# 附件一 基金警語異動對照表

| 標的名稱 | 原警語 | 調整後警語 |
| --- | --- | --- |
| 聯博-房貸收益基金 | 本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金 | 本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券，有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金 |

附件二 受影響基金清單

| 基金中文名稱 | 基金英文名稱 | ISIN Code |
|---|---|---|
| 聯博-房貸收益基金 **A2X** 級別美元(本基金主要投資於符合美國 **Rule 144A** 規定之私募性質債券，有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | AB FCP I-Mortgage Income Portfolio Class A2X USD | LU0102830279 |
| 聯博-房貸收益基金 **A2X** 級別歐元(本基金主要投資於符合美國 **Rule 144A** 規定之私募性質債券，有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | AB FCP I-Mortgage Income Portfolio Class A2X EUR | LU0232527241 |
| 聯博-房貸收益基金 **A2** 級別美元(本基金主要投資於符合美國 **Rule 144A** 規定之私募性質債券，有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | AB FCP I-Mortgage Income Portfolio Class A2 USD | LU1021288185 |
| 聯博-房貸收益基金 **AA(穩定月配)南非幣避險級別(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A** 規定之私募性質債券，有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | AB FCP I-Mortgage Income Portfolio Class AA ZAR Hedged | LU1035782215 |
| 聯博-房貸收益基金 **AA(穩定月配)級別美元(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A** 規定之私募性質債券，有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | AB FCP I-Mortgage Income Portfolio Class AA USD | LU1021288698 |

| 基金中文名稱 | 基金英文名稱 | ISIN Code |
|---|---|---|
| 聯博-房貸收益基金 **AA(**穩定月配**)**澳幣避險級別**(**本基金主要投資於符合美國 **Rule 144A** 規定之私募性質債券，有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)** | AB FCP I-Mortgage Income Portfolio Class AA AUD Hedged | LU1021288854 |
| 聯博-房貸收益基金 **AT** 級別美元**(**本基金主要投資於符合美國 **Rule 144A** 規定之私募性質債券，有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)** | AB FCP I-Mortgage Income Portfolio Class AT Shares USD | LU1021289076 |
| 聯博-房貸收益基金 **AT** 級別澳幣避險級別**(**本基金主要投資於符合美國 **Rule 144A** 規定之私募性質債券，有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)** | AB FCP I-Mortgage Income Portfolio Class AT AUD H Shares | LU1035781910 |
| 聯博-房貸收益基金 **AX** 級別美元**(**本基金主要投資於符合美國 **Rule 144A** 規定之私募性質債券，有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)** | AB FCP I-Mortgage Income Portfolio Class AX USD | LU0050692549 |
| 聯博-房貸收益基金 **S1X** 級別美元**(**本基金主要投資於符合美國 **Rule 144A** 規定之私募性質債券，有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)** | AB FCP I-Mortgage Income Portfolio Class S1X USD | LU0239551210 |

2026年

# 聯博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。

## 聯博-房貸收益基金 (本基金主要投資於符合美國 Rule 144A規定之私募性質債券，有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

### 一、由投資人於交易時支付的費用率

| 項目／基金級別 | AA(穩定月配)級別<br>(及對應之級別包括避險級別) | EA(穩定月配)級別<br>(及對應之級別包括避險級別) | |
|---|---|---|---|
| 申購手續費<br>(實際費率可能依銷售情形而異) | 2.00% ~ 3.00% | - | |
| 贖回時收取遞延銷售手續費(CDSC) | - | 0~1Y | 3% |
| | | 1Y~2Y | 2% |
| | | 2Y~3Y | 1% |
| | | 3Y後轉AA(穩定月配)級別 | 0% |
| 轉換費 | - | - | |
| 買回費 | - | - | |

### 二、每年由基金資產支付的費用率

| 項目／基金級別 | AA(穩定月配)級別<br>(及對應之級別包括避險級別) | EA(穩定月配)級別<br>(及對應之級別包括避險級別) |
|---|---|---|
| 經理費 | 1.10% | 1.10% |
| 保管費* | 0.005%~0.50% | 0.005%~0.50% |
| 分銷費 | - | 0.50% |
| 績效費 | - | - |
| 其他：行政管理人費及過戶代理費* | 最高1.00% | 最高1.00% |
| 管理公司之年費 | 0.05% | 0.05% |
| 基金總費用率** | 1.31% | 1.81% |

** 保管費、行政管理人費及過戶代理費不得超過公開說明書第II部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即最高一般為每年1.00%)。*
***EA(穩定月配)級別(及對應之級別包括避險級別)尚未成立，故其總費用率為預估之費用率。此外，所列之總費用率為AA(穩定月配)級別美元之費用率及EA(穩定月配)級別美元之預估費用率。因對應之級別之總費用率可能會略有不同，故每個級別之實際費用率請參投資人須知。*

### 三、計算範例

假設：投資人投入資金新臺幣100000元，並在各期間之期末贖回，年化報酬率5.00%，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 |
|---|---|---|---|---|
| AA(穩定月配)級別 | $3,348 ~ $4,334 | $4,745 ~ $5,717 | $6,192 ~ $7,150 | $7,692 ~ $8,634 |
| EA(穩定月配)級別 | $4,901 | $5,860 | $6,880 | $7,387 |

**上開計算係假設投資人於4年內單次買進與賣出累積之投資成本比較，並未考慮其他因素，如4年內多次進出之投資行為。**

**本文件非投資邀約，投資人於投資前應審視自身條件，並尋求專業建議。**

(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 |
|---|---|---|---|---|---|
| AA(穩定月配)級別 | 期末贖回累積總費用 | **3,348 ~ 4,334** | **4,745 ~ 5,717** | **6,192 ~ 7,150** | **7,692 ~ 8,634** |
| | 第1年度費用(A1) | 3,348 ~ 4,334 | 3,348 ~ 4,334 | 3,348 ~ 4,334 | 3,348 ~ 4,334 |
| | 第2年度費用(A2) | - | 1,397 ~ 1,383 | 1,397 ~ 1,383 | 1,397 ~ 1,383 |
| | 第3年度費用(A3) | - | - | 1,447 ~ 1,433 | 1,447 ~ 1,433 |
| | 第4年度費用(A4) | - | - | - | 1,500 ~ 1,485 |

AA(穩定月配)級別計算式:前收申購手續費2.00% + 基金管理相關費用(即基金年末資產淨值*基金總費用率)[註：基金年末資產淨值除包括5.00%之年化報酬成長外，亦納入基金所收取相關費用(1.31%)之影響]

A1：100000*2.00% + (98000*1.05)*1.31% = 2000 + 1348 = 3348

A2：((98000*1.05) - 1348)*1.05*1.31% = 101552*1.05*1.31% = 1397

A3：((101552*1.05) - 1397)*1.05*1.31% = 105233*1.05*1.31% = 1447

A4：((105233*1.05) - 1447)*1.05*1.31% = 109047*1.05*1.31% = 1500

AA(穩定月配)級別計算式:前收申購手續費3.00% + 基金管理相關費用(即基金年末資產淨值*基金總費用率)[註：基金年末資產淨值除包括5.00%之年化報酬成長外，亦納入基金所收取相關費用(1.31%)之影響]

A1：100000*3.00% + (97000*1.05)*1.31% = 3000 + 1334 = 4334

A2：((97000*1.05) - 1334)*1.05*1.31% = 100516*1.05*1.31% = 1383

A3：((100516*1.05) - 1383)*1.05*1.31% = 104159*1.05*1.31% = 1433

A4：((104159*1.05) - 1433)*1.05*1.31% = 107934*1.05*1.31% = 1485

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| EA(穩定月配)級別 | 期末贖回累積總費用 | **$4,901** | **$5,860** | **$6,880** | **$7,387** |
| | 第1年度費用(E1) | 4,901 | 1,901 | 1,901 | 1,901 |
| | 第2年度費用(E2) | - | 3,959 | 1,959 | 1,959 |
| | 第3年度費用(E3) | - | - | 3,020 | 2,020 |
| | 第4年度費用(E4) | - | - | - | 1,507 |

EA(穩定月配)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5.00%之年化報酬成長外，亦納入基金所收取相關費用(1.81%)之影響]

[註：本例中，EA(穩定月配)級別後收遞延銷售手續費最高為3.00%，分三年逐年遞減1.00%，即投資持有滿一年後贖回，後收遞延銷售手續費降至2.00%，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AA(穩定月配)級別。]

E1：(100000*1.05)*1.81% + 100000*3.00% (CDSC) = 1901 + 3000 = 4901

E2：((100000*1.05) - 1900.5)*1.05*1.81% + 100000*2.00% (CDSC) = 103100*1.05*1.81% + 100000*2.00% = 1959 + 2000 = 3959

E3：((103100*1.05) - 1959)*1.05*1.81% + 100000*1.00% (CDSC) =106295*1.05*1.81% + 100000*1.00% = 2020 + 1000 = 3020

E4：((106295*1.05) - 2020)*1.05*1.31% = 109590*1.05*1.31% = 1507

[註：轉為AA(穩定月配)級別故基金收取之相關費用降為1.31%。本例為持有屆滿三年並於次一營業日轉換為相對應之前收型級別的整年度預估費用，實務上，持有期滿後之預定自動轉換日期為每月20日(若遇非營業日，則順延至下一個營業日)，故相關費用需考量是否已屆自動轉換日期。]

**上開計算係假設投資人於4年內單次買進與賣出累積之投資成本比較，並未考慮其他因素，如4年內多次進出之投資行為。**

**本文件非投資邀約，投資人於投資前應審視自身條件，並尋求專業建議。**