

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-環球黃金基金

一、由投資人於交易時支付的費用率

項目 / 基金級別	A 級別	U 級別
	(美元)A-累積	(美元)U-累積
申購手續費 (實際費率可能依銷售情形而異)	5%	0%
贖回時收取遞延手續費 (CDSC)	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%	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	U 級別
	(美元)A-累積	(美元)U-累積
經理費	1.5 %	1.5 %
分銷費	-	1%
保管費	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**	1.84%	2.84%

**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	6,835	8,727	10,677	12,687
U 級別	5,982	8,024	10,128	11,179

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	期末贖回累積總費用	6,835	8,727	10,677	12,687
	第 1 年度費用	6,835 (A1)	6,835	6,835	6,835
	第 2 年度費用		1,892(A2)	1,892	1,892
	第 3 年度費用			1,950 (A3)	1,950
	第 4 年度費用				2,010 (A4)

A級別計算式:前收申購手續費 $100,000 \times 5\%$ +基金管理相關費用(即基金年末資產淨值*基金總費用率1.84%)

[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(1.84%)之影響]

A1： $100,000 \times 5\% + (95,000 \times 1.05) \times 1.84\% = 5,000 + 1,835 = 6,835$

A2： $((95,000 \times 1.05) - 1,835) \times 1.05 \times 1.84\% = 97,915 \times 1.05 \times 1.84\% = 1,892$

A3： $((97,915 \times 1.05) - 1,892) \times 1.05 \times 1.84\% = 100,918 \times 1.05 \times 1.84\% = 1,950$

A4： $((100,918 \times 1.05) - 1,950) \times 1.05 \times 1.84\% = 104,014 \times 1.05 \times 1.84\% = 2,010$

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	5,982	8,024	10,128	11,179
	第 1 年度費用	5,982(U1)	2,982	2,982	2,982
	第 2 年度費用		5,042(U2)	3,042	3,042
	第 3 年度費用			4,104(U3)	3,104
	第 4 年度費用				2,051 (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(2.84%)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原始申購成本或贖回交易日市值，取其較低者收取。]

U1： $(100,000 \times 1.05) \times 2.84\% + 100,000 \times 3\%(\text{CDSC}) = 2,982 + 3,000 = 5,982$

U2： $((100,000 \times 1.05) - 2,982) \times 1.05 \times 2.84\% + 100,000 \times 2\%(\text{CDSC}) = 102,018 \times 1.05 \times 2.84\% + 2,000 = 3,042 + 2,000 = 5,042$

U3： $((102,018 \times 1.05) - 3,042) \times 1.05 \times 2.84\% + 100,000 \times 1\%(\text{CDSC}) = 104,077 \times 1.05 \times 2.84\% + 1,000 = 3,104 + 1,000 = 4,104$

U4： $((104,077 \times 1.05) - 3,104) \times 1.05 \times 1.84\% = (106,177 \times 1.05) \times 1.84\% = 2,051$

[註：轉為A級別故基金收取之相關費用降為1.84%]

[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:

2018/1/1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

2018/4/1 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)
2018/5/1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2018/5/5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。