

〈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（OBV 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（「Fund+ 好投家」智慧理財術專用）修正條文對照表（110.01 版）

修正條文	現行條文	說明																																																																																																																																										
<p>特定金錢信託資金投資手續費後收型基金特約條款（「Fund+ 好投家」智慧理財術專用）</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>(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：後收型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回市價，其餘系列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基金之公開說明書。</p> <table border="1" data-bbox="129 651 974 826"> <thead> <tr> <th>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) 野村愛爾 蘭系列</th> <th>BD股 聯博 系列</th> <th>E股 安聯 系列</th> <th>N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</th> </tr> </thead> <tbody> <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>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>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>0%</td> <td>0%</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>0%</td> <td></td> <td></td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td>0%</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>0%</td> <td></td> <td></td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td>4年(含)以上贖回</td> </tr> </tbody> </table>	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) 野村愛爾 蘭系列	BD股 聯博 系列	E股 安聯 系列	N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	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%			0%	0%	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%	0%	0%	1%	3年(含)以上-未滿 4 年贖回	超過4年贖回	0%			0%			0%	0%	0%	0%	4年(含)以上贖回	<p>特定金錢信託資金投資手續費後收型基金特約條款（「Fund+ 好投家」智慧理財術專用）</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>(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：後收型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回市價，其餘系列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基金之公開說明書。</p> <table border="1" data-bbox="1016 651 1839 826"> <thead> <tr> <th>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) 野村愛爾 蘭系列</th> <th>BD股 聯博 系列</th> <th>E股 安聯 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</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1年(含)以下贖回</td> <td>4%</td> <td></td> <td></td> <td>3%</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>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>0%</td> <td>0%</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>0%</td> <td></td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td>0%</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>0%</td> <td></td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td>4年(含)以上贖回</td> </tr> </tbody> </table>	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) 野村愛爾 蘭系列	BD股 聯博 系列	E股 安聯 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	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%		0%	0%	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%	0%	0%	1%	3年(含)以上-未滿 4 年贖回	超過4年贖回	0%			0%		0%	0%	0%	0%	4年(含)以上贖回	<p>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。</p>
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) 野村愛爾 蘭系列	BD股 聯博 系列	E股 安聯 系列	N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																																																																																																																																	
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%			0%	0%	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%	0%	0%	1%	3年(含)以上-未滿 4 年贖回																																																																																																																																	
超過4年贖回	0%			0%			0%	0%	0%	0%	4年(含)以上贖回																																																																																																																																	
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) 野村愛爾 蘭系列	BD股 聯博 系列	E股 安聯 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																																																																																																																																		
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%		0%	0%	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%	0%	0%	1%	3年(含)以上-未滿 4 年贖回																																																																																																																																		
超過4年贖回	0%			0%		0%	0%	0%	0%	4年(含)以上贖回																																																																																																																																		
<p>(三) 轉換手續費：</p> <p>若母基金與子基金為同一基金公司標的，母基金轉入子基金時，除基金公司之個別規定，所扣減基金淨值一定比例之金額（詳見各基金公開說明書），將於每次基金轉換時逐次扣收。</p>	<p>(三) 轉換手續費：</p> <p>1. 若母基金與子基金為同一基金公司標的，母基金轉入子基金時，除基金公司之個別規定，所扣減基金淨值一定比例之金額（詳見各基金公開說明書），將於每次基金轉換時逐次扣收。</p> <p>2. <u>投資方式四『循環轉入方式』若子基金違停利點轉換(轉申購)至母基金時，子基金停利轉換母基金方式為轉換外收手續費，則費用 1% 為信託本金 x 1% 從委託人授權扣款帳戶中扣繳；子基金停利轉申購母基金方式為內扣手續費，則全部贖回子基金，由子基金贖回款中扣收 1% 為轉換手續費。</u></p>	<p>已列入 Fund+循環轉入法開放後收型基金說明條款，故刪除本第 2 點說明。</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，聯博 E 股系列基金、鋒裕匯理 B、T、U 股系列基金及安聯 B 股系列基金分銷費用(年費率)至多 1%；NN(L) Y 股系列、野村愛爾蘭 BD 股系列、路博邁 B、C2、E 股系列及施羅德 U 股系列基金分銷費用(年費率)1%。</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</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，聯博 E 股系列基金及鋒裕匯理 B、T、U 股系列基金分銷費用(年費率)至多 1%；NN(L) Y 股系列、野村愛爾蘭 BD 股系列、路博邁 B、C2、E 股系列及施羅德 U 股系列基金分銷費用(年費率)1%。</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</p>	<p>增列安聯 B 股手續費後收型基金「第(八)點分銷費用」及「自動轉換第(7)點」說明</p>																																																																																																																																										

<p>(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> <ol style="list-style-type: none"> 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相同基金前收型 A 股。 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。 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。 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。 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)。 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。 <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>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> <ol style="list-style-type: none"> 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相同基金前收型 A 股。 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。 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。 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。 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)。 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><u>11001</u> 版</p>	<p><u>10909</u> 版</p>	<p>表單版次修改</p>