

穩健型投資組合

更新日期： 2024/6/30

基金基本資料

基金分類： 組合型基金
 成立日期： 2013年3月1日
 計價幣別： 新臺幣
 基金規模： 約379.38億元
 投資標的： 本國及國外基金與存款
 配息月份： 詳見各教職員專戶
 經理費： 詳見各基金公開說明書
 信託銀行： 中國信託銀行
 風險等級： RRI-RR4(註)
 註：為投資組合之加權平均風險收益等級範圍。

基金特色

採全球股債配置的中風險組合；在追求長期資本增值的同時，也將報酬率的波動控制在一定的水準之內。個別基金占組合比重不高於15%，股票型基金投資部位比重30%-60%。

投資目標

同時考量追求長期穩定的收益與控制風險水準為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除。

主要風險

匯率變動之風險、利率風險、債信風險、流動性風險、投資地區政治及經濟變動之風險、產業變動的風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等。 **投資人須自負盈虧。**

適合之投資人

需承擔適量風險，投資傾向著重風險與報酬並重，以追求穩健報酬。適合能承擔中度波動性、追求適度報酬之投資人。

您所選擇之投資組合，有可能投資在高收益債券基金，此債券基金其信用評等未達投資等級或未獲信用評等，對利率變動敏感度甚高，可能因利率上升、市場流動性下降、債券發行機構違約不支付本金、利息或破產受虧損，投資人應審慎評估。
 投資組合亦可能投資在股票型基金，其風險除包含一般股票型基金之跌價與匯率風險外，另新興市場與成熟市場相類似承受較高之政治與金融管理風險，而因市價及制度性因素，流動性風險也相對較高，波動性普遍高於成熟市場，投資人應審慎評估。
 投資組合之境內外基金經金融監督管理委員會核准或申報生效在國內募集及銷售，惟不表示絕無風險。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。基金公開說明書及投資人須知，投資人可至境外基金資訊觀測站 (<http://www.fundclear.com.tw>) 下載。
 本報表之個別基金淨值係依「信託業會計處理原則」採最近可取得之單位淨值為計算基礎。

累積報酬率

(新臺幣別，至2024/6/30止，資料來源：中國信託)

期間	成立以來	今年以來	三個月	六個月	一年	二年	三年
報酬率	91.44%	12.89%	4.34%	12.89%	18.24%	28.13%	15.84%

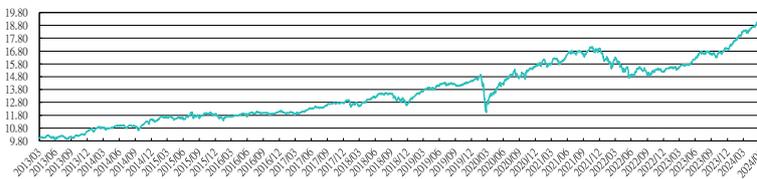
備註：投資組合二年期年化波動率為5.13%。

單年度報酬率

期間	2013(註)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
報酬率	5.43%	8.43%	3.98%	1.80%	5.60%	-1.53%	14.74%	8.65%	8.52%	-10.76%	11.65%

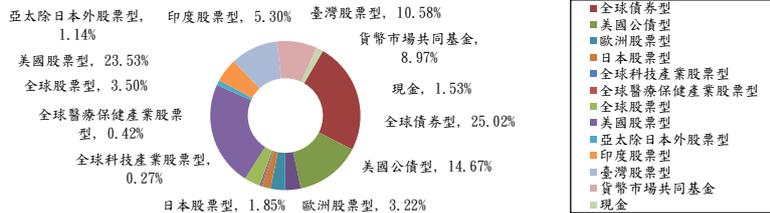
註：2013年報酬率未滿一年。

發行以來淨值走勢圖(2024/6/30)



期間2013/3/26-2024/6/30(資料來源：中國信託)

投資組合市場分布(2024/6/30)



資產配置圖(2024/6/30)

債券型基金	39.69%
股票型基金	49.81%
貨幣市場共同基金	8.97%
現金	1.53%

市場分布

市場分布	各子基金(含ETF)明細(2024/6/30)	持有比重
全球債券型	安聯多元信用債券基金-IT累積類股(美元) 摩根基金-環球債券收益基金-JPM環球債券收益(美元)-I股(累計) Vanguard Total International Bond Index Fund; ETF 聯博-美國收益基金SI股美元 安聯美國收益基金-IT累積類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) Vanguard Total Bond Market Index Fund;ETF	11.84% 10.87% 2.31% 9.62% 2.75% 2.30%
美國公債型	Vanguard Total World Stock Index Fund;ETF	3.50%
全球股票型	摩根基金-歐洲基金-JPM歐洲(美元)-A股(累計) 摩根基金-歐洲動力基金-JPM歐洲動力(歐元)-I股(累計) 貝萊德歐洲價值型基金D2歐元	2.61% 0.58% 0.03%
歐洲股票型	富達基金-日本價值基金(Y股累計日圓) 百達-日本精選-I日元 駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球科技創新基金 12美元	1.20% 0.65% 0.27%
日本股票型	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球生命科技基金I2美元 施羅德環球基金系列-美國大型股(美元)C-累積 貝萊德美國靈活股票基金 12 美元 富邦NASDAQ-100基金 Vanguard Total Stock Market Index Fund;ETF	0.42% 10.82% 10.65% 1.08% 0.98%
全球科技產業股票型	施羅德環球基金系列-亞洲總回報(美元)C-累積	1.14%
全球醫療保健產業股票型	景順印度股票基金C-年配息股 美元 瀚亞印度基金-新台幣 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元I(acc)股 復華高成長基金 統一全天候基金(I類型) 日盛上選基金-A類型 元大台灣高股息低波動ETF基金 瀚亞外銷基金	2.92% 1.82% 0.56% 1.97% 1.90% 1.64% 1.39% 0.82%
美國股票型	富邦台灣采吉50基金 富邦高成長基金 統一台灣動力基金 富邦證券投資信託基金(配息) 日盛精選五虎基金 野村鴻運基金 日盛新台幣基金	0.63% 0.53% 0.51% 0.47% 0.35% 0.28% 0.09%
亞太除日本外股票型	台新1699貨幣市場基金	8.97%
印度股票型	活期及定期存款	1.53%
臺灣股票型	合計	100.00%
貨幣市場共同基金		
現金		