

野村動態配置多重資產證券投資信託基金

(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) 簡式公開說明書

刊印日期：108年07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	野村動態配置多重資產基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	成立日期	104年5月29日。
經理公司	野村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	臺灣銀行股份有限公司	基金種類	多重資產型
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	不定期限
收益分配	新臺幣計價、美元計價、人民幣計價、澳幣計價及南非幣計價均分配收益。	計價幣別	新臺幣、美元、人民幣、澳幣及南非幣
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：

(一)本基金投資於中華民國之上市或上櫃股票、承銷股票、存託憑證、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、政府公債、公司債、金融債券等投資標的。(二)本基金投資之外國有價證券，包括：1. 在外國證券交易所及經金管會核准之店頭市場交易之股票、承銷股票、基金受益憑證、基金股份、投資單位、存託憑證等。2. 由外國國家或機構所保證或發行之債券及本國企業赴海外發行之公司債。3. 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、投資單位及追蹤、模擬或複製債券指數表現之ETF。4. 本基金投資之債券，不包括以國內有價證券、本國上市、上櫃公司於海外發行之有價證券、國內證券投資信託事業於海外發行之基金受益憑證、未經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金為連結標的之連動型或結構型債券。

(二)原則上，本基金自成立日起屆滿六個月後，投資於國內外股票、存託憑證、參與憑證、債券及其他固定收益證券之總額不得低於本基金淨資產價值之百分之七十(含)；投資於上市或上櫃股票、承銷股票及存託憑證合計總金額占基金淨資產價值之百分之九十(含)以下且不得低於百分之十(含)，有關本基金投資股票及債券比例之具體投資策略詳如公開說明書。

二、投資特色：

(一)多重資產配置。(二)投資組合動態配置調整，靈活掌握市場景氣循環及全球趨勢形成時帶來的獲利上漲空間。(三)全球投資佈局，主要投資於全球成熟股債市，但也部分參與新興市場的投資契機。(詳細之投資標的請詳如本基金公開說明書。)

參、投資本基金之主要風險

本基金主要投資風險，包括：1.類股過度集中之風險；2.產業景氣循環的風險；3.流動性風險；4.外匯管制及匯率變動之風險；5.投資地區政治、經濟變動之風險；6.商品交易對手之信用風險；7.其他投資標的或特定投資策略之風險；8.從事證券相關商品交易之風險。(詳細風險敘述請參見本基金公開說明書)

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金主要投資於全球國家及地區，採取股債均衡配置，並將依景氣循環所處階段，調整股債配置比重，但可能鉅額價格下跌風險，因其波動性與風險程度可能較高，故本基金適合較積極且長期投資型的投資人，依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，本基金屬RR3風險報酬等級，惟

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。

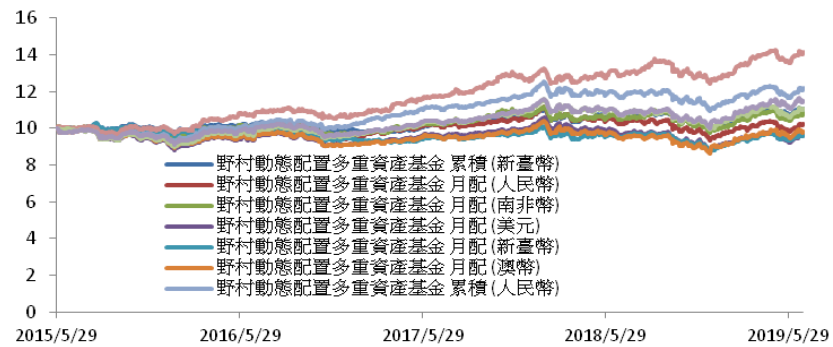
五、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

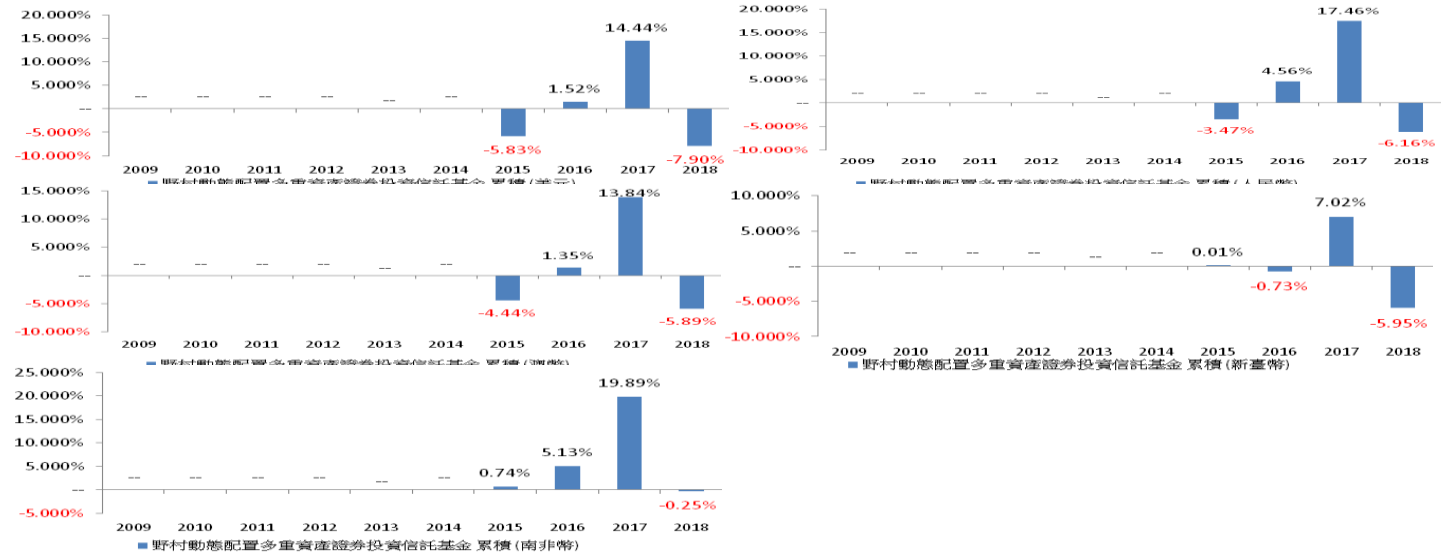
單位：新台幣佰萬元；資料日期：108年06月30日

資產項目	金額	比率(%)
股票		
UNITED STATES OF AMERICA	284	47.36
HONG KONG	35	5.87
UNITED KINDOM	28	4.73
FRANCE	23	3.80
JAPAN	21	3.45
SOUTH KOREA	16	2.65
台灣證券交易所	11	1.91
SWEDEN	6	0.92
SINGAPORE	5	0.87
證券櫃檯買賣中心	3	0.49
債券及其他固定收益證券		
UNITED STATES OF AMERICA	72	11.99
SINGAPORE	16	2.68
LUXEMBOURG	5	0.79
基金	41	6.77
銀行存款	45	7.46
其他資產(扣除負債後)	-11	-1.74
合計(淨資產總額)	600	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：

資料來源：Lipper; 資料日期：108年06月30日

基金名稱	三個月	六個月	一年	三年	五年	十年	自成立日起
野村動態配置多重資產證券投資信託基金 累積(新臺幣)	1.72%	10.68%	4.57%	7.77%	-	-	10.60%
野村動態配置多重資產證券投資信託基金 累積(美元)	1.07%	9.86%	3.23%	12.21%	-	-	10.71%
野村動態配置多重資產證券投資信託基金 累積(人民幣)	1.43%	9.48%	3.87%	19.18%	-	-	21.80%
野村動態配置多重資產證券投資信託基金 累積(澳幣)	2.47%	10.54%	6.55%	14.48%	-	-	14.70%
野村動態配置多重資產證券投資信託基金 累積(南非幣)	1.19%	11.69%	9.68%	30.33%	-	-	41.47%
野村動態配置多重資產證券投資信託基金 S(新臺幣)	1.90%	11.07%	5.31%	-	-	-	5.58%

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額：

年度	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107
新臺幣計價-收益分配金額(單位：元/每受益權單位)	---	---	---	---	---	---	0.1130	0.3715	0.3570	0.3515
美元計價-收益分配金額(同上)	---	---	---	---	---	---	0.1090	0.3640	0.3565	0.3515
人民幣計價-收益分配金額(同上)	---	---	---	---	---	---	0.1520	0.4560	0.4560	0.4540
澳幣計價-收益分配金額(同上)	---	---	---	---	---	---	0.1460	0.4320	0.4320	0.4165
南非幣計價-收益分配金額(同上)	---	---	---	---	---	---	0.2290	0.7200	0.7200	0.7100

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度(民國)	103	104	105	106	107
費用率	-	1.25%	2.11%	2.16%	2.13%

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	1. 各類型受益權單位(S類型新臺幣計價受益權單位除外)·每年1.70% 2. S類型新臺幣計價·每年0.99%	保管費	每年基金淨資產價值之0.26%
買回收件手續費	(1) 至經理公司辦理者免收。 (2) 至買回代理機構辦理者每件新台幣50元	召開受益人會議費用	每次預估新臺幣壹佰萬元。
申購手續費	本基金每受益權單位之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三。其申購手續費由經理公司在級距範圍內依經理公司銷售策略，做適當之調整。		
買回費	現行其他買回費用為零。		
短線交易買回費用	本基金短線交易定義為「持有未滿七個日曆日」(含第七日)，進行短線交易之受益人需支付買回金額萬分之一之短線交易費用，本費用應歸入本基金資產。但定時定額投資、同一基金間轉換得不適用短線交易。		
其他費用	以實際發生之數額為準。(詳見本基金公開說明書)		

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。

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。詳細內容請參見公開說明書第25-26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：經理公司之營業處所、野村投信網站 (<http://www.nomurafunds.com.tw>)、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.nomurafunds.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

- ※ 本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；基金經理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基金公開說明書。本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券，由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。本基金適合能承受中高風險非保守型之投資人，由於本基金亦得投資於高收益債券，投資人投資以高收益債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。
- ※ 本基金投資於符合美國 Rule 144A 規定之債券(以下簡稱 Rule 144A 債券)之投資總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之十五。Rule 144A 債券並無向美國證管會註冊登記及資訊揭露之特別要求，同時僅

有合格機構投資者可以參與該市場，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。交易流動性無法擴及一般投資人，投資人投資前須留意相關風險。

- ※ 本基金可投資於轉換公司債，由於轉換公司債同時兼具債券與股票之特性，因此除利率風險、流動性風險及信用風險外，還可能因標的股票價格波動而造成該轉換公司債之價格波動，此外，非投資等級或未經信用評等之轉換公司債所承受之信用風險相對較高。
- ※ 有關本基金運用限制及投資風險之揭露請詳見第 13 頁至第 15 頁、第 17 至第 20 頁。
- ※ 有關本基金應負擔之費用請詳見第 37 頁。
- ※ 有關投資人之權利、義務與責任請詳見第 25 頁至第 27 頁。
- ※ 有關基金經理公司之權利、義務與責任請詳見第 37 頁至第 39 頁。
- ※ 有關本基金運用滬港通及深港通交易機制投資大陸股票市場之各項風險請詳見第 19 頁至第 20 頁。
- ※ 本基金投資風險包括債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險、與其他投資風險等。
- ※ 匯率變動風險：本基金以新臺幣、美元、人民幣、澳幣及南非幣計價，如投資人以非本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。由於中國大陸地區有實施外匯管制，人民幣匯率波動可能對該類人民幣計價別每受益權單位淨資產價值造成直接或間接影響之風險。本基金可能投資於非基金計價幣別的投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金不同計價幣別之淨資產價值。
- ※ 本基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用，投資人於申購時應謹慎考量。本基金由本金支付之配息相關資料，投資人可至本公司網站(www.nomurafunds.com.tw)或致電客服中心查詢。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，投資人於獲配息時須一併注意基金淨值之變動。
- ※ 本基金投資於基金受益憑證部份可能涉有重複收取經理費。
- ※ 為避免因受益人短線交易頻繁，造成基金管理及交易成本增加，進而損及基金長期持有之受益人之權益，並稀釋基金之獲利，本基金不歡迎受益人進行短線交易。
- ※ 本基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。基金投資可能產生的最大損失為全部本金，投資人需自負盈虧。
- ※ 如因基金投資產生紛爭，投資人可先向經理公司提出申訴，投資人不接受經理公司申訴處理結果或經理公司未在三十日內處理回覆時，投資人可在處理結果或期限屆滿之日六十日內再向「金融消費評議中心」申請評議。
- ※ 本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由本證券投資信託事業及負責人與其他曾在公開說明書上簽章者依法負責。

野村投信服務電話：(02)8101-5501