

瀚亞2030目標日期收益優化多重資產基金

(本基金配息來源可能為本金)

Eastspring Investments Target 2030 Optimal Income Multi-Asset Fund



基金月報 | 2024年2月

投資特色

本基金以目標日期作為退休規劃的投資目標，透過不同風險屬性的投資標的，逐年降低風險性資產，同時增加保守型資產，以達成長期投資目標。

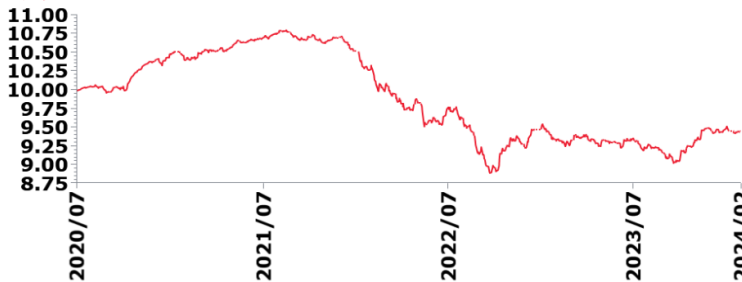
基本資料 Key Information

成立日期	2020年7月27日
銷售級別	新台幣,美元,南非幣
配息方式	累積型、月配型
基金屬性	目標日期多重資產型
註冊地	台灣
基金規模	新台幣5.3億
風險等級	RR3
管理費率	1.20%
保管費率	0.12%
ISIN(A新台幣)	TW000T0769A7
彭博代號(A新台幣)	EASOIMA TT
基金經理	蔡育廷
保管機構	國泰世華商業銀行
理柏環球分類	其他目標期限

投資目標 Investment Objective

本基金主要投資於成熟市場暨新興市場國家以美元計價之投資等級債券、M&G收益優化及特別股等。

淨值走勢 Performance



累積報酬率 單位：%	三個月	六個月	一年	二年	三年	五年	成立日起
A (新台幣)	1.67	1.92	1.12	-7.89	-9.09	--	-5.42
B (新台幣)	1.67	1.92	1.12	-7.99	-9.65	--	-6.18
A (美元)	2.61	4.36	5.49	-1.55	-2.93	--	1.52
B (美元)	2.61	4.36	5.48	-1.60	-3.17	--	0.98
B (南非幣)	3.34	5.72	8.83	4.58	5.62	--	8.33

資料來源: Lipper, 截至 2024/2/29

資產配置 Asset



地區分佈 Country



QR碼連結 QR Code

基金基本資料



最新及歷史淨值



基金配息時間表



歷史配息資訊



前十大持股 Top 10 Holdings

持股名稱	產業	國家	比重
1 M&G LX OPTIMAL INC-USD CHACC	-	-	19.1%
2 INVESCO VARIABLE RATE PREFER ETF	-	-	5.7%
3 EXPORT-IMPORT BK INDIA 3.875% 01FEB2028	-	-	3.4%
4 INVESCO PREFERRED ETF - ETF	-	-	2.8%
5 LENDLEASE GROUP 4.5% 26MAY2026	-	-	2.6%
6 ISHARES TRUST ISHARES ETF	-	-	2.6%
7 BPCE SA 4.875% 01APR2026	-	-	2.3%
8 HSBC HOLDINGS PLC 4.375% 23NOV2026	-	-	2.3%
9 BNP PARIBAS 4.625% 13MAR2027	-	-	2.3%
10 REC LTD 4.625% 22MAR2028	-	-	2.3%

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。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，投資人申請前應詳閱基金公開說明書。本基金得投資高收益債券，惟投資高收益債券之總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之十。本基金期初所投資債券以投資等級債券為主，不主動投資高收益債券。惟投資等級債券之信用評等嗣後仍可能遭信用評等機構調降而成為高收益債券，導致本基金持有高收益債券，由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未獲信用評等，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。本基金自成立日起至屆滿一年為止之後即不再接受受益權單位之申請，但以本基金B類型各計價別受權單位收益分配金額再申請該類型計價別受權單位者，不在此限。本基金自成立日起九十日後開放買回。本基金買回費用（含受益人進行短線交易部分）最高不得超過本基金每受權單位淨資產價值之百分之（1%），並得由經理公司在此範圍內公告後調整。本基金投資於基金受益憑證部分可能涉有重複收取經理費。本基金最高可投資基金總資產15%於符合美國Rule 144A債券。該債券屬私營性質，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。本基金外幣計價受權單位以美元、人民幣及南非幣計價，如投資人以其他非本基金計價別之貨幣換匯後投資本基金，須自行承擔匯率變動之風險。當美元、人民幣及南非幣相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。因投資人與銀行進行外幣交易有買賣價與匯價之差異，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。投資人亦須留意外幣匯款到時可能因受銀行作業時間而遲延。

本基金人民幣計價受權單位之人民幣匯率主要係採用離岸人民幣匯率（即中國離岸人民幣市場的匯率，CNH）。人民幣目前受大陸地區對人民幣匯率管制、境內及離岸市場人民幣供給量及市場需求等因素，將會造成大陸境內人民幣結匯報價與離岸人民幣結匯報價產生價差（折價或溢價）或匯率價格波動，故人民幣計價受權單位將受人幣匯率波動之影響。同時，人民幣相較於其他貨幣仍受政府高度控管，中國政府可能因政策性動作或管控金融市場而引導人民幣升值，造成人民幣匯率波動，投資人於投資人民幣計價受權單位時應考量匯率波動風險。

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。投資人在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。任何涉及由本金支付的部份，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，包括近12個月內由本金支付配息之相關資料，可於經理公司網站查詢。基金配息係依據基金投資組合之利息收入、現金股利、所投資基金（包括ETF）及匯率避險收入（限外幣計價受權單位）為計算基礎，並預估未來一年於投資標的所取得之前述收益，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額之配息率，以達成每月配息之頻率。經理公司視投資組合標的的利率、匯率及匯率避險收入等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。若投資標的整體收益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投資組合收益率為參考標準，惟經理公司保留一定程度之彈性調整空間，並以避免配息過度侵蝕本金為原則。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，還可能因標的股價價格波動，而造成該轉換公司債之價格波動。投資非投資等級或未獲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。本基金外幣計價受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。本基金之主要投資風險包括類股過度集中之風險、產業業氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險。有關本基金運用限制及投資風險之揭露詳見第27頁至第31頁及第34頁至第39頁。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。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。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署者依法負責。查詢本公開說明書之網址如下：<http://www.eastspring.com.tw>，公開資訊網誌：<http://mops.twse.com.tw>，瀚亞投資獨立經營管理