永豐 15 年期以上 ESG 投資等級美元銀行債 ETF 證券投資信託基金
（本基金之配息來源可能為收益平準金）
簡式公開說明書

刊印日期：115 年 7 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。

（三）本基金屬環境、社會及治理相關主題基金，永續相關重要發行資訊之揭露請詳見本基金公開說明書第 6 頁至第 10 頁，定期評估資訊將於經理公司網站 https://sitc.sinopac.com 公告。

壹、基金基本資料

基金名稱	永豐15年期以上ESG投資等級美元銀行債 ETF 證券投資信託基金（本基金之配息來源可能為收益平準金）	成立日期	113 年 9 月 6 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	兆豐國際商業銀行股份有限公司	基金種類	指數股票型
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	收益分配內容請詳閱基金公開說明書第 30 頁至第 32 頁。	計價幣別	新臺幣
績效指標 benchmark	本基金之標的指數為 ICE 15 年期以上投資等級美元銀行債 ESG 指數(ICE 15+ Year Investment Grade US Banking ESG Index)，該指數為客製化、非屬 Smart Beta 指數，相關資訊請詳閱本基金公開說明書第 28 頁至第 29 頁。	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：本基金採用指數化策略複製追蹤標的指數績效表現，於扣除各項必要費用後，儘可能達到追蹤標的指數之績效表現，並兼顧控制追蹤誤差值為投資管理目標。
本基金自掛牌日起，投資於標的指數成分證券總金額不低於本基金淨資產價值之 90%（含），另為符合本基金追蹤標的指數績效表現之目標及資金調度之需要，本基金得投資於其他與標的指數相關之有價證券及證券相關商品，以使基金投資組合整體曝險儘可能貼近本基金淨資產價值至 100%。前述投資比重如因有關法令或相關規定修正者，從其規定。

二、投資特色：本基金以追蹤標的指數的績效表現為管理目標，標的指數成分股篩選過程中，選取 Sustainalytics ESG 風險分數為 30 分以下且剩餘年期達 15 年期以上之投資等級銀行債券建置投資組合。透過追蹤該指數成分債券，以全面參與優質 ESG 銀行債券之投資機會。

三、標的指數簡介：成分債券為美元計價投資等級債券，由銀行所發行，剩餘年期達 15 年以上，在成分債篩選過程中，加入 Sustainalytics ESG 風險分數為 30 分以下、單一發行人權重上限為 20%、流通在外餘額需達 2.5 億美元以上之條件，建置投資組合。

參、投資本基金之主要風險

一、追蹤標的指數之風險：本基金以追蹤標的指數之績效表現為目標，基金之投資績效將視其追蹤之標的指數走勢而定，若標的指數價格波動劇烈，基金淨資產價值亦將隨之波動。

二、基金表現未能緊貼標的指數之風險：本基金所投資成分證券檔數與所追蹤標的指數成分股檔數覆蓋率不低於 70%，當標的指數之成分股發生剔除或增加入產生變化或權重改變時，基金的投資組合內容未能及時調整與標的指數相同，可能使基金報酬與標的指數產生偏離。

三、本基金投資於由金融機構發行具損失吸收能力之債券之投資總金額不得超過本基金淨資產

價值之 98%（不含），由於該類債券為新的運作機制，除了流動性風險及變現性風險外，還可能有金融領域集中度風險、本金減計風險、轉換風險及未知風險等，相關風險說明請詳閱本基金公開說明書第 25 頁至第 26 頁。

四、本基金為投資於標的指數之成分證券或因應標的指數複製策略所需，得投資於符合美國 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、本基金屬環境、社會及治理相關主題基金，ESG 相關風險如下：

（一）ESG 評鑑方法及資料之限制、缺乏標準之分類法、投資選擇之主觀判斷、對第三方資料來源之依賴。

（二）本基金以投資等級銀行債券為主要投資標的，主要投資在銀行所發行之債券，而侷限本基金之其它投資機會，或當所持有標的因 ESG 表現改變，使得標的指數成分調整，經理公司必須出售該有價證券，進而影響本基金之投資表現。。

ESG 相關主題基金之風險描述，請詳閱公開說明書第 29 頁。

六、本基金所表彰的投資策略風險以及和傳統市值型指數差異與風險：表彰 15 年期以上投資等級美元債券之投資績效，較傳統市值型指數更聚焦於銀行業所發行之債券，風險相對集中。

七、本基金標的指數為客製化指數，不保證該客製化指數績效在任何時候的表現優於市場行情，指數績效亦可能落後市值加權指數或其他績效指標，且持續時間未知。追蹤客製化指數相較於追蹤市值加權指數之基金，可能有相當比例持股投資於市值較小之公司。客製化指數與傳統指數之差異及差異導致之風險，請詳閱本基金公開說明書第 29 頁。

八、本基金為指數股票型基金，所追蹤之標的指數成分債券符合 Sustainalytics ESG 風險評分 30 分以下，且債券剩餘年限達 15 年以上之投資等級美元銀行債券，本基金之風險報酬等級 RR2[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七項之主要投資風險，及參考中華民國證券投資信託暨顧問商業同業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：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，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

九、可贖回債券之風險：可贖回債券係指發行人有權在債券到期日前依約定價格從投資人手中將其贖回，發行人通常在利率下降時行使該項權利。因此，投資可贖回債券在利率下降時可能無法受益於債券升值的好處，且面臨資金重新規劃的再投資風險。

十、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）可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站（https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx）之「基金績效及評估指標查詢專區」查詢。

十一、有關本基金詳細之投資風險請詳閱公開說明書第 23 頁至第 30 頁。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為指數股票型基金，所追蹤的標的指數為 ICE 15 年期以上投資等級美元銀行債 ESG 指數，選出 15 年期以上投資等級債券兼具 ESG 的成分證券建置投資組合，因此本基金適合追求低風險、低報酬及願意能承受基金淨值波動較小之投資人。

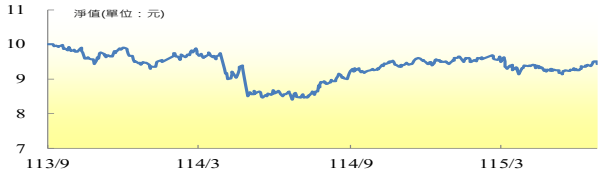
伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

資料日期：115 年 6 月 30 日

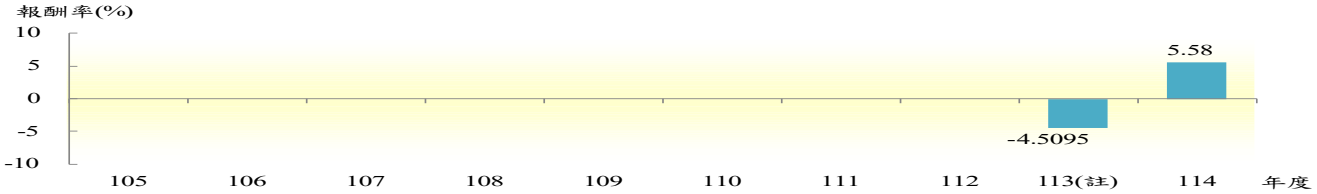
投資類別/投資國家(區域)	投資金額(新台幣百萬元)	佔基金淨資產價值比重(%)
債券	1,183	98.21
銀行存款	7	0.54
其他資產減負債後淨額	14	1.25
合計	1,204	100.00

二、最近十年度每單位淨值走勢圖：



資料來源：永豐投信；期間：113.09.06~115.6.30

三、最近十年度各年度基金報酬率：



資料來源：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會各年度年底之基金績效評比

註:基金報酬率計算期間：113.09.06(基金成立日)至 113.12.31。

四、基金累計報酬率：

資料日期：115 年 6 月 30 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(113年9月6日)起算至資料日期日止
累計報酬率(%)	本基金	2.5431	2.4096	15.8611	N/A	N/A	N/A	3.2508
	標的指數	2.5409	2.0910	12.3342	85.4214	100.2618	N/A	N/A

註：資料來源：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 115 年 6 月基金績效評比；CMoney

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。計算基礎：比較報酬率皆為含息。

五、最近十年度每受益權單位收益分配之金額：

年度	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114
收益分配金額(單位：元/每受益權單位)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.126	0.504

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	110	111	112	113	114
費用率(%)	N/A	N/A	N/A	0.18	0.55

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		（一）新臺幣伍拾億元（含）以下部分，按每年 0.35%之比率計算； （二）超過新臺幣伍拾億元，且於新臺幣壹佰億元（含）以下部分，按每年 0.30%之比率計算； （三）超過新臺幣壹佰億元部分，按每年 0.25%之比率計算。		
保管費		（一）新臺幣伍拾億元（含）以下部分，按每年 0.12%之比率計算； （二）超過新臺幣伍拾億元，且於新臺幣參佰億元（含）以下部分，按每年 0.09%之比率計算； （三）超過新臺幣參佰億元部分，按每年 0.06%之比率計算。		
指數授權費		自本基金成立日起之指數授權期間內，每季依當季日平均基金淨資產價值乘以當時基金總費用率乘以 10%。 上述基金總費用率係以每年百分比表示本基金之總營運成本和費用占基金淨資產價值的比率，而基金淨資產價值指扣除經理費、保管費、審計和/或行政費用前之每日平均值計算。目前納入計算之項目為經理費及保管費。		
上櫃費		本基金淨資產價值之 0.021%~0.03%，最高金額為新臺幣三十萬元。實際費率依證券櫃檯買賣中心公告費率為準。	召開受益人會議費用	每次預估新臺幣一百萬元
買回收件手續費用		無	短線交易費用	無
申購手續費		（一）本基金成立日前（不含當日），每受益權單位申購手續費最高不得超過 2%，實際適用費率由經理公司依其銷售策略在該範圍內訂定。 （二）本基金掛牌日起，每受益權單位之申購手續費及參與證券商事務處理費合計最高不得超過本基金每受益權單位淨資產價值 2%，申購手續費由經理公司依銷售策略調整之，證券商事務處理費由參與證券商與申購人自行議定之。		
掛牌日起透過初級市場	申購交易費用	申購交易費用 ＝ 實際申購價金 × 申購交易費率 申購交易費率得依證券市場現況、投資組合交易部位需要調整，目前收取標準：以申購申請日基金交易之債券之最新買賣價差，前述買賣價差，以本基金之最佳報價交易對手之賣價減去買價後除以買價計算之。		
	買回手續費	每受益權單位之買回手續費及參與證券商事務處理費合計最高不得超過本基金每受益權單位淨資產價值 2%，買回手續費由經理公司依銷售策略調整之，證券商事務處理費由參與證券商與申購人自行議定之。		

申購買回費用	買回交易費用	買回交易費用 ＝ 買回價金 × 買回交易費率 買回交易費率得依證券市場現況、投資組合交易部位需要調整之，目前收取標準：以買回申請日基金交易之債券之最新買賣價差，前述買賣價差，以本基金之最佳報價交易對手之賣價減去買價後除以買價計算之。
	行政處理費	申購人若發生申購失敗、受益人若發生買回失敗時，應支付行政處理費。
其他費用		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。

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。
行政處理費之計算方式，詳見本公開說明書【基金概況】捌、申購受益憑證及玖、買回受益憑證，提及申購失敗及買回失敗之內容。

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 44 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。

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://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、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。

二、本基金自成立日起至掛牌日前（不含當日），經理公司不接受本基金受益權單位數之申購及買回。

三、本基金掛牌前參與申購所買入的每單位淨資產價值，不等同於基金掛牌後之價格，參與申購之投資人需自行承擔基金成立日起至掛牌日止之期間，基金價格波動所產生之折/溢價之風險。

四、本基金之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。本基金配息可能由基金的收益平準金支付，任何涉及由收益平準金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。

五、指數編製公司免責聲明：經許可使用來源 ICE Data Indices, LLC（「以下稱 ICE Data」）。ICE 15 年期以上投資等級美元銀行債 ESG 指數(ICE 15+ Year Investment Grade US Banking ESG Index）SM/®(以下稱「系列指數）」係 ICE Data 或其關係企業之服務／營業標章，且已與系列指數一併授權以供永豐投信針對永豐 15 年期以上 ESG 投資等級美元銀行債 ETF 基金**（本基金之配息來源可能為收益平準金）**(以下稱「本基金」)使用之。永豐投信及本基金均非由 ICE Data Indices, LLC、其關係企業或第三人供應商(「ICE Data 和其供應商」)贊助、背書、販售或宣傳。ICE Data 和其供應商針對尤其是產品內之證券投資明智性、信託或指數追蹤一般市場績效之能力，不做任何相關聲明或保證。ICE Data 對永豐投信之惟一關係，僅止於授權特定商標和商號以及指數或指數成分。指數係由 ICE Data 決定、組成和結算，與永豐投信或產品或產品持有人無關。ICE Data 無義務於決定、組成或結算指數時，將永豐投信或產品持有人之需求納入考量。ICE Data 不負責亦未參與決定應發行產品之時機、價格或數量，或產品訂價、銷售、認購或贖回依據之決定或公式結算。除特定慣例指數結算服務以外，ICE Data 提供之所有資料均為一般性質資料，非為永豐投信或其他任何人、實體或法人團體量身訂作之資料。ICE Data 無義務且不負責管理、行銷或交易產品。ICE Data 非投資顧問。ICE Data 不推薦以納入指數範圍內證券之方式購買、銷售或持有該證券。納入指數範圍內證券亦不得被視為投資建議。

永豐投信服務電話：（02）23125066

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。