

基金特色

●目標風險配置・ESG 投資概念

資產配置上以股票資產為主，固定收益資產為輔，優先選擇具 ESG 投資概念之子基金(含 ETF)，以達追求長期累積資本利得目標，股票子基金比重上限 60%，追求長期表現兼顧降低投資波動風險。

基本資料

成立日	2021/8/19
基金規模	新台幣 5.24 億元
保管銀行	彰化商業銀行
基金類型	海外組合型
經理費	每年 1.5%
保管費	每年 0.14%
風險等級	RR3

基金代碼



資料截止日：2025/7/31

資料來源：合庫投信、Lipper

基金自成立以來淨值走勢(新臺幣級別)



資產配置(%)

美國	95.26
現金	4.74

基金績效(%)

	3 個月	6 個月	1 年	2 年	3 年	今年以來	成立以來
新台幣-累積型	0.92	-1.29	-0.45	6.69	15.58	0.26	6.57
新台幣-配息型	0.92	-1.29	-0.45	6.69	15.58	0.26	6.57
美元-累積型	6.04	5.39	7.26	14.51	19.99	7.35	6.36
美元-配息型	6.02	5.36	7.23	14.48	19.97	7.32	6.34

股票ETF	57.49
債券ETF	37.77
現金	4.74

前十大標的

公司	比重%
ISHARES USD GREEN BOND ETF	19.83
VANGUARD TOTAL BOND MARKET	17.94
XTRCKR S&P 500 SCOR&SCRN ETF	15.35
ISHARES TRUST ISHARES ESG AW	14.88
SPDR S&P 500 ESG ETF	13.43
ISHARES INC ISHARES ESG AWAR	9.49
NUVEEN ESG INTL DEVEL MRK EQ	4.34

經理人評論

根據Factset 8月數據，預估今年標普500企業獲利將成長9.9%，若逐季看，在第二季至第四季期間，營收與企業獲利有望維持穩健成長力道，分別介於 5.6%-6%、7%-10.3%區間，顯示美國企業財務表現仍具有韌性，長線持續看好美股表現。

隨著各國關稅逐漸抵定，主要國家伴隨有龐大投資與採購承諾，對美國和其貿易夥伴國的總經和產業的衝擊影響尚待評估，而股市普遍領先創新高，未來若無更多的激勵因素或有不符市場期待的失望性賣壓出現，恐易有拉回震盪，長期來看FED遲早需降息。市場持續聚焦聯準會的利率政策，預期若美國通膨持穩，今年底前有機會降息碼 1-2碼，後續則有利於債券投資的表現。