

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：2020年7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、美元避險、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	2,367百萬美元 (2020/6/30)
基金保管機構	CACEIS Bank, Luxembourg Branch	國人投資比重	15.39% (2020/6/30)
基金總分銷機構	無	其他相關機構	行政代理人： Société Générale Bank & Trust S.A. 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、作業及預先付款及延期風險，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：2020年6月30日

資產類別	比重
美國投資等級債	29.00%
政府機構擔保抵押債	18.00%
非政府機構擔保抵押債	11.00%
美國高收益債	8.00%
全球投資等級債	6.00%
商用不動產抵押債	5.00%
資產抵押債	4.00%
政府公債	3.00%
新興市場債	2.00%
可轉債	1.00%
現金	12.00%

債券資產類別之計算包含信用衍生性商品之運用。

3. 依投資標的信評：

資料日期：2020年6月30日

債券評等配置	佔基金淨資產價值比重
AAA	26.99%
AA	3.76%
A	12.67%
BBB	32.01%
BB	6.52%
B	2.77%
CCC	0.22%
未評等	2.57%
貨幣市場基金及現金	5.96%

債券評等配置之計算包含信用衍生性商品之運用。

2. 依投資國家或區域：

資料日期：2020年6月30日

國家/區域	比重
美國	85.84%
百慕達群島	1.87%
開曼群島	1.84%
英國	1.17%
比利時	1.06%
加拿大	0.83%
瑞士	0.61%
法國	0.61%
丹麥	0.53%
日本	0.51%

國家或區域配置之計算包含信用衍生性商品曝險及利率衍生性商品曝險之運用。依中華民國相關法令及金管會規定，基金直接投資大陸地區有價證券僅限掛牌上市有價證券及銀行間債券市場，且不得超過該基金淨資產價值10%，故投資於該市場主要係透過掛牌於其他證券交易所之有價證券而獲利，例如香港，另投資人亦須留意中國市場特定政治、經濟與市場等投資風險。

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：2020年6月30日

1. A2 美元：



2. A2 美元(月配息)：

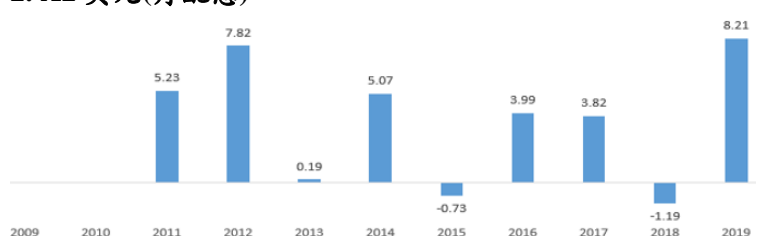


三、最近十年度各年度基金報酬率：(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

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 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。
 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：2020 年 6 月 30 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	7.51	2.53	4.94	11.42	17.54	44.46	84.34
	A2 美元(月配息)	7.53	2.55	4.95	11.44	17.53	N/A	38.74

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	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	
A2 美元(月配息)	收益分配金額(單位：元每受益權單位)	0.552403	3.308445	3.054844	3.317416	2.927687	2.574122	2.359045	2.272065	4.013808	2.393640	
A2 美元(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.125000	2.242800	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	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	N/A	N/A
A2 南非幣(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	62.500200	124.497600	101.648400
B 美元(月配息)		0.551196	3.289666	2.981882	3.175126	2.777238	2.405399	2.172887	2.062612	3.632053	2.127124	
B 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	1.687500	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	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	N/A	N/A
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	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	N/A	N/A
T 美元(月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.129585	1.718452	1.638931	2.886817	1.694477	
T 美元(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.125000	2.230800	2.232000	
T 南非幣(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	62.500200	123.844800	100.354800	
U 美元(月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.269951	1.705489	1.626525	2.715009	1.681514	
U 美元(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.125000	2.230800	2.221200	
U 南非幣(穩定月配息)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	62.500200	123.620400	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	N/A	

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	104	105	106	107	108
費用率	A2 美元	1.27%	1.23%	1.23%	1.26%	1.30%
	A2 歐元	1.27%	1.23%	1.23%	1.26%	1.30%
	A2 美元(月配息)	1.27%	1.23%	1.23%	1.26%	1.30%
	A2 美元(穩定月配息)	N/A	N/A	1.23%	1.25%	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	N/A	1.30%
	A2 南非幣(穩定月配息)	N/A	N/A	1.33%	1.26%	1.30%
	B 美元	2.72%	2.68%	2.18%	2.21%	2.25%
	B 美元(月配息)	2.72%	2.68%	2.18%	2.20%	2.25%
	B 美元(穩定月配息)	N/A	N/A	N/A	2.18%	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	N/A	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	N/A	2.25%
	I2 美元	0.45%	0.45%	0.45%	0.46%	0.51%
	I2 歐元	0.45%	0.45%	0.45%	0.46%	0.51%
	T 美元	2.75%	2.21%	2.18%	2.20%	2.25%
	T 美元(月配息)	2.74%	2.20%	2.18%	2.20%	2.25%
	T 美元(穩定月配息)	N/A	N/A	2.18%	2.20%	2.25%
	T 南非幣(穩定月配息)	N/A	N/A	2.28%	2.31%	2.25%
	U 美元	2.74%	2.23%	2.18%	2.21%	2.25%
	U 美元(月配息)	2.72%	2.21%	2.18%	2.21%	2.25%
	U 美元(穩定月配息)	N/A	N/A	2.18%	2.21%	2.25%
	U 南非幣(穩定月配息)	N/A	N/A	2.28%	2.31%	2.25%
U 澳幣避險(穩定月配息)	N/A	N/A	N/A	N/A	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：2020 年 6 月 30 日

投資標的名稱	比重	投資標的名稱	比重
1 TBIP USA 27/08/20	9.50%	6 CC IM CL OTC JPMUS ICEUS (USD)	0.94%
2 TBIP USA 14/07/20	2.11%	7 BAC VAR 10/30 MTN	0.89%
3 TII 1% 02/49	1.79%	8 FNCL 2.5 7/20	0.82%
4 TII 1% 02/48	1.63%	9 FNCL 4.5 7/20	0.82%
5 FNCL 4 7/20	1.42%	10 ABIBB 5.55% 01/49	0.68%

