

國泰亞洲非投資等級債券證券投資信託基金(基金之配息來源可能為本金)

簡式公開說明書

刊印日期：114年10月29日

- (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 | 國泰亞洲非投資等級債券證券投資信託基金 (基金之配息來源可能為本金) | 成立日期 | 109年10月20日 |
| 經理公司 | 國泰證券投資信託(股)公司 | 基金型態 | 開放式 |
| 基金保管機構 | 玉山商業銀行(股)公司 | 基金種類 | 非投資等級債券型 |
| 受託管理機構 | 無 | 投資地區 | 中華民國境內及境外 |
| 國外投資顧問公司 | 無 | 存續期間 | 不定期限 |
| 收益分配 | A類型受益權單位:不分配 B類型及NB類型受益權單位:收益分配 | 計價幣別 | 新臺幣、美元 |
| 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) 中華民國及外國之有價證券。
- (二) 本基金整體債券投資組合之加權平均存續期間應在 1 年以上。但本基金成立未滿 3 個月或信託契約終止前 1 個月者，不在此限。
- (三) 原則上，本基金自成立日起 6 個月後，應符合下列投資比例之限制：1 投資於亞洲國家或地區之債券總金額應達本基金淨資產價值之 60% (含) 以上；2 投資於「非投資等級債券」總金額應達本基金淨資產價值之 60% (含) 以上；且投資所在國或地區之國家主權評等未達金管會所規定之信用評等機構評定等級者，投資該國或地區之政府債券及其他債券總金額，不得超過本基金淨資產價值之 30% (含)。3 投資於由金融機構發行具損失吸收能力之債券之投資總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之 30% (不含)，並應符合經金管會規定之信用評等機構評定達一定等級以上。

二、投資特色：

- (一) 精選高成長的亞洲地區、參與亞洲企業穩健營運佳績；(二) 亞洲美元債券為投資主軸，當地貨幣債券為策略性配置；(三) 多元化分散配置，致力降低信用風險並強化投資組合。

參、投資本基金之主要風險

- 一、 本基金為主要投資亞洲地區主權國家、機構或企業所發行債券之債券型基金，屬於區域型非投資等級債券型基金。本基金主要投資地區以新興亞洲市場為主，可能面臨較高之政治、經濟、政策與匯率變動以及集中度等風險，而主要聚焦非投資等級債券，可能面臨較高之信用與流動性等風險。本基金相較同類型基金過去 5 年淨值波動度相當，且依據基金主要投資地區與投資市場特性，並參酌投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」(下稱 RR)等因素綜和考量後，其風險報酬等級為 RR4*。
- 二、 債券發行人違約之信用風險：本基金以投資非投資等級債券為訴求，此類債券信用評等較低，甚至未經信用評等，證券價格亦因發行人實際與預期盈餘、管理階層變動、併購或因政治、經濟不穩定而增加其無法償付本金及利息的信用風險，特別是在於經濟景氣衰退期間，稍有不利消息，

此類證券價格的波動可能較為劇烈。

三、投資地區政治、經濟變動之風險：本基金投資之海外地區若發生有關政治、經濟或社會情勢之變動時，本基金所參與之投資市場及投資工具之報酬均可能受到直接或間接的衝擊，進而造成本基金淨資產價值之漲跌，經理公司將盡量分散投資風險，惟風險亦無法因此完全消除。

四、本基金包含新臺幣計價及美元計價，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者，須自行承擔匯率變動之風險。當新臺幣、美元相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。

五、請詳細閱讀本基金公開說明書第 22~29 頁，投資本基金應注意之相關風險。

*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-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

- 一、本基金主要投資亞洲地區的主權國家、機構或企業所發行之債券。
- 二、透過參與亞洲經濟成長、分享亞洲企業之營運成果，尤其主力聚焦亞洲非投資等級債券，有機會獲取較高的票息收益與資本增值機會，投資人應充分了解基金投資特性與風險。
- 三、基金定位屬於一般開放式債券型基金，適合願意承擔較高風險及波動度，追求中長期合理投資報酬之投資人，投資人宜斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後辦理投資。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：資料日期：114 年 9 月 30 日

| 投資類別/投資國家(區域) | 投資金額 (新臺幣百萬元) | 佔基金淨資產價值比重(%) |
|-----------------|------------------|---------------|
| 債券及其他固定收益證券 | 670.19 | 97.24 |
| 銀行存款 | 18.69 | 2.71 |
| 其他資產 (扣除負債後) | 0.32 | 0.05 |

依投資標的信評

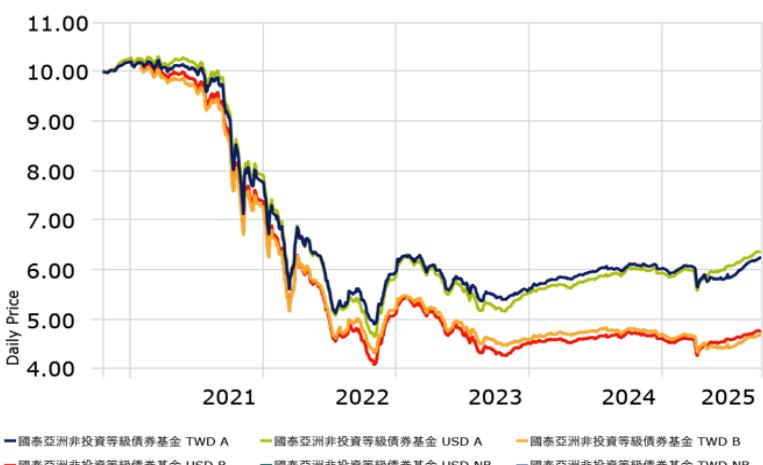
| 評等 | 比重(%) | 評等 | 比重(%) |
|------|-------|---------|-------|
| BBB+ | 2.60 | B | 1.80 |
| BBB | 5.68 | B- | 10.49 |
| BBB- | 3.05 | CCC+ | 1.14 |
| BB+ | 15.25 | CCC | 1.30 |
| BB | 16.74 | 無評等 | 10.58 |
| BB- | 19.60 | 現金及約當現金 | 2.76 |
| B+ | 9.02 | | |

二、最近十年度基金淨值走勢圖：(資料來源：Morningstar)

(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)

Time Series

Time Period: 2020/10/20 to 2025/09/30



三、最近十年度各年度基金報酬率：(僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊)



註：
■ 國泰亞洲非投資等級債券基金 TWD A

■ 國泰亞洲非投資等級債券基金 USD A

資料來源：Morningstar

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，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊) 資料日期：114 年 9 月 30 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(109 年 10 月 20 日)起算至資料日期 |
|---------------|-------|-------|------|-------|------|------|-------------------------------|
| 累計報酬率%(TWD-A) | 5.66 | 3.36 | 2.67 | 16.03 | N/A | N/A | -37.57 |
| 累計報酬率%(USD-A) | 4.96 | 6.87 | 5.64 | 23.67 | N/A | N/A | -36.43 |

註：

資料來源：Morningstar

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：(本基金 A 類型受益權單位收益不分配)

| 年度 | 104 | 105 | 106 | 107 | 108 | 109 | 110 | 111 | 112 | 113 |
|---------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------------|------------|------------|------------|
| 收益分配金額(單位：元/ 每受益權單位)(TWD-B) | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.62607711 | 0.36722042 | 0.32210190 | 0.24274010 |
| 收益分配金額(單位：元/ 每受益權單位)(TWD-NB) | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.62607711 | 0.36722042 | 0.32210190 | 0.24273715 |
| 收益分配金額(單位：元/ 每受益權單位)(USD-B) | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.63310800 | 0.36438337 | 0.31460764 | 0.23761137 |
| 收益分配金額(單位：元/ 每受益權單位)(USD-NB) | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | 0.63310800 | 0.36438337 | 0.31460764 | 0.23760757 |

六、最近五年度各年度基金之費用率：

| 年度 | 109 | 110 | 111 | 112 | 113 |
|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 費用率 | 0.37% | 1.87% | 1.88% | 1.89% | 1.89% |

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。

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 | | | | | | | | | | | |
|------------------------|--|--|-----------------------|-----|------------|-------|-----------------|-------|-----------------|-------|---------|----|
| 經理費 | 每年基金淨資產價值之 1.60% | | | | | | | | | | | |
| 保管費 | 每年基金淨資產價值之 0.26% | | | | | | | | | | | |
| 申購手續費 (含遞延手續 費) | 經理公司不開放 N 類型與非 N 類型受益權單位間之轉申購。 (1)申購時給付(適用於 A 類型受益權單位及 B 類型受益權單位) 本基金受益憑證之申購手續費不列入本基金資產，每受益權單位之申購手續費最高不得超過發行價格之 3%，實際適用費率由經理公司依其銷售策略或依申購人以往申購經理公司其他基金之金額而定其適用之比率。 (2)買回時給付，即遞延手續費(適用於 NB 類型受益權單位) 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，再乘以買回單位數： <table border="1"> <thead> <tr> <th>基金持有期間(*一年皆以 365 日計算)</th> <th>百分比</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>持有一年(含)以下者</td> <td>3.00%</td> </tr> <tr> <td>持有超過一年~二年(含)以下者</td> <td>2.00%</td> </tr> <tr> <td>持有超過二年~三年(含)以下者</td> <td>1.00%</td> </tr> <tr> <td>持有超過三年者</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> 註 1：上述持有期間之定義係指： 以「受益憑證買回申請書及其相關文件之書面或電子資料到達經理公司或公開說明書所載基金銷售機構次一營業日」之日期減去「申購日」之日期的天數。 註 2：辦理不同基金或同一基金 N 類型受益權單位間轉申購者，持有期間累積計算。 | | 基金持有期間(*一年皆以 365 日計算) | 百分比 | 持有一年(含)以下者 | 3.00% | 持有超過一年~二年(含)以下者 | 2.00% | 持有超過二年~三年(含)以下者 | 1.00% | 持有超過三年者 | 0% |
| 基金持有期間(*一年皆以 365 日計算) | 百分比 | | | | | | | | | | | |
| 持有一年(含)以下者 | 3.00% | | | | | | | | | | | |
| 持有超過一年~二年(含)以下者 | 2.00% | | | | | | | | | | | |
| 持有超過二年~三年(含)以下者 | 1.00% | | | | | | | | | | | |
| 持有超過三年者 | 0% | | | | | | | | | | | |
| 買回費用 (歸入本基金 資產) | 短線交易買 回費用 | 受益人持有基金未超過 7 日者，應支付買回價金之 0.01%；新台幣計價受 益權單位之買回費用計算至「元」，不足壹元者，四捨五入；外幣計價受 益權單位之買回費用計算至「分」，不足壹分者，四捨五入。【按事先約 定條件之電腦自動交易投資、定期(不)定額投資及同一基金間轉換者得 不適用短線交易認定標準。】 | | | | | | | | | | |
| | 買回費 | 現行其他買回費用為零。 | | | | | | | | | | |
| 買回收件 手續費 | 由基金銷售機構辦理者，每件新臺幣 50 元，但至經理公司申請買回者則免。 | | | | | | | | | | | |
| 反稀釋費用 (歸入本基金 資產) | 【本基金之反稀釋費用機制施行日期將另行公告。】 1. 反稀釋費用之啟動門檻：任一投資人任一營業日其交易金額達基金淨資產價值之 10%。 | | | | | | | | | | | |

| | |
|---------------|--|
| | 2.反稀釋費用比率：以個別基金經理費之 10% 計算。 3.本基金申購/買回之反稀釋費用詳細內容請參見公開說明書第 33 頁及第 36 頁 |
| 召開受益人 會議費用 | 每次預估新臺幣 100 萬元。 |
| 其他費用 | 以實際發生之數額為準。(詳見本基金公開說明書) |

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 40 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：經理公司之營業處所、國泰投信網站 (www.cathayholdings.com/funds)、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站 (www.sitca.org.tw/)。

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 (www.cathayholdings.com/funds) 及公開資訊觀測站 (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

- (1) 根據本基金之投資策略與投資特色，本基金適合願意承擔較高風險及波動度，追求中長期合理投資報酬之投資人，投資人宜斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後辦理投資。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。
- (2) 債券發行人違約之信用風險：本基金以投資非投資等級債券為訴求，此類債券信用評等較低，甚至未經信用評等，證券價格亦因發行人實際與預期盈餘、管理階層變動、併購或因政治、經濟不穩定而增加其無法償付本金及利息的信用風險，特別是在於經濟景氣衰退期間，稍有不利消息，此類證券價格的波動可能較為劇烈。
- (3) 本基金可投資於符合美國Rule144A規定之債券，該類債券屬於私募性質，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的風險。
- (4) 本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用，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。本基金配息組成項目相關資料(將)揭露於國泰投信網站。
- (5) 本基金之配息不代表基金實際報酬，且過去配息不代表未來配息，基金淨值可能因市場因素而上下波動。
- (6) 投資遞延手續費 NB 類型受益權單位者，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相同，亦不加計分銷費用，有關投資人應負擔之費用請詳見本基金公開說明書。
- (7) 投資人申購本基金前應簽署風險預告書。
- (8) 國泰投信客戶服務電話：(02)7713-3000。

投資警語：

- 一、本基金經金融監督管理委員會同意生效，惟不表示絕無風險。
- 二、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。
- 三、本公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益。
- 四、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。