

## **警告：切勿侵犯版權**

閣下將瀏覽的文章 / 內容 / 資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章 / 內容 / 資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及律師費用。

# 影響退休生計 300個強積金基金收費大披露



最近強積金收費高昂的問題引起不少討論，參與計劃的僱員均十分關注扣減有關費用後，實際所得的退休金尚餘多少，是否足夠安享晚年。此外，強制性公積金計劃管理局（積金局）公布將研究讓僱員可就其供款部分自行選擇強積金受託人，一旦實行對僱員權益影響深遠。不過，要從眾多成分基金中選擇，僱主僱員必須作好準備，充份瞭解和比較不同強積金基金的收費及有關資料。

為此，本會展開有關收費調查，提供以強積金基金的實際開支總額計算的全新數據「基金開支比率」（Fund Expense Ratio，下稱FER）。報告內列載市場上接近300個強積金基金的FER，讓你未雨綢繆。基金各項收費細項的詳情和水平（現行及最高）及服務提供者資料，可於本會網頁[www.consumer.org.hk](http://www.consumer.org.hk)下載。

報告內列載有關的基金收費及詳細資料，主要來自受託人公司網頁內的強積金計劃「銷售文件」及「基金便覽」，經本會整理分析後，再交由相關強積金計劃的受託人進行資料核對。調查涵蓋的35個強積金計劃，包括33個集成信託計劃和2個行業計劃，不包括2個由僱主自行營辦的強積金計劃。研究沒有探討僱主／計劃成員可能得到的費用回扣。

本會希望透過分析研究結果，讓參與計劃的僱主及僱員對強積金計劃下的各項收費有更清晰的瞭解，作出更明智的強積金投資選擇。

## 收費等同投資成本

在選擇強積金計劃時，一般會考慮投資目標、承受風險能力、受託人服務水平、基金類別和基金投資表現等等，卻往往忽略了基金的收費項目和何時會被收取費用。

基金收費是影響計劃成員權益收入的其中一個重要因素。基金收費的影響可以有兩方面：收費支出減少計劃成員最終收到的累積權益，換言之令到退休金減少了，亦同時減低供款可用作投資的機會成本。

強積金計劃的收費等同投資成本，而收費資料亦比基金表現較易掌握及具前瞻性。早前積金局發布的資料顯示，按強積金基金在5%的回報下，約2%的平均開支比率計算，僱員供款40年後，預期得到的累積結餘將減少近40%，可見雖然仍有正回報，但基金開支比率對退休金數額影響十分大。因此，計劃成員在選擇強積金基金時，應多加留意基金的收費。

## 新數據FER出台

積金局的《強積金投資基金披露守則》規定，受託人現時發給計劃成員的「基金便覽」及「持續成本列表」須載有各成分基金的FER。FER是指基金的實際開支總額（即從基金資產中直接扣除之開支）佔基金平均淨資產值的百分比，其中包括成分基金以下集體投資計劃的成本，但不包括成員直接支付的開支（見第26頁「強積金收費知多少？」）。

FER的正式計算公式，可見於《披露守則》第E部及附錄D ([www.mpfa.org.hk/tc\\_chi/inv\\_reg/inv\\_reg\\_ed/files/Disclosure\\_Code\\_2nd\\_Chi.pdf](http://www.mpfa.org.hk/tc_chi/inv_reg/inv_reg_ed/files/Disclosure_Code_2nd_Chi.pdf))。本會根據對《披露守則》內有關FER的正式計算的理解，得出下列較簡易的方式計算FER。

$$\text{FER (\%)} = \frac{\text{基金的實際開支總額}}{\text{基金的平均淨資產值}} \times 100\%$$

基金開支包括：成分基金及基礎基金收取的「基金管理費」（例如受託人費及投資管理費）、保證費、表現費及其他收費和開支（例如補償基金的徵費、成立計劃的支出、彌償保險費、核數師費及法律服務費等）。

## FER平均約2%，最高接近4%

據16間強積金受託人的資料，FER最高可達3.87%（「美國萬通萬全公積金計劃」之保證基金），最低為0.41%（「友邦摩根富林明強積金計劃」之北美股票基金）（按：該基金之部分或全數基金管理費獲得豁免。）按資產比重計，強積金基金的平均FER為2.06%，其中以「中銀保誠簡易強積金計劃」的平均FER最低（1.61%），「中國人壽」之「太平樂休閒強積金計劃」的平均FER最高（2.52%）。

個別強積金計劃的FER見表一，各計劃下之成分基金的FER見報告最後附表。

表一：按受託人/基金計劃劃分的FER

	受託人簡稱	計劃名稱	基金開支比率 (FER) (%)			
			最低	最高	平均	
					非按資產 比重計算	按資產 比重計算
1	美國友邦	友邦摩根富林明強積金計劃	0.41	2.33	2.01	2.21
		友邦摩根富林明強積金優越計劃	0.42	2.12	1.80	1.95
		友邦摩根富林明強積金綜合計劃	1.75	1.86	1.81	1.84
2	國衛	倍易強制性公積金	1.13	2.37	1.99	2.16
		睿智強制性公積金	*			
3	國衛理財策劃	駿盛強積金集成信託計劃	1.50	2.66	2.14	2.23
4	銀聯	銀聯信託強積金計劃	1.50	2.04	1.83	1.75
		銀聯信託行業計劃	1.33	2.34	1.93	1.64
		景順強積金策略計劃	1.50	3.02	1.73	1.75
5	交通	愉盈退休強積金計劃	0.86	2.06	1.46	1.77
6	東亞	東亞(強積金)集成信託計劃	1.45	2.57	2.34	2.42
		東亞(強積金)行業計劃	1.48	2.25	2.05	2.05
7	中國人壽	中國人壽強積金集成信託計劃	1.51	2.68	2.25	2.31
		太平樂休閒強積金計劃	1.80	3.55	2.47	2.52
8	中銀保誠	中銀保誠簡易強積金計劃	1.21	1.75	1.65	1.61
9	加皇達亞/渣打(保薦人)	渣打強積金計劃 - 全面	1.63	3.17	2.39	2.25
		渣打強積金計劃 - 基本	1.63	3.17	2.39	2.29
10	滙豐機構信託	德盛強積金精選計劃	1.35	2.72	1.91	1.71
		富達退休集成信託	1.69	2.31	2.17	2.16
		滙富強積金集成信託計劃	1.27	2.95	2.38	2.37
11	HSBC Provident Fund Trustee	滙豐強積金智選計劃	1.53	2.81	2.14	2.10
		滙豐強積金精選計劃	1.53	2.81	2.12	2.08
		恒生強積金智選計劃	1.53	2.81	2.14	2.09
		恒生強積金精選計劃	1.52	2.81	2.12	2.07
		寶源強積金集成信託計劃	0.71	2.26	1.86	1.93
12	ING	ING強積金集成信託基本計劃	1.68	2.38	2.09	2.13
		ING強積金集成信託綜合計劃	1.79	2.70	2.30	2.30
13	宏利	宏利環球精選(強積金)計劃	1.64	2.39	2.30	2.31
		宏利寫意生活(強積金)計劃	1.64	2.33	2.19	2.29
14	美國萬通	萬全強制性公積金計劃	1.88	3.87	2.22	2.15
15	信安	信安強積金計劃B300系列	1.40	2.60	2.07	2.15
		信安強積金計劃500系列	1.47	3.29	2.03	2.02
		信安強積金計劃600系列	1.41	3.14	1.86	1.94
		信安強積金計劃800系列	1.38	3.10	1.70	1.79
16	永明	彩虹65	1.54	2.11	1.90	1.94
整體：			<b>0.41</b>	<b>3.87</b>	<b>2.03</b>	<b>2.06</b>

**註** 香港現時有19個強積金核准受託人，其中2個〔Cititrust Limited及加拿大皇家銀行信託(亞洲)有限公司〕表示沒有直接向僱主及僱員提供屬計劃層面(scheme-level)的基金計劃，其服務主要在基金層面(fund-level)，對象為受託人及機構，因此不包括在研究範圍之內。另盈科信託有限公司沒有參與本研究，機構表示正逐步轉至另一強積金計劃。FER資料乃本會截至2007年6月底所搜集得到之數據。FER平均數乃本會根據受託人提供的基金資產值及相關FER計算得來。

\* 該計劃之成分基金分別於2005年1月及2006年12月成立，現時未有FER數據提供。

早前報道指有FER最高達4.19%，此乃一僱主自行營辦強積金計劃的基金收費，不在本研究範圍內。

現時，大部分強積金計劃會列出最近期的FER。有部分（34個成分基金）未有提供FER，若基金的成立日期與成分基金的「基金便覽」匯報日相隔不足兩年，便毋須根據規例要求提供基金的FER，但須加以註明。



## FER — 保本基金普遍較低

研究結果顯示，各基金類別中，以保證基金的FER較高（按資產比重計算，FER為1.38%-3.87%，平均2.53%），而保本基金的FER（0.71%-1.91%，平均1.49%）則普遍低於其他類別的基金。同類別基金的最低和最高FER數字也可以有很大的差異，以債券基金為例，最高和最低可以相差1倍。表二列載各類基金的FER，有助比較投資於不同成分基金的成本。

## FER — 資產值與FER的關係

表三提供的參考資料，有助瞭解基金資產值與FER的關係——即當基金資產值越大時，基金的平均FER會越大還是越細？由於FER是指基金開支佔基金資產的比率，資產值越大，在收費水漲船高的情況下，FER理應較細。

從資料可見，一些佔較大資產值的基金所收取的費用，亦可能高於資產值較細的基金。以保本基金為例，資產值介乎\$251百萬至\$1,250百萬的保本基金的平均FER是1.57%，高於資產值較細的同類基金。以香港強積金市場的情況而言，基金資產值的高低似乎不一定代表收費的平貴。

有關分析除受基金類別不同影響外，還須考慮不同地區的市場運作及基金資產規模等不同因素。

表二：按基金類別劃分的FER

基金類別*	數目**	基金開支比率 (FER) (%)			
		最低	最高	平均	
				非按資產比重計算	按資產比重計算
保本	44	0.71%	1.91%	1.49%	1.49%
保證	30	1.38%	3.87%	2.54%	2.53%
債券	20	1.39%	2.77%	2.04%	2.05%
混合資產	143	1.38%	2.84%	2.07%	2.09%
股票	88	0.41%	2.95%	2.11%	2.11%
其他類別***	4	1.40%	1.91%	1.65%	1.66%

註 \* 有關分類乃按各基金在其「基金便覽」或「銷售文件」內之基金類型描述。  
 \*\* 數目包括所有基金類別單位。  
 \*\*\* 例如儲蓄基金。

表三：按基金資產值劃分的FER

基金類別*	資產值 (\$百萬)	數目**	總資產值 (\$百萬)	平均 FER (按資產比重計算)
保本基金 (貨幣市場基金—香港)	i. \$1 - \$50	9	\$275.08	1.50%
	ii. \$51 - \$250	16	\$1,794.70	1.47%
	iii. \$251 - \$1,250	13	\$7,722.95	1.57%
	iv. \$1,251 - \$6,250	6	\$17,189.98	1.45%
保證基金	i. \$1 - \$50	4	\$86.29	2.69%
	ii. \$51 - \$250	11	\$1,501.85	2.59%
	iii. \$251 - \$1,250	9	\$5,530.91	2.68%
	iv. \$1,251 - \$6,250	6	\$12,735.63	2.46%
股票基金 (股票—環球、亞太區)	i. \$1 - \$50	22	\$682.77	2.27%
	ii. \$51 - \$250	26	\$3,601.93	1.97%
	iii. \$251 - \$1,250	29	\$17,627.57	2.03%
	iv. \$1,251 - \$6,250	10	\$25,955.97	2.13%
	v. > \$6,250	1	\$6,654.00	2.32%

註 \* 有關分類乃按各基金在其「基金便覽」或「銷售文件」內之基金類型描述。  
 \*\* 數目包括所有基金類別單位。

## 收費影響深遠 退休金或大幅減少20%

計劃成員如果以為各基金收費只相差少許，影響不大，那便大錯特錯了！假設供款的總投資回報率為每年5%，以計劃成員及其僱主每月合共供款\$2,000計算，供款40年之後，總供款金額為\$96萬，假設沒有任何收費的情況下，累算權益將可增至約\$305萬；若按照現時強積金基金的平均FER2%計算，退休時實收累算權益將減至HK\$185萬，即大約有40% (\$120萬) 是投資成本。從表四可見，增加1% (由1%升至2%) 的FER可令成員40年的累積權益少收高達20%。

上述所引用的回報率僅作參考用途，並非以過往表現為基礎。實際投資的回報可能並不相同。

表四：基金收費對累算權益的影響

(假設5%投資回報率，40年總供款額有\$96萬)



計劃成員若想瞭解 FER對累算權益的實際影響，可參考受託人派發的「持續成本列表」。「持續成本列表」要求所有核准受託人按同一套假設因素，以實際數額說明在經過數個年期之後，計劃成員因投資

於註冊計劃的成分基金而須支付的費用總額。「持續成本列表」有助以實際數額比較由不同計劃提供但投資目標相若之成分基金的成本。

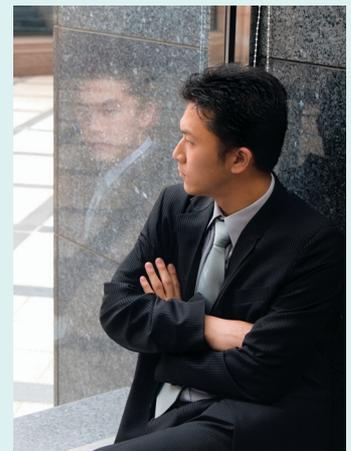
## 常見疑問

### 強積金計劃由僱主話事，僱員無得揀，知道收費多少也沒有用？

在現行制度下，僱主雖然有最終決定權選擇參加哪個強積金計劃，但僱員應積極向僱主反映意見及參與選擇計劃。

僱員在基金層面上有選擇權，可以自由選擇把其供款部分的累算權益投資在哪些成分基金。此外，在某些情況下，僱員亦有權選擇參加哪個強積金計劃。例如：當僱員轉工時，可選擇保留帳戶或轉至另一個強積金計劃；在自願性供款部份，僱員亦可行使選擇權，將供款轉移至另一個強積金計劃。

本會希望透過是次研究增加收費資料透明度，方便僱主及僱員多作瞭解及比較，揀選最適合雙方的強積金計劃。



### 香港強積金市場細，且要符合法例要求，強積金收費自然貴？

從本會的研究資料可看到，一些佔較大資產值的基金所收取的費用，亦可能高於資產值較細的基金。以香港強積金市場的情況而言，基金資產值的高低似乎不一定代表收費的平貴。

另外，據積金局最近提交立法會的資料，與香港強積金制度有相似結構的澳洲零售離職基金制度，其平均基金費用佔資產百分比為1.53%，而香港則為2.06%。雖然兩者無論在資產規模或制度的成熟程度有差異，但正好顯示，隨着香港強積金資產遞增及制度運作一段時間後，收費水平應該有下調的空間。

### 劃一基金收費較為方便，可免計劃成員以收費水平作為揀選目標？

香港零售投資基金也是按不同基金類別收費，強積金計劃提供者宜考慮市場需要按基金類別提供不同收費的選擇。

## 強積金收費知多少？

### FER包括的收費

強積金基金有不少費用(例如「基金管理費」)是從基金資產中直接扣除,對成員不會構成實付費用。由於成員毋須另外拿錢出來繳付這些費用,因此很多時成員都未必會察覺得到,甚至可能會以為累算權益的多寡完全取決於基金表現的好壞。

FER正可反映由基金資產扣除的實際開支總額,包括:

- 基金管理費—包括成分基金及基礎基金的「基金管理費」。「基金管理費」指各類基金專業人士收取的管理費,例如「投資管理費」、「受託人費」、「保管人費」、及「行政管理費」。

- 其他服務收費—包括補償基金的徵費、成立計劃的支出、彌償保險費、核數師費及法律服務費等。
- 「保證費」—保證基金提供保證回報,會收取額外的「保證費」或「儲備費」,「保證費」現時收費水平由0.25%至2%。
- 「表現費」—有強積金基金收取業績「表現費」或「獎勵費」,「表現費」最高可以收取基金單位在期內的資產淨值升幅的20%。

### FER以外的其他收費

如上所述,FER不包括成員直接支付/從成員帳戶扣除的開

表五：僱主及成員參加計劃時及之後須支付的費用及開支

費用種類	用途	現行收費	支付時間	收費方法	付款人	包括在FER?
<b>計劃參加費及年費</b>						
「參加費」	支付設立強積金計劃帳戶的費用	現時有部分計劃豁免,亦有部分會收費	參加計劃時	現時以每名僱主及/或每名僱員計,屬一筆過費用	由僱主/成員直接支付費用	×
「年費」	維持個別成員帳戶運作的費用		每年	以固定數額收取或按帳戶結餘某個%收費		
<b>交易費</b>						
「供款費」	就供款收取的行政費	現時多數豁免(最高可收取1%-5%)*	在每次供款時扣除	按供款額的某個%收費	由供款/交易額中直接扣除,不構成成員實付費用	×
「賣出差價」	計劃成員買入基金單位支付的費用	現時多數豁免(最高可收取1%-8%)*	購買基金單位時支付	按基金單位資產淨值的某個%計算,反映在基金的賣出價/買入價內		×
「買入差價」	計劃成員贖回(賣出)基金單位支付的費用	現時多數豁免(最高可收取1%-5%)*	出售基金單位時支付			×
「權益提取費」	提取累算權益時支付的費用	現時多數豁免(最高可收取5%)*(提取自願性供款另計)	於提取累算權益時扣除	按權益提取額的某個%收費		×
<b>基金管理費</b>						
「基金管理費」	基金管理服務費用,包括投資管理費、受託人費、保管人費及行政費	現時有採用劃一收費,亦有按基金類別收取不同基金管理費	在計算投資回報前,從基金資產中扣取	按基金資產淨值的某個%收費	由基金資產中直接扣除,不構成成員實付費用	✓
<b>其他服務收費</b>						
由基金資產扣除的其他費用包括維持基金及運作的費用,例如成立計劃的支出、核數及法律服務費、補償基金徵費及彌償保險費等。						✓
<b>其他個別項目</b>						
「保證費」:按保證基金淨資產值的某個%計算收費。此項費用只適用於提供保證基金的計劃。現時收費水平大約為0.25%-2%。						✓
「表現費」:按基金業績表現計算,基金可就基金單位在期內的資產淨值升幅,收取費用。有基金收取12%,上限為20%。						✓
「轉換費」:現時一般不會收費,但部分計劃可在超出指定基金轉換次數時收取費用,最高每次收取\$200或轉換款額1%。						×
「轉移費」:現時一般不會收費,但會扣除因權益調離而贖回基金以及購入另一項投資而承擔的實際開支。						×
「帳戶維持費」:戶口連續一段時間沒有收到供款及結餘少於保薦人釐定的數額,可能會被收取月費,最高可收取月費\$50。						×
「其他額外服務收費」:由僱主/成員支付的其他費用,例如索取額外的供款及權益結單副本等。						×

註

\* 最高收費為計劃受託人根據信託契約內列明之最高收費水平,受託人如欲提高各項收費的現行水平,必須至少3個月前通知所有計劃成員及參與僱主。有些計劃雖然沒有列出其最高收費水平,但經通知後同樣可以更改現行的收費水平。

表六：供款流程

舉例說明：	
供款額	\$1,000
供款費	1%
淨供款額	$\$1,000 - (\$1,000 \times 1\%) = \$990$
單位價格(已包括賣出差價)	\$10
購入的基金單位數目	$\$990 / \$10 = 99$ 基金單位

支，及一些非持續性收費，這些收費亦會對成員構成投資成本，成員須要知道這些收費項目及其繳付時間(見表五)。這些不計入FER的收費項目現時很多也有豁免。成員宜注意這些收費最高可收取的水平。此等收費包括：

- 參加費及年費－參加計劃時一次過收取的「計劃參加費」，按年收取的「年費」等。
- 交易費－包括「供款費」、「賣出差價」、「買入差價」及「權益提取費」。要清楚瞭解自己的供款和累算權益的情況，成員必須知道供款及單位贖回的收費資料，以協助核實交易資料。從表六可見，僱員和僱主的供款並不是全數用作投資，而是經扣除「供款費」後，將實得金額用作購買基金單位。
- 轉換費－基金轉換不同於權益轉移，基金轉換(Switching)指當計劃成員改選成分基金或把投資分配於同一強積金計劃內不同的成分基金。成員要清楚所屬計劃有否提供免費的投資轉換指示服務及詳情，例如一年可以有多少次免費轉換基金服務。
- 轉移費－權益轉移(Transfers)指計劃成員的強積金權益由一個強積金計劃轉移往另一個強積金計劃。例如，當成員轉職或當僱主或保留帳戶持有人選擇參加新的強積金計劃。現時一般不會收取費用，但會扣除因權益調離而贖回基金以及購入另一項投資而承擔的實際開支。

除基本收費外，有強積金計劃收取類似銀行的不動戶「帳戶維持費」。

## 不同收費機制

現時，不是所有基金均採用同一的收費機制，例如：保本基金及保證基金。按法例規定，保本基金在基金開支扣減方面設有特別機制，只有在保本基金在該月的回報，高於積金局每月公布的「訂明儲蓄利率」的情況下，受託人方可收取服務費用。保本基金不會收取「供款費」、「賣出差價」、「買入差價」及「權益提取費」。而保證基金提供保證回報，會收取額外的「保證費」。

此外，不同的強積金計劃各有本身的收費政策，有不少計劃採用劃一收費，有些按不同基金類別收取不同「基金管理費」(例如「銀聯」、「交通」、「中國人壽」、「渣打」)。



## 轉工怎樣處理強積金累算權益？ 中途離場/贖回

成員若因轉工或其他理由須中途贖回保證基金單位，要注意基金是否有任何指定贖回限制，例如：必須在指定日子/到期日方可贖回，或待連續性投資期屆滿，否則不能獲得本金保證及可能被徵收提早贖回的手續費。

成員須注意保證基金附有提取條件，若少於指定年期，提取價值將可能不包括回報保證。現時指定年期由36個月至90個月不等。

## 保留帳戶

當計劃成員轉工或當僱主中止選用現有的強積金計劃，成員可選擇保留帳戶或轉至另一個強積金計劃。現時市場上有一些強積金計劃提供優惠的保留帳戶服務，其基金管理費一般稍為低於其現行計劃的收費，折扣最高由0.125%至0.5%不等。

成員在決定選擇保留帳戶或轉至另一個強積金計劃時，除考慮新計劃的基金收費外，亦要注意轉移權益時所衍生的費用，包括贖回基金及購入另一項投資的開支。此外，如上文提到中途贖回保證基金單位須注意贖回限制。

若成員選擇保留帳戶要注意計劃是否有「帳戶維持費」，亦要注意開設太多保留帳戶會容易遺忘及涉及多重費用。

## 附表：強積金計劃各成分基金的基金開支比率(FER)

[強積金基金各項收費細項的詳情和水平（現行及最高）及服務提供者資料，可於本會網頁www.consumer.org.hk下載。]

註冊計劃 / 成分基金名稱 (基金數目)	基金資產值 (百萬港元)	基金開支比率 FER
<b>1</b>  美國友邦(信託)有限公司 <a href="http://www.mpf-aij.com">www.mpf-aij.com</a> 熱線：2100 1888 (僱主) / 2200 6288 (僱員)		
<b>友邦摩根富林明強積金計劃 (15)</b>		
保本組合	\$640.61	1.74%
保證組合	\$1,327.00	2.11%
平穩組合	\$967.04	2.33%
均衡組合	\$1,332.65	2.33%
增長組合	\$3,383.50	2.33%
香港股票基金	\$412.65	2.17%
北美股票基金	\$85.00	0.41% *
大中華股票基金	\$248.82	2.32% *
日本股票基金	\$205.57	2.16%
歐洲股票基金	\$262.11	2.16%
亞洲股票基金	\$171.26	1.77% *
德盛穩定資本基金	\$9.75	2.09%
德盛穩定增長基金	\$23.13	2.10%
德盛增長基金	\$73.73	2.10%
綠色退休基金	\$12.92	^
<b>友邦摩根富林明強積金優越計劃 (15)</b>		
保本組合	\$741.70	1.74%
保證組合	\$1,426.93	1.86%
平穩組合	\$1,214.24	2.03%
均衡組合	\$1,605.95	2.04%
增長組合	\$3,353.22	2.05%
香港股票基金	\$550.06	1.93%
北美股票基金	\$131.51	0.42% *
大中華股票基金	\$321.37	2.12% *
日本股票基金	\$259.18	1.92%
歐洲股票基金	\$317.42	1.92%
亞洲股票基金	\$193.26	1.55% *
德盛穩定資本基金	\$23.19	1.88%
德盛穩定增長基金	\$25.81	1.90%
德盛增長基金	\$78.84	1.90%
綠色退休基金	\$17.38	^
<b>友邦摩根富林明強積金綜合計劃 (2)</b>		
保本組合	\$49.83	1.75%
保證組合	\$190.82	1.86%
<b>2</b>  國衛信託有限公司 <a href="http://www.axa.com.hk">www.axa.com.hk</a> 熱線：2802 2812		
<b>倍易強制性公積金 (7)</b>		
保本基金	\$332.13	1.40%
保證基金	\$785.62	2.18%
均衡增長基金	\$1,035.03	2.36%
港元流動基金	\$372.95	1.13%
高幅增長基金	\$1,112.30	2.37%
平穩增長基金	\$910.61	2.34%
傑出基金	\$1,230.85	2.16%

註冊計劃 / 成分基金名稱 (基金數目)	基金資產值 (百萬港元)	基金開支比率 FER
<b>睿智強制性公積金 (9)</b>		
保本基金	\$51.93	^
精英管理亞太(日本除外)股票基金	\$4.95	^
精英管理均衡基金	\$100.16	^
精英管理環球債券基金	\$2.91	^
精英管理環球股票基金	\$2.29	^
精英管理增長基金	\$158.62	^
精英管理香港股票基金	\$129.58	^
精英管理日本股票基金	\$1.02	^
精英管理平穩增長基金	\$50.78	^
<b>3</b>  國衛理財策劃信託有限公司 <a href="http://www.axa.com.hk">www.axa.com.hk</a> 熱線：2828 3838		
<b>駿盛強積金集成信託計劃 (4)</b>		
駿盛保本基金	\$88.92	1.50%
駿盛均衡基金	\$148.91	1.87%
駿盛增長基金	\$114.79	2.54%
駿盛都普頓環球股票基金	\$198.19	2.66%
<b>4</b>  銀聯信託有限公司 <a href="http://www.bcthk.com">www.bcthk.com</a> 熱線：2298 9388 / 2298 9333		
<b>銀聯信託強積金計劃 (9)</b>		
保本基金	\$2,419.70	1.50%
平穩基金	\$1,722.50	1.76%
平衡基金	\$2,259.30	1.76%
進取基金	\$4,548.10	1.74%
環球債券基金	\$301.80	1.92%
環球股票基金	\$673.20	1.99%
香港股票基金	\$822.60	2.04%
亞洲股票基金	\$690.60	1.88%
目標回報基金	\$128.50	1.84%
<b>銀聯信託行業計劃 (9)</b>		
保本基金	\$618.30	1.33%
平穩基金	\$254.40	1.76%
平衡基金	\$292.20	1.77%
進取基金	\$407.40	1.77%
環球債券基金	\$19.70	2.10%
環球股票基金	\$35.30	2.12%
香港股票基金	\$62.70	2.17%
亞洲股票基金	\$34.20	2.05%
目標回報基金	\$6.30	2.34%
<b>景順強積金策略計劃 (7)</b>		
保本基金	A	1.73%
	H	1.57%
回報保證基金	G	3.02%
均衡基金	A	1.73%
	H	1.55%
資本穩定基金	A	1.74%
	H	1.56%

註冊計劃 / 成分基金名稱 (基金數目)	基金資產值 (百萬港元)	基金開支比率 FER
<b>景順強積金策略計劃 (7) (續)</b>		
環球債券基金	A	1.67%
	H	1.50%
增長基金	A	1.71%
	H	1.53%
香港股票基金	A	1.66%
	H	1.50%
<b>5</b>  交通銀行信託有限公司 <a href="http://www.bocomtrust.com.hk/tw/index.htm">www.bocomtrust.com.hk/tw/index.htm</a> 熱線：2269 9699		
<b>愉盈退休強積金計劃 (6)</b>		
愉盈保本成分基金	\$170.60	0.86%
保證回報成分基金	\$547.70	2.06%
均衡成分基金	\$81.60	^
平穩增長成分基金	\$60.60	^
亞洲動力股票成分基金	\$3.10	^
動力增長成分基金	\$1.10	^
<b>6</b>  東亞銀行(信託)有限公司 <a href="http://www.hkbea.com/whp_servhk/whp_mpfmain.html">www.hkbea.com/whp_servhk/whp_mpfmain.html</a> 熱線：2211 1777		
<b>東亞(強積金)集成信託計劃 (10)</b>		
資本基金	\$665.40	1.45%
保證基金	\$464.58	2.54%
亞洲增長基金	\$109.00	^
均衡基金	\$1,017.48	2.57%
環球債券基金	\$33.96	^
大中華增長基金	\$66.42	^
增長基金	\$2,162.47	2.56%
香港增長基金	\$52.43	^
日本增長基金	\$4.41	^
平穩基金	\$977.80	2.57%
<b>東亞(強積金)行業計劃 (4)</b>		
資本基金	\$658.85	1.48%
均衡基金	\$533.18	2.25%
增長基金	\$746.83	2.22%
平穩基金	\$658.10	2.25%
<b>7</b>  中國人壽信託有限公司 <a href="http://www.chinalife.com.hk/chinese/mpf/index_mpf.htm">www.chinalife.com.hk/chinese/mpf/index_mpf.htm</a> 熱線：2893 6035 (中國人壽) 熱線：2852 1771 (太平樂休閒)		
<b>中國人壽強積金集成信託計劃 (4)</b>		
保本基金	\$54.93	1.51%
保證基金	\$203.86	2.14%
平衡基金	\$88.18	2.68%
增長基金	\$119.47	2.68%
<b>太平樂休閒強積金計劃 (5)</b>		
保本基金	\$17.50	1.80%
保證增值基金	\$21.09	3.55%
均衡基金	\$13.98	2.34%
增長基金	\$8.70	2.35%
進取基金	\$24.93	2.33%

註冊計劃 / 成分基金名稱 (基金數目)	基金資產值 (百萬港元)	基金開支比率 FER
<b>8</b>  中銀國際英國保誠信託有限公司 <a href="http://www.boci-pru.com.hk">www.boci-pru.com.hk</a> 熱線：2280 8888		
<b>中銀保誠簡易強積金計劃 (9)</b>		
保本基金	\$4,056.00	1.21%
債券基金	\$411.00	1.61%
平穩基金	\$2,918.00	1.74%
均衡基金	\$2,894.00	1.75%
增長基金	\$4,854.00	1.75%
香港股票基金	\$972.00	1.73%
日本股票基金	\$32.00	^
亞洲股票基金	\$92.00	^
環球股票基金	\$854.00	1.75%
<b>9</b>  加皇達亞信託香港有限公司 / 渣打銀行(香港)有限公司(保薦人) <a href="http://www.standardchartered.com.hk">www.standardchartered.com.hk</a> 熱線：3183 1717		
<b>渣打強積金計劃 - 全面 (26)</b>		
渣打保本基金 - 全面	\$246.20	1.63%
渣打在職平均回報保證基金 - 全面	\$140.26	3.17%
渣打平衡基金 - 全面	\$71.65	2.67%
渣打增長基金 - 全面	\$93.36	2.57%
渣打穩定基金 - 全面	\$74.35	2.64%
富達環球投資基金 - 均衡基金	\$92.45	2.26%
富達環球投資基金 - 資本穩定基金	\$34.17	2.53%
富達環球投資基金 - 增長基金	\$220.36	2.16%
滙豐強積金"A"系列 - 均衡基金	\$194.59	2.00%
滙豐強積金"A"系列 - 香港股票基金	\$333.58	1.97%
滙豐強積金"A"系列 - 平穩基金	\$104.42	2.14%
景順環球均衡基金	\$48.01	2.51%
景順環球股票基金	\$115.25	2.34%
景順強積金債券基金	\$29.57	2.40%
美盛平衡基金	\$92.30	2.13%
美盛穩守基金	\$42.23	2.32%
美盛香港股票基金	\$168.67	2.28%
德盛均衡基金	\$77.18	2.24%
德盛穩定資本基金	\$23.08	2.84%
德盛增長基金	\$222.58	2.08%
寶源強積金亞洲基金	\$209.76	2.18%
寶源強積金均衡基金	\$47.52	2.52%
寶源強積金港元定息基金	\$20.89	2.77%
鄧普頓強積金亞洲均衡基金	\$133.78	2.62%
鄧普頓強積金環球債券基金	\$53.52	2.57%
鄧普頓強積金環球股票基金	\$71.06	2.61%
<b>渣打強積金計劃 - 基本 (5)</b>		
渣打保本基金 - 基本	\$863.70	1.63%
渣打在職平均回報保證基金 - 基本	\$463.01	3.17%
渣打平衡基金 - 基本	\$769.53	2.39%
渣打增長基金 - 基本	\$1,534.13	2.30%
渣打穩定基金 - 基本	\$451.18	2.47%

註冊計劃 / 成分基金名稱 (基金數目)	基金資產值 (百萬港元)	基金開支比率 FER	
匯豐機構信託服務(亞洲)有限公司  德盛安聯 - <a href="http://www.allianzglobalinvestors.com.hk">www.allianzglobalinvestors.com.hk</a> 熱線: 2500 1633 富達 - <a href="http://www.fidelity.com.hk">www.fidelity.com.hk</a> 熱線: 2500 1666  滙富 - <a href="http://www.taifook.com/tfim">www.taifook.com/tfim</a> 熱線: 2116 8200			
<b>德盛強積金精選計劃 (8)</b>			
保本基金	A	\$197.52	1.63%
	B		1.67%
	T		1.35%
目標回報基金	A	\$36.43	2.72%
	B		2.54%
	T		2.32%
亞洲基金	A	\$117.06	2.37%
	B		2.21%
	T		1.96%
均衡基金	A	\$355.23	1.85%
	B		1.67%
	T		1.41%
穩定資本基金	A	\$171.67	1.88%
	B		1.70%
	T		1.44%
增長基金	A	\$652.43	1.83%
	B		1.65%
	T		1.39%
香港基金	A	\$76.38	2.63%
	B		2.46%
	T		2.21%
穩定增長基金	A	\$302.97	1.86%
	B		1.67%
	T		1.42%
<b>富達退休集成信託計劃 (14)</b>			
保本基金	\$998.01	1.69%	
亞太股票基金	\$81.19	^	
均衡基金	\$1,663.33	2.21%	
資本穩定基金	\$679.61	2.20%	
環球股票基金	\$494.96	2.22%	
增長基金	\$2,250.39	2.22%	
香港債券基金	\$76.09	2.31%	
香港股票基金	\$1,478.48	2.24%	
平穩增長基金	\$1,145.87	2.21%	
國際債券基金	\$153.20	2.26%	
精英薈萃均衡基金	\$27.20	^	
精英薈萃資本穩定基金	\$8.18	^	
精英薈萃增長基金	\$64.54	^	
精英薈萃平穩增長基金	\$16.56	^	
<b>滙富強積金集成信託計劃 (5)</b>			
保本基金	A	\$32.76	1.65%
	T	\$21.29	1.27%
亞太(香港以外)基金	A	\$35.28	2.95%
	T	\$20.08	2.62%
香港特區基金	A	\$69.04	2.48%
	T	\$55.57	2.17%

註冊計劃 / 成分基金名稱 (基金數目)	基金資產值 (百萬港元)	基金開支比率 FER	
<b>滙富強積金集成信託計劃 (5) (續)</b>			
韓國基金	A	\$25.01	2.73%
	T	\$15.62	2.40%
環球分散基金	A	\$26.98	2.90%
	T	\$13.06	2.58%
11  HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited <a href="http://www.mpfdirect.com">www.mpfdirect.com</a> 熱線: 2238 0088  恒生 - <a href="http://www.hangseng.com/e-MPF">www.hangseng.com/e-MPF</a> 熱線: 2213 2213  實源 - <a href="http://www.schroders.com.hk">www.schroders.com.hk</a> 熱線: 2971 0200			
<b>滙豐強積金智選計劃 (10)</b>			
保本基金	\$7,656.97 **	1.53%	
保證基金	\$5,531.19 **	2.81%	
均衡基金	\$10,444.85 **	2.10%	
增長基金	\$11,671.44 **	2.12%	
平穩增長基金	\$1,644.30	2.09%	
恒指基金	\$10,825.40 **	2.04%	
北美股票基金	\$807.95	2.03%	
歐洲股票基金	\$1,333.36	2.56%	
亞洲股票基金	\$2,090.34	2.08%	
香港股票基金	\$1,910.83	2.00%	
<b>滙豐強積金精選計劃 (5)</b>			
保本基金	\$7,656.97 **	1.53%	
保證基金	\$5,531.19 **	2.81%	
均衡基金	\$10,444.85 **	2.09%	
增長基金	\$11,671.44 **	2.12%	
恒指基金	\$10,825.40 **	2.04%	
<b>恒生強積金智選計劃 (10)</b>			
保本基金	\$3,057.29 ***	1.53%	
保證基金	\$2,162.04 ***	2.81%	
均衡基金	\$3,200.07 ***	2.10%	
增長基金	\$3,453.24 ***	2.12%	
平穩增長基金	\$286.19	2.09%	
恒指基金	\$3,701.83 ***	2.04%	
北美股票基金	\$151.55	2.04%	
歐洲股票基金	\$255.46	2.56%	
亞洲股票基金	\$425.63	2.08%	
香港股票基金	\$364.73	2.00%	
<b>恒生強積金精選計劃 (5)</b>			
保本基金	\$3,057.29 ***	1.52%	
保證基金	\$2,162.04 ***	2.81%	
均衡基金	\$3,200.07 ***	2.09%	
增長基金	\$3,453.24 ***	2.12%	
恒指基金	\$3,701.83 ***	2.04%	
<b>實源強積金集成信託計劃 (10)</b>			
保本投資組合	普通	\$25.90	0.72%
	B		0.71%
本金保證投資組合	普通	\$18.30	2.10%
	B		1.80%
亞洲投資組合	普通	\$80.50	2.14%
	B		1.71%
均衡投資組合	普通	\$107.60	2.15%
	B		1.72%

註冊計劃 / 成分基金名稱 (基金數目)	基金資產值 (百萬港元)	基金開支比率 FER
<b>寶源強積金集成信託計劃 (10) (續)</b>		
資本平穩投資組合	普通	2.24%
	B	1.81%
增長投資組合	普通	2.25%
	B	1.82%
港元定息投資組合	普通	2.05%
	B	1.74%
香港投資組合	普通	2.25%
	B	1.81%
國際投資組合	普通	2.26%
	B	1.82%
平穩增長投資組合	普通	2.24%
	B	1.80%
<b>12</b>  <b>ING Pension Trust Limited</b> <a href="http://www.ing.com.hk">www.ing.com.hk</a> 熱線：3183 1900		
<b>ING強積金集成信託基本計劃 (6)</b>		
保本投資組合	\$63.20	1.68%
本金保證投資組合	\$116.70	2.02%
均衡增長投資組合	\$91.70	2.10%
香港股票投資組合	\$142.80	2.26%
國際股票投資組合	\$116.80	2.38%
平穩增長投資組合	\$111.40	2.08%
<b>ING強積金集成信託綜合計劃 (9)</b>		
保本投資組合	\$34.70	1.79%
本金保證投資組合	\$60.60	2.16%
亞洲股票投資組合	\$28.10	2.70%
均衡增長投資組合	\$36.00	2.27%
增長投資組合	\$38.30	2.22%
香港股票投資組合	\$57.70	2.40%
國際股票投資組合	\$50.20	2.52%
平穩投資組合	\$22.50	2.43%
平穩增長投資組合	\$39.40	2.25%
<b>13</b>  <b>宏利公積金信託有限公司</b> <a href="http://www.manulife.com.hk">www.manulife.com.hk</a> 熱線：2108 1234 (僱主) / 2108 1388 (僱員) / 2108 1313		
<b>宏利環球精選(強積金)計劃 (16)</b>		
保本基金	\$470.30	1.64%
利息基金	\$1,554.10	2.33%
穩健基金	\$1,531.30	2.33%
增長基金	\$2,019.30	2.32%
進取基金	\$2,962.30	2.32%
香港股票基金	\$1,062.30	2.37%
國際股票基金	\$1,653.20	2.33%
亞太股票基金	\$1,143.20	2.36%
歐洲股票基金	\$778.50	2.36%
北美股票基金	\$446.50	2.36%
日本股票基金	\$596.20	2.30%
香港債券基金	\$197.20	2.39%
國際債券基金	\$639.50	2.35%
中華威力基金	\$2,653.50	^
富達增長基金	\$723.50	2.32%
富達平穩增長基金	\$349.00	2.35%

註冊計劃 / 成分基金名稱 (基金數目)	基金資產值 (百萬港元)	基金開支比率 FER		
<b>宏利寫意生活(強積金)計劃 (5)</b>				
保本基金	\$844.70	1.64%		
利息基金	\$2,896.40	2.33%		
穩健基金	\$3,134.00	2.33%		
增長基金	\$4,370.90	2.32%		
進取基金	\$6,654.00	2.32%		
<b>14</b>  <b>美國萬通信託有限公司</b> <a href="http://www.massmutualasia.com">www.massmutualasia.com</a> 熱線：2919 9115				
<b>萬全強制性公積金計劃 (12)</b>				
保本基金	\$80.33	1.91%		
保證基金	\$98.41	3.87%		
亞洲均衡基金	\$110.31	1.99%		
亞太股票基金	^	^		
歐洲股票基金	^	^		
環球債券基金	\$36.94	2.11%		
環球證券基金	\$107.94	1.92%		
環球增值基金	\$282.83	1.88%		
環球均衡基金	\$116.77	1.89%		
香港股票基金	^	^		
日本股票基金	^	^		
美國股票基金	^	^		
<b>15</b>  <b>信安信託(亞洲)有限公司</b> <a href="http://www.principal.com.hk">www.principal.com.hk</a> 熱線：2827 1233				
<b>信安強積金計劃B300系列 (7)</b>				
保本基金	\$59.20	1.40%		
長線保證基金	\$46.90	2.60%		
平衡基金	\$59.70	2.32%		
保守基金	\$37.40	2.08%		
增長基金	\$107.80	2.31%		
國際債券基金	\$3.90	1.77%		
美國股票基金	\$5.40	2.00%		
<b>信安強積金計劃500系列 (5)</b>				
保本基金	A	\$338.70	1.47%	
	T		1.48%	
保證基金	G	\$156.10	3.29%	
	進取增長基金	A	\$994.00	2.23%
		B		2.03%
		C		1.94%
T	1.78%			
平衡增長基金	A	\$585.00	2.28%	
	B		2.08%	
	C		1.98%	
	T		1.83%	
平穩增長基金	A	\$531.40	2.24%	
	B		2.04%	
	C		1.94%	
	T		1.79%	
<b>信安強積金計劃600系列 (5)</b>				
保本基金	直接收費	\$312.36	1.41%	
	間接收費		1.41%	
長線保證基金	直接收費	\$651.05	2.68%	
	間接收費		3.14%	

## 本會意見

### 僱員

- 在選擇強積金基金(不論是否由同一計劃提供的基金)時,除考慮收費外,亦必須考慮基金的投資目標、基金類別、基金投資表現和受託人服務水平等資料,以及個人承受風險程度及所處人生階段等個人因素。

- 僱員應注意有權為自己的保留帳戶揀選適合的受託人及投資組合。
- 積極向僱主反映對揀選強積金計劃的意見。
- 經常留意強積金資訊,尤其是與強積金投資有直接相關的「基金便覽」及「收費表」。
- 查閱「周年權益報表」,除瞭解過去一年

的總供款額及累算權益,亦要留意收費資料(如有)。

- 若對收費資料有任何疑問,應主動向其強積金計劃所屬的受託人查詢。

### 僱主

- 徵詢僱員的意見,從僱員利益出發,揀選雙方認為最合適的強積金計劃。

註冊計劃 / 成分基金名稱 (基金數目)		基金資產值 (百萬港元)	基金開支比率 FER
15	 信安信託(亞洲)有限公司 <a href="http://www.principal.com.hk">www.principal.com.hk</a> 熱線: 2827 1233		
信安強積金計劃600系列(5)(續)			
環球增長基金	直接收費	\$775.31	1.44%
	間接收費		1.91%
港元儲蓄基金	直接收費	\$440.25	1.43%
	間接收費		1.91%
長線增值基金	直接收費	\$516.53	1.43%
	間接收費		1.88%
信安強積金計劃800系列(13)			
保本基金	直接收費	\$93.10	1.41%
	間接收費		1.41%
長線保證基金	直接收費	\$420.20	2.63%
	間接收費		3.10%
資本保證基金	直接收費	\$114.90	1.38%
	間接收費		1.83%
亞洲股票基金	直接收費	\$662.40	1.42%
	間接收費		1.88%
環球增長基金	直接收費	\$343.10	1.39%
	間接收費		1.84%
港元儲蓄基金	直接收費	\$216.00	1.39%
	間接收費		1.76%
香港股票基金	直接收費	\$44.00	^
	間接收費		^
國際債券基金	直接收費	\$179.20	1.39%
	間接收費		1.86%
國際股票基金	直接收費	\$305.30	1.38%
	間接收費		1.83%
長線增值基金	直接收費	\$212.20	1.38%
	間接收費		1.83%
平穩回報基金	直接收費	\$125.80	1.39%
	間接收費		1.85%
美元儲蓄基金	直接收費	\$85.40	1.40%
	間接收費		1.86%
美國股票基金	直接收費	\$195.90	1.39%
	間接收費		1.85%

註冊計劃 / 成分基金名稱 (基金數目)		基金資產值 (百萬港元)	基金開支比率 FER
16	 永明信託有限公司 <a href="http://www.sunlife.com.hk">www.sunlife.com.hk</a> 熱線: 3183 1888		
彩虹65(6)			
保本基金	A	\$182.73	1.54%
	B		1.54%
均衡基金	A	\$525.56	2.08%
	B		1.89%
定息基金	A	\$344.61	2.11%
	B		1.91%
香港股票基金	A	\$1,132.42	2.03%
	B		1.84%
增長基金	A	\$703.59	2.07%
	B		1.87%
平穩基金	A	\$490.43	2.08%
	B		1.89%

#### 註

FER資料乃本會截至2007年6月底所搜集得到之數據。

^ 基金的成立日期與成分基金的「基金便覽」匯報日相隔不足兩年,則毋須根據規例要求提供基金的FER。

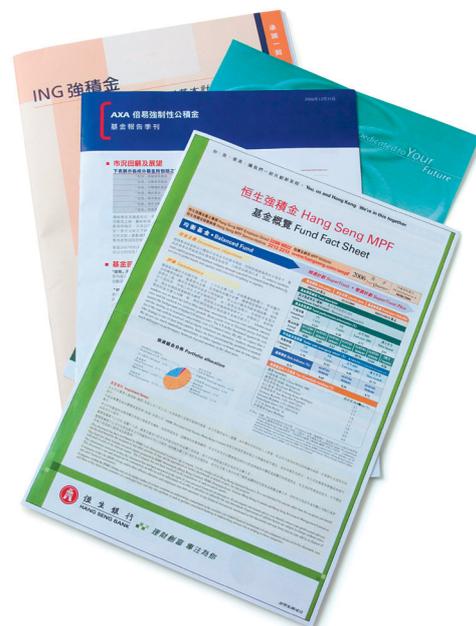
\* 該組合 / 基金部分或全數基金管理費(包括受託人及投資管理費用)已獲豁免。

\*\* 滙豐強積金智選計劃各成分基金之資產值與滙豐強積金精選計劃之一成分基金之資產值一併計算。

\*\*\* 恒生強積金智選計劃各成分基金之資產值與恒生強積金精選計劃之一成分基金之資產值一併計算。

## 獲取基金收費資料方法

文件	所載收費資料	獲取資料途徑
<ul style="list-style-type: none"> <li>載於「銷售文件」內的「收費表」</li> </ul>	所有收費項目及收費水平(現時及最高)	按規定受託人必須向準參與僱主及準計劃成員發放「銷售文件」,亦須應參與僱主及計劃成員的要求提供給他們。
<ul style="list-style-type: none"> <li>「基金便覽」</li> </ul>	最近期的FER	受託人亦必須每年至少發出兩份「基金便覽」供成員參考。
<ul style="list-style-type: none"> <li>附於「銷售文件」的「持續成本列表」</li> </ul>	各成分基金的FER及收費例子說明	成員亦可透過受託人的網頁下載資料,或直接向受託人索取資料及作出查詢。
<ul style="list-style-type: none"> <li>「周年權益報表」</li> </ul>	供款及交易費用總額 [建議中]	按規定受託人必須每年向成員提供至少一份「周年權益報表」。 成員亦可透過受託人網頁查詢個別戶口資料。



- 留意市場上提供的不同選擇,並考慮計劃的投資政策及收費等各項因素。
- 向計劃提供者行使議價能力,爭取調低收費,或選擇市場上按基金類別提供不同收費的計劃。

### 行業

- 增加收費透明度,向計劃成員及有興趣人士提供有關強積金計劃的資料。

### 政府

- 增加收費透明度,盡快推出強積金基金收費比較平台,方便僱主及計劃成員比較不同基金及計劃的收費資料。
- 盡快展開諮詢,探討容許僱員就其供款部分自行選擇強積金受託人的可行性。
- 研究採取何種措施以調低強積金收費,例如考慮是否需要為達到某水平資產值的基金設定收費上限。
- 投入更多投資者教育,讓僱主僱員能夠在充份掌握強積金資訊的情況下,作出明智的強積金投資選擇。

### 回應

#### 強制性公積金計劃管理局

積金局明白消費者對強積金基金收費的關注,雖然強積金制度是以市場力量訂定收費的類別和水平,但積金局一直致力研究方法,令基金收費可下調至合理水

平,包括:加強強積金基金透明度,讓計劃成員更容易清晰瞭解強積金基金的收費資料(例如制定《強積金基金資料披露守則》,及設立強積金基金收費比較平台);促進市場競爭,例如建議容許僱員就其供款部分自行選擇強積金受託人,透過市場競爭達至降低收費的目的;及簡化強積金制度的行政安排,減低基金行政成本,使到有減費的空間(例如積金局已簡化供款及附加費的計算)。積金局一直鼓勵僱主選擇受託人時,應參考僱員的意見。(www.mpfa.org.hk)

#### 香港信託人公會

香港信託人公會歡迎本會進行有關研究,促進公眾瞭解強積金收費對基金累算權益的影響。公會認為計劃成員關注強積金收費之餘,亦須考慮其他因素,例如:強積金基金可帶來的回報收益、資產管理所需要的投資技巧等。舉例而言,雖然股票基金一般收取較貨幣市場基金(如保本基金)為高的基金管理費,但以往績計,股票基金的長遠回報亦較貨幣市場基金為高。此外,基金投資者要注意,當基金資產值不斷增加,受惠於經濟規模效益,基金交易成本及開支佔總資產值的百分比會相對下降。換言之,當基金資產值增加時,強積金基金開支比率會下降。(www.hktrustees-assoc.com)

#### 香港投資基金公會

香港投資基金公會指出在選擇強積金基金前,除需要考慮基金收費外,亦應同時注意基金的長線表現、風險及受託人服務等。但更重要的是在考慮挑選哪類基金前,應先自行評估,包括:距離退休的年期、可承受的風險程度、對回報的要求,及有沒有其他投資收入等。

該會認為僱員要受惠於更多的選擇有兩方面是不可或缺的:一是更廣泛的投資者教育,好讓僱員能善用選擇權;二是放寬投資限制,讓業界有更多的空間去設計產品。(www.hkifa.org.hk)

#### 香港保險業聯會

香港保險業聯會稱除收費因素外,僱員須考慮強積金受託人可提供的服務範圍,例如:資產調配是否具彈性、查詢帳戶資料的渠道是否夠全面、能否提供額外強積金資訊(如免費投資講座、成員通訊等)。(www.hkfi.org.hk)

#### 證券及期貨事務監察委員會

證監會認為,僱主及僱員不宜單以基金的收費水平來揀選基金,應考慮投資目標、基金表現及基金經理經驗等因素。(www.sfc.hk)

強積金計劃/ 基金名稱  (成分基金數目)	基金 資產值  (百萬港元)	基金開支 比率 FER  (基金開支有關費 用見B部份)	A部份: 由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用										其他  [3]	基金管理費 (成分+基礎)		基金管理費		
			計劃參加費 / 年費				供款費		交易費					[4] = [5]+[8]	[5] = [6]+[7]			
			參加費		年費		現時	最高	現時	最高	現時	最高			現時	最高	現時	最高
			現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高			現時	最高	現時	最高

 美國友邦(信託)有限公司 [www.mpf-aiaif.com](http://www.mpf-aiaif.com) 熱線: 2100 1888 (僱主) / 2200 6288 (僱員)

友邦摩根富林明強積金計劃 (15)															
保本組合	\$640.61	1.74%	僱主: \$5,000 / 每名僱員: \$25 以較高者為準 自僱人士: \$500 外來有關僱員成員 [c]: \$5,000	僱主: \$5,000 / 每名僱員: \$25 以較高者為準 自僱人士 / 遞延成員 [d]: \$500 外來有關僱員成員 [c]: \$5,000	不適用	不適用				不適用		-  成員賬戶維持費: 現時豁免。倘於最少連續12個月期間並無收到供款及成員的強積金結餘及自願結餘的合計總額少於保薦人不時釐定的數額,則可收取每月\$50費用。此項費用不適用於保本組合。  轉換費: 現時毋須支付費用。所有透過互聯網或互動語音回應系統進行的轉換或再分配均毋須繳費,惟每年或會被收取「使用費」(現時豁免)。每個計劃年度內,以其他指示方法提出把投資調往或調離任何成分基金或再分配的要求只限1次。	2%	2.3%	
保證組合	\$1,327.00	2.11%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
平穩組合	\$967.04	2.33%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
均衡組合	\$1,332.65	2.33%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
增長組合	\$3,383.50	2.33%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
香港股票基金	\$412.65	2.17%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
北美股票基金	\$85.00	0.41% [a]			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
大中華股票基金	\$248.82	2.32% [a]			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
日本股票基金	\$205.57	2.16%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
歐洲股票基金	\$262.11	2.16%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
亞洲股票基金	\$171.26	1.77% [a]			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
德盛穩定資本基金	\$9.75	2.09%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
德盛穩定增長基金	\$23.13	2.10%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
德盛增長基金	\$73.73	2.10%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
綠色退休基金	\$12.92	[b]			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		

友邦摩根富林明強積金優越計劃 (15)															
保本組合	\$741.70	1.74%	僱主: \$5,000 / 每名僱員: \$25 以較高者為準 自僱人士 / 外來有關僱員成員 [c]: \$5,000	僱主: \$5,000 / 每名僱員: \$25 以較高者為準 自僱人士 / 遞延成員 [d] / 外來有關僱員成員 [c]: \$5,000	不適用	不適用				不適用		-  轉換費: 現時毋須支付費用。所有透過互聯網或互動語音回應系統進行的轉換或再分配均毋須繳費,惟每年或會被收取「使用費」(現時豁免)。每個計劃年度內,以其他指示方法提出把投資調往或調離任何成分基金或再分配的要求只限1次。	1.75%	2.3%	
保證組合	\$1,426.93	1.86%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
平穩組合	\$1,214.24	2.03%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
均衡組合	\$1,605.95	2.04%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
增長組合	\$3,353.22	2.05%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
香港股票基金	\$550.06	1.93%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
北美股票基金	\$131.51	0.42% [a]			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
大中華股票基金	\$321.37	2.12% [a]			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
日本股票基金	\$259.18	1.92%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
歐洲股票基金	\$317.42	1.92%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
亞洲股票基金	\$193.26	1.55% [a]			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
德盛穩定資本基金	\$23.19	1.88%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
德盛穩定增長基金	\$25.81	1.90%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
德盛增長基金	\$78.84	1.90%			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		
綠色退休基金	\$17.38	[b]			不適用		不適用		不適用		不適用		不適用		

友邦摩根富林明強積金綜合計劃 (2)														
保本組合	\$49.83	1.75%	僱主: \$5,000 / 每名僱員: \$25 以較高者為準 自僱人士: \$500 外來有關僱員成員 [c]: \$5,000	僱主: \$5,000 / 每名僱員: \$25 以較高者為準 自僱人士 / 遞延成員 [d]: \$500 外來有關僱員成員 [c]: \$5,000	不適用	不適用				不適用		-  1.75%	2.3%	
保證組合	\$190.82	1.86%			不適用		不適用		不適用		不適用			

 國衛信託有限公司 [www.axa.com.hk](http://www.axa.com.hk) 熱線: 2802 2812

倍易強制性公積金 (7)																		
倍易保本基金	\$332.13	1.40%	僱主 / 自僱人士: \$5,000 每名僱員: \$100 [f]	不適用	不適用				不適用		-  轉換費: 可在計劃年度內在成分基金之間作出投資轉換4次,現時毋須繳交費用。最高可收取1%。	-	豁免	-				
倍易保證基金	\$785.62	2.18%			1%		豁免		2%						豁免		-	
倍易均衡增長基金	\$1,035.03	2.36%			1%		豁免		2%						豁免		-	
倍易港元流動基金	\$372.95	1.13%			1%		豁免		2%						豁免		-	
倍易高幅增長基金	\$1,112.30	2.37%			1%		豁免		2%						豁免		-	
倍易平穩增長基金	\$910.61	2.34%			1%		豁免		2%						豁免		-	
倍易傑出基金	\$1,230.85	2.16%			1%		豁免		2%						豁免		-	

睿智強制性公積金 (9)																	
保本基金	\$51.93		僱主 / 自僱人士: \$5,000 每名僱員: \$100 [f]	不適用	不適用				不適用		-  豁免	-	-				
精英管理亞太(日本除外)股票基金	\$4.95				1%		0%-0.6%		2%					0%-0.6%		-	
精英管理均衡基金	\$100.16				1%		0%-0.6%		2%					0%-0.6%		-	
精英管理環球債券基金	\$2.91				1%		0%-0.6%		2%					0%-0.6%		-	
精英管理環球股票基金	\$2.29				1%		0%-0.6%		2%					0%-0.6%		-	
精英管理增長基金	\$158.62				1%		0%-0.6%		2%					0%-0.6%		-	
精英管理香港股票基金	\$129.58				1%		0%-0.6%		2%					0%-0.6%		-	
精英管理日本股票基金	\$1.02				1%		0%-0.6%		2%					0%-0.6%		-	
精英管理平穩增長基金	\$50.78		1%		0%-0.6%		2%		0%-0.6%		-						

B部份：於基金資產中扣除的開支費用										服務提供機構						基金資料印發日期 (日/月/年) FER日期指財政年度終結日	
成分基金				基礎基金				保證費 / 條件 (只適用於保證基金)	其他 (表現費/獎勵費)	受託人	保管人	行政管理人	保薦人 / 推廣人	投資經理	承保人 / 擔保人 (只適用於保證基金)		
受託人/保管人/管理人費		投資管理費		基金管理費		受託人/保管人/管理人費											投資管理費
[6]		[7]		[8]=[9]+[10]		[9]		[10]		[11]	[12]						
現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高						
(按基金資產淨值計算之年率)																	
1%	1.1%	1%	1.2%	0.15%		—	0.3%	—									
不適用		不適用		2%	2.3%	1%	1.1%	1%	1.2%								
				0% - 0.18%													
				0.15%													
				0.18%													
1%	1.1%	1%	1.2%	0.1%		—	0.3%	—									
				0.08%													
				0.125%			0.25%										
				0.125%			0.2%										
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.15%		—	0.3%	—									
不適用		不適用		1.75%	2.3%	0.85%	1.1%	0.9%	1.2%								
				0% - 0.18%													
				0.15%													
				0.18%													
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.1%		—	0.3%	—									
				0.08%													
				0.125%			0.25%										
				0.125%			0.2%										
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.15%		—	0.3%	—									
不適用		不適用		1.75%	2.3%	0.85%	1.1%	0.9%	1.2%								
				0% - 0.18%													
				0.15%													
				0.18%													
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.1%		—	0.3%	—									
				0.08%													
				0.125%			0.25%										
				0.125%			0.2%										
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.15%		—	0.3%	—									
不適用		不適用		1.75%	2.3%	0.85%	1.1%	0.9%	1.2%								
				0% - 0.18%													
				0.15%													
				0.18%													
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.1%		—	0.3%	—									
				0.08%													
				0.125%			0.25%										
				0.125%			0.2%										
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.15%		—	0.3%	—									
不適用		不適用		1.75%	2.3%	0.85%	1.1%	0.9%	1.2%								
				0% - 0.18%													
				0.15%													
				0.18%													
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.1%		—	0.3%	—									
				0.08%													
				0.125%			0.25%										
				0.125%			0.2%										
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.15%		—	0.3%	—									
不適用		不適用		1.75%	2.3%	0.85%	1.1%	0.9%	1.2%								
				0% - 0.18%													
				0.15%													
				0.18%													
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.1%		—	0.3%	—									
				0.08%													
				0.125%			0.25%										
				0.125%			0.2%										
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.15%		—	0.3%	—									
不適用		不適用		1.75%	2.3%	0.85%	1.1%	0.9%	1.2%								
				0% - 0.18%													
				0.15%													
				0.18%													
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.1%		—	0.3%	—									
				0.08%													
				0.125%			0.25%										
				0.125%			0.2%										
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.15%		—	0.3%	—									
不適用		不適用		1.75%	2.3%	0.85%	1.1%	0.9%	1.2%								
				0% - 0.18%													
				0.15%													
				0.18%													
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.1%		—	0.3%	—									
				0.08%													
				0.125%			0.25%										
				0.125%			0.2%										
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.15%		—	0.3%	—									
不適用		不適用		1.75%	2.3%	0.85%	1.1%	0.9%	1.2%								
				0% - 0.18%													
				0.15%													
				0.18%													
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.1%		—	0.3%	—									
				0.08%													
				0.125%			0.25%										
				0.125%			0.2%										
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.15%		—	0.3%	—									
不適用		不適用		1.75%	2.3%	0.85%	1.1%	0.9%	1.2%								
				0% - 0.18%													
				0.15%													
				0.18%													
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.1%		—	0.3%	—									
				0.08%													
				0.125%			0.25%										
				0.125%			0.2%										
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.15%		—	0.3%	—									
不適用		不適用		1.75%	2.3%	0.85%	1.1%	0.9%	1.2%								
				0% - 0.18%													
				0.15%													
				0.18%													
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.1%		—	0.3%	—									
				0.08%													
				0.125%			0.25%										
				0.125%			0.2%										
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.15%		—	0.3%	—									
不適用		不適用		1.75%	2.3%	0.85%	1.1%	0.9%	1.2%								
				0% - 0.18%													
				0.15%													
				0.18%													
0.85%	1.1%	0.9%	1.2%	0.1%		—	0.3%	—									
				0.08%													
				0.125%			0.25%										
				0.125%			0.2%										

強積金計劃 / 基金名稱 (成分基金數目)	基金資產價值 (百萬港元)	基金開支比率 FER (基金開支有關費用見B部份)	A部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用										其他	基金管理費 (成分+基礎)						
			計劃參加費 / 年費				供款費		交易費					[3]	[4] = [5]+[8]		[5] = [6]+[7]			
			參加費		年費		供款費		賣出差價		買入差價				權益提取費		現時		最高	
			現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高			現時	最高	現時	最高	現時	最高

**AXA 國衛理財策劃信託有限公司** www.axa.com.hk 熱線：2828 3838

駿盛強積金集成信託計劃 (4)																		
駿盛保本基金	\$88.92	1.50%	不適用	豁免	—	不適用	—	不適用						—	1.3%	2%	1.1%	1.55%
駿盛均衡基金	\$148.91	1.87%						2%	不適用	1%	不適用	1.5%	2.2%		1%	1.3%		
駿盛增長基金	\$114.79	2.54%						5%	不適用	不適用	1.95%	2.6%	1.4%		1.65%			
駿盛鄧普頓環球股票基金	\$198.19	2.66%						2.055%-2.065%	5.55%	1.225%	1.9%							

**BCT 銀聯信託** www.bcthk.com 熱線：2298 9388 / 2298 9333

銀聯信託強積金計劃 (9) [h]																				
保本基金	\$2,419.70	1.50%	豁免	僱主：最高 \$2,000 及每名僱員：最多 \$100	不適用	不適用	不適用						轉換費：不適用。 自願性供款提取費：贖回金額少於\$5,000或在年度內提取多於4次，每次徵收最高\$200。	1.4%		1.4%				
平穩基金	\$1,722.50	1.76%					1.625%	2.5%	1.625%	2.5%										
平衡基金	\$2,259.30	1.76%					豁免	1%	豁免	1%	不適用	1.73%-1.74%		5.04%-5.05%	1%	1.5%				
進取基金	\$4,548.10	1.74%										1.775%		3.5%						
環球債券基金	\$301.80	1.92%										1.53%		3.75%						
環球股票基金	\$673.20	1.99%					保留成員/自僱人士：\$500	不適用	不適用	不適用						1.2%	2.5%	1.2%		
香港股票基金	\$822.60	2.04%								豁免	1%	豁免		1%	不適用	1.588%	3.5%	1.45%	2.5%	
亞洲股票基金	\$690.60	1.88%														1.73%-1.74%	5.04%-5.05%	1%	1.5%	
目標回報基金	\$128.50	1.84%														1.7%	4%			
銀聯信託行業計劃 (9)																				
保本基金	\$618.30	1.33%	豁免	保留成員/自僱人士：\$500	不適用	不適用				不適用						1.2%	2.5%	1.2%		
平穩基金	\$254.40	1.76%								豁免	1%	豁免	1%	不適用	1.73%-1.74%	5.04%-5.05%	1%	1.5%		
平衡基金	\$292.20	1.77%					1.775%	3.5%												
進取基金	\$407.40	1.77%					1.53%	3.75%												
環球債券基金	\$19.70	2.10%					豁免	1%	豁免	1%	不適用	1.7%	4%	1%	1.5%					
環球股票基金	\$35.30	2.12%										1.775%	3.5%							
香港股票基金	\$62.70	2.17%										1.53%	3.75%							
亞洲股票基金	\$34.20	2.05%																		
目標回報基金	\$6.30	2.34%																		

**INVESTCO** www.mpf.invesco.com.hk 熱線：2842 7878

景順強積金策略計劃 (7) [i]																	
保本基金	A	\$516.30	1.73%	僱主/自僱人士：最多 \$8,000	不適用	不適用	不適用						轉換費：現時豁免；最高每次可收取 \$200。 自願性供款提取費：在年度內最多可免費提取4次，額外提取權益每次收費\$300。	0.663%	4.5%	0.663%	
	H		1.57%				1.675%		1.675%								
回報保證基金	G	\$456.90	3.02%				豁免	3%	豁免	3%	不適用	1.213%		5.5%	1.075%		
均衡基金	A	\$1,033.00	1.73%									1.093%			0.955%		
	H		1.55%									1.213%			1.075%		
資本穩定基金	A	\$641.40	1.74%				豁免	3%	豁免	3%	不適用	1.093%		5.5%	0.955%		
	H		1.56%									1.213%			1.075%		
環球債券基金	A	\$140.80	1.67%									1.093%			0.955%		
	H		1.50%									1.213%			1.075%		
增長基金	A	\$1,757.70	1.71%				豁免	3%	豁免	3%	不適用	1.213%		5.5%	1.075%		
	H		1.53%									1.093%			0.955%		
香港股票基金	A	\$463.00	1.66%									1.213%			1.075%		
	H		1.50%									1.093%			0.955%		

**交通銀行信託有限公司** www.bocomtrust.com.hk/tw/index.htm 熱線：2269 9699

滙盈退休強積金計劃 (6)																							
交通銀行滙盈保本基金	\$170.60	0.86%	不適用	—	\$0	—	不適用	—	不適用						更投資指示費用：免收首4次手續費，其後每次收取\$200(按計劃年度計)。 自願性供款提取費：1% (現時及最高) [k]	1.5625%	2.75%	1.5625%	2.75%				
交通銀行保證回報成分基金	\$547.70	2.06%							8.11%				1.65%	3.5%		0.875%	1.5%						
交通銀行均衡成分基金	\$81.60	[j]							0%	2.3%	0%	2.25%	不適用	1.855%		4.25%	1.855%	4.25%					
交通銀行平穩增長成分基金	\$60.60	[j]												1.805%		4%	1.275%	1.75%					
交通銀行亞洲動力股票成分基金	\$3.10	[j]																					
交通銀行動力增長成分基金	\$1.10	[j]																					

B部份：於基金資產中扣除的開支費用										服務提供機構					基金資料印發日期 (日/月/年) FER日期指財政年度終結日					
成分基金		投資管理費		基金管理費		基礎基金		投資管理費		保證費 / 條件 (只適用於保證基金)	其他 (表現費/獎勵費)	受託人	保管人	行政管理人		保薦人 / 推廣人	投資經理	承保人 / 擔保人 (只適用於保證基金)		
受託人/保管人/管理人費	受託人/保管人/管理人費	現時	最高	現時	最高	受託人/保管人/管理人費	受託人/保管人/管理人費	現時	最高											
[6]	[7]	[8]=[9]+[10]	[9]	[10]	[11]	[12]														
現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高											
(按基金資產淨值計算之年率)																				
1.1%	1.55%	不適用		—		0.05%	0.1%	0.15%	0.35%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	安盛投資管理亞洲有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	不適用	銷售文件: 2006 基金便覽: 31/03/2007 FER: 31/12/2005		
1%	1.3%	不適用		—		0.05%	0.1%	0.15%	0.35%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	安盛投資管理亞洲有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	不適用	銷售文件: 2006 基金便覽: 31/03/2007 FER: 31/12/2005		
1.4%	1.65%	不適用		—		0.05%	0.1%	0.15%	0.35%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	安盛投資管理亞洲有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	不適用	銷售文件: 2006 基金便覽: 31/03/2007 FER: 31/12/2005		
1.225%	1.9%	不適用		—		0.08%-0.09%	0.08%	0.15%	0.25%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	安盛投資管理亞洲有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	不適用	銷售文件: 2006 基金便覽: 31/03/2007 FER: 31/12/2005		
1%	1.5%	0.4%	1%	—		0.05%	0.1%	0.15%	0.35%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	安盛投資管理亞洲有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	不適用	銷售文件: 2006 基金便覽: 31/03/2007 FER: 31/12/2005		
1%	1.5%	0.625%	1%	—		0.05%	0.1%	0.15%	0.35%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	安盛投資管理亞洲有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	不適用	銷售文件: 2006 基金便覽: 31/03/2007 FER: 31/12/2005		
1%	1.5%	—		0.73%-0.74%	3.54%-3.55%	0.08%-0.09%	1.04%-1.05%	0.65%	2.5%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	德盛安聯資產管理香港有限公司	景順投資管理(香港)有限公司	寶源投資管理(香港)有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	美盛投資(香港)有限公司	銷售文件: 08/2005 補編: 06/2006 基金便覽: 2007第1季 基金資產價值: 20/06/2007 FER: 12/2006
1%	1.5%	—		0.83%-0.84%	3.55%	0.09%	1.05%	0.75%	2.5%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	德盛安聯資產管理香港有限公司	景順投資管理(香港)有限公司	寶源投資管理(香港)有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	美盛投資(香港)有限公司	銷售文件: 08/2005 補編: 06/2006 基金便覽: 2007第1季 基金資產價值: 20/06/2007 FER: 12/2006
1%	1.5%	—		0.7%	2.5%	0.2%	0.5%	0.5%	2%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	德盛安聯資產管理香港有限公司	景順投資管理(香港)有限公司	寶源投資管理(香港)有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	美盛投資(香港)有限公司	銷售文件: 08/2005 補編: 06/2006 基金便覽: 2007第1季 基金資產價值: 20/06/2007 FER: 12/2006
1%	1.5%	—		0.775%	2%	0.15%	0.5%	0.625%	1.5%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	德盛安聯資產管理香港有限公司	景順投資管理(香港)有限公司	寶源投資管理(香港)有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	美盛投資(香港)有限公司	銷售文件: 08/2005 補編: 06/2006 基金便覽: 2007第1季 基金資產價值: 20/06/2007 FER: 12/2006
1%	1.5%	—		0.53%	2.25%	0.08%	0.25%	0.45%	2%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	德盛安聯資產管理香港有限公司	景順投資管理(香港)有限公司	寶源投資管理(香港)有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	美盛投資(香港)有限公司	銷售文件: 08/2005 補編: 06/2006 基金便覽: 2007第1季 基金資產價值: 20/06/2007 FER: 12/2006
1%	1.5%	0.20%	1%	—		0.138%	1%	0.138%	1%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	德盛安聯資產管理香港有限公司	景順投資管理(香港)有限公司	寶源投資管理(香港)有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	美盛投資(香港)有限公司	銷售文件: 08/2005 補編: 06/2006 基金便覽: 2007第1季 基金資產價值: 20/06/2007 FER: 12/2006
1%	1.5%	0.45%	1%	—		0.138%	1%	0.138%	1%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	德盛安聯資產管理香港有限公司	景順投資管理(香港)有限公司	寶源投資管理(香港)有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	美盛投資(香港)有限公司	銷售文件: 08/2005 補編: 06/2006 基金便覽: 2007第1季 基金資產價值: 20/06/2007 FER: 12/2006
1%	1.5%	—		0.73%-0.74%	3.54%-3.55%	0.08%-0.09%	1.04%-1.05%	0.65%	2.5%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	德盛安聯資產管理香港有限公司	景順投資管理(香港)有限公司	寶源投資管理(香港)有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	美盛投資(香港)有限公司	銷售文件: 08/2005 補編: 06/2006 基金便覽: 2007第1季 基金資產價值: 20/06/2007 FER: 12/2006
1%	1.5%	—		0.83%-0.84%	3.55%	0.09%	1.05%	0.75%	2.5%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	德盛安聯資產管理香港有限公司	景順投資管理(香港)有限公司	寶源投資管理(香港)有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	美盛投資(香港)有限公司	銷售文件: 08/2005 補編: 06/2006 基金便覽: 2007第1季 基金資產價值: 20/06/2007 FER: 12/2006
1%	1.5%	—		0.7%	1.0%	0.2%	0.5%	0.5%	2%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	德盛安聯資產管理香港有限公司	景順投資管理(香港)有限公司	寶源投資管理(香港)有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	美盛投資(香港)有限公司	銷售文件: 08/2005 補編: 06/2006 基金便覽: 2007第1季 基金資產價值: 20/06/2007 FER: 12/2006
1%	1.5%	—		0.775%	1%	0.15%	0.5%	0.625%	1.5%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	德盛安聯資產管理香港有限公司	景順投資管理(香港)有限公司	寶源投資管理(香港)有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	美盛投資(香港)有限公司	銷售文件: 08/2005 補編: 06/2006 基金便覽: 2007第1季 基金資產價值: 20/06/2007 FER: 12/2006
1%	1.5%	—		0.53%	0.70%	0.08%	0.25%	0.45%	2%	不適用	—	國衛理財策略信託有限公司	花旗銀行	國衛(香港)人壽保險有限公司	德盛安聯資產管理香港有限公司	景順投資管理(香港)有限公司	寶源投資管理(香港)有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	美盛投資(香港)有限公司	銷售文件: 08/2005 補編: 06/2006 基金便覽: 2007第1季 基金資產價值: 20/06/2007 FER: 12/2006
已包括在基金管理費內		不適用		不適用		不適用		不適用		保證費：現時1%。 條件：在離職時已連續投資於基金最少36個月。	不適用	銀聯信託有限公司	景順投資管理有限公司	美國信安保險有限公司	銷售文件: 04/2006 基金便覽: 31/05/2007 FER: 31/03/2006					
1.1875%	2%	0.375%	0.75%	不適用		不適用		不適用		保證費：現時0.25%；最高0.75%。 條件：若連續投資於基金少於60個月，提取價值完全受資產價值的波動影響(即不計入保證回報)。	不適用	交通銀行信託有限公司	交通銀行股份有限公司香港分行[發起人]	交通財務有限公司	寶源投資管理(香港)有限公司	信安資產管理(亞洲)有限公司	RCM Asia Pacific Limited	交通銀行股份有限公司香港分行	銷售文件: 14/04/2007 基金便覽: 2006第4季 FER: 12/2005	
0.875%	1.5%	0%		0.775%	2%	0.15%	0.5%	0.625%	1.5%	保證費：現時0.25%；最高0.75%。 條件：若連續投資於基金少於60個月，提取價值完全受資產價值的波動影響(即不計入保證回報)。	不適用	交通銀行信託有限公司	交通銀行股份有限公司香港分行[發起人]	交通財務有限公司	寶源投資管理(香港)有限公司	信安資產管理(亞洲)有限公司	RCM Asia Pacific Limited	交通銀行股份有限公司香港分行	銷售文件: 14/04/2007 基金便覽: 2006第4季 FER: 12/2005	
1.305%	1.75%	0.55%	2.5%	0%		0%		0%		保證費：現時0.25%；最高0.75%。 條件：若連續投資於基金少於60個月，提取價值完全受資產價值的波動影響(即不計入保證回報)。	不適用	交通銀行信託有限公司	交通銀行股份有限公司香港分行[發起人]	交通財務有限公司	寶源投資管理(香港)有限公司	信安資產管理(亞洲)有限公司	RCM Asia Pacific Limited	交通銀行股份有限公司香港分行	銷售文件: 14/04/2007 基金便覽: 2006第4季 FER: 12/2005	
1.275%	1.75%	0%		0.53%	2.25%	0.08%	0.25%	0.45%	2%	保證費：現時0.25%；最高0.75%。 條件：若連續投資於基金少於60個月，提取價值完全受資產價值的波動影響(即不計入保證回報)。	不適用	交通銀行信託有限公司	交通銀行股份有限公司香港分行[發起人]	交通財務有限公司	寶源投資管理(香港)有限公司	信安資產管理(亞洲)有限公司	RCM Asia Pacific Limited	交通銀行股份有限公司香港分行	銷售文件: 14/04/2007 基金便覽: 2006第4季 FER: 12/2005	

強積金計劃 / 基金名稱 (成分基金數目)	基金資產價值 (百萬港元)	基金開支比率 FER (基金開支有關費用見B部份)	A部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用										其他 [3]	基金管理費 (成分+基礎)				
			計劃參加費 / 年費				供款費		交易費					基金管理費				
			參加費		年費		供款費		賣出差價		買入差價			權益提取費		基金管理費		
			現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高		現時	最高	現時	最高	
	[1]	[2]	(按供款 / 交易金額計算之年率)											[4] = [5]+[8]		[5] = [6]+[7]		



www.hkbea.com/whp\_servhk/whp\_mpfmain.html 熱線：2211 1777

**東亞(強積金)集成信託計劃 (10)**

資本基金	\$665.40	1.45%	\$0	—	\$0	—	0%	—	不適用					轉換費：現時沒有收取費用或限制每年的轉換次數。最高可達\$200或轉換款額1%，以較高者為準。	1.55%	3%	1.55%	3%			
保證基金	\$464.58	2.54%							不適用						1.5%	1.5%	1.5%	1.5%			
亞洲增長基金	\$109.00	[l]							不適用						2.55%-3.05%				4.5%	1.55%	3%
均衡基金	\$1,017.48	2.57%							不適用						2.2%-2.7%				4.5%	1.2%	3%
環球債券基金	\$33.96	[l]							不適用						1.2%				3%		
大中華增長基金	\$66.42	[m]							不適用						1.5%				1.5%	1.5%	
增長基金	\$2,162.47	2.56%							不適用						1.5%				1.5%	1.5%	
香港增長基金	\$52.43	[l]							不適用						1.5%				1.5%	1.5%	
日本增長基金	\$4.41	[m]							不適用						1.5%				1.5%	1.5%	
平穩基金	\$977.80	2.57%							不適用						1.5%				1.5%	1.5%	
<b>東亞(強積金)行業計劃 (4)</b>									不適用												
資本基金	\$658.85	1.48%							不適用					1.2%	3%						
均衡基金	\$533.18	2.25%							不適用					2.2%-2.7%	4.5%	1.2%	3%				
增長基金	\$746.83	2.22%							不適用					1.2%	3%						
平穩基金	\$658.10	2.25%							不適用					1.2%	3%						



中國人壽信託有限公司

www.chinalife.com.hk/chinese/mpf/index\_mpf.htm 熱線：2893 6035 (中國人壽) 熱線：2852 1771 (太平樂)

**中國人壽強積金集成信託計劃 (4)**

中國人壽保本基金	\$54.93	1.51%	不適用	\$0	—	不適用	不適用					轉換費：成員每年可作4次免費轉換指示。	1.5%		1.4%			
中國人壽保證基金	\$203.86	2.14%					不適用						2.1%		1.4%			
中國人壽平衡基金	\$88.18	2.68%					不適用						1.73%		2.93%		1.4%	2.6%
中國人壽增長基金	\$119.47	2.68%					不適用						1.5%		3%		1.5%	3%
<b>太平樂休閒強積金計劃 (5)</b>									不適用									
太平樂休閒保本基金	\$17.50	1.80%							不適用					1.73%	2.93%	1.4%	2.6%	
太平樂休閒保證增值基金	\$21.09	3.55%							不適用					1.5%	3%	1.5%	3%	
太平樂休閒均衡基金	\$13.98	2.34%							不適用					1.638%	3.138%	1.5%	3%	
太平樂休閒增長基金	\$8.70	2.35%							不適用					1.638%	3.138%	1.5%	3%	
太平樂休閒進取基金	\$24.93	2.33%							不適用					1.638%	3.138%	1.5%	3%	



www.boci-pru.com.hk 熱線：2280 8888

**中銀保誠簡易強積金計劃 (9)**

保本基金	\$4,056.00	1.21%	豁免	\$1,000	豁免	每名成員：\$100	不適用	不適用					轉換費：成員提出的轉換要求不設上限，不收費。 自願性供款提取費：每宗交易\$200。	0.8%	1.55%	0.8%	1.55%		
債券基金	\$411.00	1.61%						不適用						1.4875%		1.4%			
平穩基金	\$2,918.00	1.74%						不適用						2.2875%				1.55%	2.2%
均衡基金	\$2,894.00	1.75%						不適用						1.6375%				1.55%	
增長基金	\$4,854.00	1.75%						不適用						1.6375%				1.55%	
香港股票基金	\$972.00	1.73%						不適用						1.6375%				1.55%	
日本股票基金	\$32.00	[o]						不適用						1.6375%				1.55%	
亞洲股票基金	\$92.00	[o]						不適用						1.6375%				1.55%	
環球股票基金	\$854.00	1.75%						不適用						1.6375%				1.55%	

B部份：於基金資產中扣除的開支費用										服務提供機構					基金資料印發日期 (日/月/年) FER日期指財政年度終結日												
成分基金		投資管理費		基金管理費		基礎基金		投資管理費		保證費 / 條件 (只適用於保證基金)	其他 (表現費/獎勵費)	受託人	保管人	行政管理人		保薦人 / 推廣人	投資經理	承保人 / 擔保人 (只適用於保證基金)									
受託人/保管人/管理人費		現時		最高		受託人/保管人/管理人費		現時											最高								
[6]		[7]		[8]=[9]+[10]		[9]		[10]		[11]	[12]																
現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	(按基金資產淨值計算之年率)																	
				不適用		—				保證費：現時1%。 條件：成員終止受僱，而成員持續投資於基金的期間須至少為36個月。		不適用		東亞銀行(信託)有限公司		東亞銀行有限公司		東亞資產管理有限公司		美國信安保險有限公司		銷售文件： 01/2006 補編：01/11/2006 基金便覽：2007第1季 基金資產值： 31/5/2007 FER: 03/2006					
				1 - 1.5%																		銷售文件： 01/2006 基金便覽：2007年 第1季 基金資產值： 31/5/2007 FER: 03/2006					
				不適用		—																					
				1 - 1.5%																							
1.4%		0%		0.1%		0%		0.1%		除下述兩項情況下獲保證外，其餘情況下提取須面對基金價值的波動： 1) 在每財政年的首個估值日。 2) 因終止僱員僱用而提取所投資的金額。 [n]		不適用		中國人壽信託有限公司		花旗銀行		中國人壽保險(海外)股份有限公司 香港分公司		中保集團資產管理有限公司		中國人壽保險(海外)股份有限公司 香港分公司		銷售文件： 30/06/2006 基金便覽： 31/12/2006 FER: 31/12/2006			
1.1%		2%		0.3%		0.6%		0.33%		0.08%		0.25%						中保集團資產管理有限公司									
				0.4%		1%		0%		0%		0%						景順投資管理有限公司									
				0.25%		0.6%		0%		0%																	
				0.85%																							
0.55%		0.95%		1%		1.25%		0.0875%		0.0875%		0%		不適用		不適用		中銀國際英國保誠信託有限公司		中國銀行(香港)有限公司 南洋商業銀行有限公司 集友銀行有限公司 英國保誠保險有限公司 中銀國際英國保誠資產管理有限公司		中銀國際英國保誠資產管理有限公司		不適用		銷售文件： 29/09/2006 基金便覽：2007第1季 FER: 31/03/2006	

強積金計劃 / 基金名稱 (成分基金數目)	基金資產價值 (百萬港元)	基金開支比率 FER (基金開支有關費用見B部份)	A部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用										其他 [3]	基金管理費 (成分+基礎)					
			計劃參加費 / 年費				交易費							基金管理費					
			參加費		年費		供款費		賣出差價		買入差價			權益提取費		[4] = [5]+[8]		[5] = [6]+[7]	
			現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高		現時	最高	現時	最高	現時	最高

Standard Chartered Bank Limited  
www.standardchartered.com.hk 熱線：3183 1717

渣打強積金計劃 - 全面 (26)																
基金名稱	基金資產價值	基金開支比率	計劃參加費	年費	供款費	賣出差價	買入差價	權益提取費	其他	基金管理費	基金管理費	基金管理費	基金管理費	基金管理費	基金管理費	基金管理費
渣打保本基金 - 全面	\$246.20	1.63%							不適用	1.675%			0%			
渣打在職平均回報保證基金 - 全面	\$140.26	3.17%								1.975%			1.075%			
渣打平衡基金 - 全面	\$71.65	2.67%								2.005%-2.315%						
渣打增長基金 - 全面	\$93.36	2.57%														
渣打穩定基金 - 全面	\$74.35	2.64%														
富達環球投資基金 - 均衡基金	\$92.45	2.26%								上限2%						
富達環球投資基金 - 資本穩定基金	\$34.17	2.53%														
富達環球投資基金 - 增長基金	\$220.36	2.16%														
滙豐強積金"A"系列 - 均衡基金	\$194.59	2.00%								2.13%-2.225%						
滙豐強積金"A"系列 - 香港股票基金	\$333.58	1.97%														
滙豐強積金"A"系列 - 平穩基金	\$104.42	2.14%														
景順環球均衡基金	\$48.01	2.51%								2.038%						
景順環球股票基金	\$115.25	2.34%														
景順強積金債券基金	\$29.57	2.40%								1.738%						
美盛平衡基金	\$92.30	2.13%														
美盛穩守基金	\$42.23	2.32%								1.8%			1.1%			
美盛香港股票基金	\$168.67	2.28%														
德盛均衡基金	\$77.18	2.24%														
德盛穩定資本基金	\$23.08	2.84%								1.83%						
德盛增長基金	\$222.58	2.08%														
寶源強積金亞洲基金	\$209.76	2.18%								1.875%						
寶源強積金均衡基金	\$47.52	2.52%														
寶源強積金港元定息基金	\$20.89	2.77%								1.75%						
鄧普頓強積金亞洲均衡基金	\$133.78	2.62%								2.18%-2.19%						
鄧普頓強積金環球股票基金	\$71.06	2.61%														
鄧普頓強積金環球債券基金	\$53.52	2.57%								2.08%-2.09%						
渣打強積金計劃 - 基本 (5)																
渣打保本基金 - 基本	\$863.70	1.63%							不適用	1.675%			0%			
渣打在職平均回報保證基金 - 基本	\$463.01	3.17%								1.925%						
渣打平衡基金 - 基本	\$769.53	2.39%														
渣打增長基金 - 基本	\$1,534.13	2.30%								2.005%-2.315%			1.075%			
渣打穩定基金 - 基本	\$451.18	2.47%														

滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司

RCM www.allianzglobalinvestors.com.hk 熱線：2500 1633 (僱員)

德盛強積金精選計劃 (8) [p]																
基金名稱	基金資產價值	基金開支比率	計劃參加費	年費	供款費	賣出差價	買入差價	權益提取費	其他	基金管理費						
保本基金	\$197.52	1.63%							不適用	1.23%			1.15%			
目標回報基金	\$36.43	2.72%								0.98%			0.9%			
亞洲基金	\$117.06	2.37%								1.63%			1.55%			
均衡基金	\$355.23	1.67%								1.43%			1.35%			
穩定資本基金	\$171.67	1.70%								1.18%			1.1%			
增長基金	\$652.43	1.65%								1.63%			1.55%			
香港基金	\$76.38	2.46%								1.43%			1.35%			
穩定增長基金	\$302.97	1.67%								1.18%			1.1%			

B部份：於基金資產中扣除的開支費用										服務提供機構					基金資料印發日期 (日/月/年) FER日期指財政年度終結日			
成分基金		投資管理費		基金管理費		基礎基金		投資管理費		保證費 / 條件 (只適用於保證基金)	其他 (表現費/獎勵費)	受託人	保管人	行政管理人		保薦人 / 推廣人	投資經理	承保人 / 擔保人 (只適用於保證基金)
受託人/保管人/管理人費		現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高									

[6] [7] [8]=[9]+[10] [9] [10] [11] [12]

(按基金資產淨值計算之年率)

0%			1.675%		1.025%		0.65%			保證費：現時1%。  條件：(1)須在要求支付權益日之前連續60個月一直向該基金作出定期供款；或(2)在作為成員的整個期間已向基金作出90個月的定期供款；或(3)至少5年投資該基金。	不適用	加皇達亞信託香港有限公司	加皇達亞信託香港有限公司	卓譽金融服務有限公司	渣打銀行(香港)有限公司	渣打投資服務有限公司	渣打銀行(香港)有限公司	銷售文件：1/2006 及其後所發的補件基金便覽：31/3/2007 基金資產值：31/3/2007 FER: 31/3/2006
1.075%			0.85%		0.1%		0.75%											
			0.93%-1.24%		0.13%-0.44%		0.8%											
			上限 0.9%		0.15%		上限 0.75%											
			1.03% - 1.125%		0.03% - 0.125%		1%											
			0.938%		0.138%		0.8%											
			0.638%															
			0.7%		0.2%		0.5%											
			0.73%		0.08%		0.65%											
			0.775%		0.15%		0.625%											
			0.65%				0.5%											
			1.08%-1.09%		0.33%-0.34%		0.75%											
			0.98%-0.99%				0.65%											
0%			1.675%		1.025%		0.65%											
1.075%			0.85%		0.1%		0.75%											
			0.93%-1.24%		0.13%-0.44%		0.8%											

富達基金(香港)有限公司

滙豐投資基金(香港)有限公司

景順投資管理有限公司

美盛投資(香港)有限公司

RCM Asia Pacific Limited

寶源投資管理(香港)有限公司

富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司

富達基金(香港)有限公司

渣打銀行(香港)有限公司

0.9% [q]																		
0.65%																		
0.9% [q]																		
0.65%																		
0.9% [q]																		
0.65%																		
0.9% [q]																		
0.65%																		
0.9% [q]																		
0.65%																		
0.9% [q]																		
0.65%																		
0.9% [q]																		
0.65%																		

銷售文件：12/2005  
 補編：12/2006及3/2007  
 基金便覽：30/4/2007  
 基金資產值：30/4/2007  
 FER: 06/2006

強積金計劃 / 基金名稱 (成分基金數目)	基金資產價值 (百萬港元) [1]	基金開支比率 FER (基金開支有關費用見B部份) [2]	A部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用										其他 [3]	基金管理費 (成分+基礎)		基金管理費			
			計劃參加費 / 年費				供款費		交易費					[4] = [5]+[8]	[5] = [6]+[7]				
			參加費		年費		現時		最高		賣出差價					買入差價		權益提取費	
			現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高				現時	最高	現時	最高

www.fidelity.com.hk 熱線：2500 1666

富達退休集成信託計劃 (14) [s]															
保本基金	\$998.01	1.69%	自僱人士： \$250 SVC成員： \$250 [v] 僱主： \$50,000 / 每名僱員： \$250或兩者 [w]	自僱人士 / SVC成員 / 僱員： \$1,000 僱主： \$100,000	不適用	不適用	5% 或 \$500，以較高者為準	不適用	不適用	5% 或 \$500，以較高者為準	SVC提取費：受託人保留權利就每年12次以上的各項轉換收取費用。 SVC提取費：SVC成員在年內提取權益的次數超過4次，將就每次額外提取權益收取\$200手續費。	上限 1.775%	不適用	1.25%	4.25%
均衡基金	\$1,663.33	2.21%													
資本穩定基金	\$679.61	2.20%													
增長基金	\$2,250.39	2.22%													
平穩增長基金	\$1,145.87	2.21%													
環球股票基金	\$494.96	2.22%													
亞太股票基金	\$81.19	[t]													
香港股票基金	\$1,478.48	2.24%													
香港債券基金	\$76.09	2.31%													
國際債券基金	\$153.20	2.26%													
精英睿萃均衡基金	\$27.20	[u]													
精英睿萃資本穩定基金	\$8.18	[u]													
精英睿萃增長基金	\$64.54	[u]													
精英睿萃平穩增長基金	\$16.56	[u]													

www.taifook.com/tfim 熱線：2116 8200

滙豐強積金集成信託計劃 (5) [x]																	
保本基金	A	\$32.76	1.65%	僱主 / 自僱人士：不超過 \$10,000	不適用	不適用	不適用	A：0% - 2% T：不適用	A：5% T：不適用	A：0% T：不適用	A：1% T：不適用	不適用	1.4%	4.5%	1.4%		
	T	\$21.29	1.27%										1.05%		1.05%		
亞太(香港以外)基金	A	\$35.28	2.95%										1.9%		1.9%		
	T	\$20.08	2.62%										1.55%		1.55%		
香港特區基金	A	\$69.04	2.48%										1.9%		1.9%		
	T	\$55.57	2.17%										1.55%		1.55%		
韓國基金	A	\$25.01	2.73%										1.9%		1.9%		
	T	\$15.62	2.40%										1.55%		1.55%		
環球分散基金	A	\$26.98	2.90%										上限 2.05%		上限5.5%	1%	3%
	T	\$13.06	2.58%										上限1.7%		0.65%		

www.mpfdirect.com 熱線：2238 0088

滙豐強積金智選計劃 (10) [z]																
保本基金	\$7,656.97 [aa]	1.53%	自僱人士： \$5,000 [cc]	不適用	1.95%	3%	1.95%	3%								
保證基金	\$5,531.19 [aa]	2.81%											1%	1%		
均衡基金	\$10,444.85 [aa]	2.10%											1%	1%		
增長基金	\$11,671.44 [aa]	2.12%											1%	1%		
平穩增長基金	\$1,644.30	2.09%											1%	1%		
恒指基金	\$10,825.4 [aa]	2.04%											1%	1%		
北美股票基金	\$807.95	2.03%											1%	1%		
歐洲股票基金	\$1,333.36	2.56%											1%	1%		
亞洲股票基金	\$2,090.34	2.08%											1%	1%		
香港股票基金	\$1,910.83	2.00%											1%	1%		

www.mpfdirect.com 熱線：2238 0088

www.mpfdirect.com 熱線：2238 0088

www.mpfdirect.com 熱線：2238 0088

B部份：於基金資產中扣除的開支費用										服務提供機構					基金資料印發日期 (日/月/年) FER日期指財政年度終結日				
成分基金		投資管理費		基金管理費		基礎基金		投資管理費		保證費 / 條件 (只適用於保證基金)	其他 (表現費/獎勵費)	受託人	保管人	行政管理人		保薦人 / 推廣人	投資經理	承保人 / 擔保人 [只適用於保證基金]	
受託人/保管人/管理人費		現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高										
(按基金資產淨值計算之年率)																			
1.25% (包括0.25%成員服務費)	2.25% (包括0.5%成員服務費)	0%	2%	上限0.875%	2.5%	上限0.125%	0.5%	0.75%	2%	不適用	獎勵費：現時豁免，就基金單位在期內的資產淨值升幅，支付最高不超過升幅20%的費用。適用於精英薈萃人生階段基金。	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司			富達基金(香港)有限公司	富達基金(香港)有限公司	不適用	銷售文件：12/2005 (補編：08/2006) 基金便覽：31/03/2007 基金資產值：31/03/2007 FER：12/2006	
0.95% (包括基礎基金投資管理費)	2% (包括基礎基金投資管理費)			上限0.125%	不適用			不適用	不適用										
1%		0.4%																	
0.65%																			
1%																			
0.65%	1.5%	0.9%	3%							不適用		不適用	不適用	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司	大福投資經理有限公司			銷售文件：06/2007 基金便覽：06/2007 基金資產值：20/06/2007 FER：03/2007	
1%																			
0.65%		0%	1.5%	1.025% - 1.05% [y]	2.5%	0.125% - 0.15% [y]	0.5%	0.9%	2%										
1.7%		0.25%																	
1.2%	2%	0.75%	1%	成分基金管理費已包括所有基礎基金管理費															銷售文件：12/2005 基金便覽：2007年第1季 基金資產值：03/2007 FER：30/6/2006
1.7%		0.25%																	
1.2%	2%	0.75%	1%	成分基金管理費已包括所有基礎基金管理費															

強積金計劃 / 基金名稱 (成分基金數目)	基金資產價值 (百萬港元) [1]	基金開支比率 FER (基金開支有關費用見B部份) [2]	A部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用										其他 [3]	基金管理費 (成分+基礎)		基金管理費			
			計劃參加費 / 年費				交易費				其他			[4] = [5]+[8]		[5] = [6]+[7]			
			參加費		年費		供款費		賣出差價		買入差價			權益提取費		現時	最高	現時	最高
			現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高		現時	最高	現時	最高	現時	最高

 恒生銀行 [www.hangseng.com/e-MPF](http://www.hangseng.com/e-MPF) 熱線：2213 2213

恒生強積金智選計劃 (10) [2]																				
保本基金	\$3,057.29 [bb]	1.53%	豁免	\$5,000 [cc]	不適用	不適用				不適用	不適用	轉換費：賣出差價上限為1%，包括首次之認購費及轉換成分基金。[cc]	1.95%	3%	1.95%	3%				
保證基金	\$2,162.04 [bb]	2.81%				不適用														
均衡基金	\$3,200.07 [bb]	2.10%				不適用														
增長基金	\$3,453.24 [bb]	2.12%				不適用														
平穩增長基金	\$286.19	2.09%				不適用														
恒指基金	\$3,701.83 [bb]	2.04%				豁免	1% [cc]	豁免	1% [cc]								不適用			
北美股票基金	\$151.55	2.04%				不適用														
歐洲股票基金	\$255.46	2.56%				不適用														
亞洲股票基金	\$425.63	2.08%				不適用														
香港股票基金	\$364.73	2.00%				不適用														
恒生強積金精選計劃 (5) [2]																				
保本基金	\$3,057.29 [bb]	1.52%	豁免	\$5,000 [cc]	不適用	不適用				不適用	轉換費：賣出差價上限為1%，包括首次之認購費及轉換成分基金。[cc]	1.95%	3%	1.95%	3%					
保證基金	\$2,162.04 [bb]	2.81%				不適用														
均衡基金	\$3,200.07 [bb]	2.09%				不適用														
增長基金	\$3,453.24 [bb]	2.12%				不適用														
恒指基金	\$3,701.83 [bb]	2.04%				豁免	1% [cc]	豁免	1% [cc]							不適用				

 Schroders [www.schroders.com.hk](http://www.schroders.com.hk) 熱線：2971 0200

寶源強積金集成信託計劃 (10)																																							
保本投資組合	普通	\$25.90	0.72%	\$0	-	\$0	-	不適用				不適用	轉換費：不限轉換次數，免付費用。本基金保證每年只可作1次免費投資轉換。	-	1.475%	5.5%																							
	B		0.71%					不適用																															
本金保證投資組合	普通	\$18.30	2.10%					不適用									豁免	3%	豁免	5%	豁免	2%	不適用	1.175%															
	B		1.80%					不適用																															
亞洲投資組合	普通	\$80.50	2.14%					不適用																	不適用	轉換費：不限轉換次數，免付費用。本基金保證每年只可作1次免費投資轉換。	-	1.175%	4%										
	B		1.71%					不適用																															
均衡投資組合	普通	\$107.60	2.15%					不適用																						不適用	轉換費：不限轉換次數，免付費用。本基金保證每年只可作1次免費投資轉換。	-	0.875%	4%					
	B		1.72%					不適用																															
資本平穩投資組合	普通	\$41.50	2.24%					不適用																											不適用	轉換費：不限轉換次數，免付費用。本基金保證每年只可作1次免費投資轉換。	-	0.725%	4%
	B		1.81%					不適用																															
增長投資組合	普通	\$66.10	2.25%	不適用				不適用	轉換費：不限轉換次數，免付費用。本基金保證每年只可作1次免費投資轉換。	-	1.175%	4%																											
	B		1.82%	不適用																																			
港元定息投資組合	普通	\$23.10	2.05%	不適用									不適用	轉換費：不限轉換次數，免付費用。本基金保證每年只可作1次免費投資轉換。	-	1.175%	4%																						
	B		1.74%	不適用																																			
香港投資組合	普通	\$86.20	2.25%	不適用														不適用	轉換費：不限轉換次數，免付費用。本基金保證每年只可作1次免費投資轉換。	-	1.175%	4%																	
	B		1.81%	不適用																																			
國際投資組合	普通	\$83.60	2.26%	不適用																			不適用	轉換費：不限轉換次數，免付費用。本基金保證每年只可作1次免費投資轉換。	-	0.725%	4%												
	B		1.82%	不適用																																			
平穩增長投資組合	普通	\$58.40	2.24%	不適用																								不適用	轉換費：不限轉換次數，免付費用。本基金保證每年只可作1次免費投資轉換。	-	1.175%	4%							
	B		1.80%	不適用																																			

B部份：於基金資產中扣除的開支費用										服務提供機構					基金資料印發日期 (日/月/年) FER日期指財政年度終結日			
成分基金		投資管理費		基金管理費		基礎基金		投資管理費		保證費 / 條件 (只適用於保證基金)	其他 (表現費/獎勵費)	受託人	保管人	行政管理人		保薦人 / 推廣人	投資經理	承保人 / 擔保人 (只適用於保證基金)
受託人/保管人/管理人費		現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高									
[6]	[7]	[8]=[9]+[10]	[9]	[10]	[11]	[12]												
現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高									
(按基金資產淨值計算之年率)																		

1.7%		0.25%																	
1.2%	2%	0.75%	1%	成分基金管理費已包括所有基礎基金管理費							HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	滙豐人壽保險(國際)有限公司	恒生銀行有限公司 [營辦人]	滙豐投資管理(香港)有限公司 [保證基金]	滙豐投資管理(香港)有限公司 [保證基金]	滙豐人壽保險(國際)有限公司	銷售文件: 12/2005 基金便覽: 2007年 第一季 基金資產值: 03/2007 FER: 30/6/2006		
1.7%		0.25%																	
1.2%	2%	0.75%	1%	成分基金管理費已包括所有基礎基金管理費															

1.225%		0.25%	1.5%	-															
0.925%																			
1.175%				0 - 1.5% [dd]	1.5%	0%		0 - 1.5% [dd]											
0.875%																			
1.175%						0.15%													
0.725%																			
1.175%				0.775%				0.625%											
0.725%																			
1.175%	4%	0%	-																
0.725%					2%														
1.175%				0.65%		0.15% [ee]		0.5%											
0.850%																			
1.175%																			
0.725%																			
1.175%				0.775%				0.625%											
0.725%																			
1.175%																			
0.725%																			

強積金計劃 / 基金名稱 (成分基金數目)	基金資產價值 (百萬港元) [1]	基金開支比率 FER (基金開支有關費用見B部份) [2]	A部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用										其他 [3]	基金管理費 (成分+基礎)		基金管理費	
			計劃參加費 / 年費				交易費							[4] = [5]+[8]	[5] = [6]+[7]		
			參加費		年費		供款費		賣出差價		買入差價					權益提取費	
			現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高				現時	最高

ING  www.ing.com.hk 熱線：3183 1900

ING強積金集成信託基本計劃 (6)															
ING強積金基本計劃保本投資組合	\$63.20	1.68%	不適用	不適用	豁免	2.5% [ff]	豁免	2.5% [ff]	豁免	1% [gg]	豁免	1% [gg]	-	1.04% [hh]	1.5%
ING強積金基本計劃本金保證投資組合	\$116.70	2.02%													
ING強積金基本計劃均衡增長投資組合	\$91.70	2.10%													
ING強積金基本計劃香港股票投資組合	\$142.80	2.26%													
ING強積金基本計劃國際股票投資組合	\$116.80	2.38%													
ING強積金基本計劃平穩增長投資組合	\$111.40	2.08%													
ING強積金集成信託綜合計劃 (9)															
ING強積金綜合計劃保本投資組合	\$34.70	1.79%	不適用	不適用	豁免	2.5% [ff]	豁免	2.5% [ff]	豁免	1% [gg]	豁免	1% [gg]	-	1.14% [hh]	1.5%
ING強積金綜合計劃本金保證投資組合	\$60.60	2.16%													
ING強積金綜合計劃亞洲股票投資組合	\$28.10	2.70%													
ING強積金綜合計劃均衡增長投資組合	\$36.00	2.27%													
ING強積金綜合計劃增長投資組合	\$38.30	2.22%													
ING強積金綜合計劃香港股票投資組合	\$57.70	2.40%													
ING強積金綜合計劃國際股票投資組合	\$50.20	2.52%													
ING強積金綜合計劃平穩投資組合	\$22.50	2.43%													
ING強積金綜合計劃平穩增長投資組合	\$39.40	2.25%													

宏利  www.manulife.com.hk 熱線：2108 1234 (僱主) / 2108 1388 (僱員) / 2108 1313

宏利環球精選(強積金)計劃 (16)															
宏利MPF保本基金	\$470.30	1.64%	僱員/保留帳戶成員/個別有關僱員：永久豁免 自僱人士：\$500 [ii]	僱員/保留帳戶成員：不適用 自僱人士：\$500 [ii] 個別有關僱員：永久豁免	不適用	永久豁免	5%	0%	5%	不適用	-	2.25%	2.63%	2.25%	2.63%
宏利MPF利息基金	\$1,554.10	2.33%													
宏利MPF穩健基金	\$1,531.30	2.33%													
宏利MPF增長基金	\$2,019.30	2.32%													
宏利MPF進取基金	\$2,962.30	2.32%													
宏利MPF香港股票基金	\$1,062.30	2.37%													
宏利MPF國際股票基金	\$1,653.20	2.33%													
宏利MPF亞太股票基金	\$1,143.20	2.36%													
宏利MPF歐洲股票基金	\$778.50	2.36%													
宏利MPF北美股票基金	\$446.50	2.36%													
宏利MPF日本股票基金	\$596.20	2.30%													
宏利MPF香港債券基金	\$197.20	2.39%													
宏利MPF國際債券基金	\$639.50	2.35%													
宏利MPF中華威力基金	\$2,653.50	[ii]													
宏利MPF富達增長基金	\$723.50	2.32%													
宏利MPF富達平穩增長基金	\$349.00	2.35%													
宏利富意生活(強積金)計劃 (5)															
宏利MPF保本基金	\$844.70	1.64%	不適用	不適用	不適用	永久豁免	5%	0%	5%	不適用	-	2.25%	2.63%	2.25%	2.63%
宏利MPF利息基金	\$2,896.40	2.33%													
宏利MPF穩健基金	\$3,134.00	2.33%													
宏利MPF增長基金	\$4,370.90	2.32%													
宏利MPF進取基金	\$6,654.00	2.32%													

MassMutual  美國萬通信託有限公司 www.massmutualasia.com 熱線：2919 9115

萬全強制性公積金計劃 (12)														
保本基金	\$80.33	1.91%	\$0	僱主： \$1,000 自僱人士： \$30	不適用	不適用	上限 5%(可 簡議)	8%	0%	5%	不適用	-	1%	2%
保證基金	\$98.41	3.87%												
亞洲均衡基金	\$110.31	1.99%												
亞太股票基金	[oo]	[oo]												
歐洲股票基金	[oo]	[oo]												
環球債券基金	\$36.94	2.11%												
環球證券基金	\$107.94	1.92%												
環球增值基金	\$282.83	1.88%												
環球均衡基金	\$116.77	1.89%												
香港股票基金	[oo]	[oo]												
日本股票基金	[oo]	[oo]												
美國股票基金	[oo]	[oo]												

B部份：於基金資產中扣除的開支費用										服務提供機構						基金資料印發日期 (日/月/年) FER日期指財政年度終結日					
成分基金		投資管理費		基金管理費		基礎基金		投資管理費		保證費 / 條件 (只適用於保證基金)	其他 (表現費/獎勵費)	受託人	保管人	行政管理人	保薦人 / 推廣人		投資經理	承保人 / 擔保人 (只適用於保證基金)			
受託人/保管人/管理人費	受託人/保管人/管理人費	受託人/保管人/管理人費	受託人/保管人/管理人費	受託人/保管人/管理人費	受託人/保管人/管理人費	受託人/保管人/管理人費	受託人/保管人/管理人費	受託人/保管人/管理人費	受託人/保管人/管理人費												
[6]	[6]	[7]	[7]	[8]=[9]+[10]	[8]=[9]+[10]	[9]	[9]	[10]	[10]	[11]	[12]										
現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	(按基金資產淨值計算之年率)											
1.04%	1.35%	0%	0.15%	0.25%	0.75%	不適用	不適用	0.25%	0.75%	保證費：現時0%。	不適用	ING Pension Trust Limited	加拿達亞信託香港有限公司	卓譽金融服務有限公司	ING Life Insurance Company (Bermuda) Limited	寶源投資管理(香港)有限公司	富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	匯豐投資基金(香港)有限公司	ING Life Insurance Company (Bermuda) Limited	銷售文件：06/01/2006 持續成本列表：22/06/2007 基金便覽：31/03/2007 基金開支比率：31/12/2006	
				0 - 1.5%	1.5%			0 - 1.5%	1.5%											條件：須在整個5年投資期內在投資組合內持有正數結餘。	
1.14%	1.35%	0%	0.15%	0.25%	0.75%	不適用	不適用	0.25%	0.75%												
				0 - 1.5%	1.5%			0 - 1.5%	1.5%												
				1%	2%			1%	2%												
				0.775%	2%	0.15%	0.5%	0.625%	1.5%												
				1.03% - 1.125%	3.5%	0.08% - 0.09%	1%	0.75%	2.5%												
				1.03% - 1.125%	3.5%	0.03% - 0.125%	1%	1%	2.5%												
				1%	2%	不適用	不適用		2%												
				0.83% - 0.84%	3.5%	0.08% - 0.09%	1%	0.75%	2.5%												
				0.775%	2%	0.15%	0.5%	0.625%	1.5%												
				1.03% - 1.125%	3.5%	0.03% - 0.125%	1%	1%	2.5%												
				2%	2%	0.25%	0.5% + 0.13%	成分基金管理費已包括所有基礎基金管理費			保證費：無。	宏利公積金信託有限公司	宏利人壽保險(國際)有限公司	宏利人壽保險(國際)有限公司	宏利資產管理(香港)有限公司	宏利人壽保險(國際)有限公司	宏利人壽保險(國際)有限公司	宏利資產管理(香港)有限公司	宏利人壽保險(國際)有限公司	銷售文件：01/2006 基金便覽：2007年第2季 基金資產價值：31/05/2007 FER：03/2006	
				3%																	
				4%																	
				2%	2%	0.25%	0.5% + 0.13%	成分基金管理費已包括所有基礎基金管理費			不適用										
1%	2%		0%					0.55%	2%	保證費：現時及最高2%。 條件：一般符合規定事項。	-	美國萬通信託有限公司	花旗銀行	美國萬通信託有限公司	美國萬通保險亞洲有限公司	美盛投資(香港)有限公司 富蘭克林鄧普頓投資(亞洲)有限公司	美國萬通保險亞洲有限公司		銷售文件：01/04/2007 基金便覽：05/2007 FER：30/06/2007		
			0.5%			1.55%															
						0.53%-0.54%	2.5%														
1%	2%		0%			0.55%	2%														
						0.53%-0.54%	2.5%														

強積金計劃 / 基金名稱 (成分基金數目)	基金資產價值 (百萬港元)	基金開支比率 FER (基金開支有關費用見B部份)	A部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用										其他 [3]	基金管理費 (成分+基礎)		基金管理費			
			計劃參加費 / 年費				交易費				其他			[4] = [5]+[8]		[5] = [6]+[7]			
			參加費		年費		供款費		賣出差價		買入差價			權益提取費		現時	最高	現時	最高
			現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高		現時	最高	現時	最高	現時	最高

www.principal.com.hk 熱線：2827 1233

信安強積金計劃B300系列 (7)																
信安保本基金	\$59.20	1.40%	不適用	僱主 / 自僱人士：不 高於\$5,000	\$0	5%	豁免	5%	0%	5%	不適用	轉換費：0%	-	-	-	1.65%
信安長線保證基金	\$46.90	2.60%														1.5%
信安平衡基金	\$59.70	2.32%														1.65%
信安保守基金	\$37.40	2.08%														1.4%
信安增長基金	\$107.80	2.31%														1.65%
信安國際債券基金	\$3.90	1.77%														1.4%
信安美國股票基金	\$5.40	2.00%														1.65%

信安強積金計劃500系列 (5) [pp]																
保本基金	A	\$338.70	1.47%	僱主 / 自僱人士： 不高於\$8,000	不適用	可收取基金資產淨 值0.25% 作為管辦 費	不適用	0%	2%	0%	1%	不適用	轉換費：目前毋須支 付，成員每年只限轉 換投資12次或受託人 訂定之較多次數；最 高可收取\$200。	-	-	1.5%
	T		1.48%													1.35%
保證基金	G	\$156.10	3.29%													1.27%
進取增長基金	A	\$994.00	2.23%													1.1%
	B		2.03%													0.9%
	C		1.94%													不高於 0.8%
	T		1.78%													0.65%
平衡增長基金	A	\$585.00	2.28%													1.1%
	B		2.08%													0.9%
	C		1.98%													不高於 0.8%
	T		1.83%													0.65%
平穩增長基金	A	\$531.40	2.24%													1.1%
	B		2.04%													0.9%
	C		1.94%	不高於 0.8%												
	T		1.79%	0.65%												

信安強積金計劃600系列 (5)																	
			直接 收費 [r]	間接 收費 [r]	自僱人士：\$1,000 (間接)	直接收費： 首\$250,000，不高於 3.5% 隨後\$250,000，不 高於3.0% 隨後\$500,000，不 高於2.5% 餘款，不高於2.0% >=\$1百萬 可商議 間接收費：\$0  (由僱主及自僱人士支 付)	不適用	0%	-	0%	5%	不適用	轉換費：0%	-	-	直接收費 (現時) [r]	間接收費 (現時) [r]
信安保本基金	\$312.36	1.41%	1.41%	1.25%												1.5%	
信安長線保證基金	\$651.05	2.68%	3.14%	1.5%												2%	
信安環球增長基金	\$775.31	1.44%	1.91%	1.25%												1.75%	
信安港元儲蓄基金	\$440.25	1.43%	1.91%														
信安長線增值基金	\$516.53	1.43%	1.88%														

信安強積金計劃800系列 (13)																	
			直接 收費 [r]	間接 收費 [r]	不適用	直接/間接收費： (按成員人數計算) 1至14，不高於 \$3,000 15至29，不高於 \$1,500 30或以上\$0  直接收費： (按供款額計算) 首\$250,000，不高於 3.5% 隨後的\$250,000，不 高於3.0% 隨後的\$500,000，不 高於2.5% 餘款，不高於2.0% >=\$1百萬 可商議  (由僱主及自僱人士支 付)	不適用	0%	-	0%	5%	不適用	轉換費：0%	-	-	直接收費 (現時) [r]	間接收費 (現時) [r]
信安保本基金	\$93.10	1.41%	1.41%	1.25%												不低於 1.5%	
信安長線保證基金	\$420.20	2.63%	3.10%	1.5%												不低於2%	
信安資本保證基金	\$114.90	1.38%	1.83%														
信安亞洲股票基金	\$662.40	1.42%	1.88%														
信安環球增長基金	\$343.10	1.39%	1.84%														
信安港元儲蓄基金	\$216.00	1.39%	1.76%														
信安香港股票基金	\$44.00	[ss]															
信安國際債券基金	\$179.20	1.39%	1.86%	1.25%												1.75%	
信安國際股票基金	\$305.30	1.38%	1.83%														
信安長線增值基金	\$212.20	1.38%	1.83%														
信安平穩回報基金	\$125.80	1.39%	1.85%														
信安美元儲蓄基金	\$85.40	1.40%	1.86%														
信安美國股票基金	\$195.90	1.39%	1.85%														



強積金計劃 / 基金名稱 (成分基金數目)	基金資產值 (百萬港元) [1]	基金開支比率 FER (基金開支有關費用見B部份) [2]	A部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用										其他 [3]	基金管理費 (成分+基礎)					
			計劃參加費 / 年費				交易費							基金管理費					
			參加費		年費		供款費		賣出差價		買入差價			權益提取費		[4] = [5]+[8]		[5] = [6]+[7]	
			現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高		現時	最高	現時	最高	現時	最高

(按供款 / 交易金額計算之年率)


[www.sunlife.com.hk](http://www.sunlife.com.hk) 熱線：3183 1888

彩虹65計劃 (6) [tt]

基金名稱	成分	基金資產值	FER	計劃參加費	年費	供款費	賣出差價	買入差價	權益提取費	其他	基金管理費	其他		
永明保本基金	A	\$182.73	1.54%	不適用						不適用	轉換費：不適用。 若發薪周期為每周1次或以上，會收取多次發薪費用，2%供款費(保本基金除外)。 自願性供款提取費：現時0%，最高的2.5%提取累算權益。(適用於自僱人士及保留成員)	上限 1.85%	3%	1.08%
	B		1.54%	上限 1.65%	0.88%									
永明均衡基金	A	\$525.56	2.08%	不適用						不適用	轉換費：不適用。 若發薪周期為每周1次或以上，會收取多次發薪費用，2%供款費(保本基金除外)。 自願性供款提取費：現時0%，最高的2.5%提取累算權益。(適用於自僱人士及保留成員)	上限 1.85%	6.6%	1.08%
	B		1.89%	上限 1.65%	0.88%									
永明定息基金	A	\$344.61	2.11%	不適用						不適用	轉換費：不適用。 若發薪周期為每周1次或以上，會收取多次發薪費用，2%供款費(保本基金除外)。 自願性供款提取費：現時0%，最高的2.5%提取累算權益。(適用於自僱人士及保留成員)	上限 1.85%	6.6%	1.08%
	B		1.91%	上限 1.65%	0.88%									
永明香港股票基金	A	\$1,132.42	2.03%	不適用						不適用	轉換費：不適用。 若發薪周期為每周1次或以上，會收取多次發薪費用，2%供款費(保本基金除外)。 自願性供款提取費：現時0%，最高的2.5%提取累算權益。(適用於自僱人士及保留成員)	上限 1.85%	6.6%	1.08%
	B		1.84%	上限 1.65%	0.88%									
永明增長基金	A	\$703.59	2.07%	不適用						不適用	轉換費：不適用。 若發薪周期為每周1次或以上，會收取多次發薪費用，2%供款費(保本基金除外)。 自願性供款提取費：現時0%，最高的2.5%提取累算權益。(適用於自僱人士及保留成員)	上限 1.85%	6.6%	1.08%
	B		1.87%	上限 1.65%	0.88%									
永明平穩基金	A	\$490.43	2.08%	不適用						不適用	轉換費：不適用。 若發薪周期為每周1次或以上，會收取多次發薪費用，2%供款費(保本基金除外)。 自願性供款提取費：現時0%，最高的2.5%提取累算權益。(適用於自僱人士及保留成員)	上限 1.85%	6.6%	1.08%
	B		1.89%	上限 1.65%	0.88%									

B部份：於基金資產中扣除的開支費用										服務提供機構						基金資料印發日期 (日/月/年) FER日期指財政年度終結日		
成分基金				基礎基金						保證費 / 條件 (只適用於保證基金)  [11]	其他 (表現費/獎勵費)  [12]	受託人	保管人	行政管理人	保薦人 / 推廣人		投資經理	承保人 / 擔保人 [只適用於保證基金]
受託人/保管人/管理人費		投資管理費		基金管理費		受託人/保管人/管理人費		投資管理費										
[6]	[7]	[8]=[9]+[10]		[9]		[10]												
現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高	現時	最高									

(按基金資產淨值計算之年率)

1.08%	1.38%	—	—	0.77%	1.62%	0.095%	0.2%	0.675%	1.42%	不適用	不適用	永明信託有限公司	加皇達亞信託香港有限公司	卓譽金融服務有限公司	香港永明金融有限公司	首域投資(香港)有限公司	不適用	銷售文件: 3/2006 基金便覽: 29/12/2006 FER: 29/12/2006
0.88%					5.22%	0.12%	1.2%	0.65%	4.02%									
1.08%																		
0.88%																		
1.08%																		
0.88%																		
1.08%																		
0.88%																		
1.08%																		
0.88%																		
1.08%																		
0.88%																		

註：

上列收費資料僅反映本會截至 2007 年 6 月底所搜集得到的數據。詳情請參閱有關基金計劃的主要銷售文件。本研究沒有探討計劃成員或參與僱主可能得到的費用回贈。表內費用分「現時」及「最高」水平，受託人如欲提高各項收費現行訂定的水平，一般必須在至少 3 個月前通知所有計劃成員及參與僱主。

—：指有關基金計劃的「銷售文件」、「基金便覽」內，或受託人沒有資料提供。

"0"：現時該項收費為\$0 或 0%。

豁免：在指定時段內，免收該項費用。

不適用：沒有該項收費。

- [1] 除非另有說明，基金資產值截至之日期資料參考相關「基金便覽」。
  - [2] 「基金開支比率」(FER)：用以量度基金開支總額佔基金平均淨資產值的百分比，當中包括成分基金以下集體投資計劃 / 基礎基金所引致的成本。有關基金開支的細項費用見本表之 B 部份。
  - [3] 「其他」是指受託人因應不同交易向成員收取之額外費用。
  - [4] 「基金管理費」包括成分基金及所有基礎基金的基金管理費。[4]是第[5]及[8]項之總和。表內部分基金計劃的基金管理費以綜合數字顯示成分基金及所有基礎基金管理費的總和。另有部分基金計劃沒有提供總和數字，基金管理費只分項顯示在成分基金及基礎基金下。
  - [5] 及 [8]項「基金管理費」指計劃受託人、保管人、行政管理人、投資經理及保薦人就所提供的基金管理服務所收取的費用。[5]是第[6]及[7]項之總和(指成分基金管理費而言)。[8]是第[9]及[10]項之總和(指基礎基金管理費而言)。
  - [6] 及 [9]項「受託人/保管人/管理人費」指受託人/保管人/管理人就所提供的基金信託、保管及行政服務所收取的費用。
  - [7] 及 [10]項「投資管理費」指投資經理就所提供的投資管理服務，向基金收取的費用。
  - [11] 有關回報保證一般須符合下述條件：(1)達到法定退休年齡；(2)達到法定提早退休年齡；(3)身故；(4)完全喪失行為能力；(5)永久性離開香港；(6)申索小量餘款。如成員因其他原因提取保證基金，一般不會獲得回報保證。此項內列出的為上述(1)-(6)以外之條件限制。
  - [12] 「其他」不包括由基金承擔的其他收費及開支，如補償基金的徵費、彌償保險費、核數師費及法律服務費等。此項內列出的為上述以外之費用。
- [a] 據受託人表示，該組合 / 基金部分或全數基金管理費(包括受託人及投資管理費用)已獲豁免。
  - [b] 截至有關財政年度終結日(即 2006 年 11 月 30 日)，基金發行不足 12 個月，沒有數據提供。
  - [c] 「外來有關僱員成員」指遞延成員以外，已加入作為計劃成員的任何僱員，儘管其僱主並未參與計劃。
  - [d] 「遞延成員」指僱員成員、外來有關僱員成員或自僱成員以外的成員。成為遞延成員的情況：當僱員成員符合資格領取其自願權益，但未符合即時領取的資格；或當任何人士把其權益轉撥至計劃內，而該名人士並不屬於參與該計劃的僱主之僱員或自僱人士；或當僱員成員在其僱主終止參與計劃時，把其部份權益保留於計劃內。

- [e] 基金成立於 2005 年 1 月，未有數據提供。
- [f] 如僱主、僱員及自僱人士由其他強積金計劃轉移至此計劃，將不會被收取參加費用。
- [g] 各項費用、收費及開支從保本基金保單中支付。若基金於任何月份回報超逾該月份的訂明儲蓄利率，所有超出部份將從基金資產中扣除，作為行政開支，並支付給保薦人。
- [h] 保留帳戶優惠：保留帳戶的費用是以強積金計劃所收取之「基金管理費」之總和減去「尊享紅利單位」價值後收費。優惠不適用於保本基金。
- [i] H 類別單位僅發行予聘有 30,000 名或以上僱員的僱主所聘用之僱員。
- [j] 基金便覽匯報日與基金的發行日期相隔不足兩年，沒有提供基金的基金開支比率。
- [k] 從交通銀行保證回報成分基金按單位贖回價值中扣除的 1% 權益提取費，只適用於權益歸屬給非僱傭有關的自願性供款。
- [l] 基金於 2005 年 9 月 1 日成立，與計劃的財政年度終結日 2006 年 3 月 31 日相距少於 1 年，故沒有提供有關數據。
- [m] 基金於 2006 年 12 月 1 日成立，故沒有提供有關數據。
- [n] 緩解儲備：相等於基礎基金淨資產值的 0.0077%，由投資回報轉入。
- [o] 基金成立少於兩年，未能提供數據。
- [p] T 類基金乃為特設自願性供款及成員轉移自其他計劃的款項而發行。A 類基金及 B 類基金乃為該計劃作出(轉移自其他計劃者除外)並將投資於成分基金的供款(特設自願性供款除外)而發行。B 類單位及 T 類單位的管理費較 A 類單位為低(保本基金除外)。
- [q] 就成分基金 A 類及 B 類所收取之受託人及行政費以滑準法計算：首\$750 百萬 - 每年 0.9%；第二筆\$750 百萬 - 每年 0.8%；餘額 - 每年 0.7%。而上表載列有關 A 類及 B 類之收費則以每年 0.9% 計算；T 類則以每年 0.65% 計算。而相關核准匯集投資基金所收取之受託人費為每年 0.08%。
- [r] 投資管理費可能會直接從有關成分基金撥付，或間接根據成分基金於相關基礎基金所持投資而支付，或成分基金及基礎基金各佔部份的總額。
- [s] 保留帳戶優惠：基金管理費折扣最高 0.3%-0.5%。
- [t] 由於基金是於 2006 年 8 月 7 日推出的新成分基金，有關數據將於 2008 年 6 月提供。
- [u] 由於基金是於 2006 年 1 月 16 日推出的新成分基金，有關數據將於 2008 年 6 月提供。
- [v] "SVC" 指特別自願性供款。
- [w] 投資經理人可酌情決定同時收取每名參與僱主，或每名僱員/自僱成員/SVC 成員這兩項費用。
- [x] 成員一般獲發行 A 類別基金單位，而 T 類別基金單位就轉換自其他計劃的款項而發行。T 類別基金單位收取較低的信託費、保管費及行政費。
- [y] 信託費、行政費及保管費：每個變動的比率 - 首\$5 億為 0.15%，其後是 0.125%。
- [z] 保留帳戶優惠：基金提供收費折扣，以每年最高 0.45% 紅利單位的形式回贈。
- [aa] 滙豐強積金智選計劃各成分基金之資產值與滙豐強積金精選計劃之同一成分基金之資產值一併計算。
- [bb] 恒生強積金智選計劃各成分基金之資產值與恒生強積金精選計劃之同一成分基金之資產值一併計算。

- [cc] 受託人表示，從未徵收此最高費用，已決定不會收取及會於下次更新收費表時於「主要推銷刊物」反映。
- [dd] 只有當某一成員持有的核准匯集投資基金的單位價值，超過該名成員可獲得的保證金額的價值時，此項費用才會予以徵收。
- [ee] 在給予單位持有人三個月通知期之後，信託人費用最高可增至 0.175%。
- [ff] 供款費及賣出差價的總和不會超過每一單位的發行價格或供款的 2.5%。
- [gg] 買入差價及權益提取費的總和不會超過每一單位的贖回價格的 1%。
- [hh] 除非為定額費用，每一成分基金須就成分基金估值的費用每年支付劃一費用 \$6,500，作為基金管理費用之一部分。此外，每一成分基金將須就編制各成分基金的財務報告的費用支付劃一每年費用 \$7,200。
- [ii] 由於基金是於 2006 年 2 月 1 日推出的新成分基金，有關數據將於 2008 年 9 月提供。
- [ij] 如任何自僱成員於該計劃的財政年度中途參加，該服務費可按照自參加日期至財政年度餘下的日子按相應比例收取。在特別情況下，受託人不時豁免計劃參加費及服務費。
- [kk] 成員在一個財政年度內於每個附屬計劃下最多可以提出 4 次要求，但是受託人可酌情准許成員在任何年度作出超過 4 次基金轉換。
- [ll] 儲備經費：不時釐定，適用於「利息基金」。保證儲備：目前 0.25%，最高可收取 0.75%，適用於「穩健基金」。
- [mm] 業績表現年費應就有關財政年度全年的每一個交易日計取，而且應於該財政年度結束後依合理實際可行下盡快支付。如果每單位資產淨值（未扣除應計之任何業績表現年費前）超過該單位之目標資產淨值，則應計取業績表現年費。如未超過，則不應計取業績表現年費。有關詳情請參考該計劃之銷售文件。
- [nn] 投資經理：宏利資產管理（香港）有限公司；副投資經理：惠理基金管理公司。
- [oo] 基金於 2007 年 3 月新成立，未有數據提供。
- [pp] T 類別單位是發給一些權益由有關計劃成員的另一計劃轉移過來。T 類別單位享有較低的受託及行政費與及較低的或甚至不收取的投資管理費（但不包括保本基金）。G 類別單位是發給投資在保證基金的強積金供款。A、B 及 C 類別單位是發給投資在平穩增長基金、平衡增長基金及進取增長基金的強積金供款。A 類別單位同時發給投資在保本基金的強積金供款。A、B、C、G 及 T 類別單位需支付不同的受託、行政及投資管理費用。
- [qq] 首 \$10 億為 0.8%；\$10 億以上部分為 0.7%。
- [rr] 信安強積金計劃 600 / 800 系列提供直接 / 間接收費方式。兩項收費選擇為「信安長線保證基金」提供不同的回報保證，同時亦收取不同的年費及基金管理費。所指的僱主及僱員費用同時適用於自僱人士，而自僱人士只可選擇「間接收費選擇」。計劃只會向保留帳戶成員收取間接收費中適用於僱員的收費部分。「直接收費選擇」將不提供給於 2004 年 10 月 1 日或該日之後參與該計劃的新僱主及其僱員。
- [ss] 基金開支比率在基金成立後 2 年（即 2008 年 9 月 1 日）才能提供。
- [tt] B 類單位普遍提供給有不少於 100 名僱員的僱主，或將資產從其他退休計劃轉移入此計劃的成員。此外，B 類單位亦提供給此計劃的保留成員。A 類單位提供給未獲得提供 B 類單位的任何成員（包括自僱人士成員）。