

消費者委員會
《 2008 強積金基金收費一覽表 》

(截至2008年6月底)

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 A部份)	A部份：於基金資產中扣除的開支費用				B部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用						備註 基金資料日期 (日/月/年) FER日期指截至之財政年度
			現行及全新帳戶	保留帳戶	保證費 / 條件 (只適用於 保證基金)	其他	計劃參加費 / 年費		交易費			其他	
			基金管理費				參加費	年費	供款費	賣出 差價	買入 差價		
			[3]		[4]	[5]			[6]				
			(按基金資產淨值計算之年率)				(按供款 / 交易金額計算之年率)						
 聯同友邦(香港)有限公司 www.mpf-aiajf.com 熱線：2100 1888 (僱主) / 2200 6288 (僱員)													
友邦摩根富林明強積金計劃 (17)													
保本組合	\$709.34	2.03%	2% → 1.25% [b]		不適用	獎勵費：[e]			不適用	不適用			不適用
保證組合	\$1,395.72	2.08%	2% → 1.5% [c]		不適用 [d]				不適用				
平穩組合	\$1,089.91	2.30%	2%		不適用	不適用	豁免	豁免	豁免	豁免	豁免	不適用	
均衡組合	\$1,552.40	2.31%											
增長組合	\$4,016.46	2.32%											
香港股票基金	\$964.53	2.19%											
北美股票基金	\$93.99	2.24%											
大中華股票基金	\$939.38	2.19%											
日本股票基金	\$144.56	2.24%											
歐洲股票基金	\$373.92	2.18%											
亞洲股票基金	\$484.08	2.17%											
德盛穩定資本基金	\$26.71	2.21%											
德盛穩定增長基金	\$69.75	2.23%											
德盛增長基金	\$207.45	2.23%											
綠色退休基金	\$38.52	0.61% [a]											
環球債券基金 (1/12/2007新增)	\$26.57	~											
全球股票策略基金 (1/12/2007新增)	\$10.09	~											
			2% → 1.25% [c]										
友邦摩根富林明強積金優越計劃 (17)													
保本組合	\$895.83	1.93%	1.75% → 1.25% [b]		不適用	獎勵費：[e]			不適用	不適用			不適用
保證組合	\$1,550.03	1.83%	1.75% → 1.5% [c]		不適用 [d]				不適用				
平穩組合	\$1,429.13	2.02%	1.75%		不適用	不適用	豁免	豁免	豁免	豁免	豁免	不適用	
均衡組合	\$1,924.11	2.02%											
增長組合	\$3,950.18	2.03%											
香港股票基金	\$1,451.21	1.95%											
北美股票基金	\$152.33	2.00%											
大中華股票基金	\$1,337.10	1.95%											
日本股票基金	\$177.37	1.99%											
歐洲股票基金	\$464.91	1.95%											
亞洲股票基金	\$601.81	1.94%											
德盛穩定資本基金	\$60.40	1.98%											
德盛穩定增長基金	\$117.39	2.00%											
德盛增長基金	\$246.11	2.01%											
綠色退休基金	\$51.86	0.6% [a]											
環球債券基金 (1/12/2007新增)	\$77.96	~											
全球股票策略基金 (1/12/2007新增)	\$21.46	~											
			1.75% → 1.25% [c]										

銷售文件：12/2007
基金便覽：4/2008
基金資產值：30/4/2008
FER：11/2007
成員帳戶維持費：豁免 [f]
減費生效：保本-1/9/2007；保證-1/12/2007

銷售文件：12/2007
基金便覽：4/2008
基金資產值：30/4/2008
FER：11/2007
成員帳戶維持費：豁免 [f]
減費生效：保本-1/9/2007；保證-1/12/2007

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 A部份) [2]	A部份：於基金資產中扣除的開支費用				B部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用						備註 基金資料日期 (日/月/年) FER日期指截至之財政年 度	
			現行及全新帳戶	保留帳戶	保證費 / 條件 (只適用於 保證基金)	其他	計劃參加費 / 年費		交易費					其他
			基金管理費 [3]		[4]	[5]	參加費	年費	供款費	賣出 差價	買入 差價	權益 提取費		[6]
			(按基金資產淨值計算之年率)				(按供款 / 交易金額計算之年率)							

友邦摩根富林明強積金綜合計劃 (2)													
保本組合	\$40.51	2.13%	1.75% → 1.25% [b]	不適用	獎勵費：[e]				不適用			不適用	同上
保證組合	\$182.97	1.83%	1.75% → 1.5% [c]	不適用 [d]	不適用	豁免	豁免	豁免	不適用	不適用	不適用	成員帳戶 維持費： 豁免 [f]	

 國衛信託有限公司 www.axa.com.hk 熱線：2802 2812

倍易強制性公積金 (7)													
倍易保本基金	\$323.78	1.73%	[g]	不適用	—	豁免	不適用	不適用				轉換費： 每年4次免 費轉換， 最高可收 取1%	銷售文件：8/2006 基金便覽：31/5/2008 基金資產值：31/5/2008 FER：31/12/2006
倍易保證基金	\$843.98	2.08%	上限1%	1% [h]									
倍易均衡增長基金	\$1,163.56	2.22%	上限2%	不適用									
倍易港元流動基金	\$375.49	1.06%	上限1%										
倍易高幅增長基金	\$1,384.27	2.22%	上限2%										
倍易平穩增長基金	\$971.25	2.26%											
倍易傑出基金	\$1,238.05	2.09%			1%	豁免	豁免	不適用					

睿智強制性公積金 (9)													
保本基金	\$115.82	1.49%	[g]	不適用	—	豁免	不適用	不適用				轉換費： 不限轉換 次數，但 收取買賣 差價	銷售文件：11/2007 基金便覽：31/5/2008 基金資產值：31/5/2008 FER：31/12/2006
精英管理亞太(日本除外)股票基金	\$168.34	~	上限2%										
精英管理均衡基金	\$213.76	2.43%											
精英管理環球債券基金	\$30.89	~											
精英管理環球股票基金	\$85.24	~											
精英管理增長基金	\$327.46	2.40%											
精英管理香港股票基金	\$449.16	2.38%											
精英管理日本股票基金	\$16.73	~											
精英管理平穩增長基金	\$117.94	2.50%											

 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	\$86.35	1.16%	1.3%	不適用	—	不適用	豁免	不適用	不適用	不適用	不適用	—	銷售文件：2006 基金便覽：31/03/2007 FER：31/12/2006
駿盛均衡基金	\$152.25	1.78%	1.5%										
駿盛增長基金	\$118.41	2.39%	1.95%										
駿盛邵普頓環球股票基金	\$175.88	2.35%	2.055%-2.065%										

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 A部份) [2]	A部份：於基金資產中扣除的開支費用				B部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用					備註 基金資料日期 (日/月/年) FER日期指截至之財政年 度	
			現行及全新帳戶	保留帳戶	保證費/條件 (只適用於 保證基金)	其他	計劃參加費/年費		交易費				其他
			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
			[3]		[4]	[5]						[6]	
			(按基金資產淨值計算之年率)					(按供款/交易金額計算之年率)					

BCT 銀聯信託

www.bcthk.com 僱主熱線：2298 9388 成員熱線：2298 9333

銀聯信託強積金計劃 (11)

保本基金	\$2,405.00	1.50%	1.4% → 1.2%	1.2%														
平穩基金	\$1,895.45	1.76%	1.625%	1.38% [i]	不適用	不適用	豁免	不適用	不適用	豁免	豁免	豁免	轉換費： 不適用 特別自願 性供款提 取費：贖 回金額少 於\$5,000 ，每次徵 收\$200 豁免於年 度內提取 多於4次自 願性供款 之費用(每 次\$200)	銷售文件：1/2008 及 2/2008補編 基金便覽：2008年第一 季 基金資產值：31/5/2008 FER：12/2006 減費生效：保本- 1/9/2007；其他-1/1/2008				
平衡基金	\$2,371.76	1.76%																
進取基金	\$4,606.55	1.74%																
環球債券基金	\$396.66	1.92%	1.73% - 1.74% → 1.63% - 1.64%															
環球股票基金	\$586.56	1.99%	1.83% - 1.84% → 1.73% - 1.74%															
香港股票基金	\$1,294.31	2.04%	1.7% → 1.44% - 1.45%															
亞洲股票基金	\$876.50	1.88%	1.775% → 1.625%															
目標回報基金	\$134.73	1.84%	1.53% → 1.43%															
中國及香港股票基金 (1/1/2008新增)	\$447.45	-	1.638% → 1.488% [i] (優惠至2008年12月底， 之後回復至1.588%)															
歐洲股票基金 (1/1/2008新增)	\$30.29	-	1.638% → 1.488% [i] (優惠至2008年12月底， 之後回復至1.588%)															

銀聯信託行業計劃 (9)

保本基金	\$634.92	1.33%	1.2%															
平穩基金	\$292.83	1.76%	1.588%	不適用	不適用	豁免	不適用	不適用	豁免	豁免	豁免	轉換費： 不適用 特別自願 性供款提 取費：贖 回金額少 於\$5,000 ，每次徵 收\$200 豁免於年 度內提取 多於4次自 願性供款 之費用(每 次\$200)	銷售文件：1/2008 及 2/2008補編 基金便覽：2008年第一 季 基金資產值：31/5/2008 FER：12/2006 減費生效：保本- 1/9/2007；其他-1/1/2008					
平衡基金	\$307.55	1.77%																
進取基金	\$415.31	1.77%																
環球債券基金	\$26.81	2.10%	1.73% - 1.74%															
環球股票基金	\$36.15	2.12%	1.83% - 1.84%															
香港股票基金	\$97.75	2.17%	1.7% → 1.54% - 1.55%															
亞洲股票基金	\$45.77	2.05%	1.775% → 1.725%															
目標回報基金	\$9.96	2.34%	1.53%															

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 A部份) [2]	A部份：於基金資產中扣除的開支費用				B部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用					備註 基金資料日期 (日/月/年) FER日期指截至之財政年 度	
			現行及全新帳戶	保留帳戶	保證費 / 條件 (只適用於 保證基金) [4]	其他 [5]	計劃參加費 / 年費		交易費				其他 [6]
			基金管理費 [3]				參加費	年費	供款費	賣出 差價	買入 差價		

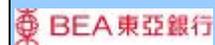
 www.mpf.invesco.com.hk 熱線：2842 7878

景順強積金策略計劃 (8) [k]														
保本基金	A	\$562.20	0.80%	0.663%		不適用						不適用		
	H		0.80%	0.663%	不適用									
回報保證基金	G	\$452.30	2.68%	1.675%	不適用	1% [l]								
均衡基金	A	\$1,091.30	1.39%	1.213%		不適用						轉換費： 現時豁免， 最高可 收取\$200		
	H		1.27%	1.093%	不適用									
資本穩定基金	A	\$714.50	1.39%	1.213%		不適用						自願性供 款提取 費：每年 免費提取4 次，額外 提取每次 \$300		
	H		1.27%	1.093%	不適用									
環球債券基金	A	\$189.50	1.35%	1.213%		不適用	不適用	僱主 / 自僱 人士：最多 \$8,000	不適用	不適用	不適用	豁免	豁免	不適用
	H		1.23%	1.093%	不適用									
增長基金	A	\$1,838.20	1.39%	1.213%		不適用								
	H		1.27%	1.093%	不適用									
中港股票基金 (前稱香港股票基金，於2007年 9月28日易名及修訂為現時採用 的投資目標)	A	\$861.60	1.35%	1.213%		不適用								
	H		1.24%	1.093%	不適用									
亞洲股票基金 (新增)	A	\$75.20	~	1.213%		不適用								
	H		~	1.093%	不適用									

 www.bocomtrust.com.hk/tw/index.htm 熱線：2269 9699

滙盈退休強積金計劃 (8)													
交通銀行滙盈保本成分基金	\$211.86	1.70%	1.5625% → 1.2375%		0.135% (已計入 基金管理費) [m]	不適用	不適用	0	不適用	0	0	不適用	轉換費： 每年免收 首4次手續 費，其後 每次\$200
交通銀行保證回報成分基金	\$583.07	2.08%	1.8125% → 1.6975%										
交通銀行均衡成分基金	\$88.43	2.01%	1.65%		不適用	不適用	0	不適用	0	0	不適用	自願性供 款提取 費：1%	
交通銀行平穩增長成分基金	\$113.30	1.96%	1.855%										
交通銀行亞洲動力股票成分基金	\$29.29	2.07%	1.805%		不適用	不適用	0	不適用	0	0	不適用	減費生效：1/1/2008	
交通銀行動力增長成分基金	\$81.24	1.87%	1.855% → 1.785%										
交通銀行香港動力股票成分基金 (17/10/2007新 增)	\$17.12	~	1.785%		不適用	不適用	0	不適用	0	0	不適用		
交通銀行中國動力股票成分基金 (1/6/2008新 增)	~	~	1.785%										

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 A部份) [2]	A部份：於基金資產中扣除的開支費用				B部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用					備註 基金資料日期 (日/月/年) FER日期指截至之財政年度	
			現行及全新帳戶	保留帳戶	保證費 / 條件 (只適用於 保證基金)	其他	計劃參加費 / 年費		交易費				其他
			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
			(按基金資產淨值計算之年率)				(按供款 / 交易金額計算之年率)						



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	\$709.13	1.67%	1.55% → 1.2% *	不適用									銷售文件：1/2006 補編：1/11/2006， 1/11/2007及1/6/2008 *關於基礎基金更改基金 管理費的最新補編將於短 期內印發 基金便覽：2008年第一 季 基金資產值：31/5/2008 FER：3/2007 減費生效：資本及環球債 券基金-1/11/2007；香港 增長基金-1/6/2008
保證基金	\$475.56	2.53%	1.5%	1% [n]									
亞洲增長基金	\$222.77	2.37%	2.55%-3.05% → 1.55%-2.65% *	不適用	不適用	0	0	0	豁免	豁免	0		
均衡基金	\$1,095.81	2.55%											
環球債券基金	\$54.49	2.94%	2.55%-3.05% → 1.45%-2.55% *										
大中華增長基金	\$225.99	~	2.55%-3.05% → 1.55%-2.65% *										
增長基金	\$2,282.41	2.56%											
香港增長基金	\$148.35	2.34%	2.55%-3.05% → 1.45%-2.55% *										
日本增長基金	\$11.65	~	2.55%-3.05% → 上限2.65% *										
平穩基金	\$1,053.17	2.56%	2.55%-3.05% → 1.55%-2.65% *										

東亞(強積金)行業計劃 (4)

資本基金	\$730.94	1.38%	1.2%	不適用	不適用	0	0	0	豁免	豁免	0	轉換費： 現時沒有 收費或限 制每年轉 換次數， 最高可達 \$200或轉 換款額1%	銷售文件：1/2006 *關於基礎基金更改基金 管理費的最新補編將於短 期內印發 基金便覽：2008年第一 季 基金資產值：31/5/2008 FER：3/2007
均衡基金	\$600.27	2.22%	2.2%-2.7% → 1.2%-2.3% *										
增長基金	\$859.86	2.22%											
平穩基金	\$746.36	2.23%											



中國人壽信託有限公司

www.chinalife.com.hk/chinese/mpf/index_mpf.htm 熱線：2893 6035

中國人壽強積金集成信託計劃 (8)

中國人壽保本基金	\$83.54	1.76%	1.5%	不適用	不適用	不適用	0	不適用	0	0	不適用	轉換費： 每年4次免 費轉換	銷售文件：1/10/2007 基金便覽：31/12/2007 基金資產值：31/5/2008 FER：31/12/2007
中國人壽保證基金	\$210.68	2.01%		[o] [p]									
中國人壽平衡基金	\$116.43	2.22%	2.1%	不適用									
中國人壽增長基金	\$170.51	2.23%											
中國人壽樂休閒保證基金 (合併前「太平樂休閒強積金計劃」)	\$21.48	~	1.5%	1%									
中國人壽樂休閒資本穩定基金 (合併前「太平樂休閒強積金計劃」)	\$10.40	~	1.638%	不適用									
中國人壽樂休閒平衡基金 (合併前「太平樂休閒強積金計劃」)	\$16.58	~											
中國人壽樂休閒環球股票基金 (合併前「太平樂休閒強積金計劃」)	\$42.41	~											

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 A部份) [2]	A部份：於基金資產中扣除的開支費用				B部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用					備註 基金資料日期 (日/月/年) FER日期指截至之財政年 度	
			現行及全新帳戶	保留帳戶	保證費 / 條件 (只適用於 保證基金)	其他	計劃參加費 / 年費		交易費				其他
			基金管理費 [3]		[4]	[5]	參加費	年費	供款費	賣出 差價	買入 差價		權益 提取費
			(按基金資產淨值計算之年率)				(按供款 / 交易金額計算之年率)						



www.boci-pru.com.hk 熱線：2280 8888

中銀保誠簡易強積金計劃 (10)

保本基金	\$4,180.47	0.88%	0.8%	不適用	不適用	豁免	豁免	不適用	不適用			轉換費： 轉換次數 不設上限 及收費 自願性供 款提取 費：每宗 交易\$200	銷售文件：29/9/2006 及 10/2007補篇 基金便覽：2008年第一 季 基金資產值：2008年第一 季 FER：31/3/2007
債券基金	\$547.92	1.56%	1.4875%										
平穩基金	\$3,352.21	1.70%	1.6375%										
均衡基金	\$3,249.13	1.71%											
增長基金	\$5,280.10	1.71%											
香港股票基金	\$1,595.65	1.69%											
日本股票基金	\$36.62	~											
亞洲股票基金	\$339.58	~											
環球股票基金	\$964.15	1.70%											
中國股票基金 (新增)	\$374.14	~											

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 A部份) [2]	A部份：於基金資產中扣除的開支費用				B部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用					備註 基金資料日期 (日/月/年) FER日期指截至之財政年 度		
			現行及全新帳戶	保留帳戶	保證費 / 條件 (只適用於 保證基金)	其他	計劃參加費 / 年費		交易費				其他	
			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	
			[3]		[4]	[5]							[6]	
			(按基金資產淨值計算之年率)					(按供款 / 交易金額計算之年率)						


www.standardchartered.com.hk 熱線：3183 1717

渣打強積金計劃 - 全面 (26)

渣打保本基金 - 全面	\$251.93	1.85%	1.675% → 1.425%	不適用	表現費：[r]	豁免	不適用	不適用				轉換費： 現時不收 費，最高 可收取 \$250或1% 銷售文件：1/2008 基金便覽：3/2008 基金資產值：3/2008 FER：3/2008 減費生效：其他- 1/12/2007；美盛香港股 票基金和施羅德強積金亞 洲基金-1/4/2008
渣打在職平均回報保證基金 - 全面	\$140.52	3.14%	1.925% → 1.675%	1% [q]								
渣打平衡基金 - 全面	\$95.77	2.40%	2.005%-2.315% → 1.755%-2.065%	不適用								
渣打增長基金 - 全面	\$122.97	2.37%										
渣打穩定基金 - 全面	\$106.70	2.40%										
富達環球投資基金 - 均衡基金	\$107.15	2.18%										
富達環球投資基金 - 資本穩定基金	\$44.97	2.34%	上限2% → 1.75%									
富達環球投資基金 - 增長基金	\$246.18	2.12%	2.13%-2.225% → 1.88%-1.975%									
滙豐強積金"A"系列 - 均衡基金	\$207.03	2.41%										
滙豐強積金"A"系列 - 中港股票基金	\$415.33	2.31%										
滙豐強積金"A"系列 - 平穩基金	\$112.77	2.47%										
景順環球均衡基金	\$52.07	2.40%	2.038% → 1.788%									
景順環球股票基金	\$123.45	2.27%	1.738% → 1.488%									
景順強積金債券基金	\$34.52	2.20%										
美盛平衡基金	\$95.96	2.03%										
美盛穩守基金	\$44.98	2.17%										
美盛香港股票基金	\$220.90	1.95%	1.8% → 1.55%									
德盛均衡基金	\$87.92	2.12%	1.8% → 1.39%-1.4%									
德盛穩定資本基金	\$28.62	2.49%										
德盛增長基金	\$245.36	2.06%										
施羅德強積金亞洲基金	\$288.35	2.05%										
施羅德強積金均衡基金	\$52.65	2.26%	1.83% → 1.58%									
施羅德強積金港元定息基金	\$24.97	2.44%	1.75% → 1.5%									
鄧普頓強積金亞洲均衡基金	\$146.07	2.50%	2.18%-2.19% → 1.93%-1.94%									
鄧普頓強積金環球股票基金	\$67.97	2.48%										
鄧普頓強積金環球債券基金	\$68.81	2.45%						2.08%-2.09% → 1.83%-1.84%				

渣打強積金計劃 - 基本 (5)

渣打保本基金 - 基本	\$944.18	1.85%	1.675% → 1.425%	不適用	表現費：[r]	豁免	不適用	不適用				轉換費： 現時不收 費，最高 可收取 \$250或1% 銷售文件：1/2008 基金便覽：3/2008 基金資產值：3/2008 FER：3/2008 減費生效：1/12/2007
渣打在職平均回報保證基金 - 基本	\$470.30	3.11%	1.925% → 1.675%	1% [q]								
渣打平衡基金 - 基本	\$850.01	2.27%	2.005%-2.315% → 1.755%-2.065%	不適用								
渣打增長基金 - 基本	\$1,732.52	2.26%										
渣打穩定基金 - 基本	\$501.62	2.32%										

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A部份) [2]	A部份：於基金資產中扣除的開支費用				B部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用					備註 基金資料日期 (日/月/年) FER日期指截至之財政年度	
			現行及全新帳戶	保留帳戶	保證費 / 條件 (只適用於保證基金) [4]	其他 [5]	計劃參加費 / 年費		交易費				其他 [6]
			基金管理費 [3]				參加費	年費	供款費	賣出 差價	買入 差價		
			(按基金資產淨值計算之年率)				(按供款 / 交易金額計算之年率)						



滙豐機構信託服務 (亞洲) 有限公司



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

德盛強積金精選計劃 (8) [s]

基金名稱	類別	基金資產值	基金開支比率	A部份：於基金資產中扣除的開支費用	保證費 / 條件	其他	計劃參加費 / 年費	交易費	其他	備註
保本基金	A	254.53	1.43%	1.23% → 1.13%	不適用				不適用	
	B									
	T		1.17%	0.98%						
目標回報基金	A	56.72	2.21%	1.63% → 1.53%	不適用				不適用	
	B		2.04%	1.43% → 1.33%						
	T		1.78%	1.18%						
亞洲基金	A	244.71	2.13%	1.63% → 1.53%	不適用				不適用	
	B		1.93%	1.43% → 1.33%						
	T		1.67%	1.18%						
均衡基金	A	431.17	1.81%	1.63% → 1.53%	不適用				不適用	
	B		1.62%	1.43% → 1.33%						
	T		1.35%	1.18%						
穩定資本基金	A	204.95	1.88%	1.63% → 1.53%	不適用				不適用	
	B		1.68%	1.43% → 1.33%						
	T		1.43%	1.18%						
增長基金	A	793.65	1.81%	1.63% → 1.53%	不適用				不適用	
	B		1.63%	1.43% → 1.33%						
	T		1.36%	1.18%						
香港基金	A	227.50	2.26%	1.63% → 1.53%	不適用				不適用	
	B		2.06%	1.43% → 1.33%						
	T		1.81%	1.18%						
穩定增長基金	A	353.12	1.85%	1.63% → 1.53%	不適用				不適用	
	B		1.66%	1.43% → 1.33%						
	T		1.40%	1.18%						

不適用

新增「成員服務費」，每年不超過資產淨值的0.1% (已包括在基金管理費之內)

恢復以往豁免的「參與費」
由僱主於加入計劃時支付，不超過\$50,000
由自僱人士於加入時支付，不超過\$5,000

0

0

豁免

豁免

不適用

轉換費：現時毋須支付，以4次或獲同意的較多次數為限，每項轉換指示可收取不超過\$200轉換費
自願性供款提取費：於1年內提款超過4次，收取每次不超過\$200處理費

銷售文件：12/2005
基金便覽：31/5/2008
基金資產值：31/5/2008
FER：30/6/2007

減費生效：2/6/2008

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A部份) [2]	A部份：於基金資產中扣除的開支費用				B部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用					備註 基金資料日期 (日/月/年) FER日期指截至之財政年度	
			現行及全新帳戶	保留帳戶	保證費 / 條件 (只適用於保證基金)	其他	計劃參加費 / 年費		交易費				其他
			基金管理費 [3]		[4]	[5]	參加費	年費	供款費	賣出 差價	買入 差價		權益 提取費
			(按基金資產淨值計算之年率)				(按供款 / 交易金額計算之年率)						

www.fidelity.com.hk 熱線：2500 1666

富達退休集成信託計劃 (14)

保本基金	\$1,117.84	1.82%	上限1.775% → 上限1.36%	不適用	不適用	自僱人士： \$250 特別自願性 供款成員： \$250 僱主： \$50,000 / 每名僱員： \$250或兩者 [u]	不適用	不適用				轉換費： 受託人保留權利就 每年12次 以上的各項轉換收 取費用 特別自願性 供款提取費：提 取權益次 數超過4次 ，每次額 外收取 \$200手續 費	銷售文件：12/2005， 8/2006補編及9/2007第二 次補編 基金便覽：30/4/2008 基金資產值：30/4/2008 FER：12/2007 減費生效：1/10/2007
均衡基金	\$1,946.08	2.04%	上限2.125% → 上限1.57%										
資本穩定基金	\$778.81	2.05%											
增長基金	\$2,748.88	2.04%											
平穩增長基金	\$1,353.77	2.05%											
環球股票基金	\$644.69	2.06%											
亞太股票基金	\$378.01	1.98%											
香港股票基金	\$2,541.75	2.00%											
香港債券基金	\$118.86	2.15%											
國際債券基金	\$228.97	2.09%											
精英薈萃均衡基金	\$47.54	2.75%						上限2.325% → 上限1.77%					
精英薈萃資本穩定基金	\$19.53	2.82%											
精英薈萃增長基金	\$123.23	2.56%											
精英薈萃平穩增長基金	\$35.95	2.90%											



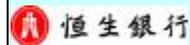
www.taifook.com/tfim 熱線：2116 8200

大福MPF退休金 (5) [v]

保本基金	A	\$39.48	1.56%	1.4%	不適用	不適用	豁免	不適用	不適用	不適用			轉換費： 現時毋須 收費，最 高可收取 \$200	銷售文件：8/2007 基金便覽：24/6/2008 基金資產值：24/6/2008 FER：6/2007
	T	\$29.67	1.22%	1.05%										
亞太(香港以外)基金	A	\$31.32	2.56%	1.9%										
	T	\$18.43	2.22%	1.55%										
香港特區基金	A	\$77.90	2.18%	1.9%										
	T	\$83.68	1.84%	1.55%										
韓國基金	A	\$28.42	2.37%	1.9%										
	T	\$21.82	2.03%	1.55%										
環球分散基金	A	\$24.80	2.79%	上限2.05%										
	T	\$13.00	2.45%	上限1.7%										

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 A部份) [2]	A部份：於基金資產中扣除的開支費用				B部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用					備註 基金資料日期 (日/月/年) FER日期指截至之財政年 度		
			現行及全新帳戶	保留帳戶	保證費 / 條件 (只適用於 保證基金)	其他	計劃參加費 / 年費		交易費				其他	
			基金管理費 [3]		[4]	[5]	參加費	年費	供款費	賣出 差價	買入 差價		權益 提取費	[6]
			(按基金資產淨值計算之年率)				(按供款 / 交易金額計算之年率)							
 HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited														
 www.hsbc.com.hk/mpf 熱線：2238 0088														
滙豐強積金智選計劃 (10)														
保本基金	\$2,749.32	1.61%	1.95% → 1.25%	1%	不適用	不適用	豁免	不適用	不適用				不適用	銷售文件：6/2008 基金便覽：2008年第一季 基金資產值：31/3/2008 FER：30/6/2007 減費生效：1/11/2007
保證基金	\$1,519.82	2.81%	1.95%	1.5%	0.75% [w]									
均衡基金	\$2,759.10	2.03%	1.95% → 1.85%	1.45%	不適用									
增長基金	\$3,487.17	2.03%	1.95%	1.5%										
平穩增長基金	\$1,798.26	2.05%	1.95% → 1.75%	1.35%										
恒指基金	\$3,475.00	2.01%	1.95% → 1.5%	1.1%										
北美股票基金	\$673.11	2.01%	1.95%	1.5%										
歐洲股票基金	\$1,182.22	2.24%												
亞太股票基金 (前稱「亞洲股票基金」，於1/11/2007修訂)	\$2,984.33	2.01%												
中港股票基金 (前稱「香港股票基金」，於1/11/2007修訂)	\$2,899.78	1.97%												
滙豐強積金精選計劃 (5)														
保本基金	\$5,495.51	1.68%	1.95% → 1.25%	1%	不適用	不適用	豁免	不適用	不適用				不適用	銷售文件：6/2008 基金便覽：2008年第一季 基金資產值：31/3/2008 FER：30/6/2007 減費生效：1/11/2007
保證基金	\$4,110.87	2.81%	1.95%	1.5%	0.75% [w]									
均衡基金	\$8,326.17	2.04%	1.95% → 1.85%	1.45%	不適用									
增長基金	\$9,220.58	2.04%	1.95%	1.5%										
恒指基金	\$10,773.43	2.03%	1.95% → 1.5%	1.1%										
滙豐強積金易選計劃 (3) (1/1/2008新推出)														
保本基金	~	~	1.25%	1%	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用				不適用	銷售文件：6/2008
環球債券基金	~	~												
環球股票基金	~	~												

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A部份) [2]	A部份：於基金資產中扣除的開支費用				B部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用					備註 基金資料日期 (日/月/年) FER日期指截至之財政年度	
			現行及全新帳戶	保留帳戶	保證費 / 條件 (只適用於保證基金)	其他	計劃參加費 / 年費		交易費				其他
			基金管理費 [3]		[4]	[5]	參加費	年費	供款費	賣出 差價	買入 差價		權益 提取費
			(按基金資產淨值計算之年率)				(按供款 / 交易金額計算之年率)						



www.hangseng.com/e-MPF 熱線：2213 2213

恒生強積金智選計劃 (10)

保本基金	\$720.96	1.35%	1.95% → 1.25%	1%	不適用	不適用	豁免	不適用	不適用				不適用	銷售文件：6/2008 基金便覽：2008年第一季 基金資產值：31/3/2008 FER：30/6/2007 減費生效：1/11/2007
保證基金	\$399.39	2.81%	1.95%	1.5%	0.75% [w]									
均衡基金	\$652.31	2.02%	1.95% → 1.85%	1.45%	不適用									
增長基金	\$824.90	2.03%	1.95%	1.5%										
平穩增長基金	\$324.21	2.05%	1.95% → 1.75%	1.35%										
恒指基金	\$894.48	2.01%	1.95% → 1.5%	1.1%										
北美股票基金	\$132.82	2.01%	1.95%	1.5%										
歐洲股票基金	\$234.10	2.25%												
亞太股票基金 (前稱「亞洲股票基金」，於1/11/2007修訂)	\$639.71	2.01%												
中港股票基金 (前稱「香港股票基金」，於1/11/2007修訂)	\$605.68	1.98%												

恒生強積金精選計劃 (5)

保本基金	\$2,549.94	1.71%	1.95% → 1.25%	1%	不適用	不適用	豁免	不適用	不適用				不適用	銷售文件：6/2008 基金便覽：2008年第一季 基金資產值：31/3/2008 FER：30/6/2007 減費生效：1/11/2007
保證基金	\$1,824.06	2.81%	1.95%	1.5%	0.75% [w]									
均衡基金	\$2,706.35	2.04%	1.95% → 1.85%	1.45%	不適用									
增長基金	\$2,883.02	2.04%	1.95%	1.5%										
恒指基金	\$3,774.07	2.03%	1.95% → 1.5%	1.1%										

恒生強積金易選計劃 (3) (1/1/2008新推出)

保本基金	~	~	1.25%	1%	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用				不適用	銷售文件：6/2008
環球債券基金	~	~												
環球股票基金	~	~												

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 A部份) [2]	A部份：於基金資產中扣除的開支費用				B部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用					備註 基金資料日期 (日/月/年) FER日期指截至之財政年 度	
			現行及全新帳戶	保留帳戶	保證費 / 條件 (只適用於 保證基金) [4]	其他 [5]	計劃參加費 / 年費		交易費				其他 [6]
			基金管理費 [3]				參加費	年費	供款費	賣出 差價	買入 差價		
			(按基金資產淨值計算之年率)				(按供款 / 交易金額計算之年率)						



www.schroders.com.hk 熱線：2971 0200

施羅德強積金集成信託計劃 (10)

保本投資組合	普通	\$26.33	0.90%	1.475%	不適用	不適用	0	0	不適用				不適用	轉換費： 不限次數 及免費。 本金保證 每年只可 作1次免費 投資轉換	銷售文件：4/2008 基金便覽：4/2008 基金資產值： 20/6/2008；本金保證投 資組合-17/6/2008 FER：30/9/2007 減費生效：1/4/2008
	B		0.83%	1.175%											
本金保證投資組合	普通	\$20.60	2.14%	1.175% - 2.675%	0-1.5% (已包括 在基金管理費內) [X]	不適用	0	0	豁免	豁免	豁免	不適用	不適用	不適用	不適用
	B		1.82%	0.875% - 2.375%											
亞洲投資組合	普通	\$97.74	2.18%	1.95% → 1.9%	不適用	不適用	0	0	豁免	豁免	豁免	不適用	不適用	不適用	不適用
	B		1.74%	1.5% → 1.45%											
均衡投資組合	普通	\$107.30	2.20%	1.95%	不適用	不適用	0	0	豁免	豁免	豁免	不適用	不適用	不適用	不適用
	B		1.75%	1.5%											
資本平穩投資組合	普通	\$40.38	2.33%	1.95%	不適用	不適用	0	0	豁免	豁免	豁免	不適用	不適用	不適用	不適用
	B		1.84%	1.5%											
增長投資組合	普通	\$68.47	2.30%	1.95%	不適用	不適用	0	0	豁免	豁免	豁免	不適用	不適用	不適用	不適用
	B		1.85%	1.5%											
港元定息投資組合	普通	\$22.04	2.18%	1.825%	不適用	不適用	0	0	豁免	豁免	豁免	不適用	不適用	不適用	不適用
	B		1.80%	1.5%											
香港投資組合	普通	\$108.95	2.27%	1.95%	不適用	不適用	0	0	豁免	豁免	豁免	不適用	不適用	不適用	不適用
	B		1.83%	1.5%											
國際投資組合	普通	\$71.72	2.30%	1.95%	不適用	不適用	0	0	豁免	豁免	豁免	不適用	不適用	不適用	不適用
	B		1.86%	1.5%											
平穩增長投資組合	普通	\$58.28	2.26%	1.95%	不適用	不適用	0	0	豁免	豁免	豁免	不適用	不適用	不適用	不適用
	B		1.80%	1.5%											

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 A部份) [2]	A部份：於基金資產中扣除的開支費用				B部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用					備註 基金資料日期 (日/月/年) FER日期指截至之財政年度	
			現行及全新帳戶	保留帳戶	保證費 / 條件 (只適用於 保證基金)	其他	計劃參加費 / 年費		交易費				其他
			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
			[3]		[4]	[5]						[6]	
			(按基金資產淨值計算之年率)				(按供款 / 交易金額計算之年率)						



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	\$68.60	1.42%	1.29% → 1.25%	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用				轉換費： 現時沒有 收費。本 金保證投 資組合1年 內有1次轉 換權，其 他成分基 金目前並 無限制每 年的轉換 次數 銷售文件：06/1/2006， 31/3/2008補充修訂 基金便覽：31/3/2008 基金資產值：31/3/2008 FER：31/12/2007 減費生效：1/12/2007
ING強積金基本計劃本金保證投資組合	\$133.90	2.01%	1.04% - 2.54%	0 [y]								
ING強積金基本計劃均衡增長投資組合	\$105.10	2.07%	1.815%	不適用								
ING強積金基本計劃香港股票投資組合	\$196.70	2.20%	2.04%									
ING強積金基本計劃國際股票投資組合	\$114.70	2.36%	1.87% - 1.88%									
ING強積金基本計劃平穩增長投資組合	\$122.80	2.21%	2.07% - 2.165%									

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	\$40.50	1.58%	1.39% → 1.35%	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用				轉換費： 現時沒有 收費。本 金保證投 資組合1年 內有1次轉 換權，其 他成分基 金目前並 無限制每 年的轉換 次數 銷售文件：06/1/2006， 31/3/2008補充修訂 基金便覽：31/3/2008 基金資產值：31/3/2008 FER：31/12/2007 減費生效：1/12/2007
ING強積金綜合計劃本金保證投資組合	\$68.30	2.13%	1.14% - 2.64%	0 [y]								
ING強積金綜合計劃亞洲股票投資組合	\$41.80	2.61%	2.14%	不適用								
ING強積金綜合計劃均衡增長投資組合	\$39.80	2.23%	1.915%									
ING強積金綜合計劃增長投資組合	\$40.90	2.42%	2.17% - 2.265%									
ING強積金綜合計劃香港股票投資組合	\$78.20	2.33%	2.14%									
ING強積金綜合計劃國際股票投資組合	\$47.60	2.52%	1.97% - 1.98%									
ING強積金綜合計劃平穩投資組合	\$25.90	2.39%	1.915%									
ING強積金綜合計劃平穩增長投資組合	\$43.20	2.36%	2.17% - 2.265%									

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 A部份) [2]	A部份：於基金資產中扣除的開支費用				B部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用					備註 基金資料日期 (日/月/年) FER日期指截至之財政年 度	
			現行及全新帳戶	保留帳戶	保證費 / 條件 (只適用於 保證基金)	其他	計劃參加費 / 年費		交易費				其他
			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
			[3]		[4]	[5]						[6]	
			(按基金資產淨值計算之年率)				(按供款 / 交易金額計算之年率)						



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 (17)

宏利MPF保本基金	\$581.30	1.80%	2.25% →1.75%	不適用	不適用	僱員/保留帳戶成員/個別有關僱員成員：永久豁免 自僱人士：\$500 [af]	僱員/保留帳戶成員：不適用 自僱人士：無	不適用	永久豁免	無	不適用	轉換費： 現時沒有收費，最多可提出4次轉換指示(可酌情准許超出此數) 提取自願性供款費：自僱人士-每次提取自願性供款，收取費用\$250；個別僱員成員-現時沒有收費	銷售文件：2/4/2008 基金便覽：31/3/2008 基金資產值：30/5/2008 FER：31/3/2007 減費生效：1/10/2007
宏利MPF利息基金	\$1,757.60	2.32%	2.25% →2%	保證費：不適用 [z] 儲備經費：[aa]									
宏利MPF穩健基金	\$1,799.30	2.32%	2.25%	保證費：不適用 [ab] 保證儲備：[ac]									
宏利MPF增長基金	\$2,376.80	2.33%											
宏利MPF進取基金	\$3,597.60	2.34%											
宏利MPF香港股票基金	\$1,778.60	2.43%											
宏利MPF國際股票基金	\$1,440.80	2.33%											
宏利MPF亞太股票基金	\$1,932.80	2.38%											
宏利MPF歐洲股票基金	\$726.70	2.34%											
宏利MPF北美股票基金	\$387.30	2.36%											
宏利MPF日本股票基金	\$437.30	2.32%											
宏利MPF香港債券基金	\$262.90	2.37%											
宏利MPF國際債券基金	\$804.00	2.32%											
宏利MPF中華威力基金	\$6,285.60	4.78%	業績表現費：[ad]										
宏利MPF富達增長基金	\$1,309.40	2.29%	獎勵酬金： 目前沒有收費[ae]										
宏利MPF富達平穩增長基金	\$553.70	2.30%											
宏利MPF康健護理基金 (新增)	\$28.80	~	1.95%	不適用									

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 A部份) [2]	A部份：於基金資產中扣除的開支費用				B部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用					備註 基金資料日期 (日/月/年) FER日期指截至之財政年 度	
			現行及全新帳戶	保留帳戶	保證費 / 條件 (只適用於 保證基金)	其他	計劃參加費 / 年費		交易費				其他
			基金管理費		[4]	[5]	參加費	年費	供款費	賣出 差價	買入 差價		權益 提取費
			(按基金資產淨值計算之年率)						(按供款 / 交易金額計算之年率)				

宏利寫意生活(強積金)計劃 (5)

宏利MPF保本基金	\$864.00	1.80%	2.25% →1.75%	不適用	不適用	僱員/保留帳戶成員/個別有關僱員成員：永久豁免 自僱人士： \$500 [af]	僱員/保留帳戶成員：不適用 自僱人士-每次提取自願性供款，收取費用\$250；個別僱員成員-現時沒有收費	不適用	不適用			轉換費： 現時沒有收費，最多可提出4次轉換指示(可酌情准許超出此數) 提取自願性供款費：自僱人士-每次提取自願性供款，收取費用\$250；個別僱員成員-現時沒有收費	銷售文件：2/4/2008 基金便覽：31/3/2008 基金資產值：30/5/2008 FER：31/3/2007 減費生效：1/10/2007			
宏利MPF利息基金	\$2,752.30	2.32%	2.25% →2%	保證費：不適用 [z] 儲備經費：[aa]					不適用	自僱人士： \$500 [af]	不適用			永久豁免	無	不適用
宏利MPF穩健基金	\$3,182.10	2.32%		保證費：不適用 [ab] 保證儲備：[ac]												
宏利MPF增長基金	\$4,475.20	2.33%	2.25%	不適用												
宏利MPF進取基金	\$6,868.80	2.34%														



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	\$86.85	1.93%	1.55% →1.2%	不適用	-	0	不適用	不適用	不適用			轉換費： 基金轉換次數不限，免費處理 自願性供款提取費：0	銷售文件：28/6/2008 基金便覽：6/2008 基金資產值：30/4/2008 FER：31/12/2007 減費生效：28/6/2008 *香港股票基金更改收費結構，有關收費率不包括按基金資產淨值計算的每年定額行政管理人費及保管人費。詳見銷售文件。
保證基金	\$109.01	3.93%	1.55%	2%									
亞洲均衡基金	\$143.15	1.91%	1.53%-1.54%	不適用									
亞太股票基金	\$27.28	-											
歐洲股票基金	\$6.26	-											
環球債券基金	\$53.71	1.97%	1.53%-1.54% →1.43%-1.44%										
環球證券基金	\$113.00	1.83%	1.53%-1.54%										
環球增值基金	\$296.54	1.75%	1.55%										
環球均衡基金	\$177.29	1.77%											
香港股票基金	\$32.65	-	1.55% →1.39%-1.4%* (*不包括定額行政管理人費及保管人費)										
日本股票基金	\$1.11	-	1.53%-1.54%										
美國股票基金	\$1.46	-											

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 A部份) [2]	A部份：於基金資產中扣除的開支費用				B部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用					備註 基金資料日期 (日/月/年) FER日期指截至之財政年 度	
			現行及全新帳戶	保留帳戶	保證費/條件 (只適用於 保證基金)	其他	計劃參加費/年費		交易費				其他
			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
(按基金資產淨值計算之年率)						(按供款/交易金額計算之年率)							
信安強積金計劃800系列 (14) [ai]													
信安保本基金	直接收費	\$200.77	1.34%	1.25%	不適用	不適用							
	間接收費		1.34%	1.5% → 1.25%									不適用
信安長線保證基金	直接收費	\$490.14	2.61%	1.5%	不適用	不低於1% [ah]							
	間接收費		3.02%	不高於2%									不適用
信安資本保證基金	直接收費	\$135.15	1.37%	1.25%	不適用	不適用							
	間接收費		1.76%	1.75%									不適用
信安亞洲股票基金	直接收費	\$935.35	1.37%	1.25%	不適用	不適用							
	間接收費		1.71%	1.75%									不適用
信安環球增長基金	直接收費	\$571.70	1.35%	1.25%	不適用	不適用							
	間接收費		1.69%	1.75%									不適用
信安港元儲蓄基金	直接收費	\$293.19	1.37%	1.25%	不適用	不適用							
	間接收費		1.75%	1.75% → 1.5%									不適用
信安香港股票基金	直接收費	\$240.32	~	1.25%	不適用	不適用							
	間接收費		~	1.75%									不適用
信安國際債券基金	直接收費	\$225.43	1.36%	1.25%	不適用	不適用							
	間接收費		1.72%	1.75%									不適用
信安國際股票基金	直接收費	\$436.31	1.36%	1.25%	不適用	不適用							
	間接收費		1.71%	1.75%									不適用
信安長線增值基金	直接收費	\$418.19	1.35%	1.25%	不適用	不適用							
	間接收費		1.67%	1.75%									不適用
信安平穩回報基金	直接收費	\$200.55	1.36%	1.25%	不適用	不適用							
	間接收費		1.71%	1.75%									不適用
信安美元儲蓄基金	直接收費	\$72.55	1.39%	1.25%	不適用	不適用							
	間接收費		1.76%	1.75% → 1.5%									不適用
信安美國股票基金	直接收費	\$181.23	1.37%	1.25%	不適用	不適用							
	間接收費		1.77%	1.75%									不適用
信安中國股票基金 (新增)	直接收費	\$274.06	~	1.25%	不適用	不適用							
	間接收費		~	1.75%									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%
隨後的\$500,000，不高於2.5%
餘款，不高於2%
>=\$1百萬可商議

(由僱主及自僱人士支付)

轉換費：0

銷售文件：2/2008
基金便覽：30/4/2008
基金資產值：30/5/2008
FER：31/12/2007
減費生效：1/1/2008

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 A部份) [2]	A部份：於基金資產中扣除的開支費用				B部份：由僱主/成員帳戶直接/間接支付的費用					備註 基金資料日期 (日/月/年) FER日期指截至之財政年 度	
			現行及全新帳戶	保留帳戶	保證費 / 條件 (只適用於 保證基金) [4]	其他 [5]	計劃參加費 / 年費		交易費				其他 [6]
			基金管理費 [3]				參加費	年費	供款費	賣出 差價	買入 差價		

(按基金資產淨值計算之年率)

(按供款 / 交易金額計算之年率)


www.sunlife.com.hk 熱線：3183 1888

彩虹65計劃 (12) [aj]

永明MPF首域保本基金	A	\$202.03	1.67%	上限1.85% → 1.78%	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用				轉換費： 不適用 自願性供 款提取 費：0，最 高為2.5% 提取累算 權益 若發薪周 期為每周1 次或以上 ，收取多 次發薪費 用，2%供 款 (保本基 金除外)	銷售文件：3/2008 基金便覽：31/12/2007 基金資產值：30/5/2008 FER：31/12/2006 減費生效：1/3/2008																																																						
	B		1.67%	上限1.65% → 1.58%					不適用	0	0	不適用																																																								
永明MPF首域均衡基金	A	\$637.02	2.06%	上限1.85% → 1.78%					不適用	不適用	不適用	不適用			不適用				轉換費： 不適用 自願性供 款提取 費：0，最 高為2.5% 提取累算 權益 若發薪周 期為每周1 次或以上 ，收取多 次發薪費 用，2%供 款 (保本基 金除外)	銷售文件：3/2008 基金便覽：31/12/2007 基金資產值：30/5/2008 FER：31/12/2006 減費生效：1/3/2008																																																
	B		1.86%	上限1.65% → 1.58%											不適用	0	0	不適用																																																		
永明MPF首域定息基金	A	\$343.86	2.02%	上限1.85% → 1.78%											不適用	不適用	不適用	不適用			不適用				轉換費： 不適用 自願性供 款提取 費：0，最 高為2.5% 提取累算 權益 若發薪周 期為每周1 次或以上 ，收取多 次發薪費 用，2%供 款 (保本基 金除外)	銷售文件：3/2008 基金便覽：31/12/2007 基金資產值：30/5/2008 FER：31/12/2006 減費生效：1/3/2008																																										
	B		1.83%	上限1.65% → 1.58%																	不適用	0	0	不適用																																												
永明MPF首域香港股票基金	A	\$1,821.11	1.95%	上限1.85% → 1.78%																	不適用	不適用	不適用	不適用			不適用				轉換費： 不適用 自願性供 款提取 費：0，最 高為2.5% 提取累算 權益 若發薪周 期為每周1 次或以上 ，收取多 次發薪費 用，2%供 款 (保本基 金除外)	銷售文件：3/2008 基金便覽：31/12/2007 基金資產值：30/5/2008 FER：31/12/2006 減費生效：1/3/2008																																				
	B		1.75%	上限1.65% → 1.58%																							不適用	0	0	不適用																																						
永明MPF首域增長基金	A	\$913.68	2.06%	上限1.85% → 1.78%																							不適用	不適用	不適用	不適用			不適用				轉換費： 不適用 自願性供 款提取 費：0，最 高為2.5% 提取累算 權益 若發薪周 期為每周1 次或以上 ，收取多 次發薪費 用，2%供 款 (保本基 金除外)	銷售文件：3/2008 基金便覽：31/12/2007 基金資產值：30/5/2008 FER：31/12/2006 減費生效：1/3/2008																														
	B		1.87%	上限1.65% → 1.58%																													不適用	0	0	不適用																																
永明MPF首域平穩基金	A	\$571.14	2.05%	上限1.85% → 1.78%																													不適用	不適用	不適用	不適用			不適用				轉換費： 不適用 自願性供 款提取 費：0，最 高為2.5% 提取累算 權益 若發薪周 期為每周1 次或以上 ，收取多 次發薪費 用，2%供 款 (保本基 金除外)	銷售文件：3/2008 基金便覽：31/12/2007 基金資產值：30/5/2008 FER：31/12/2006 減費生效：1/3/2008																								
	B		1.86%	上限1.65% → 1.58%																																			不適用	0	0	不適用																										
永明MPF景順環球股票基金 (新增)	A	\$3.09	~	上限1.993%																																			不適用	不適用	不適用	不適用			不適用				轉換費： 不適用 自願性供 款提取 費：0，最 高為2.5% 提取累算 權益 若發薪周 期為每周1 次或以上 ，收取多 次發薪費 用，2%供 款 (保本基 金除外)	銷售文件：3/2008 基金便覽：31/12/2007 基金資產值：30/5/2008 FER：31/12/2006 減費生效：1/3/2008																		
	B		~	上限1.793%																																									不適用	0	0	不適用																				
永明MPF景順香港及中國股票基金 (新增)	A	\$32.69	~	上限1.993%																																									不適用	不適用	不適用	不適用			不適用				轉換費： 不適用 自願性供 款提取 費：0，最 高為2.5% 提取累算 權益 若發薪周 期為每周1 次或以上 ，收取多 次發薪費 用，2%供 款 (保本基 金除外)	銷售文件：3/2008 基金便覽：31/12/2007 基金資產值：30/5/2008 FER：31/12/2006 減費生效：1/3/2008												
	B		~	上限1.793%																																															不適用	0	0	不適用														
永明MPF德盛亞洲股票基金 (新增)	A	\$14.99	~	上限1.935%																																															不適用	不適用	不適用	不適用			不適用				轉換費： 不適用 自願性供 款提取 費：0，最 高為2.5% 提取累算 權益 若發薪周 期為每周1 次或以上 ，收取多 次發薪費 用，2%供 款 (保本基 金除外)	銷售文件：3/2008 基金便覽：31/12/2007 基金資產值：30/5/2008 FER：31/12/2006 減費生效：1/3/2008						
	B		~	上限1.735%																																																					不適用	0	0	不適用								
永明MPF德盛均衡基金 (新增)	A	\$3.97	~	上限1.935%																																																					不適用	不適用	不適用	不適用			不適用				轉換費： 不適用 自願性供 款提取 費：0，最 高為2.5% 提取累算 權益 若發薪周 期為每周1 次或以上 ，收取多 次發薪費 用，2%供 款 (保本基 金除外)	銷售文件：3/2008 基金便覽：31/12/2007 基金資產值：30/5/2008 FER：31/12/2006 減費生效：1/3/2008
	B		~	上限1.735%																																																											不適用	0	0	不適用		
永明MPF德盛穩定資本基金 (新增)	A	\$0.43	~	上限1.935%	不適用	不適用	不適用	不適用					不適用																																																		轉換費： 不適用 自願性供 款提取 費：0，最 高為2.5% 提取累算 權益 若發薪周 期為每周1 次或以上 ，收取多 次發薪費 用，2%供 款 (保本基 金除外)	銷售文件：3/2008 基金便覽：31/12/2007 基金資產值：30/5/2008 FER：31/12/2006 減費生效：1/3/2008				
	B		~	上限1.735%									不適用	0																																																			0	不適用		
永明MPF德盛穩定增長基金 (新增)	A	\$2.42	~	上限1.935%					不適用	不適用	不適用	不適用	不適用						轉換費： 不適用 自願性供 款提取 費：0，最 高為2.5% 提取累算 權益 若發薪周 期為每周1 次或以上 ，收取多 次發薪費 用，2%供 款 (保本基 金除外)	銷售文件：3/2008 基金便覽：31/12/2007 基金資產值：30/5/2008 FER：31/12/2006 減費生效：1/3/2008																																																
	B		~	上限1.735%									不適用	0																																																			0	不適用		

註：

上列收費資料僅反映本會截至2008年6月底所搜集得到的數據。詳情請參閱有關強積金基金計劃的主要銷售文件。本研究沒有探討個別計劃成員或參與僱主可能得到的費用回贈。

—：指有關基金計劃的「銷售文件」、「基金便覽」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。

~：新成立基金，故未有資料提供。

→：由原「基金管理費」減至之新收費水平。

[1] 除另有說明外，基金資產值截至之財政年度資料，請參考本表備註欄之「基金資料日期」。

[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A部份。

[3] 「基金管理費」包括成分基金及所有基礎基金的「受託人費」及「投資管理費」。

[4] 此項填寫除下述(1)-(6)以外之回報保證條件。一般符合規定事項是指在符合下述條件的情況下：(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。如成員是以其他原因提取保證基金，一般不會獲得回報保證。

[5] A部份「其他」費用一般指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。此項填寫除上述以外之「其他」費用。

[6] B部份「其他」費用是指受託人因應不同交易向計劃成員收取之其他額外費用。

美國友邦 AIA-JF

[a] 基金管理費豁免：年內，綠色退休基金全數「基金管理費」（包括受託人及投資管理費用）已獲豁免。

[b] 基金管理費回扣：由2007年9月1日起，保本組合獲基金管理費回扣。有關回扣會於成分基金層面提供，並將根據保本組合的資產淨值計算，在每月最後一個計值日之基金價格中反映。

[c] 基金管理費回扣：由2007年12月1日起，保證組合、環球債券基金、全球股票策略基金獲基金管理費回扣。有關回扣將分別於保證組合之基礎基金層面及環球債券基金、全球股票策略基金之成分基金層面提供，並將根據個別基金的資產淨值計算，在每日有關基金資產淨值 / 價格中反映。

[d] 保證適用條件：成員必須於有關計劃年度終結日持有該項投資，有關保證才會生效。僱主如退出計劃，其從組合內所提取之款項可能會酌情調整，任何情況下均不會超過款額項的5%。

[e] 獎勵費：倘保本組合於扣除基金管理費及其他收費及開支後之回報淨額超逾積金局的每月儲蓄利率，超出之數將視作為獎勵費用，支付予組合的投資經理。

[f] 成員帳戶維持費：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。

國衛 AXA

[g] 基金管理費收取方式：若保本基金於任何月份的回報超逾該月份的訂明儲蓄利率，所超出之部份將扣除作為基金收費及費用。若回報低過或等於訂明儲蓄利率，便不會收費。

[h] 保證適用條件：會員轉換基金、會員將款額轉移至其他公積金計劃、或僱主終止參加計劃等情況不獲回報保證。

銀聯 BCT

[i] 基金管理費回贈：已包括0.1%基金單位回贈，回贈優惠至2008年12月31日。

[j] 保留帳戶基金管理費：「實際基金管理費」指「基金管理費」減去「回贈基金單位」價值後之固定收費。

景順 Invesco

[k] 基金類別：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。

[l] 保證適用條件：在離職時已連續投資於基金最少36個月。

交通 BoComTrust

[m] 保證適用情況：若連續少於60個月，提取價值完全是受資產價值的波動而影響(即不記入保證回報)。

東亞 BEA

[n] 保證適用條件：成員終止受僱，並成員持續投資於基金的期間須至少為36個月。

中國人壽 Chinalife

[o] 緩解儲備：一筆相等於中國人壽保證基金有關基礎基金於任何估值日或結算日之淨資產值的0.0077%的款額，由投資回報轉入緩解儲備。成立緩解儲備目的是提供應變安排及緩解中國人壽保證基金之保證回報率。緩解儲備是中國人壽保證基金有關基礎基金的財產。

[p] 保證適用條件：在非下述情況下，所有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。

渣打 SCB

[q] 保證適用條件：(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。

[r] 表現費：投資經理收取的基金管理費，包括按基金表現所收取的費用(如收取)。金額一般按基金淨資產值的某一百分比計算。

德盛 Allianz

[s] 基金類別：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)。

富達 Fidelity

[t] 獎勵費：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。

[u] 參加費：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/特別自願性供款成員這兩項費用。

大福 Taifook

[v] 基金類別：成員將一般地獲發行A類別基金單位，而T類別基金單位將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。

滙豐 HSBC

[w] 保證適用條件：(1)成分基金之間的轉換；(2)僱主因選擇另一服務提供機構而轉移款項；(3)保留成員並非根據一般保證保條而將款額轉移至另一服務提供機構等情況不獲回報保證。保證條件包括終止受僱。

施羅德 Schroders

[x] 保證適用條件：連續性投資5年及維持正數的戶口結餘。

安泰 ING

[y] 保證適用條件：須在整個5年投資期內在投資組合內擁有受益權益。

宏利 Manulife

[z] 保證適用條件：備有本金保證並以每月為成員提供按相等於或高於積金局所公布的訂明儲蓄利率計算的利息為目標。該利率與基金的指定資產的實際回報率不一定相同。適用於宏利MPF利息基金。

[aa] 儲備經費：由宏利人壽(國際)有限公司不時釐定，適用於宏利MPF利息基金。

[ab] 保證適用條件：每月保證利率相等於積金局公布的訂明儲蓄利率。符合保證的規定條件視乎：成員於55歲生日前的供款須繳清並完成交收程序及預定事件(例如：持有本基金直至65歲退休)，方可獲利息保證。若在發生預定事件之前贖回供款，則成員須完全承擔基金資產價值波動的風險。適用於宏利MPF穩健基金。

[ac] 保證儲備：目前0.25% (按每年資產淨值計算)，最高可收取0.75%，適用於宏利MPF穩健基金。

[ad] 業績表現費：適用於宏利MPF中華威力基金。如收取，可於旗下核准基金的資產中扣除，視乎旗下核准基金在某一任何財政年度結束時的每單位資產淨值(未扣除應計之任何業績表現年費前)是否超過該旗下核准基金的目標資產淨值。該項費用將為該超過的款額乘以在應支付該費用的參照期內已發行單位之平均數所得乘積之12%(上限為20%)。

[ae] 獎勵酬金：適用於宏利MPF富達增長基金及宏利MPF富達平穩增長基金。

[af] 參加費：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結餘下的日子按相應比例收取。在特別情況下，受託人可不時豁免計劃參加費及服務費。

信安 Principal

[ag] 基金類別：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、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。

[ah] 保證適用條件：除一般合乎規定事項外，成員終止受僱(不論因任何理由終止)，而且成員持續(經保證基金)投資於根本基金的期間須至少為36個月。不適用於自僱人士或保留帳戶。

[ai] 基金收費方式：直接收費選擇將不提供給於2004年10月1日或該日之後參與本計劃的新僱主及其僱員。間接收費選擇的基金管理費 - 間接收費選擇和直接收費選擇的基金管理費用差額，會以成員帳戶的基金單位扣除。

永明 Sunlife

[a] 基金類別：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。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)。