

復華全球短期收益證券投資信託基金（本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券）簡式公開說明書

刊印日期：民國111年7月25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	復華全球短期收益證券投資信託基金(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)	成立日期	民國(下同)98年5月7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	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	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	不分配收益	計價幣別	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；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：

(一)中華民國境內之政府公債、符合法令規範得投資之公司債及金融債券（含次順位公司債、無到期日次順位公司債、無擔保公司債、次順位金融債券、無到期日次順位金融債券、無擔保金融債券、轉換公司債、附認股權公司債及交換公司債）、經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券、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不動產資產信託受益證券；固定收益型、貨幣市場型、債券型基金受益憑證、追蹤模擬或複製債券指數表現之指數股票型基金受益憑證（Exchange Traded Fund，ETF；含槓桿型 ETF 及反向型 ETF）及其他經金管會核准之投資項目。(二)外國有價證券：國外地區由國家或機構所保證或發行之債券（含次順位公司債、無到期日次順位公司債、無擔保公司債、次順位金融債券、無到期日次順位金融債券、無擔保金融債券、轉換公司債、附認股權公司債及交換公司債）、及符合美國 Rule 144A 規定之債券及其他經金管會核准之投資項目。外國證券集中交易市場或經金管會核准之各國店頭市場交易之封閉式固定收益型、貨幣市場型、債券型基金受益憑證、基金股份、投資單位及追蹤模擬或複製債券指數表現之指數股票型基金受益憑證(含反向型 ETF 及槓桿型 ETF)；或經金管會核准或生效得募集及銷售之外國基金管理機構所發行或經理之固定收益型、貨幣市場型、債券型基金受益憑證、基金股份或投資單位。(三)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以上，三年以下。(四)原則上本基金自成立日起六個月後，投資於債券買賣斷金額不得低於本基金淨資產價值之百分之七十（含），投資於上述國外地區有價證券之總金額，不得低於本基金淨資產價值之百分之五十（含）。(五)本基金投資於高收益債券應依最新法令（依金管會 111 年 1 月 28 日金管證投字第 1100365698 號令及第 11003656981 號令，將「高收益債券」一詞調整為「非投資等級債券」，俟本基金證券投資信託契約修正報告主管機關核准後將修正相關內容）規定辦理，投資總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之二十；投資於 Rule 144A 債券應依最新法令規定辦理且投資總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之十。

二、投資特色：

本基金係以投資短期的固定收益產品為主，包括公債、公司債、金融債、ABS 以及 MBS 等，除了多元的投資可以分散風險外，由於投資的短期債券存續期間短，受利率變動的影響較小，再加上貨幣市場工具的搭配，更能進一步降低基金整體的波動。在報酬方面，由於本基金的流動性充足，短期債券的投資可以持有至到期，使得報酬主要來自利息收入，達到收益穩定的效果。而在投資操作方面，也可靈活運用，當景氣不佳，利率處於降息循環時，可選擇信用風險低且深度折價、固定利率的短期債券投資，當景氣轉好，利率上漲時，可投資於浮動利率的債券以穩定收益。

參、投資本基金之主要風險

一、本基金可能的投資風險包括資產類別過度集中之風險、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、投資結構式商品之風險、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之風險，以及本基金以投資短期債券商品為主並運用投資組合理論進行資產配置，然投資標的過去的收益率、價格波動度、及各資產類別間之相關性可能出現短期異於常態的走勢，因此將使得實際的資產配置達不到預期的報酬或者風險無法控制在預期的範圍內之風險。以債券通投資大陸地區可能之風險，如：交易機制不確定風險、複雜交易產生之營運及操作風險、交易對手風險、價格與流動性風險、可交易標的異動風險、跨境交易之法律變動風險等。惟前述並未涵蓋本基金所有投資風險，有關本基金及相關債券通投資風險，請詳閱本基金公開說明書第 26-35 頁。

二、本基金主要投資於國內外之投資等級短期債券，由於其價格受利率變動的影響較小，所以能夠提供投資者一個風險相對較低而且報酬相對穩健的產品，但仍須留意信用風險等因素對債券價格的影響。綜合評估本基金投資組合及風險，參考「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」並與同類型基金淨值波動度比較，訂定本基金風險報酬等級為RR2。風險報酬等級由低至高，區分為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」五個風險報酬等級。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；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)，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險，及斟酌個人風險承擔能力及資金可運用期間之長短後投資。更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta及Sharpe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。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金主要投資於國內外之投資等級短期債券，由於其價格受利率變動的影響較小，所以能夠提供投資者一個風險相對較低而且報酬相對穩健的產品，但仍須留意信用風險等因素對債券價格的影響，適合風險承受程度較低之投資人。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

復華全球短期收益基金

111年6月30日

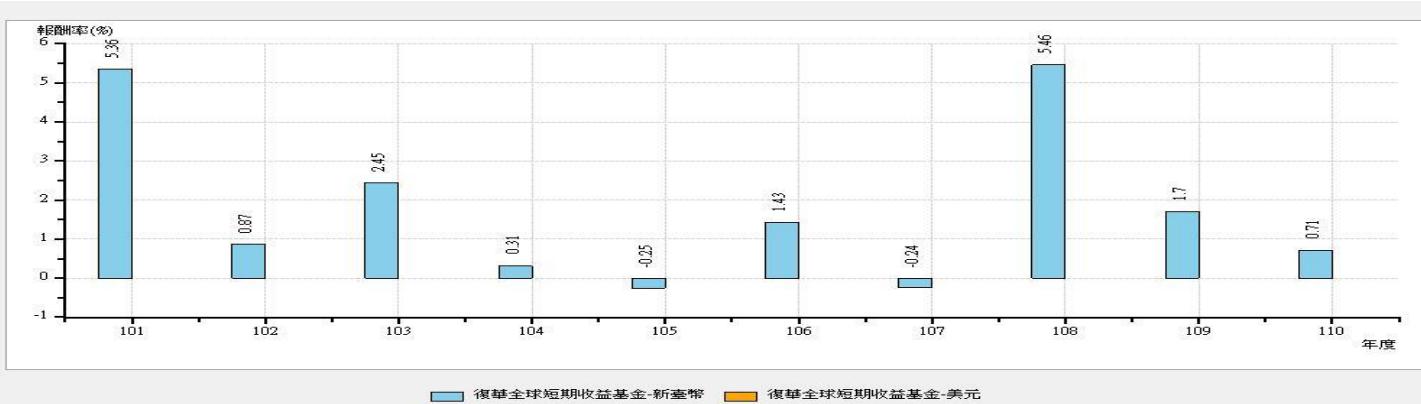
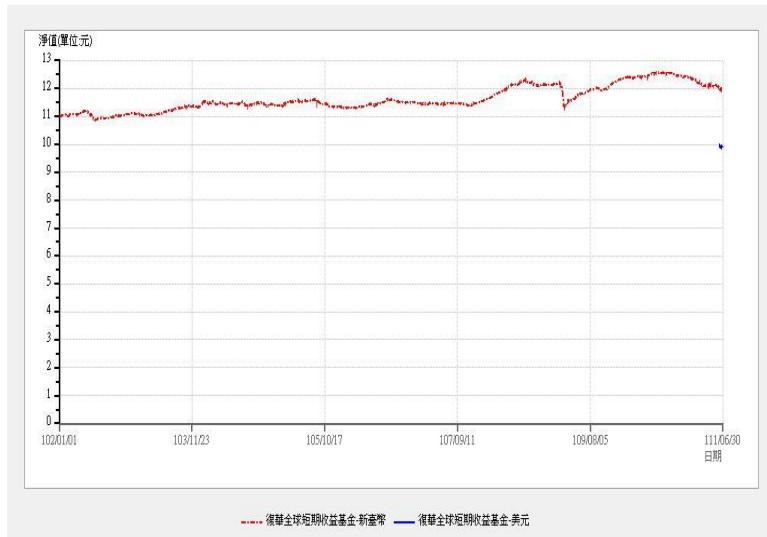
投資類別/ 投資國家(區域)	投資金額 (新臺幣百萬 元)	佔基金淨資產 價值比重(%)
政府公債	1,386	64.59
金融債券	196	9.13
公司債	404	18.83
MBS 房貸基礎證券	8	0.37
銀行存款	166	7.74
其它資產(扣除負債後)	-14	-0.66
合計(淨資產總額)	2,146	100.00

依投資標的的信評：

投資標的的信評	比率(%)	投資標的的信評	比率(%)
AAA	65.00	BBB	14.10
AA	1.00	BB 及以下	0.00
A	12.87	現金及約當現金	7.03

三、最近十年度各年度基金報酬率：

二、最近十年度基金淨值走勢圖：



四、基金累計報酬率：

資料日期:111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 (註) 起算至資料日期日止

復華全球短期收益基金-新臺幣累計報酬率	-0.67%	-3.20%	-4.07%	-0.95%	5.23%	13.02%	20.12%
復華全球短期收益基金-美元累計報酬率	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-0.58%

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。

3. 本基金新臺幣計價受益權單位成立於 98 年 5 月 7 日，美元計價受益權單位自 111 年 6 月 9 日起算。

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額：無。

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	106	107	108	109	110
費用率	0.77%	0.76%	0.75%	0.75%	0.76%

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	每年基金各類型受益權單位淨資產價值之 0.6%	保管費	每年基金各類型受益權單位淨資產價值之 0.14%
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	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，新臺幣計價受益權單位之買回費用計算至新臺幣「元」，不滿壹元者，四捨五入；美元計價受益權單位之買回費用以四捨五入之方式計算至美元「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 43-44 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、復華投信公司網站(<https://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(<https://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

投資人以書面或傳真方式申購或買回本基金者，截止時間為每營業日下午四點三十分止，以網路交易或電話語音交易者，截止時間為每營業日下午三點三十分止；詳細內容請參閱公開說明書。

- (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) 本基金分別以新臺幣或美元做為計價貨幣，除法令另有規定或經主管機關核准外，新臺幣計價受益權單位之所有申購及買回價金之收付，均以新臺幣為之；美元計價受益權單位之所有申購及買回價金之收付，均以美元為之。如投資人以其他非該類型計價幣別之貨幣換匯後投資者，

須自行承擔匯率變動之風險，當該類型計價幣別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。

(三)復華投信服務電話：(02)8161-6800