

華南永昌證券特定金錢信託受託投資
「華南永昌四年到期新興市場美元債券基金」
(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)

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「華南永昌四年到期新興市場美元債券基金」(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**:本基金經理費係按基金淨資產價值每年 1.1% 之比率,由經理公司於成立時計算存續期間的總報酬,於本基金成立日起七個營業日內自本基金 一次撥付(四年共計 4.4%) 之。受益人提前贖回除須負擔買回費用外,經理費並不退還。
- 三、 **保管費**:本基金保管費係按基金淨資產價值每年 0.13% 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最高 2%,買回費用自買回價金扣除,歸入基金資產。
- 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,悉依華南永昌投信規定辦理。
- 六、 基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分,可能導致原始投資金額減損。有關本基金配息組成項目,投資人可至華南永昌投信官網 www.hnfunds.com.tw 下載或查詢。本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。基金配息率不代表基金報酬率,且過去配息率不代表未來配息率;基金淨值可能因市場因素而上下波動。
- 七、 本基金所涉及之風險包括但不限於:
 - **申請提前贖回本基金之風險**:投資人除將支付前述提前買回費用外,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買回,應承擔整個投資期間之相關費用,並依當時淨值計算買回價格, 惟提前買回之基金淨值可能低於發行價格。
 - **外匯管制及匯率變動風險**:本基金為多幣別計價(新臺幣及美元),因此持有外幣計價之有價證券之匯率波動時,將會影響本基金淨資產價值。此外,投資國家若進行外匯管制時,亦可能造成基金資產無法即時匯出之風險。當本基金之投資標的國或地區發生匯率變動之風險時,基金經理人將做專業判斷,對於投資組合中有相關之標的持有部位進行調整。如投資人以新臺幣或美元以外之貨幣換匯後投資本基金美元計價受益權單位者,須自行承擔匯率變動之風險,當美元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。投資人須承擔取得收益分配或買回價金後轉換為新臺幣可能產生之匯率風險,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**:本基金信託契約於四年期滿時終止,經理公司將根據屆時淨資產價值進行償付,本基金非定存之替代品,亦非保本型基金,不保證本金之全額返還及收益分配之金額。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。
- 八、 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。
- 九、 委託人以電子式下單投資本基金,於交易委託前需勾選「我已閱讀過投資人應負擔之費用及風險預告書」,始得下單投資。勾選此風險預告即表示委託人已詳閱過本風險預告,並清楚明白本次投資應負擔費用及風險,並由委託人自行保管本風險預告之電子檔或書面文件。
- 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

華南永昌綜合證券股份有限公司財富管理部 電話:(02)2545-6888#5235 傳真:(02)2545-6973 2017/5/22