



富邦雙核心戰略多重資產基金(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及收益平準金)

Fubon Dual-Core Strategy Multi-Asset Fund

基金特色

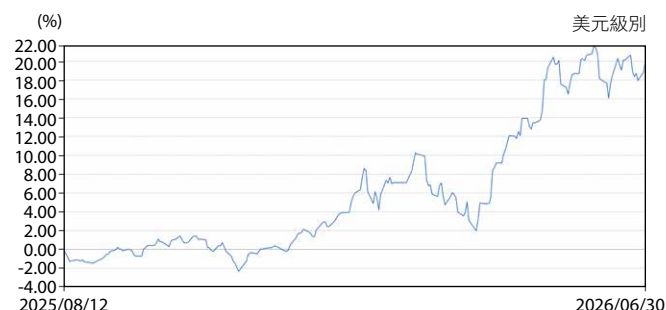
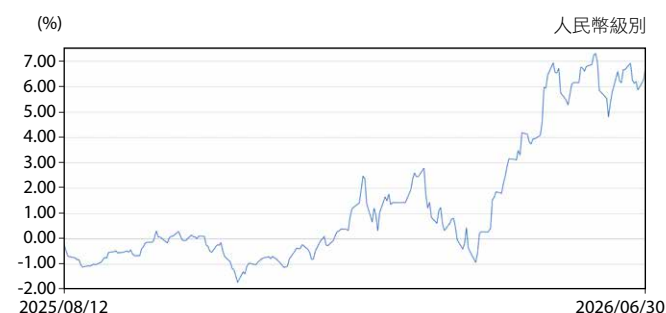
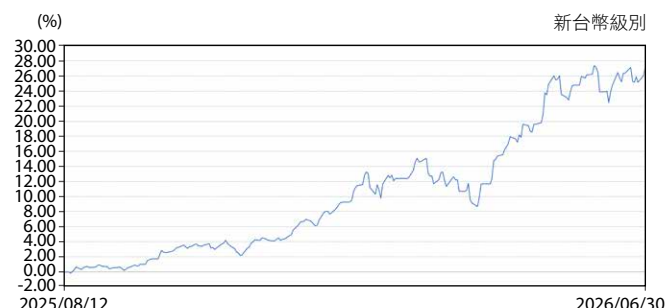
專業團隊透過內部建構之全球政經動盪及風險指標，並主動觀察總體經濟變化及產業發展趨勢，預測全球經濟環境變化，進行「雙核心戰略」的投資策略，動態調整風險偏好類型標的與風險趨避類型標的配置，在全球政經局勢快速變遷的格局下，追求長期回報及安定收益。

基本資料

經理人	陳臻怡			
單位淨值	類型	新台幣級別	人民幣級別	美元級別
	A	12.7108 元	11.3319 元	11.9878 元
	NA	12.7108 元	11.3319 元	11.9878 元
	B	12.2698 元	10.9699 元	11.5926 元
基金規模 (新台幣)	NB	12.2698 元	10.9700 元	11.5926 元
	A	6.86 億元	0.21 億元	0.10 億元
	NA	0.91 億元	0.08 億元	0.03 億元
	B	1.47 億元	0.14 億元	0.04 億元
基金規模 (新台幣)	NB	2.40 億元	0.23 億元	0.06 億元
	A	6.86 億元	0.21 億元	0.10 億元
	NA	0.91 億元	0.08 億元	0.03 億元
	B	1.47 億元	0.14 億元	0.04 億元
保管銀行	第一商業銀行			
成立日期	2025.08.12			
經理費(年率)	1.80%			
保管費(年率)	0.25%			
手續費	3.00%			
風險等級	RR3			

(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	15.69	15.69	15.69	15.69	14.57	14.57	14.57	14.57	16.21	16.21	16.21	16.21
6 個月	19.77	19.77	19.77	19.77	15.15	15.15	15.15	15.15	18.27	18.27	18.27	18.27
1 年	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 年	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 年	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
今年以來	19.77	19.77	19.77	19.77	15.15	15.15	15.15	15.15	18.27	18.27	18.27	18.27
成立日以來	27.11	27.11	27.11	27.11	13.32	13.32	13.32	13.32	19.88	19.88	19.88	19.88

資料來源：投信投顧公會委託台大教授評比資料



富邦雙核心戰略多重資產基金(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及收益平準金)

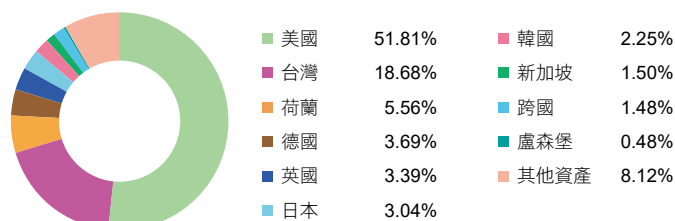
Fubon Dual-Core Strategy Multi-Asset Fund

主要投資標的

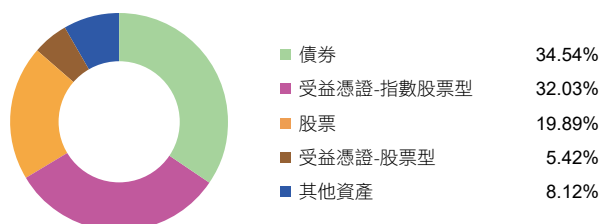
種類	標的名稱	比例(%)	種類	標的名稱	比例(%)
受益憑證	ISHARES GOLD TRUST	4.62	政府公債	DBR 6 1/4 01/04/30	3.69
受益憑證	元大高股息	4.33	受益憑證	GLOBAL X NASD 100 COV CALL ETF	3.58
股票	NVIDIA CORP	4.15	受益憑證	GLOBAL X SUPERDIVIDEND REIT	3.49
受益憑證	國泰永續高股息	4.09	政府公債	UKT 6 12/07/28	3.39
債券	DT 7 1/2 01/24/33	4.07	股票	APPLE INC	3.33

國家配置

註：國家為曝險國別

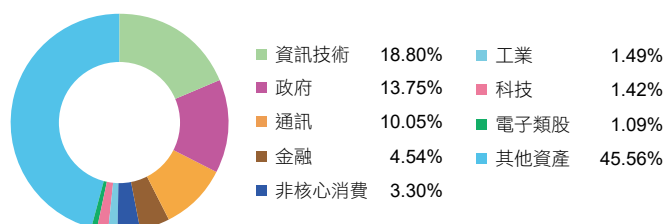


資產配置



產業配置

註：產業採 Bloomberg 分類



本基金經金管會或其指定機構核准或同意生效，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基金之績效；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、應負擔之費用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。本基金適合風險承受度中高，願積極進行投資，追求資產或收益可以穩定成長的投資人，由於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Rule144A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。本基金投資於「具總損失吸收能力 (Total Loss-Absorbing Capacity; TLAC) 債券及「應急可轉換債券 (Contingent Convertible Bond, CoCo Bond)」之風險：TLAC債券發行之目標是確保全球系統性重要性銀行 (G-SIBs) 具有必要的吸收損失和資本重組能力，多以主順位型態發行，若持有期間金融機構並非處於破產程序，該類債券之投資風險同一般債券。TLAC債券除有一般債券之共同風險，其他投資風險有：債權減記、利息取消風險、債權轉換股權風險、修改債券條件如到期日、票息、付息日或暫停配息等風險、流動性風險、金融領域集中度風險、突發事件風險等。應急可轉換債券發行主體為各國銀行，為具備特殊條款的可轉換公司債，當特殊條款被觸發時，債券將被強制性轉換成普通股或是減計債券本金，而持有人轉為銀行股東並分攤銀行虧損。因此應急可轉換債券除有一般債券之共同風險，其他投資風險有：發行機構集中度風險、



富邦雙核心戰略多重資產基金(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及收益平準金) Fubon Dual-Core Strategy Multi-Asset Fund

觸發事件轉換風險、流動性風險、債權減記、息票取消風險、受償順位風險等。本基金可投資虛擬資產指數股票型基金，虛擬資產為具有高度投機性的數位「虛擬商品」其交易價格無漲跌幅之限制，容易暴漲暴跌，故有較高的價格波動風險，且目前可能沒有一致的標準及慣例對相關虛擬資產進行估值並確認虛擬資產估值的合理性。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20%~40%、債券30%~50%、不動產投資信託基金受益證券0%~20%、現金及流動性資產0%~40%之比重進行多重資產配置；以投資工具來看，同時將考量交易成本、操作靈活性、流動性及投資主題，可能運用投資基金受益憑證比重約為20%~50%。經理公司將依據全球景氣循環階段之判斷，彈性調整各類資產之配置比重。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、基金受益憑證任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%。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，請參閱本公開說明書。本基金屬於多重資產型基金，投資區域以全球市場為主，本基金資產配置在全球之產業供應鏈相關或與經濟貿易相關之有價證券，包含AI應用、半導體、科技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，亦將投資於商品ETF、成熟國家之政府機構發行之公債、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RR3，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，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，決定應分配之收金額，且不保證最低配息率。基金的配息可能由基金的收益、本金或收益平準金中支付。任何涉及由本金或收益平準金支出的部份，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個月內由本金或收益平準金支付配息之相關資料公告於富邦投信公司網站。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(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。