

群益潛力收益多重資產證券投資信託基金(本子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：110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)投資人申購本子基金後之權利義務詳述在公開說明書，投資人如欲申購本子基金，建議參閱公開說明書。

壹、基本資料

基金名稱	群益潛力收益多重資產證券投資信託基金(本子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	107年12月5日
經理公司	群益證券投資信託股份有限公司	基金型態	開放式
基金保管機構	中國信託商業銀行股份有限公司	基金種類	多重資產型
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	A類型及NA類型為累積型，無分配收益；B類型及NB類型為可分配收益型，每月分配	計價幣別	新臺幣、美元、人民幣
績效指標 benchmark	無	保證機構	無；本子基金非保證型基金
		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：

- (一)本子基金所投資之國內部分：上市或上櫃有價證券、承銷股票、政府債券、公司債(含次順位公司債)、轉換公司債、交換公司債、附認股權公司債、金融債券(含次順位金融債券)、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)、對不特定人所募集之期貨信託基金受益憑證、存託憑證、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券、經金管會核准於我國境內募集發行之國際金融組織債券。
- (二)本子基金所投資之外國部分：1.於外國證券集中交易市場或經金管會核准之店頭市場所交易之股票(含承銷股票)、存託憑證(含NVDR)、認購(售)權證或認股權憑證、不動產投資信託基金受益證券(REITs)及基金受益憑證、基金股份、投資單位(含反向型ETF、商品ETF及槓桿型ETF)。2.經金管會核准或申報生效得募集及銷售之外國基金管理機構所發行或經理之受益憑證、基金股份或投資單位。3.由外國國家或機構所保證或發行之債券(含政府公債、公司債、轉換公司債、附認股權公司債、交換公司債、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託基金受益證券(REITs)、符合美國Rule144A規定之債券及具有相當於債券性質之有價證券)。4.本子基金投資之外國有價證券應符合金管會之限制或禁止規定，如有關法令或相關規定修正者，從其規定。

- 二、投資特色：(一)多元資產配置，兼顧投資標的之資本利得與利息收益潛力，提供多重收益來源，並鞏固基金長期配息能力及總報酬。(二)以潛力股、高收益債、可轉債及特別股等具有能提供較佳長期收益能力之四大類資產做為本子基金之投資主軸，並經由上而下(Top-down)分析，決定四大類資產的配置比重，輔以踏實之基本面研究，精選出投資標的，構成嚴謹的投資組合。(三)在四大類資產中，除直接投資之個別標的外，並納入相對應之ETF，採主動投資與被動投資並重的投資策略，以提升投資效益。(四)所謂潛力股係為具有重要產業地位、商業競爭力且獲利能力佳之已開發市場股票，並將之區分為成長、價值、品質、低波動及高股息五大風格(以MSCI全球分類為準)，視市場情況彈性配置，而不侷限於單一投資風格，以提升投資效益。(五)在整體市場面臨經濟衰退、重大地緣政治事件、金融系統性風險等可能造成基金淨值重大減損之情況時，將會納入公債投資，以期降低基金之波動風險。

參、投資本子基金之主要風險

本子基金投資主要風險包括：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、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、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險及循環滬港通、債券通投資大陸地區相關風險等。有關本子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」之內容。

肆、本子基金適合之投資人屬性分析

本子基金為多重資產型基金，以全球已開發市場之潛力股、高收益債、可轉債及特別股為主要投資範疇，以期為投資人掌握四大類資產的成長潛力及收益契機，並著重風險控管及長期收益之穩定性。依「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會之基金風險報酬等級分類標準」，本子基金風險收益等級之分類為RR3，適合欲參與資產具長期增長潛力及固定收益需求之非保守型投資人。

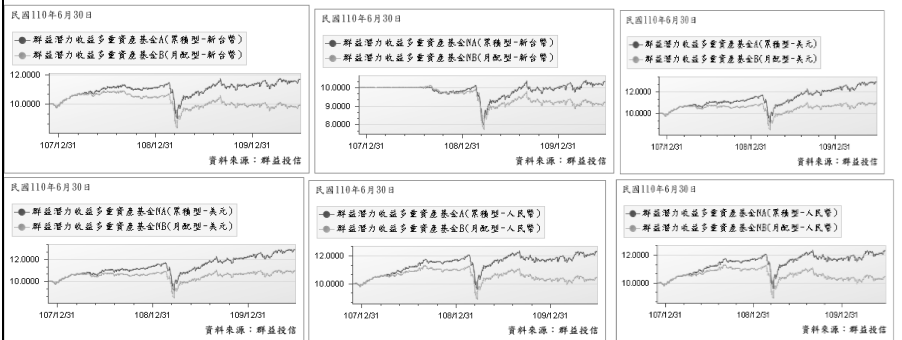
伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

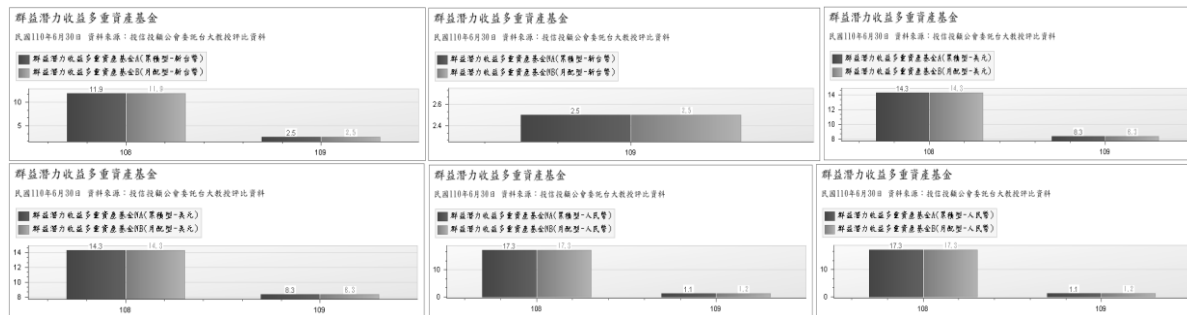
群益潛力收益多重資產證券投資信託基金		
		資料日期：110年6月30日
投資類別	投資金額(基準)	佔基金淨資產價值比重(%)
股票	2177.21	48.99
基金	1745.89	39.29
銀行存款	469.37	10.56
附條件交易	39	0.88
其他資產(扣除負債後)	12.32	0.28

資料來源：群益投信

二、最近十年年度基金淨值走勢圖：



三、最近十年年度各年度基金報酬率：



註：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。

四、基金累計報酬率：

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	資料日期：110年6月30日	
							基金成立日(107年12月5日)起算至資料日期止	
群益潛力收益多重資產基金A(累積型-新台幣)	2.70%	2.72%	7.97%	N/A	N/A	N/A		16.84%
群益潛力收益多重資產基金B(月配型-新台幣)	2.70%	2.71%	7.96%	N/A	N/A	N/A		16.85%
群益潛力收益多重資產基金NA(累積型-新台幣)	2.70%	2.72%	7.97%	N/A	N/A	N/A		3.14%
群益潛力收益多重資產基金NB(月配型-新台幣)	2.70%	2.71%	7.96%	N/A	N/A	N/A		4.63%
群益潛力收益多重資產基金A(累積型-美元)	5.14%	5.07%	14.90%	N/A	N/A	N/A		29.16%
群益潛力收益多重資產基金B(月配型-美元)	5.14%	5.06%	14.90%	N/A	N/A	N/A		29.18%
群益潛力收益多重資產基金NA(累積型-美元)	5.14%	5.07%	14.90%	N/A	N/A	N/A		29.16%
群益潛力收益多重資產基金NB(月配型-美元)	5.14%	5.06%	14.90%	N/A	N/A	N/A		29.17%
群益潛力收益多重資產基金A(累積型-人民幣)	3.47%	4.39%	5.08%	N/A	N/A	N/A		23.11%
群益潛力收益多重資產基金B(月配型-人民幣)	3.48%	4.38%	5.07%	N/A	N/A	N/A		23.12%
群益潛力收益多重資產基金NA(累積型-人民幣)	3.47%	4.39%	5.08%	N/A	N/A	N/A		23.10%
群益潛力收益多重資產基金NB(月配型-人民幣)	3.48%	4.38%	5.07%	N/A	N/A	N/A		23.12%

註：1. 累計報酬率：指至資料日期止，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：

群益證券投資信託股份有限公司
群益潛力收益多重資產證券投資信託基金
最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額(未經審核)

1106.30

TWD分配

年度	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109
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	0.6858	0.7002

TWD分配(N)

年度	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109
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	0.3035	0.6494

USD分配

年度	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109
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	0.6835	0.7314

USD分配(N)

年度	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109
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	0.6835	0.7314

CNY分配

年度	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109
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	0.6994	0.7419

CNY分配(N)

年度	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109
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	0.6994	0.7419

六、最近五年度各年度基金之費用率：

群益潛力收益多重資產證券投資信託基金					
年度	105	106	107	108	109
費用率	N/A	N/A	0.20%	2.43%	2.05%

註:107年計算期間：107/12/5(基金成立日)-107/12/31

費用率：指依證券投資信託契約規定基金應負擔之費用(如：交易直接成本一手續費、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、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	每年為本子基金淨資產價值之1.7%。因應投資策略所需，投資於基金受益憑證超過本子基金淨資產價值之百分之二十(20%)時，除指數股票型基金(ETF)外，投資於所屬集團管理之基金受益憑證，集團基金受益憑證之經理費應退還百分之五十(50%)，且投資經理公司本身及集團之基金受益憑證不得收取申購或買回費用。
保管費	每年為本子基金淨資產價值之百分之零點二七(0.27%)。
申購手續費	申購時給付：(適用於A類型各計價類別受益權單位及B類型各計價類別受益權單位)本子基金各類型受益憑證申購手續費最高為百分之三(3%)，依投資人所申購之價額，由經理公司或基金銷售機構與投資人自行議定之。
遞延手續費	買回時給付(適用於NA類型各計價類別受益權單位及NB類型各計價類別受益權單位)，按每受益權單位申購日發行價格或買回日淨資產價值孰低者，乘以下列比率，再乘以買回單位數： (1)持有期間1年(含)以下：3%。 (2)持有期間超過1年~2年(含)以下：2%。 (3)持有期間超過2年~3年(含)以下：1%。 (4)持有期間超過3年：0%。
備註	實際費率由經理公司依其銷售策略，在上述適用範圍內作適當之調整。
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	持有本子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。包括取得或處分本子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	
本子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子基金所投資商品之各項交易稅及所得稅款等；另本子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。詳細內容請參見本子基金公開說明書第97頁。	
捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式	
一、公告時間：本子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、本子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/) 免費取得本子基金公開說明書及基金近年度財務報告電子檔。	
其他	
<p>無</p> <p>本子基金經金融監督管理委員會同意生效，惟不表示本子基金絕無風險。本子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，投資人於申購時應謹慎考量。本子基金配息組成項目，可於經理公司網站查詢。「基金配息率」不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率，基金淨值可能因市場因素而上下波動。本證券投資信託事業以往之經理績效不保證本子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，不負責本子基金之盈虧，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。本子基金適合能承受較高風險之非保守型投資人。由於本子基金得投資於高收益債券，故投資人投資本子基金不宜占其投資組合過高之比重。本子基金可投資於美國 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。本子基金得投資轉換公司債，由於該債券同時兼具債券與股票之性質，因此除利率風險、流動性風險及信用風險外，還可能因投資標的之股票價格波動造成該轉換公司債價格波動，且投資非投資等級或未受信用評等之轉換公司債，所承受之信用風險高於一般債券。</p> <p>本子基金投資於基金受益憑證部份可能涉有重複收取經理費。</p> <p>投資遞延手續費 N 類型者，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，請詳閱第 96 頁，「受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式」單元。</p> <p>群益投信服務電話 台北：(02)2706-7688、台中：(04)2301-2345、高雄：(07)335-1678</p>	