

# 合庫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	合庫貨幣市場證券投資信託基金	成立日期	104年4月27日
經理公司	合作金庫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	玉山商業銀行(股)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：

本基金投資於中華民國境內之銀行存款、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、公司債、無擔保公司債、次順位公司債、金融債券、次順位金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券及依不動產資產證券化條例募集之不動產資產信託受益證券、經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券)、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，且應符合經金管會核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以上者。

### 二、投資特色：

#### 1. 流動性高

本基金嚴格控管流動性，將投資組合之平均存續期間控制在 180 日內，提供高流動性。

#### 2. 安全性佳，嚴格把關投資標的信用品質

本基金之投資係以一年內到期的定期存款、短期票券及債券附買回交易為主，利率曝險程度較低，且在投資前將審慎評估投資標的及交易對象之債信評級是否達一定水準以上，嚴控投資組合之資產品質。

#### 3. 收益性穩，兼顧風險與報酬

本基金投資前會審慎分析總體經濟環境變化、短期資金市場供需、央行貨幣政策及主管機關發佈之法令訊息等，以掌握利率趨勢，進而動態調整投資組合資產配置，在提高基金資產之收益率並兼顧風險分散之原則下，以為投資人創造穩定之最大合理報酬為目標。

#### 4. 本基金獲中華信用評等公司評定基金信用品質評等為 twAAf

【上述相關投資特色之詳細敘述內容請詳見公開說明書。】

## 參、投資本基金之主要風險

本基金為國內貨幣市場型基金，以分散投資標的之方式經營，在合理風險下，投資於國內證券以謀求長期投資利得及投資效益。惟風險無法因分散投資而完全消除，仍可能影響本基金之潛在投資風險包含：利率風險、債券或貨幣市場工具交易市場流動性不足之風險、投資無擔保公司債之風險；本基金或有因利率變動、貨幣市場工具及債券交易市場流動性不足及定期存單提前解約而影響基金淨值下跌之風險，同時或有受益人大量贖回時，致延遲給付贖回價款之可能。

【有關本基金運用限制及投資風險之揭露及其他風險請詳見本基金公開說明書。】

#### 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，講求資產高流動性與收益穩定性，以一年內到期的銀行存款、短期票券及附買回交易為主要投資組合，本基金屬 RR1 風險收益等級，適合保守型投資人。

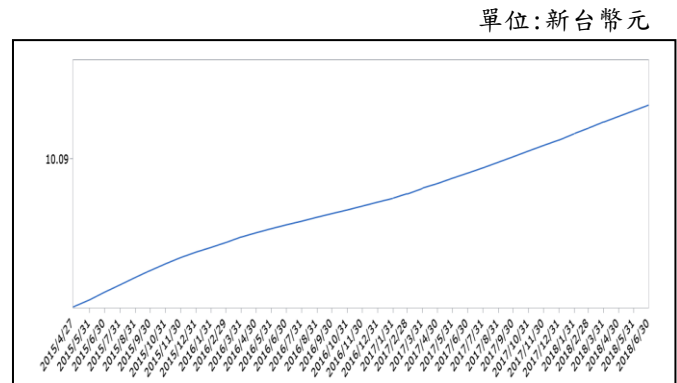
#### 伍、基金運用狀況

##### 一、基金淨資產組成：

資產項目	證券市場名稱	金額	佔淨資產百分比
股票		0.00	0.00
	股票合計	0.00	0.00
附買回債券暨票券		3,125,000,000.00	12.16
短期票券		3,609,019,567.00	14.05
基金		0.00	0.00
銀行存款(含活存、支存、定存)		18,946,500,441.00	73.74
其他資產減負債後之淨額		11,482,565.00	0.05
淨資產		\$25,692,002,573.00	100.00

資料來源：合作金庫投信；資料日期：2018/6/30

##### 二、最近十年度基金淨值走勢圖：



資料來源：Lipper

資料期間：2015/4/27~2018/6/30，淨值以台幣計價

##### 三、最近十年度各年度基金報酬率：

年度	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106
合庫貨幣市場基金	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	0.33%	0.30%	0.37%

註：本基金於 104 年 4 月 27 日成立。

資料來源：Lipper

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(%)：

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4月27日)起算至資料日期日止
累計報酬率	0.10	0.21	0.41	1.13	NA	NA	1.22

資料來源：Lipper；資料期間：截至 2018/6/30

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、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	0.08%	0.13%	0.13%

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	目前本基金之實際經理費率係按本基金淨資產價值，依下列比率計算： (1) 本基金淨資產價值未達新臺幣壹佰億元者，其經理費率為每年百分之〇.〇五(0.05%)之比率計之。 (2) 本基金淨資產價值為新臺幣壹佰億元以上(含)者，其經理費率為每年百分之〇.一〇(0.10%)之比率計之。
保管費	基金保管機構之報酬係依本基金淨資產價值之規模，適用本項第(1)款至第(3)所訂之比率，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。 (1) 於新臺幣肆佰億元(含)範圍內，以每年百分之〇.〇四八(0.048%)之比率，由經理公司逐日累計計算； (2) 逾新臺幣肆佰億元而未超出新臺幣伍佰億元者，除依第(1)款計算外，另就超出新臺幣肆佰億元部分，以每年百分之〇.〇四(0.04%)之比率，由經理公司逐日累計計算； (3) 超出新臺幣伍佰億元者，除分別依第(1)及第(2)款計算外，另就超出新臺幣伍佰億元部分，以每年百分之〇.〇三五(0.035%)之比率，由經理公司逐日累計計算。
買回收件手續費	每件不超過新臺幣 50 元
召開受益人會議費用	每次預估新臺幣 100 萬元(不一定每年發生)
申購手續費	本基金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一，且依最新公開說明書所列規定辦理。實際適用費率由經理公司依其銷售策略在該範圍內調整訂定之，現行申購手續費用為零。
買回費	現行為零
其他費用	以實際發生之數額為準。請詳見本基金公開說明書。

### 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。詳細內容請參見公開說明書第 19 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：於中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會(<http://www.sitca.org.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.tcb-am.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。

本基金經金融監督管理委員會同意生效，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。

合作金庫投信服務電話：(02)2181-5999