

中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理委員會

穩健型投資組合

更新日期：

2025/6/30

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：新臺幣
基金規模：約374.50億元
投資標的：本國及國外基金與存款
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~RR4(註)
註：為投資組合之加權平均風險收益等級範圍。

基金特色

採全球股債配置的中風險組合；在追求長期資本增值的同時，也將報酬率的波動控制在一定的水準之內。個別基金占組合比重不高於15%，股票型基金投資部位比重30%-60%。

投資目標

同時考量追求長期穩定的收益與控制風險水準為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除。

主要風險

匯率變動之風險、利率風險、債信風險、流動性風險、投資地區政治及經濟變動之風險、產業變動的風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等。**投資人須自負盈虧。**

適合之投資人

需承擔適量風險，投資傾向著重風險與報酬並重，以追求穩健報酬。適合能承擔中度波動性、追求適度報酬之投資人。

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股價與匯率風險外，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，而因市價及制度性因素，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，不負責本基金之盈虧，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

(新臺幣別，至2025/6/30止，資料來源：中國信託)

期間	成立以來	今年以來	三個月	六個月	一年	二年	三年
報酬率	88.82%	-3.01%	-3.43%	-3.01%	-1.37%	16.63%	26.37%

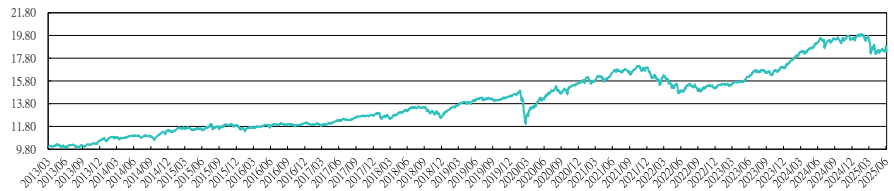
備註：投資組合二年期年化波動率為7.17%。

單年度報酬率

期間	2013(註)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
報酬率	5.43%	8.43%	3.98%	1.80%	5.60%	-1.53%	14.74%	8.65%	8.52%	-10.76%	11.65%	14.80%

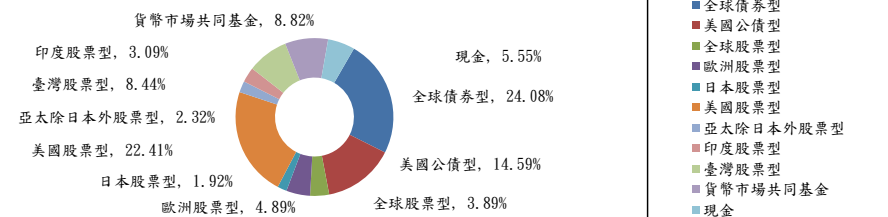
註：2013年報酬率未滿一年。

發行以來淨值走勢圖(2025/6/30)



期間2013/3/26-2025/6/30 (資料來源：中國信託)

投資組合市場分布(2025/6/30)



資產配置圖(2025/6/30)

債券型基金	38.67%
股票型基金	46.96%
貨幣市場共同基金	8.82%
現金	5.55%

市場分布

美國股票型
全球債券型
美國公債型
美國股票型
全球債券型

各子基金(含ETF)明細(2025/6/30)

施羅德環球基金系列-美國大型股(美元)C-累積
PIMCO-多元收益債券基金-機構H級類別美元(累積股份)
聯博-美國收益基金 SI 美元
摩根美國企業成長基金 - JPM美國企業成長(美元) - I股(累計)
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元I(acc)股

持有比重

11.85%
11.47%
9.25%
8.33%
7.76%