

宏利環球基金－印度股票基金

(Manulife Global Fund - India Equity Fund)

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：115年4月30日

- (一)投資人申購前應詳閱投資人須知（包括第一部分及第二部分）與基金公開說明書中譯本。
(二)境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。

壹、基本資料			
基金中英文名稱	宏利環球基金－印度股票基金 (India Equity Fund)	成立日期	西元 2006 年 11 月 30 日
基金發行機構	宏利環球基金公司 (Manulife Global Fund)	基金型態	開放式公司型
基金註冊地	盧森堡	基金種類	股票型
基金管理機構	Manulife Investment Management (Ireland) Limited	國內銷售 基金級別	AA級別/ I累積級別
基金管理機構 註冊地	愛爾蘭	計價幣別	美元
總代理人	宏利投信	基金規模	345.45 百萬(美元) (2026年3月31日)
基金保管機構	Citibank Europe plc (盧森堡分行)	國人投資比重	2.32 % (2026年3月31日)
基金總分銷機構	Manulife Investment Management (Ireland) Limited	其他相關機構	投資經理：宏利投資管理(香港) 有限公司
收益分配	年配	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標 benchmark	MSCI 明晟印度 10/40 指數 (MSCI India 10/40 Index)	保證相關 重要資訊	無；本基金非保證型基金
貳、基金投資標的與策略（簡介）			
1. 投資標的：本基金的目標是為打算作長期投資並準備接受其投資價值有顯著波動的投資人提供長期資本成長。 2. 投資策略：基金的投資組合主要包括與股權有關的投資及涵蓋印度不同行業並於印度證券交易所或任何證券交易所上市的公司股票。 (有關本基金投資標的與策略之詳細內容，請參閱公開說明書「投資目標」及「投資政策」之相關說明。)			
參、投資本基金之主要風險（投資人請詳閱公開說明書中譯本之一般風險因素）			
1. 本基金為股票型基金，主要投資於印度不同行業並於印度證券交易所或任何證券交易所掛牌的公司股票及股權相關證券，可能因國家或政治變動面臨相當風險，較慢的經濟成長或利率升高可能影響本基金投資之特定地理區域或市場的股價，本基金投資之特定區域的某些政府可能採取自由化且去管制化的經濟政策。此種趨勢的反轉將會影響該區域的風險溢酬，本基金投資的特定地理區域或市場可能同時是天然資源的重度進口者以及人類資本、產品與服務的重要輸出者。任何外匯市場的變化可能影響本基金投資的價值。 2. 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。 3. 請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 89-91 頁以及目錄 5: 一般風險因素，投資本基金應注意之相關風險。 4. 境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。 5. 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。投資本基金之最大可能損失為全部本金及利息。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。 6. 本基金為股票型基金，主要投資於印度市場股票，經評估本基金之投資策略、投資地區、產業配置，以及比較本基金與同類型基金過去 5 年淨值波動度，並參酌《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》等多項因素後，將本基金之風險報酬等級訂為判斷本基金風險報酬等級為 RR5*。			

* 風險報酬等級係依基金類型、投資區域或主要投資標的/產業來區分，RR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。此等級分類係基於一般市場狀況反映市價、利率、信用風險、無法涵蓋所有基金風險(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、相關資材之「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

1. 本基金為股票型基金，投資目標以股權有關的投資及涵蓋印度不同行業並於印度證券交易所或任何證券交易所上市的公司股票，以達到長期資本增長。
2. 本基金之投資策略，將不時隨著市場情況及投資經理對未來之展望而有所調整，惟風險無法因分散投資而完全消除，遇上述風險時，基金之淨資產價值可能因此產生波動。
3. 本基金多元投資，持有約 40-60 檔個股，以確保流動性，投資人可參與印度強勁的內需市場，掌握投資契機。
4. 本基金經評估後，適合追求印度長期發展及能承受波動性相較於普通股大之投資人，不適合有意於短期或中期期間內撤回投資資金，或是無法承受波動性較大而對基金淨值產生影響的投資人，投資人仍需注意本基金上述風險，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。

伍、基金運用狀況

資料日期：2026年3月31日

一、基金淨資產組成：

1. 依投資類別(%)：

金融	循環消費	工業	資訊科技	醫療保健
27.47	12.31	10.25	8.36	7.46
能源	公用事業	原物料	其他	現金
6.6	6.13	4.5	9.08	7.84

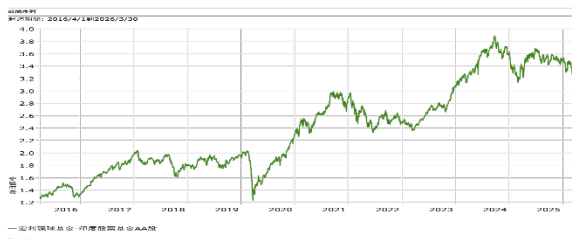
2. 依投資國家或區域(%)：

印度	現金
92.16	7.84

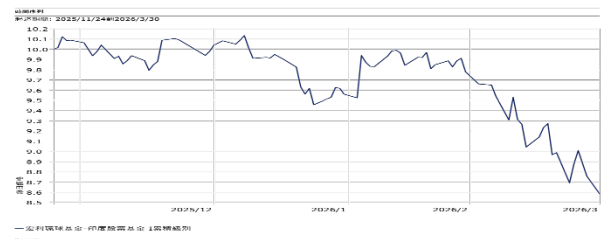
3. 依投資標的信評：不適用

二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

AA 級別



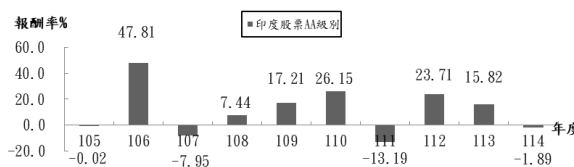
I 累積級別



註：資料來源：Morningstar, Bloomberg / I 累積級別之淨值自 114 年 11 月 24 日起計算，此處僅顯示 114 年 11 月 24 日起之淨值走勢

三、最近十年度各年度基金報酬率：

(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)



註：資料來源：Morningstar,

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. I 累積級別之淨值自 114 年 11 月 24 日起計算，未滿完整歷年，因此該級別無法顯示年度報酬率。

四、基金累計報酬率：(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

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	基金成立日起算至資料日期日止
AA 級別 (%) (成立於 95 年 11 月 30 日)	-14.69	-12.73	-12.01	23.36	21.83	133.00	200.05
I 累積級別 (%) (成立於 114 年 8 月 12 日)	-14.53	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-14.20

註：資料來源：Morningstar Bloomberg 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.I 累積級別之淨值自 114 年 11 月 24 日起計算，此處僅顯示 114 年 11 月 24 日至 115 年 3 月 31 日之累積報酬率。

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額/幣別：（在臺銷售之所有分配收益級別分別列示）

年度	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114
AA 級別收益分配金額 (單位：元/每受益權單位)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.006551	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
I 累積級別收益分配金額 (單位：元/每受益權單位)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

六、最近五年度各年度基金之費用率：

（在臺銷售之所有級別分別列示）

年度	110	111	112	113	114
AA 級別	2.02%	1.74%	1.74%	1.76%	1.72%
I 累積級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

註：資料來源：Morningstar / 費用率：指由基金資產負擔之費用（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。

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率

投資標的名稱	比重%	投資標的名稱	比重%
ICICI Bank Limited	7.37	State Bank of India	3.29
Reliance Industries Limited	4.72	HDFC Bank Limited	2.91
Infosys Limited	3.44	Vedanta Limited	2.80
Mahindra & Mahindra Ltd.	3.39	Bharti Airtel Limited	2.72
Axis Bank Limited	3.37	Titan Company Limited	2.72

陸、投資人應負擔費用之項目及其計算方式

項目	計算方式或金額
	AA 級別/I 累積級別
經理費	AA 級別每年基金淨資產價值之 1.50% I 累積級別每年基金淨資產價值之 0.8%
保管費	每年基金淨資產價值之 0.003 ~ 0.40 %
管理公司費用	每年最高為基金淨資產價值之 0.04%
申購手續費	相關認購價格 5% 以內的銷售費用
買回費	不適用
轉換費	每筆最最高達贖回之股份應支付之總贖回價格之 1%。 另，銷售機構可能收取轉換手續費，該費用係由銷售機構單方決定。
短線交易買回費用	不適用
反稀釋費用	目前限定在原始淨資產價值之 2% 以內。但董事會可能決定在特殊情況下提高此百分比限制，以保護股東的利益。
其他費用（如買回收件手續費、分銷費用、召開受益人會議或股東會費用、績效費）	行政管理人、登記人、上市代理人、付款代理人及過戶代理人的最高費用為資產淨值年率 0.5%。其他費用請參考公開說明書第 9.6.3 節

柒、受益人應負擔稅之項目及其計算

中華民國境內稅負

(一) 投資人取得境外基金之收益分配、及申請買回/轉讓受益憑證之所得屬海外所得，投資人應檢視是否應依所得基本稅額條例第 12 條規定課徵基本稅額(又稱最低稅負制)。

(二) 投資人申請買回/轉讓受益憑證、或於境外基金解散時，無須繳納證券交易稅。

境外稅負

各國稅法規章均持續異動，並可能具有追溯力，投資人應參見基金公開說明書 10.2 節(Taxation)部分瞭解相關稅負。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

一、公告時間：總代理人應於每營業日公告本基金之單位淨資產價值。

二、公告方式：於宏利投信網站（www.manulifeim.com.tw）或境外基金資訊觀測站（<http://www.fundclear.com.tw>）公告。

玖、公開說明書中譯本之取得及境外基金相關資訊網址

- 一、總代理人、銷售機構及參與證券商募集及銷售境外基金時，應交付本投資人須知及公開說明書中譯本予投資人；但境外指數股票型基金（境外ETF）於證券交易市場進行交易者，不在此限。
- 二、投資人可於境外基金資訊觀測站（<http://www.fundclear.com.tw>）查詢有關境外基金之淨值、基金基本資料、財務報告、公開說明書、投資人須知、公告訊息、銷售機構及境外基金相關資訊。

拾、其他

- 一、本投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人及負責人依法負責。
- 二、宏利環球系列基金之台灣區總代理--宏利證券投資信託股份有限公司服務電話：0800-070-998

投資警語：

- 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。境外基金管理機構以往之績效不保證基金之最低收益。
- 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，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。本基金投資一定有風險，最大可能損失為投資金額之全部。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。
- 本基金投資一定有風險，最大可能損失為投資金額之全部，本基金所涉匯率風險及其它風險詳參公開說明書或投資人須知。
- 本投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人及負責人依法負責。
- 境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。
- 有關基金應負擔之費用（境外基金含分銷費用）已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可至境外基金資訊觀測站 www.fundclear.com.tw 下載或查詢。本基金投資涉及新興市場部份，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。內容提及之個股/債僅作基金資產配置說明，非為個股/債推薦。
- 本基金得採用「公平價格」及「擺動定價」調整機制，相關說明請參見投資人須知之一般資訊第 24-25 頁。
- 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>。投資人亦得向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會申訴或向證券投資人及期貨交易人保護中心申請調處。
- 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。
- 本基金為年度配息，其投資組合所持有之證券發放股利之週期可能為每季、每半年及每年，基金經理公司將不分期別予以累積，並於考量相關稅負及費用後轉為基金年度配息來源，且每年配息金額並非不變。
- 114 金管投信新字第 017 號【宏利投信 獨立經營管理】