

聯博—全球永續多元資產基金(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：2023年10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。
 (三) 本基金屬環境、社會及治理(ESG)相關主題基金，依金融監督管理委員會111年1月11日金管證投字第1100365536號令規定於投資人須知載明相關資訊，重要ESG發行資訊相關說明請詳第二部分：一般資訊第50-63頁，定期評估資訊將於聯博投信公司網站 (<https://www.abfunds.com.tw/apac/tw/service.htm?tab=esg>) 公告。

壹、基本資料

基金中英文名稱	聯博—全球永續多元資產基金(基金之配息來源可能為本金)(AB SICAV I - Sustainable All Market Portfolio)	成立日期	西元2020年9月4日
基金發行機構	聯博SICAV基金(AB SICAV I)	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	聯博(盧森堡)公司 (AllianceBernstein (Luxembourg) S.à.r.l.)	國內銷售基金級別	A級別歐元、S1級別歐元 美元避險級別：A美元避險級別、AI(穩定月配)美元避險級別、EI(穩定月配)美元避險級別、I美元避險級別 澳幣避險級別：AI(穩定月配)澳幣避險級別、EI(穩定月配)澳幣避險級別
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	歐元
總代理人	聯博證券投資信託股份有限公司 ^{註1}	基金規模	106.45百萬歐元(截至2023年9月30日)
基金保管機構	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.	國人投資比重	0.00%*(截至2023年9月30日) *依據臺灣集中保管結算所公司之資料
基金總分銷機構	AllianceBernstein Investments(管理公司旗下的一個單位)	其他相關機構	投資經理：聯博資產管理公司(AllianceBernstein L.P.)
收益分配	AI(穩定月配)美元避險級別、EI(穩定月配)美元避險級別、AI(穩定月配)澳幣避險級別、EI(穩定月配)澳幣避險級別—每月依據總收入(扣除費用及支出前之利息及股息)宣告並支付配息，並可能較大程度地從本金支付	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標benchmark	歐元短天期利率+5%(Euro Short-Term Rate (ESTER) + 5%) (財務性指標)	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)(詳細內容請參閱公開說明書「基金概述」乙節中之各基金資料)

一、投資標的(含ESG相關主題基金之投資目標與衡量標準)：

本基金透過結合收益及資本增值(總報酬)，逐漸增加投資人之投資價值。在正常市場條件下，本基金通常投資於世界各地(包括新興市場)之股票及發行人所發行的債務證券。本基金投資限制如下，非投資等級債券不超過投資組合20%，且不投資信用評等低於Caa1/CCC+/CCC債務證券且結構型投資標的如ABSs與MBSs不超過投資組合20%。並預期對股票之曝險會高於債券。本基金之投資得包含可轉換證券、REITs及ETFs。

二、投資策略(含ESG相關主題基金之投資策略與方法)：

於主動管理本基金時，投資經理投資於其認為積極參與源自聯合國永續發展目標(UNSDGs)以環境或社會為導向之永續投資主題證券，即本基金一般投資於超過25%之收益來自直接生產或提供支持實現一項或多項聯合國永續發展目標之產品或服務者。投資經理採用結合「由上而下」及「由下而上」之投資流程。就「由上而下」之方法，投資經理辨識大致上與實現健康、氣候及賦權等聯合國永續發展目標相一致之永續投資主題及主權債務機構主題。依據投資經理之研究，此等永續投資主題可能隨時間而改變。就「由下而上」之方法，投資經理分析各個公司，著重於評估公司就環境、社會及治理(ESG)因素之參與。投資經理亦分析個別債務證券，著重收益之運用、發行人基本面、評價及發行人對ESG因素之投資參與。投資經理著重積極挑選標準，特別是分析各證券或發行人就該等ESG因素之參與，而非透過評估發行人對該等ESG因素的參與進行廣泛的消極篩選。投資經理利用基本面研究及專有之量化分析，以靈活調整各種資產類別之投資曝險，目標係於所有市場條件下建立具最佳風險/報酬之投資組合。本基金整合了ESG因素。本基金擬透過永續投資達成其投資目標(SFDR第9條；詳細內容請參閱公開說明書「永續性金融揭露規範之締約前揭露」)。

三、投資比例配置及排除政策：投資經理評估本基金持有符合ESG相關投資重點之標的占該基金淨資產價值之最低投資比重為80%，且已排除一定比重之收益來自涉及爭議性武器、煤炭、酒精、煙草、成人娛樂及賭博等產品及服務之公司。

有關ESG之投資目標、衡量標準等說明，請參照投資人須知第二部分：一般資訊第50-63頁。

參、投資本基金之主要風險(詳細內容請參閱公開說明書「風險概述」乙節)

- 一、 本基金將使用法規許可且與其投資政策一致之衍生性商品及增進投資效率(EPM)技術，並將使用相對風險值法管理。
 二、 本基金之風險包括與一般市場條件相關之風險—ABS/MBS風險、可轉換證券風險、貨幣風險、債務證券風險、衍生性商品風險、新興/邊境市場風險、股權證券風險、避險風險、槓桿風險、市場風險、提前償

^{註1} 聯博證券投資信託股份有限公司自2012年12月1日起擔任聯博SICAV基金之總代理人

還及延展風險、REIT投資風險、小/中型股票風險、結構型工具風險及永續性風險；以及與異常市場條件或其他異常情形相關之風險—交易對手/保管風險、違約風險、流動性風險、作業風險及ESG投資相關風險，ESG相關主題基金之風險描述，請詳第二部分：一般資訊第60-61頁。更多關於主要風險及其他適用之風險之資訊，請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第34頁，投資本基金應注意之相關風險。

- 三、**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。**
- 四、**本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。**
- 五、**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。**

六、**風險程度：本基金為平衡型基金，投資經理在管理投資組合時，將投資於其認為積極接觸源自聯合國永續發展目標(UNSDG)以環境或社會為導向的永續投資主題的證券。本基金目前主要投資於全球股債市場，布局於成熟市場超過投資組合一半以上，投資標的分散於全球30個國家以上，且持有之股票及債券標的超過400檔，整體投資組合相當分散，可適度抵消特定國家、產業、或資產類別之流動性風險，惟投資人仍須承受特定產業景氣循環及投資地區政治、社會或經濟變動風險。另本基金為UCITS基金，根據歐盟UCITS基金制定之「綜合風險與回報指標」(SRRI)標準，在SRRI風險評級自低風險1到高風險7之間，本基金主要貨幣級別之SRRI風險評級相對適中。本基金成立後較長年度區間之淨值波動度，雖略高於同類型基金，然而綜合評估本基金主要投資風險及投資策略、區域與組合，並考量投信投顧公會所訂之基金風險報酬等級標準等多項因素後，本基金之風險報酬為RR3。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，區分為RR1-RR5五個風險報酬等級。RR係計算過去5年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級。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(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，亦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，其他主要風險(如信用風險、流動性風險...等)請詳見基金公開說明書或投資人須知。其他相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta及Sharp值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。**

肆、本基金適合之投資人屬性分析

- 一、 本基金主要投資於全球符合永續投資主題之股票與債券，並透過資本增值，逐漸增加投資人之投資價值，故較適合(1)了解本基金風險並具備基本投資知識；(2)擬進行中長期投資；(3) 希望曝險於全球符合永續投資主題之股票與債券市場；(4) 具有中度至較高風險承受度且能夠承受損失之投資人。
- 二、 有關本基金是否適合其投資需要，應由投資人自行判斷。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

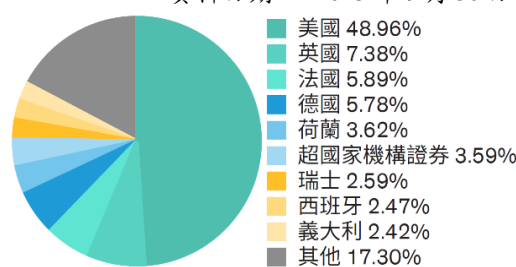
1. 依投資類別：

資料日期：2023年9月30日

電信服務	2.36%
非核心消費品	1.76%
核心消費品	3.39%
資產擔保債券	1.53%
能源	0.48%
金融機構(債券)	7.85%
金融機構(股票)	10.97%
基金與投資信託	10.54%
政府主權機構債	1.21%
政府主權債	2.12%
醫療保健	10.78%
工業(債)	1.24%
工業股	7.70%
資訊科技	17.59%
當地政府債	0.42%
當地政府債-地區債券	0.89%
當地政府債-美國市政債	0.16%
原物料	0.34%
淨約當現金	5.77%
準主權債券	0.18%
房地產(REITS)	0.05%
超國家機構證券	3.34%
國庫券	4.38%
公用事業股	1.36%
公用事業	3.61%
	100%

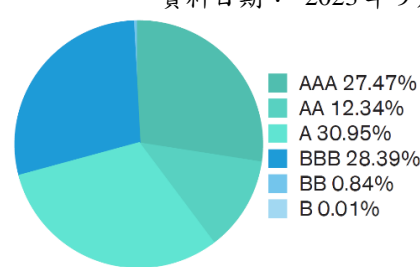
2. 依投資國家或區域：

資料日期：2023年9月30日

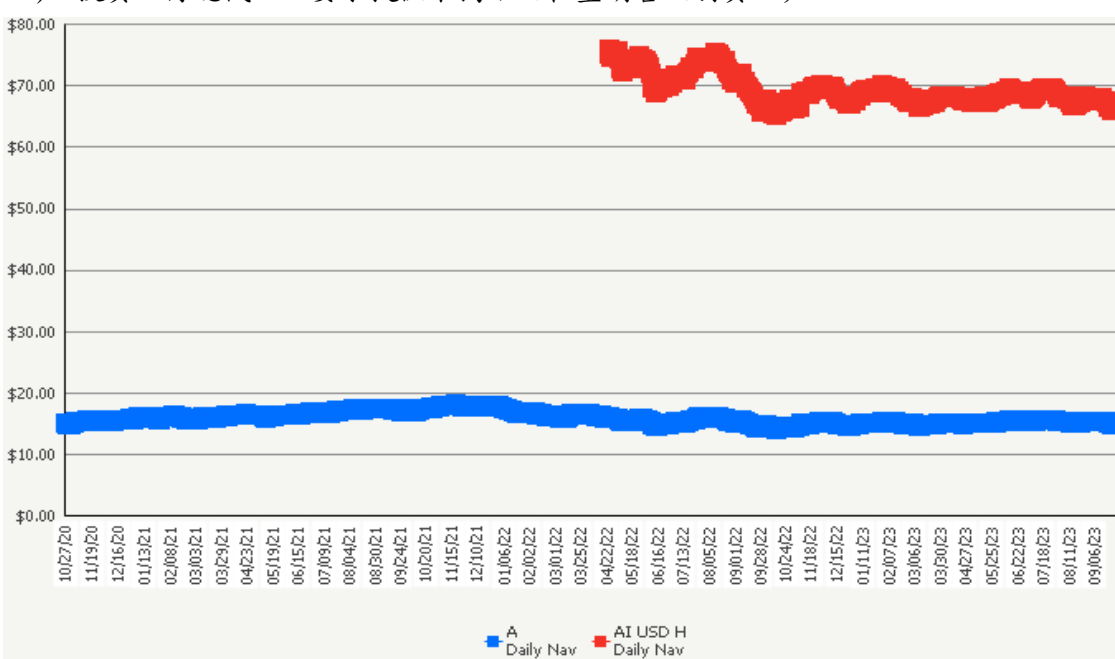


3. 依投資標的信評：

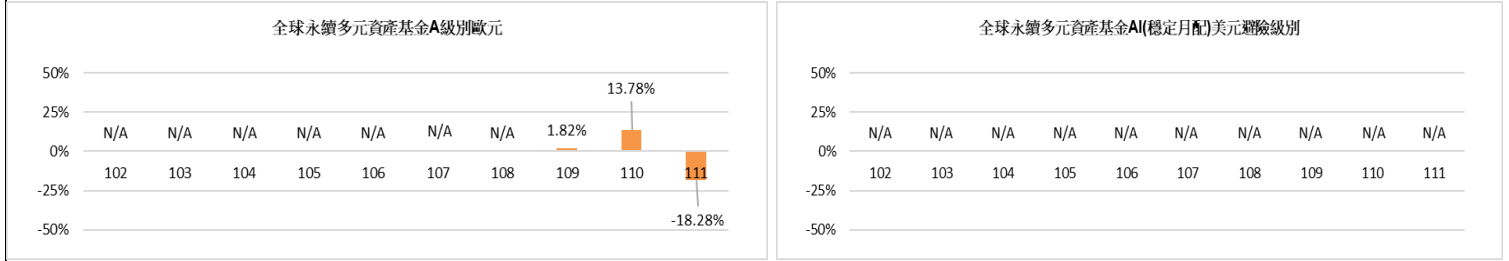
資料日期：2023年9月30日



二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售級別A級別歐元(不配息)(成立於2020年10月27日)、AI(穩定月配)美元避險級別(配息)(成立於2022年4月27日)，投資人得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：（僅列示主要銷售級別 A 級別歐元(不配息)、AI(穩定月配)美元避險級別(配息)，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）



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。收益分配均假設再投資於本基金。
 2. A 級別歐元(不配息)成立於 2020 年 10 月 27 日，AI(穩定月配)美元避險級別(配息)成立於 2022 年 4 月 27 日。

四、基金累計報酬率：（僅列示主要銷售級別 A 級別歐元(不配息)、AI(穩定月配)美元避險級別(配息)，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）

期 間	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(2020年9月4日)起算至資料日期日止
A 級別歐元	-3.70%	-1.33%	4.59%	N/A	N/A	N/A	-1.20%
AI(穩定月配)美元避險級別	-3.15%	-0.24%	7.50%	N/A	N/A	N/A	-2.13%

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。收益分配均假設再投資於本基金。
 2. A 級別歐元(不配息)成立於 2020 年 10 月 27 日，AI(穩定月配)美元避險級別(配息)成立於 2022 年 4 月 27 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）

年度	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111
AI(穩定月配)美元避險級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	4.0961
AI(穩定月配)澳幣避險級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.0000
EI(穩定月配)美元避險級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	4.0866
EI(穩定月配)澳幣避險級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.0000

註：
 1. AI(穩定月配)美元避險級別及 EI(穩定月配)美元避險級別成立於 2022 年 4 月 27 日。
 2. AI(穩定月配)澳幣避險級別及 EI(穩定月配)澳幣避險級別尚未成立。

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	107	108	109	110	111
A 級別歐元	N/A	N/A	1.70%	1.70%	1.70%
A 美元避險級別	N/A	N/A	1.70%	1.70%	1.70%
AI(穩定月配)美元避險級別	N/A	N/A	N/A	N/A	1.70%
AI(穩定月配)澳幣避險級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EI(穩定月配)美元避險級別	N/A	N/A	N/A	N/A	2.70%
EI(穩定月配)澳幣避險級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
I 美元避險級別	N/A	N/A	0.99%	0.99%	0.99%
S1 級別歐元	N/A	N/A	0.75%	0.75%	0.73%

註：
 1. 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：管理公司費用、行政管理人、保管機構及過戶代理費用及其他費用等）。
 2. AI(穩定月配)美元避險級別及 EI(穩定月配)美元避險級別成立於 2022 年 4 月 27 日，故未有完整年度之費用率。
 3. AI(穩定月配)澳幣避險級別及 EI(穩定月配)澳幣避險級別為未有投資人投資，故未有費用率。

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：2023 年 9 月 30 日

前五大持股	
	(%)
Microsoft Corp.	2.84
Visa, Inc.	1.77
Adobe, Inc.	1.39
Experian PLC	1.21
RELX PLC	1.14
總計	8.35

前五大持債	
	(%)
European Union 0.20%, 06/04/36	0.89
Italy Buoni Poliennali Del Tesoro 4.00%, 04/30/35	0.72
European Investment Bank 1.50%, 06/15/32	0.59
Societe Du Grand Paris EPIC 0.30%, 11/25/31	0.58
European Investment Bank 0.75%, 07/15/27	0.53
總計	3.31

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
經理費 (佔每日平均資產淨值的年百分比)	A 級別歐元、A 美元避險級別、AI(穩定月配)美元避險級別、AI(穩定月配)澳幣避險級別、EI(穩定月配)美元避險級別、EI(穩定月配)澳幣避險級別：1.40% I 美元避險級別：0.70% S1 級別歐元：0.60%
保管費 (佔每日平均資產淨值的年百分比)	聯博 SICAV 基金自作業及行政管理費用中支付存託機構費用，包括次保管機構費用，此等費用每年總計不會超過基金平均總淨資產之 1.00%。構成該金額之存託機構費每年從 0.005% 到 0.50% 不等，且係基於相關基金每月最後一個營業日之淨資產。該費用每年至少 10,000 美元。
申購手續費 (佔購買價的百分比)	A 級別歐元、A 美元避險級別、AI(穩定月配)美元避險級別、AI(穩定月配)澳幣避險級別：最高 5.00% EI(穩定月配)美元避險級別、EI(穩定月配)澳幣避險級別、S1 級別歐元：無 I 美元避險級別：最高 1.50%
遞延銷售手續費 (佔所贖回受益憑證的現行資產淨值或原始成本此兩數字中較低者的有百分之，並視該等受益憑證的持有時間而定；費率級距及詳細之費用說明請參閱公開說明書)	投資以下級別基金不收申購手續費，但如提前贖回投資人須支付遞延銷售手續費(後收手續費)，並從贖回款項中扣除： EI(穩定月配)美元避險級別、EI(穩定月配)澳幣避險級別： 持有 0-1 年=3.0% 1-2 年=2.0% 2-3 年=1.0% 3 年以上=0%

買回費	無
轉換費	手續費之收取係由銷售機構單方決定
短線交易買回費用	無。本基金短線交易防治措施請參投資人須知第二部分以及公開說明書。
反稀釋費用	本基金並未直接收取反稀釋費用，但對於本基金採用擺動定價政策調整基金淨值(最高不超過資產淨值之2%，但在特殊情況下董事會得決定將擺動定價調整幅度提高至2%以上)，請參投資人須知第二部分以及公開說明書。
其他費用：	
<ul style="list-style-type: none"> 分銷費(佔每日平均淨資產價值的年百分比) 行政管理人費及過戶代理費 管理公司費用 	<ul style="list-style-type: none"> EI(穩定月配)美元避險級別、EI(穩定月配)澳幣避險級別：1% 後收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。分銷費用反映於每日基金淨資產價值。 每年總計不超過基金平均總淨資產之1.00%。 行政管理人及過戶代理人乃按盧森堡的一般慣例自各基金資產收取費用。此等費用為以資產為基礎及交易費用之總和，並於基金層級進行計算及收費。 A級別歐元、A美元避險級別、AI(穩定月配)美元避險級別、AI(穩定月配)澳幣避險級別、EI(穩定月配)美元避險級別、EI(穩定月配)澳幣避險級別、I美元避險級別：0.05% S1級別歐元：50,000美元或0.01%，取其較低者。 (詳細內容請參閱公開說明書「年度費用及收費」)

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

中華民國境內稅負

- 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)。
- 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」乙節瞭解相關稅負。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 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。
- 公告方式：於總代理人聯博證券投資信託股份有限公司網站 (<http://www.abfunds.com.tw/>) 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

- 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。
- 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。
- 本基金採用「公平價值調整」及「擺動定價政策」機制，相關說明請詳第二部分有關「聯博 SICAV 基金」之段落：一般資訊第 38-40 頁。
- 最新盡職治理報告中文版將可於總代理人公布後，參閱聯博投信公司之網站連結 <https://www.abfunds.com.tw/apac/tw/service.htm?tab=esg>
- 總代理人聯博證券投資信託股份有限公司獨立經營管理，服務電話：(02) 8758-3888
- 本基金最近 12 個月內配息組成相關資料已揭露於總代理人聯博證券投資信託股份有限公司之網站 (<https://www.abfunds.com.tw/APAC/TW/Funds/Instrumentation/Dividend/Dividend-Composition-Offshore.pdf>) 供投資人查詢。
- 就 AI(穩定月配)美元避險級別、EI(穩定月配)美元避險級別、AI(穩定月配)澳幣避險級別、EI(穩定月配)澳幣避險級別而言，管理公司擬按月宣派及派付股息。本基金將每月宣告並支付配息，並可能從本金支付，管理公司之董事會擬按月宣派及派付股息。配息可能包括淨收入、總收入(扣除費用及支出前之利息及股息)、投資組合投資之已實現及未實現收益及/或投資於基金之資本。股東得要求其配息自動再投資。除非進行再投資，否則任何來自本金之配息都可能降低投資組合之未來增長並增加本金損失的機會。高配息收益率不一定代表正報酬或高報酬。
- 管理公司將定期監控基金的配息金額與配息率，評估調整之必要，以避免分配過度侵蝕本金。管理公司將建立分配比率之可容忍差額以為適當之控管。
- 自申購日起三年後，E級別(及對應之避險級別)將轉入A級別(及對應之避險級別)，本基金與境外基金管理機構均不會因此收取費用。欲進一步瞭解轉換級別詳情，請參閱公開說明書「E CDSC 股份之轉換」乙節。

投資警語：

- 本基金的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。
- 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。
- 本基金投資涉及投資新興市場部份，因其波動性與風險程度可能較高，且可能因匯率變動、流動性或政治經濟等不確定因素，而導致投資組合淨值波動加劇。
- 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。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。投資人於申購時應謹慎考量。
- 本基金 AI(穩定月配)美元避險級別、EI(穩定月配)美元避險級別、AI(穩定月配)澳幣避險級別、EI(穩定月配)澳幣避險級別配息前未先扣除應負擔之相關費用。配息可能涉及本金之個別基金最近 12 個月內配息組成相關資料已揭露於聯博投信網站。
- 有關基金應負擔之費用(境外基金含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可至境外基金資訊觀測站查詢。