

永明彩虹強積金計劃持續成本列表

有關本列表

本列表旨在說明就下列基金每供款 HKD1,000 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：

- (a) 向成分基金供款總計 HKD1,000，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，您每供款 HKD1,000 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 2023 年 12 月 31 日止 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 (HKD)	3 年後 (HKD)	5 年後 (HKD)
永明強積金人民幣及港元基金	A	1.23569%	13	40	70
	B	1.18565%	12	39	67
永明強積金港元債券基金	A	1.81495%	19	59	101
	B	1.61492%	17	53	91
永明強積金環球債券基金	A	1.81657%	19	59	101
	B	1.61645%	17	53	91
永明強積金平穩基金	A	1.83691%	19	60	103
	B	1.63710%	17	53	92
永明強積金均衡基金	A	1.84759%	19	60	103
	B	1.64773%	17	54	92
永明強積金增長基金	A	1.85341%	19	60	103
	B	1.65349%	17	54	93
永明強積金行業股票基金	A	1.81640%	19	59	101
	B	1.61648%	17	53	91
永明強積金亞洲股票基金	A	1.95800%	21	64	109
	B	1.75760%	18	57	98
永明強積金大中華股票基金	A	2.10279%	22	68	117
	B	1.90248%	20	62	106
永明強積金香港股票基金	A	1.77497%	19	58	99
	B	1.57459%	17	51	88
永明富時強積金香港指數基金	A	0.93416%	10	31	53
	B	0.93405%	10	31	53
永明強積金 65 歲後基金		0.75376%	8	25	43
永明強積金核心累積基金		0.76328%	8	25	44
永明強積金歐洲股票基金 ^{註2}		不適用	不適用	不適用	不適用
永明強積金美國股票基金 ^{註2}		不適用	不適用	不適用	不適用
永明強積金環球低碳指數基金 ^{註2}		不適用	不適用	不適用	不適用
永明強積金美國及香港股票基金 ^{註2}		不適用	不適用	不適用	不適用

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。
- (2) 新成立的成分基金未能提供有關數據。永明強積金歐洲股票基金、永明強積金美國股票基金及永明強積金環球低碳指數基金於 2023 年 6 月 5 日成立；永明強積金美國及香港股票基金於 2023 年 11 月 29 日成立。

由香港永明有限公司刊發（於百慕達註冊成立之有限責任公司）

發出日期：2024 年 6 月

9031025/06-2024