

國泰泰享退系列2039目標日期組合證券投資信託基金

簡式公開說明書

刊印日期：114年10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。

壹、基本資料

基金名稱	國泰泰享退系列2039目標日期組合證券投資信託基金	成立日期	108年7月25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	玉山商業銀行(股)公司	基金種類	組合型
受託管理機構	無	投資地區	國內外
國外投資顧問公司	無	存續期間	自成立日起屆滿目標日期加計15年後之當日(如該日為非營業日則指次一營業日)
收益分配	本基金收益不分配	計價幣別	新臺幣及美元
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)國內證券投資信託事業之基金受益憑證及期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金受益憑證(含商品期貨ETF)(以下合稱本國子基金)、於外國證券交易所及其他經金管會核准之外國店頭市場交易之封閉式基金受益憑證、基金股份或投資單位及追蹤、模擬或複製指數表現之ETF(含商品ETF)及經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金(以下合稱外國子基金)。

(二)原則上，本基金自成立日起六個月後，應符合下列投資規範：1、投資於本國及外國子基金之總金額應達本基金淨資產價值之70%(含)；2、自成立日起六個月後至2029/12/31止，投資於股票型子基金之總金額不得超過本基金淨資產價值之80%(含)；3、自2030/1/1起至2039/12/31止，投資於股票型子基金之總金額不得超過本基金淨資產價值之65%(含)；4、自2040/1/1起投資於股票型子基金之總金額不得超過本基金淨資產價值之45%(含)。

二、投資特色：

(一)簡便的長期退休理財工具；(二)符合「生命週期資產配置投資組合曲線」(Glide Path)的配置方式；(三)採取「Through The Target Date」的投資方式；(四)年金的設計概念，達到目標日期後啟動十五年自動買回機制；(五)動態風險管理。

參、投資本基金之主要風險

一、本基金為主要投資於境內外子基金之組合型基金，以「生命週期資產配置投資組合曲線」(Glide Path)的配置方式，可以讓投資人的風險狀況由年輕至退休逐步降低，依照不同時期對應的配置模式，調整風險性資產之比重，可能面臨之投資風險包含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、經濟變動、其他投資標的或特定投資策略之風險等。本基金相較同類型基金過去5年淨值波動度相當，且依照本基金不同時期對應的配置模式，調整風險性資產之比重，並參酌投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」(下稱RR)等因素綜和考量後，其風險報酬等級依據下列各時間區間分別為：(1)自成立日起至2029/12/31止，RR4*；(2)自2030/1/1起至2044/12/31止，RR3*；(3)自2045/1/1起，RR2*。

二、組合型基金可藉由子基金的配置投資於不同區域及國家，而各國所處之產業景氣循環位置，將對本基金之投資績效產生影響。當本基金投資國家發生經濟風險時，基金經理人將根據各項取得資訊作專業判斷，對投資於該國家的子基金進行減碼或停止投資，其程度大小，將視影響程度決定。

三、ETF是一種在證券交易所交易的有價證券，代表長期股票投資信託之所有權。該ETF持有一籃子股票之投資組合，並以此為實物擔保，將其分割為眾多單價較低之投資單位，以表彰持有者之受益權。ETF在證券交易所之交易方式與一般普通股無異，它具備指數型基金分散風險之優點，並結合

股票盤中依市價即時交易之流動性，以及得為融資融券之便利性，故 **ETF** 為兼具共同基金與股票特色之投資工具。**ETF** 能夠提供對不同市場及產業的分類，為投資者提供一種進行資產分配與分散投資風險的有效理財途徑，且 **ETF** 以單一有價證券的形式來參與股價指數或特定的投資組合表現，最大的好處就在於投資人的交易成本得以大幅降低。產品發行初期可能因為投資人對該商品熟悉度不高導致流動性不佳，使得 **ETF** 市價與其實質價值有所差異，造成該 **ETF** 之折溢價，但該風險可透過造市者之中介，改善 **ETF** 之流動性。

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 24~28 頁，投資本基金應注意之相關風險。

*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、本基金為組合型基金，主要投資於境內外子基金，以「生命週期資產配置投資組合曲線」(Glide Path)的配置方式，可以讓投資人的風險狀況由年輕至退休逐步降低，依照不同時期對應的配置模式，調整風險性資產之比重，投資人應充分了解基金投資特性與風險。

二、基金定位屬於全球之開放式組合型基金，本基金適合退休時點接近相對應年期之投資人，且依據下列各時間區間適合不同屬性之投資人，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：

(1) 自成立日起至 2029/12/31 止：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。

(2) 自 2030/1/1 起至 2044/12/31 止：適合能適度承擔風險，追求穩健報酬之投資人。

(3) 自 2045/1/1 起：適合追求低風險、低報酬及長期穩健績效之投資人。

伍、基金運用狀況

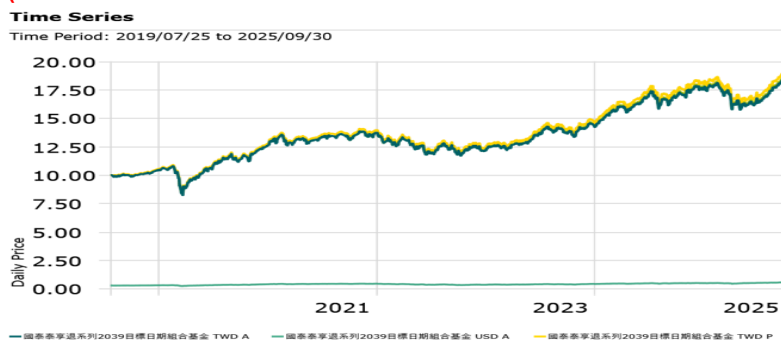
一、基金淨資產組成：

資料日期：114 年 9 月 30 日

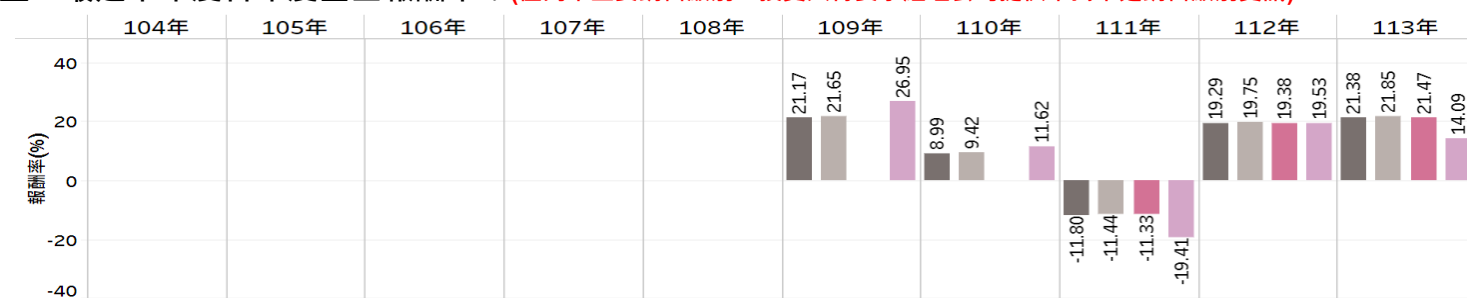
投資類別/投資 國家(區域)	投資金額 (新臺幣佰萬元)	佔基金淨資產價 值比重(%)
基金	4,520	97.67
銀行存款	154	3.34
其他資產 (扣除負債後)	-46	-1.01

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：(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)



註：
 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。

資料來源：Morningstar

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：114 年 9 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(108 年 7 月 25 日) 起算至資料日期
累計報酬率%(TWD-A)	9.76	7.93	9.69	56.07	61.93	N/A	83.99
累計報酬率%(TWD-P)	9.86	8.12	10.08	57.84	65.07	N/A	89.82
累計報酬率%(USD-A)	7.80	17.64	14.07	63.22	56.35	N/A	85.70
累計報酬率%(TWD-R)	9.78	7.97	9.77	56.42	N/A	N/A	37.49(首銷日 110/9/23 起)

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	109	110	111	112	113
費用率	0.80%	0.73%	0.78%	0.76%	0.62%

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)A 類型受益權單位: 1、自成立日起至 2024/12/31 止，每年基金淨資產價值之 0.80%； 2、自 2025/1/1 起至 2029/12/31 止，每年基金淨資產價值之 0.70%； 3、自 2030/1/1 起至 2034/12/31 止，每年基金淨資產價值之 0.60%； 4、自 2035/1/1 起，每年基金淨資產價值之 0.50%。 (二)P 類型受益權單位:依前述(一)所列比率減半計收。 (三)R 類型受益權單位:依前述(一)所列比率 90%計算。		
保管費	每年基金淨資產價值之 0.13%		
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(註 1)
申購手續費	• 每受益權單位之申購手續費最高不得超過發行價格之 3%，實際適用費率得由經理公司或銷售機構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定之。銷售機構得於 P 類型受益權單位之申購發生扣款不連續之情形時收取原應收之申購手續費。 • R 類型受益權單位之實際申購手續費率，由經理公司依銷售策略訂定適用之比率，並應基於公平對待申購人之原則辦理。		
買回費用 (歸入基金資產)	短線交易之買回費用	受益人持有 A 類型受益權單位未超過 7 日者，應支付買回價金 0.01%；新台幣計價 A 類型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 A 類型受益權單位之買回費用計算至「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。)	
	扣款不連續情形發生之買回費用	受益人持有 P 類型受益憑證有扣款不連續情形者，應給付買回費用，每受益權單位買回費用應依 P 類型受益憑證每受益權單位持有期間 ^{註 2} 每日每受益權單位淨資產價值乘以該期間每日 A 類型與 P 類型受益權單位經理費率差額，逐日累計計算。 註 2:受益權單位持有期間係指申購扣款日起至扣款不連續情形發生之當日止。	
	買回費	現行其他買回費用為零	
	其他費用	以實際發生之數額為準。(詳見本基金公開說明書)	

註 1：受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生。

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 46 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各類型受益權單位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

- 一、 本基金投資子基金部分可能涉有重複收取經理費。
- 二、 投資人申購前應瞭解本基金具有 **P 類型** 受益權單位、**R 類型** 受益權單位及 **A 類型** 受益權單位。
- 三、 本基金 **P 類型** 及 **R 類型** 受益權單位相關注意事項：
 - (一) **R 類型** 受益權單位僅限中華民國之居民得申購。
 - (二) **P 類型** 及 **R 類型** 受益權單位具有較低經理費及享有銷售機構之申購手續費優惠，惟須受每月以定期定額方式連續扣款成功達 24 個月(含)以上之限制，若因投資人申請終止扣款、辦理買回基金(不接受部分買回)或帳戶扣款失敗者，視為扣款不連續，前述扣款不連續之約定自事實發生日起，不再有效。
 - (三) **P 類型** 受益權單位之投資人如有前述扣款不連續之情形時，投資人須返還持有期間之 **P 類型** 受益權單位與 **A 類型** 受益權單位經理費差額且銷售機構得於 **P 類型** 受益權單位之申購發生扣款不連續之情形時收取原應收之申購手續費，並將投資人 **P 類型** 受益權單位轉換為 **A 類型** 受益權單位；**A 類型** 受益權單位，不受每月以定期定額方式連續扣款成功達 24 個月(含)以上之限制，惟其經理費較 **P 類型** 及 **R 類型** 受益權單位為高。
 - (四) 每次申購新臺幣計價 **R 類型** 受益權單位之最低發行價額為新臺幣參仟元整且最高上限為新臺幣壹拾萬元整(含)。
 - (五) 投資人應依本身投資理財規劃，自行判斷選擇投資 **P 類型**、**R 類型** 或 **A 類型** 受益權單位。**P 類型**、**R 類型** 或 **A 類型** 受益權單位投資方式之差異比較，請詳見公開說明書封面。
 - (六) **P 類型** 及 **R 類型** 受益權單位之投資人應注意申購款最後存入金融機構的時間，即應於指定扣款日前一營業日下午 3:30 前，將申購款確實存入，以避免扣款失敗。
 - (七) 投資人應注意 **P 類型** 及 **R 類型** 受益權單位可以變更扣款金額，但不能變更扣款日期，如 **P 類型** 及 **R 類型** 受益權單位約定之定期定額扣款日不同，則每筆約定分別獨立。
 - (八) 有關 **P 類型** 受益權單位發生扣款不連續、及 **P 類型** 受益權單位轉換為 **A 類型** 受益權單位之後續相關作業，請詳見本基金公開說明書封面。
 - (九) **P 類型** 及 **R 類型** 約定經定期扣款連續成功 24 個月後，始得部分買回，並依經理公司或基金銷售機構規定辦理，請詳見本基金公開說明書封面。
 - (十) 國泰泰享退系列傘型基金各組合型基金 **P 類型**、**R 類型** 約定不得互相轉換。
 - (十一) **P 類型** 及 **R 類型** 受益權單位之定期定額申購與勞工退休金條例之勞工每月自願提繳退休金無關，投資人係以自有資金定期定額投資基金，應自負盈虧，且無稅賦優惠。
 - (十二) 扣款不連續之約定自事實發生日起 6 個月內，投資人就本基金新臺幣計價 **R 類型** 受益權單位不得新增定期定額申購約定，相關釋例說明詳見公開說明書封面。
 - (十三) 投資人透過 **TISA** 帳戶申購本基金新臺幣計價 **R 類型** 受益權單位相關注意事項：
 - 1、 本基金新臺幣計價 **R 類型** 受益權單位僅限自然人（中華民國之居民，包含因工作、婚姻、生活而長居臺灣之外籍人士）得申購。
 - 2、 投資人透過銷售機構以特定金錢信託方式申購本基金新臺幣計價 **R 類型** 受益權單位者，銷售機構（例如銀行、證券商財富管理）將另外收取信託管理費，收取方式及時點依銷售機構規定辦理。
 - 3、 其他透過 **TISA** 帳戶申購本基金新臺幣計價 **R 類型** 受益權單位注意事項，請詳見本基金公開說明書封面。
- 四、 本基金 **P 類型** 及 **R 類型** 受益權單位均屬 **TISA** 帳戶得投資之基金，各類型受益權單位之差異比較，請詳見公開說明書封面。投資人申購前應依自身需求評估。
- 五、 本基金目標日期日後，受益人授權經理公司於定期買回日辦理定期買回。經理公司應於定期買回日起 7 個營業日內，指示基金保管機構給付定期買回價金。除定期買回日外，受益人仍得依需要隨時自行辦理買回申請。
- 六、 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。