

基金簡介

分散投資於多元的全球各大類市場，兼顧資本利得和股息債息收益，提供多元獲利來源。

充分分析並掌握各市場的中長期趨勢及風險變化，以利動態調整配置、汰弱換強，提升投資效率。

經理人評論

關稅政策最壞情境的發生機率降低、帶動股市回升，情緒面與籌碼面仍有利股市維持反彈，但中期企業獲利增速放緩疑慮仍不利於股市評價向上，關稅談判塵埃落定前，整體金融市場波動度仍將偏高。

本帳戶維持股債均衡配置，預計股債曝險比例均保持在45~55%，並持續逐步擇機增加非美資產，期望透過區域及幣別曝險的分散布局，降低個別股債匯市劇烈波動對淨值的影響。

基本資料

基金類型：組合型
 成立日期：2007/11/26
 基金經理：朱展志
 經理費率：1.00%
 保管費率：0.130%
 保管機構：合作金庫商業銀行
 贖回付款日：T+6
 基金規模：新臺幣 52.50億元
 各級別合計：新臺幣 58.19億元
 彭博代碼：FUOLYMI TT
 ISIN編碼：TW000T2202Y7
 統一編號：48952512A

各期間累積報酬率(%)

	今年起	3個月	6個月	1年	2年	3年	成立起
本基金	-4.30	-6.18	-2.50	3.29	19.64	18.67	91.30

自成立起累積報酬率(%)走勢圖



投資組合

子基金配置

已開發國家股票	44.93%
環球債券	29.63%
新興市場債券	4.76%
新興市場股票	4.49%
貨幣市場	2.17%
非投資等級債券	2.11%
產業股票	0.33%
其他	7.69%
流動資產	3.90%

前十大持有標的

名稱	比重
先鋒全世界股票ETF	18.28%
Vanguard ESG US Stock ETF	13.68%
iShares ESG Aware U.S. Aggre	10.18%
iShares ESG Aware MSCI EAFE	9.32%
SPDR金ETF	7.69%
iShares ESG Aware USD Corpor	6.31%
施羅德環球基金系列 - 歐元企業債券(歐元)C-累積	3.46%
群益台ESG低碳50	3.26%
PIMCO-總回報債券基金-機構H級類別美元(累積股份)	2.91%
iShares安碩7-10年公債ETF	2.64%

基金報酬率以Lipper依基金計價幣別計算；如有分配收益，假設進行再投資。其他資料來源：Bloomberg、投信投顧公會、復華投信。

資料日期：2025/04/30

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未來實際情形及基金績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。基金資產配置將視當時投資環境調整。以投資非投資等級債券為訴求之基金適合尋求投資固定收益之潛在收益且能承受較高風險之非保守型投資人。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。本基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經驗信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故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。本公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，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。基金投資涉及新興市場部份，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。本基金得投資於大陸地區有價證券，其投資上限以基金信託契約及法令規定為準，投資人亦須留意大陸市場特定政治、經濟與市場等投資風險。有關基金應負擔之費用已揭露於基金公開說明書中，投資人可向本公司及基金銷售機構索取，或至公開資訊觀測站及本公司網站(<http://www.fhtrust.com.tw>)中查詢。復華投信地址：台北市八德路二段308號8樓，電話：0800-005-168