



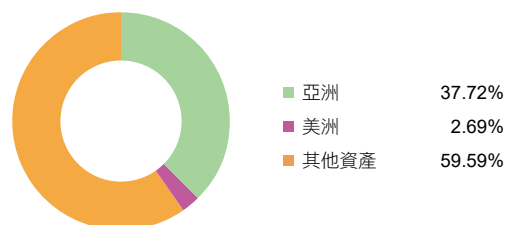
富邦景氣循環多元資產組合基金(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)

Fubon Economic Cycle Multi-Asset Fund of Fund

基金特色

本基金以宏觀經濟趨勢為分析基礎，結合量化工具與基本面研究，掌握全球景氣循環所處階段，依據模型景氣循環判斷結果、動態靈活調整各類型資產配置比重，藉此捕捉各類型資產在不同景氣階段的成長機會，並運用國內外ETF與基金的組合型策略，分散配置在不同資產、區域與投資風格，以期有效降低單一基金或市場波動對整體投資組合影響，兼顧投資效率與風險分散。

區域配置

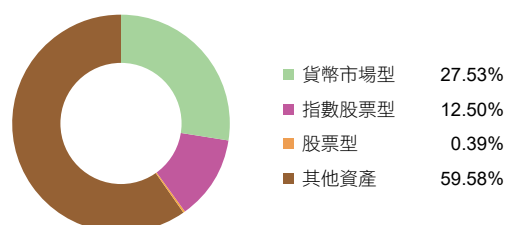


基本資料

經理人	林忠義		
單位淨值	類型	新台幣級別	美元級別
	A	10.00 元	9.97 元
	NA	10.00 元	9.97 元
	B	10.00 元	9.97 元
	NB	10.00 元	9.97 元
基金規模 (新台幣)	A	29.21 億元	6.20 億元
	NA	0.48 億元	-
	B	0.22 億元	0.12 億元
	NB	0.11 億元	-
保管銀行	臺灣土地銀行		
成立日期	2026.07.15		
經理費(年率)	1.30%		
保管費(年率)	0.14%		

(A/NA 類型：不配息，收益全部併入基金資產；B/NB 類型：配息)

產業配置



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	富邦吉祥貨幣市場基金	13.76	受益憑證	富邦NASDAQ	1.47
受益憑證	富邦貨幣市場基金	13.76	受益憑證	ISHARES GOLD TRUST	1.31
受益憑證	富邦全球投等債	2.41	受益憑證	VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL B	0.99
受益憑證	富邦美債7-10	1.60	受益憑證	富邦全球非投等債	0.94
受益憑證	富邦標普500	1.60	受益憑證	富邦台50	0.60



富邦景氣循環多元資產組合基金(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)

Fubon Economic Cycle Multi-Asset Fund of Fund

3A鉅獻 精判迎前



本基金經金融監督管理委員會或其指定機構同意核准或申報生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證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，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。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。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。本基金得投資於非投資等級債券子基金，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本金、利息或破產而蒙受虧損，故本基金不適合無法承受相關風險之投資人。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。本基金為組合型基金，本基金所投資之債券子基金可能投資於美國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，投資人須留意相關風險。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。本基金投資於子基金部份，可能涉有重複收取經理費。除ETF外，投資集團子基金之經理費應至少減半計收(即退還五成以上)。投資經理公司本身及集團之子基金不得收取申購或買回費。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。本基金為組合型基金，主要



富邦景氣循環多元資產組合基金(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)

Fubon Economic Cycle Multi-Asset Fund of Fund

採用量化模型分析市場總體景氣週期，以宏觀經濟趨勢為分析基礎，結合量化工具與基本面研究，動態靈活調整各類型資產配置比重，捕捉各類資產在不同景氣階段的成長機會，投資組合橫跨不同資產類別、區域與投資風格，有效降低單一基金或市場波動對整體投資組合的影響，兼具風險分散與投資效率。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季配息評價機制，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。**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。**