

# ~人生週期基金~

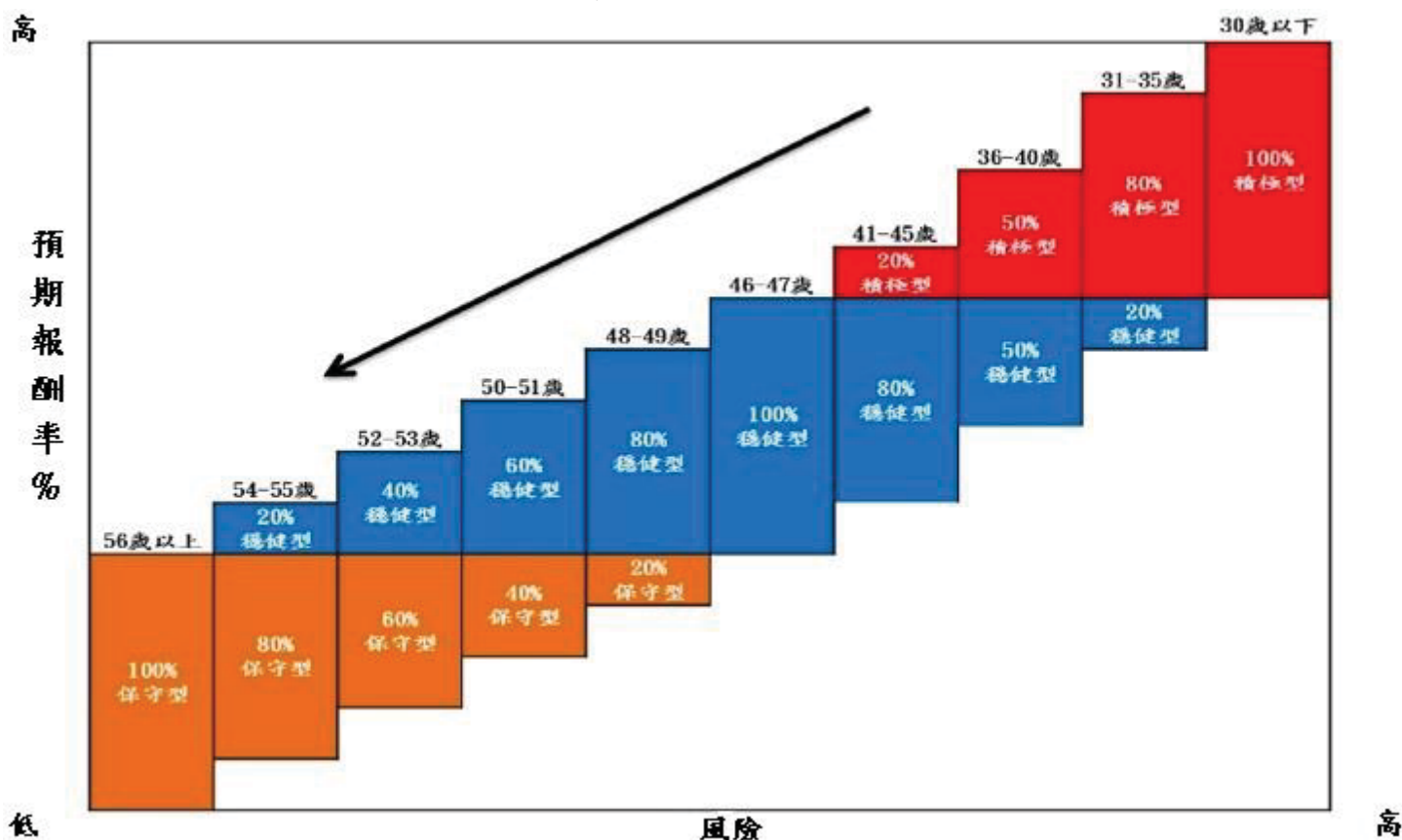


您還在猶豫要選擇保守型？穩健型？還是積極型的投資組合呢？  
106年9月28日起，最 Smart、最靈活、最貼心的「人生週期基金」，即將上線！

「人生週期基金」是隨年齡增加而逐漸降低投資風險的策略，  
會根據您的年齡自動調整配置保守、穩健、積極型投資組合比例。

年輕時積極參與，越接近退休年齡，逐漸轉攻為守，降低風險，  
讓您的退休理財規劃，輕鬆免煩惱！

人生週期基金組合動態配置圖



「保守型」、「穩健型」、「積極型」投資標的組合績效

投資標的組合	成立以來 (102年3月)	今年以來	三個月	六個月	一年	二年	三年	備註
保守型	8.31%	1.31%	0.37%	1.57%	1.31%	2.55%	4.36%	不得低於二年期定期存款利率
穩健型	27.77%	5.60%	1.36%	3.70%	5.60%	7.49%	11.77%	自負盈虧
積極型	27.75%	9.76%	2.52%	5.39%	9.76%	12.18%	16.65%	自負盈虧

截至至 106/12/31



## 積極型投資組合

更新日期： 2018/3/31

### 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： 臺幣  
 基金規模： 約31.78億臺幣  
 基金標的： 本國及國外基金  
 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~RR5(註)  
 註：為投資組合之加權平均風險收益等級範圍。

### 基金特色

全球股債配置的較高風險組合；積極追求長期資本利得，以期能提升整體報酬率，然而相應的波動風險也較高。個別基金占組合比重不高於15%，股票型基金投資部位比重40%-70%。每一個月進行再平衡調整。

### 投資目標

以追求長期資本利得為首要目標，可能將大部分資產投資於積極成長型類股或波動較大之股市，短期內可能面對較大之價格下跌風險。

### 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

需願意承擔較高風險以追求獲利。適合可承受大幅度價格波動、追求較大長期資本利得之投資人。

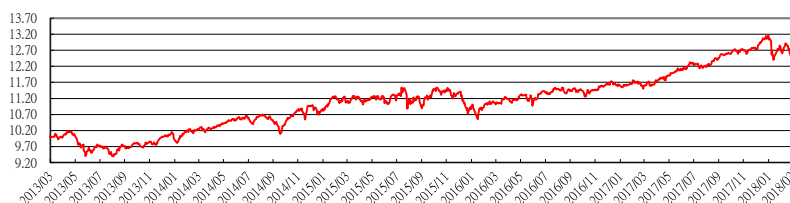
您所選擇之投資組合，有可能投資在高收益債券基金，此債券基金其信用評等未達投資等級或未經信用評等，對利率變動敏感度甚高，可能因利率上升、市場流動性下降，債券發行機構違約不支付本金、利息或破產蒙受虧損，投資人應審慎評估。投資組合亦可能投資在股票型基金，其風險除包含一般股票型基金之跌價與匯率風險外，另新興市場與成熟市場相比須承受較高之政治與金融管理風險，而因市值及制度性因素，流動性風險也相對較高，波動性普遍高於成熟市場，投資人應審慎評估。投資組合之境內外基金經金融監督管理委員會核准或申報生效在國內募集及銷售，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，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

(臺幣別，至2018/3/31止，資料來源：中國信託)

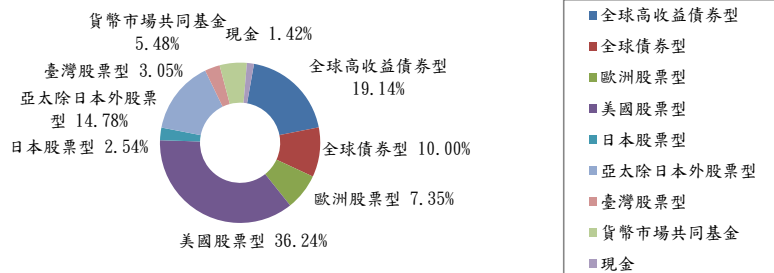
期間	成立以來	今年以來	三個月	六個月	一年	二年	三年
報酬率	24.69%	-2.40%	-2.40%	0.06%	7.47%	12.80%	12.28%

### 發行以來淨值走勢圖(2018/3/31)



期間2013/3/26-2018/3/31(資料來源：中國信託)

### 投資組合市場分布(2018/3/31)



### 資產配置圖(2018/3/31)

債券型基金	29.14%
股票型基金	63.96%
貨幣市場共同基金	5.48%
現金	1.42%

### 市場分布

#### 美國股票型

#### 全球高收益債券型

#### 亞太除日本外股票型

### 各子基金明細(2018/3/31)

普信美國大型成長股票型基金I(美元)	12.82%
美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型	11.80%
瀚亞投資-M&G北美股息基金A(美元)	11.62%
普信全球高收益債券型基金	8.31%
匯豐環球投資基金-亞洲股票(日本除外) IC累積不配息	6.75%

### 持有比重

12.82%
11.80%
11.62%
8.31%
6.75%

## 穩健型投資組合

更新日期：2018/3/31

## 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：臺幣  
 基金規模：約40.62億臺幣  
 基金標的：本國及國外基金  
 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%-50%。每二個月進行再平衡調整。

## 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、利息或破產蒙受虧損，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。

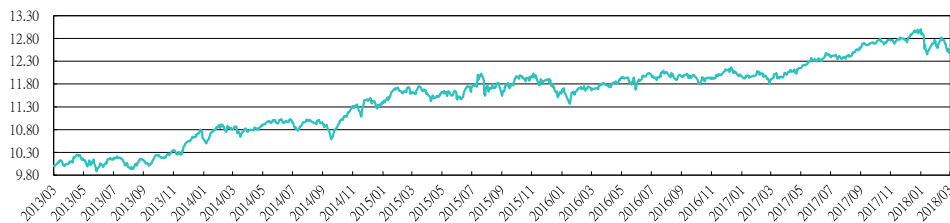
本報表之個別基金淨值係依「信託業會計處理原則」採最近可取得之單位淨值為計算基礎。

## 累積報酬率

(臺幣別，至2018/3/31止，資料來源：中國信託)

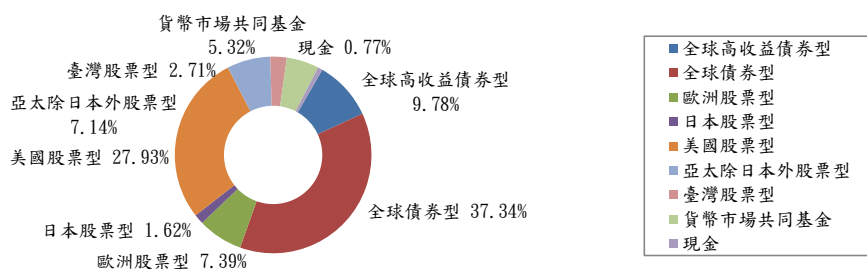
期間	成立以來	今年以來	三個月	六個月	一年	二年	三年
報酬率	25.01%	-2.15%	-2.15%	-0.82%	5.04%	7.11%	7.69%

## 發行以來淨值走勢圖(2018/3/31)



期間2013/3/26-2018/3/31(資料來源：中國信託)

## 投資組合市場分布(2018/3/31)



## 資產配置圖(2018/3/31)

債券型基金	47.12%
股票型基金	46.79%
貨幣市場共同基金	5.32%
現金	0.77%

## 市場分布

全球債券型  
 美國股票型

## 各子基金明細(2018/3/31)

PIMCO全球債券(美國除外)基金-E級類別(收息股份)	12.78%
PIMCO全球債券基金-E級類別	10.85%
美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型	10.73%
普信美國大型成長股票型基金I(美元)	9.00%
瀚亞投資—M&G北美股息基金A(美元)	8.20%

## 持有比重

	12.78%
	10.85%
	10.73%
	9.00%
	8.20%

## 保守型投資組合

更新日期：2018/3/31

## 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：臺幣  
 基金規模：約372.89億臺幣  
 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低於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、利息或破產蒙受虧損，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。

投資組合之國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，不負責本基金的盈虧，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。

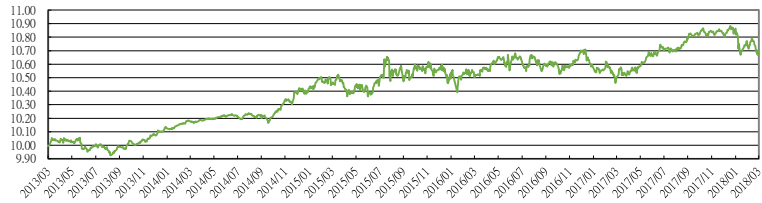
本報表之個別基金淨值係依「信託業會計處理原則」採最近可取得之單位淨值為計算基礎。

## 累積報酬率

(臺幣別，至2018/3/31止，資料來源：中國信託)

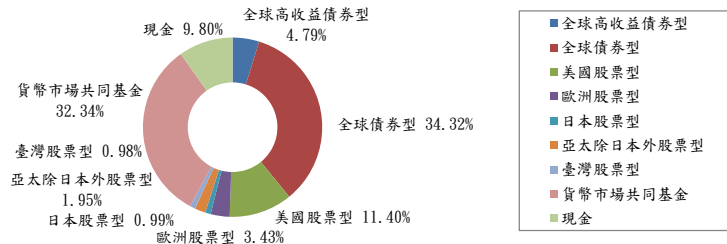
期間	成立以來	今年以來	三個月	六個月	一年	二年	三年
報酬率	6.81%	-1.39%	-1.39%	-1.03%	1.68%	1.70%	2.15%

## 發行以來淨值走勢圖(2018/3/31)



期間2013/3/26-2018/3/31(資料來源：中國信託)

## 投資組合市場分布(2018/3/31)



## 資產配置圖(2018/3/31)

債券型基金	39.11%
股票型基金	18.75%
貨幣市場型基金	32.34%
現金	9.80%

## 市場分布

貨幣市場共同基金
全球債券型
貨幣市場共同基金
全球債券型
現金

## 各子基金明細(2018/3/31)

日盛貨幣市場基金
台新1699貨幣市場基金
PIMCO全球債券基金-E類別
瀚亞威實貨幣市場基金
鋒裕匯理基金(II)-策略收益 A2
活期及定期存款

## 持有比重

8.49%
8.40%
7.96%
7.41%
7.28%
9.80%