

# 日盛全球創新科技非投資等級債券證券投資信託基金

(本基金之配息來源可能為本金)

## 簡式公開說明書

刊印日期：114年1月

(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	日盛全球創新科技非投資等級債券證券投資信託基金 (本基金之配息來源可能為本金)	成立日期	111年10月31日
經理公司	日盛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	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	基金種類	債券型
受託管理機構	無	投資地區	投資國內外
國外投資顧問公司	盧米斯賽勒斯資產管理公司 (Loomis, Sayles & Company, L.P.)	收益分配	A、NA：累積型 B、NB：月配息
存續期間	不定期限	計價幣別	新臺幣、人民幣、美元
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：本基金投資於國內外之有價證券。原則上，本基金自成立日起屆滿三個月後，整體資產組合之加權平均存續期間應在一年以上(含)；自成立日起六個月(含)後：

- (一) 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)；
- (二) 投資於全球「創新科技」相關產業之非投資等級債券總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。所謂「創新科技」相關產業泛指以科技(Information Technology)為中心進行之資料收集、演算分析處理與應用，並擴及藉自動化或智慧化之新進製程，提升生產效能或導入產品與服務之產業，所涉及之相關產業主要包括：機器人、網路安全、數位經濟、顛覆式創新、次世代互聯網、金融科技創新、自動化科技與工業創新、老齡社會商機、智慧城市、未來移動、基因創新、節能、未來教育、新消費型態、數位健康醫療及食品革新等新興產業。
- (三) 投資所在國或地區之國家主權評等未達公開說明書所列信用評等機構評定等級者，投資該國或地區之政府債券及其他債券總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之三十(含)。

二、投資特色：

- (一) **全台首檔聚焦「創新科技」主題之債券型基金**：本基金為全台首檔聚焦「創新科技趨勢」產業之債券型基金，藉由經理公司長期研究「創新科技」產業之深厚資歷、掌握強勢企業，結合非投資等級債券投資經驗，以期在追求非投資等級債券長期利息收益的同時，更能藉由與時俱進的創新科技增加資本增值契機。
- (二) **全方位主動式研究、精選非投資等級債券投資機會**：本基金主要投資於非投資等級債券，透過由上而下及由下而上的全方位研究，主動精選並管理持債，投資目標除了追求較佳之債息收入，更將透過布局趨勢產業明日之星，追求標的企業債券因長期財務體質優化之增值機會。
- (三) **審慎監控持債風險、優化投組風險報酬**：本基金針對個別債券信用風險將以審慎選債及持續監控信評變化減少違約風險；追求整體投資組合在有限的風險下，優化潛在投資總回報及風險報酬成果。
- (四) **投資人可依個別理財需求，選擇不同幣別及配息或累積類別**：本基金採取多幣別計價發行，包含新臺幣、人民幣及美元計價發行，投資人可以依自身理財規劃需求進行投資配置。

### 參、投資本基金之主要風險

- 一、 本基金為債券型基金，主要投資於全球非投資等級債券。本基金主要投資於非投資等級之高風險債券，因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。本基金之投資風險包括流動性風險、利率變動之風險、債券發行人違約之信用風險、投資美國 Rule 144A 債券之風險等，本基金風險報酬等級為 RR3\*。
- 二、 流動性風險：當債券交易市場流動性不足，而需賣斷公債或公司債時，將因需求之急迫及買方接手之意願，或有可能以低於成本之價格出售，致影響本基金之淨值。
- 三、 利率變動之風險：債券價格走勢與利率成反向關係，利率之變動將影響債券之價格及其流通性，進而影響基金淨值之漲跌。
- 四、 債券發行人違約之信用風險：本基金資產配置以投資非投資等級債券為主，信用風險相對較高，可能因發行人實際與預期盈餘、管理階層變動、併購或因政治、經濟不穩定而增加其無法償付本金及利息的信用風險，致影響此類證券價格。
- 五、 投資美國 Rule 144A 債券之風險：此類債券係指美國債券市場上，由發行人直接對合格機構投資者私募之債券，由於屬私幕性質，故發行人之財務狀況較不透明，且由於該等債券僅得轉讓予合格機構投資者，故此類債券發生債券發行人違約之信用風險及流動性不足之風險相對較高。
- 六、 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。除上述主要風險外，有關本基金之投資風險，請詳細閱讀公開說明書第 21~25 頁，投資本基金應注意之相關風險。

\*風險報酬等級係依照投信投顧公會「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 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，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（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），不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。請投資人注意申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等)可至投信投顧公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」([https://www.sitca.org.tw/index\\_pc.aspx](https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx))查詢。

### 肆、本基金適合之投資人屬性分析

- 一、 本基金為非投資等級債券型基金，主要投資於全球非投資等級債券，本基金雖以分散風險並積極追求長期之投資利得為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除，遇上述風險時，本基金之淨資產價值可能因此產生波動。
- 二、 投資人應充分了解個別基金之特性與風險，本基金投資範圍涵蓋全球市場，其中以美國佔比最高，適合可承受中高度風險之投資人，投資人宜斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後辦理投資。

### 伍、基金運用狀況

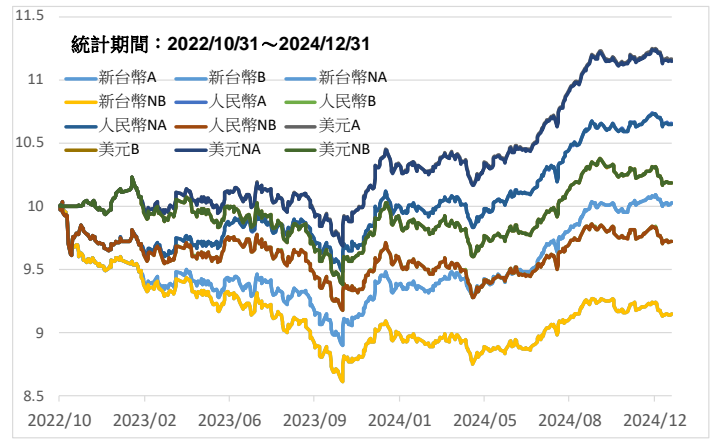
一、 基金淨資產組成： 資料日期：113 年 12 月 31 日

投資類別/投資國家(區域)	投資金額(新台幣佰萬元)	佔基金淨資產價值比重(%)
加拿大債券	15	7.28
以色列債券	6	2.83
美國債券	169	84.35
銀行存款(含活存/支存/定存)	11	5.70
其他資產減負債後之淨額	(0)	(0.15)
淨資產總額	201	100.00

依投資標的信評： 資料日期：113 年 12 月 31 日

信評配置	BBB-	BB+	BB	BB-	B+	B-	CCC+	CCC-	現金及約當現金
佔NAV比例	8.95%	36.09%	11.77%	14.23%	4.74%	5.69%	7.12%	5.88%	5.54%

二、 最近十年度基金淨值走勢圖：



三、 最近十年度各年度基金報酬率(%) (僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊) (新台幣 A)： 資料來源：投信投顧公會

年度	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113
報酬率(%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-0.4572	6.1045

四、基金累計報酬率(若無受益權單位數，將無績效數據)

資料日期：113年12月31日

期間 累計報酬率%	三個月	六個月	一年	三年	五年	十年	自成立以來
新臺幣 A	0.1098	5.7698	6.1045	NA	NA	NA	0.2540
新臺幣 B	0.1100	5.7693	6.1046	NA	NA	NA	0.2544
新臺幣 NB	0.1111	5.7716	6.1068	NA	NA	NA	0.2565
人民幣 A	0.0517	5.4451	5.7413	NA	NA	NA	6.5259
人民幣 B	0.0494	5.4432	5.7452	NA	NA	NA	6.5351
人民幣 NB	0.0484	5.4435	5.7445	NA	NA	NA	6.5290
美元 A	-0.5896	6.7975	6.9162	NA	NA	NA	11.6108
美元 B	-0.5770	6.7933	6.9239	NA	NA	NA	11.6311
美元 NA	-0.5900	6.7800	6.8700	NA	NA	NA	11.5068
美元 NB	-0.5760	6.7944	6.9249	NA	NA	NA	11.6322

註：資料來源：投信投顧公會，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。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：

年度 幣別	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113
新臺幣 B	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.4144	0.4545
新臺幣 NB	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.4144	0.4545
人民幣 B	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.4354	0.4831
人民幣 NB	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.4354	0.4831
美元 B	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.4481	0.5032
美元 NB	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.4481	0.5032

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	109	110	111	112	113
費用率	-	-	0.39%	2.05%	2.04%

註：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	項目	計算方式或金額
經理費	每年基金淨資產價值之 1.7%	保管費	每年基金淨資產價值之 0.26%
買回收件手續費	1.至經理公司辦理免收手續費。 2.至基金銷售機構辦理者，依各銷售機構規定辦理。	召開受益人會議費用	並非每年固定召開，每次預估不超過新臺幣壹佰萬元
申購手續費 <sup>註1</sup> (含遞延手續費)	1.申購時給付(除 NA 類型及 NB 類型受益憑證外)： 最高不超過發行價格之 4%。申購手續費依公開說明書【基金概況】_壹、十四之說明辦理。 2.買回時給付，即遞延手續費(僅 NA 類型及 NB 類型受益憑證適用)：按每受益權單位申購日發行價格或買回日單位淨資產價值孰低者，乘以下列比率，再乘以買回單位數： (1) 持有期間0~1年(含)：3% (2) 持有期間1年~2年(含)：2% (3) 持有期間2年~3年(含)：1% (4) 持有期間超過3年：0%		

	(註：計算遞延手續費時，本基金NA類型或NB類型轉申購至經理公司任一基金之N類型、NA類型或NB類型相同計價幣別，持有期間將累積計算)
買回費	現行為零。
短線交易買回費用	受益人持有本基金未滿7曆日(含)者，應支付買回價金之0.02%為短線交易買回費用
其他費用	以實際發生之數額為準(詳見公開說明書【證券投資信託契約主要內容】捌之內容)

註1：實際費率由經理公司依其銷售策略，在該適用範圍內作適當之調整。

## 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。詳細內容請參見公開說明書第31~32頁。

## 捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、公告時間：經理公司應於每營業日公告前一營業日本基金每受益權單位之淨資產價值。
- 二、公告方式：本基金之淨資產價值於經理公司網站 (<http://www.jsfunds.com.tw>)、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會(<http://www.sitca.org.tw>)公告。

## 玖、公開說明書之取得

- 一、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、投資人亦可於經理公司網站 (<http://www.jsfunds.com.tw>) 及公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw>) 免費取得公開說明書及基金近年度財務報告電子檔。

## 其他

- 一、投資人申購本基金前應簽署風險預告書。
- 二、投資人可至經理公司網站(<http://www.jsfunds.com.tw>)查詢本基金配息組成項目。
- 三、日盛證券投資信託股份有限公司 服務專線：(02)2507-3088

## 投資警語：

- (一) 本基金經向金融監督管理委員會申報生效，惟不表示絕無風險。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，投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜佔其投資組合過高之比重。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，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。
  - (二) 本基金適合尋求投資固定收益之潛在收益且能承受較高風險之非保守型投資人。投資人投資非投資等級債券基金不宜占其投資組合過高之比重。
  - (三) 本基金得投資美國 Rule 144A 債券，該等債券屬私募性質，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，投資人須留意相關風險。
  - (四) 本基金得投資轉換公司債，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，還可能因標的股票價格波動，而造成該債券之價格波動，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。
  - (五) 本基金 B 類型及 NB 類型各計價類別受益權單位可分配收益採月配息機制，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。本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用，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(<http://www.jsfunds.com.tw/>)查詢。
  - (六) 投資遞延手續費 NA 或 NB 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，請參閱公開說明書【基金概況】玖、所列(二)受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式之說明。
  - (七) 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。
  - (八) 本基金投資無受存款保險、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。
- 金融消費爭議處理及申訴管道：就經理公司所提供之金融商品或服務所生紛爭，投資人應先向經理公司提出申訴，客服專線：02-2507-3088、客服信箱：FundService@JSFunds.com.tw、地址：10485 台北市中山區南京東路二段 139 號 5 樓；若三十日內未獲回覆或投資人不滿意處理結果，投資人得於六十日內向「金融消費評議中心」申請評議。財團法人金融消費評議中心電話：0800-789-885，網址(<http://www.foi.org.tw/>)。