華南永昌鳳翔貨幣市場基金

Hua Nan Phoenix Money Market Fund



2024 年 4 月基金月報

一、基金特色

- 本基金投資標的包括銀行定存單、附條件交易 (RP)、短期票券等。
- 本基金兼具收益性,且風險較低,是資金停泊 的最佳選擇。

三、基金績效(%)

	三個月	六個月	一年	二年	三年	今年以來	成立以來
新台幣	0.3187	0.64	1.2614	2.12	2.333	0.3187	67.722

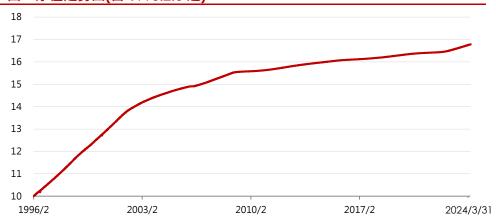
- 、基金資料

YCPHOEN TT

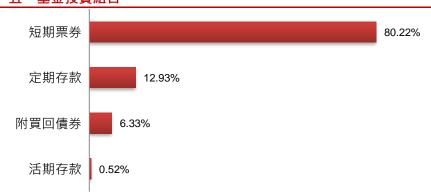
【基本資料】				
基金經理人	簡瓊媛			
保管銀行	元大銀行			
成立日期	1996.2.6			
經理費	0.06%			
保管費	0.04%			
買回付款日	T+1			
基金規模	新台幣 327.81 億元			
【基金代號】				
Bloomberg	Lipper			

60021952

四、淨值走勢圖(自 1996.2.6 起)



五、基金投資組合



六、經理評論

依據央行每月公布最新應提流動準備 2 月為 4 兆 5,231 億元・1 月為 4 兆 5,027 億元・實際流動準備資產為 12 兆 8,078 億 元、較上月減少 1,989 億元、其中央行定期存單為 5 兆 9,372 億元(占 46.36%)、較上月減少 3,745 億元、2 月全體金融機構 流動準備比率 28.32%,較上月減少 0.57 個百分點;另外 2 月 M1B 及 M2 年增率分別上升為 4.47%及 5.59%,主要係外資 淨匯入,以及放款與投資年增率上升,2月底全體貨幣機構放款與投資年增率亦由上月底之6.95%上升為7.42%,主要係因 銀行對民間部門債權成長上升。央行升息且有季底緊縮效應干擾、銀行操作保守、加上外資持續匯出、資金仍偏緊俏、貨市利 率上揚,惟資金需求者或減量或退場觀望,產制利率漲勢。

美國經濟數據強勁且通膨仍高於市場預期,聯準會 3 月利率會議將今年的 GDP 自 1.4%上調至 2.1%,核心通膨自 2.4%調升 至 2.6%,並暗示維持利率一段時間,以觀察通膨確實持續回落至目標,市場延後對降息時間點的預期,資金動向將不利非美 貨幣,隨國際經濟金融情勢的變化,資金動向轉變,牽動國內貨幣市場資金情勢,將持續觀察全球及國內經濟金融情勢的變 動,若有資金不均情事,貨市利率或將擴大波動空間,貨市利率或將擴大波動空間。因應貨市資金及利率趨勢,本基金將適時 調整資產配置及整體存續期,同時視基金規模變動調整流動比率策略,以期提升基金收益及兼顧流動性。

*月報資料來源:2024.3.31,投信投顧公會基金績效評比,華南永昌投信整理。

【華南永昌證券投信 獨立經營管理】110年金管投信新字第011號 地址:台北市民生東路四段54號3樓之1

服務專線:(02)2719-6688

本基金經金管會核准或同意生效,惟不表示絕無風險。投資人因不同時間進場,將有不同之投資績效,基金經理公司以往之績效或提及之經濟走勢預測不保證 本基金之最低投資收益・亦不代表未來績效之保證;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・有關基金應負 擔之費用及投資風險已揭露於基金公開說明書中·投資人申購前應詳閱基金公開說明書。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障·基 資唯一依據・投資人仍應注意所投資基金個別的風險・本基金投資風險及風險報酬等級說明請詳閱基金公開說明書。投資人可向本公司及基金銷售機構索取本 基金公開說明書·或至本公司網址(<u>http://www.hnfunds.com.tw)</u>或公開資訊觀測站(<u>http://mops.twse.com.tw)</u>自行下載。