

群益真善美證券投資信託基金

簡式公開說明書

刊印日期：107年07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	群益真善美基金	成立日期	88年11月19日
經理公司	群益證券投資信託(股)公司	基金型態	開放式
基金保管機構	彰化商業銀行股份有限公司	基金種類	平衡型
受託管理機構	無	投資地區	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：

- 1.本基金投資於國內上市或上櫃股票、承銷股票、台灣存託憑證、證券投資信託基金受益憑證（含反向型ETF、商品ETF及槓桿型ETF）、對不特定人所募集之期貨信託基金受益憑證、政府債券、公司債、可轉換公司債、金融債券、其他經金管會核准於國內募集發行之國外金融組織債券及其他經證期會核准之投資項目。
- 2.本基金投資於國內上市或上櫃股票、承銷股票、臺灣存託憑證之總金額，每季平均不得超過本基金淨資產價值之百分之七十（70%）(含)，且每季平均不得低於本基金淨資產價值之百分之十（10%）(含)。

二、投資特色：

本基金適當配置於股票與債券，在投資標的上並無特別的限制，可較靈活的調整投資組合，所投資之高股息股票，則是側重於現金股利率大於 3.5%、ROE 大於 10%、EPS 正成長之個股。此外，本基金適時地運用投資組合風險值、個股貝他值或期貨避險等工具控管投資組合風險，以期降低整體投資組合之波動性，在風險考量前提下，追求穩健報酬。

參、投資本基金之主要風險

投資主要風險包括：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、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、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及其他投資風險等。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金依照經濟景氣及金融市場情況，適當調整股票及固定收益比例，並適時運用風險控管工具控管投資組合風險，以追求長期穩健的投資報酬。依據投信投顧公會之基金風險報酬等級分類標準，本基金為「國內平衡型基金」，風險報酬等級之分類評估為 RR3，適合可承受相當風險之穩健型投資人。惟本項風險報酬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，不得作為投資唯一依據，僅供參考，投資人仍應注意所投資基金個別的風險，並斟酌個人風險承擔能力後辦理投資。本基金之主要風險另詳見公開說明書「壹、五、投資風險揭露」之內容。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

群益真善美基金		
資料日期：107年6月30日		
投資類別	投資金額(基準幣百萬元)	產價值比重(%)
股票	467.66	51.72
債券	302.24	33.42
其他資產(扣除負債後)	51.73	5.72
短票	50.12	5.54
銀行存款	32.51	3.6

資料來源：群益投信

二、最近十年度基金淨值走勢圖：

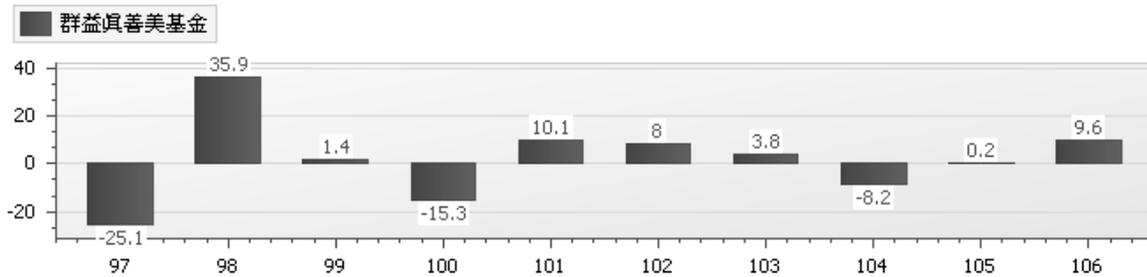
最近十年度基金淨值走勢圖 民國107年6月30日



資料來源：群益投信

三、最近十年度各年度基金報酬率：

最近十年度各年度基金報酬率 民國107年6月30日 資料來源：Lipper



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之累計報酬率。

四、基金累計報酬率：

群益真善美基金							資料日期：107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(88年11月19日)起算至資料日期日止
累計報酬率	5.01%	4.28%	9.35%	8.47%	12.88%	21.79%	81.74%

資料來源：投信投顧公會

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：

群益真善美基金					
年度	102	103	104	105	106
費用率	1.55%	1.67%	2.06%	2.37%	2.34%

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、財務報告簽證及核閱費用、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	每年為本基金淨資產價值之 1.2%。		
保管費	每年為本基金淨資產價值之 0.12%。		
申購手續費	發行價額	銷售費率	備註

	未達新臺幣 100 萬元者	最高為 1.5%	實際費率由經理公司依其銷售策略，在左述適用範圍內作適當之調整。
	新臺幣 100 萬元（含）以上、未達 500 萬元者	最高為 1.2%	
	新臺幣 500 萬元（含）以上、未達 1,000 萬元者	最高為 1.0%	
	新臺幣 1,000 萬元（含）以上	最高為 0.8%	
買回費用	現行買回費用為零；經理公司另得於給付買回價金時，扣除手續費、掛號郵費、匯費等費用。		
短線交易買回費用	持有本基金未滿七個日曆日（含第七日）者（含透過特定金錢信託方式申購者），應支付買回價金之萬分之一（0.01%）之買回費用。		
買回收件手續費	至經理公司辦理者免；至買回代理機構辦理，每件新臺幣伍拾元。		
召開受益人會議費用	每年預估新臺幣壹佰萬元。		
其他費用	以實際發生之數額為準。		

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17-19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：於經理公司群益投信理財網（<http://www.capitalfund.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、投資人亦可於群益投信理財網（<http://www.capitalfund.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。

其他提示事項

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。

群益投信服務電話 台北：(02)2706-7688、台中：(04)2301-2345、高雄：(07)335-1678