

## 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)

Franklin Templeton SinoAm Multi-Asset Income Fund

佈局三大高息資產，靈活調整配置，兼顧配息與資本利得

## 基金基本資料(10/31/2021)

基金類型：開放式跨國投資多重資產型(於2018年3月1日轉型)  
 成立日期：2016年5月18日  
 計價幣別：新臺幣、美元、人民幣及南非幣  
 基金標的：以全球股票、債券、REITs為主要投資範疇  
 股份類型：累積型<sup>(1)</sup>  
 配息型-預定每月配息<sup>(2)</sup>  
 發行總面額：100億新臺幣、100億外幣計價之新臺幣額度  
 基金規模：3億9仟6佰萬新臺幣  
 經理人：王棋正  
 手續費：最高3.00%  
 經理費：1.80%  
 保管費：0.26%  
 保管銀行：臺灣土地銀行  
 波動風險：10.21% (理柏,三年期新臺幣)<sup>(3)</sup>  
 彭博代號：新臺幣:FTSMATA(累積型),FTSMATB(配息型)  
 美元:FTSMAUA(累積型),FTSMAUB(配息型)  
 人民幣:FTSMARA(累積型),FTSMARB(配息型)  
 南非幣:FTSMAZA(累積型),FTSMAZB(配息型)

## 基金特色

- 多重資產收益來源，除提供參與全球高息資產投資機會，更兼顧資本利得與穩定度：主要配置於三大投資領域，兼顧收息、資本利得以及投資組合穩定度。
- 動態智慧管理，追求最佳的風險報酬比：本基金操作過程中將每月動態的利用一系列量化、質化以及基本面分析工具對全球市場進行評估。
- 多幣別計價，滿足不同外幣資產配置需求：新臺幣、美金、人民幣及南非幣四種不同計價級別提供投資人選擇，以滿足不同投資人需求。
- 標的涵蓋全球，降低單一區域或國家風險並且增加投資組合效率：除透過由下而上精選標的以外，並經由上而下對景氣循環的判斷來針對投資部位做調整以期可以兼顧配息、資本利得以及投資組合穩定度。

## 投資展望

本基金策略採取拉高持股比重，持有標的部分，則考慮有配息的公司；新冠肺炎對市場經濟產生兩個問題：(1)各國央行為了救市及刺激景氣將採取降低市場利率政策；(2)越來越多企業因疫情造成營運壓力，股票配息率降低，未來優質「生息」資產越顯重要。操作上，本基金未來會持續增加股票部位；債券部份，將從美國區域逐漸分散到非美國區域，或端視成熟國家或新興國家其經濟基本面改善程度調整本基金資產配置。

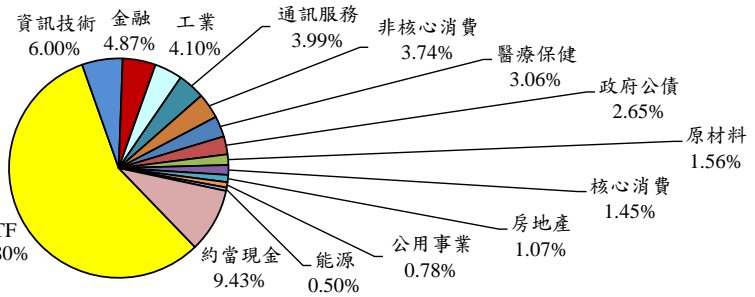
## 累積報酬率

(各幣別，至10/31/2021止，資料來源：理柏)

期間	成立以來	三年	二年	一年	六個月	三個月
新臺幣計價級別	6.00%	11.34%	7.94%	13.25%	2.12%	-0.56%
美元計價級別	24.80%	23.81%	18.29%	17.74%	2.55%	0.00%
人民幣計價級別	19.50%	13.92%	7.56%	12.63%	1.62%	-0.91%
南非幣計價級別	50.00%	27.77%	19.43%	10.38%	9.17%	4.31%

註：以累積型為計算基準，基金過去績效不代表未來績效之保證。

## 資產配置圖(10/31/2021)



## 資產配置(10/31/2021)

ETF(含基金)	56.80%
股票	31.12%
債券	2.65%
約當現金	9.43%
合計	100.00%

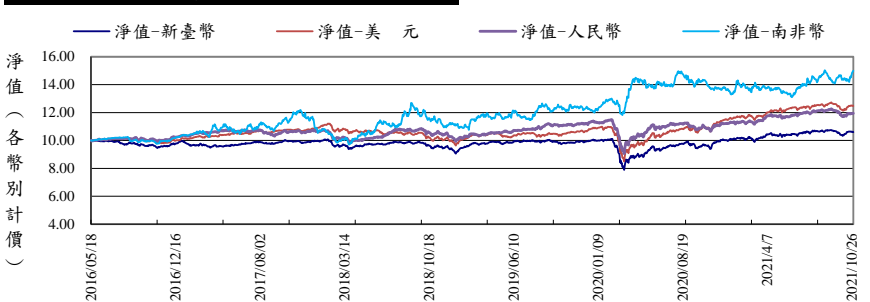
## 前五大投資區域(10/31/2021)

英國	48.84%
美國	23.28%
荷蘭	3.06%
日本	2.91%
德國	0.97%
合計	79.06%

## 前十大持股/債明細(10/31/2021)

	佔淨資產百分比
ISHR CORE S&P500(英國,股票ETF)	7.60%
FLQ USEQUITY ETF(英國,股票ETF)	7.37%
VANGUARD INTL BD(美國,債券ETF)	6.23%
ISH CORE GLB AGG(英國,債券ETF)	6.09%
FLQ EURODIV ETF(英國,股票ETF)	4.20%
ISHR GLOBAL CORP(英國,債券ETF)	3.97%
HSBC MSCI WORLD(英國,股票ETF)	3.59%
FLQ GLOBLDIV ETF(英國,股票ETF)	3.56%
ISH \$ HY CRP \$D(英國,債券ETF)	3.54%
ISHR JP EM LCL(英國,債券ETF)	3.47%

## 發行以來淨值走勢圖(10/31/2021)



註：基金過去績效不代表未來績效之保證。

註：以累積型為準，期間5/18/2016至10/31/2021(資料來源：理柏)

## 富蘭克林華美投信獨立經營管理

◎由於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。投資人投資以高收益債券為標的之基金不宜占其投資組合過高之比重。投資人應審慎評估。此外，本基金可投資於美國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，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。◎本基金會經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本基金會無風險。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的績效，本基金會投資風險詳閱基金公開說明書。(1)累積型股份是把配息自動轉入當日淨值，不另行發放，即是將配息轉入再投資。(2)配息金額及淨值資料取自理柏資訊，當月配息率係採「每單位配息金額/除息前一日淨值」表示；年化配息率計算公式為「每單位配息金額/除息前一日之淨值X一年配息次數X100%」，年化配息率為估算值。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，投資人於獲配配息時，宜一併注意基金淨值之變動。本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。本公司亦將視收益分配暨本基金的狀況，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。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。(3)波動風險為新臺幣累積型過去三年月報利率的年化標準差。◎本基金以新臺幣、美元、人民幣及南非幣計價，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會，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逕時點可能因受銀行作業時間而遞延。此外，本基金設有人民幣計價之受託權單位，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。