



## 國泰泰享退系列2049 目標日期組合基金

運用生命週期曲線策略，動態調整資產配置，達成早期增值及晚期保值之目標；因應景氣循環及利率週期，利用不同特性資產，積極創造增益及降低波動；透過彈性買回機制，打造財富自由，適合預計於2049年退休的投資人。

### 基金基本資料

|                   |  |         |
|-------------------|--|---------|
| 經理人               | 廖維苡  |         |
| 成立時間              | 2019/7/25  |         |
| 基金型態              | 組合型  |         |
| 基金規模(註)           | 新台幣 49.66 億元   |         |
| 基金淨值<br>2025/7/31 | 新台幣A   | 17.6059 |
|                   | 美元A  | 0.5847  |
|                   | 新台幣P   | 18.2696 |
|                   | 新台幣R   | 17.7303 |
| 經理費(年)            | 新台幣TISA  | 17.612  |
|                   | <A級別> 2025 ~ 2029年：0.9% · 2030 ~ 2034年：0.8% · 2035 ~ 2039年：0.7% · 2040 ~ 2044年：0.6% · 2045年起：0.5%        |         |
|                   | <P級別> 上述A級別所列比率折半  |         |
|                   | <R級別> 2025 ~ 2029年：0.81% · 2030 ~ 2034年：0.72% · 2035 ~ 2039年：0.63% · 2040 ~ 2044年：0.54% · 2045年起：0.45%   |         |
| 保管費(年)            | <TISA級別> 首銷日 ~ 2029年：0.60% · 2030 ~ 2034年：0.55% · 2035 ~ 2039年：0.50% · 2040 ~ 2044年：0.45% · 2045年起：0.40% |         |
|                   | 0.13%  |         |
|                   | 保管銀行   | 玉山商業銀行  |

註：基金規模為整體基金加總之月底(最後日曆天)數據，以新台幣計。

### 成立以來基金淨值走勢-新台幣A



### 累積原幣報酬率(%)

| 級別   | 近三月   | 近六月   | 近一年   | 近二年   | 近三年   | 近五年   | 近十年 | 今年以來  | 成立以來  | 成立日       |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----|-------|-------|-----------|
| 新台幣A | 5.51  | -4.64 | 1.49  | 20.87 | 38.76 | 53.52 | -   | -2.43 | 76.06 | 2019/7/25 |
| 美元A  | 12.99 | 4.24  | 11.48 | 27.52 | 40.55 | 53.02 | -   | 6.99  | 81.75 | 2019/7/25 |
| 新台幣P | 5.62  | -4.43 | 1.95  | 21.98 | 40.72 | 57.23 | -   | -2.18 | 82.70 | 2019/7/25 |
| 新台幣R | 5.53  | -4.60 | 1.58  | 21.09 | 39.15 | -     | -   | -2.38 | 26.93 | 2021/9/23 |

資料來源：晨星資料，2025/07/31

注意：本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示基金絕無風險。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。投資人可向本公司及基金之銷售機構索取基金之公開說明書或簡式公開說明書，或至本公司網站(www.cathayholdings.com/funds)或公開資訊觀測站自行下載。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站中查詢。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本公司基金之績效，基金投資風險請詳閱基金公開說明書。

投資人申購前應詳閱國泰泰享退系列基金具有P類型受益權單位及A類型受益權單位。P類型受益權單位具有較低經理費及享有銷售機構之申購手續費優惠，惟須受每月以定期定額方式連續扣款成功達24個月(含)以上之限制。若因投資人申請終止扣款、辦理買回基金(不接受部分買回)或帳戶扣款失敗者，視為扣款不連續，投資人須返還持有期間之P類型受益權單位與A類型受益權單位經理費差額戶銷售機構得於P類型受益權單位之申購發生扣款不連續之情形時收取原應收之申購手續費，並將投資人P類型受益權單位轉換為A類型受益權單位；A類型受益權單位，不受每月以定期定額方式連續扣款成功達24個月(含)以上之限制，惟其經理費較P類型受益權單位為高，投資人應依本身投資理財規劃，自行判斷選擇投資P類型受益權單位或A類型受益權單位。國泰泰享退系列基金P類型約定不得互相轉換。

國泰泰享退系列基金P類型受益權單位僅得透過富通銷售，P類型受益權單位之定期定額申購與勞工退休金條例之勞工每月自願提繳退休金無關，投資人係以自有資金定期定額投資基金，應自負盈虧，且無稅賦優惠。

註：累積原幣報酬率-新台幣R之日期係指基金成立首銷日

|    |     |        |     |       |
|----|-----|--------|-----|-------|
| 資產 | ETF | 63.11% | 現金  | 1.77% |
|    | 股票型 | 29.98% | 平衡型 | 0.09% |
|    | 債券型 | 5.05%  |     |       |

|      |                         |        |
|------|-------------------------|--------|
| 十大標的 | 先鋒標普500ETF              | 24.61% |
|      | iShares MSCI ACWI ETF   | 6.84%  |
|      | 施羅德環球基金系列-美國大型股(美元)C-累積 | 6.79%  |
|      | iShares MSCI歐元區ETF      | 6.38%  |
|      | 富邦台50                   | 4.53%  |
|      | 富達基金-全球聚焦基金(Y類股份累計-美元)  | 4.00%  |
|      | PIMCO新興市場本地貨幣債券基金(H)累積  | 4.00%  |
|      | 摩根士丹利環球機會基金             | 3.86%  |
|      | Invesco納斯達克100指數ETF     | 3.27%  |
|      | iShares MSCI亞洲(除日本)ETF  | 3.15%  |