

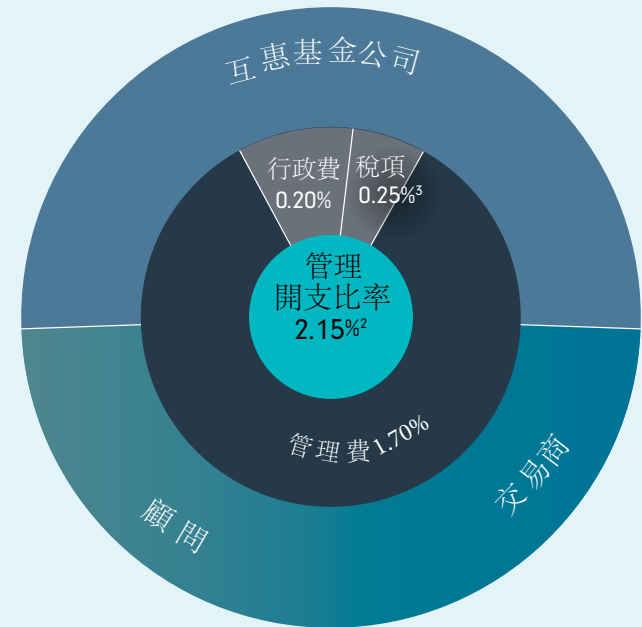
當您投資互惠基金時，您與其他投資者共同支付管理該基金所需的專業知識和行政管理的費用。該費用稱為管理開支比率(MER)。由於MER是在基金層面收取，這意味著它將在計算回報前從基金的資產中扣減。以下為MER涵蓋的部分服務及開支的示例。

您的互惠基金公司

- 持續的專業投資組合管理
- 研究及分析支持
- 行政管理成本
- 分銷成本，包括尾隨佣金¹
- 法律、核數、託管費
- 省證券管理委員會備案
- 監管成本：財務報告、簡明招股章程、基金概況
- 定價及簿記
- 僱員薪資
- 營銷成本

您的財務顧問可為您提供各種服務及專業指引，以實現您的財務目標。

典型的平衡基金



您通常可在基金公司的網站、基金概況文件以及基金表現管理報告中找到MER。

¹ 投資基金經理向您的交易所支付一部分管理費，以獲得交易商持續向您提供的服務和建議。交易商收取的那部分管理費稱為“尾隨佣金”，只要您擁有該基金，基金公司就會定期支付這部分佣金。F 系列和 P 系列不支付佣金和尾隨佣金。

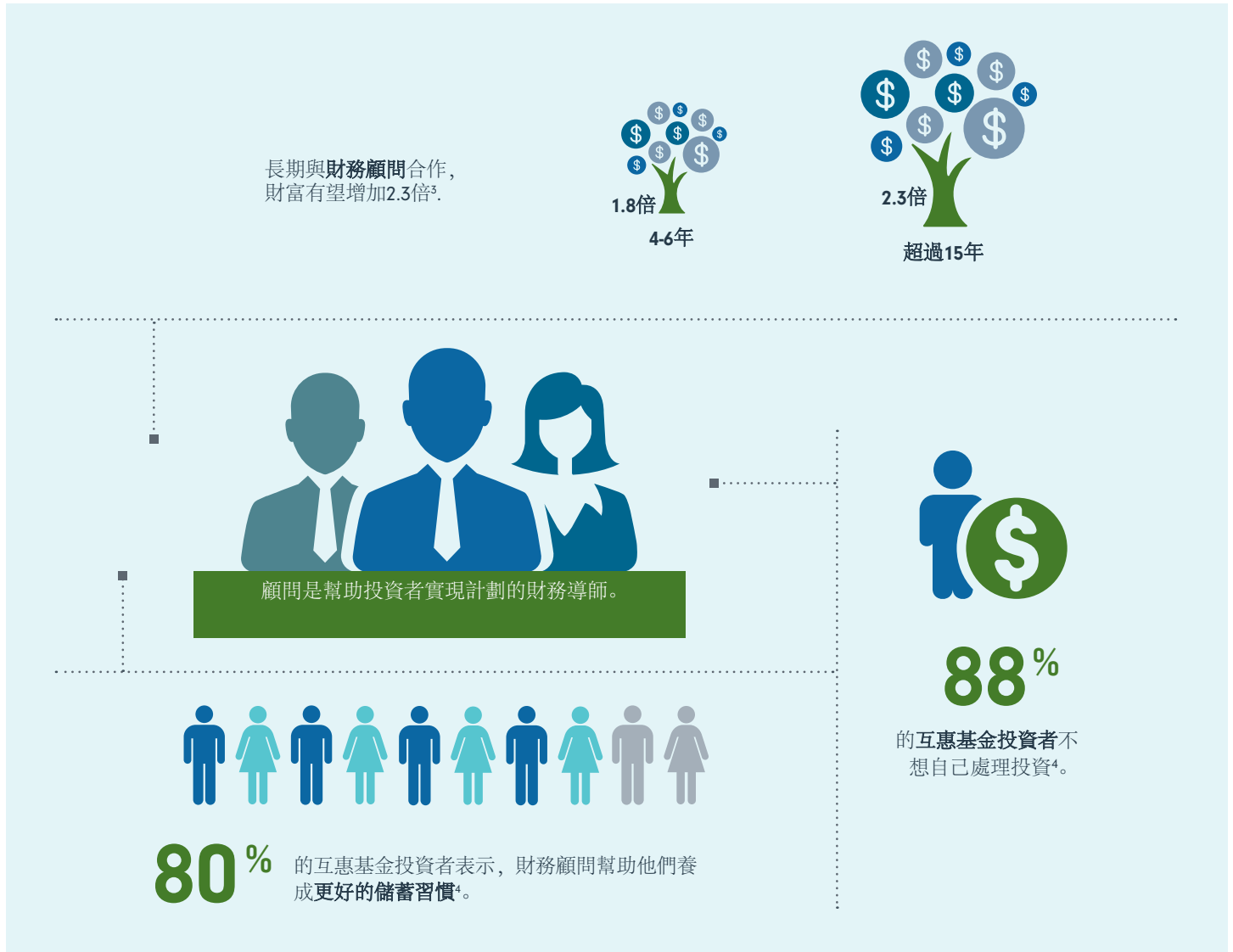
² MER已經年化，是基金的管理費、固定行政費（若適用）以及其他營運開支及HST的總和。

³ 包含其他營運開支及稅費（GST/HST）。

每個系列都有自己的MER。費用按每個系列基金淨資產的百分比計算，按日累計，按月支付。管理及顧問費需繳納 HST 及其他適用稅費。在某些情況下，MER 是投資者在打算購買互惠基金時應考慮的一個方面。請注意確定投資是否適合您的目標和風險承受能力，以及基金是否能滿足您的長期財務目標。

尋求專業建議

研究發現，與財務顧問合作會對您的財富產生重大的積極影響。無論是為退休做好準備，還是制定成功的存款計劃，與財務顧問保持良好的關係都會對您實現財務目標的能力產生重要影響。



4 <詳細瞭解財務顧問的價值> (More on the Value of Financial Advisors)，作者 Claude Montmarquette 和 Alexandre Prud'Homme，CIRANO 2020年出版。與財務顧問合作超過15年的普通家庭的資產價值是沒有財務顧問的普通「可比」家庭的 2.3 倍。

5 Pollara Research，2019年，加拿大互惠基金和交易所交易基金投資者調查。

更多詳情，請聯絡您的顧問或瀏覽[fidelity.ca](https://www.fidelity.ca)



互惠基金及ETF投資可能會產生相關的佣金、尾隨佣金、管理費、經紀費及相關費用。投資前請仔細閱讀互惠基金或ETF的招股章程，該文件載有詳細投資資訊。對互惠基金及ETF概不做任何保證。其價值頻繁變化，投資者可能會獲得收益或遭受損失。過往業績可能無法再現。