

PGIM JENNISON美國成長基金

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：2025年1月23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。
(三)本基金非屬依台灣法規核備之環境、社會及治理(ESG)相關主題基金。

壹、基本資料			
基金中英文名稱	PGIM JENNISON 美國成長基金 (PGIM JENNISON U.S. Growth Fund)	成立日期	2016年10月19日
基金發行機構	PGIM Funds plc	基金型態	開放式公司型
基金註冊地	愛爾蘭	基金種類	股票型
基金管理機構	PGIM Investments (Ireland) Limited	國內銷售基金 級別	I級別美元累積型 A 級別美元累積型
基金管理機構 註冊地	愛爾蘭	計價幣別	美元
總代理人	保德信證券投資信託股份有限公司	基金規模	281.63 百萬美元 (資料日期 2024年12月31日)
基金保管機構	道富保管服務(愛爾蘭)有限公司	國人投資比重	4.64% (資料日期 2024年12月31日)
基金總分銷機構	PGIM Limited	其他相關機構	投資經理人：PGIM INC. 行政管理人：道富基金服務(愛爾蘭) 有限公司
收益分配	不適用	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標 benchmark	Russell 1000 Growth 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）（詳細資訊請參公開說明書增補文件中譯本第6~8頁）

- 一、投資標的：
- 本基金主要投資於股票及權益證券包括普通股、可轉換或可交換為普通股之證券或普通股之現金價值、優先股、認股權證及權利、於各類的商號企業（包括合夥企業和商業發展公司（為在發展初期之小公司提供融資而設立的公司））之投資、於合格的美國共同基金、指數股票型基金（「ETF」）、不動產投資信託證券（「REITs」）之投資，以及收入和權利金信託（控制業務為石油和天然氣的收購、開採、生產和銷售之標的公司之公開交易投資工具）、證券化證券（由公司或銀行發行的私下議價的金融工具，該證券化證券的利息或價值係與本增補文件所述之各種參考資產相連結）包括參與憑證（「P-Notes」）、合格的低履約價格認股權證（「LEPWs」）和美國存託憑證（「ADRs」）以及其他類似 ADRs 結構之憑證或股份（包括全球存託憑證（「GDRs」）及全球存託股份）（由銀行所發行表彰外國發行人公開交易的股份並在本地證券交易所交易的可轉讓金融工具），其可為上市和未上市的形式，以協助獲得和維持所需的市場曝險。可轉換證券為有權轉換為固定數量股份的證券（可轉換證券部位通常會嵌入轉換選擇權，但不會產生實質性槓桿）。
- 二、投資策略：
- 本基金主要投資於市值超過 10 億美元以及次級投資經理人研判具成長潛力之美國公司股票及權益證券，最多可以將其投資組合的 25%投資於在全球已開發及新興市場國家的認可市場交易或上市之非美國股票及權益證券，投資未上市證券（包括但不限於未上市 ADR 和未上市 GDR）不得超過本基金資產淨值之 10%。投資人應注意本基金公開說明書附錄 D - 投資限制所載內容。詳細投資策略，請參閱公開說明書之本基金增補文件。

參、投資本基金之主要風險（詳細資訊請參公開說明書增補文件中譯本第9頁）

- 一、本基金主要投資於市值超過 10 億美元以及次級投資經理人研判具成長潛力之美國公司股票及權益證券，故主要有「主要投資策略相關風險」及「成長型投資方式風險」，本基金的成長型投資方式可能會使基金處於高於平均水準的波動，進而影響本基金之投資報酬。
- 二、本基金主要投資於美國，故可能因國家或政治變動面臨相當風險。
- 三、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。

四、請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 26~59 頁及增補文件中譯本第 9 頁，投資本基金應注意之相關風險。

五、對於本基金之投資具有投資風險，包括匯率風險及損失投資金額之可能性。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。投資人對於本基金之投資不應構成其投資組合之主要部分，且非所有投資人皆適合投資本基金。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。

六、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。

七、本基金為股票型基金，主要投資於 10 億美元以上市值，以及投資經理人研判具成長潛力之美國公司股票及權益證券來實現其投資目標。在決定買賣哪些證券有助於長期績效時，投資經理人將分析個別公司之流動性、市值及基本面，且無須特別聚焦於任一產業，也可投資於最高 25% 之非美國地區之股票及權益證券。故綜合考量基金投資配置、策略及可彈性投資範圍，本基金資產應不致有流動性疑慮。本基金過去五年淨值波動度，亦與同類型基金相近。另本基金為 UCITS 基金，根據歐盟 UCITS 基金制定之「綜合風險與回報指標」(SRRI) 標準，在 SRRI 風險評級自低風險 1 到高風險 7 之間，本基金風險評級落在相對較為積極的 5。綜合評估本基金主要投資風險及投資策略、區域與組合，並考量投信投顧公會所訂之基金風險報酬等級標準等多項因素後，本基金之風險報酬為 RR4。風險報酬等級係依基金類型、投資區域或主要投資標的／產業，由低至高，區分為 RR1~RR5 五個風險報酬等級。RR 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。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)，亦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，其他主要風險(如信用風險、流動性風險等)請詳見基金公開說明書或投資人須知。其他相關資料(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。

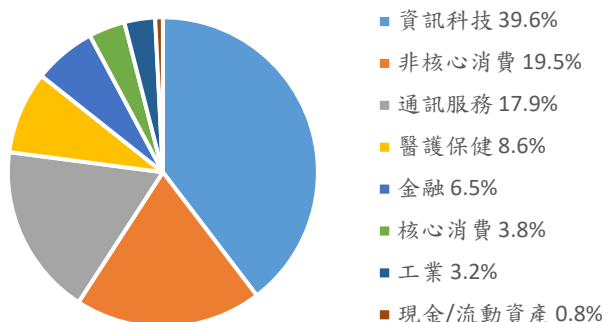
肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為股票型基金，主要投資於美國公司股票及權益證券。採取主動式選股，透過企業基本面研究以挑選具競爭力的企業管理團隊、強健的財務面與獲利能力且具產業領導地位的企業。投資目標為追求長期資本利得成長，並聚焦投資於獲利與現金流量皆高於均值的美國公司。投資標的以一般上市與上櫃股票為主，投資人應充分了解基金投資特性與風險。基金定位屬於全球開放式股票型基金，適合追求資本利得為目標，風險承受度高之投資人。

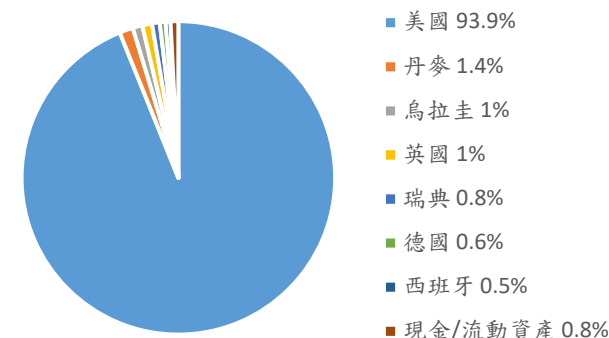
伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成 (資料日期：2024 年 12 月 31 日)：

1. 依投資類別：



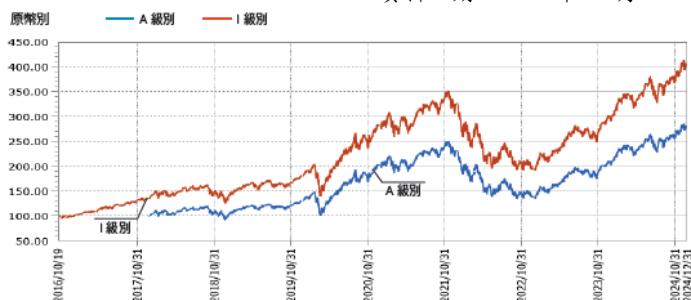
2. 依投資國家或區域：



3. 依投資標的信評：不適用

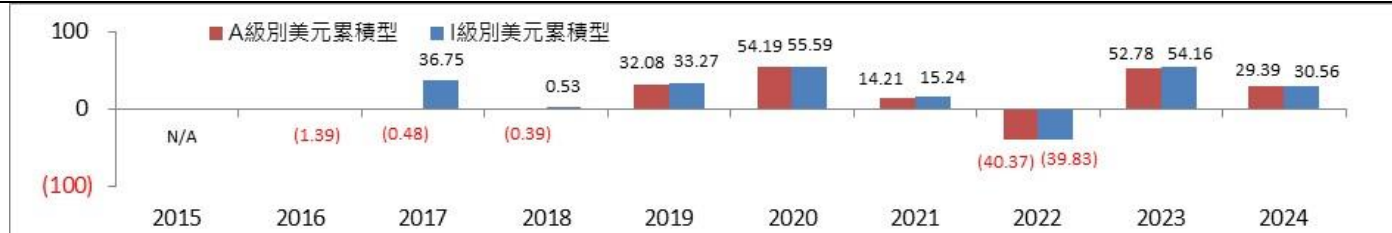
二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

資料日期：2024 年 12 月 31 日



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：2024 年 12 月 31 日



註：資料來源：理柏。

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。

2.本基金I級別成立於2016年10月19日，該級別2016年年度報酬率係自成立日起至2016年12月31日止之報酬率。

3.本基金A級別成立於2017年12月22日，該級別2017年年度報酬率係自成立日起至2017年12月31日止之報酬率。

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其他在臺銷售級別資訊) 資料日期：2024年12月31日

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(註2)起算至資料日期日止
累計報酬率(%)							
A級別美元累積型	5.82	7.16	29.39	17.87	107.58	N/A	171.80
I級別美元累積型	6.07	7.65	30.56	21.10	117.13	N/A	292.28

註：資料來源：理柏。

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之累計報酬率。

2.I級別美元累積型成立日為2016/10/19、A級別美元累積型成立於2017/12/22。

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額/幣別：不適用(在臺銷售級別為美元累積型)

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	2020	2021	2022	2023	2024
費用率(A級別美元累積型)	1.67%	1.60%	1.60%	1.60%	1.6%
費用率(I級別美元累積型)	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.7%

註：費用率係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、行政及保管費、會計師的費用、銀行手續費、董事保險費、法律費用、印刷、登記及稅務諮詢等費用。

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：2024年12月31日

投資標的名稱	比重%	投資標的名稱	比重%
NVIDIA	9.4	Broadcom	5.4
Amazon.com	8.8	Netflix	4.0
Meta Platforms - Class A	6.7	Tesla	3.3
Microsoft	6.7	Mastercard - Class A	2.8
Apple	6.6	Eli Lilly	2.5

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*	I級別美元累積型為每年最高至NAV的0.65% A級別美元累積型為每年最高至NAV的1.55%
行政及保管費*	每年最高至NAV之0.025%
申購手續費(或遞延銷售手續費)*	I級別美元累積型無申購手續費 A級別美元累積型為最高不超過申購價金的5%
買回費*	無買回費
轉換費*	無轉換費
短線交易買回費用*	投資人不應進行短線交易，並無短線交易買回費用
反稀釋費用*	擺動基金淨資產價值之決定，將遵循基金在交易日交易活動(即認購和贖回程度)的考量，依據董事不時設定的標準做成。
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、績效費)*	無

*所示數字表示各種費用及開支得收取之最高比例。就本基金及各級別應負擔之其他費用及開支，請參閱公開說明書「費用及開支」章節。有關各級別最低投資金額以及其他資格要求之資訊，請參閱公開說明書增補文件「PGIM Jennison 美國成長基金」之相關內容。

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/轉讓股份之所得屬海外所得，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/轉讓股份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，投資人應參見本基金公開說明書中譯文第91~98頁瞭解相關稅負。

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淨資產價值。
- 二、公告方式：於總代理人保德信證券投資信託股份有限公司網站 (<https://www.pgim.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；但境外指數股票型基金（境外ETF）於證券交易市場進行交易時，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『公平價格及擺動定價』機制，相關說明請詳第二部分：一般資訊 第 2-24~2-25 頁。
- 三、總代理人保德信證券投資信託股份有限公司服務電話：(02)8172-5588。

- 一、本基金經金管會核准或同意生效，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。有關境外基金應負擔之費用（含分銷費用）已揭露於基金之公開說明書或投資人須知，投資人可至保德信投信理財網 (www.pgim.com.tw) 或境外基金資訊觀測站 (<http://www.fundclear.com.tw>) 查詢。
- 三、本基金不允許擇時或進行短線交易，並保留拒絕任何個人或團體申購、轉換或交換申購基金之權利。此外，基金保留買回從事該短線交易之股份持有人持有之任何或全部股份。所謂「短線交易」係指投資本基金後 30 日內申請贖回者。

PGIMSITE20250216