

華南永昌多重資產入息平衡證券投資信託基金

(本基金之配息來源可能為本金)

簡式公開說明書

刊印日期：109年7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	華南永昌多重資產入息平衡基金 (本基金之配息來源可能為本金)	成立日期	103年10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	陽信商業銀行(股)公司	基金種類	平衡型
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	累積型；月配息	計價幣別	新臺幣、美元
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：

原則上，本基金自成立日起六個月後，投資於股票（含承銷股票）、存託憑證、債券及其他固定收益證券達基金淨資產價值之百分之七十以上；其中投資於股票、存託憑證及股票 ETF 之總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之五十，惟依經理公司之專業判斷，為提升基金操作彈性及投資效率之目的，得不受前述投資比例限制，經理公司將參照全球總體經濟表現、貨幣政策等，並於經理公司投資決策會議決定當時景氣循環位置(景氣循環位置分為谷底、復甦、繁榮、高峰、衰退、蕭條等六個不同的階段)調整為投資於股票之總金額不超過本基金淨資產價值之百分之九十，不低於本基金淨資產價值之百分之十。有關前開景氣循環之說明詳見公開說明書之「投資策略」；投資外國有價證券之總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十（含）；投資所在國或地區之國家主權評等未達公開說明書所列信用評等機構評定等級者，投資該國或地區之政府債券及其他債券總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之三十(含)。

二、投資特色：

本基金採取股票、債券平衡式之資產管理，投資標的涵蓋全球的股票、債券等商品，投資分散且多元化，兼顧追求投資利得與平衡波動風險之目的。

參、投資本基金之主要風險

本基金辦理資金匯出時，雖將從事換匯、遠期外匯、換匯換利交易及新臺幣與外幣間匯率選擇權及一籃子外幣間匯率避險交易(Proxy Basket Hedge)(含換匯、遠期外匯、換匯換利及匯率選擇權等)等交易，期能降低外幣之匯兌風險，但不表示風險得以完全規避。此外，投資國家若進行外匯管制時，亦可能造成基金資產無法即時匯出之風險。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為海外平衡型基金，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，本基金風險報酬等級為 **RR3**，投資人宜斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後進行投資。

註：風險報酬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，投資人仍應注意本基金其他個別風險(詳見公開說明書【基金概況\伍、投資風險揭露】之說明)

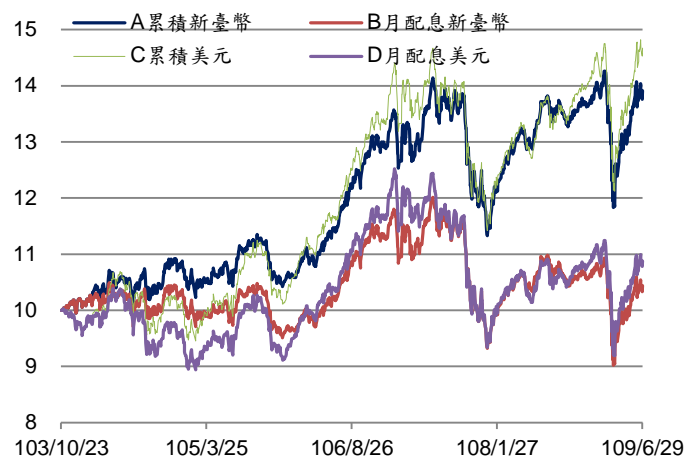
伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

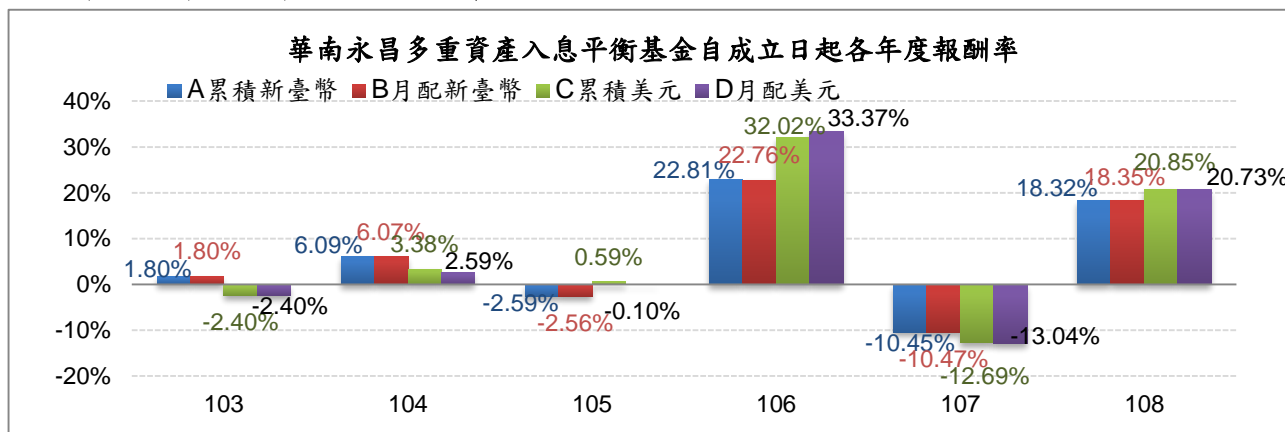
資料日期：109年6月30日

投資類別/ 國家(區域)	投資金額 (新台幣百萬元)	占比(%)
股票	346.90	62.76
債券	91.44	16.54
指數股票型	42.64	7.71
銀行存款	63.37	11.47
其他資產 (扣除負債後)	8.40	1.52
合計 (淨資產總額)	552.75	100.00

二、成立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1：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，加計收益分配後之累計報酬率。

註2：103年度報酬率計算期間：103.10.23(基金成立日)至103.12.31。

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	基金成立日(103年10月 23日)起算至資料日止
累積新臺幣	10.84%	1.61%	3.57%	22.02%	35.05%	N/A	39.10%
月配新臺幣	10.76%	1.54%	3.52%	21.95%	34.93%	N/A	38.96%
累積美元	13.81%	3.75%	9.15%	26.47%	43.26%	N/A	46.70%
月配美元	13.07%	3.12%	8.42%	25.40%	41.89%	N/A	44.45%

資料來源：投信投顧公會 109/6 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：(單位：元/每受益權單位)

年度	104	105	106	107	108
新台幣級別	0.528	0.421	0.482	0.663	0.645
美元級別	0.477	0.42	0.474	0.676	0.648

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	104	105	106	107	108
年度	104	105	106	107	108

費用率	2.65%	2.32%	2.55%	2.28%	2.33%
-----	-------	-------	-------	-------	-------

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 <u>1.50%</u>	保管費	每年基金淨資產價值之 <u>0.25%</u>
買回收件手續費	由買回代理機構辦理者每件 <u>50</u> 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 <u>伍拾萬元</u>
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三。		
買回費	現行非短線交易之買回費用為零。		
短線交易買回費用	受益人自申購日起持有本基金未滿七個日曆日(含)者，應支付買回價金萬分之一(0.01%)之買回費用。		
其他費用	詳見【信託契約主要內容】捌、基金應負擔之費用。		
申購方式	投資人申購新臺幣計價級別應以新臺幣支付；申購美元計價級別應以美元支付。		

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39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>)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.tse.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。

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。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。本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用，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。收益分配金額由經理公司決定，每月分配之金額並非一定相同，投資人於申購時應謹慎考量。如投資人以新臺幣或美元以外之貨幣換匯後投資本基金美元計價受益權單位者，須自行承擔匯率變動之風險，當美元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。投資人須承擔取得收益分配或買回價金後轉換為新臺幣可能產生之匯率風險，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。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，投資人需自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

華南永昌投信服務電話：(02)2719-6688