

(一)柏瑞 ESG 量化多重資產證券投資信託基金公開說明書 修正對照表

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
封面 十一、其他 事項	<p>(一)本基金經金融監督管理委員會同意生效，惟不表示本基金絕無風險。<u>由於本基金亦得投資於非投資等級債券，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。本公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；本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。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。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。本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。基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。有關本基金之配息組成項目揭露於本公司網站。</u></p>	<p>(一)本基金經金融監督管理委員會同意生效，惟不表示本基金絕無風險。<u>由於本基金亦得投資於高收益債券，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。本公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；本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。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。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。本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。基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。有關本基金之配息組成項目揭露於本公司網站。</u></p>	<p>參 110 年 11 月 4 日金管證投字第 1100364627 號函，考量高收益債券實際係非投資等級債券，爰將「高收益債券」一詞配合調整為「非投資等級債券」。</p>
封面 十一、其他 事項	<p>(三)本基金將ESG投資納入主要投資重點，<u>相關風險包括：ESG(或永續發展)主題基金之投資風險、目前ESG評鑑方法及資料之限制、缺乏標準之分類法、投資選擇之主觀判斷、對第三方資料來源之依賴等，前述相關風險說明請詳見第48頁。</u></p>	<p>(新增)</p>	<p>依 110 年 7 月 2 日金管證投字第 1100362463 號函揭示有關投信事業發行環境、社會與治理(ESG)相關主題證券投資信託基金之資訊揭露事</p>

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
			項 審 查 監 理 原 則 (下 稱 ESG 基 金 資 訊 揭 露 事 項 審 查 監 理 原 則)，爰 增 訂 相 關 之 「 風 險 警 語 」 資 訊 揭 露 說 明。 以下 款 次 依 序 調 整。
封面 十一、其他 事項	(十四) 本公司聲明遵循「 <u>機構投資人盡職治理守則</u> 」，請參考【 附錄六 】 <u>盡職治理參與或投資人可至本公司網站https://www.pinebridge.com.tw查詢盡職治理守則等相關資訊。</u>	(新增)	依 ESG 基金資訊揭露事項審查監理原則，配合增訂相關之「 <u>盡職治理參與</u> 」資訊揭露說明。
目錄	伍、特別記載事項 五、其他規定應特別記載之事項 【 附錄一~五 】:(略) 【 附錄六 】 <u>盡職治理參與</u>	伍、特別記載事項 五、其他規定應特別記載之事項 【 附錄一~五 】:(略) 【 附錄六 】:(新增)	同上。
壹、 基金概況 一、 基金簡介	(十)投資策略及特色 ■投資策略： 本基金之多重資產投資策略係主要投資於全球「符合ESG投資概念」之債券(如：投資等級債券與非投資等級債券等固定收益證券)、股票以及基金受益憑證(包括：ETF)，以促進聯合國永續發展目標及責任投資原則框架之推動。本基金投資於國內外「符合ESG投資概念」之有價證券*總額至少達本基金淨資產價值之百分之六十(含)，運用量化模組分析、由下至上精選投資標的，追求長期資產收益與成長的超額報酬(Alpha)機會。本基金除了透過股、債等各類資產間不同的相關係數控制波動風險、優化整體投資組合，更積極藉由量化策略之風險控管工具審慎監控投組風險，以期達到長期較佳的風險報酬結果。 *「符合ESG投資概念」之有價證券，包括：股票、債券、基金	(十)投資策略及特色 ■投資策略： 本基金之多重資產投資策略係主要投資於全球「符合ESG投資概念」之債券(如：投資等級債券與高收益債券等固定收益證券)、股票以及基金受益憑證(包括：ETF)，運用量化模組分析、由下至上精選投資標的，追求長期資產收益與成長的超額報酬(Alpha)機會。本基金除了透過股、債等各類資產間不同的相關係數控制波動風險、優化整體投資組合，更積極藉由量化策略之風險控管工具審慎監控投組風險，以期達到長期較佳的風險報酬結果。	1. 謹將「高收益債券」一詞配合調整為「非投資等級債券」。 2. 依 ESG 基金資訊揭露事項審查監理原則，爰增修對於「投資目標與衡量標準、投資策略與方法、投資比例配置、排除政策」等之資訊揭露說明。

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
	<p><u>受益憑證，其範圍依前述(九)、2.(1)之定義。</u></p> <p>1.資產配置策略： 本基金資產原則上以投資等級債券 30%~50%、股票資產 20%~40%、<u>非投資等級債券不得大於30%</u>，以及基金受益憑證不得大於70%為配置目標。但依經理公司之專業判斷，為提升基金操作彈性及投資效率之目的，經理公司得視市場情況、依據內部適當決議進行債券、股票及基金受益憑證比例之動態調整，不受前述比例之限制，惟投資前開任一資產種類之總金額不高於本基金淨資產價值之70%。</p> <p>2.投資等級債券、<u>非投資等級債券</u>資產投資策略： 運用柏瑞固定收益量化模組，分析追求全球ESG企業與國家機構發行之債券中較佳的投資機會，並藉由風險控管工具審慎監控投資組合波動度，以期達到長期較佳的風險報酬結果。</p> <p>(1)投資團隊根據投資目標及範圍，從全球市場未來之總體經濟走勢由上至下獲得系統性的市場指標，產生各類債券資產布局方向，再透過量化模組(Quantitative Model)考量個別國家之經濟狀況、央行貨幣及財政政策方向、市場風險與殖利率曲線產生不同債券市場之超額報酬預測，藉此判斷個別國家與地區布局機會。</p> <p>(2)投資範圍與個別債券挑選策略： A.投資範疇與ESG因子分析：<u>投資標的包括「符合ESG投資概念」之債券參考指數成分之發行人或保證人(含其集團母公司)，亦包括部分非指數成分，針對環境保護(E)、社會責任(S)以及公司治理(G)，給予柏瑞投資集團內部分析師建構之發行人ESG評分，E/S/G各項評比之權重均分，皆為</u></p>	<p>1.資產配置策略： 本基金資產原則上以投資等級債券 30%~50%、股票資產 20%~40%、<u>高收益債券不得大於30%</u>，以及基金受益憑證不得大於70%為配置目標。但依經理公司之專業判斷，為提升基金操作彈性及投資效率之目的，經理公司得視市場情況、依據內部適當決議進行債券、股票及基金受益憑證比例之動態調整，不受前述比例之限制，惟投資前開任一資產種類之總金額不高於本基金淨資產價值之70%。</p> <p>2.投資等級債券、<u>高收益債券</u>資產投資策略： 運用柏瑞固定收益量化模組，分析追求全球ESG企業與國家機構發行之債券中較佳的投資機會，並藉由風險控管工具審慎監控投資組合波動度，以期達到長期較佳的風險報酬結果。</p> <p>(1)投資團隊根據投資目標及範圍，從全球市場未來之總體經濟走勢由上至下獲得系統性的市場指標，產生各類債券資產布局方向，再透過量化模組(Quantitative Model)考量個別國家之經濟狀況、央行貨幣及財政政策方向、市場風險與殖利率曲線產生不同債券市場之超額報酬預測，藉此判斷個別國家與地區布局機會；</p> <p>(2)個別債券<u>投資範圍與挑選上</u>，投資團隊針對投資標的發行人之環境保護(E)、社會責任(S)以及公司治理(G)給予ESG評分，並先行排除ESG評分最差者。</p>	

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
	<p><u>三分之一。</u></p> <p><u>前述柏瑞集團針對ESG相關之評分標準，係就債券發行人對於ESG永續發展議題之表現，包括但不限於如：評估發行人對環境的影響、對於員工權益的關注、對於供應商與產品(如煙草、武器)的社會觀感看法、管理層關心社會問題的程度、發行人的資訊揭露品質、監督機制、管理層的職業道德、發行人的法令監管環境等任一面向，以作為調整該發行人整體信用評估依據之一，並定期追蹤發行人在ESG相關議題之發展與改善。</u></p> <p><u>對於ESG之資訊與研究，參考數據來自多個來源，包括但不限於第三方數據供應商、國際組織、政府機構或發行人之公開揭露資訊及集團內部分析師對相關行業原始數據所為之完整分析等，並將相關ESG資訊彙整至集團系統中，作為投資經理人投資分析與運用，針對相關投資議題做嚴謹的監控與審視。</u></p> <p><u>B.ESG排除政策：就個別債券挑選上，全面排除涉及軍事武器、槍枝、煙草、賭博、熱煤與油砂開採等產業活動，或違反聯合國全球盟約(United Nations Global Compact)之企業。</u></p> <p><u>C.ESG正面篩選：除至少債券部位之六成投資於「符合ESG投資概念」之債券參考指數成分之發行人或保證人(含其集團母公司)外，整體債券挑選亦使用內部ESG評分系統作為ESG評估之依據，基金僅投資在集團分析師有給予內部ESG評分須為中性(含)以上之發行人或保證人(含其集團母公司)。</u></p>		

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
	<p><u>註：目前柏瑞集團分析師針對債券之發行人或保證人(含其集團母公司)，所給予評定之內部ESG評分區間由低風險至高風險為1至5分，中性ESG風險評分為3分，即本基金所適用之整體債券挑選投資門檻標準須為內部ESG評分≤3。上述關於內部債券ESG評分的方法或政策，如有調整或變動將由經理公司適時更新之。</u></p> <p><u>D.ESG整合評估與投資組合之建構：投資團隊除了評判個別債券發行人或保證人(含其集團母公司)ESG評分之外，並根據個別債券基本面、價值面以及技術面之FVT(Fundamental, Value, Technical)篩選，並導入柏瑞固定收益量化模組(PineBridge Fixed Income Quantitative Model)，綜合分析基本面因子(包括ESG與相對價值評分(RVR, Relative Value Ranking)因子)、量化因子(包括總體經濟、市場、個體經濟及技術面等因子)，以及時間回報因子，藉由量化模組精選出投資標的與投資組合。</u></p> <p>(3)投資團隊運用風險控管工具進行風險管理：經由投資事前與事後關注投資組合風險來源，檢視目前配置的投資組合及個別標的曝險程度和方向是否符合本基金投資目標(包括符合ESG相關投資重點之標的比重)及配置當下之預期，並藉此掌握投組整體曝險程度，定期進行評估與調整。本基金得視利率、信用與流動性風險等情況，投資於非投資等級債券，惟不得超過本基金淨資產價值的30%(含符合美國Rule 144A規定之債券15%)。</p> <p>3.股票資產投資策略： 運用柏瑞研究增值股票量化模</p>	<p>除了評判個別債券發行人或保證人(含其集團母公司)ESG評分之外，並根據個別債券基本面、價值面以及技術面之FVT(Fundamental, Value, Technical)篩選，並導入柏瑞固定收益量化模組(PineBridge Fixed Income Quantitative Model)，綜合分析基本面因子(包括ESG與相對價值評分(RVR, Relative Value Ranking)因子)、量化因子(包括總體經濟、市場、個體經濟及技術面等因子)，以及時間回報因子，藉由量化模組精選出投資標的與投資組合。</p> <p>(3)投資團隊運用風險控管工具進行風險管理，經由投資事前與事後關注投資組合風險來源，檢視目前配置的投資組合及個別標的曝險程度和方向是否符合本基金投資目標及配置當下之預期，並藉此掌握投組整體曝險程度，定期進行評估與調整。本基金得視利率、信用與流動性風險等情況，投資於高收益債券，惟不得超過本基金淨資產價值的30%(含符合美國Rule 144A規定之債券15%)。</p> <p>3.股票資產投資策略： 運用柏瑞研究增值股票量化模</p>	

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
	<p>組，分析追求全球ESG企業股票當中較佳的投資機會，並藉由風險管理工具審慎監控投資組合風險及相對大盤之追蹤誤差，以期達到長期較佳的風險報酬結果。</p> <p>(1) <u>個別股票投資範圍與挑選策略(含ESG負面排除/ESG正面篩選政策等ESG因子分析)：目前策略原則上股票僅投資MSCI所有國家全球ESG篩選指數(MSCI All Country World ESG Screened Index)之指數成分股，前述MSCI ESG篩選指數之成分股編製已先排除涉及軍事武器、槍枝、煙草、從熱煤與油砂開採中獲得收入等產業活動，或違反聯合國全球盟約 (United Nations Global Compact)之企業；除前述之外，一併排除涉及賭博之負面產業活動。此外，將至少股票部位之六成投資於符合為MSCI所有國家全球ESG領先指數 (MSCI All Country World ESG Leaders Index)之指數成分股。(註：MSCI ESG領先指數之指數編製準則，其指數成分股為ESG表現需處於各產業領先地位的公司，且MSCI ESG評等須為各產業前百分之五十以上。)</u></p> <p>(2) <u>ESG整合評估：繼而運用柏瑞集團專有之生命週期分類研究 (LCR, Lifecycle Categorization Research)結合量化模組，先逐一根據個別公司的成熟度及周期性，將之歸類於所屬公司生命週期類別當中，再依各個企業所屬生命週期類別裡，分別依品質面(包括但不限於柏瑞投資集團內部分析師建構之ESG相關因子，並涵蓋對於如：企業碳減排目標、職業安全與健康、財報數字之允當性等議題的關注，聚焦基本面的穩定性)、價值面及情緒面等因子對所屬個別企業股票進行評</u></p>	<p>組，分析追求全球ESG企業股票當中較佳的投資機會，並藉由風險管理工具審慎監控投資組合風險及相對大盤之追蹤誤差，以期達到長期較佳的風險報酬結果。</p> <p>(1) <u>根據投資目標，在個別股票投資範圍與挑選上，投資團隊先行排除涉及軍事武器、槍枝、菸草等產業活動，或違反聯合國全球盟約 (United Nations Global Compact)之企業。</u></p> <p>繼而運用 <u>成長分類研究 (Growth Categorization Research)之量化模組逐一根據個別公司的成熟度及周期性，將之歸類於所屬公司生命週期類別當中；</u></p> <p>(2) <u>在各個企業生命週期類別裡，分別依品質面(包括但不限於ESG相關因子)、價值面及情緒面等因子對所屬個別企業股票進行評比與投資吸引力排名，排名結果導入投資組合優化模組；</u></p>	

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
	<p>比與投資吸引力排名，排名結果導入投資組合優化模組。</p> <p>(3)投資組合優化模組決定最終持股與布局：<u>該模組綜合考量投資報酬預期、相對大盤的追蹤誤差/風險與投資規範等限制，以期兼顧目標報酬、及管理風險，並構建報酬風險最適之投資組合的追蹤誤差。</u></p> <p>(4)投資團隊運用風險控管工具進行風險管理：<u>經由事前與事後關注投資組合風險來源，檢視目前配置的投資組合及個別標的曝險程度和方向是否符合本基金投資目標(包括符合ESG相關投資重點之標的比重)、相關投資限制及配置時之預期，並藉此掌握本基金曝險程度，定期進行評估與調整。</u></p> <p>4.基金受益憑證(含ETF)投資策略：</p> <p>(1)本基金得以基金受益憑證為執行投資策略的工具之一，基於流動性因素、分散標的風險或降低交易成本等考量下，將彈性增加投資基金受益憑證之比重，<u>但正常市況下配置比重一般不多於本基金淨資產價值20%。</u></p> <p>(2)所謂之國內外「符合ESG投資概念」之有價證券定義之基金受益憑證與投資分析：</p> <p>A.除<u>聚焦環境保護(綠色產業發展)、社會責任、公司治理或永續投資等ESG主題(占該基金淨資產價值60%以上)或以之為名者外，該基金受益憑證之MSCI ESG基金評等須同時符合為BBB(含)以上；</u></p> <p>B.基金受益憑證之標的成分須可容易並即時取得，或投資邏輯明確具可追蹤性，進一步將所有標的成分直接導入上述柏瑞固定收益量化策略與研究增值股票量化策略之量化模型後，綜合</p>	<p>(3)投資組合優化模組決定最終持股與布局，<u>該模組綜合考量投資報酬預期、相對大盤的追蹤誤差/風險與投資規範等限制，以期兼顧目標報酬、及管理風險，並構建報酬風險最適之投資組合的追蹤誤差。</u></p> <p>4.基金受益憑證(含ETFs)投資策略：</p> <p>本基金得以基金受益憑證為執行投資策略的工具之一，基於流動性因素、分散標的風險或降低交易成本等考量下，將彈性增加投資基金受益憑證之比重。<u>投資配置上，聚焦環境保護(綠色產業發展)、社會責任、公司治理或永續投資等ESG主題之基金受益憑證，惟投資於基金受益憑證之總金額不得超過本基金淨資產價值70%，且投資於單一基金受益憑證之總金額不超過本基金淨資產價值20%。</u></p>	

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
	<p><u>分析基本面因子、量化因子，以及時間回報因子等，包括但不限於柏瑞投資集團內部分析師建構之ESG相關因子，並涵蓋對於如：碳減排、企業永續經營的機會與風險、最新永續投資發展趨勢與投資機會等，藉由量化模型評估是否符合本基金之投資目標與投資價值。</u></p> <p><u>(3)ESG排除政策：如MSCI ESG基金評等低於BB(含)以下者，則不予投資，以期與本基金永續投資目標方向一致。</u></p> <p><u>註：MSCI ESG基金評等(AAA-CCC)：MSCI ESG基金評等提供對於基金層級的ESG透明度分析，以更好理解和衡量投資組合的ESG特徵，分析結果包括：基金層級的加權平均碳強度、爭議性發行人的排除程度、獨立董事佔比、董事會多元化等數據，具有直觀的AAA-CCC評等，目前所給予的基金評等涵蓋超過53,000檔的基金受益憑證和ETF。MSCI ESG基金評等之計算是依據MSCI所給予該基金之ESG品質分數(10-0)與其字母評等(AAA-CCC)的直接對應(例如：基金之ESG品質分數8.6-10分為AAA)。MSCI ESG基金評等範圍由高至低分別為領先(AAA、AA)、平均(A、BBB、BB)、至落後(B、CCC)。其中，基金之MSCI ESG品質分數(10-0)是使用該基金各個持券的MSCI ESG分數加權平均所計算出。該分數還考慮持券的ESG評級趨勢變化與該基金在MSCI ESG評等落後類別中的持券部位。MSCI根據其對特定產業ESG風險的曝險部位，及其相對於同業，管理這些曝險的能力，對相關持券進行評級。</u></p>		
<p>壹、 基金概況 一、</p>	<p>(十)投資策略及特色</p> <p>■投資特色： 1.本基金投資主題聚焦全球「符</p>	<p>(十)投資策略及特色</p> <p>■投資特色： 1.本基金投資主題聚焦全球「符</p>	<p>謹將「高收益債券」一詞配合調整為「非</p>

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
基金簡介	<p>合ESG投資概念」企業之投資等級債券、<u>非投資等級債券</u>與股票等多重資產，為投資人同時兼顧全球資本增值和收益之超額報酬(Alpha)機會，以及環境保護(E)、社會責任(S)與公司治理(G)等聯合國永續發展目標。</p> <p>(以下略)</p>	<p>合ESG投資概念」企業之投資等級債券、<u>高收益債券</u>與股票等多重資產，為投資人同時兼顧全球資本增值和收益之超額報酬(Alpha)機會，以及環境保護(E)、社會責任(S)與公司治理(G)等聯合國永續發展目標。</p> <p>(以下略)</p>	投資等級債券」。
壹、基金概況一、基金簡介	<p>(十)投資策略及特色</p> <p>■本基金承作衍生自信用相關金融商品交易之投資釋例及控管措施</p> <p>1~2:(略)</p> <p>3.衍生自信用相關金融商品之釋例</p> <p>(1):略</p> <p>(2)信用違約交換指數(CDX Index與 Itraxx Index)</p> <p>第一段:(略)</p> <p>目前市場有兩個較為主要的信用違約交換指數系列，即CDX及iTraxx。CDX指數系列主要涵蓋標的範圍在北美及新興市場，旗下又分為<u>非投資級</u>、<u>投資級</u>與新興市場三個子類別。而iTraxx系列則涵蓋歐洲與亞洲地區的信用違約交換指數兩者均屬於Markit集團所擁有。指數的編制係根據一籃子公司的CDS編製而成的指數，若其中有一家公司發生信用違約事件時，違約保護的賣方須按比例支付契約金額。</p> <p>(以下略)</p>	<p>(十)投資策略及特色</p> <p>■本基金承作衍生自信用相關金融商品交易之投資釋例及控管措施</p> <p>1~2:(略)</p> <p>3.衍生自信用相關金融商品之釋例</p> <p>(1):略</p> <p>(2)信用違約交換指數(CDX Index與 Itraxx Index)</p> <p>第一段:(略)</p> <p>目前市場有兩個較為主要的信用違約交換指數系列，即CDX及iTraxx。CDX指數系列主要涵蓋標的範圍在北美及新興市場，旗下又分為<u>高收益</u>、<u>投資級</u>與新興市場三個子類別。而iTraxx系列則涵蓋歐洲與亞洲地區的信用違約交換指數兩者均屬於Markit集團所擁有。指數的編制係根據一籃子公司的CDS編製而成的指數，若其中有一家公司發生信用違約事件時，違約保護的賣方須按比例支付契約金額。</p> <p>(以下略)</p>	謹配合將「高收益」一詞配合調整為「非投資級」。
壹、基金概況一、基金簡介	<p>(十一)、本基金適合之投資人屬性分析：</p> <p><u>1.本基金為跨國投資多重資產型基金，投資區域擴及全球，並將ESG投資納入主要投資重點，未偏重單一市場或產業，對於投資等級債券、非投資等級債券、股票資產以及基金受益憑證，除遵循法規限制外，均有設定一定比例之配置目</u></p>	<p>(十一)、本基金適合之投資人屬性分析：本基金為多重資產型基金，<u>主要投資區域涵蓋全球之股票、債券(如：投資等級債券、高收益債券)與基金受益憑證(含ETF)，故風險報酬等級為RR3*</u>。</p> <p>本基金適合尋求全球市場多重資產之潛在收益且能承受較高風險之非保守型投資</p>	參修正之「基金風險報酬等級分類標準」，配合修訂「投資人屬性分析」相關說明。

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
	<p>標，未偏重特定資產類型。</p> <p>2. <u>本基金雖以分散風險並積極追求長期之投資利得為目標，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。</u></p> <p>3. <u>本基金適合尋求全球市場多重資產之潛在收益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。</u></p>	<p>人。</p> <p>*<u>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，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，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，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。</u></p>	
<p>壹、基金概況</p> <p>五、本基金投資</p>	<p>(四)、委託國外投資顧問公司提供顧問服務之專業能力</p> <p>本基金委請 PineBridge Investments LLC為海外投資顧問，與經理公司同屬柏瑞投資 (PineBridge Investments) 團隊。柏瑞投資自1960年代傳承至今，是獨立經營管理、擁有多種類型產品的投資公司，旗下管理的資產截至2021年12月，逾1,487億美元，其中股票及固定收益有價證券佔管理規模逾七成。本次，委請 PineBridge Investments LLC 為本基金之投資顧問，與經理公司同屬柏瑞投資，其對本基金之多重資產配置，包括股票、債券(如：投資等級債券、<u>非投資等級債券</u>)與基金受益憑證(含ETF)等，有其專業與豐富經驗。經理公司已發行的「柏瑞多重資產特別收益基金」、「柏瑞ESG量化債券基金」等亦是來自柏瑞投資集團的投資管理經驗及資源分享。柏瑞投資專才遍佈全球，透過完善的網路平台，提供第一手政治、經濟，產業與個股之獨家投資訊息，並且遵循一致的全球投資流程與風險控管紀律。</p> <p>(以下略)</p>	<p>(四)、委託國外投資顧問公司提供顧問服務之專業能力</p> <p>本基金委請 PineBridge Investments LLC為海外投資顧問，與經理公司同屬柏瑞投資 (PineBridge Investments) 團隊。柏瑞投資自1960年代傳承至今，是獨立經營管理、擁有多種類型產品的投資公司，旗下管理的資產截至2021年12月，逾1,487億美元，其中股票及固定收益有價證券佔管理規模逾七成。本次，委請 PineBridge Investments LLC 為本基金之投資顧問，與經理公司同屬柏瑞投資，其對本基金之多重資產配置，包括股票、債券(如：投資等級債券、<u>高收益債券</u>)與基金受益憑證(含ETF)等，有其專業與豐富經驗。經理公司已發行的「柏瑞多重資產特別收益基金」、「柏瑞ESG量化債券基金」等亦是來自柏瑞投資集團的投資管理經驗及資源分享。柏瑞投資專才遍佈全球，透過完善的網路平台，提供第一手政治、經濟，產業與個股之獨家投資訊息，並且遵循一致的全球投資流程與風險控管紀律。</p> <p>(以下略)</p>	<p>謹配合將「高收益」一詞配合調整為「非投資級」。</p>

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
壹、 基金概況 六、投資風險之揭露	<p><u>本基金為多重資產型基金，主要投資區域涵蓋全球之股票、債券(如：投資等級債券、非投資等級債券)與基金受益憑證(含ETF)等，雖以兼顧全球資本增值和收益之超額報酬機會與ESG投資目標，惟風險無法因分散投資而完全消除，遇相關投資風險時對基金淨資產價值可能產生較大波動，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屬RR3*。</u></p> <p><u>*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之風險。</u></p> <p><u>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。</u></p> <p><u>本基金相關潛在投資風險請見說明如下：</u></p> <p>(一)、主要投資風險： 1:(略) 2.債券發行人違約之信用風險： 本基金投資之債券信評包括投資級債券與非投資等級債券，舉凡債券皆有此類風險，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</p>	(新增)	1.將基金風險報酬等級調整至本項說明，並增列風險報酬等級相關敘述。 2.謹配合將「高收益」一詞配合調整為「非投資級」。 3.參酌110年10月27日金管證投字第1100144685號函，謹酌修「本基金投資涉及政經風險」之相關說明。

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
	<p>法償付本金及利息的信用風險，尤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為劇烈。</p> <p>3~4:(略)</p> <p>5.投資地區政治、經濟變動風險：本基金所投資地區可能因政治、社會或經濟情勢變動，包括<u>海外市場政治、社會之不穩定局勢、台灣與他國間的外交關係、經濟條件（如通貨膨脹、國民所得水準、國際收支狀況、資源自足性）、個別國家的政經情勢、政府政策的改變或法令環境變動等</u>，均可能影響本基金所投資地區之有價證券價格波動，並直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響。</p> <p>(以下略)</p>	<p>償付本金及利息的信用風險，尤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為劇烈。</p> <p>3~4:(略)</p> <p>5.投資地區政治、經濟變動風險：本基金所投資地區可能因政治、社會或經濟情勢變動，包括<u>海外市場政治、社會之不穩定局勢、台灣與他國間的外交關係、經濟條件（如通貨膨脹、國民所得水準、國際收支狀況、資源自足性）等</u>，均可能影響本基金所投資地區之有價證券價格波動，並直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響。</p> <p>(以下略)</p>	
<p>壹、基金概況</p> <p>六、投資風險之揭露</p>	<p>(二)、次要投資風險：</p> <p>1~2:(略)</p> <p>3.其他投資標的或特定投資策略之風險：</p> <p>(1)~(4):(略)</p> <p>(5)投資於<u>非投資等級債券</u>之風險：「<u>非投資等級債券</u>」係指信用評等較低之國家或企業或機構所發行，但支付較高利息之債券來吸引投資人。由於債券信用評等較低，因此違約風險較高，且對利率變動的敏感度甚高。尤其在經濟景氣衰退期間，稍有可能影響償付能力的不利消息，則此類債券價格的波動可能較為劇烈。因此，涉及投資<u>非投資等級債券</u>之基金較一般投資等級之債券型基金，易受利率風險、信用違約風險之影響。故涉及投資<u>非投資等級債券</u>之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，進而影響基金之淨值，造成基金淨值之波動。</p>	<p>(二)、次要投資風險：</p> <p>1~2:(略)</p> <p>3.其他投資標的或特定投資策略之風險：</p> <p>(1)~(4):(略)</p> <p>(5)投資於<u>高收益債券</u>之風險：「<u>高收益債券</u>」係指信用評等較低之國家或企業或機構所發行，但支付較高利息之債券來吸引投資人。由於債券信用評等較低，因此違約風險較高，且對利率變動的敏感度甚高。尤其在經濟景氣衰退期間，稍有可能影響償付能力的不利消息，則此類債券價格的波動可能較為劇烈。因此，涉及投資<u>高收益債券</u>之基金較一般投資等級之債券型基金，易受利率風險、信用違約風險之影響。故涉及投資<u>高收益債券</u>之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，進而影響基金之淨值，造成基金淨值之波動。</p>	<p>謹配合將「高收益債券」一詞配合調整為「非投資等級債券」。</p>

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
	(以下略)	(以下略)	
壹、 基金概況 六、投資風險之揭露	<p>(三)、其他投資風險： 1~4:(略)</p> <p>5.ESG(環境保護(E)、社會責任(S)與公司治理(G))(或永續發展)主題基金之相關風險： <u>本基金將ESG投資納入主要投資重點，相關風險包括：</u> <u>ESG(或永續發展)主題基金之投資風險、目前ESG評鑑方法及資料之限制、缺乏標準之分類法、投資選擇之主觀判斷、對第三方資料來源之依賴等，請詳如下說明：</u></p> <p>(1)ESG(或永續發展)主題基金之投資風險、或對特定ESG投資重點之集中度風險： <u>本基金並未將特定E或S或G投資主題列為主要投資重點，故應較無發生特定ESG投資標的過度集中之風險。惟本基金將整體ESG投資列為主要投資訴求，或可能會侷限本基金之其他投資機會，或當所持有價證券的ESG投資特徵改變，將導致經理公司必須出售該有價證券。</u></p> <p>(2)目前ESG評鑑方法及資料之限制、缺乏標準之分類法、投資選擇之主觀判斷、對第三方資料來源之依賴等之相關風險： <u>ESG(或永續發展)主題基金將使用基金個別之數據ESG提供者決定且訂定於其投資政策之特定ESG標準作為其投資策略。不同ESG(或永續發展)主題基金得使用一個或多個ESG提供者，而不同的ESG(或永續發展)主題基金運用ESG標準的方式可能會有</u></p>	<p>(三)、其他投資風險： 1~4:(略)</p> <p>5.(新增)</p>	<p>依 ESG 基金資訊揭露事項審查監理原則，配合增訂相關之「風險警語」資訊揭露說明。</p>

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
	<p><u>所不同。由於目前並無公認的原則和指標以評估ESG(或永續發展)主題之基金投資項目的可持續發展特徵，且亦缺乏從相關投資組合公司取得穩定、可存取及準確的數據、或非財務性的E、S或G標準的主觀性質，且國際上尚無標準協定的可持續發展報告框架，ESG評鑑數據或參考第三方資料來源或內部分析提供。有關分析及隨後的任何分類乃基於當時可得的訊息，日後亦有可能會出現變化。是以，目前ESG評鑑方法及資料之限制、缺乏標準之分類法、投資選擇之主觀判斷、對第三方資料來源之依賴等，不同的ESG(或永續發展)主題之基金可能有不同的ESG評鑑方法、過濾因子或排除政策等，不一定會直接與投資人自身主觀之道德觀點相符，此類型基金並無法對該等可持續發展特徵的公平性、準確性或完整做出任何陳述或保證。且或隨相關法令及法規改變，均可能導致此等基金相關分類之認定有所變動或調整，投資人不應依賴該等分類作任何用途。</u></p>		
<p>【附錄六】 盡職治理參與</p>	<p><u>一、柏瑞投信盡職治理做法：</u> <u>1. 「機構投資人盡職治理守則」</u> <u>簽署</u> <u>柏瑞證券投資信託股份有限公司(以下簡稱“本公司”)主要業務為(1)證券投資信託、(2)全權委託投資、(3)證券投資顧問業務及(4)其他經主管機關核准業務，係屬資產管理人。身為資產管理人，在投資鏈中亦屬於機構投資人，然因資金來自投資人，為追求報酬價值，除遵循守相關法令與內部規範外，被投資公司的評選與</u></p>	<p>(新增)</p>	<p>依 ESG 基金資訊揭露事項審查監理原則，配合增訂相關之「盡職治理參與」資訊揭露說明。</p>

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
	<p><u>互動，可為資產管理應善盡管理之責。本公司已於2018年12月完成「機構投資人盡職治理守則」簽署，並遵循該守則之六大原則。</u></p> <p>2.柏瑞投信「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明－2021年1月8日年度更新</p> <p><u>本公司聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」，針對六項原則之遵循情形概述如下：</u></p> <p><u>原則一 制定並揭露盡職治理政策</u></p> <p><u>本公司營運目標在於透過資產管理業務之進行，以謀取客戶或受益人之最大利益，為達成此一目標，本公司擬訂盡職治理政策，內容包括對客戶或受益人之責任及盡職治理行動之履行與揭露等。</u></p> <p><u>原則二 制定並揭露利益衝突管理政策</u></p> <p><u>為確保本公司基於客戶或受益人之利益執行其業務，本公司訂定利益衝突管理政策，內容包括利益衝突之態樣及其管理方式。</u></p> <p><u>原則三 持續關注被投資公司</u></p> <p><u>為確保本公司取得充分且有效之資訊，以評估與被投資公司對話及互動之方式與時間，並為本公司之投資決策參考，本公司遵循集團政策或藉由集團投資團隊之分工，關注、分析與評估被投資公司之相關風險與機會，瞭解被投資公司之永續發展策略。所關注項目包括相關新聞、財務表現、產業概況、經營策略、環境保護作為、社會責任與勞工權益及公司治理等ESG議題，亦整合投資流程中，以實現各管理帳戶的投資目標。</u></p> <p><u>原則四 適當與被投資公司對話及互動</u></p>		

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
	<p><u>本公司透過與被投資公司適當之對話及互動，以進一步瞭解與溝通其經營階層對產業所面臨之風險與策略，並致力與被投資公司在長期價值創造上取得一定共識。本公司每年透過電話會議、面會、參與法說會或派員參與股東常會或重大之股東臨時會等方式與本地被投資公司經營階層溝通。當被投資公司在特定議題上有重大違反公司治理原則或損及本公司客戶或受益人長期價值之虞時，本公司將不定時向前述被投資公司經營階層詢問處理情形，且不排除聯合其他投資人共同表達訴求。</u></p> <p><u>原則五 建立並揭露明確投票政策與揭露投票情形</u> <u>本公司為謀取客戶或受益人之最大利益，訂定明確投票政策，積極進行股東會議案投票，且並非絕對支持經營階層所提出之議案。各年度投票情形之（彙總）揭露請詳本公司網站。</u></p> <p><u>原則六 定期揭露履行盡職治理之情形</u> <u>本公司定期於網站揭露履行盡職治理之情形，包括本遵循聲明及無法遵循部分原則之解釋、公司為落實盡職治理所投入之內部資源、出席被投資公司股東會與投票情形及其他重大事項。</u></p> <p><u>3.執行方式</u> <u>整體來說，本公司結合集團投資哲學，針對被投資公司之關注項目包括相關新聞、財務表現、產業概況、經營策略、環境保護作為、社會責任與勞工權益及公司治理等ESG議題，整合投資流程中，以實現其特定的投資目標。為持續重視投資責任，集團已成立企業責任指導委員會 (Corporate</u></p>		

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
	<p><u>Responsibility Steering Committee)</u>，負責監督企業責任與樹立各面向達到最佳實踐。</p> <p><u>當被投資公司在特定議題上有重大違反公司治理原則或損及本公司客戶或受益人長期價值之虞時，本公司將不定時向前述被投資公司經營階層詢問處理情形，且不排除聯合其他投資人共同表達訴求。另外，集團亦注入ESG投資的對外互動，積極分享對 ESG 問題的見解，以及對客戶投資組合的機會與風險；對於被投資公司提出的各項議案，包括經營團隊或股東提案，非採絕對支持同意立場，各議案皆經投資團隊評估討論，必要時則在股東會前向被投資公司進行溝通詢問，依據企業經營利益、股東價值、ESG原則為評估前提行使投票權；任何一方之提案，如有損及權益或有利益衝突等因素，將予以否決。本公司針對國內被投資公司並無使用代理研究與代理投票之相關服務等，親自落實機構投資人的互動與議合責任；而在海外被投資公司則使用ISS(the services of Institutional Shareholder Services Inc.)專業代理研究及投票服務，與柏瑞投資之投票精神與制度具有一致性。</u></p> <p><u>相關執行情形係按年度揭露於公司網站。</u></p> <p><u>二、柏瑞投信盡職治理報告之查詢方法或途徑：</u></p> <p><u>本公司身為資產管理人，已於2021年1月8日更新年度簽署之「機構投資人執行盡職治理守則」遵循聲明，並公開揭露於本公司網站，可從「服務專區」查詢「盡職治理守則聲明」，該揭露內容包括聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」年度遵</u></p>		

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
	<p><u>循情形以及股東會投票情形彙整等相關資訊。</u></p> <p>詳請見：柏瑞投資理財網： https://www.pinebridge.com.tw</p>		

(二)柏瑞 ESG 量化多重資產證券投資信託基金 簡式公開說明書 修正對照表

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
<p>貳、基金投資範圍及投資特色</p> <p>二、投資特色：</p>	<p>1.本基金投資主題聚焦全球「符合ESG投資概念」企業之投資等級債券、<u>非投資等級債券</u>與股票等多重資產，為投資人同時兼顧全球資本增值和收益之超額報酬(Alpha)機會，以及環境保護(E)、社會責任(S)與公司治理(G)等聯合國永續發展目標。</p> <p>(以下略)</p>	<p>1.本基金投資主題聚焦全球「符合ESG投資概念」企業之投資等級債券、<u>高收益債券</u>與股票等多重資產，為投資人同時兼顧全球資本增值和收益之超額報酬(Alpha)機會，以及環境保護(E)、社會責任(S)與公司治理(G)等聯合國永續發展目標。</p> <p>(以下略)</p>	<p>參 110 年 11 月 4 日金管證投字第 1100364627 號函，考量高收益債券實際係非投資等級債券，爰將「高收益債券」一詞配合調整為「非投資等級債券」。</p>
<p>參、投資本基金之主要風險</p>	<p><u>一、本基金為跨國投資多重資產型基金，主要投資風險，包括但不限於：</u></p> <p><u>(一)類股集中風險及產業景氣循環風險、債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動風險、外匯管制及匯率變動之風險等。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。</u></p> <p><u>(二)本基金亦得投資非投資等級之高風險債券，因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。</u></p> <p><u>(三)本基金將ESG投資納入主要投資重點，相關風險包括：ESG(或永續發展)主題基金之投資風險、目前ESG評鑑方法及資料之限</u></p>	<p>本基金主要投資風險包括：</p> <p>1.類股集中風險及產業景氣循環風險、債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動風險、外匯管制及匯率變動之風險等。</p> <p>2.~3.:(略)</p> <p>(新增)</p> <p>(新增)</p>	<p>將基金風險報酬等級調整至本項，並修訂風險報酬等級相關敘述。</p>

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
	<p><u>制、缺乏標準之分類法、投資選擇之主觀判斷、對第三方資料來源之依賴等。</u></p> <p><u>(四)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。</u></p> <p><u>(五)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。</u></p> <p><u>二、本基金包含新臺幣、美元、人民幣、澳幣及南非幣計價級別，如投資人以其它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。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。</u></p> <p><u>三、本基金為多重資產型基金，主要投資區域涵蓋全球之股票、債券(如：投資等級債券、非投資等級債券)與基金受益憑證(含ETF)等，雖以兼顧全球資本增值和收益之超額報酬機會與ESG投資目標，惟風險無法因分散投資而完全消除，遇上開風險時對基金淨資產價值可能產生較大波動，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屬RR3*</u></p> <p><u>*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、</u></p>	<p>(新增)</p> <p>有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。</p> <p>(以下新增)</p>	

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
	<p>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。</p>		
肆、本基金適合之投資人屬性分析	<p>一、本基金為<u>跨國投資</u>多重資產型基金，投資區域擴及全球，並將ESG投資納入主要投資重點，未偏重單一市場或產業，對於投資等級債券、非投資等級債券、股票資產以及基金受益憑證，除遵循法規限制外，均有設定一定比例之配置目標，未偏重特定資產類型。</p> <p>二、本基金雖以分散風險並積極追求長期之投資利得為目標，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。</p> <p>三、本基金適合尋求全球市場多重資產之潛在收益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。</p>	<p>本基金為多重資產型基金，主要投資區域涵蓋全球之股票、債券(如：投資等級債券、高收益債券)與基金受益憑證(含ETF)，故風險報酬等級為RR3*。本基金適合尋求全球市場多重資產之潛在收益且能承受較高風險之非保守型投資人。</p> <p>*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，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，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，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。</p>	參修正之「基金風險報酬等級分類標準」，配合酌修「投資人屬性分析」單元之相關說明。
其他	<p>一、~五、:(略)</p> <p>六、本公司聲明遵循「<u>機構投資人盡職治理守則</u>」，請參考公開說明書【附錄六】<u>盡職治理參與</u>或投資人可至本公司網站https://www.pinebridge.com.tw查詢盡職治理守則等相關資訊。</p> <p>投資警語： 一、<u>本基金經金融監督管理委員會同意生效，惟不表示本基金絕無風險。由於本基金亦得投資於非投資等級債券，非投資等級債券之信用</u></p>	<p>一、~五、:(略)</p> <p>(新增)</p> <p>投資警語： 一、<u>本基金經金融監督管理委員會同意生效，惟不表示本基金絕無風險。由於本基金亦得投資於高收益債券，非投資等級債券之信用評等未</u></p>	<p>1.依 ESG 基金資訊揭露事項審查監理原則，配合增訂相關之「盡職治理參與」資訊揭露說明。</p> <p>2.將「高收益債券」一詞配合調整為「非投資等級債券」。</p>

頁次	修正後條文	原條文	修正理由
	<p>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。本公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；本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。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。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。本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。基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。有關本基金之配息組成項目揭露於本公司網站。</p> <p>(以下略)</p>	<p>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。本公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；本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。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。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。本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。基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。有關本基金之配息組成項目揭露於本公司網站。</p> <p>(以下略)</p>	