

富達全球多重資產收益組合證券投資信託基金

(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)

簡式公開說明書

刊印日期：110年7月28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。
 (三)本基金公開說明書備置於基金經理公司及其銷售機構營業處所，投資人可免費索取。

壹、基本資料			
基金名稱	富達全球多重資產收益組合證券投資信託基金(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	成立日期	107年9月21日
經理公司	富達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	合作金庫商業銀行股份有限公司	基金種類	組合型
受託管理機構 (從事外匯交易及匯率避險)	FIL (Luxembourg) S.A.、富達基金(香港)有限公司(FIL Investment Management (Hong Kong) Limited)	投資地區	投資國內外
國外投資顧問公司	富達基金(香港)有限公司(FIL Investment Management (Hong Kong) Limited)	存續期間	不定期限
收益分配	月配息型新臺幣計價 A 類型受益權單位、月配息型美元計價 A 類型受益權單位及月配息型人民幣計價避險級別 A 類型受益權單位分配收益； 累積型新臺幣計價 A 類型受益權單位、累積型美元計價 A 類型受益權單位及累積型人民幣計價避險級別 A 類型受益權單位之收益全部併入本基金淨資產價值，不分配收益	計價幣別	新臺幣、人民幣、美元
		保證機構	無(本基金非保證型基金)
績效指標 benchmark	N/A	保證相關重要資訊	無(本基金非保證型基金)

貳、基金投資範圍及投資特色

一、投資範圍：

國內證券投資信託事業在國內募集發行之證券投資信託基金(含反向型 ETF 及槓桿型 ETF)(以下簡稱本國子基金)、依境外基金管理辦法得於中華民國境內募集及銷售之境外基金及外國證券交易所與經金管會核准之店頭市場交易之基金受益憑證、基金股份或投資單位(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)(以下簡稱外國子基金)且不得投資於其他組合型基金及私募基金。

二、投資特色：

本基金主要係以經理公司子基金及富達集團子基金集團所發行之共同基金為投資標的來建構投資組合，以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標。本基金主要投資特色為：(1) 基金投資範圍涵蓋全球不同區域及資產類別，投資團隊藉由投資子基金、ETF 與封閉式基金(Closed-End Fund)，可納入與多數資產低度相關的另類投資資產類別(包括但不限於基礎建設、再生能源等類別)，以擁有較廣的投資機會範疇。(2) 基金投資策略可透過區域、貨幣及資產類別，藉由高度的調整彈性達到風險分散效果。(3) 在廣度的投資機會下，在不同的景氣循環階段維持一個較高及穩定的收益率水準。(4) 量化模型與質化分析結合，得出靈活與紀律兼具的戰略性資產配置，長期能提供較佳之風險調整後報酬，同時在市況不佳的情況下能有較低的下跌幅度風險。(5) 本基金提供投資人新臺幣計價及外幣計價(包括美元及人民幣)累積型及月配息型之級別，可依投資人需求靈活選擇和運用。

參、投資本基金之主要風險

本基金可能產生之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、信用風險、產業景氣循環變動等風險，另本基金得投資於高收益債券基金及新興市場債基金，該類基金可能因投資標的之價格變動，進而使本基金之淨值發生變動，高收益債券基金之投資標的涵蓋低於投資等級或無信評之債券，故需承受較大之價格波動，新興市場債券基金之投資標的包含政治、經濟相對較不穩定之新興市場國家。完整之投資風險內容及說明請詳參基金公開說明書。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金屬於組合型，主要投資於全球各類資產之子基金，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」風險報酬等級之分類為 RR3，適合穩健型(願意承擔適量風險以追求有潛力的報酬)之投資人。

*中華民國投信投顧公會針對基金類型、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，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，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：資料日期：2021/06/30

資產項目	國家/證券市場名稱	金額 投資金額(新台幣佰萬元)	佔淨資產 百分比
債券			
	合計		
上市受益憑證			
	UNITED STATES	紐約證券交易所(ARCA)	18.81
	UNITED KINGDOM	倫敦證券交易所	13.49
	NETHERLANDS	阿姆斯特丹證券交易所	12.60
	合計		44.90
股票			
	合計		
基金		414.29	82.88
短期票券		-	-
附買回債券(藍票券)		-	-
銀行存款(含活存、支存、定存)		40.41	8.08
其他資產(扣除負債後之淨額)		0.30	0.06
合計(淨資產總額)		499.90	100.00

二、最近十年度基金淨值走勢圖：

本基金於 107 年 9 月 21 日成立，截至資料日期: 2021/06/30

新台幣計價之受益權單位



美元計價之受益權單位



人民幣計價之受益權單位



三、最近十年度各年度基金報酬率：

本基金於 107 年 09 月 21 日成立。

年度基金報酬率



資料來源：投信投顧公會委託台灣大學邱顯比教授製作之基金績效評比

註：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：本基金於 107 年 09 月 21 日成立

資料日期：110年6月30日

項目 / 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	基金成立日起至資料日期日止
富達全球多重資產收益組合基金A股票積型(新臺幣)	2.14%	3.74%	14.75%	NA	NA	NA	11.74%
富達全球多重資產收益組合基金A股票積型(新臺幣)	2.44%	3.93%	15.08%	NA	NA	NA	12.04%
富達全球多重資產收益組合基金A股票積型(美元)	2.81%	4.26%	15.68%	NA	NA	NA	16.70%
富達全球多重資產收益組合基金A股票積型(美元)	2.81%	4.26%	15.69%	NA	NA	NA	16.74%
富達全球多重資產收益組合基金A股票積型(人民幣避險)	3.10%	5.17%	17.13%	NA	NA	NA	18.93%
富達全球多重資產收益組合基金A股票積型(人民幣避險)	3.01%	5.14%	17.21%	NA	NA	NA	19.20%

資料來源：投信投顧公會委託台灣大學邱顯比教授製作之基金績效評比

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：本基金 107 年 09 月 21 日成立，資料日期：2021/06/30。

本基金累積型之各計價幣別受益權單位之收益全部併入本基金淨資產價值，不再另行分配收益。

收益分配金額(單位：元/每受益權單位)

基金	年度	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110
富達全球多重資產收益組合基金A股票積型(新臺幣計價)	收益分配金額(單位：元/每受益權單位)	-	-	-	-	-	-	-	0.402000	0.487600	0.498600	0.255100
富達全球多重資產收益組合基金A股票積型(美元計價)	收益分配金額(單位：元/每受益權單位)	-	-	-	-	-	-	-	0.040200	0.495400	0.516200	0.265300
富達全球多重資產收益組合基金A股票積型(人民幣避險計價)	收益分配金額(單位：元/每受益權單位)	-	-	-	-	-	-	-	0.040600	0.496300	0.520000	0.269600

六、最近五年度各年度基金之費用率：本基金 107 年 09 月 21 日成立，資料日期：2021/06/30

年度	105	106	107	108	109
費用率	NA	NA	0.41%	1.45%	1.21%

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	按本基金淨資產價值每年百分之壹.貳伍(1.25%)之比率，逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。但投資於經理公司經理之基金部份，不收取經理費；另本基金投資富達集團子基金，富達集團將不收取該子基金之管理費或將全額退還所收取之該子基金管理費予本基金。
保管費	按本基金淨資產價值每年之百分之零.壹陸(0.16%)之比率，由經理公司逐日累計計算。自本基金成立日起每曆月給付乙次。基金保管機構之報酬，包括應支付國外受託保管機構或代理人、受託人之費用及報酬。

申購手續費	本基金之申購手續費收取最高不超過發行價格之百分之三(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。
買回費用	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百分之一，現行買回費用為零。
短線交易買回費用	受益人持有本基金未滿14日(含)者，應支付其買回價金之0.2%為短線交易買回費用。
買回收件手續費	至經理公司辦理者，免收手續費。至基金銷售機構辦理者，依各銷售機構規定辦理。
召開受益人會議費用	每次預估新臺幣壹佰萬元。
其他費用	以實際發生之數額為準(包括取得及處分本基金資產所生之經紀商佣金、印花稅、證券交易稅、交易手續費、訴訟及非訟費用及清算費用、基金財務報告簽證及核閱費用)。

註：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47-48頁。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、公告時間：每營業日公告前一營業日本基金每受益權單位之淨資產價值。
- 二、公告方式：於經理公司富達投信公司網站 (<http://www.fidelity.com.tw>) 公告外，並同時於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>) 進行公告。

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.fidelity.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。

拾、其他

基金近 12 個月內由本金支付配息之相關資料，請至富達投資服務網 <http://www.fidelity.com.tw> 查詢。

本基金經管會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；本基金經理公司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。**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。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。** 本基金包含新臺幣、美元及人民幣計價類型，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購受益權單位者，須自行承擔匯率變動之風險。此外，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。本基金月配息型各計價幣別受益權單位之配息可能由基金的收益或本金中支付且進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損，且每受益權單位配息率並非固定不變，投資人應注意配息率並非等於基金報酬率，於獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動，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。有關本基金應負擔之費用已揭露於本公開說明書中。本基金投資子基金部分可能涉有重複收取經理費。本基金承作衍生自信用相關商品(即信用違約交換 CDS 及 CDX index 與 Itraxx Index) 僅得為受信用保護的買方，承作衍生自信用相關商品固然可利用信用違約商品來避險，但仍無法規避違約造成無法還本的損失以及必需承擔屆時賣方無法履約的風險，另本基金為增加投資效率目的，承作信用違約交換指數(CDS Index, 如 CDX 系列指數與 Itraxx 系列指數等) 交易，而作為信用保護之賣方，其固然可利用信用違約交換指數交易達到參與信用風險部位之投資效果，惟從事此類交易可能存在交易對手的信用風險、流動性風險及市場風險(例如因為信用違約事件之發生而影響基金投資報酬)，敬請投資人留意。**紛爭處理及申訴管道：投資人得先撥打客服專線 0800-00-9911 向本證券投資信託事業申訴；投資人不接受處理結果者，得向金融監督管理委員會或中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會申訴；或得依證券投資人及期貨交易人保護法之規定，向證券投資人及期貨交易人保護中心申請調處；或得向財團法人金融消費評議中心申請評議。** 本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由本證券投資信託事業與負責人及其他曾在公開說明書上簽章者依法負責。查詢本基金公開說明書，可洽本證券投資信託事業或銷售機構索取，或至富達投資服務網：<http://www.fidelity.com.tw> 或公開資訊觀測站：<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>。富達證券投資信託股份有限公司 電話：0800-00-9911

SITE 2021 07-089