

復華多元資產傘型證券投資信託基金之復華美國金融服務業股票ETF證券投資信託基金（本基金之配息來源可能為收益平準金）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	復華多元資產傘型證券投資信託基金之復華美國金融服務業股票ETF證券投資信託基金（本基金之配息來源可能為收益平準金）	成立日期	108年1月15日
經理公司	復華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	永豐商業銀行股份有限公司	基金種類	指數股票型基金
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	每年分配收益	計價幣別	新臺幣
績效指標 benchmark	本基金之標的指數為道瓊斯美國金融服務業指數（Dow Jones U.S. Financial Services Index）	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>(一)中華民國境內之證券投資信託基金受益憑證、期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金受益憑證。</p> <p>(二)外國證券集中交易市場或經金管會核准之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、認購(售)權證或認股權憑證(Warrants)及基金受益憑證、基金股份、投資單位(含反向型ETF(Exchange Traded Fund)、槓桿型ETF)；或經金管會核准或生效得募集及銷售之外國基金管理機構所發行或經理之基金受益憑證、基金股份或投資單位。</p> <p>(三)本基金自掛牌日起，投資於標的指數成分證券之總金額，不得低於本基金淨資產價值之百分之八十(含)。</p> <p>(四)標的指數之主要成分及特色：指數內容為在美國交易市場掛牌、自由流通市值在所有美國可交易股票中排名前95%並經過流動性篩選之金融服務業股票。</p> <p>二、投資特色：</p> <p>(一)本基金主要投資於美國金融服務業公司發行之股票。</p> <p>(二)追蹤指數操作，資訊相對透明。</p> <p>(三)交易方式便利且成本低廉。</p>			
參、投資本基金之主要風險			
<p>投資人應注意本基金投資風險包括類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、經濟變動之風險、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>本基金係追蹤道瓊斯美國金融服務業指數之績效表現，以美國金融服務業公司股票為主要投資標的，可能受到單一產業影響較大，適合能夠承受相關風險之投資人。本基金之風險收益等級為RR4（投資風險：中高），惟本基金風險收益等級僅供參考，不得作為投資唯一依據，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。</p>			

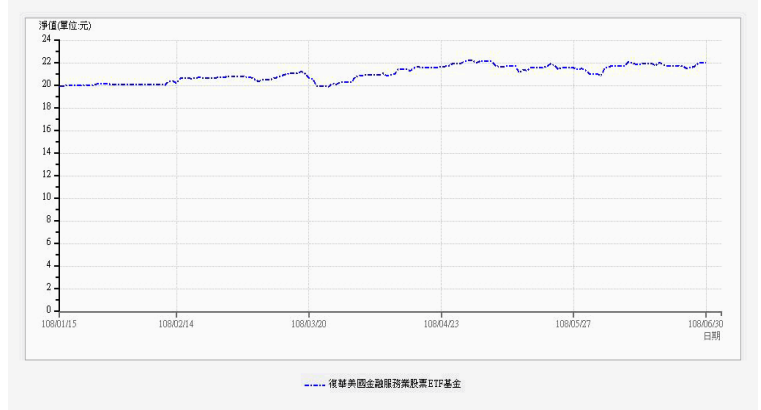
伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

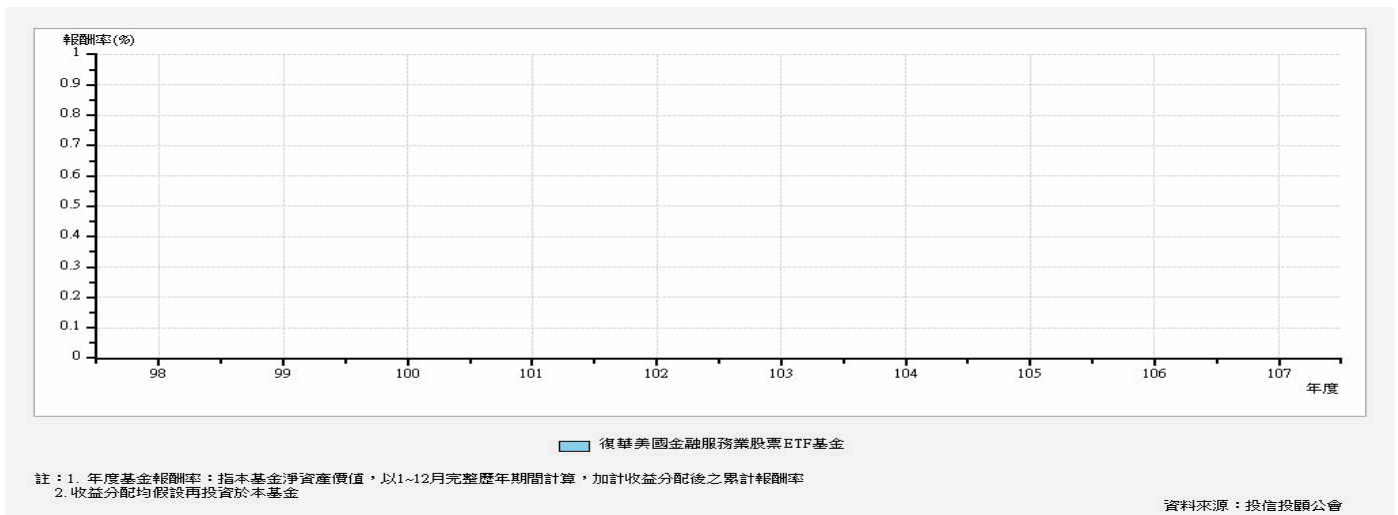
復華美國金融服務業股票ETF基金 108年6月30日
淨資產總額明細

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(%)
上市股票	342	96.61
銀行存款	10	2.82
其它資產(扣除負債後)	2	0.57
合計(淨資產總額)	354	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：基金累計報酬率與標的指數表現之差異

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 (108年1月15日) 起算至資料日期日止
累計報酬率	8.16%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	10.05%
道瓊斯美國金融服務業 (DJUSFV)指數表現	7.39%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	13.53%

註：

資料來源：Lipper

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。

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	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

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	淨資產價值級距(新臺幣元)	保管費	淨資產價值級距(新臺幣元)		
	10億元(不含)以下		0.35%	10億元(不含)以下	0.15%
	10億元(含)以上 ~30億元(含)		0.30%	10億元(含)以上 ~30億元(含)	0.12%
	30億元(不含)以上 ~60億元(含)		0.25%	30億元(不含)以上 ~60億元(含)	0.10%
	60億元(不含)以上		0.20%	60億元(不含)以上	0.07%
指數授權費	以最小年費 18,000 美元或依本基金當季之日平均淨資產價值以年度費率 0.05% 計算之數額，兩者較高者為給付。				
掛牌費及年費	每年掛牌費用為淨資產價值之 0.03%，每年最高金額為新臺幣參拾萬元。初次掛牌之年度按月數比例計收，不足整月者照整月計算。				
成立日前之申購手續費	最高不得超過申購發行價額之 2%。				
召開受益人會議費用(註)	每次預估新臺幣壹佰萬元。				
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、基金財務報告簽證及核閱費用、訴訟及非訟費用及清算費用)。				
以下為掛牌日起透過初級市場申購買回之費用					
掛牌日起之申購手續費	每受益權單位之申購手續費，最高不得超過每受益權單位淨資產價值之 2%，實際適用費用得由經理公司依基金銷售策略適當調整之。				
申購交易費	1. 目前預收之申購交易費用為「預收申購價金×申購交易費率(0.10%)」。該費用得依本基金投資策略、投資標的及市場現況進行調整，最低為零，最高不得超過本基金預收申購價金之 2%。 2. 目前實際之申購交易費用為「實際申購價金×申購交易費率(0.10%)」。該費用得依本基金投資策略、投資標的及市場現況進行調整，最低為零，最高不得超過本基金實際申購價金之 2%。				
買回手續費	每受益權單位之買回手續費，最高不得超過每受益權單位淨資產價值之 2%，實際適用費用得由經理公司依基金銷售策略適當調整之。				
買回交易費	目前買回交易費用為「買回價金×買回交易費率(0.10%)」。該費用得依本基金投資策略、投資標的及市場現況進行調整，最低為零，最高不得超過本基金買回價金之 2%。				
行政處理費	就每筆申購失敗或買回失敗應給付行政處理費，有關行政處理費計算標準，請詳閱基金公開說明書。				

(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

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。詳細內容請參閱公開說明書第 81-82 頁。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 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。
- 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/>)

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、基金銷售機構或參與證券商營業處所，投資人可免費索取。
- 二、投資人亦可於經理公司網站(<http://www.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。

其他

成立日(不含當日)前，本基金之申購截止時間為每營業日下午 4:30 止；自掛牌日起，申購申請截止時間為申購日下午 2:00 止(有額度控管時，為上午 10:30 止)；買回申請截止時間為買回日下午 2:00 止。如有特殊情事以致影響經理公司之營業時間時，經理公司得公告調整申購或買回截止時間，詳細內容請參閱公開說明書。

(一) 本基金經金融監督管理委員會申報生效，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。

(二) 本基金之基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。本基金配息可能由基金的收益或收益平準金中支付。任何涉及由收益平準金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。

(三) “道瓊斯美國金融服務業指數” (“Dow Jones U.S. Financial Services Index”) (以下稱「指數」) 是S&P Global旗下公司S&P Dow Jones Indices LLC或其附屬公司 (“SPDJI”) 的一款產品，且已授權予復華投信使用。Standard & Poor’s® 與 S&P® 均為 S&P Global 旗下公司 Standard & Poor’s Financial Services LLC (“S&P”) 的註冊商標；Dow Jones® 是 Dow Jones Trademark Holdings LLC (“Dow Jones”) 的註冊商標；這些商標已授權予 SPDJI 使用，並已從屬授權予復華投信用於特定用途。SPDJI、Dow Jones、S&P 及其各自的附屬公司 (統稱 “S&P Dow Jones Indices”) 均不保薦、擔保、銷售或推廣復華美國金融服務業股票ETF基金 (本基金之配息來源可能為收益平準金) (以下稱「基金」)。S&P Dow Jones Indices 均不就一般地投資於證券或特別是投資於基金的合理性或指數追蹤一般市場表現的能力，向基金的所有人或任何公眾成員做出任何明示或隱含的聲明或保證。就指數而言，S&P Dow Jones Indices 與復華投信的唯一關係，是指數及 S&P Dow Jones Indices 和/或其許可人的特定商標、服務標章和/或商品名的授權。指數由 S&P Dow Jones Indices 確定、組成及測算，無需考慮復華投信或基金。S&P Dow Jones Indices 在確定、組成或測算指數時概無義務考慮復華投信或基金的所有人的需求。S&P Dow Jones Indices 概不負責且不參與確定基金的價格和數量，或是基金的發行或銷售時間，亦不負責且不參與確定或測算相關公式以將基金轉換為現金、或退回或贖回基金 (視情況而定)。S&P Dow Jones Indices 就基金的經營、行銷或交易概不承擔任何義務或法律責任。概不保證基於指數的投資產品能夠準確追蹤指數表現或提供正投資回報。S&P Dow Jones Indices LLC 並非投資顧問。將某個證券納入指數並非 S&P Dow Jones Indices 關於購買、銷售或持有該證券的建議，亦不能被視作投資建議。

S&P DOW JONES INDICES 概不保證道瓊斯美國金融服務業指數或任何相關資料或通訊 (包括但不限於口頭或書面通訊，包括電子通訊) 的充分性、準確性、及時性和/或完整性。S&P DOW JONES INDICES 概不對當中的任何錯誤、遺漏或延遲做出任何損害賠償或承擔任何法律責任。S&P DOW JONES INDICES 對復華投信、基金的所有人、或任何其他人士或實體因使用指數或與之有關的任何資料所造成的後果，或者針對任何特定目的或用途的適銷性或合適性，概不作任何明示或隱含的保證，並且明確放棄這方面的一切保證。在不限制前述任何規定的情況下，S&P DOW JONES INDICES 均不對任何間接的、特殊的、附帶的、懲罰性的或相應而生的損害 (包括但不限於利潤損失、交易損失、時間或商譽損失) 承擔任何法律責任，即使該等公司知悉在合同、侵權法、嚴格法律責任或其他方面可能發生該等損害，亦然。S&P DOW JONES INDICES 與復華投信間的任何協議或安排除 S&P DOW JONES INDICES 的許可人外，概不存在任何協力廠商受益人。

(四) 復華投信服務電話：(02)8161-6800