

檔 號：

保存年限：

# 摩根證券投資信託股份有限公司 函

地址：110台北市信義區松智路1號20樓  
承辦人：李雯琳  
電話：(02)8726-8686  
Email：jpmam\_taiwan\_cs\_intermediary@jpmorgan.com

受文者：凱基商業銀行股份有限公司

發文日期：中華民國112年4月28日

發文字號：摩信(112)通字第1120000149號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：如文

主旨：為通知有關本公司總代理之「摩根投資基金—環球股息基金」、「摩根投資基金—環球非投資等級債券基金」、「摩根投資基金—多重收益基金」、「摩根投資基金—歐洲策略股息基金」、「摩根基金—美國複合收益債券基金」、「摩根基金—亞太入息基金」、「摩根基金—新興市場本地貨幣債券基金」、「摩根基金—環球天然資源基金」、「摩根基金—中國基金」、「摩根基金—環球債券收益基金」、「摩根基金—新興市場債券基金」、「摩根基金—新興市場投資級債券基金」、「摩根基金—美國科技基金」、「摩根基金—全球成長基金」、「摩根基金—環球醫療科技基金」及「摩根基金—俄羅斯基金」等十六檔境外基金手續費後收級別費用結構聲明書之更新詳如說明，敬請 查照。

說明：

- 一、本公司更新旨揭境外基金手續費後收級別費用結構聲明書「二、每年由基金資產支付的費用率」之基金總費用率至2022年度各基金級別之實際費用率，並依更新之費用率重新計算「三、計算範例」。
- 二、隨函檢附旨揭境外基金手續費後收級別費用結構聲明書與適用級別基金對照表(如附件一)。若銷售機構有相關業務需要，可逕行與本公司服務窗口連繫。





三、前述境外基金手續費後收級別費用結構聲明書PDF文件，擬於民國（下同）112年5月12日上傳至境外基金資訊申報平台，提供銷售機構自112年5月17日於境外基金資訊公告平台下載。

四、請各銷售機構銷售旨揭境外基金後收級別時，依中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構通路報酬支付暨銷售行為準則之第8條規定，應向投資人清楚說明境外基金手續費前收與後收之費用結構及釋例計算，投資人於瞭解後始簽署聲明書，以確保投資權益。

五、如有任何疑問，請電詢：(02)8726—8686。

正本：中國信託商業銀行股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、華南商業銀行股份有限公司、玉山商業銀行股份有限公司、永豐銀行理財信託處、臺灣新光商業銀行股份有限公司、台中商業銀行股份有限公司、兆豐國際商業銀行股份有限公司、合作金庫商業銀行、上海商業儲蓄銀行股份有限公司、元大商業銀行股份有限公司、安泰商業銀行股份有限公司、彰化商業銀行股份有限公司、凱基商業銀行股份有限公司、遠東國際商業銀行股份有限公司、板信商業銀行股份有限公司、聯邦商業銀行股份有限公司、臺灣中小企業銀行股份有限公司、台新國際商業銀行股份有限公司、臺灣土地銀行、高雄銀行股份有限公司、台北富邦商業銀行股份有限公司信託業務處、元大證券股份有限公司、富邦綜合證券股份有限公司、永豐金證券股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司、凱基證券股份有限公司、京城商業銀行股份有限公司

副本：



# 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－環球非投資等級債券基金**】(本基金之配息來源可能為本金)  
(原名：摩根投資基金－環球高收益債券基金)

| 一、由投資人於交易時支付的費用率                                                               |                                              |                                              |              |             |                |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------|-------------|----------------|
| 項目／基金級別                                                                        | 美元-A 股(累計)<br>美元-A 股(每月派息)<br>澳幣對沖-A 股(利率入息) | 美元-F 股(累計)<br>美元-F 股(每月派息)<br>澳幣對沖-F 股(利率入息) |              |             |                |
| 申購手續費(實際費率可能依銷售情形而異)                                                           | 1.5%~2.0%                                    | 0%                                           |              |             |                |
| 贖回時收取遞延銷售手續費<br>(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-A 股(每月派息)、美元-A 股(累計)                      | 澳幣對沖-A 股(利率入息)                               | 美元-F 股(每月派息) | 美元-F 股(累計)  | 澳幣對沖-F 股(利率入息) |
| 經理費                                                                            | 0.85%                                        | 0.85%                                        | 0.85%        | 0.85%       | 0.85%          |
| 保管費(或行政管理費)                                                                    | 最高 0.30%                                     | 最高 0.30%                                     | 最高 0.30%     | 最高 0.30%    | 最高 0.30%       |
| 分銷費                                                                            | -                                            | -                                            | 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*                                                                        | 1.06%                                        | 1.07%                                        | 2.07%        | 2.09%       | 2.12%          |
| *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，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-A 股(累計)                                                                     | 2,596~3,091                                  | 3,735~4,224                                  | 4,918~5,401  | 6,147~6,624 |                |
| 美元-F 股(累計)                                                                     | 5,345                                        | 6,610                                        | 7,880        | 7,979       |                |
| 假設：投資人投入資金新臺幣 10 萬元，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-A 股(每月派息)                                                                   | 2,596~3,091                                  | 3,735~4,224                                  | 4,918~5,401  | 6,147~6,624 |                |
| 美元-F 股(每月派息)                                                                   | 5,324                                        | 6,568                                        | 7,817        | 7,917       |                |
| 假設：投資人投入資金新臺幣 10 萬元，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           |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 澳幣對沖-A 股(利率入息) | 2,607 ~ 3,101 | 3,757 ~ 4,245 | 4,951 ~ 5,433 | 6,191 ~ 6,667 |
| 澳幣對沖-F 股(利率入息) | 5,376         | 6,672         | 7,974         | 8,085         |

(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

\_\_\_\_\_股份有限公司

投資人簽名／蓋章：\_\_\_\_\_ 日期：\_\_\_\_\_

| 基金級別／持有期間 |              |           | 1 年        | 2 年        | 3 年        | 4 年        |
|-----------|--------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| A 股申購     | 手續費<br>1.5 % | 期末贖回累積總費用 | 2,596      | 3,735      | 4,918      | 6,147      |
|           |              | 第 1 年度費用  | 2,596 (A1) | 2,596      | 2,596      | 2,596      |
|           |              | 第 2 年度費用  |            | 1,139 (A2) | 1,139      | 1,139      |
|           |              | 第 3 年度費用  |            |            | 1,183 (A3) | 1,183      |
|           |              | 第 4 年度費用  |            |            |            | 1,229 (A4) |

美元-A 股(累計)計算式：

前收申購手續費 100,000\*1.5%+基金管理相關費用(即基金年末資產淨值\*基金總費用率 1.06%)

[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(1.06%)之影響]

A1：100,000\*1.5% + (98,500\*1.05)\*1.06% = 1,500 + 1,096 = 2,596

A2：((98,500\*1.05)-1,096)\*1.05\*1.06% = 102,329\*1.05\*1.06% = 1,139

A3：((102,329\*1.05)-1,139)\*1.05\*1.06% = 106,306\*1.05\*1.06% = 1,183

A4：((106,306\*1.05)-1,183)\*1.05\*1.06% = 110,438\*1.05\*1.06% = 1,229

|       |     |           |            |            |            |            |
|-------|-----|-----------|------------|------------|------------|------------|
| A 股申購 | 手續費 | 期末贖回累積總費用 | 3,091      | 4,224      | 5,401      | 6,624      |
|       | 2 % | 第 1 年度費用  | 3,091 (A1) | 3,091      | 3,091      | 3,091      |
|       |     | 第 2 年度費用  |            | 1,133 (A2) | 1,133      | 1,133      |
|       |     | 第 3 年度費用  |            |            | 1,177 (A3) | 1,177      |
|       |     | 第 4 年度費用  |            |            |            | 1,223 (A4) |

美元-A 股(累計)計算式：

前收申購手續費 100,000\*2.0%+基金管理相關費用(即基金年末資產淨值\*基金總費用率 1.06%)

[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(1.06%)之影響]

A1：100,000\*2% + (98,000\*1.05)\*1.06% = 2,000 + 1,091 = 3,091

A2：((98,000\*1.05)-1,091)\*1.05\*1.06% = 101,809\*1.05\*1.06% = 1,133

A3：((101,809\*1.05)-1,133)\*1.05\*1.06% = 105,766\*1.05\*1.06% = 1,177

A4：((105,766\*1.05)-1,177)\*1.05\*1.06% = 109,877\*1.05\*1.06% = 1,223

|     |     |           |            |            |            |            |
|-----|-----|-----------|------------|------------|------------|------------|
| F 股 | 手續費 | 期末贖回累積總費用 | 5,345      | 6,610      | 7,880      | 7,979      |
|     |     | 第 1 年度費用  | 5,345 (F1) | 2,195      | 2,195      | 2,195      |
|     |     | 第 2 年度費用  |            | 4,415 (F2) | 2,256      | 2,256      |
|     |     | 第 3 年度費用  |            |            | 3,429 (F3) | 2,319      |
|     |     | 第 4 年度費用  |            |            |            | 1,209 (F4) |

美元-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(2.09%)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。]

$$F1: (100,000*1.05)*2.09\% + (100,000*1.05)*3\%(CDSC) = 2,195 + 3,150 = 5,345$$

$$F2: ((100,000*1.05) - 2,195)*1.05*2.09\% + ((100,000*1.05) - 2,195)*1.05*2\%(CDSC) = 102,805*1.05*2.09\% + 102,805*1.05*2\% = 2,256 + 2,159 = 4,415$$

$$F3: ((102,805*1.05) - 2,256)*1.05*2.09\% + ((102,805*1.05) - 2,256)*1.05*1\%(CDSC) = 105,689*1.05*2.09\% + 105,689*1.05*1\% = 2,319 + 1,110 = 3,429$$

$$F4: ((105,689*1.05) - 2,319)*1.05*1.06\% = (108,654*1.05)*1.06\% = 1,209$$

[註: 轉為 A 級別故基金收取之相關費用降為 1.06%]

| 基金級別／持有期間 |              |           | 1 年       | 2 年        | 3 年        | 4 年        |
|-----------|--------------|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| A 股申購     | 手續費<br>1.5 % | 期末贖回累積總費用 | 2,596     | 3,735      | 4,918      | 6,147      |
|           |              | 第 1 年度費用  | 2,596(A1) | 2,596      | 2,596      | 2,596      |
|           |              | 第 2 年度費用  |           | 1,139 (A2) | 1,139      | 1,139      |
|           |              | 第 3 年度費用  |           |            | 1,183 (A3) | 1,183      |
|           |              | 第 4 年度費用  |           |            |            | 1,229 (A4) |

美元-A 股(每月派息)計算式:

前收申購手續費  $100,000*1.5\%$  + 基金管理相關費用(即基金年末資產淨值\*基金總費用率 1.06%)

[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(1.06%)之影響]

$$A1: 100,000*1.5\% + (98,500*1.05)*1.06\% = 1,500 + 1,096 = 2,596$$

$$A2: ((98,500*1.05) - 1,096)*1.05*1.06\% = 102,329*1.05*1.06\% = 1,139$$

$$A3: ((102,329*1.05) - 1,139)*1.05*1.06\% = 106,306*1.05*1.06\% = 1,183$$

$$A4: ((106,306*1.05) - 1,183)*1.05*1.06\% = 110,438*1.05*1.06\% = 1,229$$

|           |             |           |            |            |            |            |
|-----------|-------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| A 股<br>申購 | 手<br>續<br>費 | 期末贖回累積總費用 | 3,091      | 4,224      | 5,401      | 6,624      |
|           | 2 %         | 第 1 年度費用  | 3,091 (A1) | 3,091      | 3,091      | 3,091      |
|           |             | 第 2 年度費用  |            | 1,133 (A2) | 1,133      | 1,133      |
|           |             | 第 3 年度費用  |            |            | 1,177 (A3) | 1,177      |
|           |             | 第 4 年度費用  |            |            |            | 1,223 (A4) |

美元-A 股(每月派息)計算式:

前收申購手續費  $100,000*2.0\%$  + 基金管理相關費用(即基金年末資產淨值\*基金總費用率 1.06%)

[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(1.06%)之影響]

$$A1: 100,000*2\% + (98,000*1.05)*1.06\% = 2,000 + 1,091 = 3,091$$

$$A2: ((98,000*1.05) - 1,091)*1.05*1.06\% = 101,809*1.05*1.06\% = 1,133$$

$$A3: ((101,809*1.05) - 1,133)*1.05*1.06\% = 105,766*1.05*1.06\% = 1,177$$

$$A4: ((105,766*1.05) - 1,177)*1.05*1.06\% = 109,877*1.05*1.06\% = 1,223$$

|     |             |           |            |            |            |            |
|-----|-------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| F 股 | 手<br>續<br>費 | 期末贖回累積總費用 | 5,324      | 6,568      | 7,817      | 7,917      |
|     |             | 第 1 年度費用  | 5,324 (F1) | 2,174      | 2,174      | 2,174      |
|     |             | 第 2 年度費用  |            | 4,394 (F2) | 2,235      | 2,235      |
|     |             | 第 3 年度費用  |            |            | 3,408 (F3) | 2,298      |
|     |             | 第 4 年度費用  |            |            |            | 1,210 (F4) |

美元-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(2.07%)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。]

$$F1: (100,000 \times 1.05) \times 2.07\% + (100,000 \times 1.05) \times 3\% (\text{CDSC}) = 2,174 + 3,150 = 5,324$$

$$F2: ((100,000 \times 1.05) - 2,174) \times 1.05 \times 2.07\% + (100,000 \times 1.05) - 2,174 \times 1.05 \times 2\% (\text{CDSC}) = 102,826 \times 1.05 \times 2.07\% + 102,826 \times 1.05 \times 2\% = 2,235 + 2,159 = 4,394$$

$$F3: ((102,826 \times 1.05) - 2,235) \times 1.05 \times 2.07\% + (102,826 \times 1.05) - 2,235 \times 1.05 \times 1\% (\text{CDSC}) = 105,732 \times 1.05 \times 2.07\% + 105,732 \times 1.05 \times 1\% = 2,298 + 1,110 = 3,408$$

$$F4: ((105,732 \times 1.05) - 2,298) \times 1.05 \times 1.06\% = (108,721 \times 1.05) \times 1.06\% = 1,210$$

[註：轉為A級別故基金收取之相關費用降為1.06%]

| 基金級別／持有期間 |        | 1年         | 2年         | 3年         | 4年         |
|-----------|--------|------------|------------|------------|------------|
| A股申購      | 手續費    | 2,607      | 3,757      | 4,951      | 6,191      |
|           | 第1年度費用 | 2,607 (A1) | 2,607      | 2,607      | 2,607      |
|           | 第2年度費用 |            | 1,150 (A2) | 1,150      | 1,150      |
|           | 第3年度費用 |            |            | 1,194 (A3) | 1,194      |
|           | 第4年度費用 |            |            |            | 1,240 (A4) |

澳幣對沖-A股(利率入息)計算式：

前收申購手續費  $100,000 \times 1.5\%$  + 基金管理相關費用(即基金年末資產淨值\*基金總費用率 1.07%)

[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(1.07%)之影響]

$$A1: 100,000 \times 1.5\% + (98,500 \times 1.05) \times 1.07\% = 1,500 + 1,107 = 2,607$$

$$A2: ((98,500 \times 1.05) - 1,107) \times 1.05 \times 1.07\% = 102,318 \times 1.05 \times 1.07\% = 1,150$$

$$A3: ((102,318 \times 1.05) - 1,150) \times 1.05 \times 1.07\% = 106,284 \times 1.05 \times 1.07\% = 1,194$$

$$A4: ((106,284 \times 1.05) - 1,194) \times 1.05 \times 1.07\% = 110,404 \times 1.05 \times 1.07\% = 1,240$$

|      |        |            |            |            |            |
|------|--------|------------|------------|------------|------------|
| A股申購 | 手續費    | 3,101      | 4,245      | 5,433      | 6,667      |
|      | 第1年度費用 | 3,101 (A1) | 3,101      | 3,101      | 3,101      |
|      | 第2年度費用 |            | 1,144 (A2) | 1,144      | 1,144      |
|      | 第3年度費用 |            |            | 1,188 (A3) | 1,188      |
|      | 第4年度費用 |            |            |            | 1,234 (A4) |

澳幣對沖-A股(利率入息)計算式：

前收申購手續費  $100,000 \times 2.0\%$  + 基金管理相關費用(即基金年末資產淨值\*基金總費用率 1.07%)

[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(1.07%)之影響]

$$A1: 100,000 \times 2\% + (98,000 \times 1.05) \times 1.07\% = 2,000 + 1,101 = 3,101$$

$$A2: ((98,000 \times 1.05) - 1,101) \times 1.05 \times 1.07\% = 101,799 \times 1.05 \times 1.07\% = 1,144$$

$$A3: ((101,799 \times 1.05) - 1,144) \times 1.05 \times 1.07\% = 105,745 \times 1.05 \times 1.07\% = 1,188$$

$$A4: ((105,745 \times 1.05) - 1,188) \times 1.05 \times 1.07\% = 109,844 \times 1.05 \times 1.07\% = 1,234$$

|    |           |            |            |            |            |
|----|-----------|------------|------------|------------|------------|
| F股 | 期末贖回累積總費用 | 5,376      | 6,672      | 7,974      | 8,085      |
|    | 第1年度費用    | 5,376 (F1) | 2,226      | 2,226      | 2,226      |
|    | 第2年度費用    |            | 4,446 (F2) | 2,288      | 2,288      |
|    | 第3年度費用    |            |            | 3,460 (F3) | 2,351      |
|    | 第4年度費用    |            |            |            | 1,220 (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(2.12%)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。]

$$F1 : (100,000 \times 1.05) \times 2.12\% + (100,000 \times 1.05) \times 3\%(\text{CDSC}) = 2,226 + 3,150 = 5,376$$

$$F2 : ((100,000 \times 1.05) - 2,226) \times 1.05 \times 2.12\% + ((100,000 \times 1.05) - 2,226) \times 1.05 \times 2\%(\text{CDSC}) = \\ 102,774 \times 1.05 \times 2.12\% + 102,774 \times 1.05 \times 2\% = 2,288 + 2,158 = 4,446$$

$$F3 : ((102,774 \times 1.05) - 2,288) \times 1.05 \times 2.12\% + ((102,774 \times 1.05) - 2,288) \times 1.05 \times 1\%(\text{CDSC}) = \\ 105,625 \times 1.05 \times 2.12\% + 105,625 \times 1.05 \times 1\% = 2,351 + 1,109 = 3,460$$

$$F4 : ((105,625 \times 1.05) - 2,351) \times 1.05 \times 1.07\% = (108,555 \times 1.05) \times 1.07\% = 1,220$$

[註：轉為 A 級別故基金收取之相關費用降為 1.07%]

