

富邦大中華成長證券投資信託基金

簡式公開說明書

刊印日期：109年12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	富邦大中華成長證券投資信託基金	成立日期	新臺幣計價：96年7月26日 美元計價：106年7月31日
經理公司	富邦證券投資信託(股)公司	基金型態	開放式
基金保管機構	元大商業銀行股份有限公司	基金種類	股票型
受託管理機構	無	投資地區	投資國內外
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、美元
績效指標 benchmark	MSCI International China Index	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)投資於中華民國之有價證券為中華民國境內之上市或上櫃公司股票、承銷股票、基金受益憑證、台灣存託憑證、政府公債、公司債(含次順位公司債)、可轉換公司債、交換公司債、附認股權公司債、金融債券(含次順位金融債券)、國際金融組織債券、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。
- (二)投資於全球五大洲等各主要經濟體之有價證券，包括：
- 1.全球五大洲所屬國家及地區之證券集中交易市場及經金管會核准之該等國家店頭市場交易之股票(含承銷股票)、指數股票型基金(ETF)、受益憑證、基金股份、投資單位或存託憑證；
 - 2.符合金管會規定之評等達一定等級，由國家或機構所保證或發行，於該等國家交易之債券；
 - 3.經金管會依境外基金管理辦法得於中華民國境內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；
 - 4.本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，依修正後之規定。
- (三)原則上，本基金自成立之日起屆滿六個月後，投資於上市、上櫃公司股票之總額不低於本基金淨資產價值之百分之七十(含)，且投資於『與中國貿易往來比重前二十名國家地區』及大陸地區總額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十。同時投資於國外有價證券之總額，最高不超過本基金淨資產價值之百分之九十，且不低於本基金淨資產價值之百分之五十。另，投資於中華民國境內之有價證券及流動性準備(含現金、銀行存款及短期票券等)，最高不超過本基金淨資產價值之百分之三十，且不低於本基金淨資產價值之百分之十。

二、投資特色：

本基金為海外股票型基金，選擇聚焦大中華成長商機，精選全球受惠標的為主軸在運作，鎖定華語區，佈局橫跨歐、美、亞及大洋洲，透過全球化跨國家別的质量化篩選，基金經理人由以上的程序從市場中選出最有價值的投資標的；此外，投資區域及類別廣泛，有助規避單一市場風險，進而建構一個核心持股和風險適中的投資組合。

參、投資本基金之主要風險

本基金同時考量追求長期之投資利得及維持收益與分散風險、確保基金之安全及安定為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除。本基金包含新臺幣計價與美元計價受益憑證，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，於投資人取得買回價金時，需自行承擔換匯時匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。另外本基金可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金以新臺幣及美元計算之淨資產價值；故投資人需額外承擔投資國家幣別資產換算為新臺幣或美元之匯率波動。本基金主要投資大中華地區之

特定風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、外匯管制及匯率變動之風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動之風險、交易對手及保證機構之信用風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金及相關滬港通/深港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為股票型基金，適合風險承受度較高，願積極進行投資，追求資產或收益可以高度成長。股票型基金是較適合的選擇，選擇時可以透過分散投資來稍為降低價格大幅波動的風險。風險報酬等級屬 RR5，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，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

資料日期：109年12月31日

投資類別/ 投資國家(區域)	投資金額 (新台幣百萬元)	佔基金淨資產 價值比重(%)
中國證券交易所	701.9	66.54
香港證券交易所	150.85	14.3
台灣證券交易所	148.01	14.03
美國證券交易所	19.86	1.88
銀行存款	49.7	4.71
其他資產	-15.42	-1.46

註：僅列出股票前五大投資市場，扣除銀行存款後其他投資均列為其他資產。

二、最近十年度基金淨值走勢圖：



資料期間：新臺幣計價 100/1/3~109/12/31。

美元計價 106/7/31~109/12/31，106/7/31 開始銷售。

三、最近十年度各年度基金報酬率：

新臺幣計價



美元計價



註：106 年度報酬率計算期間：106.7.31(開始銷售)至 106.12.31。

資料來源：投信投顧公會委託台大教授 109.12 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：

資料日期：109年12月31日

新臺幣計價

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(96年7月26日)起算至資料日期日止
累計報酬率	21.25%	33.29%	48.65%	39.66%	69.17%	93.57%	-0.70%

美元計價

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(106年7月31日)起算至資料日期日止
累計報酬率	23.83%	38.73%	57.06%	46.18%	N/A	N/A	67.08%

資料來源：投信投顧公會委託台大教授 109.12 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：

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	N/A	N/A

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(註)	2.30%	2.70%	2.95%	3.06%	3.06%

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	每年基金淨資產價值之 1.75%	保管費	每年基金淨資產價值之 0.26%
買回收件手續費	每件新臺幣伍拾元	召開受益人會議費用	每次預估新臺幣壹佰萬元(註一)
申購手續費	本基金各類型受益憑證申購手續費不列入本基金資產，每受益權單位之申購手續費最高不得超過該類型受益憑證發行價格之百分之二，惟實際申購手續費費率依各銷售機構之優惠折扣規定辦理之。		
買回費	每受益權單位發行價格之 1% 乘以買回單位數。除短線交易買回費用，現行其他買回費用為零。		
短線交易買回費用	受益人持有本基金未滿 7 日(含)者，應支付其買回價金之 0.01% 為短線交易買回費用；新臺幣計價受益憑證買回費用計算至新臺幣「元」，不足壹元者，四捨五入；美元計價受益憑證買回費用以四捨五入方式計算至「元」以下小數第二位。		
其他費用	以實際發生之數額為準(註二)		

註一：受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生。

註二：1. 包括為取得或處分本基金資產所生之經紀商佣金及交易手續費等直接成本；本基金應支付之一切稅捐、基金財務報告簽證或核閱費用；清算費用及訴訟或非訴訟所產生之費用。（詳見公開說明書【證券投資信託契約主要內容】中(八)之說明）
2. 經理公司專為各外幣計價受益權單位承作該貨幣之外幣避險交易時，此匯率避險交易所產生之成本，由該類外幣計價受益權單位之受益人負擔；經理公司為所投資有價證券所持有之貨幣，承作相對外幣之匯率避險交易，所產生之成本，由全體受益人負擔。

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 46 頁。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 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。
- 公告方式：於中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站(<https://www.sitca.org.tw/>)及經理公司富邦投信公司網站(<https://www.fubon.com/asset-management/index>)公告。

玖、公開說明書之取得

- 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。
- 投資人亦可於經理公司網站(<https://www.fubon.com/asset-management/index>)及公開資訊觀測站(<https://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。

富邦投信服務電話：(02)8771-6688