

- 2024台灣區最佳股票經理公司¹
- 2023區域最佳價值投資管理人²
- 2022台灣區最佳投資人教育³
- 2021亞太區年度資產管理公司⁴
- 2020最佳亞洲債券十年期⁵
- 2019最佳亞洲債券基金公司⁶
- 2018年度亞洲基金公司⁷
- 2018亞洲最大零售資產管理公司⁸
- 2018亞洲最佳資產管理公司⁹

瀚亞投資-公司簡介

¹瀚亞投資於2024年獲得亞洲資產管理 (Asia Asset Management, AAM) 台灣區最佳股票經理公司(Taiwan-Best Equity Manager) ²瀚亞投資於2023年獲得亞洲資產管理 (Asia Asset Management, AAM) 區域最佳價值投資管理人(Best of the Best Regional Awards-Best Value Investing Manager) ³瀚亞投資於2022年獲得亞洲資產管理 (Asia Asset Management, AAM) 台灣區最佳投資人教育(Best of the Best Country Awards-Asian Best Investor Education) ⁴瀚亞投資於2021年獲得財資雜誌 The Asset AAA永續投資大獎-亞太區年度資產管理公司(Asset Management Company of the Year-ASEAN) ⁵瀚亞投資於2020、2019年獲得亞洲資產管理 (Asia Asset Management, AAM) 表現最佳-亞洲債券十年期(Best of the Best Performance Awards-Asian Bond 10 Years) ⁶區域最佳亞洲債券基金公司(Best of the Best Regional Awards-Asian Bond House) ⁷瀚亞投資於2018年獲得亞洲投資人 (Asian Investor) 頒發年度亞洲基金公司(ASIA FUND HOUSE OF THE YEAR) ⁸瀚亞投資於2018年獲得亞洲資產管理 (Asia Asset Management, AAM) 調查為亞洲最大零售資產管理公司。2018.06.30, 不含日本、紐西蘭與澳洲。數據皆以調查對象提供於AAM之數據為準 ⁹瀚亞投資於2018年獲得亞洲資產管理 (Asia Asset Management, AAM) 區域最佳資產管理公司(Best of the Best Regional Awards-Best Asset Management House)



目錄

1. 公司概況
2. 總部投資實力一覽
3. 戰略合作夥伴
4. 警語



STRICTLY PRIVATE AND CONFIDENTIAL. FOR PROFESSIONAL INVESTORS ONLY.



01

瀚亞投資 公司概況



亞洲領先的 資產管理公司

借力亞洲基因，
把握全球機遇。



1994年成立於新加坡（總部），
為保誠集團全資子公司



為全球機構及零售客戶管理的
資產規模達**2,370億美元[†]**



獨一無二的亞洲本土市場佈局，
400+投資專家遍布11大市場[^]



我們洞悉亞洲各大市場，擁有全球投資
獨到視角，可為我們的客戶量身定制獨
一無二的投資解決方案。



我們守護客戶利益，對責任投資和
全球永續做出堅定承諾

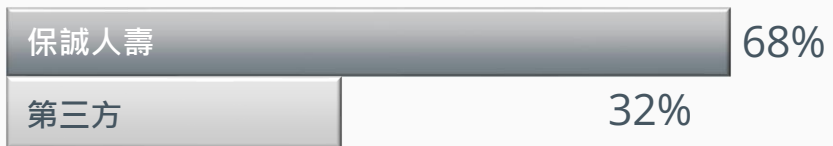


● 銷售分部
 ● 銷售與投資分佈
 ● * 合資公司

資料來源：瀚亞投資。所有資訊統計截至2023年12月31日。資產管理規模 (AUM) 依據合同銷售額計算。[^]其中包含合資公司。保誠集團在亞非提供人壽及健康保險和資產管理服務。*保誠集團Prudential plc均與一家主要在美國營運的Prudential Financial, Inc., 或在一家在英國註冊的M&G plc的子公司Prudential Assurance Company, 並無任何關連。



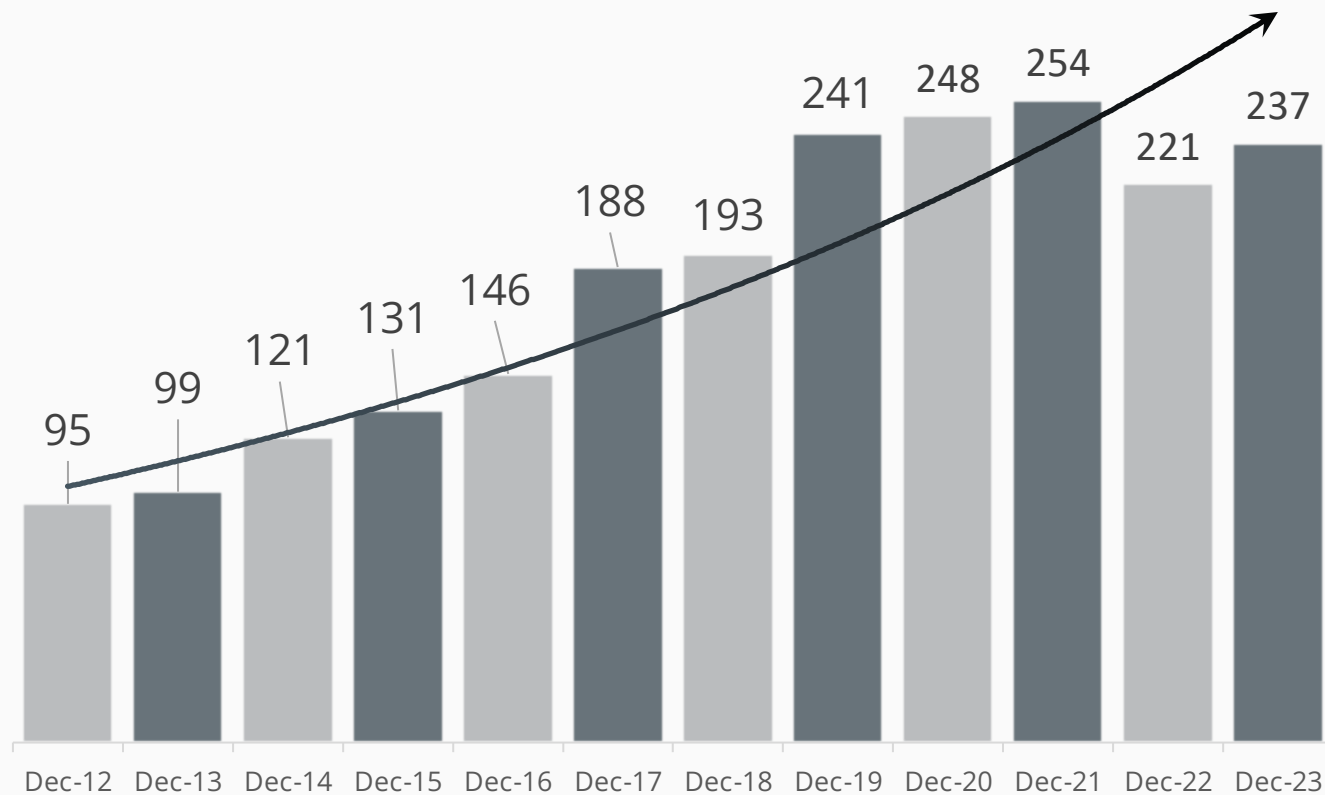
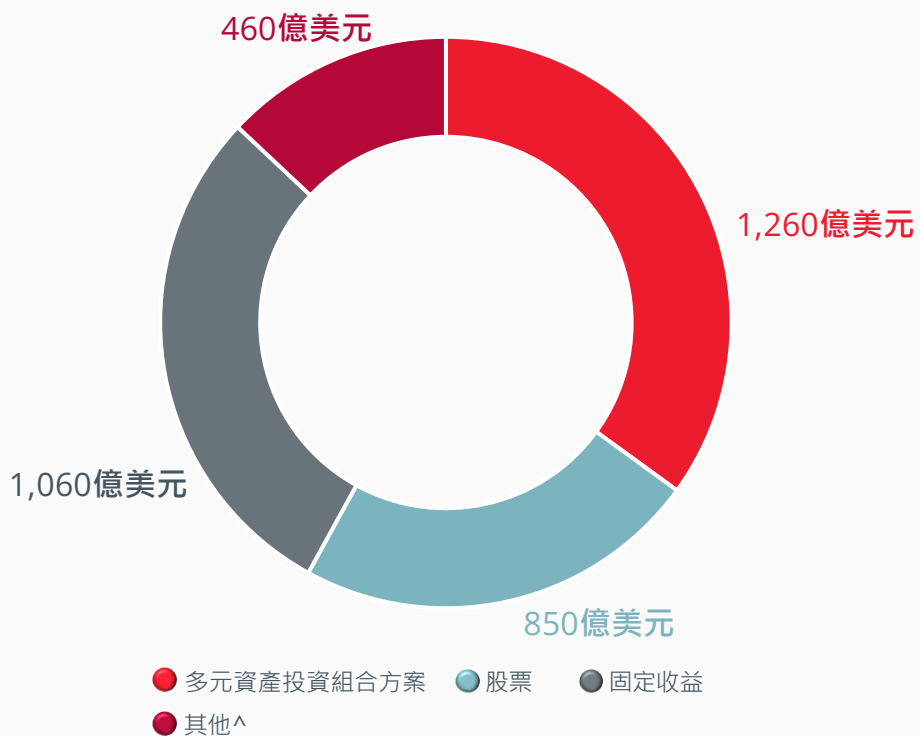
瀚亞投資：多元化投資，業務持續成長



資產管理規模 2,370 億美元*

資產管理規模逐漸攀升 (單位:10億美元)

8% CAGR



資料來源：瀚亞投資，截至2023年12月31日。AUM數字涉及整個瀚亞投資，由瀚亞投資全球所有實體組成，包含各地分支機構（LBU）和合資企業。*合資企業AUM基於所有權的百分比。合資企業包括印度的ICICI 保誠資產管理有限公司，中國香港的中銀國際英國保誠資產管理有限公司，以及中國的中信保誠基金管理有限公司。資產及投資人員或有重複計算的情況存在。數字經四捨五入。**年均複合成長率。^其他- 包括另類資產和貨幣市場基金。數字已四捨五入，且多資產資產管理規模重複計算，其中包括固定收益和股票資產類別的組合。年度資產管理規模是基於AER（實際匯率）。



龐大的亞洲本土業務網路

亞洲各國/地區境內資產管理

	印尼	馬來西亞	新加坡 (境內*)	越南	泰國	中國	印度	日本	南韓	台灣 (境內*)	香港 (境內*)
瀚亞投資	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
安本	○	●	●	○	●	○	○	●	○	○	○
聯博	○	○	○	○	○	○	○	●	●	●	●
安聯	●	○	●	○	○	●	○	○	○	●	●
法巴	●	○	○	○	○	●	●	●	○	○	○
德意志	○	○	○	○	○	●	○	●	●	●	○
富達	○	○	○	○	○	●	○	●	●	●	●
富蘭克林	○	●	●	●	○	●	●	●	○	●	●
匯豐全球	○	○	○	○	○	●	●	●	○	●	●
摩根	○	○	○	○	○	●	○	●	○	●	●
宏利	●	●	●	●	○	●	●	●	○	●	●
施羅德	●	○	●	○	○	●	●	●	●	●	●

●● 市場前十名

●● 市場滲透

○ 無滲透

資料來源：新加坡和香港（晨星），馬來西亞（理柏），泰國（投資管理公司協會），韓國（韓國金融投資協會），印度（印度共同基金協會），日本（日本投資信託協會），臺灣（證券投資信託與諮詢協會），中國（萬得），印尼（Otoritas Jasa Keuangan），越南（越南國家證券委員會）。所有市場截至2023年12月。瀚亞投資合資企業包括香港、印度和中國。日本反映了公開發行的投資信託的市場份額。中國反映了公募基金市場。越南僅反映開放式共同基金市場。*根據資產管理公司是否提供在岸註冊的共同基金來確定市場份額。市場排名基於100%的股權。



瀚亞投資：保誠集團旗下全資子公司



成立於
1848年

保誠集團作為產業領先企業，
以亞洲為核心，為客戶提供
健康、保障及儲蓄方案

逾1,800萬
壽險客戶*

信用評級：
AA- **

我們的客戶得益於保誠集團對瀚亞投資的所有權：

- ▶ 評級為AA-的母公司確保公司財務穩定**
- ▶ 長期投資能力
- ▶ 為機構和零售客戶開發世界一流投資解決方案的規模經濟和融資能力
- ▶ 強大的基礎設施和風險管理流程，穿越各種市場週期，管理客戶資產

非洲



為非洲八大市場客戶提供快速成長的多產品、多管道保險業務

亞洲



亞洲領先的壽險公司，服務亞洲十三個市場

亞洲/歐洲/美國



以亞洲為核心的全球資產管理公司（業務遍及亞洲十大市場，且在歐美設有銷售分部）

資料來源：保誠集團，截至2023年12月31日。*壽險客戶的定義是持有保誠人壽保險實體一份或多份保單的個人或實體，包括本集團合資企業和聯營公司100%的客戶。就本定義而言，集團業務被視為單一客戶 **AA-為截至2023年12月31日S&P與惠譽的信用評級。



強大的公司體系是我們的根基所在



資料來源：保誠集團，截至2023年12月31日。*AA-為截至2023年12月31日S&P與惠譽的信用評級。

^我們的投資團隊洞悉亞洲各大市場，同時擁有全球專業知識。這是我們關鍵的與眾不同之處。我們投資於客戶、同事、合作夥伴、股東和社區的未來。

多 樣性 賦予我們的思維力

多樣性是我們公司的重要一環。
我們相信多樣性有利於決策制定，
提升客戶的長期投資回報。





我們採用 綜合性責任 投資框架



瀚亞投資的母公司保誠集團Prudential plc均與一家主要在美國營運的Prudential Financial, Inc., 或在一家在英國註冊的M&G plc的子公司Prudential Assurance Company, 並無任何關連。



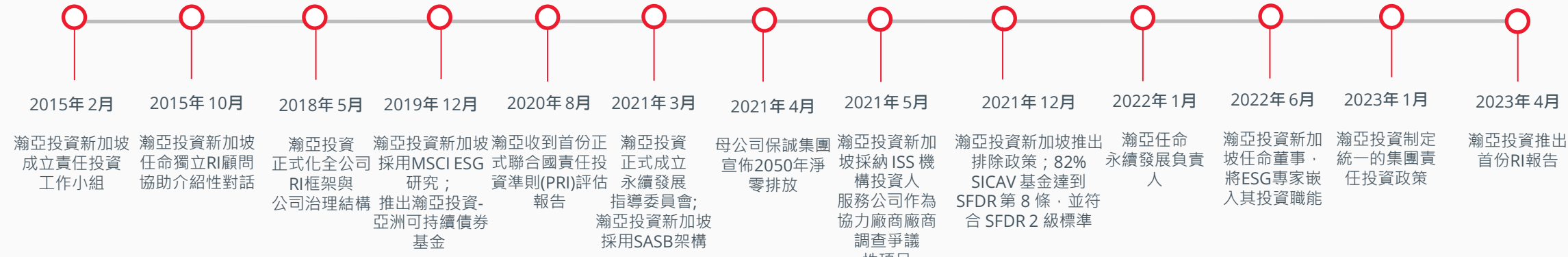
責任投資發展歷程和相關成員資格

我們時刻準備為我們的客戶提供永續發展解決方案

成員資格



瀚亞相關倡議



資料來源：瀚亞投資，截至2023年12月31日。瀚亞投資於2002年11月加入ACGA。並非所有瀚亞基金皆在當地發售和銷售。請參閱特定基金的銷售文件。隸屬關係包括 AIGCC：亞洲氣候變化投資者組織、CDP：破信息披露項目、ICGN：國際公司治理網絡、ISS：機構股東服務、PRI：聯合國支持的責任投資準則、SASB：永續發展會計準則委員會。瀚亞投資新加坡自2002年11月起成為亞洲公司治理協會(ACGA)的成員。

瀚亞投資：公司里程碑

開發各大主要市場，成功深耕並穩定成長



資料來源：瀚亞投資，截至2023年12月31日。



諸多
業界嘉獎
佐證我們的
投資實力



台灣最佳之選獎
《亞洲資產管理雜誌》



區域最佳之選獎
《亞洲資產管理雜誌》



台灣最佳之選獎
《亞洲資產管理雜誌》



AAA永續投資獎/基準研究獎
《財資雜誌》



區域最佳之選/表現最佳之選獎
《亞洲資產管理雜誌》



基金經理人調查
《亞洲資產管理雜誌》



區域最佳之選獎
《亞洲資產管理雜誌》



資產管理獎
《亞洲投資人雜誌》

資料來源：《亞洲資產管理》（2022年），《財資》基準研究獎（2022年），《亞洲投資者》資產管理獎（2015年，2017年-2018年），《財資》3A永續發展投資獎（2021年-2022年），《亞洲資產管理》基金管理公司調查（2012年至2014年，2016年-2018年），《亞洲資產管理》最佳之選獎（2014年，2018年，2022年，2023年）。僅用於提供資訊。不可用於購買或出售金融工具、投資產品或服務等其他商業用途。過往表現並不代表未來業績。



2024 獲獎基金

頒獎機構	類別	獎項名稱	獲獎基金
傑出基金 金鑽獎	海外基金獎	環球新興市場股票三年期	瀚亞投資-全球新興市場動力股票基金
	海外基金獎	日本股票基金三年期	瀚亞投資-日本動力股票基金
Lipper理柏基金 獎	環球新興市場股票	環球新興市場股票三年期	瀚亞投資-全球新興市場動力股票基金A(美元)
	日本股票	日本股票三年期	瀚亞投資-日本動力股票基金A(美元)

頒獎機構	類別	獎項名稱	獲獎公司/基金
Benchmark 指標基金獎 (8項)	日本股票	最佳表現基金大獎-傑出表現	瀚亞投資-日本動力股票基金AJ 日圓
	日本股票	最佳表現定期定額基金大獎-同級最佳	瀚亞投資-日本動力股票基金AJ 日圓
	全球新興市場股票	最佳表現基金大獎-同級最佳	瀚亞投資-全球新興市場動力股票基金A(美元)
	全球新興市場股票	最佳表現定期定額基金大獎-同級最佳	瀚亞投資-全球新興市場動力股票基金A(美元)
	新臺幣平衡型股債混合	最佳表現基金大獎-傑出表現	瀚亞理財通基金A類型
	印度股票	最佳基金公司獎 同級最佳	瀚亞投信
	美國固定收益	最佳基金公司獎 同級最佳	瀚亞投信
	平衡型股債混合	最佳基金公司獎 傑出表現	瀚亞投信

資料來源：Benchmark指標基金獎及Smart智富台灣基金獎 (2024年)

※Benchmark指標基金獎同類型排名前一百分位 (1st/100) · 被授予：同級最佳獎；排名第二和第三百分位者則授予：傑出表現獎



2023 獲獎基金

頒獎機構	類別	獎項名稱	獲獎公司/基金
Benchmark 指標基金獎 (11項)	日本股票	最佳表現基金大獎-同級最佳	瀚亞投資-日本動力股票基金
	日本股票	最佳表現定期定額基金大獎-同級最佳	瀚亞投資-日本動力股票基金
	印度股票	最佳表現定期定額基金大獎-同級最佳	瀚亞印度基金
	新臺幣平衡型股債混合	最佳表現定期定額基金大獎-同級最佳	瀚亞股債入息組合基金(本基金配息來源可能為本金)
	歐洲固定收益	最佳表現基金大獎-同級最佳	M&G短期優質債券基金(本基金配息來源可能為本金)
	新興市場固定收益	最佳表現基金大獎-同級最佳	瑞萬通博基金-新興市場當地貨幣債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
	新興市場固定收益	最佳表現定期定額基金大獎-同級最佳	瑞萬通博基金-新興市場當地貨幣債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
	印度股票	最佳基金公司獎 印度股票-同級最佳	瀚亞投信
	全球股票	最佳基金公司獎 全球股票-傑出表現	瀚亞投信
	台灣股票	最佳基金公司獎 台灣股票-傑出表現	瀚亞投信
美國固定收益	最佳基金公司獎 美國固定收益-傑出表現	瀚亞投信	
晨星暨Smart 智富台灣基金獎	日本股票	日本股票型基金獎	瀚亞投資-日本動力股票基金A (美元)

資料來源：Benchmark指標基金獎及Smart智富台灣基金獎 (2023年)

※Benchmark指標基金獎同類型排名前一百分位 (1st/100) · 被授予：同級最佳獎；排名第二和第三百分位者則授予：傑出表現獎



集團管理團隊



Bill Maldonado
馬浩德
執行長



*Vis Nayar
投資長



Janelle Yeo
楊惠妮
財務長



Lilian Tham
譚怡敏
營運長、
瀚亞投資新加坡
執行長



Prue Schneider
人資長



Terence Lim
風控長



Stuart Wilson
永續長



Salman Haider
通路長



為何 選擇瀚亞投資？

- ▶ 我們對亞洲市場尚未開發的潛力有深入瞭解，同時可以為我們的客戶帶來關於全球市場的獨特視角
- ▶ 我們與全球永續發展倡議保持一致，並繼續優化我們的責任投資方法，以實現**永續投資回報**，讓人們的生活變得更美好
- ▶ 我們將**嚴謹的分析、長期主義的思維方式和穩健的風險管理流程**結合在一起，以求在不同市場條件下實現穩定回報
- ▶ 我們通過**多元化的全球和本土團隊**打造坦誠溝通的公司文化，以求為客戶更好地提供正確的解決方案
- ▶ 我們的母公司**保誠集團**是亞非市場領先的人壽和健康保險集團，因而公司的**所有權穩定**，並擁有全球一流的公司治理框架。



ESG 原則

我們在做出投資決定之前和整個持有期間，都會考慮重大的ESG因素。

對影響投資估值的所有長期驅動因素的考慮，包括ESG問題，有助於我們履行對投資人的誠信義務。

1

整合ESG因素可以帶來更好的投資決策

我們認為，在投資流程中，納入重要的ESG因素可以提升價值，長期為我們的客戶帶來更高的風險調整後回報。

2

在ESG問題上參與公司營運意義重大

我們認識到負責任投資需要耐心，需要隨時間推移逐步改變企業行為。我們堅信，採取可持續發展業務模式的公司更有可能長期提供支撐投資人價值的卓越價值。

3

積極所有權比剷除法更可取

我們認為，在投資範圍的硬性剷除應該是最後手段，在ESG風險無法克服或持續參與無效的情況下才會使用。相反，透過參與來尋求企業行為的改變更有可能產生實際影響，並為我們的投資人提供更好的風險調整後回報。

4

客戶透明度至關重要

我們認為我們的ESG活動上的透明度有助於客戶了解我們的優先事項及其影響。

STRICTLY PRIVATE AND CONFIDENTIAL. FOR PROFESSIONAL INVESTORS ONLY.



02

瀚亞投資總部投資實力一覽



瀚亞投資總部 投資團隊概況

股票	固定收益	多元資產投資組合 解決方案	量化投資策略	另類投資
<p>資產管理規模 180億美元</p> <p>主要投資能力：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 全球新興市場 • 日本 • 亞洲 (太平洋) 除日本外 • 大中華地區&中國A股 	<p>資產管理規模450億美元</p> <p>主要投資能力:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 亞洲債券 • 亞洲非投資等級債 • 新興市場債券 • 亞洲貨幣 	<p>資產管理規模1,260億美元*</p> <p>主要投資能力：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 全球多元資產 • 亞洲房地產多元資產收益 • 以結果為導向的解決方案 	<p>資產管理規模111億美元</p> <p>主要投資能力:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 全球低波動 • 亞洲低波動 • 多因數 • 貝塔解決方案 	<p>資產管理規模15億美元**</p> <p>主要投資能力：</p> <ul style="list-style-type: none"> • FOF • 共同投資
<p>投資團隊人數：40</p>	<p>投資團隊人數：18</p>	<p>投資團隊人數：25</p>	<p>投資團隊人數：11</p>	<p>投資團隊人數：4</p>
<p>平均從業年限：15</p>	<p>平均從業年限：16</p>	<p>平均從業年限：14</p>	<p>平均從業年限：15</p>	<p>平均從業年限：10</p>



投資團隊領導層

严格保密。仅限专业投资者。



Vis Nayar*
投資長



資料來源：瀚亞投資，截至2023年12月31日。各地分支機構投資長在職責上均需向投資長彙報。
*生效日為2024/6/3



立足亞洲

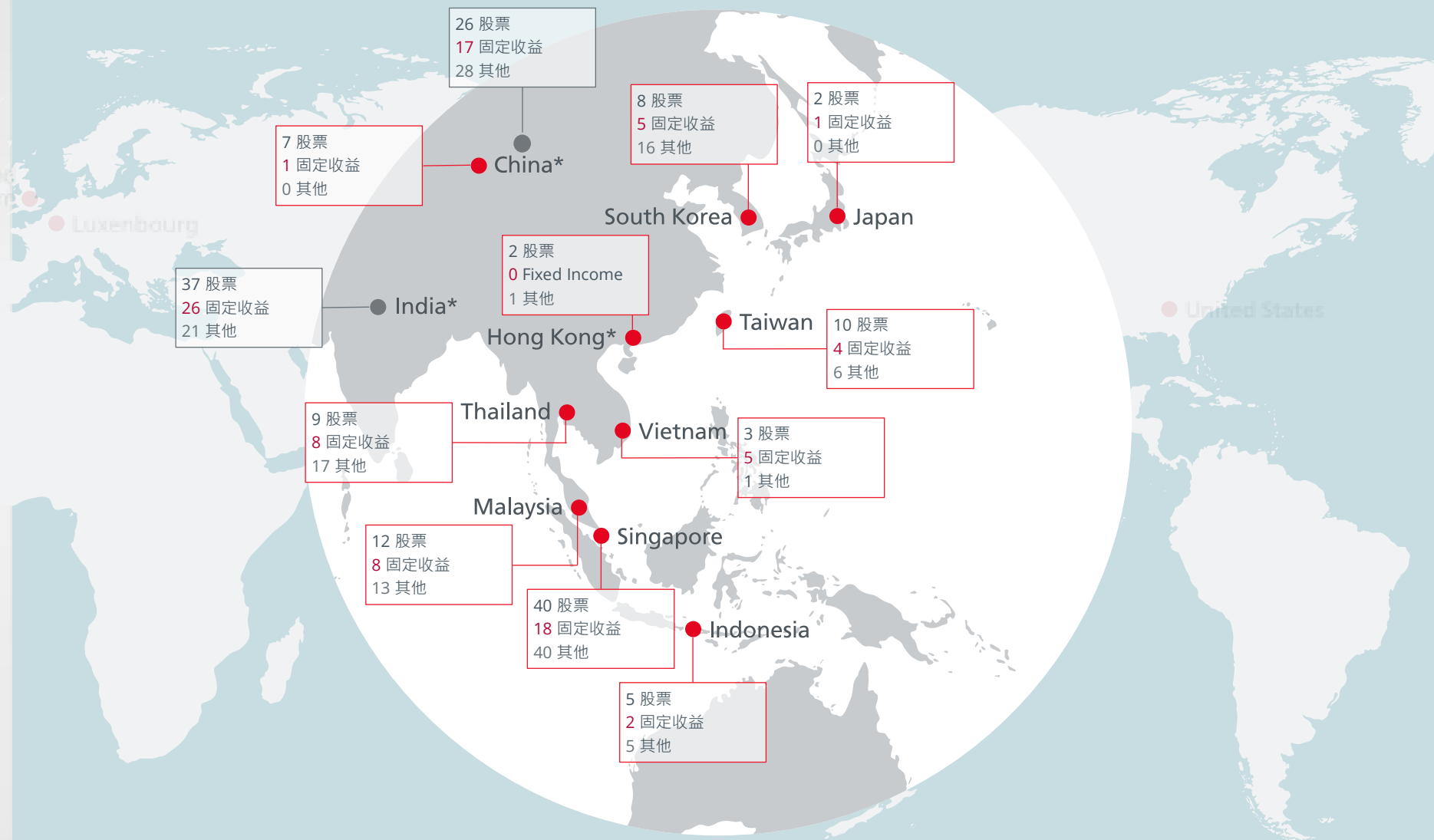
161位

股票研究投資專業人員並擁有平均14年的資歷

95位

固定收益研究投資專業人員並擁有平均13年的資歷

其他包括多重資產、量化、交易、CPM 和其他投資專業人士。



穩健的投資風險管理

第一道防線



建構&分析投資組合

- ▶ 確保建構投資組合過程與風險/績效目標吻合
- ▶ 定期審查投資組合：按相關因素（國家、產業、風格因子等）分解系統風險，並將非系統風險放在各種情境下考量分析
- ▶ 衡量與監控在投資組合、團隊及公司層面的流動性風險與集中風險
- ▶ 設計並制定自定義投資組合分析工具，用於包含壓力測試的專有場景



主要風險管理系統

- ▶ Blackrock Aladdin: 瀚亞的企業投資組合管理系統、主要投資組合風險分析工具
- ▶ Axioma: 股票風險分析的主要因素模型
- ▶ Refinitiv Eikon: 提供企業市場數據，具投資組合風險分析功能
- ▶ FactSet: 主要績效歸因系統，也為投資組合分析替代工具
- ▶ 瀚亞專有風險分析系統

第二道防線



投資風險

- ▶ 定期對各基層單位進行BAU 投資風險監控、評估、控制和報告。
 - 市場風險
 - 信用風險
 - 流動性風險
 - 集中風險
 - 交易對手風險
- ▶ 第二線獨立風險審查：與FM和CIO或其代表進行，如季度風險監督會議
- ▶ 第二線投資風險諮詢服務：風險建模、產品設計、RFPs、客戶/監管報告
- ▶ 其他軟性限制的風險監控



ESG

我們所有行動的必然考量因素

我們相信 ESG 是成功投資不可或缺的一部分。我們正在系統地將 ESG 問題納入我們的投資流程



- ▶ 充分利用多年來將 ESG 因素納入投資決策的經驗
- ▶ 利用對從客戶目的和價值觀出發，形成的責任投資原則的實踐能力
- ▶ 與企業管理層和各個組織在 ESG 問題上進行積極參與 (engagement)
- ▶ 通過我們股票團隊的代理投票來增強對企業的參與
- ▶ 提供一系列永續發展解決方案，以幫助機構實現淨零承諾
- ▶ 通過在投資組合中控制碳強度來減少氣候風險
- ▶ 為客戶提供案例研究、投票和參與資料、投資組合 ESG 指標
- ▶ 提供2022年集團責任投資報告，內容包含氣候相關財務資訊揭露資訊 (TCFD)



瀚亞投資台灣

創新多元面面俱到

創新收益領航



研發多檔境內基金商品，涵蓋目標到期、保本基金、目標日期等增益型商品。

印度新收益



擁有全台規模最大之印度股票、印度債券、印度平衡與印度基礎建設債券基金，印度資產的投資首選！

多重收益優化



擁有全球股債入息型、全球多重資產型、亞洲股債平衡型、全球新興組合等多重資產商品。

多幣別平臺



多檔境內外商品皆提供新台幣、美元、歐元、人民幣、澳幣、紐幣、南非幣等多幣別級別選擇。

全權委託



量身訂作專屬投資型商品，客製化產品規劃與多元化投資標的（含ETF），兼具投資與成本效益。

台灣總代理



為瑞萬通博資產管理（Vontobel Asset Management）及M&G投資在台總代理。





深耕台灣卓然有成

瀚亞投資多年來深耕台灣市場，善盡社會責任，期待達成**普惠金融**的終極目標。透過推廣**金融理財教育計畫**、**志工服務及陪伴**，以及各項**社區關懷**等活動，為台灣做出貢獻。

人才培育

具備跨國集團資源，培育當地人才，打造最合適台灣的金融產品解決方案。

普惠金融

與保誠亞洲公益基金會合作推廣兒童理財教育中**收入、儲蓄、消費、捐獻**概念。

社區關懷

攜手NPO機構，深入社區與弱勢團體，善盡社會責任。



STRICTLY PRIVATE AND CONFIDENTIAL. FOR PROFESSIONAL INVESTORS ONLY.



03

瀚亞投資戰略合作夥伴



與其他領先的 資產管理機構 展開合作

戰略合作夥伴關係是對我們的投資產品的有力補充，讓我們得以為投資人提供全面的一流解決方案

PPMAMERICA

- ▶ 成立於1990年，負責管理公司附屬機構的機構帳戶，包括美國傑信人壽保險公司 (Jackson National Life)
- ▶ 總部：伊利諾斯州芝加哥
- ▶ 資產管理規模：690億美元
- ▶ 合作項目：美國固定收益
- ▶ 投資能力：
 - 美國投資產品
 - 主要固定收益部門的專業知識



- ▶ 成立於1957年
- ▶ 總部：加拿大多倫多
- ▶ 資產管理規模：323億美元
- ▶ 合作項目：全球與美國成長股票
- ▶ 投資能力：
 - 股票、固定收益及多重資產
 - 利用並整合基礎和定量能力及研究
 - 具全球思維與風險管理眼光的嚴謹投資方法
 - 充分合作文化，堅信相互連結的團隊在努力實現投資目標時，可以更好地了解全球市場



- ▶ 成立於1848年 (保誠)，屬於 M&G Plc (2019年)
- ▶ 總部：英國倫敦
- ▶ 資產管理規模：3330億英鎊
- ▶ 合作項目：歐洲股票與固定收益，以及全球私人房地產
- ▶ 投資能力：
 - 擁有完整的產品線，包括股票、固定收益、多元資產、另類和房地產策略
 - 在長期儲蓄、投資和退休收入解決方案上處於產業領先地位



- ▶ 2017年由駿利資本集團 (Janus Capital Group) 與亨德森環球投資 (Henderson Global Investors) 合併而成
- ▶ 總部：英國倫敦
- ▶ 資產管理規模：3349億美元
- ▶ 合作項目：全球科技股
- ▶ 投資能力：
 - 涵蓋股票、固定收益、多元資產和另類投資的廣泛投資能力
 - 涵蓋不同地域重點和投資風格的策略

STRICTLY PRIVATE AND CONFIDENTIAL. FOR PROFESSIONAL INVESTORS ONLY.



04

警語



瀚亞投資基金為瀚亞投資(Eastspring Investments)旗下之子基金，瀚亞投資為依據盧森堡大公國法律組成之變動資本開放型投資公司，並指定瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司擔任其基金管理機構。M&G基金為M&G投資基金(1) (M&G Investment Funds(1)) 與M&G投資基金(3) (M&G Investment Funds(3)) 旗下之子基金，M&G投資基金(1)與M&G投資基金(3)為依據英格蘭暨威爾斯完成法人登記之變動資本開放型投資公司，並授權法人董事M&G Securities Limited指定瀚亞投資(新加坡)有限公司擔任該公司基金之全球銷售機構。瀚亞投資基金、M&G基金(1)/(3)與本公司經理之基金 (以下統稱「本基金」) 經金管會核准，惟不表示絕無風險。瑞萬通博基金為依據盧森堡大公國法律組成之變動資本開放型投資公司，並指定Vontobel Asset Management S.A.擔任其基金管理機構。瀚亞投資基金、M&G投資基金、瑞萬通博系列基金與本公司經理之基金 (以下統稱「本基金」) 經金管會核准，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，非投資等級債券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。非投資等級債券基金最高可投資基金總資產30%於美國144A債券，新興市場債券基金最高為15%，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。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。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。基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用，基金配息組成項目揭露於本公司網站。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。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效。投資一定有風險，投資人在選擇投資標的時，請務必先考量個人自身狀況及風險承受度。此外，匯率走勢亦可能影響所投資之海外資產而使資產價值變動。另內容如涉新興市場之部分，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度亦可能低於已開發國家，而使資產價值受不同程度影響，本基金之收益分配由經理公司依基金孳息收入情況，決定應分配之收益金額；本基金主要投資風險包括債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險及政治、經濟風險，本基金配息政策及投資風險揭露於基金公開說明書，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。依主管機關之規定，對於高齡金融消費者及弱勢族群投資人，本公司於辦理基金銷售業務時，不主動介紹屬高風險之基金產品；且本公司於受理基金申購時，應確實審慎評估 (包括但不限於) 投資人之投資知識、投資經驗、財務狀況、生理狀態、教育與金融知識水準及社群關係等風險承受度評估項目，以有效評估辨識其風險承擔能力。因此為保障您的投資權益，建議您審慎評估您的投資風險承受度。本公司對有關高齡金融消費者重大權益義務變更，包括但不限於契約變更、撤銷、解除，鉅額資金或資產異常轉移等，將以電話、書面、或電子郵件等妥適之方式進行通知。此外，對於高齡金融消費者之特殊行為，亦採取關懷提問之方式，以提醒投資人注意交易風險，防範高齡金融消費者受詐騙。有關基金應負擔之費用 (境外基金含分銷費用)、近12個月內由本金支付之股利及基金行政管理費用已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可至下列網址查閱：境外基金資訊觀測站：<http://www.fundclear.com.tw>、公開資訊觀測站：<http://newmops.tse.com.tw>、瀚亞證券投資信託股份有限公司：<http://www.eastspring.com.tw>或於本公司營業處所：臺北市松智路1號4樓，電話:(02)8758-6699索取 / 查閱。

瀚亞投信獨立經營管理