

AMTD 強積金計劃

持續成本列表

發出日期：2025 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2025 年6月止 財政年度 的基金	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	1.76868	19	57	99
AMTD 景順目標 2028 退休基金	1.56304	16	51	88
AMTD 景順目標 2038 退休基金	1.44876	15	47	82
AMTD 景順目標 2048 退休基金	1.50239	16	49	84
AMTD 景順亞洲基金	1.28526	13	42	73
AMTD 景順歐洲基金	1.32799	14	43	75
AMTD 景順環球債券基金	1.28576	14	42	73
AMTD 景順香港中國基金	1.20153	13	39	68
AMTD 景順 65 歲後基金	0.86585	9	28	49
AMTD 景順核心累積基金	0.86864	9	28	49
AMTD 安聯精選均衡基金	1.21691	13	40	69
AMTD 安聯精選穩定資本基金	1.21307	13	40	69
AMTD 安聯精選靈活資產基金	1.19388	13	39	68
AMTD 安聯精選增長基金	1.22173	13	40	69
AMTD 安聯精選穩定增長基金	1.19879	13	39	68

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：2025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。