

瀚亞投資系列基金－美國優質債券基金

(本基金配息來源可能為本金)

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：2024年4月30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	瀚亞投資－美國優質債券基金(本基金配息來源可能為本金) Eastspring Investments - US Investment Grade Bond Fund	成立日期	2002年7月15日
基金發行機構	瀚亞投資(Eastspring Investments)	基金型態	開放式公司型
基金註冊地	盧森堡	基金種類	債券型
基金管理機構	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司(Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.)	國內銷售基金類股	A(美元)、Adm(美元月配)、Aadm(澳幣避險月配)、Azdm(南非幣避險月配)、C(美元)、T3dmc1(美元後收穩定月配)、Admc1(美元穩定月配)
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	美元、澳幣、南非幣
總代理人	瀚亞證券投資信託股份有限公司	基金規模	418.1 百萬美元 截至2024年3月31日
基金保管機構	The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch	國人投資比重	19.61% 截至2024年3月31日
基金總分銷機構	瀚亞投資(新加坡)有限公司	其他相關機構	協管經理人：PPM America, Inc.
收益分配	Adm、Aadm、Azdm、T3dmc1、Admc1－月配息	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標 benchmark	ICE BofA U.S. Corporates BBB3-A3 Rated 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(投資人可於公開說明書中譯本閱讀詳細之相關資訊)			
<p>一、投資標的： 子基金可能將高達15%的資產淨值投資於商用不動產抵押貸款證券(CMBS)、不動產抵押貸款證券(MBS)及資產擔保證券(ABS)。子基金可將不多於資產淨值的40%投資於具有虧損吸收特徵的債務票據，其中高達5%的資產淨值可投資於具有虧損吸收特徵的應急可轉債券("CoCos") (例如具有機械觸發的額外一級資本債和次級資本債) (即具沖銷或轉換為有預先指定觸發條件的股權的債務票據) 以及高達40%的資產淨值可投資於外部LAC債務票據、TLAC債務票據、主順位非優先受償債和其他具有虧損吸收特徵的次順位債。所投資之證券評等降低至最低要求評等以下時，子基金得繼續持有/投資，但不得再增加該等證券。洋基債券指外國發行機構在美國國內市場發行以美元計價之債務。全球債券指同時在歐洲及美國市場發行之債務。</p> <p>二、投資策略： 子基金投資於在美國市場發行、以美元計價，評等在BBB-級(含)以上之優質債券和其他固定收益/債務證券(包括洋基債券及全球債券)組成之多樣投資組合。</p>			
參、投資本基金之主要風險(投資人可於公開說明書中譯本閱讀詳細之相關風險說明)			
<p>一、因子基金主要投資於在美國市場發行、以美元計價，評等在BBB-級(含)以上之優質債券和其他固定收益/債務證券組成之多樣投資組合，故而易有「區域經濟之風險」、「固定收益型子基金之風險」及「匯率變動之風險」進而影響該子基金之投資報酬。</p>			

二、如果發生系統性風險而使得所持有的投資等級債券發生降評，投資人可能面臨債券價格大幅下跌，最可能發生此類風險的投資等級債券，其持有者應注意其投資等級債券之信用評等，並應注意其投資等級債券之利率風險。此外，投資等級債券之利率風險，亦應注意其投資等級債券之利率風險。

三、本基金之投資資產，係以外幣計價，加上主基金以美元計價，投資人以外幣投資，並不會涉及匯率風險。所以投資人以外幣投資，原幣投資亦不會有匯率風險。

四、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。

五、若一級別之股份以基準貨幣，即美元或歐元，之外幣申購及贖回時，其匯率波動可能導致一級別之股份價值減少或增加，因而不善或大幅影響該部分投資之淨值。此外，該部分投資之淨值，亦可能因匯率波動而產生損失。惟此等風險，係由匯率波動所致，並非該基金之投資策略所導致。投資人應充分評估該基金之投資風險，並應注意其投資等級債券之利率風險。

六、本基金之投資資產，係以外幣計價，加上主基金以美元計價，投資人以外幣投資，並不會涉及匯率風險。所以投資人以外幣投資，原幣投資亦不會有匯率風險。

七、本基金之投資資產，係以外幣計價，加上主基金以美元計價，投資人以外幣投資，並不會涉及匯率風險。所以投資人以外幣投資，原幣投資亦不會有匯率風險。

八、詳參本基金公開說明書中譯本「附錄三 風險考量」。

肆、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，因本基金為投資於美國投資等級債券之債券型基金，係屬全球、區域或單一國家（已開發）投資等級債券之投資組合，並於認知的穩健或保守型投資人其希望投資於分散的固定與變動利率有價證券之投資組合，並達成一合理的投資與資本利得收益。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

1. 依投資類別：

投資產業	占基金淨資產價值比重
工業	58.0%
金融	31.1%
公用事業	9.5%
政府公債	0.6%
其他	1.0%
現金與約當現金	-0.2%

資料來源：瀚亞投資(新加坡)有限公司，截至 2024 年 3 月 31 日

2. 依投資國家或區域：N/A

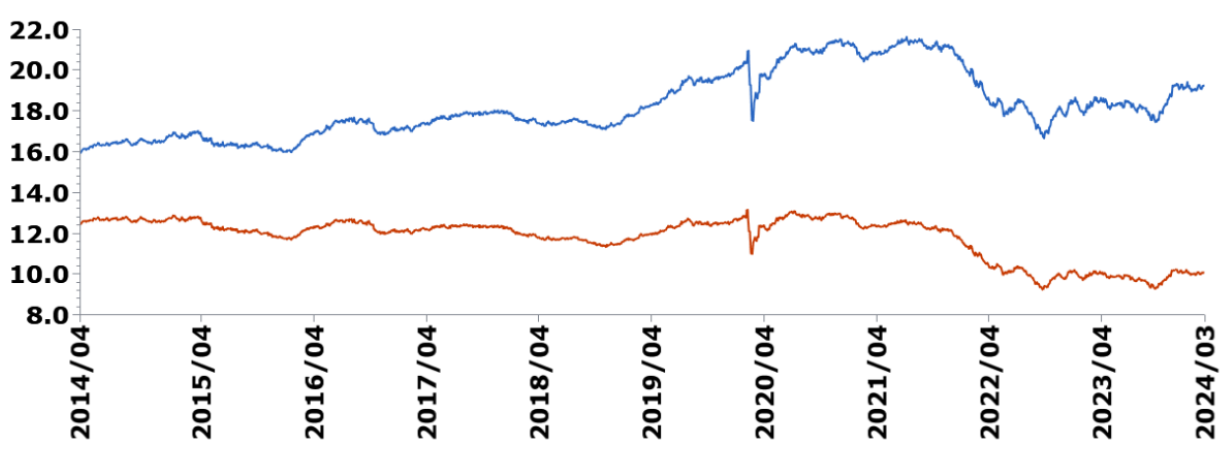
3. 依投資標的信評：

債券評等	占基金淨資產價值比重
AAA	0.1%
AA	3.0%
A	37.7%
BBB	57.8%
BB	0.5%
未評級	1.1%
現金與約當現金	-0.2%

資料來源：瀚亞投資(新加坡)有限公司，截至 2024 年 3 月 31 日

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

A(美元)/ Adm(美元月配)

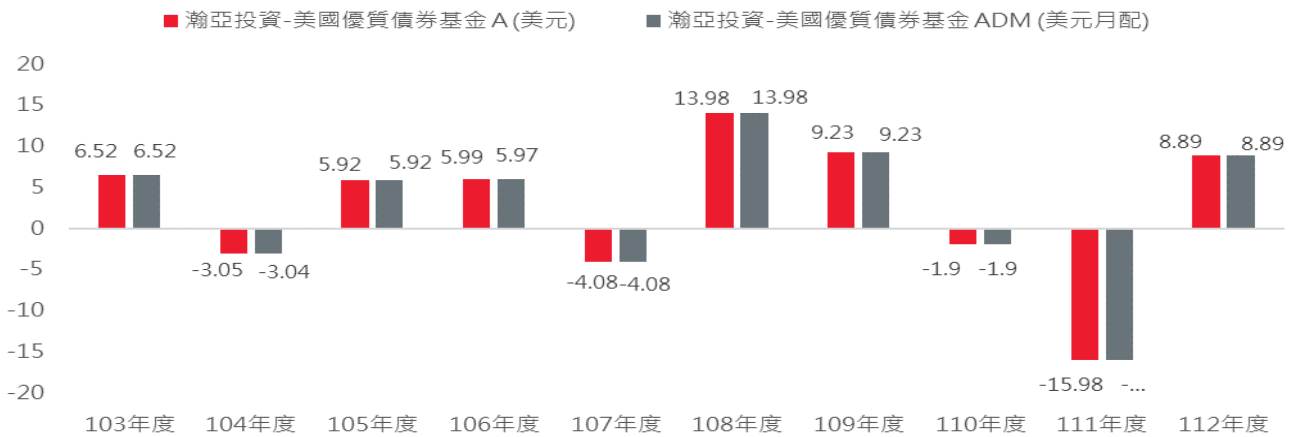


— 瀚亞投資-美國優質債券基金 A (美元) — 瀚亞投資-美國優質債券基金 ADM (美元月配)

資料來源：Lipper，截至 2024 年 3 月 31 日

三、最近十年度各年度基金報酬率：（僅列示主要銷售類股，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售類股資訊）

A(美元)/Adm(美元月配)：



資料來源：Lipper

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：（僅列示主要銷售類股，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售類股資訊）

資料日期：2024年3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	基金成立日起算至資料日期日止
A(美元)	-0.23	7.41	4.76	-6.37	5.91	20.50	89.62
Adm(美元月配)	-0.23	7.41	4.75	-6.38	5.91	20.49	85.61

註：

資料來源：Lipper

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、十年及自基金成立起算，加計收益分配之累計報酬率。本基金(A Share)成立日期為 2005/3/1；本基金(Adm Share)成立日期為 2009/6/1。

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：

收益分配金額(單位：元/每受益權單位)

年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Adm(美元月配)	0.4402	0.4354	0.4276	0.3566	0.4125	0.5324	0.6340	0.6202	0.4382	0.3920
Aadm(澳幣避險月配)	0.5790	0.5550	0.4693	0.3305	0.3305	0.3375	0.3528	0.3534	0.2309	0.2008
Azdm(南非幣避險月配)	N/A	0.4836	0.7617	0.6373	0.6131	0.5800	0.6340	0.6289	0.4382	0.3837
T3dmcl(美元後收穩定月配)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.0330	0.3610
Admcl(美元穩定月配)級別	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：

年度	2019	2020	2021	2022	2023
A(美元)	1.5982%	1.5973%	1.5908%	1.0144%	1.0005%
Adm(美元月配)	1.5964%	1.5973%	1.5947%	1.0146%	1.0000%
Aadm(澳幣避險月配)	1.5915%	1.6005%	1.5924%	1.0160%	1.0002%
Azdm(南非幣避險月配)	1.5999%	1.5998%	1.5926%	1.0153%	0.9990%
C(美元)	0.5555%	0.5589%	0.5542%	0.4915%	0.4749%
T3dmcl(美元後收穩定月配)	N/A	N/A	0.6100%*	1.2995%	2.0028%
Admcl(美元穩定月配)級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

註：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。

*T3dmcl 級別係於 2021 年 10 月成立，故 2021 年之實際總費用比率係按比例計算，與完整年度相比費用較低。

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率

投資標的名稱	比重%	投資標的名稱	比重%
1 ABBVIE INC 3.2% 21/11/2029	1.1%	6 JPMORGAN CHASE & CO 5.336% 23/01/2035	0.7%
2 BNYMELLON USD LIQUIDITY FUND	1.1%	7 REPUBLIC SERVICES INC 4.875% 01/04/2029	0.7%
3 MORGAN STANLEY 5.164% 20/04/2029	1.0%	8 UBS GROUP AG 6.246% 22/09/2029	0.7%
4 AT&T INC 2.25% 01/02/2032	0.7%	9 WASTE CONNECTIONS INC 5% 01/03/2034	0.7%
5 CITIBANK NA 5.488% 04/12/2026	0.7%	10 VERIZON COMMUNICATIONS 4.4% 01/11/2034	0.7%

資料來源：瀚亞投資(新加坡)有限公司，截至 2024 年 3 月 31 日

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	最高不超過每年基金淨資產價值之 1% (A/T3 級別), 0.50%(C 級別) (實收費率 A/T3 級別 0.75%, C 級別 0.375%)
保管費	包含於營運與服務費用中
申購手續費(或遞延銷售手續費)	A 級別最高不超過申購價格的 3%, 實際費率由總代理人在該適用範圍內決定, C 級別不計收, T3 級別申購時不收取手續費, 惟投資人贖回時須支付下列遞延申購手續費, 並從贖回款項中扣除: 持有 0-1 年=3.0%, 持有 1-2 年=2.0%, 持有 2-3 年=1.0%, 持有 3 年以上=0%
買回費	無買回費用
轉換費	A/C 級別最高不超過待轉換股份價值的 1%, T3 級別無轉換費
短線交易買回費用	子基金並非為短線交易之投資人所設計, 若有短線交易之情形, 最高得按每股資產淨值的 2% 加計罰款, 詳細規範請參閱公開說明書 2.5.2 擇時交易乙節
反稀釋費用	無
營運與服務費用	最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30% (A/T3 級別), 0.15%(C 級別)
其他費用	管理公司因執行其義務範圍下合理之支出等費用 (如稅收) 及可能向投資經理人提供的投資研究相關費用, 詳細規範請參閱公開說明書中譯本。T3 級別內含 1% 分銷費用

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

- 一、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。
- 二、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(第 5 節稅捐)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單位淨資產價值。
- 二、公告方式：於總代理人瀚亞證券投資信託股份有限公司網站 (<http://www.eastspring.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調整及反稀釋機制, 相關說明請詳第二部分: 一般資訊第 40 頁至第 42 頁。本基金採反稀釋機制 (擺動定價機制) 調整基金淨值, 該淨值適用於所有當日申購之投資者, 不論投資人申贖金額多寡, 均會以調整後淨值計算。
- 三、總代理人瀚亞證券投資信託股份有限公司服務專線: (02)8758-6699 或免付費專線: 0800-068-080。
- 四、總代理人應備有支付基金應負擔費用以及本基金近 12 個月內由本金支付配息之相關資料, 投資人可於瀚亞證券投資信託股份有限公司網站 (<http://www.eastspring.com.tw>) 查詢。
- 五、dm 與 dmcl 級別之配息差異在於 dmcl 級別可運用之本金比重較 dm 級別高, 詳情請參第二部分: 一般資訊。

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。
- 二、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。
- 三、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。當市場利率下降、基金投資組合中有發行機構無法償付利息或本金等情形發生, 將可能影響實際配息率。此等外幣級別適合可承受高風險或有上列外幣需求之投資人。基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份, 可能導致原始投資金額減損。本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。
- 四、就申購手續費屬後收型之 T3 級別, 手續費雖可遞延收取, 惟每年仍需支付 1% 的分銷費, 可造成實際負擔費用增加。分銷費用反映於每日基金淨資產價值, 為每年基金淨資產價值之 1% (約每日 0.00274%)。在原始申購日屆滿三年之次一營業日, T3 級別自動免費轉換為相應的 A 級別。有關基金應負擔之費用 (含分銷費用) 已揭露於基金之公開說明書及投資人須知中, 投資人可至境外基金資訊觀測站中查詢。投資人申購手續費屬後收型之 T3 級別前, 應向銷售機構確實瞭解前收與後收級別之費用差異。