

正本

檔 號：

保存年限：

富邦證券投資信託股份有限公司 函

地址：105 台北市敦化南路一段108號8樓

承辦人：鄭存倩

電話：02-8771-6688分機37806

電子信箱：tsunchien.cheng@fubon.com

受文者：永豐金證券股份有限公司

發文日期：中華民國106年5月15日

發文字號：富信字第10600002562號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：

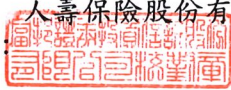
主旨：通知本公司總代理之「(都柏林)法儲銀國際基金 I」-法儲銀盧米斯賽勒斯債券型基金新增級別於國內銷售，敬請查照。

說明：

- 一、本公司總代理之「(都柏林)法儲銀國際基金 I」-法儲銀盧米斯賽勒斯債券型基金新法儲銀國際基金 I」-法儲銀盧米斯賽勒斯債券型基金新增RE/A (USD) 及RE/D (USD) 級別於國內銷售乙案，業經中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會106年5月8日中信顧字第1060002007號函核准。(如附件)
- 二、關於新增RE類型，其定義簡述如下：指零售投資人，其申購基金時無首次最低申購金額之規定，但在費用上RE類股較其他類股低的銷售費用，但管理費用較其他類股高。費用差異簡列如下：
 - (一)申購手續費：RE類股為最高每筆申購金額之2%，其他類股均為最高每筆申購金額之3%。
 - (二)綜合費用(基金經理公司、銷售機構、行政管理人、保管機構與董事之報酬)：
 - 1、I類股：每年基金淨資產價值之0.90%。
 - 2、R類股：每年基金淨資產價值之1.50%。
 - 3、RE類股：每年基金淨資產價值之1.80%。
- 三、檢附修訂後之投資人須知，修訂後之公開說明書請至境外基觀測站下載。(<http://announce.fundclear.com.tw>)

正本：台北富邦商業銀行股份有限公司信託部、台北富邦商業銀行股份有限公司存
投商品處、富邦人壽保險股份有限公司商品行銷部、富邦人壽保險股份有限
公司客戶關係管理部、合作金庫商業銀行財富管理部、中國信託商業銀行股
份有限公司、台新國際商業銀行股份有限公司、永豐商業銀行股份有限公司
理財商品部、渣打國際商業銀行股份有限公司、台中商業銀行股份有限公司
、第一商業銀行股份有限公司、京城商業銀行股份有限公司、日盛證券股份
有限公司財富管理部、日盛證券股份有限公司、元大證券股份有限公司、永
豐金證券股份有限公司、凱基證券股份有限公司財富管理部、凱基證券股份
有限公司、台灣人壽保險股份有限公司、法儲證券投資顧問股份有限公司、
富邦綜合證券股份有限公司、合作金庫商業銀行信託部、國泰世華商業銀行
股份有限公司、國票綜合證券股份有限公司、元富證券股份有限公司、安聯
人壽保險股份有限公司、鉅亨網證券投資顧問股份有限公司

副本



總經理 李明州

裝

訂

線

檔 號：
保存年限：

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 函

地址：10459 台北市中山區長春路145號3樓

聯絡人：張靜宜

聯絡電話：(02)2581-7288#305

傳真：(02) 2581-7388

電子信箱：LisaChang@sitca.org.tw

受文者：富邦證券投資信託股份有限公司

發文日期：中華民國106年5月8日

發文字號：中信額字第1060002007號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：無

主旨：貴公司申請代理之法儲銀盧米斯賽勒斯債券型基金新增「RE/A (USD)」及「RE/D (USD)」級別於國內銷售乙案，同意照辦，請查照。

說明：

- 一、依境外基金管理辦法第12條第3項規定辦理，兼復貴公司106年4月26日富信字第1060000212號函及5月4日補正資料。
- 二、請於本公會核准後三日內(如期間之末日遇假日，順延至次一營業日)於境外基金資訊觀測站「所代理之境外基金於國內募集銷售之級別有新增、暫停或註銷情事」之公告選項下，以本次申請新增級別完成文字公告，並於文字公告後兩日內(如期間之末日遇假日，順延至次一營業日)完成該新增級別完整基本資料建檔並上傳更新之公開說明書(如有)及投資人須知。

正本：富邦證券投資信託股份有限公司

副本：臺灣集中保管結算所股份有限公司



(都柏林) 法儲銀國際基金 I-法儲銀盧米斯賽勒斯債券型基金

(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

2017年第1季

- (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	法儲銀盧米斯賽勒斯債券型基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) NATIXIS International Funds (Dublin) I - Loomis Sayles Multisector Income Fund	成立日期	1997年6月30日
基金發行機構	(都柏林)法儲銀國際基金I有限公司	基金型態	公司型/開放型
基金註冊地	愛爾蘭	基金種類	債券型
基金管理機構	法儲銀全球聯合公司	國內銷售基金類股	I/D美元、I/A美元、R/D美元、R/D英鎊、R/DM美元、R/A歐元、R/A美元、RE/A美元、RE/D美元
基金管理機構註冊地	愛爾蘭	計價幣別	美元、歐元、英鎊
總代理人	富邦證券投資信託股份有限公司	基金規模	1,048,415,926.03美金 (截至106年3月31日)
基金保管機構	布朗兄弟-哈里曼信託服務(愛爾蘭)有限責任公司	國人投資比重	7.19% (截至106年3月31日)
基金總分銷機構	無	其他相關機構	委任投資經理公司：盧米斯賽勒斯有限責任合夥
收益分配	D類股之分派淨投資收入係按季發放，DM類股之分派淨投資收入係按月發放，而任何分派資本利得係按年發放。	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標benchmark	Barclays US Government/Credit 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) (可參考公開說明書「投資目標與策略」一節之說明)

一、投資標的：

本基金主要投資於債券和其他相關固定收益證券、貨幣市場工具、其他上述以外證券，亦可能投資集體投資計劃單位或低於投資評等之衍生性金融商品交易等。符合本基金公開說明書附錄二所列之條件與限制下，本基金得從事衍生性金融商品交易。其細節請參照本基金公開說明書「衍生性金融商品之使用」章節內容。

二、投資策略：

本基金至少投資80%之總資產於債券和其他相關固定收益證券。本基金得投資20%之總資產於上述以外之證券。本基金得投資其淨資產價值之10%於集體投資計劃單位。本基金可能將其資產投資於美國、加拿大或跨國發行人之證券，且將至多30%之總資產投資於其他非美國、非加拿大、非跨國發行人之證券。本基金積極管理和使用機會策略以選擇證券。

參、投資本基金之主要風險 (可參考公開說明書「其他有關風險因素之資訊」一節之說明)

本基金以追求穩定收益為目標，通常投資於已開發國家政府公債、或國際專業評等機構評鑑為投資級之已開發國家公司債券，但也有價格下跌之風險。本基金可能有達35%總資產之投資組合屬低於投資評等之債券(高收益債券)，高收益債券之風險將高於一般投資等級之債券。本基金之公開說明書「有關本公司投資與風險考量之其他資訊」一章所列之一般風險因素，將適用於本基金。本公司之潛在投資人應注意本公司之投資係受市場波動及投資證券內在風險的影響，且不保證該等投資必然產生增值之結果。投資的價值及收益的分配可能有升降，致投資人可能無法取回其原先的投資總額(包含最大可能損失為損失所有投資本金之風險)。本基金得以基礎貨幣以外之貨幣計價，匯率變化可能導致資產貶值，本基金具有匯率風險。本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為債券型基金，主要投資於已開發國家之投資等級債券，適合以追求穩定收益為目標之投資人。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR2，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之風險。

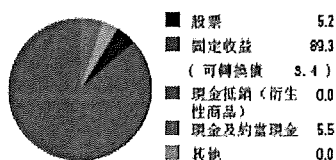
伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

資料日期：2017年3月31日

1. 依投資類別：

資產配置



2. 依投資國家或區域：

國家	基金%	指數%
美國	63.1	87.1
加拿大	11.1	1.7
墨西哥	6.1	0.9
紐西蘭	5.1	-
澳洲	2.8	0.5
義大利	2.6	0.1
挪威	2.0	0.1
盧森堡	1.7	-
巴西	1.4	0.2
希臘	0.8	-
其他	3.4	9.4

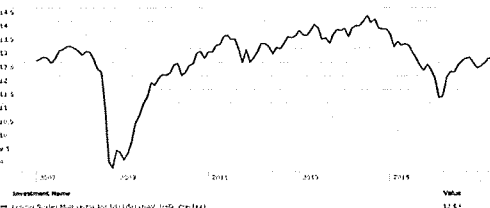
3. 依投資標的信評：

信評	基金%	指數%
Aaa評級	23.4	60.5
Aa評級	0.9	8.2
A評級	16.4	17.7
Baa評級	19.6	13.7
波士尼亞和赫塞哥維那	17.9	-
B評級	17.7	-
Caa以下(含Caa)	3.7	-
未評級	0.4	-

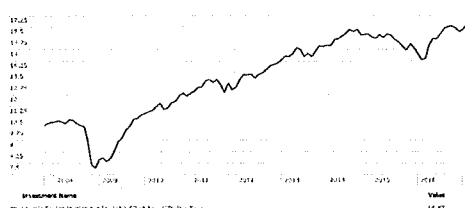
信用評等係穆迪、標普或惠譽給予基金個別標債之信評級中最高者，日後可能調升或調降。

二、最近十年年度基金淨值走勢圖：

1. I/D 美元類股

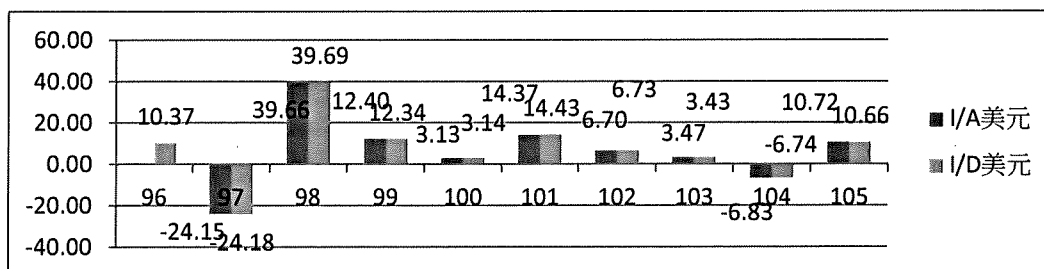


2. I/A 美元類股



註：僅揭示本子基金在台之主要銷售類股之走勢圖，投資人得向總代理人要求提供未揭示其他銷售類股之資訊。

三、最近十年年度各年度基金報酬率：(僅列示主要銷售類股，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售類股資訊。)



註：

資料來源：Morningstar 晨星

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：（僅列示主要銷售類股，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售類股資訊。）

資料日期：2017年3月31日

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	基金成立日起算至資料日期日止
I/A 美元類股	3.37%	1.81%	10.41%	7.18%	26.56%	N/A	68.70% (2007年10月11日)
I/D 美元類股	3.41%	1.91%	10.47%	7.24%	26.66%	79.15%	318.76% (2004年4月2日)

資料來源：Lipper 理柏

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類股分別列示）

I/D 美元類股

年度	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105
收益分配金額（單位：美元/每受益權單位）	0.787	0.808	0.728	0.602	0.62	0.761	0.811	0.665	0.771	0.738

R/D 美元類股

年度	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105
收益分配金額（單位：美元/每受益權單位）	0.727	0.753	0.677	0.542	0.555	0.698	0.743	0.596	0.705	0.678

R/D 英鎊類股

年度	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105
收益分配金額（單位：英鎊/每受益權單位）	0.011	0.61	0.696	0.552	0.555	0.651	0.658	0.519	0.623	0.671

R/DM 美元類股

年度	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105
收益分配金額（單位：美元/每受益權單位）	N/A	N/A	0.522	0.624	0.651	0.762	0.814	0.642	0.774	0.747

RE/D 美元類股

年度	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105
收益分配金額（單位：美元/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

註：

本子基金 RE/D 美元類股尚未有投資人申購，故無相關資料。

六、最近五年度各年度基金之費用率：（在臺銷售之所有類股分別列示）

年度/費用率	101	102	103	104	105
I/D 類股	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%
I/A 類股	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%
R/D 類股	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
R/DM 類股	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
R/A 類股	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
RE/A 美元類股	1.80%	1.80%	1.80%	1.80%	1.80%
RE/D 美元類股	N/A	N/A	N/A	1.80%	1.80%

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—申購費；會計帳列之費用—信託發起人、共同投資及受託投資管理機構費、管理費、保管費、股東服務費及其他費用等）

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率

前10大持股	基金 %
FED HOME LN DISCOUNT NT DISCOU	6.5
NEW ZEALAND G 5% 03/15/19/NZD/	3.7
MEX BONOS DE 10% 12/05/24/MXN/	3.6
US T BILL ZCP 06/22/17	2.9
CANADIAN G 0.25% 05/01/17/CAD/	2.8
FED HOME LN DISCOUNT NT DISCOU	2.3
NATIONAL AJST 5% 03/11/24/AUD/	2.3
CANADIAN G 1.75% 09/01/19/CAD/	2.0
BRISTOL-MYERS SQUIBB CO	1.9
INTEL CORP	1.8

總債券數 274

前10大持股佔總資產百分比 29.6

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
----	---------

綜合費用（基金經理公司、銷售機構、行政管理人、保管機構與董事之報酬）	I類股，每年基金淨資產價值之0.90%；R類股，每年基金淨資產價值之1.50%；RE類股，每年基金淨資產價值之1.80%
申購手續費（或遞延銷售手續費）	RE類股為最高每筆申購金額之2%，其他類股均為最高每筆申購金額之3%。
買回費	無
轉換費	如轉換股份為另一相同或較低銷售費用之其他子基金或類股，則無須收取轉換費用。如股份轉換成另一較高銷售費用之其他子基金或類股，則轉換可能被收取一相等於相關股份銷售費用百分比差異之轉換費用。實際轉換費用係由進行轉換之金融機構決定。
短線交易買回費用	若本公司董事認為申購申請人涉及過度交易、短線交易或時機交易時，本公司董事保留額外收取最高不超過淨資產價值百分之二申購費用之權利。任何額外費用之收取將依申購基金之具體利益而定。
反稀釋費用	無
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）	無

註：如就上述基金所支付費用有任何疑問，請與您的銷售機構、中介機構聯繫，以獲得進一步訊息。

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（p.44）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，基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。

本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險（收益）債券，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，故本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。本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，本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。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。

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。

本投資人須知之內容與基金公開說明書之內容若有歧異，以基金公開說明書之內容為準。

總代理人富邦證券投資信託股份有限公司 服務電話：(02) 8771-6688