

國泰美國ESG基金 簡式公開說明書

刊印日期：113年4月29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。
- (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 19 頁至第 22 頁，定期評估資訊將於公司網站 (<https://www.cathayholdings.com/funds>) 公告。

壹、基本資料			
基金名稱	國泰美國ESG證券投資信託基金	成立日期	111年1月13日
經理公司	國泰證券投資信託(股)公司	基金型態	開放式
基金保管機構	兆豐國際商業銀行(股)公司	基金種類	股票型
受託管理機構	無	投資地區	中華民國境內及境外
國外投資顧問公司	無	存續期間	不定期限
收益分配	本基金收益不分配	計價幣別	新臺幣、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) 中華民國有價證券及外國有價證券
- (二) 原則上，本基金自成立日起 6 個月後，投資於國內外股票及存託憑證之總金額，不得低於本基金淨資產價值之 70%(含)；其中投資於「美國 ESG 相關」有價證券之總金額不得低於本基金淨資產價值之 70%(含)。「美國 ESG 相關」相關定義詳見公開說明書。
- (三) 本基金整體持股加權平均「MSCI ESG RATINGS」評級應達 A 級(含)以上。

二、投資特色：

- (一) 投資組合優先篩選具備永續發展概念之企業，排除軍火、菸草大麻、情色等具爭議性的產業。(二) 於永續概念企業中，精選出獲利具成長性，產業趨勢長期向上之個股。透過資產組合的適當配置，參與企業資本長期增值並優化投資人之報酬率。(三) 透過各項指標，彈性調整整體持股部位及嚴控單一產業及個股比例，以控管基金淨值波動程度。

參、投資本基金之主要風險

- 一、 本基金為股票型基金，主要投資於美國上市及上櫃股票中具備永續概念、流動性佳、財務體質穩健與企業獲利佳且具長期成長性等條件之標的，屬於區域型股票型基金，可能面臨之投資風險包含類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險及投資地區政治、經濟變動之風險等。依據基金主要投資地區與投資市場特性，並參酌投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」(下稱 RR)標示基金過去 5 年淨值波動程度，其風險報酬等級為 RR4*。
- 二、 類股過度集中之風險：本基金主要投資標的為美國上市或上櫃股票，投資標的涵蓋各類股，若本基金投資比例較集中於某些類股，而因非經濟因素導致股價下跌，或因產業特性，營收獲利變化快速，導致股價大幅波動，均會造成投資組合淨值變化過劇；經理公司將盡量嚴控類股集中度過高，盡量調整投資組合，分散投資風險，惟風險亦無法完全消除。
- 三、 產業景氣循環之風險：本基金投資標的涵蓋類股相當廣泛，然因某些產業可能因供需結構而有明顯之產業循環週期，致使其股價經常隨著公司營收獲利變化而有較大幅度之波動。經理公司將致力掌

握景氣循環變化，並採適時分散投資策略來分散產業景氣循環之風險，惟此風險亦無法完全消除。

四、本基金包含新臺幣計價及美元計價，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金者，須自行承擔匯率變動之風險。當新臺幣、美元相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。

五、請詳細閱讀本基金公開說明書第 22~28 頁，投資本基金應注意之相關風險。

六、ESG 投資重點之相關風險：(一) 本基金如僅採取外部機構 ESG 分析可能有時效性及公允性風險(例：評分通常於爭議事件發生後才調整及評分可能出現對大型企業較有利之偏誤) (二) 國內外公認 ESG 分類或揭露標準並無統一標準，可能造成同一企業在不同評等機構之評等不同，進而影響本基金投資標的之選擇 (三) 因本基金投資策略限制，可能形成集中投資於特定 ESG 產業之風險。

ESG 相關主題基金之風險描述，請詳閱本基金公開說明書第 27~28 頁。

* 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：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。

請投資人注意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 Sharpe 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

一、本基金為股票型基金，主要投資於美國上市及上櫃股票中具備永續概念、流動性佳、財務體質穩健與企業獲利佳且具長期成長性等條件之標的。

二、主要收益來源包括資本利得與股利收入，其主要投資標的以一般上市及上櫃股票為主，投資人應充分了解基金投資特性與風險。

三、基金定位屬於一般開放式股票型基金，適合願意承擔較高風險及波動度，追求中長期合理投資報酬之投資人，投資人宜斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後辦理投資。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

資料日期：113 年 3 月 31 日

投資類別/投資國家(區域)	投資金額(新臺幣佰萬元)	佔基金淨資產價值比重(%)
股票	3,747	92.05
銀行存款	434	10.66
其他資產減負債後淨額	-110	-2.71

二、最近十年度基金淨值走勢圖(資料來源：Morningstar)：

(僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊)



三、最近十年度各年度基金報酬率：



註：資料來源：Morningstar

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：(僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊)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(111 年 1 月 13 日)起算至資料日期
累計報酬率%(NT)	18.03	26.40	40.87	N/A	N/A	N/A	42.70

累計報酬率%(US)	13.37	27.52	34.09	N/A	N/A	N/A	23.32
------------	-------	-------	-------	-----	-----	-----	-------

註：資料來源：Morningstar
 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：(無，本基金收益不分配)

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	N/A	N/A	N/A	2.42%	2.51%

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	每年基金淨資產價值之 2.00%
保管費	每年基金淨資產價值之 0.26%
申購手續費	本基金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 3%，實際適用費率由經理公司依其銷售策略或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。
買回費用 (歸入本基金資產)	短線交易買回費用 受益人持有基金未超過 7 日者，應支付買回價金之 0.01% 之買回費用；新臺幣計價受益權單位之買回費用計算至「元」，不足壹元者，四捨五入；外幣計價受益權單位之買回費用計算至各計價幣別「分」，不足壹分者，四捨五入。【按事先約定條件之電腦自動交易投資、定期(不)定額投資及同一基金間轉換者得不適用短線交易認定標準。】
	買回費 現行其他買回費用為零。
買回收件手續費	由基金銷售機構辦理者，每件新臺幣 50 元，但至經理公司申請買回者則免。
召開受益人會議費用	每次預估新臺幣 100 萬元。
其他費用	以實際發生之數額為準。(詳見本基金公開說明書)

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 35 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各類型每受益權單位之淨資產價值。
 二、公告方式：經理公司之營業處所、國泰投信網站(www.cathayholdings.com/funds)、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站(www.sitca.org.tw)。

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(www.cathayholdings.com/funds)及公開資訊觀測站(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

國泰投信客戶服務電話：(02)7713-3000

投資警語：

- 一、本基金經金管會同意生效，惟不表示本基金絕無風險。
- 二、本公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益。
- 三、本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本基金公開說明書。