

復華人民幣傘型證券投資信託基金之復華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：民國108年7月24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	復華人民幣傘型證券投資信託基金之 復華人民幣貨幣市場證券投資信託基金	成立日期	民國(下同)102年5月20日
經理公司	復華證券投資信託(股)公司	基金型態	開放式
基金保管機構	玉山商業銀行股份有限公司	基金種類	貨幣市場基金
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	不分配收益	計價幣別	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

一、投資範圍：

- (一)本基金主要投資於國內外以人民幣計價之貨幣市場工具及一年內到期之債券，且得於處理本基金資產匯入匯出之必要範圍內，持有其他外幣。
- (二)本基金運用於銀行存款、短期票券及債券附買回交易之總金額需達本基金淨資產價值百分之七十以上。但本基金信託契約終止前一個月，得不受前述比例之限制。

二、投資特色：

- (一)波動度低、流動性佳：本基金投資工具為貨幣市場工具，波動度較一般債券低，並具備充分流動性。
- (二)資金運用效率高：本基金運用法人優勢可取得較優惠利率，使貨幣市場基金在具備流動性的同時，也能提供投資人更具競爭力的報酬率，提高投資人對所持有人民幣的運用彈性。
- (三)提供資金調度與停泊之管道，可供投資人去化短期閒置之人民幣現金。

參、投資本基金之主要風險

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，因此可能有產業景氣循環風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動風險、投資地區政治經濟變動風險、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及從事證券相關商品交易風險等風險，以及本基金主要投資標的之利率變動、債券交易市場流動性不足及定期存單提前解約將有淨值下跌之風險。惟前述並未涵蓋本基金所有投資風險，有關本基金投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金主要投資於中華民國境內外以人民幣計價之貨幣市場工具及一年內到期之債券，獲利來源以收息為主，適合保守型投資人。
 本基金屬 RR1 風險收益等級，惟本基金風險收益等級僅供參考，不得作為投資惟一依據，投資人宜斟酌個人風險承擔能力及資金可運用期間之長短後投資。

伍、基金運用狀況

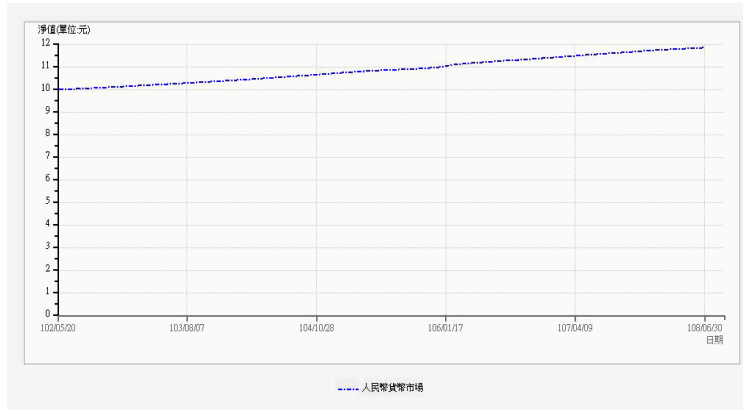
一、基金淨資產組成：

復華人民幣貨幣市場基金
淨資產總額明細

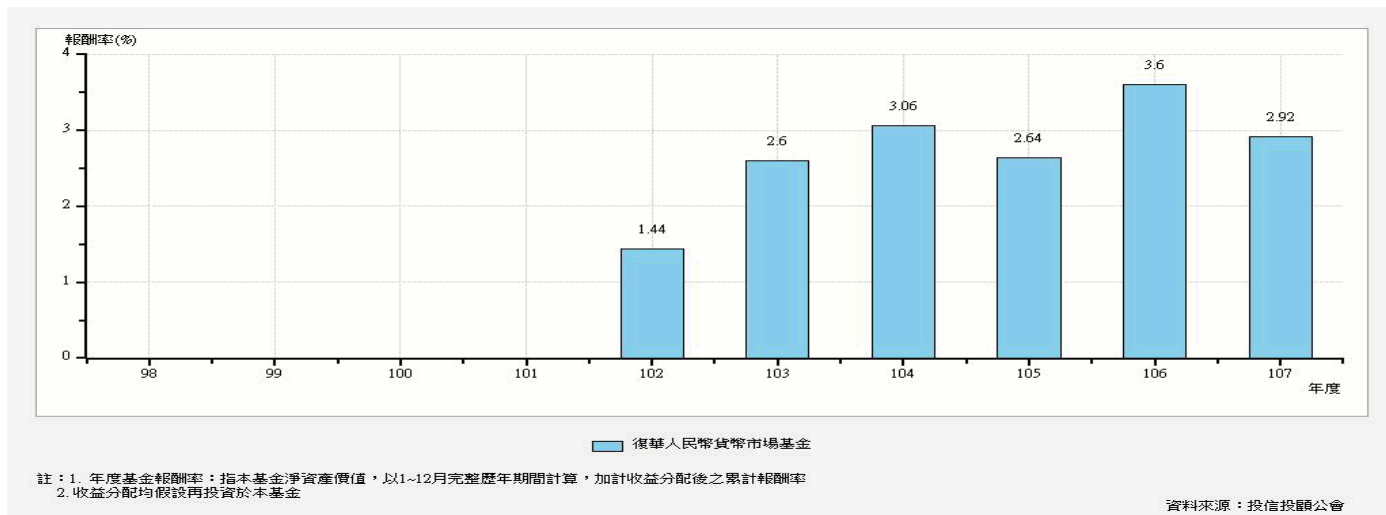
108年6月30日

投資類別/ 投資國家(區域)	投資金額 (人民幣百萬元)	佔基金淨資產 價值比重(%)
附買回債券	98	94.23
銀行存款	6	5.77
合計(淨資產總額)	104	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：108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 (102年5月20日) 起算至資料日期日止
累計報酬率	0.48%	1.05%	2.45%	9.10%	15.50%	N/A	18.62%

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。

資料來源：Lipper

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額：無。

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	103	104	105	106	107
費用率	0.63%	0.59%	0.68%	0.92%	0.85%

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0.11%
買回收件手續費	至基金銷售機構辦理者每件新臺幣50元	召開受益人會議費用(註)	每次預估約當新臺幣壹佰萬元
申購手續費	最高不得超過申購發行價額之3%。		
買回費用	目前買回費用為零。		
短線交易買回費用	無。		
其他費用	以實際發生之數額為準(包括取得及處分本基金資產所生之經紀商佣金、印花稅、證券交易稅、證券交易手續費、票券集保帳戶維護費與交割費、基金財務報告簽證或核閱費用、訴訟及非訟費用及清算費用)。		
(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61-62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：經理公司每營業日公告前一營業日計算之每受益權單位之淨資產價值。</p> <p>二、公告方式：經理公司總公司營業場所、復華投資理財網(http://www.fhtrust.com.tw/)及中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站(http://www.sitca.org.tw/)</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://www.fhtrust.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。</p>			
其他			
<p>投資人以書面或傳真方式申購或買回本基金者，截止時間為每營業日下午四點三十分止，以網路交易或電話語音交易者，截止時間為每營業日下午三點三十分止；詳細內容請參閱公開說明書。</p>			
<p>(一) 本基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示本基金絕無風險。本公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；本公司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，投資人申購前應詳閱本基金公開說明書。</p> <p>(二) 本基金以人民幣計價，如投資人以新臺幣或其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金者，須自行承擔匯率變動之風險，當人民幣相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。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。此外，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。人民幣目前無法自由兌換，且受到外匯管制及限制。如本基金欲直接投資大陸地區當地證券市場，將利用本公司申請獲准之合格境外機構投資者(QFII)之額度進行投資，且須遵守相關政策限制並承擔政策變動風險，大陸地區之外匯管制及資金調度限制可能影響本基金之流動性。此外，QFII額度須先兌換為美元匯入大陸地區後再兌換為人民幣，以投資當地人民幣計價之投資商品。故本基金有外匯管制及匯率變動之風險。</p> <p>(三) 復華投信服務電話：(02)8161-6800</p>			