

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會

境外基金投資人須知範本修正對照表

○○系列基金—○○○○基金

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

修正內容	原內容	說明
<u>(三) 本基金屬環境、社會及治理(ESG)相關主題基金，依金融監督管理委員會 111 年 1 月 11 日金管證投字第 1100365536 號令規定於投資人須知載明相關資訊，重要 ESG 發行資訊相關說明請詳第二部分：一般資訊第 頁，定期評估資訊將於公司網站(https://)公告。</u>	(新增)	說明本基金為符合金融監督管理委員會於 111 年 1 月 11 日發布金管證投字第 1100365536 號令規定之 ESG 相關主題基金。
參、投資本基金之主要風險 (請以條列方式重點說明，並引導投資人於公開說明書中譯本閱讀詳細之相關風險說明) 按基金類別及基金之投資特色，簡述投資本基金之主要風險，其中投資風險應包含最大可能損失、商品所涉匯率風險及 ESG 投資相關風險，並加註「ESG 相關主題基金之風險描述，請詳第二部分：一般資訊第 頁」。不能以數額表達者，得以文字表達，並說明本基金有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。(本項目所有內容應以粗體字揭露)	參、投資本基金之主要風險 (請以條列方式重點說明，並引導投資人於公開說明書中譯本閱讀詳細之相關風險說明) 按基金類別及基金之投資特色，簡述投資本基金之主要風險，其中投資風險應包含最大可能損失、商品所涉匯率風險，不能以數額表達者，得以文字表達，並說明本基金有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。(本項目所有內容應以粗體字揭露)	簡述 ESG 相關主題基金之風險，並加註引號中之文字。
拾、其他(請以條列方式重點說明) 一、至三、(略) 四、 <u>最新盡職治理參與情形可參閱公司之網站連結：https://</u> <u>五、總代理人○○公司服務電話：</u> (02)1234-5678	拾、其他(請以條列方式重點說明) 一、至三、(略) <u>四、總代理人○○公司服務電話：</u> (02)1234-5678	1. 說明本基金為 ESG 相關主題基金，並提醒投資人詳閱第二部分相關資訊與風險。 2. 項次順延。

○○系列基金

投資人須知【第二部分：一般資訊】

修正內容	原內容	說明
九、其他經主管機關規定之事項 (一)至(二)(略) <u>(三)ESG 相關主題基金應載明事項(請以條列方式重點說明投資目標與衡量標準、投資策略與方法、投資比例配置、參考績效指標、排除政策、風險警語、盡職治理參與及定期評估資訊之揭露)。</u>	九、其他經主管機關規定之事項 (一)至(二)(略)	以條列方式重點說明 ESG 相關主題基金應載明之事項。

投資人須知製作格式說明

修正內容	原內容	說明
肆、投資本基金之主要風險： 一、至三、(略) 四、其他參考資訊： (一)至(二)(略) (三)應請投資人注意 RR 等級 <u>分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有基金風險(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)</u> ，不宜作為投資唯一評估依據。 <u>另可依基金淨值過去 3 年至 5 年之波動度或其他衡量方式與同類型基金比較，而決定基金之 RR 值。若為 UCITS 基金，則可輔以參考歐盟 UCITS 基金之「綜合風險與回報指標」(SRRRI)標準，綜合評估基金之風險報酬等級。</u> 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 Sharp 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」	肆、投資本基金之主要風險： 一、至三、(略) 四、其他參考資訊： (一)至(二)(略) (三)應請投資人注意 RR 等級無法涵蓋所有基金風險，不宜作為投資唯一評估依據； <u>並建議</u> 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 Sharp 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。	1. 配合本公會基金風險報酬等級分類標準第三點注意事項說明，一併調整標示 RR 等級者應揭示文字。 2. 另可依基金淨值過去 3 年至 5 年之波動度或其他衡量方式與同類型基金比較，而決定基金之 RR 值。若為 UCITS 基金，則可輔以參考歐盟 UCITS 基金之「綜合風險與回報指

修正內容	原內容	說明
(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。		標」(SRRI)標準，綜合評估基金之風險報酬等級。
伍、本基金適合之投資人屬性分析： 一、考量不同銷售機構辦理客戶基金適合度之評估要素或準則不同，總代理人應依基金類型、特色及 KYP 風險評估結果，以客觀方式描述適合之投資人屬性，不得僅以單一評估指標或要素判斷，<u>及無客觀分析，逕歸類基金適合保守型、穩健型或積極型投資人投資。</u> 二、(略)	伍、本基金適合之投資人屬性分析： 一、考量不同銷售機構辦理客戶基金適合度之評估要素或準則不同，總代理人應依基金類型、特色及 KYP 風險評估結果，以客觀方式描述適合之投資人屬性，不得僅以單一評估指標或要素判斷。 二、(略)	增加說明無客觀分析時，不得逕將基金歸類為保守型、穩健型或積極型。
陸、(略) 一、基金淨資產組成 (一) 每季更新項目； (二) 註明資料日期，得以圓形圖或表格方式二擇一呈現，無須揭示「金額」、「幣別」，逕以百分比呈現即可。 (三) 本項應包括 1.依投資類別及 2.依投資國家或區域揭示相關投資比重，另債券型基金應再增加 3.依投資標的信評，揭示相關比重。 二、最近十年度基金淨值走勢圖 (一) 每季更新項目； (二) 以連續線型圖揭露基金至投資人須知刊印日前一季止，最近十年之淨值走勢。 (三) 成立未滿十年者，揭露自成立以來之淨值走勢。 (四) 得列示個別基金國內主要銷售級別資訊，但至少配息及未配息級別各擇一個級別同時列示；另外，除須一併揭示該級別名稱外，應同時加註提醒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 (一) 每年更新項目； (二) 以直條圖揭露最近十年度基金各	陸、(略) 一、基金淨資產組成 1、 每季更新項目； 2、 註明資料日期，得以圓形圖或表格方式二擇一呈現，無須揭示「金額」、「幣別」，逕以百分比呈現即可。 3、 本項應包括 1.依投資類別及 2.依投資國家或區域揭示相關投資比重，另債券型基金應再增加 3.依投資標的信評，揭示相關比重。 二、最近十年度基金淨值走勢圖 1、 每季更新項目； 2、 以連續線型圖揭露基金至投資人須知刊印日前一季止，最近十年之淨值走勢。 3、 成立未滿十年者，揭露自成立以來之淨值走勢。 4、 得列示個別基金國內主要銷售級別資訊，但至少配息及未配息級別各擇一個級別同時列示；另外，除須一併揭示該級別名稱外，應同時加註提醒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 1、 每年更新項目； 2、 以直條圖揭露最近十年度基金各	修正編號以為一致。

修正內容	原內容	說明
年度報酬率； (三)成立未滿十年者，揭露自成立以來各年度報酬率。成立當年以基金成立日至當年年底之報酬率表示，並以附註說明； (四)本表格欄位固定顯示 10 年資料，成立未滿相關期間之欄位資料以「N/A」表示。 (五)原則得列示國內主要銷售級別，但配息及不配息級別至少各擇一個級別揭示，且須一併揭示該級別名稱，並應加註提醒投資人得要求總代理人提供未揭示之在臺銷售級別資訊。 四、基金累計報酬率 (一)每季更新項目； (二)註明資料日期，以橫式表格揭露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之累計報酬率。 (三)指數型基金及指數股票型基金另應載明基金表現與標的指數表現之差異比較。 (四)本表格期間欄位為固定，成立未滿相關期間之欄位資料以「N/A」表示。 (五)原則得列示國內主要銷售級別，但配息及不配息級別至少各擇一個級別揭示，且須一併揭示該級別名稱，並應加註提醒投資人得要求總代理人提供未揭示之在臺銷售級別資訊。 五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額/幣別 (一)每年更新項目； (二)以橫式表格揭露基金最近十年度各年度基金每受益權單位收益分配之總金額，所稱「年度」指「配息基準日」所屬年份。 (三)有收益分配之基金，本表格欄位固定顯示 10 年資料，成立未滿相關期間之欄位資料以「N/A」表	年度報酬率； 3、成立未滿十年者，揭露自成立以來各年度報酬率。成立當年以基金成立日至當年年底之報酬率表示，並以附註說明； 4、本表格欄位固定顯示 10 年資料，成立未滿相關期間之欄位資料以「N/A」表示。 5、原則得列示國內主要銷售級別，但配息及不配息級別至少各擇一個級別揭示，且須一併揭示該級別名稱，並應加註提醒投資人得要求總代理人提供未揭示之在臺銷售級別資訊。 四、基金累計報酬率 1、每季更新項目； 2、註明資料日期，以橫式表格揭露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之累計報酬率。 3、指數型基金及指數股票型基金另應載明基金表現與標的指數表現之差異比較。 4、本表格期間欄位為固定，成立未滿相關期間之欄位資料以「N/A」表示。 5、原則得列示國內主要銷售級別，但配息及不配息級別至少各擇一個級別揭示，且須一併揭示該級別名稱，並應加註提醒投資人得要求總代理人提供未揭示之在臺銷售級別資訊。 五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額/幣別 1、每年更新項目； 2、以橫式表格揭露基金最近十年度各年度基金每受益權單位收益分配之總金額，所稱「年度」指「配息基準日」所屬年份。 3、有收益分配之基金，本表格欄位固定顯示 10 年資料，成立未滿相關期間之欄位資料以「N/A」表	

修正內容	原內容	說明
示。 六、最近五年度各年度基金之費用率 (一)每年更新項目； (二)以橫式表格揭露最近五年度由基金資產負擔之費用占平均基金淨資產價值之比率；因各境外基金註冊地規範不同，請列示基金實際的主要負擔費用（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） (三)本表格欄位固定顯示 5 年資料，成立未滿相關期間之欄位資料以「N/A」表示。 七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率 (一)每季更新項目； (二)得以圓形圖或表格方式二擇一揭露基金前十大投資標的名稱及比率。	示。 六、最近五年度各年度基金之費用率 1、 每年更新項目； 2、 以橫式表格揭露最近五年度由基金資產負擔之費用占平均基金淨資產價值之比率；因各境外基金註冊地規範不同，請列示基金實際的主要負擔費用（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） 3、 本表格欄位固定顯示 5 年資料，成立未滿相關期間之欄位資料以「N/A」表示。 七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率 1、 每季更新項目； 2、 得以圓形圖或表格方式二擇一揭露基金前十大投資標的名稱及比率。	
<u>捌、環境、社會與治理（ESG）相關主題基金</u>	(新增)	
一、「第一部分：基金專屬資訊」下方<u>ESG 相關主題基金應列示：</u> <u>「（三）本基金屬環境、社會及治理相關主題基金，依金融監督管理委員會 111 年 1 月 11 日金管證投字第 1100365536 號令規定於投資人須知載明相關資訊。」等文字。若非屬 ESG 相關主題之基金，則無須列示。</u>	(新增)	明定 ESG 相關主題基金須於此說明；若非屬 ESG 相關主題之基金，則無須列示。
二、「第一部分：基金專屬資訊」之<u>「壹、基本資料-績效指標」：若境外基金有設定 ESG 績效指標，應予列示。</u>	(新增)	明定 ESG 相關主題基金若設有 ESG 績效指標，應予列示。
三、「第一部分：基金專屬資訊」之<u>「貳、基金投資標的與策略」：ESG 相關主題基金應依金融監督管理委員會 111 年 1 月 11 日金管證投字第 1100365536 號令，擇要載明投資目標與衡量標準、投資策略與方法、投</u>	(新增)	明定 ESG 相關主題基金應擇要載明和投資標的與策略相關之事項。

修正內容	原內容	說明
<u>資比例配置及排除政策等事項。</u>		
<u>四、「第一部分：基金專屬資訊」之「參、投資本基金之主要風險」：ESG 相關主題基金應以條列方式重點說明 ESG 投資相關風險，並加註「ESG 相關主題基金之風險描述，請詳閱第二部分：一般資訊 第__頁」。</u>	(新增)	明定 ESG 相關主題基金須以條列方式重點說明 ESG 投資相關風險，並加註引號中之文字。
<u>五、基金名稱與 ESG 主題（如 ESG、永續、綠、碳、能源轉型或革命、替代能源、環保、水資源、環境、社會責任等）相關，然未依金融監督管理委員會 111 年 1 月 11 日金管證投字第 1100365536 號令辦理，基金名稱後方應加註警語「本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金」，並於「第一部分：基金專屬資訊」之「拾、其他」加註「本基金非屬環境、社會及治理相關主題之境外基金，未依金融監督管理委員會 111 年 1 月 11 日金管證投字第 1100365536 號令規定，揭露永續相關重要內容」。若非屬環境、社會及治理相關主題之基金，不宜強調基金投資流程整合 ESG 因素、符合國外 ESG 相關規範或具有 ESG 投資特色。</u>	(新增)	明定基金名稱與 ESG 主題相關，然未依金融監督管理委員會 111 年 1 月 11 日金管證投字第 1100365536 號令規定於該令發布後六個月內取得金管會核准者，應於基金名稱後方及投資人須知加註警語。
<u>六、「第二部分：一般資訊」之「九、其他經主管機關規定之事項」之「（三）ESG 相關主題基金應載明事項」：ESG 相關主題基金應以條列方式說明投資目標與衡量標準、投資策略與方法、投資比例配置、參考績效指標、排除政策、風險警語、盡職治理參與及定期評估資訊之揭露。</u>	(新增)	明定 ESG 相關主題基金應說明之詳細資訊與風險。