

# 德銀遠東DWS台灣貨幣市場證券投資信託基金

## 簡式公開說明書

刊印日期：107年7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	德銀遠東 DWS 貨幣市場證券投資信託基金	成立日期	2001年11月28日
經理公司	德銀遠東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	第一商業銀行股份有限公司	基金種類	貨幣市場型
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	新台幣
績效指標 benchmark	無	保證機構	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：

- (一) 經理公司應以分散風險、確保基金之安全，保持高流動性及維持收益之安定為目標，以誠信原則及專業經營方式，將本基金投資於中華民國境內之政府公債、公司債（不含可轉換公司債）、金融債券及其他經金管會核准於國內募集發行之國外金融組織債券。本基金運用於銀行存款、短期票券及債券附買回交易之總金額需達本基金淨資產價值百分之七十以上。
- (二) 經理公司運用本基金為銀行存款、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）、有價證券（公債、普通公司債、金融債券、金管會核准於國內募集發行之外國金融組織債券）、附買回交易（含短期票券及有價證券）及其他經金管會洽中央銀行核准之投資，應以現款現貨交易為之，並指示基金保管機構辦理交割。

#### 二、投資特色：

1. 嚴控資產品質：依擔保品品質及交易對手信用品質兩個面向分別嚴格控管。
2. 首重收益安全性：確實分散到期日，並將整體有效之平均到期日控管在 180 天以下。
3. 掌握市場，穩中求利：靈活調整投資組合，隨時掌握利率走勢，追求最佳收益。
4. 提供優質之流動性：以高流動性的貨幣市場工具為投資組合，提供方便的資金停泊管道。

### 參、投資本基金之主要風險

1.類股過度集中風險：無。2.產業景氣循環風險：無。3.流動性風險。4.外匯管制及匯率變動風險：無。5.投資地區政治、經濟變動風險。6.商品交易對手及保證機構之信用風險。7.投資結構式商品之風險：無。8.其他投資標的或特定投資策略之風險：(一)投資銀行存款及買賣斷債、票券之風險(1)利率風險(2)投資無擔保普通公司債之風險(3)投資買賣斷債、票券之風險(4)投資次順位公司債及次順位金融債券之風險(二)投資於未上市、未上櫃公司債之風險(1)風險因素(2)風險評估(3)風險管理(三)基金投資組合存續期間之管理策略。9.從事證券相關商品交易之風險：不適用。10.出借所持有之有價證券或借入有價證券之相關風險：無。11.其他；無。

\*註：上述相關風險之詳細敘述內容請詳見公開說明書。

### 肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為貨幣型基金，風險收益等級為 RR1(「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會之基金風險報酬等級分類標準」係依基金類型、投資區域或主要投資標的/產業，由低至高，區分為 RR1、RR2、RR3、RR4、RR5 五個風險等級)。惟此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。

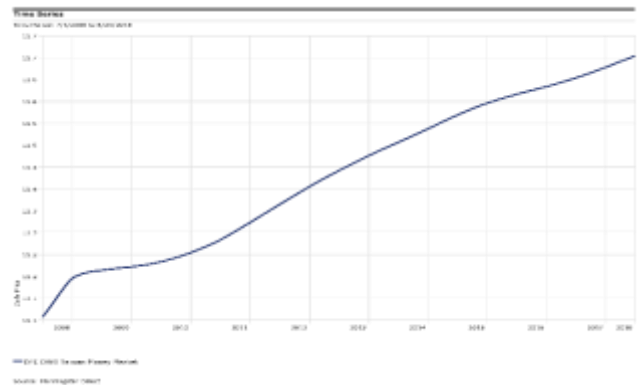
## 伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成： 資料日期：107年6月30日

投資類別/投資國家 (區域)	金額 (新台幣百萬元)	佔基金淨資產價值 比重(%)
股票	0.00	0.00
債券及其他固定收益證券	0.00	0.00
基金	0.00	0.00
其他證券	0.00	0.00
短期票券	498.00	28.77
附條件交易	140.00	8.09
銀行存款	1,091.00	63.03
其他資產(扣除負債後)	2.00	0.11
合計 (淨資產總額)	1,731.00	100.00

二、最近十年度基金淨值走勢圖：

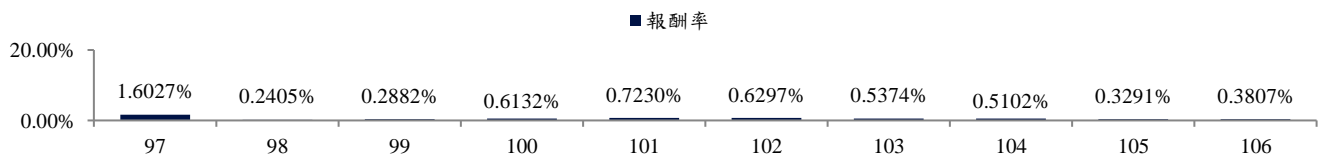
淨值(單位：元)



基金成立日：90年11月28日

資料日期：107年6月30日

三、最近十年度各年度基金報酬率：



資料來源：Morningstar，資料日期：107年6月30日

四、基金累計報酬率：(%)

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(2001年11月28日)起算至資料至期日止
累計報酬率	0.1082	0.2236	0.4309	1.1747	2.3072	5.4062	16.5129

資料來源：Morningstar，資料日期：107年6月30日

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、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。
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：無(本基金無收益分配)

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	102	103	104	105	106
費用率%	0.18%	0.18%	0.18%	0.15%	0.15%

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
經理費	經理公司之報酬係按本基金淨資產價值依下列比率，由經理公司逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。 (一) 當本基金淨資產為新台幣壹佰億元(含)以下時，以每年百分之零點壹伍(0.15%)之比率為上限。 (二) 當本基金淨資產超過新台幣壹佰億元時，超過部份以每年百分之零點貳零(0.20%)之比率為上限。 (三) 目前經理費率均為百分之零點零伍(0.05%)，上開費率自民國99年4月20日起生效。
保管費	保管機構之報酬係按本基金淨資產價值依下列比率，由經理公司逐日累計計算，自本基金成立日起每曆月給付乙次。 (一) 當本基金淨資產為新台幣十億元(含)以下時，依每年百分之零點零八(0.08%)之比率計算； (二) 當本基金淨資產為新台幣十億元以上時，依每年百分之零點零五(0.05%)之比率計算。
申購手續費	最高不得超過申購發行價額之2%，現行銷售費用為零，並得由經理公司在發行價額之2%之範圍內公告後調整之。
買回費	現行買回費用為零。
短線交易買回費用	無。
買回收件手續費	(1) 至經理公司辦理者免收。 (2) 至買回代理機構辦理者每件新台幣50元。
召開受益人會議費用	每次預估新台幣二十萬元
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、訴訟及非訟費用及清算費用)

## 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；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：於經理公司德銀遠東投信公司網站 (<https://funds.dws.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 (<https://funds.dws.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

無

本基金經行政院金融監督管理委員會核准或同意生效，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。

有關本基金運用限制及投資風險之揭露請詳見第1頁。

本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由本證券投資信託事業與負責人及其他曾在公開說明書上簽章者依法負責。

查詢本公開說明書之網址，包括本會指定之資訊申報網站之網址及公司揭露公開說明書相關資料之網址。

德銀遠東證券投資信託股份有限公司地址:台北市敦化南路2段207號7樓服務電話:(02)2377-7717