

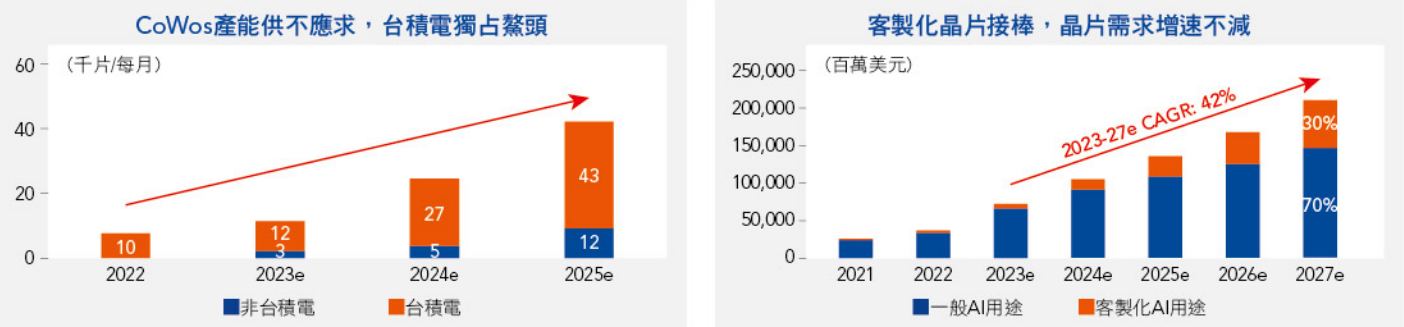
富蘭克林華美台股傘型基金之高科技基金

AI商機如雨後春筍般，欣欣向榮

台廠技術領全球 護國群山齊推升



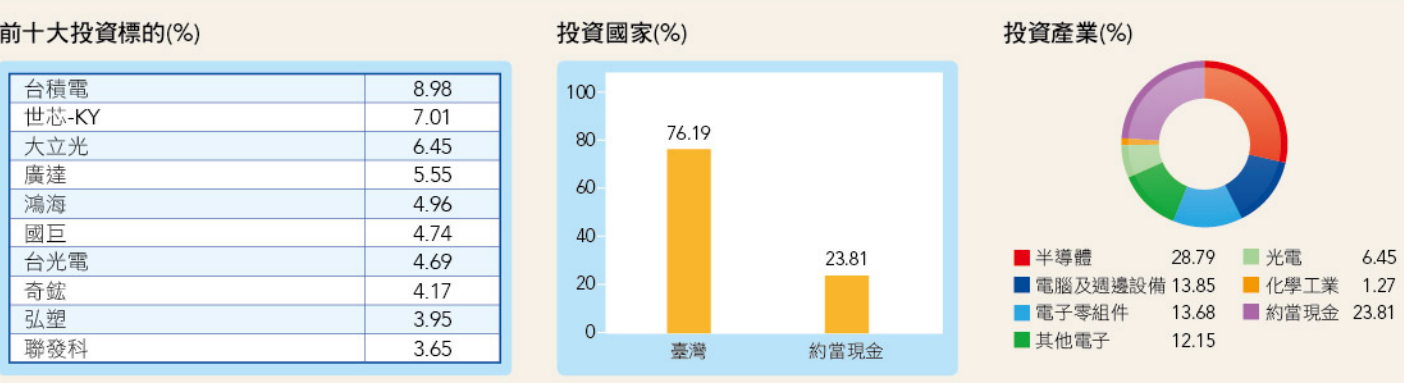
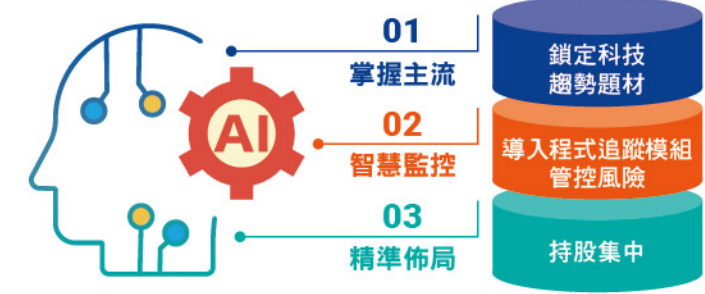
晶片供不應求，未來仍為主流



資料來源：Morgan Stanley Estimates, 2024/7。富蘭克林華美投信整理。以上提及個股僅為舉例用，非為個股之推薦，亦非本基金當然持股。投資人申購本基金保持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。

基金特色

- 鎖定科技趨勢題材**
科技發展日新月異，相關題材更是琳瑯滿目，基金聚焦真正趨勢性成長契機，不盲目追求極短線熱點
- 程式模組優化風險控管**
面對科技成長股票較大之波動風險，基金操作導入程式模組進行風險控管，趨吉避凶整體表現再優化



資料來源：富蘭克林華美投信整理，2024/07。<投資人申購本基金保持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。>

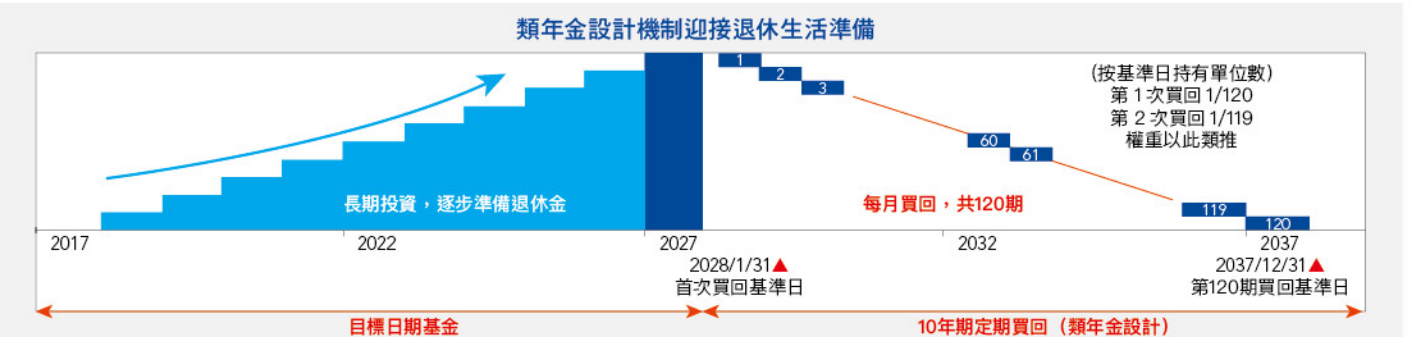
富蘭克林華美退休傘型基金

首創「類年金」設計 加速實現退休目標

退休理財方案-3大特色

- 1次投資 享全球優質標的**
透過AI量化投資模型，做好資產配置。
運用Alpha策略精選投資標的，追求超額報酬。
- 2層風險防護網 理財好安心**
透過「波動度控管」、「潛在失控管」達成雙層風險防護。
進一步精算投資潛在風險，全方位控管資產波動。
- 3種打造現金流的類型 首創「類年金」設計**
提供3種目標日期基金做選擇。
當基金到期時，可將帳戶內累積資金「一次全數領回」或「按月分批領回」創造現金流。

退休準備再進化 輕鬆打造現金流



基金特色

- 紀律理財**
投資期間強迫紀律理財，透過風險防護網全方位控管大小波動
- 目標日期到期**
當抵達目標日期時，便有一筆可自由運用的財富
選擇一次領回：一次擁有一筆財富，可自由運用
選擇分批領回：每個月再多爭取一筆，規律的現金流

- 積極進取策略 目標2047組合基金**
• 年輕世代的長期財務規劃
• 前瞻視野拉長戰線，追求資本利得機會
- 穩健中性策略 目標2037組合基金**
• 為三明治世代設計中期財務規劃
• 採取穩健中性策略，平衡風險與抱成
- 中性至防守策略 目標2027組合基金**
• 樂齡世代的短期財務規劃
• 追求穩健保守配置，打造退休現金流

*實際可投資商品以投資人風險等級為準。

資料來源：富蘭克林華美投信整理，2024/07。

富蘭克林華美投信旗下基金 給您全方位的投資選擇

- 全球型系列基金**
 - 生技基金
 - 全球成長基金
 - 新世界股票基金
 - 特別股收益基金(本基金之配息來源可能為本金)
 - 策略高股息基金(本基金之配息來源可能為本金)
 - 多重資產收益基金(本基金有相當比重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)
 - 全球基礎建設收益基金(本基金配息來源可能為本金)
 - AI新科技基金
 - 全球醫療保健基金
- 債券型系列基金**
 - 全球非投資等級債券基金(本基金之配息來源可能為本金)
 - 新興國家固定收益基金(本基金有相當比重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)
 - 全球投資級債券基金(本基金之配息來源可能為本金)
 - 六年到期新興市場主權債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
 - 優選非投資等級債券基金(本基金配息來源可能為本金)
- 大中華/區域型系列基金**
 - 中國A股基金
 - 中華基金
 - 亞太平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
 - 中國消費基金
- 台灣股票型系列基金**
 - 第一富基金
 - 高科技基金
- 目標日期系列基金**
 - 退休傘型之目標2027組合基金
 - 退休傘型之目標2037組合基金
 - 退休傘型之目標2047組合基金
- 組合型系列基金**
 - 坦伯頓全球股票組合基金
 - 天然資源組合基金
 - 積極回報債券組合基金(本基金有相當比重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)
 - 富蘭克林全球債券組合基金(本基金之配息來源可能為本金)
- ETF系列**
 - FT潔淨能源ETF(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)(證券代碼：00899)
 - FT臺灣Smart ETF(證券代碼：00905)
 - FT臺灣永續高息 ETF(本基金並無保證收益及配息且配息來源可能為收益平準金)(證券代碼：00961)

| 富蘭克林華美投信旗下基金銷售機構一覽表 | | | |
|---------------------|--------------|----------|--------------|
| 名稱 | 電話 | 名稱 | 電話 |
| 臺灣銀行 | 0800-025-168 | 板信銀行 | 02-2272-6866 |
| 土地銀行 | 02-2314-6633 | 三信銀行 | 04-2280-0361 |
| 合作金庫 | 0800-033-175 | 聯邦銀行 | 02-2545-1788 |
| 第一銀行 | 02-2348-1111 | 遠東銀行 | 0800-261-732 |
| 華南銀行 | 02-2181-0101 | 元大銀行 | 0800-688-168 |
| 彰化銀行 | 02-2536-2951 | 永豐銀行 | 02-2505-9999 |
| 上海銀行 | 02-2356-8111 | 凱基銀行 | 02-8023-9088 |
| 台北富邦銀行 | 02-8751-6665 | 星展銀行 | 0800-808-889 |
| 國泰世華 | 0800-818-001 | 台新銀行 | 0800-023-123 |
| 高雄銀行 | 07-222-1229 | 安泰銀行 | 0800-005-999 |
| 兆豐銀行 | 02-2563-3156 | 玉山銀行 | 0800-301-313 |
| 台灣企銀 | 02-2559-7171 | 中國信託 | 0800-024-365 |
| 台中銀行 | 0809-096-888 | 渣打銀行 | 02-4058-0088 |
| 京城商銀 | 06-213-9171 | 瑞興銀行 | 0800-818-101 |
| 華泰銀行 | 0800-075-252 | 凱基證券 | 0800-085-005 |
| 新光銀行 | 0800-081-108 | 元富證券(特金) | 0800-088-148 |
| 陽信銀行 | 02-7736-6689 | 元大證券 | 02-2718-5886 |
| | | 群益金鼎證券 | 0800-035-868 |
| | | 中華郵政 | 0800-700-365 |
| | | 兆豐證券 | 02-2351-7017 |
| | | 安泰宏觀投顧 | 02-8797-5055 |
| | | 永豐金證券 | 0800-038-123 |
| | | 富邦證券 | 0800-073-588 |
| | | 統一證券 | 02-8172-4668 |
| | | 國泰證券 | 02-2326-9888 |
| | | 日盛銀行 | 0800-060-888 |
| | | 淡水一信 | 02-2621-1211 |
| | | 王道銀行 | 02-8752-7000 |
| | | 鉅亨投顧 | 02-2720-8126 |
| | | 中租投顧 | 02-7708-8888 |
| | | 基富通證券 | 02-8712-1322 |
| | | 富蘭克林投顧 | 0800-885-888 |
| | | 富蘭克林華美投信 | 0800-088-899 |

※以上資料僅供參考，如有異動，請詳見最新基金公開說明書

富蘭克林華美投信 2024第四季

總經展望

景氣觀點 趨緩

- 通膨降速靠擺目標的步伐轉趨停滯
- 就業增速延續趨緩，消費動能傾向觀望

政策立場 貨幣寬鬆 財政擴張

- 政策目標風險轉趨平衡，Fed啟動寬鬆條件成熟
- 兩黨總統主要競選政見靠擴張性財政政策

美國

景氣觀點 持平

- 外需不足與貿易摩擦恐削弱後續增長動能
- 服務業逐漸重拾動能

政策立場 貨幣寬鬆 財政緊縮

- 服務通膨仍具黏性，ECB漸進評估降息循環
- 歐盟多數經濟體財政惡化，支出擱置壓力漸起

歐洲

景氣觀點 持平

- 套利交易變數猶存，出口展望下修至中性
- 實質薪資微幅成長，家庭續採預防性消費

政策立場 貨幣觀望 財政中性

- 股匯衝擊納為考量，BOJ謹慎拿捏後續緊縮進程
- 自民黨新黨魁出爐，料將保持一致的財政基調

日本

景氣觀點 趨緩

- 房市信心低迷，經濟延續去槓桿循環
- 傾銷國內過度產能導致多國貿易反制

政策立場 貨幣寬鬆 財政擴張

- 面對通縮窘境，人行試圖矯正債市殖利率曲線
- 三中全會缺乏對症下藥的實質性改革氛圍

中國

景氣觀點 持平

- 景氣進入高原期，製造業態度轉趨審慎
- 就業良好支撐消費信心，服務業平穩發展

政策立場 貨幣觀望 財政擴張

- 針對房市過熱，央行擬進一步推新信用管制政策
- 政院研議中小企業多元振興方案與最低薪資調整

台灣

資料來源：富蘭克林華美投信整理，2024/09。

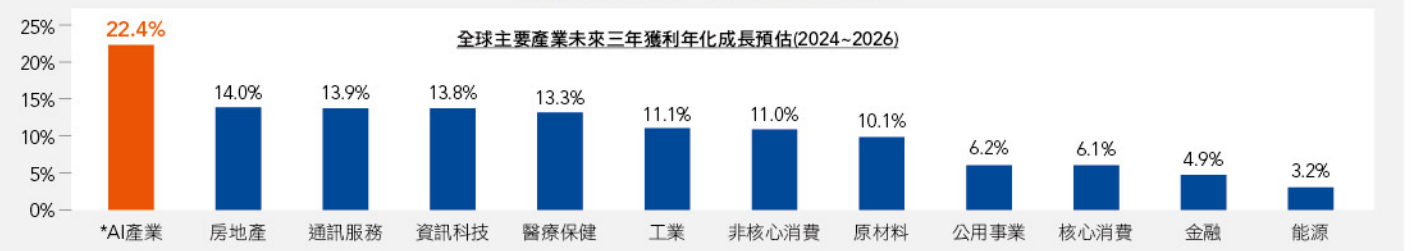
富蘭克林華美AI新科技基金

AI時代全面啟動，科技列車一往無前

人工智能觸角蔓延，商業價值銳不可當



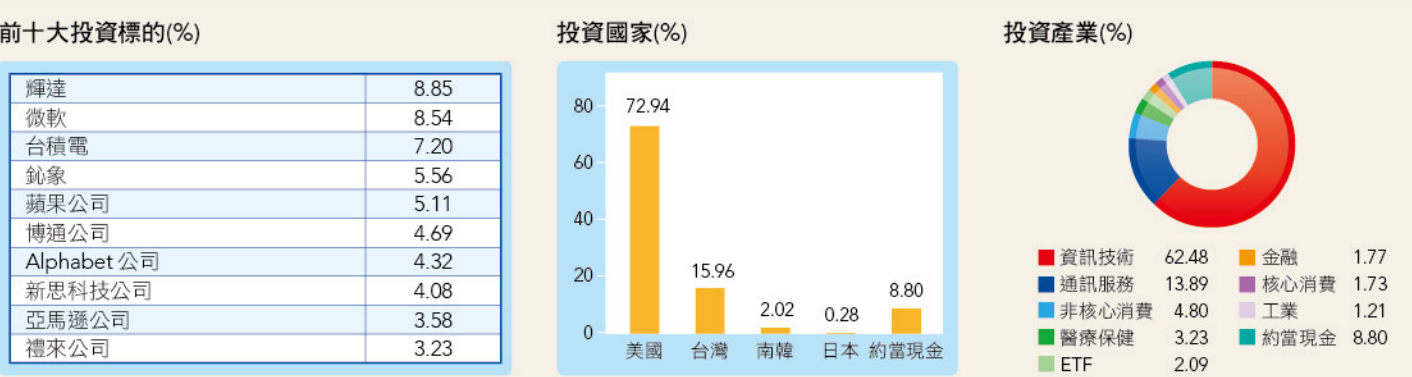
*AI產業前景明朗，成長動能勇冠全球



資料來源：Bloomberg、富蘭克林華美投信整理，2024/08。*AI產業：彭博全球AI指數，其他產業皆取自MSCI全球產業指數

基金特色

- A.I.迎接黃金成長期**
受惠於新技術推陳出新且可見的廣泛應用，A.I.成長潛力已成市場高度共識，中長期主流地位有望延續
- 完整掌握A.I.供應鏈**
基金投資於完整的A.I.相關供應鏈，從上游晶片設計、生產，到下游的各式應用，掌握產業最完整動能
- 聚焦中大型獲利企業**
透過扎实的研選選股，基金偏好投資真正具獲利與變現能力的中大型企業，避開高風險的本夢比公司



資料來源：富蘭克林華美投信整理，2024/07。<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。>

上開基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示上開基金絕無風險。本證券投資信託事業以往之經理績效不保證上開基金之最低投資收益；本證券投資信託事業除盡善盡美管理人之注意義務外，不負責上開基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱上開基金公開說明書。上開基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。故投資上開基金可能發生部分或全部本金之損失，最大可能損失則為全部投資金額。金融消費爭議處理及申訴管道：就本公司所提供之金融商品或服務所生紛爭，投資人應先向本公司提出申訴，若三十日內未獲回覆或投資人對處理結果不滿時，應於六十日內向「金融消費評議中心」申請評議。有關基金應負擔之費用（境外基金含分銷費用）已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可至公開資訊觀測站或境外基金資訊觀測站中查詢。投資非投資等級債券為訴求之基金，風險及波動度較高，適合能承擔較高風險之非保守型投資人。上開基金配息率不代表基金回報率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。上開基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支付的部份，可能導致原始投資金額減損。上開基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用，投資人於申購時應謹慎考量。本公司於公司網站：www.FTFT.com.tw揭露各配息基金近12個月內由本金支付配息之相關資料供查詢。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程度甚高，故上開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。上開基金不適合無法承擔相關風險之投資人。投資人投資非投資等級債券基金不宜占其投資組合過高之比重，投資人應審慎評估。上開基金可投資於美國Rule 144A債券，該債券屬私營性質，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之風險，上開基金以新臺幣、美元、人民幣和南非幣計價，如投資人以外幣投資，須自行承擔匯率變動之風險，當上開基金計價幣別相對其貨幣貶值時，將產生匯兌損失，因投資人銀行進行外匯交易有買賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。此外，投資人尚須承擔匯款費用，且外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用，投資人亦須留意外幣匯款到時點可能因受付款作業時間而延遲。上開基金設有人民幣計價之受益權單位，鑒於人民幣匯兌仍受管制，大陸地區之外匯管制及資金調度限制均可能影響上開基金之流動性，投資人應審慎評估。上述統計數據僅就投資部位統計，因小數點進位因素，總計可能不為100%。【富蘭克林華美投信獨立經營管理】富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司 | 營業執照字號：111金管投信新字第006號 | 台北市忠孝東路四段87號12樓 | TEL：02-27819599 | FAX：02-27818299 | http://www.FTFT.com.tw

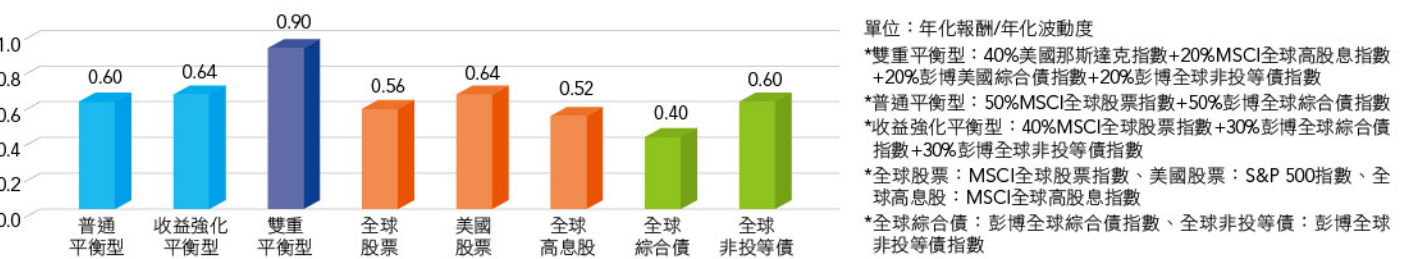
富蘭克林華美多重資產收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

投資的三角習題 多重資產來幫你

攻守兼備的投資組合更添效能



投資效率更突出 控波動中創造更多報酬

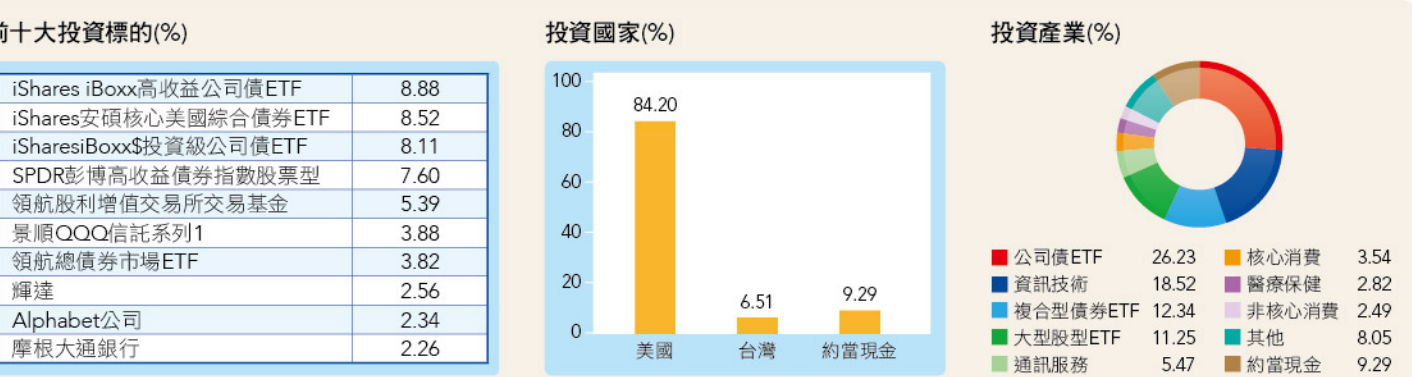


資料來源：Bloomberg、富蘭克林華美投信整理，2004/07~2024/07。<以上僅為特定指數試算結果，不代表基金投資組合實際報酬率及未來績效保證，基金不同於指數，基金可能有中途清算或合併等情形，投資人無法直接投資指數。>

基金特色

- 好滿足！聚焦成長更兼顧收益**
 - 股票偏重A.I.科技股，擁更多資本利得機會
 - 把握市場高利良機，過半資產具息收特性
- 好平衡！雙重平衡機制控波動**
 - 60%股票+40%債券資產之經典平衡投組
 - 股票與債券資產中，再分別進行低相關處理
- 好安心！動態調整再添投資效率**
 - 經濟、市場、情緒多重訓練，強化智能判斷力
 - 分析、比對、判斷三步驟策略助避險

*基金投組各資產收益/股利率不代表本基金配息或報酬率；基金配置比重仍將根據市況，具有一定彈性調整空間

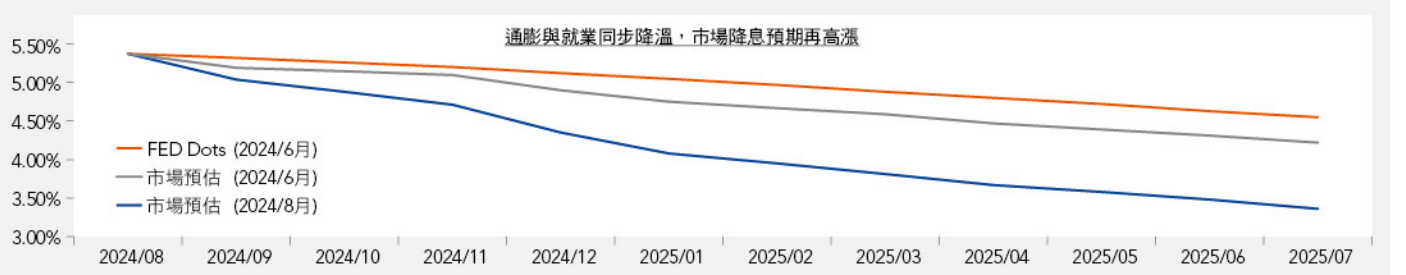


資料來源：富蘭克林華美投信整理，2024/07。<投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。>

富蘭克林華美新興國家固定收益基金(本基金有相當比重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)

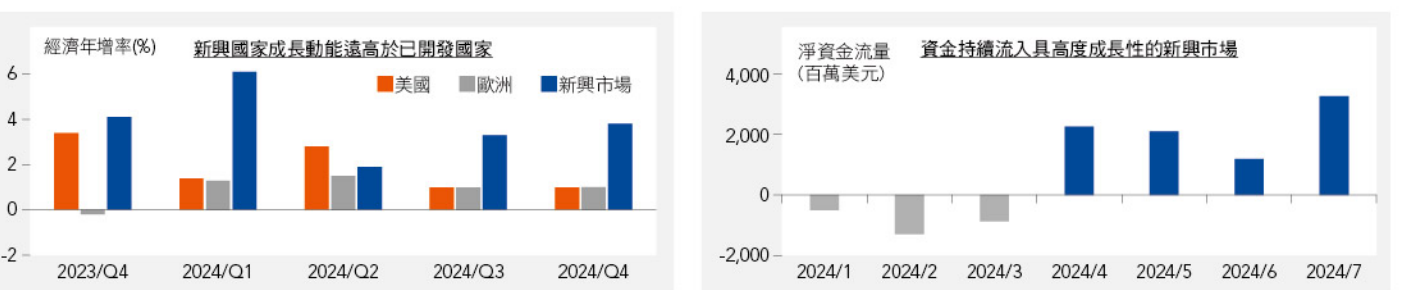
FED升息循環告終，新興債市少逆風

Powell釋出鴿派言論 降息政策勢在必行



資料來源：Bloomberg，2024/08，富蘭克林華美投信整理

新興國家具成長動能 吸引市場資金湧入

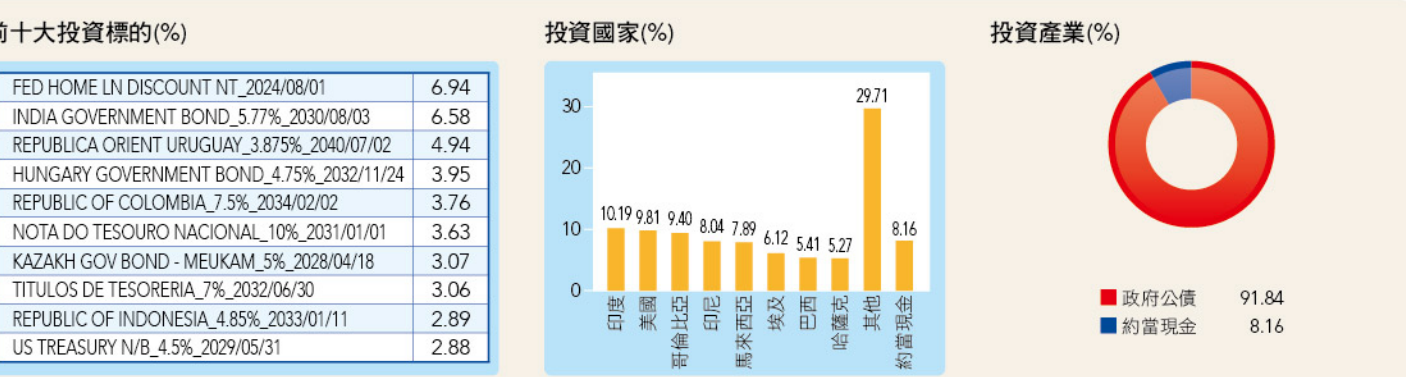


資料來源：(左圖)JP Morgan，2024/7，富蘭克林華美投信整理；(右圖)Bloomberg，2024/7。

基金特色

- 掌握新興國家債市機會**
 - 全球降息在望，新興市場成長前景看好
 - 持有國家分散，避免單一國家風險
- 海內外專業團隊研究更添信心**
 - 團隊陣容堅強，研究囊括各類固定收益資產
 - 結合海外富坦集團資源，投研能量再優化

*基金投組各資產收益/股利率不代表本基金配息或報酬率；基金配置比重仍將根據市況，具有一定彈性調整空間

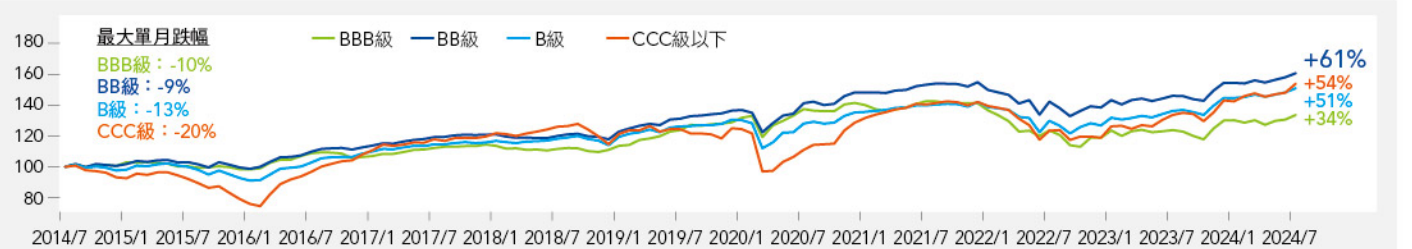


資料來源：富蘭克林華美投信整理，2024/07。<投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。>

富蘭克林華美優選非投資等級債券基金(本基金之配息來源可能為本金)

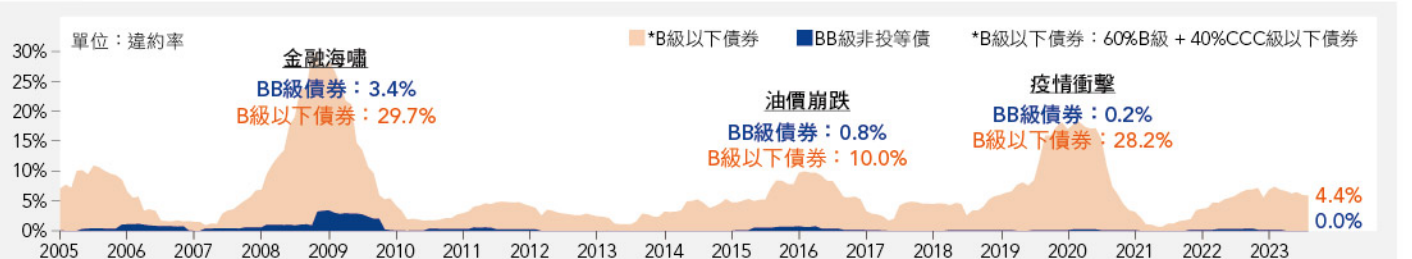
市場良機、強健體質、更添利得

隨漲跌跌最有感 長期表現更勝一籌



資料來源：Bloomberg、ICE債券指數、富蘭克林華美投信整理，2014/07~2024/07。<以上僅為特定指數試算結果，不代表基金投資組合實際報酬率及未來績效保證，基金不同於指數，基金可能有中途清算或合併等情形，投資人無法直接投資指數。>

基本面強力支撐 逆風來襲少有違約

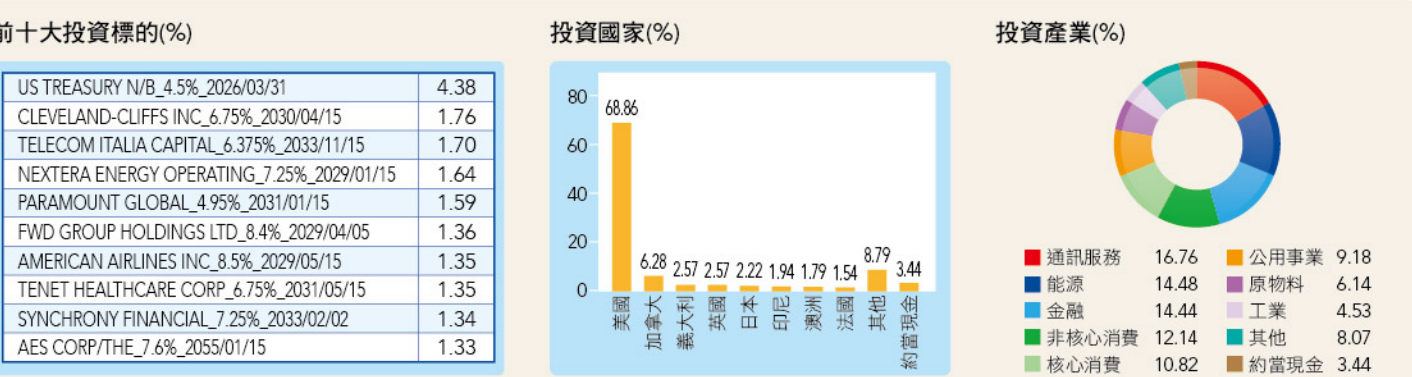


資料來源：Bloomberg、ICE債券指數、富蘭克林華美投信整理，2005/01~2024/07。<以上僅為特定指數試算結果，不代表基金投資組合實際報酬率及未來績效保證，基金不同於指數，基金可能有中途清算或合併等情形，投資人無法直接投資指數。>

基金特色

- 得天獨厚的BB級債券**
 - 高利環境延續，BB級債殖利率仍處相對高位
 - 違約率長期僅0.4%，資本利損空間可能較小
- 具更多資本利得機會**
 - 明日之星：企業信評提升帶來資本利得機會
 - 折翼天使：資金先卡位，隨時重回投等債
- 海內外資源更添信心**
 - 團隊陣容堅強，研究囊括各類固定收益資產
 - 結合海外富坦集團資源，投研能量再優化

*B級以下債券；60%B級+40%CCC級以下債券



資料來源：富蘭克林華美投信整理，2024/07。<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。>