

群益證券投資信託股份有限公司  
群益全民退休組合傘型證券投資信託基  
金之群益全民優質樂退組合證券  
投資信託基金

財務報表暨會計師查核報告

民國一一二年度及一一一年度

公司地址：台北市敦化南路二段69號15樓  
電話：(02)2706-7688



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)  
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,  
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel + 886 2 8101 6666  
傳真 Fax + 886 2 8101 6667  
網址 Web kpmg.com/tw

## 會計師查核報告

群益全民退休組合傘型證券投資信託基金之群益全民優質樂退組合證券投資信託基金 公鑒：

### 查核意見

群益全民退休組合傘型證券投資信託基金之群益全民優質樂退組合證券投資信託基金民國一一二年及一一一年十二月三十一日之淨資產價值報告書及投資明細表，暨民國一一二年及一一一年一月一日至十二月三十一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相關法令暨財團法人中華民國會計研究發展基金會所公開之各號企業會計準則公報及其解釋編製，足以允當表達群益全民退休組合傘型證券投資信託基金之群益全民優質樂退組合證券投資信託基金民國一一二年及一一一年十二月三十一日之淨資產，暨民國一一二年及一一一年一月一日至十二月三十一日之淨資產價值變動。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託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，與群益全民退休組合傘型證券投資信託基金之群益全民優質樂退組合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。

### 管理階層對財務報表之責任

本基金經理公司群益證券投資信託股份有限公司管理階層之責任係依照證券投資信託基金之相關法令暨財團法人中華民國會計研究發展基金會所公開之各號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，本基金經理公司管理階層之責任亦包括評估群益全民退休組合傘型證券投資信託基金之群益全民優質樂退組合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，除非本基金經理公司管理階層意圖清算群益全民退休組合傘型證券投資信託基金之群益全民優質樂退組合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。

### 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，惟其目的非對群益全民退休組合傘型證券投資信託基金之群益全民優質樂退組合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，以及使群益全民退休組合傘型證券投資信託基金之群益全民優質樂退組合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群益全民退休組合傘型證券投資信託基金之群益全民優質樂退組合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)。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李達暉



證券主管機關：金管證審字第1000011652號  
核准簽證文號

民國 一 一 三 年 二 月 六 日

單位：新台幣元

	112.12.31		111.12.31	
	金額	%	金額	%
<b>資 產</b>				
基金—按市價計值，民國112年及111年12月31日 成本分別為3,014,996,607元 及2,977,185,673元(附註三)	\$ 3,334,232,433	97.62	2,920,839,695	85.17
銀行存款(附註五(一))	180,029,791	5.27	612,009,757	17.85
應收出售證券款	-	-	34,239,089	1.00
應收發行受益憑證款	8,530,147	0.25	8,051,390	0.23
應收現金股利	-	-	4,686,212	0.14
應收利息	251,359	0.01	295,391	0.01
其他資產	3,067,200	0.09	-	-
資產合計	3,526,110,930	103.24	3,580,121,534	104.40
<b>負 債</b>				
應付買入證券款	28,890,900	0.85	138,186,000	4.03
應付贖回受益憑證款	75,861,423	2.22	9,734,474	0.29
應付經理費(附註五(二)及六)	2,306,555	0.07	2,417,598	0.07
應付保管費(附註五(二))	418,506	0.01	409,292	0.01
其他負債	3,161,500	0.09	88,000	-
負債合計	110,638,884	3.24	150,835,364	4.40
淨資產	\$ 3,415,472,046	100.00	3,429,286,170	100.00

基金名稱	112.12.31			
	淨資產 (基準幣)	淨資產 (計價幣)	發行在外受益權單位 (附註一)	每單位平均 淨資產
群益全民優質樂退組合基金A(累積型-新台幣)	\$ 733,501,873	733,501,873	63,274,325.80	NTD 11.5924
群益全民優質樂退組合基金B(月配型-新台幣)	277,808,412	277,808,412	28,476,206.20	NTD 9.7558
群益全民優質樂退組合基金NB(月配型-新台幣)	358,935,780	358,935,780	36,790,569.60	NTD 9.7562
群益全民優質樂退組合基金P(累積型-新台幣)	1,869,691,379	1,869,691,379	155,951,443.70	NTD 11.9889
群益全民優質樂退組合基金R(累積型-新台幣)	47,881	47,881	4,645.30	NTD 10.3075
群益全民優質樂退組合基金A(累積型-美元)	47,325,227	1,539,783	131,267.33	USD 11.7301
群益全民優質樂退組合基金B(月配型-美元)	35,102,427	1,142,099	115,712.92	USD 9.8701
群益全民優質樂退組合基金NB(月配型-美元)	93,059,067	3,027,788	306,747.55	USD 9.8706
	\$ 3,415,472,046			

基金名稱	111.12.31			
	淨資產 (基準幣)	淨資產 (計價幣)	發行在外受益權單位 (附註一)	每單位平均 淨資產
群益全民優質樂退組合基金A(累積型-新台幣)	\$ 837,338,570	837,338,570	82,279,078.20	NTD 10.1768
群益全民優質樂退組合基金B(月配型-新台幣)	300,636,671	300,636,671	33,723,254.30	NTD 8.9148
群益全民優質樂退組合基金NB(月配型-新台幣)	499,909,522	499,909,522	56,074,365.00	NTD 8.9151
群益全民優質樂退組合基金P(累積型-新台幣)	1,596,484,925	1,596,484,925	152,891,842.50	NTD 10.4419
群益全民優質樂退組合基金A(累積型-美元)	59,835,001	1,948,515	189,086.79	USD 10.3049
群益全民優質樂退組合基金B(月配型-美元)	39,892,311	1,299,085	143,904.83	USD 9.0274
群益全民優質樂退組合基金NB(月配型-美元)	95,189,170	3,099,817	343,362.75	USD 9.0278
	\$ 3,429,286,170			

董事長：賴政昇

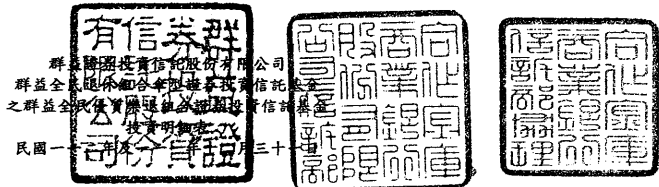


(請詳閱後附財務報告書)  
總經理：陳明輝



會計主管：李淑娟





群信證券投資信託股份有限公司  
 群益全球不動產投資信託基金  
 之群益全球債券投資信託基金  
 投資明細表  
 民國一〇八年十二月三十一日

單位:新台幣元

基金	投資種類	金額		占已發行受益權單位數之百分比		占淨資產之百分比	
		112.12.31	111.12.31	112.12.31	111.12.31	112.12.31	111.12.31
<b>基金</b>							
<b>指數股票型基金</b>							
<b>美國</b>							
	VanEck 晨星寬護城河ETF	\$ 109,556,137	-	0.03	-	3.21	-
	JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF	285,101,548	-	0.35	-	8.35	-
	iShares 安碩擴大科技軟體股ETF	33,661,833	-	0.01	-	0.99	-
	領航中型股ETF	35,750,952	-	-	-	1.05	-
	iShares 安碩MSCI 美國最低波動半因子交易所交易基金	69,549,309	-	0.01	-	2.04	-
	先鋒整體市場指數基金	-	234,842,501	-	-	-	6.85
	PowerShares 標普500低波動投組	-	176,601,708	-	0.05	-	5.15
	SPDR 道瓊工業平均ETF信託	-	67,151,579	-	0.01	-	1.96
	<b>台灣</b>						
	元大台灣高股息低波動ETF證券投資信託基金	-	110,430,000	-	0.72	-	3.22
	群益1-5年期投資等級公司債ETF證券投資信託基金	-	9,180,000	-	7.88	-	0.27
<b>受益憑證</b>							
<b>愛爾蘭</b>							
	美盛凱利美國大型公司成長基金-累積型-美元-優股	164,913,256	-	0.29	-	4.83	-
	柏瑞環球基金-柏瑞環球重點股票基金 Y	118,241,345	-	0.09	-	3.46	-
	美盛凱利基礎建設價值基金優類股美元累積型	-	125,735,955	-	0.29	-	3.67
<b>盧森堡</b>							
	安聯全球多元投資風格股票基金-IT累積類股(美元)	287,305,902	229,251,616	0.04	0.06	8.41	6.68
	鋒裕匯理基金美元短期債券I2(美元)	172,907,459	-	0.01	-	5.06	-
	貝萊德美國增長型基金I2 美元	37,660,637	-	0.38	-	1.10	-
	景順環球股票收益基金C股 美元	230,744,188	-	0.21	-	6.75	-
	景順環球高評級企業債券基金 C股 美元	193,248,366	279,026,406	0.49	0.77	5.66	8.14
	摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I股(累計)	122,844,722	256,268,835	0.01	0.07	3.60	7.47
	瑞士隆興亞洲價值債券基金-N累積(美元)	52,765,775	-	0.04	-	1.54	-
	M&G 收益優化基金C(美元避險)	282,390,070	-	0.08	-	8.27	-
	摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元)	255,003,377	-	0.95	-	7.47	-
	摩根士丹利環球機會基金 I (美元)	161,714,622	434,115	0.04	-	4.73	0.01
	百達 - Quest 全球永續股票 - I 美元	82,769,035	162,574,501	0.21	0.58	2.42	4.74
	施羅德環球基金系列 - 環球企業債券 C 類股份 - 累積單位(美元)	151,663,443	255,947,560	0.24	0.53	4.44	7.46
	施羅德環球基金系列 - 新興市場收益債券(美元)C-累積	194,840,687	-	0.42	-	5.70	-
	普徠仕美國大型成長股票基金I級別(美元)	74,411,998	-	0.05	-	2.18	-
	瀚亞投資-全球低波動股票基金A(美元)	-	71,337,639	-	0.73	-	2.08
	富達基金-美元債券基金(Y股累計美元)	-	299,379,259	-	0.30	-	8.73
	富達基金-美國基金(Y股累計美元)	-	85,706,028	-	0.04	-	2.50
	普達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份	-	150,565,602	-	0.24	-	4.39
	普達環球策略基金 - 美元貨幣基金 I 累積股份	-	105,427,197	-	0.31	-	3.07
	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(日圓) - A股(累計)	-	140,068,275	-	0.95	-	4.08
	<b>台灣</b>						
	中國信託越南機會基金-台幣	19,185,000	-	0.13	-	0.56	-
	安聯台灣科技基金	86,460,000	-	0.25	-	2.53	-
	日盛上選基金	92,216,306	-	1.37	-	2.70	-
	統一全天候基金-A類型	19,326,466	-	0.25	-	0.57	-
	野村台灣高股息基金	-	38,953,379	-	4.65	-	1.14
	復華全球債券基金	-	19,435,533	-	0.21	-	0.57
	統一黑馬基金	-	102,522,007	-	1.01	-	2.99
<b>基金合計</b>		<u>3,334,232,433</u>	<u>2,920,839,695</u>			<u>97.62</u>	<u>85.17</u>
<b>銀行存款</b>		180,029,791	612,009,757			5.27	17.85
<b>其他資產減負債後之淨額</b>		(98,790,178)	(103,563,282)			(2.89)	(3.02)
<b>淨資產</b>		<u>\$ 3,415,472,046</u>	<u>3,429,286,170</u>			<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

註一：指數股票型基金係按照註冊國家進行分類。  
 註二：受益憑證係按照註冊國家進行分類。

董事長：賴政昇



(請詳閱後附財務報表附註)  
 總經理：陳明輝



會計主管：李淑娟



群益證券實信託股份有限公司  
 群益全民退休組合基金型證券投資信託基金  
 之群益全民退休組合基金型證券投資信託基金  
 淨資產價值變動表

民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日止

單位：新台幣元

	112年度		111年度	
	金額	%	金額	%
期初淨資產	\$ 3,429,286,170	100.40	3,583,034,090	104.48
收 入				
利息收入(附註三)	2,944,259	0.09	1,914,696	0.06
受益憑證收益分配	8,814,244	0.26	15,906,125	0.46
其他收入	5,493	-	277,611	0.01
收入合計	11,763,996	0.35	18,098,432	0.53
費 用				
經理費(附註五(二)及六)	28,553,095	0.84	29,543,731	0.86
保管費(附註五(二))	5,048,821	0.15	4,822,480	0.14
會計師費用	150,000	-	150,000	0.01
其他費用	16,236	-	12,244	-
費用合計	33,768,152	0.99	34,528,455	1.01
本期淨投資損失	(22,004,156)	(0.64)	(16,430,023)	(0.48)
發行受益權單位價款	909,439,004	26.62	1,117,675,915	32.59
買回受益權單位價款	(1,376,054,261)	(40.29)	(816,085,458)	(23.80)
已實現資本利得(損失)(附註三)	119,532,421	3.50	(407,769,461)	(11.89)
未實現資本利得增加(減少)(附註三)	375,581,804	11.00	(306,907,630)	(8.95)
兌換利益淨額(附註三)	16,699,937	0.49	315,459,324	9.20
收益分配(附註五(四))	(37,008,873)	(1.08)	(39,690,587)	(1.15)
期末淨資產	\$ 3,415,472,046	100.00	3,429,286,170	100.00

董事長：賴政昇



(請詳閱後附財務報表附註)  
 總經理：陳明輝



會計主管：李淑娟



群益證券投資信託股份有限公司  
群益全民退休組合傘型證券投資信託基金  
之群益全民優質樂退組合證券投資信託基金  
財務報表附註

民國一一二年度及一一一年度

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣元為單位)

一、基金沿革及業務範圍說明

(一)群益全民退休組合傘型證券投資信託基金之群益全民優質樂退組合證券投資信託基金(以下簡稱本基金)係依據證券投資信託基金管理辦法及其他相關法令，在中華民國境內募集設立之開放式證券投資信託基金，同時含新台幣級別及其他外幣級別之多幣別基金，於民國一〇八年七月二十三日金管證投字第1080324369號函成立並開始營運，另於民國一一二年六月二十六日經金管會金管證投字第1120344603號函核准增發R類型受益權單位，並以民國一一二年七月三日為首次銷售日。截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日止，流通在外受益權分別計有新台幣284,497,190.60單位及324,968,540.00單位、美元553,727.80單位及676,354.37單位。

(二)本基金主要從事於投資國內外有價證券：

- 1.國內有價證券：國內證券投資信託事業在國內募集發行之證券投資信託基金受益憑證及期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金受益憑證(含商品ETF)(以上簡稱本國子基金)。
- 2.國外有價證券：金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之境外基金、於外國證券集中交易市場、美國店頭市場(NASDAQ)、英國另類投資市場(AIM)、日本店頭市場(JASDAQ)、韓國店頭市場(KOSDAQ)及其他經金管會核准之店頭市場交易以封閉式基金及指數股票型基金(ETF)(含商品ETF)為限之基金受益憑證、基金股份或投資單位(以上簡稱外國子基金)及其它經金管會核准之投資項目。
- 3.本基金自成立日起六個月後，投資於本國及外國子基金之總金額應達本基金淨資產價值之百分之七十(70%)(含)；投資於本國及外國子基金中屬「股票型基金及股票型ETF」之總金額，不得高於本基金淨資產價值之百分之六十(60%)(含)，亦不得低於本基金淨資產價值之百分之二十(20%)(含)；另自成立日起三個營業日後，至少應投資於五個以上子基金，且每個子基金最高投資上限不得超過本基金淨資產價值之百分之三十(30%)。

(三)本基金之經理公司為群益證券投資信託股份有限公司，保管機構為合作金庫商業銀行股份有限公司，保管機構並複委託美國道富銀行為國外受託保管機構，負責保管本基金境外之資產。

**群益證券投資信託股份有限公司**  
**群益全民退休組合傘型證券投資信託基金**  
**之群益全民優質樂退組合證券投資信託基金財務報表附註(續)**

- (四)本基金不分配收益型受益權單位之收益全部併入基金資產，不予分配。本基金分配收益型受益權單位投資於中華民國境外（除大陸地區外）所得之利息收入、子基金收益分配、ETF收益分配，扣除本基金應負擔之費用後，為各分配收益類別受益權單位之可分配收益；已實現資本利得扣除已實現資本損失及本基金應負擔之費用後餘額如為正數時，亦得併入各分配收益類別受益權單位之可分配收益。經理公司得於每月結束後，依該孳息收入情況決定應分配之收益金額。每次分配之總金額，應由基金保管機構以「群益全民優質樂退組合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，但其所生之孳息應分別依其計價類別併入各分配收益類別受益權單位之資產。本基金經理公司應於本基金成立日起屆滿三個月後作成收益分配決定，配息來源可能為本金。
- (五)本基金之經理公司得為避險需要之目的，運用本基金從事以交易人身分交易衍生自有價證券、股價指數、利率、債券指數之期貨、選擇權或期貨選擇權及其他經金管會核准之證券相關商品之交易，其交易比率、範圍及相關作業程序依金管會規定辦理，並指示基金保管機構辦理結算、交割或履約等相關事宜。

## 二、通過財務報表之日期及程序

本財務報表已於民國一一三年二月六日經基金經理公司管理階層通過發佈。

## 三、重大會計政策之彙總說明

### (一)遵循聲明

本財務報表係依照證券投資信託基金之相關法令及財團法人中華民國會計研究發展基金會所公開之各號企業會計準則公報及其解釋編製。

### (二)交易日會計

本基金持有之投資標的均採交易日會計。

### (三)證券投資

- 1.本基金對於所投資之境內基金，上市、上櫃者，係以計算日前一營業日集中交易市場或櫃買中心之收盤價格為準；未上市、上櫃者，以計算日前一營業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。
- 2.本基金投資於國外之受益憑證、基金股份、投資單位，其淨資產價值之計算，應依計算日臺北時間上午十時前，經理公司可收到之價格資訊計算淨資產價值，並應遵守下列規定：
  - (1)上市、上櫃者，以計算日經理公司依序自彭博資訊(Bloomberg)、路透社(Reuters)取得各證券交易市場或店頭市場之最近收盤價格為準。持有暫停交易者，依「證券投資信託基金資產價值之計算標準」之規定辦理。



**群益證券投資信託股份有限公司**  
**群益全民退休組合傘型證券投資信託基金**  
**之群益全民優質樂退組合證券投資信託基金財務報表附註(續)**

(2)未上市、上櫃者，以計算日經理公司依序以取得彭博資訊(Bloomberg)、各基金管理機構所提供之最近淨值為準。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，則以最近淨值計算。

3.買進及賣出係於成交日入帳，出售成本按移動平均法計算，售價減除成本為已實現資本利得(損失)。本基金期末持有之有價證券，依前述淨資產價值計算之總市價與總成本比較，差額為未實現資本利得或損失，列於淨資產價值變動表項下。

**(四)附買回債券**

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。

**(五)投資收益**

股利及利息收入均採權責基礎計算。現金股利於除息日承認收益；盈餘及資本公積轉增資配發之股票股利，於除權日增加股數，不認列股利收入，並按增加後之總股數，重新計算每股成本。

**(六)換匯及遠期外匯合約**

以計算日彭博資訊(Bloomberg)所提供之前一營業日結算匯率為準。如計算日無法取得彭博資訊(Bloomberg)提供之結算匯率時，以路透社(Reuters)所提供之結算匯率為準。計算日前一營業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)所得稅**

利息收入係以扣除所需負擔之稅款後淨額入帳。

本基金出售國內證券所產生之已實現資本利得，免納證券交易所得稅；國外產生之已實現資本利得及利息收入於國外給付時按該國規定之扣繳率扣繳，並作為相關收入之減項。

**(八)外幣交易**

以外幣為準之交易事項，係按交易當時幣別入帳。每日則按市場匯率，折合成新台幣後編製財務報表。

市場匯率係先按彭博資訊(Bloomberg)所示之計算日前一營業日臺北時間下午四點各外幣對美元之匯率將外幣換算為美元，再按計算日前一營業日臺北時間下午四點台北外匯經紀股份有限公司所示美元對新臺幣之收盤匯率換算為新臺幣。如無法取得前述下午四點各外幣對美元之匯率時，則以彭博資訊(Bloomberg)所示之最近匯率為準。若前述臺北外匯經紀股份有限公司之交易方式變更為全天候交易而無美元對新臺幣收盤匯率時，則依彭博資訊(Bloomberg)所示之計算日前一營業日，臺北時

群益證券投資信託股份有限公司  
群益全民退休組合傘型證券投資信託基金  
之群益全民優質樂退組合證券投資信託基金財務報表附註(續)

間下午四點美元對新臺幣之匯率為準。若計算日無外匯匯率時，以最近營業日之外匯收盤價格為準。

民國一十二年及一十一年十二月三十一日美元對台幣之匯率分別為30.735元及30.708元。因外幣折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。已(未)實現兌換損益均列於淨資產價值變動表項下。

#### 四、假設及估計不確定性之主要來源

基金經理公司管理階層依企業會計準則編製本財務報表時，必須作出假設及估計，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理當局持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

#### 五、重要會計科目之說明

##### (一)銀行存款

	112.12.31		111.12.31	
	原幣金額	台幣金額	原幣金額	台幣金額
活期存款	NTD 69,077,882.00	\$ 69,077,882	NTD 401,006,981.00	401,006,981
	USD 3,609,847.79	110,948,672	USD 6,871,264.03	211,002,776
	EUR 95.19	3,237	EUR -	-
		<u>\$ 180,029,791</u>		<u>612,009,757</u>

##### (二)經理費及保管費

1.本基金應付經理公司之服務報酬，係按本基金淨資產價值依下列比率，逐日累計計算並按月給付：

- (1)除P類型及R類型新臺幣計價受益權單位外之各類型計價受益權單位，係按本基金淨資產價值每年1.20%之比率計算。
- (2)P類型新臺幣計價受益權單位之經理費上限為本基金淨資產價值每年0.40%之比率；經理公司得視P類型約定情況，向下調降經理費率，且無須事先通知受益人，現階段實際費率為每年0.40%。
- (3)R類型新臺幣計價受益權單位之經理費上限為本基金淨資產價值每年0.7%之比率。

**群益證券投資信託股份有限公司**  
**群益全民退休組合傘型證券投資信託基金**  
**之群益全民優質樂退組合證券投資信託基金財務報表附註(續)**

(4)投資於經理公司經理之基金部份，不收取經理費。另本基金自成立之日起屆滿三個月後，除信託契約第十四條第一項第二款規定之特殊情形外，本基金投資於本國及外國子基金之總金額未達基金淨資產價值之70%部分，經理公司之報酬應減半計收。

2.本基金保管機構之服務報酬，係按本基金淨資產價值每年0.14%之比率，由經理公司逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。本基金保管機構之報酬包括應支付國外受託保管機構或其代理人、受託人之費用及報酬。

(三)借款情形：無。

(四)收益分配

本基金經理公司應於本基金成立日起屆滿三個月後作成收益分配決定，按月進行B類型及NB類型收益分配；可收益分配來源請詳附註一(四)說明。本基金自民國一〇八年十月開始分配。本基金民國一一二年度及一一一年度實際發放金額如下：

配息相關日期		112年度 已發放收益分配(註一)			
配息月份	除息日	TWD-B	TWD-NB	USD-B	USD-NB
111/12	112/1/5	\$ 1,008,404	1,676,624	4,360.65	10,403.88
112/01	112/2/3	1,018,823	1,709,283	4,551.12	10,850.31
112/02	112/3/3	1,008,050	1,689,588	4,353.91	10,345.53
112/03	112/4/11	994,670	1,737,961	4,443.43	10,522.57
112/04	112/5/4	979,482	1,738,437	4,404.83	10,420.40
112/05	112/6/5	965,823	1,762,328	4,467.41	10,525.61
112/06	112/7/5	992,363	1,620,760	4,473.36	10,524.58
112/07	112/8/4	994,117	1,682,098	4,483.50	10,517.71
112/08	112/9/5	996,056	1,689,900	4,417.05	9,863.22
112/09	112/10/4	950,860	1,571,361	3,670.68	9,489.85
112/10	112/11/3	942,736	1,550,016	3,650.81	9,382.16
112/11	112/12/5	962,704	1,426,369	3,838.61	9,784.08
		<b><u>\$ 11,814,088</u></b>	<b><u>19,854,725</u></b>	<b><u>51,115.36</u></b>	<b><u>122,629.90</u></b>

群益證券投資信託股份有限公司  
群益全民退休組合傘型證券投資信託基金  
之群益全民優質樂退組合證券投資信託基金財務報表附註(續)

配息相關日期		111年度 已發放收益分配(註一)			
配息月份	除息日	TWD-B	TWD-NB	USD-B	USD-NB
110/12	111/1/5	\$ 1,158,071	1,834,488	5,742.30	16,282.99
111/01	111/2/9	1,091,258	1,737,645	5,267.46	15,419.29
111/02	111/3/3	1,045,139	1,723,417	5,165.26	15,044.25
111/03	111/4/7	1,047,087	1,734,220	4,996.77	14,986.95
111/04	111/5/5	1,014,204	1,697,389	4,679.74	14,314.23
111/05	111/6/6	1,019,230	1,717,030	4,652.77	14,147.98
111/06	111/7/5	963,656	1,629,645	4,452.00	13,347.93
111/07	111/8/3	997,693	1,704,520	4,782.64	13,613.01
111/08	111/9/5	1,006,922	1,688,232	4,987.94	12,164.13
111/09	111/10/5	1,004,826	1,678,549	4,386.05	10,939.25
111/10	111/11/3	1,011,310	1,733,242	4,313.77	10,750.46
111/11	111/12/5	1,011,684	1,698,681	4,518.64	10,610.71
		<b>\$ 12,371,080</b>	<b>20,577,058</b>	<b>57,945.34</b>	<b>161,621.18</b>

註一：本基金計價幣別說明如下：

TWD-B：B類型新台幣計價受益權

TWD-NB：NB類型新台幣計價受益權

USD-B：B類型美元計價受益權

USD-NB：NB類型美元計價受益權

註二：上述函令規定應揭露之項目，詳細請參閱本基金經理公司網站配息資訊及基金公開資訊觀測站。

另本基金民國一十二年十二月各幣別計價受益權實際分配金額B類型分別為新台幣計價受益權為新台幣918,156元，美元計價受益權為美元3,749.43元，NB類型為新台幣計價受益權為新台幣1,188,335元，美元計價受益權為美元9,938.62元，已於民國一十三年一月十一日發放。

(五)交易成本

	112年度	111年度
交易手續費	\$ 3,935,376	5,478,338
交易稅費	17,824	101,911
	<b>\$ 3,953,200</b>	<b>5,580,249</b>

群益證券投資信託股份有限公司  
群益全民退休組合傘型證券投資信託基金  
之群益全民優質樂退組合證券投資信託基金財務報表附註(續)

1.交易手續費

本基金交易手續費係委託證券經紀商買賣有價證券所支付之手續費，列為證券買入之加項成本及證券賣出價款之減項。

2.交易稅費

本基金交易稅費係對買賣有價證券，除各級政府發行之債券外，依相關法規課徵之證券交易相關稅費等，列為買入之加項成本及賣出價款之減項。

六、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本基金之關係
群益證券投資信託股份有限公司 (以下簡稱群益投信)	本基金之經理公司
群益金鼎證券股份有限公司 (以下簡稱群益金鼎證券)	該公司為對本基金經理公司採權益法評價之投資公司

(二)與關係人之間之重大交易事項

關係人	內 容	112年度		111年度	
		金額	佔該科目之%	金額	佔該科目之%
群益投信	經理費	\$ 28,553,095	100	29,543,731	100

關係人	內 容	112年度		111年度	
		金額	佔券商手續費%	金額	佔券商手續費%
群益金鼎證券	手續費	\$ 566,300	14.39	1,496,183	27.31

關係人	內 容	112.12.31		111.12.31	
		金額	佔該科目之%	金額	佔該科目之%
群益投信	應付經理費	\$ 2,306,555	100	2,417,598	100

本基金持有群益投信經理之基金明細請參閱投資明細表。

七、金融工具相關資訊

(一)金融工具之公允價值資訊

本基金以公允價值衡量之金融資產及金融負債所使用之方法及假設如下：

1.有活絡市場公開報價之非衍生金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。

**群益證券投資信託股份有限公司**  
**群益全民退休組合傘型證券投資信託基金**  
**之群益全民優質樂退組合證券投資信託基金財務報表附註(續)**

2. 衍生金融工具

衍生金融工具如有集中交易市場且為活絡市場時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。

(二) 財務風險資訊

1. 信用風險

信用風險係指交易對手無法按約定條件履約而導致本基金產生之風險。本基金從事之有價證券交易主要係透過集中交易市場下單交易，故無重大之信用風險。本基金之商品交易對象，皆係信用良好之國際金融機構，並與多家金融機構往來交易以分散風險，故本基金從事各項金融商品交易對象違約之可能性較低。

2. 市場價格風險

本基金主要持有之金融資產為基金，故基金價格變動將使其投資產生價值波動。本基金持有之金融資產部位均透過限額管理及停損等管理機制，控管市場風險。

3. 流動性風險

本基金從事之證券交易均具有活絡市場，預期可在市場上以公允價值迅速出售金融資產，故變現之流動風險甚低。

4. 利率變動之現金流量風險

利率變動雖會影響未來現金流量，但因活期存款非本基金投資標的，僅為資金暫存部位，且該部位占全體投資部位金額尚非屬重大，預期不致產生重大現金流量風險。

5. 外匯管制及匯率變動之風險

本基金之淨資產價值係以新臺幣與美元計價，因此當各投資國之貨幣對美元之匯率、或美元對新臺幣之匯率發生變動時，將會影響本基金以新臺幣及美元計價之淨資產價值。本基金從事換匯、遠期外匯及外幣間匯率避險之操作，以降低外匯的匯兌風險，故市場匯率變動所產生之匯率變動損益大致會被避險資產之匯率變動損益相抵銷，故匯率風險並不重大。

(三) 財務風險控制

本基金所從事之風險控制及避險策略採用全面風險管理系統與控制系統，以辨認本基金所有風險(包含市場風險、信用風險及作業風險)，並有效控制。本基金定期考量貨幣暴險、風險部位和經濟環境等因素，進行適當的資產配置，並藉由資訊系統控管投資部位，以管理市場風險；本基金定期審視交易對手之信用狀況，以管理信用風險。

群益證券投資信託股份有限公司  
群益全民退休組合傘型證券投資信託基金  
之群益全民優質樂退組合證券投資信託基金財務報表附註(續)

八、具重大影響之外幣資產與負債

本基金具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	112.12.31			111.12.31			
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	
<b>金融資產</b>							
<b>貨幣性項目</b>							
USD	\$	3,617,858.63	30.735	111,194,885	6,907,768.48	30.708	212,123,754
EUR		95.19	34.010	3,237	-	-	-
<b>非貨幣性項目</b>							
USD		101,416,777.65	30.735	3,117,044,661	81,420,167.39	30.708	2,500,250,500
JPY		-	-	-	602,729,643.00	0.232	140,068,275
<b>金融負債</b>							
<b>貨幣性項目</b>							
USD	\$	1,068,133.90	30.735	32,829,095	4,539,814.99	30.708	139,408,639

九、合併事項：無。

十、調整基金淨資產價值之比率達到規定可容忍偏差率標準：無。

十一、其他

本基金依一〇三年八月二十七日金管證投字第1030027623號規定揭露投資集團子基金之經理費率及保管費率如下：

截至民國一一二年十二月三十一日，本基金無投資集團子基金。

111.12.31				
基金名稱	基金公司	經理費率%	保管費率%	其他費用率%
群益1-5年IG債	群益證券投資信託股份有限公司	0.18%~0.20%	0.05%~0.06%	0.11%