



東亞 (強積金) 享惠計劃

二零二六年三月三十一日

目錄	頁數
計劃報告	1 - 5
投資報告	
- 投資分析	6 - 8
- 受託人評論	9 - 16
- 本計劃及成分基金的投資目標及政策	17 - 27
- 投資收入及表現	28 - 29
- 投資收入和銀行結餘明細表	30 - 31
- 表現一覽表	32 - 35
- 投資組合	36 - 49
- 投資組合變動表	50 - 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 - 123

計劃報告

受託人謹此提呈東亞(強積金)享惠計劃(「本計劃」)截至二零二六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(作為強積金計劃營辦人⁽¹⁾)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、二零二零年四月九日、二零二三年五月二日、二零二四年十月二十九日及二零二六年一月九日作出修訂(經修訂)。本計劃已根據《強積金條例》第21條註冊。

財務狀況

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4,170萬元(二零二五年:港幣2,920萬元)，而已支付及應支付的權益總數(包括轉出款項、長期服務及遣散費和其他款項)則為港幣3,160萬元(二零二五年:港幣1,950萬元)。於二零二六年三月三十一日的資產淨值為港幣2.427億元(二零二五年:港幣2.044億元)。

管理規則的變動

以下是管理規則/本計劃《強積金計劃說明書》於本年度期間作出的主要修訂:

- 自二零二五年十二月八日起，《強積金計劃說明書》中有關以下成分基金(各稱為及統稱為「受影響成分基金」)的相關核准匯集投資基金使用金融期貨及期權合約的披露內容有所調整，以使該等核准匯集投資基金可就非對沖目的而使用金融期貨及期權合約，以解決任何結算不匹配的情況：
 - 東亞增長基金
 - 東亞平穩基金
 - 東亞亞洲股票基金
 - 東亞環球債券基金
 - 東亞均衡基金
 - 東亞環球股票基金
 - 東亞大中華股票基金

⁽¹⁾ 以往用於描述東亞銀行有限公司職責的「保薦人」一詞，現已更名為「強積金計劃營辦人」。

計劃報告 (續)

管理規則的變動 (續)

- 自二零二五年九月十九日起，盈富基金 (作為東亞香港追蹤指數基金的相關緊貼指數基金) 的基金管理費和受託人費用均分別設有每年 0.019% 的費用上限，因此季度末將把分級費用與每年 0.019% 的費用上限進行比較，並採用較低者。

此外，自二零二五年十月八日起，滙豐機構信託服務 (亞洲) 有限公司獲委任為盈富基金 (即東亞香港追蹤指數基金的相關緊貼指數基金) 的新受託人，接替即將卸任的受託人 — State Street Bank and Trust Company (道富銀行與信託公司)。

- 為配合《強積金投資基金披露守則》(「披露守則」) 的修訂，作出以下更新：
 - (i) 以往用以描述東亞銀行有限公司職責的「保薦人」一詞，現已更名為「強積金計劃營辦人」，而應付予強積金計劃營辦人的費用則改稱為「成員服務費」；及
 - (ii) 為配合《披露守則》的修訂，已釐清東亞銀行有限公司作為強積金計劃營辦人的職能；及

《強積金計劃說明書》及信託契約中有關「營業日」的現行定義已予修訂，並就「惡劣天氣」和「惡劣天氣交易日」新增定義，以配合香港聯合交易所有限公司 (「聯交所」) 自二零二四年九月二十三日起實施的惡劣天氣交易安排；

有關長期服務金或遣散費的披露內容亦已予更新。

計劃報告 (續)

服務供應商資料

截至二零二六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。

受託人及保管人⁽¹⁾

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

系統運營商⁽¹⁾

積金易平台有限公司(自二零二四年十月二十九日起生效)

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

強積金計劃營辦人⁽²⁾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

(1) 本計劃已經於二零二四年十月二十九日加入積金易平台。自二零二四年十月二十九日起，本計劃的行政工作由積金易平台履行。

(2) 自二零二五年十二月起，將「保薦人」一詞更名為「強積金計劃營辦人」。

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

受託人及保管人的董事

李民橋
唐漢城
吳啟敏
陳祖業
張文菊
張智媛
陳澤銘
羅其美
陳細明

(於二零二五年六月三十日辭任)

(於二零二五年十二月三十一日辭任)

(於二零二六年九月一日委任)

(於二零二六年九月一日委任)

受託人及保管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
HAUEISEN Gunter Karl
李繼昌
溫婉容
HAAGMANN André
李子恩

(於二零二六年四月一日終止)

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)

強積金計劃營辦人⁽¹⁾ 及往來銀行的董事

李國寶

李國章

黃子欣

李國星

李國仕

李民橋

李民斌

黃永光

范徐麗泰

李國榮

唐英年

李國本

杜家駒

蒙德揚

SERRADO TREPAT Francisco Javier

強積金計劃營辦人⁽¹⁾ 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。

⁽¹⁾ 自二零二五年十二月起，將「保薦人」一詞更名為「強積金計劃營辦人」。

投資報告

截至二零二六年三月三十一日止年度

投資分析

美國

- 二零二五年，美國股市表現持續強勁，主要受惠於半導體股的強勁表現、人工智能相關投資熱潮，以及寬鬆的貨幣與財政環境。儘管關稅、通脹及政策不確定性引發間歇性波動，投資者信心仍由穩健的企業盈利及科技需求支撐。
- 美國經濟於二零二五年整體保持相對韌性。儘管勞工市場略有放緩，消費開支仍然穩健，生產力、企業投資及財富效應繼續支撐經濟增長。聯儲局於二零二五年恢復減息週期，全年3度減息，累計75個基點，令聯邦基金利率於年底降至3.5%至3.75%。受政府停擺影響，二零二五年第四季實質本地生產總值增長放慢至0.5%，基本面數據顯示經濟正降溫但仍具一定韌性。
- 踏入二零二六年第一季，美國經濟增長動力放緩。中東衝突推高油價，市場對滯脹的憂慮升溫，聯儲局於三月維持政策利率不變，並表示利率可能在更長時間維持較高水平。

歐洲

- 二零二五年，歐洲股市表現強勁，並於年底接近歷史高位，主要受惠於利率下降、德國財政擴張，以及投資者由估值較高的美國科技股轉向歐洲市場。
- 歐洲宏觀環境則好壞參半。歐元區通脹由一月的2.5%回落至十二月的2.0%，逐步貼近歐洲央行目標。歐洲央行於年內多次下調利率，但區內工業動能偏弱、部分市場政治不確定性仍高，加上對全球貿易局勢敏感，均限制了經濟復甦力度。
- 二零二六年第一季，油價急升令歐洲風險資產遭到拋售，市場下調對二零二六年經濟增長的預期，反映消費者信心仍然疲弱。受能源價格上升、供應鏈受阻及需求偏弱影響，三月綜合採購經理人指數回落至50.7，而核心消費物價指數則升至2.3%。歐洲央行於三月維持利率不變，並就中東衝突做好應對準備。

日本

- 二零二五年，日本股市整體表現不俗，主要受出口商表現、企業治理改革及投資者情緒改善所支持。然而，貿易緊張、日圓波動及貨幣政策正常化步伐不確定性為股市帶來波動。

投資報告

截至二零二六年三月三十一日止年度 (續)

投資分析 (續)

日本 (續)

- 日本央行於二零二五年繼續推進政策正常化，全年累計加息 50 個基點，令政策利率於十二月升至三十年來高位的 0.75%。核心通脹於年內持續高於目標，反映工資與物價之間逐漸形成較持續的循環，支持政策進一步正常化。
- 踏入二零二六年第一季，鑑於日本市場對石油供應高度敏感，出口、科技及金融板塊出現明顯調整。日本國內增長維持溫和，二月核心通脹降至 1.6%，但日本央行預期能源成本增加將為通脹帶來上行壓力。三月會議上，日本央行維持短期利率於 0.75%，並強調在工資與物價形成良性循環下，政策立場仍保持寬鬆但具調整彈性。

亞洲

- 二零二五年，亞太（日本除外）整體表現理想，主要受全球貨幣環境趨向寬鬆、人工智能相關科技需求持續，以及北亞個別板塊強勁所支持。然而，區內整體氣氛受到貿易緊張、美元匯價走勢及各國宏觀基本面分化等因素影響。
- 中國與印度仍是區內最主要市場，但兩者的經濟與市場驅動因素顯著分化。中國股市於二零二五年內數度受惠於政策支持、流動性措施及科技相關板塊氣氛改善而回升。然而，內需偏弱及房地產壓力，仍限制市場估值的全面重估。印度股市於二零二五年表現溫和，全年上升約 10%，主要受穩定經濟增長、內需韌性及政策支持帶動，惟外資持續大幅流出限制升幅。
- 台灣及南韓則為區內科技升浪的主要受惠者。台灣主要指數於二零二五年上升約 27%，南韓主要指數更大升約 76%，主要受半導體需求強勁及人工智能相關投資熱潮支持。
- 二零二六年第一季，亞洲股市（日本除外）於三月回調，跌勢主要由南韓及印度帶動。南韓市場受中東局勢緊張、油價上升及宏觀不確定性影響，出現獲利回吐及去槓桿；印度市場則因油價上升、盧比偏弱、外資持續流出及對企業盈利受壓的憂慮而普遍下跌。至於中國市場，第一季宏觀經濟整體保持穩定，顯示在政策支持、製造業復甦和工業價格回升下，通縮壓力略有改善，但內需仍有待進一步增強。

投資報告

截至二零二六年三月三十一日止年度 (續)

投資分析 (續)

中國內地及香港

- 二零二五年，中國內地與香港股市表現反覆中見改善。儘管內需仍然疲弱，房地產市場也持續受壓，中國經濟全年增長 5%，部分受惠於出口保持韌性，以及貿易持續向東南亞、非洲和拉丁美洲等市場多元化發展。投資者對中國內地市場的情緒在年內有所改善，主要受額外政策支持預期，以及對科技、自動化和供應鏈本地化相關板塊的樂觀情緒帶動。然而，消費持續疲弱、房地產低迷及外圍貿易緊張局勢再度升溫，限制中國股市出現更全面的估值重估。香港方面，主要股票指數於二零二五年上升 27.8%，創二零一七年以來最佳年度表現。這一波上升主要受創紀錄的南向資金流入，以及投資者重新關注中國科技及增長股所支持。
- 二零二六年第一季，中國內地宏觀經濟整體保持穩定，出口韌性及強勁貿易順差持續對沖內需周期性壓力。第一季國內生產總值按年增長 5.0%，生產者物價指數按年上升 0.5%，多年來首次轉正，但三月零售銷售增長僅 1.7%。香港股市表現分化，雖然成交維持強勁，但主要指數季內仍錄得約 3% 跌幅，主要受風險偏好回落及板塊輪動所影響。不過，香港首次公開招股市場表現突出，首季集資約 1,100 億港元，全球排名領先，反映本港資本市場活動仍具一定韌性。

環球債券

- 二零二五年，環球債券市場受貨幣政策預期變化、財政憂慮及地緣政治風險影響而反覆波動。美國國債收益率年內走勢波動，雖然通脹放緩及勞工市場轉弱一度支持減息預期，但關稅、財政赤字及國債供應增加等因素，仍對長債收益率構成壓力。歐洲方面，政府債券收益率大致於區間上落，區內經濟增長偏弱及歐洲央行維持審慎立場，有助限制收益率上升幅度。
- 踏入二零二六年第一季，油價上升及中東局勢緊張令市場重新評估主要央行的減息空間，環球政府債券普遍受壓。美國國債收益率於三月顯著上升，德國及日本 10 年期國債收益率亦同步走高，拖累環球固定收益資產表現。

投資報告

截至二零二六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) ⁵			
	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>	1.58 ¹	1.91 ¹	1.40 ¹	1.17 ¹
基準 / 表現目標 (積金局訂明儲蓄利率)	0.13	0.36	0.20	0.15 ²
與基準 / 表現目標的偏差 ⁴	+1.45	+1.55	+1.20	+1.02 ³
受託人評論	以 1 年期、5 年期及 10 年期計，主要由於該基金取得較高的存款利率，因此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>	16.74	3.30	6.14	5.26
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)	14.80	2.16	5.09	4.46 ²
與基準 / 表現目標的偏差 ⁴	+1.94	+1.14	+1.05	+0.80 ³
受託人評論	- 以 1 年期計，主要由於該基金的資產配置及選股策略表現得宜，因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 - 以 5 年期計，主要由於該基金的資產配置表現得宜，因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 - 以 10 年期計，主要由於該基金的資產配置表現得宜，因此年度化回報高於基準 / 表現目標。			

投資報告

截至二零二六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				
	年度化回報 (以百分比計算) ⁵			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞均衡基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	12.53	1.80	4.48	4.00
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)	11.11	0.78	3.54	3.78 ²
與基準 / 表現目標的偏差 ⁴	+1.42	+1.02	+0.94	0.22 ³
受託人評論	- 以 1 年期計，主要由於該基金的資產配置及選股策略表現得宜，因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 - 以 5 年期計，主要由於該基金的資產配置及選股策略表現得宜，因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 - 以 10 年期計，主要由於該基金的資產配置及選股策略表現得宜，因此年度化回報高於基準 / 表現目標。			
東亞平穩基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	8.71	0.35	2.69	2.48
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)	7.60	-0.18	2.00	2.81 ²
與基準 / 表現目標的偏差 ⁴	+1.11	+0.53	+0.69	-0.33 ³
受託人評論	- 以 1 年期計，主要由於該基金的資產配置及選股策略表現得宜，因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 - 以 5 年期計，主要由於該基金的資產配置表現得宜，因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 - 以 10 年期計，主要由於該基金的資產配置表現得宜，因此年度化回報高於基準 / 表現目標。			

投資報告

截至二零二六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				
	年度化回報 (以百分比計算) ⁵			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞環球股票基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	17.21	8.86	9.99	9.18
基準 / 表現目標 (理柏強積金環球股票基金類別中位數)	17.73	7.58	8.50	6.96 ²
與基準 / 表現目標的偏差 ⁴	-0.52	+1.28	+1.49	+2.22 ³
受託人評論	- 以 1 年期計，主要由於該基金的選股策略表現遜色，因此年度化回報低於基準/表現目標。 - 以 5 年期計，主要由於該基金的資產配置及選股策略表現得宜，因此年度化回報高於基準/表現目標。 - 以 10 年期計，主要由於該基金的選股策略表現得宜，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>	41.85	3.80	8.21	5.82
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)	27.14	0.34	6.27	6.07 ²
與基準 / 表現目標的偏差 ⁴	+14.71	+3.46	+1.94	-0.25 ³
受託人評論	- 以 1 年期計，主要由於該基金的選股策略表現得宜，因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 - 以 5 年期計，主要由於該基金的選股策略表現得宜，因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 - 以 10 年期計，主要由於該基金的選股策略表現得宜，因此年度化回報高於基準 / 表現目標。			

投資報告

截至二零二六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				
	年度化回報 (以百分比計算) ⁵			
	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>	32.52	0.30	8.11	6.74
基準 / 表現目標 (理柏強積金大中華股票基金類別 中位數)	30.16	-0.75	7.28	5.48 ²
與基準 / 表現目標的偏差 ⁴	+2.36	+1.05	+0.83	+1.26 ³
受託人評論	- 以 1 年期計，主要由於該基金的選股策略表現得宜，因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 - 以 5 年期計，主要由於該基金的資產配置表現得宜，因此年度化回報高於基準 / 表現目標。 - 以 10 年期計，主要由於該基金的資產配置及選股策略表現得宜，因此年度化回報高於基準 / 表現目標。			
東亞香港追蹤指數基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	9.05	-0.21	4.29	3.10
基準 / 表現目標 (恆生指數)	10.57	0.78	5.42	4.53 ²
與基準 / 表現目標的偏差 ⁴	-1.52	-0.99	-1.13	-1.43 ³
受託人評論	以 1 年期、5 年期計及 10 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恆生指數的回報相符。基金的追蹤誤差一直維持於 3% 以下的目標水平。			

投資報告

截至二零二六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				
	年度化回報 (以百分比計算) ⁵			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞環球債券基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	1.96	-2.99	-0.70	-0.39
基準 / 表現目標 (理柏強積金環球債券基金類別中位數)	2.90	-2.42	-0.65	0.87 ²
與基準 / 表現目標的偏差 ⁴	-0.94	-0.57	-0.05	-1.26 ³
受託人評論	- 以 1 年期計，主要由於該基金的存續期及貨幣持倉策略表現遜色，因此年度化回報低於基準 / 表現目標。 - 以 5 年期計，主要由於該基金的存續期及貨幣持倉策略表現遜色，因此年度化回報低於基準 / 表現目標。 - 以 10 年期計，主要由於該基金的存續期及貨幣持倉策略表現遜色，因此年度化回報低於基準 / 表現目標。			
東亞 65 歲後基金 <i>成立日期: 01/04/2017</i>	4.55	0.47	N/A	2.34
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)	4.02	0.19	N/A	2.04
與基準 / 表現目標的偏差 ⁴	+0.53	+0.28	N/A	+0.30
受託人評論	- 以 1 年期計，主要由於該基金的資產配置及選股策略表現得宜，因此年度化回報緊貼參考投資組合。 - 以 5 年期計，主要由於該基金的資產配置及選股策略表現得宜，因此年度化回報緊貼參考投資組合。 - 自該基金成立至今，主要由於該基金的資產配置及選股策略表現得宜，因此年度化回報緊貼參考投資組合。			

投資報告

截至二零二六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				
	年度化回報 (以百分比計算) ⁵			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞核心累積基金 成立日期: 01/04/2017	11.17	4.95	N/A	6.63
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)	11.93	4.65	N/A	6.27
與基準 / 表現目標的偏差 ⁴	-0.76	+0.30	N/A	+0.36
受託人評論	- 以 1 年期計，主要由於該基金的資產配置及選股策略表現得宜，因此年度化回報緊貼參考投資組合。 - 以 5 年期計，主要由於該基金的資產配置及選股策略表現得宜，因此年度化回報緊貼參考投資組合。 - 自該基金成立至今，主要由於該基金的資產配置及選股策略表現得宜，因此年度化回報緊貼參考投資組合。			

投資報告

截至二零二六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分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。

截至二零二六年三月三十一日止財政年度，以下成分基金在各個監管時段觸發了現有的基金監管機制門檻：

- (i) 東亞環球債券基金

因此，東亞信託要求投資經理人作出解釋，並立即採取行動以提高基金表現。

投資經理人進一步增持投資級別信貸，以提升收益水平。在貨幣配置方面，投資經理人增加了高收益貨幣的比重，包括歐元、澳元、馬來西亞令吉及墨西哥披索。

東亞信託將繼續根據現有的基金表現監管機制，密切監察基金表現。

投資報告

截至二零二六年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論 (續)

附註：

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。由二零二二年四月一日起，東亞強積金保守基金的收費及費用扣除方法已經由方式 (二) 更改為方式 (一)。

於二零二二年四月一日之前，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。

⁵ 年度化回報指單位價格於該等年度各年最後交易日的百分比變動，但首個財政期間的淨投資回報率則是按於最後交易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。

投資報告

截至二零二六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，共提供十一項成分基金，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

截至二零二六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之同時，尋求一定之回報。

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為任何目的而訂立財務期貨及期權合約。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。

東亞增長基金

投資目標:

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

投資政策:

東亞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

截至二零二六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，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。

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，為投資儘量減低短期資本波動，以維持穩定的資本價值及賺取平穩收益，同時亦提供若干長遠資本增值潛力。

投資政策:

東亞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

截至二零二六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	-	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

截至二零二六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。

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

截至二零二六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及 / 或核准緊貼指數集體投資計劃的投資由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預計透過於該等核准匯集投資基金及 / 或核准緊貼指數集體投資計劃的投資，東亞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

截至二零二六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，當中可能包括不少於30%中國A股及 / 或中國B股。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）。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

截至二零二六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

截至二零二六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、日元及港幣) 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

截至二零二六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》(「一般規例」) 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

截至二零二六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一個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% 將以港幣投資形式持有，以有效貨幣風險度量 (根據一般規例附表 1 釐定)。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

截至二零二六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		
	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2024 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2024 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2024 年 港幣
淨收入 / (虧損) (不包括資本增值 / (折舊))	450,556	760,842	825,764	(233,804)	(199,452)	(170,348)	(174,386)	(153,399)	(133,011)
投資資本增值 - 已變現及未變現	-	-	-	4,086,916	1,944,069	1,752,460	2,422,723	1,125,764	1,034,092
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>28,854,009</u>	<u>24,983,101</u>	<u>22,038,370</u>	<u>25,854,576</u>	<u>22,664,978</u>	<u>21,119,205</u>	<u>18,121,454</u>	<u>17,389,479</u>	<u>15,877,838</u>
	東亞平穩基金			東亞環球股票基金			東亞亞洲股票基金		
	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2024 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2024 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2024 年 港幣
淨虧損 (不包括資本增值 / (折舊))	(123,975)	(115,430)	(106,729)	(274,500)	(231,069)	(181,548)	(95,704)	(78,540)	(63,661)
投資資本增值 - 已變現及未變現	1,276,760	550,392	532,555	4,729,889	1,502,635	4,957,414	3,363,776	441,323	878,963
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>12,922,940</u>	<u>12,767,236</u>	<u>12,233,486</u>	<u>30,456,828</u>	<u>25,537,455</u>	<u>24,806,717</u>	<u>13,252,438</u>	<u>7,823,104</u>	<u>7,617,663</u>

投資報告

截至二零二六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 ⁽¹⁾			東亞香港追蹤指數基金		
	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2024 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2024 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2024 年 港幣
淨(虧損) / 收入 (不包括資本增值 / (折舊))	(241,045)	(191,226)	(154,350)	-	-	(6,768)	469,809	520,235	421,522
投資資本增值 / (折舊) - 已變現及未變現 於三月三十一日的投資所產生的計劃資產 價值	7,467,907	3,484,387	(1,433,712)	-	-	(364,648)	1,501,460	6,065,365	(3,070,805)
	27,655,548	22,121,237	18,641,599	-	-	-	22,672,320	18,556,860	15,033,125
	東亞環球債券基金			東亞 65 歲後基金			東亞核心累積基金		
	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2024 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2024 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2024 年 港幣
淨虧損 (不包括資本增值 / (折舊))	(72,001)	(64,481)	(54,291)	(94,908)	(81,389)	(71,647)	(232,990)	(189,475)	(142,015)
投資資本增值 / (折舊) - 已變現及未變現 於三月三十一日的投資所產生的計劃資產 價值	205,115	69,622	(8,395)	594,480	272,172	526,320	3,112,501	981,749	2,679,043
	8,665,971	7,231,637	6,871,153	12,166,719	10,558,434	8,938,472	30,733,237	25,524,132	20,388,902

⁽¹⁾ 東亞大中華追蹤指數基金已於二零二三年六月十五日終止運作，而積金局亦已批准其終止運作，並於二零二三年九月六日生效。

投資報告

截至二零二六年三月三十一日止年度 (續)

投資收入和銀行結餘明細表

截至二零二六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	-	745	687,350	688,095
東亞增長基金	-	777	-	777
東亞均衡基金	-	646	-	646
東亞平穩基金	-	549	-	549
東亞環球股票基金	-	824	-	824
東亞亞洲股票基金	-	349	-	349
東亞大中華股票基金	-	906	-	906
東亞香港追蹤指數基金	638,770	184	-	638,954
東亞環球債券基金	-	293	-	293
東亞 65 歲後基金	-	66	-	66
東亞核心累積基金	-	108	-	108

投資報告

截至二零二六年三月三十一日止年度 (續)

投資收入和銀行結餘明細表 (續)

截至二零二五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	-	5,494	949,550	955,044
東亞增長基金	-	3,520	-	3,520
東亞均衡基金	-	3,011	-	3,011
東亞平穩基金	-	2,398	-	2,398
東亞環球股票基金	-	3,583	-	3,583
東亞亞洲股票基金	-	2,992	-	2,992
東亞大中華股票基金	-	3,528	-	3,528
東亞香港追蹤指數基金	650,700	383	-	651,083
東亞環球債券基金	-	1,229	-	1,229
東亞 65 歲後基金	-	175	-	175
東亞核心累積基金	-	396	-	396

投資報告

截至二零二六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 2026 年 3 月 31 日		於 2025 年 3 月 31 日		於 2024 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	29,975,877	11.9372	26,254,995	11.7519	22,790,201	11.3929
東亞增長基金	27,624,737	19.9268	23,287,242	17.0692	21,663,086	15.8205
東亞均衡基金	19,051,901	16.9427	17,947,102	15.0562	16,176,150	14.2357
東亞平穩基金	13,591,933	13.8952	13,365,270	12.7821	12,555,651	12.3503
東亞環球股票基金	31,236,640	32.5495	26,792,393	27.7692	25,287,247	26.3982
東亞亞洲股票基金	13,809,467	21.3843	8,394,519	15.0756	8,563,637	14.5031
東亞大中華股票基金	29,914,552	24.0109	22,673,431	18.1192	19,209,360	15.4458
東亞香港追蹤指數基金	22,705,614	15.0772	20,275,286	13.8265	15,223,452	9.5606
東亞環球債券基金	8,875,158	9.4946	7,397,401	9.3121	7,042,576	9.2851
東亞 65 歲後基金	12,177,343	12.3182	10,571,492	11.7816	8,932,738	11.5433
東亞核心累積基金	30,722,268	17.8205	25,519,241	16.0297	20,374,226	15.4174
	<u>239,685,490</u>		<u>202,478,372</u>		<u>177,818,324</u>	

投資報告

截至二零二六年三月三十一日止年度 (續)

表現一覽表 (續)

(b) 最高及最低價

	東亞強積金 保守基金	東亞 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 ⁽²⁾	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 ⁽¹⁾	東亞核心累積 基金 ⁽¹⁾
每單位最高發行價 (港幣)												
2026 年	11.9372	21.7371	18.2056	14.7079	35.3943	24.9949	26.8712	不適用	16.9897	9.8062	12.7858	18.9516
2025 年	11.7519	17.5742	15.3669	13.0144	30.0849	16.3775	20.0085	不適用	14.7776	9.6545	12.0282	16.8008
2024 年	11.3895	15.8630	14.2529	12.3733	26.4874	14.5041	16.9192	14.4707	11.6390	9.5438	11.5499	15.4258
2023 年	10.9952	16.2430	14.7618	12.9463	23.2375	15.7936	19.8695	16.1747	12.6404	10.2937	11.8108	14.5270
2022 年	10.8652	17.9469	16.1938	14.0659	24.1872	19.3727	25.5738	20.6860	15.8694	11.3245	12.4645	15.1884
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	-	-
每單位最低贖回價 (港幣)												
2026 年	11.7528	15.7593	14.2545	12.3952	25.0429	13.6875	15.8206	不適用	11.8137	9.2840	11.5324	15.0714
2025 年	11.3952	15.3230	13.8333	12.0373	25.1435	14.1880	14.9656	不適用	9.3949	9.0368	11.2575	14.8601
2024 年	10.9978	13.7636	12.6222	11.1943	20.8607	12.2145	13.8654	13.1362	8.6380	8.7416	10.5066	13.0335
2023 年	10.8652	12.9579	12.1525	10.9891	18.0786	11.6673	12.8922	10.6197	8.2971	8.8732	10.3682	11.9940
2022 年	10.8396	15.1179	14.0897	12.6504	21.0594	14.5522	17.0566	13.9485	10.0969	10.2417	11.6905	13.8074
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	-	-

⁽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。
⁽²⁾ 東亞大中華追蹤指數基金已於二零二三年六月十五日終止運作，而積金局亦已批准其終止運作，並於二零二三年九月六日生效。

投資報告

截至二零二六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	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 ⁽⁴⁾	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 ⁽²⁾	東亞核心累積 基金 ⁽²⁾
年度淨投資回報率 (%)												
2026 年	1.58	16.74	12.53	8.71	17.21	41.85	32.52	不適用	9.05	1.96	4.55	11.17
2025 年	3.15	7.89	5.76	3.50	5.19	3.95	17.31	不適用	44.62	0.29	2.06	3.97
2024 年	3.62	8.01	5.89	3.92	24.64	10.47	(8.96)	不適用	(16.13)	(1.32)	5.28	15.13
2023 年	1.20	(9.00)	(8.45)	(8.04)	(8.06)	(16.02)	(12.82)	(9.44)	(5.30)	(9.00)	(7.10)	(7.38)
2022 年	0.24	(5.00)	(5.26)	(5.38)	8.22	(11.89)	(17.74)	(18.37)	(20.99)	(6.42)	(1.91)	3.32
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)	-	-

⁽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 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⁾ 自二零二二年四月一日起，東亞強積金保守基金的費用及收費扣除法由成員層級扣除改為基金層級扣除。費用及收費的影響已反映在單位價格中。

⁽⁴⁾ 東亞大中華追蹤指數基金已於二零二三年六月十五日終止運作，而積金局亦已批准其終止運作，並於二零二三年九月六日生效。

投資報告

截至二零二六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	2026 年	
	截至 3 月 31 日 止年度 交易成本 HK\$	截至 3 月 31 日 止年度基金開 支比率
東亞強積金保守基金	-	0.81472%
東亞增長基金	-	0.98006%
東亞均衡基金	-	0.96946%
東亞平穩基金	-	0.96311%
東亞環球股票基金	-	0.93005%
東亞亞洲股票基金	-	0.95624%
東亞大中華股票基金	-	0.94745%
東亞香港追蹤指數基金	31,312	0.68980%
東亞環球債券基金	-	0.92635%
東亞 65 歲後基金	-	0.79995%
東亞核心累積基金	-	0.80014%

投資報告

於二零二六年三月三十一日 (續)

投資組合

東亞強積金保守基金

	面值	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>				
澳新銀行集團有限公司短期存款 2.37%到期日 10/4/2026	540,918	540,918	540,918	1.80
澳新銀行集團有限公司短期存款 2.37%到期日 10/4/2026	651,131	651,131	651,131	2.17
澳新銀行集團有限公司短期存款 2.37%到期日 10/4/2026	770,377	770,377	770,377	2.57
澳新銀行集團有限公司短期存款 2.46%到期日 10/4/2026	168,277	168,277	168,277	0.56
澳新銀行集團有限公司短期存款 2.46%到期日 10/4/2026	357,048	357,048	357,048	1.19
東亞銀行短期存款 2.55%到期日 17/4/2026	689,260	689,260	689,260	2.30
東亞銀行短期存款 2.45%到期日 8/5/2026	418,949	418,949	418,949	1.40
東亞銀行短期存款 2.45%到期日 8/5/2026	402,149	402,149	402,149	1.34
中信銀行 (國際) 短期存款 2.42%到期日 10/4/2026	1,232,863	1,232,863	1,232,863	4.11
中信銀行 (國際) 短期存款 2.40%到期日 17/4/2026	706,663	706,663	706,663	2.36
中信銀行 (國際) 短期存款 2.26%到期日 8/5/2026	258,064	258,064	258,064	0.86
中國建設銀行短期存款 2.40%到期日 17/4/2026	638,611	638,611	638,611	2.13
中國建設銀行短期存款 2.40%到期日 17/4/2026	286,117	286,117	286,117	0.95
中國建設銀行短期存款 2.37%到期日 8/5/2026	158,999	158,999	158,999	0.53
中國建設銀行短期存款 2.23%到期日 22/5/2026	1,577,659	1,577,659	1,577,659	5.26
中國光大銀行短期存款 2.50%到期日 17/4/2026	142,569	142,569	142,569	0.48
中國光大銀行短期存款 2.50%到期日 17/4/2026	736,231	736,231	736,231	2.46
中國光大銀行短期存款 2.50%到期日 17/4/2026	707,998	707,998	707,998	2.36
中國光大銀行短期存款 2.28%到期日 22/5/2026	471,354	471,354	471,354	1.57

投資報告

於二零二六年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞強積金保守基金 (續)

	面值	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>				
中國光大銀行短期存款 2.10%到期日 26/6/2026	574,597	574,597	574,597	1.92
創興銀行短期存款 2.10%到期日 5/6/2026	777,135	777,135	777,135	2.59
創興銀行短期存款 2.10%到期日 5/6/2026	758,015	758,015	758,015	2.53
創興銀行短期存款 2.05%到期日 26/6/2026	413,860	413,860	413,860	1.38
創興銀行短期存款 1.90%到期日 26/6/2026	149,147	149,147	149,147	0.50
招商永隆銀行短期存款 2.43%到期日 17/4/2026	589,588	589,588	589,588	1.97
招商永隆銀行短期存款 2.43%到期日 17/4/2026	645,825	645,825	645,825	2.15
招商永隆銀行短期存款 2.43%到期日 17/4/2026	285,070	285,070	285,070	0.95
招商永隆銀行短期存款 2.43%到期日 17/4/2026	142,580	142,580	142,580	0.48
招商永隆銀行短期存款 2.15%到期日 29/5/2026	994,976	994,976	994,976	3.32
法國東方匯理銀行短期存款 2.20%到期日 25/9/2026	434,000	434,000	434,000	1.45
法國東方匯理銀行短期存款 2.20%到期日 2/10/2026	443,200	443,200	443,200	1.48
大新銀行短期存款 2.48%到期日 10/4/2026	797,186	797,186	797,186	2.66
大新銀行短期存款 2.30%到期日 8/5/2026	646,336	646,336	646,336	2.16
大新銀行短期存款 2.30%到期日 8/5/2026	436,950	436,950	436,950	1.46
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.39%到期日 10/4/2026	539,587	539,587	539,587	1.80
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.70%到期日 24/4/2026	287,587	287,587	287,587	0.96
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.70%到期日 24/4/2026	130,628	130,628	130,628	0.44
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.70%到期日 24/4/2026	230,756	230,756	230,756	0.77

投資報告

於二零二六年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞強積金保守基金 (續)

	面值	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產淨 值百分比
短期存款 (續)				
<i>港幣 (續)</i>				
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.24%到期日 8/5/2026	578,973	578,973	578,973	1.93
富邦銀行 (香港) 短期存款 2.29%到期日 22/5/2026	298,341	298,341	298,341	1.00
富邦銀行 (香港) 短期存款 1.80%到期日 22/5/2026	146,100	146,100	146,100	0.49
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 2.55%到期日 10/4/2026	496,615	496,615	496,615	1.66
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 2.45%到期日 8/5/2026	325,516	325,516	325,516	1.09
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 2.45%到期日 8/5/2026	945,340	945,340	945,340	3.15
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 2.45%到期日 8/5/2026	428,709	428,709	428,709	1.43
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 2.15%到期日 12/6/2026	206,110	206,110	206,110	0.69
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.58%到期日 10/4/2026	1,275,033	1,275,033	1,275,033	4.25
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.70%到期日 10/4/2026	375,951	375,951	375,951	1.25
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.59%到期日 8/5/2026	287,152	287,152	287,152	0.96
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.56%到期日 8/5/2026	272,899	272,899	272,899	0.91
三菱 UFJ 銀行短期存款 2.56%到期日 8/5/2026	372,934	372,934	372,934	1.24
三井住友銀行短期存款 2.60%到期日 10/4/2026	168,240	168,240	168,240	0.56
三井住友銀行短期存款 2.60%到期日 10/4/2026	421,871	421,871	421,871	1.41
三井住友銀行短期存款 2.60%到期日 10/4/2026	569,076	569,076	569,076	1.90
三井住友銀行短期存款 2.60%到期日 17/4/2026	314,878	314,878	314,878	1.05
三井住友銀行短期存款 2.60%到期日 17/4/2026	804,207	804,207	804,207	2.68
三井住友銀行短期存款 2.90%到期日 24/4/2026	238,185	238,185	238,185	0.79

投資報告
於二零二六年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞強積金保守基金 (續)

	面值	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產淨 值百分比
短期存款 (續)				
港幣 (續)				
三井住友銀行短期存款 2.55%到期日 8/5/2026	135,619	135,619	135,619	0.45
投資總額		28,854,009	28,854,009	96.26

附註： 有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二六年三月三十一日 (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>				
東亞聯豐亞洲基金 - A 類別	6,187.5080	792,001	724,037	2.87
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	7,111.3460	1,128,855	973,122	4.08
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	3,189.0220	2,256,201	1,579,701	8.17
東亞聯豐中國 A 股機會基金 - A 類別	8,718.2000	1,130,227	1,094,239	4.09
東亞聯豐歐洲基金 - A 類別	26,800.8700	3,619,457	3,410,706	13.10
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	28,216.5750	3,405,741	3,395,225	12.33
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	8,647.0190	3,259,753	3,095,135	11.80
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	1,260.8380	574,186	483,466	2.08
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	744.3300	126,261	109,210	0.46
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	12,964.9240	4,409,760	4,356,397	15.96
東亞聯豐日本基金 - A 類別	19,087.8180	2,550,705	2,424,712	9.23
東亞聯豐短期債券基金 - A 類別	2,768.8030	297,591	285,767	1.08
東亞聯豐美國基金 - A 類別	17,668.8250	2,303,838	2,258,132	8.34
投資總額		25,854,576	24,189,849	93.59

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二六年三月三十一日 (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>				
東亞聯豐亞洲基金 - A 類別	3,046.5850	389,963	355,552	2.05
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	8,363.1850	1,327,572	1,120,375	6.97
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	1,165.5000	824,580	616,160	4.33
東亞聯豐中國 A 股機會基金 - A 類別	4,113.0060	533,210	528,862	2.80
東亞聯豐歐洲基金 - A 類別	13,145.2650	1,775,268	1,712,305	9.32
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	50,723.9310	6,122,378	6,129,017	32.13
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	4,611.6810	1,738,511	1,678,965	9.13
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	1,317.7320	600,095	501,195	3.15
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	948.1610	160,837	138,333	0.84
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	5,841.3200	1,986,808	2,010,397	10.43
東亞聯豐日本基金 - A 類別	9,583.3320	1,280,621	1,239,832	6.72
東亞聯豐短期債券基金 - A 類別	2,109.4180	226,720	217,670	1.19
東亞聯豐美國基金 - A 類別	8,857.2050	1,154,891	1,151,171	6.06
投資總額		18,121,454	17,399,834	95.12

附註： 有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二六年三月三十一日 (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>				
東亞聯豐亞洲基金 - A 類別	1,279.3170	163,753	150,888	1.20
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	6,480.0060	1,028,636	837,406	7.57
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	483.5740	342,124	314,174	2.52
東亞聯豐中國 A 股機會基金 - A 類別	1,589.3650	206,045	212,965	1.52
東亞聯豐歐洲基金 - A 類別	5,741.7510	775,423	761,991	5.71
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	53,424.2480	6,448,307	6,485,051	47.44
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	2,237.2410	843,395	845,387	6.21
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	1,031.3160	469,661	387,656	3.45
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	588.6670	99,856	82,963	0.73
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	2,086.9560	709,836	741,789	5.22
東亞聯豐日本基金 - A 類別	4,554.0290	608,555	605,209	4.48
東亞聯豐短期債券基金 - A 類別	6,481.8930	696,674	669,369	5.13
東亞聯豐美國基金 - A 類別	4,069.9040	530,675	530,280	3.90
投資總額		<u>12,922,940</u>	<u>12,625,128</u>	<u>95.08</u>

附註： 有關投資按交易日期入賬。

投資報告
於二零二六年三月三十一日 (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				
在香港成立				
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	80,791.6280	30,456,828	18,929,480	97.50
投資總額		30,456,828	18,929,480	97.50

附註： 有關投資按交易日期入賬。

投資報告
於二零二六年三月三十一日 (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				
在香港成立				
東亞聯豐亞洲基金 - A 類別	6,211.8620	795,118	870,190	5.76
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	16,629.7940	11,765,413	7,365,042	85.20
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	1,519.3390	691,907	600,577	5.01
投資總額		13,252,438	8,835,809	95.97

附註： 有關投資按交易日期入賬。

投資報告
於二零二六年三月三十一日 (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				
在香港成立				
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	60,728.0360	<u>27,655,548</u>	<u>19,534,629</u>	<u>92.45</u>
投資總額		<u><u>27,655,548</u></u>	<u><u>19,534,629</u></u>	<u><u>92.45</u></u>

附註： 有關投資按交易日期入賬。

投資報告
於二零二六年三月三十一日 (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				
香港				
盈富基金	904,000.0000	<u>22,672,320</u>	<u>21,347,762</u>	<u>99.85</u>
投資總額		<u>22,672,320</u>	<u>21,347,762</u>	<u>99.85</u>

附註： 有關投資按交易日期入賬。

投資報告
於二零二六年三月三十一日 (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				
在香港成立				
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	71,797.6060	<u>8,665,971</u>	<u>8,771,000</u>	<u>97.64</u>
投資總額		<u><u>8,665,971</u></u>	<u><u>8,771,000</u></u>	<u><u>97.64</u></u>

附註： 有關投資按交易日期入賬。

投資報告
於二零二六年三月三十一日 (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				
在香港成立				
東亞聯豐 65 歲後基金 - I 類別	91,437.8410	<u>12,166,719</u>	<u>11,422,791</u>	<u>99.91</u>
投資總額		<u>12,166,719</u>	<u>11,422,791</u>	<u>99.91</u>

附註： 有關投資按交易日期入賬。

投資報告
於二零二六年三月三十一日 (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				
在香港成立				
東亞聯豐核心累積基金 - I 類別	160,747.0920	<u>30,733,237</u>	<u>25,139,318</u>	<u>100.04</u>
投資總額		<u><u>30,733,237</u></u>	<u><u>25,139,318</u></u>	<u><u>100.04</u></u>

附註： 有關投資按交易日期入賬。

投資報告
截至二零二六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2026年	於2025年
	3月31日	3月31日
短期存款		
港幣	96.26	95.16

投資報告

截至二零二六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 2025 年 3 月 31 日 單位	購入 單位	出售 單位	於 2026 年 3 月 31 日 單位
核准匯集投資基金				
東亞聯豐亞洲基金 - A 類別	5,467.7370	26,868.9440	26,149.1730	6,187.5080
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	9,635.9010	368.0720	2,892.6270	7,111.3460
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	3,543.5070	1,118.8450	1,473.3300	3,189.0220
東亞聯豐中國 A 股機會基金 - A 類別	9,866.1420	20,783.6540	21,931.5960	8,718.2000
東亞聯豐歐洲基金 - A 類別	26,272.3340	44,478.9570	43,950.4210	26,800.8700
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	39,439.2570	24,300.8630	35,523.5450	28,216.5750
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	6,739.3720	13,950.8650	12,043.2180	8,647.0190
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	716.9950	2,052.7290	1,508.8860	1,260.8380
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	744.3300	-	-	744.3300
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	12,011.4720	24,087.9870	23,134.5350	12,964.9240
東亞聯豐日本基金 - A 類別	19,186.0790	32,849.8130	32,948.0740	19,087.8180
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	1,545.3360	-	1,545.3360	-
東亞聯豐短期債券基金 - A 類別	1,021.8170	1,746.9860	-	2,768.8030
東亞聯豐美國基金 - A 類別	18,217.2040	55,818.0630	56,366.4420	17,668.8250

投資報告

截至二零二六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 2025 年 3 月 31 日 單位	購入 單位	出售 單位	於 2026 年 3 月 31 日 單位
核准匯集投資基金				
東亞聯豐亞洲基金 - A 類別	3,054.9340	20,383.5470	20,391.8960	3,046.5850
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	10,659.1360	808.2830	3,104.2340	8,363.1850
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	1,420.5340	639.5740	894.6080	1,165.5000
東亞聯豐中國 A 股機會基金 - A 類別	5,453.8960	15,202.3820	16,543.2720	4,113.0060
東亞聯豐歐洲基金 - A 類別	14,617.0530	34,247.4640	35,719.2520	13,145.2650
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	56,177.1840	20,074.2360	25,527.4890	50,723.9310
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	3,999.9580	8,423.1240	7,811.4010	4,611.6810
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	695.6230	1,673.0020	1,050.8930	1,317.7320
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	948.1610	-	-	948.1610
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	6,553.3180	17,105.4140	17,817.4120	5,841.3200
東亞聯豐日本基金 - A 類別	10,602.3160	24,078.1770	25,097.1610	9,583.3320
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	1,195.1140	-	1,195.1140	-
東亞聯豐短期債券基金 - A 類別	788.8210	1,320.5970	-	2,109.4180
東亞聯豐美國基金 - A 類別	9,661.2150	41,875.5870	42,679.5970	8,857.2050

投資報告

截至二零二六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 2025 年			於 2026 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				
東亞聯豐亞洲基金 - A 類別	1,734.8270	13,146.5350	13,602.0450	1,279.3170
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	8,115.7600	-	1,635.7540	6,480.0060
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	125.4450	572.5800	214.4510	483.5740
東亞聯豐中國 A 股機會基金 - A 類別	2,195.8300	10,643.0810	11,249.5460	1,589.3650
東亞聯豐歐洲基金 - A 類別	6,863.0400	21,707.4390	22,828.7280	5,741.7510
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	58,944.7360	12,907.9280	18,428.4160	53,424.2480
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	1,670.6720	5,502.4640	4,935.8950	2,237.2410
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	540.9910	1,234.3980	744.0730	1,031.3160
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	588.6670	-	-	588.6670
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	2,971.1180	11,475.9220	12,360.0840	2,086.9560
東亞聯豐日本基金 - A 類別	4,689.4910	15,485.0960	15,620.5580	4,554.0290
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	3,578.5630	-	3,578.5630	-
東亞聯豐短期債券基金 - A 類別	2,493.5060	3,988.3870	-	6,481.8930
東亞聯豐美國基金 - A 類別	4,989.7340	24,316.3880	25,236.2180	4,069.9040

投資報告
截至二零二六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 2025 年 3 月 31 日 單位	購入 單位	出售 單位
			於 2026 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	80,334.2520	10,906.0330	10,448.6570
	80,791.6280		

投資報告
截至二零二六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 2025 年 3 月 31 日 單位	購入 單位	出售 單位	於 2026 年 3 月 31 日 單位
核准匯集投資基金				
東亞聯豐亞洲基金 - A 類別	-	6,211.8620	-	6,211.8620
東亞聯豐亞洲策略增長基金				
- A 類別	15,464.4060	3,054.0610	1,888.6730	16,629.7940
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	<u>1,282.2670</u>	<u>2,315.1540</u>	<u>2,078.0820</u>	<u>1,519.3390</u>

投資報告
截至二零二六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2026年 3月31日 單位
	於2025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	65,233.2200	3,165.8800	7,671.0640	60,728.0360

投資報告
截至二零二六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 2025 年 3 月 31 日 單位	購入 單位	出售 單位
			於 2026 年 3 月 31 日 單位
核准緊貼指數集體投資計劃			
盈富基金	791,000.0000	569,500.0000	456,500.0000
	904,000.0000		

投資報告
截至二零二六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 2025 年 3 月 31 日 單位	購入 單位	出售 單位
			於 2026 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	61,656.0420	23,314.0400	13,172.4760
	71,797.6060		

投資報告
截至二零二六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 2025 年 3 月 31 日 單位	購入 單位	出售 單位
			於 2026 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	83,584.8160	39,492.6300	31,639.6050
	91,437.8410		

投資報告
截至二零二六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 2025 年 3 月 31 日 單位	購入 單位	出售 單位
			於 2026 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	149,570.0670	39,543.2990	28,366.2740
	160,747.0920		

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 123 頁本計劃的財務報表，此財務報表包括於二零二六年三月三十一日本計劃可供支付權益的資產淨值表及其各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其各成分基金的全面收益表、成員應佔資產淨值變動表及現金流量表，以及財務報表附註，包括重要會計政策資料和其他解釋資料。

我們認為，該等財務報表已根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告會計準則》真實而中肯地反映了本計劃於二零二六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」) (該項守則適用於公眾利益實體的財務報表審計)，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《香港財務報告會計準則》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)

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，我們已取得審計工作所必需的一切資料及解釋。

本獨立核數師報告的審計項目合夥人是李楠燊 (執業證書編號：P08066)。

執業會計師

香港中環
遮打道 10 號
太子大廈 8 樓

二零二六年九月二十三日

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)」)，審計本計劃截至二零二六年三月三十一日止年度的財務報表，並就此發出日期為二零二六年九月二十三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 10 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。

本所獨立性和質量管理

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《香港質量管理準則》第 1 號，當中規定本所設計、實施和營運一個質量管理制度，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。

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，我們所獲得的審計憑證能充足及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. 截至二零二六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；
 - b. 於二零二五年七月三十一日、二零二五年十二月三十一日及二零二六年三月三十一日，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 10 部及附表 1 的規定；
 - c. 於二零二五年七月三十一日、二零二五年十二月三十一日及二零二六年三月三十一日，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
 - d. 於二零二六年三月三十一日，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。

獨立核數師鑑證報告書 (續)

意見 (續)

根據上文所述：(續)

2. 於二零二六年三月三十一日，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，於截至二零二六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

二零二六年九月二十三日

可供支付權益的資產淨值變動表

- 享惠計劃

截至二零二六年三月三十一日止年度

	附註	2026 年 港幣	2025 年 港幣
收入			
投資成分基金的收益淨額	8	28,138,579	16,414,094
銀行存款利息	9(b)	2,401	6,637
投資收入總額		<u>28,140,980</u>	<u>16,420,731</u>
開支			
行政及其他費用		<u>2,401</u>	<u>6,637</u>
營運開支總額		<u>2,401</u>	<u>6,637</u>
溢利淨額		<u>28,138,579</u>	<u>16,414,094</u>
已收及應收供款	12		
來自僱主			
- 強制性供款		8,310,360	8,739,659
- 額外自願性供款		74,692	133,615
來自成員			
- 強制性供款		8,149,446	8,480,862
- 額外自願性供款		4,050,314	3,276,184
		<u>20,584,812</u>	<u>20,630,320</u>
供款附加費		<u>-</u>	<u>13,645</u>

可供支付權益的資產淨值變動表

- 享惠計劃

截至二零二六年三月三十一日止年度 (續)

	附註	2026 年 港幣	2025 年 港幣
轉入款項			
轉自其他計劃的集團轉入款項		-	145,836
轉自其他計劃的個人轉入款項		21,148,500	8,366,009
		<u>21,148,500</u>	<u>8,511,845</u>
已付及應付權益	13		
退休		4,836,084	4,147,105
提早退休		903,683	535,794
死亡		63,237	123,287
永久離開香港		2,052,551	712,884
完全喪失行為能力		66,533	-
向離職者或僱主退還供款		3,843,800	757,192
		<u>11,765,888</u>	<u>6,276,262</u>
轉出款項			
轉至其他計劃的集團轉出款項		265,930	4,641,581
轉至其他計劃的個人轉出款項		17,163,684	8,311,962
		<u>17,429,614</u>	<u>12,953,543</u>
沒收款項		308	30,233
長期服務及遣散費和其他款項		<u>2,411,665</u>	<u>209,290</u>
成員應佔可供支付權益的資產淨值變動		<u>38,264,416</u>	<u>26,100,576</u>
年初時成員應佔可供支付權益的資產淨值		<u>204,428,519</u>	<u>178,327,943</u>
年結時成員應佔可供支付權益的資產淨值		<u>242,692,935</u>	<u>204,428,519</u>

第 78 頁至 123 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

於二零二六年三月三十一日

	附註	2026 年 港幣	2025 年 港幣
資產			
投資	6	239,685,490	202,478,372
來自下列項目的應收供款			
- 僱主		390,937	376,417
- 成員和其他計劃		1,827,418	1,190,003
應收利息		2	318
銀行結餘	7, 9(b)	1,690,320	1,249,042
資產總值		<u>243,594,167</u>	<u>205,294,152</u>
負債			
應付權益	7	348,413	414,796
應計費用及其他應付款		552,819	450,837
負債總值 (成員應佔可供支付權益的資產淨值除外)		<u>901,232</u>	<u>865,633</u>
成員應佔可供支付權益的資產淨值		<u>242,692,935</u>	<u>204,428,519</u>

受託人於二零二六年九月二十三日核准並許可發出。

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

第 78 頁至 123 頁的附註是本財務報表的一部分。

現金流量表 - 享惠計劃

截至二零二六年三月三十一日止年度

	附註	2026 年 港幣	2025 年 港幣
業務活動的現金流量			
溢利淨額		28,138,579	16,414,094
經以下項目調整：			
投資成分基金的收益淨額		(28,138,579)	(16,414,094)
銀行存款利息		(2,401)	(6,637)
		<u>(2,401)</u>	<u>(6,637)</u>
購買投資付款		(86,165,812)	(58,774,039)
銷售投資所得款項		77,097,273	50,528,085
其他應收款減少		-	9,209
應計費用及其他應付款增加		101,982	450,118
已收銀行存款利息		2,717	7,038
		<u>(8,966,241)</u>	<u>(7,786,226)</u>
業務活動所用的現金淨額			
融資活動的現金流量			
已收供款及轉入款項		41,081,377	28,728,166
已付權益、轉出款項、長期服務及遣散費和其 他款項		(31,673,550)	(20,203,134)
已付沒收款項		(308)	(30,233)
		<u>9,407,519</u>	<u>8,494,799</u>
融資活動產生的現金淨額			
現金及現金等價物增加淨額		<u>441,278</u>	<u>708,573</u>
年初時現金及現金等價物		<u>1,249,042</u>	<u>540,469</u>
年終時現金及現金等價物		<u>1,690,320</u>	<u>1,249,042</u>
現金及現金等價物結餘分析			
銀行結餘		<u>1,690,320</u>	<u>1,249,042</u>

第 78 頁至 123 頁的附註是本財務報表的一部分。

全面收益表 - 成分基金
截至二零二六年三月三十一日止年度

2026 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 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												
投資的收益淨額	8	-	4,086,916	2,422,723	1,276,760	4,729,889	3,363,776	7,467,907	1,501,460	205,115	594,480	3,112,501
股息收入		-	-	-	-	-	-	-	638,770	-	-	-
利息收入	9(b)	745	777	646	549	824	349	906	184	293	66	108
按公允價值計入損益計量的金融資產利 息收入		687,350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他收入	9(e), 25	-	2,066	1,041	506	-	548	2,047	-	-	25	785
投資收入總額		688,095	4,089,759	2,424,410	1,277,815	4,730,713	3,364,673	7,470,860	2,140,414	205,408	594,571	3,113,394
開支												
受託人和保管人費用 ⁽¹⁾	9(a)	40,361	36,798	27,389	19,449	42,828	14,999	37,955	30,746	11,246	16,608	40,907
積金易平台費用	11	35,459	42,056	31,302	22,228	48,948	17,142	43,377	13,179	12,853	18,397	45,290
投資管理費	9(a)	75,916	78,852	58,691	41,677	91,775	32,140	81,333	43,923	24,098	18,992	46,741
成員服務費 ⁽²⁾	9(a)	76,013	78,851	58,691	41,676	91,773	32,140	81,333	43,921	24,097	34,996	86,191
保管費及銀行費用		9,790	90	-	-	-	180	-	574	-	-	-
執照和註冊費		-	-	-	-	-	-	-	5,490	-	-	-
基金價格刊登費		-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,006	14,754
交易成本		-	-	-	-	-	-	-	31,312	-	-	-
營運開支總額		237,539	236,647	176,073	125,030	275,324	96,601	243,998	169,145	72,294	94,999	233,883
成員應佔營運資產淨值變動		450,556	3,853,112	2,248,337	1,152,785	4,455,389	3,268,072	7,226,862	1,971,269	133,114	499,572	2,879,511

⁽¹⁾ 本計劃已經於二零二四年十月二十九日加入積金易平台。自二零二四年十月二十九日起，本計劃的行政工作由積金易平台履行。

⁽²⁾ 自二零二五年十二月起，保薦人費用更名為成員服務費。

全面收益表 - 成分基金
截至二零二六年三月三十一日止年度 (續)

		2025 年										
		東亞 強積金	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞	東亞
附註		保守基金	增長基金	均衡基金	平穩基金	環球股票 基金	亞洲股票 基金	大中華股票 基金	香港追蹤指數 基金	環球債券 基金	65 歲後 基金	核心累積 基金
		港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣
收入												
投資的收益淨額	8	-	1,944,069	1,125,764	550,392	1,502,635	441,323	3,484,387	6,065,365	69,622	272,172	981,749
股息收入		-	-	-	-	-	-	-	650,700	-	-	-
利息收入	9(b)	5,494	3,520	3,011	2,398	3,583	2,992	3,528	383	1,229	175	396
按公允價值計入損益計量的金融資產利息收入		949,550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他收入	9(e), 25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
投資收入總額		955,044	1,947,589	1,128,775	552,790	1,506,218	444,315	3,487,915	6,716,448	70,851	272,347	982,145
開支												
受託人、管理和保管人費用	9(a)	51,655	52,202	40,181	30,299	60,305	21,184	49,570	30,294	16,890	21,917	52,479
積金易平台費用	11	12,997	15,456	11,956	8,977	17,913	5,933	15,348	4,657	5,014	6,707	16,404
投資管理費	9(a)	64,735	67,657	52,137	39,276	78,217	27,118	64,918	34,951	21,903	15,517	37,353
成員服務費 ⁽¹⁾	9(a)	64,815	67,657	52,136	39,276	78,217	27,118	64,918	34,951	21,903	28,624	68,882
保管費及銀行費用		-	-	-	-	-	179	-	410	-	-	-
執照和註冊費		-	-	-	-	-	-	-	4,372	-	-	-
基金價格刊登費		-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,799	14,753
交易成本		-	-	-	-	-	-	-	21,213	-	-	-
營運開支總額		194,202	202,972	156,410	117,828	234,652	81,532	194,754	130,848	65,710	81,564	189,871
成員應佔營運資產淨值變動		760,842	1,744,617	972,365	434,962	1,271,566	362,783	3,293,161	6,585,600	5,141	190,783	792,274

⁽¹⁾ 自二零二五年十二月起，保薦人費用更名為成員服務費。

資產負債表 - 成分基金
於二零二六年三月三十一日

2026 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 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)	28,854,009	25,854,576	18,121,454	12,922,940	30,456,828	13,252,438	27,655,548	22,672,320	8,665,971	12,166,719	30,733,237
銷售投資應收款項		-	28,255	38,501	54,728	-	-	-	-	-	-	7,929
認購基金單位的應收款項		54,745	-	-	-	-	-	-	23,462	-	19,122	11,229
利息、股息及其他應收款		126,214	3	2	1	1	2	2	1	1	-	-
銀行結餘	9(b)	961,046	1,770,035	907,253	625,107	817,159	568,549	2,285,537	324,624	232,040	13,425	110,846
資產總值		29,996,014	27,652,869	19,067,210	13,602,776	31,273,988	13,820,989	29,941,087	23,020,407	8,898,012	12,199,266	30,863,241
負債												
購買投資應付款項		-	-	-	-	-	-	-	301,347	-	2,188	-
贖回基金單位的應付款項		-	5,823	-	-	11,944	-	2,350	-	15,911	11,228	118,382
應計費用及其他應付款		20,137	22,309	15,309	10,843	25,404	11,522	24,185	13,446	6,943	8,507	22,591
負債總值 (成員應佔資產淨值除外)		20,137	28,132	15,309	10,843	37,348	11,522	26,535	314,793	22,854	21,923	140,973
成員應佔資產淨值	4(b)	29,975,877	27,624,737	19,051,901	13,591,933	31,236,640	13,809,467	29,914,552	22,705,614	8,875,158	12,177,343	30,722,268
代表：												
已發行單位數目	4(a)	2,511,123.9671	1,386,313.9757	1,124,493.3055	978,176.0279	959,665.5324	645,776.7158	1,245,874.7220	1,505,960.4022	934,759.4600	988,562.0580	1,723,989.2871
每單位資產淨值	4(b)	11.9372	19.9268	16.9427	13.8952	32.5495	21.3843	24.0109	15.0772	9.4946	12.3182	17.8205

受託人於二零二六年九月二十三日核准並許可發出。

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

資產負債表 - 成分基金
於二零二六年三月三十一日 (續)

2025 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 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)	24,983,101	22,664,978	17,389,479	12,767,236	25,537,455	7,823,104	22,121,237	18,556,860	7,231,637	10,558,434	25,524,132
銷售投資應收款項		-	306,775	253,113	174,450	-	256,854	266,843	307,704	-	-	-
認購基金單位的應收款項		293,080	-	-	-	-	-	6,976	88,563	-	20,309	13,469
利息、股息及其他應收款		138,817	493	370	252	371	330	399	85	133	30	52
銀行結餘	9(b)	962,613	333,147	378,888	504,754	1,281,613	320,926	590,308	1,660,611	199,765	21,526	24,983
資產總值		26,377,611	23,305,393	18,021,850	13,446,692	26,819,439	8,401,214	22,985,763	20,613,823	7,431,535	10,600,299	25,562,636
負債												
購買投資應付款項		-	-	54,259	53,643	-	-	-	-	-	8,054	4,661
贖回基金單位的應付款項		104,851	-	6,667	17,648	6,976	-	294,004	326,996	28,637	13,469	20,309
應計費用及其他應付款		17,765	18,151	13,822	10,131	20,070	6,695	18,328	11,541	5,497	7,284	18,425
負債總值 (成員應佔資產淨值除外)		122,616	18,151	74,748	81,422	27,046	6,695	312,332	338,537	34,134	28,807	43,395
成員應佔資產淨值	4(b)	26,254,995	23,287,242	17,947,102	13,365,270	26,792,393	8,394,519	22,673,431	20,275,286	7,397,401	10,571,492	25,519,241
代表：												
已發行單位數目	4(a)	2,234,099.1596	1,364,287.1124	1,192,004.3390	1,045,621.7730	964,822.4937	556,829.5118	1,251,348.1085	1,466,412.7602	794,383.6258	897,285.7361	1,591,994.2189
每單位資產淨值	4(b)	11.7519	17.0692	15.0562	12.7821	27.7692	15.0756	18.1192	13.8265	9.3121	11.7816	16.0297

受託人於二零二六年九月二十三日核准並許可發出。

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

第 78 頁至 123 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
截至二零二六年三月三十一日止年度

	2026 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 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	26,254,995	23,287,242	17,947,102	13,365,270	26,792,393	8,394,519	22,673,431	20,275,286	7,397,401	10,571,492	25,519,241
認購基金單位所得款項	23,088,351	3,706,418	2,890,685	1,772,406	8,314,362	4,846,478	6,230,971	14,194,719	3,480,841	6,417,063	11,223,518
贖回基金單位支付款項	(19,818,025)	(3,222,035)	(4,034,223)	(2,698,528)	(8,325,504)	(2,699,602)	(6,216,712)	(13,735,660)	(2,136,198)	(5,310,784)	(8,900,002)
認購 / (贖回) 款項淨額	3,270,326	484,383	(1,143,538)	(926,122)	(11,142)	2,146,876	14,259	459,059	1,344,643	1,106,279	2,323,516
成員應佔營運資產淨值變動	450,556	3,853,112	2,248,337	1,152,785	4,455,389	3,268,072	7,226,862	1,971,269	133,114	499,572	2,879,511
年終成員應佔資產淨值	29,975,877	27,624,737	19,051,901	13,591,933	31,236,640	13,809,467	29,914,552	22,705,614	8,875,158	12,177,343	30,722,268

成員應佔資產淨值變動表 - 成分基金
截至二零二六年三月三十一日止年度 (續)

	2025 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 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	22,790,201	21,663,086	16,176,150	12,555,651	25,287,247	8,563,637	19,209,360	15,223,452	7,042,576	8,932,738	20,374,226
認購基金單位所得款項	13,339,918	3,372,449	2,750,888	2,233,447	6,359,065	1,869,942	3,421,878	9,302,794	2,487,154	4,000,276	9,636,229
贖回基金單位支付款項	(10,635,966)	(3,492,910)	(1,952,301)	(1,858,790)	(6,125,485)	(2,401,843)	(3,250,968)	(10,836,560)	(2,137,470)	(2,552,305)	(5,283,488)
認購 / (贖回) 款項淨額	2,703,952	(120,461)	798,587	374,657	233,580	(531,901)	170,910	(1,533,766)	349,684	1,447,971	4,352,741
成員應佔營運資產淨值變動	760,842	1,744,617	972,365	434,962	1,271,566	362,783	3,293,161	6,585,600	5,141	190,783	792,274
年終成員應佔資產淨值	26,254,995	23,287,242	17,947,102	13,365,270	26,792,393	8,394,519	22,673,431	20,275,286	7,397,401	10,571,492	25,519,241

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。

每項成分基金均已經積金局核准，且具備其各自的投資政策以及預先釐定的費用和收費。供款及權益於本計劃層面處理，而相關投資則於成分基金層面處理。

自二零二四年十月二十九日起，積金易平台有限公司已接手本計劃的行政工作，並為本計劃提供行政服務，以直接通過「積金易」平台處理僱主和成員的指示(附註11)。

本計劃於二零二六年三月三十一日共有十一項成分基金：

- 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 重要會計政策

編製本計劃及其成分基金財務報表所采用的重要會計政策載列如下。除非另有註明，否則該等政策已貫徹應用於所呈報的所有年度。

(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《香港財務報告會計準則》(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重要會計政策。

香港會計師公會頒佈了若干新訂或經修訂的《香港財務報告會計準則》。這些準則在當前的會計年度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《香港財務報告會計準則》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 重要會計政策 (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 重要會計政策 (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、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、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、利息、股息及其他應收款。

2 重要會計政策 (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應付權益、贖回基金單位的應付款項、購買投資應付款項、應計費用及其他應付款。

(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 重要會計政策 (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 重要會計政策 (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貸虧損相等的金額計量損失準備金，但以下情況則按 12 個月的預期信貸虧損計量：

- 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 重要會計政策 (續)

(c) 投資(續)

(vii) 減值(續)

預期信貸虧損的計量

預期信貸虧損是信貸虧損的概率加權估計。信貸虧損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 重要會計政策 (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。

(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 重要會計政策 (續)

(e) 已發行單位 (續)

- 工具在其有效年期內應佔的預期現金流量總額主要是根據損益、在工具的有效年期內本計劃之已確認資產淨值的變動或已確認及未確認資產淨值的公允價值變動而釐定。

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。

可贖回單位不屬於從屬於具有相同特徵的所有其他類別工具的工具類別。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所支付款項會記入成分基金的成員應佔資產淨值變動表。

2 重要會計政策 (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 重要會計政策 (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

本計劃及其成分基金於本會計期間已採納由香港會計師公會頒佈的《香港會計準則》第 21 號修訂 — 「匯率變動的影響：缺乏可兌換性」。由於本計劃及其成分基金並無開展任何外幣未能兌換為其他貨幣的外幣交易，因此該等修訂並未對本財務報表產生重大影響。

本計劃及其成分基金並無採用任何在本會計期間尚未生效的新準則或詮釋 (見附註 28)。

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	
	2026 年 單位	2025 年 單位	2026 年 單位	2025 年 單位	2026 年 單位	2025 年 單位	2026 年 單位	2025 年 單位	2026 年 單位	2025 年 單位
年初已發行基金單位	2,234,099.1596	2,000,379.7250	1,364,287.1124	1,369,307.9620	1,192,004.3390	1,136,311.5290	1,045,621.7730	1,016,628.9620	964,822.4937	957,914.8180
已發行基金單位	1,949,242.9604	1,148,180.6954	189,135.4010	204,755.5373	172,475.2947	188,388.7688	129,157.2059	176,488.3802	260,003.4132	227,725.4788
已贖回基金單位	(1,672,218.1529)	(914,461.2608)	(167,108.5377)	(209,776.3869)	(239,986.3282)	(132,695.9588)	(196,602.9510)	(147,495.5692)	(265,160.3745)	(220,817.8031)
年終已發行基金單位	2,511,123.9671	2,234,099.1596	1,386,313.9757	1,364,287.1124	1,124,493.3055	1,192,004.3390	978,176.0279	1,045,621.7730	959,665.5324	964,822.4937
	東亞亞洲股票基金		東亞大中華股票基金		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	
	2026 年 單位	2025 年 單位	2026 年 單位	2025 年 單位	2026 年 單位	2025 年 單位	2026 年 單位	2025 年 單位	2026 年 單位	2025 年 單位
年初已發行基金單位	556,829.5118	590,468.3130	1,251,348.1085	1,243,659.4330	1,466,412.7602	1,592,315.1260	794,383.6258	758,478.9070	897,285.7361	773,848.1590
已發行基金單位	228,902.6085	123,444.6245	266,695.0335	196,032.7068	944,412.5220	753,837.8534	363,649.1023	266,254.3314	524,361.4100	340,119.1454
已贖回基金單位	(139,955.4045)	(157,083.4257)	(272,168.4200)	(188,344.0313)	(904,864.8800)	(879,740.2192)	(223,273.2681)	(230,349.6126)	(433,085.0881)	(216,681.5683)
年終已發行基金單位	645,776.7158	556,829.5118	1,245,874.7220	1,251,348.1085	1,505,960.4022	1,466,412.7602	934,759.4600	794,383.6258	988,562.0580	897,285.7361
	東亞核心累積基金									
	2026 年 單位	2025 年 單位								
年初已發行基金單位	1,591,994.2189	1,321,512.7980								
已發行基金單位	632,526.4794	599,810.1688								
已贖回基金單位	(500,531.4112)	(329,328.7479)								
年終已發行基金單位	1,723,989.2871	1,591,994.2189								

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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣
成員應佔資產淨值	<u>29,975,877</u>	<u>26,254,995</u>	<u>27,624,737</u>	<u>23,287,242</u>	<u>19,051,901</u>	<u>17,947,102</u>	<u>13,591,933</u>	<u>13,365,270</u>	<u>31,236,640</u>	<u>26,792,393</u>
成員應佔每單位資產淨值	<u>11.9372</u>	<u>11.7519</u>	<u>19.9268</u>	<u>17.0692</u>	<u>16.9427</u>	<u>15.0562</u>	<u>13.8952</u>	<u>12.7821</u>	<u>32.5495</u>	<u>27.7692</u>
	東亞亞洲股票基金		東亞大中華股票基金		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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣
成員應佔資產淨值	<u>13,809,467</u>	<u>8,394,519</u>	<u>29,914,552</u>	<u>22,673,431</u>	<u>22,705,614</u>	<u>20,275,286</u>	<u>8,875,158</u>	<u>7,397,401</u>	<u>12,177,343</u>	<u>10,571,492</u>
成員應佔每單位資產淨值	<u>21.3843</u>	<u>15.0756</u>	<u>24.0109</u>	<u>18.1192</u>	<u>15.0772</u>	<u>13.8265</u>	<u>9.4946</u>	<u>9.3121</u>	<u>12.3182</u>	<u>11.7816</u>
	東亞核心累積基金									
	2026 年	2025 年								
	港幣	港幣								
成員應佔資產淨值	<u>30,722,268</u>	<u>25,519,241</u>								
成員應佔每單位資產淨值	<u>17.8205</u>	<u>16.0297</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的同時，尋求一定之回報。

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

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

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

5 金融風險管理 (續)

使用金融工具的策略 (續)

東亞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 歲後基金目標為透過環球分散投資，為成員實現穩定增長。

東亞核心累積基金目標為透過環球分散投資，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的各种風險載列如下。

(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；相關集體投資計劃的投資經理會管理這些基金所產生的間接利率風險。因此成分基金並無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。分析所用基準與二零二五年所用的相同。

	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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
相關投資基金的價格升幅	20%	10%	15%	8%	11%	6%	19%	6%
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5,170,915 元	港幣2,266,498 元	港幣2,718,218 元	港幣1,391,158 元	港幣1,421,523 元	港幣 766,034 元	港幣5,786,797 元	港幣1,532,247 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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
相關投資基金的價格升幅	47%	6%	34%	19%	3%	1%	5%	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6,228,646 元	港幣 469,386 元	港幣9,402,886 元	港幣4,203,035 元	港幣 259,979 元	港幣 72,316 元	港幣 608,336 元	港幣 316,753 元
	東亞核心累積基金							
	2026 年	2025 年						
相關投資基金的價格升幅	12%	5%						
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3,687,988 元	港幣1,276,207 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。分析所用基準與二零二五年所用的相同。

	合理變動 百分比	估計升幅	
		2026 年	2025 年
		港幣	港幣
東亞香港追蹤指數基金 (附註 (a))	5%	<u>1,131,162</u>	<u>886,342</u>

附註：

(a) 100% Hang Seng Total Net Return Index 綜合指數

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

	2026 年	2025 年
評級 (標普/穆迪)		
AA-/Aa3	11.66%	23.97%
A+/A1	35.70%	30.62%
A/A2	-	7.17%
A-/A3	36.25%	22.24%
BBB+/Baa1	9.12%	16.00%
BBB/Baa2	7.27%	-
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及紐約梅隆銀行有限公司（「該等銀行」）。若保管人及該等銀行破產或無力償債，可能會拖延或限制了本計劃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，於二零二六年及二零二五年三月三十一日，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、其他應收款、銀行結餘、銷售投資應收款項、認購基金單位的應收款項及利息、股息及其他應收款的減值按 12 個月預期虧損基準計算，並反映風險較短的到期日。本計劃及其成分基金認為，根據交易對手的外部信貸評級計算，這些風險承擔的信用風險較低。

本計劃及其成分基金通過追蹤交易對手公佈的外部信用評級，並對交易對手進行持續審查，監控這些信貸風險變化。投資經理認為違約概率接近於零，因為交易對手在短期內具備履行合約責任的強大能力。並無就應收供款、應收利息、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。

於二零二六年及二零二五年三月三十一日，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

	2026 年 港幣	2025 年 港幣
東亞強積金保守基金	29,975,877	26,254,995
東亞增長基金	27,624,737	23,287,242
東亞均衡基金	19,051,901	17,947,102
東亞平穩基金	13,591,933	13,365,270
東亞環球股票基金	31,236,640	26,792,393
東亞亞洲股票基金	13,809,467	8,394,519
東亞大中華股票基金	29,914,552	22,673,431
東亞香港追蹤指數基金	22,705,614	20,275,286
東亞環球債券基金	8,875,158	7,397,401
東亞 65 歲後基金	12,177,343	10,571,492
東亞核心累積基金	30,722,268	25,519,241
投資 (按公允價值)	239,685,490	202,478,372
投資 (按成本)	202,903,988	183,160,112

(b) 成分基金

東亞強積金保守基金

	2026 年 港幣	2025 年 港幣
短期存款	28,854,009	24,983,101

東亞增長基金

	2026 年 港幣	2025 年 港幣
核准匯集投資基金	25,854,576	22,664,978

6 投資 (續)

(b) 成分基金 (續)

東亞均衡基金

	2026 年 港幣	2025 年 港幣
核准匯集投資基金	<u>18,121,454</u>	<u>17,389,479</u>

東亞平穩基金

	2026 年 港幣	2025 年 港幣
核准匯集投資基金	<u>12,922,940</u>	<u>12,767,236</u>

東亞環球股票基金

	2026 年 港幣	2025 年 港幣
核准匯集投資基金	<u>30,456,828</u>	<u>25,537,455</u>

東亞亞洲股票基金

	2026 年 港幣	2025 年 港幣
核准匯集投資基金	<u>13,252,438</u>	<u>7,823,104</u>

東亞大中華股票基金

	2026 年 港幣	2025 年 港幣
核准匯集投資基金	<u>27,655,548</u>	<u>22,121,237</u>

6 投資 (續)

(b) 成分基金 (續)

東亞香港追蹤指數基金

	2026 年 港幣	2025 年 港幣
核准緊貼指數集體投資計劃	<u>22,672,320</u>	<u>18,556,860</u>

東亞環球債券基金

	2026 年 港幣	2025 年 港幣
核准匯集投資基金	<u>8,665,971</u>	<u>7,231,637</u>

東亞 65 歲後基金

	2026 年 港幣	2025 年 港幣
核准匯集投資基金	<u>12,166,719</u>	<u>10,558,434</u>

東亞核心累積基金

	2026 年 港幣	2025 年 港幣
核准匯集投資基金	<u>30,733,237</u>	<u>25,524,132</u>
投資總額 (按公允價值)	<u>231,356,040</u>	<u>195,157,653</u>
投資總額 (按成本)	<u>197,049,609</u>	<u>177,268,074</u>

7 銀行結餘

於二零二六年三月三十一日，本計劃有銀行存款港幣 1,690,320 元 (二零二五年：港幣 1,249,042 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	
	2026 年	2025 年
	港幣	港幣
於年初	414,796	1,178,835
權益	11,765,888	6,276,262
轉出款項	17,429,614	12,953,543
長期服務及遣散費和其他款項	2,411,665	209,290
已付權益、轉出款項、長期服務及遣散費和其他款項	(31,673,550)	(20,203,134)
於年終	348,413	414,796

8 成分基金 / 投資的收益 / (虧損) 淨額

(a) 本計劃

	2026 年	2025 年
	港幣	港幣
成分基金價值的未變現收益變動	17,463,241	12,390,721
銷售成分基金的已變現收益	10,675,338	4,023,373
投資成分基金的收益淨額	28,138,579	16,414,094

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	
	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣
投資價值的未變現收益 /						
(虧損) 變動	-	-	541,106	64,666	265,019	(56,307)
銷售投資的已變現收益	-	-	3,545,810	1,879,403	2,157,704	1,182,071
投資的收益淨額	-	-	4,086,916	1,944,069	2,422,723	1,125,764
	東亞平穩基金		東亞環球股票基金		東亞亞洲股票基金	
	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣
投資價值的未變現收益 /						
(虧損) 變動	219,856	(102,144)	3,334,044	60,159	2,771,094	201,759
銷售投資的已變現收益	1,056,904	652,536	1,395,845	1,442,476	592,682	239,564
投資的收益淨額	1,276,760	550,392	4,729,889	1,502,635	3,363,776	441,323
	東亞大中華股票基金		東亞香港追蹤指數基金		東亞環球債券基金	
	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣
投資價值的未變現收益						
變動	6,563,093	3,453,172	174,850	6,540,451	219,328	171,697
銷售投資的已變現收益 /						
(虧損)	904,814	31,215	1,326,610	(475,086)	(14,213)	(102,075)
投資的收益淨額	7,467,907	3,484,387	1,501,460	6,065,365	205,115	69,622
	東亞 65 歲後基金		東亞核心累積基金			
	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣		
投資價值的未變現收益						
變動	309,178	180,685	2,019,284	344,242		
銷售投資的已變現收益	285,302	91,487	1,093,217	637,507		
投資的收益淨額	594,480	272,172	3,112,501	981,749		

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

自二零二四年十月二十九日起，「管理費」包括受託人、保管人、積金易平台費用⁽¹⁾、投資管理費用(包括基於基金表現的費用(如有))以及向本計劃強積金計劃營辦人(前稱為「保薦人」)就其向相關成分基金提供的服務所支付的成員服務費(前稱為「保薦人費用」)。

於二零二四年十月二十九日前，「管理費」包括受託人、管理和保管人費用，投資管理費用(包括基於基金表現的費用(如有))以及向本計劃的強積金計劃營辦人就其向相關成分基金提供的服務所支付的成員服務費。

自二零二四年十月二十九日起，強積金計劃營辦人 — 東亞銀行有限公司有權收取受託人、保管人費用、投資管理費以及成員服務費，當中包括應付受託人和投資經理的費用，而強積金計劃營辦人將自行支付受託人和投資經理的相關費用。(於二零二四年十月二十九日前，強積金計劃營辦人有權收取受託人、管理和保管人費用、投資管理費用和成員服務費)。強積金計劃營辦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保管人身份支付的保管費(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。

⁽¹⁾ 本計劃已經於二零二四年十月二十九日加入積金易平台。自二零二四年十月二十九日起，本計劃的行政工作由積金易平台履行。

9 與關連人士進行的交易 (續)

(a) 管理費 (續)

自二零二四年十月二十九日起，成分基金的應付管理費 (不包括積金易平台費用) 明細載列如下：

成分基金名稱	成員服務費 ⁽³⁾ (每年資產淨值)	受託人 /		總計 (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%	0.14%	0.263%	0.667%
東亞增長基金	0.30%	0.14%	0.30%	0.74%
東亞均衡基金	0.30%	0.14%	0.30%	0.74%
東亞平穩基金	0.30%	0.14%	0.30%	0.74%
東亞環球股票基金	0.30%	0.14%	0.30%	0.74%
東亞亞洲股票基金	0.30%	0.14%	0.30%	0.74%
東亞大中華股票基金	0.30%	0.14%	0.30%	0.74%
東亞香港追蹤指數基金	0.20%	0.14%	0.20%	0.54%
東亞環球債券基金	0.30%	0.14%	0.30%	0.74%
東亞 65 歲後基金 ⁽²⁾	0.295%	0.14%	0.16%	0.595%
東亞核心累積基金 ⁽²⁾	0.295%	0.14%	0.16%	0.595%

- (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職能，而應付投資經理的費用會用於其投資管理功能。強積金計劃營辦人會就履行其與成員支援、客戶溝通以及為本計劃的成員提供持續的教育 (包括提供強積金講座、法規更新和電子簡報等) 的職責和服務收取成員服務費。

9 與關連人士進行的交易 (續)

(a) 管理費 (續)

於二零二四年十月二十九日前，成分基金的應付管理費明細載列如下：

成分基金名稱	成員服務費 ⁽³⁾ (每年資產淨值)	受託人 / 管理人		總計 (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。強積金計劃營辦人會就履行其與成員支援、客戶溝通以及為本計劃的成員提供持續的教育 (包括提供強積金講座、法規更新和電子簡報等) 的職責和服務收取成員服務費。

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：

	2026 年 港幣	2025 年 港幣
強積金保守基金	<u>17,002</u>	<u>14,998</u>
東亞增長基金	<u>18,343</u>	<u>14,924</u>
東亞均衡基金	<u>12,587</u>	<u>11,365</u>
東亞平穩基金	<u>8,915</u>	<u>8,330</u>
東亞環球股票基金	<u>20,888</u>	<u>16,502</u>
東亞亞洲股票基金	<u>9,474</u>	<u>5,505</u>
東亞大中華股票基金	<u>19,885</u>	<u>15,070</u>
東亞香港追蹤指數基金	<u>10,824</u>	<u>9,325</u>
東亞環球債券基金	<u>5,709</u>	<u>4,520</u>
東亞 65 歲後基金	<u>6,326</u>	<u>5,256</u>
東亞核心累積基金	<u>16,322</u>	<u>13,016</u>

9 與關連人士進行的交易 (續)

(b) 銀行結餘

於二零二六年三月三十一日，本計劃及其成分基金分別為港幣 1,690,320 元和港幣 8,615,621 元 (二零二五年：港幣 1,249,042 元和港幣 6,252,761 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 2,401 元 (二零二五年：港幣 6,637 元) 及港幣 5,447 元 (二零二五年：港幣 21,214 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。

(c) 投資

於年終，本計劃以下成分基金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	
	2026 年 港幣	2025 年 港幣
東亞聯豐亞洲基金 - A 類別	792,001	503,141
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	1,128,855	1,453,865
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	2,256,201	1,692,946
東亞聯豐中國 A 股機會基金 - A 類別	1,130,227	1,046,304
東亞聯豐歐洲基金 - A 類別	3,619,457	2,975,079
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	3,405,741	4,625,830
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	3,259,753	2,142,379
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	574,186	243,140
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	126,261	120,269
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	4,409,760	3,591,310
東亞聯豐日本基金 - A 類別	2,550,705	2,027,969
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	-	178,363
東亞聯豐短期債券基金 - A 類別	297,591	104,941
東亞聯豐美國基金 - A 類別	2,303,838	1,959,442

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	
	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣
東亞聯豐亞洲基金 - A 類別	389,963	281,115	163,753	159,639
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	1,327,572	1,608,250	1,028,636	1,224,506
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	824,580	678,674	342,124	59,932
東亞聯豐中國 A 股機會基金 - A 類別	533,210	578,386	206,045	232,868
東亞聯豐歐洲基金 - A 類別	1,775,268	1,655,235	775,423	777,171
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	6,122,378	6,589,022	6,448,307	6,913,628
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	1,738,511	1,271,547	843,395	531,090
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	600,095	235,893	469,661	183,455
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	160,837	153,204	99,856	95,117
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	1,986,808	1,959,376	709,836	888,334
東亞聯豐日本基金 - A 類別	1,280,621	1,120,665	608,555	495,679
東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別	-	137,940	-	413,038
東亞聯豐短期債券基金 - A 類別	226,720	81,012	696,674	256,083
東亞聯豐美國基金 - A 類別	1,154,891	1,039,160	530,675	536,696
	東亞環球股票基金		東亞亞洲股票基金	
	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣
東亞聯豐亞洲基金 - A 類別	-	-	795,118	-
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	-	-	11,765,413	7,388,275
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	30,456,828	25,537,455	-	-
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	-	-	691,907	434,829

9 與關連人士進行的交易 (續)

(c) 投資 (續)

	東亞大中華股票基金		東亞環球債券基金	
	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	-	-	8,665,971	7,231,637
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	27,655,548	22,121,237	-	-
	東亞 65 歲後基金		東亞核心累積基金	
	2026 年 港幣	2025 年 港幣	2026 年 港幣	2025 年 港幣
東亞聯豐 65 歲後基金 - I 類別	12,166,719	10,558,434	-	-
東亞聯豐核心累積基金 - I 類別	-	-	30,733,237	25,524,132

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

	東亞強積金保守基金			
	2026 年		2025 年	
	面值 港幣	公允價值 港幣	面值 港幣	公允價值 港幣
東亞銀行短期存款 3.65%到期日 30/5/2025	-	-	135,029	135,029
東亞銀行短期存款 3.85%到期日 30/5/2025	-	-	461,676	461,676
東亞銀行短期存款 3.50%到期日 20/6/2025	-	-	637,899	637,899
東亞銀行短期存款 2.55%到期日 17/4/2026	689,260	689,260	-	-
東亞銀行短期存款 2.45%到期日 8/5/2026	418,949	418,949	-	-
東亞銀行短期存款 2.45%到期日 8/5/2026	402,149	402,149	-	-
	1,510,358	1,510,358	1,234,604	1,234,604

9 與關連人士進行的交易 (續)

(d) 經紀佣金

截至二零二六年及二零二五年三月三十一日止年度，本計劃並無向身為受託人或投資經理的聯繫人士或授權人士的經紀支付經紀佣金。

(e) 其他收入

截至二零二六年三月三十一日止年度期間，相關成分基金收到受託人基於基金開支比率釐定的款項 (二零二五年：港幣零元)，具體如下：

	港幣
東亞增長基金	2,066
東亞均衡基金	1,041
東亞平穩基金	506
東亞亞洲股票基金	548
東亞大中華基金	2,047
東亞 65 歲後基金	25
東亞核心累積基金	785

於二零二六年三月三十一日，相關成分基金並無任何應收受託人基於基金開支比率釐定的未償付款項。

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 向積金易平台有限公司支付的費用

自二零二四年十月二十九日起，積金易平台有限公司已接手本計劃的行政工作，並為本計劃提供行政服務，以直接通過「積金易」平台處理僱主和成員的指示。自二零二四年十月二十九日起，各項成分基金均須向積金易平台有限公司支付費用。積金易平台有限公司有權按各成分基金的資產淨值，每年按以下百分比收取費用。

	費率
東亞強積金保守基金	0.123%
東亞增長基金	0.16%
東亞均衡基金	0.16%
東亞平穩基金	0.16%
東亞環球股票基金	0.16%
東亞亞洲股票基金	0.16%
東亞大中華股票基金	0.16%
東亞香港追蹤指數基金	0.06%
東亞環球債券基金	0.16%
東亞 65 歲後基金	0.155%
東亞核心累積基金	0.155%

年內已發生的平台費用在成分基金的全面收益表中披露。於三月三十一日，應付平台費用載列如下：

	2026 年 港幣	2025 年 港幣
東亞強積金保守基金	3,135	2,766
東亞增長基金	3,966	3,227
東亞均衡基金	2,722	2,457
東亞平穩基金	1,928	1,801
東亞環球股票基金	4,516	3,568
東亞亞洲股票基金	2,048	1,190
東亞大中華股票基金	4,300	3,258
東亞香港追蹤指數基金	1,203	1,036
東亞環球債券基金	1,234	977
東亞 65 歲後基金	1,648	1,369
東亞核心累積基金	4,252	3,391

12 已收及應收供款

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

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

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)。二零二五 / 二零二六課稅年度的可扣稅自願性供款於各課稅年度的最高可扣稅限額為港幣 60,000 元。

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

13 已付及應付權益

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

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

14 銀行貸款、透支及其他借貸

於二零二六年及二零二五年三月三十一日，本計劃及其成分基金並無銀行貸款、透支及其他借貸。

15 稅項

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

16 非金錢佣金的安排

截至二零二六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(二零二五年：港幣零元)。

17 證券借貸安排

截至二零二六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(二零二五年：港幣零元)。

18 資產可轉讓性

於二零二六年三月三十一日，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(二零二五年：港幣零元)。

19 承擔

於二零二六年三月三十一日，本計劃及其成分基金並無任何承擔(二零二五年：港幣零元)。

20 或然負債及資本承擔

於二零二六年三月三十一日，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(二零二五年：港幣零元)。

21 市場推廣開支

截至二零二六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(二零二五年：港幣零元)。

22 保守基金的收費及費用扣減

根據《強積金規例》第37條，東亞強積金保守基金的行政費用如有在有關月份尚未扣除，可在隨後十二個月扣除。年內未確認任何遞延行政費用(二零二五年：港幣零元)。於二零二六年三月三十一日，並無任何遞延行政費用(二零二五年：港幣零元)，已沒收及已動用的金額分別為港幣零元(二零二五年：港幣零元)及港幣零元(二零二五年：港幣零元)。

東亞強積金保守基金的行政費用按成分基金層面收取，並在東亞強積金保守基金的全面收益表中確認。

23 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。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。

24 參與未合併結構性實體業務

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

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

下表概述了有關成分基金未合併但於當中持有權益的結構性實體類型。

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

24 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。

於二零二六年三月三十一日

	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	13	19,212,091	25,855
東亞均衡基金			
- 核准匯集投資基金	13	19,212,091	18,121
東亞平穩基金			
- 核准匯集投資基金	13	19,212,091	12,923
東亞環球股票基金			
- 核准匯集投資基金	1	2,007,228	30,457
東亞亞洲股票基金			
- 核准匯集投資基金	3	4,881,456	13,252
東亞大中華股票基金			
- 核准匯集投資基金	1	2,307,988	27,656
東亞香港追蹤指數基金			
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	134,186,577	22,672
東亞環球債券基金			
- 核准匯集投資基金	1	3,897,291	8,666
東亞 65 歲後基金			
- 核准匯集投資基金	1	2,125,358	12,167
東亞核心累積基金			
- 核准匯集投資基金	1	4,525,084	30,733

24 參與未合併結構性實體業務 (續)

於二零二五年三月三十一日

	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	14	16,137,870	22,665
東亞均衡基金			
- 核准匯集投資基金	14	16,137,870	17,389
東亞平穩基金			
- 核准匯集投資基金	14	16,137,870	12,767
東亞環球股票基金			
- 核准匯集投資基金	1	1,833,829	25,537
東亞亞洲股票基金			
- 核准匯集投資基金	2	3,393,547	7,823
東亞大中華股票基金			
- 核准匯集投資基金	1	1,742,628	22,121
東亞香港追蹤指數基金			
- 核准緊貼指數集體投資計劃	1	150,269.846	15,887
東亞環球債券基金			
- 核准匯集投資基金	1	5,170,894	7,232
東亞 65 歲後基金			
- 核准匯集投資基金	1	1,882,820	10,558
東亞核心累積基金			
- 核准匯集投資基金	1	3,671,552	25,524

24 參與未合併結構性實體業務 (續)

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。

25 其他收入

於截至二零二六年三月三十一日止年度期間，成分基金的其他收入明細表載列如下 (二零二五年：港幣零元)：

	2026 年 港幣
收到受託人基於基金開支比率釐定的款項	
東亞增長基金	2,066
東亞均衡基金	1,041
東亞平穩基金	506
東亞亞洲股票基金	548
東亞大中華股票基金	2,047
東亞 65 歲後基金	25
東亞核心累積基金	785

26 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》。

26 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)

截至二零二六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		
受託人和保管人費用	16,608	40,907
積金易平台費用	18,397	45,290
投資管理費	18,992	46,741
成員服務費	34,996	86,191
服務付款總額	88,993	219,129
(b) 實付開支		
基金價格刊登費	6,006	14,754
實付開支總額	6,006	14,754
(c) 上述(a)和(b)以外的付款	-	-
付款總額	94,999	233,883
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	0.050%	0.050%

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二零二六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。

26 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)

截至二零二五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 ⁽¹⁾ 和保管人費用	21,917	52,479
積金易平台費用	6,707	16,404
投資管理費	15,517	37,353
成員服務費	28,624	68,882
服務付款總額	72,765	175,118
(b) 實付開支		
基金價格刊登費	8,799	14,753
實付開支總額	8,799	14,753
(c) 上述(a)和(b)以外的付款	-	-
付款總額	81,564	189,871
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	0.090%	0.063%

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二零二五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。

⁽¹⁾ 本計劃已經於二零二四年十月二十九日加入積金易平台。自二零二四年十月二十九日起，本計劃的行政工作由積金易平台履行。

27 基金開支比率

根據《強制性公積金計劃條例》第 19Y 條及第 19Z 條，受託人已按照《強制性公積金計劃條例》附表 13 釐定就截至二零二六年三月三十一日止年度各成分基金的基金開支比率及獲准許百分比，詳情載於下表。

	獲准許百分比 %	截至 2026 年 3 月 31 日止 年度的年化基金開支比率 %
東亞強積金保守基金	不適用	0.81472 %
東亞增長基金	0.95112 %	0.98006 %
東亞均衡基金	0.94646 %	0.96946 %
東亞平穩基金	0.94034 %	0.96311 %
東亞環球股票基金	0.95473 %	0.93005 %
東亞亞洲股票基金	0.95567 %	0.95624 %
東亞大中華股票基金	0.94026 %	0.94745 %
東亞香港追蹤指數基金	0.72590 %	0.68980 %
東亞環球債券基金	0.92446 %	0.92635 %
東亞 65 歲後基金	0.84566 %	0.79995 %
東亞核心累積基金	0.85140 %	0.80014 %

27 基金開支比率 (續)

根據《強制性公積金計劃條例》第 19Y 條及第 19Z 條，受託人已按照《強制性公積金計劃條例》附表 13 釐定由二零二五年一月二十九日（《強制性公積金計劃（為施行第 19Y(3) 條而指定日期）公告》指明的根據《強制性公積金計劃條例》第 19ZE(1)(b) 條指定的日期）起至二零二五年三月三十一日止期間各成分基金的基金開支比率及獲准許百分比，詳情載於下表。

	獲准許百分比 %	自二零二五年一月二十九 日 (關鍵日) 至二零二五年 三月三十一日止期間的年 化基金開支比率 %
東亞強積金保守基金	不適用	0.79564%
東亞增長基金	0.95112%	1.00340%
東亞均衡基金	0.94646%	0.98079%
東亞平穩基金	0.94034%	0.96283%
東亞環球股票基金	0.95473%	0.94435%
東亞亞洲股票基金	0.95567%	0.99339%
東亞大中華股票基金	0.94026%	0.99274%
東亞香港追蹤指數基金	0.72590%	0.70881%
東亞環球債券基金	0.92446%	0.91603%
東亞 65 歲後基金	0.84566%	0.84709%
東亞核心累積基金	0.85140%	0.86935%

28 截至二零二六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二零二六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》第 9 號 — 「金融工具」修訂及《香港財務報告準則》第 7 號 — 「金融工具：涉及依賴自然能源生產電力的合約」修訂	2026 年 1 月 1 日
《香港財務報告準則》第 9 號 — 「金融工具」修訂及《香港財務報告準則》第 7 號 — 「金融工具的分類和計量」修訂	2026 年 1 月 1 日
《香港財務報告會計準則年度改進》 — 第 11 卷	2026 年 1 月 1 日
《香港財務報告準則》第 18 號 — 「財務報表列示和披露」	2027 年 1 月 1 日
《香港財務報告準則》第 19 號 — 「非公共受託責任附屬公司的披露」	2027 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，惟以下事項除外：

《香港財務報告準則》第 18 號將替代《香港會計準則》第 1 號 — 「財務報表列報」，旨在提高實體財務報表資料的透明度及可比性。《香港財務報告準則》第 18 號將於二零二七年一月一日或之後開始的年度報告期生效，並將追溯應用。

除其他變動以外，根據《香港財務報告準則》第 18 號，實體須在損益表中將所有收入和費用劃分為五類，即經營、投資、融資、終止經營和所得稅類別。實體亦須在財務報表的一個單獨附注中，就管理層定義的業績指標作出具體披露。

本計劃未打算提前採用《香港財務報告準則》第 18 號，且目前仍正在評估採用該項準則的影響。

29 期後事項

年結後並無需要於財務報表中披露之重大事項。