

富盛證券投資顧問股份有限公司

境外基金手續費後收級別費用結構聲明書

2025年1月31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項費用。

【境外基金名稱：M&G 北美股息基金(本基金配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)】

項目／基金級別	A	X
申購手續費 (實際費率可能依銷售情形而異)	最高3%	0%
贖回時收取遞延銷售手續費 (CDSC)	0%	1Y3% 2Y2% 3Y1% 3Y 轉A 級別
轉換費	最高不超過原始級別的當時贖回費用(若有)以及新級別的申購費用(若有)的總額。	不得超過原始級別的當時贖回費用(若有)以及新級別的申購費用(若有)的總額。X類股份的持有人只能轉換為另一基金的X類股份，且僅限於轉換至有X類別股份的基金。 X類股份只能按照原始申購全部轉換。持有期間和原始類別相對應適用的遞延申購手續費(CDSC)，將轉入新類別。 在原始申購日滿三年或之後，X類股份級別自動免費轉換為相應的A類股份級別。
買回費	0%	0%

二、每年由基金資產支付的費用率

項目／基金級別	A	X
經理費	1.5%	1.5%
保管費	最高不超過每年基金淨資產價值之0.40%，另有保管交易費每筆5歐元至100歐元不等，依交易種類與涉及國家而定	最高不超過每年基金淨資產價值之0.40%，另有保管交易費每筆5歐元至100歐元不等，依交易種類與涉及國家而定
分銷費	0%	1%
績效費	無	無
其他(如行政費、維護費或服務費等)	每年本基金淨資產價值之0.15%	每年本基金淨資產價值之0.15%
基金總費用率	2.05%	3.05%

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以下說明。

基金級別／持有期間	1年	2年	3年	4年
A 級別	5,088	7,235	9,444	11,715
X 級別	6,203	8,463	10,782	12,053

(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

王道商業銀行股份有限公司

投資人:_____ 法定代理人(親簽)_____

(信託帳戶原留印鑑或簽樣) (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	5,088	7,235	9,444	11,715
	第1年度費用	5,088 (A1)	5,088	5,088	5,088
	第2年度費用		2,147 (A2)	2,147	2,147
	第3年度費用			2,209 (A3)	2,209
	第4年度費用				2,271 (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 2.05%)

[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(2.05%)之影響]

A1: $100,000*3% + (97,000*1.05)*2.05% = 3,000 + 2,088 = 5,088$

A2: $((97,000*1.05) - 2,088)*1.05*2.05% = 99,762*1.05*2.05% = 2,147$

A3: $((99,762*1.05) - 2,147)*1.05*2.05% = 102,603*1.05*2.05% = 2,209$

A4: $((102,603*1.05) - 2,209)*1.05*2.05% = 105,524*1.05*2.05% = 2,271$

基金級別/持有期間		1年	2年	3年	4年
X 級 別	期末贖回累積總費用	6,203	8,463	10,782	12,053
	第1年度費用	6,203 (X1)	3,203	3,203	3,203
	第2年度費用		5,260 (X2)	3,260	3,260
	第3年度費用			4,319 (X3)	3,319
	第4年度費用				2,271 (X4)

X 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(3.05%)之影響]

[註:本例中,X 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。]

X1: $(100,000*1.05)*3.05% + 100,000*3%(CDSC) = 3,203 + 3,000 = 6,203$

X2: $((100,000*1.05) - 3,203)*1.05*3.05% + 100,000*2%(CDSC) = 101,797*1.05*3.05% + 100,000*2% = 3,260 + 2,000 = 5,260$

X3: $((101,797*1.05) - 3,260)*1.05*3.05% + 100,000*1%(CDSC) = 103,627*1.05*3.05% + 100,000*1% = 3,319 + 1,000 = 4,319$

X4: $((103,627*1.05) - 3,319)*1.05*2.05% = 105,489*1.05*2.05% = 2,271$

[註:轉為 A 級別故基金收取之相關費用降為 2.05%]