

保本型 | 出刊日期：110年01月11日

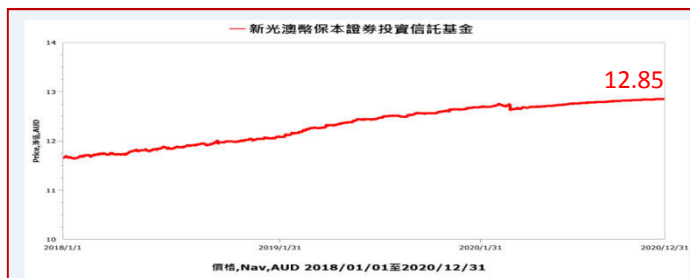
市場分析

澳洲央行(RBA)維持指標利率於0.1%的歷史低點不變，近期經濟數據表現亮眼，Markit製造業PMI維持於近三年的高檔，反映需求持續升溫，企業信心與消費者信心亦大幅上揚；11月份就業新增9萬人且大多為全職就業人口，勞動參與率升至66.1%，失業率降至6.8%。整體而言，相較於美國仍將持續擴大刺激措施而疲弱的美元走勢，澳洲經濟正逐漸自肺炎疫情中復甦，亦支撐澳幣持續走高的匯價。

基金目標與策略

本基金為澳幣保本型基金，滿足投資人對本金保護需求，透過到期可以達成保本率之本金，投資於7年期外幣債券、外幣零息債券或金融機構所發行之定期存款，以達到到期保本率。

淨值走勢



資料來源：Lipper，109年12月31日

基金投組

發行機構	7 年到期報酬*	發行機構信評			投資標的信評	產業	投資比重
		S&P	Moody's	Fitch			
法國興業銀行	140.63%	A	A1	A-	A	金融	1.64%
法國巴黎銀行	139.98%	A+	Aa3	A+	A+	金融	5.39%
法國BPCE 銀行	139.84%	A+	A1	A+	A+	金融	7.94%
麥格理銀行	138.64%	A+	A2	A	A+	金融	12.45%
法興(盧森堡)發行機構	140.63%	A	A2	--	A	金融	1.52%
投資標的	約當年利率	發行機構信評					投資比重
法國興業銀行台北分行定期存款	4.93%	中華信評 twAA+					70.39%
現金及銀行存款							0.67%

*初級市場債券7年到期報酬為持有至債券到期日(110年01月25日)之報酬。資料來源：Bloomberg，法國興業銀行台北分行，新光投信整理，109年12月31日。

基金基本資料

成立日期	103年01月23日		
經理人	邱志榮		
基金類型	保本型		
經理費	0.8%	保管費	0.1%
保管銀行	第一商業銀行		
到期日	110年01月23日(如該日為非營業日，則指次一營業日)		
保本比率	保本比率為本金之100%，指本基金受益人於本基金到期時，可取回本金之最低比率。		
基金規模	澳幣 54.41百萬元		
計價幣別	澳幣		
風險收益等級	RR2		

績效表現

三個月	六個月	今年以來	一年	二年	三年	自成立以來
0.31	0.86	1.66	1.66	6.73	10.30	36.12

資料來源：Lipper，109年12月31日，報酬單位%

注意：1. 本基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。2. 本基金無提供保證機構保證之機制，係透過投資工具達成保護本金之功能。投資人持有本基金至到期日時，始可享有100%的本金保護。投資人於到期日前買回者或有本基金信託契約第25條應提前終止之情事者，不在保護範圍。3. 投資人應承擔整個投資期間之相關費用，並依當時淨值計算買回價格。4. 投資人應了解到期日前本基金之淨值可能因市場因素而波動，因保護並非保證，投資標的之發行人或交易對手違約或發生信用風險等因素，將無法達到本金保護之效果，投資人在進行交易前，應確定已充分瞭解本基金之風險與特性。5. 本基金主要投資風險包括：資產類別過度集中之風險，即本基金主要投資於由國家或機構發行或保證之澳幣計價債券，因此可能有債券類別過度集中的風險，造成基金淨值的波動受到該債券類別波動的影響幅度提高與到期前買回之淨值風險，即投資人若因基金到期日前提出買回申請，得依本基金之淨值買回，惟到期前之買回淨值不保證會高於基金保本率或發行價格。6. 本基金以澳幣計價，如投資人以新臺幣或其它非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金的，須自行承擔匯率變動之風險，當澳幣相對於其它貨幣貶值時，將產生匯兌損失。因投資與銀行進行外匯交易有買價與賣價之差異，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。此外，投資人尚須承擔匯款費用，且外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用。投資人須留意外幣匯款到時點可能依受款行作業而遞延。7. 本資料提及之債券僅作基金資產配置說明，非為個別債券推薦。8. 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。9. 本基金投資一定風險，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或投資人須知。10. 依據洗錢防制法規定，金融機構受理開戶或交易應落實確認客戶身分，是遏制不法金融的第一道防線，民眾的配合可防杜非法洗錢，更可保障自身財產安全。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已揭露於基金之公開說明書，投資人可至本公司及基金銷售機構索取，或至公開資訊觀測站<http://newmops.tse.com.tw>下載或至本公司網站<http://www.skit.com.tw>查詢。