

美盛全球系列基金－美盛西方資產美國政府貨幣市場基金

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：114年5月2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	美盛西方資產美國政府貨幣市場基金(FTGF Western Asset US Government Liquidity Fund)	成立日期	2004年2月27日
基金發行機構	Franklin Templeton Global Funds plc	基金型態	開放式公司型
基金註冊地	愛爾蘭	基金種類	貨幣市場型
基金管理機構	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司 Franklin Templeton International Services S.à r.l.	國內銷售基金級別	A類股美元累積型
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	美元
總代理人	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	基金規模	16億6仟萬美元 (2025年3月31日)
基金保管機構	The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch	國人投資比重	0.12% (2025年3月31日)
基金總分銷機構	富蘭克林承銷有限公司 Franklin Distributors, LLC	其他相關機構 (行政管理人)	BNY Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity Company
收益分配	無	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標benchmark	FTSE一個月美國國庫券指數 (FTSE 1-month US Treasury Bill 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）

（投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『投資目標與政策』章節之相關資訊。）

- 一、投資標的：本基金為尋求達成其投資目標，主要投資標的為投資於公債貨幣市場工具、以公債貨幣市場工具作抵押的附賣回協議及以美元持有的現金存款。
- 二、投資策略：本基金至少投資 99.5%淨資產於前述投資標的。本基金已獲愛爾蘭中央銀行授權將其最多 100%淨資產價值投資於公債貨幣市場工具，但前提是(i)其須按發行人持有最少六種不同發行類別的公債貨幣市場工具，及(ii)其對同一發行類別的公債貨幣市場工具投資須以其資產淨值最多 30%為限。本基金將其淨資產價值最少三分之二投資於以美元計值及由美國發行人所發行的公債貨幣市場工具。

參、投資本基金之主要風險（投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『風險因素』章節第 33-44 頁，投資本基金應注意之相關風險。）

- 一、本基金之主要風險包括：
 1. 政府債券風險：政府發行之債券易受到整體政策及相關利率走勢、政經局勢、社會動盪及違約等影響。
 2. 利率風險：債務證券在利率上升時，其價值會隨之下跌。反之，當利率下跌時，該投資價值即會上升。
 3. 流動性風險：包括資產面流動性風險以及負債面流動性風險。
 4. 信用風險：為證券發行單位無法支付到期的本金以及利息款項的可能性。
 5. 集中風險：基金可能集中投資於特定國家或區域發行機構發行之有價證券。該資產集中可能因波動可能致損失之風險。
 6. 投資於貨幣市場基金：貨幣市場基金股份之交易，與存放資金於銀行或接受存款公司不同。貨幣市場基金並非受擔保之投資，且股東可能面臨無法回收初始投資之風險。
- 本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能因市場因素而產生較大波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失），爰不適合

- 無法承擔相關風險的投資人。
● 境外基金係以外幣計價，基金持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取得利息及基金所實現的利得與虧損，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。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

二、本基金之風險程度：考量本基金主要投資於美國貨幣市場標的及參考過去淨值之波動性，其風險報酬為RR1*。*風險報酬等級為本公司參酌投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」編製，該分類標準係計算過去5年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，分類為RR1-RR5五級，數字越大代表風險越高。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。投資人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Sharpe值等可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。(有關基金風險報酬之相關說明，請詳第二部分：一般資訊第32至33頁)。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

考量本基金之投資目標，本基金可能適合的投資人類型如下：

- 適合以尋求與保存資本之貨幣市場比率一致之現時收益之合理水準且準備承擔低度價格波動的投資人。
- 預計持有投資時間為中長期。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

資料日期：2025年3月31日

1.依投資產業：

※佔總資產比重

投資類別	比重%
機構債	44.06%
附買回協議(REPO)	27.48%
公債(當地貨幣)	20.78%
貼現票據	10.71%
其他，包括：現金	-3.04%

*基金或因有尚未交割的交易活動及/或因使用公開說明書允許的投資政策，導致其分佈暫時呈現負值

2.依投資國家或區域：

※佔總資產比重

國家/區域	比重%
美國	100.00%

3.依投資標的信評：

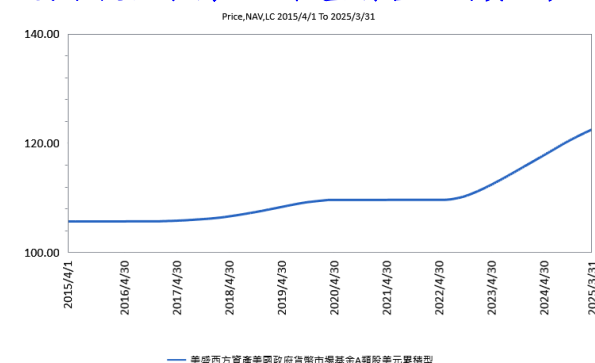
AAA	103.04%
現金及約當現金	-3.04%

信用評等分佈計算包含債務證券與衍生性商品，但不含現金部位。

*基金或因有尚未交割的交易活動及/或因使用公開說明書允許的投資政策，導致其分佈暫時呈現負值

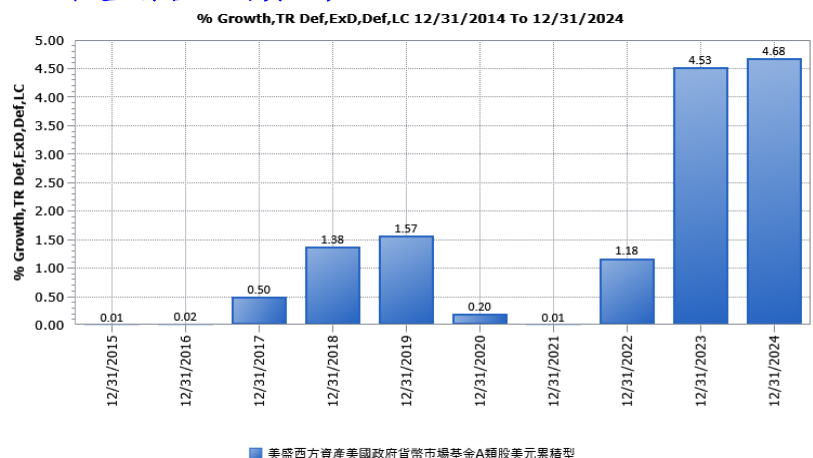
二、最近十年度基金淨值走勢圖：

(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)



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)



註：資料來源：理柏資訊，原幣計價。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)

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(累積型股份：2007年5月8日)起算至資料日期日止
A類股美元累積型	0.92%	1.98%	4.41%	11.72%	11.74%	15.90%	22.47%

註：(1)資料來源：理柏資訊，A類股美元累積型的原幣計價累積報酬率截至2025年3月31日，其他股份類別的報酬率不盡相同。(2)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。(3)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：

本基金A類股美元累積型為配息累積股份。前揭股份不會發放配息，但其可分配的淨收益將反映在股份淨值的增加。

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	109	110	111	112	113
A類股美元累積型	0.66%	0.25%	0.07%	0.58%	0.65%

註：截至2月底止之年度

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。費用包括管理費、服務代理人費用、保管人費用、核數師的費用、銀行手續費、董事保險費、法律費用、印刷、登記及稅務諮詢費用。

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率(截至2025年3月31日)

投資標的名稱	比重%	投資標的名稱	比重%
1. JP Morgan Securities, LLC 4.3600% Mat 04/01/2025	9.08%	6. FEDER FRN 09/19/25 4.3350%	2.12%
2. Canadian Imperial Bank of 4.3500% Mat 04/01/2025	8.48%	7. FED HOME LN DISCOUNT NT 0.0000% Mat 06/13/2025	2.10%
3. HSBC Bank USA APPROVED B 4.3100% Mat 04/01/2025	4.54%	8. US TREASURY BILL 0.0000% Mat 04/24/2025	1.99%
4. Royal Bank of Canada Repo 4.3500% Mat 04/01/2025	3.03%	9. FEDERAL FARM CREDIT BANK 4.4850% Mat 05/02/2025	1.82%
5. TD Securities (USA) LLC 4.3700% Mat 04/01/2025	2.51%	10. FEDERAL HOME LOAN BANK 4.3800% Mat 06/18/2025	1.82%

註：投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。

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0.80%
保管費及行政管理費(合計)*	A類股：每年基金淨資產價值之0.15%
申購手續費*	A類股：最高不超過投資總額5.00%，投資人應以銷售機構實際收取之申購手續費為準
買回費	無
轉換費	無
短線交易買回費用	無
反稀釋費用	無
股東服務費*	A類股：無

*所示數字表示各種費用與開支得收取之最高比例。就此等、本基金及股份類別應負擔之其他費用與開支，請參閱公開說明書「費用與開支」章節。有關各股份類別最低投資金額以及其他資格要求之資訊，請參閱公開說明書「本公司之行政管理」章節下之「最低申購金額」。

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.59~66)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：於向本公司網站（www.Franklin.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

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『擺動定價機制』，相關說明請詳第二部分：一般資訊第 27 頁。

三、總代理人依基金性質，載入之其他或有事項，相關說明請詳第二部分：一般資訊第 27 頁至第 37 頁。

四、配息組成項目表之相關資料已揭露於本公司網站，投資人可至本公司網站（<http://www.Franklin.com.tw>）查閱。

五、總代理人：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司 電話：(02) 2781-0088 傳真：(02) 2781-7788
富蘭克林基金專線：0800-885-888 富蘭克林基金理財網：<http://www.Franklin.com.tw> 【富蘭克林證券投顧獨立經營管理】。

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。

二、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；基金淨值可能因市場因素而上下波動，投資人於獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動。配息發放並非是保證的，本公司基金不支付利息且基金的價格及其獲利皆會上下波動，任何配息發放會因發放之額度而降低基金股份之價值，未來之報酬及投資表現受到許多因素(如：匯率改變)的影響。