華南永昌麒麟貨幣市場證券投資信託基金
簡式公開說明書

刊印日期：112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	華南永昌麒麟貨幣市場基金	**成立日期**	90年11月9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**	貨幣市場型
受託管理機構	無	**投資地區**	投資國內
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	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：

經理公司應以分散風險、確保基金之安全，保持高流動性及維持收益之安定為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金投資於中華民國境內之政府債券、公司債、金融債券、金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、不動產證券化條例募集之不動產資產信託受益證券及其他經主管機關核准於國內募集發行之國外金融組織債券。

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。基金加權平均存續期間不大於一八○日，如運用標的為附買回交易，應以附買回交易之期間計算。限運用於剩餘到期日在一年內之標的。但附買回交易者，不在此限。

二、投資特色：

本基金除具有低風險、穩定報酬之特性外，更兼具資產配置安全性、流動性及收益性。

參、 投資本基金之主要風險

一、 本基金主要風險為流動風險，若遭大量買回時，為確保資產之流動性，所投資的定存必須提前解約，將影響本基金之淨值。

二、 本基金風險報酬等級為RR1。

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

本基金為國內貨幣市場基金。本基金經評估後，適合保守型投資人。

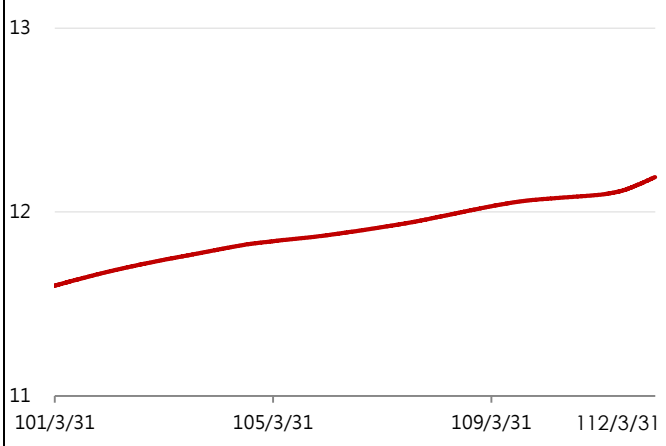
伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

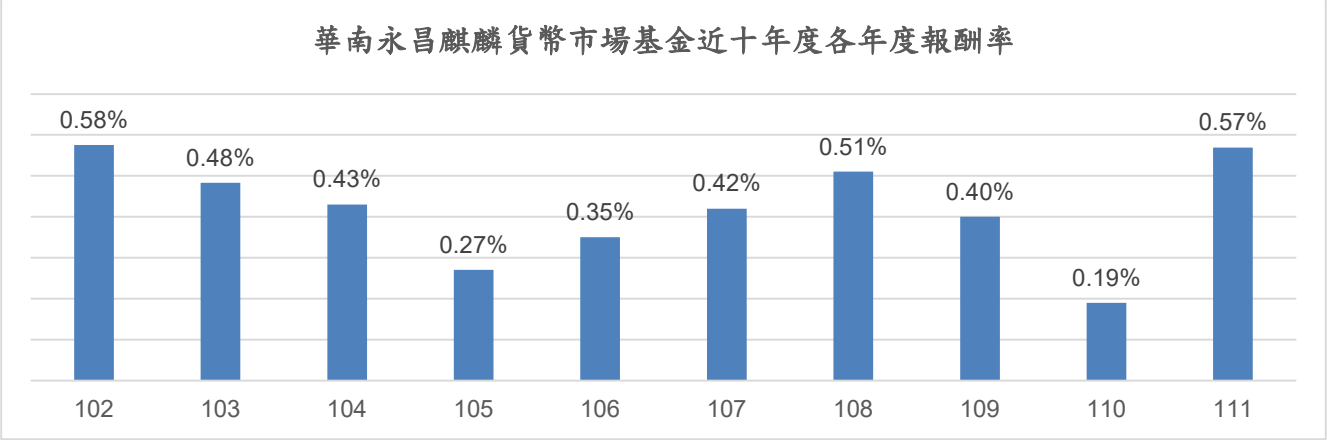
資料日期：112 年 3 月 31 日

投資類別/國家(區域)	投資金額(新台幣百萬元)	占比(%)
短期票券	5,176.13	67.36
附條件交易	1,298.83	16.90
銀行存款	1,200.92	15.63
其他資產(扣除負債後)	8.45	0.07
合計(淨資產總額)	7,684.33	100.00

二、最近十年來基金淨值走勢圖：



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
報酬率	0.2764	0.5261	0.7946	1.3182	2.2839	4.4002	21.8453

單位：%　　資料來源：投信投顧公會 112/3 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	107	108	109	110	111
費用率	0.20%	0.21%	0.19%	0.17%	0.22%

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上限0.25%。 自105年7月12日起，本基金實際經理費率為每年基金淨資產價值百分之〇·一(0.1%)。	保管費	每年基金淨資產價值上限0.06%。 自105年3月7日起，本基金實際保管費率為每年基金淨資產價值百分之〇·〇四(0.04%)。
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	現行申購手續費為零。參加經理公司「大數據系列投資計劃(A 版)」而申購本基金者，每受益權單位之申購手續費為申購總金額之百分之二；參加經理公司「大數據系列投資計劃(B 版)」而申購本基金者，除初次申購免手續費外，每受益權單位之申購手續費最高不超過發行價格之百分之二。現行申購手續費為百分之一點五。		
買回費	現行買回費用為零。		
短線交易買回費用	本基金為貨幣市場基金，不受短線交易之規範，現行短線交易買回費用為零。		
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 25 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

1. 本公司每季執行壓力測試以瞭解市場異常狀況出現時對本基金影響，測試項目包含流動性風險評估、利率風險評估、信用風險評估及同時發生前述三大風險之極端情境風險評估等。
2. 華南永昌投信服務電話：(02)2719-6688

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。本證券投資信託事業以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；本證券投資信託事業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。