



幸福與您有約

定期定額投資說明會

薪水不漲，物價漲的年代，惟有自立自強，才能讓自己荷包、幸福滿滿。
只要選對理財工具，定期定額小額投資也能成就夢想！



一、國泰國泰基金

1. 聚焦趨勢產業，布局台股相關供應鏈，掌握後疫情時代的長期科技大趨勢
2. 臺灣防疫佳，高殖利率優勢吸引長線資金回流

二、國泰中國內需增長基金

1. 中國經濟將維持相對平穩高速增長，企業隨創新及往高端發展，利潤率上升，而隨MSCI納入A股，大批A股指數基金將成為A股資金動能推手。
2. 掌握中國龐大消費需求一把抓
3. 中港股票為主，A股比重高

三、國泰泰享退系列2029/39/49目標日期組合基金

1. 配合生命週期，動態調整股債資產比重配置，達成早期增值及晚期保值之目標
2. 因應景氣循環動態調整投資策略
3. 目標日期基金，滿足人生各階段需求

四、國泰主順位資產抵押高收益債券基金

(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)

1. 70%以上之資產投資於優先擔保高收益債券
2. 債券存續期間短，擔保高收益債券波動度較低；且擁有與傳統高收益債券相仿的殖利率，能提供更優的收益水準(單位風險報酬)



注意：本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。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。投資人可向本公司及基金之銷售機構索取本基金之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中查詢。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基金公開說明書。國泰中國內需增長基金投資地區包含大陸地區，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。投資人申購前應瞭解國泰泰享退系列基金具有P類型受益權單位及A類型受益權單位。P類型受益權單位具有較低經理費及享有銷售機構之申購手續費優惠，惟須受每月以定期定額方式連續扣款成功達24個月(含)以上之限制，若因投資人申請終止扣款、辦理買回基金(不接受部分買回)或帳戶扣款失敗者，視為扣款不連續，投資人須返還持有期間之P類型受益權單位與A類型受益權單位經理費差額且銷售機構得於P類型受益權單位之申購發生扣款不連續之情形時收取原應收之申購手續費，並將投資人P類型受益權單位轉換為A類型受益權單位；A類型受益權單位，不受每月以定期定額方式連續扣款成功達24個月(含)以上之限制，惟其經理費較P類型受益權單位為高。投資人應依本身投資理財規劃，自行判斷選擇投資P類型受益權單位或A類型受益權單位。國泰泰享退系列基金P類型約定不得互相轉換。國泰泰享退系列基金P類型受益權單位僅得透過基富通銷售。P類型受益權單位之定期定額申購與勞工退休金條例之勞工每月自願提繳退休金無關，投資人係以自有資金定期定額投資基金，應自負盈虧，且無稅賦優惠。國泰主順位資產抵押高收益債券基金(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。本基金配息組成項目相關資料(將)揭露於國泰投信網站。由於高收益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。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。**(1)根據本基金之投資策略與投資特色，本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占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，證券價格亦因發行人實際與預期盈餘、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，稍有不利消息，此類證券價格的波動可能較為劇烈。(3)本基金可投資於符合美國Rule144A規定之債券，該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。**