

富盛證券投資顧問股份有限公司 函

地址：台北市信義區松德路171號9樓-3
聯絡人：交易暨基金事務部
電話：(02)2728-3222
傳真：(02)2727-2765
電子郵件：dealing@cgsice.com

受文者：

發文日期：中華民國113年12月31日

發文字號：富顧字第1130000055號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：附件一調整後基金明細、附件二後收級別費用結構聲明書M&G入息基金、附件三後收級別費用結構聲明書M&G北美股息基金

主旨：為調整本公司中華民國113年12月23日富顧字第1130000051號函依基金級別調整基金警語如說明事，敬請查照。

說明：

- 一、緣本公司於旨揭函文所載「M&G入息基金」、「M&G環球股息基金」及「M&G北美股息基金」依投信投顧公會中信顧字第1130055428號函所述之函令規定，於基金名稱後方加註投資警語，謹更正【附件一調整後基金明細】，依基金級別調整即刻生效。
- 二、境外基金手續費後收級別費用結構聲明書之更新，將於2025年1月31日生效，更新後之後收級別費用結構聲明書請參考【附件二】及【附件三】。

正本：三信商業銀行股份有限公司、上海商業儲蓄銀行股份有限公司、中國信託商業銀行股份有限公司、元大商業銀行股份有限公司、王道商業銀行股份有限公司、台中商業銀行股份有限公司、台北富邦商業銀行股份有限公司、台新國際商業銀行股份有限公司、玉山商業銀行股份有限公司、永豐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、安泰商業銀行股份有限公司、京城商業銀行股份有限公司、板信商業銀行股份有限公司、高雄銀行股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司、渣打國際商業銀行股份有限公司、凱基商業銀行股份有限公司、陽信商業銀行股份有限公司、華南商業銀行股份有限公司、華泰商業銀行股份有限公司、滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司、瑞興商業銀行股份有限公司、彰化商業銀行股份有限公司、臺灣土地銀行股份有限公司、臺灣新光商業銀行股份有限公司(信託部)、臺灣銀行股份有限公司、臺灣中小企業銀行股份有限公司、遠東國際商業銀行股份有限公司、聯邦商業銀行股份有限公司、元大證券股份有限公司、元富證券股份有限公司、永豐金證券股份有限公司、兆豐證券股份有限

公司、好好證券股份有限公司、基富通證券股份有限公司、統一綜合證券股份有限公司、益金鼎證券股份有限公司、凱基證券股份有限公司、中租證券投資顧問股份有限公司、富邦綜合證券股份有限公司、鉅亨證券投資顧問股份有限公司、群益證券投資顧問股份有限公司、台灣證券股份有限公司、萬寶證券投資顧問股份有限公司、全球人壽保險股份有限公司、安達國際人壽保險股份有限公司、合作金庫人壽保險股份有限公司、安聯人壽保險股份有限公司、巴黎人壽保險股份有限公司、法國人壽保險股份有限公司、安泰人壽保險股份有限公司、富邦人壽保險股份有限公司

副本：

董事長蔡政宏

印章

附件一

基金代碼ISIN Code：

(下表僅列示台灣註冊之類別)

基金中文名稱	基金中文名稱(調整後)	基金英文名稱	幣別	ISIN CODE
M&G入息基金A(歐元)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G入息基金A(歐元)(本基金並無保證收益及配息)	M&G (Lux) Investment Funds 1- M&G (Lux) Income Allocation Fund EUR A Acc	EUR	LU1582984818
M&G入息基金A(美元避險月配)F(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G入息基金A(美元避險月配)F(本基金配息來源可能為本金 且 並無保證收益及配息)	M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Income Allocation Fund USD A-H F Dist	USD	LU2153606798
M&G入息基金A(美元避險)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G入息基金A(美元避險)(本基金並無保證收益及配息)	M&G (Lux) Investment Funds 1- M&G (Lux) Income Allocation Fund USD A-H ACC	USD	LU1582986359
M&G入息基金A(南非幣避險月配)F1(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G入息基金A(南非幣避險月配)F1(本基金配息來源可能為本金 且 並無保證收益及配息)	M&G(Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Income Allocation Fund ZAR A-H F1 Dist	ZAR	LU2365387617
M&G入息基金A(歐元月配)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G入息基金A(歐元月配)(本基金配息來源可能為本金 且 並無保證收益及配息)	M&G (Lux) Investment Funds 1- M&G (Lux) Income Allocation Fund EUR A DIS	EUR	LU1582984909
M&G入息基金A(美元避險月配)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G入息基金A(美元避險月配)(本基金配息來源可能為本金 且 並無保證收益及配息)	M&G (Lux) Investment Funds 1- M&G (Lux) Income Allocation Fund USD A-H DIS	USD	LU1582986433
M&G入息基金X (美元避險後收)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G入息基金X (美元避險後收)(本基金並無保證收益及配息)	M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Income Allocation Fund USD X-H Acc	USD	LU2402426055
M&G入息基金X (美元避險月配後收)F(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G入息基金X (美元避險月配後收)F(本基金配息來源可能為本金 且 並無保證收益及配息)	M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Income Allocation Fund USD X-H F Dist	USD	LU2249902946
M&G入息基金X(美元避險月配後收)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G入息基金X(美元避險月配後收)(本基金並無保證收益及配息)	M&G(Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Income Allocation Fund USD X-H Dist	USD	LU2178217977
M&G入息基金X(南非幣避險月配後收)F1(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G入息基金X(南非幣避險月配後收)F1(本基金配息來源可能為本金 且 並無保證收益及配息)	M&G(Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Income Allocation Fund ZAR X-H F1 Dist	ZAR	LU2365387708
M&G環球股息基金A(美元)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G環球股息基金A(美元)(本基金並無保證收益及配息)	M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Global Dividend Fund USD A Acc	USD	LU1670711040
M&G環球股息基金C(美元)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G環球股息基金C(美元)(本基金並無保證收益及配息)	M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Global Dividend Fund USD C Acc	USD	LU1670711396
M&G環球股息基金A(美元季配)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G環球股息基金A(美元季配)(本基金配息來源可能為本金 且 並無保證收益及配息)	M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Global Dividend Fund USD A Dis	USD	LU1670711123
M&G北美股息基金A(美元季配)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G北美股息基金A(美元季配)(本基金配息來源可能為本金 且 並無保證收益及配息)	M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) North American Dividend Fund USD A Dis	USD	LU1670628061
M&G北美股息基金A(歐元)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G北美股息基金A(歐元)(本基金並無保證收益及配息)	M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) North American Dividend Fund EUR A Acc	EUR	LU1670627253
M&G北美股息基金A(美元)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G北美股息基金A(美元)(本基金並無保證收益及配息)	M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) North American Dividend Fund USD A Acc	USD	LU1670627923
M&G北美股息基金A (南非幣避險)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G北美股息基金A (南非幣避險)(本基金並無保證收益及配息)	M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) North American Dividend ZAR A-H Acc	ZAR	LU2461791316
M&G北美股息基金X(美元後收)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G北美股息基金X(美元後收)(本基金並無保證收益及配息)	M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) North American Dividend Fund USD X Acc	USD	LU2461791159
M&G北美股息基金X(南非幣避險後收)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)	M&G北美股息基金X(南非幣避險後收)(本基金並無保證收益及配息)	M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) North American Dividend Fund ZAR X-H Acc	ZAR	LU2461791233

富盛證券投資顧問股份有限公司

境外基金手續費後收級別費用結構聲明書

2025 年 1 月 31 日

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。

【境外基金名稱：M&G 入息基金(本基金配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)】

項目／基金級別	A	X
申購手續費 (實際費率可能依銷售情形而異)	最高3%	0%
贖回時收取遞延銷售手續費 (CDSC)	0%	1Y3% 2Y2% 3Y1% 3Y 轉A 級別
轉換費	最高不超過原始級別的當時買回費用(若有)以及新級別的申購費用(若有)的總額。	不得超過原始級別的當時贖回費用(若有)以及新級別的申購費用(若有)的總額。X 類股份的持有人只能轉換為另一基金的 X 類股份，且僅限於轉換至有 X 類別股份的基金。 X 類股份只能按照原始申購全部轉換。持有期間和原始類別相對應適用的遞延申購手續費(CDSC)，將轉入新類別。在原始申購日滿三年或之後，X 類股份級別自動免費轉換為相應的 A 類股份級別。
買回費	0%	0%

二、每年由基金資產支付的費用率

項目／基金級別	A	X
經理費	1.5%	1.5%
保管費	最高不超過每年基金淨資產價值之 0.40%，另有保管交易費每筆 5 歐元至 100 歐元不等，依交易種類與涉及國家而定	最高不超過每年基金淨資產價值之 0.40%，另有保管交易費每筆 5 歐元至 100 歐元不等，依交易種類與涉及國家而定
分銷費	0%	1%
績效費	無	無
其他(如行政費、維護費或服務費等)	每年本基金淨資產價值之 0.15%	每年本基金淨資產價值之 0.15%
基金總費用率	2.05%	3.05%

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，年化報酬率 5%，計算持有期間累積總費用如下表，詳細計算內容請詳閱以下說明。

基金級別／持有期間	1 年	2 年	3 年	4 年
A 級別	5,088	7,235	9,444	11,715
X 級別	6,203	8,463	10,782	12,053

(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 級別	期末贖回累積總費用	5,088	7,235	9,444	11,715
	第 1 年度費用	5,088(A1)	5,088	5,088	5,088
	第 2 年度費用		2,147(A2)	2,147	2,147
	第 3 年度費用			2,209 (A3)	2,209
	第 4 年度費用				2,271 (A4)

A 級別計算式：前收申購手續費 $100,000 \times 3\%$ + 基金管理相關費用(即基金年末資產淨值 * 基金總費用率 2.05%)

[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(2.05%)之影響]

A1 : $100,000 \times 3\% + (97,000 \times 1.05) \times 2.05\% = 3,000 + 2,088 = 5,088$

A2 : $((97,000 \times 1.05) - 2,088) \times 1.05 \times 2.05\% = 99,762 \times 1.05 \times 2.05\% = 2,147$

A3 : $((99,762 \times 1.05) - 2,147) \times 1.05 \times 2.05\% = 102,603 \times 1.05 \times 2.05\% = 2,209$

A4 : $((102,603 \times 1.05) - 2,209) \times 1.05 \times 2.05\% = 105,524 \times 1.05 \times 2.05\% = 2,271$

基金級別／持有期間		1 年	2 年	3 年	4 年
X 級別	期末贖回累積總費用	6,203	8,463	10,782	12,053
	第 1 年度費用	6,203 (X1)	3,203	3,203	3,203
	第 2 年度費用		5,260 (X2)	3,260	3,260
	第 3 年度費用			4,319 (X3)	3,319
	第 4 年度費用				2,271 (X4)

X 級別計算式：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)

[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(3.05%)之影響]

[註：本例中，X 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。]

X1 : $(100,000 \times 1.05) \times 3.05\% + 100,000 \times 3\% (\text{CDSC}) = 3,203 + 3,000 = 6,203$

X2 : $((100,000 \times 1.05) - 3,203) \times 1.05 \times 3.05\% + 100,000 \times 2\% (\text{CDSC}) = 101,797 \times 1.05 \times 3.05\% + 100,000 \times 2\% = 3,260 + 2,000 = 5,260$

X3 : $((101,797 \times 1.05) - 3,260) \times 1.05 \times 3.05\% + 100,000 \times 1\% (\text{CDSC}) = 103,627 \times 1.05 \times 3.05\% + 100,000 \times 1\% = 3,319 + 1,000 = 4,319$

X4 : $((103,627 \times 1.05) - 3,319) \times 1.05 \times 2.05\% = 105,489 \times 1.05 \times 2.05\% = 2,271$

[註：轉為 A 級別故基金收取之相關費用降為 2.05%]

富盛證券投資顧問股份有限公司

境外基金手續費後收級別費用結構聲明書

2025年1月31日

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。

【境外基金名稱：M&G 北美股息基金(本基金配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)】

項目／基金級別	A	X
申購手續費 (實際費率可能依銷售情形而異)	最高3%	0%
贖回時收取遞延銷售手續費 (CDSC)	0%	1Y3% 2Y2% 3Y1% 3Y 轉A 級別
轉換費	最高不超過原始級別的當時贖回費用(若有)以及新級別的申購費用(若有)的總額。	不得超過原始級別的當時贖回費用(若有)以及新級別的申購費用(若有)的總額。X類股份的持有人只能轉換為另一基金的X類股份，且僅限於轉換至有X類別股份的基金。 X類股份只能按照原始申購全部轉換。持有期間和原始類別相對應適用的遞延申購手續費(CDSC)，將轉入新類別。 在原始申購日滿三年或之後，X類股份級別自動免費轉換為相應的A類股份級別。
買回費	0%	0%

二、每年由基金資產支付的費用率

項目／基金級別	A	X
經理費	1.5%	1.5%
保管費	最高不超過每年基金淨資產價值之0.40%，另有保管交易費每筆5歐元至100歐元不等，依交易種類與涉及國家而定	最高不超過每年基金淨資產價值之0.40%，另有保管交易費每筆5歐元至100歐元不等，依交易種類與涉及國家而定
分銷費	0%	1%
績效費	無	無
其他(如行政費、維護費或服務費等)	每年本基金淨資產價值之0.15%	每年本基金淨資產價值之0.15%
基金總費用率	2.05%	3.05%

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，年化報酬率5%，計算持有期間累積總費用如下表，詳細計算內容請詳閱以下說明。

基金級別／持有期間	1年	2年	3年	4年
A 級別	5,088	7,235	9,444	11,715
X 級別	6,203	8,463	10,782	12,053

(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 級 別	期末贖回累積總費用	5,088	7,235	9,444	11,715
	第1年度費用	5,088 (A1)	5,088	5,088	5,088
	第2年度費用		2,147 (A2)	2,147	2,147
	第3年度費用			2,209 (A3)	2,209
	第4年度費用				2,271 (A4)

A 級別計算式:前收申購手續費 100,000*3%+基金管理相關費用(即基金年末資產淨值*基金總費用率 2.05%)

[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(2.05%)之影響]

A1: $100,000*3% + (97,000*1.05)*2.05% = 3,000 + 2,088 = 5,088$

A2: $((97,000*1.05) - 2,088)*1.05*2.05% = 99,762*1.05*2.05% = 2,147$

A3: $((99,762*1.05) - 2,147)*1.05*2.05% = 102,603*1.05*2.05% = 2,209$

A4: $((102,603*1.05) - 2,209)*1.05*2.05% = 105,524*1.05*2.05% = 2,271$

基金級別/持有期間		1年	2年	3年	4年
X 級 別	期末贖回累積總費用	6,203	8,463	10,782	12,053
	第1年度費用	6,203 (X1)	3,203	3,203	3,203
	第2年度費用		5,260 (X2)	3,260	3,260
	第3年度費用			4,319 (X3)	3,319
	第4年度費用				2,271 (X4)

X 級別計算式: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)

[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(3.05%)之影響]

[註:本例中,X 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。]

X1: $(100,000*1.05)*3.05% + 100,000*3%(CDSC) = 3,203 + 3,000 = 6,203$

X2: $((100,000*1.05) - 3,203)*1.05*3.05% + 100,000*2%(CDSC) = 101,797*1.05*3.05% + 100,000*2% = 3,260 + 2,000 = 5,260$

X3: $((101,797*1.05) - 3,260)*1.05*3.05% + 100,000*1%(CDSC) = 103,627*1.05*3.05% + 100,000*1% = 3,319 + 1,000 = 4,319$

X4: $((103,627*1.05) - 3,319)*1.05*2.05% = 105,489*1.05*2.05% = 2,271$

[註:轉為 A 級別故基金收取之相關費用降為 2.05%]