

**永豐人民幣傘型證券投資信託基金之永豐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：107年7月

- (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、基金基本資料			
基金名稱	永豐人民幣傘型證券投資信託基金之永豐人民幣貨幣市場證券投資信託基金	成立日期	104年5月19日
經理公司	永豐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	台中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；本基金非保證型基金
		保證相關重要資訊	無；本基金非保證型基金
貳、基金投資範圍及投資特色			
<p>一、投資範圍</p> <p>投資於中華民國及外國貨幣市場工具及有價證券，原則上，本基金自成立日起六個月（含）後，運用或投資於國內外之銀行存款、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子基金淨資產價值百分之七十（含）；運用或投資於國內外以人民幣計價之貨幣市場工具及有價證券總額，不得低於本基金淨資產價值之百分之六十（含）。</p> <p>二、投資特色</p> <p>（一）本基金主要投資工具為貨幣市場工具，收益率相對較為平穩，價格波動程度相對較債券低，且具高流動性，提供資金調度與閒置資金停泊之管道。</p> <p>（二）本基金利用法人與大額的議價優勢，可能取得較優惠之利率或報價，協助一般投資人取得較具競爭力之報酬率與資金運用效率。</p>			
參、投資本基金之主要風險			
<p>本基金主要投資於人民幣貨幣市場工具及一年內到期之人民幣計價債券，若利率變動、債券交易市場流動性不足及定期存單提前解約將有基金淨值下跌風險。本基金可投資於中國大陸地區及香港市場，由於現今中國大陸地區及香港之政經情勢或法規變動較易受政府當局之影響，故有價格波動較劇烈之風險、政治及社會不明朗因素及貨幣風險等風險。本基金將盡全力分散風險，但無法完全消除。其它投資之風險請詳閱本基金公開說明書。</p>			
肆、本基金適合之投資人屬性分析			
<p>本基金主要投資於國內外之貨幣市場工具，根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，本基金之風險報酬等級為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，如流動風險、利率風險、信用風險等，有關本基金之投資風</p>			

險請詳見公開說明書基金概況之【陸、投資風險之揭露】。

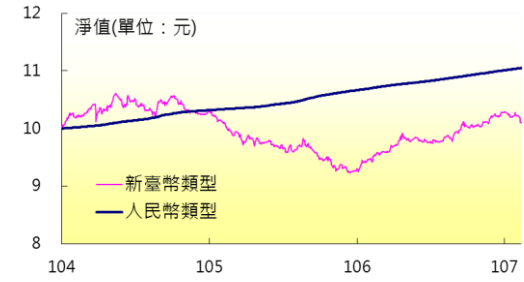
伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成

資料日期：107年6月30日

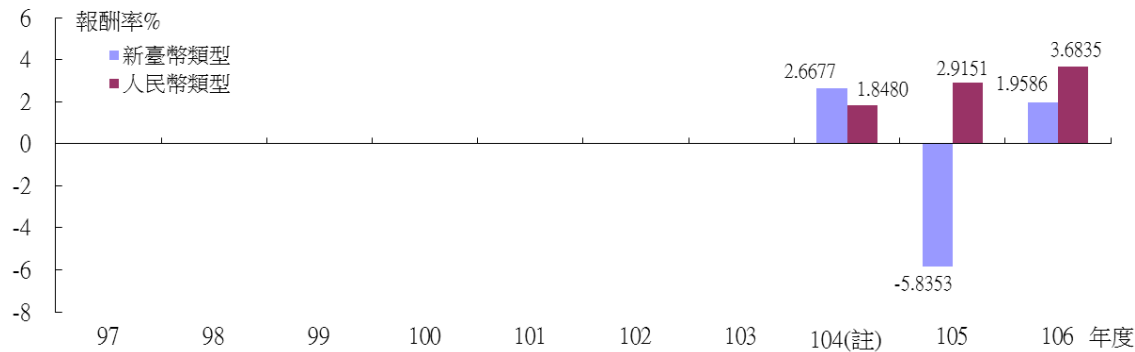
投資類別/投資國家(區域)	投資金額(新臺幣百萬元)	佔基金淨資產價值比重(%)
附買回債券	990	64.77
銀行存款	534	34.91
其他資產減負債後淨額	5	0.32
合計	1,529	100.00

二、最近十年度每單位淨值走勢圖



資料來源：永豐投信 期間：104.5.19~107.6.29

三、最近十年度各年度基金報酬率



註：

資料來源：投信投顧公會各年度年底之基金績效評比

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. 104年度基金報酬率計算期間：104.5.19(基金成立日)至104.12.31。

四、基金累計報酬率

資料日期：107年6月29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(104年5月19日)起算至資料日期日止
累計報酬率(%)	新臺幣類型	-0.0732	2.1973	5.7940	-0.9865	N/A	N/A	0.7363
	人民幣類型	0.8175	1.6700	3.1921	10.2480	N/A	N/A	10.4928

註：

資料來源：投信投顧公會107年6月基金績效評比

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之資產，不予分配。

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(%)	N/A	N/A	0.55	0.89	0.94

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0.4%	保管費	每年基金淨資產價值之0.1%
買回收件手續費	每件新臺幣50元	召開受益人會議費用	每次預估新臺幣一百萬元
申購手續費	每受益權單位發行價額之2%乘以申購單位數。		

	實際適用費率由經理公司依其銷售策略在該範圍內定之。
買回費用	每受益權單位發行價額之 1% 乘以申購單位數。(目前無買回費用)
短線交易買回費用	無
其他費用	包括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、本基金應支付之一切稅捐、基金財務報告簽證及核閱費用、訴訟或非訟費用、清算費用等，需依實際發生金額為準。
註：受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生。	
柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算	
<p>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 52 頁。</p>	
捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式	
<p>一、公告時間：本基金每營業日公告前一營業日本基金每受益權單位之淨資產價值。</p> <p>二、公告方式：於經理公司永豐投信網站 (http://sitc.sinopac.com) 公告。</p>	
玖、公開說明書之取得	
<p>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。</p> <p>二、投資人亦可於經理公司網站 (http://sitc.sinopac.com) 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。</p>	
其他	
<p>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。</p> <p>本基金新臺幣類型受益權單位所有申購及買回價金之收付均以新臺幣為之。人民幣類型受益權單位所有申購及買回價金之收付均以人民幣為之。如投資人以非基金計價幣別之貨幣換匯後申購本基金，須自行承擔匯率變動之風險。此外因投資人與銀行進行外匯交易有買價與賣價之差異，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。</p> <p>永豐投信服務電話：(02) 23125066</p>	