

施羅德環球基金系列 - 環球通貨膨脹連繫債券(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：2025年4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	施羅德環球基金系列 - 環球通貨膨脹連繫債券 Schroder ISF Global Inflation Linked Bond	成立日期	2003-11-28
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	(歐元)A-季配浮動, (歐元)A-累積, (歐元)A1-季配浮動, (歐元)A1-累積, (歐元)C-年配浮動, (歐元)C-累積, (歐元)I-累積, (美元避險)A-累積, (美元避險)A1-累積, (美元避險)C-年配浮動, (美元避險)C-累積
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	歐元
總代理人	施羅德證券投資信託股份有限公司	基金規模	397.48百萬歐元 (2025年3月31日)
基金保管機構	J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch	國人投資比重	0.03% (2025年3月31日)
基金總分銷機構	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	其他相關機構	無
收益分配	(歐元)A-季配浮動, (歐元)A1-季配浮動, (歐元)C-年配浮動, (美元避險)C-年配浮動	基金保證機構	無; 本基金非保證型基金
績效指標benchmark	ICE BofA Gbl Infln-Lnkd Govt TR HEUR	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與通脹連繫的固定收益證券，在三年至五年期內扣除費用後提供超過ICE BofA Merrill Lynch Global Governments Inflation-Linked EUR Hedged index的資本增值和收益。
- 二、投資策略：**
 將至少2/3資產投資於由全球各地政府、政府機構、跨國組織和公司發行，信用評等為投資等級或非投資等級，與通脹連繫的固定收益證券。
 本基金為達致投資增益、減低風險或更有效地管理本基金，可運用多頭部位和空頭部位的衍生性商品。

參、投資本基金之主要風險 - 請詳公開說明書附件II與附件III

1. **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。
2. 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。
3. 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、歷史投資組合配置比重等多項因素後，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，係分類為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)，不宜作為投資唯一評估依據。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。
4. 基金於投資政策提及將運用三分之二的基金資產以某種方式投資係適用於正常市況下。
5. 本基金所投資標的發生上開風險時，淨資產價值可能產生較大波動，不適合無法承擔相關風險的投資人
6. 請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第96-126頁，投資本基金應注意之相關風險。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

1. 本基金為債券型基金，主要投資於全球投資等級通膨連繫債券，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。
2. 本基金可能適合在長期以往相較穩定的債券市場中，追求兼顧資本利得成長機會及收益的投資人。

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：2025年3月31日

投資類別	比重%
主權債券	83.05
衍生性金融商品	8.89
證券化	4.96
公用事業	4.31
類政府及外國政府	2.64
金融	0.20
流動資產	-4.06

3. 依投資標的信評（如適用）：

資料日期：2025年3月31日

評等配置	比重%
AAA	7.33
AA	72.36
A	7.23
BBB	9.98
BB	0.04
無評等	0.85
其他	2.21

其他係指無債信評等之債券，或其他不適用債信分類之投資部位，如衍生性金融商品等。

2. 依投資國家或區域：

資料日期：2025年3月31日

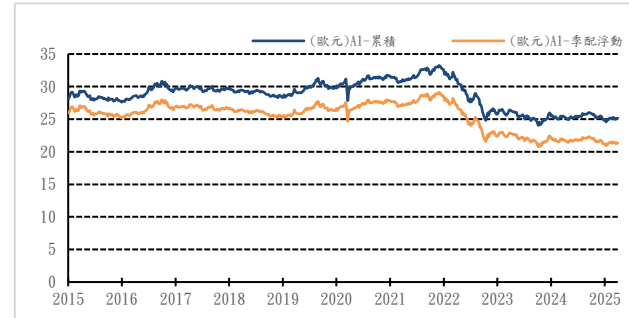
國家/區域	比重%
美國	44.32
英國	20.87
法國	9.74
義大利	5.85
德國	4.01
西班牙	2.72
日本	2.46
加拿大	1.73
流動資產	1.72
挪威	1.03
盧森堡	1.01
環球	1.01
其他	3.52

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：歐元)

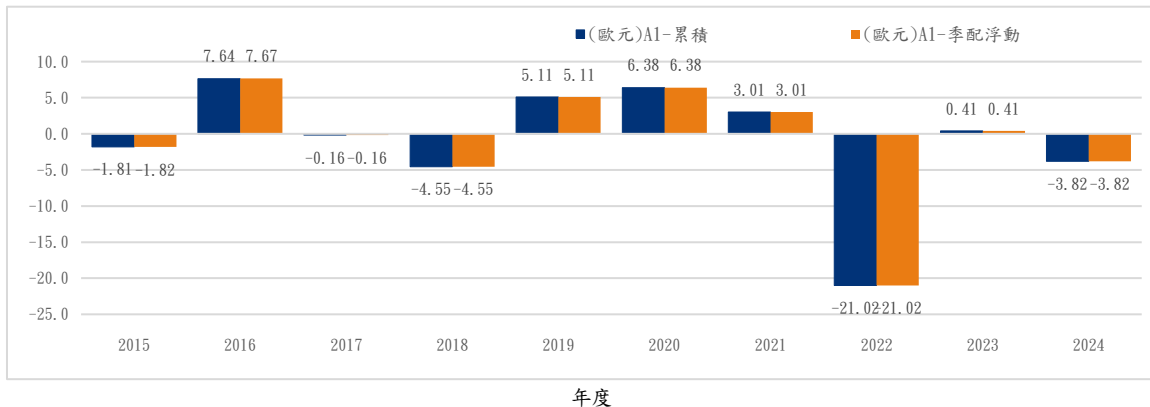
資料日期：2025年3月31日



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：2025年3月31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：2025年3月31日

累計報酬率/期間	成立日期	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
(歐元)A1-累積	28/11/2003	1.13%	-2.81%	-1.42%	-19.17%	-14.97%	-13.62%	25.76%
(歐元)A1-季配浮動	7/9/2011	1.13%	-2.81%	-1.42%	-19.17%	-14.97%	-13.62%	-1.88%

資料來源：晨星。成立迄今係指級別成立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）

收益分配金額/年度	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
(歐元)A-季配浮動	0.268888	0.230156	0.241372	0.220586	0.211817	0.162039	0.184745	0.188648	0.188074	0.293580
(歐元)A1-季配浮動	0.253254	0.214996	0.224285	0.204042	0.195051	0.148289	0.168046	0.170722	0.169186	0.262686

(歐元)C-年配浮動	0.275269	0.234735	0.248437	0.224535	N/A	N/A	0.192999	0.197955	0.198183	0.311190
(美元避險)C-年配浮動	0.278534	0.233110	0.273471	0.234673	N/A	N/A	0.213034	0.230307	0.239670	0.362073

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	2020	2021	2022	2023	2024
(歐元)A-季配浮動	0.94%	0.94%	0.94%	0.94%	0.93%
(歐元)A-累積	0.94%	0.94%	0.94%	0.94%	0.93%
(歐元)A1-季配浮動	1.49%	1.49%	1.49%	1.49%	1.48%
(歐元)A1-累積	1.49%	1.49%	1.49%	1.49%	1.48%
(歐元)C-年配浮動	0.52%	0.51%	0.51%	0.52%	0.50%
(歐元)C-累積	0.52%	0.51%	0.51%	0.51%	0.50%
(歐元)I-累積	0.06%	0.05%	0.06%	0.06%	0.05%
(美元避險)A-累積	0.97%	0.97%	0.97%	0.97%	0.96%
(美元避險)A1-累積	1.52%	1.52%	1.52%	1.52%	1.51%
(美元避險)C-年配浮動	0.55%	0.54%	0.54%	0.54%	0.53%
(美元避險)C-累積	0.55%	0.54%	0.54%	0.55%	0.53%

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)。費用率如顯示為N/A則為截至本須知刊印日期止尚無法取得該年度基金財務報告經查核簽證之費用率。

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. GERMANY DBRI IL 0.1% 15/04/2026 REGS	2.25	6. NETWORK RAIL INFRA FIN 1.7500 22/11/2027 SERIES RPI GOVERNMENT GUARANTEED	1.80
2. TREASURY 0.7500 22/11/2033 SERIES 3MO	2.19	7. US TREASURY INFL (TII) 3.875% 15/04/2029	1.68
3. US TREASURY INFL IX (TII) 0.7500 15/07/2028	2.18	8. US TREASURY NOTES I/L 0.875% 15/01/2029	1.68
4. TREASURY (CPI) NOTE 2.3750 15/10/2028 SERIES GOVT	1.90	9. TREASURY (CPI) NOTE 1.6250 15/10/2027 SERIES GOVT	1.65
5. TREASURY 1.8750 22/09/2049 SERIES 3MO	1.84	10. FN MA5445 6.0000 01/08/2054	1.64

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0.75%(A), 0.75%(A1), 0.375%(C), I級別依約定向投資人收取。
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)	分別以申購總金額之: 3%(A), 2%(A1), 1%(C)為上限, I級別: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: 每年基金淨資產之0.5%(A1); 無(A, C, I級別)。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第三章第一節「行政管理詳情、收費及支出」及附件III「級別」及「基金資訊」。換匯費用: 投資人選擇以所投資級別貨幣以外之其他貨幣進行交易將承擔相關換匯費用, 請參閱公開說明書第二章第二節。

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

- 一、投資人申購本基金前應簽署風險預告書。(以投資非投資等級債券為訴求之基金適用)
- 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、本基金採用『公平價格調整』(及『反稀釋』)機制, 相關說明請詳第二部分: 一般資訊 第23-24頁。

四、總代理人施羅德投信公司服務電話：(02)2722-1868

五、本須知第一部分僅揭露一項基金目標績效指標或基金比較績效指標，其他適用指標請詳本須知第二部分附錄或公開說明書附件III。

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經理績效不保證基金之最低收益。
- 二、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30日內未獲回覆或投資人不滿意處理結果得於60日內向金融消費評議中心申請評議。
- 三、本基金或有提供非基礎貨幣計價之匯率避險級別及無避險級別。避險級別目的在於降低該級別之計價之匯率波動對基金投資績效所造成的影響，並讓投資該級別之投資人享有接近投資基礎貨幣級別之績效。避險級別之匯率避險操作將由經理團隊視市場狀況彈性調整，避險收益僅為預估值，非獲利之保證。避險操作所需的成本或外幣利差可能影響基金績效。而針對無避險級別，投資人應留意該非基礎貨幣計價級別可能並無從事匯率避險操作，亦即投資人除承擔投資組合之相關市場風險外，亦需承擔基礎計價貨幣與投資組合標的計價貨幣之匯率風險。以本基金計價幣別以外之貨幣換匯後投資須承擔匯率風險，且本公司不鼓勵投資人因投機匯率變動目的而選擇非基礎貨幣計價級別。
- 四、任何債市都有匯率、利率與債信三個層面的機會與風險，單一國家與新興市場國家債市波動較大，投資人應衡量本身風險承受情形適度布局。
- 五、A1級別及U級別之投資人須支付分銷費，分別以每年基金淨資產價值之0.5%及1%計算，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，並每月支付予管理公司或其委任之他人。
- 六、中國之分類定義係以本公司內部定義(如：曝險國家為中國或其他於大陸境外發行之標的等)為準，而非以掛牌交易所之所在地為準；惟仍符合金管會直接投資於大陸證券市場掛牌上市之有價證券不得超過境外基金淨值20%之規定。投資人須留意中國市場之特定政治、經濟與市場等投資風險。
- 七、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。
- 八、本基金投資於金融機構發行具損失吸收能力之債券(包括應急可轉換債券及具總損失吸收能力債券，下稱CoCo Bond及TLAC債券)，當金融機構出現資本適足率低於一定水平、重大營運或破產危機時，得以契約形式或透過法定機制將債券減記面額或轉換股權，可能導致客戶部分或全部債權減記、利息取消、債權轉換股權、修改債券條件如到期日、票息、付息日、或暫停配息等變動。
- 九、基金配息不代表基金實際報酬，且過去配息不代表未來配息，投資人於獲配息時，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。各相關配息時間依基金管理機構通知之實際配息日期為準；實際配息入帳日以銷售機構作業時間為準。固定收益分配類型基金會定期將基金收益分配予投資人，投資人應當了解依其原始投資日期之不同，基金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。本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。配息可能因利息收入、股息收入、權利金收入或其他可分配收入尚未進帳或短期間不足支付配息，而有部分配息來自於本金的風險。基金配息組成項目表已揭露於施羅德網站，投資人可至<http://www.schroders.com.tw>查詢。提醒投資人配息並非固定不變或保證獲利，配息類股除息後淨值將隨之下降，配息可能影響再投資的複利效益。