

基金特色

- 慎選投資標的與交易對象之安全性。
- 掌握利率趨勢，機動調整投資組合。
- 資金管理兼顧高流動部位。

基金小檔案

經理人	楊麗靖
成立時間	1999/6/7
基金規模	台幣850.62億
經理費	0.06%/年
保管費	0.048%/年(基金規模400億元以下)
	0.04%/年(基金規模400億元至500億元以下)
	0.03%/年(基金規模超過500億元以上)
保管銀行	玉山商業銀行
信用評等(Fitch)	AA+(tw)
贖回付款日	T+1

經理人評論

外銷出口接單暢旺，央行上修109年、110年經濟成長率至2.58%、3.68%，並維持利率(重貼現率1.125%)及寬鬆貨幣政策不變，符合市場預期。12月份整體貨幣市場資金供給仍處寬裕狀態，惟受年底作帳等季節性緊縮效應影響，資金分配不均，貨幣市場短率漲跌互見。而央行則持續擴大沖銷，加發存單近4,000億元以調節銀行體系過剩資金。截至12月底，銀行間隔夜拆款利率持平在0.082%、1個月公司債RP(附條件)利率下滑1bp至0.22%。

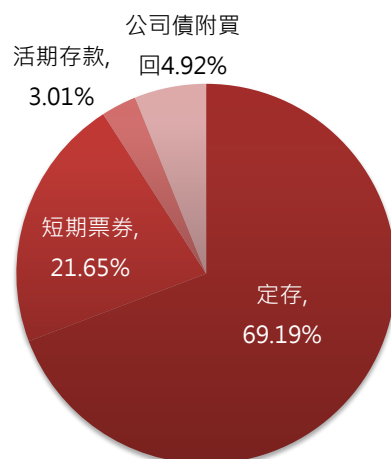
預期年底季節性緊縮效應過後，資金將快速回流市場並回復寬鬆態勢，短率可能延續近9個月來下降走勢。在基金操作方面，將視央行貨幣政策及市場利率變化彈性調整資產配置，主要投資於1年內銀行存款、短期票券及附條件債券；首要維持基金流動性，並適度增加基金存續期間，以提升基金整體收益率。

基金累積報酬率

報酬期間	三個月	六個月	一年	二年	三年	今年以來	成立以來
報酬率(%)	0.09	0.20	0.45	1.02	1.48	0.45	36.46

投資組合

資產配置



以上資料來源：台新投信、Lipper。資料截至日期：2020/12/31。經理人評論所提之基金配置為月初規劃，未來實際投資將視當時投資環境調整。經理人評論提及公司或標的僅為市場狀況或標的指數說明舉例，無特定推薦之意圖。指數統計資料僅供參考，不代表本基金之實際報酬及未來績效保證。

(1)本公司依基金類型、投資區域、或主要投資標的/產業，由低至高編制為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」五個風險報酬等級。惟基金風險報酬等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險，並斟酌個人風險承擔能力及資金可運用期間長短後辦理投資。基金主要風險及風險報酬等級歸屬原因請詳閱公開說明書。

本基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。本公司以往之經理績效不保證本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(或簡式公開說明書)及風險預告書。有關基金應負擔之費用及相關投資風險已揭露於基金之公開說明書中，投資人可向本公司及基金銷售機構索取，或至本公司網站及公開資訊觀測站中查詢。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，基金投資風險應詳閱基金公開說明書。

台新證券投資信託股份有限公司 網址：www.TSIT.com.tw 客服專線：0800-021-666【台新投信 獨立經營管理】

台北總公司：104台北市中山區德惠街9-1號1樓
 電話：(02)2501-3838
 傳真：(02)2518-0202

台中分公司：403台中市西區英才路530號21樓之3
 電話：(04)2302-0858
 傳真：(04)2302-0528

高雄分公司：806高雄市前鎮區中山二路2號7樓之2
 電話：(07)536-2280
 傳真：(07)536-6220