

宏利退休精選(強積金)計劃

持續成本列表

發出日期：2023年12月31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份基金的成本。

本列表按下列假設因素編制，而各基金的假設因素均相同：

- 向成份基金供款總計 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：

成份基金名稱		截至 2023 年 6 月止的 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\$)
安聯香港基金	單位 A	1.43	15	47	81
	單位 B	1.23	13	40	70
	單位 T	1.20	13	39	68
安聯大中華基金	單位 A	1.47	15	48	83
	單位 B	1.27	13	41	72
	單位 T	1.24	13	41	70
安聯亞洲基金	單位 A	1.44	15	47	81
	單位 B	1.24	13	41	70
	單位 T	1.21	13	40	68
安聯東方太平洋基金	單位 A	1.59	17	52	89
	單位 B	1.39	15	45	78
	單位 T	1.36	14	44	77
安聯增長基金	單位 A	1.47	15	48	83
	單位 B	1.27	13	41	72
	單位 T	1.24	13	41	70
安聯均衡基金	單位 A	1.47	15	48	83
	單位 B	1.27	13	41	72
	單位 T	1.24	13	41	70
安聯強積金核心累積基金	單位 A	0.79	8	26	45
	單位 B	0.79	8	26	45
	單位 T	0.79	8	26	45
安聯穩定增長基金	單位 A	1.47	15	48	83
	單位 B	1.27	13	41	72
	單位 T	1.24	13	41	70
安聯穩定資本基金	單位 A	1.48	16	48	83
	單位 B	1.28	13	42	72
	單位 T	1.25	13	41	71
安聯強積金 65 歲後基金	單位 A	0.77	8	25	44
	單位 B	0.77	8	25	44
	單位 T	0.78	8	26	45
安聯靈活均衡基金	單位 A	1.47	15	48	83
	單位 B	1.26	13	41	71
	單位 T	1.23	13	40	70
安聯人民幣貨幣市場基金	單位 A	1.22	13	40	69
	單位 B	1.22	13	40	69
	單位 T	1.19	12	39	67

註：上述例子並無計及若干計劃成員或可取得的費用回扣。