

PGIM 保德信金平衡基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)

PGIM Balanced Fund

2025年02月投資概況

- ★ 2009年【第十二屆傑出基金金鑽獎】國內債券股票平衡型基金價值型股票 三年期、五年期 (資料來源:台北金融研究發展基金會)
- ★ 2009年【理柏台灣基金獎】新台幣平衡混合型 三年期、五年期 (資料來源: Lipper)
- ★ 2010年【第十三屆傑出基金金鑽獎】國內債券股票平衡型基金價值型股票 五年期 (資料來源:台北金融研究發展基金會)
- ★ 2011年【第十四屆傑出基金金鑽獎】國內債券股票平衡型基金價值型股票 一年期、五年期 (資料來源:台北金融研究發展基金會)
- ★ 2014年【第十七屆傑出基金金鑽獎】國內債券股票平衡型基金價值型股票 十年期 (資料來源:台北金融研究發展基金會)
- ★ 2015年【第十八屆傑出基金金鑽獎】國內債券股票平衡型基金價值型股票十年期 (資料來源:台北金融研究發展基金會)
- ★ 2021年【第廿四屆傑出基金金鑽獎】台灣債券股票平衡型基金價值型股票 三年期 (資料來源:台北金融研究發展基金會)

基金特色

在電子類股投資首重成長性，在傳產類股投資首重轉機性。

成長型與價值型投資並重，以減少基金過大波動風險。

採進可攻退可守的靈活持股調整策略。

累積報酬 (%)

三個月	六個月	一年	二年	三年	五年	十年	自成立日	今年以來
0.62	0.05	7.63	33.70	24.25	79.79	143.29	480.00	-1.14

資料來源: Lipper、原幣計價，2025/02/28。過去績效不代表未來績效之保證。

定期定額績效 (%)

1年	2年	3年	成立以來
1.09	12.14	20.97	198.90

資料來源: Lipper、原幣計價，資料日期截止至 2025/02/28

上述資料為以每月定期定額為基礎，假設每月月底扣款。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，且過去績效不代表未來績效之保證。定期定額投資報酬率以累積投資成果除以投資成本簡單計算，暫不考慮時間價值。

淨值走勢 (2000/12/16~2025/02/28)



資料來源: Lipper，2025/02/28。

十大持股

類別	%
台積電	8.99
國泰金	3.68
億豐	3.56
緯穎	2.64
鈺齊-KY	2.53
奇鋹	2.26
廣達	2.21
貿聯-KY	2.10
南寶	1.87
川湖	1.84

基本資料

基金經理人	陳詩晴
成立日期	2000/12/16 (R級別於 2021/9/23 開始銷售)
基金型態	債券股票平衡型 - 國內價值型
風險收益等級	RR4
經理費 保管費	1.20% 0.12%
保管機構	台北富邦銀行
收益分配	收益不分配，併入本基金資產
基金規模	NTD\$ 1,190,196,464
夏普值 標準差	0.7247 7.9925 (12 個月)
資料來源: Lipper，2025/02/28。	
Bloomberg Ticker	MASBALA.TT

資產配置

產業別	%
上市電子	36.08
傳產	18.35
公司債	13.53
上櫃電子	7.25
金融	5.29
金融債	4.09
現金	15.41

以上資料來源: 保德信投信整理，資料截至 2025/02/28。
以上投資比例將根據市場情況而隨時更改。

【保德信投信獨立經營管理】保德信及其岩石商標為專有服務標誌，未經本公司事先同意前，不得使用。投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。本公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；本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本基金公開說明書。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱公開說明書。有關基金應負擔之費用(境外基金含分銷費用)已揭露於本基金之公開說明書或投資人須知(境外基金適用)。投資人可至保德信投資理財網 www.pgim.com.tw、公開資訊觀測站 mops.twse.com.tw(境內基金適用)或境外基金觀測站 announce.fundclear.com.tw(境外基金適用)查詢。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，故本基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。本基金不適宜於無法承擔相關風險之投資人。

本基金得投資非投資等級債券，由於非投資等級債券信用評等較差，因此違約風險較高，尤其在經濟景氣衰退期間，稍有可能影響償付能力的不良消息，則此類債券價格的波動可能較為劇烈，而利率風險、信用違約風險、外匯波動風險也將高於一般投資等級債券。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值均可能因此產生波動。