

瀚亞歐洲證券投資信託基金

簡式公開說明書

刊印日期：115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	瀚亞歐洲證券投資信託基金	成立日期	民國89年6月13日
經理公司	瀚亞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	中國信託商業銀行股份有限公司	基金種類	股票型
受託管理機構	State Street Bank and Trust Company	投資地區	歐洲及美國
國外投資顧問公司	瀚亞投資（新加坡）有限公司 (Eastspring Investments (Singapore) Limited)	存續期間	不定期限
收益分配	不分配收益	計價幣別	新臺幣
績效指標 benchmark	無	保證機構	無
		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，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金投資於歐洲地區與美國之有價證券及中華民國之公債、公司債及金融債券。並依下列規範進行投資：

1. 本基金投資之歐洲地區有價證券，主要包括：
 - (1) 歐洲地區之證券集中交易市場交易及經金管會核准之外國店頭市場交易之股票(含承銷股票及特別股)、存託憑證 (Depositary Receipts)、認購(售)權證或認股權憑證 (Warrants)、不動產投資信託受益證券 (REITs) 及基金受益憑證 (含ETF、反向型ETF)、基金股份、投資單位及債券；
 - (2) 於前述地區發行經金管會規定之信用評等機構評定為A級以上由國家或機構所保證或發行之債券；及
 - (3) 經金管會核准或申報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。
2. 本基金投資之美國有價證券，主要係指註冊於歐洲地區之公司而僅於美國掛牌，或同時於歐洲地區及美國地區之證券集中交易市場及經金管會核准之外國店頭市場交易之股票(含承銷股票及特別股)、存託憑證 (Depositary Receipts)、認購(售)權證或認股權憑證 (Warrants)、不動產投資信託受益證券 (REITs) 及基金受益憑證 (含ETF、反向型ETF)、基金股份、投資單位及債券。
3. 本基金自成立日起六個月後依前二款規定投資於股票之總額，原則上不低於本基金淨資產價值之百分之七十(含)。
4. 但依經理公司之專業判斷，在特殊情形下，為分散風險、保障受益人之權益之目的，得不受前述第3款投資比例之限制。
 所謂特殊情形係指：
 - (1) 本基金信託契約終止前一個月；
 - (2) 任一或合計投資達本基金淨資產價值百分之二十以上之投資所在國或地區發生政治、經濟或社會情勢之重大變動、法令政策變更或有不可抗力情事，有影響該國或區域經濟發展及金融市場安定之虞等情形；
 - (3) 任一或合計投資達本基金淨資產價值百分之二十以上之投資所在國或地區因實施外匯管制導致無法匯兌；
 - (4) 任一或合計投資達本基金淨資產價值百分之二十以上之投資所在國家或地區證券交易所或店頭市場所發布之發行量加權股價指數有下列情形之一：
 - 1) 最近五個營業日(含當日)股價指數累計漲幅達百分之十五以上(含本數)；
 - 2) 最近三十個營業日(含當日)股價指數累計漲幅達百分之三十以上(含本數)；
 - 3) 最近五個營業日(含當日)股價指數累計跌幅達百分之十以上(含本數)；
 - 4) 最近三十個營業日(含當日)股價指數累計跌幅達百分之二十以上(含本數)。
5. 俟前款第2、3、4目特殊情形結束後三十個營業日內，經理公司應立即調整，以符合第3款之比例限制。

二、投資特色：

- (1) 量化模型：利用智慧數據(Data Science)量化模型挑選歐洲股票市場中具有潛力的標的，建立系統化的投資組合，避免投資盲點和人為偏見。
- (2) 全球資源和經驗：擁有國外投資顧問公司的全球資源和經驗豐富的量化團隊，持續使用數據建構獨有的因子架構，並根據市場機會和週期調整投資組合，快速因應市場需求，做到全天候投資。

參、投資本基金之主要風險

- 1、區域經濟之風險：本基金投資標的包括歐洲地區及美國，歐洲各國及美國經濟情勢的發展及變動，將對於歐洲地區及美國具有影響力。也將對本基金可投資市場及投資工具造成直接影響。
- 2、匯率變動風險：本基金之淨資產價值以新台幣計價，因此當歐洲地區各國匯率對美金或美金對新台幣之匯率發生變動時，將會影響本基金以新台幣計價之淨資產價值。
- 3、區域政治、社會變動之風險：投資所在國有關政治、社會情勢之變動(例如：罷工、暴動、戰爭等)，將可能對本基金所投資之市場產生直接或間接之不良影響。
- 4、債券可能潛存之風險：投資債券可能因國內外金融經濟情勢之變化，而使債券之市場利率或其價格隨之起伏。且因我國債券市場不夠活絡，仍有變現不易之風險。此外，無擔保公司債雖有較高之利息，但仍可能面臨發行公司無法償付本息之信用風險。
- 5、各國產業景氣循環風險：由於歐洲基金係區域型基金，且各國均有一最低投資比例限制，因此各國處不同之產業景氣循環位置，也將對基金投資績效產生影響。
- 6、其他投資標的或特定投資策略之風險
 1. 持有反向型 ETF 之風險：反向型 ETF 主要是透過衍生性金融商品來追蹤標的指數，追求與標的指數相反的報酬率，由於反向型 ETF 係以交易所掛牌買賣方式交易，以獲取指數報酬的基金，因此當追蹤的指數變動，市場價格也會波動，將影響基金的淨值。
 2. 投資受益證券之風險：影響受益證券之投資風險因素有發行金額、本金持份、收益持份、受償順位及發行公司提早贖回而產生之再投資風險等。受償順位可能有清償不足之風險，將直接影響持有人權益。
 3. 投資海外存託憑證之風險：海外存託憑證之價格通常會隨標的證券波動，故隱含標的證券之價格波動風險。另外，海外存託憑證發行機構並無於交易市場揭露其標的公司重大訊息之義務海外存託憑證之價格可能無法即時反應標的公司之重大訊息影響。
 4. 投資認購(售)權證或認股權憑證之風險：認股權憑證(Warrants)為標的股票所衍生出來的金融投資工具，惟無法享有股東權益，其價格與標的股價有密切的相關，可能受市場利率、到期時間及履約價格之因素影響，是以高財務槓桿投資方式追求豐厚報酬，為高風險、高報酬之投資工具。
- 7、其他參考資訊：本基金為海外股票型基金，考量本基金之投資特色與風險及同類型基金之淨值波動度，於參酌中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會(以下簡稱：投信投顧公會)「基金風險報酬等級分類標準」等因素後，並與同類型基金淨值波動度比較，該比較係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，訂定風險報酬等級為 RR4。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：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、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風險。請投資人注意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 Sharpe 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

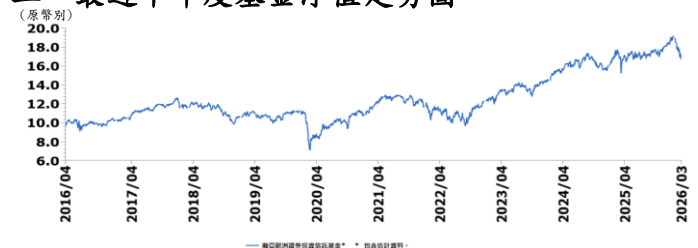
1. 本基金屬於歐洲股票型基金，主要投資於歐洲及歐洲公司在美國掛牌之有價證券，以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標，適合追求長期穩健績效，且風險屬性類型為中度風險或高度風險之投資人(風險中立者或風險追求者)中長期投資。
2. 本基金其主要投資標的及產業，參酌中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「基金風險報酬等級分類標準」並與同類型基金淨值波動度比較，訂定風險報酬等級為 RR4 級，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人應注意所投資基金個別風險，斟酌個人之風險承擔能力及資金可運用期間之長短後辦理投資。
3. 投資人申購前應先進行風險屬性評估，以了解自身風險承受度，避免不適當之投資。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成： 資料日期：115 年 3 月 31 日

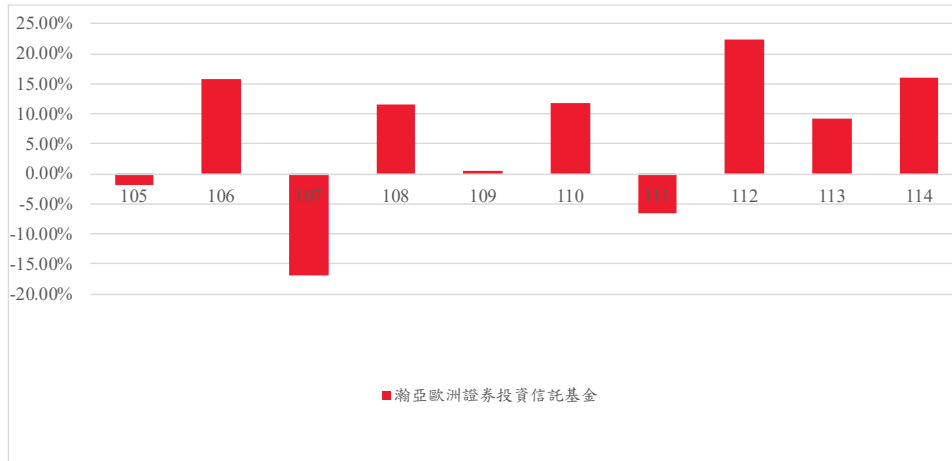
投資類別	投資金額 (新台幣百萬元)	佔基金淨資產 價值比重(%)
短期票券	-	-
附買回債券(暨票券)	-	-
銀行存款(含活存、支 存、定存)	91.04	3.95
其他資產(扣除負債後 之淨額)	(23.02)	(1.00)
合計(淨資產總額)	2,303.64	100.00

二、最近十年年度基金淨值走勢圖：



資料來源：Lipper

三、最近十年度各年度基金報酬率：



資料來源：Lipper

- 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。
 - 2.收益分配均假設再投資於本基金。

四、基金累計報酬率：

資料日期：115年3月31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（89年6月13日）起算至資料日期日止
累計報酬率	-5.75%	-1.84%	1.67%	31.79%	46.39%	71.60%	70.40%

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： 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	110	111	112	113	114
費用率	2.21%	2.14%	2.15%	2.20%	2.26%

- 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	每年基金淨資產價值之(1.75%)，逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。	保管費	每年基金淨資產價值之 0.30%，逐日累計計算，自本基金成立日起每曆月給付乙次。
買回收件手續費	至買回代理機構者，每件新臺幣 100 元。 至經理公司辦理者，免收手續費。	召開受益人會議費用（註一）	預估每次不超過新臺幣五十萬元
申購手續費（含遞延手續費）	現行申購手續費最高不超過發行價格之 4%，實際費率由經理公司或銷售機構依其銷售策略於此範圍內作調整。		
申購反稀釋費用	於符合本基金公開說明書所訂之反稀釋費用啟動門檻時，申購反稀釋費用=原始申購金額*反稀釋交易費用比率，請詳見本基金公開說明書【壹、基金概況】之【八、申購受益憑證】。		
買回費用	目前本基金非短線交易之買回費用為零。		

短線交易買回費用	持有本基金七個日曆日以下(含第七個日曆日)者,視為短線交易,應支付買回價金之千分之一(0.1%)之買回費用(以新臺幣計價者,買回費用計算至新臺幣「元」,不滿壹元者,四捨五入。
買回反稀釋費用	於符合本公開說明書所訂之反稀釋費用啟動門檻時,買回反稀釋費用=買回單位數*買回前三個營業日(T-3)淨值*反稀釋費用比率,詳見本公開說明書【壹、基金概況】之【九、買回受益憑證】。
其他費用(註二)	以實際發生之數額為準(包括為取得或處分本基金資產所生之經紀商佣金、證券交易手續費、稅捐、訴訟或非訟費用及清算費用)。
(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。
(註二)	本基金應依信託契約第十條之規定負擔各項費用。

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。詳細內容請詳見基金公開說明書第37頁至第38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:經理公司網站(<https://www.eastspring.com.tw>)及委託投信投顧公會於公會網站(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(<https://www.eastspring.com.tw>)及公開資訊觀測站(<https://mopsplus.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。

拾、其他

瀚亞投信服務電話:(02)8758-6699

投資警語:

- 1、**本基金經金融監督管理委員會核准或同意生效,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。**
- 2、有關本基金運用限制及投資風險之揭露請詳見公開說明書第13頁至第15頁及第26頁至第27頁。
- 3、為避免因投資人短線交易頻繁,造成基金管理及交易成本增加,進而損及基金長期持有之投資人之權益,並稀釋基金之獲利,本基金不歡迎投資人進行短線交易。
- 4、本基金不允許投資人進行擇時交易行為,且保留基金拒絕接受來自有擇時交易之虞投資人新增申購之交易指示等事項。
- 5、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者,應由經理公司與負責人及其他曾在公開說明書上簽章者依法負責。
- 6、本基金不受存款保險、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。
- 7、本基金不銷售予美國人,如投資人依據美國法令具備美國人身分者,應主動告知本公司,並自行審查該身分之合規義務,採取一切必要步驟,以確保持續遵守任何適用之法律和法規。
- 8、為避免投資人大額申購或買回基金時,因其衍生的相關交易費用或成本(包括但不限於交易或交割費用、匯率波動損益、買賣價差等)使基金淨值被稀釋,進而影響基金既有投資人之權益,本基金得收取反稀釋費用,此費用將歸入本基金資產,俾利保護既有投資人權益。