

永豐創新醫療多重資產證券投資信託基金
(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
 簡式公開說明書

刊印日期：113年5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、基金基本資料			
基金名稱	永豐創新醫療多重資產證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	成立日期	年 月 日
經理公司	永豐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	兆豐國際商業銀行	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	日興資產管理亞洲有限公司(Nikko Asset Management Asia Limited)	存續期間	不定期限
收益分配	收益分配內容請詳閱基金公開說明書。	計價幣別	新臺幣、美元、人民幣、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；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：

- (一) 中華民國有價證券：上市或上櫃公司股票(含承銷股票)、基金受益憑證(含指數股票型基金、反向型ETF、商品ETF及槓桿型ETF)、期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金(含反向型期貨ETF、商品期貨ETF及槓桿型期貨ETF)、臺灣存託憑證、認購(售)權證或認股權憑證、政府公債、公司債(含次順位公司債、轉換公司債、交換公司債、附認股權公司債、無擔保公司債)、金融債券(含次順位金融債券)、國際金融組織債券、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。
- (二) 外國之有價證券：1.於外國證券集中交易市場或經金管會核准之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、存託憑證、認購(售)權證或認股權憑證、不動產投資信託受益證券及封閉式基金受益憑證、基金股份、投資單位及追蹤、模擬或複製標的指數表現之指數股票型基金(包括反向型ETF、商品ETF及槓桿型ETF)。2.由外國國家或機構所保證或發行之債券，包含政府公債、公司債(含次順位公司債、轉換公司債、交換公司債、附認股權公司債、無擔保公司債)、金融債券(含次順位金融債券)、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券及符合美國 Rule 144A 規定之債券、及本國企業赴海外發行之公司債。3.經金管會核准或生效得募集及銷售之外國基金管理機構所發行或經理之基金受益憑證、基金股份或投資單位。
- (三) 原則上，本基金自成立日起屆滿六個月(含)後，投資於國內外之股票(含承銷股票及存託憑證)、債券(含其他固定收益證券)、基金受益憑證(含指數股票型基金、反向型ETF、商品ETF及槓桿型ETF)、不動產投資信託基金受益證券及經金管會核准得投資項目之資產等任一資產種類之總金額不得超過本基金淨資產價值之70%；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%；投資於「創新醫療」概念之有價證券總金額，不得低於本基金淨資產價值之60%。

隨著科技持續進化，創新智慧醫療運用不同領域的技術，使民眾的醫療行為逐漸從傳統走向智慧化，如遠距醫療、智慧監測、機器人手臂、照護中心等創新的應用商機。因此，本基金聚焦醫療行為轉變帶來的「醫療平台、醫療設備、醫療通路」等三大創新醫療概念為本基金主要投資基本方針，關於「創新醫療」概念請詳如公開說明書第4頁。

二、投資特色：隨著科技持續進化，使民眾的醫療行為逐漸從傳統走向智慧化，產業的商機也將由傳統的製藥，轉往如遠距醫療、智慧監測、機器人手臂、照護中心等創新的應用商機。不只如此，在 Covid-19 疫情的催化下，遠距問診、藥局領藥等創新醫療服務快速普及，商機正從企業用戶端轉往一般消費大眾的效應正在發酵，這將使商機朝廣大的消費群體擴張，前景不容小覷。因此，聚焦醫療行為轉變帶來的「醫療平台、醫療設備、醫療通路」三大趨勢，將能掌握未來醫療行為轉變的大商機。

參、投資本基金之主要風險

一、本基金為多重資產型基金，主要投資在創新醫療概念相關之有價證券，可能面臨的風險包括類股過度集中風險、產業景氣循環風險、流動性風險、債券發行人之信用風險、利率風險、外匯管制及匯率變動之風險等，可能對本基金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，使本基金淨資產價值因此產生波動。

二、**本基金得投資於非投資等級債券，由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。**

三、債券發行人違約之信用風險：本基金可投資於非投資等級債券，該類債券信用評等較投資等級低，甚至未經信評，證券價格可能因發行人實際與預期盈餘、管理階層變動、併購或因政治、經濟不穩定而增加其無法償付本金及利息的信用風險，尤其在經濟景氣衰退期間，稍有不利的消息，此類證券價格的波動可能較為劇烈，進而影響本基金淨值之漲跌。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。

四、本基金可投資於符合美國 Rule 144A 債券，該債券因屬私募性質，故發行人財務狀況較不透明且僅能轉讓予合格機構投資者，故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。

五、本基金新臺幣計價受益權單位所有申購及買回價金之收付均以新臺幣為之。外幣計價受益權單位所有申購及買回價金之收付均以外幣為之。如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購基金，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買價與賣價之差異，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。另，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。

六、本基金為多重資產型基金，主要投資在創新醫療概念相關之股票、REITs、債券、基金受益憑證（包括 ETF）之有價證券，本基金之風險報酬等級為 RR3^註。

註：RR 係計算成立年度之淨值波動度，並與同類型基金比較後決定，另綜合考量前述第一項至第五項之主要投資風險，及參考投信投顧公會所訂分類標準等，風險報酬分類為 RR1-RR5 五級，數字愈大代表風險愈高。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、信用風險、利率風險、流動性風險等），不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

七、本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份，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，投資人於申購時應謹慎考量。

八、投資人申購前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性風險，更多基金評估之相關數據資料（如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等）可至同業公會網站（https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx）之「基金績效及評估指標查詢專區」查詢。

九、請詳細閱讀本基金公開說明書第 22 頁至第 32 頁，投資本基金應注意之相關風險。

肆、本基金適合之投資人屬性分析			
<p>本基金為多重資產型基金，主要投資在創新醫療概念相關之股票、REITs、債券、基金受益憑證（包括ETF）之有價證券，因此本基金適合願意承受基金淨值波動風險、追求中長期資本利得與穩定成長的收益之投資人。</p>			
伍、基金運用狀況			
<p>本基金係首次募集，未經金管會核准成立前不得運用本基金資產。</p>			
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	每年基金淨資產價值之1.80%	保管費	每年基金淨資產價值之0.26%
買回收件手續費用	每件新臺幣50元；以郵寄或至經理公司辦理者免收	召開受益人會議費用	每次預估新臺幣一百萬元
申購手續費	<p>申購時支付申購手續費：（不適用於N類型受益權單位） 每受益權單位之申購手續費最高不得超過3%，實際適用費率由經理公司依其銷售策略在該範圍內訂定。</p>		
遞延手續費	<p>買回時支付遞延手續費：（適用於N類型受益權單位） 按每受益權單位申購日發行價格或買回日每受益權單位淨資產價值孰低者，乘以下列比率，再乘以買回單位數： 一、持有期間1年(含)以下：3%。 二、持有期間超過1年~2年(含)以下：2%。 三、持有期間超過2年~3年(含)以下：1%。 四、持有期間超過3年：0%。</p>		
買回費用	<p>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。本基金目前除短線交易需洽收買回費用外，並無其他需洽收買回費用之情事。</p>		
短線交易買回費用	<p>受益人申購本基金之日起，未屆滿七個日曆日者，須支付買回價金之萬分之一（0.01%）之買回費用。</p>		
其他費用	<p>包括取得或處分本基金資產所生之經紀商佣金、交易手續費、本基金應支付之一切稅捐、基金財務報告簽證及核閱費用、訴訟或非訟費用、清算費用及向金融機構辦理短期借款之利息、設定費、手續費與基金保管機構為辦理本基金短期借款事務之處理費用或其他相關費用等，需依實際發生金額為準。</p>		
<p>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。</p>			
柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算			
<p>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44頁至第45頁。</p>			
捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式			
<p>一、公告時間：本基金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：於投信投顧公會網站（https://www.sitca.org.tw）及經理公司永豐投信網站（https://sitc.sinopac.com）公告。</p>			
玖、公開說明書之取得			
<p>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。</p>			

二、投資人亦可於經理公司網站（<https://sitc.sinopac.com>）及公開資訊觀測站（<https://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

- 一、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份，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，投資人於申購時應謹慎考量。近12個月內由本金支付之股利及支付基金行政管理費用之相關資料揭露於經理公司網站，提供投資人查詢。
- 二、本基金並無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，基金投資可能發生部分或全部本金之損失，投資人須自負盈虧。
- 三、永豐投信服務電話：(02) 2312-5066

投資警語

本基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證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。