

## 海通 MPF 退休金 持續成本列表

發出日期: 2018 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 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，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：

成分基金名稱		截至 2018 年 06 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\$)
海通亞太(香港以外)基金	等級 A	1.88%	20	61	105
	等級 T	1.84%	19	60	103
海通環球分散基金	等級 A	1.34%	14	44	76
	等級 T	1.24%	13	41	70
海通香港特區基金	等級 A	1.64%	17	53	92
	等級 T	1.57%	16	51	88
海通韓國基金	等級 A	1.43%	15	47	81
	等級 T	1.43%	15	47	81
海通 65 歲後基金*	等級 A	0.91%	10	30	52
	等級 T	0.92%	10	30	52
海通核心累積基金*	等級 A	0.92%	10	30	52
	等級 T	0.91%	10	30	52

\* 為方便使用本列表，基金開支比率(FER)的計算已予調整，以撇除部分非經常開支(如成立計劃的成本)的影響。

註：

- 上述例子並無計及計劃成員或可取得的費用回扣。

海通國際投資經理有限公司