

施羅德投信-境外基金手續費後收級別費用結構聲明書

台端擬申購之施羅德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。

施羅德環球基金系列-環球非投資等級債券(基金之配息來源可能為本金且本基金主要投資於符合美國 Rule144A 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	A 級別	A1 級別	U 級別	
	(美元)A-累積	(美元)A1-累積		
	(美元)A-月配浮動	(美元)A1-月配固定	(美元)U-累積	
	(美元)A-月配固定	(澳幣避險)A1-月配浮動	(美元)U-月配固定	
	(澳幣避險)A-月配固定(C)	(C)	(澳幣避險)U-月配固定(C)	
	(南非幣避險)A-月配固定(C)	(歐元避險)A1-累積	(南非幣避險)U-月配固定(C)	
申購手續費 (實際費率可能依銷售情形而異)	3%	2%	0%	
贖回時收取遞延手續費 (CDSC)	0%	0%	0-1Y(含)	3%
			1Y-2Y(含)	2%
			2Y-3Y(含)	1%
			超過 3Y 轉 A 級別	0%
轉換費	最高 1%	最高 1%	0%	
買回費	-	-	-	

二、每年由基金資產支付的費用率

項目 / 基金級別	A 級別	A1 級別	U 級別
	(美元)A-累積 (美元)A-月配浮動 (美元)A-月配固定 (澳幣避險)A-月配固定(C) (南非幣避險)A-月配固定(C)	(美元)A1-累積 (美元)A1-月配固定 (澳幣避險)A1-月配浮動 (C) (歐元避險)A1-累積	(美元)U-累積 (美元)U-月配固定 (澳幣避險)U-月配固定(C) (南非幣避險)U-月配固定(C)

經理費	1 %	1 %	1 %
分銷費(前收級別)	-	0.5%	-
分銷費(後收級別)	-		1%
保管費	最高 0.3%	最高 0.3%	最高 0.3%
其他 (如行政費、維護費或服務費、稅等)	-	-	-
基金總費用率**	(美元)A-累積:1.28% (美元)A-月配浮動:1.28% (美元)A-月配固定:1.11% (澳幣避險)A-月配固定 (C):1.13% (南非幣避險)A-月配固定 (C):1.13%	(美元)A1-累積:1.73% (美元)A1-月配固定:1.73% (澳幣避險)A1-月配浮動 (C):1.76% (歐元避險)A1-累積:1.76%	(美元)U-累積:2.10% (美元)U-月配固定:2.10% (澳幣避險)U-月配固定 (C) :2.13% (南非幣避險)U-月配固定 (C):2.13%
**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
A 級別	4,304	5,655	7,056	8,508
A1 級別	3,780	5,617	7,512	9,468
U 級別	5,205	6,472	7,802	8,262

(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將依本人所指定之憑證編號辦理各項交易指示，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

王道商業銀行股份有限公司

投資人：_____
(信託帳戶原留印鑑或簽樣)

法定代理人(親簽)_____
(如投資人為未成年人，請法定代理人親簽)

日期：_____

基金級別 / 持有期間		1 年	2 年	3 年	4 年
A 級別 (手續費 3%)	期末贖回累積總 費用	4,304	5,655	7,056	8,508
	第 1 年度費用	4,304(A1)	4,304	4,304	4,304
	第 2 年度費用		1,351(A2)	1,351	1,351
	第 3 年度費用			1,401(A3)	1,401
	第 4 年度費用				1,485(A4)

A 級別計算式:前收申購手續費 100,000*3%+基金管理相關費用(即基金年末資產淨值*基金總費用率 1.28%)

[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(1.28%)之影響]

A1：100,000*3% + (97,500*1.05)*1.28% =3,000+1,304=4,304

A2：((97,000*1.05)-1,304)*1.05*1.28% =100,546*1.05*1.28%=1,351

A3：((100,546*1.05)-1,351)*1.05*1.28% = 104,223*1.05*1.28%=1,401

A4：((104,223*1.05)-1,401)*1.05*1.28% =108,033*1.05*1.28%=1,452

基金級別 / 持有期間		1 年	2 年	3 年	4 年
A1 級別 (手續費 2%)	期末贖回累積總費用	3,780	5,617	7,512	9,468
	第 1 年度費用	3,780(A11)	3,780	3,780	3,780
	第 2 年度費用		1,837(A12)	1,837	1,837
	第 3 年度費用			1,895(A13)	1,895
	第 4 年度費用				1,956(A14)

A1 級別計算式:前收申購手續費 $100,000 \times 2\% +$ 基金管理相關費用(即基金年末資產淨值 $\times$ 基金總費用率 1.73%)

[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(1.73%)之影響]

A11： $100,000 \times 2\% + (98,000 \times 1.05) \times 1.73\% = 2,000 + 1,780 = 3,780$

A12： $((98,000 \times 1.05) - 1,780) \times 1.05 \times 1.73\% = 101,120 \times 1.05 \times 1.73\% = 1,837$

A13： $((101,120 \times 1.05) - 1,837) \times 1.05 \times 1.73\% = 104,339 \times 1.05 \times 1.73\% = 1,895$

A14： $((104,339 \times 1.05) - 1,895) \times 1.05 \times 1.73\% = 107,661 \times 1.05 \times 1.73\% = 1,956$

基金級別 / 持有期間		1 年	2 年	3 年	4 年
U 級別	期末贖回累積總費用	5,205	6,472	7,802	8,262
	第 1 年度費用	5,205(U1)	2,205	2,205	2,205
	第 2 年度費用		4,267(U2)	2,267	2,267
	第 3 年度費用			3,330(U3)	2,330
	第 4 年度費用				1,460(U4)

U 級別計算式：基金管理相關費用(即基金年末資產淨值 $\times$ 基金總費用率)+後收遞延手續費(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(2.10%)之影響]

[註：本例中，U 級別後收遞延手續費最高為 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手續費。惟若持有滿三年起自動轉換成 A 級別。]

[註：遞延手續費(CDSC)計算係依贖回單位之首次申購成本或贖回交易日市值，取其較低者收取。]

[註：轉換至其他基金 U 級別時，累積之持有期間將移轉至新的基金。於不同時點辦理部份轉換而取得之 U 級別單位數，贖回時將以平均成本法(TBD)計算申購成本。]

U1： $(100,000 \times 1.05) \times 2.10\% + 100,000 \times 3\%(\text{CDSC}) = 2,205 + 3,000 = 5,205$

U2： $((100,000 \times 1.05) - 2,205) \times 1.05 \times 2.10\% + 100,000 \times 2\%(\text{CDSC}) = 102,795 \times 1.05 \times 2.10\% + 100,000 \times 2\% = 2,267 + 2,000 = 4,267$

U3： $((102,795 \times 1.05) - 2,267) \times 1.05 \times 2.10\% + 100,000 \times 1\%(\text{CDSC}) = 105,668 \times 1.05 \times 2.10\% + 100,000 \times 1\% = 2,330 + 1,000 = 3,330$

U4： $((105,668 \times 1.05) - 2,330) \times 1.05 \times 1.28\% = 108,621 \times 1.05 \times 1.28\% = 1,460$

[註：轉為 A 級別故基金收取之相關費用降為 1.28%]

[註：轉換至其他基金 U 級別時，累積之持有期間將移轉至新的 U 級別。於不同時點辦理部份轉換而取得之 U 級別單位數，贖回時將以下列方式計算原始申購成本。]

範例說明:

2019/1/1 以基金淨值 1 元申購 A 基金 U 級別 1 萬元,取得 10,000 單位數

2019/4/1 以基金淨值 0.9 元轉出 A 基金 5,000 單位至 B 基金 U 級別(B 基金淨值 10 元,取得 450 單位數)

2019/5/1 以基金淨值 1.5 元轉出 A 基金 2,000 單位至 B 基金 U 級別(B 基金淨值 12 元,取得 250 單位數)

假設投資人以指定憑證陸續辦理以上交易，並於 2019/5/5 以基金淨值 11 元贖回 B 基金 U 級別 500 單位數時，贖回交易日市值為 5,500 元，原始申購成本為 $[(\$5,000 + \$2,000) / (450 \text{ 單位} + 250 \text{ 單位})] * 500 \text{ 單位} = \$5,000$ 元；遞延手續費(CDSC) 為 $\$5,000 * 3\% = \150 元。

總代理人製表須知：

- 應列示各級別，並以基金實際費用率填列、計算。
- 計算範例應計算至遞延手續費(CDSC)收取期間外加 1 年，如前揭範例為 3Y+1，故應計算 4 個年度之計算式。
- 各項費用名稱可依基金公開說明書所載之名稱列示。