

宏利環球基金－美元收益基金

(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) (原名稱為宏利環球基金－美國債券基金)

(Manulife Global Fund – USD Income Fund)

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：113年7月30日

- (一)投資人申購前應詳閱投資人須知(包括第一部分及第二部分)與基金公開說明書中譯本。
(二)境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。

壹、基本資料

基金中英文名稱	宏利環球基金－美元收益基金(Manulife Global Fund - USD Income Fund) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) (原名稱為宏利環球基金－美國債券基金)	成立日期	2007年1月29日
基金發行機構	宏利環球基金公司(Manulife Global Fund)	基金型態	開放式公司型
基金註冊地	盧森堡	基金種類	債券型
基金管理機構	Manulife Investment Management (Ireland) Limited	國內銷售基金級別	AA級別/AA Inc級別/AA(美元)月配(G)級別
基金管理機構註冊地	愛爾蘭	計價幣別	美元
總代理人	宏利投信	基金規模	99.32百萬(美元)(2024/6/30)
基金保管機構	Citibank Europe plc (盧森堡分行)	國人投資比重	12.01% (2024/6/30)
基金總分銷機構	Manulife Investment Management (Ireland) Limited	其他相關機構	投資經理：宏利投資管理(美國)有限公司
收益分配	AA級別-年配 / AA Inc級別-月配	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標benchmark	Bloomberg US Aggregate Bond TR USD index	保證相關重要資訊	無；本基金非保證型基金

貳、基金投資標的與策略(簡介)

- 投資標的：**本基金之投資目標為實現創造收入，主要投資於全球發行人以美元計價之固定收益證券及固定收益相關證券。此類固定收益證券及固定收益相關證券包括但不限於債券(包括次順位債務證券、機構MBS(最高為子基金淨資產之50%)、通膨連結及傳統可轉換債券)、浮動利率證券、商業票據、短期票據、存款單及協議定期存款，得由政府、機構、跨國公司及公司發行人發行。子基金將尋求維持平均信用評等為投資等級(即穆迪之Baa3或更高級，或標準普爾或惠譽之BBB-或更高級)。
- 投資策略：**本基金將至少70%之淨資產投資於前述標的，為實現投資目標，亦得將其淨資產之30%以上投資於位於美國之發行人。本基金將尋求維持平均信用評等為投資等級(即穆迪之Baa3或更高級，或標準普爾或惠譽之BBB-或更高級)。
本基金追求主動管理的投資策略，並為績效比較之目的使用 Bloomberg US Aggregate Bond TR USD 指數作為指標。投資經理於正常市場條件下，將以不受指標限制之方式進行投資，且有權決定投資於未包含於指標內之證券。子基金之投資策略，將不時隨著市場情況及投資經理對未來之展望，得投資於與該指標組成相似之證券領域，因而具備與該指標相似之特性。(有關本基金投資標的與策略之詳細內容，請參閱公開說明書)「投資目標」及「投資政策」之相關說明。)

參、投資本基金之主要風險(投資人請詳閱公開說明書中譯本之一般風險因素)

- 本基金為債券型基金，投資集中於與美國相關之發行人之證券，可能會導致比包括廣泛全球投資之投資組合更大的波動性。本基金之價值可能更容易受到該地區不利事件之影響。針對集中投資於單一國家有價證券的子基金，其投資人完全受該國經濟及股票市場循環的影響，進而同時增加該子基金的風險以及潛在報酬，投資於不同國家的公司及政府所發行的有價證券，涉及某些風險，該等風險包括利率及匯率的波動、國際及區域的政治及經濟發展、以及可能會實施

的外匯管制或其他適用於該等投資的其他當地政府法令或限制，本基金投資於政府發行或擔保之證券可能會面臨政治、社會及經濟風險。於不利之情況下，主權發行人可能無法或不願償還到期本金及/或利息，或可能要求本基金參與該等債務重組。當主權債務發行人違約時，本基金可能會蒙受重大損失。

2. 本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。
3. 請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 104 頁以及目錄 5: 一般風險因素，投資本基金應注意之相關風險。
4. 境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。
5. 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。投資本基金之最大可能損失為全部本金及利息。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。
6. 本基金為債券型基金，主要全球發行人以美元計價的固定收益證券，並尋求維持平均信用評等為投資等級（即穆迪之 Baa3 或更高級，或標準普爾或惠譽之 BBB-或更高級）。經評估本基金之投資策略、投資地區、產業配置，以及比較本基金與同類型基金過去 5 年淨值波動度，並參酌《中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準》等多項因素後，本基金風險報酬等級為 RR3*。

*風險報酬等級係依基金類型、投資區域或主要投資標的/產業來區分，RR 係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有基金風險(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)，亦不宜作為投資唯一依據，投資人仍應充分評估基金的投資風險，相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

1. 本基金為債券型基金，主要投資於全球發行人以美元計價之固定收益證券及固定收益相關證券，以實現創造收入為投資目標。
2. 本基金最多得將其淨資產之 50% 投資於被評為低於投資等級（即低於穆迪之 Baa3 級或標準普爾或惠譽之 BBB-級）之較高收益之債券，或未經評等但被認定為具有相當品質者之證券，惟本基金仍將尋求維持平均信用評等為投資等級。就本基金而言，「未經評等」債券係指證券或其發行人均無信用評等之債券。
3. 本基金經評估後，適合追求全球發行人以美元計價之債券為主及能承受中度風險之投資人，不適合偏好波動性大並有意於短期或中期期間內撤回投資資金之投資人，不過投資人仍需注意本基金上述風險，斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後建立投資部位。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

資料日期：113 年 6 月 30 日

1. 依投資類別(%)：

優先證券	證券化產品	投資級別企業債券	美國國債	非投資等級企業債券	其他	現金
33.78	25.24	15.44	14.34	10.16	0.81	0.22

2. 依投資國家或區域：

美國	加拿大	英國	法國	德國
86.57	6.50	2.35	1.07	1.06
愛爾蘭	西班牙	挪威	其他	現金
0.48	0.45	0.23	1.07	0.22

3. 依投資標的信評(%)：

Aaa/AAA	Aa/AA	A/A	Baa/BBB	Ba/BB	B/B	Caa/CCC	D	未評級	現金
37.92	0.99	6.38	39.06	10.55	2.71	0.36	--	1.79	0.22

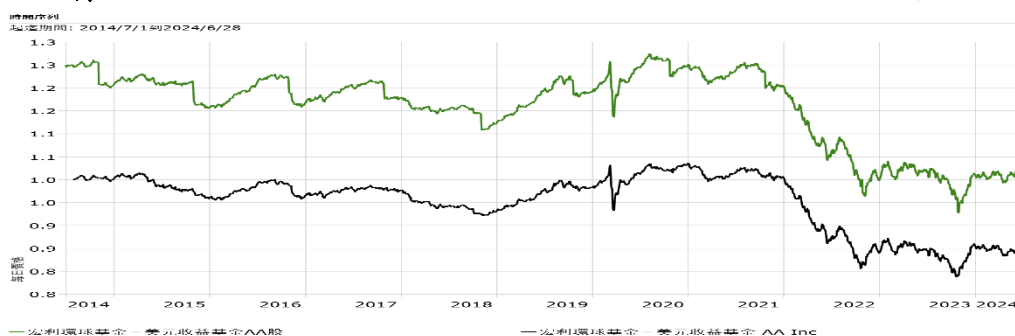
二、最近十年度基金淨值走勢圖：

資料日期：113 年 6 月 30 日

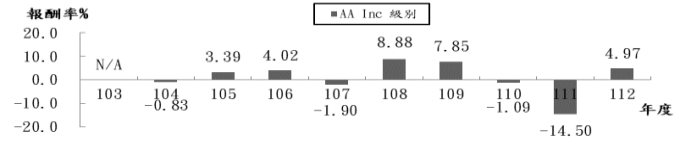
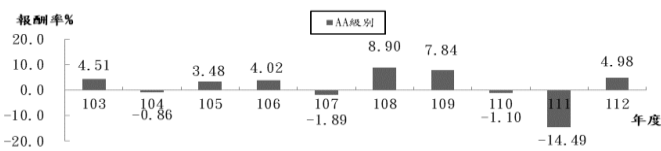
(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

AA 級別/AA Inc 級別

資料來源：Morningstar



三、最近十年度各年度基金報酬率： 資料日期：113年6月30日
(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)



註：資料來源：Morning Star

- 1.年度基金報酬率：指本基金淨資產價值，以1~12月完整曆年期間計算，加計收益分配後之累計報酬率。
- 2.收益分配均假設再投資於本基金。

四、基金累計報酬率： 資料日期：113年6月30日
(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

期間	最近三個月	最近六個月	最近一年	最近三年	最近五年	最近十年	基金成立日起算至資料日期日止
AA級別累計報酬率(%)	0.37	1.02	4.12	-9.42	-1.00	10.63	74.39
AA Inc級別累計報酬率(%)	0.37	1.02	4.11	-9.42	-1.00	N/A	10.98

註：資料來源：Morning Star

- 1.累計報酬率：指至資料日期日止，本基金淨資產價值最近三個月、六個月、一年、三年、五年、十年及自基金成立日起算，加計收益分配之累計報酬率。
- 2.收益分配均假設再投資於本基金。

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額/幣別： 資料日期：113年6月30日
(在臺銷售之所有分配收益級別分別列示)

單位：元/每受益權單位

年度	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112
AA級別	0.04757393	0.3933201	0.03066333	0.03531604	0.03384575	0.030782	0.03298	0.033243	0.031338	0.031961
AA Inc級別	0.00138007	0.03074911	0.02887379	0.0259884	0.2766345	0.0318534	0.022453	0.01979	0.021	0.022527
AA(美元)月配(G)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	0.0054	0.28807776	0.28807776	0.033

六、最近五年度各年度基金之費用率： (在臺銷售之所有級別分別列示) 資料日期：113年6月30日

年度	108	109	110	111	112
AA級別費用率	1.51%	1.47%	1.47%	1.21%	1.22%
AA Inc級別費用率	1.51%	1.47%	1.46%	1.19%	1.21%
AA(美元)月配(G)	NA	NA	1.43%	1.17%	1.14%

註：費用率：指由基金資產負擔之費用(如：交易直接成本一手續費、交易稅；會計帳列之費用—經理費、保管費、保證費及其他費用等)占平均基金淨資產價值之比率。

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率 資料日期：113年6月30日

債券名稱	比重%	債券名稱	比重%
US TREASURY N/B 4.75% 11/15/2043	2.60	US TREASURY N/B 4% 11/15/2042	1.25
US TREASURY N/B 4.25% 02/15/2054	2.29	US TREASURY N/B 4.5% 05/31/2029	1.11
US TREASURY N/B 4.375% 05/15/2034	2.17	US TREASURY N/B 4.625% 05/15/2044	1.06
US TREASURY N/B 4.875% 10/31/2030	1.71	Fannie Mae 5% 11/01/2052	1.01
US TREASURY N/B 4.625% 05/31/2031	1.64	PNC FINANCIAL SERVICES 6.25% Perpetual	0.91

陸、投資人應負擔費用之項目及其計算方式

項目	計算方式或金額(AA級別/AA Inc級別/AA(美元)月配(G)級別)
經理費	每年基金淨資產價值之1.00%
保管費	每年基金淨資產價值之0.003~0.40%
管理公司費用	每年最高為基金淨資產價值之0.013%
申購手續費	相關認購價格5%以內的銷售費用
買回費	不適用
轉換費	不超過1%(內扣)
短線交易買回費用	不適用
反稀釋費用	目前限定在原始淨資產價值之2%以內。但董事會可能決定在特殊情況下提高此百分比限制，以保護股東的利益。
其他費用(如買回收件手續費、分銷費用、召開受益人會議或股東會費用、績效費)	行政管理人、登記人、上市代理人、付款代理人及過戶代理人的最高費用為資產淨值年率0.5%。其他費用請參考公開說明書第9.6.3節

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

中華民國境內稅負

(一)投資人取得境外基金之收益分配、及申請買回/轉讓受益憑證之所得屬海外所得，投資人應檢視是

否應依所得基本稅額條例第12條規定課徵基本稅額(又稱最低稅負制)。

(二)投資人申請買回/轉讓受益憑證、或於境外基金解散時，無須繳納證券交易稅。

境外稅負

各國稅法規章均持續異動，並可能具有追溯力，投資人應參見基金公開說明書(p. 70)瞭解相關稅負。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

一、公告時間：總代理人應於每營業日公告本基金之單位淨資產價值。

二、公告方式：於宏利投信網站 (www.manulifeim.com.tw) 或境外基金資訊觀測站 (<http://www.fundclear.com.tw>) 公告。

玖、公開說明書中譯本之取得及境外基金相關資訊網址

一、總代理人、銷售機構及參與證券商募集及銷售境外基金時，應交付本投資人須知及公開說明書中譯本予投資人；但境外指數股票型基金(境外ETF)於證券交易市場進行交易者，不在此限。

二、投資人可於境外基金資訊觀測站 (<http://www.fundclear.com.tw>) 查詢有關境外基金之淨值、基金基本資料、財務報告、公開說明書、投資人須知、公告訊息、銷售機構及境外基金相關資訊。

拾、其他

一、本投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人及負責人依法負責。

二、宏利環球系列基金之台灣區總代理--宏利證券投資信託股份有限公司服務電話：0800-070-998

投資警語：

- 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。境外基金管理機構以往之績效不保證基金之最低收益。
- 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，基金投資可能發生部分或全部本金損失，投資人須自負盈虧。本基金投資一定有風險，最大可能損失為投資金額之全部。基金投資一定本有風險，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。
- 本投資須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人及負責人依法負責。
- 境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。

● 本基金主要投資於美國 Rule 144A 規定之私募性質債券，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，投資人須留意相關風險。截至 2024 年 6 月 30 日，本基金投資於 Rule 144A 債券之比例為 16.83%。

● 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，故以非投資等級債券為訴求之基金可能因利率上升、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，投資人應審慎評估，以非投資等級債券為訴求之基金不適合無擔保或最低收益之投資人。基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金的盈虧，亦不保證有最低之收益，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)已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人有投資風險可包括利率、債券、債券市場流動性不足之風險及投資無擔保公司債之風險；本基金的有因利率變動、債券交易市場流動性不足及定期存單提前解約而影響基金淨值下跌之風險，同時或有受受益人贖回時，致延遲給付贖回價款之可能。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金的績效，本基金的投資風險請詳閱基金公開說明書。內容提及之個股/債僅作基金資產配置說明，非為個股/債推薦。基金配息率不代表本基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。

● 本基金得採用「公平價格機制」及「擺動定價」調整機制，相關說明請參見投資人須知之一般資訊第 24-25 頁。

● AA Inc 之配息可由基金的收益及已實現資本利得及/或本金中支付，配息前先扣除可歸於各基金的費用、收費及其他開支。AA(美元)月配(G)之配息可由基金的已實現資本利得、本金及/或總收益中支付，配息前未先扣除全部應負擔之相關費用(即從本金中支付費用及開支)。基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損，投資人於獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動。

● AA Inc 適合瞭解與接受以下說明的投資人：配息主要來自於基金的收益及已實現資本利得，配息涉及本金之機會相對較低。AA(美元)月配(G)適合瞭解與接受以下說明的投資人：配息主要來自於基金的總收益及偶爾來自於本金，只有在維持穩定配息時，才會由本金部份支出。但請注意每股股息並非固定不變。本金支付的配息代表原始投入本金的報酬或部分金額退還，或原始投資資產的任何資本利得。配息可能導致基金每股資產淨值，以及可供未來投資使用的基金本金立即減少。本金成長幅度可能縮減，高配息不代表投資人總投資的正報酬或高報酬。

● 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；基金淨值可能因市場因素而上下波動。基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。

● 有關本基金的配息組成項目，投資人可至宏利投信官網 www.manulifeim.com.tw 下載或查詢。

● 就本公司所提供之金融商品或服務所生紛爭之處理及申訴，可先向本公司提出申訴，若本公司超過 30 天未處理或處理結果不滿意者，得於 60 天得向「金融消費評議中心申請評議」，評議中心網址：<https://www.foi.org.tw>。投資人亦得向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會申訴或向證券投資人及期貨交易人保護中心申請調處。

● 110 年金管投信新字第 001 號【宏利投信 獨立經營管理】