

保守型投資組合

更新日期： 2015/9/30

基金基本資料

基金分類： 組合型基金
 成立日期： 2013年3月1日
 計價幣別： 台幣
 基金規模： 約303.69億台幣
 基金標的： 本國及國外基金與定存
 配息月份： 詳見各教職員專戶
 經理費： 詳見各基金公開說明書
 信託銀行： 中國信託銀行
 風險等級： RR1~RR3(註)
 註：為投資組合之加權平均風險收益等級範圍。

基金特色

主要由全球債券型基金、國內貨幣市場型基金與定期存款組成，搭配較高殖利率的高收益債券型基金，並可能投資部分的股票型基金；個別基金占組合比重不高於10%，股票型基金上限不超過20%。兼顧流動性及收益性。在充分分散風險下，建構最具價值且低風險的投資組合。每三個月進行再平衡調整。

投資目標

在確保安全為首要目標的前提下，追求長期固定收益並分散風險。

主要風險

雖然仍面臨相關資產價格波動之風險，但因政府保證不得低於當地銀行二年期定期存款利率，故風險有限。

適合之投資人

適合於即將退休與著重本金波動低、追求債息收益的投資人。

您所選擇之投資組合，有可能投資在高收益債券基金，此債券基金其信用評等未達投資等級或未經信用評等，對利率變動敏感度甚高，可能因利率上升、市場流動性下降，債券發行機構違約不支付本金、利息或破產受虧損，投資人應審慎評估。

投資組合亦可能投資在股票型基金，其風險除包含一般股票型基金之跌價與匯率風險外，另新興市場與成熟市場相比須承受較高之政治與金融管理風險，而因市值及制度性因素，流動性風險也相對較高，波動性普遍高於成熟市場，投資人應審慎評估。

投資組合之境內外基金經行政院金融監督管理委員會核准或申報生效在國內募集及銷售，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，不負責任基金之盈虧，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。基金公開說明書及投資人須知，投資人可至境外基金資訊觀測站

(<http://www.fundclear.com.tw>)下載。

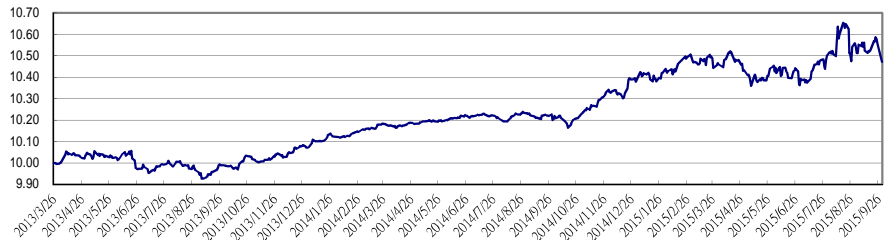
本報表之個別基金淨值係依「信託業會計處理原則」採最近可取得之單位淨值為計算基礎。

累積報酬率

(台幣別，至2015/9/30止，資料來源：中國信託)

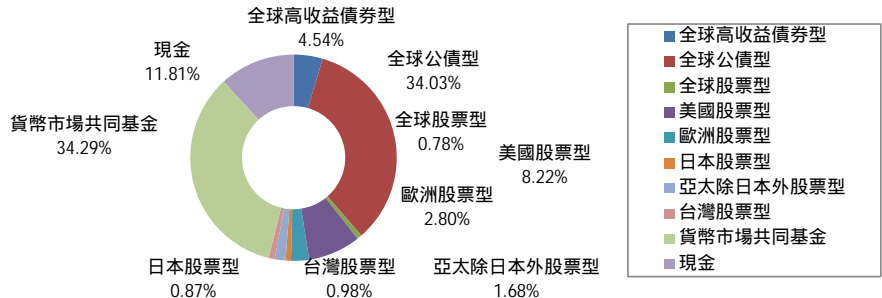
期間	成立以來	今年以來	一個月	三個月	六個月	一年	兩年
報酬率	4.72%	0.90%	-0.83%	1.02%	0.15%	2.67%	4.83%

發行以來淨值走勢圖(2015/9/30)



期間2013/3/26-2015/9/30(資料來源：中國信託)

投資組合市場分布(2015/9/30)



資產配置圖(2015/9/30)

債券型基金	38.57%
股票型基金	15.33%
貨幣市場型基金	34.29%
現金	11.81%

市場分布

貨幣市場
共同基金
全球公債型
貨幣市場
共同基金
全球公債型
現金

各子基金明細(2015/9/30)

日盛貨幣市場基金
瀚亞威實貨幣市場基金
貝萊德世界債券基金 A2(美元)
台新1699貨幣市場基金
PIMCO全球債券基金-E級類別
活期存款及定期存款

持有比重

9.25%
9.10%
8.91%
8.62%
8.61%
11.81%