

富邦策略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基金之配息來源可能為本金)

簡式公開說明書

刊印日期：110年7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 | 富邦策略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基金之配息來源可能為本金) | 成立日期 | 新臺幣計價： A類型101年3月28日 B類型101年3月28日 C類型102年8月20日 美元計價106年2月8日 |
| 經理公司 | 富邦證券投資信託(股)公司 | 基金型態 | 開放式 |
| 基金保管機構 | 合作金庫商業銀行股份有限公司 | 基金種類 | 高收益債券型 |
| 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 | 存續期間 | 不定期限 |
| 收益分配 | A 類型不分配；B 類型分配利息收入；C 類型分配利息收入及資本利得 | 計價幣別 | 新臺幣、美元 |
| 績效指標 benchmark | 無 | 保證機構 保證相關重要資訊 | 無；本基金非保證型基金 無 |

貳、基金投資範圍及投資特色

一、投資範圍：

- (一)本基金投資於中華民國之有價證券為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)、可轉換公司債、交換公司債、附認股權公司債、金融債券(含次順位金融債券)、承銷中之公司債、經金管會核准於我國境內募集發行之國際金融組織債券及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、依不動產證券化條例募集之不動產資產信託受益證券。
- (二)投資之外國有價證券，為在美洲、歐洲、亞洲、非洲、大洋洲等國家或地區內進行交易，並由國家或機構所保證或發行之債券(含政府公債、公司債、可轉換公司債、交換公司債、附認股權公司債、金融債券、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 規定之債券及具有相當於債券性質之有價證券)。
- (三)原則上，本基金自成立日起屆滿三個月(含)後，整體資產組合之加權平均存續期間應在一年以上(含)。本基金於成立日起六個月後，應符合下列投資比例之限制：
- 1.投資於高收益債券之總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)，其餘資產之運用以貨幣市場工具及投資於達金管會所規定之信用評等機構評定等級之債券為限；本基金投資於外國有價證券之總額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。
 - 2.投資所在國或地區之國家主權評等未達金管會所規定之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。
- (四)所謂「高收益債券」，係指信用評等未達金管會所規定之信用評等機構評定等級，或未經信用評等機構評等之債券；其等級有不同者，以最低者為準。如有關法令或相關規定修正「高收益債券」之規定時，從其規定。

二、投資特色：

- (一)注重價值投資：搭配盧米斯賽勒斯資產管理公司之內部信評系統，強調於景氣與信用循環週期中，尋求相對低估或折價之產業或標的債券；同時透過量化與質化篩選，發掘在市場動盪時價格被嚴重低估的標的，以增加投資組合價格增值機會。
- (二)靈活的資產配置調整：不受限於任何債券指標，以紮實且廣泛的基本面研究為基礎，靈活調整基金資產配置，拉高具成長前景的債券區塊投資比例，以獲取更佳的資本利得成長機會。
- (三)嚴控信用風險：本基金將嚴控各債券之持債比例，藉以降低單一發行機構之信用風險。同時

在海外顧問盧米斯賽勒斯資產管理公司的內部信評系統的專業研究下，對各發債機構信用狀況進行追蹤，可有效控管單一債券投資風險。

參、投資本基金之主要風險

本基金主要投資於高收益債券，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，致影響本基金之報酬，此外，債券市場較易發生市場流動性欠缺問題，故而可能發生無法於投資債券市場發生系統風險時，適時的買進或賣出進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，固有較大的跌價風險。本基金包含新臺幣計價與美元計價受益憑證，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，於投資人取得買回價金時，需自行承擔換匯時匯率變動之風險。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。另外本基金可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金以新臺幣及美元計算之淨資產價值；故投資人需額外承擔投資國家幣別資產換算為新臺幣或美元之匯率波動。**本基金最高可投資基金總資產 30% 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。**承作衍生自信用相關金融商品（即信用違約交換 CDS 及 CDX index 與 iTraxx Index）僅得為受信用保護的買方，固然可利用信用違約商品來避險，但無法完全規避違約造成無法還本的損失以及必須承擔屆時賣方無法履約的風險。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為債券型基金，主要投資於非投資等級債券，以願意承擔稍高風險、追求較高報酬率之投資人為主要客群。風險報酬等級屬 RR3，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的風險。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

資料日期：110年6月30日

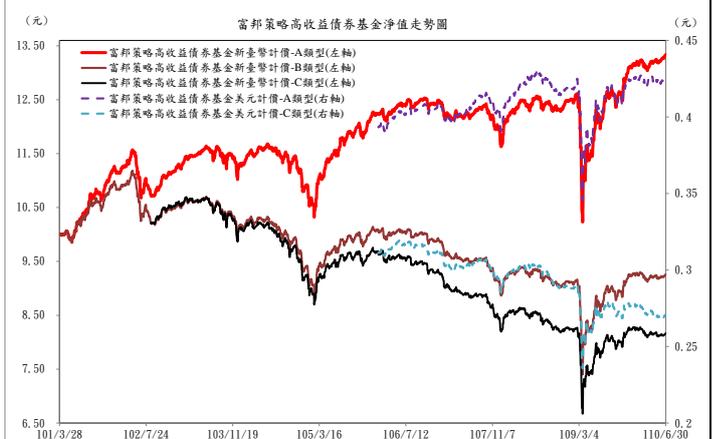
| 投資類別/ 投資國家(區域) | 投資金額 (新台幣百萬元) | 佔基金淨資產 價值比重(%) |
|-------------------|------------------|-------------------|
| 普通公司債 | 209.38 | 88.34 |
| 銀行存款 | 25.99 | 10.97 |
| 其他資產(扣除 負債後) | 1.66 | 0.69 |

依投資標的信評：

資料日期：110年6月30日

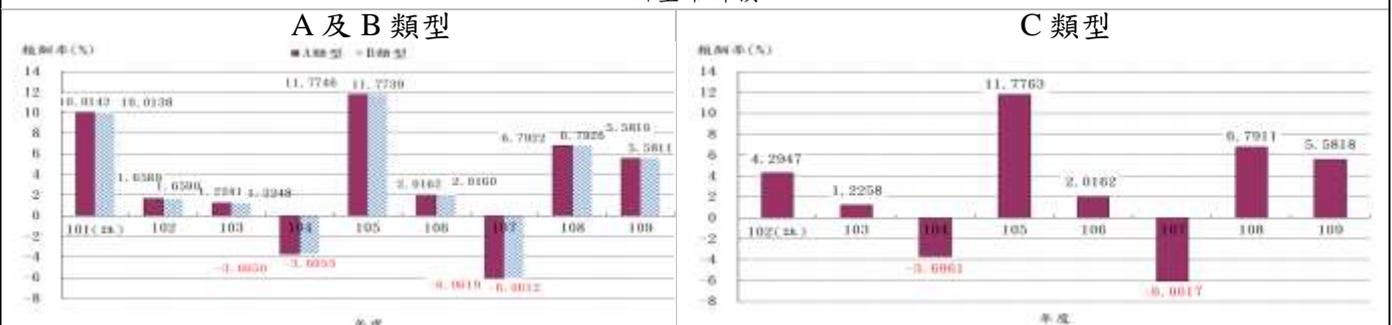
| 信評等級 | 比重% |
|---------|-------|
| A | 0.16 |
| BBB | 3.32 |
| BB | 42.35 |
| B | 33.83 |
| CCC 及以下 | 7.31 |
| 無信用評等 | 1.36 |
| 其他資產 | 11.67 |

二、最近十年度基金淨值走勢圖：

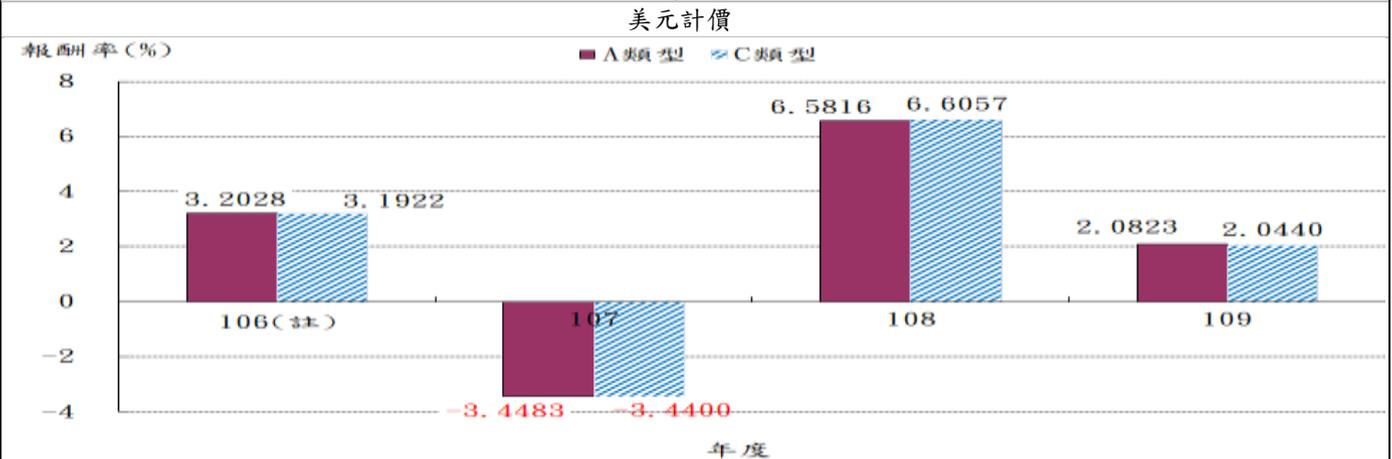


三、最近十年度各年度基金報酬率：

新臺幣計價



註：101 年度報酬率計算期間：101.3.28(基金成立日)至 101.12.31。 註：102 年度報酬率計算期間：102.8.20(基金成立日)至 102.12.31。



註：106 年度報酬率計算期間：106.2.8(基金成立日)至 106.12.31。

註：資料來源：投信投顧公會委託台大教授 109.12 評比資料
 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：110 年 6 月 30 日

新臺幣計價

| 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 (101 年 3 月 28 日) 起算至資料日期日止 |
|------|---------|---------|----------|---------|----------|------|----------------------------------|
| A 類型 | 1.5747% | 1.3085% | 11.4028% | 9.4791% | 15.6103% | N/A | 33.3997% |
| B 類型 | 1.5747% | 1.3081% | 11.4027% | 9.4789% | 15.6093% | N/A | 33.3990% |
| C 類型 | 1.5743% | 1.3087% | 11.4037% | 9.4786% | 15.6100% | N/A | 24.4027% |

美元計價

| 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 (102 年 8 月 20 日) 起算至資料日期日止 |
|------|---------|---------|---------|---------|------|------|----------------------------------|
| A 類型 | 0.4237% | 0.0234% | 7.1590% | 5.2035% | N/A | N/A | 8.4392% |
| C 類型 | 0.4465% | 0.0488% | 7.1598% | 5.2029% | N/A | N/A | 8.4486% |

註：資料來源：投信投顧公會委託台大教授 110.6 評比資料
 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：A 類型不分配收益

B 類型(新臺幣)

| 年度 | 100 | 101 | 102 | 103 | 104 | 105 | 106 | 107 | 108 | 109 |
|---------------------|-----|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 收益分配金額(單位：元/每受益權單位) | N/A | 0.228 | 0.441 | 0.442 | 0.550 | 0.4071 | 0.3865 | 0.3983 | 0.3831 | 0.3266 |

C 類型(新臺幣)

| 年度 | 100 | 101 | 102 | 103 | 104 | 105 | 106 | 107 | 108 | 109 |
|---------------------|-----|-----|------|------|-------|--------|--------|--------|-------|-------|
| 收益分配金額(單位：元/每受益權單位) | N/A | N/A | 0.11 | 0.54 | 0.432 | 0.5965 | 0.5736 | 0.5311 | 0.524 | 0.418 |

C 類型(美元)

| 年度 | 100 | 101 | 102 | 103 | 104 | 105 | 106 | 107 | 108 | 109 |
|---------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|--------|--------|--------|--------|
| 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 | 0.0107 | 0.0158 | 0.0156 | 0.0161 |

六、最近五年度各年度基金之費用率：

| 年度 | 105 | 106 | 107 | 108 | 109 |
|--------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 費用率(註) | 1.87% | 1.87% | 1.88% | 1.89% | 1.91% |

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 1.6% | 保管費 | 每年基金淨資產價值之 0.26% |

| | | | |
|----------|--|-----------|-----------------|
| 買回收件手續費 | 每件新臺幣伍拾元 | 召開受益人會議費用 | 每次預估新臺幣壹佰萬元(註一) |
| 申購手續費 | 本基金各類型受益憑證申購手續費不列入本基金資產，每受益權單位之申購手續費最高不得超過該類型受益憑證發行價格之百分之二，惟實際申購手續費費率依各銷售機構之優惠折扣規定辦理之。 | | |
| 買回費 | 每受益權單位發行價格之 1% 乘以買回單位數。除短線交易買回費用，現行其他買回費用為零。 | | |
| 短線交易買回費用 | 受益人持有本基金未滿 7 日 (含) 者，應支付其買回價金之 0.01% 為短線交易買回費用；新臺幣計價受益憑證買回費用計算至新臺幣「元」，不足壹元者，四捨五入；美元計價受益憑證買回費用以四捨五入方式計算至「元」以下小數第二位。 | | |
| 其他費用 | 以實際發生之數額為準(註二) | | |

註一：受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生。

註二：1. 包括為取得或處分本基金資產所生之經紀商佣金及交易手續費等直接成本；本基金應支付之一切稅捐、基金財務報告簽證或核閱費用；清算費用及訴訟或非訴訟所產生之費用。（詳見公開說明書【證券投資信託契約主要內容】中八之說明）

2. 經理公司專為各外幣計價受益權單位承作該貨幣之外幣避險交易時，此匯率避險交易所產生之成本，由該類外幣計價受益權單位之受益人負擔；經理公司為所投資有價證券所持有之貨幣，承作相對外幣之匯率避險交易，所產生之成本，由全體受益人負擔。

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 56 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：於中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站 (<https://www.sitca.org.tw/>) 及經理公司富邦投信公司網站 (<https://www.fubon.com/asset-management/index>) 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、投資人亦可於經理公司網站 (<https://www.fubon.com/asset-management/index>) 及公開資訊觀測站 (<https://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

近 12 個月內由本金支付配息之相關資料公告於富邦投信公司網站。

本基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。由於高收益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。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。

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，投資人投資高收益債券基金不宜占其投資組合過高之比重。

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。本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。

富邦投信服務電話：(02)8771-6688