

元大得利貨幣市場證券投資信託基金

簡式公開說明書

刊印日期：113年4月26日

- (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 | 元大得利貨幣市場證券投資信託基金 | 成立日期 | 84年09月21日 |
| 經理公司 | 元大證券投資信託(股)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 | 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：

本基金投資於國內政府公債、公司債(不包括可轉換公司債，含上市或上櫃之次順位公司債)、金融債券(含上市或上櫃之次順位金融債券)。經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券、依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(以下簡稱受益證券或資產基礎證券)。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，上開之銀行存款、短期票券、有價證券及附買回交易等標的，應符合經金管會核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以上者。(相關內容請詳基金公開說明書。)

二、投資特色：

- (一)榮獲中華信評給予 twAAf 評等，信用品質佳。
- (二)嚴謹的風險控管，謹遵安全至上原則，投資風險低。
- (三)嚴選高品質貨幣市場工具，流動性高、風險低、利息收入穩定。
- (四)具高度流動性，資金調度好幫手。

參、投資本基金之主要風險

一、本基金主要投資於國內銀行存款、短期票券及債券附買回交易等，投資風險較低，投資目標以追求穩定收益為目標，故本基金風險報酬等級為RR1*。

二、本基金為貨幣市場型基金，操作策略首重投資標的的安全，惟投資風險無法因分散投資而完全消除，所投資地區政經情勢或法規之變動、信用風險(即違約風險)、利率變動、債券交易市場流動性不足等因素，可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。

三、本基金之其他相關投資風險包括：投資次順位公司債之風險、產業景氣循環之風險、投資國內募集發行之國際金融組織債券之風險等。

四、請投資人注意申購基金前應詳細閱讀本基金公開說明書【基金概況】之伍、投資風險揭露，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/indexpc.aspx>)查詢。

五、請詳細閱讀本基金公開說明書第10頁至第12頁，投資本基金應注意之相關風險。

*風險報酬等級為本公司經依基金之投資策略、風險係數等因素整體綜合考量後，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」所訂，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。惟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、信用風險、流動性風險、利率風險等)，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，並斟酌個人風險承擔能力後辦理投資。(相關內容請詳基金公開說明書)

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為貨幣市場型基金，主要投資於國內銀行存款、短期票券及債券附買回交易等，主要以保守型投資人或尋求資金停泊工具的客群，適合保守型投資人。

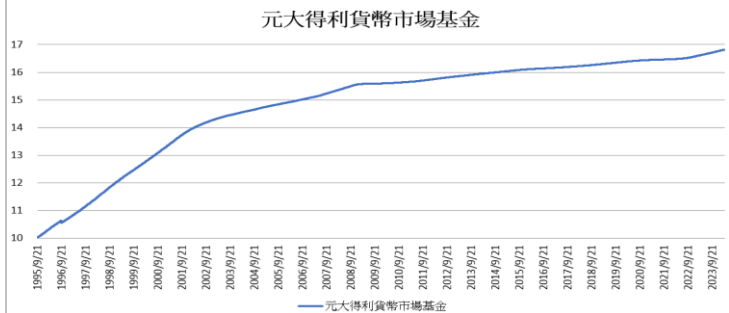
伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

資料日期：113年3月31日

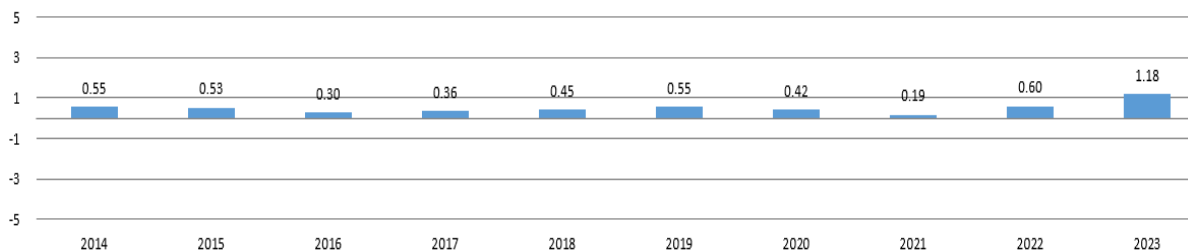
| 投資類別/投資國家(區域) | 投資金額(新台幣百萬元) | 佔基金淨資產價值比重(%) |
|---------------|--------------|---------------|
| 短期票券 | 13,334 | 56.53 |
| 銀行存款 | 7,410 | 31.42 |
| 其他資產減負債後之淨額 | 2,842 | 12.05 |

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：

報酬率%(年度)



註：資料來源：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會

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：113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(84年09月21日)起算至資料日期日止 |
|----------|-------|-------|------|------|------|------|---------------------------|
| 累計報酬率(%) | 0.32 | 0.63 | 1.22 | 2.26 | 3.16 | 5.43 | 68.19 |

註：資料來源：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會委託台灣大學財務金融系(所)李存修教授、邱顯比教授製作。

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：無。

六、最近五年度各年度基金之費用率：

| | | | | | |
|--------|------|------|------|------|------|
| 年度 | 108 | 109 | 110 | 111 | 112 |
| 費用率(%) | 0.10 | 0.10 | 0.10 | 0.11 | 0.11 |

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 | 經理費上限：每年基金淨資產價值之 <u>0.15%</u> 現行實際費率：每年基金淨資產價值之 <u>0.07%</u> | 保管費 | 保管費上限：每年基金淨資產價值之 <u>0.05%</u> 現行實際費率：每年基金淨資產價值之 <u>0.03%</u> |
| 買回收件手續費 | 由買回代理機構辦理者，每件新臺幣伍拾元，但至經理公司申請買回者免收手續費。 | 召開受益人會議費用(註一) | 每次預估新臺幣 <u>30萬元</u> |
| 最高申購手續費 | 每受益權單位發行價格之 <u>2%</u> 乘以申購單位數。 | | |
| 最高買回費用 | 每受益權單位淨資產價值之 <u>1%</u> 乘以買回單位數。 | | |
| 短線交易買回費用 | 無。 | | |
| 其他費用 | 包括但不限於為運用本基金所生之經紀商佣金、交易手續費等直接成本及必要費用，及本基金年度、半年度財務報告之簽證或核閱費用、本基金應支付之一切稅捐、清算費用及訴訟或非訴訟所產生之費用。 | | |

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。

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17-18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：於經理公司元大投信公司網站(<https://www.yuantafunds.com/>)、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站(<https://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.yuantafunds.com/>)及公開資訊觀測站(<https://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

元大投信服務電話：(02)2717-5555

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。