

德信大發證券投資信託基金

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	大發證券投資信託基金	成立日期	85年7月19日
經理公司	德信證券投資信託(股)公司	基金型態	開放式
基金保管機構	陽信商業銀行股份有限公司	基金種類	股票型
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；本基金之收益全部併入本基金資產，不再另行分配。	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：

經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金投資於國內之上市、上櫃公司股票、台灣存託憑證、受益憑證、經金管會核准有價證券上市或上櫃契約之興櫃股票及公債、公司債、可轉換公司債、金融債券及短期票券。

二、投資特色：

本基金強烈訴求高成長價值型基金，該基金之操作策略乃是以穩健獲利為原則，投資範圍含蓋電子股、中概價值股、大陸收成股、景氣循環股、金融資產股及傳統外銷股等，為一全方位佈局的基金。

參、投資本基金之主要風險

類股過度集中風險、產業景氣循環風險、流動性風險、投資地區之政治及經濟變動風險、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風險。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為股票型基金，主要投資於臺灣之一般型股票，故本基金風險報酬等級為 RR4。本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基金風險報酬等級分類標準，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，本基金投資風險揭露請詳見公開說明書第 11 頁至 13 頁。

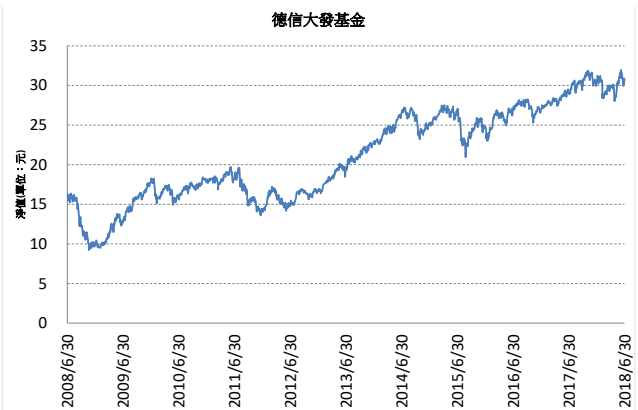
伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

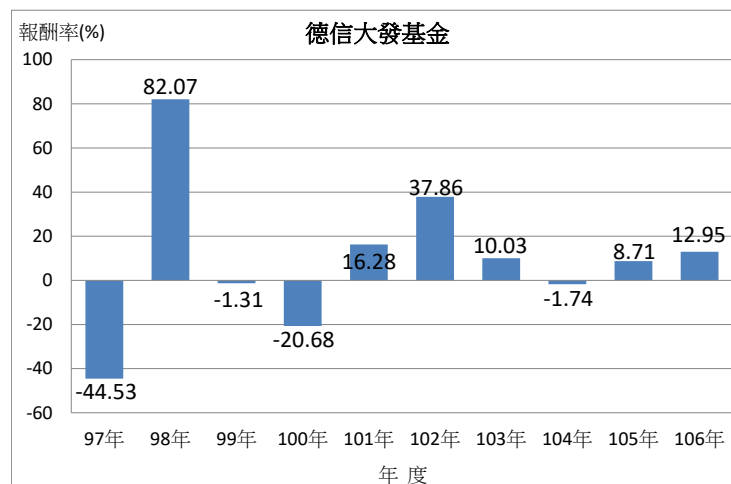
資料日期：107年6月30日

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(%)
上市股票	292	47.66
上櫃股票	252	41.1
上市基金	0	0
台灣存託憑證	0	0
銀行存款	47	7.62
其他資產減負債後之淨額	22	3.62
淨資產	613	100

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

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7月19日)起算至資料日期日止
累計報酬率	2.93%	1.38%	6.41%	14.08%	60.11%	96.37%	333.01%

註：

資料來源：投信投顧公會評比表

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：

無；本基金之收益全部併入本基金資產，不再另行分配。

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	102年	103年	104年	105年	106年
費用率	2.37%	2.17%	2.18%	2.09%	2.15%

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、基金財務報告簽證或核閱費用及其他費用等）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1.5%	保管費	每年基金淨資產價值之0.14%
買回收件手續費	每件新臺幣伍拾元。	召開受益人會議費用	預估每次不超過新臺幣60萬元(註一)
申購手續費	最高不得超過每受益權單位發行價格之2%； 新台幣100萬元以下 1.5% 新台幣100萬元(含)~1000萬元以下 1.0% 新台幣1000萬元(含)以上 0.5% 備註：實際費率由經理公司在該適用範圍內，依申購人以往申購經理公司其他基金之金額而定其適用之比率。		
買回費用	最高不得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。		
短線交易買回費用	受益人持有本基金未滿7日(含)者，應支付其買回價金之0.1%為短線交易買回費用。		
其他費用	包括為取得或處分本基金資產所生之經紀商佣金、證券交易手續費、稅捐、訴訟或非訴訟費用及清算費用及基金財務報告簽證或核閱費用等。		

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：本基金尚應依信託契約第十條規定負擔之各項費用。

註三：本評估表謹供參酌，各項費用應視情況以實際發生之金額為準。

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，且無法退回。詳細內容請參見公開說明書第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：於經理公司德信投信公司網站 (<http://www.rsit.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.rsit.com.tw>) 及公開資訊觀測站 (<http://newmops.tse.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。

德信投信服務電話：(02)2351-1707