交通銀行愉盈退休強積金計劃
持續成本列表

發出日期：2026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：

(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2025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	1.46784%	15	48	83
交通銀行平穩增長成分基金	1.38765%	15	45	78
交通銀行均衡成分基金	1.40241%	15	46	79
交通銀行動力增長成分基金	1.25371%	13	41	71
交通銀行亞洲動力股票成分基金	1.32761%	14	43	75
交通銀行香港動力股票成分基金	1.31473%	14	43	74
交通銀行中國動力股票成分基金	1.31396%	14	43	74
交通銀行恒指ESG成分基金	0.87873%	9	29	50
交通銀行環球債券成分基金	1.15299%	12	38	65
交通銀行大中華股票成分基金	1.32306%	14	43	75
交通銀行核心累積基金	0.81293%	9	27	46
交通銀行65歲後基金	0.81547%	9	27	47
交通銀行北美股票成分基金	1.06103%	11	35	60

註：

1. 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