

2024  
第四季

# 台中銀GAMMA量化多重資產基金 (本基金配息來源可能為本金)

★多重資產+量化管理如虎添翼

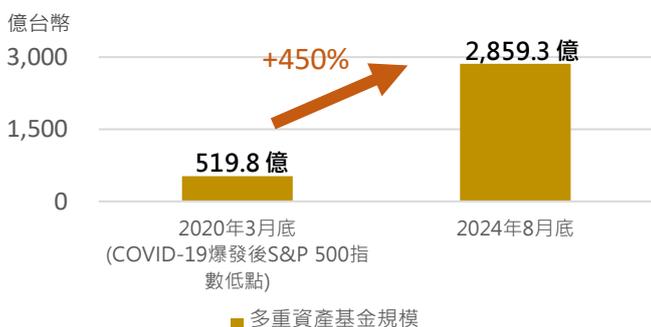
## 監測市場 收割各資產機會

應對多變市場，配置多重資產基金視市況彈性調整股票、債券、可轉債或ETF之間的比重，若加上監測市場的量化管理，挑選投資標的如虎添翼，收割各景氣循環不同資產表現機會。

### 1. 多重資產規模續攀升 受市場青睞

2020年新冠疫情重創金融市場，美國經濟復甦路不時顛簸，多重資產基金規模一路攀升，增幅達450%。

#### COVID-19股市低點後 多重資產基金總規模變化



資料來源：投信投顧公會，台中銀投信整理，2024/8/31

### 2. 基金特色與優勢

強顧問	量化管理	投資看法
<ul style="list-style-type: none"><li>高曼資本於紐約創立，擅長量化管理，進行市場投資判斷。</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>量化指標*作為資產配置標竿，綜合考量總體經濟、市場趨勢、波動度等，降低人為判斷錯誤風險。</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>股票挑選S&amp;P 500前幾大產業前的大型權值股。</li><li>債券配置中長期美國公債，降息使殖利率下降享債券資本利得。</li></ul>

資料來源：台中銀投信，高曼資本，2024/9/25

### 3. 如何挑選多重資產基金?

特色	一般多重資產基金	量化多重資產基金
是否有海外顧問	不一定有合作顧問	海外顧問為主要投資區域在地專家
如何選投資標的	人為判斷、量化管理皆有	量化管理
適合對象	穩健型	穩健型

資料來源：各投信官網，台中銀投信整理，2024/9/25

註1：量化管理以多元量化指標做為資產配置的標竿，指標涵蓋層面包含美國聯準會Fed Funds Rate、S&P 500指數、VIX 指數、通膨等，綜合考量總體經濟、市場趨勢及市場波動，並依指標將市場分為不同風險屬性，用以調整與配置主要資產。

#### 基本資料

經理人	廖采薇、俞明明
成立日期	2022/03/18
基金類型	跨國投資/多重資產
保管銀行	合作金庫銀行
經理費/保管費(年)	1.80%/0.27%
計價幣別	新台幣/人民幣/美元
風險等級	RR3
贖回付款日	T+6
配息頻率	月配息
顧問公司	高曼資本

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.tcbsitc.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。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。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。本基金進行配息前未先扣應負擔之相關費用。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，於獲配息時須一併注意基金淨值之變動。公開說明書備索，或至本公司網站<https://www.tcbsitc.com.tw>，或至公開資訊觀測站<https://mops.twse.com.tw>查詢下載。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。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。

本公司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。投資遞延手續費C類型及N類型者，其手續費之收取將於買回時支付，且該費用將依持有期間而有所不同，其餘費用之計收與前收手續費類型完全相同，亦不計分銷費用，請參閱本基金公開說明書「壹、基金概況\九、(二)受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式」之說明。

台中銀投信

TAICHUNG BANK SECURITIES INVESTMENT TRUST CO., LTD.

2024  
第四季

# 台中銀GAMMA量化多重資產基金 (本基金配息來源可能為本金)

★多重資產+量化管理如虎添翼

自成立淨值走勢

淨值

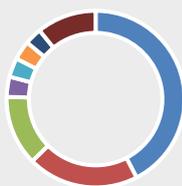


資料來源：台中銀投信，截至2024/8/31

### 前十大持股

名稱	產業	比重(%)
T 4.5 11/15/33	債券	10.18
T 4.375 11/30/30	債券	10.04
SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	ETF	8.99
iShares Convertible Bond ETF	ETF	8.99
SPDR S&P 500 ETF Trust	ETF	8.99
Vanguard Intermediate-Term Treasury ETF	ETF	7.84
Vanguard Long-Term Government Bond ETF	ETF	7.57
微軟	資訊科技	3.79
輝達	資訊科技	3.24
波克夏海瑟威公司	金融	1.14
亞馬遜公司	非核心消費	1.14

### 產業配置%



### 區域配置%



投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。

### 基金績效%

級別	3個月	6個月	1年	2年	3年	自今年	自成立*
A累積型-新台幣	1.82	3.34	10.67	23.75	N/A	10.74	15.16
A累積型-美金	3.13	2.06	10.17	17.74	N/A	6.28	2.04

資料來源：台中銀投信，投信投顧公會評比表，截至2024/8/31

\*基金成立日為2022/03/18

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.tcbsitc.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。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。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。本基金進行配息前未先扣應負擔之相關費用。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，於獲配息時須一併注意基金淨值之變動。公開說明書備索，或至本公司網站<https://www.tcbsitc.com.tw>，或至公開資訊觀測站<https://mops.twse.com.tw>查詢下載。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。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。