

**瑞銀(盧森堡)系列基金**  
**瑞銀(盧森堡)美國總收益股票基金(美元)**  
**(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：2021/04/30

- (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	瑞銀(盧森堡)美國總收益股票基金(美元)(本基金之配息來源可能為本金) UBS (Lux) Equity SICAV- US Total Yield (USD)	成立日期	2013/02/15
基金發行機構	瑞銀(盧森堡)股票基金公司	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	瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司 UBS Fund Management (Luxemburg) S.A.	國內銷售基金級別	P-acc 級別(累積) P-mdist 級別(月配息) I-A1-累積級別(累積) I-A3-累積級別(累積)
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	美元
總代理人	瑞銀證券投資信託股份有限公司	基金規模	548.68 百萬美元 (2021/03/31)
基金保管機構	瑞銀歐洲股份公司盧森堡分公司(UBS Europe SE, Luxembourg Branch)	國人投資比重	1.61% (2021/03/31)
基金總分銷機構	瑞銀資產管理瑞士股份有限公司	其他相關機構	無
收益分配	P-mdist 級別：月配息	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標 benchmark	摩根士丹利美國指數(總報酬淨額) MSCI USA (net divi. reinv.)	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)(詳見公開說明書「各子基金的投資目標和投資策略」章節)**

- 一、投資標的：  
 本基金資產主要投資於由位於或主要活動於美國之公司所發行之股票和其他股權證券。  
 二、投資策略：  
 其致力於選擇總收益穩定並高於市場平均之公司。總收益是指來自股利分配、公司獲利以及股份回購收益(即買回庫藏股)之總和。本子基金配息股份類別將分配本金及收益(例如透過收益分配)，股利收益和資本利得都是配息來源在特定國家，投資人的配息所得可能被課以較出售基金單位所獲取的資本利得高之稅率，部分投資人可能因此選擇投資累積(-acc)而非配息(-dist)股份種類。

**參、投資本基金之主要風險**

- 本基金投資未受存款保險、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。
- 基金投資具投資風險，本基金並無保證投資收益，最大可能損失為全部投資本金。
- 匯率風險部分，外幣計價的境外基金，若計價幣別相對於新台幣升值時，投資人有匯率上的獲利；若該貨幣相對於新台幣貶值時，投資人則有匯率上的損失。
- 本基金投資標的主要為股票及其他股權證券，因此基金績效將受股市波動所影響。有鑑於此，建議投資期間至少應為五年，同時投資人需具有相對應之風險承受能力。本基金採積極管理，基金績效可能與參考指標不盡相同。其他投資本基金之相關風險請詳基金公開說明書中譯本「投資風險」及「一般風險資訊」章節之說明。

**肆、本基金適合之投資人屬性分析**

本基金為美國股票型基金，主要投資美國中大型股票市場，故本基金風險報酬率為 RR4。中華民國投信投顧公會針對基金之風險報酬等級，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」五個風險報酬等級。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，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：\*比重數字採四捨五入，故可能合計不等於 100%。

資料日期：2021/03/31

### 1. 依資產類別

產業別	比重%
資訊科技	25.9%
工業	20.0%
金融	18.3%
醫療保健	11.9%
非必須消費	7.1%
必須消費	5.3%
原物料	4.1%
通訊服務	3.0%
能源	2.6%
不動產	1.9%

### 2. 依投資國家或區域

國家/區域	比重%
美國	100.00%

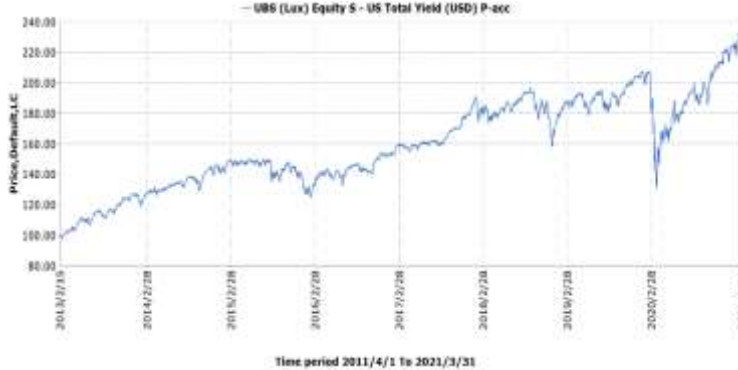
### 3. 依投資標的的信評

NA

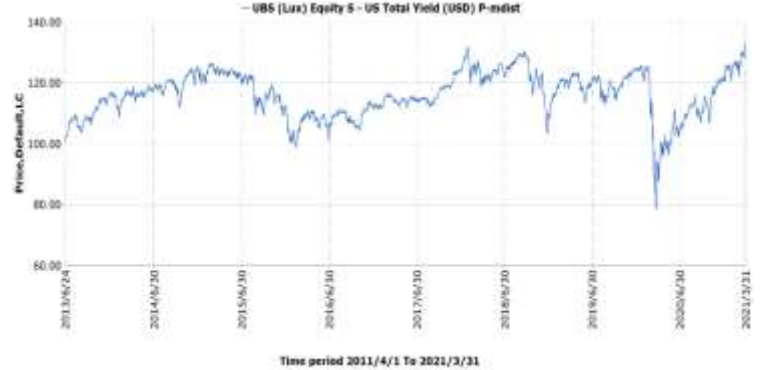
二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

資料日期：2021/03/31

#### 1. P-acc 級別(累積)



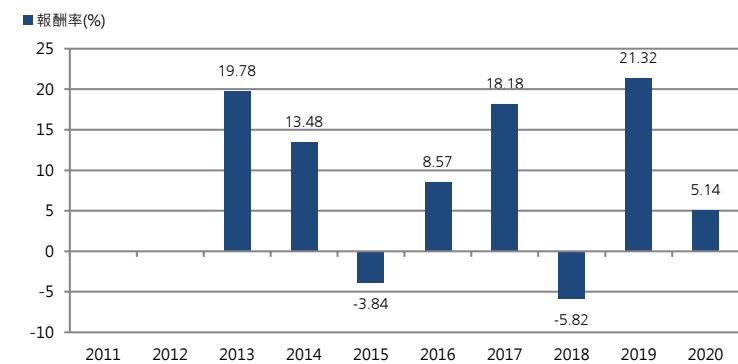
#### 2. P-mdist 級別(月配息)



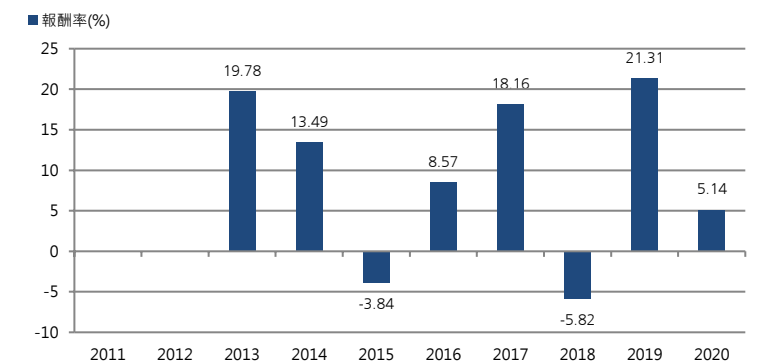
三、最近十年度各年度基金報酬率：(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

資料來源：Lipper

#### 1. P-acc 級別(累積)



#### 2. P-mdist 級別(月配息)



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)

資料來源：Lipper，資料日期：2021/03/31

類股	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
P-acc 級別(累積)	9.71%	23.11%	53.37%	32.74%	66.54%	NA	2013/02/15 135.67%
P-mdist 級別(月配息)	9.71%	23.11%	53.37%	32.74%	66.50%	NA	2013/02/15 120.99%

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)

類股	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
P-mdist 級別(月配息)	NA	NA	2.55	8.30	8.75	8.27	6.90	7.42	8.23	7.53

註：本公司網站 [www.ubs.com/taiwanfunds](http://www.ubs.com/taiwanfunds) 備有基金配息組成項目供投資人查詢。

### 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)

類股	2016	2017	2018	2019	2020
P-acc 級別(累積)	1.56%	1.56%	1.57%	1.56%	1.55%
P-mdist 級別(月配息)	1.56%	1.56%	1.58%	1.57%	1.55%
I-A1-累積級別(累積)	0.66%	0.64%	0.66%	0.67%	0.66%
I-A3-累積級別(累積)	0.54%	0.54%	0.55%	0.55%	0.54%

註：1. 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、保管費及其他費用等) 2. 瑞銀(盧森堡)股票基金會計年度終了於 05 月 31 日，年度基金費用率係指會計年度終了過去 12 個月之費用率。

### 七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率

資料日期：2021/03/31

投資標的名稱		比重%	投資標的名稱		比重%
1	WILLIAMS-SONOMA IN COM USD0.01	1.30%	6	TEXAS INSTRUMENTS COM USD1	1.09%
2	KANSAS CITY STHN I COM USD0.01	1.14%	7	EXPEDTRS INTL WASH COM USD0.01	1.08%
3	KLA CORPORATION COM USD0.001	1.13%	8	SKYWORKS SOLUTIONS INC COM	1.07%
4	MURPHY USA INC COM USD0.01	1.10%	9	ANTHEM INC COM USD0.01	1.06%
5	FACEBOOK INC COM USD0.000006 CL 'A'	1.10%	10	LAM RESEARCH CORP COM USD0.001	1.05%

註：本文所列個股名稱僅作為舉例說明，不代表任何金融商品之推介或投資建議。

### 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	P 級別為最高每年基金淨資產價值之 1.20%；I-A1-累積級別為最高每年基金淨資產價值之 0.51%；I-A3-累積級別為最高每年基金淨資產價值之 0.42%(I-A1-累積級別及 I-A3-累積級別之申購條件與限制請詳公開說明書)。
保管費	P 級別為最高每年基金淨資產價值之 0.30%；I-A1-累積級別為最高每年基金淨資產價值之 0.13%；I-A3-累積級別為最高每年基金淨資產價值之 0.10%(I-A1-累積級別及 I-A3-累積級別之申購條件與限制請詳公開說明書)。
申購手續費	月配息級別每股最高不超過每股淨值的 6%，其餘不超過 3%。
買回費	無。
轉換費	同申購手續費。
短線交易買回費用	無。
反稀釋費用	採擺動定價機制調整基金淨值，淨值最大調整幅度為該日淨值的 2%。
其他費用(如買回收件手續費、召開受益人會議或股東會費用、績效費)	按實際發生費用攤銷，請詳基金公開說明書。

### 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「稅捐與費用」章節，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：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：於總代理人瑞銀證券投資信託股份有限公司網站([www.ubs.com/taiwanfunds](http://www.ubs.com/taiwanfunds))或境外基金資訊觀測站([www.fundclear.com.tw](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、總代理人及銷售機構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。
- 二、投資人可於境外基金資訊觀測站([www.fundclear.com.tw](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

投資人應於收受交易確認單(Trade Confirmation)時儘速確認所載交易內容是否正確。如有錯誤，應於收受該交易確認單之次一營業日通知總代理人，如未通知即視為已確認並同意該交易內容係正確無誤。

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。

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。

基金配息率不代表基金基金報酬，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。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。本基金進行配息前，未先扣除應負擔之相關費用。投資人於配息時，宜一併注意基金淨值之變動。

股票型基金月配息級別是由基金管理機構參照投資標的之公司營運及財務狀況、總體經濟環境及產業發展狀況以評估未來基金之收益，並依據基金投資組合之平均股利率做為計算基礎，預估未來一年於投資標的個股可取得之總股利收入，並考量當下已經實際取得的股利和可能發生之資本損益，適度調節並決定基金當月配息級別之配息率，以達成每月配息之頻率。基金管理機構(配息委員會)將視投資組合標的股利率水準變化來調整配息率，故配息率可能會有變動，若股利率未來有上升或下降之情形時，配息率將隨之調整。基金之部份配息來源可能為本金。此外，年化配息率之訂定應以平均年化股利率做為參考基準，惟基金管理機構保留一定程度的彈性調整空間，並以避免配息過度侵蝕本金為原則。

本公司網站 [www.ubs.com/taiwanfunds](http://www.ubs.com/taiwanfunds) 備有基金配息組成項目供投資人查詢。

本基金未採用「公平價格調整」，但採用「擺動定價機制」調整基金淨值，調整後淨值適用於所有當日投資人申購或贖回，不論投資人申贖金額多寡，均會以調整後淨值計算。(相關說明請詳第二部分：一般資訊第17-18頁)

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。

因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。

總代理人瑞銀證券投資信託股份有限公司服務電話：(02)8758-6938