瀚亞亞太豐收平衡證券投資信託基金

(本基金有相當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)

刊印日期：114 年 5 月

簡式公開說明書

(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	瀚亞亞太豐收平衡證券投資信託基金**(本基金有相當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**	103 年 11 月 17 日
經理公司	瀚亞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	玉山商業銀行股份有限公司	**基金種類**	平衡型
受託管理機構	無	**投資地區**	投資國內外
國外投資顧問公司	瀚亞投資(新加坡)有限公司	**存續期間**	不定期限
收益分配	A 類型各計價類別受益權單位不分配收益； B 類型各計價類別受益權單位分配收益	**計價幣別**	新臺幣、美元、澳幣、南非幣、人民幣
績效指標 benchmark	無	**保證機構 保證相關重要資訊**	無 無

貳、基金投資範圍及投資特色

一、 投資範圍：

本基金主要投資於具有「豐富收益」概念之有價證券。所謂豐富收益概念之有價證券，係指各種可持續提供收益予投資人之有價證券，本基金可投資之具備豐富收益概念之國家(或地區)，詳見公開說明書。原則上，本基金自成立日起屆滿三個月後，投資於股票(含承銷股票)、存託憑證、債券及其他固定收益證券之總金額應達本基金淨資產價值之 70%以上；投資於國內外股票(含承銷股票)及存託憑證之總金額不得高於本基金淨資產價值之 90%且不得低於 10%；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 60%；投資於亞太國家或地區之有價證券總金額不得低於本基金淨資產價值之 60%；本基金得投資非投資等級債券，惟投資非投資等級債券之總金額不得超過本基金淨資產價值之 30%。本基金為偏債券及其他固定收益證券操作之平衡型基金，以追求長期穩定的總回報為目標。在正常情形下，持有亞太債券及其他固定收益證券比重約占基金淨資產價值之 60%，持有亞太股票類資產比重約占基金淨資產價值之 40%。經理公司團隊將依照景氣循環位置(衰退期、復甦期、擴張期)、金融市場現況和長期發展趨勢等，依其專業判斷，調整股債配置比重。股債配置及非投資等級債券之投資策略請參閱公開說明書。

二、 投資特色：

1.本基金可同時投資於股票及債券，可因應景氣循環位置、股債評價高低、國際資金流向等考量決定資產配置，操作靈活度高且具彈性，同時掌握亞太地區股、債市投資契機。
2.近年來亞太地區在經濟快速發展與外資持續流入之下，不僅具備新興國家的相對高成長優勢，同時波動風險也進一步降低，有助於提升整體投資效益。
3.本基金發行新臺幣、美元、澳幣、南非幣及人民幣計價之基金受益憑證，可供投資人以不同幣別申購，滿足投資人多元幣別資產配置之需求。

參、投資本基金之主要風險

1.類股過度集中之風險：本基金主要投資亞太地區債券與股票，並由前開投資地區中挑選適合投資之個股，因產業循環或非經濟因素而導致價格出現劇烈波動，可能產生類股集中之風險，經理公司將盡量避免類股集中度過高，並盡量分散投資，惟風險亦無法完全消除。
2.產業景氣循環之風險：本基金分散投資標的，但有些產業與景氣連動性高，將可能對本基金的投資績效產生影響。如某些產業可能因供需結構而有明顯之產業循環週期，連帶影響基金淨值。

3.流動性風險：本基金主要投資亞太國家，若遭遇投資地區有重大政經變化導致交易狀況異常時，投資該地區之流動性風險並不能完全避免，即發生流動性風險。其他流動性風險的來源如債券交易市場流動性不足之風險，若本基金需求之急迫及買方接手意願之遲疑，可能發生在短時間內無法以合理價格出售基金所持有債券之風險，相對影響本基金之淨值，甚至延後買回價金之給付時間。經理公司將盡善良管理人之注意義務，盡力規避可能之流動性風險。

4.外匯管制及匯率變動之風險：外匯管制係一國政府對外匯收支、結算及買賣所採取之限制性措施。通常係由該國中央銀行或政府指定之代理機構（通稱為外匯管制當局）來執行。由於本基金投資地區可涵蓋已開發國家及開發中國家。已開發國家市場成熟，故實施對外匯的管制之機率相對較低，而開發中國家可能受國際或地區性政經情勢變化而實施外匯管制，或因當地政府法令限制進而影響有價證券正常交易活動，進而產生風險。同時，本基金投資有價證券可能非單一計價幣別，因此基金表現可能受各幣別間匯率變動而影響。另外，本基金以新臺幣、美元、澳幣、南非幣或人民幣計價，如投資人以其它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，當新臺幣、美元、澳幣、南非幣或人民幣相對其它非本基金計價幣別之貨幣貶值時，將產生匯兌損失。同時，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。

5.投資地區政治、經濟變動之風險：本基金投資之國家或地區可能發生政治、社會或經濟變動的風險如勞動力不足、罷工、暴動、戰爭等均可能使本基金所投資之市場及投資工具造成直接性或間接性的影響，進而影響本基金淨值之漲跌。基金經理公司將儘量分散投資風險，惟風險亦無法因此完全消除。

6.投資於非投資等級債券之風險：「非投資等級債券」指企業或機構所發行之債券信用評等較差或未經信用評等，因其信用評等較差（或未經信用評等），故須支付較高利息以吸引投資人。由於債券信用評等較差（或未經信用評等），因此違約風險較高，且對利率變動的敏感度甚高。尤其在經濟景氣衰退期間，若有可能影響償付能力的不利消息，則此類債券價格的波動可能較為劇烈。而利率風險、信用違約風險、外匯波動風險也將高於一般投資等級之債券。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，進而影響基金之淨值。

7.本基金所投資標的發生上開風險時，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第 32 頁至第 36 頁，投資本基金應注意之相關風險。

8.其他參考資訊：本基金為平衡型基金，經評估本基金之特性及所列風險，並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」(下稱 RR)，其風險報酬等級為 RR4。上述 RR 等級僅係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，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，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.本基金屬於平衡型基金，特色為可同時投資於股票及債券，經理公司及海外投資顧問可因應景氣循環位置、股債評價高低、國際資金流向等考量決定資產配置，操作靈活度高且具彈性，同時掌握亞太地區股、債市投資契機，一方面兼顧收益及成長，另一方面提高投資組合穩定度。

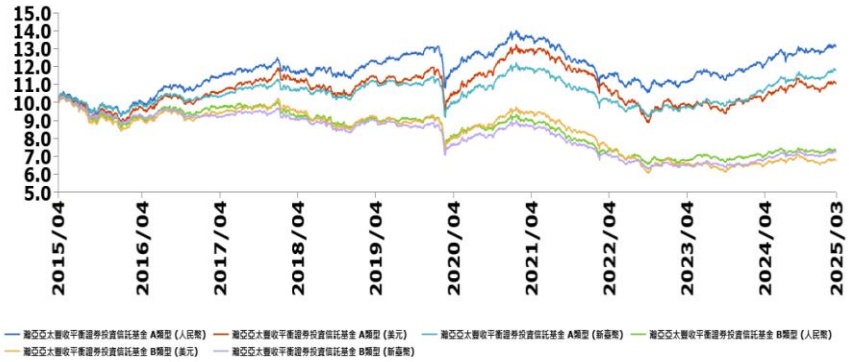
2.經本公司定期執行之 KYP 風險綜合評估結果，本基金適合尋求投資固定收益之潛在收益以及股票潛在資本利得且能承受較高風險之穩健型投資人。本基金適合能承受較高風險之非保守型投資人。本基金得投資於非投資等級債券，故投資人投資本基金不宜占其投資組合過高之比重。

伍、基金運用狀況

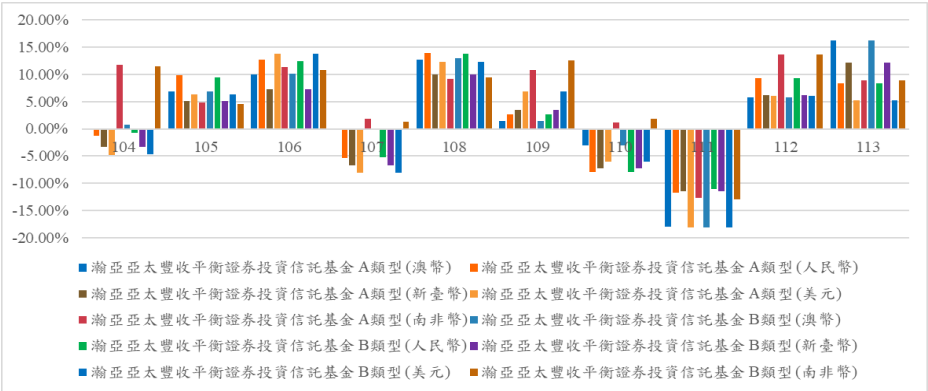
一、基金淨資產組成：資料日期：114 年 3 月 31 日

投資類別	投資金額(新台幣百萬元)	佔基金淨資產價值比重(%)
債券	106.92	53.66
上市受益憑證	10.50	5.27
股票	63.90	32.07
銀行存款（含活存、支存、定存）	17.56	8.81
其他資產（扣除負債後之淨額）	0.38	0.19
合計（淨資產總額）	199.26	100.00

二、最近十年度基金淨值走勢圖：



三、最近十年度各年度基金報酬率：



註：1.103 年度報酬率計算期間：103.11.17(基金成立日)至 103.12.31。2.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。3.收益分配均假設再投資於本基金。

四、基金累計報酬率：

資料日期：114 年 3 月 31 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	基金成立日起算至資料日期日止
澳幣 A	1.52%	8.25%	11.48%	10.92%	5.82%	25.63%	32.20%（成立於 103 年 11 月 17 日）
人民幣 A	1.46%	1.01%	6.76%	13.87%	14.54%	29.08%	30.62%（成立於 103 年 12 月 08 日）
新臺幣 A	3.70%	2.07%	10.73%	15.39%	21.06%	15.56%	17.59%（成立於 103 年 11 月 17 日）
美元 A	2.44%	-2.64%	6.74%	-0.47%	8.74%	9.65%	10.22%（成立於 103 年 11 月 17 日）
南非幣 A	-0.44%	3.86%	3.53%	24.94%	9.87%	66.67%	74.30%（成立於 103 年 11 月 17 日）
澳幣 B	1.52%	8.25%	11.48%	11.03%	4.94%	27.19%	33.70%（成立於 103 年 11 月 17 日）
人民幣 B	1.46%	1.01%	6.77%	13.87%	15.71%	29.54%	31.62%（成立於 103 年 12 月 08 日）
新臺幣 B	3.70%	2.07%	10.73%	15.39%	21.06%	15.56%	17.59%（成立於 103 年 11 月 17 日）
美元 B	2.44%	-2.64%	6.74%	-0.46%	8.72%	9.77%	10.34%（成立於 103 年 11 月 17 日）
南非幣 B	-0.44%	3.86%	3.54%	26.12%	11.25%	67.95%	75.24%（成立於 103 年 11 月 17 日）

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：(單位：元/每受益權單位)

年度	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113
新臺幣 B	0.489786	0.464287	0.466732	0.447272	0.438052	0.399698	0.376561	0.311286	0.296377	0.30000
美元 B	0.481661	0.455567	0.476011	0.463852	0.448573	0.423322	0.410727	0.325587	0.298115	0.30000
澳幣 B	0.703095	0.652566	0.665314	0.649878	0.653879	0.441491	0.403034	0.331605	0.302444	0.30000
南非幣 B	0.808585	0.814929	0.835789	0.783674	0.789641	0.823138	0.720067	0.610102	0.614652	0.62400
人民幣 B	0.683445	0.651612	0.680358	0.646254	0.631589	0.421552	0.390941	0.323011	0.310716	0.31200

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	109	110	111	112	113	註：費用率：指依證券投資信託契約規定基金應負擔之費用（如：交易直接成本—手續費、交易稅；會計帳列之費用—經理費、保管費、保證費及其他費用等）占平均基金淨資產價值之比率。
費用率%	2.04%	1.97%	2.00%	1.99%	2.02%	

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	每年基金淨資產價值之 1.6%	保管費	每年基金淨資產價值之 0.2%
買回收件手續費	每件新臺幣 50 元。至經理公司辦理者，免收手續費。	召開受益人會議費用	每次預估不超過新臺幣 100 萬元
申購手續費	每受益權單位發行價格之 3%乘以申購單位數		
買回費	每受益權單位發行價格之 0%乘以買回單位數		
短線交易買回費用	受益人持有本基金 7 日以下(含)者，應支付買回價金之 0.1%為短線交易買回費用		
其他費用	以實際發生之數額為準		

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

本基金受益人可能負擔之稅負項目包括所得稅、證券交易稅、印花稅、因基金投資交易所得所產生之各項稅額。有關受益人應負擔租稅之項目及其計算方式，詳情請參閱公開說明書。

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：於同業公會網站(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（http://www.eastspring.com.tw）及公開資訊觀測站（https://mopsplus.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

瀚亞投信服務電話：(02)8758-6699

1. 本基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。本基金得投資於非投資等級債券，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。本公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；本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。

2. 本基金適合能承受較高風險之非保守型投資人。本基金得投資於非投資等級債券，故投資人投資本基金不宜占其投資組合過高之比重。

3. 本基金最高可投資基金總資產 15%於符合美國 Rule 144A 債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險，投資人投資前須留意相關風險。

4. 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，投資人於獲配息時須一併注意基金淨值之變動。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。本基金之收益分配由經理公司依基金孳息收入情況，決定應分配之收益金額。本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。本基金配息組成項目，可於經理公司網站查詢。基金配息係依據基金投資組合之平均股利率為計算基礎，預估未來一年於投資標的個股取得之總股利收入，並考量當下已經實際取得的股利和可能發生之資本損益，適度調節並決定基金當月配息類股之配息率，以達成每月配息之頻率。經理公司視投資組合標的股利率水準變化及基金績效表現調整配息率，故配息率可能會有些微變動，若股利率未來有上升或下降之情形時，基金之配息來源可能為本金。此外，年化配息率之訂定應以平均年化股利率為參考基準，惟經理公司保留一定程度的彈性調整空間，並以避免配息過度侵蝕本金為原則。

5. 由於轉換公司債同時兼具債券與股票之特性，因此除面臨債券之利率風險、流動性風險與信用風險外，還可能因標的股票價格波動，而造成該轉換公司債之價格波動。投資非投資等級或未經信用評等之轉換公司債因無信用評等或非投資等級因素，其利率風險、外匯波動風險或債券發行違約風險都高於一般債券。

6. 本基金外幣計價受益權單位得於基金銷售機構之國際金融業務分行(OBU)及國際證券業務分公司(OSU)銷售。

7. 有關本基金運用限制及投資風險之揭露請詳見第 26 頁至第 29 頁及第 32 頁至第 36 頁。

8.本基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

9.為避免因投資人短線交易頻繁，造成基金管理及交易成本增加，進而損及基金長期持有之投資人之權益，並稀釋基金之獲利，本基金不歡迎投資人進行短線交易。

10.本基金不允許投資人進行擇時交易行為，且保留基金拒絕接受來自有擇時交易之虞投資人新增申購之交易指示等事項。

11.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。

12.本基金不銷售予美國人，如投資人依據美國法令具備美國人身分者，應主動告知本公司，並自行審查該身分之合規義務，採取一切必要步驟，以確保持續遵守任何適用之法律和法規。

13.查詢本公開說明書之網址如下：http://www.eastspring.com.tw

公開資訊觀測站：https://mopsplus.twse.com.tw