

摩根總收益組合證券投資信託基金簡式公開說明書
(本基金之配息來源可能為本金)

刊印日期：110 年 7 月 30 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 | 摩根總收益組合證券投資信託基金 | 成立日期 | 99年12月20日 |
| 經理公司 | 摩根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 | 臺灣銀行股份有限公司 | 基金種類 | 組合型 |
| 受託管理機構 | 無 | 投資地區 | 投資國內外 |
| 國外投資顧問公司 | 摩根資產管理(亞太)有限公司 JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited | 存續期間 | 不定期限 |
| 收益分配 | 累積型各計價類別受益權單位之收益全部併入本基金累積型各計價類別受益權單位之資產，不予分配；月配息型受益權單位分配收益。 | 計價幣別 | 新臺幣或美元 |
| | | 保證機構 | 無；本基金非保證型基金 |
| 績效指標 benchmark | 無 | 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：
1. 本基金主要投資於國內證券投資信託基金(以下簡稱本國子基金)、境外基金及外國證券交易與經金管會核准之店頭市場交易之基金(含反向型ETF、商品ETF及槓桿型ETF)等(以下簡稱外國子基金)且不得投資於其他組合型基金及私募基金。
 2. 原則上，本基金自成立日起三個月後：
 - (1) 將全部投資於經理公司子基金及依境外基金管理辦法得於中華民國境內募集及銷售之摩根資產管理所屬企業所發行或經理之子基金，如基於專業判斷，經理公司得適時調整投資於其他本國子基金或外國子基金，惟投資於經理公司子基金及摩根資產管理所屬企業子基金及固定收益型ETF之總金額仍不得低於本基金淨資產價值之百分之七十。
 - (2) 投資於外國子基金之總金額，不得低於本基金淨資產價值之百分之五十(含本數)。
 - (3) 投資於各類債券型(含固定收益型基金及高收益債券基金等)、貨幣市場型(含類貨幣市場型基金)及追蹤、模擬或複製債券指數表現之指數股票型基金(即債券指數型ETF)之子基金總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之七十。
 3. 本基金至少應投資於五個以上子基金，且每個子基金最高投資上限不得超過本基金淨資產價值之百分之三十。
- 二、投資特色：
- 本基金投資地區涵蓋全球各區域、國家、產業及交易市場。經理公司依全球各區域國家之總體經濟指標、政府政策、央行貨幣政策及利率水準，決定本基金投資於各區域、國家及特定類型標的債券子基金的持有比重。本基金係以投資債券型(含固定收益型基金及高收益債券基金)、貨幣市場型(含類貨幣市場型基金)及債券指數ETF為主。在追求穩健收益的目標下，採彈性佈局之策略，視市場變化，動態掌握多元投資機會。利用各類子基金之投資決策進行風險分散，例如因全球景氣持續波動，公債市場亦熱絡，則基金經理人將持有較高比例之公債基金，以降低投資組合之風

險；若市場相對平穩，則將增加新興市場債及高收益債券基金之持有部位，以幫助投資人獲取較高報酬之機會。

參、投資本基金之主要風險

本基金可能產生之風險包括流動性不足風險、市場風險、信用風險、外匯管制及匯率變動之風險、產業景氣循環變動等風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，遇前述風險時，本基金之淨資產價值可能因此產生波動。另本基金得投資於高收益債券基金及新興市場債基金，該類基金可能因投資標的之價格變動，進而使本基金之淨值發生變動，另本基金亦得投資 ETF 子基金，ETF 發行初期，可能因投資人對該商品熟悉度不高導致流動性不佳，或受到整體系統性風險影響，使 ETF 市價與淨資產價值有所差異，而造成該 ETF 折溢價，進而使本基金之淨值發生變動。

本基金擬就本基金辦理新臺幣匯入匯出時，依中華民國中央銀行及金管會之相關規定進行本基金之避險，避險之影響將反應於新臺幣計價受益權單位之基金淨資產價值中，也將影響新臺幣計價受益權單位之績效表現。另視匯率市場之變動狀況，本基金亦將針對各計價幣別之資產進行避險交易，該類避險交易所產生之損益將由各該計價幣別受益權單位資產承擔。

有關本基金之詳細投資風險，請參見公開說明書五、投資風險之揭露內容說明。

本基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。基金投資可能產生的最大損失為全部本金，投資人需自負盈虧。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為組合型基金，主要投資於各類債券型(含固定收益型基金及高收益債券基金等)、貨幣市場型(含類貨幣市場型基金)及追蹤、模擬或複製債券指數表現之指數股票型基金(即債券指數型 ETF)，故其風險波動程度相對較股票型組合基金為低，依據中華民國證券投資信託及顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準，本基金風險報酬等級屬 RR2，適合追求穩定報酬之保守型投資人。

有關本基金風險報酬等級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，斟酌個人之風險承擔能力及資金可運用期間之長短後辦理投資。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

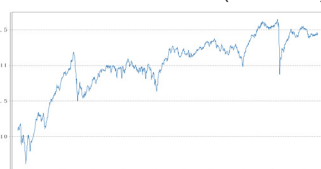
摩根總收益組合證券投資信託基金
資料日期：110年6月30日

| 投資類別 | 投資金額 (新台幣百萬元) | 佔基金淨資產 價值比重 (%) |
|----------|------------------|--------------------|
| 海外一般債券型 | 1,736 | 88.72 |
| 高收益債券型 | 160 | 8.17 |
| 國內貨幣市場基金 | 1 | 0.07 |
| 其他資產 | 60 | 3.04 |
| 總計 | 1,957 | 100.00 |

二、最近十年度基金淨值走勢圖：

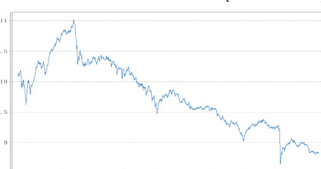
摩根總收益組合證券投資信託基金

累積型新臺幣計價類別
淨值(單位：元)



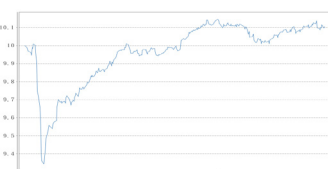
摩根總收益組合證券投資信託基金

月配息型新臺幣計價類別
淨值(單位：元)



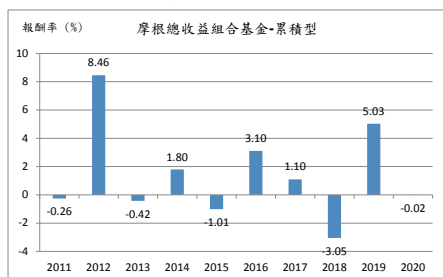
摩根總收益組合證券投資信託基金

累積型美元計價類別



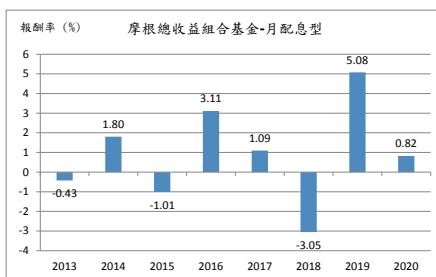
三、最近十年度各年度基金報酬率：

累積型新臺幣計價受益權單位



資料來源：Lipper

月配息型新臺幣計價受益權單位



資料來源：Lipper

累積型美元計價受益權單位

類別成立未滿一完整曆年。

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：110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 | 類別成立日起算至資料日期日止 |
|--------------|-------|--------|-------|-------|-------|--------|----------------------|
| 新臺幣累積型累計報酬率 | 0.20% | -0.87% | 0.67% | 2.50% | 3.05% | 13.42% | (99年12月20日至今) 14.40% |
| 新臺幣月配息型累計報酬率 | 0.39% | -0.61% | 0.82% | 2.71% | 3.26% | N/A | (101年11月01日至今) 7.13% |
| 美元累積型累計報酬率 | 0.78% | -0.26% | 2.41% | N/A | N/A | N/A | (109年02月20日至今) 1.05% |

註：

資料來源：Lipper

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：

- (1) 本基金累積型受益權單位之收益全部併入基金資產，不予分配。
 (2) 本基金月配息型受益權單位投資外國子基金之收益，為月配息型受益權單位之可分配收益。
 最近十年度之收益分配如下：

| 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 | 0.032 | 0.375 | 0.369 | 0.356 | 0.327 | 0.267 | 0.240 | 0.239 | 0.231 |

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 | 0.20% | 0.20% | 0.20% | 0.19% | 0.18% |

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 1.0%。 | 保管費 | 每年基金淨資產價值之 0.13%。 |
| 買回收件手續費 | 至經理公司辦理者，免收手續費。至基金銷售機構辦理者，依各基金銷售機構規定辦理。 | 召開受益人會議費用 | 受益人會議並非每年固定召開，本基金預估每次不超過新臺幣一百萬元。 |
| 申購手續費 | 本基金申購手續費（含轉申購手續費）最高不超過發行價格之 3%。 | | |
| 買回費用 | 現行為零。 | | |
| 短線交易買回費用 | 受益人持有本基金未滿十四日（含）者，應支付基金買回價金之 0.3% 為短線交易買回費用，並歸入本基金資產。 | | |
| 其他費用 | 包括依信託契約規定運用本基金所生之經紀商佣金、交易手續費等直接成本及必要費用；本基金應支付之一切稅捐、基金財務報告簽證及核閱費用、訴訟或非訴訟費用及清算費用等，於費用發生時給付。 | | |

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 26~27 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：於經理公司摩根資產管理官方網站 (<https://www.jpmorgan.com/tw/am/>) 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.jpmorgan.com/tw/am/>) 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

投資人可至經理公司網站 (<https://www.jpmorgan.com/tw/am/>) 查詢本基金配息組成項目。

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。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。本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。本基金投資子基金部份可能涉有重複收取經理費。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。

摩根投信服務電話：

台北總公司：02-8726-8686

台中分公司：04-2258-8128

高雄分公司：07-335-1799

證券投資信託基金重要事項說明

- 一、受益人對證券投資信託基金 (以下簡稱基金) 之權利行使、變更、解除及終止之方式及限制：
 1. 受益人有權經由受益人會議決議修正信託契約、更換經理公司或基金保管機構、終止信託契約等。
 2. 受益人得請求買回基金之全部或一部，但在一定數額以下，不得請求僅買回部分基金。
 3. 受益人得請求經理公司履行其依信託契約規定應盡之義務。
 4. 受益人得依信託契約規定行使下列權利：剩餘財產分派請求權、收益分配權 (僅限特定類型受益權單位之受益人得享有並行使收益分配權)、受益人會議表決權、有關法令及信託契約規定之其他權利。
 5. 除有關法令或信託契約另有規定外，受益人不負其他義務或責任。
 6. 信託契約得因金管會命令、受益人會議決議、基金淨資產價值最近三十個營業日平均值低於一定金額或經理公司認為基金無法繼續經營等原因終止。
- 二、經理公司、基金銷售機構就基金募集銷售之重要權利、義務及責任：
 1. 經理公司、基金銷售機構應依現行有關法令、信託契約之規定暨金管會之指示，並以善良管理人之注意義務及忠實義務經理、募集、銷售基金。
 2. 除經理公司、基金銷售機構有故意或過失外，對基金之盈虧、受益人所受之損失不負責任。
 3. 經理公司如認為基金保管機構違反信託契約或有關法令規定，或有違反之虞時，應即呈報金管會。
 4. 經理公司、基金銷售機構應交付簡式公開說明書，且應依申購人之要求，提供公開說明書。
 5. 經理公司如將經理事項委由第三人處理時，就該第三人之故意或過失致基金所受損害，應予負責。
 6. 經理公司、基金保管機構不能繼續擔任職務者，經理公司應即洽由其他證券投資信託事業、基金保管機構承受；金管會亦得命經理公司將基金移轉於經指定之其他證券投資信託事業、基金保管機構經理、保管。
 7. 基金淨資產價值低於一定金額時，經理公司應將淨資產價值及受益人人數告知申購人。
- 三、受益人應負擔之費用及違約金，包括收取時間、計算及收取方式：
詳見各基金簡式公開說明書第 3 頁或第 4 頁內容。
- 四、基金投資風險 (含匯率風險) 及最大可能損失之重點說明：
基金之風險包括流動性不足風險、市場風險 (含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 五、基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。基金投資可能產生的最大損失為全部本金，投資人需自負盈虧。
- 六、因基金募集及銷售所生紛爭之處理及申訴之管道：
 1. 投資人得先向經理公司或基金銷售機構申訴。經理公司網址：<https://www.jpmorgan.com/tw/am/>、電話：0800-045-333、02-8726-8686、地址：台北市信義區松智路 1 號 20 樓 (服務時間：週一至週五上午 9:00 至下午 5:00)。
 2. 投資人不接受前項申訴處理結果或經理公司及基金銷售機構未在三十日內處理時，投資人得在六十日內向爭議處理機構申請評議。財團法人金融消費評議中心網址：www.foi.org.tw、電話：0800-789-885、地址：台北市忠孝西路一段 4 號崇聖大樓 17 樓。
 3. 投資人得向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會申訴。網址：www.sitca.org.tw、電話：02-2581-7288、地址：台北市長春路 145 號 3 樓。
 4. 投資人得向臺灣臺北地方法院起訴。網址：tpd.judicial.gov.tw、電話：02-2314-6871、地址：台北市博愛路 131 號。
- 七、上述說明僅摘要揭露相關重要事項，投資人應再詳閱簡式公開說明書或公開說明書以瞭解詳細內容，並得致電經理公司或基金銷售機構或登入經理公司網站 <https://www.jpmorgan.com/tw/am/>。