PGIM 保德信投資

PGIM 保德信全球生態友善 ESG 多重資產基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金）

PGIM Global Eco-Friendly ESG Multi-Asset Fund

2025年05月投資概況

基金特色

聚焦生態友善的三大資產：透過富時指數布局股、債、REITs，收益及成長兼備。

與兩大 ESG 國際機構合作，雙重把關布局純正 ESG 企業，需同時為富時生態友善系列指數成分標的，以及位於 Refinitiv ESG 評分前 60% 之企業，才能納入投資。

動態配置，靈活操作：根據風險平價策略，每月動態調整股、債、REITs 及現金比重；再透過多因子量化模型決定單一標的配置。

累積報酬 (%)

		三個月	六個月	一年	二年	三年	五年	十年	自成立日	今年以來
累積型	新臺幣	-6.50	-8.27	-2.72	15.09	-	-	-	17.92	-7.28
	美　元	1.27	-1.52	4.60	19.69	-	-	-	22.39	0.38
	人民幣	-0.28	-2.49	3.18	19.12	-	-	-	22.62	-1.68
	南非幣	0.88	-1.00	5.26	23.24	-	-	-	28.99	0.27
配息型	新臺幣	-6.50	-8.27	-2.71	15.10	-	-	-	17.93	-7.27
	美　元	1.26	-1.51	4.61	19.69	-	-	-	22.40	0.39
	人民幣	-0.28	-2.49	3.19	19.12	-	-	-	22.63	-1.68
	南非幣	0.88	-0.99	5.30	23.27	-	-	-	28.97	0.28

資料來源：Lipper、原幣計價，2025/05/31。**過去績效不代表未來績效之保證。**

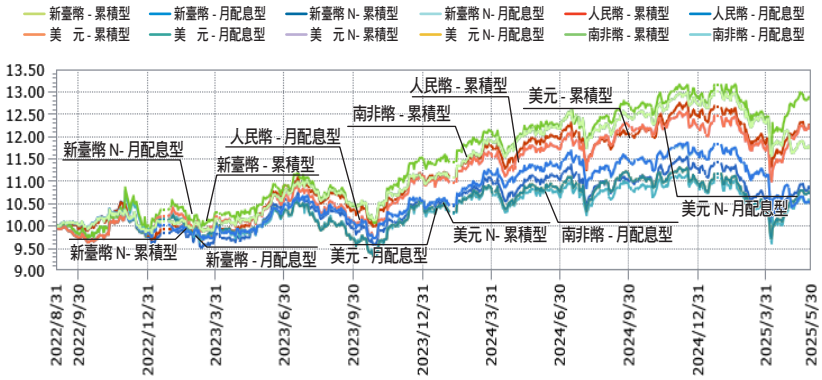
定期定額績效 (%)

		1 年	2 年	3 年	成立以來
累積型	新臺幣	-5.00	0.62	-	1.88
	美　元	1.37	7.04	-	7.77
	人民幣	0.73	6.04	-	7.12
	南非幣	1.77	8.17	-	9.86
配息型	新臺幣	-4.99	0.63	-	1.89
	美　元	1.37	7.05	-	7.78
	人民幣	0.73	6.04	-	7.13
	南非幣	1.78	8.19	-	9.88

資料來源：Lipper、原幣計價，資料日期截止至 2025/05/31

上述資料為以每月定期定額為基礎，假設每月月底扣款。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，且過去績效不代表未來績效之保證。定期定額投資報酬率以累積投資成果除以投資成本簡單計算，暫不考慮時間價值。

淨值走勢 (2022/08/31~2025/05/31)



資料來源：Lipper，2025/05/31。

以上資料來源：保德信投信整理，資料截至 2025/05/31。
以上投資比例將根據市場情況而隨時更改。

基本資料

基金經理人	毛宗毅
成立日期	2022/08/31
基金型態	跨國投資多重資產型
風險收益等級	RR3
經理費 ｜ 保管費	1.80% ｜ 0.27%
保管機構	兆豐國際商業銀行
收益分配	累積型：收益不分配，併入本基金資產。 配息型：每月分配收益，每年度分配收益。（詳細收益分配時間說明請參閱本基金公開說明書）
基金規模	NTD$ 596,680,406

Bloomberg Ticker		
	新臺幣級別累積型	PGEFMAT
	新臺幣級別月配息型	PGEFMDT
	美元級別累積型	PGEFMAU
	美元級別月配息型	PGEFMDU
	人民幣級別累積型	PGEFMAC
	人民幣級別月配息型	PGEFMDC
	南非幣級別累積型	PGEFMAZ
	南非幣級別月配息型	PGEFMDZ

資產配置

種類別	%
股票	49.33
債券	32.73
REITS	9.06
現金	8.88

產業別	%
非核心消費	18.28
資訊科技	17.91
房地產	15.34
公用事業	12.76
工業	12.28
原材料	7.13
通訊服務	5.01
其他	2.41
現金	8.88

國家別	%
美國	59.40
澳洲	5.34
日本	4.38
台灣	4.04
德國	3.35
法國	3.04
中國	2.55
愛爾蘭	1.06
加拿大	1.05
其他	6.91
現金	8.88

十大持股

	資產	類別	%
微軟	股票	資訊技術	6.08
GM 5.4 10/15/29	債券	非核心消費	5.04
VZ 5.05 05/09/33	債券	通訊服務	5.01
FMGAU 6 1/8 04/15/32	債券	原材料	4.98
WELL 3.85 06/15/32	債券	房地產	4.68
NEE 1.9 06/15/28	債券	公用事業	4.64
AES 2.45 01/15/31	債券	公用事業	4.27
F 3 1/4 02/12/32	債券	非核心消費	4.12
特斯拉公司	股票	非核心消費	3.81
台積電	股票	資訊技術	3.73

[保德信投信獨立經營管理]保德信及其岩石商標為專有服務標誌，未經本公司事先同意前，不得使用。本基金經向金融監督管理委員會申報生效，惟不表示本基金絕無風險。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。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。本基金投資風險包括類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險、與其他投資風險等，有關本基金運用限制及投資風險之揭露請詳見基金公開說明書。本基金包含新臺幣、美元、人民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，當本基金計價幣別之貨幣相對於其它貨幣貶值時，將產生匯兌損失。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。另，投資人尚須承擔匯款費用且外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用，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。本基金得投資美國 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。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。本基金得投資非投資等級債券，由於非投資等級債券信用評等較差，因此違約風險較高，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，而利率風險、信用違約風險、外匯波動風險也將高於一般投資等級債券。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。本基金適合能承受中高度風險之穩健型投資人。本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值均可能因此產生波動。本基金人民幣計價受益權單位之人民幣匯率主要係採用離岸人民幣匯率（即中國離岸人民幣市場的匯率，CNH）。人民幣目前受大陸地區對人民幣匯率管制、境內及離岸市場人民幣供給量及市場需求等因素，將會造成大陸境內人民幣結匯報價與離岸人民幣結匯報價產生價差（折價或溢價）或匯率價格波動，故人民幣計價受益權單位將受人民幣匯率波動之影響。同時，人民幣相較於其他貨幣仍受政府高度控管，中國政府可能因政策性動作或管控金融市場而引導人民幣升貶值，造成人民幣匯率波動，投資人於投資人民幣計價受益權單位時應考量匯率波動風險。本基金投資南非幣計價之受益權單位意謂著投資人將承擔前述計價幣別之匯率波動風險，並依據匯率變化而可能使投資人產生匯兌損失。南非幣一般被視為高波動 / 高風險貨幣，投資人應瞭解投資南非幣計價級別所額外承擔之匯率風險。若投資人係以非南非幣申購南非幣計價受益權單位基金，須額外承擔因換匯所生之匯率波動風險，故本公司不鼓勵持有南非幣以外之投資人因投機匯率變動目的而選擇南非幣計價受益權單位。就南非幣匯率過往歷史走勢觀之，南非幣係屬波動度甚大之幣別。倘若南非幣匯率短期內波動過鉅，將會明顯影響基金南非幣計價受益權單位之每單位淨值。本基金投資於基金受益憑證部分可能涉及重複收取經理費。投資遞延手續費 N 類型各計價類別受益權單位者，其手續費之收取將於買回時支付，且該費用將依持有期間而有所不同，其餘費用之計收與前收手續費類型完全相同，亦不加計分銷費用，請參閱公開說明書。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。本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。關於配息組成項目，投資人可至保德信投資理財網 / 基金產品報酬 & 風險 / 基金配息資訊 (www.pgim.com.tw) 查詢。本基金外幣計價受益權單位得於基金銷售機構之國際金融業務分行 (OBU) 及國際證券業務分公司 (OSU) 銷售。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。故投資本基金可能發生部分或全部本金之損失，最大可能損失則為全部投資金額。本基金之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、風險及盡職治理參與等請詳閱基金公開說明書。有關基金應負擔之費用（境外基金含分銷費用）已揭露於本基金之公開說明書或投資人須知（境外基金適用），投資人可至保德信投資理財網 www.pgim.com.tw、公開資訊觀測站 mops.twse.com.tw（境內基金適用）或境外基金觀測站 announce.fundclear.com.tw（境外基金適用）查詢。投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。有關基金之 ESG 資訊，投資人應於申購前詳閱基金公開說明書或投資人須知所載之基金所有特色或目標等資訊，投資人可至基金資訊觀測站 https://announce.fundclear.com.tw 查詢。