

「彩虹 65」持續成本列表

有關本列表

本列表旨在說明就下列基金每供款HK\$1,000所須支付的費用總額。基金的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。下表載列的收費資料，旨在協助您比較投資於不同成分基金的成本。

本列表按下列假設因素編製，而各基金的假設因素均相同：

- (a) 向成分基金供款總計 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：

成分基金名稱		截至 2005 年 12 月 31 日 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\$)
永明定息基金	A	2.11%	22	68	117
	B	1.91%	20	62	106
永明香港股票基金	A	2.03%	21	66	113
	B	1.84%	19	60	103
永明平穩基金	A	2.08%	22	67	116
	B	1.89%	20	61	105
永明均衡基金	A	2.08%	22	68	116
	B	1.89%	20	61	105
永明增長基金	A	2.07%	22	67	115
	B	1.87%	20	61	104

註：

上述例子並無計及僱主 / 計劃成員或可取得的費用回扣。