

檔 號：

保存年限：

# 摩根證券投資信託股份有限公司 函

地址：110台北市信義區松智路1號20樓

承辦人：李雯琳

電話：(02)87268686

Email：

jpmam\_taiwan\_cs\_intermediary@jpmorgan.com

受文者：如行文單位

發文日期：中華民國112年11月15日

發文字號：摩信(112)通字第1120000447號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：如文

主旨：為通知本公司總代理之「摩根投資基金－環球非投資等級債券基金」（下稱「摩根環球非投資等級債券基金」）更新基金名稱後綴警語暨「摩根投資基金－環球非投資等級債券基金」及「摩根投資基金－環球債券收益基金」（下稱「摩根環球債券收益基金」）投資人須知加註投資警語如說明，敬請 查照。

說明：

一、本公司依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會112年10月6日中信顧字第1120053660號之規定辦理（如附件一），相關說明如下：

（一）茲因「摩根環球非投資等級債券基金」投資於Rule 144A債券達基金淨資產價值之60%以上，其基金名稱後綴警語需加註「本基金主要投資於符合美國Rule 144A規定之私募性質債券」；如為配息級別，其後綴警語由「基金之配息來源可能為本金」變更為「本基金之配息來源可能為本金且主要投資於符合美國Rule 144A規定之私募性質債券」。基金名稱之後綴警語變更對照表如附件二。

（二）另，根據上開規定，境外基金投資Rule 144A債券達基金淨資產價值達一定比例以上者，應於投資人須知揭露實際投資Rule 144A債券之比例及加註警語，因此「摩根環球非投資等級債券基金」及「摩根環球債券收益基

金」之投資人須知已依主管機關規定加註投資警語，並於10月31日更新於本公司網站及境外基金資訊觀測站，惟此二檔基金之投資政策、策略及目標均無異動。

二、除投資人須知外，本公司亦一併更新摩根環球非投資等級債券基金之境外基金手續費後收級別費用結構聲明書如附件三。敬請 貴公司再將前述相關事宜轉知 貴公司所屬投資人。

三、如有其他相關問題，請洽本公司（02）8726-8686。

正本：中國信託商業銀行股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、華南商業銀行股份有限公司、臺灣中小企業銀行股份有限公司、合作金庫商業銀行、台北富邦商業銀行股份有限公司信託業務處、玉山商業銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司、兆豐國際商業銀行股份有限公司、彰化商業銀行股份有限公司、台新國際商業銀行股份有限公司、上海商業儲蓄銀行股份有限公司、永豐銀行理財信託處、臺灣土地銀行、陽信商業銀行股份有限公司、京城商業銀行股份有限公司、高雄銀行股份有限公司、聯邦商業銀行股份有限公司、安泰商業銀行股份有限公司、板信商業銀行作業服務部、元大商業銀行股份有限公司、臺灣新光商業銀行股份有限公司、台中商業銀行股份有限公司、遠東國際商業銀行股份有限公司、華泰商業銀行股份有限公司、三信商業銀行股份有限公司、臺灣銀行、凱基商業銀行股份有限公司、星展(台灣)商業銀行股份有限公司、渣打國際商業銀行股份有限公司、香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司台北分公司、瑞興商業銀行股份有限公司、瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司、法商法國巴黎銀行台北分公司、凱基證券股份有限公司、富邦綜合證券股份有限公司、元富證券股份有限公司、群益金鼎證券股份有限公司、統一綜合證券股份有限公司、元大證券股份有限公司、永豐金證券股份有限公司、兆豐證券股份有限公司、華南永昌綜合證券股份有限公司、國泰綜合證券股份有限公司、新加坡商瑞銀證券股份有限公司台北分公司、台新綜合證券股份有限公司、基富通證券股份有限公司、中租證券投資顧問股份有限公司、鉅亨證券投資顧問股份有限公司、香港上海匯豐證券股份有限公司、中國人壽保險股份有限公司、台灣人壽保險股份有限公司、全球人壽保險股份有限公司、宏泰人壽保險股份有限公司、保誠人壽保險股份有限公司、國泰人壽保險股份有限公司、安聯人壽保險股份有限公司、富邦人壽保險股份有限公司、新光人壽保險股份有限公司、法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司、第一金人壽保險股份有限公司、合作金庫人壽保險股份有限公司、安達國際人壽保險股份有限公司、三商美邦人壽保險股份有限公司、南山人壽保險股份有限公司、好好證券股份有限公司、台新人壽保險股份有限公司、王道商業銀行股份有限公司

副本：

檔 號：

保存年限：

# 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 函

地址：10459台北市中山區長春路145號3樓

聯絡人：劉育伶

聯絡電話：(02)2581-7288#315

傳真：(02)2581-7388

電子信箱：Eileen.Liu@sitca.org.tw

受文者：摩根證券投資信託股份有限公司

發文日期：中華民國112年10月6日

發文字號：中信顧字第1120053660號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：如文(XC83866444112005366001-1.pdf、XC83866444112005366001-2.pdf)

主旨：函轉金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)112年10月3日金管證投字第1120383911號令及金管證投字第11203839113號函，請確實依函令辦理，請查照。

說明：

- 一、依據金管會112年10月3日金管證投字第11203839112號函及金管證投字第11203839113號函辦理。
- 二、金管會112年10月3日金管證投字第1120383911號令發布有關在國內募集及銷售之境外基金，除境外指數股票型基金外，其基金種類、運用範圍及限制(詳附件一)，其中包含境外基金投資符合美國Rule144A規定債券(以下簡稱Rule144A債券)之比重上限。
- 三、另旨揭令發布前已核准在國內募集及銷售之境外基金投資Rule144A債券達基金淨資產價值30%以上者，請確實依金管會112年10月3日金管證投字第11203839113號函(詳附件二)辦理。

正本：擔任境外基金總代理業務之會員公司

副本：植根國際資訊股份有限公司(含附件)、法源資訊股份有限公司(含附件)

電 2023/10/11 文  
交 15:01:55 章

檔 號：

保存年限：

## 金融監督管理委員會 函

機關地址：22041新北市板橋區縣民大道2  
段7號18樓

承辦人：龔奕寬

電話：02-27747110

傳真：02-87734154

電子信箱：woody@sfb.gov.tw

受文者：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會（代表人  
劉宗聖先生）

發文日期：中華民國112年10月3日

發文字號：金管證投字第11203839113號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：

主旨：配合本會112年10月3日發布金管證投字第1120383911號  
令之規定，請依說明辦理，並轉知所屬會員知悉，請查  
照。

說明：

- 一、依據貴公會111年12月28日中信顧字第1110800379號函辦理。
- 二、為衡平境內外基金之發展與監理，本會業於112年10月3日發布金管證投字第1120383911號令規範境外基金投資符合美國Rule 144A規定債券之比重上限，並將「境外基金實質審查原則」有關境外基金相關投資規範明訂於旨揭令，請貴公會於審查境外基金申請案時，應輔導會員確實依旨揭令辦理。
- 三、另旨揭令發布前已核准在國內募集及銷售之境外基金投資Rule 144A債券達基金淨資產價值30%以上者，請確實依下列事項辦理：
  - (一)境外基金投資Rule 144A債券達基金淨資產價值之60%以上者，應於基金名稱後方加註投資警語「本基金主

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會（代表人



1120053660 112/10/03



要投資於符合美國Rule 144A規定之私募性質債券」，並於投資人須知揭露實際投資Rule 144A債券之比例，及加註投資警語「本基金主要投資於符合美國Rule 144A規定之私募性質債券，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險，投資人須留意相關風險」。

(二)境外基金投資Rule 144A債券達基金淨資產價值之30%以上而未達60%者，應於投資人須知揭露實際投資Rule 144A債券之比例，及加註投資警語「本基金有相當比重投資於符合美國Rule 144A規定之私募性質債券，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險，投資人須留意相關風險」。

正本：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會（代表人劉宗聖先生）

副本： 112/10/03  
09:47:30

# 附件二

## 基金名稱及後綴警語變更對照表

| ISIN code    | 變更前  | 變更後  |
|--------------|--|--|
| LU0108415935 | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券 (歐元對沖) - A 股 (累計)                   | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券 (歐元對沖) - A 股 (累計) (本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)              |
| LU0893966621 | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券 (澳幣對沖) - A 股 (利率入息) (本基金之配息來源可能為本金) | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券 (澳幣對沖) - A 股 (利率入息) (本基金之配息來源可能為本金且主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券) |
| LU1048319153 | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券 (澳幣對沖) - A 股 (累計)                   | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券 (澳幣對沖) - A 股 (累計) (本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)              |
| LU2245634774 | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券 (美元) - A 股 (穩定月配) (本基金之配息來源可能為本金)   | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券 (美元) - A 股 (穩定月配) (本基金之配息來源可能為本金且主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)   |
| LU0356780857 | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券 (美元) - A 股 (每月派息) (本基金之配息來源可能為本金)   | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券 (美元) - A 股 (每月派息) (本基金之配息來源可能為本金且主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)   |
| LU0344579056 | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券 (美元) - A 股 (累計)                     | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券 (美元) - A 股 (累計) (本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)                |

# 附件二

| ISIN code    | 變更前   | 變更後  |
|--------------|---|--|
| LU1711810975 | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券<br>(美元) - F 股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)   | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券<br>(美元) - F 股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金且主要投資於符合<br>美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)    |
| LU1711811197 | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券<br>(澳幣對沖) - F 股(利率入息)(本基金之配息來源可能為本金) | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券<br>(澳幣對沖) - F 股(利率入息) (本基金之配息來源可能為本金且主要投資於<br>符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券) |
| LU2125311386 | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券<br>(美元) - F 股(累計)                    | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券<br>(美元) - F 股(累計)(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性<br>質債券)                 |

## 附件二

| 基金名稱                 | 更新後投資人須知揭露  |
|----------------------|---|
| 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 | <ul style="list-style-type: none"><li>• 新增基金風險警語</li></ul> <p>三、本基金主要投資於符合美國Rule 144A 規定之私募性質債券( 實際投資於Rule 144A 債券比例為76.76% , 截至2023/9/30 止) , 較可能發生流動性不足 , 財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險 , 投資人需留意相關風險。基金淨資產價值可能因受各類風險產生波動 , 且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第14-19 頁「風險說明」章節 , 投資本基金應注意之相關風險。</p>  |
| 摩根基金 - 環球債券收益基金      | <ul style="list-style-type: none"><li>• 新增基金風險警語</li></ul> <p>三、本基金有相當比重投資於符合美國Rule 144A規定之私募性質債券( 實際投資於Rule 144A 債券比例為41.8% , 截至2023/9/30 止) , 較可能發生流動性不足 , 財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險 , 投資人需留意相關風險。基金淨資產價值可能因受各類風險產生波動 , 且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第49-54 頁「風險說明」章節 , 投資本基金應注意之相關風險。</p> |

## 境外基金手續費後收級別費用結構聲明書

台端擬申購之境外基金手續費後收級別與其他各級別費用結構比較列示及計算範例如下，這些表格顯示您申購本基金，未來可能需要支付的各項費用。

**【摩根投資基金－環球非投資等級債券基金】(本基金之配息來源可能為本金且主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)**

| 一、由投資人於交易時支付的費用率   |  |                |  |               |                |
|--|--|----------------|--|---------------|----------------|
| 項目／基金級別  | 美元-A 股(累計)<br>美元-A 股(每月派息)<br>澳幣對沖-A 股(利率入息) |                | 美元-F 股(累計)<br>美元-F 股(每月派息)<br>澳幣對沖-F 股(利率入息) |               |                |
|  | 申購手續費(實際費率可能依銷售情形而異)                         | 1.5% ~ 2.0%    |  | 0%            |                |
| 贖回時收取遞延銷售手續費(CDSC)   | 0%   |                | 0 - 1Y (含)                                   | 3%            |                |
|  |  |                | 1Y - 2Y (含)                                  | 2%            |                |
|  |  |                | 2Y - 3Y (含)                                  | 1%            |                |
|  |  |                | 超過 3Y 轉 A 股                                  | 0%            |                |
| 轉換費(實際費率可能依銷售情形而異)   | 最高 1%  |                | 最高 1%  |               |                |
| 買回費  | -  |                | -  |               |                |
| 二、每年由基金資產支付的費用率  |  |                |  |               |                |
| 項目／基金級別  | 美元-A 股(每月派息)、美元-A 股(累計)                      | 澳幣對沖-A 股(利率入息) | 美元-F 股(每月派息)                                 | 美元-F 股(累計)    | 澳幣對沖-F 股(利率入息) |
| 經理費  | 0.85%  | 0.85%          | 0.85%  | 0.85%         | 0.85%          |
| 保管費(或行政管理費)  | 最高 0.30%                                     | 最高 0.30%       | 最高 0.30%                                     | 最高 0.30%      | 最高 0.30%       |
| 分銷費  | -  | -              | 1.00%  | 1.00%         | 1.00%          |
| 績效費  | -  | -              | -  | -             | -              |
| 其他(如買回收件手續費、召開受益人會議或股東會費用、績效費)   | -  | -              | -  | -             | -              |
| 基金總費用率*  | 1.06%  | 1.07%          | 2.07%  | 2.09%         | 2.12%          |
| *基金總費用率為最近年度各基金級別之實際費用率  |  |                |  |               |                |
| 三、計算範例   |  |                |  |               |                |
| 假設：投資人投入資金新臺幣 10 萬元，並在各期間之期末贖回， <u>年化報酬率 5%</u> ，計算持有期間累積總費用如下表，詳細計算內容請詳閱背頁說明。 |  |                |  |               |                |
| 基金級別／持有期間  | 1 年  | 2 年            | 3 年  | 4 年           |                |
| 美元-A 股(累計)   | 2,596 ~ 3,091                                | 3,735 ~ 4,224  | 4,918 ~ 5,401                                | 6,147 ~ 6,624 |                |
| 美元-F 股(累計)   | <b>5,345</b>                                 | <b>6,610</b>   | <b>7,880</b>                                 | <b>7,979</b>  |                |
| 假設：投資人投入資金新臺幣 10 萬元，並在各期間之期末贖回， <u>年化報酬率 5%</u> ，計算持有期間累積總費用如下表，詳細計算內容請詳閱背頁說明。 |  |                |  |               |                |
| 基金級別／持有期間  | 1 年  | 2 年            | 3 年  | 4 年           |                |
| 美元-A 股(每月派息)   | 2,596 ~ 3,091                                | 3,735 ~ 4,224  | 4,918 ~ 5,401                                | 6,147 ~ 6,624 |                |
| 美元-F 股(每月派息)   | <b>5,324</b>                                 | <b>6,568</b>   | <b>7,817</b>                                 | <b>7,917</b>  |                |
| 假設：投資人投入資金新臺幣 10 萬元，並在各期間之期末贖回， <u>年化報酬率 5%</u> ，計算持有期間累積總費用如下表，詳細計算內容請詳閱背頁說明。 |  |                |  |               |                |

| 基金級別／持有期間     | 1年           | 2年           | 3年           | 4年           |
|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 澳幣對沖-A股(利率入息) | 2,607~3,101  | 3,757~4,245  | 4,951~5,433  | 6,191~6,667  |
| 澳幣對沖-F股(利率入息) | <b>5,376</b> | <b>6,672</b> | <b>7,974</b> | <b>8,085</b> |

(以下書面簽署適用)

本人(投資人) \_\_\_\_\_ 於申購本基金前，對上述境外基金手續費前收及後收級別費用結構已充分瞭解，並明瞭後收級別基金手續費雖可遞延收取，惟每年仍需支付分銷費，可能造成實際負擔費用增加，特此聲明。

此致

\_\_\_\_\_ 股份有限公司

投資人簽名／蓋章：\_\_\_\_\_ 日期：\_\_\_\_\_

| 基金級別／持有期間 |      | 1年        | 2年           | 3年           | 4年           |              |
|-----------|------|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| A股申購      | 手續費  | 期末贖回累積總費用 | <b>2,596</b> | <b>3,735</b> | <b>4,918</b> | <b>6,147</b> |
|           | 1.5% | 第1年度費用    | 2,596 (A1)   | 2,596        | 2,596        | 2,596        |
|           |      | 第2年度費用    |              | 1,139 (A2)   | 1,139        | 1,139        |
|           |      | 第3年度費用    |              |              | 1,183 (A3)   | 1,183        |
|           |      | 第4年度費用    |              |              |              | 1,229 (A4)   |

美元-A股(累計)計算式：

前收申購手續費 100,000\*1.5%+基金管理相關費用(即基金年末資產淨值\*基金總費用率 1.06%)

[註：基金年末資產淨值除包括5%之年化報酬成長外，亦納入基金所收取相關費用(1.06%)之影響]

A1：100,000\*1.5% + (98,500\*1.05)\*1.06% =1,500+1,096=2,596

A2：((98,500\*1.05)-1,096)\*1.05\*1.06% =102,329\*1.05\*1.06%=1,139

A3：((102,329\*1.05)-1,139)\*1.05\*1.06% = 106,306\*1.05\*1.06%=1,183

A4：((106,306\*1.05)-1,183)\*1.05\*1.06% = 110,438\*1.05\*1.06%=1,229

| 基金級別／持有期間 |     | 1年        | 2年           | 3年           | 4年           |              |
|-----------|-----|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| A股申購      | 手續費 | 期末贖回累積總費用 | <b>3,091</b> | <b>4,224</b> | <b>5,401</b> | <b>6,624</b> |
|           | 2%  | 第1年度費用    | 3,091 (A1)   | 3,091        | 3,091        | 3,091        |
|           |     | 第2年度費用    |              | 1,133 (A2)   | 1,133        | 1,133        |
|           |     | 第3年度費用    |              |              | 1,177 (A3)   | 1,177        |
|           |     | 第4年度費用    |              |              |              | 1,223 (A4)   |

美元-A股(累計)計算式：

前收申購手續費 100,000\*2.0%+基金管理相關費用(即基金年末資產淨值\*基金總費用率 1.06%)

[註：基金年末資產淨值除包括5%之年化報酬成長外，亦納入基金所收取相關費用(1.06%)之影響]

A1：100,000\*2% + (98,000\*1.05)\*1.06% =2,000+1,091=3,091

A2：((98,000\*1.05)-1,091)\*1.05\*1.06% =101,809\*1.05\*1.06%=1,133

A3：((101,809\*1.05)-1,133)\*1.05\*1.06% = 105,766\*1.05\*1.06%=1,177

A4：((105,766\*1.05)-1,177)\*1.05\*1.06% = 109,877\*1.05\*1.06%=1,223

| 基金級別／持有期間 |     | 1年        | 2年           | 3年           | 4年           |              |
|-----------|-----|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| F股        | 手續費 | 期末贖回累積總費用 | <b>5,345</b> | <b>6,610</b> | <b>7,880</b> | <b>7,979</b> |
|           |     | 第1年度費用    | 5,345 (F1)   | 2,195        | 2,195        | 2,195        |
|           |     | 第2年度費用    |              | 4,415 (F2)   | 2,256        | 2,256        |
|           |     | 第3年度費用    |              |              | 3,429 (F3)   | 2,319        |
|           |     | 第4年度費用    |              |              |              | 1,209 (F4)   |

美元-F股(累計)計算式：

基金管理相關費用(即基金年末資產淨值\*基金總費用率)+後收遞延銷售手續費(如有, 計算公式為: 基金年末資產淨值\*後收遞延銷售手續費率)

[註: 基金年末資產淨值除包括5%之年化報酬成長外, 亦納入基金所收取相關費用(2.09%)之影響]

[註: 本例中, F級別後收遞延銷售手續費最高為3%, 分三年逐年遞減1%, 即投資持有滿一年後贖回, 後收遞延銷售手續費降至2%, 於不同期間贖回將被收取相應之不同後收遞延銷售手續費, 以此類推, 故投資持有滿三年後贖回便不收取任何後收遞延銷售手續費。惟若持有滿三年起自動轉換成A級別。]

$$F1: (100,000*1.05)*2.09% + (100,000*1.05)*3\%(\text{CDSC}) = 2,195 + 3,150 = 5,345$$

$$F2: ((100,000*1.05)-2,195)*1.05*2.09% + (100,000*1.05)-2,195)*1.05*2\%(\text{CDSC}) = 102,805*1.05*2.09% + 102,805*1.05*2\% = 2,256 + 2,159 = 4,415$$

$$F3: ((102,805*1.05)-2,256)*1.05*2.09% + (102,805*1.05)-2,256)*1.05*1\%(\text{CDSC}) = 105,689*1.05*2.09% + 105,689*1.05*1\% = 2,319 + 1,110 = 3,429$$

$$F4: ((105,689*1.05)-2,319)*1.05*1.06\% = (108,654*1.05)*1.06\% = 1,209$$

[註: 轉為A級別故基金收取之相關費用降為1.06%]

| 基金級別/持有期間 |         | 1年        | 2年        | 3年        | 4年        |
|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| A股申購      | 手續費1.5% | 2,596     | 3,735     | 4,918     | 6,147     |
|           | 第1年度費用  | 2,596(A1) | 2,596     | 2,596     | 2,596     |
|           | 第2年度費用  |           | 1,139(A2) | 1,139     | 1,139     |
|           | 第3年度費用  |           |           | 1,183(A3) | 1,183     |
|           | 第4年度費用  |           |           |           | 1,229(A4) |

美元-A股(每月派息)計算式:

前收申購手續費  $100,000*1.5%$  + 基金管理相關費用(即基金年末資產淨值\*基金總費用率 1.06%)

[註: 基金年末資產淨值除包括5%之年化報酬成長外, 亦納入基金所收取相關費用(1.06%)之影響]

$$A1: 100,000*1.5\% + (98,500*1.05)*1.06\% = 1,500 + 1,096 = 2,596$$

$$A2: ((98,500*1.05)-1,096)*1.05*1.06\% = 102,329*1.05*1.06\% = 1,139$$

$$A3: ((102,329*1.05)-1,139)*1.05*1.06\% = 106,306*1.05*1.06\% = 1,183$$

$$A4: ((106,306*1.05)-1,183)*1.05*1.06\% = 110,438*1.05*1.06\% = 1,229$$

|      |        |           |           |           |           |
|------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| A股申購 | 手續費2%  | 3,091     | 4,224     | 5,401     | 6,624     |
|      | 第1年度費用 | 3,091(A1) | 3,091     | 3,091     | 3,091     |
|      | 第2年度費用 |           | 1,133(A2) | 1,133     | 1,133     |
|      | 第3年度費用 |           |           | 1,177(A3) | 1,177     |
|      | 第4年度費用 |           |           |           | 1,223(A4) |

美元-A股(每月派息)計算式:

前收申購手續費  $100,000*2.0%$  + 基金管理相關費用(即基金年末資產淨值\*基金總費用率 1.06%)

[註: 基金年末資產淨值除包括5%之年化報酬成長外, 亦納入基金所收取相關費用(1.06%)之影響]

$$A1: 100,000*2\% + (98,000*1.05)*1.06\% = 2,000 + 1,091 = 3,091$$

$$A2: ((98,000*1.05)-1,091)*1.05*1.06\% = 101,809*1.05*1.06\% = 1,133$$

$$A3: ((101,809*1.05)-1,133)*1.05*1.06\% = 105,766*1.05*1.06\% = 1,177$$

$$A4: ((105,766*1.05)-1,177)*1.05*1.06\% = 109,877*1.05*1.06\% = 1,223$$

|    |           |           |           |           |           |
|----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| F股 | 第1年度費用    | 5,324(F1) | 2,174     | 2,174     | 2,174     |
|    | 第2年度費用    |           | 4,394(F2) | 2,235     | 2,235     |
|    | 第3年度費用    |           |           | 3,408(F3) | 2,298     |
|    | 第4年度費用    |           |           |           | 1,210(F4) |
|    | 期末贖回累積總費用 | 5,324     | 6,568     | 7,817     | 7,917     |

美元-F股(每月派息)計算式:

基金管理相關費用(即基金年末資產淨值\*基金總費用率)+後收遞延銷售手續費(如有, 計算公式為: 基金年末資產淨值\*後收遞延銷售手續費率)

[註: 基金年末資產淨值除包括5%之年化報酬成長外, 亦納入基金所收取相關費用(2.07%)之影響]

[註：本例中，F 級別後收遞延銷售手續費最高為 3%，分三年逐年遞減 1%，即投資持有滿一年後贖回，後收遞延銷售手續費降至 2%，於不同期間贖回將被收取相應之不同後收遞延銷售手續費，以此類推，故投資持有滿三年後贖回便不收取任何後收遞延銷售手續費。惟若持有滿三年起自動轉換成 A 級別。]

$$F1 : (100,000*1.05)*2.07\% + (100,000*1.05)*3\%(\text{CDSC}) = 2,174 + 3,150 = 5,324$$

$$F2 : ((100,000*1.05)-2,174)*1.05*2.07\% + (100,000*1.05)-2,174)*1.05*2\%(\text{CDSC}) = 102,826*1.05*2.07\% + 102,826*1.05*2\% = 2,235 + 2,159 = 4,394$$

$$F3 : ((102,826*1.05)-2,235)*1.05*2.07\% + (102,826*1.05)-2,235)*1.05*1\%(\text{CDSC}) = 105,732*1.05*2.07\% + 105,732*1.05*1\% = 2,298 + 1,110 = 3,408$$

$$F4 : ((105,732*1.05)-2,298)*1.05*1.06\% = (108,721*1.05)*1.06\% = 1,210$$

[註：轉為 A 級別故基金收取之相關費用降為 1.06%]

| 基金級別／持有期間     |          | 1 年        | 2 年        | 3 年        | 4 年        |
|---------------|----------|------------|------------|------------|------------|
| A 股<br>申<br>購 | 手續費 1.5% | 2,607      | 3,757      | 4,951      | 6,191      |
|               | 第 1 年度費用 | 2,607 (A1) | 2,607      | 2,607      | 2,607      |
|               | 第 2 年度費用 |            | 1,150 (A2) | 1,150      | 1,150      |
|               | 第 3 年度費用 |            |            | 1,194 (A3) | 1,194      |
|               | 第 4 年度費用 |            |            |            | 1,240 (A4) |

澳幣對沖-A 股(利率入息)計算式：

前收申購手續費  $100,000*1.5\%$ +基金管理相關費用(即基金年末資產淨值\*基金總費用率 1.07%)

[註：基金年末資產淨值除包括 5%之年化報酬成長外，亦納入基金所收取相關費用(1.07%)之影響]

$$A1 : 100,000*1.5\% + (98,500*1.05)*1.07\% = 1,500 + 1,107 = 2,607$$

$$A2 : ((98,500*1.05)-1,107)*1.05*1.07\% = 102,318*1.05*1.07\% = 1,150$$

$$A3 : ((102,318*1.05)-1,150)*1.05*1.07\% = 106,284*1.05*1.07\% = 1,194$$

$$A4 : ((106,284*1.05)-1,194)*1.05*1.07\% = 110,404*1.05*1.07\% = 1,240$$

|               |          |            |            |            |            |
|---------------|----------|------------|------------|------------|------------|
| A 股<br>申<br>購 | 手續費 2%   | 3,101      | 4,245      | 5,433      | 6,667      |
|               | 第 1 年度費用 | 3,101 (A1) | 3,101      | 3,101      | 3,101      |
|               | 第 2 年度費用 |            | 1,144 (A2) | 1,144      | 1,144      |
|               | 第 3 年度費用 |            |            | 1,188 (A3) | 1,188      |
|               | 第 4 年度費用 |            |            |            | 1,234 (A4) |

澳幣對沖-A 股(利率入息)計算式：

前收申購手續費  $100,000*2.0\%$ +基金管理相關費用(即基金年末資產淨值\*基金總費用率 1.07%)

[註：基金年末資產淨值除包括 5%之年化報酬成長外，亦納入基金所收取相關費用(1.07%)之影響]

$$A1 : 100,000*2\% + (98,000*1.05)*1.07\% = 2,000 + 1,101 = 3,101$$

$$A2 : ((98,000*1.05)-1,101)*1.05*1.07\% = 101,799*1.05*1.07\% = 1,144$$

$$A3 : ((101,799*1.05)-1,144)*1.05*1.07\% = 105,745*1.05*1.07\% = 1,188$$

$$A4 : ((105,745*1.05)-1,188)*1.05*1.07\% = 109,844*1.05*1.07\% = 1,234$$

|     |           |            |            |            |            |
|-----|-----------|------------|------------|------------|------------|
| F 股 | 期末贖回累積總費用 | 5,376      | 6,672      | 7,974      | 8,085      |
|     | 第 1 年度費用  | 5,376 (F1) | 2,226      | 2,226      | 2,226      |
|     | 第 2 年度費用  |            | 4,446 (F2) | 2,288      | 2,288      |
|     | 第 3 年度費用  |            |            | 3,460 (F3) | 2,351      |
|     | 第 4 年度費用  |            |            |            | 1,220 (F4) |

澳幣對沖-F 股(利率入息)計算式：

基金管理相關費用(即基金年末資產淨值\*基金總費用率)+後收遞延銷售手續費(如有，**計算公式為：基金年末資產淨值\*後收遞延銷售手續費率**)

[註：基金年末資產淨值除包括 5%之年化報酬成長外，亦納入基金所收取相關費用(2.12%)之影響]

[註：本例中，F 級別後收遞延銷售手續費最高為 3%，分三年逐年遞減 1%，即投資持有滿一年後贖回，後收遞延銷售手續費降至 2%，於不同期間贖回將被收取相應之不同後收遞延銷售手續費，以此類推，故投資持有滿三年後贖回便不收取任何後收遞延銷售手續費。惟若持有滿三年起自動轉換成

A 級別。]

$$F1 : (100,000*1.05)*2.12\% + (100,000*1.05)*\mathbf{3\%}(\text{CDSC}) = 2,226 + 3,150 = 5,376$$

$$F2 : ((100,000*1.05) - 2,226) * 1.05 * 2.12\% + ((100,000*1.05) - 2,226) * 1.05 * \mathbf{2\%}(\text{CDSC}) = \\ 102,774 * 1.05 * 2.12\% + 102,774 * 1.05 * 2\% = 2,288 + 2,158 = 4,446$$

$$F3 : (((102,774*1.05) - 2,288) * 1.05 * 2.12\% + ((102,774*1.05) - 2,288) * 1.05 * \mathbf{1\%}(\text{CDSC}) = \\ 105,625 * 1.05 * 2.12\% + 105,625 * 1.05 * 1\% = 2,351 + 1,109 = 3,460$$

$$F4 : (((105,625*1.05) - 2,351) * 1.05 * \mathbf{1.07\%}) = (108,555 * 1.05) * 1.07\% = 1,220$$

[註：轉為 A 級別故基金收取之相關費用降為 1.07%]