



富邦台美雙星多重資產基金

(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

Fubon Taiwan-U.S. Twinstar Multi-Asset Fund

基金特色

著重布局臺灣及美國兩地之有價證券，由專業團隊預測全球經濟環境變化，篩選適合應對當前貨幣環境之股票、息收資產等標的進行配置。

基本資料

經理人	薛博升			
單位淨值	類型	新台幣級別	人民幣級別	美元級別
	A	13.9925元	13.9428元	13.4020元
	NA	13.9925元	13.9429元	13.4020元
	B	12.8929元	12.8430元	12.3634元
基金規模 (新台幣)	NB	12.8929元	12.8430元	12.3634元
	A	5.51億元	0.19億元	1.41億元
	NA	1.36億元	0.15億元	0.57億元
	B	3.74億元	0.45億元	2.56億元
	NB	9.19億元	0.98億元	4.66億元
保管銀行	永豐商業銀行			
成立日期	2022.12.07			
申購手續費率 (最高不超過)	3.00%			
經理費(年率)	1.80%	保管費(年率)	0.26%	

(A/NA類型：不配息，收益全部併入基金資產；B/NB類型：配息)

績效走勢圖



資料來源：Lipper

操作績效

期間	新台幣級別報酬率%				人民幣級別報酬率%				美元級別報酬率%			
	A類型	NA類型	B類型	NB類型	A類型	NA類型	B類型	NB類型	A類型	NA類型	B類型	NB類型
3個月	17.53	17.53	17.53	17.53	15.09	15.09	15.09	15.09	12.92	12.92	12.92	12.92
6個月	22.87	22.87	22.87	22.87	23.40	23.40	23.39	23.39	23.95	23.95	23.95	23.95
1年	32.24	32.24	32.24	32.24	33.08	33.08	33.08	33.08	25.90	25.90	25.90	25.90
2年	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3年	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
今年以來	17.53	17.53	17.53	17.53	15.09	15.09	15.09	15.09	12.92	12.92	12.92	12.92
成立日以來	39.85	39.85	39.85	39.85	39.83	39.84	39.83	39.83	34.05	34.05	34.05	34.05

資料來源：投信投顧公會委託台大教授評比資料

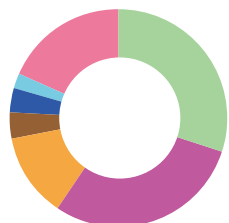


富邦台美雙星多重資產基金

(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

Fubon Taiwan-U.S. Twinstar Multi-Asset Fund

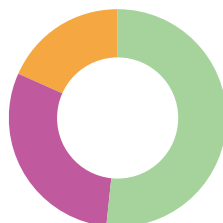
資產配置



股票	30.14%
受益憑證-指數股票型	29.57%
債券	12.46%
受益憑證-股票型	3.94%
受益憑證-債券型ETF	3.35%
受益憑證-不動產證券化型	2.36%
其他資產	18.18%

國家配置

註：國家為曝險國別



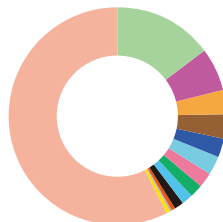
美國	51.76%
台灣	30.07%
其他資產	18.17%

主要投資標的

種類	標的名稱	比例(%)	種類	標的名稱	比例(%)
受益憑證	富邦特選高股息30	9.35	受益憑證	INVESCO FINANCIAL PREFERRED ETF	2.85
受益憑證	GLOBAL X NASD 100 COV CALL ETF	7.45	股票	VANGUARD REIT ETF	2.70
股票	NVIDIA CORP	5.59	股票	富蘭克林華美特別股收益基金-美元B分配型	2.52
受益憑證	ISHARES US PREFERRED STOCK ETF	3.35	受益憑證	MICRON TECHNOLOGY INC	2.45
股票	元大台灣高息低波	3.21	股票	T 6 5/8 02/15/27	2.21

產業配置

註：產業採Bloomberg分類



資訊技術	14.82%
電子類股	6.47%
科技	3.59%
非核心消費	3.47%
電子類股(上櫃)	2.94%
通訊服務	2.70%
政府	2.21%
醫療保健	2.04%
核心消費	1.53%
工業	1.40%
通訊	0.51%
公用事業	0.49%
電機機械	0.44%
其他資產	57.39%

註：受益憑證歸類在其他資產中
註：政府係指主權債及類主權債

本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；基金經理公司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；本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效；本基金之投資風險及有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。本公司及各銷售機構備有簡式公開說明書或公開說明書，歡迎索取；投資人亦可連結至富邦投信網頁 (<https://www.fubon.com/asset-management/index>) 或公開資訊觀測站 (<https://mops.twse.com.tw>) 查詢。有關本基金運用限制及投資風險之揭露請詳見本基金公開說明書。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。本基金之投資策略、區域與組合之特性，適合風險承受度較高，願積極進行投資，追求資產或收益可以穩定成長的投資人。本基金得視市場情況投資非投資等級債券，投資人投資本基金時不宜占其投資組合過高之比重。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，本基金可能因利率上升、市場流動性下降或債券發行機構違約不支付利息、本金或破產而蒙受虧損，故本基金不適合無法承受相關風險之投資人。又本基金可投資於美國 Rule 144A 債券，該債券屬私募性質，故而發行人之財務狀況較不透明，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。本基金計價幣別包含新臺幣、人民幣與美元計價幣別，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯時，須承擔銀行報價之買賣價差風險，且投資本基金或投資後取得之買回價金，需自行承擔匯率變動之風險，投資人尚須承擔匯款費用，外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用；此外，基金可能投資於非基金計價幣別的投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金不同計價幣別之淨資產價值。由於中國大陸地區有實施外匯管制，人民幣匯率波動可能對該類別每受益權單位淨資產價值造成直接或間接影響之風險。本基金得投資轉換公司債，由於該債同時兼具債券與股票之特性，因此除面臨債券之利率風險、流動性風險與信用風險外，還可能因標的股票價格波動，而造成該轉換公司債之價格波動，其利率風險、外匯波動風險或債券發行違約風險都



富邦台美雙星多重資產基金

(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

Fubon Taiwan-U.S. Twinstar Multi-Asset Fund

高於一般債券。本基金投資於基金受益憑證部份可能涉有重複收取經理費。在正常的景氣循環周期當中，原則上本基金之資產將以股票 30%-50%、債券 20%-40%、不動產投資信託基金受益證券 0%-20%、現金 0%-40% 之比重進行多重資產配置；以投資工具來看，預估直接投資比重約為 30%-50%，投資基金受益憑證比重約為 50%-70%。經理公司將依據臺灣、美國或其他區域景氣循環階段之判斷，彈性調整各類資產之配置比重。當處於景氣擴張初期階段，資產配置將以股票資產為主，惟最高均不超過 60%，債券及 REITs 部位維持中性配置；而於經濟處於衰退後期階段，則將拉高債券及 REITs 投資比重，債券部位不超過 40%、REITs 部位不超過 20%，股票部位則維持中性配置。為提升基金操作彈性及投資效率之目的，經理公司得視市場情況進行各類資產比重之調整，不受前述比例之限制。然而，如當市場環境出現極端狀況，各類資產呈現不利之因素增加時，則投資於股票、債券、不動產投資信託受益證券、基金受益憑證單一資產之比重最低仍有可能降至 0%，惟投資前開任一資產種類之總金額，不高於本基金淨資產價值之 70%，且本基金投資組合仍應符合基金信託契約所訂投資於中華民國及美國之有價證券總金額不得低於本基金淨資產價值之 60%(含)之規定。投資遞延手續費 NA 類型各計價類別受益權單位及 NB 類型各計價類別受益權單位者，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，請參閱本基金公開說明書。本基金屬於多重資產型基金，投資區域以臺灣與美國市場為主，本基金資產配置聚焦但不限於臺灣及美國雙方產業供應鏈相關或與雙方經濟貿易相關之有價證券，包含半導體、資訊及通訊技術、電子零組件、物聯網科技、電子材料、綠能與環境、石化新材料、生技醫療、自動化、電動車等產業發行之股票或其他有價證券。同時為平衡投資組合波動及因應景氣循環變化，亦將投資於臺灣或美國政府、機構或企業發行之公債、公司債、特別股、REITs 等息收資產，追求投資組合穩定成長機會。因此參酌「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」，其風險報酬等級屬 RR4，此等級分類係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級。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。本基金之配息級別採每月配息評價機制，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，於獲配息時須一併注意基金淨值之變動。經理公司依本基金收益情況，決定應分配之收益金額，且不保證最低配息率。**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，近 12 個月內由本金支付配息之相關資料公告於富邦投信公司網站。**投資人申購前應詳閱基金公開說明書，為避免因受益人短線交易頻繁，造成基金管理及交易成本增加，進而損及基金長期持有之受益人之權益，並稀釋基金之獲利，本基金不歡迎受益人進行短線交易。短線交易之規範及處理請詳閱本基金公開說明書。（投資地區政治、經濟變動之風險）投資地區之政經情勢（例如罷工、暴動、戰爭、經濟制裁等）或法規之變動，皆可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。經理公司將以嚴謹的投資決策來降低此風險，惟不表示風險得以完全規避。**本基金並無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資本基金最大可能損失為全部投資金額。**