

富蘭克林華美美國收益多重資產基金

(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)



王牌出手 誰與爭鋒

America
聚焦強勢

- » 美股領航成長動能
- » 美債鎖定機會收益

Construct
雙重平衡

- » 建構收成實力組合
- » 平衡優化隨漲抗跌

Expert
實力淬鍊

- » 富蘭克林團隊掌舵
- » 橫跨80年實戰見證



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 | 諮詢專線：0800-088-899

富蘭克林華美投資獨立經營管理 | 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對處理結果不滿意,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.FTF.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,該債券屬私售性質,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。本基金得投資於由金融機構發行具損失吸收能力之債券(含應急可轉換債券(Contingent Convertible Bond, CoCo Bond)、具總損失吸收能力債券(Total Loss-Absorbing Capacity, TLAC Bond)及符合自有資金及合格債務最低要求債券(Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities, MREL Bond),相關投資限制(含預計投資占比)、商品特性之釋例及風險請詳閱本基金公開說明書。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。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賣價與賣價之差異,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款行作業時間而遞延。以上指數計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,基金可能會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%。

America 聚焦美國強勢資產

美股強悍真相 企業營運能力冠全球

獲利能力

(民營企業獲利前100強佔比)



歐盟 17%	日本 5%	台灣 5%	中國 3%	中國 12%	歐盟 10%
中國 7%	台灣 2%	日本 5%	歐盟 2%	台灣 11%	日本 8%

*以指數成分企業計算經營數據→美國：標普500指數、歐洲：STOXX600指數、台灣：台灣加權指數、中國：滬深300指數。資料來源：《Fortune》、Bloomberg、富蘭克林華美投信整理，1999/12-2025/12。<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>

獲利成長

(近25年EPS成長年化數值)



經營效率

(近25年平均股東權益報酬率)



美債難以割捨 令人稱羨的利率水準

美國《投資級債》殖利率 甚至高於新興債



美國《非投資級債》殖利率 亦相對較高



*美國投資級債：ICE美國公司債指數、歐洲投資級債：ICE歐元公司債指數、亞太投資級債：ICE亞太美元投資級公司債指數、新興市場投資級債：ICE投資級美元新興公司債+指數、美國非投資級債：ICE美國高收益指數、歐洲非投資級債：ICE歐洲高收益指數、亞太非投資級債：ICE亞太美元高收益指數、新興市場投資級債：ICE高收益美元新興公司債+指數。本指數殖利率公式為「各指數成分債券到期殖利率」*該指數成分。資料來源：Bloomberg、富蘭克林華美投信整理，2026/2。<以上僅為特定指數與個股計算結果，不代表基金投資組合實際報酬率及未來績效保證，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>

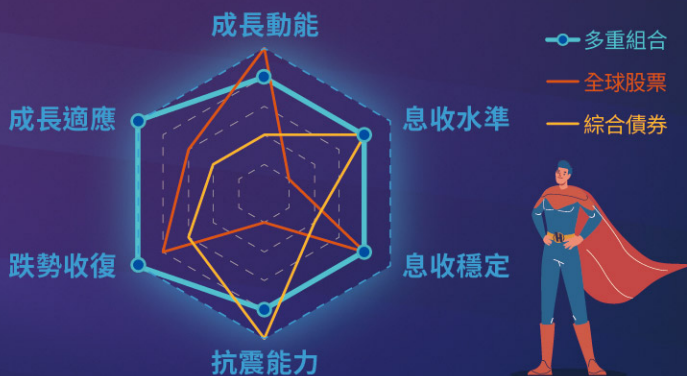
Construct 建構收成實力組合

穩控波動再掌輪動 成長收益多重優勢



資料來源：富蘭克林華美投信整理。<投資人應留意衍生性工具/證券相關商品等槓桿投資策略所可能產生之投資風險(詳見公開說明書或投資人須知)>。<上述資產配置僅為當前環境下之參考/目標資產配置，不代表基金必然與未來固定之配置。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>

結合股、債多重優勢 真正的六邊型戰士



資料來源：Bloomberg、富蘭克林華美投信整理，2026/1。<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>

Expert 專家團隊、堅實操作 ★ 投研團隊陣容堅強 管理資產約2.8兆台幣

▣ 傾盡全集團的投研資源 ▣ 超過240位經驗豐富的投資專家，平均年資約18年



▣ 富蘭克林收益投資團隊 ▣ 策略成立於1948年，總管理規模達937億美元

*團隊包含股票90人、固定收益團隊181人、投資方案團隊65人。資料來源：富蘭克林坦伯頓基金集團、富蘭克林華美投信整理，1996/12-2025/10。

基金小檔案

基金名稱 富蘭克林華美美國收益多重資產證券投資信託基金(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)

基金類型 多重資產型基金 配息頻率(分配型) *每月配息 風險報酬等級 *RR3

投資優勢

- ★ 全面成長：一手掌握科技與政經題材，輪動機遇不缺席
- ★ 多元收益：囊括債息、股利與權利金，收益貢獻更亮眼
- ★ 堅實團隊：FT團隊實力堅強，80年多空淬鍊能信賴

發行級別

- ★ 累積型：新台幣、美元、日圓、人民幣
- ★ 分配型：新台幣、美元、日圓、人民幣
- ★ NA累積型：新台幣、美元
- ★ NB分配型：新台幣、美元、日圓、人民幣

保管銀行 合作金庫銀行

*本基金可分配收益及詳細配息原則，請詳閱公開說明書。*RR係計算過去5年基金淨值波動度標準差，以標準區間予以分類等級。資料來源：富蘭克林華美投信整理，2025/11。<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上下波動，於獲配配息時須一併注意基金淨值之變動>。<本基金配息可能由基金的收益或已實現資本利得支付>。<本基金淨值組成項目，可於經理公司網站查詢>。<經理公司依收益之情況自行決定分配之金額或不予分配，且每次分配之總金額並未先行扣除應負擔之經理費與保管費，故本基金配息可能涉及本金，惟如經理公司認為有必要時，可隨時修正收益分配金額>。<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，計算過去基金淨值波動度標準差，以標準區間予以分類等級，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>

成長收益
雙重兼顧

