

# 滙豐強積金自選計劃

## 年度報告

2019年7月1日至2020年6月29日(終止日期)期間

## 滙豐強積金自選計劃

二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日  
(終止日期) 期間

目錄	頁碼
各方名錄	1 - 2
自選計劃報告書	3 - 7
投資報告	8 - 33
獨立核數師報告書	34 - 37
自選計劃	
可用於福利之淨資產變動表	38 - 39
可用於福利之淨資產表	40
現金流量表	41 - 42
成分基金	
全面收益表	43 - 45
資產負債表	46 - 48
成員應佔淨資產變動表	49 - 51
財務報表附註	52 - 75
獨立核數師核證報告書	76 - 78

## 各方名錄

### 營辦人及行政管理人

香港上海滙豐銀行有限公司  
香港皇后大道中1號  
滙豐總行大廈

### 信託人及監管人

HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited  
香港皇后大道中1號  
滙豐總行大廈

### 投資經理

滙豐投資基金（香港）有限公司  
(由成分基金直接或間接投資的核准匯集投資基金，恒指基金及恒生中國企業指數基金除外)  
香港皇后大道中1號  
滙豐總行大廈

恒生投資管理有限公司  
(由恒指基金及恒生中國企業指數基金直接或間接投資的核准緊貼指數集體投資計劃)  
香港中環德輔道中83號

### 投資顧問

滙豐環球投資管理（香港）有限公司  
(由成分基金直接或間接投資的核准匯集投資基金，恒指基金及恒生中國企業指數基金除外)  
香港皇后大道中1號  
滙豐總行大廈

## 各方名錄 (續)

### 投資代理

恒生投資管理有限公司  
(僅限於恒指基金及恒生中國企業指數基金)  
香港中環德輔道中83號

### 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

### 核數師

畢馬威會計師事務所  
執業會計師  
香港中環遮打道10號  
太子大廈8樓

# 自選計劃報告書

信託人謹呈覽滙豐強積金自選計劃 (「自選計劃」) 自二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日 (終止日期) 期間的自選計劃報告書及經審核財務報表。

## 1. 自選計劃

本計劃是一個集成信託計劃，旨在根據香港《強制性公積金計劃條例》(「強積金條例」) 向成員提供福利。自選計劃是根據營辦人滙豐人壽保險 (國際) 有限公司與信託人HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited於二零一零年十一月二十四日簽訂的信託契約而成立，並按照強積金條例第21條註冊。

由於自選計劃的重組，其信託契約於二零一九年三月一日作出修訂。自二零一九年七月一日起，自選計劃與滙豐強積金智選計劃合併。自選計劃的所有成員及其累算權益於二零一九年七月一日轉移至滙豐強積金智選計劃。自選計劃按照強積金條例第34D條的規定撤銷註冊，並於二零二零年六月二十九日 (終止日期) 終止。

由於自選計劃增加可扣稅自願性供款項目，其信託契約於二零一九年四月八日作出修訂。

除上述者外，由截至二零一九年六月三十日止的上一個年度起，自選計劃的監管規例並無變動。

## 自選計劃報告書 (續)

### 2. 財務發展 (以港幣列示)

	2019年7月1日 至2020年 6月29日(終止 日期) 期間 認購總額 \$'000	截至2019年 6月30日 止年度 認購總額 \$'000	於2020年 6月29日 (終止日期) 淨資產 \$'000	於2019年 6月30日 淨資產 \$'000
強積金保守基金	-	1,165,460	-	1,631,332
恒指基金	-	745,912	-	1,455,321
環球債券基金	-	270,954	-	650,050
核心累積基金	-	309,165	-	885,370
自選均衡基金	-	153,615	-	605,187
自選亞太股票基金	-	144,984	-	650,702
自選歐洲股票基金	-	56,389	-	218,694
自選美國股票基金	-	426,944	-	715,572
恒生中國企業指數基金	-	309,524	-	630,094
環球股票基金	-	96,472	-	270,454
65歲後基金	-	102,748	-	133,730

### 3. 各方名錄

於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日(終止日期) 期間, 信託人就自選計劃聘用的各方的詳情載於第1至第2頁。

## 自選計劃報告書（續）

### 4. 董事

HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited 於期內及截至本報告刊發當日的董事為：

羅婉文  
謝秀玲  
鄒均賀

Renny Ket Liong LIE KEN JIE

(於二零二零年八月十四日委任)

Luanne LIM

(於二零二零年九月十一日委任)

Mark Ivan BOYNE

(於二零二零年二月二十七日離任)

歐陽伯權

(於二零二零年八月十四日離任)

Daniel Gareth HANKINSON

(於二零二零年九月十一日離任)

上述董事的辦公地址：

香港皇后大道中1號  
滙豐總行大廈

### 5. 信託人的聯繫人士的詳情

#### **滙豐人壽保險（國際）有限公司**

滙豐人壽保險（國際）有限公司於期內的董事為：

欣格雷

Bryce Leslie JOHNS

趙民忠

Edward Charles Lawrence MONCREIFFE

陳秀梅

Babak NIKZAD ABBASABADI

任志輝

Stavros KATSAITIS

(於二零二零年二月十四日委任)

顏傑慧

(於二零一九年八月十九日離任)

韓志誠

(於二零一九年八月二十二日離任)

謝文彬

(於二零二零年二月十四日離任)

麥浩宏

(於二零二零年二月十四日離任)

## 自選計劃報告書（續）

### 5. 信託人的聯繫人士的詳情（續）

#### **香港上海滙豐銀行有限公司**

香港上海滙豐銀行有限公司於期內的董事為：

王冬勝

史美倫

穆秀霞

Graham John BRADLEY

鄭維志

錢果豐

利蘊蓮

李昕哲

李澤鉅

韋智理

丹斯里楊肅斌

鄭慧敏

蔡耀君

Bin Hwee QUEK (née CHUA)

范寧

(於二零一九年八月五日辭任)

#### **滙豐投資基金（香港）有限公司**

滙豐投資基金（香港）有限公司於期內的董事為：

鮑國賢

馬浩德

巴培卓

譚振邦

劉嘉燕

## 自選計劃報告書（續）

### 5. 信託人的聯繫人士的詳情（續）

#### *恒生投資管理有限公司*

恒生投資管理有限公司於期內的董事為：

李佩珊

梁永樂

關穎嫻

梁綽儀

張佩詩

薛永輝

Stuart Kingsley WHITE

楊志良

Hing Keung TSANG

顏文傑

齊晉亨

陳淑佩

葉其蓁

(於二零一九年七月三日委任)

(於二零一九年十二月二日委任)

(於二零二零年一月二十三日委任)

(於二零二零年五月一日委任)

(於二零一九年八月十九日離任)

(於二零一九年十二月二日離任)

(於二零二零年一月二十三日離任)

(於二零二零年五月一日離任)

### 6. 其他資料

成員可以從自選計劃的成員熱線3128 0128或網址<https://www.hsbc.com.hk/zh-hk/mpf/>索取有關自選計劃及其運作的其他資料。

代表 信託人

香港

二零二零年九月二十三日

## 投資報告

# 二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期） 期間

### 1. 投資目標及政策聲明

自二零一九年七月一日起，自選計劃與滙豐強積金智選計劃合併。自選計劃的所有成員及其累算權益於二零一九年七月一日轉移至滙豐強積金智選計劃。自選計劃按照強積金條例第34D條的規定撤銷註冊，並於二零二零年六月二十九日（終止日期）終止。

於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間，自選計劃及各成分基金無投資及投資回報，故並無呈列期間的市場回顧及展望。

於二零二零年六月二十九日（終止日期）及期間，滙豐強積金自選計劃（「自選計劃」）是一個集成信託計劃，提供以下成分基金：

1. 強積金保守基金
2. 恒指基金
3. 環球債券基金
4. 核心累積基金
5. 自選均衡基金
6. 自選亞太股票基金
7. 自選歐洲股票基金
8. 自選美國股票基金
9. 恒生中國企業指數基金
10. 環球股票基金
11. 65歲後基金

各成分基金均有不同投資目標及政策，透過將資產投資於一項核准匯集投資基金達致目標。

#### 1.1 強積金保守基金

強積金保守基金的投資目標是實現比儲蓄存款更高的收益率。本基金應投資於核准匯集投資基金：HSBC MPF “A” – MPF Conservative Fund。該基金由高評級的港元貨幣工具組成，其中包括國庫票據、匯票、商業票據、存款證或銀行同業存款；以及《一般規例》所批准的其他輔助投資。這些投資工具的平均剩餘屆滿期限不超過90日。

認購強積金保守基金的單位不同於向銀行或接受存款公司存款。基金沒有以賣出價贖回基金單位的責任，且強積金保守基金（或該基金投資的核准匯集投資基金）不受香港金融管理局監管。

# 投資報告

## 二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期） 期間（續）

### 1. 投資目標及政策聲明（續）

#### 1.1 強積金保守基金（續）

根據《一般規例》，強積金保守基金持有的核准匯集投資基金不能購入金融期貨合約和金融期權合約，亦不能參與證券借出或訂立回購協議。

強積金保守基金不保證本金的償還。

強積金保守基金按《一般規例》第37條的規定成立。

強積金保守基金的收費和費用可 (i) 從基金資產中扣除或 (ii) 從成員賬戶中扣除基金單位。本基金採用方法 (i)，因此所匯報的單位價格、資產淨值及基金表現已反映收費及費用在內。

報告期內，投資目標及政策聲明並無任何變動，而將對基金投資附帶的風險構成重大影響。

#### 1.2 恒指基金

恒指基金的投資目標是透過直接投資於擁有相若投資目標的一項核准緊貼指數集體投資計劃 (ITCIS) (恒生指數上市基金)，以盡量緊貼恒生指數的表現。

為有效管理投資組合，恒指基金持有的核准ITCIS可透過投資金融工具、參與借貸、證券借出和訂立回購協議（在適用法律法規允許的前提下）來緊貼恒生指數或其成分股票的表現。

雖然恒指基金及相關核准ITCIS的投資目標為緊貼恒生指數的表現，但不能保證本基金及相關核准ITCIS的表現將時刻與恒生指數的表現相同。

報告期內，投資目標及政策聲明並無任何變動，而將對基金投資附帶的風險構成重大影響。

# 投資報告

## 二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期） 期間（續）

### 1. 投資目標及政策聲明（續）

#### 1.3 環球債券基金

環球債券基金的投資目標是在波動較低的情況下實現穩定資本增長。本基金應投資於核准匯集投資基金：HSBC MPF “A” – Global Bond Fund。該基金再投資於《一般規例》所允許的兩個或以上相關核准匯集投資基金及 / 或緊貼指數集體投資計劃 (ITCIS)。通過這些相關投資，本基金主要投資於優選的環球固定收益證券組合。獲委任管理本基金直接或間接持有的核准匯集投資基金的投資顧問及副顧問均為滙豐集團的成員。

本基金間接持有的投資組合主要包括固定及浮動利率債務證券（最高約10%的債務證券為一年或以下，剩餘債務證券的期限超過一年）。投資組合亦可包括存款和其他特許投資，兩者最高可佔基金資產淨值的30%。上述資產配置僅供參考，並可能在投資經理認為合適的情況下改變。

為有效管理投資組合，核准匯集投資基金及其相關投資可購入金融期貨合約和金融期權合約、參與證券借出、訂立回購協議和投資於適用法律法規允許的其他投資產品。

本基金的投資需承受市場波動和投資風險，特別是與債務證券有關的風險。一般而言，當利率上升，債務證券的價格便會下降。相關投資的信貸價值變動亦會對本基金的價值產生不利影響。

報告期內，投資目標及政策聲明並無任何變動，而將對基金投資附帶的風險構成重大影響。

# 投資報告

## 二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期） 期間（續）

### 1. 投資目標及政策聲明（續）

#### 1.4 核心累積基金

本基金的投資目標是以環球分散方式為成員提供資本增值。

本基金應投資於核准匯集投資基金：HSBC MPF “A” – Core Accumulation Fund)。該基金再投資於《一般規例》所允許的兩個或以上相關核准匯集投資基金及 / 或緊貼指數集體投資計劃 (ITCIS)。

HSBC MPF “A” – Core Accumulation Fund採取積極的投資策略，以便基金的投資顧問可在符合資產分配限制的情況下，按照其根據市場環境中各種因素自行酌情決定的比例，將資產分配至不同的相關核准匯集投資基金及 / 或ITCIS，以符合HSBC MPF “A” – Core Accumulation Fund單位持有人的最佳利益。相關核准匯集投資基金及 / 或ITCIS可以進行積極管理，也可以採取緊貼指數的被動管理方式。關於投資顧問投資於具有任何特定投資策略的相關集體投資計劃，並未設定限制。HSBC MPF “A” – Core Accumulation Fund所投資相關核准匯集投資基金及 / 或ITCIS的投資顧問可委任一名或多名副投資顧問管理投資的相關核准匯集投資基金，而該等副投資顧問可包括滙豐集團的成員及非滙豐集團的實體。

本基金通過其相關投資持有較高風險資產（如環球股票），佔淨資產的比例為60%，其餘則投資於較低風險資產（如環球債券和貨幣市場工具）。由於各種股票和債券市場的價格變動不同，較高風險資產的資產配置可能處於55%至65%之間。

為有效管理投資組合，相關核准匯集投資基金的投資組合可購入金融期貨合約和金融期權合約（直接由相關核准匯集投資基金購入者，僅用於對沖目的）、參與證券借出、訂立回購協議和投資適用法律法規允許的其他投資產品。

根據《一般規例》的規定，本基金將通過HSBC MPF “A” – Core Accumulation Fund的投資，維持最低30%的港幣風險敞口。

# 投資報告

## 二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期） 期間（續）

### 1. 投資目標及政策聲明（續）

#### 1.4 核心累積基金（續）

報告期內，投資目標及政策聲明並無任何變動，而將對基金投資附帶的風險構成重大影響。

#### 1.5 自選均衡基金

自選均衡基金的投資目標是實現資本的中高速增長（波動性為中等），本基金應投資於核准匯集投資基金：HSBC MPF “A” – VC Balanced Fund。該基金再投資於《一般規例》所允許的兩個或以上相關核准緊貼指數集體投資計劃（ITCIS）及／或核准匯集投資基金。預計本基金在投資時會偏好ITCIS。透過這些相關投資，本基金擁有多樣化的投資組合，主要包括環球債券和股票，其中股票佔比較大。

自選均衡基金投資的核准匯集投資基金的投資顧問負責按其自行酌情決定的比例將資產分配至各相關投資。

本基金的投資組合中約有55%至85%間接投資於股票及股票相關投資。基金剩餘資產將投資於存款、債務證券及其他《一般規例》所允許的投資。上述資產配置僅供參考，並可能在投資顧問認為合適的情況下改變。

為有效管理投資組合，核准匯集投資基金及其相關投資可購入金融期貨合約和金融期權合約、參與證券借出、訂立回購協議和投資於適用法律法規允許的其他投資產品。

本基金的投資需承受市場波動和投資風險，特別是與投資環球債券和股票有關的風險。由於本基金側重投資於股票，因此其波動性較環球債券與股票佔相等比重的投資大。

報告期內，投資目標及政策聲明並無任何變動，而將對基金投資附帶的風險構成重大影響。

## 投資報告

二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）  
期間（續）

### 1. 投資目標及政策聲明（續）

#### 1.6 自選亞太股票基金

自選亞太股票基金的投資目標是實現長期資本增長，本基金應投資於核准匯集投資基金：HSBC MPF “A” – VC Asia Pacific Equity Fund。該基金再投資於一個相關的核准匯集投資基金。通過這些相關投資，本基金主要投資於在亞太經濟體（除日本外）受規管股票市場上市的優選股票組成的主動型投資組合。主要投資市場包括但不限於澳洲、中國內地、香港、印度、韓國、馬來西亞、新西蘭、新加坡、台灣和泰國。

本基金間接持有的投資組合主要由股票及股票相關投資組成。投資組合還包括存款、債務證券以及其他特許投資，三者份額最高可達基金資產淨值的30%。上述資產配置僅供參考，並可能在投資顧問認為合適的情況下改變。

為有效管理投資組合，核准匯集投資基金及其相關投資可參與證券借出、訂立回購協議和投資於《一般規例》所允許的其他投資產品。根據《一般規例》規定，相關投資還可購入金融期貨合約和金融期權合約。

本基金的投資需承受市場波動和投資風險，特別是與投資亞太證券有關的風險。一般而言，本基金的波動性較投資於發達國家 / 地區市場的基金的波動性大。此外，作為一個區域性基金，其波動性也較投資於多個大洲或地區的基金的波動性大。

報告期內，投資目標及政策聲明並無任何變動，而將對基金投資附帶的風險構成重大影響。

## 投資報告

二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）  
期間（續）

### 1. 投資目標及政策聲明（續）

#### 1.7 自選歐洲股票基金

自選歐洲股票基金的投資目標是實現長期資本增長，本基金應投資於核准匯集投資基金：HSBC MPF “A” – VC European Equity Fund。該基金再投資於《一般規例》所允許的兩個或以上相關核准緊貼指數集體投資計劃（ITCIS）及 / 或核准匯集投資基金。預計本基金在投資時會偏好ITCIS。通過這些相關投資，本基金擁有多樣化的投資組合，主要包括歐洲股票和股票相關投資。

投資組合還包括存款、債務證券以及其他特許投資，三者份額最高可達基金資產淨值的30%。自選歐洲股票基金投資的核准匯集投資基金的投資顧問負責按其自行酌情決定的比例將資產分配至各相關投資。上述資產配置僅供參考，並可能在投資顧問認為合適的情況下改變。

為有效管理投資組合，核准匯集投資基金及其相關投資可購入金融期貨合約和金融期權合約、參與證券借出、訂立回購協議和投資於適用法律法規允許的其他投資產品。

本基金的投資需承受市場波動和投資風險，特別是與投資歐洲證券有關的風險。作為一個區域性基金，本基金的波動性較投資於多個大洲或地區的基金的波動性大。

報告期內，投資目標及政策聲明並無任何變動，而將對基金投資附帶的風險構成重大影響。

# 投資報告

## 二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期） 期間（續）

### 1. 投資目標及政策聲明（續）

#### 1.8 自選美國股票基金

自選美國股票基金的投資目標是實現長期資本增長，本基金應投資於核准匯集投資基金：HSBC MPF “A” – VC US Equity Fund。該基金再投資於《一般規例》所允許的兩個或以上核准緊貼指數集體投資計劃（ITCIS）及 / 或核准匯集投資基金。預計本基金在投資時會偏好ITCIS。通過這些相關投資，本基金擁有多樣化的投資組合，主要包括美國股票和股票相關投資。

投資組合還包括存款、債務證券以及其他特許投資，三者份額最高可達基金資產淨值的30%。自選美國股票基金投資的核准匯集投資基金的投資顧問負責按其自行酌情決定的比例將資產分配至各相關投資。上述資產配置僅供參考，並可能在投資顧問認為合適的情況下改變。

為有效管理投資組合，核准匯集投資基金及其相關投資可購入金融期貨合約和金融期權合約、參與證券借出、訂立回購協議和投資於適用法律法規允許的其他投資產品。

本基金的投資需承受市場波動和投資風險，特別是與投資美國股票及股票相關投資產品有關的風險。雖然相關投資中的多家美國公司在美國以外地區均有運營活動，但本基金的波動性仍會較投資於多個大洲或地區、更為分散的基金的波動性大。

報告期內，投資目標及政策聲明並無任何變動，而將對基金投資附帶的風險構成重大影響。

## 投資報告

二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）  
止期間（續）

### 1. 投資目標及政策聲明（續）

#### 1.9 恒生中國企業指數基金

恒生中國企業指數基金的投資目標是透過直接投資於擁有相若投資目標的一項核准緊貼指數集體投資計劃 (ITCIS) (恒生中國企業指數上市基金)，以盡量緊貼恒生中國企業指數的表現。

為有效管理投資組合，恒生中國企業指數基金持有的核准ITCIS可透過投資金融工具、參與借貸、證券借出和訂立回購協議（在適用法律法規允許的前提下）來緊貼恒生中國企業指數或其成分股票的表現。

報告期內，投資目標及政策聲明並無任何變動，而將對基金投資附帶的風險構成重大影響。

#### 1.10 環球股票基金

環球股票基金的投資目標是實現長期資本增長，本基金應投資於核准匯集投資基金：HSBC MPF “A” – Global Equity Fund。該基金再投資於《一般規例》所允許的兩個或以上相關核准匯集投資基金及 / 或緊貼指數集體投資計劃 (ITCIS)。通過這些相關投資，本基金主要投資於在不同環球市場上交易的優選股票組合。獲委任管理本基金直接或間接持有的核准匯集投資基金的投資顧問及副顧問均為滙豐集團的成員。

本基金間接持有的投資組合主要包括股票及在全球市場各股票交易所交易的股票相關投資。投資組合亦可包括存款、債務證券和其他特准投資，三者最高可佔基金資產淨值的30%。上述資產配置僅供參考，並可能在投資經理認為合適的情況下改變。

## 投資報告

二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）  
期間（續）

### 1. 投資目標及政策聲明（續）

#### 1.10 環球股票基金（續）

為有效管理投資組合，本核准匯集投資基金及其相關核准匯集投資基金及 / 或緊貼指數集體投資計劃 (ITCIS) 可參與證券借出、訂立回購協議及投資於《一般規例》所允許的其他投資產品。本核准匯集投資基金及其相關核准匯集投資基金及 / 或 ITCIS 可購入《一般規例》所允許的金融期貨合約和金融期權合約。

本基金的投資需承受市場波動和投資風險，特別是與股票投資相關的風險。股票投資的價值受多種因素影響，包括但不限於各公司的業務、表現及活動，以及一般市場及經濟狀況。本基金可在全球發達和新興市場進行投資。新興市場的投資可能會出現較大波動。

報告期內，投資目標及政策聲明並無任何變動，而將對基金投資附帶的風險構成重大影響。

#### 1.11 65歲後基金

65歲後基金的投資目標是通過環球分散方式投資，為成員的退休儲蓄提供穩定增長。本基金投資於核准匯集投資基金：HSBC MPF “A” – Age 65 Plus Fund。該基金再投資於《一般規例》所允許的兩個或以上相關核准匯集投資基金及 / 或緊貼指數集體投資計劃 (ITCIS)。

## 投資報告

二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）  
期間（續）

### 1. 投資目標及政策聲明（續）

#### 1.11 65歲後基金（續）

HSBC MPF “A” – Age 65 Plus Fund採取積極的投資策略，以便基金的投資顧問可在符合資產分配限制的情況下，按照其因應市場環境中的各種因素自行酌情決定的比例，將資產分配至不同的相關核准匯集投資基金及 / 或ITCIS，以符合HSBC MPF “A” – Age 65 Plus Fund單位持有人的最佳利益。相關核准匯集投資基金及 / 或ITCIS可以進行積極管理，也可以採取緊貼指數的被動管理方式。關於投資顧問投資於具有任何特定投資策略的相關集體投資計劃，並未設定限制。HSBC MPF “A” – Age 65 Plus Fund所投資相關核准匯集投資基金及 / 或ITCIS的投資顧問可委任一名或多名副投資顧問管理投資的相關核准匯集投資基金，而該等副投資顧問可包括滙豐集團的成員及非滙豐集團的實體。

本基金通過其相關投資持有較高風險資產（如環球股票），佔資產的比例為20%，其餘則投資於較低風險資產（如環球債券和貨幣市場工具）。由於各種股票和債券市場的價格變動不同，較高風險資產的資產配置可能處於15%至25%之間。

為有效管理投資組合，相關核准匯集投資基金的投資組合可購入金融期貨合約和金融期權合約（直接由相關核准匯集投資基金購入者，僅用於對沖目的）、參與證券借出、訂立回購協議，並投資適用法律法規允許的其他投資產品。

根據《一般規例》的規定，本基金將通過HSBC MPF “A” – Age 65 Plus Fund的投資，維持最低30%的港幣風險敞口。

於報告期內，投資目標及政策聲明並無任何變動，而將對基金投資附帶的風險構成重大影響。

## 投資報告

### 二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期） 期間（續）

#### 2. 信託人就基金相對於所設基準之表現的評論

由於自選計劃已於二零一九年七月一日全部贖回且隨即終止，並無呈列信託人於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間就基金相對於所設基準之表現的評論。

#### 3. 信託人之表現評估架構及信託人提升計劃效率及成員投資回報（價值）之行動（如有）

由於自選計劃已於二零一九年七月一日全部贖回且隨即終止，並無呈列信託人於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間之表現評估架構及信託人之行動。

## 投資報告

### 二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期） 期間（續）

#### 4. 成分基金的分派

（以港幣列示）

於二零二零年六月二十九日（終止日期）、二零一九年及二零一八年六月三十日，自選計劃中成分基金的成員應佔淨資產如下：

基金	資產淨值		
	2020年 6月29日 (終止日期)	2019年 6月30日	2018年 6月30日
	\$'000	\$'000	\$'000
強積金保守基金	-	1,631,332	1,309,669
恒指基金	-	1,455,321	1,328,009
環球債券基金	-	650,050	508,439
核心累積基金	-	885,370	687,869
自選均衡基金	-	605,187	546,276
自選亞太股票基金	-	650,702	625,526
自選歐洲股票基金	-	218,694	210,364
自選美國股票基金	-	715,572	552,759
恒生中國企業指數基金	-	630,094	600,771
環球股票基金	-	270,454	215,857
65歲後基金	-	133,730	68,278
自選計劃級別調整	-	25,025	18,108
	-	<u>7,871,531</u>	<u>6,671,925</u>

#### 自選計劃成分基金應佔淨資產百分比(%)

基金	2020年 6月29日 (終止日期)			2019年 6月30日			2018年 6月30日		
	%			%			%		
	%			%			%		
強積金保守基金	-	20.72	19.63	-	20.72	19.63	-	20.72	19.63
恒指基金	-	18.49	19.90	-	18.49	19.90	-	18.49	19.90
環球債券基金	-	8.26	7.62	-	8.26	7.62	-	8.26	7.62
核心累積基金	-	11.25	10.31	-	11.25	10.31	-	11.25	10.31
自選均衡基金	-	7.69	8.19	-	7.69	8.19	-	7.69	8.19
自選亞太股票基金	-	8.27	9.38	-	8.27	9.38	-	8.27	9.38
自選歐洲股票基金	-	2.78	3.15	-	2.78	3.15	-	2.78	3.15
自選美國股票基金	-	9.09	8.29	-	9.09	8.29	-	9.09	8.29
恒生中國企業指數基金	-	8.00	9.00	-	8.00	9.00	-	8.00	9.00
環球股票基金	-	3.43	3.24	-	3.43	3.24	-	3.43	3.24
65歲後基金	-	1.70	1.02	-	1.70	1.02	-	1.70	1.02
自選計劃級別調整	-	0.32	0.27	-	0.32	0.27	-	0.32	0.27
	-	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	-	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	-	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

## 投資報告

### 二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日 (終止日期) 期間 (續)

#### 5. 表現

基金	期間	累計收益率 (%)+/(-)
強積金保守基金	2019年7月1日至2020年6月29日 (終止日期)	不適用
恒指基金	2019年7月1日至2020年6月29日 (終止日期)	不適用
環球債券基金	2019年7月1日至2020年6月29日 (終止日期)	不適用
核心累積基金	2019年7月1日至2020年6月29日 (終止日期)	不適用
自選均衡基金	2019年7月1日至2020年6月29日 (終止日期)	不適用
自選亞太股票基金	2019年7月1日至2020年6月29日 (終止日期)	不適用
自選歐洲股票基金	2019年7月1日至2020年6月29日 (終止日期)	不適用
自選美國股票基金	2019年7月1日至2020年6月29日 (終止日期)	不適用
恒生中國企業指數基金	2019年7月1日至2020年6月29日 (終止日期)	不適用
環球股票基金	2019年7月1日至2020年6月29日 (終止日期)	不適用
65歲後基金	2019年7月1日至2020年6月29日 (終止日期)	不適用

累計收益率是指期內單位價格 (每個基金單位資產淨值) 變動百分比。由於自選計劃及其累算權益已轉移至滙豐強積金智選計劃，自選計劃的各成分基金單位已於二零一九年七月一日全部贖回。

## 投資報告

二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日(終止日期)期間(續)

### 6. 財務概況

(以港幣列示)

基金	截至下列日期止期間 / 年度	收入 \$'000	淨(虧損)/收入 (不含資本增值或貶值) \$'000	未變現投資 收益/(虧損)的淨變動 \$'000	出售投資的 淨收益/(虧損) \$'000	自選計劃中源自 投資的資產價值 \$'000	資產淨值 \$'000
強積金保守基金	2020年6月29日(終止日期)	-	-	(23,795)	23,795	-	-
	2019年6月30日	9	(13,468)	14,365	9,744	1,632,407	1,631,332
	2018年6月30日	-	(8,876)	4,292	4,666	1,310,862	1,309,669
恒指基金	2020年6月29日(終止日期)	-	-	(84,886)	84,886	-	-
	2019年6月30日	49,227	40,065	(44,603)	27,807	1,433,862	1,455,321
	2018年6月30日	39,452	30,566	16,769	115,560	1,312,881	1,328,009
環球債券基金	2020年6月29日(終止日期)	-	-	(39,873)	39,873	-	-
	2019年6月30日	2	(3,123)	28,245	4,468	650,344	650,050
	2018年6月30日	-	(2,584)	(2,419)	6,595	508,684	508,439
核心累積基金	2020年6月29日(終止日期)	-	-	(66,301)	66,301	-	-
	2019年6月30日	-	(3,899)	30,537	6,976	885,735	885,370
	2018年6月30日	-	(3,174)	23,400	9,048	688,171	687,869
自選均衡基金	2020年6月29日(終止日期)	-	-	(76,870)	76,870	-	-
	2019年6月30日	3	(3,130)	698	11,701	605,461	605,187
	2018年6月30日	-	(2,754)	15,878	19,358	546,542	546,276
自選亞太股票基金	2020年6月29日(終止日期)	-	-	(82,557)	82,557	-	-
	2019年6月30日	3	(3,439)	(11,941)	13,384	650,994	650,702
	2018年6月30日	-	(3,217)	14,375	28,692	625,838	625,526
自選歐洲股票基金	2020年6月29日(終止日期)	-	-	(24,084)	24,084	-	-
	2019年6月30日	1	(1,157)	1,944	3,828	218,793	218,694
	2018年6月30日	-	(1,099)	254	9,880	210,466	210,364
自選美國股票基金	2020年6月29日(終止日期)	-	-	(100,619)	100,619	-	-
	2019年6月30日	2	(3,509)	8,227	40,494	715,892	715,572
	2018年6月30日	-	(2,667)	28,115	34,618	553,025	552,759

## 投資報告

二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日(終止日期)期間(續)

### 6. 財務概況(續)

(以港幣列示)

基金	截至下列日期止期間 / 年度	收入 \$'000	淨(虧損)/收入 (不含資本增值或貶值) \$'000	未變現投資 收益/(虧損)的淨變動 \$'000	出售投資的 淨收益/(虧損) \$'000	自選計劃中源自 投資的資產價值 \$'000	資產淨值 \$'000
恒生中國企業指數基金	2020年6月29日(終止日期)	-	-	1,247	(1,247)	-	-
	2019年6月30日	22,521	18,367	(6,042)	(2,868)	621,267	630,094
	2018年6月30日	15,803	12,609	1,719	33,207	595,080	600,771
環球股票基金	2020年6月29日(終止日期)	-	-	(29,017)	29,017	-	-
	2019年6月30日	1	(1,333)	3,748	4,614	270,578	270,454
	2018年6月30日	-	(1,054)	7,164	7,403	215,963	215,857
65歲後基金	2020年6月29日(終止日期)	-	-	(6,245)	6,245	-	-
	2019年6月30日	-	(495)	6,110	596	133,784	133,730
	2018年6月30日	-	(193)	134	240	68,307	68,278

## 投資報告

二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日 (終止日期) 期間 (續)

### 7. 基金表現報表 (以港幣列示)

#### 強積金保守基金

	2019年7月1日 至2020年6月 29日 (終止 日期) 期間	截至6月30日止年度								2011年3月24日 (開始日期) 至 2011年6月30日 期間 <sup>(2)</sup>
		2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	
淨資產總額 (\$'000)	-	1,631,332	1,309,669	1,045,953	749,279	559,979	427,254	241,123	127,515	11,566
每個基金單位資產淨值	-	12.70	12.61	12.61	12.61	12.61	12.56	12.50	12.46	12.43
價格紀錄:										
最高發行價	-	12.70	12.62	12.62	12.62	12.61	12.56	12.51	12.46	12.43
最低贖回價	-	12.61	12.61	12.61	12.60	12.56	12.50	12.46	12.42	12.42
每年淨投資回報率 <sup>(1)</sup>	不適用	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.5%	0.3%	0.2%	0.0%

#### 恒指基金

	2019年7月1日 至2020年6月 29日 (終止 日期) 期間	截至6月30日止年度								2011年3月24日 (開始日期) 至 2011年6月30日 期間 <sup>(2)</sup>
		2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	
淨資產總額 (\$'000)	-	1,455,321	1,328,009	1,071,434	738,403	731,517	466,174	303,554	155,833	25,299
每個基金單位資產淨值	-	28.26	27.90	24.22	19.16	23.47	20.18	17.71	16.17	18.09
價格紀錄:										
最高發行價	-	29.46	31.44	24.36	23.46	25.05	20.54	19.81	18.43	19.37
最低贖回價	-	23.95	23.92	18.90	16.53	19.90	17.17	15.71	13.22	17.51
每年淨投資回報率 <sup>(1)</sup>	不適用	1.3%	15.2%	26.4%	(18.4)%	16.3%	13.9%	9.5%	(10.6)%	(5.6)%

## 投資報告

二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日 (終止日期) 期間 (續)

### 7. 基金表現報表 (續) (以港幣列示)

#### 環球債券基金

	2019年7月1日 至2020年6月 29日 (終止 日期) 期間	截至6月30日止年度								2011年3月24日 (開始日期) 至 2011年6月30日 期間 <sup>(2)</sup>
		2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	
淨資產總額 (\$'000)	-	650,050	508,439	412,392	269,929	175,637	131,549	83,151	36,272	3,165
每個基金單位資產淨值	-	12.47	11.88	11.80	12.05	11.12	10.93	10.30	10.59	10.48
<b>價格紀錄:</b>										
最高發行價	-	12.48	12.21	12.19	12.05	11.36	10.93	10.88	10.89	10.55
最低贖回價	-	11.62	11.74	11.17	10.99	10.92	10.24	10.29	10.40	10.14
每年淨投資回報率 <sup>(1)</sup>	不適用	5.0%	0.7%	(2.1)%	8.4%	1.7%	6.1%	(2.7)%	1.0%	2.4%

#### 核心累積基金

	2019年7月1日 至2020年6月 29日 (終止 日期) 期間	截至6月30日止年度								2011年3月24日 (開始日期) 至 2011年6月30日 期間 <sup>(2)</sup>
		2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	
淨資產總額 (\$'000)	-	885,370	687,869	494,291	336,852	275,984	214,940	131,035	72,137	7,928
每個基金單位資產淨值	-	12.67	12.18	11.52	10.82	11.06	11.07	9.97	9.37	9.97
<b>價格紀錄:</b>										
最高發行價	-	12.67	12.81	11.59	11.04	11.50	11.07	10.53	10.10	10.11
最低贖回價	-	11.24	11.49	10.74	9.99	10.64	9.92	9.24	8.78	9.79
每年淨投資回報率 <sup>(1)</sup>	不適用	4.0%	5.7%	6.5%	(2.2)%	(0.1)%	11.0%	6.4%	(6.0)%	(0.3)%

## 投資報告

二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日(終止日期)期間(續)

### 7. 基金表現報表(續) (以港幣列示)

#### 自選均衡基金

	2019年7月1日 至2020年6月 29日(終止 日期)期間	截至6月30日止年度								2011年3月24日 (開始日期)至 2011年6月30日 期間 <sup>2)</sup>
		2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	
淨資產總額(\$'000)	-	605,187	546,276	447,994	312,564	268,665	190,089	106,165	54,778	7,188
每個基金單位資產淨值	-	13.58	13.39	12.49	10.82	11.55	11.26	9.96	9.03	9.91
價格紀錄:										
最高發行價	-	13.70	14.46	12.55	11.55	12.06	11.26	10.61	10.06	10.13
最低贖回價	-	12.24	12.39	10.79	9.86	10.72	9.88	8.83	8.20	9.64
每年淨投資回報率 <sup>(1)</sup>	不適用	1.4%	7.2%	15.4%	(6.3)%	2.6%	13.1%	10.3%	(8.9)%	(0.9)%

#### 自選亞太股票基金

	2019年7月1日 至2020年6月 29日(終止 日期)期間	截至6月30日止年度								2011年3月24日 (開始日期)至 2011年6月30日 期間 <sup>2)</sup>
		2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	
淨資產總額(\$'000)	-	650,702	625,526	533,387	359,565	349,863	282,321	187,498	101,879	15,644
每個基金單位資產淨值	-	11.82	11.87	11.03	8.83	10.09	10.22	8.86	8.36	9.75
價格紀錄:										
最高發行價	-	12.13	13.36	11.10	10.12	10.96	10.23	9.96	9.99	10.17
最低贖回價	-	10.41	10.98	8.77	7.57	9.46	8.65	8.18	7.21	9.36
每年淨投資回報率 <sup>(1)</sup>	不適用	(0.4)%	7.6%	24.9%	(12.5)%	(1.3)%	15.3%	6.0%	(14.3)%	(2.5)%

## 投資報告

二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日 (終止日期) 期間 (續)

### 7. 基金表現報表 (續) (以港幣列示)

#### 自選歐洲股票基金

	2019年7月1日 至2020年6月 29日 (終止 日期) 期間	截至6月30日止年度								2011年3月24日 (開始日期) 至 2011年6月30日 期間 <sup>(2)</sup>
		2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	
淨資產總額 (\$'000)	-	218,694	210,364	183,545	125,746	112,678	83,603	21,866	9,470	1,071
每個基金單位資產淨值	-	13.91	13.61	12.99	10.51	11.88	12.16	9.79	8.23	9.78
價格紀錄:										
最高發行價	-	14.04	14.61	13.21	12.36	12.56	12.38	10.44	9.95	10.18
最低贖回價	-	11.82	12.85	10.24	9.66	10.46	9.68	8.06	7.28	9.45
每年淨投資回報率 <sup>(1)</sup>	不適用	2.2%	4.8%	23.6%	(11.5)%	(2.3)%	24.2%	19.0%	(15.8)%	(2.2)%

#### 自選美國股票基金

	2019年7月1日 至2020年6月 29日 (終止 日期) 期間	截至6月30日止年度								2011年3月24日 (開始日期) 至 2011年6月30日 期間 <sup>(2)</sup>
		2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	
淨資產總額 (\$'000)	-	715,572	552,759	442,830	263,786	196,990	127,856	47,356	15,007	2,279
每個基金單位資產淨值	-	22.58	21.00	18.54	15.58	15.52	14.78	12.06	10.25	10.03
價格紀錄:										
最高發行價	-	22.77	22.01	18.72	16.06	16.05	14.79	12.53	10.73	10.22
最低贖回價	-	18.66	18.45	15.73	13.83	14.02	12.05	10.08	8.42	9.66
每年淨投資回報率 <sup>(1)</sup>	不適用	7.5%	13.3%	19.0%	0.4%	5.0%	22.6%	17.7%	2.2%	0.3%

## 投資報告

二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日 (終止日期) 期間 (續)

### 7. 基金表現報表 (續) (以港幣列示)

#### 恒生中國企業指數基金

	2019年7月1日 至2020年6月 29日 (終止 日期) 期間	截至6月30日止年度								2011年3月24日 (開始日期) 至 2011年6月30日 期間 <sup>(2)</sup>
		2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	
淨資產總額 (\$'000)	-	630,094	600,771	538,766	426,906	523,955	287,451	202,476	123,682	28,576
每個基金單位資產淨值	-	9.75	9.60	8.79	7.30	10.50	8.15	7.23	7.25	9.29
<b>價格紀錄:</b>										
最高發行價	-	10.42	11.76	8.92	10.37	11.71	8.93	9.21	9.49	10.00
最低贖回價	-	8.67	8.78	7.15	6.12	8.12	6.92	6.85	6.01	8.87
每年淨投資回報率 <sup>(1)</sup>	不適用	1.6%	9.2%	20.4%	(30.5)%	28.8%	12.7%	(0.3)%	(22.0)%	(7.1)%

#### 環球股票基金

	2019年7月1日 至2020年6月 29日 (終止 日期) 期間	截至6月30日止年度		2016年7月1日 (開始日期) 至 2017年6月30日 期間 <sup>(2)</sup>
		2019	2018	
淨資產總額 (\$'000)	-	270,454	215,857	153,714
每個基金單位資產淨值	-	14.65	14.28	13.15
<b>價格紀錄:</b>				
最高發行價	-	14.91	15.44	13.28
最低贖回價	-	12.44	13.14	11.07
每年淨投資回報率 <sup>(1)</sup>	不適用	2.6%	8.6%	17.6%

## 投資報告

二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日 (終止日期) 期間 (續)

### 7. 基金表現報表 (續) (以港幣列示)

#### 65歲後基金

	2019年7月1日 至2020年6月 29日 (終止 日期) 期間		截至6月30日止年度		2016年7月1日 (開始日期) 至 2017年6月30日 期間 <sup>(2)</sup>
	2019	2018	2019	2018	
淨資產總額 (\$'000)	-	133,730	68,278		10,248
每個基金單位資產淨值	-	12.16	11.53		11.30
<b>價格紀錄:</b>					
最高發行價	-	12.16	11.73		11.38
最低贖回價	-	11.30	11.25		11.16
每年淨投資回報率 <sup>(1)</sup>	不適用	5.5%	2.0%		1.3%

(1) 每年淨投資回報率是指年內單位價格 (每個基金單位資產淨值) 變動百分比。

變動百分比 = (年末時單位價格 - 年初時單位價格) / 年初時單位價格。

(2) 有關百分比是指所訂明期間內單位價格 (每個基金單位資產淨值) 變動百分比。

變動百分比 = (期末時單位價格 - 期初時單位價格) / 期初時單位價格。

附註：自二零一九年七月一日起，自選計劃與滙豐強積金智選計劃合併。自選計劃的所有成員及其累算權益於二零一九年七月一日轉移至滙豐強積金智選計劃。自選計劃按照強積金條例第34D條的規定撤銷註冊，並於二零二零年六月二十九日 (終止日期) 終止。

## 投資報告

二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日 (終止日期)  
期間 (續)

### 8. 投資組合報表

二零二零年六月二十九日 (終止日期)

附註：自二零一九年七月一日起，自選計劃與滙豐強積金智選計劃合併。自選計劃的所有成員及其累算權益於二零一九年七月一日轉移至滙豐強積金智選計劃。自選計劃按照強積金條例第 34D 條的規定撤銷註冊，並於二零二零年六月二十九日 (終止日期) 終止。

於二零二零年六月二十九日 (終止日期)，自選計劃及成分基金無任何投資，故並無呈列投資組合。

## 投資報告

### 二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期） 期間（續）

#### 9. 投資組合持有量變動表

	淨資產百分比(%)	
	2020年 6月29日 (終止日期)	2019年 6月30日
<b>強積金保守基金</b>		
集體投資計劃	-	100.07
投資總額	-	100.07
其他淨負債	-	(0.07)
淨資產總額	-	100.00
<b>恒指基金</b>		
集體投資計劃	-	98.53
投資總額	-	98.53
其他淨資產	-	1.47
淨資產總額	-	100.00
<b>環球債券基金</b>		
集體投資計劃	-	100.05
投資總額	-	100.05
其他淨負債	-	(0.05)
淨資產總額	-	100.00
<b>核心累積基金</b>		
集體投資計劃	-	100.04
投資總額	-	100.04
其他淨負債	-	(0.04)
淨資產總額	-	100.00

## 投資報告

### 二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期） 期間（續）

#### 9. 投資組合持有量變動表（續）

	淨資產百分比(%)	
	2020年 6月29日 (終止日期)	2019年 6月30日
<b>自選均衡基金</b>		
集體投資計劃	-	100.05
投資總額	-	100.05
其他淨負債	-	(0.05)
淨資產總額	-	100.00
<b>自選亞太股票基金</b>		
集體投資計劃	-	100.04
投資總額	-	100.04
其他淨負債	-	(0.04)
淨資產總額	-	100.00
<b>自選歐洲股票基金</b>		
集體投資計劃	-	100.05
投資總額	-	100.05
其他淨負債	-	(0.05)
淨資產總額	-	100.00
<b>自選美國股票基金</b>		
集體投資計劃	-	100.04
投資總額	-	100.04
其他淨負債	-	(0.04)
淨資產總額	-	100.00

## 投資報告

### 二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期） 期間（續）

#### 9. 投資組合持有量變動表（續）

	淨資產百分比(%)	
	2020年 6月29日 (終止日期)	2019年 6月30日
<b>恒生中國企業指數基金</b>		
集體投資計劃	-	98.60
投資總額	-	98.60
其他淨資產	-	1.40
淨資產總額	-	100.00
<b>環球股票基金</b>		
集體投資計劃	-	100.05
投資總額	-	100.05
其他淨負債	-	(0.05)
淨資產總額	-	100.00
<b>65歲後基金</b>		
集體投資計劃	-	100.04
投資總額	-	100.04
其他淨負債	-	(0.04)
淨資產總額	-	100.00

附註：自二零一九年七月一日起，自選計劃與滙豐強積金智選計劃合併。自選計劃的所有成員及其累算權益於二零一九年七月一日轉移至滙豐強積金智選計劃。自選計劃按照強積金條例第34D條的規定撤銷註冊，並於二零二零年六月二十九日（終止日期）終止。

# 致滙豐強積金自選計劃（「自選計劃」）信託人 獨立核數師報告書

## 財務報表審計報告

### 意見

本核數師（以下簡稱「我們」）已審核刊於第38至第75頁的自選計劃財務報表，此財務報表包括於二零二零年六月二十九日（終止日期）自選計劃可用於福利之淨資產表、各成分基金的資產負債表與於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間的自選計劃可用於福利之淨資產變動表和現金流量表、各成分基金的全面收益表和成員應佔淨資產變動表，以及財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們認為財務報表按照香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》真實而公允地反映自選計劃於二零二零年六月二十九日（終止日期）的財政狀況及自選計劃於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間的財政交易和現金流量。

### 意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒布的《香港審計準則》，並參照《實務說明》第860.1號（修訂）—「退休計劃的審計」進行我們的審計工作。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」部分作進一步闡述。按照香港會計師公會的《專業會計師道德守則》，我們獨立於自選計劃，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。

### 強調事項

我們提請注意以下事實：自選計劃從二零一九年七月一日起與滙豐強積金智選計劃合併，自選計劃的所有成員及其應計權益已於二零一九年七月一日轉移至滙豐強積金智選計劃。自選計劃其後於二零二零年六月二十九日（終止日期）終止。因此，自選計劃不再繼續經營。有關本財務報表編製基準的詳細資料載列於附註2(b)。我們的意見並無因此修改。

# 致滙豐強積金自選計劃（「自選計劃」）信託人 獨立核數師報告書（續）

## 財務報表審計報告（續）

### *財務報表及其核數師報告以外的信息*

自選計劃信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。

### *信託人及治理層就財務報表須承擔的責任*

自選計劃信託人須負責根據香港會計師公會頒布的《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，自選計劃的信託人負責評估自選計劃持續經營的能力，並披露與持續經營有關的事項。自選計劃的信託人認為自選計劃不再是持續經營，並已根據附註2(b)載列的基準編製本財務報表。

另外，自選計劃信託人須確保財務報表按照《強制性公積金計劃（一般）規例》（「《一般規例》」）第80、81、83和84條的規定適當地編製。

治理層負責監督自選計劃的財務報告過程。

# 致滙豐強積金自選計劃（「自選計劃」）信託人 獨立核數師報告書（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*

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《一般規例》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。另外，我們須評估自選計劃財務報表是否在所有重大方面按照《一般規例》第80、81、83和84條的規定適當地編製。

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，但目的並非對自選計劃內部控制的有效性發表意見。
- 評價自選計劃的信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。

# 致滙豐強積金自選計劃（「自選計劃」）信託人 獨立核數師報告書（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）

- 根據所獲得的審計憑證，確定信託人就自選計劃不再持續經營的判斷的恰當性作出結論。
- 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相關交易和事項。

除其他事項外，我們與治理層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。

### 根據《強制性公積金計劃（一般）規例》（「《一般規例》」）的事項報告

- (a) 我們認為，自選計劃財務報表已在各重要方面按照《一般規例》第80、81、83和84條的規定適當地編製。
- (b) 根據我們所知及所信，我們已取得一切我們認為審計工作必要的資料及解釋。

畢馬威會計師事務所  
執業會計師  
香港中環  
遮打道10號  
太子大廈8樓

二零二零年九月二十三日

可用於福利之淨資產變動表 — 自選計劃  
二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）  
期間  
(以港幣列示)

	2019年7月1日至 2020年6月29日 附註 (終止日期) 期間 \$'000	截至2019年 6月30日 止年度 \$'000
<b>收入</b>		
收益分派收入	-	68,932
回贈收入	4(a) -	2,806
其他收入	-	33
	<u>-</u>	<u>71,771</u>
<b>支出</b>		
行政管理人費用	4(b) -	(33,118)
基金管理費用	4(c) -	(2,559)
管理費用	4(d) -	(2,648)
營辦人費用	4(e) -	(3,589)
投資代理費用	4(f) -	(1,937)
信託人費用	4(g) -	(1,985)
法律及專業費用	-	(16)
核數師酬金	-	(43)
其他	-	(998)
	<u>-</u>	<u>(46,893)</u>
<b>扣除投資溢利淨額前收入淨額</b>	<u>-</u>	<u>24,878</u>
<b>投資溢利淨額</b>		
出售投資所得的已變現收益	533,000	120,744
未變現投資收益或虧損的變動	<u>(533,000)</u>	<u>31,288</u>
	<u>-</u>	<u>152,032</u>
<b>期內 / 年內溢利及全面收益總額</b>	-	176,910

可用於福利之淨資產變動表 — 自選計劃（續）  
二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）  
期間  
(以港幣列示)

	附註	2019年7月1日至 2020年6月29日 (終止日期) 期間 \$'000	截至2019年 6月30日 止年度 \$'000
期內 / 年內溢利及全面收益總額		-	176,910
已收及應收供款	5	-	1,647,740
已付及應付福利	6	(7,871,531)	(625,050)
其他資本收入	8	-	6
成員應佔可用於福利之淨資產 (減少) / 增加淨額		(7,871,531)	1,199,606
期初 / 年初成員應佔可用於福利之淨資產		<u>7,871,531</u>	<u>6,671,925</u>
期末 / 年末成員應佔可用於福利之淨資產		<u>-</u>	<u>7,871,531</u>

附註：自二零一九年七月一日起，自選計劃與滙豐強積金智選計劃合併。自選計劃的所有成員及其累算權益於二零一九年七月一日轉移至滙豐強積金智選計劃。自選計劃按照強積金條例第34D條的規定撤銷註冊，並於二零二零年六月二十九日（終止日期）終止。

第52至75頁的附註屬本財務報表的一部分。

## 可用於福利之淨資產表 — 自選計劃 二零二零年六月二十九日（終止日期） (以港幣列示)

	附註	2020年6月29日 (終止日期) \$'000	2019年 6月30日 \$'000
<b>資產</b>			
投資	9,19	-	7,819,117
應收收益分派		-	31,285
應收供款		-	4,776
出售投資的應收款項		-	25,902
其他應收款		-	246
現金和現金等價物	4(h)	-	21,271
		-	7,902,597
<b>負債</b>			
購入投資的應付款項		-	25,884
應付福利		-	787
應付沒收金	6	-	263
應計費用及其他應付款		-	4,132
		-	31,066
<b>成員應佔可用於福利之淨資產</b>		-	7,871,531

附註：自二零一九年七月一日起，自選計劃與滙豐強積金智選計劃合併。自選計劃的所有成員及其累算權益於二零一九年七月一日轉移至滙豐強積金智選計劃。自選計劃按照強積金條例第34D條的規定撤銷註冊，並於二零二零年六月二十九日（終止日期）終止。

本財務報表於二零二零年九月二十三日獲HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited 董事會核准並由其代表簽署。

.....  
董事

.....  
董事

第52至75頁的附註屬本財務報表的一部分。

**現金流量表 — 自選計劃**  
**二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）**  
**期間**  
(以港幣列示)

	2019年7月1日 至2020年6月 29日（終止 日期）期間 附註 \$'000	截至2019年 6月30日 止年度 \$'000
<b>經營業務</b>		
扣除收益分派收入及投資溢利淨額前支出淨額	-	(44,054)
其他應收款減少	-	8
應計費用及其他應付款（減少）/ 增加	-	62
<b>經營業務所用淨現金</b>	-	(43,984)
<b>投資業務</b>		
已收收益分派	-	59,471
購入投資付款	(25,884)	(3,874,331)
出售投資所得款項	25,902	2,842,932
<b>投資業務所得 / (所用) 淨現金</b>	18	(971,928)
<b>融資業務</b>		
已收供款	-	1,644,634
已付福利	(21,289)	(632,222)
其他資本收入	-	6
<b>融資業務 (所用) / 所得淨現金</b>	(21,289)	1,012,418
<b>現金和現金等價物減少淨額</b>	(21,271)	(3,494)

**現金流量表 — 自選計劃（續）**  
**二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）**  
**期間**  
(以港幣列示)

	2019年7月1日 至2020年6月 29日（終止 日期）期間 附註	截至2019年 6月30日 止年度
	\$'000	\$'000
<b>現金和現金等價物減少淨額</b>	(21,271)	(3,494)
<b>於期初 / 年初時的現金和現金等價物</b>	<u>21,271</u>	<u>24,765</u>
<b>於期末 / 年末時的現金和現金等價物</b>	4(h) <u><u>-</u></u>	<u><u>21,271</u></u>

附註：自二零一九年七月一日起，自選計劃與滙豐強積金智選計劃合併。自選計劃的所有成員及其累算權益於二零一九年七月一日轉移至滙豐強積金智選計劃。自選計劃按照強積金條例第34D條的規定撤銷註冊，並於二零二零年六月二十九日（終止日期）終止。

**主要非現金交易**

由於合併計劃於二零一九年七月一日生效，自選計劃的所有投資（市值7,819,117,000元）以及應收收益分派、應收供款、其他應收款和應計費用及其他應付款（淨額合共32,175,000元）於同日轉移至滙豐強積金智選計劃。此等非現金資產轉移用於部分結算自選計劃於當日轉出的7,871,531,000元。

第52至75頁的附註屬本財務報表的一部分。

全面收益表 — 成分基金  
二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日(終止日期)期間  
(以港幣列示)

	附註	強積金保守基金		恒指基金		環球債券基金		核心累積基金		自選均衡基金	
		2019年7月1日		2019年7月1日		2019年7月1日		2019年7月1日		2019年7月1日	
		至2020年6月29日	截至2019年								
		6月30日止年度	6月30日止年度								
		\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000
<b>收入</b>											
收益分派收入		-	-	-	49,221	-	-	-	-	-	-
回贈收入	4(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他收入		-	9	-	6	-	2	-	-	-	3
		-	9	-	49,227	-	2	-	-	-	3
<b>支出</b>											
行政管理人費用	4(b)	-	(8,290)	-	(5,998)	-	(2,502)	-	(3,146)	-	(2,507)
基金行政費用	4(c)	-	(950)	-	(400)	-	(167)	-	(169)	-	(167)
管理費用	4(d)	-	(2,648)	-	-	-	-	-	-	-	-
營辦人費用	4(e)	-	(791)	-	(666)	-	(278)	-	(384)	-	(279)
投資代理費用	4(f)	-	-	-	(1,333)	-	-	-	-	-	-
信託人費用	4(g)	-	(648)	-	(333)	-	(139)	-	(138)	-	(139)
法律及專業費用		-	-	-	(4)	-	(1)	-	(2)	-	(1)
核數師酬金		-	(8)	-	(7)	-	(3)	-	(10)	-	(3)
其他		-	(142)	-	(421)	-	(35)	-	(50)	-	(37)
		-	(13,477)	-	(9,162)	-	(3,125)	-	(3,899)	-	(3,133)
<b>扣除投資溢利 / (虧損) 淨額前 (支出) / 收入淨額</b>		-	(13,468)	-	40,065	-	(3,123)	-	(3,899)	-	(3,130)
<b>投資溢利 / (虧損) 淨額</b>											
出售投資所得的已變現收益 / (虧損)		23,795	9,744	84,886	27,807	39,873	4,468	66,301	6,976	76,870	11,701
未變現投資收益或虧損的變動		(23,795)	14,365	(84,886)	(44,603)	(39,873)	28,245	(66,301)	30,537	(76,870)	698
		-	24,109	-	(16,796)	-	32,713	-	37,513	-	12,399
<b>期內 / 年內溢利 / (虧損) 及全面收益總額</b>		-	10,641	-	23,269	-	29,590	-	33,614	-	9,269

## 全面收益表 — 成分基金

### 二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日(終止日期)期間(續)

(以港幣列示)

附註	自選亞太股票基金		自選歐洲股票基金		自選美國股票基金		恒生中國企業指數基金		環球股票基金		
	2019年7月1日 至2020年6月29日 (終止日期) 期間	截至2019年 6月30日止年度									
	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	
<b>收入</b>											
收益分派收入	-	-	-	-	-	-	-	19,711	-	-	
回贈收入	4(a)	-	-	-	-	-	-	2,806	-	-	
其他收入		3	-	1	-	2	-	4	-	1	
		3	-	1	-	2	-	22,521	-	1	
<b>支出</b>											
行政管理人費用	4(b)	(2,754)	-	(926)	-	(2,810)	-	(2,720)	-	(1,066)	
基金行政費用	4(c)	(184)	-	(62)	-	(187)	-	(181)	-	(71)	
管理費用	4(d)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
營辦人費用	4(e)	(306)	-	(103)	-	(312)	-	(302)	-	(119)	
投資代理費用	4(f)	-	-	-	-	-	-	(604)	-	-	
信託人費用	4(g)	(153)	-	(51)	-	(156)	-	(151)	-	(59)	
法律及專業費用		(2)	-	(1)	-	(2)	-	(2)	-	(1)	
核數師酬金		(3)	-	(1)	-	(3)	-	(3)	-	(1)	
其他		(40)	-	(14)	-	(41)	-	(191)	-	(17)	
		(3,442)	-	(1,158)	-	(3,511)	-	(4,154)	-	(1,334)	
<b>扣除投資溢利 / (虧損) 淨額前 (支出) / 收入淨額</b>		(3,439)	-	(1,157)	-	(3,509)	-	18,367	-	(1,333)	
<b>投資溢利 / (虧損) 淨額</b>											
出售投資所得的已變現收益 / (虧損)		82,557	13,384	24,084	3,828	100,619	40,494	(1,247)	(2,868)	29,017	4,614
未變現投資收益或虧損的變動		(82,557)	(11,941)	(24,084)	1,944	(100,619)	8,227	1,247	(6,042)	(29,017)	3,748
		1,443	-	5,772	-	48,721	-	(8,910)	-	8,362	
<b>期內 / 年內溢利 / (虧損) 及全面收益總額</b>		(1,996)	-	4,615	-	45,212	-	9,457	-	7,029	

全面收益表 — 成分基金  
二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日(終止日期)期間(續)  
(以港幣列示)

附註	65歲後基金		自選計劃級別調整		自選計劃	
	2019年7月1日 至2020年6月29日 (終止日期) 期間 \$'000	截至2019年 6月30日止年度 \$'000	2019年7月1日 至2020年6月29日 (終止日期) 期間 \$'000	截至2019年 6月30日止年度 \$'000	2019年7月1日 至2020年6月29日 (終止日期) 期間 \$'000	截至2019年 6月30日止年度 \$'000
<b>收入</b>						
收益分派收入	-	-	-	-	-	68,932
回贈收入	-	-	-	-	-	2,806
其他收入	-	-	-	2	-	33
	-	-	-	2	-	71,771
<b>支出</b>						
行政管理人費用	-	(399)	-	-	-	(33,118)
基金行政費用	-	(21)	-	-	-	(2,559)
管理費用	-	-	-	-	-	(2,648)
營辦人費用	-	(49)	-	-	-	(3,589)
投資代理費用	-	-	-	-	-	(1,937)
信託人費用	-	(18)	-	-	-	(1,985)
法律及專業費用	-	-	-	-	-	(16)
核數師酬金	-	(1)	-	-	-	(43)
其他	-	(7)	-	(3)	-	(998)
	-	(495)	-	(3)	-	(46,893)
<b>扣除投資溢利 / (虧損) 淨額前 (支出) / 收入淨額</b>	-	(495)	-	(1)	-	24,878
<b>投資溢利 / (虧損) 淨額</b>						
出售投資所得的已變現收益 / (虧損)	6,245	596	-	-	533,000	120,744
未變現投資收益或虧損的變動	(6,245)	6,110	-	-	(533,000)	31,288
	-	6,706	-	-	-	152,032
<b>期內 / 年內溢利 / (虧損) 及全面收益總額</b>	-	6,211	-	(1)	-	176,910

附註：自二零一九年七月一日起，自選計劃與滙豐強積金智選計劃合併。自選計劃的所有成員及其累算權益於二零一九年七月一日轉移至滙豐強積金智選計劃。自選計劃按照強積金條例第34D條的規定撤銷註冊，並於二零二零年六月二十九日(終止日期)終止。

第52至75頁的附註屬本財務報表的一部分。

資產負債表 — 成分基金  
二零二零年六月二十九日 (終止日期)  
(以港幣列示)

	附註	強積金保守基金		恒指基金		環球債券基金		核心累積基金		自選均衡基金	
		2020年 6月29日 (終止日期) \$'000	2019年 6月30日 \$'000								
<b>資產</b>											
投資	9, 19	-	1,632,407	-	1,433,862	-	650,344	-	885,735	-	605,461
應收收益分派		-	-	-	22,320	-	-	-	-	-	-
應收供款		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
認購基金單位的應收款項		-	8,949	-	4,251	-	3,476	-	587	-	514
出售投資的應收款項		-	9,699	-	7,528	-	986	-	1,048	-	436
其他應收款		-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
現金和現金等價物	4(h)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	1,651,055	-	1,467,962	-	654,806	-	887,370	-	606,411
<b>負債</b>											
購入投資的應付款項		-	8,949	-	4,251	-	3,476	-	587	-	514
應付福利		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應付沒收金	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
贖回基金單位的應付款項		-	9,699	-	7,528	-	986	-	1,048	-	436
應計費用及其他應付款		-	1,075	-	862	-	294	-	365	-	274
		-	19,723	-	12,641	-	4,756	-	2,000	-	1,224
<b>成員應佔淨資產</b>		-	1,631,332	-	1,455,321	-	650,050	-	885,370	-	605,187
<b>已發行基金單位數目</b>		-	128,429,886	-	51,492,857	-	52,112,835	-	69,883,769	-	44,573,949
<b>每個基金單位資產淨值*</b>		港幣	12.70	港幣	28.26	港幣	12.47	港幣	12.67	港幣	13.58

\* 每個基金單位資產淨值是以成員應佔確實淨資產除以已發行基金單位確實數目計算得出。

資產負債表 — 成分基金  
二零二零年六月二十九日 (終止日期) (續)  
(以港幣列示)

	附註	自選亞太股票基金		自選歐洲股票基金		自選美國股票基金		恒生中國企業指數基金		環球股票基金	
		2020年 6月29日 (終止日期) \$'000	2019年 6月30日 \$'000								
<b>資產</b>											
投資	9, 19	-	650,994	-	218,793	-	715,892	-	621,267	-	270,578
應收收益分派		-	-	-	-	-	-	-	8,965	-	-
應收供款		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
認購基金單位的應收款項		-	192	-	78	-	3,109	-	4,203	-	256
出售投資的應收款項		-	337	-	282	-	2,237	-	2,774	-	4
其他應收款		-	-	-	-	-	-	-	234	-	-
現金和現金等價物	4(h)	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-
		-	651,523	-	219,153	-	721,238	-	637,445	-	270,838
<b>負債</b>											
購入投資的應付款項		-	192	-	78	-	3,109	-	4,203	-	256
應付福利		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應付沒收金	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
贖回基金單位的應付款項		-	337	-	282	-	2,238	-	2,774	-	4
應計費用及其他應付款		-	292	-	99	-	319	-	374	-	124
		-	821	-	459	-	5,666	-	7,351	-	384
<b>成員應佔淨資產</b>		-	650,702	-	218,694	-	715,572	-	630,094	-	270,454
<b>已發行基金單位數目</b>		-	55,041,117	-	15,722,241	-	31,689,192	-	64,621,491	-	18,465,372
<b>每個基金單位資產淨值*</b>		港幣	港幣 11.82	港幣	港幣 13.91	港幣	港幣 22.58	港幣	港幣 9.75	港幣	港幣 14.65

\* 每個基金單位資產淨值是以成員應佔確實淨資產除以已發行基金單位確實數目計算得出。

資產負債表 — 成分基金  
二零二零年六月二十九日 (終止日期) (續)  
(以港幣列示)

	附註	65歲後基金		自選計劃級別調整		刪除轉換項目		自選計劃	
		2020年 6月29日 (終止日期) \$'000	2019年 6月30日 \$'000	2020年 6月29日 (終止日期) \$'000	2019年 6月30日 \$'000	2020年 6月29日 (終止日期) \$'000	2019年 6月30日 \$'000	2020年 6月29日 (終止日期) \$'000	2019年 6月30日 \$'000
<b>資產</b>									
投資	9, 19	-	133,784	-	-	-	-	-	7,819,117
應收收益分派		-	-	-	-	-	-	-	31,285
應收供款		-	-	-	4,776	-	-	-	4,776
認購基金單位的應收款項		-	269	-	(1)	-	(25,883)	-	-
出售投資的應收款項		-	571	-	-	-	-	-	25,902
其他應收款		-	-	-	11	-	-	-	246
現金和現金等價物	4(h)	-	-	-	21,269	-	-	-	21,271
		-	134,624	-	26,055	-	(25,883)	-	7,902,597
<b>負債</b>									
購入投資的應付款項		-	269	-	-	-	-	-	25,884
應付福利		-	-	-	787	-	-	-	787
應付沒收金	6	-	-	-	263	-	-	-	263
贖回基金單位的應付款項		-	571	-	(20)	-	(25,883)	-	-
應計費用及其他應付款		-	54	-	-	-	-	-	4,132
		-	894	-	1,030	-	(25,883)	-	31,066
<b>成員應佔淨資產</b>		-	133,730	-	25,025	-	-	-	7,871,531
<b>已發行基金單位數目</b>		-	11,001,022						
<b>每個基金單位資產淨值*</b>		港幣	港幣						
		-	12.16						

\* 每個基金單位資產淨值是以成員應佔確實淨資產除以已發行基金單位確實數目計算得出。

附註：自二零一九年七月一日起，自選計劃與滙豐強積金智選計劃合併。自選計劃的所有成員及其累算權益於二零一九年七月一日轉移至滙豐強積金智選計劃。自選計劃按照強積金條例第34D條的規定撤銷註冊，並於二零二零年六月二十九日(終止日期)終止。

本財務報表於二零二零年九月二十三日獲HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited董事會核准並由其代表簽署。

董事

董事

第52至75頁的附註屬本財務報表的一部分。

成員應佔淨資產變動表 — 成分基金  
二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日(終止日期)期間

(以港幣列示)

	強積金保守基金		恒指基金		環球債券基金		核心累積基金		自選均衡基金	
	2019年7月1日		2019年7月1日		2019年7月1日		2019年7月1日		2019年7月1日	
	至2020年6月 29日(終止 日期) 期間 \$'000	截至2019年 6月30日 止年度 \$'000								
承前淨資產	1,631,332	1,309,669	1,455,321	1,328,009	650,050	508,439	885,370	687,869	605,187	546,276
加: 認購項目	-	1,165,460	-	745,912	-	270,954	-	309,165	-	153,615
減: 贖回項目	(1,631,332)	(854,438)	(1,455,321)	(641,869)	(650,050)	(158,933)	(885,370)	(145,278)	(605,187)	(103,973)
其他資本收入	-	1,620,691	-	1,432,052	-	620,460	-	851,756	-	595,918
	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
期內 / 年內溢利 / (虧損) 及全面收益總額	-	1,620,691	-	1,432,052	-	620,460	-	851,756	-	595,918
		10,641		23,269		29,590		33,614		9,269
淨資產結轉	-	1,631,332	-	1,455,321	-	650,050	-	885,370	-	605,187
已發行基金單位										
承前基金單位	128,429,886	103,831,402	51,492,857	47,604,985	52,112,835	42,789,033	69,883,769	56,476,976	44,573,949	40,793,007
已發行基金單位	-	92,122,943	-	27,752,612	-	22,604,630	-	25,310,546	-	11,702,215
已贖回基金單位	(128,429,886)	(67,524,459)	(51,492,857)	(23,864,740)	(52,112,835)	(13,280,828)	(69,883,769)	(11,903,753)	(44,573,949)	(7,921,273)
基金單位結轉	-	128,429,886	-	51,492,857	-	52,112,835	-	69,883,769	-	44,573,949

成員應佔淨資產變動表 — 成分基金  
二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日(終止日期)期間(續)  
(以港幣列示)

	自選亞太股票基金		自選歐洲股票基金		自選美國股票基金		恒生中國企業指數基金		環球股票基金	
	2019年7月1日 至2020年6月 29日(終止 日期)期間	截至2019年 6月30日 止年度	2019年7月1日 至2020年6月 9日(終止 日期)期間	截至2019年 6月30日 止年度	2019年7月1日 至2020年6月 29日(終止 日期)期間	截至2019年 6月30日 止年度	2019年7月1日 至2020年6月 29日(終止 日期)期間	截至2019年 6月30日 止年度	2019年7月1日 至2020年6月 29日(終止 日期)期間	截至2019年 6月30日 止年度
	附註	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000	\$'000
<b>承前淨資產</b>	650,702	625,526	218,694	210,364	715,572	552,759	630,094	600,771	270,454	215,857
加：認購項目	-	144,984	-	56,389	-	426,944	-	309,524	-	96,472
減：贖回項目	(650,702)	(117,812)	(218,694)	(52,674)	(715,572)	(309,343)	(630,094)	(289,658)	(270,454)	(48,904)
其他資本收入	-	652,698	-	214,079	-	670,360	-	620,637	-	263,425
8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
期內 / 年內溢利 / (虧損) 及全面收益總額	-	652,698	-	214,079	-	670,360	-	620,637	-	263,425
	-	(1,996)	-	4,615	-	45,212	-	9,457	-	7,029
<b>淨資產結轉</b>	-	650,702	-	218,694	-	715,572	-	630,094	-	270,454
<b>已發行基金單位</b>										
承前基金單位	55,041,117	52,680,489	15,722,241	15,451,422	31,689,192	26,324,401	64,621,491	62,566,794	18,465,372	15,119,140
已發行基金單位	-	12,636,576	-	4,252,206	-	19,844,098	-	32,472,934	-	6,797,091
已贖回基金單位	(55,041,117)	(10,275,948)	(15,722,241)	(3,981,387)	(31,689,192)	(14,479,307)	(64,621,491)	(30,418,237)	(18,465,372)	(3,450,859)
<b>基金單位結轉</b>	-	55,041,117	-	15,722,241	-	31,689,192	-	64,621,491	-	18,465,372

成員應佔淨資產變動表 — 成分基金  
二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日(終止日期)期間(續)  
(以港幣列示)

	附註	65歲後基金		自選計劃級別調整		刪除轉換項目		自選計劃	
		2019年7月1日 至2020年6月 29日(終止 日期) 期間 \$'000	截至2019年 6月30日 止年度 \$'000	2019年7月1日 至2020年6月 29日(終止 日期) 止期間 \$'000	截至2019年 6月30日 止年度 \$'000	2019年7月1日 至2020年6月 29日(終止 日期) 止期間 \$'000	截至2019年 6月30日 止年度 \$'000	2019年7月1日 至2020年6月 29日(終止 日期) 止期間 \$'000	截至2019年 6月30日 止年度 \$'000
<b>承前淨資產</b>		133,730	68,278	25,025	18,108	-	-	7,871,531	6,671,925
加: 認購項目		-	102,748	-	11,706	-	(2,146,133)	-	1,647,740
減: 贖回項目		(133,730)	(43,507)	(25,025)	(4,794)	-	2,146,133	(7,871,531)	(625,050)
其他資本收入	8	-	127,519	-	25,020	-	-	-	7,694,615
		-	-	-	6	-	-	-	6
期內 / 年內溢利 / (虧損) 及全面收益總額		-	127,519	-	25,026	-	-	-	7,694,621
		-	6,211	-	(1)	-	-	-	176,910
<b>淨資產結轉</b>		-	133,730	-	25,025	-	-	-	7,871,531
<b>已發行基金單位</b>									
承前基金單位		11,001,022	5,922,377						
已發行基金單位		-	8,807,999						
已贖回基金單位		(11,001,022)	(3,729,354)						
<b>基金單位結轉</b>		-	11,001,022						

附註: 自二零一九年七月一日起, 自選計劃與滙豐強積金智選計劃合併。自選計劃的所有成員及其累算權益於二零一九年七月一日轉移至滙豐強積金智選計劃。自選計劃按照強積金條例第34D條的規定撤銷註冊, 並於二零二零年六月二十九日(終止日期)終止。

## 財務報表附註

(以港幣列示)

### 1 自選計劃

滙豐強積金自選計劃（「自選計劃」）是根據前營辦人滙豐人壽保險（國際）有限公司（「前營辦人」）及信託人 HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited（「信託人」）於二零一零年十一月二十四日簽訂的信託契約（「信託契約」）而成立的計劃。根據於二零一六年十一月二十二日簽訂的替代契約，自該日起，前營辦人由香港上海滙豐銀行有限公司（「營辦人」）接替繼任。信託契約其後曾因應前營辦人及信託人於二零一二年十月十八日、二零一五年四月九日、二零一五年八月二十七日、二零一五年十二月二十二日、二零一六年五月十八日和二零一六年十一月二十二日簽訂的變更契約，以及因應營辦人及信託人於二零一六年十二月十二日、二零一九年三月十九日及二零一九年四月八日簽訂的變更契約作出修訂。自選計劃已根據香港《強制性公積金計劃條例》（「強積金條例」）第21條註冊。

根據其後修訂的信託契約，信託人必須設立及維持可供款投資的多個獨立成分基金。成分基金只供自選計劃的成員作投資之用。

於二零二零年六月二十九日（終止日期），自選計劃共設立了十一個成分基金：

- 強積金保守基金
- 恒指基金
- 環球債券基金
- 核心累積基金
- 自選均衡基金
- 自選亞太股票基金
- 自選歐洲股票基金
- 自選美國股票基金
- 恒生中國企業指數基金
- 環球股票基金
- 65歲後基金

除恒指基金和恒生中國企業指數基金分別投資於恒生指數上市基金和恒生中國企業指數上市基金以外，所有成分基金均投資於 HSBC MPF Fund Series “A” 的子基金，而這些基金均為核准匯集投資基金。

自選計劃一般是透過向參與僱主和成員收取供款來籌集資金。根據強積金條例第7A條的規定，各參與僱主和成員須每月按照入息的5%向自選計劃作出供款。供款額最高為強積金條例第10條所訂明的1,500元。每月入息低於最低水平7,100元的成員可獲豁免作出供款。但該豁免對其僱主並不適用。

## 1 自選計劃（續）

香港強制性公積金計劃管理局（「積金局」）自二零一二年十一月一日起實施「僱員易選安排」，讓僱員可以每年選擇一次，將原有強制性公積金計劃的供款賬戶內的僱員強制性供款及投資收益（即累算權益），轉移至另一個自選的強制性公積金計劃。僱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。

自選計劃自二零一九年四月一日起增加了可扣稅自願性供款（「TVC」）項目。TVC允許合資格人士開立一個TVC賬戶，並將可扣稅自願性供款存入至該賬戶中。TVC可於二零一九 / 二零二零課稅期間 / 年度起享用扣稅優惠。TVC乃屬於自願性質。然而，TVC須遵循適用於強積金供款相同的歸屬、保留和取款限制規定。

自二零一九年七月一日起，自選計劃與滙豐強積金智選計劃合併。自選計劃的所有成員及其累算權益於二零一九年七月一日轉移至滙豐強積金智選計劃。

積金局已批准終止及註銷自選計劃成分基金的核准資格及撤銷自選計劃的註冊。證監會已批准自二零二零年六月二十九日（終止日期）起撤銷自選計劃及成分基金的授權資格。

## 2 主要會計政策

### (a) 合規聲明

自選計劃的財務報表是按照以下各項規定編製：香港會計師公會（「會計師公會」）頒布適用的《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》和詮釋）、香港公認會計原則、其後修訂日期為二零一零年十一月二十四日的信託契約、強積金條例、香港《強制性公積金計劃（一般）規例》（「《一般規例》」）及強積金投資基金守則（「強積金守則」）等相關披露條文，以及積金局所發出的其他相關指引。以下是自選計劃採用的主要會計政策概要。

香港會計師公會頒布了若干新訂和經修訂的《香港財務報告準則》。這些準則在自選計劃當前的會計期間開始生效或可供提前採用。在與自選計劃有關的範圍內初始應用這些新訂和經修訂的準則所引致當前和以往會計期間的任何會計政策變動，已於本財務報表內反映，有關資料載列於附註3。

## 2 主要會計政策（續）

### (b) 財務報表的編製基準

自選計劃的功能及呈報貨幣均為港幣，反映信託人已處理計入成分基金的各项交易。

如附註1所述，自選計劃從二零一九年七月一日起與滙豐強積金智選計劃合併，自選計劃的所有成員及其累算權益於二零一九年七月一日轉移至滙豐強積金智選計劃。自選計劃已於二零二零年六月二十九日終止。因此，自選計劃不再持續經營，而財務報表是以非持續經營基準編製。本財務報表並無作出任何重大調整。與自選計劃合併及終止有關的相關成本和費用由營辦人及信託人承擔。

上期財務報表乃就截至二零一九年六月三十日止年度編製，而本期財務報表則是就二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間編製。因此，呈列於自選計劃的可用於福利之淨資產變動表及現金流量表、成分基金的全面收益表及成員應佔淨資產變動表以及相關附註上的比較金額不可作比較。

管理層需在編製符合《香港財務報告準則》的財務報表時作出對會計政策應用，以及資產、負債、收入和支出的報告數額構成影響的判斷、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多項其他因素作出，其結果構成了管理層在無法依循其他途徑即時得知資產與負債的賬面值時所作出判斷的基礎。實際結果可能有別於估計數額。

管理層會不斷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。

### (c) 收入確認

來自上市投資的收益分派收入於投資的股份除息時確認。

回贈收入於收取款項的權利確立時確認。

其他收入按應計基準於全面收益表中確認。

### (d) 認購及贖回成分基金單位

認購及贖回成分基金單位按應計基準入賬。

## 2 主要會計政策（續）

### (e) 其他費用

其他費用按應計基準入賬。

### (f) 投資

#### (i) 分類

##### 資產

自選計劃及其成分基金根據自選計劃及其成分基金的業務模式對投資進行分類，以管理該等金融資產及金融資產的合約現金流量特徵。金融資產組合按公允價值基準管理及評估其表現。自選計劃及其成分基金主要關注公允價值的資料，並使用該等資料評估資產的表現和作出決策。自選計劃及其成分基金並未選擇將任何股票證券不可撤銷地指定為以公允價值計入其他全面收益。自選計劃及其成分基金債務證券的合約現金流量僅為本金和利息，然而，該等證券既非為獲取合約現金流量，亦非為獲取合約現金流量並出售而持有。收取合約現金流量僅是實現自選計劃及其成分基金業務模式的目標之附帶事項。因此，所有投資均以公允價值計入損益計量。

#### (ii) 確認、終止確認及計量

投資的定期購入和出售須於交易日（即自選計劃及其成分基金承諾購買或出售投資的日期）確認。以公允價值計入損益的金融資產初始按公允價值確認，但不包含於產生時列支的交易費用。

當從投資中收取現金流量的權利屆滿或轉讓，且自選計劃及其成分基金已轉移所有權的幾乎所有風險和回報時，終止確認該等金融資產。

初始確認後，所有以公允價值計入損益的金融資產均按公允價值計量。「以公允價值計入損益」分類的公允價值變動所產生的溢利和虧損於產生期間在自選計劃可用於福利之淨資產變動表內的「贖回成分基金單位的已變現溢利 / (虧損) 淨額」和「成分基金價值的未變現溢利 / (虧損) 變動」項目中列示；成分基金全面收益表內的「以公允價值計入損益之金融資產價值的未變現溢利 / 虧損變動」及「出售以公允價值計入損益之金融資產的已變現溢利 / (虧損)」項目中列示。

#### (iii) 投資估值

公允價值是指市場參與者於計量日在主要市場發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。在沒有主要市場的情況下，則指自選計劃於計量日可進入的最有利市場。負債的公允價值反映了其不履約風險。

## 2 主要會計政策 (續)

### (f) 投資 (續)

#### (iii) 投資估值 (續)

適用時，自選計劃使用金融工具在活躍市場的報價（有關價格須在買賣差價內）計量該項工具的公允價值。活躍市場是指相關資產或負債的交易發生頻率和數量足以持續提供訂價資訊的市場。當報價偏離買賣差價時，信託人將確定買賣差價中最能代表該項工具公允價值的價位。

當活躍市場中無報價，則自選計劃採用能最大限度使用相關的可觀察輸入值，並盡可能少地使用不可觀察輸入值的估值技術。所選擇的估值技術包含市場參與者在對交易進行訂價時會考慮的所有因素。

對開放式投資項目的投資乃按該等基金的管理人所報告的每個單位資產淨值進行記錄。

#### (iv) 減值

自選計劃及其成分基金就以攤銷成本計量的金融資產之預期信貸損失確認損失準備。

自選計劃及其成分基金按照相當於整個存續期預期信貸損失的金額來計量損失準備，但不包括下列按 12 個月預期信貸損失金額計量的項目：

- 在報告日被確定為具有低信貸風險的金融資產；及
- 信貸風險（即在資產預計存續期內發生違約的風險）自初始確認後並未顯著增加的其他金融資產。

在確定金融資產信貸風險自初始確定後是否已顯著增加以及估計預期信貸損失時，自選計劃及其成分基金考慮在無須付出不當成本或努力的情況下可獲得的合理及可支持的相關資料。這包括基於自選計劃及其成分基金的歷史經驗和有依據的信貸評估，並涵蓋前瞻性資訊的定量和定性資訊和分析。

自選計劃及其成分基金假設金融資產在逾期超過 30 天時，其信貸風險已顯著增加。

自選計劃及其成分基金認為金融資產於下列情況下屬於違約：

- 自選計劃及其成分基金不採取例如變現抵押品（如果持有）等追索行動的情況下，借款人全額支付其對自選計劃及其成分基金的信貸責任的可能性極小；或
- 金融資產逾期超過 90 天。

## 2 主要會計政策（續）

### (f) 投資（續）

#### (iv) 減值（續）

自選計劃及其成分基金認為，當交易對手信貸評級相當於全球理解的「投資級」定義時，該金融資產的信貸風險較低。自選計劃及其成分基金認為，該交易對手根據穆迪的信貸評級為 Baa3 或更高，或根據標準普爾的信貸評級為 BBB-或更高時，即屬「投資級」。

整個存續期的預期信貸損失指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信貸損失。

12 個月預期信貸損失是因報告日後 12 個月（若金融工具的預計存續期少於 12 個月，則為更短的期間）內可能發生的違約事件而導致的預期信貸損失。

在計量預期信貸損失時需考慮的最長期限為自選計劃及其成分基金面臨信貸風險的最長合同期限。

#### *預期信貸損失的計量*

預期信貸損失是對信貸損失的概率加權估計值。信貸損失以所有現金短缺（即實體根據合同應收的現金流量與自選計劃及其成分基金預期收取的現金流量之間的差額）的現值進行計量。預期信貸損失按金融資產的實際利率進行折現。

#### *已發生信貸減值的金融資產*

自選計劃及其成分基金於各報告日評估按攤銷成本列賬的金融資產是否發生信貸減值。當對一項金融資產預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件已發生時，該金融資產則出現「信貸減值」。

金融資產發生信貸減值的證據包括以下事項的可觀察資料：

- 發行人或借款人的重大財務困難；
- 違反合同，例如違約或逾期超過 90 天；或
- 借款人很可能破產或進行其他財務重組。

#### *預期信貸損失準備在資產負債表中的列報*

以攤銷成本計量的金融資產的損失準備抵減相關資產的賬面總額。

#### *核銷*

如果自選計劃及其成分基金不存在合理預期能夠收回金融資產整體或其中一部分，則將核銷該金融資產的賬面總額。

## 2 主要會計政策（續）

### (g) 貨幣換算

期內 / 年內以外幣進行的交易按交易日期的匯率轉換為港幣。以公允價值列示的外幣訂價金融資產及負債按列賬日期的匯率轉換為港幣。因轉換而產生的貨幣換算差額及出售或結算金融資產及負債所錄得的已變現損益於相關成分基金的全面收益表確認。以公允價值計量的外幣計值非金融資產及負債，按釐定公允價值當日的匯率轉換為自選計劃及其成分基金的列賬貨幣。

### (h) 關聯方

(a) 如屬以下人士，該人士或該人士的近親即屬自選計劃的關聯方：

- (i) 控制或共同控制自選計劃；
- (ii) 對自選計劃有重大影響力；或
- (iii) 是自選計劃或其母公司的關鍵管理人員。

(b) 如符合下列任何條件，該企業實體即屬自選計劃的關聯方：

- (i) 該實體與自選計劃隸屬同一集團（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資企業（或另一實體所屬集團旗下成員公司的聯營公司或合資企業）。
- (iii) 兩家實體是同一第三方的合資企業。
- (iv) 一家實體是第三方實體的合資企業，而另一實體是第三方實體的聯營公司。
- (v) 該實體是作為自選計劃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。
- (viii) 該實體，或其所屬集團的任何成員，為自選計劃或其母公司提供關鍵管理人員服務。

一名個人的近親是指與有關實體交易時可能影響該個人或受該個人影響的家庭成員。

## 2 主要會計政策（續）

### (i) 準備和或有負債

如果自選計劃須就已發生的事件承擔法定或推定責任，因而預期會導致含有經濟效益的資源外流，在可以作出可靠的估計時，自選計劃便會就時間或數額不定的負債計提準備。如果貨幣時間值重大，則按預計所需支出的現值計提準備。

如果含有經濟效益的資源外流的可能性較低，或是無法對有關數額作出可靠估計，便會將該責任披露為或有負債，資源外流的可能性極低則除外。如果自選計劃的責任須視乎某宗或多宗未來事件是否發生才能確定是否存在，亦會披露為或有負債，資源外流的可能性極低則除外。

### (j) 供款

供款按應計基準入賬。

### (k) 福利

福利按應計基準入賬。

### (l) 轉入／轉出

轉入金額於收取付款的權利確立時予以確認。轉出金額於作出付款的義務確立時予以確認。

### (m) 沒收金

成員終止受僱時，如果自願性供款尚未歸屬，有關的僱主供款部分將被沒收。已沒收金額可於僱主要求下退還僱主或再投資於自選計劃。

### (n) 現金和現金等價物

現金和現金等價物包括銀行現金存款以及存放於銀行和其他金融機構且初步到期時間為存放之日起三個月或以內的活期存款，以及可隨時轉換為已知數額的現金且價值變動風險不大的短期、高流動性投資。

## 2 主要會計政策（續）

### (o) 已發行基金單位

自選計劃根據金融工具的實質合約條款，將已發行金融工具分類為金融負債或權益工具。

在自選計劃於合約上有責任以現金或其他金融資產方式購回或贖回工具的情況下，可沽售金融工具如果符合下列所有條件，應分類為權益工具：

- 於可沽售金融工具清盤時，持有人有權按其持有比例取回自選計劃資產淨值份額；
- 可沽售金融工具所屬工具類別的償債次序在所有其他工具類別之後；
- 同屬償債次序須在其他工具類別之後的所有金融工具均有相同的特性；
- 除了自選計劃在合約上有責任以現金或其他金融資產方式購回或贖回金融工具外，有關工具不包括其他須作負債分類的特性；及
- 可沽售金融工具於存續期內應佔的預計總現金流量，實質上基於自選計劃在有關工具存續期內的損益、已確認淨資產變動或已確認及非確認淨資產的公允價值變動等計算。

除了具備以上各項特性的金融工具外，自選計劃必須不包括其他具備以下特性的金融工具或合約：

- 總現金流量實質上基於自選計劃的損益、已確認淨資產變動或已確認及非確認淨資產的公允價值變動等計算；及
- 通過實質限制或固定剩餘回報而影響可沽售金融工具持有人。

可贖回基金單位不屬償債次序須在所有具相同特性的其他工具類別之後的一類。該等可贖回基金單位由於不符合分類為權益的條件，所以已分類為金融負債，並按贖回金額的現值計算。

### (p) 稅項

自選計劃乃根據《強積金條例》登記註冊，因此是一項須繳納香港利得稅的經認可計劃。根據香港稅務局稅務條例執行指引第 23 號的規定，香港稅務局政策列明「經認可的退休計劃及其信託人無須就其投資溢利繳納利得稅」。因此，自選計劃的財務報表中並未就香港利得稅計提準備。

### 3 會計政策的修訂

香港會計師公會頒布了多項新訂及經修訂的《香港財務報告準則》，該等準則在自選計劃的當前會計期間首次生效。該等變動概無對自選計劃的會計政策造成影響。

自選計劃並無應用任何當前會計期間尚未生效的新訂準則或詮釋。

### 4 關聯方交易

除本財務報表另有披露的交易及結餘外，自選計劃還於期內 / 年內與關聯方進行以下重大交易。所有這些交易均在日常業務過程中按正常商業條款進行。

#### (a) 回贈收入

回贈收入賺取自恒生投資管理有限公司(「恒生投資管理」)，是根據投資於恒生中國企業指數上市基金的恒生中國企業指數基金資產淨值，按每年0.465%收取，並已在成分基金的每日單位價格中反映。

期內並無賺取回贈收入(截至二零一九年六月三十日止年度：2,806,000元)。期末時並無應從該關聯方收取的回贈收入(二零一九年六月三十日：232,000元)。

#### (b) 行政管理人費用

自選計劃是由香港上海滙豐銀行有限公司管理。於二零一八年十一月一日前，自選計劃則是由滙豐人壽保險(國際)有限公司管理。行政管理人費用根據各個相關成分基金的資產淨值，按每年0.410%至0.450%收取，並已在各相關成分基金的每日單位價格中反映。期內並無產生行政管理人費用(截至二零一九年六月三十日止年度：33,118,000元，其中香港上海滙豐銀行有限公司收取21,434,000元，滙豐人壽保險(國際)有限公司則收取11,684,000元)。於二零二零年六月二十九日(終止日期)，並無應付香港上海滙豐銀行有限公司的行政管理人費用(二零一九年六月三十日：2,806,000元)及應付滙豐人壽保險(國際)有限公司的行政管理人費用(二零一九年六月三十日：無)。

期內，香港上海滙豐銀行有限公司並無供款作為對自選計劃成員的回贈(截至二零一九年六月三十日止年度：香港上海滙豐銀行有限公司供款593,000元，而滙豐人壽保險(國際)有限公司則供款186,000元)。有關款項已計入自選計劃可用於福利之淨資產變動表中的已收和應收供款和成分基金成員應佔淨資產變動表當中的認購項目。

#### 4 關聯方交易（續）

##### (c) 基金行政費用

信託人有權收取基金行政費用，該費用在每個估值日期計算，並於每月完結時收取，金額為成分基金資產淨值的0.022%至0.030%每年。信託人於期內並無賺取基金行政費用（截至二零一九年六月三十日止年度：2,559,000元）。於二零二零年六月二十九日（終止日期），並無應付信託人的基金行政費用（二零一九年六月三十日：223,000元）。

##### (d) 管理費用

管理費用為強積金保守基金資產淨值的0.15%每年，作為向相關核准投資基金HSBC MPF “A” – MPF Conservative Fund的投資經理支付的投資管理費用。HSBC MPF “A” – MPF Conservative Fund的投資經理是滙豐投資基金（香港）有限公司，該公司是行政管理人和信託人的同系附屬公司。

於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間，按《一般規例》第37條規定，並無已從強積金保守基金資產中扣除的可扣減強積金保守基金管理費用（截至二零一九年六月三十日止年度：2,648,000元）。期末時並無應付滙豐投資基金（香港）有限公司的管理費用（二零一九年六月三十日：200,000元）。

##### (e) 營辦人費用

自選計劃的營辦人為香港上海滙豐銀行有限公司。營辦人就營辦自選計劃從成分基金收取營辦人費用。這筆費用為所有成分基金資產淨值的0.05%每年。於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間，並無自成分基金向營辦人支付的費用（截至二零一九年六月三十日止年度：3,589,000元）。

於二零二零年六月二十九日（終止日期），並無應付該關聯方的營辦人費用（二零一九年六月三十日：315,000元）。

##### (f) 投資代理費用

恒指基金投資於恒生指數上市基金，而恒生中國企業指數基金則投資於恒生中國企業指數上市基金。兩隻基金均由恒生投資管理公司管理。恒生投資管理獲信託人委任為其代理人，負責履行有關恒指基金及恒生中國企業指數基金的投資責任，包括認購及贖回基金單位。

#### 4 關聯方交易（續）

##### (f) 投資代理費用（續）

恒生投資管理所收取的投資代理費用為恒指基金及恒生中國企業指數基金資產淨值的0.10%每年，並已在成分基金的每日單位價格中反映。

期內並無產生投資代理費用（截至二零一九年六月三十日止年度：1,937,000元）。期末時並無應付該關聯方的投資代理費用（二零一九年六月三十日：166,000元）。

##### (g) 信託人費用

自選計劃的信託人及託管人是 HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited。信託人就估值及其他服務從相關成分基金收取信託人費用。這筆費用為各相關成分基金資產淨值的0.018%至0.025%每年，並已在各相關成分基金的每日單位價格中反映。期內並無產生信託人費用（截至二零一九年六月三十日止年度：1,985,000元）。期末時並無應付該關聯方的信託人費用（二零一九年六月三十日：172,000元）。自選計劃並無就託管人的託管服務從成分基金支付任何費用（截至二零一九年六月三十日止年度：無）。

##### (h) 現金和現金等價物

於二零二零年六月二十九日（終止日期），自選計劃於香港上海滙豐銀行有限公司（屬自選計劃的營辦人及自選計劃的信託人、託管人兼行政管理人的集團成員）並無結存（二零一九年六月三十日：21,271,000元）。這筆款項主要是行政管理人所收取的成員供款，但由於支票有待兌現及 / 或僱主所提供的資料不足，故暫未根據成員的指示作出分配。

於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間，並無從香港上海滙豐銀行有限公司賺取銀行利息收入（二零一九年六月三十日：1,000元）。於期末並無應收該關聯方的任何銀行利息（二零一九年六月三十日：無）。

## 5 已收及應收供款

自選計劃可用於福利之淨資產變動表中的已收及應收供款源自：

	自選計劃	
	2019年7月1日 至2020年6月29日 (終止日期) 期間 \$'000	截至2019年 6月30日止年度 \$'000
源自成員		
- 法定供款	-	315,237
- 額外自願供款	-	61,798
源自僱主		
- 法定供款	-	332,137
- 額外自願供款	-	18,396
	-----	727,568
轉自		
- 其他計劃	-	917,405
	-----	917,405
供款附加費	-	1,977
其他資本變動	-	790
	-----	1,647,740

## 6 已付及應付福利

自選計劃可用於福利之淨資產變動表中的已付及應付福利源自：

	自選計劃	
	2019年7月1日至 2020年6月29日 (終止日期) 期間 \$'000	截至2019年 6月30日止年度 \$'000
福利	-	211,005
轉出	7,871,531	406,979
沒收金	-	2,179
其他資本變動	-	4,887
	7,871,531	625,050

沒收金可應僱主要求退還僱主或再投資於自選計劃。

於二零二零年六月二十九日（終止日期），並無沒收金再投資於成分基金（二零一九年六月三十日：263,000元）。

附註：自二零一九年七月一日起，自選計劃與滙豐強積金智選計劃合併。自選計劃的所有成員及其累算權益於二零一九年七月一日轉移至滙豐強積金智選計劃。自選計劃按照強積金條例第34D條的規定撤銷註冊，並於二零二零年六月二十九日（終止日期）終止。

## 7 資本管理

成分基金的資本是指成員應佔淨資產。期內 / 年內的基金單位認購及贖回項目均列載於相關成分基金的成員應佔淨資產變動表。成分基金成員日常會酌情決定認購及贖回基金單位，因此成員應佔淨資產的數額每天可以大幅變動。成分基金管理資本的目的在於保障基金可持續經營，從而為成員提供退休福利，並為其他利益相關者帶來利益，及維持雄厚的資本基礎，以支持成分基金投資活動的發展。

信託人實施下列資本管理措施：

- 監察每天認購及贖回基金單位相對於流動資產的水平；及
- 根據其後修訂的信託契約及自選計劃規則贖回及發行成分基金單位。

## 8 其他資本收入

其他資本收入是指在處理成員的單位交易時出現時差所產生的買賣收益。

## 9 投資

	2020年 6月29日 (終止日期) \$'000	2019年 6月30日 \$'000
<b><u>滙豐強積金自選計劃</u></b>		
於成分基金的投資：		
強積金保守基金	-	1,631,332
恒指基金	-	1,455,321
環球債券基金	-	650,050
核心累積基金	-	885,370
自選均衡基金	-	605,187
自選亞太股票基金	-	650,702
自選歐洲股票基金	-	218,694
自選美國股票基金	-	715,572
恒生中國企業指數基金	-	630,094
環球股票基金	-	270,454
65歲後基金	-	133,730
其他負債	-	<u>(27,389)</u>
按公允價值計算的投資	<u>-</u>	<u>7,819,117</u>

## 9 投資 (續)

<b>成分基金</b>	2020年 6月29日 (終止日期) \$'000	2019年 6月30日 \$'000
<b>強積金保守基金</b>		
HSBC MPF “A” – MPF Conservative Fund	-	1,632,407
<b>恒指基金</b>		
恒生指數上市基金	-	1,433,862
<b>環球債券基金</b>		
HSBC MPF “A” – Global Bond Fund	-	650,344
<b>核心累積基金</b>		
HSBC MPF “A” – Core Accumulation Fund	-	885,735
<b>自選均衡基金</b>		
HSBC MPF “A” – VC Balanced Fund	-	605,461
<b>自選亞太股票基金</b>		
HSBC MPF “A” – VC Asia Pacific Equity Fund	-	650,994
<b>自選歐洲股票基金</b>		
HSBC MPF “A” – VC European Equity Fund	-	218,793
<b>自選美國股票基金</b>		
HSBC MPF “A” – VC US Equity Fund	-	715,892
<b>恒生中國企業指數基金<sup>(1)</sup></b>		
恒生中國企業指數上市基金	-	621,267
<b>環球股票基金</b>		
HSBC MPF “A” – Global Equity Fund	-	270,578
<b>65歲後基金</b>		
HSBC MPF “A” – Age 65 Plus Fund	-	133,784

## 10 參與未合併結構性實體的業務

自選計劃的成分基金所投資但未合併的集體投資計劃符合結構性實體的定義，原因如下：

- 在集體投資計劃中的表決權僅涉及行政層面，並無主導權去決定控制方；
- 每項集體投資計劃的活動均受到相關章程的限制；及
- 這些集體投資計劃設立了精細和明確的目標，為投資者提供投資機遇。

下表概述成分基金未合併但於當中持有權益的結構性實體類別。

<i>結構性實體類別</i>	<i>性質和目的</i>	<i>成分基金持有的權益</i>
集體投資計劃	代表第三方投資者管理資產， 為投資經理帶來管理費	集體投資計劃發行的單位投資
	通過向投資者發行單位為這些 投資計劃提供資金	

於二零二零年六月二十九日（終止日期），成分基金並無於未合併結構性實體持有任何權益。

附註：自二零一九年七月一日起，自選計劃與滙豐強積金智選計劃合併。自選計劃的所有成員及其累算權益於二零一九年七月一日轉移至滙豐強積金智選計劃。自選計劃按照強積金條例第34D條的規定撤銷註冊，並於二零二零年六月二十九日（終止日期）終止。

下表載列成分基金二零一九年六月三十日於未合併結構性實體持有的權益。最大虧損額度指由成分基金持有的金融資產的賬面價值。

## 10 參與未合併結構性實體的業務 (續)

於二零一九年六月三十日

於集體投資計劃的投資	已投資的集體 投資計劃數目	淨資產總額 \$'000	計入「投資」 的賬面價值 \$'000
<b>強積金保守基金</b>			
- 核准匯集投資基金	1	<u>38,882,792</u>	<u>1,632,407</u>
<b>恒指基金</b>			
- 核准緊貼指數基金	1	<u>53,149,359</u>	<u>1,433,862</u>
<b>環球債券基金</b>			
- 核准匯集投資基金	1	<u>6,155,640</u>	<u>650,344</u>
<b>核心累積基金</b>			
- 核准匯集投資基金	1	<u>13,751,798</u>	<u>885,735</u>
<b>自選均衡基金</b>			
- 核准匯集投資基金	1	<u>686,690</u>	<u>605,461</u>
<b>自選亞太股票基金</b>			
- 核准匯集投資基金	1	<u>741,963</u>	<u>650,994</u>
<b>自選歐洲股票基金</b>			
- 核准匯集投資基金	1	<u>244,396</u>	<u>218,793</u>
<b>自選美國股票基金</b>			
- 核准匯集投資基金	1	<u>809,231</u>	<u>715,892</u>
<b>恒生中國企業指數基金</b>			
- 核准緊貼指數基金	1	<u>28,768,343</u>	<u>621,267</u>
<b>環球股票基金</b>			
- 核准匯集投資基金	1	<u>324,358</u>	<u>270,578</u>
<b>65歲後基金</b>			
- 核准匯集投資基金	1	<u>3,310,310</u>	<u>133,784</u>

於截至二零一九年六月三十日止年度，除了在集體投資計劃內的投資金額外，自選計劃並無向集體投資計劃提供財務支援，且無意提供財務或其他支援。

成分基金可於每個交易日贖回集體投資計劃的單位。

## 11 保本費用

保本費用於淨投資回報超過訂明儲蓄利率時應付予行政管理人並從強積金保守基金內扣除。保本費用扣除自強積金保守基金的資產。

於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間，並無從強積金保守基金的資產中扣除保本費用（截至二零一九年六月三十日止年度：13,477,000元）。

## 12 非金錢佣金安排

於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間，成分基金並無訂立任何非金錢佣金安排（截至二零一九年六月三十日止年度：無）。

## 13 證券借出安排

於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間，成分基金並無訂立任何證券借出安排（截至二零一九年六月三十日止年度：無）。

## 14 資產轉讓

於二零二零年六月二十九日（終止日期），概無有關限制成分基金資產轉讓的法定或合約規定（二零一九年六月三十日：無）。

## 15 或有負債及資本承擔

於二零二零年六月二十九日（終止日期），自選計劃並無未了結或有負債或資本承擔（截至二零一九年六月三十日止年度：無）。

## 16 市場推廣費用

於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間，自選計劃並無從成分基金中扣除市場推廣費用（截至二零一九年六月三十日止年度：無）。

## 17 維持足夠的保額

於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間，信託人已就自選計劃維持足夠的保額。保額的賠償範圍覆蓋自選計劃的成員及最終受益人因《一般規例》第8條所列風險招致的任何損失。有關保單只可在承保人提出不少於三十天的書面通知才可終止。

## 18 銀行貸款及其他借款

於二零二零年六月二十九日（終止日期），自選計劃並無任何銀行貸款及其他借款（二零一九年六月三十日：無）。

## 19 金融工具及相關風險

自選計劃須承擔以下各類風險。

### (a) 市場風險

市場風險包含潛在的盈虧，並包括貨幣風險、利率風險以及其他價格風險。

成分基金的投資包括集體投資計劃的單位，這與自選計劃的投資政策一致。集體投資計劃的相關投資直接或間接投資於不同的金融工具，並可能導致自選計劃的投資承擔市場風險。

集體投資計劃通過分散投資來管理自選計劃的市場價格風險。

#### (i) 貨幣風險

由於自選計劃的所有交易均以港幣為單位，因此自選計劃無須承擔任何直接貨幣風險。自選計劃的投資包括集體投資計劃的單位。相關的集體投資計劃可能會直接或間接投資於以港幣以外的貨幣列值的各種金融工具，並可能令致自選計劃的投資承擔間接的貨幣風險。相關集體投資計劃的投資經理制訂了政策及程序，以便有效地管理投資組合，減低貨幣風險。有關詳情載於相關集體投資計劃的財務報表內。

於二零二零年六月二十九日（終止日期），自選計劃並無持有任何資產及負債，亦無承擔貨幣風險。

#### (ii) 利率風險

利率風險是指金融工具的價值因市場利率變動而出現波動所產生的風險。

自選計劃的大部分金融資產及負債均為不帶息資產。存放在銀行往來賬戶的存款無須承擔利率風險。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，自選計劃無須直接承擔重大的利率風險。

於二零二零年六月二十九日（終止日期），自選計劃並無持有任何資產及負債，亦無承擔利率風險。

#### (iii) 其他價格風險

其他價格風險指投資價值因（非利率風險或貨幣風險所引致的）市場價格變動（不論是個別投資、其發行人的特定因素或一切影響在市場進行買賣的所有工具的因素所造成）而出現波動的風險。

自選計劃須承受因相關集體投資計劃的淨資產變動所引致的其他價格風險。

## 19 金融工具及相關風險 (續)

### (a) 市場風險 (續)

#### (iii) 其他價格風險 (續)

相關集體投資計劃致力投資於具有優質管理的優勢業務，並按合理的價格進行投資。相關集體投資計劃的投資經理通過建立分散不同發行人、行業和市場的投資組合，定期監控和減低其他價格風險。

於二零二零年六月二十九日（終止日期），自選計劃並無持有任何資產及負債，亦無承擔其他價格風險。

#### 敏感度分析

下表列出各成分基金於二零一九年六月三十日在集體投資計劃所持有的投資額。在報告日，倘各成分基金持有的投資價格上升5%，並假設所有其他變數保持不變，相關成分基金的淨資產應會增加，成員應佔淨資產則按下表所列的金額而出現變動。倘投資價格下跌5%，應會導致同等但反向的數額轉變。

	於2019年6月30日											
	強積金保守基金 \$'000	恒指基金 \$'000	環球債券基金 \$'000	核心累積基金 \$'000	自選均衡基金 \$'000	自選亞太股票 基金 \$'000	自選歐洲股票 基金 \$'000	自選美國股票 基金 \$'000	恒生中國企業 指數基金 \$'000	環球股票基金 \$'000	65歲後基金 \$'000	自選計劃 \$'000
投資	1,632,407	1,433,862	650,344	885,735	605,461	650,994	218,793	715,892	621,267	270,578	133,784	7,819,117
淨資產增加及成員應佔淨資產變動	81,620	71,693	32,517	44,287	30,273	32,550	10,940	35,795	31,063	13,529	6,689	390,956

## 19 金融工具及相關風險 (續)

### (b) 信貸風險

信貸風險指交易對手未能履行與自選計劃所協議責任或承諾的風險。

在報告日，自選計劃所承受的信貸風險如下：

	2020年 6月29日 (終止日期) \$'000	2019年 6月30日 \$'000
投資	-	7,819,117
應收收益分派	-	31,285
應收供款	-	4,776
出售投資的應收款項	-	25,902
其他應收款	-	246
現金和現金等價物	-	21,271
	<hr/>	<hr/>
總計	-	7,902,597

相關集體投資計劃的投資經理會管理當中產生的間接信貸風險。自選計劃的信託人認為有關信貸風險並不重大。

至於自選計劃的其他金融資產（包括現金和現金等價物、其他應收款、出售投資的應收款項、應收供款及應收收益分派）所產生的信貸風險，自選計劃的風險承擔額相等於該等工具的賬面金額。積金局要求自選計劃根據《一般規例》附表1的規定將資金作為存款存放於認可財務機構或合資格海外銀行。應收收益分派是指來自恒生指數上市基金和恒生中國企業指數上市基金的收益分派。有關基金在香港聯交所上市，違約風險低。自選計劃的信託人亦認為有關信貸風險並不重大。

於二零二零年六月二十九日（終止日期）及二零一九年六月三十日，信貸集中風險不大。

#### 源自預期信貸損失的金額

應收收益分派、應收供款、認購基金單位應收款項、出售投資的應收款項、其他應收款及現金和現金等價物的減值以12個月預期信貸損失計量，並反映了屆滿期較短的風險敞口。根據外部信貸評級及 / 或交易對手的審核結果，自選計劃認為該等風險敞口的信貸風險較低。

自選計劃通過追蹤交易對手已公布的外部信貸評級及 / 或對交易對手開展持續的審查來監控該等風險敞口的信貸風險變動。

## 19 金融工具及相關風險 (續)

### (b) 信貸風險 (續)

投資經理認為違約的可能性接近零，因為交易對手具備強大的能力在短期內履行其合約義務。自選計劃並未就應收收益分派、應收供款、認購基金單位應收款項、出售投資的應收款項、其他應收款及現金和現金等價物確認減值準備。於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間及截至二零一九年六月三十日止年度，虧損準備金額並無變動。

### (c) 流動資金風險

流動資金風險是指自選計劃於履行與金融負債有關的責任時遭遇困難的風險。

自選計劃的政策是定期監察現行及預期流動資金需要，確保其能夠維持充足的現金及隨時可變現投資的儲備，以應付福利支出及其他短期以至長期的流動資金需要。

自選計劃將其所有資產投資於可以隨時兌換為現金的集體投資計劃，以符合流動資金的規定。

### (d) 公允價值資料

自選計劃在估計金融工具的公允價值時所採用的主要方法和假設已於附註2(f)(iii)披露。

自選計劃所有金融資產和金融負債於報告日的賬面金額與其公允價值相若。就報價集體投資計劃而言，公允價值是基於報告日的每個基金單位最新資產淨值。至於其他金融工具（包括應收收益分派、應收供款、出售投資的應收款項、其他應收款、認購基金單位的應收款項、購入投資應付款項、應付福利、應付沒收金、應計費用、其他應付款及贖回基金單位的應付款項），由於是即期或短期性質，其賬面金額與公允價值相若。

## 20 遞延費用

根據《一般規例》第37條規定，強積金保守基金於相關月份沒有扣除的行政費用可在隨後十二個月內扣除。於二零二零年六月二十九日（終止日期）並無遞延行政費用（二零一九年六月三十日：無）。

## 21 計入預設投資策略成分基金或投資於成分基金的計劃成員的付款

核心累積基金及65歲後基金指定為預設投資策略成分基金，自二零一七年四月一日起生效。於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間，並無任何服務費用、墊付費用及計入預設投資策略成分基金的其他付款。截至二零一九年六月三十日止年度，服務費用、墊付費用及計入預設投資策略成分基金的其他付款於下文披露。服務費用和墊付費用的定義見強積金條例。

### 截至二零一九年六月三十日止年度

	核心累積基金 \$'000	65歲後基金 \$'000
<b>服務費用</b>		
- 行政管理人費用	3,146	399
- 基金行政費用	169	21
- 營辦人費用	384	49
- 信託人費用	138	18
<b>服務費用總額</b>	<u>3,837</u>	<u>487</u>
<b>墊付費用</b>		
- 法律及專業費用	2	-
- 核數師酬金	10	1
- 打印及廣告費用	46	6
- 保險費	2	-
- 銀行手續費	1	1
- 證監會年費	1	-
<b>墊付費用總額</b>	<u>62</u>	<u>8</u>
<b>付款總額</b>	<u>3,899</u>	<u>495</u>
<b>墊付費用佔預設投資策略成分基金 資產淨值的百分比<sup>(1)</sup></b>	<u>0.008%</u>	<u>0.008%</u>

(1) 用於計算百分比的資產淨值為截至二零一九年六月三十日止年度每月最後一個交易日的預設投資策略成分基金資產淨值的平均值。

# 致滙豐強積金自選計劃（「自選計劃」）信託人 獨立核數師核證報告書

本核數師（以下簡稱「我們」）已按照香港會計師公會（「會計師公會」）頒布的《香港核數準則》，並參照《實務說明》第 860.1 號（修訂）——「退休計劃的審計」，審核自選計劃於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間的財務報表，並就此發出日期為二零一九年十二月十一日的不附帶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》（「《一般規例》」）第 102 條的規定，我們需要就自選計劃是否遵照《強制性公積金計劃條例》（「強積金條例」）及《一般規例》的若干規定作出報告。

## 信託人的責任

《一般規例》規定，自選計劃的信託人必須確保：

- (a) 就自選計劃的成分基金、自選計劃的資產及與自選計劃有關的所有財務交易編存適當的會計及其他紀錄；
- (b) 財務報表符合強制性公積金計劃管理局（「積金局」）根據強積金條例第28條所訂有關受禁制投資活動指引的規定，以及《一般規例》第37(2)、51和52條、第X部及附表1的規定；
- (c) 財務報表符合強積金條例第34DB(1)(a)、(b)、(c)和(d)、34DC(1)、34DD(1)和(4)條的規定；以及
- (d) 除《一般規例》所允許的情況外，自選計劃的資產並不附帶任何產權負擔。

## 審計獨立性和質量控制

我們已遵照會計師公會頒布的《專業會計師道德守則》中的獨立性及其他道德守則要求。該道德守則建立於誠信、客觀性、專業能力和應有審慎、保密性和專業行為等基本原則基礎上。

我們採用 Hong Kong Standard on Quality Control 1，並相應建立了全面的質量控制體系，該體系涵蓋與道德要求、專業準則和適用的法律及監管要求合規有關的政策及程序紀錄。

# 致滙豐強積金自選計劃（「自選計劃」）信託人 獨立核數師核證報告書（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《一般規例》第102條的規定，對自選計劃是否遵照上述規定，僅向信託人作出報告。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。

我們是按照會計師公會頒布的《香港審驗應聘服務準則》第 3000 號（修訂）——「*歷史財務資料審計或審閱以外的審驗應聘服務*」，並參照《實務說明》第 860.1 號（修訂）進行我們的工作。我們已規劃及執行我們的工作，以就自選計劃是否遵照上述規定獲取合理保證。

我們已參照《實務說明》第 860.1 號（修訂）推薦的程序，規劃及執行我們認為必要的程序，其中包括抽檢從信託人獲取的與自選計劃是否遵照上述規定有關的憑證。

我們相信，我們所獲得的憑證充足和適當地為我們的意見提供基礎。

## 結論

根據上文所述：

(1) 我們認為：

- (a) 於二零一九年七月一日至二零二零年六月二十九日（終止日期）期間，自選計劃的成分基金、自選計劃的資產及與自選計劃有關的所有財務交易已編存適當的會計及其他紀錄；及
- (b) 於二零一九年十月三十一日、二零二零年二月二十八日及二零二零年六月二十九日（終止日期），在各重要方面均符合積金局根據強積金條例第28條所訂有關受禁制投資活動指引的規定，及《一般規例》第37(2)、51和52條、第X部及附表1的規定；以及

# 致滙豐強積金自選計劃（「自選計劃」）信託人 獨立核數師核證報告書（續）

## 結論（續）

根據上文所述：（續）

(1) 我們認為：（續）

(c) 於二零一九年十月三十一日、二零二零年二月二十八日及二零二零年六月二十九日（終止日期），在各重要方面均符合強積金條例第34DB(1)(a)、(b)、(c)和(d)、34DC(1)和34DD(1)以及(4)(a)條下有關滙豐強積金自選計劃 — 核心累積基金和滙豐強積金自選計劃 — 65 歲後基金的累計權益投資和服務費用控制的規定；及

(d) 於二零二零年六月二十九日（終止日期），在各重要方面均符合強積金條例第34DD(4)(b)條下有關滙豐強積金自選計劃 — 核心累積基金和滙豐強積金自選計劃 — 65 歲後基金墊付費用控制的規定。

(2) 於二零二零年六月二十九日（終止日期），除《一般規例》所允許的情況外，自選計劃的資產並不附帶任何產權負擔。

## 適用使用者和用途

本報告僅用於信託人按照《一般規例》第102條規定提交積金局。任何其他人士不得將本報告用於任何其他目的。

畢馬威會計師事務所  
執業會計師  
香港中環  
遮打道10號  
太子大廈8樓

二零二零年九月二十三日

**滙豐強積金自選計劃**

- 強積金保守基金	0.00%
- 恒指基金	0.00%
- 環球債券基金	0.00%
- 核心累積基金	0.00%
- 自選均衡基金	0.00%
- 自選亞太股票基金	0.00%
- 自選歐洲股票基金	0.00%
- 自選美國股票基金	0.00%
- 恒生中國企業指數基金	0.00%
- 環球股票基金	0.00%
- 65歲後基金	0.00%

**備註**

自二零一九年七月一日起，自選計劃與滙豐強積金智選計劃合併。