

凱基新興市場 ESG 永續主題債券證券投資信託基金
(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)
簡式公開說明書

刊印日期：114 年 4 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。
- 三、本基金屬環境、社會及治理(ESG)相關主題基金，依金融監督管理委員會金管會 110 年 7 月 2 日金管證投字第 1100362463 號函，有關證券投資信託事業發行環境、社會與治理(ESG)相關主題證券投資信託基金之資訊揭露事項審查監理原則，重要 ESG 發行資訊相關說明請詳公開說明書第 10 頁至第 13 頁，定期評估資訊將於公司網站 (https://www.kgifund.com.tw/Upload/Files/ManageDocDownload/ESG_L011.pdf) 公告。

壹、基本資料

基金名稱	凱基新興市場 ESG 永續主題債券證券投資信託基金 (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)	成立日期	2021 年 9 月 15 日
經理公司	凱基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	彰化商業銀行股份有限公司	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	INSIGHT INVESTMENT MANAGEMENT (GLOBAL) LIMITED	存續期間	不定期限
收益分配	A 累積型及 NA 累積型各計價級別受益權單位及 I 類型新臺幣計價受益權單位：不分配收益；B 月配型及 NB 月配型各計價級別受益權單位：月配息(收益分配內容詳閱公開說明書)	計價幣別	新臺幣、美元、人民幣及南非幣
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：

本基金投資於中華民國及外國有價證券。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)。本基金自成立日起六個月後，應符合下列投資比例之限制：(一)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 60%(含)。(二)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 60%(含)。(三)投資具 ESG 永續主題概念之債券總金額不得低於本基金淨資產價值之 70%(含)。本基金投資區域範圍涵蓋全球，可投資之國家或地區詳如公開說明書。(詳細之投資範圍請參考本基金公開說明書。)

二、投資特色：

(一) 全球氣候變遷所造成的衝擊已是不容忽視，也是 ESG 中最受到關注的焦點。本基金聚焦投資於 ESG 永續主題投資概念之債券，藉由投資於對環境與社會永續有正面影響力之企業，以兼顧總投資報酬率與環境與社會永續發展之目標。(二) 本基金採新臺幣、美元、人民幣及南非幣多元幣別發行，且區分配息與不配息類型，滿足投資人於不同資產可靈活選擇與運用。

參、投資本基金之主要風險

本基金係以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得維持收益之安定為目標。惟風險無法因分散投資而完全消除，所投資有價證券價格漲跌及其他因素之波動將影響本基金淨資產價值之增減。下列仍為可能影響本基金之潛在投資風險：

- 一、債券發行人違約之信用風險：本基金有相當比例投資於非投資等級債券，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，稍有不利消息，此類證券價格的波動可能較劇烈。
- 二、流動性風險：本基金投資區域涵蓋全球，惟主要投資於亞洲國家或地區之債券，部份之投資標的可能欠缺市場流動性，當債券交易市場流動性不足時，將因本基金需求之急迫及因市場接手意願不強，可能發生短期間內無法依合理價格出售之風險，相對影響本基金之淨值。
- 三、投資符合美國 Rule 144A 規定債券之風險：本基金可投資於符合美國 Rule 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，投資人於投資前須留意相關風險。
- 四、投資信用衍生性金融商品之風險：本基金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 等經金管會核准之相關商品)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，敬請投資人留意。
- 五、ESG 投資政策之風險：本基金聚焦於 ESG 永續主題債券，可能因基金投資方針聚焦於相關 ESG 永續主題債券而影響到本基金的投資表現。依據 ESG 永續主題債券之標準評估某一有價證券或發行人時，須依賴從第三方 ESG 提供商取得的資料及數據，而該等資料及數據可能並不完整、不準確或無法取得，存在資料或數據評估有價證券或

發行人之相關的風險。ESG 相關主題基金之風險描述，請詳公開說明書【壹、基金概況】之八、投資風險之揭露中(七)、14.說明，第 38 頁。

六、本基金為債券型基金，投資區域涵蓋全球，惟主要投資於新興市場中具有 ESG 永續主題概念之企業與國家機構所發行之債券，且本基金亦投資非投資等級債券。考量本基金之基金屬性、投資策略、投資區域及主要投資風險之特性，參酌「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，基金風險報酬等級依基金類型、投資區域或主要投資標的 / 產業，由低至高，區分為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」五個風險報酬等級，本基金屬 RR3 風險報酬等級。此等級分類係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，提醒投資人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，不得作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金其他個別的風險及斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後進行投資，請詳細閱讀本基金公開說明書，投資本基金應注意之相關風險。相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

肆、 本基金適合之投資人屬性分析

本基金為債券型基金，主要投資於新興市場中具有 ESG 永續主題概念之企業與國家機構所發行之債券，且本基金亦投資非投資等級債券，投資人應充分了解基金投資特性與風險，本基金適合風險承受屬性為穩健型投資人。

伍、 基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

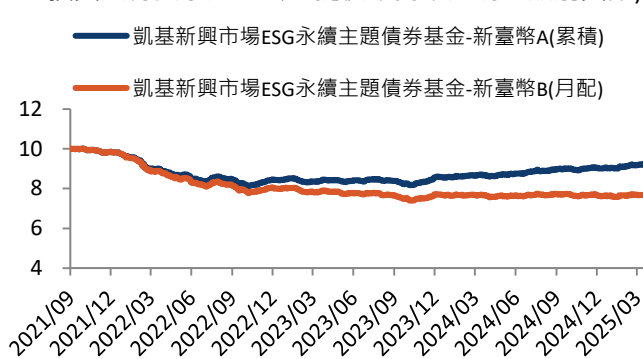
資料日期：114 年 03 月 31 日

資產項目	投資金額 (新臺幣百萬元)	佔基金淨資產價值比重 (%)
債券及其他固定收益證券	1,482	97.25
銀行存款	50	3.30
其他資產減負債後之淨額	-9	-0.55
淨資產	1,523	100

依投資標的信評：

信用評級	AA	A	BBB	BB 以下	現金及約當現金
比重(%)	4.01	8.23	51.87	25.87	2.73

二、最近十年度基金淨值走勢圖：(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)



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)



註一：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。

註二：收益分配均假設再投資於本基金。

四、基金累計報酬率：(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) 資料日期：114 年 03 月 31 日

級別	三個月	六個月	一年	三年	五年	十年	自成立日起
新臺幣 A(累積)	2.24%	2.97%	6.08%	2.47%	-	-	-7.66%
新臺幣 B(月配)	2.24%	2.96%	6.08%	2.48%	-	-	-7.65%

註一：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。註二：收益分配均假設再投資於本基金

四、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額：

年度	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113
B 月配型(新臺幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.4440	0.4440	0.4440
NB 月配型(新臺幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.4440	0.4440	0.4440
B 月配型(美元)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.4440	0.4440	0.4440
NB 月配型(美元)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.4440	0.4440	0.4440
B 月配型(人民幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.6185	0.5940	0.5445
NB 月配型(人民幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.6185	0.5940	0.5445
B 月配型(南非幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.8520	0.8520	0.8300
NB 月配型(南非幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.8520	0.8520	0.8300

五、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	109	110	111	112	113
費用率(%)	N/A	0.58	1.96	1.96	1.97

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
經理費	(1)各類型受益權單位(I 類型新臺幣計價受益權單位除外)· 每年 1.70%。 (2)I 類型新臺幣計價受益權單位· 每年 0.90%。
保管費	每年 0.26%。
申購手續費 (含遞延手續費)	本基金各類型受益憑證(I 類型新臺幣計價受益權單位除外)申購手續費(含遞延手續費)均不列入本基金資產· 每受益權單位之申購手續費(含遞延手續費)最高不得超過發行價格之 3%。現行之申購手續費(含遞延手續費)依下列費率或持有期間計算之： (1)申購時給付(除 N 類型各計價級別受益權單位及 I 類型新臺幣計價受益權單位外)： 現行申購手續費率收取· 最高不得超過發行價格之 3%· 實際申購手續費由經理公司依其銷售策略在該範圍內訂定其適用比率或依各基金銷售機構之規定而訂定之。申購 I 類型新臺幣計價受益權單位不收取申購手續費。 (2)買回時給付· 即遞延手續費(僅 N 類型各計價級別受益權單位適用)：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：A.持有期間 0~1 年(含)：3%；B.持有期間 1 年~2 年(含)：2%；C.持有期間 2 年~3 年(含)：1%；D.持有期間超過 3 年：0%。 (註：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 類型相同計價幣別· 持有期間將累積計算)
買回費用 ^(註一) (含短線交易)	(1)本基金買回費用(含受益人進行短線交易部分)最高不得超過本基金每受益權單位淨資產價值之 1%並得由經理公司在此範圍內公告後調整。I 類型新臺幣計價受益權單位以外之其他受益權單位現行非短線交易買回費用為零。 (2)受益人持有 I 類型新臺幣受益權單位未超過 30 天者· 應給付買回費用· 每受益權單位買回費用應依 I 類型受益權單位每受益權單位淨資產價值之 1%乘以未滿日數佔 30 天之比例計算；持有滿 30 天者· 買回費用為零。惟保險業委託投信投顧業者代為運用與管理專設帳簿資產之投資型保險及組合型基金· 申購 I 類型新臺幣受益權單位時· 不受前述買回費用之規定。
買回收件手續費	由買回代理機構辦理者· 每件新臺幣 50 元· 但至經理公司申請買回者則免。
短線交易買回費用	受益人於申購日起七個日曆日(含)內申請買回者· 應支付其買回價金之 0.01%為短線交易買回費用。
召開受益人會議費用 ^(註二)	預估每次不超過新臺幣 100 萬元。
其他費用 ^(註三)	以實際發生之數額為準。
申購方式	投資人申購及買回外幣計價級別應以該外幣收付。

註一：新臺幣計價受益憑證之買回費用以四捨五入之方式計算至新臺幣元；外幣計價受益憑證之買回費用以四捨五入之方式計算至該外幣小數點以下第二位。註二：受益人會議並非每年固定召開· 故該費用不一定每年發生。註三：依信託契約第十條之規定負擔各項費用。

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 47 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：於經理公司凱基投信公司網站(<https://www.KGIfund.com.tw>)公告及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>)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.KGIfund.com.tw>)及公開資訊觀測站(<https://mopsplus.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

- 一、凱基投信服務電話：(02)2181-5678| 客服專線：(02)8502-2299
- 二、最新盡職治理參與情形可參閱公司之網站連結：<https://www.kgifund.com.tw/Home/Stewardship>。
- 一、本基金經金融監督管理委員會同意生效· 惟不表示絕無風險。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。本基金得投資於非投資等級債券。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經驗信用評等· 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。投資人投資非投資等級債券基金不宜占其投資組合過高之比重。
- 二、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分· 可能導致原始投資金額減損。本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。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。
- 三、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。基金投資可能發生部分或全部本金之損失· 投資人須自負盈虧。