

鋒裕匯理基金環球高收益債券

(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且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07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	鋒裕匯理基金環球高收益債券(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) Amundi Funds Pioneer Global High Yield Bond	成立日期	2004年6月18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	A美元、A美元(月配息)、A美元(穩定月配息)、A歐元、A澳幣(穩定月配息)、A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南非幣(穩定月配息)、I2美元、I2歐元、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澳幣(穩定月配息)、U南非幣(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	鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司	基金規模	488.84百萬美元 (2021/06/30)
基金保管機構	CACEIS Bank, Luxembourg Branch	國人投資比重	60.31% (2021/06/30)
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	A美元(月配息)、A美元(穩定月配息)、A澳幣(穩定月配息)、A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南非幣(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澳幣(穩定月配息)、U南非幣(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 Global High Yield 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，至少將其資產之80%投資於低於投資等級之債券、優先股、可轉換債券及抵押相關和資產基礎證券。本基金為依據揭露規定(Disclosure Regulation)第8條推行ESG特性之金融商品，尋求就其投資組合獲得高於其指標之ESG分數。此等證券將來自於至少三個國家，且可能來自於全世界任何地區，包括新興市場。

二、投資策略：

倘若貨幣市場證券及現金構成本基金投資組合所持有證券之應付利息，且證券之價值尚未結算時，貨幣市場證券及現金亦可能被納入計算本基金資產投資於低於投資等級債券之比例。本基金最高得將其資產之10%投資於其他UCIs及UCITS，亦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(包含著重於信用及外匯之衍生性商品)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)

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合度、交易對手、信用、貨幣、違約、衍生性商品、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。投資人應注意本基金公開說明書中譯本「風險說明」乙節所載投資於高收益及新興市場之增加風險。

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)，本基金至少將其資產之80%投資於低於投資等級之債券、優先股、可轉換債券及抵押相關和資產基礎證券，故本基金之風險報酬等級為RR3。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。本基金適合有意參與專業之固定收益市場投資之個別投資人。由於市場波動可能導致損失，本基金最恰當的對象應為中期至中長期投資人。誠如本基金投資政策所述，本基金主要投資於固定收益市場之特定領域，故可用以達成分散投資組合之目的。投資人應特別注意，含有高收益證券成份之投資組合，將比其他成份分散的投資組合更具有波動性。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

資料日期：2021年06月30日；計算包含信用衍生性商品之運用。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%。

1. 依投資類別：

產業	比重
消費服務	21.08%
能源	12.51%
金融	7.56%
必需服務	6.56%
主權債	6.36%
建設	5.36%
金屬	5.04%
汽車及零件供應	3.91%
銷售通路	3.88%
其他	27.74%

2. 依投資國家或區域：

國家/區域	比重
美國	43.95%
加拿大	5.31%
巴西	5.02%
英國	3.45%
墨西哥	3.43%
盧森堡	2.25%
阿根廷	2.19%
義大利	2.02%
法國	1.94%
其他	30.44%

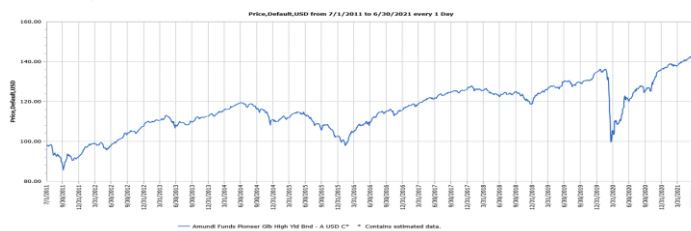
3. 依投資標的信評：

債券信評	比重
AAA	0.75%
BBB	0.33%
BB	24.10%
B	52.70%
CCC	14.85%
CC	0.22%
D	0.52%
未評等	3.96%
流動性資產	2.63%

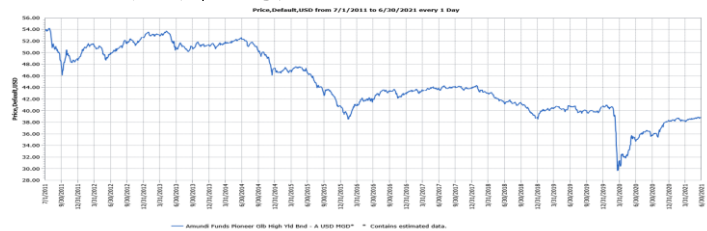
二、最近十年度基金淨值走勢圖：（僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊）

資料來源：Lipper，資料日期：2021年06月30日

1. A美元：



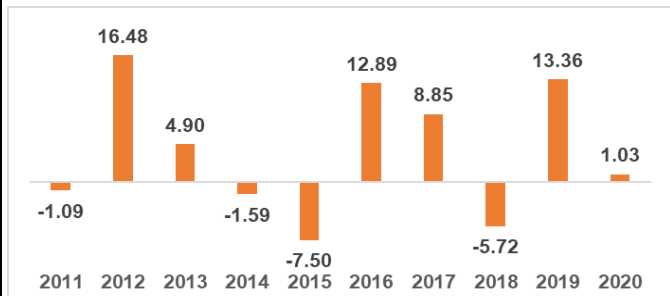
2. A美元(月配息)：



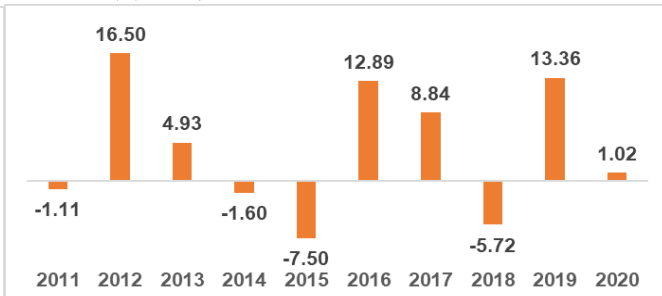
三、最近十年度各年度基金報酬率(%)：

（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.A美元：



2.A美元(月配息)：



註：A美元成立於2004年6月18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：A美元(月配息)成立於2007年3月1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06月30日

期 間	主要銷售級別	近三月	近六月	近一年	近三年	近五年	近十年	成立至今
累計報酬率%	A美元	3.04	4.44	18.51	15.80	29.91	45.89	134.54
	A美元(月配息)	3.05	4.44	18.50	15.79	29.89	45.91	73.95

註：資料來源：Lipper，成立至今績效以Lipper的成立日期計算。A美元成立於2004年6月18日；A美元(月配息)成立於2007年3月1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
A美元(月配息)	收益分配金額單位：元每受益	4.254854	4.067381	3.734261	3.353794	3.097782	2.847607	2.792814	4.879459	2.983804	2.598676
A美元(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	2.374800	4.717200	4.696800	4.696800
A澳幣(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	1.153800	4.423200	3.686400	4.424400	6.869600	4.35120	4.35120
A南非幣(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	32.325000	127.700400	118.363200	146.086800	227.206400	124.849200	124.849200
B美元(月配息)		4.013405	3.786295	3.433818	3.037667	2.767772	2.510080	2.428618	4.229478	2.313084	N/A
B美元(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	3.562200	4.716000	4.716000
B澳幣(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	1.153800	4.390800	3.610800	4.272400	6.595700	3.762000	N/A
B南非幣(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	32.325000	127.117200	116.355600	142.900000	221.516300	110.345400	N/A
T美元(月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	1.889268	2.972678	2.890133	4.986154	3.026916	1.026503
T美元(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.544800
T南非幣(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	77.758100	125.601600	155.069600	152.337300	131.250000	131.250000
U美元(月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	2.143369	2.966515	2.885920	5.024516	2.925905	N/A
U美元(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	4.634400
U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
U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

註：T美元(月配息)成立於2015年1月5日；T澳幣(穩定月配息)成立於2015年1月5日；T南非幣(穩定月配息)成立於2015年1月5日；U美元(月配息)成立於2015年4月10日；A美元(穩定月配息)、T美元(穩定月配息)、U美元(穩定月配息)成立於2017年6月6日；B美元(穩定月配息)成立於2018年1月29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%	A美元	1.53%	1.53%	1.54%	1.60%	1.60%
	A歐元	1.53%	1.53%	1.54%	1.60%	1.60%
	A美元(月配息)	1.53%	1.53%	1.54%	1.60%	1.60%
	A美元(穩定月配息)	N/A	1.53%	1.54%	1.60%	1.60%
	A澳幣(穩定月配息)	1.63%	1.63%	1.65%	1.60%	1.60%
	A南非幣(穩定月配息)	1.63%	1.63%	1.65%	1.60%	1.60%
	B美元	2.88%	2.38%	2.4%	2.45%	2.45%
	B美元(月配息)	2.88%	2.38%	2.4%	2.45%	2.45%
	B美元(穩定月配息)	N/A	N/A	2.38%	2.45%	2.45%
	B澳幣(穩定月配息)	2.97%	2.48%	2.5%	2.45%	2.45%
	B南非幣(穩定月配息)	2.97%	2.48%	2.49%	2.45%	2.45%
	I2美元	0.55%	0.55%	0.55%	0.61%	0.61%
	I2歐元	0.55%	0.55%	0.55%	0.61%	0.61%
	T美元(月配息)	2.49%	2.38%	2.4%	2.45%	2.45%
	T美元(穩定月配息)	N/A	2.38%	2.4%	2.45%	2.45%
	T南非幣(穩定月配息)	2.58%	2.48%	2.49%	2.45%	2.45%
	U美元	2.48%	2.38%	2.4%	2.45%	2.45%
	U美元(月配息)	2.49%	2.38%	2.4%	2.45%	2.45%
	U美元(穩定月配息)	N/A	2.38%	2.4%	2.45%	2.45%
	U澳幣(穩定月配息)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
U南非幣(穩定月配息)	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。(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06月30日

投資標的名稱	比重	投資標的名稱	比重
TBIP USA 26/08/21	1.80%	CC VM CL OTC JPMUS ICEUS (USD)	0.96%
PGSUST 9.25% 04/26 144A	1.13%	F 4.125% 08/27	0.90%
MDZACN 6.5% 01/05/24	1.07%	ATENTO 8% 02/26 144A	0.88%
AFS-PIONEER GL HI YI ESG IMPR BD Z USD	1.03%	WGALLC 10.375% 08/25 144A	0.85%
POWBUY 9.033% 12/25 144A	0.97%	MERC 5.125% 02/29 144A	0.83%

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	A級別：最高收取基金淨資產價值之1.35%；B級別：最高收取基金淨資產價值之1.2%；I2級別：最高收取基金淨資產價值之0.5%；T級別：最高收取基金淨資產價值之1.2%；U級別：最高收取基金淨資產價值之1.2%。	
行政費	A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)	A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%
贖回費	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%
	A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。	
轉換費	A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	A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	A級別：最高收取基金於一定績效期間內(參公開說明書規定)之每單位淨值表現超越參考指標或績效門檻之20%；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。
 - 二、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。
 - 三、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，亦不保證最低收益。投資人應詳閱基金公開說明書。本投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人及境外基金之法律顧問負責。
 - 四、若轉換本基金之反稀釋機制採調整淨值計算，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新幣可能產生之匯率風險。幣匯率相較於原投資日之匯率升值時，投資將承受匯兌損失。
 - 五、金額多寡，均會以淨值計算；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，相關說明請詳閱第二部：一般資訊第34至35頁。
 - 六、由於利率上升、市場流動性下降、或債券發行機構違約不支付本金、以及金管會規定，完全無投資及也僅限掛牌上市有意收買，惟B級別、U級別及T級別每年最高1.0%。分銷費用反映於每日基金淨資產價值。基金配息率並非等於基金之配息率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。
 - 七、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，B級別、U級別及T級別每年最高1.0%。分銷費用反映於每日基金淨資產價值。
 - 八、應負擔之相關費用。基金配息率並非等於基金之配息率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。
 - 九、過度交易及擇時交易：子基金通常設計用以長期投資，而非為頻繁交易或擇時交易(定義為擬短時間內利用開市時間及淨資產價值計算時間之差套利之工具。該等交易類型係不被允許，因其可能破壞投資組合，包括拒絕、暫停或限制交易，而因此可能適用于此等情形。
- 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