

安聯四季豐收債券組合證券投資信託基金(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金且配息來源可能為本金)

簡式公開說明書

刊印日期：111年7月29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	安聯四季豐收債券組合證券投資信託基金(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金且配息來源可能為本金)	成立日期	101年1月2日
經理公司	安聯證券投資信託(股)公司	基金型態	開放式
基金保管機構	第一商業銀行股份有限公司	基金種類	組合型基金
受託管理機構	無	投資地區	國內外子基金
國外投資顧問公司	無	存續期間	不定期限
收益分配	A類型:無/B類型及N類型:收益分配內容詳本 基金公開說明書	計價幣別	新臺幣、美元、人民幣、澳幣
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			
<p>一、投資範圍： 本基金主要投資於國內證券投資信託事業在國內募集發行之證券投資信託基金、依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券、依境外基金管理辦法得於中華民國境內募集及銷售之外國基金管理機構所發行或經理之基金受益憑證、基金股份、投資單位(含反向型ETF<Exchange Traded Fund>、商品ETF及槓桿型ETF)、不動產投資信託受益證券(REITs)。原則上，本基金自成立日起屆滿三個月後，投資於債券型子基金之總金額，不得低於本基金淨資產價值之百分之七十(含本數)。</p> <p>二、投資特色： (一) 相對穩定配息機制 (二) 資產保護為主，收益強化為輔 (三) 全球化多元債券配置 (四) 縝密的投資流程 (五) 較低的匯率風險 (六) 長期資產穩健增長的投資工具</p> <p>註：上述相關投資特色之詳細敘述內容請詳見公開說明書第3-4頁。</p>			
參、投資本基金之主要風險			
<p>一、流動性風險 本基金所投資之子基金可能由於市場流動性之因素，致使投資標的無法適時買進或賣出，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，影響本基金淨值或延緩買回價金之給付時間。此外，若本基金所投資之子基金投資於有買回期限之債券型基金，因變現時間較長，可能有無法在短期內出脫之風險。</p> <p>二、投資非投資等級債券基金之風險 因非投資等級債券基金之投資標的涵蓋低於投資等級之垃圾債券，故需承受較大之價格波動，而利率風險、信用違約風險、外匯波動風險也將高於一般投資等級之債券。</p> <p>本基金為組合型基金，以多元化債券型子基金為主要投資範疇，部分子基金將包括非投資級債券，著眼於固定收益商品的穩定特性，為投資人追求較穩定的收益基礎及長期資本增值目標。本基金投資風險包括：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險等，因此本公司參照投信投顧公會編製之「基金風險報酬等級分類標準」將本基金風險報酬等級定為RR3；前述投信投顧公會編製之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的風險。</p> <p>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)查詢。</p> <p>註：其他相關風險之詳細敘述內容請詳見公開說明書【基金概況】陸、投資風險揭露章節。</p>			

肆、本基金適合之投資人屬性分析

1. 本基金為組合型基金，以多元化債券型子基金為主要投資範疇，著眼於固定收益商品的穩定特性，為投資人追求較穩定的收益基礎及長期資本增值目標。
2. 本基金分散投資於多檔債券子基金，部分子基金將包括非投資級債券，因此適合能承受波動與風險之非保守型投資人。

伍、基金運用狀況

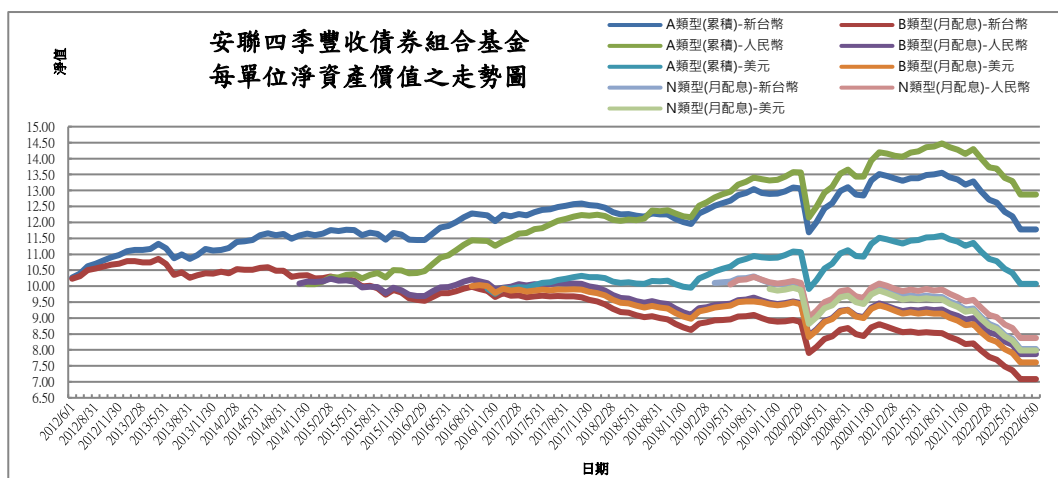
一、基金淨資產組成：

資產項目	證券市場名稱	金額(新臺幣百萬元)	比率(%)
基金		8,055	73.54%
附買回債券暨票券		2,520	23.01%
銀行存款		177	1.62%
其他資產(扣除負債後)		202	1.83%
合計(淨資產總額)		10,954	100.00%

111年6月30日

二、最近十年度基金淨值走勢圖

111年6月30日

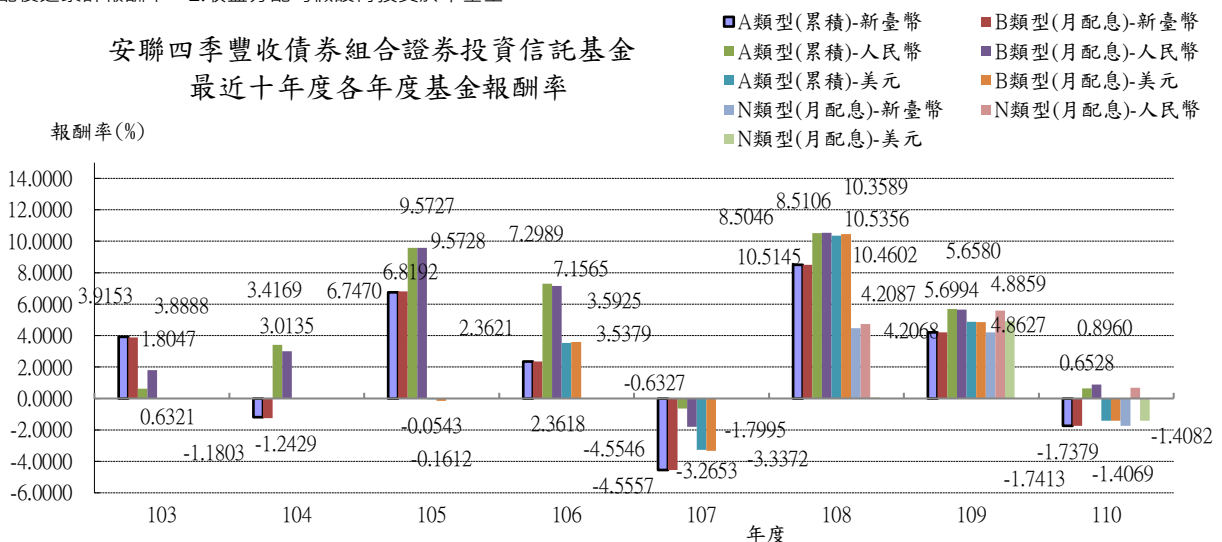


三、最近十年度基金報酬率

資料來源：投信投顧公會，資料日期：110年12月31日

註：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，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。

安聯四季豐收債券組合證券投資信託基金
最近十年度各年度基金報酬率



資料來源：投信投顧公會 截至110年12月31日

四、基金累計報酬率：

資料來源：投信投顧公會，資料時間：111年6月30日

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止
A類型(累積)-新臺幣	-6.6990 %	-11.3375 %	-12.6981 %	-8.3980 %	-5.1364 %	13.3378 %	101年1月2日 17.7592%

B類型(月配息)-新臺幣	-6.6970 %	-11.3382 %	-12.6990 %	-8.4084 %	-5.1492 %	13.2993 %	101年1月2日 17.7195%
A類型(累積)-美元	-6.6207 %	-11.2720 %	-12.5909 %	-6.5722 %	-0.5008 %	-	105年10月17日 1.3625%
B類型(月配息)-美元	-6.6190 %	-11.2709 %	-12.5903 %	-6.5947 %	-0.5510 %	-	105年8月10日 1.3028%
A類型(累積)-人民幣	-5.9150 %	-9.9139 %	-10.2980 %	-2.2932 %	7.8671 %	-	103年10月13日 28.7790%
B類型(月配息)-人民幣	-5.9135 %	-9.9152 %	-10.0545 %	-1.9580 %	6.7266 %	-	103年10月13日 28.3591%
N類型(月配息)-新臺幣	-6.6972 %	-11.3374 %	-12.6986 %	-8.4066 %	-	-	108年3月12日 -5.1611%
N類型(月配息)-人民幣	-5.9137 %	-9.9153 %	-10.3552 %	-2.0640 %	-	-	108年5月7日 0.3215%
N類型(月配息)-美元	-6.6203 %	-11.2743 %	-12.5928 %	-	-	-	108年10月8日 -8.1606%

註：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：

單位：元 / 每受益權單位

年度	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110
B類型(月配息)-新臺幣	0.2984	0.4439	0.5584	0.5047	0.4850	0.4860	0.4690	0.4578	0.4376	0.4500
B類型(月配息)-人民幣	-	-	-	0.7046	0.6916	0.6936	0.6846	0.5696	0.5133	0.5496
B類型(月配息)-美元	-	-	-	-	0.0820	0.4850	0.4810	0.4728	0.4615	0.4704
N類型(月配息)-新臺幣	-	-	-	-	-	-	-	0.3879	0.4950	0.5100
N類型(月配息)-人民幣	-	-	-	-	-	-	-	0.3577	0.5529	0.5868
N類型(月配息)-美元	-	-	-	-	-	-	-	0.0832	0.4846	0.4932

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	106	107	108	109	110
費用率	1.12%	1.13%	1.13%	1.13%	1.12%

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；會計帳列支費用-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1.00%【註:本基金投資集團子基金不超過本基金淨資產價值之70%，且投資集團子基金(不含ETF)之經理費將減半計收】	保管費	每年基金淨資產價值之0.12 %
買回收件手續費	由基金銷售機構辦理者，基金銷售機構得就每件買回申請酌收新臺幣伍拾元，但至經理公司申請買回者則免。	召開受益人會議費用	預估每次新臺幣壹佰萬元【註：受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生。】
申購手續費	1. 申購時給付(除N類型各計價類別受益權單位外)：每受益權單位之申購手續費最高不得超過發行價格之百分之四，由經理公司依其銷售策略在該範圍內定之。(註:目前轉申購本基金時之申購手續費為0.5%，N類型各計價類別受益權單位持有滿三年者轉換時亦得收取轉申購手續費) 2. 買回時給付，即遞延手續費(僅N類型各計價類別受益權單位適用)：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)：2% (2)持有期間1年~2年(含)：1.5% (3)持有期間2年~3年(含)：1% (4)持有期間超過3年：0% (註1:計算遞延手續費時，本基金N類型轉申購至經理公司其它基金之N類型相同計價類別，持有期間將累積計算，目前經理公司僅接受銷售機構申購N類型)		

買回費用	本基金買回費用最高不得超過本基金每受益權單位淨資產價值之百分之一，並得由經理公司在此範圍內公告後調整，目前本基金買回費用為零。惟為避免受益人進行短線交易而影響經理公司基金操作策略之規劃，經理公司建議受益人避免進行短線交易。受益人自申購日起持有受益權單位數不滿十四日即申請買回者，視為短線交易。對於從事短線交易者，受益人申請買回，應支付最高不超過買回價金百分之二之買回費用。買回費用歸入本基金資產。
短線交易買回費用	本公司目前短線交易實際收取之買回費用為買回價金之0.3%。例如：王先生於97年5月2日申購本基金5,000個單位，於97年5月15日申請全數買回5,000個單位。由於其自申購日起持有本基金單位數不滿十四個日曆日，僅屆滿十三個日曆日，視為短線交易，因此經理公司將對王先生之該筆買回交易收取其買回價金之千分之三(0.3%)之買回費用，買回費用=5,000個單位X買回淨值X0.3%。
其他費用	以實際發生之數額為準。【註：包括依信託契約規定運用本基金所生之經紀商佣金、交易手續費等直接成本及必要費用；本基金應支付之一切稅捐；財務報告簽證及核閱費用；清算費用；訴訟或非訴訟所產生之費用；代為追償所需之費用(包括但不限於律師費)。】

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41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：於經理公司安聯投信公司網站tw.allianzgi.com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tw.allianzgi.com及公開資訊觀測站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。

其他提示事項

無

1. 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。
2. 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。
3. 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。配息型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，且本基金進行配息前未先扣除行政管理相關費用。
4. 本公司於公司網站(tw.allianzgi.com)右方「基金配息組成資訊查詢」專區揭露各配息型基金近12個月內由本金支付配息之相關資料供查詢，投資人於申購時應謹慎考量。
5. 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，請參閱本公開說明書【基金概況】壹拾、(二)「受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式」。
6. 本基金得投資於非投資等級債券基金及新興市場債券基金，非投資等級債券基金之投資標的涵蓋低於投資等級之垃圾債券，故需承受較大之價格波動，而利率風險、信用違約風險、外匯波動風險也將高於一般投資等級之債券。新興市場債券基金之投資標的包含政治、經濟相對較不穩定之新興市場國家之債券，因此將面臨較高的政治、經濟變動風險、利率風險、債信風險與外匯波動風險。
7. 本基金之外幣計價受益權單位，於銀行國際金融業務分行(OBU)或國際證券分公司(OSU)銷售者，其銷售對象以非中華民國之居民為限。本基金投資子基金部分可能涉有重複收取經理費。
8. 本基金投資集團子基金不超過本基金淨資產價值之70%。
9. 本基金可進行外匯避險降低各計價級別承擔之匯率風險，所產生之避險收益或損失，若為可歸屬各計價級別者，將由各計價級別自行承擔。安聯投信服務電話：(02)8770-9828