

中國人壽強積金集成信託計劃

持續成本列表

發出日期：2022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：

- 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 2021 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 | 1.39% | 15 | 45 | 78 |
| 中國人壽增長基金 | 1.39% | 15 | 45 | 78 |
| 中國人壽香港股票基金 | 0.85% | 9 | 28 | 48 |
| 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 | 2.03% | 21 | 66 | 113 |
| 中國人壽核心累積基金 | 0.82% | 9 | 27 | 47 |
| 中國人壽 65 歲後基金 | 0.81% | 9 | 27 | 46 |
| 中國人壽大中華股票基金* | 不適用 | | | |
| 中國人壽美國股票基金* | 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 2021 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。