

# 景順盧森堡基金系列—景順歐洲企業債券基金

## 投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：2018年1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        | 景順歐洲企業債券基金<br>Invesco Euro Corporate Bond Fund                         | 成立日期     | 2006年3月31日                     |
| 基金發行機構         | 景順盧森堡基金系列  | 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         | Invesco Management S.A.  | 國內銷售基金級別 | A股 歐元<br>A-月配息股 歐元<br>C股 歐元    |
| 基金管理機構註冊地      | 盧森堡  | 計價幣別     | 歐元                             |
| 總代理人           | 景順證券投資信託股份有限公司   | 基金規模     | 2.71十億歐元<br>(截至2017年12月31日)    |
| 基金保管機構         | The Bank of New York Mellon (International) Limited, Luxembourg Branch | 國人投資比重   | 佔基金總資產0.02%<br>(截至2017年12月31日) |
| 基金總分銷機構        | Invesco Global Asset Management DAC                                    | 其他相關機構   | 香港分經銷商景順投資管理亞洲有限公司             |
| 收益分配           | A-月配息股—每月配息  | 基金保證機構   | 無；本基金非保證型基金                    |
| 績效指標 benchmark | Mstar GIF OS EUR Corporate Bond  | 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(簡介)

#### 一、投資標的：

##### 至 2018 年 3 月 7 日止

本基金資產淨值當中的最少三分之二將會投資於由企業發行機構所發行的歐元計價債務證券或工具。本基金將主要投資於投資級別(穆迪的 Baa 或以上)定息及浮息債券以及其他投資經理認為信用品質可堪比擬的債務證券，該等證券乃由全球任何地方的企業發行，或由全球任何地方的任何政府、政府機構、跨國組織或公共國際機構發行或擔保。本基金可將不超過 20% 的資產淨值投資於或有可轉換債券。本基金可將不超過 10% 的資產淨值投資於違約或被視為存在高違約風險(由 SICAV 釐定)的證券(「不良證券」)。本基金可投資於非投資級別證券，此投資一般不會超過本基金資產淨值的 30%。本基金可將不超過三分之一的資產淨值投資於非歐元債務工具或由公共國際債務機構所發行的債務工具。本基金擬按投資經理酌情決定而將非歐元計價的投資與歐元作對沖。本基金可為有效率投資組合管理而運用有關債務工具的衍生工具及遠期合約。本基金可不時出售利率期貨以減少在債券市場的參與或在債券市場下跌時為本基金產生收益。本基金並可以信用保障的買方和賣方身份進行信用違約交換。本基金可將不超過 30% 的資產淨值投資於流通資產。

##### 自 2018 年 3 月 8 日起

本基金尋求透過主要投資於由企業發行機構發行的歐元計價債務證券以達致其目標。本基金可將合計不超過 30% 的資產淨值投資於現金與約當現金、貨幣市場工具、不符合上述規定的公司或其他實體所發行的債務證券。本基金可將不超過 20% 的資產淨值投資於或有可轉換債券。本基金可將不超過 10% 的資產淨值投資於已違約或被視為存在高違約風險(由 SICAV 釐定)的證券(「不良證券」)。本基金可將不超過 30% 的資產淨值投資於非投資級別債券。本基金所使用的衍生工具可能包括信貸、利率及貨幣，以及可能用於實現多頭部位及空頭部位，而總體而言並不會令基金定向做空或賣空任何資產類別。投資經理擬酌情將非歐元計值之投資對沖回歐元。本基金可為有效率投資組合管理、對沖及投資目的而運用金融衍生工具，本基金投資於總報酬交換的資產淨值預期比例為 0%。於正常情況下，本基金可投資於總報酬交換的資產淨值最高比例為 30%

## 二、投資策略：

至 2018 年 3 月 7 日止

本基金的投資目標是達致以歐元計算的中長期優越整體投資回報，以及較股票穩定的資本保障。

自 2018 年 3 月 8 日起

本基金的目標是達到中長線收益兼資本增值。

詳細相關資訊請參閱公開說明書附錄 A。

## 參、投資本基金之主要風險

本基金主要投資於投資等級之企業債券，仍有一定之波動度。本基金投資於債券或其他固定收益證券，均須承擔發行機構拖欠該等證券款項的風險。發行機構的財政狀況若出現惡化，證券品質即會下降，證券價格的波動亦會加劇。證券信用評等若被調降，亦有可能衝擊證券的流通能力，以致較難出售。基金若投資於品質較差的債務證券，則更易受到此等問題影響，其價值亦會較為波動。詳細風險請參閱公開說明書第 8 章之「風險警語」。考量境外基金係以外幣計價/交易，投資人如以新臺幣進行投資，則於贖回時可能因匯率變動而須承擔匯兌風險。

## 肆、本基金適合之投資人屬性分析

風險程度\*：RR3(本基金屬於債券型(固定收益型)/全球、區域或單一國家(已開發)/主要投資標的係動態調整為投資等級債券或非投資等級債券(複合式債券基金))。本基金可能吸引透過投資於企業發行機構以歐元計價的債務證券投資組合以尋求中長期回報、並願意承擔中至高波動的投資者。

\* 中華民國投信投顧公會針對基金類型、投資區域或主要投資標的/產業，由低至高，區分為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」五個風險報酬等級，此等級分類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。本項風險收益等級僅供參考，投資共同基金之盈虧尚受到國際金融情勢震盪和匯兌風險影響。投資人宜斟酌個人風險承擔能力及資金可運用期間之長短後投資。

## 伍、基金運用狀況

### 一、基金淨資產組成：

#### 1. 依投資類別：

|        | %    |
|--------|------|
| 金融     | 29.0 |
| 消費必需品  | 12.5 |
| 通訊服務   | 11.1 |
| 公用事業   | 7.9  |
| 能源     | 7.6  |
| 健康護理   | 6.5  |
| 資訊科技   | 4.5  |
| 非消費必需品 | 3.5  |
| 其他     | 8.6  |
| 現金     | 9.0  |

#### 2. 依投資國家或區域：

| 國家/區域 | 比重%  |
|-------|------|
| 美國    | 29.2 |
| 法國    | 16.0 |
| 英國    | 14.5 |
| 德國    | 9.1  |
| 義大利   | 6.9  |
| 西班牙   | 4.3  |
| 荷蘭    | 3.7  |
| 瑞士    | 2.6  |
| 其他    | 4.8  |
| 現金    | 9.0  |

#### 3. 依投資標的信評：

|       | %    |
|-------|------|
| AAA   | 5.0  |
| AA    | 12.5 |
| A     | 18.7 |
| BBB   | 41.7 |
| BB    | 9.5  |
| B     | 3.5  |
| 衍生性商品 | 0.1  |
| 現金    | 9.0  |

資料日期：2017 年 12 月 31 日

## 二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示下列級別，投資人得向總代理人要求提供其他在臺銷售級別資訊)

### A 股 歐元

資料日期：2017 年 12 月 31 日

淨值(單位：元)



### A-月配息股 歐元

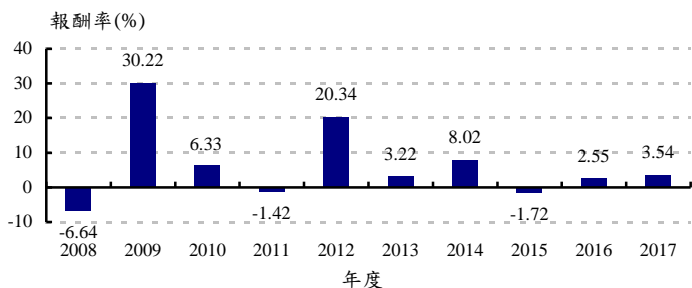
資料日期：2017 年 12 月 31 日

淨值(單位：元)

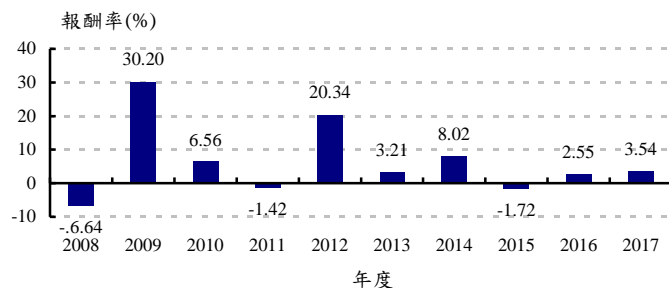


三、最近十年度各年度基金報酬率：(僅列示下列級別，投資人得向總代理人要求提供其他在臺銷售級別資訊)

A 股 歐元



A-月配息股 歐元



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。  
資料來源：Morningstar，原幣計算

四、基金累計報酬率：(僅列示下列級別，投資人得向總代理人要求提供其他在臺銷售級別資訊)

資料日期：2017年12月31日

| 期間        | 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(註3)起算至資料日期日止 |
| 累計報酬率(%)  |       |       |      |      |       |       |                    |
| A 股 歐元    | 0.81  | 1.71  | 3.54 | 4.35 | 16.34 | 78.42 | 80.36              |
| A-月配息股 歐元 | 0.81  | 1.71  | 3.54 | 4.35 | 16.34 | 78.77 | 81.61              |

註：  
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。  
3.A 股 歐元成立日為 2006 年 3 月 31 日，A-月配息股 歐元成立日為 2006 年 5 月 2 日。  
資料來源：Morningstar，原幣計算

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額/幣別：

| 年度                  | 2008   | 2009  | 2010   | 2011  | 2012   | 2013   | 2014   | 2015   | 2016   | 2017   |
|---------------------|--------|-------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 收益分配金額(單位:元/每受益權單位) |        |       |        |       |        |        |        |        |        |        |
| A-月配息股 歐元           | 0.4209 | 0.382 | 0.3663 | 0.392 | 0.3416 | 0.3474 | 0.2811 | 0.1864 | 0.2001 | 0.1924 |

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        | 2012  | 2013  | 2014  | 2015  | 2016  |
|-----------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 費用率       |       |       |       |       |       |
| A 股 歐元    | 1.28% | 1.28% | 1.27% | 1.26% | 1.26% |
| A-月配息股 歐元 | 1.28% | 1.28% | 1.27% | 1.26% | 1.26% |
| C 股 歐元    | 0.93% | 0.93% | 0.92% | 0.91% | 0.91% |

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。費用包括管理費、服務代理人費用、存管機構費用、會計師的費用、銀行手續費、董事保險費、法律費用、印刷、登記及稅務諮詢費用。

七、基金前十大投資標的及佔基金淨資產價值之比率：

資料日期：2017年12月31日

| 投資標的名稱   | 比重% | 投資標的名稱   | 比重% |
|--|-----|--|-----|
| 1. WALGREENS BOOTS ALLIANCE INC WBA 2 1/8 11/20/26 | 1.7 | 6. TDC A/S TDCDC 1 3/4 02/27/27                | 1.1 |
| 2. Allianz 3.375 Sept 29 49                        | 1.7 | 7. Novartis Capital 3.400 May 06 24            | 1.1 |
| 3. UniCredit                                       | 1.5 | 8. HSBC HOLDINGS PLC HSBC 5 1/4 PERP           | 1.0 |
| 4. AT&T INC T 2.45 03/15/35                        | 1.4 | 9. Tesco 6.150 Nov 15 37                       | 1.0 |
| 5. APPLE INC AAPL 1 5/8 11/10/26                   | 1.3 | 10. COOPERATIEVE RABOBANK UA RABOBK 5 1/2 PERP | 1.0 |

## 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(佔每年基金淨資產價值之比重)<br>保管費(最高)<br>申購手續費(或遞延銷售手續費)<br>買回費<br>轉換費<br>短線交易買回費用<br>反稀釋費用 | A股 歐元、A-月配息股 歐元為 1.00%<br>C股 歐元為 0.65%<br>每年基金淨資產價值之 0.0075%<br>不超過投資總額的 5.00%   |
| 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)   | 投資人毋需支付<br>不超過擬轉換股份價值 1%<br>詳見公開說明書第 5.4.1 節<br>倘董事認為符合股東的最佳利益，並經考慮多項因素(包括當時市況、某一基金的認購與贖回水平及基金規模)，有關方面可對基金的資產淨值作出調整，以反映估計買賣差價、基金在變現或購入投資時招致的支出及收費(包括財務費用)，以應付某一營業日的交易淨額。以實際發生之數額為準。詳見第二部分第九項。<br>服務代理人費用(依級別每營業日資產淨值之比率，上限)：A 股 歐元、A-月配息股 歐元為 0.27%及 C 股 歐元為 0.2%<br>保管及服務費：依基金淨資產價值按不同比率(依持有基金資產投資所在國而定，目前費率介於基金在各投資國之資產淨值的 0.001%至 0.45%間)計算 |

## 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)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。

### 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11節之「稅項」(第64-66頁)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：於總代理人景順投信理財網 (<http://www.invesco.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

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。

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。

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。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 28 頁。

基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。經理公司所提供之金融商品或服務所生紛爭投資人應先向經理公司提出申訴，若三十日內未獲回覆或投資人不滿意處理結果得於六十日內向「金融消費評議中心」申請評議。

總代理人景順證券投資信託股份有限公司免費服務專線：0800-045-066