

東方匯理長鷹多元收益基金(原名稱：鋒裕匯理長鷹多元收益基金)

(本基金之配息來源可能來自本金)

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	東方匯理長鷹多元收益基金(原名稱：鋒裕匯理長鷹多元收益基金)(First Eagle Amundi Income Builder Fund)(本基金之配息來源可能來自本金)	成立日期	2014年9月3日
基金發行機構	東方匯理長鷹系列基金(First Eagle Amundi)	基金型態	開放式公司型
基金註冊地	盧森堡	基金種類	平衡型
基金管理機構	Amundi Luxembourg S.A.	國內銷售基金級別	AU-C、AHE-C、AU-MD(月配息)、A2U-MD(月配息)、FA-C級別(累積)、FA-MD級別(月配息)、IHE-C、IHE-QD(季配息)、IU-C、IU-MD(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
總代理人	東方匯理證券投資信託股份有限公司	基金規模	1,971.25百萬美元(2025/12/31)
基金保管機構	Société Générale Luxembourg	國人投資比重	0.01%(2025/12/31)
基金總分銷機構	Amundi Luxembourg S.A.	其他相關機構	行政、付款及登錄代理人：Société Générale Luxembourg 投資經理人：長鷹投資管理公司
收益分配	AU-MD(月配息)、A2U-MD(月配息)、FA-MD級別(月配息)、IU-MD(月配息)為月配息。 IHE-QD(季配息)為季配息。	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標	擔保隔夜融資利率(SOFR)+330個基點	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)

一、投資標的：

本基金之目標係提供符合長期資本成長之當前收益增長。
為達到此目標，本基金尋求將其80%之淨資產配置於可帶來收益之可轉讓證券及工具。運用由下而上之基本分析構成之價值方法以辨識可帶來收益之股票及債務證券，其可提供相較於其風險程度具吸引力之預期收益。

二、投資策略：

本基金應投資於：股票及股票連結工具、可轉換債券、債務證券，包括最高將其20%之淨資產投資於資產擔保證券及抵押擔保證券、存款、UCITS及/或UCIs之單位/股份(最高為其淨資產之10%)。本基金最高將曝險25%於商品、最高將投資50%於低於投資等級債券；本基金不主動投資於危機證券，被動取得之危機證券(例如因購買後遭降級)至多得保留淨資產之5%。

為避險及有效率投資組合管理，本基金得：投資於衍生性金融商品，包括作為買方購入信用違約交換(CDS)以保障違約風險；依公開說明書中譯本第II部分第IV節「一般投資限制及投資方法」B點「投資方法」所訂條件及限制使用可轉讓證券及貨幣市場工具相關之方法及工具。惟子基金不得進行證券借貸交易。

本基金之基本貨幣為美元。詳細內容請參閱公開說明書中譯本第II部份第IV節「一般投資限制及投資方法」之說明。

子基金將永續性因素整合於投資流程中，並考量永續性因素對投資決定之主要不利影響，詳見本公開說明書「永續投資」乙節所述。

參、投資本基金之主要風險

- 一、本基金為主要投資於全球的平衡型基金，面臨之投資風險包含市場風險、股票風險、貨幣風險、交易對手風險/信用風險、流動性風險、利率風險、價值投資風險、波動性風險、新興市場風險、商品風險、資產擔保證券投資風險、資產擔保及抵押擔保證券展期風險、資產擔保及抵押擔保證券預付風險以及投資中小型公司風險及永續投資等。本基金主要配置於可帶來收益之可轉讓證券及工具，因此可能有部分投資於非投資等級債券，此類投資相較於評等較高且收益率較低的證券，通常涉及較高程度的信用風險、利率風險、市場風險及流動性風險，且本基金於其投資過程以及特定投資策略下使用衍生性商品，可能導致其承受管理與投資策略風險以及衍生性商品交易附隨之風險。另外，投資用信用衍生性金融商品之本基金可能承受較高之信用風險。相關風險請參見公開說明書中譯本第 I 部分本基金之資料表「風險因素」及第 II 部分第 III 節「主要投資風險」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、本基金為平衡型基金，主要投資於股票、非投資等級債、投資等級公司債及政府債、黃金相關證券與貨幣市場工具。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 RR3。
- 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)尋求藉由投資於股票、非投資等級債、投資等級公司債及政府債、黃金相關證券與貨幣市場工具，以獲得資本收益與增長機會，願意承擔中度價格波動(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：

(資料日期：2025/12/31)

投資級別	比重
國際股票	43.38%
美國股票	20.90%
美國公司債	9.78%
主權債券	8.76%
黃金相關 ETC*	8.38%
黃金相關股票	4.10%
短期主權債券	1.94%
國際公司債	1.61%
現金	1.14%

上述資料由於小數點進位因素致使總和不一定為百分之百。

*投資金礦公司與追蹤黃金價格的 ETC。

2.依投資國家或區域：

(資料日期：2025/12/31)

國家/區域	比重
美國	41.15%
英國	7.78%
香港	6.53%
加拿大	5.35%
瑞士	4.78%
墨西哥	3.21%
南韓	3.04%
日本	3.01%
瑞典	2.88%
巴西	2.20%
其他國家	10.54%
黃金相關 ETC*	8.38%
現金	1.14%

上述資料由於小數點進位因素致使總和不一定為百分之百。

*投資金礦公司與追蹤黃金價格的 ETC。

3.依投資標的信評：

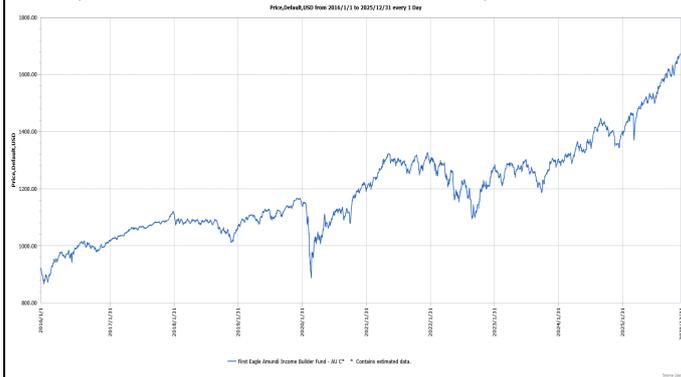
(資料日期：2025/12/31)

信用評等分佈	比重
AAA	2.40%
AA+	44.31%
AA	0.20%
AA-	0.80%
A+	0.00%
A	0.00%
A-	2.99%
BBB+	2.56%
BBB	8.17%
BBB-	4.13%
BB+	8.33%
BB	8.23%
BB-	8.89%
B+	6.62%
B	2.35%
未評級	0.00%

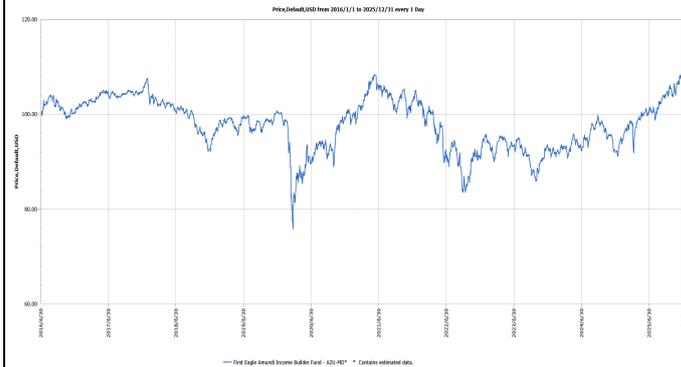
位因素致使總和不一定為百分之百。

二、最近十年度基金淨值走勢圖：

(僅列示主要銷售級別，即 AU-C 及 A2U-MD(月配息)，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)
AU-C (成立日:2014/9/3，淨值起算日:2014/9/3)



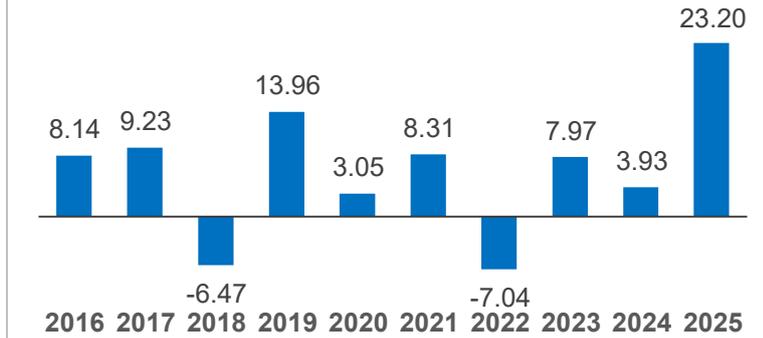
A2U-MD(月配息) (成立日:2016/5/17，淨值起算日:2016/6/30)



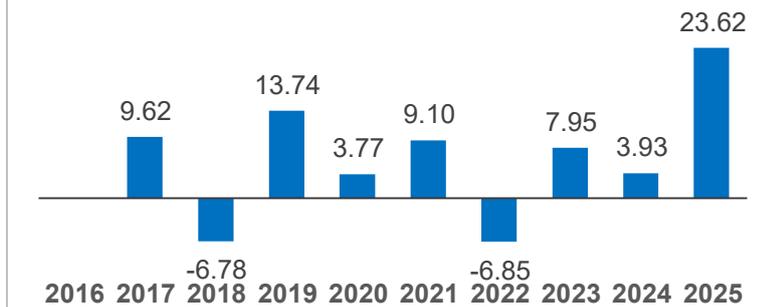
資料來源：理柏，資料日期:2025/12/31

三、最近十年度各年度基金報酬率(%)：

(僅列示主要銷售級別，即 AU-C 及 A2U-MD(月配息)，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)
AU-C (成立日:2014/9/3，淨值起算日:2014/9/3)



A2U-MD(月配息) (成立日:2016/5/17，淨值起算日:2016/6/30)



註：資料來源：理柏，資料日期: 2025/12/31

- 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。
- 3.AU-C 及 A2U-MD(月配息)成立未滿十年，揭露自成立以來各年度報酬率。

四、基金累計報酬率(%)：(僅列示主要銷售級別，即 AU-C 及 A2U-MD(月配息)，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)

(資料來源及日期：理柏；2025年12月31日)

期 間	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	基金級別成立日(2014/9/3)起算至資料日期日止
AU-C	4.80	10.18	23.20	38.24	39.18	80.56	66.96
期 間	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	基金級別淨值起算日(2016/6/30)起算至資料日期日止
A2U-MD(月配息)	5.16	10.56	23.62	38.69	40.95	N/A	74.72

註：

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。
3. 該等數據並未計入首次申購費；如支付首次申購費，則績效將不如所示數據。

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額/幣別：(在臺銷售之所有分配收益級別分別列示)

年度	級別	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
收益分配金額	AU-MD(月配息)	N/A	N/A	2.1228	N/A	3.884836	5.185121	4.750843	4.678484	4.787384	5.120360
	A2U-MD(月配息)	2.54415	5.19941	5.02237	4.91852	3.812658	5.133406	4.701386	4.624577	4.732213	5.063745
分配金額(單位/每受益權單位)	FA-MD 級別(月配息)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	IHE-QD(季配息)	44.73016526	46.24338235	43.88042	41.7139	N/A	N/A	39.125408	36.863824	37.785428	39.835618
	IU-MD(月配息)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

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	2021	2022	2023	2024	2025
AU-C	1.80%	1.80%	1.80%	1.80%	N/A
AHE-C	1.80%	1.80%	1.82%	1.80%	N/A
AU-MD(月配息)	1.80%	1.80%	1.82%	1.80%	N/A
A2U-MD(月配息)	2.00%	2.00%	2.02%	1.80%	N/A
FA-C 級別(累積)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
FA-MD 級別(月配息)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
IHE-C	0.91%	0.91%	0.93%	0.91%	N/A
IHE-QD(季配息)	0.91%	0.91%	0.94%	0.91%	N/A
IU-C	0.91%	0.91%	0.93%	0.91%	N/A
IU-MD(月配息)	N/A	N/A	N/A	N/A	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。(主要為管理費及行政費(行政費包括行政代理人、註冊代理人、過戶代理人與登記處之報酬、保管銀行之報酬、簽證會計師及法律顧問之費用等))

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	Jardine Matheson	3.60%	6	Exxon Mobil	1.89%
2	Becton Dickinson	2.21%	7	Richemont	1.77%
3	Unilever	2.21%	8	Hongkong Land	1.44%
4	Nestle	1.96%	9	HCA Healthcare	1.41%
5	Power Corp of Canada	1.92%	10	Groupe Bruxelles Lambert	1.41%

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	AU-C級別/AU-MD級別/AHE-C級別/FA-C級別/FA-MD級別最高1.60%，A2U-MD級別級別最高1.80%，IU-C級別/IU-MD級別/IHE-C級別/IHE-QD級別最高0.80%。
行政費	AU-C級別/AU-MD級別/AHE-C級別/A2U-MD級別/FA-C級別/FA-MD級別級別最高0.20%，IU-C級別/IU-MD級別/IHE-C級別/IHE-QD級別最高0.15%。
申購費	AU-C級別/AHE-C級別/AU-MD級別/A2U-MD級別最高5.00%，FA-C級別/FA-MD級別/IHE-C級別/IHE-QD級別/IU-C級別/IU-MD級別無。
買回費	無。
轉換費	無。在同一子基金內之股份級別進行轉換，境外基金機構不收轉換費，惟銷售機構或會酌量收取轉換手續費。
分銷費	FA-C級別/FA-MD級別最高1.00%，其他級別均無。分銷費用反映於每日基金淨資產價值。
績效費	A2U-MD級別：無。其他級別：費率為15%，績效目標則為「SOFR+330個基點」。績效費係以觀察期間相關股份級別每日淨資產價值與參考資產(以相關股份級別淨資產價值乘上(1+績效目標/365日))之資產差額(如為正值)之15%計算。(詳細計算方式請參閱公開說明書中譯本第II部分第II節「C. 績效費」及投資人須知第二部分關於績效費之說明)。
短線交易費用	無。
反稀釋費用	無。(本基金採用遞延贖回機制，詳細內容請參閱投資人須知第二部分)
其他費用	詳細內容請參閱公開說明書中譯本「附錄A：股份級別一覽表」。

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，投資人應請詳閱公開說明書中譯本「稅賦」乙節瞭解相關稅負。

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、公開說明書中譯本、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不限制買回10%以上股份數或者在任何交易日的任何子基金資產。如果在任何交易日，公司收到更鉅額和/或股份數量的買回請求，可能決定按比例延緩買回，以便降低該日總買回在股份數量或相關子基金資產之10%內，相關說明請詳第二部分：一般資訊第26頁；本基金禁止過量/短線/擇時交易，相關說明請詳見投資人須知第二部分一般資訊第24-25頁。
- 三、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，投資人應詳閱基金公開說明書。
- 二、基金配息不代息，基金實際報酬，且過去配息不代表未來的配息；基金淨值可能因市場因素而上下波動。本基金由基金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及衍生性商品交易附隨之風險。另外，投資用信用衍生性金融商品之本基金可能承受較高之信用風險。
- 三、本基金於其投資過程以及特定投資策略下使用衍生性商品，可能導致其承受管理與投資策略風險以及