

瀚亞2026收益優化傘型基金之美元保本基金(本基金各子基金為保護型保本基金，美元子基金之保本比率為本金之100%，但投資人於基金到期日前提出買回申請，到期前之買回淨值不保證會高於基金保本率或發行價格)

Eastspring Investments Capital Protected Fund Series 2026 USD

基金月報 | 2024年5月

投資特色

1. 本子基金透過期初投資存款資產，以存款之收益率累計至2026年，達到本金保護目的。
2. 本子基金將部份剩餘資金投資於基金選擇權。透過投資選擇權，6年到期後，可參與連結基金績效表現之機會。

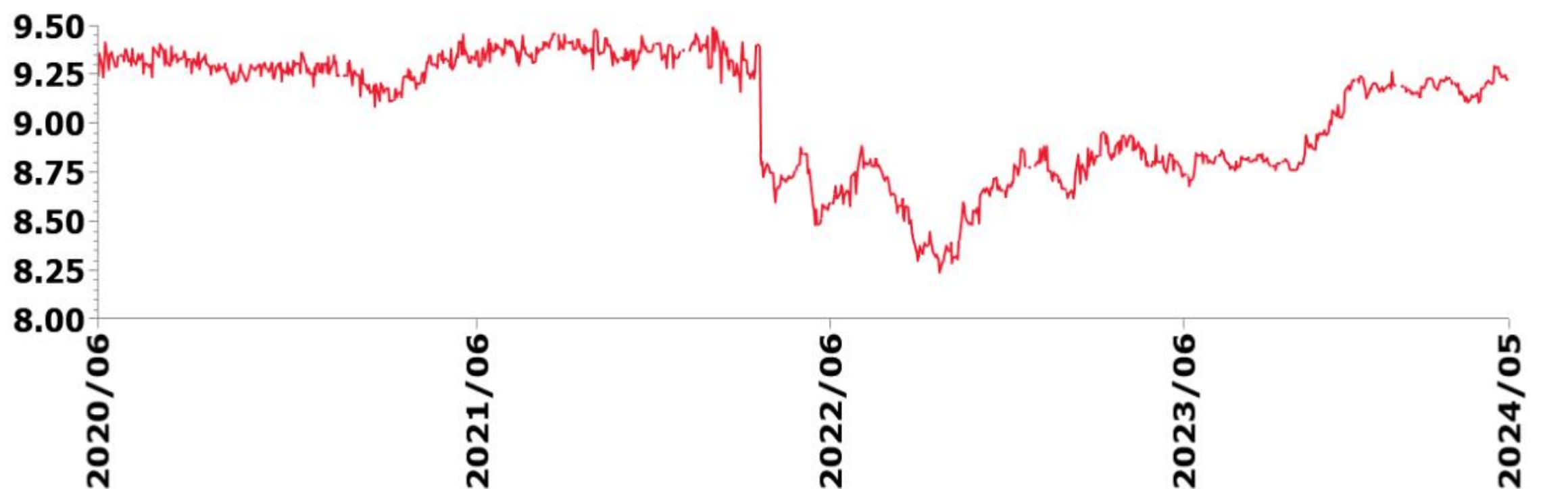
基本資料 Key Information

成立日期	2020年6月3日
銷售級別	美元
配息方式	累積型
基金屬性	保本型
註冊地	台灣
基金規模	新台幣4.03億
風險等級	RR1
管理費率	每年1%
保管費率	0.10%
ISIN(美元)	TW000T0767Y1
彭博代號(美元)	ESCP26U TT
基金經理	賴盈良
保管機構	渣打國際商業銀行
理柏環球分類	護本基金
參與率	30%

投資目標 Investment Objective

本基金透過投資定期存款以確保基金到期日可達成保本的投資目標，另外部分資金投資於連結M&G收益優化基金A(歐元)級別之選擇權，到期時可參與連結基金表現。本基金提供美元及南非幣兩檔子基金供選擇，美元子基金到期時保本比率100%，南非幣子基金到期時保本比率120%。

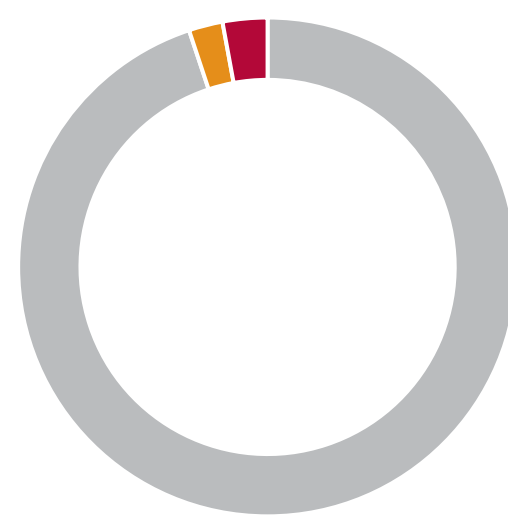
淨值走勢 Performance



累積報酬率 單位：%	三個月	六個月	一年	二年	三年	五年	成立日起
美元	0.98	2.47	4.87	3.83	-1.12	--	-1.51

資料來源: Lipper, 截至 2024/5/31

資產配置 Asset



- 定期存款 94.9%
- 選擇權 2.2%
- 其他 2.9%

QR代碼連結 QR Code

基金基本資料



基金配息時間表



最新及歷史淨值



歷史配息資訊



本基金經金融監督管理委員會同意生效，惟不表示絕無風險。本公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；本公司除盡善盡管理人之注意義務外，不負責任基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金投資說明書。(一)保本條件：本基金各子基金無提供保證機構保證之機制，係透過投資工具達成保護本金之功能。投資人持有本基金各子基金至到期日時，始可享有美元子基金100%或南非幣子基金120%的本金保護。投資人於到期日前買回者，或有本基金各子基金信託契約第3條第2項、第26條或公開說明書所定應提前終止之情事者，不在保護範圍，投資人應承擔整個投資期間之相關費用，並依當時淨值計算買回價格。投資人應了解到期日前本基金各子基金之淨值可能因市場因素而波動，因保護並非保證，投資標的發行人或證券相關商品交易對手違約或發生信用風險、選擇權因市場發生不可抗力因素(如法令變更、戰爭等)而被選擇權發行人提前贖回等因素，將無法達到本金保護之效果，投資人在進行交易前，應確定已充分瞭解本基金各子基金之風險與特性。(二)匯率風險：本基金各子基金分別係以美元、南非幣計價之保本型基金，所有申購及買回價金之收付以所申購受益權單位之計價貨幣或新臺幣為之。如投資人以新臺幣投資本基金，須自行承擔匯率變動之風險。(三)主要投資風險：本基金各子基金主要投資於金融機構所發行之定期存款，並投資連結標的為M&G收益優化基金A(歐元)級別之選擇權。主要投資風險如下：1. 流動性風險：本基金各子基金主要投資標的為定期存款，預計佔基金規模約百分之八十至九十，流動性風險不大。本基金各子基金另投資於連結M&G收益優化基金A(歐元)級別之選擇權，當有大額贖回或標的基金績效波動較大時，可能使選擇權價格有較大差異且影響基金淨值，但不影響持有到期之投資人。雖然M&G收益優化基金A(歐元)級別之基金規模極大，惟亦不排除缺乏市場流動性之可能，恐致使投資標的無法適時買進或賣出，導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，或是發生基金延後其買回價金給付時間之情形，進而影響本基金各子基金之淨值或投資調度。經理公司將盡善盡管理人之注意義務，盡力規避可能之流動性風險。2. 商品交易對象之信用風險：本基金各子基金投資於金融機構所發行之定期存款及連結標的為M&G收益優化基金A(歐元)級別之選擇權。雖該金融機構須符合金管會規定之一定信用評等等級要求，惟仍存在違約或破產之信用風險，故本基金各子基金無法完全消除信用風險產生之可能性。3. 從事證券相關商品交易之風險：本基金各子基金基於增加投資效率之需要，將從事選擇權之證券相關商品交易，惟當選擇權所連結標的之未來走勢差異不如預期時，將導致投資證券相關商品部分之投資金額於到期時無法全額取回或無法創造更高投資收益之風險，此時僅能就投資人所投資資金之保本比率部分及保護收益部分提供到期償還。另外，選擇權在基金到期前的價值將受到市場利率、波動性、相關性等因子的影響，投資人須留意提前要求買回基金之價格風險。4. 本基金各子基金到期前基金淨值將受連結M&G收益優化基金A(歐元)級別之選擇權的評價所影響，其中選擇權評價受連結基金波動度所影響；當連結基金之波動度低於期初選擇權價格的隱含波動度時，基金淨值有可能下降，並有可能發生與連結基金漲跌不一致之情形；當連結基金之波動度高於期初選擇權價格的隱含波動度時，基金淨值有可能上漲，並有可能發生與連結基金漲跌不一致之情形。(四)經理費收取：經理公司之報酬係按各子基金淨資產價值每年最高百分之壹(1%)之比率，由經理公司於成立時計算存續期間之總報酬，並自成立日起五個營業日內以美元或南非幣(視子基金計價幣別而定)自各該子基金撥付之。受益人於存續期間到期前買回或轉讓者，經理公司已收取該子基金存續期間之全部報酬將不予退還。(五)本基金各子基金到期報酬之計算方式：1. 本基金各子基金分為到期買回及到期結算收益部份。2. 美元保本子基金之到期買回價為100%期初保護本金部份，南非幣保本子基金之到期買回價為120%期初保護本金部份，投資人於非到期日前買回基金將以淨值及單位數計算買回價金。3. 到期結算收益，為期初保護本金乘以「到期結算日之連結標的原幣別表現乘上參與率後與保護收益率相較，兩者取其大之值」。到期結算收益價金計算公式如下：期初保護本金 × { Max [0% , 參與率 × (連結標的到期結算日至期初原幣別表現)] } 其中，原幣別：係指[歐元]。到期結算日：自本基金各子基金成立日起至基金滿結算連結基金表現，結算日為本基金各子基金存續期間屆滿日之當日，如該日為非營業日則指次一營業日。連結標的：M&G收益優化基金A(歐元)級別。若連結標的有更名、合併、清算等變更時，經理公司將另行通知投資人，並且在不影響保護比率的前提下保留調整連結基金權利，屆時參與率可能與期初進場時不同，所調整連結基金以相同風險報酬屬性基金為限。美元保本子基金參與率的範圍為20%~200%，南非幣保本子基金參與率的範圍為50%~500%，實際參與率須於本基金完成投資日之次一營業日釐定，並由經理公司公告之。前述關於到期買回價計算公式，當有本子基金信託契約第三條第二項之情事者，即無法採行計算，並應依實際情形辦理。(六)到期日前提前買回價格計算：投資人於到期日前買回者，或有本基金各子基金信託契約第3條第2項、第26條或公開說明書所定應提前終止之情事者，不在保護範圍，投資人應承擔整個投資期間之相關費用，並依當時淨值計算買回價格。本基金各子基金未到期前買回，將收取提前買回費用2%並歸入各子基金資產，以維護既有投資人利益。依主管機關之規定，對於高齡金融消費者及弱勢族群投資人，本公司於辦理基金銷售業務時，不主動介紹屬高風險之基金產品；且本公司於受理基金申購時，應確實審慎評估(包括但不限於)投資人之投資知識、投資經驗、財務狀況、生理狀態、教育與金融知識水準及社群關係等風險承受度評估項目，以有效評估辨識其風險承擔能力。因此為保障您的投資權益，建議您審慎評估您的投資風險承受度。本公司對有關高齡金融消費者重大權益義務變更，包括但不限於契約變更、撤銷、解除、鉅額資金或資產異常轉移等，將以電話、書面、或電子郵件等妥適之方式進行通知。此外，對於高齡金融消費者之特殊行為，亦採取關懷提問之方式，以提醒投資人注意交易風險，防範高齡金融消費者受詐騙。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之投資說明書或投資人須知中，投資人可至下列網址查閱：公開資訊觀測站：<http://newmops.tse.com.tw>、瀚亞證券投資信託股份有限公司：<http://www.eastspring.com.tw>或於本公司營業處所：台北市松智路基金4樓，電話：(02)8758-6699索取/查閱。瀚亞投信獨立經營管理。