

發稿日期：2020 年 1 月

「ETF 連結基金」可選不配息級別 投資更具彈性

被譽為「國民 ETF 連結基金」之「元大台股 ETF 連結傘型基金」，不僅三檔子基金投資標的屬性各不同，有助投資人建構多元投資組合；經由 ETF 連結基金特有優勢，更能滿足投資人更多元的投資需求。

「ETF 連結基金」是指基金淨資產 90%以上投資於一檔 ETF 作為主要投資標的，為便利投資人取得 ETF 的解決方案。其主要具有三大優勢：一，同時提供不配息及配息之受益權單位級別，方便投資人依照自身需求選擇；二，多管道投資 ETF 市場；三，降低投資門檻，小額投資更方便。

「可選擇配息與否」

元大投信 2019 年推出「ETF 連結基金」，為市場首創，其最大特色在於投資人可自行選擇配息及不配息（累積）級別，若在證券市場購買掛牌的 ETF 無法自行選擇是否配息，但透過「ETF 連結基金」，投資人可視自身需求選擇配息與否，增添投資彈性，配息級別適合喜歡有定期現金流入之投資人；不配息（累積）級別可免去領息後，手動再投入的不便，適合想將配息累積再投資的投資人。

「增加投資 ETF 市場的管道與便利性」

目前台灣投資人主要透過券商購買 ETF，少數透過銀行也可申購 ETF，但由於較不便利，令不少投資人望之卻步，而主管機關開放「ETF 連結基金」，即 ETF 基金化後，投資人也可透過投信公司、基金平台、銀行來申購「ETF 連結基金」，方便投資人多管道參與 ETF 投資。

「降低投資門檻」

ETF 在股票市場以張為單位，進入門檻相對較高，「ETF 連結基金」可小額申購，大幅降低投資門檻，有助吸引更多投資人參與 ETF 市場，以國民 ETF—元大台灣卓越 50（0050）為例，若不考慮以零股方式購入，每張元大台灣卓越 50 近新台幣(下同)10 萬元，但透過「ETF 連結基金」可將單筆門檻降低至 10,000 元，若採定期定額，每月最低投入金額為 3,000 元，不論是小資族、新手父母，亦或剛開始準備退休理財規劃的初心者，也不會因此有過大的經濟壓力，輕鬆即可參與 ETF 市場。

「元大台股 ETF 連結傘型基金」其三檔子基金為：「元大台灣卓越 50ETF 連結基金」、「元大台灣高股息 ETF 連結基金」、「元大富櫃 50ETF 連結基金」，連結之主基金分別為元大台灣 50（0050）、元大高股息(0056)，以及元大富櫃 50(006201)，各子基金以投資主基金的方式參與台灣股市表現，不像一般共同基金需隨時調整投資組合，投資標的單純且有效率。

「ETF 連結基金」特色

特色	優勢
多管道投資 ETF 市場	透過投信公司、基金平台、銀行皆可申購「ETF 連結基金」，增加投資人參與 ETF 投資市場的管道、提升便利性
降低投資門檻	有別於 ETF 於證券市場交易時，以「張」為單位，購入門檻相對較高，「ETF 連結基金」可小額申購
可選擇配息與否	不論是偏好現金流入，或是想累積配息再投資者都可依自身需求選擇配息與否

資料來源：元大投信整理，2020/01

【元大投信獨立經營管理】 媒體若將新聞稿再編製者，應以公司所公開資料為主，不得為誇大不實之報導。本公司基金經金管會核准，惟不表示絕無風險。本公司以往之經理績效，不保證基金之最低投資收益；本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。本文提及之經濟走勢預測不必然代表基金之績效，基金投資風險請詳閱基金公開說明書。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。於獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動。有關基金應負擔之相關費用，已揭露於基金公開說明書中，投資人可向本公司及基金之銷售機構索取，或至公開資訊觀測站及本公司網站 (<http://www.yuantafunds.com>) 中查詢。基金非存款或保險，故無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。

「FTSE®」是倫敦證券交易所集團的商標，「TWSE」和「TAIEX」是臺灣證券交易所的商標，且均由富時國際有限公司（「富時集團」）根據授權使用。臺灣證交所臺灣 50 指數及臺灣證券交易所臺灣高股息指數是富時集團/臺灣證交所的一種產品（「指數」），該指數由臺灣證交所在富時集團的協助下計算。惟上開二公司均不贊助、背書或宣傳此產品，與此產品不存在任何形式的關聯，不對任何人因依賴或使用「指數」或本出版物內容導致的任何損失承擔任何責任。「指數」中的所有智慧財產權均歸富時集團和臺灣證交所所有。元大投信已從富時集團和臺灣證交所獲得將此類智慧財產權用於創造此產品的全面許可。」

櫃買「富櫃五十指數」係由證券櫃檯買賣中心所計算；惟證券櫃檯買賣中心並未贊助、認可或推廣本商品。元大證券投資信託股份有限公司業自證券櫃檯買賣中心取得使用櫃買「富櫃五十指數」之指數名稱授權使用。元大證券投資信託股份有限公司就發行本商品已自證券櫃檯買賣中心取得使用該著作權之完整授權。與指數值及其成分股清單有關之一切著作權均歸證券櫃檯買賣中心所有。

元大台股 ETF 連結傘型基金經金管會核准或申報生效，惟不表示各子基金絕無風險。本公司以往之經理績效，不保證本傘型基金之最低投資收益；本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本傘型基金之盈虧，亦不保證最低之收益，定期定額報酬率將因投資人不同時間進場，而有不同之投資績效，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。本文提及之經濟走勢預測不必然代表基金之績效及未來績效之保證，不同時間進行模擬操作，其結果亦可能不同。基金投資風險請詳閱基金公開說明書。基金申購手續費之收取方式，比率及投資人所需負責之直接或間接相關費用，已揭露於基金公開說明書中，投資人可向本公司及基金之銷售機構索取，或至公開資訊觀測站及本公司網站(<http://www.yuantafunds.com>)中查詢。為避免因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，本傘型基金不歡迎受益人進行短線交易。基金非存款或保險，故無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資人申購的是經理公司所募集發行之各子基金(即元大台灣卓越 50 ETF 連結基金/元大台灣高股息 ETF 連結基金/元大富櫃 50 ETF 連結基金)受益憑證，而非申購在臺灣證券交易所或證券櫃檯買賣中心掛牌交易的元大台灣卓越 50 基金或元大台灣高股息基金或元大富櫃 50 基金等台股 ETF。臺灣證券交易所、證券櫃檯買賣中心及前揭台股 ETF 的指數提供者並無以任何方式贊助、背書、認可、銷售、宣傳或推廣各子基金之募集發行。請注意，各子基金之基本投資方針及特性，未必適合每一個人投資，投資人申購前應依本身投資目標、風險承受度等條件，進行審慎評估：

- 1.各子基金投資於單一連結的主基金應達基金淨資產價值 90%以上，故投資風險無法透過投資組合進行分散。
- 2.各子基金雖以連結主基金績效表現為投資目標，惟仍可能因(1)基金應負擔之費用；(2)投資主基金之比重未達淨資產 100%；(3)期貨交易等因素影響，使各子基金績效與所連結主基金績效略有差異：(1)各子基金交易成本及應負擔費用(例如：經理費、保管費等)將自基金資產中扣除。(2)為保留現金流動部位因應申贖，各子基金投資主基金比重未必達淨資產價值 100%。(3)各子基金將進行期貨交易使基金整體曝險儘可能貼近基金規模 100%。因期貨的價格發現功能使其對市場信息、多空走勢之價格反應可能不同有價證券標的，故各子基金將同時承受主基金及期貨標的對市場信息反應不一所產生的價格落差。
- 3.各子基金投資於主基金受益憑證之部位，經理公司將不收取經理費，惟保管費仍依各子基金規模計收。受益人應負擔之費用包括各子基金及所投資主基金之相關費用。

台北總公司：104 台北市南京東路三段 219 號 11 樓 (02)2717-5555 108 年金管投信新字第 006 號

台中分公司：406 台中市崇德路二段 46 之 4 號 5 樓 (04)2232-7878 104 年金管投信新分字第 013 號