

瀚亞2026收益優化傘型證券投資信託基金之 美元保本證券投資信託基金

(保護型保本基金，保本比率為本金之100%，但投資人於基金到期日前提出買回申請，到期前之買回淨值不保證會高於基金保本率或發行價格)

簡式公開說明書

刊印日期：113年4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、基本資料

基金名稱	瀚亞2026收益優化傘型證券投資信託基金之美元保本證券投資信託基金 (保護型保本基金，保本比率為本金之100%，但投資人於基金到期日前提出買回申請，到期前之買回淨值不保證會高於基金保本率或發行價格)	成立日期	109年6月3日
經理公司	瀚亞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	渣打國際商業銀行股份有限公司	基金種類	保本型
受託管理機構	無	投資地區	國內外
國外投資顧問公司	無	存續期間	自成立日之次一營業日起 屆滿六年之當日，如該日 為非營業日則指次一營業日
收益分配	無	計價幣別	美元
績效指標 benchmark	無	保證機構	無
		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：

1. 本子基金將依市場利率情況，將可達百分之一百（100%）保本比率之本金投資於以美元或歐元為主(但不限於)之定期存款，以確保基金到期日得依約定達成保本比率之淨值。
2. 本子基金除投資於固定收益商品之外，亦將投資於非在交易所進行衍生自基金受益憑證之選擇權、遠期外匯(Forward)等證券相關商品交易，以達成基金到期時得提供依成立時所釐定之參與率及基金存續期間連結標的表現設算之報酬率。
3. 本子基金從事於衍生自基金受益憑證之選擇權證券相關商品交易，係指連結瀚亞投資-M&G 收益優化基金 A(歐元)級別淨值之表現。

二、投資特色：

1. 本子基金透過期初投資存款資產，以存款之收益率累計至2026年，達到本金保護目的。
2. 在計算達到保護本金所需之孳息後，本子基金將部份剩餘資金投資於基金選擇權。透過投資基金選擇權，達到累計收益保護及參與連結基金的績效表現，本子基金累計6年後可參與基金績效表現之機會。

參、投資本基金之主要風險

1. 流動性風險：本子基金主要投資標的為定期存款，流動性風險不大。本子基金另投資於連結瀚亞投資-M&G 收益優化基金 A(歐元)級別之選擇權，當有大額贖回或標的基金績效波動較大時，可能使選擇權價格有較大差異且影響基金淨值，但不影響持有到期之投資人。雖然瀚亞投資-M&G 收益優化基金 A(歐元)級別之基金規模極高，惟亦不排除缺乏市場流動性之可能，恐致使投資標的無法適時買進或賣出，導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，或是發生基金延後其買回價金給付時間之情形。

形，進而影響本子基金之淨值或投資調度。經理公司將盡善良管理人之注意義務，盡力規避可能之流動性風險。

2. 外匯管制及匯率變動之風險：本子基金主要投資於金融機構所發行之定期存款及以美元計價之證券相關商品。本子基金投資相關地區對於資金匯入或匯出並無涉及任何外匯管制行為，任何資金可自由匯入與匯出。本子基金保本比率為美元計價下之保本率，新臺幣或其他外幣之匯率變動均不影響本子基金之保本比率。基金經理公司若以本子基金資產從事美金以外之外幣計價投資或交易(例如歐元定存)，均會進行匯率之完全避險操作，以消除美元以外之匯率風險，故匯率變動不影響本子基金之保本程度。本子基金係以美元計價之保本型基金，所有申購及買回價金之收付以美元或新臺幣為之。如投資人以新臺幣投資本基金，須自行承擔匯率變動之風險。
3. 商品交易對手之信用風險：本子基金投資於金融機構所發行之定期存款及連結標的為瀚亞投資-M&G 收益優化基金 A(歐元)級別之選擇權。雖該金融機構須符合金管會規定之一定信用評等等級要求，惟仍存在違約或破產之信用風險，故本子基金無法完全消除信用風險產生之可能性。
4. 本基金所投資標的發生上開風險時，基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。請詳細閱讀本基金公開說明書第 37 頁至第 41 頁，投資本基金應注意之相關風險。
5. 其他參考資訊：本基金為保護型保本基金，經評估本基金之特性及所列風險，並參酌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」(下稱 RR)，其風險報酬等級為 RR1。上述 RR 等級僅係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有基金風險(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別風險。請投資人注意申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharp 值等)可至投信投顧公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

1. 本子基金為保護型保本基金，無提供保證機構保證之機制。本子基金主要投資於定期存款，另投資於非在交易所進行衍生自基金受益憑證之選擇權、遠期外匯(Forward)等證券相關商品交易，以提供基金成立時所釐定之參與率及基金存續期間連結標的表現設算之報酬率。
2. 經本公司定期執行之KYP風險綜合評估結果，本子基金兼顧保本性及獲利性，適合願意長期投資、風險承受度較低之保守型投資人。

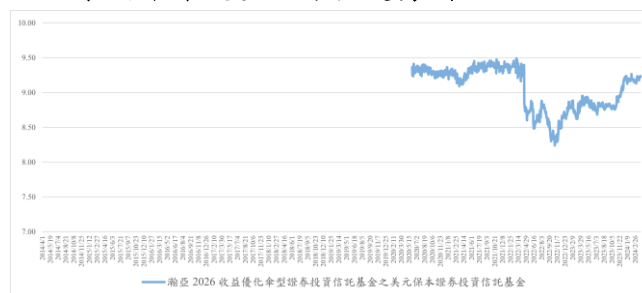
伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

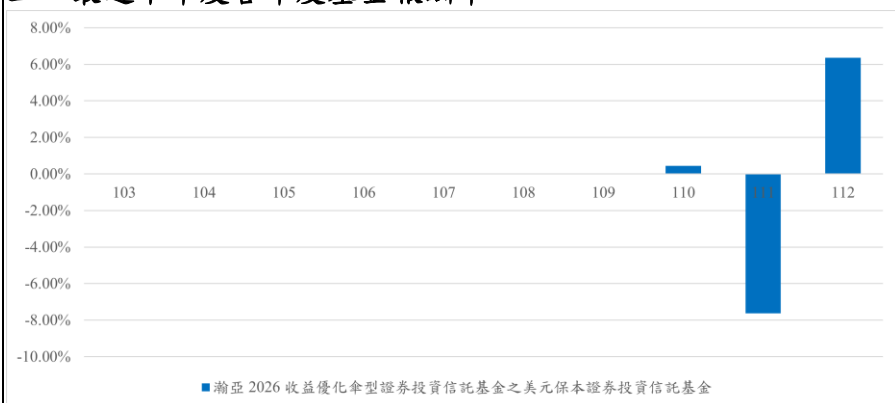
資料日期：113年3月31日

投資類別	投資金額 (新台幣百萬元)	佔基金淨資產 價值比重(%)
銀行存款(含活存、支存、定存)	369.70	95.88
其他資產(扣除負債後之淨額)	15.87	4.12
合計(淨資產總額)	385.57	100.00

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：



四、基金累計報酬率：

資料日期：113年3月31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(109年6月3日)起算至資料日期日止
美元	-0.11%	5.05%	4.45%	0.51%	N/A	N/A	-1.45%

註：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之累計報酬率。

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額：(單位：元/每受益權單位)

無

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	108	109	110	111	112
費用率	NA	6.59%	0.11%	0.11%	0.11%

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	經理公司之報酬係按本子基金淨資產價值每年最高百分之壹(1%)之比率，由經理公司於成立時計算存續期間之總報酬，並自成立日起五個營業日內以美元自本子基金撥付之；受益人於本子基金存續期間到期前買回或轉讓者，經理公司已收取本子基金存續期間之全部報酬將不予退還。	保管費	基金保管機構之報酬係按本子基金淨資產價值每年百分之零點壹零(0.10%)之比率計收，由經理公司逐日累計計算，自本子基金成立日起每曆月給付乙次。
買回收件手續費	每件新臺幣 50 元。至經理公司辦理者，免收手續費。	召開受益人會議費用	預估每次不超過新臺幣 100 萬元
申購手續費	本子基金每受益權單位之申購價金包括發行價格及申購手續費，現行申購手續費，最高不超過申購發行價格之百分之三，實際費率由經理公司或銷售機構依其銷售策略於此範圍內作調整。		
買回費	本子基金買回費用最高不得超過本子基金每受益權單位淨資產價值之百分之二(2%)，買回費用歸入本子基金資產。		
短線交易買回費用	本子基金成立日之當日起即不再接受受益權單位之申購，且本子基金自成立之日起九十日後，受益人始得向經理公司或其委任之基金銷售機構提出買回之請求，故本子基金無短線交易之情形。		
轉換費用	本基金不能轉換至其他基金，且子基金間亦不能互轉，故無轉換費用。		
其他費用	以實際發生之數額為準。		

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：申購手續費實際費率由經理公司或銷售機構依其銷售策略，在最高 3% 內作適當之調整。

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

本基金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。

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.eastspring.com.tw>)及委託投信投顧公會於公會網站(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.eastspring.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

1. 本子基金無提供保證機構保證之機制，係透過投資工具達成保護本金之功能。投資人持有本子基金至到期日時，始可享有 100% 的本金保護。投資人於到期日前買回者、或有本子基金信託契約第 3 條第 2 項、第 26 條或公開說明書所定應提前終止之情事者，不在保護範圍，投資人應承擔整個投資期間之相關費用，並依當時淨值計算買回價格。投資人應了解到到期日前本子基金之淨值可能因市場因素而波動，因保護並非保證，投資標的發行人或證券相關商品交易對手違約或發生信用風險、選擇權因市場發生不可抗力因素（如法令變更、戰爭等）而被選擇權發行人提前贖回等因素，將無法達到本金保護之效果，投資人在進行交易前，應確定已充分瞭解本子基金之風險與特性。
2. 本子基金係以美元計價之保本型基金，所有申購及買回價金之收付以美元或新臺幣為之。如投資人以新臺幣投資本基金，須自行承擔匯率變動之風險。
3. 經理公司之報酬係按本子基金淨資產價值每年最高百分之壹(1%)之比率，由經理公司於成立時計算存續期間之總報酬，並自成立日起五個營業日內以美元自本子基金撥付之。受益人於存續期間到期前買回或轉讓者，經理公司已收取存續期間之全部報酬將不予退還。
4. 本子基金到期報酬之計算方式：
 - (1). 本子基金分為到期買回及到期結算收益部份。
 - (2). 到期買回價為 100% 期初保護本金部份，投資人於非到期日前買回基金將以淨值及單位數計算買回價金。
 - (3). 到期結算收益，為期初保護本金乘以「到期結算日之連結標的原幣別表現乘上參與率後與保護收益率相較，兩者取其大之值」。到期結算收益價金計算公式如下：
期初保護本金 × { Max [0% , 參與率 × (連結標的到期結算日至期初原幣別表現)] } 其中，
原幣別：係指[歐元]。
到期結算日：自本子基金成立日起至基金期滿結算連結基金表現，結算日為本子基金存續期間屆滿日之當日，如該日為非營業日則指次一營業日。
連結標的：M&G 收益優化基金 A(歐元)級別。若連結標的有更名、合併、清算等變更時，經理公司將另行通知投資人，並且在不影響保護比率的前提下保留調整連結基金權利，屆時參與率可能與期初進場時不同，所調整連結基金以相同風險報酬屬性基金為限。
參與率的範圍為 20%~200%，實際參與率須於本基金完成投資日之次一營業日釐定，並由經理公司公告之。**本子基金參與率已於完成投資日之次一營業日釐定(109年6月4日)，實際參與率為 30%。**
 - (4). 前述關於到期買回價計算公式，當有本子基金信託契約第三條第二項之情事者，即無法採行計算，並應依實際情形辦理。
5. 投資人於到期日前買回者或有本子基金信託契約第 3 條第 2 項、第 26 條或公開說明書所定應提前終止之情事者，不在保護範圍，投資人應承擔整個投資期間之相關費用，並依當時淨值計算買回價格。本子基金未到期前買回，將收取提前買回費用 2% 並歸入本子基金資產，以維護既有投資人利益。
6. 本子基金受益憑證申購手續費不列入本子基金資產，非屬本金保護之範圍，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三。
7. 本子基金成立日之當日起即不再接受受益權單位之申購，本子基金自成立之日起九十日後，受益人得提出買回之請求。
8. 連結歐元計價基金標的淨值變動僅為計算報酬率之參考依據，本子基金之資產以美元計算。
9. 受益人不得申請本子基金與經理公司其他基金間之轉申購。
10. 本子基金經金融監督管理委員會同意生效，惟不表示絕無風險。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。

瀚亞投信服務電話：(02) 8758-6699