



投資者須注意所有投資均涉及風險(包括可能會損失投資本金)，基金單位價格可升亦可跌，過往表現並不可作為日後表現的指引。投資者在作出任何投資決定前，應詳細閱讀有關基金之銷售文件(包括當中所載之風險因素之全文)。

## iPower 戶口 — 戶口費用及收費

### I. 戶口月費

每日投資組合價值	戶口費率 (每年 %)
HK\$200,000 以下	2.5%
HK\$200,000 至 HK\$500,000 以下	1.75%
HK\$500,000 或以上	1.5%

註：

- (1) 戶口月費乃參考投資組合價值而收費(受限於最低收費 HK\$100(在此另有訂明者除外))。戶口月費會在每一曆日計算及累算，並應於每月期末支付。戶口月費自 iPower 戶口首次錄得持有基金單位之日開始累計，惟上述之最低收費將不適用於該曆月。如於一整個曆月內之每日投資組合價值均為零，上述之最低收費並不適用於該曆月(不論之前的月份是否錄得持有任何基金單位基金單位)。
- (2) 每日投資組合價值乃於一個曆日，客戶於其 iPower 戶口項下所有當時所持基金單位的市值之總和。就一隻不是以港元計價的基金而言，市值之港元等值乃根據本行釐定的兌換率計算。
- (3) 戶口收費(就每一曆日而言)根據此方程式計算：「每日投資組合價值」X 適用「戶口費率」。
- (4) 累計戶口收費(就每一曆月而言)乃當月所有每日戶口收費的總和。
- (5) 除非另有訂明，實際上應支付的戶口月費金額將為所計算出的累計戶口收費或以上註 1 所訂明的最低戶口月費，以較高者為準。
- (6) (a) 當月的戶口月費將會於下月的第 8 個曆日從有關綜合戶口項下的港元儲蓄戶口中扣除。倘若該日為非營業日，有關的戶口月費將會在下一個營業日被扣除。請參閱有關綜合戶口月結單以悉實際被扣除的戶口月費的金額。  
(b) 若本行連續兩個月未能從有關綜合戶口項下的港元儲蓄戶口中扣除戶口月費，iPower 戶口將會被暫停，直至所有未償付的戶口費用及收費已獲支付為止。  
(c) 於 iPower 戶口被暫停的期間，戶口月費將繼續累算。  
(d) 若戶口月費將會從非港元戶口中扣除(不論原因為何)，有關外幣數額將會根據本行釐定的兌換率兌換至港元。



## II. 戶口行政費

轉出帳戶的戶口行政費 <sup>1</sup>	於本行收到轉出帳戶指示之日，將轉出帳戶的基金單位當時的市值的1.5%
銷戶的戶口行政費 <sup>2</sup>	HK\$100 x ( 12 - 自最後一次基金認購或轉換入交易之交收以來之曆月數目 ) ( 最高：HK\$500 )

註：

- (a) 就將基金單位從 iPower 戶口轉出至其他戶口 ( 於本行持有之戶口或其他戶口 )，若最後一次透過 iPower 戶口進行之基金認購或轉換入交易之交收日期與本行收到轉出帳戶指示之日相距不足一年者，將須支付戶口行政費。

(b) 於本行收到轉出帳戶指示時，相等於該費用之金額將會從有關綜合戶口項下的港元儲蓄戶口中被凍結，及將於成功執行轉出帳戶指示時被扣除。就不是以港元計價的基金而言，當時市值之港元等值乃根據本行釐定的兌換率計算。
- (a) 若最後一次透過 iPower 戶口進行之基金認購或轉換入交易之交收日期與本行銷戶參考日期 ( 不論銷戶原因為何 ) 相距不足一年者，將須支付戶口行政費。

(b) 該戶口行政費將於成功執行銷戶指示時從有關綜合戶口項下的港元儲蓄戶口中收取。

(c) 任何並未收取的累計戶口月費(截至及包括銷戶當日，並受限於以上第I節註1所訂明之最低戶口月費)，將於成功執行銷戶指示時從有關綜合戶口項下的港元儲蓄戶口中扣除。



iPower 戶口 – 基金投資服務

收費項目	收費	
	「恒生精選基金系列」、「恒生中國精選基金系列」及「恒生伊斯蘭基金系列」內之基金	其他基金
認購費 <sup>1</sup>	豁免	
轉換手續費 <sup>1</sup> (適用於同一基金公司之基金間的轉換)	豁免	
管理費(每年)	「恒生精選基金系列」： 最高1.5% <sup>2</sup> 「恒生中國精選基金系列」： 最高1.75% <sup>2</sup> 「恒生伊斯蘭基金系列」： 最高1% <sup>2</sup>	視乎個別基金
贖回費 <sup>3</sup>	無	視乎個別基金

就個別基金之費用及收費詳情，請參閱有關基金之銷售文件。

註：

1. 客戶須注意，雖然客戶毋須支付認購費及轉換手續費，客戶或須就基金轉換支付由有關基金公司收取的贖回費及/或其他費用(如有)。此外，本行會收取戶口月費及(於某些情況下)戶口行政費。
2. 此乃是基金系列內之有關基金的條款單張當中所載之最高收費率。
3. 贖回費以所贖回單位之贖回金額計算。