

3/10-3/14
募集繳款

低波守衛

優選強隊



低波雙核心 + 優選高息股 = 致勝黃金配方

統一優選低波多重資產基金

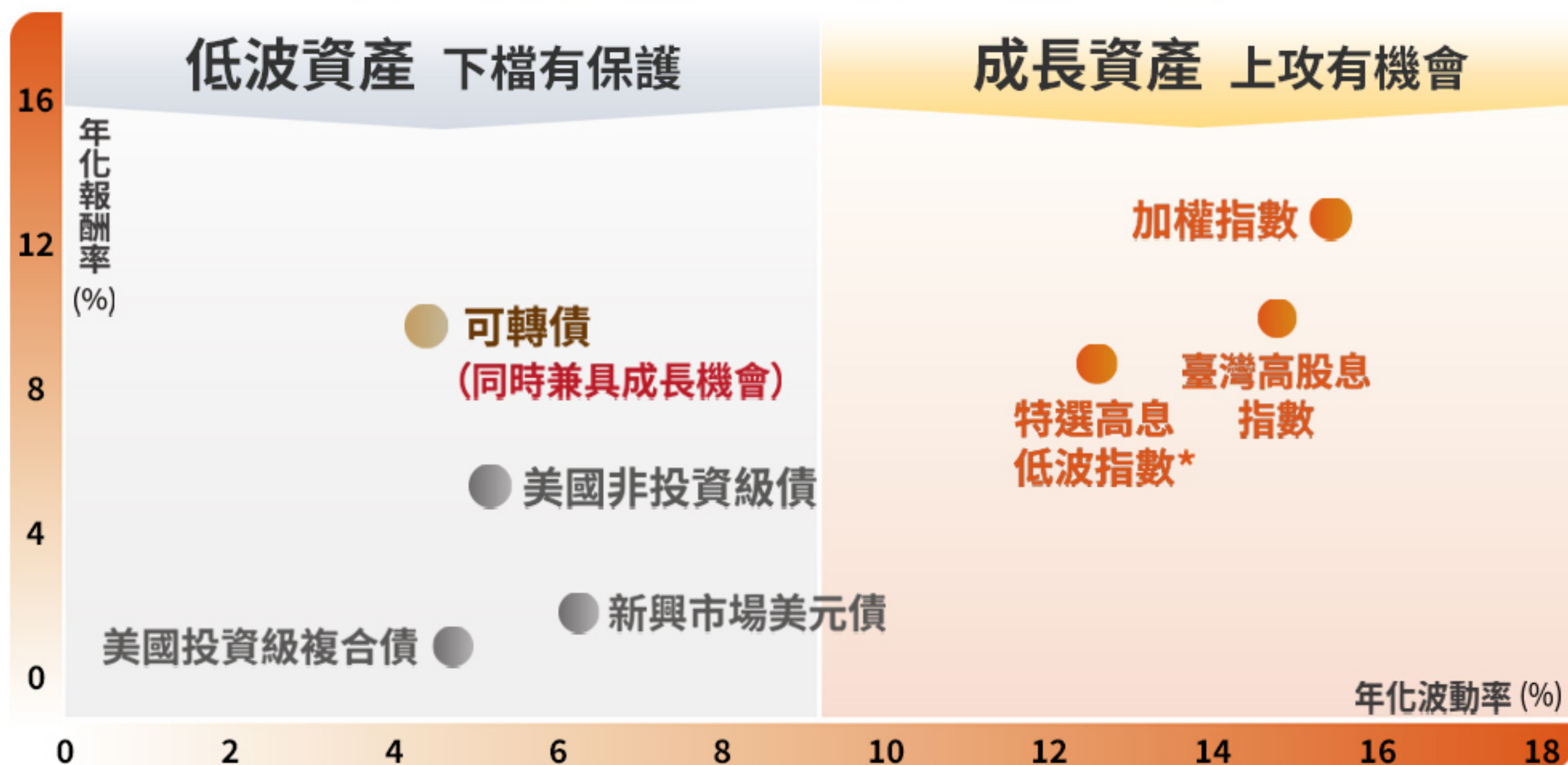
(基金之配息來源可能為本金及收益平準金)

統一優選低波多重資產基金

(基金之配息來源可能為本金及收益平準金)

多元配置降波動 資產增值關鍵

各類資產的年化波動率 vs. 年化報酬率



年化波動率採年化標準差計算，當數值越高，表示其報酬波動程度越大，風險也越大，故該數值愈小愈好。
資料來源：Bloomberg、美國投資等級複合債為 Bloomberg US Aggregate Bond Index、美國非投資等級債為 Bloomberg US Corporate High Yield Bond Index、新興市場美元債為 Bloomberg Emerging Market Bond Index；台灣可轉債指數資料來源為凱基證券提供；統計期間為 2013/1/1~2024/12/31；* 特選高息低波指數發布日為 2017/7/3，Bloomberg 提供數據起始日為 2017/7/10；統一投信整理。

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 P2/P11

統一優選低波多重資產基金
(基金之配息來源可能為本金及收益平準金)

兩大低波核心資產+高息股靈活搭配 下檔有保護 上攻有機會

20%~50%

台灣發行債券ETF

低波雙核心



優選高息股

30%

台灣可轉債

20%~50%

台股高息股



本文提及之相關資產配置比重，僅供示意不代表基金之必然投資配置，實際配置將依實際市場狀況進行調整。債券ETF係指國內投信發行之海外債券ETF。

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 P3/P11

統一優選低波多重資產基金

(基金之配息來源可能為本金及收益平準金)

5好魅力 資產布局優化再升級

好資產 可轉債展現低波投資魅力



* 報酬風險比，表示承擔每一單位的風險所能獲得的預期回報，數值越高越好。本資料僅為市場歷史數值統計概況說明，非基金績效表現預測。資料來源：Bloomberg，可轉債指數數據由凱基證券提供，統計期間為2013/1~2024/12，統一投信整理。

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 P4/P11

統一優選低波多重資產基金

(基金之配息來源可能為本金及收益平準金)

5好魅力 資產布局優化再升級

好收益 債券殖利率高檔 鎖定收益機會

債券殖利率 * 走勢圖



* 債券殖利率可能受市場匯率、利率、供需等因素影響而變動。殖利率不等於基金報酬率或配息率，基金配息率亦非固定不變，投資人應以基金的總報酬為衡量標準。本文提及之經濟走勢及預測不必然代表本基金績效，基金投資風險請詳閱基金公開說明書。資料來源：彭博，資料期間 2006/12/1~2024/12/31，美國投資等級複合債為 Bloomberg US Aggregate Bond Index，統一投信整理。

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 P5/P11

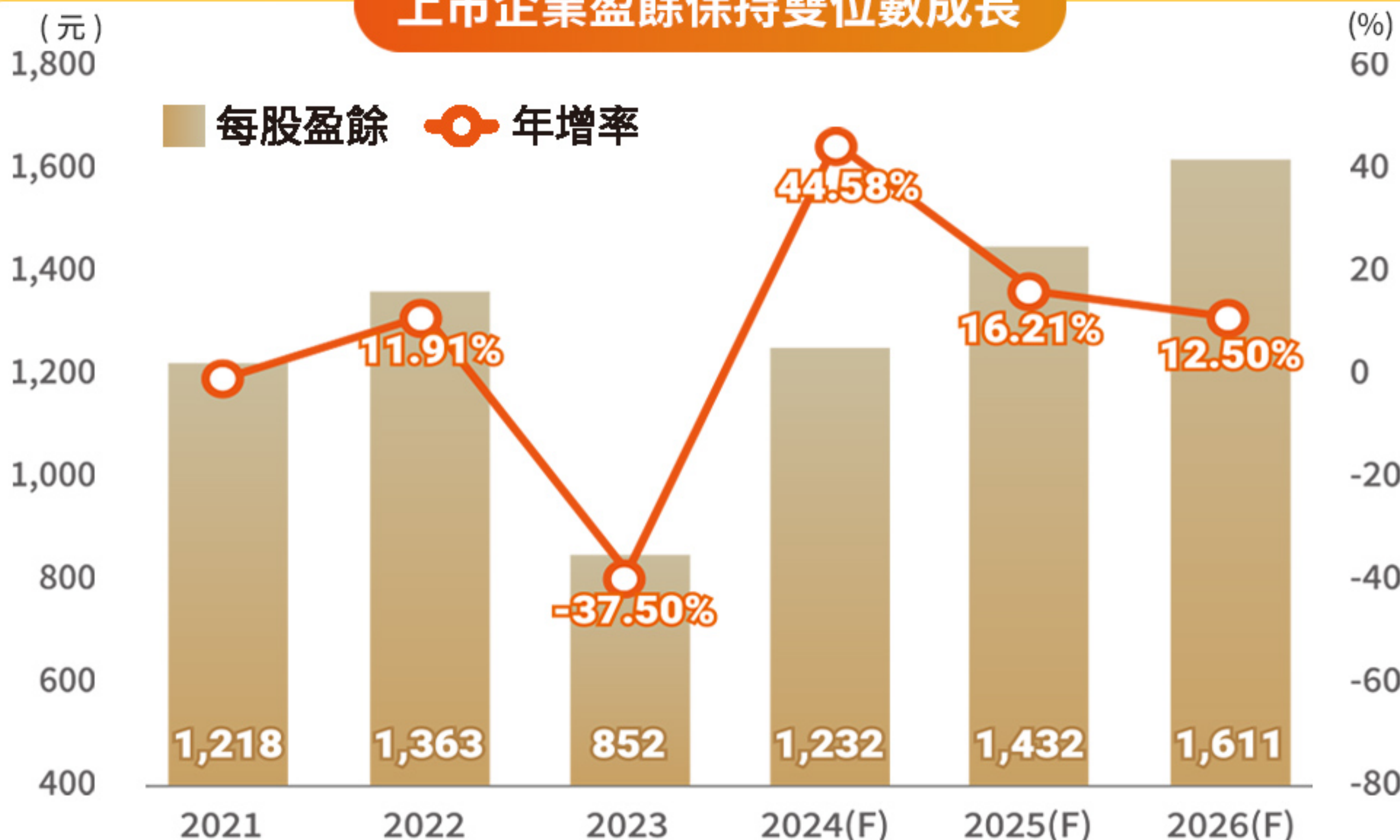
統一優選低波多重資產基金

(基金之配息來源可能為本金及收益平準金)

5好魅力 資產布局優化再升級

好潛力 台股基本面佳 企業獲利加分

上市企業盈餘保持雙位數成長



本文提及之經濟走勢及預測不必然代表本基金績效，基金投資風險請詳閱基金公開說明書。資料來源：Bloomberg，統計數據採台灣加權指數，2024-2026 為預估值，資料日期 2024/12/31，統一投信整理。

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 P6/P11

統一優選低波多重資產基金
(基金之配息來源可能為本金及收益平準金)

5好魅力 資產布局優化再升級

好配方 多元量化指標 聰明靈活配置

債守

著重防禦能力

景氣趨緩

股攻

強化增長動力

景氣走好

降低持股比重

高息股

提高持股比重

低波動特質防禦抗跌

可轉債

具跟隨股票上漲的機會

側重投資等級債、
公債配置

債 券

增持非投資等級債、
新興市場債

本文提及之相關資產配置比重，僅供示意不代表基金之必然投資配置，實際配置將依實際市場狀況進行調整。

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 P7/P11

統一優選低波多重資產基金

(基金之配息來源可能為本金及收益平準金)

5好魅力 資產布局優化再升級

好團隊 投研實力堅強 值得信賴好團隊

深獲肯定

致力創造超額報酬

基金/團隊 **127** 座大獎

市場信賴

蟬聯57個月

定期定額投資 **3** 冠王

持續成長

總規模再創新高

管理規模 **4,380** 億

勤於走訪

眼見為憑深入探訪 每年企業拜訪 **7,000⁺** 人次

資料來源：統一投信整理，管理規模資料截至 2024/12、團隊參訪次數資料截至 2024/12。定期定額資料來源為投信投顧公會，三冠王指扣款金額，扣款人數，扣款筆數居冠，統計至 2024/12，定時定額及受益人數部分未包括特金帳戶及銷售機構以自己名義申購部分。得獎資料來源：Asian Investor、BENCHMARK、S&P、Smart 智富、理柏、渣打銀行、台北金融研究發展基金會歷屆得獎名單，2024/4/30。

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 P8/P11

統一優選低波多重資產基金

(基金之配息來源可能為本金及收益平準金)

預計投資標的

資產類別	標的名稱	產業地位
台股 高息股	中華電信	台灣最大電信公司
	聯詠	全球IC設計領導廠商
	至上電子	電子零組件通路大廠
	華南金	台灣大型金控公司
	主動式高息基金	台股高息基金
台灣 可轉債	森崴能源一	離岸風電統包工程龍頭&台電3-2期最大得標商
	世紀鋼七	台灣離岸風電水下基樁工程市場具近乎獨佔地位
	旺矽五	全球第五大探針卡廠，已獲逾10家AI國際大廠肯定
	台光電六	台灣AI伺服器CCL材料領先者
台灣發行 債券ETF	1-5年期非投資等級債券ETF	國內投信發行之海外債券ETF
	10年期以上投資級債券ETF	國內投信發行之海外債券ETF

本文提及之相關標的，僅供示意不代表基金之必然投資配置，實際配置將依實際市場狀況進行調整。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。

投資一定有風險，基金投資有賺有賠，申購前應詳閱公開說明書 P9/P11

統一優選低波多重資產基金

(基金之配息來源可能為本金及收益平準金)

基金檔案

基金性質	開放式國內多重資產型	類別	累積 / 月配
保管銀行	彰化銀行	風險報酬等級	RR3*
經理費	1.4%	開放買回日	自基金成立日起 90 日後
保管費	0.14%	收益分配	自基金成立日起 90 日後
基金經理人	涂韶鈺 曾擔任私募可轉債基金經理人、公募貨幣市場基金及中國非投資等級債券基金經理人。		
基金投資策略	主要佈局台灣可轉債、台股高股息股及台灣發行債券 ETF/ 基金，依市況變化靈活調整，以建構較低波動風險，追求長期資本增長機會。		

本基金配息級別投資所得之現金股利、子基金收益、利息收入、淨資本利得將分為 12 個月配發，淨資本利得係指基金配息級別資產投資之已實現資本利得扣除已實現資本損失後為正，始可進行分配，經理公司得視實際收益及評估未來市場況狀決定當期配息金額，配息金額並非不變且無保證收益及配息。* 基金風險報酬等級係參酌投信投顧公會所制定之基金風險等級分類 (RR) 標準，RR 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，分類為 RR1~RR5 五級，數字越大代表風險越高。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風險。

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 P10/P11

統一優選低波多重資產基金

(基金之配息來源可能為本金及收益平準金)

本基金經臺灣集中保管結算所股份有限公司同意生效，惟不表示本基金絕無風險。本公司以往之經理績效不保證本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。**本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資本基金可能發生部分或本金之損失，最大損失為全部投資之金額，投資人須自負盈虧。**關於本基金的運用限制、投資風險、手續費之收取方式、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中。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。本基金有相當比重投資於國內投信所發行之投資海外債券型基金(子基金)，子基金投資標的可能為非投資等級債券，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，故本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，投資人須留意子基金所投資標的可能包含利率風險、信用風險及匯率風險等相關風險。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。基金應負擔之費用已揭露於基金公開說明書中。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扣除應負擔之相關費用。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。基金配息組成項目請至本公司網站查詢。投資人可至本公司及基金銷售機構索取公開說明書或簡式公開說明書，或至本公司網站 <https://www.ezmoney.com.tw> 或公開資訊觀測站 <https://mops.twse.com.tw> 自行下載。

統一優選低波



統一證券投資信託股份有限公司 105台北市松山區東興路8號8樓

服務專線 0800-018-889 台北(02)2747-8388 台中(04)2305-0388 台南(06)274-7500 高雄(07)229-0885

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 P11/P11