

PGIM 保德信好時債組合基金 (本基金之子基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

PGIM Flexible Bond Selection Fund

2024年09月投資概況

基金特色 依據全球各區域國家之景氣循環、總體經濟數據、貨幣政策及政府政策方向，決定基金投資於各區域、國家以及特定類型標的債券子基金的持有比重。

本基金透過債券型基金、債券 ETF 以及放空型債券 ETF 等產品之投資，有助於降低單一市場風險。

運用子基金與 ETF 布局，同時兼顧資產獲利性與流動性。

累積報酬 (%)

	三個月	六個月	一年	二年	三年	五年	十年	自成立日	今年以來
新臺幣 累積型	2.79	3.54	9.77	13.65	2.05	1.23	7.71	14.84	6.13
美元 累積型	4.96	5.23	13.13	11.50	-	-	-	11.50	5.68
新臺幣 月配息型	2.79	3.54	10.79	14.69	2.98	2.08	8.61	9.96	7.11

資料來源：Lipper、原幣計價，2024/09/30。過去績效不代表未來績效之保證。

定期定額績效 (%)

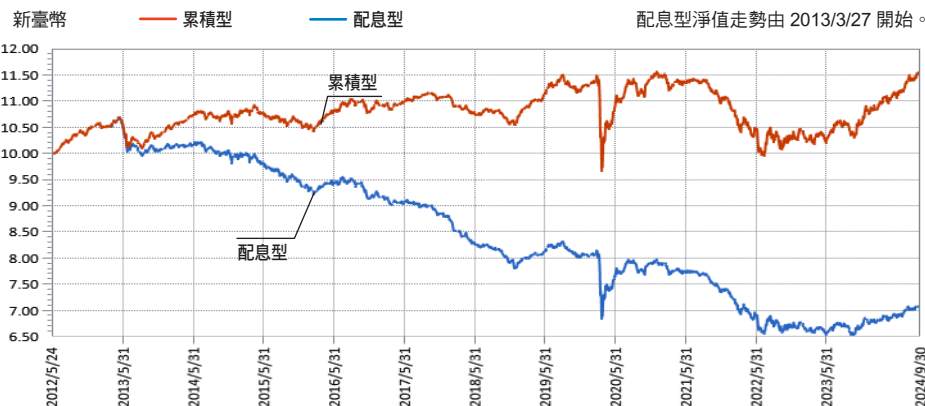
	1 年	2 年	3 年	成立以來
新臺幣 累積型	4.23	7.44	7.88	6.51
美元 累積型	5.72	8.57	-	8.99
新臺幣 月配息型	4.48	8.07	8.64	7.02

資料來源：Lipper、原幣計價，2024/09/30。

上述資料為以每月定期定額為基礎，假設每月月底扣款。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，且過去績效不代表未來績效之保證。定期定額投資報酬率以累積投資成果除以投資成本簡單計算，暫不考慮時間價值。

淨值走勢

(2012/05/24~2024/09/30)



資料來源：Lipper，2024/09/30。

十大持股

	類別	%
PIMCO 全球非投資等級債券基金 - 機構 H 級類別 (收益股份)	基金	17.28
PIMCO 新興市場債券基金 - 機構 H 級類別 (累積股份)	基金	11.64
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 -JPM 環球非投資等級債券 (美元)-I 股 (每月派息)	基金	11.30
iShares 安碩摩根大通美元新興	ETFs	9.25
iShares 安碩摩根新興市場高收	ETFs	8.78
PGIM 美國公司債基金 I 級別美元累積型	基金	8.24
iShares 安碩核心美國整合債券 E	ETFs	5.83
VanEck Vectors 新興市場高收益	ETFs	3.25
PIMCO 全球投資級別債券基金 - 機構 H 級類別美元 (原幣曝險) - 累積股份	基金	2.37

基本資料

基金經理人	莊禮菡
成立日期	2012/5/24
基金型態	跨國組合型 - 複合式債券型
風險收益等級	RR3
經理費 保管費	1.00% 0.12%
保管機構	土地銀行
收益分配	累積型：收益不分配，併入本基金資產。 配息型：每月分配收益，每年度分配收益。(詳細收益分配時間說明請參閱本基金公開說明書)
* 註：原季配息型基金自 2013 年 1 月 1 日起改為月配息制，而原累積型基金則不受影響。	

基金規模	NTD\$ 135,829,543
夏普值 標準差	
累積型 1.9854 3.9400 (12 個月)	
配息型 2.1795 4.0122 (12 個月)	
資料來源：Lipper，2024/09/30。	

Bloomberg Ticker
累積型 PRUGTBA.TT 配息型 PRUGTBB.TT

資產配置

種類別	%
全球非投資等級債	40.61
新興市場債	20.89
全球投資等級債	16.44
現金	22.06

以上資料來源：保德信投信整理，資料截至 2024/09/30。
以上投資比例將根據市場情況而隨時更改。

【保德信投信獨立經營管理】保德信及其岩石商標為專有服務標誌，未經本公司事先同意前，不得使用。投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證本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。有關基金應負擔之費用（境外基金含分銷費用）已揭露於本基金之公開說明書或投資人須知（境外基金適用）。投資人可至保德信投資理財網 www.pgim.com.tw、公開資訊觀測站 mops.twse.com.tw（境內基金適用）或境外基金觀測站 announce.fundclear.com.tw（境外基金適用）查詢。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支付的部份，可能導致原始投資金額減損。本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。關於配息組成項目，投資人可至保德信投資理財網 / 基金產品報酬 & 風險 / 基金配息資訊 (www.pgim.com.tw) 查詢。本基金適合能承擔部份投資於非投資等級債券風險之穩健型投資人，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。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。由於非投資等級債券信用評等較差，因此違約風險較高，尤其在經濟景氣衰退期間，稍有可能影響償付能力的不良消息，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債券。本基金所投資之區域包含新興市場，新興市場之政經情勢或法規變動，可能對本基金造成影響，本公司將根據各項取得資訊做專業判斷及嚴謹的投資決策流程，來降低新興市場可能發生之市場風險，惟本基金不能也無法消除該風險發生之可能性。新興市場債券主要投資風險，包含外匯管制及匯率變動、利率變動及信用違約之風險，不適合無法承擔相關風險之投資人，僅適合願意承擔較高風險之投資人。且投資人投資新興市場債券為訴求之基金不宜佔投資組合過高比重。