

資本集團歐元債券基金(盧森堡)

(基金之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:2021年7月28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	資本集團歐元債券基金(盧森堡) Capital Group Euro Bond Fund (LUX)	成立日期	2003年10月31日
基金發行機構	資本國際基金 (Capital International Fund)	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	資本國際管理公司	國內銷售基金級別	T、T(美元)、B、B(美元)、Z、Z(美元)、Zd、Zd(美元)
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	歐元
總代理人	中租證券投資顧問股份有限公司	基金規模	1,262.22 百萬美元 (截至 2021 年 6 月 30 日)
基金保管機構	摩根大通銀行 盧森堡 S.A.	國人投資比重	0.01% (截至 2021 年 6 月 30 日)
基金總分銷機構	無	其他相關機構	■ 基金簽證會計師及簽證機構： 資誠會計師事務所盧森堡 ■ 基金法律顧問：Elvinger Hoss Prussen, société anonyme
收益分配	Zd、Zd(美元)-季配息	基金保證機構	無
績效指標 benchmark	Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Index	保證相關重要資訊	無

貳、基金投資標的與策略(投資人請參閱公開說明書中譯本「附錄2 基金資訊表」一節之相關資訊)

一、投資標的：

透過收入與資本利得之組合,從保本的觀點追求總報酬之最大化。主要投資於一般於其他管制市場登記上市或進行交易之政府、超國家或公司發行的歐元計價投資等級債券及其他固定收益證券。亦可購買未上市債券進行投資,但需受到「一般投資規範及限制」相關規範的限制。

二、投資策略：

1. 基金至少 80% 之總資產淨值將投資於購買時為投資等級之債券。若標的為評等分散債券,則以標準普爾、穆迪或惠譽之最高信評等級為準。
2. 基金將不會投資信評等級低於標準普爾及/或惠譽 B-, 及/或穆迪 B3 之債券,或投資顧問視為與其具相當等級之無信評等級債券。
3. 基金至少三分之二之總資產淨值將投資於發行人位於歐洲貨幣聯盟國家之證券。
4. 整體投資組合之歐元曝險部位至少為基金淨資產價值之 90%。
5. 基金可投資於不動產抵押擔保證券及資產擔保證券、信用連結債券及信評等級不低於投資等級之類似工具,此類投資不得超過基金淨資產價值的 20%,惟發行機構應位於經濟合作發展組織(OECD)或為歐洲經濟區之成員國及/或資產經許可於管制市場交易或納入管制市場中。
6. 基金可使用利率交換、信用違約交換、信用違約交換指數、期貨及期貨選擇權。
7. 基金可投資不超過基金淨資產價值 5% 在應急可轉換債券。

參、投資本基金之主要風險(投資人請參閱公開說明書中譯本「風險警告」一節之相關風險說明)

■ 一般投資風險

資本國際基金(Capital International Fund)係一個傘型結構基金,包含以不同投資目標及風險概況之不同的基金,全部的基金投資均具市場及其他風險(包含交易對手風險及流動性風險),過去績效不代表未來之績效表現,且投資人亦可能產生本金的虧損,且未保證定能達成預訂的投資目標。未來投資人應謹慎考慮上述風險及其他可能存在的風險。公司將在情況許可下儘可能妥善管理其資產,以降低這些風險發生的可能。但是無法保證這些努力定能成功地避免風險的產生。

本基金之一般投資風險

- 投資人之投資價值可能每天升跌,而收回的金額亦可能低於原本的投資額。

- 權益證券之價值可能漲跌以反映個別公司績效及整體市場狀況。
- 匯率波動會影響投資人報酬率。用於降低貨幣波動之貨幣避險亦不總是成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)：包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款等風險。
- 特定風險
本基金特定風險為「債券風險」、「資產擔保證券及不動產抵押擔保證券風險」、「衍生性商品風險」、「高收益債券風險」、「應急可轉換債券風險」及「店頭市場風險」進而影響本基金之投資報酬。請參閱公開說明書中譯本「風險警告」一節之相關風險說明。
- 永續性風險
是指當環境、社會或公司治理的事件或情況發生時，可能會對基金投資價值造成實際或潛在的重大負面影響。請參閱公開說明書中譯本「永續性風險」一節之相關風險說明。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。
- 基金投資可能產生之最大損失為全部本金。
- 外幣匯率變動可能對基金的投資價值及其收益帶來不利之影響。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金風險報酬等級為RR2，適合保守穩健型的投資人。

此等級分類係依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會之基金風險報酬等級分類標準下之「已開發區域型投資等級債券基金」而定。本分類等級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，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。

伍、基金運用狀況(資料日期：2021年6月30日)

一、基金淨資產組成：

1.依投資類別：

政府債及代理機構債	64.4
企業債	28.2
投資級(AAA、BBB)	27.6
BB	0.5
未評級	-
市政債	-
抵押借款	6.2
其他資產	0.0
未分類	-
投資級(AAA、BBB)	-
現金與約當現金	1.2
總計	100.0

2.依投資國家或區域：

國家/區域	比重%
德國	23.69
義大利	15.99
法國	9.83
美國	7.05
西班牙	6.90
丹麥	6.35
超國家組織	3.75
愛爾蘭	3.16
希臘	3.01
英國	2.92
其他	17.35
總計	100.00

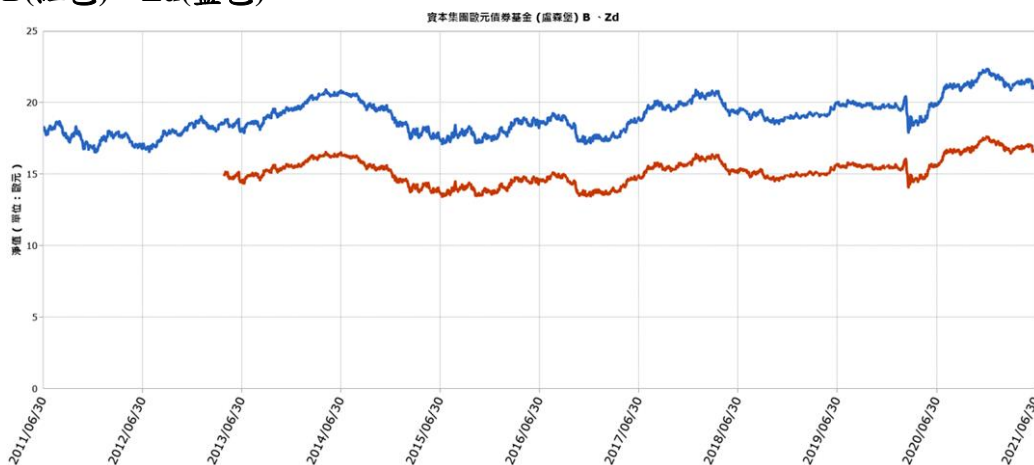
3.依投資標的信評：

投資標的信評	比重%
AAA	28.1
AA	14.5
A	20.2
BBB	30.8
BB	4.2
B	0.9
未評級	-
其他(含交換合約)	-
現金與約當現金	1.3
總計	100.0

二、最近十年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)

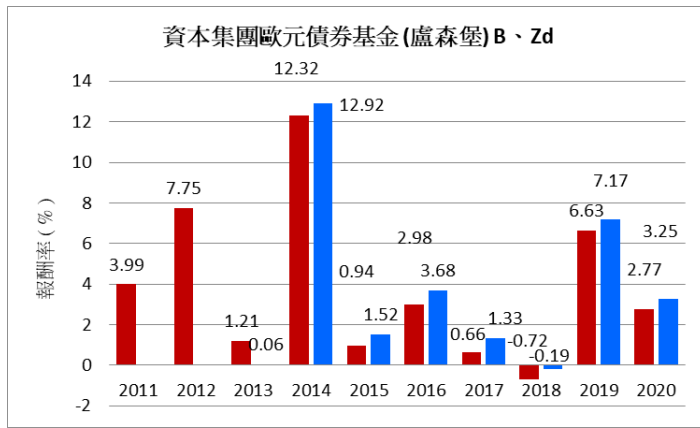
■ B(紅色)、Zd(藍色)



三、最近十年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)

■ B(紅色)、Zd(藍色)



註：

資料來源：Lipper

- 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。Zd級別美元（成立日為2013年4月25日）成立未滿十年，揭露自成立以來各年度報酬率。成立當年以基金成立日至當年年年底之報酬率表示。
- 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）

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	基金級別成立日（2003年10月31日）起算至資料日期日止
累計報酬率 B	-0.51%	-2.42%	0.45%	6.49%	5.98%	40.83%	77.30%
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	基金級別成立日（2013年4月25日）起算至資料日期日止
累計報酬率 Zd	-0.36%	-2.17%	0.93%	8.07%	8.96%	N/A	30.20%

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/幣別：

（在臺銷售之所有級別分別列示）

年度	級別	幣別	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109
（單位：元/每受益權單位）	Zd	USD	N/A	N/A	0.4181	0.282	0.1470	0.1057	0.0694	0.0768	0.0917	0.0230
		EUR	N/A	N/A	0.3134	0.2089	0.1300	0.0950	0.0626	0.0647	0.0816	0.0203

六、最近五年度各年度基金之費用率：

（在臺銷售之所有級別分別列示）

年度	級別	105	106	107	108	109
費用率	B、B(美元)	1.29%	1.25%	1.12%	1.10%	1.10%
	T、T(美元)	1.44%	1.41%	1.30%	1.25%	1.25%
	Z、Z(美元)	0.60%	0.60%	0.60%	0.60%	0.60%
	Zd、Zd(美元)	0.60%	0.60%	0.60%	0.60%	0.60%

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。

（如：交易直接成本—手續費、交易稅；會計帳列之費用—管理費用、基金行政費用、保管費用）

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率

前十大投資標的	評級	最低收益率	% 基金
Germany Government	AAA	-0.2	18.6
Italy Government	BBB	0.5	14.4
France Government	AA	0.0	5.9
Spain Government	A	0.4	5.7
Nykredit Realkredit A/S	AAA	1.0	4.9
Supra National Government	AA	-0.2	3.7
Greece Government	BB	0.2	3.0
Portugal Government	BBB	0.3	2.1
Belgium Government	AA	-0.2	2.0
Norway Government	AAA	0.9	1.9
總計			62.2

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	每年基金淨資產價值之 1.00%(B 級別)、1.15%(T 級別)、0.5%(Z、Zd 級別)
存託及保管費	最高 0.06%
申購手續費 (或遞延銷售手續費)	最高得收取 5.25%，但總代理人僅以最高 1.50% 之費用在台灣銷售。未收取遞延銷售手續費。
買回費	無
轉換費	無
短線交易買回費用	目前無收取此項費用。但有短線交易監控機制：當同一位投資人在 30 天內對同一檔基金執行一次來回的交易（指先買再賣或先賣再買）時。
反稀釋費用	本基金無直接收取反稀釋費用，有關本基金採用擺動定價機制調整基金資產淨值之說明，請詳投資人須知第二部分(P.25)
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）	最高 0.15%。無分銷費用。

註：同一級別下不分計價幣別或配息頻率之差異，費用率均相同

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、所得稅及基本稅額(又稱最低稅負制)

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。

二、證券交易稅

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。

■ 境外稅負：

各國之稅務法律及規章均持續更迭異動，並可能具有追溯力，投資人應自行了解相關稅負，有關投資人應負擔之境外基金租稅項目及詳細計算內容，請參見基金公開說明書(P.44)。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

一、公告時間：每營業日公告本基金之單位淨資產價值。

二、公告方式：於總代理人中租投顧網站 (<https://www.ezfunds.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

無

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，基金經理公司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。

二、本投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人中租證券投資顧問股份有限公司及其負責人依法負責。

三、本基金係依盧森堡法令募集及發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依盧森堡法令規定辦理，投資人應自行瞭解判斷。

四、為防制洗錢，基金發行機構、管理機構、總經銷商及過戶代理人應遵守有關防制洗錢之一切應適用之國際及盧森堡法律與通函。為此目的，基金發行機構、管理機構、總經銷商及過戶代理人得要求總代理人及/或任何銷售機構提供為確認本基金投資人之身分及遵守上述要求所需之資料。

五、本基金投資涉及投資新興市場部分，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。

六、本基金採用公平評價及擺動定價調整機制，詳情請參閱投資人須知“一般資訊”P.24-P.25。

七、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。

八、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。

*本投資人須知之內容與盧森堡公開說明書之內容若有歧異，以盧森堡公開說明書之內容為準。

*總代理人中租投顧諮詢電話：(02)7711-5599