

鋒裕匯理基金美元綜合債券(基金之配息來源可能為本金)
投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：2021年4月30日

- (一) 投資人申購前應詳閱投資人須知(包括第一部分及第二部分)與基金公開說明書中譯本。
 (二) 境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。

壹、基本資料			
基金中英文名稱	鋒裕匯理基金美元綜合債券 (基金之配息來源可能為本金) Amundi Funds Pioneer U.S. Bond	成立日期	2006年2月27日
基金發行機構	鋒裕匯理基金 (Amundi Funds)	基金型態	開放式公司型
基金註冊地	盧森堡	基金種類	債券型
基金管理機構	Amundi Luxembourg S.A.	國內銷售基金級別	A2美元、A2歐元、A2美元(月配息)、A2美元(穩定月配息)、A2澳幣(穩定月配息)、A2澳幣避險(穩定月配息)、A2南非幣(穩定月配息)、B美元、B美元(月配息)、B美元(穩定月配息)、B澳幣(穩定月配息)、B澳幣避險(穩定月配息)、B南非幣(穩定月配息)、B南非幣避險(穩定月配息)、I2美元、I2歐元、T美元、T美元(月配息)、T美元(穩定月配息)、T南非幣(穩定月配息)、U美元、U美元(月配息)、U美元(穩定月配息)、U南非幣(穩定月配息)、U澳幣避險(穩定月配息)
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	美元、歐元、澳幣、澳幣避險、南非幣、南非幣避險
總代理人	鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司	基金規模	2,260.31百萬美元(2021/3/31)
基金保管機構	CACEIS Bank, Luxembourg Branch	國人投資比重	13.79%(2021/3/31)
基金總分銷機構	Amundi Luxembourg S.A.	其他相關機構	行政代理人： Société Générale Luxembourg 登記處、過戶代理人與付款代理人： CACEIS Bank, Luxembourg Branch
收益分配	A2美元(月配息)、A2美元(穩定月配息)、A2澳幣(穩定月配息)、A2澳幣避險(穩定月配息)、A2南非幣(穩定月配息)、B美元(月配息)、B美元(穩定月配息)、B澳幣(穩定月配息)、B澳幣避險(穩定月配息)、B南非幣(穩定月配息)、B南非幣避險(穩定月配息)、T美元(月配息)、T美元(穩定月配息)、T南非幣(穩定月配息)、U美元(月配息)、U美元(穩定月配息)、U南非幣(穩定月配息)、U澳幣避險(穩定月配息)一月配息	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標	Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Index	保證相關重要資訊	無；本基金非保證型基金

貳、基金投資標的與策略(簡介) (投資人請參考公開說明書中譯本閱讀詳細之相關資訊)

一、投資標的：

本基金追求在建議持有期間增加您的投資價值並提供收益。本基金主要投資廣泛的美元計價投資等級債券。

二、投資策略：

本基金最高得將其資產之25%投資於可轉換證券；最高得將其資產之20%投資於低於投資等級之債券，及

最高得將其資產之10%投資於股票。

本基金最高得將其資產之10%投資於其他UCIs及UCITS，本基金得使用衍生性商品以降低不同風險及有效投資組合管理，並作為增加對不同資產、市場或其他投資機會(包含著重於信用及利率之衍生性商品)之(多頭或空頭)曝險。本基金得使用衍生性商品增加貸款曝險，最高不得超過其資產之20%。本基金之資產得投資於有價證券融資交易(SFT)及總報酬交換(TRS)，並將遵守公開說明書所載之最高與預期比例。詳細內容請參閱公開說明書中譯本「子基金之說明」乙節。

參、投資本基金之主要風險 (投資人請參考公開說明書中譯本閱讀詳細之相關風險說明)

本基金將投資於高收益證券或次投資級證券，故主要之投資風險為集中度、應急可轉換債券(Cocos)、交易對手、信用、貨幣、違約、衍生性、避險、高收益、利率、投資基金、流動性、管理、市場、抵押擔保證券/資產擔保證券、作業、預先付款及延期及永續投資風險，亦可能涉及「匯率風險」。相關風險請參見公開說明書中譯本「風險說明」乙節關於上述風險及其他風險資訊之說明。

基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

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。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

適合之典型投資人：穩健型

RR1	RR2	RR3	RR4	RR5
-----	------------	-----	-----	-----

低風險 ←—————→ 高風險

*本項風險收益等級，採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」之分類。本基金為債券型(固定收益)，主要投資於投資級公司債(企業債)，故本基金之風險報酬等級為RR2。惟請注意，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，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

基金適合有意參與固定收益市場投資之投資人。由於市場波動可能導致損失，本基金最適合為中期至長期投資人。本基金亦適合作為投資組合中之核心投資。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

1. 依投資類別：

資料日期：2021年3月31日

資產類別	比重
不動產抵押擔保貸款證券	28.86%
工業	17.91%
金融	15.19%
抵押擔保債務憑證	14.78%
資產抵押債券	6.45%
高用不動產抵押貸款	6.31%
超國家組織	3.66%
公用事業	2.64%
公債	2.38%
其他	1.31%
主權	0.96%
機構	0.12%
地方政權	0.07%
現金及約當現金	0.07%

債券資產類別之計算不包含期貨商品曝險。

3. 依投資標的信評：

資料日期：2021年3月31日

債券評等配置	佔基金淨資產價值比重
AAA	40.87%
AA	3.47%
A	8.15%
BBB	28.46%
BB	9.61%
B	5.44%
CCC	0.24%
未評等	3.57%
貨幣市場基金及現金	15.92%

債券評等配置之計算包含信用衍生性商品之運用。*上述投資類別、信評及國家分布由於四捨五入關係，加總未必等於100%。

2. 依投資國家或區域：

資料日期：2021年3月31日

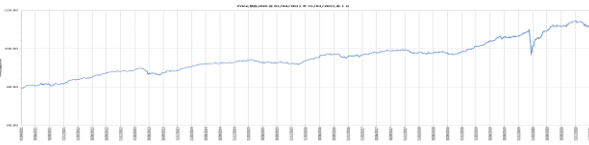
國家/區域	比重
美國	78.47%
超國家組織	3.66%
百慕達群島	3.51%
開曼群島	3.13%
英國	1.86%
義大利	1.16%
法國	0.92%
加拿大	0.91%
荷蘭	0.80%
菲律賓	0.67%
比利時	0.62%
瑞士	0.56%
日本	0.51%
德國	0.50%
其他國家	3.36%
現金及約當現金	0.07%

國家或區域配置之計算不包含期貨商品曝險。

二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

資料來源：Lipper，資料日期：2021年3月31日

1. A2 美元：



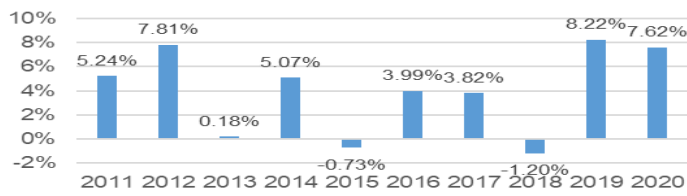
2. A2 美元(月配息)：



三、最近十年度各年度基金報酬率：(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

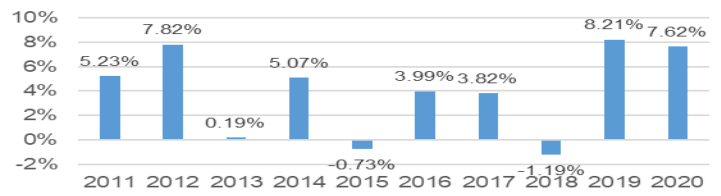
1. A2 美元：

2. A2 美元(月配息)：



註：A2 美元成立於 2006 年 3 月 17 日 資料來源：Lipper

1.年度基金報酬率：指本基金淨資產價值，以 1~12 月完整曆年期間計算，加計收益分配後之累計報酬率。2.收益分配均假設再投資於本基金。



註：A2 美元(月配息)成立於 2010 年 10 月 28 日 資料來源：Lipper

1.年度基金報酬率：指本基金淨資產價值，以 1~12 月完整曆年期間計算，加計收益分配後之累計報酬率。2.收益分配均假設再投資於本基金。

四、基金累計報酬率：（僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊）

資料日期：2021 年 3 月 31 日

期間	主要銷售級別	最近三個月	最近六個月	最近一年	最近三年	最近五年	最近十年	成立至今
累計報酬率%	A2 美元	-2.59	0.00	9.93	13.66	19.02	40.68	88.49
	A2 美元(月配息)	-2.59	-0.01	9.93	13.67	19.01	40.66	41.85

註：資料來源：Lipper，成立至今績效以 Lipper 的成立日期計算。A2 美元成立於 2006 年 3 月 17 日；A2 美元(月配息)成立於 2010 年 10 月 28 日，累計報酬率以美元計價。1.累計報酬率：指至資料日期日止，本基金淨資產價值最近三個月、六個月、一年、三年、五年、十年及自基金成立日起算，加計收益分配之累計報酬率。2.收益分配均假設再投資於本基金。

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額/幣別：

級別名稱	年度	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
A2 美元(月配息)	收益分配金額單位：元每受益權單位	3.308445	3.054844	3.317416	2.927687	2.574122	2.359045	2.272065	4.013808	2.393640	2.299182
A2 美元(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.125000	2.242800	2.256000	2.256000
A2 澳幣(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
A2 澳幣避險(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.955000
A2 南非幣(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	62.500200	124.497600	101.648400	101.648400
B 美元(月配息)		3.289666	2.981882	3.175126	2.777238	2.405399	2.172887	2.062612	3.632053	2.127124	2.023942
B 美元(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.687500	2.276400	2.276400
B 澳幣(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
B 澳幣避險(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.954000
B 南非幣(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
B 南非幣避險(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	4.687000
T 美元(月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	1.129585	1.718452	1.638931	2.886817	1.694477	1.612402
T 美元(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.125000	2.230800	2.232000	2.232000
T 南非幣(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	62.500200	123.844800	100.354800	100.354800
U 美元(月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	1.269951	1.705489	1.626525	2.715009	1.681514	1.600003
U 美元(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.125000	2.230800	2.221200	2.221200
U 南非幣(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	62.500200	123.620400	99.697200	99.697200
U 澳幣避險(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.954000

註：T 美元(月配息)成立於 2015 年 1 月 5 日；U 美元(月配息)成立於 2015 年 4 月 10 日；A2 美元(穩定月配息)，T 美元(穩定月配息)，T 南非幣(穩定月配息)，U 美元(穩定月配息)，U 南非幣(穩定月配息)成立於 2017 年 6 月 7 日，B 美元(穩定月配息)成立於 2018 年 1 月 29 日；A2 澳幣避險(穩定月配息)，B 澳幣避險(穩定月配息)，B 南非幣避險(穩定月配息)，U 澳幣避險(穩定月配息)成立於 2019 年 12 月 19 日。

六、最近五年度各年度基金之費用率：（在臺銷售之所有級別分別列示）

年度	級別名稱	2016	2017	2018	2019	2020
費用率	A2 美元	1.23%	1.23%	1.26%	1.30%	1.30%
	A2 歐元	1.23%	1.23%	1.26%	1.30%	1.30%
	A2 美元(月配息)	1.23%	1.23%	1.26%	1.30%	1.30%
	A2 美元(穩定月配息)	N/A	1.23%	1.25%	1.30%	1.30%
	A2 澳幣(穩定月配息)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	A2 澳幣避險(穩定月配息)	N/A	N/A	N/A	1.30%	1.30%
	A2 南非幣(穩定月配息)	N/A	1.33%	1.26%	1.30%	1.30%
	B 美元	2.68%	2.18%	2.21%	2.25%	2.25%
	B 美元(月配息)	2.68%	2.18%	2.20%	2.25%	2.25%
	B 美元(穩定月配息)	N/A	N/A	2.18%	2.25%	2.25%
	B 澳幣(穩定月配息)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	B 澳幣避險(穩定月配息)	N/A	N/A	N/A	2.25%	2.25%
	B 南非幣(穩定月配息)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	B 南非幣避險(穩定月配息)	N/A	N/A	N/A	2.25%	2.25%
	I2 美元	0.45%	0.45%	0.46%	0.51%	0.51%
	I2 歐元	0.45%	0.45%	0.46%	0.51%	0.51%
	T 美元	2.21%	2.18%	2.20%	2.25%	2.25%
	T 美元(月配息)	2.20%	2.18%	2.20%	2.25%	2.25%
	T 美元(穩定月配息)	N/A	2.18%	2.20%	2.25%	2.25%
	T 南非幣(穩定月配息)	N/A	2.28%	2.31%	2.25%	2.25%
	U 美元	2.23%	2.18%	2.21%	2.25%	2.25%
	U 美元(月配息)	2.21%	2.18%	2.21%	2.25%	2.25%
	U 美元(穩定月配息)	N/A	2.18%	2.21%	2.25%	2.25%
	U 南非幣(穩定月配息)	N/A	2.28%	2.31%	2.25%	2.25%
U 澳幣避險(穩定月配息)	N/A	N/A	N/A	2.25%	2.25%	

註：費用率：指由基金資產負擔之費用占平均基金淨資產價值之比率。（如：交易直接成本-手續費、交易稅；會計帳列之費用-經理費、保管費、績效費、行政費及其他費用等）

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率

資料日期：2021 年 3 月 31 日

投資標的名稱	比重	投資標的名稱	比重
1 TBIP USA 06/04/21	4.44%	6 EIB 0.375% 03/26	2.15%
2 FNCL 2.5 5/21	3.36%	7 TII 1% 02/49	1.80%
3 FNCL 4.5 4/21	3.15%	8 G2SF 2.5 4/21	1.60%
4 FNCL 2 5/21	2.18%	9 FNCL 3 5/21	1.56%
5 FNCL 2 4/21	2.17%	10 FNCL 4 5/21	1.53%

陸、投資人應負擔費用之項目及其計算方式

項目	計算方式或金額	
管理費	A2 級別:最高收取基金淨資產價值之 1.05%; B 級別:最高收取基金淨資產價值之 1%; I2 級別:最高收取基金淨資產價值之 0.4%; T 級別:最高收取基金淨資產價值之 1%; U 級別:最高收取基金淨資產價值之 1%。	
行政費	A2 級別、B 級別、T 級別、U 級別:最高 0.20%; I2 級別:最高 0.10%。	
申購手續費(或遞延銷售手續費)	A2 級別:最高收取基金淨資產價值之 4.5%; I2 級別:未收取; B 級別、T 級別、U 級別:受益人於下表所述特定時段內買回受益單位有遞延銷售費用:	
	受益權單位級別	遞延銷售費用
	B 級別	申購後第一年在內買回最高為 4%, 第二年在內買回最高為 3%, 第三年在內買回最高為 2%, 第四年在內買回最高為 1%
	T 級別	申購後第一年在內買回最高為 2%, 第二年在內買回最高為 1%
U 級別	申購後第一年在內買回最高為 3%, 第二年在內買回最高為 2%, 第三年在內買回最高為 1%	
	B 級別、U 級別及 T 級別手續費雖可遞延收取, 惟每年仍需支付最高 1.00% 的分銷費, 可能造成實際負擔費用增加。依公開說明書規定, 此分銷費是按月累計, 以相關子基金之相關級別日平均淨資產價值為計算基準。分銷費用反映於每日基金淨資產價值。	
贖回費	各級別:未收取。	
轉換費	A2 級別:可能加收最高 1%; B、T、U 級別:將適用遞延銷售費之基金之 B、T 或 U 級別分別轉換至另一子基金之同級別單位時, 則該筆交易免收遞延銷售費。惟若投資人於適用原遞延銷售費之期間出售任何單位, 仍將對投資人收取遞延銷售費。另持有 B、T、U 級別單位將於適用於相關單位之遞延銷售費期滿後, 每月自動轉換為 A 級別單位, 且免收任何費用; I2 級別:未收取。	
短線交易買回費用	各級別:未收取。	
反稀釋費用	各級別:未收取。	
分銷費	A2 級別:未收取; B 級別:最高收取基金淨資產價值之 1.00%; I2 級別:未收取; T 級別:最高收取基金淨資產價值之 1.00%; U 級別:最高收取基金淨資產價值之 1.00%。	
績效費	A2 級別:未收取; B 級別:未收取; I2 級別:未收取; T 級別:未收取; U 級別:未收取。	

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

中華民國境內稅負：(一)投資人取得境外基金之收益分配、及申請買回/轉讓受益憑證之所得屬海外所得，投資人應檢視是否應依所得基本稅額條例第 12 條規定課徵基本稅額(又稱最低稅負制)。(二)投資人申請買回/轉讓受益憑證、或於境外基金解散時，無須繳納證券交易稅。
 境外稅負：各國稅法規章均持續異動，並可能具有追溯力，投資人應參見基金公開說明書稅賦章節瞭解相關稅負。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、公告時間：總代理人應於每營業日公告本基金之單位淨資產價值。
- 二、公告方式：於境外基金資訊觀測站 (<http://www.fundclear.com.tw>) 公告。

玖、公開說明書中譯本之取得及境外基金相關資訊網址

一、總代理人、銷售機構及參與證券商募集及銷售境外基金時，應交付本投資人須知及公開說明書中譯本予投資人；但境外指數股票型基金(境外ETF)於證券交易市場進行交易者，不在此限。
 二、投資人可於境外基金資訊觀測站 (<http://www.fundclear.com.tw>) 查詢有關境外基金之淨值、基金基本資料、財務報告、公開說明書、投資人須知、公告訊息、銷售機構及境外基金相關資訊。

拾、其他

一、配息級別之配息來源僅為收入之總資產(即扣除該級別應付之有關費用前)，總代理人備有相關配息組成項目表(以了解由本基金支配合之最低投資金額要求為 5 百萬歐元，且 I 級別僅提供機構投資人申請。
 二、依據公開說明書 I 級別之核管理員會經核准或同除盡善盡美，惟不表示本基金絕無風險。境外基金之管理機構以往之績效最優，亦不保證最優。本基金之投資收益應詳閱基金公開說明書。本投資人須知內容如有虛偽或隱匿之情事，應由總代理人及負責人依法負責。若轉換當機時之調整基金淨值，該淨值適用於所有當日申購之投資者，不論投資者申贖金額多寡，均會以調整後淨值計算；本基金禁止過量/短線/擇時交易，詳請參閱投資人須知第二部份。本基金之反稀釋機制採擺動定價調整基金淨值，該淨值適用於所有當日申購之投資者，不論投資者申贖金額多寡，均會以調整後淨值計算；本基金禁止過量/短線/擇時交易；本基金採用公平價格調整機制，相關說明請詳第二部份：一般資訊第 34 至 35 頁。配息率並非等於基金報酬率，於獲得配息時，宜一併注意基金淨值之變動。本基金進行配息前未扣除應負擔之相關費用。基金的配息率可能由基金的收益或本金中支付任何涉及及由本基金支出，基金淨值掛牌有常時之市場價格證券及銀行間債券市場，且不得超過該基金淨資產價值 20%，故本基金非完全投資在子基金。通時之設計用套期之工具。該等交易類型係不被允許，因其可能破壞投資組合管理並增加子基金成本，而對其他股東造成損害。本公司因此得採取多種方式以保護股東利益，包括拒絕、暫停交易或取消本公司認購之政策，SICAV 考量多種標準，包括特定數量及頻率、市場標準、歷史模式等中介機構假設及中介機構之資產等級。總代理人鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司服務電話：(02)8101-0696