群益多利策略組合證券投資信託基金

（本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金）

簡式公開說明書

刊印日期：113年3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。

壹、基本資料

基金名稱	群益多利策略組合基金(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金)	成立日期	99年11月16日
經理公司	群益證券投資信託(股)公司	基金型態	開放式
基金保管機構	彰化商業銀行股份有限公司	基金種類	組合型
受託管理機構	無	投資地區	國內外
國外投資顧問公司	無	存續期間	不定期限
收益分配	無	計價幣別	新臺幣
績效指標 benchmark	無	保證機構	無；本基金非保證型基金
		保證相關重要資訊	無

貳、基金投資範圍及投資特色

一、投資範圍：

1. 本基金投資於國內證券投資信託事業在國內募集發行之證券投資信託基金受益憑證（含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF）及對不特定人所募集之期貨信託基金受益憑證（以上統稱本國子基金）；經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之境外基金，於國外證券集中交易市場、及經金管會核准之店頭市場交易之基金受益憑證、基金股份或投資單位（包括反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF）（以上統稱外國子基金）；前述本國及外國子基金包含高收益債券基金。
2. 本基金投資於本國及外國子基金中屬「固定收益型、貨幣市場型及類貨幣市場型基金」及「固定收益型 ETF」之總金額，不得低於本基金淨資產價值之百分之六十（60%）；投資於本國及外國子基金之總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之七十（70%）。

二、投資特色：

依景氣循環及債市波動，衡量市場利率水準及企業信用利差，尋求潛在負面狀況較少，且評價在合理或偏低的固定收益商品，據以建立中高風險的動態固定收益基金組合。挑選主要及次要之固定收益子基金進行雙主軸配置，除能降低基金的投資波動外，更能提昇投資效率。

參、投資本基金之主要風險

一、流動性風險

子基金之部分投資標的可能欠缺市場流動性，致使投資標的無法適時買進或賣出，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，相對影響本基金之淨值，甚至子基金將延緩其買回價金之給付時間。

二、外匯管制及匯率變動之風險

本基金所投資之子基金範圍涵蓋全球市場，由於本基金之淨資產價值係以新臺幣計價，因此當各投資國之貨幣對美元之匯率、或美元對新臺幣之匯率發生變動時，將會影響本基金以新臺幣計價之淨資產價值。本基金雖然已從事換匯、遠期外匯、換匯換利交易、新臺幣與外幣間匯率選擇權及外幣間匯率避險之操作，以降低外匯的匯兌風險，但不表示風險得以完全規避。

三、投資主要風險包括：產業景氣循環之風險、投資地區政治、經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險、其他投資標的或特定投資策略之風險（包含新興市場債券基金及高收益債券基金之風險）、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，故本基金風險報酬等級為 RR3。＊風險報酬等級為本公司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」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），不宜作為投資唯一評估依據，投資人仍應充分評估基金的投資風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharp 值等可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

四、有關本基金之詳細投資風險，請參見公開說明書「壹、五、投資風險揭露」內容說明。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

一、本基金為組合型基金，可投資標的遍及全球不同屬性資產，藉由資產多元化，有助於風險的降低，也得以掌握投資機會，提昇投資效率並以彈性調整資產配置比例，期使投資組合保持在中高度的投資風險水準，並適時搭配避險工具以規避子基金淨值下跌的風險。

三、惟景氣趨勢或金融環境之變化以及投資組合之調整等都可能造成淨值波動，本基金適合尋求投資固定之潛在收益且能承受中高風險之非保守型投資人。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

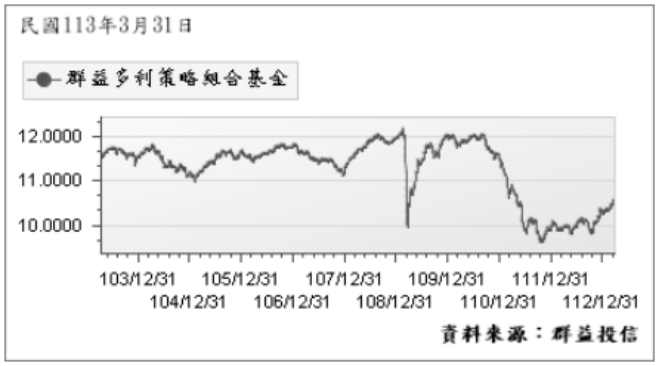
群益多利策略組合基金

資料日期：113年3月31日

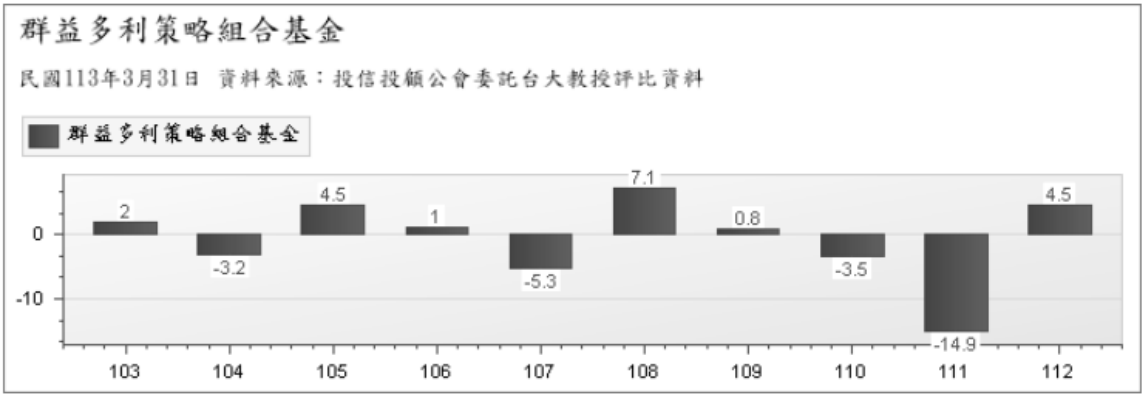
投資類別	投資金額(基準幣百萬元)	佔基金淨資產價值比重(%)
基金	134.68	94.14
銀行存款	9.41	6.58
其他資產(扣除負債後)	-1.03	-0.72

資料來源:群益投信

二、最近十年度基金淨值走勢圖：（僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊）



三、最近十年度各年度基金報酬率：（僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊）



註：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）

群益多利策略組合基金

資料日期：113年3月31日

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(99年11月16日)起算至資料日期日止
累計報酬率	2.42%	5.92%	6.45%	-10.36%	-9.04%	-8.33%	5.60%

資料來源：投信投顧公會委託台大教授評比資料

註: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：無

六、最近五年度各年度基金之費用率：

群益多利策略組合基金

年度	108	109	110	111	112
費用率	1.30%	1.30%	1.36%	1.39%	1.37%

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	每年為本基金淨資產價值之 1.2%。	
保管費	每年為本基金淨資產價值之 0.14%。	
申購手續費	發行價額	銷售費率
	未達新臺幣 100 萬元者	最高為1.5%
	新臺幣 100 萬元（含）以上、未達 500 萬元者	最高為1.2%
	新臺幣 500 萬元（含）以上	最高為1.0%
買回費用	現行買回費用為零；經理公司另得於給付買回價金時，扣除手續費、掛號郵費、匯費等費用。	
短線交易買回費用	持有本基金未滿七個日曆日（含第七日）者（含透過特定金錢信託方式申購者），應支付買回價金之萬分之一（0.01%）之買回費用。	
買回收件手續費	至經理公司辦理者免；至買回代理機構辦理，每件新臺幣伍拾元。	
召開受益人會議費用	每年預估新臺幣壹佰萬元。	
其他費用	以實際發生之數額為準。包括取得或處分本基金資產所生之經紀商佣金、印花稅、證券交易稅、證券交易手續費、訴訟及非訟費用、清算費用、財務報告簽證或核閱費用等。	

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19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：於經理公司群益投信理財網（http://www.capitalfund.com.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、投資人亦可於群益投信理財網（http://www.capitalfund.com.tw）及公開資訊觀測站（http://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。

其他提示事項

本基金可能投資於高收益債券基金，其投資標的為高收益債券，由於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。

本基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示本基金絕無風險。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。本基金投資子基金部份可能涉有重複收取經理費。

群益投信服務電話　台北：(02)2706-7688、台中：(04)2301-2345、高雄：(07)335-1678