

華南永昌中國A股證券投資信託基金

簡式公開說明書

刊印日期：114年04月

- (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	華南永昌中國 A 股基金	成立日期	103年6月12日
經理公司	華南永昌證券投資信託(股)公司	基金型態	開放式
基金保管機構	臺灣新光商業銀行(股)公司	基金種類	股票型
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、人民幣、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：

- (一) 本基金投資於中華民國境內之上市上櫃股票(含承銷股票)、存託憑證、基金受益憑證(含指數股票型基金)、政府債券、公司債(含無擔保公司債、次順位公司債、可轉換公司債、交換公司債、附認股權公司債、承銷中之公司債)、金融債券(含次順位金融債券)、認購(售)權證、認股權憑證、期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金受益憑證、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券，及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。
- (二) 外國證券交易所及其他經金管會核准之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、基金受益憑證、基金股份、投資單位(含不動產投資信託基金受益證券、放空型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、存託憑證、認購(售)權證或認股權憑證、參與憑證。
- (三) 原則上，本基金自成立日起六個月後，投資於國內外上市或上櫃股票(含承銷股票)及存託憑證之總金額，不得低於本基金淨資產價值之百分之七十(含)；且投資於中國大陸地區證券交易所交易之人民幣計價之股票總額不低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。

二、投資特色：

- (一) 中國經濟成長率在全球市場中仍具備相對強勁的成長力道，看好中國股市未來可望隨著經濟成長而有表現，預期未來不論股市規模、股票市值等佔全球市場比重將逐漸攀升，本基金致力把握中國股市長線發展契機，提供投資人參與 A 股市場之投資機會。
- (二) 直接參與投資 A 股市場，透過本公司專業的投資研究團隊根據對中國總體、政府政策及產業發展趨勢之判斷，精準鎖定 A 股市場中各類具價值型及成長型題材等事業類股之投資契機。

參、投資本基金之主要風險

本基金投資風險包括類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、投資地區之政治、經濟變動風險等。

- 一、類股過度集中之風險：本基金主要投資在中國大陸地區，由於各產業有時因產業循環或非經濟因素而導致價格出現劇烈波動，可能有類股過度集中可能性。

- 二、產業景氣循環之風險：產業之景氣循環位置不同，某些產業有較明顯之產業循環週期，將可能影響基金投資績效。
- 三、流動性風險：本基金主要投資於中國大陸地區，因其市場機制沒有已開發市場健全，部分市值較小之投資標的亦可能欠缺市場流動性，而產生投資市場流動性不足之風險，相對影響本基金之淨值，甚至延後買回價金之給付時間。
- 四、投資地區之政治、經濟變動風險：本基金投資於中國大陸及香港等，若其發生政治、社會、經濟或法規變動時，均可能對其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。
- 五、本基金風險報酬等級為RR5。

風險報酬等級為本公司依照投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」編製，該分類標準係計算過去5年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，分類為 RR1-RR5 五級，數字越大代表風險越高。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：投資標的產業風險、流動性風險等)，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。

請投資人申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta及Sharp值等)可至投信投顧公會網站之「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

本基金主要投資於中國大陸之有價證券，屬單一國家股票型基金。本基金經評估後，適合能承受風險程度較高之投資人。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

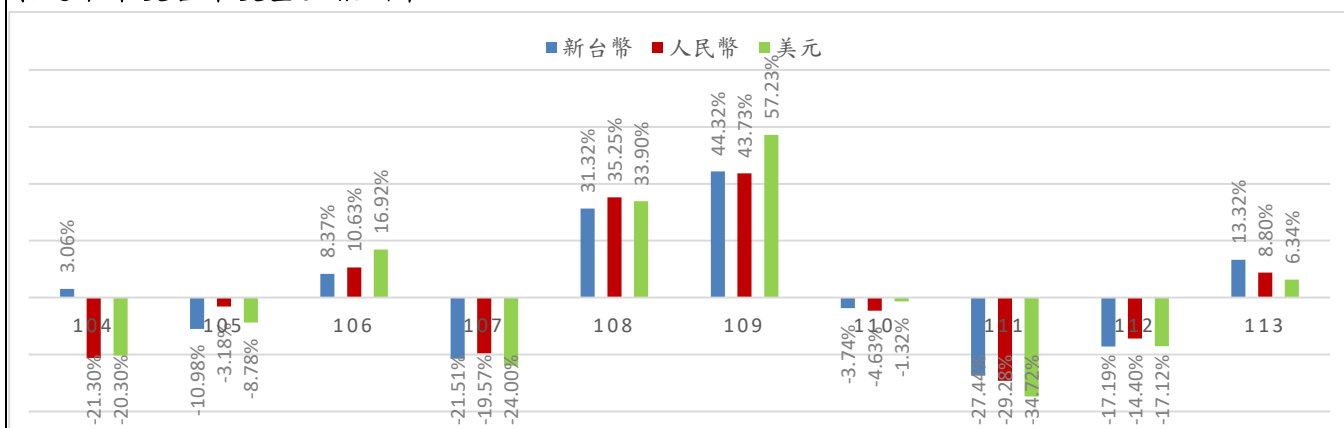
資料日期：114年3月31日

投資類別/ 國家(區域)	投資金額 (新台幣百萬元)	占比(%)
股票	399.09	90.03
銀行存款	46.13	10.41
其他資產 (扣除負債後)	(1.93)	(0.43)
合計 (淨資產總額)	443.30	100.00

二、最近十年來基金淨值走勢圖：



最近十年度各年度基金報酬率：



資料來源：投信投顧公會

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。

註2：103年度新臺幣計價報酬率計算期間：103.6.12(基金成立日)至103.12.31。

註3：104年度人民幣及美元計價報酬率計算期間：104.3.9(新增幣別)至104.12.31。

三、基金累計報酬率：

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	成立日起
新臺幣級別	2.64	-2.9	11.37	-18.08	6.07	-10.21	20.5
人民幣級別	0.85	-4.35	8.02	-19.09	-1.42	-16.5	-16.5
美元級別	1.3	-7.46	7.42	-29.36	-1.14	-21.8	-21.8

單位：% 資料來源：投信投顧公會 114/3 績效評比

四、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額：本基金無收益分配。

五、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	109	110	111	112	113
費用率	2.90%	3.23%	2.65%	2.28%	2.54%

註：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	每年基金淨資產價值之 <u>1.80%</u>	保管費	每年基金淨資產價值之 <u>0.25%</u>
買回收件手續費	由買回代理機構辦理者每件 <u>50</u> 元，但至經理公司辦理者無。	召開受益人會議費用	受益人會議並非每年固定召開，每次預估新臺幣 <u>伍拾萬</u> 元。
申購手續費(註)	本基金各類型受益憑證申購手續費不列入本基金資產，每受益權單位之申購手續費最高不得超過發行價格之百分之三。		
買回費	現行買回費用為零。		
短線交易買回費用	持有本基金未滿七個日曆日(含)者，應支付買回價金之萬分之一(0.01%)之買回費用；但定時定額及同一基金間轉換得不適用上述之短線交易限制。買回費用歸入本基金資產。		
其他費用	詳見【信託契約主要內容】捌、基金應負擔之費用。		

註：實際銷售費率由經理公司在該適當範圍內，依申購人以往申購經理公司其他基金之金額而定其適用之比率。

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40-41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：於經理公司華南永昌投信公司網站(<http://www.hnfunds.com.tw>)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.hnfunds.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

1. 本基金經金融監督管理委員會核准，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；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。
2. 本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。
3. 基金公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事，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。
4. 本基金包含新臺幣級別、人民幣級別及美元級別，如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購本基金，須自行承擔匯率變動之風險。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，投資人尚須承擔匯款費用，且外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用。投資人須承擔取得收益分配或買回價金後轉換為新臺幣可能產生之匯率風險，亦須留意外幣匯款到達時點可能因受款行作業時間而遞延。