

# 富邦吉祥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6月30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	富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金	成立日期	85年6月14日
經理公司	富邦證券投資信託(股)公司	基金型態	開放式
基金保管機構	國泰世華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	本基金自成立日起算，存續期間為一百年。
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：

(一)經理公司應以分散風險、確保基金之安全為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金投資於國內之銀行存款、短期票券(國庫券、可轉讓銀行定期存單、銀行承兌匯票、公司及政府機構發行、保證或背書之票券、其他經金管會核准之短期債務憑證)、有價證券(公司債、次順位公司債、政府公債、金融債券、次順位金融債券、國際金融組織債券、受益證券或資產基礎證券及不動產資產信託受益證券)、附買回交易(含短期票券、債券成分之指數股票型基金及有價證券)及其他經金管會洽中央銀行核准之投資。

(二)本基金運用於銀行存款、短期票券及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、投資特色：

為貨幣市場型基金，兼顧投資組合的安全性、流動性及收益性。保持投資組合的彈性調整。具備收益波動小、無投資天數限制、贖回作業嚴謹迅速、交易簡便、合法節稅等優勢。

## 參、投資本基金之主要風險

本基金為貨幣市場型基金，其風險包括對各種交易可能會導致交割之風險、流動性風險、存款到期履約之風險及保證機構之信用風險、提前還款或延後還款之風險、再投資風險等其他風險等。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

## 肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為貨幣市場型基金，適合風險忍受度較低，理財屬性及投資方式較保守，理財方式多以定存或是貨幣型產品為主。雖然貨幣市場型基金並非絕無風險，亦不保證最低之收益，但其強調本金安穩、平穩獲利，是較適合保守型投資人的投資選擇。其風險報酬等級屬 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。

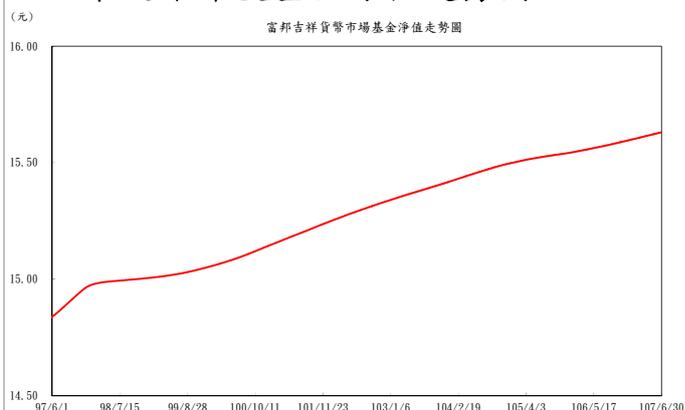
## 伍、基金運用狀況

### 一、基金淨資產組成：

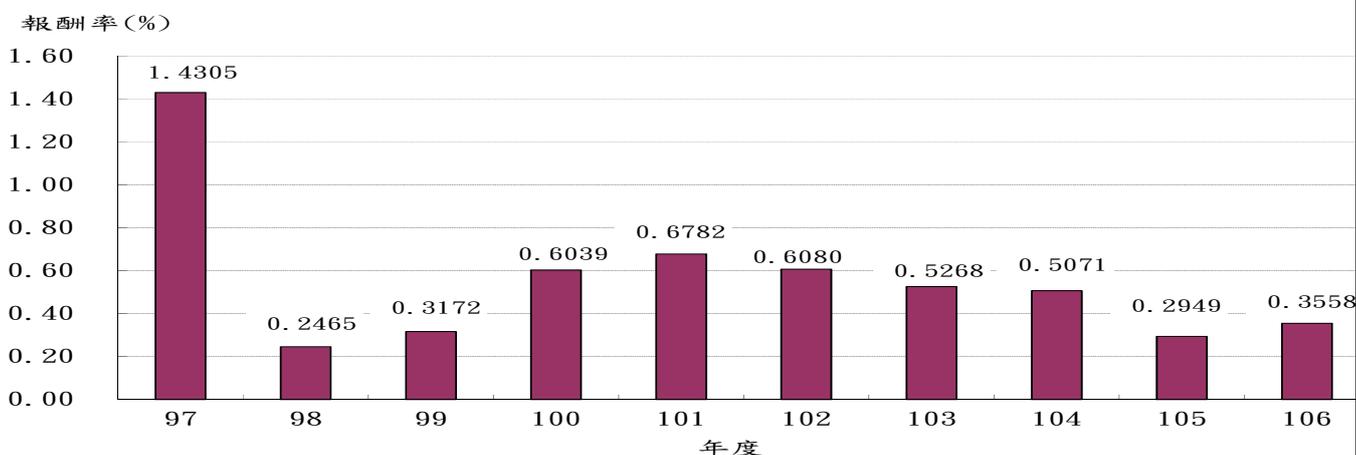
資料日期：107年6月30日

投資類別/ 投資國家(區域)	投資金額 (新台幣百萬元)	佔基金淨資產 價值比重(%)
短期票券	5,233.41	20.64
附買回債券	1,613.80	6.36
銀行存款	18,549.87	73.15
其他資產(扣除負 債後)	-38.09	-0.15

### 二、最近十年度基金淨值走勢圖：



### 三、最近十年度各年度基金報酬率：



註：

資料來源：投信投顧公會委託台大教授評比資料

- 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，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。

### 四、基金累計報酬率：

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(85年6月14日)起算至資料日期日止
累計報酬率	0.0999%	0.2013%	0.3924%	1.0930%	2.1969%	5.2141%	56.3050%

註：

資料來源：投信投顧公會委託台大教授2018.6評比資料

- 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：

年度	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106
收益分配金額(單位：元/每受益權單位)	N/A									

### 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(註)	0.15%	0.15%	0.15%	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	項目	計算方式或金額
經理費	每年基金淨資產價值之 <u>0.10%</u>	保管費	每年基金淨資產價值之 <u>0.05%</u>
買回收件手續費	每件新臺幣伍拾元	召開受益人會議費用	每次預估新臺幣壹佰萬元(註一)
申購手續費	未達新臺幣 100 萬元者，每受益權單位發行價格之 0.2% 乘以申購單位數 新臺幣 100 萬元（含）以上，未達新臺幣 1000 萬元者，每受益權單位發行價格之 0.1% 乘以申購單位數 新臺幣 1000 萬元（含）以上者，每受益權單位發行價格之 0.05% 乘以申購單位數		
買回費	每受益權單位發行價格之 <u>1%</u> 乘以買回單位數。目前本基金買回費用為零。		
短線交易買回費用	無		
其他費用	以實際發生之數額為準(註二)		

註一：受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生。

註二：包括為取得或處分本基金資產所生之經紀商佣金及證券交易手續費等直接成本；本基金應支付之一切稅捐、基金財務報告簽證或核閱費用；清算費用；及訴訟或非訴訟所產生之費用。（詳見公開說明書【證券投資信託契約主要內容】--捌之說明）

#### 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 28 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：於經理公司富邦投信公司網站

（<https://www.fubon.com/asset-management/ph/home/index.html>）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://www.fubon.com/asset-management/ph/home/index.html>）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。

富邦投信服務電話：(02)8771-6688