

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：115年5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31頁至第35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)，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RR3。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。

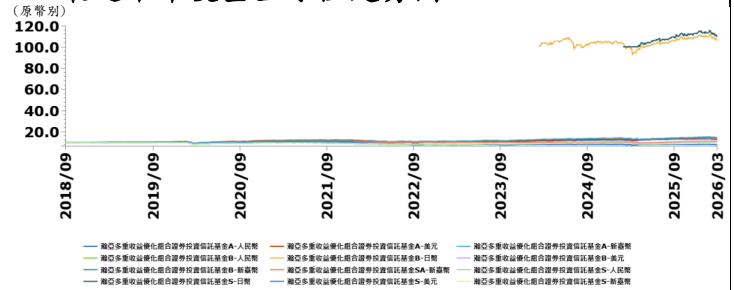
伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

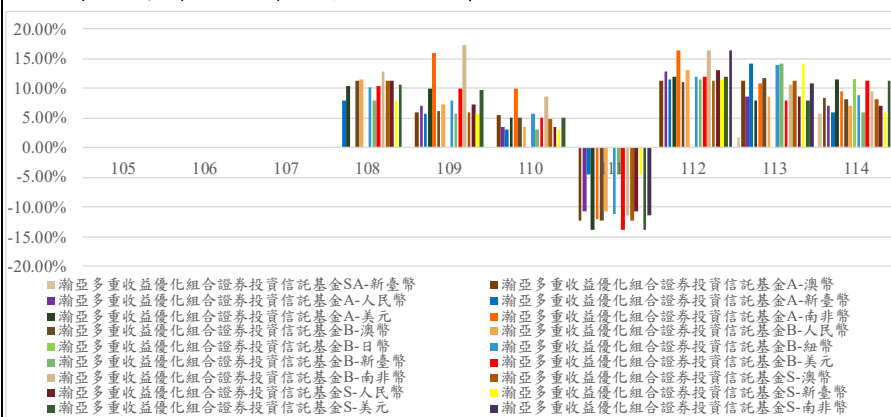
資料日期：115年3月31日

投資類別	投資金額 (新台幣百萬元)	佔基金淨資產 價值比重(%)
上市受益憑證	8,781.00	31.74
基金	16,449.92	59.46
銀行存款(含活存、支存、定存)	2,486.09	8.99
其他資產(扣除負債後之淨額)	(51.87)	(0.19)
合計(淨資產總額)	27,665.14	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：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	基金成立日起算至資料日期日止
新台幣 SA	-0.74%	2.99%	6.16%	6.90%	N/A	N/A	6.90% (成立於 110 年 11 月 01 日)
澳幣 A	-3.30%	-2.25%	7.51%	24.02%	20.34%	N/A	26.00% (成立於 108 年 11 月 08 日)
人民幣 A	-3.02%	-3.17%	6.91%	23.32%	17.03%	N/A	28.50% (成立於 108 年 11 月 08 日)
新臺幣 A	-0.82%	2.98%	6.15%	29.93%	30.04%	N/A	45.00% (成立於 107 年 09 月 26 日)
美元 A	-2.10%	-0.71%	11.48%	26.75%	17.78%	N/A	39.80% (成立於 107 年 09 月 26 日)
南非幣 A	-1.36%	-0.06%	10.69%	32.48%	34.37%	N/A	59.50% (成立於 108 年 11 月 08 日)
澳幣 B	-3.23%	-2.24%	7.49%	24.25%	20.52%	N/A	40.34% (成立於 107 年 09 月 26 日)

人民幣 B	-3.03%	-3.09%	6.91%	23.47%	17.20%	N/A	36.34% (成立於 107 年 09 月 26 日)
日幣 B	-1.54%	3.37%	14.61%	N/A	N/A	N/A	19.05% (成立於 113 年 03 月 11 日)
紐幣 B	-2.43%	-1.35%	9.22%	29.52%	26.85%	N/A	44.78% (成立於 107 年 09 月 26 日)
新臺幣 B	-0.85%	2.92%	6.13%	29.97%	29.85%	N/A	44.75% (成立於 107 年 09 月 26 日)
美元 B	-2.04%	-0.61%	11.57%	26.87%	17.95%	N/A	39.81% (成立於 107 年 09 月 26 日)
南非幣 B	-1.38%	0.00%	10.70%	32.12%	33.30%	N/A	65.84% (成立於 107 年 09 月 26 日)
澳幣 S	-3.24%	-2.23%	7.51%	24.05%	20.27%	N/A	39.63% (成立於 107 年 09 月 26 日)
人民幣 S	-3.04%	-3.22%	6.79%	23.35%	17.06%	N/A	36.04% (成立於 107 年 09 月 26 日)
新臺幣 S	-1.54%	3.38%	15.44%	N/A	N/A	N/A	15.44% (成立於 107 年 09 月 26 日)
美元 S	-0.86%	2.86%	6.03%	29.93%	29.82%	N/A	44.71% (成立於 107 年 09 月 26 日)
南非幣 S	-2.04%	-0.73%	11.42%	26.86%	17.94%	N/A	39.79% (成立於 110 年 08 月 16 日)
日幣 S	-1.34%	0.01%	10.78%	32.65%	N/A	N/A	27.81% (成立於 114 年 02 月 27 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	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114
新台幣 B	N/A	N/A	N/A	0.688850	0.560300	0.576600	0.526900	0.515800	0.593000	0.660000
美元 B	N/A	N/A	N/A	0.688000	0.581700	0.619000	0.534750	0.784430	0.840000	0.840000
日幣 B	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	4.105000	6.252000
人民幣 B	N/A	N/A	N/A	0.856933	0.711935	0.731120	0.631435	0.599811	0.600000	0.555000
南非幣 B	N/A	N/A	N/A	1.100410	0.948658	0.985157	0.853743	1.137707	1.200000	1.020000
澳幣 B	N/A	N/A	N/A	0.716000	0.614250	0.617400	0.541800	0.517000	0.516000	0.480000
紐幣 B	N/A	N/A	N/A	0.689200	0.595600	0.596650	0.540100	0.515850	0.516000	0.480000
新台幣 S	N/A	N/A	N/A	0.688850	0.560350	0.576650	0.526900	0.515850	0.638000	0.744000
美元 S	N/A	N/A	N/A	0.688150	0.581750	0.619150	0.534950	0.784596	0.840000	0.840000
日幣 S	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	4.000000
人民幣 S	N/A	N/A	N/A	0.856808	0.711184	0.730248	0.630747	0.599436	0.600000	0.555000
澳幣 S	N/A	N/A	N/A	0.715750	0.613050	0.615550	0.540000	0.516150	0.516000	0.516000
南非幣 S	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.250747	0.878743	1.156582	1.200000	1.056000

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	1.68%	1.69%	1.61%	1.58%	1.62%

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%。		
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，請詳見基金公開說明書【壹、基金概況】之【八、申購受益憑證】。		
買回費	每受益權單位發行價格之 0% 乘以買回單位數。		

