



「復華二年半至五年機動到期 A 級債券美元基金」

投資人應負擔費用之事項及風險預告書

本人/本公司於申購「復華二年半至五年機動到期 A 級債券美元基金」(以下稱「本基金」)前,已詳閱本基金公開說明書,並充分瞭解本基金以下事項及風險:

- 一、本基金成立日之次一營業日起即不再接受益權單位之申購,自成立之日起九十日(閉鎖期)後即開放每日可買回。
- 二、**經理費**:本基金經理費第一年按基金淨資產價值 2.5%之比率逐日計算,自基金淨值中扣除。第二年起按基金淨資產價值 0.5%之比率逐日計算,自基金淨值中扣除;投資人無需額外支付。
- 三、**保管費**:本基金保管費係按基金淨資產價值每年 0.12%之比率自基金淨值中扣除,投資人無需額外支付。
- 四、**提前買回費用**:為避免損及長期持有基金之受益人權益,基金未到期前買回,將收取提前買回費用 1%,買回費用自買回價金扣除,歸入基金資產。以四捨五入之方式計算至美元「元」以下小數點第二位。
- 五、本基金之買回價格,以買回請求到達經理公司或其委任辦理基金買回業務之基金銷售機構次一營業日該類型受益憑證每受益權單位淨資產價值扣除買回費用計算之。其他未盡事宜,悉依復華投信規定辦理。
- 六、**本基金設有提前結算機制**,其啟動條件為:本基金於成立次日起屆滿二年六個月後,以當月最後五個營業日每單位淨值皆達 11.0000(含)以上為條件,其後每月檢視。詳見本基金公開說明書投資特色之段落。
- 七、**本基金將於達到上述條件之該月底次二個營業日啟動提前結算機制**,自提前結算啟動日起,不再受理買回申請,並以提前結算啟動日後次一營業日起第十二個營業日為提前結算價金計算日。
本基金所設定之特定目標淨值條件為基金啟動自動買回之依據,惟在交易過程中可能因市場變動、交易成本、匯率因素或流動性等因素導致結算後之淨值與特定目標淨值有所差異。投資人應留意基金實際完成所有變現相關交易後之價值,不等同於提前結算機制所定之特定目標淨值,亦不保證最低收益。本基金亦不保證可達到特定目標淨值條件。
- 八、本基金所涉及之風險包括但不限於下列所述,有關本基金之投資風險,請詳閱本基金公開說明書:
 - **申請提前贖回本基金之風險**:投資人除將支付前述提前贖回費用外,到期日前本基金之淨值可能因市場因素而波動,投資人於基金到期日前請求贖回,應承擔整個投資期間之相關費用,並依當時淨值計算贖回價格,惟提前贖回之基金淨值可能低於發行價格。
 - **匯率變動風險**:本基金以美元計價,如投資人以其他非該計價幣別之貨幣換匯後投資該基金者,須自行承擔匯率變動之風險,當該計價幣別相對其他貨幣貶值時,將產生匯兌損失。因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異,投資人進行換匯時須承擔買賣價差,此價差依各銀行報價而定。此外,投資人尚須承擔匯款費用,且外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用。投資人亦須留意外幣匯款到達時點可能因受款行作業時間而遞延。
 - **投資本金及報酬不確定風險**:本基金如屆約定之到期日或提前結算付款日即證券投資信託契約終止,本基金非定存之替代品,亦不保證投資收益率及本金之全額返還。投資組合之持債在無信用風險發生的情況下,隨著愈接近到期日,市場價格將愈接近債券面額,然本基金仍可能存在違約風險與價格損失風險。本基金原則上以持有債券至到期為主要投資策略,惟仍將因應投資人贖回、控制債務違約風險、資金再投資、換券增益與新券認購、因應基金提前結算機制或到期等因素而進行調整。
- 九、本文件僅屬摘要性質,其他未盡事宜,請詳閱本基金信託契約及公開說明書,並請注意經理公司隨時發出之公告及通知。
- 十、委託人於簽署本文件前,對交易相關事宜若有疑問,請逕洽詢營業單位,由專人詳予解說。

此致 華南永昌綜合證券股份有限公司

委託人: _____ (開戶之原留印鑑)

簽署日期: _____ 年 _____ 月 _____ 日