

元大美元傘型證券投資信託基金之元大美元貨幣市場證券投資信託基金 簡式公開說明書

刊印日期：109年10月29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	元大美元傘型證券投資信託基金之元大美元貨幣市場證券投資信託基金	成立日期	105年3月10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	華南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	投資國內外
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	新臺幣及美元
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：

本基金投資於中華民國及外國貨幣市場工具及有價證券。原則上，本基金自成立日起六個月(含)後，本基金運用於銀行存款、短期票券及附買回交易(含短期票券及有價證券)之總金額不得低於本基金淨資產價值百分之七十；投資於國內外以美元計價之貨幣市場工具及有價證券之總金額，不得低於本基金淨資產價值百分之六十。(相關內容請詳基金公開說明書。)

二、投資特色：

1.波動低且流動性佳。2.資金停泊站。

參、投資本基金之主要風險

本基金為貨幣市場基金，投資標的以貨幣市場工具為主，基金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、外匯管制及匯率、利率波動、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。(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，主要投資於國內外美元計價之銀行存款、短期票券及附買回交易(含短期票券及有價證券)及有價證券等，故依據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，基金風險報酬等級為 RR1。(風險報酬等級依基金類型、投資區域或主要投資標的/產業由低至高區分為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」)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，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意投資本基金之風險，如：市場信用風險、價格波動風險、匯率波動風險、利率變動風險、交易對手信用風險等。(相關說明詳公開說明書)

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

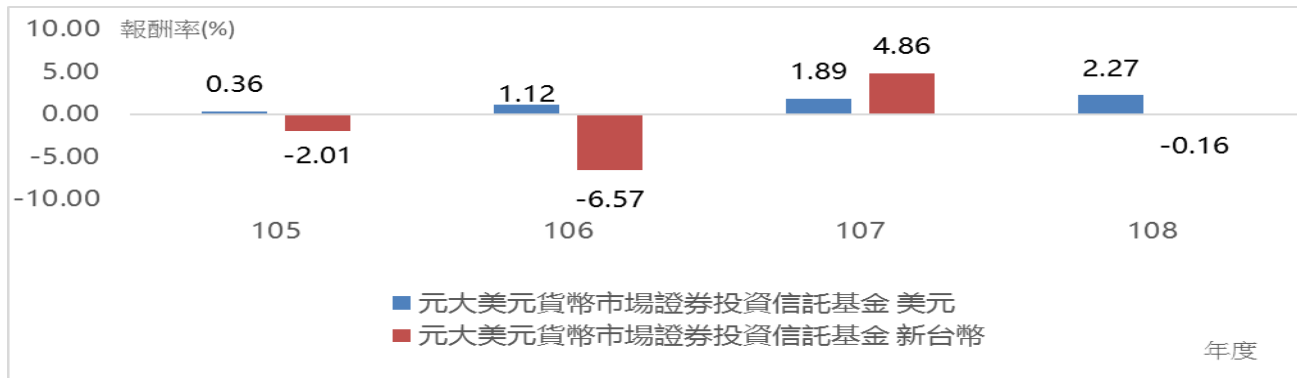
資料日期：109年9月30日

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	29	2.26
銀行存款	222	17.04
其他資產減負 債後之淨額	1,050	80.7

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：



註：資料來源：Lipper；105 年度基金報酬率計算期間為 105 年 3 月 10 日~105 年 12 月 31 日。

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：109 年 9 月 30 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 (105/3/10)起算至 資料日期日止
新臺幣計價受益權單位(%)	-1.72	-3.37	-5.03	0.65	N/A	N/A	-6.60
美元計價受益權單位(%)	0.10	0.38	1.27	5.35	N/A	N/A	6.57

資料來源：Lipper；上述報酬率係以基金本身計價幣別(即原幣)計算。

註：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，本基金之收益全部併入本基金之資產，不予分配。

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	104	105	106	107	108
費用率(%)	N/A	0.33	0.41	0.41	0.42

105 年計算期間為自本基金成立日(105 年 3 月 10 日)起至 105 年 12 月 31 日止。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	1. 經理費上限：每年基金淨資產價值之 0.30%。 2. 本基金經理費率自中華民國 109 年 10 月 20 日起，實際費率調降為 0.15%。		
保管費	1. 保管費上限：每年基金淨資產價值之 0.10%。 2. 本基金保管費率自中華民國 109 年 10 月 20 日起，實際費率調降為 0.07%。	召開受益人會議費用(註一)	每次預估新臺幣 100 萬元
最高申購手續費	每受益權單位發行價格之 4% 乘以申購單位數。	買回收件手續費	由基金銷售機構辦理者，每件新臺幣伍拾元，但至經理公司申請買回者免收。

最高買回費用	每受益權單位淨資產價值之 1% 乘以買回單位數。(買回費用目前為 0)	短線交易買回費用	無
其他費用	本基金應負擔之費用尚包括但不限於為取得或處分本基金資產所生之直接成本及經紀商佣金、證券交易手續費等必要費用及本基金應支付之一切稅捐、訴訟或非訴訟費用、清算費用及其他信託契約規定基金應負擔之費用等。		

(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36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最近期財務報告電子檔。

其他

本基金為多幣別計價之基金，並分別以新臺幣及美元做為計價貨幣，除法令另有規定或經主管機關核准外，新臺幣計價受益權單位之所有申購及買回價金之收付，均以新臺幣為之；美元計價受益權單位之所有申購及買回價金之收付，均以美元為之。如投資人以其他非該類型計價級別之貨幣換匯後投資者，須自行承擔匯率變動之風險，當該類型計價幣別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。此外，投資人亦須承擔匯款費用，且外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用。

本基金經金融監督管理委員會同意生效，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，投資人申購前應詳閱本基金公開說明書。

元大投信服務電話：(02)2717-5555