

9825

# 野村鴻揚貨幣市場(原名：安泰ING鴻揚貨幣市場)證券投資信託基金 簡式公開說明書

刊印日期：103年12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	野村鴻揚貨幣市場證券投資信託基金	成立日期	80年12月6日
經理公司	野村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	台北富邦商業銀行股份有限公司	基金種類	貨幣市場型
受託管理機構	無	投資地區	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) 本基金存放於國內金融機構之存款或投資於國內之短期票券（國庫券、可轉讓銀行定期存單、公司及公營事業機構發行之本票或匯票、其他經金管會核准之短期債務憑證）、有價證券(含政府債券、普通公司債、次順位公司債、金融債券、次順位金融債券、依金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之不動產資產信託受益證券、其他經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券)、附買回交易（含短期票券及有價證券）。
- (二) 本基金運用於金融機構之存款、短期票券及債券附買回交易之總金額需達本基金淨資產價值百分之七十以上。
- 二、投資特色：
- 本基金以追求國內貨幣市場收益以及保持高流動性為原則。藉由總體經濟成長、物價狀況、央行貨幣政策及利率分析建置基金投資組合，透過信用分析、參酌金管會認可之國內外信評公司之債信評等結果，考量市場流動性，以確保基金投資組合信用品質強健，降低資產配置風險。經理公司並建立風險控管機制，以達到兼具穩定收益及風險控管之基金管理。

## 參、投資本基金之主要風險

- 一、流動性風險：
- (一) 基金資產中之債券，若因市場接手意願不強，可能有無法在短期內依合理價格出售之風險。
- (二) 另本基金如遇眾多投資人同時大量贖回，致基金於短時間內需支付的買回價金過鉅，或有延緩給付買回價金之可能；而定存單如提前解約時，將可能損失部分利息對基金淨值或有下跌之可能。
- (三) 依貨幣市場基金規範，本基金之淨資產至少有 70%需投資於銀行存款、短期票券或附買回交易，使短期利率變動對本基金績效影響程度將高於中、長期利率走勢。
- 二、除上述主要之風險外，有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。

## 肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金以追求穩定收益為目標，投資於債券市場及短期貨幣市場工具，如：短期票券、銀行定存，但並不保證本金不會虧損，依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會針對基金風險報酬等級分類標準，RR1 最低，RR5 最高，本基金屬 RR1 風險報酬等級，提醒投資人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，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。

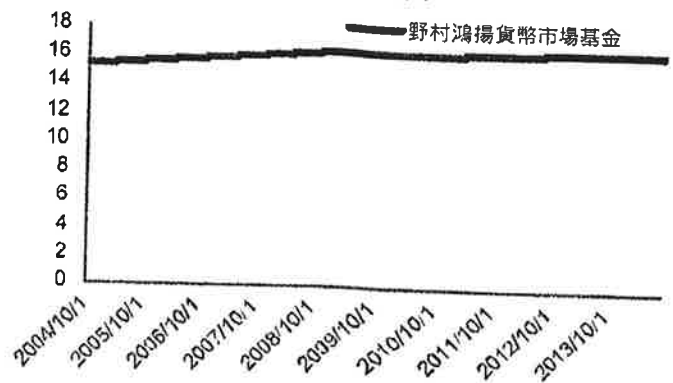
## 伍、基金運用狀況

## 一、基金淨資產組成：

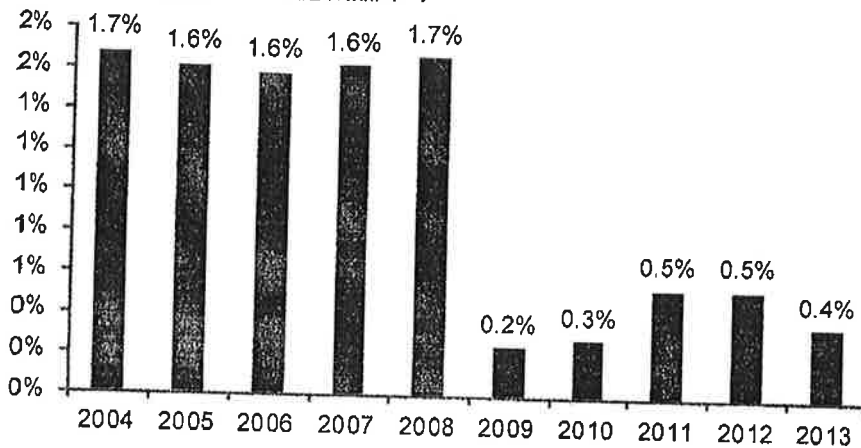
單位：新台幣佰萬元；資料日期：103年9月30日

投資類別/ 投資國家(區域)	投資金額 (新台幣佰萬元)	佔基金淨資產 價值比重(%)
附條件交易	563	26.02
短期票券	249	11.51
銀行存款	1,352	62.44
其他資產 (扣除負債後)	1	0.03
合計 (淨資產總額)	2,165	100.00

## 二、最近十年度基金淨值走勢圖：



## 三、最近十年度各年度基金報酬率：



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：Lipper

## 四、基金累計報酬率：

資料來源：Lipper；資料日期：103年9月30日

基金名稱	三個月	六個月	一年	三年	五年	十年	自成立日起
野村鴻揚貨幣市場證券投資信託基金	0.06%	0.13%	0.27%	1.25%	1.96%	9.36%	110.33%

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。

## 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	98	99	100	101	102
費用率	0.74%	0.35%	0.36%	0.37%	0.39%

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		項目	計算方式或金額
經理費	本基金將自民國一〇四年一月一日起調降基金經理費，調整後一律按本基金淨資產價值每年百分之〇·一五(0.15%)之比率，由經理公司逐日累積計算，每曆月給付乙次。 <i>原 0.3%</i>		保管費	每年基金淨資產價值之 0.08%
買回收件手續費	(1) 至經理公司辦理者免收。 (2) 至買回代理機構辦理者每件新台幣 50 元。		召開受益人會議費用	每次預估新臺幣壹佰萬元。
申購手續費 (生效日為 2012 年 11 月 1 日)	新臺幣 100 萬元以下者	新臺幣 100 萬元 (含) ~ 500 萬元者	新臺幣 500 萬元 (含) ~ 1,000 萬元者	新臺幣 1,000 萬元 (含) 以上者
	0~1.0%	0~0.8%	0~0.7%	0~0.6%
買回費	現行其他買回費用為零。			
短線交易買回費用	本基金短線交易定義為「持有未滿七個日曆日」(含第七日)，進行短線交易之受益人需支付買回金額萬分之一之短線交易費用，本費用應歸入本基金資產。但定時定額投資、同一基金間轉換得不適用短線交易。上述「持有未滿七個日曆日」(含第七日)之認定，係指受益憑證買回申請書及其相關文件之書面或電子資料到達經理公司或公開說明書所載買回代理機構之次一營業日之日期減去原「申購日」之日期，小於或等於七個日曆日者。			
其他費用	以實際發生之數額為準。(詳見本基金公開說明書)			
註一：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、受益人應負擔相稅之項目及其計算				
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，受益人可能負擔之相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，且無法退回。詳細內容請參見公開說明書第26~27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、野村投信網站 ( <a href="http://www.nomurafunds.com.tw">http://www.nomurafunds.com.tw</a> )、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站 ( <a href="http://www.sitca.org.tw/">http://www.sitca.org.tw/</a> )。				
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 ( <a href="http://www.nomurafunds.com.tw">http://www.nomurafunds.com.tw</a> ) 及公開資訊觀測站 ( <a href="http://mops.twse.com.tw">http://mops.twse.com.tw</a> ) 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：				
無。				
注意：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，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。				
野村投信服務電話：(02)8101-5501				