

柏瑞旗艦全球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本基金配息來源可能為本金)
簡式公開說明書

刊印日期：115年1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 | 柏瑞旗艦全球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本基金配息來源可能為本金) | 成立日期 | 94年6月9日 |
| 經理公司 | 柏瑞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 | 兆豐國際商業銀行股份有限公司 | 基金種類 | 組合型 |
| 受託管理機構 | N/A | 投資地區 | 投資國內外 |
| 國外投資顧問公司 | PineBridge Investments Asia Limited | 存續期間 | 不定期限 |
| 收益分配 | A類受益權單位不配息， B類計價益權單位月配息 | 計價幣別 | 新臺幣 |
| 績效指標 benchmark | N/A | 保證機構 | 無；本基金非保證型基金 |
| | | 保證相關重要資訊 | N/A |

貳、基金投資範圍及投資特色

一、投資範圍：

本基金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及境外基金（以下合稱子基金）。投資於境外子基金之總金額不得低於本基金淨資產價值百分之六十五，且子基金之總金額應達本基金淨資產價值之百分之七十，其中投資於債券型基金及貨幣市場基金部分，每會計年度平均不得低於本基金淨資產價值之百分之八十。

二、投資特色/策略：

本基金依據經理公司內部專業投資團隊擬訂策略性投資組合配置，採全球資產配置，追求長期資本增值，投資標的以債券型基金為主，範圍包括全球債券基金、高收益債券基金、國家或區域市場債券基金、台灣債券型基金等，同時輔以風險機制，視市場情況得投資於貨幣市場基金。

參、投資本基金之主要風險

一、本基金為跨國投資-全球/債券組合型基金，主要投資風險，包括但不限於：

- (一) 投資地區政治、經濟變動風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動風險等。前述投資地區政治、經濟變動風險，包括但不限於如：本基金之子基金所投資地區可能因政治、社會、經濟情勢或政策變動，以及不穩定局勢等，均可能直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響。
- (二) 本基金在可控制的風險範圍內，將投資於非投資等級債券基金，所謂非投資等級債券指的是信用評等較差的企業所發行的高收益率債券，由於債券信用評等較差，因此違約風險較高，雖然該類型的基金預期報酬較高，惟投資人應注意其投資之風險包括利率風險、債信風險及違約風險等。
- (三) 本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。
- (四) 除上述風險外，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。

二、本基金採全球資產配置，以投資固定收益型基金為主，包括債券型或貨幣型基金，廣泛投資於不同訴求之基金，主要投資標的係動態調整為投資等級債券或非投資等級債券，惟風險無法因分散投資而完全消除，遇相關風險時對基金淨資產價值可能產生較大波動，經計算本基金過去 5 年淨值波動度(成立未滿 5 年者，另參考成立以來淨值波動度至內部檢視日)，並與同類型基金過去 5 年淨值波動度及波動度內部參考指數之過去 5 年波動度相較，爰參酌投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」，本基金風險報酬等級為 RR3*。

*風險報酬等級為本公司依照投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」編製，該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

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。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。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

- 一、本基金為跨國投資－全球/債券組合型基金，投資標的以固定收益型基金為主，範圍包括全球債券基金、非投資等級債券基金、國家或區域市場債券基金、台灣債券型基金等，同時輔以風險機制，視市場情況得投資於貨幣市場基金。
- 二、本基金雖以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及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，基金之淨資產價值亦可能下跌進而產生虧損。
- 三、本基金適合尋求廣泛不同固定收益型資產之潛在投資回報，且能承受基金淨值波動風險之投資人，投資人宜斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後辦理投資。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

資料日期：2025/12/31

| 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(%) |
|------------------|--------------|---------------|
| 境內_投資國外其他基金 | 4 | 1.13 |
| 國內_現金 / 存款 | 9 | 2.90 |
| 境外_美國股票型 / 平衡型 | 2 | 0.63 |
| 境外_新興市場股票型 / 平衡型 | 1 | 0.33 |
| 境外_債券型 | 310 | 94.99 |

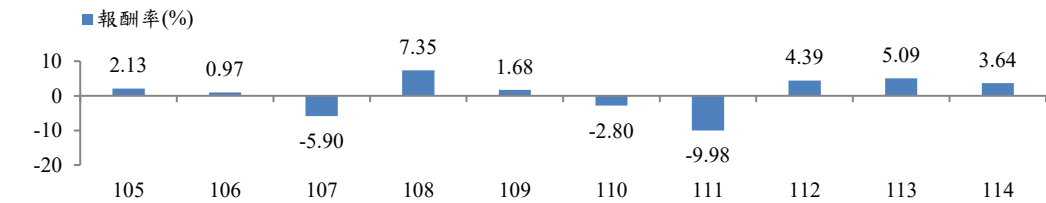
二、最近十年度基金淨值走勢圖：淨值(單位：元)



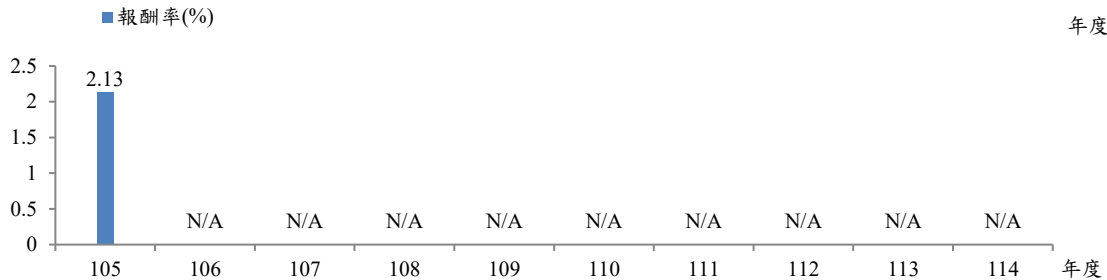
資料來源：Lipper，2025/12/31。

三、最近十年度各年度基金報酬率：

(一)A 類型受益憑證



(二)B 類型受益憑證



資料來源：Lipper，2025/12/31

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。

3. 本基金新台幣 B 類型成立於 2014/6/11，於 106/3/31 暫停銷售，故自 105 年度後，無年度報酬率。

四、基金累計報酬率(%)：

| 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 | 基金成立日至 資料日期日止 |
|---------|-------|-------|------|-------|-------|------|------------------|
| A 類型新台幣 | 3.22 | 6.15 | 3.64 | 13.69 | -0.53 | 5.36 | 35.79 |

資料來源：Lipper，2025/12/31

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。
3. 本基金新臺幣計價之基金成立日係指於民國 94 年 6 月 9 日。

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額：

| 年度 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|-------------------------|--------|--------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 收益分配金額(單位： 元/每受益權單位) | 0.4008 | 0.1002 | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |

資料來源：柏瑞投信，資料日期：2025/12/31。本基金新台幣 B 類型於 106/3/31 暫停銷售，故自 105 年度後，無收益分配。
基金配息不代表基金實際報酬，且過去配息不代表未來配息；基金淨值可能因市場因素而上下波動。

六、最近五年度各年度基金之費用率(%)：

| 年度 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|-----|------|------|------|------|------|
| 費用率 | 0.99 | 1.13 | 1.14 | 1.11 | 1.16 |

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：交易直接成本一手續費、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 <u>1.0%</u> | 保管費 | 每年基金淨資產價值之 <u>0.15%</u> |
| 買回收件 手續費 | 每件新臺幣 <u>100</u> 元 | 召開受益人會議費 用 | 每次預估新臺幣 <u>1,000,000</u> 元 |
| 申購手續費 | 每受益權單位發行價格之最高 <u>2%</u> 乘以申購單位數 | | |
| 買回費 | 每受益權單位發行價格之最高 <u>1%</u> 乘以買回單位數 | | |
| 短線交易 買回費用 | 受益人持有本基金未滿 14 日（含）者，應支付其買回價金之 <u>0.3%</u> 為短線交易買回費用。 | | |
| 其他費用 | 以實際發生之數額為準。（依信託契約第十條之規定負擔各項費用） | | |

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 25 頁至第 27 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：於經理公司柏瑞投信公司網站（<https://www.pinebridge.com.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.pinebridge.com.tw>）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

一、柏瑞投信服務電話：(02)2516-7883

二、本基金 B 類受益權單位為可分配收益之類別，每月分配之情形應經簽證會計師出具報告後，始得分配。基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。本基金收益分配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。有關本基金之配息組成項目揭

露於本公司網站。

三、本基金投資子基金部分可能涉有重複收取經理費。

投資警語：

- 一、本基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，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，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。
- 二、本基金所投資之子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，適合尋求投資在固定收益證券之潛在收益且能承受基金淨值波動風險者。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。本基金所投資之子基金得投資於符合美國 Rule 144A 規定之債券，相關風險包括限制轉售期間之流動性風險、因缺乏公開財務資訊進而無法定期評估公司營運及償債能力之信用風險及限制轉售期間的前後之價格風險。
- 三、有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站查詢。
- 四、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由本證券投資信託事業及負責人與其他曾在公開說明書上簽章者依法負責。

本基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資本基金可能發生部分或本金之損失，最大損失為全部投資之金額。就本公司所提供之金融商品或服務所生紛爭之處理及申訴，可先向本公司提出申訴，若本公司超過 30 天未處理或處理結果不滿意者，得於 60 天得向「金融消費評議中心申請評議」，評議中心網址：<https://www.foi.org.tw>。

TO115006