

(盧森堡) 法盛國際基金 I-法盛漢瑞斯美國股票基金

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	(盧森堡) 法盛國際基金 I-法盛漢瑞斯美國股票基金Natixis International Funds (Lux) I-Harris Associates U.S.Value Equity Fund	成立日期	2001年6月21日
基金發行機構	(盧森堡) 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	盧森堡	基金種類	股票型
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	R/A美元級別、R/A歐元級別、R/A英鎊級別、R/D美元級別、R/D英鎊級別、RET/A美元級別、I/A美元級別、CT/A美元級別
基金管理機構註冊地	法國	計價幣別	美元、歐元、英鎊
總代理人	中國信託證券投資信託股份有限公司	基金規模	1,674.3百萬美元(截至2023年12月31日)
基金保管機構	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.	國人投資比重	0.51%(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	基金投資經理公司：漢瑞斯聯合有限責任合夥 Harris Associates L.P.
收益分配	由股東決定定期分派股息之級別：R/D美元級別、R/D英鎊級別	基金保證機構	無；本基金非保證型基金。
績效指標benchmark	標準普爾500指數 S&P 500 Index	保證相關重要資訊	無；本基金非保本型基金。

貳、基金投資標的與策略(簡介)(請詳公開說明書「股權基金」一節之說明)

一、投資標的：

本基金主要投資美國較大型的公司之股權證券。本基金的股權投資可能包含普通股及價值來自股權證券的認股權憑證、股權連結證券及可轉換公司債等股權相關投資工具，與股權投資的存託憑證。

二、投資策略：

本基金至少投資全部總資產的三分之二於美國較大型公司之股權證券。此處所謂較大型公司係指市值超過美金五十億且在美國註冊或從事主要營業活動者。本基金最多投資總資產的三分之一於上述以外的其他證券，包含非美國公司或市場資本額較小公司股權證券。本基金最多可將淨資產10%投資於集合投資事業。本基金以資本的長期成長為投資目標。本基金係採積極式管理。基金運用基本分析法選擇股票，集中在基金經理公司認為在市場上以相當折價交易的股票。

參、投資本基金之主要風險(請詳公開說明書「主要風險」一節之說明)

1. 本基金可能會集中投資於特定地方的公司，其風險大於更廣泛投資之風險。因此當投資地區遭遇困境或股票不受青睞時，此等基金的表現將劣於其他地區基金的表現。
2. 儘管投資少數股票的策略可獲得具吸引力的報酬，但投資組合集中性可能導致該等股票表現不佳時，本基金遭受之損失大於投資多數分散股票之基金。
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 54-71 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 **RR4**。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

本基金為股票型基金，主要投資於美國較大型公司之股票，適合符合下列屬性之投資人：
 • 尋求經由投資大型企業之股票參與美國股權市場投資；
 • 可以中期至長期性配置資本；
 • 可以承受暫時性損失；
 • 可以承受波動性。

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. 依產業類別：

產業配置	%	產業配置	%
金融	38.1	工業	4.4
電信服務	12.9	消費必需品	3.7
非消費必需品	9.4	原物料	3.2
能源	8.6	房地產	2.3
醫療	8.3	公用事業	-
資訊科技	4.7	現金及約當現金	4.5

2. 依投資國家或區域：

投資國家／區域	%
美國	94.1
加拿大	1.4
現金及約當現金	4.5

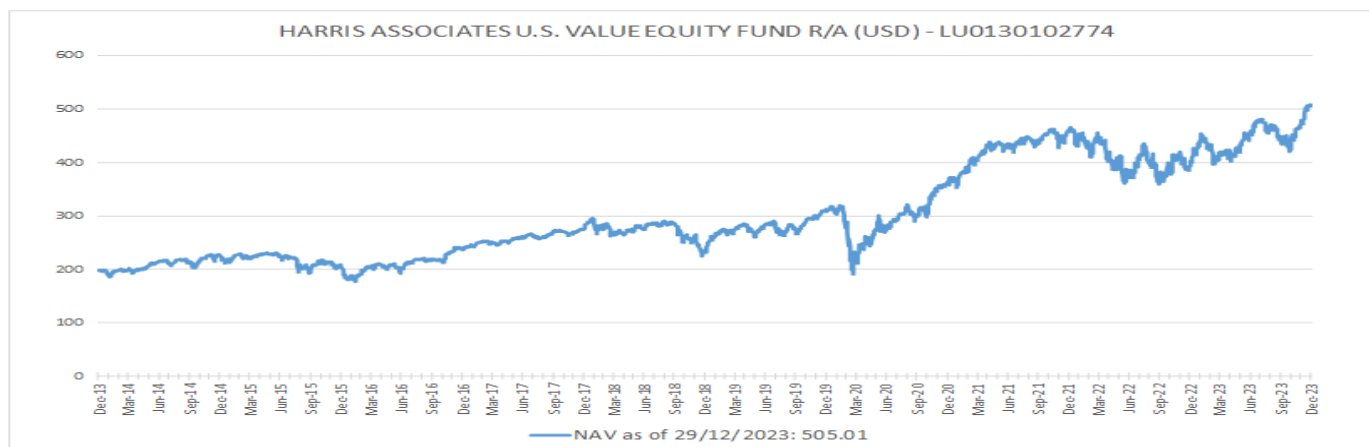
3. 依投資標的信評：

N/A

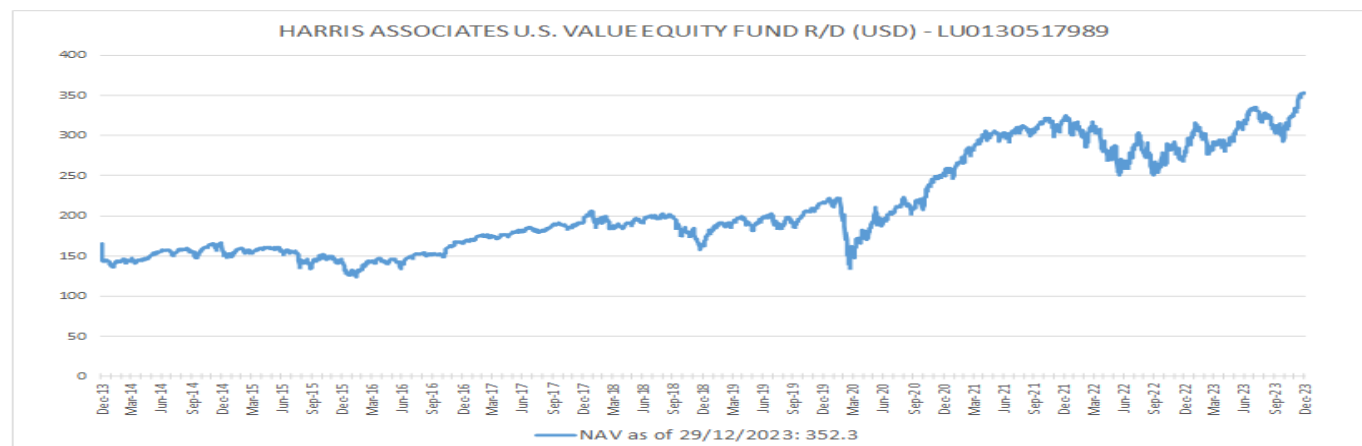
二、最近十年度基金淨值走勢圖：（僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊）

資料日期：2023 年 12 月 31 日

1. R/A 美元級別



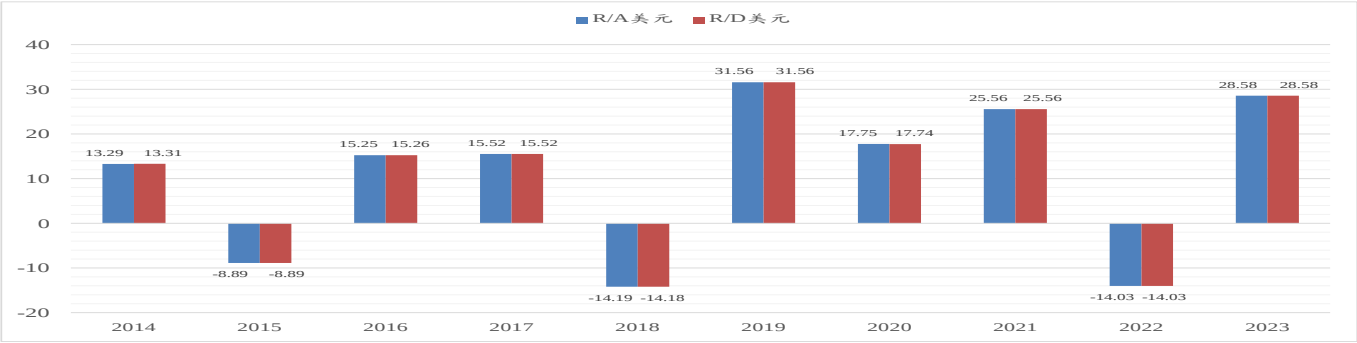
2. R/D 美元級別



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	13.21%	10.59%	28.58%	38.79%	115.00%	153.54%	405.01% (2001 年 7 月 4 日)
R/D 美元級別	13.21%	10.59%	28.58%	38.80%	115.01%	153.63%	322.33% (2008 年 6 月 16 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
R/D 美元級別	20.96	6.851	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
R/D 英鎊級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

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
R/D 美元級別	1.95%	1.95%	1.95%	1.95%	1.95%
R/D 英鎊級別	1.95%	1.95%	1.95%	1.95%	1.95%
R/A 美元級別	1.95%	1.95%	1.95%	1.95%	1.95%
R/A 英鎊級別	1.95%	1.95%	1.95%	1.95%	1.95%
R/A 歐元級別	1.95%	1.95%	1.95%	1.95%	1.95%
RET/A 美元級別	2.60%	2.60%	2.60%	2.60%	2.60%
I/A 美元級別	1.20%	1.20%	1.20%	1.20%	1.20%
CT/A 美元級別	N/A	N/A	N/A	N/A	2.95%

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）

CT/A 美元級別尚未成立，故無 111 年度以前資料。

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	%
ALPHABET INC	3.2	KKR & CO INC	2.6
THOR INDUSTRIES INC	2.9	WELLS FARGO & CO	2.6
CONOCOPHILLIPS	2.9	EOG RESOURCES INC	2.6
CAPITAL ONE FINANCIAL CORP	2.9	IQVIA HOLDINGS INC	2.4
INTERCONTINENTAL EXCHANGE INC	2.7	FISERV INC	2.4

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）	R/A 美元級別、R/A 歐元級別、R/A 英鎊級別、R/D 美元級別及 R/D 英鎊級別：每年基金淨資產價值之 1.95% RET/A 美元級別：每年基金淨資產價值之 2.60% I/A 美元級別：每年基金淨資產價值之 1.20% CT/A 美元級別：每年基金淨資產價值之 2.95%（含分銷費用 1%）

申購手續費（或遞延銷售手續費）	R/A 美元級別、R/A 歐元級別、R/A 英鎊級別、R/D 美元級別及 R/D 英鎊級別：最高每筆申購金額之 4% RET/A 美元級別：最高每筆申購金額之 3% I/A 美元級別：最高每筆申購金額之 4% CT/A 美元級別無申購手續費，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：3%、超過一年但兩年以下：2%、超過兩年但三年以下：1%、超過三年：0%。
買回費 轉換費	無 若將股份轉換為較低或相同銷售費用之其他子基金或級別，則不需額外收取費用。若轉換為較高銷售費用者，則轉換須依據相當於相關股份其銷售費用的百分比之差額。轉換費用的實際總額由透過其完成股份轉換的金融機構決定。此金融機構將保留此轉換費用作為其從事此仲介行為的報酬。 當 CT 級別之股東將其所持有之 CT 級別股份轉換至同一或其他子基金(於可能之範圍內)之 CT 級別(即有相同 CDSC 適用)，該持有股份期間三年(即持有超過三年即無須支付遞延銷售費用)之計算，將仍以第一次申購 CT 級別之申購日起算，且 CDSC 將會被移至相關子基金之 CT 級別。除前述以外，任何其他 CT 級別之轉換皆不被允許，且應被視為贖回，如轉換要求係於原始申購 CT 級別後第一個三年內進行，將衍生遞延銷售費用，且後續申購會衍生申購費用。三年之 CDSC 期間經過後，CT 級別將自動轉換為同一子基金之 R 級別(即具有相同幣別及銷售政策)而無須支付銷售費用。
短線交易買回費用	若認定申購的投資者有過度交易或短線交易的行為者，基金管理公司保留收取股份淨資產價值百分之二額外費用之權利。
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）	CT 級別按相關級別之淨資產價值收取年率 1% 之分銷費用。

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、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 25-26 頁「玖、其他經主管機關規定之事項」。
- 三、申購手續費屬後收型之 CT 級別手續費雖可遞延收取，惟每年仍需支付 1% 的分銷費用，可能造成實際負擔費用增加。分銷費用按該等股份的每單位淨資產價值計算及按日累積、按月於月底支付法盛投資管理公司。當申購 CT 級別三年期滿後，CT 級別將自動轉換為同一子基金之 R 級別而無須支付銷售費用或轉換費用。
- 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、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；基金淨值可能因市場因素而上下波動。

