423	1,610,499	4,223,900	2,947,082	4,116,034	2,533,401	3,599,157	26,920	248,246	1,882,544
年終成員應佔資產淨值	22,725,976	16,117,821	10,399,455	11,748,975	13,195,878	9,025,998	15,687,434	8,467,064	19,747,547	4,342,491	4,395,710	9,136,285

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
截至二零二一年三月三十一日止年度 (續)

	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。

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。

於二零二一年三月三十一日,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。

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。

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。

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（即在資產預期年期內發生違約的風險）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。

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)

- 工具在其有效年期内應佔的預期現金流量總額主要是根據損益、在工具的有效年期内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

若干新訂準則自二零二零年四月一日起生效，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	
	2021年 單位	2020年 單位	2021年 單位	2020年 單位	2021年 單位	2020年 單位	2021年 單位	2020年 單位	2021年 單位	2020年 單位
年初已發行基金單位	1,736,490.771	1,794,681.225	912,599.014	780,906.739	654,379.745	519,788.239	819,183.886	724,223.068	574,171.566	468,817.661
已發行基金單位	1,143,465.334	585,846.779	194,813.634	225,075.225	139,857.462	176,255.686	208,230.291	189,915.320	248,854.361	164,065.286
已贖回基金單位	(783,380.814)	(644,037.233)	(156,050.930)	(93,382.950)	(123,257.232)	(41,664.180)	(167,160.579)	(94,954.502)	(203,151.947)	(58,711.381)
年終已發行基金單位	2,096,575.291	1,736,490.771	951,361.718	912,599.014	670,979.975	654,379.745	860,253.598	819,183.886	619,873.980	574,171.566
	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	
	2021年 單位	2020年 單位	2021年 單位	2020年 單位	2021年 單位	2020年 單位	2021年 單位	2020年 單位	2021年 單位	2020年 單位
年初已發行基金單位	448,638.165	359,133.783	500,278.697	421,299.185	366,833.271	325,661.600	1,123,183.487	1,004,630.788	328,528.582	383,668.935
已發行基金單位	118,164.790	162,084.747	294,487.776	166,048.976	123,841.156	125,997.993	505,363.032	473,409.986	516,472.676	202,531.741
已贖回基金單位	(58,094.525)	(72,580.365)	(131,667.657)	(87,069.464)	(59,677.041)	(84,826.322)	(332,250.530)	(354,857.287)	(452,019.748)	(257,672.094)
年終已發行基金單位	508,708.430	448,638.165	663,098.816	500,278.697	430,997.386	366,833.271	1,296,295.989	1,123,183.487	392,981.510	328,528.582
	東亞65歲後基金		東亞核心累積基金							
	2021年 單位	2020年 單位	2021年 單位	2020年 單位						
年初已發行基金單位	215,282.372	113,712.319	543,326.138	292,078.326						
已發行基金單位	239,372.247	105,327.005	242,063.914	292,033.098						
已贖回基金單位	(89,272.525)	(3,756.952)	(132,500.532)	(40,785.286)						
年終已發行基金單位	365,382.094	215,282.372	652,889.520	543,326.138						

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	
	2021年 港幣	2020年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣
成員應佔資產淨值	<u>22,725,976</u>	<u>18,652,377</u>	<u>16,117,821</u>	<u>11,435,284</u>	<u>10,399,455</u>	<u>8,085,281</u>	<u>11,748,975</u>	<u>9,641,331</u>	<u>13,195,878</u>	<u>8,130,687</u>
成員應佔每單位資產淨值	<u>10.8396</u>	<u>10.7414</u>	<u>16.9418</u>	<u>12.5305</u>	<u>15.4989</u>	<u>12.3556</u>	<u>13.6576</u>	<u>11.7694</u>	<u>21.2880</u>	<u>14.1607</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	
	2021年 港幣	2020年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣
成員應佔資產淨值	<u>9,025,998</u>	<u>5,056,249</u>	<u>15,687,434</u>	<u>7,444,445</u>	<u>8,467,064</u>	<u>4,825,929</u>	<u>19,747,547</u>	<u>13,957,640</u>	<u>4,342,491</u>	<u>3,571,835</u>
成員應佔每單位資產淨值	<u>17.7430</u>	<u>11.2702</u>	<u>23.6578</u>	<u>14.8806</u>	<u>19.6453</u>	<u>13.1556</u>	<u>15.2338</u>	<u>12.4269</u>	<u>11.0501</u>	<u>10.8722</u>
	東亞 65 歲後基金		東亞核心累積基金							
	2021年 港幣	2020年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣						
成員應佔資產淨值	<u>4,395,710</u>	<u>2,378,643</u>	<u>9,136,285</u>	<u>5,883,863</u>						
成員應佔每單位資產淨值	<u>12.0304</u>	<u>11.0489</u>	<u>13.9936</u>	<u>10.8293</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。

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。分析所用基準與二零二零年所用的相同。

	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	
	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年
相關投資基金的價格升幅	42%	9%	32%	8%	21%	7%	53%	11%
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 6,296,416 元	港幣 978,395 元	港幣 3,100,991 元	港幣 623,104 元	港幣 2,264,613 元	港幣 642,517 元	港幣 6,903,628 元	港幣 880,257 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	
	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年
相關投資基金的價格升幅	60%	10%	62%	4%	3%	5%	10%	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 5,316,586 元	港幣 502,973 元	港幣 9,482,419 元	港幣 282,557 元	港幣 127,222 元	港幣 161,644 元	港幣 438,697 元	港幣 95,158 元
	東亞核心累積基金							
	2021年	2020年						
相關投資基金的價格升幅	30%	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 2,738,395 元	港幣 235,515 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市場指數的可能變動（「潛在變動」）。如果相關市場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。分析所用基準與二零二零年所用的相同。

	合理變動 百分比	估計升幅 2021年 港幣	估計升幅 2020年 港幣
東亞大中華追蹤指數基金 (附註 (a))	5%	415,915	230,182
東亞香港追蹤指數基金 (附註 (b))	5%	943,890	698,303

附註：

(a) 100% 富時大中華港元指數

(b) 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，修訂相關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

	2021年	2020年
評級 (標普/穆迪)		
AA-/Aa3	24.80%	9.39%
A+/A1	24.05%	14.36%
A/A2	8.50%	28.87%
A-/A3	15.55%	18.91%
BBB+/Baa1	18.76%	18.79%
BBB/Baa2	8.34%	9.68%
總計	100.00%	100.00%

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，於二零二一年及二零二零年三月三十一日，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)

(b) 信貸風險 (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。

於二零二一年及二零二零年三月三十一日，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

	2021年 港幣	2020年 港幣
東亞強積金保守基金	22,725,976	18,652,377
東亞增長基金	16,117,821	11,435,284
東亞均衡基金	10,399,455	8,085,281
東亞平穩基金	11,748,975	9,641,331
東亞環球股票基金	13,195,878	8,130,687
東亞亞洲股票基金	9,025,998	5,056,249
東亞大中華股票基金	15,687,434	7,444,445
東亞大中華追蹤指數基金	8,467,064	4,825,929
東亞香港追蹤指數基金	19,747,547	13,957,640
東亞環球債券基金	4,342,491	3,571,835
東亞 65 歲後基金	4,395,710	2,378,643
東亞核心累積基金	9,136,285	5,883,863
	<hr/>	<hr/>
投資 (按公允價值)	144,990,634	99,063,564
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
投資 (按成本)	121,300,606	98,638,400
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

6 投資 (續)

(b) 成分基金

東亞強積金保守基金

	2021年 港幣	2020年 港幣
短期存款	20,932,564	17,067,094

東亞增長基金

	2021年 港幣	2020年 港幣
核准匯集投資基金	14,991,467	10,871,052

東亞均衡基金

	2021年 港幣	2020年 港幣
核准匯集投資基金	9,690,597	7,788,795

東亞平穩基金

	2021年 港幣	2020年 港幣
核准匯集投資基金	10,783,869	9,178,819

6 投資 (續)

(b) 成分基金 (續)

東亞環球股票基金

	2021 年 港幣	2020 年 港幣
核准匯集投資基金	13,025,713	8,002,341

東亞亞洲股票基金

	2021 年 港幣	2020 年 港幣
核准匯集投資基金	8,860,977	5,029,726

東亞大中華股票基金

	2021 年 港幣	2020 年 港幣
核准匯集投資基金	15,294,224	7,063,918

東亞大中華追蹤指數基金

	2021 年 港幣	2020 年 港幣
核准緊貼指數集體投資計劃	8,463,720	4,825,620

6 投資 (續)

(b) 成分基金 (續)

東亞香港追蹤指數基金

	2021年 港幣	2020年 港幣
核准緊貼指數集體投資計劃	19,273,850	13,952,250

東亞環球債券基金

	2021年 港幣	2020年 港幣
核准匯集投資基金	4,240,746	3,349,989

東亞 65 歲後基金

	2021年 港幣	2020年 港幣
核准匯集投資基金	4,386,971	2,378,943

東亞核心累積基金

	2021年 港幣	2020年 港幣
核准匯集投資基金	9,127,985	5,887,874
投資總額 (按公允價值)	139,072,683	95,396,421
投資總額 (按成本)	115,799,349	94,884,672

7 銀行結餘

於二零二一年三月三十一日，本計劃有銀行存款港幣 517,690 元 (二零二零年：港幣 775,738 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	
	2021 年 港幣	2020 年 港幣
於年初	190,795	124,222
權益	4,076,252	1,644,808
轉出款項	8,946,782	7,832,429
長期服務金及遣散費	2,427,996	655,397
已付權益、轉出款項、長期服務金及遣散費	(14,928,659)	(10,066,061)
於年終	<u>713,166</u>	<u>190,795</u>

8 成分基金/投資的收益/(虧損) 淨額

(a) 本計劃

	2021 年 港幣	2020 年 港幣
成分基金價值的未變現收益/(虧損) 變動	23,264,862	(8,099,515)
銷售成分基金的已變現收益	4,383,023	1,619,827
投資成分基金的收益/(虧損) 淨額	<u>27,647,885</u>	<u>(6,479,688)</u>

8 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		東亞增長基金		東亞均衡基金	
	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020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	-	-	3,106,097	(1,284,435)	1,481,864	(590,834)
銷售投資的已變現收益	-	-	1,180,562	409,200	737,429	258,308
投資的收益/(虧損) 淨額	-	-	4,286,659	(875,235)	2,219,293	(332,526)
	東亞平穩基金		東亞環球股票基金		東亞亞洲股票基金	
	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020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	913,755	(304,096)	3,746,694	(1,110,761)	2,911,170	(682,604)
銷售投資的已變現收益	798,355	232,281	575,045	53,552	101,181	47,396
投資的收益/(虧損) 淨額	1,712,110	(71,815)	4,321,739	(1,057,209)	3,012,351	(635,208)
	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	
	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020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	3,477,894	(449,132)	2,392,396	(742,176)	2,947,584	(3,079,669)
銷售投資的已變現收益	737,648	185,181	186,946	205,596	282,761	130,094
投資的收益/(虧損) 淨額	4,215,542	(263,951)	2,579,342	(536,580)	3,230,345	(2,949,575)

8 成分基金/投資的收益/(虧損)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	
	2021 年 港幣	2020 年 港幣	2021 年 港幣	2020 年 港幣	2021 年 港幣	2020 年 港幣
投資價值的未變現(虧損)/						
收益變動	(152,982)	33,786	198,850	34,294	1,738,263	(280,403)
銷售投資的已變現收益	221,086	177,866	79,598	3,217	210,768	31,693
投資的收益/(虧損)淨額	<u>68,104</u>	<u>211,652</u>	<u>278,448</u>	<u>37,511</u>	<u>1,949,031</u>	<u>(248,710)</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) 管理費

「管理費」包括受託人、管理及保管人費用、投資管理費用 (包括基於基金表現的費用 (如有)) 以及向本計劃保薦人就其向相關成分基金提供的服務所支付的保薦人費用。

保薦人東亞銀行有限公司有權收取受託人、管理及保管人費用、投資管理費以及保薦人費用，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) 管理費 (續)

從成分基金應付的管理費明細如下：

成分基金名稱	受託人/管理人			總計 (每年資產淨值)
	保薦人 ⁽³⁾ (每年資產淨值)	/保管人 ⁽³⁾ (每年資產淨值)	投資經理 ⁽³⁾ (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) 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訂明儲蓄利率時才扣除管理費。所扣除的最高金額不得超過淨投資收益與訂明儲蓄利率之間的差額，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，應付管理費只能按相關基金資產淨值的百分比收取。這些管理費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) 管理費 (續)

本年度徵收的管理費在全面收益表中披露。於三月三十一日，應付的管理費如下：

	2021 年 港幣	2020 年 港幣
東亞增長基金	13,060	9,052
東亞均衡基金	8,521	6,403
東亞平穩基金	9,606	7,699
東亞環球股票基金	10,574	6,379
東亞亞洲股票基金	7,236	4,109
東亞大中華股票基金	12,849	5,678
東亞大中華追蹤指數基金	4,586	2,517
東亞香港追蹤指數基金	10,522	7,286
東亞環球債券基金	3,786	2,945
東亞 65 歲後基金	3,060	1,419
東亞核心累積基金	6,036	3,521

(b) 銀行結餘

於二零二一年三月三十一日，本計劃及其成分基金分別為港幣 517,690 元和港幣 5,673,343 元 (二零二零年：港幣 775,738 元和港幣 3,829,765 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 9 元 (二零二零年：港幣 531 元) 及港幣 36 元 (二零二零年：港幣 3,714 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。

9 與關連人士進行的交易 (續)

(c) 投資

於二零二一年及二零二零年三月三十一日，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	
	2021 年 港幣	2020 年 港幣
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	594,084	203,669
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	2,734,236	1,355,315
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	2,374,622	2,539,121
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	6,860,100	4,590,093
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	140,307	86,388
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	53,448	23,330
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	2,032,115	1,872,466
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	202,555	200,670

9 與關連人士進行的交易 (續)

(c) 投資 (續)

	東亞均衡基金		東亞平穩基金	
	2021年 港幣	2020年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金				
- A 類別	599,624	400,561	695,441	554,773
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	1,476,372	666,030	1,069,690	512,091
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	3,362,737	3,255,755	5,617,864	5,228,809
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	3,137,163	2,286,799	2,218,791	1,574,029
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	61,711	37,996	52,379	32,250
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	58,185	26,885	63,348	50,937
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	859,444	980,668	567,620	731,835
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	135,361	134,101	498,736	494,095
	東亞環球股票基金		東亞亞洲股票基金	
	2021年 港幣	2020年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	-	-	7,330,074	4,155,552
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	13,025,713	8,002,341	-	-
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	-	-	507,925	214,941
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	-	-	1,022,978	659,233
	東亞大中華股票基金		東亞環球債券基金	
	2021年 港幣	2020年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	-	-	4,240,746	3,349,989
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	15,294,224	7,063,918	-	-
	東亞 65 歲後基金		東亞核心累積基金	
	2021年 港幣	2020年 港幣	2021年 港幣	2020年 港幣
東亞聯豐 65 歲後基金 - I 類別	4,386,971	2,378,943	-	-
東亞聯豐核心累積基金 - I 類別	-	-	9,127,985	5,887,874

9 與關連人士進行的交易 (續)

(d) 經紀佣金

截至二零二一年及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）。二零二零/二零二一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

於二零二一年及二零二零年三月三十一日，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

截至二零二一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(二零二零年：港幣零元)。

16 證券借貸安排

截至二零二一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(二零二零年：港幣零元)。

17 資產可轉讓性

於二零二一年三月三十一日，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(二零二零年：港幣零元)。

18 承擔

於二零二一年三月三十一日，本計劃及其成分基金並無任何承擔(二零二零年：港幣零元)。

19 或然負債及資本承擔

於二零二一年三月三十一日，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（二零二零年：港幣零元）。

20 市場推廣開支

截至二零二一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（二零二零年：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。

於二零二一年三月三十一日

	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	21,394,090	14,991
東亞均衡基金			
- 核准匯集投資基金	8	21,394,090	9,691
東亞平穩基金			
- 核准匯集投資基金	8	21,394,090	10,784
東亞環球股票基金			
- 核准匯集投資基金	1	2,223,407	13,026
東亞亞洲股票基金			
- 核准匯集投資基金	3	9,499,477	8,861
東亞大中華股票基金			
- 核准匯集投資基金	1	2,791,464	15,294
東亞大中華追蹤指數基金			
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	1,388,910	8,464
東亞香港追蹤指數基金			
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	94,396,290	19,274
東亞環球債券基金			
- 核准匯集投資基金	1	6,663,563	4,241
東亞 65 歲後基金			
- 核准匯集投資基金	1	703,504	4,387
東亞核心累積基金			
- 核准匯集投資基金	1	1,753,267	9,128

22 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

	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

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》。

截至二零二一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		
受託人、管理和保管人費用	10,463	23,061
投資管理費	5,658	12,469
保薦人費用	10,462	23,061
服務付款總額	<u>26,583</u>	<u>58,591</u>
(b) 實付開支		
基金價格刊登費	3,619	7,896
實付開支總額	<u>3,619</u>	<u>7,896</u>
(c) 上述 (a) 和 (b) 以外的付款	-	-
付款總額	<u>30,202</u>	<u>66,487</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二零二一年三月三十一日止年度期間每月最後交易日的淨資產平均值。

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		
受託人、管理和保管人費用	4,687	13,586
投資管理費	2,546	7,387
保薦人費用	4,687	13,586
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	-	-
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。

24 截至二零二一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二零二一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

《香港財務報告準則》的年度改進 (2018 至 2020 年度期間) 2022 年 1 月 1 日

《香港會計準則》第 1 號修訂 — 「流動與非流動負債的劃分」 2023 年 1 月 1 日

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