富達基金－歐洲入息基金(本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：113年1月30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－歐洲入息基金**(本基金之配息來源可能為本金)** Fidelity Funds – European Dividend Fund	**成立日期**	99年11月02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**	股票型
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股累計歐元、Y股累計歐元、A股【F1穩定月配息】美元避險、A股【F1穩定月配息】歐元、A股H月配息澳幣避險、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**	433百萬歐元 (截至112年12月31日)
基金保管機構	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.	**國人投資比重**	3.58% (截至112年12月31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：半年配息 A股【F1穩定月配息】歐元：月配息 A股【F1穩定月配息】美元避險:月配息 A股H月配息澳幣避險：月配息 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	MSCI Europe Index	**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各別基金說明。

一、投資標的：

本基金至少70%（通常為75%）的資產將投資於總部設在歐洲或在歐洲從事大部分業務之公司的收益型股票。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。本基金至少50%的資產將投資於具備有利環境、社會及公司治理（ESG）特性之公司的證券。

二、投資策略：

本基金之目標為實現長期資本增值並提供收益。投資經理人在積極管理本基金時，會考慮成長性、評價指標、公司財務狀況、資本報酬率、現金流量及其他衡量指標，以及公司管理、產業、經濟狀況及其他因素。投資經理人將以其認定具配息吸引力、並具資本增值潛力之投資為標的。其在評估投資風險及機會時亦會考慮ESG特性。投資經理人在判斷一投資標的是否具備有利ESG特性時，會考慮富達或外部機構提供的ESG評等。透過投資管理流程，投資經理人旨在確保被投資公司遵循良好之公司治理實務。本基金遵守富達永續投資架構之標準。符合SFDR產品類別第8條（促進環境及／或社會特性）。

參、投資本基金之主要風險

一、本基金得為避險、有效投資組合管理或投資之目的運用衍生性商品，並將使用承諾法。
二、本基金之主要風險包括交易對手及擔保品、貨幣、衍生性商品、股票、避險、投資基金、流動性、市場、作業、永續投資。風險因子說明請參考次項，更多風險內容，請閱讀本基金公開說明書中譯本第83-87頁。
三、股票風險係指股票價值可能會迅速下跌，且通常涉及更高的市場風險。若一家公司進行破產或類似之財務重整程序，其股票可能會失去大部分或全部價值。股票價格也可能受供需關係及市場對公司未來獲利能力的預期而變動。市場風險係指許多市場風險因素會使證券價格及收益率變動或下跌。如政治及經濟新聞、政府政策、能源與大宗商品供應情況等。市場風險可能立即或逐漸發生，亦可能是短期或長期影響。
四、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。最大可能損失為全部本金。
五、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。
六、投資人應選擇適合自身風險承受度之投資標的。
七、本基金為股票型基金，至少70%（通常為75%）的資產將投資於總部設在歐洲或在歐洲從事大部分業務之公司的收益型股票，以實現長期資本增值並提供收益。考量本基金之資產類別、投資區域、投資策略、歐盟UCITS基金綜合風險與回報指標SRRI（SRRI係衡量基金整體風險及回報之指標，風險評級由低風險1至高風險7）、波動度等因子，本基金之波動度亦與同類型基金相當，風險報酬等級分類為RR4。
中華民國投信投顧公會針對基金類型、投資區域或主要投資標的/產業制定「基金風險報酬等級分類標準」，由低至高，區分為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」五個風險報酬等級，RR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，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(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。請投資人注意申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(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

本基金主要投資於總部設在歐洲或在歐洲從事大部分業務之公司的收益型股票，適合對基金投資有基本認識，且風險承受度中高，擬於至少5年的建議持有期間內持有其投資，於建議持有期間內尋求資本增值及收益，及瞭解其有損失部分或全部投資資金的風險之投資人。有關本基金是否適合其投資需要，應由投資者自行判斷。

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：112年12月31日

金融	30.2%
工業	17.2%
核心消費	10.2%
醫療保健	8.3%
通訊服務	7.1%
非核心消費	6.7%
公用事業	5.8%
原物料	4.0%
能源	3.8%
資訊科技	2.2%
房地產	1.1%
現金及約當現金	3.3%

上述投資組合因小數點後位數或其他未分類、現金等因素之故，總和可能不完全等於100%。部份未能分類的項目(如非股票及指數期貨/選擇權)未有包括在內。
資料來源：Fidelity International

2. 依投資國家或區域：資料日期：112年12月31日

英國	22.2%
德國	11.9%
西班牙	11.5%
法國	11.3%
瑞士	10.2%
芬蘭	6.8%
義大利	5.2%
荷蘭	4.5%
丹麥	3.0%
愛爾蘭	2.6%
其他國家	7.4%
現金及約當現金	3.3%

上述投資組合因小數點後位數或其他未分類、現金等因素之故，總和可能不完全等於100%。部份未能分類的項目(如非股票及指數期貨/選擇權)未有包括在內。
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股累計歐元 (歐元)

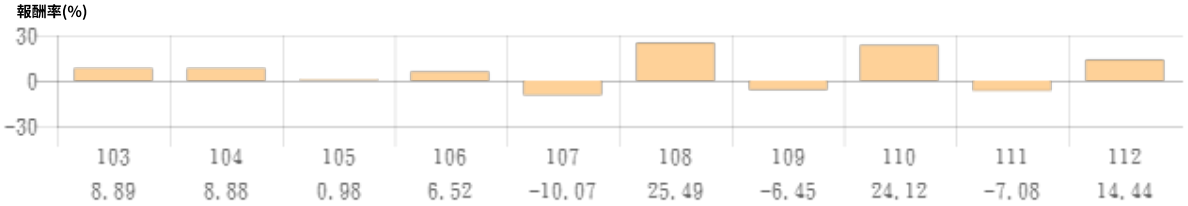
資料來源：Morningstar,截至112年12月31日。
此級別的成立日－99年11月02日

A股【F1穩定月配息】歐元 (歐元)

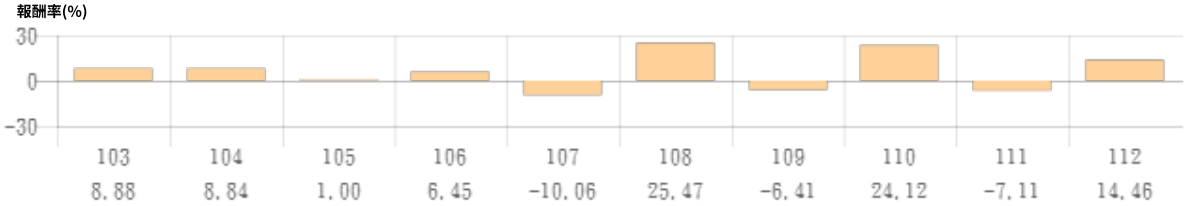
資料來源：Morningstar,截至112年12月31日。
此級別的成立日－101年12月03日

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股累計歐元



A股【F1穩定月配息】歐元



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。

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股累計歐元	6.05	7.23	14.44	31.99	54.96	77.73	129.80
A股【F1穩定月配息】歐元	5.99	7.24	14.46	31.96	54.96	77.57	107.67

資料日期：112年12月31日

註：資料來源：Morningstar, A股【F1穩定月配息】歐元級別(**本基金之配息來源可能為本金**)成立日為101年12月3日；A股累計歐元級別成立日為99年11月2日。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	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112
A股歐元	0.2058	0.2206	0.2545	0.2093	0.2322	0.2375	0.2465	0.2771	0.3184	0.2998
A股【F1穩定月配息】歐元	0.3393	0.3907	0.4475	0.4524	0.4766	0.4909	0.5008	0.4426	0.4616	0.4721
A股【F1穩定月配息】美元避險	0.2760	0.3400	0.3639	0.3825	0.4192	0.4488	0.4710	0.4168	0.4463	0.4621
A股H月配息澳幣避險	0.3272	0.5842	0.5932	0.6145	0.6501	0.5882	0.4866	0.4148	0.4886	0.4685
A股C月配息歐元	N/A	N/A	N/A	0.4498	0.5630	0.5541	0.5162	0.5665	0.5242	0.5624

註：累計股份之基金無配息，故無收益分配紀錄。A股【F1穩定月配息】美元避險級別(**本基金之配息來源可能為本金**)成立日為103年1月10日。 A股H月配息澳幣避險級別(**本基金之配息來源可能為本金**)成立日為103年4月9日。A股C月配息歐元級別(**本基金之配息來源可能為本金**)成立日為105年11月22日。除上表以外之類股，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	108	109	110	111	112
A股歐元	1.92%	1.90%	1.92%	1.92%	N/A
A股累計歐元	1.92%	1.90%	1.92%	1.92%	N/A
Y股累計歐元	1.07%	1.05%	1.07%	1.07%	N/A
A股【F1穩定月配息】歐元	1.92%	1.90%	1.92%	1.92%	N/A
A股【F1穩定月配息】美元避險	1.92%	1.90%	1.92%	1.92%	N/A
A股H月配息澳幣避險	1.92%	1.90%	1.92%	1.92%	N/A
A股C月配息歐元	1.92%	1.90%	1.92%	1.92%	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）。

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)

	112年12月31日
FERROVIAL SE	5.0%
ALLIANZ SE	4.6%
3I GROUP PLC	4.4%
RELX PLC	3.4%
INDUSTRIA DE DISENO TXTL IN SA	3.4%
DEUTSCHE BOERSE AG	3.2%
HANNOVER RUECK SA	3.0%
SANOFI	3.0%
TRYG AS	3.0%
NOVARTIS AG	2.7%

單位:比率

以上所提及之個股或公司，僅是作為說明或舉例之用途，並非推薦或投資建議。

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1.50%(上限1.50%)；Y類股為0.80%(上限0.80%)。
保管費	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）。
申購手續費	手續費內扣；購金額/(1+申購手續費率%)＝實際投資金額；申購費用＝實際投資金額*申購費率。A類股申購手續費上限5.25%；Y類股申購手續費為0%。
買回費	無
轉換費	手續費內扣；轉出金額/(1+轉換手續費率%)＝實際轉入金額；轉換手續費用＝實際轉入金額*轉換手續費率。A類股轉換手續費率上限1%。Y類股的轉換手續費不超過所轉入類股的全額申購手續費。
短線交易買回費用	無
反稀釋費用	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（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）	請詳閱部份公開說明書「基金投資」之「基金費用及成本」一節。

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，投資人應參見部份公開說明書「基金投資」之「稅賦」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：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)

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33頁「管理公司計算淨資產價值之方式(公平價格)」及第34頁「反稀釋機制之相關說明（價格調整政策）」。

三、最新盡職治理參與情形可參閱公司之網站連結：https://www.fidelity.com.tw/sustainable-investing/reports-and-policies/

四、【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。

五、本基金投資之企業，其股利(股息) 配發時間及金額視個別企業之決定(例如:該企業一年可能集中於一或兩次配發)，故本基金A股【F1穩定月配息】/A股【F1穩定月配息】美元避險/A股H月配息澳幣避險/A股C月配息類股之每月配息金額的決定，主要乃是透過對投資組合企業長期股利配發記錄的追蹤作未來一年股利金額的保守預估，並考量相關稅負後，方決定每月基金每單位的配息金額，惟本基金每月A股【F1穩定月配息】/A股【F1穩定月配息】美元避險/A股H月配息澳幣避險/A股C月配息類股配息金額並非固定不變，且配息金額來源仍有機會來自本金。另本基金A股H月配息貨幣避險類股，除上述股息收入之配發外，尚含因避險貨幣與基金參考貨幣間可能的利差收益。本基金近12個月內由本金支付配息之相關資料，請至富達投資服務網http://www.fidelity.com.tw 查詢。

六、Fidelity富達，Fidelity International，與Fidelity International加上其F標章為FIL Limited之商標。

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，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。

二、基金最近12個月內配息組成相關資料可在富達投資服務網http://www.fidelity.com.tw中查詢。

三、A股【F1穩定月配息】/A股【F1穩定月配息】美元避險/A股H月配息澳幣避險/A股C月配息之配息可能由基金的收益或本金中支付，且進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。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。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。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。

四、A股【F1穩定月配息】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偶爾來自於本金，只有在維持穩定配息時，才會由本金部份支出。但請注意每股股息並非固定不變。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A股【F1穩定月配息】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。

五、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」。