

# 保德信瑞騰證券投資信託基金

## 簡式公開說明書

刊印日期：2020年10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	保德信瑞騰證券投資信託基金	成立日期	西元1997年6月4日
經理公司	保德信證券投資信託(股)公司	基金型態	開放式
基金保管機構	永豐商業銀行股份有限公司	基金種類	國內固定收益型基金
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	無	計價幣別	新臺幣
績效指標 benchmark	無	保證機構	無；本基金非保本型基金
		保證相關重要資訊	無；本基金非保本型基金
貳、基金投資範圍及投資特色			
<b>一、投資範圍：</b> 本基金投資於國內政府債券、公司債(含次順位公司債)、金融債券(含次順位金融債券)、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證券及經金管會核准募集之不動產資產信託受益證券，原則上，本基金投資於買賣斷債券之總額不得低於本基金淨資產價值之 50% ( 含 )。前述投資總額之比例，如因相關法令嗣後修正者，從其規定。			
<b>二、投資特色：</b> 基金資產之安全性、流動性係本基金首要考量的因素，並依據投資團隊之經濟情勢與利率分析，以獲取利率波動之資本利得為目標，因此利率波動係影響本基金淨資產價值的主要因素，基本上，本基金淨值波動性低於股票型基金的波動性。			
參、投資本基金之主要風險			
本基金投資風險摘要如下，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。			
一、利率風險：本基金投資債券雖可獲取債券利息之穩定收益及利率下跌使得債券價格上揚之資本利得，但利率反轉上揚時，本基金投資之債券將有資本損失之風險。由於缺乏市場價格評價，未上市且未上櫃之債券係以購入成本加計利息核計，該部分資產價值並不能合理地反應於每日基金單位淨值內，其變現價值將受到流動性及利率波動之雙重風險。			
二、債券市場流動不足之風險：由於債券基金的淨資產規模相當大，如有眾多投資人一次大量贖回，基金因短時間內應付贖回價款過鉅或有延遲給付之可能。本基金於出售債券變現時，公債雖無信用風險，但因現今各期公債市場活絡度不同，仍有變現不易之風險；公司債受到交易稅之不利影響，目前流動性不佳，變現難度高。			
三、從事證券相關商品交易之風險：本基金為避險之需要，經金管會核准後得利用由利率所衍生之期貨契約、選擇權契約及期貨選擇權契約等證券相關商品之交易，從事避險操作。惟若證券相關商品與本基金現貨部位相關程度不高，縱為避險操作，亦可能造成本基金損失。此外，若必須於到期前處分證券相關商品，則可能會因市場交易量不足而無法成交。投資人須瞭解本國證券相關商品之交易市場尚屬初期發展階段，可能會有流動性不足的風險。			
肆、本基金適合之投資人屬性分析			

本基金為固定收益型基金，主要投資於國內投資等級債券，本基金之風險報酬等級為 RR2，適合之投資人屬性為保守型。本公司「基金風險報酬等級」分類係依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會」公布之「基金風險報酬等級分類標準」訂定之（基金風險報酬等級由低至高編製為 RR1、RR2、RR3、RR4、RR5）。惟本基金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，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，基金其他主要風險請詳閱公開說明書。

## 伍、基金運用狀況

### 一、基金淨資產組成

資料日期:2020年9月30日

投資類別	投資金額 (單位:新臺幣百萬元)	佔基金淨資產 價值比重(%)
債券	3,173	58.52
短期票券	1,111	20.49
銀行存款	1,128	20.80
其他資產*	11	0.19

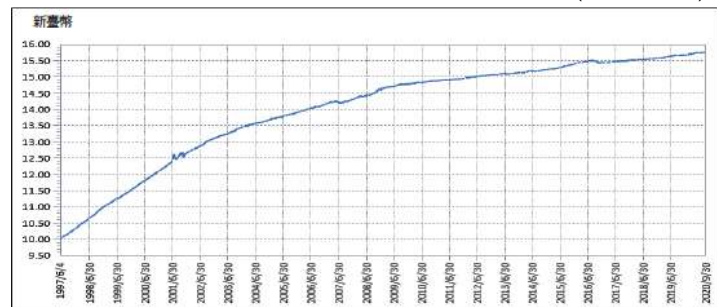
\*其他資產減負債後之淨額

#### ■ 依投資標的信評：

投資標的信評	佔基金淨資產 價值比重(%)
twAAA	17.66
twAA+	8.16
twAA	9.77
twAA-	5.70
twA+	3.05
twA	9.16

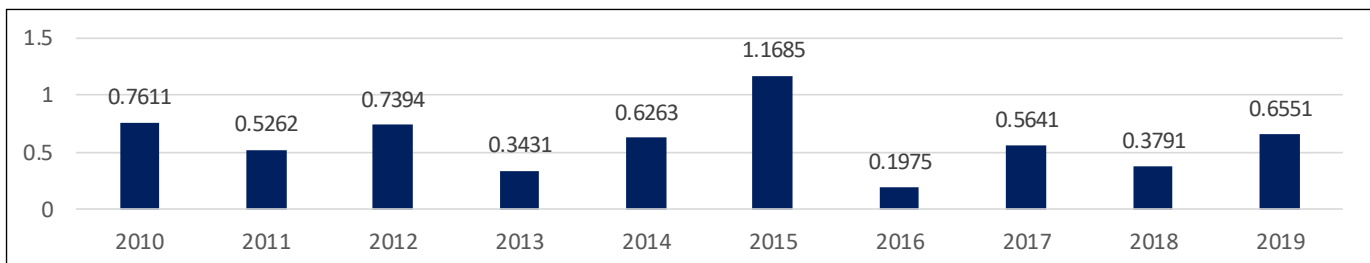
### 二、最近十年度基金淨值走勢圖

淨值(單位:新臺幣元)



資料來源：Lipper，2020/09/30

### 三、最近十年度各年度基金報酬率



註：

資料來源：投信投顧公會台大教授共同基金績效評比表，2019/12/31

- 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：

資料日期：2020年9月30日

期間	三個月	六個月	一年	三年	五年	十年	自成立日 (1997年6月4日)起
累計報酬率(%)	0.1518	0.2773	0.6583	1.7832	2.7485	6.0367	57.6480

註：

資料來源：2020年9月份投信投顧公會台大教授共同基金績效評比表

- 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

本基金無收益分配。

### 六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	2015	2016	2017	2018	2019
費用率	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%

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	經理公司之報酬，按本基金淨資產價值每年百分之零點三(0.3%)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。
保管費	基金保管機構之報酬，按本基金每日淨資產價值未達壹佰億元每年百分之零點零九(0.09%)之比率，壹佰億元(含)以上部份每年百分之零點零八(0.08%)之比率，由經理公司逐日累計方式，自本基金成立日起，每曆月給付乙次。
買回費	除短線交易之買回費用外，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七個日曆日(含第七個日曆日)者，應支付其買回價金之萬分之一為短線交易買回費用。
買回收件手續費	1.至經理公司辦理者免收手續費。 2.至辦理基金買回業務之基金銷售機構辦理者，依各基金銷售機構規定辦理。
申購手續費	本基金每受益權單位之申購手續費最高不超過發行價格之百分之一。目前不收申購手續費。
召開受益人會議費用	預估每次不超過新臺幣100萬元(受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生)
其他費用	以實際發生之數額為準(包括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、基金財務報告簽證或核閱費用；清算費用及訴訟或非訴訟所產生之費用、代為追償之費用(包括但不限於律師費)。)

#### 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21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：於經理公司網站 (<http://www.pru.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(<http://www.pru.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

- 一、金融商品或服務所生紛爭之處理及申訴管道：  
投資人就金融消費爭議事件應先向經理公司提出申訴，投資人不接受處理結果者，得向金融消費爭議處理機構申請評議。財團法人金融消費評議中心電話：0800-789-885，網址(<http://www.foi.org.tw/>)
- 二、金融商品有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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。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。

保德信投信服務電話：(02)2171-6000