

基金基本資料(10/31/2021)

基金類型： 開放式全球組合型
 成立日期： 2017年9月20日
 (新臺幣R類型開始銷售日:2021年9月23日)
 計價幣別： 新臺幣及美元
 基金標的： 本國及外國子基金
 股份類型： 累積型
 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： 1億5仟3佰萬新臺幣
 基金經理人： 邱良弼
 手續費： 最高2.00%
 經理費： 0.80% (註1及註2)
 保管費： 0.14%
 保管銀行： 中國信託商業銀行
 波動風險： 10.61% (理柏,三年期新臺幣)⁽¹⁾
 彭博代號： 新臺幣:FRRUFRT (R類型).FTR37TW
 美元:FTR37US

基金特色

- 用數據和模型控制風險及獲取預期收益的投資方式：藉由建構基礎的Risk Model (風險模型)以及Alpha Model (阿爾法模型)來設計以數據和模型控制風險及獲取預期收益。
- 有別於傳統的目標日期基金：本基金資產配置強調「風險的變化」而不是「資產的部位的改變」，強調是「通過」而不是「到」。
- 類年金的設計概念，達到目標日期後啟動十年自動買回機制：至目標日期後將透過類似年金的設計概念，運用每月定期買回機制，從達到目標日期起至存續期間屆滿止十年期間每月定期買回，至持有之受益權單位數全數買回，更能滿足投資人退休後之實際需求。
- 彈性費率：基金經理費將採逐年降低之收取方式，原則上經理費率將每五年調降10bps，至不低於50bps為止。

投資展望

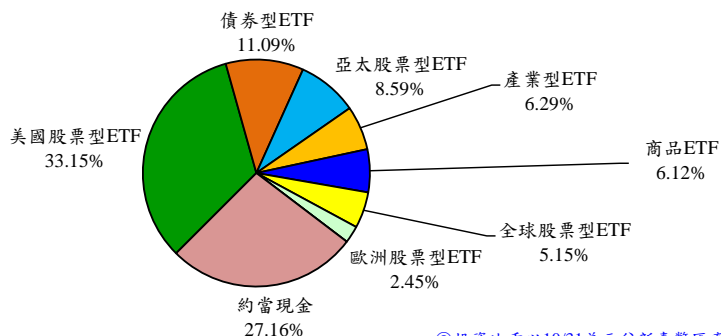
目前資本市場有兩個風險：(1)股價錯估風險，以Shiller PE及市值/GDP兩種評估模型，美股處於高檔；(2)系統風險：受到疫情、中國缺電及通膨等不確定因素影響。上述兩大因素導致9月股市及債市波動劇烈。10月本基金採取保守型的投資策略，持有較多的金融及原物料相關子基金，科技方面則以未來市場長期成長能見度高的半導體及電動車相關子基金為主。展望11月，本基金投資策略隨著美國聯準會貨幣政策的明朗化，將逐步減碼原物料相關子基金及相關漲多的資產並加碼跌多類型的資產。

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	14.00%	19.75%	13.55%	14.57%	1.60%	1.97%
美元計價級別	23.50%	33.23%	24.25%	19.09%	2.07%	2.49%

註：基金過去績效不代表未來績效之保證。

資產配置圖(10/31/2021)



◎投資比重以10/31美元兌新臺幣匯率27.82元為準

統計數據(10/31/2021)

美元計價部位**	86.59%
新臺幣計價部位	11.22%
港幣計價部位	2.19%
合計	100.00%

**美元計價基金不全然為美元資產部位

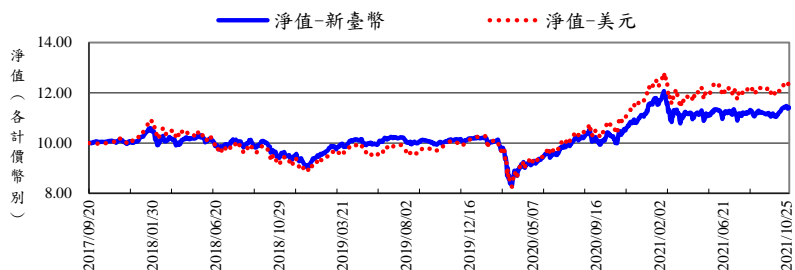
資產分配(10/31/2021)

基金及ETF	72.84%
約當現金	27.16%
合計	100.00%

前十大子基金(10/31/2021)

子基金名稱	佔淨資產百分比
元大台灣卓越50證券投資信託基金	6.40%
Global X Lithium & Battery Tech ETF(Global X鋰電池技術ETF)	5.18%
iShares TIPS Bond ETF(iShares抗通膨債券ETF)	5.15%
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF(iShares 1-3年期美國公債ETF)	4.69%
iShares PHLX Semiconductor ETF(iShares費城交易所半導體ETF)	3.43%
Pacer Benchmark Data & Infrastructure Real Estate SCTR ETF(Pacer Benchmark數據和基礎建設房地產SCTR ETF)	2.64%
Invesco KBW Bank ETF(Invesco KBW銀行業ETF)	2.60%
iShares Edge MSCI(iShares Edge美國優質因子ETF)	2.58%
iShares Global 100 ETF(iShares全球100 ETF)	2.48%
iShares U.S. Tech ETF(iShares美國科技ETF)	2.41%

發行以來淨值走勢圖(10/31/2021)



期間 9/20/2017至10/31/2021(資料來源：理柏)

註：基金過去績效不代表未來績效之保證。

註1：經理公司運用組合基金投資於子基金時，經理公司之報酬(除新臺幣計價R類型受益權單位外)係按下列之比率，逐日累計計算，並自本基金成立日起每月給付乙次：1.自成立日起至2022年12月31日止按本基金淨資產價值每年百分之〇.八(0.8%)計算。2.自2023年1月1日起至2027年12月31日止按本基金淨資產價值每年百分之〇.七(0.7%)計算。3.自2028年1月1日起至2032年12月31日止按本基金淨資產價值每年百分之〇.六(0.6%)計算。4.自2033年1月1日起，按本基金淨資產價值每年百分之〇.五(0.5%)計算。但投資於經理公司經理之基金部份，不收取經理費；本基金投資於經理公司所屬集團之子基金，除ETF外，經理公司所屬集團對該子基金之經理費(或管理費)應至少減半計收(即退還五成以上予本基金)。

註2：新臺幣計價R類型受益權單位，經理公司之報酬依下列之比率計算：0.5%

富蘭克林華美投信獨立經營管理

◎本基金會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會之最低投資收益；本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金會之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱本基金會公開說明書。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金會之績效，本基金會投資風險請詳閱基金公開說明書。◎本基金會連日目標日期起至存續期間屆滿，受益人授權經理公司於定期買回日，依信託契約之約定，計算定期買回價，並辦理定期買回。除定期買回日外，受益人得依需要隨時自行辦理買回申請。◎本基金會不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。◎本基金會以新臺幣及美元計價，如投資人以其他非本基金會計價幣別之貨幣換匯後投資本基金會者，須自行承擔匯率變動之風險，當本基金會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間可能因受銀行作業時間而遞延。◎本基金會主要投資於國內外子基金，所投資之子基金之投資標的，可能會有部份受到市場變動的影響，產生流動性不足之風險，進而導致子基金可能無法適時賣出所持持有價證券，進而對本基金會的淨值產生影響外，亦有可能造成本基金會買回價延緩給付的情形。本基金會所投資子基金部份可能涉有重複收取經理費。(1)波動風險為過去三年月報利率的年化標準差。