

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會

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。

【NB 新興市場本地貨幣債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且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	T	B	E	C2	
申購手續費 (實際費率可能依銷售情形而異)	最高 5.00% 實際約 2.00%	-	-	-	
贖回時收取遞延銷售手續費(CDSC)	-	1Y 4% 2Y 3% 3Y 2% 4Y 1% 5Y 轉T級別	1Y 3% 2Y 2% 3Y 1% 4Y 轉T級別	1Y 2% 2Y 1% 3Y 轉T級別	
轉換費	-	-	-	-	
買回費	-	參以上「遞延銷售手續費」所述			
二、每年由基金資產支付的費用率					
項目／基金級別	T	B	E	C2	
經理費	1.80%	1.80%	1.80%	1.80%	
保管費	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	
分銷費	-	1.00%	1.00%	1.00%	
績效費	-	-	-	-	
其他(如行政費、維護費或服務費等)	最高 0.18%	最高 0.18%	最高 0.18%	最高 0.18%	
基金總費用率	2.0%	3.0%	3.0%	3.0%	
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	5 年
T 級別	4,058	6,176	8,355	10,597	12,904
B 級別	7,150	9,358	11,626	13,954	15,214
E 級別	6,150	8,358	10,626	11,845	14,128
C2 級別	5,150	7,358	8,536	10,778	13,085
(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：_____

[註1] 申購手續費率假設為2%，所列示之申購手續費率可能依各家銷售機構訂定而不同

[註2] 基金總費用率係以基金的級別最大費用率填列

基金級別／持有期間		1年	2年	3年	4年	5年
T 級 別	期末贖回累積總費用	4,058	6,176	8,355	10,597	12,904
	第1年度費用	4,058 (T1)	4,058	4,058	4,058	4,058
	第2年度費用		2,118 (T2)	2,118	2,118	2,118
	第3年度費用			2,179 (T3)	2,179	2,179
	第4年度費用				2,242 (T4)	2,242
	第5年度費用					2,307 (T5)

T 級別計算式：前收申購手續費 100,000*2%+基金管理相關費用(即基金年末資產淨值*基金總費用率 2.0%)

[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(2.0%)之影響]

T1：100000*2% + (98000*1.05)*2.0% =2000+2058=4058

T2：((98000*1.05)-2058)*1.05*2.0% =100842*1.05*2.0%=2118

T3：((100842*1.05)-2118)*1.05*2.0% =103766*1.05*2.0%=2179

T4：((103766*1.05)-2179)*1.05*2.0% =106776*1.05*2.0%=2242

T5：((106776*1.05)-2242)*1.05*2.0% =109872*1.05*2.0%=2307

基金級別／持有期間		1年	2年	3年	4年	5年
B 級 別	期末贖回累積總費用	7,150	9,358	11,626	13,954	15,214
	第1年度費用	7,150 (B1)	3,150	3,150	3,150	3,150
	第2年度費用		6,208 (B2)	3,208	3,208	3,208
	第3年度費用			5,268 (B3)	3,268	3,268
	第4年度費用				4,328 (B4)	3,328
	第5年度費用					2,260 (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(3.0%)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 T 級別。]

B1：(100000*1.05)*3.0% +100000*4%(CDSC) =3150+4,000 =7150

B2：((100000*1.05)-3150)*1.05*3.0%+100000*3%(CDSC)=
101850*1.05*3.0%+100000*3%=3208+3000=6208

B3：((101850*1.05)-3208)*1.05*3.0%+100,000*2%(CDSC)=
103735*1.05*3.0%+100000*2%=3268+2000=5268

B4：((103735*1.05)-3268)*1.05*3.0%+100,000*1%(CDSC)=
105653*1.05*3.0%+100000*1%=3328+1000=4328

B5：((105653*1.05)-3328)*1.05*2.0%=(107608*1.05)* 2.0% =2260

[註：轉為 T 級別故基金收取之相關費用降為 2.0%]

基金級別／持有期間		1 年	2 年	3 年	4 年	5 年
E 級 別	期末贖回累積總費用	6,150	8,358	10,626	11,845	14,128
	第 1 年度費用	6,150 (E1)	3,150	3,150	3,150	3,150
	第 2 年度費用		5,208 (E2)	3,208	3,208	3,208
	第 3 年度費用			4,268 (E3)	3,268	3,268
	第 4 年度費用				2,219 (E4)	2,219
	第 5 年度費用					2,283 (E5)

E 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(3.0%)之影響]

[註：本例中，E 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 T 級別。]

E1：(100000*1.05)*3.0%+100000*3%(CDSC)=3150+3,000=6150

E2：((100000*1.05)-3150)*1.05*3.0%+100000*2%(CDSC)=
 101850*1.05*3.0%+100000*2%=3208+2000=5208

E3：((101850*1.05)-3208)*1.05*3.0%+100,000*1%(CDSC)=
 103735*1.05*3.0%+100000*1%=3268+1000=4268

E4：((103735*1.05)-3268)*1.05*2.0%=(105653*1.05)*2.0%=2219

E5：((105653*1.05)-2219)*1.05*2.0%=(108717*1.05)*2.0%=2283

[註：轉為 T 級別故基金收取之相關費用降為 2.0%]

基金級別／持有期間		1 年	2 年	3 年	4 年	5 年
C 2 級 別	期末贖回累積總費用	5,150	7,358	8,536	10,778	13,085
	第 1 年度費用	5,150(C2-1)	3,150	3,150	3,150	3,150
	第 2 年度費用		4,208(C2-2)	3,208	3,208	3,208
	第 3 年度費用			2,178(C2-3)	2,178	2,178
	第 4 年度費用				2,242(C2-4)	2,242
	第 5 年度費用					2,307(C2-5)

C2 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(3.0%)之影響]

[註：本例中，C2 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。惟若持有滿兩年自動轉換成 T 級別。]

C2-1：(100000*1.05)*3.0%+100000*2%(CDSC)=3150+2,000=5150

C2-2：((100000*1.05)-3150)*1.05*3.0%+100000*1%(CDSC)=
 101850*1.05*3.1%+100000*1%=3208+1000=4208

C2-3：((101850*1.05)-3208)*1.05*2.0%=(103735*1.05)*2.0%=2178

C2-4：((103735*1.05)-2178)*1.05*2.0%=(106743*1.05)*2.0%=2242

C2-5：((106743*1.05)-2242)*1.05*2.0%=(109838*1.05)*2.0%=2307

[註：轉為 T 級別故基金收取之相關費用降為 2.0%]