

AMTD強積金計劃

持續成本列表

發出日期：2024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1,000港元所須支付的費用、開支及收費總額。基金的費用、開支及收費是選擇基金考慮因素之一，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1,000港元，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**1,000港元**所須承擔的成本載列第二頁。請注意，實際成本視乎不同因素而定，與下列數字或有差異：

持續成本列表：

成分基金名稱	截至2024 年6月止 財政年度 的基金 開支比率	每供款1,000港元所須承擔的成本		
		1年後 (港元)	3年後 (港元)	5年後 (港元)
AMTD 景順目標現在退休基金	1.90157%	20	62	106
AMTD 景順目標 2028 退休基金	1.72087%	18	56	96
AMTD 景順目標 2038 退休基金	1.54486%	16	50	87
AMTD 景順目標 2048 退休基金	1.66115%	17	54	93
AMTD 景順亞洲基金	1.39747%	15	46	79
AMTD 景順歐洲基金	1.38831%	15	45	78
AMTD 景順環球債券基金	1.41519%	15	46	80
AMTD 景順香港中國基金	1.34494%	14	44	76
AMTD 安聯精選均衡基金	1.30435%	14	43	74
AMTD 安聯精選穩定資本基金	1.32314%	14	43	75
AMTD 安聯精選靈活資產基金	1.31531%	14	43	74
AMTD 安聯精選增長基金	1.30960%	14	43	74
AMTD 安聯精選穩定增長基金	1.28901%	14	42	73
AMTD 景順 65 歲後基金	0.85993%	9	28	49
AMTD 景順核心累積基金	0.86243%	9	28	49

注意：上述例子並無計及若干計劃成員或可取得的費用回扣。

AMTD強積金計劃

AMTD景順強積金保守基金

年費解說例子

發出日期：2024年12月31日

本解說例子的目的

本例子可助您比較本計劃與其他註冊計劃所徵收的年費總額。

本例子假設：

您的強積金帳戶活動

- (a) 每月的有關入息為8,000港元
- (b) 您把所有累算權益投資於強積金保守基金，而且在財政期內沒有把累算權益轉投其他成分基金
- (c) 您在財政期內沒有把任何累算權益移入或調出本計劃

您的任職公司資料

- (d) 您的僱主有五名僱員(包括您本人)參加本計劃
- (e) 每名僱員的每月有關入息為8,000港元
- (f) 勞資雙方並無作出自願性供款
- (g) 另外四名僱員的強積金帳戶活動與您的帳戶活動相同

投資回報及儲蓄利率

- (h) 每月投資回報率為總資產的0.5%
- (i) 在整段財政期內的訂明儲蓄年利率為3.25%

根據以上假設，您在每一財政期須就本計劃支付的年費總額為：40港元

注意：本例子僅作解說用。您所須支付的實際年費，視乎您在財政期內的投資選擇及活動而定，因此或會高於或低於上述例子所計算的款額。