

# 瀚亞投資系列基金－亞洲債券基金

(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且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：2022年4月29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－亞洲債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) Eastspring Investments - Asian Bond Fund	成立日期	2002年12月19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.)	國內銷售基金級別	A(美元)、Az(南非幣避險)、Adm(美元月配)、Aadm(澳幣避險月配)、Azdm(南非幣避險月配)、Andm(紐幣避險月配)、B(美元)、C(美元)、Cdm(美元月配)
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	美元、澳幣、南非幣、紐幣
總代理人	瀚亞證券投資信託股份有限公司	基金規模	3,824.0 百萬美元 截至2022年03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	0.81% 截至2022年03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	無
收益分配	Adm、Aadm、Azdm、Andm、Cdm－月配息	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標 benchmark	JP Morgan Asia Credit 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)

#### 一、投資標的：

子基金得投資最高 20% 之淨資產於不動產抵押貸款證券(MBS)、資產擔保債券(ABS)及應急可轉債券("Cocos")。投資於不良證券及違約證券之總金額合計不超過 10%。本子基金可將少於資產淨值的 30% 投資於具有虧損吸收特徵的債務工具，其中高達 10% 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工具) 以及高達 20% 的資產淨值可投資於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。此外，子基金得投資最高 10% 之淨資產於合併固定收益工具(包括信用聯繫票據)，且得持有最高 10% 之淨資產於透過優先股或債權轉換或交換成的股權證券。子基金得透過直接入市計劃投資中國銀行間的債券市場，及/或透過中國香港債券通，投資最高 10% 之淨資產於中國境內債務證券。

#### 二、投資策略：

子基金投資於亞洲機構或其子機構發行之固定收益/債務證券組成之多樣投資組合。子基金投資組合主要以美元計價，亦可由以不同之亞洲幣別為面額計價之證券所組成，藉由投資固定收益/債務證券(不論是否經評等)達到最大總收益為目標。

### 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)

一、因子基金主要投資於亞洲機構或其子機構發行之固定收益/債務證券組成之多樣投資組合，故而易有「固定收益型子基金之風險」、「區域經濟之風險」及「匯率變動之風險」進而影響該子基金之投資報酬。

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風險，最大可能損失包含 1) 基金所持有投資等級債券的跌價部分、2) 基金有持有高收益債券的違約部分、3. 基金所持有亞洲當地貨幣計價債券(但為數不高)，由於基金持有投資等級債券佔多數，因此發生降評或價格波動的機率較高，發生全面違約機率並不高，也就是基金主要所

- 持有的債券仍可有保有利以及本金正當支
- 三、本基金的債主以保亞洲美利計及本金正當支
- 四、境內外匯兌
- 五、由於高收益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。
- 六、若一級別之股份以基準貨幣，即美元或歐元，之幣別申購及贖回時，其匯率波動可能導致
- 七、本基金的無受存款保險、保險安定基金或其他保障機制之保障。
- 八、本基金的投資軍事、工業等爭議性武器或相關投資標的，不利社會責任投資，且當環境、社會或治理
- 九、本基金的子基金經評估所列風險後，參酌中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「基金風險報酬
- 十、上述 RR 等級僅係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，基於一
- 十一、請投資人注意申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，相關資料(如

#### 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，因本基金為投資於亞洲之債券
- 二、經本公司定期執行之 KYP 風險綜合評估結果，判定本子基金適合為可承擔亞洲債市波動的穩健

#### 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
標準主權債	27.8%
住房建設	11.6%
國庫券	6.6%
政府公債	6.5%
多元金融業	5.8%
銀行	4.9%
其他工業	4.2%
科技	3.5%
其他	27.7%
現金與約當現金	1.4%

資料來源：瀚亞投資(新加坡)有限公司，截至 2022 年 3 月 31 日

##### 2. 依投資國家或區域：

國家/區域	比重%
中國	40.3%
印度	12.7%
印尼	12.6%
香港	7.0%
新加坡	6.3%
南韓	4.6%
菲律賓	3.4%
美國	3.0%
其他	8.7%
現金與約當現金	1.4%

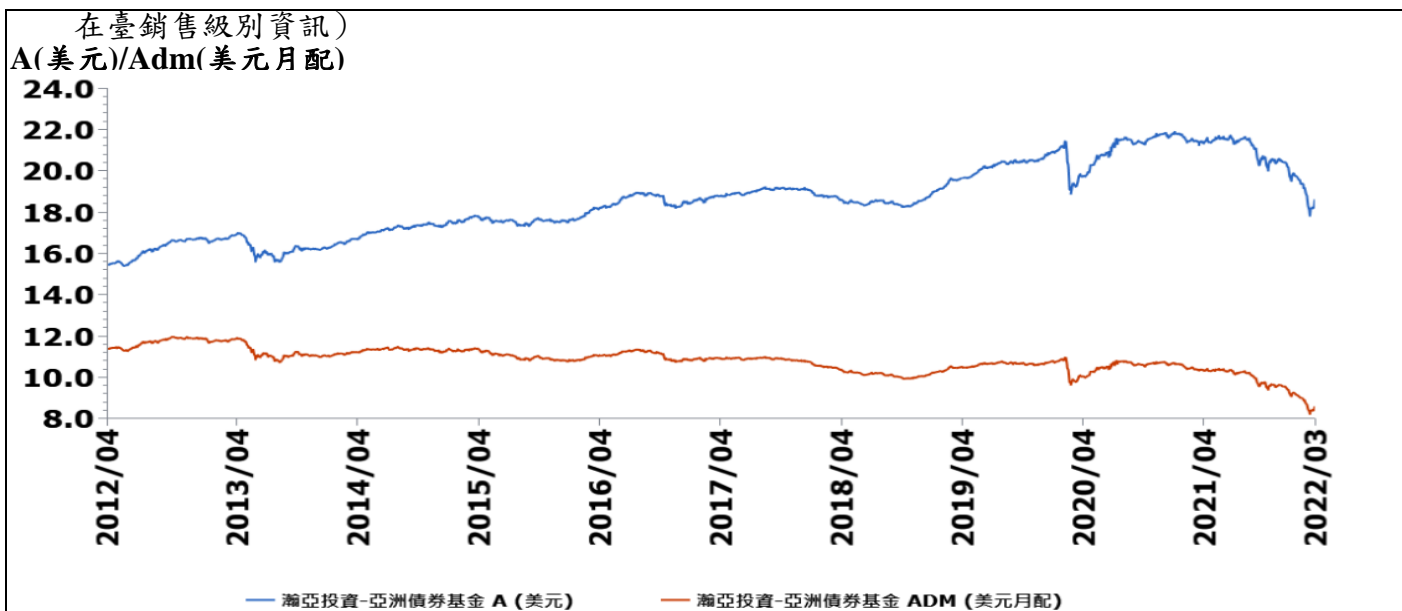
資料來源：瀚亞投資(新加坡)有限公司，截至 2022 年 3 月 31 日

##### 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	5.3%
A	19.7%
BBB	42.1%
BB	11.5%
B	7.1%
CCC	1.9%
CC 及以下	1.3%
未評級	9.6%
現金與約當現金	1.4%

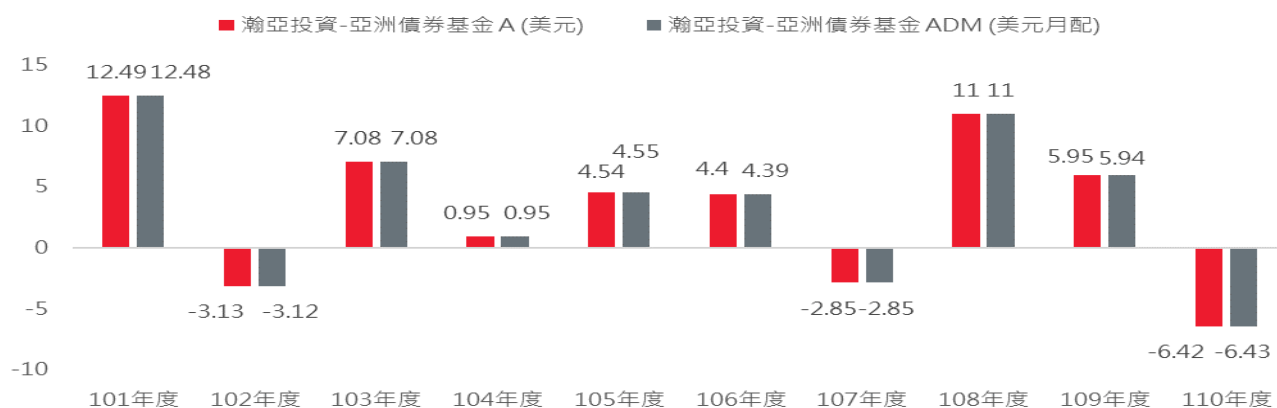
資料來源：瀚亞投資(新加坡)有限公司，截至 2022 年 3 月 31 日

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



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）

A(美元)/Adm(美元月配)：



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：2022 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)	-8.87	-11.64	-13.17	-5.03	-0.41	20.77	80.51
Adm(美元月配)	-8.87	-11.65	-13.17	-5.05	-0.43	20.75	56.16

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。本基金(A Share)成立日期為 2005 年 3 月 1 日；本基金(Adm Share)成立日期為 2009 年 6 月 2 日。  
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	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Adm(美元月配)	0.5722	0.4989	0.5287	0.5798	0.4988	0.3854	0.4381	0.5067	0.5279	0.5103
Aadm(澳幣避險月配)	0.4076	0.6810	0.6828	0.7073	0.5597	0.3799	0.3820	0.4378	0.4504	0.4390
Azdm(南非幣避險月配)	N/A	0.6045	0.8398	0.9404	0.9201	0.7563	0.7458	0.7155	0.6714	0.6333
Andm(紐幣避險月配)	0.5428	0.6327	0.6815	0.7346	0.5919	0.3785	0.3814	0.4343	0.4495	0.4378
Cdm(美元月配)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.2983	0.5101	0.4960

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	2017	2018	2019	2020	2021
A(美元)	1.5856%	1.5919%	1.3994%	1.3361%	1.3355%
Adm(美元月配)	1.5927%	1.5929%	1.4413%	1.3531%	1.3404%
Aadm(澳幣避險月配)	1.5849%	1.5898%	1.4176%	1.3373%	1.3417%
Azdm(南非幣避險月配)	1.5900%	1.5902%	1.4200%	1.3369%	1.3379%

Andm(紐幣避險月配)	1.5955%	1.5887%	1.4173%	1.3396%	1.3397%
B(美元)	0.6770%	0.6767%	0.6582%	0.6500%	0.6482%
C(美元)	0.5542%	0.5549%	0.5497%	0.5526%	0.5507%
Az(南非幣避險)	1.5908%	1.5862%	1.3956%	1.3388%	1.3347%
Cdm(美元月配)	N/A	N/A	0.5645%	0.5434%	0.5428%

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。

### 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%
1	UNITED STATES TREASURY BILL 19-APR-2022	1.7%
2	UNITED STATES TREASURY BILL 17-MAY-2022	1.1%
3	LONGFOR GROUP HOLDINGS LTD 3.95% 16-SEP-2029	0.5%
4	VEDANTA RESOURCES FINANCE II PLC 8.95% 11-MAR-2025	0.5%
5	HUARONG FINANCE 2017 CO LTD 4% 31-DEC-2049	0.5%
6	HUARONG FINANCE 2019 CO LTD 4.25% 31-DEC-2049	0.5%
7	STATE GRID OVERSEAS INVESTMENT BVI LTD 4.25% 2-MAY-2028	0.4%
8	FUTURE DIAMOND LTD 4.25% 22-SEP-2022	0.4%
9	SHANDONG IRON AND STEEL XINHENG INTL CO LTD 4.8% 28-JUL-2024	0.4%
10	HUARONG FINANCE 2017 CO LTD 4.95% 7-NOV-2047	0.4%

資料來源：瀚亞投資(新加坡)有限公司，截至 2022 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	每年基金淨資產價值之 1% (A 級別), 0.60% (B 級別), 0.50% (C 級別)
保管費	約每年基金淨資產價值之 0.0190%
申購手續費	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
買回費	無買回費用
轉換費	最高不超過待轉換股份價值的 1%
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
行政費用	最高不超過每年基金淨資產價值之 0.25% (B、C 級別不收取行政費用)
其他費用	包括營運費用、管理公司因執行其義務範圍下合理之現金支出等費用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。

### 柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

- 中華民國境內稅負：
  - 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)。
  - 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

- 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。
- 公告方式：公告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>)

### 玖、公開說明書中譯本之取得及境外基金相關資訊網址

- 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。
- 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

- 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。
- 本基金採用『公平價格調整』(或『反稀釋』)機制，相關說明請詳第二部分：一般資訊 第 40 頁至第 41 頁。
- 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。
- 總代理人應備有支付基金應負擔費用之相關資料，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。
- 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。
- 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。
- 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。