

# 元大全球投資級債券傘型證券投資信託基金之元大10年以上投資 級企業債券證券投資信託基金 簡式公開說明書

刊印日期：114年4月25日

- (一) 本簡式公開說明書係公開說明書之重點摘錄，相關名稱及文字定義與公開說明書完全相同。  
(二) 投資人申購本基金後之權利義務詳述在公開說明書，投資人如欲申購本基金，建議參閱公開說明書。

## 壹、基本資料

|                   |                                            |          |             |
|-------------------|--------------------------------------------|----------|-------------|
| 基金名稱              | 元大全球投資級債券傘型證券投資信託基金之元大10年以上投資級企業債券證券投資信託基金 | 成立日期     | 111年11月29日  |
| 經理公司              | 元大證券投資信託(股)公司                              | 基金型態     | 開放式         |
| 基金保管機構            | 兆豐國際商業銀行股份有限公司                             | 基金種類     | 債券型         |
| 受託管理機構            | 無                                          | 投資地區     | 國內外         |
| 國外投資顧問公司          | 無                                          | 存續期間     | 不定期限        |
| 收益分配              | 季配（評價日分別為每年一月三十一日、四月三十日、七月三十一日、十月三十一日）     | 計價幣別     | 新臺幣及美元      |
| 績效指標<br>benchmark | 無                                          | 保證機構     | 無；本基金非保證型基金 |
|                   |                                            | 保證相關重要資訊 | 無；本基金非保證型基金 |

## 貳、基金投資範圍及投資特色

### 一、投資範圍：

(一) 本基金投資於中華民國及外國有價證券。(二) 原則上本基金自成立日起屆滿三個月(含)後，整體資產組合之加權平均存續期間應在一年以上(含)。且自成立日起六個月(含)後，應依下列規定進行投資：  
1. 本基金所投資之債券自買進日起算，距離該債券到期年限之天數不得小於10年以下(含)，且應符合金管會所規定之信用評等等級以上；2. 投資於外國有價證券之總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)；且投資於由公司或金融機構所保證或發行之「投資級」債券總金額，不得低於本基金淨資產價值百分之六十(含)；3. 本基金得投資具總損失吸收能力(Total Loss-Absorbing Capacity, TLAC)之債券，惟投資總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之三十。

### 二、投資特色：

(一) 聚焦美元投資等級企業債券，有效控制信用風險 (二) 主要投資於成熟國家企業，輔以投資新興國家企業 (三) 透過主動債券信評篩選以嚴格控管信用風險

## 參、投資本基金之主要風險

一、本基金為債券型基金，主要投資於10年期以上全球投資等級企業債券，惟基金所投資的企業來自多個國家，也個別處於不同的產業，投資人應充分了解基金投資特性與風險，並在投資前衡量個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短。本基金主要投資風險包括資產過度集中風險、利率風險、匯率風險、流動性風險、債券交易之信用風險等，所投資國家政經情勢或法規之變動、外匯管制及匯率等因素，均可能對本基金所參與的投資市場及投資標的之報酬造成直接或間接的影響。本基金主要投資於全球企業發行之投資等級債券，屬全球型投資等級債券投資，故風險報酬等級為RR2\*。

二、本基金為「含新臺幣」多幣別計價之基金，投資人取得買回價金時「需承擔」其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「可能」承受匯兌損失。

三、投資人注意申購基金前應詳細閱讀本傘型基金公開說明書【基金概況】之伍、投資風險揭露，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta及Sharpe值等)可至投信投顧公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」([https://www.sitca.org.tw/index\\_pc.aspx](https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx))查詢。

四、請詳細閱讀本基金公開說明書第36-42頁，投資本基金應注意之相關風險。

\*風險報酬等級為本公司經依基金之投資策略、風險係數等因素整體綜合考量後，並參酌中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「基金風險報酬等級分類標準」所訂，該分類標準係計算過去5年基金淨值波

動度標準差，以標準差區間予以分類等級，分類為 RR1-RR5 五級，數字越大代表風險越高。惟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(如：投資標的產業風險、信用風險、流動性風險、利率風險等)，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，並斟酌個人風險承擔能力後辦理投資。(相關內容請詳基金公開說明書)

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金主要投資於 10 年期以上的全球投資等級企業債券，透過動態調整的方式讓債券投資組合符合未來的利率環境，適合想參與全球投資等級企業債券市場收益以及信用風險承受度較低的保守型投資人。惟基金所投資的企業來自多個國家，也個別處於不同的產業，其收益來源包含資本利得及利息收入，投資人應充分了解基金投資特性與風險，並在投資前衡量個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

資料日期：114 年 3 月 31 日

| 投資類別/投資國家(區域) | 投資金額<br>(新台幣百萬元) | 佔基金淨資產<br>價值比重(%) |
|---------------|------------------|-------------------|
| 上櫃債券          | 2,764            | 92.92             |
| 短期票券          | 88               | 2.97              |
| 銀行存款          | 52               | 1.75              |
| 其他資產減負債後之淨額   | 70               | 2.36              |

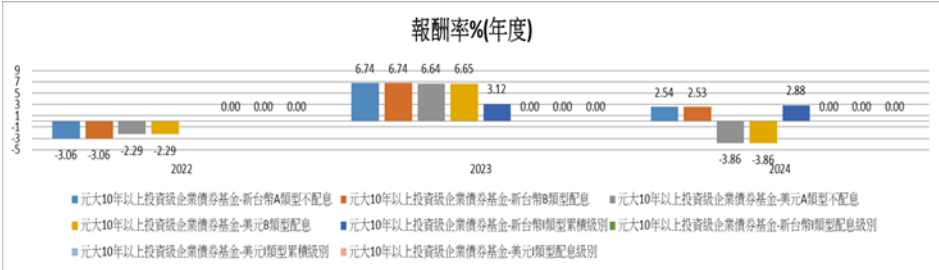
依投資標的信評比重

| 信評等級      | 比重(%) |
|-----------|-------|
| AA        | 14.16 |
| A         | 60.50 |
| BBB       | 18.26 |
| 現金及約當現金   | 1.75  |
| 其他資產減負債淨額 | 5.33  |

二、最近十年度基金淨值走勢圖：



三、最近十年度各年度基金報酬率：(本基金成立於 111 年 11 月 29 日)



註：2022 年資料期間:2022/11/29(基金成立日)-2022/12/31;資料來源:中華民國證券投資信託暨顧問同業公會

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：

資料日期：114 年 3 月 31 日

| 期 間               | 最近<br>三個月 | 最近<br>六個月 | 最近<br>一年 | 最近<br>三年 | 最近<br>五年 | 最近<br>十年 | 基金成立日(111 年 11 月 29 日)起算至資料日期日止 |
|-------------------|-----------|-----------|----------|----------|----------|----------|---------------------------------|
| 新臺幣計價(%)—A 類型     | 3.34      | -1.04     | 4.03     | N/A      | N/A      | N/A      | 9.64                            |
| 新臺幣計價(%)—B 類型     | 3.35      | -1.02     | 4.04     | N/A      | N/A      | N/A      | 9.65                            |
| 新臺幣計價(%)—I 類型累積級別 | 3.42      | -0.88     | 4.37     | N/A      | N/A      | N/A      | 9.71                            |
| 新臺幣計價(%)—I 類型配息級別 | N/A       | N/A       | N/A      | N/A      | N/A      | N/A      | N/A                             |
| 美元計價(%)—A 類型      | 2.09      | -5.60     | 0.29     | N/A      | N/A      | N/A      | 2.28                            |
| 美元計價(%)—B 類型      | 2.10      | -5.58     | 0.31     | N/A      | N/A      | N/A      | 2.29                            |
| 美元計價(%)—I 類型累積級別  | N/A       | N/A       | N/A      | N/A      | N/A      | N/A      | N/A                             |
| 美元計價(%)—I 類型配息級別  | N/A       | N/A       | N/A      | N/A      | N/A      | N/A      | N/A                             |

資料來源：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會委託台灣大學財務金融系(所) 李存修教授、邱顯比教授製作。

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：(本基金成立於 111 年 11 月 29 日)

### 新臺幣計價受益權單位-分配收益之金額(單位：元/每受益權單位)

| 年度                | 2023   | 2024   |
|-------------------|--------|--------|
| 收益分配金額-新臺幣計價 B 類型 | 0.2570 | 0.4480 |
| 收益分配金額-新臺幣計價 I 類型 | N/A    | N/A    |

### 美元計價受益權單位-分配收益之金額(單位：元/每受益權單位)

| 年度               | 2023   | 2024   |
|------------------|--------|--------|
| 收益分配金額-美元計價 B 類型 | 0.2560 | 0.4830 |
| 收益分配金額-美元計價 I 類型 | N/A    | N/A    |

## 六、最近五年度各年度基金之費用率：(本基金成立於 111 年 11 月 29 日)

| 年度     | 2022 | 2023 | 2024 |
|--------|------|------|------|
| 費用率(%) | 0.11 | 1.20 | 1.17 |

註：2022 年資料期間：2022/11/29(基金成立日)-2022/12/31

費用率：指依證券投資信託契約規定基金應負擔之費用(如：交易直接成本—手續費、交易稅；會計帳列之費用—經理費、保管費、保證費及其他費用等)占平均基金淨資產價值之比率。

## 陸、受益人應負擔費用之項目及其計算方式

| 項目       | 計算方式或金額                                                                                                                                                                              | 項目        | 計算方式或金額            |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|
| 經理費      | 1. 新臺幣計價 A 類型、新臺幣計價 B 類型、美元計價 A 類型及美元計價 B 類型受益權單位：按該類型受益權單位之淨資產價值每年 1.0%，逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。<br>2. 新臺幣計價 I 類型及美元計價 I 類型各級別受益權單位：按該類型受益權單位之淨資產價值每年 0.5%，並自該類型受益權單位首次銷售日起每曆月給付乙次。 | 保管費       | 每年基金淨資產價值之 0.20%   |
| 買回收件手續費  | 由基金銷售機構辦理者，每件新臺幣伍拾元，但至經理公司申請買回者免收。                                                                                                                                                   | 召開受益人會議費用 | 每次預估新臺幣 100 萬元(註一) |
| 申購手續費    | 每受益權單位發行價格之 4% 乘以申購單位數，實際適用費率由經理公司依基金銷售策略及基金銷售機構之規定作適當之調整。                                                                                                                           |           |                    |
| 買回費用     | 本基金買回費用(含受益人進行短線交易部分)最高不得超過本基金每受益權單位淨資產價值之百分之一，並得由經理公司在此範圍內公告後調整。買回費用歸入本基金資產。除短線交易買回費用外，本基金目前其它買回費用為零。                                                                               |           |                    |
| 短線交易買回費用 | 若受益人持有本基金未滿七個日曆日(含)且申請買回受益憑證時本基金業已成立者，應支付買回價金之萬分之五(0.05%)為短線交易買回費用。                                                                                                                  |           |                    |
| 其他費用     | 本基金應負擔之費用尚包括但不限於為取得或處分本基金資產所生之直接成本及經紀商佣金、證券交易手續費等必要費用及本基金應支付之一切稅捐、基金財務報告簽證及核閱費用、訴訟或非訴訟費用、清算費用等。                                                                                      |           |                    |

註一：受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生。

## 柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

本基金投資國內資本市場之稅賦事項均依財政部有關法令辦理，受益人可能負擔之租稅主要包括本基金所投資商品之各項交易稅及所得稅款等；另本基金如投資國外資本市場，所產生之各項所得，應依各投資所在國或地區相關法令規定繳納各項稅費，且可能無法退回。詳細內容請參見公開說明書第 51-52 頁。

## 捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 公告時間：本基金每營業日公告前一營業日每受益權單位之淨資產價值。
- 公告方式：於經理公司元大投信公司網站(<https://www.yuantafunds.com/>)、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站(<https://www.sitca.org.tw/>)公告。

## 玖、公開說明書之取得

- 本基金公開說明書備置於經理公司及其基金銷售機構營業處所，投資人可免費索取。
- 投資人亦可於經理公司網站(<https://www.yuantafunds.com/>)及公開資訊觀測站(<https://mops.twse.com.tw/>)免費取得本基金公開說明書及基金近年度財務報告電子檔。

## 其他

(一) 本基金經金融監督管理委員會核准或申報生效，惟不表示本基金絕無風險。本證券投資信託事業以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；本證券投資信託事業除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益。

(二) 本基金為多幣別計價之基金，並分別以新臺幣及美元做為計價貨幣，除法令另有規定或經主管機關核准外，新臺幣計價級別之所有申購及買回價金之收付，均以新臺幣為之；美元計價級別之所有申購及買回價金之收付，均以美元為之。如投資人以其他非該類型計價級別之貨幣換匯後投資者，須自行承擔匯率變動之風險，當該類型計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。此外，投資人亦須承擔匯款費用，且外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用。

(三) 基金配息不代表基金實際報酬，且過去配息不代表未來配息；基金淨值可能因市場因素而上下波動。

(四) 本基金新臺幣計價 I 類型受益權單位及美元計價 I 類型受益權單位僅限符合金融消費者保護法第四條規定之「專業投資機構」或「符合一定財力或專業能力之法人」始得申購。

(五) 基金的運用限制、投資風險、配息機制及投資人應直接或間接負擔之相關費用、紛爭處理及申訴管道等皆揭露於基金公開說明書。投資人可向本公司及基金銷售機構索取簡式公開說明書與公開說明書或至本公司網站 (<https://www.yuantafunds.com>) 查詢，亦可至公開資訊觀測站 (<https://mops.twse.com.tw>) 下載公開說明書。