

BCT (強積金) 行業計劃
持續成本列表

發出日期：2024年6月30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。下表載列的費用、開支及收費資料，旨在協助您比較投資於不同成份基金的成本。

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) 向成份基金供款總計 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：

成份基金名稱	截至 2023 年 12 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\$)
BCT (行業) 香港股票基金	1.66870%	18	54	93
BCT (行業) 亞洲股票基金	1.75187%	18	57	98
BCT (行業) 環球股票基金	1.78632%#	19	58	100
BCT (行業) E70 混合資產基金	1.72320%	18	56	96
BCT (行業) E50 混合資產基金	1.72420%	18	56	96
BCT (行業) E30 混合資產基金	1.71318%	18	56	96
BCT (行業) 靈活混合資產基金	1.64343%	17	53	92
BCT (行業) 核心累積基金	0.86927%	9	29	50
BCT (行業) 65 歲後基金	0.87219%	9	29	50
BCT (行業) 人民幣債券基金	1.26663%	13	41	72
BCT (行業) 環球債券基金	1.67428%##	18	54	94

註： 上述例子並無計及計劃成員或可取得的費用回扣。

因應相關核准匯集投資基金的基金開支比率修訂，有關數字已於二零二四年十一月二十一日被修訂從 1.88862% 改為 1.78632%。

因應相關核准匯集投資基金的基金開支比率修訂，有關數字已於二零二四年十一月二十一日被修訂從 1.65438% 改為 1.67428%。