



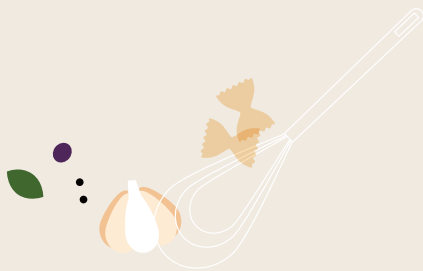
# 理財 食堂

**科技新時代**  
美味佳餚自動上菜

**國泰全球**  
**智能電動車ETF**  
駕馭未來商機

# Contents

## 目 錄



### 開胃菜 ..... P.1

【塔羅測驗】瞄準獲利！  
專屬你的最高收益作法大公開！



### 招牌菜 ..... P.3

科技新時代 美味佳餚自動上菜！  
國泰全球智能電動車ETF 駕馭未來商機



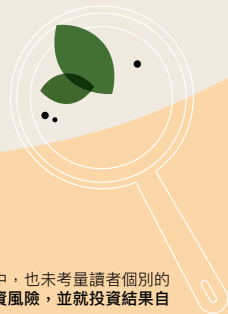
### 樂活菜 ..... P.7

退休理財不需要金融素養，只要常識就夠了



### 功夫菜 ..... P.9

用ETF存出華麗投資饗宴！



## 國泰投信

### 重要聲明

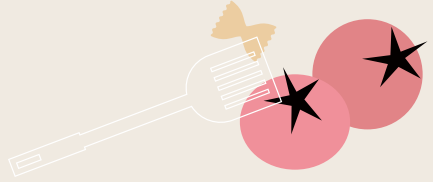
本文件僅為本公司提供客戶之一般參考資料，並非針對特定客戶之投資建議，且在文件的撰寫過程中，也未考量讀者個別的財務狀況與需求，故本文件所提供的資訊無法適用於所有客戶或投資人，讀者應審慎考量本身之投資風險，並就投資結果自行負責。

本文件之製作，係以本公司認為可靠之資訊為依據，本公司雖盡力使用可靠且廣泛的資訊，但本公司並不保證各項資訊之完整性及正確性。本文件中所提出之意見係為本文件出版當時的意見，相關資訊或意見若有變更，本公司將不會另行通知。本公司亦無義務更新本文件之內容或追蹤研究本文件所涵蓋之主題。本文件不得視為買賣有價證券或其他金融商品的要約或要約之引誘。

非經本公司事先書面同意，不得發送或轉送本文件予第三人轉載或使用。

本刊為本公司提供客戶之一般參考資料，並非針對特定客戶之理財建議。讀者應諮詢其財務顧問的意見，審慎考量本身之投資風險，並就投資結果自行負責。本刊所有投稿、對外採訪稿及邀稿均為作者(或受訪者)之個人意見，不代表本公司之立場，本公司對其內容亦不負法律責任。對本刊之任何轉載或引用均需經本公司事先書面同意。

■本文件所載之投資策略為現階段因應市場狀況所擬定，未來仍可能隨市場之變化彈性調整投資策略。



## 私房菜 ..... P.11

小手拉大手 國泰投信「Fun 幸福」  
攜手關愛之家同遊動物園



## 養生菜 ..... P.12

大家「憶」起來！預防失智症飲食



## 大廚上菜 ..... P.14

疫情進入尾聲 全球經濟香氣四溢



發行日期：2021年07月 發行人：張錫 發行所：國泰證券投資信託股份有限公司  
客服專線：(02)7713-3000 客服傳真：(02)2382-0437 Email:net080@cathaysite.com.tw

台北總公司：106臺北市大安區敦化南路二段39號6樓  
電話：(02)2700-8399 傳真：(02)2701-3770

104年金管投信新字第013號

新竹分公司：302新竹縣竹北市三民路133號6樓  
電話：(03)553-0339 傳真：(03)553-1838

100年金管投信新字第014號

台中分公司：404台中市進化路581之7號8樓(育仁大樓)  
電話：(04)2234-1269 傳真：(04)2234-1569

104年金管投信新字第003號

高雄分公司：801高雄市中華三路148號14樓(中華大樓)  
電話：(07)285-1269 傳真：(07)285-1268

104年金管投信新字第002號

塔羅測驗



# 瞄準獲利！ 專屬你的最高收益作法大公開！

在大環境經濟結構受到疫情影響下，看清供需失衡與貿易衝突所造成的投資效益波動，找到帶動獲利的秘訣，就能在第一時間掌握契機，挖掘潛力創下新高。快來測孟小靖老師的塔羅占卜，現在就跟隨你的直覺，請依照你的第一印象，選一張你最喜歡的塔羅牌吧！



## 塔羅占卜師/心理測驗專家 孟小靖



鑽研塔羅超過15年，收藏破1000副塔羅牌。2004年成立全台第一家塔羅牌博物館《塔羅事典—孟小靖的塔羅博物館www.looktarot.com》。TVBS、LINE TODAY、美麗佳人特約塔羅心理測驗專欄作家，作品散見於ELLE、PopDaily、愛情公寓、姊妹淘、yahoo時尚美妝、風傳媒等網站，積極推廣塔羅牌藝術，將正確的觀念與想法跟大家分享，為扶青團、政大西洋占星社、文化大學推廣教育部塔羅授課講師，著有《夢幻樂園塔羅日誌》、《璀璨童話：寶石公主塔羅牌》及《塔羅事典：塔羅牌使用說明書》等書。



## 選 **A** 的你 「順勢而為」讓你瞄準獲利 ★★★★★

★ + 誰說這個時候一定要斷尾求生，就先放著慢慢看吧！只要沒有跌破你自己所預想的停損點，那就還可以當成是長線存股的概念，靜觀其走向，若是真的越看越心煩，不妨運用部份出讓的作法，把風險分散，才不至於一口氣想要出場，最後在逆勢反彈時，無法嘗到甜頭，沒有辦法享受完整的投資報酬，那就相當可惜了！

## 選 **B** 的你 「緊盯振盪」讓你瞄準獲利 ★★★★★

★ + 其實投資不也就是一場跟自己內在拉扯的心理戰！到底是要續抱還是要脫手，其實你內心早就有了個底，但人總是習慣多打探一點資訊跟消息讓自己更安心。已經對投資有一番研究的你，有自己的操作心法，獲取情報的確讓你可以有很多了解，不過還請你相信自己的直覺，早已清楚什麼時候是讓獲利奔馳的最好出手時機！

## 選 **C** 的你 「打破常識」讓你瞄準獲利 ★★★★★

★ + 真的要在這個時間點考慮轉手投資嗎？在這個已經沒有定律的年代，有什麼瘋狂事是不可以的！沒人能預估情勢一定按照規劃走，那會不會剛好被你發現到擁有短期爆發力的優質標的物呢？現在可是你發揮投資創意的時候，對你來說一直打安全牌已經無效，有賺有好停利出場，也能避免突發變化，偶爾冒險才能發現更多可能！

## 選 **D** 的你 「進攻潛力」讓你瞄準獲利 ★★★★★

★ + 千萬不要再抱著不賺錢的項目，心中還想說可能等到反彈的機會！小心不要養出了自己在賠錢標的上面異於常人的忍耐力，趕緊在這個時候盤點出清吧！先套現回來，再轉投資一些目前正在浪頭上的當紅炸子雞，才不會別人賺錢賺飽飽，你卻只是眼巴巴的觀望而不敢行動，讓自己動起來才是現在獲利的不二法門，可別原地打轉了！

# 科技新時代 美味佳餚自動上菜！ 國泰全球智能電動車ETF 駕馭未來商機









文/通路與媒體行銷部

「老闆！我要一份培根蛋吐司加大冰奶！」此起彼落的點餐聲充斥著繁忙的早餐店，隨科技發展，在未來「無人餐車」登場的時代，餐廳員工不需手忙腳亂面對飢腸轆轆的人潮，客人只需動手指美味餐點就能自動上桌！知名車廠「福特」就曾提出Autolivery無人車及無人機送餐概念，不只點餐，還讓你不用下樓佳餚自動送上門，除節省時間，也因為使用電動車更能減少空氣汙染！

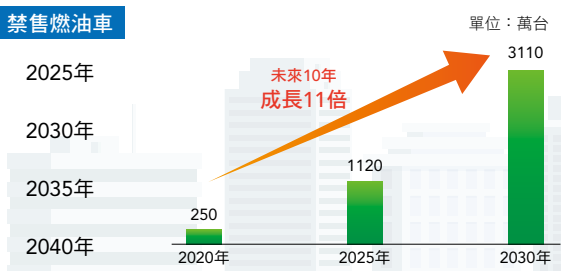
## 全球政策齊發，電動車勢不可擋！

近年受到全球暖化及疫情影響，各國紛紛推動減碳及綠能政策，其中「碳中和」為首要目標，減少燃油使用，打造永續環境！而這也加速了電動車產業普及，電動車發展被視為是「未來國力」象徵，美國總統拜登更規劃投入1740億美元扶持該產業！根據Deloitte預估，全球電動車預估銷量未來10年將成長11倍，驚人動能宣告它的時代正式展開！隨之而來爆發的未來商機，準備好迎接了嗎？

全球各國新車全面電動化

國家	禁售燃油車
 挪威	2025年
 荷蘭	
 德國	2030年
 比利時	
 加州	
 英國	2035年
 日本	
 法國	2040年

全球電動車預估銷量

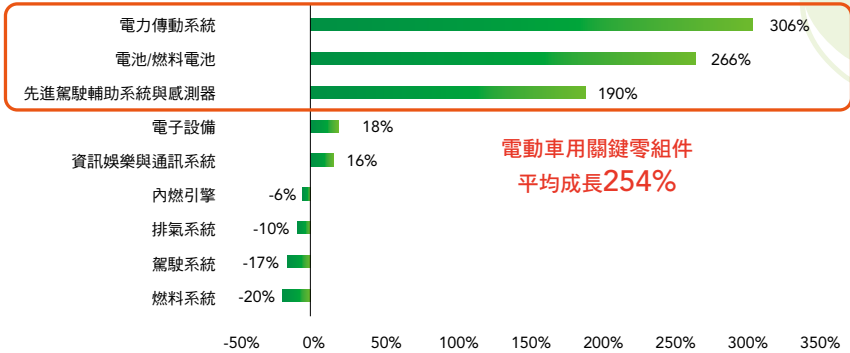


資料來源：各國政策、Deloitte、中泰證券、共同社、各財經網站、國泰投信整理，2021/07

## 汽車供應鏈洗牌 零組件營收大幅成長

傳統燃油車中的電子零組件成本約佔整車比例15~28%，而純電動車佔比則達65%，電動車關鍵零組件營收未來5年將呈倍數成長！電動車用半導體價值也隨精密設計而翻倍，燃油車平均車用半導體價值為每台車396美元，而電動車則是每台834美元，科技驅動的不仅是電動車這項終端產品，它背後整條供應鏈的成長動能都是不可忽視的商機！

2018-2025年各供應鏈營收改變幅度



## 電動車熱潮助攻 電池需求增 充電樁佈建加速

電動車在全球掀起熱潮，電池銷量隨之翻倍成長！根據SNE資料，今年1到4月間全球車用電池較去年同期成長逾1倍，預估2020至2030年間，全球電池需求量將從不到200GWh，飆升至近3000GWh！不只電池，充電樁需求也有驚人成長，預估2019年至2030年間全球充電站數量將成長20倍，從730萬增加至1.46億個充電站！觀光旅宿、百貨商場、學校醫院都會是充電設備佈建範圍，也將推進傳統加油站轉型為「充電站」，電動車生活圈逐漸成形！

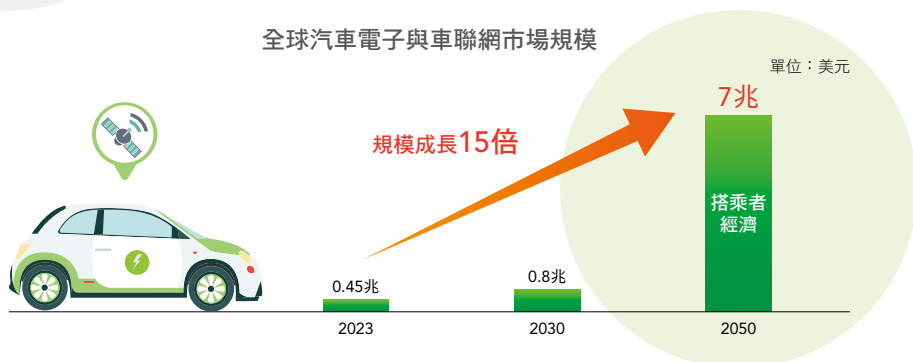
全球充電站數量



資料來源：安信證券、Deloitte、英飛凌、國元證券、Marklines、Yuanta、IEA、SNE、國泰投信整理，2021/07

## 車聯網商機龐大，打造7兆搭乘者經濟

你想過在車上吃爆米花看電影就能自動到目的地？或是保險業務員能透過車子數據了解你的需求？怕忘記進廠保養愛車，放心，它未來會自己提醒你！這些看似方便卻很科幻的情節，在白駕車及車聯網技術升級的未來，都將一一實現，工研院預估2023年全球汽車電子與車聯網規模將達4511億美元，到了2050年更將創造驚人的7兆搭乘者經濟，屬於電動車的智慧王朝，即刻開啟！想追上這項科技的商機，現在就是絕佳時機！



## 國泰全球智能電動車ETF(00893) 鎖定未來行動科技商機

電動車重寫了傳統汽車產業規則，且目前多數國家正在經歷初期改變階段，此時「市場接受度」緩步成長，逐漸確立趨勢，而這也是「成長速率」最快的時刻，卡位布局電動車商機的絕佳時點！投資電動車儼然已成為全球趨勢，包括美國、歐洲、中國和台灣市場，皆刮起新四輪科技投資旋風，**國泰全球智能電動車ETF(00893)**追蹤「ICE FactSet全球智能電動車指數」，精選30檔**營收有一定比重與智能電動車相關的個股**，聚焦真正受惠於電動車產業的龍頭企業，完整掌握未來科技商機，帶你財富自駕，飆速錢行！

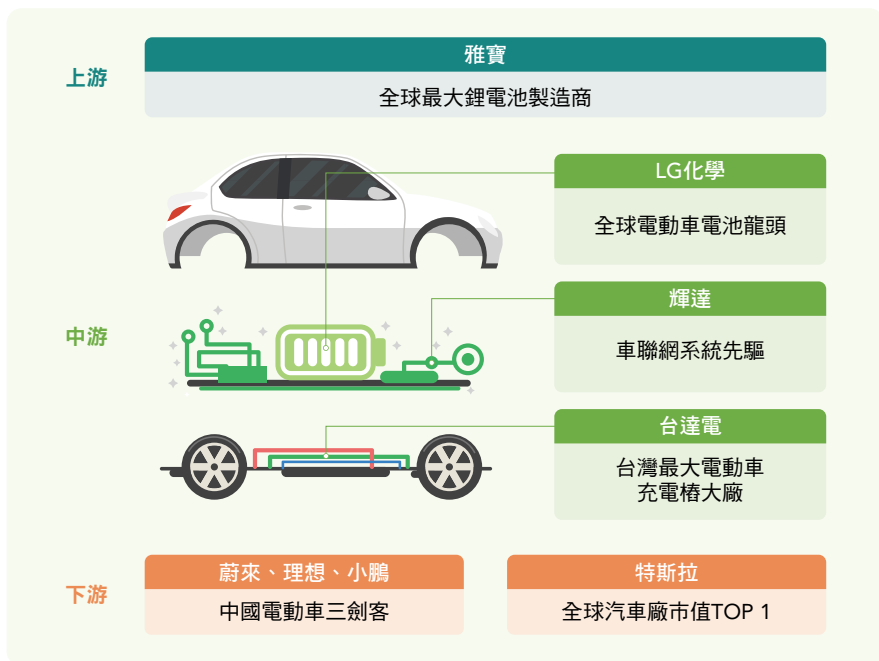
全球唯一一檔  
高純度智能電  
動車主題ETF

搶佔未來10年  
電動車產業的  
百兆商機

全球三大市場  
(美國、歐洲、  
中國)一把抓

輕鬆駕馭新科  
技與綠能財致  
富雙引擎

## 精準掌握全球智能電動車供應鏈



## 全球智能電動車指數 V.S Nasdaq 100指數表現



註：(1)全球電動車指數為ICE FactSet全球智能電動車指數，指數皆為含息總報酬指數，新台幣計算；(2)上述指數為僅供參考用途，各指數之歷史績效不應被視為現在或未來表現及績效的保證，亦不代表基金之報酬率。

資料來源：ICE Data Indices、Bloomberg，指數表現統計2015/10/23-2021/06/30，國泰投信整理，2021/07

注意：本文提及之個股非為股票推薦之意，僅為示意參考，投資人須衡量自身之投資風險

# 退休理財不需要金融素養， 只要常識就夠了

文/施昇輝



## 施昇輝

暢銷財經作家，迄今已出版13本書，最新著作為《不窮不病不無聊》，希望能為退休人生提出可行的樂活方案。他一向主張理財應該要「無腦」、「佛系」、「減法」，因為投資越簡單，人生才能越有趣。



很多人對「退休理財」的焦慮，一是「以往存下來的錢夠不夠？」二是「自己的金融素養夠不夠？」

對於該有多少錢才能安心退休，各家看法歧異，但我認為不是該有多少「絕對」的金額，而是該有怎樣「相對」的生活水平。如果你已經買了足夠的保險，不怕生病會拖垮你的生活，以及擁有一間自住、無貸款的房子，不必擔心無家可歸，再加上子女都已成年，你只要有未來一年生活費22倍的現金，就不必再擔心「錢夠不夠」了。

以我和太太為例，以上的條件都已具備，退休後一年只要50萬元，就能擁有基本的生活水平，所以只要至少有1100萬元就夠了。拿1000萬元去買每年一定會給你5%報酬率的金融商品，不就賺到50萬元的一年生活費了嗎？剩下100萬元，則作為生活緊急預備金，然後真的就可以高枕無憂了。

如何找到每年一定可以提供5%報酬率的金融商品？這難道需要加強金融素養，才能找到嗎？

「金融素養」意謂你對所有理財工具的了解程度，但真的每一項都要努力學習嗎？以下茲就九大理財工具，為大家做快速的檢視：



## 一、定存



生活緊急預備金可考慮存定存，其他存款都不該過度保守，因為現在的定存利率不到1%，遠遠落後給通貨膨脹率3%，且未來幾乎不可能逆轉。

## 二、保險



一定要廣泛投保，但不該視為賺錢的工具，因為在低利環境下，未來的報酬率肯定逐漸下滑，甚至也無法打敗通貨膨脹率。

## 三、房地產



大都會區的租金投報率都不到5%，而且這是最難在短時間內變現，會造成對退休資金的嚴重排擠效果。除非你非常有錢，否則也不宜在退休後做房地產投資。

## 四、外匯



這是最需要金融素養的理財工具，但外匯「交易」也不保證一定賺錢，「存款」利率或許勝過通貨膨脹率，但別忘了還有匯差的風險可能會吃掉你的獲利喔！

## 五、黃金



它沒有股息或利息可做為固定收益，所以只能賺價差，但誰能保證自己一定會賺錢呢？

## 六、債券



一般人能從事的債券投資都是透過購買海外債券基金，相對不高的債息收益，匯率的風險其實更大。

## 七、期貨



它的風險是所有理財工具中最大的，加上你難道希望每天的退休生活都被綁在期貨交易網站上嗎？

## 八、基金



沒有任何基金可以保證賺錢，不是嗎？以上八項都不是因為金融素養的提升，就一定能對抗通貨膨脹率，甚至還不一定能保證賺錢，怎麼辦？難道只剩下「股票」嗎？

## 九、股票



台股中有很多「幾十年來每年都有配息，股息殖利率都有穩定5%以上，而且公司大到不會倒」的股票。若不知如何選股，就買具備上述條件的ETF即可。這樣買，真的完全不需要高深的「金融素養」，只要有「一般常識」就夠了



# 用ETF存出華麗投資饗宴！

文/通路與媒體行銷部



前陣子本土疫情突然升溫，民眾湧進超市屯糧，全聯泡麵架有如蝗蟲過境般被掃個精光！但其實台灣物資十分充足，推斷這波搶購人潮是源於「不安全感」。大多數人會為短期物資庫存擔憂，預先做好準備，但卻忘了為未來生活「未雨綢繆」！

## 用定期定額xETF 來場精彩投資盛宴

根據2020台灣金融生活調查，有31.9%國人沒有儲蓄或僅有微薄儲蓄，無法於一周內籌款10萬元受調者也佔了19.5%。通貨膨脹、重大支出及退休，是每個人必須面對的考驗，紀律理財不僅是讓荷包飽滿，亦是讓我們面對財務突發狀況時，有更好的抵抗力，未來退休後也能擁有優良生活品質。行為心理學中，人養成一個習慣要21天，培養投資習慣當然不只！長期投資並用時間複利方式創造收益，無論對一般人或退休準備族都非常重要，而「定期定額」就是個好方法！依照自身能力，**每月固定時點，投入固定金額**，免擔心進場時點，隨著投資期間拉長便能達到「**平均成本**」效果。想投資卻不知如何選股的人，就可利用**ETF**買進一籃子優質股票，再也不怕選擇障礙！

## 搭長線趨勢 享受豐盛投資佳餚

想掌握獲利機會，追上產業趨勢為關鍵之一，科技發展、ESG正是投資場上的焦點！5G登場後一直是備受矚目的話題，手機、筆電、電動車，都因5G助攻而有更快的傳輸及流暢使用體驗，也帶動了半導體需求，在全球半導體供應鏈佔一席之地的台灣更繳出耀眼佳績，根據MIC預估，2021年台灣半導體產值可達3.26兆元，成長率11.4%！**國泰台灣5G+ ETF (00881)** 成分股不僅包含台灣5G、半導體相關個股，也涵蓋正夯的電動車概念股，像是鴻海、廣達、和碩，全面掌握台灣科技優勢！

受到氣候變遷、新冠疫情影響，淨零碳排成另一重點趨勢，各國政府推動永續政策加速了ESG投資熱度，根據Morningstar資料，今年第一季台灣永續型基金規模來到32億美元，較去年同期成長192%！顯示台灣企業不只愛地球也吸引資金進駐。**國泰永續高股息ETF (基金之配息來源可能為收益平準金) (00878)** 透過MSCI專業 ESG 團隊挑選台灣優質永續企業，成分股分散電子、金融與傳產，並結合高股息，不僅具優異抗震能力，季配息制度更讓投資人領得開心、抱得放心！

除了追趨勢、安心領息外，想要降低波動的人，也能選擇**國泰股利精選30ETF (00701)**，一網打盡外資與小資族最愛的金融股，傳產、通訊也包含在成份股中，讓你一次握有30檔高股息、低波動優質台股，不僅能領息，抗跌特性亦能穩健你的投資計劃！

### 國泰永續高股息ETF(基金配息來源可能為收益平準金) (00878)

- 季季配息 打造穩定金流
- ESG+高股息 強而有利
- 嚴選高殖利率績優股

### 國泰台灣5G+ ETF(00881)

- 台灣唯一半年配息之 5G ETF
- 聚焦全球最強台灣5G供應鏈
- 鎖定6、7G發展 超前部署投資機會

### 國泰股利精選30ETF(00701)

- 半年配息 現金入袋好安心
- 領漲抗跌 長期投資好安穩
- 一網打盡營運穩健龍頭企業

註：以上個股非為股票推薦之意僅為示意參考，投資人須衡量自身之投資風險  
資料來源：2020台灣金融調查、MIC、Morningstar、國泰投信整理，2021/07



# 小手拉大手 國泰投信「Fun幸福」 攜手關愛之家同遊動物園

文/通路與媒體行銷部



「欸那邊有長頸鹿！那個是斑馬嗎？」孩子們的童言童語為動物園增添了好幾分趣味與熱鬧。今年5月7日，國泰投信志工社團「Fun幸福社」召集員工，陪伴財團法人台灣關愛基金會（以下簡稱關愛之家）的小朋友參訪臺北市立動物園，除了認識動物，也增加孩子與社會互動的機會。

關愛之家長期致力於幫助在台懷孕產子的移工媽媽與非本國籍兒童，提供生活、健康、教育及心理照護，讓被安置的兒少都能感受到家的溫暖與生命的尊嚴，擁有愛與關心，平安長大並回歸社區。

剛見到陌生人的孩子們露出害羞的微笑，但很快地在志工們親切的招呼下，滿滿的熱情感染在場每張羞澀臉龐，小小的手興奮地拉著身旁的叔叔阿姨們，探索園區的各個角落。而活動過程中，志工們也格外關注孩子們的身體狀況，提醒補充水分、適時休息。雖然相處只有短短的3小時，但在道別之際，孩子與志工都依依不捨，彼此獻上熱情擁抱。

國泰投信不僅用自身專業照顧好投資人資產，更積極以企業力量善盡社會責任，鼓勵員工在工作之餘多多參與志工服務，把愛與溫暖傳遞到需要幫助的地方，一同創造更理想的生活環境，給人幸福，就是最幸福的事！



# 大家「憶」起來！ 預防失智症飲食

文/陳郁臻·國泰綜合醫院營養組營養師

您或身邊的親友是否會時常忘東忘西，甚至嚴重到記不得曾允諾過的事？您認為這是因為粗心還是失智症的初期症狀？若當您或您的親友因記憶衰退而影響到日常生活時，就該正視這是否為失智的症狀，根據衛生福利部與其他相關失智症團體的流行病學統計結果發現，台灣110年65歲以上老人失智盛行率推估為7.59%，表示約13位老人中，就有1位是失智症的病人，但其實失智症不可怕，若能及早發現，早期開始治療是可延緩衰退的發生，或是當尚未發病前，我們都可透過生活或飲食型態來預防失智症的發生。

## 不願面對的真相 - 是老化還是失智？

老化是屬於正常的生理機能衰退而非疾病；相反地，失智症是一種疾病而非老化，它屬於多重病徵集結的疾病，失智不單是記憶力衰退，還可能有其他認知能力的退化，同時也可能出現妄想、幻覺或個性改變等情況發生。

## 如何預防失智症？

### 1.維持健康體位( $18.5 \leq \text{BMI} < 24$ )：

- (1)40-64歲時，體位肥胖者( $\text{BMI} \geq 30$ )，失智症發生的相對風險提升近3倍。
- (2)過重者( $24 \leq \text{BMI} < 30$ 之間)，失智症發生的相對風險升高近2倍。
- (3)65歲以上的老人，體位過瘦( $\text{BMI} < 18$ )，失智風險亦提高，因此老年人不宜過瘦。

### 2.攝取麥得飲食：

研究發現攝取麥得飲食能降低約50%失智症的危險因子，且此飲食還有助於預防心血管疾病及降低慢性疾病的發生，尤其當有高血壓時（收縮壓 $>160\text{mmHg}$ 且未治療者），其風險將提升6倍。

### 3.規律運動習慣：

每週3-5次，每次 $\geq 30$ 分鐘，失智症相對風險下降近60%。



#### 4.適當的生活型態：

- (1)適當的紓解壓力，避免憂鬱症，因憂鬱症病人其失智相對風險提升2倍。
- (2)多參與社交活動，可增加與人對話機會，也可從中培養可多動腦的個人興趣。
- (3)避免抽菸，抽菸是失智症的危險因子，相對風險上升近2倍。

#### 5.避免頭部受傷。



### 認識麥得飲食

(Mediterranean-DASH diet Intervention for Neurodegenerative Delay, MIND)  
麥得飲食是結合地中海與得舒兩種飲食的特色，而改良的預防失智症飲食，因此又稱為「心智飲食」，其注重原型食物攝取，飲食特色為：

#### 多攝取全穀雜糧類

每天建議 $\geq 3$ 份，因全穀雜糧富含維生素B1與膳食纖維。1份全穀雜糧類約1/4碗糙米飯=1/2碗地瓜、芋頭、馬鈴薯、南瓜等。



#### 多選擇深綠色蔬菜

建議每天蔬菜攝取5份，其中至少1份為深綠色蔬菜。蔬菜因含大量纖維及高鉀、高鎂、高鈣對心血管具保護作用，可避免腦部損傷降低失智風險。



#### 水果類多選擇莓果類

水果每天建議2-3份，莓果類建議每週 $\geq 3$ 次，如：藍莓、草莓等。



#### 避免攝取起司

每週 $< 1$ 次，因全脂製品易造成膽固醇上升，進而導致血管損傷，使腦中風與失智風險提高。



#### 減少精緻糖攝取

每週 $< 5$ 份，包括含糖飲料、糖果等。1份=1湯匙糖或果醬。



#### 適量攝取紅酒

每天1玻璃杯，約12%紅酒120毫升。



#### 少吃紅肉與多吃低脂白肉 (家禽類與海鮮及豆製品)

可避免過多油脂與飽和脂肪酸攝取。1份豆魚蛋肉類=豆漿190毫升=五香豆干1塊=板豆腐80公克(2格)=嫩豆腐半盒=雞腿肉熟重40公克=肉類熟重30公克(約2湯匙)=雞蛋1顆。



#### 提倡多使用橄欖油 與堅果種子類

增加不飽和脂肪酸攝取，飲食須避免加工奶油與炸物等高飽和脂酸攝取，可減少血管硬化或發炎反應，減緩認知功能衰退。







# 疫情進入尾聲 全球經濟香氣四溢



6月全球製造業PMI指數55.5仍維持擴張，主要國家疫苗施打進入高峰期，部分成熟國家及中國逐漸接近疫苗免疫。聯準會將預期升息時間提前，但對經濟看法更為樂觀，有利風險性資產長線表現。

## 投資氣象圖



★季精選基金為本公司根據下一季資產配置建議提供最適合之基金標的，本公司有各類型國內外基金及ETF，提供不同投資需求投資人選擇，如需了解進一步資訊，可至國泰投信網站<https://www.cathayholdings.com/funds/index.aspx>，如需專人服務，可撥打客服專線02-77133000

註：(1)基金風險報酬等級乃依據投信投顧公會公佈「基金風險報酬等級分類標準」，依基金類型、投資區域或主要投資標的/產業，由低至高，區分為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」五個風險報酬等級，等級愈高，風險愈大。前述之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的風險。基金之投資風險請參閱基金公開說明書【基金概況】之「投資風險揭露」之內容。(2)基金相關資訊請詳閱公開說明書。

註：NB(後收型)申購手續費：基金持有有一年(含)以下者：3%；基金持有超過一年~二年(含)以下者：2%；基金持有超過二年~三年(含)以下者：1%；基金持有超過三年者：0%

# 國泰台灣高股息基金

新台幣-不配息A / 新台幣-配息B

## 基金 叉 特色

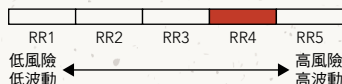
嚴選具基本面支撐之績優龍頭股及低波高息股，產業均衡配置，掌握類股輪動投資機會。

## 基本 叉 資料

- 基金類型：國內股票型
- 成立日期：2020/7/10
- 收益分配：配息型基金採月配息及半年配息
- 經理費(年)：  
基金規模新台幣二十億元以下：1.50%  
超過新台幣二十億元，三十億以下：1.20%  
三十億元以上：0.85%
- 保管費(年)：0.11%

## 風險 叉 指標

- 投資屬性：穩健型



## 產業 叉 配置

• 半導體	26.44%	• 汽車工業	2.92%	• 紡織纖維	0.93%
• 航運業	16.93%	• 食品工業	2.66%	• 塑膠工業	0.88%
• 電子零組件	11.39%	• 生技醫療	2.13%	• 光電	0.87%
• 金融保險	9.81%	• 電子通路	1.86%	• 貿易百貨	0.78%
• 電腦及週邊設備	6.68%	• 其他	1.37%	• 電機機械	0.14%
• 水泥工業	3.43%	• 通信網路	1.30%	• 其他	9.48%

## 基金經理人 / 林耕億

隨疫苗普及全球經濟與貿易活動持續復甦，終端需求回升，台灣半導體、傳產貨品未來出口動能強勁，帶動台灣2021年企業獲利預估，且下半年消費性電子旺季將來臨，在基本面強勁支撐及資金充沛下台股有望再創新高。



資料來源：國泰投信，2021/06

# 國泰科技生化基金

新台幣

## 基金特色

鎖定台灣具全球競爭力及成長動能的高科技產業，未來將更著重於5G通訊、新能源車及自駕車所衍生之商機。

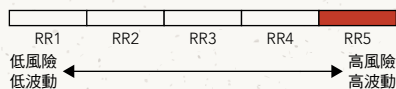
## 基本資料

- 基金類型：國內股票型
- 成立日期：2002/7/18
- 經理費(年)：1.60%
- 保管費(年)：0.15%



## 風險指標

- 投資屬性：積極型



## 產業配置

- |           |        |        |       |        |       |
|-----------|--------|--------|-------|--------|-------|
| • 半導體     | 54.23% | • 其他電子 | 5.51% | • 通信網路 | 2.32% |
| • 電子零組件   | 20.24% | • 汽車工業 | 2.76% | • 其他   | 5.40% |
| • 電腦及週邊設備 | 6.81%  | • 光電   | 2.73% |        |       |



## 基金經理人／李雨聰

歐美各國疫苗接種比例拉升，台灣確診數有向下趨勢，指數已回升至疫情前高點。5G、物聯網、電動車等新興科技推升全球半導體需求，整體而言台灣電子業基本面仍好，惟在外資持續賣超下表現不佳，但預期第三季台積電法說後有機會重建市場信心。

資料來源：國泰投信，2021/06

# 國泰中國內需增長基金

新台幣／美元／人民幣

## 基金特色

鎖定中國內需消費大餅，產業配置多元，涵蓋高端消費、科技去美化趨勢、碳中和商機、醫療保健機會，全面掌握中國內需增長題材。

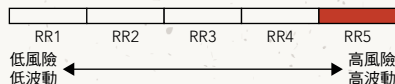
## 基本資料

- 基金類型：大中華區股票型
- 成立日期：2011/6/23
- 經理費(年)：1.80%
- 保管費(年)：0.24%



## 風險指標

- 投資屬性：積極型



## 產業配置

- 非核心消費 26.97%
- 資訊技術 19.84%
- 醫療保健 12.61%
- 核心消費 8.35%

- 金融 6.96%
- 原材料 6.26%
- 通訊服務 5.43%
- 工業 3.35%

- 公用事業 2.82%
- 其他 7.41%



## 基金經理人／陳秋婷

中國整體經濟穩定復甦，企業獲利成績亮麗，且陸股上半年相較歐美股市漲幅落後，未來具補漲空間。本基金策略將評估中長期企業獲利增長潛力，預計提高受惠政策產業的配置。六月基金主要增持可選消費及科技類股，減碼通訊傳媒及工業類股。



資料來源：國泰投信，2021/06

# 國泰亞洲高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

新台幣-不配息A / 新台幣-配息B / 新台幣-配息NB  
美元-不配息A / 美元-配息B / 美元-配息NB

## 基金特色

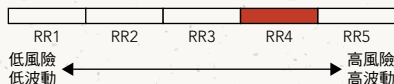
受惠亞洲內政經環境相對穩定、經濟成長高、企業營運穩健，且亞洲私人財富崛起，當地買盤強勁，後市值得期待。

## 基本資料

- 基金類型：海外債券型
- 成立日期：2020/10/20
- 收益分配：配息型基金採月配息
- 經理費(年)：1.60%
- 保管費(年)：0.26%

## 風險指標

- 投資屬性：穩健型



## 產業配置

• 金融	61.16%	• 基礎材料	7.00%	• 核心消費	1.93%
• 非核心消費	10.81%	• 公用事業	3.87%	• 工業	1.25%
• 能源	8.16%	• 多元化企業	2.19%	• 其他	3.63%



### 基金經理人 / 吳艷琴

亞洲擁有全球最多人力資源，支撐亞洲經濟高成長，IMF預估2021年新興亞洲經濟成長率將持續稱冠全球。今年首季亞高收債市動盪的市場情緒可望隨消息面釐清而逐漸穩定。亞高收截至六月底利差約700bps，相對其他債券類別最具收窄空間，相當有吸引力。

資料來源：國泰投信，2021/06

# 國泰全球多重收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

新台幣-不配息A / 新台幣-配息B / 新台幣-配息NB  
 美元-不配息A / 美元-配息B / 美元-配息NB / 澳幣-不配息A

## 基金特色

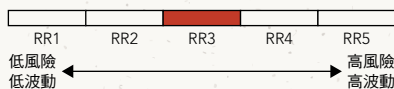
靈活操作、動態調整降低投資組合波動，並有效發揮各類資產優勢，適合追求穩健報酬的投資人長期持有。

## 基本資料

- 基金類型：海外平衡型
- 成立日期：2014/08/06
- 收益分配：配息型基金採月配息
- 經理費(年)：1.25%
- 保管費(年)：0.25%

## 風險指標

- 投資屬性：穩健型



## 產業配置

• 普通股	55.62%	• ETP	18.97%	• REITs	1.33%
• 投資等級債	19.37%	• 高收益債	1.38%	• 其他	3.33%

資料來源：國泰投信，2021/06



## 基金經理人 / 陳怡珍

全球經濟持續復甦，目前本基金投資策略採取增持股票，選擇具有長期增長潛力且受惠於全球復甦的循環性類股。此外，也將持有高質量固定收益資產以規避突發之不利因素。後續將關注Fed前瞻政策、財政政策、疫情變化與疫苗施打進度，留意評價回檔與市場波動時價值浮現之投資機會。

資料來源：國泰投信，2021/06



本公司基金經管會核准或同意生效，惟不表示基金絕無風險。本公司(本期貨信託事業)以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；本公司(本期貨信託事業)除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，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。投資人可向本公司及基金之銷售機構索取基金公開說明書或簡式公開說明書，或至本公司網站(www.cathayholdings.com/funds)或公開資訊觀測站或期信基金資訊觀測站自行下載。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或期信基金資訊觀測站中查詢。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本公司基金之績效，本公司基金投資風險請詳閱各基金公開說明書。

### ★基金掛牌日前(不含當日)，經理公司不接受本基金受益權單位數之買回

★投資人應注意債券型基金投資之風險包括利率風險、債券交易市場流動性不足之風險及投資無擔保公司債之風險；該類型基金或有因利率變動、債券交易市場流動性不足及定期存單提前解約而影響基金淨值下跌之風險，同時或有受益人大量贖回時，致延遲給付贖回價款之可能。

★國泰台灣ESG永續高股息ETF基金(基金之配息來源可能為收益平準金)之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。基金配息可能由基金的收益平準金中支付。任何涉及由收益平準金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。基金配息組成項目相關資料(將)揭露於國泰投資網站。

★由於高收益債券之信用評等或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，故國泰全球多重收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)、國泰亞洲高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。前述基金不適合無法承擔相關風險之投資人。(1)根據前述基金之投資策略與投資特色，前述基金之風險及波動度較高，適合能承受較高風險之非保守型投資人。投資人投資以高收益債券為訴求之基金不宜其投資組合過高之比重。(2)高收益債券信用評等投資等級較低，甚至未經信用評等，證券價格亦因投資人實際與預期盈餘、管理階層變動、併購或因政治、經濟不穩定而增加其無法償付本金及利息的信用風險，特別是在於經濟景氣衰退期間，稍有不和消息，此類證券價格的波動可能較為劇烈。(3)前述基金可投資於符合美國Rule 144A規定之債券，此類債券屬於私募性質，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的風險。

★國泰全球多重收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)、國泰亞洲高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)配息前未先扣除應負擔之相關費用。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。前述基金配息組成項目相關資料(將)揭露於國泰投資網站。

★國泰中國內需增長基金投資地區包含大陸地區者，可能因產業循環或非經濟因素導致價格劇烈波動，另由於大陸地區市場機制不如已開發市場健全且對外匯管制較嚴格，政經情勢或法規變動亦較大，可能對基金報酬產生直接或間接影響。

### 指數授權免責聲明：

▲國泰台灣ESG永續高股息ETF基金(基金之配息來源可能為收益平準金) (「本基金」)並非由MSCI公司(「MSCI」、其任何關係企業、其任何資訊提供者或涉及或關於彙編、計算或創設任何MSCI指數的任何其他協力廠商(含稱「MSCI當事方」)贊助、背書、銷售或推廣。MSCI指數是MSCI的專屬財產。MSCI和MSCI指數名稱是MSCI或其關係企業的服務標識，而被授權方經許可可為特定目的使用。任何MSCI當事方均未向本基金的發行人、所有者、或任何其他個人或實體就關於向基金的總體投資或投資於這一特定目標的可取性，或任何MSCI指數追蹤相應股票市場表現的能力，作出過任何明示或暗示的陳述或保證。MSCI或其關係企業是特定商標、服務標識以及商標的許可方，以及MSCI指數的授權方，MSCI指數是由MSCI決定、建構並計數的，而未涉及本基金或本基金的發行人或所有者或任何其他個人或實體。任何MSCI當事方均無義務在決定、合成並計算MSCI指數時考慮本基金的發行人或所有者或任何其他個人或實體的需要。任何MSCI當事方均不負責亦未曾參與對將發行的本基金的發行時間、價格或數量的決定，亦未參與與本基金的贖回的公式或對價的決定或計算。另外，任何MSCI當事方均不對本基金的發行人或所有者或任何其他個人或實體就本基金的管理、行銷或銷售承擔任何義務或責任。

雖然MSCI應認MSCI認為可靠的來源獲得包括於或使用於MSCI指數計算的資訊，任何MSCI當事方均未就任何MSCI指數或其包括的任何資訊的原創性、準確性和/或完整性作出保證或擔保。任何MSCI當事方均未就本基金的發行人、其任何所有者或任何其他個人或實體因使用任何MSCI指數或其中包括的任何資料而得到的結果作出任何明示或暗示的保證。任何MSCI當事方均不應就任何MSCI指數和其中包括的任何資料中的任何資料中的或與之有關的任何錯誤、疏漏或中斷承擔任何責任。另外，任何MSCI當事方均未就每一MSCI指數和其中包括的任何資料的適銷性以及適合某一特定目的作出任何種類的任何明示或暗示的保證，且MSCI當事方在此明確否認作出此有關的任何保證。在不限前述任何規定的情況下，MSCI當事方在任何情況下都不應就任何直接的、間接的、特殊的、懲罰性的、衍生性的或任何其他損害(包括利潤損失)承擔任何責任，即使該等損害的可能性已被告知。

本證券、產品或基金的購買方、銷售方或持倉者，或任何其他個人或實體，在未事先聯繫MSCI以確定MSCI的同意是否需要的情况下，不得使用或指稱任何MSCI商標、商標或服務標識用於贊助、背書、行銷或推廣該證券。在未事先取得MSCI書面許可的情况下，任何個人或實體 在任何情況下都不應聲稱與MSCI有任何關係。

▲「臺灣指數公司特選臺灣上市上櫃FactSet 5G+通訊指數」由臺灣指數股份有限公司負責計算及授權國泰證券投資信託股份有限公司於本商品中使用該指數名稱；惟臺灣指數股份有限公司並未贊助、認可或推廣本商品。與指數值及其成分股清單有關之一切者作權均歸臺灣指數股份有限公司所有。國泰證券投資信託股份有限公司業已就使用該著作權發行國泰台灣5G PLUS ETF證券投資信託基金之行為，自臺灣指數股份有限公司取得完整之使用授權。

▲「國泰臺灣低波動股利精選30基金」並非由臺灣指數股份有限公司贊助、認可、銷售或推廣；且臺灣指數股份有限公司不就用「臺灣指數公司低波動股利精選30指數」或該等指數於任何特定日期、時間或代表數字之預期結果提供任何明示或暗示之擔保或聲明。「臺灣指數公司低波動股利精選30指數」係由臺灣指數股份有限公司編製及計算；惟臺灣指數股份有限公司不就「臺灣指數公司低波動股利精選30指數」之錯誤承擔任何過失或其他賠償責任；且臺灣指數股份有限公司無義務將該指數中之任何錯誤告知任何人。

▲國泰全球智能電動車ETF基金(以下統稱「本基金」)為ICE Data指數有限公司或其關係人之服務商標，業經授權予國泰投信就本基金與ICE FactSet 全球智能電動車指數(ICE FactSet Global Autonomous & Electric Vehicles Index)(以下統稱「標的指數」)一併使用。國泰投信或產品皆未經ICE Data指數有限公司、其關係人或其第三方供應商(以下稱ICE Data及其供應商)之贊助、背書或由其銷售或促銷。ICE Data及其供應商對於一般投資者有價證券之建議未作出聲明或保證，尤其是商品、信託或指數追蹤一般市場績效的能力。指數之過往績效不代表或保證未來之表現。

ICE DATA及其供應商對於指數、指數數據或其包含之資訊、與之相關或其衍生之資訊(以下稱「指數數據」)之商品適銷性、適合性或為特定用途之保證，無論明示或暗示，茲聲明免責。ICE DATA及其供應商針對指數、指數數據係以「現狀」提供，故不應就其精確性、正確性、及時性或完整性之損害或責任負責。使用者應自行承擔風險。



國內  
郵資已付



完全使用植物性大豆油墨印刷。  
致力於珍惜資源與環境保護。

台北郵局許可證  
台北字第7115號

雜誌

如無法投遞，請勿退回



台北郵政北臺字2321號執照登記為雜誌交寄

本印刷品使用環保紙及大豆油墨印製  
讓我們一起愛護地球