

台中銀萬保貨幣市場基金

TCB Enhanced Money Market Fund

台中銀投信
TAICHUNG BANK SECURITIES INVESTMENT TRUST CO., LTD.

2024 年 4 月

基本資料

經理人	俞明明
成立日期	2002/01/18
基金型態	貨幣市場型
保管銀行	上海商業儲蓄銀行
經理費	0.10% (年率)
保管費	0.05% (年率)
手續費	最高不超過 2%
基金規模	17.96 億(2024/4/30)
風險等級	RR1
贖回付款日	T+1
彭博代碼	RELENHAT
ISIN CODE	TW000T1708Y4
投資標的	本基金得投資於中華民國境內之銀行存款、短期票券(國庫券、可轉讓銀行定期存單、公司及公營事業機構發行之本票及匯票、其他經金管會核准之短期債務憑證)、有價證券(公債、普通公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券及資產基礎證券、金管會核准於國內募集發行之外國金融組織債券)、附買回交易(含短期票券及有價證券)。

基金特色

- 高流動性：每日均可申購贖回；贖回次日(T+1)資金入帳
- 低投資門檻：台幣 1 萬元以上(含)即可投資
- 手續簡便：相較 RP、NCD 等，操作輕鬆方便

累積報酬率(%)

期間	今年以來	三個月	六個月	一年	二年	三年	成立以來
報酬率	0.4095	0.3023	0.6031	1.1853	1.8905	2.0349	23.098

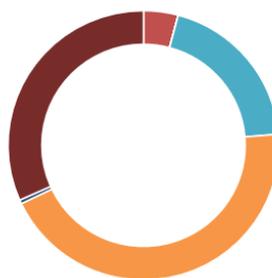
資料來源及日期：投信投顧公會評比表，截至 2024/4/30

近十年淨值走勢圖



資料來源及日期：台中銀投信，截至 2024/4/30

投資組合



- RP-公司債4.13%
- RP-其他19.54%
- 定期存款44.17%
- 活期存款0.47%
- 短期票券31.65%

資料來源及日期：台中銀投信，截至 2024/4/30

台中銀萬保貨幣市場基金

TCB Enhanced Money Market Fund



2024 年 4 月

經理人評論

在貨幣市場方面，在央行升息後，整體市場利率有較大幅度的向上調整，因此 4 月份短期利率紛紛向上調整。4 月 1 日至 4 月 30 日銀行隔夜拆款利率最高為 0.819%，最低為 0.808%，4 月底為 0.809%。

央行公開市場操作部分，自 113 年 4 月 1 日至 30 日央行定期存單到期金額為 65,980.05 億元，發行金額為 67,231.05 億元，在此期間淨增加 1,251.00 億元。截至 113 年 4 月 30 日止，央行定期存單未到期餘額為 77,824.85 億元。

此外，截至 113 年 3 月底止投資國內的貨幣市場基金規模為 8,898.86 億元，較前月的 9,111.86 億元減少 212.99 億元。5 月份預計市場資金將呈現持平狀況，因此短期利率會在近期區間內，但還須視股匯市的變化、央行公開市場操作狀況、及外資資金流向而定。

| 地址：100 台北市新生南路一段 50 號 4 樓 | 電話：(02)2351-1707 | 網址：<https://www.tcsitc.com.tw> | 傳真：(02)2321-5770

【台中銀投信獨立經營管理】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。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站中查詢。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。公開說明書備索，或至本公司網站 <https://www.tcsitc.com.tw>，或公開資訊觀測站 <https://mops.twse.com.tw> 查詢下載。**本基金投資無受存款保險、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。**