

大華銀優化收益15年期以上A級美國公司債券ETF證券投資信託基金

(本基金之配息來源可能為收益平準金)

United Enhanced Yld 15Y+ A US Corp ETF

2026年1月

基金特色與投資方針

●基金特色：

1. 本基金至少90%以上資產直接投資於美元計價之債券，投資人可直接參與美國與G10國家等已開發國家之債券市場，且以「A級債券」、「長天期」與「票面利率排名前20%」作為成分債券之主要篩選標準。

2. 追蹤指數為「ICE 優化收益15年期以上A級美國已開發市場公司債券指數」，該指數旨在追蹤美國等成熟國家之企業發行之美元公司債，投資債券之平均信評介於A+~A-級，且限定債券之剩餘年限大於或等於15年、流通在外發行量達5億美元以上之公司債，指數成份債券在外流通數量多，且對單一債券設定上限5%、單一發行人設定上限10%、單一產業設定上限20%，可使整體投資組合產業與發行人更分散。

3. 本基金可提供投資人直接參與美國投資級公司債市場之機會，追蹤指數為100檔以上由成熟國家企業於美國發行之投資級美元計價債券所組成，入選的成份債券為距到期日15年期以上且信用評等為A-以上的投資級債券，此外，指數聚焦於通過前述篩選後票面利率排名在前20%的債券，並加碼其中殖利率較高之債券。該指數也對單一債券、單一發行人與單一產業分別設置5%、10%與20%的權重上限，讓投資人在獲取債券利息收入的同時，兼顧投資的風險分散度。

基金基本資料 (2025/12/31)

股票代號	00984B
股票簡稱	大華優利美A債15
成立日期	2025/5/5
掛牌日期	2025/5/13
基金類型	
基金規模	新臺幣8.32億
基金淨值	
新台幣	16.8347
基金經理人	郭修誠
經理費	新臺幣 100 億以下(含)：0.30% 新臺幣 100 億至 200 億(含)：0.28% 新臺幣 200 億至 300 億(含)：0.25% 新臺幣 300 億以上：0.20%
保管費	新臺幣 30 億以下(含)：0.10% 新臺幣 30 億至 200 億(含)：0.08% 新臺幣 200 億至 300 億(含)：0.06% 新臺幣 300 億以上：0.05%
保管機構	元大商業銀行
風險等級	RR2
收益分配	每月

投資績效(累積報酬率%)

(2025/12/31)

(資料來源：Lipper，原幣計價)

三個月	六個月	一年	二年	三年	成立至今
2.61	12.04	N.A	N.A	N.A	12.22

前十大持有標的

(2025/12/31)

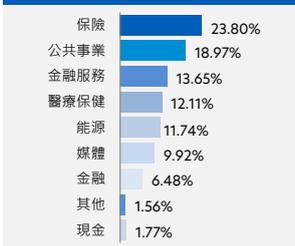
美國家庭人壽保險公司	4.77%
康卡斯特公司	4.68%
聯合聖保羅銀行	4.64%
美國再保險集團	4.54%
義大利埃尼集團	4.14%
環球人壽公司	4.14%
博楓資產管理有限公司	4.07%
布魯克菲爾德金融公司	4.01%
太平洋人壽保險公司	3.43%
Health Care Service Corp A	3.28%

信評分布 (2025/12/31)

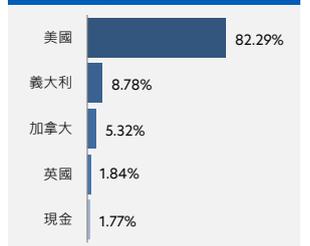
A-及以上	98.23%
BBB	0.00%
現金	1.77%

信評採用三大信評公司給予該債券的最高評等為代表，並依各評級進行點數加總計算。
A-及以上包含AA、AA-、A+、A、A-、BBB包含BBB+、BBB、BBB-、BB包含BB、BB-、B+及以下包含B-、CCC、DDD、NR，計算範圍涵蓋本基金所持有之債券部位。

產業比重 (2025/12/31)



國家分布 (2025/12/31)



大華銀投信 獨立經營管理

警語：

本基金經主管機關核准或同意生效，惟不表示絕無風險，投資人申請本基金會持有基金受益憑證，而非本提及之投資資產或標的。基金經理公司以往之經理績效不保證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，投資人申請前應詳閱基金公開說明書；本提及之經濟走勢預測不必然代表基金之績效；基金之投資風險及有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書，投資人申請前應詳閱基金公開說明書。大華銀投信及各銷售機構備有簡式公開說明書或公開說明書，歡迎索取；投資人亦可連結至大華銀投信網頁(https://www.uobam.com.tw)或公開資訊觀測站(https://mops.twse.com.tw)查詢。有關本基金運用限制及投資風險之揭露詳見本基金公開說明書。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。基金經理公司以往之經理績效不保證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，投資人申請前應詳閱基金公開說明書。二、本基金自成立日起，運用基金資產進行投資組合佈局，基金投資組合成分價格波動會影響基金淨值表現。投資人於成立日(不含當日)前參與申請所買入的每受益權單位之發行價格(即新臺幣壹拾元)，不同於本基金掛牌上櫃之價格，參與申請投資人需自行承擔基金成立日起至上櫃日止期間之淨資產價格波動所生折/溢價的風險。本基金自成立日起至上櫃日前(不含當日)，經理公司不接受本基金受益權單位數之申請或買回。三、本基金上櫃日起之申請，經理公司將依本基金每一營業日所公告「現金申請買回清單」所載之「每申請買回單位當淨值」加計一定比例，向申請人預收申請價金。前列所稱一定比例請參考本基金公開說明書七、(三)、2.本基金上櫃日(含當日)起申請價金之計算及給付方式之說明。四、本基金以追蹤標的指數「ICE15年期以上BBB級大型美元公司債券指數」報酬為目標，基金淨資產價值可能隨全球資本市場波動，主要風險為市場風險(一般風險)，其他特定風險包括類股過度集中風險及產業景氣循環風險、債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動風險之風險等，投資本基金應注意之相關風險請參閱公開說明書第29頁至第35頁。五、投資人應注意，基金單位之價格及收益可能有所波動，未必能夠取回最初的投資，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，最大損失可能為全部本金。六、本基金為指數股票型基金，主要投資於全球市場，依所連結指數與同類型指數過去5年績效波動度相較，判斷本基金的風險報酬等級為RR2*(*風險報酬等級為本公司依照投信投信公會發布的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年績效波動度標準，以標準差區間予以分類等級，分類為RR1至RR5五級，數字越大代表風險越高。此等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)，不作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。七、本基金之主要投資風險：本基金之操作目標在於追蹤與標的指數相關之報酬，而標的成分價格波動將影響本基金標的指數之走勢，然基金追求標的指數報酬之目標，不因標的指數劇烈波動而改變。本基金雖以追蹤標的指數為操作目標，然下列因素仍可能使基金報酬偏離標的指數報酬：(一)本基金需負擔之相關費用，包括每日進行部位調整產生之交易價格差與交易費用及基金其他必要之費用(如經理費、保管費、上櫃費等)，將影響基金追蹤表現。(二)為達所追蹤標的指數績效表現之效果，本基金需以標的指數成分以及證券相關商品建構基金整體曝險部位，故基金整體曝險比重、證券相關商品相對於標的指數或成分之單日正逆價差、持有之證券相關商品與現貨之相關性、投資組合成分之價格波動等因素，將影響基金整體投資組合與標的指數報酬之偏離程度。(三)本基金指數化策略原則上以最佳化複製法為主，惟遇特殊情形(包括但不限於成分股公司事件因素、成分股流動性不足、預期標的指數成分股即將異動、標的成分股因屬於人權爭議或軍火武器等相關標的，基於控管政經風險而無法持有、基金因應申贖或指數調整因不同幣別換匯時間差異及其他市場因素等情況使基金難以使用完全複製法策略管理投資組合)，將影響基金整體曝險比率，因而使基金報酬與標的指數產生偏離。本基金上櫃日前(不含當日)，經理公司不接受本基金受益權單位數之買回。有關本基金運用限制及投資風險之揭露詳見公開說明書第22頁至第29頁及第29頁至第35頁。八、本基金基金配息組成項目已揭露於大華銀投信網站，投資人可至https://www.uobam.com.tw查詢，且本基金之配息來源可能為收益平準金。大華銀投信獨立經營管理。九、本基金得投資於具總損失吸收能力(Total Loss-Absorbing Capacity, TLAC)債券，若債券發行機構出現重大營運或破產危機時，得以契約形式或透過法定機制將債券減記面額或轉換股權，故將可能導致客戶部分或全部債權減記、利息取消、債權轉換股權、修改債券條件如到期日、票息、付息日、或暫停配息等變動之情形，因此可能產生流動性風險、減記債券本金風險、債權轉換股權風險及債券條件變動之風險。本基金為投資於標的指數之成分證券或因應標的指數複製策略所需，得投資符合美國 Rule 144A 規定之債券，該債券屬私募性質，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之風險。