

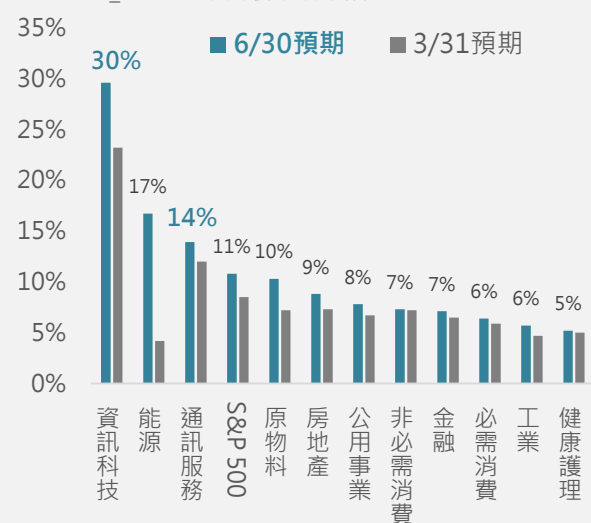
長多短空波動大 多重資產能因應

AI科技有底氣，長期多頭真主力

科技股產業需求不斷刷新市場預期，營運相關數據逐季、甚至逐月上修，為科技長期核心驅動因素，值得投資人長期佈局，把握科技前景。

▷ 科技產業增速持續刷新市場預期

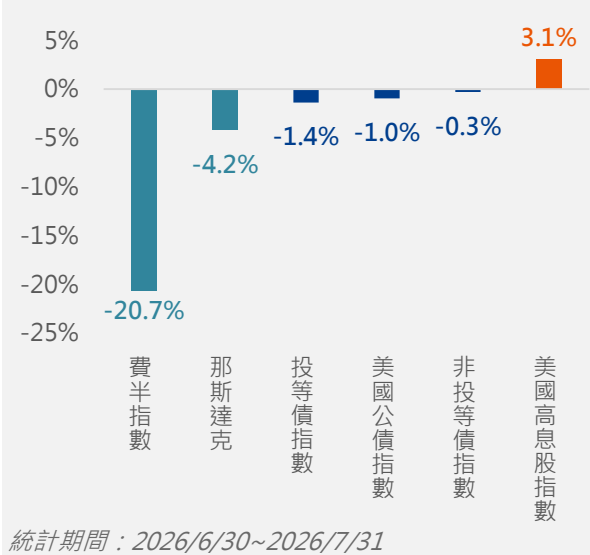
S&P 500_2026全年營收年增率預估



長期投資的關鍵，抱得住更重要

市場波動持續放大，科技股七月在美伊關係反覆與恐慌賣壓之下，遭遇大幅回檔。利用多重架構的優勢，結合科技+高息+債券，能應對市場亂流，避免單一事件重創部位。

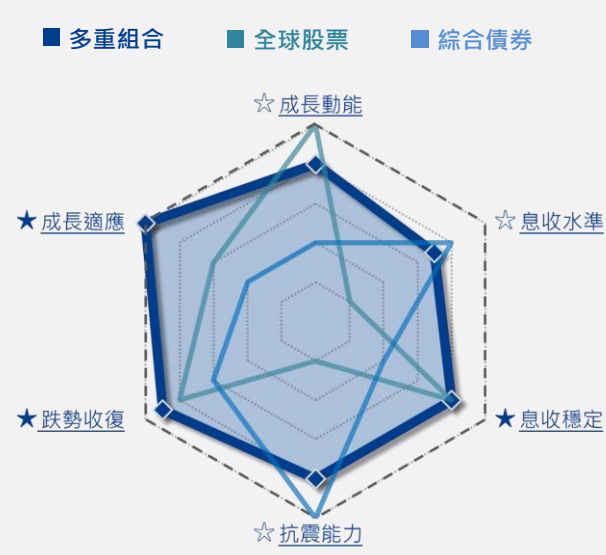
▷ 多重資產控波動，因應市場大幅震盪



利用多重資產配置，提高投資效率

多重資產結合除了抑制波動，更能參與各項題材，掌握輪動優化成長，並利用來自於不同資產的多元息收顧金流，打造更適合當前環境的高效率組合。

▷ 結合多重優勢 真正的六邊形戰士



左圖來源：Factset，2026/6/30；中圖來源：Bloomberg，2026/7/31；右圖來源：2026/7/31，富蘭克林華美投信整理。

【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之公開說明書。〈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。〉>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。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。>

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)

重平衡

☑ 好滿足! 一手掌握兩大投資主軸

- 配置首重人工智慧科技股，擁更多資本利得機會
- 輔以價值高息股，不再錯過川普新政題材

☑ 好平衡! 雙重平衡機联控波動

- 股六債四經典平衡，再降低同類資產相關性
- 債券平抑波動兼收息，更有聯準會降息好機會

☑ 好先進! 智能策略再添投資效率

- 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，智能策略助避險

▶ 資產配置

美國	台灣	日本	其他	現金
68.6%	10.6%	9.9%	2.1%	8.9%

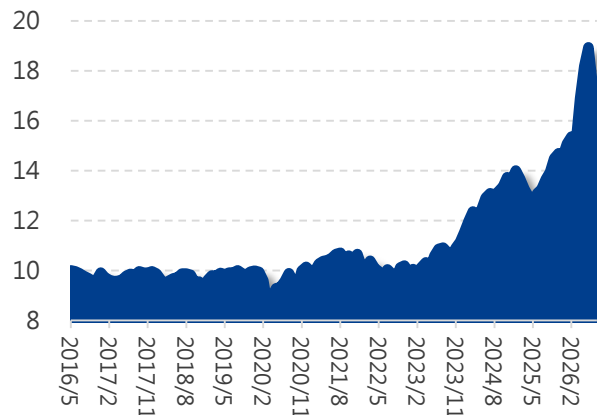
▶ 前五大持股

領航總債券市場	ETF	4.7%
領航中期公司債	ETF	4.6%
台積電	資訊科技	3.7%
SPDR彭博非投等債	ETF	3.5%
安碩5-10年投等債	ETF	2.8%

▶ 產業配置

資訊技術	38.1%
公司債ETF	15.6%
複合型債券ETF	7.2%
工業	4.8%
金融	4.5%
醫療保健	4.3%
大型股股票型ETF	3.5%
通訊服務	3.4%
其他	9.8%
約當現金	8.9%

▶ 淨值走勢(台幣)



▶ 績效表現(%)

期間	三個月	六個月	近一年	近兩年	近三年
新台幣A級別	2.4	14.7	30.6	32.2	59.3
同類型平均*	1.5	8.9	25.5	25.2	41.9
四分位	2/4	1/4	2/4	1/4	1/4

▶ 配息紀錄

新台幣B 月配級別		
月份	當月配息率	月報酬率(含息)
2026/08	0.83%	-8.54%
2026/07	0.84%	4.14%
2026/06	0.83%	7.65%
2026/05	0.83%	12.51%
2026/04	0.83%	-2.34%
2026/03	0.83%	1.85%

資料來源：理柏、富蘭克林華美投信，2026/7；*投信投顧公會分類「多重資產型」主級別計算。*僅就已投資部位統計，小數點進位因素，總計可能不為100%。*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原幣報酬率。

<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> <基金過去績效不代表未來績效之保證> <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。>

警語

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。**

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。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。此外，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。投資非投資等級債券為訴求之基金，風險及波動度較高，適合能承受較高風險之非保守型投資人。

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，投資人於獲配息時宜一併注意基金淨值之變動。配息型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。該基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。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。***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。**

投資各類N類型、NB分配型及NC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。

警語

本基金以多幣別計價，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。

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。債券到期殖利率不代表報酬率。以上提及之有價證券僅為舉例用，非為有價證券之推介。

基金投資均涉及風險且不負任何抵抗投資虧損之擔保。投資風險之詳細資料請參閱基金公開說明書。

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。有關基金應負擔之費用已揭露於基金公開說明書或簡式公開說明書中，投資人可向經理公司及基金銷售機構索取，或至公開資訊觀測站及經理公司網站中查詢。

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%。

富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司 111 金管投信新字第 006 號

台北市忠孝東路四段87號12樓

電話：(02) 2781-9599 · 傳真：(02) 2781-8299

網址：www.FTFT.com.tw · 諮詢專線：0800-088-899