

# NN (L) 系列基金 - NN (L) 旗艦多元資產基金

(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：2019年4月25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	NN (L) 旗艦多元資產基金(本基金之配息來源可能為本金) ( NN (L) First Class Multi Asset )	成立日期	2014年11月28日
基金發行機構	NN (L) 開放式可變資本投資公司 ( SICAV )	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	NN Investment Partners B.V.	國內銷售基金級別	X股歐元、X股對沖級別美元、X股對沖級別美元(月配息)、Y股對沖級別美元(月配息)、X股對沖級別澳幣(月配息)、Y股對沖級別澳幣(月配息)
基金管理機構註冊地	荷蘭	計價幣別	歐元、美元、澳幣
總代理人	野村證券投資信託股份有限公司	基金規模	1125.71百萬美元(2019/3/31)
基金保管機構	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.	國人投資比重	3.94 % (2019/3/31)
基金總分銷機構	NN Investment Partners B.V.	其他相關機構	無
收益分配	月配息: X股對沖級別美元(月配息)、Y股對沖級別美元(月配息)、X股對沖級別澳幣(月配息)、Y股對沖級別澳幣(月配息)	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標 Benchmark	無	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：

投資經理主要係直接投資或間接透過衍生性金融工具、共同基金、指數股票型基金(ETF)之方式取得傳統資產類別(例如股票、債券及現金)之曝險，進而組成多樣化的投資組合。

#### 二、投資策略：

運用彈性投資模式來因應快速變動的市場環境。對高評級的固定收益投資、貨幣市場工具以及現金或約當現金之投資，將佔淨資產至少50%。本基金旨在提供正投資報酬，並在嚴格界定之風險預算控制及降低下檔風險前提下，於完整之市場景氣循環期間，追求超越EURIBOR 1-month benchmark之回報。基金投資策略資訊請參見【公開說明書中譯本第32頁之投資目標和政策】。

### 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)

本基金可能承受眾多與其投資於以本基金計價貨幣外之幣別計價之有價證券，或與其所投資之衍生性工具連結之匯率或貨幣有關之匯率風險。關於用以達成投資目標之金融工具之整體市場風險被視為中等。上開金融工具受不同因素所影響，其中包括但不限於金融市場發展、該等金融工具發行人之經濟發展狀況(其本身亦受一般世界經濟情況之影響)、以及個別國家之經濟及政治情況。所連結之投資之發行人之相關投資失敗之預期信用風險為中等。本基金的流動性風險為中等，流動性風險將於特定連結之投資項目難以出售時升高。此外，貨幣波動將影響本基金的績效。不保證投資人得全額收回初始投資金額。金融衍生性工具相關風險詳載於第三部分第II章：「投資風險：詳細說明」。

透過股市聯通機制投資中國 A 股及透過債券通投資中國債券合計最高達本基金淨資產 20%。子基金可能受有中國風險，包括但不限於，地理區域集中風險、中國政治、社會或經濟政策變動之風險、流動性及波動性風險、人民幣匯率風險以及與中國稅制相關之風險。取決於資產類別，透過各該市場之投資可能受有特定之風險，包括但不限於額度限制、暫停交易、貨幣風險以及作業風險。股市聯通機制及債券通均尚在發展階段，加上部分法規未經測試且可能變更，而此對本基金或有不利影響。與投資於 A 股及債券通相連之風險之詳細資訊請參見第三部分「補充資訊」第 II 節之「投資風險：詳細資訊」。

投資本公司股份須承受某些風險，可能包括股票和債券風險、匯率風險、利率風險、信用風險、波動風險、政治風險等。各種風險資訊，請參見【公開說明書中譯本第三部分第 II 章之「投資風險：詳細資訊」】。

本基金未受存款保險或保險安定基金之保障，本基金投資一定有風險，最大可能損失為全部本金，本基金亦涉及匯率風險。

## 肆、本基金適合之投資人屬性分析

風險程度：採中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會風險報酬等級分類

本基金為平衡型基金，且主要投資為投資級債券、約當現金及短期債券，故本基金風險報等級為 RR3。

RR1	RR2	RR3	RR4	RR5
-----	-----	-----	-----	-----

低風險 ←————→ 高風險

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。

適合之典型投資人：穩健型投資人，請參閱公開說明書【第二部份：子基金簡介說明，第13頁】。

## 伍、基金運用狀況

### 一、基金淨資產組成：

資料日期：2019年3月31日

#### 1. 依投資類別：

資產類別	比重(%)
政府公債	39.22%
抗通膨債券	7.89%
股票	17.81%
不動產	4.39%
新興市場債	9.65%
環球高收益債	14.14%
其他固定收益資產	2.08%
原物料	0.62%
現金及貨幣市場工具	4.21%

\*投資組合數字採四捨五入，故與投資組合會有些微不同

#### 2. 依投資國家或區域：

國家/區域(債券)	比重(%)
荷蘭	9.01%
英國	8.72%
芬蘭	5.04%
奧地利	4.45%
澳洲	4.29%
國家/區域(股票)	比重(%)
美國	11.98%
日本	1.64%
英國	1.09%
中國	0.77%
法國	0.77%

(註)投資組合數字採四捨五入，故與投資組合會有些微不同

#### 3. 依投資標的信評：

債券評等配置	比重(%)*
AAA	40.16%
AA	34.31%
A	7.69%
BBB	1.71%
BB	1.73%
B	0.59%
其他	13.80%

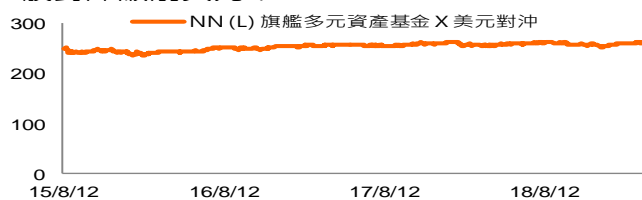
(註)投資組合數字採四捨五入，故與投資組合會有些微不同。

\*僅就債券資產提供信評比重資訊

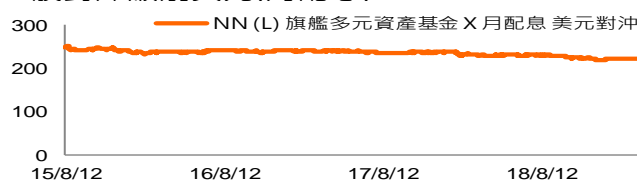
### 二、最近十年度基金淨值走勢圖：

資料日期：2019年3月31日

#### 1. X 股對沖級別美元：



#### 2. X 股對沖級別美元(月配息)：

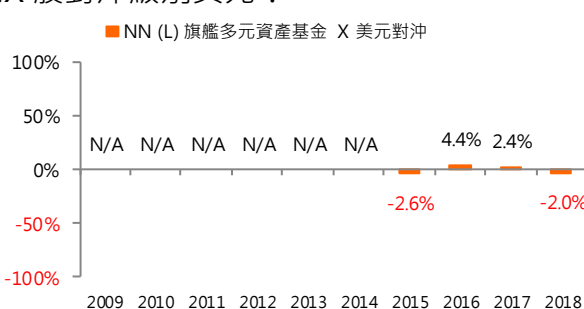


註：僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊

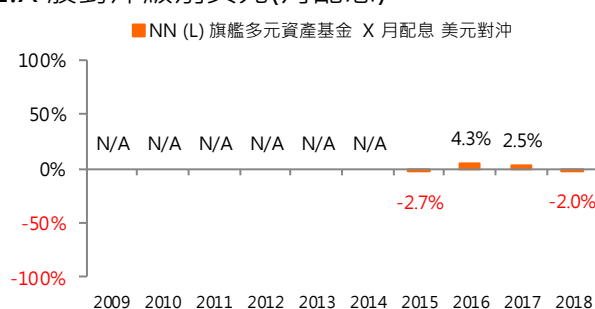
### 三、最近十年度各年度基金報酬率：

資料日期：2019年3月31日

#### 1. X 股對沖級別美元：



#### 2. X 股對沖級別美元(月配息)：



(註 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。

(註 2)收益分配均假設再投資於本基金。

(註 3)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

#### 四、基金累計報酬率：

資料日期：2019年3月31日

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
X股對沖級別美元	2.73%	0.02%	2.16%	7.44%	N/A	N/A	4.74%
X股對沖級別美元(月配息)	2.76%	0.03%	2.27%	7.54%	N/A	N/A	4.76%

註：資料來源：Lipper，成立至今績效以 Lipper 的成立日期計算。X 股對沖級別美元 2015 年 8 月 12 日成立；. X 股對沖級別美元(月配息)2015 年 8 月 12 日成立。

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. 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

#### 五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額/幣別：

資料日期：2019年3月31日

單位：元/每受益權單位

年度	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107
X 股對沖級別美元(月配息)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.82	10.26	9.35	12.3
Y 股對沖級別美元(月配息)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.82	10.26	9.35	12
X 股對沖級別澳幣(月配息)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	2.54	13.81	10.97	12.73
Y 股對沖級別澳幣(月配息)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	2.54	13.81	10.97	12.43

#### 六、最近五年度各年度基金之費用率：

資料日期：2019年3月31日

年度	103	104	105	106	107
X 股歐元	2.30%	1.80%	1.80%	1.78%	1.72%
X 股對沖級別美元	N/A	1.80%	1.80%	1.80%	1.76%
X 股對沖級別美元(月配息)	N/A	1.80%	1.80%	1.80%	1.76%
Y 股對沖級別美元(月配息)	N/A	2.80%	2.80%	2.80%	2.76%
X 股對沖級別澳幣(月配息)	N/A	1.80%	1.80%	1.80%	1.76%
Y 股對沖級別澳幣(月配息)	N/A	2.80%	2.80%	2.80%	2.76%

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：2019年3月31日

投資標的名稱(債券)			比重%	投資標的名稱(股票)			比重%
1	NETHERLANDS GOVERNMENT		3.59%	6	APPLE INC		0.58%
2	NETHERLANDS GOVERNMENT		3.46%	7	MICROSOFT CORP		0.56%
3	UK TSY 1 1/2% 2026 RegS		3.40%	8	ALPHABET INC CLASS C		0.42%
4	UK CONV GILT RegS		3.32%	9	SIMON PROPERTY GROUP REIT INC		0.36%
5	IRISH TSY 1% 2026 RegS		3.19%	10	BERKSHIRE HATHAWAY INC CLASS B		0.35%

(註)投資組合數字採四捨五入，故與投資組合會有些微不同

#### 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	
	X 股	Y 股
經理費	最高收取每年基金淨資產價值之 1.5%	最高收取每年基金淨資產價值之 1.5%
保管費	內含於固定服務費中	內含於固定服務費中
申購手續費	最高 5%	未收取
遞延銷售手續費	不適用	「Y」股份級別收取遞延銷售費，該費用將自最初申購日起三年內之股份買回之買回價金中扣除。遞延銷售費費率將依據買回股份之持有期間遞減，並以原始申購價格或相關股份買回價格孰低者，乘以買回股份數計算： 一年以下：3.00% 超過一年及兩年以下：2.00% 超過兩年及三年以下：1.00% 超過三年：0% 「Y」股份級別之股份，三年後將免費自動轉換為相同子基金之「X」股份級別之股份。
買回費	未收取	未收取
轉換費	最高 1%	最高 1%
短線交易買回費用	暫不收取	暫不收取
反稀釋費用	暫不收取	暫不收取
固定服務費	收取基金淨資產價值之 0.2%	收取基金淨資產價值之 0.2%

分銷費用	未收取	收取基金淨資產價值之1%
股份級別分離管理費用	分離管理股份級別將另外收取 0.04% 之最高股份級別分離管理費用	分離管理股份級別將另外收取 0.04% 之最高股份級別分離管理費用
申購稅	每股份級別資產淨值 0.05%	每股份級別資產淨值 0.05%

### 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(p.9)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：於本公司網站([www.nomurafunds.com.tw](http://www.nomurafunds.com.tw))及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

本基金配息股份類別之每月配息金額的決定，主要乃是依據當月實際收到之基金當期利息收入金額、股利收入金額、累積利息金額、累積股利收入金額及資本利得，方決定每月基金每單位的配息金額，惟本基金月配息股份級別之配息金額並非固定不變，且配息金額來源仍有機會來自本金。

本基金由本金支付配息之相關資料，投資人可至本公司網站([www.nomurafunds.com.tw](http://www.nomurafunds.com.tw))查詢

可分配淨利益項目：對於未被分配之收益，可併入下期之可分配淨利益

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。

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。

境外基金係以外幣計價，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。

本基金「Y」股份級別之手續費雖可遞延收取，惟每年仍需支付1%的分銷費，可能造成實際負擔費用增加。

「Y」股份級別於投資人持有滿3年後自動轉換為「X」股，無需再支付分銷費。

本基金採用公平價格機制及反稀釋機制，相關說明請詳第二部分：一般資訊第23頁。

本基金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。基金配息率不代表基金報酬率，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。

總代理人野村證券投資信託股份有限公司服務電話：(02)8101-5501