

國泰大和日本不動產收息 ETF 證券投資信託基金

(本基金並無保證收益及配息)

簡式公開說明書

刊印日期：115 年 4 月 28 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	國泰大和日本不動產收息 ETF 證券投資信託基金 (本基金並無保證收益及配息)	成立日期	115 年 1 月 26 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	第一商業銀行(股)公司	基金種類	指數股票型基金
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	有	計價幣別	新臺幣
績效指標 benchmark	1. 標的基金：iFreeETF 東証 REIT 指數 (iFreeETF Tokyo Stock Exchange REIT Index) 2. 標的指數：東証 REIT 總報酬指數 (Tokyo Stock Exchange REIT Total Return Index)	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) 中華民國境內及外國之有價證券。
(二) 本基金於扣除各項必要費用後，投資於日本東京證券交易所掛牌之 iFreeETF 東証 REIT 指數 (iFreeETF Tokyo Stock Exchange REIT Index，即標的基金)，標的基金以追蹤東証 REIT 總報酬指數 (Tokyo Stock Exchange REIT Total Return Index，即標的指數) 為目標，本基金將藉由投資標的基金儘可能達到標的指數表現。本基金為達成前述目的，應自掛牌日起，將本基金淨資產價值之 90%(含)或以上之資產，投資標的基金。前述投資比重如因有關法令或相關規定修正者，從其規定。
(三) 本基金原則上以前述所定方法為主，但為貼近本基金之追蹤目標與資金調度需要，經理公司得運用本基金投資下列有價證券及從事證券相關商品交易，以使基金投資組合之整體曝險，能貼近本基金淨資產價值 100%：
1. 標的基金以外之基金受益憑證，以於中華民國、日本或其他以標的基金所追蹤指數為標的指數之指數股票型基金之掛牌國家證券交易市場交易並以標的基金所追蹤指數為標的指數之指數股票型基金為限，且投資總金額不得超過本基金淨資產價值之 10%。
2. 標的基金之成分股與不動產投資信託基金受益證券(REITs)。
3. 中華民國、日本證券交易所之衍生自標的基金所追蹤標的指數之指數期貨、選擇權或期貨選擇權及其他經金管會核准之證券相關商品之交易，但須符合金管會「證券投資信託事業運用證券投資信託基金從事證券相關商品交易應行注意事項」及其他金管會之相關規定，如因有關法令或相關規定修正者，從其規定。
4. 依主管機關許可之證券相關商品。

二、投資特色：

(一) 直接投資；(二) 專注投資於日本 REITs；(三) 單一連結的投資標的；(四) 交易方便。

三、標的基金簡介：

標的基金以追蹤東証 REIT 總報酬指數之績效表現為投資目標。該指數的成分股涵蓋日本東京證券交易所上市的不動產投資信託 (REITs)，其投資標的橫跨辦公室、住宅、零售與物流等多元化不動產，並根據流通在外市值 (Free-Float Market Capitalization) 加權，具有高度的市場代表性，能有效反映日本不動產市場的整體表現。

參、投資本基金之主要風險

- 一、 本基金為連結式指數股票型基金，屬於單一國家型之 ETF 投資。本基金於扣除各項必要費用後，主要投資於日本東京證券交易所掛牌之 iFreeETF 東証 REIT 指數 (iFreeETF Tokyo Stock

Exchange REIT Index，即標的基金)，標的基金以追蹤東証 REIT 總報酬指數 (**Tokyo Stock Exchange REIT Total Return Index**，即標的指數) 為目標，本基金將藉由投資標的基金儘可能達到標的指數表現。本基金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、投資地區政治及經濟變動之風險等。本基金相較同類型基金過去 5 年淨值波動度略低，且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) 等因素綜合考量後，其風險報酬等級為 RR4*。

- 二、基金未能完全緊貼標的指數表現之風險：本基金需負擔之相關費用，包括每日進行部位調整產生之交易價格差異與交易費用及基金其他必要之費用(如：經理費、保管費等)，將影響基金追蹤表現。
- 三、為達所追蹤標的基金績效表現之效果，本基金需以標的基金以及標的基金所追蹤指數之證券相關商品建構基金整體曝險部位，故基金整體曝險比重、證券相關商品(如期貨)相對於標的基金之單日正逆價差、持有之證券相關商品與現貨之相關性、投資組合成分之價格波動等因素，將影響基金整體投資組合與標的基金報酬之偏離程度。
- 四、投資單一標的基金之風險：東京證券交易所掛牌之標的基金為本基金單一連結之標的基金，因此所有與標的基金有關之風險，亦為本基金所需承擔之風險。
- 五、產業景氣循環之風險：東証 REIT 總報酬指數之成分股隸屬於不動產投資信託產業，若當整體產業景氣趨向保守時，企業盈餘及成長性將因此受到抑制，連帶股市的表現隨產業景氣收縮而向下修正，將可能影響本基金淨資產表現。
- 六、投資人於本基金掛牌前所申購的每單位淨資產價值，可能不等於基金掛牌後之價格，於本基金掛牌前申購之投資人需自行承擔基金成立日起至掛牌日止期間之基金價格波動所產生折/溢價的風險。
- 七、本基金申購或買回總價金計算方式係以申請申購或買回日當日約當本基金每受益權單位淨資產價值計算。本基金每日每受益權單位淨資產價值可能高於或低於每日日本基金於次級市場成交價格或收盤價格，投資人或受益人需承擔價差風險。
- 八、次級市場交易價格受到多項市場因素之影響，使得本基金在證券交易市場的交易價格可能高於或低於淨值，造成所謂折溢價的風險。
- 九、請詳細閱讀本基金公開說明書第 26-31 頁，投資本基金應注意之相關風險。

*風險報酬等級為經理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本基金公開說明書，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、本基金為指數股票型基金，主要投資於標的基金，投資人應充分了解基金投資特性與風險，因本基金主要投資單一連結之標的基金，故本基金無法避免投資標的過度集中之風險，適合能夠承受相關風險之投資人。
- 二、本基金適合願意承擔一定風險及波動度，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：115 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(%)
基金	2,882.57	97.79
銀行存款	62.66	2.13
其他資產(扣除負債後)	2.36	0.08

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：(無，本基金 115 年 1 月 26 日成立)

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：115年4月28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(115年1月26日)起算至資料日期
累計報酬率%(TWD)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-7.70

註：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。資料來源：Morningstar

基金表現與標的指數表現之差異：

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(115年1月26日)起算至資料日期
基金報酬率(含息)%(TWD)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-7.70
標的基金(含息)%(JPY)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-5.99
標的基金(含息)%(TWD)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-7.72
標的指數(含息)%(JPY)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-5.40
標的指數(含息)%(TWD)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-6.76
基金報酬率(不含息)%(TWD)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-7.70
標的基金(不含息)%(JPY)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-7.02
標的基金(不含息)%(TWD)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-8.73
標的指數(不含息)%(JPY)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-6.86
標的指數(不含息)%(TWD)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-8.20

註：基金與指數分別為含息與不含息報酬率為比較基礎。

資料來源：國泰投信整理

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115年1月26日成立)

六、最近五年度各年度基金之費用率：(無，本基金115年1月26日成立)

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	按下列基金淨資產價值規模及比率計算： 1.新臺幣30億元(含)以下時，按每年0.25%之比率計算； 2.超過新臺幣30億元時，按每年0.20%之比率計算。
保管費	按每年基金淨資產價值之0.07%計算。
短期借款費用	借款之利息及利息以外之相關費用(包括但不限於設定費或手續費等費用)依簽訂之借款契約。
指數授權相關費用	指本基金使用標的指數數據及其名稱之費用，有關本基金連結至標的基金所生之標的指數相關費用(包括但不限於指數提供者所收取之標的指數名稱授權費及指數資料使用授權費)由經理公司負擔。 有關指數授權契約之重要條款詳見本基金公開說明書第22頁【本基金標的指數之指數授權契約重要內容】。
掛牌費及年費	每年掛牌費用為本基金資產規模之0.03%，最高金額為新臺幣30萬元。
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)
申購手續費(成立日前)	本基金之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2%，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。
透過初級市場申購買回作業之費用(掛)	本基金採用現金申購買回作業；每一申購基數為50萬個受益權單位數。 1.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之2%。 2.經理公司目前就每一申購申請或基數收取申購手續費，扣除「申購買回作業平台服務費」後之餘額為事務處理費，全數由參與證券商收取或由經理公司指示基金保管機構退還予申購人。 3.申購手續費不列入本基金資產。
申購交易費	申購交易費=實際申購價金×申購交易費率(0.10%)
買回手續費	本基金採用現金申購買回作業；每一買回基數為50萬個受益權單位數。 1.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之1%。 2.經理公司目前就每一買回申請或基數收取買回手續費，扣除「申購買回作業平台服務費」後之餘額為事務處理費，全數由參與證券商收取或由經理公司指示基金保管機構退還予受益人。 3.買回手續費不列入本基金資產。
買回交易費	買回交易費=買回價金×買回交易費率(0.10%)

牌	買回費用	無
日	買回收件手續費	無
起)	短線交易買回費用	無

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；且可能無法退回。詳細內容請參見本基金公開說明書第 45 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：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、參與證券商營業處所，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

- 一、本基金掛牌日前 (不含當日)，經理公司不接受本基金受益權單位數之買回，本基金受益憑證之掛牌買賣，應依證券交易市場有關規定辦理。在特定條件下，標的基金得選擇暫停申購/買回或撤銷已受理的申購買回申請，若遇標的基金暫停申購/買回或撤銷原已申購/買回的申請，本基金亦保留拒絕受理申購/買回申請或暫停交易之權利。有關基金及投資人應負擔之費用已揭露於本基金公開說明書，投資人亦可至公開資訊觀測站中查詢。
- 二、本基金之配息不代表基金實際報酬，且過去配息不代表未來配息，基金淨值可能因市場因素而上下波動。
- 三、本基金自成立日起，即依據標的基金及基金投資目標進行期初基金投資組合佈局，投資組成分價格波動將影響基金淨值表現，投資人於本基金掛牌前所申購的每單位淨資產價值，可能不等於基金掛牌後之價格，於本基金掛牌前申購之投資人需自行承擔基金成立日起至掛牌日止期間之基金價格波動所產生折/溢價的風險。
- 四、本基金於掛牌日後將依臺灣證券交易所規定於臺灣證券交易時間內提供盤中估計淨值供投資人參考。本基金淨值以新臺幣計價，而基金主要投資標的為以日圓計價有價證券或期貨，因此匯率波動會影響基金淨值之計算，而計算盤中估計淨值所使用的盤中即時匯率，因評價時點及資訊來源不同，與實際基金淨值計算之匯率或有差異。此外，本基金所涉之各證券市場交易時間與臺灣證券交易時間不同，因此計算盤中估計淨值與實際基金淨值計算之基金投組或有差異，投資人應注意盤中估計淨值與實際淨值可能有誤差值之風險，經理公司於臺灣證券交易時間內提供的盤中估計淨值僅供投資人參考，實際淨值應以經理公司最終公告之每日淨值為準。
- 五、本基金公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由本證券投資信託事業及負責人及其他曾在本基金公開說明書上簽章者依法負責。
- 六、國泰投信客戶服務電話：(02)7713-3000
- 七、免責聲明：
 - (一)「東証 REIT 總報酬指數數值」及「東証 REIT 總報酬指數標誌」係為日本交易所市場創新與研究公司 (JPX Market Innovation & Research, Inc.) 或其關係企業 (合稱「JPX」) 專有。JPX 擁有關於東証 REIT 總報酬指數之所有權利與專業技術，包括其計算、發布、及使用方式，並擁有與東証 REIT 總報酬指數標誌相關之一切權利。(二) JPX 保留變更計算或發布方式、停止計算或發布東証 REIT 總報酬指數數值、以及變更或停止使用東証 REIT 總報酬指數標誌之權利。(三) JPX 對於使用東証 REIT 總報酬指數數值及其標誌所產生之任何結果，或該指數數值於特定日期所顯示之數值，概不作任何保證或聲明。(四) JPX 不保證東証 REIT 總報酬指數數值及其中所含資料之正確性或完整性。此外，對於指數數值之錯誤計算、錯誤發布、延遲、或中斷發布等情形，JPX 亦不承擔任何責任。(五) JPX 並無以任何方式贊助、背書、或推廣被授權產品。(六) JPX 無義務對被授權產品之購買人或一般大眾，提供關於被授權產品之說明，或就投資事項提供任何建議。(七) JPX 於計算東証 REIT 總報酬指數數值時，並未選定特定股票或股票群組，亦未考量發行公司或被授權產品購買人之任何需求。(八) 除上述各點外，JPX 對因被授權產品之發行與銷售所生之任何損害，亦概不負責。

投資警語：

- 一、本基金經金管會核准，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。