

DWS 投資系列基金 – DWS 投資中國股票

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：2021年1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)與基金公開書明書中譯本。
(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 | DWS 投資中國股票 (DWS Invest Chinese Equities) | 成立日期 | 2006年12月15日 |
| 基金發行機構 | DWS Invest SICAV | 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 | DWS Investment S.A. | 國內銷售基金級別 | LC, FC, USD LC, USD FC 及 USD TFC |
| 基金管理機構註冊地 | 盧森堡 | 計價幣別 | 歐元 |
| 總代理人 | 德銀遠東證券投資信託股份有限公司 | 基金規模 | { 135.2百萬歐元 } (截至2020年12月31日) |
| 基金保管機構 | State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch (道富銀行盧森堡分行) | 國人投資比重 | { 0.51 } % (截至2020年12月31日) |
| 基金總分銷機構 | DWS Investment S.A. | 其他相關機構 | 移轉代理機構、登錄機構及主要經銷商：DWS Investment S.A. 行政管理機構：State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch (道富銀行盧森堡分行) 基金經理人：DWS Investment GmbH 及次經理人：DWS Investments Hong Kong Limited 區域分銷機構(亞太區、中東和北非)：DWS Investments Singapore Limited |
| 收益分配 | 不配息 | 基金保證機構 | 無；本基金非保證型基金 |
| 績效指標 benchmark | MSCI China 10/40 (歐元) | 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)

一、投資標的：

本基金的投資標的為企業發行之證券可能在中國或其他外國證券交易所上市，或於經濟合作暨發展組織 (OECD) 會員國之有管制的市場交易，且該市場定期營運，受到認可，對一般投資大眾開放。本基金的投資政策，目標為參與新興的中國市場 (包含香港) 呈現之投資機會，追求最高可能幅度之獲利。

二、投資策略：

70% 以上投資在中國註冊之企業或於中國以外地區註冊但主要商業活動在中國執行之企業所發行的股票、股權憑證、參與憑證、股利權憑證及認股權證。

本基金的至少51%的資產投資於在正式市場上市交易或被納入或獲准在組織性市場交易的股票，且該等股票並非投資基金之單位。本基金的投資將不會投資於應急可轉債。本基金的資產應有70%以上投資在中國註冊之企業或於中國以外地區註冊但主要商業活動在中國執行之企業所發行的股票、股權憑證、參與憑

證、股利權憑證及認股權證。上述企業發行之證券可能在中國(包括深港通及滬港通)或其他外國證券交易所上市，或於經濟合作暨發展組織(OECD)會員國之有管制的市場交易，且該市場定期營運，受到認可，對一般投資大眾開放。

(詳細內容請參閱公開說明書第 72 頁)

參、投資本基金之主要風險

一般風險：市場風險、貨幣風險、投資集中風險、流動性風險、信用風險、違約風險及衍生性商品交易相關風險等，投資共同基金有投資風險(包括但不限於價格、匯率、政治之風險)，亦可能發生部份或全部本金之損失，最大可能損失為全部投資本金及利息(客戶所存入之信託資金係客戶申購共同基金之款項，並非存款，亦非中央存款保險公司理賠項目)。投資人若投資於以外幣計價的共同基金尚需瞭解匯率變動風險所可能導致本金的損失。(詳細內容請參閱銷售公開說明書第4頁至第19頁相關風險之說明)。

特別風險：由於本子基金集中投資在中國營運之企業，其呈現增加的機會。但機會增加的同時，風險也隨之提高。中國外匯及市場有時可能大幅上下波動。本子基金適合能夠承受風險、熟悉劇烈波動之投資機會與風險的投資人。建議做中長期投資。投資人必須能夠承受重大損失。子基金的投資政策以追求各種機會為主，尤其適合高度多元化分散的投資組合。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他保障機制之保障。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

風險程度：風險承受型(RR5)。(「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」係依基金類型、投資區域或主要投資標的/產業，由低至高，區分為RR1、RR2、RR3、RR4、RR5五個風險等級)。惟此風險報酬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。這類子基金適合能夠承受高風險的投資人，以期追求最高報酬，此類投資人可接受具投機性投資標的價值無法避免之波動、明顯的漲跌、高度的波動風險，以及高信用風險，隨時可能形成損失，此類子基金預期的高報酬及忍受的風險可能導致投資資本明顯的下跌或損失。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：%

資料日期：2020年12月31日

1.依投資類別：

| | |
|--------|------|
| 非消費必需品 | 38.7 |
| 金融 | 14.3 |
| 通信服務 | 11.6 |
| 資訊科技 | 8.1 |
| 工業 | 5.1 |
| 醫療保健 | 4.4 |
| 消費必需品 | 4.2 |
| 不動產 | 3.8 |
| 原物料 | 2.2 |
| 公用事業 | 1.8 |
| 其他產業 | 1.5 |

2.依投資國家或區域：單一國家基金不適用

3.依投資標的信評(如適用)：不適用

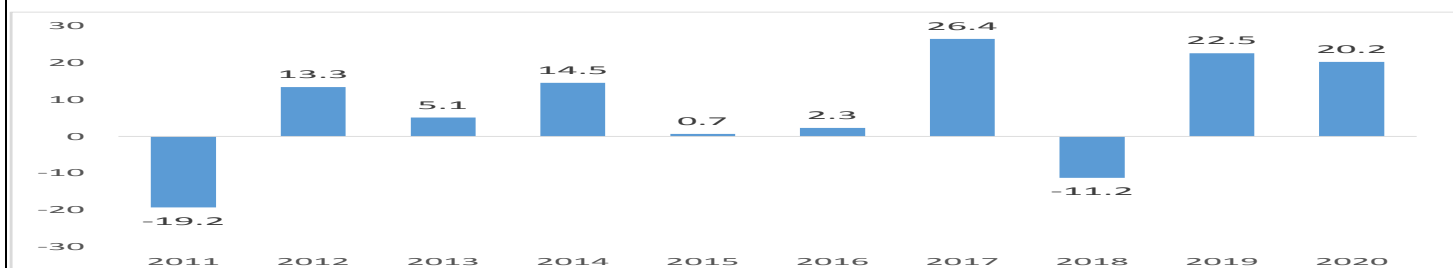
二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售級別〔LC〕，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)



資料來源：Bloomberg，資料截至 2020.12.31

三、最近十年度各年度基金報酬率：

(僅列示主要銷售級別〔LC〕，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)



資料來源：Bloomberg，資料截至 2020.12.31

四、基金累計報酬率：% (僅列示主要銷售級別〔LC〕，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)

資料來源：Morningstar、資料日期：2020年12月31日

| 期間 | 最近三個月 | 最近六個月 | 最近一年 | 最近二年 | 最近三年 | 最近五年 | 最近十年 | 基金成立日 (2006年12月15日) 起算至資料日期日止 |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------------------------------|
| 累計報酬率 | 9.47 | 15.30 | 20.17 | 47.23 | 30.75 | 69.03 | 87.54 | 205.87 |

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 | 99 | 100 | 101 | 102 | 103 | 104 | 105 | 106 | 107 | 108 |
|------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 無引進收益分配級別(單位：元/每受益權單位) | 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 | 104 | 105 | 106 | 107 | 108 |
|---------|------|------|------|------|------|
| LC | 1.66 | 1.74 | 1.68 | 1.71 | 1.70 |
| FC | 0.90 | 0.92 | 0.91 | 0.90 | 0.91 |
| USD FC | 1.07 | 1.05 | 1.05 | 1.06 | 1.07 |
| USD LC | 2.03 | 2.01 | 1.93 | 1.96 | 1.97 |
| USD TFC | N/A | N/A | 0.12 | 1.13 | 1.03 |

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：經理費、保管費、盧森堡申購稅、行政管理費、報銷費用、績效相關費用、避險費用及證券借貸相關費用等)

*指當年度該級別收取績效相關費用)

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率% 資料日期：2020年12月31日

| | | | |
|------------------------------------|-----|---|-----|
| Tencent Holdings Ltd (通信服務) | 8.2 | Pinduoduo Inc (非消費必需品) | 3.2 |
| Alibaba Group Holding Ltd (非消費必需品) | 5.9 | Ping An Insurance Group Co (金融) | 3.0 |
| JD.com Inc (非消費必需品) | 5.7 | LONGi Green Energy Technology Co Ltd (資訊科技) | 2.9 |
| Meituan (非消費必需品) | 5.4 | New Oriental Education & Technology Group Inc | 2.6 |
| China Construction Bank Corp (金融) | 3.4 | TAL Education Group (非消費必需品) | 2.2 |

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 |
|-----------------|--|
| 經理費 | 股份級別 USD LC 為每年基金淨資產價值之 1.7% 以下；股份級別 LC 為每年基金淨資產價值之 1.5% 以下；股份級別 FC 為每年基金淨資產價值之 0.75% 以下；股份級別 USD FC 及 USD TFC 為每年基金淨資產價值之 0.85% 以下。 |
| 保管費 | 保管費之金額通常視所保管之資產而定 (不包括存託機構發生之交易成本)。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中，依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書。 |
| 申購手續費(或遞延銷售手續費) | 股份級別 LC 及 USD LC 為投資總額 5% 以下；股份級別 FC、USD FC 及 USD TFC 為 0%。 |

| | |
|--|--|
| <p>擺動定價(Swing Pricing) 買回費 轉換費</p> <p>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)</p> | <p>本子基金得採行擺動定價，調整將不超過原資產淨值的 2%。</p> <p>無</p> <p>歐元股份級別之轉換費為基金申購費減 0.5%，除非是不收取申購費之股份級別或子基金轉換收取申購費之股份級別或子基金，此時，轉換費可能即為申購費全額；美元股份級別之轉換費為最高為標的股份價值的 1%，但若係以一無申購費之股份級別或子基金，轉換成需支付申購費之股份級別或子基金時，則得收取全額申購費作為轉換費。</p> <p>無</p> <p>無</p> <p>績效費：針對 FC 及 LC 股份-級別，管理公司將收取額外的績效表現相關費用，各單位級別可收取子基金績效高於 MSCI 中國 10/40 指數之報酬，該報酬為 25%。績效表現相關費用按日計算並每年付清。管理公司並不針對 USD LC、USD FC 及 USD TFC 股份級別收取績效費。</p> <p>主要經銷商之服務費：0%</p> <p>費用上限不超過管理公司管理費之 15%。</p> <p>請參閱公開說明書第 12 條成本與接受之服務相關費用收取方式。</p> |
|--|--|

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62頁以下)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：於總代理人德銀遠東證券投資信託股份有限公司網站 funds.dws.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

無

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。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。

現階段法令規定投資大陸地區之有價證券以掛牌上市有價證券及銀行間債券市場為限，且投資前述有價證券總金額不得超過該境外基金淨資產價值之 20%；基金投資地區包含中國大陸及香港，可能因產業循環或非經濟因素導致價格劇烈波動，以及市場機制不如已開發市場健全，產生流動性不足風險，而使資產價值受不同程度之影響，投資前請詳閱基金公開說明書有關投資風險之說明。由於本基金集中投資在中國營運之企業，其呈現增加之機會。但機會增加的同時，風險也隨之提高。中國外匯及市場有時可能大幅上下波動。本基金採用『公平價格調整』機制及反稀釋(擺動定價)機制，相關說明請詳第二部分：一般資訊第 28-29 頁與 18-19 頁。

總代理人德銀遠東證券投資信託股份有限公司 地址:台北市敦化南路二段 207 號 7 樓 服務電話：+886-2-2377-7717