

路博邁收益成長多重資產證券投資信託基金(本基金得投資於 非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

簡式公開說明書

刊印日期：109年4月29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	路博邁收益成長多重資產證券投資信託基金(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	成立日期	107年10月15日
經理公司	路博邁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	玉山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	※海外投資管理業務：Neuberger Berman Investment Advisers LLC ※外匯兌換交易及匯率避險管理業務：Neuberger Berman Europe Limited	投資地區	投資國內外
國外投資顧問公司	無	存續期間	不定期限
收益分配	累積型級別受益權單位(含新臺幣計價、美元計價、人民幣計價、澳幣計價及南非幣計價五類別)均不分配收益，月配型級別受益權單位(含新臺幣計價、美元計價、人民幣計價、澳幣計價及南非幣計價五類別)均分配收益	計價幣別	新臺幣、美元、人民幣、澳幣及南非幣
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)本基金投資於中華民國之有價證券為上市或上櫃公司股票(含特別股)、承銷股票、基金受益憑證(含指數股票型基金(ETF)及商品ETF)、存託憑證、認股權憑證(Warrants)、政府公債、公司債(含次順位公司債)、無擔保公司債、轉換公司債、交換公司債、附認股權公司債、承銷中之公司債、金融債券(含次順位金融債券)、期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金受益憑證、經金管會核准於我國境內募集發行之國際金融組織債券、依金融資產證券化條例發行之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券。
- (二)本基金投資於外國之有價證券為：
- 1、於外國證券集中交易市場及經金管會核准之店頭市場交易之股票(含承銷股票、特別股)、存託憑證(Depositary Receipts)、認購(售)權證或認股權憑證(Warrants)、不動產投資信託受益證券(REITs)、基金受益憑證(含指數股票型基金(ETF))、基金股份、投資單位(包括商品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、次順位公司債、無擔保公司債、轉換公司債、交換公司債、附認股權公司債、金融債券、次順位金融債券、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(REATs)及符合美國Rule 144A規定之債券)及本國企業赴海外發行之公司債。
- 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、投資特色：

(一)收益與成長兼顧：本基金透過多重資產配置策略與賣出選擇權賣權策略的組合，獲取穩定收益並參與全球經濟成長，相對於純債券、股票或一般股債平衡的投資組合，長期而言，更可發揮跟漲抗跌的效果。此外，透過賣出選擇權賣權(PutWrite)策略，增加參與股市的效益，卻也能有效降低波動，同時也為投資組合增添收益；(二)避險策略降低波動：運用投資團隊的研究資源與量化模組，必要時，將透過從事證券相關商品交易，調整整體投資部位的淨曝險，以達到降低風險及長期資本增長的目標；(三)全球研究資源優化整合：本基金由多重資產投資團隊攜手各資產類別之專屬研究及投資團隊共同進行管理與操作，受惠於路博邁集團之全球研究資源與投資平台、整合ESG因子（環境、社會、治理），並嚴格進行風險管理，而各研究及投資團隊均屬市場領導團隊；(四)提供多幣別的投資選擇，滿足投資人的需求。

參、投資本基金之主要風險

本基金之主要投資風險包括債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險及政治、經濟風險。另本基金投資於符合美國 Rule 144A規定之債券最高可達本基金淨資產價值之百分之十五。該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，因財務資訊揭露不完整而無法定期評估公司償債能力及營運之信用風險，或因價格不透明導致波動性較大之風險。投資人投資於本基金時，宜斟酌個人風險承擔之能力及資金可運用期間，留意相關風險。

匯率變動風險：本基金包含新臺幣、人民幣、美元、澳幣、南非幣計價級別，如投資人以外幣計價之基金申購或買回時，其匯率波動可能影響該外幣計價受權益單位之投資績效，投資人應注意因其與銀行進行外匯交易時，投資人須承擔買賣價差，該價差依各銀行報價而定。人民幣目前無法自由兌換，且受到外匯管制及限制。此外，人民幣為管制性貨幣，其流動性有限，且除受市場變動之影響外，人民幣可能受大陸地區法令、政策之變更，進而影響人民幣資金市場之供需，致其匯率波動幅度較大，相關的換匯作業可能產生較高的結匯成本。

賣出股票指數選擇權賣權(PutWrite)策略之風險：本基金得從事之證券相關商品交易，其中包括賣出股票指數選擇權賣權(PutWrite)策略，即通過賣出指數選擇權賣權獲得權利金收入。然而，在某些情況下，收到的權利金可能不足以抵消市場下跌時按市值結算的損失。若市場快速大幅下跌且基金無法即時結束其賣權或進行換約交易，則可能導致基金淨資產價值之減損。

完整之投資風險內容及說明請詳參基金公開說明書。

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，主要投資於全球之有價證券，故本基金風險報酬等級為RR3。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。

根據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會之風險報酬等級分類標準，風險報酬等級係依基金類型、投資區域或主要投資標的/產業，由低至高編製為「RR1, RR2, RR3, RR4, RR5」五個風險報酬等級，此風險報酬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，投資人仍應注意本基金其他個別風險。

伍、基金運用狀況

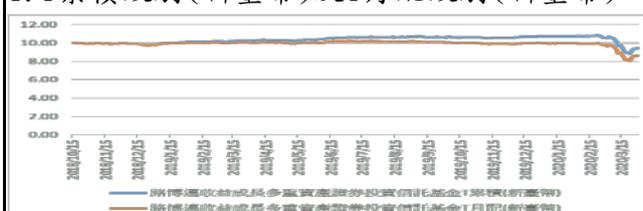
一、基金淨資產組成：

(資料日期：109年3月31日)

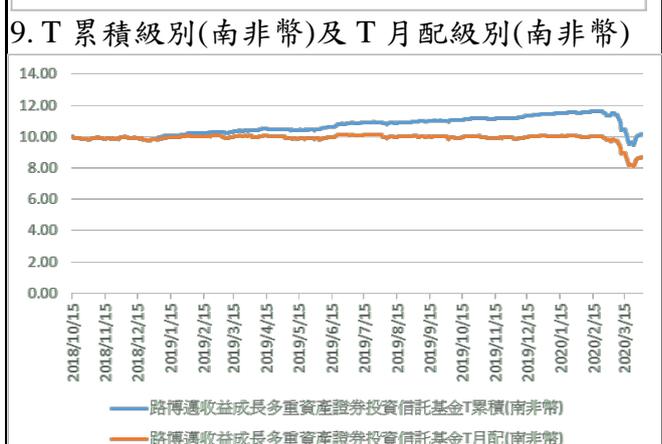
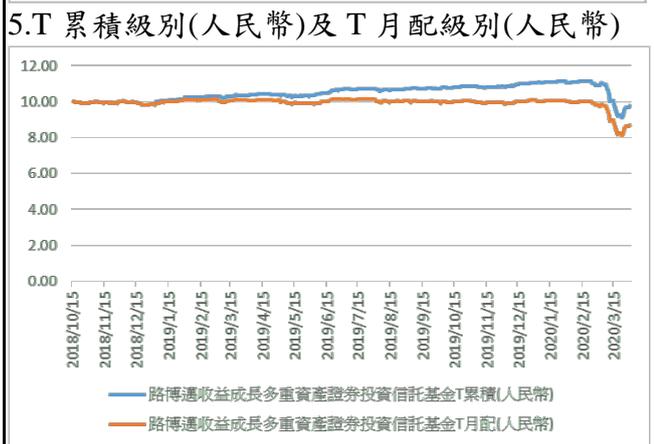
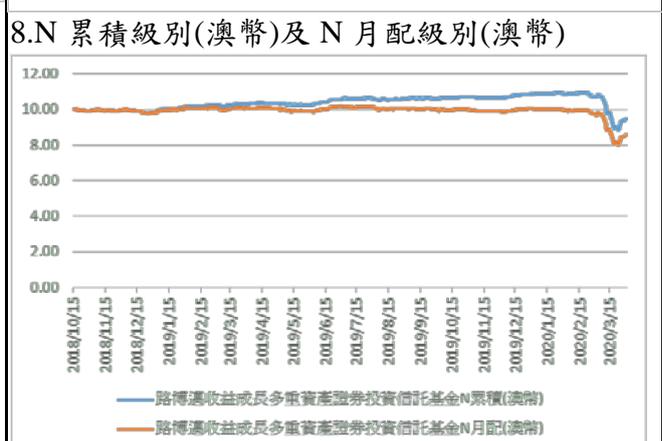
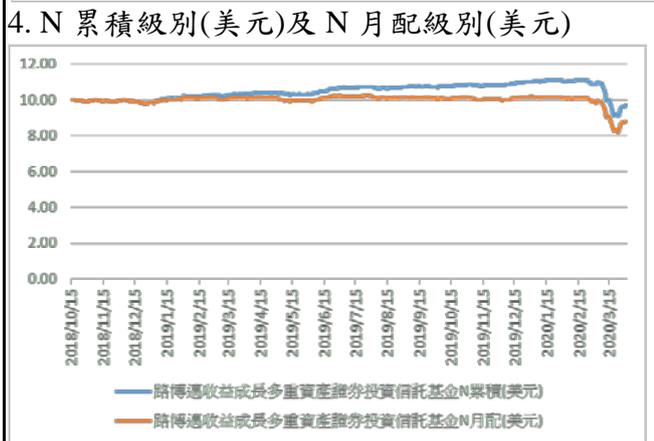
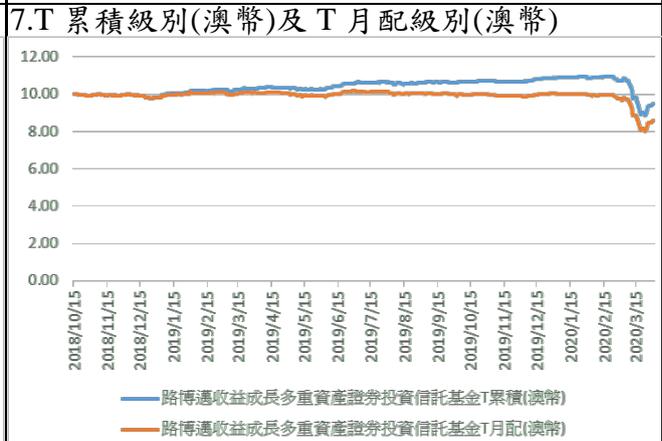
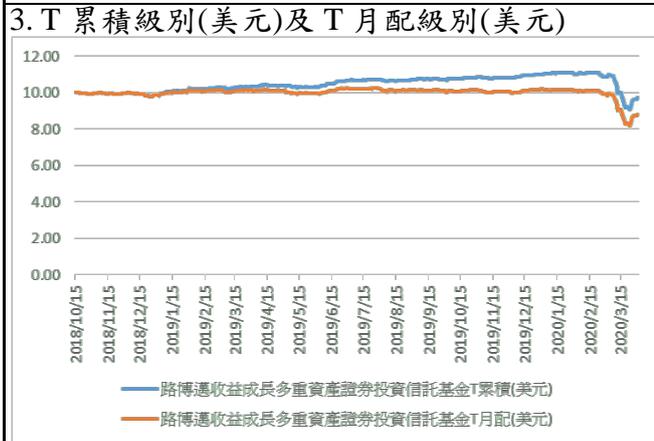
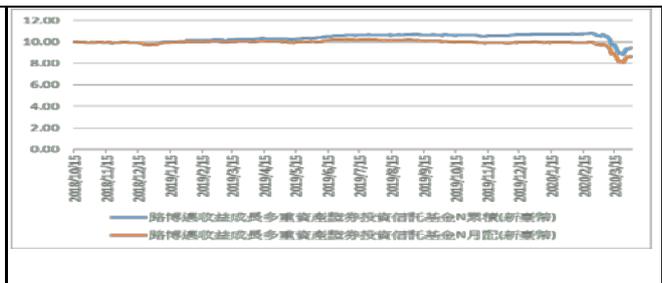
投資類別/投資國家(區域)	投資金額(新台幣百萬元)	佔基金淨資產價值比重(%)
債券	1,968	33.73
固定收益證券	3,412	58.51
銀行存款	435	7.45
其他資產(扣除負債後)	17	0.31
合計	5,832	100.00

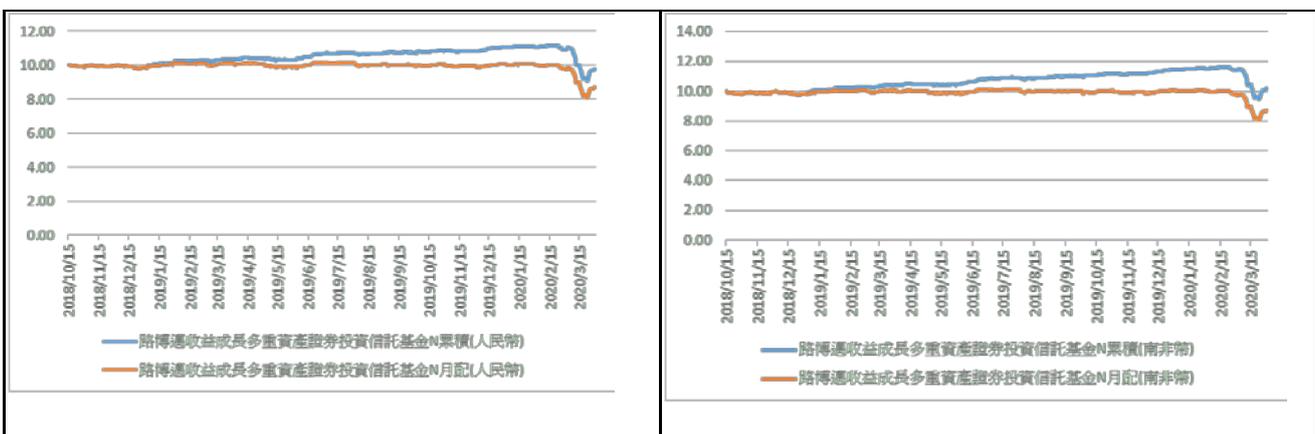
二、最近十年度基金淨值走勢圖：

1. T累積級別(新臺幣)及T月配級別(新臺幣)



2. N累積級別(新臺幣)及N月配級別(新臺幣)





三、最近十年度各年度基金報酬率：

年度	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年
T 累積類型級別 (新臺幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	9.40%
T 月配類型級別 (新臺幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	9.31%
N 累積類型級別 (新臺幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	9.40%
N 月配類型級別 (新臺幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	9.41%
T 累積類型級別 (美元)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	11.87%
T 月配類型級別 (美元)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	11.89%
N 累積類型級別 (美元)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	11.87%
N 月配類型級別 (美元)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	11.89%
T 累積類型級別 (人民幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	11.96%
T 月配類型級別 (人民幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	11.97%
N 累積類型級別 (人民幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	11.96%
N 月配類型級別 (人民幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	11.97%
T 累積類型級別 (澳幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	10.57%
T 月配類型級別 (澳幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	10.52%
N 累積類型級別 (澳幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	10.57%

幣)										
N月配類型 級別(澳 幣)	N/A	10.52%								
T累積類型 級別(南非 幣)	N/A	16.36%								
T月配類型 級別(南非 幣)	N/A	16.32%								
N累積類型 級別(南非 幣)	N/A	16.36%								
N月配類型 級別(南非 幣)	N/A	16.32%								

四、基金累積報酬率：

	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	自基金成立 日起至資料 日期止
T累積級別累計報 酬率%(新臺幣)	-11.86%	-11.11%	-7.81%	N/A	N/A	N/A	-5.60%
T月配級別累計報 酬率%(新臺幣)	-11.78%	-11.11%	-7.79%	N/A	N/A	N/A	-5.59%
N累積級別累計報 酬率%(新臺幣)	-11.76%	-11.02%	-7.71%	N/A	N/A	N/A	-5.50%
N月配級別累計報 酬率%(新臺幣)	-11.86%	-11.11%	-7.79%	N/A	N/A	N/A	-5.59%
T累積級別累計報 酬率%(美元)	-11.88%	-9.50%	-6.00%	N/A	N/A	N/A	-2.80%
T月配級別累計報 酬率%(美元)	-11.90%	-9.51%	-6.05%	N/A	N/A	N/A	-2.81%
N累積級別累計報 酬率%(美元)	-11.88%	-9.50%	-6.00%	N/A	N/A	N/A	-2.80%
N月配級別累計報 酬率%(美元)	-11.90%	-9.51%	-6.05%	N/A	N/A	N/A	-2.81%
T累積級別累計報 酬率%(人民幣)	-11.67%	-9.12%	-5.70%	N/A	N/A	N/A	-2.40%
T月配級別累計報 酬率%(人民幣)	-11.73%	-9.19%	-5.77%	N/A	N/A	N/A	-2.45%
N累積級別累計報 酬率%(人民幣)	-11.67%	-9.12%	-5.70%	N/A	N/A	N/A	-2.40%
N月配級別累計報 酬率%(人民幣)	-11.73%	-9.19%	-5.77%	N/A	N/A	N/A	-2.45%
T累積級別累計報 酬率%(澳幣)	-12.78%	-10.81%	-7.86%	N/A	N/A	N/A	-5.10%
T月配級別累計報 酬率%(澳幣)	-12.69%	-10.74%	-7.76%	N/A	N/A	N/A	-5.05%
N累積級別累計報 酬率%(澳幣)	-12.78%	-10.81%	-7.77%	N/A	N/A	N/A	-5.10%
N月配級別累計報 酬率%(澳幣)	-12.69%	-10.74%	-7.76%	N/A	N/A	N/A	-5.05%
T累積級別累計報 酬率%(南非幣)	-11.09%	-7.54%	-2.12%	N/A	N/A	N/A	1.80%

T 月配級別累計報酬率(%)(南非幣)	-11.06%	-7.52%	-2.15%	N/A	N/A	N/A	1.80%
N 累積級別累計報酬率(%)(南非幣)	-11.09%	-7.54%	-2.12%	N/A	N/A	N/A	1.80%
N 月配級別累計報酬率(%)(南非幣)	-11.06%	-7.52%	-2.15%	N/A	N/A	N/A	1.80%

註：1.累計報酬率：指截至資料日期日止，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：

年度	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年
T 月配(新台幣)收益分配金額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.0583	0.6996
N 月配(新台幣)收益分配金額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.0583	0.6996
T 月配(美金)收益分配金額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.0667	0.8004
N 月配(美金)收益分配金額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.0667	0.8004
T 月配(人民幣)收益分配金額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.0792	0.9504
N 月配(人民幣)收益分配金額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.0792	0.8928
T 月配(澳幣)收益分配金額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.0667	0.8004
N 月配(澳幣)收益分配金額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.0667	0.8004
T 月配(南非幣)收益分配金額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.1083	1.2372
N 月配(南非幣)收益分配金額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.1083	1.2372

六：最近五年度各年度基金之費用率：

年度	104年	105年	106年	107年	108年
費用率	N/A	N/A	N/A	0.44%	2.03%

註：費用率：指依證券投資信託契約規定基金應負擔之費用（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	T類型級別受益權單位及N類型級別受益權單位：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。其他內容請參公開說明書【基金概況】一、基金簡介、(二十三)、經理費之說明
保管費	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(含遞延手續費)	1、本基金各類型級別受益憑證之申購手續費(含遞延手續費)均不列入本基金資產，每受益權單位之申購手續費(含遞延手續費)最高不得超過發行價格之百分之五。 2、買回時給付，即遞延手續費：(適用於N類型各計價級別受益權單位)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(含)以下者：3%。 (2)持有期間超過一年而在二年(含)以下者：2%。 (3)持有期間超過二年而在三年(含)以下者：1%。 (4)持有期間超過三年者：0%。
買回費用	本基金買回費用及短線交易費用合計最高不得超過本基金每受益權單位淨資產價值之2.00%，並得由經理公司在此範圍內公告調整。買回費用及短線交易費用歸入本基金資產。
短線交易買回費用	受益人持有基金未超過十四日者，應支付買回價金0.02%之買回費用；買回費用計算至新台幣「元」，不足壹元者，四捨五入。
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	(1)依信託契約規定運用本基金所生之經紀商佣金、交易手續費等直接成本及必要費用；包括但不限於為完成基金投資標的之交易或交割費用、由股務代理機構、證券交易市場或政府等其他機構或第三人所收取之費用及基金保管機構得為履行本契約之義務，透過票券集中保管事業、中央登錄公債、投資所在國或地區相關證券交易市場、結算機構、銀行間匯款及結算系統、一般通訊系統等機構或系統處理或保管基金相關事務所生之費用；及 (2)本基金應支付之一切稅捐、基金財務報告簽證及核閱費用及因為完稅而產生一切必要之費用等。 (3)詳見公開說明書之證券投資信託契約主要內容(八)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

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。詳細內容請參見公開說明書第 74 頁。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、公告時間：本基金每營業日公告前一營業日每受益權單位之淨資產價值。
- 二、公告方式：於經理公司路博邁投信網站：<http://www.nb.com/taiwan>公告。

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.nb.com/taiwan>）及公開資訊觀測站（<http://mops.twse.com.tw>）免費取得本基金公開說明書及基金近年度財務報告電子檔。

其他提示事項

無

- (一) 本基金的收益、利息或分派，可能因利率、匯率、市場價格、信用評等、或基金資產價值之波動而受到影響。本基金的收益、利息或分派，可能因利率、匯率、市場價格、信用評等、或基金資產價值之波動而受到影響。本基金的收益、利息或分派，可能因利率、匯率、市場價格、信用評等、或基金資產價值之波動而受到影響。
- (二) 本基金的收益、利息或分派，可能因利率、匯率、市場價格、信用評等、或基金資產價值之波動而受到影響。本基金的收益、利息或分派，可能因利率、匯率、市場價格、信用評等、或基金資產價值之波動而受到影響。本基金的收益、利息或分派，可能因利率、匯率、市場價格、信用評等、或基金資產價值之波動而受到影響。
- (三) 本基金的收益、利息或分派，可能因利率、匯率、市場價格、信用評等、或基金資產價值之波動而受到影響。本基金的收益、利息或分派，可能因利率、匯率、市場價格、信用評等、或基金資產價值之波動而受到影響。本基金的收益、利息或分派，可能因利率、匯率、市場價格、信用評等、或基金資產價值之波動而受到影響。
- (四) 本基金的收益、利息或分派，可能因利率、匯率、市場價格、信用評等、或基金資產價值之波動而受到影響。本基金的收益、利息或分派，可能因利率、匯率、市場價格、信用評等、或基金資產價值之波動而受到影響。本基金的收益、利息或分派，可能因利率、匯率、市場價格、信用評等、或基金資產價值之波動而受到影響。

違約交換指數(CDS Index, 如 CDX 系列指數與 Itraxx 系列指數等), 另亦得為增加投資效率目的承作信用違約交換指數(CDS Index, 如 CDX 系列指數與 Itraxx 系列指數等)交易, 雖然可利用承作信用相關商品以達避險或增加投資報酬, 惟從事此等交易可能存
在交易對手之信用風險、流動性風險及市場風險, 且縱使為避險操作亦無法完全規避違約
約造成無法還本的損失以及必須承擔屆時賣方無法履約的風險, 請投資人留意。(本基金
暫不從事為增加投資效率目的承作信用違約交換指數(CDS Index, 如 CDX 系列指數與
Itraxx 系列指數等)交易)

- (五) 投資遞延手續費 N 類型級別受益權單位之受益人, 其手續費之收取將於買回時支付, 且該費用將依持有期間而有所不同, 其餘費用之計收與前收手續費類型完全相同, 亦不加計分銷費用。
 - (六) 有關本基金運用之限制及投資風險揭露請詳見本公開說明書第 45 頁至第 48 頁及第 51 頁至第 65 頁。
 - (七) 本基金不允許投資人進行擇時交易行為, 且保留基金拒絕接受來自有擇時交易之虞投資人新增申購之交易指示等事項。
 - (八) 本公開說明書所載之金融商品或服務並無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障, 投資人須自負盈虧。
 - (九) 投資人就金融消費爭議事件應先向經理公司提出申訴, 投資人不接受處理結果者, 得向金融消費爭議處理機構申請評議。財團法人金融消費評議中心電話: 0800-789-885, 網址: www.foi.org.tw。
 - (十) 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, 且最大可能損失達原始金額。
- 路博邁投信服務電話: (02)8726-8265