

多重資產型

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)

■ 聚焦三大投資主軸，多重策略能攻有守 (2025/8/31)

✓ 雙重平衡強攻能守 穩健參與AI浪潮

**拼成長**

聚焦AI新科技與川普紅利題材

**享收益\***

投組配置息收資產約六成，助益息收來源

**抗風險**

透過雙重平衡配置\*\*與智能避險，嚴控投資風險

\*係指基金投組內之息收資產對於基金之收益，並不等於本基金配息或報酬率，基金息收資產之收入亦不等於本基金配息。

\*\*除基本股債組合外，互補產業間的股票搭配，更能進一步提升投資效率。

|             |      |            |      |                  |       |                    |
|-------------|------|------------|------|------------------|-------|--------------------|
| 基金基本資料      | 成立日期 | 2016年5月18日 | 配息頻率 | 月配息／累積型(註2)      | 計價幣別  | 新臺幣／美元／人民幣／南非幣(註1) |
| (2025/8/31) | 基金規模 | 59億4仟1佰萬臺幣 | 投資標的 | 以全球股票、債券、REITs為主 | 基金經理人 | 楊金峰／劉曉如            |

科技股票型

富蘭克林華美AI新科技基金

■ 掌握產業前瞻趨勢，聚焦六大投資題材 (2025/8/31)

✓ 完整掌握AI供應鏈

基金投資於完整的AI相關供應鏈，從上游晶片設計、生產，到下游的各式應用，掌握產業完整動能。

✓ 聚焦中大型獲利企業

基金偏好具獲利與變現能力的中大型企業，避開高風險標的。



|             |      |            |      |                    |       |     |
|-------------|------|------------|------|--------------------|-------|-----|
| 基金基本資料      | 成立日期 | 2020年12月3日 | 投資標的 | 以全球AI新科技相關產業為主     | 基金經理人 | 楊金峰 |
| (2025/8/31) | 基金規模 | 83億6仟7百萬臺幣 | 計價幣別 | 新臺幣／美元／人民幣／南非幣(註1) |       |     |

本頁資料由富蘭克林華美投資提供，基金配置截至2025/8/31。以上為基金現況說明，不代表必然之投資，實際投資組合視市場狀況而定。

【富蘭克林華美投資獨立經營管理】本基金經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。本證券投資信託事業以往之經理績效不保證本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，不負責本基金的盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申請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的績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。本基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。故投資本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不滿意處理結果得於六十日內向「金融消費評議中心」申請評議。投資人申請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。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。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。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。本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.FT-FT.com.tw揭露各配息型基金近12個月內由本金支付配息之相關資料供查詢。本公司亦將視配息分配侵蝕本金之情況，適時檢討配息率之適當性，且將視市場狀況重新評估配息率之訂定是否合理，故實際配息率可能改變。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。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。本基金可投資於美國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，本基金可投資於美國Rule 144A債券之比重限制及相關風險請詳閱基金公開說明書。本基金以新臺幣、美元、人民幣和南非幣計價，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金者，須自行承擔匯率變動之風險，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失，因投資人與銀行進行外匯交易有買價與賣價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價是依各銀行報價而定，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達時點可能因受款行作業時間而遲延。本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本基金之流動性，投資人應審慎評估。投資各類N類型、NA分配型、NB分配型受益權單位者，其手續費之收取將於贖回時支付，且該費用將依持有期間而有所不同，其餘費用之計收與前收手續費類型完全相同，亦不追加計分銷費用。

精選基金配息紀錄

► 富蘭克林坦伯頓穩定月收益基金(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)

|          |        |        |        |       |       |        |       |
|----------|--------|--------|--------|-------|-------|--------|-------|
| 美元A月配股   | 年/月份   | 25/04  | 25/05  | 25/06 | 25/07 | 25/08  | 25/09 |
|          | 當月配息率  | 0.74%  | 0.72%  | 0.70% | 0.69% | 0.70%  | 0.69% |
|          | 含息月報酬率 | -1.26% | -1.77% | 2.01% | 2.62% | 0.07%  | 2.59% |
| 日幣避險A月配股 | 年/月份   | 25/04  | 25/05  | 25/06 | 25/07 | 25/08  | 25/09 |
|          | 當月配息率  | 0.74%  | 0.72%  | 0.70% | 0.69% | 0.70%  | 0.69% |
|          | 含息月報酬率 | -1.60% | -1.83% | 1.59% | 2.25% | -0.30% | 2.24% |

► 富蘭克林坦伯頓公司債基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券及符合美國Rule 144A規定之私營性質債券且基金之配息來源可能為本金)

|          |        |        |        |       |       |       |       |
|----------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|
| 美元A月配股   | 年/月份   | 25/04  | 25/05  | 25/06 | 25/07 | 25/08 | 25/09 |
|          | 當月配息率  | 0.57%  | 0.58%  | 0.59% | 0.45% | 0.53% | 0.53% |
|          | 含息月報酬率 | -0.97% | -0.20% | 1.94% | 1.55% | 0.46% | 1.10% |
| 美元A穩定月配股 | 年/月份   | 25/04  | 25/05  | 25/06 | 25/07 | 25/08 | 25/09 |
|          | 當月配息率  | 0.82%  | 0.79%  | 0.79% | 0.79% | 0.79% | 0.79% |
|          | 含息月報酬率 | -1.02% | -0.20% | 1.94% | 1.62% | 0.39% | 1.11% |

► 富蘭克林坦伯頓精選收益基金(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)

|          |        |        |       |       |       |       |       |
|----------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 美元A穩定月配股 | 年/月份   | 25/04  | 25/05 | 25/06 | 25/07 | 25/08 | 25/09 |
|          | 當月配息率  | 0.64%  | 0.62% | 0.62% | 0.63% | 0.63% | 0.63% |
|          | 含息月報酬率 | -0.48% | 0.13% | 0.63% | 1.34% | 0.12% | 1.14% |

► 富蘭克林坦伯頓全球債券基金(本基金之配息來源可能為本金)

|        |        |       |       |       |       |        |       |
|--------|--------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|
| 美元A月配股 | 年/月份   | 25/04 | 25/05 | 25/06 | 25/07 | 25/08  | 25/09 |
|        | 當月配息率  | 0.59% | 0.55% | 0.56% | 0.55% | 0.57%  | 0.55% |
|        | 含息月報酬率 | 0.85% | 3.99% | 1.50% | 2.43% | -1.92% | 2.35% |

► 富蘭克林坦伯頓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)

|        |        |       |       |       |       |       |       |
|--------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 美元A月配股 | 年/月份   | 25/04 | 25/05 | 25/06 | 25/07 | 25/08 | 25/09 |
|        | 當月配息率  | 0.83% | 0.78% | 0.76% | 0.75% | 0.75% | 0.73% |
|        | 含息月報酬率 | 0.28% | 2.40% | 3.09% | 4.27% | 0.03% | 2.70% |

資料來源：配息金額及淨值資料取自理柏資訊，當月配息率係採(每單位配息金額/除息前一日淨值)表示，月報酬率(含息)為截至除息日之前一月底含息報酬率，報酬率資料來源均為理柏資訊、原幣計價。基金過去績效不代表未來績效之保證。【穩定月配股(Mdis-Plus)】及【月配股(Mdis)】皆為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。基金進行配息前未先扣除應負擔之費用。其中【穩定月配股(Mdis-Plus)】因股份英文名稱帶有Plus係指配息預定以固定配息率方式提供，依照基金投資組合產生的收益來源致力維持每月較穩定的配息率。本基金公司將定期檢討基金配息金額與配息率是否有調整必要，以避免分配過度而侵蝕到本金。檢視內容主要包括投組的當期收益率與到期殖利率預估、經理團隊債市展望及操作調整等。由本金支付配息之相關資料已揭露於本公司網站，投資人可至本公司網站(http://www.Franklin.com.tw)查閱。配息資訊請詳背面下方。

富蘭克林全方位組合

攻守兼備  
收益中掌握主流趨勢

因應全球經濟和地緣政治前景仍存有不確定性，欲積極把握市場主流趨勢，不妨加上平衡策略與債券的防震機制，可望兼顧風險與報酬，擁抱多元收益來源。



**富蘭克林坦伯頓穩定月收益基金**(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)

- 彈性靈活的全天候收益投資策略，目前配置股債均衡。
- 債券廣泛布局非投資級債、投資級債與公債，股權部位攻守兼備。

富蘭克林坦伯頓日本基金

- 布局工業、消費、金融、科技通訊四大主題商機，掌握日本步出通縮的投資機會。

(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。)

■ 全方位組合績效

| 台幣累積報酬率%                                                                 | 投組比重 | 今年來   | 一年    | 二年     | 三年     | 波動風險  |
|--------------------------------------------------------------------------|------|-------|-------|--------|--------|-------|
| 穩定月收益基金(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) 美元A月配息股份                    | 30%  | 7.58  | 5.89  | 18.04  | 23.55  | 9.29  |
| 公司債基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券及符合美國Rule 144A規定之私營性質債券且基金之配息來源可能為本金) 美元A月配息股份 | 20%  | 5.92  | 6.87  | 20.07  | 28.63  | 5.70  |
| 科技基金(本基金之配息來源可能為本金) 美元A累積型股份                                             | 20%  | 13.18 | 22.22 | 56.00  | 87.55  | 22.56 |
| 日本基金 日圓A累積型股份                                                            | 20%  | 21.20 | 27.87 | 56.26  | 91.09  | 12.29 |
| 黃金基金(本基金之配息來源可能為本金) 美元A年配息型股份                                            | 10%  | 94.44 | 80.35 | 139.71 | 161.26 | 32.34 |
| 投資組合加權平均表現                                                               |      | 19.78 | 21.20 | 45.85  | 64.64  | 14.13 |

資料來源：理柏資訊，原幣計價。截至2025/8/31，波動風險為過去三年月報酬率標準差年化值，投資組合績效及波動風險為各基金的簡單加權平均。基金過去績效不代表未來績效之保證。以上僅為歷史資料模擬投資組合之結果，不代表本投資組合之實際報酬率及未來績效保證，不同時間進行模擬操作，其結果亦可能不同。



富蘭克林 國民的基金  
2025第四季精選基金

三迎策略，掌握政策及旺季行情

三路並進，從全球新貿易秩序下發掘新契機

隨著對等關稅大致抵定，市場逐漸消化較高關稅環境下的影響並擬定策略，陰霾消散後許多機會也應運而生。第四季盤勢焦點預計將從關稅轉向經濟數據及聯準會政策路徑，預期全球景氣成長放緩但仍具備韌性，聯準會重啟降息營造寬鬆資金環境，加上AI、國防軍工與基礎建設等發展持續扮演經濟驅動引擎，有助風險性資產延續多頭。另一方面，著眼川普總統今年秋季將提名新的聯準會主席、牽動市場對聯準會獨立性的評估，加上聯準會重啟降息將縮小美國與其他已開發國家間的利差，預期美元走勢可能偏弱，建議投資人應拓展觸角至非美元資產，增添投資組合多樣性。

第四季建議投資人採取「三迎策略」掌握政策及旺季行情，「迎降息」首選**美國平衡型基金**及**投資等級債券型基金**，「迎順風」看好非美元資產的政策與資金浪潮，包括**全球債券型、新興市場當地貨幣債券型**和**日本股票型基金**，並納入**5%~10%黃金產業型基金**，強化整體投組的韌性，「迎旺季」標的則看好**美國科技/創新科技股票型基金**，參與AI發展百花齊放的多頭列車。

富蘭克林2025年第四季投資策略

**迎降息**

- 美國平衡型基金
- 美國非投資等級債券型基金

**迎順風**

- 全球債券型基金
- 新興國家當地貨幣債券型基金
- 日本股票型基金
- 黃金產業型基金
- 日圓避險股份／歐元股份／澳幣避險股份

**迎旺季**

- 科技產業／創新科技股票型基金

**精選基金**

- 穩定月收益基金(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)
- 公司債基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券及符合美國Rule 144A規定之私營性質債券且基金之配息來源可能為本金)
- 全球債券基金(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)
- 日本基金
- 黃金基金(本基金之配息來源可能為本金)
- 日圓避險股份／歐元股份／澳幣避險股份
- 科技基金(本基金之配息來源可能為本金)／創新科技基金



