

富達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。

富達基金 - 美元非投資等級債券基金(本基金主要投資於符合美國Rule 144A規定之私募性質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	A股 (及相關級別)		B股 (及相關級別)	
申購手續費 (實際費率可能依銷售情形而異)	2%		-	
贖回時收取遞延銷售手續費(CDSC)	-		0-1年	3%
			1-2年	2%
			2-3年	1%
			3年後轉A股	0%
轉換費	最高1%		-	
買回費	-		-	
二、每年由基金資產支付的費用率				
項目/基金級別	A股 (及相關級別)		B股 (及相關級別)	
經理費	1.00%		1.00%	
保管費	0.003-0.35%		0.003-0.35%	
分銷費	-		1%	
績效費	-		-	
其他(如行政費、維護費或服務費等)	詳閱部份公開說明書 第四部份行政管理細 節、收費及開支及附錄。		詳閱部份公開說明書 第四部份行政管理細 節、收費及開支及附錄。	
基金總費用率	1.39%		2.39%	
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股	3,430	4,911	6,444	8,032
B股	5,510	7,082	8,718	9,289
上開計算係假設投資人於4年內單次買進與賣出累積之投資成本比較，並未考慮其他因素，如4年內多次進出之投資行為。本文件非投資邀約，投資人於投資前應審視自身條件，並尋求專業建議。				
(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

_____玉山商業銀行_____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
A股 (及相關級別)	期末贖回累積總費用	3,430	4,911	6,444	8,032
	第1年度費用	3,430	3,430	3,430	3,430
	第2年度費用		1,481	1,481	1,481
	第3年度費用			1,533	1,533
	第4年度費用				1,588

A股計算式：

前收申購手續費 $100,000 \times 2.0\%$ + 基金管理相關費用(即基金年末資產淨值 \times 基金總費用率 1.39%)

[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(1.39%)之影響]

第一年： $100,000 \times 2\% + 98,000 \times 1.05 \times 1.39\% = 2,000 + 1,430 = 3,430$

第二年： $(98,000 \times 1.05 \times (1 - 1.39\%)) \times 1.05 \times 1.39\% = 101,470 \times 1.05 \times 1.39\% = 1,481$

第三年： $(101,470 \times 1.05 \times (1 - 1.39\%)) \times 1.05 \times 1.39\% = 105,063 \times 1.05 \times 1.39\% = 1,533$

第四年： $(105,063 \times 1.05 \times (1 - 1.39\%)) \times 1.05 \times 1.39\% = 108,783 \times 1.05 \times 1.39\% = 1,588$

基金級別/持有期間		1年	2年	3年	4年
B股 (及相關級別)	期末贖回累積總費用	5,510	7,082	8,718	9,289
	第1年度費用	5,510	2,510	2,510	2,510
	第2年度費用		4,572	2,572	2,572
	第3年度費用			3,636	2,636
	第4年度費用				1,571

B股計算式：

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(2.39%)之影響]

[註：本例中，B股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股。]

第一年： $(100,000 \times 1.05) \times 2.39\% + 100,000 \times 3\% = 2,510 + 3,000 = 5,510$

第二年： $(100,000 \times 1.05 \times (1 - 2.39\%)) \times 1.05 \times 2.39\% + 100,000 \times 2\%$
 $= 102,491 \times 1.05 \times 2.39\% + 2,000 = 2,572 + 2,000 = 4,572$

第三年： $(102,491 \times 1.05 \times (1 - 2.39\%)) \times 1.05 \times 2.39\% + 100,000 \times 1\%$
 $= 105,044 \times 1.05 \times 2.39\% + 1,000 = 2,636 + 1,000 = 3,636$

第四年： $(105,044 \times 1.05 \times (1 - 2.39\%)) \times 1.05 \times 1.39\% = 107,660 \times 1.05 \times 1.39\% = 1,571$

[註：第四年轉為A股，故基金收取之相關費用降為 1.39%]