

# 群益全球優先順位高收益債券證券投資信託基金

(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

## 簡式公開說明書

刊印日期：109年9月1日

- (一)本簡式公開說明書係公開說明書之重點摘錄，相關名稱及文字定義與公開說明書完全相同。  
 (二)投資人申購本基金後之權利義務詳述在公開說明書，投資人如欲申購本基金，建議參閱公開說明書。

### 壹、基本資料

基金名稱	群益全球優先順位高收益債券證券投資信託基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	成立日期	107年4月30日
經理公司	群益證券投資信託股份有限公司	基金型態	開放式
基金保管機構	玉山商業銀行股份有限公司	基金種類	債券型
受託管理機構	信安環球投資有限公司 Principal Global Investors, LLC	投資地區	國內外
國外投資顧問公司	無	存續期間	不定期限
收益分配	A類型、NA類型及I類型為累積型，無分配收益；B類型及NB類型為可分配收益型，每月分配	計價幣別	新臺幣、美元、人民幣
績效指標 benchmark	無	保證機構	無；本基金非保證型基金
		保證相關重要資訊	無

### 貳、基金投資範圍及投資特色

#### 一、投資範圍簡述：

##### 1. 本基金所投資之國內有價證券：

中華民國境內之政府公債、公司債(含無擔保公司債、次順位公司債、轉換公司債、附認股權公司債、交換公司債)、金融債券(含次順位金融債券)、國內證券投資信託事業在國內募集發行之債券型基金(含固定收益型基金)、貨幣市場型基金及追蹤、模擬或複製債券指數表現之指數股票型基金(含反向型ETF及槓桿型ETF)、經金管會核准於我國境內募集發行之國際金融組織債券、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券及依不動產證券化條例募集之不動產資產信託受益證券等有價證券。

##### 2. 本基金所投資之外國有價證券：

中華民國境外由國家或機構所保證或發行之債券(含金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券、符合美國Rule144A規定之債券、轉換公司債、附認股權公司債、交換公司債及具有相當於債券性質之有價證券)、於外國證券交易所及其他經金管會核准之外國店頭市場交易之債券型及貨幣市場型基金受益憑證、基金股份或投資單位(含以追蹤、模擬或複製債券指數與貨幣市場工具之指數股票型基金、反向型ETF及槓桿型ETF)、經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外債券型基金(含固定收益型基金)及貨幣市場型基金等有價證券。

#### 二、投資特色：

1. 透過提高優先擔保高收益債券的投資，提供更佳的下檔保護。
2. 本基金投資區域採多元分散方式，跨區域多國別、多重產業廣泛佈局，掌握全球投資優勢。
3. 融合「由上而下」及「由下而上」的分析投資模式，搭配獨立的內部評級體系及嚴謹的風險監管機制，捕捉主動管理的超額報酬，並控制下檔風險。
4. 透過「複委任」與受託管理機構的合作模式，增加初級市場的參與度與降低交易成本，更加即時的對應市場變化，獲得更好的投資效率。

### 參、投資本基金之主要風險

本基金主要投資風險包括利率風險、匯率風險、債券交易市場流動性不足之風險、投資無擔保公司債之風險、債券發行人違約之信用風險及循債券通投資大陸地區的主要風險。本基金或有因利率變動、匯率變動、各國貨幣匯率之升或貶而將影響本基金的淨值及利息，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；同時或有受益人大量買回時，發生延遲給付買回價款之可能；而基金資產中之債券皆隱含

其發行者無法償付本息之違約風險，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因此產生波動。有關本基金之詳細投資風險，請參見公開說明書「壹、五、投資風險之揭露」內容說明。

### 肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為債券型基金，主要投資於全球高收益債券。由於本基金主要投資於非投資等級之有價證券，潛在收益可能較一般投資級債券為高，然而其面對的風險亦相對較高。依據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，本基金屬 RR3 風險收益等級。

### 伍、基金運用狀況

#### 一、基金淨資產組成

群益全球優先順位高收益債券基金

資料日期：109年6月30日

投資類別	投資金額(基準)	佔基金淨資產價值比重(%)
債券	3824.46	92.92
銀行存款	347.49	8.44
基金	13.4	0.33
其他資產(扣除負債後)	-69.66	-1.69

資料來源：群益投信

群益全球優先順位高收益債券基金

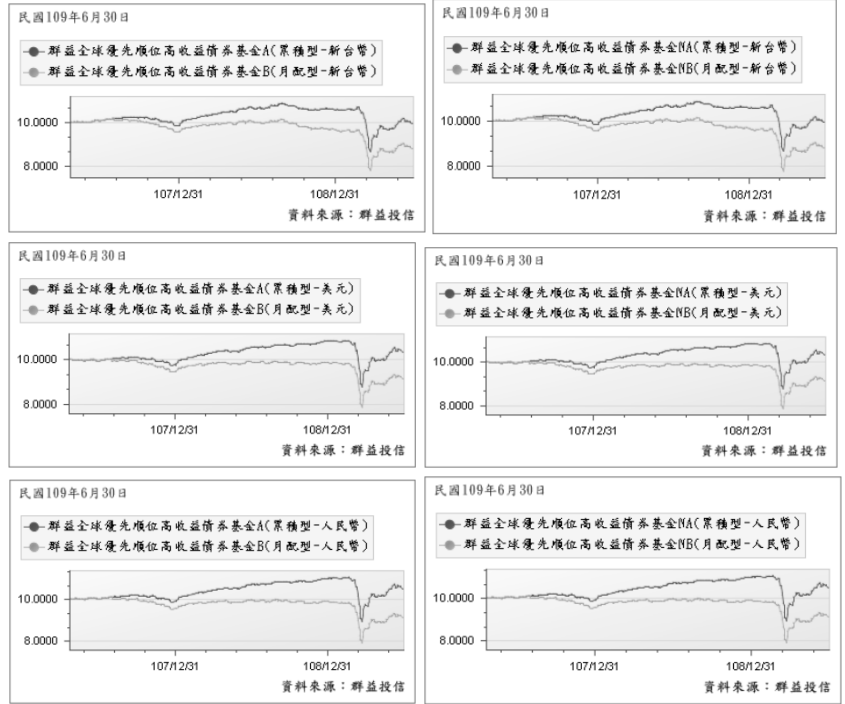
資料日期：109年06月30日

依投資標的信評(%)

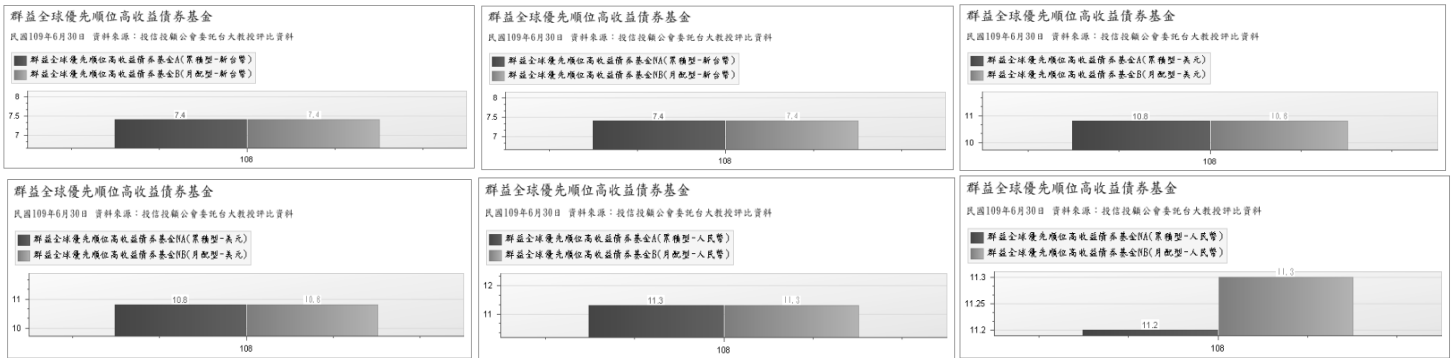
AAA	0.00%
AA	0.00%
A	0.00%
BBB	2.26%
BB	37.07%
B	44.79%
CCC以下	8.79%
其他	-1.35%
現金及約當現金	8.44%
合計	100.00%

註：信用評等以標準普爾、穆迪及惠譽所訂之最低信評作為分類標準。

#### 二、最近十年年度基金淨值走勢圖：



#### 三、最近十年年度各年度基金報酬率：



註：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之累計報酬率。

#### 四、基金累計報酬率：

期 間	資料日期：109年6月30日						基金成立日(107年4月30日)起算至資料日期日止
	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	
群益全球優先順位高收益債券基金A(累積型-新台幣)	5.82%	-5.92%	-6.35%	N/A	N/A	N/A	-0.50%
群益全球優先順位高收益債券基金B(月配型-新台幣)	5.83%	-5.92%	-6.34%	N/A	N/A	N/A	-0.49%
群益全球優先順位高收益債券基金NA(累積型-新台幣)	5.83%	-5.92%	-6.35%	N/A	N/A	N/A	-0.50%
群益全球優先順位高收益債券基金NB(月配型-新台幣)	5.83%	-5.92%	-6.34%	N/A	N/A	N/A	-0.49%
群益全球優先順位高收益債券基金A(累積型-美元)	7.95%	-4.51%	-1.89%	N/A	N/A	N/A	3.31%
群益全球優先順位高收益債券基金B(月配型-美元)	7.95%	-4.50%	-1.88%	N/A	N/A	N/A	3.33%
群益全球優先順位高收益債券基金NA(累積型-美元)	7.95%	-4.51%	-1.89%	N/A	N/A	N/A	3.31%
群益全球優先順位高收益債券基金NB(月配型-美元)	7.95%	-4.50%	-1.88%	N/A	N/A	N/A	3.32%
群益全球優先順位高收益債券基金A(累積型-人民幣)	7.98%	-4.40%	-1.65%	N/A	N/A	N/A	5.32%
群益全球優先順位高收益債券基金B(月配型-人民幣)	7.99%	-4.39%	-1.65%	N/A	N/A	N/A	5.33%
群益全球優先順位高收益債券基金NA(累積型-人民幣)	7.98%	-4.41%	-1.66%	N/A	N/A	N/A	5.31%
群益全球優先順位高收益債券基金NB(月配型-人民幣)	7.99%	-4.39%	-1.65%	N/A	N/A	N/A	5.33%

資料來源：投信投顧公會委託台大教授評比資料 註：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之累計報酬率。

### 五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額：

群益證券投資信託股份有限公司  
群益全球優先順位高收益債券基金  
最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額(未經查核) 109.6.30

#### TWD分配

年度	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108
收益分配金額(單位：元/每受益權單位)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.3491	0.5952

#### TWD分配(N)

年度	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108
收益分配金額(單位：元/每受益權單位)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.3491	0.5952

#### USD分配

年度	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108
收益分配金額(單位：元/每受益權單位)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.3447	0.5919

#### USD分配(N)

年度	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108
收益分配金額(單位：元/每受益權單位)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.3447	0.5919

#### CNY分配

年度	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108
收益分配金額(單位：元/每受益權單位)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.4059	0.6948

#### CNY分配(N)

年度	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108
收益分配金額(單位：元/每受益權單位)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.4059	0.6948

### 六、最近五年度各年度基金之費用率：

#### 群益全球優先順位高收益債券基金

年度	104	105	106	107	108
費用率	N/A	N/A	N/A	1.33%	1.96%

註：107年計算期間：107/4/30(基金成立日)-107/12/31

費用率：指依證券投資信託契約規定基金應負擔之費用(如：交易直接成本—手續費、交易稅；會計帳列之費用—經理費、保管費、保證費、財務報告簽證或核閱費用及其他費用等)占平均基金淨資產價值之比率。

### 陸、受益人應負擔費用之項目及其計算方式

項 目	計 算 方 式 或 金 額
經理費	1. 各類型受益權單位 (I 類型新臺幣計價受益權單位除外), 每年為本基金淨資產價值之 1.7%。 2. I 類型新臺幣計價受益權單位每年為本基金淨資產價值之 0.99%。
保管費	每年為本基金淨資產價值之 0.26%。
申購手續費	申購時給付: (適用於A類型各計價類別受益權單位及B類型各計價類別受益權單位); I 類型新臺幣計價受益權單位不收取申購手續費。 本基金各類型受益憑證 (I 類型新臺幣計價受益憑證除外) 申購手續費最高為百分之三 (3%), 依投資人所申購之價額, 由經理公司或基金銷售機構與投資人自行議定之。
遞延手續費	買回時給付: (適用於 NA 類型各計價類別受益權單位及 NB 類型各計價類別受益權單位), 按每受益權單位申購日發行價格或買回日淨資產價值孰低者, 乘以下列比率, 再乘以買回單位數: (1) 持有期間 1 年(含)以下: 3%。 (2) 持有期間超過 1 年~2 年(含)以下: 2%。 (3) 持有期間超過 2 年~3 年(含)以下: 1%。 (4) 持有期間超過 3 年: 0%。
備註	實際費率由經理公司依其銷售策略, 在上述適用範圍內作適當之調整。
買回費用	現行買回費用為零; 經理公司另得於給付買回價金時, 扣除手續費、掛號郵費、匯費等費用。
短線交易買回費用	持有本基金未滿七個日曆日 (含第七日) 者 (含透過特定金錢信託方式申購者), 應支付買回價金之萬分之一 (0.01%) 之買回費用。
買回收件手續費	至經理公司辦理者免; 至買回代理機構辦理, 每件新臺幣伍拾元。
召開受益人會議費用	每年預估新臺幣壹佰萬元。
其他費用	以實際發生之數額為準。包括取得或處分本基金資產所生之經紀商佣金、印花稅、證券交易稅、證券交易手續費、訴訟及非訟費用、清算費用、財務報告簽證或核閱費用等。

### 柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

本基金投資國內資本市場之稅賦事項, 均依財政部有關法令辦理, 受益人可能負擔之租稅主要包括本基金所投資商品之各項交易稅及所得稅款等; 另本基金如投資國外資本市場, 所產生之各項所得, 應依各投資所在國或地區相關法令規定繳納各項稅費, 且可能無法退回。詳細內容請參見本基金公開說明書第 34-35 頁。

### 捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、公告時間: 本基金每營業日公告前一營業日每受益權單位之淨資產價值。
- 二、公告方式: 於經理公司群益投信理財網 (<http://www.capitalfund.com.tw>) 公告。

### 玖、公開說明書之取得

- 一、本基金公開說明書備置於經理公司及其基金銷售機構營業處所, 投資人可免費索取。
- 二、投資人亦可於群益投信理財網 (<http://www.capitalfund.com.tw>) 及公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw/>) 免費取得本基金公開說明書及基金近年度財務報告電子檔。

### 其他

- 一、本基金經金融監督管理委員會核准, 惟不表示本基金絕無風險。本基金主要投資於全球具優先擔保性質之高收益債券, 發行公司以其全部或部分資產, 或者由發行公司之外的第三人對償還債券本息提供擔保而發行的非投資等級之債券。由於具優先擔保性質之高收益債券與一般高收益債券皆為信用評等未達投資等級或未經信用評等之債券, 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。
- 二、本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用, 本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, 投資人於申購時應謹慎考量。本基金配息組成項目, 可於經理公司網站查詢。「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。本證券投資信託事業以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益; 本證券投資信託事業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。
- 三、本基金適合能承受較高風險之非保守型投資人。由於本基金主要投資於高收益債券, 故投資人投資本基金不宜占其投資組合過高之比重。本基金可投資於美國 144A 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。本基金得投資轉換公司債, 由於該債券同時兼具債券與股票之性質, 因此除利率風險、流動性風險及信用風險外, 還可能因投資標的之股票價格波動造成該轉換公司債價格波動, 且投資非投資等級或未

**受信用評等之轉換公司債，所承受之信用風險高於一般債券。**

四、投資遞延手續費 N 類型者，其手續費之收取將於買回時支付，且該費用將依持有期間而有所不同，其餘費用之計收與前收手續費類型完全相同，亦不加計分銷費用。

五、I 類型新臺幣計價受益權單位限於符合金融消費者保護法第四條規定之「專業投資機構」或「符合一定財力或專業能力之法人」申購；一般投資人僅得申購 I 類型新臺幣計價受益權單位以外之受益權單位。

群益投信服務電話 台北：(02)2706-7688、台中：(04)2301-2345、高雄：(07)335-1678