



退休基金通常包含哪些收費項目？



A:

常見收費	收取方式	收費率
-投資管理費 -受寄人費 -投資相關費用	從退休基金的資產淨值中扣除，反映在基金單位價格上	可向基金管理實體、或於 非強制央積金資訊平台 查閱  掃描二維碼進入資訊平台
-認購費 -贖回費	購買或贖回基金單位時，一次性收取	現行一般已豁免，詳情可向基金管理實體查詢



基金單位價格是如何計算的？

A: 基金單位價格是指每個基金單位的資產淨值，計算方法為：

$$\text{基金單位價格} = \frac{\text{基金總資產} - \text{基金總負債及費用}}{\text{已發行基金單位數}}$$

例子

資產：

- 股票	100,000
- 債券	200,000
- 銀行存款	100,000
基金總資產(A)	400,000
基金總負債及費用(B)	(5,000)
基金資產淨值(C) = (A) - (B)	395,000

已發行基金單位數(D) 10,000

基金單位價格(E) = (C) / (D) \$39.5

如何計算你的供款能購入多少基金單位？

A: 將供款金額除以基金單位價格，就能計算出可購入的基金單位數目。

$$\text{可認購的退休基金單位數目} = \frac{\text{供款金額}}{\text{基金單位價格}}$$

例子

供款	\$2,000
基金單位價格	\$20
可認購的退休基金單位數目	\$2,000/\$20=100(個基金單位)



小知識

假設上述例子中的基金單位價格上升至\$21，則你持有的100個基金單位增值了 $(\$21 - \$20) \times 100 = \$100$ ，即資產結餘上升至\$2,100。