

中國人壽強積金集成信託計劃

持續成本列表

發出日期：2021 年 6 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：

- (a) 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；
- (b) 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
- (c) 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 2020 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\$)
中國人壽平衡基金	1.42%	15	46	80
中國人壽增長基金	1.42%	15	46	80
中國人壽香港股票基金	0.88%	9	29	50
中國人壽樂休閒環球股票基金	1.58%	17	51	89
中國人壽樂安心保證基金	2.40%	25	77	132
中國人壽核心累積基金	0.84%	9	28	48
中國人壽 65 歲後基金	0.83%	9	27	47

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。