

資本集團全球機會非投資等級債券基金(盧森堡)

(本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:2026年4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	資本集團全球機會非投資等級債券基金(盧森堡)(本基金之配息來源可能為本金) Capital Group Global High Income Opportunities (LUX)	成立日期	1999年5月7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)、Bfdmh、Bfdm、Bfdm(美元)、Z、Z(美元)、Zd、Zd(美元)、Zdm(美元)
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	美元
總代理人	瀚亞證券投資信託股份有限公司	基金規模	21.0 億美元 (截至2026年3月31日)
基金保管機構	摩根 SE, 盧森堡分公司	國人投資比重	0.56% (截至2026年3月31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)、Bfdmh-月配息 Zd、Zd(美元)-季配息 Zdm(美元)-月配息	基金保證機構	無
績效指標 benchmark	無	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2.9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，而且大部分是經常性的配息收益。本基金主要投資於全球各地的新興市場債券及非投資等級公司債券，以各國貨幣(包括新興市場當地貨幣)計價。這些標的一般在其他管制市場上市或交易。本基金亦可購買未上市債券，但需遵守「一般投資規範及限制」的限制。

二、投資策略：

- 基金主要投資於債券。
- 本基金的目標是使其所投資公司發行人之碳足跡(WACI加權平均碳密度)比以下的綜合指數低：Bloomberg US Corp HY指數之50%、JPM EMBI Global Total Return指數之20%、JPM GBI-EM Global Diversified總回報指數之20%、JPM CEMBI Broad Diversified Total Return指數之10%。
- 投資顧問將評估並採用ESG及基於規範之篩選標準在購買時，以排除投資特定行業(如石化燃料和武器)之公司和主權發行人。
- 基金可使用基於投資目的、避險和/或增加投資效率的投資組合管理的衍生性工具。允許使用的工具有利率交換、信用違約交換指數、信用違約交換、遠期合約、外匯選擇權、期貨及期貨選擇權。

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

本系列基金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)，投資人應謹慎考慮上述風險及其他可能存在的風險。

■ 特定風險

本基金主要投資於新興市場債券及非投資等級公司債券，主要風險有：債券、非投資等級債券、應急可轉換債券、衍生性金融商品、ABS/MBS、新興市場、OTC市場、不良證券、中國銀行間債券市場及債券通、永續性風險。

■ 非投資等級債券風險：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。

- 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。
- 投資本基金應注意之相關風險，請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本 P.16-P.36 和附錄 1。
- 投資核武等爭議性武器相關投資標的不利社會責任投資，且當環境、社會或治理事件或情況發生時，可能對投資價值產生潛在或實際之重大負面影響。
- 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。
- 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。
- 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。
- 本基金投資於非投資等級公司債券及新興市場政府公債，以追求比傳統固定收益商品較高的潛在收益，但波動度低於股票。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。

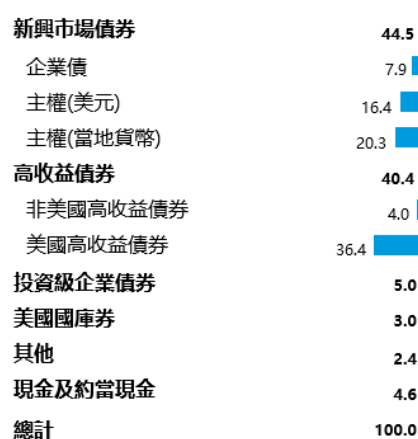
肆、本基金適合之投資人屬性分析

- 本基金旨在主要投資於新興市場債券及非投資等級債券，投資風險相較一般債券基金較高。
- 本基金有較高比例投資於非投資等級債券，其違約風險較投資等級高。投資區域及國家除美國以外，亦有一定比例投資於新興市場之國家或區域。
- **因本基金主要投資標的信用評等較低，故債券價格波動相較投資等級債券為高，故較適合穩健型投資人長期投資。**
- 考慮環境、社會及/或治理標準作為投資的一部分並符合 SFDR 第 8 條規定。

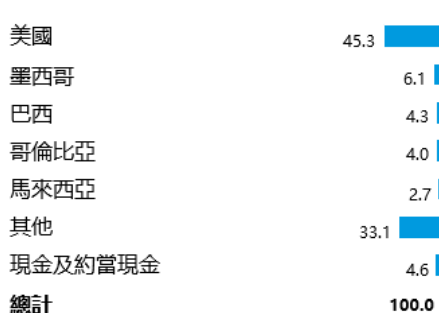
伍、基金運用狀況 (資料日期：2026年3月31日)

一、基金淨資產組成：

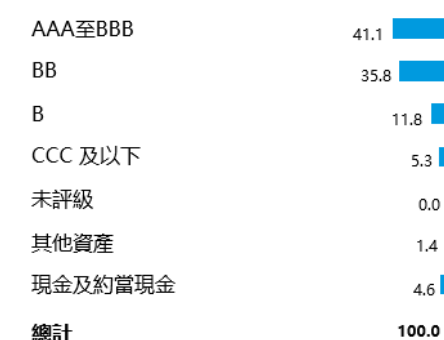
1. 依投資類別(%)：



2. 依投資國家或區域(%)：



3. 依投資標的信評(%)：

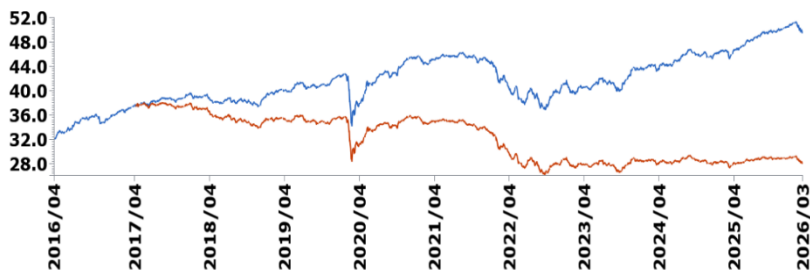


本基金投資於美國 Rule144A 規定之私募基金性質債券比例：26.42%

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)

- B 美元 (藍色)、Bfdm 美元 (紅色)



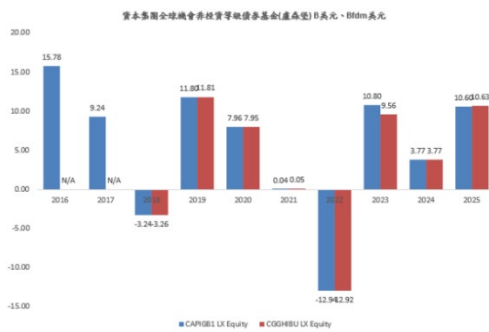
— 資本集團全球機會非投資等級債券基金 (盧森堡) B 美元* — 資本集團全球機會非投資等級債券基金 (盧森堡) Bfdm (美元)*
* 包含估計資料。

資料來源：Lipper

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)

- B 美元 (藍色)、Bfdm 美元 (紅色) (%)



資料來源：Bloomberg

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。Bfdm 級別美元（成立日為2017年5月5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(2001年1月15日)起算至資料日期日止
累計報酬率 B(美元)	-1.02%	0.60%	7.32%	23.12%	12.14%	54.87%	344.04%
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(2017年5月5日)起算至資料日期日止
累計報酬率 Bfdm(美元)	-1.03%	0.61%	7.33%	23.13%	12.12%	N/A	32.22%

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	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114
收益分配金額(單位：元/每受益權單位)	Bfdm	USD	N/A	N/A	1.5528	2.3316	2.3772	2.2500	1.8408	1.7688	1.8095	1.9078	1.978
		EUR	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.8124	1.6834	1.6771	1.7597	1.7703
	Bfdmh	EUR	N/A	N/A	N/A	1.1837	2.1636	1.9860	1.5972	1.5216	1.5183	1.5631	1.5914
	Zd	USD	1.8060	2.0132	1.9049	1.8955	1.8513	1.6123	1.4029	1.4871	1.5554	1.6818	1.6914
		EUR	1.6069	1.8067	1.7281	1.5935	1.6479	1.4299	1.2061	1.4155	1.4465	1.5409	1.5195
	Zdm	USD	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.7505	2.2011	2.3338	2.3972	2.6996	2.6238

註：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	109	110	111	112	113	114
費用率	B、B(美元)	1.65%	1.64%	1.64%	1.61%	1.60%	1.40%
	Bfdm(美元)	1.65%	1.64%	1.64%	1.61%	1.60%	1.40%
	Bfdm	N/A	1.64%	1.64%	1.61%	1.60%	1.40%
	Bfdmh	1.65%	1.64%	1.64%	1.61%	1.60%	1.40%
	Z、Z(美元)	0.90%	0.89%	0.89%	0.86%	0.85%	0.75%
	Zd、Zd(美元)	0.90%	0.89%	0.89%	0.86%	0.85%	0.75%
	Zdm(美元)	0.90%	0.89%	0.85%	0.85%	0.85%	0.75%

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. 註：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

投資標的	佔基金%
墨西哥政府	4.3
哥倫比亞政府	3.2
美國政府	3.0
巴西政府	2.8
馬來西亞政府	2.4
波蘭政府	2.4
南非政府	2.2
匈牙利政府	1.5
捷克共和國政府	1.4
沙特阿拉伯政府	1.3
總計	24.5

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 1.30%(B 級別、Bfdmh 級別、Bfdm 級別)、0.65%(Z、Zd、Zdm 級別)。
存託及保管費	存託及保管費與基金行政費等合併成單一項目「年度行政費」，最高 0.25%，投資人請參閱公開說明書中譯本「收費、支出與費用」一節。
申購手續費 (或遞延銷售手續費)	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。
買回費	無
轉換費	無
短線交易買回費用	目前無收取此項費用。但有短線交易監控機制：當投資人買入一檔基金並在 30 天內賣出，即違反短線交易規定。
反稀釋費用	本基金無直接收取反稀釋費用，有關本基金採用擺動定價機制調整基金資產淨值之說明，請詳投資人須知第二部分(P.26)
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)	無此項費用，請詳前面「存託及保管費」，無分銷費用。

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.51-53)。

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：於總代理人瀚亞證券投資信託股份有限公司網站 (<http://www.eastspring.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、投資人申購本基金前應簽屬風險預告書。
- 二、本投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人瀚亞證券投資信託股份有限公司網站及其負責人依法負責。
- 三、本基金採用公平評價及擺動定價調整機制，相關說明請詳閱第二部分：一般資訊 P.25-P.26。
- 四、總代理人瀚亞證券投資信託股份有限公司服務專線：(02)8758-6699 或免付費專線：0800-068-080。

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(<http://www.eastspring.com.tw>) 下載之。
- 六、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。
- 七、**本基金有相當比重投資符合美國 Rule144A 規定之私募性質債券，較可能發生流動性不足，財務資訊揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險，投資人須留意相關風險。**
- 八、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。