

聯邦貨幣市場證券投資信託基金

簡式公開說明書

刊印日期：111年7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	聯邦貨幣市場證券投資信託基金	成立日期	88年09月30日
經理公司	聯邦證券投資信託(股)公司	基金型態	開放式
基金保管機構	華南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	新臺幣
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

貳、基金投資範圍及投資特色	
一、投資範圍： 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(含短期票券及有價證券)、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)。【詳細投資範圍請詳閱基金公開說明書】	
二、投資策略及特色： 策略：本基金之投資兼顧收益之穩定性及安全性，運用多元化利率商品投資工具依總體經濟狀況機動調整投資組合達資產配置最適化，制定嚴格風險管理機制以達分散風險、確保基金之安全，並追求長期投資利得及維持收益安定。 特色：1、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)之總金額須達本基金淨資產價值之百分之七十(含)以上。 2、本基金之加權平均存續期間不得大於一八〇日，如運用標的為附買回交易，應以附買回交易之期間計算。 3、本基金運用之標的以剩餘到期日在一年內之標的為限，但附買回交易者，不在此限。	

參、投資本基金之主要風險	
本基金為貨幣市場型基金，且至少70%以上投資於銀行存款、短期票券及附買回交易(含短期票券及有價證券)等。本基金主要投資風險包括政治、經濟變動、產業景氣循環、流動性風險、商品交易對手及保證機構之信用風險及其他投資標的或特定投資策略之風險。有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。前述投資風險，包括但不限於如： 一、投資地區政治、經濟變動之風險：我國證券市場受政治因素影響頗大，因此兩岸關係及發展情況，可能使證券價格產生波動。經理公司將儘量分散風險。 二、回測分析本基金模擬投資組合過去5年淨值波動度，與本基金同為「貨幣市場型」基金之基金風險報酬等級皆為RR1基金之過去5年淨值波動度進行比較，本基金模擬投資組合低於同類型基金均值附近，且考量本基金之主要投資策略涉及產業景氣循環之風險、投資地區政治、經濟變動之風險，故本基金風險等級為RR1*。本公司將定期檢視以符合投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」，本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。請詳細閱讀本基金公開說明書第11-12頁，投資本基金應注意之相關風險。 *風險報酬等級為本公司依照投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」編製，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，分類為 RR1-RR5 五級，數字越大代表風險越高。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：產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險、與其他投資風險等)，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。請投資人注意申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等)可至投信投顧公會網站之「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

本基金為國內貨幣市場型基金，且至少 70% 以上投資於銀行存款、短期票券及附買回交易(含短期票券及有價證券)等。本基金之投資兼顧收益之穩定性及安全性，運用多元化利率商品投資工具依總體經濟狀況機動調整投資組合達資產配置最適化，故本基金適合風險承受度低，對於投資風險態度最為保守，十分注重本金的保護，寧可讓資產隨著利率水準浮動，僅獲取穩定的孳息收入，忍受較低的回報。

伍、基金運用狀況

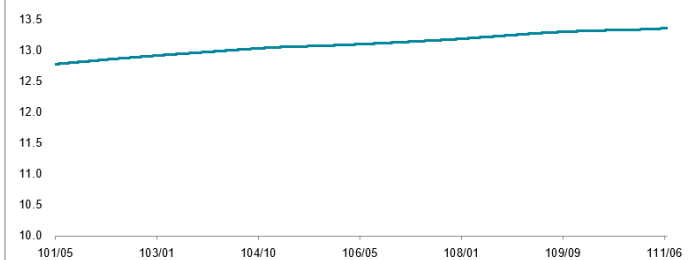
一、基金淨資產組成：

資料日期：111 年 6 月 30 日

投資類別	投資金額(新臺幣百萬元)	佔基金淨資產價值比重(%)
短期票券	19,108	71.69
附買回債券	992	3.72
銀行存款	6,529	24.49
其他資產減負債後之淨額	25	0.10

二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊)

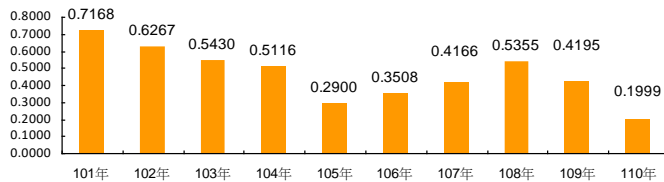
淨值(單位：元) 資料來源：聯邦投信；資料日期：111 年 6 月 30 日



三、最近十年度各年度基金報酬率(單位：%)

(僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊)

資料日期：110 年 12 月 31 日



資料來源：投信投顧公會

註：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。

四、基金累計報酬率(單位：%)

(僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊)

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	最近二年	最近三年	最近五年	最近十年	基金成立日(88年09月30日)起算至資料日期日止
累計報酬率	0.1072	0.1642	0.2589	0.5412	1.0614	1.9368	4.4932	33.5820

資料來源：投信投顧公會

註：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、二年、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。

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：

資料日期：110年12月31日

年度	106	107	108	109	110
費用率	0.27%	0.20%	0.14%	0.20%	0.18%

註：1.年度基金費用率：指本基金淨資產價值，以1~12月完整曆年期間計算。2.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
經理費	每年基金淨資產價值之0.095%
保管費	每年基金淨資產價值之0.06% (自110年12月1日起至111年11月30日止，折讓後保管費率為0.04%)
申購手續費	本基金每受益權單位之申購手續費為零。
買回費	本基金買回費用最高不超過本基金每受益權單位淨資產價值之百分之一，現行買回費用為零。
買回收件手續費	由代理機構辦理者，每件新臺幣50元，但至經理公司申請買回者則免
召開受益人會議費用 (註1)	預估每次不超過新臺幣壹佰萬元
其他費用(註2)	以實際發生之數額為準（包括運用本基金所生之經紀商佣金、印花稅、證券交易稅、證券交易手續費、訴訟及非訟費用、清算費用、一切稅捐、基金財務報告簽證或核閱費用等）。

(註1)：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2)：應依本基金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；詳細內容請參見公開說明書第17-18頁。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、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
- 二、公告方式：於經理公司聯邦投信公司網站 (<http://www.usitc.com.tw/>) 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.usitc.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、聯邦投信服務電話：(02) 2509-1088

(一) 本基金經金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）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) 本基金公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由本公司及負責人與其他曾在公開說明書上簽章者依法負責。
- (三) 基金淨值可能因市場因素而上下波動。投資人應注意貨幣市場基金投資之風險包括利率風險、債券或貨幣市場工具交易市場流動性不足之風險、投資無擔保公司債之風險及匯兌風險；本基金或有因利率變動、貨幣市場工具及債券交易市場流動性不足及定期存單提前解約而影響基金淨值下跌之風險，同時或有受益人大量贖回時，致延遲給付贖回價款之可能。
- (四) 本基金風險報酬等級為RR1，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。本公司及各銷售機構備有公開說明書或簡式公開說明書，歡迎索取，或經由聯邦投信網站(www.usitc.com.tw)或公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)查詢。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱公開說明書。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至聯邦投信或前述網站查詢。
- (五) 本基金受益憑證為記名式，採無實體發行，不印製實體受益憑證，並委由集保公司以帳簿劃撥方式交付受益憑證，且受益人不得申請領回該受益憑證。
- (六) 公開說明書所載之金融商品或服務並無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。金融消費爭議處理及申訴管道:就經理公司所提供之金融商品或服務所生紛爭投資人應先向經理公司提出申訴，客服專線：(02)6618-9901、地址：10485台北市中山區南京東路二段137號6樓；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。財團法人金融消費評議中心電話：0800-789-885, 網址(<http://www.foi.org.tw/>)。