

## 施羅德環球基金系列-美元流動基金

### 投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：110年10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	施羅德(環)美元流動基金 Schroder ISF US Dollar Liquidity	成立日期	2001-09-20
基金發行機構	施羅德環球基金系列 Schroder International Selection Fund	基金型態	開放式公司型
基金註冊地	盧森堡	基金種類	債券型
基金管理機構	施羅德投資管理(歐洲)有限公司 Schroder Investment Management (Europe) S. A.	國內銷售基金級別	A(美元)-累積, C(美元)-累積, I(美元)-累積
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	美元
總代理人	施羅德證券投資信託股份有限公司	基金規模	392.81百萬美元 (110年09月30日)
基金保管機構	J. P. Morgan Bank Luxembourg S. A.	國人投資比重	2.20% (110年09月30日)
基金總分銷機構	施羅德投資管理(香港)有限公司	其他相關機構	N/A
收益分配	N/A	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標benchmark	ICE BofAML US Treasury Bill 0-3M	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) - 請詳公開說明書附件III「基金詳情」

#### 一、投資標的：

本基金旨在通過投資於以美元計價的貨幣市場工具，以提供收益。本基金為著提供流動性，並旨在跌市時保持投資價值而設計。保值或提供流動性不會獲得保證。

#### 二、投資策略：

本基金被積極管理及投資於由全球各地政府、政府機構和公司發行，以美元計價的貨幣市場工具（按標準普爾的評級或其他信用評等機構的任何同等評級至少具投資等級評級，及根據管理公司的內部信用品質評估程序，獲得理想的信用品質評估），前提是(i) 在購入時，投資組合內所有該等證券(包括任何與這類債券有關的金融工具)的剩餘年期不超過十二個月，或(ii)根據該等證券之條款規定，適用之利率按市場情況最少每年調整一次，並且該等證券的剩餘年期少於2年。本基金可為對沖貨幣及利率風險而運用衍生工具。本基金亦可持有現金及存款於信用機構。

#### 參、投資本基金之主要風險

詳細說明請參閱公開說明書附件II投資風險、附件III基金詳情之本基金風險考慮因素以及投資人須知第二部分基金投資風險補充說明。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：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或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。

#### 肆、本基金適合之投資人屬性分析

RR2，本基金為債券型基金，主要投資於美元短期投資等級債券，以追求穩定收益為目標，惟仍有價格下跌之風險，適合可接受中低度投資風險的客戶。  
提醒投資人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：

#### 1. 依投資類別：

資料日期：110年09月30日

投資類別	比重%
流動資產	100.00

#### 2. 依投資國家或區域：

資料日期：110年09月30日

國家/區域	比重%
流動資產	100.00

#### 3. 依投資標的信評（如適用）：

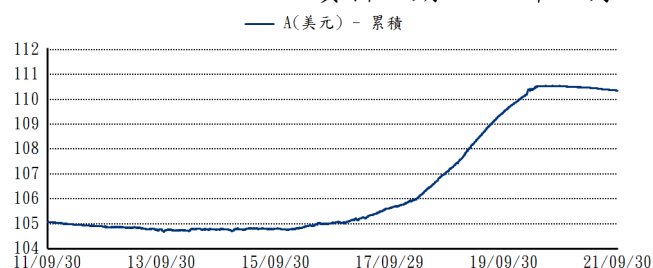
資料日期：110年09月30日

評等配置	比重%
AAA	7.77
AA	35.69
A	0.00
BBB	0.00
A-1	24.98
A-1+	29.71
Cash	1.85
Forwards	0.00

### 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）

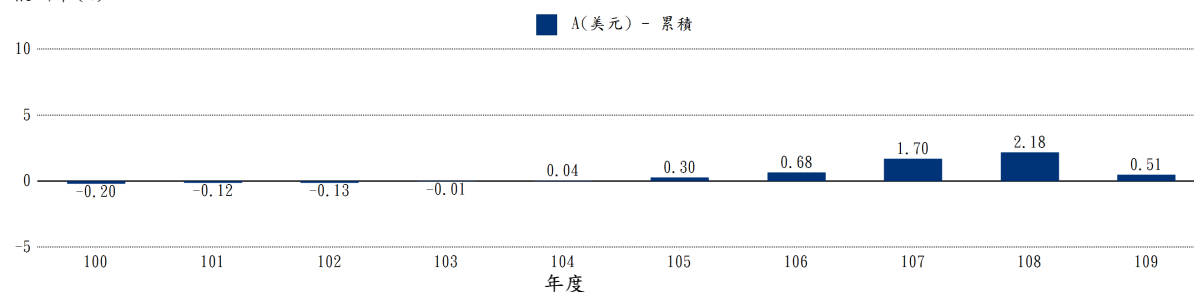
淨值(單位：美元) 資料日期：110年09月30日



### 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）

報酬率(%)



資料來源：晨星。資料日期：110年09月30日

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：110年09月30日

累計報酬率/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	成立迄今
A(美元) - 累積	-0.05%	-0.11%	-0.16%	3.07%	5.05%	5.03%	10.36%

資料來源：晨星。成立迄今係指基金成立日（2001年9月20日）起算至資料日期日止

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）

無

## 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）

費用率/年度	105	106	107	108	109
A(美元) - 累積	0.29%	0.29%	0.29%	0.28%	0.28%
C(美元) - 累積	0.27%	0.27%	0.27%	0.26%	0.26%
I(美元) - 累積	0.06%	0.06%	0.06%	0.05%	0.05%

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）

## 七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率

投資標的名稱	比重%	投資標的名稱	比重%
1. TREASURY BILL 0.0000 07/10/2021	8.62%	6. CREDIT AGRICOLE CIB (NEW YORK) CP 21/09/2021 16/06/2022	6.08%
2. TREASURY BILL 0.0000 02/12/2021	8.37%	7. NORDEA BANK ABP CP 27/07/2021 22/02/2022	6.08%
3. TREASURY BILL 0.0000 05/10/2021 SERIES GOVT	7.86%	8. ROYAL BANK OF CANADA CP 24/05/2021 21/03/2022	6.08%
4. TREASURY NOTE 2.1250 15/05/2022 SERIES GOVT	7.77%	9. BANCO SANTANDER SA CP 08/07/2021 04/04/2022	4.94%
5. TREASURY BILL 0.0000 13/01/2022 SERIES GOVT	7.66%	10. SOCIETE GENERALE SA CP 04/01/2021 03/01/2022	4.82%

註：境外基金基於其持股過於集中考量，如於全球銷售文件係提供前五大投資標的及其占基金淨資產價值比率，則得僅揭露前五大投資標的及比率。

## 陸、投資人應負擔之費用項目及其計算方式

項目	計算方式或金額
經理費	每年基金淨資產價值之0.2%(A級別及C級別)。I級別由施羅德依約定向投資人收取經理費。
保管費	最高不超過每年基金淨資產價值0.30%
申購手續費（或遞延銷售手續費）	無。
買回費	無
轉換費	最高不超過被要求轉換股份價值的1%（銷售機構或會另外酌量收取轉換手續費）。
短線交易買回費用	無，詳情請參閱公開說明書第2.5節。
反稀釋費用	正常市況下預計不超過基金每股淨資產價值的2%，請參閱公開說明書第2.4節。
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）	分銷費用：無。貨幣避險股份類別將承擔最高達0.03%的股份類別避險費。其他費用請詳閱公開說明書附件III「級別」及第三章第一節「行政管理詳情、收費及支出」。

## 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第三章第四節「稅務」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：於總代理人施羅德投信公司網站schroders.com.tw或境外基金資訊觀測站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

根據證監會的單位信託及互惠基金守則，此基金在香港並非認可為貨幣市場基金。此基金所買入的工具剩餘年期及基金投資組合的加權平均屆滿期 / 餘年未能達到適用於香港貨幣市場基金的要求。此基金可能會因利率改變而受到更多負面影響及可能承受較高信貸及流動性風險。基於前述考量，且衡酌臺灣相關法規就貨幣市場型基金之定義，爰於我國歸類為債券型基金。

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經理績效不保證基金之最低收益。

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，不論投資人申購或贖回金額多寡，均會以調整後淨值計算。

本基金採用『公平價格』及『反稀釋調整』機制，相關說明請詳第二部分：一般資訊第26-29頁。

金融消費爭議處理及申訴管道：就本公司所提供之金融商品或服務所生紛爭投資人應先向本公司提出申訴，若三十日內未獲回覆或投資人不滿意處理結果得於六十日內向金融消費評議中心申請評議。

本基金或有提供避險級別，以降低計價貨幣匯率波動對績效所造成的影響。匯率避險操作將由經理團隊視市場狀況調整，非獲利之保證。避險操作所需的成本或外幣利差可能影響績效。投資人應留意非基礎貨幣計價無避險級別可能無從事匯率避險操作，有基礎計價貨幣與投資組合標的計價貨幣之匯率風險。

本基金已取得專案豁免衍生性商品之操作限制之核准，可能造成基金淨值高度波動及衍生其他風險，投資人可洽總代理人取得風險管理措施之補充資訊。

施羅德投信服務電話：(02)2722-1868