

凱基醫院及長照產業證券投資信託基金 簡式公開說明書

刊印日期：114 年 7 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	凱基醫院及長照產業證券投資信託基金	成立日期	106 年 5 月 2 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	上海商業儲蓄銀行(股)公司	基金種類	股票型
受託管理機構	無	投資地區	中華民國及國外
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、美元及人民幣
績效指標	無	保證機構	無；本基金非保證型基金
benchmark	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：

- (一) 本基金投資於中華民國及外國之有價證券，投資範圍涵蓋全球市場。
- (二) 本基金主要投資於醫院及長照相關產業，醫院相關產業包含：(1)醫療機構：如醫院、洗腎中心、健康中心等；(2)檢測與治療儀器：如基因檢測儀器、核磁共振儀器、細菌培養、洗腎儀器等製造與配銷等；(3)醫療儀器及耗材：如手術機器人、手術器械、耗材、人工關節、注射儀器等製造與配銷等；(4)金融、資訊管理平台：如醫院網路及軟體開發、健康保險等公司；長照相關產業包含：(1)長期照護機構：如養老院、安養中心等；(2)長期照護服務與支援：如居家護理服務、長期人力仲介、養老院服務外包中心等。
- (三) 原則上，本基金自成立日起屆滿六個月後，投資於國內外股票(含承銷股票)及存託憑證之總額不得低於本基金淨資產價值之 70%(含)，且投資於前述(二)所列之股票(含承銷股票)及存託憑證總額不得低於本基金淨資產價值之 60%(含)。

二、投資特色：

本基金聚焦於醫院及長照相關產業，挑選具有長期競爭力、穩定獲利能力及創新管理能力的公司，其中醫院相關產業包含醫療機構、檢測與治療儀器、醫療儀器及耗材以及金融、資訊管理平台；長照相關產業包含長期照護機構、長期照護服務與支援，為投資人把握生命與健康相關的投資契機。

參、投資本基金之主要風險

- 一、類股過度集中之風險:本基金主要投資包括全球股票市場，由於各產業有時可能因為產業的循環週期或非經濟因素影響而導致價格出現劇烈波動，若本基金投資比重過於集中少數類股，將使得本基金投資之證券股價在短期內出現較大幅度之波動。基金經理人將致力於各項分析，透過建置具效率組合的資產配置方式以降低投資之相對風險，惟該風險並無法絕對消除。
- 二、流動性風險:由於本基金投資範圍涵蓋全球市場，若遭遇投資地區有重大政經變化導致交易狀況異常時，其流動性風險較高，因此有流動性不足的風險。本基金將以嚴謹的投資決策流程，提高本基金資產配置的決策品質，以達到防範於未然的效果，惟本基金不能也無法保證該風險發生之可能性。
- 三、本基金為股票型基金，投資區域涵蓋全球，聚焦於醫院及長照相關產業所發行有價證券。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 RR3 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)查詢。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為股票型基金，投資區域涵蓋全球有價證券，未侷限於單一國家或單一區域，投資人應充分了解基金投資特性與風險，本基金適合風險承受屬性為穩健型投資人。

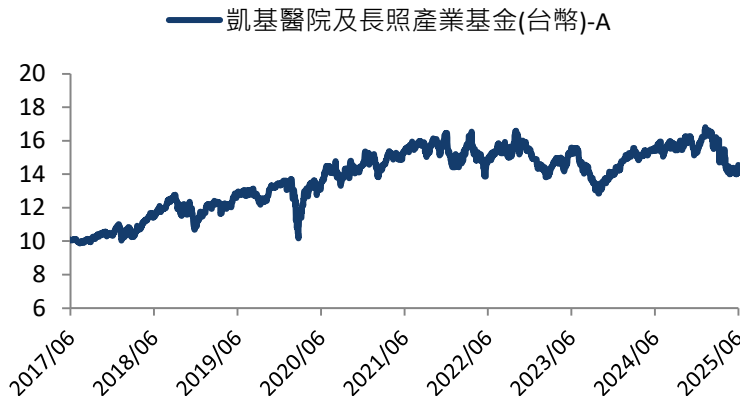
伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

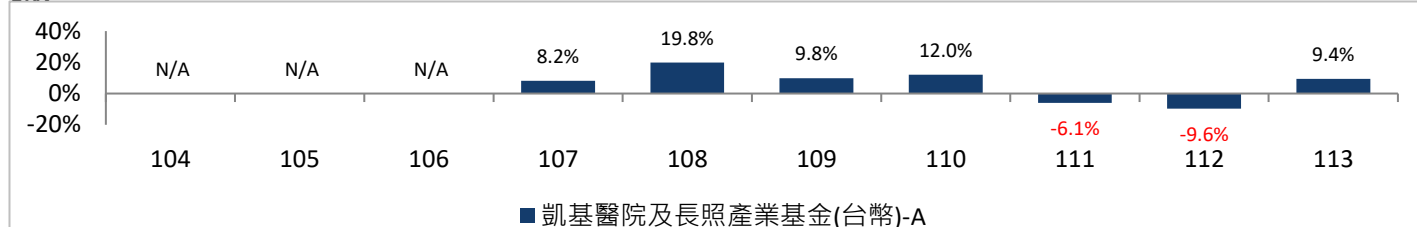
資料日期：114 年 06 月 30 日

資產項目	投資金額 (新臺幣百萬元)	佔基金淨資產價值 比重(%)
股票	270	87.07
存託憑證	8	2.49
上市基金	6	1.90
銀行存款	29	9.49
其他資產減負債 後之淨額	-3	-0.95
淨資產	310	100

二、成立以來基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊)



三、最近十年度各年度基金報酬率：(僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊)



(本基金新臺幣 N 級別及美元 N 級別於 109 年 2 月 3 日成立，人民幣 A 級別及人民幣 N 級別於 109 年 5 月 5 日成立，成立未滿一個完整年度，依規定無法刊登績效。)

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：(僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊)

資料日期：114 年 06 月 30 日

基金名稱	三個月	六個月	一年	三年	五年	十年	自成立日起
凱基醫院及長照產業基金(台幣)-A	-9.45%	-4.77%	-6.31%	-1.42%	8.41%	-	45.60%

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(%)	2.87	2.54	2.69	2.61	2.46

本基金新臺幣 I 級別於 110 年 1 月 4 日成立，成立未滿一個完整年度。

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	每年 2.00%
保管費	每年 0.27%，每月給付金額不得低於新臺幣伍萬元
申購手續費 (含遞延手續費)	本基金各類型受益憑證申購手續費(含遞延手續費)均不列入本基金資產，每受益權單位之申購手續費(含遞延手續費)最高不得超過發行價格之 3%。現行之申購手續費（含遞延手續費）依下列費率或持有期間計算之： (1)申購時給付（除 N 類型各計價級別受益權單位外）： 現行申購手續費率收取，最高不得超過發行價格之 3%，實際申購手續費由經理公司依其銷售策略在該範圍內訂定其適用比率或依各基金銷售機構之規定

	而訂定之。 (2)買回時給付，即遞延手續費(僅 N 類型各計價類別受益權單位適用)：按每受益權單位申購日發行價格或買回日單位淨資產價值孰低者，乘以下列比率，再乘以買回單位數： A.持有期間 0~1 年(含)：3%;B.持有期間 1 年~2 年(含)：2%;C.持有期間 2 年~3 年(含)：1%;D.持有期間超過 3 年：0%。 (註：計算遞延手續費時，本基金 N 類型轉申購至經理公司其它基金之 N 類型相同計價類別，持有期間將累積計算)
買回費	最高不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(註一)	受益人於申購日起七個日曆日(含)內申請買回者，應支付其買回價金之 0.01%為短線交易買回費用
買回收件手續費(註一)	由買回代理機構辦理者，每件新臺幣 50 元，但至經理公司申請買回者則免
召開受益人會議費用(註二)	預估每次不超過新臺幣 100 萬元
其他費用(註三)	以實際發生之數額為準
申購方式	投資人申購新臺幣計價級別應以新臺幣支付；申購外幣計價級別應以該外幣支付

註一：新臺幣計價受益憑證之買回費用以四捨五入之方式計算至新臺幣元；外幣計價受益憑證之買回費用以四捨五入之方式計算至該計價幣別元以下小數第二位。註二：受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生。註三：包括為取得或處分本基金資產所生之經紀商佣金、證券交易手續費及財務報告之簽證及核閱費用等直接成本；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 39-40 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

凱基投信服務電話：(02)2181-5678 | 客服專線：(02)8502-2299

- 一、本基金經金管會同意生效，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。**