

中銀保誠簡易強積金計劃 持續成本列表

發出日期：2024年9月30日

有關本列表

本列表旨在說明就下列基金每供款 HK\$1,000 所須支付的費用、開支及收費的總額。基金的費用、開支及收費是選擇基金的考慮因素之一，但您亦須考慮其他重要的資料，如基金的風險、基金的性質、受託人及服務提供者的基本資料、服務範疇及質素等，而最重要的一項，是您個人的情況及期望。下表載列的費用、開支及收費資料，旨在協助您比較投資於不同成分基金的成本。

本列表按下列假設因素編製，而各基金的假設因素均相同：

- 向成分基金供款總計 HK\$1,000，並在符合資格的情況下，於以下每個時段結束時提取累算權益；
- 純就本列表的目的而言，供款的總投資回報率為每年 5% [請注意，該 5% 為本列表採用的模擬回報率，僅作解說及比較資料用。該項回報並非保證回報，亦非過往回報。實際回報與模擬回報或有差異]；及
- 在本列表所示的整段投資期內，各基金的開支（以百分比表示，稱為「基金開支比率」）均沒有改變。

根據以上假設因素，您每供款 HK\$1,000 所須承擔的成本載列如下。請注意，實際成本視乎不同因素而定，與下列數字或有差異：

成分基金名稱	截至 2024 年 3 月止 財政年度的 基金開支比率	每供款 HK\$1,000 所須承擔的成本		
		1 年後 (HK\$)	3 年後 (HK\$)	5 年後 (HK\$)
中銀保誠中國股票基金	1.75918%	18	57	98
中銀保誠香港股票基金	1.67262%	18	54	94
中銀保誠日本股票基金	1.66542%	17	54	93
中銀保誠亞洲股票基金	1.71947%	18	56	96
中銀保誠環球股票基金	1.68668%	18	55	94
中銀保誠中證香港 100 指數基金	1.00394%	11	33	57
中銀保誠歐洲指數追蹤基金	1.04498%	11	34	59
中銀保誠北美指數追蹤基金	1.02314%	11	34	58
中銀保誠增長基金	1.68924%	18	55	95
中銀保誠均衡基金	1.67665%	18	55	94
中銀保誠平穩基金	1.66825%	18	54	93
中銀保誠香港平穩退休基金	1.50674%	16	49	85
中銀保誠債券基金	1.51236%	16	49	85
中銀保誠強積金人民幣及港元貨幣市場基金	0.31098%	3	10	18
中銀保誠核心累積基金	0.76261%	8	25	44
中銀保誠 65 歲後基金	0.77039%	8	25	44

註：上述例子並無計及若干計劃成員或可取得的費用回扣。

有關計劃的收費及詳情，請參閱本計劃的強積金計劃說明書。