華南永昌全球精品證券投資信託基金
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	華南永昌全球精品基金	**成立日期**	95年11月23日
經理公司	華南永昌證券投資信託(股)公司	**基金型態**	開放式
基金保管機構	臺灣銀行(股)公司	**基金種類**	股票型
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	無	**計價幣別**	新臺幣
績效指標 benchmark	MSCI World Consumer Discretionary Index	**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) 本基金自成立日起六個月後，投資於上市及上櫃公司股票、承銷股票及存託憑證之總金額，不低於本基金淨資產價值之 70%(含)，且投資於外國有價證券之總額不低於本基金淨資產價值之 60%(含)，其中投資於前述(二)所列主要投資標的之股票總額不低於本基金淨資產價值之 60%(含)。

(二) 本基金主要投資於摩根史坦利非核心消費指數(MSCI World Consumer Discretionary Index)所定義之非核心消費產業(採 GICS 產業分類)，如汽車、汽車零組件、家庭耐用消費品、休閒設備與用品、紡織品、服務及奢侈品、旅館、餐廳、休閒設施、媒體、零售業網路與目錄零售業、多元化零售及專業零售業等。

二、投資特色：

本基金主要投資標的鎖定在國際知名之精品及休閒產業個股上。根據美林集團的全球財富報告調查顯示，全球富人越來越多，尤其新興市場經濟快速成長，造就更多的新富階級，而購買奢侈品成為這些新富貴族確定與表彰身分的代表，因此投資奢侈品將是趨勢，而投資人只要投資一萬元就可以買進全球知名的精品及休閒個股。

參、投資本基金之主要風險

本基金投資風險包括產業景氣循環之風險、外匯管制及匯率變動之風險等。

一、 產業景氣循環之風險：本基金主要投資於全球具品牌之消費性相關股票，投資標的受到產業景氣循環影響，可能影響本基金淨資產價值之風險。

二、 外匯管制及匯率變動之風險：本基金投資地區涵蓋全球各主要市場，有匯率變動的風險存在。由於本基金必須每日以新台幣計算本基金之淨資產價值，因此當美金及其他資產匯率變動時，將影響本基金以新台幣計算之淨資產價值。本基金雖可從事遠期外匯及換匯交易，以降低外匯的匯兌風險，但不表示風險得以完全規避。

三、 本基金風險報酬等級為RR4。

風險報酬等級為本公司依照投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」編製，該分類標準係

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，分類為 RR1-RR5 五級，數字越大代表風險越高。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(如：投資標的產業風險、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的風險。

請投資人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，更多基金評估之相關資料 (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

本基金為全球股票型基金，主要投資標的於國際知名之精品及休閒產業個股。本基金經評估後，適合能承受風險程度較高之投資人。

伍、基金運用狀況

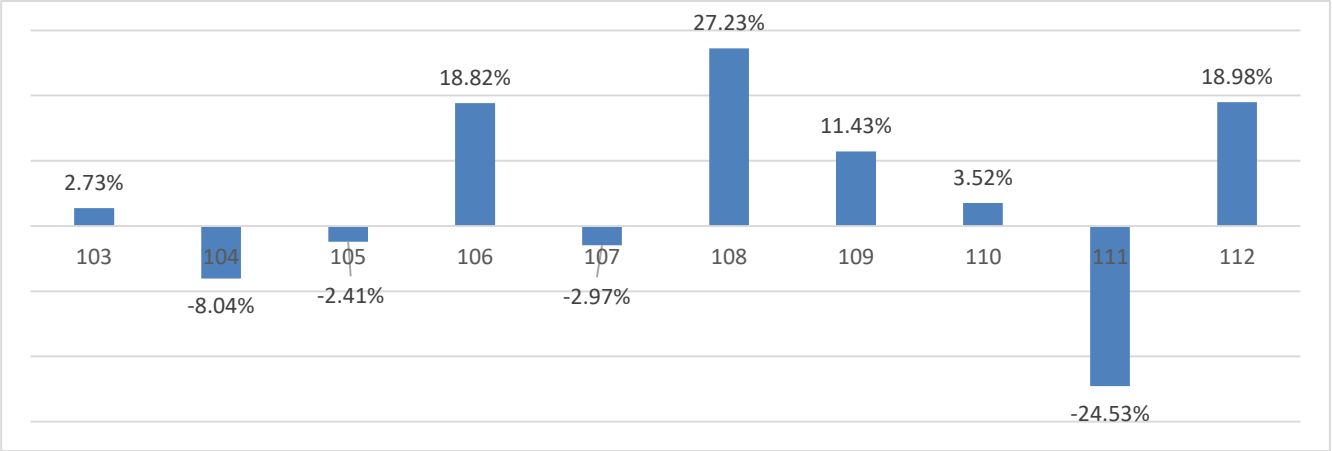
一、基金淨資產組成：

資料日期：113 年 3 月 31 日

投資類別/國家(區域)	投資金額(新台幣百萬元)	占比(%)
股票	458.42	84.57
指數型基金	12.94	2.39
銀行存款	73.22	13.51
其他資產(扣除負債後)	(2.51)	(0.46)
合計(淨資產總額)	542.07	100.00

二、最近十年以來基金淨值走勢圖：

三、最近十年度各年度基金報酬率：



資料來源：投信投顧公會

註：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。

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	成立日起
累計報酬率	12.6	18.16	24.6	7.1	29.24	60.9	108.2

單位：% 資料來源：投信投顧公會 113/3 基金績效評比

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額：本基金無收益分配。

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	2.35%	2.52%	2.54%	2.57%	2.54%

註：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2.00%	保管費	每年基金淨資產價值之0.26%
買回收件手續費	由買回代理機構辦理者每件50元，但至經理公司辦理者無。	召開受益人會議費用	每次預估新臺幣伍拾萬元
申購手續費	本基金各類型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二。		
買回費	現行買回費用為零。		
短線交易買回費用	受益人持有本基金未滿七個日曆日(含)者，應支付其買回價金之0.01%為短線交易買回費用。		
其他費用	詳見【信託契約主要內容】捌、基金應負擔之費用。		

註 1：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 2：實際銷售費率由經理公司在該適當範圍內，依申購人以往申購經理公司其他基金之金額而定其適用之比率。

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 36-37 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：於經理公司華南永昌投信公司網站(http:www.hnfunds.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)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.hnfunds.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

華南永昌投信服務電話：(02)2719-6688

1. 本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之績效不保證本基金之最低投資收益，亦不代表未來績效之保證；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。
2. 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與負責人及其他曾在公開說明書上簽章者依法負責。
3. 本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，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。