

# 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：2019年7月31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	4,230.8百萬美元 截至2019年6月30日
基金保管機構	The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch	國人投資比重	2.70% 截至2019年6月30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：

本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。本子基金得投資最高 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")。投資於違約證券及不良證券之總金額合計不超過 10%。此外，本子基金得投資最高 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。本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：

以亞洲地區(不含日本)政府或企業發行的債券為標的，並以美元計價的債券為主，緊抓亞洲經濟成長動能，受惠於亞洲企業的穩健體質。聚焦美元計價的亞洲債券，追求高於成熟國家債券市場的收益率。高度佈局亞洲公司債，追求亞洲公司債的資本增值潛力。

## 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)

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。其中，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保有利息以及本金正常支付。再者，本基金主要持有亞洲美元計價債券資產，搭配少數當地貨幣債券，而主基金以美元計價，所以投資人以主基金原幣投資僅會涉及少數當地貨幣債券的匯率風險，

投資外幣避險級別的投資人，經理公司進行美元兌外幣的完全避險(例如澳幣兌美元避險)，所以投資人以外幣避險級別的原幣投資，亦僅會涉及少數當地貨幣計價債券匯率風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

#### 肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為投資於亞洲之債券型基金，依投信投顧公會基金風險報酬等級分類標準，係屬「區域或單一國家(亞洲)之複合式債券」類型，故本基金之風險報酬等級為 RR3，適合投資人為可承擔亞洲債市波動的穩健型投資人。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之風險。

註：投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」係依基金類型、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之風險。

#### 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
國外機構	32.5%
住房建設	14.8%
政府公債	8.3%
銀行	6.6%
其他工業	4.2%
金屬與採礦	4.1%
多元金融業	3.8%
其他 reit	3.2%
其他	20.9%
現金與約當現金	1.6%

資料來源：瀚亞投資(新加坡)有限公司，截至 2019 年 6 月 30 日

##### 2.依投資國家或區域：

國家/區域	比重%
中國	51.5%
印尼	13.1%
印度	8.7%
香港	5.8%
南韓	5.1%
新加坡	3.9%
菲律賓	3.2%
斯里蘭卡	1.5%
其他	5.6%
現金與約當現金	1.6%

資料來源：瀚亞投資(新加坡)有限公司，截至 2019 年 6 月 30 日

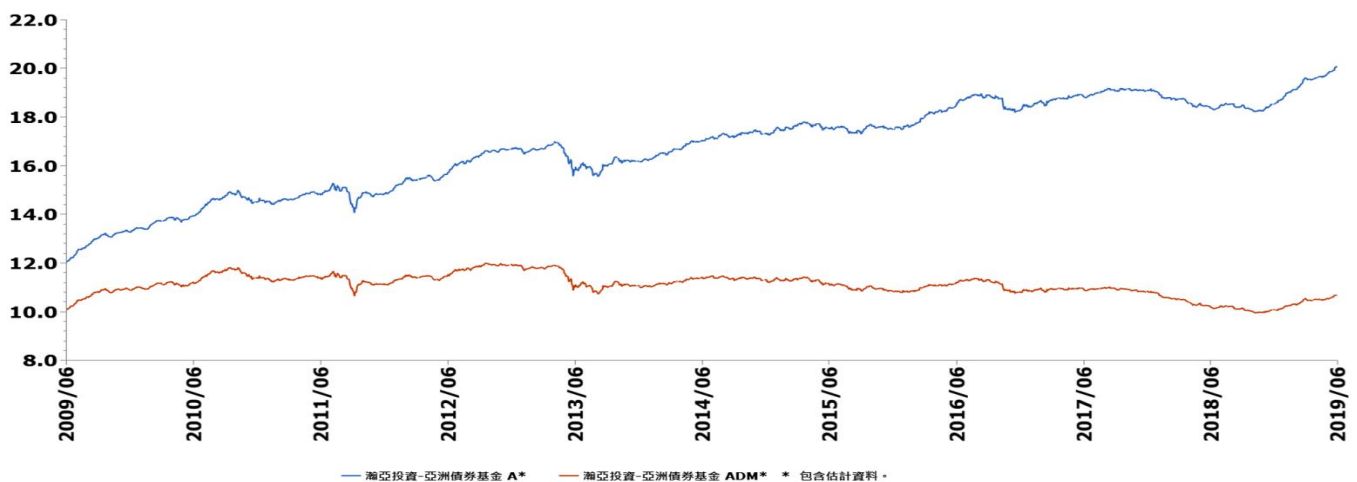
##### 3.依投資標的信評：

債券評等	占基金淨資產價值比重
AA	2.6%
A	20.4%
BBB	40.3%
BB	9.4%
B	17.1%
CCC	0.5%
Non-Rated	8.1%
現金及約當現金	1.6%

資料來源：瀚亞投資(新加坡)有限公司，截至 2019 年 6 月 30 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在臺銷售級別資訊）

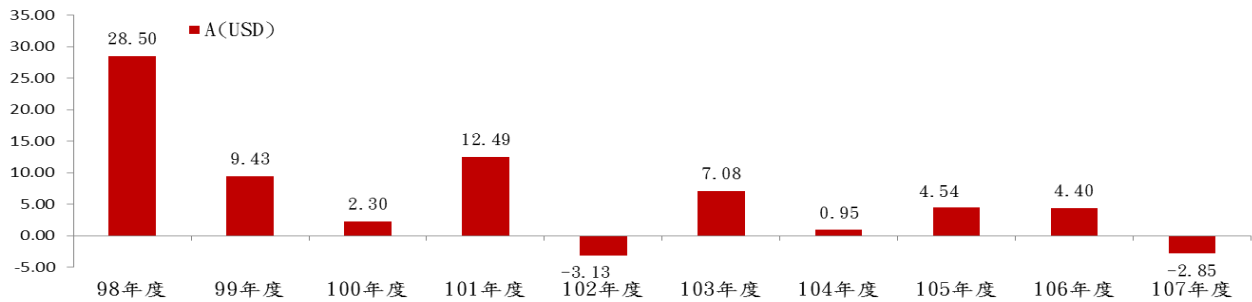
##### A(美元)/Adm(美元月配)



資料來源：Lipper，截至 2019 年 6 月 30 日

#### 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）

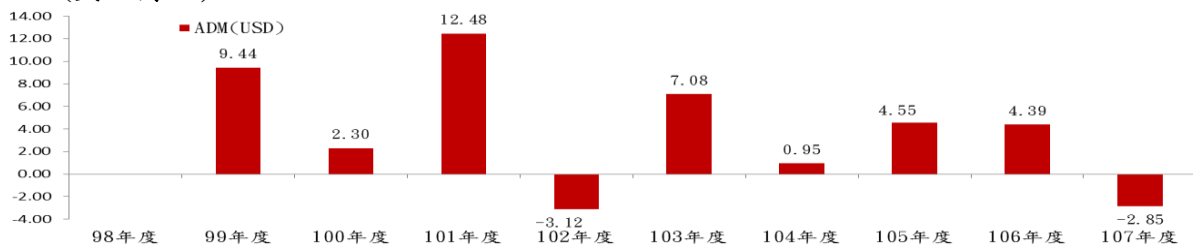
### A(美元)



資料來源：Lipper

註：本基金(A Share)成立日期為 2005/3/1，2005 年以基金成立日至當年年底之報酬率表示。

### Adm(美元月配)



來源：Lipper

註：1. 本基金(Adm Share)成立日期為 2009/6/1，2009 年以基金成立日至當年年底之報酬率表示。

2. 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。

3. 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：2019 年 6 月 30 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)	2.53	8.27	9.35	8.44	17.79	66.83	94.88
Adm(美元月配)	2.53	8.27	9.36	8.44	17.80	NA	68.63

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：

年度	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
級別	收益分配金額(單位：元/每受益權單位)									
Adm(美元月配)	0.2799	0.5053	0.5121	0.5722	0.4989	0.5287	0.5798	0.4988	0.3854	0.4381
Aadm(澳幣避險月配)	N/A	N/A	N/A	0.4076	0.6810	0.6828	0.7073	0.5597	0.3799	0.3820
Azdm(南非幣避險月配)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.6045	0.8398	0.9404	0.9201	0.7563	0.7458
Andm(紐幣避險月配)	N/A	N/A	N/A	0.5428	0.6327	0.6815	0.7346	0.5919	0.3785	0.3814
Cdm(美元月配)	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	2014	2015	2016	2017	2018
A(美元)	1.5890%	1.5872%	1.5936%	1.5856%	1.5919%
Adm(美元月配)	1.5949%	1.5891%	1.5905%	1.5927%	1.5929%
Aadm(澳幣避險月配)	1.5601%	1.5501%	1.5519%	1.5849%	1.5898%
Azdm(南非幣避險月配)	1.5503%	1.5487%	1.5512%	1.5900%	1.5902%
Andm(紐幣避險月配)	1.5751%	1.5532%	1.5591%	1.5955%	1.5887%
B(美元)	0.6795%	0.6748%	0.6714%	0.6770%	0.6767%
C(美元)	0.5488%	0.5499%	0.5496%	0.5542%	0.5549%
Az(南非幣避險)	1.6027%	1.5499%	1.5559%	1.5908%	1.5862%
Cdm(美元月配)	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。

### 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. FANTASIA HOLDINGS GROUP CO LTD 15% 12/18/2021	0.6%	6. PAKISTAN, ISLAMIC REPUBLIC OF (GOVERNMENT) 6.875% 12/05/2027	0.5%
2. GEO COAL INTERNATIONAL PTE. LTD 8% 10/04/2022	0.6%	7. US TREASURY BILL 08/20/2019	0.5%

3. MAOYE INTERNATIONAL HOLDINGS LTD 13.25% 09/27/2020	0.5%	8. CHINA CINDA FINANCE (2015) I LTD 3.125% 04/23/2020	0.5%
4. ALAM SYNERGY PTE LTD 6.625% 04/24/2022	0.5%	9. CNOOC FINANCE (2013) LTD 3% 05/09/2023	0.5%
5. CHINA EVERGRANDE GROUP 8.75% 06/28/2025	0.5%	10. HAINAN AIRLINES (HONG KONG) CO LTD 12% 10/29/2020	0.4%

資料來源：瀚亞投資(新加坡)有限公司，截至2019年6月30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	每約每基金淨資產價值之0.0177%
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	無 (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)

### 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

總代理人應備有由本金支付之股利及支付基金應負擔費用之相關資料供投資人查閱；並揭露於瀚亞證券投資信託股  
 份有限公司網站 (<http://www.eastspring.com.tw>)。  
 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。境外基金之投資須知內容如左：  
 一、本基金係以新加坡幣計價，投資時須知本基金之幣別及匯率波動之風險。本基金之淨資產價值可能因市場因素而上下波動。當  
 二、本基金之投資對象為全球各地之股票、債券、期貨、期權、商品、房地產、黃金、藝術品、收藏品、其他金融工具及不動產等。本基金之投資  
 三、本基金之投資對象可能包括高風險之新興市場、發展中國家、以及具有較高政治、經濟、社會、法律、匯率、利率、信用、或法律等風險之  
 四、本基金之投資對象可能包括具有較高信用評等之債券，但本基金之投資對象可能包括低評等之債券，其信用風險較高。本基金之投資對象  
 五、本基金之投資對象可能包括具有較高利率之債券，但本基金之投資對象可能包括低利率之債券，其利率風險較高。本基金之投資對象  
 六、本基金之投資對象可能包括具有較高流動性之資產，但本基金之投資對象可能包括低流動性之資產，其流動性風險較高。本基金之投資對象  
 七、本基金之投資對象可能包括具有較高透明度之資產，但本基金之投資對象可能包括低透明度之資產，其透明度風險較高。本基金之投資對象  
 八、本基金之投資對象可能包括具有較高法律保障之資產，但本基金之投資對象可能包括低法律保障之資產，其法律風險較高。本基金之投資對象  
 九、本基金之投資對象可能包括具有較高道德風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低道德風險之資產，其道德風險較高。本基金之投資對象  
 十、本基金之投資對象可能包括具有較高環境風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低環境風險之資產，其環境風險較高。本基金之投資對象  
 十一、本基金之投資對象可能包括具有較高社會風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低社會風險之資產，其社會風險較高。本基金之投資對象  
 十二、本基金之投資對象可能包括具有較高治理風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低治理風險之資產，其治理風險較高。本基金之投資對象  
 十三、本基金之投資對象可能包括具有較高氣候風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低氣候風險之資產，其氣候風險較高。本基金之投資對象  
 十四、本基金之投資對象可能包括具有較高生物多样性風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低生物多样性風險之資產，其生物多样性風險較高。本基金之投資對象  
 十五、本基金之投資對象可能包括具有較高水資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低水資源風險之資產，其水資源風險較高。本基金之投資對象  
 十六、本基金之投資對象可能包括具有較高海洋資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低海洋資源風險之資產，其海洋資源風險較高。本基金之投資對象  
 十七、本基金之投資對象可能包括具有較高森林資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低森林資源風險之資產，其森林資源風險較高。本基金之投資對象  
 十八、本基金之投資對象可能包括具有較高礦產資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低礦產資源風險之資產，其礦產資源風險較高。本基金之投資對象  
 十九、本基金之投資對象可能包括具有較高能源資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低能源資源風險之資產，其能源資源風險較高。本基金之投資對象  
 二十、本基金之投資對象可能包括具有較高糧食資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低糧食資源風險之資產，其糧食資源風險較高。本基金之投資對象  
 二十一、本基金之投資對象可能包括具有較高淡水資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低淡水資源風險之資產，其淡水資源風險較高。本基金之投資對象  
 二十二、本基金之投資對象可能包括具有較高土地資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低土地資源風險之資產，其土地資源風險較高。本基金之投資對象  
 二十三、本基金之投資對象可能包括具有較高海洋資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低海洋資源風險之資產，其海洋資源風險較高。本基金之投資對象  
 二十四、本基金之投資對象可能包括具有較高森林資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低森林資源風險之資產，其森林資源風險較高。本基金之投資對象  
 二十五、本基金之投資對象可能包括具有較高礦產資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低礦產資源風險之資產，其礦產資源風險較高。本基金之投資對象  
 二十六、本基金之投資對象可能包括具有較高能源資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低能源資源風險之資產，其能源資源風險較高。本基金之投資對象  
 二十七、本基金之投資對象可能包括具有較高糧食資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低糧食資源風險之資產，其糧食資源風險較高。本基金之投資對象  
 二十八、本基金之投資對象可能包括具有較高淡水資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低淡水資源風險之資產，其淡水資源風險較高。本基金之投資對象  
 二十九、本基金之投資對象可能包括具有較高土地資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低土地資源風險之資產，其土地資源風險較高。本基金之投資對象  
 三十、本基金之投資對象可能包括具有較高海洋資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低海洋資源風險之資產，其海洋資源風險較高。本基金之投資對象  
 三十一、本基金之投資對象可能包括具有較高森林資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低森林資源風險之資產，其森林資源風險較高。本基金之投資對象  
 三十二、本基金之投資對象可能包括具有較高礦產資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低礦產資源風險之資產，其礦產資源風險較高。本基金之投資對象  
 三十三、本基金之投資對象可能包括具有較高能源資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低能源資源風險之資產，其能源資源風險較高。本基金之投資對象  
 三十四、本基金之投資對象可能包括具有較高糧食資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低糧食資源風險之資產，其糧食資源風險較高。本基金之投資對象  
 三十五、本基金之投資對象可能包括具有較高淡水資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低淡水資源風險之資產，其淡水資源風險較高。本基金之投資對象  
 三十六、本基金之投資對象可能包括具有較高土地資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低土地資源風險之資產，其土地資源風險較高。本基金之投資對象  
 三十七、本基金之投資對象可能包括具有較高海洋資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低海洋資源風險之資產，其海洋資源風險較高。本基金之投資對象  
 三十八、本基金之投資對象可能包括具有較高森林資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低森林資源風險之資產，其森林資源風險較高。本基金之投資對象  
 三十九、本基金之投資對象可能包括具有較高礦產資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低礦產資源風險之資產，其礦產資源風險較高。本基金之投資對象  
 四十、本基金之投資對象可能包括具有較高能源資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低能源資源風險之資產，其能源資源風險較高。本基金之投資對象  
 四十一、本基金之投資對象可能包括具有較高糧食資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低糧食資源風險之資產，其糧食資源風險較高。本基金之投資對象  
 四十二、本基金之投資對象可能包括具有較高淡水資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低淡水資源風險之資產，其淡水資源風險較高。本基金之投資對象  
 四十三、本基金之投資對象可能包括具有較高土地資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低土地資源風險之資產，其土地資源風險較高。本基金之投資對象  
 四十四、本基金之投資對象可能包括具有較高海洋資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低海洋資源風險之資產，其海洋資源風險較高。本基金之投資對象  
 四十五、本基金之投資對象可能包括具有較高森林資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低森林資源風險之資產，其森林資源風險較高。本基金之投資對象  
 四十六、本基金之投資對象可能包括具有較高礦產資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低礦產資源風險之資產，其礦產資源風險較高。本基金之投資對象  
 四十七、本基金之投資對象可能包括具有較高能源資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低能源資源風險之資產，其能源資源風險較高。本基金之投資對象  
 四十八、本基金之投資對象可能包括具有較高糧食資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低糧食資源風險之資產，其糧食資源風險較高。本基金之投資對象  
 四十九、本基金之投資對象可能包括具有較高淡水資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低淡水資源風險之資產，其淡水資源風險較高。本基金之投資對象  
 五十、本基金之投資對象可能包括具有較高土地資源風險之資產，但本基金之投資對象可能包括低土地資源風險之資產，其土地資源風險較高。本基金之投資對象  
 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  
 免費專線：0800-068-080。