

# 大華銀全球短年期投資等級債券證券投資信託基金

( 本基金有一定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 )

## 簡式公開說明書

刊印日期：113年4月

- (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	大華銀全球短年期投資等級債券證券投資信託基金 ( 本基金有一定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 )	成立日期	112年10月12日
經理公司	大華銀證券投資信託股份有限公司	基金型態	開放式
基金保管機構	聯邦商業銀行股份有限公司	基金種類	海外債券型
受託管理機構	無	投資地區	投資國內外
國外投資顧問公司	新加坡大華資產管理公司 ( UOB Asset Management Ltd)	存續期間	不定期限
收益分配	A類型及NA類型(含新臺幣計價及美元計價)均不分配收益，B類型 ( 含新臺幣計價及美元計價 ) 及NB類型受益權單位 ( 含新臺幣計價、美元計價、人民幣計價及南非幣計價四類別 ) 均分配收益	計價幣別	新臺幣、美元、人民幣及南非幣
績效指標 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

### 貳、基金投資範圍及投資特色

#### 一、投資範圍：

- (一)中華民國境內之政府公債、公司債(含無擔保公司債、次順位公司債、交換公司債、附認股權公司債)、金融債券(含次順位金融債券)、承銷中之公司債、經金管會核准於我國境內募集發行之國際金融組織債券、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之不動產資產信託受益證券、貨幣市場型或債券型(含固定收益型)基金受益憑證及追蹤、模擬或複製債券指數表現之指數股票型基金(含 ETF(Exchange Traded Fund)及反向型ETF)。
- (二)本基金投資之外國有價證券，包括：1.由外國國家或機構所保證或發行之債券，含政府公債、公司債(含無擔保公司債、次順位公司債、交換公司債、附認股權公司債)、承銷中之公司債、金融債券(含次順位金融債券)、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券、由金融機構發行具損失吸收能力之債券(如應急可轉換債券(Contingent Convertible Bond, CoCo Bond)及具總損失吸收能力(Total Loss-Absorbing Capacity, TLAC)債券)及本國企業赴海外發行之公司債。2.於外國證券交易所及其他經金管會核准之外國店頭市場交易之封閉式貨幣市場型、債券型(含固定收益型)基金受益憑證、基金股份、投資單位及追蹤、模擬或複製債券指數之指數股票型基金(Exchange Traded Fund, 含反向型ETF)。3.經金管會核准或申報生效之外國基金管理機構所發行或經理之固定收益型、貨幣市場型或債券型基金受益憑證、基金股份或投資單位。4.本基金投資區域範圍涵蓋全球，可投資之國家或地區詳如公開說明書。5.本基金投資之債券，不包括以國內有價證券、本國上市、上櫃公司於海外發行之有價證券、國內證券投資信託事業於海外發行之基金受益憑證、未經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金為連結標的之連動型或結構型債券。
- (三)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(含)以上，三年(含)以下。本基金自成立日起六個月後：1.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)；2.投資於投資等級債券之總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)；3.本基金得投資非投資等級債券，惟投資總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之二十(含)。

#### 二、投資特色：

- (一)投資標的存續期間較短，利率風險相對低且流動性佳；(二)投資多元短期固定收益產品降低波動；(三)多元級別選擇。

## 參、投資本基金之主要風險

- 一、本基金投資區域包含全球且主要投資於全球短期債券，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」，其風險報酬等級屬 RR2(註)。因此本基金適合追求穩健報酬且願意適度承擔風險的投資人。投資組合雖經挑選達分散適合之成分債券，惟投資之風險無法完全消除。
- 二、本基金包含新臺幣、美元、人民幣及南非幣計價級別，建議投資人以原幣投資本基金各計價幣別受益權單位，以避免匯兌損失。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，須自行承擔匯率變動之風險，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。此外，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。
- 三、本基金人民幣計價受益權單位之人民幣匯率主要係採用離岸人民幣匯率(即中國離岸人民幣市場的匯率，CNH)。人民幣目前受大陸地區對人民幣匯率管制、境內及離岸市場人民幣供給量及市場需求等因素，將會造成大陸境內人民幣結匯報價與離岸人民幣結匯報價產生價差(折價或溢價)或匯率價格波動，故人民幣計價受益權單位將受人民幣匯率波動之影響。同時，人民幣相較於其他貨幣仍受政府高度控管，中國政府可能因政策性動作或管控金融市場而引導人民幣升貶值，造成人民幣匯率波動，投資人於投資人民幣計價受益權單位時應考量匯率波動風險。
- 四、本基金投資南非幣計價之受益權單位意謂著投資人將承擔前述計價幣別之匯率波動風險，並依據匯率變化而可能使投資人產生匯兌損失。南非幣一般被視為高波動/高風險貨幣，投資人應瞭解投資南非幣計價級別所額外承擔之匯率風險。若投資人係以非南非幣申購南非幣計價受益權單位基金，須額外承擔因換匯所生之匯率波動風險，故本公司不鼓勵持有南非幣以外之投資人因投機匯率變動目的而選擇南非幣計價受益權單位。就南非幣匯率過往歷史走勢觀之，南非幣係屬波動度甚大之幣別。倘若南非幣匯率短期內波動過鉅，將會明顯影響基金南非幣計價受益權單位之每單位淨值。
- 五、由於債券市場可能發生流動性不足之情形，故而在需求之急迫性及買方接手之意願不足等可能因素之下，可能影響債券取得成本或出售價格，致使基金淨值下跌，且本基金主要投資債券，故而存在債券發行人之信用違約風險。本基金亦可能因投資國家而有外匯管制及投資地區政治、社會或經濟變動之風險，另本基金得投資於非投資等級債券，此類有價證券較易發生債券發行公司可能因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失。有關本基金運用限制及投資風險之揭露請詳見第 22 頁至第 24 頁及第 25 頁至第 30 頁。
- 六、本基金得投資於由金融機構所發行具損失吸收能力之債券(如應急可轉換債券(Contingent Convertible Bond, CoCo Bond)及具總損失吸收能力(Total Loss-Absorbing Capacity, TLAC)債券)，該類債券可能導致部分或全部債權減記、利息取消、債權轉換股權等變動風險。詳細投資風險，請參閱本基金公開說明書壹、五、投資風險揭露之(十)其他投資風險。

(註)風險報酬等級為本公司依照投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」編製，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 至 RR5 五級，數字越大代表風險越高。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，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。請投資人注意申購基金前應詳閱公開說明書，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)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「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。

## 肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金定位為海外債券型基金，主要投資於全球短期債券，主要收益來源包括資本利得與債息收入。投資人應充分了解基金投資特性與風險。本基金適合追求穩健報酬且願意適度承擔風險之投資人。

## 伍、基金運用狀況：

### 一、基金淨資產組成：

大華銀全球短期投資等級債券證券投資信託基金  
淨資產總額明細表  
113年3月31日

單位：新台幣百萬元

資產項目	金額	百分比%
債券	868	95.39
銀行存款(含活存、定存)	55	6.03
其他資產減負債後之淨額	(13)	(1.42)
淨資產	910	100.00

依投資標的信評： 113年3月31日

信評	比重	信評	比重
A-及以上	30.82%	B+及以下	5.51%
BBB	56.75%	現金	4.61%
BB	2.31%		

\*信評採用三大信評公司給予該債券的最高評等為代表，並依各評級進行點簡單加總計算

二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊) 113年3月31日

A 類型新台幣級別淨值走勢圖



**B 類型新台幣級別淨值走勢圖**



**NA 類型新台幣級別淨值走勢圖**



**NB 類新台幣級別淨值走勢圖**



**A 類型美元級別淨值走勢圖**



**B 類型美元級別淨值走勢圖**



**NA 類型美元級別淨值走勢圖**



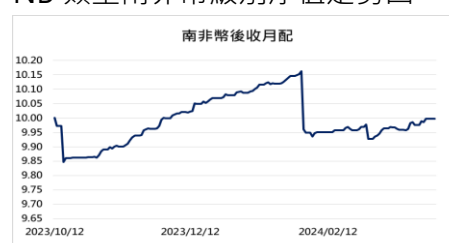
**NB 類型美元級別淨值走勢圖**



**NB 類型人民幣級別淨值走勢圖**



**NB 類型南非幣級別淨值走勢圖**



**三、最近十年度各年度基金報酬率：**

年度/累積報酬率	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112
A 類型新台幣級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-2.8317%
B 類型新台幣級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-2.8317%
NA 類型新台幣級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-2.8307%
NB 類型新台幣級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-2.8327%
A 類型美元級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.5678%
B 類型美元級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.5688%
NA 類型美元級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.5688%
NB 類型美元級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.5658%
NB 類型人民幣級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-0.9879%
NB 類型南非幣級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.7859%

**四、基金累計報酬率：**

113年3月31日

期 間	級別	新台幣				美元				人民幣	南非幣
		A累積型	B分配型	NA累積型	NB分配型	A累積型	B分配型	NA累積型	NB分配型	NB分配型	NB分配型
三個月		5.0608%	5.0618%	5.0628%	5.0639%	0.9795%	0.9782%	0.9795%	0.9802%	2.9146%	1.9333%
六個月		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
一 年		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
三 年		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
五 年		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
十 年		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
自基金成立日起		2.0858%	2.0868%	2.0888%	2.0878%	2.5627%	2.5624%	2.5637%	2.5614%	1.8979%	2.7344%

**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 112 年 10 月 12 日成立，截至資料日期仍未進行收益分配)

年度/累積報酬率	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112
B 類型新台幣級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
NB 類型新台幣級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
B 類型美元級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
NB 類型美元級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
NB 類型人民幣級別	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：**

113年3月31日

年度	108	109	110	111	112
費用率	N/A	N/A	N/A	N/A	0.31%

**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	按基金淨資產價值每年 1.2%	保管費	每年基金淨資產價值之 0.15%
買回收件手續費	買回收件手續費目前為零。	召開受益人會議費用 (註一)	每次預估新臺幣壹佰萬元。
申購手續費(含遞延手續費)	<p>本基金每受益權單位之申購價金包括發行價格及申購手續費(含遞延手續費)不列入本基金資產，每受益權單位之申購手續費(含遞延手續費)最高不得超過發行價格之百分之三。</p> <p>※現行之申購手續費依下列費率計算之：</p> <p>1、申購時給付：(適用 NA 類型及 NB 類型各計價類別受益權單位以外之受益權單位)，現行手續費收取最高不得超過發行價格之百分之三，實際費率由經理公司或銷售機構依其銷售策略於此範圍內作調整。</p> <p>2、買回時給付：(適用於 NA 類型及 NB 類型各計價類別受益權單位)，按每受益權單位申購日發行價格或買回日淨資產價值孰低者，乘以下列比率(一年以 365 日為計算基礎)，再乘以買回單位數：(1)持有期間 1 年(含)以下：3%。(2)持有期間超過 1 年~2 年(含)以下：2%。(3)持有期間超過 2 年~3 年(含)以下：1%。(4)持有期間超過 3 年：0%。</p>		
買回費用	<p>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二，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。現行非短線交易之買回費用為零。</p>		
短線交易買回費用	<p>持有本基金未滿七個日曆日(含)者，應支付買回價金之萬分之一(0.01%)之買回費用。請參閱本公開說明書壹、一、(二十)短線交易之規範及處理</p>		
其他費用	<p>以實際發生之數額為準(包括運用本基金所生之經紀商佣金、交易手續費等直接成本及必要費用；印花稅、證券交易稅、本基金財務報告簽證或核閱費用、訴訟及非訟費用及清算費用)。</p>		

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 37-38 頁。

## 捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、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。
- 二、公告方式：於經理公司網站 (<https://www.uobam.com.tw>) 及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

- 一、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。
- 二、投資人亦可於經理公司網站 (<https://www.uobam.com.tw>) 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

大華銀投信服務電話：(02)2719-7005

1. 本基金經金融監督管理委員會申報生效，惟不表示絕無風險。本基金有一定比重投資於非投資等級之高風險債券，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。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司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，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。投資人投資本基金不宜占其投資組合過高之比重。
2. 本基金計價幣別不同，於召開受益人會議時，各計價幣別受益權單位每受益權單位有一表決權，不因投資人取得各級別每受益權單位之成本不同而異。受益人不得申請於經理公司所經理同一基金或不同基金新臺幣計價受益權單位與外幣計價受益權單位間之轉換。
3. 投資遞延手續費 NA 類型及 NB 類型者，其手續費之收取將於買回時支付，且該費用將依持有期間而有所不同，其餘費用之計收與前收手續費類型完全相同，亦不加計分銷費用，請詳閱本基金公開說明書壹、九、(二)受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式。
4. 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相關費用。基金配息組成項目表已揭露於大華銀網站，投資人可至 <https://www.uobam.com.tw> 查詢。
5. 本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由本證券投資信託事業及負責人與其他曾在公開說明書上簽章者依法負責。