

群益全民成長樂退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且配息來源可能為本金）

簡式公開說明書

刊印日期：114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	群益全民成長樂退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且配息來源可能為本金）	成立日期	108年7月23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	華南商業銀行(股)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	A類型、P類型、R類型及TISA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	P類型、R類型及TISA類型：新臺幣 A類型、B類型及NB類型：新臺幣或美元
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：

(一)本子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及期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金受益憑證（含商品ETF）（以上簡稱本國子基金）；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、於外國證券集中交易市場、美國店頭市場（NASDAQ）、英國另類投資市場（AIM）、日本店頭市場（JASDAQ）、韓國店頭市場（KOSDAQ）及其他經金管會核准之店頭市場交易以封閉式基金及指數股票型基金（ETF）（含商品ETF）為限之基金受益憑證、基金股份或投資單位（以上簡稱外國子基金）及其它經金管會核准之投資項目。

(二)投資於本國及外國子基金之總金額應達本基得金淨值之70%（含）；投資於本國及外國子基金之總金額應達本基得金淨值之80%（含），亦不得低於基本淨資產價值之80%（含）。

中基季淨平均資產價值不低於本基淨資產價值之30%（含）；投資於本國子基金之總金額，不得高於本基淨資產價值之10%（含）。

二、投資特色：為協助不同風險偏好投資人達成退休或特定財務規劃之目標，本子基金係以目標風險概念所設計，以期滿足所有投資人對於不同基金產品的投資需求。透過不同的股債配置比例，依循科學化步驟建構投資組合，以風險控管與穩定收益為核心，在承擔合理風險水準之前提下，追求達到其對應之投資目標。本子基金於股票型基金（含ETF）之配置比例為30%~80%，具有承擔較高風險以期追求較高報酬之投資特色。

參、投資本基金之主要風險

- 一、產業景氣循環之風險：本基金各子基金可投資涵蓋國內外之各類型基金，當各國受到產業景氣循環波動特性之影響，整體產業景氣趨向保守時，相關企業盈餘及成長性將因此受到抑制，連帶股市的表現將隨產景氣收縮而向下修正，本經理公司雖已力求挑選各投資目標，但上述景氣循環波動仍將影響本基金淨資產表現。
- 二、投資地區政治、經濟變動之風險：本基金各子基金可投資於國內外各類型基金，投資標的幾乎包含全球各國，對相關國家發生政治變動、政府管制、社會不穩定、外交發展（包含戰爭）、選舉結果、罷工、個別國家的政經情勢、政府政策的改變或法令環境變動（如稅務法規），亦可能對本基金各子基金所參與的投資市場及投資工具之報酬，造成直接或間接的影響。經理公司將盡量分散投資風險，惟風險亦因此完全消除。
- 三、本基為組合型基金，主要投資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等級為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、以及其他投資風險等級為RR4。*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」內容說明。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本子基金為組合型基金，主要投資於全球市場之本國子基金與外國子基金，子基金之範圍涵蓋多種金融資產類別且於股票型子基金(含該類 ETF)有一定比例之限制，以強化風險控管與追求成長收益為資產配置核心，務求承擔合理的風險以達成投資目標，適合欲追求中長期投資收益並分散風險之投資人。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

群益全民成長樂退組合基金

資料日期：114年6月30日

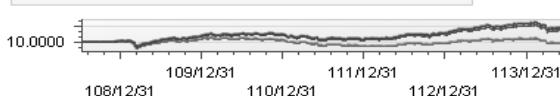
投資類別	投資金額(基準 幣百萬元)	佔基金淨資產 價值比重(%)
基金	7,640.13	93.86
銀行存款	675.96	8.30
其他資產(扣除負債後)	-176.27	-2.16

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)

民國114年6月30日

- 群益全民成長樂退組合基金A(累積型-新台幣)
- 群益全民成長樂退組合基金B(月配型-新台幣)
- 群益全民成長樂退組合基金NB(月配型-新台幣)
- 群益全民成長樂退組合基金PC(累積型-新台幣)

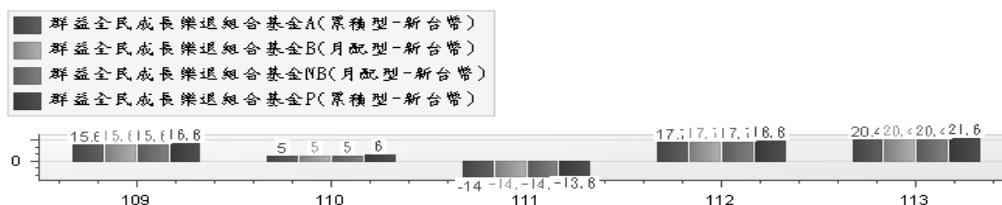


資料來源：群益投信

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)

群益全民成長樂退組合基金

民國114年6月30日 資料來源：投信投顧公會委託台大教授評比資料



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)

群益全民成長樂退組合基金

資料日期：114年6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(108年7月23日)起算至資料日期日止
群益全民成長樂退組合A基金(累積型-新台幣)	-0.82%	-5.04%	-1.42%	35.00%	38.76%	N/A	41.98%
群益全民成長樂退組合B基金(月配型-新台幣)	-0.86%	-5.07%	-1.46%	34.94%	38.71%	N/A	41.95%

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：

最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額：

群益證券投信股份有限公司
群益全民成長樂退組合基金
最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額(本經查核)

114.630

TWD分配										
年度	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113
收益分配金額(單位： 元/每受益權單位)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.2319	0.599	0.6586	0.5581	0.551	0.6331

TWD分配(N)										
年度	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113
收益分配金額(單位： 元/每受益權單位)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.2319	0.599	0.6586	0.5581	0.551	0.6331

USD分配										
年度	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113
收益分配金額(單位： 元/每受益權單位)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.2375	0.6322	0.7322	0.582	0.5497	0.6111

USD分配(N)										
年度	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113
收益分配金額(單位： 元/每受益權單位)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.2375	0.6322	0.7322	0.582	0.5497	0.6111

六、最近五年度各年度基金之費用率：

群益全民成長樂退組合A基金(累積型—新台幣)

年度	109	110	111	112	113
費用率	1.68%	1.71%	1.75%	1.72%	1.74%

群益全民成長樂退組合B基金(月配型—新台幣)

年度	109	110	111	112	113
費用率	1.68%	1.71%	1.75%	1.72%	1.74%

群益全民成長樂退組合NB基金(月配型—新台幣)

年度	109	110	111	112	113
費用率	1.68%	1.71%	1.75%	1.72%	1.74%

群益全民成長樂退組合P基金(累積型—新台幣)

年度	109	110	111	112	113
費用率	0.70%	0.74%	0.78%	0.73%	0.75%

群益全民成長樂退組合R基金(累積型—新台幣)

年度	109	110	111	112	113
費用率	N/A	N/A	N/A	0.47%	1.04%

群益全民成長樂退組合A基金(累積型—美元)

年度	109	110	111	112	113
費用率	1.68%	1.71%	1.75%	1.72%	1.74%

群益全民成長樂退組合B基金(月配型—美元)

年度	109	110	111	112	113
費用率	1.68%	1.71%	1.75%	1.72%	1.74%

群益全民成長樂退組合NB基金(月配型—美元)

年度	109	110	111	112	113
費用率	1.68%	1.71%	1.75%	1.72%	1.74%

註：108 年計算期間：108/7/23(基金成立日)~108/12/31

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—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	(1). 除 P 類型新臺幣計價受益權單位外之各類型受益權單位：1.5%。 (2). P 類型新臺幣計價受益權單位：0.5%；現階段實際費率為 0.5%。 (3). R 類型新臺幣計價受益權單位：0.8%。 (4). TISA 類型新臺幣計價受益權單位：0.5%。
保管費	0.14%。
申購手續費	(1). 申購時給付（適用於 A 類型及 B 類型各計價類別受益權單位）：最高為 3%，依投資人申購之價額，由經理公司或基金銷售機構與投資人自行議定之。 (2). P 類型、R 類型及 TISA 類型新臺幣計價受益權單位免收申購手續費，惟基金銷售機構得於 P 類型新臺幣計價受益權單位之申購發生扣款不連續之情形時收取原應收之申購手續費。
遞延手續費	買回時給付（適用於 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%。
買回費用	(1). 受益人持有 P 類型新臺幣計價受益憑證有扣款不連續情形者，應給付買回費用，即依 P 類型新臺幣計價受益憑證每受益權單位持有期間每日每受益權單位淨資產價值乘以該期間每日 A 類型與 P 類型新臺幣計價受益權單位經理費率差額，逐日累計計算。 (2). 受益人短線交易應支付之買回費用（適用於 P 類型以外各計價類別受益權單位）：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；新臺幣計價受益憑證之買回費用計算至新臺幣壹元，不足壹元者四捨五入；外幣計價受益憑證之買回費用同樣以四捨五入原則，計算至元以下小數點後第二位。但定期定額及同一基金間轉換得不適用上述之短線交易限制。 (3). 本子基金不歡迎受益人進行短線交易。 (4). 本子基金另得於給付買回價金時，扣除反稀釋費用、買回收件手續費、掛號郵費、匯費等費用。
反稀釋費用	現階段費率為 0.4%，最高不得超過本子基金每受益權單位發行價格之 2%。 ※本子基金目前尚未收取反稀釋費用。反稀釋費用機制施行日期，本公司將另行公告。
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 47 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>) 及投信投顧公會網站 (<http://www.sitca.org.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

群益投信六服務電話臺北：(02)2706-7688、臺中：(04)2301-2345、高雄：(07)335-1678