

## 國泰新興高收益債券證券投資信託基金

### 簡式公開說明書

(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)

刊印日期：107年07月30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	國泰新興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	100年09月09日
經理公司	國泰證券投資信託(股)公司	基金型態	開放式
基金保管機構	玉山商業銀行(股)公司	基金種類	高收益債券型
受託管理機構	無	投資地區	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.)	存續期間	不定期限
收益分配	A類型受益權單位:不分配收益 B類型受益權單位:分配收益	計價幣別	新臺幣或外幣(包括美元及人民幣)
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：

投資於中華民國境內及境外之債券及貨幣市場工具。原則上，本基金自成立日起六個月後，投資於「新興市場債券」總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)；且投資於「高收益債券」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符合信用評等機構評定等級以上之債券為限；且投資所在國或地區之國家主權評等未達信用評等機構評等等級者，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) 本基金採取多元佈局，投資區域高度分散，尋求多元的投資機會，並有效降低單一國家債信風險。(二) 同時投資於美元計價以及當地貨幣計價之債券，以有效分散匯率波動所帶來之風險。

### 參、投資本基金之主要風險

一、債券發行人違約之信用風險：本基金主要投資於高收益債券，此類債券信用評等投資等級較低，甚至未經信用評等，證券價格亦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，特別是在於經濟景氣衰退期間，稍有不利的消息，此類證券價格的波動可能較為劇烈。二、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。三、流動性風險：由於本基金投資範圍涵蓋新興市場，若遭逢投資地區重大政經變化導致交易狀況異常時，可能面臨流動性風險。此外由於本基金得投資於國內外債券，在利率上揚的過程，可能因市場接手意願不強，造成短期內無法以合理價格出售基金所持有債券之風險。四、除上述主要之風險外，有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。

### 肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金之風險及波動度較高，適合穩健型之投資人。本基金之投資人屬性詳細內容及基金風險報酬

等級請參閱本基金公開說明書。本基金之投資人屬性詳細內容及基金風險報酬等級請參閱本基金公開說明書。

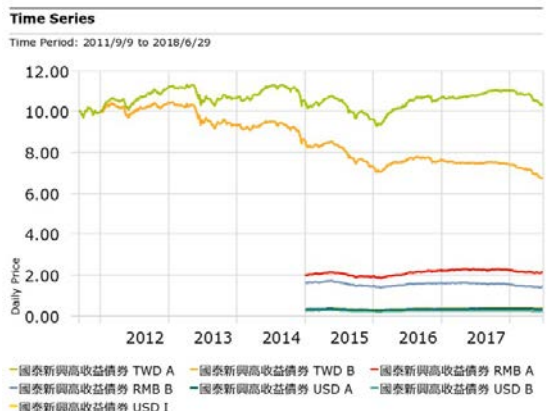
**伍、基金運用狀況**

**一、基金淨資產組成：**

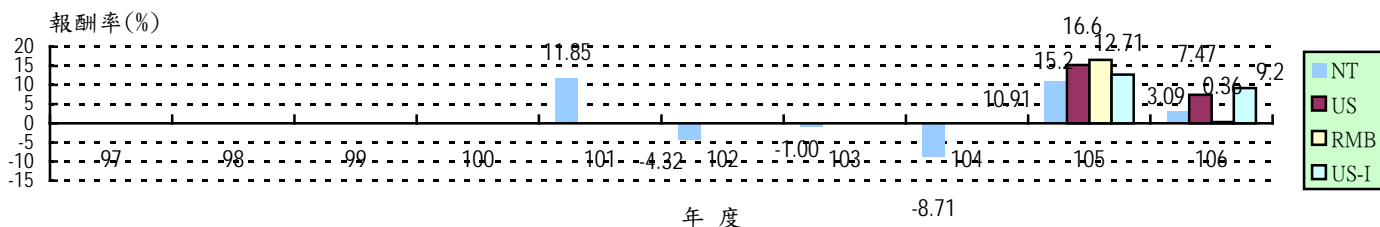
資料日期：107年06月30日

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(%)
債券及其他固 定收益證券	4,285.00	92.36%
銀行存款	453.00	9.77%
其他資產減負 債後淨額	-99.00	-2.13%

**二、最近十年度基金淨值走勢圖(資料來源：Morningstar)：**



**三、最近十年度各年度基金報酬率：**



註：資料來源：Morningstar

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：107年06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(100/09/09日) 起算至資料日期日
累計報酬率%(NT)	-4.91	-6.51	-4.55	-2.70	-2.14	-4.91	2.83
累計報酬率%(US)	-4.86	-5.72	-2.70	-1.53	N/A	N/A	2.64(US首銷日(104/1/5起))
累計報酬率%(RMB)	0.82	-3.96	-4.79	2.90	N/A	N/A	6.14(RMB首銷日(104/1/5起))
累計報酬率%(US-I)	-4.46	-4.94	-1.13	4.74	N/A	N/A	11.52(US-I首銷日(104/2/2起))

- 註：資料來源：Morningstar
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：(本基金 A 類型受益憑證收益不分配，B 類型受益權單位，基金自 100 年 9 月 9 日成立，當年度未滿一年)**

年度	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106
收益分配金額(單位：元/每受益權單位)(NT)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.70076959	0.60981821	0.64802059	0.58182811	0.47596374	0.42761827
收益分配金額(單位：元/每受益權單位)(US)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.00804659	0.01296848

收益分配金額(單位:元/每受益權單位)(RMB)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.02694269	0.08796191	0.08600688
--------------------------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------------	------------	------------

#### 六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	102	103	104	105	106
費用率	1.85%	1.85%	1.81%	1.70%	1.75%

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	1. 各類型（I 類型除外）受益權單位：每年基金淨資產價值之 1.60% 2. 美元計價 I 類型受益權單位：經理公司之報酬非由基金資產支付。申購人依其與經理公司簽訂之申購契約費率計算，該費率目前訂定為其淨資產價值每年百分之〇·八（0.80%）。	保管費	每年基金淨資產價值之 0.24%
買回收件手續費	由買回代理機構辦理者，每件新臺幣伍拾元，但至經理公司申請買回者則免	召開受益人會議費用	每次預估新臺幣壹佰萬元。
申購手續費	本基金美元計價 I 類型受益憑證不收取申購手續費，其他各類型受益憑證申購手續費最高不得超過發行價格之百分之三。		
買回費用 (歸入本基金資產)	買回費	現行其他買回費用為零。	
	短線交易買回費用	受益人持有基金未超過七日者，應支付買回價金百分之〇·〇一（0.01%）；買回費用計算至新臺幣「元」，不足壹元者，四捨五入。（按事先約定條件之電腦自動交易投資、定期(不)定額投資及同一基金間轉換得不適用短線交易認定標準。）	
其他費用	以實際發生之數額為準。(詳見本基金公開說明書)		

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。

#### 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 40 頁。

#### 捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 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。
- 公告方式：經理公司之營業處所、國泰投信網站（[www.cathayholdings.com/funds](http://www.cathayholdings.com/funds)）、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站（[www.sitca.org.tw](http://www.sitca.org.tw)）。

#### 玖、公開說明書之取得

- 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。
- 投資人亦可於經理公司網站（[www.cathayholdings.com/funds](http://www.cathayholdings.com/funds)）及公開資訊觀測站（[mops.twse.com.tw](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

- 1. 本基金可投資於符合美國 Rule 144A 規定之債券，該類債券屬於私幕性質，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的風險。**
2. 本基金分為 A 類型受益權單位(不分配收益)及 B 類型受益權單位(分配收益)。B 類型受益權單位之可分配收益為非投資中華民國及中國大陸地區（不含港澳地區）所得之稅後利息收入，本基金進行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。

3. 本基金包含新臺幣計價、美元計價及人民幣計價，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者，須自行承擔匯率變動之風險。當美元相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。另，因投資人與銀行外匯交易有買價與賣價之差異，投資人進行換匯時將承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。此外，投資人尚須承擔匯款費用，且外幣匯款費用可能高於臺幣匯款費用。投資人亦須留意外幣匯款到達時點可能因受款行作業時間而遞延。此外，本基金設有人民幣計價之受益權單位，鑒於人民幣匯兌仍受管制，大陸地區之外匯管制及資金調度限制均可能影響本基金之流動性，投資人應審慎評估。
4. 本基金「配息組成項目」相關資料已揭露於國泰投信網站。

**注意：**

1. 根據本基金之投資策略與投資特色，本基金之風險及波動度較高，適合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。
2. 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。

國泰投信客戶服務電話：(02)7713-3000