

# 復華南非傘型證券投資信託基金之復華南非幣短期收益證券投資信託基金

## 簡式公開說明書(基金之配息來源可能為本金)

刊印日期：民國110年10月4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   | 復華南非傘型證券投資信託基金之復華南非幣短期收益證券投資信託基金(基金之配息來源可能為本金)                          | 成立日期     | 民國(下同)101年12月11日 |
| 經理公司   | 復華證券投資信託(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     | 債券型基金            |
| 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   | A類型受益權單位不分配收益<br>B類型受益權單位分配收益   | 計價幣別     | 南非幣              |
| 績效指標<br>benchmark  | 彭博南非1-3年期政府公債指數<br>(Bloomberg Series-E S Africa Govt 1-3 Yr Bond Index) | 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  |   |          |                  |
| <p><b>一、投資範圍：</b></p> <p>(一)本基金主要投資於外國債券、受益憑證、基金股份或投資單位。</p> <p>(二)原則上本基金自成立日起三個月後，基金資產組合之加權平均存續期間為一年(含)以上，且加權平均存續期間月平均值為三年(含)以下。</p> <p>(三)原則上本基金自成立日起六個月後：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>投資於由南非之國家或機構所保證或發行之債券，及國際金融組織發行之南非幣債券合計總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。</li> <li>本基金投資於高收益債券應依金管會106年5月17日金管證投字第10600158981號令中關於「證券投資信託事業募集債券型基金投資於高收益債券」之規定或其後最新函令規定辦理。</li> </ol> <p><b>二、投資特色：</b></p> <p>(一)投資標的存續期間短，價格波動度低。</p> <p>(二)投資標的流動性佳，降低交易成本。</p> <p>(三)依照利率曲線特性，建構最佳資產配置。</p> |   |          |                  |
| 參、投資本基金之主要風險   |   |          |                  |
| <p>本基金主要投資於南非之國家或機構發行或保證之債券相關商品，因此可能有資產類別過度集中風險、產業景氣循環風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動風險、投資地區政治經濟變動風險、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風險及債券發行人違約等風險，以及本基金主要投資標的短期異於常態的走勢或殖利率曲線大幅變動，無法達到預期報酬之風險。</p> <p>惟前述並未涵蓋本基金所有投資風險，有關本基金投資風險，請詳閱本基金公開說明書。</p>   |   |          |                  |
| 肆、本基金適合之投資人屬性分析  |   |          |                  |
| <p>主要投資於南非債券，持有之債券多為投資等級，信用風險較低，且以中短天期債券為主，其價格受利率變動影響較小、存續期間短、流動性佳，故價格波動風險相對較小，適合欲穩健參與南非債市之高收益率特性，風險承受程度較低之投資人。</p> <p>本基金屬RR2風險收益等級，惟本基金風險收益等級僅供參考，不得作為投資唯一依據，投資人宜斟酌個人風險承擔能力及資金可運用期間之長短後投資。</p>   |   |          |                  |

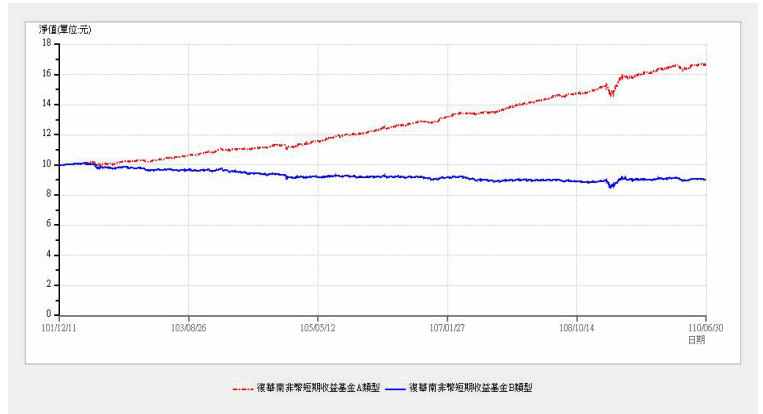
## 伍、基金運用狀況

### 一、基金淨資產組成：

復華南非幣短期收益基金 110年6月30日  
淨資產總額明細

| 投資類別/<br>投資國家(區域) | 投資金額<br>(南非幣百萬元) | 佔基金淨資產<br>價值比重(%) |
|-------------------|------------------|-------------------|
| 政府公債              | 566              | 96.75             |
| 銀行存款              | 11               | 1.88              |
| 其它資產(扣除負債後)       | 8                | 1.37              |
| 合計(淨資產總額)         | 585              | 100.00            |

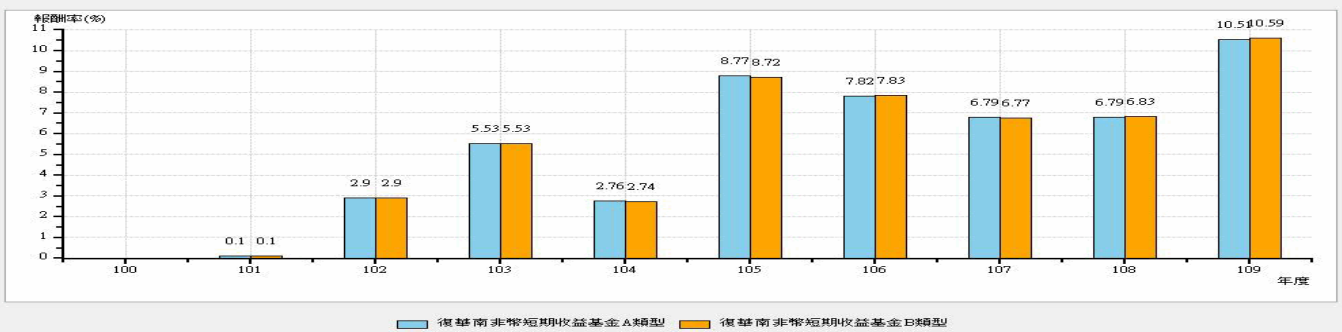
### 二、最近十年度基金淨值走勢圖：



### 依投資標的信評：

| 投資標的信評 | 比率(%) | 投資標的信評  | 比率(%) |
|--------|-------|---------|-------|
| AAA    | 0.00  | BBB     | 96.83 |
| AA     | 0.00  | BB及以下   | 0.00  |
| A      | 0.00  | 現金及約當現金 | 3.17  |

### 三、最近十年度各年度基金報酬率：



註：1. 年度基金報酬率：指本基金淨資產價值，以1~12月完整歷年期間計算，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

資料來源：投信投顧公會

### 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 | 基金成立日<br>(101年12月11日)<br>起算至資料日期日止 |
|-------------------------|-------|-------|-------|--------|--------|------|------------------------------------|
| 復華南非幣短期收益基金A<br>類型累計報酬率 | 1.52% | 0.97% | 5.17% | 24.22% | 41.63% | N/A  | 66.70%                             |
| 復華南非幣短期收益基金B<br>類型累計報酬率 | 1.57% | 0.90% | 5.22% | 24.18% | 41.70% | N/A  | 66.65%                             |

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：

〈一〉復華南非幣短期收益基金A類型：無。

〈二〉復華南非幣短期收益基金B類型：

| 年度                      | 100 | 101 | 102  | 103  | 104  | 105  | 106  | 107  | 108  | 109  |
|-------------------------|-----|-----|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 收益分配金額〈單位：元/<br>每受益權單位〉 | N/A | N/A | 0.48 | 0.69 | 0.73 | 0.73 | 0.73 | 0.73 | 0.73 | 0.65 |

### 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 | 1.18% | 1.17% | 1.17% | 1.17% | 1.17% |

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      | 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0.16% |
| 買回收件手續費  | 至基金銷售機構辦理者每件新臺幣50元   | 召開受益人會議費用(註) | 每次預估約當新臺幣壹佰萬元   |
| 申購手續費    | 最高不得超過申購發行價額之3%。   |              |                 |
| 買回費用     | 除基金短線交易買回費用外，目前其他買回費用為零。   |              |                 |
| 短線交易買回費用 | 自成立日起，若受益人持有本基金期間為七日以下者(受益人申請買回基金並同時申請於次一營業日申購同一基金除外)，視為短線交易，經理公司將收取不超過買回總額0.01%之短線交易買回費用，買回費用以四捨五入之方式計算至南非幣「元」以下小數點第二位。 |              |                 |
| 其他費用     | 以實際發生之數額為準(包括取得及處分本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、票券集保帳戶維護費與交割費、基金財務報告簽證或核閱費用、訴訟及非訟費用及清算費用)。                             |              |                 |

(註)受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生。

## 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51-52頁。

## 捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、公告時間：經理公司每營業日公告前一營業日計算之每受益權單位之淨資產價值。
- 二、公告方式：經理公司總公司營業場所、復華投資理財網(<http://www.fhtrust.com.tw/>)及中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站(<http://www.sitca.org.tw/>)

## 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.fhtrust.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

- 一、投資人以南非幣申購本基金者，以書面或傳真方式申購本基金者，申購截止時間為每營業日下午4:30止，如以網路交易或電話語音交易者，申購截止時間為每營業日中午12:00止；以新臺幣申購本基金者，以書面或其他約定方式(如：傳真、網路交易或電話語音交易)申購本基金者，申購截止時間為每營業日中午12:00止，除經理公司同意外，申購價金應於每營業日中午12:00前匯達基金暫收款專戶。投資人以書面或傳真方式買回該基金者，買回截止時間為每營業日下午4:30止，以網路交易或電話語音交易者，買回截止時間為每營業日下午3:30止；另如有特殊情事以致影響經理公司之營業時間時，經理公司得公告調整申購或買回截止時間。詳細內容請參閱公開說明書。
- 二、本基金配息組成項目表請至本公司網站(<http://www.fhtrust.com.tw/>)查詢。

- (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。本公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；本公司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，投資人申購前應詳閱本基金公開說明書。
- (二) 本基金得投資於高收益債券，由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。本基金得投資於美國Rule 144A債券，由於美國Rule 144A債券僅限機構投資人購買，資訊揭露要求較一般債券寬鬆，於次級市場交易時可能因參與者較少，或交易對手出價意願較低，導致產生較大的買賣價差，進而影響基金淨值。
- (三) 本基金以南非幣計價，如投資人以新臺幣或其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金者，須自行承擔匯率變動之風險，當南非幣相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。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。此外，投資人尚須承擔匯款費用，且外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用。投資人亦須留意外幣匯款到達時點可能因受款行作業時間而遞延。
- (四) 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。本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。
- (五) 復華投信服務電話：(02)8161-6800