

## 歐元投資級別信貸基金

### 目標與流程

- 尋求總回報，在保留資本的同時盡可能獲得最大的投資收益
- 將至少三分之二的資產投資於以歐元計價的投資等級信用債務證券
- 將至少三分之二的總資產投資於具有符合本基金方法所指定閾值的專有整體 ESGiQ 得分發行人並將排除得分較差或沒有 ESGiQ 得分的發行人，例如主權發行人、現金、衍生性金融商品和標的基金投資
- 在受控風險框架內使用基本信用研究與主動性自上而下配置決策相結合，以尋求產生卓越的投資回報
- 使用負面篩選排除公司根據 ESG 風險暴露發行的證券
- 目標是低於基準的碳強度
- 可能投資：
  - 將高達三分之一資產投資於貨幣避險的非歐元計價債務證券和評級低於投資等級的債務證券
  - 將高達 20% 的資產投資於資產擔保證券
  - 投資於用作避險、有效投資組合管理或投資目的的衍生性金融商品，前提是涵蓋信用違約交換

### 主要風險

**債務證券風險：**債務證券受信貸風險和利率風險的影響，並受發行人在到期時支付利息或償還本金的能力的影響。**資產抵押證券風險：**資產抵押證券可能對利率變化更為敏感，並且可能會表現出更大的波動性（稱為延期風險），並承受預付風險。**高收益證券風險：**高收益證券的評級低於投資等級，主要是投機性的，與其他到期日類似的高評級證券相比，具有更大的違約風險，並且波動性更大。**衍生工具風險：**使用衍生工具帶來的風險不同於或可能大於直接投資於傳統證券相關的風險。由於標的資產的價格或價值以及指數或利率的不利變動，使用衍生工具可能導致損失，這情況可能因衍生工具的某些特徵而加劇。**ESG 風險：**使用 ESG 篩選進行證券選擇可能會導致錯失證券或行業機會，從而導致業績落後於同業；ESG 篩選取決於第三方數據，數據中的錯誤可能會導致選擇或排除錯誤的證券。

### 日曆年表現 (%)

過往業績並非未來業績之指標。

|  | 2023 | 2022   | 2021  | 2020 | 2019 | 2018  |
|--|------|--------|-------|------|------|-------|
| I 類股 (歐元) (2017 年 6 月 19 日)*                                   | 8.32 | -14.69 | -1.00 | 3.48 | 7.12 | -2.24 |
| ICE 美銀歐元企業指數 (ICE BofA Euro Corporate Index) (歐元) <sup>1</sup> | 8.09 | -13.91 | -1.02 | 2.65 | 6.25 | -1.14 |

### 表現 (%)

|  | 年化    |       |       |      |       |       |      |       |
|--|-------|-------|-------|------|-------|-------|------|-------|
|  | 1 個月  | 3 個月  | 年初迄今  | 1 年  | 3 年   | 5 年   | 10 年 | 成立以來  |
| I 類股 (歐元) (2017 年 6 月 19 日)*                                   | -0.92 | -0.39 | 0.00  | 5.86 | -2.72 | -0.53 | —    | 0.13  |
| ICE 美銀歐元企業指數 (ICE BofA Euro Corporate Index) (歐元) <sup>1</sup> | -0.84 | -0.53 | -0.44 | 5.15 | -2.65 | -0.77 | —    | -0.02 |

過往業績並非未來業績之指標。業績計算已扣除所有適用費用，按資產淨值對資產淨值基準計算（收益再投資）。所示表現僅適用於指定類別和貨幣，回報可能會因貨幣波動而增加或減少。\*股份類別成立日期。

### 行業比重 (%)

|        |       | 與基準相比 <sup>1</sup> |
|--------|-------|--------------------|
| 銀行     | 35.69 | +5.30              |
| 電信服務   | 8.68  | +3.64              |
| 保險     | 6.91  | +2.75              |
| 電力     | 5.38  | -3.52              |
| 商業服務   | 4.34  | +1.31              |
| 石油和天然氣 | 4.21  | +1.07              |
| 房地產    | 4.15  | +1.53              |
| 醫療保健產品 | 3.91  | +1.60              |
| 汽車貸款   | 2.85  | -2.04              |
| 製藥     | 2.39  | -0.09              |

基於月底的最終比重。來源：Allspring Global Investments。

投資者應注意，相對於 *Autorité des Marchés Financiers* 的期望，該基金在其投資政策中，對非金融標準的考慮顯示出不相稱的溝通。

1. ICE 美銀歐元企業指數 (歐元) (ICE BofA Euro Corp Index [EUR])。2022 年版權所有。ICE Data Indices, LLC. 保留所有權利。本基金使用 ICE 美銀歐元企業指數進行業績比較。本子基金的投資可能嚴重偏離基準的組成部分及其各自的權重。



## 歐元投資級別信貸基金

### 基金資訊

**基金經理：**Henrietta Pacquement, CFA; Alex Temple; Christopher Burrows, CFA

CFA® 和特許金融分析師 (Chartered Financial Analyst®) 是 CFA Institute 所擁有的商標。

**基金成立日期：**2017 年 6 月 19 日

**資產類別：**歐洲固定收益

**財政年度截止日期：**3 月 31 日

**基金規模：**112,400,000 (歐元)

**基準貨幣：**歐元

**基準指數：**ICE 美銀歐元企業指數 (ICE BofA Euro Corporate Index) (歐元)<sup>1</sup>

**最低投資額 (或同等價值)：**

類股 I: 1,000,000 (歐元)

**管理方法：**積極管理

**可持續財務披露條例：**第 8 條<sup>†</sup>

### 重要統計資料

|                 | 基金    |
|-----------------|-------|
| 平均信貸質素          | A-    |
| 債務人             | 176   |
| 最差收益            | 4.07% |
| 信貸利差 (基點)       | 97    |
| 平均期限 (年)        | 5.28  |
| 利率存續期 (年)       | 4.47  |
| 信貸利差存續期 (年)     | 4.69  |
| 事前波動性 (基點)      | 406   |
| 其他係數相對於指數       | 1.03  |
| 99% 每月風險值 (VaR) | 2.69% |

基於月底的最終比重。來源：Allspring Global Investments。

### 地區投資分佈 (%)

|     | 基金    | 與基準相比 <sup>1</sup> |
|-----|-------|--------------------|
| 法國  | 16.98 | -3.69              |
| 美國  | 15.92 | -2.72              |
| 英國  | 11.23 | +4.86              |
| 德國  | 10.21 | -3.99              |
| 荷蘭  | 5.78  | 0.00               |
| 瑞典  | 5.60  | +2.63              |
| 瑞士  | 4.74  | +2.11              |
| 義大利 | 4.59  | -1.50              |
| 西班牙 | 3.81  | -2.19              |
| 比利時 | 2.66  | +0.35              |

基於月底的最終比重。來源：Allspring Global Investments。

### 交易商收市時間<sup>2</sup>

盧森堡：晚上 10 時

美國：東部時間下午 4 時

香港：上午 4 時

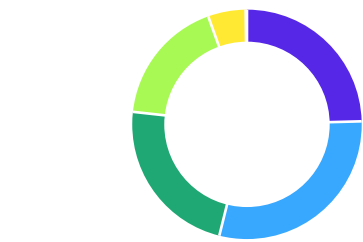
新加坡：上午 4 時

### 最大持股 (%)

|                                     | 基金   |
|-------------------------------------|------|
| DNB Bank ASA                        | 1.48 |
| BUNDESREPUB 2.2% 02/15/34/EUR/      | 1.28 |
| JPMorgan Chase & Co.                | 1.05 |
| Bank of America Corporation         | 0.95 |
| Worldline SA                        | 0.95 |
| SVENSKA H 3.875% 05/10/27/EUR/      | 0.89 |
| Mandatum Henkivakuutusosakeyhtio Oy | 0.87 |
| ING Groep NV                        | 0.85 |
| UBS AG London Branch                | 0.85 |
| Zurcher Kantonalbank                | 0.83 |

基於月底的最終比重。來源：Allspring Global Investments。此處所示資訊並非也不應被視為購買或出售個別證券的建議。

### 期限分佈 (%)



- 24.24 - 0-3 年
- 28.90 - 3-5 年
- 22.55 - 5-7 年
- 17.53 - 7-10 年
- 5.23 - 10 年以上
- 0.18 - 現金及約當現金

基於月底的最終比重。

### 信貸評級分佈 (%)

|         | 基金    | 基準指數 <sup>1</sup> |
|---------|-------|-------------------|
| AAA/Aaa | 1.91  | 0.58              |
| AA/Aa   | 13.37 | 13.21             |
| A/A     | 32.69 | 45.66             |
| BBB/Baa | 47.87 | 39.39             |
| BB/Ba   | 1.55  | —                 |
| B/B     | 0.17  | —                 |
| 現金及約當現金 | 0.18  | —                 |

基於月底的最終比重。來源：Allspring Global Investments。

### 信貸資產類別 (%)

|              | 基金    |
|--------------|-------|
| 非金融公司高級 (IG) | 49.80 |
| 銀行高級         | 9.61  |
| 銀行           | 6.94  |
| 保險次級         | 5.22  |
| 銀行 IT2       | 3.33  |
| 非金融公司混合 (IG) | 2.26  |
| 保險高級         | 1.69  |
| 發達市場主權債券     | 1.47  |
| 高級無擔保高收益     | 0.53  |
| 新興市場 (IG)    | 0.00  |
| 金融高級         | 0.00  |
| 現金及約當現金      | 0.18  |

基於月底的最終比重。來源：Allspring Global Investments。

1. ICE 美銀歐元企業指數 (歐元) (ICE BofA Euro Corp Index [EUR])。2022 年版權所有。ICE Data Indices, LLC 保留所有權利。本基金使用 ICE 美銀歐元企業指數進行業績比較。本基金的投資可能嚴重偏離基準的組成部分及其各自的權重。

2. 除非董事會酌情另行決定，股東應注意，直接發給並由註冊處和轉帳代理接獲的所有申購、贖回與交換申請之交易處理的最後期限為紐約證券交易所 (NYSE) 正常交易時間結束 (通常是紐約時間下午 4 點和盧森堡時間晚上 10 點)。香港交易處理最後期限適用於發給並由香港代表接獲的所有此類申請，且此類申請將參考於估價日當天稍晚 (若當天並非估價日，則於下一個估價日) 紐約證券交易所正常交易時間結束時 (通常是紐約時間下午 4 時和盧森堡時間晚上 10 時) 確定的相關子基金相關類別之每股淨資產價值進行處理。於此類香港交易處理最後期限之後 (或者於某個香港非工作日) 發給並由香港代表接獲的申購、贖回與交換申請，將於香港的下一個工作日轉發給註冊處和轉帳代理，以便於下一個估價日生效。工作日應指盧森堡的銀行及紐約證券交易所的正常開放營業日。為避免造成疑惑，盧森堡的銀行半天工作日將視同為非營業日。

<sup>†</sup>促進環境和社會特性，但沒有可持續的投資目標。



## 歐元投資級別信貸基金

### 股份類別資訊 (股票類別和可用貨幣因司法轄區而異)

|           | 成立日期       | 配息類型 | ISIN 代碼      | Bloomberg ID | 資產淨值 (NAV) | 年度管理費 | 總持續費用/<br>總開支率 (TER) (%)** |
|-----------|------------|------|--------------|--------------|------------|-------|----------------------------|
| I 類股 (歐元) | 2017年6月19日 | 累計   | LU1576830803 | WFEIGIE LX   | 100.92     | 0.30  | 0.450                      |

\*\*總持續費用/總開支率 (TER) 反映該類別的年度總營運費用，不包括交易費用，並以資產淨值的百分比表示。顯示的數字來自目前的關鍵資訊文件 (KID)。投資經理做出承諾，當基金的總持續費用超過商定的總開支率 (TER) 時，將會償還基金。總持續費用可能會隨時間而變化。

### ESG 指標

所提供數據僅供透明和參考之用。環境、社會及公司治理 (ESG) 指標並不表示基金將如何或是否會使用 ESG 因子。此資訊基於第三方評級，除非在基金投資目標中另有說明，否則不會改變基金投資目標或限制基金可投資範圍。欲詳細了解基金投資策略，請查閱基金公開說明書。請造訪 [allspringglobal.com](http://allspringglobal.com) 詳細了解永續性資訊揭露。

### MSCI ESG 分數

|           | 基金  |      | 基準指數 |      |
|-----------|-----|------|------|------|
|           | 價值  | 覆蓋範圍 | 價值   | 覆蓋範圍 |
| MSCI 整體分數 | 7.4 | 93%  | 7.3  | 94%  |

資料源自 MSCI ESG Research，其中公司的等級為 0 - 10 (0 - 最差，10 - 最佳)。加權平均分數排除未評等證券的影響。

### 產品 / 活動參與度 (%)

|          | 基金   | 基準指數 |
|----------|------|------|
| 爭議性武器    | 0.00 | 0.24 |
| 油砂       | 0.00 | 0.00 |
| 輕兵器      | 0.00 | 0.18 |
| 燃料煤      | 0.00 | 0.77 |
| 煙草       | 0.00 | 0.80 |
| UNGC 違規者 | 0.00 | 0.39 |

來源：Allspring Global Investments。此報告包含由 Sustainalytics 所開發的資訊。此類資訊與資料為 Sustainalytics 及 / 或其第三方供應商 (即第三方資料) 的專屬資訊，且僅供參考之用。它們不構成對任何產品或項目的認可，也不構成投資建議，並且我們對其完整性、及時性、準確性或對特定目的之實用性不做任何保證。使用時，必須遵守 <https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers> 上規定的條款。版權所有 © 2024 Sustainalytics。保留所有權利。

### SUSTAINALYTICS ESG 風險分數

|      | 價值 | 覆蓋範圍 |
|------|----|------|
| 基金   | 20 | 91%  |
| 基準指數 | 20 | 96%  |

ESG 風險評級衡量 ESG 風險敞口和管理。較低的風險評分反映較低的 ESG 風險。Sustainalytics ESG 風險評分以 0-100 等級衡量 ESG 風險 (0 為沒有風險，大於 40 為嚴重風險)。

### 碳特徵

|                              | 基金 |      | 基準指數 |      | % 高於 / 低於<br>指標 |
|------------------------------|----|------|------|------|-----------------|
|                              | 價值 | 覆蓋範圍 | 價值   | 覆蓋範圍 |                 |
| 碳投資價值 (公噸 CO2e/\$1 MM 投資)*   | 73 | 79%  | 103  | 82%  | -29%            |
| (碳投資價值 (公噸 CO2e/\$1 MM 投資))* | 83 | 88%  | 145  | 95%  | -43%            |

\* 碳排放包括操作和第一層供應鏈溫室氣體排放。  
資料來自 S&P Trucost Limited。



## 歐元投資級別信貸基金

### 香港投資人須知

所提供集體投資計劃已獲香港證券及期貨事務監察委員會（證監會）根據《香港證券及期貨條例》第 104 條授權。公開說明書/資料備忘錄/發售文件（如適用）已向證監會提交並獲授權，可向基金經理或其任何認可分銷商索取。在決定是否認購或購買基金前，潛在投資者應先讀公開說明書/資料備忘錄/發售文件（如適用）詳細了解基金。證監會對公開說明書/資料備忘錄/發售文件（如適用）的內容概不負責，亦不對其準確性或完整性做任何陳述。證監會註冊及授權並不代表推薦或認可基金，亦不保證基金管理人或基金的商業價值。並不意味著基金適合所有投資者，亦不代表認可基金適合任何特定投資者或投資者類別。

Allspring Global Investments (Allspring) 是 Allspring Global Investments Holdings, LLC 資產管理公司之商標名稱，而後者 是一家由 GTCR LLC 和 Reverence Capital Partners, L.P. 某些投資組合公司間接擁有之控股公司。Allspring 包括但不限於 Allspring Global Investments, LLC、Allspring Global Investments (UK) Ltd、Allspring Global Investments (Singapore) Pte. Ltd、Allspring Global Investments (Hong Kong) Limited 和 Allspring Global Investments (Japan) Limited。

有關 Allspring (Lux) Worldwide Fund 及其子基金（以下簡稱「基金」）的更多資訊，包括隱私政策、招股說明書副本或關鍵投資人資料文件，其中包括目標和風險完整資料等詳情，可向您所在地區的 Allspring 聯絡人索取，或造訪基金網站 [www.allspringglobal.com](http://www.allspringglobal.com)。