

晉達環球策略系列基金 - 美元貨幣基金(原名稱：天達環球策略系列基金 - 美元貨幣基金)
 投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：109年10月28日

- (一)投資人申購前應詳閱投資人須知(包括第一部分及第二部分)與基金公開說明書中譯本。
 (二)境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。

壹、基本資料			
基金中英文名稱	晉達環球策略基金 - 美元貨幣基金 (Ninety One Global Strategy Fund – U.S. Dollar Money Fund)(原名稱：天達環球策略基金 - 美元貨幣基金 (Investec Global Strategy Fund – U.S. Dollar Money Fund))	成立日期	1985年1月25日
基金發行機構	晉達環球策略基金	基金型態	開放式公司型
基金註冊地	盧森堡	基金種類	貨幣市場型
基金管理機構	Ninety One Luxembourg S.A.	國內銷售 基金級別	A 收益股份；C 收益股份；I 累積股份
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	美元
總代理人	野村證券投資信託股份有限公司	基金規模	1328.52百萬美元 (至2020/9/30止)
基金保管機構	State Street Bank International GmbH 盧森堡分行	國人投資 比重	0.27% (至2020/9/30止)
基金總分銷機構	Ninety One Guernsey Limited	其他相關 機構	簽證會計師 KPMG Luxembourg, Société coopérative
收益分配	A 收益股份、C 收益股份:每半年決定 是否配息	基金保證機 構	無；本基金非保證型基金
績效指標 benchmark	LIBID 1Week USD	保證相關 重要資訊	無；本基金非保證型基金

貳、基金投資標的與策略(簡介)(詳細內容請參閱公開說明書中譯本附錄一之第一節)

一、投資標的：

本基金旨在給予有關股份持有人以美元在歐洲貨幣市場零售利率所得的收入。本基金乃短期可變資產淨值貨幣市場基金，目標為保障資本，但並不獲保證。

二、投資策略：

本基金通過投資於在歐洲貨幣市場及有關當地市場之短期存款及其他短期金融票據以尋求實現其投資目標。存款須以六個月為最高期限及存款證明與其他短期金融票據(包括銀行承兌、商業票據、流動短期債務證券，包括國庫券、債券、浮動票據及其他債務證券)須以十二個月為最高期限。投資組合的加權平均有效期及加權平均到期日將根據投資經理對利率的觀點而有所變動，但將維持不超過一百二十天的加權平均有效期及不超過六十天的加權平均到期日。本基金將只獲允許因應避險本基金其他投資的固有利率風險及匯率風險的目的使用衍生性金融商品。雖然組成本基金之投資項目通常以美元計價，亦可以其他貨幣計價，但條件為將相關貨幣風險避險回美元。

參、投資本基金之主要風險

本基金之具體風險包括信用風險、收益優先風險、利率風險、貨幣市場基金風險。基金買賣係以投資人自己之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始投資金額。基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。本基金亦涉及匯率風險。完整之風險說明請參閱公開說明書第4.3節及附錄二所載之一般風險及具體風險。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金適合期望持有本基金投資目標及政策所述之投資並願意承擔本基金公開說明書附錄二「風險因素」一節所列之風險之投資人，且可能適合投資人管理其長期現金部位或短期流動資金。

風險報酬等級：風險報酬等級為本公司依照投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」編制，分類為RR1-RR5 五級，數字越大代表風險越高。本基金為貨幣市場型基金，故風險報酬等級為RR1。惟請注意，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

資料日期：2020年9月30日

1. 依投資類別：

資產類別	比重%
商業票據	63.4
存款證	26.3
國庫券	3.8
現金	6.5

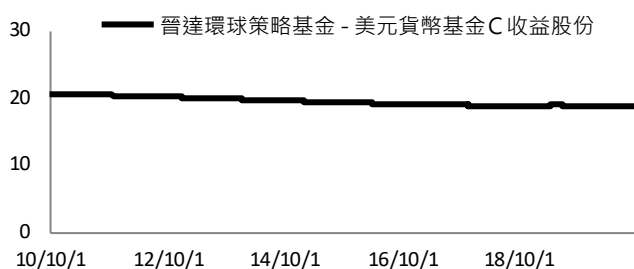
2. 依投資國家或區域：

國家/區域	比重%
N/A	N/A

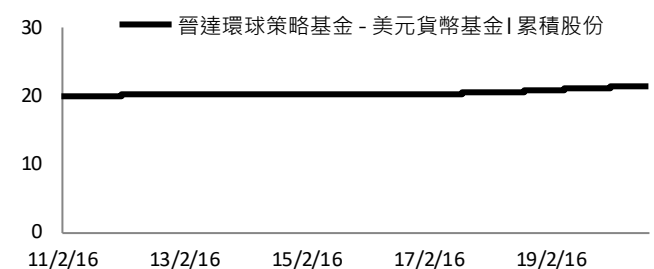
3. 依投資標的信評：N/A

二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

資料日期：2020年9月30日



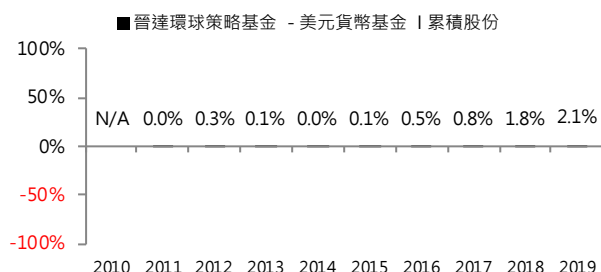
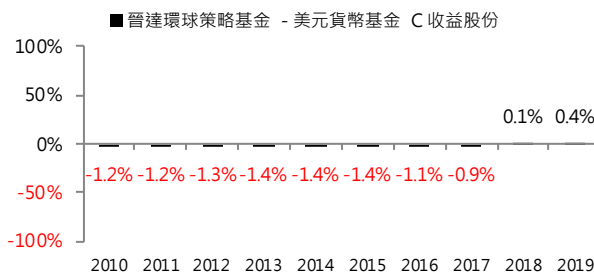
資料來源：理柏，C 收益股份，美元計價
成立日期：2003年9月10日



資料來源：理柏，I 累積股份，美元計價
成立日期：2011年2月16日

三、最近十年度各年度基金報酬率：(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

資料來源：理柏



註：本基金 C 收益股份成立日為 2003 年 9 月 10 日；I 累積股份成立日為 2011 年 2 月 16 日。

1. 年度基金報酬率：指本基金淨資產價值，以 1~12 月完整曆年期間計算，加計收益分配後之累計報酬率。
2. 收益分配均假設再投資於本基金。
3. 成立當年度基金報酬率以基金成立日至當年年底之報酬率表示。

四、基金累計報酬率：(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

資料日期：2020年9月30日

主要銷售級別	最近三個月	最近六個月	最近一年	最近三年	最近五年	最近十年	成立至今
C 股美元收益	-0.16%	-0.48%	-0.56%	-0.27%	-2.33%	-8.71%	-1.58%
I 股美元累積	-0.04%	0.05%	0.80%	4.49%	5.61%	N/A	6.14%

註：C 股美元收益成立於 2003 年 9 月 10 日；I 累積股份成立於 2011 年 2 月 16 日 資料來源：理柏，美元計價

1. 累計報酬率：指至資料日期日止，本基金淨資產價值最近三個月、六個月、一年、三年、五年、十年及自基金成立日起算，加計收益分配之累計報酬率。
2. 收益分配均假設再投資於本基金。

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額/幣別：(在臺銷售之所有分配收益級別分別列示)

年度	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108
A 收益股份，美元	0.04	0.04	0.02	0	0	0	0.05	0.11	0.30	0.36
C 收益股份，美元	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.03	0.07

註：N/A 表該年度無分配之紀錄

六、最近五年度各年度基金之費用率：(在臺銷售之所有級別分別列示)

年度	104	105	106	107	108
A 收益股份·美元	0.21%	0.47%	0.62%	0.61%	0.61%
C 收益股份·美元	1.61%	1.87%	2.02%	2.01%	2.01%
I 累積股份·美元	0.13%	0.22%	0.37%	0.36%	0.36%

註：費用率：指由基金資產負擔之費用占平均基金淨資產價值之比率。(管理費、行政服務費、保管機構費、申購稅、營運及行政費用及其他費用等)

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率

資料日期：2020年9月30日

投資標的名稱	比重%	投資標的名稱	比重%
1. United States Treasury Bill 01 Oct 20 TBS	3.8	6. Bank Of Montreal 27 Oct 20 NCD	3.4
2. Kreditanstalt Fur Wiederaufbau 02 Oct 20 CPS	3.8	7. Council Of Europe Development 02 Nov 20 CPS	3.4
3. Municipality FN 06 Oct 20 CPS	3.8	8. Kreditanstalt Fur Wiederaufbau 02 Dec 20 CPS	3.4
4. Korea Dev Bank London 190121 19 Jan 21 NCD	3.8	9. Bank Nederlandse 25 Nov 20 CPS	3.4
5. Nationwide Building Society 19 Oct 20 0.17 COD	3.4	10. Oesterreichische Kontrollbank 28 Jan 21 CPS	3.4

陸、投資人應負擔費用之項目及其計算方式(詳細費用說明請閱讀基金公開說明書第9節管理及基金費用、第一節及所有附錄一)

項目	A 股份計算方式或金額	C 股份計算方式或金額	I 股份計算方式或金額
經理費(每年)	資產淨值之 0.5%	資產淨值之 1.90%	資產淨值之 0.25%
保管費(每年)	最高為資產淨值之 0.05%	最高為資產淨值之 0.05%	最高為資產淨值之 0.05%
申購手續費(或遞延銷售手續費)	投資人申購金額之 0.00%	投資人申購金額之 0.00%	投資人申購金額之 5%
買回費	無	無	無
轉換費	無	無	無
短線交易買回費用	最高為交易指示價值之 2%	最高為交易指示價值之 2%	最高為交易指示價值之 2%
反稀釋費用	在正常市況下不會高於基金每股未經調整資產淨值的 2%	在正常市況下不會高於基金每股未經調整資產淨值的 2%	在正常市況下不會高於基金每股未經調整資產淨值的 2%
其他費用(如買回收件手續費、分銷費用、召開受益人會議或股東會費用、績效費、行政服務費)	分銷費用：無 行政服務費：資產淨值之 0.05% 管理公司費用：資產淨值每年 0.01%的費用 營運及行政費用：請詳公開說明書中譯本 p48-49 盧森堡認購稅：0.05%	分銷費用：無 行政服務費：資產淨值之 0.05% 管理公司費用：資產淨值每年 0.01%的費用 營運及行政費用：請詳公開說明書中譯本 p48-49 盧森堡認購稅：0.05%	分銷費用：無 行政服務費：資產淨值之 0.05% 管理公司費用：資產淨值每年 0.01%的費用 營運及行政費用：請詳公開說明書中譯本 p48-49 盧森堡認購稅：0.01%

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

中華民國境內稅負

- 投資人取得境外基金之收益分配、及申請買回/轉讓受益憑證之所得屬海外所得，投資人應檢視是否應依所得基本稅額條例第 12 條規定課徵基本稅額(又稱最低稅負制)。
- 投資人申請買回/轉讓受益憑證、或於境外基金解散時，無須繳納證券交易稅。

境外稅負

各國稅法規章均持續異動，並可能具有追溯力，投資人應參見基金公開說明書(p.62-65)瞭解相關稅負。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 公告時間：總代理人應於每營業日公告本基金之單位淨資產價值。
- 公告方式：於總代理人野村證券投資信託股份有限公司網站 <http://www.nomurafunds.com.tw> 或境外基金資訊觀測站 <http://www.fundclear.com.tw> 公告。

玖、公開說明書中譯本之取得及境外基金相關資訊網址

- 總代理人、銷售機構及參與證券商募集及銷售境外基金時，應交付本投資人須知及公開說明書中譯本予投資人；但境外指數股票型基金(境外 ETF)於證券交易市場進行交易者，不在此限。
- 投資人可於境外基金資訊觀測站 <http://www.fundclear.com.tw> 查詢有關境外基金之淨值、基金基本資料、財務報告、公開說明書、投資人須知、公告訊息、銷售機構及境外基金相關資訊。

拾、其他

無

本基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。境外基金管理機構以往之績效不保證基金之最低收益。基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。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。本投資人須知內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人及負責人依法負責。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。本基金採反稀釋機制（擺動定價機制）調整基金淨值，該淨值適用於所有當日申購之投資者，不論投資人申贖金額多寡，均會以調整後淨值計算。本基金得採用『公平價格調整』及『反稀釋』機制(擺動定價機制)，相關說明請詳第二部分：一般資訊第 25-27 頁。

總代理人：野村證券投資信託股份有限公司 服務電話：(02)8101-5501

境外基金重要事項說明

一、總代理人、銷售機構就境外基金募集銷售之重要權利、義務及責任：

1. 總代理人、銷售機構應以善良管理人之注意義務及忠實義務，代理境外基金募集及銷售。
2. 總代理人應編製投資人須知及公開說明書中譯本等相關資訊並由總代理人或銷售機構交付予投資人。
3. 總代理人應擔任境外基金管理機構在中華民國境內之訴訟及一切文件之送達代收人。
4. 總代理人應負責與境外基金管理機構聯絡，提供投資人相關發行及交易資訊。
5. 就不可歸責總代理人或銷售機構之情事，總代理人或銷售機構應協助辦理投資人權益保護之相關事宜。
6. 總代理人就重大影響投資人權益之事項應於事實發生日起三日內為申報及公告。
7. 總代理人如發現銷售機構代理境外基金之募集及銷售，違反法令或逾越授權範圍之情事，應立即督促其改善，並立即通知金管會。
8. 總代理人、銷售機構因故意、過失或違反契約或法令規定，致損害投資人權益，應負損害賠償責任。

二、金融消費者應負擔之費用及違約金，包括收取時間、計算及收取方式：

詳見各基金投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】第 3~4 頁之內容。

三、因晉達環球策略系列基金之募集及銷售業務與總代理人或銷售機構發生紛爭之處分及申訴之管道：

1. 投資人得先向總代理人或銷售機構申訴。總代理人網址：www.nomurafunds.com.tw、客服專線：(02)8758-1568、地址：野村證券投資信託股份有限公司 11049 台北市信義路五段 7 號 30 樓(諮詢服務時間：週一至週五早上 8：30 至下午 6：00)。
2. 投資人不接受前項申訴處理結果或總代理人及銷售機構未在三十日內處理時，投資人得在六十日內向財團法人金融消費評議中心申請評議。網址：<https://www.foi.org.tw>、電話：0800-789-885；02-2316-1288、地址：台北市中正區忠孝西路一段 4 號 17 樓(崇聖大樓)
3. 投資人得向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會申訴。網址：<http://www.sitca.org.tw>、電話：02-2581-7288、地址：台北市長春路 145 號 3 樓。
4. 投資人得向證券投資人及期貨交易人保護中心申訴。網址：www.sfipc.org.tw、電話：02-2712-8899、地址：台北市民權東路三段 178 號 12 樓。
5. 投資人得向台灣台北地方法院起訴。網址：<http://tpd.judicial.gov.tw>、電話：02-2314-6871、地址：台北市博愛路 131 號。

四、境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。

五、境外基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

六、投資會受市場波動影響，因而無法保證子基金將可實現其投資目標，亦不能保證子基金股份的價值不會下跌至低於其購入價值。投資子基金最大可能損失為全部投資本金。