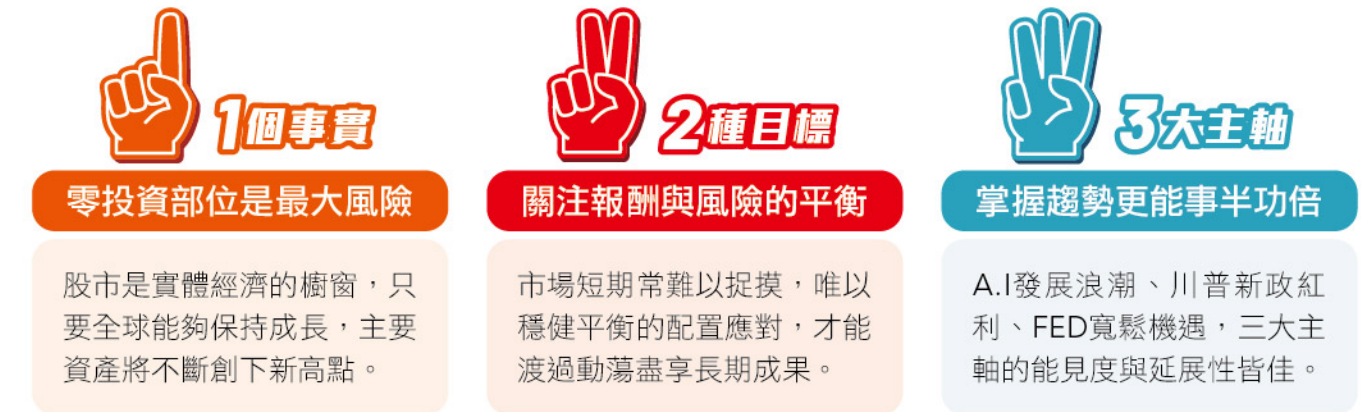


富蘭克林華美多重資產收益基金

(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)

掌握三大投資主軸 多元成長收益並重

掌握關鍵「1、2、3」長期投資少走彎

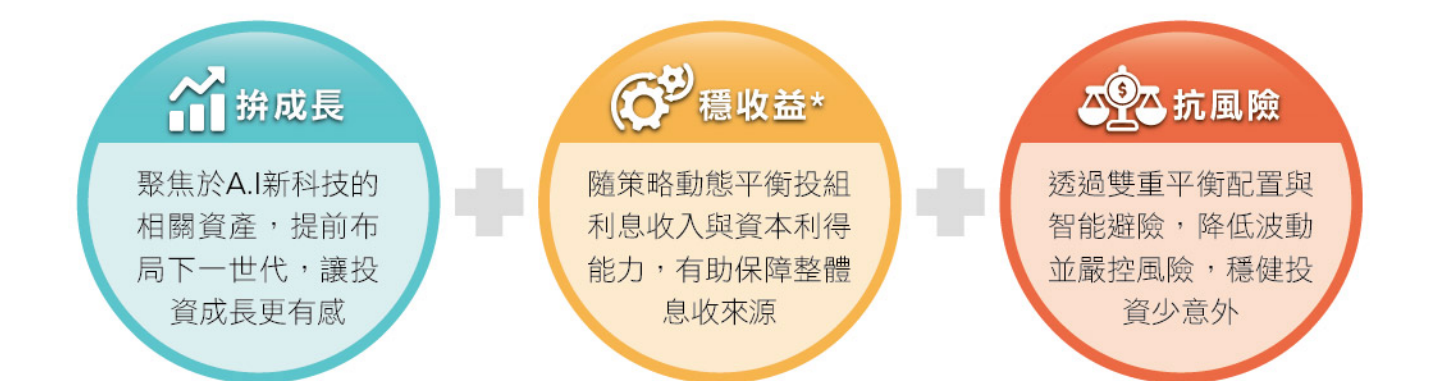


資料來源：富蘭克林華美投信整理。

多重全面掌握趨勢 資產平衡攻守俱備

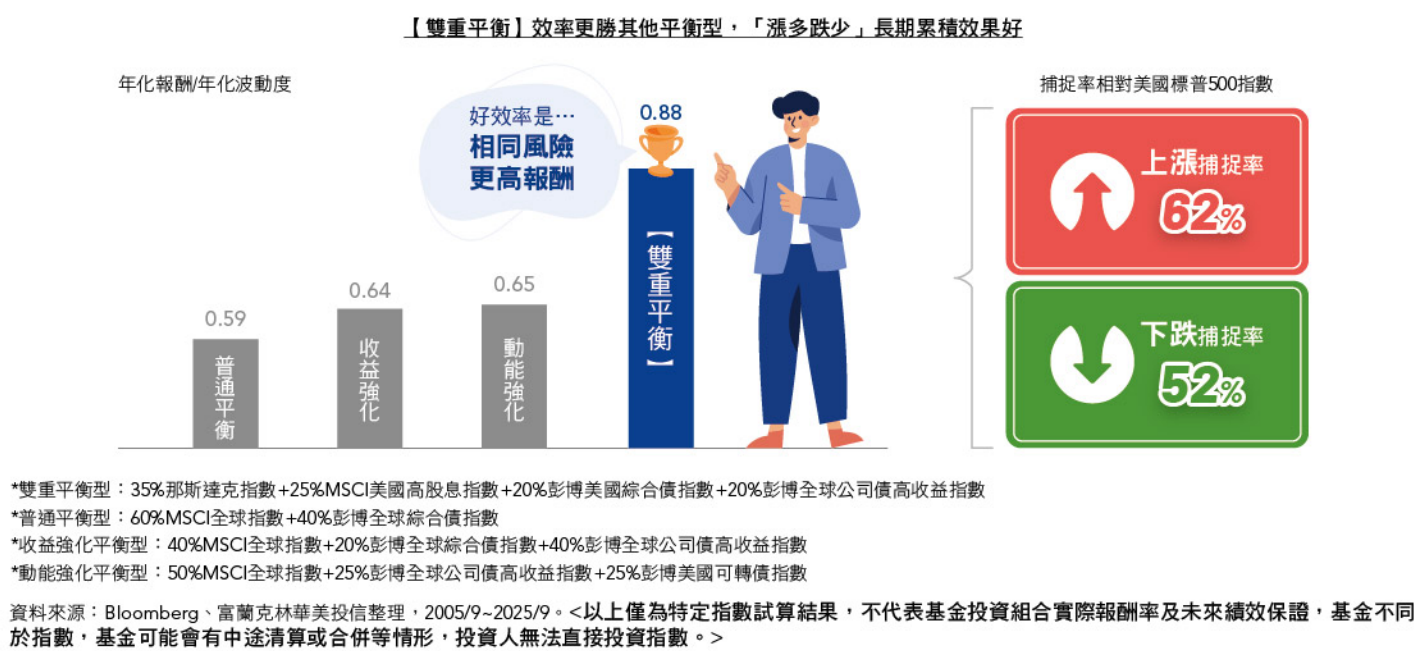


強攻能守顧收益 一站式投資典範

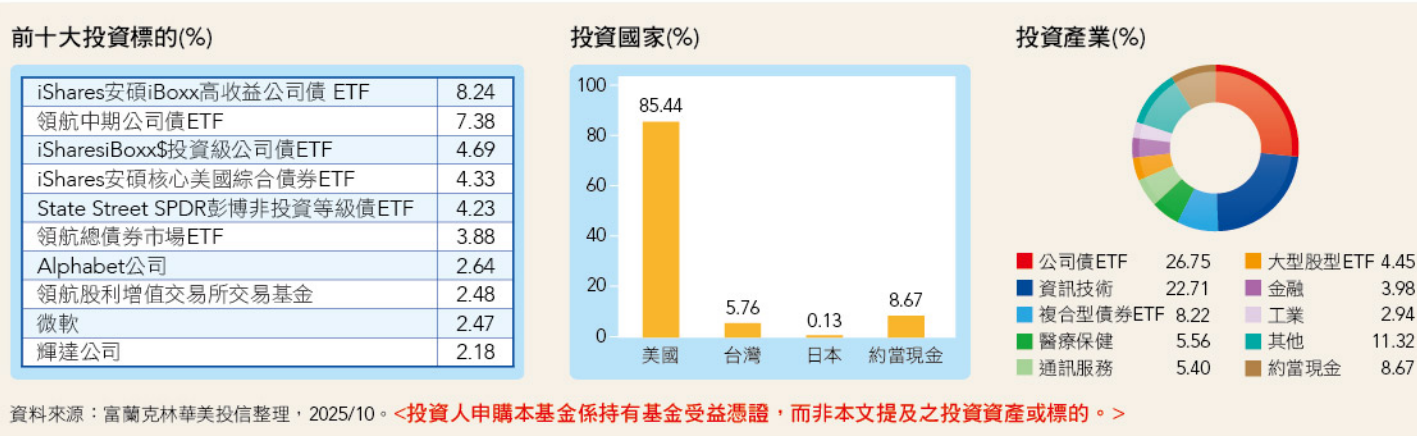


06/08

穩住風險再添報酬 投資成果更上層樓



穩健參與投資大趨勢 成長收益再控波動



07/08

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(本基金並無保證收益及配息且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

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)

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

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	名稱	電話
臺灣銀行	0800-025-168	京城商銀	06-213-9171	安泰銀行	0800-005-999
土地銀行	02-2314-6633	華泰銀行	0800-075-252	玉山銀行	0800-301-313
合作金庫	0800-033-175	新光銀行	0800-081-108	中國信託	0800-024-365
第一銀行	02-2348-1111	陽信銀行	02-7736-6689	渣打銀行	02-4058-0088
華南銀行	02-2181-0101	板信銀行	02-2272-6866	瑞典銀行	0800-818-101
彰化銀行	02-2536-2951	三信銀行	04-2280-0361	凱基證券	0800-085-005
上海銀行	02-2356-8111	聯華銀行	02-2545-1788	元富證券(特金)	0800-088-148
台北富邦銀行	02-8751-6665	遠東銀行	0800-261-732	元大證券	02-2718-5886
國泰世華	0800-818-001	元大銀行	0800-688-168	群益金鼎證券	0800-035-868
高雄銀行	07-222-1229	永豐銀行	02-2505-9999	中華郵政	0800-700-365
兆豐銀行	02-2563-3156	凱基銀行	02-8023-9088	兆豐證券	02-2351-7017
台灣企銀	02-2559-7171	星展銀行	0800-808-889	安泰宏觀投顧	02-8797-5055
台中銀行	0809-096-888	台新銀行	0800-023-123	永豐金證券	0800-038-123

※以上資料僅供參考，如有異動，請詳見最新基金公開說明書

08/08

富蘭克林華美投信

2026第一季

總經展望



富蘭克林華美投信

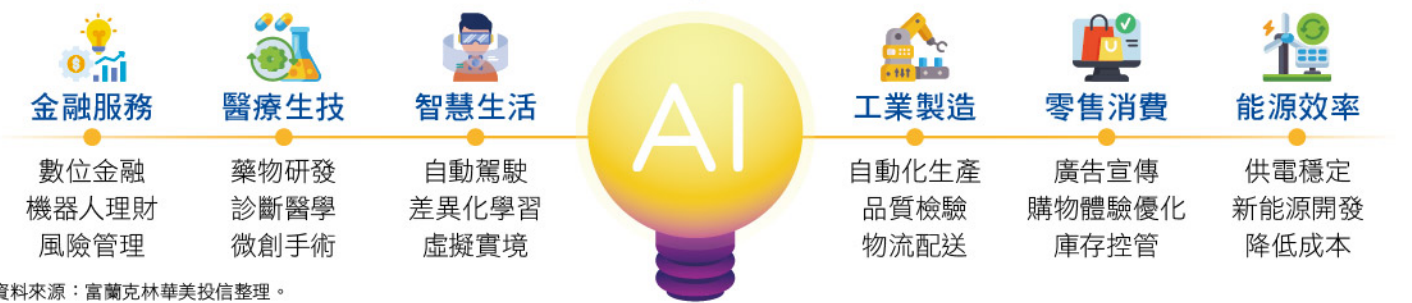
基金專線
0800-088-899

基金理財網
www.FTFT.com.tw

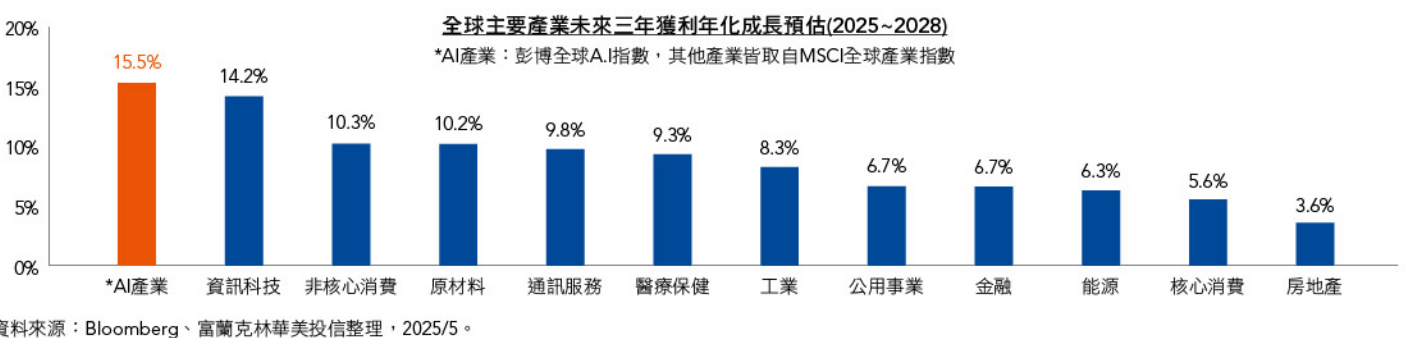
富蘭克林華美AI新科技基金

AI浪潮全面來襲 掌握趨勢所向披靡

人工智慧觸角蔓延 商業價值無可限量

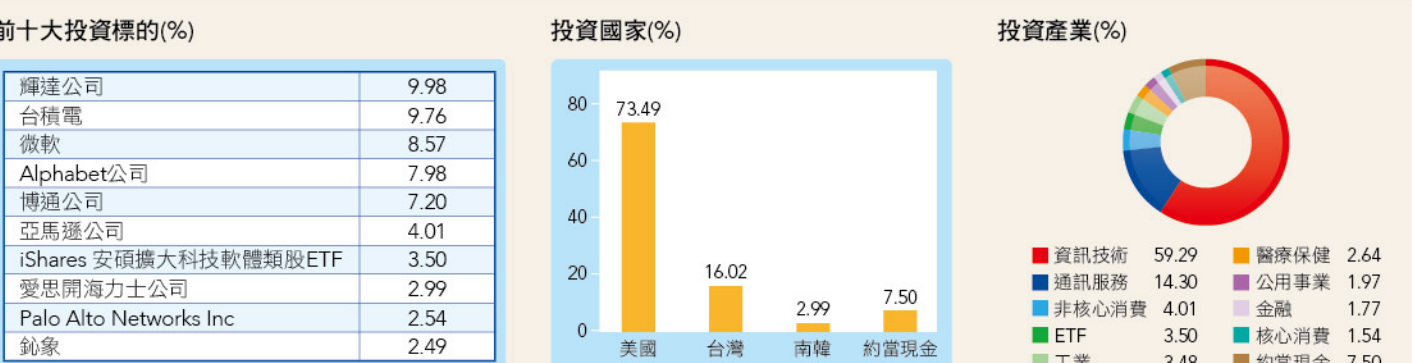


*AI產業前景明朗 成長動能勇冠全球



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**：透過扎實精準的研究選股，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，2025/10。<投資人申購本基金持有基金受益憑證，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良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，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報酬率，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之部份，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，投資人於申購時應審慎考量。本公司於公司網站：www.FITF.com.tw揭露各配息型態基金近12個月內由本金支付配息之相關資訊供查詢。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。上開基金可投資於美國Rule 144A債券，該債券屬私募性質，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，如投資人以其非上開基金計價幣別之貨幣換匯後投資上開基金者，須自行承擔匯率變動之風險，當上開基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失，因投資與銀行進行外匯交易有買賣價與賣價之差異，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達時點可能因受款行作業時間而遲延。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%。【富蘭克林華美投資獨立經營管理】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.FITF.com.tw

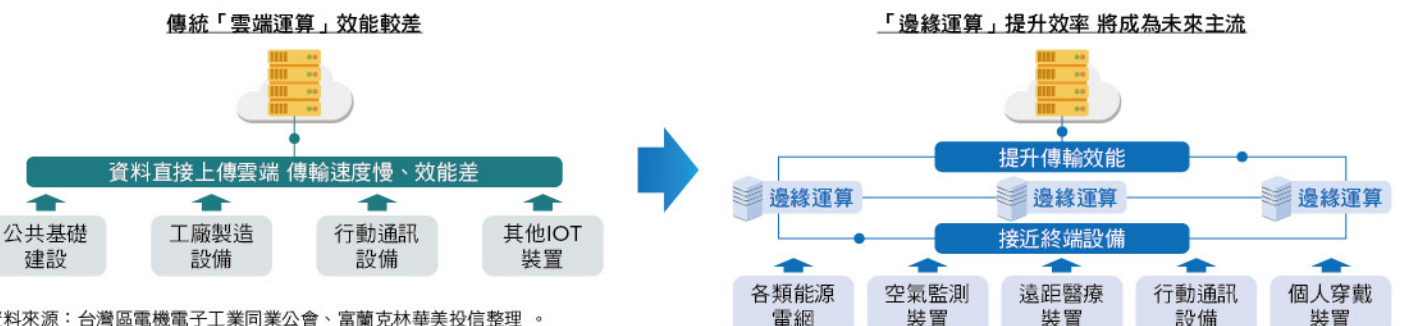
富蘭克林華美台股傘型基金之高科技基金

AI飆速列車啟動 心動不如趕快行動

台灣身處AI發展核心 科技製造領先全球

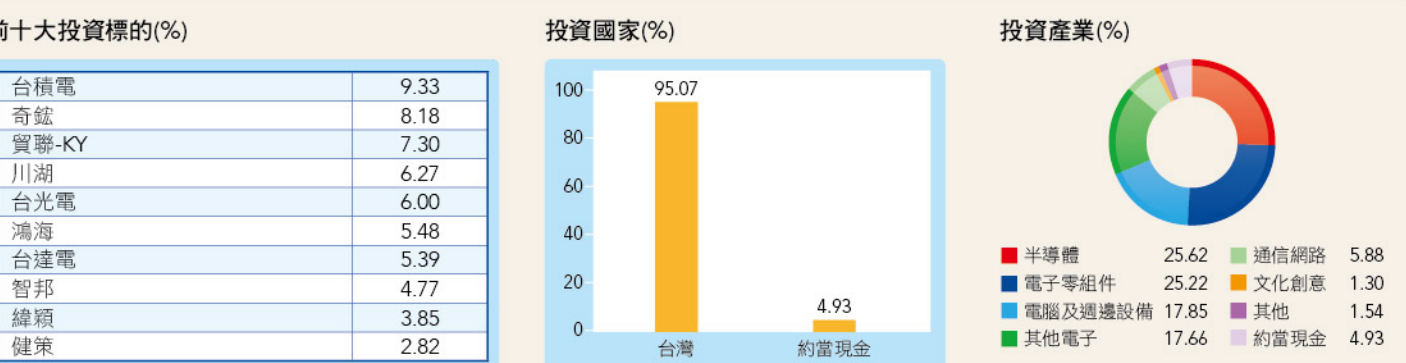


AI需求提升 邊緣運算將為熱門題材



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。
- ▶ **有攻能守信心十足**：精挑細選趨勢成長股票，搭配A.I.模組額外進行風控，基金選股相對集中於高度確信者，不拘泥於指數成分。

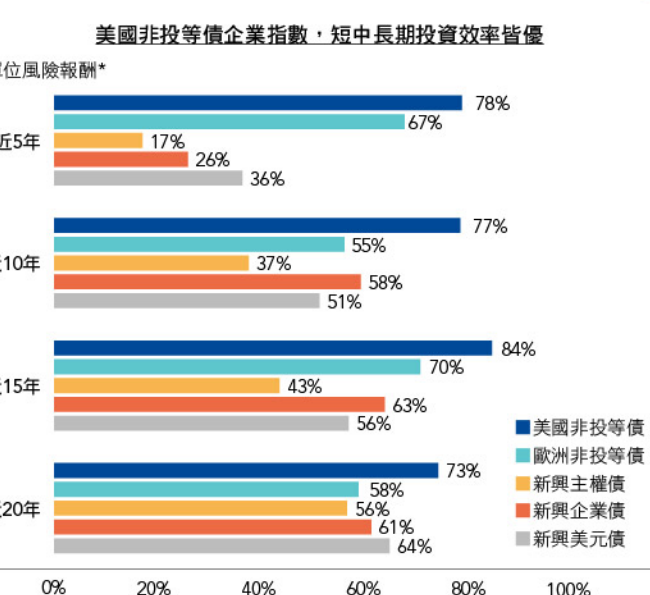


資料來源：富蘭克林華美投信整理，2025/10。<投資人申購本基金持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。>

富蘭克林華美全球非投資等級債券基金 (本基金之配息來源可能為本金)

優質配置低波動，降息循環好時機

聚焦美國非投等債 更高效率的選擇

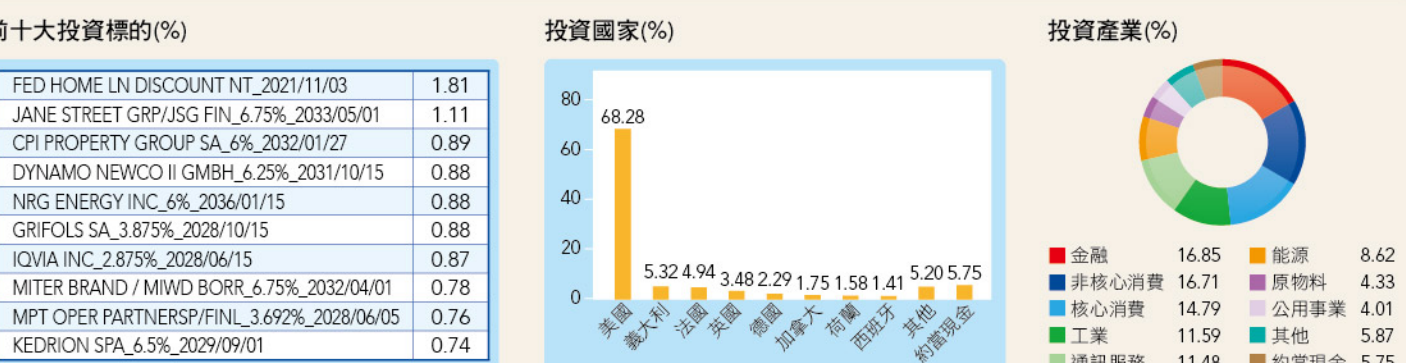


資料來源：Bloomberg，美銀美林指數，截至2025/10/31。*單位風險報酬=年化報酬率/年化標準差。<以上指數試算結果並非代表特定基金之投資成果，亦不代表對特定基金之買賣建議，基金不同於指數，基金可能有中途清算或合併等情形，投資人無法直接投資指數。>

基金特色

- 01 **聚焦成熟市場**：成熟國家逾9成，減少新興國家地緣政治風險，波動風險*低於美國投資等級債指數。
- 02 **平衡收益風險**：精選美國高品質債，投資效率高，單位風險下能獲得較多的超額報酬。
- 03 **專注產業機會**：公司債純度高，選券謹慎，由下而上尋找投資機會，增添基金投資的資本利得潛力。

資料來源：Bloomberg，美銀美林指數，截至2025/10/31。*波動風險為該期間日報酬率之五年年化標準差。<上述資產配置僅為前述日期之參考目標資產配置，不代表基金必然與未來固定之配置，實際投資組合視市場狀況而定。>

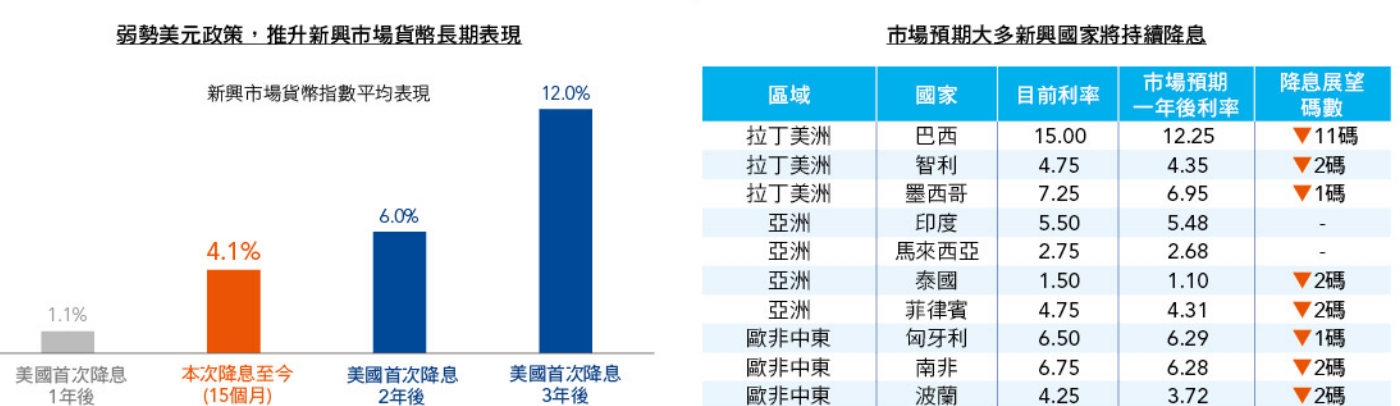


資料來源：富蘭克林華美投信整理，2025/10。<投資人申購本基金持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。>

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)

迎順風 掌握新興國家債市機會

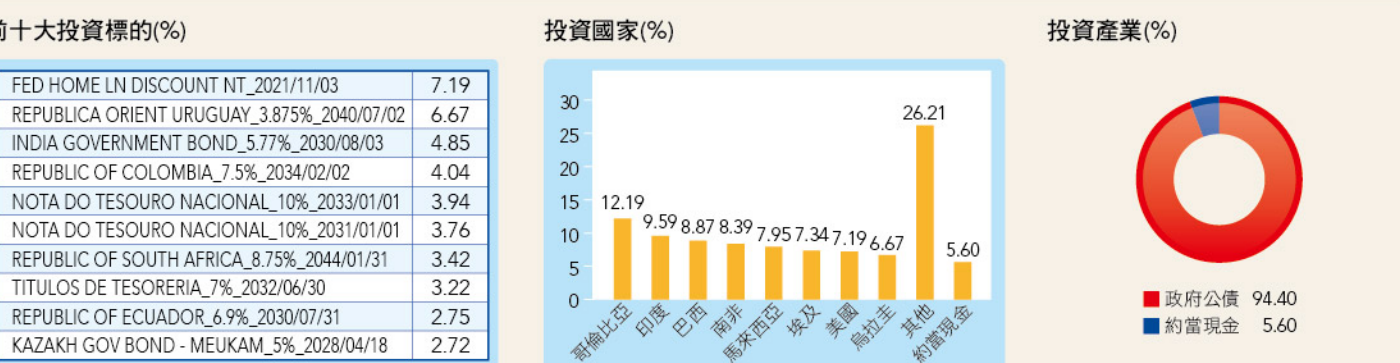
匯率利率雙重利多 本地貨幣債展望佳



*聯準會首次降息時間點：2000/12、2007/8、2019/6。資料來源：(左圖)Bloomberg，2000/12~2025/11。(右圖) Bloomberg，2025/11。富蘭克林華美投信整理。<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

- ▶ **精準挑選高價值債券**：本基金投資級佔比過半，精挑細選投資，波動度低於多數指數。
- ▶ **持有國家分散，避免單一國家風險**：基金投資分散於多個新興市場，降低單一國家風險。



資料來源：富蘭克林華美投信整理，2025/10。<投資人申購本基金持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。>