

# 多重配置

## 掌握優質收益資產

元大優質收益成長多重資產基金  
(本基金之配息來源可能為本金)

投資一定有風險，基金投資有賺有賠，申購前應詳閱公開說明書

台北總公司：105台北市松山區敦化南路一段66號4樓、5樓及68號2樓之1 (02)2717-5555 一百一十四金管投信新字第壹陸號 / 台中分公司：406台中市北屯區崇德路二段46之4號5樓 (04)2232-7678 一百一十四金管投信新字第壹陸號 / 客服專線：0800-009-968、(02)6770-7703 (每營業日上午9時~下午5時30分)

【元大投信獨立經營管理】投信公司製作之廣告文宣均遵守會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範，若將廣告文宣再編製作者，應以本公司所公開資料為主，不得為誇大不實之內容且須留意本基金之風險平衡，另避免使用誇動之文字為標題。本基金經金融監督管理委員會或其指定機構核准或申報生效，惟不表示基金絕無風險。本公司以往之經理績效，不保證系列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，不負責系列基金之盈虧，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。為避免因受益人短線交易頻繁，造成基金管理費及交易成本增加，進而損及基金長期持有之受益人權益，基金不歡迎受益人進行短線交易。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站中查詢。基金非存款或保險，故無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。元大系列基金的運用限制、投資風險、配息機制及投資人應直接或間接負擔之相關費用、紛爭處理及申訴管道等皆已揭露於基金公開說明書。投資人可向本公司及基金之銷售機構索取簡式公開說明書與公開說明書或至本公司網站(www.yuantafunds.com)查詢，亦可至公開資訊觀測站(mopsplus.twse.com.tw)下載公開說明書。本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；本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。

瞭解詳情

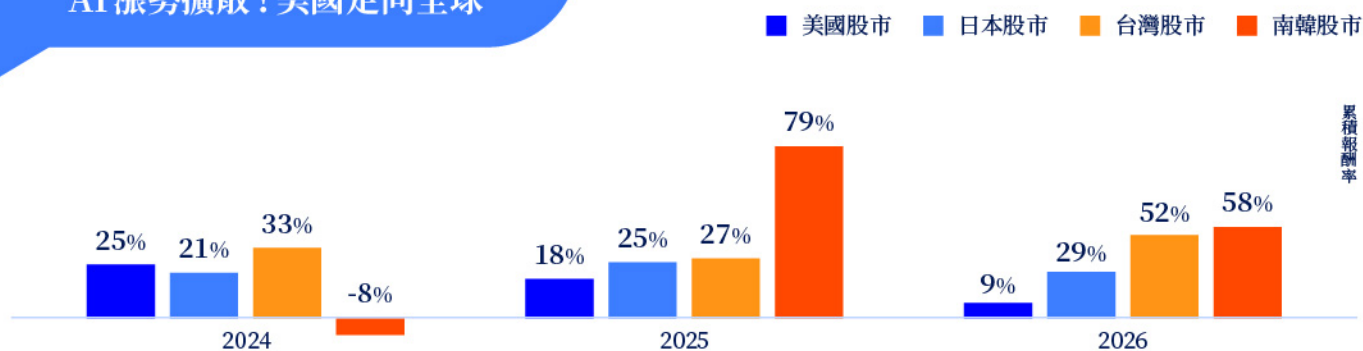


元大金控 | 元大投信

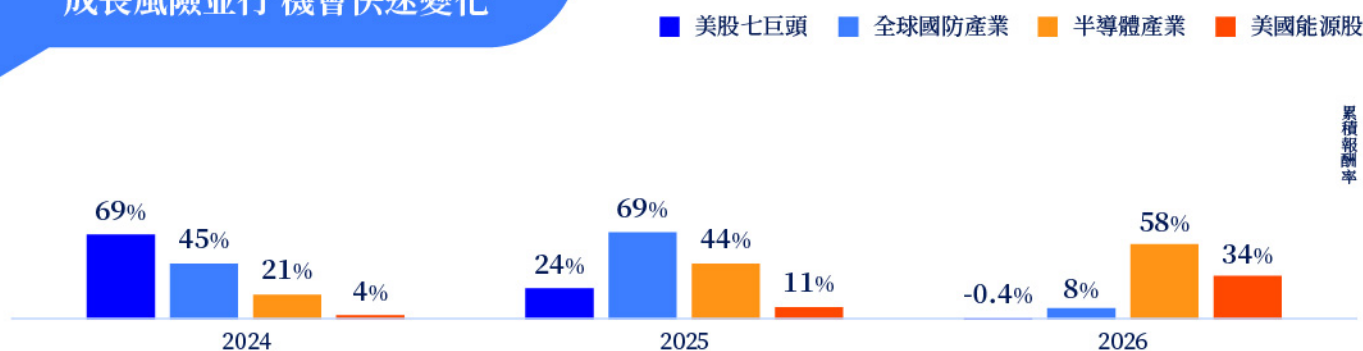
# 投資最美好的時代來了！也是最波動的時代

隨著AI潛力從美國擴向全球，俯拾皆是投資機會，  
但近年波動風險同時上升，如何調適高成長+高波動新常態成投資焦點

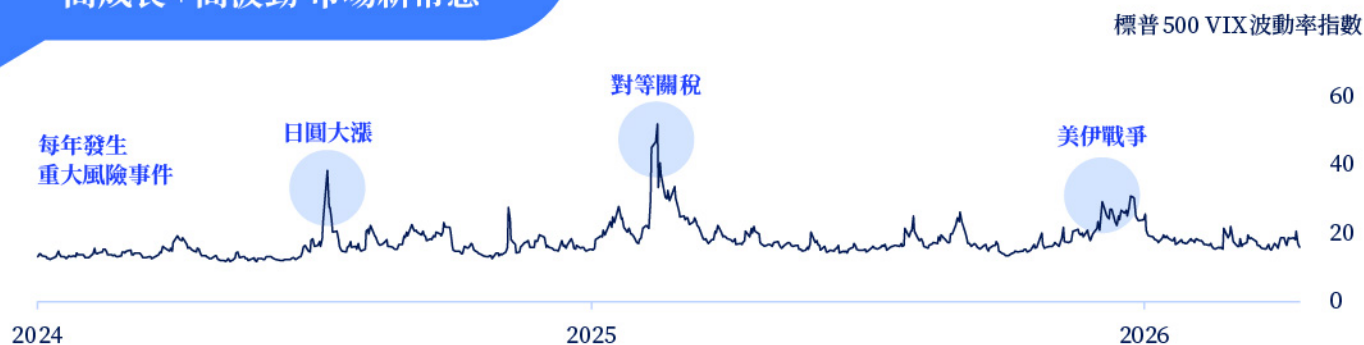
## AI漲勢擴散！美國走向全球



## 成長風險並行 機會快速變化



## 高成長+高波動 市場新常態



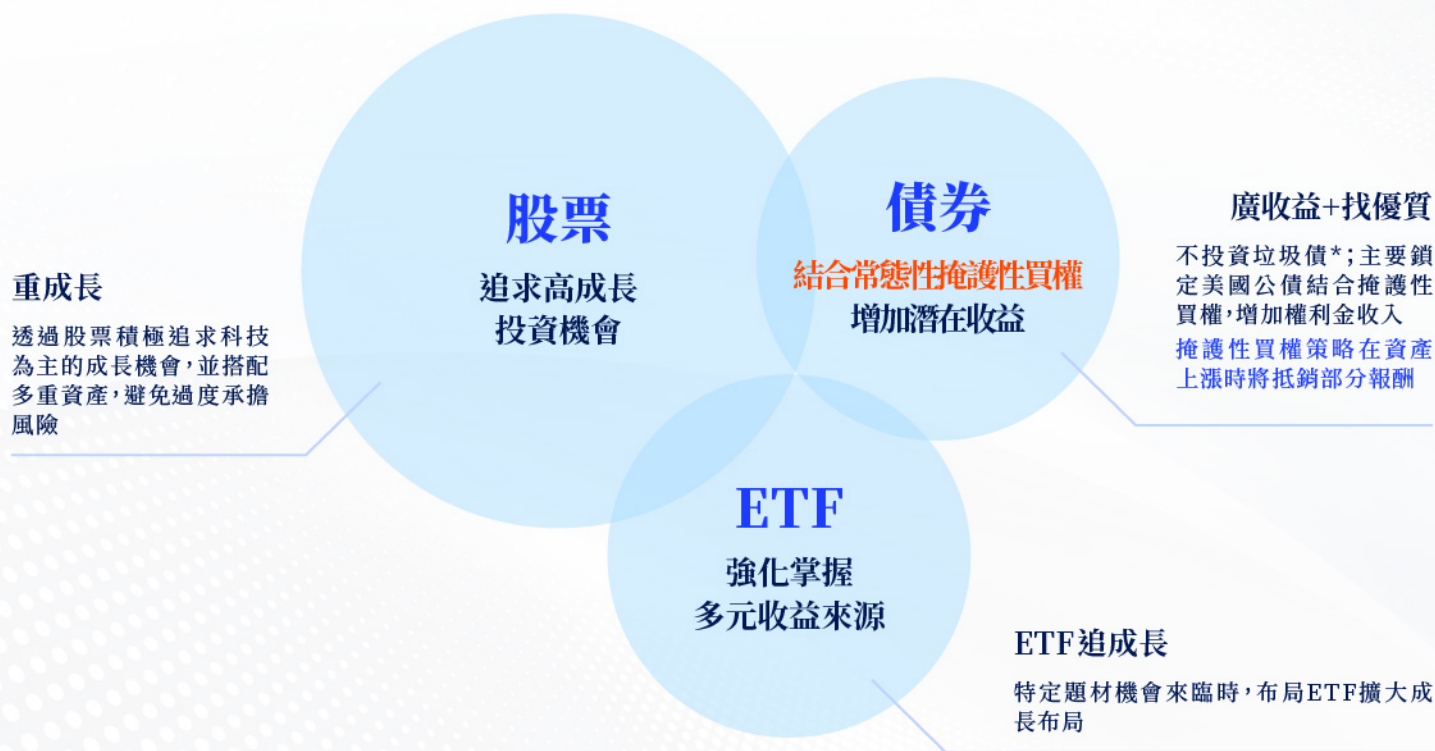
資料來源：彭博資訊，2024/1/1-2026/7/31。美國股市係以標普500指數為代表，日本股市以東證指數為代表，台灣股市以台灣加權股價指數為代表，南韓股市以KOSPI指數為代表，美股七巨頭以彭博七巨頭指數為代表，全球國防產業以NYSE FactSet全球航太與防衛科技指數為代表，半導體產業以費城半導體指數為代表，美國能源股以標普500能源類股指數為代表。

指數報酬率非指基金報酬率，投資人不可直接投資指數。累積報酬率為含息報酬率，指利用股市或產業標的所計算之投資報酬率中，以原幣投資未計交易成本，包含股息再投資之報酬。

# 元大優質收益成長多重資產基金(本基金之配息來源可能為本金)

## 進擊版收益成長：重成長+廣收益+找優質 全面出擊！

除了積極追求股票的成長，搭配債券結合常態性掩護性買權，與靈活布局ETF來提升收益，  
打造收益成長新解方

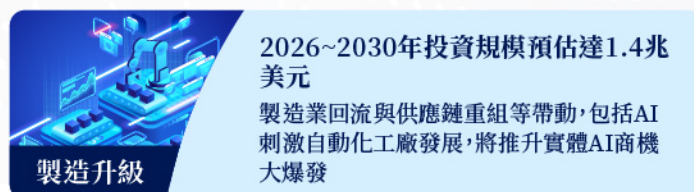
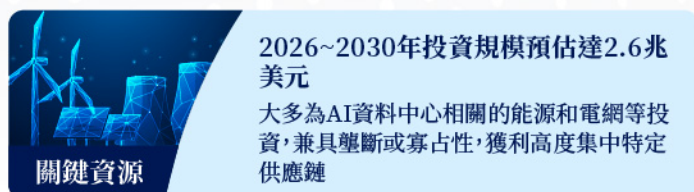


\*垃圾債為非投資等級債券的俗稱。資料來源：基金公開說明書、元大投信整理。

本基金將常態性透過持有美國公債或全球股票之投資組合，同時賣出相對應部位之選擇權買權來架構出常態性掩護性買權策略。雖然稱為掩護性買權，但該策略並非不存在跌價風險。本基金採用掩護性買權策略，收取權利金收入，但可能犧牲部分上漲機會，影響基金淨值表現。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）。所提及之投資資產僅為說明之用，不代表本基金必然投資，亦不代表任何金融商品之推介或建議，無特定推薦意圖。投資人申購基金係持有基金受益憑證，非本文提及之投資資產或標的。以上僅為預估之投資策略或配置，未來實際投資將依公開說明書規範及當時市場環境與經濟狀況而定。

## AI顛覆性創新全面滲透！產業機會無所不在

不只AI！各產業都因顛覆性創新技術迸發龐大商機，帶來超乎想像的多元投資機會



資料來源：各領域投資規模預測來自PIMCO 2026/7，預估未來五年全球迎接AI為首、合計達14兆美元的超級投資周期，元大投信整理。

本文提及個股、行業及占比為說明之用，不代表基金必然投資，亦不代表任何金融商品之推介或建議，無特定推薦意圖。投資人申購基金係持有基金受益憑證，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的績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。



## 重成長

## 打破大市值： 嚴選TOP動能 布建高成長戰力

基金突破聚焦大型科技股的投資框架，精選高成長動能的趨勢受惠股，全面網羅科技新時代的潛力機會

### Trend

- 精選大趨勢題材，結構性需求支撐
- 現階段聚焦AI與創新科技

### Operation

- 嚴選具成長潛力的投資標的，例如「財報三率\*」均穩定成長

### Price

- 遵守評價紀律，於評價合理時布局
- 打破市值框架，廣納優質大中小型股

### 關注產業



#### AI應用及基礎建設

AI已成為國際戰略資源，並進入基礎設施大量部署階段，發展潛力龐大



#### 國防航太科技

創新驅動加上地緣風險不斷，國防產業轉向高成長的潛力領域，長期商機可觀



#### 關鍵資源

AI等科技需求成長，使關鍵零組件與能源等資源爭奪戰成焦點，並帶來產業商機

\*指毛利率、營業利率和淨利率，實際選股流程不限於此標準，僅為舉例之用。資料來源：元大投信整理。

以上篩選指標及關注產業僅為舉例之用，本基金實際布局將綜合評估廣泛指標，並視市況靈活調整。所提及之投資資產不代表基金必然投資，亦不代表任何金融商品之推介或建議，無特定推薦意圖。投資人申請基金係持有基金受益憑證，非本文提及之投資資產或標的。以上僅為預估之投資策略或配置，未來實際投資將依公開說明書規範及當時市場環境與經濟狀況而定。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金的績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。



## 廣收益

## 精選收益來源 提升資產韌性

### 債券掩護性買權增加權利金收入

當債市多空不明，有利掩護性買權的布局時機，其中，長天期美國公債因天期長，波動大，賣出買權收取的權利金也較高，為基金布局較為關注的投資標的。

#### 本基金關注

|         | 存續時間   | 波動度 | 權利金收益率 | 債券殖利率 | 合計收益率  |
|---------|--------|-----|--------|-------|--------|
| 長天期美國公債 | 12.20年 | 較高  | 19.75% | 5.25% | 25.00% |
| 投資等級公司債 | 6.60年  | 中   | 8.09%  | 5.46% | 13.55% |
| 中天期美國公債 | 5.94年  | 中   | 8.99%  | 4.54% | 13.53% |
| 非投資級公司債 | 2.98年  | 較低  | 2.29%  | 7.41% | 9.70%  |

權利金收益率、債券殖利率、合計收益率非指基金配息率或報酬率

不同債券結合掩護性買權策略的比較舉例

過去的收益成長策略重視高收益，新思維因應投資機會爆發，除了積極追求股票成長，同時搭配高品質資產來強化潛在收益

#### 收益來源

- 股票資本利得
- ETF投資收益
- 美國公債
- 權利金收入  
(債券掩護性買權)



#### 投資配置

- 資產靈活調整
- 股票最高70%

資料來源：基金公開說明書。長天期美國公債以20年以上美國公債期貨為代表；中天期美國公債以七年期美國公債期貨為代表；投資等級公司債係以iBoxx美元流動性投資等級債券報酬指數為代表；非投資等級公司債以iBoxx美元流動性高收益報酬指數為代表。資料來源：彭博資訊至2026/7/31。

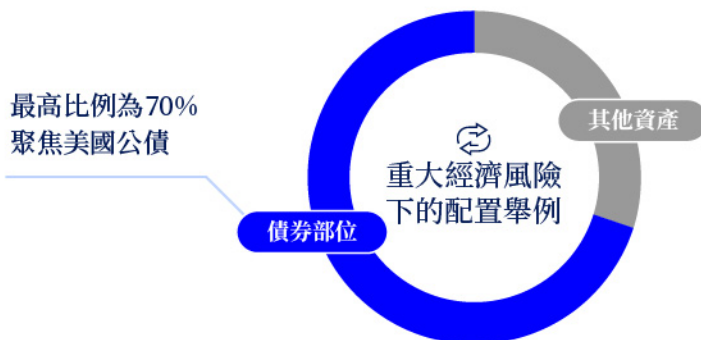
本基金資金配置比例以股票3%~70%、債券3%~70%、基金受益憑證(含ETF)3%~70%、不動產投資信託基金受益憑證0%~30%為原則。本基金將常態性透過持有美國公債或全球股票之投資組合，同時賣出相對應部位之選擇權買權來架構出常態性掩護性買權策略。雖然稱為掩護性買權，但該策略並非不存在跌價風險。本基金採用掩護性買權策略，收取權利金收入，但可能犧牲部分上漲機會，影響基金淨值表現。投資人應留意衍生性工具／證券相關商品等槓桿投資策略，所可能產生之投資風險(詳見公開說明書)。所提及之投資資產僅為說明之用，不代表本基金必然投資，亦不代表任何金融商品之推介或建議，無特定推薦意圖。投資人申請基金係持有基金受益憑證，非本文提及之投資資產或標的。以上說明不代表基金實際獲利與配息之保證，基金投資風險請詳閱基金公開說明書。以上僅為預估之投資策略或配置，未來實際投資將依公開說明書規範及當時市場環境與經濟狀況而定。基金或有因利率變動、匯率變動、債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而將影響基金的淨值及利息，債券交易市場流動性不足而影響基金淨值下跌之風險。



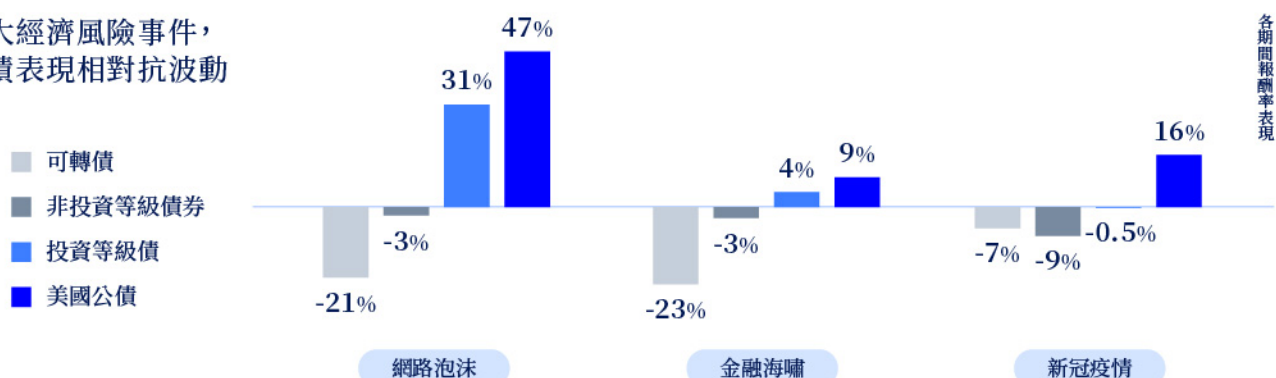
## 找優質

# 不投資垃圾債\* 於重大風險時 轉為美國公債抗波動

重大經濟風險下，可靈活拉高債券比例



過去重大經濟風險事件，  
美國公債表現相對抗波動



\*垃圾債為非投資等級債券的俗稱。可轉債係以ICE美國銀行美國可轉債指數為代表。非投資等級債券以iBoxx美元流動性高收益報酬指數為代表。投資等級債券以iBoxx美元流動性投資等級債券報酬指數為代表。美國公債以彭博美國長期公債總報酬指數為代表。資料來源：右圖彭博資訊，資料時間1999/12/31-2002/12/31、2007/11/30-2009/6/30、2020/2/1-2020/4/30。

本基金資金配置比例以股票3%~70%、債券3%~70%、基金受益憑證(含ETF)3%~70%、不動產投資信託基金受益憑證0%~30%為原則。所提及之投資資產僅為說明之用，不代表基金必然投資，亦不代表任何金融商品之推介或建議，無特定推薦意圖。投資人申購基金係持有基金受益憑證，非本文提及之投資資產或標的。所提及之趨勢預測不代表本基金績效，基金投資風險請詳閱基金公開說明書。

## 3大產品優勢



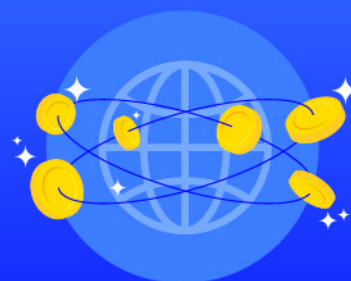
### 聚焦三大資產

主要鎖定成長型股票、美國公債  
與ETF進行配置，不投資較高風  
險的非投資等級標的



### 靈活創造收益

依據市況進行即時且動態的策略  
調整，積極追求長期資產增長



### 多元配置選擇

具配息機制，搭配主流貨幣，提供  
多樣化的投資配置管道

資料來源：元大投信整理。

本基金採用掩護性買權策略，收取權利金收入，但可能犧牲部分上漲機會，影響基金淨值表現。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）。基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支付的部份，可能導致原始投資金額減損。基金成立後由本金支付配息之相關資料，將揭露於元大投信官網。基金淨值可能因市場因素上下波動，於配息時需一併注意基金淨值之波動。所提及之投資資產僅為說明之用，不代表本基金必然投資，亦不代表任何金融商品之推介或建議，無特定推薦意圖。投資人申購基金係持有基金受益憑證，非本文提及之投資資產或標的。本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。以上僅為預估之投資策略或配置，未來實際投資將依公開說明書規範及當時市場環境與經濟狀況而定。

# 基金現階段配置



資料來源：彭博資訊至2026/7/31。  
本配置為2026年7月底之基金實際布局，未來投資將依公開說明書規範及當時市場環境與經濟現況而調整。投資人申請基金係持有基金受益憑證，非本文提及之投資資產或標的。基金投資風險請詳閱基金公開說明書。

## 基金小檔案

|             |                               |                                    |                                                                                                                                                             |
|-------------|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 基金名稱        | 元大優質收益成長多重資產基金(本基金之配息來源可能為本金) | 買回付款日                              | T+8日(實際付款日為T+6)                                                                                                                                             |
| 基金類型        | 跨國投資多重資產型                     | 遞延手續費(後收)                          | 1.買回時給付,遞延手續費不列入本基金資產<br>2.按受益人原始申購價金或買回價金孰低者,乘以下列比率計算:<br>(1)持有期間一年(含)以下者:2%<br>(2)持有期間超過一年而在二年(含)以下者:1.5%<br>(3)持有期間超過二年而在三年(含)以下者:1%<br>(4)持有期間超過三年者:0%。 |
| 經理費* / 保管費* | 1.5% / 0.25%                  | (適用於各計價類別NA類型受益權單位及各計價類別NB類型受益權單位) |                                                                                                                                                             |
| 風險報酬等級      | RR3 (反映之風險程度請詳下方說明)           | 計價類別                               | 新台幣、美元、日圓                                                                                                                                                   |
| 收益分配        | 累積型 / 月配息 (預計2026/11首次配息)     |                                    |                                                                                                                                                             |
| 保管銀行        | 第一銀行                          |                                    |                                                                                                                                                             |
| 基金經理人       | 核心:吳昕懌 / 協管:葉明哲               |                                    |                                                                                                                                                             |

## 主流貨幣 多元選擇

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |    |    |    |    |    |              |                   |    |                   |     |     |            |  |            |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|----|----|----|--------------|-------------------|----|-------------------|-----|-----|------------|--|------------|--|
| 1月                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2月 | 3月 | 4月 | 5月 | 6月 | 7月           | 8月                | 9月 | 10月               | 11月 | 12月 |            |  |            |  |
| 每月配息機制                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |    |    |    |    |    | 2026/7<br>成立 | 預計2026/10<br>首次評價 |    | 預計2026/11<br>首次配息 |     |     |            |  |            |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |    |    |    |    |    |              |                   |    |                   |     |     |            |  |            |  |
| <div><div><br/>新台幣</div><div><br/>美元</div><div><br/>日圓</div></div> |    |    |    |    |    |              |                   |    |                   |     |     | A(累積)類型    |  | B(配息)類型    |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |    |    |    |    |    |              |                   |    |                   |     |     | NA-(累積)後收型 |  | NB-(配息)後收型 |  |

資料來源：基金公開說明書、元大投信整理。本基金資金配置比例以股票30%-70%、債券30%-70%、基金受益憑證(含ETF)30%-70%、不動產投資信託基金受益憑證0%-30%為原則。各幣別另有IA、IB類型，投資人應符合金融消費者保護法第四條規定之「專業投資機構」或「符合一定財力或專業能力之法人」資格，且僅限於透過經理公司申請。

**本基金採用權證性資產策略，收取權利金收入，但可能犧牲部分上漲機會，影響基金淨值表現。投資人應留意衍生性工具／證券相關商品等權證投資策略，可能產生之投資風險(詳見公開說明書)。**以上預計配置僅為舉例說明之用，不代表基金實際配置，未來投資將依公開說明書規範及當時市場環境與經濟現況而調整。本文提及之股票、債券及ETF為說明之用，不代表基金必然投資，亦不代表任何金融商品之推介或建議，無特定推薦意圖。投資人申請基金係持有基金受益憑證，非本文提及之投資資產或標的。基金投資風險請詳閱基金公開說明書。風險報酬等級為本公司經依基金之投資策略、風險係數等因素整體綜合考量後，並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」所訂，該分類標準為RR1-RR5五級，數字越大代表風險越高，惟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：投資標的產業風險、信用風險、流動性風險、利率風險等)，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險，並認清個人風險承擔能力後再行投資。本基金為跨國投資多重資產型基金，主要投資於全球成熟國家(含台灣)之企業所發行之股票以及企業或主權所發行之投資等級債券，基金風險報酬等級訂為RR3。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書，投資人可至公開資訊觀測站查詢。經理費/保管費係按資產淨值比率逐日累積計算於淨值，不另外收取。申購本基金NB類型受益權單位(即遞延手續費型之受益權單位)之受益人，其手續費之收取將於受益人申請買回時支付，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。請詳閱公開說明書。本基金為多幣別計價之基金，並分別以新台幣、美元及日圓做為計價貨幣，除法令另有規定或經主管機關核准外，新舊幣計價類別之所有申購及買回價金之收付，均以新臺幣為之；美元計價類別之所有申購及買回價金之收付，均以美元為之；日圓計價類別之所有申購及買回價金之收付，均以日圓為之。本基金可能投資於非基金計價幣別之投資標的時，不同幣別間之匯率發生較大變化時，將影響該基金不同計價幣別之淨資產價值，不同計價幣別之基金報酬率可能不同。投資人若以其他非該類型計價幣別之貨幣換匯，須自行承擔匯率變動風險，當該類型計價幣別相對其他貨幣貶值時，可能產生匯兌損失。

經理公司應自本基金成立日滿九十日(含)起，按月於收益評價日(分別為1至12月每月最後日)決定本基金各計價幣別配息型受益權單位應分配之收益金額，並於決定分配金額後，依本基金信託契約之規定之時間進行收益分配。惟當月可分配收益剩餘未分配部分，可併入次月可分配收益。經理公司得依收益情形自行決定本基金各計價幣別配息型受益權單位之每月收益分配金額。惟收益分配之金額可超出上述單位之可分配收益，故本基金各計價幣別配息型受益權單位之配息可能涉及本金。若經理公司對未來經濟展望改變或因匯率市場變化，對基金相關收益產生影響時，得適時修正配息型各計價幣別受益權單位收益分配之金額。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。基金的配息可能經由基金的收益或本金中支付，任何涉及由本金支付的部份，可能導致原始投資金額減損。基金成立後由本金支付配息之相關資料，將揭露於元大投信官網。基金淨值可能因市場因素上下波動，於配息時需一併注意基金淨值之波動。本基金將採用透過持有美國公債或全球股票之投資組合，同時賣出相對應部位之選擇權買權來規避市場性資產價格風險。雖然稱為權證性資產策略，但該策略並非不存在跌價風險。權證性資產策略雖可創造權利金收入，但不保證基金最低收益，亦不保證不損失本金。此外，由於權證性資產策略主要係賣出基金持有標的相對應之選擇權買權(sell call)，並收取權利金收入，惟當權證性資產價格上漲導致觸及履約價時，本基金可能必須因交易對手之請求，將履約標的進行現金或實物交割，屆時將導致基金淨資產價值之減損，同時買權之買方將會縮短所有持有標的資產價格上漲的潛在報酬(即持有標的資產市價超過履約價之部分)。投資人應留意衍生性工具／證券相關商品等權證投資策略，所可能產生之投資風險(詳見公開說明書)。本基金可能投資權證性資產ETF，其透過持有標的資產同時賣出對應資產報酬的買權(Sell Call)，從中收取選擇權權利金的方式來賺取額外收益，故當指數或對應之資產上漲超過履約價時，權證性資產ETF將會犧牲所有持有標的資產價格上漲的潛在報酬；當指數下跌時，權證性資產ETF將持有之標的資產，將會承擔市場下跌的損失。權證性資產ETF報酬仍可能無法完全追賠其標的指數報酬造成追蹤誤差之風險。本基金得投資於具總損失吸收能力(Total Loss-Absorbing Capacity, TLAC)債券，且應符合經金管會核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以上，投資總金額不得超過基金淨資產價值之百分之三十(不含)。若債券發行機構出現資本適足率低於一定水平、重大營運或破產危機時，得以契約形式或透過法定機制將債券減記金額或轉換股權，故將可能導致客戶部分或全部價值減損、利息取消、債權轉換股權、修改債券條件如到期日、票息、付息日、或暫停配息等變動之情形，因此可能產生流動性風險、減記債券本金風險、債權轉換股權風險及債券條件變動之風險。若當發行機構發生破產或進入處置程序，會導致債券減少或取消利息及本金，在最差的情況下，將損失所有投資本金。投資於具總損失吸收能力債券之類型，金融債券【詳見說明】以債權大連集團發行的主權信用金融債券JPM 4.08 04/26/26 (債券代碼: US4647PCZ71)為例，其債券基本架構與一般型債券無太大差異，僅該券次為具總損失吸收能力合格(TLAC eligible)之債券，假設投資者持有面值100美元的該債券，該債券的票面利率為4.08%，意即債券持有人每年領到4.08美元的利息。假設投資人持有三年，由於銀行經營不善，被主管機關判定無法繼續經營而進行破產清算，因避免損失波及銀行存款戶，將該債券本金被迫減損100%，但投資人過去三年累積的債券利息利息為12.24美元，故投資人從買進TLAC債券到銀行無法繼續經營時並產生損失為86.6美元，代表投資人所承擔之損失，將取決於該銀行是否無法繼續經營進行破產清算以及減損本金之比率。本基金各類型受益憑證每受益權單位之申購價金包括發行價格、申購手續費及反稀釋費用，申購手續費及反稀釋費用由經理公司訂定。本基金新舊幣計價類型受益權單位、美元計價類型受益權單位及日圓計價類型受益權單位僅限符合金融消費者保護法第四條規定之「專業投資機構」或「符合一定財力或專業能力之法人」始得申請，且僅限於透過經理公司申請。受益人投資遞延手續費型之各計價幣別NA類型受益權單位及各計價幣別NB類型受益權單位者，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。按受益人原始申購價金或買回價金孰低者，乘以下列比率計算持有期間一年者(含)以下:2%;持有期間超過一年而在二年(含)以下者:1.5%;持有期間超過二年而在三年(含)以下者:1%;持有期間超過三年者:0%。投資人應特別留意，本基金因計價幣別不同，投資人申購之受益權單位數為該申購幣別金額除以發行價格計，於召開受益人會議時，各計價幣別受益權單位每受益權單位有一表決權，不因投資人取得各級別每受益權單位之成本不同而異。本基金為多幣別計價之基金，並分別以新台幣、美元及日圓做為計價貨幣，除法令另有規定或經主管機關核准外，新舊幣計價類別之所有申購及買回價金之收付，均以新臺幣為之；美元計價類別之所有申購及買回價金之收付，均以美元為之；日圓計價類別之所有申購及買回價金之收付，均以日圓為之。如投資人以其他非該類型計價幣別之貨幣換匯後投資，須自行承擔匯率變動之風險，當該類型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價與賣價之差異，投資人進行換匯時承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。此外，投資人亦須承擔匯款費用，且外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用。受益人不得申請於經理公司所經理同一基金或不同基金新舊幣計價受益權單位與外幣計價受益權單位間之轉換。