

# 富蘭克林華美亞太平衡基金

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

## 亞洲天團，網羅亞太好題材

- 全球景氣缺血年代，哪裡是下一個投資金雞母？
- 低利率緩增長環境，投資如何兼顧收益與增長？
- 黑天鵝不時攪局，投資如何不傷身？

亞洲  
蛻變

股債  
雙收

嚴控  
風險

亞太平衡型  
兼顧穩健收益、追求增值、  
控制風險

## 雙多優勢

股債雙收+ 機會多元+ 控管雙重+ 幣別多種

聚焦亞洲  
股債雙收

- 參與亞洲資產增值潛力
- 股債混搭提升投資效率

追求成長  
機會多元

- 兼顧穩健收益及資產增值潛力
- 股市：高股息+高成長潛力股
- 債市：因應景氣循環配置於優質債及高收益債

智慧策略  
控管雙重

- 股債靈活配置+動態避險策略
- 運用Smart Beta策略優化投資組合

幣別多種

- 新台幣+美元+人民幣
- 資金靈活運用，選擇多樣

## 基金基本資料

基金標的	以亞太地區之股票、債券為主要投資範疇		
基金類型	開放式跨國投資平衡型基金	計價級別	新台幣/美元/人民幣
基金保管機構	兆豐銀行	經理費 (%)	1.7%
手續費 (%)	依目前牌告最高 3%	保管費 (%)	0.26%
發行總面額	新台幣貳佰億元整 (新台幣及外幣各壹佰億元)	閉鎖期	90 天
最低申購金額	<ul style="list-style-type: none"> <li>新台幣計價累積型：單筆新臺幣壹萬元整；定期定額為新臺幣參仟元整</li> <li>新台幣計價分配型：單筆新臺幣壹拾萬元整</li> <li>美元計價累積型：單筆美元參佰元整；定期定額為美元壹佰元整</li> <li>美元計價分配型：單筆美元參仟元整</li> <li>人民幣計價分配型：單筆人民幣貳萬元整</li> <li>透過特定金錢信託或投資型保單方式申購基金者，不受此限制。</li> </ul>		



# 富蘭克林華美亞太平衡基金

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

## 亞洲天團 股債皆美



亞洲潛力看好，題材正當紅

Smart Beta 策略，動態避險

亞股加亞債，投資雙引擎

新台幣/美元/人民幣計價

申購請洽各大銷售機構 | 兆豐商業銀行保管

**【高收益債券警語】**高收益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。投資人投資本基金不宜占其投資組合過高之比重，本基金最高可投資基金總資產15%於符合美國Rule 144A 債券，該債券屬私法性質，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。投資人應審慎評估。【基金之配息來源可能為本金警語】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。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，投資人於獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動。【新興市場基金警語】本基金之主要投資風險除包含一般股票型基金之投資組合跌價與匯率風險外，與成熟市場相比須承受較高之政治與金融管理風險，而因市值及制度性因素，流動性風險也相對較高，新興市場投資組合波動性普遍高於成熟市場。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。【多幣別計價說明】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的，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台幣匯款費用，投資人亦須留意外幣匯款到時點可能因受款行作業時間而遞延。此外，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的流動性，投資人應審慎評估。

【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的最低投資收益；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，投資人申購前應詳閱本基金的公開說明書。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金的績效，本基金的投資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，103年金管投信新字第011號，台北市忠孝東路四段87號12樓，電話：02-2781-9599，傳真：02-2781-8299

第4頁，共4頁

製年：2016年7月



現在就上：[www.FTFT.com.tw](http://www.FTFT.com.tw)

現在就打：0800-088-899

富蘭克林 華美  
投信



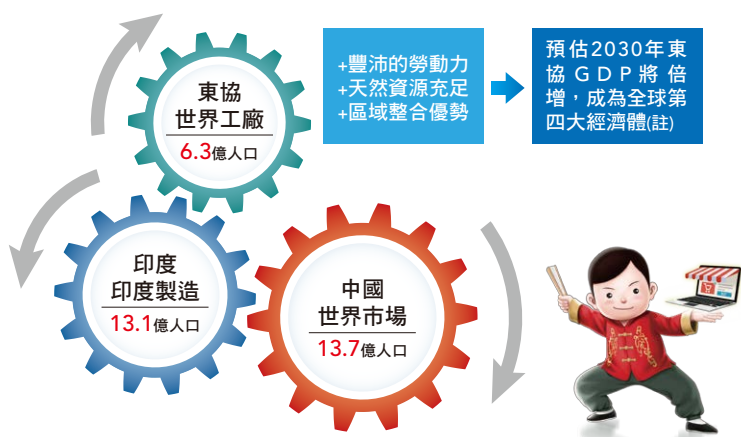


# 富蘭克林華美亞太平衡基金

## 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



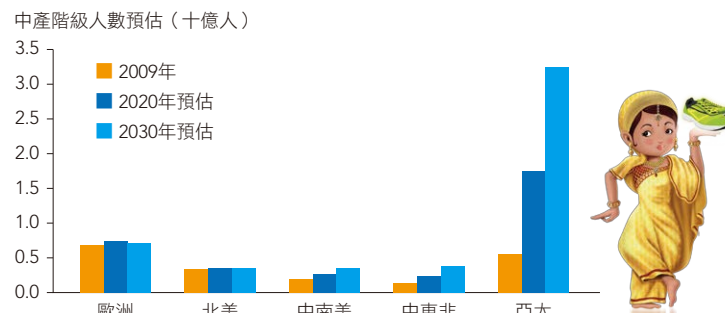
### 新勢力 東協接手世界工廠，亞洲經濟三強鼎立



(註)資料來源：亞洲開發銀行2014年預估，富蘭克林華美投信整理。

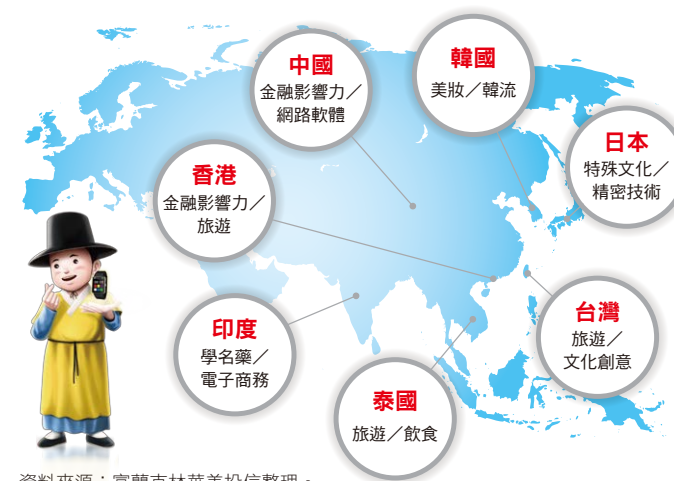
### 消費力 亞太區中產階級人數五年內居全球之冠

受益於亞洲較高的青壯人口比率，及中國轉型、印度升級、東協興起三股勢力並行，至2020年約有20億亞洲消費者將成為中產階級，高於其他區域的總和。



資料來源：OECD，2010年，富蘭克林華美投信整理。

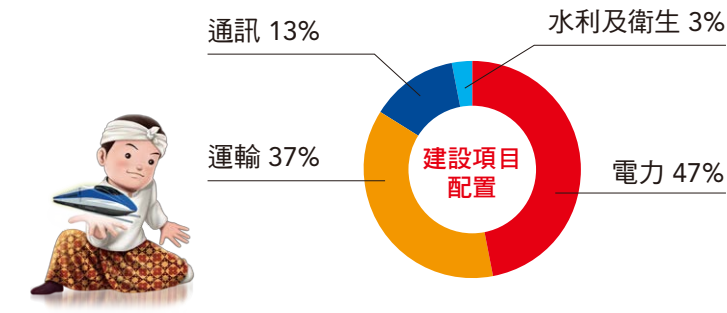
### 軟實力 亞洲軟實力大躍進，逐步征服全世界



資料來源：富蘭克林華美投信整理。

### 硬實力 城市化與基礎設施展開，亞洲基礎建設大爆發

印度及東南亞政府加大基礎建設投入，亞投行提供關鍵資金，預計帶動另一波經濟成長動能，預估亞洲每年建設商機1.1兆美元。

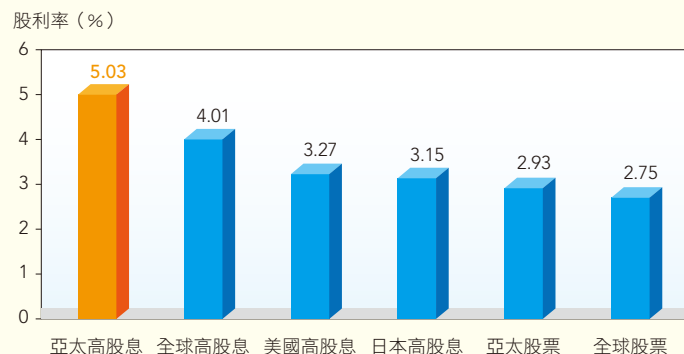


資料來源：僑友網，日本瑞穗研究所，2016/4，富蘭克林華美投信整理。

## 亞洲潛力看好，題材正當紅

### 亞洲股息誘人評價面具優勢

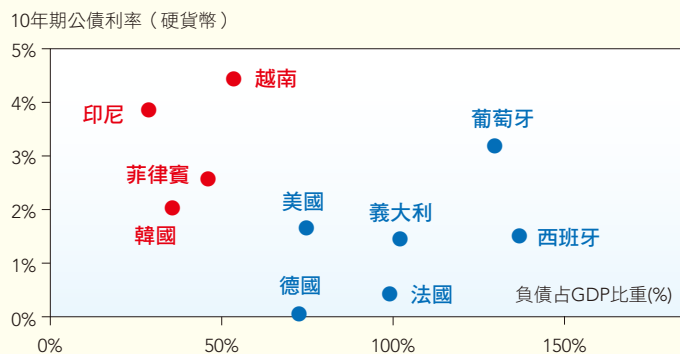
全球股市中，亞洲股利率相對具有投資吸引力



資料來源：彭博資訊，2016/5/26，股票指數採取MSCI指數，富蘭克林華美投信整理。

### 亞洲債市：可依景氣循環佈局各債券類別

亞洲主權債具財政穩健、殖利率較高雙優勢



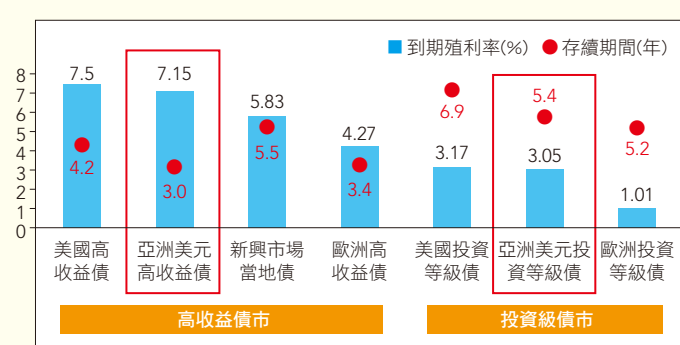
資料來源：彭博資訊，2016/6，富蘭克林華美投信整理。

### 亞洲股市評價來到歷史區間下緣



資料來源：彭博資訊，2016/5/19，富蘭克林華美投信整理。

### 亞洲高收益債、投資級債各擁投資題材

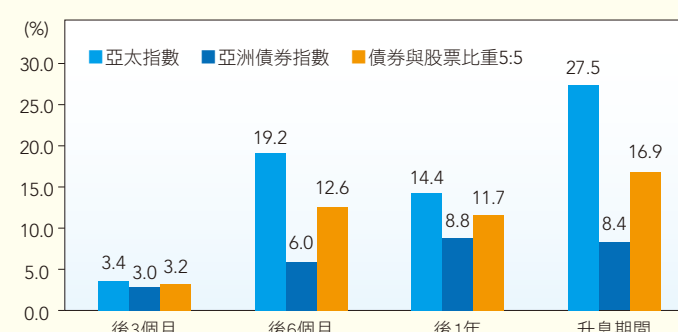


資料來源：彭博資訊，2016/6，富蘭克林華美投信整理，債券指數採取摩根大通債券指數。存續期間為每單位利率變動對債券價格之影響，用以衡量利率風險高低。到期殖利率不代表基金報酬率或配息率。

## 亞股+亞債，投資雙引擎

### 美國升息後，亞洲資產表現佳

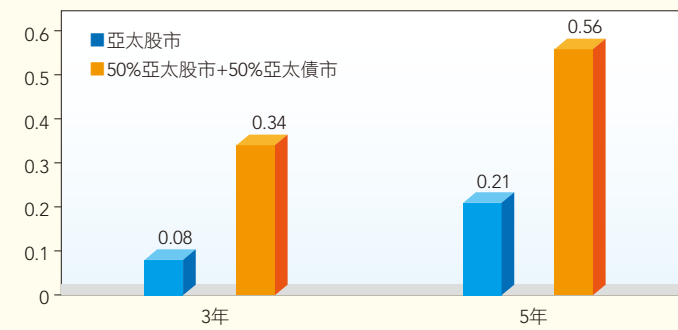
1999及2004年美國升息期間，亞洲資產表現



資料來源：彭博資訊，2016/5，富蘭克林華美投信整理。股票指數採用MSCI亞太指數，債券指數採取摩根大通債券指數。

### 亞洲股債平衡佈局，降波動追成長

年化報酬率/年化標準差



資料來源：彭博資訊，截至2016/5/31，股票指數採用MSCI亞太指數，債券指數採取摩根大通債券指數，富蘭克林華美投信整理。

### 以債券部位抵禦黑天鵝事件發生

金融市場大事件	亞太股市	亞洲債市	債券與股票比重 50:50	債券與股票比重 80:20
2008年金融海嘯	-53.2%	-8.6%	-30.9%	-17.5%
2011年歐債危機	-19.6%	-4.3%	-12.0%	-7.4%
2014/9月伊波拉病毒爆發	-9.9%	0.3%	-4.8%	-1.7%
2015/8月人民幣貶值	-11.6%	-1.0%	-6.3%	-3.1%
2016/1月中國股市熔断	-14.4%	1.3%	-6.6%	-1.8%

資料來源：彭博資訊，2016/6/13，富蘭克林華美投信整理，股票指數採用MSCI亞太指數，債券指數採取摩根大通債券指數。

### Smart Beta策略可提供雙重控管

