

合作金庫證券投資信託股份有限公司 函

地址：台北市南京東路二段 85 號 13 樓

聯絡方式：02-21815976

聯絡人：湯蕙菱

受文者：如行文單位

發文日期：中華民國 110 年 11 月 19 日

發文字號：合字第 1100000286 號

速別：普通

密等及解密條件或保密期限：普通

附件：如文

主旨：謹通知本公司經理之「合庫多元入息組合證券投資信託基金」（以下簡稱合庫多元入息組合基金）併入「合庫樂活安養 ESG 退休組合傘型證券投資信託基金之合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合證券投資信託基金」（以下稱合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金），以「合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金」為存續基金之基金合併事宜，請查照。

說明：

- 一、本公司申請合併所經理之「合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金」暨「合庫多元入息組合基金」乙案，業經金融監督管理委員會中華民國 110 年 11 月 4 日金管證投字第 1100371643 號函核准，准予以「合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金」為存續基金，「合庫多元入息組合基金」為消滅基金，並依據相關規定辦理。
- 二、謹訂旨揭基金合併基準日為 111 年 1 月 21 日，不同意基金合併之受益人得於 111 年 1 月 19 日（含）前向本公司提出買回受益憑證申請。未於前述期間提出買回受益憑證申請者，即表示同意辦理該等基金合併。原定期定額投資於「合庫多元入息組合基金」之受益人若無意轉扣款「合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金」，請於 111 年 1 月 7 日（含）前向本公司提出終止扣款，否則將於合併基準日後自動轉扣款「合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金」。

三、本公司自 111 年 1 月 20 日起至「合庫多元入息組合基金」資產全部移轉於「合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金」之日止，停止受理「合庫多元入息組合基金」受益憑證之申購及買回。

四、基金合併詳細資訊請參詳「合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金」及「合庫多元入息組合基金」合併公告(如附件)。

正本：合作金庫商業銀行股份有限公司、玉山商業銀行股份有限公司、華南商業銀行股份有限公司、華泰商業銀行股份有限公司、臺灣土地銀行股份有限公司、三信商業銀行股份有限公司、基富通證券股份有限公司、華南永昌綜合證券股份有限公司、中租證券投資顧問股份有限公司、鉅亨證券投資顧問股份有限公司、合作金庫人壽保險股份有限公司、遠雄人壽保險事業股份有限公司、法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

總經理 **黃慧文**

「合庫樂活安養 ESG 退休組合傘型證券投資信託基金之合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合證券投資信託基金」及「合庫多元入息組合證券投資信託基金」合併公告

110 年 11 月 5 日
合字第 1100000267 號

主 旨：公告本公司經理之「合庫多元入息組合證券投資信託基金」(以下稱合庫多元入息組合基金)併入「合庫樂活安養 ESG 退休組合傘型證券投資信託基金之合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合證券投資信託基金」(以下稱合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金)，以「合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金」為存續基金之基金合併事宜。

說 明：本公司申請合併所經理之「合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合證券投資信託基金」與「合庫多元入息組合證券投資信託基金」乙案，業經金融監督管理委員會中華民國 110 年 11 月 4 日金管證投字第 1100371643 號函核准，准予以「合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合證券投資信託基金」為存續基金，「合庫多元入息組合證券投資信託基金」為消滅基金，並依據相關規定辦理。

通知事項：

一、主管機關核准函日期及文號：金融監督管理委員會中華民國(以下同)110 年 11 月 4 日金管證投字第 1100371643 號函。

二、存續基金之名稱、基金經理人及存續基金與消滅基金之比較

(一) 存續基金名稱：合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金

(二) 基金經理人：徐啟葳

(三) 存續基金與消滅基金之基本資料比較表：

	合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金	合庫多元入息組合基金
基金類型	海外組合型基金	海外組合型基金
投資基本方針及範圍	1. 經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金投資於國內證券投資信託事業在國內募集發行之證券投資信託基金（含指數股票型基金 (Exchanged Traded Funds, 簡稱 ETF)、反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF）及期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金（以下簡稱「本國子基	1. 本公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金投資於國內證券投資信託事業在國內募集發行之證券投資信託基金（含指數股票型基金 (Exchanged Traded Funds, 簡稱 ETF)、反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF）及期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金（以下簡稱「本國子基金」），與於外國證券交易所、美國店

	<p>金」)，與於外國證券交易所、美國店頭市場(NASDAQ)、英國另類投資市場(AIM)、日本店頭市場(JASDAQ)及韓國店頭市場(KOSDAQ)及其他經金管會核准之店頭市場交易之封閉式基金受益憑證、基金股份或投資單位(包括反向型ETF、商品ETF及槓桿型ETF)以及經金管會核准或申報生效得於國內募集及銷售之境外基金(以下簡稱「外國子基金」)。且不得投資於其他組合型基金及私募基金。並依下列規範進行投資：</p> <p>2. 原則上，本基金自成立日起六個月(含)後，投資於本國及外國子基金之總金額應達本基金淨資產價值之百分之七十(70%)(含)；投資於本國及外國子基金中屬「股票型基金及股票型ETF」之總金額，不得高於本基金淨資產價值之百分之六十(60%)(含)。投資於國內外「符合ESG投資概念」之有價證券總金額不低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。所謂國內外「符合ESG投資概念」之有價證券係指基金名稱含有ESG、Socially Responsible、Sustainability、環境保護(綠色產業發展)、社會責任、公司治理或永續投資之基金受益憑證、基金股份、投資單位；或以前述為投資主題(占該基金淨資產價值60%以上)之基金受益憑證、基金股份、投資單位。</p>	<p>頭市場(NASDAQ)、英國另類投資市場(AIM)、日本店頭市場(JASDAQ)及韓國店頭市場(KOSDAQ)及其他經金管會核准之店頭市場交易之基金受益憑證、基金股份或投資單位(包括反向型ETF、商品ETF及槓桿型ETF)以及經金管會核准或申報生效得於國內募集及銷售之境外基金(以下簡稱「外國子基金」)。如因有關法令或相關規定修改者，從其規定。</p> <p>2. 原則上，本基金自成立日起三個月後，投資於本國子基金及外國子基金之總金額，不得低於本基金淨資產價值之百分之七十(含)；投資於外國子基金之總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。</p>
<p>投資策略</p>	<p>1. 本基金在產品設計上以追求樂活安養退休生活為主要目標，為達退休前累積資產之理財目標，並於退休後能有足夠資產因應樂活安養之退休生活所需，故本基金之兩檔子基金在資產配置上皆以股票資產為主，固定收益資產為輔，以達追求長期累積資本利得之目標。因此兩檔子基金乃針對不同目標風險調整股票及固定收益資產之比重，以符合不同投資需求。</p>	<p>1. 本基金多元投資於全球各類華息資產之子基金(如主要投資於具股息概念的高股息股票基金、具租金收益概念的不動產證券化基金、以多元收益為目標之平衡型基金、指數股票型基金，高收債基金及固定收益型基金等)，並多元投資於各資產類型，投資區域涵蓋全球各區域、國家、產業之子基金，提供投資人長期較穩定的配息收益及資產增值機會，並透過資產配置分散投資組合風險，以達到中長期投資目</p>

2. 基金之資產配置如下：

資產配置	合庫樂活安養ESG穩健成長組合基金
股票子基金資產比重上限	60%
固定收益子基金資產比重上限	40%

3. 本基金各子基金(含 ETF)投資範疇涵蓋全球，資產配置策略採取「由上而下」分析，依據國內外總體經濟數據、金融市場條件以及相關政經政策等變數，資產配置同時兼顧風險與報酬，藉由投資團隊經驗豐富的專業判斷，追求本基金各子基金在不同風險設定下，達到其對應之投資目標。
4. ESG 投資策略：優先選擇具 ESG 投資概念之子基金(含 ETF)，聚焦環境保護(綠色產業發展)、社會責任、公司治理或永續投資等 ESG 主題之基金受益憑證。
5. 投資標的選擇上，本基金將可投資標的分為四大類：美國股票型、成熟市場股票(不含美國)型、新興市場股票型及全球債券型子基金(含 ETF)，透過分析各項績效衡量指標、波動特性，進行研究分析，挑選同類型中之優質標的，達成最佳投資效率。

標。本基金為篩選出其中長期投資成長潛力之子基金標的，投資採用各階段篩選模式分述如下：

2. 分析全球資產配置比重

本基金經理人與公司研究團隊透過量化及基本面分析全球主要國家經濟數據、貨幣政策及匯率走勢，評估各資產類別預期之風險及報酬，結合由上而下(Top-down)與由下而上(Bottom-up)分析全球總體經濟趨勢及產業景氣，針對各國家、區域與產業所屬的股債市及其他各種類資產之分析，包括企業獲利展望、流動性與技術面指標、政策與重大事件、信用市場利差之變化、殖利率曲線之形狀及各市場之利率水準，多面向分析決定符合投資目標的全球資產配置比重。依各類資產配置之子基金照各年度績效排名(原則上係以 1 年、3 年或 5 年績效優於市場排名)，藉此優先選出排名較佳之子基金，而得到初步子基金篩選名單(Pre-selection list)。

3. 建構子基金投資組合

基金經理人從初步子基金篩選名單中，透過質化與量化分析投資之子基金績效，過濾出優質之潛在投資標的。i) 質化分析：基金公司之投資理念、管理資產規模、基金投資研究團隊、投資哲學及投資策略等；ii) 量化分析：分析各子基金報酬率及波動率、夏普指數(Sharpe ratio)、績效指數(Information ratio)、 α 值、配息等數據。將初步子基金篩選名單縮小成合適之子基金初步建議投資名單(Recommendation list)。更將從可能投資之子基金的流動性、規模、投資範圍及風險報酬特性等各方面進行分析以期在符合投資邏輯與策略，篩選為最終投資名單(Approved list)。使本基金得以配置於最具投資效益的投資組合，以達到增加收益之效果。

4. 檢視投資組合的報酬與風險

本基金注重投資組合風險，保持資產類別分散化程度，避免投資組合因集中度過高而產生過高之持有風險。透過主動管理資

		<p>產配置，輔以多重的風控機制，追求股票基金等級報酬率、債券基金等級波動度目標。經理人將持續檢視投資組合之風險，及各子基金之相關風險報酬特性，若於某類資產項下，該投資之目標子基金已偏離原定的投資目標，或相較於其他機會而言，子基金預期經過風險調整之報酬不再具有吸引力，則基金經理人將採取適當措施，適時調整投資組合。因應不同景氣循環期間中，不同的市場變化，控管投資組合中波動度，以減少下檔風險，進行各投資之目標子基金之布局及調整，達到追求穩健投資報酬的目標。</p> <p>5. 選擇外國子基金股份等級(Share Class) 外國子基金通常會區分為 A、B、C、I 等不同股份類別(股份類別名稱可能會因各基金公司對於不同股份類別之定義而不盡相同)，主要係以手續費收費標準來區隔一般投資人與機構法人投資人，一般而言，基金公司對於機構法人投資人往往會給予最低或甚至免手續費之優惠。本基金在選擇投資標的時，將以最小化交易成本為目標，會優先選擇手續費最優惠之股份等級，以符合投資人之利益。</p>
經理費	1.5%	1.5%
保管費	0.14%	0.14%
風險報酬等級	RR3	RR3
經理人	徐啟葳	左昭信

三、消滅基金之名稱：合庫多元入息組合基金

四、合併目的及預期效益：

(一) 合併目的：

1. 本次預計合併之「合庫多元入息組合基金」(消滅基金)及「合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合證券投資信託基金」(存續基金)皆屬於海外組合型基金，且風險等級皆為 RR3，風險屬性一致，透過同類型基金間之合併，提高單一基金資產規模，

使基金之相關費用得以降低，以減輕受益人之負擔，進而提昇基金經營效益。

2. 透過基金合併，整合公司相同性質之產品線，除有效提高基金資產管理效率，確保產品對於投資人之利益，同時亦節省經理公司行政作業成本，提升營運管理之競爭力。

(二) 預期效益：

1. 提升基金操作之穩定性：合併後，基金資產管理規模增加，流動性亦相對增加，基金經理人較不易因受益人申購及贖回交易影響，而被迫調整投資組合。有利於提升基金操作之彈性及基金績效的穩定性。
2. 避免基金面臨清算之風險：維護受益人權益，擴大基金規模，避免因基金資產規模縮水而面臨清算，迫使受益人僅得依清算後之價值取回投資之情形。

五、合併基準日:111年1月21日(星期五)

六、消滅基金換發存續基金受益憑證單位數之計算公式：

「合庫多元入息組合基金」換發「合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金」受益權單位數之計算公式		
可換發成合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金之受益權單位數(新台幣 A 級別累積型)	=	$\frac{\text{受益人持有合庫多元入息組合基金(新台幣 A 級別累積型)受益權單位數}}{\text{合庫多元入息組合基金(新台幣 A 級別累積型)合併基準日單位淨值}} \times \frac{\text{合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金(新台幣 A 級別累積型)合併基準日單位淨值}}{\text{合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金(新台幣 A 級別累積型)基準日單位淨值}}$
可換發成合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金之受益權單位數(新台幣 B 級別配息型)	=	$\frac{\text{受益人持有合庫多元入息組合基金(新台幣 B 級別配息型)受益權單位數}}{\text{合庫多元入息組合基金(新台幣 B 級別配息型)合併基準日單位淨值}} \times \frac{\text{合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金(新台幣 B 級別配息型)基準日單位淨值}}{\text{合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金(新台幣 B 級別配息型)基準日單位淨值}}$
可換發成合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金之受益權單位數(美元 A 級別累積型)	=	$\frac{\text{受益人持有合庫多元入息組合基金(美元 A 級別累積型)受益權單位數}}{\text{合庫多元入息組合基金(美元 A 級別累積型)合併基準日單位淨值}} \times \frac{\text{合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金(美元 A 級別累積型)合併基準日單位淨值}}{\text{合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金(美元 A 級別累積型)合併基準日單位淨值}}$
可換發成合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金之受益權單位數(美元 B 級別配息型)	=	$\frac{\text{受益人持有合庫多元入息組合基金(美元 B 級別配息型)受益權單位數}}{\text{合庫多元入息組合基金(美元 B 級別配息型)合併基準日單位淨值}} \times \frac{\text{合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金(美元 B 級別配息型)基準日單位淨值}}{\text{合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金(美元 B 級別配息型)基準日單位淨值}}$

- 七、不同意基金合併之受益人得於 111年1月19日(含)前向本公司提出買回受益憑證申請。未於前述期間提出買回受益憑證申請者，即表示同意辦理該等基金合併。

原定期定額投資於「合庫多元入息組合基金」之受益人若無意轉扣款「合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金」，請於 111年1月7日(含)前向本公司提出終止扣款，否則將於合併基準日後自動轉扣款「合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金」。

- 八、本公司自 111年1月20日起至「合庫多元入息組合基金」資產全部移轉於「合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金」之日止，停止受理「合庫多元入息組合基金」受益憑證之申購

及買回。

九、換發新受益憑證之期間、方式及地點。

消滅基金與存續基金均採無實體發行，不印製實體益憑證。本公司將依據「受益憑證事務處理規則」及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後續受益憑證劃撥轉換事宜。

十、配合前述基金合併，並依證券投資信託及顧問法與證券投資信託基金管理辦法之相關規定，受益人如需修正後最新之「合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金」公開說明書，請逕至公開資訊觀測站（網址：<http://mops.twse.com.tw>）或合庫投信網站（網址：<http://www.tcb-am.com.tw>）查詢。

十一、特此通知。