

PGIM 保德信多元收益組合基金 (本基金配息來源可能為本金)

PGIM Multi-Income Fund of Funds

2025年08月投資概況

基金特色 本基金採雙核心策略，投組股債各半平衡配置，全面參與市場。
透過多元配置分散風險，強調穩中求益攻防兼具無畏景氣榮枯。
「基準配置+汰弱留強」投資哲學，廣納全球各類型 ETF 與共同基金，瞄準優質標的也不錯過市場機會。

累積報酬 (%)

累積型	三個月	六個月	一年	二年	三年	五年	十年	自成立日	今年以來
新臺幣	6.54	-1.28	1.06	13.50	22.70	16.78	-	17.17	-0.32
美元	4.78	5.07	5.50	19.28	25.10	17.39	-	29.78	6.09
配息型	三個月	六個月	一年	二年	三年	五年	十年	自成立日	今年以來
新臺幣	6.54	-1.28	1.06	13.51	22.69	16.76	-	17.36	-0.32
美元	4.78	5.06	5.49	19.26	25.06	17.42	-	30.14	6.09

資料來源：Lipper、原幣計價，2025/08/31。過去績效不代表未來績效之保證。

定期定額績效 (%)

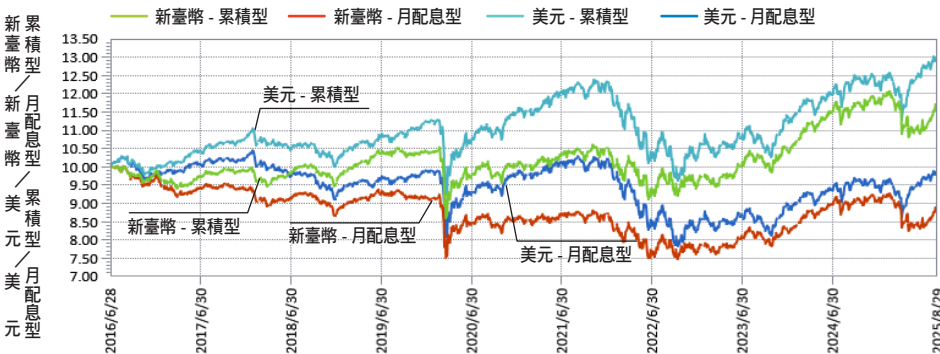
累積型	1 年	2 年	3 年	成立以來
新臺幣	1.34	4.68	9.72	15.32
美元	4.58	8.94	13.86	18.07
配息型	1 年	2 年	3 年	成立以來
新臺幣	1.34	4.68	9.73	15.32
美元	4.57	8.93	13.85	18.12

資料來源：Lipper、原幣計價，資料日期截止至 2025/08/31

上述資料為以每月定期定額為基礎，假設每月月底扣款。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，且過去績效不代表未來績效之保證。定期定額投資報酬率以累積投資成果除以投資成本簡單計算，暫不考慮時間價值。

淨值走勢

(2016/06/28~2025/08/31)



資料來源：Lipper，2025/08/31。

十大持股

	類別	%
PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別 (收益股份)	基金	7.41
景順 QQQ 信託系列 1	ETFs	7.16
iShares 安碩 ACWI(美國除外)ETF	ETFs	6.38
摩根投資基金-環球非投資等級債券基金-JPM 環球非投資等級債券 (美元)-I 股 (每月派息)	基金	6.36
思柏達歐盟 STOXX 50 ETF	ETFs	5.29
摩根基金-亞太股票基金-JPM 亞太股票 (美元)-I 股 (累計)	基金	5.07
摩根士丹利新興市場債券基金 I (美元)	基金	5.03
摩根投資基金-環球智選基金-JPM 環球智選 (美元)-I 股 (累計)	基金	4.87
安聯全球新興市場高股息基金-IT 累積類股 (美元)	基金	4.83
iShares 安碩核心標普 500 UCITS	ETFs	4.59

基本資料

基金經理人	莊禮蒨
成立日期	2016/6/27
基金型態	全球跨國組合理-平衡型
風險收益等級	RR3
經理費 保管費	1.30% 0.14%
保管機構	華南銀行
收益分配	累積型：收益不分配，併入本基金資產。 配息型：每月分配收益。(詳細收益分配時間說明請參閱本基金公開說明書)

基金規模	NTD\$ 280,376,147
Bloomberg Ticker	新臺幣級別累積型 PFMIFTA TT 新臺幣級別月配息型 PFMIFTD TT 美元級別累積型 PFMIFUA TT 美元級別月配息型 PFMIFUD TT

夏普值 | 標準差

新臺幣累積型	-0.0874 7.0963 (12 個月)
新臺幣月配息型	-0.0865 7.0968 (12 個月)
美元累積型	0.1617 7.1307 (12 個月)
美元月配息型	0.1604 7.1295 (12 個月)

資料來源：Lipper，2025/08/31。

資產配置

種類別	%
全球股票	49.42
全球非投資等級債	24.45
新興市場債	15.95
全球投資等級債	8.60
現金	1.58

以上資料來源：保德信投信整理，資料截至 2025/08/31。
以上投資比例將根據市場情況而隨時更改。

【保德信投信獨立經營管理】本公司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（境外基金適用）。投資人可至保德信投資理財網（<https://www.pgim.com.tw>）或基金資訊觀測站（<https://www.fundclear.com.tw/>）查詢。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。本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。關於配息組成項目，投資人可至保德信投資理財網/基金產品報網 & 風險/基金配息資訊（www.pgim.com.tw）查詢。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。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。由於非投資等級債券信用評等較差，因此違約風險較高，尤其在經濟景氣衰退期間，將有可能影響償付能力的不良消息，則此類債券價格的波動可能較為劇烈。而利率風險、信用違約風險、外匯波動風險也將高於一般投資等級債券。本基金所投資之區域包含新興市場，新興市場之政經情勢或法規變動，可能對本基金造成影響。本公司將根據各項取得資訊做專業判斷及嚴謹的投資決策流程，來降低新興市場可能發生之市場風險，惟本基金不能也無法消除該風險發生之可能性。新興市場債券主要投資風險，包含外匯管制及匯率變動、利率變動及信用違約之風險，不適合無法承擔相關風險之投資人。僅適合願意承擔較高風險之投資人。且投資人投資新興市場債券為追求之基金不宜佔投資組合過高比重。本基金可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當匯率發生較大變動時，可能影響基金以新台幣或美元計算之淨資產價值，故投資人需額外承擔投資資產幣別換算所致之匯率波動。本基金投資子基金部份可能涉有重複收取經理費。本基金為組合型基金，投資標的為子基金或 ETF，投資人須留意金融市場的下檔風險，任何投資組合都有可能特定市場情況下遭受損失，且任何投資組合都無法保證未來會有穩定的資產淨值及收益率。