

02/12/2019 工商時報 C3版

2018年境內新基金募集類型及規模

| 基金類型 | 基金檔數 | 募集總金額 (億台幣) | 12/2018金額 (億台幣) | 變動率 (%) |
|-----------|------|----------------|--------------------|------------|
| 跨國一般債券型 | 30 | 1,239 | 1,192 | -4 |
| 跨國ETF | 36 | 634 | 2,073 | 227 |
| 跨國股票型 | 11 | 317 | 191 | -40 |
| 跨國多重資產型 | 9 | 300 | 296 | -1 |
| 高收益債券型 | 6 | 166 | 133 | -20 |
| 跨國組合型_平衡型 | 6 | 125 | 94 | -25 |
| 國內指數股票型 | 6 | 70 | 67 | -4 |
| 總計 | 109 | 2,959 | 4,111 | 39 |

資料來源：投信投顧公會，整理：基石智庫

去年銷售前十 固定收益最夯

黃惠聆／台北報導

2018年新基金募集規模前十大基金中，目標到期債券金占了六檔，另外三檔是配息債或者固定收益ETF基金，而股票基金只占一檔，不難看出在市場波動之際，固定收益基金最能擄獲投資人心，滿足投資人理財需求。

根據基石智庫統計，由於境內基金除新台幣級別，也提供美元、人民幣、南非幣、澳幣及紐幣等六個不同貨幣級表，再加上配息和不配息級別，投資人有很多樣化選擇。以過去兩年募集的新

基金來看，沒配息的級別有342檔，有配息的有287檔，在檔數來看是53%比47%。就募集金額來看，還是以不配息占6成居多，配息僅占4成。

基石智庫指出，以2018年募集的109檔新基金來看，成立時規模最大的前十檔基金中，有八檔是目標到期債券基金或債券ETF；若以個別投信來看，在規模前十大新基金，景順投信新募基金就占了四檔。

景順投信可說是去年新基金募集的最大贏家，而且該投信四檔

新募基金都是「目標到期基金」，共總募集逾300億元，也讓該投信在去年一整年規模彷彿吃了「大補丸」。

不僅景順投信目標到期基金募得好成績，在2018年募集最好的前三大基金包括施羅德投信、中國信託投信的產品都是屬於目標到期基金。

針對投資人認購熱烈目標到期基金的原因，景順投信表示，由於2018年投資環境劇烈震盪，投資人轉趨追求穩健收益，而「目標到期」基金產品訴求，由於

期間確認、收益可期，被投資人認為是2018資產配置的首選，所以才能有好成績。

銀行理專表示，「景順2024到期優選新興債券基金」為例，2018年之年化配息率，除美元級別3.16%略低，人民幣級別4.07%、南非幣級別更達6.52%，「景順2024到期新興市場債券基金」2018年年化配息率為台幣級別為4.02%、美元級別4.22%，年化配息率逾4%和買投資型保單雷同，且買目標到期基金費用率相對較低，因而獲投資人青睞。