

安盛環球基金-全球綜合債券基金(本基金之配息來源可能為本金，且非屬環境、社會及治理相關主題之境外基金)

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期:2024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	安盛環球基金-全球綜合債券基金(本基金之配息來源可能為本金，且非屬環境、社會及治理相關主題之境外基金)(AXA World Funds-Global Responsible Aggregate)	成立日期	1988年4月1日
基金發行機構	安盛環球基金	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	AXA Investment Managers Paris	國內銷售基金級別	A CAP 美元(避險)、A CAP 歐元、I CAP 美元(避險)、A DIS「fl」美元(避險)(月配息)、BL CAP 美元(避險)、BL DIS「fl」美元(避險)(月配息)
基金管理機構註冊地	法國	計價幣別	歐元
總代理人	富盛證券投資顧問股份有限公司	基金規模	786.56百萬歐元 (截至2024/9/28)
基金保管機構	State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch	國人投資比重	0% (截至2024/9/28)
基金總分銷機構	AXA Investment Managers S.A.	其他相關機構	保管機構、當地機構、付款代理人、行政代理人、登記代理人：State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch
收益分配	A CAP 美元(避險)、A CAP 歐元、I CAP 美元(避險)、BL CAP 美元(避險)：無。 A DIS「fl」美元(避險)(月配息)、BL DIS「fl」美元(避險)(月配息)：月配息。	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標benchmark	Bloomberg Global Aggregate OECD Currencies	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：

本基金主要投資於由經濟合作暨發展組織(OECD)及投資級公司或公共機構發行之固定利率及浮動利率債券，該類債券以任何可自由兌換貨幣計價，並將其至少50%之淨資產投資於基準指標之組成標的。子基金亦投資於由世界各地發行機構所發行之不動產抵押貸款及資產擔保證券。

二、投資策略：

本基金始終投資至少三分之二之淨資產於由世界各地發行機構所發行之債券。本基金參照 Bloomberg Global Aggregate OECD Currencies 指數(下稱「基準指標」)進行主動式管理，以取得進入債券市場之機會，該基準指標包含以 OECD 國家貨幣計價之主權債券、政府相關資產及公司債等，排除流動性較差之貨幣。投資經理依其投資理念，於對市場進行全面的總體經濟及個體經濟分析後，可在期限、地域配置及/或行業或發行機構方向選擇比基準指標更積極之投資部位，故偏離基準指標之程度為顯著。本基金(1)不得投資股票與具有股權性質之證券及(2)至多可將淨資產之 20%直接或間接投資於非投資等級證券、10%投資於 144A 證券、10%投資於轉換公司債、交換公司債、附認股權公司債、由金融機構發行具損失吸收能力之債券及應急可轉換債券(其中投資於應急可轉換債券之比例不超過淨資產之

5%)。(有關本基金投資標的與策略之詳細內容，請參閱公開說明書「投資目標與策略」一節之相關說明。)

參、投資本基金之主要風險

- 一、全球投資風險：投資以基金參考貨幣以外其他幣別計價的債券可能涉及本基金參考貨幣計價證券通常未有的重大風險，可能受到匯率動向、投資適用之法規與限制改變、匯率控制規定變更(如貨幣凍結)影響。
- 二、非投資等級債券：本基金可直接或間接投資於非投資等級之高風險債券，因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。
- 三、本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。
- 四、本基金投資最大可能損失為投資金額。本基金未受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。
- 五、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。
- 六、本基金其他風險包含但不限於衍生性商品風險及槓桿風險、非投資等級證券風險、144A 證券風險、全球投資風險、應急可轉債券風險、證券化資產或 CDO 資產風險及延期風險、再投資風險，請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本「風險說明」一節，投資本基金應注意之相關風險。
- 七、公司檢視及評估基金之投資策略、投資地區、整體投資組合波動度、基金相關風險等多項因素後，本基金風險報酬等級為 RR2。提醒投資人此等級分類係計算過去 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，數字越大表示風險越高。此係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有基金風險(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，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，並應充分評估基金的投資風險，相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharp 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 查詢。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

1. 願意接受投資於此類市場之低度至中度風險與波動；且
2. 以中期作為投資期間(即計畫至少投資三年)之投資人。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

資料日期：2024 年 9 月 30 日

1. 依投資類別：

2. 依投資國家或區域：

資產類別	比重%	資產類別	比重%
國庫證券	44.93	公用事業	2.84
工業	18.54	跨國組織	2.75
金融機構	15.01	地方機關	0.94
不動產抵押證券債	3.84	擔保證券	0.30
政府機構	3.79	其他	0.05
主權	2.99	現金	4.02

國家/區域	比重%	國家/區域	比重%
美國	44.81	西班牙	2.18
日本	10.28	澳洲	1.76
德國	7.54	其他	5.24
法國	6.94	現金	4.02
英國	5.91		
義大利	4.52		
加拿大	4.05		
超國家組織	2.75		

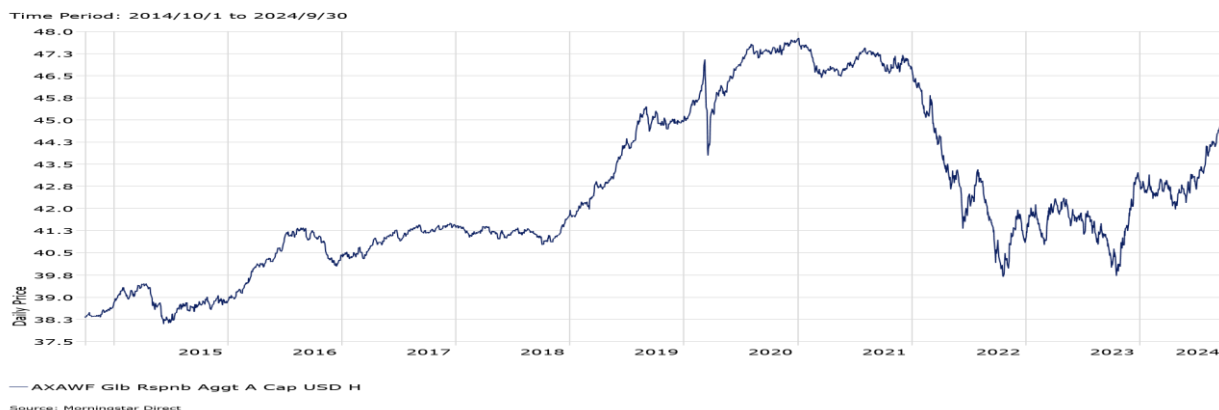
3. 依投資標的信評：

信評等級	比重%	信評等級	比重%
AAA	12.24	BB	0.88
AA	31.61	未予評級	3.13
A	25.79	現金	4.02
BBB	22.32		

註：1. 上述評級採三間主要外部評級機構(標普、穆迪和惠譽)中所得的最低評級。2. 分配的百分比均被調整至小數點後兩位，百分比總和可能不等於100%。

3. 上述衍生性金融商品之比重包含避險目的與非避險目的之曝險。

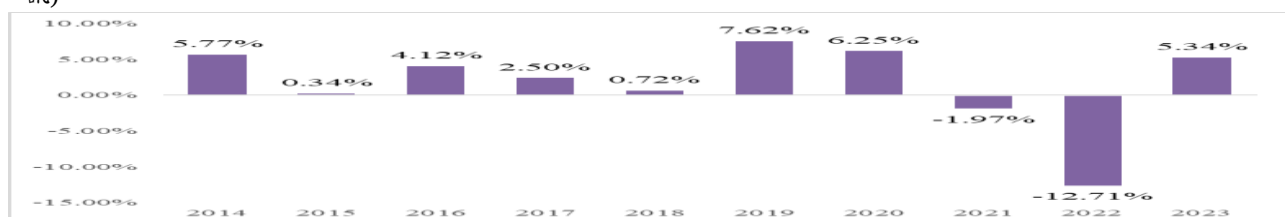
二、最近十年度基金淨值走勢圖：（僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊）淨值（單位：美元）



註：A CAP 美元(避險) 成立日為 1990/12/31

資料來源：晨星

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. 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：晨星

四、基金累計報酬率：

資料日期：2024 年 9 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	基金級別成立日(1990/12/31)起算至資料日期日止
A CAP 美元(避險)	4.11%	3.82%	10.12%	-4.74%	-1.04%	16.57%	220.40%
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	基金級別成立日(2004/2/27)起算至資料日期日止
A CAP 歐元	3.62%	2.93%	8.19%	-10.18%	-9.46%	-2.50%	1.26%
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	基金級別成立日(2005/10/12)起算至資料日期日止
I CAP 美元(避險)	4.26%	4.09%	10.68%	-3.28%	1.40%	22.02%	3.89%
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	基金級別成立日(2015/1/16)起算至資料日期日止
A DIS「fl」美元(避險)(月配息)	4.12%	3.84%	10.04%	N/A	N/A	N/A	3.45%
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	基金級別成立日(2023/4/14)起算至資料日期日止
BL CAP 美元(避險)	3.86%	3.33%	9.02%	N/A	N/A	N/A	4.76%
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	基金級別成立日(2023/4/14)起算至資料日期日止
BL DIS「fl」美元(避險)(月配息)	3.85%	3.34%	9.04%	N/A	N/A	N/A	4.78%

- 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。

資料來源：晨星

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額/幣別：（在臺銷售之所有分配收益級別分別列示）

年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
A DIS「fl」美元(避險)(月配息) (單位:美元/每受益權單位)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	2.32
BL DIS「fl」美元(避險)(月配息) (單位:美元/每受益權單位)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	2.32

註：A DIS「fl」美元(避險)(月配息) 成立於 2023/4/14，故無 2014-2022 年度配息紀錄。BL DIS「fl」美元(避險)(月配息)成立於 2023/4/14，故無 2013-2022 年度配息紀錄。

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/級別/幣別	2019	2020	2021	2022	2023
A CAP 美元(避險)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
A CAP 歐元	0.97%	0.97%	0.97%	0.97%	0.97%
ICAP 美元(避險)	0.56%	0.56%	0.56%	0.53%	0.53%
A DIS「fl」美元(避險)(月配息)	N/A	N/A	N/A	N/A	1.00%
BL CAP 美元(避險)	N/A	N/A	N/A	N/A	2.01%
BL DIS「fl」美元(避險)(月配息)	N/A	N/A	N/A	N/A	2.01%

註：1.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。(如：交易直接成本—手續費、交易稅；會計帳列之費用—經理費(投資顧問費用)、行政管理費及過戶代理人費、保管及託管費與交易費及其他費用等)

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率

資料日期：2024年9月30日

投資標的名稱	比重%	投資標的名稱	比重%
US Treasury Note 1.25% 03/31/2028	3.27	US Treasury Note 3.5% 01/31/2028	2.78
US Treasury Note 1.5% 01/31/2027	3.26	US Treasury Note 0.75% 04/30/2026	2.03
US Treasury Note 2.375% 03/31/2029	3.10	Japan Government Five Year Bond 0.4% 12/20/2028	1.99
US Treasury Note 4.5% 02/15/2036	2.86	US Treasury Note 1.875% 02/15/2032	1.80
Bundesrepublik Deutschland 1.7% 08/15/2032	2.86	Bundesrepublik Deutschland 0.5% 02/15/2026	1.56

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	按平均每日淨資產計算，A股及BL股之年費率為0.75%。I股最高之年費率為0.40%。

保管費	含於應用服務費，最高之年費率為相關股份類別淨資產價值的0.50%（本費用包含保管費、行政管理人費用及其他相關費用，詳細支付內容請參閱公開說明書—子基金成本附註）
申購手續費(或遞延銷售手續費)	A股：最高可達投資金額之3.00%；I股無申購手續費。無遞延銷售手續費。BL股無申購手續費，但投資人可能需支付遞延銷售費用，即於申購日起三年內為贖回申請時，需支付以下費用：一年以下：3%、超過一年但兩年以下：2%、超過兩年但三年以下：1%、三年以上：0%。
買回費	無。
轉換費	於最近十二個月內已進行四次轉換者，其後於該十二個月內之每次轉換可能需支付最高達轉換資產淨值1%的轉換費用。
短線交易買回費用	加收最高達該下單價值2%的費用。
反稀釋費用	價格調整之程度將不超過淨資產價值之2%。
行政管理人費用(包含登記代理人、行政及付款代理人之最高年費)	含於應用服務費，最高之年費率為相關股份類別淨資產價值的0.50%（本費用包含保管費、行政管理人費用及其他相關費用，詳細支付內容請參閱公開說明書—子基金成本附註）
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)	以實際發生之數額為準，包含投資交易成本(例如涉及證券投資組合交易所產生之銀行及經紀商費用)、經許可借款應支付之利息及針對部份投資組合交易給付予特定經紀商之佣金等。 *投資人請注意：BL股之遞延銷售手續費雖可遞延收取，惟每年仍需支付最高為1%的分銷費，可能造成實際負擔費用增加。分銷費已反映於每日基金淨值中，投資人無須額外支付。

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「稅賦」一節瞭解相關稅負。

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：於總代理人富盛證券投資顧問股份有限公司網站(<https://www.cgsice.com>)或基金資訊觀測站(<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、投資人申購本基金前應簽署風險預告書。

- 二、「配息組成表」可於富盛證券投資顧問股份有限公司網站 (<https://www.cgsice.com>) 查詢。
- 三、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。
- 四、A股、I股及BL股於最近十二個月內已進行四次轉換者，其後於該十二個月內之每次轉換可能需支付最高達轉換資產淨值1%的轉換費用。惟BL股於持有滿三年後自動轉換至同一子基金之A股級別，不收取轉換費。
- 五、本基金採用『公平價格機制』及『反稀釋』(『擺動定價』)機制，相關說明請詳第二部分:一般資訊第18-19頁。
- 六、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。
- 七、本基金非屬環境、社會及治理相關主題之境外基金，未依金融監督管理委員會中華民國一百一十一年一月十一日金管證投字第一〇〇三六五五三六號令規定，揭露永續相關重要內容。
- 八、總代理人富盛證券投資顧問股份有限公司服務電話：02-2728-3222

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。境外基金管理機構以往之績效不保證基金之最低收益。
- 二、基金的配息可能由基金的收益或本金中支付，且A DIS「fl」美元(避險)(月配息)、BL DIS「fl」美元(避險)(月配息)進行配息前未先扣除行政管理相關費用，相關費用揭露於本公司網站(<https://www.cgsice.com/axaim/>)供投資人查詢。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。就A DIS「fl」美元(避險)(月配息)、BL DIS「fl」美元(避險)(月配息)而言，配息可能較大幅度來自本金。基金經理公司仍將依據各基金之獲利能力，定期檢視配息水準並進行調整。配息可能涉及本金之個別基金最近12個月內配息組成相關資料已揭露於本公司網站。有關基金之配息政策已揭露於基金之公開說明書第58頁中及應負擔之費用(境外基金含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可至境外基金資訊觀測站查詢。BL股應支付1%之年度分銷費，該年度分銷費用按該等股份的每股資產淨值計算及每日累計，並每月支付。
- 三、本基金已取得專案申請豁免衍生性商品之操作限制之核准，持有衍生性商品之總部位可達基金淨資產價值之100%，可能造成基金淨值高度波動及衍生其他風險，投資人可洽總代理人取得風險管理措施之補充資訊。