

路博邁投資基金--NB新興市場本地貨幣債券基金

(本基金有相當比重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：2019年7月29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	NB 新興市場本地貨幣債券基金 (Neuberger Berman Emerging Market Debt - Local Currency Fund) (本基金有相當比重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	2013年6月28日
基金發行機構	Neuberger Berman Investment Fund plc (自行管理基金)	基金型態	公司型，開放式
基金註冊地	愛爾蘭	基金種類	債券型
基金管理機構	Neuberger Berman Investment Funds plc (自行管理基金)	國內銷售 基金級別	B、C2、E、I、T、U之月配息型及累積型(美元、澳幣、南非幣)類股
基金管理機構註冊地	愛爾蘭	計價幣別	美元、澳幣、南非幣
總代理人	路博邁證券投資信託股份有限公司	基金規模	3,124,507,297.85 美元 (資料日期：2019年6月30日)
基金保管機構	Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited (存託機構)	國人投資 比重	18.84% (資料日期：2019年6月30日)
基金總分銷機構	路博邁歐洲有限公司 (Neuberger Berman Europe Limited)	其他相關 機構	基金行政管理機構: Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited 基金稽核機構: Ernst & Young 投資經理機構: 路博邁歐洲有限公司(Neuberger Berman Europe Limited) 次投資經理機構: Neuberger Berman Investment Advisers LLC; Neuberger Berman Singapore Pte. Limited
收益分配	-月配息型: B, C2, E, I, T及U類股	基金保證 機構	無; 本基金非保證型基金
績效指標	JPMorgan GBI Emerging Markets Global Diversified (USD Unhedged Total Return)	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) (投資人請參閱新興市場債券型補充文件中譯本相關詳細資訊)

一、**投資標的**：本基金以提供投資人自新興市場國家當地貨幣及當地利率取得具吸引力程度之風險調整總報酬(收益加計資本增值)為投資目標。本基金主要將投資於由新興市場國家之政府、政府機關或其總部設於或主要經濟活動位於新興市場國家之公司發行人所發行、且以該等新興市場國家貨幣計價或有該等新興市場國家之貨幣曝險之債務證券以及貨幣市場工具。

二、**投資策略**：在一般市場條件下，投資經理機構與次投資經理機構為增加對新興市場國家之利率以及/或貨幣表現之曝險，將投資本基金資產淨值至少三分之二之比率於債務證券、貨幣市場工具以及衍生性金融工具。本基金最多得投資其資產淨值三分之一於OECD(經濟合作發展組織)國家之公私部門發行人所發行之貨幣市場工具與債務證券，以及/或新興市場國家之公私部門發行人所發行之債務證券與貨幣市場工具，且係以強勢貨幣(於本基金之定義為美元、歐元、英鎊、日圓與瑞士法郎)計價者。

本基金得基於有效投資組合管理、投資目的及/或避險而使用衍生性金融工具(包括期貨、期權、認股權證、交換、交換選擇權、遠期契約)。

參、投資本基金之主要風險

本基金投資於新興市場國家之債務證券占資產顯著比例，該等債務證券可能未經各信用評等機構評等或為較低之評等。除一般新興市場國家風險外，投資於新興市場債券，相較於已開發國家債券，投資人可能遭受更大的本金與利息損失之風險，且對於發行人支付利息及償付本金之能力可能絕大多數被視為投機的。此外，本基金得運用衍生性金融工具(FDI)致淨槓桿曝險超過其資產淨值100%，並得依裁量運用FDI規避外匯風險。運用該等FDI可能增加本基金之風險程度。本基金投資可能產生的最大損失為您的全部投資金額。本基金並未受存款保險、保險安定基金或其

他相關保障機制之保障。本基金以其他貨幣計價所為的投資，其基礎貨幣價值可能因相關貨幣匯率波動而上漲或下跌，貨幣匯率的反向波動將導致收益減少及資本損失。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

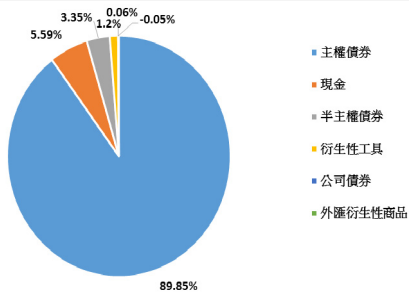
依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準，由於本基金為債券型基金，有相當比重投資於新興市場非投資等級之高風險債券，故本基金風險報酬等級之分類為RR3。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。本基金之投資適合的投資人宜為已準備接受投資於新興市場國家之相關風險及中期至長期債券市場風險，併同於此投資組合投資於新興市場國家及/或投資於低於投資等級有價證券所帶來之中度至高度波動性。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

1.依投資類別：

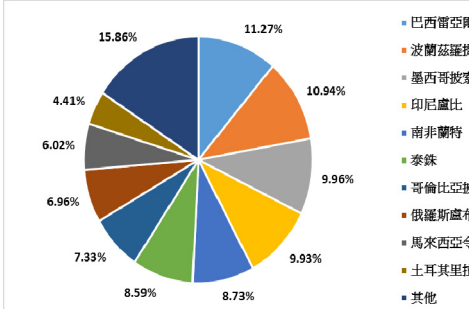
資料日期：2019年6月30日



2.依投資國家或區域：

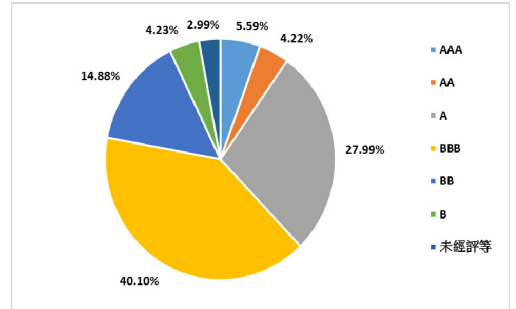
資料日期：2019年6月30日

註：地區分布以該標的計價幣別(含流動資金)為分類依據。

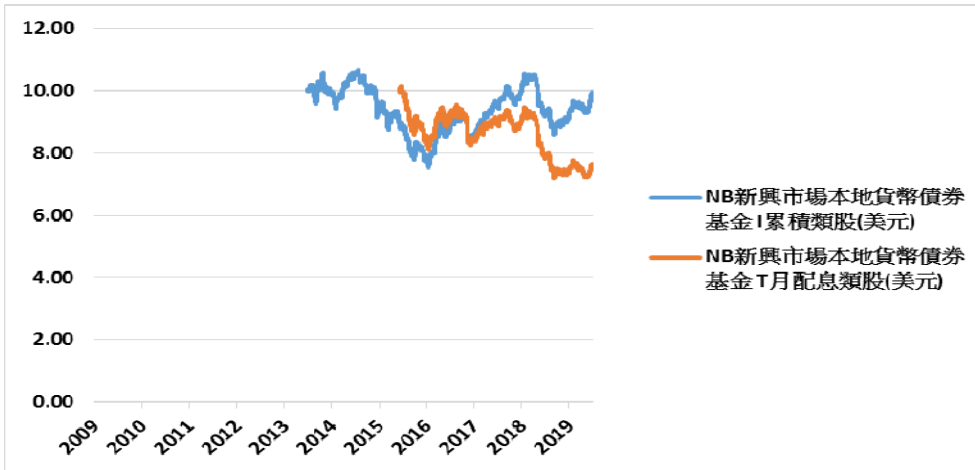


3.依投資標的信評：

資料日期：2019年6月30日



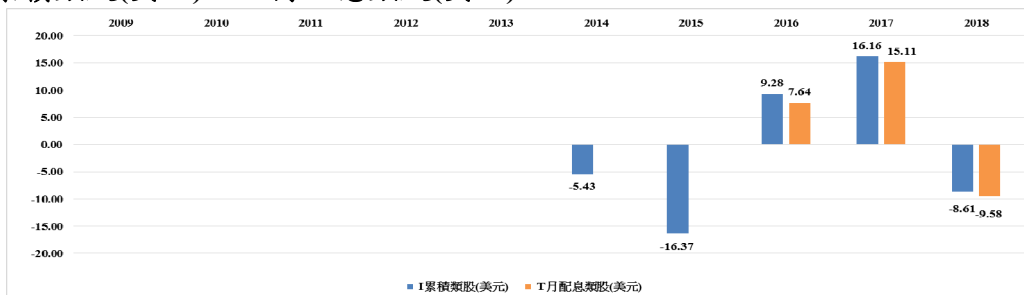
二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊。)資料來源：Neuberger Berman，在台灣以銷售T、B、E及C2類股為主，為提供長期參考資料供參，揭示至2019年6月30日止I累積類股(美元)之股份淨值。目前在台灣並未銷售I配息類股(美元)，茲揭示T月配息類股(美元)至2019年6月30日止之績效。請注意此二類股之幣別及管理費不同可能會影響相關類股之績效。一般而言，本基金I類股之管理費較T、B、C2、E及U類股低。投資人應注意I、T、B、C2、E及U類股之報酬可能因各類股間費用率相異而有所不同。投資人應詳閱公開說明書內關於本基金各類股費用及開支之相關資訊。



註：I累積類股(美元)成立於2013年6月28日、T月配息類股(美元)成立於2015年6月5日

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)

I累積類股(美元)及T月配息類股(美元)



註：資料來源：Morningstar，在台灣以銷售T、B、E及C2類股為主，為提供長期資料供參考之用，揭示至2018年12月31日止I累積類股(美元)之績效。目前在台灣並未銷售I配息類股(美元)，茲揭示T月配息類股(美元)至2018年12月31日止之績效。請

注意此二類股之幣別及管理費不同可能會影響相關類股之績效。一般而言，本基金 I 類股之管理費較 T、B、C2、E 及 U 類股低。投資人應注意 I、T、B、C2、E 及 U 類股之報酬可能因各類股間費用率相異而有所不同。投資人應詳閱公開說明書及補充文件內關於本基金各類股費用及開支之相關資訊。

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。

2. I 累積類股(美元)成立於 2013 年 6 月 28 日、T 月配息類股(美元)成立於 2015 年 6 月 5 日

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)

在台灣以銷售 T、B、C2 及 E 類股為主，為提供長期資料供參，揭示至 2019 年 6 月 30 日止 I 累積類股(美元)之股份淨值。目前在台灣並未銷售 I 配息類股(美元)，茲揭示 T 月配息類股(美元)至 2019 年 6 月 30 日止之績效。請注意此二類股之幣別及管理費不同可能會影響相關類股之績效。一般而言，本基金 I 類股之管理費較 T、B、C2、E 及 U 類股低。投資人應注意 I、T、B、C2、E 及 U 類股之報酬可能因各類股間費用率相異而有所不同。投資人應詳閱公開說明書及補充文件內關於本基金各類股費用及開支之相關資訊。

期間	主要銷售類股	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	基金成立日起算至資料日期日止
累計報酬率	I 累積類股(美元)	5.39%	9.20%	7.67%	10.90%	-5.68%	N/A	-0.30% (2013 年 6 月 28 日成立)
	T 月配息類股(美元)	5.16%	8.68%	6.67%	7.51%	N/A	N/A	7.65% (2015 年 6 月 5 日成立)

資料來源：Morningstar©2014 晨星有限公司(“晨星”)。版權為晨星所有。資料日期：2019 年 6 月 30 日

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. I 累積類股(美元)成立於 2013 年 6 月 28 日、T 月配息類股(美元)成立於 2015 年 6 月 5 日。

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)

股份類別	年度	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	
I 月配息類股(美元)	收益分配額單位：每受益權單位	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.356	
T 月配息類股(美元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.416	0.656	0.718	0.801
U 月配息類股(美元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
C2 月配息類股(美元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.411	0.701	0.692	0.764
B 月配息類股(美元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.411	0.700	0.692	0.764
E 月配息類股(美元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.411	0.701	0.692	0.764
I 月配息類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
T 月配息類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.515	0.875	0.858	0.835
U 月配息類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
C2 月配息類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.513	0.865	0.840	0.810
B 月配息類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.513	0.865	0.840	0.810
E 月配息類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.513	0.865	0.841	0.811
I 月配息類股(南非幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
T 月配息類股(南非幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	7.034	12.030	11.951	12.541
U 月配息類股(南非幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
C2 月配息類股(南非幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	7.011	11.897	11.701	12.160
B 月配息類股(南非幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	7.011	11.896	11.700	12.159	
E 月配息類股(南非幣)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	7.011	11.896	11.701	12.159	

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)

股份類別	年度	2014	2015	2016	2017	2018
I 累積類股(美元)	費用率	1.05%	1.05%	1.05%	0.95%	0.95%
I 月配息類股(美元)		N/A	N/A	1.05%	N/A	N/A
T 累積類股(美元)		N/A	2.10%	2.10%	2.00%	2.00%
T 月配息類股(美元)		N/A	2.10%	2.10%	2.00%	2.00%
U 累積類股(美元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
U 月配息類股(美元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
C2 累積類股(美元)		N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%
C2 月配息類股(美元)		N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%
B 累積類股(美元)		N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%
B 月配息類股(美元)		N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%
E 累積類股(美元)		N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%
E 月配息類股(美元)		N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%
I 累積類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
I 月配息類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
T 累積類股(澳幣)		N/A	2.10%	2.10%	2.00%	2.00%
T 月配息類股(澳幣)		N/A	2.10%	2.10%	2.00%	2.00%
U 累積類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
U 月配息類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
C2 累積類股(澳幣)		N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%
C2 月配息類股(澳幣)		N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%
B 累積類股(澳幣)		N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%
B 月配息類股(澳幣)		N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%
E 累積類股(澳幣)		N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%
E 月配息類股(澳幣)		N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%
I 累積類股(南非幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
I 月配息類股(南非幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
T 累積類股(南非幣)		N/A	2.10%	2.10%	2.00%	2.00%
T 月配息類股(南非幣)		N/A	2.10%	2.10%	2.00%	2.00%
U 累積類股(南非幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
U 月配息類股(南非幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
C2 累積類股(南非幣)		N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%
C2 月配息類股(南非幣)		N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%
B 累積類股(南非幣)	N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%	
B 月配息類股(南非幣)	N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%	
E 累積類股(南非幣)	N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%	
E 月配息類股(南非幣)	N/A	3.10%	3.10%	3.00%	3.00%	

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 6 月 30 日

投資標的名稱	比重%	投資標的名稱	比重%
1. INDONESIA (REPUBLIC OF)	9.50%	6. MALAYSIA (GOVERNMENT)	6.66%
2. MEXICO (UNITED MEXICAN STATES)	9.30%	7. COLOMBIA (REPUBLIC OF)	6.25%

(GOVERNMENT)			
3. THAILAND KINGDOM OF (GOVERNMENT)	7.59%	8.TURKEY (REPUBLIC OF)	6.16%
4. SOUTH AFRICA (REPUBLIC OF)	7.30%	9. POLAND (REPUBLIC OF)	4.96%
5. RUSSIAN FEDERATION	7.20%	10. CZECH REPUBLIC	4.22%

陸、投資人應負擔費用之項目及其計算方式(本基金及類股應負擔之各項費用與開支詳細資訊，請參閱公開說明書中譯本「費用與開支」章節及新興市場債券型補充文件之「費用與開支」一覽表。)

項目	計算方式或金額					
經理費	B、C2、E、T類股：最高為每年基金淨資產價值之 1.80%					
	I類股：最高為每年基金淨資產價值之 0.75%					
	U類股：最高為每年基金淨資產價值之 1.10%					
保管費	最高為每年基金淨資產價值之 0.02%					
申購手續費(或遞延銷售手續費)	申購手續費：T類股最高為基金淨資產價值 5.00%；U類股最高為基金淨資產價值 3.00%；B、C2、E及I類股無申購手續費。					
	遞延銷售手續費：B、E及C2類股，視其買回股份自發行之日起算之期間，而決定是否依公開說明書揭示之費率支付遞延銷售手續費(如下表)，且該費用應依據相關類股於(i)首次申購或(ii)買回時之交易日每股資產淨值，取其價格較低者為基準計算而收取之。任何遞延銷售手續費將支付予相關銷售機構或投資經理機構。					
	以曆日計算之買回期間					
	類別股份	< 365	365 - 729	730 - 1094	1095 - 1459	> 1459
	B	4%	3%	2%	1%	0%
	E	3%	2%	1%	0%	0%
	C2	2%	1%	0%	0%	0%
買回費	T、I及U類股：無；B、C2及E類股：參以上「遞延銷售手續費」所述					
轉換費	無					
短線交易買回費用	不收取短線交易費用。若路博邁投資基金辨認出任何可疑的短線交易，路博邁將通知相關銷售機構以取得其說明。請注意，在公開說明書「股份強制買回」所列之特定情況下，路博邁投資基金可要求強制買回股份。					
反稀釋費用	請注意本基金於某些情況下得收取如公開說明書中譯本「費用及開支」章節下「稅及收費」所述之反稀釋費用。					
其他費用(如買回收單手續費、分銷費用、召開受益人會議或股東會費用、績效費)	行政費：最高為每年基金資產淨值年率的 0.20%。 分銷費：B、C2及E類股，每年基金淨資產價值 1%；T、I及U類股，無。績效費：無。					

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

中華民國境內稅賦

- (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(又稱最低稅賦制)。
 - (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。
- 境外稅賦：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瞭解相關稅賦。

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：於總代理人路博邁證券投資信託股份有限公司網站(<http://www.nb.com/taiwan>)或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、總代理人及銷售機構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。
- 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

無

本基金代表本基金之最低收益。本投資人之新臺幣兌換外幣(浮動定價)之機制(淨額多寡及調整)之決定及調整。本基金之盈虧，亦不保證最低之收益。投資者應詳閱基金公開說明書。就申購手續費而言，B、E及C2類股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。分銷費用將每日累計並於曆月結束時按後付其數額。分銷費為每年基金淨資產價值之1%。視過渡期或其他於公開說明書做成時與相關類別股東之安排狀況而定，B、C2及E股份，依序自各股份之申購日起算，於四年(B類別)、兩年(C2類別)及三年(E類別)後，依序自動轉換成T股份。有關基金應負擔之費用(含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書及投資人須知中，投資人可至境外基金資訊觀測站中查詢。基金配息率不

基金報酬率，且過去配息率也不代表未來配息率，亦不保證配息股份每單位配息的穩定性或一定配息。基金淨值可能因市場因素而上下波動，基金淨值僅供參考，實際以基金公司公告之淨值為準。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去的績效亦不代表未來績效之保證。基金的配息及相關費用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。最近 12 個月內由本金支付之股利之相關資料，投資人可向總代理人查詢；並揭露於公司網站。

本基金採用風險值法衡量市場風險，其相對風險值不得超過參考指標風險值之 2 倍，可能造成基金淨值高度波動及衍生其他風險。

總代理人路博邁證券投資信託股份有限公司，台北市忠孝東路 5 段 68 號 20 樓，服務電話：(02)87268280