宏利特別股息收益證券投資信託基金

(本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息)

簡式公開說明書

刊印日期：114年1月24日

(一)本簡式公開說明書係公開說明書之重點摘錄，相關名稱及文字定義與公開說明書完全相同。

(二)投資人申購本基金後之權利義務詳述在公開說明書，投資人如欲申購本基金，建議參閱公開說明書。

壹、基本資料			
基金名稱	宏利特別股息收益證券投資信託基金**(本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息)**	**成立日期**	107 年 7 月 16 日
經理公司	宏利證券投資信託(股)公司	**基金型態**	開放式
基金保管機構	兆豐國際商業銀行股份有限公司	**基金種類**	海外股票型
受託管理機構	無	**投資地區**	投資國內外
國外投資顧問公司	Manulife Investment Management (US), LLC宏利投資管理(美國)有限公司	**存續期間**	不定期限
收益分配	B類型及NB類型受益權單位(含新臺幣計價、美元計價、人民幣計價避險級別、南非幣計價避險級別及日幣計價級別等五類別)均分配收益	**計價幣別**	新臺幣、美元、人民幣、南非幣及日幣
績效指標 benchmark	無	**保證機構**	無；本基金非保證型基金
		保證相關重要資訊	無

貳、基金投資範圍及投資特色

一、投資範圍：

(一)本基金投資於中華民國之上市或上櫃股票(含承銷股票及特別股)、認購(售)權證、認股權憑證、存託憑證、證券投資信託基金受益憑證(含指數股票型基金受益憑證、反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金受益憑證、政府公債、公司債（含次順位公司債、無擔保公司債、可轉換公司債、交換公司債、附認股權公司債）、金融債券（含次順位金融債券）、經金管會核准於我國境內募集發行之國際金融組織債券及依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券及依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券。

(二)本基金投資之外國有價證券，包括：

1.在外國證券交易所及經金管會核准之外國店頭市場交易之股票(含承銷股票及特別股)、存託憑證(含NVDR)、認購(售)權證或認股權憑證、參與憑證、不動產投資信託受益證券(REITs)、封閉式基金受益憑證、基金股份、投資單位，以及追蹤、模擬或複製指數表現之 ETF(反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)；2.經金管會核准或申報生效得募集及銷售之外國基金管理機構所發行或經理之基金受益憑證、基金股份或投資單位；3.符合金管會所規定之信用評等等級，由外國國家或機構所保證或發行之債券(含政府公債、公司債、可轉換公司債、附認股權公司債、無擔保公司債、交換公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券)；4.本基金投資之債券不包括以國內有價證券、本國上市、上櫃公司於海外發行之有價證券、國內證券投資信託事業於海外發行之基金受益憑證、未經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金為連結標的之連動型或結構型債券。

(三)原則上，本基金自成立日起六個月後，投資於外國之有價證券總額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)，且投資於國內外上市或上櫃股票(含承銷股票及特別股)及存託憑證之總金額，不得低於本基金淨資產價值之百分之七十(含)；投資於特別股及具特別股性質之有價證券之總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。前述所稱「具特別股性質之有價證券」係指以特別股為主要投資標的或追蹤特別股指數為目的之基金受益憑證、基金股份、投資單位(含槓桿型 ETF)。

二、投資特色：

(一)特別股特性介於股票與債券之間：特別股的持有人一般可享受固定的股利，而且這種股利一般在分發

20240529/R/B2899-01A-015/B47

普通股之股息前先發出；一旦公司破產或下市，特別股的持有人獲償次序則優先於普通股持有人，但居於債券持有人之後。相較於普通股，特別股享有股利分紅優先，償債順位優先的兩大優勢。

(二)特別股可作為分散投資風險的工具：特別股在交易所掛牌交易，有公開交易的股價可以隨時買賣，且由於特別股的股價波動幅度較普通股小，對於想承擔較低風險的股權投資人來說，是一種理想的另類固定收益投資工具。

(三)股息收益穩定：特別股股息的發放大多能合理預測，運用特別股定期發放之股息，使投資組合擁有較穩定之資金流入，成為本基金配息來源之一。

(四)多元計價幣別與累積或配息等各式投資選擇:提供新臺幣、美元、人民幣避險、南非幣避險與日幣的累積或配息級別，可提供投資人多重資金配置需求。

參、投資本基金之主要風險

一、 本基金主要投資風險包括：類股過度集中風險及產業景氣循環風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動風險、外匯管制及匯率變動之風險等。前述投資地區政治、經濟變動風險，包括但不限於如：本基金所投資地區可能因政治、社會或經濟情勢變動，包括海外市場政治、社會之不穩定局勢、台灣與他國間的外交關係、經濟條件（如通貨膨脹、國民所得水準、國際收支狀況、資源自足性）、個別國家的政經情勢、政府政策的改變或法令環境變動等，均可能影響本基金所投資地區之有價證券價格波動，並直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響。

二、 有關本基金風險報酬等級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，斟酌個人之風險承擔能力及資金可運用期間之長短後辦理投資。

三、 本基金包含新臺幣計價級別、美元計價級別、人民幣計價避險級別、南非幣計價避險級別及日幣計價級別，如投資人以其它非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金者，須自行承擔匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。此外，投資人尚須承擔匯款費用，且外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用。投資人亦須留意外幣匯款到達時點可能因受款行作業時間而遞延。

四、 本基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資本基金最大可能損失為投資金額的全部。投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。

五、 投資基金受益憑證部分可能涉有重複收取經理費。

六、 本基金為投資於國內外之股票型基金，主要投資風險包括：類股過度集中風險及產業景氣循環風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動風險，惟風險無法因分散投資而完全消除，遇相關投資風險時對基金淨資產價值可能產生較大波動，爰參酌投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」，將本基金風險報酬等級訂為 RR3*。

*風險報酬等級為本公司依照投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」編製，該分類標準係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，分類為 RR1-RR5 五級，數字越大代表風險越高。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，不宜作為投資唯一依據，投資人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。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

一、 本基金為股票型基金，投資目標為追求長期穩定收益，投資區域擴及全球，以全球特別股為主要投資標的， 產業配置相對多元且動態調整。

二、 本基金由於特別股特性介於股票與債券之間，對於想承擔較低風險的股權投資人來說，是一種理想的另類固定收益投資工具。

三、 本基金雖以多元配置且動態調整分散投資風險，惟風險無法因分散投資而完全消除；遇上述風險時，基金之淨資產價值可能因此產生波動。

四、本基金經評估後，適合追求長期穩定收益且能承受相應風險之投資人，投資人仍需注意本基金上述風險，斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後辦理投資。

伍、基金運用狀況

一、 **基金淨資產組成：**

資料日期：113 年 12 月 31 日

資產項目	證券市場名稱	金額（計價幣別百萬元）	佔淨資產百分比
股票			
	海外市場	380	72.03

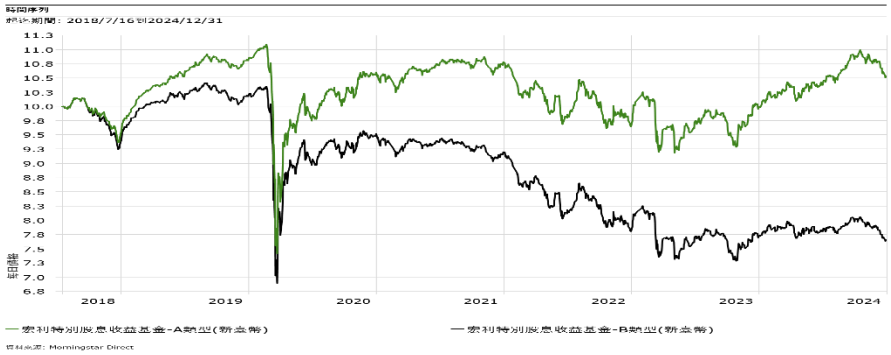
20240529/R/B2899-01A-015/B47

股票合計		380	72.03
債券			
	海外市場	128	24.15
債券合計		128	24.15
銀行存款		42	7.94
其他資產減負債後之淨額		-22	-4.12
淨資產		528	100.00

二、 最近十年度基金淨值走勢圖：

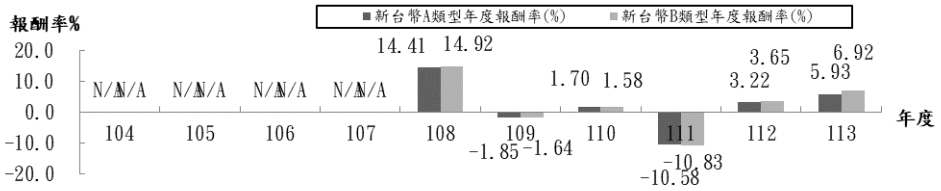
資料日期：113 年 12 月 31 日

新台幣計價級別 A、B 類型，僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊



三、 最近十年度各年度基金報酬率：

資料日期：113 年 12 月 31 日



註：

資料來源：晨星

1. 年度基金報酬率：指本基金淨資產價值，以 1~12 月完整曆年期間計算，加計收益分配後之累計報酬率。2.收益分配均假設再投資於本基金。

四、基金累計報酬率：

資料日期：113 年 12 月 31 日

期　間	最近 三個月	最近 六個月	最近 一年	最近 三年	最近 五年	最近 十年	自基金成立日 (107 年 07 月 16 日) 起算至資料日期日止
A 類型(新臺幣)	-2.59	1.64	5.93	-2.23	-2.41	N/A	5.40
B 類型(新臺幣)	-2.07	1.95	6.92	-1.18	-1.25	N/A	7.09
NA 類型(新臺幣)	-2.24	1.68	7.07	7.91	N/A	N/A	9.10
NB 類型(新臺幣)	-1.36	2.49	9.00	2.69	N/A	N/A	6.99

註：

資料來源：晨星

1. 累計報酬率：指至資料日期日止，本基金淨資產價值最近三個月、六個月、一年、三年、五年、十年及自基金成立日起算，加計收益分配之累計報酬率。
2. 收益分配均假設再投資於本基金。

五、最近五年度各年度基金之費用率：

資料日期：113 年 12 月 31 日

年度	109	110	111	112	113
費用率	2.98%	2.94%	3.18%	3.21%	3.65%

費用率：指依證券投資信託契約規定基金應負擔之費用（如：交易直接成本—手續費、交易稅；會計帳列之費用—經理費、保管費、保證費及其他費用等）占平均基金淨資產價值之比率。

六、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額：

資料日期：113 年 12 月 31 日

年別	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113
收益分配之金額 B 類型新台幣	N/A	N/A	N/A	0.16206	0.52477	0.46467	0.46412	0.4180	0.3876	0.5728
收益分配之金額 B 類型美元	N/A	N/A	N/A	0.16139	0.52417	0.47913	0.49327	0.4348	0.4013	0.5998
收益分配之金額 B 類型人民幣避險	N/A	N/A	N/A	0.19843	0.62626	0.56434	0.58753	0.5200	0.4629	0.5798
收益分配之金額 B 類型南非幣避險	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.205	0.7350	0.6777	0.6942
收益分配之金額 NB 類型新台幣	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.12742	0.49658	0.4529	0.4223	0.6315
收益分配之金額 NB 類型美元	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.04379	0.51804	0.4566	0.4215	0.6300
收益分配之金額 NB 類型人民幣避險	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.04945	0.60402	0.5397	0.4876	0.6124
收益分配之金額 NB 類型南非幣避險	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.83097	0.7538	0.7001	0.7285
收益分配之金額 B 類型日幣	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.0491

陸、受益人應負擔費用之項目及其計算方式

20240529/R/B2899-01A-015/B47

項　目	計算方式或金額
經理費	每年本基金淨資產價值之1.8% 另請參閱公開說明書【基金概況】、壹、基金簡介、二十二、經理費之說明
保管費	每年本基金淨資產價值之0.28%
申購手續費 (含遞延手續費)	每受益權單位數之申購手續費(含遞延手續費)最高不得超過發行價格之3%。實際費率由經理公司或銷售機構依其銷售策略於此範圍內做調整。申購手續費依公開說明書壹、基金簡介「十四、銷售價格」之說明辦理。
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(1%)，並得由經理公司在此範圍內公告後調整。目前買回費用為零。
短線交易買回費用	受益人自申購日起持有受益憑證單位數不滿七個日曆日(含)即申請買回者(除定時定額扣款、貨幣市場基金及同一基金轉申購外)視為短線交易，經理公司得收取買回價金百分之○．○一(0.01%)之買回費用。買回費用併入本基金資產。
買回收件手續費	由買回代理機構辦理者每件新臺幣50元，但至經理公司申請買回者則免收。
召開受益人會議費用(註一)	預估每次不超過新臺幣壹佰萬元。
其他費用(註二)	以實際發生之數額為準。

（註一）：受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生。

（註二）：包括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；本基金應支付之一切稅捐、基金財務報告簽證及核閱費用；清算費用；訴訟或非訴訟所產生之費用；代為追償所需之費用(包括但不限於律師費)（詳見公開說明書【證券投資信託契約主要內容】中捌之說明）。

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

本基金投資國內資本市場之稅賦事項均依財政部有關法令辦理，受益人可能負擔之租稅主要包括本基金所投資商品之各項交易稅及所得稅款等；另本基金如投資國外資本市場，所產生之各項所得，應依各投資所在國或地區相關法令規定繳納各項稅費，且可能無法退回。詳細內容請參見本基金公開說明書第 44-45 頁。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

一、公告時間：經理公司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。

二、公告方式：於經理公司網站（**https:// www.manulifeim.com.tw**）及中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站公告。

玖、公開說明書之取得

一、本基金公開說明書備置於經理公司及其基金銷售機構營業處所，投資人可免費索取。

二、投資人亦可於經理公司網站（**https://www.manulifeim.com.tw**）及公開資訊觀測站(**https://mops.twse.com.tw**)免費取得本基金公開說明書及基金近年度財務報告電子檔。

其他

宏利投信免付費服務電話：0800-070-998

投資警語：

一、本基金經金融監督管理委員會同意生效，惟不表示本基金絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。

二、本基金投資風險包括類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險與其他投資風險等；有關本基金運用限制及投資風險之揭露請詳見本公開說明書第 19 頁至第 22 頁及第 25 頁至第 33 頁。

三、人民幣為管制性貨幣，其流動性有限，相關的換匯作業亦可能產生較高的結匯成本。

四、本基金包含新臺幣計價級別、美元計價級別、人民幣計價避險級別及南非幣計價避險級別，如投資人以其它非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金者，須自行承擔匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。

20240529/R/B2899-01A-015/B47

此外，投資人尚須承擔匯款費用，且外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用。投資人亦須留意外幣匯款到達時點可能因受款行作業時間而遞延。人民幣目前無法自由兌換，且受到外匯管制及限制。

五、人民幣/南非幣計價避險級別與日幣計價級別之匯率變動風險：經理公司為避免人民幣/南非幣/日幣相對於美元的匯率下降所衍生之匯率風險，使其報酬可與基金報酬間產生顯著之相關性，經理公司將持續就人民幣/南非幣計價避險級別與日幣計價級別受益權單位之申購金額從事換匯交易(SWAP)。由於經理公司將為人民幣/南非幣計價避險級別與日幣計價級別受益權單位從事換匯交易(SWAP)，故倘若人民幣/南非幣/日幣相對於美元匯率上升，此等避險可能為該等投資人提供獲利報酬；反之，則亦可能造成投資人之損失。又人民幣流動性有限，相關的換匯作業亦可能產生較高的結匯成本。另南非幣一般被視為高波動/高風險貨幣，投資人應瞭解投資南非幣計價級別所額外承擔之匯率風險。若投資人係以非南非幣申購南非幣計價受益權單位基金，須額外承擔因換匯所生之匯率波動風險，故本公司不鼓勵持有南非幣以外之投資人因投機匯率變動目的而選擇南非幣計價受益權單位。就南非幣匯率過往歷史走勢觀之，南非幣係屬波動度甚大之幣別。倘若南非幣匯率短期內波動過鉅，將會明顯影響基金南非幣計價受益權單位之每單位淨值。

六、投資遞延手續費 NA 類型各計價類別受益權單位及 NB 類型各計價類別受益權單位之受益人，其手續費之收取將於買回時支付，且該費用將依持有期間而有所不同，其餘費用之計收與前收手續費類型完全相同，亦不加計分銷費用，請詳見公開說明書【基金概況】玖、二、受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式。

七、為避免受益人短線交易頻繁，造成基金管理及交易成本增加，進而損及基金長期持有之受益人權益，並稀釋基金之獲利，本基金不歡迎受益人進行短線交易。

八、基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損有關本基金配息組成項目，投資人可至宏利投信官網 https:// www.manulifeim.com.tw 下載或查詢。本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。基金配息不代表基金實際報酬，且過去配息不代表未來配息；基金淨值可能因市場因素而上下波動。

九、本基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資本基金最大可能損失為投資金額的全部。

十、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由本證券投資信託事業與負責人及其他曾在公開說明書上簽章者依法負責。

十一、就本公司所提供之金融商品或服務所生紛爭之處理及申訴，可先向本公司提出申訴，若本公司超過 30 天未處理或處理結果不滿意者，得於 60 天得向「金融消費評議中心申請評議」，評議中心網址：https://www.foi.org.tw。投資人亦得向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會申訴或向證券投資人及期貨交易人保護中心申請調處。

十二、風險報酬等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

十三、人民幣貨幣風險：人民幣現時不可自由兌換，並受到外匯管制及限制，申購人應依「外匯收支或交易申報辦法」之規定辦理結匯事宜。本基金在計算非人民幣計價或結算資產的價值及非人民幣類別的價格時，基金經理將會應用香港的離岸人民幣市場匯率（CNH 匯率）。CNH 匯率可以是相對於中國境內非離岸人民幣市場匯率的一項溢價或折讓極可能有重大買賣差價。因此，基金資產價值將會有所波動。

十四、新台幣計價受益權單位之匯率變動風險：本基金擬就新台幣計價受益權單位資產之利率變動，依符合中華民國中央銀行及金管會之相關規定進行避險。避險之影響將反應於新台幣計價受益權單位之基金淨資產價值中，也將影響新台幣計價受益權單位之績效表現。任何因該等避險交易所衍生之成本及損益將由本基金新台幣計價受益權單位承擔。

十五、依據洗錢防制相關法令規定，經理公司對於不配合審視、拒絕提供實際受益人或對客戶行使控制權之人等資訊、對交易之性質與目的或資金來源不願配合說明等客戶，經理公司得暫時停止交易，或暫時停止或終止業務關係。

十六、查詢本公開說明書之網址如下：

1. 公開資訊觀測站：https://mops.twse.com.tw
2. 宏利投信網站：https:// www.manulifeim.com.tw

20240529/R/B2899-01A-015/B47