

# 凱基未來樂活多重資產基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

**2025.11**

資料來源：凱基投信, Morningstar；資料日期：2025/10/31

## 投資特點

以追求安穩累積退休資本為目標，透過布局股票、債券、基金受益憑證(含 ETF)等多重資產配置分散風險，納入通膨風險因子考量，以達到收益及長期資本增值的機會。

## 基金總覽

最新/歷史淨值

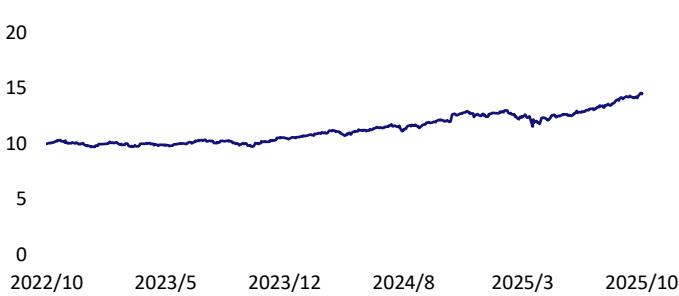


## 基本資料

基金成立日	2022/10/6
基金種類	多重資產型
計價幣別	新臺幣、美元、人民幣、南非幣
保管銀行	彰化銀行
風險報酬等級	RR3
基金經理人	李怡勳
經理費(每年)	1.70%
保管費(每年)	0.26%
基金規模	新臺幣179.22百萬元
近三年年化標準差(新臺幣A)	8.64
ISIN CODE(新臺幣A)	TW000T4145A6

風險報酬等級(RR)係計算過去5年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級

## 成立以來淨值走勢圖



## 前十大投資標的

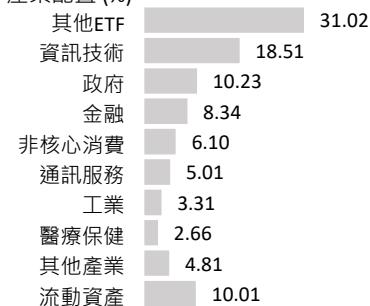
標的名稱	類型	產業	比重(%)
iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF	非投資等級債	其他ETF	8.44
iShares Global 100 ETF	股票	其他ETF	5.19
B 02/19/26	貨幣市場工具	政府	3.82
B 03/19/26	貨幣市場工具	政府	3.80
NVIDIA Corporation	股票	資訊技術	3.26
iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	非投資等級債	其他ETF	2.71
Apple	股票	資訊技術	2.68
Palantir Technologies Inc	股票	資訊技術	2.41
AppLovin Corp	股票	資訊技術	2.32
iShares Gold Trust	大宗商品	大宗商品	2.13

比重採四捨五入計算，可能會有小數點最後一位數之差異

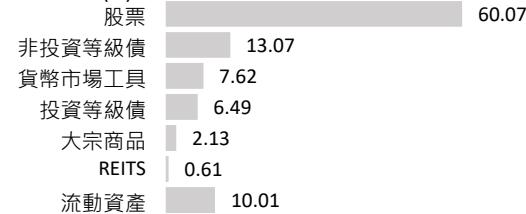
## 投資組合

比重採四捨五入計算，可能會有小數點最後一位數之差異

### 產業配置(%)



### 資產配置(%)



# 凱基未來樂活多重資產基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

資料來源：凱基投信, Morningstar；資料日期：2025/10/31

基金績效 (%)													
	3個月	6個月	1年	2年	3年	5年	今年以來	成立以來	2020	2021	2022	2023	2024
新臺幣A	10.41	18.05	20.50	48.36	40.91	--	16.25	45.43	--	--	--	7.81	18.96
新臺幣B	10.41	18.05	20.51	48.37	40.92	--	16.27	45.45	--	--	--	7.82	18.95
美元A	9.71	20.94	24.21	57.17	55.81	--	20.72	57.42	--	--	--	10.32	18.34
美元B	9.70	20.87	24.30	57.52	56.22	--	20.76	57.84	--	--	--	10.38	18.55
人民幣A	8.69	19.00	22.69	50.82	45.12	--	17.98	51.85	--	--	--	10.43	18.30
人民幣B	8.70	19.00	22.70	50.82	45.12	--	17.98	51.85	--	--	--	10.43	18.30
南非幣A	7.74	18.29	24.85	59.85	58.74	--	18.53	62.60	--	--	--	13.81	24.45
南非幣B	7.75	18.28	24.89	59.87	58.78	--	18.57	62.64	--	--	--	13.80	24.46

配息資料 (%)				配息資料 (%)			
新臺幣B	每單位 配息金額	當期 配息率(%)	當月報酬率 (含息)(%)	美元B	每單位 配息金額	當期 配息率(%)	當月報酬率 (含息)(%)
2025/10	0.058	0.49	1.41	2025/10	0.065	0.51	0.77
2025/9	0.058	0.49	3.86	2025/9	0.065	0.51	3.99
2025/8	0.058	0.51	3.62	2025/8	0.065	0.53	2.91
2025/7	0.058	0.53	3.34	2025/7	0.065	0.55	3.66
2025/6	0.058	0.54	-0.39	2025/6	0.065	0.56	0.63
2025/5	0.058	0.54	5.43	2025/5	0.065	0.57	8.56

人民幣B	每單位 配息金額	當期 配息率(%)	當月報酬率 (含息)(%)	南非幣B	每單位 配息金額	當期 配息率(%)	當月報酬率 (含息)(%)
2025/10	0.043	0.33	0.77	2025/10	0.069	0.54	0.93
2025/9	0.043	0.33	3.32	2025/9	0.069	0.54	3.18
2025/8	0.043	0.34	2.82	2025/8	0.069	0.56	2.65
2025/7	0.043	0.35	3.45	2025/7	0.069	0.57	3.29
2025/6	0.043	0.36	0.41	2025/6	0.069	0.58	0.69
2025/5	0.043	0.36	7.94	2025/5	0.069	0.58	7.09

上表配息紀錄僅列過去六個月資料，詳可參考凱基投信官網資訊。配息率計算公式 = (每單位配息金額 ÷ 除息日前一日淨值) \* 100%。當期含息報酬率計算公式 = [(當期除息日淨值 + 當期每單位配息金額) ÷ 前期除息日淨值 - 1] \* 100%；首次配息含息報酬率之「前期除息日淨值」，係改以「當期除息日淨值」計算。

## 相關警語

基金得投資轉換公司債，由於該債同時兼具債券與股票之特性，因此除面臨債券之利率風險、流動性風險與信用風險外，還可能因標的股票價格波動，而造成該轉換公司債之價格波動，其利率風險、外匯波動風險或債券發行違約風險都高於一般債券。基金配息不代表基金實際報酬，且過去配息不代表未來配息；基金淨值可能因市場因素而上下波動。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。基金由本金支付配息之相關資料，投資人可至本公司網站查詢。基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故以投資非投資等級債券為訴求之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。以投資非投資等級債券為訴求之基金不適合無法承擔相關風險之投資人，投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。基金承作衍生自信用相關金融商品(即信用違約交換 CDS 及 CDX index 與 iTraxx Index 等經金管會核准之相關商品)僅得為受信用保護的買方，固然可利用信用違約商品來避險，但無法完全規避違約造成無法還本的損失以及必須承擔屆時賣方無法履約的風險，敬請投資人留意。金得投資於不動產證券化商品，投資人應注意基金投資之風險尚包括流動性風險、價格風險、管理風險、信用風險、利率變動之風險。基金所投資之標的可能投資美國Rule 144A債券，該等債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險，投資人須留意相關風險。基金投資於基金受益憑證部份可能涉有重複收取經理費。