

友邦強積金優選計劃持續成本列表

發出日期：2021年5月

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，但你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，是你個人的情況及期望。下表載列的費用、開支及收費資料，旨在協助你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，你每供款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11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\$)
美洲基金	0.97%	10	32	55
亞歐基金	0.96%	10	31	54
中港基金	0.99%	10	32	56
全球基金	0.97%	10	32	55
亞洲債券基金	0.78%^	8	26	45
環球債券基金	0.98%	10	32	56
中港動態資產配置基金	1.28%^	13	41	72
基金經理精選退休基金	1.46%^	15	47	82
亞洲股票基金	1.72%	18	56	97
歐洲股票基金	1.70%	18	55	95
日本股票基金	1.90%	20	62	107
大中華股票基金	1.69%	18	55	95
香港股票基金	1.69%	18	55	95
北美股票基金	1.69%	18	55	95
綠色退休基金	1.46%^	15	47	82
保證組合	1.58%	17	52	89
增長組合	1.69%	18	55	95
均衡組合	1.69%	18	55	95
穩定資本組合	1.69%	18	55	95
富達增長基金	1.85%	19	60	103
富達穩定增長基金	1.84%	19	60	103
富達穩定資本基金	1.84%	19	60	103
核心累積基金	0.81%	9	27	47
65歲後基金	0.82%	9	27	47

^ 年內，本基金之部分基金管理費（定義見友邦強積金優選計劃之強積金計劃說明書）已獲豁免。本基金年內基金管理費之豁免為暫時性，並不是產品特點之一，亦不代表日後將同獲豁免。

註：為方便使用本列表，基金開支比率的計算已予調整，以撇除一項非經常性系統提升開支的影響。

上述例子並無計及若干計劃成員或可取得的費用回扣。

此列表並不包括強積金保守基金的基金開支比率，因其不能直接跟其他基金的基金開支比率作比較。