

檔 號：

保存年限：

鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司 函

地址：台北市信義區信義路5段7號32樓之一

聯絡人：客服部

電話：(02)8726-6523 / 02-8726-6522

傳真：

電子郵件：DL.TWN.CS@tw.amundi.com

受文者：滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

發文日期：中華民國112年11月2日

發文字號：鋒裕投信字第1120000265號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：(0000265_鋒裕匯理基金環球非投資等級債券 20231121.pdf、0000265_鋒裕匯理基金美國非投資等級債券 20231121.pdf)

主旨：為更新本公司總代理之鋒裕匯理基金美國非投資等級債券與鋒裕匯理基金環球非投資等級債券之基金名稱後方之警語如說明事，敬請 查照。

說明：

一、依據金融監督管理委員會中華民國(下同)112年10月3日金管證投字第11203839113號函規定辦理。

二、緣旨揭二檔境外基金投資Rule 144A債券達基金淨資產價值之60%以上，故本公司爰依說明一所述之函令規定，於基金名稱後方加註投資警語，更新後之內容如下：

(一)鋒裕匯理基金美國非投資等級債券（本基金主要投資於符合美國Rule 144A規定之私募性質債券，且基金之配息來源可能為本金）。

(二)鋒裕匯理基金環球非投資等級債券（本基金主要投資於符合美國Rule 144A規定之私募性質債券，且基金之配息來源可能為本金）。

三、查說明二所述二檔基金因國人投資比重過高故暫停申購，



本公司仍依法更新該二檔基金之投資人須知與鋒裕匯理基金公開說明書之中譯本，並於112年10月31日，以電子郵件通知貴公司於公開資訊觀測站及本公司官網下載。

四、茲另提供更新後之境外基金手續費後收級別費用結構聲明書如附件供參，敬請 貴公司惠予配合更新相關資訊。

正本：臺灣銀行股份有限公司、臺灣土地銀行股份有限公司、合作金庫商業銀行、第一商業銀行股份有限公司、華南商業銀行股份有限公司、彰化商業銀行股份有限公司、上海商業儲蓄銀行股份有限公司、台北富邦商業銀行股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、高雄銀行股份有限公司、兆豐國際商業銀行股份有限公司、王道商業銀行股份有限公司、臺灣中小企業銀行股份有限公司、渣打國際商業銀行股份有限公司、台中商業銀行股份有限公司、京城商業銀行股份有限公司、滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司、法商法國巴黎銀行台北分公司、瑞興商業銀行股份有限公司、華泰商業銀行股份有限公司、臺灣新光商業銀行股份有限公司、陽信商業銀行股份有限公司、板信商業銀行股份有限公司、三信商業銀行股份有限公司、聯邦商業銀行股份有限公司、遠東國際商業銀行股份有限公司、元大商業銀行股份有限公司、永豐商業銀行股份有限公司、玉山商業銀行股份有限公司、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、台新國際商業銀行股份有限公司、安泰商業銀行股份有限公司、中國信託商業銀行股份有限公司、基富通證券股份有限公司、鉅亨證券投資顧問股份有限公司、安達國際人壽保險股份有限公司、永豐金證券股份有限公司、安聯人壽保險股份有限公司、凱基證券股份有限公司、安聯證券投資信託股份有限公司、富盛證券投資顧問股份有限公司、容海國際證券投資顧問股份有限公司、國泰證券投資信託股份有限公司、野村證券投資信託股份有限公司、新光證券投資信託股份有限公司、法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司、國泰人壽保險股份有限公司、合作金庫人壽保險股份有限公司、富邦人壽保險股份有限公司、宏泰人壽保險股份有限公司、新光人壽保險股份有限公司、全球人壽保險股份有限公司、台灣人壽保險股份有限公司、富邦綜合證券股份有限公司、元富證券股份有限公司、台新人壽保險股份有限公司

副本：2023/11/02 15:58:06 章

裝

訂

線



鋒裕匯理投信
境外基金手續費後收級別費用結構聲明書

2023年11月21日

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项費用。

【鋒裕匯理基金美國非投資等級債券（本基金主要投資於符合美國RULE 144A規定之私募性質債券，且基金之配息來源可能為本金）】

一、由投資人於交易時支付的費用率

項目／基金級別	A	T	U	B
申購手續費 (實際費率可能依銷售機構而異)	1.5% ~ 2%	0%	0%	0%
贖回時收取 遞延銷售手續費 (CDSC)	無	1Y 2% 2Y 1% 3Y 轉A級別	1Y 3% 2Y 2% 3Y 1% 4Y 轉A級別	1Y 4% 2Y 3% 3Y 2% 4Y 1% 5Y 轉A級別
轉換費 (實際費率可能依銷售機構而異)	最高1%	未收取	未收取	未收取
買回費	未收取	未收取	未收取	未收取

二、每年由基金資產支付的費用率

項目／基金級別	A	T	U	B
經理費	最高1.35%	最高1.2%	最高1.2%	最高1.2%
保管費（含於行政費內）	最高0.23%	最高0.23%	最高0.23%	最高0.23%
分銷費	未收取	最高1%	最高1%	最高1%
績效費	最高20%	未收取	未收取	未收取
其他（如買回收件手續費或股東會費用等）	0%	0%	0%	0%
基金總費用率(美元) *	1.6%	2.45%	2.45%	2.45%

*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，年化報酬率5%，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	5年
A級別	3,155 ~ 3,646	4,865 ~ 5,347	6,632 ~ 7,105	8,457 ~ 8,921	10,343 ~ 10,797
T級別	4,573	6,208	6,971	-	-
U級別	5,573	7,208	8,907	9,712	-
B級別	6,573	8,208	9,907	11,671	12,520

(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	5年
A 級 別	期末贖回	3,155 ~ 3,646	4,865 ~ 5,347	6,632 ~ 7,105	8,457 ~ 8,921	10,343 ~ 10,797
	第1年度費用	3,155 ~ 3,646(A1)	3,155 ~ 3,646	3,155 ~ 3,646	3,155 ~ 3,646	3,155 ~ 3,646
	第2年度費用		1,710 ~ 1,701(A2)	1,710 ~ 1,701	1,710 ~ 1,701	1,710 ~ 1,701
	第3年度費用			1,767 ~ 1,758(A3)	1,767 ~ 1,758	1,767 ~ 1,758
	第4年度費用				1,825 ~ 1,816(A4)	1,825 ~ 1,816
	第5年度費用					1,886 ~ 1,876 (A5)
A級別計算式：前收申購手續費100,000*(1.5%-2%)+基金管理相關費用(即基金年末資產淨值*基金(美元級別)總費用率1.60%) [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(1.60%)之影響] (A1): $100,000*1.5\%+(98,500*1.05)*1.60\%=1,500+1,655=3,155$ $100,000*2\%+(98,000*1.05)*1.60\%=2,000+1,646=3,646$ (A2): $((98,500*1.05)-1,655)*1.05*1.60\%=101,770*1.05*1.60\%=1,710$ $((98,000*1.05)-1,646)*1.05*1.60\%=101,254*1.05*1.60\%=1,701$ (A3): $((101,770*1.05)-1,710)*1.05*1.60\%=105,149*1.05*1.60\%=1,767$ $((101,254*1.05)-1,701)*1.05*1.60\%=104,615*1.05*1.60\%=1,758$ (A4): $((105,149*1.05)-1,767)*1.05*1.60\%=108,640*1.05*1.60\%=1,825$ $((104,615*1.05)-1,758)*1.05*1.60\%=108,088*1.05*1.60\%=1,816$ (A5): $((108,640*1.05)-1,825)*1.05*1.60\%=112,247*1.05*1.60\%=1,886$ $((108,088*1.05)-1,816)*1.05*1.60\%=111,677*1.05*1.60\%=1,876$						
T 級 別	期末贖回	4,573	6,208	6,971		
	累積總費用					
	第1年度費用	4,573 (T1)	2,573	2,573		
	第2年度費用		3,635 (T2)	2,635		
	第3年度費用			1,763 (T3)		
T級別計算式：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) [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(美元級別2.45%)之影響] [註：本例中，T級別後收遞延銷售手續費最高為2%，分兩年逐年遞減1%，即投資持有滿一年後贖回，後收遞延銷售手續費降至1%，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，故投資持有滿兩年後贖回便不收取任何後收遞延銷售手續費。惟若持有滿兩年起自動轉換成A級別。] (T1): $(100,000*1.05)*2.45\%+100,000*2\%(\text{CDSC})=2,573+2,000=4,573$ (T2): $((100,000*1.05)-2,573)*1.05*2.45\%+100,000*1\%(\text{CDSC})=102,428*1.05*2.45\%+100,000*1\%=2,635+1,000=3,635$ (T3): $((102,428*1.05)-2,635)*1.05*1.60\%=(104,914*1.05)*1.60\%=1,763$ [註：轉為A級別故基金收取之相關費用降為1.60%]						
U 級 別	期末贖回	5,573	7,208	8,907	9,712	
	累積總費用					
	第1年度費用	5,573 (U1)	2,573	2,573	2,573	
	第2年度費用		4,635 (U2)	2,635	2,635	
	第3年度費用			3,699 (U3)	2,699	
	第4年度費用				1,805 (U4)	
U級別計算式：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) [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(美元級別2.45%)之影響] [註：本例中，U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。] (U1): $(100,000*1.05)*2.45\%+100,000*3\%(\text{CDSC})=2,573+3,000=5,573$ (U2): $((100,000*1.05)-2,573)*1.05*2.45\%+100,000*2\%(\text{CDSC})=102,428*1.05*2.45\%+100,000*2\%=2,635+2,000=4,635$ (U3): $((102,428*1.05)-2,635)*1.05*2.45\%+100,000*1\%(\text{CDSC})=104,914*1.05*2.45\%+100,000*1\%=2,699+1,000=3,699$ (U4): $((104,914*1.05)-2,699)*1.05*1.60\%=(107,461*1.05)*1.60\%=1,805$ [註：轉為A級別故基金收取之相關費用降為1.60%]						
B 級 別	期末贖回	6,573	8,208	9,907	11,671	12,520
	累積總費用					
	第1年度費用	6,573 (B1)	2,573	2,573	2,573	2,573
	第2年度費用		5,635 (B2)	2,635	2,635	2,635
	第3年度費用			4,699 (B3)	2,699	2,699
	第4年度費用				3,764 (B4)	2,764
	第5年度費用					1,849 (B5)
B級別計算式：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) [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(美元級別2.45%)之影響] [註：本例中，B級別後收遞延銷售手續費最高為4%，分四年逐年遞減1%，即投資持有滿一年後贖回，後收遞延銷售手續費降至3%，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，故投資持有滿四年後贖回便不收取任何後收遞延銷售手續費。惟若持有滿四年起自動轉換成A級別。] (B1): $(100,000*1.05)*2.45\%+100,000*4\%(\text{CDSC})=2,573+4,000=6,573$ (B2): $((100,000*1.05)-2,573)*1.05*2.45\%+100,000*3\%(\text{CDSC})=102,428*1.05*2.45\%+100,000*3\%=2,635+3,000=5,635$ (B3): $((102,428*1.05)-2,635)*1.05*2.45\%+100,000*2\%(\text{CDSC})=104,914*1.05*2.45\%+100,000*2\%=2,699+2,000=4,699$ (B4): $((104,914*1.05)-2,699)*1.05*2.45\%+100,000*1\%(\text{CDSC})=107,461*1.05*2.45\%+100,000*1\%=2,764+1,000=3,764$ (B5): $((107,461*1.05)-2,764)*1.05*1.60\%=(110,069*1.05)*1.60\%=1,849$ [註：轉為A級別故基金收取之相關費用降為1.60%]						

鋒裕匯理投信 境外基金手續費後收級別費用結構聲明書

2023年11月21日

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项費用。

【鋒裕匯理基金環球非投資等級債券（本基金主要投資於符合美國RULE 144A規定之私募性質債券，且基金之配息來源可能為本金）】

一、由投資人於交易時支付的費用率				
項目／基金級別	A	T	U	B
申購手續費 (實際費率可能依銷售機構而異)	1.5% ~ 2%	0%	0%	0%
贖回時收取 遞延銷售手續費 (CDSC)	無	1Y 2% 2Y 1% 3Y 轉A級別	1Y 3% 2Y 2% 3Y 1% 4Y 轉A級別	1Y 4% 2Y 3% 3Y 2% 4Y 1% 5Y 轉A級別
轉換費 (實際費率可能依銷售機構而異)	最高1%	未收取	未收取	未收取
買回費	未收取	未收取	未收取	未收取
二、每年由基金資產支付的費用率				
項目／基金級別	A	T	U	B
經理費	最高1.35%	最高1.2%	最高1.2%	最高1.2%
保管費(含於行政費內)	最高0.23%	最高0.23%	最高0.23%	最高0.23%
分銷費	未收取	最高1%	最高1%	最高1%
績效費	最高20%	未收取	未收取	未收取
其他(如買回收件手續費或 股東會費用等)	0%	0%	0%	0%
基金總費用率(美元)*	1.6%	2.45%	2.44%	2.45%

*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，年化報酬率5%，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	5年
A級別	3,155 ~ 3,646	4,865 ~ 5,347	6,632 ~ 7,105	8,457 ~ 8,921	10,343 ~ 10,797
T級別	4,573	6,208	6,971	-	-
U級別	5,562	7,186	8,874	9,680	-
B級別	6,573	8,208	9,907	11,671	12,520

(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	5年
A 級 別	期末贖回	3,155 ~ 3,646	4,865 ~ 5,347	6,632 ~ 7,105	8,457 ~ 8,921	10,343 ~ 10,797
	第1年度費用	3,155 ~ 3,646 (A1)	3,155 ~ 3,646	3,155 ~ 3,646	3,155 ~ 3,646	3,155 ~ 3,646
	第2年度費用		1,710 ~ 1,701 (A2)	1,710 ~ 1,701	1,710 ~ 1,701	1,710 ~ 1,701
	第3年度費用			1,767 ~ 1,758 (A3)	1,767 ~ 1,758	1,767 ~ 1,758
	第4年度費用				1,825 ~ 1,816 (A4)	1,825 ~ 1,816
	第5年度費用					1,886 ~ 1,876 (A5)
A級別計算式：前收申購手續費100,000*(1.5%-2%)+基金管理相關費用(即基金年末資產淨值*基金(美元級別)總費用率1.60%) [註：基金年末資產淨值除包括5%之年化報酬成長外，納入基金所收取相關費用(1.60%)之影響] (A1): 100,000*1.5%+(98,500*1.05)*1.60%=1,500+1,655=3,155 100,000*2%+(98,000*1.05)*1.60%=2,000+1,646=3,646						
T 級 別	期末贖回	4,573	6,208	6,971		
	累積總費用					
	第1年度費用	4,573 (T1)	2,573	2,573		
	第2年度費用		3,635 (T2)	2,635		
	第3年度費用			1,763 (T3)		
T級別計算式：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) [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(美元級別2.45%)之影響] [註：本例中，T級別後收遞延銷售手續費最高為2%，分兩年逐年遞減1%，即投資持有滿一年後贖回，後收遞延銷售手續費降至1%，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，故投資持有滿兩年後贖回便不收取任何後收遞延銷售手續費。惟若持有滿兩年起自動轉換成A級別。] (T1): (100,000*1.05)*2.45%+100,000*2%(CDSC)=2,573+2,000=4,573 (T2): ((100,000*1.05)-2,573)*1.05*2.45%+100,000*1%(CDSC)=102,428*1.05*2.45%+100,000*1%=2,635+1,000=3,635 (T3): ((102,428*1.05)-2,635)*1.05*1.60%=(104,914*1.05)*1.60%=1,763 [註：轉為A級別故基金收取之相關費用降為1.60%]						
U 級 別	期末贖回	5,562	7,186	8,874	9,680	
	第1年度費用	5,562 (U1)	2,562	2,562	2,562	
	第2年度費用		4,624 (U2)	2,624	2,624	
	第3年度費用			3,688 (U3)	2,688	
	第4年度費用				1,806 (U4)	
U級別計算式：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) [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(美元級別2.44%)之影響] [註：本例中，U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。] (U1): (100,000*1.05)*2.44%+100,000*3%(CDSC)=2,562+3,000=5,562 (U2): ((100,000*1.05)-2,562)*1.05*2.44%+100,000*2%(CDSC)=102,438*1.05*2.44%+100,000*2%=2,624+2,000=4,624 (U3): ((102,438*1.05)-2,624)*1.05*2.44%+100,000*1%(CDSC)=104,935*1.05*2.44%+100,000*1%=2,688+1,000=3,688 (U4): ((104,935*1.05)-2,688)*1.05*1.60%=(107,494*1.05)*1.60%=1,806 [註：轉為A級別故基金收取之相關費用降為1.60%]						
B 級 別	期末贖回	6,573	8,208	9,907	11,671	12,520
	累積總費用					
	第1年度費用	6,573 (B1)	2,573	2,573	2,573	2,573
	第2年度費用		5,635 (B2)	2,635	2,635	2,635
	第3年度費用			4,699 (B3)	2,699	2,699
	第4年度費用				3,764 (B4)	2,764
	第5年度費用					1,849 (B5)
B級別計算式：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) [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(美元級別2.45%)之影響] [註：本例中，B級別後收遞延銷售手續費最高為4%，分四年逐年遞減1%，即投資持有滿一年後贖回，後收遞延銷售手續費降至3%，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，故投資持有滿四年後贖回便不收取任何後收遞延銷售手續費。惟若持有滿四年起自動轉換成A級別。] (B1): (100,000*1.05)*2.45%+100,000*4%(CDSC)=2,573+4,000=6,573 (B2): ((100,000*1.05)-2,573)*1.05*2.45%+100,000*3%(CDSC)=102,428*1.05*2.45%+100,000*3%=2,635+3,000=5,635 (B3): ((102,428*1.05)-2,635)*1.05*2.45%+100,000*2%(CDSC)=104,914*1.05*2.45%+100,000*2%=2,699+2,000=4,699 (B4): ((104,914*1.05)-2,699)*1.05*2.45%+100,000*1%(CDSC)=107,461*1.05*2.45%+100,000*1%=2,764+1,000=3,764 (B5): ((107,461*1.05)-2,764)*1.05*1.60%=(110,069*1.05)*1.60%=1,849 [註：轉為A級別故基金收取之相關費用降為1.60%]						