

## 類年金設計，依退休日期簡單投資

## 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。
- ▶有別於傳統的目標日期基金，強調「風險的變化」而不是「資產的部位的改變」。
- ▶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。
- ▶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。

基金經理人	謝濟帆
基金類型	開放式全球組合型
基金規模	2.78億元(新臺幣)
計價幣別	新臺幣及美元
經理費	0.90%
保管費	0.14%
風險報酬等級(註)	RR4
Bloomberg Ticker(主級別)	FTR47TW
ISIN Code(主級別)	TW000T4525A9
三年年化波動率(%)*	8.74

(註)風險報酬等級係依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」分類，該分類標準係依基金類型、投資區域或主要投資標的/產業，計算過去五年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，由低至高區分為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」五個風險報酬等級。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

\*為過去三年月報酬率的年化標準差，未滿三年者則不揭露。

## 累積報酬率(%)\*\*

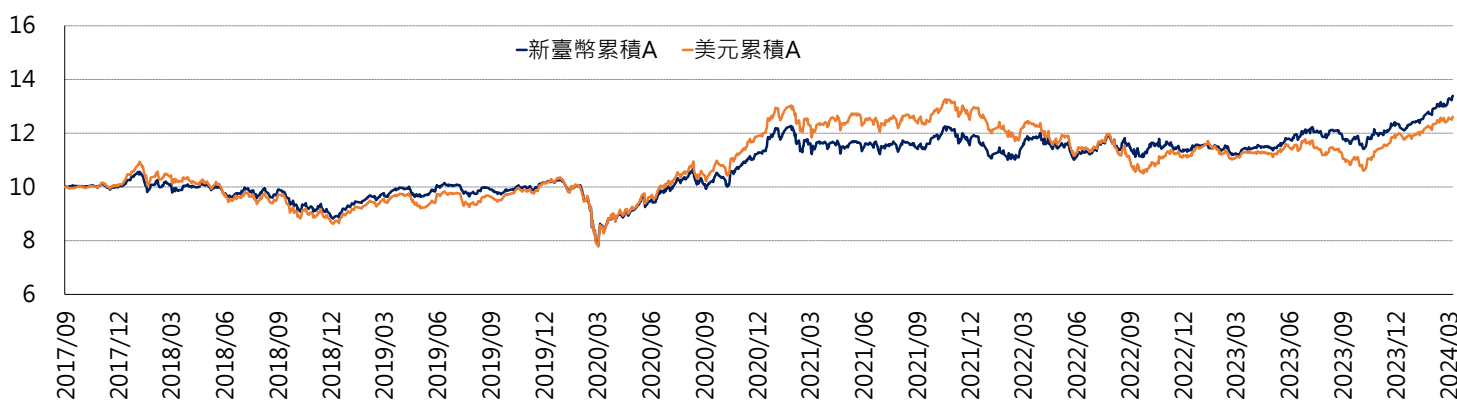
期間	三個月	六個月	今年以來	一年	二年	三年	自成立以來	成立日
新臺幣累積A	9.75	13.67	9.75	17.77	14.05	16.23	33.90	2017/09/20
美元累積A	5.43	14.64	5.43	12.09	2.02	3.62	26.10	2017/09/20

## 年度報酬率(%)\*\*

年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
新臺幣累積A	-	-	-	-	-11.43	14.25	11.49	4.67	-4.46	7.49

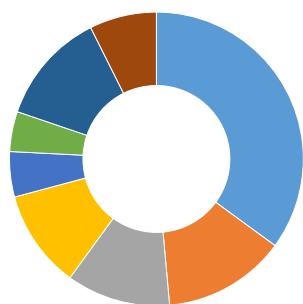
\*\*計價幣別以累積型計算，基金過去績效不代表未來績效之保證。

## 成立以來淨值走勢圖



以上資料來源：Lipper；資料日期：2024/03/31。

## 投資產業(%)

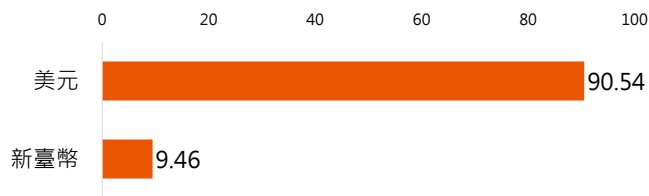


大型股型ETF	35.04
核心成長配置ETF	13.53
金融股票型ETF	11.45
其他ETF	10.81
非核心消費ETF	4.98
公司債ETF	4.41
其他	12.4
約當現金	7.38

## 前十大投資標的(%)

商品名稱	權重	產業
iShares安碩核心成長配置ETF	13.53	核心成長配置ETF
景順QQQ信託系列1	9.44	大型股型ETF
SPDR標普500交易所交易基金信託	7.95	大型股型ETF
思柏達標普保險ETF	6.33	金融股票型ETF
思柏達金融指數基金	5.12	金融股票型ETF
SPDR標普住宅建商ETF	4.98	非核心消費ETF
iShares安碩精選高股利ETF	4.90	大型股型ETF
SPDR標普中型股400ETF信託	4.87	其他ETF
iShares安碩標普500價值型ETF	4.54	大型股型ETF
VanEck墜落天使高收益債券ETF	4.41	公司債ETF

## 幣別分布(%)



# 富蘭克林華美投信

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 | 地址：台北市忠孝東路四段87號12樓

電話：02-27819599 | 傳真：02-27818299

官網：<http://www.FTFT.com.tw>

【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。本基金以新臺幣、美元計價，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。**本基金達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，計算定期買回價金，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。**本基金主要投資於國內外子基金，所投資之子基金的投資標的，可能有部份受到市場變動的影響，產生流動性不足的風險，進而導致子基金可能無法適時賣出所持有價證券，進而對本基金的淨值產生影響外，亦有可能造成本基金買回價金延緩給付的情形。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%。