

東方匯理基金美元綜合債券

(原名稱: 鋒裕匯理基金美元綜合債券)(本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：2026年1月31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	東方匯理基金美元綜合債券 (原名稱: 鋒裕匯理基金美元綜合債券)(本基金之配息來源可能為本金) Amundi Funds US Bond	成立日期	2006年2月27日
基金發行機構	東方匯理基金 (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 澳幣避險(穩定月配息)、A2 南非幣避險(穩定月配息)、A2-7 美元、B 美元、B 美元(月配息)、B 美元(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)、I2 美元、I2 歐元、T 美元、T 美元(月配息)、T 美元(穩定月配息)、T 南非幣避險(穩定月配息)、U 美元、U 美元(月配息)、U 美元(穩定月配息)、U 南非幣避險(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、南非幣
總代理人	東方匯理證券投資信託股份有限公司	基金規模	2,388.66百萬美元 (2025/12/31)
基金保管機構	CACEIS Bank, Luxembourg Branch	國人投資比重	18.54% (2025/12/31)
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 澳幣避險(穩定月配息)、A2 南非幣避險(穩定月配息)、B 美元(月配息)、B 美元(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)、T 美元(月配息)、T 美元(穩定月配息)、T 南非幣避險(穩定月配息)、U 美元(月配息)、U 美元(穩定月配息)、U 南非幣避險(穩定月配息)、U 澳幣避險(穩定月配息)	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標	Bloomberg US 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提高您的投資價值(透過收益及資本增長)並超越指標之績效，並至少將其資產之 80% 投資於以美元計價且於美國境內發行之投資等級公司及政府債券，及資產及抵押擔保證券。

二、投資策略：

本子基金合計最高得將淨資產之 25% 投資於可轉換債券及應急可轉換債券(最高 5%)；最高得將其淨資產之 20% 投資於新興市場，最高得將其淨資產之 20% 投資於非投資等級債券。次順位債券最高得占淨資產之 70%。本子基金最高得將淨資產之 70% 投資於資產擔保證券及抵押擔保證券。此包括透過待定證券(TBA)所增加之間接曝險，此曝險限制於其淨資產之 50%。非機構抵押擔保證券及資產擔保證券限制於其淨資產之 50%。最高得將淨資產之 5% 投資於保險連結證券。最高得將其資產 15% 投資於以美元計價但非於美國

境內發行之債券。最高得將其資產之10%投資於股票及股權連結工具。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。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)

- 一、本基金為主要投資於美元計價且於美國境內發行之多元券種債券的基金，包含非投資等級債券或次投資級債券，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、非投資等級、利率、投資基金、流動性、管理、市場、抵押擔保、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」。本基金至少將將其80%投資於以美元計價且於美國境內發行之投資等級公司及政府債券，及資產及抵押擔保證券，因此須承擔上述債券之信用及違約風險。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。
- 二、境外基金係以外幣計價，亦可能涉及「匯率風險」，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。
- 三、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，投資人需自負盈虧。
- 四、基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失為全部本金。
- 五、本基金為債券型基金，主要投資於美元計價且於美國境內發行之多元券種債券。考量本基金之特性、主要投資標的及與同類型基金過去5年基金淨值波動度標準差比較，本基金風險報酬等級(簡稱 RR)分類為 RR2。
- 六、中華民國投信投顧公會按基金類型、投資區域或主要投資標的/產業制定基金風險報酬等級分類標準，區分為五個風險報酬等級，RR5 為最高風險。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，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，投資人應充分評估基金的投資風險，自行判斷本基金是否適合其投資需要，相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharp 值等)可至公會「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

- 考量本基金之投資目標，本基金可能適合的投資人類型如下：
- (一) 尋求藉由投資於由美元計價之投資級債務及債務相關工具之多樣化投資組合，以追求資本及收益之中長期增長，願意承擔低度價格波動(以上)的投資人。
 - (二) 預計持有投資時間為中長期。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

1. 依投資類別：

資產類別	比重
房貸轉付證券	24.30%
公債	20.94%
金融機構	18.38%
工業	16.01%
跨國組織	6.16%
抵押擔保債券	3.99%
商用不動產抵押貸款證券	2.97%
現金與約當現金	2.81%
公用事業	2.58%
資產抵押證券	1.46%
主權債	0.38%
地方機構	0.05%
其他	-0.35%

債券資產類別之計算不包含期貨商品曝險。

2. 依投資國家或區域：

國家/區域	比重
美國	75.22%
跨國組織	6.16%
百慕達群島	2.21%
加拿大	1.61%
日本	1.47%
開曼群島	1.36%
德國	1.11%
英國	1.10%
法國	1.08%
荷蘭	0.99%
愛爾蘭	0.85%
澳洲	0.62%
其他國家	3.11%
現金與約當現金	2.81%

國家或區域配置之計算不包含期貨商品曝險。

資料日期：2025年12月31日；*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%。

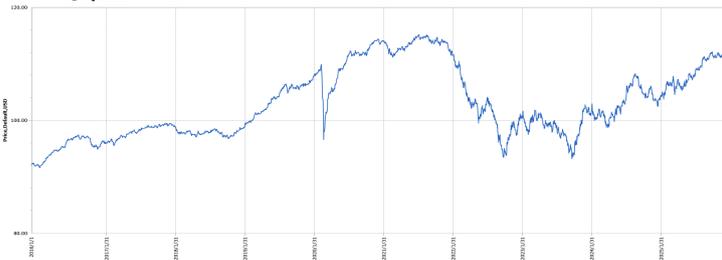
3. 依投資標的信評：

債券評等配置	比重
AAA	9.34%
AA	51.04%
A	10.88%
BBB	21.22%
BB	3.42%
B	0.84%
CCC	-0.07%
CC	-0.02%
未評等	3.35%

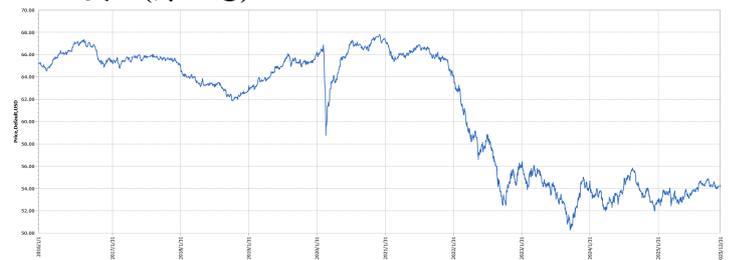
債券評等配置之中位數評級採取六家機構：惠譽、穆迪、標準普爾、KBRA、DBRS 和晨星。

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：理柏，資料日期：2025年12月31日

1. A2 美元：

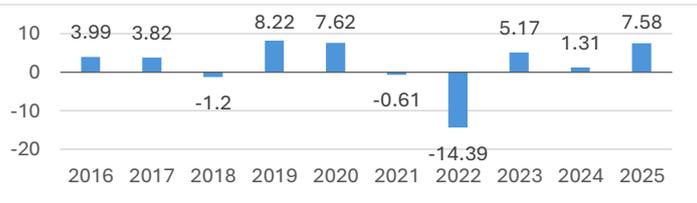


2. A2 美元(月配息)：

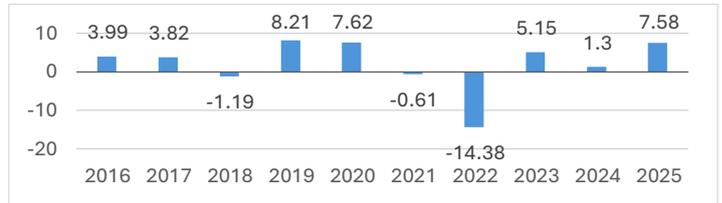


三、最近十年度各年度基金報酬率(%)： (僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊) (資料來源：理柏；資料日期：2025年12月31日)

1. A2 美元：



2. A2 美元(月配息)：



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）

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	0.85	2.98	7.58	14.61	-2.48	21.16	88.69
	A2 美元(月配息)	0.85	2.97	7.58	14.60	-2.49	21.14	41.99

註：資料來源：理柏，資料日期：2025年12月31日。成立至今績效以理柏的成立日期計算。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。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	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A2 美元(月配息)	收益分配金額(單位：元每受益權單位)	2.359045	2.272065	4.013808	2.393640	2.299182	1.844697	1.838323	2.300267	2.682393	2.591709
A2 美元(穩定月配息)		N/A	1.125000	2.242800	2.256000	2.256000	2.256000	2.256000	2.256000	2.935200	2.935200
A2 澳幣避險(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	1.955000	2.346000	2.346000	2.346000	2.346000	2.346000
A2 南非幣避險(穩定月配息)		N/A	62.500200	124.497600	101.648400	101.648400	101.740800	101.740800	88.657200	71.138400	71.138400
B 美元(月配息)		2.172887	2.062612	3.632053	2.127124	2.023942	1.608638	1.587412	1.967472	2.272714	2.174844
B 美元(穩定月配息)		N/A	N/A	1.687500	2.276400	2.276400	2.276400	2.276400	2.276400	2.809200	2.809200
B 澳幣避險(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	1.954000	2.344800	2.344800	2.344800	2.344800	2.344800
B 南非幣避險(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	4.687000	5.538000	5.538000	4.735200	3.778800	3.778800
T 美元(月配息)		1.718452	1.638931	2.886817	1.694477	1.612402	1.281633	1.265881	1.567814	1.810736	1.732706
T 美元(穩定月配息)		N/A	1.125000	2.230800	2.232000	2.232000	2.232000	2.232000	2.232000	2.754000	2.754000
T 南非幣避險(穩定月配息)		N/A	62.500200	123.844800	100.354800	100.354800	98.030400	98.030400	83.616600	66.718800	66.718800
U 美元(月配息)		1.705489	1.626525	2.715009	1.681514	1.600003	1.271737	1.254936	1.555683	1.797103	1.719737
U 美元(穩定月配息)		N/A	1.125000	2.230800	2.221200	2.221200	2.221200	2.221200	2.221200	2.740800	2.740800
U 澳幣避險(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	1.954000	2.344800	2.344800	2.344800	2.344800	2.344800
U 南非幣避險(穩定月配息)		N/A	62.500200	123.620400	99.697200	99.697200	97.524000	97.524000	83.255400	66.274800	66.274800

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 南非幣避險(穩定月配息)，U 美元(穩定月配息)，U 南非幣避險(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	2021	2022	2023	2024	2025
費用率	A2 美元	1.30%	1.30%	1.33%	1.33%	N/A
	A2 歐元	1.30%	1.30%	1.33%	1.33%	N/A
	A2 美元(月配息)	1.30%	1.30%	1.33%	1.33%	N/A
	A2 美元(穩定月配息)	1.30%	1.30%	1.33%	1.33%	N/A
	A2 澳幣避險(穩定月配息)	1.30%	1.30%	1.33%	1.33%	N/A
	A2 南非幣避險(穩定月配息)	1.30%	1.30%	1.33%	1.33%	N/A
	A2-7 美元	1.25%	1.25%	1.26%	1.28%	N/A
	B 美元	2.25%	2.25%	2.28%	2.28%	N/A
	B 美元(月配息)	2.25%	2.25%	2.28%	2.28%	N/A
	B 美元(穩定月配息)	2.25%	2.25%	2.28%	2.28%	N/A
	B 澳幣避險(穩定月配息)	2.25%	2.25%	2.28%	2.28%	N/A
	B 南非幣避險(穩定月配息)	2.25%	2.25%	2.28%	2.28%	N/A
	I2 美元	0.51%	0.51%	0.56%	0.56%	N/A
	I2 歐元	0.51%	0.51%	0.56%	0.56%	N/A
	T 美元	2.25%	2.25%	2.28%	2.28%	N/A
	T 美元(月配息)	2.25%	2.25%	2.28%	2.28%	N/A
	T 美元(穩定月配息)	2.25%	2.25%	2.28%	2.28%	N/A
	T 南非幣避險(穩定月配息)	2.25%	2.25%	2.28%	2.28%	N/A
	U 美元	2.25%	2.25%	2.28%	2.28%	N/A
	U 美元(月配息)	2.25%	2.25%	2.28%	2.28%	N/A
	U 美元(穩定月配息)	2.25%	2.25%	2.28%	2.28%	N/A
	U 南非幣避險(穩定月配息)	2.25%	2.25%	2.28%	2.28%	N/A
	U 澳幣避險(穩定月配息)	2.25%	2.25%	2.28%	2.28%	N/A

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：2025 年 12 月 31 日

投資標的名稱	比重	投資標的名稱	比重
1 US TSY 3.125% 05/48	4.50%	6 IBRD 4.125% 03/30	1.72%
2 US TSY 4.125% 10/29	2.54%	7 G2SF 2.5 1/26	1.69%
3 G2SF 5.5 1/26	2.28%	8 G2SF 6.5 1/26	1.62%
4 US TSY 4.625% 09/30	2.24%	9 G2SF 5 1/26	1.59%
5 G2 MB0309	1.89%	10 US TSY 4.25% 08/35	1.59%

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%；I2 級別：最高收取基金淨資產價值之 0.4%；A2-7 級別、B 級別、T 級別、U 級別：最高收取基金淨資產價值之 1%。
行政費	A2 (含 A2-7) 級別、B 級別、T 級別、U 級別：最高 0.23%；I2 級別：最高 0.15%。

申購手續費 (或遞延銷售手續費)	A2(含A2-7)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	申購後第一年內買回最高為4%，第二年內買回最高為3%，第三年內買回最高為2%，第四年內買回最高為1%
	T級別	申購後第一年內買回最高為2%，第二年內買回最高為1%
	U級別	申購後第一年內買回最高為3%，第二年內買回最高為2%，第三年內買回最高為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(含A2-7)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：最高收取基金淨資產價值之1%，惟目前未收取。	
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、A2-7級別：未收取； I2級別、B級別、T級別、U級別：最高收取基金淨資產價值之1.00%。	
績效費	各級別：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、本投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人及負責人依法負責。
 二、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，不論投資人申購金額多寡，均會以調整後淨值計算，相關說明請詳第二部分：一般資訊第31頁；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分：一般資訊第31頁。
 三、申購手續費雖可遞延收取，惟B級別、U級別及T級別每年仍需支付最高1%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。
 四、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(以了解由本金支付配息之相關資料)，並揭露於公司網站(<https://www.amundi.com.tw>)供投資人查詢。
 五、依據公開說明書，I級別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購。
 六、A2-7美元級別係以退休長期投資為目的，需遵循以下申購條件：1.投資人須每月以定期定額方式申購，且連續扣款成功24個月，期間不得變更扣款標的及扣款日期。2.每位投資人於每個扣款日，僅能成立一筆契約，每筆契約最低申購金額為新臺幣3,000元(含)，上限為10萬元(含)。倘若發生契約扣款未滿24個月即終止、贖回或扣款失敗，則該投資人自終止、贖回或扣款失敗日起6個月內，不得就本基金本級別新增定期定額申購契約。
 七、總代理人東方匯理證券投資信託股份有限公司。服務電話：(02)8101-0696

投資警語：

- 一、本基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。境外基金管理機構以往之績效不保證基金之最低收益。基金經理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。
 二、本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。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。
 三、A2-7美元級別應自負盈虧且無稅負優惠，並與勞工退休金條例規定勞工每月自願提繳之退休金無關。