瀚亞多重收益優化組合證券投資信託基金

（本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金）

簡式公開說明書

刊印日期：114年2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	瀚亞多重收益優化組合證券投資信託基金 **（本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金）**	**成立日期**	107年9月26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	國泰世華商業銀行股份有限公司	**基金種類**	組合型
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	A類型及SA類型各計價類型受益權單位不分配收益；B類型及S類型各計價類型受益權單位分配收益	**計價幣別**	新臺幣、美元、澳幣、紐幣、南非幣、人民幣及日幣
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：

1.本基金投資於國內證券投資信託事業在國內募集發行之證券投資信託基金（含反向型 ETF）、經金管會核准或生效得募集及銷售之境外基金、及於外國證券交易所與經金管會核准之店頭市場交易之受益憑證、基金股份或投資單位（含反向型 ETF）。

2.原則上，本基金自成立日起三個營業日後，至少應投資於五個以上子基金，且每個子基金最高投資上限不得超過本基金淨資產價值之百分之三十；自成立日起六個月後，投資於本國子基金及外國子基金之總金額應達本基金淨資產價值之百分之七十（含）。

3.本基金得投資於以投資非投資等級債券為訴求之基金，惟應符合金管會之相關規定。

二、 投資特色：

1.全球模組化分析的管理流程：基金採取「優化收益資產配置」，決定股債資產配置比重，並通盤考量價值面、流動性等因素以執行產業與類股配置亦，依據評價指標及市場價值、風險溢酬及單一國家或區域遭遇非系統性因素所造成之股債市短期波動劇烈程度等分析，針對「優化收益資產配置」決定之投資權重進行調整，配置於最具投資效益的資產。

2.質量並重的基金分析：在量化篩選部分，將以各基金的量化數據，包括績效、波動率、風險係數進行評估，並同時檢視其長短期績效表現，篩選出具長期投資價值之標的。就質化篩選部分，定期透過電話、視訊會議、或是實地拜訪，評估各子基金管理公司及經理人是否具有投資價值，並發現數字背後的問題，例如：研究團隊的風格、投資哲學、風險管理、內部管理方式、是否有高度的人事異動等，以替本基金投資人嚴格把關。

參、投資本基金之主要風險

1. 類股過度集中之風險：本基金可投資國內外股票型基金、國內外債券型基金、指數股票型基金(ETF，含另類投資之 ETF)等多類基金，若單一類型子基金比重過高或子基金間持有之同類標的過多，則可能產生類股過度集中之風險。

2. 產業景氣循環之風險：本基金投資標的可能與產業連動性高，即使在風險分散原則下，本基金淨值仍可能會受到全球產業景氣循環的影響，進而影響基金淨值表現。

3. 流動性風險：本基金投資之標的為共同基金及 ETF(含另類投資之 ETF)，部分子基金不排除缺乏市場流動性之可能，致使投資標的無法適時買進或賣出，導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，或子基金延後其買回價金給付時間之情形，進而影響本基金之淨值或是投資調度。

4. 外匯管制及匯率變動之風險：由於本基金投資之子基金可能非單一計價幣別，因此本基金表現可能受各幣別間匯率變動而影響。另外，本基金以新臺幣、美元、澳幣、南非幣或人民幣計價，如投資人以其它非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，須自行承擔匯率變動之風險，當新臺幣、美元、澳幣、南非幣或人民幣相對其它非本基金計價幣別之貨幣貶值時，將產生匯兌損失。同時，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。

5. 投資地區政治、經濟變動之風險：本基金投資之國家或地區可能發生政治、社會或經濟變動的風險如勞動力不足、罷工、暴動、戰爭等，均可能使本基金所投資之市場及投資工具造成直接性或間接性的影響，進而影響本基金淨值之漲跌。
6. 本基金所投資標的發生上開風險時，基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。請詳細閱讀本基金公開說明書第 28 頁至第 31 頁，投資本基金應注意之相關風險。
7. 其他參考資訊：本基金為組合型基金，預計持有之子基金風險報酬等級屬於 RR3（含）以上之比重達本基金淨資產價值 50%以上，經評估本基金之特性及所列風險，並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」(下稱 RR)，其風險報酬等級為 RR3。上述 RR 等級僅係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有基金風險(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，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

1. 本基金屬於組合型基金，特色為投資於具收益優勢的固定收益型子基金（含ETF）以及具成長性的股票型子基金（含ETF），在可控制的風險範圍內，提供投資人優化之收益回報。
2. 經本公司定期執行之KYP風險綜合評估結果，本基金適合尋求投資固定收益之潛在收益以及股票潛在資本利得且能承受較高風險之穩健型投資人。本基金得投資於非投資等級債券之高風險債券基金，故投資人投資本基金不宜占其投資組合過高之比重。

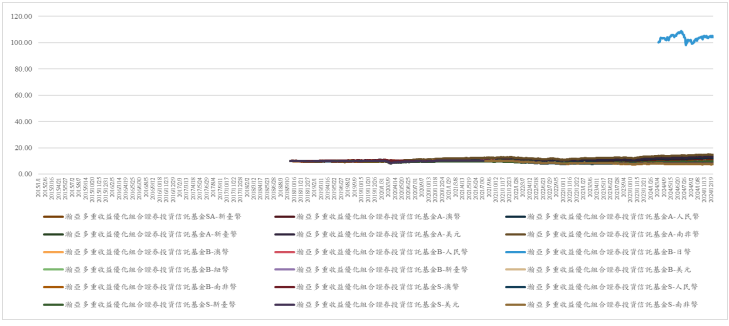
伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

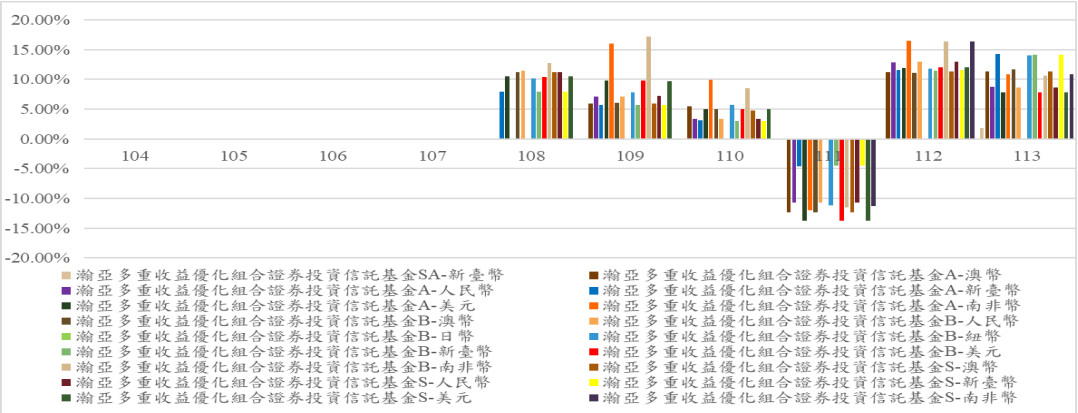
資料日期：113 年 12 月 31 日

投資類別	投資金額(新台幣百萬元)	佔基金淨資產價值比重(%)
上市受益憑證	4,632.23	31.59
基金	9,841.65	67.11
銀行存款（含活存、支存、定存）	902.11	6.15
其他資產（扣除負債後之淨額）	(711.78)	(4.85)
合計（淨資產總額）	14,664.21	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：

資料日期：113 年 12 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	基金成立日起算至資料日期日止
新台幣 SA	2.21%	1.80%	1.80%	1.80%	N/A	N/A	1.80%（成立於 110 年 11 月 01 日）
澳幣 A	3.44%	6.37%	11.29%	8.48%	21.15%	N/A	20.30%（成立於 108 年 11 月 08 日）
人民幣 A	1.64%	3.25%	8.69%	9.56%	21.25%	N/A	23.80%（成立於 108 年 11 月 08 日）
新臺幣 A	2.22%	4.46%	14.23%	21.57%	32.53%	N/A	38.10%（成立於 107 年 09 月 26 日）
美元 A	-1.08%	3.55%	7.82%	4.14%	20.15%	N/A	28.20%（成立於 107 年 09 月 26 日）
南非幣 A	1.72%	5.43%	10.81%	13.54%	44.71%	N/A	47.60%（成立於 108 年 11 月 08 日）
澳幣 B	3.54%	6.43%	11.68%	8.80%	21.15%	N/A	34.11%（成立於 107 年 09 月 26 日）

人民幣 B	1.58%	3.19%	8.61%	9.59%	21.44%	N/A	31.26%（成立於 107 年 09 月 26 日）
日幣 B	3.91%	-0.32%	N/A	N/A	N/A	N/A	8.56%（成立於 113 年 03 月 11 日）
紐幣 B	4.96%	7.53%	13.97%	13.21%	28.98%	N/A	36.40 %（成立於 107 年 09 月 26 日）
新臺幣 B	2.24%	4.41%	14.18%	21.47%	32.31%	N/A	37.82 %（成立於 107 年 09 月 26 日）
美元 B	-0.96%	3.65%	7.86%	4.23%	20.24%	N/A	28.22 %（成立於 107 年 09 月 26 日）
南非幣 B	1.75%	5.42%	10.58%	13.87%	44.88%	N/A	53.49 %（成立於 107 年 09 月 26 日）
澳幣 S	3.44%	6.47%	11.36%	8.68%	20.65%	N/A	33.43 %（成立於 107 年 09 月 26 日）
人民幣 S	1.58%	3.32%	8.63%	9.59%	21.56%	N/A	31.13 %（成立於 107 年 09 月 26 日）
新臺幣 S	2.21%	4.47%	14.13%	21.55%	32.40%	N/A	37.91（成立於 107 年 09 月 26 日）
美元 S	-1.08%	3.65%	7.86%	4.22%	20.12%	N/A	28.21 %（成立於 107 年 09 月 26 日）
南非幣 S	1.81%	5.49%	10.88%	14.42%	N/A	N/A	18.25 %（成立於 110 年 08 月 16 日）

註：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之累計報酬率。

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	109	110	111	112	113
新台幣 B	N/A	N/A	N/A	N/A	0.688850	0.560300	0.576600	0.5269	0.5158	0.605
美元 B	N/A	N/A	N/A	N/A	0.688000	0.581700	0.619000	0.53475	0.784443	0.840
人民幣 B	N/A	N/A	N/A	N/A	0.856933	0.711935	0.731120	0.631435	0.599811	0.600
南非幣 B	N/A	N/A	N/A	N/A	1.100410	0.948658	0.985157	0.853743	1.137707	1.200
澳幣 B	N/A	N/A	N/A	N/A	0.716000	0.614250	0.617400	0.5418	0.517	0.516
紐幣 B	N/A	N/A	N/A	N/A	0.689200	0.595600	0.596650	0.5401	0.51585	0.516
新台幣 S	N/A	N/A	N/A	N/A	0.688851	0.560351	0.576650	0.5269	0.51585	0.657
美元 S	N/A	N/A	N/A	N/A	0.688151	0.581750	0.619150	0.53495	0.784596	0.840
人民幣 S	N/A	N/A	N/A	N/A	0.856808	0.711184	0.730248	0.630747	0.599436	0.600
澳幣 S	N/A	N/A	N/A	N/A	0.715752	0.613050	0.615550	0.54	0.51615	0.516
南非幣 S	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.250747	0.878743	1.156582	1.200

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	109	110	111	112	113
費用率	1.72%	1.68%	1.69%	1.61%	1.58

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 1.5%	保管費	每年基金淨資產價值之 0.15%
買回收件手續費	每件新臺幣 50 元。至經理公司辦理者，免收手續費。	召開受益人會議費用	預估每次不超過新臺幣 100 萬元
申購手續費(含遞延手續費)	每受益權單位之申購手續費最高不得超過該類型受益憑證發行價格之 3%。現行之申購手續費(含遞延手續費)依下列費率計算之： 1、申購時給付(適用於 A 類型各計價類別受益權單位、B 類型各計價類別受益權單位)：現行申購手續費，最高不超過申購發行價格之百分之三，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。 2、買回時給付，即遞延手續費(適用於 SA 類型新臺幣計價受益權單位及 S 類型各計價類別受益權單位)：按每受益權單位申購日發行價格或買回日淨資產價值孰低者，乘以下列比率，再乘以買回單位數:		

	(a)持有期間未滿一年者: 最高不超過 3%。 (b)持有期間一年以上而未滿二年者: 最高不超過 2%。 (c)持有期間二年以上而未滿三年者: 最高不超過 1%。 (d)持有期間三年以上者: 0%。
買回費	每受益權單位發行價格之 0%乘以買回單位數。
短線交易買回費用	受益人持有本基金 7 日以下（含）者，應支付其買回價金之 0.1%為短線交易買回費用。
其他費用	以實際發生之數額為準。

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：申購手續費實際費率由經理公司或銷售機構依其銷售策略，在最高 3%內作適當之調整。

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

本基金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48頁至第49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：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(http://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。

其他

本基金經金融監督管理委員會同意生效，惟不表示絕無風險。本公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；本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。

本基金外幣計價受益權單位以美元、澳幣、紐幣、南非幣、人民幣及日幣計價，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，須自行承擔匯率變動之風險。當美元、澳幣、紐幣、南非幣及人民幣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幣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。本基金人民幣計價受益權單位之人民幣匯率主要係採用離岸人民幣匯率（即中國離岸人民幣市場的匯率，CNH）。人民幣目前受大陸地區對人民幣匯率管制、境內及離岸市場人民幣供給量及市場需求等因素，將會造成大陸境內人民幣結匯報價與離岸人民幣結匯報價產生價差（折價或溢價）或匯率價格波動，故人民幣計價受益權單位將受人民幣匯率波動之影響。同時，人民幣相較於其他貨幣仍受政府高度控管，中國政府可能因政策性動作或管控金融市場而引導人民幣升貶值，造成人民幣匯率波動，投資人於投資人民幣計價受益權單位時應考量匯率波動風險。

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；基金淨值可能因市場因素而上下波動，投資人於獲配息時須一併注意基金淨值之變動。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。本基金之收益分配由經理公司依基金可分配收入情況，決定應分配之收益金額。基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。本基金配息組成項目，包括近12個月內由本金支付配息之相關資料，可於經理公司網站查詢。

本基金得投資於非投資等級債券基金及新興市場債券基金，非投資等級債券基金之投資標的涵蓋低於投資等級之垃圾債券，故需承受較大之價格波動，而利率風險、信用違約風險、外匯波動風險也將高於一般投資等級之債券。新興市場債券基金之投資標的包含政治、經濟相對較不穩定之新興市場國家之債券將面臨較高的政治、經濟變動風險、利率風險、債信風險與外匯波動風險。

本基金投資子基金部分可能涉有重複收取經理費。

申購收取遞延手續費之SA類型新臺幣計價受益權單位及S類型各計價類別受益權單位者，其手續費之收取將於買回時支付，且該費用將依持有期間而有所不同，其餘費用之計收與前收手續費類型之受益權單位完全相同，亦不加計分銷費用。

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。

瀚亞投信服務電話：(02) 8758-6699