

新光四年到期美國投資等級債券基金 (本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)

Shin Kong 4-Year Maturity U.S. Investment Grade Bond Fund

基本資料	
成立日期	112年7月18日
基金種類	跨國投資一般債券型
計價幣別	新臺幣、美元
經理費	基金成立日起第一年2.5% / 基金成立日第二年起至第四年0.5%
保管費	0.12%
保管銀行	台中商業銀行
風險收益等級	RR2
基金規模	新台幣3.88億元

- 基金目標與策略
1. 本基金主要投資於美國市場以及美元計價之投資級公司債，以買進一籃子債券並持有至到期為主要投資策略；採取較低周轉率管理模式，投資團隊及顧問評估無重大信用風險前提下持有債券至到期日。

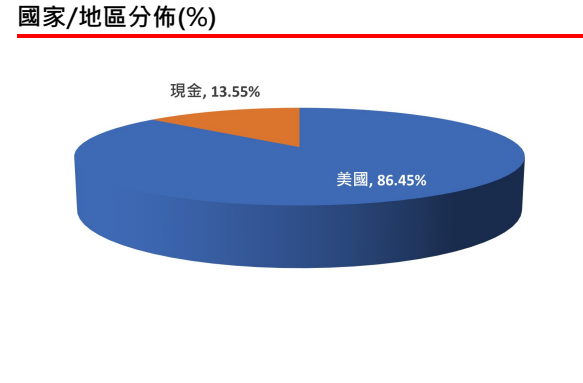
2. 基金存續期間訂為四年，中短年期之投資組合可降低利率風險的影響，且投資組合對利率波動的反應將隨著接近基金到期日而逐漸降低。

3. 整體投資組合之信用評等達投資等級以上，透過嚴謹的評選及分散投資，減少單一債券信用風險的影響，進而降低違約風險。

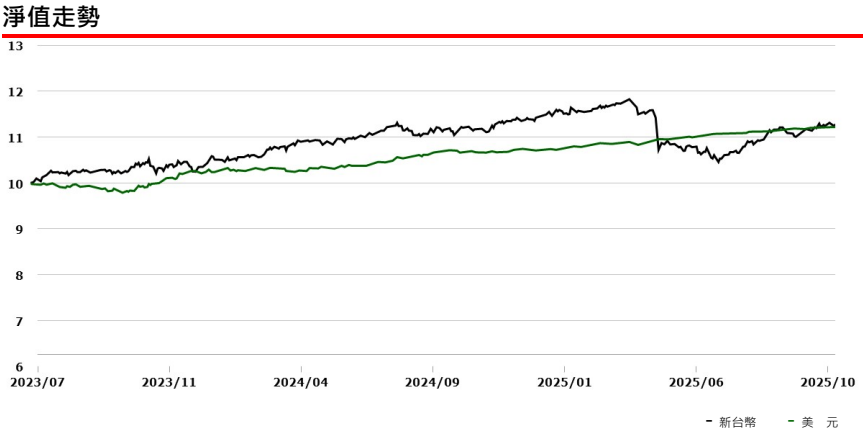
4. 本基金將於116年7月19日到期。

績效表現(%)	三個月	六個月	今年以來	一年	二年	三年	成立以來
美 元	1.18	2.60	4.53	5.18	14.18	-	12.18
新台幣	4.05	-1.18	-1.74	1.32	9.15	-	12.90

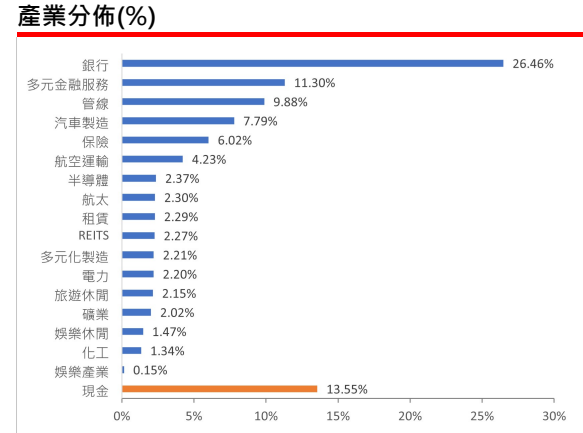
資料來源：Lipper，截至114年10月31日



資料來源：新光投信整理，截至114年10月31日



資料來源：新光投信整理，截至114年10月31日

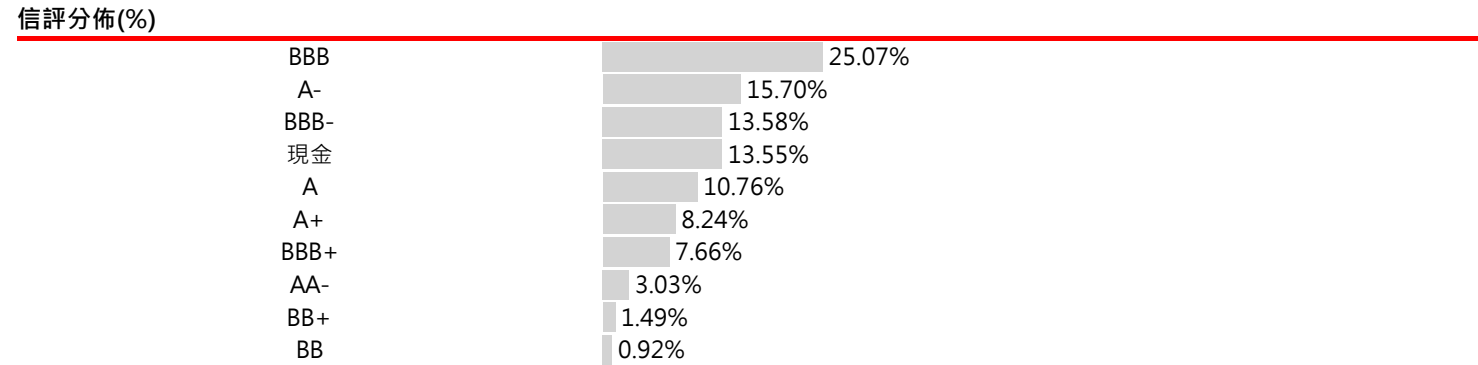


資料來源：新光投信整理，截至114年10月31日

前十大標的		
標的名稱	標的種類	投資比例(%)
GS 1.431 03/09/27	金融債	3.04%
JPM 1.045 11/19/26	金融債	3.03%
C 1.122 01/28/27	金融債	3.03%
MS 1.593 05/04/27	金融債	3.02%
WFC 3.196 06/17/27	金融債	2.98%
TFC 6.047 06/08/27	金融債	2.47%
WES 4 1/2 03/01/28	公司債	2.43%
PNC 4.758 01/26/27	金融債	2.40%
ET 4.95 06/15/28	公司債	2.40%
HYUELE 6 3/8 01/17/28	公司債	2.37%

資料來源：新光投信整理，截至114年10月31日

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，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，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。



資料來源：新光投信整理，截至114年10月31日

注意事項：

1. 本基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險，基金經理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。2. 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，且不宜占其投資組合過高之比重。3. 本基金存續期間為四年，四年期滿即信託契約終止。經理公司將依據基金到期時之淨資產價值進行償付作業。投資組合中之持有標的在無信用風險發生的狀況下，將隨著越接近到期日，市場價格越接近標的面額，惟本基金仍可能存在價格損失風險及違約風險。原則上本基金除執行信用風險部位管理以及因應贖回款需求外，將採取低周轉率之投資策略，同時投資組合中個別債券之到期年限以不超過基金四年之存續年限為主。本基金的存續期間（Duration）將隨著債券的存續年限縮短而逐年降低，並在四年期滿時接近於零。此外本基金非定存之替代品，亦不保證本金之全額返還。4. 本基金成立屆滿三年後，經理公司得依其專業判斷，於本基金持有之債券到期後，投資短天期債券（含短天期公債），且不受信託契約第14條第1項第3款所訂「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百分之六十(含)」及「投資於符合金管會所訂外國債券信用評等等級規定之美國投資等級債券之總金額不得低於本基金淨資產價值百分之六十(含)」限制；所謂「短天期債券」係指剩餘到期年限在三年（含）以內之債券。(註)本基金投資於由金融機構所發行具總損失吸收能力(Total Loss-Absorbing Capacity；TLAC)債券之投資總金額不得超過本基金淨資產價值之 30%（不含），應揭露事項請詳參基金公開說明書。5. 本基金可能持有部分到期日超過或未及基金到期日之單一債券，故投資人可能承擔債券再投資風險或價格風險。6. 投資人應特別留意，經理公司得於募集期間視本基金達首次最低淨發行總面額之情形而決定是否再繼續受理投資人申購。基金成立日之當日起即不再接受受益權單位之申購，本基金成立之日起九十日後即開放贖回，惟經理公司為追求本基金長期之投資利得及維持收益之安全，投資人如於基金到期前提前贖回，將會收取提前贖回費用2%並歸入基金資產，以維護既有投資人利益。7. 公開說明書所載之金融商品或服務並無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。8. 本基金包含新臺幣及美元計價級別，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者，須自行承擔匯率變動之風險。此外，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。9. 本基金係以分散風險並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除，投資人應注意本基金投資之風險包括利率風險、流動性風險、債券發行人違約風險(本金或利息延遲給付或無法給付)、交易對手信用風險及其他投資債券固有之風險；本基金或有因利率變動、債券交易市場流動性不足、商品交易對手違約而影響基金淨值下跌之風險，同時或有受益人大量贖回時，致延遲給付贖回價款之可能。10. 本基金投資地區包括新興市場，可能產生之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、信用風險、產業景氣循環變動等風險，遇前述風險時，本基金之淨資產價值可能因此產生波動。此外，本基金得投資於美國Rule 144A 債券，該類債券因屬私募性質，故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。交易流動性無法擴及一般投資人，投資人投資前須留意相關風險。有關本基金運用限制及投資風險之揭露請詳見基金公開說明書。11. 為避免因受益人短線交易頻繁，造成基金管理費及交易成本增加，進而損及基金長期持有之受益人之權益，並稀釋基金之獲利，本基金不歡迎受益人進行短線交易並鼓勵投資人持有至基金到期。12. 投資人應特別留意，本基金因計價幣別不同，投資人申購之受益權單位數為該申購幣別金額除以面額/單位淨資產價值計算，於召開受益人會議時，各計價幣別受益權單位每受益權單位有一表決權，不因投資人取得各級別每受益權單位之成本不同而異。13. 投資人爭議處理及申訴管道：投資人應先向經理公司或銷售機構提出申訴，若三十日內未獲回覆或不接受申訴處理結果，投資人得在六十日內向「金融消費評議中心」申請評議。地址：台北市中正區忠孝西路一段4號17樓(崇聖大樓) 電話：0800-789-885；02-2316-1288、傳真：02-2316-1299。以上若投資人有任何問題，可撥打本公司客服專線：0800-075-858。14. 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。15. 查詢公開說明書網址：新光投信網站「新光投信理財網」：<https://www.skit.com.tw>。公開資訊觀測站網址：<https://mops.twse.com.tw>。【新光投信獨立經營管理】新光證券投資信託股份有限公司

**www.skit.com.tw**  
【新光投信獨立經營管理】

總公司：104台北市中山區南京東路二段167號9樓及11樓  
台中分公司：403台中市台灣大道二段285號21樓之2  
高雄分公司：800高雄市七賢一路249號5樓

電話：02-2507-1123  
電話：04-2327-3166  
電話：07-238-1188

傳真：02-2509-6321  
電話：04-2327-2867  
電話：07-238-1199