

路博邁投資基金

– NB 全球投資級別債券基金

2026 年 8 月 20 日

本概要為閣下提供有關本產品的重要資料。																												
本概要為銷售文件的一部分。																												
閣下切勿單憑本概要而投資於本產品。																												
資料便覽																												
經理人：	Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited																											
副投資經理：	Neuberger Berman Investment Advisers LLC（位於美國，內部委派） Neuberger Berman Europe Limited（位於英國，內部委派）																											
存管人：	Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited																											
年度經常性開支：	<table><tr><td>澳元A累積類別：</td><td>0.75%^(a)</td></tr><tr><td>澳元A（按月）派息類別：</td><td>0.75%^(a)</td></tr><tr><td>歐元A累積類別：</td><td>0.75%^(a)</td></tr><tr><td>歐元A（按月）派息類別：</td><td>0.75%^(a)</td></tr><tr><td>英鎊A累積類別：</td><td>0.75%^(a)</td></tr><tr><td>英鎊A（按月）派息類別：</td><td>0.75%^(a)</td></tr><tr><td>港元A累積類別：</td><td>0.75%^(a)</td></tr><tr><td>港元A（按月）派息類別：</td><td>0.75%^(a)</td></tr><tr><td>新加坡元A累積類別：</td><td>0.75%^(a)</td></tr><tr><td>新加坡元A（按月）派息類別：</td><td>0.75%^(a)</td></tr><tr><td>美元A累積類別：</td><td>0.75%^(a)</td></tr><tr><td>美元A（按月）派息類別：</td><td>0.75%^(a)</td></tr></table> (a) 這股份類別可供認購，但並未成立／作資金準備。因此，經常性開支是根據具備類似收費結構的活躍股份類別的資料估計，並以該股份類別於12個月期間的平均資產淨值（資產淨值）的估計支出的百分比表示。				澳元A累積類別：	0.75% ^(a)	澳元A（按月）派息類別：	0.75% ^(a)	歐元A累積類別：	0.75% ^(a)	歐元A（按月）派息類別：	0.75% ^(a)	英鎊A累積類別：	0.75% ^(a)	英鎊A（按月）派息類別：	0.75% ^(a)	港元A累積類別：	0.75% ^(a)	港元A（按月）派息類別：	0.75% ^(a)	新加坡元A累積類別：	0.75% ^(a)	新加坡元A（按月）派息類別：	0.75% ^(a)	美元A累積類別：	0.75% ^(a)	美元A（按月）派息類別：	0.75% ^(a)
澳元A累積類別：	0.75% ^(a)																											
澳元A（按月）派息類別：	0.75% ^(a)																											
歐元A累積類別：	0.75% ^(a)																											
歐元A（按月）派息類別：	0.75% ^(a)																											
英鎊A累積類別：	0.75% ^(a)																											
英鎊A（按月）派息類別：	0.75% ^(a)																											
港元A累積類別：	0.75% ^(a)																											
港元A（按月）派息類別：	0.75% ^(a)																											
新加坡元A累積類別：	0.75% ^(a)																											
新加坡元A（按月）派息類別：	0.75% ^(a)																											
美元A累積類別：	0.75% ^(a)																											
美元A（按月）派息類別：	0.75% ^(a)																											
基礎貨幣：	美元																											
本基金的財政年度 終結日：	12月31日																											
交易頻密程度：	每日																											
股息政策：	累積股份：將不派付股息。 派息股份：如銷售文件所披露，由路博邁投資基金的董事（「董事」）酌情決定根據股份類別，按有關頻率及金額派付。董事可酌情決定從本基金資本中撥付及／或實際上從本基金資本中撥付股息。任何涉及從本基金資本中撥付股息的分派均可能導致每股資產淨值即時減少。																											
最低投資額：		貨幣：	首次：	其後：																								
	「A」類股份：	澳元 歐元	1,000	無																								

		英鎊 新加坡元 美元		
		港元	10,000	無

本基金是甚麼產品？

本基金以互惠基金法團的形式組成。本基金在愛爾蘭都柏林註冊，其所在地監管機構為愛爾蘭中央銀行（「愛爾蘭央行」）。

目標及投資策略

本基金的投資目標是透過主要投資於全球獲一家或多家認可評級機構¹評為投資級別（即 Baa3、BBB-或以上）的企業固定收益證券，於市場週期內（通常為 3 年）達致超過彭博環球綜合企業指數（總回報，已對沖美元）Bloomberg Global Aggregate Corporate Index (Total Return, Hedged USD)（「基準指數」）1%的目標平均回報（扣除費用前）。

投資者應注意，無法保證市場週期、12 個月或任何期間內的目標回報，而本基金的資本涉及風險。投資者亦應注意，於市場週期內，本基金的表現可能會在相當長的期間內偏離目標回報，以及本基金可能會經歷負回報期。無法保證本基金將最終實現其投資目標。

本基金將主要投資於（即最少為其資產淨值的三分之二）在經合組織國家（定義見招股章程）設有其總辦事處或於該等國家從事其最主要部分的經濟活動的公司發行的投資級別（定息或浮息）固定收益證券。

在正常市況下，副投資經理擬將本基金的資產淨值至少 85%投資於購買時評級為投資級別的固定收益證券。再者，本基金可將其最多 15%的資產淨值投資於在購買時評級為低於投資級別的證券，惟在任何情況下，本基金不會投資於獲認可評級機構¹評為 B-或同等評級的證券。本基金可將其最多 10% 的資產淨值投資於由單一主權發行人發行或擔保的低於投資級別證券。

在挑選證券作投資時，副投資經理的分析將聚焦於個別證券的優勢，而不是參考更廣泛的主題（例如：行業）來挑選證券。本基金將專注於在全球認可市場上市或交易的證券，並不受行業或界別所限制。本基金可按照經濟或地區基本因素（例如：每種證券相對於其他類似證券的估值）輪換其對在地理區域和國家及在行業和發行人之間的投資參與。

本基金將主要將其資產淨值投資於以歐元、英鎊及/或美元計值的證券。本基金的投資將透過使用遠期及期貨合約完全對沖至其基礎貨幣。

本基金可將其少於 30%的資產淨值投資於具吸收虧損特點的工具（例如：或有可轉換債券（以 10%為限）及自救性債券）。

本基金可將其資產淨值最多 10%投資於相關基金（包括結構形式為集體投資計劃的交易所買賣基金），而該等相關基金本身可將其資產淨值最多 10%投資於其他集體投資計劃。

¹ 「認可評級機構」指標準普爾評級集團、穆迪投資者服務公司、惠譽公司或董事可不時決定的等同評級機構。

副投資經理在決定為本基金作出甚麼投資時應用(i)路博邁全球標準政策；(ii)路博邁爭議性武器政策；及(iii)路博邁動力煤參與政策。有關進一步的可持續性披露及本基金所應用的迴避準則及參與政策的詳情，請參閱招股章程的「可持續投資準則」一節及附錄六 - 「可持續性相關披露」，以及本基金的補充文件及 SFDR 附錄。

本基金可運用金融衍生工具（「金融衍生工具」）（包括但不限於掉期、遠期合約及期貨合約）作對沖及／或有效投資組合管理。

本基金不會運用證券借貸協議。本基金可用於訂立購回協議及反向購回協議（以場外交易為基礎）（「購回合約」）的資產淨值的最大比例為 10%，而本基金將用於訂立購回合約的資產淨值的預期比例為 3%。預期比例並不是一個限額，而實際的百分比可能隨著時間改變，視乎包括但不限於市場狀況等因素而定。

本基金受到主動管理，並不擬追蹤基準指數及不受其限制。基準指數僅作為表現的比較載於本文件。本基金在挑選證券時對基準指數的成份作出某些考慮，未必持有基準指數的所有或許多組成成份。

運用金融衍生工具／投資於金融衍生工具

本基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達本基金資產淨值的 50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱銷售文件，以瞭解包括風險因素等詳情。

投資風險

本基金為投資基金。本基金的投資組合價值可能因以下任何主要風險因素而下跌，故此閣下於本基金的投資或會蒙受損失。概不保證本金獲得償付。

固定收益證券及評級下調的風險

固定收益證券須承受發行人履行支付債務本金及利息之能力的風險（信貸風險），亦可能因利率敏感性、有關發行人信用可靠性的市場看法及一般市場流動性等因素承受價格波動的風險（市場風險）。本基金可能投資於對利率敏感的固定收益證券。利率的上升一般會降低固定收益證券的價值，而利率的下降一般會增加固定收益證券的價值。因此，本基金的表現將部分取決於在嘗試將投資資本的相關風險盡量減少的同時，預測及應對市場利率波動，以及運用適當策略獲取最大回報的能力。固定收益證券亦須承受評級下調的風險，有關下調可導致本基金價值出現大幅下跌。經理人或副投資經理不 一 定 能 夠出售被下調評級的固定收益證券。

信貸風險

本基金可投資於企業固定收益證券。本基金因而承受固定收益證券的發行人可能無法支付利息還款或償還債務，或會造成本基金蒙受暫時或永久損失的風險。就較低信貸評級的投資而言，此風險將更大。

信貸評級風險

評級機構給予的信貸評級須受若干限制規限，概不時刻對證券及／或發行人的信用可靠性作出保證。

貨幣風險

本基金的相關投資可以本基金的基礎貨幣以外的貨幣計值。此外，股份類別亦可以本基金的基礎貨幣以外的貨幣計價。此等貨幣與基礎貨幣之間的匯率的不利變動及匯率管制的任何變動可導致回報減少及資本損失。本基金可備有股份類別，試圖減輕股份類別貨幣與本基金的基礎貨幣之間的不利匯率波動。此等股份類別的投資者或須面臨反映著相關金融工具的盈虧及成本的每股資產淨值的波動。概不保證該策略將會成功，而倘若股份類別貨幣兌本基金的基礎貨幣下跌，可能大幅限制有關利益。

貨幣對沖風險

貨幣對沖工具可令本基金將承受的貨幣風險減少，但亦可能涉及交易對手違責的風險（交易對手風險）。

流動性風險

本基金可能無法隨時按某項投資的公平市值將之出售。這可能影響本基金的價值及在極端市況下可能影響其在獲要求時應付贖回要求的能力。

運用金融衍生工具的相關風險

與金融衍生工具有關的風險包括交易對手／信貸風險、流動性風險、估值風險、波動性風險及場外交易風險。金融衍生工具的槓桿元素／組成部分可導致損失遠遠大於本基金投資於金融衍生工具的金額。投資於金融衍生工具可能導致本基金蒙受重大損失的高風險。

金融衍生工具可用作對沖目的。對沖乃一種用作尋求盡量減低相關持倉所產生風險承擔的技術，其方法是透過購入相抵持倉以抵銷有關風險承擔。運用對沖技術可能限制本基金的潛在升勢。概不保證該等對沖技術將會有效，而相關持倉的剩餘風險承擔可能仍未對沖。

與從資本中分派及／或實際上從資本中分派相關的風險

就派息股份而言，本基金可酌情決定從本基金資本中撥付及／或實際上從本基金資本中撥付股息。從資本金額中撥付及／或實際上從資本金額中撥付的股息相當於退還或提取投資者的部分原投資額或應佔該原投資額的任何資本收益。該等股息或會導致相關股份的資產淨值即時下跌。

任何對沖類別的分派金額及資產淨值可能因對沖類別的參考貨幣與本基金基礎貨幣的利率不同而受到不利影響，導致從資本中支付的分派金額增加，進而令資本被侵蝕的程度較未對沖類別為高。

本基金過往表現如何？

- 由於可供香港公眾認購的股份類別尚未成立/作資金準備，因此沒有足夠的數據向投資者提供過往表現的有用指示。
- 基金發行日期：2021 年

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能夠全數取回投資金額。

本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須支付的收費

閣下買賣本基金股份時或須支付以下費用。

費用	閣下須支付
認購費（首次認購費）	最高達閣下購買金額的 5%^
轉換費（交換費）	最高達認購額的 1%^
贖回費	不適用^

^ 投資者透過中介人／分銷商認購、贖回及轉換股份，可能須向中介人／分銷商支付其與相關中介人／分銷商協定金額的額外費用及服務費。

本基金須持續支付的費用

以下費用將從本基金中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	年率（本基金價值的百分比）
	「A」 類股份
管理費	最高達 0.60%
存管費	不超過 0.02%
表現費	不適用
行政費	不超過 0.20%

其他費用

閣下買賣本基金股份時或須支付其他費用。

其他資料

- 閣下在相關交易日下午 3 時正（愛爾蘭時間）（即交易截止時間）或之前經行政管理人收妥的股份購買及贖回要求，一般按本基金隨後釐定的資產淨值執行。香港代表／分銷商可就接收投資者的要求設定不同的交易截止時間。
- 本基金在每個「營業日」計算資產淨值，並於網站 www.nb.com 刊登股份價格。
- 投資者可向香港代表索取，亦可於網站 www.nb.com 查閱其他向香港投資者提呈發售的股份類別的過往業績資料。

- 有關過往 12 個月的股息成份（即自收益及資本中撥付的相對金額）可向香港代表索取，亦可在網站 www.nb.com 查閱。本基金可在獲得證監會事先批准並向投資者發出不少於一個月的通知後修改股息政策。
- 投資者可從本基金的香港代表路博邁亞洲有限公司獲取中介人的資料。
- 本文件所述網站並未經證監會審閱。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。

證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。