

資本集團新興市場債券基金(盧森堡)

(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之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:2023年10月27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	資本集團新興市場債券基金(盧森堡)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) Capital Group Emerging Markets Debt Fund (LUX)	成立日期	2007年7月24日
基金發行機構	資本國際基金(Capital International Fund)	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	資本國際管理公司	國內銷售基金級別	B、B(美元)、Z、Z(美元)、Zd(美元)、Bfdm、Bfdm(美元)
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	美元
總代理人	中租證券投資顧問股份有限公司	基金規模	1,058.65 百萬美元 (截至2023年9月30日)
基金保管機構	摩根 SE, 盧森堡分公司	國人投資比重	1.80% (截至2023年9月30日)
基金總分銷機構	無	其他相關機構	基金簽證會計師及簽證機構： 資誠會計師事務所盧森堡 基金法律顧問：Elvinger Hoss Prussen, société anonyme
收益分配	Bfdm、Bfdm(美元)-月配息 Zd(美元)-季配息	基金保證機構	無
績效指標 benchmark	50% 摩根大通新興市場債券指數多元化 +50% 摩根大通政府債券(總回報)指數— 全球新興市場多元化	保證相關重要資訊	無

貳、基金投資標的與策略(投資人請參閱公開說明書中譯本「附錄2.10基金資訊表」一節之相關資訊)

一、投資標的：

長期提供較高的總收益,以經常性收益為主。基金主要投資於以各種貨幣計價,發行人位於合格投資國之政府及公司債。新興市場證券發行人定義如下:(1)位於新興市場之發行人;(2)以新興市場貨幣計價;或(3)其於新興市場或預計於新興市場有顯著經濟活動(透過資產、收入或獲利)而視為適合基金之發行人。這些標的通常在其他受管制的市場上市或交易。亦可投資未上市證券,但需受到「投資限制」相關規範的限制。

二、投資策略：

1. 本基金可投資不超過 10% 於不良證券。
2. 本基金最多得投資其資產之 10% 於新興市場以外之發行人。為避免疑義,儘管有上述 10% 之限制,以代替現金發行之標準普爾或惠譽 AAA, 或穆迪 Aaa 等相關主權債券,將不視為本基金合格投資國以外之國家發行之債券。
3. 基金可使用利率交換、信用違約交換指數、信用違約交換、期貨及期貨選擇權。
4. 基金可投資不超過基金淨資產價值 5% 在應急可轉換債券。
5. 基金可直接或透過債券通投資不超過基金淨資產價值之 20% 於中國銀行間債券市場。
6. 本基金得投資於 ABS/MBS, 最多不超過其資產之 10%。

參、投資本基金之主要風險(投資人請參閱公開說明書中譯本「風險警告」一節之相關風險說明)

■ 一般投資風險

資本國際組合係一個傘型結構基金,包含以不同投資目標及風險概況之不同的基金,全部的基金投資均具市場及其他風險(包含交易對手風險及流動性風險),過去績效不代表未來之績效表現,且投資人亦可能產生本金的虧損,且未保證定能達成預訂的投資目標。未來投資人應謹慎考慮上述風險及其他可能存在的風險。公司將在情況許可下儘可能妥善管理其資產,以降低這些風險發生的可能。但是無法保證這些努力定能成功地避免風險的產生。

■ 投資人之投資價值可能每天升跌,而收回的金額亦可能低於原本的投資額。

- 權益證券之價值可能漲跌以反映個別公司績效及整體市場狀況。
- 匯率波動會影響投資人報酬率。用於降低貨幣波動之貨幣避險亦不總是成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)：包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款等風險。
- 特定風險：債券、新興市場、衍生性商品、店頭市場、非投資等級債券、ABS/MBS、不良證券、應急可轉換債券、中國銀行間債券市場、債券通、永續性風險。有關一般和特定風險的更多詳細資訊，請見「風險警告」和附錄 1。
- 本基金投資於新興市場國家或地區，可能因國家或政治變動面臨相當風險。
- 永續性風險是指當環境、社會或公司治理的事件或情況發生時，可能會對基金投資價值造成實際或潛在的重大負面影響。請參閱公開說明書中譯本「永續性風險」一節之相關風險說明。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。
- 基金投資可能產生之最大損失為全部本金。
- 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。
- 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。
- 請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本 P.16-P.35，投資本基金應注意之相關風險。
- 本基金投資國家或區域為相較成熟國家相對有較高風險的新興市場。投資標的除投資等級債券外，亦有相當比例投資於非投資等級債券。考量本基金之特性、主要投資標的、策略與風險，本基金風險報酬等級(簡稱 RR)分類為 RR3。
- RR 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，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：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，投資人應充分評估基金的投資風險，自行判斷本基金是否適合其投資需要，相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharp 值等)可至公會「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

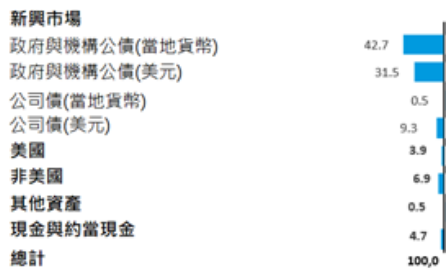
肆、本基金適合之投資人屬性分析

- 本基金主要投資於以美元及非美元計價的新興市場政府及企業債券，投資標的有相當比例為非投資等級債券。
- 由於本基金投資國家或區域為相較成熟國家相對有較高風險的新興市場。投資標的除投資等級債券外，亦有相當比例投資於非投資等級債券。投資組合中非投資等債券之投資風險相較投資等級債券較高。衡量整體基金投資標的之風險，較適合穩健型投資人。

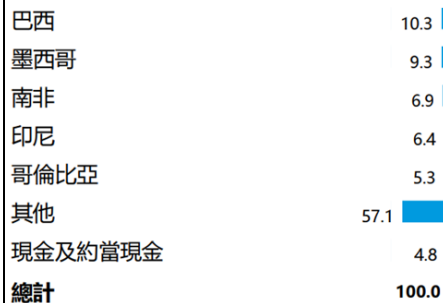
、基金運用狀況(資料日期：2023年9月30日)

一、基金淨資產組成：

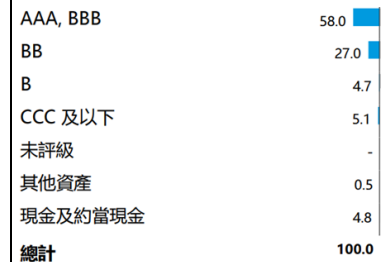
1.依投資類別：



2.依投資國家或區域：



3.依投資標的信評：



二、最近十年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)

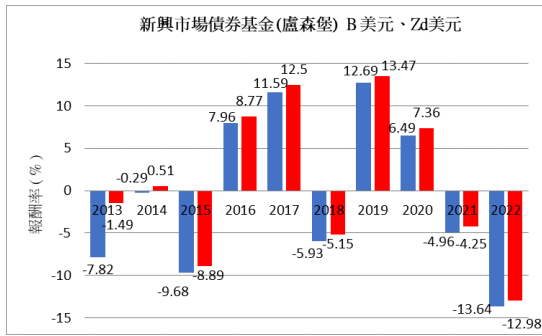
- B 美元(藍色)、Zd 美元(紅色)



資料來源：Lipper

三、最近十年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)

- B 美元(藍色)、Zd 美元(紅色)



資料來源:Lipper

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。Zd 級別美元（成立日為 2013 年 7 月 19 日）成立未滿十年，揭露自成立以來各年度報酬率。成立當年以基金成立日至當年年底之報酬率表示。

2. 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	基金級別成立日（2009 年 6 月 8 日）起算至資料日期日止
累計報酬率 B(美元)	-3.06%	1.21%	14.08%	-7.22%	3.26%	4.39%	40.91%
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（2013 年 7 月 19 日）起算至資料日期日止
累計報酬率 Zd(美元)	-2.83%	1.66%	15.18%	-4.97%	7.34%	13.02%	11.03%

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：

（在臺銷售之所有分配收益級別分別列示）

年度	級別	幣別	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111
(單位：元/每受益權單位)	Zd	USD	0.1478	0.7305	0.7049	0.6806	0.7598	0.767	0.6911	0.5862	0.5649	0.5666
	Bfdm	USD	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.4400	0.8544
		EUR	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.3962	0.8130

註：Bfdm 美元級別、Bfdm 歐元級別（成立日為 2021 年 6 月 4 日）

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	107	108	109	110	111
費用率	B、B(美元)	1.65%	1.65%	1.65%	1.65%	1.65%
	Bfdm、Bfdm(美元)	N/A	N/A	N/A	1.65%	1.65%
	Z、Z(美元)	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%
	Zd(美元)	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%

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—管理費用、基金行政費用、保管費用）。同一級別下不分計價幣別或配息頻率之差異，費用率均相同。

2. Bfdm 美元級別、Bfdm 歐元級別（成立日為 2021 年 6 月 4 日）

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率

前十大投資標的	信評	最低收益率	佔基金%
巴西政府	BB	11.4	7.0
南非政府	BB	12.1	6.0
印尼政府	BBB	6.7	5.8
墨西哥政府	BBB	9.7	5.1
馬來西亞政府	A	4.1	4.1
哥倫比亞政府	BBB	10.3	4.1
美國政府	AAA	4.8	3.4
多明尼加共和國政府	BB	8.2	2.6
中國政府	A	2.9	2.6
Pemex	BBB	12.3	2.3
總計			43.1

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 1.50%(B 級別、Bfdm 級別)、0.75%(Z、Zd 級

<p>存託及保管費 申購手續費（或遞延銷售手續費）</p> <p>買回費 轉換費 短線交易買回費用</p> <p>反稀釋費用</p> <p>其他費用（如買回收件手續費、分會銷費用、召開受益人會議或股東會費用、績效費）</p>	<p>別)最高 0.12% 最高得收取 5.25%，但總代理人僅以最高 1.50% 之費用在台灣銷售。未收取遞延銷售手續費。</p> <p>無 目前並無 並不在 30 天內賣出，即違反短線交易規定。 基金資產淨值之說明，請詳投資人須知第二部分(P.26) 最高 0.15%。無分銷費用。</p>
--	---

註：同一級別下不分計價幣別或配息頻率之差異，費用率均相同。

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、所得稅及基本稅額(又稱最低稅負制)
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。
 - 二、證券交易稅：
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：
各國之稅務法律及規章均持續更迭異動，並可能具有追溯力，投資人應自行了解相關稅負，有關投資人應負擔之境外基金租稅項目及詳細計算內容，請參見基金公開說明書(P.48-50)。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、公告時間：每營業日公告本基金之單位淨資產價值。
- 二、公告方式：於總代理人中租投顧網站 (<https://www.efunds.com.tw/>) 或境外基金資訊觀測站公告。

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

- 一、本投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人中租證券投資顧問股份有限公司及其負責人依法負責。
- 二、本基金採用公平評價及擺動定價調整機制，相關說明請詳第二部分：一般資訊 P.25-P.26。
- 三、總代理人中租投顧諮詢電話：(02)7711-5599

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，基金經理公司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。投資人投資非投資等級債券基金不宜占其投資組合過高之比重，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。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。
- 二、本基金係依盧森堡法令募集及發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依盧森堡法令規定辦理，投資人應自行瞭解判斷。
- 三、為防制洗錢，基金發行機構、管理機構、總經銷商及過戶代理人應遵守有關防制洗錢之一切應適用之國際及盧森堡法律與通函。為此目的，基金發行機構、管理機構、總經銷商及過戶代理人得要求總代理人及/或任何銷售機構提供為確認本基金投資人之身分及遵守上述要求所需之資料。
- 四、本基金投資涉及投資新興市場部分，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。
- 五、本基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。本公司備有總代理之基金配息類型受益權單位近 12 個月內之收益分配由本金支付之股利及基金應負擔之相關費用等資料，投資人可於營業時間前往免費參閱及索取，或洽本公司郵寄索取或自行至本公司之網址 (<https://www.efunds.com.tw>) 下載之。
- 六、基金配息率不代表基金報酬率，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波動。
- 七、有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可至公開資訊觀測站或境外基金資訊觀測站中查詢。本投資人須知之內容與盧森堡公開說明書之內容若有歧異，以盧森堡公開說明書之內容為準。