

群益安穩貨幣市場基金

Capital Money Market Fund

01. 基金特色

1. 講求績效一致性與收益穩定性，維持較低之持債比重，並保有較高之流動準備，用以降低投資組合之存續期間與減少利率風險
2. 本基金低風險的特性適合保守型投資人，此外，流動性佳無贖回限制的特性，亦適合需要短期資金停泊的投資人

02. 基金小檔案

基金成立日	1996/5/18	基金經理人	呂鴻德
基金型態	貨幣市場型	風險等級	RR1
經理費	0.07% / 年	保管費	0.05% / 年
保管銀行	第一銀行	基金規模	合計723.57億新台幣
基金淨值	16.696元新台幣		
彭博代碼	CSSAFEI TT		

03. 投資策略

6月市場回顧與展望：

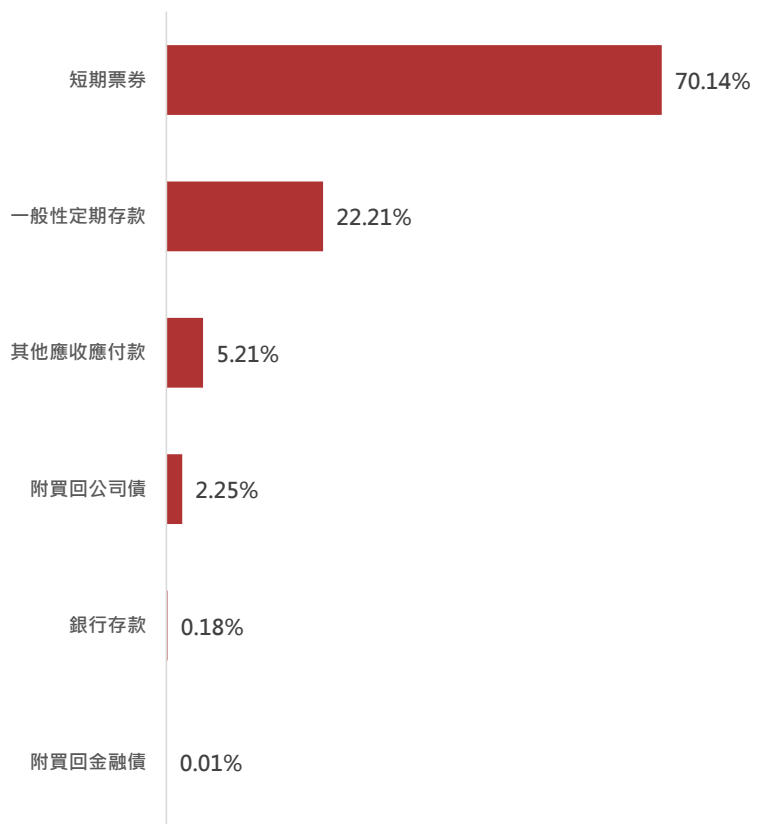
由於全球景氣平穩回升，加上科技產品需求暢旺與傳產類回補庫存，台灣5月出口年增率為3.45%，呈現連七月正成長，累計至今年5月出口較去年同期成長9.06%，進口成長3.15%。受惠於人工智慧需求持續成長，加以部分傳統產業下游回補庫存需求增加而增產，使得5月製造業生產指數98.05，年增16.70%，總計至5月底工業生產較上年同期成長9.72%。受天候不穩影響，蔬果價格走揚，及房租上升影響，5月消費者物價指數(CPI)年增率由4月1.94%上漲2.24%，核心CPI年增率亦由4月的1.81%微幅上漲至1.84%，通膨仍具壓力。台灣5月失業率3.34%，較4月下降0.02%，較去年同期下降0.12%，前5個月平均失業率為3.36%，低於去年同期0.15%。由於時逢半年底例行結帳因素，且7月1日起台灣央行將調升存準率，加上7、8月為股利發放旺季，市場對資金調度較為保守，短期利率較上月底略顯走升。

7月投資策略：

6月底安穩貨幣市場基金資產配置之定存部位佔比22.21%，附買回與短期票券部位佔比77.23%。在兼顧流動性與收益率的情況下，配置將以附買回與短期票券為主，銀行存款為輔。

04. 投資組合

資產組合



群益安穩貨幣市場基金

Capital Money Market Fund

05.前五大持有定期存單(%)

排序	承作定存機構名稱	比例
1	臺灣企銀	4.01
2	新光銀行	3.52
3	元大銀行	2.63
4	王道商銀	2.42
5	安泰銀行	1.80
	小計	14.38

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	0.34	0.66	1.30	2.29	2.54	3.36	66.96	0.02

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2024/6/30止

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。本基金經管會核准或同意生效，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或簡式公開說明書，有關基金應負擔之費用已揭露於基金公開說明書或簡式公開說明書中，投資人可向本公司及基金銷售機構索取，或至公開資訊觀測站及本公司網站中查詢。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。若基金有配息，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。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，本基金之實際配置，經理公司將依實際市場狀況進行調整。投資人投資以高收益債券為訴求之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。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。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。本公司已自臺灣證券交易所股份有限公司取得使用臺灣證券交易所發行之加權股價指數之授權。群益台股指數基金並非由臺灣證券交易所股份有限公司(「證交所」)贊助、許可、銷售或推廣；且證交所不就用臺灣證券交易所發行之加權股價指數及/或該指數於任何特定日期、時間所代表數字之預期結果提供任何明示或默示之擔保或聲明。臺灣證券交易所發行之加權股價指數係由證交所編製及計算；惟證交所不就臺灣證券交易所發行之加權股價指數之錯誤承擔任何過失或其他賠償責任；且證交所無義務將指數中之任何錯誤告知任何人。可配息基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用，可配息基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。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。投資人於獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動，本公司備有近12個月內由本金支付配息之相關資料於本公司官網供查詢