

華南永昌麒麟貨幣市場基金

Hua Nan Kirin Money Market Fund



2021 年 4 月基金月報

一、基金特色

1. 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。
2. 本基金兼具收益性，且風險較低，是資金停泊的最佳選擇。

二、基金資料

【基本資料】

基金經理人	簡瓊媛
保管銀行	臺灣銀行
成立日期	2001.11.9
經理費	0.10%
保管費	0.04%
買回付款日	T+1
基金規模	新台幣 81.17 億元

【基金代號】

Bloomberg	Lipper
ENKIRIN TT	60063199

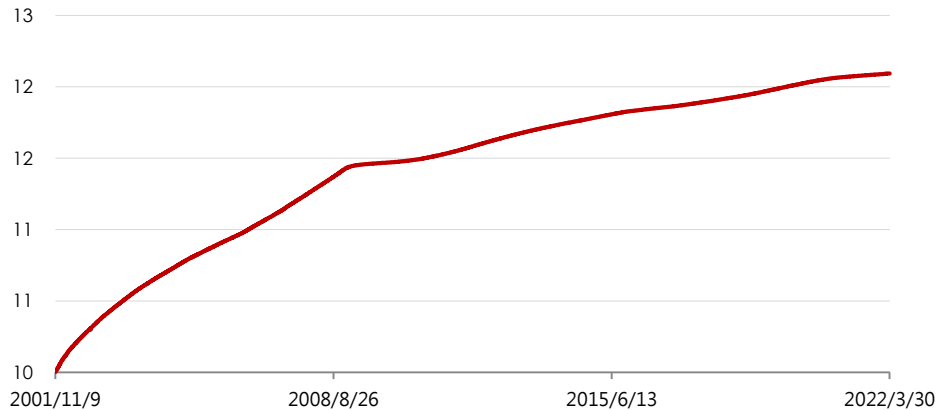
三、統計分析

計價 級別	淨值	年化標準差 (12Mo)	年化夏普值 (12Mo)
台幣	12.0944	0.0064	-7.6532

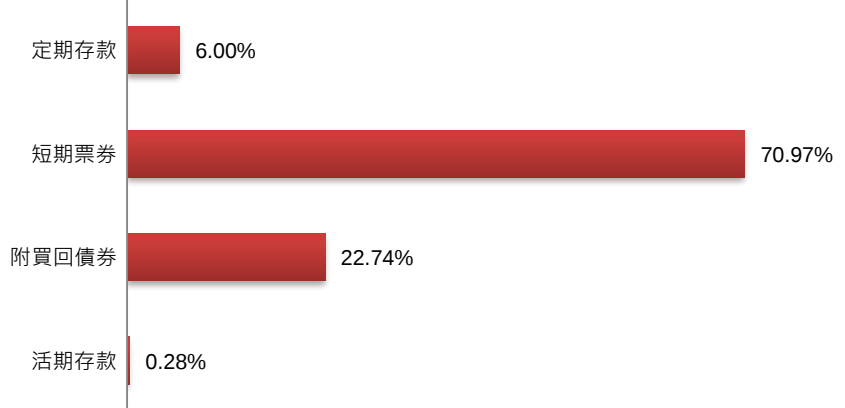
四、基金績效(%)

	三個月	六個月	一年	二年	三年	今年以來	成立以來
報酬率	0.0521	0.0952	0.1880	0.5195	1.0283	0.0521	20.8848

五、淨值走勢圖(自 2001.11.9 起)



六、基金投資組合



七、經理評論

依據央行最新公布每月應提流動準備由 111 年 1 月的 4 兆 884 億元增加至 2 月的 4 兆 999 億元，2 月實際流動準備資產為 13 兆 3,121 億元，較上月減少 1,123 億元，其中央行定期存單為 7 兆 2,000 億元(占 54.09%)，較上月減少 1,679 億元，111 年 2 月全體金融機構流動準備比率 32.47%，較上月減少 0.37 個百分點，3 月央行標售 364 天期存單得標平均利率為 0.397%，約持平於上月之 0.399%，2 年期存單利率則由上月之 0.511% 續揚至 0.523%，定存單利率連續十二個月上揚，聯準會 3 月升息一碼，央行亦等幅度升息，同時多位聯準會官員鷹派升息言論支撐強勢美元，貨幣市場資金大幅波動，貨市利率隨之上升。

雖然烏俄衝突為全球經濟帶來不確定性，但美國 3 月數據顯示疫情影響漸退，需求由商品轉向服務領域，商業活動回升，勞動市場加速復甦，隨著經濟處於充分就業狀態，通膨率遠高於聯準會目標，聯準會 5 月升息預期升溫，提高外資動向不確定性，惟國內經濟成長穩健，貨幣市場資金情勢仍然寬鬆，若未有明顯需求改變資金情勢，整體利率將持續於低檔水準，展望 4 月末有明顯緊縮因子，若有資金不均情事，貨市利率或將擴大波動空間。因應貨市資金及利率趨勢，本基金將適時調整基金流動比率策略及基金存續期，同時視基金規模變動調整資產配置，以期提升基金收益及兼顧流動性。

*月報資料來源：2022.3.31(最新資料)，投信投顧公會基金績效評比，華南永昌投信整理。

【華南永昌證券投資信託股份有限公司 獨立經營管理】

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，基金投資可能產生的最大損失為全部本金，投資人需自負盈虧。**風險報酬等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險，本基金投資風險及風險報酬等級說明詳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(<http://www.hnfunds.com.tw>)或公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)自行下載。