台中銀萬保貨幣市場基金

TCB Enhanced Money Market Fund

2026 年 10 月

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

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	8.92 億(2026/10/31)
風險等級	RR1
贖回付款日	T+1
彭博代碼	RELENHA TT
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

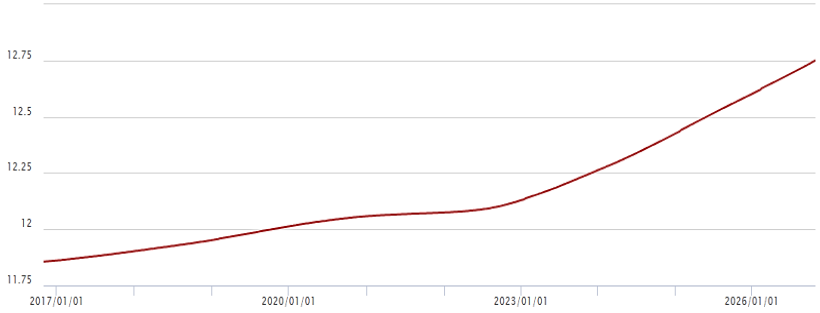
- 高流動性：每日均可申購贖回；贖回次日(T+1)資金入帳
- 低投資門檻：台幣 1 萬元以上(含)即可投資
- 手續簡便：相較 RP、NCD 等，操作輕鬆方便

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	1.1746	0.3629	0.7182	1.4040	2.8529	4.1827	27.478

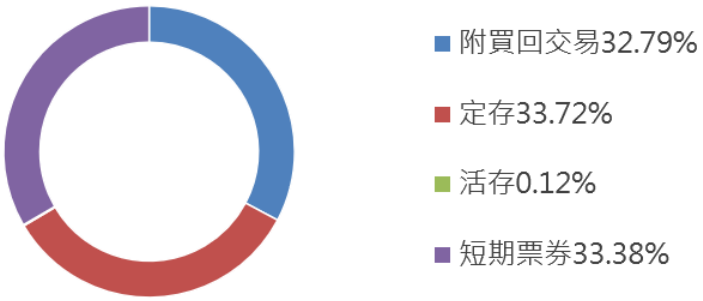
資料來源及日期：投信投顧公會評比表，截至 2026/10/31

近十年淨值走勢圖



資料來源及日期：台中銀投信，截至 2026/10/31

投資組合



資料來源及日期：台中銀投信，截至 2026/10/31

台中銀萬保貨幣市場基金

TCB Enhanced Money Market Fund

2026 年 10 月

經理人評論

貨幣市場方面，10 月份市場資金呈現持平狀況，短期利率在近期區間內。10 月 1 日至 10 月 30 日銀行隔夜拆款利率最高為 0.814%，最低為 0.810%，10 月 30 日為 0.812%。

央行公開市場操作部分，自 115 年 10 月 1 日至 30 日央行定期存單到期金額總計為 54,215.50 億元，發行金額為 52,050.50 億元，在此期間淨減少 2,165.00 億元。截至 10 月 30 日止，央行定期存單未到期餘額為 58,794.50 億元。

此外、截至 115 年 9 底止投資國內的貨幣市場基金規模為 11,881.36 億元，較前月的 12,044.96 億元減少 163.59 億元。

市場資金方面，預計 11 月市場資金會持續呈現持平狀況，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.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。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。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。公開說明書備索，或至本公司網站 https://www.tcbsitc.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。