

<重要訊息公告>

親愛的客戶您好，

本行修正「Fund+ 好投家」智慧理財術投資型態說明暨特約條款（OBU 不適用）部分條文內容，並自 109 年 12 月 26 日起施行，茲將修正內容說明如後。屆時若有任何問題，歡迎來電洽詢本行各營業單位或本行客服中心（客服專線：02-2182-1988、0800-688-168），並期盼能繼續給予指教與惠顧！

元大商業銀行 敬此

元大商業銀行特定金錢信託資金投資  
手續費後收型基金特約條款修正條文對照表（110.01 版）

修正條文	現行條文	說明																																																																																																																																																																																																																																														
<p><b>特定金錢信託資金投資手續費後收型基金特約條款</b></p> <p>貳、手續費後收型基金各項計算方式收受手續費率及相關規定限制：</p> <p>1. 申購手續費：無</p> <p>2. 贖回手續費：(CDS-C Contingent Deferred Sales Charge “附條件之遞延銷售手續費”)</p> <p>除先機系列基金按原始投資金額、野村愛爾蘭系列基金及摩根系列基金按買回時市價，其餘系列基金均按贖回時市價與原始投資金額孰低者為準，乘以下表所載費率，並於基金贖回價款總額中扣除，實際金額及費率依基金公司計算為準。委託人申購前應先詳閱該檔基金之公開說明書。</p> <table border="1" data-bbox="129 667 974 880"> <thead> <tr> <th>附條件遞延銷售手續費率</th> <th>B股聯博股票型、先機、野村愛爾蘭、全盛系列</th> <th>B股聯博債券型、ED野村愛爾蘭系列</th> <th>E股聯博系列</th> <th>F股摩根系列</th> <th>U股施羅德、錦裕匯理系列</th> <th>V股股利系列</th> <th>Y股NN(L)系列</th> <th>N股大華、群益、野村、凱基系列</th> <th>S股瀚亞系列</th> <th>N股聯博系列</th> <th>B股安聯系列</th> <th>T股錦裕匯理系列</th> <th>C2股先機系列</th> <th>C股先機系列</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1年(含)以下贖回</td> <td>4%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>3%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>2%</td> <td>2%</td> <td>2%</td> <td></td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>超過1年-2年(含)以下贖回</td> <td>3%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>2%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>1.5%</td> <td>2%</td> <td>1%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>超過2年-3年(含)以下贖回</td> <td>2%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>1%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>1.0%</td> <td>1%</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>超過3年-4年(含)以下贖回</td> <td>1%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td></td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>超過4年贖回</td> <td>0%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>0%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>7. 分銷費用(Distribution Fee)：依基金公開說明書之規定，基金公司依下表費率計收分銷費用，且該費用將由基金資產之每日資產淨值中扣除；申購手續費後收型境外基金手續費雖可遞延收取，惟每年仍需支付分銷費用，可能造成實際負擔費用增加。</p> <table border="1" data-bbox="152 970 974 1193"> <thead> <tr> <th>系列</th> <th>富蘭克林坦伯頓B股基金</th> <th>富蘭克林坦伯頓系列F股基金</th> <th>安聯系列B股基金</th> <th>聯博B、E股基金</th> <th>股利B股基金</th> <th>先機C股基金</th> <th>先機B、C2股基金</th> <th>錦裕匯理B、T、U股基金</th> <th>MFS全盛B股基金</th> <th>施羅德U股基金</th> <th>NN(L)Y股/野村愛爾蘭基金</th> <th>聯博B、E股基金</th> <th>摩根F股基金</th> <th>錦裕匯理、安聯、野村、群益、聯博及富蘭克林華英、大華、凱基、日盛、聯博、柏瑞、宏利系列N股基金、瀚亞系列S股基金</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>分銷費用(年費率)</td> <td>1.06%</td> <td>1%</td> <td>至多1%</td> <td>至多1%</td> <td>至多1%</td> <td>至多1.5%</td> <td>至多1%</td> <td>至多1%</td> <td>1%</td> <td>1%</td> <td>1%</td> <td>1%</td> <td>1%</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table>	附條件遞延銷售手續費率	B股聯博股票型、先機、野村愛爾蘭、全盛系列	B股聯博債券型、ED野村愛爾蘭系列	E股聯博系列	F股摩根系列	U股施羅德、錦裕匯理系列	V股股利系列	Y股NN(L)系列	N股大華、群益、野村、凱基系列	S股瀚亞系列	N股聯博系列	B股安聯系列	T股錦裕匯理系列	C2股先機系列	C股先機系列	1年(含)以下贖回	4%				3%					2%	2%	2%		1%	超過1年-2年(含)以下贖回	3%				2%					1.5%	2%	1%			超過2年-3年(含)以下贖回	2%				1%					1.0%	1%				超過3年-4年(含)以下贖回	1%									0%	0%	0%		0%	超過4年贖回	0%				0%										系列	富蘭克林坦伯頓B股基金	富蘭克林坦伯頓系列F股基金	安聯系列B股基金	聯博B、E股基金	股利B股基金	先機C股基金	先機B、C2股基金	錦裕匯理B、T、U股基金	MFS全盛B股基金	施羅德U股基金	NN(L)Y股/野村愛爾蘭基金	聯博B、E股基金	摩根F股基金	錦裕匯理、安聯、野村、群益、聯博及富蘭克林華英、大華、凱基、日盛、聯博、柏瑞、宏利系列N股基金、瀚亞系列S股基金	分銷費用(年費率)	1.06%	1%	至多1%	至多1%	至多1%	至多1.5%	至多1%	至多1%	1%	1%	1%	1%	1%	0%	<p><b>特定金錢信託資金投資手續費後收型基金特約條款</b></p> <p>貳、手續費後收型基金各項計算方式收受手續費率及相關規定限制：</p> <p>1. 申購手續費：無</p> <p>2. 贖回手續費：(CDS-C Contingent Deferred Sales Charge “附條件之遞延銷售手續費”)</p> <p>除先機系列基金按原始投資金額、野村愛爾蘭系列基金及摩根系列基金按買回時市價，其餘系列基金均按贖回時市價與原始投資金額孰低者為準，乘以下表所載費率，並於基金贖回價款總額中扣除，實際金額及費率依基金公司計算為準。委託人申購前應先詳閱該檔基金之公開說明書。</p> <table border="1" data-bbox="1014 667 1848 880"> <thead> <tr> <th>附條件遞延銷售手續費率</th> <th>B股聯博股票型、先機、野村愛爾蘭、全盛系列</th> <th>B股聯博債券型、ED野村愛爾蘭系列</th> <th>E股聯博系列</th> <th>F股摩根系列</th> <th>U股施羅德、錦裕匯理系列</th> <th>V股股利系列</th> <th>Y股NN(L)系列</th> <th>N股大華、群益、野村、凱基、日盛、聯博、柏瑞、宏利系列</th> <th>S股瀚亞系列</th> <th>N股聯博系列</th> <th>B股安聯系列</th> <th>T股錦裕匯理系列</th> <th>C2股先機系列</th> <th>C股先機系列</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1年(含)以下贖回</td> <td>4%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>3%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>2%</td> <td>2%</td> <td>2%</td> <td></td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>超過1年-2年(含)以下贖回</td> <td>3%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>2%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>1.5%</td> <td>2%</td> <td>1%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>超過2年-3年(含)以下贖回</td> <td>2%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>1%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>1.0%</td> <td>1%</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>超過3年-4年(含)以下贖回</td> <td>1%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td></td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>超過4年贖回</td> <td>0%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>0%</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>7. 分銷費用(Distribution Fee)：依基金公開說明書之規定，基金公司依下表費率計收分銷費用，且該費用將由基金資產之每日資產淨值中扣除；申購手續費後收型境外基金手續費雖可遞延收取，惟每年仍需支付分銷費用，可能造成實際負擔費用增加。</p> <table border="1" data-bbox="1037 970 1825 1193"> <thead> <tr> <th>系列</th> <th>富蘭克林坦伯頓B股基金</th> <th>富蘭克林坦伯頓系列F股基金</th> <th>聯博B、E股基金</th> <th>股利B股基金</th> <th>先機C股基金</th> <th>先機B、C2股基金</th> <th>錦裕匯理B、T、U股基金</th> <th>MFS全盛B股基金</th> <th>施羅德U股基金</th> <th>NN(L)Y股/野村愛爾蘭基金</th> <th>聯博B、E股基金</th> <th>摩根F股基金</th> <th>錦裕匯理、安聯、野村、群益、聯博及富蘭克林華英、大華、凱基、日盛、聯博、柏瑞、宏利系列N股基金、瀚亞系列S股基金</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>分銷費用(年費率)</td> <td>1.06%</td> <td>1%</td> <td>至多1%</td> <td>至多1%</td> <td>至多1.5%</td> <td>至多1%</td> <td>至多1%</td> <td>1%</td> <td>1%</td> <td>1%</td> <td>1%</td> <td>1%</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table>	附條件遞延銷售手續費率	B股聯博股票型、先機、野村愛爾蘭、全盛系列	B股聯博債券型、ED野村愛爾蘭系列	E股聯博系列	F股摩根系列	U股施羅德、錦裕匯理系列	V股股利系列	Y股NN(L)系列	N股大華、群益、野村、凱基、日盛、聯博、柏瑞、宏利系列	S股瀚亞系列	N股聯博系列	B股安聯系列	T股錦裕匯理系列	C2股先機系列	C股先機系列	1年(含)以下贖回	4%				3%					2%	2%	2%		1%	超過1年-2年(含)以下贖回	3%				2%					1.5%	2%	1%			超過2年-3年(含)以下贖回	2%				1%					1.0%	1%				超過3年-4年(含)以下贖回	1%									0%	0%	0%		0%	超過4年贖回	0%				0%										系列	富蘭克林坦伯頓B股基金	富蘭克林坦伯頓系列F股基金	聯博B、E股基金	股利B股基金	先機C股基金	先機B、C2股基金	錦裕匯理B、T、U股基金	MFS全盛B股基金	施羅德U股基金	NN(L)Y股/野村愛爾蘭基金	聯博B、E股基金	摩根F股基金	錦裕匯理、安聯、野村、群益、聯博及富蘭克林華英、大華、凱基、日盛、聯博、柏瑞、宏利系列N股基金、瀚亞系列S股基金	分銷費用(年費率)	1.06%	1%	至多1%	至多1%	至多1.5%	至多1%	至多1%	1%	1%	1%	1%	1%	0%	<p>增列可承作標的「B股安聯系列」境外手續費後收型基金。</p>
附條件遞延銷售手續費率	B股聯博股票型、先機、野村愛爾蘭、全盛系列	B股聯博債券型、ED野村愛爾蘭系列	E股聯博系列	F股摩根系列	U股施羅德、錦裕匯理系列	V股股利系列	Y股NN(L)系列	N股大華、群益、野村、凱基系列	S股瀚亞系列	N股聯博系列	B股安聯系列	T股錦裕匯理系列	C2股先機系列	C股先機系列																																																																																																																																																																																																																																		
1年(含)以下贖回	4%				3%					2%	2%	2%		1%																																																																																																																																																																																																																																		
超過1年-2年(含)以下贖回	3%				2%					1.5%	2%	1%																																																																																																																																																																																																																																				
超過2年-3年(含)以下贖回	2%				1%					1.0%	1%																																																																																																																																																																																																																																					
超過3年-4年(含)以下贖回	1%									0%	0%	0%		0%																																																																																																																																																																																																																																		
超過4年贖回	0%				0%																																																																																																																																																																																																																																											
系列	富蘭克林坦伯頓B股基金	富蘭克林坦伯頓系列F股基金	安聯系列B股基金	聯博B、E股基金	股利B股基金	先機C股基金	先機B、C2股基金	錦裕匯理B、T、U股基金	MFS全盛B股基金	施羅德U股基金	NN(L)Y股/野村愛爾蘭基金	聯博B、E股基金	摩根F股基金	錦裕匯理、安聯、野村、群益、聯博及富蘭克林華英、大華、凱基、日盛、聯博、柏瑞、宏利系列N股基金、瀚亞系列S股基金																																																																																																																																																																																																																																		
分銷費用(年費率)	1.06%	1%	至多1%	至多1%	至多1%	至多1.5%	至多1%	至多1%	1%	1%	1%	1%	1%	0%																																																																																																																																																																																																																																		
附條件遞延銷售手續費率	B股聯博股票型、先機、野村愛爾蘭、全盛系列	B股聯博債券型、ED野村愛爾蘭系列	E股聯博系列	F股摩根系列	U股施羅德、錦裕匯理系列	V股股利系列	Y股NN(L)系列	N股大華、群益、野村、凱基、日盛、聯博、柏瑞、宏利系列	S股瀚亞系列	N股聯博系列	B股安聯系列	T股錦裕匯理系列	C2股先機系列	C股先機系列																																																																																																																																																																																																																																		
1年(含)以下贖回	4%				3%					2%	2%	2%		1%																																																																																																																																																																																																																																		
超過1年-2年(含)以下贖回	3%				2%					1.5%	2%	1%																																																																																																																																																																																																																																				
超過2年-3年(含)以下贖回	2%				1%					1.0%	1%																																																																																																																																																																																																																																					
超過3年-4年(含)以下贖回	1%									0%	0%	0%		0%																																																																																																																																																																																																																																		
超過4年贖回	0%				0%																																																																																																																																																																																																																																											
系列	富蘭克林坦伯頓B股基金	富蘭克林坦伯頓系列F股基金	聯博B、E股基金	股利B股基金	先機C股基金	先機B、C2股基金	錦裕匯理B、T、U股基金	MFS全盛B股基金	施羅德U股基金	NN(L)Y股/野村愛爾蘭基金	聯博B、E股基金	摩根F股基金	錦裕匯理、安聯、野村、群益、聯博及富蘭克林華英、大華、凱基、日盛、聯博、柏瑞、宏利系列N股基金、瀚亞系列S股基金																																																																																																																																																																																																																																			
分銷費用(年費率)	1.06%	1%	至多1%	至多1%	至多1.5%	至多1%	至多1%	1%	1%	1%	1%	1%	0%																																																																																																																																																																																																																																			
<p><b>8. 轉換及贖回限制：</b></p> <p>(1) 僅限同一基金公司所發行且為本行公開受理轉換之其他基金，但若有以下情況則不得互轉：</p> <p>I. 國內基金與境外基金不得互轉。</p> <p>II. 同一基金公司所發行不同系列或不同級別基金，原則上不得互轉，惟基金公司另有規定者，則不在此限。</p> <p>III. 申購手續費前收型基金與申購手續費後收型基金於一般情況下亦</p>	<p><b>8. 轉換及贖回限制：</b></p> <p>(1) 僅限同一基金公司所發行且為本行公開受理轉換之其他基金，但若有以下情況則不得互轉：</p> <p>I. 國內基金與境外基金不得互轉。</p> <p>II. 同一基金公司所發行不同系列或不同級別基金，原則上不得互轉，惟基金公司另有規定者，則不在此限。</p> <p>III. 申購手續費前收型基金與申購手續費後收型基金於一般情況下</p>	<p>調整文字內容</p>																																																																																																																																																																																																																																														

<p>不得互轉。</p> <p>(2)如有任何受益權單位數尚未分配入帳(即在途信託),則恕不受理全部轉換/贖回申請。</p> <p>(3)部分基金公司另有規定如下:</p> <p>I. 「摩根 F 級別」基金僅限(全部)轉換單位數至另一同級別之基金。</p> <p>II. 「瀚亞 S 級別」基金及「路博邁、群益、野村、安聯、鋒裕匯理、大華、凱基、日盛、富蘭克林華美」等基金公司之國內基金手續費後收 N 股級別基金,僅限(全部)轉換單位數至同基金公司、同幣別、同級別基金,轉換前後之持有期間可累計,無須給付遞延銷售手續費。</p> <p>III. 上述級別基金僅接受原每筆申購交易單位數一次(全部)贖回,無法辦理單位數(部分)贖回。</p>	<p>亦不得互轉。</p> <p>(2)如有任何受益權單位數尚未分配入帳(即在途信託),則恕不受理全部轉換/贖回申請。</p> <p>(3)部分基金公司另有規定如下:</p> <p>I. 「摩根 F 級別」基金僅限(全部)轉換單位數至另一同級別之 <u>子</u> 基金。</p> <p>II. 「瀚亞 S 級別」基金及「路博邁、群益、野村、安聯、鋒裕匯理、大華、凱基、日盛、富蘭克林華美」等基金公司之國內基金手續費後收 N 股級別基金,僅限(全部)轉換單位數至同基金公司、同幣別、同級別基金,轉換前後之持有期間可累計,無須給付遞延銷售手續費。</p> <p>III. 上述級別基金僅接受原每筆申購交易單位數一次(全部)贖回,無法辦理單位數(部分)贖回。</p>	
<p>10. 委託人持有以下(申購手續費後收型)基金達特定年限後強制轉換成(申購手續費前收型)基金,依各基金公開說明書規定,基金公司將於安排之預定轉換日(若遇假日則順延,預定轉換日若有異動,以各基金公司公告為準)自動轉換為委託人所持有相同基金前收型,規定如下:</p> <p>(1) 富蘭克林 B 股系列基金屆滿 84 個月後及 F 股系列基金屆滿 36 個月後,將由基金公司安排在每(月)的預定轉換日免費自動轉入相同基金前收型 A 股。</p> <p>(2) 聯博 B 股系列基金依產品不同在申購後屆滿達 4 年或 6 年後及 E 股系列基金屆滿 3 年後,由基金公司安排在每(月)的預定轉換日免費自動轉入相同基金前收型 A 股。</p> <p>(3) NN(L) Y 股系列基金屆滿 3 年後將由基金公司安排在預定轉換日免費自動轉換為相同基金前收型 X 股。</p> <p>(4) 野村愛爾蘭 BD 股系列基金屆滿 3 年後將由基金公司安排在預定轉換日免費自動轉換為相同基金前收型 TD 股。</p> <p>(5) 鋒裕匯理 B、T、U 股系列基金屆滿 4 年(B 股)、3 年(U 股)及 2 年(T 股)後,將由基金公司安排在每(月)的預定轉換日免費自動轉入相同基金前收型 A 股。</p> <p>(6) 路博邁 B、C2、E 股系列基金屆滿 4 年(B 股)、3 年(E 股)及 2 年(C2 股)後,將由基金公司安排在每(月)的預定轉換日免費自動轉入相同基金前收型 T 股。</p> <p>(7) 先機 B、C2 股系列基金屆滿 4 年(B 股)及 2 年(C2 股)時,將由基金公司安排在每(月)的預定轉換日免費自動轉入相同基金前收型 A 股。</p> <p>(8) 全盛 B 股系列基金屆滿 8 年時,將由基金公司安排在每(月)的預定轉換日免費自動轉入相同基金前收型 A 股。</p> <p>(9) 摩根 F 股系列基金在屆滿 3 年後,將由基金公司安排在預定轉換日</p>	<p>10. 委託人持有以下(申購手續費後收型)基金達特定年限後強制轉換成(申購手續費前收型)基金,依各基金公開說明書規定,基金公司將於安排之預定轉換日(若遇假日則順延,預定轉換日若有異動,以各基金公司公告為準)自動轉換為委託人所持有相同基金前收型,規定如下:</p> <p>(1) 富蘭克林 B 股系列基金屆滿 84 個月後及 F 股系列基金屆滿 36 個月後,將由基金公司安排在每(月)的預定轉換日免費自動轉入相同基金前收型 A 股。</p> <p>(2) 聯博 B 股系列基金依產品不同在申購後屆滿達 4 年或 6 年後及 E 股系列基金屆滿 3 年後,由基金公司安排在每(月)的預定轉換日免費自動轉入相同基金前收型 A 股。</p> <p>(3) NN(L) Y 股系列基金屆滿 3 年後將由基金公司安排在預定轉換日免費自動轉換為相同基金前收型 X 股。</p> <p>(4) 野村愛爾蘭 BD 股系列基金屆滿 3 年後將由基金公司安排在預定轉換日免費自動轉換為相同基金前收型 TD 股。</p> <p>(5) 鋒裕匯理 B、T、U 股系列基金屆滿 4 年(B 股)、3 年(U 股)及 2 年(T 股)後,將由基金公司安排在每(月)的預定轉換日免費自動轉入相同基金前收型 A 股。</p> <p>(6) 路博邁 B、C2、E 股系列基金屆滿 4 年(B 股)、3 年(E 股)及 2 年(C2 股)後,將由基金公司安排在每(月)的預定轉換日免費自動轉入相同基金前收型 T 股。</p> <p>(7) 先機 B、C2 股系列基金屆滿 4 年(B 股)及 2 年(C2 股)時,將由基金公司安排在每(月)的預定轉換日免費自動轉入相同基金前收型 A 股。</p> <p>(8) 全盛 B 股系列基金屆滿 8 年時,將由基金公司安排在每(月)的預定轉換日免費自動轉入相同基金前收型 A 股。</p> <p>(9) 摩根 F 股系列基金在屆滿 3 年後,將由基金公司安排在預定轉換</p>	<p>增列安聯 B 股手續費後收型基金「自動轉換第(11)點」說明</p>

<p>免費自動轉入相同基金前收型 A 股。</p> <p>(10) 施羅德 U 股系列基金屆滿 3 年後，將由基金公司安排在每(月)的預定轉換日免費自動轉入相同基金前收型 A 股及 AX 股 (視何者適用而定)。</p> <p><u>(11) 安聯 B 股基金屆滿 3 年後，將由基金公司安排在每(月)的預定轉換日免費自動轉入相同基金前收型 A 股。</u></p>	<p>日免費自動轉入相同基金前收型 A 股。</p> <p>(10) 施羅德 U 股系列基金屆滿 3 年後，將由基金公司安排在每(月)的預定轉換日免費自動轉入相同基金前收型 A 股及 AX 股(視何者適用而定)。</p>	
<p>版次 <u>11001P2</u></p>	<p>版次 <u>10909P2</u></p>	<p>表單版次修改</p>