

合庫貨幣市場證券投資信託基金 公開說明書

- 一、 基金名稱：合庫貨幣市場證券投資信託基金
- 二、 基金種類：貨幣市場型
- 三、 基本投資方針：請參閱本公開說明書【基金概況】(一)基金簡介-9
- 四、 基金型態：開放式基金
- 五、 投資地區：中華民國
- 六、 計價幣別：新臺幣
- 七、 本次核准發行總面額：首次募集淨發行總面額為新臺幣貳佰億元整，第一次追加募集淨發行總面額為新臺幣貳佰億元整，第二次追加募集淨發行總面額為新臺幣貳佰億元整，第三次追加募集淨發行總面額為新臺幣貳佰億元整，合計本基金淨發行總面額為新臺幣捌佰億元整。
- 八、 本次核准發行受益權單位數：首次募集淨發行受益權單位總數為貳拾億個單位，第一次追加募集受益權單位總數為貳拾億個單位，第二次追加募集受益權單位總數為貳拾億個單位，第三次追加募集受益權單位總數為貳拾億個單位，合計本基金受益權單位總數為捌拾億個單位。
- 九、 保證機構名稱：本基金非「保本型基金」無需保證機構
- 十、 經理公司名稱：合作金庫證券投資信託股份有限公司
- 十一、 其他注意事項
 - (一) 本基金經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)同意生效，惟不表示本基金絕無風險。本證券投資信託事業以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；本證券投資信託事業除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益。
 - (二) 本基金為貨幣市場型基金，係以分散投資標的之方式經營，在合理風險度下，投資於貨幣市場工具及債券，以謀求穩定之利息收入、管理資產安全為目標。本基金之風險無法因分散投資而完全消除，所投資有價證券價格漲跌及其他因素之波動將影響本基金淨資產價值之增減。由於利率與債券價格呈反向關係，當利率波動時將影響債券之價格，進而影響基金淨值之漲跌。投資人應注意本基金投資之風險包括利率風險、債券或貨幣市場工具交易市場流動性不足之風險、投資無擔保公司債之風險；本基金或有因利率變動、貨幣市場工具及債券交易市場流動性不足及定期存單提前解約而影響基金淨值下跌之風險，同時或有受益人大量贖回時，致延遲給付贖回價款之可能。有關本基金運用限制及投資風險之揭露，請詳見第 11-13 頁及第 13-16 頁。
 - (三) 請投資人注意申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等)可至投信投顧公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。
 - (四) 本基金無法保證基金淨資產價值必定上升。基金淨資產價值以及資產帶來的收益金額，可能

使基金淨值不升反跌，投資人可能不會看到基金淨值上升，投入的資金（扣除申購手續費之後）亦可能無法完全收回。本基金並未針對報酬率或償還資金一事，向投資人提出任何保證或承諾，亦不保證保本或退還資金。投資人應考量投資本基金的風險，並應於申購前詳閱基金公開說明書。

- (五) 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。
- (六) 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，投資人須自負盈虧。
- (七) 最大可能損失：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。投資風險可能影響基金淨值之表現，任何基金單位之價格及其收益於任一時點均可能漲或跌，故基金投資人不一定能取回全部或任一部分之投資金額。
- (八) 基金或服務所生紛爭之處理及申訴管道投資人就金融消費爭議事件應先向經理公司提出申訴，投資人不接受處理結果者，得向金融消費爭議處理機構申請評議。財團法人金融消費評議中心電話：0800-789-885，網址 <https://www.foi.org.tw>。
- (九) 本基金不接受具有美國聯邦所得稅(US federal income taxes)所指之美國應稅身份之人士申購。如稅籍身份資料申報虛偽不實，可能會遭受美國法律的懲處；一旦開戶人的稅籍身份改變且成為美國公民或是居民，必須於 30 天內通知經理公司。經理公司認為必要時得請開戶人提出相關證明文件。
- (十) 查詢本公開說明書網址：
 - 1) 合作金庫投信網站：<https://www.tcb-am.com.tw>
 - 2) 公開資訊觀測站：<https://mops.twse.com.tw>

刊 印 日 期 ： 中 華 民 國 1 1 3 年 4 月

封裏

經理公司：合作金庫證券投資信託股份有限公司	
地址	台北市中山區南京東路二段 85、87 號 13 樓
網址	www.tcb-am.com.tw
電話	(02)2181-5999
發言人	朱挺豪
職稱	總經理
聯絡電話	(02)2181-5999
Email	services@tcb-am.com.tw
基金保管機構：玉山商業銀行股份有限公司	
地址	10546 台北市松山區民生東路三段 117 號
網址	www.esunbank.com.tw
電話	02-2175-1313
受託管理機構 (無)	
國外投資顧問公司 (無)	
國外受託保管機構 (無)	
保證機構 (無)	
受益憑證簽證機構 (無)	
受益憑證事務代理機構：(無)	
基金財務報告簽證會計師：陳賢儀	
事務所	資誠聯合會計師事務所
地址	台北市基隆路一段 333 號國際貿易大樓 27 樓
網址	www.pwc.tw
電話	(02)2729-6666
本基金信用評等機構：惠譽國際信用評等股份有限公司	
地址	台北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室
網址	www.fitchratings.com
電話	(02) 8175-7619
公開說明書分送計畫：	
陳列處所：基金經理公司、基金保管機構及各基金銷售機構	
索取方法：向經理公司索取者，經理公司將採郵寄或以電子郵件傳輸方式分送投資人	
分送方式：投資人可於營業時間內前往陳列處所索取、或電洽經理公司索取，或逕自公開資訊觀測站網站 (https://mops.twse.com.tw) 下載	

目 錄

【基金概況】	1
(一) 基金簡介	1
(二) 基金性質	5
(三) 經理公司、基金保管機構及基金保證機構之職責	5
(四) 基金投資	9
(五) 投資風險揭露	13
(六) 收益分配	16
(七) 申購受益憑證	16
(八) 買回受益憑證	18
(九) 受益人之權利及費用負擔	19
(十) 基金之資訊揭露	23
(十一) 基金運用狀況	25
【證券投資信託契約主要內容】	28
(一) 基金名稱、經理公司名稱、基金保管機構名稱及基金存續期間	28
(二) 基金發行總面額及受益權單位總數	28
(三) 受益憑證之發行及簽證	28
(四) 受益憑證之申購	29
(五) 基金之成立與不成立	30
(六) 受益憑證之上市及終止上市（無）	30
(七) 基金之資產	30
(八) 基金應負擔之費用	30
(九) 受益人之權利、義務與責任	31
(十) 經理公司之權利、義務與責任	31
(十一) 基金保管機構之權利、義務與責任	31
(十二) 運用基金投資證券之基本方針及範圍	31
(十三) 收益分配	32
(十四) 受益憑證之買回	32
(十五) 基金淨資產價值及受益權單位淨資產價值之計算	33
(十六) 經理公司之更換	33

(十七)	基金保管機構之更換	33
(十八)	證券投資信託契約之終止	34
(十九)	基金之清算	35
(二十)	受益人名簿	35
(二十一)	受益人會議	36
(二十二)	通知及公告	36
(二十三)	證券投資信託契約之修訂	36
	【經理公司概况】	37
(一)	公司簡介	37
(二)	公司組織	40
(三)	利害關係公司揭露	43
(四)	營運情形	44
(五)	受處罰之情形	49
(六)	訴訟或非訟事件	50
	【受益憑證銷售及買回機構】	51
	【特別記載事項】	52
	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聲明書	52
	經理公司內部控制制度聲明書	53
	經理公司公司治理運作情形	54
	本基金信託契約與契約範本條文對照表	57
	附錄一、證券投資信託基金資產價值之計算標準	78
	附錄二、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	85
	附錄三、經理公司評價委員會運作辦法	88
	附錄四、合作金庫證券投資信託股份有限公司最近年度之財務報告書核准	90

【基金概況】

(一) 基金簡介

1. 發行總面額

本基金首次淨發行總面額最高為新臺幣貳佰億元，最低為新臺幣陸億元。第一次追加募集淨發行總面額為新臺幣貳佰億元，第二次追加募集淨發行總面額為新臺幣貳佰億元，第三次追加募集淨發行總面額為新臺幣貳佰億元，合計本基金淨發行總面額為新臺幣捌佰億元整。

2. 受益權單位總數

本基金首次淨發行受益權單位總數，最高為貳拾億個單位，最低為陸仟萬個單位。第一次追加募集受益權單位總數為貳拾億個單位，第二次追加募集受益權單位總數為貳拾億個單位，第三次追加募集受益權單位總數為貳拾億個單位，合計本基金受益權單位總數為捌拾億個單位。

3. 每受益權單位面額

本基金受益權單位面額為新臺幣壹拾元。

4. 得否追加發行

經理公司募集本基金，經向金管會申報生效後，除金管會另有規定外，申報日前五個營業日平均已發行單位數占原申報生效發行單位數之比率達百分之八十以上，得辦理追加募集。

5. 成立條件

本基金成立日為 104 年 4 月 27 日。本基金之成立條件，為依本基金證券投資信託契約(以下簡稱信託契約)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臺幣陸億元整。

6. 預定發行日期

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。本基金受益憑證發行日為 104 年 5 月 5 日。

7. 存續期間

本基金之存續期間為不定期限；信託契約終止時，本基金存續期間即為屆滿。

8. 投資地區及標的

本基金投資於中華民國境內之有價證券。

9. 基本投資方針及範圍簡述

經理公司應以分散風險、確保基金之安全，保持高流動性及維持收益之安定為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金存放於國內銀行存款或投資於中華民國境內之有價證券，並依下列規範進行投資：

- (1) 本基金投資於中華民國境內之銀行存款、短期票券(國庫券、可轉讓銀行定期存單、公司及公營事業機構發行之本票或匯票、其他經金管會核准之短期債務憑證)、有價證券(公債、公司債、無擔保公司債、次順位公司債、金融債券、次順位金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券及依不動產資產證券化條例募集之不動產資產信託受益證券、經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券)、附買回交易(含短期票券及有價證券)及其他經金管會洽中央銀行核准之投資，且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。

- (2) 原則上，本基金運用於銀行存款、短期票券及附買回交易（含短期票券及有價證券）之總金額須達本基金淨資產價值百分之七十(含)以上。但信託契約終止前一個月，為分散風險、確保基金安全之目的，得不受前述比例之限制。

10. 投資策略及特色之重點摘述

(1) 投資策略

本基金之投資策略著重於總體經濟展望、利率走勢、央行貨幣政策等之分析，同時深入評估投資對象之債信品質，佈局上以銀行存款、短期票券及附買回交易為投資主軸，將銀行存款作為投資組合核心利差部位與整體部位存續期間的調控工具，並將動態操作短期票券及附買回交易，以增加投資組合之收益。此外，本基金將嚴格控管流動性，將投資組合之平均存續期間控制於 180 日內，以強化短期資金的運用效率。

(2) 投資特色

1) 流動性高

本基金嚴格控管流動性，將投資組合之平均存續期間控制在180日內，提供高流動性。

2) 安全性佳，嚴格把關投資標的信用品質

本基金之投資係以一年內到期的定期存款、短期票券及債券附買回交易為主，利率曝險程度較低，且在投資前將審慎評估投資標的及交易對象之債信評級是否達一定水準以上，嚴控投資組合之資產品質。

3) 收益性穩，兼顧風險與報酬

本基金投資前會審慎分析總體經濟環境變化、短期資金市場供需、央行貨幣政策及主管機關發佈之法令訊息等，以掌握利率趨勢，進而動態調整投資組合資產配置，在提高基金資產之收益率並兼顧風險分散之原則下，以為投資人創造穩定之最大合理報酬為目標。

11. 本基金適合之投資人屬性分析

本基金為貨幣市場型基金，主要投資以一年內到期的定期存款、短期票券及債券附買回交易為主，波動程度低，適合保守型投資人。

12. 銷售開始日

本基金自民國 104 年 4 月 20 日開始銷售，自銷售日起三十天內募足最低淨發行總面額新臺幣陸億元整。本基金自民國 104 年 12 月 8 日第一次追加募集銷售；民國 106 年 5 月 17 日第二次追加募集銷售。

13. 銷售方式

本基金之受益權單位由經理公司及各委任基金銷售機構銷售之。

14. 銷售價格

- (1) 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。
- (2) 本基金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。
- (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得超過發行價格之百分之一，且依最新公開說明書所列規定辦理。實際適用費率由經理公司依其銷售策略在該範圍內調整訂定之。(現行申購手續費為零)。

15. 最低申購金額

除經理公司同意外，申購人每次申購之最低發行價額為新臺幣壹萬元整，定期定額申購之最低發行價額為新臺幣參仟元整，超過參仟元者，以壹仟元或其整倍數之金額為限。但若申購人透過金融機構特定金錢信託、保險公司投資型保單或證券商財富管理帳戶申購，或以經理公司其他基金之買回價金再投資本基金者，或與經理公司因專案活動另有約定者，其申購金額得不受前開最低金額之限制。

16. 經理公司為防制洗錢而要求申購人提出之文件及拒絕申購之情況

(1) 要求申購人提出之文件：

經理公司受理客戶開戶或首次申購基金時，應請客戶依規定提供下列之證件核驗：

- 1) 自然人客戶應實施雙重身分證明文件查核，其為本國人者，除未滿十四歲且尚未申請國民身分證者，可以戶口名簿影本、戶籍謄本或電子戶籍謄本替代外，應要求其提供國民身分證，以及徵取其他可資證明身分之文件，如健保卡、護照、駕照、學生證、戶口名簿影本或戶籍謄本或電子戶籍謄本等；其為外國人者，除要求其提供護照外，並應徵取居留證、統一證號基資表或其他可資證明身分之文件，並應確認是否為外國高知名度政治人物，如是，應採取適當管理措施並定期檢討，若評估有疑似洗錢徵兆嫌疑，應留存交易記錄、憑證，並向法務部調查局申報。但客戶為未成年或受監護宣告或受輔助宣告之人時，應增加提供法定代理人或輔助人之國民身分證或護照或居留證，或其他可資證明身分之證明文件。上述身分證明文件，客戶應提示身分證明文件正本；如檢送身分證明文件影本者，須檢附本人聲明書及經公證人認證之證明文件正本或印鑑證明正本或第二身分證明文件影本，並經經理公司或受益憑證事務代理機構向受益人以電話查證或以函證方式確認影本與正本相符後，得辦理開戶。
- 2) 客戶為法人或其他機構時，應要求提供法人登記文件或主管機關登記證照、核准成立、備案或其他登錄文件及代表人身分證明文件；證券投資信託基金、共同信託基金或其他經金管會核准之信託基金，應檢附相關主管機關核准或向相關機構登記之證明文件。客戶授權由受雇人辦理開戶者，上述文件得檢附影本、受雇人並應檢附客戶出具之授權書正本及提示受雇人身分證明文件正本。外國受益人委託國內代理人或代表人代辦開戶者，並應檢附合法之授權文件。
- 3) 經理公司或受益憑證代理機構應以函證方式確認授權客戶為法人或其他機構係屬授權開戶，並得要求提示上開文件之正本。但繳稅證明不能作為開戶之唯一依據。
- 4) 經理公司對於上開客戶所提供核驗之文件，除授權書應留存正本外，其餘文件應留存影本備查。

(2) 拒絕申購之情況

- 1) 除前述之國民身分證、護照及登記證明文件外之第二身分證明文件，應具辨識力。機關學校團體之清冊，如可確認客戶身分，亦可當作第二身分證明文件。若客戶拒絕提供者，應予婉拒受理或經確實查證其身分屬實後始予辦理。
- 2) 經理公司於檢視客戶及被授權人之身分證明文件時，應注意有無疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體辦理申購或委託者；或持用偽造、

變造身分證明文件；或所提供文件資料可疑、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者；或客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件者；或於受理申購或委託時，有其他異常情形，客戶無法提出合理說明者等之情形時，應婉拒受理該類之申購或委託。

- 3) 對於採委託、授權等形式申購或委託者，經理公司應查驗依規定應提供之委託或授權文件、客戶本人及其代理人之身分證明文件，確實查證該委託、授權之事實及身分資料，並將其本人及代理人之詳細身分資料建檔，必要時，並應以電話、書面或其他適當之方式向本人確認之。若查證有困難時，應婉拒受理該類之申購或委託。

17. 買回開始日

本基金自金管會核准追加募集日起，得於任一營業日接受受益人申請買回追加募集發行之受益憑證，受益人得依最新公開說明書之規定，以書面、電子資料或其他約定方式向經理公司或基金銷售機構提出買回之請求。

18. 買回費用

本基金買回費用(含受益人進行短線交易部分)最高不得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。本基金現行買回費用為零。買回費用歸入本基金資產。

19. 買回價格

本基金每受益權單位之買回價格以買回日(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基金銷售機構之次一營業日)本基金每受益權單位淨資產價值扣除買回費用計算之。

20. 短線交易之規範及處理

依據『中華民國證券投資信託暨顧問商業同業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』(以下簡稱「申購買回作業程序」)第 29 條規定，貨幣市場型基金得不適用短線交易認定標準。

21. 基金營業日之定義

指經理公司總公司營業所在縣市之銀行及櫃檯買賣交易市場之共同營業日。

22. 經理費

經理公司之報酬係按本基金淨資產價值，依公開說明書所載之經理費率，逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。有關本基金之經理費率上限、調整及揭露規定如下：

- (1) 本基金淨資產價值未達新臺幣壹佰億元者，其經理費率之上限為每年百分之〇.一〇(0.10%)之比率計之，實際費率載明於第(5)點。
- (2) 本基金淨資產價值為新臺幣壹佰億元以上(含)者，其經理費率之上限為每年百分之〇.二〇(0.20%)之比率計之，實際費率載明於第(5)點。
- (3) 經理公司得於前述第(1)點至第(2)點所訂之經理費率上限範圍內調降經理費，且無須事先通知受益人，惟應將調整後實際費率載明於公開說明書。
- (4) 經理公司得於前述第(1)點至第(2)點所訂之經理費率上限範圍內調升經理費，但應於調整日三個月前以書面個別通知受益人並公告，且應將調整後實際費率載明於公開說明書。

(5) 目前本基金之實際經理費率係按本基金淨資產價值，依下列比率計算：

- 1) 本基金淨資產價值未達新臺幣壹佰億元者，其經理費率為每年百分之〇.〇五(0.05%)之比率計之。
- 2) 本基金淨資產價值為新臺幣壹佰億元以上(含)者，其經理費率為每年百分之〇.一〇(0.10%)之比率計之。

23. 保管費

基金保管機構之報酬係依本基金淨資產價值之規模，適用本項第(1)款至第(3)所訂之比率，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。

(1)於新臺幣肆佰億元(含)範圍內，以每年百分之〇.〇四八(0.048%)之比率，由經理公司逐日累計計算；

(2)逾新臺幣肆佰億元而未超出新臺幣伍佰億元者，除依第(1)款計算外，另就超出新臺幣肆佰億元部分，以每年百分之〇.〇四(0.04%)之比率，由經理公司逐日累計計算；

(3)超出新臺幣伍佰億元者，除分別依第(1)及第(2)款計算外，另就超出新臺幣伍佰億元部分，以每年百分之〇.〇三五(0.035%)之比率，由經理公司逐日累計計算。

24. 基金保證機構：無。(本基金為貨幣市場型基金)

25. 是否分配收益

本基金之收益全部併入本基金之資產，不予分配。

(二) 基金性質

1. 基金之設立及其依據

本基金係依據證券投資信託及顧問法、證券投資信託基金管理辦法及其他相關法規之規定，經金管會 104 年 3 月 24 日金管證投字第 1040007286 號函申報生效，在中華民國境內募集設立並投資於國內外有價證券之證券投資信託基金，本基金之經理及保管，均應依證券投資信託及顧問法、證券投資信託基金管理辦法及其他相關法規辦理，並受金管會之管理監督。

2. 證券投資信託契約關係

本基金之信託契約係依證券投資信託及顧問法、證券投資信託基金管理辦法及其他中華民國相關法令之規定，為保障本基金受益憑證持有人(以下簡稱受益人)之利益所訂定，以規範經理公司、基金保管機構及本基金受益人間之權利義務。經理公司及基金保管機構自信託契約簽訂並生效之日起為信託契約當事人。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，成為信託契約當事人。

3. 基金成立時及歷次追加發行之情形：本基金於 104 年 4 月 27 日成立，首次淨發行受益權單位總數為貳拾億個單位。經金管會 104 年 12 月 4 日金管證投字第 1040049878 號函申報生效第一次追加募集受益權單位總數為貳拾億個單位；金管會 106 年 5 月 15 日金管證投字第 1060016821 號函申報生效第二次追加募集受益權單位總數為貳拾億個單位；金管會 110 年 3 月 2 日金管證投字第 1100333903 號函申報生效第三次追加募集受益權單位總數為貳拾億個單位。合計本基金淨發行受益權單位總數為捌拾億個單位。

(三) 經理公司、基金保管機構及基金保證機構之職責

1. 經理公司之職責

(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義務及忠實義務經理本基金，除信託契約另有規定外，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信託契約規定之義務，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信託契約約定，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。

- (2) 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。
- (3) 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。
- (4) 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信託契約規定履行義務。
- (5) 經理公司如認為基金保管機構違反信託契約或有關法令規定，或有違反之虞時，應即報金管會。
- (6) 經理公司應於本基金開始募集三日前，或追加募集生效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。
- (7) 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，並應依申購人之要求，提供公開說明書，並於本基金之銷售文件及廣告內，標明已備有公開說明書與簡式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。
- (8) 經理公司必要時得修正公開說明書，並公告之，除下列第二款至第四款向同業公會申報外，其餘款項應向金管會報備：
 - 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。
- (9) 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，應以符合中華民國證券市場買賣交割實務之方式為之。
- (10) 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。
- (11) 經理公司得依信託契約第十六條規定請求本基金給付報酬，並依有關法令及信託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。

- (12) 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。
- (13) 經理公司應自本基金成立之日起運用本基金。
- (14) 經理公司應依金管會之命令、有關法令及信託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。
- (15) 本基金之資料訊息，除依法或依金管會指示或信託契約另有訂定外，在公開前，經理公司或其受僱人應予保密，不得揭露於他人。
- (16) 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。
- (17) 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。
- (18) 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。
- (19) 因發生信託契約第二十三條第一項第(二)款之情事，致信託契約終止，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。

2. 基金保管機構之職責

- (1) 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。
- (2) 基金保管機構應依證券投資信託及顧問法相關法令、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。
- (3) 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信託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信託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。
- (4) 基金保管機構得為履行信託契約之義務，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。

- (5) 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信託契約之義務，有關費用由基金保管機構負擔。
- (6) 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：
 - i) 因投資決策所需之投資組合調整。
 - ii) 給付依信託契約第十條約定應由本基金負擔之款項。
 - iii) 給付受益人買回其受益憑證之買回價金。
 - 2) 於信託契約終止，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。
 - 3) 依法令強制規定處分本基金之資產。
- (7) 基金保管機構應依法令及信託契約之規定，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及銀行存款餘額表交付經理公司；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及銀行存款餘額表，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。
- (8) 基金保管機構應將其所知經理公司違反信託契約或有關法令之事項，或有違反之虞時，通知經理公司應依信託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。
- (9) 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。
- (10) 基金保管機構得依信託契約第十六條規定請求本基金給付報酬，並依有關法令及信託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。
- (11) 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。
- (12) 基金保管機構除依法令規定、金管會指示或信託契約另有訂定外，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

或洩漏予他人。

- (13) 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。
- (14) 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。

3. 保證機構之職責：本基金無保證機構

(四) 基金投資

1. 基金投資方針及範圍

請參閱本公開說明書【基金概況】(一)基金簡介。

2. 經理公司運用基金投資之決策過程、基金經理人姓名、主要經(學)歷及權限。

(1) 經理公司運用基金投資之決策過程

本基金投資過程分為投資分析、投資決定、投資執行及投資檢討四階段。

- 1) 投資分析：經由基金經理人及研究員組成之投資團隊每日蒐集國內外金融市場情報，掌握總體經濟趨勢和相關區域股市、債市、貨幣市場之多空走勢、訊息與相關法令變動，據以作為擬訂投資策略之參考依據。基金經理人根據前述投資團隊所蒐集之資訊加以分析研判並擬定投資策略，且透過每日晨會、週會及月會等內部投資會議結論決定潛在投資標的及投資時機，撰寫內部投資分析報告。
 - 2) 投資決定：基金經理人依據內部投資分析報告與基金投資限制(包括內部及法令限制)，結合自身之專業判斷，精選出兼具流動性、安全性、收益性之標的，提交投資部門主管(或權責主管)討論後進入投資組合；基金經理人每日按投資會議之結論與其自身專業判斷調整其投資組合。基金經理人於買賣有價證券前依據投資分析報告填寫投資決定書，交由交易員執行。
 - 3) 投資執行：交易員依據投資決定書，執行基金買賣有價證券，並將執行結果撰寫投資執行表，交付基金經理人複核，如遇執行結果與投資決定有差異時，應敘明原因。
 - 4) 投資檢討：基金經理人、研究員、投資部門主管(或權責主管)定期就基金績效與投資展望進行分析討論，提出建議並徹底執行。
- (2) 經理公司運用基金從事證券相關商品交易之決策過程：無，本基金不擬從事證券相關商品交易。
- (3) 持有固定收益證券部位之加權平均存續期間管理策略
- 1) 根據對未來利率走勢研判之結論，控管全體資產組合之存續期間於固定範圍內波動，若研判未來利率將走揚，即逐步縮短投資組合之存續期間，若預期利率將會下跌，則機動拉長投資組合之存續期間，以增加基金收益並降低利率風險。
 - 2) 本基金設定將全體資產組合之存續期間控制在小於一八〇天的範圍以內，為達

成此一既定目標，除每日確實掌握存續期間變動情形之外，當遇有足以明顯改變存續期間的新增投資，將先行評估此一新投資對整體資產組合存續期間之影響程度，再確認此項投資對存續期間的改變符合本基金之既定目標，如有不符的情況，將不予投資。

(4) 基金經理人之姓名、主要經(學)歷及權限

姓名	楊嘉煒
學歷	University of South Australia MBA
經歷	合庫投信固定收益部基金經理人(109/8/17~迄今) 聯邦投信投資研究部/處基金經理人(107/9~109/8/14) 安多利投信投資管理部基金經理人(94/3~94/9)
權限	基金經理人應依循上開基金投資決策過程操作、且遵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及相關法令之規定運用本基金

(5) 最近三年擔任本基金經理人之姓名及任期

姓名	任期
顧慧君	108/10/23~109/8/17
楊嘉煒	109/8/18~迄今

(6) 本基金經理人同時管理之其它基金名稱及所採取防止利益衝突之措施

- 1) 本基金經理人同時為合庫貨幣市場基金、合庫全球非投資等級債券基金、合庫六年到期新興市場債券基金、合庫 2025 年到期新興市場債券基金、合庫六年到期優先順位新興市場債券基金、合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券基金、合庫四年到期美國投資等級企業債券基金之經理人。所採取防止利益衝突之措施如下：為避免基金經理人任意對同一投資標的於不同基金間作買賣相反之投資決定，而影響基金受益人之權益，除有因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託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，應遵守不得對同一投資標的，有同時或同一日作相反投資決定之原則。
 - 2) 基金經理人因於前述特殊之情形下，對同一投資標的，有同時或同一日作相反投資決定時，應提出投資決策說明依據，經部門主管及投資處主管核可後，始得執行。投資決策紀錄並應存檔備查。
 - 3) 基金經理人應作成投資決定書交交易員執行，惟需隨時觀察市場交易狀況，於履行必要之投資分析及決策後調整之。
3. 基金經理人應作成投資決定書交交易員執行，惟需隨時觀察市場交易狀況，於履行必要之投資分析及決策後調整之。基金經理人應嚴格遵守信託契約、內部人員管理規範及相關法令規定經理公司運用基金，將基金之管理業務複委任第三人處理者，應敘明複委任業務情形及受託管理機構對受託管理業務之專業能力。(無)
 4. 經理公司運用基金，委託國外投資顧問公司提供投資顧問服務者，應敘明國外投資顧問公司提供基金顧問服務之專業能力。(無)

5. 基金運用之限制

(1) 經理公司應依有關法令及信託契約規定，運用本基金，除金管會另有規定外，應遵守下列規定：

- 1) 不得投資於股票及其他具有股權性質之有價證券；
- 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或短期票券；
- 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) 投資於任一非金融機構之公司發行、保證或背書之短期票券及有價證券總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十。但投資短期票券金額不受不得超過新臺幣五億元之限制；該公司如符合金管會規定核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以上時，上開短期票券及有價證券之投資比率得為本基金淨資產價值之百分之二十，但投資短期票券金額不得超過該公司最近期經會計師查核簽證之財務報告所載淨值之百分之十；
- 9) 存放於任一金融機構之存款、投資其發行、保證或背書之短期票券及有價證券總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十，但投資短期票券金額不受不得超過新臺幣五億元之限制；該金融機構如符合金管會核准或認可所規定之信用評等機構評等達一定等級以上時，上開存款、短期票券及有價證券之投資比率得為本基金淨資產價值之百分之二十，但投資短期票券金額不得超過該金融機構最近期經會計師查核簽證之財務報告所載淨值之百分之十；
- 10) 除政府債券外，投資長期信用評等等級為金管會核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以下(詳第 12)點所述)之有價證券，其投資總金額不得超過本基金淨資產價值百分之十；
- 11) 本基金運用於銀行存款、短期票券、有價證券及附買回交易等標的，應符合金管會核准或認可之信用評等機構評等達金管會規定之一定等級以上者；
- 12) 本基金運用標的之信用評等等級：
 - i) 存放於金融機構之存款，前揭「金融機構」應符合銀行法第二十條所稱之銀行，且其信用評等須相當於中華信用評等公司短期評等達 twA2 級以上；
 - ii) 短期票券：發行人、保證人、承兌人或標的物之信用評等須相當於中華信

- 用評等股份有限公司短期評等達 twA2 級以上。但國庫券不在此限；
- iii) 有價證券：發行人、保證人或標的物之信用評等須相當於中華信用評等股份有限公司長期評等達 tw BBB 級以上。但政府債券不在此限；
- iv) 附買回交易：交易對手之信用評等須相當於中華信用評等股份有限公司長期評等達 tw BBB 級以上或短期評等達 twA2 級以上；
- 13) 運用標的到期日及存續期間之限制：
- i) 限運用於剩餘到期日在一年內之標的。但附買回交易者，不在此限；
- ii) 基金加權平均存續期間不大於一八〇日，如運用標的為附買回交易，應以附買回交易之期間計算；
- 14) 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；
- 15) 投資於任一公司所發行無擔保公司債之總金額，不得超過該公司所發行無擔保公司債總金額之百分之十；
- 16) 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金額之百分之十；
- 17) 投資於任一銀行所發行次順位金融債券之總金額，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金額之百分之十；
- 18) 投資於任一上市或上櫃公司公司債或金融債券之總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十；
- 19) 投資於任一公司所發行次順位公司債或次順位金融債券之總金額，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或次順位金融債券總金額之百分之十；
- 20) 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；
- 21) 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金額，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金額之百分之十；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；
- 22) 投資於任一創始機構發行之公司債、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；
- 23) 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；

- 24) 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；
- 25) 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金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十；
- 26) 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；
- 27) 經理公司與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，經理公司不得運用證券投資信託基金投資於該不動產資產信託受益證券；
- 28) 不得從事不當交易行為而影響基金淨資產價值；
- 29) 不得為經金管會規定之其他禁止或限制事項。

- (2) 前述第 5)所稱各基金包括經理公司募集或私募之證券投資信託基金。
- (3) 前述前述(1)第 8)至第 13)、第 15)至第 22)及第 24)至第 26)規定信用評等等級、比例、運用標的到期日及存續期間之限制，如因有關法令或相關規定修正者，從其規定。
- (4) 經理公司有無違反前述(1)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前述(1)禁止規定之情事者，除法令另有規定外，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。

6. 基金參與股票發行公司股東會行使表決權之處理原則及方法

不適用。(本基金為貨幣市場型基金)

7. 基金參與所持有基金之受益人會議行使表決權之處理原則及方法

不適用。(本基金為貨幣市場型基金)

8. 基金投資國外地區者，應載明之事項：不適用。(本基金為貨幣市場型基金)

9. 本基金每季執行壓力測試，評估基金可能的損失及風險的承擔能力，訂定「貨幣市場基金壓力測試標準」。測試項目包括:流動性風險、利率風險、信用風險與極端情境風險，評估上述風險事件發生時對本基金之影響，並擬具因應措施，俾確保風險管理之有效性及維護投資人資產之安全性。

(五) 投資風險揭露

- 本基金貨幣市場型基金，主要投資以一年內到期的定期存款、短期票券及債券附買回交易為主。

- 本基金可能面臨的風險包含：類股過度集中及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、政治或經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險、其它投資標的或特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、法令環境變動之風險及其他投資風險等。個別國家的政經情勢、政府政策或法令變動都可能對本基金造成直接或間接影響，譬如政治不確定性、罷工、暴動、戰爭等，都將可能使基金面臨不確定之風險。
- 本基金所投資標的發生上開風險時，基金之淨資產價值可能因此產生波動，波動度屬中低程度，故參酌公會「基金風險報酬等級分類標準」，將本基金風險報酬等級訂為 **RR1***，本基金不適合無法承擔相關風險之投資人，投資本基金應注意之相關風險除上開風險，其他主要風險如下。

*該分類係依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會」公布之「基金風險報酬等級分類標準」訂定之（基金風險報酬等級由低至高編製為 RR1、RR2、RR3、RR4、RR5），RR 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。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險...等)，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。請投資人注意申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等)可至投信投顧公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

1. 類股過度集中之風險：
 本基金不得投資於股票及其他具有股權性質之有價證券，因此並無類股過度集中之風險。
2. 產業景氣循環之風險：
 本基金投資標的之所屬產業，可能因產業前景或總體經濟變動而對該產業獲利或信評造成影響，而對債券利率造成波動，可能對基金所得之效益及資本利得有直接影響，進而影響本基金淨資產價值。
3. 流動性不足之風險：
 當債券市場交易量不活絡、缺乏交易對手、或債券發行者信用評等改變時可能會有無法依公平價值出售債券之風險，進而影響本基金淨資產價值。
 交易量、交割期間與過戶程序可能會使本基金少數或全部之投資標的的流動性受到限制。
4. 外匯管制及匯率變動之風險：
 本基金為新台幣計價之國內貨幣市場型基金，故外匯管制及匯率變動對本基金較無影響。
5. 投資地區政治、經濟變動之風險：
 經濟情勢、政治情況與地緣政治條件之變動皆可能影響本基金投資標的之價值，進而影響本基金績效。
6. 商品交易對手及保證機構之風險：
 - (1) 商品交易對手之信用風險：
 債券及債務相關證券因涉及發行人之信用風險，該信用風險藉由發行人之信用評等計算。債券及債務相關證券之發行人若具有較低之信用評等，通常會被視為有較高之信用風險與違約可能性。若債券及債務相關證券之發行人陷入財務困難，其所發行之債券及債務相關證券之價值及償還債務之款項都可能受到影響。
 商品交易對手信用風險發生於交易對手因金融商品違約交割導致無法履約，進而造

成本基金之損失。就本基金而言，交易對手之最低信用評等限制應符合依相關法律規定。

(2) 保證機構之信用風險：無。

7. 投資結構式商品之風險：

本基金未從事結構式商品交易，故無投資此類商品之風險。

8. 其他投資標的或特定投資策略之風險

(1) 投資次順位公司債之風險：

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，可能面臨發行公司無法償付本息之風險。

(2) 投資次順位金融債之風險：

次順位金融債券與信用評等等級之金融債券相較，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，可能面臨發行公司無法償付本息之風險。

(3) 投資無擔保公司債之風險：

本基金基於克盡善良管理基金資產之職責，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) 投資國際金融組織債券之風險：

國際金融組織債券主要由各國資產規模雄厚之銀行或機構所發行，在國際金融市場享有良好的信譽，因此，其發行債券的利率水準一般不高。而且國際金融組織債券在我國境內發行的數量佔其資本額比重不高，到期違約風險較低。

(5) 投資受益證券或資產基礎證券之風險：

受益證券或資產基礎證券之發行金額、本金持分、收益持分、受償順位等受益內容，皆影響受益證券之投資風險。其中受償順位直接影響持有人權益，可能有清償不足之風險。雖然受益證券及資產基礎證券係由一組可預測的現金流量所組合而成的有價證券，但仍可能面臨該現金流量因債務人提前還款而使原預測的現金流量產生變化，投資人將因此面臨提前還款風險。

(6) 投資不動產資產信託受益證券之風險：

不動產資產信託受益證券除前述所載之受益證券風險外，因投資標的為不動產，同時尚須承擔房地產市場波動之風險。因為共同基金型態，另須承擔專業經理公司投資判斷正確與否之風險。

(7) 提前償還風險：

「提前償還風險」係指借款人因提前償還貸款而使貸款金融機構無法享有利息收入之風險；尤其當市場利率下降時，由於一般之房屋貸款會與金融機構洽商另訂一個利率較低的新契約，借款人可以用所貸得的款項提前償還利率較高的舊貸款契約，以節省利息的支付，此種融資策略稱為「借新還舊」(Refinancing)。提前還款所導致本金回收之不確定性，則為投資人帶來利率降低後的再投資風險 (Reinvestment Risk)。

9. 從事證券相關商品之風險：

無。本基金不從事證券相關商品交易，故無投資此類商品之風險。

10. 出借所持有之有價證券或借入有價證券之相關風險：
無。本基金不從事借券交易。

(六) 收益分配

本基金之收益全部併入本基金之資產，不予分配。

(七) 申購受益憑證

1. 申購程序、地點及截止時間

- (1) 經理公司應依「申購買回作業程序」) 辦理受益憑證之申購作業。欲申購本基金受益權單位者，可攜帶身分證明文件及印鑑，向經理公司或委任之基金銷售機構辦理申購手續，並繳納申購價金或受益人本人名義之匯款證明，申購書及開戶文件備置於經理公司或其基金銷售機構之營業處所。前開期間屆滿後，如有未銷售完畢之受益權單位，欲申購者得續向經理公司或其委任之基金銷售機構辦理申購手續。對於所有申購本基金之申購人，經理公司應公平對待之，不得對特定申購人提供特別優厚之申購條件。

- (2) 受益權單位之申購應向經理公司或其基金銷售機構為之。經理公司並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，應指示基金保管機構自基金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。

- (3) 申購截止時間：

親至經理公司臨櫃辦理、傳真交易或網路交易者，申購書件交付截止時間為每營業日上午十一時止，申購人應於申購當日下午五點前將申購價金匯達基金專戶，因不可抗力情事致申購人給付之申購價金無法於前開指定時間匯達基金專戶者，而經經理公司同意者，不在此限。若申購價金未於申購當日存入基金專戶且兌現者，該筆申購交易無效。其他基金銷售機構則依各機構規定之收件時間為準。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。除能證明投資人係於申購截止時間前提出申購申請者，逾時申請應視為次一營業日之交易。

對於所有申購本基金之投資人，經理公司應公平對待之，不得對特定投資人提供特別優厚之申購條件。

2. 申購價金之計算及給付方式

- (1) 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。
- (2) 本基金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。
- (3) 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。
- (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一，且依最新公開說明書所列規定辦理。實際適用費率由

經理公司依其銷售策略在該範圍內調整訂定之，現行申購手續費用為零。

(5) 申購價金給付方式

申購人向經理公司申購者，為避免臨櫃直接收受投資人申購基金之申購價金可能衍生洗錢、偽鈔等相關風險，經理公司臨櫃將不接受現金申購。申購人應於申購當日將基金申購書件(新戶含開戶約定書)交付經理公司，且應將申購價金於指定之截止時間直接匯撥至基金專戶。申購人透過銀行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銀行。除經理公司及經理公司所委任並以自己名義為投資人申購基金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購書件，申購人應依該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。證券經紀商經投資人同意，以基金款項收付專戶為投資人申購證券投資信託基金，始得以自己名義為投資人申購證券投資信託基金；證券經紀商經投資人同意，透過證券集中保管事業指定之銀行專戶辦理款項收付，應與證券集中保管事業簽訂契約，辦理投資人申購款項收付。經理公司應以申購人申購價金進入基金帳戶當日淨值為計算標準，計算申購單位數。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，該事業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證券投資信託事業確認申購款項已匯入基金專戶，或取得該事業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。

受益權單位之申購價金，應於申購當日以現金、匯款、轉帳或經理公司或基金銷售機構所在地票據交換所接受之即期支票支付，如上述票據未能兌現者，申購無效。申購人於付清申購價金後，無須再就其申購給付任何款項。

3. 受益憑證之交付

本基金受益憑證採無實體發行，不印製實體受益憑證。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。經理公司亦得製作確認單交付予申購人。

4. 經理公司不接受申購或基金不成立時之處理

- (1) 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，退還申購價金及加計自基金保管機構收受申購價金之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。
- (2) 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。

(八) 買回受益憑證

1. 買回程序、地點及截止時間

- (1) 本基金自成立之日起五個營業日後，受益人得依最新公開說明書之規定，以書面、電子資料或其他約定方式向經理公司或其委任之基金銷售機構提出買回之請求。經理公司與基金銷售機構所簽訂之銷售契約，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，但買回後剩餘之受益憑證所表彰之受益權單位數不及壹仟個單位者，除透過銀行特定金錢信託、券商財富管理專戶或投資型保單方式申購本基金，或經經理公司同意者外，不得請求部分買回。

受益人申請買回時應填妥買回申請書(加蓋原留印鑑；如係登記簽名者，則須親自簽名)及買回收件手續費(至經理公司買回者，免收買回收件手續費)為之。對於所有買回本基金之投資人，經理公司應公平對待之，不得對特定投資人提供特別優厚之買回條件。

買回截止時間：親至經理公司臨櫃辦理、傳真交易或網路交易者，申請買回截止時間為每營業日下午四時止，其他基金銷售機構則依各機構規定之截止時間為準。如遇不可抗力之天然災害或重大事件，經理公司得依安全考量調整截止時間；轉申購比照前述時間辦理。除能證明受益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。

- (2) 本基金之買回程序依「申購買回作業程序」規定辦理。

2. 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買回日(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基金銷售機構之次一營業日)每受益權單位淨資產價值扣除買回費用計算之。
- (2) 本基金買回費用最高不得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。買回費用歸入本基金資產。
- (3) 經理公司得委任基金銷售機構辦理本基金受益憑證買回事務，基金銷售機構並得就每件買回申請酌收不超過新臺幣五十元之買回收件手續費，用以支付處理買回事務之費用。買回收件手續費不併入本基金資產。

3. 買回價金給付之時間及方式

- (1) 除信託契約另有規定外，經理公司應自受益人提出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，並得於給付買回價金中扣除買回費用、買回收件手續費、掛號郵費、匯費及其他必要之費用。

- (2) 經理公司除有信託契約第十七條第七項及第十八條第一項所規定之情形外，對受益憑證買回價金給付之指示不得遲延，如有遲延給付之情事，應對受益人負損害賠償責任。

4. 受益憑證之換發

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。

5. 買回價金遲延給付之情形

- (1) 任一營業日之買回基金單位數目超過當日已發行基金單位總數的十分之一以上時，經理公司得延緩買回超過上述已發行基金單位總數十分之一的基金單位，並對於該營業日的買回要求按比例減少。因被延緩買回而未能買回的基金單位將須視作於次一營業日提出的買回要求，並以該次一營業日之次日所計算之淨資產價值計算應付買回款，直至原來要求買回的基金單位均全部買回為止。從前一營業日結轉的買回請求須較後來的請求為優先處理並應遵守前述限額的規定。經理公司在啟動前述買回限制機制前應依照信託契約第三十條規定公告及通知受益人啟動日期，並將實際延緩買回情形個別通知相關之基金受益人。

- (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) 通常使用之通信中斷；
- 2) 有無從收受買回請求或給付買回價金之其他特殊情事者。

- (3) 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。

6. 買回撤銷之情形

受益人申請買回而有前述 5 所列買回價金遲延給付之情形發生時，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

1. 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) 有關法令及信託契約規定之其他權利。
- (2) 受益人得於經理公司或基金銷售機構之營業時間內，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。經理公司或基金銷售機構得收取工本費。
 - 2) 本基金之最新公開說明書。
 - 3) 經理公司及本基金之最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告。
- (3) 受益人得請求經理公司及基金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。

2. 受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式

(1) 受益人應負擔費用之項目及其計算

合庫貨幣市場基金受益人負擔之費用評估表

項目	計算方式或金額
經理費	<p>經理公司之報酬係按本基金淨資產價值，依公開說明書所載之經理費率，逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。有關本基金之經理費率上限、調整及揭露規定如下：</p> <p>(1) 本基金淨資產價值未達新臺幣壹佰億元者，其經理費率之上限為每年百分之〇.一〇(0.10%)之比率計之，實際費率載明於第(5)點。</p> <p>(2) 本基金淨資產價值為新臺幣壹佰億元以上(含)者，其經理費率之上限為每年百分之〇.二〇(0.20%)之比率計之，實際費率載明於第(5)點。</p> <p>(3) 經理公司得於前述第(1)點至第(2)點所訂之經理費率上限範圍內調降經理費，且無須事先通知受益人，惟應將調整後實際費率載明於公開說明書。</p> <p>(4) 經理公司得於前述第(1)點至第(2)點所訂之經理費率上限範圍內調升經理費，但應於調整日三個月前以書面個別通知受益人並公告，且應將調整後實際費率載明於公開說明書。</p> <p>(5) 目前本基金之實際經理費率係按本基金淨資產價值，依下列比率計算：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 本基金淨資產價值未達新臺幣壹佰億元者，其經理費率為每年百分之〇.〇五(0.05%)之比率計之。 2) 本基金淨資產價值為新臺幣壹佰億元以上(含)者，其經理費率為每年百分之〇.一〇(0.10%)之比率計之。
保管費	<p>基金保管機構之報酬係依本基金淨資產價值之規模，適用本項第(1)款至第(3)所訂之比率，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。</p> <p>(1)於新臺幣肆佰億元(含)範圍內，以每年百分之〇.〇四八(0.048%)之比率，由經理公司逐日累計計算；</p> <p>(2)逾新臺幣肆佰億元而未超出新臺幣伍佰億元者，除依第(1)款計算外，另就超出新臺幣肆佰億元部分，以每年百分之〇.〇四(0.04%)之比率，由經理公司逐日累計計算；</p> <p>(3)超出新臺幣伍佰億元者，除分別依第(1)及第(2)款計算外，另就超出新臺幣伍佰億元部分，以每年百分之〇.〇三五(0.035%)之比率，由經理公司逐日累計計算。</p>
申購手續費 (註1)	<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一，且依最新公開說明書所列規定辦理。實際適用費率由經理公司依其銷售策略在該範圍內調整訂定之，現行申購手續費用為零。</p>
買回費用	現行為零。

短線交易費用	不適用，本基金為貨幣市場型基金
買回收件手續費	不超過新臺幣 50 元。
召開受益人會議費用	每次預估新臺幣 100 萬元。(註 2)
其他費用	以實際發生之數額為準。(註 3)

註 1：本基金每受益權單位申購手續費實際適用之費率，經理公司得依公司之銷售策略做適當之調整。目前申購手續費用為零。

註 2：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 3：依信託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信託契約之義務，透過票券集中保管事業、中央登錄公債、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；本基金財務報告之簽證或核閱費用(以依法令或依信託契約規定應向受益人公告之財務報告為限)；(詳見本基金公開說明書之信託契約主要內容(八)、基金應負擔之費用。)

(2) 受益人應負擔費用之給付方式

- 1) 申購手續費於申購時另行支付；買回收件手續費於申請買回時另行支付。
- 2) 買回費用於申請買回時，自每受益權單位之買回價金中扣除。
- 3) 除前述外，其餘項目於發生時給付。

3. 受益人應負擔租稅之項目及其計算、繳納方式

有關本基金投資於中華民國之資產及其交易所產生之各項所得之賦稅事項均依財政部 81 年 4 月 23 日(81)台財稅第 811663751 號函、91 年 11 月 27 日(91)台財稅第 0910455815 號函、99 年 12 月 22 日(99)台財稅字第 09900528810 號函、財政部 107 年 3 月 6 日台財際字第 10600686840 號令及所得稅法第 3 條之 4 第 6 項及其他有關法令辦理；但有關法令修正者，應依修正後之規定辦理。以下各項係根據本基金公開說明書製作日當時仍有效之台灣稅賦規定所作之概略說明，其僅屬一般性說明，未必涵蓋本基金所有類型投資者之稅務責任，且有關之內容及法令解釋方面均可能隨時有所修改，投資人不應完全依賴此等說明。

(1) 證券交易所稅 (若受益人為法人，以下第 1) 至 3) 點應適用所得基本稅額條例)

- 1) 本基金於證券交易所稅停徵期間所生之證券交易所稅，在其延後分配年度仍得免納所得稅。
- 2) 本基金受益憑證所有人轉讓或買回其受益憑證之所得，在證券交易所稅停徵期間內，免納所得稅。
- 3) 本基金清算時分配予受益人之剩餘財產，內含停徵證券交易所稅之證券交易所稅所得，得適用停徵規定。

(2) 證券交易稅

- 1) 受益人轉讓受益憑證時，應由受讓人代徵證券交易稅。
- 2) 受益人申請買回或於本基金清算時，繳回受益憑證註銷者，非屬證券交易範圍，均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. 受益人會議

(1) 召開事由

- 1) 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，但信託契約另有訂定並經金管會核准者，不在此限：
 - i) 修正信託契約者，但信託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。
 - ii) 更換經理公司者。
 - iii) 更換基金保管機構者。
 - iv) 終止信託契約者。
 - v) 經理公司或基金保管機構報酬之調增。
 - vi) 重大變更本基金投資基本方針及範圍。
 - vii) 其他法令、信託契約規定或經金管會指示事項者。

(2) 召開程序

- 1) 依法律、命令或信託契約規定，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，依信託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。

(3) 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：
 - i) 更換經理公司或基金保管機構；
 - ii) 終止信託契約；
 - iii) 變更本基金種類。

(4) 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

1. 依法令及本基金證券投資信託契約規定應揭露之資訊內容

(1) 經理公司或基金保管機構應通知受益人之事項如下：

- 1) 信託契約修正之事項。但修正事項對受益人之權益無重大影響者，得不通知受益人，而以公告代之。
- 2) 經理公司或基金保管機構之更換。
- 3) 信託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、信託契約規定或經理公司、基金保管機構認為應通知受益人之事項。

(2) 經理公司或基金保管機構應公告之事項如下：

- 1) 前述(1)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) 每週公布基金投資組合、從事債券附買回交易之前五名往來交易商交易情形。
- 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) 本基金之年度及半年財務報告。
- 8) 其他依有關法令、金管會之指示、信託契約規定或經理公司、基金保管機構認為應公告之事項。
- 9) 其他重大應公告事項(如基金所持有之有價證券或證券相關商品，長期發生無法交割、或移轉、平倉或取回保證金情事)。

2. 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通訊地址郵寄之；其指定有代表人者通知代表人，但經受益人同意者，得以傳真或電子郵件或其他電子傳輸方式為之。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信託契約之規定為送達時，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，或傳輸於證券交易所公開資訊觀測站、同業公會網站，或其他金管會所指定之方式公告。經

理公司或基金保管機構所選定的公告方式並應於公開說明書中以顯著方式揭露。

- i) 本基金於中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站(網址：www.sitca.org.tw)上公告下列相關資訊：
 - a) 信託契約修正之事項。
 - b) 經理公司或基金保管機構之更換
 - c) 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) 經理公司或基金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) 每週公布基金投資組合、從事債券附買回交易之前五名往來交易商交易情形。
 - j) 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二之標的種類、名稱及占基金淨資產價值之比例等。
 - k) 其他依有關法令、金管會之指示、信託契約規定或經理公司、基金保管機構認為應通知受益人之事項。
 - ii) 本基金於公開資訊觀測站(網址：<http://mops.twse.com.tw>)公告下列相關資訊：
 - a) 本基金之公開說明書。
 - (a)經理公司募集本基金，應於本基金開始募集前傳送至公開資訊觀測站。
 - (b).經理公司更新或修正公開說明書者，應於更新或修正後，將更新或修正後公開說明書傳送至公開資訊觀測站。
 - b) 基金年報及經理公司年度財務報告。
 - iii) 刊登於中華民國任一主要新聞報紙；其他非屬上述 i)、ii)公告之事項則刊登於報紙。
- (2) 通知及公告之送達日，依下列規定：
 - 1) 依前項第 1)款方式通知者，除郵寄方式以發信日之次日為送達日，應以傳送日為送達日。
 - 2) 依前項第 2)款方式公告者，以首次刊登日或資料傳輸日為送達日。
 - 3) 同時以第 1)、2)款所示方式送達者，以最後發生者為送達日。
 - (3) 受益人通知經理公司、基金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) 前述 1 之(2)所列 3)、4) 規定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。

(5) 取得方法：

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。

(十一) 基金運用狀況

1. 投資情形

(1) 淨資產總額之組成項目、金額及比率：

淨資產總額明細表

合庫貨幣市場證券投資信託基金

淨資產總額明細表(未經查核)

民國一百一十三年三月三十一日

幣別：TWD

資產項目	證券市場名稱	金額	佔淨資產百分比
股票		0.00	0.00
	股票合計	0.00	0.00
附買回債券暨票券		1,395,000,000.00	7.34
短期票券		10,976,976,364.00	57.77
基金		0.00	0.00
銀行存款(含活存、支存、定存)		6,612,767,313.00	34.80
其他資產減負債後之淨額		17,282,743.00	0.09
淨資產		\$19,002,026,420.00	100.00

(2) 金額占基金淨資產價值百分之一以上者，列示該股票之名稱、股數、每股市價、投資金額及投資比率：

本基金為貨幣市場基金，故不適用。

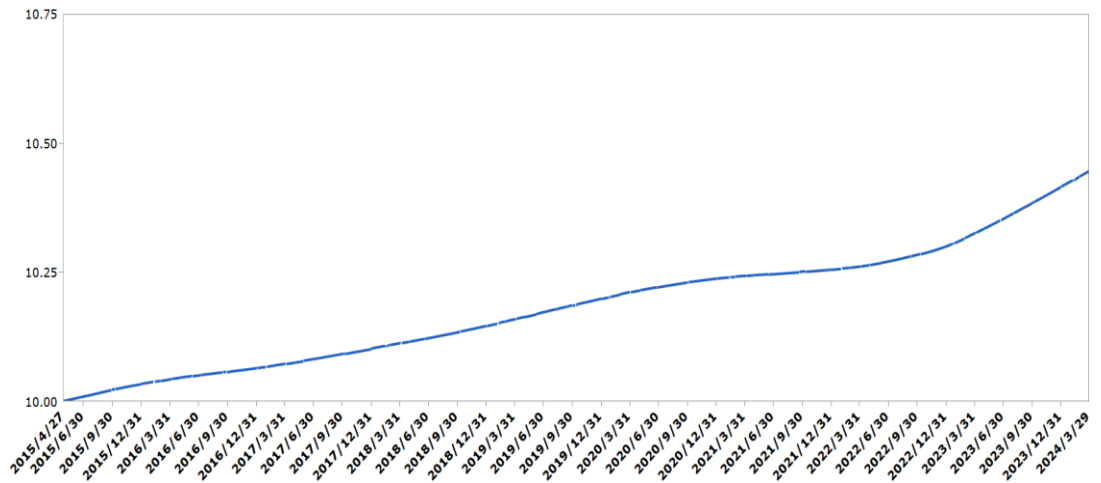
(3) 投資單一債券金額占基金淨資產價值百分之一以上者，列示該債券之名稱、投資金額及投資比率：

本基金為貨幣市場基金，故不適用。

(4) 投資單一基金受益憑證金額占基金淨資產價值百分之一以上者，應列示該基金受益憑證名稱、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。

2. 投資績效

(1) 最近十年度每單位淨值走勢圖：



資料期間：2015/4/27~2024/3/31；資料來源：Lipper

(2) 最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額：

本基金不分配收益。

(3) 最近十年度各年度本基金淨資產價值之年度報酬率：

年度	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112
報酬率	-	0.33	0.30	0.37	0.44	0.52	0.39	0.17	0.44	1.11

資料來源：Lipper

(4) 公開說明書刊印日前一季止，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：

	3 個月	6 個月	1 年	3 年	5 年	10 年	成立以來
累積報酬率	0.30	0.60	1.17	1.98	2.82	--	4.45

資料來源：Lipper，截至2024/3/31

3. 最近五年度各年度基金之費用率：依證券投資信託契約規定本基金應負擔之費用總金額占平均基金淨資產價值之比率計算。

年度	108	109	110	111	112
費用率	0.13%	0.14%	0.14%	0.13%	0.13%

4. 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。

詳見公開資訊觀測站網站(<http://mops.twse.com.tw>)之基金資訊 / 基金財務報告。

5. 最近年度及公開說明書刊印日前一季止，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。若證券商為該基金之受益人者，應一併揭露其持有基金之受益權單位數及比率：無。

6. 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：



合庫貨幣市場基金

基金摘要

資產管理規模	2023年9月底為新台幣175億元（在國內貨幣型基金市場擁有2.1%的市佔率）
註冊地	台灣
基金管理機構	合庫證券投資信託股份有限公司（合庫投信）
成立日	2015年4月7日
贖回截止日期	4:30pm（台灣時間）
保管機構	玉山銀行
貨幣	新台幣
宗旨	以本金的安全性為重的前提下提供流動性和報酬率
投資目標	該基金將大部分淨資產投資於貨幣市場工具，包含短天期銀行存款、可轉讓定存單、附買回交易及商業本票

資料來源：惠譽、該基金

信用風險評等理由

加權平均風險因素：2023年9月底該基金的加權風險平均因素（WARF）為0.12，根據評等標準對應的信用風險評等為‘AA+f(twn)’。但是評等是基於基金現有和未來投資組合的加權平均信用品質。考慮到投資組合中‘BBB(twn)’的曝險部位和監管規定的最大180天的天期，惠譽確認該基金的信用風險評等為‘AA+f(twn)’。

投資評等分佈：2023年9月底該基金總資產中99.9%的投資資產評等屬‘A-(twn)’及以上，其餘0.1%屬‘BBB(twn)’或同樣評等。

集中度：該基金投資主要集中於台灣銀行及金融業，其信用展望為穩定。2023年9月底交易對手集中度低於同業，最大交易對手佔7%，前五大交易對手佔29%。

資料來源：惠譽、該基金

市場波動風險評等理由

利率風險：該基金低利率曝險，其加權平均存續期間上限為180天。於2023年9月底，該基金加權平均存續期間為42天，低於同類型基金的平均值104天。

利差風險：低，根據惠譽的評等準則，該基金投資組合平均信用品質良好。

財務槓桿：該基金沒有使用槓桿融資。

市場風險：國內市場風險敏感評等‘S1(twn)’顯示該基金擁有相當低的市場風險，基於該基金分散的投資人組合。

資料來源：惠譽、該基金

基金管理機構

惠譽認為該基金經理人的專業知識與研究資源足以管理該基金。

該基金為合庫投信所管理之國內貨幣市場型基金。合庫投信是合庫金控的全資子公司，合作金庫銀行是該基金的重要銷售管道。

合庫投信於2023年9月底為止所管理公募基金約為新台幣424億元，佔整個台灣公募基金市場的0.7%，在台灣38家投信公司中排名第25。

該公司具全面性的投資準則，由下單管理系統自動控管，並有風險控管小組每日監督資產組合。

資料來源：惠譽、該基金

法律與法令規範

該基金在遵循法令與主管機關規定方面皆符合惠譽的評等準則。

資產係由保管機構玉山銀行獨立管理。保管銀行於每日核算個別證券投資並採用主管機關規定的攤銷成本法計算基金的淨資產。

該基金係受證券投資信託基金管理辦法所規範。

金融監督管理委員會定期全面性稽核。

資料來源：惠譽、該基金

Fund & Asset Managers
Fixed Income Funds
Taiwan



Date of original rating action: 31 January 2019

Date of last rating action: 1 December 2023

'AA+f(twn)' fund ratings indicate very high underlying credit quality, based on Fitch's National Rating scale.

Funds rated 'S1(twn)' are considered to have very low sensitivity to market risk. Total returns are expected to exhibit high stability, performing consistently across a broad range of market scenarios.

Applicable Criteria

Bond Fund Rating Criteria (August 2022)

7. 其他應揭露事項：無。

【證券投資信託契約主要內容】

(一) 基金名稱、經理公司名稱、基金保管機構名稱及基金存續期間

1. 本基金定名為合庫貨幣市場證券投資信託基金。
2. 本基金經理公司為合作金庫證券投資信託股份有限公司。
3. 本基金之基金保管機構為玉山商業銀行股份有限公司。
4. 本基金之存續期間為不定期限；信託契約終止時，本基金存續期間即為屆滿。

(二) 基金發行總面額及受益權單位總數

(詳見【基金概況】中(一)所列 1、2 之說明)

(三) 受益憑證之發行及簽證

1. 經理公司發行受益憑證，應經向金管會申報生效後，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. 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。
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基金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之登錄專戶及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委任之基金銷售指定代理買回機構為之。

(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。

10. 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

1. 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。
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臺幣壹拾元。
 - (2) 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。
3. 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。
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一。本基金申購手續費依最新公開說明書規定。
5. 經理公司得委任基金銷售機構，辦理基金銷售業務。
6. 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，除能證明投資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。申購人向經理公司申購者，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，投資人透過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銀行或證券商。除經理公司及經理公司所委任並以自己名義為投資人申購基金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購書件，申購人應依該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申購價金進入基金帳戶當日淨值為計算標準，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金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。
7. 受益權單位之申購應向經理公司或其委任之基金銷售機構為之。申購之程序依最新公開說明書之規定辦理，經理公司並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，應指示基金保管機構自基金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。
8. 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臺幣壹萬元整，前開期間之後，依最新公開說明書之規定辦理。

(五) 基金之成立與不成立

1. 本基金之成立條件，為依信託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臺幣陸億元整。
2. 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。
3. 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，退還申購價金及加計自基金保管機構收受申購價金之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。
4. 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

1. 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「玉山商業銀行受託保管合庫貨幣市場證券投資信託基金專戶」名義，經向金管會申報生效後登記之，並得簡稱為「合庫貨幣市場基金專戶」。
2. 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。
3. 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。
4. 下列財產為本基金資產：
 - (1) 申購受益權單位之發行價額。
 - (2) 發行價額所生之孳息。
 - (3) 以本基金購入之各項資產。
 - (4) 以本基金購入之資產之孳息及資本利得。
 - (5) 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。
 - (6) 買回費用（不含委任銷售機構收取之買回收件手續費）。
 - (7) 其他依法令或信託契約規定之本基金資產。
5. 本基金資產非依信託契約規定或其他中華民國法令規定，不得處分。

(八) 基金應負擔之費用

1. 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) 依信託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、基金財務報告簽證及核閱費用；
- (3) 依信託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) 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，任何就本基金或信託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；
- (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，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十一項規定，或基金保管機構依本契約第十三條第四項、第九項及第十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；
- (6) 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；
- (7) 本基金清算時所生之一切費用；但因信託契約第二十三條第一項第(五)款之事由終止契約時之清算費用，由經理公司負擔。

2. 本基金任一曆日淨資產價值低於新臺幣參億元時，除前述 1 所列(1)至(3)所列支出及費用仍由本基金負擔外，其他支出及費用均由經理公司負擔。
3. 除前述 1、2 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。

(九) 受益人之權利、義務與責任

(詳見【基金概況】中(九)所列 1.之說明)

(十) 經理公司之權利、義務與責任

(詳見【基金概況】中(三)所列 1.之說明)

(十一) 基金保管機構之權利、義務與責任

(詳見【基金概況】中(三)所列 2 之說明)

(十二) 運用基金投資證券之基本方針及範圍

(詳見【基金概況】中(四)所列 1 之說明)

(十三) 收益分配

(詳見【基金概況】中(六)之說明)

(十四) 受益憑證之買回

1. 本基金自成立之日起五個營業日後，受益人得依最新公開說明書之規定，以書面、電子資料或其他約定方式向經理公司或其委任之基金銷售機構提出買回之請求。經理公司與基金銷售機構所簽訂之銷售契約，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，但買回後剩餘之受益憑證所表彰之受益權單位數不及壹仟個單位者，除透過銀行特定金錢信託、券商財富管理專戶或投資型保單方式申購本基金，或經經理公司同意者外，不得請求部分買回。經理公司應依「申購買回作業程序」辦理受益憑證之買回作業，並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。
2. 除本契約另有規定外，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。
3. 本基金買回費用(含受益人進行短線交易部分)最高不得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。買回費用歸入本基金資產。
4. 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，並得於給付買回價金中扣除買回費用、買回收件手續費、掛號郵費、匯費及其他必要之費用。給付買回價金之手續費、掛號郵費、匯費，並得自買回價金中扣除。
5. 受益人請求買回一部受益憑證者，經理公司應依前項規定之期限指示基金保管機構給付買回價金。
6. 經理公司得委任基金銷售機構辦理本基金受益憑證買回事務，基金銷售機構並得就每件買回申請酌收買回收件手續費，用以支付處理買回事務之費用。買回收件手續費不併入本基金資產。買回收件手續費依最新公開說明書之規定。
7. 任一營業日之買回基金單位數目超過當日已發行基金單位總數的十分之一以上時，經理公司得延緩買回超過上述已發行基金單位總數十分之一的基金單位，並對於該營業日的買回要求按比例減少。因被延緩買回而未能買回的基金單位將須視作於次一營業日提出的買回要求，並以該次一營業日之次日所計算之淨資產價值計算應付買回款，直至原來要求買回的基金單位均全部買回為止。從前一營業日結轉的買回請求須較後來的請求為優先處理並應遵守前述限額的規定。經理公司在啟動前述買回限制機制前應依照契約第三十條規定公告及通知受益人啟動日期，並將實際延緩買回情形個別通知相關之基金受益人。
8. 經理公司除前項及第十八條第一項所規定之情形外，對受益憑證買回價金之給付之指示

不得遲延，如有遲延給付之情事，應對受益人負損害賠償責任。

(十五) 基金淨資產價值及受益權單位淨資產價值之計算

1. 經理公司應每營業日計算本基金之淨資產價值。
2. 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。
3. 本基金淨資產價值之計算及計算錯誤之處理方式，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」及「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」辦理之，但本基金持有問題公司債時，關於問題公司債之資產計算，依「問題公司債處理規則」辦理之。目前核定之計算標準及作業辦法請參閱【證券投資信託基金資產價值之計算標準】及【「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」】。
4. 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，以四捨五入之方式計算至新臺幣元以下小數第四位。
5. 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。

(十六) 經理公司之更換

1. 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權益，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。
2. 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，經理公司依信託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。
3. 更換後之新經理公司，即為信託契約當事人，信託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。
4. 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

1. 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。
2. 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。基金保管機構依信託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。
 3. 更換後之新基金保管機構，即為信託契約當事人，信託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。
 4. 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

1. 有下列情事之一者，經金管會核准後，信託契約終止：
 - 1) 金管會基於保護公益或受益人權益，認以終止信託契約為宜，以命令終止信託契約者；
 - 2) 經理公司因解散、停業、歇業、撤銷或廢止許可等事由，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、停業、歇業、撤銷或廢止許可等事由，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信託契約者；
 - 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，以終止信託契約為宜，而通知全體受益人、基金保管機構及金管會終止信託契約者；
 - 7) 受益人會議決議終止信託契約者；
 - 8) 受益人會議之決議，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。
2. 信託契約之終止，經理公司應於核准之日起二日內公告之。
3. 信託契約終止時，除在清算必要範圍內，信託契約繼續有效外，信託契約自終止之日起

失效。

4. 本基金清算完畢後不再存續。

(十九) 基金之清算

1. 信託契約終止後，清算人應向金管會申請清算。在清算本基金之必要範圍內，信託契約於終止後視為有效。
2. 本基金之清算人由經理公司擔任之，經理公司有前述(十八)所列 1 (2)或(4)之情事時，應由基金保管機構擔任。基金保管機構亦有前述(十八)所列 1 (3)或(4)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。
3. 基金保管機構因有前述(十八)所列 1 (3)或(4)之事由終止信託契約者，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。
4. 除法律或信託契約另有規定外，清算人及基金保管機構之權利義務在信託契約存續範圍內與原經理公司、基金保管機構同。
5. 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。
6. 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。
7. 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，清算人應將處理結果向金管會報備並通知受益人。
8. 本基金清算及分派剩餘財產之通知，應依信託契約第三十一條規定，分別通知受益人。
9. 前項之通知，應送達至受益人名簿所載之地址。
10. 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

1. 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。
2. 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

(詳見【基金概況】中(九)所列 4 之說明)

(二十二) 通知及公告

(詳見【基金概況】中(十)之說明)

(二十三) 證券投資信託契約之修訂

信託契約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權益無重大影響者，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壹百元」。

【經理公司概况】

資料日期：113 年 3 月 31 日

(一) 公司簡介

1. 設立日期：中華民國 100 年 2 月 1 日。
2. 最近三年股本形成經過

年度	每股面額	核定股本		實收股本		股本來源
		股數(股)	金額 (新臺幣元)	股數(股)	金額 (新臺幣元)	
110	10	60,000,000	600,000,000	30,300,000	303,000,000	--
111	10	60,000,000	600,000,000	30,300,000	303,000,000	--
112	10	60,000,000	600,000,000	30,300,000	303,000,000	--

3. 營業項目

H303011 證券投資信託事業

- (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) 其他經主管機關核准業務。

4. 沿革

(1) 最近五年度之基金產品

基金名稱	成立日
合庫 AI 電動車及車聯網創新基金	108 年 3 月 19 日
合庫 2025 年到期新興市場債券基金	108 年 7 月 18 日
合庫六年到期優先順位新興市場債券基金	109 年 1 月 14 日
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券基金	109 年 4 月 16 日
合庫台灣高科技基金	109 年 7 月 31 日
合庫美國短年期非投資等級債券基金	109 年 7 月 31 日
合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金	110 年 8 月 2 日
合庫樂活安養標普 ESG 退休組合傘型基金- 合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金 合庫樂活安養 ESG 積極成長組合基金	110 年 8 月 19 日
合庫環境及社會責任多重資產基金	110 年 12 月 20 日
合庫全球核心基礎建設收益基金	111 年 5 月 30 日

基金名稱	成立日
合庫 2032 目標日期多重資產收益基金	111 年 6 月 15 日
合庫四年到期美國投資等級企業債券基金	112 年 4 月 18 日

- (2) 分公司及子公司之設立：無。
- (3) 董事、監察人或主要股東股權之移轉或更換、經營權之改變及其他重要紀事。
- 1) 董事、監察人或主要股東股權之移轉或更換：

時間	說明
101/4/3	原主要股東合作金庫商業銀行股份有限公司，將持有之股份 15,300,000 股移轉予合作金庫金融控股股份有限公司，因股數全部轉讓，故其指派代表人當選之董監事當然解任。
101/5/4	股東合作金庫金融控股股份有限公司指派何坤堂先生、胡光華先生、周叔璋先生擔任董事，嗣再經董事會選任何坤堂先生擔任董事長。
101/8/2	股東會補選楊智超先生擔任本公司監察人。
102/1/1	董事周叔璋先生屆齡退休，爰自 102 年 1 月 1 日解任，新任董事待核派。
102/2/27	股東合作金庫金融控股股份有限公司指派林鴻琛先生擔任新任董事，遞補原董事周叔璋先生屆齡退休之缺，並原董事胡光華先生解任，改派陳美足女士擔任董事。
102/8/29	董事長何坤堂先生歸建合作金庫商業銀行退休，股東合作金庫金融控股股份有限公司改派蔡秋榮先生取代何坤堂先生擔任董事。
102/8/30	經董事會選任蔡秋榮先生擔任董事長，自 102 年 9 月 2 日生效。另股東合作金庫金融控股股份有限公司改派謝昌悌先生接任林鴻琛先生擔任董事。
102/9/9	股東法商法國巴黎投資控股公司(BNP Paribas Investment Partners S.A.)改派 Mr. NG Kim Guan 取代 Mr. Jean Audibert 擔任董事。
103/4/21	法商法國巴黎投資控股公司 BNP Paribas Investment Partners S.A. 將原持有合庫巴黎證券投資信託股份有限公司之股份，全數改由合作金庫金融控股股份有限公司持有，原法商法國巴黎投資控股公司 BNP Paribas Investment Partners S.A.代表董事及監察人當然解任。
103/4/23	股東合作金庫金融控股股份有限公司指派蔡秋榮先生、謝昌悌先生、陳美足女士、蘇佐政先生、楊智超先生擔任董事，黃桂芬女士擔任監察人。嗣再經董事會推選蔡秋榮先生擔任董事長。
103/5/27	股東合作金庫金融控股股份有限公司改派許肇裕先生接任黃桂芬女士擔任監察人。
103/12/1	董事謝昌悌先生解任，新任董事待核派。
103/12/22	股東合作金庫金融控股股份有限公司指派游伯方先生擔任董事，遞補原董事謝昌悌先生之缺。
104/2/2	董事陳美足女士解任，新任董事待核派。

時間	說明
104/2/6	股東合作金庫金融控股股份有限公司指派袁中越先生擔任董事，遞補原董事陳美足女士之遺缺。
104/10/26	股東合作金庫金融控股股份有限公司改派蔡正容先生接任游伯方先生擔任董事。
106/1/23	股東合作金庫金融控股股份有限公司改派黃伯川先生接任蔡正容先生擔任董事。
106/4/24	股東合作金庫金融控股股份有限公司指派林柏裕先生、蘇佐政先生、黃伯川先生、黃鈴翠女士、黃源浩先生擔任董事，許肇裕先生擔任監察人。嗣再經董事會推選林柏裕先生擔任董事長。
106/6/26	股東合作金庫金融控股股份有限公司改派周富玉女士接任許肇裕先生擔任監察人。
107/1/29	董事黃伯川解任，新任董事待核派。
107/7/30	董事蘇佐政先生解任，新任董事待核派。
107/8/27	股東合作金庫金融控股股份有限公司改派徐錫漳先生接任黃玲翠女士擔任董事。
107/10/31	股東合作金庫金融控股股份有限公司指派甘展偉先生及吳淑玲女士擔任董事，遞補原黃伯川董事及蘇佐政董事解任之遺缺。
108/6/24	股東合作金庫金融控股股份有限公司改派蔡佳平先生接任周富玉女士擔任監察人。
109/2/24	股東合作金庫金融控股股份有限公司改派王敏節先生接任吳淑玲女士擔任董事。
109/2/27	股東合作金庫金融控股股份有限公司指派黃慧文女士接任甘展偉先生擔任董事。
109/11/23	董事徐錫漳解任，新任董事待核派。
109/12/07	股東合作金庫金融控股股份有限公司指派陳秀貞女士擔任董事，遞補原董事徐錫漳先生之遺缺。
110/1/25	股東合作金庫金融控股股份有限公司指派林柏裕先生、黃慧文女士、王敏節女士、陳秀貞女士、黃源浩先生擔任合庫投信第 4 屆董事，蔡佳平先生擔任監察人。嗣再經董事會推選林柏裕先生擔任董事長。
112/10/4	董事黃慧文辭任，新任董事待核派。
112/11/16	董事長林柏裕先生辭任。
112/11/20	股東合作金庫金融控股股份有限公司選派陳美足女士、朱挺豪先生擔任董事，並推選陳美足女士擔任代理董事長。
113/1/23	董事會推選陳美足女士擔任董事長。

2) 經營權之改變：法商法國巴黎投資控股公司 BNP Paribas Investment Partners S.A. 於 103 年 4 月 21 日將原持有合庫巴黎證券投資信託股份有限公司之股份，全數改由合作金庫金融控股股份有限公司持有。

3) 其他重要紀事：無

(二) 公司組織

1. 股權分散情形

(1) 股東結構

合作金庫證券投資信託股份有限公司股東結構

股東結構 數量	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				
人數	1	0	0	0	0	1
持有股數(千股)	30,300	0	0	0	0	30,300
持股比例(%)	100%	0	0	0%	0	100%

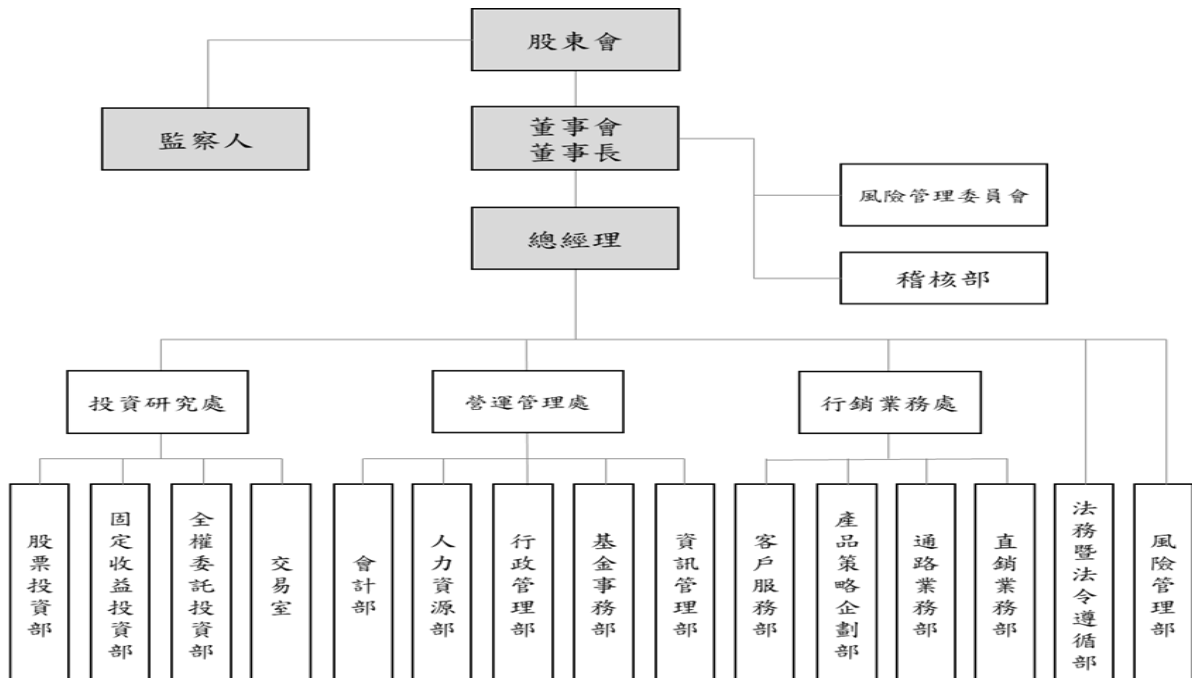
(2) 主要股東名單

合作金庫證券投資信託股份有限公司主要股東(股權比率百分之五以上)名單

主要股東名稱	持有股數(股)	持股比例(%)
合作金庫金融控股股份有限公司	30,300,000	100%

2. 組織系統

合作金庫證券投資信託股份有限公司組織表 (員工人數 46 人)



合作金庫證券投資信託股份有限公司各部門所營業務

部門名稱	部門職掌
投資研究處(15 人)	1. 制定投資策略、投資範疇、投資規範，並建立投資管理系統。 2. 評估投資標的，架構投資模組，並管理投資組合。

部門名稱	部門職掌
	<ol style="list-style-type: none"> 3. 證券商之評估、遴選與合約之簽訂。 4. 根據投資研究分析作出投資決定，交付執行並詳實記錄。 5. 其他與投資研究相關之事務及交辦事項。
行銷業務處(10 人)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 研擬銷售策略，預估及實現銷售目標。 2. 開發銷售通路及客戶，簽訂銷售契約。 3. 直銷與全權委託業務之開發與維護，協助客戶理財規劃服務。 4. 客戶申訴處理與銷售後服務。 5. 研究、規劃、開發新金融商品，評估遴選投資顧問、基金保管機構。 6. 境內境外金融商品市場動態研究分析，投信產業趨勢分析。 7. 基金發行計畫，新產品審查程序，發行申請程序，基金異動程序，編製公開說明書及信託契約簽訂等。 8. 公司形象與投資商品的行銷宣傳與媒體公關，包含廣告活動與銷售文宣等。 9. 經營策略制定與經營績效追蹤相關事宜。 10. 其他與行銷業務相關之事務及交辦事項。
營運管理處(16 人)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 制訂與執行預算制度、會計制度。 2. 基金會計處理、淨值計算與公告、基金月/年報之編製及申報作業。 3. 公司會計事務、出納、資金調度、稅務。 4. 掌管公司人力資源事務。 5. 處理公司行政事務。 6. 董事會及股東會秘書事務。 7. 基金事務作業。 8. 資訊作業之規劃、分析、測試、設置、操作訓練、資料轉換、執行及維護等事項。 9. 主機系統安全管理、機房管理、設備管理、主機操作、備援操作及回復計畫、應用系統異動管理、使用者管理。 10. 各項資訊相關軟硬體之建置、開發、管理及維護。 11. 資訊設備之購置、測驗及驗收。 12. 資訊安全及系統相關教育訓練。 13. 其他與營運管理相關之事務及交辦事項。
稽核部(2 人)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 辦理稽核業務之規劃、執行、管理及追蹤考核事項。 2. 督導各單位自行查核、辦理各單位之查核，追蹤缺失改善情形。 3. 評估各單位執行內部控制之情形，並配合主管機關及其他外部檢查單位對本公司金融檢查及缺失事項之改善追蹤與回覆。 4. 其他與稽核相關之事務。
法務暨法令遵循部(1 人)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 審閱法律文件，提供相關法律意見。 2. 規劃並管理及執行法令遵循制度。 3. 其他與法務暨法令遵循相關之事務及交辦事項。
風險管理部(1 人)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 監控市場及信用風險，以符合內部規定及限額之規範。 2. 強化風險管理工具。 3. 分析並報告績效評估結果。 4. 對可能影響公司旗下基金商品之市場及信用風險進行分析並做出適當評論。 5. 檢視作業風險並追蹤改善方案執行情形。

部門名稱	部門職掌
	6. 其他與風險管理相關之事務及交辦事項。 7. 規劃並管理及執行內部控制制度。

3. 總經理、副總經理及各單位主管之姓名、就任日期、持有經理公司之股份數額及比率、主要經(學)歷、目前兼任其他公司之職務

合作金庫證券投資信託股份有限公司總經理、副總經理及各單位主管資料

職稱	姓名	就任日期	持有本公司股份		主要經(學歷)	目前兼任其他公司職務
			股數	持股比率		
總經理	朱挺豪	113.1.10	0	0%	全球投顧副總經理/台灣大學經濟系	無
代理投資長	陳信嘉	107.7.1	0	0%	合庫投信股票投資部協理/美國麻省理工學院土木系碩士、美國紐約大學管理碩士	無
財務長	朱月美	111.1.6	0	0%	基金事務部副總經理/銘傳女子商業專科學校(銘傳管理學院)國際貿易科	無
代理行銷長	羅筱琳	112.5.2	0	0%	匯豐投信金融業務部副總裁/銘傳大學資訊管理學系	無
法務暨法令遵循部主管	朱清松	103.4.1	0	0%	富達投信法遵部門主管/國立政治大學法學碩士	無
風險管理部主管	黃薰瑤	109.10.28	0	0%	聯邦投信風險管理部主管/美國 University of North Alabama 碩士	無
稽核部主管	翁宜榛	111.10.20	0	0%	合庫投信稽核部副理/國立中山大學財務管理系	無

4. 董事及監察人之姓名、選任日期、任期、選任時及現在持有經理公司股份數額及比率、主要經(學)歷

合作金庫證券投資信託股份有限公司董事及監察人資料

職稱	姓名	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股份		主要經(學)歷	備註
				股份數額	持股比率	股份數額	持股比率		
董事長	陳美足	113.1.23	3年	30,300,000	100%	30,300,000	100%	合庫金控總經理/臺灣大學管理學院EMBA 財務金融組碩士	合作金庫金融控股股份有限公司代表人
董事	朱挺豪	112.11.20	3年	30,300,000	100%	30,300,000	100%	全球投顧副總經理	合作金庫金融

								/台灣大學經濟系	控股股份有限公司代表人
董事	陳秀貞	110.1.25	3年	30,300,000	100%	30,300,000	100%	合庫金控財務處處長(合庫銀行財務部協理)/國立中興大學合作經濟學系	合作金庫金融控股股份有限公司代表人
董事	王敏節	110.1.25	3年	30,300,000	100%	30,300,000	100%	合庫金控法務處處長/ 東吳大學法律學系	合作金庫金融控股股份有限公司代表人
董事	黃源浩	110.1.25	3年	30,300,000	100%	30,300,000	100%	輔仁大學財經法律系專任教授/法國國立艾克斯馬賽大學法學博士	合作金庫金融控股股份有限公司代表人
監察人	蔡佳平	110.1.25	3年	30,300,000	100%	30,300,000	100%	合作金庫商業銀行副總經理/美國奧本大學工業工程研究所碩士、國立交通大學應用數學系	合作金庫金融控股股份有限公司代表人

(三) 利害關係公司揭露

所稱與證券投資信託事業有利害關係公司，係指符合證券投資信託基金管理辦法第十一條規定情形之公司。即 1.與經理公司具有公司法第六章之一所定關係者；2.經理公司董事、監察人或綜合持股達百分之五以上之股東；3.前述人員或經理公司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)

合作金庫證券投資信託股份有限公司與其利害關係公司資料

利害關係公司名稱	關係說明
合作金庫金融控股股份有限公司	持有本公司股份 100%之股東及本公司董事長陳美足擔任該公司之董事及總經理
合作金庫金融控股股份有限公司代表人: 陳美足	本公司之董事長
合作金庫金融控股股份有限公司代表人: 王敏節	本公司之董事
合作金庫金融控股股份有限公司代表人: 陳秀貞	本公司之董事
合作金庫金融控股股份有限公司代表人: 黃源浩	本公司之董事
合作金庫金融控股股份有限公司代表人: 朱挺豪	本公司之董事兼總經理
合作金庫金融控股股份有限公司代表人: 蔡佳平	本公司之監察人
合作金庫商業銀行股份有限公司	合庫金控為該公司綜合持股百分之十以上股東及本公司董事長陳美足擔任該公司之董事及高級顧問
合作金庫資產管理股份有限公司	合庫金控同時為該公司綜合持股百分之十以上股東
合作金庫票券金融股份有限公司	合庫金控同時為該公司綜合持股百分之十以上股東及本公司董事陳秀貞擔任該公司之董事

利害關係公司名稱	關係說明
合作金庫證券股份有限公司	合庫金控同時為該公司綜合持股百分之十以上股東
合作金庫創業投資股份有限公司	合庫金控同時為該公司綜合持股百分之十以上股東
臺灣聯合銀行	合庫商銀為該公司持股百分之十以上股東
合庫金國際租賃有限公司	合庫資產管理公司為該公司持股百分之十以上股東
合作金庫證券投資顧問股份有限公司	合作金庫證券公司為該公司持股百分之十以上股東
合作金庫人壽保險股份有限公司	合庫金控同時為該公司綜合持股百分之十以上股東
台灣金聯資產管理股份有限公司	合庫商銀為該公司持股百分之十以上股東
合眾建築經理股份有限公司	合庫商銀為該公司持股百分之十以上股東
豪逸達精密股份有限公司	合庫創投為該公司持股百分之十以上股東
富榮開發建設股份公司	合庫創投為該公司持股百分之十以上股東
集誠資本台灣股份有限公司	合庫創投為該公司持股百分之十以上股東
泓碼科技股份有限公司	合庫創投為該公司持股百分之十以上股東
龍佃海洋生物科技股份有限公司	合庫創投為該公司持股百分之十以上股東
淨旦生物科技股份有限公司	合庫創投為該公司持股百分之十以上股東
亞亞科技股份有限公司	合庫創投為該公司持股百分之十以上股東
衛波科技股份有限公司	合庫創投為該公司持股百分之十以上股東
GeNopsys Technologies, Inc.	合庫創投為該公司持股百分之十以上股東
APACECORE PTE. LTD.	合庫創投為該公司持股百分之十以上股東
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	合庫金控及其子公司為該公司綜合持股百分之十以上股東及本公司監察人蔡佳平擔任該公司之董事
國票金融控股(股)公司	本公司監察人蔡佳平擔任該公司之董事
社團法人台灣企業重建協會	本公司監察人蔡佳平擔任該協會之理事
財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會	本公司董事長擔任該基金會之董事
台北金融大樓股份有限公司	本公司董事長擔任該公司之監察人
台灣金融資產服務股份有限公司	本公司董事長擔任該公司之監察人
翰美林企業有限公司	本公司總經理配偶擔任該公司之負責人

(四) 營運情形

1. 經理公司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

基金名稱	成立日	受益權單位數 (個)	淨資產金額 (新臺幣元)	每單位淨資產 價值(元)
合庫台灣基金-A類(新台幣累積型)	2011/6/21	16,278,500.25	396,590,940	24.36
合庫台灣基金-B(新台幣配息型)	2024/2/1	2,806,470.81	31,175,940	11.11
合庫全球非投資等級債券基金 A(新台幣不配息)	2012/9/13	18,754,583.60	214,812,801	11.45

基金名稱	成立日	受益權單位數 (個)	淨資產金額 (新臺幣元)	每單位淨資產 價值(元)
合庫全球非投資等級債券基 B(新台幣配息)	2012/9/13	103,633,099.50	651,234,610	6.2840
合庫全球非投資等級債券基金 A(美元不配息)	2012/9/13	47,006.20	17,618,376	11.7172
合庫全球非投資等級債券基金 B(美元配息)	2012/9/13	317,061.10	77,560,185	7.6473
合庫全球非投資等級債券基金 A(人民幣不配息)	2012/9/13	184,760.00	11,316,886	13.9080
合庫全球非投資等級債券基金 B(人民幣配息)	2012/9/13	2,539,193.70	83,315,593	7.4504
合庫全球非投資等級債券基金 A(澳幣不配息)	2012/9/13	39,207.40	9,939,103	12.2034
合庫全球非投資等級債券基金 B(澳幣配息)	2012/9/13	59,572.00	7,876,285	6.3647
合庫全球非投資等級債券基金 C(美元配息)	2012/9/13	77,090.20	17,829,768	7.2304
合庫新興多重收益基金 A(新台幣不配息)	2013/9/9	1,972,905.04	16,325,221	8.2747
合庫新興多重收益基金 B(新台幣配息)	2013/9/9	45,587,745.11	243,119,562	5.3330
合庫新興多重收益基金 A(美元不配息)	2013/9/9	420.84	159,814	11.8716
合庫新興多重收益基金 B(美元配息)	2013/9/9	6,620.30	1,197,719	5.6557
合庫新興多重收益基金 A(人民幣不配息)	2013/9/9	85,739.77	3,548,039	9.3962
合庫新興多重收益基金 B(人民幣配息)	2013/9/9	803,539.79	17,231,630	4.8693
合庫新興多重收益基金 A(澳幣不配息)	2013/9/9	6,133.23	1,104,198	8.6668
合庫新興多重收益基金 B(澳幣配息)	2013/9/9	41,047.00	3,908,103	4.5834
合庫新興多重收益基金 A(南非幣不配息)	2013/9/9	399,624.87	8,807,813	13.1042
合庫新興多重收益基金 B(南非幣配息)	2013/9/9	550,361.52	6,028,571	6.5127
合庫貨幣市場基金	2015/4/27	1,819,066,937.27	19,002,026,420	10.4460
合庫標普利變特別股收益指數基金 A(新台幣不配息)	2018/3/26	4,566,167.10	53,871,765	11.80
合庫標普利變特別股收益指數基金 B(新台幣配息)	2018/3/26	26,313,272.40	219,373,600	8.34
合庫標普利變特別股收益指數基金 A(美元不配息)	2018/3/26	154,917.50	56,061,107	11.31
合庫標普利變特別股收益指數基金 B(美元配息)	2018/3/26	704,840.20	180,273,098	8.00
合庫標普利變特別股收益指數基金 A(人民幣不配息)	2018/3/26	140,184.00	7,685,346	12.45
合庫標普利變特別股收益指數基金 B(人民幣配息)	2018/3/26	1,423,040.50	50,317,941	8.03
合庫標普利變特別股收益指數基金 NB(新台幣配息)	2021/8/18	4,246,753.80	40,328,919	9.50
合庫標普利變特別股收益指數基金 NB(美元配息)	2021/8/18	194,274.70	53,167,769	8.56
合庫六年到期新興市場債券基金 A(新台幣不配息)	2018/9/28	1,209,691.60	11,799,860	9.7544
合庫六年到期新興市場債券基金 B(新台幣配息)	2018/9/28	95,115.70	852,824	8.9662
合庫六年到期新興市場債券基金 A(美元不配息)	2018/9/28	2,823,721.00	1,016,795,860	11.2564
合庫六年到期新興市場債券基金 B(美元配息)	2018/9/28	392,018.80	112,437,529	8.9658
合庫六年到期新興市場債券基金 A(人民幣不配息)	2018/9/28	24,630,184.40	1,252,272,358	11.5296
合庫六年到期新興市場債券基金 B(人民幣配息)	2018/9/28	1,547,253.50	58,424,614	8.5628
合庫 AI 電動車及車聯網創新基金(新台幣)	2019/3/19	68,856,866.46	1,071,891,526	15.57
合庫 AI 電動車及車聯網創新基金(美元)	2019/3/19	1,315,259.60	627,157,969	14.91
合庫 AI 電動車及車聯網創新基金 NA(新台幣)	2021/8/18	2,158,093.20	19,543,151	9.06
合庫 AI 電動車及車聯網創新基金 NA(美元)	2021/8/18	157,141.50	42,750,431	8.50
合庫 2025 年到期新興市場債券證券基金 A(新台幣不配息)	2019/7/18	62,757,299.90	587,635,854	9.3636

基金名稱	成立日	受益權單位數 (個)	淨資產金額 (新臺幣元)	每單位淨資產 價值(元)
合庫 2025 年到期新興市場債券證券基金 B(新台幣配息)	2019/7/18	7,608,817.50	59,753,575	7.8532
合庫 2025 年到期新興市場債券證券基金 A(美元不配息)	2019/7/18	5,505,623.50	1,587,842,394	9.0160
合庫 2025 年到期新興市場債券證券基金 B(美元配息)	2019/7/18	274,187.20	66,247,640	7.5533
合庫 2025 年到期新興市場債券證券基金 A(人民幣不配息)	2019/7/18	33,461,644.40	1,366,917,279	9.2756
合庫 2025 年到期新興市場債券證券基金 B(人民幣配息)	2019/7/18	1,647,395.40	53,988,674	7.4413
合庫 2025 年到期新興市場債券證券基金 A(澳幣不配息)	2019/7/18	2,879,224.50	537,768,765	8.9913
合庫 2025 年到期新興市場債券證券基金 B(澳幣配息)	2019/7/18	93,498.20	14,629,035	7.5320
合庫 2025 年到期新興市場債券證券基金 A(南非幣不配息)	2019/7/18	34,077,472.50	635,294,270	11.0842
合庫 2025 年到期新興市場債券證券基金 B(南非幣配息)	2019/7/18	4,981,425.40	63,149,432	7.5372
合庫六年到期優先順位新興市場債券基金 A(新台幣不配息)	2020/1/14	49,446,267.00	505,616,292	10.2256
合庫六年到期優先順位新興市場債券基金 B(新台幣配息)	2020/1/14	8,079,850.00	73,606,664	9.1099
合庫六年到期優先順位新興市場債券基金 A(美元不配息)	2020/1/14	1,252,345.80	383,923,487	9.5837
合庫六年到期優先順位新興市場債券基金 B(美元配息)	2020/1/14	190,363.90	51,885,850	8.5207
合庫六年到期優先順位新興市場債券基金 A(人民幣不配息)	2020/1/14	8,622,217.00	374,342,780	9.8582
合庫六年到期優先順位新興市場債券基金 B(人民幣配息)	2020/1/14	992,571.00	37,123,007	8.4924
合庫六年到期優先順位新興市場債券基金 A(澳幣不配息)	2020/1/14	139,474.00	26,991,195	9.3160
合庫六年到期優先順位新興市場債券基金 B(澳幣配息)	2020/1/14	6,036.00	1,075,293	8.5759
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券基金 A(新台幣不配息)	2020/4/16	5,100,000.00	57,492,455	11.2730
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券基金 B(新台幣配息)	2020/4/16	1,582,000.00	14,424,509	9.1179
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券基金 A(美元不配息)	2020/4/16	842,689.60	283,941,185	10.5335
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券基金 B(美元配息)	2020/4/16	133,273.20	36,925,761	8.6616

基金名稱	成立日	受益權單位數 (個)	淨資產金額 (新臺幣元)	每單位淨資產 價值(元)
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券基金 A(人民幣不配息)	2020/4/16	1,439,749.10	68,739,406	10.8409
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券基金 B(人民幣配息)	2020/4/16	571,332.10	21,518,709	8.5521
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券基金 A(澳幣不配息)	2020/4/16	149,826.70	31,714,085	10.1898
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券基金 B(澳幣配息)	2020/4/16	13,022.00	2,360,538	8.7264
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券基金 A(南非幣不配息)	2020/4/16	1,771,466.80	38,052,514	12.7716
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券基金 B(南非幣配息)	2020/4/16	587,446.50	8,464,346	8.5668
合庫台灣高科技基金	2020/7/31	7,104,416.28	136,312,537	19.19
合庫美國短年期非投資等級債券基金 A(新台幣不配息)	2020/7/31	24,301,661.80	245,657,237	10.1087
合庫美國短年期非投資等級債券基金 B(新台幣配息)	2020/7/31	9,753,845.10	85,675,638	8.7838
合庫美國短年期非投資等級債券基金 A(美元不配息)	2020/7/31	330,149.10	111,494,303	10.5574
合庫美國短年期非投資等級債券基金 B(美元配息)	2020/7/31	356,920.00	100,721,447	8.8219
合庫美國短年期非投資等級債券基金 A(人民幣不配息)	2020/7/31	425,045.10	20,259,187	10.8227
合庫美國短年期非投資等級債券基金 B(人民幣配息)	2020/7/31	817,305.80	31,724,198	8.8136
合庫美國短年期非投資等級債券基金 A(澳幣不配息)	2020/7/31	36,269.30	7,835,489	10.3999
合庫美國短年期非投資等級債券基金 B(澳幣配息)	2020/7/31	80,194.20	14,701,549	8.8251
合庫美國短年期非投資等級債券基金 A(南非幣不配息)	2020/7/31	480,927.50	9,693,807	11.9842
合庫美國短年期非投資等級債券基金 B(南非幣配息)	2020/7/31	1,266,650.30	19,269,655	9.0451
合庫美國短年期非投資等級債券基金 NB(新台幣配息)	2021/8/18	543,672.10	5,473,668	10.0680
合庫美國短年期非投資等級債券基金 NB(美元配息)	2021/8/18	8,156.70	2,626,024	10.0646
合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金 A(新台幣不配息)	2021/8/2	78,935,396.40	678,176,396	8.59
合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金 B(新台幣配息)	2021/8/2	18,064,763.60	140,708,082	7.79
合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金 A(美元不配息)	2021/8/2	3,003,770.50	828,277,093	8.62
合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金 B(美元配息)	2021/8/2	1,327,654.30	323,736,629	7.62
合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金 A(人民幣不配息)	2021/8/2	3,817,433.90	150,455,525	8.95

基金名稱	成立日	受益權單位數 (個)	淨資產金額 (新臺幣元)	每單位淨資產 價值(元)
合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金 B(人民幣配息)	2021/8/2	2,399,814.80	78,913,473	7.47
合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金 A(澳幣不配息)	2021/8/2	347,686.50	59,989,837	8.31
合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金 B(澳幣配息)	2021/8/2	192,108.30	29,389,298	7.36
合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金 A(南非幣不配息)	2021/8/2	4,807,075.50	70,520,719	8.72
合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金 B(南非幣配息)	2021/8/2	5,023,193.40	57,116,322	6.76
合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金 NB(新台幣配息)	2021/8/2	11,240,113.00	87,546,926	7.79
合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金 NB(美元配息)	2021/8/2	705,584.40	172,192,513	7.63
合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金 A(新台幣不配息)	2021/8/19	14,483,331.00	148,006,788	10.2191
合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金 B(新台幣配息)	2021/8/19	11,499,080.80	110,727,688	9.6293
合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金 A(美元不配息)	2021/8/19	1,412,460.40	432,627,469	9.5753
合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金 B(美元配息)	2021/8/19	521,544.10	151,283,795	9.0681
合庫樂活安養 ESG 積極成長組合基金 A(新台幣不配息)	2021/8/19	17,550,196.90	179,910,832	10.2512
合庫樂活安養 ESG 積極成長組合基金 B(新台幣配息)	2021/8/19	7,215,230.20	69,510,281	9.6338
合庫樂活安養 ESG 積極成長組合基金 A(美元不配息)	2021/8/19	1,940,111.40	594,983,718	9.5872
合庫樂活安養 ESG 積極成長組合基金 B(美元配息)	2021/8/19	481,682.30	139,169,589	9.0323
合庫環境及社會責任多重資產基金 A(新台幣不配息)	2021/12/20	17,752,513.00	170,739,665	9.62
合庫環境及社會責任多重資產基金 B(新台幣配息)	2021/12/20	3,471,092.40	32,702,488	9.42
合庫環境及社會責任多重資產基金 A(美元不配息)	2021/12/20	1,225,567.70	381,983,810	9.74
合庫環境及社會責任多重資產基金 B(美元配息)	2021/12/20	182,351.30	54,543,136	9.35
合庫環境及社會責任多重資產基金 A(人民幣不配息)	2021/12/20	1,922,599.30	84,496,974	9.98
合庫環境及社會責任多重資產基金 B(人民幣配息)	2021/12/20	900,284.00	36,196,402	9.13
合庫環境及社會責任多重資產基金 A(南非幣不配息)	2021/12/20	1,067,161.30	19,111,712	10.65
合庫環境及社會責任多重資產基金 B(南非幣配息)	2021/12/20	1,604,180.70	25,248,927	9.36
合庫環境及社會責任多重資產基金 NA(新台幣不配息)	2021/12/20	0.00	0	10.00
合庫環境及社會責任多重資產基金 NB(新台幣配息)	2021/12/20	10,870,252.40	102,381,762	9.42
合庫環境及社會責任多重資產基金 NA(美元不配息)	2021/12/20	0.00	286	11.32
合庫環境及社會責任多重資產基金 NB(美元配息)	2021/12/20	1,154,760.90	345,586,161	9.36
合庫全球核心基礎建設收益基金 A(新台幣不配息)	2022/5/30	10,966,283.90	119,132,746	10.86
合庫全球核心基礎建設收益基金 B(新台幣配息)	2022/5/30	1,385,578.40	14,618,862	10.55
合庫全球核心基礎建設收益基金 A(美元不配息)	2022/5/30	405,615.40	128,492,408	9.90
合庫全球核心基礎建設收益基金 B(美元配息)	2022/5/30	161,369.70	48,466,705	9.39

基金名稱	成立日	受益權單位數 (個)	淨資產金額 (新臺幣元)	每單位淨資產 價值(元)
合庫全球核心基礎建設收益基金 A(人民幣不配息)	2022/5/30	599,577.60	26,111,228	9.89
合庫全球核心基礎建設收益基金 B(人民幣配息)	2022/5/30	477,789.30	19,444,384	9.24
合庫全球核心基礎建設收益基金 A(南非幣不配息)	2022/5/30	300,585.10	5,411,771	10.70
合庫全球核心基礎建設收益基金 B(南非幣配息)	2022/5/30	520,302.80	8,330,649	9.52
合庫全球核心基礎建設收益基金 NB(新台幣配息)	2022/5/30	1,222,610.00	12,891,642	10.54
合庫全球核心基礎建設收益基金 NB(美元配息)	2022/5/30	49,030.70	14,738,722	9.40
合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 A(新台幣不配息)	2022/6/15	23,779,153.30	262,145,570	11.02
合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 B(新台幣配息)	2022/6/15	9,022,201.80	94,034,780	10.42
合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 A(美元不配息)	2022/6/15	1,571,702.50	564,248,353	11.22
合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 B(美元配息)	2022/6/15	752,383.40	251,773,340	10.46
合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 A(人民幣不配息)	2022/6/15	1,317,011.40	65,675,847	11.32
合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 B(人民幣配息)	2022/6/15	566,564.50	25,344,093	10.16
合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 A(澳幣不配息)	2022/6/15	226,785.30	52,612,726	11.17
合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 B(澳幣配息)	2022/6/15	88,055.00	19,189,634	10.49
合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 A(南非幣不配息)	2022/6/15	3,145,508.60	59,899,990	11.32
合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 B(南非幣配息)	2022/6/15	2,165,296.70	35,689,598	9.80
合庫四年到期美國投資等級企業債券基金 A(新台幣不配息)	2023/4/18	5,417,500.00	59,003,564	10.8913
合庫四年到期美國投資等級企業債券基金 B(新台幣配息)	2023/4/18	3,221,000.00	33,946,187	10.5390
合庫四年到期美國投資等級企業債券基金 A(美元不配息)	2023/4/18	251,995.00	82,463,287	10.2301
合庫四年到期美國投資等級企業債券基金 B(美元配息)	2023/4/18	193,660.00	61,617,463	9.9466

2. 經理公司最近二年度之會計師查核報告、資產負債表、損益表及股東權益變動表

詳見後附財務報表。

(五) 受處罰之情形

日期	函號	違規情形	主要處分內容
113 年 2 月	金管證投字第	金管會112年12月11日至13日對公司進行境外基金內	糾正

日期	函號	違規情形	主要處分內容
7 日	1130331258 號函	<p>部控制專案檢查，發現下列缺失：</p> <p>一、前董事長、前行銷長及交易室協理等 3 人 108 年間接受境外基金機構贊助赴國外實地參訪，惟前揭 3 人均非屬公司與境外基金機構簽訂之教育訓練補充合約約定之施訓對象，公司派員參加境外基金機構贊助舉辦海外教育訓練之簽呈未檢附相關附件，不利確認參訓人員資格及合理性，遲至 109 年間始修正內部作業程序，明定外部機構贊助之教育訓練，應檢附合約、增補契約或相關文件，簽報總經理核准。</p> <p>二、前行銷長赴國外實地參訪之簽呈正本遺失，簽呈管理欠妥；與境外基金機構簽訂教育訓練合約，未於同一文件辦理簽署，不利確保雙方文件內容一致。</p> <p>三、未訂定產品分析人員法定訓練時數，對於應以簽呈敘明之國外教育訓練事項，未包含選派人員之合理性。</p> <p>四、公司辦理總代理境外基金行銷活動，採購時未確認廠商之關聯性及是否有規避公司規定採購金額達〇元以上者應提報董事會審定之情事；先刊登廣告再辦理招標之作業流程倒置及驗收作業未確實等。</p> <p>五、未將境外基金培訓是否落實執行列入稽核項目查核。</p> <p>六、辦理境外基金募集與銷售之產品分析人員，有辦理公募基金通路銷售業務情事。</p>	

(六) 訴訟或非訟事件

無。

【受益憑證銷售及買回機構】

受益憑證銷售機構		
合作金庫證券投資信託股份有限公司	臺北市南京東路二段 85、87 號 13 樓	02-2181-5999
合作金庫商業銀行全省分支機構	臺北市長安東路二段 225 號	02-2173-8888
合作金庫證券全省分支機構	臺北市忠孝東路 4 段 325 號 2 樓	02-2731-9987
玉山商業銀行全省分支機構	臺北市松山區民生東路 3 段 115、117 號	02-2175-1313
臺灣土地銀行全省分支機構	臺北市館前路 46 號	02-2348-3456
兆豐國際商業銀行全省分支機構	臺北市吉林路 100 號	02-2563-3156
華泰商業銀行全省分支機構	臺北市長安東路二段 246 號	02-2752-5252
基富通證券股份有限公司	台北市復興北路 365 號 8 樓	02-8712-1322
板信商業銀行全省分支機構	新北市板橋區縣民大道二段 68 號	02-2962-9170
陽信商業銀行全省分支機構	臺北市士林區中正路 255 號	02-2820-8166
台新國際商業銀行全省分支機構	台北市中山區中山北路 2 段 44 號 1 樓及地下 1 樓	02-2326-8899
彰化商業銀行全省分支機構	臺北市中山北路 2 段 57 號	02-2536-2951
台北富邦銀行全省分支機構	台北市仁愛路 4 段 169 號	02-2771-6699
三信商業銀行全省分支機構	台中市市區重慶里市府路 59 號	04-2224-5171
中租證券投資顧問股份有限公司	臺北市堤頂大道 2 段 407 巷 22 號 5 樓之 1	02-7708-8888
康和綜合證券股份有限公司	台北市基隆路一段 176 號 B1-B2	02-8787-1888
華南永昌綜合證券股份有限公司	臺北市民生東路 4 段 54 號 5 樓	02-2545-6888
好好證券股份有限公司	新北市板橋區中山路 1 段 156-1 號 2 樓之 1	02-7755-7722
富盛證券投資顧問股份有限公司	台北市信義區松德路 171 號 9 樓	02-2728-3222
有限責任淡水第一信用合作社	新北市淡水區中正路 63 號	02-2621-1211
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	02-2720-8126
受益憑證買回機構		
合作金庫證券投資信託股份有限公司	臺北市南京東路二段 85、87 號 13 樓	02-2181-5999

註：上述銷售機構得銷售本公司經主管機關核准之基金，惟其銷售機構得自行決定是否銷售本基金，投資人欲申購前，請先行確認。

【特別記載事項】

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聲明書

聲明書

立聲明書人「合作金庫證券投資信託股份有限公司」茲聲明本公司謹遵守中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會所訂之「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，發揚自律精神，恪遵法令規定，提昇商業道德，建立市場紀律，以保障客戶之權益，共謀市場之發展，促進經濟之繁榮，並承諾信守會員自律公約之所有條款。

此致

金融監督管理委員會

聲明人：合作金庫證券投資信託股份有限公司



董事長：陳美足



經理公司內部控制制度聲明書

合作金庫證券投資信託股份有限公司

內部控制制度聲明書

日期：113年1月23日

本公司民國112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的達成，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視監督之機制，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112年12月31日^{註1}的內部控制制度(含對子公司之監督與管理、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(若公司屬股票公開發行公司，應增列：本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任)。
- 七、本聲明書業經本公司民國113年1月23日董事會通過，出席董事五人中，無人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

合作金庫證券投資信託股份有限公司

董事長：陳美足		簽章
總經理：朱挺豪		簽章
稽核主管：翁宜榛		簽章
負責資訊安全之最高主管：林士穎		簽章
法遵主管：朱清松		簽章

註1：證券暨期貨市場各服務事業內部控制制度之設計與執行，如於年度中存有重大缺失，應於內部控制制度聲明書中第四項後增列說明，列舉並說明自行評估所發現之重大缺失，以及公司於資產負債日前所採取之改善行動與改善情形。

註2：聲明之日期為「會計年度終了日」。

經理公司公司治理運作情形

1. 董事會之結構及獨立性

- (1) 本公司設置董事五人，由股東會就有行為能力之人選任之，依公司法、證券投資信託及顧問法及其他相關規定選定之。
- (2) 董事之任期為三年，連選得連任。
- (3) 本公司董事皆具備執行職務所必須之知識、技能及素養。

2. 董事會及經理人之職責

- (1) 董事會之職權如下：
 - 1) 業務計畫之提案。
 - 2) 各項章則及重要契約之審定。
 - 3) 預算決算之審查。
 - 4) 盈餘分配及虧損撥補之擬定。
 - 5) 資本增減之擬定。
 - 6) 重大投資計畫與處分公司重要資產之審定。
 - 7) 子公司與分公司之設立及裁撤。
 - 8) 經理人之選任及解任。
- (2) 其他依法令及股東會合法賦予之職權總經理應依股東會及董事會決議行使職權，並應隨時向董事長及董事會報告重要業務決定。

3. 監察人之組成及職責

- (1) 本公司設置監察人二人，由股東會就有行為能力之人選任之，均能獨立行使職權。
- (2) 監察人之任期為三年，連選得連任。
- (3) 監察人除依公司法行使職權外，尚得列席董事會會議陳述意見，但無表決權。
- (4) 監察人之職權如下：
 - 1) 本公司業務和財務狀況之調查。
 - 2) 本公司簿冊文件、報表與紀錄之查核。
 - 3) 對於董事會編造提出股東會之各種表冊之查核。
 - 4) 向股東會提出調查報告和意見。
 - 5) 按相關法令規定，如有必要但董事會不召開股東會時，監察人亦得召開股東會。
 - 6) 其他依照中華民國法令賦予之職權。
- (5) 監察人為辦理前項職務，得代表公司委託律師或會計師進行查核，費用由本公司負擔。

4. 利害關係人之權利及關係

- (1) 本公司利害關係人之揭露，請參閱【經理公司概况】中(三)所列，本公司定期調查利害關係人之名單，納入控管。
- (2) 本公司秉持誠信原則，妥適處理利害關係人之合法權益，並依相關規範辦理本公司與利害關係人之交易。

5. 對於法令規範資訊公開事項之詳細情形

- (1) 每年二月底前將基金年度財務報告上傳至公開資訊觀測站及本公司網站。
- (2) 每年三月底前將公司年度財務報告上傳至公開資訊觀測站及本公司網站。
- (3) 每季終了一個月內更新公開說明書及簡式公開說明書，按季更新或不定期修正公開說明書者，應於更新或修正後三日內，將更新或修正後公開說明書上傳至公開資訊觀測站及本公司網站。
- (4) 本公司將公司及所經理之各基金相關資訊詳實即時且正確揭露於本公司網站，以利股東、投資人及利害關係人參考。網站設有專人負責維護並即時更新。

6. 其他公司治理之相關資訊

- (1) 本公司隨時注意國內公司治理制度之發展，據以檢討改進公司所建置之相關制度，以提昇公司治理成效。
- (2) 本公司之公司治理相關資訊均揭露於公司網站或各基金之公開說明書。
- (3) 本公司設置風險管理委員會，隸屬於董事會。依相關規範召開會議並定期向董事會提出風險控管報告。本公司風險管理機制原則如下：
 - 1) 應依各項風險狀況及未來營運趨勢，監控公司營運風險。
 - 2) 應建立衡量及監控風險部位之管理機制，以監控管理各項風險。
 - 3) 應考量整體曝險、自有資金及所管理資產特性進行各項資產配置，建立各項業務風險之管理。
 - 4) 公司對於任何事件或錯誤應當採取及時補正措施並全面的檢討後續改善方案，以確保這類事件完全解決並預防再次發生。
 - 5) 本公司之各項業務及資訊交互運用或傳輸等應建立資訊安全防護機制及緊急應變計劃。

- (4) 董事、監察人及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聯性。

本公司由法人股東一人所組織，全體董事、監察人之報酬由該法人股東參酌其貢獻價值，依同業通常水準支給議定之。

總經理之報酬，由董事會參酌其貢獻價值，依同業通常水準核定。

- (5) 外國帳戶稅收遵從法案 (FATCA)

美國於 2013 年 1 月 1 日起實施《外國帳戶稅收遵從法》(Foreign Account Tax Compliance Act，以下稱「FATCA」)。本法案要求外國金融機構 (Foreign Financial Institutions/FFIs) 與美國內地稅務局 (Internal Revenue Service/IRS) 簽署 FFI 協定，承諾並改進其內部流程和系統以能辨認並紀錄具美國身分(含雙重國籍者)帳戶所有人，並協助提供資料予 IRS 及

並針對不願配合之金融機構或帳戶持有人進行扣繳。

本法案要求金融機構向美國稅務當局申報美國人在境外所持有帳戶之特定資訊，以防止逃避對美國之納稅義務。此外，對於不遵守相關規定之事業或個人，若有來自美國而付給該等對象之款項(包含孳息或因出售或處分資產所產生之美國來源收入)，將被課以約百分之三十的懲罰性預扣稅。

為配合遵守 FATCA 法令要求及保護基金受益人權益不受上述懲罰性預扣稅的影響，本公司可能會要求全部基金受益人提供其是否為美國人之相關證明文件。本公司可能會被要求透過代理人或服務提供者，於合法範圍內，向美國稅務當局報告基金受益人的持股或投資收益資訊，並對未依法提供用以認定其稅籍之資訊或文件者、或不遵從 FATCA 的金融機構、或其他 FATCA 規範的情況，適用懲罰性預扣稅或要求贖回。

受益人應就其自身狀況向其稅務顧問尋求有關 FATCA 規範之建議，特別是透過銷售機構或其他中間人持有基金的投資人更應確認該銷售機構或中間人遵循 FATCA 的狀況，以確保自身的投資收益不會受到上述懲罰性預扣稅的影響。

- (6) 本公司訂有「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」、「績效獎金發給辦法」及「員工酬勞發給辦法」，以考量所有員工(含基金經理人)對公司整體營運財務貢獻度，並納入員工有無違反相關法令、自律規範或作業規定、稽核缺失、客戶紛爭、有否確實執行客戶權益保護規定及服務品質等非財務指標，做為評估依據。

本基金信託契約與契約範本條文對照表

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約		開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本		說明
條項	條文	條項	條文	
前言	合作金庫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·募集合庫貨幣市場證券投資信託基金(以下簡稱本基金)·與玉山商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。除經理公司拒絕其中購者外·申購人自申購並繳足全部價金之日起·成為本契約當事人。	前言	_____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_____貨幣市場證券投資信託基金(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。除經理公司拒絕其中購者外·申購人自申購並繳足全部價金之日起·成為本契約當事人。	明訂本基金名稱、經理公司名稱及基金保管機構名稱。
第一條	定義	第一條	定義	
第二款	本基金：指為本基金受益人之權益·依本契約所設立之合庫貨幣市場證券投資信託基金。	第二款	本基金：指為本基金受益人之權益·依本契約所設立之_____貨幣市場證券投資信託基金。	明定本基金名稱。
第三款	經理公司：指合作金庫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。	第三款	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。	明定經理公司名稱。
第四款	基金保管機構：指玉山商業銀行股份有限公司·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兼營信託業務之銀行。	第四款	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。	明定基金保管機構名稱。
	(刪除)	第十五款	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。	本基金不分配收益爰刪除本款文字·其後款

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約		開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本		說明
				次調整。。
第十二項	營業日：指經理公司總公司營業所在縣市之銀行及櫃檯買賣交易市場之共同營業日。	第十二項	營業日：指經理公司總公司營業所在縣市之銀行營業日。	依據財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 107 年 9 月 20 日證櫃交字第 10700256311 號公告，自 108 年起銀行業週末補行上班日(下稱銀行補班日)，櫃檯買賣市場(含營業處所議價)不交易亦不交割，當日為非營業日，應屆交割事務順延至次一營業日辦理，爰修正之。
第二十款	證券交易所：指臺灣證券交易所股份有限公司。	第二十一款	證券交易所：指台灣證券交易所股份有限公司。	酌修文字。
	(刪除)	第二十六款	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。	本基金不分配收益爰刪除本款文字，其後款次調整。
第二十六款	問題發行公司：指本基金持有之公司債發行公司具有「問題公司債處理規則」所定事由者。	第二十八款	問題發行公司：指本基金持有之公司債發行公司具有附件「問題公司債處理規則」所定事由者。	現行法令已有「問題公司債處理規則」，爰不再另行增訂附件。
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	本基金為貨幣市場型之開放式基金，定名為合庫貨幣市場證券投資信託基金。	第一項	本基金為貨幣市場型之開放式基金，定名為(經理公司簡稱)(基金名稱)貨幣市場證券投資信託基金。	明定本基金名稱。

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約		開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本		說明
第二項	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。	第二項	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___</u> ； <u>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>	本基金存續期間為不定期限，爰刪除信託契約範本部分文字。
第三條	本基金總面額	第三條	本基金總面額	
第一項	<p>本基金首次淨發行總面額最高為新臺幣貳佰億元，最低為新臺幣陸億元。每受益權單位面額為新臺幣壹拾元。<u>首次淨發行受益權單位總數最高為貳拾億個單位。</u></p> <p><u>第一次追加募集淨發行總面額為新臺幣貳佰億元，第一次追加發行受益權單位總數為貳拾億個單位；第二次追加發行總面額為新臺幣貳佰億元，第二次追加發行受益權單位總數為貳拾億個單位；第三次追加發行總面額為新臺幣貳佰億元，第三次追加發行受益權單位總數為貳拾億個單位，合計本基金受益權單位淨發行總面額為新臺幣捌佰億元整，受益權單位總數為捌陸拾億個單位。</u>經理公司募集本基金，經向金管會申報生效後，除金管會另有規定外，申報日前五個營業日平均已發行單位數占原申報生效發行單位數之比率達百分之八十以上，得辦理追加募集。</p>	<p>第一項</p> <p>本基金首次淨發行總面額最高為新臺幣___元，最低淨發行總面額為新臺幣___元(不得低於六億元)。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_____單位。經理公司募集本基金，經金管會核准後，符合下列條件者，得辦理追加募集：</p> <p>(一)自開放買回之日起至申報送件日屆滿一個月。</p> <p>(二)申報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。</p>	<p>明訂本基金首次及追加募集之淨發行總面額及淨發行受益權單位總數。另依據金管會 103 年 10 月 21 日金管證投字第 1030040366 5 號函核定之「證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則」第 8 條有關基金追加募集之規定及第 12 條業已開放募集貨幣市場基金改採申報生效制，爰修訂文字。</p>	
第二項	<p>本基金經向金管會申報生效後，除法令另有規定外，應於申報生效通知函送達日起六個月內開始募集，自開始募集日起三十日內應募足前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</p>	<p>第二項</p> <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六個月內開始募集，自開始募集日起三十日內應募足前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</p>	<p>依據金管會 103 年 10 月 21 日金管證投字第 1030040366 5 號函核定之「證券投資信託事業募</p>	

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約		開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本		說明
	總面額部分，於上開期間屆滿後，仍得繼續發行受益憑證銷售之。募足首次最低淨發行總面額及最高淨發行總面額後，經理公司應檢具清冊（包括受益憑證申購人姓名、受益權單位數及金額）及相關書件向金管會申報，追加發行時亦同。		面額部分，於上開期間屆滿後，仍得繼續發行受益憑證銷售之。募足首次最低淨發行總面額及最高淨發行總面額後，經理公司應檢具清冊（包括受益憑證申購人姓名、受益權單位數及金額）及相關書件向金管會申報，追加發行時亦同。	集證券投資信託基金處理準則」第12條業已開放募集貨幣市場基金改採申報生效制，爰修訂文字。
第三項	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、受益人會議之表決權及其他依本契約或法令規定之權利。	第三項	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、收益之分配權、受益人會議之表決權及其他依本契約或法令規定之權利。	本基金不分配收益爰刪除相關文字。
第四條	受益憑證之發行	第四條	受益憑證之發行	
第一項	經理公司發行受益憑證，應經向金管會申報生效後，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。	第一項	經理公司發行受益憑證，應經金管會之事先核准後，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。	依據金管會103年10月21日金管證投字第10300403665號函核定之「證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則」第12條業已開放募集貨幣市場基金改採申報生效制，爰修訂文字。
第二項	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</u> 位。	第二項	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 <u> </u> 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> </u>單位。</u>	明定本基金受益權單位數之計算方式。另，本基金受益憑證採無實體發行，爰刪除後段換發受益憑證之

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約		開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本		說明
				規定。
第三項	本基金受益憑證為記名式， <u>採無實體發行，不印製實體受益憑證。</u>	第三項	本基金受益憑證為記名式。	配合本基金受益憑證採無實體發行，爰增列不印製實體受益憑證之規定。
	(刪除)	第七項	<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>	配合本基金受益憑證採無實體發行，爰刪除本項條文，其後項次依序調整。
	(刪除)	第八項	<u>受益憑證應編號，並應記載證券投資信託基金管理辦法規定應記載之事項。</u>	配合本基金受益憑證採無實體發行，不印製實體受益憑證，爰刪除本項，其後項次依序調整。
第七項	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 <u>以帳簿劃撥方式交付受益憑證予申購人。</u>	第九項	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 <u>依規定製作並交付受益憑證予申購人。</u>	配合本基金受益憑證採無實體發行，並以帳簿劃撥方式交付受益憑證，爰修正部分文字。
第八項	本基金受益憑證以無實體發行，應依下列規定辦理：	第十項	本基金受益憑證以無實體發行時，應依下列規定辦理：	酌修文字。
第五條	受益權單位之申購	第五條	受益權單位之申購	
第四項	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。	第四項	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。	明訂申購手續費上限。
第六項	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	第六項	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	依據「證券投資信託基

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約	開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本	說明
<p>時間，除能證明投資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。申購人向經理公司申購者，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，投資人透過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銀行或證券商。除經理公司及經理公司所委任並以自己名義為投資人申購基金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購書件，申購人應依該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申購價金進入基金帳戶當日淨值為計算標準，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金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>	<p>時間，除能證明投資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。投資人透過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銀行或證券商。經理公司應以申購人申購價金進入基金帳戶當日淨值為計算標準，計算申購單位數。但投資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基金專戶者，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>	<p>金募集發行銷售及其中購或買回作業程序」第十八條規定及配合實務作業修改之。</p>
<p>第八項 自募集日起至<u>成立日(含當日)止</u>，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，依最新公開說明書之規定辦理。</p>	<p>第八項 自募集日起<u>__日內</u>，申購人每次申購之最低發行價額為新臺幣<u>____元</u>整，前開期間之後，依最新公開說明書之規定辦理。</p>	<p>明定本基金募集期間受益權單位最低申購價金。</p>
<p>第六條 本基金受益憑證之簽證</p>	<p>第六條 本基金受益憑證之簽證</p>	
<p>本基金不印製表彰受益權之實體受益憑證，免辦理簽證。</p>	<p>第一項 <u>發行實體受益憑證，應經簽證。</u></p>	<p>配合本基金受益憑證採無實體發行，無須辦理簽證，爰修正條文內容。</p>

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約		開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本		說明
	(刪除)	第二項	本基金受益憑證之簽證事項，準用「 <u>公開發行公司發行股票及公司債券簽證規則</u> 」規定。	配合本基金受益憑證採無實體發行，無須辦理簽證，爰刪除本項文字。
第七條	本基金之成立與不成立	第七條	本基金之成立與不成立	
第一項	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臺幣陸億元整。	第一項	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臺幣__元整。	明定本基金成立之最低淨發行總面額。
第八條	受益憑證之轉讓	第八條	受益憑證之轉讓	
第二項	受益憑證之轉讓，非經經理公司或其指定之事務代理機構將受讓人姓名或名稱、住所或居所記載於受益人名簿，不得對抗經理公司或基金保管機構。	第二項	受益憑證之轉讓，非將受讓人之姓名或名稱記載於受益憑證，並將受讓人姓名或名稱、住所或居所記載於受益人名簿，不得對抗經理公司或基金保管機構。	本基金受益憑證採無實體發行，爰刪除受益憑證記載之規定，並酌修部份文字。
	(刪除)	第三項	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__單位。	本基金受益憑證採無實體發行，爰刪除本項。其後項次調整。
第九條	本基金之資產	第九條	本基金之資產	
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「 <u>玉山銀行受託保管合庫貨幣市場證券投資信託基金專戶</u> 」名義，經向金管會申報生效後登記之，並得簡稱為「 <u>合庫貨幣市場基金專戶</u> 」。	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「 <u>_____受託保管_____貨幣市場證券投資信託基金專戶</u> 」名義，經金管會核准後登記之，並得簡稱為「 <u>_____基金專戶</u> 」。	明定本基金專戶名稱及簡稱。 另依據金管會 103 年 10 月 21 日金管證投字第 1030040366 5 號函核定之「證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則」第 12 條業已開

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約		開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本		說明
				放募集貨幣市場基金改採申報生效制，爰修訂文字。
	(刪除)	第四項 第四款	每次收益分配總金額獨立列帳後給付前所生之利息。	本基金不分配收益爰刪除本款，其後款次依序調整。
第十條	本基金應負擔之費用	第十條	本基金應負擔之費用	
	(刪除)	第一項 第四款	<u>本基金為給付受益人買回價金或辦理有價證券交割，由經理公司依相關法令及本契約之規定向金融機構辦理短期借款之利息、設定費、手續費與保管機構為辦理本基金短期借款事務之處理費用或其他相關費用；</u>	本基金不辦理短期借款，爰刪除本款，其後款次往前移列。
第一項 第五款	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十一項規定，或基金保管機構依本契約第十三條第四項、第九項及第十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；	第一項 第六款	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、 <u>辦理本基金短期借款及收付本基金資產</u> ，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十一項規定，或基金保管機構依本契約第十三條第四項、第十項及 <u>第十一項</u> 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；	本基金不辦理短期借款，爰修訂文字並配合第 13 條所引用之項次調整。
第十一條	受益人之權利、義務與責任	第十一條	受益人之權利、義務與責任	
	(刪除)	第一項 第二款	<u>收益分配權。</u>	本基金不分配收益爰刪除本款，其後款次依序調整。
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	
第六項	經理公司應於本基金開始募集三日前，或追加募集 <u>生效函</u> 送達之日起三日內，及公開說明書更新	第六項	經理公司應於本基金開始募集三日前，或追加募集 <u>核准函</u> 送達之日起三日內，及公開說明書更新	依據金管會 103 年 10 月 21 日金管證

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約	開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本	說明
	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。	投字第10300403665號函核定之「證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則」第12條業已開放追加募集基金改採申報生效制，爰修訂文字。
第七項	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，並應依申購人之要求，提供公開說明書，並於本基金之銷售文件及廣告內，標明已備有公開說明書與簡式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。	依證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則第16條第1項之規定修訂部分文字。
第八項	經理公司必要時得修正公開說明書，並公告之，除下列第二款至第四款向同業公會申報外，其餘款項應向金管會報備：	酌修文字。
第十三條	基金保管機構之權利、義務與責任	
第二項	基金保管機構應依證券投資信託及顧問法相關法令、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	本基金不分配收益爰刪除相關文字。

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約	開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本	說明	
	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。	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。	
(刪除)	第六項	<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>	本基金不分配收益爰刪除本項，其後項次依序調整。
(刪除)	第七項第一款第三目	<u>給付依本契約應分配予受益人之可分配收益。</u>	本基金不分配收益爰刪除本目，其後目次依序調整。
第十二項	第十三項	基金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。	酌修文字。
第十四條	第十四條	運用本基金投資之基本方針及範圍	酌修文字。
第一項	第一項	經理公司應以分散風險、確保基金之安全，保持高流動性及維持收益之安定為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金存放於國內銀行存款或投資於中華民國境內之有價證券，並依下列規範進行投資： <u>(一) 本基金投資於中華民國境內之銀行存款、短期票券(國庫券、可轉讓銀行定期存單、公司及公營事業機構發行之本票或匯票、其他經金管會核准之短期債務憑證)、有價證券(公債、公司債、無擔保公司債、次順位公司債、金</u>	明定本基金投資之基本方針及範圍。

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約	開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本	說明
<p>融債券、次順位金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券及依不動產資產證券化條例募集之不動產資產信託受益證券、經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券)、附買回交易(含短期票券及有價證券)及其他經金管會洽中央銀行核准之投資,且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。</p> <p>(二) 本基金運用於銀行存款、短期票券及附買回交易(含短期票券及有價證券)之總金額須達本基金淨資產價值百分之七十(含)以上。但本契約終止前一個月,為分散風險、確保基金安全之目的,得不受前述比例之限制。</p>		
<p>第四項</p> <p>經理公司運用本基金為銀行存款、短期票券(國庫券、可轉讓銀行定期存單、公司及公營事業機構發行之本票或匯票、其他經金管會核准之短期債務憑證)、有價證券(公債、<u>公司債</u>、無擔保公司債、次順位公司債、金融債券、次順位金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券及依不動產資產證券化條例募集之不動產資產信託受益證券、經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券)、附買回交易(含短期票券及有價證券)及其他經金管會洽中央銀行核准之投資,應以現款現貨交易為之,並指示基金保管機構辦理交割。</p>	<p>第四項</p> <p>經理公司運用本基金為銀行存款、短期票券(國庫券、可轉讓銀行定期存單、公司及公營事業機構發行之本票或匯票、其他經金管會核准之短期債務憑證)、有價證券(公債、<u>普通公司債</u>、金融債券、金融資產證券化之受益證券及資產基礎證券、<u>金管會核准於國內募集發行之外國金融組織債券</u>)、附買回交易(含短期票券及有價證券)及其他經金管會洽中央銀行核准之投資,應以現款現貨交易為之,並指示基金保管機構辦理交割。</p>	<p>明定本基金現款現貨交易範圍及規範。</p>
<p>第五項第三款</p> <p>不得為放款或提供擔保;</p>	<p>第五項第三款</p> <p>不得為放款或提供擔保。但符合證券投資信託基金管理辦法第十條之一規定者,不在此限;</p>	<p>本基金未擬從事短期借款,爰刪除後段。</p>
<p>第五項第十四款</p> <p>投資於任一公司所發行無擔保公司債之總金額,不得超過該公司所發行無擔保公司債總金額之百</p>	<p>第五項第十四款</p> <p>投資於任一公司所發行無擔保<u>普通公司債</u>之總金額,不得超過該公司所發行無擔保公司債總額之百</p>	<p>配合本基金投資標的酌修文</p>

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約		開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本		說明
	分之十；		分之十。	字。
第五項第十五款	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金額之百分之十；	第五項第十五款	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；	酌修文字。
第五項第十六款	投資於任一銀行所發行次順位金融債券之總金額，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金額之百分之十；	第五項第十六款	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；	酌修文字。
第五項第十七款	投資於任一上市或上櫃公司公司債或金融債券之總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十；	第五項第十七款	投資任一上市或上櫃公司普通公司債或金融債券之總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十；	酌修文字。
第五項第十八款	投資於任一公司所發行次順位公司債或次順位金融債券之總金額，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或次順位金融債券總金額之百分之十；	第五項第十八款	投資任一公司所發行次順位公司債或次順位金融債券之總額，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或次順位金融債券總額之百分之十；	酌修文字。
第五項第二十款	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金額，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金額之百分之十；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；	第五項第二十款	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。	酌修文字。
第五項第二十一款	投資於任一創始機構發行之公司債、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；	第五項第二十一款	投資於任一創始機構發行之公司債、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。	酌修文字。
第五項第二十三款	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		(新增)	配合「證券投資信

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約	開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本	說明	
	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；		託基金管理辦法」第十六條第一項第三款規定增列之，其後款次調整。
第五項第二十四款	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金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十；	(新增)	配合「證券投資信託基金管理辦法」第十六條第一項第四款規定增列之，其後款次調整。
第五項第二十五款	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；	(新增)	配合「證券投資信託基金管理辦法」第十六條第一項第五款規定增列之，其後款次調整。
第五項第二十六款	經理公司與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，經理公司不得運用證券投資信託基金投資於該不動產資產信託受益證券；	(新增)	配合「證券投資信託基金管理辦法」第十六條第二項規定增列之，其後款次調整。
第五項第二十七款	不得從事不當交易行為而影響基金淨資產價值；	(新增)	配合「證券投資信託基金管理辦法」第十條

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約		開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本		說明
				第一項第十九款規定增列之，其後款次調整。
第六項	前項第(五)款所稱各基金包括經理公司募集或私募之證券投資信託基金。	第六項	前項第(五)款所稱各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； <u>第二十一款及第二十二款不包括經金管會核定為短期票券之金額。</u>	配合「證券投資信託基金管理辦法」第十五條第一項規定，爰刪除後段文字。
第七項	<u>第一項第(二)款、第五項第(八)款至第(十二)款、第(十四)款至第(二十一)款及第(二十三)款至第(二十五)款</u> 規定信用評等等級、比例、運用標的到期日及存續期間之限制，如因有關法令或相關規定修正者，從其規定。	第七項	第五項第(八)款至第(十二)款及第(十四)款至第(二十一)款規定信用評等等級、比例、運用標的到期日及存續期間之限制，如因有關法令或相關規定修正者，從其規定。	配合調整項次及款次酌修文字。
第八項	經理公司有無違反本條第五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本條第五項禁止規定之情事者， <u>除法令另有規定外</u> ，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。	第八項	經理公司有無違反本條第五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本條第五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部分之資產。	明訂除法令另有規定外，行為後因情事變更致有本條第五項禁止規定之情事者，不受該項限制。
第十五條	收益分配	第十五條	收益分配	
	<u>本基金之收益全部併入本基金之資產，不予分配。</u>		一、 <u>本基金投資所得之利息收入、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。</u> 二、 <u>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> ，經理公司不予分配，如每受益權	本基金不分配收益，爰刪除收益分配之相關規定。

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約		開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本		說明
			<p>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___時，其超過部分併入以後年度之可分配收益，收益分配後之每受益權單位之淨資產價值，不得低於面額。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 月第 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「 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>	
第十六條	經理公司與基金保管機構之報酬	第十六條	經理公司與基金保管機構之報酬	
第一項	<p>經理公司之報酬係按本基金淨資產價值，依公開說明書所載之經理費率，逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。有關本基金之經理費率上限、調整及揭露規定如下：</p> <p>本基金淨資產價值未達新臺幣壹佰億元者，其經理費率之上限為每年百分之〇.一〇(0.10%)之比率計之，實際費率應載明於公開說</p>	第一項	<p>經理公司之報酬係按本基金淨資產價值每年百分之___(___%)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。</p>	明定經理公司之報酬上限、調整及揭露規定。

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約	開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本	說明
<p>明書。 本基金淨資產價值為新臺幣壹佰億元以上(含)者，其經理費率之上限為每年百分之〇.二〇(0.20%)之比率計之，實際費率應載明於公開說明書。 經理公司得於前述第(一)款至第(二)款所訂之經理費率上限範圍內調降經理費，且無須事先通知受益人，惟應將調整後實際費率載明於公開說明書。 經理公司得於前述第(一)款至第(二)款所訂之經理費率上限範圍內調升經理費，但應於調整日三個月前以書面個別通知受益人並公告，且應將調整後實際費率載明於公開說明書。</p>		
<p>第二項 基金保管機構之報酬係依本基金淨資產價值之規模，適用本項第(一)款至第(三)所訂之比率，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。 於新臺幣肆佰億元(含)範圍內，以每年百分之〇.〇四八(0.048%)之比率，由經理公司逐日累計計算； 逾新臺幣肆佰億元而未超出新臺幣伍佰億元者，除依第(一)款計算外，另就超出新臺幣肆佰億元部分，以每年百分之〇.〇四(0.04%)之比率，由經理公司逐日累計計算； 超出新臺幣伍佰億元者，除分別依第(一)及第(二)款計算外，另就超出新臺幣伍佰億元部分，以每年百分之〇.〇三五(0.035%)之比率，由經理公司逐日累計計算。</p>	<p>第二項 基金保管機構之報酬係按本基金淨資產價值每年百分之_____(____%)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。</p>	<p>明定基金保管機構之報酬。</p>
<p>第三項 前一、二項報酬，於次曆月五個營業日內以新臺幣自本基金撥付之。</p>	<p>第三項 前一、二項報酬，於次曆月____日內以新臺幣自本基金撥付之。</p>	<p>明定報酬之給付時間。</p>
<p>第十七條 受益憑證之買回</p>	<p>第十七條 受益憑證之買回</p>	
<p>第一項 本基金自成立之日起五個營業日</p>	<p>第一項 本基金自成立之日起__日後，</p>	<p>訂定受益</p>

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約	開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本	說明
<p>後，受益人得依最新公開說明書之規定，以書面、電子資料或其他約定方式向經理公司或其委任之基金銷售機構提出買回之請求。經理公司與基金銷售機構所簽訂之銷售契約，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，但買回後剩餘之受益憑證所表彰之受益權單位數不及壹仟個單位者，除透過銀行特定金錢信託、券商財富管理專戶或投資型保單方式申購本基金，或經經理公司同意者外，不得請求部分買回。經理公司應依「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」辦理受益憑證之買回作業，並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。</p>	<p>受益人得依最新公開說明書之規定，以書面、電子資料或其他約定方式向經理公司或其委任之基金銷售機構提出買回之請求。經理公司與基金銷售機構所簽訂之銷售契約，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，但買回後剩餘之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。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。</p>	<p>人申請買回之時點。配合實務作業酌修文字。訂定受益憑證之最低買回受益權單位數之限制。</p>
<p>第三項 本基金買回費用（含受益人進行短線交易部分）最高不得超過本基金每受益權單位淨資產價值之百分之<u>一</u>，並得由經理公司在此範圍內公告後調整。買回費用歸入本基金資產。</p>	<p>第三項 本基金買回費用（含受益人進行短線交易部分）最高不得超過本基金每受益權單位淨資產價值之百分之<u>__</u>，並得由經理公司在此範圍內公告後調整。<u>本基金買回費用依最新公開說明書之規定。</u>買回費用歸入本基金資產。</p>	<p>配合實務作業修改之並明訂基金買回費用之上限。</p>
<p>(刪除)</p>	<p>第四項 本基金為給付受益人買回價金或辦理有價證券交割，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</p>	<p>本基金不辦理短期借款，爰刪除本項，其後項次依序調整。</p>

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約		開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本		說明
			<p>者，從其規定：</p> <p><u>借款對象以依法得經營辦理放款業務之國內外金融機構為限，亦得包括本基金之保管機構。</u></p> <p><u>為給付買回價金之借款期限以三十個營業日為限；為辦理有價證券交割之借款期限以十四個營業日為限。</u></p> <p><u>借款產生之利息及相關費用由基金資產負擔。</u></p> <p><u>借款總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之十。</u></p> <p><u>基金借款對象為基金保管機構或與證券投資信託事業有利害關係者，其借款交易條件不得劣於其他金融機構。</u></p> <p><u>基金及基金保管機構之清償責任以基金資產為限，受益人應負擔責任以其投資於該基金受益憑證之金額為限。</u></p>	
	(刪除)	第五項	<p><u>本基金向金融機構辦理短期借款，如有必要時，金融機構得於本基金財產上設定權利。</u></p>	<p>本基金不辦理短期借款，爰刪除本項，其後項次依序調整。</p>
第五項	<p>受益人請求買回一部受益憑證者，經理公司應依前項規定之期限指示基金保管機構給付買回價金。</p>	第七項	<p>受益人請求買回一部受益憑證者，經理公司<u>除</u>應依前項規定之期限指示基金保管機構給付買回價金外，並應於受益人買回受益憑證之請求到達之次一營業日起七個營業日內，辦理受益憑證之換發。</p>	<p>配合本基金受益憑證採無實體發行故修改之。</p>
第十九條	本基金淨資產價值之計算	第十九條	本基金淨資產價值之計算	
第三項	<p>本基金淨資產價值之計算及計算錯誤之處理方式，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」及「證券投資信託基金淨資產價值計算之可容忍偏差率標準</p>	第三項	<p>本基金淨資產價值之計算及計算錯誤之處理方式，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」及「證券投資信託基金淨資產價值計算之可容忍偏差率標準</p>	<p>因現行法令已有「問題公司債處理規則」，爰不再另行增訂附件。</p>

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約		開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本		說明
	及處理作業辦法」辦理之，但本基金持有問題公司債時，關於問題公司債之資產計算，依「問題公司債處理規則」辦理之。該計算標準及作業辦法並應於公開說明書揭露。		及處理作業辦法」辦理之，但本基金持有問題公司債時，關於問題公司債之資產計算，依 <u>附件</u> 「問題公司債處理規則」辦理之。該計算標準及作業辦法並應於公開說明書揭露。	
第二十條	每受益權單位淨資產價值之計算及公告	第二十條	每受益權單位淨資產價值之計算及公告	
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， <u>以四捨五入之方式</u> 計算至新臺幣元以下小數第 <u>四位</u> 。	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第 <u> </u> 位， <u>以下四捨五入</u> 。	配合實務作業修改之。
第二十三條	本契約之終止及本基金之不再存續	第二十三條	本契約之終止及本基金之不再存續	
第二項	本契約之終止，經理公司應於核准之日起二日內公告之。	第二項	本契約之終止，經理公司應於 <u>申報備查或核准</u> 之日起二日內公告之。	本契約之終止，應經主管機關核准，爰修訂部分文字。
第二十五條	時效	第二十五條	時效	
	(刪除)	第一項	<u>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。</u>	本基金不分配收益，爰刪除本項，其後項次依序調整。
第二十七條	受益人會議	第二十七條	受益人會議	
第三項第六款	重大變更本基金投資基本方針及範圍。	第三項第六款	重大變更本基金投資 <u>投資</u> 基本方針及範圍。	酌修文字。
第三十條	通知及公告	第三十條	通知及公告	
	(刪除)	第一項第二款	<u>本基金收益分配之事項。</u>	本基金不分配收益爰刪除本款，其後款次依序調整。
第二項第四款	每月公布基金持有前十大標的之	第二項第四款	每月公布基金投資公司債、金融	依據 104 年 3

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約	開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本		說明	
第九款	<p><u>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</u> <u>一之標之種類、名稱及占基金淨資產價值之比例等</u></p> <p>其他重大應公告事項(如基金所持有之有價證券長期發生無法交割或移轉情事)。</p>	第九款	<p><u>債券、金融資產證券化之受益證券及資產基礎證券明細</u></p> <p>其他重大應公告事項(如基金所持有之有價證券或證券相關商品，<u>長期發生無法交割、移轉、平倉或取回保證金情事</u>)。</p>	<p>月 26 日金管證投字第 1040005649 號函，修訂基金投資組合公布之方式及內容。</p> <p>本基金未從事證券相關商品交易，爰酌修文字。</p>
第三項第一款	<p>通知：依受益人名簿記載之通訊地址郵寄之；其指定有代表人者通知代表人，但經受益人同意者，得以傳真或電子方式為之。<u>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之規定為送達時，以送達至受益人名簿所載之地址視為已依法送達。</u></p>	第三項第一款	<p>通知：依受益人名簿記載之通訊地址郵寄之；其指定有代表人者通知代表人，但經受益人同意者，得以傳真或電子方式為之。</p>	<p>配合經理公司實務作業程序修訂通知方式。</p>
第六項	<p><u>本條第二項第三、四款規定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。</u></p>	(新增)	(新增)	<p>明訂第二項第三、四款規定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。</p>
(刪除)	(刪除)	第三十四條	附件	
(刪除)	(刪除)		<p><u>本契約之附件「問題公司債處理規則」為本契約之一部分，與本契約之規定有同一之效力。</u></p>	<p>現行法令已有「問題公司債處理規則」，爰不再另行增</p>

合庫貨幣市場證券投資信託基金證券投資信託契約		開放式貨幣市場基金證券投資信託契約範本		說明
				訂附件。
第三十四條	生效日	第三十五條	生效日	
第一項	本契約於向金管會申報生效之日起生效。	第一項	本契約自金管會核准之日起生效。	依據金管會 103 年 10 月 21 日金管證投字第 10300403665 號函核定之「證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則」第 12 條業已開放募集貨幣市場基金改採申報生效制，爰修訂文字。

附錄一、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 0) 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 號函辦理增訂第四條及修正第五、六、七條
 110 年 9 月 1 日金管會金管證投字第 1100363392 號函辦理
 112 年 7 月 10 日金管會金管證投字第 1120382949 號函增訂第九條

- 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價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。持有暫停交易或久無報價與成交資訊者，以基金經理為準。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臺股期貨及臺指選擇權之一天期期貨契約時，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

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。

淨值 低估	偏差時	調整後	說明
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。

附錄三、經理公司評價委員會運作辦法

第一條基金評價委員會設置之法令依據
依據證券投資信託事業經理守則之規定設置。

第二條 基金評價委員會召開時機

本公司經理之基金所持有之國外上市、上櫃股票、債券、受益憑證及子基金，包括私募股權基金或未經金融監督管理委員會核准或申報生效之境外基金(包括對沖基金)，發生「證券投資信託基金資產價值之計算標準」規定之情事時，

包括：

- (一) 個股之暫停交易逾二個月者；
- (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逾二個月者；
- (五) 所持有之有價證券因久無報價與成交資訊已召開評價委員會議決議之評價方法逾一個月仍無報價與成交資訊者；
- (六) 基金遇有大規模或佔基金淨值一定比例之投資標的發生暫停交易之情事；
- (七) 其他事件導致市場價格無法反映公平價格者；

私募股權基金，依其產品特性取得報價頻率，適用前項之規定。

有前述事項發生時，風險管理部應通知基金評價委員會召開會議，嗣後重新評價周期為一個月。

第三條 基金評價委員會組成

本基金評價委員會由以下成員所組成：

- (一) 總經理
- (二) 法務暨法令遵循部主管
- (三) 風險管理部主管
- (四) 投資長
- (五) 營運長
- (六) 交易室主管
- (七) 會計部主管
- (八) 基金經理人

本基金評價委員會由總經理擔任主席，營運管理處為執行單位，每次開會最低人數應達5人(含)以上，其他人員則視需要邀請列席。

第四條 基金評價委員會職權

本基金評價委員會針對公司經理之基金所持有之國外上市、上櫃股票、債券、受益憑證及子基金，包括私募股權基金或未經金融監督管理委員會核准或申報生效之境外基金(包括對沖基金)，發生上開規定之情事時，應審閱該等有價證券的價格評價方法是否允當及合理，並提供合理的修改建議。

評價方法可為下列之一：

- (一) 投資標的最近期收盤價、成交價、買價或中價等。
- (二) 交易對手提供之價格。
- (三) 彭博等價格資訊提供機構、其他獨立專業機構或國外受託保管機構提供之公平價格。

(四)以評價模型所計算之公平價格。

(五)發行公司財報或基金公司公告之淨值等資訊。

(六)會計師或律師等之建議。

前述評價結果應符合客觀、中立、合理、可驗證原則。

第五條 會議紀錄及檔案保存

有關本委員會所決議採用之評價方法及結果，應做成會議紀錄陳報總經理，

並定期彙整提報董事會、按月彙整通知基金保管機構。

會議紀錄及檔案資料應妥為保存，保存期限10年，但遇重大爭議事件時，應保存至該爭議事件結束為止。

第六條 內部稽核週期

本公司內部稽核人員應每季進行相關查核作業。

第七條 基金評價委員會運作機制之揭露

本基金評價委員會運作機制包括啟動時機及可能採用之評價方法應揭示於基金公開說明書。

第八條 授權與修正

本辦法經董事會決議通過後施行，修訂時亦同。

附錄四、合作金庫證券投資信託股份有限公司最近年度之財務報告書核准

封底

合作金庫證券投資信託股份有限公司



董事長：陳美足



合作金庫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112及111年度

地址：臺北市中山區南京東路二段85號13樓

電話：(02)21815999

會計師查核報告

合作金庫證券投資信託股份有限公司 公鑒：

查核意見

合作金庫證券投資信託股份有限公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 112 年及 111 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，足以允當表達合作金庫證券投資信託股份有限公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

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，與合作金庫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，以作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，對合作金庫證券投資信託股份有限公司民國 112 年度財務報表之查核最為重要之事項。該等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，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合作金庫證券投資信託股份有限公司民國 112 年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

公募基金經理費收入認列之正確性

合作金庫證券投資信託股份有限公司民國 112 年度認列來自公募基金經理費收入，對於財務報表係屬重大，當該等經理費收入認列及計算過程產生偏差，則可能對財務報表產生重大影響，因此本會計師認為公募基金經理費收入認列之正確性，係民國 112 年度之關鍵查核事項。相關會計政策及揭露請參閱財務報表附註四(十)及十七。

本會計師針對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面，執行之主要因應程序為瞭解公司對公募基金經理費收入認列及計算之攸關控制設計，並自公司取得認列及計算公募基金經理費收入之報表及相關資料，選取樣本驗算公募基金經理費收入金額，以評估公募基金經理費收入認列之正確性。

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合作金庫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合作金庫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。

合作金庫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，惟其目的非對合作金庫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，以及使合作金庫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合作金庫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，決定對合作金庫證券投資信託股份有限公司民國 112 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 謝 東 儒

謝 東 儒



中 華 民 國 113 年 3 月 7 日

資 產	112年12月31日		111年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
流動資產				
現金及約當現金（附註四、六及十七）	\$ 59,351,077	13	\$ 63,831,516	13
應收帳款（附註四及十七）	25,500,097	5	28,892,496	6
預付款項（附註十七）	8,504,174	2	18,453,487	3
本期所得稅資產（附註十五及十七）	73,818	-	33,889	-
其他金融資產—流動（附註七、十七及十八）	306,980,000	64	306,980,000	61
其他流動資產（附註十七）	354,527	-	223,148	-
流動資產總計	<u>400,763,693</u>	<u>84</u>	<u>418,414,536</u>	<u>83</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）	3,056,635	1	2,846,337	1
不動產及設備（附註四及九）	4,734,863	1	5,906,339	1
使用權資產（附註四及十）	10,639,409	2	13,769,605	3
無形資產（附註四及十一）	2,918,479	-	4,884,011	1
預付設備款	48,750	-	48,750	-
存出保證金（附註十、十二及十七）	56,214,890	12	56,214,890	11
非流動資產總計	<u>77,613,026</u>	<u>16</u>	<u>83,669,932</u>	<u>17</u>
資 產 總 計	<u>\$478,376,719</u>	<u>100</u>	<u>\$502,084,468</u>	<u>100</u>
負 債 及 權 益				
流動負債				
其他應付款（附註十七）	\$ 55,053,906	12	\$ 75,486,148	15
租賃負債—流動（附註四、十及十七）	5,356,801	1	4,820,018	1
其他流動負債	2,036,400	-	1,084,533	-
流動負債總計	<u>62,447,107</u>	<u>13</u>	<u>81,390,699</u>	<u>16</u>
非流動負債				
租賃負債—非流動（附註四、十及十七）	5,609,750	1	9,275,303	2
其他非流動負債（附註十三）	300,000	-	640,000	-
非流動負債總計	<u>5,909,750</u>	<u>1</u>	<u>9,915,303</u>	<u>2</u>
負債總計	<u>68,356,857</u>	<u>14</u>	<u>91,306,002</u>	<u>18</u>
權 益				
普通股股本	303,000,000	64	303,000,000	60
資本公積—股票溢價	72,860,042	15	72,860,042	15
保留盈餘				
法定盈餘公積	14,564,794	3	12,420,328	3
特別盈餘公積	481,156	-	481,156	-
未分配盈餘	18,331,295	4	21,444,663	4
保留盈餘總計	<u>33,377,245</u>	<u>7</u>	<u>34,346,147</u>	<u>7</u>
其他權益	782,575	-	572,277	-
權益總計	<u>410,019,862</u>	<u>86</u>	<u>410,778,466</u>	<u>82</u>
負債及權益總計	<u>\$478,376,719</u>	<u>100</u>	<u>\$502,084,468</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：陳美足



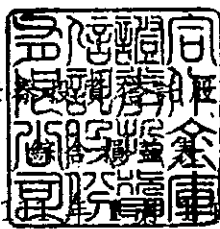
經理人：朱挺豪



會計主管：朱月美



合作金庫證券投資信託股份有限公司



民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	112年度		111年度	
	金額	%	金額	%
營業收入（附註四及十七）				
經理費收入	\$ 326,798,410	98	\$ 364,632,218	99
手續費收入	<u>5,337,295</u>	<u>2</u>	<u>4,597,355</u>	<u>1</u>
營業收入合計	332,135,705	100	369,229,573	100
營業費用（附註四、九、十、十一、十三、十六及十七）	<u>317,543,735</u>	<u>95</u>	<u>348,810,002</u>	<u>94</u>
營業淨利	<u>14,591,970</u>	<u>5</u>	<u>20,419,571</u>	<u>6</u>
營業外收入及支出（附註四及十七）				
利息收入	4,725,274	1	2,783,834	1
財務成本	(306,031)	-	(361,972)	-
其他收入及支出	(<u>679,918</u>)	<u>-</u>	(<u>1,396,770</u>)	(<u>1</u>)
營業外收入及支出合計	<u>3,739,325</u>	<u>1</u>	<u>1,025,092</u>	<u>-</u>
稅前淨利	18,331,295	6	21,444,663	6
所得稅費用（附註四及十五）	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本期淨利	18,331,295	6	21,444,663	6
其他綜合損益				
不重分類至損益之項目				
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（附註四及十四）	<u>210,298</u>	<u>-</u>	<u>402,580</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 18,541,593</u>	<u>6</u>	<u>\$ 21,847,243</u>	<u>6</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：陳美足

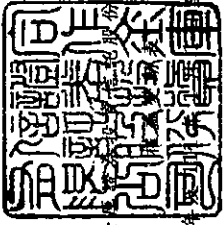


經理人：朱挺豪



會計主管：朱月美





合作金
有限公司

民國 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

	股本 (附註十四)	普通股本	資本公積 (附註四及十四)	保留盈餘 (附註四及十四)	特別盈餘公積 (附註四及十四)	未分配盈餘 (附註四及十四)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益 (附註四及十四)	權益總計
111 年 1 月 1 日餘額	30,300,000	\$ 303,000,000	\$ 72,860,042	\$ 8,583,875	\$ 721,473	\$ 38,364,528	\$ 169,697	\$ 423,699,615
110 年盈餘分配	-	-	-	3,836,453	-	(3,836,453)	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	(240,317)	240,317	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(34,768,392)	-	(34,768,392)
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	-	-	-
111 年度淨利	-	-	-	-	-	21,444,663	-	21,444,663
111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	402,580	402,580
111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	21,444,663	402,580	21,847,243
111 年 12 月 31 日餘額	30,300,000	303,000,000	72,860,042	12,420,328	481,156	21,444,663	572,277	410,778,466
111 年盈餘分配	-	-	-	2,144,466	-	(2,144,466)	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(19,300,197)	-	(19,300,197)
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	-	-	-
112 年度淨利	-	-	-	-	-	18,331,295	-	18,331,295
112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	210,298	210,298
112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	18,331,295	210,298	18,541,593
112 年 12 月 31 日餘額	30,300,000	\$ 303,000,000	\$ 72,860,042	\$ 14,564,794	\$ 481,156	\$ 18,331,295	\$ 782,575	\$ 410,019,862

後附之附註係本財務報表之一部分。



董事長：陳美足



經理人：朱挺棠



會計主管：朱月美

合作金庫證券投資信託股份有限公司

現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	112年度	111年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 18,331,295	\$ 21,444,663
收益費損項目		
折舊費用	7,347,456	7,498,974
攤銷費用	3,965,532	5,852,414
利息費用	306,031	361,972
利息收入	(4,725,274)	(2,783,834)
租賃修改利益	(932)	(30,197)
營業資產及負債之淨變動數		
應收帳款	3,392,399	1,944,837
預付款項	9,949,313	(8,534,618)
其他金融資產	-	40,500,000
其他流動資產	-	919,880
其他應付款	(20,432,242)	(9,373,505)
其他流動負債	951,867	(437,600)
其他營業負債	-	(406,057)
營運產生之現金流入	19,085,445	56,956,929
收取之利息	4,593,895	2,740,655
支付之利息	(306,031)	(361,972)
支付之所得稅	(39,929)	(21,723)
營業活動之淨現金流入	<u>23,333,380</u>	<u>59,313,889</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(1,030,000)	(1,213,000)
取得無形資產	(2,000,000)	(89,000)
投資活動之淨現金流出	<u>(3,030,000)</u>	<u>(1,302,000)</u>
籌資活動之現金流量		
租賃本金償還	(5,143,622)	(5,071,166)
存入保證金減少	(340,000)	(496,480)
發放現金股利	(19,300,197)	(34,768,392)
籌資活動之淨現金流出	<u>(24,783,819)</u>	<u>(40,336,038)</u>
現金及約當現金淨增加(減少)	(4,480,439)	17,675,851
年初現金及約當現金餘額	<u>63,831,516</u>	<u>46,155,665</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 59,351,077</u>	<u>\$ 63,831,516</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：陳美足



經理人：朱挺豪



會計主管：朱月美



合作金庫證券投資信託股份有限公司

財務報表附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，以新台幣元為單位)

一、公司沿革

本公司原名為合庫巴黎證券投資信託股份有限公司，係於 99 年 7 月 14 日開始籌備，並於 100 年 2 月 1 日核准設立登記。本公司業已於 100 年 4 月取得金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）核發之證券投資信託事業營業執照，於 100 年 6 月 21 日開始主要營業活動，並產生重要收入，本公司公司章程所定營業範圍為(一)證券投資信託業務；(二)全權委託投資業務；(三)證券投資顧問業務；(四)其他經主管機關核准之有關業務。本公司於 103 年 4 月 22 日更名為合作金庫證券投資信託股份有限公司。

本公司係為合作金庫商業銀行股份有限公司（以下簡稱「合庫銀行」）及法商法國巴黎投資控股公司（BNP Paribas Investment Partners S.A.）共同合資成立，其持股比例分別為 51%及 49%。另合庫銀行於 100 年 12 月 1 日依據金融控股公司法及其他有關法令規定，以股份轉換方式成為合作金庫金融控股股份有限公司（以下簡稱「合庫金控」）百分之百控制持有之子公司，為調整組織架構，合庫金控於 101 年 3 月 14 日經金管會核准，以 101 年 4 月 3 日為減資基準日，由合庫銀行以減資方式退還持有本公司之股份給予合庫金控，本公司並調整為合庫金控之子公司（持股比率為 51%）。合庫金控因業務需要，於 103 年 1 月 16 日與法商法國巴黎投資控股公司簽署股權交易合約，以購買其持有本公司 49%股權。是項交易業經金管會於 103 年 3 月 14 日核准，合庫金控已於 103 年 4 月 21 日完成交易，自該日起本公司成為合庫金控百分之百控制之子公司。

本公司自 108 年 9 月 2 日起為紐約梅隆之台灣總代理，截至 112 年 12 月 31 日，本公司負責代理紐約梅隆環球股票投資基金、紐約梅

隆環球債券投資基金、紐約梅隆美國市政基礎建設債券投資基金及紐約梅隆美國股票收益基金等四檔基金在台灣之募集及銷售事宜。

本公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日員工人數分別為 53 人及 56 人。

本公司於 112 年 12 月 31 日所經理之基金如下：

名	稱	種 類	成 立 年 月
合庫台灣證券投資信託基金		開 放 式	100 年 6 月 21 日
合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金		開 放 式	101 年 9 月 13 日
合庫新興多重收益證券投資信託基金		開 放 式	102 年 9 月 9 日
合庫貨幣市場證券投資信託基金		開 放 式	104 年 4 月 27 日
合庫標普利變特別股收益指數證券投資信託基金		開 放 式	107 年 3 月 26 日
合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金		開 放 式	107 年 9 月 28 日
合庫 AI 電動車及車聯網創新證券投資信託基金		開 放 式	108 年 3 月 19 日
合庫 2025 年到期新興市場債券證券投資信託基金		開 放 式	108 年 7 月 18 日
合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金		開 放 式	109 年 1 月 14 日
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券證券投資信託基金		開 放 式	109 年 4 月 16 日
合庫台灣高科技證券投資信託基金		開 放 式	109 年 7 月 31 日
合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金		開 放 式	109 年 7 月 31 日
合庫 2023 到期新興市場精選債券證券投資信託基金		開 放 式	109 年 11 月 25 日
合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金		開 放 式	110 年 8 月 2 日
合庫樂活安養 ESG 退休傘型之穩健成長組合證券投資信託基金		開 放 式	110 年 8 月 19 日
合庫樂活安養 ESG 退休傘型之積極成長組合證券投資信託基金		開 放 式	110 年 8 月 19 日
合庫環境及社會責任多重資產證券投資信託基金		開 放 式	110 年 12 月 20 日
合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金		開 放 式	111 年 5 月 30 日
合庫 Atlas 私募證券投資信託基金		開 放 式	111 年 6 月 1 日
合庫 2032 目標日期多重資產收益證券投資信託基金		開 放 式	111 年 6 月 15 日
合庫四年到期美國投資等級企業債券證券投資信託基金		開 放 式	112 年 4 月 18 日

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 113 年 3 月 7 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用 112 年適用之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) (以下簡稱「IFRS 會計準則」) 之影響

首次適用 112 年適用之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則並未造成本公司會計政策之重大變動。

- (二) 本公司尚未適用 113 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則之影響

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日 (註 1)</u>
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
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
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 3)

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。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，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。

(三) 本公司尚未適用 IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則之影響

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
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 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 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註2)

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：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當本公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，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

本財務報告係依照經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

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絡市場之報價（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) 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，於發生當年度認列於損益。

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於損益，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。

(四) 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，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。

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。

(五) 現金及約當現金

現金及約當現金包含庫存現金、銀行支票及活期存款與可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

(六) 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按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 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及應收帳款等）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。

B. 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。

應收帳款均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。於一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

本公司之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。

(七) 不動產及設備

不動產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後之金額衡量。

不動產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。

(八) 無形資產

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。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。

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損益。

(九) 不動產及設備、使用權資產及無形資產之減損

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及設備、使用權資產及無形資產可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，則估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。

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。

(十) 收入認列

本公司提供勞務之交易如經理費收入之認列，係於獲利過程完成時認列。

(十一) 租賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

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。使用權資產係單獨表達於資產負債表。

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。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

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。租賃負債係單獨表達於資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生時認列為費用。

(十二) 員工福利

1. 短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當年度費用。

2. 退職後福利

屬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當年度費用。

(十三) 股份基礎給付

本公司員工依金融控股公司法規定承購合庫金控保留給本公司員工認購之股份，係以合庫金控確認員工可認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列薪資費用及資本公積。

(十四) 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

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列為股東會決議年度之所得稅費用。

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有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，且交易當時並未產生相等之應課稅及可減除暫時性差異，其產生之暫時性差異不認列為遞延所得稅資產及負債。

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資產實現或負債清償當期之稅率衡量，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本公司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。

本公司自 104 年起與母公司合庫金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅，所得稅之計算仍依前述原則處理，相關之撥補及撥付金額以本期所得稅資產及本期所得稅負債項目列帳。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，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。

本公司於發展重大會計估計值時，將考量氣候變遷及相關政府政策及法規等可能之影響，納入相關重大之估計。管理階層將持續檢視估計與基本假設。

估計及假設不確定性之主要來源

所得稅

本公司估計所得稅時須仰賴重大評估。本公司決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利超過預期，可能會額外認列重大之遞延所得稅資產，該等認列係於發生年度認列。

六、現金及約當現金

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
銀行活期存款	\$ 55,351,077	\$ 59,831,516
約當現金		
原始到期日在3個月以內之		
銀行定期存款	<u>4,000,000</u>	<u>4,000,000</u>
	<u>\$ 59,351,077</u>	<u>\$ 63,831,516</u>

本公司約當現金於資產負債表日之利率區間如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
銀行定期存款	1.160%	0.910%

七、其他金融資產－流動

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
原始到期日超過3個月之銀行		
定期存款	\$ 306,100,000	\$ 306,100,000
質押定期存單（附註十八）	<u>880,000</u>	<u>880,000</u>
	<u>\$ 306,980,000</u>	<u>\$ 306,980,000</u>

銀行定期存款及質押定期存單於資產負債表日之利率區間如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
銀行定期存款	1.160%~1.575%	0.755%~1.405%
質押定期存單	1.575%	1.450%

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具投資－非流動		
國內未上市（櫃）公司股票		
基富通證券股份有限公司	<u>\$ 3,056,635</u>	<u>\$ 2,846,337</u>

本公司依中長期策略目的投資非上市櫃股票公司之普通股，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、不動產及設備

	<u>辦 公 設 備</u>	<u>租 賃 改 良</u>	<u>合 計</u>
<u>成 本</u>			
112 年年 1 月 1 日 餘 額	\$ 38,344,640	\$ 13,471,420	\$ 51,816,060
增 添	<u>1,030,000</u>	<u>-</u>	<u>1,030,000</u>
112 年年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 39,374,640</u>	<u>\$ 13,471,420</u>	<u>\$ 52,846,060</u>
<u>累 計 折 舊</u>			
112 年年 1 月 1 日 餘 額	\$ 32,438,301	\$ 13,471,420	\$ 45,909,721
折 舊 費 用	<u>2,201,476</u>	<u>-</u>	<u>2,201,476</u>
112 年年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 34,639,777</u>	<u>\$ 13,471,420</u>	<u>\$ 48,111,197</u>
112 年年 12 月 31 日 淨 額	<u>\$ 4,734,863</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,734,863</u>
<u>成 本</u>			
111 年年 1 月 1 日 餘 額	\$ 37,131,640	\$ 13,471,420	\$ 50,603,060
增 添	<u>1,213,000</u>	<u>-</u>	<u>1,213,000</u>
111 年年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 38,344,640</u>	<u>\$ 13,471,420</u>	<u>\$ 51,816,060</u>
<u>累 計 折 舊</u>			
111 年年 1 月 1 日 餘 額	\$ 30,075,378	\$ 13,471,420	\$ 43,546,798
折 舊 費 用	<u>2,362,923</u>	<u>-</u>	<u>2,362,923</u>
111 年年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 32,438,301</u>	<u>\$ 13,471,420</u>	<u>\$ 45,909,721</u>
111 年年 12 月 31 日 淨 額	<u>\$ 5,906,339</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,906,339</u>

本公司之不動產及設備係以直線法按下列耐用年數計提折舊：

辦公設備	4 年
租賃改良	1~3 年

十、租賃協議

(一) 使用權資產

	112年12月31日	111年12月31日
使用權資產帳面金額		
建築物	\$ 7,317,501	\$ 11,264,087
辦公設備	1,784,418	2,230,518
運輸設備	1,537,490	275,000
	<u>\$ 10,639,409</u>	<u>\$ 13,769,605</u>
	112年度	111年度
使用權資產之增添	<u>\$ 2,015,784</u>	<u>\$ 2,486,871</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 4,117,380	\$ 4,031,943
辦公設備	446,100	370,692
運輸設備	582,500	733,416
	<u>\$ 5,145,980</u>	<u>\$ 5,136,051</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本公司之使用權資產於 112 及 111 年度並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	112年12月31日	111年12月31日
租賃負債帳面金額		
流動	<u>\$ 5,356,801</u>	<u>\$ 4,820,018</u>
非流動	<u>\$ 5,609,750</u>	<u>\$ 9,275,303</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年12月31日	111年12月31日
建築物	2.600%	2.600%
辦公設備	2.616%	2.616%~2.739%
運輸設備	1.000%	0.987%

(三) 重要承租活動及條款

本公司因營業活動而承租公司營業場所及車輛等，簽訂若干租賃契約（包含關係人交易），營業場所租金係按實際承租坪數計算並按月支付一次。截至 112 年 12 月 31 日，本公司依約所支付之保證金為 1,108,140 元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

	112年度	111年度
短期租賃費用	<u>\$ 334,775</u>	<u>\$ 243,600</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 94,437</u>	<u>\$ 116,889</u>
租賃之現金(流出)總額	<u>(\$ 5,868,865)</u>	<u>(\$ 5,783,627)</u>

本公司對於標的資產符合短期租賃者，選擇不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十一、無形資產

	電 腦 軟 體
112年年1月1日餘額	\$ 4,884,011
單獨取得	2,000,000
攤銷費用	(<u>3,965,532</u>)
112年年12月31日餘額	<u>\$ 2,918,479</u>
111年年1月1日餘額	\$ 10,647,425
單獨取得	89,000
攤銷費用	(<u>5,852,414</u>)
111年年12月31日餘額	<u>\$ 4,884,011</u>

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷：

電腦軟體	3年
------	----

十二、存出保證金

	112年12月31日	111年12月31日
營業保證金	<u>\$ 55,000,000</u>	<u>\$ 55,000,000</u>
其 他	<u>1,214,890</u>	<u>1,214,890</u>
	<u>\$ 56,214,890</u>	<u>\$ 56,214,890</u>

本公司申請經營全權委託投資及境外基金總代理業務所需，依規定須提撥營業保證金。該營業保證金係以定期存單存放於金融機構保管，截至112年及111年12月31日，本公司提存之定期存單利率分別為0.535%至0.595%及0.080%至0.410%。

十三、退職後福利計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於 112 及 111 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 3,032,464 元及 2,781,461 元。

本公司所適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前六個月平均工資計算。本公司目前適用「勞動基準法」退休金制度之員工主要係商借自合庫銀行，依據合庫銀行既定規定辦理，本公司於各該員工商借期間，應按合庫銀行之通用勞工退休金舊制提撥率，估列應負擔退休金費用（帳列非流動負債項下），並俟商借員工調回合庫銀行後，將其商借期間應負擔之退休金匯回。

本公司於 111 年度已於綜合損益表中估列商借人員退休金費用總額為 187,446 元。

十四、權益

(一) 股本

普通股

	112年12月31日	111年12月31日
額定股數（股）	<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 （股）	<u>30,300,000</u>	<u>30,300,000</u>
已發行股本	<u>\$303,000,000</u>	<u>\$303,000,000</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

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、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股股票交易等）及受領贈與之所

得產生之資本公積，得用以發放現金股利或撥充資本，惟撥充股本每年以實收股本之一定比率為限。

(三) 特別盈餘公積

為維持證券投資信託事業財務結構之健全穩定，金管會業已發布金管證投字第 1110380509 號函令規定，證券投資信託事業應於分派可分配盈餘時，應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。屬前期累積之其他權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派；另為因應金融科技發展，保障證券投資信託事業從業人員之權益，金管會業已發布金管證券字第 10500278285 號函令規定，證券投資信託事業應於分配 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。自 106 年起，本公司得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。另金管會已發布金管證券字第 1080321644 號函令規定，得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障證券商、證券投資信託事業及期貨商從業人員權益之用。本公司依上述函令提列之資訊如下：

	112年度	111年度
年初餘額	\$ 481,156	\$ 721,473
本年度迴轉	-	(240,317)
年底餘額	<u>\$ 481,156</u>	<u>\$ 481,156</u>

(四) 盈餘分配及股利政策

本公司依公司章程之規定，年度決算有稅後盈餘時，應先彌補虧損後，再提法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，剩餘部分連同以前年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派或保留之。

依公司法規定，法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司董事會於 113 年 3 月 7 日擬議 112 年度盈餘分配案如下：

	<u>盈餘分配案</u>	<u>每股股利(元)</u>
法定盈餘公積	\$ 1,833,130	
現金股利	16,498,165	\$ 0.544494

本公司於 112 年 3 月 21 日之董事會(代行股東會)決議通過 111 年度盈餘分配案如下：

	<u>盈餘分配案</u>	<u>每股股利(元)</u>
法定盈餘公積	\$ 2,144,466	
現金股利	19,300,197	\$ 0.636970

本公司於 111 年 4 月 28 日之董事會(代行股東會)決議通過 110 年度盈餘分配案如下：

	<u>盈餘分配案</u>	<u>每股股利(元)</u>
法定盈餘公積	\$ 3,836,453	
現金股利	34,768,392	\$ 1.147472

(五) 其他權益項目－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
年初餘額	\$ 572,277	\$ 169,697
當年度產生		
未實現損益－權益工具	210,298	402,580
年底餘額	<u>\$ 782,575</u>	<u>\$ 572,277</u>

十五、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用（利益）

所得稅費用之主要組成項目如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
當期所得稅		
本年度產生者	\$ -	\$ -
遞延所得稅		
本年度產生者	-	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
稅前淨利	<u>\$18,331,295</u>	<u>\$21,444,663</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 3,666,259	\$ 4,288,933
稅上不可減除之費損	103,138	133,769
未認列之可減除暫時性差異	66,427	73,846
未認列之虧損扣抵	(3,835,824)	(4,496,548)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(二) 本期所得稅資產

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
本期所得稅資產		
應收連結稅制款	<u>\$ 73,818</u>	<u>\$ 33,889</u>

(三) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
虧損扣抵	<u>\$ 84,740,881</u>	<u>\$161,496,380</u>
可減除暫時性差異	<u>\$ 4,499,684</u>	<u>\$ 4,167,548</u>

截至 112 年 12 月 31 日，本公司得用以扣除以後年度課稅所得之虧損扣抵相關資訊如下：

虧 損 年 度	尚 未 扣 除 金 額	最 後 可 扣 抵 年 度
103	66,400,767	113
104	18,340,114	114

(四) 本公司之營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 107 年度。

十六、營業費用

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
員工福利費用		
薪資費用	\$ 68,239,182	\$ 60,497,959
保險費用	5,293,628	5,005,981
退休金費用	3,032,464	2,968,907
其他	<u>2,465,198</u>	<u>2,331,150</u>
	<u>\$ 79,030,472</u>	<u>\$ 70,803,997</u>
折舊費用	<u>\$ 7,347,456</u>	<u>\$ 7,498,974</u>
攤銷費用	<u>\$ 3,965,532</u>	<u>\$ 5,852,414</u>

本公司依公司章程之規定，係按當年度獲利狀況扣除分派員工酬勞前之稅前利益，提撥 0.001% 至 5% 為員工酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。本公司依公司章程規定，按前述稅前淨利 5% 估列 112 及 111 年度員工酬勞分別為 964,804 元及 1,128,667 元。

年度財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，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。

本行董事會分別於 112 年 4 月 27 日及 111 年 4 月 28 日決議配發 111 及 110 年度員工酬勞如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
員工酬勞－現金	\$ 1,128,667	\$ 1,968,779

前述董事會決議配發之員工酬勞與財務報告認列金額並無差異。

十七、關係人交易

合庫金控係本公司之母公司，而財政部係持有合庫金控重大股份之政府機構。本公司依 IAS 24「關係人揭露」規定，豁免揭露與政府關係個體間之交易。本公司與關係人間之關係及重大交易事項，彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
合庫金控	母 公 司
合庫銀行	兄 弟 公 司
合作金庫人壽保險公司	兄 弟 公 司
合庫台灣證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫全球新興市場證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫新興多重收益證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫貨幣市場證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫多元入息組合證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫標普利變特別股收益指數證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫 AI 電動車及車聯網創新證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫 2025 年到期新興市場債券證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫台灣高科技證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫 2023 到期新興市場精選債券證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫樂活安養 ESG 退休傘型之穩健成長組合證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫樂活安養 ESG 退休傘型之積極成長組合證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫環境及社會責任多重資產證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金
合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金	本 公 司 經 理 之 基 金

(接 次 頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
合庫 Atlas 私募證券投資信託基金	本公司經理之基金
合庫 2032 目標日期多重資產收益證券投資信託基金	本公司經理之基金
合庫四年到期美國投資等級企業債券證券投資信託基金	本公司經理之基金
合作金庫人壽新臺幣環球穩健投資帳戶	兄弟公司委託本公司經理之帳戶
合作金庫人壽新臺幣全球平衡投資帳戶	兄弟公司委託本公司經理之帳戶
合作金庫人壽澳幣環球穩健投資帳戶	兄弟公司委託本公司經理之帳戶
合作金庫人壽環球穩健投資帳戶	兄弟公司委託本公司經理之帳戶
合作金庫人壽合庫標普樂活安養穩健型投資帳戶一累積	兄弟公司委託本公司經理之帳戶
合作金庫人壽合庫標普樂活安養穩健型投資帳戶一月撥現	兄弟公司委託本公司經理之帳戶
109 年度合作金庫商業銀行全權委託投資國內股票專戶	兄弟公司委託本公司經理之帳戶
合作金庫人壽合庫樂活安養永續成長投資帳戶	兄弟公司委託本公司經理之帳戶
其 他	母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

	112年12月31日	111年12月31日
1. 銀行存款(帳列現金及約當現金)		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 52,800,192	\$ 60,492,084
2. 應收經理費—基金(帳列應收帳款)		
合庫台灣證券投資信託基金	582,273	577,202
合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	1,450,848	1,411,826
合庫新興多重收益證券投資信託基金	315,704	375,414
合庫貨幣市場證券投資信託基金	992,629	1,133,507

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
合庫標普利變特別股 收益指數證券投資 信託基金	\$ 791,366	\$ 1,111,471
合庫六年到期新興市 場債券證券投資信 託基金	1,242,746	1,346,058
合庫 AI 電動車及車聯 網創新證券投資信 託基金	3,157,811	2,825,183
合庫 2025 年到期新興 市場債券證券投資 信託基金	2,521,250	2,502,622
合庫六年到期優先順 位新興市場債券證 券投資信託基金	721,281	717,042
合庫 2026 到期優先順 位新興市場企業債 券證券投資信託基 金	295,320	315,293
合庫台灣高科技證券 投資信託基金	258,472	265,685
合庫美國短年期非投 資等級債券證券投 資信託基金	919,955	1,045,559
合庫 2023 到期新興市 場精選債券證券投 資信託基金	-	794,134
合庫全球醫療照護產 業多重資產收益證 券投資信託基金	4,076,733	5,069,953
合庫樂活安養退休傘 型之 ESG 穩健成長 組合證券投資信託 基金	1,081,856	1,198,251
合庫樂活安養退休傘 型之 ESG 積極成長 組合證券投資信託 基金	1,213,881	1,415,164

(接次頁)

(承前頁)

	112年12月31日	111年12月31日
合庫環境及社會責任 多重資產證券投資 信託基金	\$ 2,092,754	\$ 2,850,225
合庫全球核心基礎建 設收益證券投資信 託基金	700,996	1,248,499
合庫Atlas私募證券投 資信託基金	-	40,747
合庫2032目標日期多 重資產收益證券投 資信託基金	1,779,919	1,873,172
合庫四年到期美國投 資等級企業債券證 券投資信託基金	680,601	-
3. 應收經理費—全權委託(帳 列應收帳款)		
合作金庫人壽澳幣環 球穩健投資帳戶	176,739	207,516
合作金庫人壽新臺幣 環球穩健投資帳戶	278,993	324,956
合作金庫人壽新臺幣 全球平衡投資帳戶	43,565	46,009
合作金庫人壽環球穩 健投資帳戶	4,379	4,818
合作金庫人壽合庫標 普樂活安養穩健型 投資帳戶—累積	51,577	59,587
合作金庫人壽合庫標 普樂活安養穩健型 投資帳戶—月撥現	41,108	46,006
109年度合作金庫商 業銀行全權委託投 資國內股票專戶	-	56,807
合作金庫人壽合庫樂 活安養永續成長投 資帳戶	14	-
4. 銀行存款(帳列其他金融 資產—流動)		
兄弟公司		
合庫銀行	67,000,000	67,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
5. 質押定期存單(帳列其他 金融資產—流動) 兄弟公司	\$ 880,000	\$ 880,000
6. 應收利息(帳列其他流動 資產) 兄弟公司	72,082	53,810
7. 存出保證金 兄弟公司	1,108,140	1,108,140
8. 預付費用(帳列預付款項) 兄弟公司 合庫銀行	1,368,825	2,974,874
9. 應收連結稅制款(帳列本期 所得稅資產) 母公司	73,818	33,889
10. 應付通路服務費(帳列其他 應付款) 兄弟公司	6,898,948	7,207,464
	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
11. 經理費收入—公募(帳列營 業收入) 合庫台灣證券投資信 託基金	\$ 7,123,272	\$ 5,527,251
合庫全球非投資等級 債券證券投資信託 基金	16,719,031	19,815,300
合庫全球新興市場證 券投資信託基金	-	307,801
合庫新興多重收益證 券投資信託基金	4,052,056	4,972,731
合庫貨幣市場證券投 資信託基金	13,365,496	17,975,208
合庫多元入息組合證 券投資信託基金	-	84,083
合庫標普利變特別股 收益指數證券投資 信託基金	10,874,939	12,917,371

(接次頁)

(承前頁)

	112年度	111年度
合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金	\$ 15,388,742	\$ 16,361,921
合庫 AI 電動車及車聯網創新證券投資信託基金	36,327,497	29,180,636
合庫 2025 年到期新興市場債券證券投資信託基金	29,588,418	29,967,352
合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	8,453,003	8,372,138
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券證券投資信託基金	3,609,018	3,913,863
合庫台灣高科技證券投資信託基金	3,078,351	2,890,396
合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	11,410,481	16,072,975
合庫 2023 到期新興市場精選債券證券投資信託基金	8,535,001	9,806,141
合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金	53,812,830	74,442,713
合庫樂活安養 ESG 退休傘型之穩健成長組合證券投資信託基金	13,493,188	15,069,169
合庫樂活安養 ESG 退休傘型之積極成長組合證券投資信託基金	15,516,403	17,756,548
合庫環境及社會責任多重資產證券投資信託基金	28,374,716	40,696,766

(接次頁)

(承前頁)

	112年度	111年度
合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金	\$ 10,186,633	\$ 14,867,395
合庫 2032 目標日期多重資產收益證券投資信託基金	21,533,665	12,608,131
合庫四年到期美國投資等級企業債	7,212,647	-
12.經理費收入—私募(帳列營業收入)		
合庫 Atlas 私募證券投資信託基金	464	643,671
13.經理費收入—全權委託(帳列營業收入)		
合作金庫人壽澳幣環球穩健投資帳戶	2,205,769	2,797,112
合作金庫人壽新臺幣環球穩健投資帳戶	3,430,937	4,408,008
合作金庫人壽新臺幣全球平衡投資帳戶	525,380	728,453
合作金庫人壽環球穩健投資帳戶	54,287	59,067
合作金庫人壽合庫標普樂活安養穩健型投資帳戶—累積	672,967	728,196
合作金庫人壽合庫標普樂活安養穩健型投資帳戶—月撥現	511,788	562,104
109 年度合作金庫商業銀行全權委託投資國內股票專戶	401,819	705,300
合作金庫人壽合庫樂活安養永續成長投資帳戶	14	-

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
14.手續費收入—公募(帳列營業收入)		
合庫標普利變特別股 收益指數證券投資 信託基金	\$ 550,912	\$ 132,523
合庫 AI 電動車及車聯 網創新證券投資信 託基金	38,485	137,545
合庫全球醫療照護產 業多重資產收益證 券投資信託基金	692,920	764,429
合庫環境及社會責任 多重資產證券投資 信託基金	3,437,442	3,227,846
合庫全球核心基礎建 設收益證券投資信 託基金	274,033	232,658
合庫美國短年期高收 益債券基金	42,374	-
15.利息收入		
兄弟公司		
合庫銀行	1,379,323	746,483
16.租金支出(帳列營業費用)		
兄弟公司	192,000	192,000
17.業務費用(帳列營業費用)		
兄弟公司		
合作金庫人壽保 險公司	44,051,247	42,283,740
合庫銀行	42,031,319	44,713,055
	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
18.承租協議		
<u>租賃負債—流動</u>		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 4,310,588	\$ 4,117,397
<u>租賃負債—非流動</u>		
兄弟公司		
合庫銀行	3,307,222	7,467,884

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
<u>利息費用（帳列財務成本）</u>		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 243,988	\$ 343,030

(三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 112 及 111 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 15,797,514	\$ 18,115,798
退職後福利	<u>520,453</u>	<u>520,453</u>
	<u>\$ 16,317,967</u>	<u>\$ 18,636,251</u>

十八、質押之資產

本公司下列資產業經質押作為擔保品：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>擔 保 用 途</u>
質押定期存單（帳列其他金融資產—流動）	\$ 880,000	\$ 880,000	商務卡質押保證金

十九、重大或有負債及未認列之合約承諾

無此情形。

二十、資本風險管理

本公司進行資本管理以確保本公司能夠於繼續經營之前提下，藉由將債務及權益餘額最適化，以使股東報酬極大化。

本公司資本結構係由本公司權益（即股本、資本公積及保留盈餘）組成。

二一、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 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。

2. 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融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，則採用評價方法估計。

3. 以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

	112年12月31日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動				
股票投資	\$ 3,056,635	\$ -	\$ -	\$ 3,056,635

	111年12月31日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動				
股票投資	\$ 2,846,337	\$ -	\$ -	\$ 2,846,337

4. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

112 年度

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資
年初餘額	\$ 2,846,337
認列於其他綜合損益	210,298
年底餘額	\$ 3,056,635

111 年度

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資
年初餘額	\$ 2,443,757
認列於其他綜合損益	402,580
年底餘額	\$ 2,846,337

5. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

本公司對於國內未上市（櫃）權益投資係採資產法評價模式，資產法係經由評估評價標的涵蓋之個別資產及個別負債之總市場價值，並同時考慮流動性折價及少數股權折價，以反映

企業或業務之整體價值。當流動性折價及少數股權折價愈低時，該等投資公允價值將會增加。本公司 112 年及 111 年 12 月 31 日所使用之流動性折價及少數股權折價皆為 10%。

若為反映合理可能之替代假設而變動下列輸入值，在所有其他輸入值維持不變之情況下，將使權益投資公允價值增加（減少）之金額如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
流動性折價		
增加 10%	(\$ 377,362)	(\$ 351,400)
減少 10%	<u>\$ 377,362</u>	<u>\$ 351,400</u>
少數股權折價		
增加 10%	(\$ 377,362)	(\$ 351,400)
減少 10%	<u>\$ 377,362</u>	<u>\$ 351,400</u>

(二) 金融工具之種類

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 59,351,077	\$ 63,831,516
應收帳款	25,500,097	28,892,496
其他金融資產－流動	306,980,000	306,980,000
其他應收款（帳列其他流動資產）	354,527	223,148
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	3,056,635	2,846,337
存出保證金	56,214,890	56,214,890
<u>金融負債</u>		
其他應付款（註）	53,341,148	72,133,137
存入保證金（帳列非流動負債）	300,000	640,000

註：餘額係不含應付營業稅之其他應付款。

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 風險管理

本公司董事會為本公司風險管理最高決策單位，負責核定本公司風險管理政策、架構及建立風險管理文化，監督整體風險執行狀況，並確保法定資本之適足，擔負風險管理最終責任。

風險管理委員會為隸屬於董事會下之例行性管理組織，協助董事會規劃與監督相關風險管理事務，並定期或適時向董事會提出報告。

風險管理部隸屬於總經理，獨立於業務單位及交易活動之外，負責全公司日常風險之監控、衡量及評估等執行面之事務，包含規劃風險管理制度、建置風險衡量與資本計提工具、執行各項風險控管作業之審查、整合與監控、定期向風險管理委員會及董事會報告與執行其他風險管理相關事項。

各業務單位應明確辨識轄管業務所面臨之風險，訂定各項作業管理規定時應包括風險管理，執行所屬單位日常風險之管理與報告，並以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞，確保業務單位內風險限額規定之有效執行，另應監控風險暴露狀況，進行超限報告並採取因應對策，確保內部控制程序有效執行，以符合風險管理政策及法規規定。

董事會稽核部負責監督查核風險管理執行情形，並適時提供改進建議。

2. 市場風險

本公司之市場風險主要為利率變動風險，其暴險部位來自於存放於金融機構之定期存款。惟本公司評估利率風險對本公司之損益影響有限。

3. 信用風險

本公司之信用風險主要來自於營業活動（主要為應收帳款）及財務活動（主要為銀行存款）之交易對手無法履行合約義務所致。本公司之交易對手均為信用良好之金融機構及公司組織，因此不預期有重大之信用風險產生。

4. 流動性風險

本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

下表係本公司已約定還款期間之非衍生金融負債剩餘合約到期分析，其係依據本公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製，其包括利息及本金之現金流量。

112年12月31日

	要求即付或 短於6個月	6個月至1年	1年以上	合	計
<u>非衍生金融負債</u>					
其他應付款	\$ 55,053,906	\$ -	\$ -	\$ 55,053,906	
其他流動負債	666,856	-	-	666,856	
租賃負債	2,311,795	3,236,513	5,701,131	11,249,439	
非流動負債	-	-	300,000	300,000	
	<u>\$ 58,032,557</u>	<u>\$ 3,236,513</u>	<u>\$ 6,001,131</u>	<u>\$ 67,270,201</u>	

111年12月31日

	要求即付或 短於6個月	6個月至1年	1年以上	合	計
<u>非衍生金融負債</u>					
其他應付款	\$ 75,486,148	\$ -	\$ -	\$ 75,486,148	
其他流動負債	603,293	-	-	603,293	
租賃負債	2,295,252	2,821,448	9,536,244	14,652,944	
非流動負債	-	-	640,000	640,000	
	<u>\$ 78,384,693</u>	<u>\$ 2,821,448</u>	<u>\$ 10,176,244</u>	<u>\$ 91,382,385</u>	

二二、其他

臺北市政府勞動局於111年4月22日因本公司未依規給付員工延長工時之工資，違反勞動基準法第24條第1項規定，處以罰鍰50,000元。

合作金庫證券投資信託股份有限公司

會計師重要查核說明

民國112年度

合作金庫證券投資信託股份有限公司

會計師重要查核說明

民國 112 年度

一、內部會計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一般公認審計準則之規定，業於必要之範圍內研究及評估該公司內部會計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、財務績效及現金流量表示意見。惟上述內部會計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會計控制制度有重大缺失，以致影響財務報表之允當表達。

二、現金及約當現金暨有價證券之監盤情形：

本會計師於民國 112 年 12 月 31 日派遣佐理人員至該公司對定期存單、營業保證金及有價證券進行盤點，經實地盤點定期存款存單質權設定通知書、營業保證金保管條及股票，並與帳載核對或調節相符。

三、各項資產與負債之函證情形：

項	目	函證比率 (%)	回函比率 (%)	函證相符及 調節相符比率 (%)
銀行存款		100	100	100
股票		100	100	100
存出保證金		98	100	100

其他查核說明及結論

無。

四、資金貸與股東或他人之說明：

本會計師於查核過程中，並未發現該公司於 112 年度有將資金貸與股東或他人之情事。

五、重大財務比率變動說明：

	112年度	111年度	變動比例	說明
營業利益比率	4%	6%	(33%)	主要係 112 年度基金規模下降，致經理費收入及相關費用隨之減少所致。

六、其他項目重大變動說明：

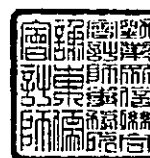
(一) 其他資產之各項目前後期變動達 50% 以上，且其變動金額達新台幣一仟萬元以上者：無。

(二) 營業外收支之各項目前後期變動達 50% 以上，且其變動金額達新台幣一仟萬元以上者：無。

七、金融監督管理委員會前一年度通知財務報告應調整改進事項：無。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 謝 東 儒



中 華 民 國 1 1 3 年 3 月 7 日

