

3/9  
熱烈募集

BEST

# 消費高手

台新美國標普日常消費品精選  
行業指數基金



B

**巴菲特青睞**  
(Warren Buffett)  
股神也愛  
穩健消費股

E

**Eat先吃!**  
吃是所有消費  
的起點

S

**Shop**  
消費高手  
一次購足知名品牌

T

**Tough**  
波動小!  
從容應對市場變化

資料來源及日期：台新投信，資料整理日期為2025年12月。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。

【台新投信獨立經營管理】【台新美國聚焦傘型基金之台新美國標普日常消費品精選行業指數基金】本傘型基金經金融監督管理委員會(以下稱金管會)或其指定機構同意生效，惟不表示基金絕無風險，基金經理以往之經理績效不保證各子基金之最低投資收益；本證券投資信託事業除盡善良管理人之注意義務外，不負責各子基金之盈虧，亦不保證最低之收益。投資人申購前應詳閱各子基金公開說明書。有關基金應負擔之費用及相關投資風險已揭露於基金之公開說明書中，投資人可向本公司及基金銷售機構索取，或至本公司網站及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。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。基金配息不代表基金實際報酬，且過去配息不代表未來配息；基金淨值可能因市場因素而上下波動，投資人於獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動。投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險，若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。本子基金適合追求長期報酬之投資人，投資人宜斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後辦理投資。本傘型基金自成立日起，即依據所追蹤之標的指數進行投資佈局，各子基金投資組合成分價格波動將會影響基金淨值表現。各子基金之投資風險包括但不限於下列內容：投資人交易前應詳閱基金公開說明書並確定已充分瞭解各子基金之風險及特性。各子基金可能面臨之風險有類股過度集中風險、產業景氣循環之風險、匯率風險、投資地區政治或經濟變動之風險、交易對手信用風險等，而各子基金所投資標的發生上開風險時，基金之淨資產價值可能因此產生波動。有關各子基金運用限制及投資風險之揭露請詳見公開說明書。有關投資人及基金應負擔之費用已揭露於各子基金公開說明書，投資人亦可至公開資訊觀測站中查詢。各子基金公開說明書所載之金融商品或服務並無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

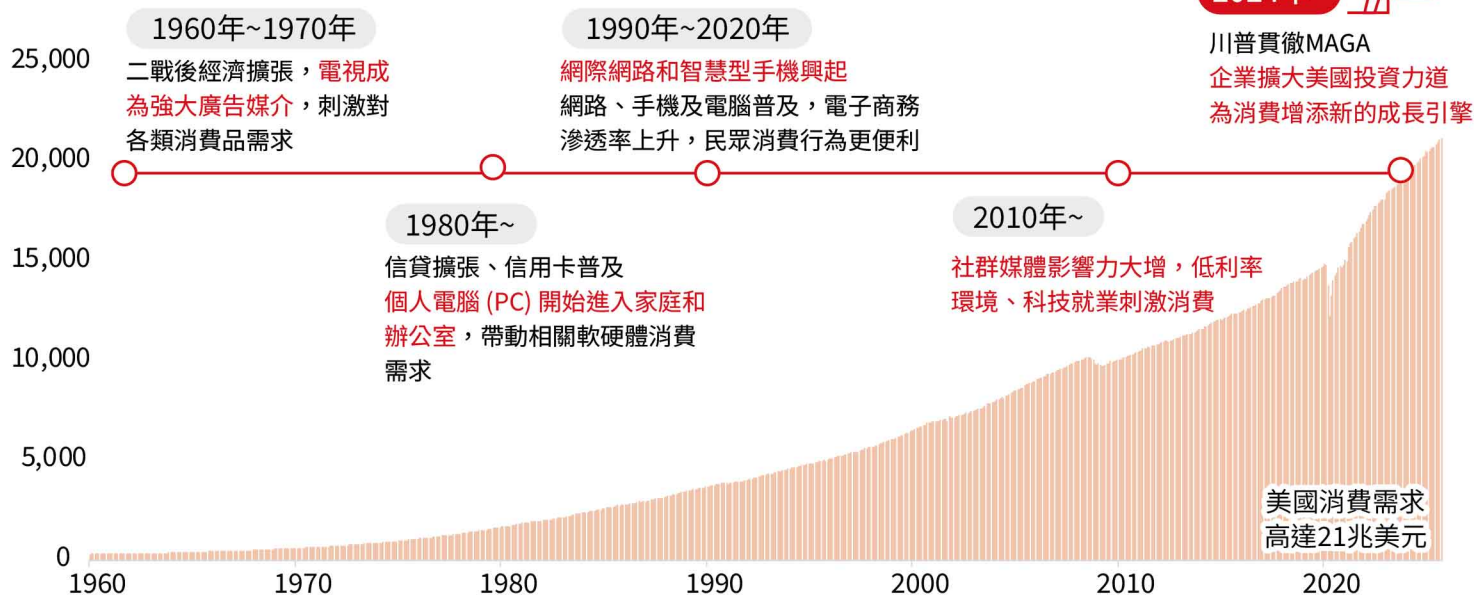
【指數免責聲明】資料經S&P Opco, LLC(以下稱S&P)授權使用。S&P日常消費品精選行業指數是S&P或其附屬公司之服務/商標，且已與指數一併授權予台新投信在台新美國聚焦傘型證券投資信託基金之台新美國標普日常消費品精選行業指數證券投資信託基金中使用。台新投信或基金均未受S&P、其附屬公司或其第三方供應商(以下稱「S&P及其供應商」)贊助、認可、銷售或推廣。S&P及其供應商不對投資基金或指數追蹤市場表現能力作出任何聲明或保證。指數過去表現並不代表或保證未來結果。指數、指數數值或由其衍生之任何數據均依原樣提供，S&P及其供應商對其可銷售性，或針對特定目的/用途的適用性概不作出任何保證，亦不負責其充分性、準確性、及時性或完整性，使用者應自負風險。S&P非投資顧問，將證券納入指數，並非S&P對於買進、賣出或持有該證券之推薦，亦不得被視為投資建議。台新證券投資信託股份有限公司 | 104台北市中山區南京東路二段167號11樓 | 客服專線:0800-021-666 | WWW.TSIT.COM.TW | 台新投信行銷資訊

# 台新美國標普日常消費品精選行業指數基金

## 美國消費隨AI及電力，動能再起

隨政策推動與企業投資加速，美國消費市場正迎來一波成長引擎，成為布局未來的重要關鍵。

個人消費支出(單位:十億美元)

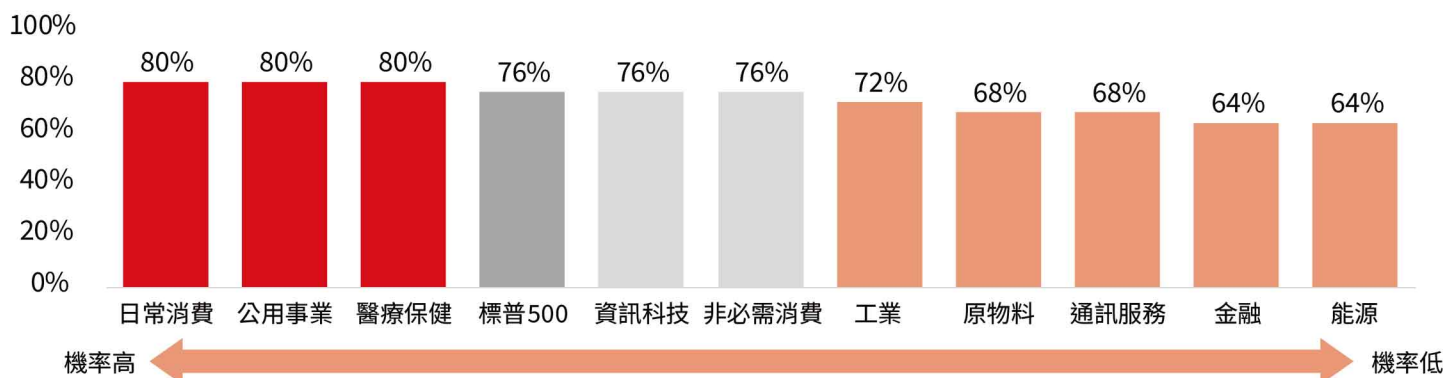


資料來源及日期：Bloomberg，美國個人消費支出(衡量美國消費者花多少錢購買商品與服務)期間為1960年~2025年9月，上述數值已經排除季節性干擾，並將當前表現換算為全年度的推估值，台新投信整理。  
。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。

## 日常必需消費，景氣逆風也穩健

日常消費產業聚焦食品、飲料、清潔用品等剛性需求，根據統計，年度正報酬機率高於標普500指數與科技股。

2000年以來年度報酬率為正的機率(期間共25年)



資料來源及日期：Bloomberg，資料期間為2000年~2024年統計各年度報酬率(共25年)，且使用標普次產業之指數資料，台新投信整理。台新投信所作任何投資意見與市場分析結果，係依據資料製作當時情況進行判斷，惟可能因市場變化而更動，投資標的之價格與收益將隨時變動，亦不必然為未來績效表現。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。以上含息報酬指數僅供參考用途，其歷史績效不應被視為現在或未來表現及績效的保證，亦不代表基金現在或未來之報酬率。

## 讓每筆消費，成為你的投資夥伴

每天會發生的選擇，來自全球最具影響力的消費品牌，不論景氣起伏，依然要吃、喝、用。日常消費正是最貼近生活的投資力量！



一天活力，從早餐開始

- Kellogg's 家樂氏麥片
- 桂格燕麥公司 健康燕麥片



中午天氣...好熱！

- 去超市買飲料解渴
- Coca-Cola 可口可樂
- PepsiCo 百事可樂



下午...精神不濟

- Monster Beverage Corporation 喝怪獸能量飲料醒腦
- Hershey CO 巧克力也能提提神



晚上...回家後

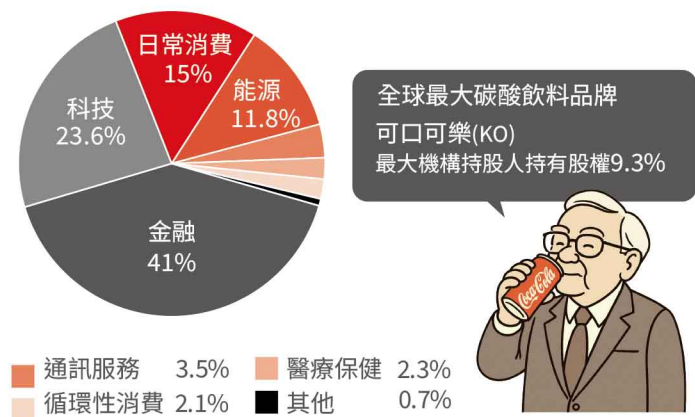
- Costco、Walmart 晚餐食材從這裡買
- Colgate 刷牙使用高露潔牙膏
- P&G 洗衣服用Tide洗衣精

資料來源及日期：台新投信，資料整理日期為2025年12月。【上述個股僅供舉例，未有推薦之意，亦不代表必然之投資，實際投資需視當時市場情況而定】。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。

## B BUY & HOLD LIKE BUFFETT

股神也愛的消費龍頭！波克夏持有日常消費股比重，僅次金融與科技。巴菲特更是長期持有可口可樂，已是最具知名的全球代言人。

波克夏海瑟威-13F機構持倉

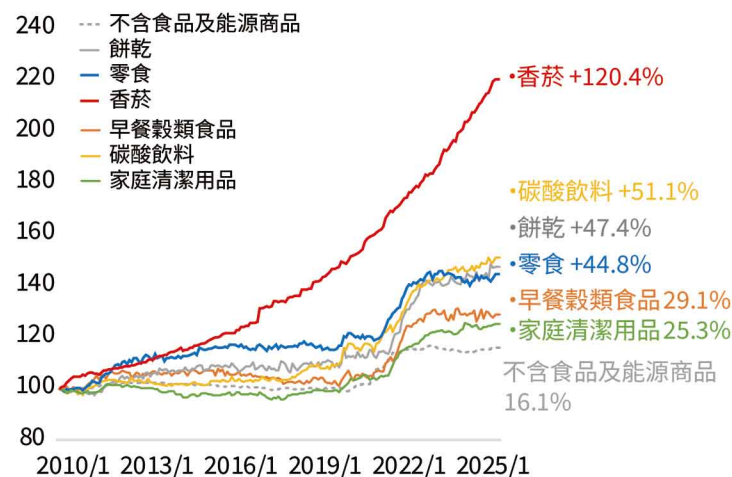


資料來源：(左圖)資料來源及日期：Bloomberg、13F機構持倉，資料更新至2025年Q3。(右圖)資料來源及日期：Bloomberg，2010年1月~2025年11月，以2010年1月作為美國各項日常消費商品之標準化基準，台新投信整理。【上述個股僅供舉例，未有推薦之意，亦不代表必然之投資，實際投資需視當時市場情況而定】。投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。

## E EAT · 所有消費的起點

漲得最有感的，正是我們每天離不開的食衣住行，與其被動承受通膨，不如主動布局日常消費。

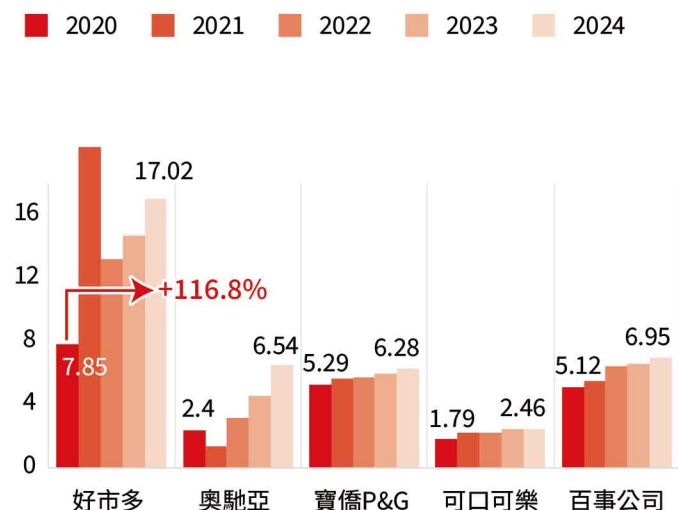
美國日常消費商品價格走勢(2010年1月=100)



## S SHOP · 一次購足全球品牌

一次打包美國消費巨擘！好市多、寶僑、可口可樂等龍頭品牌，規模經濟+高市占，在市場劇烈震盪時，仍撐住獲利表現。

年度稅後盈餘(日常消費股)

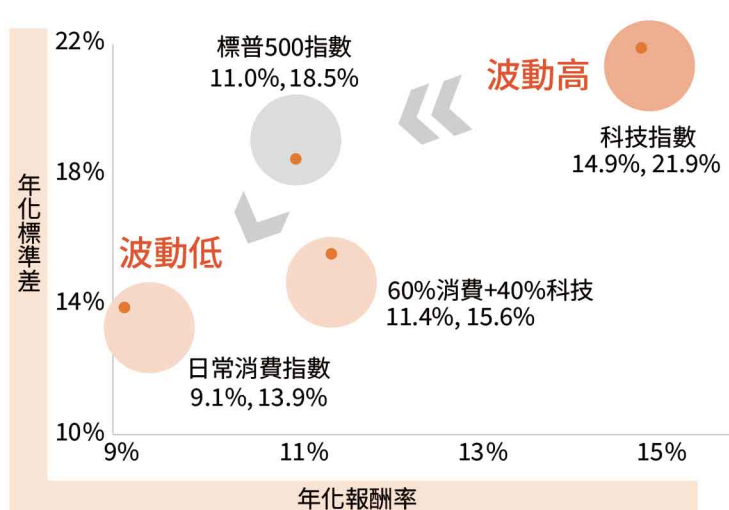


資料來源：(左圖)Bloomberg，資料期間為2020年~2024年年度稅後盈餘，列出日常消費之主要成分股。(右圖)資料來源及日期：Bloomberg，資料期間為2003年7月~2025年9月，日常消費指數使用S&P日常消費品精選行業指數(本基金追蹤之指數)，以及科技指數使用S&P科技精選行業指數。【上述個股僅供舉例，未有推薦之意，亦不代表必然之投資，實際投資需視當時市場情況而定】。投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。本指數年化報酬率=[(計算終值/計算起始值)^(1/投資年限)]-1，年化標準差為根據過去一段時間的每日資產價格波動(漲跌幅)所計算之波動程度，為衡量資產價格波動程度的指標，其數值愈小愈好。以上僅為追蹤指數績效或殖利率之表現，不代表本基金之實際報酬率或配息率及未來績效保證，不同時間進場投資，其結果將可能不同，且並未考量交易成本。指數統計資料僅供參考，不代表本基金之實際報酬及未來績效保證。本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定。當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外本基金難以追蹤標的指數為操作目標，然因需負擔交易費用或其他相關費用(如經理費、保管費)；或承受期貨及股票對市場信息反應不一所產生的價格波動等，可能使基金報酬偏離標的指數報酬，且偏離方向無法預估。

## T TOUGH · 波動低，穩住投資節奏

低波動防禦型資產，平衡科技股高震盪，適合核心配置、資產平衡。

年化報酬率與年化標準差(%)



## 這檔基金，為你而準備

穩健  
核心型

- 追求低波動
- 資金希望避開景氣循環的投資人

退休規劃與  
收息型

- 重視長期穩健回報
- 偏好品牌力的消費龍頭

資產  
互補型

- 已有高成長、高波動資產
- 透過日常消費，降低投組震盪



## S&amp;P 500指數



經由專家決議

由**指數委員會**決定成分股

營運成果

近四季盈餘加總  
且近一季盈餘須為**正數**

市值門檻

企業市值**大於205億美元**

## S&amp;P日常消費品精選行業指數

龍頭企業

精選S&P 500成分股必需消費行業  
日常消費品領域標誌企業

分散風險

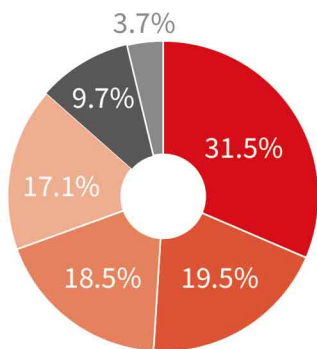
- 單一成分股上限為**24%**
- 投資占比超過4.8%企業合計上限為**50%**



成分股檔數

37家

## 指數產業分布及前十大成分股



■ 必需消費品分銷與零售 ■ 飲料 ■ 食品  
■ 家居用品 ■ 菸草 ■ 個人護理用品

## 公司名稱

## 權重(%)

## 產業地位

|             |       |              |
|-------------|-------|--------------|
| 沃爾瑪         | 11.18 | 美國零售巨頭       |
| 好市多         | 9.40  | 會員制零售巨頭      |
| 寶僑P&G       | 8.11  | 全球最大日用品生產商   |
| 可口可樂        | 6.59  | 世界最大飲料公司     |
| 菲利普莫里斯國際    | 5.69  | 美國三大菸草商      |
| 百事公司        | 4.73  | 世界第二飲料公司     |
| 高露潔         | 4.32  | 個人居家口腔護理     |
| 億滋國際(前卡夫食品) | 4.18  | 美國食品公司       |
| 奧馳亞集團       | 4.03  | 美國三大菸草商      |
| 怪獸飲料        | 3.57  | 美國最大能量飲料公司之一 |

資料來源及日期：S&P，資料日期為2025年11月。【上述個股僅供舉例，未有推薦之意，亦不代表必然之投資，實際投資需視當時市場情況而定】。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。

## 基金小檔案

|       |                                                    |       |                   |
|-------|----------------------------------------------------|-------|-------------------|
| 追蹤指數  | S&P日常消費品精選行業指數                                     | 基金類型  | 指數型基金(Index fund) |
| 追蹤方式  | 完全複製法為主                                            | 風險分類  | RR4*              |
| 計價幣別  | 新臺幣及美元                                             | 發行價格  | 10元               |
| 銷售級別  | A累積(新臺幣)、A累積(美元)；B配息(新臺幣)、B配息(美元)；I法人(新臺幣)、I法人(美元) |       |                   |
| 經理費   | 0.68%；0.34%(I法人級別)                                 | 保管費   | 0.18%             |
| 收益分配  | 季配息(首次評價日:成立後90天)                                  | 贖回付款日 | T+7               |
| 買回開始日 | 自本基金成立日起90日後                                       | 保管銀行  | 臺灣土地銀行            |

## 指數相關資訊

|       |            |         |                        |
|-------|------------|---------|------------------------|
| 彭博代碼  | IXR Index  | 發布日期    | 1998/12/16(發布點數260.64) |
| 成分股檔數 | 37檔        | 成分股計價幣別 | 美元                     |
| 成分股調整 | 按指數委員會開會結果 | 權重調整    | 每季(每年3、6、9、12月)        |

資料來源：台新投信。\*基金風險報酬等級乃依據投信投顧公會「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，基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。本基金成立日滿九十日(含)後，經理公司應於收益評價日進行本基金淨資產價值收益分配之評價，經理公司得依本基金收益之情況自行決定每次分配之金額或不分配，故每次分配之金額並非一定相同。