

群益潛力收益多重資產基金

(本基金有相當比例投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

Capital Potential Income Multi-Asset Fund

01. 基金特色

1. 多元資產配置，提供多重收益來源，並鞏固基金長期配息能力及總報酬。
2. 基金集合潛力資產GOOD潛力(成熟國家股、可轉債)、高息資產固收益(高收益債、特別股)、避險資產顧風險(公債、投資等級債)，三大資產一兼三GOOD。
3. 除直接投資之個別標的外，並納入相對應之ETF，採主動投資與被動投資並重的投資策略。

02. 基金小檔案

基金成立日	2018.12.5	基金經理人	徐煒序		
基金型態	多重資產型	風險等級	RR3		
經理費	每年1.7%	保管費	每年0.27%		
保管銀行	中國信託	基金規模	合計388.81億新臺幣		
基金淨值	新臺幣A(累積型)	15.4066元新臺幣			
	新臺幣B(月配型)	9.3640元新臺幣			
	新臺幣NA(累積型)	13.6025元新臺幣			
	新臺幣NB(月配型)	8.6848元新臺幣			
	美元A(累積型)	14.8691美元			
	美元B(月配型)	9.0373美元			
	美元NA(累積型)	14.8667美元			
	美元NB(月配型)	9.0363美元			
	人民幣A(累積型)	15.1459元人民幣			
	人民幣B(月配型)	9.2057元人民幣			
	人民幣NA(累積型)	15.1457元人民幣			
	人民幣NB(月配型)	9.2057元人民幣			
	彭博代碼	新臺幣A(累積型)	CAPIMAT TT		
		新臺幣B(月配型)	CAPIMBT TT		
新臺幣NA(累積型)		CAPINAT TT			
新臺幣NB(月配型)		CAPINBT TT			
美元A(累積型)		CAPIMAU TT			
美元B(月配型)		CAPIMBU TT			
美元NA(累積型)		CAPINAU TT			
美元NB(月配型)		CAPINBU TT			
人民幣A(累積型)		CAPIMAC TT			
人民幣B(月配型)		CAPIMBC TT			
人民幣NA(累積型)		CAPINAC TT			
人民幣NB(月配型)		CAPINBC TT			
當期配息率		新臺幣B	0.58%	新臺幣NB	0.58%
		美元B	0.58%	美元NB	0.58%
	人民幣B	0.58%	人民幣NB	0.58%	

03. 投資策略

一、市場展望

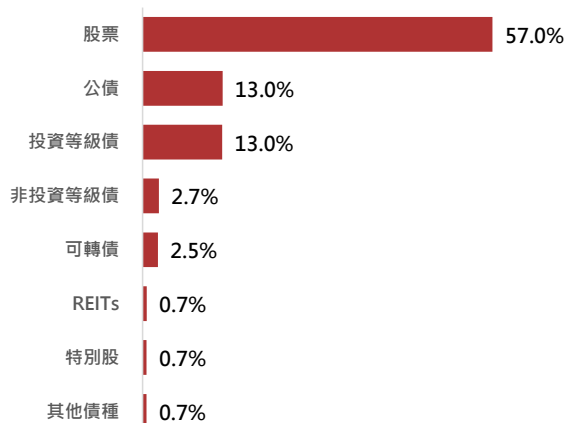
新興市場表現仍具相對優勢，而美股則在地緣政治升溫之際展現較佳抗震能力。就美國對伊朗戰事影響而言，研判較偏向短中期的區域性事件，雖將引發金融市場短線恐慌與波動，但尚不致改變全球經濟與產業發展的中長期趨勢。在此背景下，透過多元區域配置，仍有助於在市場輪動與震盪環境中平衡投組表現，並掌握不同市場的投資機會。

二、操作策略

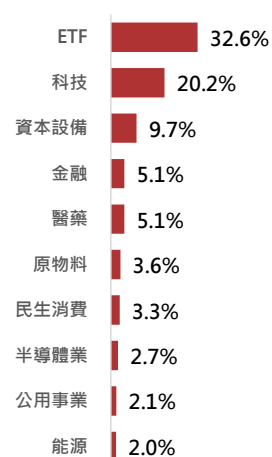
資產配置將適度調降泛股票部位至約六成，以降低市場波動風險；區域配置仍以美國為核心，並適度分散至歐洲、日本等非美市場，以平衡波動並提升整體投資報酬。類股配置上採多元布局，將依最新企業財報、展望及技術面強弱變化彈性調整。固定收益部位則維持約三成，仍以美國公債及投資級債為主；此外，基金亦保留部分現金水位，作為市場回檔時逢低加碼之彈性。

04. 投資組合

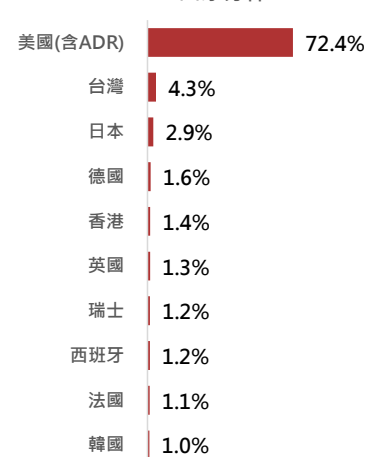
資產分佈



前十大產業分佈



國家分佈



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. 當期配息率=(每單位配息金額÷除息日前一日的淨值)×100%
 3. 資料來源：Morningstar、群益投信
 4. 資料整理：群益投信 數據資料：截至2026/3/31止

群益潛力收益多重資產基金

(本基金有相當比例投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

Capital Potential Income Multi-Asset Fund

05.前十大標的(%)

排序	產業	名稱	簡介	比例
1	基金	iSharesiBoxx美元投資級公司債ETF	美元投資級公司債ETF	12.33
2	基金	iShares安碩7-10年公債ETF	iShares安碩7-10年公債ETF	9.81
3	科技	輝達公司	全球繪圖處理器領導廠商	3.01
4	半導體業	台積電	全球最大專業晶圓代工企業	2.72
5	科技	ALPHABET INC-CL A	美國知名科技公司Google母公司	2.66
6	基金	iShares安碩iBoxx美元高收益公司債ETF	美元非投資等級公司債ETF	2.65
7	基金	iShares安碩國際公債ETF	投資於多個國家和地區的公債	2.62
8	基金	State Street SPDR彭博可轉換證券指	State Street SPDR彭博可轉換證券ETF	2.50
9	科技	蘋果公司	全球最大的資訊科技公司	2.30
10	科技	亞馬遜公司	全球最大網際網路上零售商之一	2.06
小計				42.66

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)
新臺幣A (累積型)	-1.26	2.71	6.58	14.21	41.18	35.43	54.07	9.39
新臺幣B (月配型)	-1.26	2.71	6.54	14.18	41.14	35.34	53.98	9.40
新臺幣NA (累積型)	-1.26	2.71	6.58	14.21	41.19	35.44	36.02	9.39
新臺幣NB (月配型)	-1.25	2.71	6.54	14.18	41.14	35.34	37.89	9.40
美元A (累積型)	-2.93	-2.14	10.59	14.25	34.47	21.04	48.70	9.20
美元B (月配型)	-2.93	-2.15	10.55	14.23	34.42	20.95	48.61	9.20
美元NA (累積型)	-2.93	-2.14	10.59	14.25	34.45	21.02	48.67	9.20
美元NB (月配型)	-2.93	-2.15	10.55	14.22	34.41	20.95	48.59	9.20
人民幣A (累積型)	-4.03	-5.13	5.26	8.78	35.21	27.31	51.46	8.31
人民幣B (月配型)	-4.03	-5.13	5.23	8.76	35.19	27.22	51.37	8.31
人民幣NA (累積型)	-4.03	-5.13	5.26	8.78	35.21	27.31	51.46	8.31
人民幣NB (月配型)	-4.03	-5.13	5.23	8.76	35.19	27.22	51.37	8.31

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。本基金經金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。由於本基金有相當比重投資於非投資等級債券，非投資等級債券之信用評等或未達投資等級或未信評等，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，適合能承受較高風險之非保守型投資人，投資人投資本基金不宜占其投資組合過高之比重。非投資等級債券價格可能因發行人實際與預期盈餘、管理階層變動、併購或因政治、經濟不穩定而增加其無法償付本金及利息或企業直接宣告破產的信用風險，尤其於經濟景氣衰退期間，稍有不利消息，此類證券價格的波動可能較為劇烈。本基金可投資於符合美國Rule144A規定之債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。轉換公司債兼具債券與股票之性質，因此除利率風險、流動性風險及信用風險外，還可能因投資標的之股票價格波動造成該轉換公司債價格波動，且投資未受信用評等之轉換公司債，所承受之信用風險高於一般債券。本基金投資於基金受益憑證部份可能涉有重複收取經理費。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量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；且證交所不就使用臺灣證券交易所發行量加權股價指數及/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量加權股價指數係由證交所所編製及計算；惟證交所不就臺灣證券交易所發行量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。本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，投資人於申購時應謹慎考量。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。參酌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」編製，該分類標準係計算過去5年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級為RR1~RR5，數字越大代表風險越高。此等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，不宜作為投資唯一評估依據，投資人仍應充分評估基金的投資風險。