

摩根平衡證券投資信託基金簡式公開說明書

刊印日期：113年4月30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 | 摩根平衡證券投資信託基金 | 成立日期 | 89年9月28日 |
| 經理公司 | 摩根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 | 華南商業銀行股份有限公司 | 基金種類 | 平衡型 |
| 受託管理機構 | 無 | 投資地區 | 投資國內 |
| 國外投資顧問公司 | 無 | 存續期間 | 不定期限 |
| 收益分配 | 本基金之收益全部併入本基金之資產，不予分配。 | 計價幣別 | 新臺幣 |
| | | 保證機構 | 無；本基金非保證型基金 |
| 績效指標 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：
 本基金投資於中華民國境內之上市及上櫃股票、承銷股票、興櫃股票、證券投資信託基金受益憑證（含指數股票型基金ETF、反向型ETF及槓桿型ETF）、期貨信託基金、臺灣存託憑證、債券換股權利證書、政府公債、公司債（含可轉換公司債、次順位公司債）、金融債券（含次順位金融債券）及其他經金管會核准於國內募集發行之國外金融組織債券、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎及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。經理公司並應依下列規定進行投資：

- 投資於上市及上櫃股票、承銷股票、興櫃股票、臺灣存託憑證及上市債券換股權利證書之總額不得超過本基金淨資產價值之百分之八十，每半年度平均不得低於本基金淨資產價值之百分之三十。但特殊情形下得不受此限制。
- 前款有關每半年度投資於上市及上櫃股票、興櫃股票、承銷股票、臺灣存託憑證及上市債券換股權利證書之總額不得低於本基金淨資產價值之百分之三十之規定，係指基金於每半年度終了之日，依該半年度每日持有上市及上櫃股票、興櫃股票、承銷股票、臺灣存託憑證及上市債券換股權利證書之總額佔本基金淨資產價值之比例總數，除以該半年度之交易總天數所得平均比例，不得低於本基金淨資產價值之百分之三十。

二、投資特色：

- 最適股債配置之投資流程
 投資標的分散於股票與債券，在全球投資研究團隊針對總體環境與市場風險研判後，從具有優勢之產業中篩選出相對獲利比較好的個股以決定持股內容，再決定債券部位，並根據景氣多空適時調整股債投資比重。
- 靈活配置股債
 依照摩根集團投資團隊對股市的多空看法，以彈性調整股債投資比重，採取追求穩健報酬之策略；在市場風險較高之際，將持股逐步降至三成以下（但半年度平均仍不低於三成），並提高債券等固定收益之投資部位，除可降低風險外，亦希望盡量保持既有的資本利得。反之，若股市具有漲升契機，則緩步提高基金持股比重近八成，以掌握股市漲升行情。本基金之股票投資方向，優先選擇股息發放高於同類型之股票，並以分散持股之策略降低投資風險。

參、投資本基金之主要風險

- 類股集中及產業景氣循環之風險：各產業可能因循環週期或非經濟因素影響而導致價格出現劇烈波動。例如，當整體產業景氣趨向保守時，相關企業盈餘及成長性將因此受到抑制，連帶股市的表現將隨產業景氣收縮而向下修正，若集中於少數類股可能影響本基金之投資績效。
- 其他風險：其他風險：含流動性風險、投資地區風險（含政治、經濟變動等風險）、商品交易對手及保證機構之信用風險、其他投資標的或特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險及

市場風險等；或可能因受益人大量贖回，致延遲給付贖回價款。遇前述風險時，本基金之淨資產價值可能因此產生波動。

- 三、本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。
- 四、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。基金投資可能產生的最大損失為全部本金，投資人需自負盈虧。
- 五、本基金主要投資於台灣上市櫃股票及債券，屬於平衡型基金，考量本基金之特性、主要投資標的及與同類型基金過去 5 年基金淨值波動度標準差，本基金風險報酬等級 (簡稱 RR) 為 RR3。中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 (以下簡稱「同業公會」) 按基金類型、投資區域或主要投資標的 / 產業制定基金風險報酬等級分類標準，區分為五個風險報酬等級，RR5 為最高風險。RR 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，此風險報酬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)，不宜作為投資唯一依據，投資人應充分評估基金的投資風險，自行判斷本基金是否適合其投資需要，相關資料 (如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharp 值) 可至同業公會「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx) 查詢。
- 六、有關本基金投資風險之揭露，請詳細閱讀本基金公開說明書第 17~19 頁。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

- 一、本基金為平衡型基金，主要投資台灣上市櫃股票並搭配台灣債券適度降低淨值波動，以彈性調整股債投資比重，採取追求穩健報酬之策略；在市場風險較高之際，提高債券等固定收益之投資部位，除可降低風險外，亦希望儘量保持既有的資本利得，適合風險屬性類型為中度或高度風險之投資人 (風險中立者或風險追求者) 作為投資組合之核心配置。
- 二、投資人申購前應先進行風險屬性評估，以了解自身風險承受度，避免不適當之投資。
- 三、投資人應注意所投資基金個別的風險，斟酌個人之風險承擔能力及資金可運用期間之長短後辦理投資。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

摩根平衡證券投資信託基金

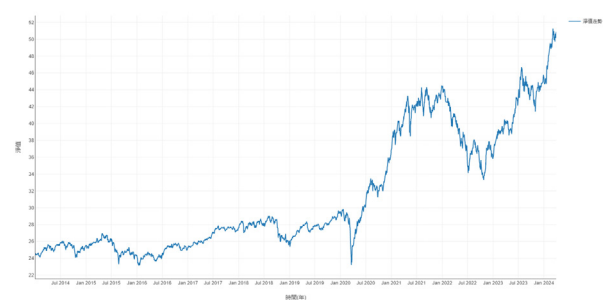
資料日期：113 年 3 月 29 日

| 投資類別 | 投資金額 (新臺幣百萬元) | 佔基金淨資產 價值比重 (%) |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 台灣證券集中市場 | 2,267 | 71.52 |
| 債券及其他固定收益證券 | 196 | 6.19 |
| 台灣櫃檯買賣中心 | 125 | 3.96 |
| 其他資產 | 581 | 18.33 |
| 總計 | 3,169 | 100.00 |

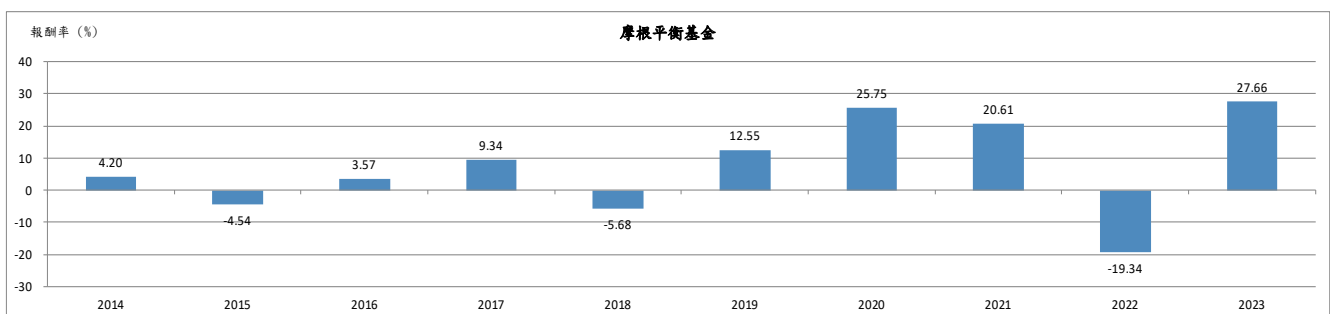
二、最近十年度基金淨值走勢圖：

摩根平衡證券投資信託基金

淨值 (單位：元)



三、最近十年度各年度基金報酬率：



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。

資料來源：Lipper

四、基金累計報酬率：

資料日期：113年3月31日

| 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(89年9月28日)起算至資料日期日止 |
|-------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|--------------------------|
| 累計報酬率 | 11.14% | 16.35% | 26.34% | 25.69% | 83.06% | 100.43% | 408.90% |

註：

資料來源：Lipper

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：

本基金之收益全部併入本基金之資產，不予分配。

六、最近五年度各年度基金之費用率：

| 年度 | 108 | 109 | 110 | 111 | 112 |
|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 費用率 | 1.40% | 1.40% | 1.41% | 1.38% | 1.38% |

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 | 項 目 | 計算方式或金額 |
|----------|---|-----------|----------------------------------|
| 經理費 | 每年基金淨資產價值之 1.0%。 | 保管費 | 每年基金淨資產價值之 0.12%。 |
| 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，依各基金銷售機構規定辦理。 | 召開受益人會議費用 | 受益人會議並非每年固定召開，本基金預估每次不超過新臺幣五十萬元。 |
| 申購手續費 | 本基金申購手續費(含轉申購手續費)最高不超過發行價格之 3%。 | | |
| 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百分之一，並得由經理公司在此範圍內公告後調整。本基金現行買回費用為零。 | | |
| 短線交易買回費用 | 受益人持有本基金未滿十四日(含)者，應支付基金買回價金之 0.3% 為短線交易買回費用，並歸入本基金資產。 | | |
| 其他費用 | 包括依信託契約規定運用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；本基金應支付之一切稅捐、基金財務報告簽證及核閱費用、訴訟或非訴訟費用及清算費用等，於費用發生時給付。 | | |

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 23~24 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：於經理公司摩根資產管理官方網站 (<https://am.jpmorgan.com/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://am.jpmorgan.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

摩根投信服務電話：02-8726-8686

- 一、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。
- 二、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。

證券投資信託基金重要事項說明

- 一、受益人對證券投資信託基金 (以下簡稱基金) 之權利行使、變更、解除及終止之方式及限制：
 1. 受益人有權經由受益人會議決議修正信託契約、更換經理公司或基金保管機構、終止信託契約等。
 2. 受益人得請求買回基金之全部或一部，但在一定數額以下，不得請求僅買回部分基金。
 3. 受益人得請求經理公司履行其依信託契約規定應盡之義務。
 4. 受益人得依信託契約規定行使下列權利：剩餘財產分派請求權、收益分配權 (僅限特定類型受益權單位之受益人得享有並行使收益分配權)、受益人會議表決權、有關法令及信託契約規定之其他權利。
 5. 除有關法令或信託契約另有規定外，受益人不負其他義務或責任。
 6. 信託契約得因金管會命令、受益人會議決議、基金淨資產價值最近三十個營業日平均值低於一定金額或經理公司認為基金無法繼續經營等原因終止。
- 二、經理公司、基金銷售機構就基金募集銷售之重要權利、義務及責任：
 1. 經理公司、基金銷售機構應依現行有關法令、信託契約之規定暨金管會之指示，並以善良管理人之注意義務及忠實義務經理、募集、銷售基金。
 2. 除經理公司、基金銷售機構有故意或過失外，對基金之盈虧、受益人所受之損失不負責任。
 3. 經理公司如認為基金保管機構違反信託契約或有關法令規定，或有違反之虞時，應即呈報金管會。
 4. 經理公司、基金銷售機構應交付簡式公開說明書，且應依申購人之要求，提供公開說明書。
 5. 經理公司如將經理事項委由第三人處理時，就該第三人之故意或過失致基金所受損害，應予負責。
 6. 經理公司、基金保管機構不能繼續擔任職務者，經理公司應即洽由其他證券投資信託事業、基金保管機構承受；金管會亦得命經理公司將基金移轉於經指定之其他證券投資信託事業、基金保管機構經理、保管。
 7. 基金淨資產價值低於一定金額時，經理公司應將淨資產價值及受益人人數告知申購人。
- 三、受益人應負擔之費用及違約金，包括收取時間、計算及收取方式：
詳見各基金簡式公開說明書第 3 頁或第 4 頁內容。
- 四、基金投資風險 (含匯率風險) 及最大可能損失之重點說明：
基金之風險包括流動性不足風險、市場風險 (含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 五、基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。基金投資可能產生的最大損失為全部本金，投資人需自負盈虧。
- 六、因基金募集及銷售所生紛爭之處理及申訴之管道：
 1. 投資人得先向經理公司或基金銷售機構申訴。經理公司網址：<https://am.jpmorgan.com/tw>、電話：02-8726-8686、地址：台北市信義區松智路 1 號 20 樓 (服務時間：週一至週五上午 9:00 至下午 5:00)。
 2. 投資人不接受前項申訴處理結果或經理公司及基金銷售機構未在三十日內處理時，投資人得在六十日內向爭議處理機構申請評議。財團法人金融消費評議中心網址：www.foi.org.tw、電話：0800-789-885、地址：台北市忠孝西路一段 4 號崇聖大樓 17 樓。
 3. 投資人得向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會申訴。網址：www.sitca.org.tw、電話：02-2581-7288、地址：台北市長春路 145 號 3 樓。
 4. 投資人得向臺灣臺北地方法院起訴。網址：tpd.judicial.gov.tw、電話：02-2314-6871、地址：台北市博愛路 131 號。
- 七、上述說明僅摘要揭露相關重要事項，投資人應再詳閱簡式公開說明書或公開說明書以瞭解詳細內容，並得致電經理公司或基金銷售機構或登入經理公司網站 <https://am.jpmorgan.com/tw>。