

中國信託ESG金融收益多重資產基金

(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且日本基金之配息來源可能為本金)

2023年5月

基金特色

- 本基金主要投資具「ESG金融」概念之有價證券，網羅包括但不限於證券、銀行、保險、金融資訊、金融支付、交易所、資產管理、金融租賃等永續金融相關產業之投資標的，提供投資人資產成長機會之投資管道。
- 本基金除了股票含特別股、債券外，也將配置在基金受益憑證等資產類別；並根據全球景氣變化彈性調整不同資產投資比重，不拘泥於固定資產配置比例，善用景氣循環所帶來的資產報酬。
- 結合海外投資團隊，借重其在ESG投資哲學之經驗專長及研究能量，針對本基金投資主題提供最新投資建議與產業發展脈動，建構具有獲利成長與前瞻性的投資組合，進一步提升基金操作績效。

基金小檔案

成立日期	2023/1/17	
類型	多重資產型	
經理人	張勝原	
保管銀行	合作金庫	
經理費	1.7%(每年)	
保管費	0.26%(每年)	
風險等級	RR3註	
年化波動率(1年)	2024/1/31提供	
基金淨值(元)	美元A	9.9780
	新台幣A	10.1179
	美元B	9.9780
	新台幣B	10.1179
	美元NB	9.9780
	新台幣NB	10.1179
總資產規模(新台幣)	28.5 (億元)	
彭博代碼	美元A	CTBEMUA TT
	新台幣A	CTBEMAT TT
	美元B	CTBEMTA TT
	新台幣B	CTBEMTB TT
	美元NB	CTBCUNB TT

基金績效(%)

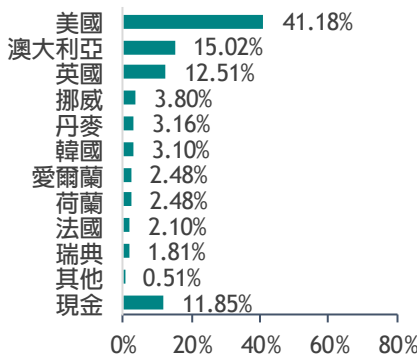
待成立滿 6 個月 (2023年7月底) 之後提供

淨值走勢

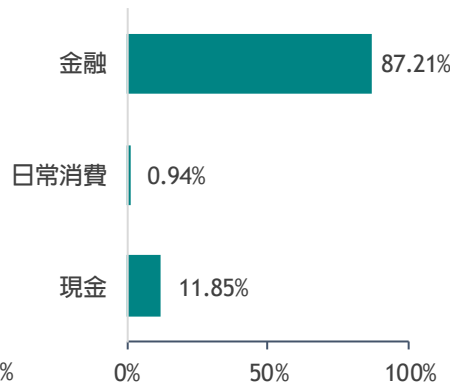
待成立滿 6 個月 (2023年7月底) 之後提供

國家配置

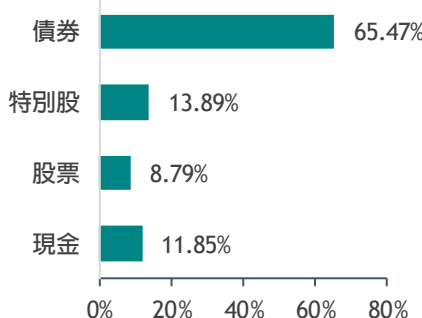
註：國家為曝險國別



產業配置



資產配置



前十大標的

公司名稱	產業類別	比重
DNB銀行公司	金融	3.80%
ALLY 5.75 11/20/25	金融	3.66%
WSTP V2.894 02/04/30	金融	3.29%
RDN 6.625 03/15/25	金融	3.23%
NWG 6 12/19/23	金融	3.23%
QBEAU V6.75 12/02/44	金融	3.22%
LLOYDS 4.45 05/08/25	金融	3.19%
DANBNK V3.773 03/28/25 REGS	金融	3.16%
SHNHAN 4.5 03/26/28 GMTN	金融	3.10%
LGEN V5.25 03/21/47 EMTn	金融	3.08%

本月報資料來源：中國信託投信，資料日期：2023/4/30



中國信託投信
CTBC INVESTMENTS

中國信託ESG金融收益多重資產基金

(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且日本基金之配息來源可能為本金)

2023年5月

經理人評論

- 隨矽谷銀行及瑞士信貸危機淡化，加上大型銀行Q1財報表現良好，帶動4月金融股債呈現反彈，MSCI全球金融股指數上漲3.08%，彭博金融投等債指數上漲0.95%。美國銀行第一季財報顯示，大型銀行包括摩根大通、美國銀行、富國銀行等放貸比重較高的銀行，仍受惠於淨利差擴大，帶動營收成長，存款流失問題亦不大。但中小銀行，如：第一共和銀行，存款流失狀況則高於預期，這也導致大型銀行與中小銀行股價表現出現分化，但不致於構成系統性風險。在債券部分，金融投等債表現受惠於信用利差縮窄而上漲，美債利率在5月聯準會前變動不大。展望5月，我們認為美國中小銀行風險仍在，但系統性風險可控，股票部位將專注於獲利穩健的大型金融股投資機會。在債券部分，市場聚焦聯準會5月利率會議是否將釋放未來暫停升息的訊號，隨銀行信貸緊縮與整體景氣放緩，有助於高評等金融債券表現。基金將持續以高評等金融債券為核心資產配置，衛心配置則為基本面穩健且具有高股息配發之金融股及特別股部位。

配息紀錄

新台幣 B 類型

月份	配息金額(元)	年化配息率	單月配息率	單月報酬率(含息)
2023/04	0.0503	6.00%	0.50%	NA

新台幣 NB 類型

月份	配息金額(元)	年化配息率	單月配息率	單月報酬率(含息)
2023/04	0.0496	6.01%	0.50%	NA

美元 B 類型

月份	配息金額(元)	年化配息率	單月配息率	單月報酬率(含息)
2023/04	0.0503	6.00%	0.50%	NA

美元 NB 類型

月份	配息金額(元)	年化配息率	單月配息率	單月報酬率(含息)
2023/04	0.0496	6.01%	0.50%	NA

中國信託ESG金融收益多重資產基金

(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且日本基金之配息來源可能為本金)

2023年5月

【中國信託投信獨立經營管理】

- ◆ 本基金經金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)核准或同意生效。經理公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；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公開說明書。投資人可至下列網址查詢本公開說明書：本公司網站(www.ctbcinvestments.com)或公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)。
- ◆ 本基金並無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。故投資本基金可能發生部分或全部本金之損失，最大可能損失則為全部投資金額。金融消費爭議處理及申訴管道：就本公司所提供之金融商品或服務所生紛爭投資人應先向本公司提出申訴，若三十日內未獲回覆或投資人不滿意處理結果得於六十日內向「金融消費評議中心」申請評議。
- ◆ 有關ESG主題的篩選邏輯須依賴第三方ESG評鑑機構取得的資料及數據來評估某一有價證券或發行人，而該等資料及數據可能並不完整、不準確或無法取得，而存在依賴該等資料或數據評估相關之風險。
- ◆ ESG投資在某程度上而言是主觀的，不保證基金所作的投資將會反映任何特定投資者的信仰或價值觀。本基金的投資政策將採用以ESG為基礎的剔除標準，若干產業可能被排除，為基礎的剔除標準，若干產業可能被排除，包括防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區之企業及本公司所制定基於考量環境、社會與公司治理所需排除之投資企業名單，但所排除之標的未必直接與投資者本身主觀的倫理觀點相符。
- ◆ 本基金以投資「ESG 金融」主題為投資訴求，或可能或侷限本基金之其他投資機會而影響本基金之投資表現等，本基金將ESG 投資納入主要投資重點，相關風險包括：ESG 或永續發展主題基金之投資風險、目前ESG 評鑑方法及資料之限制、缺乏標準之分類法、投資選擇之主觀判斷、對第三方資料來源之依賴等。
- ◆ 本基金得視市場情況投資非投資等級債券，投資人投資時不宜占其投資組合過高之比重。由於由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，本基金可能因利率上升、市場流動性下降或債券發行機構違約不支付利息、本金或破產而蒙受虧損，故本基金不適合無法承受相關風險之投資人。又本基金可投資於美國Rule 144A債券，該債券屬私募性質，故而發行人之財務狀況較不透明，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。
- ◆ 本基金之配息級別採每月配息評價機制，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。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。本基金之配息級別進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。有關本基金之配息級別之配息組成項目揭露於本公司網站。
- ◆ 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。
- ◆ 本基金包含新臺幣及美元計價級別，除法令另有規定或經主管機關核准外，新臺幣計價級別之所有申購及買回價金之收付，均以新臺幣為之；美元計價級別之所有申購及買回價金之收付，均以美元為之。如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購本基金者，須自行承擔匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。此外，本基金可能投資於各計價幣別的投资標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響基金不同計價幣別受益權單位之淨資產價值。另外，投資人亦須承擔匯款費用，且外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用。

中國信託證券投資信託股份有限公司 /

台北總公司：台北市南港區經貿二路188號12樓 / 02-2652-6688 | 台中分公司：台中市西區忠明南路499號9樓之1 / 04-2372-5199