

富達全球優質債券
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)



基金 三大優勢

彈性靈活

基金無參考指標，可彈性靈活配置
各類債券，投資不設限

鎖定優質

面對市場不確定性，更要選擇
高品質標的，抵禦市場波動

佈局全球

在信評及利率管控下，佈局全球
債券市場，尋求更佳收益



Fidelity 富達
INTERNATIONAL

富達全球優質債券基金

(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)



2026年金融市場邁入高波動常態

回顧過去金融市場衝擊或地緣政治事件，皆多次推升金融市場波動度

VIX指數 (30天移動平均)

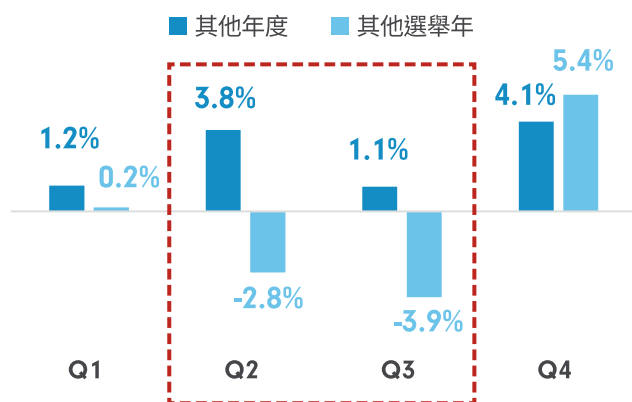


資料來源：彭博、富達國際。資料期間自1990.01.01至2026.03.16。VIX係根據近月與次近月標普500指數選擇權的隱含波動率所計算出的指數，代表市場對未來30天美股年化波動率的預期，因此又稱為「恐慌指數」。指數舉例僅為投資參考，惟投資人無法直接投資該指數，指數報酬不代表基金之績效表現。

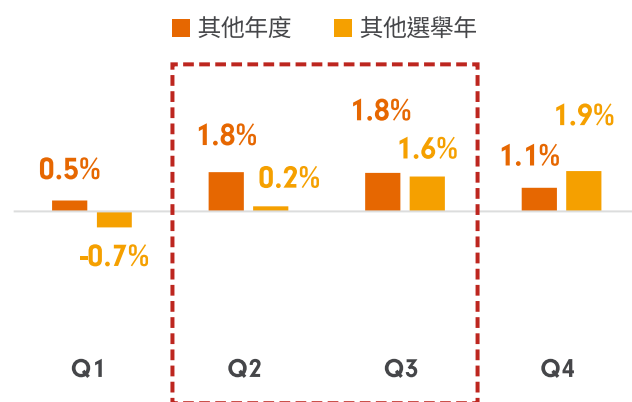
當地緣政治風險遇上美國期中選舉年，市場還能平靜嗎？

歷史顯示，美國期中選舉年度往往伴隨股市震盪，債券逆勢展現配置價值

MSCI世界指數 (各季度歷史平均報酬)



全球投資級債指數 (各季度歷史平均報酬)

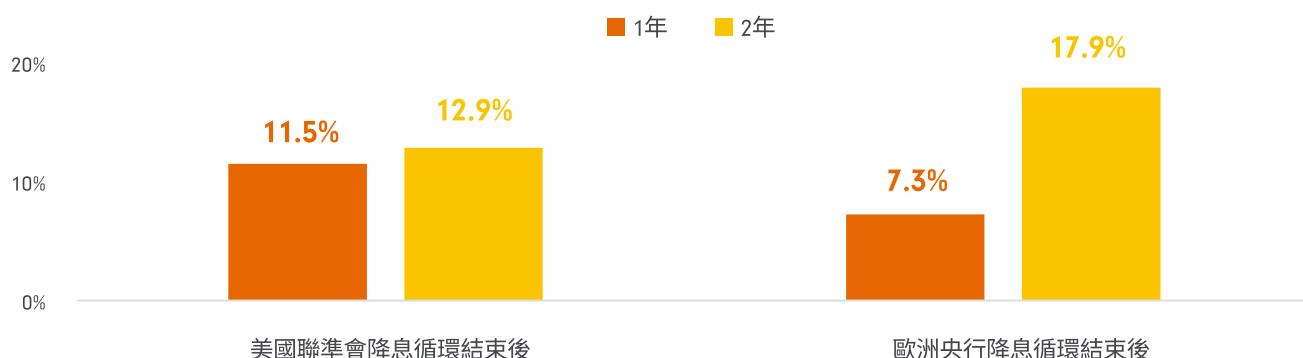


資料來源：彭博、富達國際。(左圖)上述指數取自MSCI世界指數之每季報酬資料，資料期間自1987.12.31至2025.12.31。(右圖)上述指數取自美銀債券指數(G0BC Index)之每季報酬資料，資料期間自1996.12.31至2025.12.31。指數舉例僅為投資參考，惟投資人無法直接投資該指數，指數報酬不代表基金之績效表現。

就算暫停降息，債券仍能帶來穩定表現

歷史顯示，聯準會或歐洲央行暫停降息後，全球投資級債仍有穩健表現

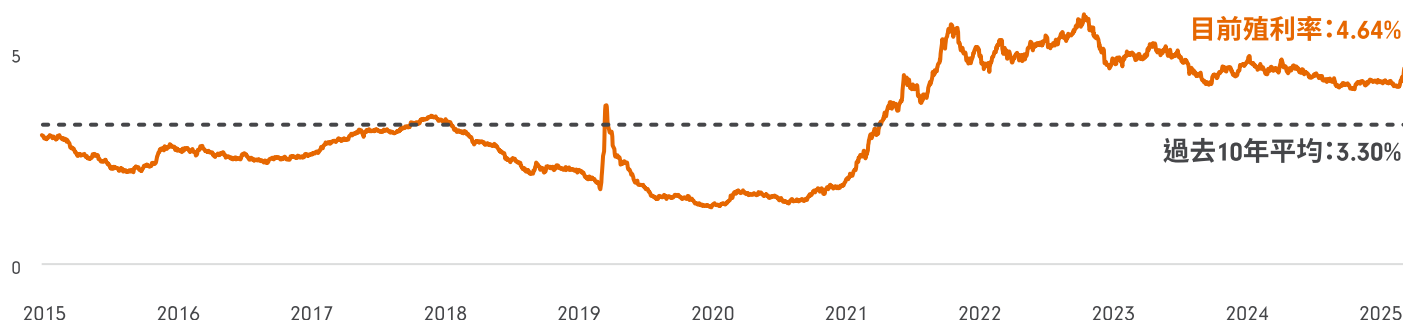
全球投資級債於美國聯準會與歐洲央行降息循環結束後時表現 (平均累積報酬)



資料來源：彭博、富達國際。2026年2月。債券指數取自美銀債券指數(G0BC Index)。美國聯準會降息循環結束時間採計：2003.06.25、2008.12.16、2020.03.16。歐洲央行降息循環結束時間採計：2003.06.05、2009.05.07、2016.03.16。指數舉例僅為投資參考，惟投資人無法直接投資該指數，指數報酬不代表基金之績效表現。

全球投資級債殖利率水準仍處高位，進場條件相對有利

全球投資級債殖利率(最差殖利率, %)



資料來源: 彭博、富達國際, 2026.03.13。指數取自美銀債券指數 (G0BC Index)。指數舉例僅為投資參考, 惟投資人無法直接投資該指數, 指數報酬不代表基金之績效表現。

基金依市場環境靈活調整，獲取潛在獲利機會

佈局全球 + 彈性靈活 + 不受限策略，在信評控管下追求更佳收益率

投資級債

最低 > 50%

非投資級債

最多 < 50%

避險後美元部位

最低 > 90%



核心配置

全球投資等級公司債

新興市場債

全球非投資等級公司債

衛星配置

(政府公債、證券化商品等)

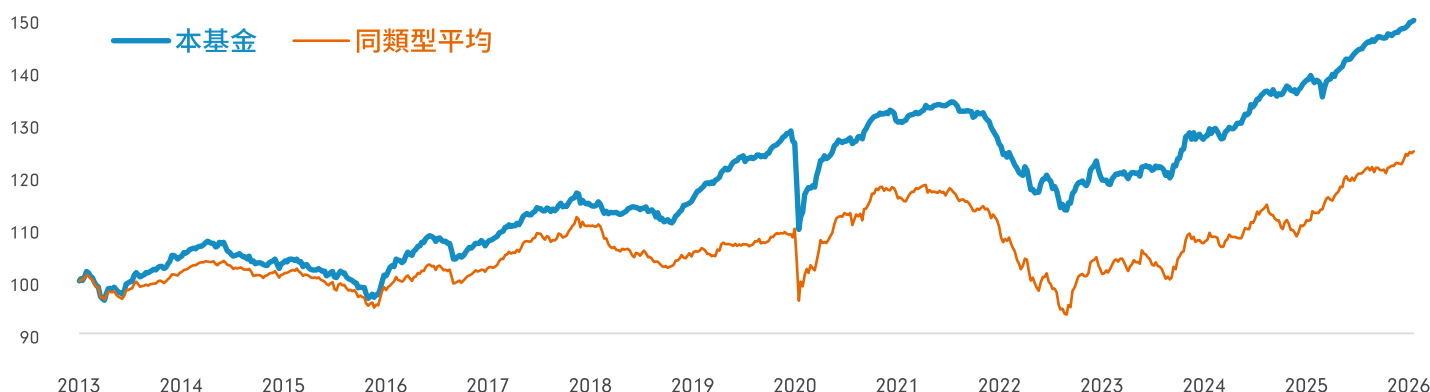
資料來源: 富達投信, 2026年2月, 有關本基金之投資目標及政策請詳閱基金公開說明書。

基金績效

績效表現 (%)	1年	2年	3年	5年	成立至今
A股累積美元	7.54	17.41	25.38	14.62	49.70

資料來源: 晨星, 資料截至: 2026.02.28; A股累積美元級別成立日期為2013.04.09。累計報酬率是按資產淨值或買入價變化(以原幣計價), 並假設所有股息再投資計算。投資人應注意基金淨值及收益可漲可跌, 過去績效不代表未來績效之保證。

基金成立以來與同類型基金比較圖



資料來源: 富達整理、晨星, 資料截至: 2026.02.28; 上述圖表採A股累積美元級別; 圖表經標準化, 設定A股累積美元級別成立日2013.04.09為初始值100; 基金同類型績效比較係與晨星EAA OE Global Flexible Bond類別在台核備之基金美元績效。投資人應注意基金淨值及收益可漲可跌, 過去績效不代表未來績效之保證。上述圖表僅供說明或範例之用途。

基金檔案

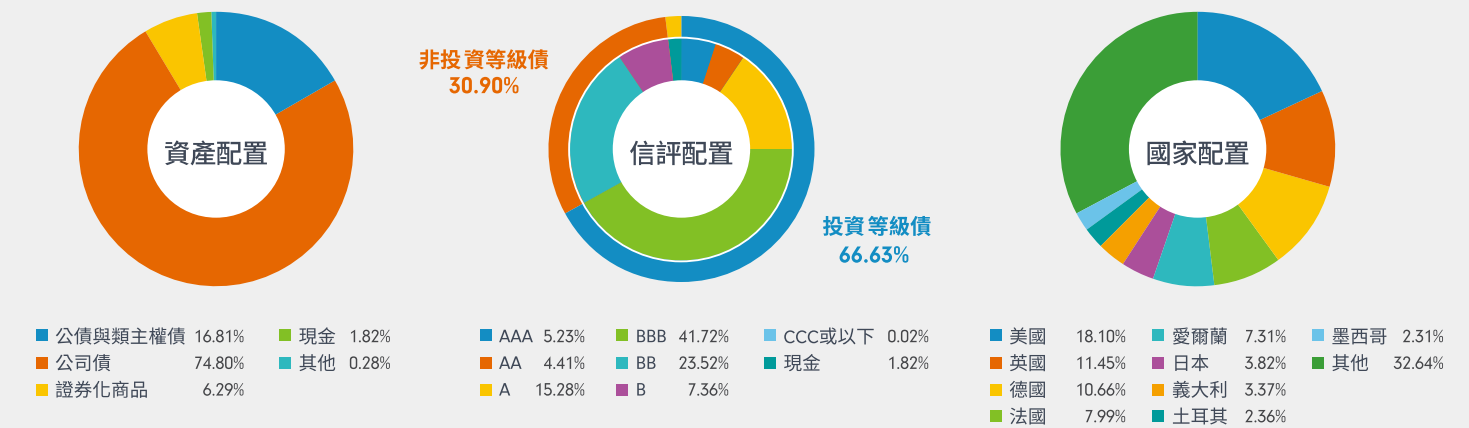
成立日期	2013/4/9
基金經理人	James Durance, Peter Khan, Tim Foster
基金規模 (百萬美元)	4,688.99
到期殖利率 ¹ (%)	6.1
平均存續期間 (年)	4.8
平均信評 ²	BBB
持債數	679
3年年化波動度 (%) ³	3.53

(左表)資料來源：富達，資料截至：2026.02.28。1到期殖利率為債券未扣除費用之預期年化報酬，並假設債券持有至到期，且領取到所有票息和本金；基金到期殖利率計算為持有標的之到期殖利率市值加權平均，惟該數值不代表基金未來績效之保證。2平均信評等係依據各投資標的之信評機構(標準普爾、穆迪及惠譽)信評，以線性加權平均法計算其發行人的債信品質，每個發行人的債信權重等於其市值權重，所計算之平均最終值都是最接近標準普爾的信用評級。計算範圍包含基金中所有投資標的，還有衍生性金融商品。3年化波動度資料來源：晨星，資料截至：2026.02.28。(右表)基金配息紀錄資料來源：富達，2026.03.09，月報酬率資料來源：晨星，資料截至2026.02.28，報酬率以原幣別計算。每月基金報酬率(含息)是將收益分配均假設再投資於各基金，各基金淨資產價值以當月完整曆月期間計算，加計收益分配後之累計報酬率。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。

基金配息紀錄

B股C月配息美元		
月/年	單月配息率(%)	單月報酬率(含息報酬率,%)
02/26	0.71%	0.74%
01/26	0.71%	0.52%
12/25	0.71%	0.25%
11/25	0.71%	0.20%
10/25	0.71%	0.56%
09/25	0.71%	0.85%

基金主要配置於全球高品質企業債



資料來源：富達，2026.02.28。因小數點後位數四捨五入或其他未分類、現金等因素之故，總和可能不完全等於 100%。

【富達投信獨立經營管理】各基金經金管會核准或同意生效，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，不負責各基金之盈虧，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。有關基金應負擔之費用(境外基金含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中。投資人索取公開說明書或投資人須知，可至富達投資服務網<https://www.fidelity.com.tw>或基金資訊觀測站<https://www.fundclear.com.tw>查詢，或請洽富達投信或銷售機構索取。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。本投資標的為金融機構發行具損失吸收能力之債券(包括應急可轉換債券及具總損失吸收能力債券，下稱 CoCo Bond 及 TLAC 債券)，當金融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面額或轉換股權，可能導致客戶部分或全部債權減記、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。投資新興市場可能比投資已開發國家有較大的價格波動及流動性較低的風險。投資人應選擇適合自身風險承受度之投資標的。債券價格與利率呈反向變動，當利率下跌，債券價格將上揚；而當利率上升，債券價格將會走跌。依金管會規定，境外基金投資大陸地區之有價證券以掛牌上市有價證券及銀行間債券市場為限，且投資前述有價證券總金額不得超過該基金淨資產價值之20%，當該基金投資地區包括中國大陸及香港，基金淨值可能因為大陸地區之法令、政治或經濟環境改變而受不同程度之影響。非投資等級債券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，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，非投資等級債券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，投資人應審慎評估，非投資等級債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人。本基金有相當比重投資於符合美國Rule 144A規定之私募性質債券，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。A/Y股【F1穩定月配息】、A股H月配息澳幣避險及A/B股C月配息之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。其主旨是，只有在維持穩定配息時，基金的股息才會由本金部份支出且進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。但請注意每股股息並非固定不變。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。基金近12個月內由本金支付配息之相關資料請至富達投資服務網<http://www.fidelity.com.tw>查詢。投資B相關級別基金不收申購手續費，但如提前贖回投資人須支付遞延手續費，並從贖回款項中扣除。「手續費」雖可遞延收取，惟每年仍需支付1%的分銷費，可能造成實際負擔費用增加。該手續費依原始投資成本與贖回時市價取兩者較低來計算。基金遞延手續費率：0-1年3%，1-2年2%，2-3年1%，3年以上0%。分銷費已反映於每日基金淨資產價值，以每年基金淨資產價值之1%計算。並請詳基金公開說明書。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。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請詳公開說明書或投資人須知。