

大華系列基金 - 新加坡 大華黃金及綜合基金
(United Gold & General Fund)
投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：113年01月31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	新加坡大華黃金及綜合基金 (United Gold & General Fund.)	成立日期	1995年7月28日
基金發行機構	UOB Asset Management Ltd.	基金型態	開放式契約型基金
基金註冊地	新加坡(Singapore)	基金種類	股票型
基金管理機構	UOB Asset Management Ltd.	國內銷售基金級別	星幣累積A級別(Class A SGD Acc)/ 美元累積A級別(Class A USD Acc)
基金管理機構註冊地	新加坡(Singapore)	計價幣別	星幣SGD/美元USD
總代理人	大華銀證券投資信託股份有限公司	基金規模	星幣 13,348 萬元 (截至2023/12/31)
基金保管機構	State Street Trust (Singapore) Limited.	國人投資比重	12.54% (截至2023/12/31)
基金總分銷機構	無	其他相關機構	無
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	70% FT Gold Miner Index+30% Euromoney Global Mining Index (2023年 4月28日以前)；70% FT Gold Miner Index +30% MSCI ACWI Metals & Mining Index (2023年4月28日以後)	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)(投資人請詳閱公開說明書中譯本之投資考量)

一、投資標的：本基金之目的在於達成投資報酬，且大部分將投資於完全或主要從事(於世界任何地點)黃金、銀或貴金屬(例如白金、鈹、銻等)、大宗商品(例如煤、鐵礦、鋼等)、各種賤金屬(例如銅、鋁、鎳、鋅、鉛、錫等)以及其他商品(例如工業礦物、二氧化鈦、硼酸鹽等)開採或萃取業務之企業的證券(不論該等證券是否於世界上任何地方之證券交易所上市)。並且更包括石油、瓦斯、煤、另類能源或其他商品或礦物之開採或萃取業務，以及信託契約第1條及本公開說明書第5.6節所述之其他授權投資標的。詳細之相關說明請參閱基金公開說明書中投資目標一節。

二、投資策略：本基金大部分將投資於具有競爭力、管理完善且有長期成長前景的公司。詳細之相關說明請參閱基金公開說明書中投資重點與方法一節。

參、投資本基金之主要風險

一、本基金主要投資於全球黃金及其他金屬相關產業之股票，風險包括但不僅限於(一)市場風險：基金淨資產價值可能隨投資國家之經濟狀況、利率以及市場對證券的預期波動；(二)外匯及貨幣風險：本基金由於投資範圍為全球，故可針對外幣曝險採取積極的避險方式，然而仍可能無法規避所有外幣之匯率與貨幣風險；(三)發行人風險：特定發行人可能受該發行人之特有因素所影響而導致單一證券收益與市場情形不同。(四)衍生性金融工具風險：本基金可能使用或投資衍生性金融工具，因而衍生相關風險；(五)交易對手風險：投資之交易對手可能違反特定契約義務之風險。(六)資金匯回風險：部分國家有資金匯回之特別規定，可能受到官方干預而有不利之影響。(七)政治風險：投資當地政府當局的政策改變可能會對本基金之投資產生負面影響；(八)新興市場風險：本基金可投資於新興市場，該市場可能較已開發市場在社會、政治與經濟上不穩定，或因缺乏流動性，或政府可能限制特定產業公司投資等因素而造成價格波動較大。(九)產業風險：本基金投資於單一產業，其分散性較低。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產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第14~20頁，投資本基金應注意之相關風險。

二、投資人應注意，基金單位之價格及收益可能有所波動，未必能夠取回最初的投資，本基金未受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，最大損失可能為全部本金。

三、基金以星幣計價，其投資若以其他外幣計價，則其他外幣兌換星幣之匯率若有波動，即可能影響基金單位價值，投資人將承受匯兌損失。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。

四、本基金為股票型基金，主要投資標的為全球黃金及貴金屬產業，與同類型基金過去5年淨值波動度相較，判斷本基金的風險報酬等級為RR5*。實際訂定標準分為三步驟。1.每季將基金過去五年淨值波動率 and 相同類型(依理柏環球分類)、相同風險級別基金比較，境內基金(不含目標到期債基金)以成立滿一年後開始進行，並依成立日至該季季底淨值波動率進行比較。若公會基金風險報酬等級分類標準異動，則即刻比照辦理，風險報酬等級以不低於公會基金風險報酬等級分類標準為原則。2.若基金連續兩個季度淨值波動率落入相同類型、相同風險等級基金的前10%，本公司將舉行產品風險會議，重新定義基金風險等級。該基金評估結果為過去五年淨值波動率未落在相同風險級別基金中的前10%，相同風險級別基金採用理柏環球分類方案中風險等級相同的同類型基金。3.若產品風險等級異動，將通知業務單位與銷售通路，擬定產品風險異動的生效時間，本公司將同步修訂產品銷售文件。

*風險報酬等級為本公司依照投信投顧公會「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至RR5五級，數字越大代表風險越高。請投資人注意RR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)，不宜作為投資唯一評估依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

五、請投資人注意申購基金前應詳閱公開說明書，投資人應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。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

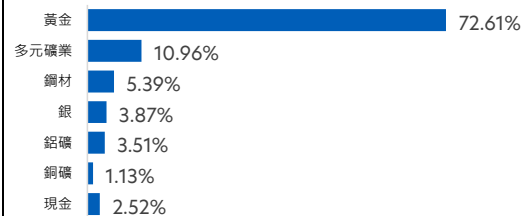
本基金為股票型基金，主要投資標的為全球黃金及貴金屬產業，包含部分新興市場相關產業。基金淨資產價值可能隨投資國家之資本市場波動，也可能受全球金屬與能源開採或萃取產業風險影響表現，投資者必須能承受劇烈波動。本基金適合追求長期資本增值者且尋求投資商品產業者；及可承受投資此產業之全球股票型基金之波動性及風險者。

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：2023年12月31日

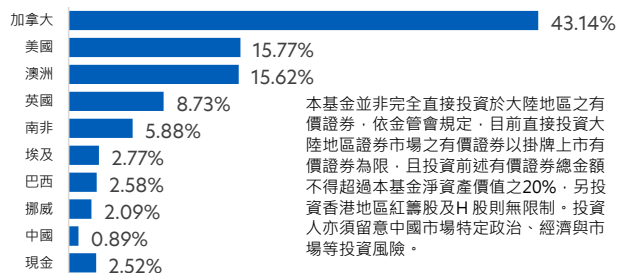


3.依投資標的信評：無

資料日期：2023年12月31日

2.依投資國家或區域：

資料日期：2023年12月31日



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)

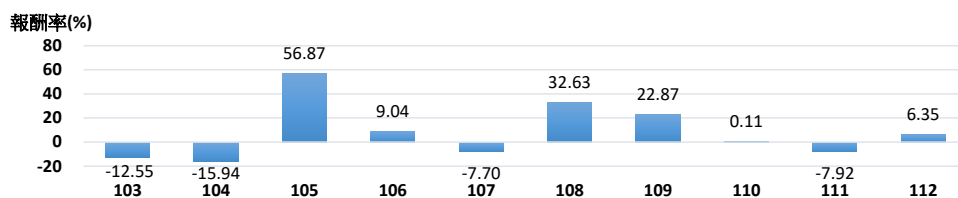
資料日期：2023年12月31日 資料來源：Bloomberg (星幣)



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)

資料日期：2023年12月31日 資料來源：Bloomberg (星幣)



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)

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 (1995年7月28日) 起算至資料日期日止
累計報酬率	12.45	3.69	6.35	-1.97	59.76	85.43	76.88

註：

資料日期：2023年12月31日 資料來源：Lipper (星幣)

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)

年度	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112
收益分配金額(單位：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

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)

資料來源：Lipper 資料日期：2023年12月31日

年度	107	108	109	110	111
費用率	1.64%	1.66%	1.80%	1.75%	1.86%

註：(NA:指該年度基金之費用率尚未公佈)

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。(包含:管理費、行政費、保管費、註冊費、審計費、商品及服務稅開支等)

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率

資料日期：2023年12月31日

投資標的名稱	比重	投資標的名稱	比重
1 AGNICO EAGLE MINES LTD	9.52%	6 EVOLUTION MINING LTD	5.15%
2 BARRICK GOLD CORP	9.49%	7 RIO TINTO PLC	4.70%
3 GOLD FIELDS LTD	5.88%	8 TECK RESOURCES LTD	4.09%
4 NEWMONT CORP	5.63%	9 NEWMONT CORP	3.92%
5 NORTHERN STAR RESOURCES LTD	5.63%	10 OCEANAGOLD CORP	3.74%

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	現行每年1.5%，最高每年1.5%
受託費	現行每年不超過0.05%；最高每年0.25%(但每年至少星幣\$15,000或其他經受託人及本公司不定期同意之較低金額。本公司與受託人目前同意之最低金額為每年星幣\$5,000)
保管費	由相關當事人協議，根據各費用與收費佔本基金資產淨值之比例，各費用與收費可能達到或超過每年0.1%
申購手續費(或遞延銷售手續費)	現行4%，最高4%。(或遞延銷售手續費:N/A)
買回費	目前無
轉換費	現行1%
短線交易買回費用	N/A
反稀釋費用	N/A
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)	請參考公開說明書費用與收費一節

新加坡大華系列基金目前於台灣所施行之申購費率為3%(股票型與平衡型)及1.5%(債券型)，贖回費率為0%，且轉換費率為0.5%。此費率已由總代理發文各銷售機構公告或調整。

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費用與收費一節瞭解相關稅負。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

一、公告時間：於每營業日下午五時前公告本基金之單位淨資產價值。

二、公告方式：於總代理人華銀證券投資信託股份有限公司網站 (<http://www.uobam.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、投資人可於總代理人華銀證券投資信託股份有限公司網站 (<http://www.uobam.com.tw>) 或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、本基金係依新加坡法令募集及發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依新加坡法令規定辦理，投資人應自行瞭解判斷。

三、本基金未受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。本基金投資一定有風險，最大可能損失為投資金額之全部，本基金所涉匯率風險及其它風險詳參公開說明書。

四、基金可能採用公平價格調整機制，相關說明請詳第二部分：一般資訊 第23至24頁。

五、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，投資人可至境外基金資訊觀測站 www.fundclear.com.tw 下載或查詢。

六、最新盡職治理參與情形可參閱公司之網站連結：<https://www.uobam.com.tw/sustainability/stewardship>
【大華銀投信 獨立經營管理】總代理人華銀證券投資信託股份有限公司服務電話：(02)2719-7005

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。

二、本基金投資涉及新興市場部份，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。