

# 羅素投資基金系列V—羅素多元資產50基金

## 投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：2022年04月29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	羅素多元資產50基金 (Russell Investments Multi-Asset 50 Fund)	成立日期	2004年10月22日 (B類股 2005年01月31日 W類股 2014年10月17日)
基金發行機構	Russell Investment Company V Public Limited Company	基金型態	開放式公司型
基金註冊地	愛爾蘭	基金種類	其他，多元經理人全球平衡
基金管理機構	Came Global Fund Managers (Ireland) Limited	國內銷售基金級別	B類股 W類股
基金管理機構註冊地	愛爾蘭	計價幣別	美元
總代理人	永豐證券投資顧問股份有限公司	基金規模	123,983,386美元(2022/03/31)
基金保管機構	State Street Custodial Services(Ireland) Limited	國人投資比重	14.63%(2022/03/31)
基金總分銷機構	羅素投資有限公司 (Russell Investments Limited)	其他相關機構	行政管理機構：State Street Fund Services (Ireland) Limited 主資金管理機構：羅素投資有限公司
收益分配	不配息	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標 benchmark	N/A	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)			
<p><b>一、投資標的：</b></p> <p>本基金主要投資標的，係其他受規管集合投資計畫，該等受規管集合投資計畫係投資於股票、固定收益證券與另類資產類別(指股票及固定收益以外之資產類別，包括現金)。本基金可能會以存款的形式保留剩餘資產，及/或將其淨資產價值最多 10%投資於可能在或不在全球任何受規管市場上市或交易之可轉讓證券。</p> <p><b>二、投資策略：</b></p> <p>本基金之投資目標，係於維持高度風險控制之同時，創造長期之資本增值。為設法實現以上投資目標，本基金將主要投資於其他受規管集合投資計畫，其中約 50%的本基金淨資產價值將投資於成長型資產。</p> <p>(有關本基金投資標的與策略之詳細內容，請參閱公開說明書中譯本第 9~10 頁之說明。)</p>			
參、投資本基金之主要風險			
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ 本基金之主要風險為投資於其他集合投資計畫之相關風險，以及透過投資於該等集合投資計畫而持有股票、固定收益及其他類型等商品等相關風險。</li><li>▪ 由於基金持有的貨幣部位可能與證券部位不一致，因此基金的績效可能會受到匯率變動的強烈影響。</li><li>▪ 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。</li></ul>			

- 有關投資本基金可能涉及之風險，請詳閱公開說明書中譯本「風險因素」一節，尤其是與前揭風險有關之說明。
- 投資本基金可能產生的最大損失為全部投資本金。本基金未受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。
- 本基金為其他，多元經理人全球平衡型基金，主要投資於全球股票、固定收益及其他類型等商品，因此，根據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準，本基金風險報酬等級為 RR3(RR 係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級)。惟，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(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意本基金個別之風險。更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharp 值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」([https://www.sitca.org.tw/index\\_pc.aspx](https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx))查詢。

#### 肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為其他，多元經理人全球平衡型基金，主要投資於全球股票、固定收益及其他類型等商品，適合追求三至五年期間之資本增值且可承受中等風險之投資人。

#### 伍、基金運用狀況

##### 一、基金淨資產組成：

##### 1. 依投資類別：

資料日期：2022 年 03 月 31 日

投資類別	比重%
股票資產	45.63
固定收益資產	40.64
實質資產	11.43
其他及現金	2.30

##### 2. 依投資國家或區域：

資料日期：2022 年 03 月 31 日

國家/區域	比重%
北美	51.40
歐洲(英國除外)	18.53
英國	12.28
日本	7.51
新興市場	7.22
亞太(日本除外)	3.06

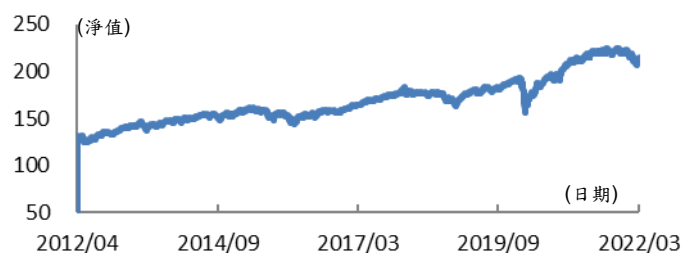
##### 3. 依投資標的信評：

資料日期：2022 年 03 月 31 日

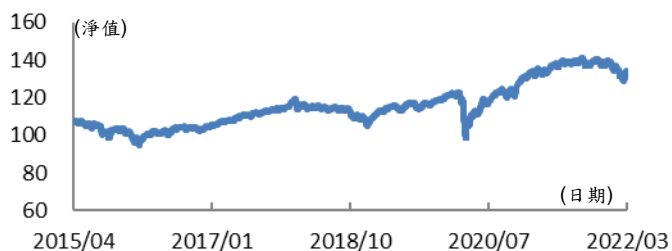
投資標的信評	比重%
AAA&現金	40.88
AA	6.95
A	18.57
BBB	18.95
BB	5.98
B	2.20
CCC 及以下	1.54
未評等	4.93

##### 二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售級別 B 類股及 W 類股，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)

B 類股



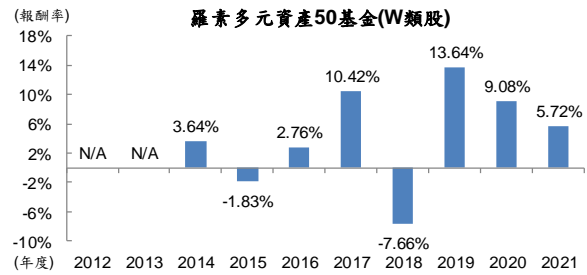
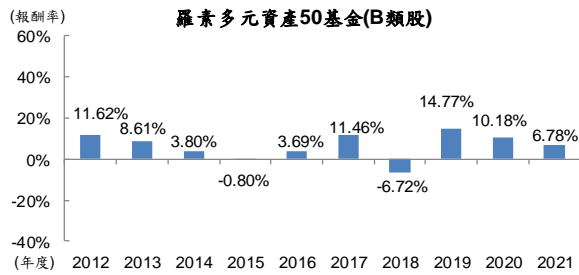
W 類股



資料來源：Morningstar

註：W 類股成立未滿十年，揭露成立迄今(截至 2022/03/31)

**三、最近十年度各年度基金報酬率：**(僅列示主要銷售級別 B 類股及 W 類股，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)



註：資料來源：Morningstar

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. W 類股成立未滿十年，揭露自成立以來各年度報酬率。成立當年以基金級別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 B 類股及 W 類股，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)

B 類股 資料日期：2022 年 03 月 31 日

期 間	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	基金級別成立日(2005 年 01 月 31 日)起算至資料日期日止
累計報酬率	-4.00%	-1.83%	0.96%	20.94%	30.27%	62.73%	114.56%

W 類股 資料日期：2022 年 03 月 31 日

期 間	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	基金級別成立日(2014 年 10 月 17 日)起算至資料日期日止
累計報酬率	-4.24%	-2.32%	-0.04%	17.37%	23.99%	N/A	33.78%

註：資料來源：Morningstar

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)

本基金目前並未在臺銷售分配收益級別。

**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	2017	2018	2019	2020	2021
B 類股	1.93%	1.94%	2.02%	1.91%	1.93%
W 類股	2.82%	2.94%	3.09%	2.91%	2.93%

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。(如：交易直接成本—手續費、交易稅；會計帳列之費用—經理費、保管費及其他費用等)

**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：2022 年 03 月 31 日

資料日期：2022 年 03 月 31 日

股票資產			固定收益資產		
	投資標的名稱	比重%		投資標的名稱	比重%
1	ALPHABET INC-CL A	0.42	1	US TREASURY N/B	3.78
2	ALPHABET INC-CL C	0.34	2	TREASURY BILL	0.98
3	SAMSUNG ELECTRONICS CO LTD	0.32	3	JAPAN (10 YEAR ISSUE)	0.90
4	MOODY'S CORP	0.32	4	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND	0.87
5	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	0.30	5	MICROSOFT CORP	0.85
6	META PLATFORMS INC-CLASS A	0.28	6	JAPAN (20 YEAR ISSUE)	0.76
7	MASTERCARD INC - A	0.26	7	BUONI POLIENNALI DEL TES	0.49
8	NESTLE SA-REG	0.24	8	FNCL 4 5/22	0.49
9	TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFAC	0.23	9	G2SF 3 4/22	0.46
10	ADOBE INC	0.20	10	APPLE INC	0.45

## 陸、投資人應負擔費用之項目及其計算方式

項目	計算方式或金額
經理費	B類股：最高可達每年類股淨資產價值之2%； W類股：最高可達每年類股淨資產價值之3%。
保管費	行政管理費、存託費用合計最高不超過每年基金淨資產價值之0.1%。
申購手續費(或遞延銷售手續費)	無(惟，投資人透過次經銷商或其他中介機構進行投資時，投資人可能須向該等機構支付額外費用)。
買回費	無。
轉換費	管理機構有權得收取最高不超過轉換股份資產淨值5%的手續費用。
短線交易買回費用	本基金目前並未收取短線交易費用。
反稀釋費用	本基金並未直接收取稀釋調整費用(惟，本基金採取稀釋調整機制調整基金淨值，詳見本投資人須知第二部分「九、其他經主管機關規定之事項」之相關說明。)
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)	本基金未收取績效費。

## 柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

### 一、中華民國境內稅負

(一) 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)。

(二) 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。

### 二、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「稅賦」瞭解相關稅負。

## 捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

一、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。

二、公告方式：於總代理人永豐證券投資顧問股份有限公司網站(<https://scm.sinotrade.com.tw>)或境外基金資訊觀測站(<https://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

一、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。

二、投資人可於境外基金資訊觀測站(<https://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

一、本投資人須知之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。

二、本基金採用『稀釋調整』機制，相關說明請詳第二部分：一般資訊第19~20頁。

三、總代理人永豐證券投資顧問股份有限公司服務電話：(02)2361-0868

## 投資警語：

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。