(都柏林)法盛國際基金I-法盛－盧米斯賽勒斯債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：2024年4月3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	(都柏林) 法盛國際基金I-法盛－盧米斯賽勒斯債券基金**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)** NATIXIS International Fund (Dublin) I - Loomis Sayles Multisector Income Fund	**成立日期**	1997年6月30日
基金發行機構	（都柏林）法盛國際基金I有限公司	**基金型態**	開放式公司型
基金註冊地	愛爾蘭	**基金種類**	債券型
基金管理機構	法盛國際投資管理公司 Natixis Investment Managers International	**國內銷售基金級別**	I/D美元、I/A美元、R/D美元、R/D英鎊、R/DM美元、R/A歐元、R/A美元、RE/A美元、RE/D美元、RE/DM美元、H-RE/DM澳幣、CT/DM美元、CT/A美元、R/DG美元
基金管理機構註冊地	法國	**計價幣別**	美元、歐元、英鎊、澳幣
總代理人	中國信託證券投資信託股份有限公司	**基金規模**	549.1百萬美元（截至2023年12月31日）
基金保管機構	Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited	**國人投資比重**	13.08%（截至2023年12月31日）
基金總分銷機構	Natixis Investment Managers International	**其他相關機構**	委任投資經理公司：盧米斯賽勒斯有限責任合夥 Loomis, Sayles & Company, L. P.
收益分配	1.分派淨投資收入按季發放，分派資本利得按年發放之級別：I/D美元；R/D美元；R/D英鎊；RE/D美元。 2.分派淨投資收入按月發放，分派資本利得按年發放之級別：R/DM美元；RE/DM美元；H-RE/DM澳幣；CT/DM美元。 3.依總收入按月分派：R/DG美元	**基金保證機構**	無；本基金非保證型基金
績效指標benchmark	彭博美國政府/信用債券指數 Bloomberg US Government/Credit Bond Index	**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）（請詳公開說明書「投資目標與政策」一節之說明）

一、投資標的：

本基金主要投資於債券和其他相關固定收益證券（包括公司固定收益證券、美國政府或其機構、其部門或跨國事業所擔保或發行的固定收益證券、商業本票、零息證券、資產抵押證券、抵押擔保證券、預期證券、依規則S所發行的證券、依規範144A 所發行的證券及依UCTIS 規範所發行的結構性票據及可轉換證券）、其他上述以外證券（包括普通股、特別股及封閉式美國不動產投資信託），亦可能投資集體投資計劃單位或低於投資評等之證券等。符合本基金公開說明書附錄二所列之條件與限制下，本基金得從事衍生性金融商品交易及買回協議。

二、投資策略：

本基金至少投資80%之淨資產價值於債券和其他相關固定收益證券。本基金得投資20%之淨資產價值於上述以外之證券。本基金得投資其淨資產價值之10%於集體投資計劃單位。本基金可能將其資產投資於美國、加拿大發行人之證券，且將至多30%之淨資產價值投資於其他非美國或非加拿大發行人之證券。

參、投資本基金之主要風險（請詳公開說明書「風險因素」一節之說明）

1. 本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券，因該等債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。
2. 本基金投資於新興市場國家或地區，可能因國家或政治變動面臨相當風險。
3. 本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。
4. 投資本基金有最大可能損失為損失所有投資本金之風險。本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。
5. 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。
6. 請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第19-36頁，投資本基金應注意之相關風險。
7. 本公司檢視及評估基金之投資策略、投資地區、整體投資組合波動度、基金相關風險等多項因素後，本基金風險報酬等級為RR2。提醒投資人此等級分類係計算過去5年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，分類為RR1-RR5五級，數字越大表示風險越高。此係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有基金風險（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。投資人仍應注意所投資基金個別的風險，並應充分評估基金的投資風險，相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta及Sharp值等)可至投信投顧公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx) 查詢。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為債券型基金，主要投資於全球之債券，本基金適合追求資本增值和中長期收益為目標且能夠承受中等程度波動性的投資人。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

資料日期：2023 年 12 月 31 日

1. 依投資類別：

類別	%
公司債	76.3
- 週期性債	38.0
- 金融債	22.4
- 防禦性債	15.9
政府相關債	18.6
- 主權債	17.6
- 機構及超國家債	1.1
證券化債	0.7
- 資產抵押證券(ABS)	0.6
- 不動產抵押貸款證券(MBS Pass-Through)	0.1
共同基金	2.1
其他產品	0.4
現金及約當現金	1.9

投資符合美國 Rule 144A 規定債券之比例：32.09%

2. 依投資國家或區域：

國家	%	國家	%
美國	74.8	盧森堡	0.4
英國	3.8	馬來西亞	0.3
以色列	2.2	澳洲	0.3
墨西哥	2.0	百慕達群島	0.2
挪威	2.0	西班牙	0.2
南非	1.5	中國	0.2
義大利	1.2	國際	0.2
愛爾蘭	1.1	奈及利亞	0.2
印尼	0.9	日本	0.1
瑞士	0.8	烏茲別克	0.1
德國	0.7	其他國家	0.1
尚比亞	0.7	共同基金	2.1
法國	0.6	其他產品	0.4
加拿大	0.5	現金及約當現金	1.9
巴西	0.5		

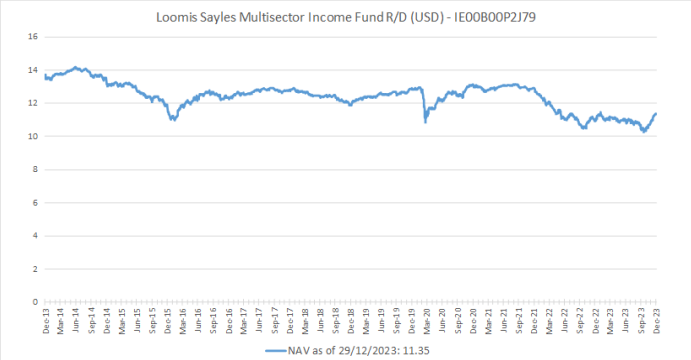
3. 依投資標的信評：

信評	%
AAA 評級	0.0
[AA+;AA-]評級	17.7
[A+;A-]評級	7.0
[BBB+;BBB-]評級	36.6
[BB+;BB-]評級	17.0
[B+;B-]評級	8.4
[CCC+;CCC-]評級	1.5
未評級	7.3
共同基金	2.1
其他產品	0.4
現金及約當現金	1.9
反映於標準普爾、穆迪及惠譽之間之平均信用評等。	

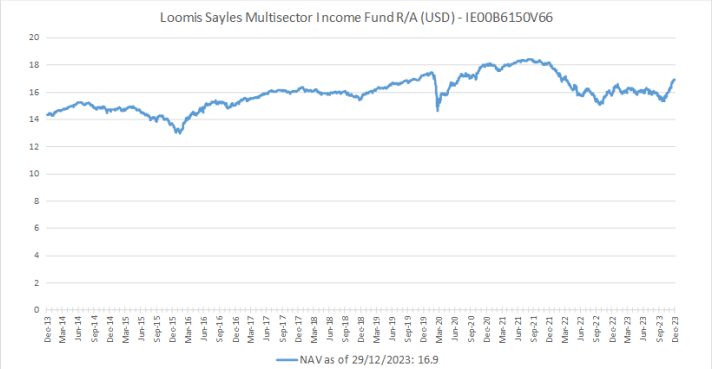
二、最近十年度基金淨值走勢圖：（僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊）

資料日期：2023 年 12 月 31 日

1. R/D 美元級別



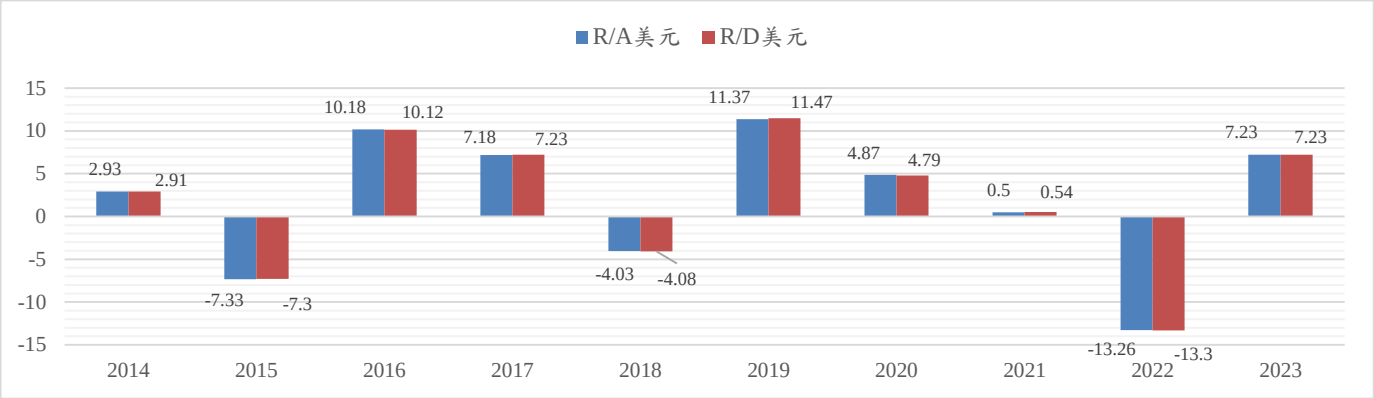
2. R/A 美元級別



資料來源：Morningstar 晨星

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）

資料日期：2023 年 12 月 31 日



資料來源：Lipper 理柏

註：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。

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：2023 年 12 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	基金成立日起算至資料日期日止
R/A 美元級別	7.37%	4.84%	7.23%	-6.53%	9.17%	18.02%	69.00% （2009 年 10 月 8 日）
R/D 美元級別	7.36%	4.76%	7.23%	-6.53%	9.19%	17.98%	139.22% （2004 年 4 月 2 日）

資料來源：Lipper 理柏

註：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	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112
I/D 美元級別	0.665	0.771	0.738	0.513	0.423	0.11	0.398	0.364	0.337	0.410
R/D 美元級別	0.596	0.705	0.678	0.439	0.360	0.387	0.337	0.3	0.273	0.359
R/D 英鎊級別	0.519	0.623	0.671	0.55	0.405	0.533	0.429	0.357	0.362	0.472
R/DM 美元級別	0.642	0.774	0.747	0.492	0.239	0.448	0.391	0.313	0.333	0.404
RE/D 美元級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.004	0.003	N/A	N/A
RE/DM 美元級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.012	0.005	N/A	N/A
H-RE/DM 澳幣級別	N/A	N/A	N/A	N/A	0.022	0.271	0.232	0.177	0.196	0.258
CT/DM 美元級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.201	0.167	0.106	0.138	0.202
R/DG 美元級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.17	0.419

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/費用率	108	109	110	111	112
I/D 美元級別	0.89%	0.86%	0.86%	0.88%	0.87%
I/A 美元級別	0.89%	0.87%	0.87%	0.87%	0.88%
R/D 美元級別	1.39%	1.37%	1.37%	1.38%	1.37%
R/D 英鎊級別	1.39%	1.37%	1.37%	1.38%	1.37%
R/DM 美元級別	1.39%	1.37%	1.37%	1.38%	1.37%
R/A 美元級別	1.39%	1.37%	1.37%	1.38%	1.37%
R/A 歐元級別	1.39%	1.37%	1.37%	1.38%	1.36%
RE/A 美元級別	1.74%	1.72%	1.72%	1.73%	1.72%
RE/D 美元級別	1.62%	1.58%	1.58%	1.50%	1.49%
RE/DM 美元級別	1.61%	1.61%	1.56%	1.59%	1.69%
H-RE/DM 澳幣	1.75%	1.75%	1.75%	1.80%	1.75%
CT/DM 美元級別	2.49%	2.48%	2.47%	2.50%	1.38%
CT/A 美元級別	2.49%	2.48%	2.48%	2.50%	2.41%
R/DG 美元級別	N/A	N/A	N/A	1.33%	1.35%

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—申購費；會計帳列之費用—信託發起人、共同投資及受託投資管理機構費、管理費、保管費、股東服務費及其他費用等）

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率

名稱	%	名稱	%
T 4.625% 06-25	8.7	B 0% 06-24	1.5
T 4.375% 08-43	3.4	CLR 5.750% 01-31	1.3
LOO.SAY.ASIABD+QDIV$	2.1	TMUS 5.750% 01-34	1.3
AKERBP 6.000% 06-33	1.7	DISH 3.375% 08-26	1.2
TOYOTA 0.500% 06-24	1.6	CHTR 6.384% 10-35	1.2

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

綜合費用(基金經理公司、銷售機構、行政管理人、保管機構與董事之報酬)	I級別，每年基金淨資產價值之0.90%；R級別，每年基金淨資產價值之1.50%；RE級別，每年基金淨資產價值之1.80%；H級別，每年基金淨資產價值之1.80%；CT級別，每年基金淨資產價值之2.50%。
申購手續費（或遞延銷售手續費）	I級別、R級別為最高每筆申購金額之3%；RE級別、H級別為最高每筆申購金額之2%。CT級別無申購手續費，但投資人可能需支付遞延銷售費用，即於申購日起三年內為贖回申請時，需支付以下費用：一年以下(含一年)：3%、一年至兩年(含兩年)：2%、兩年至三年(含三年)：1%、超過三年：0%。
買回費	無
轉換費	如轉換股份為另一相同或較低銷售費用之其他子基金或級別，則無須收取轉換費用。如股份轉換成另一較高銷售費用之其他子基金或級別，則轉換可能被收取一相等於相關股份銷售費用百分比差異之轉換費用。實際轉換費用係由進行轉換之金融機構決定。
短線交易買回費用	無
反稀釋費用	無
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)	若本基金董事認為申購申請人涉及過度交易或適時進出操作時，本基金發行機構董事保留額外收取最高不超過淨資產價值2%申購費用之權利。**CT級別有淨資產年率1%之分銷費用，按日累積、按月於月底支付。**

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

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。

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「稅捐」一節瞭解相關稅負。

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：於總代理人中國信託投信公司網站(www.ctbcinvestments.com)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

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（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

一、投資人申購本基金前應簽署風險預告書。

二、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。

三、本基金採取公平價格機制惟未採擺動定價（反稀釋）機制，有關公平價格機制相關說明請詳投資人須知第二部份：一般資訊第26-27頁「玖、其他經主管機關規定之事項」。

四、有關基金配息相關資訊暨組成項目比重之最新資訊，請上總代理人網站www.ctbcinvestments.com查詢。

五、投資人透過基富通證券退休準備平台申購本基金者，相關說明請詳投資人須知第二部分：一般資訊」第二章節之「一、最低申購金額」之註解處加註相關內容。

六、總代理人中國信託證券投資信託股份有限公司 服務電話：(02) 2652-6699。

投資警語：

一、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。

二、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，投資人獲配息時宜一併注意基金淨值的變動；基金淨值可能因市場因素而上下波動。DG級別以總投資收入分派，進行配息前未先扣除應負擔之相關費用，而有部分配息來自於本金的風險，DG級別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份可能導致原始投資金額減損。

三、由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場波動下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。

四、投資涉及新興市場部份，其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。

五、當遞延銷售費用級別三年期滿後，CT級別將自動轉換為同一基金之相應R級別(指幣別及分配政策相同者)，且投資人無需支付額外之費用。本基金雖有部分級別之手續費可遞延收取，惟每年仍須於淨值中扣除最高1%之分銷費用(合併於綜合費用項下之經理費中)，可能造成實際負擔費用增加。分銷費已反映於每日基金淨資產價值，按該級別的每單位淨資產價值計算及每日累計，按月於月底支付。

六、本基金有相當比重投資於符合美國Rule 144A規定之私募性質債券，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險，投資人須留意相關風險。