聯博投信

110台北市信義區信義路五段7號
81樓及81樓之1(台北101大樓)
www.abfunds.com.tw
T +886 2 8758 3888
F +886 2 8758 3955

聯博證券投資信託股份有限公司　函

地址:台北市信義區(110)信義路 5 段 7 號 81 樓
電話: 02-8758-3888

受文者：如行文單位

發文日期：中華民國 115 年 11 月 10 日
發文字號：聯博信字第 1150010026 號
附件：

1. 基金警語異動對照表
2. 受影響基金清單
3. 聯博-房貸收益基金手續費後收級別費用結構聲明書

主旨：謹說明本公司總代理之「聯博-房貸收益基金」警語修正暨提供手續費後收級別費用結構聲明書如附，敬請查照。

說明：

一、 依「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」第 10 條暨「會員及其銷售機構通路報酬支付暨銷售行為準則」第 8 條之規定辦理。

二、 自即日起，調整警語如附件一，受影響基金清單如附件二。

三、 警語調整非重大影響投資人權益之事項，茲檢附聲明書如附件三，請確實依行為準則要求投資人簽署充分了解境外基金手續費後收級別費用結構聲明書。

四、 貴單位亦可至境外基金觀測站www.fundclear.com.tw或聯博網站www.alliancebernstein.com.tw查詢下載更新後之投資人須知及公開說明書，或可境外基金觀測站www.fundclear.com.tw下載更新後之後收級別費用結構聲明書。

聯博投信

110台北市信義區信義路五段7號
81樓及81樓之1(台北101大樓)
www.abfunds.com.tw
T +886 2 8758 3888
F +886 2 8758 3955

正本：三商美邦人壽保險股份有限公司、上海商業儲蓄銀行股份有限公司、中租證券投資顧問股份有限公司、中國信託商業銀行股份有限公司、元大人壽保險股份有限公司、元大商業銀行股份有限公司、元大證券股份有限公司、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、台新綜合證券股份有限公司、永豐金證券股份有限公司、永豐銀行理財商品部、玉山商業銀行股份有限公司、玉山綜合證券股份有限公司、兆豐國際商業銀行股份有限公司、全球人壽保險股份有限公司、合作金庫人壽保險股份有限公司、合作金庫商業銀行股份有限公司、安泰商業銀行股份有限公司、安達國際人壽保險股份有限公司、安聯人壽保險股份有限公司、宏泰人壽保險股份有限公司、京城商業銀行股份有限公司、板信商業銀行股份有限公司、法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司、法國巴黎銀行股份有限公司台北分行、保誠人壽保險股份有限公司、南山人壽保險股份有限公司、星展(台灣)商業銀行股份有限公司、香港上海滙豐證券股份有限公司(滙豐證券)、高雄銀行股份有限公司信託部、國泰人壽保險股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、國泰綜合證券股份有限公司、國泰證券投資信託股份有限公司、國泰證券投資顧問股份有限公司、基富通證券股份有限公司、將來商業銀行股份有限公司、第一金人壽保險股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司、統一綜合證券股份有限公司、連線商業銀行股份有限公司、凱基人壽保險股份有限公司、凱基商業銀行股份有限公司、凱基證券股份有限公司、富邦人壽保險股份有限公司、富邦綜合證券股份有限公司、渣打國際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、陽信商業銀行股份有限公司、新加坡商瑞銀證券股份有限公司台北分公司、新光人壽保險股份有限公司、滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司、瑞士商瑞士銀行台北分行、群益金鼎證券股份有限公司、鉅亨證券投資顧問股份有限公司、彰化商業銀行股份有限公司、臺灣人壽保險股份有限公司、臺灣土地銀行股份有限公司、臺灣中小企業銀行股份有限公司、臺灣新光商業銀行股份有限公司、臺灣銀行股份有限公司、遠東國際商業銀行股份有限公司、德商德意志銀行台北分行、聯邦商業銀行股份有限公司(按中文公司名稱筆劃順序)

聯博證券投資信託股份有限公司

董事長　翁振國

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 (及對應之級別包括避險級別)	EA(穩定月配)級別 (及對應之級別包括避險級別)	
申購手續費 (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 (及對應之級別包括避險級別)	EA(穩定月配)級別 (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。