

# 兆豐國際寶鑽貨幣市場證券投資信託基金

## 簡式公開說明書

刊印日期：110年1月

- (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。

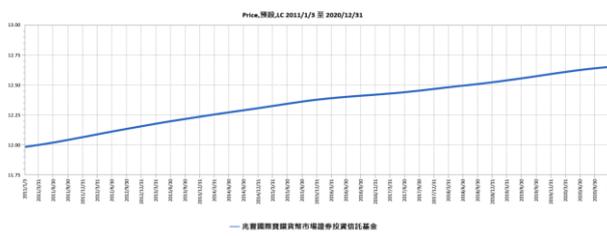
壹、基本資料			
基金名稱	兆豐國際寶鑽貨幣市場證券投資信託基金	成立日期	89年11月28日
經理公司	兆豐國際證券投資信託(股)公司	基金型態	開放式
基金保管機構	第一商業銀行股份有限公司	基金種類	貨幣市場型基金
受託管理機構	無	投資地區	投資國內
國外投資顧問公司	無	存續期間	不定期限
收益分配	無	計價幣別	新台幣
績效指標 benchmark	無	保證機構	無(本基金非保證型基金)
		保證相關重要資訊	無(本基金非保證型基金)
貳、基金投資範圍及投資特色			
一、投資範圍： 本基金投資於中華民國境內之銀行存款、短期票券(國庫券、可轉讓銀行定期存單、公司及公營事業機構發行之本票或匯票、其他經金管會核准之短期債務憑證)、附買回交易(含短期票券、有價證券及債券成分之指數股票型基金)、有價證券(含公債、公司債、次順位公司債、金融債券、次順位金融債券、依金融資產證券化條例發行之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之不動產資產信託受益證券、經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券)。原則上，本基金運用於銀行存款、短期票券及附買回交易(含短期票券及有價證券)之總金額需達本基金淨資產價值之百分之七十(含)以上。			
二、投資特色： 流動性已成為貨幣市場型基金之首要要求，其次，安全性與收益性亦是投資人選擇貨幣市場型基金之判斷標準，因此本基金之投資特色即為：流動性、安全性、收益性。			
參、投資本基金之主要風險			
本基金投資標的涵蓋產業相當廣泛，然因某些產業可能因供需結構而有明顯之產業循環週期，致使其償債能力經常隨著公司營收獲利之變化而有較大幅度之波動，故而本基金有產業景氣循環風險，另本基金持有之債券資產，可能因利率變化，面臨當時市場接手意願不強，而有無法在短期內依合理價格出售之風險，故而本基金仍存在流動性風險，另國內政治、經濟情勢之變動，以及利率調整之因素，皆可能導致債券價格之變動，進而影響本基金績效。其餘風險請詳見本基金公開說明書。			
肆、本基金適合之投資人屬性分析			
本基金為貨幣市場型基金，主要投資於國內貨幣市場工具及一年期以內到期之債券，故本基金風險報酬等級為 RRI。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，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意本基金個別的風險。			

## 基金運用狀況

### 一、基金淨資產組成：

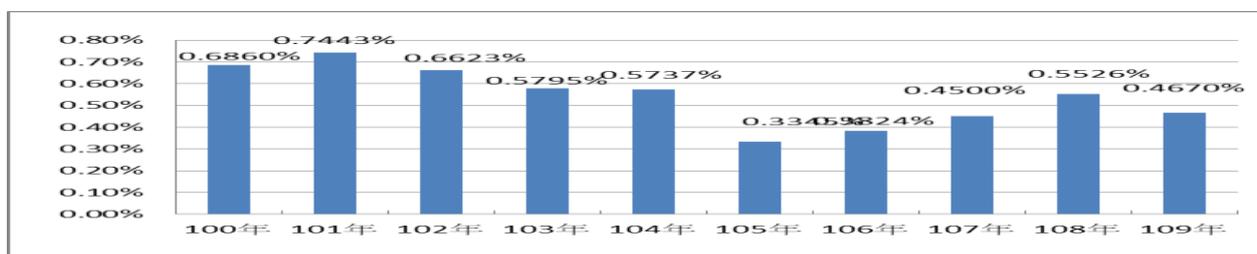
兆豐國際寶鑽貨幣市場證券投資信託基金淨資產總額明細			
民國 109 年 12 月 31 日			
資產項目	證券市場名稱	金額 (新台幣百萬元)	投資比率 (%)
債券	附買回債券	1,090	1.48
	小計	1,090	1.48
短期票券		600	0.81
定期存款		32,082	43.59
銀行存款		3,359	4.56
其他資產 (扣除負債後)		36,475	49.55
合計 (淨資產總額)		73,606	100.00

### 二、最近十年度基金淨值走勢圖：



### 三、最近十年度各年度基金報酬率：

資料來源：中華民國投信投顧公會



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：

資料日期：109 年 12 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(89 年 11 月 28 日)起算至公開說明書刊印日前一季止
累計報酬率%	0.0910	0.2012	0.4670	1.4768	2.2057	5.5663	26.4585

註：

資料來源：中華民國投信投顧公會

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。(本基金無受益分配)

### 六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	105	106	107	108	109
費用率%	0.28	0.25	0.17	0.17	0.17

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	項目	計算方式或金額
經理費	目前實際經理費率，每年基金淨資產價值之 0.12%。	保管費	自 109 年 7 月 1 日起至 110 年 6 月 30 日止，(1)本基金淨資產價值在新臺幣 300 億元（含本數）以下者，按每年 0.06%之比率計算；(2)本基金淨資產價值超過新臺幣 300 億元（不含本數）至新臺幣 400 億元（含本數）者，其超過部分，按每年 0.04%之比率計算；(3)本基金淨資產價值超過新臺幣 400 億元（不含本數）者，其超過部分，按每年 0.03%之比率計算。
買回收件手續費	至買回代理機構辦理者，依代理機構規定辦理。但至經理公司申請買回者免收手續費。	召開受益人會議費用	每次預估新台幣伍拾萬元。（並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生）。
申購手續費	本基金目前申購手續費為零。		
買回費	現行買回費用為零。		
分銷費	無		
短線交易買回費用	現行短線交易買回費用為零。		
其他費用	以實際發生之數額為準。（註：本基金尚應依信託契約第十條之規定，負擔各項費用。）		

#### 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 21 頁。

#### 捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、公告時間：經理公司應於每營業日公告前一營業日本基金每受益權單位之淨資產價值。
- 二、公告方式：基金之淨資產價值除於經理公司網站 (<http://www.megafunds.com.tw>) 公告外，並得以刊登於中華民國任一個主要新聞報紙進行公告。

#### 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、投資人亦可於經理公司網站 (<http://www.megafunds.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。

一、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。本基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。故投資本基金可能發生部份或全部本金之損失，最大可能損失則為全部投資金額。金融消費爭議處理及申訴管道：就本公司所提供之金融商品或服務所生紛爭投資人應先向本公司提出申訴，若三十日內未獲回覆或投資人不滿意處理結果得於六十日內向「金融消費評議中心」申請評議。

二、美國之外國帳戶稅收遵從法案(Foreign Account Tax Compliance Act)(以下簡稱 FATCA)自 2014 年 7 月 1 日開始實施，依「台美跨政府協議」本公司需遵循美國 FATCA 之規定，對往來之金融機構、投資人（含自然人及法人）及其它組織或機關等進行美國帳戶之辨識審查、申報資訊與扣繳稅款等程序。詳細內容投資人可前往本公司網站 [www.megafunds.com.tw](http://www.megafunds.com.tw) 之外國帳戶稅收遵從法(FACTA)專區。兆豐國際投信服務電話：(02) 2175-8388