



國泰泰享退系列2049 目標日期組合基金

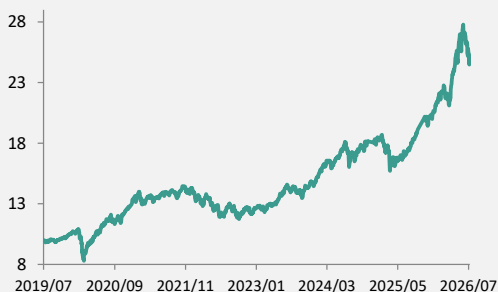
運用生命週期曲線策略，動態調整資產配置，達成早期增值及晚期保值之目標；因應景氣循環及利率週期，利用不同特性資產，積極創造增益及降低波動；透過彈性買回機制，打造財富自由，適合預計於2049年退休的投資人。

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 72.06 億元
	新台幣A 25.1412
	美元A 0.774
基金淨值	新台幣P 26.2049
2026/7/31	新台幣R 25.3413
	新台幣TISA 25.2254
	<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
經理費(年)	<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%
	<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%
保管費(年)	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



資產	ETF	66.77%	現金	4.63%
	股票型	21.94%	貨幣市場型	0.45%
	債券型	6.21%		

十大標的	先鋒標普500ETF	19.25%
	元大台灣50	8.00%
	富邦台50	7.12%
	PIMCO美國股票增益基金-機構H級(美元)(累積股份)	5.74%
	復華華人世紀證券投資信託基金	5.22%
	摩根環球新興市場機會基金	5.10%
	iShares MSCI ACWI ETF	4.94%
	領航投資富時指數全球基金	4.70%
	iShares安碩核心標普500 ETF	4.69%
	智慧樹日本股票型對沖基金	4.20%

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	4.20	14.87	42.80	44.93	72.60	81.19	-	22.26	151.42	2019/7/25
美元A	2.12	11.93	32.38	47.57	68.81	60.51	-	19.02	140.60	2019/7/25
新台幣P	4.32	15.12	43.43	46.22	74.97	85.49	-	22.58	162.05	2019/7/25
新台幣R	4.22	14.92	42.93	45.19	73.07	-	-	22.33	81.42	2021/9/23
新台幣TISA	4.28	15.04	43.23	-	-	-	-	22.47	48.91	2025/7/1

資料來源：晨星資料，2026/07/31

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。

註：累積原幣報酬率-新台幣R之日期係指基金成立首銷日

<國泰投信獨立經營管理>
國泰證券投資信託股份有限公司

■ 網址：www.cathayholdings.com/funds
■ e-mail：net080@cathaysite.com.tw

■ 台北總公司 | 地址：106台北市大安區敦化南路二段39號6樓
| 電話：(02)2700-8399 傳真：(02)2701-3770