



資金暫停泊 REAL好工具

統一全方位貨幣市場基金

基金特色 ▶ 低風險、永續、便利、彈性



*基金於投資流程中考量ESG因素，但僅為投資標的篩選指標之一，並非絕對標準。本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金。

擁3高2低優勢 ▶ 資金停泊好幫手

貨幣市場基金具高安全性、高流動性及高便利性，且波動率低、投資容易，為短期資金停泊好幫手。

高	高	高	低	低
安全性	流動性	便利性	波動率	進入門檻
投資標的穩健分散，交易對手信用好，風險屬性最低等級	每日申贖，今日買回明天入帳*，資金短期停放首選	交易方便，網路就可下單，自然人交易所得免稅**	以利息為主要收益來源，存續期間短，利率波動影響低	1萬元起就能申購，資金短暫停留，靈活沒負擔

*以統一強棒貨幣市場基金為例，各營業日申購(上午11:00前)淨值計算日為當日，買回(下午4:00前)淨值計算日為次一營業日，買回款項亦於次一營業日入帳，其他規定詳基金公開說明書。 **交易國內投信所發行基金獲利屬證券交易所所得，自然人目前免稅，境內法人計入基本稅額，境外法人稅務另有相關規定，建議向稅務機關洽詢。資料來源：統一投信整理，2025/12。

短期資金停泊工具大評比 ▶ 貨幣市場基金具優勢

	貨幣市場基金(MMF)	附買回交易 (RP)	短期票券(買賣斷)	定存
天期	無固定期限，彈性最大	1天~1年	1年內，多在30天~90天	多在1年內
報酬率	一年約在1.4%~1.5%間	年化約0.8%~1.4%間，依交易對手及天期而定	視標的而定，需與交易對手議價，買賣價差大	1年期約在1.645%~1.7%間，大額利率再打折
投資內容	投資RP、短票、定存等貨幣市場工具	交易對手持有的債券/短票部位	國庫券、銀行可轉讓定存單、銀行承兌匯票、融資性商業本票(CP)	存放銀行
流動性	隨時贖回，次日到帳	可隨時解約，收益率打折，當日到帳	次級市場流動性不佳，收益率打折，當日到帳	可隨時解約，收益率打折，當日到帳
風險	低，多標的分散	低，主要為交易對手信用風險	低，發行人信用風險	低，銀行信用風險
門檻	1萬元起	100萬以上	10萬或其整倍數(通常需百萬或千萬)	1萬元起
稅負	個人：資本利得，免稅 境內法人：計入基本稅額	個人：利息10%分離課稅 境內法人：營所稅	個人：利息10%分離課稅 境內法人：營所稅	個人：利息所得，27萬內免稅 境內法人：營所稅

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。交易國內投信所發行基金獲利屬證券交易所所得，自然人目前免稅，境內法人則計入基本稅額。統一投信不保證相關稅負之準確及完整性，一切應以國稅局/健保局公告資訊為準。境外法人稅務另有相關規定，適用稅率會因不同國家及法人型態而有所不同，建議向稅務機關洽詢。資料來源：Morningstar，統一投信整理，2025/12/31。截至2025/12/31止，35檔國內貨幣市場基金近一年報酬率在1%~1.57%間，平均為1.44%。

基金投資流程



市況分析

- **分析** 總體經濟前景
- **觀察** 投資標的市況
- **行動** 主動掌握交易機會

標的篩選

- 存續期間管理
- 信用分配管理
- 標的屬性管理
- 流動性管理

TESG評級參考*

投資組合建構及風險控管

交易全程 雙重把關

- 投資前審核+投資後控管，同步進行標的篩選與審查
- 多樣化和特定流程，如控信用風險、流程限制與報價優勢

*基金於投資流程中考量ESG因素，但僅為投資標的篩選指標之一，並非絕對標準。本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金。TESG永續發展指標評級為由台灣經濟新報(TEJ)編製、專屬台灣企業的ESG評估指標，評鑑範圍擴及上市櫃、興櫃及公開發行企業，相較於其他ESG評鑑機構，對象更為全面廣泛。

專業團隊 ▶ 實績看得見

績效表現穩定，也讓統一強棒基金規模扶搖直上，目前已是國內規模最大貨幣市場基金。

強棒基金規模高居市場第一

前五大基金	規模(億)	2025年增減(%)
統一強棒基金	1,377.87	156.61
台新1699基金	1,268.92	18.30
群益安穩基金	884.91	33.26
國泰台灣基金	800.64	27.48
兆豐寶鑽基金	781.52	43.09

強棒基金績效表現

基金績效(%)	3個月	6個月	1年	2年	3年	1年年化波動
統一強棒基金	0.38	0.76	1.55	3.01	4.22	0.04
同類平均	0.35	0.71	1.44	2.84	4.03	0.04
排名/同類基金檔數	4/35	4/35	3/35	3/35	7/35	8/35

僅為揭示經理公司以往之經理績效，投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。資料來源：投信投顧公會、Morningstar，2025/12/31，依投信投顧公會分類為國內貨幣市場型(新台幣/主級別/不含息)。統一強棒基金成立於1995/6/16。

基金小檔案

基金性質	開放式國內貨幣市場型	發行總面額	新台幣200億
保管銀行	臺灣土地銀行	發行面額	新台幣10元
經理費	0.08%	最小申購金額	新台幣1萬元起
保管費	0.035%	風險報酬等級	RR1*
開放買回日	自基金成立日起屆滿5個營業日後	買回淨值日/ 付款日	T+1/ T+1
基金經理人	陳勇徵 天津南開大學經濟學博士 歷任債券基金/貨幣市場基金經理人、固定收益部門研究主管，研究資歷約23年		
基金投資標的	基金主要投資於銀行存款、短期票券、有價證券、附買回交易(含短期票券及有價證券)，以及其他經金管會洽中央銀行核准之投資，且應符合經金管會核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以上者。		

*基金風險報酬等級係參酌投信投顧公會所制定之基金風險等級分類(RR)標準，RR係計算過去5年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，分類為RR1~RR5五級，數字越大代表風險越高。此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(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別風險。資料來源：統一投信，2025/12。

統一投信 統一證券投資信託股份有限公司 | <http://www.ezmoney.com.tw>

客服專線 **0800-018889** 台北市松山區東興路8號8樓 | 台北總公司：02-2747-8388 | 台中：04-2305-0388 | 台南：06-274-7500 | 高雄：07-229-0885

基金經臺灣集中保管結算所股份有限公司同意生效，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基金公開說明書。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資本基金可能發生部分或本金之損失，最大損失為全部投資之金額，投資人須自負盈虧。關於本基金的運用限制、投資風險、手續費之收取方式、投資人應直接或間接負擔之相關費用、紛爭處理及申訴管道等皆已揭露於基金公開說明書中。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。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。基金應負擔之費用已揭露於基金公開說明書中。投資人可至本公司及基金銷售機構索取公開說明書或簡式公開說明書，或至本公司網站<https://www.ezmoney.com.tw>或公開資訊觀測站<https://mops.twse.com.tw>自行下載。