

基金特色

- 主要投資銀行存款、短期票券及債券附買回交易，以保持高流動性及維持收益之安定為目標，適合保守型投資人。

信用評等

資料來源：中華信用評等，2021/01/19

- 中國信託華盈貨幣市場基金經中華信用評等確認維持固定收益基金信用品質評等為「twAA+f」(依中華信用評等固定收益基金信用品質評等等級之定義，「twAA+f」評等表示該基金所持有的資產組合能對信用違約損失提供非常強(very strong)的保護。)

基金小檔案

成立日期	2003/3/14
類型	國內貨幣市場型
經理人	陳思妤
保管銀行	華南銀行
經理費	0.10%(每年)
保管費	0.04%(每年)
風險等級	RR1註
年化波動率(1年)	0.00
基金淨值(元)	11.1271
總資產規模(台幣)	327.09 (億元)
彭博代碼	TRUHUAW TT

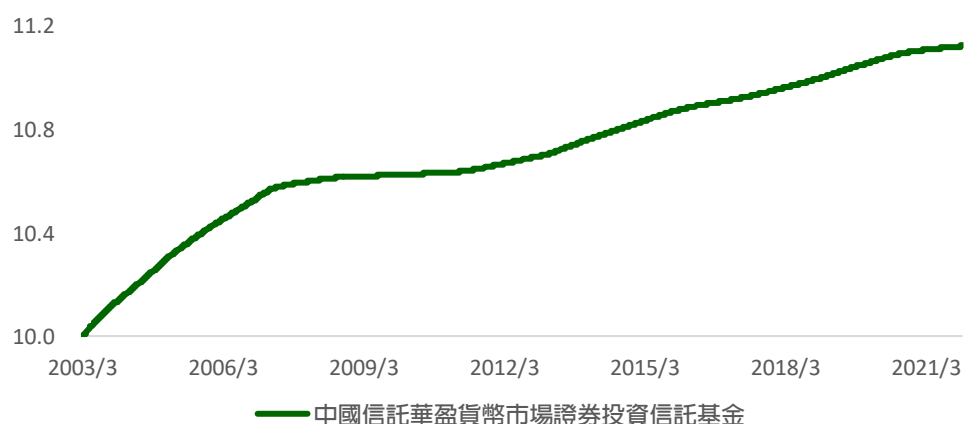
* 經理費率自2016/3/1起調降至0.10%。

註：基金風險報酬等級之分類標準，主要依中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準進行分類；依中國信託投信之風險報酬等級表達原則，其中RR1~RR2為保守型，RR3~RR4為穩健型，RR5為積極型。

基金績效(%)

期間	3個月	6個月	1年	2年	3年	5年	今年以來	成立以來
報酬率	0.04	0.08	0.18	0.59	1.12	1.94	0.18	11.27

淨值走勢



存款前五名銀行

存款前五名銀行	比重
元大銀行	15.56%
永豐銀行	15.01%
遠東銀行	6.10%
安泰銀行	5.04%
王道銀行	4.28%

附買回交易前五名券商

附買回交易前五名券商	比重
台新銀行	2.50%
聯邦銀行	1.23%
台新證券	1.07%
日盛證券	0.61%
元大證券	0.28%

資產配置

資產配置	比重
存款/現金	75.58%
短期票券	18.19%
附買回債券	6.23%

本月報資料來源：Lipper、中國信託投信，資料日期：2021/12/30



中國信託投信
CTBC INVESTMENTS

經理人評論

貨幣市場回顧:

- 進入本年最後月份，上旬時，市場資金狀況平穩，而後受壽險與企業資金需求湧現，投信端面臨大額贖回壓力，加上屆臨年底，銀行端資調態度亦轉趨謹慎，使得資金出現緊縮效應，短率迅速攀升，直至最後一週，行庫積數大致調整完畢，釋出資金後才漸紓解，短率自高點回落，通月券商公司債RP利率(不含可轉債，7天以上)成交區間在0.21%~0.30%，高低檔分別呈下滑1bps與上揚5bps，30天期免保票券賣斷利率則成交在0.36%~0.48%，低檔下移1bps，高檔則大幅上揚11bps。

基金操作策略:

- 目前市場關注焦點集中於迅速升溫的通膨與新冠狀變種病毒「Omicron」感染人數不斷擴大，令各國政府不得不提高戒備，部份國家亦已開始實施封鎖與旅遊管制相關措施，以管控「Omicron」入侵，疫情與通膨成為未來全球經濟成長之關鍵變數，然在國內外諸多不確定因素之考量下，為保持經濟成長持續擴張，在通膨數據還可接受下，預期明年第一季前，央行將維持現有利率政策不變，然下半年時，極可能跟隨美FED腳步升息。而本基金操作策略將以保有一定之流動性與安全性為優先考量，而後視利率與資金情勢變化，積極且靈活調整投組配置，以維持基金收益率與排名。

【中國信託投信獨立經營管理】

- ◆ 本資料僅供參考，請勿將其視為買賣基金或其他任何投資之建議或邀約。以上所作任何投資意見與市場分析結果，係依據資料製作當時情況進行判斷，本公司已力求資訊之正確與完整，惟文中之數據、預測或意見仍可能有脫漏或錯誤之處，本公司不保證本資料內容及來源資料之正確及完整性；或因市場環境變化已有變更，投資標的之價格與收益亦將隨時變動，投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去的績效亦不代表未來績效之保證，投資人應自行判斷投資標的、投資風險，或尋求專業之投資建議，不應將本資料內容引為投資之唯一依據，若有投資損益或因使用本資料所生之直接或間接損失，應由投資人自行負責。
- ◆ 本文提及之經濟走勢預測不必然代表基金之績效，基金投資風險請詳閱基金公開說明書。
- ◆ 本基金經金管會核備在國內募集及銷售，惟並不表示絕無風險，本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責投資之盈虧，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，亦不必然為未來績效表現，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。基金應負擔之費用(含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書中，投資人可前往本公司網站 (www.ctbcinvestments.com) 及公開資訊觀測站 (mops.twse.com.tw) 中查詢。各銷售機構均備有基金公開說明書，歡迎索取。