

〈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

「Fund+ 好投家」智慧理財術投資型態說明暨特約條款（OBU 不適用）修正條文對照表（110.01 版）

修正條文	現行條文	說明																																																																																																																																																
<p>三、相關費用說明：</p> <p>(一) 申購手續費：按母基金之信託本金乘上固定費率計算(上限為 4%)，於初次申請時一次給付，由委託人給付予受託人。</p> <p>(二) 贖回手續費：前收型級別基金無贖回手續費；後收型級別基金之贖回手續費：(CDSC-Contingent Deferred Sales Charge “附條件之遞延銷售手續費”) 除野村愛爾蘭系列基金按買入市價，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><tr><th>附條件遞延銷售 手續費率 持有期間(年)</th><th>B股 鋒裕匯理 系列</th><th>U股 施羅德、 鋒裕匯理 系列</th><th>Y股 NN(L) 系列</th><th>BD股 野村愛爾 蘭系列</th><th>E股 聯博系列</th><th>B股 安聯 系列</th><th>U股 柏瑞 系列</th><th>T股 鋒裕匯 理系列</th><th>C2股 路博邁 系列</th><th>E股 路博邁 系列</th><th>B股 路博邁 系列</th><th>附條件遞延銷售 手續費率 持有期間(年)</th></tr><tr><td>1年(含)以下贖回</td><td>4%</td><td></td><td></td><td>3%</td><td></td><td></td><td></td><td>2%</td><td>2%</td><td>3%</td><td>4%</td><td>未滿 1 年贖回</td></tr><tr><td>超過1年~2年(含)以下贖回</td><td>3%</td><td></td><td></td><td>2%</td><td></td><td></td><td></td><td>1%</td><td>1%</td><td>2%</td><td>3%</td><td>1年(含)以上~未滿 2 年贖回</td></tr><tr><td>超過2年~3年(含)以下贖回</td><td>2%</td><td></td><td></td><td>1%</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>1%</td><td>2%</td><td>2年(含)以上~未滿 3 年贖回</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>0%</td><td></td><td></td><td>0%</td><td></td><td></td><td>1%</td><td>3年(含)以上~未滿 4 年贖回</td></tr><tr><td>超過4年贖回</td><td>0%</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>0%</td><td></td><td>4年(含)以上贖回</td></tr></table>	附條件遞延銷售 手續費率 持有期間(年)	B股 鋒裕匯理 系列	U股 施羅德、 鋒裕匯理 系列	Y股 NN(L) 系列	BD股 野村愛爾 蘭系列	E股 聯博系列	B股 安聯 系列	U股 柏瑞 系列	T股 鋒裕匯 理系列	C2股 路博邁 系列	E股 路博邁 系列	B股 路博邁 系列	附條件遞延銷售 手續費率 持有期間(年)	1年(含)以下贖回	4%			3%				2%	2%	3%	4%	未滿 1 年贖回	超過1年~2年(含)以下贖回	3%			2%				1%	1%	2%	3%	1年(含)以上~未滿 2 年贖回	超過2年~3年(含)以下贖回	2%			1%						1%	2%	2年(含)以上~未滿 3 年贖回	超過3年~4年(含)以下贖回	1%				0%			0%			1%	3年(含)以上~未滿 4 年贖回	超過4年贖回	0%									0%		4年(含)以上贖回	<p>三、相關費用說明：</p> <p>(一) 申購手續費：按母基金之信託本金乘上固定費率計算(上限為 4%)，於初次申請時一次給付，由委託人給付予受託人。</p> <p>(二) 贖回手續費：前收型級別基金無贖回手續費；後收型級別基金之贖回手續費：(CDSC-Contingent Deferred Sales Charge “附條件之遞延銷售手續費”) 除野村愛爾蘭系列基金按買入市價，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><tr><th>附條件遞延銷售 手續費率 持有期間(年)</th><th>B股 鋒裕匯理 系列</th><th>U股 施羅德、 鋒裕匯理 系列</th><th>Y股 NN(L) 系列</th><th>BD股 野村愛爾 蘭系列</th><th>E股 聯博 系列</th><th>T股 鋒裕匯 理系列</th><th>C2股 路博邁 系列</th><th>E股 路博邁 系列</th><th>B股 路博邁 系列</th><th>附條件遞延銷售 手續費率 持有期間(年)</th></tr><tr><td>1年(含)以下贖回</td><td>4%</td><td>3%</td><td></td><td></td><td></td><td>2%</td><td>2%</td><td>3%</td><td>4%</td><td>未滿 1 年贖回</td></tr><tr><td>超過1年~2年(含)以下贖回</td><td>3%</td><td>2%</td><td></td><td></td><td></td><td>1%</td><td>1%</td><td>2%</td><td>3%</td><td>1年(含)以上~未滿 2 年贖回</td></tr><tr><td>超過2年~3年(含)以下贖回</td><td>2%</td><td>1%</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>1%</td><td>2%</td><td>2年(含)以上~未滿 3 年贖回</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>1%</td><td>3年(含)以上~未滿 4 年贖回</td></tr><tr><td>超過4年贖回</td><td>0%</td><td>0%</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>0%</td><td>4年(含)以上贖回</td></tr></table>	附條件遞延銷售 手續費率 持有期間(年)	B股 鋒裕匯理 系列	U股 施羅德、 鋒裕匯理 系列	Y股 NN(L) 系列	BD股 野村愛爾 蘭系列	E股 聯博 系列	T股 鋒裕匯 理系列	C2股 路博邁 系列	E股 路博邁 系列	B股 路博邁 系列	附條件遞延銷售 手續費率 持有期間(年)	1年(含)以下贖回	4%	3%				2%	2%	3%	4%	未滿 1 年贖回	超過1年~2年(含)以下贖回	3%	2%				1%	1%	2%	3%	1年(含)以上~未滿 2 年贖回	超過2年~3年(含)以下贖回	2%	1%						1%	2%	2年(含)以上~未滿 3 年贖回	超過3年~4年(含)以下贖回	1%								1%	3年(含)以上~未滿 4 年贖回	超過4年贖回	0%	0%							0%	4年(含)以上贖回	增列 Fund+投資方式 四 循環轉入法增加 可承作標的「B 股安聯系列」境外手續費 後收型基金及「N 股柏瑞系列」境內手續費後收型基金。
附條件遞延銷售 手續費率 持有期間(年)	B股 鋒裕匯理 系列	U股 施羅德、 鋒裕匯理 系列	Y股 NN(L) 系列	BD股 野村愛爾 蘭系列	E股 聯博系列	B股 安聯 系列	U股 柏瑞 系列	T股 鋒裕匯 理系列	C2股 路博邁 系列	E股 路博邁 系列	B股 路博邁 系列	附條件遞延銷售 手續費率 持有期間(年)																																																																																																																																						
1年(含)以下贖回	4%			3%				2%	2%	3%	4%	未滿 1 年贖回																																																																																																																																						
超過1年~2年(含)以下贖回	3%			2%				1%	1%	2%	3%	1年(含)以上~未滿 2 年贖回																																																																																																																																						
超過2年~3年(含)以下贖回	2%			1%						1%	2%	2年(含)以上~未滿 3 年贖回																																																																																																																																						
超過3年~4年(含)以下贖回	1%				0%			0%			1%	3年(含)以上~未滿 4 年贖回																																																																																																																																						
超過4年贖回	0%									0%		4年(含)以上贖回																																																																																																																																						
附條件遞延銷售 手續費率 持有期間(年)	B股 鋒裕匯理 系列	U股 施羅德、 鋒裕匯理 系列	Y股 NN(L) 系列	BD股 野村愛爾 蘭系列	E股 聯博 系列	T股 鋒裕匯 理系列	C2股 路博邁 系列	E股 路博邁 系列	B股 路博邁 系列	附條件遞延銷售 手續費率 持有期間(年)																																																																																																																																								
1年(含)以下贖回	4%	3%				2%	2%	3%	4%	未滿 1 年贖回																																																																																																																																								
超過1年~2年(含)以下贖回	3%	2%				1%	1%	2%	3%	1年(含)以上~未滿 2 年贖回																																																																																																																																								
超過2年~3年(含)以下贖回	2%	1%						1%	2%	2年(含)以上~未滿 3 年贖回																																																																																																																																								
超過3年~4年(含)以下贖回	1%								1%	3年(含)以上~未滿 4 年贖回																																																																																																																																								
超過4年贖回	0%	0%							0%	4年(含)以上贖回																																																																																																																																								
<p>(八)投資方式四『循環轉入方式』可承作後收型級別基金之分銷費用 (Distribution Fee)：依基金公開說明書之規定，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，可能造成實際負擔費用增加。</p> <p>1. 鋒裕匯理 B、T、U 股系列基金分銷費用(年費率)至多 1%。</p> <p>2. 路博邁 B、C2、E 股系列基金分銷費用(年費率)1%。</p> <p>3. NN(L) Y 股系列基金分銷費用(年費率)1%。</p> <p>4. 野村愛爾蘭 BD 股系列基金分銷費用(年費率)1%。</p> <p>5. 施羅德 U 股系列基金分銷費用(年費率)1%。</p> <p>6. 聯博 E 股系列基金分銷費用(年費率)至多 1%。</p> <p><u>7. 安聯 B 股系列基金分銷費用(年費率)至多 1%。</u></p>	<p>(八)投資方式四『循環轉入方式』可承作後收型級別基金之分銷費用 (Distribution Fee)：依基金公開說明書之規定，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，可能造成實際負擔費用增加。</p> <p>1. 鋒裕匯理 B、T、U 股系列基金分銷費用(年費率)至多 1%。</p> <p>2. 路博邁 B、C2、E 股系列基金分銷費用(年費率)1%。</p> <p>3. NN(L) Y 股系列基金分銷費用(年費率)1%。</p> <p>4. 野村愛爾蘭 BD 股系列基金分銷費用(年費率)1%。</p> <p>5. 施羅德 U 股系列基金分銷費用(年費率)1%。</p> <p>6. 聯博 E 股系列基金分銷費用(年費率)至多 1%。</p>	增列安聯 B 股手續費 後收型基金「第 7 點分銷費用」說明																																																																																																																																																
<p>(九)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. 鋒裕匯理 B、U、T 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</p>	<p>(九)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. 鋒裕匯理 B、U、T 股系列基金屆滿 4 年(B 股)、3 年(U 股)及 2 年</p>	增列安聯 B 股手續費 後收型基金「自動轉換第(7)點」說明																																																																																																																																																

<p>相同基金前收型 A 股。</p> <p>2. 路博邁 B、E、C2 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>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. 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 股或 AX 股(視何者適用而定)。</p> <p>6. 聯博 E 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。</p> <p><u>7. 安聯 B 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。</u></p>	<p>(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>2. 路博邁 B、E、C2 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>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. 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 股或 AX 股(視何者適用而定)。</p> <p>6. 聯博 E 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。</p>	
11001 版	10909 版	表單版次修改