

群益金選報酬平衡基金

(本基金有相當比例投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

Capital Golden Choice Balance Fund

01.基金特色

1. 本基金為全球配置，標的遍佈六大資產、七大區域，可有效進行區域分散，避免投資過度集中，降低單一國家風險
2. 採取大數據分析框架進行資料蒐集、處理與應用，增進後續多元資產配置策略之效率操作
3. 領先掌握市場投資趨勢，配置最佳投資組合，並鎖定目標波動度，著重中長期投資契機，以期達到追求資本利得、獲取固定收益與降低投組風險的三重目標

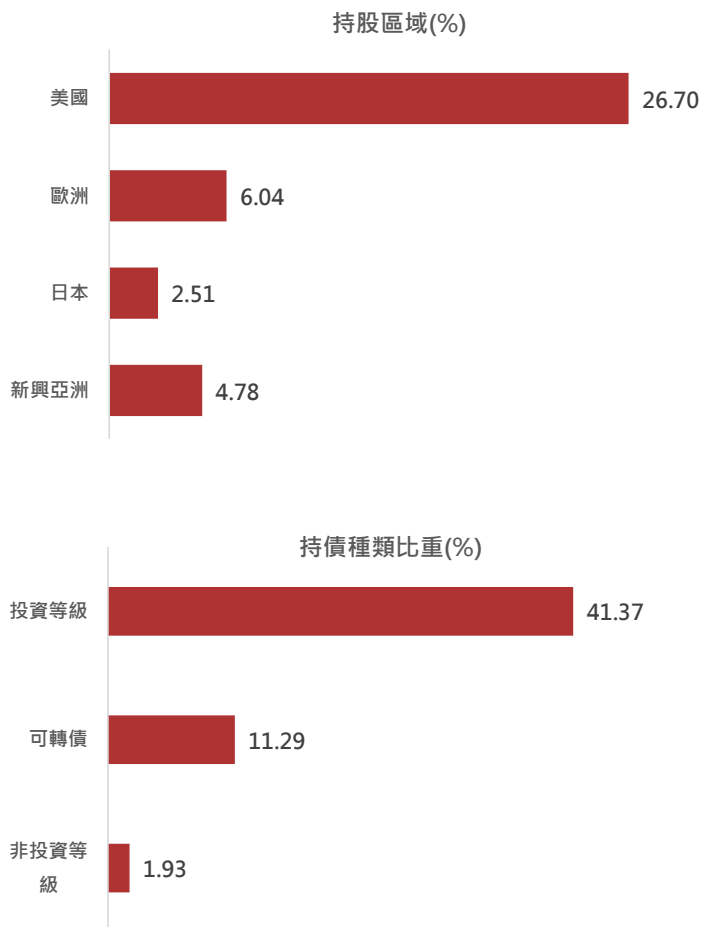
02.基金小檔案

基金成立日	2016/9/12	基金經理人	鄭秉倫	
基金型態	平衡型	風險等級	RR3	
經理費	1.70% / 年	保管費	0.26% / 年	
保管銀行	第一銀行	基金規模	合計 1.88 億新台幣	
基金淨值	新台幣A(累積型)	11.7658元		
	新台幣B(月配型)	7.001元		
	新台幣NA(累積型)	12.1659元		
	新台幣NB(月配型)	7.8216元		
	美元A(累積型)	12.464元		
	美元B(月配型)	7.4186元		
	美元NA(累積型)	-		
	美元NB(月配型)	7.5503元		
	人民幣A(累積型)	13.8753元		
	人民幣B(月配型)	8.2556元		
	人民幣NA(累積型)	-		
	人民幣NB(月配型)	8.0794元		
彭博代碼	新台幣A(累積型)	CAGCBTA TT		
	新台幣B(月配型)	CAGCBTB TT		
	新台幣NA(累積型)	CAGTWNA TT		
	新台幣NB(月配型)	CAGTWNB TT		
	美元A(累積型)	CAGCBUA TT		
	美元B(月配型)	CAGCBUB TT		
	美元NA(累積型)	CAGUSNA TT		
	美元NB(月配型)	CAGUSNB TT		
	人民幣A(累積型)	CAGCBRA TT		
	人民幣B(月配型)	CAGCBRB TT		
	人民幣NA(累積型)	CAGRMNA TT		
	人民幣NB(月配型)	CAGRMNB TT		
配息紀錄	新台幣B	7.01%	新台幣NB	7.00%
	美元B	7.00%	美元NB	7.01%
	人民幣B	7.00%	人民幣NB	7.00%

03.投資策略

經濟放緩但優於預期，側重成長股，防禦與循環並重，歐股持續觀察、亞股區域內輪換。債券存續期維持5年以上，著重次順位、墮落天使債利差收窄機會。後續股票關注歐洲市場變化，債券伺機加碼BBB~BB中長期高利差標的。

04.投資組合



1. 年化標準差為衡量報酬率波動程度，數值愈低，代表報酬穩健，波動程度較低。本資料取較長評估期間，即12個月

2. 資料來源：Morningstar、群益投信

3. 資料整理：群益投信 數據資料：截至2024/2/29止

群益金選報酬平衡基金

(本基金有相當比例投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

Capital Golden Choice Balance Fund

05.前十大標的(%)

排序	名稱	簡介	比例
1	微軟	全球最大軟體公司之一	6.26
2	SPDR彭博可轉換證券指數股票型基金	SPDR公司追蹤可轉債指數的ETF	6.03
3	iShares Convertible Bond	iShares公司追蹤可轉債指數的ETF	5.26
4	台積電	全球最大專業晶圓代工企業	4.78
5	iSharesiBoxx\$投資級公司債ETF	iSharesiBoxx\$投資級公司債ETF	3.62
6	博通公司	美國無廠半導體公司	3.28
7	禮來公司	全球市值最大藥廠	2.54
8	ALPHABET INC-CL A	美國知名科技公司Google母公司	2.10
9	VanEck墜落天使高收益債券ETF	VanEck墜落天使高收益債券ETF	1.93
10	蘋果公司	全球最大的資訊科技公司	1.82
小計			37.62

06.基金績效

	一季	半年	一年	二年	三年	五年	成立以來	標準差(12月)
新台幣A (累積型)	8.41	7.98	19.38	12.15	6.22	18.29	17.66	5.77
新台幣B (月配型)	8.42	7.99	19.38	12.13	6.2	18.29	17.66	5.77
新台幣NA (累積型)	8.41	7.98	19.38	12.15	6.22	18.28	22.60	5.77
新台幣NB (月配型)	8.42	7.99	19.38	12.13	6.2	18.29	17.54	5.77
美元A (累積型)	7.57	9.09	16.19	3.14	-1.49	18.27	24.64	7.27
美元B (月配型)	7.57	9.09	16.18	3.12	-1.51	18.28	24.67	7.27
美元NA (累積型)								
美元NB (月配型)	7.57	9.09	16.18	3.12	-1.51	18.27	13.87	7.27
人民幣A (累積型)	7.53	6.66	16.73	6.58	2.21	24.78	38.75	6.29
人民幣B (月配型)	7.53	6.66	16.73	6.56	2.19	24.79	38.73	6.29
人民幣NA (累積型)								
人民幣NB (月配型)	7.53	6.66	16.73	6.56	2.19	24.79	21.87	6.29

註：【配息公式說明】

年化配息率計算方式：每單位配息金額÷除息日前一日之淨值X一年配息次數X100%。

年化配息率為估算值，另第一次配息或將包含成立以來的可分配息值，可能導致首次年化配息率偏高，請投資人注意

本單元資料僅供參考並非投資依據，請勿視為買賣基金或其他任何投資之建議。本公司所作任何投資意見與市場分析資料，係依據資料製作當時情況進行分析判斷，本公司已力求資訊之正確與完整，惟文中之數據、預測或意見恐有疏漏或錯誤之處，或因市場環境變化而變更，投資標的價格與收益亦將隨時變動，恕不保證其完整性。本基金經金管會核准或同意生效，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或簡式公開說明書，有關基金應負擔之費用已揭露於基金公開說明書或簡式公開說明書中，投資人可向本公司及基金銷售機構索取，或至公開資訊觀測站及本公司網站中查詢。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。若基金有配息，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。內容涉及新興市場部分，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治經濟情勢穩定度可能使資產價值受不同程度之影響，此外匯率走勢亦可能影響所投資之海外資產價值變動。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。相關資產配置比重，係依目前市況而定，本基金之實際配置，經理公司將依實際市場狀況進行調整。投資人投資以高收益債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經驗信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。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。本公司已自臺灣證券交易所股份有限公司取得使用臺灣證券交易所發行量加權股價指數之授權。群益台股指數基金並非由臺灣證券交易所股份有限公司(「證交所」)贊助、許可、銷售或推廣；且證交所不就不就臺灣證券交易所發行量加權股價指數及/或該指數於任何特定日期、時間所代表數字之預期結果提供任何明示或默示之擔保或聲明。臺灣證券交易所發行量加權股價指數係由證交所所編製及計算；惟證交所不就不就臺灣證券交易所發行量加權股價指數之錯誤承擔任何過失或其他賠償責任；且證交所無義務將指數中之任何錯誤告知任何人。可配息基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用，可配息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份，可能導致原始投資金額減損。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。投資人於獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動，本公司備有近12個月內由本金支付配息之相關資料於本公司官網供查詢。