

新光中國成長基金公開說明書

- 一、基金名稱：新光中國成長證券投資信託基金。
- 二、基金種類：股票型。
- 三、基本投資方針：詳見本公開說明書「壹、一、(九)」之說明
- 四、基金型態：開放式
- 五、投資地區：投資國內、外地區
- 六、計價之幣別：新臺幣、美元及人民幣計價
- 七、本次核准發行總面額：新臺幣計價受益權單位首次淨發行總面額為最高新臺幣陸拾億元；美元計價受益權單位首次淨發行總面額為最高新臺幣肆拾億元；人民幣計價受益權單位首次淨發行總面額為最高新臺幣貳拾億元。
- 八、本次核准發行受益權單位數：新臺幣計價受益權單位總數最高為陸億個基準受益權單位；美元計價受益權單位總數最高為 12,882,447.67 個基準受益權單位；人民幣計價受益權單位總數最高為 44,444,444.45 個基準受益權單位。
- 九、證券投資信託事業名稱：新光證券投資信託股份有限公司。

注意事項：

- 一、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，基金經理以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；基金經理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。
- 二、本基金投資於大陸地區證券市場之有價證券以掛牌上市有價證券為限。
- 三、本基金之主要風險乃投資地區政治、經濟變動之風險，揭示如下：
本基金所投資地區之政治、社會或經濟情勢變動，包括海外市場政治、社會之不穩定局勢，台灣與他國間的外交關係，海外各國經濟條件不同（如通貨膨脹、國民所得水準、國際收支狀況）等，均可能影響本基金所投資地區之有價證券價格波動，並直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響。經理公司將盡量分散投資風險，惟風險亦無法因此完全消除。
- 四、本基金包含新臺幣、美元及人民幣計價級別，如投資人以其它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。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。
- 五、投資人應特別留意，本基金因計價幣別不同，投資人申購之受益權單位數為該申購幣別金額除以面額/單位淨資產價值(適用於基金成立後)計，於召開受益人會議時，各計價幣別受益權單位每受益權單位有一表決權，不因投資人取得各級別每受益權單位之成本不同而異。
- 六、另透過滬港通或深港通機制投資大陸股票市場時，就交易管道可能面臨包括交易機制之不確定性的風險、交易額度限制的風險、暫停交易及強制賣出的風險、可交易日期差異的風險、可投資標的異動的風險、交易對手之違約風險、不受香港或中國大陸相關賠償或保護基金保障的風險、複雜交易產生之營運及操作風險及跨境投資及交易之相關法律風險等特殊風險，可能影響基金交易或效益；有關本基金運用滬港通或深港通投資中國大陸A股之風險之揭露請詳見第24頁至第26頁。

- 七、有關本基金運用限制及投資風險之揭露，請詳見第14頁至第26頁。
有關投資人應負擔之費用請詳見第30頁至第32頁。
有關投資人之權利、義務與責任請詳見第30頁至第33頁。
有關基金經理公司之權利、義務與責任請詳見第44頁至第46頁。
- 八、本基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，基金投資可能發生部份或全部本金之損失，投資人須自負盈虧。
- 九、本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與其他曾在公開說明書上簽章者依法負責。
- 十、本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與其他曾在公開說明書上簽章者依法負責。
- 十一、查詢本公開說明書網址：
新光投信網站「新光投信理財網」：<https://www.skit.com.tw>
公開資訊觀測站網址：<https://mops.twse.com.tw>

中華民國112年10月刊印
【新光投信獨立經營管理】

(封裏)

壹、基金相關機構及人員

一、證券投資信託事業總公司

名稱：新光證券投資信託股份有限公司
地址：台北市南京東路二段167號9樓及11樓
電話：(02) 2507-1123
網址：<https://www.skit.com.tw>

發言人

姓名：陳文雄
職稱：總經理
電話：(02) 2507-1123
信箱：service@mail.skit.com.tw

二、基金保管機構

名稱：臺灣中小企業銀行股份有限公司
地址：台北市塔城街30號
電話：(02) 2559-7171
網址：<https://www.tbb.com.tw>

三、國外投資顧問公司之名稱、地址、網址及電話 (無)

四、國外受託基金保管機構

名稱：State Street Bank and Trust Company(道富銀行)
地址：State Street Bank and Trust Company 68/F, Two International
Finance Centre 8 Finance Street, Central, Hong Kong
電話：(852)2840-5388
網址：<https://www.statestreet.com>

五、受益憑證簽證機構(無)

六、受益憑證事務代理機構(無)

七、基金之財務報告簽證會計師

會計師：劉書琳、徐文亞
事務所：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：11073臺北市信義區松仁路100號20樓
電話：(02) 2725-9988
網址：<https://www2.deloitte.com>

八、基金之信用評等機構(無)

貳、公開說明書分送計劃

一、陳列處所：經理公司新光投信、基金保管機構及各基金銷售機構

二、索取及分送方式：投資人可向陳列處所親取及或上新光投信網站下載、或電洽新光投信索取，經理公司將於收到投資人之索取後，以郵寄或電子郵件方式送達投資人

三、新光投信網站「新光投信理財網」：<https://www.skit.com.tw>

四、公開資訊觀測站網址：<https://mops.twse.com.tw>

● 目 錄 ●

壹、基金概況	5
一、基金簡介	5
二、基金性質	11
三、證券投資信託事業、基金保管機構之職責	12
四、基金投資	12
五、投資風險之揭露	18
六、收益分配	26
七、申購受益憑證	26
八、買回受益憑證	29
九、受益人之權利及費用負擔	30
十、基金之資訊揭露	33
十一、基金運用狀況	35
貳、證券投資信託契約主要內容	39
參、證券投資信託事業概況	52
一、事業簡介	52
二、事業組織	53
三、利害關係公司揭露	55
四、營運情形	58
五、受處罰情形	60
六、訴訟或非訟事件	60
肆、受益憑證銷售及買回機構之名稱、地址及電話	61
伍、其他經金融監督管理委員會規定特別記載事項	63
一、主要投資地區(國)之投資環境介紹(詳附錄一)；	
二、證券投資信託事業遵守中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員自律公約之聲明書(詳附錄二)；	
三、新光證券投資信託股份有限公司內部控制聲明書(詳附錄三)；	
四、新光證券投資信託事業公司治理運作情形(詳附錄四)；	
五、本次發行之基金信託契約與定型化契約條文對照表(詳附錄五)；第二次修訂信託契約與原契約條文對照表(詳附錄五之一)	
六、證券投資信託基金資產價值之計算標準(詳附錄六)；基金評價與運作機制(詳附錄六之一)；證券投資信託基金淨資產價值計算之可容忍偏差率標準及處理作業辦法(詳附錄六之二)；	
七、基金經理人之績效考核、酬金結構及政策(節錄)(詳附錄七)；	
八、基金評價委員會運作辦法(詳附錄八)；	
九、基金風險預告書(詳附錄九)；	
十、新光證券投資信託股份有限公司財務報表暨查核報告(詳附錄十)	
十一、本基金財務報表暨查核報告(詳附錄十一)	

壹、基金概況

一、基金簡介

(一) 發行總面額

本基金新臺幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣陸拾億元，最低淨發行總面額為新臺幣陸億元。外幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣陸拾億元；各類型受益權單位淨發行總面額如下：

1. 新臺幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高新臺幣陸拾億元，每一新臺幣計價受益權單位面額為新臺幣壹拾元；
2. 美元計價受益權單位首次淨發行總面額最高等值新臺幣肆拾億元，每一美元計價受益權單位面額為美元壹拾元；
3. 人民幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高等值新臺幣貳拾億元，每一人民幣計價受益權單位面額為人民幣壹拾元；

(二) 本基金基準受益權單位之定義、受益權單位總數及各類型受益權單位與基準換算比率如下：

1. 基準受益權單位：指用以換算各類型受益權單位，計算本基金總受益權單位數之依據，本基金基準受益權單位為新臺幣計價受益權單位。
2. 各類型受益權單位：指本基金所發行之各類型受益權單位，分別為新臺幣計價受益權單位、美元計價受益權單位及人民幣計價受益權單位。
3. 新臺幣計價受益權單位與基準受益權單位之換算比率為 1：1。
4. 本基金首次發行新臺幣計價受益權單位總數最高為陸億個基準受益權單位；美元計價受益權單位總數最高為 12,882,447.67 個基準受益權單位；人民幣計價受益權單位總數最高為 44,444,444.45 個基準受益權單位。
5. 外幣計價受益權單位換算最高基準受益權單位總數，係以各外幣計價每受益權單位面額依信託契約第三十條第二項規定所取得之首次銷售日當日外幣與新臺幣之收盤兌換匯率後除以基準受益權單位面額後換算之，以四捨五入方式計算至小數點第二位。

	受益權單位類型名稱	與基準受益權單位換算之比率
1	新臺幣計價受益權單位	1:1
2	美元計價受益權單位	1:[31.05]
3	人民幣計價受益權單位	1:[4.50]

註：本基金美元及人民幣計價受益權單位首次銷售日為 106 年 3 月 3 日。首次銷售日當日美元與新台幣之收盤兌換匯率為 31.052，人民幣與新臺幣之收盤兌換匯率為 4.497878。

(三) 每受益權單位面額

本基金每一新臺幣計價受益權單位面額為新臺幣壹拾元整。每一美元計價受益權單位面額為美元壹拾元；每一人民幣計價受益權單位面額為人民幣壹拾元。投資人申購本基金各類型受益權單位，申購價金應以所申購受益權單位之計價貨幣支付，涉及結匯部分並應依「外匯收支或交易申報辦法」之規定辦理結匯事宜，或亦得以其本人外匯存款戶轉帳支付申購價金。

(四) 得否追加發行

本基金符合「證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則」所定之

追加募集條件時，得經金管會核准，追加發行。

(五) 成立條件

本基金經金管會核准募集後，自募集日起三十天內募足最低淨發行總面額新台幣陸億元，符合成立條件時，經理公司應即向金管會報備，經金管會核備後始得成立。本基金成立日為 98 年 04 月 20 日。

(六) 預定發行日期

經理公司發行受益憑證，應經金管會之事先核准。本基金成立前，不得發行受益憑證，本基金受益憑證發行日期至遲不得超過自本基金成立日起算三十日。

(七) 存續期間

本基金之存續期間為不定期限；本契約終止時，本基金存續期間即為屆滿。

(八) 投資地區及標的

- 1、中華民國境內之公司債(包括普通公司債、次順位公司債)、可轉換公司債(含承銷中可轉換公司債)、可交換公司債、附認股權公司債、政府公債、金融債券〈含次順位金融債券〉、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券、證券投資信託基金受益憑證、台灣存託憑證及其他經金管會核准之國際金融組織債券。
- 2、本基金投資之外國有價證券，主要於中國大陸、香港、新加坡等國家之集中交易市場交易，或以在大陸地區、香港地區企業所發行而於外國證券交易所及其他經金管會核准之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、受益憑證(含指數股票型基金，ETFs)、基金股份、投資單位(含不動產投資信託受益證券)或存託憑證(Depository Receipts)及符合金管會規定之信用評等等級，由國家或機構所保證或發行之債券(含金融資產受益證券或金融資產基礎證券及不動產資產信託受益證券)。

(九) 基金投資基本方針及範圍簡述

- 1、經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金投資於下列地區及範圍所列經金管會核准之有價證券。並依下列規範進行投資：
 - (1) 中華民國境內之公司債(包括普通公司債、次順位公司債)、可轉換公司債(含承銷中可轉換公司債)、可交換公司債、附認股權公司債、政府公債、金融債券〈含次順位金融債券〉、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券、證券投資信託基金受益憑證、台灣存託憑證及其他經金管會核准之國際金融組織債券。
 - (2) 本基金投資之外國有價證券，主要於中國大陸、香港、新加坡等國家之集中交易市場交易，或以在大陸地區、香港地區企業所

發行而於外國證券交易所及其他經金管會核准之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、受益憑證(含指數股票型基金,ETFs)、基金股份、投資單位(含不動產投資信託受益證券)或存託憑證(Depositary Receipts)及符合金管會規定之信用評等等級,由國家或機構所保證或發行之債券(含金融資產受益證券或金融資產基礎證券及不動產資產信託受益證券)。

(3)原則上,本基金自成立日起六個月後,投資於股票之金額不得低於本基金淨資產價值之百分之七十(含),且投資於大陸地區、香港地區所發行之股票,及上述國家或地區之企業所發行而於外國證券交易所及其他經金管會核准之店頭市場交易之股票總額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。

(4)但依經理公司之專業判斷,在特殊情形下,為分散風險、確保基金安全之目的,得不受前述投資比例之限制。所謂特殊情形,係指本基金信託契約終止前一個月,或本基金累計投資比率已達本基金淨資產百分之三十之證券交易所或店頭市場發布之發行量加權股價指數有下列情形之一起,迄恢復正常後一個月止:
1、最近六個營業日(不含當日)股價指數累計漲幅或跌幅達百分之十以上(含本數)。2、最近三十個營業日(不含當日)股價指數累計漲幅或跌幅達百分之二十以上(含本數)。

(5)俟前款特殊情形結束後三十個營業日內,經理公司應立即調整,以符合第(3)款之比例限制。

2、經理公司得以現金、存放於銀行(含基金保管機構)、債券附買回交易或買入短期票券或其他經金管會規定之方式保持本基金之資產,並指示基金保管機構處理。上開資產存放之銀行、債券附買回交易交易對象及短期票券發行人、保證人、承兌人或標的物之信用評等,應符合金管會核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以上者。

3、經理公司得運用本基金,從事衍生自股價指數、股票、存託憑證或指數股票型基金(ETF)之期貨、選擇權或期貨選擇權等證券相關商品之交易。

4、本基金投資於大陸地區證券市場之有價證券以掛牌上市有價證券為限,且投資前述有價證券總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之十,但法令有修正者,依修正後之法令規定。

(十) 投資策略及特色

1、基金投資策略

(1)本基金主要投資於中國大陸之產業龍頭股及中型股,並著重在受惠於中國經濟成長獲利之企業,以充分掌握中國大陸發展趨勢及中國大陸成長投資機會。

(2)本基金有嚴謹的選股機制,個股選擇兼顧屬性分析及基本面分析,屬性分析方面,包括其領導地位、公司治理、股東權益與價值創造;

基本面分析方面，則考量包括公司經營、供給需求狀況、競爭優勢、財務狀況與獲利預測等因素。

2、基金投資特色

- (1) 本基金主要投資受惠快速經濟成長的中國大陸公司，以充分掌握中國大陸發展趨勢及中國大陸成長為目標。
- (2) 瞄準中國產業龍頭及中型股未來前景，並兼採價值投資方式，以追求基金資產長期穩健成長為目標。

(十一) 投資人屬性

1. 本基金為跨國投資股票型基金，主要投資於中國大陸之產業龍頭股及中型股，並著重在受惠於中國經濟成長獲利之企業，以充分掌握中國大陸發展趨勢及中國大陸成長投資機會。
2. 瞄準中國產業龍頭及中型股未來前景，並兼採價值投資方式，以追求基金資產長期穩健成長為目標。
3. 本基金適合願意承受相當程度之風險，以追求較高的投資報酬之投資人。

(十二) 銷售開始日

本基金經金管會核准後，自民國98年3月25日募集。

(十三) 銷售方式

本基金之受益憑證，由經理公司及受經理公司委託銷售之各銷售機構共同銷售。

(十四) 銷售價格

1. 本基金各類型每受益權單位之申購價金包括發行價格及申購手續費，申購手續費由經理公司訂定。投資人申購本基金各類型受益權單位，申購價金應以所申購受益權單位之計價貨幣支付，涉及結匯部分並應依「外匯收支或交易申報辦法」之規定辦理結匯事宜，或亦得以其本人外匯存款戶轉帳支付申購價金。
2. 本基金每受益權單位之發行價格如下：
 - (1) 本基金成立日前（不含當日），每受益權單位之發行價格為新台幣壹拾元。
 - (2) 本基金成立日起，各類型受益憑證每受益權單位之發行價格為申購日當日該類型受益憑證每受益權單位淨資產價值。
 - (3) 本基金成立後，部分類型受益權單位之淨資產價值為零者，該類型每受益權單位之發行價格，為經理公司於經理公司網站揭露之銷售價格。前述銷售價格以每一營業日基準受益權單位之每單位淨資產價值依本契約第三十條第二項規定所取得之該類型受益權單位計價貨幣與基準貨幣之匯率換算後，乘上該類型受益權單位與基準受益權單位之換算比率計算。
 - 前述銷售價格之計算依下列規則辦理：
該類型受益權單位發行價格=至銷售日前該類型受益權單位最後公布之每單位淨資產x 該類型受益權單位至銷售日前最後公布每單位淨資產日之該類型計價幣別對新臺幣結算匯率/換算比例【註】。
 - 【註】換算比例=銷售日該類型計價幣別對新臺幣之結算匯率x 該類型受益權單位發行價格/基準貨幣(即新臺幣)受益權單位發行價格。
 - 前述稱之結算匯率，係依據信託契約第三十條第二項取得之匯率換算。

● 釋例說明：

現行基準貨幣(即新臺幣)受益權單位發行價格為新臺幣10元，美元計價受益權單位之發行價格為美元10元。

當美元計價受益權單位淨資產價值為零時，美元計價受益權單位之發行價格之計算過程所需條件包括：

A. 銷售日前美元計價受益權單位最後公布之每單位淨資產為10.50元 (A)

B. 該美元受益權單位最後公布每單位淨資產銷售日之美元對新臺幣結算匯率為1:32.2(B)

C. 銷售日美元對新臺幣之結算匯率為1:32.5 (C)

換算比例= 銷售日美元對新臺幣之結算匯率x 美元受益權單位發行價格/基準貨幣(即新臺幣)受益權單位發行價格=32.5*10/10=32.5(D)

美元計價受益權單位之銷售價格=銷售日前美元受益權單位最後公布之每單位淨資產x 至銷售日前最後公布每單位淨資產日之美元對新臺幣結算匯率/換算比例=(A)/(B)*(D)= 10.5*32.2/32.5=10.40元。

3. 本基金各類型受益憑證每受益權單位之發行價格乘以申購單位數所得之金額為發行價額，發行價額歸本基金資產。
4. 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百分之三。現行各類型受益憑證之申購手續費率由經理公司依銷售策略或申購人以往申購經理公司其他基金金額之情形而訂定其適用之比率。

(十五)最低申購金額

1. 自募集日起至成立日止，申購人每次申購之最低發行價額為新臺幣壹萬元整，前開期間之後，各類型受益權單位之申購如下，但若申購人以其原有經理公司所經理之其他基金之買回價金轉申購本基金、證券商經營財富管理專戶、透過特定金錢信託及壽險業者之投資型保單申購本基金或經理公司同意者，不在此限。
 - (1) 新臺幣計價受益權單位為新臺幣壹萬元整；
 - (2) 美元計價受益權單位為美元參佰元整；
 - (3) 人民幣計價受益權單位為人民幣貳仟元整；
2. 基金成立後，申購人每次以定期(不)定額申購各類型受益權單位之最低發行價額如下：
 - (1) 新臺幣計價受益權單位為新臺幣參仟元整(以新臺幣壹仟元或其整倍數為限)；
 - (2) 美元及人民幣計價之受益權單位則不開放定期定額申購。
3. 受益人不得申請於經理公司同一基金或不同基金新臺幣計價受益權單位與外幣計價受益權單位間之轉換，亦不得申請同一基金或不同基金人民幣計價受益權單位與其他外幣計價受益權單位間之轉申購。
4. 轉申購涉及同一基金或不同基金外幣計價之受益權單位間之轉申購，涉及不同外幣兌換時，經理公司辦理有關兌換流程及匯率採用依據，說明如下：
 - (1) 受益人不得申請轉申購經理公司所經理之不同基金之不同外幣計價受益權單位。
 - (2) 受益人申請不同基金同一計價幣別受益權單位之轉申購，應經經理公司同意，惟其屬同一貨幣間轉換，故無匯率兌換問題。
 - (3) 經理公司目前不開放同一基金之不同外幣計價受益權單位間之轉申購。

(十六)經理公司為防制洗錢而可能要求申購人提出之文件及拒絕申購之情況

1. 經理公司受理客戶第一次申購基金時，應請客戶依規定提供下列之證件核驗：
 - (1) 自然人為本國人者：

- A. 國民身分證(未滿十四歲且尚未申請國民身分證者，可以戶口名簿替代，並附法定代理人之國民身分證影本)。
 - B. 受輔助之宣告人，需另提供法定代理人或輔助人國民身分證。
- (2) 法人或其他機構：
法人登記證明文件及代表人身分證明文件。法人授權他人辦理者，另需提供授權書及被授權人之國民身分證。
2. 經理公司職員於檢視客戶及被授權人之身分證明文件時，如有下列情事者，應婉拒該類之申購或委託：
- (1) 疑似使用匿名、假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體；
 - (2) 客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件，但經可靠、獨立之來源確實查證身分屬實者，不在此限；
 - (3) 對於由代理人辦理之情形，且查證代理之事實及身分資料有困難；
 - (4) 持用偽、變造身分證明文件；
 - (5) 檢送之身分證明文件均為影本。但依規定得以身分證明文件影本或影像檔，輔以其他管控措施辦理之業務，不在此限；
 - (6) 提供文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證；
 - (7) 客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件；
 - (8) 建立業務關係之對象為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，以及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體。但依資恐防制法第六條第一項第一款至第三款所為支付不在此限；
 - (9) 建立業務關係或交易時，有其他異常情形，客戶無法提出合理說明。
3. 本公司不受理客戶臨櫃辦理現金交付之申購申請。

(十七) 買回開始日

本基金自成立日起二個月後，受益人得以書面或電子資料向經理公司或其指定之代理機構提出買回之請求。

(十八) 買回費用

1. 受益人請求買回受益憑證，若非短線交易情況，受益人無需支付買回費用，買回費用為零。
2. 買回費用歸入基金資產。

(十九) 短線交易規範及處理

1. 受益人短線交易之定義及其應支付之買回費用：

- (1) 當投資人之「申請買(贖)回日」減去「申購日」小於7日，即持有未滿7個日曆日(不含)者，將被收取買回價金之萬分之一(0.01%)之短線交易買回費用，計算至新台幣「元」，不足壹元者四捨五入，買回費用歸入本基金資產；反之，當投資人之「申請買(贖)回日」減去「申購日」大於或等於7日，即持有超過7個日曆日(含)者，將不會被收取短線交易。
- (2) 前述「申請買(贖)回日」指請求買回之書面或其他約定方式到達經理公司或其代理機構之日期。
- (3) 舉例說明：若投資人9/1申購，則9/7申請買回時，因「申請買回日」減去「申購日」小於7日，將會被收取買回價金之萬分之一之

短線交易買回費用：反之，若投資人 9/8 申請買回，即持有超過 7 個日曆日(含)，將不會被收取短線交易買回費用。

(4)經理公司以追求本基金長期之投資利得及維持收益之安全為目標，故不歡迎受益人對本基金進行短線申購贖回之交易。

2. 以特定金錢信託方式銷售者亦適用前款規定。

(二十)買回價格

1. 每受益權單位之買回價格以買回日本基金每受益權單位淨資產價值扣除買回費用計算之。
2. 有本公開說明書壹、八、(五)第 1 項暫停計算買回價格之情形，經理公司應於本基金有足夠流動資產支付全部買回價金之次一計算日，依該計算日之每受益權單位淨資產價值計算買回價格。
3. 有本公開說明書壹、八、(五)第 2 項暫停計算買回價格之情形，買回價格按恢復計算當日之每受益權單位淨資產價值計算之。
4. 買回日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。

(二十一)基金營業日

指本國證券市場交易日，但本基金累計投資達本契約第二十條第一項第一款所定比率之證券交易市場因國定例假日停止交易時，不在此限。經理公司應於前一週將符合前述比率之投資所在國或地區證券交易市場之國定例假日訊息公布於同業公會網站或經理公司之網站或營業處所。

(二十二)經理費

經理公司之報酬按本基金淨資產價值每年百分之一.八(1.8%)之比率，由經理公司逐日累計計算，自本基金成立日起每曆月給付乙次。經理公司運用所管理之全權委託投資專戶投資本基金時，如委託客戶屬金融消費者保護法第 4 條所訂「專業投資機構」，且該專戶初次委託投資資產價值新臺幣參仟萬元以上或等值外幣，並於持有本基金受益憑證期間該專戶委託投資資產不低於新台幣壹仟伍百萬或等值外幣者，經理公司得與該客戶約定，將收取經理費之一部或全部退還予該全權委託投資專戶。

(二十三)保管費

保管機構之報酬按本基金淨資產價值每年百分之〇.二六(0.26%)之比率，由經理公司逐日累計計算，自本基金成立日起每曆月給付乙次。

(二十四)是否分配收益

本基金之收益全部併入本基金資產，不再另行分配收益。

二、基金性質

(一)基金之設立及其依據

本基金係依據證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則、證券投資信託基金管理辦法及其他相關法規之規定，經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)97年12月8日金管證四字第0970065734號函核准本基金首次募集，在中華民國境內募集設立證券投資信託基金。本基金所有證券之投資及

證券相關商品之交易行為，均依證券投資信託及顧問法、證券交易法、期貨交易法及其他相關法規辦理，並受金管會之管理監督。

(二) 證券投資信託契約關係

本基金之證券投資信託契約（以下簡稱「信託契約」）係依證券投資信託基金管理辦法及其他中華民國有關法令之規定訂立，本於信託關係以經理公司為委託人、基金保管機構為受託人，訂立本證券投資信託契約（以下簡稱本契約），以規範經理公司、基金保管機構及本基金受益憑證持有人（以下簡稱受益人）間之權利義務。經理公司及基金保管機構自本契約簽訂並生效之日起為本契約當事人。除經理公司拒絕申購人之申購外，申購人自申購並繳足全部價金之日起，成為本契約當事人。

(三) 追加募集基金者，刊印該基金成立時及歷次追加發行之情形：

本基金於 98 年 04 月 20 日成立。

三、 證券投資信託事業、基金保管機構之職責

(一) 證券投資信託事業之職責。

1. 經理公司應依現行有關法令、信託契約之規定暨金管會之指示，並以善良管理人之注意及忠實義務經理本基金。
2. 有關經理公司之權利、義務與責任，另詳本公開說明書「貳、第十項「經理公司之權利、義務與責任」之內容。

(二) 保管機構之職責。

1. 保管機構應依法令、信託契約之規定暨金管會之指示，並以善良管理人之注意及忠實義務，保管本基金之資產及本基金可分配收益專戶之款項。
2. 有關保管機構之權利、義務與責任，另詳本公開說明書「貳、第十一項-保管機構之權利、義務與責任」之內容。

四、 基金投資

(一) 投資基本方針及範圍

(參閱本公開說明書壹、一、(九) 投資基本方針及範圍。)

(二) 證券投資信託事業運用基金投資之決策過程、基金經理人之姓名、主要經(學)歷及權限。基金經理人同時管理其他基金者，應揭露所管理之其他基金名稱及所採取防止利益衝突之措施。

1. 基金投資之決策過程：

(1) 投資分析

- a. 負責人員：報告人、複核人員及權責主管。
- b. 步驟：由研究員或基金經理人廣泛依據各項投資研究資訊，包括國內外金融市場及政治經濟產業動態進行分析報告與討論、拜訪上市公司報告、國內證券商提供的投資報告與簡報資料、上市公司公開說明書及年報、財務報表分析、產業動態資訊及相關之研究報告加以歸納分析後，撰寫投資分析報告。

- (2) 投資決定
 - a. 負責人員：基金經理人、複核人員及權責主管。
 - b. 步驟：基金經理人依據投資分析報告做成投資決定書，並經複核人員及權責主管核簽交付執行。另定期召開投資管理委員會，審議投資策略、檢視投資規範、追蹤投資績效決定投資比例、產業投資比重。
 - (3) 投資執行
 - a. 負責人員：交易員、複核人員及權責主管。
 - b. 步驟：交易員依據投資決定書執行基金買賣，並將執行結果撰寫投資執行表。如有任何差異，交易員應在投資執行表上詳細說明。
 - (4) 投資檢討
 - a. 負責人員：基金經理人、複核人員及權責主管。
 - b. 步驟：：根據近期證券市場走勢定期檢討，包括投資決策與實際執行差異檢討報告及投資績效檢討。
2. 經理公司運用基金從事證券相關商品交易之作業流程：
- (1) 交易分析
 - a. 負責人員：報告人、複核人員及權責主管。
 - b. 步驟：由基金經理人或具備期貨交易知識或經驗之人員負責交易分析工作，並提出基金從事證券相關商品交易報告書。
 - (2) 交易決定
 - a. 負責人員：基金經理人、複核人員及權責主管。
 - b. 步驟：基金經理人依期貨/選擇權報告書，選定交易標的。
 - (3) 交易執行
 - a. 負責人員：交易員、複核人員及權責主管。
 - b. 步驟：基金經理人應開立期貨/選擇權交易決定書，交由交易室執行。
 - (4) 交易檢討
 - a. 負責人員：基金經理人、複核人員及權責主管。
 - b. 步驟：基金經理人應於投資管理委員會議中，檢討前月之證券相關商品交易績效，如未符合預期標準，並應提出改善辦法。
3. 基金經理人之姓名、主要經（學）歷及權限
- (1) 姓名：簡秀君
學歷：馬里蘭大學 企業管理所
現任：新光投信 全球投資部 基金經理人
經歷：兆豐國際投信研究員、基金經理人(2010/11~2020/01)
國泰人壽證券投資二部投資分析主任(2007/10~2010/05)
新光投信研究員、基金經理人(2003/07~2007/04)
群益投顧研究員(2002/08~2003/07)
 - (2) 權限：依據投資管理委員會之決議作資產分配，授權基金經理人根據投資分析報告，決定投資標的的選擇及買賣時機。
4. 本基金經理人同時兼管之基金名稱：新光全球 AI 新創產業證券投資信託基金、新光全球宅經濟證券投資信託基金、新光全球特別股收益基金
5. 採取防止利益衝突之措施：

- (1)應指派投資管理處處主管，針對同一經理人所管理之不同投資帳戶之績效進行評估，於月檢討報告中，按月檢視其操作有無偏離投資或交易方針是否具一致性、差異原因之合理性及相關處理措施。具體作業流程及控管機制如下：
 - A.不同帳戶績效評估之方法，應於基金或全委帳戶成立日起3個月後，各自充分建立部位後，每月檢討報告檢討同一經理人所管理之不同投資帳戶當月份報酬率，是否屬正相關。若非屬正相關，或雖屬正相關，但當月績效報酬差距「主動式操作管理權益型基金或全委帳戶」5%以上、「主動式操作管理債權型基金或全委帳戶」1%以上、「被動式操作管理基金或全委帳戶」3%以上，應提出差異原因合理性說明。前述「主動式操作管理權益型基金或全委帳戶」、「主動式操作管理債權型基金或全委帳戶」、「被動式操作管理基金或全委帳戶」之定義，依照主管機關定義同類型基金之規定辦理。
 - B.前項說明包含：
 - a.是否有為符合法令、信託契約或全委契約規定及公司內部控制制度，或法令另有特別許可之情形外而有不同投資或交易方針、
 - b.其他補充說明、
 - c.下月預計處理措施。
- (2)除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定，且經權責主管事先核准者外，應遵守不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反投資決定之行為。

6.最近三年擔任本基金經理人之姓名及任期：

簡秀君 111/4/1~迄今

李淑蓉 109/4/1~111/3/31

李長昇 108/12/1~109/3/31

(二)基金運用之限制

- 1.經理公司應依有關法令及本契約規定，運用本基金，除金管會另有規定外，並應遵守下列規定：
 - (1)不得投資於結構式利率商品、未上市、未上櫃股票或私募之有價證券。但以原股東身分認購已上市、上櫃之現金增資股票或經金管會核准或申報生效承銷有價證券，不在此限；
 - (2)不得投資於未上市或未上櫃之次順位公司債及次順位金融債券；
 - (3)不得為放款或提供擔保；
 - (4)不得從事證券信用交易；
 - (5)不得對經理公司自身經理之其他各基金、共同信託基金、全權委託帳戶或自有資金買賣有價證券帳戶間為證券或證券相關商品交易行為，但經由集中交易市場或證券商營業處所委託買賣成交，且非故意發生相對交易之結果者，不在此限；
 - (6)不得投資於經理公司或與經理公司有利害關係之公司所發行之證券；
 - (7)除經受益人請求買回或因本基金全部或一部不再存續而收回受益憑證外，不得運用本基金之資產買入本基金之受益憑證；
 - (8)投資於任一上市或上櫃公司股票及公司債（含次順位公司債）或金融債券（含次順位金融債券）之總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十；投資於任一公司所發行次順位公司債之總額，不得超過該公司該次（如有分券指分券後）所發行次順位公司債總額之百分之十。上開次順位公司債應符合金管會所規定之信用評等等級以上；
 - (9)投資於任一上市或上櫃公司股票之股份總額，不得超過該公司已發行股份總數之百分之十；所經理之全部基金投資於任一上市或上櫃公司

- 股票之股份總額，不得超過該公司已發行股份總數之百分之十；
- (10)投資於任一公司所發行無擔保公司債之總額，不得超過該公司所發行無擔保公司債總額之百分之十；
 - (11)投資於任一上市或上櫃公司承銷股票之總數，不得超過該次承銷總數之百分之一；
 - (12)經理公司經理之所有基金，投資於同一次承銷股票之總數，不得超過該次承銷總數之百分之三；
 - (13)不得將本基金持有之有價證券借予他人。但符合證券投資信託基金管理辦法第十四條及第十四條之一規定者，不在此限；
 - (14)除投資於指數股票型基金受益憑證外，不得投資於市價為前一營業日淨資產價值百分之九十以上之上市基金受益憑證；
 - (15)投資於基金受益憑證之總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之二十；
 - (16)每一證券投資信託基金投資於任一基金之受益權單位總數，不得超過被投資基金已發行受益權單位總數之百分之十；所經理之全部基金投資於任一基金受益權單位總數，不得超過被投資基金已發行受益權單位總數之百分之二十；
 - (17)委託單一證券商買賣股票金額，不得超過本基金當年度買賣股票總金額之百分之三十，但基金成立未滿一個完整會計年度者，不在此限；
 - (18)投資於本證券投資信託事業經理之基金時，不得收取經理費；
 - (19)不得轉讓或出售本基金所購入股票發行公司股東會委託書；
 - (20)投資於同一票券商保證之票券總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十，並不得超過新臺幣五億元。
 - (21)投資任一銀行所發行股票及金融債券（含次順位金融債券）之總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十；投資於任一銀行所發行金融債券（含次順位金融債券）之總金額，不得超過該銀行所發行金融債券總額之百分之十；投資於任一銀行所發行次順位金融債券之總額，不得超過該銀行該次（如有分券指分券後）所發行次順位金融債券總額之百分之十。上開次順位金融債券應符合金管會所規定之信用評等等級以上；
 - (22)投資於任一經金管會核准於我國境內募集發行之國際金融組織所發行之國際金融組織債券之總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之十，及不得超過該國際金融組織於我國境內所發行國際金融組織債券總金額之百分之十；
 - (23)投資於任一受託機構或特殊目的公司發行之受益證券或資產基礎證券之總額，不得超過該受託機構或特殊目的公司該次（如有分券指分券後）發行之受益證券或資產基礎證券總額之百分之十；亦不得超過本基金淨資產價值之百分之十。上開受益證券或資產基礎證券應符合經金管會核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以上者；
 - (24)投資於任一創始機構發行之股票、公司債、金融債券及將金融資產信託與受託機構或讓與特殊目的公司發行之受益證券或資產基礎證券之總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十。上開受益證券或資產基礎證券應符合經金管會核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以上者；
 - (25)經理公司與受益證券或資產基礎證券之創始機構、受託機構或特殊目的公司之任一機構具有證券投資信託基金管理辦法第十一條第

一項所稱利害關係公司之關係者，經理公司不得運用基金投資於該受益證券或資產基礎證券；

- (26)投資於任一受託機構發行之不動產投資信託基金之受益權單位總數，不得超過該不動產投資信託基金已發行受益權單位總數之百分之十；上開不動產投資信託基金應符合金管會所規定之信用評等等級以上；
- (27)投資於任一受託機構發行之不動產資產信託受益證券之總額，不得超過該受託機構該次（如有分券指分券後）發行之不動產資產信託受益證券總額之百分之十。上開不動產資產信託受益證券應符合金管會所規定之信用評等等級以上；
- (28)投資於任一受託機構發行之不動產投資信託基金受益證券及不動產資產信託受益證券之總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十。
- (29)投資於任一委託人將不動產資產信託與受託機構發行之不動產資產信託受益證券、將金融資產信託與受託機構或讓與特殊目的公司發行之受益證券或資產基礎證券，及其所發行之股票、公司債、金融債券之總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十；
- (30)經理公司與不動產投資信託基金受益證券之受託機構或不動產資產信託受益證券之受託機構或委託人具有證券投資信託基金管理辦法第十一條第一項所稱利害關係公司之關係者，經理公司不得運用基金投資於該不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券；
- (31)不得為經金管會規定之其他禁止或限制事項。

2、前項第(5)款所稱各基金，第(9)款、第(12)款及第(16)款所稱所經理之全部基金，包括經理公司募集或私募之證券投資信託基金及期貨信託基金；第(23)款及第(24)款不包括經金管會核定為短期票券之金額。

3、第1項第(8)至第(12)款、第(14)至第(17)款、第(20)至第(24)款及第(26)至第(29)款規定比例之限制，如因有關法令或相關規定修正者，從其規定。

4、經理公司有無違反第1項各款禁止規定之行為，以行為當時之狀況為準；行為後因情事變更致有第1項禁止規定之情事者，不受該項限制。但經理公司為籌措現金需處分本基金資產時，應儘先處分該超出比例限制部分之證券。

(三) 證券投資信託事業對基金之外匯收支從事避險交易者，應敘明其避險方法

1. 經理公司得以換匯、遠期外匯、換匯換利交易及新台幣對外幣間匯率選擇權及外幣間匯率避險等交易(Proxy hedge)（含換匯、遠期外匯、換匯換利及匯率選擇權），並應符合中華民國中央銀行或金管會之相關規定。本基金所從事之外幣間匯率選擇權及外幣間匯率避險交易係以直接購買銀行所提供之二種外幣間或一籃子(Proxybasket hedge)外幣間之遠期外匯或選擇權來進行。
2. 本基金於從事遠匯或換匯交易之操作時，其金額與期間，不得超過以外國貨幣計價資產之價位與期間。如因有關法令或相關規定修改者，從其規定。

(四) 基金參與(投資國內)股票發行公司股東會行使表決權之處理原則及方法：

1. 依證券投資信託事業管理規則第十九條第二項第六款之規定，經理公司及其負責人、部門主管、分支機構經理人或業務人員，不得轉讓出席股東會委託書或藉行使基金持有股票之投票表決權收受金錢或其他利益。
2. 依證券投資信託事業管理規則第二十三條及 105 年 5 月 18 日金管證投字第 1050015817 號令之規定，經理公司代表基金參與股票發行公司股東會行使表決權之處理方式如下：
 - (1) 經理公司得依公司法第一百七十七條之一規定，以書面或電子方式行使股東會表決權。
 - (2) 經理公司依下列方式行使證券投資信託基金持有股票之投票表決權者，得不受證券投資信託事業管理規則第二十三條第一項所定「應由證券投資信託事業指派本事業人員代表為之」之限制。
 - A. 指派符合「公開發行公司股票股務處理準則」第三條第二項規定條件之公司行使證券投資信託基金持有股票之投票表決權者。
 - B. 證券投資信託事業所經理之證券投資信託基金符合下列各目條件者，證券投資信託事業得不指派人員出席股東會：
 - a. 任一證券投資信託基金持有公開發行公司股份均未達三十萬股且全部證券投資信託基金合計持有股份未達一百萬股。
 - b. 任一證券投資信託基金持有採行電子投票制度之公開發行公司股份均未達該公司已發行股份總數萬分之一且全部證券投資信託基金合計持有股份未達萬分之三。
 - C. 證券投資信託事業除依第一款規定方式行使證券投資信託基金持有股票之表決權外，對於所經理之任一證券投資信託基金持有公開發行公司股份達三十萬股以上或全部證券投資信託基金合計持有股份達一百萬股以上者，於股東會無選舉董事、監察人議案時；或於股東會有選舉董事、監察人議案，而其任一證券投資信託基金所持有股份均未達該公司已發行股份總數千分之五或五十萬股時，證券投資信託事業得指派本事業以外之人員出席股東會。
 - (3) 證券投資信託事業所經理之任一證券投資信託基金持有公開發行公司股份未達一千股者，得不向公開發行公司申請核發該基金持有股票之股東會開會通知書及表決票，並得不行使該基金持有股票之投票表決權。但其股數應計入前點第二款及第三款之股數計算。
 - (4) 證券投資信託事業依第二點規定指派符合「公開發行公司股票股務處理準則」第三條第二項規定條件之公司或指派本事業以外之人員行使證券投資信託基金持有股票之投票表決權，均應於指派書上就各項議案行使表決權之指示予以明確載明。
 - (5) 證券投資信託事業出借證券投資信託基金持有之股票遇有公開發行公司召開股東會者，應由證券投資信託事業基於專業判斷及受益人最大利益評估是否請求借券人提前還券，若經評估無需請求提前還券者，其股數不計入第二點第二款及第三款之股數計算。
 - (6) 經理公司代表基金參與股票發行公司股東會行使表決權，應基於受益憑證持有人之最大利益，且不得直接或間接參與該股票發行公司經營或有不當之安排情事。
 - (7) 經理公司於出席基金所持有股票之發行公司股東會前，應將行使表決權之評估分析作業，作成說明。
 - (8) 經理公司應將基金所持有股票發行公司之股東會通知書及出席證登記管理，並應就出席股東會行使表決權、表決權行使之評估分析作業、決策程序及執行結果作成書面紀錄，依序編號建檔，至少保存五年。

(9) 經理公司出席基金所持有基金之受益人會議，應基於該證券投資信託基金受益人之最大利益行使表決權，並準用前二項之規定。

(五) 本基金出席所投資外國股票發行公司股東會之處理原則及方法：

1. 原則上本基金所投資之外國股票公司召開股東會，因考量成本及地理因素，經理公司將不親自出席及行使表決權，若有需要，經理公司得以書面或電子方式(係透過保管機構提供外國輔助投票專業機構或網站)或委國外受託保管機構行使表決權，經理公司將依規定行使表決權，並作成書面記錄，依序編號建檔，至少保存五年。
2. 經理公司不得轉讓、出售所持有公司會議表決權，或從中收受金錢或其他利益。
3. 作業流程：
 - (1) 國外受託保管機構收到發行公司股東會開會通知及表決票後，應即轉知基金保管機構及經理公司，並將相關書面送交經理公司。
 - (2) 經理公司依規定填具書面表決票後轉交外國受託基金保管機構，或透過外國輔助投票專業機構等方式以行使電子投票。
 - (3) 外國輔助投票專業機構需符合經理公司「委任外國輔助投票專業機構評選標準」。

(六) 本基金出席所投資基金之受益人會議行使表決權之處理原則及方法：

1. 經理公司需基於受益人最大利益並依據所持有基金之信託契約或公開說明書之規定行使表決權，且不得轉讓或出售所持有基金之受益人會議表決權。
2. 原則上本基金所投資之基金發行公司召開受益人會議，因考量成本及地理因素，經理公司將不親自出席及行使表決權。如本基金所投資之基金發行公司採取書面方式或電子方式召開受益人會議時，經理公司將依規定行使表決權，並作成書面記錄，依序編號建檔，至少保存五年。
3. 作業流程：
 - (1) 經理公司收到基金受益人會議開會通知書及表決權後，由基金經理人評估受益人會議各議案贊與否，呈權責主管核准執行。
 - (2) 經理公司依各議案評估結果，填具表決票後寄出或以其他方式行使表決權(如傳真或 E-MAIL)。

五、投資風險之揭露

本基金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、經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險等，故風險報酬等級為 RR5*。

*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，投資人應注意所有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 Sharp 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。

(一) 類股過度集中之風險

由於股市表現常受到各種因素牽動，而主流類股會因市場之變化而替換，透過區域及分散產業，雖可相對分散部分類股集中風險，但無法因此完全消除。所投資有價證券價格之波動，將影響本基金淨資產價值之增減。

(二) 產業景氣循環之風險

由於各產業循環週期不同，為能掌握週期性循環，本公司將挑選各種投資標的，力求循環波動不致大幅影響本基金之表現。

(三) 流動性風險

債券交易市場流動性之風險，當債券交易市場流動性不足，而需賣斷公債或公司債時，將因我方需求之急迫及買方接手之意願，或有以低於成本之價格出售，致使基金淨值下跌。

(四) 外匯管制及匯率變動之風險

由於本基金為多幣別計價(新臺幣、美元及人民幣)，因此持有外幣計價之有價證券之匯率波動時，將會影響本基金淨資產價值。此外，投資國家若進行外匯管制時，亦可能造成基金資產無法即時匯出之風險。當本基金之投資標的國或地區發生匯率變動之風險時，基金經理人將做專業判斷，對於投資組合中有相關的持有部位進行調整。此外，因投資人持有本基金之外幣計價受益權單位，須與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。本基金雖可從事遠期外匯或換匯交易之操作，期能降低外幣的匯兌風險，但不表示風險得以完全規避。

(五) 投資地區政治、經濟變動之風險

本基金所投資地區之政治、社會或經濟情勢變動，包括海外市場政治、社會之不穩定局勢，台灣與他國間的外交關係，海外各國經濟條件不一(如通貨膨脹、國民所得水準、國際收支狀況、資源自足性)等，均可能影響本基金所投資地區之有價證券價格波動，並直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響。

(六) 商品交易對手及保證機構之信用風險

為保障受益人之權益，本公司對於交易對象之評估有一套完善之篩選標準，本公司採透明之量化分析，輔以交易對手之信用評等、服務品質及資訊提供作為評估依據。

(七) 投資結構式商品之風險

本基金係股票型基金，本契約投資範圍明訂不得投資於結構式商品。

(八) 其他投資標的或特定投資策略之風險

(1) 區域經濟風險

本基金投資標的為受惠於中國大陸發展趨勢之公司，中國大陸政經情勢發展對本基金之投資報酬有重大影響。另香港及新加坡資本市場十分開放，資金的進出自由，資金的進出對港股影響程度大；香港及新加坡證券市場對每日證券交易價格並未設定上下限的控制，故證券價格的漲跌幅可能較大；在匯率風險方面，港股以港幣計價，因港幣緊盯美元的匯率政策不變，

故美元走勢為港股的匯率風險。

(2)投資受益證券或特定投資策略之風險：

受益證券或資產基礎證券為創始機構將金融資產信託與受託機構或讓與特殊目的公司，由受託機構或特殊目的公司以該資產為基礎所發行之有價證券，該資產未來償付之本金與利息現值為市場評價基礎，其發行金額、本金持份、收益持份、受償順位及期間等內容，皆影響其投資風險。

受益證券或資產基礎證券之主要投資風險包含利率風險、信用風險、流動性風險、提前還款風險等。除了所有固定收益商品所面對來自總體環境利率波動外，其信用、流動性及提前還款風險說明如下：

(a)信用風險：

因受益證券或資產基礎證券是以金融資產擔保所發行之有價證券，故資產品質及該受益證券或資產基礎證券之受償順位可能使其產生清償不足之風險。

(b)流動性風險：

目前受益證券或資產基礎證券市場規模不大，市場流動性稍嫌不足，若因市場承接意願不強，可能產生無法於短期內以合理價格出售之風險。

(c)提前還款風險：

受益證券或資產基礎證券係由金融資產可預測之現金流量所組合而成之有價證券，惟仍有可能面臨該資產之現金流量因債務人提前還款而使原預測之現金流量產生變化，投資人將面臨提前還款之風險。

(3)投資不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券之風險

受益證券為創始機構將不動產信託與受託機構或讓與特殊目的公司，由受託機構或特殊目的公司以該資產為基礎所發行之有價證券，該資產未來償付之本金與利息現值為市場評價基礎，其發行金額、本金持份、收益持份、受償順位及期間等內容，皆影響其投資風險。

不動產投資信託基金受益證券之主要投資風險包含市場風險及流動性風險等，其說明如下：

(a)市場風險：

因不動產資產信託受益證券是透過不動產專業開發或管理機構進行不動產之開發、管理或處分，故受託機構的信用、專業能力及證券化標的之品質等直接影響受益證券之現金流量，進而影響其價格。

(b)流動性風險：

由於不動產資產信託受益證券市場規模不大，市場流動性稍嫌不足，若因市場承接意願不強，可能產生無法於短期內以合理價格出售之風險。

不動產資產信託受益證券之主要投資風險包含市場風險、流動性風險、提前還款風險及利率變動風險等，其說明如下：

(a)市場風險：

因不動產資產信託受益證券是透過不動產專業開發或管理機構進行不動產之開發、管理或處分，故受託機構的信用、專業能力及證券化標的

之品質等直接影響受益證券之現金流量，進而影響其價格。

(b)流動性風險：

由於不動產資產信託受益證券市場規模不大，市場流動性稍嫌不足，若因市場承接意願不強，可能產生無法於短期內以合理價格出售之風險。

(c)提前還款風險：

受益證券係由金融資產可預測之現金流量所組合而成的有價證券，但仍可能面臨該資產之現金流量因債務人提前還款而使原預測之現金流量產生變化，投資人將面臨提前還款風險。

(d)利率變動風險：

由於該證券乃依未償付本金與利息現值為市場評價基礎，因此，利率變化亦將造成投資標的之價格變動，存在利率變動風險。

(4)投資指數股票型基金(Exchange Trade Fund, ETF)之風險

指數股票型基金係一種在證券交易所交易之有價證券，其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。潛在風險係在發行初期，可能因投資人對該商品認知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折溢價，惟該風險可透過造市者之中介，改善其流動性。

(5)投資台灣存託憑證(TDR)之風險：

台灣存託憑證具有其價格與其掛牌市場股票價格連動之特色，台灣存託憑證價格可能因掛牌股票市場之系統風險而波動；台灣存託憑證在台掛牌雖經金管會嚴格審核，但掛牌後其財務資訊之揭露係依原股票掛牌市場金管會之規定，與國內上市櫃公司之約束略有差異，故維護財報透明度的成本較高。

(九) 從事證券相關商品交易之風險

(1)從事期貨交易之風險：

(a)流動性風險：

期貨市場在系統性風險發生時，可能產生欠缺交易對手而無法交易之流動性風險；或是該種商品交易參與者少，而產生買賣價差過大之流動性風險。

(b)基差風險：

期貨商品雖衍生自現貨市場，但在市場預期與交易氣氛影響下，可能產生極高偏離現貨價格之基差風險。

(c)轉倉風險：

不同到期日之期貨契約即使源自相同標的物之現貨，仍視為相關程度極高之不同商品，因此在期貨契約轉倉時可能產生價格不同之轉倉風險。

(d)實物交割之風險：

由於國內公債期貨採用實物交割的方式，規定公債期貨買方須於到期日買進符合到期日距交割日在七年以上十一年以下，一年付息一次，到期一次還本之中華民國政府中央登錄公債，期貨賣方也需賣出符合條件之公債作為交割標的，較現金結算多出了交割風險。

(e) 追蹤誤差之風險：

本基金為管理價格變動之風險，得利用指數期貨從事避險交易，惟若因判斷市場行情錯誤，或期貨商品與本基金現貨部位相關程度不高時，縱為避險操作，亦可能造成本基金資產價值減損。

(2) 從事選擇權交易之風險

(a) 流動性風險：

選擇權市場在系統性風險發生時，可能產生欠缺交易對手而無法交易之流動性風險；或是該種商品交易參與者少，而產生買賣價差過大之流動性風險。

(b) 市場風險：

在市場預期與交易氣氛之影響下，選擇權價格可能產生低於實際履約價值之市場風險。

(c) 標的價格變動風險(Delta, Gamma)：

選擇權價格主要與標的價格正(反)向連動，標的價格的變動使選擇權價格隱含標的價格變動之風險。

(d) 標的價格波動度變動風險(Vega)：

選擇權價格與標的價格波動度呈同向變動，標的價格波動度的變動使選擇權價格隱含標的價格波動度變動風險。

(e) 到期日風險：

選擇權價格會因距到期日所剩時間之縮短而下降，因而產生時間消逝所帶來之到期日風險。

(f) 無風險利率變動風險：

選擇權價格會受到無風險利率變動而變化，惟在一般情況下，市場利率變動不大，該風險相對較小。

(g) 實物交割風險：

國內個股選擇權採實物交割，選擇權買方須於到期日買進該有價證券標的，選擇權賣方需賣出該有價證券標的，較現金結算多出了交割風險。

(3) 從事波動率套利時，選擇權及其相對標的證券之價格波動率變動風險：

(a) 本基金之波動率套利模組以可轉換公司債與現貨個股為多方投資組合，並以台指期貨與選擇權為空方避險部位，經由市場波動所產生的避險部位調整，以獲取投資組合與大盤間之波動率價差。

(b) 但因從事波動率套利時，多方投資組合的隱含波動率若低於空方避險部位，會產生每日結算(Mark to market)的價格風險。

(十) 出借所持有之有價證券或借入有價證券之相關風險：

本基金不從事借券(含出借及借入)交易。

(十一) 投資新興國家或地區之風險：

多數新興國家因投資環境之限制，常赴歐美地區發行存託憑證，以便外資交易。因此，雖代表其流動性程度之週轉比率不高，此係因海外存託憑證提升當地之總市值，而使整體週轉率下降所致，故本基金亦將搭配投資新興市場企業發行

而於海外交易之存託憑證，主要即為分散新興市場流動性風險之考量，且應可減少無合理市場可供評價之情況，惟新興市場證券之流動性風險並不會因此完全避免。另外，本基金投資於新興市場，對外匯之管制，相對於成熟市場較多，故匯率變動風險稍高。本基金雖將從事遠期外匯或換匯交易之操作，以降低外匯的匯兌風險，但不表示風險得以完全規避。而新興市場之政經情勢或法規變動(如本國與他國之外交政策、海外各新興市場不同之經濟條件等)，亦可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。

(十二) 其他投資風險：

- (1) 投資次順位公司債之風險：本基金可投資標的中，次順位公司債之債權受償順序僅優於該公司股東之剩餘財產分配權而次於該公司之其他債權，對資產的請求權較低，風險高於一般公司債。
- (2) 投資次順位金融債券之風險：次順位金融債券與信用評等等級之金融債券相比，享有較高之利益，但其對債權之請求權僅優於發行銀行之股東，次於發行銀行之存款人及其他債權人。
- (3) 投資無擔保公司債之信用風險：本基金基於克盡善良管理人之職責，於投資無擔保公司債，將定期檢視該公司之營運與財務狀況，若公司狀況有惡化之虞，將建議出售該公司債，惟若因市場流動性不足而致使無法順利出售，仍可能面臨發行公司無法償付本息之信用風險。
- (4) 可轉換公司債之風險：
 - a. 可轉換公司債之發行條件，其殖利率一般均較同一時期普通公司債為高，確可提高債券基金之預期收益率，且可轉換公司債於債券到期或因達發行公司所訂強制收回條件時，仍可依可轉換公司債發行條件向發行公司取回本金和債息，與一般公司債投資方式相同，受益人權益不受影響；若遇景氣回升股價反彈，亦可分享相當程度之資本利得，增補基金收益，為一進可攻退可守的金融工具。
 - b. 可轉換公司債同時兼具債券和股票特性，因此除利率風險、流動性風險和信用風險外，還可能因標的股價波動而造成可轉換公司債之價格波動。
- (5) 基金匯率避險交易之風險：本基金應於資金匯出時，匯出金額得辦理匯率避險交易(新臺幣換匯、遠期外匯、換匯換利交易、新台幣對外幣間匯率選擇權或外幣間匯率避險等)，此種避險方式不致影響投資人之申購或買回權益，且可規避因新台幣升值而產生之匯兌損失，惟辦理新臺幣換匯或換匯換利避險交易，基金必須負擔從事該交易所產生之成本，進而影響本基金資產。
- (6) 遵循 FATCA 法規相關風險：美國政府自 2014 年 7 月 1 日生效實施美國海外帳戶稅收遵從法(即 FATCA)，並於 2016 年 12 月 22 日與臺灣簽訂外國帳戶稅收遵從法執行協定(以下稱「IGA」)，規定外國金融機構(以下稱「FFI」)須辨識帳戶持有人、申報美國帳戶資訊及對於不簽署外國金融機構協議(以下稱「FFIA」)的 FFI 之美國來源所得進行 30% 之扣繳。經理公司所管理之各檔基金為 FATCA 所定義之 FFI，為避免基金遭受 30% 之扣繳，經理公司已完成 FATCA 之 FFIA 簽署，成為遵循 FATCA 之 FFI。為履行 FATCA 遵循義務，經理公司將要求受益人配合提供相關身份證明文件以確認其是否具有美國納稅義務人身分；受益人應了解在國內法令允許及 FATCA 遵循範圍內，經理公司需向相關之國內外政府單位或稅務機關進行受益人資訊申報，包括但不限於因業務往來而取得之本人資訊(法人客戶含其實質美國持有人)、本人(法人客戶含其實質美國持有人)與經理公司往來之帳戶相關資訊(如客戶名稱、地址、美國稅籍編號、帳戶號碼、帳戶餘額或價值等)。受益人應了解並承諾，如稅籍身份資料申報虛偽不實，可能會遭受美國法律之懲處；一旦受益人之稅籍身份改變，應於三十日內通知經理公司。本基金雖遵循

FATCA 規範，但因基金業務往來對象或交易對手有未遵循 FATCA 之情事，將可能使基金遭受 30% 扣繳之風險，從而對基金造成不利影響，並導致基金每單位淨資產價值降低而使投資人遭受損失，而遭扣繳稅款未必可獲美國國稅局退還。受益人應自行諮詢其稅務顧問就 FATCA 對於其投資於本基金可能產生的影響及可能被要求提供並揭露予經理公司、本基金和銷售機構及（可能須提供並揭露予）美國國稅局之資訊。

(十三) 以滬港通或深港通方式投資大陸地區之相關風險

1. 交易機制之不確定性的風險

- (1) 藉由滬港通或深港通機制投資規定範圍內之股票（以下簡稱滬港通或深港通可投資之股票），其交易指示受當地監管機構明訂的價格限制所規範，而此等價格限制可能隨時會有不被預先通知的情況下而有所更改。滬港通或深港通可投資之股票的交易指示價位必須在所規定價格限制的範圍之內，否則相關交易指示將被交易對象或上海證券交易所或深圳證券交易所拒絕交易。
- (2) 滬港通或深港通可投資之股票的交易受到由當地監管機構不時宣佈的總額度及每日額度所規範。滬港通及深港通交易指示可能因總額度及每日額度（由香港交易所計算及公佈）用盡而被香港交易所或交易對象拒絕。
- (3) 市場可能出現滬港通及深港通可投資之股票被限制交易的情況，例如滬港通或深港通可投資之股票被納入「風險警示板」。「風險警示板」涵蓋之股票範圍可能隨時會有不被預先通知的情況下而有所更改。如原屬滬港通或深港通可投資之股票的證券被列入「風險警示板」，將只可透過滬港通或深港通機制賣出而不能再買入。
- (4) 滬港通或深港通投資法規屬於新制法規，因應施行狀況未來可能會再予以修訂，故無法保證該等修訂對於滬港通或深港通之投資者是否造成影響。經理公司將持續密切注意政策發展趨勢，以降低因相關法規修訂而可能造成對滬港通或深港通投資者不利之風險。
- (5) 滬港通或深港通服務不接納包含零股的買入交易指示。

2. 交易額度限制的風險

- (1) 通過滬股通或深港通達成的交易將受制於每日額度，每日額度按「淨買盤」的基礎計算。未使用的每日額度不會結轉至下一日的每日額度。若當日交易金額觸及每日上限額度，當日的該方向交易就會暫停，若交易暫停，將面臨當日暫時無法透過滬股通或深港通買進大陸地區股票，恐對基金之投資彈性產生不利的影響。
- (2) 滬股通於 2014 年 11 月 17 日正式開通，且已於 2016 年 8 月 16 日取消投資總額度上限（原港股通額度上限為人民幣 2,500 億元，滬股通額度上限為人民幣 3,000 億元）；深港通於 2016 年 12 月 5 日正式開通，目前滬股通及深股通每日額度上限各為人民幣 130 億元，港股通每日額度上限各為人民幣 105 億元。雖香港交易所曾經表示監管單位將不斷檢討額度上限，但若交易額度瀕臨上限時，且又未及時再開放額度，則可能對於投資彈性產生不利影響。

3. 暫停交易及強制賣出的風險

- (1) 當滬港通或深港通交易額度瀕臨上限時，若未再及時開放額度，將面臨暫時無法透過滬股通或深港通買入大陸股票的風險。
- (2) 上海證券交易所或深圳證券交易所於每日交易結束後，會檢視所有境外投資者持有同一上市公司 A 股數額合計數，若超過限定比例(30%)

時，將會按「後買先賣」之基準原則，向所有境外投資者委託之證券公司及託管銀行提出平倉通知，接獲通知者應依所指定的期限內盡速出售該 A 股；滬港通或深港通之投資者同樣須遵守此規定，但香港聯交所為避免發生超限情形，另訂有當所有境外投資者持有同一上市公司 A 股數額合計達 28% 時，就不可再接受該 A 股之新增買單，以避免及減少滬港通或深港通投資者須強制賣出股票之情形。

4. 可交易日期差異的風險

為確保中、港二地市場證券經紀商及市場投資者，可在結算日透過銀行給付相關款項，故目前滬港通或深港通開放機制只有在中國及香港二地市場均為交易日且二地證券市場的銀行在相應的款項均可正常給付之日時才會開放。由於二地市場營業日之差異，所以有可能會出現中國市場為正常交易日，而香港投資者卻不能透過滬港通或深港通機制買賣 A 股的情況。故需注意滬港通或深港通的確切開放交易時間，並評估風險承受能力決定是否在滬港通或深港通不交易的期間承擔 A 股價格波動的風險。

5. 可投資標的異動的風險

- (1) 目前滬港通可投資之中國股票範圍包括上證 180 及 380 指數及同時在香港聯交所上市及買賣之滬股(惟不包括所有以人民幣以外貨幣報價之滬股及所有被實施風險警示之滬股，另 B 股、交易所買賣之基金、債券以及其他證券亦不包括在內)；深港通可投資之中國股票範圍包括市值最少達人民幣 60 億的深證成份指數及深證中小創新指數成份股及同時於深圳和香港上市的 A+H 股。(惟不包括不以人民幣交易之深股及被實施風險警示或除牌安排之深股)。
- (2) 若現行透過滬港通或深港通機制可交易之股票不再含括在前揭相關範圍內時，該股票只能被賣出而不能被買入，可能對投資組合或策略造成影響。但若為基金已持有之股票，則仍可進行賣出交易。

6. 交易對手之違約風險

本基金可能因證券商之作為或不作為，影響基金交易執行或交割而導致損失，目前經理公司就交易對手已訂有遴選管理辦法，將擇優選擇往來交易證券商，以保障基金受益人權益，惟本公司辦理滬港通或深港通交易時，可能因僅與單一或少數交易對手進行，故可能發生基金交易過於集中於少數交易對手之風險。

7. 不受香港或中國大陸相關賠償或保護基金保障的風險

- (1) 香港的投資者賠償基金主要保障範圍為：任何因持牌中介人(例如證券商業務員)或提供證券保證金融資之認可財務機構因為違規事項(例如破產、清算、虧空、詐欺或違反信託等不當行為)，導致投資者在香港交易所上市或買賣的產品造成金錢的損失，則投資者得受該賠償基金之保障。
- (2) 根據香港「證券及期貨條例」，投資者賠償基金僅涵括在香港聯交所及香港期交所上買賣的產品，因滬股通或深港通交易並不涉及上述二所上市或買賣之商品，因此應注意香港投資者賠償基金保障範圍並不涵蓋滬股通或深港通交易。另一方面，通過香港本地券商進行滬股通或深港通交易，參與滬股通或深港通交易的香港投資者亦不受中國內地投資者保護基金所保障。
- (3) 因此經由滬港通或深港通進行之交易，若發生導致投資者損害之情形，不受香港投資者賠償和中國內地投資者保護基金保障，投資人須自行

承擔相關風險。

8. 複雜交易產生之營運及操作風險

(1) 上海證券交易所及深圳證券交易所針對中國 A 股市場規定不得有違約交割之情形，是以，證券商及投資者均須確認相關帳戶均有足夠之金額或股票，方得交易，以避免產生違約交割情事。故滬港通或深港通機制亦遵循此規範，對於交割或交易運作有以下三種方式：

A. 買入股票須先將款項匯至證券商帳戶；賣出股票亦須先將股票轉至證券商帳戶。

B. 部分證券商可配合機構法人之需求，提供透過與國外受託保管機構的交易證券商進行滬港通或深港通交易時，可將款項及股票同步交割，賣單已毋須先將股票轉至證券商帳戶之交割制度，即所謂「一條龍」交易機制。

C. 優化交易制度(Pre-trade checking)

簡化賣出股票須事先將股票轉至證券商帳戶之程序，改由香港結算所覆核庫存股數，提升滬港通或深港通機制相關交割系統的功能。

本基金交易及交割流程已採優化交易制度，並取得特別獨立帳戶 (SPSA) 的投資者識別編號 (Investor ID) 資格，無須因提前撥券而涉及揭露基金持股等額外資訊而產生的營業風險。

(2) 前述三種方式均需滬、深、港交易所、交易對手及相關系統資訊能夠互相配合運作，如系統出現故障未能正常運作時，則可能產生營運及操作之風險。

9. 跨境投資及交易之相關法律風險

(1) 依現行滬港通或深港通交易機制，股票之名義持有人為香港交易所，香港之法令內容與交易模式與台灣不盡相同，且可能有隨時調整修正之情形(例如稅法規之修改、交易模式之改變或智慧財產權的認定等)，對於法令或規範之修訂均可能造成基金投資間接性或直接性的影響，亦可能影響股價波動，連帶影響基金淨值的表現。

(2) 根據聯合公告，中國證監會及香港證監會均將積極加強跨境的監管及執法合作。中國證監會及香港證監會將各自採取所有必要措施，以確保雙方為保障投資者利益之目的，在滬港通或深港通下建立有效機制，及時應對各自或雙方市場出現的違法行為。兩地證監會將就滬港通或深港通項目設立對口聯絡機制，協商解決試點過程中的問題，但若有爭議時，會有適法性及管轄權爭議。

六、收益分配

本基金之收益不予分配，併入本基金資產。

七、申購受益憑證

(一) 申購程序、地點及截止時間

1. 申購程序：申購時應攜帶身份證明文件、印章、填妥申購書並繳納申購價金。經理公司或銷售機構於收到受益憑證申購書等必要文件及有關申購價金時，應將申購書受益人留存聯交付予申購人。

2. 申購地點：申購人得向經理公司或經理公司指定之受益憑證銷售機構辦

理申購手續，及繳納申購價金。

3. 申購截止時間：**書面申請(採ATM轉帳或匯款)為每營業日下午4時30分，書面申請經新光投信同意採指定銀行扣款為每營業日下午4時，網路申請為每營業日下午4時。**除能證明投資人係於截止時間前提出申請者，逾時申請應視為次一申請日之申請。如遇不可抗力之天然災害或重大事件導致無法正常營業，經理公司得依安全考量調整截止時間。惟截止時間前已完成申購手續之交易仍屬有效。各銷售機構之申購截止時間，悉依其規定。
4. 申購人透過基金銷售機構特定金錢信託方式申購基金，應於申購當日將申請書件及申購價金交付基金銷售機構。除經理公司及特定金錢信託方式之基金銷售機構得收受申購價金外，其他基金銷售機構僅得收受申請書件，申購人應依基金銷售機構之指示將申購價金直接匯撥至基金保管機構設立之基金專戶。經理公司應以申購人之申購價金進入基金專戶當日淨值為計算標準，計算申購單位數。
5. 申購人以特定金錢信託方式申購基金，或於申購當日透過金融機構帳戶扣繳申購款項時，金融機構如於受理申購或扣款之次一營業日上午十時前將申購價金匯撥至基金專戶者，或該等機構因依銀行法第47條之3設立之金融資訊服務事業跨行網路系統之不可抗力情事致申購款項未於受理申購或扣款之次一營業日上午十時前匯撥至基金專戶者，亦以申購當日淨值計算申購單位數。
6. 申購本基金外幣計價受益權單位，申購人以特定金錢信託方式申購基金，或於申購當日透過金融機構帳戶扣繳外幣申購款項時，金融機構如已於受理申購或扣款之次一營業日上午十時前將申購價金指示匯撥，且於受理申購或扣款之次一營業日經理公司確認申購款項已匯入基金專戶或取得金融機構提供已於受理申購或扣款之次一營業日上午十時前指示匯撥之匯款證明文件者，亦以申購當日淨值計算申購單位數。
7. 基金銷售機構之款項收付作業透過證券集中保管事業辦理者，基金銷售機構如已於受理申購或扣款之次一營業日前將申購價金指示匯撥，且於受理申購或扣款之次一營業日經理公司確認申購款項已匯入基金專戶或取得基金銷售機構提供已於受理申購或扣款之次一營業日前指示匯撥之匯款證明文件者，亦以申購當日淨值計算申購單位數。
8. 受益人申請於經理公司不同基金之轉申購，經理公司應以該買回價款實際轉入所申購基金專戶時當日之淨值為計價基準，計算所得申購之單位數。
9. 受益人不得申請於經理公司同一基金或不同基金新臺幣計價受益權單位與外幣計價受益權單位間之轉換，亦不得申請同一基金或不同基金人民幣計價受益權單位與其他外幣計價受益權單位間之轉申購。
10. 轉申購涉及同一基金或不同基金外幣計價之受益權單位間之轉申購，涉及不同外幣兌換時，經理公司辦理有關兌換流程及匯率採用依據，說明如下：

- (1) 受益人不得申請轉申購經理公司所經理之不同基金之不同外幣計價受益權單位。
- (2) 受益人申請不同基金同一計價幣別受益權單位之轉申購，應經經理公司同意，惟其屬同一貨幣間轉換，故無匯率兌換問題。
- (3) 經理公司目前不開放同一基金之不同外幣計價受益權單位間之轉申購。

(二) 申購價金計算及給付方式

1. 申購價金計算方式

- (1) 本基金每受益權單位之銷售價格包括發行價格及申購手續費，申購手續費由經理公司訂定。申購價金為每受益權單位發行價格乘以申購單位數所得發行價額及申購手續費之總和。發行價額為本基金資產；申購手續費不列為本基金資產，詳見本公開說明書壹、一、(十四)、1。
- (2) 本基金每受益權單位之發行價格，詳見本公開說明書壹、一、(十四)、2。
- (3) 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超過發行價格之百分之三，詳見本公開說明書壹、一、(十四)、4。

2. 申購價金給付方式：

申購價金得以現金(經理公司臨櫃不受理現金申購)、匯款、轉帳、郵政劃撥或受益憑證銷售機構所在地票據交換所接受之即期支票、本票、銀行匯票或郵政匯票支付。

(三) 受益憑證之交付

1. 本基金受益憑證發行日(指經理公司製作完成並首次交付受益憑證之日)至遲不得超過自本基金成立日起算三十日。
2. 本基金受益憑證發行日後，經理公司應於基金保管機構收足申購價金之日起，於七個營業日內登載至經理公司設立於證券集中保管事業之保管劃撥帳戶下之登錄帳戶。

(四) 證券投資信託事業不接受申購或基金不成立時之處理

1. 不接受申購之處理：經理公司有權決定是否接受受益權單位之申購。惟經理公司如不接受受益權單位之申購，應指示保管機構自保管機構收受申購人之現金或票據兌現後之三個營業日內，將申購價金無息退還申購人。
2. 基金不成立時之處理：本基金不成立時，經理公司應立即指示保管機構，於自本基金不成立日起十個營業日內，以申購人為受款人之記名劃線禁止背書轉讓票據或匯款方式，退還申購價金及自保管機構收受申購價金之翌日起至保管機構發還申購價金之前一日止，按保管機構活期存款利率計算之利息。利息計至新台幣“元”，不滿壹元者，四捨五入。另經理公司及保管機構除不得請求報酬外，為本基金支付之一切費用應由經

理公司及保管機構各自負擔，但退還申購價金及其利息之掛號郵費或匯費由經理公司負擔。

八、買回受益憑證

(一) 買回程序、地點及截止時間

1. 買回程序：

本基金自成立日起二個月後，受益人得依最新公開說明書規定，以書面或電子資料向經理公司或其指定之代理機構提出買回之申請。受益人得請求買回受益憑證之全部或一部。

2. 買回地點：

受益人請求買回受益憑證單位數時，可於營業日檢附下列所需文件，向經理公司或其買回代理機構辦理買回。買回所需文件：

(1) 身份證明文件及受益憑證正本。

(2) 買回申請書(受益人須加蓋原留印鑑)。

3. 買回截止時間：

書面申請為每營業日下午 4 時 30 分，網路申請為每營業日下午 4 時。除能證明投資人係於截止時間前提出買回請求者，逾時申請應視為次一買回申請日之買回申請。如遇不可抗力之天然災害或重大事件導致無法正常營業，經理公司得依安全考量調整截止時間。惟截止時間前已完成買回手續之交易仍屬有效。

(二) 買回價金之計算

1. 除信託契約另有規定外，每受益權單位之買回價格以請求買回日本基金每受益權單位淨資產價值扣除買回費用計算之。

2. 有本公開說明書壹、八、(五) 第 1 款暫停計算買回價格之情形，經理公司應於本基金有足夠流動資產支付全部買回價金，並能依金管會規定比率保持流動資產之次一計算日，依該計算日之每受益權單位淨資產價值計算買回價格。

3. 有本公開說明書壹、八、(五) 第 2 款暫停計算買回價格之情形，買回價格按恢復計算當日之每受益權單位淨資產價值計算之。

4. 受益人短線交易：

詳見本公開說明書「壹、九、(二)第 1 款本基金受益人負擔費用之項目及其計算」。

(三) 買回價金給付之時間及方式

1. 除有本項第 2 款及第 3 款之情形者，買回價金之給付期限為自受益憑證買回申請書及其相關文件到達經理公司或其指定代理機構之次一營業日起八個營業日內。受益人之買回價金按所申請買回之受益權單位計價幣別給付之。

2. 有本公開說明書壹、八、(五) 第 1 款之情形者，其給付期限為自依壹、八、(二) 第 2 款之規定計算該類型受益權單位買回價格之計算日起八個

營業日內。

3. 有本公開說明書壹、八、(五)第2款之情形者，其給付期限為自依壹、八、(二)第3款之規定計算該類型受益權單位買回價格之計算日起八個營業日內給付買回價金。
4. 經理公司應於依本項所定買回價金給付期限內，指示保管機構以買回人為受款人之記名劃線禁止背書轉讓支票或匯款方式(匯費或郵費自受益人買回價金中，逕予扣除)給付買回價金。

(四) 受益憑證之換發

本基金採無實體發行，無印製實體或換發憑證之需要。

(五) 買回價金遲延給付之情形

1. 任一營業日之各類型受益憑證買回價金總額扣除當日各類型申購受益憑證發行價額之餘額，超過依信託契約所定比率應保持之流動資產總額時，經理公司得報經金管會核准後暫停計算買回價格，並延緩給付買回價金。
2. 經理公司因金管會之命令或有下列情事之一，並經金管會核准者，經理公司得暫停計算買回價格，並延緩給付買回價金：
 - (1) 投資所在國或地區證券交易所、店頭市場或外匯市場非因例假日而停止交易；
 - (2) 通常使用之通信中斷；
 - (3) 因匯兌交易受限制；
 - (4) 有無從收受買回請求或給付買回價金之其他特殊情事者。

(六) 買回撤銷之情形

受益人申請買回有前項規定之情形時，得於暫停計算買回價格公告日(含公告日)起，向原申請買回之機構或經理公司撤銷買回之申請，該撤銷買回之申請除因不可抗力情形外，應於恢復計算買回價格日前(含恢復計算買回價格日)之營業時間內到達原申請買回機構或經理公司，其原買回之請求方失其效力，且不得對該撤銷買回之行為，再予撤銷。

九、受益人之權利及費用負擔

(一) 受益人應有之權利內容

1. 受益人得依信託契約之規定並按其所持有之受益憑證所表彰之受益權行使下列權利：
 - (1) 剩餘財產分派請求權。
 - (2) 受益人會議表決權。
 - (3) 有關法令及本契約規定之其他權利。
2. 受益人得於經理公司或保管機構之營業時間內，請求閱覽信託契約最新修訂本，並得索取下列資料：
 - (1) 信託契約之最新修訂本影本。經理公司或保管機構得收取工本費。
 - (2) 本基金之最新公開說明書。

(3) 本基金之最近二年度（未滿二會計年度者，自本基金成立日起）之年報。

3. 受益人得請求經理公司及保管機構履行其依信託契約規定應盡之義務。
4. 除有關法令或信託契約另有規定外，受益人不負其他義務或責任。

(二) 受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式

1. 費用之項目及其計算

項目	計算方式或金額
經理費	經理公司之報酬按本基金淨資產價值每年百分之一·八（1.8%）之比率，由經理公司逐日累計計算，自本基金成立日起每曆月給付乙次。
保管費	按基金淨資產價值每年百分之〇·二六（0.26%）之比率，由經理公司逐日累計計算，自本基金成立日起每曆月給付乙次。
申購手續費 (註一)	申購基金其申購手續費於申購時收取，最高不超過發行價格百分之三。現行各類型受益憑證之申購手續費率由經理公司依銷售策略或申購人以往申購經理公司其他基金金額之情形而訂定其適用之比率。
買回費用	1. 受益人請求買回受益憑證，若非短線交易情況，受益人無需支付買回費用，買回費用為零。 2. 本基金買回費用最高不超過本基金每受益權單位淨資產價值之百分之一，並得由經理公司在此範圍內公告後調整。
短線交易 買回費用	受益人短線交易之定義及其應支付之買回費用： (1) 當投資人之「申請買(贖)回日」減去「申購日」小於7日，即持有未滿7個日曆日(不含)者，將被收取買回價金之萬分之一（0.01%）之短線交易買回費用，計算至新台幣「元」，不足壹元者四捨五入，買回費用歸入本基金資產；反之，當投資人之「申請買(贖)回日」減去「申購日」大於或等於7日，即持有超過7個日曆日(含)者，將不會被收取短線交易。 (2) 前述「申請買(贖)回日」指請求買回之書面或其他約定方式到達經理公司或其代理機構之日期。 (3) 舉例說明：若投資人9/1申購，則9/7申請買回時，因「申請買回日」減去「申購日」小於7日，將會被收取買回價金之萬分之一之短線交易買回費用；反之，若投資人9/8申請買回，即持有超過7個日曆日(含)，將不會被收取短線交易買回費用。 (4) 經理公司以追求本基金長期之投資利得及維持收益之安全為目標，故不歡迎受益人對本基金進行短線申購贖回之交易。
買回收件 手續費	至買回代理機構辦理者，每件50元；至經理公司辦理者，免手續費。
召開受益人 會議費用 (註二)	預估每次新台幣500,000元。
其他費用 (註三)	以實際發生之金額為準。包括取得或處分本基金資產所生之經紀商佣金、印花稅、證券交易稅、證券交易手續費及其他必要費用、本基金應納之一切稅捐、訴訟或非訴訟費、清算費用、基金應支付之年度財務報告簽證或半年度財務報告核閱費用等。

註一：實際費率依經理公司之銷售策略訂定，但需在上述適用範圍內調整之。

註二：受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生。

註三：本基金依信託契約第十條規定應負擔之各項費用。

2. 費用給付方式：

- (1) 經理費、保管費自本基金成立日起，每曆月給付一次。
- (2) 其他費用於發生時方給付。

(三) 受益人應負擔之租稅項目及其計算、繳納方式

有關本基金之稅賦事項依財政部(81)台財稅第811663751 號函、(91)台財稅字第0910455815 號函、96年4月26日台財稅字第09604514330號令、107年3月6日台財際字第10600686840號令及其他有關法令規定辦理；但有關法令修正者，應依修正後之規定辦理。

1. 證券交易所得稅：

- (1) 本基金於證券交易所得稅停徵期間所生之證券交易所得，在延後分配年度仍適用免徵之規定。
- (2) 受益人於證券交易所得停徵所得稅期間，因申請買回或轉讓受益憑證，其申請買回或轉讓受益憑證之價格減除成本後所發生之證券交易所得，免納所得稅。
- (3) 本基金清算分配予受益人之剩餘財產，內含免徵所得稅之證券交易所得，依比例分配予受益人時，仍得免徵所得稅。
- (4) 受益人自本基金所獲配屬中華民國境外來源之所得
 - a. 中華民國境內居住之個人：免納所得稅；但須納入所得基本稅額條例之基本所得額計算基金稅額。
 - b. 總機構在中華民國境內之營利事業：併入營利事業所得課徵所得稅。

2. 證券交易稅：

- (1) 受益人轉讓受益憑證時，應由受讓人依法繳納證券交易稅。
- (2) 受益憑證持有人申請買回其受益憑證時，非屬證券交易範圍，無須繳納證券交易稅。

3. 印花稅：

受益憑證之申購、買回及轉讓等有關單據，均免納印花稅。

4. 受益人為中華民國營利事業或在中華民國有營業代理人或固定營業場所之外國營利事業者，可能須依「所得基本稅額條例」，將證券交易所得納入營利事業之基本所得額，計算基本稅額。
5. 本基金受益人得授權同意由經理公司代為處理本基金投資相關之稅務事宜，並得檢具受益人名冊（內容包括受益人名稱、身分證統一編號或營利事業統一編號、地址、持有受益權單位數等資料），向經理公司登記所在地之轄區國稅局申請按基金別核發載明我國居住者之受益人持有受益權單位數占該基金發行受益權單位總數比例之居住者證明。

(四) 受益人會議

1. 依法律、命令或本契約規定，應由受益人會議決議之事項發生時，由經理公司召開受益人會議。經理公司不能或不為召開時，由基金保管機構召開之。基金保管機構不能或不為召開時，依本契約之規定或由受益人自行召開；均不能或不為召開時，由金管會指定之人召開之。受益人亦得以書面敘明提議事項及理由，逕向金管會申請核准後，自行召開受益人會議。
2. 受益人自行召開受益人會議，係指繼續持有受益憑證一年以上，且其所表彰受益權單位數占提出當時本基金已發行在外受益權單位總數百分之三以上之受益人。如決議事項係專屬於特定類型受益權單位之事項者，前項之受益人，係指繼續持有該類型受益憑證一年以上，且其所表彰該類型受益權單位數占提出當時本基金已發行在外該類型受益權單位總數百分之三以上之受益人。
3. 召集事由：
有下列情事之一者，經理公司或基金保管機構應召開本基金受益人會議

，但本契約另有訂定並經金管會核准者，不在此限：

- (1)修正本契約者，但本契約另有訂定或經理公司認為修正事項對受益人之權益無重大影響，並經金管會核准者，不在此限。
- (2)更換經理公司者。
- (3)更換基金保管機構者。
- (4)終止本契約者。
- (5)經理公司或基金保管機構報酬之調增。
- (6)重大變更本基金投資有價證券或從事證券相關商品交易之基本方針及範圍。
- (7)其他法令、本契約規定或經金管會指示事項者。

4. 召集程序：

- (1)經理公司或保管機構應將載明會議日期、時間、地點及召集事由或提議事項之開會通知，在受益人會議召開前二十日前送達於金管會、經理公司或保管機構及所有受益人。
- (2)有信託契約規定應召集受益人會議之事由發生時，繼續一年以上，持有受益權單位數占提出當時本基金已發行在外受益權單位總數百分之三以上之受益人，得以書面敘明提議事項及理由，請求經理公司或基金保管機構召集。

5. 決議方式：

- (1)受益人會議得以書面或親自出席方式召開。受益人會議以書面方式召開者，受益人之出席及決議，應由受益人於受益人會議召開者印發之書面文件（含表決票）為表示，並依原留存簽名式或印鑑，簽名或蓋章後，以郵寄或親自送達方式送至指定處所。
- (2)受益人會議之決議，應經持有受益憑證受益權單位總數二分之一以上受益人出席，並經出席受益人之表決權總數二分之一以上同意行之。如決議事項係專屬於特定類型受益權單位之事項者，則受益人會議應僅該類型受益權單位之受益人有權出席並行使表決權，且受益人會議之決議，應經持有代表已發行該類型受益權單位總數二分之一以上受益人出席，並經出席受益人之表決權總數二分之一以上同意行之。下列事項不得於受益人會議以臨時動議方式提出：
 - a. 更換經理公司或基金保管機構；
 - b. 終止本契約；
 - c. 變更本基金種類。

6. 受益人會議應依「證券投資信託基金受益人會議準則」之規定辦理。

十、基金之資訊揭露

(一)依法令及證券投資信託契約規定應揭露之資訊內容

1. 經理公司或保管機構應通知受益人之事項如下，但專屬於各類型受益權單位之事項，得僅通知該類型受益權單位受益人：
 - (1) 本契約修正之事項。但修正事項對受益人之利益無重大影響者，得不通知受益人，而以公告代之。
 - (2) 經理公司或保管機構之更換。

- (3) 本契約之終止及終止後之處理事項。
 - (4) 清算本基金剩餘財產分配及清算處理結果之事項。
 - (5) 召開受益人會議之有關事項及決議內容。
 - (6) 其他依有關法令、金管會之指示、本契約規定或經理公司、保管機構認為應通知受益人之事項。
2. 經理公司或保管機構應公告之事項如下：
- (1) 前項規定之事項。
 - (2) 每營業日公告前一營業日本基金每受益權單位之淨資產價值。
 - (3) 每週公布基金投資產業別之持股比例。
 - (4) 每月公布基金持有前十大標的之種類、名稱及占基金淨資產價值之比例等；每季公布基金持有單一標的金額占基金淨資產價值達百分之一之標的種類、名稱及占基金淨資產價值之比例等。
 - (5) 本基金暫停及恢復計算買回價格事項。
 - (6) 經理公司或基金保管機構主營業所所在地變更者。
 - (7) 本基金之年報及半年報。
 - (8) 其他依有關法令、金管會之指示、本契約規定或經理公司、基金保管機構認為應公告之事項。
3. 本基金暫停計價之標準及公布方式：

因投資所在國或地區(合計達本基金淨資產之百分之三十以上)證券交易市場因國定例假日停止交易時，經理公司除依信託契約規定得暫停計算本基金淨值，並得暫停本基金之申購、買回及延緩給付買回價金，但應於前一週將投資所在國或地區證券交易市場之國定例假日之訊息公布於經理公司之網站及營業處所。

本公司將於休市日之前一週在公司網站預告如下表之海外股市休市情形：

日期	12/24	12/25
休市之國家		美、英、法、德
暫停計價及交易之基金		新光中國成長基金

(一) 資訊揭露之方式、公告及取得方法

1. 對受益人之通知或公告，應依下列方式為之：
 - (1) 通知：依受益人名簿記載之地址郵寄之；但經受益人事先約定者，得以傳真或電子郵件方式為之，其指定有代表人者通知代表人。受益人地址變更時，受益人應即向經理公司或事務代理機構辦理變更登記，否則經理公司或清算人依本契約規定為送達時，以送達至受益人名簿所載之地址視為已依法送達。
 - (2) 公告：所有事項均得以刊登於中華民國任一主要新聞報紙，或依金管會所指定之方式公告。經理公司就本基金相關資訊之公告方式如下：
 - A. 公告於「公開資訊觀測站」者（網址為 <https://mops.twse.com.tw>）：
 - a. 本基金之年報及半年報。

- b. 本基金之公開說明書。
 - c. 經理公司之年度財務報告。
- B. 公告於「中華民國證券投資暨顧問商業同業公會網站」者(網址為<https://www.sitca.org.tw>)：
- a. 本基金信託契約修正之事項。
 - b. 經理公司或保管機構之更換。
 - c. 本基金信託契約之終止及終止後之處理事項。
 - d. 清算本基金剩餘財產分配及清算處理結果之事項。
 - e. 召開本基金受益人會議之有關事項及決議內容。
 - f. 本基金暫停及恢復計算買回價格事項。
 - g. 經理公司或保管機構主營業所所在地變更者。
 - h. 每營業日公告前一營業日本基金每受益權單位之淨資產價值。
 - i. 每週公布基金投資產業別之持股比例；每月公布基金持有前十大標的之種類、名稱及占基金淨資產價值之比例等；每季公布基金持有單一標的金額占基金淨資產價值達百分之一之標的種類、名稱及占基金淨資產價值之比例等。
 - j. 經理公司名稱之變更。
 - k. 本基金名稱之變更。
 - l. 變更本基金之簽證會計師(但會計師事務所為內部職務調整者除外)。
 - m. 經理公司與其他證券投資信託事業之合併。
 - n. 本基金與其他證券投資信託基金之合併。
 - o. 本基金首次募集及其開始受理申購相關事宜。
 - p. 其他依有關法令、金管會之指示、信託契約規定或經理公司、保管機構認為應公告之事項。
 - q. 前述第i. 應公佈之內容及比例，如因有關法令或相關規定修正者從其規定。
2. 通知及公告之送達日，依下列規定：
- (1) 依前款第(1)目方式通知者，以發信日之次日為送達日。
 - (2) 依前款第(2)目方式公告者，以首次刊登日為送達日。
 - (3) 同時以第(1)、(2)目所示方式送達者，以最後發生者為送達日。
3. 受益人通知經理公司、保管機構或事務代理機構時，應以書面、掛號郵寄方式為之。
4. 受益人得於經理公司或保管機構之營業時間內，請求閱覽信託契約最新修訂本，並得索取下列資料：
- (1) 信託契約之最新修訂本影本。經理公司或保管機構得收取工本費。
 - (2) 本基金之最新公開說明書。
 - (3) 本基金最近期之年報及半年報。

(一)投資情形

1. 淨資產總額之組成項目、金額及比例：

基金淨資產總額明細表
2023年12月31日

單位：台幣百萬元

項目	證券市場名稱	金額	佔淨資產百分比%
	上市普通股	270	82.07
	上市ETF	8	2.55
股票合計		278	84.62
	股票型	14	4.36
基金合計		14	4.36
銀行存款		42	12.88
其他資產減負債後之淨額		-5	-1.86
淨資產		329	100.00

2. 海外型基金投資單一標的金額占基金淨資產價值達百分之一之標的種類、名稱及占基金淨資產價值之比例：

新光中國成長基金
基金投資明細表(股票)

民國112年9月30日

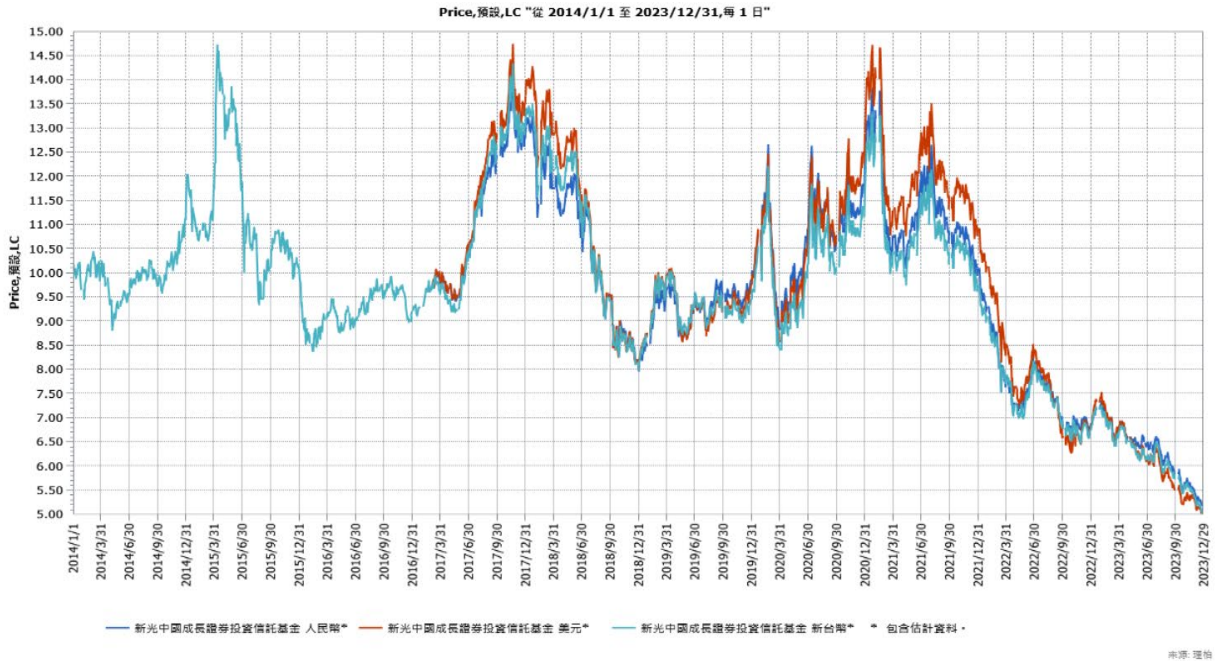
單位新台幣元

投資種類	投資標的	證券交易所	股數/面額	每股市價	市價	投資比例%
股票	MAXSCEND MICRO-A	深港通深股通	25,300	141	15,375,052	4.65
股票	貴州茅台	滬港通滬股通	2,050	1726	15,250,062	4.63
共同基金	新光創新科技基金		403,442	35.61	14,366,569	4.36
股票	三花智控	深港通深股通	113,000	29.4	14,318,672	4.35
股票	騰訊控股	香港交易所	12,200	293.6	14,018,960	4.26
股票	WILL SEMICONDU-A	滬港通滬股通	25,140	106.71	11,562,383	3.51
股票	CHINA RESOURCES SANJIU MED-A	深港通深股通	49,000	49.73	10,448,472	3.19
股票	SHENZHEN NEW-A	深港通深股通	31,000	78.2	10,448,294	3.17
股票	SHENGYI TECH C-A	滬港通滬股通	124,946	18.31	9,860,244	2.99
股票	立訊精密	深港通深股通	63,000	34.45	9,354,202	2.84
股票	BOE TECHNOLOGY-A	深港通深股通	540,000	3.9	9,076,853	2.76
股票	CSOP HS INDX ETF	香港交易所	580,000	3.694	8,385,419	2.55
股票	ALIBABA GROUP HO	香港交易所	28,000	75.6	8,284,755	2.52
股票	ADVANCED MICRO-A	滬港通滬股通	11,600	153.6	7,679,380	2.33
股票	中國龍源電力集團	深港通深股通	86,000	19.81	7,342,770	2.23
股票	中際旭創	深港通深股通	15,000	112.91	6,299,627	2.22
股票	TRIP.COM GROUP L	香港交易所	6,600	277.6	7,170,728	2.18
股票	虹軟科技	滬港通滬股通	39,000	41.04	6,898,409	2.1
股票	工商銀行	滬港通滬股通	322,000	4.78	6,633,775	2.01
股票	ANTA SPORTS PRODUCTS	香港交易所	21,400	75.75	6,344,483	1.93
股票	ZHEJIANG YINLU-A	深港通深股通	77,987	18.67	6,275,430	1.91
股票	SICC CO LTD-A	滬港通滬股通	22,000	66.07	6,264,753	1.9
股票	EOPTOLINK TECH-A	深港通深股通	29,000	49.32	6,164,502	1.87
股票	滬電股份	深港通深股通	62,000	22.12	5,910,902	1.8
股票	長電科技	滬港通滬股通	43,000	29.86	5,533,950	1.68
股票	新宙邦	深港通深股通	26,000	47.3	5,300,435	1.61
股票	AVARY HOLDING -A	深港通深股通	55,000	22.32	5,290,953	1.61
股票	聯想集團	香港交易所	120,000	10.92	5,128,657	1.56
股票	瀾起科技	上海證券交易所	20,000	58.76	5,065,108	1.54
股票	Shenzhen Internation	香港交易所	16,000	80.4	5,034,726	1.53
股票	CHINA PETROLEUM & CHEMICAL-H	香港交易所	310,000	4.09	4,962,321	1.51
股票	五糧液	深港通深股通	8,000	140.31	4,837,885	1.47
股票	WUHU SANQI IN-A	深港通深股通	58,000	18.81	4,702,120	1.43
股票	VENUSTECH GROU-A	深港通深股通	40,000	27	4,654,797	1.41
股票	晶方科技	滬港通滬股通	45,000	21.96	4,259,139	1.29
股票	HUAGONG TECH -A	深港通深股通	30,000	29.76	3,847,966	1.17
股票	SHANG BAOSIGHT-A	滬港通滬股通	17,000	48.8	3,575,574	1.09
股票	ANHUI YINGJIA -A	滬港通滬股通	12,500	66.29	3,571,371	1.08

3. 投資單一債券占基金淨資產價值百分之一以上者：無。
4. 投資單一子基金金額占基金淨資產價值百分之一以上者，列示該子基金名稱、經理公司、基金經理人、經理費費率、保管費費率、受益權單位數、每單位淨值、投資受益權單位數、投資比率及給付買回價金之期限：無。

(二)投資績效

1. 最近十年淨值走勢圖。



2. 最近十年度各年度本基金淨資產價值之年度報酬率。

新光中國成長基金
淨資產價值之年度報酬率
民國 112 年 12 月 31 日

年度	年度報酬率 新光中國成長基金 (新臺幣)	年度報酬率 新光中國成長基金 (美元)	年度報酬率 新光中國成長基金 (人民幣)
成立日/ 首銷日	2009/04/20	2017/3/3	2017/3/3
2023	-24.30%	-23.97%	-22.34%
2022	-30.84%	-37.61%	-32.04%
2021	-16.65%	-15.44%	-17.51%
2020	24.18%	32.21%	24.19%
2019	16.13%	18.90%	20.88%
2018	-37.44%	-39.21%	-36.16%
2017	40.93%	38.64%	31.44%
2016	-8.81%	-	-
2015	-12.63%	-	-
2014	15.25%	-	-

3. 公開說明書刊印前一季止，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之累計報酬率。

新光中國成長基金

淨資產價值累計報酬率

民國 112 年 12 月 31 日

	新光中國成長基金 (新臺幣)	新光中國成長基金 (美元)	新光中國成長基金 (人民幣)
成立日/首銷日	2009/04/20	2017/3/3	2017/3/3
最近一季	-6.51%	-9.82%	-9.19%
最近六個月	-14.71%	-19.44%	-14.26%
最近一年	-15.34%	-16.64%	-14.14%
最近三年	-43.28%	-48.89%	-45.26%
最近五年	-39.13%	-42.30%	-38.89%
最近十年	-37.95%	-	-
自基金成立日	-42.60%	-43.37%	-39.90%

- (三) 最近二年度本基金之會計師查核報告、淨資產價值報告書、投資明細表、淨資產價值變動表及附註。(詳見附錄之本基金財務報表暨查核報告)
- (四) 基金委託證券商買賣有價證券總金額前五名之證券商名稱、支付該證券商手續費之金額：

新光中國成長基金

民國 112 年 12 月 31 日

時間	項目 證券商名稱	受委託買賣證券金額(新台幣千元)				手續費 金額 (千元)	證券商持有 該基金之受益	
		股票/基金	債券	其它	合計		單位數 (千個)	比例 (%)
2022年	元富證券	1,134,921	0		1,134,921	1,111	0	0
	兆豐證券	879,242	0		879,242	879	0	0
	第一金證券	871,039	0		871,039	871	0	0
	元大證券	293,951	0		293,951	294	0	0
	凱基證券	273,050	0		273,050	273	0	0
2023年 01月01日 至 12月31日	兆豐證券	878,077	0		878,077	878	0	0
	元大證券	582,322	0		582,322	583	0	0
	統一證券	578,176	0		578,176	578	0	0
	國泰綜合證券	482,757	0		482,757	448	0	0
	興業證券股份有限公司	406,515	0		406,515	407	0	0

- (五) 基金接受信用評等機構評等者，應揭露信用評等機構對基金之評等報告：
(無)
- (六) 其他應揭露事項：(無)
- (七) 最近五年度各年度基金之費用率：

新光中國成長基金
(107 年至 112 年)

單位：%

年度	108	109	110	111	112
費用率	4.24%	5.25%	5.26%	3.90%	3.73%

貳、證券投資信託契約主要內容

一、基金、經理公司、基金保管機構名稱及基金存續期間

基金名稱：新光中國成長證券投資信託基金。

經理公司名稱：新光證券投資信託股份有限公司。

基金保管機構名稱：臺灣中小企業銀行股份有限公司。

基金存續期間：(參閱本公開說明書壹、一、(七))。

二、基金發行總面額及受益權單位總數 (信託契約第三條)

本基金新臺幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣陸拾億元，最低為新臺幣陸億元。外幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣陸拾億元；各類型受益權單位淨發行總面額詳見本公開說明書「壹、基金概況 一、(一)、(二)」

三、受益憑證之發行及簽證 (信託契約第四條及第六條)

(一) 受益憑證之發行

- 1、經理公司發行受益憑證，應經金管會之事先核准，於開始募集前於日報或依金管會所指定之方式辦理公告。本基金成立前，不得發行受益憑證，本基金受益憑證發行日至遲不得超過自本基金成立日起算三十日。
- 2、本基金各類型受益憑證分別表彰各類型受益權，每一受益憑證所表彰之受益權單位數，以四捨五入之方式計算至小數點以下第二位。
- 3、本基金受益憑證為記名式，採無實體發行，不印製實體受益憑證。
- 4、除因繼承而為共有外，每一受益憑證之受益人以一人為限。
- 5、因繼承而共有受益權時，應推派一人代表行使受益權。
- 6、政府或法人為受益人時，應指定自然人一人代表行使受益權。
- 7、本基金受益憑證發行日後，經理公司應於基金保管機構收足申購價金之日起，於七個營業日內以帳簿劃撥方式交付受益憑證予申購人。
- 8、本基金受益憑證以無實體發行，應依下列規定辦理：
 - (1) 經理公司發行受益憑證不印製實體證券，而以帳簿劃撥方式交付時，應依有價證券集中保管帳簿劃撥作業辦法及證券集中保管事業之相關規定辦理。
 - (2) 本基金不印製表彰受益權之實體證券，免辦理簽證。
 - (3) 本基金受益憑證全數以無實體發行，受益人不得申請領回實體受益憑證。
 - (4) 經理公司與證券集中保管事業間之權利義務關係，依雙方簽訂之開戶契約書及開放式受益憑證款項收付契約書之規定。
 - (5) 經理公司應將受益人資料送交證券集中保管事業登錄。
 - (6) 受益人向經理公司或受益憑證銷售機構所為之申購，其受益憑證係登載於經理公司開設於證券集中保管事業之保管劃撥帳戶下之登錄專戶，或得指定其本人開設於經理公司或證券商之保管劃撥帳戶。登載於登錄專戶下者，其後請求買回，僅得向經理公司或其指定代理買回銷售機構為之。
 - (7) 受益人向往來證券商所為之申購或買回，悉依證券集中保管事業所訂相關辦法之規定辦理。

9、其他受益憑證事務之處理，依「受益憑證事務處理規則」規定辦理。

(二) 受益憑證之簽證

本基金不印製表彰受益權之實體受益憑證，免辦理簽證。

四、 受益憑證之申購 (信託契約第五條)

詳見本公開說明書「壹、七、申購受益憑證」。

五、 基金之成立與不成立 (信託契約第七條)

(一) 本基金之成立條件，為依本契約第三條第二項之規定，於開始募集日起三十天內募足最低淨發行總面額新台幣陸億元整。

(二) 本基金符合成立條件時，經理公司應即向金管會報備，經金管會核備後始得成立。

(三) 本基金不成立時，經理公司應立即指示基金保管機構，於自本基金不成立日起十個營業日內，以申購人為受款人之記名劃線禁止背書轉讓票據或匯款方式，退還申購價金及自基金保管機構收受申購價金之翌日起至基金保管機構發還申購價金之前一日止，按基金保管機構活期存款利率計算之利息。利息計至新臺幣「元」，不滿壹元者，四捨五入。

(四) 本基金不成立時，經理公司及基金保管機構除不得請求報酬外，為本基金支付之一切費用應由經理公司及基金保管機構各自負擔，但退還申購價金及其利息之掛號郵費或匯費由經理公司負擔。

六、 受益憑證之上市及終止上市：無。

七、 基金之資產 (信託契約第九條)

(一) 本基金全部資產應獨立於經理公司及基金保管機構自有資產之外，並由基金保管機構本於信託關係，依經理公司之運用指示從事保管、處分、收付本基金之資產。本基金資產應以「臺灣中小企業銀行股份有限公司受託保管新光中國成長證券投資信託基金專戶」名義，經金管會核准後登記之，並得簡稱為「新光中國成長基金專戶」。基金保管機構應於外匯指定銀行依本基金計價幣別開立上述專戶。但本基金於中華民國境外之資產，得依資產所在國或地區法令或基金保管機構與國外受託保管機構間契約之約定辦理。

(二) 經理公司及基金保管機構就其自有財產所負債務，依證券投資信託及顧問法第二十一條規定，其債權人不得對於本基金資產為任何請求或行使其他權利。

(三) 經理公司及基金保管機構應為本基金製作獨立之簿冊文件，以與經理公司及基金保管機構之自有財產互相獨立。

(四) 下列財產為本基金資產：

申購受益權單位之發行價額。

1. 發行價額所生之孳息。

2. 以本基金購入之各項資產。

3. 以本基金購入之資產之孳息及資本利得。

4. 因受益人或其他第三人對本基金請求權罹於消滅時效，本基金所得之利益。

5. 買回費用（不含指定代理機構收取之買回收件手續費）。

6. 其他依法令或本契約規定之本基金資產。

(五) 本基金資產非依本契約規定或其他中華民國法令規定，不得處分。

(六) 運用本基金所生之外匯兌換及避險操作損益，由本基金負擔。

八、基金應負擔之費用（信託契約第十條）

(一) 下列支出及費用由本基金負擔，並由經理公司指示基金保管機構支付之：

- 1、依本契約規定運用本基金所生之經紀商佣金、交易手續費等直接成本及必要費用；包括但不限於為完成基金投資標的之交易或交割費用、由股務代理機構、證券交易所或政府等其他機構或第三人所收取之費用及基金保管機構得為履行本契約之義務，透過票券集中保管事業、中央登錄公債、投資所在國相關證券交易所、結算機構、銀行間匯款及結算系統、一般通訊系統等機構或系統處理或保管基金相關事務所生之費用；
- 2、本基金應支付之一切稅捐；
- 3、依本契約第十六條規定應給付經理公司與基金保管機構之報酬；
- 4、本基金應支付之年度財務報告簽證或半年度財務報告核閱費用；
- 5、除經理公司或基金保管機構有故意或未盡善良管理人之注意外，任何就本基金或本契約對經理公司或基金保管機構所為訴訟上或非訴訟上之請求及經理公司或基金保管機構因此所發生之費用，未由第三人負擔者；
- 6、除經理公司或基金保管機構有故意或未盡善良管理人之注意外，經理公司為經理本基金或基金保管機構為保管、處分、及收付本基金資產，對任何人為訴訟上或非訴訟上之請求所發生之一切費用（包括但不限於律師費），未由第三人負擔者，或經理公司依本契約第十二條第十二項規定，或基金保管機構依本契約第十三條第六項、第十一項及第十二項規定代為追償之費用（包括但不限於律師費），未由被追償人負擔者；
- 7、召開受益人會議所生之費用，但依法令或金管會指示經理公司負擔者，不在此限；
- 8、本基金清算時所生之一切費用；但因本契約第二十四條第一項第(五)款之事由終止契約時之清算費用，由經理公司負擔。

(二) 本基金各類型受益權單位任一曆日淨資產價值低於等值新臺幣參億元時，除前項第1款至第4款所列支出及費用仍由本基金負擔外，其它支出及費用均由經理公司負擔。

(三) 除本條第(一)、(二)項所列支出及費用應由本基金負擔外，經理公司或基金保管機構就本基金事項所發生之其他一切支出及費用，均由經理公司或基金保管機構自行負擔。

(四) 本基金應負擔之支出及費用，於計算各類型每受益權單位淨資產價值、收益分配或其他必要情形時，應分別計算各類型受益權單位應負擔之支出及費用。各類型受益權單位應負擔之支出及費用，依最新公開說明書之規定辦理。可歸屬於各類型受益權單位所產生之費用及損益，由各類型受益權單位受益人承擔。

九、受益人之權利、義務與責任（信託契約第十一條）

(一) 受益人得依本契約之規定並按其所持有之受益憑證所表彰之受益權行使

下列權利：

- 1、剩餘財產分派請求權。
- 2、受益人會議表決權。
- 3、有關法令及本契約規定之其他權利。

(二) 受益人得於經理公司或基金保管機構之營業時間內，請求閱覽本契約最新修訂本，並得索取下列資料：

- 1、本契約之最新修訂本影本。經理公司或基金保管機構得收取工本費。
- 2、本基金之最新公開說明書。
- 3、本基金之最近二年度（未滿二會計年度者，自本基金成立日起）之年報。

(三) 受益人得請求經理公司及基金保管機構履行其依本契約規定應盡之義務。

(四) 除有關法令或本契約另有規定外，受益人不負其他義務或責任。

十、經理公司之權利、義務與責任（信託契約第十二條）

- (一) 經理公司應依現行有關法令、本契約之規定暨金管會之指示，並以善良管理人之注意義務及忠實義務經理本基金，除本契約另有規定外，不得為自己、其代理人、代表人、受僱人或任何第三人謀取利益。其代理人、代表人或受僱人履行本契約規定之義務，有故意或過失時，經理公司應與自己之故意或過失，負同一責任。經理公司因故意或過失違反法令或本契約約定，致生損害於本基金之資產者，經理公司應對本基金負損害賠償責任。
- (二) 除經理公司、其代理人、代表人或受僱人有故意或過失外，經理公司對本基金之盈虧、受益人或基金保管機構所受之損失不負責任。
- (三) 經理公司對於本基金資產之取得及處分有決定權，並應親自為之，除金管會另有規定外，不得複委任第三人處理。但經理公司行使其他本基金資產有關之權利，必要時得要求基金保管機構、國外受託基金保管機構或其代理人出具委託書或提供協助。經理公司就其他本基金資產有關之權利，得委任或複委任基金保管機構或律師或會計師行使之；委任或複委任律師或會計師行使權利時，應通知基金保管機構。
- (四) 經理公司在法令許可範圍內，就本基金有指示基金保管機構及國外受託保管機構之權，並得不定期盤點檢查本基金資產。經理公司並應依其判斷、金管會之指示或受益人之請求，在法令許可範圍內，採取必要行動，以促使基金保管機構依本契約規定履行義務。
- (五) 經理公司如認為基金保管機構違反本契約或有關法令規定，或有違反之虞時，應即報金管會。
- (六) 經理公司應於本基金開始募集三日前，或追加募集核准函送達之日起三日內，及公開說明書更新或修正後三日內，將公開說明書電子檔案向金管會指定之資訊申報網站進行傳輸，如因有關法令或相關規定修正者，從其規定。
- (七) 經理公司或基金銷售機構應於申購人交付申購申請書且完成申購價金之給付前，交付簡式公開說明書，並於本基金之銷售文件及廣告內，標明已備有公開說明書及可供索閱之處所。公開說明書之內容如有虛偽或隱

匿情事者，應由經理公司及其負責人與其他在公開說明書上簽章者，依法負責。

- (八)經理公司必要時得修正公開說明書，並公告之，但下列修訂事項應向金管會報備：
1. 依規定無須修正證券投資信託契約而增列新投資標的及其風險事項者；
 2. 申購人每次申購之最低發行價額；
 3. 申購手續費；
 4. 買回費用；
 5. 配合證券投資信託契約變動修正公開說明書內容者；
 6. 其他對受益人權益有重大影響之修正事項。
- (九)經理公司就證券之買賣交割或其他投資之行為，應符合中華民國及本基金投資所在國或地區證券市場之相關法令，經理公司並應指示其所委任之證券商，就為本基金所為之證券投資，應以符合中華民國及本基金投資所在國或地區證券市場買賣交割實務之方式為之。
- (十)經理公司運用本基金從事證券相關商品之交易，應符合相關法令及金管會之規定。
- (十一)經理公司與其委任之基金銷售機構間之權利義務關係依銷售契約之規定。經理公司應以善良管理人之注意義務選任銷售機構。
- (十二)經理公司得依本契約第十六條規定請求本基金給付報酬，並依有關法令及本契約規定行使權利及負擔義務。經理公司對於因可歸責於基金保管機構、或國外受託保管機構、或證券集中保管事業、或票券集中保管事業之事由致本基金及(或)受益人所受之損害不負責任，但經理公司應代為追償。
- (十三)除依法委託基金保管機構保管本基金外，經理公司如將經理事項委由第三人處理時，經理公司就該第三人之故意或過失致本基金所受損害，應予負責。
- (十四)經理公司應自本基金成立之日起運用本基金。
- (十五)經理公司應依金管會之命令、有關法令及本契約規定召開受益人會議。惟經理公司有不能或不為召開受益人會議之事由時，應立即通知基金保管機構。
- (十六)本基金之資料訊息，除依法或依金管會指示或本契約另有訂定外，在公開前，經理公司或其受僱人應予保密，不得揭露於他人。
- (十七)經理公司因解散、停業、歇業、撤銷或廢止許可等事由，不能繼續擔任本基金經理公司職務者，應即洽由其他證券投資信託事業承受其原有權利及義務。經理公司經理本基金顯然不善者，金管會得命經理公司將本基金移轉於經指定之其他證券投資信託事業經理。
- (十八)基金保管機構因解散、停業、歇業、撤銷或廢止許可等事由，不能繼續擔任本基金基金保管機構職務者，經理公司應即洽由其他基金保管機構承受原基金保管機構之原有權利及義務。基金保管機構保管本基金顯然不善者，金管會得命其將本基金移轉於經指定之其他基金保管機構保管。
- (十九)本基金各類型受益權單位合計淨資產價值低於等值新臺幣參億元時，經理公司應將淨資產價值及受益人人數告知申購人。

(二十)因發生本契約第二十四條第一項第(二)款之情事，致本契約終止，經理公司應於清算人選定前，報經金管會核准後，執行必要之程序。

(二十一)經理公司應於本基金公開說明書中揭露：

1. 本基金受益權單位分別以新臺幣、美元及人民幣計價，所有申購及買回價金之收付均以投資人申購或買回受益權單位之計價幣別為之。
2. 本基金基準貨幣及匯率換算風險。
3. 可歸屬於各類型受益權單位所產生之費用及損益，由各類型受益權單位受益人承擔。
4. 本基金各類型受益權單位面額之計算方式、各類型受益權單位之幣別與面額及各類型受益權單位與基準受益權單位之換算比率。

十一、基金保管機構之權利、義務與責任 (信託契約第十三條)

- (一)基金保管機構本於信託關係，受經理公司委託辦理本基金之開戶、保管、處分及收付本基金。受益人申購受益權單位之發行價額及其他本基金之資產，應全部交付基金保管機構。
- (二)基金保管機構應依證券投資信託及顧問法相關法令或本基金在國外之資產所在地國或地區有關法令、本契約之規定暨金管會之指示，以善良管理人之注意義務及忠實義務，辦理本基金之開戶、保管、處分及收付本基金之資產，除本契約另有規定外，不得為自己、其代理人、代表人、受僱人或任何第三人謀取利益。其代理人、代表人或受僱人履行本契約規定之義務，有故意或過失時，基金保管機構應與自己之故意或過失，負同一責任。基金保管機構因故意或過失違反法令或本契約約定，致生損害於本基金之資產者，基金保管機構應對本基金負損害賠償責任。
- (三)基金保管機構應依經理公司之指示取得或處分本基金之資產，並依經理公司之指示行使與該資產有關之權利，包括但不限於向第三人追償等。但如基金保管機構認為依該項指示辦理有違反本契約或中華民國有關法令規定之虞時，得不依經理公司之指示辦理，惟應立即呈報金管會。基金保管機構非依有關法令或本契約規定不得處分本基金資產，就與本基金資產有關權利之行使，並應依經理公司之要求提供委託書或其他必要之協助。
- (四)基金保管機構得委託國外金融機構為本基金國外受託保管機構，與經理公司指定之國外證券經紀商進行國外證券買賣交割手續，並保管本基金存放於國外之資產，及行使與該資產有關之權利。基金保管機構對國外受託保管機構之選任、監督及指示，依下列規定為之：
 - 1、基金保管機構對國外受託保管機構之選任，應經經理公司同意。
 - 2、基金保管機構對國外受託保管機構之選任或指示，因故意或過失而致本基金生損害者，應負賠償責任。
 - 3、國外受託保管機構如因解散、破產或其他事由而不能繼續保管本基金國外資產者，基金保管機構應即另覓適格之國外受託保管機構。國外受託保管機構之更換，應經經理公司同意。
- (五)基金保管機構依本契約規定應履行之責任及義務，如委由國外受託保管機構處理者，基金保管機構就國外受託保管機構之故意或過失，應與自己之故意或過失負同一責任，如因而致損害本基金之資產時，基金保管機構應負賠償責任。國外受託保管機構之報酬由基金保管機構負擔。
- (六)基金保管機構得為履行本契約之義務，透過證券集中保管事業、票券集

中保管事業、中央登錄公債、投資所在國相關證券交易所、結算機構、銀行間匯款及結算系統、一般通訊系統等機構或系統處理或保管基金相關事務。但如有可歸責前述機構或系統之事由致本基金受損害，除基金保管機構有故意或過失者，基金保管機構不負賠償責任，但基金保管機構應代為追償。

- (七)基金保管機構得依證券投資信託及顧問法及其他相關法令之規定，複委任證券集中保管事業代為保管本基金購入之有價證券並履行本契約之義務，有關費用由基金保管機構負擔。
- (八)基金保管機構僅得於下列情況下，處分本基金之資產：
 - 1、依經理公司指示而為下列行為：
 - (1) 因投資決策所需之投資組合調整；
 - (2) 為從事證券相關商品交易所需之保證金帳戶調整或支付權利金；
 - (3) 給付依本契約第十條約定應由本基金負擔之款項；
 - (4) 給付受益人買回其受益憑證之買回價金。
 - 2、於本契約終止，清算本基金時，依各類型受益權單位受益權比例分派予各該類型受益權單位受益人其所應得之資產。
 - 3、依法令強制規定處分本基金之資產。
- (九)基金保管機構應依法令及本契約之規定，定期將本基金之相關表冊交付經理公司，送由同業公會轉送金管會備查。基金保管機構應於每週最後營業日製作截至該營業日止之保管資產庫存明細表(含股票股利實現明細)、銀行存款餘額表及證券相關商品明細表交付經理公司；於每月最後營業日製作截至該營業日止之保管資產庫存明細表、銀行存款餘額表及證券相關商品明細表，並於次月五個營業日內交付經理公司；由經理公司製作本基金檢查表、資產負債報告書、庫存資產調節表及其他金管會規定之相關報表，交付基金保管機構查核副署後，於每月十日前送由同業公會轉送金管會備查。
- (十)基金保管機構應將其所知經理公司違反本契約或有關法令之事項，或有違反之虞時，通知經理公司應依本契約或有關法令履行其義務，其有損害受益人權益之虞時，應即向金管會申報，並抄送同業公會。但非因基金保管機構之故意或過失而不知者，不在此限。國外受託保管機構如有違反國外受託保管契約之約定時，基金保管機構應即通知經理公司並為必要之處置。
- (十一)經理公司因故意或過失，致損害本基金之資產時，基金保管機構應為本基金向其追償。
- (十二)基金保管機構得依本契約第十六條規定請求本基金給付報酬，並依有關法令及本契約規定行使權利及負擔義務。基金保管機構對於因可歸責於經理公司或經理公司委任或複委任之第三人之事由，致本基金所受之損害不負責任，但基金保管機構應代為追償。
- (十三)金管會指定基金保管機構召開受益人會議時，基金保管機構應即召開，所需費用由本基金負擔。
- (十四)基金保管機構及國外受託保管機構除依法令規定、金管會指示或本契約另有訂定外，不得將本基金之資料訊息及其他保管事務有關之內容提供予他人。其董事、監察人、經理人、業務人員及其他受僱人員，亦不得以職務上所知悉之消息從事有價證券買賣之交易活動或洩露予

他人。

(十五) 本基金不成立時，基金保管機構應依經理公司之指示，於本基金不成立日起十個營業日內，將申購價金及其利息退還申購人。但有關掛號郵費或匯費由經理公司負擔。

(十六) 除本條前述之規定外，基金保管機構對本基金或其他契約當事人所受之損失不負責任。

十二、運用本基金投資證券及從事證券相關商品交易之基本方針及範圍

(參閱本公開說明書 壹、一、(九)投資基本方針及範圍)(信託契約第十四條)

十三、收益分配 (信託契約第十五條)

本基金之收益全部併入本基金資產，不再另行分配收益。

十四、受益憑證之買回 (信託契約第十七條)

詳見本公開說明書「壹、基金概況八、買回受益憑證」

十五、基金淨資產價值及受益權單位淨資產價值之計算 (信託契約第二十條「證券投資信託基金資產價值之計算標準」及第二十一條)

- (一) 經理公司應每營業日以基準貨幣依下列方式計算本基金之淨資產價值，因對帳時間因素，本基金淨資產價值須於次一營業日計算之(計算日)：
1. 以基準貨幣計算基金資產總額，減除適用所有各類型並且費率相同之相關費用後，得出以基準貨幣呈現之初步資產價值。
 2. 依各類型受益權單位之資產佔總基金資產之比例，計算以基準貨幣呈現之各類型初步資產價值。
 3. 加減專屬各類型之損益後，得出以基準貨幣呈現之各類別資產淨值。
 4. 前款各類型資產淨值加總即為本基金以基準貨幣呈現之淨資產價值。
 5. 第3. 款各類型資產淨值按結算匯率換算即得出以報價幣別呈現之各類型淨資產價值。

- (二) 經理公司計算本基金之淨資產價值時，但有下列情事之一時，得暫停計算：

- 1、依本基金淨資產價值公告之前一營業日每受益權單位淨資產價值之資產比重計算，達本基金資產一定比例之投資所在國或地區證券交易市場因國定例假日停止交易時。前述所稱之一定比例應依最新公開說明書之規定。有本款情事發生時，經理公司除得暫停計算本基金淨資產價值，並得暫停受益權單位之申購、買回及延緩給付買回價金，但應於前一週於同業公會網站或經理公司之網站或營業處所公布前開各該投資所在國或地區證券交易市場之國定例假日。
- 2、有第十九條第一項第(一)、(二)或(三)款情事發生，並經金管會核准得暫停計算淨資產價值時，經理公司除得依第十九條規定暫停計算買回價格，延緩給付買回價金外，並得暫停受益權單位之申購。

前述所定暫停計算本基金淨資產價值之情事消滅後之次一營業日，經理公司應即恢復計算本基金之淨資產價值。

- (三) 本基金之淨資產價值，應依有關法令及一般公認會計原則計算之。

- (四) 本基金淨資產價值之計算，應遵守下列規定：

- 1、中華民國之資產：應依同業公會所擬訂，金管會核定之「證券投資信託基金資產價值之計算標準」辦理之，詳附錄六。

2、有關國外之資產，除法令或金管會另有規定而應依其規定辦理者外，應依下列計算標準辦理之：

- (1) 股票、存託憑證：以計算日上午十一時取得投資所在國或地區證券交易所/證券商營業處所之最近收盤價格為準。前述價格將依序以彭博資訊 (Bloomberg) / 理柏資訊 (Lipper) / 國外受託保管機構所提供之價格為依據。認購已上市、上櫃同種類之增資股票，準用上開規定。持有暫停交易達一定期間或久無報價與成交資訊者，以經理公司洽商其他獨立專業機構或經理公司評價委員會提供之公平價格為準。
 - (2) 債券：依序以計算日上午十一時取得投資所在國或地區市場之收盤價格/最後成交價格(official closing price/ last price)，或計算日上午十一時取得最後買價與賣價之中間值(下稱買賣中價)或賣價(ask price，下稱交易中心價格)為準，並以其加計至計算日前一營業日止應收之利息。前述資料來源主要依序為投資所在國或地區證券交易所、店頭市場或其他價格資訊提供者，如彭博資訊 (Bloomberg) / 理柏資訊 (Lipper) / 國外受託保管機構、債券承銷商等所提供。持有暫停交易達一定期間或久無報價與成交資訊者，以經理公司洽商其他獨立專業機構或經理公司評價委員會提供之公平價格為準。
 - (3) 基金受益憑證、基金股份、投資單位：證券交易所或店頭市場交易者，以計算日上午十一時取得各相關證券交易所或店頭市場之收盤價格為準。未於證券交易所或店頭市場交易者，以計算日經理公司營業時間內，取得國外共同基金公司最近之淨值為準。如上述資訊無法取得時，將依序以彭博資訊 (Bloomberg) / 理柏資訊 (Lipper) / 國外受託保管機構所提供之價格及淨資產價值為依據。
 - (4) 國外證券相關商品：證券交易所交易者，以計算日上午十一時取得證券交易所之收盤價格為準；非證券交易所交易者，依序以計算日自彭博資訊 (Bloomberg) / 理柏資訊 (Lipper) / 國外受託保管機構所取得之價格或交易對手所提供之價格為準；期貨，則係依期貨契約所定之標的種類所屬之期貨交易市場於計算日之結算價格為準，以計算契約利得或損失。
 - (5) 遠期外匯合約：以計算日前一營業日下午四時到四時三十分取得外匯市場之結算匯率為準，前述結算匯率將依序以彭博資訊 (Bloomberg) / 理柏資訊 (Lipper) 所提供者為依據。惟計算日外匯市場無相當於合約剩餘期間之遠期匯率時，得以線性差補方式計算之。
 - (6) 前開規定之計算日當日無收盤價格、最後成交價格、買賣中價、賣價、結算匯率者，除本契約另有規定外，以最近之收盤價格、最後成交價格、買賣中價、賣價、結算匯率代之。
- (五) 本基金每受益權單位之淨資產價值，應按各類型受益權單位分別計算及公告。
- (六) 經理公司應於每一計算日以各類型受益權單位每受益權單位之淨資產價值，扣除其負債及應負擔費用，以計算日各類型受益權單位之本基金淨資產價值，除以已發行在外受益權單位總數，計算位數如下：
1. 新臺幣計價受益權單位，以四捨五入方式計算至新臺幣「元」以下小數

點第二位，第三位四捨五入。

2.美元計價受益權單位以四捨五入方式計算至美元「元」以下小數點第二位，第三位四捨五入。

3.人民幣計價受益權單位以四捨五入方式計算至人民幣「元」以下小數點第二位，第三位四捨五入。

(七) 經理公司應於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。

(八) 部分受益權單位之淨資產價值為零者，經理公司應每營業日於經理公司網站揭露前一營業日該類型受益權單位之每單位銷售價格。

十六、證券投資信託事業之更換（信託契約第二十二條）

(一) 有下列情事之一者，經金管會核准後，更換經理公司：

1、受益人會議決議更換經理公司者；

2、金管會基於公益或受益人之利益，以命令更換者；

3、經理公司經理本基金顯然不善，經金管會命令其將本基金移轉於經金管會指定之其他證券投資信託事業經理者；

4、經理公司有解散、停業、歇業、撤銷或廢止許可等事由，不能繼續擔任本基金經理公司之職務者。

(二) 經理公司之職務應自交接完成日起，由金管會核准承受之其他證券投資信託事業或由金管會命令移轉之其他證券投資信託事業承受之，經理公司之職務自交接完成日起解除，經理公司依本契約所負之責任自交接完成日起屆滿兩年之日自動解除，但應由經理公司負責之事由在上述兩年期限內已發現並通知經理公司或已請求或已起訴者，不在此限。

(三) 更換後之新經理公司，即為本契約當事人，本契約經理公司之權利及義務由新經理公司概括承受及負擔。

(四) 經理公司之更換，應由承受之經理公司公告之。

十七、基金保管機構之更換（信託契約第二十三條）

(一) 有下列情事之一者，經金管會核准後，更換基金保管機構：

1. 受益人會議決議更換基金保管機構；

2. 基金保管機構辭卸保管職務經經理公司同意者；

3. 基金保管機構辭卸保管職務，經與經理公司協議逾六十日仍不成立者，基金保管機構得專案報請金管會核准；

4. 基金保管機構保管本基金顯然不善，經金管會命令其將本基金移轉於經金管會指定之其他基金保管機構保管者；

5. 基金保管機構有解散、停業、歇業、撤銷或廢止許可等事由，不能繼續擔任本基金保管機構職務者；

6 基金保管機構被調降信用評等等級至不符合金管會規定等級之情事者。

(二) 基金保管機構之職務自交接完成日起，由金管會核准承受之其他基金保管機構或由金管會命令移轉之其他基金保管機構承受之，基金保管機構之職務自交接完成日起解除。基金保管機構依本契約所負之責任自交接完成日起屆滿兩年之日自動解除，但應由基金保管機構負責之事由在上述兩年期限內已發現並通知基金保管機構或已請求或已起訴者，不在此限。

- (三)更換後之新基金保管機構，即為本契約當事人，本契約基金保管機構之權利及義務由新基金保管機構概括承受及負擔。
- (四)基金保管機構之更換，應由經理公司公告之。

十八、證券投資信託契約之終止（信託契約第二十四條）

(一)有下列情事之一者，經金管會核准後，本契約終止：

- 1、金管會基於保護公益或受益人權益，認以終止本契約為宜，以命令終止本契約者；
- 2、經理公司因解散、破產、撤銷或廢止核准等事由，或因經理本基金顯然不善，依金管會之命令更換，不能繼續擔任本基金經理公司職務，而無其他適當之經理公司承受其原有權利及義務者；
- 3、基金保管機構因解散、破產、撤銷或廢止核准等事由，或因保管本基金顯然不善，依金管會之命令更換，不能繼續擔任本基金基金保管機構職務，而無其他適當之基金保管機構承受其原有權利及義務者；
- 4、受益人會議決議更換經理公司或基金保管機構，而無其他適當之經理公司或基金保管機構承受原經理公司或基金保管機構之權利及義務者；
- 5、本基金各類型受益權單位合計淨資產價值最近三十個營業日平均值低於新臺幣壹億元時，經理公司應即通知全體受益人、基金保管機構及金管會終止本契約者；於計算前述各類型受益權單位合計金額時，外幣計價之受益權單位部分，應依第三十條第二項規定換算為新臺幣後，與新臺幣計價受益權單位合併計算；
- 6、經理公司認為因市場狀況、本基金特性、規模或其他法律上或事實上原因致本基金無法繼續經營，以終止本契約為宜，而通知全體受益人、基金保管機構及金管會終止本契約者；
- 7、受議人會議決議終止本契約者；
- 8、受議人會議之決議，經理公司或基金保管機構無法接受，且無其他適當之經理公司或基金保管機構承受其原有權利及義務者。

(二)本契約之終止，經理公司應於申報備查或核准之日起二日內公告之。

(三)本契約終止時，除在清算必要範圍內，本契約繼續有效外，本契約自終止之日起失效。

(四)本基金清算完畢後不再存續。

十九、基金之清算（信託契約第二十五條）

(一)本契約終止後，清算人應向金管會申請清算。在清算本基金之必要範圍內，本契約於終止後視為有效。

(二)本基金之清算人由經理公司擔任之，經理公司有本契約第二十四條第一項第(二)款或第(四)款之情事時，應由基金保管機構擔任。基金保管機構亦有本契約第二十四條第一項第(三)款或第(四)款之情事時，由受益人會議決議另行選任符合金管會規定之其他證券投資信託事業或基金保管機構為清算人。

(三)基金保管機構因本契約第二十四條第一項第(三)款或第(四)款之事由終止本契約者，得由清算人選任其他適當之基金保管機構報經金管會核准後，擔任清算時期原基金保管機構之職務。

(四)除法律或本契約另有規定外，清算人及基金保管機構之權利義務在本契約存續範圍內與原經理公司、基金保管機構同。

(五)清算人之職務如下：

- 1、了結現務。
 - 2、處分資產。
 - 3、收取債權、清償債務。
 - 4、分派剩餘財產。
 - 5、其他清算事項。
- (六)清算人應於金管會核准清算後，三個月內完成本基金之清算。但有正當理由無法於三個月內完成清算者，於期限屆滿前，得向金管會申請展延一次，並以三個月為限。
- (七)清算人應儘速以適當價格處分本基金資產，清償本基金之債務，並將清算後之餘額，指示基金保管機構依各類型受益權單位數之比例分派予各受益人。清算餘額分配前，清算人應將前項清算及分配之方式向金管會申報及公告，並通知受益人，其內容包括清算餘額總金額、本基金各類型受益權單位總數、各類型每受益權單位可受分配之比例、清算餘額之給付方式及預定分配日期。清算程序終結後二個月內，清算人應將處理結果向金管會報備並通知受益人。
- (八)本基金清算及分派剩餘財產之通知，應依本契約第三十一條規定，分別通知受益人。
- (九)前項之通知，應送達至受益人名簿所載之地址。
- (十)清算人應自清算終結申報金管會之日起，將各項簿冊及文件保存至少十年。

二十、 受益人名簿 (信託契約第二十七條)

- (一)經理公司及經理公司指定之事務代理機構應依「受益憑證事務處理規則」，備置最新受益人名簿壹份。
- (二)前項受益人名簿，受益人得檢具利害關係證明文件指定範圍，隨時請求查閱或抄錄。

二十一、 受益人會議 (信託契約第二十八條)

詳見本公開說明書「壹、基金概況、九、(四)受益人會議」

二十二、 幣制 (信託契約第三十條)

- (一)本基金彙整登載各類型受益權單位數據之一切簿冊文件、收入、支出、基金資產總值之計算及本基金財務報表之編列，均應以基準貨幣(新臺幣)元為單位，不滿一元者四捨五入。但信託契約第二十一條第二項規定之各類型受益權單位每受益權單位淨資產價值，不在此限。
- (二)本基金資產由各投資所在國外幣換算成新台幣，或以新台幣換算成其他外幣，應以計算日前一營業日下午四點至四點半彭博資訊(Bloomberg)資料為主，如當日無法取得資訊時，以當日前一營業日下午四點至四點半本基金保管機構或國外受託保管機構即期匯率之參考匯價替代之。但保管機構與國外受託保管機構間之匯款，以實際匯款時之匯率為準。

二十三、 通知及公告 (信託契約第三十一條)

詳見本公開說明書「壹、基金概況、十、基金之資訊揭露」

二十四、 證券投資信託契約之修訂 (信託契約第三十四條)

本契約及其附件之修正應經經理公司及基金保管機構之同意，受益人會議為

同意之決議，並經金管會之核准。但修正事項對受益人之利益無重大影響者，得不經受益人會議決議，但仍應經經理公司、基金保管機構同意，並經金管會之核准。

- ※ 依據證券投資信託及顧問法第二十條及證券投資信託事業管理規則第二十一條第一項規定，證券投資信託事業應於其營業處所及其基金銷售機構營業處所，或以其他經主管機關指定之其他方式備置證券投資信託契約，以供投資人查閱；證券投資信託事業應依投資人之請求，提供證券投資信託契約副本，並得收取工本費新臺幣壹佰元。

參、證券投資信託事業概況

一、事業簡介

- (一)設立日期：81年9月19日。
 (二)最近三年股本形成經過。

新光證券投資信託公司股本形成經過

112年12月31日

年月	每股面額(元)	核定股本		實收股本		股本來源
		股數	金額	股數	金額	
95.10	10	60,000,000	600,000,000	34,161,875	341,618,750	10/8 減資 35,850,000 股; 10/9 合併新昕投信，發行普通股 26,520,509 股
95.12	10	60,000,000	600,000,000	40,000,000	400,000,000	95.12.27 增資發行普通股 5,838,125 股

(三)營業項目

- 1.證券投資信託業務。
- 2.全權委託投資業務。
- 3.證券投資顧問業務。
- 4.其他經原財政部證券暨期貨管理委員會核准及金管會核准之有關業務。
- 5.期貨信託業務。

(四)沿革

1.最近五年度基金新產品之推出

基金名稱	基金類型	成立日
新光全球 AI 新創產業證券投資信託基金	股票型	107年12月
新光全方位收益 ETF 傘型證券投資信託基金	指數股票型	108年01月
新光精選收益 ETF 傘型證券投資信託基金	指數股票型	108年04月
新光首選收益傘型證券投資信託基金	股票型及指數股票型	108年07月
新光優質收益 ETF 傘型證券投資信託基金	指數股票型	108年11月
新光新興富域國家債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	債券型	109年01月
新光全球宅經濟證券投資信託基金	股票型	109年07月
新光恒生科技指數證券投資信託基金	指數型	110年01月
新光再生環境債券證券投資信託基金(原名稱：新光永續再生環境債券證券投資信託基金)(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金；本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	債券型	110年08月
新光臺灣全市場半導體精選 30ETF 基金	指數股票型	111年02月
新光臺灣高股息證券投資信託基金	股票型	111年06月
新光標普電動車 ETF 證券投資信託基金	指數股票型	112年03月
新光全球多重資產證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	多重資產型	112年5月
新光四年到期美國投資等級債券證券投資信託基金	債券型	112年7月

2.分公司之設立：

- (1)民國 81 年 9 月本公司正式成立。
- (2)民國 89 年 3 月高雄分公司成立。

(3)民國 96 年 4 月台中分公司成立。

3.最近五年度董事、監察人或主要股東之移轉股權或更換

股東 名稱	股權變動情形(股)										持有 股數
	108 年度		109 年度		110 年度		111 年度		112 年度		
	增	減	增	減	增	減	增	減	增	減	
新光金控(股)公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,000,000

4.最近五年度經營權之改變：無

5.最近五年度其他重要紀事：無

二、事業組織

(一) 股權分散情形

1.股東結構。

新光證券投資信託股份有限公司股東結構

112 年 12 月 31 日

股東結構	本國法人		本國 自然人	外國 機構	外國 個人	合計
	上市公司	其他法人				
數量						
人數	1	0	0	0	0	1
持有股數	40,000,000	0	0	0	0	40,000,000
持股比例	100%	0	0%	0	0	100%

2.主要股東名稱。

新光證券投資信託股份有限公司

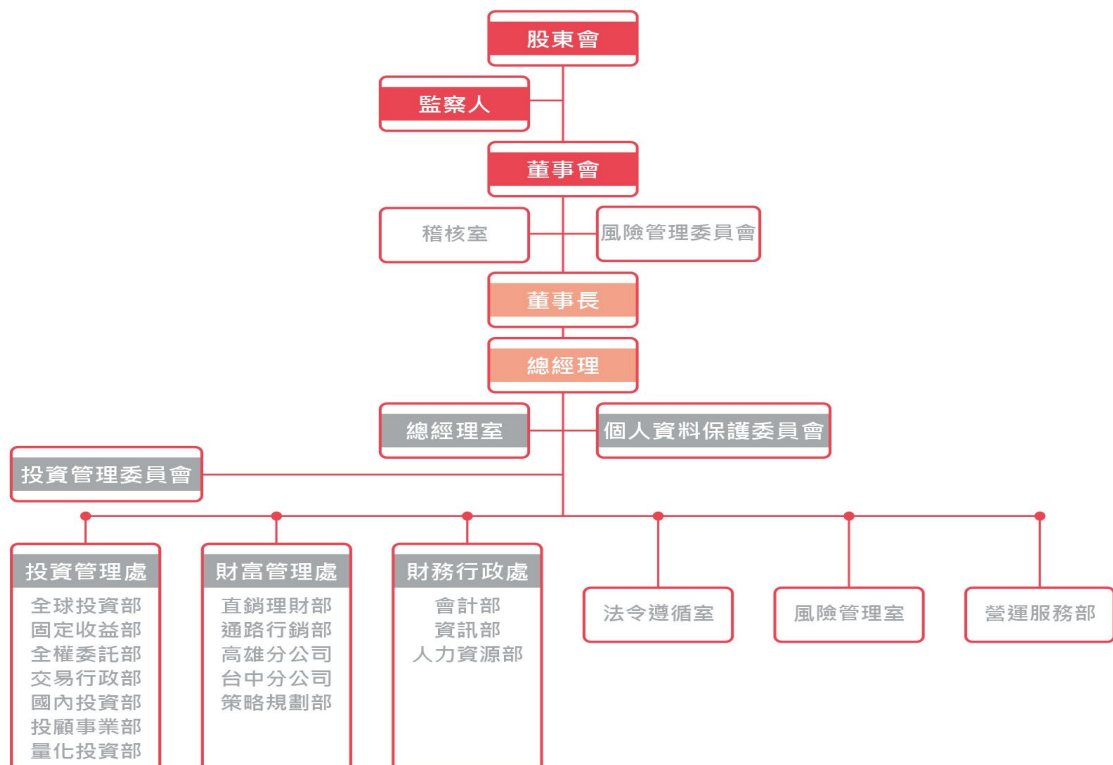
主要股東名稱

112 年 12 月 31 日

主要股東名冊	持有股數	持股比例
新光金融控股股份有限公司	40,000,000	100%

(二) 組織系統

1.組織系統圖



2.主要部門所經營業務及員工人數。

112年12月31日

部門名稱	部門職掌	部門員工人數
國內投資部 全球投資部 固定收益部 投顧事業部 全權委託部 量化投資部	(1)有效管理國內、海外、期貨信託基金資產，創造最佳基金操作績效與最大收益。 (2)深入評析整體投資環境，以制定投資策略與投資組合。 (3)研發設計新金融商品及投資模組。 (4)全球市場之資訊收集及研究。 (5)開發境外基金總代理及辦理境外基金事宜。 (6)國內、外產業上市公司資料蒐集、整理與分析。 (7)掌握全球金融市場之脈動，提供國內外經理人投資決策之參考。 (8)金融市場量化分析，研究發行ETF相關金融商品。 (9)全權委託帳戶之投資決定與管理。	24人
交易行政部	(1)股票期貨交易。 (2)債券交易。 (3)彙整各項投資資料，有效整合研究投資團隊資訊，提供操作及研究單位完整之資料庫。	8人
直銷理財部 通路行銷部 台中分公司 高雄分公司	(1)產品銷售。 (2)提供諮詢服務。 (3)提供基金後續服務。 (4)通路銷售。	21人
策略規劃部	(1)公司整體策略之規劃。 (2)協助公司營運目標規劃及追蹤。 (3)專案推行。 (4)電子商務之規劃。 (5)媒體公關與活動規劃執行。	6人
營運服務部	(1)提供客戶買賣諮詢服務。 (2)後檯作業服務。 (3)基金股務。	11人
會計部 人力資源部 資訊部	(1)公司及基金會計、財務管理。 (2)人力資源規劃及管理。 (3)公司整體策略之規劃。 (4)公司電腦資訊軟硬體維護及增設。 (5)系統開發及維護。	20人
稽核室	(1)建立及評估內部控制及內部稽核制度。 (2)公司內部稽核。	2人
法令遵循室	(1)法令遵循制度之規劃。 (2)訂定法令遵循之評估內容與程序、法規訓練。 (3)建立法令傳達與溝通系統、確認作業及規章適時更新。	3人
風險管理室	公司自有資金及客戶資產日常風險之辨認、分析、處理、監督及報告。	1人
總經理室	襄助總經理綜理公司各項事務幕僚規劃；跨處室專案協調與執行。	2人

(三) 總經理、副總經理及各單位主管之資料。

112年12月31日

職稱	姓名	就任日期	持有本公司股數		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務
			股數	持股比例		
總經理	陳文雄	107/10/3	0	0%	中央大學財務金融所 第一金證券投顧總經理 摩根資產管理副總經理	無
投資管理處副總經理	吳文同	111/3/1	0	0%	中央大學產經研究所 群益投信投資長 金鼎投信股票基金投資部副理	無
財富管理處副總經理	方瀚卿	112/10/11	0	0%	台北大學經濟研究所 匯豐投信行銷策略部資深副總裁 群益投信企劃部副總經理	無
財務行政處協理	陳淑蘋	112/8/1	0	0%	文化大學企管系 新光投信會計部協理 汎谷企業會計	無
全權委託部專案經理	孫光政	110/8/1	0	0%	台北大學合作經濟所 宏利投信資深分析師	無
固定收益部協理	李淑蓉	111/2/7	0	0%	東海大學企業管理系 新光投信行銷企劃部專案經理	無
量化投資部協理	袁永騰	112/3/1	0	0%	美國聖湯瑪斯大學 MBA 碩士 統一投信資深經理 街口投信資深經理	無
稽核室專案經理	吳文蘭	111/12/1	0	0%	淡江大學統計系 新光投信會計部專員 新光投信基金事務部專員	無
法令遵循室經理	劉素岑	108/5/1	0	0%	台北商業技術學院會計統計科 新光投信風險管理室經理 新光投信行銷支援部經理	無
風險管理室副理	梁智榮	102/4/1	0	0%	政治大學財政系 玉山證券稽核專員 新光投信稽核資深專員	無
交易行政部經理	王慈寧	99/2/1	0	0%	銘傳學院企管系 萬通票券交易員	無
營運服務部協理	許惠琴	108/8/1	0	0%	台北商業專科企業管理科 日盛投信營運服務部資深專案經理	無
直銷理財部協理	吳孟勳	112/3/1	0	0%	臺灣大學農業機械工程學系 群益投信業務協理	無

					永豐金證券資深協理	
通路行銷部 經理	張菘庭	112/1/3	0	0%	實踐大學保險系 新光人壽臺北教育中心資深講師	無
高雄分公司 專案經理	顏鏘臻	107/4/1	0	0%	義守大學財務金融系 新光投信通路行銷部副理	無
策略規劃部 協理	廖期敏	103/3/1	0	0%	台北大學合作經濟系 中華民國投信投顧公會查核專員	無
資訊部 經理	邱信輝	106/12/11	0	0%	中原大學資訊管理系 野村投信資訊部副理	無
人力資源部 專案經理	黃欣茹	109/2/1	0	0%	中國文化大學企業管理系 特力屋人資主任	無

(四) 董事及監察人資料。

112年12月31日

職稱	姓名	選任日期	任期	選任時持有本公司股份		現在持有本公司股份		主要經歷	備註
				股數	持股比率	股數	持股比率		
董事長	劉坤錫	112.7.10	至 115.7.9	-	-	-	-	元富投顧董事長兼總經理 金鼎投信副董事長	新光金控 代表人
董事	陳文雄	112.7.10	至 115.7.9	-	-	-	-	第一金證券投顧總經理 摩根資產管理副總經理	新光金控 代表人
董事	趙永宏	112.7.10	至 115.7.9	-	-	-	-	新光人壽部資深協理	新光金控 代表人
董事	林裕發	112.7.10	至 115.7.9	-	-	-	-	新光人壽協理	新光金控 代表人
董事	劉嫻芝	112.10.31	至 115.7.9					新光銀行副總經理	新光金控 代表人
監察人	程建人	112.7.10	至 115.7.9	-	-	-	-	前駐美國代表處代表 前駐歐盟兼駐比利時代表處代表	新光金控 代表人
監察人	呂雅茹	112.7.10	至 115.7.9	-	-	-	-	新光金控部資深協理	新光金控 代表人

三、利害關係公司揭露

指與證券投資信託事業有下列情事之公司：

- (一)與證券投資信託事業具有公司法第六章之一所定關係者。
- (二)證券投資信託事業董事、監察人或綜合持股達百分之五以上之股東。
- (三)前目人員或證券投資信託事業經理人與該公司董事、監察人、經理人或持有已發行股份百分之十以上股東為同一人或具有配偶關係者。

新光證券投資信託股份有限公司與其利害關係公司資料

112年12月31日

公司名稱	關係說明
新光金融控股股份有限公司	該公司為本公司持股百分之百股東及法人董事、監察人；該公司部資深協理呂雅茹為本公司法人監察人新光金融控股(股)公司之代表人

新光人壽保險股份有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之子公司；該公司協理林裕發為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之代表人；該公司部資深協理趙永宏為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之代表人
聯華實業投資控股股份有限公司	該公司獨立董事程建人為本公司法人監察人新光金融控股(股)公司之代表人
財團法人台北論壇基金會	該基金會常務董事程建人為本公司法人監察人新光金融控股(股)公司之代表人
臺灣新光商業銀行股份有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之子公司；該公司副總經理劉嫻芝為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之代表人
元富證券股份有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之子公司
新光金保險代理人股份有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之子公司
新光金國際創業投資股份有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之子公司
新光行銷股份有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之關係企業
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之關係企業
元富期貨股份有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之關係企業
元富證券投資顧問股份有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之關係企業
元富證券(英屬維京群島)有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之關係企業
元富證券(香港)有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之關係企業
元富保險代理人股份有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之關係企業
元富創業投資管理顧問股份有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之關係企業
元富創業投資股份有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之關係企業
元富投資顧問(天津)有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之關係企業
元富代理人(香港)有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之關係企業
元富創新創業投資管理(天津)有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之關係企業
元富證創業投資(天津)有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之關係企業
Lion Investment (Samoa) Co. Ltd.	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之關係企業
新光租賃(蘇州)有限公司	該公司為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之關係企業
麗歲風光能源股份有限公司	該公司董事趙永宏為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之代表人
禾碩綠電股份有限公司	該公司董事趙永宏為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之代表人
台日太陽光電股份有限公司	該公司董事趙永宏為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之代表人
坤昇太陽光電股份有限公司	該公司董事趙永宏為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之代表人
開發國際投資股份有限公司	該公司經理人為本公司法人董事新光金融控股(股)公司之代表人之配偶
財團法人黃建斌文教基金會	該基金會董事為本公司董事長
財團法人普仁青年關懷基金會	該基金會監察人為本公司董事長
雄獅資訊科技股份有限公司	該公司經理人為本公司經理人之配偶
雄獅旅行社股份有限公司	該公司經理人為本公司經理人之配偶
萬通票券金融股份有限公司	該公司總經理為本公司經理人之配偶
瑞永投資有限公司	該公司已發行股份10%以上股東為本公司經理人之配偶
中華民國票券金融商業同業公會	該公會理事為本公司經理人之配偶
中華民國證券商業同業公會	該公會監事為本公司經理人之配偶
財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	該基金會經理人為本公司經理人之配偶
卓盛投資有限公司	該公司董事為本公司經理人之配偶
安侯企業管理股份有限公司	該公司經理人為本公司經理人之配偶
台灣三達德生態文化遊憩協會	該協會理事為本公司經理人；該協會監事為本公司經理人之配偶

清城有限公司	該公司董事為本公司經理人之配偶
綦皓名商行	該商行負責人為本公司經理人之配偶
司祥股份有限公司	該公司已發行股份 10%以上股東為本公司經理人
宇駿儀器股份有限公司	該公司董事長為本公司經理人之配偶
茂凱有限公司	該公司已發行股份 10%以上股東為本公司經理人
新安東京海上產物保險股份有限公司	該公司經理人為本公司經理人之配偶
中華民國產物保險核保學會	該學會理事為本公司經理人之配偶
永豐金證券股份有限公司	該公司經理人為本公司經理人之配偶

四、營運情形

證券投資信託事業經理其他基金之名稱、成立日、受益權單位數、淨資產金額及每單位淨資產價值。

新光證券投資信託股份有限公司經理其他基金資料

112 年 12 月 31 日

基金名稱	成立日	基金淨值 (原幣別)	發行 單位數	淨資產 (原幣別)
新光中國成長基金(美元)	98. 4. 20	5. 17	43, 207. 06	223, 482
新光中國成長基金(新臺幣)		5. 11	62, 488, 476. 42	319, 362, 212
新光中國成長基金(人民幣)		5. 32	135, 063. 38	718, 141
新光全球生技醫療基金(美元)	103. 10. 9	15. 85	1, 230, 155. 62	19, 500, 991
新光全球生技醫療基金(新臺幣)		15. 32	21, 383, 151. 99	327, 669, 007
新光全球 AI 新創產業基金美元	107. 12. 4	15. 44	2, 445, 624. 19	37, 766, 404
新光全球 AI 新創產業基金新臺幣		15. 4	37, 691, 544. 71	580, 450, 115
新光全球 AI 新創產業基金人民幣		16. 06	162, 835. 61	2, 615, 344
新光全球特別股收益基金(A 累積)美元	108. 7. 11	10. 75	400, 702. 12	4, 308, 137
新光全球特別股收益基金(A 累積)新台幣		10. 6	2, 525, 580. 85	26, 762, 098
新光全球特別股收益基金(B 配息)新台幣		8. 34	7, 201, 315. 27	60, 053, 810
新光全球宅經濟基金美元	109. 7. 24	10. 22	112, 093. 09	1, 145, 849
新光全球宅經濟基金新台幣		10. 6	8, 196, 440. 78	86, 892, 539
新光大三通基金	91. 5. 10	52. 32	15, 076, 644. 89	788, 868, 124
新光創新科技基金	87. 3. 4	35. 61	60, 345, 131. 11	2, 149, 151, 253
新光店頭基金	87. 10. 28	57. 67	7, 869, 742. 96	453, 836, 827
新光台灣富貴基金	82. 4. 15	60. 04	14, 745, 680. 04	885, 289, 031
新光臺灣高股息基金(A 累)新台幣	111. 6. 24	12. 31	7, 845, 048. 81	96, 542, 416
新光臺灣高股息基金(B 配)新台幣		11. 95	2, 917, 073. 79	34, 872, 254
新光全球多重資產基金-(A 累積)美元	112. 5. 1	10. 3115	131, 366. 46	1, 354, 586
新光全球多重資產基金-(A 累積)新臺幣		10. 1885	24, 498, 568. 85	249, 603, 636
新光全球多重資產基金-(B 配息)美元		10. 2433	23, 651. 46	242, 268
新光全球多重資產基金-(B 配息)新臺幣		10. 1884	1, 338, 069. 06	13, 632, 803
新光全球多重資產基金-(NA 累積)美元		10. 2663	7, 500. 00	76, 997
新光全球多重資產基金-(NA 累積)新臺幣		10. 1881	220, 000. 00	2, 241, 390
新光全球多重資產基金-(NB 配息)美元		10. 2293	7, 200. 00	73, 651
新光全球多重資產基金-(NB 配息)新臺幣		10. 152	515, 000. 00	5, 228, 265
新光美國豐收平衡基金(A 累積)美元		105. 3. 17	11. 6	1, 495, 765. 61
新光美國豐收平衡基金(A 累積)新臺幣	10. 95		6, 435, 342. 96	70, 444, 804
新光美國豐收平衡基金(A 類型)人民幣	11. 1		35, 361. 87	392, 666
新光美國豐收平衡基金(B 配息)美元	9. 4		11, 891. 11	111, 816
新光美國豐收平衡基金(B 配息)新臺幣	8. 86		2, 093, 050. 42	18, 537, 926
新光全球債券基金(A 累積)美元	105. 10. 18	10. 8469	1, 600, 174. 97	17, 356, 970
新光全球債券基金(A 累積)新臺幣		10. 5182	20, 705, 896. 24	217, 788, 237
新光全球債券基金(A 累積)人民幣		10. 9069	21, 405. 92	233, 473
新光全球債券基金(B 配息)美元		9. 1159	27, 306. 25	248, 921
新光全球債券基金(B 配息)新臺幣		8. 8017	29, 311, 868. 02	257, 994, 159
新光全球債券基金(B 配息)人民幣		10. 1431	59, 811. 20	606, 673
新光全球債券基金(R 類型)新台幣		10. 5283	1, 154. 89	12, 159
新光六年到期全球新興市場債券基金美元	107. 5. 18	11. 4049	1, 067, 558. 04	12, 175, 443
新光六年到期全球新興市場債券基金新臺幣		11. 5964	260, 083. 50	3, 016, 030
新光六年到期全球新興市場債券基金人民幣		13. 3196	2, 981, 312. 00	39, 709, 736
新光再生環境債券基金-(A 累積)美元	110. 8. 20	7. 96	370, 982. 98	2, 953, 027
新光再生環境債券基金-(A 累積)新台幣		8. 9214	10, 118, 833. 78	90, 274, 004
新光再生環境債券基金-(A 累積)人民幣		8. 0983	329, 475. 73	2, 668, 189

新光再生環境債券基金-(B 配息)美元		7.0835	83,789.64	593,522
新光再生環境債券基金-(B 配息)新台幣		7.9461	4,951,377.70	39,343,926
新光再生環境債券基金-(B 配息)人民幣		7.2053	185,414.82	1,335,965
新光再生環境債券基金-(NA 累積)美元		7.9818	11,140.00	88,917
新光再生環境債券基金-(NA 累積)新台幣		8.6586	936,000.00	8,104,403
新光再生環境債券基金-(NA 累積)人民幣		8.0985	110,338.34	893,580
新光再生環境債券基金-(NB 配息)美元		7.08	74,290.92	525,978
新光再生環境債券基金-(NB 配息)新台幣		7.7113	717,315.31	5,531,409
新光再生環境債券基金-(NB 配息)人民幣		7.2173	136,883.00	987,928
新光新興富域國家債券基金(A 累)美元	109.1.21	8.9707	606,750.27	5,442,987
新光新興富域國家債券基金(A 累)臺幣		9.1065	10,619,538.54	96,707,070
新光新興富域國家債券基金(B 配)美元		7.2659	197,166.91	1,432,597
新光新興富域國家債券基金(B 配)臺幣		7.2128	6,561,140.16	47,324,405
新光四年到期美國投資等級債券基金美元	112.7.18	10.2583	743,456.02	7,626,582
新光四年到期美國投資等級債券基金新台幣		10.2453	36,747,771.00	376,491,371
新光吉星貨幣市場	85.9.3	15.9025	1,615,034,805.75	25,683,158,574
新光澳幣十年期保本基金	103.5.21	9.81	2,515,029.00	24,684,006
新光標普電動車 ETF	112.3.31	16.55	8,251,000.00	136,592,449
新光 15 年期(以上)A-BBB 美元電信債券 ETF	108.11.8	32.7695	488,150,000.00	15,996,433,475
新光 15 年期(以上)美元金融債券 ETF	108.7.11	32.4893	251,175,000.00	8,160,496,331
新光美國政府 1 至 3 年期債券 ETF	108.4.18	37.6754	14,100,000.00	531,223,441
新光富時 15 年以上特選產業美元投資等級債券 ETF	108.1.25	34.2284	107,100,000.00	3,665,863,172
新光臺灣全市場半導體精選 30ETF	111.2.23	15.41	101,612,000.00	1,565,506,690
新光恒生科技指數基金美元	110.1.25	3.76	1,775,472.34	6,684,456
新光恒生科技指數基金新臺幣		4.11	93,869,248.37	385,940,819
新光恒生科技指數基金人民幣		4.13	1,616,701.78	6,670,096

五、受處罰情形：

日期	函號	違規情形	主要處分內容
110年12月30日	金管證投字第11003658071號函	金管會 110 年 6 月 23 日至 7 月 8 日對公司一般業務檢查，有下列缺失：一、所管理○全權委託投資帳戶有投資利害關係公司(○公司，貴公司監察人○擔任該公司獨立董事)所發行之證券，以及未於基金公開說明書揭露該利害關係公司。二、辦理銀髮族客戶風險承受度分類作業，同日內由穩健型變更為積極型，及變更後即申購較高風險之基金未洽客戶再次確認；對客戶可投資金額大幅增加，未洽客戶進一步瞭解並留存紀錄或佐證資料；受理年齡為 70 歲以上客戶申購基金，未依內部規範請客戶提供自主申購聲明書。三、辦理客戶洗錢及資恐風險評估，未依所訂計分標準計分、未依內部規範將客戶直接視為高風險客戶。四、辦法人客戶名稱檢核作業，未依內部規範對其董事及監察人辦理檢核。	糾正、第一項缺失另處新臺幣 60 萬元罰鍰

六、訴訟或非訟事件：無

肆、受益憑證銷售及買回機構之名稱、地址及電話

一、受益憑證銷售機構其全省分公司、分行

項次	機構名稱	地址	電話
1	新光證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路二段 167 號 9 樓及 11 樓	(02)2507-1123
2	臺灣新光商業銀行	台北市信義區松仁路 32 號 4、5、20、21 樓	(02)8758-7288
3	臺灣中小企業銀行	台北市塔城街 30 號	(02)2559-7171
4	凱基商業銀行	台北市南京東路五段 125 號	(02)2171-1088
5	玉山商業銀行	台北市松山區民生東路三段 117 號	(02)2175-1313
6	中國信託商業銀行	台北市南港區經貿二路 168 號 1 樓	(02)3327-1688
7	臺灣銀行	台北市重慶南路一段 120 號	(02)2349-3456
8	遠東國際商業銀行	台北市敦化南路二段 207 號	(02)2378-6868
9	彰化商業銀行	台北市中山北路二段 57 號 12 樓	(02)2536-2951
10	聯邦商業銀行	台北市松山區民生東路三段 109 號	(02)2718-0001
11	兆豐國際商業銀行	台北市吉林路 100 號	(02)2563-3156
12	華泰商業銀行	台北市長安東路二段 246 號	(02)2752-5252
13	華南商業銀行	台北市松仁路 123 號	(02)2371-3111
14	陽信商業銀行	台北市中山區中山北路二段 156 號	(02)6618-8166
15	台中商業銀行	台中市民權路 87 號 2 樓	(04)2223-6021
16	三信商業銀行	台中市中區公園路 32 之 1 號	(04)2221-1186
17	瑞興商業銀行	台北市延平北路二段 133 號	(02)2557-5151
18	京城商業銀行	台南市西門路一段 506 號	(06)214-1271
19	有限責任台中市第二信用合作社	台中市中山路 202 號	(04)2225-5155
20	高雄市第三信用合作社	高雄市三民區建國三路 327 號	(07)287-1101
21	安泰商業銀行	台北市信義路五段 7 號台北 101 大樓 16 樓	(02)81012277
22	王道商業銀行股份有限公司	台北市內湖區堤頂大道二段 99 號	(02)8752-7000
23	凱基證券股份有限公司	台北市明水路 700 號	(02)2181-8888
24	元富證券股份有限公司	台北市復興南路一段 209 號 1-3 樓	(02)2325-5818
25	康和綜合證券股份有限公司	台北市基隆路一段 176 號地下 1、2 樓	(02)8787-1888
26	兆豐證券股份有限公司	台北市忠孝東路二段 95 號 3 樓	(02)2327-8988
27	統一綜合證券股份有限公司	台北市東興路 8 號	(02)2747-8266
28	臺銀綜合證券股份有限公司	台北市重慶南路一段 58 號 4、5 樓	(02)2388-2188
29	華信投資顧問股份有限公司	台北市青島東路 7 號 5 樓之四	(02)7725-1489
30	永豐金證券股份有限公司	100 台北市中正區重慶南路一段 2 號 18 樓	(02)2312-3866
31	國泰綜合證券股份有限公司	台北市大安區敦化南路二段 335 號 6 樓	(02)2326-9888
32	元大證券股份有限公司	台北市南京東路三段 225 號 13、14 樓	(02)2717-7777
33	合作金庫商業銀行	台北市松山區長安東路二段 225 號	(02)2173-8888
34	板信商業銀行	新北市板橋區縣民大道二段 68 號	(02)8951-4488
35	國票綜合證券股份有限公司	台北市南京東路五段 188 號 15 樓	(02)2528-8988
36	富邦綜合證券股份有限公司	台北市仁愛路四段 169 號 2 樓、15 樓	(02)8771-6888
37	華南永昌綜合證券股份有限公司	台北市民生東路四段 54 號 5 樓	(02)2545-6888
38	群益金鼎證券股份有限公司	台北市松仁路 101 號 4 樓	(02)8789-8888
39	基富通證券股份有限公司	台北市復興北路 365 號 8 樓	(02)8712-1212
40	淡水第一信用合作社	新北市淡水區中正路 63 號	(02)2621-1211
41	高雄銀行	高雄市左營區博愛二路 168 號	(07)557-0535
42	第一金證券股份有限公司	台北市中山區長安東路一段 22 號 4 樓	(02)2563-6262
43	玉山綜合證券股份有限公司	台北市民生東路三段 158 號 6 樓	(02)5556-1313

項次	機構名稱	地址	電話
44	中國信託綜合證券股份有限公司	台北市南港區經貿二路 168 號 3 樓	(02)6639-2305
45	鉅亨證券投資顧問股份有限公司	台北市信義區松仁路 89 號 2 樓 A-2 室	(02)2720-8126
46	中租證券投資顧問股份有限公司	台北市內湖區堤頂大道 2 段 407 巷 22 號 5 樓之 1	(02)7711-5599
47	好好證券股份有限公司	台北市中正區南海路 1 號 13 樓	(02)7733-7711

二、受益憑證買回申請收件機構其全省分公司、分行

項次	機構名稱	地址	電話
1	新光證券投資信託股份有限公司 台北總公司	台北市南京東路二段 167 號 9 樓及 11 樓	(02)2507-1123
2	新光證券投資信託股份有限公司 台中分公司	台中市臺灣大道二段 285 號 21 樓	(04)2327-3166
3	新光證券投資信託股份有限公司 高雄分公司	高雄市七賢一路 249 號 5 樓	(07)238-1188

伍、其他經金融監督管理委員會規定特別記載事項：

- 一、主要投資地區(國)之投資環境介紹(詳附錄一)；
- 二、證券投資信託事業遵守中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員自律公約之聲明書(詳附錄二)；
- 三、新光證券投資信託股份有限公司內部控制聲明書(詳附錄三)；
- 四、新光證券投資信託事業公司治理運作情形(詳附錄四)；
- 五、本次發行之基金信託契約與定型化契約條文對照表(詳附錄五)；第二次修訂信託契約與原契約條文對照表(詳附錄五之一)
- 六、證券投資信託基金資產價值之計算標準(詳附錄六)；基金評價與運作機制(詳附錄六之一)；證券投資信託基金淨資產價值計算之可容忍偏差率標準及處理作業辦法(詳附錄六之二)；
- 七、基金經理人之績效考核、酬金結構及政策(節錄)(詳附錄七)；
- 八、基金評價委員會運作辦法(詳附錄八)；
- 九、基金風險預告書(詳附錄九)；
- 十、新光證券投資信託股份有限公司財務報表暨查核報告(詳附錄十)
- 十一、本基金財務報表暨查核報告(詳附錄十一)

【附錄一】主要投資地區(國)之投資環境介紹

中國大陸

一、投資地區(國)經濟環境簡要說明：

(一)經濟發展及主要產業概況：

1. 經濟發展概況

年度	2021 年	2022 年	2023 年
經濟成長率	8.11%	3.0%	5.2%
主要輸出產品	機電產品、高新技術產品、手持無線電話機及其零件、自動數據處理設備及其部件、服裝及衣著附件、紡織紗線、織物及製品、集成電路、農產品、鋼材、汽車零配件、傢俱及其零件、鞋類、塑膠製品、成品油、燈具、照明裝置及零件、箱包及類似容器、玩具、液晶顯示板、水海產品、船舶、陶瓷產品、未鍛軋鋁及鋁材		
主要輸入產品	機電產品、高新技術產品、集成電路、原油、農產品、鐵礦砂及其精礦、初級形狀的塑膠、汽車、天然氣、大豆、未鍛軋銅及銅材、汽車零配件、自動資料處理設備及部件、銅礦砂及其精礦、醫藥品、空載重量超過 2 噸的飛機、液晶顯示板、煤及褐煤、二極體及類似半導體器件、原木及鋸材、成品油、紙漿、紡織紗線、織物及製品、三廢(廢塑膠、廢紙、廢金屬)、鋼材、天然及合成橡膠(包括膠乳)、金屬加工機床、鮮、幹水果及堅果、5-7 號燃料油、穀物及穀物粉		
主要出口地區	美國、香港、日本、韓國、德國、荷蘭、英國、俄羅斯、新加坡、印度、義大利、台灣等		
主要進口地區	日本、韓國、台灣、美國、德國、澳大利亞、馬來西亞、巴西、泰國、俄羅斯		

資料來源：中國國家統計局、中國海關總署、IMF

2023 年 12 月經濟資料有所分化，基建投資有所反彈，工業生產表現較強，不過房地產資料明顯回落，內生需求仍然偏弱。12 月財政資金投放加快，基建投資受到一定支撐，不過房地產需求釋放不足，房地產投資繼續回落，內外需求總體處於弱勢，經濟內生動能仍然不強，工業生產處於高位，我們認為這可能是受到部分下游產出支撐。從需求來看，消費方面，隨著低基數影響逐步減弱，消費品零售同比增速回落，其中耐用品消費同比增速明顯放緩，而房地產相關消費持續低迷；投資方面，房地產投資放緩，製造業投資有所回升，基建投資反彈幅度較大，整體固定投資增速有所企穩；出口方面，外需總體仍然偏弱，出口總體繼續弱勢運行。就四季度而言，儘管財政增發一萬億元國債帶來一定需求增量，但是房地產弱勢背景下內需總體偏弱，加上外需未見明顯改善，四季度國內經濟環比增速有所回落，由於去年四季度疫情導致基數偏低，四季度 GDP 同比增速有所回升。

2. 國家經濟概況：

中國政府目前致力於提升內地製造業的價值鏈，預計為增長供更大貢獻，創造更多就業機會並使沿海工廠向內遷移已進行需消費的帶動且將中國經濟由過去的出口導向，進而轉型到內需消費帶動增長未來將持續行 產業改革，善目前重工、高污染為主的結構轉型到附加價值之服務業。短、中長指的分別是一年五 15 年規劃，環相扣所有這三者又都是作為新中國成立 100 年（即 2049 年）全面建成「社會主義現代化強

國」目標的重要鋪墊；與短、中長期發展規劃平行推動的還有「國製造 2025」、「中國標準 2035」及「2027 建軍百年目標」，以強化中國的產業、科技及軍事實力。2022 年底，中國國家發展改革委印發了擴消費、擴內需的中長期規劃的方案，對擴大國內市場、促進消費、擴大就業、提高收入、改善收入分配、完善收入分配格局、提供便利化消費場景，把擴大內需和深化供給側結構性改革相結合作了一系列安排。這些促消費政策的實施，將不斷提高居民的消費能力，消費市場和消費規模都將穩步恢復和提升。

一、居民消費支出增幅優於收入，主要增量貢獻來自於汽車與服裝

2023 年全年社會消費品零售額較 2022 年成長 7.2%，較疫情後平均較高，但與疫情前中樞相比仍有所回落。整體上 2023 年居民人均消費支出增幅大於居民人均可支配收入增幅，一定程度也顯示居民消費更加重視「即時性」與當下感受，同時也有 2021-2022 年消費需求被壓制後的集中釋放因素影響。2023 年消費整體增量來自於可選消費及服務，從居民人均消費支出視角來看，交通通訊、教育文娛、醫療保健、其他用品及服務項目 2023 年全年平均漲幅分別錄得 14.1%，18%，16%，17.5%，遠高於必選消費以及居住項目。從社零視角來看，2023 年主要增量貢獻來自於汽車消費及餐飲收入，邊際上看 12 月汽車消費對限額以上社零年拉率達 3.4ppt，全年汽車項目也維持較高年成長，12 月另一表現較強項目為服飾項目，主要受到基數較低的影響，單月對限額以上社零年拉率達 2.8ppt。相較之下，對限額以上社零造成拖累的項目包括中西藥品（主因去年高基數），家用電器、建築裝潢材料、家具（地產鏈拖累仍在）等。

二、房地產需求釋放不足，房地產投資持續回落

2023 年房地產政策持續放鬆，尤其是各地推出了較多的放鬆政策，這些政策促進了部分需求的釋放，不過在收入預期不足背景下，全年房地產市場復甦仍然偏慢，2023 年商品房銷售面積下降 8.5%，房地產市場尚未真正走出低谷。由於金融機構風險偏好較弱，房地產企業融資持續受限，加上銷售回款偏慢，企業資金鏈持續壓力而開建新項目動力不足，房地產投資也持續放緩，2023 年房屋新開工面積下降 20.4%，房地產開發投資下降 9.6%。展望 2024 年，經歷較長時期的新開工不足之後，房屋施工面積可能仍承壓，房地產投資或難有明顯起色

三、12 月固定資產投資單月增幅小幅回升

2023 年全年固定資產投資年增 3.0%，預期增加 3.0%，前值增加 2.9%；其中，製造業投資成長 6.5%，成長速度比 1-11 月份加速 0.2 個百分點；基建投資成長 5.9%，增速加快 0.1 個百分點；地產投資年減 9.6%，增速回落 0.2 個百分點。整體來看，2023 年固定資產投資成長全年實現小幅正成長，主要靠基建及製造業投資拉動，而地產投資對固定資產投資增速則表現相對欠佳。12 月單月固定資產投資成長 3.9%，高於 11 月的 2.9%，分項上看基建優於製造業及房地產。

12 月房地產固定投資年減 12.4%、跌幅再次擴大，主要是受到新開工、施工的拖累。顯示在銷售匯款和其他融資仍受限的情況下，房企投資行為仍偏謹慎。製造業投資取決於總需求，因此製造業投資走勢跟房地產投資和出口成長趨勢較為一致。12 月製造業投資成長提升 1 個百分點至 8.1%，由於地產相關需求表現偏弱，12 月製造業投資成長改善可能跟年末海外聖誕節等假日背景下出口需求回升

有關，12月我國出口 增速也出現邊際改善。12月基礎投資成長大幅提升，單月增速由11月的5.3%回升至10.6%，可能跟年末財政投放加快有關。

四、2023年12月工增季比小幅成長，年增率略高於前月

2023年12月工業增加價值年增4.8%、略高於市場預期，較上季成長0.52%、成長速度較前月小幅放緩。分結構來看，上游產業工增增速小幅回升，煤礦開採當月年增5.8%，較上月增速小幅上升0.6個百分點；油氣開採當月年增3.5%，較上月年增速上升1.7個百分點。中游產業中，黑色金屬冶煉當月年增2.1%，較上月年增速回落3個百分點；有色金屬冶煉當月年增12.9%，較上月年增速提高2.7個百分點。從工業品產量來看，12月鋼材產量年增率回落，十種有色金屬日均產量較去年同期小幅回升。下游產業工增年增速已分化，汽車製造業增加值年增速由上月的20.7%小幅降至20%，不過汽車產量較上月的23.6%小幅升至24.5%，年增幅整體變動不大；其他下游產業中，鐵路、船舶、航空等設備製造業年增速由前值12.7%回落至5.6%，電腦、通訊等同比增速由10.6%小幅回落至9.6%，但通用設備、專用設備等同比增速有所回升。全年累計來看，工業增加價值年增4.6%、較前三季有所提升，也與四季工業產能利用率較三季小幅上升一致

五、製造業投資成長連續上升

2023年全年製造業投資年比+6.5%（1-11月為6.3%），主要受到前期出口和企業獲利的邊際改善帶動。分產業來看，2023年全年成長較1-11月改善較多的產業包括食品（+2.4ppt）、有色金屬（+1.6ppt）、汽車（+1.5ppt），而電氣機械則回落2.4ppt至32.2%，仍維持高增速。展望2024年，我們預期出口及企業獲利等基本因素因素的改善，疊加大規模設備更新改造等政策支持，仍能支撐製造業投資維持較高成長水準。

（二）外匯管理及資金匯出入規定：

大陸境內禁止外幣流通或計價結算，企業的外匯分為經常項目與資本項目，此二項目的外匯收入都要調回大陸境內，且依規定必須賣給外匯指定銀行或經批准存入外匯帳戶，另外必須持有效憑證與商業單據，才能向外匯指定銀行辦理購匯支付。

（三）最近三年人民幣（CNY）兌美元匯率之最高、最低及年底值變動情形：

年度	最高價	最低價	收盤價
2021	6.5793	6.3404	6.3561
2022	7.3064	6.3124	6.8986
2023	7.3503	6.6910	7.1000

資料來源：Bloomberg

二、主要投資證券市場

（一）最近兩年發行及交易市場概況

1. 發行市場

證券市場	股票市場情形				債券市場情形			
	上市公司家數		股票總市值 (億人民幣)		債券數量 (只)		託管量 (億人民幣)	
年度	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
上海證券交易所	2,213	2,302	463,786	463,127	26,844	30,063	158,841	170,725

證券市場	股票市場情形				債券市場情形			
	上市公司家數		股票總市值 (億人民幣)		債券數量 (只)		成交金額 (億人民幣)	
年度	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
深圳證券交易所	2,743	2,844	324,219	310,003	11,500	13,357	160,768	108,262

資料來源：上海證券交易、深圳證券交易所

2. 交易市場：

證券市場	股價指數		證券類別成交金額(十億美金)			
			股票		債券	
年度	2022	2023	2022	2023	2022	2023
上海證券交易所	3089.26	2974.94	7,600	7,030	380,271	439,804
深圳證券交易所	1975.61	1837.86	10,490	9,690	61,403	64,871

*上證綜合指數/深證綜合指數

資料來源：上海證券交易、深圳證券交易所

(二)最近二年市場之週轉率

證券市場	週轉率(流通市值)%		平均本益比(倍)	
	2022	2023	2022	2023
上海證券交易所	239.84	207.76	12.78	13.68
深圳證券交易所	347.50	N/A	23.44	33.82

資料來源：上海證券交易、深圳證券交易所

(三)市場資訊揭露之規定：

上市公司需定期公佈年度、半年度及季度財務報告。重大事件及收購、合併等臨時事件有公開揭露的義務。

(四)證券市場之交易方式與制度

- 交易所：中國大陸的證券交易所兩個，分別在上海與深圳。上海證券交易所是大陸最大的證券交易中心，成立於1990年11月26日。深圳證券交易所是第二家證券交易所，籌建於1989年，於1991年7月經中國人民銀行批准正式營業。目前，這兩個交易所上市的證券品種有(A股、B股)、國債、企業債券、權證、基金等。
- 交易時間：週一至週五 9:30~11:30, 13:00~15:00
- 漲跌幅限制:單支股票漲跌幅上限為10%
- 交易成本：每一筆交易需要繳納千分之一的印花稅以及千分之三手續費。
- 交割時間:A股:交易後第1個營業日辦理交割。
B股:交易後第3個營業日辦理交割。
- 外國人買賣證券之限制：外國投資者要交易A股，需具備QFII資格。
-

香港

一、投資地區(國)經濟環境簡要說明：

(一)經濟發展及主要產業概況：

1. 經濟發展概況

項目	2020	2021	2022
國內生產毛額	2,675 HKD bn	2,845 HKD bn	2,845 HKD bn
經濟成長率	-6.5%	6.3%	6.3%
主要輸出產品	電動機械、儀器和用具及零件；通訊、錄音及音響設備和儀器；雜項製品；衣物及衣物配件；紡紗、布料、製成品及有關製品；初級形狀塑膠；礦物和金屬廢料；煙草及煙草製品；醫藥品；電流		
主要輸入產品	電動機械、儀器和用具及零件；通訊、錄音及音響設備和儀器；辦公室機器和自動資料處理儀器；雜項製品；衣物及衣物配件；紡紗、布料、製成品及有關製品；非金屬礦產製品；初級形狀塑膠；石油、石油產品和副產品；攝影儀器、設備和供應品、光學器材及鐘錶		
主要出口地區	中國大陸、印度、美國、阿拉伯聯合大公國、馬來西亞、英國、新加坡、荷蘭、南韓、印尼		
主要進口地區	中國大陸、日本、新加坡、美國、南韓、馬來西亞、印度、瑞士、泰國、德國		

資料來源：香港貿易發展局、Bloomberg

香港是全球最開放及外向型的經濟體系之一，且成功發展為貿易樞紐及服務中心，並隨著中國大陸對外開放，香港憑藉對國際及中國市場的認識，擔當著獨特及多功能的經濟角色。在過去 20 年，香港經濟增長了超過一倍，其本地生產總值平均每年更獲得 5% 的實質增長。由於土地供應操控嚴謹，物業市場一般會被視為反映香港經濟健康情況的指標。隨著物業市場價格上升，大部份人皆視之為香港經濟的正增長。香港實施「小政府、大市場」原則，而監管機構則維持香港的世界級標準，提供有利於商業發展的架構，以創造公平及平等的競爭環境。香港政府定位於「市場主導、政府促成」。天然資產在本地生產總值及就業方面的貢獻仍不大。約 20 年前，香港本地生產總值的比例由 69% 服務業及 30% 製造業，轉變成 91.7% 服務業及 8.3% 製造業。而目前製造業大部份已遷移至中國大陸，香港則在管理、財務、營銷、物流策劃、貿易及旅遊業等方面發揮作用，而此等行業為目前本地生產總值及就業的主要來源。在過去 20 年，香港的貨物及服務貿易分別增長迅速。貨物及服務總值，超過本地生產總值 300%。進口及出口貿易大概各佔香港總貿易的一半，而出口貿易中，轉口貿易佔大部份。香港主要的市場為美國及中國大陸。自從中國大陸在 1978 年進行經濟改革以來，香港與中國大陸的貿易顯著增加，其中中國超過 20% 的外貿乃通過香港進行。香港 2008 年經濟成長較 07 年減緩，惟增長率仍維持於 2.4% 正成長。惟受到 2008 年下半年發生的金融海嘯影響，2009 年香港經濟衰退 2.7%，為 1998 年以來首次出現年度衰退，然在全球政府極力救市以及中國強勁經濟成長帶動，2009 年第 4 季經濟恢復成長 2.6%。2010 年起香港經濟強勁復甦，2011 年由於歐美主權債務危機在不斷深化蔓延，加上中東地緣政治危機可能惡化，2012 年香港經濟的週邊因素處於不穩定的狀況。香港 2013 年、2014 年 GDP 同比增長 2.9%、2.3%，優於 2012 年 1.5% 的年增幅，顯示香港經濟於 2013、2014 年呈現穩健增長。

2019 年，香港 GDP 比去年下降 1.7%。是自雷曼危機後的 2009 年以來，時隔 10 年首次出現全年負增長。中美貿易摩擦和遊行造成直接打擊。很多觀點認為由於新型肺炎的傳染擴大，消費會低迷，2020 年香港仍將處於嚴峻的經濟環境。

2020年，香港GDP比去年下降6.5%。是1961年有紀錄以來最大跌幅，主要由於新冠肺炎影響，香港政府預期2021年將會恢復正增長，不過上半年仍具挑戰，整體復甦的速度將取決於疫情控制的狀況。此外，中國大陸經濟勢將進一步增強，可望為香港出口提供支持，但其他主要經濟體的復甦步伐將視當地大規模疫苗接種計劃能否取得成功。

2021年，香港GDP繼2020年按年下跌6.5%後，於2021年按年增長6.3%。環球需求大幅反彈，帶動香港經濟在2021年上半年錄得強勁增長，下半年則因疫情受控進一步穩健擴張。受主要經濟體進口需求顯著恢復，以及區內貿易和生產活動暢旺所支持，香港整體貨物出口在2021年急升。雖區內貿易和貨運往來恢復，跨境商業及金融服務亦增加，但訪港旅遊在年內冰封，服務輸出僅輕微增長。內需方面，受惠疫情穩定，勞工市場情況改善，及消費券計畫推展，私人消費開支可觀增長。在營商前景改善下，整體投資開支錄得雙位數反彈，勞工市場持續改善，且隨著經濟復甦與進口價格上漲，基本消費物價通膨溫和上升。

2022年第四季香港跟進放寬防疫相關措施，在大部分的禁令鬆綁之餘仍然規定大家盡量戴口罩。澳門的狀況類似，在解除了其與香港之間的出入境限制後，亦於2023年解除中國的跨境限制。2022年10月及11月的香港零售銷售不如預期，但在2023年由更多內地遊客到港帶動商機使零售活動復甦。澳門賭場業者的博彩營收總額亦於2023年復甦。綜觀2022年，醫療保健、金融與通訊服務表現超前，而公用事業、必需消費與能源產業則略有落後。

2023年政策方向與整體流動性為國內股市表現提供了正向支撐力，但實際檢視供應鏈中斷與需求復甦步調之後，隱憂仍未完全消除。隨著中國度過新冠病毒感染的高峰期，政策正常化的範圍將持續擴大。2024年對美國的利率展望與美元匯價走勢可望逐漸化為股市利多，只是未來一至兩季的盈餘是否進一步下修有可能抵銷部分的前述助力。香港策略則是持續加碼香港金融類別，此係考量2023年升息的效應將更為顯著；我們也加碼了消費服務和非必需消費類別，看好中國旅遊與經濟活動終將正常化。

貿易政策、貿易關係及貿易條約：

貿易關係

- ◆ 世界貿易組織(WTO)的創始會員
- ◆ 亞太區經濟合作組織(APEC)的成員
- ◆ 太平洋經濟合作議會(PECC)的成員
- ◆ 亞洲發展銀行(ADB)的成員
- ◆ 亞洲基礎設施投資銀行(AIIB)的成員
- ◆ 聯合國亞洲和太平洋地區經濟社會委員會(ESCAP)的非正式會員
- ◆ 經濟合作及發展組織屬下貿易委員會(OECD)的觀察員

貿易政策

- 香港是一個自由港，不對進出口貨物徵收關稅，但4類應課稅品除外，即酒類、煙草、碳氫油類及甲醇。
- 香港的產地來源證制度以便利香港產品輸往外地市場為目的，為其提供產地證明，進口貨則毋須申領產地來源證。

- 任何人士均須在輸入/輸出貨物後 14 日內向香港海關呈交準確及完整的進/出口報關單，豁免物品除外。
- 轉運貨物的船務、航空及貨運公司，如能夠符合若干條件，在工業貿易署登記後，可獲豁免辦理轉運貨物所需要的進出/口許可證。

自由貿易協定

已生效的自由貿易協定：

- 《內地與香港關於建立更緊密經貿關係的安排》(CEPA)
- 《中國香港與新西蘭緊密經貿合作協定》
- 《中國香港與歐洲自由貿易聯盟國家自由貿易協定》
- 《中國香港與智利自由貿易協定》
- 《香港與澳門關於建立更緊密經貿關係的安排》
- 《中國香港與格魯吉亞自由貿易協定》

已簽署的自由貿易協定：

- 《中國香港與東盟自由貿易協定》
- 《中國香港與澳洲自由貿易協定》

談判中的自由貿易協定：

- 《中國香港與馬爾代夫自由貿易協定》

3. 主要產業概況

(1) 金融服務業：香港是一個國際金融中心。香港證券市場市值在亞洲排名第三及在全球排名第五。同時，香港亦是全球最活躍的首次公開招股市場之一。金融服務的涵蓋範圍廣泛，包括銀行、保險、證券經紀、資產管理及其他金融服務。以增加價值計算，金融服務業在四個主要行業當中是最大的行業。香港的銀行從事多方面的零售及批發銀行業務，例如接受存款、貿易融資、公司財務、財資活動及證券經紀業務。

(2) 旅遊業：旅遊業包括入境及外訪旅遊。入境旅遊佔旅遊業增加價值的主要部分。入境旅遊包括零售業、住宿服務（包括酒店、賓館、旅舍及其他提供短期住宿服務的機構單位）、餐飲服務、運輸及其他個人服務等，但只限於向旅客提供服務的部分。外訪旅遊則包括過境客運服務及旅行代理、代訂服務及相關活動，但只限於向本港居民提供到境外旅遊的服務的部分。

(3) 貿易及物流業：香港為全球第八大商品貿易經濟體系。香港國際機場的貨物吞吐量佔世界各地機場的首位。貿易在貿易及物流服務中佔主要部分。物流是指籌劃、實施和控制貨物(包括原材料、半製成品和製成品)、服務及相關資訊從來源地至使用地的運送及儲存的過程。這些活動包括貨運、貨運代理、倉庫、郵政及速遞服務。

(二). 外匯管理及資金匯出入規定：無外匯管制。

(三). 最近三年港幣對美元匯率之最高、最低價及其變動情形：

年度	最高價	最低價	收盤價
2021	7.8035	7.7515	7.7966
2022	7.8500	7.7680	7.8016
2023	7.8506	7.7861	7.8150

資料來源：Bloomberg

二、主要投資證券市場

(一)最近兩年發行及交易市場概況

1.發行市場

證券市場	股票發行情形				債券發行情形			
	上市公司家數 (主機板+GEM)		股票總市值 (十億港幣)		債券數量 (只)		金額 (十億港幣)	
年度	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
香港證券交易所	2,572	2,597	42,381.1	35,666.8	1,747	1,735	197	199

2.交易市場

證券市場	恆生指數		證券類別成交金額(十億港幣)			
			股票		債券	
年度	2021	2022	2021	2022	2021	2022
香港證券交易所	23,397	19,781	41,182	30,727	4,315	4,601

*主機板及創業版之總成交金額

(二)最近二年市場之周息率及本益比

證券市場	周息率(%)		本益比(倍)	
年度	2021	2022	2021	2022
香港證券交易所- (主機板+GEN)	2.70	3.77	15.06	9.5

以上資料來源：The World Federation of Exchanges, 台灣證券交易所

(三)證券上市公司資訊揭露之規定

公司有重大事項之揭露義務，包括營業活動之變更及新發展、財務情況之變更、可能會導致市價變化之事實。

(四)證券交易方式

1. 交易所：香港證券交易所

2. 交易時間：

競價時段	開市前時段	上午 9 時正至上午 9 時 30 分
持續交易時段	早市	上午 9 時 30 分至中午 12 時正
	午休	中午 12 時正至下午 1 時正
	午市	下午 1 時正至下午 4 時正

3. 交易作業：採櫃檯交易，以公開喊價方式進行。一經成交後賣方代表必須在 15 分鐘內把成交記錄輸入電腦，買方代表負責覆查資料是否正確，互相協調完成交易。

4. 交割作業：完成交易後第二個營業日

5. 交易成本：手續費：成交值之 0.25%~0.5%

6. 特殊交易：滬股通交易，指投資者委託香港聯交所參與者，通過香港聯交所證券交易服務公司，向中國上交所進行申報，買賣規定範圍內的上交所上市股票。該交易方式及限制，請參考香港交易所公告，<https://www.hkex.com.hk>

【附錄二】證券投資信託事業遵守中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員自律公約之
聲明書

聲 明 書

茲聲明本公司願遵守『中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員自律公約』之規定。

此 致

金融監督管理委員會

聲明人：新光證券投資信託股份有限公司



負責人：董事長 劉坤錫



中 華 民 國 1 1 2 年 1 2 月 2 9 日

【附錄三】新光證券投資信託股份有限公司內部控制聲明書



新光證券投資信託股份有限公司

內部控制制度聲明書

日期：112年2月23日

本公司民國111年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標之達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國111年12月31日的內部控制制度(含對分公司之監督與管理、資訊安全整體執行情形)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行，係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司募集基金公開說明書及投資說明書(私募基金、全權委託投資)之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽隱匿、詐欺及足致他人誤信等不法情事，將涉及證券投資信託及顧問法第八條、第十五條、第一百零五條及第一百零六條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國112年2月23日董事會通過，出席董事5人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

新光證券投資信託股份有限公司

董事長：劉坤錫

總經理：陳文雄

稽核主管：吳文蘭

負責資訊安全之最高主管：邱信輝

【附錄四】 新光證券投資信託事業公司治理運作情形

一. 公司治理之架構及規則

- (一) 本公司組織系統請參閱「證券投資信託事業概況」之「二、事業組織」各項說明。
- (二) 本公司之董事會由董事組成。由董事三分之二以上出席，以出席董事過半數之同意互選一人為董事長。

二. 公司股權結構及股東權益

- (一) 本公司股權結構請參閱「證券投資信託事業概況」之「二、事業組織」之「(一) 股權分散情形」說明。
- (二) 股東權益：
本公司係法人股東一人所組織之股份有限公司，公司之股東會職權由董事會行使。

三. 董事會之結構及獨立性

- (一) 本公司設置董事五至九人，由股東會就有行為能力之人選任之，任期均為三年，得連選連任。
- (二) 本公司為新光金融控股股份有限公司百分之百之子公司，目前尚未設置獨立董事，但各董事均依相關法令及公司章程規定獨立行使職權。

四. 董事會及經理人之職責

- (一) 董事會之職責
本公司董事會由董事組成，其職責依相關法令、公司章程規定及股東會決議授權之事項行使職權。
- (二) 經理人之職責
本公司之經理人依相關法令行使其職權，其職掌依不同部門別，分別規範於本公司董事會授權之「組織規程」中。

五. 監察人之組成及職責

- (一) 本公司設置監察人二至三人，由股東會就有行為能力之人選任之，任期均為三年，得連選連任。
- (二) 本公司目前尚未設置獨立監察人，但各監察人均依相關法令及公司章程規定獨立行使職權。
- (三) 監察人之職責如下：
 - 1、年度決算表冊之審查。
 - 2、本公司財務狀況之調查。
 - 3、本公司業務狀況之審核。
 - 4、其他公司法所賦予之職權。

六. 董事、監察人、總經理及副總經理之酬金結構及政策，以及其與經營績效及未來風險之關連性。

本公司董事、監察人、總經理及副總經理之報酬，均參酌其對公司營運參與程度及貢獻價值，依同業通常水準支給議定之。

七. 董事、監察人之進修情形

本公司董事及監察人已於 111 年度完成進修時數合計 42 小時。

八. 風險管理資訊

- (一) 本公司設有獨立之風險管理室，負責監控本公司經營業務之投資風險與決策風險，且為落實風險管理制度，本公司於董事會下設置風險管理委員會，以有效規劃、監督及執行風險管理事務。
- (二) 為確保本公司之健全經營與發展，達成風險與報酬之平衡，已訂定「風險管理政策」，規範本公司之風險管理要點、措施及運作程序，以辨明及監管各項風險。

九. 利害關係人之權利及關係

- (一) 本公司經理人與關係企業經理人並無相互兼任之情形。
- (二) 本公司訂有「與利害關係人及準利害關係人辦理授信以外交易管理辦法」，規範本公司與利害關係人之交易，與利害關係人有業務往來者，均本於公平合理之原則，並於簽約事項中明確訂定價格條件與支付方式，嚴禁利益輸送情事。
- (三) 本公司定期調查利害關係人名單，作風險控管，並設有防火牆機制，利害關係人無法干涉本公司之營運管理。
- (四) 本公司利害關係企業，請參閱「證券投資信託事業概況」之「三、利害關係公司揭露」。

十. 對於法令規範資訊公開事項之詳細情形

- (一) 本公司依「證券投資信託及顧問法」及相關法令之規定定期或不定期申報所管理之證券投資信託基金、公司財務及業務相關資訊並上傳至公開資訊觀測站；並設立發言人，以確保可能影響投資人及利害關係人決策之資訊，能夠及時允當揭露。
- (二) 本公司並已建置網站，揭露公司及證券投資信託基金相關資訊，以利股東、投資人及利害關係人等參考，本公司網址為：<https://www.skit.com.tw>。

十一. 公司治理之運作情形和中華民國投信投顧公會證券投資信託事業證券投資顧問事業公司治理實務守則之差距與原因

- (一) 本公司為法人股東一人所組織之股份有限公司，股東會相關職權由董事會行使，不適用公司法、公司章程有關股東會之規定。
- (二) 本公司目前未設置獨立董事及審計委員會，但公司董事會之運作均依照相關法令規章之規定行使職權。所有董監事均具備執行職務所必須之專業知識、技能及素養，本著誠信專業原則及義務，充分執行公司之經營及監督管理功能。

十二. 關係人交易相關資訊

詳見本公司最新財務報表之附註所述之關係人交易資料。

十三. 其他公司治理之相關資訊

無

【附錄五】本基金信託契約與定型化契約條文對照表

新光中國成長證券投資信託基金
證券投資信託契約與契約範本條文對照表

條	項	款	新光中國成長基金契約	條	項	款	海外股票型契約範本條文	說明
前言			<p>新光證券投資信託股份有限公司（以下簡稱經理公司），為在中華民國境內發行受益憑證，募集新光中國成長證券投資信託基金（以下簡稱本基金），與臺灣中小企業銀行股份有限公司（以下簡稱基金保管機構），依證券投資信託及顧問法及其他中華民國有關法令之規定，本於信託關係以經理公司為委託人、基金保管機構為受託人，訂立本證券投資信託契約（以下簡稱本契約），以規範經理公司、基金保管機構及本基金受益憑證持有人（以下簡稱受益人）間之權利義務。經理公司及基金保管機構自本契約簽訂並生效之日起為本契約當事人。除經理公司拒絕申購人之申購外，申購人自申購並繳足全部價金之日起，成為本契約當事人。</p>	前言			<p>_____證券投資信託股份有限公司（以下簡稱經理公司），為在中華民國境內發行受益憑證，募集_____證券投資信託基金（以下簡稱本基金），與_____（以下簡稱基金保管機構），依證券投資信託及顧問法及其他中華民國有關法令之規定，本於信託關係以經理公司為委託人、基金保管機構為受託人訂立本證券投資信託契約（以下簡稱本契約），以規範經理公司、基金保管機構及本基金受益憑證持有人（以下簡稱受益人）間之權利義務。經理公司及基金保管機構自本契約簽訂並生效之日起為本契約當事人。除經理公司拒絕申購人之申購外，申購人自申購並繳足全部價金之日起，成為本契約當事人。</p>	註明經理公司、基金及保管機構名稱。
第一條	二		<p>本基金：指為本基金受益人之利益，依本契約所設立之<u>新光中國成長證券投資信託基金</u>。</p>	第一條	二		<p>本基金：指為本基金受益人之利益，依本契約所設立之_____證券投資信託基金。</p>	明訂基金名稱。
	三		<p>經理公司：指<u>新光證券投資信託股份有限公司</u>，即依本契約及中華民國有關法令規定經理本基金之公司。</p>		三		<p>經理公司：指_____證券投資信託股份有限公司，即依本契約及中華民國有關法令規定經理本基金之公司。</p>	明訂經理公司名稱。
	四		<p>基金保管機構：指<u>臺灣中小企業銀行股份有限公司</u>，本於信託關係，擔任本契約受託人，依經理公司之運用指示從事保管、處分、收付本基金，並依證券投資信託及顧問法及本契約辦理相關基金保管業務之信託公司或兼營信託業務之銀行。</p>		四		<p>基金保管機構：指_____，本於信託關係，擔任本契約受託人，依經理公司之運用指示從事保管、處分、收付本基金，並依證券投資信託及顧問法及本契約辦理相關基金保管業務之信託公司或兼營信託業務之銀行。</p>	明訂保管機構名稱。
	十三		<p>營業日：指本國證券市場交易日，但本基金累計投資達本契約第二十條第一項第一款所定比率之證券交易市場因國定例假日停止交易時，不在此限。經理公司應於前一週將符合前述比率之投資所在國或地區證券交易市場之國定例假日訊息公布於同業公會網站或經理公司之網站或營業處所。</p>				<p>營業日：指_____。</p>	明訂本基金營業日。
			(刪除)		十六		<p>收益平準金：指自本基金成立日起，計算日之每受益權單位淨資產價值中，相當於原受益人可分配之收益金額。</p>	刪除，本基金不分配收益，其後項次均挪前。

新光中國成長基金契約			海外股票型契約範本條文			說明
條	項	款	條	項	款	
		(刪除)		廿五	收益分配基準日：指經理公司為分配收益計算每受益權單位可分配收益之金額，而訂定之計算標準日。	刪除，本基金不分配收益，其後項次均挪前。
第二條 本基金名稱及存續期間	一	本基金為股票型之開放式基金，定名為 <u>新光中國成長證券投資信託基金</u> 。	第二條	一	本基金為股票型之開放式基金，定名為（經理公司簡稱）（基金名稱）證券投資信託基金。	明訂本基金名稱。
	二	本基金之存續期間為不定期限；本契約終止時，本基金存續期間即為屆滿。	基金名稱及存續期間	二	本基金之存續期間為不定期限；本契約終止時，本基金存續期間即為屆滿。 <u>或本基金之存續期間為_____；本基金存續期間屆滿或有本契約應終止情事時，本契約即為終止。</u>	本契約不定期限，故刪除部分文字。
第三條 本基金總面額	一	本基金首次淨發行總面額最高為新台幣 <u>陸拾億元</u> ，最低為新台幣 <u>陸億元</u> （不低於最高淨發行總面額之十分之一，且不得低於新台幣六億元）。每受益權單位面額為新台幣壹拾元。淨發行受益權單位總數最高為 <u>陸億個</u> 單位。經理公司募集本基金，經金管會核准後，除金管會另有規定外，符合下列條件者，得辦理追加募集： （一）自開放買回之日起至申請送件日屆滿一個月。 （二）申請日前五個營業日平均已發行單位數占原申請核准發行單位數之比率達百分之九十五以上。	第三條	一	本基金首次淨發行總面額最高為新台幣_____元，最低為新台幣_____元（不低於最高淨發行總面額之十分之一，且不得低於新台幣六億元）。每受益權單位面額為新台幣壹拾元。淨發行受益權單位總數最高為_____單位。經理公司募集本基金，經金管會核准或申報生效後，符合下列條件者，得辦理追加募集： （一）自開放買回之日起至申請送件日屆滿一個月。 （二）申請日前五個營業日平均已發行單位數占原申請核准或申報生效發行單位數之比率達百分之九十五以上。	明訂基金最高發行總面額。 依 97.3.4 修訂之募集基金處理準則修訂之。
	三	本基金之受益權，按已發行受益權單位總數，平均分割；每一受益權單位有同等之權利，即本金受償權及其他依本契約或法令規定之權利。本基金追加募集發行之受益權，亦享有相同權利。		三	本基金之受益權，按已發行受益權單位總數，平均分割；每一受益權單位有同等之權利，即本金受償權、 <u>收益之分配權</u> 及其他依本契約或法令規定之權利。本基金追加募集發行之受益權，亦享有相同權利。	本基金不分配收益，故刪除「收益之分配權」等字。
第四條 受益憑證之發行	二	受益憑證表彰受益權，每一受益憑證所表彰之受益權單位數，以四捨五入之方式計算至小數點以下 <u>第二位</u> 。受益人得請求分割受益憑證，但分割後換發之每一受益憑證，其所表彰之受益權單位數不得低於 <u>參佰單位</u> 。		二	受益憑證表彰受益權，每一受益憑證所表彰之受益權單位數，以四捨五入之方式計算至小數點以下第_____位。受益人得請求分割受益憑證，但分割後換發之每一受益憑證，其所表彰之受益權單位數不得低於_____單位。	明訂受益權單位數之計算及分割後換發之受益憑證所表彰之受益權單位數之最低限制。
	七	經理公司應於本基金成立日起三十日內依金管會規定格式及應記載事項，製作實體受益憑證，並經基金保管機構簽署後發行。		七	<u>本基金除採無實體發行者，應依第十項規定辦理外，經理公司應於本基金成立日起三十日內依金管會規定格式及應記載事項，製作實體受益憑證，並經基金保管機構簽署後發行。</u>	本基金採實體發行，故刪除部分文字。

條	項	款	新光中國成長基金契約	條	項	款	海外股票型契約範本條文	說明
			(刪除)		十		<p>本基金受益憑證以無實體發行時，應依下列規定辦理：</p> <p>(一)經理公司發行受益憑證不印製實體證券，而以帳簿劃撥方式交付時，應依有價證券集中保管帳簿劃撥作業辦法及證券集中保管事業之相關規定辦理。</p> <p>(二)本基金不印製表彰受益權之實體證券，免辦理簽證。</p> <p>(三)本基金受益憑證全數以無實體發行，受益人不得申請領回實體受益憑證。</p> <p>(四)經理公司與證券集中保管事業間之權利義務關係，依雙方簽訂之開戶契約書及開放式受益憑證款項收付契約書之規定。</p> <p>(五)經理公司應將受益人資料送交證券集中保管事業登錄。</p> <p>(六)受益人向經理公司或受益憑證銷售機構所為之申購，其受益憑證係登載於經理公司開設於證券集中保管事業之保管劃撥帳戶下之登錄專戶，或得指定其本人開設於證券商之保管劃撥帳戶。登載於登錄專戶下者，其後請求買回，僅得向經理公司或其指定代理買回機構為之。</p> <p>(七)受益人向往來證券商所為之申購或買回，悉依證券集中保管事業所訂相關辦法之規定辦理。</p>	<p>本基金採實體發行，爰刪除之。</p>
第五條	四		<p>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<u>百分之二</u>。本基金申購手續費依最新公開說明書規定。</p>	第五條	四		<p>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<u>百分之</u>。本基金申購手續費依最新公開說明書規定。</p>	<p>明訂申購手續費上限。</p>
	八		<p>自募集日起至成立日(含當日)止，申購人每次申購之最低發行價額為新台幣<u>壹萬</u>元整，前開期間之後，依最新公開說明書之規定辦理。</p>	之申購	八		<p>自募集日起<u> </u>日內，申購人每次申購之最低發行價額為新台幣<u> </u>元整，前開期間之後，依最新公開說明書之規定辦理。</p>	<p>明訂申購人每次申購之最低發行價額及其適用期間。</p>
第七條	一		<p>本基金之成立條件，為依本契約第三條第二項之規定，於開始募集日起三十天內募足最低淨發行總面額新台幣<u>陸億</u>元整。</p>	第七條	一	一	<p>本基金之成立條件，為依本契約第三條第二項之規定，於開始募集日起三十天內募足最低淨發行總面額新台幣<u> </u>元整。</p>	<p>明訂本基金成立條件。</p>
第八條	三		<p>受益憑證為有價證券，得由受益人背書交付自由轉讓。受益憑證得分割轉讓，但分割轉讓後換發之每一受益憑證，其所表彰之受益權單位數不得低於<u>參佰</u>單位。</p>	第八條	三		<p>受益憑證為有價證券，得由受益人背書交付自由轉讓。受益憑證得分割轉讓，但分割轉讓後換發之每一受益憑證，其所表彰之受益權單位數不得低於<u> </u>單位。</p>	<p>明訂分割轉讓後換發之每一受益憑證所表彰之受益權單位數最低限制。</p>

條	項	款	新光中國成長基金契約	條	項	款	海外股票型契約範本條文	說明
第九條	本	一	本基金全部資產應獨立於經理公司及基金保管機構自有資產之外，並由基金保管機構本於信託關係，依經理公司之運用指示從事保管、處分、收付本基金之資產。本基金資產應以「臺灣中小企業銀行股份有限公司受託保管新光中國成長證券投資信託基金專戶」名義，經金管會核准後登記之，並得簡稱為「新光中國成長基金專戶」。但本基金於中華民國境外之資產，得依資產所在國或地區法令或基金保管機構與國外受託保管機構間契約之約定辦理。	第九條	本	一	本基金全部資產應獨立於經理公司及基金保管機構自有資產之外，並由基金保管機構本於信託關係，依經理公司之運用指示從事保管、處分、收付本基金之資產。本基金資產應以「_____受託保管_____證券投資信託基金專戶」名義，經金管會核准後登記之，並得簡稱為「_____基金專戶」。但本基金於中華民國境外之資產，得依資產所在國或地區法令或基金保管機構與國外受託保管機構間契約之約定辦理。	明訂本基金專戶名稱。
			(刪除)			四	四	每次收益分配總金額獨立列帳後給付前所生之利息。
第十條	本		刪除		本	四	本基金為給付受益人買回價金，由經理公司依法管會規定向金融機構辦理短期借款之利息費用。	
		五	除經理公司或基金保管機構有故意或未盡善良管理人之注意外，經理公司為經理本基金或基金保管機構為保管、處分、及收付本基金資產，對任何人為訴訟上或非訴訟上之請求所發生之一切費用（包括但不限於律師費），未由第三人負擔者，或經理公司依本契約第十二條第十二項規定，或基金保管機構依本契約第十三條第六項、第十一項及第十二項規定代為追償之費用（包括但不限於律師費），未由被追償人負擔者；			六	除經理公司或基金保管機構有故意或未盡善良管理人之注意外，經理公司為經理本基金或基金保管機構為保管、處分、及收付本基金資產，對任何人為訴訟上或非訴訟上之請求所發生之一切費用（包括但不限於律師費），未由第三人負擔者，或經理公司依本契約第十二條第十二項規定，或基金保管機構依本契約第十三條第四項、第十項及第十一項規定代為追償之費用（包括但不限於律師費），未由被追償人負擔者；	配合第十三條之修訂而予以調整項次。
第十一條	受	一	二	第十	一	二	收益分配權。	本基金不分配收益，故刪除之。
		二	三			三	三	本基金之最近二年度（未滿二會計年度者，自本基金成立日起）之全部季報、年報。
第十二條	經	六	經理公司應於本基金開始募集三日前，或追加募集核准函送達之日起三日內，及公開說明書更新或修正後三日內，將公開說明書電子檔案向金管會指定之資訊申報網站進行傳輸，如因有關法令或相關規定修正者，從其規定。	第十二條	經		經理公司應於本基金開始募集三日前，或追加募集核准函送達之日起三日內，及公開說明書更新或修正後三日內，將公開說明書電子檔案向金管會指定之資訊申報網站進行傳輸。	增訂如因有關法令或相關規定修正者，從其規定條文。

條	項	款	新光中國成長基金契約	條	項	款	海外股票型契約範本條文	說明
第十三條	二		基金保管機構應依證券投資信託及顧問法相關法令或本基金在國外之資產所在地國或地區有關法令、本契約之規定暨金管會之指示，以善良管理人之注意義務及忠實義務，辦理本基金之開戶、保管、處分及收付本基金之資產，除本契約另有規定外，不得為自己、其代理人、代表人、受僱人或任何第三人謀取利益。其代理人、代表人或受僱人履行本契約規定之義務，有故意或過失時，基金保管機構應與自己之故意或過失，負同一責任。基金保管機構因故意或過失違反法令或本契約約定，致生損害於本基金之資產者，基金保管機構應對本基金負損害賠償責任。	第十三條	二		基金保管機構應依證券投資信託及顧問法相關法令或本基金在國外之資產所在地國或地區有關法令、本契約之規定暨金管會之指示，以善良管理人之注意義務及忠實義務，辦理本基金之開戶、保管、處分及收付本基金之資產及 <u>本基金可分配收益專戶之款項</u> ，除本契約另有規定外，不得為自己、其代理人、代表人、受僱人或任何第三人謀取利益。其代理人、代表人或受僱人履行本契約規定之義務，有故意或過失時，基金保管機構應與自己之故意或過失，負同一責任。基金保管機構因故意或過失違反法令或本契約約定，致生損害於本基金之資產者，基金保管機構應對本基金負損害賠償責任。	本基金不分配收益。
			(刪除)		八		<u>基金保管機構應依經理公司提供之收益分配數據，擔任本基金收益分配之給付人與扣繳義務人，執行收益分配之事務。</u>	本基金不分配收益，故刪之，其後項次均挪前。
			(刪除)		九	一	(4)給付依本契約應分配予受益人之可分配收益。	本基金不分配收益，故刪之，其後項次均挪前。
第十四條	一		經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金投資於下列地區及範圍所列經金管會核准之有價證券。並依下列規範進行投資：	第十四條	一		經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金投資_____。並依下列規範進行投資：	明訂本基金投資方針及範圍。
從事證券相關商品交易之基本方針及範圍	一	一	中華民國境內之公司債(包括普通公司債、次順位公司債)、可轉換公司債(含承銷中可轉換公司債)、可交換公司債、附認股權公司債、政府公債、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券、證券投資信託基金受益憑證、台灣存託憑證及其他經金管會核准之國際金融組織債券。	從事證券相關商品交易之基本方針及範圍	一	一	本基金投資於_____之上市上櫃股票為主。原則上，本基金自成立日起六個月後，投資於股票之總額不低於本基金淨資產價值之百分之七十(含)。	同前。

條	項	款	新光中國成長基金契約	條	項	款	海外股票型契約範本條文	說明
		二	<u>本基金投資之外國有價證券，主要於中國大陸、香港、新加坡等國家之集中交易市場交易，或以在大陸地區、香港地區企業所發行而於外國證券交易所及其他經金管會核准之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、受益憑證(含指數股票型基金，ETFs)、基金股份、投資單位(含不動產投資信託受益證券)或存託憑證(Depositary Receipts)及符合金管會規定之信用評等等級，由國家或機構所保證或發行之債券(含金融資產受益證券或金融資產基礎證券及不動產資產信託受益證券)。</u>				(增訂)	同前。
		三	<u>原則上，本基金自成立日起六個月後，投資於股票之金額不得低於本基金淨資產價值之百分之七十(含)，且投資於大陸地區、香港地區所發行之股票，及上述國家或地區之企業所發行而於外國證券交易所及其他經金管會核准之店頭市場交易之股票總額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。</u>				(增訂)	同前。
		四	但依經理公司之專業判斷，在特殊情形下，為分散風險、確保基金安全之目的，得不受前述投資比例之限制。所謂特殊情形，係指本基金信託契約終止前一個月，或本基金累計投資比率已達 <u>本基金淨資產百分之三十之證券交易所或店頭市場發布之發行量加權股價指數</u> 有下列情形之一起，迄恢復正常後一個月止：1、最近六個營業日(不含當日)股價指數累計漲幅或跌幅達百分之十以上(含本數)。2、最近三十個營業日(不含當日)股價指數累計漲幅或跌幅達百分之二十以上(含本數)。			二	但依經理公司之專業判斷，在特殊情形下，為分散風險、確保基金安全之目的，得不受前述投資比例之限制。所謂特殊情形，係指本基金信託契約終止前一個月，或證券交易所或證券櫃檯中心發布之發行量加權股價指數有下列情形之一起，迄恢復正常後一個月止：1、最近六個營業日(不含當日)股價指數累計漲幅或跌幅達百分之十以上(含本數)。2、最近三十個營業日(不含當日)股價指數累計漲幅或跌幅達百分之二十以上(含本數)。	增訂限於累計投資比率已達本基金淨資產百分之三十之證券交易所或店頭市場發布之發行量加權股價指數異常波動時，方適用之。
		六	<u>經理公司得運用本基金，從事衍生自股價指數、股票、存託憑證或指數股票型基金(ETF)之期貨、選擇權或期貨選擇權等證券相關商品之交易。</u>			六	經理公司得運用本基金，從事_____等證券相關商品之交易。	明訂相關金融商品之交易。

條	項	款	新光中國成長基金契約	條	項	款	海外股票型契約範本條文	說明
	七		經理公司得以 <u>換匯、遠期外匯、換匯換利交易及新台幣對外幣間匯率選擇權及外幣間匯率避險等交易(Proxy hedge)</u> (含換匯、遠期外匯、換匯換利及匯率選擇權)，並應符合 <u>中華民國中央銀行或金管會之相關規定</u> 。本 <u>基金所從事之外幣間匯率選擇權及外幣間匯率避險交易係以直接購買銀行所提供之二種外幣間或一籃子(Proxybasket hedge)外幣間之遠期外匯或選擇權來進行</u> 。本 <u>基金於從事遠匯或換匯交易之操作時，其金額與期間，不得超過以外國</u> 。				經理公司得以 <u>換匯、遠期外匯交易或其他經金管會核准交易之證券相關商品，以規避匯率風險</u> 。	明訂匯率避險交易。
	八		投資於大陸地區證券市場之有價證券以掛牌上市有價證券為限，且投資前述有價證券總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之十，但法令有修正者，依修正後之法令規定。				(新增)	明訂投資於大陸地區證券市場之有價證券比率限制。
第十五條、收益分配			本基金之收益全部併入本基金資產，不再另行分配收益。	第十五條	收益分配		<p>一、本基金投資所得之現金股利、利息收入、已實現盈餘配股之股票股利面額部分、收益平準金、已實現資本利得扣除資本損失(包括已實現及未實現之資本損失)及本基金應負擔之各項成本費用後，為可分配收益。</p> <p>二、基金收益分配以當年度之實際可分配收益餘額為正數方得分配。本基金每受益權單位之可分配收益低於會計年度結束日每受益權單位淨資產價值百分之<u> </u>，經理公司不予分配，如每受益權單位之可分配收益超過會計年度結束日每受益權單位淨資產價值百分之<u> </u>時，其超過部分併入以後年度之可分配收益。如投資收益之實現與取得有年度之間隔，或已實現而取得有困難之收益，於取得時分配之。</p> <p>三、本基金可分配收益之分配，應於該會計年度結束後，翌年<u> </u>月第<u> </u>個營業日分配之，停止變更受益人名簿記載期間及分配基準日由經理公司於期前公告。</p> <p>四、可分配收益，應經金管會核准辦理公開發行公司之簽證會計師查核簽證後，始得分配。</p> <p>五、每次分配之總金額，應由基金保管機構以「<u> </u>基金可分配收益專戶」之名義存入獨立帳戶，不再視為本基金資產之一部分，但其所生之孳息應併入本基金。</p> <p>六、可分配收益依收益分配基準日發行在外之受益權單位總數平均分配，收益分配之給付應以受益人為受款人之記名劃線禁止背書轉讓票據或匯款方式為之，經理公司並應公告其計算方式及分配之金額、地點、時間及給付方式。</p>	明訂本基金不分配收益。

條	項	款	新光中國成長基金契約	條	項	款	海外股票型契約範本條文	說明
第十六條	經理公司及基金保管機構之報酬	一	經理公司之報酬係按本基金淨資產價值每年 <u>百分之一·八(1.8%)</u> 之比率，逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。但本基金自成立之日起屆滿三個月後，除本契約第十四條第一項規定之特殊情形外，投資於上市、上櫃公司股票之總金額未達本基金淨資產價值之百分之七十部分，經理公司之報酬應減半計收。	第十六條	經理公司及基金保管機構之報酬	一	經理公司之報酬係按本基金淨資產價值每年 <u>百分之____(____%)</u> 之比率，逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。但本基金自成立之日起屆滿三個月後，除本契約第十四條第一項規定之特殊情形外，投資於上市、上櫃公司股票之總金額未達本基金淨資產價值之百分之七十部分，經理公司之報酬應減半計收。	明訂經理公司報酬。
		二	基金保管機構之報酬係按本基金淨資產價值每年 <u>百分之〇·二六(0.26%)</u> 之比率，由經理公司逐日累計計算，自本基金成立日起每曆月給付乙次。			二	基金保管機構之報酬係按本基金淨資產價值每年 <u>百分之____(____%)</u> 之比率，由經理公司逐日累計計算，自本基金成立日起每曆月給付乙次。	明訂保管機構報酬。
		三	國外受託保管機構之報酬由保管機構負擔。				(增訂)	配合海外型基金操作實務修改。
第十七條	受益憑證之買回	一	本基金自成立之日起 <u>二個月</u> 後，受益人得依最新公開說明書之規定，以書面或電子資料向經理公司或其指定之代理機構提出買回之請求。經理公司與其他受理受益憑證買回申請之機構所簽訂之代理買回契約，應載明每營業日受理買回申請之截止時間及對逾時申請之認定及其處理方式，以及雙方之義務、責任及權責歸屬。受益人得請求買回受益憑證之全部或一部。經理公司應訂定其受理受益憑證買回申請之截止時間，除能證明投資人係於截止時間前提出買回請求者，逾時申請應視為次一營業日之交易。受理買回申請之截止時間，經理公司應確實嚴格執行，並應將該資訊載明於公開說明書、相關銷售文件或經理公司網站。	第十七條	受益憑證之買回	一	本基金自成立之日起 <u>____日</u> 後，受益人得依最新公開說明書之規定，以書面或電子資料向經理公司或其指定之代理機構提出買回之請求。經理公司與其他受理受益憑證買回申請之機構所簽訂之代理買回契約，應載明每營業日受理買回申請之截止時間及對逾時申請之認定及其處理方式，以及雙方之義務、責任及權責歸屬。受益人得請求買回受益憑證之全部或一部， <u>但受益憑證所表彰之受益權單位數不及____單位者，不得請求部分買回</u> 。經理公司應訂定其受理受益憑證買回申請之截止時間，除能證明投資人係於截止時間前提出買回請求者，逾時申請應視為次一營業日之交易。受理買回申請之截止時間，經理公司應確實嚴格執行，並應將該資訊載明於公開說明書、相關銷售文件或經理公司網站。	明訂開始接受買回期限。刪除部分買回限制。

條	項	款	新光中國成長基金契約	條	項	款	海外股票型契約範本條文	說明
			(刪除)		四		<p>本基金為給付受益人買回價金，得由經理公司依金管會規定向金融機構辦理短期借款，並由基金保管機構以基金專戶受託人名義與借款金融機構簽訂借款契約，且應遵守下列規定，如有關法令或相關規定修正者，從其規定：</p> <p>(一)借款用途僅限於給付受益人買回價金，不得供基金投資使用。借款期限以一個月為限，但經基金保管機構事先同意者得予以延長，基金保管機構應確認延長借款期限為一臨時性措施。</p> <p>(二)基金總借款金額不得超過本基金淨資產價值之百分之十。</p> <p>(三)借款對象以依銀行法規定得經營辦理放款業務之金融機構為限。借款對象若為該基金之保管機構或與經理公司有利害關係者，借款交易條件不得劣於其他金融機構。</p> <p>(四)借款之利息費用應由本基金資產負擔。</p> <p>(五)授信契約應明定借款之清償，僅及於基金資產，受益人之責任僅止於其投資金額。</p>	刪除短期借款條文。
	四		除本契約另有規定外，經理公司應自受益人買回受益憑證請求到達之次一營業日起八個營業日內，指示基金保管機構以買回人為受款人之記名劃線禁止背書轉讓票據或匯款方式給付買回價金。		五		除本契約另有規定外，經理公司應自受益人買回受益憑證請求到達之次一營業日起五個營業日內，指示基金保管機構以買回人為受款人之記名劃線禁止背書轉讓票據或匯款方式給付買回價金。	明訂買回付款期限。
第十八條	二		前項情形，經理公司應以合理方式儘速處分本基金資產，以籌措足夠流動資產以支付買回價金。經理公司應於本基金有足夠流動資產支付全部買回價金之次一計算日，依該計算日之每受益權單位淨資產價值恢復計算買回價格，並自該計算日起八個營業日內，給付買回價金。經理公司就恢復計算本基金每受益權單位買回價格，應向金管會報備之。停止計算買回價格期間申請買回者，以恢復計算買回價格日之價格為其買回之價格。		二		前項情形，經理公司應以合理方式儘速處分本基金資產，以籌措足夠流動資產以支付買回價金。經理公司應於本基金有足夠流動資產支付全部買回價金之次一計算日，依該計算日之每受益權單位淨資產價值恢復計算買回價格，並自該計算日起五個營業日內，給付買回價金。經理公司就恢復計算本基金每受益權單位買回價格，應向金管會報備之。停止計算買回價格期間申請買回者，以恢復計算買回價格日之價格為其買回之價格。	配合海外型基金操作實務修改。
第十九條	二		前項所定暫停計算本基金買回價格之情事消滅後之次一營業日，經理公司應即恢復計算本基金之買回價格，並依恢復計算日每受益權單位淨資產價值計算之，並自該計算日起八個營業日內給付買回價金。經理公司就恢復計算本基金每受益權單位買回價格，應向金管會報備之。	第十九條	一		前項所定暫停計算本基金買回價格之情事消滅後之次一營業日，經理公司應即恢復計算本基金之買回價格，並依恢復計算日每受益權單位淨資產價值計算之，並自該計算日起_____內給付買回價金。經理公司就恢復計算本基金每受益權單位買回價格，應向金管會報備之。	配合海外型基金操作實務修改。

條	項	款	新光中國成長基金契約	條	項	款	海外股票型契約範本條文	說明
第二 十條	一		<p>經理公司應每營業日計算本基金之淨資產價值，因對帳時間因素，本基金淨資產價值須於次一營業日計算之(計算日)。但有下列情事之一時，得暫停計算：</p> <p>(一) 依本基金淨資產價值公告之前一營業日每受益權單位淨資產價值之資產比重計算，達本基金資產一定比例之投資所在國或地區證券交易市場因國定例假日停止交易時。前述所稱之一定比例應依最新公開說明書之規定。有本款情事發生時，經理公司除得暫停計算本基金淨資產價值，並得暫停受益權單位之申購、買回及延緩給付買回價金，但應於前一週於同業公會網站或經理公司之網站或營業處所公布前開各該投資所在國或地區證券交易市場之國定例假日。</p> <p>(二) 有第十九條第一項第(一)、(二)或(三)款情事發生，並經金管會核准得暫停計算淨資產價值時，經理公司除得依第十九條規定暫停計算買回價格，延緩給付買回價金外，並得暫停受益權單位之申購。</p> <p>前述所定暫停計算本基金淨資產價值之情事消滅後之次一營業日，經理公司應即恢復計算本基金之淨資產價值。</p>	第二 十條	一		<p>經理公司應每營業日計算本基金之淨資產價值。</p>	<p>本基金投資外國有價證券，若遇外國例假日休市，而仍接受買回，對於受益人權益恐有影響，故本基金擬將投資外國之比重達資產一定比例時，遇當地市場法定例假日時，本基金亦暫停買回價格之計算及延緩給付買回款。</p>

條	項	款	新光中國成長基金契約	條	項	款	海外股票型契約範本條文	說明
第二	三		<p>本基金淨資產價值之計算，應遵守下列規定：</p> <p>(一)中華民國之資產：應依同業公會所擬訂，金管會核定之「證券投資信託基金資產價值之計算標準」辦理之，該計算標準並應於公開說明書揭露。</p> <p>(二)有關國外之資產，除法令或金管會另有規定而應依其規定辦理者外，應依下列計算標準辦理之：</p> <p>1. 股票、存託憑證：以計算日上午十一時取得投資所在國或地區證券交易所/證券商營業處所之最近收盤價格為準。前述價格將依序以彭博資訊 (Bloomberg) / 理柏資訊 (Lipper) / 國外受託保管機構所提供之價格為依據。認購已上市、上櫃同種類之增資股票，準用上開規定。持有暫停交易達一定期間或久無報價與成交資訊者，以經理公司洽商其他獨立專業機構或經理公司評價委員會提供之公平價格為準。</p> <p>2. 債券：依序以計算日上午十一時取得投資所在國或地區市場之收盤價格/最後成交价格(official closing price/ last price)，或計算日上午十一時取得最後買價與賣價之中間值(下稱買賣中價)或賣價(ask price，下稱交易中心價格)為準，並以其加計至計算日前一營業日止應收之利息。前述資料來源主要依序為投資所在國或地區證券交易所、店頭市場或其他價格資訊提供者，如彭博資訊 (Bloomberg) / 理柏資訊 (Lipper) / 國外受託保管機構、債券承銷商等所提供。持有暫停交易達一定期間或久無報價與成交資訊者，以經理公司洽商其他獨立專業機構或經理公司評價委員會提供之公平價格為準。</p> <p>3. 基金受益憑證、基金股份、投資</p>	第二	三		<p>本基金淨資產價值之計算，應依同業公會所擬定，金管會核定之計算標準辦理之，該計算標準並應於公開說明書揭露。本基金投資之外國有價證券，因時差問題，故本基金淨資產價值須於次一營業日計算之(計算日)，並依計算日中華民國時間__前，經理公司可收到之價格資訊計算淨資產價值。</p>	配合海外型基金操作實務修改。

條	項	款	新光中國成長基金契約	條	項	款	海外股票型契約範本條文	說明
			<p><u>單位：證券交易所或店頭市場交易者，以計算日上午十一時取得各相關證券交易所或店頭市場之收盤價格為準。未於證券交易所或店頭市場交易者，以計算日經理公司營業時間內，取得國外共同基金公司最近之淨值為準。如上述資訊無法取得時，將依序以彭博資訊 (Bloomberg) / 理柏資訊 (Lipper) / 國外受託保管機構所提供之價格及淨資產價值為依據。</u></p> <p>4. <u>國外證券相關商品：證券交易所交易者，以計算日上午十一時取得證券交易所之收盤價格為準；非證券交易所交易者，依序以計算日自彭博資訊 (Bloomberg) / 理柏資訊 (Lipper) / 國外受託保管機構所取得之價格或交易對手所提供之價格為準；期貨，則係依期貨契約所定之標的種類所屬之期貨交易市場於計算日之結算價格為準，以計算契約利得或損失。</u></p> <p>5. <u>遠期外匯合約：以計算日上午十一時取得外匯市場之結算匯率為準，前述結算匯率將依序以彭博資訊 (Bloomberg) / 理柏資訊 (Lipper) 所提供者為依據。惟計算日外匯市場無相當於合約剩餘期間之遠期匯率時，得以線性差補方式計算之。</u></p> <p>6. <u>前開規定之計算日當日無收盤價格、最後成交价格、買賣中價、賣價、結算匯率者，除本契約另有規定外，以最近之收盤價格、最後成交价格、買賣中價、賣價、結算匯率代之。</u></p>					同上
第廿一條	一		<p>每受益權單位之淨資產價值，以計算日之本基金淨資產價值，除以已發行在外受益權單位總數，<u>以四捨五入方式計算至新台幣元以下小數點第二位，第三位四捨五入。</u></p>	第廿一條	一		<p>每受益權單位之淨資產價值，以計算日之本基金淨資產價值，除以已發行在外受益權單位總數<u>計算至新台幣分，不滿壹分者，四捨五入。</u></p>	配合基金計算需求修正。

條	項	款	新光中國成長基金契約	條	項	款	海外股票型契約範本條文	說明
第二十四條	一	五	本基金淨資產價值最近三十個營業日平均值低於新臺幣壹億元時，經理公司應即通知全體受益人、基金保管機構及金管會終止本契約者；	第二十四條	一	五	本基金淨資產價值最近三十個營業日平均值低於新臺幣貳億元時，經理公司應即通知全體受益人、基金保管機構及金管會終止本契約者；	為避免本基金於股市重挫之際遭到清算，修訂終止本契約之基金規模下限。
第二十六條	一		(刪除)	第二十六條	一		受益人之收益分配請求權自發放日起，五年間不行使而消滅，該時效消滅之收益併入本基金。	本基金不分配收益，故刪除之。
第三十條	二		本基金資產由各投資所在國外幣換算成新台幣，或以新台幣換算成其他外幣，應以計算日前一營業日下午四點至四點半彭博資訊(Bloomberg)資料為主，如當日無法取得資訊時，以當日前一營業日下午四點至四點半本基金保管機構或國外受託保管機構即期匯率之參考匯價替代之。但保管機構與國外受託保管機構間之匯款，以實際匯款時之匯率為準。	第三十條			本基金資產由外幣換算成新台幣，或以新臺幣換算成外幣，應以計算日 _____ 提供之為計算依據，如當日無法取得 _____ 所提供之 _____，則以當日 _____ 所提供之替代之。如均無法取得前述匯率時，則以最近 _____ 之收盤匯率為準	訂定幣制計算依據。
第三十一條	一	二	(刪除)	第三十一條	一	二	本基金收益分配之事項。	本基金不分配收益，故刪除制式契約第一項第二款之規定，其後款次均挪前。
	二	四	每月公布基金持有前十大標的之種類、名稱及占基金淨資產價值之比例等；每季公布基金持有單一標的金額占基金淨資產價值達百分之一之標的種類、名稱及占基金淨資產價值之比例等。		二	四	每季公布基金持股前五大個股名稱，及合計占基金淨資產價值之比例；每半年公布基金投資個股內容及比例。	依據公會 104.4.24 中信願字 第 10400506081 號函轉金管會 104.3.26 金管證投字第 1040005649 號函指示辦理。
	六		依本條第二項第三款及第四款應公布之內容及比例，如因有關法令或相關規定修正者，從其規定。		六		本項新增	本項新增，配合實務增訂。

【附錄五之一】第二次修訂信託契約與原契約條文對照表

新光中國成長證券投資信託基金
證券投資信託契約與原契約條文增修對照表

條項款次	增修條文	條項款次	原條文	說明
第一條	定義	第一條	定義	說明
第十三項	營業日：指本國證券市場交易日，但本基金累計投資達本契約第二十條第二項第一款所定比率之證券交易市場因國定例假日停止交易時，不在此限。經理公司應於前一週將符合前述比率之投資所在國或地區證券交易市場之國定例假日訊息公布於同業公會網站或經理公司之網站或營業處所。	第十三項	營業日：指本國證券市場交易日，但本基金累計投資達本契約第二十條第二項第一款所定比率之證券交易市場因國定例假日停止交易時，不在此限。經理公司應於前一週將符合前述比率之投資所在國或地區證券交易市場之國定例假日訊息公布於同業公會網站或經理公司之網站或營業處所。	配合後續項次異動，酌修文字。
第二十八項	<u>各類型受益權單位：指本基金所發行之各類型受益權單位，分別為新臺幣計價受益權單位、美元計價受益權單位及人民幣計價受益權單位。</u>		(本項新增)	配合本基金新增人民幣計價及美元計價受益權單位，故明訂二幣別計價受益權單位之定義。
第二十九項	<u>新臺幣計價受益權單位：指新臺幣計價受益權單位。</u>		(本項新增)	增訂新臺幣計價受益權單位之定義。
第三十項	<u>外幣計價受益權單位：指美元計價受益權單位及人民幣計價受益權單位。</u>		(本項新增)	增訂外幣(美元)計價受益權單位為之定義。
第三十一項	<u>基準貨幣：指用以計算本基金淨資產價值之貨幣單位，本基金基準貨幣為新臺幣。</u>		(本項新增)	明訂本基金各類型受益權單位計算合計淨資產價值時，均以新臺幣作為基準貨幣之定義。
第三十二項	<u>基準受益權單位：指用以換算各類型受益權單位，計算本基金總受益權單位數之依據，本基金基準受益權單位為新臺幣計價受益權單位。</u>		(本項新增)	1. 明訂本基金換算各類型受益權單位合計計算總受益權單位數時，均以新臺幣計價受益權單位作為基準受益權單位。 2. 以下項次依序調整。
第二條	本基金名稱及存續期間	第二條	本基金名稱及存續期間	
第一項	本基金為股票型並分別以新臺幣、美元及人民幣計價之開放式基金，定名為新光中國成長證券投資信託基金。	第一項	本基金為股票型之開放式基金，定名為新光中國成長證券投資信託基金。	明訂本基金分別以新臺幣及美元計價方式發行。
第三條	本基金總面額	第三條	本基金總面額	說明
第一項	本基金新臺幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣陸拾億元，最低為新臺幣陸億元。 <u>外幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣陸拾億元；各類型受益權單位淨發行總面額如下：</u> (一)新臺幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高新臺幣陸拾億	第一項	本基金首次淨發行總面額最高為新臺幣陸拾億元，最低為新臺幣陸億元(不低於最高淨發行總面額之十分之一，且不得低於新臺幣六億元)。每受益權單位面額為新臺幣壹拾元。淨發行受益權單位總數最高為陸億個單位。經理公司募集本基金，經金管會核准後，除金管會另有規定外，符合下列條件者，得	1. 配合本基金增發外幣計價類型，明訂各類型受益權單位淨發行總面額。 2. 追加募集規定改增列於第三項。

條項款次	增修條文	條項款次	原條文	說明
	<p>元，每一新臺幣計價受益權單位面額為新臺幣壹拾元；</p> <p>(二)美元計價受益權單位首次淨發行總面額最高等值新臺幣肆拾億元，每一美元計價受益權單位面額為美元壹拾元；</p> <p>(三)人民幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高等值新臺幣貳拾億元，每一人民幣計價受益權單位面額為人民幣壹拾元；</p>		<p><u>辦理追加募集：</u></p> <p>(一) <u>自開放買回之日起至申請送件日屆滿一個月。</u></p> <p>(二) <u>申請日前五個營業日平均已發行單位數占原申請核准發行單位數之比率達百分之九十五以上。</u></p>	
第二項	<p>新臺幣計價受益權單位與基準受益權單位之換算比率為1:1。各類型受益權單位與基準受益權單位之換算比率，以本基金各類型受益權單位面額依信託契約第三十條第二項規定所取得之本基金成立日之前一營業日之匯率換算成新臺幣後，除以基準貨幣受益權單位面額得出。有關各類型受益權單位最高淨發行受益權單位總數依最新公開說明書規定辦理。</p>		(本項新增)	<p>1. 明訂新臺幣計價之受益權單位與美元計價受益權單位之換算方式。</p> <p>2. 以下項次依序調整。</p>
第三項	<p>經理公司募集本基金，經金管會申報生效後，於符合主管機關法令所規定之條件時，得依規定辦理追加募集。</p>		(本項新增)	明訂追加募集之規定，以符合實務需求之彈性作業。
第四項	<p>本基金經金管會核准募集後，除法令另有規定外，應於申請核准通知函送達日起三個月內開始募集，自募集日起三十天內應募足<u>第一</u>規定之最低淨發行總面額。在上開期間內募集之受益憑證淨發行總面額已達最低淨發行總面額而未達<u>第一</u>項最高淨發行總面額部分，於上開期間屆滿後，仍得繼續發行受益憑證募集之。募足首次最低淨發行總面額或新臺幣計價受益權單位最高淨發行總面額或外幣計價受益權單位最高淨發行總面額後，經理公司應將其受益權單位總數報金管會，追加發行時亦同。</p>	第二項	<p>本基金經金管會核准募集後，除法令另有規定外，應於申請核准通知函送達日起三個月內開始募集，自募集日起三十天內應募足<u>前</u>項規定之最低淨發行總面額。在上開期間內募集之受益憑證淨發行總面額已達最低淨發行總面額而未達前項最高淨發行總面額部分，於上開期間屆滿後，仍得繼續發行受益憑證募集之。募足首次最低淨發行總面額及最高淨發行總面額後，經理公司應將其受益權單位總數報金管會，追加發行時亦同。</p>	因本基金已業經金管會98.4.20金管證四字第0980016829號核准成立，遂配合本基金申請增發外幣計價受益權單位之故，酌修部分文字。
第五項	<p>本基金之各類型受益權，按各類型已發行受益權單位總數，平均分割；<u>同</u>類型每一受益權單位有同等之權利，即本金受償權及其他依本契約或法令規定之權利。本基金追加募集發行之受益權，亦享有相同權利。<u>召開全體受益人會議或跨類型受益人會議時，各類型受益權憑證受益人之每一受益權單位有一表決權，進行出席數及投票數之計算。</u></p>	第三項	<p>本基金之受益權，按已發行受益權單位總數，平均分割；每一受益權單位有同等之權利，即本金受償權及其他依本契約或法令規定之權利。本基金追加募集發行之受益權，亦享有相同權利。</p>	依據「含新臺幣多幣別基金及外幣計價基金問答集」第六點規定，明訂召開全體受益人會議時，各類型受益權單位數需統一換算為基準受益權單位數，以核算出席數及投票數之規定。
第四條	受益憑證之發行	第四條	受益憑證之發行	說明
第二項	<p>本基金各類型受益憑證分別表彰各類型受益權，每一受益憑證所表彰之受益權單位數，以四捨五入之方式計算至小數點以下第二位。</p>	第二項	<p>受益憑證表彰受益權，每一受益憑證所表彰之受益權單位數，以四捨五入之方式計算至小數點以下第二位。</p>	明訂各類型受益憑證分別表彰各類型受益權及計

條項款次	增修條文	條項款次	原條文	說明
				算方式之規定。
第五條	受益權單位之申購	第五條	受益權單位之申購	說明
第一項	<p>本基金各類型每受益權單位之申購價金包括發行價格及申購手續費，申購手續費由經理公司訂定。<u>投資人申購本基金各類型受益權單位，申購價金應以所申購受益權單位之計價貨幣支付，涉及結匯部分並應依「外匯收支或交易申報辦法」之規定辦理結匯事宜，或亦得以其本人外匯存款戶轉帳支付申購價金。</u></p>	第一項	<p>本基金每受益權單位之申購價金包括發行價格及申購手續費，申購手續費由經理公司訂定。</p>	<p>明訂申購人申購本基金各類型受益權單位應以所申購類型之計價貨幣支付，涉及結匯部分亦應以相關規定辦理。</p>
第二項	<p>本基金每受益權單位之發行價格如下： (一) 本基金成立日前（不含當日），每受益權單位之發行價格為新臺幣壹拾元。 (二) 本基金成立日起，<u>各類型受益憑證每受益權單位之發行價格為申購日當日該類型受益憑證每受益權單位淨資產價值。</u> (三) <u>本基金成立後，部分類型受益權單位之淨資產價值為零者，該類型每受益權單位之發行價格，為經理公司於經理公司網站揭露之銷售價格。前述銷售價格以每一營業日基準受益權單位之每單位淨資產價值依本契約第三十條第二項規定所取得之該類型受益權單位計價貨幣與基準貨幣之匯率換算後，乘上該類型受益權單位與基準受益權單位之換算比率計算。</u></p>	第二項	<p>本基金每受益權單位之發行價格如下： (一) 本基金成立日前（不含當日），每受益權單位之發行價格為新臺幣壹拾元。 (二) 本基金成立日起，每受益權單位之發行價格為申購日當日每受益權單位淨資產價值。</p>	<p>因本基金業已成立，故針對成立日後所新增發行之外幣類型，明訂其發行價格之認定及計算方式。</p>
第三項	<p>本基金各類型受益憑證每受益權單位之發行價格乘以申購單位數所得之金額為發行價額，發行價額歸本基金資產。</p>	第三項	<p>本基金每受益權單位之發行價格乘以申購單位數所得之金額為發行價額，發行價額歸本基金資產。</p>	<p>配合增發各類型受益權單位。</p>
第四項	<p>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百分之三。本基金申購手續費依最新公開說明書規定。</p>	第四項	<p>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百分之二。本基金申購手續費依最新公開說明書規定。</p>	<p>明訂申購手續費上限由原百分之二調整為百分之三。</p>
第六項	<p>經理公司應依本基金各類型受益權單位之特性，訂定其受理本基金各類型受益權單位申購申請之截止時間，除能證明申購人係於受理截止時間前提出申購申請者外，逾時申請應視為次一營業日之交易。受理申購申請之截止時間，經理公司應確實嚴格執行，並應將該資訊載明於公開說明書、相關銷售文件或經理公司網站。申購人應於申購當日將基金申購書件併同申購價金交付經理公司或申購人將申購價金直接匯撥至基金帳戶。申</p>	第六項	<p>六、經理公司應依本基金之特性，訂定其受理本基金申購申請之截止時間，除能證明申購人係於受理截止時間前提出申購申請者外，逾時申請應視為次一營業日之交易。受理申購申請之截止時間，經理公司應確實嚴格執行，並應將該資訊載明於公開說明書、相關銷售文件或經理公司網站。申購人應於申購當日將基金申購書件併同申購價金交付經理公司或申購人將申購價金直接匯撥至基金帳戶。申購人透過銀行特定金錢信託</p>	<p>明訂各受益權單位(尤其新增之外幣類型)申購或轉申購時點之認定方式，以明確核算申購單位數之認定標準。</p>

條項款次	增修條文	條項款次	原條文	說明
	<p>購人透過<u>基金銷售機構</u>特定金錢信託方式申購基金，應於申購當日將申請書件及申購價金交付<u>基金銷售機構</u>。除經理公司及特定金錢信託方式之<u>基金銷售機構</u>得收受申購價金外，其他<u>基金銷售機構</u>僅得收受申購書件，申購人應依<u>基金銷售機構</u>之指示將申購價金直接匯撥至<u>基金保管機構</u>設立之<u>基金專戶</u>。經理公司應以申購人之申購價金進入<u>基金專戶</u>當日淨值為計算標準，計算申購單位數。但申購人以特定金錢信託方式申購基金，或於申購當日透過<u>金融機構</u>帳戶扣繳申購款項時，<u>金融機構</u>如於受理申購或扣款之次一營業日上午十時前將申購價金匯撥至<u>基金專戶</u>者，或該等機構因依<u>銀行法</u>第47條之3設立之<u>金融資訊服務事業</u>跨行網路系統之<u>不可抗力情事</u>致申購款項未於受理申購或扣款之次一營業日上午十時前匯撥至<u>基金專戶</u>者，亦以申購當日淨值計算申購單位數。申購本基金外幣計價受益權單位，申購人以特定金錢信託方式申購基金，或於申購當日透過<u>金融機構</u>帳戶扣繳外幣申購款項時，<u>金融機構</u>如已於受理申購或扣款之次一營業日上午十時前將申購價金指示匯撥，且於受理申購或扣款之次一營業日經理公司確認申購款項已匯入<u>基金專戶</u>或取得<u>金融機構</u>提供已於受理申購或扣款之次一營業日上午十時前指示匯撥之匯款證明文件者，亦以申購當日淨值計算申購單位數。<u>基金銷售機構</u>之款項收付作業透過<u>證券集中保管事業</u>辦理者，<u>基金銷售機構</u>如已於受理申購或扣款之次一營業日前將申購價金指示匯撥，且於受理申購或扣款之次一營業日經理公司確認申購款項已匯入<u>基金專戶</u>或取得<u>基金銷售機構</u>提供已於受理申購或扣款之次一營業日前指示匯撥之匯款證明文件者，亦以申購當日淨值計算申購單位數。受益人申請於經理公司不同基金之轉申購，經理公司應以該買回價款實際轉入所申購基金專戶時當日之淨值為計價基準，計算所得申購之單位數。<u>轉申購基金</u>相關事宜悉依<u>同業公會證券投資信託基金募集發售及其申購或買回作業程序</u>及<u>中央銀行</u>規定辦理。</p>		<p>方式申購基金，應於申購當日將申請書件及申購價金交付<u>銀行</u>。經理公司應以申購人申購價金進入<u>基金帳戶</u>當日淨值為計算標準，計算申購單位數。但申購人以特定金錢信託方式申購基金，或於申購當日透過<u>金融機構</u>帳戶扣繳申購款項時，<u>金融機構</u>如於受理申購或扣款之次一營業日上午十時前將申購價金匯撥<u>基金專戶</u>者，亦以申購當日淨值計算申購單位數。受益人申請於經理公司不同基金之轉申購，經理公司應以該買回價款實際轉入所申購基金專戶時當日之淨值為計價基準，計算所得申購之單位數。</p>	
第八項	自募集日起至成立日(含當日)止，申購人每次申購之最低發行價額為 <u>新臺</u>	第八項	自募集日起至成立日(含當日)止，申購人每次申購之最低發行價額為 <u>新臺</u>	明訂成立日後之最低申購價額規

條項款次	增修條文	條項款次	原條文	說明
	幣壹萬元整，前開期間之後， <u>基金申請人以其原持有經理公司所經理之其他基金買回價金、證券商經營財富管理專戶、透過特定金錢信託及壽險業者之投資型保單申購本基金或經理公司同意者，不在此限，各類型受益權單位之申購，依最新公開說明書之規定辦理。</u>		幣壹萬元整，前開期間之後，依最新公開說明書之規定辦理。	定依公開說明書所載辦理以及明確列示最低申購價額除外情況。
第九項	<u>受益人不得申請於經理公司同一基金或不同基金新臺幣計價受益權單位與外幣計價受益權單位間之轉換，亦不得申請同一基金或不同基金人民幣計價受益權單位與其他外幣計價受益權單位間之轉換申購。轉申購涉及人民幣以外之不同外幣兌換時，經理公司應於公開說明書揭露經理公司辦理有關兌換流程及匯率採用依據。</u>		(本項新增)	依據投信投顧公會「證券投資信託基金募集發行銷售及其申購或買回作業程序」第18-1條規定，明定本基金轉申購相關規範。
第九條	本基金之資產	第九條	本基金之資產	說明
第一項	本基金全部資產應獨立於經理公司及基金保管機構自有資產之外，並由基金保管機構本於信託關係，依經理公司之運用指示從事保管、處分、收付本基金之資產。本基金資產應以「臺灣中小企業銀行股份有限公司受託保管新光中國成長證券投資信託基金專戶」名義，經金管會申報生效後登記之，並得簡稱為「新光中國成長基金專戶」。基金保管機構應於外匯指定銀行依本基金計價幣別開立上述專戶。但本基金於中華民國境外之資產，得依資產所在國或地區法令或基金保管機構與國外受託保管機構間契約之約定辦理。	第一項	本基金全部資產應獨立於經理公司及基金保管機構自有資產之外，並由基金保管機構本於信託關係，依經理公司之運用指示從事保管、處分、收付本基金之資產。本基金資產應以「臺灣中小企業銀行股份有限公司受託保管新光中國成長證券投資信託基金專戶」名義，經金管會核准後登記之，並得簡稱為「新光中國成長基金專戶」。但本基金於中華民國境外之資產，得依資產所在國或地區法令或基金保管機構與國外受託保管機構間契約之約定辦理。	明訂因增發外幣計價受益權單位，保管機構須增開外幣專戶之規定。
第十條	本基金應負擔之費用	第十條	本基金應負擔之費用	說明
第二項	本基金各類型受益權單位合計任一曆日淨資產價值低於等值新臺幣參億元時，除前項第(一)款至第(四)款所列支出及費用仍由本基金負擔外，其它支出及費用均由經理公司負擔。	第二項	本基金任一曆日淨資產價值低於新台幣參億元時，除前項第(一)款至第(四)款所列支出及費用仍由本基金負擔外，其它支出及費用均由經理公司負擔。	配合增發外幣級別受益權單位，增修各類型受益權單位合計淨資產價值低於等值於基準貨幣新台幣三億元時之相關支付及費用由基金或經理公司負擔之規定。
第四項	<u>本基金應負擔之支出及費用，於計算各類型每受益權單位淨資產價值、收益分配或其他必要情形時，應分別計算各類型受益權單位應負擔之支出及費用。各類型受益權單位應負擔之支出及費用，依最新公開說明書之規定辦理。可歸屬於各類型受益權單位所產生之費用及損益，由各類型受益權單位受益人承擔。</u>		(本項新增)	明訂本基金應負擔之支出及費用應分別按各類型受益權單位計算之，並按最新公開說明書所載辦理
第十二條	經理公司之權利、義務與責任	第十二條	經理公司之權利、義務與責任	說明

條項款次	增修條文	條項款次	原條文	說明
第十九項	本基金各類型受益權單位合計淨資產價值低於等值新臺幣參億元時，經理公司應將淨資產價值及受益人人數告知申購人。	第十九項	本基金淨資產價值低於新臺幣參億元時，經理公司應將淨資產價值及受益人人數告知申購人。	配合增發外幣級別受益權單位，明訂各類型受益權單位合計淨資產價值低於等值於基準貨幣新臺幣三億元時，應將基金淨資產價值及受益人數告知申購人。
第二十一項	<p>經理公司應於本基金公開說明書中揭露：</p> <p>(一) 本基金受益權單位分別以新臺幣、美元及人民幣計價，所有申購及買回價金之收付均以投資人申購或買回受益權單位之計價幣別為之。</p> <p>(二) 本基金基準貨幣及匯率換算風險。</p> <p>(三) 可歸屬於各類型受益權單位所產生之費用及損益，由各類型受益權單位受益人承擔。</p> <p>(四) 本基金各類型受益權單位面額之計算方式、各類型受益權單位之幣別與面額及各類型受益權單位與基準受益權單位之換算比率。</p>		(本項新增)	<p>1. 依據「含新臺幣多幣別基金及外幣計價基金問答集」第四及第五點規定，明訂本項第(一)及(三)款。</p> <p>2. 另為讓投資人了解基準貨幣與外幣計價類別之匯率換算風險及面額計算或換算方式，明訂本項第(二)及(四)款。</p>
第十三條	基金保管機構之權利、義務與責任	第十三條	基金保管機構之權利、義務與責任	說明
第八項	<p>基金保管機構僅得於下列情況下，處分本基金之資產：</p> <p>(一) 依經理公司指示而為下列行為：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 因投資決策所需之投資組合調整； 2. 為從事證券相關商品交易所需之保證金帳戶調整或支付權利金； 3. 給付依本契約第十條約定應由本基金負擔之款項； 4. 給付受益人買回其受益憑證之買回價金。 <p>(二) 於本契約終止，清算本基金時，依各類型受益權單位受益權比例分派予各該類型受益權單位受益人其所應得之資產。</p> <p>(三) 依法令強制規定處分本基金之資產。</p>	第八項	<p>基金保管機構僅得於下列情況下，處分本基金之資產：</p> <p>(一) 依經理公司指示而為下列行為：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 因投資決策所需之投資組合調整； 2. 為從事證券相關商品交易所需之保證金帳戶調整或支付權利金； 3. 給付依本契約第十條約定應由本基金負擔之款項； 4. 給付受益人買回其受益憑證之買回價金。 <p>(二) 於本契約終止，清算本基金時，依受益權比例分派予受益人其所應得之資產。</p> <p>(三) 依法令強制規定處分本基金之資產。</p>	配合增發外幣級別受益權單位增修文字。
第十六條	經理公司及基金保管機構之報酬	第十六條	經理公司及基金保管機構之報酬	
第一項	經理公司之報酬係按本基金淨資產價值每年百分之一·八(1.8%)之比率，逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。但本基金自成立之日起屆滿三個月後，除本契約第十四條第一項規定之特殊情形外，投資於上市、上櫃公司	第一項	經理公司之報酬係按本基金淨資產價值每年百分之一·八(1.8%)之比率，逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。但本基金自成立之日起屆滿三個月後，除本契約第十四條第一項規定之特殊情形外，投資於上市、上櫃公司	配合基金實務暨依據 104.3.9 金管證投字第 1040002962 號函說明，基金經理費得退還全權委託賬戶之相關規定。

條項款次	增修條文	條項款次	原條文	說明
	股票之總金額未達本基金淨資產價值之百分之七十部分，經理公司之報酬應減半計收。 <u>另經理公司運用所管理之全權委託投資專戶投資本基金時，如委託客戶屬金融消費者保護法第4條所訂「專業投資機構」，且委託投資資產價值達一定條件以上者，經理公司得與該客戶約定，將收取經理費之一部或全部退還予該全權委託投資專戶。前述「一定條件以上」詳如基金公開說明書。</u>		股票之總金額未達本基金淨資產價值之百分之七十部分，經理公司之報酬應減半計收。	
第十七條	受益憑證之買回	第十七條	受益憑證之買回	說明
第四項	除本契約另有規定外，經理公司應自受益人提出買回受益憑證之請求到達之次一營業日起五個營業日內，指示基金保管機構以受益人為受款人之記名劃線禁止背書轉讓票據或匯款方式給付買回價金。 <u>受益人之買回價金按所申請買回之受益權單位計價幣別給付之。</u>	第四項	除本契約另有規定外，經理公司應自受益人買回受益憑證請求到達之次一營業日起八個營業日內，指示基金保管機構以買回人為受款人之記名劃線禁止背書轉讓票據或匯款方式給付買回價金。	配合增發外幣級別受益權單位增修文字。
第十八條	鉅額受益憑證之買回	第十八條	鉅額受益憑證之買回	說明
第一項	任一營業日之 <u>各類型</u> 受益權單位買回價金總額扣除當日申購各類型受益憑證發行價額之餘額，超過本基金之流動資產總額時，經理公司得報經金管會核准後暫停計算買回價格，並延緩給付買回價金。	第一項	任一營業日之受益權單位買回價金總額扣除當日申購受益憑證發行價額之餘額，超過本基金之流動資產總額時，經理公司得報經金管會核准後暫停計算買回價格，並延緩給付買回價金。	配合增發外幣級別增訂鉅額受益憑證之範圍。
第二項	前項情形，經理公司應以合理方式儘速處分本基金資產，以籌措足夠流動資產以支付買回價金。經理公司應於本基金有足夠流動資產支付全部買回價金之次一計算日，依該計算日之每受益權單位淨資產價值恢復計算買回價格， <u>申請買回各計價類型受益權單位者</u> ，應自該計算日起八個營業日內，給付買回價金。經理公司就恢復計算本基金每受益權單位買回價格，應向金管會報備之。停止計算買回價格期間申請買回者，以恢復計算買回價格日之價格為其買回之價格。	第二項	前項情形，經理公司應以合理方式儘速處分本基金資產，以籌措足夠流動資產以支付買回價金。經理公司應於本基金有足夠流動資產支付全部買回價金之次一計算日，依該計算日之每受益權單位淨資產價值恢復計算買回價格， <u>並自該計算日起八個營業日內</u> ，給付買回價金。經理公司就恢復計算本基金每受益權單位買回價格，應向金管會報備之。停止計算買回價格期間申請買回者，以恢復計算買回價格日之價格為其買回之價格。	配合本基金實務作業酌修文字
第十九條	買回價格之暫停計算及買回價金之延緩給付	第十九條	買回價格之暫停計算及買回價金之延緩給付	說明
第二項	前項所定暫停計算本基金 <u>部分或全部類型</u> 受益權單位買回價格之情事消滅後之次一營業日，經理公司應即恢復計算該類型受益權單位之買回價格，並依恢復計算日每受益權單位淨資產價值計算之，並自該計算日起五個營業日內給付買回價金。經理公司就恢復計算本基金各類型受益權單位買回價格，應向金管會報備之。	第二項	前項所定暫停計算本基金買回價格之情事消滅後之次一營業日，經理公司應即恢復計算本基金之買回價格，並依恢復計算日每受益權單位淨資產價值計算之，並自該計算日起八個營業日內給付買回價金。經理公司就恢復計算本基金每受益權單位買回價格，應向金管會報備之。	明訂暫停計算各類型受益權單位買回價格後，恢復計算之時點及計算方式。

條項款次	增修條文	條項款次	原條文	說明
第二十條	本基金淨資產價值之計算	第二十條	本基金淨資產價值之計算	說明
第一項	<p>經理公司應每營業日以基準貨幣依下列方式計算本基金之淨資產價值，因時差問題，故每營業日之基金淨資產價值計算，於次一營業日（計算日）完成：</p> <p><u>(一)以基準貨幣計算基金資產總額，減除適用各類型並且費率相同之相關費用後，得出以基準貨幣呈現之初步資產價值。</u></p> <p><u>(二)依各類型受益權單位之資產佔總基金資產之比例，計算以基準貨幣呈現之各類別初步資產價值。</u></p> <p><u>(三)加減專屬各類型之損益後，得出以基準貨幣呈現之各類別資產淨值。</u></p> <p><u>(四)前款各類型資產淨值加總即為本基金以基準貨幣呈現之淨資產價值。</u></p> <p><u>(五)第(三)款各類型資產淨值按結算匯率換算即得出以報價幣別呈現之各類型淨資產價值。</u></p>		本項新增，後續項次依序調整。	明訂本基金因增發外幣計價級別後，每日以基準貨幣計算淨資產價值之呈現方式及規定。
第二項	<p>經理公司計算本基金之淨資產價值時，有下列情事之一時，得暫停計算：</p> <p>(一)依本基金淨資產價值公告之前一營業日每受益權單位淨資產價值之資產比重計算，達本基金資產一定比例之投資所在國或地區證券交易市場因國定例假日停止交易時。前述所稱之一定比例應依最新公開說明書之規定。有本款情事發生時，經理公司除得暫停計算本基金淨資產價值，並得暫停受益權單位之申購、買回及延緩給付買回價金，但應於前一週於同業公會網站或經理公司之網站或營業處所公布前開各該投資所在國或地區證券交易市場之國定例假日。</p> <p>(二)有第十九條第一項第(一)、(二)或(三)款情事發生，並經金管會核准得暫停計算淨資產價值時，經理公司除得依第十九條規定暫停計算買回價格，延緩給付買回價金外，並得暫停受益權單位之申購。</p>	第一項	<p>經理公司應每營業日計算本基金之淨資產價值，因對帳時間因素，本基金淨資產價值須於次一營業日計算之(計算日)。但有下列情事之一時，得暫停計算：</p> <p>(一)依本基金淨資產價值公告之前一營業日每受益權單位淨資產價值之資產比重計算，達本基金資產一定比例之投資所在國或地區證券交易市場因國定例假日停止交易時。前述所稱之一定比例應依最新公開說明書之規定。有本款情事發生時，經理公司除得暫停計算本基金淨資產價值，並得暫停受益權單位之申購、買回及延緩給付買回價金，但應於前一週於同業公會網站或經理公司之網站或營業處所公布前開各該投資所在國或地區證券交易市場之國定例假日。</p> <p>(二)有第十九條第一項第(一)、(二)或(三)款情事發生，並經金管會核准得暫停計算淨資產價值時，經理公司除得依第十九條規定暫停計算買回價格，延緩給付買回價金外，並得暫停受益權單位之申購。</p>	酌修前項已有明訂之計算日。
第二十一條	每受益權單位淨資產價值之計算及公告	第二十一條	每受益權單位淨資產價值之計算及公告	說明
第一項	本基金每受益權單位之淨資產價		(本項新增)	配合本基金分為

條項款次	增修條文	條項款次	原條文	說明
	<u>值，應按各類型受益權單位分別計算及公告。</u>			各類型受益權單位，爰增訂此項，其後項次依序調整。
第二項	經理公司應於每一計算日以各類型受益權單位每受益權單位之淨資產價值，扣除其負債及應負擔費用，以計算日各類型受益權單位之本基金淨資產價值，除以已發行在外受益權單位總數，計算位數如下： (一) 新臺幣計價受益權單位以四捨五入方式計算至新臺幣「元」以下小數點第二位，第三位四捨五入。 (二) 美元計價受益權單位以四捨五入方式計算至美元「元」以下小數點第二位，第三位四捨五入。 (三) 人民幣計價受益權單位以四捨五入方式計算至人民幣「元」以下小數點第二位，第三位四捨五入。	第一項	每受益權單位之淨資產價值，以計算日之本基金淨資產價值，除以已發行在外受益權單位總數計算至新臺幣元以下小數點第二位，第三位四捨五入。	明訂各類型受益權單位淨資產價值之計算方式及位數至小數點第二位，第三位四捨五入。
第三項	經理公司應於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。	第二項	經理公司應於每營業日公告前一營業日本基金每受益權單位之淨資產價值。	明訂每營業日公告前一日各類型受益權單位淨資產價值。
第四項	<u>部分受益權單位之淨資產價值為零者，經理公司應每營業日於經理公司網站揭露前一營業日該類型受益權單位之每單位銷售價格。</u>		(本項新增)	明訂部份受益權單位之淨資產價值為零時，每營業日應揭露前一營業日該類型之每單位銷售價格。
第二十四條	本契約之終止及本基金之不再存續	第二十四條	本契約之終止及本基金之不再存續	說明
第一項第五款	本基金各類型受益權單位合計淨資產價值最近三十個營業日平均值低於新臺幣壹億元時，經理公司應即通知全體受益人、基金保管機構及金管會終止本契約者；於計算前述各類型受益權單位合計金額時，外幣計價之受益權單位部分，應依第三十條第二項規定換算為新臺幣後，與新臺幣計價受益權單位合併計算；	第一項第五款	本基金淨資產價值最近三十個營業日平均值低於新臺幣壹億元時，經理公司應即通知全體受益人、基金保管機構及金管會終止本契約者；	配合本基金增發外幣計價級別受益權單位，爰酌修文字。另明訂各類型受益權單位於計算合計金額時，均以新臺幣作為基準貨幣合併計算。
第二十五條	本基金之清算	第二十五條	本基金之清算	說明
第七項	清算人應儘速以適當價格處分本基金資產，清償本基金之債務，並將清算後之餘額，指示基金保管機構依各類型受益權單位數之比例分派予各受益人。清算餘額分配前，清算人應將前項清算及分配之方式向金管會申報及公告，並通知受益人，其內容包括清算餘額總金額、本基金各類型受益權單位總數、各類型每受益權單位可受分配之比例、清算餘額之給付方式及預定分配日期。清算程序終結後二個	第七項	清算人應儘速以適當價格處分本基金資產，清償本基金之債務，並將清算後之餘額，指示基金保管機構依受益權單位數之比例分派予各受益人。清算餘額分配前，清算人應將前項清算及分配之方式向金管會申報及公告，並通知受益人，其內容包括清算餘額總金額、本基金受益權單位總數、每受益權單位可受分配之比例、清算餘額之給付方式及預定分配日期。清算程序終結後二個月內，清算人應將處	配合本基金增發外幣計價級別受益權單位，爰修訂本項文字。

條項款次	增修條文	條項款次	原條文	說明
	月內，清算人應將處理結果向金管會報備並通知受益人。		理結果向金管會報備並通知受益人。	
第二十八條	受益人會議	第二十八條	受益人會議	說明
第二項	受益人自行召開受益人會議，係指繼續持有受益憑證一年以上，且其所表彰受益權單位數占提出當時本基金已發行在外受益權單位總數百分之三以上之受益人。如決議事項係專屬於 <u>特定類型受益權單位之事項者</u> ，前項之受益人，係指繼續持有該類型受益憑證一年以上，且其所表彰該類型受益權單位數占提出當時本基金已發行在外該類型受益權單位總數百分之三以上之受益人。	第二項	受益人自行召開受益人會議，係指繼續持有受益憑證一年以上，且其所表彰受益權單位數占提出當時本基金已發行在外受益權單位總數百分之三以上之受益人。	明訂受益人自行召開受益人會議之基準受益權比例，或特定類型受益權受益人持有該類型受益憑證一年以上，且佔已發行在外之受益權單位 3%以上之規定
第五項	受益人會議之決議，應經持有受益憑證受益權單位總數二分之一以上受益人出席，並經出席受益人之表決權總數二分之一以上同意行之。 <u>如決議事項係專屬於特定類型受益權單位之事項者</u> ，則受益人會議應僅該類型受益權單位之受益人有權出席並行使表決權，且受益人會議之決議，應經持有代表已發行該類型受益權單位總數二分之一以上受益人出席，並經出席受益人之表決權總數二分之一以上同意行之。下列事項不得於受益人會議以臨時動議方式提出： (一)更換經理公司或基金保管機構； (二)終止本契約； (三)變更本基金種類。	第五項	受益人會議之決議，應經持有代表已發行受益憑證受益權單位總數二分之一以上受益人出席，並經出席受益人之表決權總數二分之一以上同意行之。下列事項不得於受益人會議以臨時動議方式提出： (一)更換經理公司或基金保管機構； (二)終止本契約。 (三)變更本基金種類。	明訂受益人會議須決議事項若屬特定類型受益權單位之事項者，則受益人會議應僅由該類型之受益人出席並行使表決，並明訂決議有效之比例限制。
第二十九條	會計	第二十九條	會計	說明
第一項	本基金彙整登載各類型受益權單位數據之帳務，以 <u>基準貨幣</u> （即新臺幣）為記帳單位。		(本項新增)	明定新臺幣為所有類型受益權帳務記帳單位。
第三十條	幣制	第三十條	幣制	說明
第一項	本基金彙整登載各類型受益權單位數據之簿冊文件、收入、支出、基金資產總值之計算及本基金財務報表之編列，均應以 <u>基準貨幣</u> （新臺幣）元為單位，不滿一元者四捨五入。但本契約第二十一條第二項規定之各類型受益權單位每受益權單位淨資產價值，不在此限。	第一項	本基金之 <u>一切</u> 簿冊文件、收入、支出、基金資產總值之計算及本基金財務報表之編列，均應以新臺幣元為單位，不滿一元者四捨五入。但本契約第二十一條第二項規定之每受益權單位淨資產價值，不在此限。	明定新臺幣為所有類型受益權帳務記帳單位。並排除本信託契約第二十一條第二項各類型受益權單位淨資產價值計算之適用
第三十一條	通知及公告	第三十一條	通知及公告	說明
第一項	經理公司或基金保管機構應通知受益人之事項如下，但專屬於各類型受益權單位之事項，得僅通知該類型受益權單位受益人…(以下略)	第一項	經理公司或基金保管機構應通知受益人之事項如下，…(以下略)	明訂通知受益人事項是專屬於特定類型受益權之受益人，則可僅通知該類型受益人

【附錄六】證券投資信託基金資產價值之計算標準

88年10月18日證期會(八八)台財證(四)第77699號函准予備查
90年9月7日證期會(九〇)台財證(四)字第149102號函核准修正第一項第三款
91年6月6日證期會台財證四字第09100125590號函核准修正第二條第一項第六款、第七款與第三項至第五項及第三條
91年12月13日證期會台財證四字第0910155660號函核准修正第二條第二項
92年4月2日證期會台財證四字第092016036號函核准修正第二條第五項
92年10月23日證期會台財證四字第0920130411號函核准修正第二條第八項
92年11月17日證期會台財證四字第0920124414號函核准修正第二條至第五條
92年12月2日證期會台財證四字第0920156605號函核准修正第四條第五項
94年8月9日金管會金管證四字第0940115044號函核准修正第一條、第三條、第四條及增訂第五條
94年12月26日金管會金管證四字第0940155295號函核准修正第二條、第三條、第四條
97年5月27日金管會金管證四字第0970014808號函核准修正第二條及第三條
98年9月11日金管會金管證投字第0980037240號核准修正第三條及第四條
99年8月16日金管會金管證投字第0990036646號核准增訂第三條
99年12月15日金管會金管證投字第0990060890號核准修訂第四條第二、五、六、及十一項
100年8月17日金管會金管證投字第100036722號核准修訂第四條第一項及第六條
101年12月22日金管會金管證投字第1010052520號核准增訂第四條第一項第八款及修正第四條第九、十項
102年1月3日金管會金管證投字第1010056151號核准增訂第四條第十六項
104年1月26日金管會金管證投字第1030052102號核准修正第四條第九、十項
104年4月29日金管會金管證投字第1040009708號核准增訂第五條第二項
107年11月23日金管會金管證投字第1070340060號函核准增訂第四條
110年9月1日金管會金管證投字第1100363392號函核准修正第五條第九、十項
112年7月10日金管會金管證投字第1120382949號函核准增訂第九條

一、本計算標準依證券投資信託及顧問法第二十八條第二項規定訂定。

二、貨幣市場基金及類貨幣市場基金資產價值之計算方式：以買進成本加計至計算日止之應計利息及折溢價攤銷為準；有call權及put權之債券，以該債券之到期日(Maturity)作為折溢價之攤銷年期。

類貨幣市場基金於轉型基準日以前所購入之資產，則以轉型基準日之帳列金額為買進成本。另，類貨幣市場基金購入債券所支付之交割款項中，賣方依其持有債券期間按票面金額及利率計算之應計利息扣繳稅款，按該債券剩餘到期日(Maturity)攤銷之。

三、指數型基金及指數股票型基金之基金資產價值計算，依證券投資信託契約辦理。

四、ETF連結基金資產價值之計算方式：所單一連結之ETF主基金，以計算日該ETF主基金單位淨資產價值為準。

五、其他證券投資信託基金資產之價值，依下列規定計算之：

(一) 股票：

1. 上市者，以計算日集中交易市場之收盤價格為準；上櫃者，以計算日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（以下簡稱櫃買中心）等價成交系統之收盤價格為準；經金管會核准上市、上櫃契約之興櫃股票，以計算日櫃買中心興櫃股票電腦議價點選系統之加權平均成交價為準；未上市、未上櫃之股票（含未經金管會核准上市、上櫃契約之興櫃股票）及上市、上櫃及興櫃公司之私募股票，以買進成本為準，經金管會核准上市、上櫃契約之興櫃股票，如後撤銷上市、上櫃契約者，則以核准撤銷當日之加權平均成交價計算之，惟有客觀證據顯示投資之價值業已減損，應認列減損損失，但證券投資信託契約另有約定時，從其約定。認購已上市、上櫃及經金管會核准上市、上櫃契約之興櫃之同種類增資或承銷股票，準用上開規定；認購初次上市、上櫃（含不須登錄興櫃之公營事業）之股票，於該股票掛牌交易前，以買進成本為準。
2. 持有因財務困難而暫停交易股票者，自該股票暫停交易日起，以該股票暫停交易前一營業日之集中交易市場或櫃買中心等價自動成交系統之收盤價與該股票暫停交易前之最近期依法令公告之財務報告所列示之每股淨值比較，如低於每股淨值時，則以該收盤價為計算標準；如高於每股淨值時，則以每一營業日按當時法令規定之最高跌幅計算之該股票價格至淨值為準。上揭計算之價格於該股票發行公司於暫停交易開始日後依法令公告最新之財務報告所列示之每股淨值時，一次調整至最新之財務報告所列示之每股淨值，惟以暫停交易前一營業日收盤價為上限。惟最新財務報告經會計師出具為非標準式核閱報告時，則採最新二期依法令公告

財務報告所分別列示之每股淨值之較低者為準。

3. 暫停交易股票於恢復交易首日之成交量超過該股票暫停交易前一曆月之每一營業日平均成交量，且該首日之收盤價已高於當時法令規定之最高跌幅價格者，則自該日起恢復按上市、上櫃股票之計算標準計算之。
 4. 如該股票恢復交易首日之成交量未達前款標準，或其收盤價仍達最高跌幅者，則俟自該股票之成交量達前款標準且收盤價已高於當時法令規定之最高跌幅價格之日起，始恢復按上市、上櫃股票之計算標準計算之。在成交量、收盤價未達前款標準前，則自該股票恢復交易前一營業日之計算價格按每一營業日最高漲幅或最高跌幅逐日計算其價格至趨近計算日之收盤價為止。
 5. 因財務困難而暫停交易股票若暫停交易期滿而終止交易，則以零價值為計算標準，俟出售該股票時再以售價計算之。
 6. 持有因公司合併而終止上市（櫃）之股票，屬吸收合併者，自消滅公司股票停止買賣之日起，持有之消滅公司股數應依換股比例換算為存續公司股數，於合併基準日（不含）前八個營業日之停止買賣期間依存續公司集中交易市場收盤價格或櫃買中心等價自動成交系統之收盤價格計算之；並於合併基準日起按本項 1 之規定處理。
 7. 持有因公司合併而終止上市（櫃）之股票，屬新設合併者，持有之消滅公司股票於合併基準日（不含）前八個營業日之停止買賣期間，依消滅公司最後交易日集中交易市場收盤價格或櫃買中心等價自動成交系統之收盤價格計算之；新設公司股票上市日，持有之消滅公司股數應依換股比例換算為新設公司股數，於計算日以新設公司集中交易市場收盤價格或櫃買中心等價自動成交系統之收盤價格計算之。
 8. 持有因公司分割減資而終止上市（櫃）之股票，持有之減資原股票於減資新股票開始上市（櫃）買賣日前之停止買賣期間，依減資原股票最後交易日集中交易市場收盤價格或櫃買中心等價自動成交系統之收盤價格計算之；減資原股票之帳列金額，按減資比例或相對公平價值分拆列入減資新股票之帳列成本。減資新股票於上市（櫃）開始買賣日起按本項 1 之規定處理。
 9. 融資買入股票及融券賣出股票：上市者，以計算日集中交易市場之收盤價格為準；上櫃者，以計算日櫃買中心等價自動成交系統之收盤價格為準。
 10. 以上所稱「財務困難」係指股票發行公司發生下列情事：
 - (1) 公司未依法令期限辦理財務報告或財務預測之公告申報者。
 - (2) 公司因重整經法院裁定其股票禁止轉讓者。
 - (3) 公司未依一般公認會計編製報表或會計師之意見為無法表示意見或否定意見者。
 - (4) 公司違反上市（櫃）重大訊息章則規定且情節重大，有停止買賣股票之必要者。
 - (5) 公司之興建工程有重大延誤或有重大違反特許合約者。
 - (6) 公司發生存款不足退票情事且未於規定期限完成補正者。
 - (7) 公司無法償還到期債務且未於規定期限與債權人達成協議者。
 - (8) 發生其他財務困難情事而被臺灣證券交易所股份有限公司或櫃買中心停止買賣股票者。
- (二) 受益憑證：上市（櫃）者，以計算日集中交易市場或櫃買中心之收盤價格為準；未上市（櫃）者，以計算日證券投資信託事業依證券投資信託契約所載公告網站之單位淨資產價值為準。
- (三) 台灣存託憑證：上市者，以計算日集中交易市場之收盤價格為準；上櫃者，以計算日櫃買中心等價自動成交系統之收盤價格為準。
- (四) 轉換公司債：
 1. 上市（櫃）者，以計算日之收盤價格加計至計算日止應收之利息為準；轉換公司

債提出申請轉換後，應即改以股票或債券換股權利證書評價，其評價方式準用第（一）款規定。

2. 持有暫停交易或上市（櫃）轉下市（櫃）者，以該債券最後交易日之收盤價為準，依相關規定按該債券剩餘存續期間攤銷折溢價，並加計至計算日止應收之利息為準，惟如有證據顯示投資之價值業已減損，應認列減損損失。暫停交易轉換公司債於恢復日起按本款 1 之規定處理。

3. 暫停交易轉換公司債若為「問題公司債處理規則」所稱之問題公司債，則依「問題公司債處理規則」辦理。

（五）公債：上市者，以計算日之收盤價格加計至計算日止應收之利息為準；上櫃者，優先以計算日櫃買中心等殖成交系統之成交價加權平均殖利率換算之價格加計至計算日止應收之利息為準；當日等殖成交系統未有交易者，則以證券商營業處所議價之成交價加權平均值加計至計算日止應收之利息為準；如以上二者均無成交紀錄且該債券之到期日在一年（含）以上者，則以該公債前一日帳列殖利率與櫃買中心公佈之公債指數殖利率作比較，如落在櫃買中心公佈之台灣公債指數成份所揭露之債券殖利率上下 10 bps（含）區間內，則以前一日帳列殖利率換算之價格，並加計至計算日止應收之利息為準；如落在櫃買中心公佈之台灣公債指數成份所揭露之債券殖利率上下 10 bps 區間外，則以櫃買中心台灣公債指數成份所揭露之債券殖利率換算之價格，並加計至計算日止應收之利息為準；如以上二者均無成交紀錄且該債券之到期日在一年（不含）以下者，則以櫃買中心公佈之各期次債券公平價格，並加計至計算日止應收之利息為準。

（六）金融債券、普通公司債、其他債券、金融資產證券化受益證券、資產基礎證券及不動產資產信託受益證券：

1. 94 年 12 月 31 日以前（含）購買且未於 95 年 1 月 1 日以後（含）出售部分持券者，依下列規定計算之：

（1）上市者，以計算日之收盤價格加計至計算日止應收之利息為準。

（2）上櫃且票面利率為固定利率者，以計算日證券商營業處所議價之成交價加權平均值加計至計算日止應收之利息為準。

（3）上櫃且票面利率為浮動利率者，以計算日證券商營業處所議價之成交價加權平均值加計至計算日止應收之利息為準，但計算日證券商營業處所未有成交價加權平均值者，則採前一日帳列金額，另按時攤銷帳列金額與面額之差額，並加計至計算日止應收之利息為準。

（4）未上市、上櫃者，以其面值加計至計算日止應收之利息並依相關規定按時攤銷折溢價。

（5）持有暫停交易或上市（櫃）轉下市（櫃）者，以該債券於集中交易市場上市最後交易日之收盤價或於證券商營業處所上櫃最後交易日之成交價加權平均值為成本，依相關規定按該債券剩餘存續期間攤銷折溢價，並加計至計算日止應收之利息；暫停交易債券於恢復日起按本款 1 之規定處理。

2. 94 年 12 月 31 日以前（含）購買且於 95 年 1 月 1 日以後（含）出售部分後之持券，及 95 年 1 月 1 日以後（含）購買者：

（1）上市及上櫃且票面利率為固定利率者，以計算日之收盤殖利率或證券商營業處所議價之加權平均成交殖利率與櫃買中心公佈之公司債參考殖利率作比較，如落在櫃買中心公佈之公司債參考殖利率上下 20 bps（含）區間內，則以收盤殖利率或證券商營業處所議價之加權平均成交殖利率，並加計至計算日止應收之利息為準；如落在櫃買中心公佈之公司債參考殖利率上下 20 bps 區間外，則以櫃買中心公佈之公司債參考殖利率加減 20 bps，並加計至計算日止應收之利息為準；未上市、上櫃者，以櫃買中心公佈之公司債參考殖利率，並加計至計算日止應收之利息為準。上揭與櫃買中心公佈之公司債參考殖利率作比較時，應遵守下列原則：

- A. 債券年期 (Maturity) 與櫃買中心公佈之公司債參考殖利率所載年期不同時，以線性差補方式計算公司債參考殖利率，但當債券為分次還本債券時，則以加權平均到期年限計算該債券之剩餘到期年期；債券到期年限未滿 1 個月時，以 1 個月為之；金融資產證券化受益證券之法定到期日與預定到期日不同時，以預定到期日為準；有 call 權及 put 權之債券，其到期年限以該債券之到期日為準。
- B. 債券信用評等與櫃買中心公佈之公司債參考殖利率所載信用評等之對應原則如下：
- (A) 債券信用評等若有 + 或 -，一律刪除 (例如：「A-」或「A+」一律視為 A)。
- (B) 有單一保證銀行之債券，以保證銀行之信用評等為準；有聯合保證銀行之債券，以主辦銀行之信用評等為準；以資產擔保債券者，視同無擔保，無擔保債券以發行公司主體之信用評等為準；次順位債券，以該債券本身的信用評等為準，惟當該次順位債券本身無信用評等，則以發行公司主體之信用評等再降二級為準；發行公司主體有不同信用評等公司之信用評等時，以最低之信用評等為準。
- (C) 金融資產證券化受益證券、資產基礎證券及不動產資產信託受益證券之信評等級以受益證券本身信評等級為準。
- (2) 上櫃且票面利率為浮動利率者，按本條第 (十五) 項 2 之規定處理。
3. 債券若為「問題公司債處理規則」所稱之問題公司債，則依「問題公司債處理規則」辦理。
- (七) 附買回債券及短期票券 (含發行期限在一年以內之受益證券及資產基礎證券)：以買進成本加計至計算日止按買進利率計算之應收利息為準，惟有客觀證據顯示投資之價值業已減損，應認列減損損失。
- (八) 認購 (售) 權證：上市者，以計算日集中交易市場之收盤價格為準；上櫃者，以櫃買中心等價自動成交系統之收盤價格為準。
- (九) 國外上市 / 上櫃股票：以計算日證券投資信託事業營業時間內可收到證券集中交易市場 / 證券商營業處所之最近收盤價格為準。持有暫停交易、久無報價與成交資訊、市場價格無法反映公平價格者，以基金經理公司洽商其他獨立專業機構、經理公司隸屬集團之母公司評價委員會或經理公司評價委員會提供之公平價格為準。基金經理公司應於內部控制制度中載明久無報價與成交資訊之適用時機 (如：一個月、二個月等) 及重新評價之合理周期 (如：一周、一個月等)。
- (十) 國外債券：以計算日自證券投資信託契約所約定之價格資訊提供機構所取得之最近價格、成交價、買價或中價加計至計算日止應收之利息為準。持有暫停交易、久無報價與成交資訊或市場價格無法反映公平價格者，以基金經理公司洽商其他獨立專業機構、經理公司隸屬集團之母公司評價委員會或經理公司評價委員會提供之公平價格為準。基金經理公司應於內部控制制度中載明久無報價與成交資訊之適用時機 (如：一個月、二個月等) 及重新評價之合理周期 (如：一周、一個月等)。
- (十一) 國外共同基金：
1. 上市 (櫃) 者，以計算日自證券投資信託契約所載資訊公司取得各集中交易市場或店頭市場之收盤價格為準。持有暫停交易者，以基金經理公司洽商國外次保管銀行、其他獨立專業機構或經理公司隸屬集團之母公司評價委員會提供之公平價格為準。
 2. 未上市 (櫃) 者，以計算日證券投資信託事業營業時間內，取得國外共同基金公司最近之淨值為準。持有暫停交易者，如暫停期間仍能取得通知或公告淨值，以通知或公告之淨值計算；如暫停期間無通知或公告淨值者，則以暫停交易前一營業日淨值計算。
- (十二) 其他國外投資標的：上市者，依計算日之集中交易市場之收盤價格為準；未上市

者，依規範各該國外投資標的之證券投資信託契約、投資說明書、公開說明書或其他類似性質文件之規定計算其價格。

(十三) 不動產投資信託基金受益證券：上市者，以計算日集中交易市場之收盤價格為準；上櫃者，以計算日櫃買中心等價自動成交系統之收盤價格為準；未上市、上櫃者，以計算日受託機構最新公告之淨值為準，但證券投資信託契約另有規定者，依其規定辦理。

(十四) 結構式債券：

1. 94年12月31日以前(含)購買且未於95年1月1日以後(含)出售部分持券者：依本條(六)1及3之規定處理。

2. 94年12月31日以前(含)購買且於95年1月1日以後(含)出售部分後之持券，及95年1月1日以後(含)購買者：至少每星期應重新計算一次，計算方式以3家證券商(含交易對手)提供之公平價格之平均值或獨立評價機構提供之價格為準。

(十五) 結構式定期存款：

1. 94年12月31日以前(含)購買者：以存款金額加計至計算日止之應收利息為準。

2. 95年1月1日以後(含)購買者：由交易對手提供之公平價格為準。

(十六) 參與憑證：以計算日證券投資信託事業營業時間內可收到參與憑證所連結單一股票於證券集中交易市場/證券商營業處所之最近收盤價格為準。持有之參與憑證所連結單一股票有暫停交易者，以基金經理公司洽商經理公司隸屬集團之母公司評價委員會、經理公司評價委員會或其他獨立專業機構提供之公平價格為準。

六、國內、外證券相關商品：

1、集中交易市場交易者，以計算日集中交易市場之收盤價格為準；非集中交易市場交易者，以計算日自證券投資信託契約所約定之價格資訊提供機構所取得之價格或交易對手所提供之價格為準。

2、期貨：依期貨契約所定之標的種類所屬之期貨交易市場於計算日之結算價格為準，以計算契約利得或損失。

運用投資於國內之基金從事經金管會核准臺灣期貨交易所授權歐洲期貨交易所上市台股期貨及臺指選擇權之一天期貨契約時，以計算日之結算價格為準，於次一營業日計算基金資產價值。

遠期外匯合約：各類型基金以計算日外匯市場之結算匯率為準，惟計算日當日外匯市場無相當於合約剩餘期間之遠期匯率時，得以線性差補方式計算之。

七、第五條除暫停交易股票及持有因公司合併而終止上市(櫃)之股票於股份轉換停止買賣期間外，規定之計算日無收盤價格、加權平均成交價、成交價加權平均殖利率換算之價格、平均價格、結算價格、最近價格、成交價、買價、中價、參考利率、公平價格、公平價格之平均值、結算匯率者，以最近之收盤價格、加權平均成交價、成交價加權平均殖利率換算之價格、平均價格、結算價格、最近價格、成交價、買價、中價、參考利率、公平價格、公平價格之平均值、結算匯率代之。

八、國外淨資產價值之計算，有關外幣兌換新台幣之匯率依證券投資信託契約約定時點之價格為準。

九、第五條第(九)至(十六)項之資產因受金融制裁(如包括加拿大、法國、德國、義大利、日本、英國和美國以及歐盟在內的七國集團(G7)國家的金融制裁制度)而缺乏流動性、難以出售或估價等問題，經理公司得依基金之最佳利益決定是否沿用「問題公司債處理規則」第四條至第十二條規定。

【附錄六之一】基金評價與運作機制

本公司經理基金所持有之資產，如發生下列重大特殊事件，致有基金資產按「證券投資信託基金資產價值之計算標準」計算無法反映公平價格之情形，應依本公司所制定之基金評價政策與運作機制之規定執行相關作業程序，相關要點如下：

一、啟動時機及條件

基金所持有之資產，如發生下列重大特殊事件之一者，本公司應啟動評價機制，依本公司「基金評價委員會運作辦法」召開會議。

- (一) 投資標的暫停交易，且連續暫停達二十個營業日；
- (二) 突發事件造成交易市場關閉；
- (三) 交易市場非因例假日停止交易；
- (四) 久無報價與成交資訊，適用時機為二個月；
- (五) 基金遇有大規模或佔基金淨值達20%以上之投資標的發生暫停交易之情；
- (六) 其他事件導致基金持有標的市場價格無法反映公平價格。

二、評價依據及方法

評價委員會成員於開會前，應取得下列資訊管道來源之投資標的價格，並於會議中討論；開會時由投資部門代表報告投資標的公司於暫停交易或久無報價前近半年公司概況(營運/財務等)，交易部門代表報告投資市場/標的公司於暫停交易或久無報價前近半年交易概況，投資部門報告投資標的公司是否有公司重大訊息；評價委員會成員依據當時投資標的公司及投資市場狀況之正常與否，經充分討論後，於當日決定該股票或債券之合理價格，並自當日起適用，並作為該基金次日之結帳基礎。

- (一) 投資標的最近期收盤價、成交價、買賣價或均價。
- (二) 國外投資顧問公司、券商、次保管銀行、彭博、路透社等價格資訊提供者、其他專業機構所提供之最近一個月內價格。
- (三) 交易對手提供之價格。
- (四) 發行公司財報或其相同產業財報資訊。
- (五) 其他符合客觀、中立、合理、可驗證結果之評價方法。

三、重新評價之合理週期

投資標的經基金評價委員會決議其公平價格後，基金評價委員會應每月就該投資標的進行重新評價，至該投資標的第一點所列情事消失，且於市場上可重新取得公平價格為止。

【附錄六之二】證券投資信託基金淨資產價值計算之可容忍偏差率標準及處理作業辦法

金融監督管理委員會 106 年 2 月 14 日金管證投字第 1060002879 號函核備

一、法源依據及目的

本標準及處理作業辦法依據證券投資信託基金管理辦法第七十二條規定訂定之。基金淨值是要表達最接近基金真正的市場價格，惟淨值的準確性會受到來自不同交易制度、時差、匯率、稅務等因素而受到影響，導致需調整淨值，在保障投資人權益之前題下，減少業者過度繁複且不具經濟價值之作業程序，爰訂定本標準及處理作業辦法。

二、適用情形

投信事業於基金淨值偏差達第三條所定可容忍偏差率標準時，應依本標準及處理作業辦法之相關規定辦理，以保護投資人。至於未達第三條所定可容忍偏差率標準時，除投信事業有故意或重大過失者應賠償投資人外，因影響不大而屬可容忍範圍，得比照一般公認會計原則之估計變動處理，以減少冗長及高費用的公告作業流程，但應將基金帳務調整之紀錄留存備查。

三、各類型基金適用之可容忍偏差率標準如下：

- (一)、 貨幣市場型基金：淨值偏差發生日淨值之 0.125% (含)；
- (二)、 債券型基金：淨值偏差發生日淨值之 0.25% (含)；
- (三)、 股票型：淨值偏差發生日淨值之 0.5% (含)；
- (四)、 平衡型及多重資產型基金：淨值偏差發生日淨值之 0.25% (含)；
- (五)、 保本型、指數型、指數股票型、組合及其他類型基金：依其類別分別適用上述類別比率。

四、若基金淨值調整之比率達前條可容忍偏差率標準時，投信事業除依第六條之控管程序辦理外，應儘速計算差異金額並調整基金淨資產價值。除遇有特殊狀況外，投信事業應自發現偏差之日起 7 個營業日內公告，並自公告日起 20 個營業日內完成差額補足事宜。

五、若基金淨值調整之比率達第三條可容忍偏差率標準時，投信事業於辦理差額補足作業之處理原則如下：

(一)、 淨值低估時

- 1. 申購者：投信事業應進行帳務調整，但不影響受益人之總申購價金。
- 2. 贖回者：投信事業須就短付之贖回款差額，自基金專戶撥付予受益人。
- 3. 舉例如下表：

淨值低估	偏差時	調整後	說明
申購者	申購金額\$800 NAV:\$8 購得 100 單位	申購金額\$800 NAV:\$10 以 80 單位計	進行帳務調整，但不影響受益人之總申購價金\$800。
贖回者	贖回 100 單位 NAV:\$8 贖回金額\$800	贖回 100 單位 NAV:\$10 贖回金額\$1000	贖回金額應為\$1000，故由基金資產補足受益人所遭受之損失\$200，以維持正確的基金資產價值。

(二)、 淨值高估時

- 1. 申購者：投信事業須就短付之單位數差額，補發予受益人並調整基金發行在外單位數。
- 2. 贖回者：投信事業須就已支付之溢付贖回款差額，對基金資產進行補足。

3. 原則上，投信事業必須去補足由於某些受益人受惠而產生的損失給基金，且只要當淨值重新計算並求出投信事業應補償基金的金額，投信事業應對基金資產進行補足，舉例如下表：

淨值高估	偏差時	調整後	說明
申購者	申購金額\$800 NAV:\$10 購得 80 單位	申購金額\$800 NAV:\$8 購得 100 單位	進行帳務調整，但不影響受益人之總申購價金\$800。
贖回者	贖回 100 單位 NAV:\$10 贖回金額 \$ 1000	贖回 100 單位 NAV:\$8 贖回金額 \$ 800	贖回金額應為\$800，投信事業須就已支付之贖回款而使基金受有損失部分，對基金資產進行補足。

六、當調整基金淨資產價值之比率達到前揭可容忍偏差率標準時，投信事業應執行之相關控管程序如下：

- (一) 知會金管會、同業公會、基金保管機構及基金之簽證會計師。
- (二) 計算偏差的財務影響及補足受益人的金額。
- (三) 基金簽證會計師對投信事業淨值偏差之處理出具報告，內容應包含對基金淨值計算偏差的更正分錄出示意見、基金淨值已重新計算及基金/投資人遭受的損失金額等。
- (四) 檢具會計師報告，將補足金額或帳務調整內容陳報金管會備查。
- (五) 公告並通知受影響之銷售機構及受益人，淨值偏差之金額及補足損失的方式，並為妥善處理。
- (六) 除遇有特殊狀況外，投信事業應自發現偏差之日起 7 個營業日內公告，並自公告日起 20 個營業日內完成差額補足事宜。
- (七) 投信事業事後應檢討更正之行動方案、處理步驟、內部控制因應方式及後續處理過程是否合理。
- (八) 於基金年度財務報告中揭露會計師對基金淨值偏差更正流程之合理性，及陳述偏差的淨值已重新計算、基金/投資人遭受的損失金額及支付的補足金額。

七、本標準及處理作業辦法經本公會理事會通過並報請金管會備查後施行；修正時，亦同。

【附錄七】基金經理人之績效考核、酬金結構及政策(節錄)

一、宗旨：

為將本公司之酬金誘因、投資人利益與風險調整後的實質報酬之間的利益予以合理化，提升股東及投資人利益價值，乃制定本績效考核與酬金政策。

二、適用對象：

基金經理人一經理本公司發行之公募或私募基金人員。

三、風險調整後績效管理及獎酬機制：

基金經理人之績效考核及酬金標準，應依下列原則訂定之。

- 1、應依據未來風險調整後之公司及基金績效，配合公司長期整體獲利及股東利益，訂定績效考核及酬金標準或酬金結構與制度。
- 2、酬金獎勵制度不應引導基金經理人為追求酬金而從事逾越公司風險胃納或有損害投資人權益之虞的投資或交易行為，並應定期審視酬金獎勵制度與績效表現，以確保其符合公司之風險胃納。
- 3、酬金支付時間，應配合未來風險調整後之獲利，以避免公司於支付酬金後卻蒙受損失之不當情事。依據績效表現發放之酬金獎勵應採長期誘發機制，將該酬金內容之適當比例以遞延或股權相關方式支付。
- 4、於評估基金經理人個人對公司獲利之貢獻時，應依證券投資信託產業之整體狀況及公司之效益進行分析，以有效評估屬於個人之貢獻。

四、績效管理制度與架構：

1、績效評核項目設定：分為工作目標及核心職能等二大項。

(1)工作目標設定：依公司年度策略目標並結合「策略發展績效」、「營運改善績效」及「日常工作績效」等項目開展關鍵績效指標(KPI)，並由同仁依據職責承接工作目標。

(2)核心職能設定：依金控母公司指定員工應具備之核心能力為主，次按職位層級設定不同行為表現。

五、獎酬結構與摘要：

1、薪資：薪資結構包含本俸及伙食費。新進員工任用之核薪係依其職位並參考學、經歷背景，及市場薪資水準，給付合理薪資。每年視公司營運狀況、個人職位調整、年度考核結果及市場薪資定位調整薪資。

2、獎金：本公司獎金分為年終績效獎金、基金管理績效獎金等。

3、員工酬勞：本公司盈餘配發員工酬勞，依公司盈餘核報並經股東會同意後辦理之。

六、定期檢視：本公司績效考核制度及獎酬制度應考量未來證券市場整體環境、公司經營績效與累積盈餘狀況、未來營運展望及預期風險之評估狀況，適時調整之。

七、離職金約定：若有離職金約定應依據已實現且風險調整後之績效予以訂定，以避免短期任職後卻領取大額離金等不當情事。

八、實施與修正：本績效考核、酬金結構及政策經董事會核准後公布施行，修正時亦同；並於基金公開說明書揭露之。

【附錄八】基金評價委員會運作辦法

104.5.27 制定

104.7.29 第 1 次修訂

110.11.25 第 2 次修訂

第一條 目的

為使本公司運用證券投資信託基金所持有國外上市、上櫃股票、債券等投資標的之評價，依據最新「證券投資信託基金資產價值之計算標準」規定，以本公司基金評價委員會所提供之公平價格計算基金淨資產價值，特訂定本辦法。

第二條 評價委員會之召開

基金所持有之國外上市、上櫃股票、債券等投資標的，發生下述所列情事之一時，應召開評價委員會：

- (1) 投資標的暫停交易，且連續暫停達二十個營業日；
- (2) 連續二個月無報價與成交資訊；
- (3) 突發事件造成交易市場關閉；
- (4) 交易市場非因例假日停止交易；
- (5) 基金遇有大規模或佔基金淨值達 20%(含)以上之投資標的發生暫停交易之情事。
- (6) 其他事件導致基金持有標的市場價格無法反映公平價格。

第三條 評價委員會成員

評價委員會由總經理擔任主席，成員包括：總經理、投資管理處處主管、全球投資部主管、法令遵循室主管、會計部主管、交易行政部主管及風險管理室主管。評價委員會成員得視需要邀請相關人員列席會議。

第四條 評價委員會出席人數

評價委員會每次開會最低出席人數應達 5 人以上。

第五條 呈報單位及程序

評價委員會決議應呈報總經理核決，風險管理室並每年彙整提報董事會。前述決議及評價結果應按月彙整通知相關基金保管機構。

第六條 有價證券評價方法

持有暫停交易或久無報價與成交資訊之國外上市、上櫃股票或債券等投資標的，以本公司洽商其他獨立專業機構或本公司評價委員會提供之公平價格為準。

投資標的應重新評價之週期為一個月，公平價格之評價方法詳如附件，且評價結果應符合客觀、中立、合理、可驗證原則。

第七條 資料保存方式及期限

依證券投資信託及顧問法第 26 條規定辦理，但遇重大爭議事件時，應保存至該爭議事件結束為止。

第八條 內部稽核

本公司內部稽核應每季查核評價委員會之運作是否符合規範。

第九條 本辦法經董事會通過，修訂時亦同。未盡事宜，悉依有關法令及本公司相關規定辦理。

【附件】

基金所持有之國外上市、上櫃股票或債券等投資標的暫停交易或久無報價與成交資訊的評價方法及後續評價價格之檢視機制：

一、一般正常交易之價格資訊來源及優先性：

依各證券投資信託基金信託契約所訂定之順序為準。

二、發生暫停交易或久無報價與成交資訊時之評價流程：

(一) 當投資標的發生暫停交易無法取得價格或久無報價與成交資訊時，風險管理室應召開評價委員會。

(二) 評價委員會成員於開會前，應取得下列資訊管道來源之投資標的價格，並於會議中討論；開會時由投資部門代表報告投資標的公司於暫停交易或久無報價前近半年公司概況(營運/財務等)，交易部門代表報告投資市場/標的公司於暫停交易或久無報價前近半年交易概況，投資部門報告投資標的公司是否有公司重大訊息；評價委員會成員依據當時投資標的公司及投資市場狀況之正常與否，經充分討論後，於當日決定該股票或債券之合理價格，並自當日起適用，並作為該基金次日之結帳基礎。

1. 投資標的最近期收盤價、成交價、買賣價或均價。

2. 國外投資顧問公司、券商、次保管銀行、彭博、路透社等價格資訊提供者、其他專業機構所提供之最近一個月內價格。

3. 交易對手提供之價格。

4. 發行公司財報或其相同產業財報資訊。

(三) 若評價委員會成員於開會前若無法從客觀及中立第三方取得參考價格，將依前述各部門所報告事項，經委員會成員充分討論得出價格，該價格即為會計部門計算基金淨值之依據。該價格原則/指引將採沿用投資標的公司暫停交易或久無報價與成交資訊前，最後一個交易日之收盤價格或其他符合客觀、中立、合理、可驗證原則之評價結果。

三、後續檢視評價價格流程：

因投資標的發生暫停交易或投資標的久無報價與成交資訊達應重新評價之週期時，對於評價委員會已決議之評價價格，則應採行後續價格檢視機制，以檢討評價價格之適切性。後續價格之檢視機制依上述「二、發生暫停交易或久無報價與成交資訊時之評價流程」辦理。

【附錄九】基金風險預告書

新光證券投資信託股份有限公司

基金風險預告書

基金之交易特性與存款、股票及其他投資工具不同，台端於開戶及決定交易前，應審慎評估本身之財務狀況與風險承受能力是否適合此種交易，並充分瞭解下列事項：

1. 基金之買賣係以自己之判斷為之，台端應瞭解並承擔交易可能產生的損益。
2. 基金經金管會核准，惟不表示絕無風險，本公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益，本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，台端申購前應詳閱基金公開說明書。
3. 基金交易應考量之風險因素如下：
 - (1) 投資標的及投資地區可能產生之風險：市場（政治、經濟、社會變動、匯率、利率、股價、指數或其他標的資產之價格波動）風險、流動性風險、信用風險、產業景氣循環變動、證券相關商品交易、法令、貨幣等風險。
 - (2) 因前述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。
4. 基金交易係以長期投資為目的，不宜期待於短期內獲取高收益。任何基金單位之價格及其收益均可能漲或跌，故不一定能取回全部之投資金額，且最大可能損失為投資本金之全部。
5. 基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。基金進行配息前未先扣除行政管理之相關費用，且配息來源可能為本金，投資人於申購時應謹慎考量。
6. 基金不受存款、保險安定基金或其他相關保障機制。
7. 如因基金交易所生紛爭，台端可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。

本風險預告書之預告事項僅列舉性質，對於所有基金投資之風險及影響市場行情之因素無法一一詳述，台端於投資前除須對本風險預告書詳加研讀外，尚應審慎詳讀各基金公開說明書，對其他可能之影響因素亦有所警覺，並確實作好財務規劃與風險評估，以免因貿然投資而遭到難以承受之損失。

【附錄十】新光證券投資信託股份有限公司最近二年之財務報表暨查核報告

新光證券投資信託股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告
民國111及110年度

地址：台北市南京東路二段167號11樓

電話：(02)2507-1123

會計師查核報告

新光證券投資信託股份有限公司 公鑒：

查核意見

新光證券投資信託股份有限公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達新光證券投資信託股份有限公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與新光證券投資信託股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以做為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對新光證券投資信託股份有限公司民國 111 年度財務報表之查核最為重要之事項。該事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該事項單獨表示意見。

茲對新光證券投資信託股份有限公司民國 111 年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

收入認列

新光證券投資信託股份有限公司經理旗下開放型基金、全權委託投資帳戶及境外基金，其管理費收入係依投資信託契約訂定比率按基金淨資產價值計算，佔本年度營業收入約 97%。由於該管理費收入金額對整體財務報表之影響係屬重大，因是將管理費收入認列列為關鍵查核事項。

新光證券投資信託股份有限公司有關收入認列之會計政策請參閱附註四，管理費收入資訊請參閱附註十八。

本會計師瞭解並測試管理費收入認列之會計政策，檢視新光證券投資信託股份有限公司與其旗下開放型基金之公開說明書及信託契約以確認計算比率，並據以核算收入認列金額及期間以驗證該收入認列條件已符合會計政策之規定且收入認列之期間歸屬是否適切。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估新光證券投資信託股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算新光證券投資信託股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

新光證券投資信託股份有限公司之治理單位（含監察人）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對新光證券投資信託股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使新光證券投資信託股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致新光證券投資信託股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對新光證券投資信託股份有限公司民國 111 年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 劉 書 琳



劉書琳

中 華 民 國 112 年 2 月 23 日

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

資 產	111年12月31日			110年12月31日		
	金 額	%		金 額	%	
流動資產						
現金及約當現金 (附註四、六及二五)	\$ 46,344,823	5		\$ 94,929,645	10	
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註四、七及二五)	68,706,375	8		78,246,197	8	
應收帳款 (附註四及十)	28,293,207	3		33,317,278	4	
應收帳款—關係人 (附註四、十及二五)	2,802,686	1		21,344,961	2	
其他應收款 (附註四及十)	230,427	-		97,301	-	
其他金融資產—流動 (附註四、九及二五)	472,515,968	53		441,526,204	47	
其他流動資產 (附註四、十四、二十及二五)	<u>16,885,883</u>	<u>2</u>		<u>12,153,521</u>	<u>1</u>	
流動資產總計	<u>635,779,369</u>	<u>72</u>		<u>681,615,107</u>	<u>72</u>	
非流動資產						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動 (附註四及八)	3,180,389	-		2,731,635	-	
不動產、廠房及設備 (附註四及十一)	21,001,904	2		7,067,711	1	
使用權資產 (附註四、十二及二五)	98,251,512	11		112,812,076	12	
無形資產—電腦軟體 (附註四及十三)	23,551,528	3		19,036,438	2	
存出保證金 (附註四、十四及二五)	103,935,700	12		106,581,571	12	
預付設備款 (附註二六)	1,764,000	-		7,604,400	1	
遞延所得稅資產 (附註四及二十)	<u>1,443,990</u>	<u>-</u>		<u>2,990,622</u>	<u>-</u>	
非流動資產總計	<u>253,129,023</u>	<u>28</u>		<u>258,824,453</u>	<u>28</u>	
資 產 總 計	<u>\$ 888,908,392</u>	<u>100</u>		<u>\$ 940,439,560</u>	<u>100</u>	
負 債 及 權 益						
流動負債						
租賃負債—流動 (附註四、十二及二五)	\$ 12,331,382	2		\$ 12,071,309	1	
其他應付款 (附註十五)	56,629,180	6		88,414,265	9	
其他流動負債 (附註十五)	<u>2,915,699</u>	<u>-</u>		<u>5,372,598</u>	<u>1</u>	
流動負債總計	<u>71,876,261</u>	<u>8</u>		<u>105,858,172</u>	<u>11</u>	
非流動負債						
租賃負債—非流動 (附註四、十二及二五)	92,506,768	10		104,592,837	11	
淨確定福利負債 (附註四及十六)	7,219,951	1		14,953,111	2	
遞延收入—非流動 (附註十五)	<u>787,667</u>	<u>-</u>		<u>3,093,503</u>	<u>-</u>	
非流動負債總計	<u>100,514,386</u>	<u>11</u>		<u>122,639,451</u>	<u>13</u>	
負債總計	<u>172,390,647</u>	<u>19</u>		<u>228,497,623</u>	<u>24</u>	
權益 (附註十七)						
股本	<u>400,000,000</u>	<u>45</u>		<u>400,000,000</u>	<u>43</u>	
資本公積	<u>125,272,126</u>	<u>14</u>		<u>125,145,966</u>	<u>13</u>	
保留盈餘						
法定盈餘公積	58,526,379	7		52,483,038	5	
特別盈餘公積	84,464,843	10		72,347,494	8	
未分配盈餘	<u>48,347,997</u>	<u>5</u>		<u>62,507,793</u>	<u>7</u>	
保留盈餘總計	<u>191,339,219</u>	<u>22</u>		<u>187,338,325</u>	<u>20</u>	
其他權益	(93,600)	-		(542,354)	-	
權益總計	<u>716,517,745</u>	<u>81</u>		<u>711,941,937</u>	<u>76</u>	
負債及權益總計	<u>\$ 888,908,392</u>	<u>100</u>		<u>\$ 940,439,560</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：



經理人：



會計主管：



新光證券投資信託股份有限公司

綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	111年度		110年度	
	金額	%	金額	%
營業收入（附註十八及二五）	\$ 324,456,230	100	\$ 346,304,883	100
營業費用（附註十九及二五）	(264,236,593)	(82)	(256,621,779)	(74)
營業淨利	<u>60,219,637</u>	<u>18</u>	<u>89,683,104</u>	<u>26</u>
營業外收入及支出（附註十九及二五）				
利息收入	5,144,983	2	4,160,585	1
股利收入	22,202	-	11,102	-
其他利益及損失	(6,980,734)	(2)	(13,204,722)	(4)
財務成本	(1,955,777)	(1)	(753,142)	-
營業外收入及支出合計	<u>(3,769,326)</u>	<u>(1)</u>	<u>(9,786,177)</u>	<u>(3)</u>
稅前淨利	56,450,311	17	79,896,927	23
所得稅費用（附註四及二十）	(13,263,027)	(4)	(18,621,691)	(5)
本年度淨利	<u>43,187,284</u>	<u>13</u>	<u>61,275,236</u>	<u>18</u>
其他綜合損益（附註十六及二十）				
不重分類至損益之項目：				
確定福利計畫之再衡量數	3,517,013	1	(1,052,287)	-
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具投資未實現評價 損益	448,754	-	459,047	-
與不重分類之項目相關之所得稅	(703,403)	-	210,458	-
本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>3,262,364</u>	<u>1</u>	<u>(382,782)</u>	<u>-</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 46,449,648</u>	<u>14</u>	<u>\$ 60,892,454</u>	<u>18</u>
每股盈餘（附註二一）				
來自繼續營業單位				
基本	<u>\$ 1.08</u>		<u>\$ 1.53</u>	
稀釋	<u>\$ 1.08</u>		<u>\$ 1.53</u>	

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：



經理人：



會計主管：



新光證券投資信託股份有限公司



民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	留特別盈餘公積	盈餘未分配盈餘	其他權益	未實現損益	按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益	其他權益	權益總額
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 400,000,000	\$ 123,837,592	\$ 47,447,977	\$ 61,818,619	\$ 52,638,322	\$ 684,741,109						
109 年度盈餘分配	-	-	5,035,061	-	(5,035,061)	-						
法定盈餘公積	-	-	-	10,528,875	(10,528,875)	-						
特別盈餘公積	-	-	-	-	(35,000,000)	-						(35,000,000)
現金股利	-	-	-	-	-	-						
股份基礎給付 (附註二二)	-	1,308,374	-	-	-	1,308,374						
110 年度淨利	-	-	-	-	61,275,236	61,275,236						
110 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(841,829)	(841,829)	459,047	459,047				(382,782)
110 年度綜合損益總額	-	-	-	-	60,433,407	60,433,407	459,047	459,047				60,892,454
110 年 12 月 31 日餘額	400,000,000	125,145,966	52,483,038	72,347,494	62,507,793	711,941,937	(542,354)	(542,354)				711,941,937
110 年度盈餘分配	-	-	6,043,341	-	(6,043,341)	-						
法定盈餘公積	-	-	-	12,117,349	(12,117,349)	-						
特別盈餘公積	-	-	-	-	(42,000,000)	-						(42,000,000)
現金股利	-	-	-	-	-	-						
股份基礎給付交易 (附註二二)	-	126,160	-	-	-	126,160						
111 年度淨利	-	-	-	-	43,187,284	43,187,284						
111 年度其他綜合損益	-	-	-	-	2,813,610	2,813,610	448,754	448,754				3,262,364
111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	46,000,894	46,000,894	448,754	448,754				46,449,648
111 年 12 月 31 日餘額	\$ 400,000,000	\$ 125,272,126	\$ 58,526,379	\$ 84,464,843	\$ 48,347,997	\$ 716,517,745	(95,500)	(95,500)				\$ 716,517,745

後附之附註係本財務報表之一部分。



董事長：



經理人：



會計主管：

新光證券投資信託股份有限公司

現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	111年度	110年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 56,450,311	\$ 79,896,927
收益費損項目		
折舊費用	17,108,912	14,682,506
攤銷費用	6,558,735	4,815,552
股份基礎給付酬勞成本	126,160	1,308,374
財務成本	1,955,777	753,142
利息收入	(5,144,983)	(4,160,585)
股利收入	(22,202)	(11,102)
租賃修改利益	(53,019)	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產淨損失	9,539,822	12,546,969
營業資產及負債淨變動數		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	(10,119,301)
應收帳款	5,024,071	(9,118,341)
應收帳款－關係人	18,542,275	(20,649,804)
其他流動資產	878,556	(967,472)
其他應付款	(31,785,085)	3,638,690
其他流動負債	(2,456,899)	1,285,889
淨確定福利負債	(4,216,147)	(117,430)
遞延收入	(2,305,836)	(2,664,157)
營運產生之現金	70,200,448	71,119,857
收取之利息	5,022,958	4,183,776
收取之股利	11,101	-
支付之利息	(1,955,777)	(753,142)
支付之所得稅	(18,030,716)	(13,067,452)
營業活動之淨現金流入	<u>55,248,014</u>	<u>61,483,039</u>
投資活動之現金流量		
其他金融資產－流動增加	(472,515,968)	(441,526,204)
其他金融資產－流動減少	441,526,204	482,618,310
購置不動產、廠房及設備	(7,367,567)	(3,565,907)
存出保證金增加	(190,975)	(3,447,990)

(接次頁)

(承前頁)

	111年度	110年度
存出保證金減少	\$ 2,836,846	\$ 1,591,040
取得無形資產	(5,110,425)	(3,233,505)
預付設備款增加	(9,593,000)	(11,332,400)
投資活動之淨現金流(出)入	(50,414,885)	21,103,344
籌資活動之現金流量		
支付股利	(42,000,000)	(35,000,000)
租賃負債本金償還	(11,417,951)	(10,243,381)
籌資活動之淨現金流出	(53,417,951)	(45,243,381)
現金及約當現金(減少)增加數	(48,584,822)	37,343,002
年初現金及約當現金餘額	94,929,645	57,586,643
年底現金及約當現金餘額	\$ 46,344,823	\$ 94,929,645

後附之附註係本財務報表之部分。

董事長：



經理人：



會計主管：



新光證券投資信託股份有限公司

財務報表附註

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另有註明外，金額以新台幣元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

本公司原名「台灣證券投資信託股份有限公司」，於 81 年 5 月 29 日奉准成立籌備處，並於同年 9 月 19 日奉准設立，而於 82 年 4 月 15 日開始營業。90 年 1 月更名為新光證券投資信託股份有限公司。

新光金融控股份有限公司為擴大資產管理規模及市場占有率，於 95 年度以每股 36 元取得本公司全部流通在外普通股股數，成為持有本公司 100% 股權之母公司。

本公司為擴大經濟規模，發揮經營綜效，於 95 年 8 月 22 日經股東臨時會通過，並於同年 9 月 25 日經行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）申報核准，吸收合併新昕證券投資信託股份有限公司，合併基準日為同年 10 月 9 日。

本公司主要業務為證券投資信託業務、證券投資顧問業務、全權委託投資業務、兼營期貨信託業務及其他經金管會核准之相關業務。本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 112 年 2 月 23 日經董事會核准並通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動。

(二) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 1)
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債 有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 3)

註 1：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用此項修正。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

截至本財務報告通過發布日止，本公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註 1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或 合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比 較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後 簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券投資信託及顧問法、證券投資信託事業管理規則、有關法令及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議，亦屬流動負債），以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。惟負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響分類。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 外幣

本公司編製財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

(五) 不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

建造中之不動產、廠房及設備係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用及符合資本化條件之借款成本。該等資產於達預期使用狀態前測試該等資產能否正常運作時所生產之樣品係以成本與淨變現價值孰低衡量，其銷售價款及成本係認列於損益。該等資產於完工並達預期使用狀態時，分類至不動產、廠房及設備之適當類別並開始提列折舊。

不動產、廠房及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產、廠房及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(六) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(七) 不動產、廠房及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產、廠房及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(八) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產為強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，所產生之股利、利息係認列於其他收入，再衡量產生之利益或損失則係認列於其他利益及損失。公允價值之決定方式請參閱附註二四。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款、其他應收款、其他金融資產—流動及存出保證金）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）之減損損失。

應收帳款按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

本公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

- A. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。
- B. 逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。

(3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除，其帳面金額係按股票種類加權平均計算。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(九) 收入認列

本公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

勞務收入來自勞務提供所獲取之相對報酬，勞務收入係依照合約，於滿足履約義務時認列收入。

(十) 租賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於資產負債表。

(十一) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

（十二）股份基礎給付協議

本公司之母公司－新光金融控股股份有限公司給與本公司員工之權益交割股份基礎給付，係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積－員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

本公司於每一資產負債表日修正預期既得之權益工具估計數量。若有修正原估計數量，其影響數係認列為損益，使累計費用反映修正之估計數，並相對調整資本公積－員工認股權。

（十三）所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

本公司依中華民國所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

六、現金及約當現金

	111年12月31日	110年12月31日
銀行支票及活期存款	\$ 33,844,823	\$ 59,929,645
約當現金		
原始到期日在3個月以內之		
銀行定期存款	<u>12,500,000</u>	<u>35,000,000</u>
	<u>\$ 46,344,823</u>	<u>\$ 94,929,645</u>

111年及110年12月31日之定期存款年利率分別為0.32%及0.35%。

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
<u>金融資產—流動</u>		
<u>持有供交易</u>		
非衍生金融資產		
— 國內未上市（櫃）股票	\$ 1,032,514	\$ 1,042,357
— 基金受益憑證	<u>67,673,861</u>	<u>77,203,840</u>
	<u>\$68,706,375</u>	<u>\$78,246,197</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
<u>非流動</u>		
國內未上市（櫃）股票		
基富通證券股份有限公司	<u>\$3,180,389</u>	<u>\$2,731,635</u>

本公司依中長期策略目的投資基富通證券股份有限公司普通股，並預期透過長期投資獲利。本公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

九、其他金融資產

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
原始到期日超過3個月之		
定期存款	<u>\$472,515,968</u>	<u>\$441,526,204</u>

截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款利率區間分別為年利率 0.16%~5.10% 及 0.08%~2.40%。

十、應收帳款及其他應收款

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
<u>應收帳款</u>		
按攤銷後成本衡量		
應收管理費收入	\$ 27,551,507	\$ 31,545,146
應收銷售費收入	741,700	1,772,132
減：備抵損失	-	-
	<u>\$ 28,293,207</u>	<u>\$ 33,317,278</u>

(接次頁)

(承前頁)

	111年12月31日	110年12月31日
<u>應收帳款－關係人</u>		
按攤銷後成本衡量		
應收管理費收入	\$ 2,735,186	\$ 21,277,461
應收顧問費收入	67,500	67,500
減：備抵損失	-	-
	<u>\$ 2,802,686</u>	<u>\$ 21,344,961</u>
<u>其他應收款</u>		
應收利息	\$ 208,224	\$ 86,199
其他應收款	22,203	11,102
	<u>\$ 230,427</u>	<u>\$ 97,301</u>

在接受新客戶之前，本公司係透過外部公開資訊或該新客戶所提供信用評等系統評估該潛在客戶之信用品質並設定該客戶之信用額度，另客戶之信用額度及評等於每年檢視一次。

本公司按存續期間預期信用損失認列應收帳款之備抵損失。存續期間預期信用損失係使用準備矩陣計算，其考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況、產業經濟情勢，並同時考量 GDP 預測及產業展望。因本公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此準備矩陣未進一步區分客戶群，僅以應收帳款逾期天數訂定預期信用損失率。

本公司之客戶群主要係所旗下經理基金之管理費及銷售費收入，雖信用風險較為集中，主要係所處證券投資信託事業之產業特性所致，且本公司自成立迄今並未發生應收帳款信用風險之情事，另相關信用風險揭露參閱附註二四。

應收帳款之帳齡分析如下：

	111年12月31日	110年12月31日
未逾期帳款	<u>\$ 31,095,893</u>	<u>\$ 54,662,239</u>

以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。

本公司於 111 年及 110 年 12 月 31 日之應收帳款（含關係人）皆無逾期之情事，另本公司亦不具有將應收帳款及票據及對相同交易對方之應付帳款互抵之法定抵銷權。

十一、不動產、廠房及設備

<u>每一類別之帳面金額</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
運輸設備	\$ 1,705,828	\$ 2,111,970
生財設備	7,566,702	4,955,741
租賃改良	<u>11,729,374</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 21,001,904</u>	<u>\$ 7,067,711</u>

	<u>運輸設備</u>	<u>生財設備</u>	<u>租賃改良</u>	<u>合計</u>
<u>成本</u>				
110年1月1日餘額	\$ 2,843,000	\$ 25,169,292	\$ 28,982,395	\$ 56,994,687
增 添	-	3,565,907	-	3,565,907
重分類	-	<u>405,000</u>	-	<u>405,000</u>
110年12月31日餘額	<u>\$ 2,843,000</u>	<u>\$ 29,140,199</u>	<u>\$ 28,982,395</u>	<u>\$ 60,965,594</u>
111年1月1日餘額	\$ 2,843,000	\$ 29,140,199	\$ 28,982,395	\$ 60,965,594
增 添	-	3,248,567	4,119,000	7,367,567
處 分	-	(22,508,612)	(28,982,395)	(51,491,007)
重分類	-	<u>937,393</u>	<u>8,532,607</u>	<u>9,470,000</u>
111年12月31日餘額	<u>\$ 2,843,000</u>	<u>\$ 10,817,547</u>	<u>\$ 12,651,607</u>	<u>\$ 26,312,154</u>
<u>累計折舊及減損</u>				
110年1月1日餘額	\$ 324,890	\$ 23,237,094	\$ 28,982,395	\$ 52,544,379
折舊費用	<u>406,140</u>	<u>947,364</u>	<u>-</u>	<u>1,353,504</u>
110年12月31日餘額	<u>\$ 731,030</u>	<u>\$ 24,184,458</u>	<u>\$ 28,982,395</u>	<u>\$ 53,897,883</u>
111年1月1日餘額	\$ 731,030	\$ 24,184,458	\$ 28,982,395	\$ 53,897,883
折舊費用	406,142	1,574,999	922,233	2,903,374
處 分	-	(22,508,612)	(28,982,395)	(51,491,007)
111年12月31日餘額	<u>\$ 1,137,172</u>	<u>\$ 3,250,845</u>	<u>\$ 922,233</u>	<u>\$ 5,310,250</u>

本公司之不動產、廠房及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

運輸設備	5~7年
生財設備	3~5年
租賃改良	3~10年

十二、租賃協議

(一) 使用權資產

	111年12月31日	110年12月31日
使用權資產帳面金額		
建築物	<u>\$ 98,251,512</u>	<u>\$112,812,076</u>
	111年度	110年度
使用權資產之增添	<u>\$ 415,331</u>	<u>\$110,566,178</u>
再衡量影響數	<u>(\$ 770,357)</u>	<u>(\$ 533,692)</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	<u>\$ 14,205,538</u>	<u>\$ 13,329,002</u>

(二) 租賃負債

	111年12月31日	110年12月31日
租賃負債帳面金額		
流動	<u>\$ 12,331,382</u>	<u>\$ 12,071,309</u>
非流動	<u>\$ 92,506,768</u>	<u>\$104,592,837</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	111年12月31日	110年12月31日
建築物	<u>1.07%~2.97%</u>	<u>1.07%~2.94%</u>

(三) 重要承租活動及條款

本公司承租若干建築物做為辦公室及倉庫使用，租賃期間為 2 ~9 年。於租賃期間終止時，本公司對所租賃之建築物並無優惠承購權，並約定未經出租人同意，本公司不得將租賃標的之全部或一部轉租或轉讓。

(四) 其他租賃資訊

	111年度	110年度
短期租賃費用	<u>\$ 54,600</u>	<u>\$ 436,063</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 23,745</u>	<u>\$ 23,940</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$13,452,073</u>	<u>\$11,456,526</u>

本公司選擇對符合短期租賃之建築物及符合低價值資產租賃之若干辦公設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十三、無形資產

	111年12月31日	110年12月31日
電腦軟體	<u>\$ 23,551,528</u>	<u>\$ 19,036,438</u>
	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 73,894,591	\$ 62,334,086
本期增加 (含重分類金額)	11,073,825	11,560,505
本期減少	(30,832,866)	-
期末餘額	<u>\$ 54,135,550</u>	<u>\$ 73,894,591</u>
<u>累計攤銷</u>		
期初餘額	\$ 54,858,153	\$ 50,042,601
攤銷費用	6,558,735	4,815,552
本期減少	(30,832,866)	-
期末餘額	<u>\$ 30,584,022</u>	<u>\$ 54,858,153</u>

111 及 110 年度新增基金系統之軟體購置，惟期末部分系統尚未驗收完成，帳列預付設備款項下。

十四、其他資產

	111年12月31日	110年12月31日
存出保證金	\$ 103,935,700	\$ 106,581,571
預付費用 (附註十五)	3,319,506	4,498,062
代付款	600,000	300,000
應收退稅款 (附註二十及二五)	12,966,377	7,355,459
	<u>\$ 120,821,583</u>	<u>\$ 118,735,092</u>
流 動	\$ 16,885,883	\$ 12,153,521
非 流 動	<u>103,935,700</u>	<u>106,581,571</u>
	<u>\$ 120,821,583</u>	<u>\$ 118,735,092</u>

存出保證金之明細如下：

	111年12月31日	110年12月31日
營業保證金	\$ 100,000,000	\$ 100,000,000
其他保證金	3,935,700	6,581,571
	<u>\$ 103,935,700</u>	<u>\$ 106,581,571</u>

本公司依(89)台財證(四)第 04426 號函規定，經營全權委託投資業務，於 111 年及 110 年 12 月 31 日向金融機構所提存之營業保證金均

為 25,000,000 元；本公司經營境外基金總代理及銷售機構業務，依規定提存之營業保證金於 111 年及 110 年 12 月 31 日均為 50,000,000 元。另本公司兼營期貨信託事業業務，依規定向金融機構提存之營業保證金於 111 年及 110 年 12 月 31 日均為 25,000,000 元。

十五、其他負債

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
<u>其他應付款</u>		
應付薪資及獎金	\$ 33,400,168	\$ 63,448,533
應付退休金	6,021,595	5,933,350
應付銷售費	5,865,819	7,160,348
應付勞務費	3,263,524	2,960,854
應付稅捐	1,032,575	1,782,526
應付電傳祝訊費	1,178,690	659,986
應付保險費	982,957	968,567
應付員工酬勞	570,205	807,040
負債準備	164,041	145,629
其他	4,149,606	4,547,432
	<u>\$ 56,629,180</u>	<u>\$ 88,414,265</u>
<u>其他負債</u>		
預收款項	\$ 3,123,355	\$ 7,960,631
代收款	580,011	505,470
	<u>\$ 3,703,366</u>	<u>\$ 8,466,101</u>
流 動		
—其他應付款	<u>\$ 56,629,180</u>	<u>\$ 88,414,265</u>
—其他負債	<u>\$ 2,915,699</u>	<u>\$ 5,372,598</u>
非 流 動		
—其他應付款	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
其他負債	<u>\$ 787,667</u>	<u>\$ 3,093,503</u>

(一) 負債準備係 103 年底估列本公司所經理之新光台灣富貴證券投資信託基金及新光傳產優勢證券投資信託基金因其經理人之不當投資致影響其基金受益人權益尚未給付之待補償款項。

(二) 預收款項係新光澳幣十年期保本證券投資信託基金及新光澳幣八年期保本證券投資信託基金所預收之經理費收入，並依勞務提供之期間分列為流動負債及非流動負債項下。另因預收款項而事先支付之相關稅捐，帳列預付費用項下。

十六、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，自94年7月1日起，依員工每月薪資6%提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。

(二) 確定福利計畫

本公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。該等公司按員工每月薪資總額2%提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	111年12月31日	110年12月31日
確定福利義務現值	\$ 12,615,609	\$ 20,794,756
計畫資產之公允價值	(5,395,658)	(5,841,645)
淨確定福利負債	<u>\$ 7,219,951</u>	<u>\$ 14,953,111</u>

淨確定福利資產變動如下：

	確定福利計畫資產 義務現值	公允價值	淨確定福利 負債
110年1月1日	<u>\$ 20,743,985</u>	<u>(\$ 6,725,731)</u>	<u>\$ 14,018,254</u>
服務成本			
當期服務成本	166,708	-	166,708
利息費用(收入)	<u>72,604</u>	<u>(23,834)</u>	<u>48,770</u>
認列於損益	<u>239,312</u>	<u>(23,834)</u>	<u>215,478</u>
再衡量數			
計畫資產利益(除包含於淨利息之金額外)	-	(92,768)	(92,768)
精算損失—人口統計 假設變動	907,309	-	907,309

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
精算利益—財務假設			
變動	(\$ 759,128)	\$ -	(\$ 759,128)
精算損失—經驗調整	<u>996,874</u>	<u>-</u>	<u>996,874</u>
認列於其他綜合損益	<u>1,145,055</u>	<u>(92,768)</u>	<u>1,052,287</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>(332,908)</u>	<u>(332,908)</u>
福利支付	<u>(1,333,596)</u>	<u>1,333,596</u>	<u>-</u>
110年12月31日	<u>20,794,756</u>	<u>(5,841,645)</u>	<u>14,953,111</u>
服務成本			
當期服務成本	169,702	-	169,702
利息費用(收入)	<u>155,961</u>	<u>(45,061)</u>	<u>110,900</u>
認列於損益	<u>325,663</u>	<u>(45,061)</u>	<u>280,602</u>
再衡量數			
計畫資產利益(除包含於淨利息之金額外)	-	(491,731)	(491,731)
精算損失—財務假設			
變動	(822,100)	-	(822,100)
精算利益—經驗調整	<u>(2,203,182)</u>	<u>-</u>	<u>(2,203,182)</u>
認列於其他綜合損益	<u>(3,025,282)</u>	<u>(491,731)</u>	<u>(3,517,013)</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>(350,746)</u>	<u>(350,746)</u>
福利支付	<u>(5,479,528)</u>	<u>1,333,525</u>	<u>(4,146,003)</u>
111年12月31日	<u>\$ 12,615,609</u>	<u>(\$ 5,395,658)</u>	<u>\$ 7,219,951</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	111年12月31日	110年12月31日
折現率	1.400%	0.750%
薪資預期增加率	2.750%	2.750%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	111年12月31日	110年12月31日
折現率		
增加 0.25%/0.50%	(\$ 321,905)	(\$ 483,468)
減少 0.25%/0.50%	<u>\$ 332,834</u>	<u>\$ 499,426</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%/0.50%	<u>\$ 320,425</u>	<u>\$ 477,891</u>
減少 0.25%/0.50%	(<u>\$ 311,574</u>)	(<u>\$ 465,196</u>)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	111年12月31日	110年12月31日
預期1年內提撥金額	<u>\$ 336,324</u>	<u>\$ 332,908</u>
確定福利義務平均到期期間	11年	11年

十七、權益

	111年12月31日	110年12月31日
股本		
普通股	\$ 400,000,000	\$ 400,000,000
資本公積	125,272,126	125,145,966
保留盈餘	191,339,219	187,338,325
其他權益項目	(<u>93,600</u>)	(<u>542,354</u>)
	<u>\$ 716,517,745</u>	<u>\$ 711,941,937</u>

(一) 股本

普通股

	111年12月31日	110年12月31日
額定股數	<u>60,000,000</u>	<u>60,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 600,000,000</u>	<u>\$ 600,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數	<u>40,000,000</u>	<u>40,000,000</u>
已發行股本	\$ 400,000,000	\$ 400,000,000
發行溢價	<u>123,082,504</u>	<u>123,082,504</u>
	<u>\$ 523,082,504</u>	<u>\$ 523,082,504</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
股票發行溢價	\$123,082,504	\$123,082,504
員工認股權（附註二二）	<u>2,189,622</u>	<u>2,063,462</u>
	<u>\$125,272,126</u>	<u>\$125,145,966</u>

依照法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股及因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股；其撥充股本，每年以一定比例為限。

因員工認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。因員工認股權及現金增資保留員工認股權已執行產生之資本公積，得用以彌補虧損。

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 10% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。本公司章程規定之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註十九之(六)員工酬勞及董監事酬勞。

本公司依金管證投字第 1110380509 號、金管證券字第 1080321644 號及金管證七字第 0960071550 號及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

本公司於 111 年 4 月 21 日及 110 年 3 月 18 日舉行董事會代
 股東會，分別決議通過 110 及 109 年度盈餘分配案如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
法定盈餘公積	\$ 6,043,341	\$ 5,035,061
特別盈餘公積	12,117,349	10,528,875
現金股利	42,000,000	35,000,000
每股現金股利(元)	1.05	0.875

(四) 其他權益項目

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具未實現損益

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
年初餘額	(\$ 542,354)	(\$ 1,001,401)
本年度產生未實現損益		
權益工具	<u>448,754</u>	<u>459,047</u>
年底餘額	(\$ <u>93,600</u>)	(\$ <u>542,354</u>)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具未實現損益係透
 過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資按公允價值衡量，
 後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於
 投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

十八、收 入

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
營業收入		
管理費收入(附註二五)	\$314,416,831	\$338,478,728
顧問費收入(附註二五)	771,432	771,432
銷售費收入	<u>9,267,967</u>	<u>7,054,723</u>
營業收入合計	<u>\$324,456,230</u>	<u>\$346,304,883</u>

本公司 111 年 12 月 31 日所經理之基金皆為開放型基金。各基金
 投資信託契約訂有不同之管理費報酬，原則上係按基金淨資產價值之
 某一比率，自基金成立日期起開始逐日累積計算。

本公司發行受益憑證時，按基金發行價格百分比，向受益憑證申
 購人收取銷售手續費，以支付發行受益憑證之費用及銷售機構之佣金。

本公司依證券投資顧問委任契約，提供證券投資研究分析建議及
 產業經濟資訊並辦理相關講座所收取之收入。

十九、繼續營業單位淨利

(一) 利息收入

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
銀行存款	\$ 4,007,106	\$ 2,775,567
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	<u>1,137,877</u>	<u>1,385,018</u>
	<u>\$ 5,144,983</u>	<u>\$ 4,160,585</u>

(二) 其他利益及損失

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
處分透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	\$ -	\$ 2,200,449
透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價損失	(9,539,822)	(14,747,418)
淨外幣兌換利益(損失)	2,855,554	(1,224,450)
賠償收入(註)(附註十五)	500,000	450,000
其他	(796,466)	116,697
	<u>(\$ 6,980,734)</u>	<u>(\$ 13,204,722)</u>

註：係本公司經理之基金因其經理人之不當投資致影響受益人權益而於 103 年底先行認列之損失，其後續求償獲得理賠之收入。

(三) 財務成本

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
租賃負債之利息	<u>\$ 1,955,777</u>	<u>\$ 753,142</u>

(四) 折舊及攤銷

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
不動產、廠房及設備	\$ 2,903,374	\$ 1,353,504
使用權資產	14,205,538	13,329,002
無形資產	<u>6,558,735</u>	<u>4,815,552</u>
	<u>\$ 23,667,647</u>	<u>\$ 19,498,058</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 17,108,912</u>	<u>\$ 14,682,506</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 6,558,735</u>	<u>\$ 4,815,552</u>

(五) 員工福利費用

	111年度	110年度
短期員工福利	<u>\$ 127,965,165</u>	<u>\$ 138,856,839</u>
退職後福利		
確定提撥計畫	4,584,188	4,279,468
確定福利計畫(附註十六)	<u>280,602</u>	<u>215,478</u>
	<u>4,864,790</u>	<u>4,494,946</u>
股份基礎給付	<u>126,160</u>	<u>1,308,374</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 132,956,115</u>	<u>\$ 144,660,159</u>
依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 132,956,115</u>	<u>\$ 144,660,159</u>

(六) 員工酬勞及董監事酬勞

本公司依章程規定係按當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以不低於千分之一提撥員工酬勞。111年度估列之員工酬勞及董監事酬勞預計於112年召開之董事會決議；另110年度估列之員工酬勞及董監事酬勞於111年3月24日經董事會決議如下：

估列比例

	111年度	110年度
員工酬勞	1%	1%

金 額

	111年度			110年度		
	現	金 股	票	現	金 股	票
員工酬勞	\$ 570,205	\$	-	\$ 807,040	\$	-

年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

110及109年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與110及109年度財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

二十、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 12,420,384	\$ 18,599,878
以前年度之調整	(586)	(1,673)
	<u>12,419,798</u>	<u>18,598,205</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	<u>843,229</u>	<u>23,486</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 13,263,027</u>	<u>\$ 18,621,691</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 56,450,311</u>	<u>\$ 79,896,927</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用 (20%)	\$ 11,290,062	\$ 15,979,385
稅上不可減除之費損	1,977,991	3,086,289
免稅所得	(4,440)	(442,310)
以前年度之調整	(586)	(1,673)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 13,263,027</u>	<u>\$ 18,621,691</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
遞延所得稅		
本年度產生		
確定福利計畫再衡量數	<u>\$ 703,403</u>	<u>(\$ 210,458)</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
本期所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 12,966,377</u>	<u>\$ 7,355,459</u>

本公司之應收退稅款及應付所得稅係當年度及歷年度應付金控
母公司之連結稅制款項，請參閱附註二五。

(四) 遞延所得稅資產

遞延所得稅資產之變動如下：

111 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
遞延所得稅資產				
暫時性差異				
確定福利退休計畫	<u>\$ 2,990,622</u>	<u>(\$ 843,229)</u>	<u>(\$ 703,403)</u>	<u>\$ 1,443,990</u>

110 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
遞延所得稅資產				
暫時性差異				
確定福利退休計畫	<u>\$ 2,803,650</u>	<u>(\$ 23,486)</u>	<u>\$ 210,458</u>	<u>\$ 2,990,622</u>

(五) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅結算申報經稅捐稽徵機關核定至 106 年度。

二一、每股盈餘

單位：每股元

	111年度	110年度
基本每股盈餘	<u>\$ 1.08</u>	<u>\$ 1.53</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.08</u>	<u>\$ 1.53</u>

本期淨利

	111年度	110年度
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$43,187,284</u>	<u>\$61,275,236</u>

股 數

單位：股

	111年度	110年度
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	40,000,000	40,000,000
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>42,147</u>	<u>53,299</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>40,042,147</u>	<u>40,053,299</u>

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

二二、股份基礎給付協議

母公司員工認股權計畫

本公司之母公司辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，保留 10% 由集團公司符合特定條件之員工認購，並於 111 年 4 月 19 日給與員工認購 152,000 單位，每一單位可認購普通股一股。給與口每單位市價 10.35 元，每單位執行價格為 9.52 元，每單位公允價值為 0.83 元。

本公司之母公司一新光金融控股股份有限公司於 110 年辦理現金增資發行普通股，其中依公司法規定保留 15% 由集團公司符合特定條件之員工認購，並於 110 年 7 月 22 日給與員工認股權普通股 1,029,000 單位，每一單位可認購普通股一股。該現金增資由員工認購之公允價值為每股 1.2715 元。

綜上，本公司 111 及 110 年度認列之酬勞成本分別為 126,160 元及 1,308,374 元。

二三、資本風險管理

本公司資本結構係由權益（即股本、資本公積、保留盈餘及其他權益項目）組成，於 110 年後並無變化。

二四、金融工具

（一）公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值及以成本法衡量之金融資產其公允價值無法可靠衡量。

(二) 公允價值資訊—以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

111年12月31日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
國內投資—未上市櫃股票	\$ -	\$ -	\$ 1,032,514	\$ 1,032,514
國內投資—基金受益憑證	<u>67,673,861</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>67,673,861</u>
	<u>\$ 67,673,861</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,032,514</u>	<u>\$ 68,706,375</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
國內投資—未上市櫃股票	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,180,389</u>	<u>\$ 3,180,389</u>

110年12月31日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
國內投資—未上市櫃股票	\$ -	\$ -	\$ 1,042,357	\$ 1,042,357
國內投資—基金受益憑證	<u>77,203,840</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,203,840</u>
	<u>\$ 77,203,840</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,042,357</u>	<u>\$ 78,246,197</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
國內投資—未上市櫃股票	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,731,635</u>	<u>\$ 2,731,635</u>

111及110年度無第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

111年度

	透過損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具
年初餘額	\$ 1,042,357	\$ 2,731,635
認列於其他利益及損失	(9,843)	-
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具未實現損益)	<u>-</u>	<u>448,754</u>
年底餘額	<u>\$ 1,032,514</u>	<u>\$ 3,180,389</u>

110 年度

	透過損益按公允價	透過其他綜合損益
	值衡量之金融資產	按公允價值衡量
	權 益 工 具	之 金 融 資 產
	權 益 工 具	權 益 工 具
年初餘額	\$ 1,038,212	\$ 2,272,588
認列於其他利益及損失	4,145	-
認列於其他綜合損益(透過其 他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具未實現損益)	-	459,047
年底餘額	\$ 1,042,357	\$ 2,731,635

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (2) 衍生工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現金析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇定價模式計算公允價值。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (3) 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
國內未上市(櫃)股票	淨資產法：按公司淨值並考量流動性折價比率，評價標的之公允價值。

本公司公允價值衡量歸類為第 3 等級之權益工具投資，因無活絡市場公開報價而參考廣為市場參與者使用之評價、投資標的之淨資產價值及交易對手報價，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊。

(4) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

本公司管理部門確認評價資料來源係可靠、獨立、與其他資源一致以及代表可執行價格，並進行資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

(5) 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，對第 3 等級之公允價值衡量無使用自建評價模型，故無需執行可能替代假設之敏感度分析。

(三) 金融工具之種類

	111年12月31日	110年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量	\$ 68,706,375	\$ 78,246,197
按攤銷後成本衡量(註1)	654,122,811	697,796,960
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具投資	3,180,389	2,731,635
<u>金融負債</u>		
按攤銷後成本衡量(註2)	56,629,180	88,414,265

註 1：餘額係包含現金及約當現金、應收帳款(含關係人)、其他應收款、其他金融資產及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：餘額係包含其他應付款。

(四) 財務風險管理目的與政策

本公司主要金融工具包括權益投資、應收帳款、應付帳款及租賃負債。本公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內與國際金融市場操作，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理本公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險

本公司之營運活動使本公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險（參閱下述(1)）以及利率變動風險（參閱下述(2)）。

本公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

本公司係採用風險值（VaR）及壓力測試衡量市場風險之暴險。

風險值（VaR）分析

風險值係在特定信賴水準下，估計特定持有期間內稅前淨利潛在損失之方法。風險值分析法係為以機率為基礎之統計方法，其考慮市場波動性及透過認列互抵部位及產品與市場間之相關性所達成之風險分散效果。風險可以在所有的市場與產品間一致地衡量，且衡量出之風險值可彙總得出單一風險數值。本公司採用信賴水準為 99% 之日風險值，其反映每日因市場風險所產生之損失有 99% 之機率不會超過所報導之風險值。

壓力測試－歷史情境分析

在風險值模型外，本公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

歷史情境分析係選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

(1) 匯率風險

本公司從事外幣計價之勞務收入與支付境外顧問費用，因而使本公司產生匯率變動暴險。

本公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額如下：

	111年12月31日 (原幣)	111年12月31日 (新台幣)	110年12月31日 (新台幣)
<u>資 產</u>			
美金	USD 503,575	\$ 15,463,768	\$ 54,745,468
歐元	EUR 23,537	769,891	736,880
人民幣	CNH 2,356,729	10,388,050	9,891,706
澳幣	AUD 4,002	83,342	79,769
<u>負 債</u>			
美金	USD 7,500	230,310	207,675

敏感度分析

本公司主要受到美金、歐元及人民貨幣匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣（功能性貨幣）對各攸關外幣之匯率增加及減少 1% 時，本公司之敏感度分析。1% 係向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1% 予以調整。下表之正數係表示當各相關貨幣相對於新台幣升值 1% 時，將使稅後淨利增加之金額；當各相關外幣相對於新台幣貶值 1% 時，其對淨利之影響將為同金額之負數。

	美 元 之 影 響		歐 元 影 響		人 民 幣 之 影 響	
	111年度	110年度	111年度	110年度	111年度	110年度
損 益	\$121,868	\$436,302	\$ 6,159	\$ 5,895	\$ 83,104	\$ 79,314

(2) 利率風險

本公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	111年12月31日	110年12月31日
具公允價值利率風險		
金融資產	\$ 585,015,968	\$ 576,526,204
金融負債	104,838,150	116,664,146

敏感度分析

本公司具公允價值利率風險之金融資產主要係定期存款（含3個月以上）、營業保證金及其他保證金，而本公司具公允價值利率風險之金融負債主要係租賃負債，均由於承作時之利率已確定，故不受到利率變動風險所影響，因此不列入敏感度分析之範圍。

2. 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成本公司財務損失之風險。截至資產負債表日，本公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

本公司採行之政策係僅與信譽卓著之對象進行交易，並持續監督信用暴險以及交易對方之信用評等，每年亦複核及核准之交易對方信用額度限額控制信用暴險。

本公司之經理費收入主要係來自所經理之基金依其淨資產價值逐日累積計算且按月收取之管理收入，並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。另顧問費收入之交易對方互為關係企業時，本公司將其定義為具相似特性之交易對方。

3. 流動性風險

本公司係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應其營運並減輕現金流量波動之影響，本公司目前營運資金足以支應帳上所有應付債務，故無重大流動性風險。

二五、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
新光金融控股股份有限公司(新光金控)	本公司之母公司
新光吉星貨幣市場證券投資信託基金(吉星貨幣市場基金)	本公司經理之基金
新光恒生科技指數證券投資信託基金(恒生科技指數基金)	本公司經理之基金
新光中國成長證券投資信託基金(中國成長基金)	本公司經理之基金
新光新興富域國家債券證券投資信託基金(新興富域國家債券基金)	本公司經理之基金
新光人壽保險股份有限公司(新光人壽)	屬同一集團之關係企業
臺灣新光商業銀行股份有限公司(新光銀行)	屬同一集團之關係企業
新壽公寓大樓管理維護股份有限公司(新壽管理維護)	屬同一集團之關係企業
新光紡織股份有限公司(新光紡織)	該公司董事長與本公司之金控公司董事長係三親等以內親屬
大台北區瓦斯股份有限公司(大台北區瓦斯公司)	屬同一集團之關係企業

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

	111年12月31日		110年12月31日	
	金 額	利率%	金 額	利率%
新光銀行				
活期存款	\$ 31,237,754	0.05~ 1.05	\$ 57,322,844	0.001~ 0.100
支票存款	354,480	-	367,450	-
	<u>\$ 31,592,234</u>		<u>\$ 57,690,294</u>	

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	111年度			
	開放型基金 期 末 餘 額	佔 該 科 目 %	處 分 投 資 利 益 (損 失)	佔 該 科 目 %
恒生科技指數基金	\$ 9,758,483	14	\$ -	-
吉星貨幣市場基金	30,382,027	44	-	-
新興富域國家債券基金	18,481,383	27	-	-
中國成長基金	5,029,768	7	-	-
	<u>\$ 63,651,661</u>	<u>92</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

	110年度			
	開放型基金 期末餘額	估該 科目%	處分投資 利益(損失)	估該 科目%
恒生科技指數基金	\$ 11,600,106	15	\$ -	-
吉星貨幣市場基金	30,228,720	38	-	-
新興富域國家債券基金	22,413,542	29	-	-
中國成長基金	<u>7,272,672</u>	<u>9</u>	<u>2,200,449</u>	<u>100</u>
	<u>\$ 71,515,040</u>	<u>91</u>	<u>\$ 2,200,449</u>	<u>100</u>

3. 其他金融資產

111 及 110 年度存放於新光銀行所收取之其他金融資產(含現金及約當現金)之利息收入分別 25,747 元及 11,931 元；111 年及 110 年 12 月 31 日存放於新光銀行之其他金融資產餘額分別為 2,900,000 元及 0 元。

4. 應收關係企業款

	111年12月31日		110年12月31日	
	金 額	估該 科目%	金 額	估該 科目%
新光人壽	\$ 2,735,186	9	\$ 21,184,335	39
新光銀行	67,500	-	67,500	-
其他	-	-	<u>93,126</u>	-
	<u>\$ 2,802,686</u>	<u>9</u>	<u>\$ 21,344,961</u>	<u>39</u>

5. 承租協議

取得使用權資產

	111年度	110年度
新光人壽	<u>\$ 415,331</u>	<u>\$ 110,566,178</u>

租賃負債

	111年12月31日	110年12月31日
新光人壽	\$ 104,136,783	\$ 115,864,477
大台北區瓦斯公司	<u>701,367</u>	<u>799,669</u>
	<u>\$ 104,838,150</u>	<u>\$ 116,664,146</u>

利息費用

	111年度	110年度
新光人壽	\$ 1,940,453	\$ 731,495
新光紡織	-	4,384
大台北區瓦斯公司	15,324	17,263
	<u>\$ 1,955,777</u>	<u>\$ 753,142</u>

租賃費用

	111年度	110年度
新壽管理維護	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,250</u>

本公司承租新光人壽南京科技大樓 9 樓及 11 樓、新光人壽環宇實業大樓 21 樓及高雄七賢大樓 4 樓，其租金價格係依據鄰近地區租金行情協商議定。

6. 存出保證金

	111年12月31日			110年12月31日		
	金	額	估 該 科目 %	金	額	估 該 科目 %
租賃押金						
新光人壽	\$ 3,465,732		3	\$ 5,951,184		6
新壽管理維護	181,693		-	406,112		-
大台北區瓦斯公司	27,725		-	27,725		-
	<u>\$ 3,675,150</u>		<u>3</u>	<u>\$ 6,385,021</u>		<u>6</u>

營業保證金請參閱附註十四之說明。

7. 顧問費收入

	111年度			110年度		
	金	額	估 該 科目 %	金	額	估 該 科目 %
新光銀行	<u>\$ 771,432</u>		<u>100</u>	<u>\$ 771,432</u>		<u>100</u>

8. 管理費收入

	111年度			110年度		
	金	額	估 該 科目 %	金	額	估 該 科目 %
新光人壽	<u>\$ 7,634,211</u>		<u>2</u>	<u>\$ 28,503,702</u>		<u>8</u>

9. 其他交易

本公司自 96 年度開始採用連結稅制，由母公司新光金融控股公司合併申報營利事業所得稅，截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，因而產生應收新光金融控股公司連結稅制款分別為 12,966,377 元及 7,355,459 元，帳列應收退稅款。

(三) 對主要管理階層之獎酬

111 及 110 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
短期員工福利	\$10,290,500	\$15,144,765
股份基礎給付	-	146,223
	<u>\$10,290,500</u>	<u>\$15,290,988</u>

二六、重大或有事項及未認列之合約承諾

本公司於 111 年度增修特權帳號管理系統及 ALGO 升級案等，總價金 3,531,000 元。截止 111 年 12 月 31 日止已支付 1,704,000 元，帳列預付設備款項下，依契約規定尚未支付之合約價款為 1,827,000 元。

新光證券投資信託股份有限公司

會計師重要查核說明
民國111年度

新光證券投資信託股份有限公司

會計師重要查核說明

民國 111 年度

一、內部控制制度實施之說明及評估：

本會計師依照「會計師查核簽證財務報表規則」及審計準則之規定，業於必要之範圍內研究及評估該公司內部控制制度之可信賴程度，藉以釐訂查核程序、抽查時間及範圍，俾對該公司之財務報表是否允當表達其財務狀況、經營成果及現金流量表示意見。惟上述內部控制制度之研究及評估，係以抽查方式辦理，並不保證所有該制度之缺失必能於研究及評估時全部發現。

本會計師於前述抽查過程中，並未發現該公司之內部控制制度有重大缺失，以致影響財務報表之允當表達。

二、現金、銀行定存單、營業保證金及有價證券之盤點情形：

本會計師於 112 年 1 月 12 日派遣佐理人員至該公司上開資產保管處實地盤點，結果經與帳載有關記錄核對或調節相符，盤點日至結算日間異動之憑證，經予抽核尚無不符。

三、各項資產與負債之函證情形：

科 目	函 證 比 率 %	回 函 比 率 %
現金及約當現金	100%	100%
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
— 流動	100%	100%
應收款項	69%	99%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之		
金融資產—非流動	100%	100%
存出保證金	99%	99%

結論及其他查核說明：

上述各科目函證，均回函相符或回函後經調節相符。

四、資金貸放情形：

經抽核新光證券投資信託股份有限公司 111 年度有關帳冊，並未發現該公司有將資金貸與股東或他人情事。

五、重大財務比率變動說明：

本公司營業利益比率由 110 年度之 26% 下降至 111 年度之 18%，主要係本公司經理之中國 10 年期國債及政策金融附加綠債債券基金及吉星貨幣市場基金因受益人大量贖回受益權單位致本年度每日淨資產價值之平均值下降暨新光人壽全權委託投資績效下滑使得獎金相對減少，導致經理費收入大幅減少約 7%。另本公司本年度新增基金之宣傳費用致廣告費相對去年度增加、新增基金及代客操作基金致投資顧問費及銷售費用相對去年度增加及本公司經理之 ETF 系列基金申購及買回服務費相對去年度增加，導致整體營業費用較去年度成長約 3%，兩相比較下致本年度營業利益比率較去年度相對減少。

六、其他項目重大變動說明：

本公司營業外收入及支出之各項目前後期變動皆未達新台幣一仟萬元以上，故無需進一步分析說明。

七、新光證券投資信託股份有限公司 111 年度並無接獲行政院金融監督管理委員會證券期貨局通知財務報表應調整改進事項。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 劉 書 琳



中 華 民 國 112 年 2 月 23 日

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 11204258 號

會員姓名： 劉書琳

事務所電話： (02)27259988

事務所名稱： 勤業眾信聯合會計師事務所

事務所統一編號： 94998251



事務所地址： 台北市信義區松仁路100號20樓

委託人統一編號： 86384997

會員書字號： 北市會證字第 3937 號

印鑑證明書用途： 辦理 新光證券投資信託股份有限公司

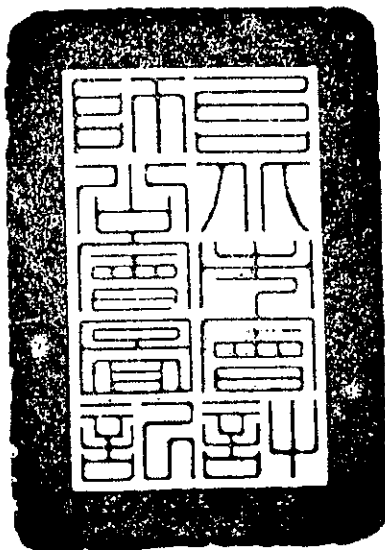
111 年度 (自民國 111 年 01 月 01 日 至 111 年 12 月 31 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)		存會印鑑 (一)	
---------	---	----------	---

理事長：



核對人：



中華民國 112 年 02 月 02 日

11
12

13
14

新光證券投資信託股份有限公司
新光中國成長證券投資信託基金

財務報表暨會計師查核報告
民國111及110年度

地址：台北市南京東路二段167號9樓及11樓

電話：(02)25071123

會計師查核報告

新光中國成長證券投資信託基金 公鑒：

查核意見

新光中國成長證券投資信託基金民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之淨資產價值報告書及投資明細表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之淨資產價值變動表以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照證券投資信託基金之有關法令及企業會計準則公報及其解釋編製，足以允當表達新光中國成長證券投資信託基金民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之淨資產，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之營運成績及淨資產價值之變動。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與新光中國成長證券投資信託基金保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券投資信託基金之有關法令及企業會計準則公報及其解釋編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估新光中國成長證券投資信託基金繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算新光中國成長證券投資信託基金或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

新光中國成長證券投資信託基金之治理單位負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對新光中國成長證券投資信託基金內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使新光中國成長證券投資信託基金繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟

未來事件或情況可能導致新光中國成長證券投資信託基金不再具有繼續經營之能力。

5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 劉 書 琳

劉書琳



會計師 徐 文 亞

徐文亞



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 112 年 2 月 17 日



新光證券投資管理股份有限公司
 新光中國房地產證券投資信託基金
 淨資產價值報告書



民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

資 產	111年12月31日		110年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
股票 (附註三)	\$ 355,886,504	85.06	\$ 495,447,197	86.42
基金 (附註三)	44,750,312	10.69	36,838,226	6.43
銀行存款	31,071,227	7.43	39,928,216	6.97
應收發行受益憑證款	1,168,500	0.28	2,980,746	0.52
應收利息 (附註三)	6,164	-	2,382	-
資產合計	<u>432,882,707</u>	<u>103.46</u>	<u>575,196,767</u>	<u>100.34</u>
負 債				
應付買入證券款	12,903,871	3.09	-	-
應付贖回受益憑證款	716,826	0.17	749,645	0.13
應付經理費 (附註六及八)	637,436	0.15	890,897	0.16
應付保管費 (附註六)	92,070	0.02	128,687	0.02
其他負債	141,780	0.03	152,412	0.03
負債合計	<u>14,491,983</u>	<u>3.46</u>	<u>1,921,641</u>	<u>0.34</u>
淨 資 產	<u>\$ 418,390,724</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 573,275,126</u>	<u>100.00</u>
淨 資 產				
新台幣	\$ 405,962,848		\$ 541,520,023	
美金 (USD 315,540.06 / USD 1,022,504.52)	9,696,546		28,296,790	
人民幣 (RMB 618,037.87/ RMB 796,059.24)	2,731,330		3,458,313	
	<u>\$ 418,390,724</u>		<u>\$ 573,275,126</u>	
發行在外受益權單位				
新台幣	<u>60,176,637.10</u>		<u>55,496,452.87</u>	
美金	<u>46,427.00</u>		<u>93,774.45</u>	
人民幣	<u>90,250.18</u>		<u>79,003.10</u>	
每單位平均淨資產				
新台幣	<u>\$ 6.75</u>		<u>\$ 9.76</u>	
美金 (USD 6.80/USD 10.90)	<u>\$ 208.86</u>		<u>\$ 301.75</u>	
人民幣 (RMB 6.85/RMB 10.08)	<u>\$ 30.26</u>		<u>\$ 43.77</u>	

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：



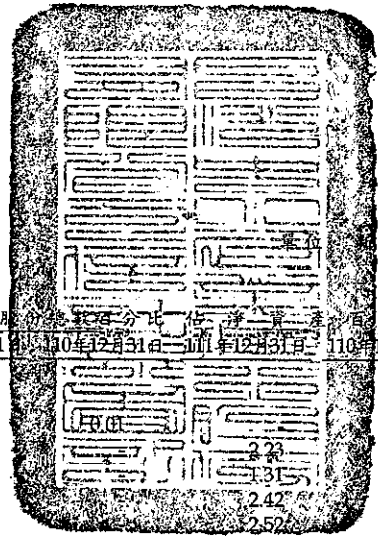
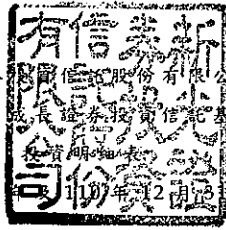
總經理：



會計主管：



新光證券
新光中國
民國 111



台幣元

投 資 種 類	金 額		佔已發行 總額 百分比			
	111年12月31日	110年12月31日	111年12月31日	110年12月31日	111年12月31日	110年12月31日
中 國						
HUAXIN CEMENT-A	\$ -	\$ 10,024,886	-	-	-	1.75
SDIC POWER HOL-A	9,333,019	-	-	-	2.23	-
WINGTECH TECH-A	5,460,690	7,978,045	-	-	-	1.39
CHINA EAST AIR-A	10,142,203	-	-	-	-	-
HUADONG MEDICI-A	10,548,121	-	-	-	2.42	-
Hengrui Medicine-A	4,767,779	-	-	-	2.52	-
WANHUA CHEMICAL	-	7,876,026	-	-	-	1.37
KWEICHOW MOUTA-A	-	23,437,450	-	-	-	4.09
JIANGSU YANGNO-A	5,969,226	-	-	-	1.43	-
CITIC	-	10,310,306	-	-	-	1.80
HANGZHOU SILAN MIC	-	7,246,755	-	-	-	1.26
LIANCHUANG ELE A	-	7,252,794	-	-	0.01	1.27
YGSOFT INC-A	6,440,240	-	0.01	-	1.54	-
ZHEJIANG YINLU-A	8,358,259	-	0.02	-	2.00	-
BYD	-	13,065,894	-	-	-	2.28
ZHUZHOU CSR TIMES EL	8,399,593	-	0.01	-	2.01	-
GOERTEK INC -A	-	5,907,279	-	-	-	1.03
AIER EYE HSPIL-A	10,830,281	-	-	-	2.59	-
EVE ENERGY-A	-	13,879,619	-	-	-	2.42
Longyuan Power	-	10,231,283	-	-	-	1.78
BEIJING DABEIN-A	6,881,929	-	-	-	1.64	-
SUZHOU DONGSHAN PRECISION MANUFACTURING CO., LTD.	-	16,463,994	-	-	0.01	2.87
BEIJING EASFRI-A	-	5,173,689	-	-	-	0.90
HANGZHOU OXYGE-A	4,348,648	-	-	-	1.04	-
JA SOLAR TECHN-A	-	7,191,800	-	-	-	1.25
WUS PRINTED CIRCUIT (KUNSHAN) CO., LTD.	-	7,826,120	-	-	0.01	1.37
SHENZHEN EVERWIN PRECISION TECHNOLOGY CO., LTD.	-	12,405,531	-	-	0.01	2.16
LUXSHARE PRECI-A	5,893,213	36,879,772	-	-	1.41	6.43
CHONGQING ZHIF-A	5,822,282	-	-	-	1.39	-
Sunway Comm-A	-	9,989,697	-	-	0.01	1.74
BYD CO LTD -A	13,627,706	-	-	-	3.26	-
POWER CONSTRUCTION CORPORATION OF CHINA, LTD	-	9,816,360	-	-	-	1.71
JIANGSU HUAHON-A	6,457,476	-	0.02	-	1.54	-
ZHONGJI INNOLIGHT CO., LTD.	-	28,269,728	-	-	0.02	4.93
ZHEJIANG JINGSHENG MECHANICAL & ELECTRICAL CO., LTD.	13,286,301	-	-	-	3.18	-
LONGI GREEN ENERGY	-	13,106,214	-	-	-	2.29
MIDEA GROUP CO., LTD.	6,867,681	-	-	-	1.64	-
YANGZHOU YANGJ-A	6,508,829	-	0.01	-	1.56	-
GUANGZHOU TINC-A	6,396,489	-	-	-	1.53	-
MANGO-A	-	21,721,433	-	-	-	3.79
WUXI LEAD INTE-A	-	2,685,468	-	-	-	0.47
THUNDER SOFTWA-A	-	5,539,883	-	-	-	0.97
GUANGDONG KINL-A	7,809,667	-	0.01	-	1.87	-
YUNNAN ENERGY NE	-	8,051,297	-	-	-	1.40
SHENZHEN ENVIC-A	7,949,274	-	0.01	-	1.90	-
SG MICRO CORP-A	3,966,461	8,231,041	-	-	-	1.44
IKD CO LTD-A	8,852,414	-	0.01	-	2.12	-

(接次頁)

(承前頁)

投 資 類 別	金 額		佔已發行股份總數百分比		佔淨資產百分比	
	111年12月31日	110年12月31日	111年12月31日	110年12月31日	111年12月31日	110年12月31日
WILL SEMICONDU-A	\$ -	\$ 23,462,053	-	-	-	4.09
GIGADEVICE SEM-A	-	3,833,185	-	-	-	0.67
SHENNAN CIRCUIT COMPANY LIMITED	-	15,756,743	-	0.01	-	2.75
HUIZHIYOU DESAY-A	4,189,815	12,306,574	-	-	1.00	2.15
CHINA FXPRFSG-A	11,609,933	-	0.01	-	2.77	-
GUANGZHOU SIF-A	5,736,325	-	0.01	-	1.37	-
WEIHAI GUANGWE-A	14,022,634	-	0.01	-	3.35	-
CONTEMPORARY A-A	12,518,376	45,367,435	-	-	2.99	7.91
SHENZHEN MINDRAY BIO-MEDICAL ELECTRONICS CO., LTD	16,477,335	-	-	-	3.94	-
MING YANG SMAR-A	3,897,330	-	-	-	0.93	-
WUHAN DR LASER-A	5,735,442	-	0.01	-	1.37	-
SHANGHAI MICRO-A	7,769,548	-	0.01	-	1.86	-
SHENZHEN TRANS-A	4,919,982	-	-	-	1.18	-
MAXSCEND MICRO-A	-	12,076,416	-	-	-	2.11
STARPOWER SEMI-A	13,825,295	-	0.01	-	3.30	-
BYD ELECTRONIC	7,419,230	-	-	-	1.77	-
CHINA RESOURCES	4,299,803	-	-	-	1.03	-
CHINA POWER	-	5,246,229	-	-	-	0.92
BAIDU INC-A	9,685,001	-	-	-	2.31	-
IYGEIA HEALTHICAR	6,400,441	-	-	-	1.53	-
JD HEALTH INTERN	4,780,428	-	-	-	1.14	-
MEITUAN-W	15,147,445	-	-	-	3.62	-
NETEASE INC	-	8,607,451	-	-	-	1.50
SUNNY OPTICAL TECH	-	17,487,432	-	-	-	3.05
TENCENT	10,925,679	31,468,860	-	-	2.61	5.49
XPENG INC-A SHRS	-	9,272,455	-	-	-	1.62
YIHAI INTERNATIO	5,438,798	-	-	-	1.30	-
香 港						
GUSHENGTANG HOLD	6,169,883	-	0.01	-	1.47	-
ETF						
香 港						
CSOP A50 ETF	17,427,800	15,800,079	0.04	0.04	4.16	2.76
CSOP CHINEXT ETF	17,688,746	21,038,147	1.17	0.72	4.23	3.67
CSOP HS INDX ETF	9,633,766	-	0.01	-	2.30	-
證券總計	400,636,816	532,285,423			95.75	92.85
銀行存款	31,071,227	39,928,216			7.43	6.97
其他資產減負債後之淨額	(13,317,319)	1,061,487			(3.18)	0.18
淨 資 產	\$ 418,390,724	\$ 573,275,126			100.00	100.00

註：股票投資係以涉險國家分類，基金投資係以註冊國家分類。

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：



總經理：

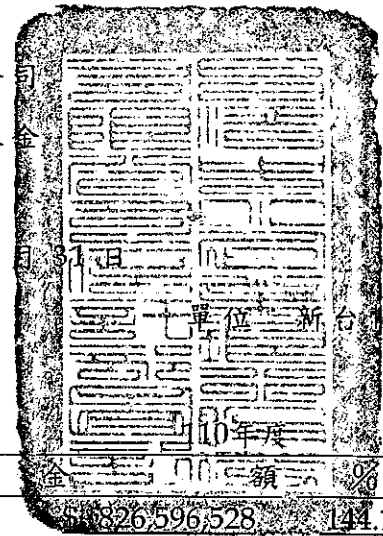


會計主管：



新光證券投資信託股份有限公司
 新光中國成長證券投資信託基金
 淨資產價值變動表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止



	111年度		110年度	
	金額	%	金額	%
期初淨資產	\$ 573,275,126	137.02	\$ 418,390,724	100.00
收 入				
利息收入 (附註三)	52,372	0.01	8,406	-
現金股利 (附註三)	5,259,348	1.26	3,054,842	0.54
其他收入	3,273	-	6,046	-
收入合計	5,314,993	1.27	3,069,294	0.54
費 用				
經理費 (附註六及八)	8,265,881	1.97	12,266,655	2.14
保管費 (附註六)	1,204,433	0.29	1,771,861	0.31
會計師費用	280,000	0.07	280,000	0.05
其他費用 (附註五)	601,442	0.14	524,511	0.09
費用合計	10,351,756	2.47	14,843,027	2.59
本期淨投資損失	(5,036,763)	(1.20)	(11,773,733)	(2.05)
發行受益權單位價款	162,272,510	38.78	306,027,448	53.38
買回受益權單位淨額	(134,412,124)	(32.13)	(446,214,800)	(77.84)
已實現資本 (損失) 利得 (附註三)	(181,727,671)	(43.43)	19,231,366	3.36
未實現資本損失 (附註三)	(15,045,119)	(3.60)	(116,872,563)	(20.39)
已實現兌換損失 (附註三)	(4,160,852)	(0.99)	(10,737,844)	(1.87)
未實現兌換利益 (附註三)	23,225,617	5.55	7,018,724	1.22
期末淨資產	\$ 418,390,724	100.00	\$ 573,275,126	100.00

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：



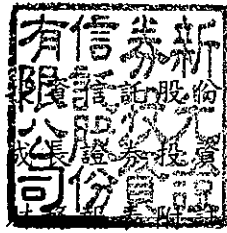
總經理：



會計主管：



新光證券
新光中國



有限公司
信託基金

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額均以新台幣元為單位)

成立及營運

本基金依據政府有關法令，並經行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）核准成立，投資國內外有價證券，包括國內公司債（包括普通股公司債及次順位公司債）、可轉換公司債（含承銷中可轉換公司債）、可交換公司債、附認股權公司債、政府公債、金融債券（含次順位金融債券）、指數期貨、外匯換匯交易、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託受益證券或不動產資產信託受益證券、證券投資信託基金受益憑證、台灣存託憑證及其他經金管會核准之國際金融組織債券。另本基金投資之基本方針以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。

本基金投資之國外有價證券，主要為中國大陸、香港、新加坡等國家之集中交易市場交易之股票（含承銷股票）、受益憑證（含指數型股票基金，ETFs）、基金股份、投資單位（含不動產投資信託受益證券）或存託憑證及符合金管會規定之信用評等等級，由國家或機構所保證或發行之債券（含金融資產受益證券或金融資產基礎證券及不動產資產信託受益證券）。

本基金為開放式股票型基金，可追加發行及申請買回，另本基金受益憑證分為新台幣、人民幣及美金三類型，新台幣於 98 年 4 月 20 日開始投資營運，人民幣及美金於 106 年 3 月 3 日開始投資營運。

本基金由新光證券投資信託股份有限公司擔任經理公司及台灣中小企業銀行股份有限公司擔任保管機構，保管機構並複委任 State Street Bank and Trust Company 為國外受託保管機構，負責保管本基金境外之資產。

本基金以 108 年 3 月 20 日為合併基準日吸收合併新光兩岸優勢證券投資信託基金，並以本基金為合併後之存續基金，合併時本基金發行受益憑證 13,507,846.17 單位，以交換新光兩岸優勢證券投資信託基金發行在外受益權單位。

二、通過財務報表之日期及程序

本財務報表於 112 年 2 月 17 日經經理公司通過，並經總經理及董事長核准後發布。

三、主要會計政策

遵循聲明

本財務報表係依照證券投資信託基金之有關法令及企業會計準則公報及其解釋編製。

本基金之主要會計政策茲彙總如下：

股 票

股票於成交日按實際成本入帳。對所投資股票之價值係以下列方式評價：

於中華民國境內上市者，以計算日集中交易市場之收盤價格為準；於中華民國境內上櫃者，以計算日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心等價自動成交系統之收盤價格為準。於中華民國境外上市、上櫃者，以計算日上午十一時取得投資所在國或地區證券交易所或證券商營業處所之最近收盤價格為準。前述價格將依序以彭博資訊 (Bloomberg)、理柏資訊 (Lipper) 及國外受託保管機構所提供之價格為依據。

基 金

本基金對國外基金於證券交易所或店頭市場交易者，以計算日上午十一時取得各相關證券交易所或店頭市場之收盤價格為準。未於證券交易所或店頭市場交易者，以計算日經理公司營業時間內，取得國外共同基金公司最近之淨值為準。如上述資訊無法取得時，將依序以彭博資訊 (Bloomberg) / 理柏資訊 (Lipper) / 國外受託保管機構所提供之價格及淨資產價值為依據。

以外幣為準之交易事項

本基金國外資產淨值之匯率兌換，以外幣為準之交易事項，係按交易當時幣別入帳。每日則按即其匯率，折合成新台幣後編製財務報表。匯率之取決係以計算日前一營業日下午四點至四點半彭博資訊（Bloomberg）資料為主，如當日無法取得資訊時，以當日前一營業日下午四點至四點半本基金保管機構台灣中小企業銀行或國外受託保管機構道富銀行即其匯率之參考匯價替代之。但保管機構與國外受託保管機構間之匯款，以實際匯款時之匯率為準。因外幣換算而產生之損失或利益，列為未實現兌換損益。外幣現金實際兌換為新台幣時，因適用不同於原列帳匯率所產生之損失或利益，則列為已實現兌換損益。

利息及股利收入

利息收入及股利收入按權責基礎處理。

四、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本基金於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

五、所得稅

本基金之利息收入及國外股利收入被扣繳之所得稅，依財政部 91.11.27 台財稅字第 0910455815 號函規定列為所得稅費用。

六、經理費及保管費

本基金給付經理公司之報酬，按基金之淨資產價值每年 1.8% 之比率，逐日累積計算，但本基金自成立日起屆滿 3 個月後，除本基金信託契約第十四條第一項規定之特殊情況外，投資於上市、上櫃公司股票之總金額未達本基金淨資產價值之百分之七十部分，經理公司之報酬應減半計收。另本基金給付保管機構之報酬，按基金之淨資產價值每年 0.26% 之比率，逐日累積計算。前述所指特殊情況，係指本基金信託契約終止前 1 個月或本基金累計投資比率已達本基金淨資產百分之

三十之證券交易所或店頭市場發佈之發行量加權股價指數有下列情形之一者：

- (一) 最近六個營業日指數累計漲幅或跌幅超過 10% 以上。
- (二) 最近三十個營業日指數累計漲幅或跌幅超過 20% 以上。

七、交易成本

本基金 111 年度及 110 年度之交易成本包含國外股票手續費分別為 4,459,682 元及 11,948,443 元。另 111 年度及 110 年度之交易成本包含國外股票交易稅分別為 42,259 元及 0 元。

八、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 基 金 之 關 係</u>
新光證券投資信託股份有限公司	本基金之經理公司

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 應付經理費

	<u>111年12月31日</u>		<u>110年12月31日</u>	
	<u>金</u>	<u>估 該 額 科目 %</u>	<u>金</u>	<u>估 該 額 科目 %</u>
新光證券投資信託 股份有限公司	<u>\$ 637,436</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 890,897</u>	<u>100.00</u>

2. 經 理 費

	<u>111年度</u>		<u>110年度</u>	
	<u>金</u>	<u>估 該 額 科目 %</u>	<u>金</u>	<u>估 該 額 科目 %</u>
新光證券投資信託 股份有限公司	<u>\$ 8,265,881</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 12,266,655</u>	<u>100.00</u>

九、金融商品資訊之揭露

- (一) 衍生性金融商品交易：無。
- (二) 財務風險資訊

1. 市場風險

市場風險係指因市場價格、利率及匯率變動而使金融商品產生公平價值波動之風險，本基金投資之股票價值將隨投資個

股之股價波動而變動，而本基金持有之外幣資產及負債將隨市場匯率波動產生變動。另本基金所持有之固定或浮動利率資產，可能因市場利率變動使該資產之未來公平價值或現金流量產生波動，並導致風險。

2. 信用風險

金融資產受到基金之交易對方或投資標的發行人未能履行合約之潛在影響，其影響包括基金所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額等。本基金之最大信用曝險金額係淨資產價值計算日該項資產之帳面價值。

3. 流動性風險

本基金投資之股票大多具活絡市場，預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售，故變現之流動風險甚低。

(三) 風險管理政策及目標

本基金因持有大量金融商品部位而曝露於市場、信用及流動性等財務風險。本基金評估該等風險可能重大，故已建立相關風險控管機制，以管理所面臨之風險。本基金之經理公司所從事之風險控制及避險策略分別有下：

1. 風險控制

本基金之經理公司依照「證券投資信託基金管理辦法」、「證券投資信託基金信託契約」以及主管機關發布相關法令規定，進行本基金資產配置。單一標的之法令投資或交易上限，除法令個別有規定其上限，經理公司於內部規範均訂定更嚴謹之控制作業。其他如流動性及停損機制，均有其內部規範，另關於可量化風險指標，均定期與同類類型基金比較，如有異常，於風險報告書提報管理階層，採取適當措施。

2. 避險策略

本基金之經理公司除依主管機關頒訂「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」外，並依各證券投資信託基金信託契約之規定辦理。以追求長期穩定報酬，增加投資效益為本基金避險策略。

新光中國成長證券投資信託基金

新光證券投資信託股份有限公司



代表人：董事長 劉坤錫

