

## 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。

**【摩根投資基金－多重收益基金】**（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	美元對沖-A股(每月派息) 澳幣對沖-A股(利率入息) 美元對沖-A股(利率入息) 美元對沖-A股(累計) 美元對沖-A股(穩定月配)	美元對沖-F股(每月派息) 澳幣對沖-F股(利率入息) 美元對沖-F股(利率入息) 美元對沖-F股(累計) 美元對沖-F股(穩定月配)	
申購手續費(實際費率可能依銷售情形而異)	3%	0%	
贖回時收取遞延銷售手續費(CDSC)	0%	0 - 1Y (含)	3%
		1Y - 2Y (含)	2%
		2Y - 3Y (含)	1%
		超過 3Y 轉 A 股	0%
轉換費(實際費率可能依銷售情形而異)	最高 1%	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	美元對沖-A股(累計)	美元對沖-A股(每月派息)	澳幣對沖-A股(利率入息)	美元對沖-A股(利率入息)	美元對沖-A股(穩定月配)	美元對沖-F股(累計)、 澳幣對沖-F股(利率入息)	美元對沖-F股(每月派息)	美元對沖-F股(利率入息)	美元對沖-F股(穩定月配)
經理費	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%
保管費(或行政管理費)	最高 0.20%	最高 0.20%	最高 0.20%	最高 0.20%	最高 0.20%	最高 0.20%	最高 0.20%	最高 0.20%	最高 0.20%
分銷費	-	-	-	-	-	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
績效費	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他(如買回收件手續費、 召開受益人會議或股東會 費用、績效費)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
基金總費用率*	1.40%	1.41%	1.42%	1.43%	1.45%	2.45%	2.45%	2.45%	2.45%

\*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 萬元申購美元對沖-F 股(累計)級別，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
美元對沖-A 股(累計)	4,426	5,902	7,430	9,012
美元對沖-F 股(累計)	<b>5,723</b>	<b>7,359</b>	<b>9,009</b>	<b>9,487</b>

假設：投資人投入資金新臺幣 10 萬元申購美元對沖-F 股(每月派息)，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
美元對沖-A 股(每月派息)	4,436	5,923	7,462	9,055
美元對沖-F 股(每月派息)	<b>5,723</b>	<b>7,359</b>	<b>9,009</b>	<b>9,498</b>

假設：投資人投入資金新臺幣 10 萬元申購澳幣對沖-F 股(利率入息)級別，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
澳幣對沖-A 股(利率入息)	4,446	5,943	7,493	9,097
澳幣對沖-F 股(利率入息)	<b>5,723</b>	<b>7,359</b>	<b>9,009</b>	<b>9,509</b>

假設：投資人投入資金新臺幣 10 萬元申購美元對沖-F 股(利率入息)級別，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
美元對沖-A 股(利率入息)	4,456	5,963	7,523	9,138
美元對沖-F 股(利率入息)	<b>5,723</b>	<b>7,359</b>	<b>9,009</b>	<b>9,521</b>

假設：投資人投入資金新臺幣 10 萬元申購美元對沖-F 股(穩定月配)級別，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
美元對沖-A 股(穩定月配)	4,477	6,005	7,586	9,222
美元對沖-F 股(穩定月配)	<b>5,723</b>	<b>7,359</b>	<b>9,009</b>	<b>9,543</b>

(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

投資人請簽蓋信託帳戶原留印鑑或簽樣：\_\_\_\_\_日期：\_\_\_\_\_

基金級別／持有期間	1 年	2 年	3 年	4 年	
A 股	期末贖回累積總費用	<b>4,436</b>	<b>5,923</b>	<b>7,462</b>	<b>9,055</b>
	第 1 年度費用	4,436 (A1)	4,436	4,436	4,436
	第 2 年度費用		1,487 (A2)	1,487	1,487
	第 3 年度費用			1,539 (A3)	1,539
	第 4 年度費用				1,593 (A4)

美元對沖-A 股(每月派息)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 1.41%)

[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(1.41%)之影響]

A1：100,000\*3% + (97,000\*1.05)\*1.41%=3,000+1,436=4,436

A2：((97,000\*1.05)-1,436)\*1.05\*1.41%=100,414\*1.05\*1.41%=1,487

A3：((100,414\*1.05)-1,487)\*1.05\*1.41%=103,948\*1.05\*1.41%=1,539

A4：((103,948\*1.05)-1,539)\*1.05\*1.41%=107,606\*1.05\*1.41%=1,593

A 股	期末贖回累積總費用	<b>4,446</b>	<b>5,943</b>	<b>7,493</b>	<b>9,097</b>
	第 1 年度費用	4,446 (A1)	4,446	4,446	4,446

	第 2 年度費用		1,497 (A2)	1,497	1,497
	第 3 年度費用			1,550 (A3)	1,550
	第 4 年度費用				1,604 (A4)

澳幣對沖-A 股(利率入息)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 1.42%)

[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(1.42%)之影響]

A1：100,000\*3% + (97,000\*1.05)\*1.42%=3,000+1,446=4,446

A2：((97,000\*1.05)-1,446)\*1.05\*1.42%=100,404\*1.05\*1.42%=1,497

A3：((100,404\*1.05)-1,497)\*1.05\*1.42% = 103,927\*1.05\*1.42%=1,550

A4：((103,927\*1.05)-1,550)\*1.05\*1.42% =107,573\*1.05\*1.42%=1,604

A 股	期末贖回累積總費用	<b>4,456</b>	<b>5,963</b>	<b>7,523</b>	<b>9,138</b>
	第 1 年度費用	4,456 (A1)	4,456	4,456	4,456
	第 2 年度費用		1,507 (A2)	1,507	1,507
	第 3 年度費用			1,560 (A3)	1,560
	第 4 年度費用				1,615 (A4)

美元對沖-A 股(利率入息)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 1.43%)

[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(1.43%)之影響]

A1：100,000\*3% + (97,000\*1.05)\*1.43%=3,000+1,456=4,456

A2：((97,000\*1.05)-1,456)\*1.05\*1.43% =100,394\*1.05\*1.43%=1,507

A3：((100,394\*1.05)-1,507)\*1.05\*1.43% = 103,907\*1.05\*1.43%=1,560

A4：((103,907\*1.05)-1,560)\*1.05\*1.43% =107,542\*1.05\*1.43%=1,615

A 股	期末贖回累積總費用	<b>4,426</b>	<b>5,902</b>	<b>7,430</b>	<b>9,012</b>
	第 1 年度費用	4,426 (A1)	4,426	4,426	4,426
	第 2 年度費用		1,476 (A2)	1,476	1,476
	第 3 年度費用			1,528 (A3)	1,528
	第 4 年度費用				1,582 (A4)

美元對沖-A 股(累計)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 1.40%)

[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(1.40%)之影響]

A1：100,000\*3% + (97,000\*1.05)\*1.40%=3,000+1,426=4,426

A2：((97,000\*1.05)-1,426)\*1.05\*1.40% =100,424\*1.05\*1.40%=1,476

A3：((100,424\*1.05)-1,476)\*1.05\*1.40% = 103,969\*1.05\*1.40%=1,528

A4：((103,969\*1.05)-1,528)\*1.05\*1.40% =107,639\*1.05\*1.40%=1,582

A 股	期末贖回累積總費用	<b>4,477</b>	<b>6,005</b>	<b>7,586</b>	<b>9,222</b>
	第 1 年度費用	4,477 (A1)	4,477	4,477	4,477
	第 2 年度費用		1,528 (A2)	1,528	1,528
	第 3 年度費用			1,581 (A3)	1,581
	第 4 年度費用				1,636 (A4)

美元對沖-A 股(穩定月配)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 1.45%)

[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(1.45%)之影響]

A1：100,000\*3% + (97,000\*1.05)\*1.45%=3,000+1,477=4,477

A2：((97,000\*1.05)-1,477)\*1.05\*1.45% =100,373\*1.05\*1.45%=1,528

A3：((100,373\*1.05)-1,528)\*1.05\*1.45% = 103,864\*1.05\*1.45%=1,581

A4：((103,864\*1.05)-1,581)\*1.05\*1.45% =107,476\*1.05\*1.45%=1,636

F 股	期末贖回累積總費用	<b>5,723</b>	<b>7,359</b>	<b>9,009</b>	<b>9,498</b>
	第 1 年度費用	5,723 (F1)	2,573	2,573	2,573
	第 2 年度費用		4,786 (F2)	2,635	2,635

第3年度費用			3,801 (F3)	2,699
第4年度費用				1,591 (F4)

美元對沖-F股(每月派息)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，**計算公式為：基金年末資產淨值\*後收遞延銷售手續費率**)

[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(2.45%)之影響]

[註：本例中，F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。]

$$F1: (100,000*1.05)*2.45\% + (100,000*1.05)*3\%(CDSC) = 2,573 + 3,150 = 5,723$$

$$F2: ((100,000*1.05)-2,573)*1.05*2.45\% + ((100,000*1.05)-2,573)*1.05*2\%(CDSC) = 102,427*1.05*2.45\% + 102,427*1.05*2\% = 2,635 + 2,151 = 4,786$$

$$F3: ((102,427*1.05)-2,635)*1.05*2.45\% + ((102,427*1.05)-2,635)*1.05*1\%(CDSC) = 104,913*1.05*2.45\% + 104,913*1.05*1\% = 2,699 + 1,102 = 3,801$$

$$F4: ((104,913*1.05)-2,699)*1.05*1.41\% = 107,460*1.05*1.41\% = 1,591$$

[註：轉為A級別故基金收取之相關費用降為1.41%]

F股	期末贖回累積總費用	5,723	7,359	9,009	9,521
	第1年度費用	5,723 (F1)	2,573	2,573	2,573
	第2年度費用		4,786 (F2)	2,635	2,635
	第3年度費用			3,801 (F3)	2,699
	第4年度費用				1,614 (F4)

美元對沖-F股(利率入息)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，**計算公式為：基金年末資產淨值\*後收遞延銷售手續費率**)

[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(2.45%)之影響]

[註：本例中，F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。]

$$F1: (100,000*1.05)*2.45\% + (100,000*1.05)*3\%(CDSC) = 2,573 + 3,150 = 5,723$$

$$F2: ((100,000*1.05)-2,573)*1.05*2.45\% + ((100,000*1.05)-2,573)*1.05*2\%(CDSC) = 102,427*1.05*2.45\% + 102,427*1.05*2\% = 2,635 + 2,151 = 4,786$$

$$F3: ((102,427*1.05)-2,635)*1.05*2.45\% + ((102,427*1.05)-2,635)*1.05*1\%(CDSC) = 104,913*1.05*2.45\% + 104,913*1.05*1\% = 2,699 + 1,102 = 3,801$$

$$F4: ((104,913*1.05)-2,699)*1.05*1.43\% = 107,460*1.05*1.43\% = 1,614$$

[註：轉為A級別故基金收取之相關費用降為1.43%]

F股	期末贖回累積總費用	5,723	7,359	9,009	9,509
	第1年度費用	5,723 (F1)	2,573	2,573	2,573
	第2年度費用		4,786 (F2)	2,635	2,635
	第3年度費用			3,801 (F3)	2,699
	第4年度費用				1,602 (F4)

澳幣對沖-F股(利率入息)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，**計算公式為：基金年末資產淨值\*後收遞延銷售手續費率**)

[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(2.45%)之影響]

[註：本例中，F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。]

$$F1: (100,000*1.05)*2.45\% + (100,000*1.05)*3\%(CDSC) = 2,573 + 3,150 = 5,723$$

F2 :  $((100,000*1.05)-2,573)*1.05*2.45\%+((100,000*1.05)-2,573)*1.05*2\%(CDSC)=$   
 $102,427*1.05*2.45\%+102,427*1.05*2\%=2,635+2,151 = 4,786$   
F3 :  $((102,427*1.05)-2,635)*1.05*2.45\%+((102,427*1.05)-2,635)*1.05*1\%(CDSC)=$   
 $104,913*1.05*2.45\% +104,913*1.05*1\% =2,699+1,102 =3,801$   
F4 :  $((104,913*1.05)-2,699)*1.05*1.42\%=107,460*1.05*1.42\% =1,602$   
[註：轉為 A 級別故基金收取之相關費用降為 1.42%]

F 股	期末贖回累積總費用	5,723	7,359	9,009	9,487
	第 1 年度費用	5,723 (F1)	2,573	2,573	2,573
	第 2 年度費用		4,786 (F2)	2,635	2,635
	第 3 年度費用			3,801 (F3)	2,699
	第 4 年度費用				1,580 (F4)

美元對沖-F 股(累計)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，計算公式為：基金年末資產淨值\*後收遞延銷售手續費率)

[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(2.45%)之影響]

[註：本例中，F 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。]

F1 :  $(100,000*1.05)*2.45\% + (100,000*1.05)*3\%(CDSC) = 2,573 + 3,150 = 5,723$

F2 :  $((100,000*1.05)-2,573)*1.05*2.45\%+((100,000*1.05)-2,573)*1.05*2\%(CDSC)=$   
 $102,427*1.05*2.45\%+102,427*1.05*2\%=2,635+2,151 = 4,786$

F3 :  $((102,427*1.05)-2,635)*1.05*2.45\%+((102,427*1.05)-2,635)*1.05*1\%(CDSC)=$   
 $104,913*1.05*2.45\% +104,913*1.05*1\% =2,699+1,102 =3,801$

F4 :  $((104,913*1.05)-2,699)*1.05*1.40\%=107,460*1.05*1.40\% =1,580$

[註：轉為 A 級別故基金收取之相關費用降為 1.40%]

F 股	期末贖回累積總費用	5,723	7,359	9,009	9,543
	第 1 年度費用	5,723 (F1)	2,573	2,573	2,573
	第 2 年度費用		4,786 (F2)	2,635	2,635
	第 3 年度費用			3,801 (F3)	2,699
	第 4 年度費用				1,636 (F4)

美元對沖-F 股(穩定月配)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，計算公式為：基金年末資產淨值\*後收遞延銷售手續費率)

[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(2.45%)之影響]

[註：本例中，F 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。]

F1 :  $(100,000*1.05)*2.45\% + (100,000*1.05)*3\%(CDSC) = 2,573 + 3,150 = 5,723$

F2 :  $((100,000*1.05)-2,573)*1.05*2.45\%+((100,000*1.05)-2,573)*1.05*2\%(CDSC)=$   
 $102,427*1.05*2.45\%+102,427*1.05*2\%=2,635+2,151 = 4,786$

F3 :  $((102,427*1.05)-2,635)*1.05*2.45\%+((102,427*1.05)-2,635)*1.05*1\%(CDSC)=$   
 $104,913*1.05*2.45\% +104,913*1.05*1\% =2,699+1,102 =3,801$

F4 :  $((104,913*1.05)-2,699)*1.05*1.45\%=107,460*1.05*1.45\% =1,636$

[註：轉為 A 級別故基金收取之相關費用降為 1.45%]