

## 台中銀萬保貨幣市場基金

### 基金基本資料

成立日期	91/01/18
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%
保管費	0.05%
最低申購	單筆申購 10,000 元
基金規模	23.68(截至 111/4/30)

**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
- 零手續費：完全免收任何交易費用
- 手續簡便：相較 RP、NCD 等，操作輕鬆方便
- 零賦稅：收益為實質收益，依法免課所得稅

### 經理人

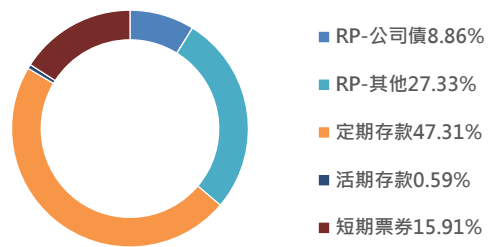
俞 明 明	
學 歷	美國堪薩斯州匹茲堡州立大學企管碩士
經 歷	台中銀投信債券投資處副理 德信證券債券部襄理 蘇黎世產物保險專員

### 基金績效(%)

	三個月	六個月	一年	二年	三年	五年
台中銀萬保基金	0.0472	0.0787	0.1417	0.4223	0.9214	1.7561

資料來源及日期：投信投顧公會評比表，截至 111/4/30

### 組合比例圖



資料來源：台中銀投信，資料日期：111/4/30

### 投資組合比例

投資項目		比例
附條件債券	公司債	8.86%
	可轉換公司債	0.00%
	金融債券	0.00%
	政府公債	0.00%
	其他	27.33%
存放金融機構	定期存款	47.31%
	活期存款	0.59%
短期票券		15.91%

資料來源：台中銀投信，資料日期：111/4/30

### 市場評論

貨幣市場方面，4 月份市場資金大致呈現持平狀況，但在月底時因銀行資金緊俏，因此帶動整體市場資金轉為偏緊狀況，所以在月底時短率呈現微幅向上，4 月份銀行隔夜拆款利率在最高為 0.227%，最低為 0.180%，4 月底時為 0.184%。

央行公開市場操作部分，自 111 年 4 月 1 日至 29 日央行定期存單到期金額總計為 63,393.10 億元，發行金額為 62,398.10 億元，在此期間淨減少 995.10 億元。截至 111 年 4 月 29 日止，央行定期存單未到期餘額為 90,273.65 億元。

此外，截至 111 年 3 月底止投資國內的貨幣市場基金規模為 8,109.50 億元，較前月的 8,505.68 億元減少 396.18 億元。

展望 5 月份，雖然預計市場資金應會呈現持平狀況，但市場利率因央行在 3 月份的理監事會議中升息一碼而向上調整，並且在市場預計央行貨幣政策將會緊縮的預期心態下，認為短期利率應會維持在近期相對高檔。但還須視股匯市的變化、央行公開市場狀況、及外資資金流向而定。銀行隔拆加權平均利率主要會在 0.16%~0.25% 附近。預估公債 RP 利率主要成交在 0.30%-0.34% 附近，公司債 RP 利率主要成交在 0.34%-0.45% 附近。