

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)

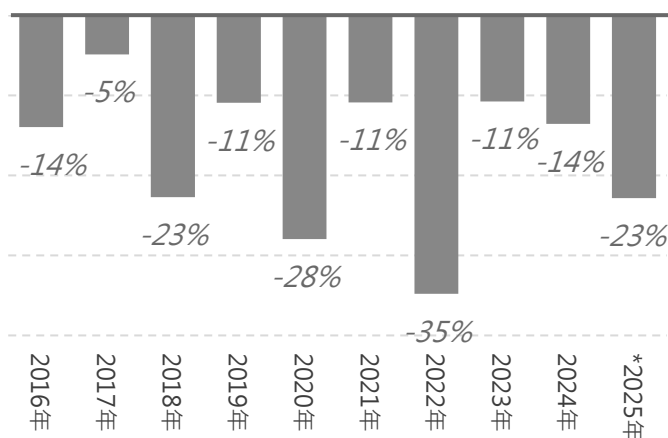
長多途中總有插曲 多重配置才能穩健前行

長投賺錢並不困難，關鍵在於「安」心「穩」抱

- 大家都知道長期投資更易於獲利，但堅持的過程並不容易，特別是遭遇重大風險，市場大跌或極端波動時
- 多重配置能有效解決此難題，科技成長與價值高息股相輔相成，債券再適時保護，重大風險亦顯波瀾不驚

➤ 市場長期總能創高，但過程多有波折難堅持

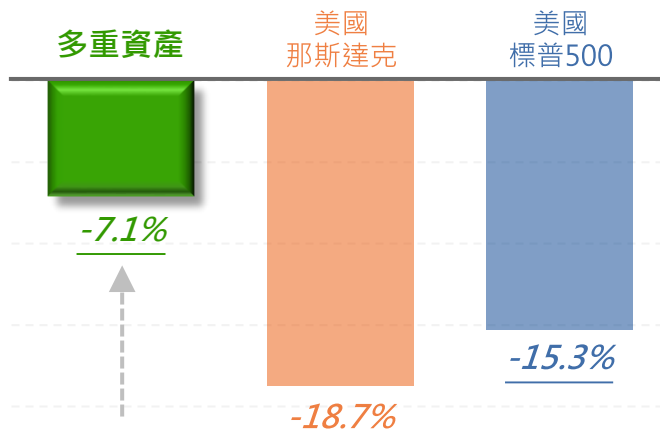
年度最大跌幅



資料來源：Bloomberg · 2015/12~2025/11

➤ 合理評價+債券保護，重大風險時仍能抱得穩

對等關稅疑慮恐慌期



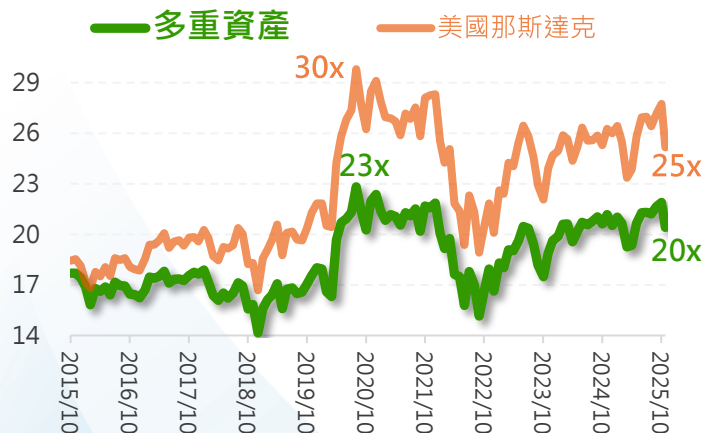
資料來源：Bloomberg · 2024/12/31~2025/4/8。

評價更合理、利息有水準，長抱起來輕鬆少擔憂

- 相對明顯偏貴的科技成長股，多重配置的股票則較便宜→雖不一定會馬上補漲，但市況不佳時常常能少跌
- 市場有漲有跌會盤整，多重資產組合維繫長抱信心的另一優勢，在能提供良好利息，讓等待時也有利可圖

➤ 較合理的評價面，有助舒緩市況波動的衝擊

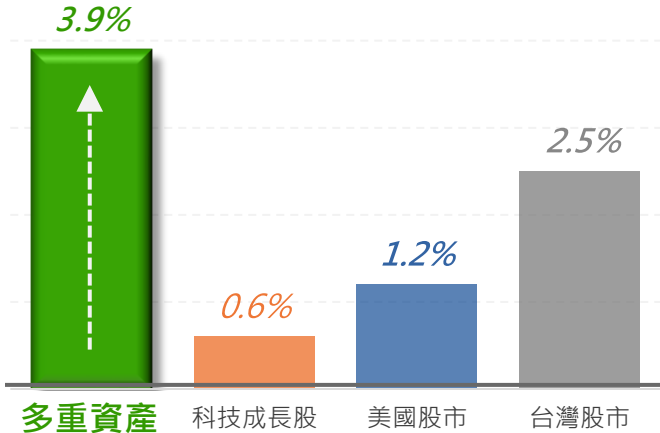
預估未來一年本益比(P/E)



資料來源：Bloomberg · 2015/10~2025/11。

➤ 相對於股市，多重資產能提供不錯之利息水準

對等關稅疑慮恐慌期



資料來源：Bloomberg · 2025/11

*上述多重資產組合：35%美國那斯達克指數+25%MSCI美國高股息指數+20%彭博美國公司債指數+20%彭博全球非投等債券指數

*科技成長股：那斯達克指數、美國股市：S&P 500指數、台灣股市：台灣加權指數 《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，基金可能會有中途清算或合併等情形，投資人無法直接投資指數》

本文所載資料僅供參考用途。如有錯誤或疏忽，本公司恕不負任何法律責任。本基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。本公司以往之經理績效不保證本基金的最低投資收益；本公司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，投資人申購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。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台北市忠孝東路四段87號12樓 <http://www.FTFT.com.tw>

TEL(02)2781-9599 FAX(02)2781-8299

111金管投信新字第006號

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)

雙重平衡強攻能守顧收益 一站式投資的經典範例

✓ 拚成長

聚焦A.I新科技與
川普紅利題材，
投資成長更有感

✓ *穩收益

配置六成具息收
資產，有助保障
整體息收來源

✓ 抗風險

雙重平衡配置加
智能避險，嚴控
風險投資少意外

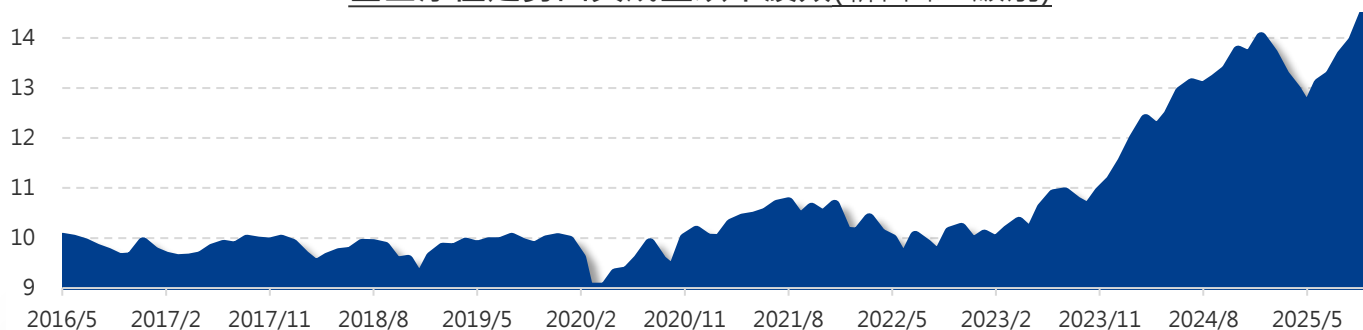
*以上為原則性之參考配置比重，實際仍將隨市況波動而調整(±10~15%)，且不包含現金部位

資料來源：富蘭克林華美投信整理，2025/10。<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>

基金操作：資產配置能攻有守，多重策略進退得宜

- 採用獨特雙重平衡配置，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
- 當前環境多空因素雜陳，基金整體股債比例趨於中性之餘，相對加碼具利基或獨特利多因素個股

基金淨值走勢圖與成立以來績效(新台幣A級別)



	近三月	近六月	近一年	近兩年	近三年	近五年	*年化波動
基金台幣A級別	9.4%	11.8%	8.5%	36.8%	43.3%	54.9%	8.1%
*同類型平均	9.6%	13.5%	9.4%	32.9%	36.5%	36.2%	9.7%
四分位排名	2/4	2/4	2/4	2/4	1/4	1/4	--

資料來源：Lipper，2025/10。*同類績效平均依SITCA Domestic分類「多重資產型」計算，基金成立日為2016/05/18。成立以來績效因各基金成立時間並不一致，故無實際參考價值；*年化波動為近三年數據。<基金過去績效不代表未來績效之保證>。

本文所載資料僅供作參考用途。如有錯漏或疏忽，本公司恕不負任何法律責任。本基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。本公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；本公司除盡善良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之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。富蘭克林華美投信獨立經營管理。

【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，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購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得於六十日內向「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。

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。任何涉及由本金支出的部份，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.FTFT.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。**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遞延。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。上述統計數據僅就已投資部位統計，因小數點進位因素，總計可能不為100%。**本公司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。**投資各類N 類型、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。根據本基金之投資策略與投資特色，本基金之風險及波動度較高，適合能承受較高風險之非保守型投資人。

本文所載資料僅供作參考用途。如有錯漏或疏忽，本公司恕不負任何法律責任。本基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。本公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；本公司除盡善良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之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。富蘭克林華美投信獨立經營管理。