

群益全民成長樂退組合基金

(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金且配息來源可能為本金)

Capital Aggressive Allocation Fund of Funds

01. 基金特色

本子基金為組合型基金，主要投資於全球市場之本國子基金與外國子基金，子基金之範圍涵蓋多種金融資產類別且於股票型子基金(含該類ETF)有一定比例之限制，以強化風險控管與追求成長收益為資產配置核心，務求承擔合理的風險以達成投資目標，風險報酬等級屬RR3，適合欲追求中長期投資收益並分散風險之投資人。

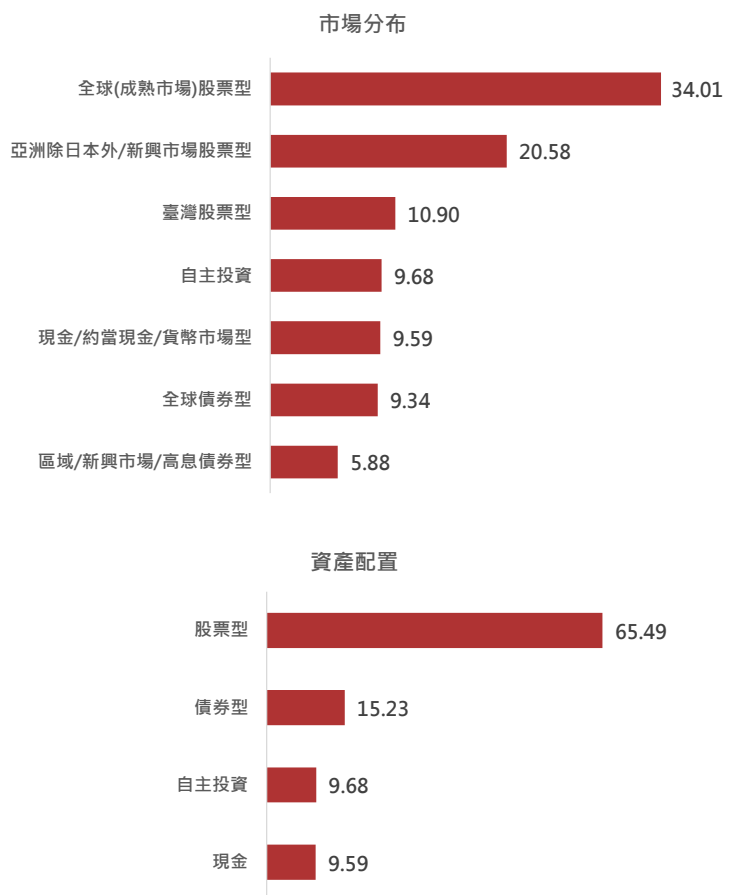
02. 基金小檔案

基金成立日	2019/7/23	基金經理人	林宗慧
基金型態	組合型基金	風險等級	RR3
經理費	1.5% / 年	保管費	0.14% / 年
經理費(P級別)	0.5% / 年		
保管銀行	華南銀行	基金規模	合計43.64億新台幣
基金淨值	新台幣A(累積型)	12.0370元新台幣	
	新台幣B(月配型)	11.0202元新台幣	
	新台幣NB(月配型)	11.0203元新台幣	
	新台幣P(累積型)	12.2163元新台幣	
	美元A(累積型)	13.2238美元	
	美元B(月配型)	12.1068美元	
	美元NB(月配型)	12.1065美元	
	新台幣A(累積型)	CAAFDWD TT	
	新台幣B(月配型)	CAAFDWB TT	
彭博代碼	新台幣NB(月配型)	CAAFNB TT	
	新台幣P(累積型)	CAAFPP TT	
	美元A(累積型)	CAAFNA TT	
	美元B(月配型)	CAAFBU TT	
	美元NB(月配型)	CAAFNB TT	
配息紀錄	新台幣B	6.00%	新台幣NB 6.00%
	美元B	6.00%	美元NB 6.00%

03. 投資策略

鑒於經濟保持成長預期，各國將推出的財政刺激措施預期將帶動消費活動恢復，基本面環境可望保持正向趨勢。市場因此擔憂通膨回升，或將倒逼聯準會提早收緊貨幣政策，此一風險在鮑威爾公開重申談話之後，暫時緩解，在景氣復甦與通膨回升的階段，風險性資產仍表現可期；然而須關注充沛的資金體量，在類股輪動與風險情緒快速切換之際，增添行情過程的波動風險。本基金為積極型的目標風險型投資組合，鑒於景氣保持復甦軌道，現階段仍將配置一定比重的風險性資產策略，參與較好的經濟成長報酬機會。並動態檢視資產配置策略與市場變化，以達成風險控管的長期投資目標。

04. 投資組合(%)



1. 年化標準差為衡量報酬率波動程度，數值愈低，代表報酬穩健，波動程度較低，本資料取較長評估期間，即12個月
2. 資料來源：Morningstar、群益投信
3. 資料整理：群益投信 數據資料：截至2021/2/28止

群益全民成長樂退組合基金

(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金且配息來源可能為本金)

Capital Aggressive Allocation Fund of Funds

05.前十大標的(%)

排序	資產別	市場分布	名稱	比例
1	股票型	全球	摩根士丹利環球機會基金A	9.12
2	可轉債	全球	施羅德環球基金系列-環球可轉換債券(美元)	6.10
3	股票型	美國	ISHARES RUSSELL 2000	5.81
4	股票型	全球	摩根基金-環球靈活策略股票基金-JPM環	5.72
5	股票型	全球	貝萊德環球前瞻股票基金 A2 美元	4.91
6	股票型	台灣	野村優質基金	4.89
7	股票型	全球	施羅德環球基金系列-環球氣候變化策略(美	4.26
8	股票型	新興市場	施羅德環球基金系列-亞洲收益股票(美元)	4.22
9	股票型	中國	摩根基金-摩根中國基金	3.75
10	高收益債	美國	富達基金-美元高收益基金(Y類股份累計股	3.53
小計				52.31

06.基金績效(%)

	一季	半年	一年	二年	三年	五年	成立以來	標準差(12月)
新台幣A (累積型)	5.41	7.57	21.84				20.37	16.97
新台幣B (月配型)	5.41	7.58	21.87				20.41	16.97
新台幣NB (月配型)	5.41	7.58	21.87				20.41	16.97
新台幣P (累積型)	5.65	8.08	23.03				22.06	16.98
美元A (累積型)	7.34	12.21	30.56				32.24	17.31
美元B (月配型)	7.35	12.22	30.60				32.28	17.31
美元NB (月配型)	7.35	12.22	30.60				32.28	17.31

註：【配息公式說明】

年化配息率計算方式：每單位配息金額÷除息日前一日之淨值×一年配息次數×100%；

年化配息率為估算值，另第一次配息或將包含成立以來的可分配配息值，可能導致首次年化配息率偏高，請投資人注意

本單元資料僅供參考並非投資依據，請勿視為買賣基金或其他任何投資之建議。本公司所作任何投資意見與市場分析資料，係依據資料製作當時情況進行分析判斷，本公司已力求資訊之正確與完整，惟文中之數據、預測或意見恐有疏漏或錯誤之處，或因市場環境變化而變更，投資標的價格與收益亦將隨時變動，恕不保證其完整性。本基金各子基金經金融監督管理委員會同意生效，惟不表示本基金各子基金絕無風險。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，不負責本基金各子基金之盈虧，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。本基金各子基金並無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，基金投資可能發生部分或全部本金之損失，投資人須自負盈虧。本基金各子基金配息組成項目，可於經理公司網站查詢。本基金各子基金投資於子基金受益憑證部份可能涉有重複收取經理費。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金各子基金之績效，本基金各子基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。內容涉及新興市場部分，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治經濟情勢穩定度可能使資產價值受不同程度之影響，此外匯率走勢亦可能影響所投資之海外資產價值變動。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。相關資產配置比重，係依目前市況而定，本基金各子基金之實際配置，經理公司將依實際市場狀況進行調整。本基金之各子基金亦得投資於高收益債券之基金，故投資人投資本基金各子基金不宜占其投資組合過高之比重。由於高收益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，故本基金各子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，本基金各子基金不適合無法承擔相關風險之投資人。

本基金各子基金 B 類型及 NB 類型之受益權單位採配息機制，基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率，基金淨值可能因市場因素而上下波動。投資人申購前應瞭解本基金各子基金具有 P 類型受益權單位及其他各類型受益權單位(包含 A 類型、B 類型及 NB 類型)。P 類型受益權單位具有較低經理費及享有申購手續費優惠，惟各 P 類型約定須受每月以定期額方式連續扣款成功達 24 個月(含)以上之限制，若因投資人申請終止扣款、辦理買回基金(不得辦理部分買回)或帳戶扣款失敗者，視為扣款不連續，投資人須返還持有期間之 P 類型受益權單位與 A 類型受益權單位經理費差額且基金銷售機構得於 P 類型受益權單位之申購發生扣款不連續之情形時收取原應收之申購手續費，其中申請終止扣款或扣款失敗者，其 P 類型受益權單位將轉換至 A 類型受益權單位；其他各類型受益權單位(包含 A 類型、B 類型及 NB 類型)，不受每月以定期額方式連續扣款成功達 24 個月(含)以上之限制，惟其經理費較 P 類型受益權單位為高。投資人應依本身投資理財規劃，自行判斷選擇投資 P 類型受益權單位或其他各類型受益權單位。P 類型受益權單位之投資人應注意申購款最後存入金融機構的時間，即應於指定扣款日前一營業日下午 3:30 前，將申購款確實存入，以避免扣款失敗。P 類型受益權單位之投資人應注意 P 類型受益權單位可以變更扣款金額，但不能變更扣款日期，如 P 類型約定之定期額扣款日不同，則每筆約定分別獨立。有關 P 類型受益權單位發生扣款不連續、及 P 類型受益權單位轉換至 A 類型受益權單位之後續相關作業，請詳見本基金公開說明書。P 類型約定定期扣款連續成功 24 個月後，依經理公司或基金銷售機構規定辦理。本基金各子基金間之 P 類型受益權單位不得申請相互轉換。P 類型與勞工退休金條例之勞工每月自願提繳退休金無關，投資人係以自有資金定期額投資基金，應自負盈虧，且無稅賦優惠。