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。

貝萊德全球系列基金－貝萊德世界黃金基金（基金之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	A	B
申購手續費 (依公開說明書 最高可達 5%，實際費率可 能依銷售情形而異，此處 以 3%為例）)	3%	0%
贖回時收取遞延銷售手續費(CDSC)	無	投資未滿3個月 3.00% 投資滿3個月未滿6個月 2.75% 投資滿6個月未滿9個月 2.5% 投資滿9個月未滿12個月 2.25% 投資滿12個月未滿15個月 2.00% 投資滿15個月未滿18個月 1.75% 投資滿18個月未滿21個月 1.50% 投資滿21個月未滿24個月 1.25% 投資滿24個月未滿27個月 1.00% 投資滿27個月未滿30個月 0.75% 投資滿30個月未滿33個月 0.50% 投資滿33個月未滿36個月 0.25% 投資滿36個月 0
轉換費	通常是免費的，但若在過度頻繁進行轉換的情況下，管理公司可酌情決定（而毋須給予事前通知）徵收額外轉換費，可能會使支付款額增至最高達2%。	通常是免費的，但若在過度頻繁進行轉換的情況下，管理公司可酌情決定（而毋須給予事前通知）徵收額外轉換費，可能會使支付款額增至最高達2%。
買回費	原則上無買回費用，但若合理懷疑相關投資人進行過度交易時，可向相關投資人收取最高達買回所得款項2%的買回費用。	原則上無買回費用，但若合理懷疑相關投資人進行過度交易時，可向相關投資人收取最高達買回所得款項2%的買回費用。

二、每年由基金資產支付的費用率

項目／基金級別	A	B
經理費	1.75%	1.75%
保管費	保管人根據證券的價值收取逐日累積的年費，加上交易費用。年費範圍由年率0.0024% 至0.45%，交易費的範圍則由每宗交易5.5美元至124美元。	
分銷費	不計收	1%
其他（如行政費、年度服務費）	詳閱公開說明書費用、收費及開之章節及附錄戊。	
基金總費用率	2.06%	3.06%

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背頁說明。

基金級別／持有期間	1年	2年	3年	4年
A 級別	5,098	7,256	9,475	11,757
B 級別	5,576	7,819	10,084	12,093

(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	5,098	7,256	9,475	11,757
	第1年度費用	5,098	5,098	5,098	5,098
	第2年度費用		2,158	2,158	2,158
	第3年度費用			2,219	2,219
	第4年度費用				2,282

A 級別計算式:

前收申購手續費100,000*3.0%+基金管理相關費用(即基金年末資產淨值*基金總費用率2.06%)

[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(2.06%)之影響]

第一年：100,000*3%+97,000*1.05*2.06%=3,000+2,098=5,098

第二年：(97,000*1.05*(1-2.06%)) *1.05*2.06 %=99,752 *1.05*2.06%=2,158

第三年：(99,752*1.05*(1-2.06%)) *1.05*2.06%=102,582*1.05*2.06%=2,219

第四年：(102,582*1.05 *(1-2.06%)) *1.05*2.06%=105,492*1.05*2.06% %=2,282

B級別	期末贖回累積總費用	5,576	7,819	10,084	12,093
	第1年度費用	5,576	3,213	3,213	3,213
	第2年度費用		4,606	3,270	3,270
	第3年度費用			3,601	3,329
	第4年度費用				2,281

B 級別計算式：基金總費用(即基金年末資產淨值*基金總費用率 3.06%)+遞延銷售手續費(如於投資滿 36個月前贖回)

註：基金年末資產淨值除包括 5 %之年化報酬成長外，亦納入基金所收取之總費用 3.06%)之影響，惟若第 4 年費用因持有滿 36 個月後將自動轉為 A 手續費前收級別，基金所收取之總費用率將降為 2.06%

第一年： (100,000*1.05)*3.06% + (100,000*1.05)*2.25% =3,213+2,363=5,576

第二年：((100,000*1.05)*(1-3.06%)*1.05*3.06%)+ ((100,000*1.05)*(1-3.06%)*1.05*1.25%)
=(101,787*1.05*3.06%)+(101,787*1.05*1.25%)=3,270+1,336=4,606

第三年：((101,787 *1.05)*(1-3.06%)*1.05*3.06%)+ ((101,787*1.05)*(1-3.06%)*1.05*0.25%)
=(103,606*1.05*3.06%)+((103,606*1.05*0.25%)=3,329+272 =3,601

第四年：((103,606*1.05)*(1-3.06%)*1.05*2.06%) =105,457*1.05*2.06%=2,281