路博邁投資基金－NB策略收益基金（本基金主要係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：2026年10月30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）、基金公開說明書及固定收益型基金補充文件中譯本。

(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策略收益基金（Neuberger Strategic Income Fund）（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）*（舊名稱：Neuberger Berman Strategic Income Fund）	**成立日期**	2013年4月26日
基金發行機構	Neuberger Berman Investment Funds plc	**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	路博邁資產管理愛爾蘭有限公司 (Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited)	**國內銷售基金級別**	A累積類股（美元）、A月配息類股（美元、澳幣、歐元、南非幣、日圓、日圓-未避險）、E月配息類股（美元、澳幣、南非幣、日圓-未避險）、E累積類股（美元）、I累積類股（美元）
基金管理機構註冊地	愛爾蘭	**計價幣別**	美元、澳幣、歐元、南非幣、日圓
總代理人	路博邁證券投資信託股份有限公司	**基金規模**	6,988.82百萬美元 （資料日期：2026年9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**	11.96% （資料日期：2026年9月30日）
基金總分銷機構	路博邁資產管理愛爾蘭有限公司（Neuberger Berman Asset Management Ireland 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 次投資管理機構：NB Alternatives Advisers LLC、路博邁歐洲有限公司（Neuberger Berman Europe Limited）、Neuberger Berman Investment Advisers LLC、Neuberger Berman Singapore Pte. Limited
收益分配	A月配息類股-月配息 E月配息類股-月配息	**基金保證機構**	無；本基金非保證型基金
績效指標	Bloomberg U.S. Aggregate Index (Total Return, USD)	**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）(請參閱公開說明書及固定收益型基金補充文件閱讀詳細之相關資訊)

一、投資標的：本基金主要將投資於由美國公司或美國政府及其機關所發行之債券，亦可能投資於非美國政府及其全球機構及公司發行之債券，此可能包含投資於新興市場國家之公司、政府及政府機關發行之債券，對新興市場國家之曝險，通常不會超過基金淨資產價值之 30%，且相較投資於更為開發經濟體相比，可能涉及額外之風險。本基金亦得投資於由認可信評機構評等為投資等級之貨幣市場工具、集合投資計畫及衍生性金融工具。該有價證券將於認可市場上市、交易或買賣，且可能被認可信評機構評等為投資等級、低於投資等級或未受評等。本基金亦得持有保險連結型證券（例如巨災債券）之長期或合成空頭部位，以及保險連結型證券相關產品。本基金亦得持有因既有持有標的發生公司行動（包括但不限於破產或重組）而取得或與之相關之股權證券（包括但不限於認股權證、普通股及優先股）。

二、投資策略：於不同市場環境下，本基金透過機會性之投資於固定利率及浮動利率債券的多元化組合，從而最大化

＊ 本基金並未對持有非投資等級債券比重設有限制，惟於一般市場條件下，投資組合尋求維持投資等級之平均信用評等。經理人得依其對於市場看法進行適當配置。

提高當期收益與長期資本增值之總收益，並專注於下檔保護。本基金主要直接投資至少三分之二之相關基金資產於由美國公司或美國政府、政府機關所發行之債券，也可能投資於非美國政府及其全球機構及公司發行之債券，最高可達本基金淨資產價值的三分之一。次投資管理機構實施有紀律的投資流程，持續地應用於所有固定收益領域，並持續專注於識別固定收益市場中最具吸引力之投資機會。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。

參、投資本基金之主要風險（請參閱公開說明書及固定收益型基金補充文件閱讀詳細之相關資訊）

一、本基金之投資標的附隨特定風險，即「市場風險：債務證券相關風險」、「透過債券通投資於中國銀行間債券市場之相關風險」及「衍生性金融工具相關風險」與本基金特別相關。**此等風險說明並未完整，潛在投資人應詳閱整份補充文件及公開說明書，並於申購股份前向其專業顧問諮詢。本基金投資可能產生的最大損失為您的全部投資金額。**

二、**本基金採用風險值法衡量全球曝險，如依承諾法計算，投資於衍生性金融工具之槓桿程度，預期不超過其淨資產價值之 100%，所使用之衍生性工具之名目價值絕對總和計算槓桿程度，將導致其槓桿程度達淨資產價值之 200%。**

三、非投資等級債券風險：本基金可能投資於非投資等級之高風險債券，本基金投資策略於一般市場情境下，主要以持有美國不同債券發行人所發行以及類別的債務證券所產生的投資機會，投資組合多元分散，並未受限於特定債券評等。於正常市場條件下，本基金尋求維持平均信用評級之投資等級。惟本基金持有非投資等級債券之比重可能因市場情境而不同，且並未對持有非投資等級債券比重設有限制，經理人得依其對於市場看法進行適當配置。而本基金實際持有非投資等級債券比重與情形可參考伍、基金運用狀況 3.依投資標的信評。因相關債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。

四、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。

五、本基金可投資於股票及具股權性質之有價證券包含應急可轉債及優先證券，該類證券可能於發債金融機構發生危機時，相關證券將強制性轉換為股票或減損本金，來降低金融機構負債。因此，投資人應注意相關標的之投資可能涉及固定收益證券及股票兩者相關之風險（即信用、價格與利率風險）、觸發風險、降低價值風險、取消配息、資本結構反轉、延期買回、收益評價風險、流動性風險、未知風險、次順位工具及市場價值因不可預測之因素而波動等風險。

六、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。投資債務證券時一般將面對市場風險，可能使其價格於一段時間內發生波動。

七、本基金之投資標的附隨特定風險，更詳盡之說明載於公開說明書中譯文第 23 頁以下之「投資風險」章節，及固定收益型基金補充文件第 10 頁之「風險」乙節。

八、**本基金為債券型基金，主要投資於美國多元券種債券，包含投資等級與非投資等級之複合債券投資組合。同時考量本基金之投資特色與風險，同類型基金之淨值波動度及歐盟 UCITS 基金之「綜合風險與回報指標」(SRRI)標準，並參酌投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」，評估本基金風險報酬等級為 RR3。**RR 風險報酬等級係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，分類為 RR1-RR5 五級，（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）數字越大代表風險越高。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，建議投資人應充分評估基金的投資風險，相關資料（如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 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、基金類型：公司型開放式之債券型基金。

二、基金特色：本基金主要透過投資於美國固定收益市場，可能適合偏好尋求中長期投資之收益與資本成長之投資人。

三、KYP 風險評估結果：基於基金類型及投資區域，本基金的 KYP 風險評估結果為中風險。因此適合具有中長期之投資視野的投資人。

四、適合之投資人屬性：本基金可能適合願意接受美國固定收益市場風險，以及伴隨因投資政策或投資組合管理技術所帶來之中度至高度波動性。針對本基金之日圓級別，投資人不願意承擔日幣兌美元之匯率風險且負擔全額避險成本，可選擇 A 月配息類股(日圓)級別。若投資人願意承擔日幣兌美元之匯率風險，則無須負擔匯率避險成本，可選擇 A 月配息類股(日圓)-未避險級別及 E 月配息類股(日圓) -未避險級別。

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：2026 年 9 月 30 日）

投資類別	比重%
新興市場債權	9.16
非投資等級債券	25.21
投資等級債券	23.69
證券化貸款	20.98
市政債券	0.20
政府不動產抵押貸款證券	25.68
全球政府債券	0.71
美國政府債券	1.93
現金	3.45

2.依投資國家或區域：（資料日期：2026 年 9 月 30 日）

國家/區域	比重%
北美	79.83
歐洲（英國除外）	12.59
新興拉丁美洲	5.57
英國	3.47
新興亞洲及中亞非	3.47
新興歐洲	0.97
亞太（日本除外）	0.56
日本	0.48
現金	3.43

3.依投資標的信評：

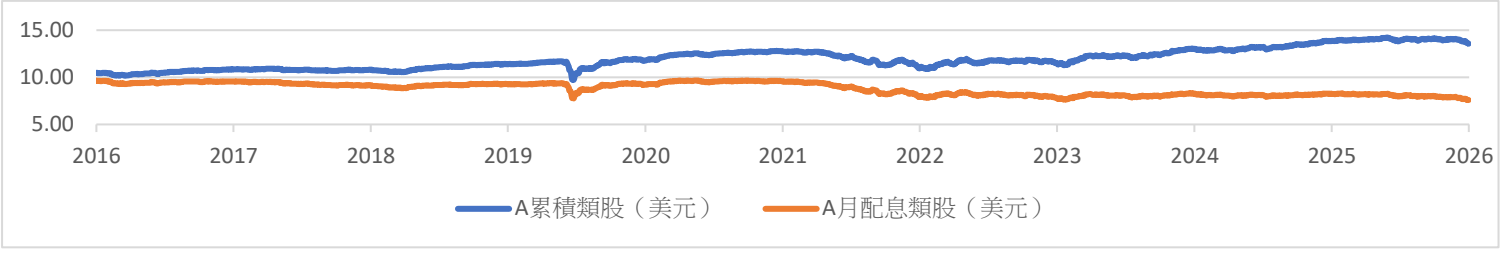
（資料日期：2026 年 9 月 30 日）

信評	比重%
AAA 評等	2.63
AA 評等	33.95
A 評等	11.82
BBB 評等	23.84
BB 評等	17.46
B 評等	11.59
CCC 評等或以下	2.32
未經評等	3.33
現金	3.43

*該表未反映衍生性商品和未結算部位，因此，比重加總可能超過或未達 100%。

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）

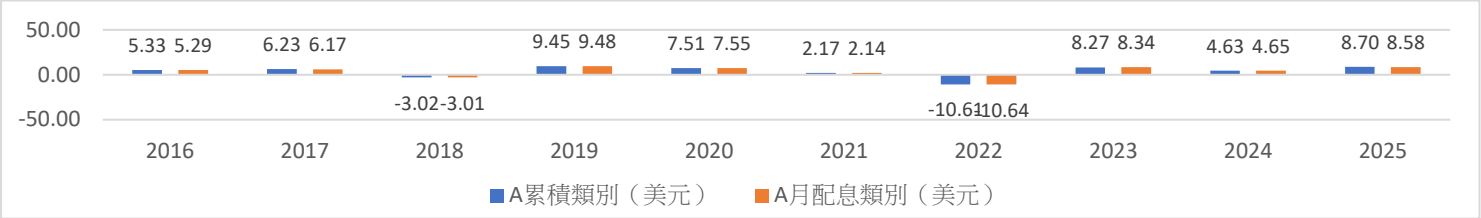
A 累積類股（美元）及 A 月配息類股（美元）



資料來源：Morningstar，在台灣以銷售 A、E 及 I 級別為主，茲揭示 A 累積類股（美元）及 A 月配息類股（美元）至 2026 年 9 月 30 日止之績效。投資人應注意 A、E 及 I 級別之報酬可能因各級別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級別費用及開支之相關資訊。註：A 累積類股（美元）成立於 2015 年 2 月 11 日；A 月配息類股（美元）成立於 2014 年 10 月 31 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）

A 累積類股（美元）及 A 月配息類股（美元）



資料來源：Morningstar，在台灣以銷售 A、E 及 I 級別為主，茲揭示 A 累積類股（美元）及 A 月配息類股（美元）至 2025 年 12 月 31 日止之績效。投資人應注意 A、E 及 I 級別之報酬可能因各級別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級別費用及開支之相關資訊。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。2. 收益分配均假設再投資於本基金。3. A 累積類股（美元）成立於 2015 年 2 月 11 日；A 月配息類股（美元）成立於 2014 年 10 月 31 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）資料來源：Morningstar，在台灣以銷售 A、E 及 I 級別為主，茲揭示 A 累積類股（美元）及 A 月配息類股（美元）至 2026 年 9 月 30 日止之績效。投資人應注意 A、E 及 I 級別之報酬可能因各級別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級別費用及開支之相關資訊。

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	基金成立日起算至資料日期日止
累計報酬率	A 累積類股(美元)	-3.69%	-2.37%	-1.88%	17.68%	6.59%	29.83%	35.80%（2015 年 2 月 11 日成立）
	A 月配息類股(美元)	-3.68%	-2.33%	-1.81%	17.70%	6.63%	29.88%	36.15%（2014 年 10 月 31 日成立）

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。

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）

級別	年度	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A 月配息類股(美元)	收益分配金額：(位元/每受益權單位)	0.425	0.407	0.369	0.368	0.368	0.383	0.364	0.528	0.527	0.531
A 月配息類股(歐元)		N/A	0.125	0.379	0.378	0.357	0.368	0.345	0.489	0.475	0.471
A 月配息類股(澳幣)		N/A	0.124	0.435	0.392	0.374	0.387	0.366	0.526	0.513	0.514
A 月配息類股(南非幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	7.209	9.786
A 月配息類股(日圓)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	55.656	61.607
A 月配息類股(日圓)-未避險		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	21.767	66.668
E 月配息類股(美元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.562	0.825
E 月配息類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.562	0.825
E 月配息類股(南非幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	8.062	11.255
E 月配息類股(日圓)-未避險		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	31.250	81.300

六、最近五年度各年度基金之費用率：

級別	年度	2021	2022	2023	2024	2025
A 月配息類股(美元)	費用率	1.12%	1.11%	1.11%	1.09%	1.08%
A 月配息類股(歐元)		1.12%	1.11%	1.11%	1.09%	1.08%
A 月配息類股(澳幣)		1.12%	1.11%	1.11%	1.09%	1.08%
A 月配息類股(南非幣)		N/A	N/A	N/A	1.09%	1.08%
A 月配息類股(日圓)		N/A	N/A	N/A	1.09%	1.08%
A 月配息類股(日圓)-未避險		N/A	N/A	N/A	1.09%	1.08%
A 累積類股(美元)		1.12%	1.11%	1.11%	1.09%	1.08%
E 月配息類股(美元)		N/A	N/A	N/A	2.10%	2.08%
E 月配息類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	2.10%	2.08%
E 月配息類股(南非幣)		N/A	N/A	N/A	2.10%	2.08%
E 月配息類股(日圓)-未避險		N/A	N/A	N/A	2.09%	2.08%
E 累積類股(美元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
I 累積類股(美元)		0.62%	0.61%	0.61%	0.59%	0.58%

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：交易直接成本—手續費、交易稅；會計帳列之費用—經理費、保管費及其他費用等）。2. A 月配息類股(日圓)成立於 2024 年 2 月 16 日；A 月配息類股(日圓)-未避險成立於 2024 年 9 月 3 日；E 月配息類股(日圓)-未避險成立於 2024 年 8 月 20 日；E 累積類股(美元)成立於 2025 年 10 月 2 日。

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：2026 年 9 月 30 日

投資標的名稱	比重%	投資標的名稱	比重%
1. UMBS 30YR TBA CASH 5.5	3.79	6. TREASURY (CPI) NOTE 0.125 15-APR-2027	0.63
2. UMBS 30YR TBA CASH 5.0	2.79	7. AMAZON.COM INC 6.1 09-JUL-2056 (SENIOR)	0.62
3. UMBS 30YR TBA CASH 6.0	2.35	8. GNMA2 30YR TBA CASH 5.5	0.62
4. UMBS 30YR TBA CASH 4.5	1.90	9. ORACLE CORPORATION 6.7 04-FEB-2056 (SENIOR)	0.58
5. TREASURY (CPI) NOTE 1.875 15-JAN-2036	0.66	10. GNMA2 30YR TBA CASH 5.0	0.57

陸、投資人應負擔費用之項目及其計算方式（本基金及級別應負擔之各項費用及開支詳細資訊，請參閱公開說明書中譯本「費用及開支」章節及固定收益型基金補充文件「費用及開支」一覽表。）

項目	計算方式或金額（所示數字表示各種費用及開支得收取之最高比例）
經理費	A、E 級別：最高為每年基金淨資產價值之 1.00%；I 級別：最高為每年基金淨資產價值之 0.50%。
保管費	最高為每年基金淨資產價值 0.02%。
申購手續費（或遞延銷售手續費）	申購手續費：A 級別最高 5.00%（支付予中介機構）；E 及 I 級別無申購手續費。 遞延銷售手續費：E 級別，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級別於(i)首次申購或(ii)買回時之交易日每股淨資產價值，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分銷機構（或總代理人）、管理機構或次投資管理機構。

	以曆日計算之買回期間				
級別	< 365	365 - 729	730 - 1094	1095 – 1459	> 1459
E	3%	2%	1%	0%	0%

買回費	A、I級別：無；E級別：參以上「遞延銷售手續費」所述。
轉換費	轉換至A級別最高為1.00%（支付予中介機構）；E、I級別：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」章節所列之特定情況下，路博邁投資基金可要求強制買回股份。
反稀釋費用	可能以申購或買回訂單之百分比計算收取反稀釋費用。另請參閱公開說明書「申購及買回」及「費用及開支」章節。
其他費用（如買回收件手續費、分銷費用、召開受益人會議或股東會費用、績效費）	行政費：最高為每年基金淨資產價值年率的0.20%。 分銷費：E級別，每年基金淨資產價值之1%；A、I級別，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

一、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。

二、基金淨值可能因市場因素而上下波動，實際基金淨值以基金公司公告之淨值為準。本基金得於某些情況採用「反稀釋」機制（擺動定價）（價格調整機制）調整基金淨值，該淨值適用於所有當日申購之投資者，不論投資人申贖金額多寡，均會以調整後淨值計算，相關說明請詳第二部分：一般資訊第 29-31 頁。本基金採用「淨資產價值的決定及調整機制」，相關說明請詳第二部分：一般資訊第 35-37 頁。

三、最新盡職治理參與情形可參閱公司之網站連結：https://www.nb.com/zh-tw/what-we-do/stewardship-esg-tw

四、總代理人路博邁證券投資信託股份有限公司獨立經營管理，台北市信義區忠孝東路 5 段 68 號 20 樓，服務電話：(02) 87268280。

投資警語

一、**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。境外基金管理機構除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。**

二、**由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。投資人以非投資等級債券為訴求之基型投資人不宜占其投資組合過高之比重。本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券，適合能承受高風險之非保守型投資人。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。**

三、**本基金配息率不代表基金報酬率，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。本基金進行配息前未先扣除行政管理相關費用。**

四、**就申購手續費屬後收型 E 類型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於基金淨資產價值並於曆月結束時按月後付其數額。分銷費為每年基金淨資產價值之 1%（約每日 0.00274%）。視過渡期或其他於公開說明書做成時與相關級別股東之安排狀況而定，E 級別自申購日起算，於三年後自動轉換成 A 級別，且該股份持有人不需負擔任何額外費用。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。**

五、**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用，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。**

六、**本基金採用風險值法衡量市場風險，其單日絕對風險值不超過其淨資產價值之 4.47%，可能造成基金淨值高度波動及衍生其他風險。**

七、**本基金有相當比重投資於符合美國 Rule144A 規定之私募性質債券，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險，投資人須留意相關風險。截至 2026 年 9 月 30 日，本基金投資於美國 Rule144A 規定之私募性質債券比重達 35.4%。**

八、**各類股之配息水平可能有所不同。就不同級別間之轉換，或持有後收型級別之投資人於持有期間屆滿自動轉換為非後收型級別後，可能適用不同的配息機制，亦可能導致配息水平上升或下降。**