

大華銀六年期美元保本證券投資信託基金

United 6 Years US Dollar Principal Protected Fund

2024年4月

基金特色與投資方針

- 基金特色：本基金透過投資美國政府發行的美國公債以確保基金到期日可達成保本的投資目標，另外部分資金投資於連結道瓊工業平均指數選擇權，到期時可參與連結標的表現。
- 投資方針：
 - (一)本基金將依市場利率情況，將可達百分之一百（100%）保本比率之本金投資於美國公債，以確保基金到期日得依約定達成保本比率之淨值。
 - (二)本基金除投資於固定收益之部分外，將投資於非在交易所進行連結道瓊工業平均指數績效表現之選擇權證券相關商品交易，以達成基金到期時得提供依成立時所釐定之參與率及基金存續期間連結標的表現設算之報酬率。

基金基本資料 (2024/03/31)

成立日	2023/1/19
基金型態	保護型保本基金
基金規模	美元14.31百萬
基金淨值	
美元累積	10.0038
基金經理人	巫怡臻
經理費	0.90%
保管費	每年0.1%
保管機構	渣打國際商業銀行股份有限公司
風險等級	RR2

投資績效(累積報酬率%)

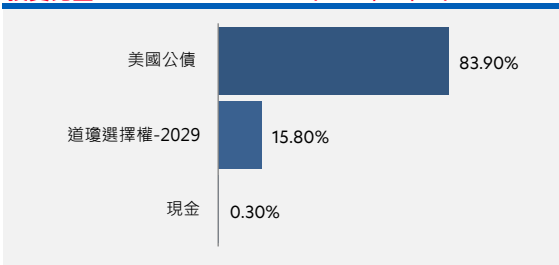
(2024/03/31)

(資料來源：Lipper，原幣計價)

	三個月	六個月	一年	二年	三年	成立至今
	2.23	10.31	7.86	N.A	N.A	5.68

投資比重

(2024/03/31)



大華銀投信 獨立經營管理

本基金經金融監督管理委員會同意生效，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。(一)保本條件：本基金無提供保證機構保證之機制，係透過投資工具達成保護本金之功能。投資人持有本基金至到期日時，始可享有美元100%之本金保護。投資人於到期日前買回者，或有本基金信託契約第3條第2項、第26條或公開說明書所定應提前終止之情形者，不在保護範圍，投資人應承擔整個投資期間之相關費用，並依當時淨值計算買回價格。投資人應了解到期日前本基金之淨值可能因市場因素而波動，因保護並非保證，投資標的發行人或證券相關商品交易對手違約或發生信用風險等因素，將無法達到本金保護之效果，投資人在進行交易前，應確定已充分瞭解本基金之風險與特性。(二)匯率風險：本基金係以美元計價之保本型基金，所有申購及買回價金之收付以所申購受益權單位之計價貨幣為之。投資人須自行承擔匯率變動之風險。(三)主要投資風險：本基金主要投資於美國公債，並投資連結標的為道瓊工業平均指數之選擇權。主要投資風險如下：1.流動性風險：本基金主要投資標的為美國公債及連結道瓊工業平均指數之選擇權，流動性風險不大。然而當選擇權的連結標的績效波動較大時，可能使選擇權價格有較大差異且影響基金淨值，但不影響持有到期之投資人。經理公司將盡善良管理人之注意義務，盡力規避可能之流動性風險。2.投資地區政治、社會或經濟變動之風險：本基金投資之國家或地區可能發生政治、社會或經濟變動的風險，勞動力不足、罷工、暴動、戰爭等，均可能使本基金投資造成直接性或間接性的影響，進而影響本基金淨值之漲跌。3.商品交易對象之信用風險：商品交易對手之信用風險本基金投資於美國公債及連結道瓊工業平均指數績效表現之選擇權。雖該金融機構須符合金管會規定之一定信用評等等級要求，惟仍存在違約或破產之信用風險，故本基金無法完全消除信用風險產生之可能性。4.從事證券相關商品交易之風險：本基金基於增加投資效率之需要，將從事選擇權之證券相關商品交易，惟當選擇權所連結標的之未來走勢差異不如預期時，將導致投資證券相關商品部分之投資金額於到期時無法全額取回或無法創造更高投資收益之風險，此時僅能就投資人所投資資金之保本比率部分及保護收益部分提供到期償還。另外，選擇權在基金到期前的價值將受到市場利率、波動性、相關性等因子的影響，投資人須留意提前要求買回基金之價格風險。5.特定投資標的之投資風險：選擇權提前終止風險、證券相關商品交易對象過度集中風險、到期前買回之淨值風險。有關本基金運用限制及投資風險之揭露請詳見第15頁至第16頁及第20頁至第22頁。(四)投資人應特別留意，本基金得於成立日後申請買回，但未到期前買回，將收取提前買回費用2%並歸入本基金資產，以維護既有投資人利益。經理公司之報酬係按本基金淨資產價值每年最高百分之壹(1%)之比率，由經理公司於成立時計算存續期間之總報酬，並自成立日起五個營業日內以美元自本基金撥付之；經理公司之報酬係採一次收取，受益人於本基金存續期間到期前買回或轉讓者，經理公司收取之本基金存續期間之全部報酬不予退還。(五)本基金受益憑證申購手續費不列入本基金資產，非屬本金保護之範圍，每受益權單位之申購手續費最高不得超過發行價格之百分之三。(六)本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧，最大損失可能為全部本金。(七)查詢本公司公開說明書之網址：大華銀投信(www.uobam.com.tw)或公開資訊觀測站(newmops.tse.com.tw)投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。

大華銀證券投資信託股份有限公司 台北市民生東路三段109號16樓 (02) 2719-7005 www.uobam.com.tw

