

特定金錢信託投資—後收型基金投資費用暨事項說明

1、後收型基金定義：

本事項說明所稱後收型基金係指東方匯理(U 股)、高盛 III (Y 股)、法盛(CT 股)、施羅德(U 級別)、路博邁(E 股)、摩根(F 股)、聯博(E 股)、M&G(X 級別)、富蘭克林(F 股)、安聯(B 股)、法巴(B 股)、PIMCO(B 股)、瀚亞(T3 類型)、富達(B 股)、柏瑞(N 類型)、瀚亞(S 類型)、貝萊德(B 股)、野村基金(愛爾蘭)(B 股)、百達(B 級別)、駿利亨德森(T 級別)、霸菱(BM 級別)、第一金(N 類型)、群益(N 類型)、富邦(N 類型)、野村(N 類型)、國泰(N 類型)、凱基(N 類型)、富蘭克林華美(N 類型)、路博邁(N 類型)、安聯(N 類型)、中信(N 類型)、聯博(N 類型)、東方匯理(N 類型)、富達(N 類型)、滙豐(N 類型)、施羅德(N 類型)系列基金及其他申購手續費屬後收型之境內外基金。

2、每筆投資金額限制：

受託人不接受委託人以定期(不)定額方式投資後收型基金，委託人以單筆方式委託投資後收型基金時，其每筆投資金額限制詳如下表所示。

基金系列		最低投資金額	
		台幣信託	外幣信託
高盛 III (Y 股) 施羅德(U 級別) 摩根(F 股) M&G(X 級別) 法巴(B 股) 瀚亞(T3 類型) 東方匯理(U 股) 野村基金(愛爾蘭)(B 股) 百達(B 級別)	法盛(CT 股) 路博邁(E 股) 聯博(E 股) 安聯(B 股) PIMCO(B 股) 富達(B 股) 貝萊德(B 股) 富蘭克林(F 股) 駿利亨德森(T 級別) 霸菱(BM 級別)	新臺幣 100,000 元(含)	美元 5,000 元(含) 歐元 5,000 元(含) 澳幣 5,000 元(含) 南非幣 50,000 元(含) 日幣 500,000 元(含)
柏瑞(N 類型) 第一金(N 類型) 富邦(N 類型) 國泰(N 類型) 富蘭克林華美(N 類型) 中信(N 類型) 東方匯理(N 類型) 富達(N 類型) 施羅德(N 類型)	瀚亞(S 類型) 群益(N 類型) 野村(N 類型) 路博邁(N 類型) 凱基(N 類型) 安聯(N 類型) 聯博(N 類型) 滙豐(N 類型)	新臺幣 50,000 元(含)	美元 5,000 元(含) 澳幣 5,000 元(含) 南非幣 50,000 元(含) 人民幣 15,000 元(含) 日幣 500,000 元(含)

3、部分贖回最低應留存信託本金限制：

受託人得接受委託人指示以單位數或金額辦理部分贖回，委託人僅得就下表所示之系列基金辦理部分贖回，且委託人辦理部分贖回後，應持有各系列基金之最低留存信託本金詳如下表所示。

基金系列		最低應留存信託本金	
		台幣信託	外幣信託
高盛 III(Y 股) 施羅德(U 級別) 聯博(E 股) 安聯(B 股) PIMCO(B 股) 東方匯理(U 股) 野村基金(愛爾蘭)(B 股) 駿利亨德森(T 級別) 百達(B 級別)	法盛(CT 股) 路博邁(E 股) 富蘭克林(F 股) 摩根(F 股) 瀚亞(T3 類型) 富達(B 股) 貝萊德(B 股) 霸菱(BM 級別)	新臺幣 100,000 元(含)	美元 5,000 元(含) 歐元 5,000 元(含) 澳幣 5,000 元(含) 南非幣 50,000 元(含) 日幣 500,000 元(含)
柏瑞(N 類型) 群益(N 類型) 富蘭克林華美(N 類型) 東方匯理(N 類型) 富達(N 類型) 施羅德(N 類型)	第一金(N 類型) 富邦(N 類型) 路博邁(N 類型) 凱基(N 類型) 安聯(N 類型) 國泰(N 類型)	新臺幣 50,000 元(含)	美元 5,000 元(含) 澳幣 5,000 元(含) 南非幣 50,000 元(含) 人民幣 15,000 元(含) 日幣 500,000 元(含)

4、遞延申購手續費(Contingent Deferred Sales Charge)：

(一) 報酬標準：費率 0%~4%。

(二) 計算方式：除摩根(F 股)、法巴(B 股)、PIMCO(B 股)、貝萊德(B 股)、野村基金(愛爾蘭)(B 股)、駿利亨德森(T 級別)及霸菱(BM 級別)按贖回時市價乘以下表所載費率計算，及百達(B 級別)按信託本金乘以下表所載費率計算，其餘後收型基金係按贖回時市價與信託本金孰低者，乘以下表所載費率，並於基金贖回時由基金公司自贖回總額中扣收。

(三) 持有期間：計算方式依各系列基金公開說明書、投資人須知之說明及各基金公司實際作業為準。

<境外>

A 費率		B 費率		C 費率		D 費率	
持有期間	遞延申購手續費率	持有期間	遞延申購手續費率	持有期間	遞延申購手續費率	持有期間	遞延申購手續費率
未滿 1 年	4%	未滿 1 年	3.0%	1 年(含)以下	3.0%	未滿 3 個月	3.00%
1 年(含)~2 年	3%	1 年(含)~2 年	2.0%	1~2 年(含)	2.0%	3(含)-6 個月	2.75%
2 年(含)~3 年	2%	2 年(含)~3 年	1.0%	2~3 年(含)	1.0%	6(含)-9 個月	2.50%
3 年(含)以上	1%	3 年(含)以上	0.0%	超過 3 年	0.0%	9(含)-12 個月	2.25%
4 年(含)以上	0%					12(含)-15 個月	2.00%
						15(含)-18 個月	1.75%
						18(含)-21 個月	1.50%
						21(含)-24 個月	1.25%
						24(含)-27 個月	1.00%
						27(含)-30 個月	0.75%
						30(含)-33 個月	0.50%
						33(含)-36 個月	0.25%
						滿 36 個月	0%

A 費率適用之基金系列：駿利亨德森(B 級別)

B 費率適用之基金系列：東方匯理(U 股)、路博邁(E 股)、M&G(X 級別)、瀚亞(T3 類型)、富蘭克林(F 股)、聯博(E 股)、富達(B 股)、野村基金(愛爾蘭)(B 股)、駿利亨德森(T 級別)

相關文件內容仍以本行官網公告最新版本為準(<https://www.ctbcbank.com> 基金/投資→基金介紹→交易須知與常見問題→後收型基金投資費用及規則說明) 實際作業請參閱各基金之公開說明書及投資人須知

C 費率適用之基金系列：摩根(F 股)、施羅德(U 級別)、高盛 III (Y 股)、安聯(B 股)、法巴(B 股)、法盛(CT 類型)、百達(B 級別)、霸菱(BM 級別)

D 費率適用之基金系列：PIMCO(B 股)、貝萊德(B 股)

<境內>

A 費率		B 費率		C 費率	
持有期間	遞延申購手續費率	持有期間	遞延申購手續費率	持有期間	遞延申購手續費率
未滿 1 年	3.0%	1 年(含)以下	3.0%	1 年(含)以下	2.0%
1 年(含)~2 年	2.0%	1~2 年(含)	2.0%	1~2 年(含)	1.5%
2 年(含)~3 年	1.0%	2~3 年(含)	1.0%	2~3 年(含)	1.0%
3 年(含)以上	0.0%	超過 3 年	0.0%	超過 3 年	0.0%

A 費率適用之基金系列：第一金(N 類型)、瀚亞(S 類型)

B 費率適用之基金系列：柏瑞(N 類型)、群益(N 類型)、野村(N 類型)、國泰(N 類型)、富蘭克林華美(N 類型)、路博邁(N 類型)、中信(N 類型)、東方匯理(N 類型)、富達(N 類型)、富邦(N 類型)、凱基(N 類型)、聯博(N 類型)、滙豐(N 類型)、施羅德(N 類型)

C 費率適用之基金系列：安聯(N 類型)

5、各系列後收型基金之轉換注意事項：

※富蘭克林貨幣型(F 股)不接受首次申購，僅接受轉入，並適用上述表格所列富蘭克林(F 股)之遞延申購手續費。

※安聯(B 股)僅可轉換單位數至另一子基金之相同計價幣別相同遞延銷售手續費率之後收型類股，轉換前後之持有期間可累計，委託人兼受益人無須給付遞延銷售手續費。

※東方匯理 U 股基金、高盛 III Y 股基金、路博邁 E 股基金、摩根 F 股基金、聯博 E 股基金、法盛 CT 股基金、施羅德 U 級別基金、M&G X 級別基金、PIMCO(B 股)、瀚亞(T3 類型)、貝萊德(B 股)持有三年後將免費自動轉換為相同子基金之前收型基金，相關轉換事宜悉依公開說明書之規定辦理。

※富蘭克林 F 股基金(包含富蘭克林貨幣型 F 股基金)在購買屆滿 36 個月後，將由管理公司安排在每月的預定轉換日免費自動轉入相同基金的富蘭克林 A 股(前收型基金)。

※安聯(B 股)、駿利亨德森(T 級別)基金在申購滿三週年後，將由經理公司安排在每月預定轉換日免費自動轉入相同基金之手續費前收類股。

※法巴(B 股)於持有至發行第三週年後一個月內的預定轉換日，將根據有關「B」股及其相應「經典」股的相關每股資產淨值，自動轉換至相同子基金的相應「經典」股份類別，費用全免。

※富達(B 股)基金在申購滿三年後，將在每月預定轉換日自動轉入相同基金的富達 A 股(前收)。另富達(B 股)僅能轉換至同一系列之後收型基金，不得轉換其他不同類股，且不同幣別後收型間不可進行轉換。

※百達(B 級別)基金在申購滿三週年後，將由管理公司安排在每月預定轉換日免費自動轉入相同基金且相同計價幣別之手續費前收級別。另百達(B 級別)僅可轉換單位數至另一子基金之相同計價幣別之後收型級別，轉換前後之持有期間可累計，委託人兼受益人無須給付遞延銷售手續費。

※野村基金(愛爾蘭)(B 股)持有三年後將免費自動轉換為相同子基金之前收型基金，相關轉換事宜悉依公開說明書之規定辦理。

※霸菱(BM 級別)股份將於自首次申購該等 BM 級別股份之日起屆滿三年時，自動轉換為同一基金中相對應之 G 級別股份，且持有該等股份之股東，無需承擔任何額外費用。

※倘有變動，委託人同意依最新之公開說明書內容辦理。

6、基金分銷費用 (Distribution Fee)：

(一)後收型基金需負擔分銷費用(Distribution Fee)，該分銷費用係屬基金公開說明書所規定之費用，並非受託人額外收取，由基金公司逕自各基金之每日淨資產價值中扣除。

(二)受託人現行受託投資之後收型基金之分銷費用費率列示如下表：

基金系列	基金分銷費用(年費率)
駿利亨德森(B 級別、T 級別) / 東方匯理(U 股) / 富蘭克林(F 股) / 富蘭克林貨幣型(F 股) / 高盛 III(Y 股) / 路博邁(E 股) / 摩根(F 股) / 聯博股票型(E 股) / 聯博平衡型(E 股) / 法盛(CT 股) / 施羅德(U 級別) / M&G(X 級別) / 安聯(B 股) / 法巴(B 股) / PIMCO(B 股) / 瀚亞(T3 類型) / 富達(B 股) / 貝萊德(B 股) / 野村基金(愛爾蘭)(B 股) / 百達(B 級別) / 霸菱(BM 級別)	至多 1%
聯博債券型(E 股)	0.5%
柏瑞(N 類型) / 瀚亞(S 類型) / 第一金(N 類型) 群益(N 類型) / 富邦(N 類型) / 野村(N 類型) / 國泰(N 類型) / 凱基(N 類型) / 富蘭克林華美(N 類型) / 路博邁(N 類型) / 安聯(N 類型) / 中信(N 類型) / 聯博(N 類型) / 東方匯理(N 類型) / 富達(N 類型) / 滙豐(N 類型) / 施羅德(N 類型)	0%

7、申購時之通路服務費：

(一)報酬標準：費率 0% 至 3%。

(二)計算方法：以信託本金乘上費率計算之。

(三)支付時間及方法：由交易對手或基金公司給付予受託人，於申購時一次給付。

8、持有期間之通路服務費：

(一)報酬標準：費率 0% 至 2% (年費率)。

(二)計算方法：以受託人於交易對手或基金公司之淨資產價值乘上費率計算之。

(三)支付時間及方法：由交易對手或基金公司給付予受託人，支付方式依各基金公司而有所不同，可能採取月、季、半年、年度支付方式為之。

9、信託管理費：按每次信託資金，分別依其實際信託期間，以年費率 0.2% 計算(如以新臺幣投資，元以下無條件捨去；如以外幣投資，小數點後二位以下無條件捨去)，並於委託人要求處分其信託財產權益時，由受託人逕自處分款項中扣除。

10、轉換手續費：除基金公司於公開說明書所揭載之轉換相關費用外，受託人就後收型基金之轉換收取轉換手續費 500 元，並於每次轉換時逐次向委託人收取。

11、有關基金應負擔之費用(境外基金含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書或投資人須知或簡式公開說明書中，投資人可至基金資訊觀測站中查詢。

12、駿利亨德森(B 級別)基金已自 2015 年 12 月 1 日起由基金公司停止受理新申購；惟於 2015 年 12 月 1 日前委託投資(申購)前述基金之委託人仍應依約負擔遞延申購手續費及分銷費用。

13、依各基金公開說明書所載，委託人應負擔各基金公司或分銷商所規定之各項手續費用(包括但不限於基金經理費、保管費、轉換手續費及遞延申購手續費)及瞭解各項交易限制(包括但不限於申購、轉換、贖回及短線交易)，委託人同意均依各基金公司或分銷商之規定辦理。

相關文件內容仍以本行官網公告最新版本為準(<https://www.ctbcbank.com> 基金/投資→基金介紹→交易須知與常見問題
→後收型基金投資費用及規則說明) 實際作業請參閱各基金之公開說明書及投資人須知

- 14、轉換限制：後收型基金僅能轉換至同一系列之相同股份類別之後收基金，且每次只接受全部基金單位數之轉換，惟如轉入委託人所指示之基金當時，基金淨資產價值低於基金公開說明書所載之最低投資金額時，受託人不擔保委託人之轉換指示一定生效；若無法順利成交時，經委託人及受託人所簽訂之轉換指示書將視同失效。
- 15、贖回限制：除上述說明得辦理部分贖回之後收型系列基金外，其他後收型系列基金僅接受每筆全部基金單位數一次贖回。委託人得指示擬贖回之基金單位數或金額(惟辦理部分贖回後，就委託人所持有之該基金，仍應符合上述說明得辦理部分贖回之後收型系列基金之最低留存金額)，委託人同意其所指示贖回之金額，將可能因下列因素導致與委託人實際入帳金額有所不同：包含但不限於匯率、贖回時所適用基金淨值、扣除遞延申購手續費(如有)、信託管理費及依委託人所適用之投資方案約定而產生之費用(如有)。
- 16、委託人(兼受益人)應充分了解所投資後收型基金產品，基金公司可能需收取基金分銷費用(Distribution Fee)，且該費用由基金資產中支付，同時，基金贖回時，基金公司將可能收取遞延申購手續費(Contingent Deferred Sales Charge)，該費用將自贖回總額內扣除。