

富達基金－歐洲多重資產收益基金(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：110年7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	富達基金－歐洲多重資產收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) Fidelity Funds - European Multi Asset Income Fund	成立日期	1994年 10 月 17 日
基金發行機構	Fidelity Funds (富達基金)	基金型態	開放式公司型
基金註冊地	盧森堡	基金種類	平衡型
基金管理機構	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	國內銷售基金級別	A股歐元、A股累計美元避險、A股C月配息歐元
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	歐元
總代理人	富達證券投資信託股份有限公司	基金規模	563百萬歐元 (截至2021年6月30日)
基金保管機構	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.	國人投資比重	1.37% (截至2021年6月30日)
基金總分銷機構	FIL Distributors	其他相關機構	簽證會計師 Deloitte Audit S.à r.l., Luxembourg
收益分配	A股歐元：年配息 A股C月配息歐元：月配息	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)註：有關基金投資標的與策略的進一步描述，請參閱部份公開說明書第一部份1.3投資政策與目標。

一、投資標的：

本基金旨在透過主要(即至少70%之資產)投資於歐洲上市、註冊辦事處於歐洲或於歐洲擁有大量營業活動之公司以及歐洲政府所發行之股票及固定收益證券，以提供收益。

本基金將根據各資產類別之收益水準，採取主動式的資產配置策略。本基金主要投資之資產類別包括固定收益證券(包括投資等級與高收益債券)、股票與另類資產，例如(但不限於)基礎建設證券及封閉型不動產投資信託(REITS)。

本基金採主動式管理且不參考指數。

投資組合資訊：

本基金於上述資產類別中，在一般市場條件下可投資至多70%之淨資產於歐洲投資等級債券、至多50%之淨資產投資於歐洲股票、至多50%之淨資產投資於歐洲高收益債券以及至多20%之淨資產投資於另類資產投資。

本基金可策略性投資至多50%之淨資產於歐洲政府債券以及至多20%之淨資產投資於非歐洲地區(包括股票、政府債券、投資等級債券、高收益債券、新興市場債和另類資產)。

本基金可能投資於混合型證券及或有可轉換證券，以及其他次順位金融債券及優先股。

在市況不佳的情況下，本基金可持有現金或貨幣市場工具(現金和短期存款、存款憑證、票據或貨幣市場基金)至多不超過25%之淨資產。

二、投資策略：

本基金係以團隊方式管理，相較對比指數，透過精選資產配置來提升附加價值。精選資產的研究流程是由質化與量化標準來管理。而各類資產配置的精選則是由上而下獨特自有的量化模型(聯結資產表現相對經濟循環階段)，再結合富達資產配置團隊專家的質化建議而成。在債券投資方面，可投資政府債、公司債與其他債券。截至2021年6月底為止，以債券為主，股票為輔。

參、投資本基金之主要風險

主要風險請參閱部份公開說明書，其中投資風險包括一般風險(資本與收益風險、外幣風險、流動性風險、交易對手信用及交割風險)、資產類別特定風險(股票、債券及其他債務工具、商品、不動產相關、多重資產)、低於投資等級/未評等證券及高收益債務工具風險、新興市場風險、歐元區風險、固定收益相關風險(或有可轉換證券、混合型證券及其他具備損失分擔機制特徵工具、抵押及/或證券化債務工具)、衍生性商品/交易對手風險(一般風險、空頭部位風險、主動貨幣風險、特定衍生工具風險)、資產配置--動態風險、永續投資風險、收益型證券風險、證券借出風險、其他市場/產業相關永續發展風險等。最大可能損失為全部本金，詳請參閱部份公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新台幣可能產生之匯率風險，基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

基金風險報酬等級：RR4。適合的投資人類型：穩健型與積極型投資人。
此等風險等級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。本基金歸屬於此風險報酬等級之原因：本基金主要投資於歐洲股債市，基於股債比例與投資地區等考量，故本基金風險報酬等級為 RR4。本公司風險報酬分類標準，依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會之「基金風險報酬等級分類標準」辦理。風險屬性分類得因法令規定及本公司檢視分析後予以調整，並揭露於本公司富達投資服務網 www.fidelity.com.tw，請投資人於交易前先行確認風險屬性最新機制以及基金風險等相關規定。

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：2021年6月30日

債券	54.9%
股票	35.7%
現金及約當現金	9.4%

資料來源：Fidelity International

2. 依投資國家或區域：資料日期：2021年6月30日

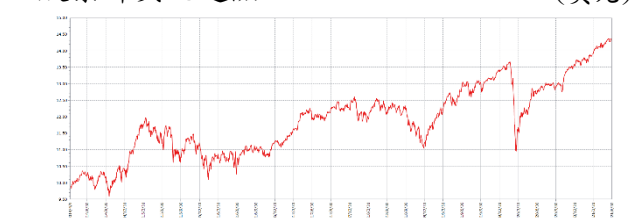
英國	36.2%	荷蘭	3.8%
美國	12.9%	瑞典	3.8%
法國	7.1%	西班牙	3.1%
德國	6.9%	其他國家	4.8%
瑞士	6.6%	現金及約當現金	9.4%
義大利	5.4%		

資料來源：Fidelity International

3. 依投資標的信評(如適用)：N/A

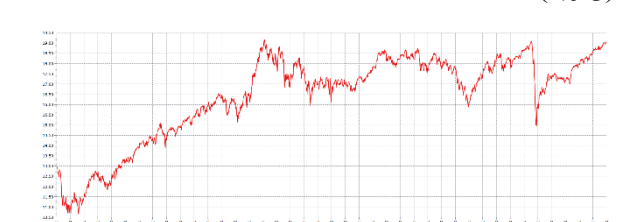
二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售級別，投資人得要求總代理人提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

A 股累計美元避險 (美元)



資料來源：Lipper, 自基金成立以來迄 2021/6/30。
此級別的成立日 - 2014年4月9日

A 股歐元 (歐元)



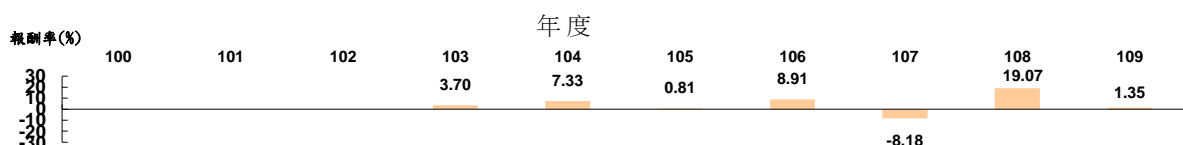
資料來源：Lipper, 截至 2021/6/30。
此級別的成立日 - 1994年10月17日

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

A 股歐元：



A 股累計美元(避險)：



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. A 股累計美元避險級別成立日為 2014/04/09，故無完整十年度報酬率。

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

累計報酬率(%)	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
A 股歐元	2.43	5.79	11.63	9.64	18.96	66.45	434.05
A 股累計美元避險	2.80	5.69	12.59	17.87	33.99	N/A	43.10

資料日期：2021年06月30日

註：資料來源：Morningstar，A 股歐元級別成立日為 1994/10/17；A 股累計美元避險級別成立日為 2014/04/09。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)

單位：元/每受益權單位

年度	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109
A 股歐元	0.1831	0.2209	0.2457	0.1992	0.1589	0.1841	0.1542	0.1109	0.1525	0.2705
A 股 C 月配息歐元	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.3623	0.4120	0.4354	0.4590

註：A 股 C 月配息歐元級別(本基金之配息來源可能為本金)進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。累計股份之基金無配息，故無收益分配紀錄。

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	105	106	107	108	109
A 股歐元	1.40%	1.41%	1.40%	1.41%	N/A
A 股累計美元避險	1.40%	1.41%	1.40%	1.41%	N/A
A 股 C 月配息歐元	1.41%	1.41%	1.40%	1.41%	N/A

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、保證費及其他費用等)。A 股累計美元避險級別成立日-2014/04/09；A 股 C 月配息歐元級別成立日-2016/11/22。

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率 (資料來源：Fidelity International)

2021/6/30	
EURO-BOBL FUTURE SEP21 OEU1	3.3%
UNITED KINGDOM G.B.&N.IRELAND 0% 09/27/2021	1.6%
BUONI DEL TESORO POLIENALI 0.95% 12/01/2031 144A REGS	1.1%
EURO-BTP FUTURE SEP21 IKU1	1.0%
GERMANY FEDERAL REPUBLIC OF 0% 10/10/2025 REGS	1.0%
UNILEVER PLC	0.9%
EUROPEAN UNION 0% 07/04/2031 REGS	0.9%
ROCHE HOLDING AG	0.8%
GERMANY FEDERAL REPUBLIC OF 0% 06/10/2022 REGS	0.7%
SEQUOIA ECO INFRA INC FUND LTD	0.7%

單位：比率

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	A 類股每年基金淨資產價值之 1.00%(上限 1.50%)。一般介乎本基金淨資產價值之 0.003%與 0.35%之間(不包括交易費用與合理支出及墊付費用)。手續費內扣； $\text{申請金額}/(1+\text{申請手續費率}\%)=\text{實際投資金額}$ ； $\text{申請費用}=\text{實際投資金額}\times\text{申請費率}$ 。A 類股申請手續費上限 5.25%。 無 手續費內扣； $\text{轉出金額}/(1+\text{轉換手續費率}\%)=\text{實際轉入金額}$ ； $\text{轉換手續費用}=\text{實際轉入金額}\times\text{轉換手續費率}$ 。A 類股的轉換手續費率 1%。請參閱投資人須知第二部份，玖、一、投資人應負擔之各項費用及金額或計算標準之表列。 無 目前限定在原始淨資產價值之 2% 以內。但董事會可能決定在特殊情況下提高此百分比限制，以保護股東的利益。 其他費用請詳閱部份公開說明書第四部份行政管理細節、收費及開支及附錄。
保管費	
申購手續費	
買回費	
轉換費	
短線交易買回費用	
反稀釋費用	
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)	

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，投資人應參見部份公開說明書第三部份 3.3 稅捐瞭解相關稅負。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

一、公告時間：每營業日公告本基金之單位淨資產價值。
二、公告方式：於富達投資服務網 <http://www.fidelity.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

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(總代理人依基金性質，載入之其他或有事項)

本基金近 12 個月內由本金支付配息相關資料請至富達投資服務網 <http://www.fidelity.com.tw> 查詢。

【富達投信】獨立經營管理。台北市 110 忠孝東路五段 68 號 11 樓，服務電話：0800-00-9911。FIL Limited 為富達國際有限公司。富達證券投資信託股份有限公司為 FIL Limited 在台投資 100% 之子公司。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，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。有關基金應負擔之費用（境外基金含分銷費用）已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中。債券價格與利率呈反向變動，當利率下跌，債券價格將上揚；而當利率上升，債券價格將會走跌。

高收益債券基金適合尋求投資固定收益之潛在收益且能承受較高風險之非保守型投資人；投資人投資以高收益債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重，由於高收益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，故高收益債券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，投資人應審慎評估。高收益債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人。

A 股 C 月配息之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。穩定月配息其主旨是，只有在維持穩定配息時，基金的股息才會由本金部份支出。但請注意每股股息並非固定不變。本基金之 A 股 C 月配息進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。投資人應注意配息率並非等於基金報酬率，於獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動。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。

A 股 C 月配息適合瞭解與接受以下說明的投資人：配息主要來自於總收入及本金，以達到高於【F1 穩定月配息】A 類股的配息水準。本金支付的股息代表原始投入本金的報酬或部分金額退還，或原始投資產生的任何資本利得。配息可能導致基金每股資產淨值，以及可供未來投資使用的基金本金立即減少。本金成長幅度可能縮減，高配息不代表投資人總投資的正報酬或高報酬。

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。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。本基金持有衍生性商品之總風險曝露部位，可達基金淨資產價值之 100%，可能造成基金淨值高度波動及衍生其他風險。本基金採用『公平價格調整』（或『反稀釋』）機制，相關說明請詳第二部分：一般資訊第 3 頁「計算淨資產價值」及第 40 頁「反稀釋費用相關說明（價格調整政策）」之說明。

紛爭處理及申訴管道相關說明請詳第二部分：一般資訊「陸、境外基金機構、總代理人及銷售機構與投資人爭議之處理方式」。Fidelity 富達，Fidelity International，與 Fidelity International 加上其 F 標章 FIL Limited 之商標。