

大華系列基金 - 新加坡 大華短年期債券基金
(United SGD Fund)
(本基金配息可能涉及本金)
投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：113年04月30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	新加坡 大華短年期債券基金 (本基金配息可能涉及本金) (United SGD Fund)	成立日期	1998/6/19
基金發行機構	UOB Asset Management Ltd.	基金型態	開放式契約型基金
基金註冊地	新加坡(Singapore)	基金種類	債券型
基金管理機構	UOB Asset Management Ltd.	國內銷售基金級別	(累積)星幣A類別(Class A SGD Acc)/星幣分配S類別(Class S SGD Dist)/美元分配(避險)S類別(Class S USD Dist H)
基金管理機構註冊地	新加坡(Singapore)	計價幣別	星幣SGD/美元USD
總代理人	大華銀證券投資信託股份有限公司	基金規模	星幣 168,314 萬元 (截至2024/03/31)
基金保管機構	State Street Trust (Singapore) Limited.	國人投資比重	0.00% (截至2024/03/31)
基金總分銷機構	無	其他相關機構	無
收益分配	星幣分配S類別/美元分配(避險)S類別; 可能涉及本金配息	基金保證機構	無; 本基金非保證型基金
績效指標 benchmark	6M Compounded SORA (6個月星幣複合平均隔夜利率)	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) (投資人請詳閱公開說明書中譯本之投資考量)

一、投資標的：
 本基金主要投資於貨幣市場和短期計息債務工具以及銀行存款，以實現高於星幣存款之收益率。

二、投資策略：
 以基礎和估值為導向，並且採用由下而上之方法。對於新加坡、亞洲和新興市場，信用分析師團隊進行詳細的信用分析，評估產業前景、業務審查、財務審查、管理專業知識、所有權強度和特定債務結構後，將產生隱含之評級分數，透過相對估值法決定企業之信用評等納入投資選擇。對於受評之發行人，主要是美國/歐洲高評級發行人，由其G10信用團隊補充基本面分析，本基金採用KMV模型之量化信用風險方法，該模型使用默頓(Merton)選擇權架構計算公司債券發行之隱含資產波動率或預期違約頻率(EDF)，另使用其他參數包括資產關聯數據庫，該數據庫由風險管理系統生成，該模型將一同計算任何公司債券發行之收益預期損失權衡。

參、投資本基金之主要風險

一、本基金主要分散投資於全球及新興市場債券，故有信用和違約風險等相關風險，並直接或間接影響本基金淨資產價值。

二、本基金投資涉及新興市場部份，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。

三、本基金投資衍生性金融工具包括外匯遠期契約。投資衍生性金融工具可能需繳存最初保證金，若市場波動方向不利於投資部位，也可能在通知後短期內繳交追加保證金。若未及時提供所要求之保證金，投資可能以虧損結清。

四、本基金在部分亞洲及/或新興市場進行投資，往往因為市場本身欠缺完善服務，未如已開發市場所提供的保管與交割服務，因而增加風險程度。因存在投機成分、大量散戶及欠缺流動性等此類市場之固有特性，因而可能提高波動性風險。

五、本基金投資一定有風險，最大可能損失為投資金額之全部，本基金所涉匯率風險及其它風險詳參公開說明書「風險」章節。

六、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。

七、基金之投資並非存款，本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，基金投資有一定風險，最大可能損失為投資金額之全部。

本基金投資區域包含全球且主要投資於貨幣市場和短期計息債務工具以及銀行存款，考量本基金與同類型基金過去五年基金淨值波動度標準差及本基金投資標的及參酌投信投顧公會「基金風險報酬等級係依基金類型、投資區域或主要投資標的 / 產業，由低至高，區分為RR1~RR5五個風險報酬等級。RR2係計算過去五年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級。本基金評估結果為過去五年淨值波動率未落在相同風險級別基金中的前10%，相同風險級別基金採用Lipper Global分類方案中風險等級為RR2的境外美元債券基金。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)，亦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，其他主要風險(如信用風險、流動性風險...等)請詳見基金公開說明書或投資人須知。其他相關資料(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)查詢。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

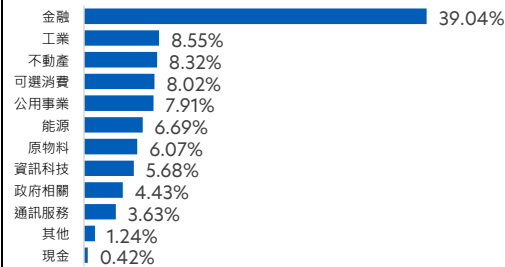
本基金投資區域包含全球且主要投資於貨幣市場和短期計息債務工具以及銀行存款，基金雖分散投資於全球，但基金淨值仍可能受到全球市場的市場風險、利率風險、信用和違約風險等風險而產生波動，考量本基金與同類型基金過去五年基金淨值波動度標準差及本基金投資標的及參酌投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」等多項因素後，本基金適合尋求獲取較星幣存款更高之收益率者以及可接受投資於貨幣市場、短期計息債務工具和銀行存款之債券基金之波動性和風險者。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

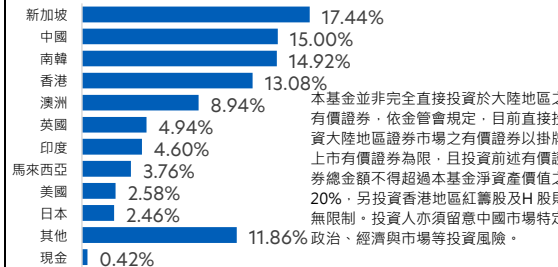
1.依投資類別：

資料日期：2024年03月31日

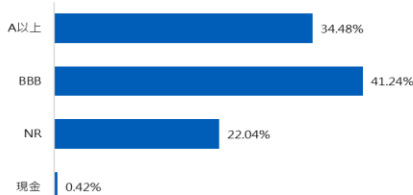


2.依投資國家或區域：

資料日期：2024年03月31日



3.依投資標的信評： 資料日期：2024年03月31日

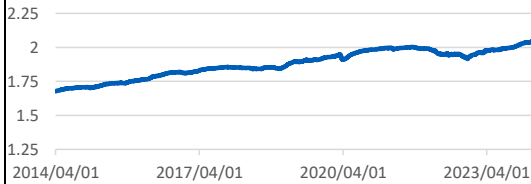


信評採用三大信評公司給予該債券的最高評等為代表，並依各評級進行點數單加總計算。

二、最近十年度基金淨值走勢圖：

(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

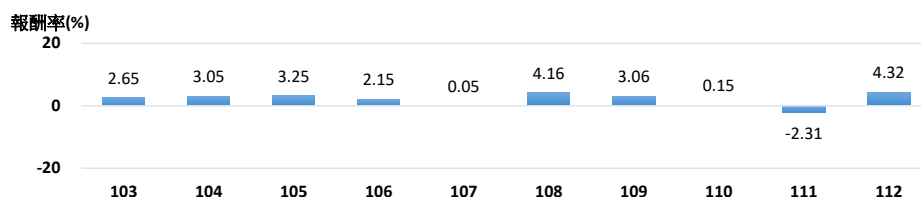
資料日期：2024年03月31日 資料來源：Bloomberg (星幣)



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)

資料日期：2024年03月31日 資料來源：Bloomberg (星幣)



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。

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 (1998年6月19日) 起算至資料日期日止
累計報酬率	0.84	2.45	3.75	2.50	7.85	22.06	108.05

註：

資料日期：2024年03月31日 資料來源：Lipper (星幣)

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；單位：元/每受益權單位)

年度	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112
星幣分配S類別	N/A (SGD)	N/A (SGD)	N/A (SGD)	N/A (SGD)	N/A (SGD)	N/A (SGD)	0.0345 (SGD)	0.0280 (SGD)	0.0254 (SGD)	0.0454 (SGD)
年度	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112
美元分配(避險)S類別	N/A (USD)	N/A (USD)	N/A (USD)	N/A (USD)	N/A (USD)	0.0278 (USD)	0.0346 (USD)	0.0280 (USD)	0.0255 (USD)	0.0420 (USD)

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)

資料來源：Lipper 資料日期：2024年03月31日

年度	108	109	110	111	112
星幣累積A類別	0.67%	0.68%	0.67%	0.64%	0.67%
星幣分配S類別	0.65%	0.63%	0.67%	0.65%	0.67%
美元分配(避險)S類別	0.64%	0.62%	0.66%	0.65%	0.67%

註：(NA:指該年度基金之費用率尚未公佈)

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。(包含:管理費、行政費、保管費、註冊費、審計費、商品及服務稅開支等)

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03月31日

投資標的名稱	比重	投資標的名稱	比重
1 SUMITOMO MITSUI FINAN CIA SUBORDINATED REGS 04/24 4.436	2.46%	6 MACQUARIE BANK LTD SUBORDINATED REGS 06/25 4.875	2.02%
2 MISC CAPITAL TWO LABUAN COMPANY GUAR REGS 04/25 3.625	2.40%	7 SHINHAN BANK SUBORDINATED REGS 03/26 3.875	2.01%
3 CHINA HUADIAN OVERSEAS COMPANY GUAR REGS VAR	2.12%	8 NTPC LTD SR UNSECURED REGS 11/24 4.375	1.91%
4 KEPPEL LTD SR UNSECURED REGS 06/25 2.459	2.09%	9 JOHNSON ELECTRIC HOLDING SR UNSECURED REGS 07/24 4.125	1.86%
5 GOODMAN HK FINANCE COMPANY GUAR REGS 06/24 4.375	2.02%	10 STARHUB LTD SR UNSECURED REGS 06/26 3.55	1.83%

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	現行每年0.63%，最高每年1.5%
受託費	現行不超過每年0.05%(最低每年星幣\$5,000)；最高每年0.1%
保管費	低於0.05%；最高0.10% (但每年上限為星幣45,000)
申購手續費(或遞延銷售手續費)	現行2%，最高5%。
贖回費	無
轉換費	目前1%；最高1%
短線交易買回費用	N/A
反稀釋費用	N/A
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)	請參考公開說明書費用與收費一節

新加坡大華系列基金目前於台灣所施行之申購費率為3%(股票型與平衡型)及1.5%(債券型)，贖回費率為0%，且轉換費率為0.5%。此費率已由總代理發文各銷售機構公告或調整。

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) 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。

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費用與收費一節瞭解相關稅負。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

一、公告時間：於每營業日下午五時前公告本基金之單位淨資產價值。

二、公告方式：於總代理人華銀證券投資信託股份有限公司網站 (<http://www.uobam.com.tw>) 或境外基金資訊觀測站 (<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、投資人可於總代理人華銀證券投資信託股份有限公司網站 (<http://www.uobam.com.tw>) 或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、本基金係依新加坡法令募集及發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依新加坡法令規定辦理，投資人應自行瞭解判斷。

三、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。本基金投資一定有風險，最大可能損失為投資金額之全部，本基金所涉匯率風險及其它風險詳參公開說明書。

四、基金可能採用公平價格調整機制，相關說明請詳第二部分：一般資訊 第23至24頁。

五、有關基金應負擔之費用(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 www.fundclear.com.tw 下載或查詢。

六、投資人可於總代理人華銀證券投資信託股份有限公司網站 (<http://www.uobam.com.tw>) 取得近12個月內由本金支付股利及支付基金行政管理費用之相關資料。

七、最新盡職治理參與情形可參閱公司之網站連結：

<https://www.uobam.com.tw/sustainability/stewardship>

【大華銀投信 獨立經營管理】總代理人華銀證券投資信託股份有限公司服務電話：(02)2719-7005

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。投資人申購前應詳閱基金公開說明書。

二、基金配息率不代表基金報酬率，且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上下波動。基金每月配息金額之決定是由境外基金機構根據已取得之資本利得及股息收益狀況，並考量基金經理人對於未來市場看法，評估預定之目標配息金額是否需調整，若本基金因為市場因素造成資本利得及股息收益狀況不佳，將可能調降目標配息金額。**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分，可能導致原始投資金額減損，投資人於申購時應謹慎考量。**總代理人官網 (<http://www.uobam.com.tw>) 備有近12個月內配息組成項目表以供投資人查詢。