



中國人壽強積金集成信託計劃 持續成本列表 – 說明指引

本計劃的持續成本列表
於每年6月底更新

中國人壽強積金集成信託計劃

持續成本列表

發出日期：2018年6月29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積權益；
- 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 2017 年 12 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\$)
中國人壽保證基金	1.92%	20	62	107
中國人壽平衡基金	1.55%	16	50	87
中國人壽增長基金	1.56%	16	51	88
中國人壽香港股票基金	0.96%	10	31	55
中國人壽樂休閒平衡基金	1.70%	18	55	95
中國人壽樂休閒環球股票基金	1.69%	18	55	95
中國人壽樂休閒資本穩定基金	1.69%	18	55	95
中國人壽樂休閒保證基金	2.53%	27	82	139
中國人壽核心累積基金*		不適用		
中國人壽 65 歲後基金*		不適用		

註：

上述例子並無計及若干計劃成員或可取得的費用回扣。

為方便使用本列表，基金開支比率的計算已予調整，以撇除一些非經常性的核准匯集投資基金成立開支的影響。

*基金成立日期與本計劃截至 2017 年 12 月止的財政期終結日相距短於一年時間，由於該基金是新基金，所有無法提供數據。

1 什麼是「持續成本列表」？

- 將最新的基金開支比率轉為貨幣單位，說明在未來一年、三年及五年的投資期內，計劃成員每供款及投資 \$1,000 於該基金，所須支付的費用總額
- 有助計劃成員比較投資於不同基金的成本
- 以上一個財政期的基金開支比率為基礎
- 假設每年的投資回報為 5%，及每年的基金開支比率在期內維持不變
- 基金的實際成本視乎多個因素而定，或會與列表上計算所得的成本金額不同

2 基金開支比率

- 基金總開支佔該基金資產值的百分比
- 基金開支比率是根據上一財政期的數據計算，屬昔日資料，因此並不反映現年度的費用或收費的調整

3 毋須提供持續成本列表的基金

- 成立不足一年的基金
- 強積金保守基金
- 回報不受投資表現影響的保證基金