

## 凱基凱旋貨幣市場證券投資信託基金 簡式公開說明書

刊印日期：114 年 1 月 31 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           | 凱基凱旋貨幣市場證券投資信託基金 | 成立日期     | 91 年 6 月 25 日 |
| 經理公司           | 凱基證券投資信託(股)公司    | 基金型態     | 開放式           |
| 基金保管機構         | 臺灣銀行股份有限公司       | 基金種類     | 貨幣市場型         |
| 受託管理機構         | 無                | 投資地區     | 中華民國          |
| 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：

本基金投資於中華民國境內之銀行存款、短期票券（國庫券、可轉讓銀行定期存單、公司及公營事業機構發行之本票或匯票、其他經金管會核准之短期債務憑證）、有價證券（公債、普通公司債、金融債券、金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券）、附買回交易（含短期票券及有價證券）。本基金運用於銀行存款、短期票券及附買回交易之總金額需達本基金淨資產價值 70% 以上。

#### 二、投資特色：

- （一）基金投資首要考量基金資產之安全性、流動性，不以追求收益率之極致而忽略投資風險，確保投資人資產安全，維持收益之安定。
- （二）具備持債比例較低、持債期間較短、流動性較高等特色。
- （三）謹慎挑選本基金交易對象，提高基金交易安全性。

### 參、投資本基金之主要風險

- 一、利率風險：由於債券價格與利率走勢呈反向關係，當利率上揚時，將使債券價格下跌，基金資產可能有損失的風險而影響基金淨值，且整體基金債券投資組合之存續期間愈長，受利率影響程度愈大。
- 二、投資人應注意本基金投資之風險包括利率風險、債券或貨幣市場工具交易市場流動性不足之風險；本基金或有因利率變動、貨幣市場工具及債券交易市場流動性不足及定期存單提前解約而影響基金淨值下跌之風險，同時或有受益人大量贖回時，致延遲給付贖回價款之可能。
- 三、本基金為貨幣市場型基金，主要投資以一年內到期的定期存款、短期票券及債券附買回交易為主。考量本基金之基金屬性、投資策略、投資區域及主要投資風險之特性，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」，基金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」五個風險報酬等級，本基金屬 RR1 風險報酬等級。此等級分類係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，提醒投資人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: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，不得作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金其他個別的風險及斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後進行投資，請詳細閱讀本基金公開說明書，投資本基金應注意之相關風險。相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」([https://www.sitca.org.tw/index\\_pc.aspx](https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx))查詢。

#### 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，主要投資以一年內到期的定期存款、短期票券及債券附買回交易為主，首重基金資產之安全性、流動性與維持收益之安定為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除，基金之淨資產價值亦可能下跌進而產生虧損，投資人宜斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後辦理投資。

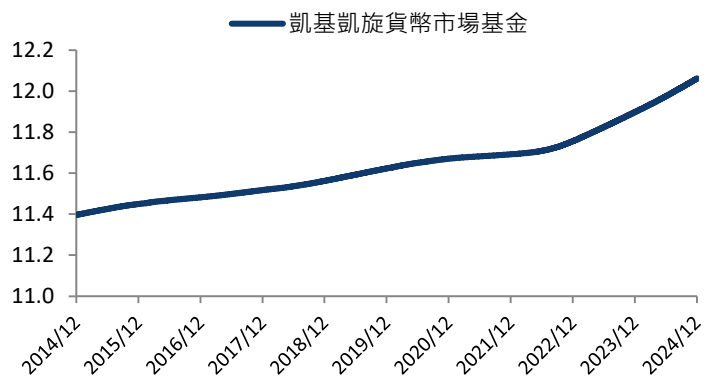
#### 伍、 基金運用狀況

##### 一、 基金淨資產組成：

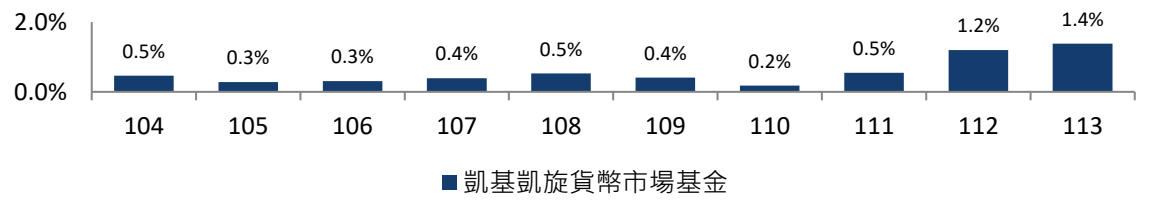
資料日期：113 年 12 月 31 日

| 資產項目            | 投資金額<br>(新臺幣百萬元) | 佔基金淨資產<br>價值比重(%) |
|-----------------|------------------|-------------------|
| 短期票券            | 345              | 8.83              |
| 附買回債券           | 993              | 25.45             |
| 銀行存款            | 2,560            | 65.60             |
| 其他資產減負債後<br>之淨額 | 4                | 0.12              |
| 淨資產             | 3,902            | 100               |

##### 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：



註一：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。

註二：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 12 月 31 日

| 基金名稱       | 三個月   | 六個月   | 一年    | 三年    | 五年    | 十年    | 自成立日起  |
|------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 凱基凱旋貨幣市場基金 | 0.37% | 0.73% | 1.39% | 3.16% | 3.77% | 5.84% | 20.59% |

資料來源：Morningstar

註一：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。

註二：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；本基金無收益分配。

##### 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(%) | 0.15 | 0.14 | 0.15 | 0.15 | 0.15 |

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                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 經理費 | 1. 本基金淨資產價值未達新臺幣 60 億元者，其經理費率之上限為每年 0.12%；本基金之淨資產價值達新臺幣 60 億元(含)以上者，其經理費率之上限為每年 0.20%。<br>2. 自 108 年 4 月 1 日起至 108 年 12 月 31 日止，目前本基金之實際經理費率係按本基金淨資產價值計算：<br>(1) 本基金淨資產價值未達新臺幣 60 億元者，其比率為每年 0.095%；<br>(2) 本基金淨資產價值達新臺幣 60 億元(含)以上者，其比率為每年百分之 0.10%。<br>3. 上述折讓費率續至民國 114 年 12 月 31 日止。 |
| 保管費 | 1. 基金保管機構之保管費率上限為每年 0.05%。<br>2. 自 108 年 4 月 1 日起至 108 年 12 月 31 日止，現行保管費率調整為每年                                                                                                                                                                                                          |

|                   |                                                                                  |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|                   | <b>0.045%。此折讓費率續至民國 114 年 12 月 31 日止。</b><br>3.前述實施期間屆滿後，保管費率恢復為每年基金淨資產價值 0.05%。 |
| 申購手續費             | 本基金每受益權單位之申購手續費最高不得超過發行價格之 2%。現行之申購手續費為零，並得由經理公司在發行價格之 2%範圍內公告後調整之。              |
| 買回費               | 本基金買回費用最高不得超過本基金每受益權單位淨資產價值之 1%，並得由經理公司在此範圍內公告後調整。現行買回費用為零。                      |
| 短線交易買回費用          | 無。                                                                               |
| 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則免。                                               |
| 召開受益人會議費用<br>(註一) | 預估每次不得超過新臺幣壹佰萬元。                                                                 |
| 其他費用(註一)          | 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：包括為取得或處分本基金資產所生之經紀商佣金及證券交易手續費等直接成本；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。

#### 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 21 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：於經理公司凱基投信公司網站(<https://www.KGIfund.com.tw>)及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.KGIfund.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

- 一、本公司經理之貨幣市場基金每季就流動性風險、利率風險與信用風險之情境項目進行壓力測試，並就市場極端情形之各項指標，評估流動性風險、利率風險及信用風險情境同時發生時對基金之綜合影響，並向董事會報告測試之結果。
- 二、凱基投信服務電話：(02)2181-5678
- 一、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基金公開說明書。
- 二、**本基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能發生部分或全部本金之損失，投資人須自負盈虧。**