

瀚亞全球非投資等級債券證券投資信託基金

(本基金配息來源可能為本金)

簡式公開說明書

刊印日期：114年2月

(一)本簡式公開說明書係公開說明書之重點摘錄，相關名稱及文字定義與公開說明書完全相同。

(二)投資人申購本基金後之權利義務詳述在公開說明書，投資人如欲申購本基金，建議參閱公開說明書。

壹、基本資料

基金名稱	瀚亞全球非投資等級債券證券投資信託基金(本基金配息來源可能為本金)	成立日期	民國99年9月16日
經理公司	瀚亞證券投資信託股份有限公司	基金型態	開放式
基金保管機構	玉山商業銀行股份有限公司	基金種類	非投資等級債券型
受託管理機構	M&G Investment Management Limited.	投資地區	投資國內外
國外投資顧問公司	無	存續期間	不定期限
收益分配	A類型及IA類型各計價類別受益權單位不分配收益；B類型、C類型及S類型各計價類別受益權單位可分配收益	計價幣別	新臺幣、美元、澳幣及人民幣
績效指標 benchmark	無	保證機構	無
		保證相關重要資訊	無

貳、基金投資範圍及投資特色

一、投資範圍：

本基金投資之外國有價證券包括：

- (1) 由外國政府或機構所保證或發行之債券，含政府公債、公司債(含次順位公司債、無到期日次順位公司債、轉換公司債、附認股權公司債及交換公司債)、符合美國 Rule 144A 規定之債券、金融債券(含次順位金融債券、無到期日次順位金融債券及由金融機構發行具損失吸收能力之債券)、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券及具有相當於債券性質之有價證券。
- (2) 於外國證券交易所及其他經金管會核准之外國店頭市場交易之固定收益型、債券型或貨幣市場型基金受益憑證、基金股份、投資單位(含 ETF(Exchange Traded Fund)及反向型 ETF)。
- (3) 經金管會核准或生效得募集及銷售之外國基金管理機構所發行或經理之固定收益型、貨幣市場型或債券型基金受益憑證、基金股份或投資單位(含 ETF(Exchange Traded Fund))。

本基金於成立日起六個月後，投資於非投資等級債券之總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)，其中投資於外國有價證券之總額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。

二、投資特色：

- (1) 發行機構分散於全球各地，包含成熟國家及新興市場國家，充分達到地理區域之分散。
- (2) 所謂非投資等級債券，係指信用評等較低的公司債，為了吸引投資人認購，通常會提供比較高的殖利率，兼具債券及股票的雙重特性；在景氣低迷時，非投資等級債券享有債券的固定收益特性，當景氣復甦時，又有創造資本利得的潛力，是一種「進可攻、退可守」的資產類別。
- (3) 本基金之投資範圍包含由新興市場國家政府所發行之主權債券，以及由新興市場企業所發行之公司債，參與新興市場經濟發展所帶來的成果及企業的強勁獲利表現。

參、投資本基金之主要風險

- 1.信用風險：本基金投資於非投資等級債券，此類債券信用評等較投資等級為低(甚至未經信評)，證券價格可能因發行人實際與預期盈餘之落差、管理階層變動、併購或因政治經濟不穩定而增加其無法償付本金及利息的風險而波動。此尤於經濟景氣衰退期間最為明顯，稍有不和消息，此類證券價格的波動可能較為劇烈。另外，發行主體之財務體質轉佳/轉弱、或該債券信用評等被調升/調降時，都可能導致債券價格上揚或下跌之波動，進而影響所投資子基金淨值之漲跌。此外，基金亦有投資新興市場債券，該債券對利率風險和信用風險呈現較敏感的價格反應，而使其淨值波動較大。而某些地區或國家可能因政治、經濟不穩定而增加其無法償付本金及利息的信用風險。
- 2.利率變動之風險：債券價格走勢與利率成反向關係。利率之變動將影響債券之價格及其流通性，進而影響基金淨值之漲跌。本基金將運用適當策略以減少投資本金所承受的風險。
- 3.流動性風險：本基金因部分投資於新興市場，若遭遇投資地區有重大政經變化導致交易狀況異常時，即產生流動性風險。其他流動性風險的來源如債券交易市場流動性不足之風險；當債券交易市場流動性不

四、基金累計報酬率：

資料日期：113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	基金成立日起算至資料日期日止
澳幣 A	7.72%	9.27%	13.41%	10.05%	13.61%	27.13%	25.05% (成立於 103 年 02 月 06 日)
人民幣 A	0.87%	3.09%	5.20%	3.57%	5.82%	28.90%	24.44% (成立於 103 年 09 月 25 日)
新臺幣 A	1.77%	3.85%	9.38%	9.62%	9.43%	17.35%	40.89% (成立於 99 年 09 月 16 日)
美元 A	-0.16%	3.99%	6.30%	3.85%	7.74%	24.51%	20.76% (成立於 103 年 02 月 06 日)
澳幣 B	7.70%	9.24%	13.38%	10.00%	12.99%	23.63%	20.47% (成立於 103 年 02 月 06 日)
人民幣 B	0.85%	3.08%	5.20%	3.43%	5.79%	29.33%	25.06% (成立於 103 年 09 月 25 日)
新臺幣 B	1.77%	3.84%	9.38%	9.61%	9.43%	17.66%	41.26% (成立於 99 年 09 月 16 日)
美元 B	-0.17%	3.98%	6.30%	3.92%	7.78%	24.01%	20.43% (成立於 103 年 02 月 06 日)
新臺幣 C	1.77%	3.84%	9.37%	9.61%	9.43%	17.63%	20.10% (成立於 102 年 09 月 03 日)
新臺幣 IA	1.96%	4.24%	10.21%	12.12%	12.28%	N/A	12.40% (成立於 108 年 09 月 20 日)
人民幣 S	0.86%	3.08%	5.20%	3.45%	5.86%	N/A	17.27% (成立於 106 年 10 月 23 日)
新臺幣 S	1.77%	3.84%	9.37%	9.61%	9.43%	N/A	12.43% (成立於 106 年 10 月 23 日)
美元 S	-0.17%	3.99%	6.30%	3.99%	7.90%	N/A	15.32% (成立於 106 年 10 月 23 日)

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：(單位：元/每受益權單位)

年度	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113
新台幣 B	0.476644	0.476644	0.315737	0.35501	0.305881	0.284652	0.264912	0.241434	0.26615	0.27945
新台幣 C	0.747138	0.6785	0.63571	0.582497	0.561964	0.516312	0.507088	0.446091	0.426301	0.4600
美元 B	0.398015	0.494478	0.451702	0.48645	0.475051	0.451111	0.456012	0.39341	0.374589	0.4200
澳幣 B	0.645581	0.560041	0.532722	0.543510	0.526712	0.496674	0.471638	0.412244	0.390226	0.3840
人民幣 B	0.735488	0.718922	0.708394	0.742367	0.726154	0.666681	0.621893	0.488382	0.455151	0.4560
新台幣 S	N/A	N/A	0.107359	0.60716	0.585745	0.536976	0.527388	0.463948	0.445164	0.4840
美元 S	N/A	N/A	0.099305	0.568659	0.555447	0.527634	0.533267	0.460258	0.437495	0.4880
人民幣 S	N/A	N/A	0.157161	0.913083	0.89318	0.819081	0.764236	0.600208	0.557292	0.5520
新台幣 IC	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.303724	0	N/A	N/A	N/A

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	109	110	111	112	113
費用率	1.60%	1.65%	1.64%	1.61%	1.58%

註：費用率：指依證券投資信託契約規定基金應負擔之費用（如：交易直接成本—手續費、交易稅；會計帳列之費用—經理費、保管費、保證費及其他費用等）占平均基金淨資產價值之比率。

陸、受益人應負擔費用之項目及其計算方式

項目	計算方式或金額	項目	計算方式或金額
經理費	1. 各類型受益權單位(I類型除外)每年基金淨資產價值之 1.5% 2. I類型新臺幣計價受益權單位每年基金淨資產價值之 0.75%	保管費	每年基金淨資產價值之 0.17%
買回收件手續費	每件新臺幣 50 元。至經理公司辦理者免收	召開受益人會議費用	每次預估不超過新臺幣 100 萬元
申購手續費	1、申購時給付：現行申購手續費，最高不超過申購發行價格之百分之三，實際費率由經理公司或銷售機構依其銷售策略於此範圍內作調整。 2、買回時給付，即遞延手續費(適用於 S 類型各計價類別受益權單位)：按每受益權單位申購日發行價格或買回日淨資產價值孰低者，乘以下列比率，再乘以買回單位數： (a)持有期間未滿一年者：最高不超過 3%。(b)持有期間一年以上而未滿二年者：最高不超過 2%。(c)持有期間二年以上而未滿三年者：最高不超過 1%。(d)持有期間三年以上者：0%。		
買回費	每受益權單位發行價格之 0% 乘以買回單位數		
短線交易買回費用	受益人持有本基金 7 日以下(含)者，應支付其買回價金之 0.1% 為短線交易買回費用		
其他費用	以實際發生之數額為準(S 類型受益權單位不加計分銷費用)		

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

本基金受益人可能負擔之稅負項目包括所得稅、證券交易稅、印花稅、因基金投資交易所產生之各項稅額。有關受益人應負擔租稅之項目及其計算方式，詳情請參閱公開說明書。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、公告時間：本基金每營業日公告前一營業日每受益權單位之淨資產價值。
- 二、公告方式：委託投信投顧公會於公會網站(www.sitca.org.tw)公告。

玖、公開說明書之取得

- 一、本基金公開說明書備置於經理公司及其基金銷售機構營業處所，投資人可免費索取。
- 二、投資人亦可於經理公司網站 (<http://www.eastspring.com.tw>) 及公開資訊觀測站 (<https://mopsplus.twse.com.tw>) 免費取得本基金公開說明書及基金近年度財務報告電子檔。

其他

- 一、投資人申購本基金前應簽署風險預告書。
- 二、瀚亞投信服務電話：(02)8758-6699

1. 本基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。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。本基金適合尋求投資固定收益之潛在收益且能承受較高風險之非保守型投資人。投資人投資非投資等級債券基金不宜占其投資組合過高之比重。
2. 基金最高可投資基金總資產 30%於美國 144A 債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。
3. 本基金得為避險目的從事衍生自信用相關金融商品交易(即信用違約交換(CDS)及信用違約交換指數(如 CDX Index 與 iTraxx Index)交易，另亦得為增加投資效率目的承作信用違約交換指數(如 CDX Index 與 iTraxx Index)交易，承作衍生自信用相關商品固然可利用信用違約商品來避險或增加投資報酬，惟從事此類交易可能存在交易對手的信用風險、流動性風險及市場風險，且縱使為避險操作亦無法完全規避違約造成無法還本的損失，且必須承擔賣方無法履約之風險。
4. 本基金外幣計價受益權單位得於銷售機構之國際金融業務分行(OBU)及國際證券業務分公司(OSU)銷售。
5. 為避免因投資人短線交易頻繁，造成基金管理及交易成本增加，進而損及基金長期持有之投資人之權益，並稀釋基金之獲利，本基金不歡迎投資人進行短線交易。
6. 本基金不允許投資人進行擇時交易行為，且保留基金拒絕接受來自有擇時交易之虞投資人新增申購之交易指示等事項。
7. 本基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制保障。基金投資可能產生最大損失為全部本金。
8. 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。本基金之收益分配由經理公司依基金孳息收入情況，決定應分配之收益金額。本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。本基金配息組成項目，可於經理公司網站查詢。
9. 申購收取遞延手續費之 S 類型受益權單位者，其手續費之收取將於買回時支付，且該費用將依持有期間而有所不同，其餘費用之計收與前收手續費類型之受益權單位完全相同，亦不加計分銷費用，請詳閱第 71 頁至第 73 頁，「受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式」之說明。S 類型另設有買回及轉換(轉申購)限制，請詳閱第 27 頁之說明。
10. 本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由經理公司及負責人與其他曾在公開說明書上簽章者依法負責。
11. 本基金不銷售予美國人，如投資人依據美國法令具備美國人身份者，應主動告知本公司，並自行審查該身分之合規義務，採取一切必要步驟，以確保持續遵守任何適用之法律和法規。
12. 查詢公開說明書網址：<http://www.eastspring.com.tw>；公開資訊觀測站：<https://mopsplus.twse.com.tw>