



凱基未來世代關鍵收息多重資產證券投資信託基金

(本基金之配息來源可能為本金)

簡式公開說明書

刊印日期：110年10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	凱基未來世代關鍵收息多重資產證券投資信託基金 (本基金之配息來源可能為本金)	成立日期	110年3月2日
經理公司	凱基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	永豐商業銀行股份有限公司	基金種類	多重資產型
受託管理機構	無	投資地區	投資國內外
國外投資顧問公司	Cohen & Steers Capital Management, Inc.	存續期間	不定期限
收益分配	A 累積型及 NA 累積型各計價級別受益權單位:不分配收益; B 月配型及 NB 月配型各計價級別受益權單位:月配息(收益分配內容詳閱公開說明書)	計價幣別	新臺幣、美元、人民幣及南非幣
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有價證券及外國有價證券。原則上，本基金自成立日起六個月後：

- (一) 本基金得同時投資於國內外股票、債券(包含其他固定收益證券)、基金受益憑證、不動產投資信託基金受益證券(REITs)及經金管會核准得投資項目等資產種類，且投資於前開任一資產種類之總金額不得高於本基金淨資產價值之 70% (含)；投資於外國有價證券之總金額不低於本基金淨資產價值之 60% (含)；投資於國內外具「未來世代關鍵」之有價證券總金額不得低於本基金淨資產價值之 60% (含)。
- (二) 前述第(一)目所稱具「未來世代關鍵」之有價證券，係指因未來世代趨勢轉變所衍生出來之有價證券，其中未來世代關鍵主要投資範疇包括：
 1. 科技創新產業:從智慧型手機、雲端運算、大數據、IOT 物聯網到 AI 人工智慧等科技創新所帶動對於資料儲存及數據傳輸等軟硬體基礎建設需求，包含但不限於數據中心(Data Center)、通訊電塔(Tower)、資訊安全及行動通訊等。
 2. 消費升級產業:瞄準因為網路技術進步及消費多元化環境下，帶動消費模式轉型所衍生出相關需求，包含但不限於自動倉儲、物流及行動支付等。
 3. 新型態居住產業:瞄準因人口結構改變，如高齡化社會及千禧世代所帶動新型態住宅需求，包含但不限於長照住宅、出租公寓及學生住宅等。
 4. 綠色永續產業:氣候變遷引爆綠色革命新經濟，包含但不限於綠色永續能源等。
(詳細之投資範圍請參考本基金公開說明書。)

二、投資策略 (完整之投資策略請參考本基金公開說明書)

- (一) 原則上，本基金以不動產投資信託受益證券(REITs)40%~65%、股票 10%~50%、基金受益憑證(含ETF)0%~30%之配置來建構投資組合。但依經理公司之專業判斷，為提升基金操作彈性及投資效率之目的，經理公司得視市場情況、依據內部適當決議進行動態調整，不受前述比例之限制，惟投資前開任一資產種類之總金額不高於本基金淨資產價值之 70%。
- (二) 動態調整配置策略：本基金將依據基本面或是股價估值，進行 REITs 與股票的投資策略調整。由於利率對於收益型資產如 REITs 的衝擊影響較大，因此本基金將依據利率環境評估調整各資產之比重。

三、投資特色：

- (一) 本基金聚焦於全球因創新科技、消費升級、人口變遷及環境永續所帶來的未來世代關鍵產業投資新商機，透過多元資產佈局彈性運用，以期兼顧資本增值及穩定息收為目標。
- (二) 本基金發行新臺幣、美元、人民幣、南非幣計價級別，且各貨幣之計價級別下又分為累積型、分配型及遞延手續費類型，全方位滿足投資人理財需求。

參、投資本基金之主要風險

- 一、類股過度集中之風險:本基金投資遍及全球，較單一市場流動性不足之風險較小，惟仍不排除可能發生集中少數類股之可能，進而影響本基金之投資績效。
- 二、產業景氣循環之風險:本基金投資不同類型資產且佈局於國內外市場，惟因產業循環之週期不同，主要投資國家或產業可能位於不同之景氣循環週期，從而出現產業景氣循環之風險，將對本基金之投資績效產生影響。

三、流動性風險:本基金投資國家或地區若因政經環境不穩定時，則可能產生投資市場流動性不足的風險，且部份市值較小之投資標的亦可能欠缺無法適時買進或賣出，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，相對影響本基金之淨值，甚至延後買回價金之給付時間。

四、不動產證券化商品之風險:本基金投資不動產證券化商品部份市值較小的投資標的可能缺乏市場流動性，致使投資標的無法適時買進或賣出，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，相對影響本基金之淨值，尚包括價格風險、管理風險、信用風險、利率變動之風險。

有關本基金運用限制及投資風險之揭露請詳見公開說明書。

肆、 本基金適合之投資人屬性分析

本基金為多重資產型基金，透過不動產投資信託受益憑證(REITs)、股票、基金受益憑證(含 ETF) 採取彈性調整資產配置。根據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 RR4 風險報酬等級。惟本基金風險報酬等級僅供參考，不得作為投資唯一依據，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進行投資。

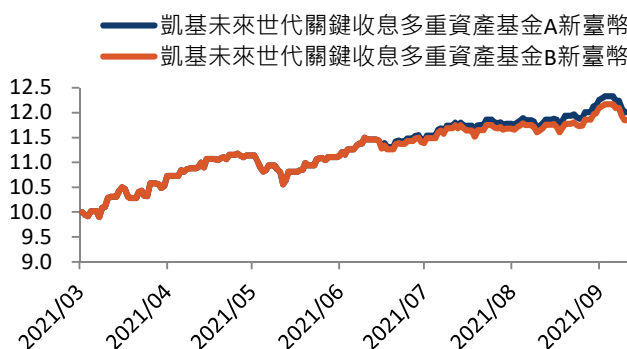
伍、 基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

資料日期：110年9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	735	38.68
存託憑證	19	1.02
上市基金	959	50.38
銀行存款	272	14.32
其他資產減負債後之淨額	-84	-4.4
淨資產	1,901	100.00

二、最近十年度基金淨值走勢圖：(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：本基金於 110/3/2 成立，成立未滿一個完整年度，依規定無法刊登基金績效。

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：110年9月30日

基金名稱	三個月	六個月	一年	三年	五年	十年	自成立以來
凱基未來世代關鍵收息多重資產基金(新臺幣 A)	-0.79%	7.98%	-	-	-	-	13.7%
凱基未來世代關鍵收息多重資產基金(新臺幣 B)	-0.76%	8.01%	-	-	-	-	13.74%

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；本基金於 110/3/2 成立。

六、最近五年度各年度基金之費用率：本基金於 110/3/2 成立，成立未滿一個完整年度。

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	按本基金淨資產價值每年 1.80% 之比率。
保管費	按本基金淨資產價值每年 0.26% 之比率。
申購手續費(含遞延手續費)	<p>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：</p> <p>(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。</p> <p>(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：</p> <p>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%</p>



	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類型相同計價幣別，持有期間將累積計算)
買回費用(註一)	本基金買回費用(含受益人進行短線交易部分)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。現行非短線交易之買回費用為零。
短線交易買回費用	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	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	投資人申購及買回外幣計價級別應以該外幣收付。

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外幣小數點以下第二位。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：其他費用包括信託契約第十條之規定負擔各項費用，如為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；包括但不限於為完成基金投資標的之交易或交割費用、由股務代理機構、證券交易所或政府等其他機構或第三人所收取之費用及基金保管機構得為履行信託契約之義務，透過票券集中保管事業、中央登錄公債、投資所在國或地區相關證券交易所、結算機構、銀行間匯款及結算系統、一般通訊系統等機構或系統處理或保管基金相關事務所生之費用。

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(<http://www.KGIfund.com.tw>)公告及中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站(<http://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(<http://www.KGIfund.com.tw>)及公開資訊觀測站(<http://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

無

- 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，投資人申購前應詳見基金公開說明書。
- 二、 本基金可投資美國 Rule 144A 債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足、財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險，投資人於投資前須留意相關風險。
- 三、 本基金得投資轉換公司債，由於該債同時兼具債券與股票之特性，因此除面臨債券之利率風險、流動性風險與信用風險外，還可能因標的股票價格波動，而造成該轉換公司債之價格波動，其利率風險、外匯波動風險或債券發行違約風險都高於一般債券。
- 四、 本基金得投資於不動產證券化商品，投資人應注意本基金投資之風險尚包括流動性風險、價格風險、管理風險、信用風險、利率變動之風險。
- 五、 本基金投資於基金受益憑證部份可能涉有重複收取經理費。
- 六、 投資遞延手續費 N 類型者，其手續費之收取將於買回時支付，且該費用將依持有期間而有所不同，其餘費用之計收與前收手續費類型完全相同，亦不加計分銷費用，請參閱本公開說明書壹、基金概況中十、所列(二)1. 受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式之說明。
- 七、 基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。
- 八、 投資人應特別留意，本基金因計價幣別不同，投資人申購之受益權單位數為該申購幣別金額除以面額計，於召開受益人會議時，各計價幣別受益權單位每受益權單位有一表決權，不因投資人取得各級別每受益權單位之成本不同而異。
- 九、 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。

凱基投信服務電話：(02)2181-5678