

群益中國固定收益傘型證券投資信託基金之 群益人民幣貨幣市場證券投資信託基金 簡式公開說明書

刊印日期：113年10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	群益中國固定收益傘型證券投資信託基金之群益人民幣貨幣市場證券投資信託基金	成立日期	103年10月30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	第一商業銀行股份有限公司	基金種類	貨幣市場型
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、人民幣
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、投資範圍簡述：

1. 本基金投資於國內外貨幣市場工具包含銀行存款、短期票券〔國庫券、定期存單（含可轉讓銀行定期存單）、銀行承兌匯票、公司及公營事業機構發行之本票或匯票、其他經金管會核准之短期債券憑證〕、附買回交易（含短期票券及有價證券）、資產證券化票券。
2. 本基金投資於國內外有價證券包括政府公債、公司債(含無擔保公司債、次順位公司債)、金融債券(含次順位金融債券)、國際金融組織債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券。

二、投資特色：

本基金主要投資標的為貨幣市場工具，其存續期間較短且流動性較佳，具有受利率風險影響小、波動度較一般債券低之特色，可有效率地作為投資人持有人民幣資金之投資管道。

參、投資本基金之主要風險

- 一、流動性風險：本基金得投資於人民幣計價之債券，由於人民幣貨幣仍受到大陸地區主管機關高度管制及離岸人民幣計價債券市場發行規模相對歐美貨幣計價之債券較小，可能因大陸地區主管機關政策因素或無法於短期間內依合理價格出售，而可能面臨流動性風險。
- 二、特定投資策略之風險：本基金主要投資於人民幣貨幣市場工具及一年內到期之人民幣計價債券，若利率變動、債券交易市場流動性不足及定期存單提前解約將有基金淨值下跌風險；同時若發生受益人大量買回時，亦有發生延遲給付贖回價款之可能。
- 三、本基金為貨幣市場型基金，主要投資風險包括利率風險、匯率風險、債券交易市場流動性不足之風險、投資無擔保公司債之風險及債券發行人違約之信用風險，風險報酬等級為 RR1。*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、投資風險之揭露」內容說明。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為人民幣貨幣市場型基金，主要投資於國內外之貨幣市場工具及一年內到期之債券，主要收益來源來自貨幣市場工具之利息收入，適合保守型客戶。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成

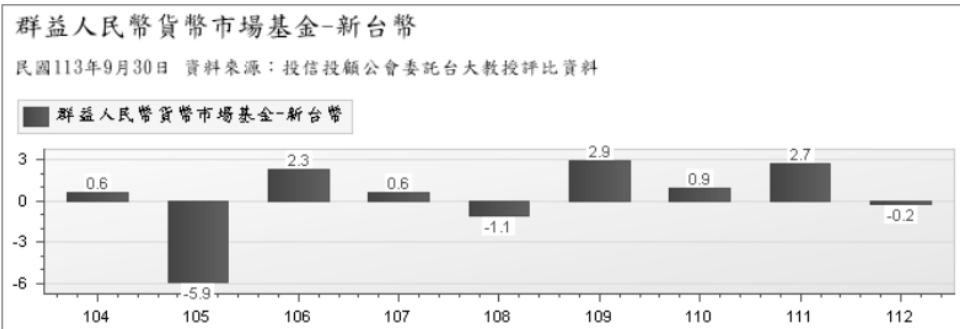
群益人民幣貨幣市場基金		
資料日期：113年9月30日		
投資類別	投資金額(基準幣百萬元)	佔基金淨資產價值比重(%)
銀行存款	148.21	70.4
附條件交易	61.75	29.33
其他資產(扣除負債後)	0.57	0.27

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)

群益人民幣貨幣市場基金							資料日期：113年9月30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(103年10月30日)起算至資料日期日止
群益人民幣貨幣市場基金-新台幣	2.17%	3.57%	4.34%	9.61%	12.32%	N/A	11.78%

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：

群益人民幣貨幣市場基金					
年度	108	109	110	111	112
費用率	0.54%	0.56%	0.52%	0.47%	0.49%

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、財務報告簽證或核閱費用及其他費用等）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 0.3 %。		
保管費	每年為本基金淨資產價值之 0.11%。		
申購手續費	發行價額	銷售費率	備註
	未達新臺幣100萬元者 未達人民幣20萬元者	0~0.5%	實際費率由經理公司依其銷售策略，在左述適用範圍內作適當之調整。
	新臺幣 100 萬元（含）以上、未達 500 萬元者 人民幣 20 萬元（含）以上、未達 100 萬元者	0~0.4%	
	新臺幣 500 萬元（含）以上、未達 1000 萬元者 人民幣 100 萬元（含）以上、未達 200 萬元者	0~0.3%	
	新臺幣 1000 萬元（含）以上 人民幣 200 萬元（含）以上	0~0.2%	
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	本基金為貨幣市場型基金，故不適用短線交易之規定。		
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。詳細內容請參見本基金公開說明書第23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

無

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。

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