

瀚亞投資系列基金－亞洲優質債券基金

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：2025年10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-亞洲優質債券基金 Eastspring Investments – Asian Investment Grade Bond Fund	成立日期	2018年8月1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)級別
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	美元
總代理人	瀚亞證券投資信託股份有限公司	基金規模	36.3 百萬美元 截至 2025 年 9 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	0.00% 截至 2025 年 9 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	無	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 Diversified Investment Grade 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：

本基金投資於主要由亞洲機構或其子機構所發行之具投資等級的固定收益/債務證券組成之多元分散投資組合。本基金之投資組合主要包括以美元及不同之亞洲貨幣計價之證券，藉由投資於固定收益/債務證券達到最大總收益為目標。本基金得投資總計最高 20% 之淨資產於不動產抵押貸款證券(MBS)、資產擔保債券(ABS)、應急可轉債券（即「Coco 債」）、不良證券及違約證券，其中投資於不良證券及違約證券之總金額合計不超過 10%。本基金亦得投資最高 10% 之淨資產於合成固定收益工具（包括信用連結債券），且得持有最高 10% 之淨資產於優先股或債權轉換或交換成的股權證券。本基金得透過中國銀行間債券市場直接入市計劃及/或中國香港債券通，投資最高 10% 之淨資產於中國境內債務證券。

二、投資策略：

本基金投資於主要由亞洲機構或其子機構所發行之具投資等級的固定收益/債務證券組成之多元分散投資組合。本基金之投資組合主要包括以美元及不同之亞洲貨幣計價之證券，藉由投資於固定收益/債務證券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、因本基金主要投資於由亞洲機構或其子機構所發行之具投資等級的固定收益/債務證券組成之多元分散投資組合，故易有「區域經濟之集中風險」及「外匯/貨幣風險」，進而影響該本基金的投資報酬，詳參公開說明書中譯本附錄三「風險考量」。

二、如風險發、生最、系、統、性、風、險、而、使、得、所、持、有、的、投、資、等、級、債、券、發、生、降、評、跌、價、部、分、資、金、可、能、面、臨、金、券、價、格、大、幅、下、跌、等、如、風、險、發、生、最、大、但、於、高、要、主、將、淨、資、產、之、風、險、係、以、外、幣、計、價、之、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、損、失、。、

三、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、金、券、利、率、上、升、法、上、下、波、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、。、

四、基、金、若、轉、換、外、幣、計、價、之、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、損、失、。、

五、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、金、券、利、率、上、升、法、上、下、波、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、。、

六、基、金、若、轉、換、外、幣、計、價、之、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、損、失、。、

七、基、金、若、轉、換、外、幣、計、價、之、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、損、失、。、

八、基、金、若、轉、換、外、幣、計、價、之、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、損、失、。、

九、詳、參、本、基、金、公、開、說、明、書、中、譯、本、「、附、錄、三、風、險、考、量、」、。

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投資等級債之債券型基金，係屬「全球、區域或單一國家（已開發）投資等級之債券」類型。
- 二、經本公司定期執行之 KYP 風險綜合評估結果，判定本子基金適合可承擔亞洲投資等級債市波動的穩健或保守型投資人，其希望投資於分散的固定與變動利率有價證券之投資組合，並於認知到伴隨而來之價格波動的同時，達成合理的投資與資本利得收益。

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
銀行	20.6%
準主權債	19.9%
保險	10.4%
多元金融業	7.9%
國庫券	7.3%
電力	4.3%
景氣循環性消費	3.8%
外國地方政府債	2.2%
其他	21.5%
現金與約當現金	2.1%

資料來源：瀚亞投資(新加坡)有限公司，截至 2025 年 9 月 30 日

2.依投資國家或區域：

國家/區域	比重
香港	17.6%
中國	14.0%
印尼	9.1%
印度	9.1%
新加坡	7.4%
南韓	6.5%
馬來西亞	5.2%
沙烏地阿拉伯	3.9%
其他	25.1%
現金與約當現金	2.1%

資料來源：瀚亞投資(新加坡)有限公司，截至 2025 年 9 月 30 日

*中國投資比率係指國家曝險、而非證券交易市場

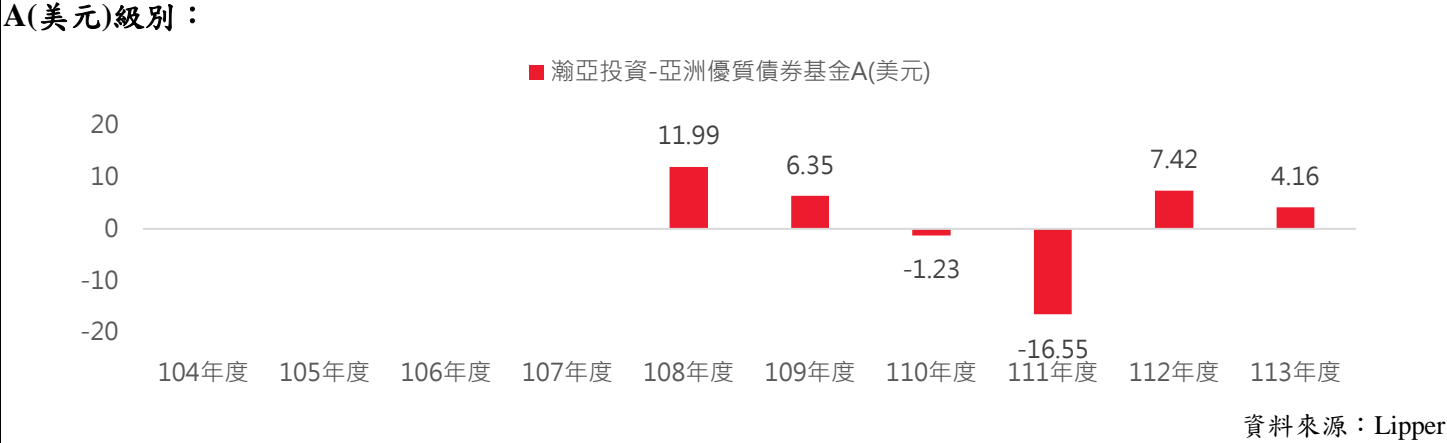
3.依投資標的信評：

債券評等	比重
AAA	2.8%
AA	3.1%
A	22.5%
BBB	66.6%
未評級	2.9%

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）



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）



註：1.本基金(A Share)成立日期為 2018/8/1，2018 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）

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)級別	3.35	5.13	5.15	22.47	0.77	N/A	18.01

資料來源：Lipper

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之累計報酬率。本基金(A Share)成立日期為 2018/8/1。
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：無

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	2020	2021	2022	2023	2024
A(美元)級別	1.5945%	1.6035%	1.2493%	1.2142%	1.2495%

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	JPMORGAN LIQUIDITY FUNDS - US DOLLAR LIQUIDITY FUND	3.0%	6	OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LTD 4.55% 8-SEP-2035	1.7%

2	CLIFFORD CAPITAL ASSET FINANCE PTE LTD 4.257% 16-MAY-2026	2.8%	7	UNITED STATES TREASURY NOTE 3.5% 30-SEP-2026	1.7%
3	MTR CORPORATION CI LTD 4.875% 31-DEC-2079	2.2%	8	MEITUAN 27-APR-2028	1.6%
4	NANSHAN LIFE PTE LTD 5.45% 11-SEP-2034	2.2%	9	BANGKOK BANK PUBLIC CO LTD (HONG KONG BRANCH) 5.65% 5-JUL-2034	1.5%
5	EXPORT-IMPORT BANK OF INDIA 5.5% 13-JAN-2035	1.7%	10	PT FREEPORT INDONESIA 5.315% 14-APR-2032	1.4%

資料來源：瀚亞投資(新加坡)有限公司，截至 2025 年 9 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 保管費 申購手續費 買回費 轉換費 短線交易買回費用 反稀釋費用 營運與服務費用 其他費用	<p>最高不超過淨資產價值之 1.00% (實收費率 1.00%)</p> <p>最高不超過淨資產價值之 3% 或適用的每股淨值的 3%，實際費率由總代理人在該適用範圍內決定</p> <p>最高不超過淨資產價值之 1%</p> <p>最高不超過淨資產價值之 2% 加計罰款，詳細規範請參閱公開說明書中譯本第 2.5.2「擇時交易及短線交易預防政策」乙節</p> <p>最高不超過每年基金資產淨值之 0.30%</p> <p>最高不超過每年基金資產淨值之 0.30% 合理之支出等費用 (如稅收) 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</p>

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

- 一、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。
- 二、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中譯本（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

- 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

- 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

- 一、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。
- 二、本基金採用公平價格調整及反稀釋機制，相關說明請詳第二部分：一般資訊 第 34 頁至第 36 頁。本基金採反稀釋機制（擺動定價機制）調整基金淨值，該淨值適用於所有當日申購之投資者，不論投資人申贖金額多寡，均會以調整後淨值計算。
- 三、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。
- 四、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。

投資警語：

- 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。
- 二、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。