

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)

雙重平衡強攻能守，穩健參與AI浪潮 (2025/10/31)

基金產業與資產配置

公司債ETF	26.8%
資訊技術	22.7%
複合型債券ETF	8.2%
醫療保健	5.6%
通訊服務	5.4%
大型股型ETF	4.5%
金融	4.0%
工業	2.9%
其他	11.3%
約當現金	8.7%

*以上為原則性之參考配置比重，實際仍將隨市況波動而調整(-10~15%)，且不包含現金部位。
<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>

基金基本資料 (2025/10/31) 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)
基金規模：69億5仟8百萬臺幣 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 (2025/10/31)

- 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。

主要投資標的

輝達	9.98%	亞馬遜	4.01%
台積電	9.76%	iShares安碩擴大科技軟體類股ETF	3.50%
微軟	8.57%	愛思開海力士	2.99%
Alphabet	7.98%	Palo	2.54%
博通	7.20%	鈦象	2.49%

基金基本資料 (2025/10/31) 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
基金規模：88億7仟萬臺幣 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信提供，基金配置截至2025/10/31。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。
【富蘭克林華美投信獨立經營管理】本基金經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准及同意生效，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本公司公開說明書。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於六十日內向「金融消費評議中心」申請評議。投資人申購本基金時持有基金受益憑證，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，投資人可至公開說明書或境外基金資訊觀測站查詢。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；基金淨值可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，導致原投資金額減損。基金進行配息前未扣除應負擔之相關費用，投資人於申購時應謹慎考慮。本公司於公司網站：www.FFT.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。本公司亦將視收益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，且對利率變動之敏感度甚高，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，本基金可投資於美國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。本基金可投資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，須自行承擔匯率變動之風險，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延遲。本基金設有人民幣計價之受益權單位，鑑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型、NA分配型、NB分配型受益權單位者，其手續費之收取將於買回時支付，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，亦不加計分銷費用。

精選基金配息紀錄

富蘭克林全方位組合 攻守兼備 收益中掌握主流趨勢

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)

全球經濟局勢

景氣穩 川普2.0 繼降息

美元+非美元資產並進

避險搭配：黃金產業型基金

富蘭克林 國民的基金 2026第一季精選基金

美國及非美資產並進，卡位紅包行情

景氣穩、聯準會續降息，金馬年紅包行情可期

展望2026第一季，預期在美中貿易情勢改善、大而美法案嘉惠美國經濟、AI投資及消費動能支撐下，全球景氣將穩健增長，加上聯準會偏寬鬆的政策基調，有利全球風險性資產多頭續航，重要消息面須關注AI投資續航力、聯準會新任主席人選和獨立性、中國三月兩會、美國與各國的貿易協議框架執行狀況等。著眼2025年主要資產價格大幅上漲後基期已高，川普2.0市場波動加大仍是常態，建議投資人採取股+債+平衡的麻花策略。另一方面，全球分散投資意識漸強，加上聯準會重啟降息、利差優勢消退，均不利於美元，建議第一季策略採取「美國」與「非美資產」並進的麻花策略，透過不同資產屬性低相關性的特性，分散投組風險並提高報酬機會，核心首選**美國及新興市場平衡型基金**，債券看好**美國非投資等級債、全球債券及新興當地貨幣債券型基金**，股票看好**科技、生技產業及日本股票型基金**，參與AI創新與日本高市新政下的長線商機。此外，目前宏觀環境整體來看仍對黃金有利，黃金與傳統股債資產相關性低，建議在投資組合中納入5~10%**黃金股票型基金**，將地緣政治風險轉化為投資機會。

富蘭克林2026年第一季投資策略

核心

- 美國資產**
- 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)
- 新興市場月收益基金**(本基金之配息來源可能為本金)

債券

- 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)

趨勢股票

- 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規定之私募性質債券且基金之配息來源可能為本金)
- 新興市場月收益基金**(本基金之配息來源可能為本金)
- 科技基金**(本基金之配息來源可能為本金)/**創新科技基金**
- 日本基金**
- 美盛凱利基礎建設價值基金**(本基金之配息來源可能為本金)
- 公用事業基金**(本基金之配息來源可能為本金)
- 新興國家基金**

分散配置

- 黃金基金**(本基金之配息來源可能為本金)

資料來源：理柏資訊，原幣計價，截至2025/11/30，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，經理團隊債市展望及操作調整等。由本公司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>)查詢。富蘭克林華美基金資料來源為富蘭克林華美投信，相關警語詳P6下方，富蘭克林華美投信獨立經營管理。

資料來源：理柏資訊，原幣計價，截至2025/11/30，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，不同時間進行模擬操作，其結果亦可能不同。

基金理財網 www.Franklin.com.tw



美國非投資等級債券型

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規定之私募性質債券且基金之配息來源可能為本金)

■ 聚焦高債息機會的美國非投資等級債券基金 (2025/10/31)

掌握機會

- 產業配置攻守兼備、掌握輪動機會
- 避開長期趨勢下滑與產業競爭激烈產業，看好金融、能源、工業

管控風險

- 投資標的分散、著重品質
- 100%美元降低匯率波動風險

多元級別選擇

- 滿足資產配置需求 (註2)
- 美元 ➤月配息／累積型／穩定月配息
- 日幣避險 ➤月配息
- 澳幣避險 ➤月配息

科技產業股票型

富蘭克林坦伯頓科技基金 (本基金之配息來源可能為本金)

■ 入手科技績優股，聚焦十大主軸掌握數位經濟財

(2025/10/31)

美國科技股為主、AI概念股為核心

AI概念股為核心：

近七成持股與AI題材相關，掌握長期AI發展趨勢。

科技股獲利強：

本基金聚焦半導體、軟體股，並布局未上市公司掌握投資爆發力。

十大數位轉型主題：

人工智能/機器學習與分析、新商業、數位媒體轉型和元宇宙、安全雲端和軟體即服務(SaaS)、數位客戶參與、金融科技和數位支付、電氣化和自主性、物聯網和5G、網路安全、工作未來和自動化。

基金基本資料
(2025/10/31)

成立日期 2000年4月3日

配息頻率 累積型／穩定月配息(註2)

計價幣別 美元／日圓避險(註1)

基金規模 135億7仟5佰萬美元

投資標的 全球（美國為主）股票

基金經理人 強納森·柯提斯／馬修·席歐帕／丹·塞爾

新興市場債券型

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)

■ 新興國家當地公債為多、追求高殖利率債機會

(2025/10/31)

債券配置：順應新興國家降息，拉長持債存續期間，持債到期殖利率12%*

債券類別	地區	百分比
非洲債	埃及、南非、肯亞	40.79%
拉丁美洲債	烏拉圭、哥倫比亞、厄瓜多	23.10%
新興亞洲債	馬來西亞、哈薩克	14.36%
超國際機構	歐洲/國際復興開發銀行、美洲開發銀行、國際金融公司(世界銀行旗下)**	15.05%

貨幣配置：可受惠美元貶值時之機會

貨幣類別	地區	百分比
拉丁美洲幣	巴西里拉、哥倫比亞披索、墨西哥披索	44.39%
非洲幣	南非幣、埃及鎊	27.58%
新興亞洲幣	印度盧比、馬幣	16.99%
美元		6.73%
歐元		4.31%

*到期殖利率為基金所有持債之加權平均到期殖利率，其乃假設每一債券均持有至到期且期間所收的債息均滾入再投資計算而得的平均年收益率。納入計算之資產皆包括所有持債。**基金持債到期殖利率不代表基金報酬率或配息率。****超國際機構所發行之哥倫比亞披索、印度盧比或墨西哥披索計價的債券。

基金基本資料

(2025/10/31)

成立日期 1991年7月5日

基金規模 19億5仟4佰萬美元

投資標的 開發中或新興市場國家政府債為主、公司債為輔

計價幣別 美元／南非幣避險／澳幣避險 (註1)

配息頻率 月配息／季配息／累積型 (註2)

基金經理人 麥可·哈森泰博／何英信

*基金佈局資料來源為富蘭克林坦伯頓基金集團，統計至2025/10/21，非投資等級債券基金警語及配息來源可能為本金警語請詳下方

生技產業股票型
富蘭克林坦伯頓
生技領航基金

■ 美國為主，佈局涵蓋大中小型股 (2025/10/31)

基金佈局利基領域

精選技術門檻高、醫療需求尚未獲得滿足的領域，看好癌症免疫療法、精準腫瘤、孤兒藥等領域的投資機會。

當AI碰上醫療保健領域，長線商機可期

新藥開發

透過AI分析大量生物醫學數據加速新藥研發

影像診斷

AI可深度學習分析醫療影像中的大量數據，為目前AI醫療應用最廣泛成熟的領域

醫院管理

AI可透過自然語言處理等技術來協助醫師處理病歷、進行決策

健康管理

透過AI分析個人健康數據，並提供客製健康管理方案

基金基本資料 (2025/10/31)	成立日期 2000年4月3日	投資標的 全球(美國)股票為主	計價幣別 美元／日圓避險 (註1)
	基金規模 16億7仟6佰萬美元	基金經理人 依凡·麥可羅／艾齊瓦·菲爾特	

※基金佈局資料來源為富蘭克林坦伯頓基金集團，統計至2025/10/21，新聞市場基金警語請詳下方