

# 保德信人民幣貨幣市場證券投資信託基金

## 簡式公開說明書

刊印日期：2018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	保德信人民幣貨幣市場證券投資信託基金	成立日期	西元2015年3月24日
經理公司	保德信證券投資信託(股)公司	基金型態	開放式
基金保管機構	臺灣銀行股份有限公司	基金種類	貨幣市場型基金
受託管理機構	無	投資地區	投資國內外
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、人民幣
績效指標 benchmark	無	保證機構	無；本基金非保本型基金
		保證相關重要資訊	無；本基金非保本型基金

### 貳、基金投資範圍及投資特色

#### 一、投資範圍：

1. 本基金投資於國內外貨幣市場工具包括銀行存款、短期票券(國庫券、定期存單(含可轉讓定期存單)、銀行承兌匯票、公司及政府機構發行之票券及其他經金管會核准之短期債券憑證、附買回交易(含短期票券及有價證券)、資產證券化票券。
2. 本基金投資於國內外有價證券包括政府公債、公司債(含無擔保公司債、次順位公司債)、金融債券(含次順位金融債券)、國際金融組織債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券。
3. 原則上，本基金投資於銀行存款、短期票券及附買回交易(含短期票券及有價證券)之總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之七十(含)；且投資於國內外以人民幣計價之貨幣市場工具及有價證券之總金額，不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。

#### 二、投資特色：

1. 收益率平穩且流動性佳：本基金投資工具為貨幣市場工具，收益率與債券殖利率相較下較為平穩且流動性較佳。
2. 提供資金調度與停泊之管道：本基金提供活存投資者較佳的選擇；與定存比較，本基金則提供較高之流動性，可提供投資人短期間置資金去化管道。
3. 資金運用效率高：國內外外幣計價之貨幣市場工具特色為大額資金可取得較高之報酬，本基金可運用此優勢議價，協助投資人提高資金運用效率。

### 參、投資本基金之主要風險

本基金主要投資風險摘要如後，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之其他投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

- 一、本基金投資風險包括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、其他投資標的或特定投資策略之風險等風險。
- 二、如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金者，須自行承擔匯率變化之風險。此外，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。另，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而遞延。
- 三、人民幣貨幣風險：人民幣現時已可自由兌換，但受到外匯管制及限制，申購人應依「外匯收支或交易申報辦法」之規定辦理結匯事宜。此外，本基金可能投資於非基金計價幣別的投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金以新臺幣或人民幣計算之淨資產價值；故投資人需額外承擔投資國家幣別資產換算為新臺幣或人民幣之匯率波動。

### 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，本基金之風險報酬等級為 RR1，適合之投資人屬性為保守型。本公司「基金風險報酬等級」分類係依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會」公布之「基金風險報酬等級分類標準」訂定之（基金風險報酬等級由低至高編製為 RR1、RR2、RR3、RR4、RR5）。**惟本基金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之風險，基金其他主要風險請詳閱公開說明書。**

## 伍、基金運用狀況

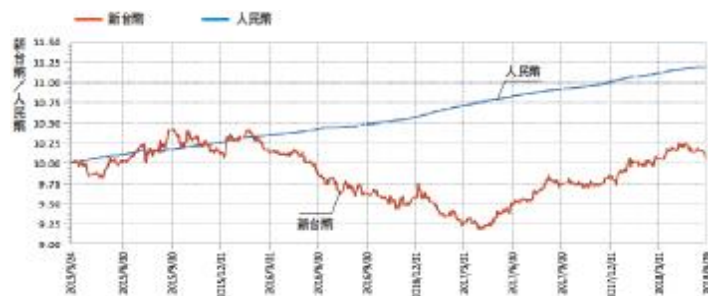
### 一、基金淨資產組成

資料日期:2018年6月30日  
單位:新臺幣百萬元

投資類別	投資金額	佔基金淨資產價值比重(%)
債券	414	74.82
短期票券	0	0.00
銀行存款	139	25.08
其他資產*	0	0.10

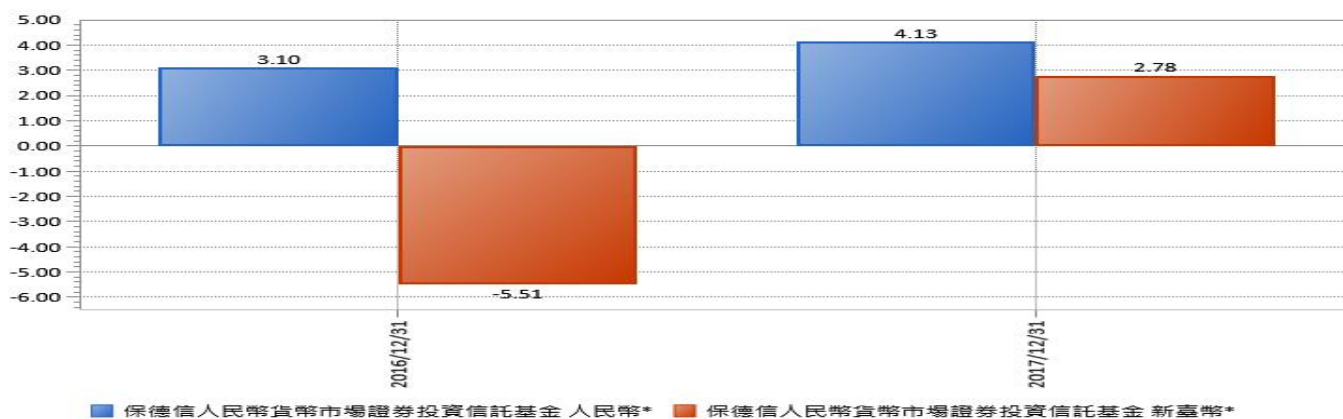
\*其他資產減負債後之淨額

### 二、最近十年度基金淨值走勢圖



資料來源：Lipper · 2018/6/30

### 三、最近十年度各年度基金報酬率



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，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。
- 3.本基金成立於2015/03/24。

資料來源：Lipper · 2017/12/31

### 四、基金累計報酬率：

資料日期：2018年6月30日

期間 / 基金累計報酬率(%)	三個月	六個月	一年	三年	五年	十年	自成立日 (2015年3月24日起)
人民幣貨幣市場基金-新臺幣	-0.0348	2.0435	5.7374	0.4444	-	-	0.5690
人民幣貨幣市場基金-人民幣	0.7386	1.6946	3.3387	10.7690	-	-	11.9819

註：

資料來源：2018年6月份投信投顧公會台大教授共同基金績效評比表

- 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

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	2013	2014	2015	2016	2017
費用率	N/A	N/A	0.33%	0.45%	0.46%

註：1. 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。 2. 本基金成立於 2015 年 3 月 24 日。

## 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每年0.30%之比率，逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。
保管費	基金保管機構之報酬係按本基金淨資產價值每年0.11%之比率，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。
買回費	除短線交易之買回費用外，現行買回費用為零。
短線交易買回費用	本基金不適用短線交易規定。
買回收件手續費	1.至經理公司辦理者免收手續費。 2.至辦理基金買回業務之基金銷售機構辦理者，依各基金銷售機構規定辦理。
申購手續費	本基金各類型受益憑證申購手續費不列入本基金資產，每受益權單位之申購手續費最高不得超過發行價格之百分之二，但實際適用費率由經理公司或各基金銷售機構依其銷售策略在該範圍內訂定。
召開受益人會議費用	預估每次不超過新臺幣100萬元(受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生)
其他費用	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、交易手續費等直接成本及必要費用；本基金應支付之一切稅捐、基金財務報告簽證及核閱費用；清算費用及訴訟或非訴訟所產生之費用、代為追償之費用(包括但不限於律師費)。)

## 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30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：於經理公司網站 (<http://www.pru.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.pru.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、金融商品或服務所生紛爭之處理及申訴管道：  
投資人就金融消費爭議事件應先向經理公司提出申訴，投資人不接受處理結果者，得向金融消費爭議處理機構申請評議。財團法人金融消費評議中心電話：0800-789-885，網址(<http://www.foi.org.tw/>)
- 二、金融商品有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

本基金經金融監督管理委員會核准後生效，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。

由於本基金包含新臺幣及人民幣計價級別，如投資人以其它非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金者，須自行承擔匯率變動之風險，當本基金計價幣別之貨幣相對於其它貨幣貶值時，將產生匯兌損失。此外，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。另，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。

保德信投信服務電話：(02)2171-6000