

富蘭克林貨幣市場基金

FRANKLIN U.S. GOVERNMENT MONEY FUND

僅供已投資者參考

基金基本資料(9/30/2020)

基金股份別發行日期：
日配息股份：1976年5月1日
計價幣別：美元
投資地區：美國
投資標的：國庫券、商業本票、銀行定存單
配息頻率：每日配息⁽¹⁾
基金規模：38億2仟9佰萬美元
投資政策：追求固定收益為主
註冊國家：美國
基金經理人：Shawn Lyons
管理費：0.150%
波動風險：0.19%(理柏,三年期原幣)⁽²⁾
彭博代號：FMFXX(日配息股份)
基金風險報酬等級:RR1⁽⁴⁾

基金特色

- 淨值波動穩定：本基金的主要投資標的為國內或國外發行的高品質美元計價短期金融證券，基金淨值波動穩定，屬於收益型基金。
- 流動性高、風險低：本基金投資於具高評等，且到期日不超過13個月流動性極佳的低風險貨幣市場工具，例如：銀行定存單(CD)、商業本票(CP)、附買回協議(REPO)等。
- 管理費用低 適合做為短期資金避風港：本基金為持有美元資產投資人的資金停泊站。

投資展望

在股市波動之際，資金通常湧入貨幣市場避險，推升短期金融工具買盤。
美元為全球流動性最佳的貨幣，美元仍是分散匯率風險的主要工具。

累積報酬率 (各幣別, 至9/30/2020止, 資料來源: 理柏)

期間	十年	五年	三年	二年	一年	六個月	三個月
台幣別	-4.04%	-8.95%	-1.32%	-2.95%	-6.16%	-4.23%	-1.84%
原幣別	3.51%	3.51%	3.32%	2.31%	0.53%	0.00%	0.00%

定期定額累積投資成果⁽³⁾ (每月投資新台幣5000元, 至9/30/2020止, 資料來源: 理柏)

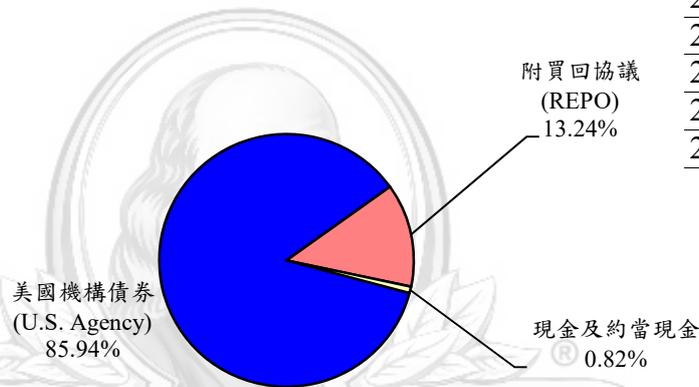
年度	五年	三年	二年	一年
累積金額	\$288,399	\$174,765	\$114,968	\$57,932

註：累積投資成果=成本+投資報酬

單年報酬率(含息)(原幣別, 截至各年度年底, 資料來源: 理柏)

年度	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
報酬率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.32%	1.28%	1.66%

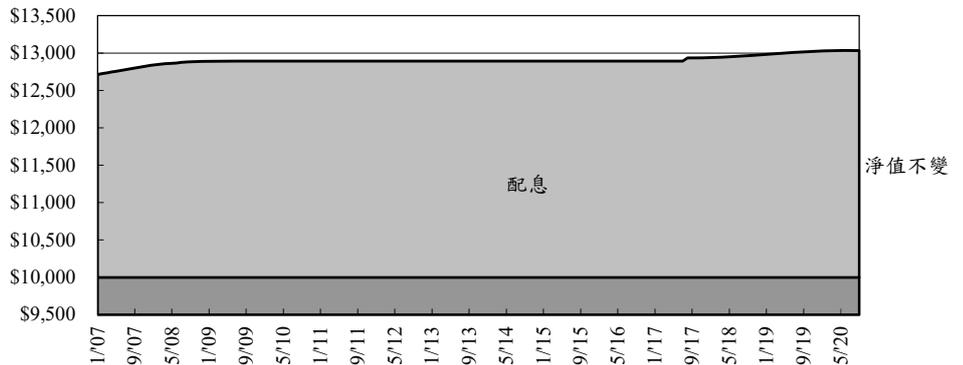
資產分配圖(9/30/2020)



五年配息率(稅後)⁽¹⁾

2019	1.56%
2018	1.27%
2017	0.32%
2016	0.00%
2015	0.00%

成立以來投資成長圖(期初單筆投資一萬元、原幣計價迄2020/9月底, 資料來源: 理柏)



◎本境外基金僅供已投資者參考，惟不表示絕無風險，基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益。◎基金過去績效不代表未來績效之保證。◎依美國相關稅法規定，外國投資人所獲得的基金配息其來源是長期資本利得者免稅，短期資本利得與一般配息所得則須課徵30%預扣稅。但依2004年美國工作機會創造法案(the American Jobs Creation Act of 2004)，各基金從其美國境內來源的合格利息收益(Qualified Interest Income)與短期資本利得(實質財產所得部份除外)等所支付之配息於稅賦優惠期間可享有免除美國預扣稅之優惠；目前此稅賦優惠期間已依2015年保護美國人免於高稅法案(the Protecting Americans from Tax Hikes Act of 2015)予以永久延長。各基金符合該稅賦優惠之配息金額比率依各基金情況而有所不同，將依照實際狀況而定。(1)配息金額及淨值資料取自理柏資訊，原幣別，截至各年度年底，依據廣告行為規範修正條文，2015/7/31日起基金年化配息率之計算公式統一為：「每單位配息金額÷除息日前一日之淨值X一年配息次數X100%」，年化配息率為估算值。基金配息率不代表基金報酬率，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，投資人於獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動。(2)波動風險為過去三年月報利率的年化標準差。(3)理柏資訊假設每月1日扣款，遇例假日則以次一營業日計算。例如：一年期之累積投資成果係假設自2019/10/1起(含)每月1日扣款，共計扣款12次之截至2020/9/30止計算而得之歷史報酬，其他期間之累積投資成果以此類推。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效。(4)本基金為貨幣市場型基金，故本基金風險等級為RR1，此等分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，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。本基金之主要風險包括信用風險及市場風險等，請詳閱基金公開說明書及投資人須知所載之主要風險資訊。◎本文提及之經濟走勢預測，不必然代表基金之績效，有關基金投資之風險請詳閱基金公開說明書。◎富蘭克林證券投顧獨立經營管理。