

交通銀行愉盈退休強積金計劃 持續成本列表

發出日期：2025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：

- 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，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2024年12月止 財政年度的 基金開支比率	每供款港幣1,000元 所須承擔的成本		
		1年後 (港幣)	3年後 (港幣)	5年後 (港幣)
交通銀行保證回報成分基金	1.72174%	18	56	96
交通銀行平穩增長成分基金	1.53999%	16	50	87
交通銀行均衡成分基金	1.54952%	16	50	87
交通銀行動力增長成分基金	1.60214%	17	52	90
交通銀行亞洲動力股票成分基金	1.66070%	17	54	93
交通銀行香港動力股票成分基金	1.56437%	16	51	88
交通銀行中國動力股票成分基金	1.61505%	17	53	91
交通銀行恒指ESG成分基金	0.95698%	10	31	54
交通銀行環球債券成分基金	1.14956%	12	38	65
交通銀行大中華股票成分基金	1.54498%	16	50	87
交通銀行核心累積基金	0.80191%	8	26	46
交通銀行65歲後基金	0.80352%	8	26	46
交通銀行北美股票成分基金	1.06137%	11	35	60

註：

- 上述例子並無計及若干計劃成員或可取得的費用回扣。

 交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

✉ 香港中環德輔道中121號遠東發展大廈1樓

🌐 www.bocomtrust.com.hk

☎ 223 95559