

PGIM 保德信全球生態友善 ESG 多重資產證券投資信託基金

(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

簡式公開說明書

刊印日期：2024年7月31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、社會及治理相關主題基金，永續相關重要發行資訊之揭露請詳見本基金公開說明書【附錄十五】投信事業發行環境、社會與治理(ESG)相關主題基金之資訊揭露，定期評估資訊將於公司網站 (www.pgim.com.tw) 公告。

壹、基本資料

基金名稱	PGIM保德信全球生態友善ESG多重資產證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	成立日期	西元2022年8月31日
經理公司	保德信證券投資信託(股)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	多重資產型基金
受託管理機構	無	投資地區	投資國內外
國外投資顧問公司	無	存續期間	不定期限
收益分配	累積型各計價類別受益權單位不分配收益，月配息型各計價類別受益權單位分配收益	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	無；本基金非保本型基金
		保證相關重要資訊	無；本基金非保本型基金

貳、基金投資範圍及投資特色

一、投資範圍：

- (一) 本基金投資於國內外有價證券，投資範圍明細請詳閱公開說明書。
- (二) 原則上，本基金自成立日起六個月後：
- 投資於國內外之股票(含承銷股票及特別股、認購(售)權證或認股權憑證)、參與憑證、存託憑證、債券(含其他固定收益證券)、基金受益憑證(含指數股票型基金、槓桿型 ETF、反向型 ETF 及商品 ETF)、不動產投資信託基金受益證券及經金管會核准得投資項目等任一資產種類之總金額不得超過本基金淨資產價值之 70%(含)；投資於外國有價證券之總金額，不得低於本基金淨資產價值之 60%(含)；投資於國內外生態友善相關概念之有價證券之總金額，不得低於本基金淨資產價值之 70%(含)。
 - 所謂「生態友善相關概念之有價證券」指該有價證券同時符合下列條件者：
 - 為「富時全球環境機會指數(FTSE Environmental Opportunities All-Share Index, EOAS)」、「富時綠色影響力債券指數(FTSE Green Impact Bond Index)」或「富時 EPRA Nareit 已開發國家綠色聚焦指數(FTSE EPRA Nareit Developed Green Focus Index)」之成分標的；
 - 經最終發行者之倫敦證交所集團(LSEG)下 Refinitiv 之 ESG 評級評分為 40 分以上或分數總評級排名為前 60%(含)者。但「富時綠色影響力債券指數(FTSE Green Impact Bond Index)」之成分債券，且發行者為國家、地方政府機構或國際金融組織(即其全球產業碼(Global Industry Code, GLIC)隸屬以下六類之一：SVGN (Sovereign)、SGTD (Sovereign Guaranteed)、SGSP(Sovereign Government-Sponsored)、RGTD(Regional Government Guaranteed)、RGSP(Regional Government-Sponsored)、RGOV(Regional Government)或公司債產業碼(Corporate Bond Sector Code, COBS)隸屬以下五類之一：DSOV(Domestic Sovereign)、FSOV(Foreign Sovereign)、RGOV(Regional Government)、AGEN(Agency)、SPRA(Supranational))者，因未經評分，故不適用前述評分標準及排名之規定。關於前述倫敦證交所集團(LSEG)下 Refinitiv 之 ESG 評級細節詳如公開說明書【基金概況】壹之十。
 - 本基金得投資非投資等級債券，惟投資之非投資等級債券之總金額不得超過本基金淨資產價值之 30%。本基金原持有之債券，日後若因信用評等調整，致本基金整體資產投資組合不符合本目所定投資比例限制者，經理公司應於前開事由發生日起三個月內採取適當處置，以符合前述投資比例限制。
 - 本基金投資所在國家或地區之國家主權評等未達公開說明書所列信用評等機構評定等級者，投資該國或地區之政府債券及其他債券總金額，不得超過本基金淨資產價值之 30%。

二、投資特色：

1. 聚焦投資以綠色經濟為主要營運項目的企業；2. 綠色多重資產配置；3. 動態調整模型；4. 採用具公信力之富時 ESG 評分系統；5. 多元化幣別選擇。

參、投資本基金之主要風險

本基金為多重資產型基金，主要投資於全球環境、社會責任及生態友善相關之有價證券，得同時投資於股票、債券及基金受益憑證等，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，以本基金模擬投資組合波動度結果來看，亦與同類型相近。依據上述產品特性評估，本基金之風險報酬等級為 RR3(註)。

1. 匯率變動風險：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。
2. 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。
3. 有關本基金運用限制及投資風險之揭露請詳見本基金公開說明書第 28-31 頁及第 34-43 頁。
4. ESG 投資相關風險包括：方法及資料之限制風險、缺乏標準分類法風險、投資選擇之主觀判斷風險、對第三方資料來源之依賴風險以及對特定 ESG 投資重點之集中度風險。ESG 相關主題基金之風險描述，請詳閱本基金公開說明書【附錄十五】。
5. 有關本基金所適用盡職治理政策與執行方式、盡職治理報告查詢方法與途徑、基金定期評估資訊網站連結，請參見本基金公開說明書【附錄十五】。

(註)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

本基金為多重資產型基金，主要投資於全球環境、社會責任及生態友善相關之有價證券，得同時投資於股票、債券及基金受益憑證等，適合能承受中高度風險之投資人。

伍、基金運用狀況

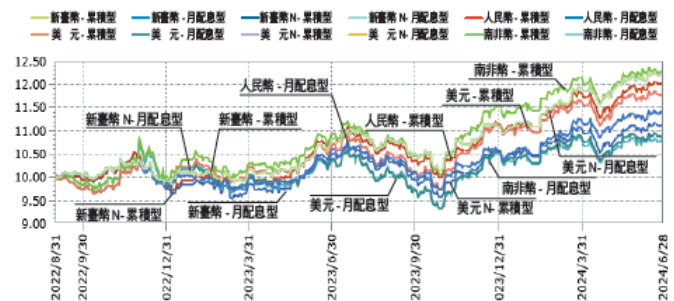
一、基金淨資產組成

資料日期:2024年6月30日

投資類別	投資金額 (單位:新臺幣百萬元)	佔基金淨資產 價值比重(%)
股票	382	61.25
債券	178	28.64
指數型基金	8	1.28
銀行存款	49	7.83
其他資產*	6	1.00

*其他資產減負債後之淨額

二、最近十年年度基金淨值走勢圖



資料來源：Lipper · 2024/06/30

三、最近十年年度各年度基金報酬率



註：資料來源：投信投顧公會台大教授共同基金績效評比表·2023/12/31
 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。

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：2024年6月30日

期間 / 基金累計報酬率(%)	三個月	六個月	一年	三年	五年	十年	自成立日 (2022年3月31日)起
新臺幣累積型	1.82	9.78	12.80	-	-	-	21.66
新臺幣月配息型	1.82	9.78	12.80	-	-	-	21.66
美元累積型	0.77	5.47	10.03	-	-	-	17.39
美元月配息型	0.77	5.47	10.03	-	-	-	17.39
人民幣累積型	1.15	7.45	9.82	-	-	-	19.66
人民幣月配息型	1.15	7.45	9.82	-	-	-	19.66
南非幣累積型	0.84	6.25	12.30	-	-	-	22.41
南非幣月配息型	0.84	6.25	12.30	-	-	-	22.41

註：資料來源：2024年6月份投信投顧公會台大教授共同基金績效評比表
 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。

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額

年度 (元/受益權單位)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
新臺幣(月配息型)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.0860	0.4410
新臺幣(N月配息型)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.0860	0.4410
美元(月配息型)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.0860	0.4920
美元(N月配息型)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.0860	0.4920
人民幣(月配息型)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.0840	0.4800
南非幣(月配息型)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.1640	0.8160

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	2019	2020	2021	2022	2023
費用率	N/A	N/A	N/A	0.92%	2.71%

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—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
經理費	1.各類型(I類型除外)受益權單位經理費為每年1.8%。 2.I類型受益權單位經理費為每年1.0%。
保管費	每年基金淨資產價值之0.27%。
申購手續費 (含遞延手續費)	本基金I累積型新臺幣計價受益權單位以外之各類型受益憑證申購手續費(含遞延手續費)不列入本基金資產，各類型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%，但實際適用費率由經理公司或各基金銷售機構依其銷售策略在該範圍內訂定。 ※現行之申購手續費依下列費率計算之： 1.申購時給付：(除N類型各計價類別受益權單位及I累積型新臺幣計價受益權單位以外之各類型受益權單位適用)

	<p>現行手續費收取最高不得超過發行價格之 3%，實際費率由經理公司或銷售機構依其銷售策略於此範圍內作調整。</p> <p>2.買回時給付，即遞延手續費：(僅 N 類型各計價類別受益權單位適用) 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： (1)持有期間 1 年(含)以下者：3%。 (2)持有期間超過 1 年而在 2 年(含)以下者：2%。 (3)持有期間超過 2 年而在 3 年(含)以下者：1%。 (4)持有期間超過 3 年者：0%。</p> <p>3.申購 I 累積型新臺幣計價受益權單位不收取申購手續費。</p> <p>4.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。</p>
買回費	<p>1.除短線交易之買回費用為買回價金之萬分之一外，現行買回費用為零。</p> <p>2.受益人持有本基金 I 累積型新臺幣計價受益權單位未超過 30 天者(含短線交易者)，應給付買回費用，每受益權單位買回費用應依 I 累積型新臺幣計價受益權單位每受益權單位淨資產價值之 1%乘以未滿 30 天之持有期間佔 30 天之比例計算；持有滿 30 天者，買回費用為零。除 I 累積型新臺幣計價受益權單位外，其他類型受益權單位之買回費用(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%。</p>
買回收件手續費	<p>1.至經理公司辦理者免收手續費。</p> <p>2.至辦理基金買回業務之基金銷售機構辦理者，依各基金銷售機構規定辦理。</p>
召開受益人會議費用	<p>預估每次不超過新臺幣100萬元。 (受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生。)</p>
短線交易買回費用	買回價金之萬分之一。請參閱公開說明書【基金概況】壹、二十之說明。
其他費用	以實際發生之數額為準(包括運用本基金所生之經紀商佣金、交易手續費等直接成本及必要費用；本基金應支付之一切稅捐、基金財務報告簽證及核閱費用；清算費用及訴訟或非訴訟所產生之費用、代為追償之費用(包括但不限於律師費)。)

註：有關 I 類型受益權單位之申購資格限制，請參基金公開說明書第 20~21 頁。

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49~50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：於經理公司網站 (www.pgim.com.tw) 及投信投顧公會網站 (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.pgim.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

保德信投信服務電話：(02)8172-5588

- 一、**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。**
- 二、**人民幣貨幣風險：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。**

- 三、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。
- 四、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【基金概況】、玖、二、受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式。
- 五、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。
- 六、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信理財網 / 基金產品報酬&風險 / 基金配息資訊(www.pgim.com.tw)查詢。
- 七、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。
- 八、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與負責人及其他曾在公開說明書上簽章者依法負責。
- 九、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。
- 十、保德信投信網站設有專屬盡職治理網頁及 ESG 投資專頁，投資人可至本公司網站 <https://www.pgim.com.tw> 查詢保德信最新盡職治理相關消息，以及保德信投信出席或委託出席被投資公司股東會之詳細情形。
- 十一、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已揭露於基金之公開說明書，投資人可至公開資訊觀測站:<https://mops.twse.com.tw>、本公司網址查詢或各分公司索取。

PGIMSITE202407186