

# 東方匯理實質收息多重資產證券投資信託基金(原名稱：鋒裕匯理實質收息多重資產證券投資信託基金)(**本基金之配息來源可能為本金**)簡式公開說明書

刊印日期：民國115年4月30日

(一)本簡式公開說明書係公開說明書之重點摘錄，相關名稱及文字定義與公開說明書完全相同。  
 (二)投資人申購本基金後之權利義務詳述在公開說明書，投資人如欲申購本基金，建議參閱公開說明書。

壹、基本資料			
基金名稱	東方匯理實質收息多重資產證券投資信託基金 (原名稱：鋒裕匯理實質收息多重資產證券投資信託基金) ( <b>本基金之配息來源可能為本金</b> )	成立日期	民國108年10月31日
經理公司	東方匯理證券投資信託股份有限公司	基金型態	開放式
基金保管機構	台北富邦商業銀行股份有限公司	基金種類	多重資產型
受託管理機構	香港上海滙豐銀行有限公司 / The HongKong and Shanghai Banking Corporation Limited (外匯兌換交易及匯率避險管理業務)	投資地區	投資國內外
國外投資顧問公司	Amundi Deutschland GmbH	存續期間	不定期限
收益分配	A2累積類型與N2累積類型各幣別計價受益權單位(含新臺幣、美元、人民幣(避險)、澳幣(避險)及南非幣(避險)計價)均不分配收益；AD月配類型與ND月配類型各幣別計價受益權單位(含新台幣、美元、人民幣(避險)、澳幣(避險)及南非幣(避險)計價)均分配收益。	計價幣別	新臺幣、美元、人民幣(避險)、澳幣(避險)、南非幣(避險)。
績效指標 benchmark	無	保證機構	無；本基金非保證型基金
		保證相關重要資訊	無

## 貳、基金投資範圍及投資特色

### 一、投資範圍：

(一)本基金可投資於中華民國境內之有價證券及外國有價證券。本基金主要投資的外國有價證券包括：  
 1.於外國證券集中交易市場及金管會核准之店頭市場(NASDAQ)交易之股票(含承銷股票)、存託憑證、認購(售)權證或認股權憑證、參與憑證、不動產投資信託受益證券(REITs)、封閉式基金受益憑證、基金股份、投資單位，以及追蹤、模擬或複製指數表現之ETF(含反向型ETF、商品ETF及槓桿型ETF)。  
 2.由外國國家或機構所保證或發行之債券(含政府公債、公司債(含次順位公司債、轉換公司債)、金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券(REITs)、符合美國Rule144A規定之債券(於中華民國法令許可範圍內)、及本國企業赴海外發行之公司債(含次順位公司債、轉換公司債))。  
 3.經金管會核准或生效得募集及銷售之外國基金管理機構所發行或經理之基金受益憑證、基金股份或投資單位。  
 (二)本基金主要投資於「實質資產」概念之有價證券，所謂「實質資產」概念之有價證券包括與基礎建設、交通運輸、電信、公用事業、不動產、食品及消費品、能源及原物料等有關產業類別公司所發行之有價證券，包含股票(含特別股)及債券等。另外收益主要來自於實質資產或與其有關之有價證券類別包含REITs, REITs, 不動產抵押債, 資產抵押債, 基礎建設債券, 抗通膨債券, 及以投資前述「實質資產」概念之有價證券為主之基金受益憑證，亦屬於「實質資產」有價證券之投資範疇。  
 原則上，本基金自成立之日起屆滿六個月後，投資於國內外之股票、債券、不動產投資信託受益證券(REITs)及基金受益憑證等有價證券之總金額應達本基金淨資產價值百分之七十(含)以上，且投資前開任一資產種類之總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之七十(含)。投資於外國有價證券總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。投資於「實質資產」概念之有價證券之總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。投資於非投資等級債券之總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之三十。

### 二、投資特色：

(1)本基金之海外投資顧問為東方匯理德國有限公司(Amundi Deutschland GmbH)，該公司為東方匯理資產管理之德國子公司，自民國58年起營運至今，擁有慕尼黑以及法蘭克福兩個辦公室，並擁有140名員工，客戶遍及機構法人與私人，主要投資專長為多重資產策略之管理。該公司與東方匯理資產管理之多重資產團隊總管理資產合計達2,860億歐元，為全球最大的多重資產管理者之一。(2)以實質資產為投資主軸，投資範圍涵蓋股票、債券、REITs以及基金受益憑證等等，除了受惠於實質資產企業普遍具有較高的股利率之外，許多實質資產也具有抗通膨之效益。(3)多元收益來源：投資不只著眼於傳統的股息，股利與債券利息等收益來源，也透過出售股票買權與賣權來取得權利金收益。(4)完整的貨幣與收益類型選擇：提供新台幣、人民幣、美元、澳幣及南非幣別，皆提供累積與月配息類型選擇，全方位滿足投資人之理財需求。

### 參、投資本基金之主要風險

- 一、本基金可能投資於非投資等級之高風險債券，因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。
- 二、本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。
- 三、本基金外幣計價受益權單位，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險，若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。
- 四、請詳細閱讀本基金公開說明書第 47-57 頁，投資本基金應注意之相關風險。
- 五、本基金風險報酬等級係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，並與同類型基金比較，另參酌中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會所制定之基金風險報酬等級分類標準，決定風險報酬等級為 RR4。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：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，投資人仍應注意所有投資本基金之風險，如：所投資產業之集中風險、價格波動風險、基金報酬未能緊貼標的指數報酬之風險等，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharp 值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」([https://www.sitca.org.tw/index\\_pc.aspx](https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx))查詢。

### 肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為多重資產型基金，主要投資於「實質資產」概念之有價證券，由於本基金有投資於非投資等級之有價證券，潛在收益可能較一般投資級債券為高，然而其面對的風險亦相對較高，適合以下類型的投資人：1. 風險承受度中高，願意承擔適量風險，以追求有潛力的報酬、2. 風險承受度高，願意承擔較高風險以追求獲利，可以接受較高波動的基金。

### 伍、基金運用狀況

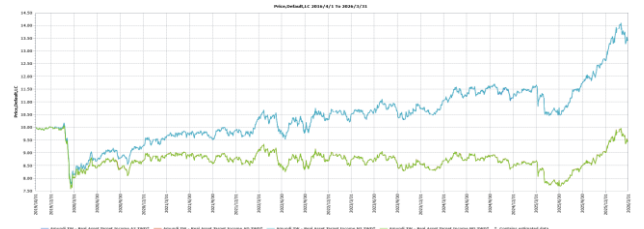
#### 一、基金淨資產組成：

資料日期：115 年 3 月 31 日

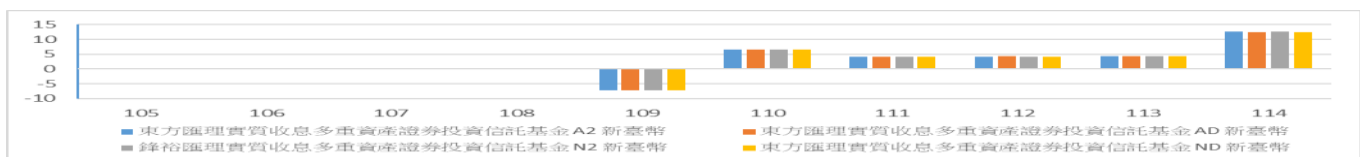
資產項目		投資金額 (新台幣元)	佔淨資產價 值比重(%)
股票	上市股票	2,021,224,209	47.15
	上櫃股票	297,508,676	6.94
	小計	2,318,732,885	54.09
債券		1,261,958,080	29.44
基金受益憑證		237,285,610	5.53
銀行存款		215,896,572	5.04
其他資產減負債後 之淨額		253,305,232	5.9
淨資產		4,287,178,379	100

二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊) (資料來源：Lipper；截至民國 115/3/31；新台幣計價)

新台幣計價受益權單位



三、最近十年度各年度基金報酬率：(僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊) (資料來源：Lipper；截至民國 114/12/31；新台幣計價)



註：

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，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊) (資料來源：Lipper；截至民國 115/3/31；新台幣計價)

級別/期間	三個月	六個月	一年	三年	五年	十年	自成立日
A2 類型新臺幣計價	7.62	15.60	16.70	28.90	41.25	NA	35.60
AD 類型新臺幣計價	7.66	15.57	16.72	29.02	41.25	NA	35.68
N2 類型新臺幣計價	7.62	15.60	16.70	28.90	41.25	NA	35.60
ND 類型新臺幣計價	7.55	15.45	16.60	28.89	41.26	NA	35.54

### 五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額：

級別/年度	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114
AD 類型新臺幣計價	NA	NA	NA	0.339	0.5604	0.4603	0.4787	0.4922	0.4624	0.4761
ND 類型新臺幣計價	NA	NA	NA	0.339	0.5604	0.4603	0.4787	0.4922	0.4624	0.4761
AD 類型美元計價	NA	NA	NA	0.341	0.5688	0.4948	0.5250	0.5005	0.4496	0.4408
ND 類型美元計價	NA	NA	NA	0.341	0.5688	0.4948	0.5250	0.5005	0.4496	0.4408
AD 類型人民幣(避險)計價	NA	NA	NA	0.4025	0.7212	0.6783	0.6955	0.4903	0.3561	0.3356
ND 類型人民幣(避險)計價	NA	NA	NA	0.4025	0.7212	0.6783	0.6934	0.4890	0.3549	0.3344
AD 類型澳幣(避險)計價	NA	NA	NA	0.3355	0.5676	0.4796	0.5057	0.4703	0.3469	0.3976
ND 類型澳幣(避險)計價	NA	NA	NA	0.3355	0.5676	0.4796	0.5035	0.4690	0.3446	0.3952
AD 類型南非幣(避險)計價	NA	NA	NA	0.5295	0.7596	1.0425	1.0731	0.9514	0.842	0.8163
ND 類型南非幣(避險)計價	NA	NA	NA	0.5295	0.7749	1.0547	1.0872	0.9669	0.8565	0.8307

\*除本基金月配級別受益權單位將定期按月分配外，經理公司有權在每曆年底考量當年度未分配之可分配收益、未實現資本利得及未實現之資本損失後，宣告該年度之額外年度紅利分配。

#### 六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	110	111	112	113	114
比率	2.19%	2.13%	2.11%	2.09%	2.13%

註：費用率：指依證券投資信託契約規定應負擔之費用（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、保證費及其他費用等）占平均基金淨資產價值之比率。

#### 陸、受益人應負擔費用之項目及其計算方式

項目	計算方式或金額
經理費	經理公司之報酬係按本基金淨資產價值每年百分之壹點捌(1.8%)之比率，逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。
保管費	基金保管機構之報酬係按本基金淨資產價值每年百分之零點貳陸(0.26%)之比率，由經理公司逐日累計計算，自本基金成立日起每曆月給付乙次。
申購手續費	1. 每受益權單位之申購手續費最高不得超過發行價格之百分之三。 2. 買回時給付，即遞延手續費：(適用於本基金 N2 類型各計價受益權單位及 ND 類型各計價受益權單位)按每受益權單位申購日發行價格或買回日單位淨資產價值孰低者，乘以下列比率，再乘以買回單位數： (1)持有期間一年以下者：3%。 (2)持有期間超過一年而在二年以下者：2%。 (3)持有期間超過二年而在三年以下者：1%。 (4)持有期間超過三年者：0%。
反稀釋費用	詳見公開說明書之【基金概況】壹、十四、(三)之說明
買回費用	本基金買回費用(含受益人進行短線交易部分)最高不得超過本基金每受益權單位淨資產價值之百分之二(2%)，並得由經理公司在此範圍內公告後調整。買回費用歸入本基金資產。
短線交易費用	持有本基金持有本基金未超過十四日者，視為短線交易，應支付買回價金之萬分之二(0.02%)之買回費用。
買回收件手續費	新台幣 100 元   召開受益人會議費用   預估為新台幣 1,000,000 元，惟將依實際費用支出(註一)。
其他費用	詳見公開說明書之證券投資信託契約主要內容：(捌)基金應負擔之費用。

註一：受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生。

#### 柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

有關本基金投資國內資本市場之稅賦事項均依財政部有關法令辦理。受益人可能負擔之租稅主要包括本基金所投資商品之各項交易稅及所得稅款等；另本基金如投資國外資本市場，所產生之各項所得，應依各投資所在國或地區相關法令規定繳納各項稅費，且可能無法退回。詳細內容請參見本基金公開說明書第 68 頁。

#### 捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

一、公告時間：經理公司應於每營業日公告前一營業日各類型級別每受益權單位之淨資產價值。  
二、公告方式：公告於經理公司網站(網址<http://www.amundi.com.tw>)及「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站」(網址[www.sitca.org.tw](http://www.sitca.org.tw))並同時公告於經理公司之營業處所。

#### 玖、公開說明書之取得

一、本基金公開說明書備置於經理公司及其基金銷售機構營業處所，投資人可免費索取。  
二、投資人亦可於經理公司網站(<http://www.amundi.com.tw>)及公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)免費取得公開說明書及基金近年度財務報告電子檔。

#### 其他

