

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：2026年8月5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 Emerging Markets 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) (舊名稱：Neuberger Berman Emerging Market Debt - Local Currency Fund)	成立日期	2013年6月28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	B、E、I、T、U月配息類股（美元、澳幣、南非幣）及B、E、I、T、U累積類股（美元、澳幣、南非幣）
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	1,002.20 百萬美元（資料日期：2026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	8.9%（資料日期：2026年6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：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	B、E、I、T及U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	JPMorgan GBI Emerging Markets Global Diversified Index (Total Return, Unhedged, 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：本基金旨在於一個市場週期（通常為3年）內，透過主要投資於新興市場國家之當地貨幣及當地利率，在扣除費用前達成超過指標1-2%的目標平均回報率。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，管理機構與次投資管理機構為增加對新興市場國家及/或指標所包含國家之利率以及/或貨幣表現之曝險，將投資本基金淨資產價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淨資產價值三分之一於指標外之高收入OECD（經濟合作發展組織）成員國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、選擇權、交換、交換等等）。

參、投資本基金之主要風險（請參閱公開說明書及新興市場債券型基金補充文件閱讀詳細之相關資訊）

- 一、本基金之主要風險為新興市場國家相關風險，投資於新興市場國家或地區，可能因國家或政治變動面臨相當風險，本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。新興市場國家之債務證券相較於已開發國家之債務人所發行之債務證券可能受到更大本金及利息損失之風險，以及關於發行人支付利息及返還本金之能力可能絕大多數被視為投機，且評估新興市場國家債務證券之信用風險可能涉及更大的不確定性，新興市場國家債務證券之市場相較於已開發國家債務人發行之有價證券可能較小較不活躍，以致新興市場國家債務證券的流動性較低且價格波動性更大。投資於本基金其他相關風險，投資人應詳細閱讀

- 並考量整份公開說明書中譯文第23頁以下「投資風險」章節，下述章節摘錄之風險，即「市場風險：債務證券相關風險」、「市場風險：新興市場國家相關風險」、「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，及新興市場債券型基金補充文件中譯文第10頁以下本基金之「風險」乙節。
- 二、本基金得運用衍生性金融工具（FDI）致淨槓桿曝險超過其淨資產價值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。
- 三、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。
- 四、本基金投資可能產生的最大損失為您的全部投資金額。
- 五、本基金係以外幣計價，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。
- 六、依據上述基金之投資特色與風險，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。本基金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，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（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），不宜作為投資唯一評估依據；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：主要投資於新興市場國家之當地貨幣及當地利率，並涉及相關風險。
- 三、KYP風險評估結果：根據基金類型及投資區域，本基金的KYP風險評估結果為中風險。因此適合已準備接受中度至高度波動性的投資人。
- 四、適合之投資人屬性：本基金之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，併同於此投資政策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：2026年6月30日

類別	比重%
主權債券	90.82
類主權債券	3.05
超國家債券	2.58
公司債券	1.17
現金及約當現金	2.37

2.依投資國家或區域：

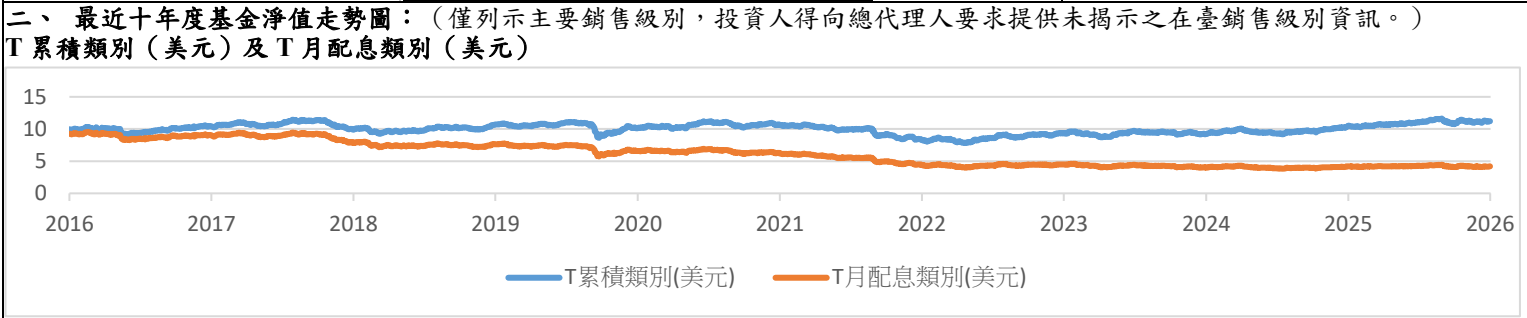
資料日期：2026年6月30日

國家/區域	比重%
墨西哥	12.03
印度	9.40
波蘭	8.93
南非	8.63
印尼	8.26
哥倫比亞	8.06
馬來西亞	4.98
中國	4.71
羅馬尼亞	4.19
泰國	3.74
其他	24.70
現金及約當現金	2.37

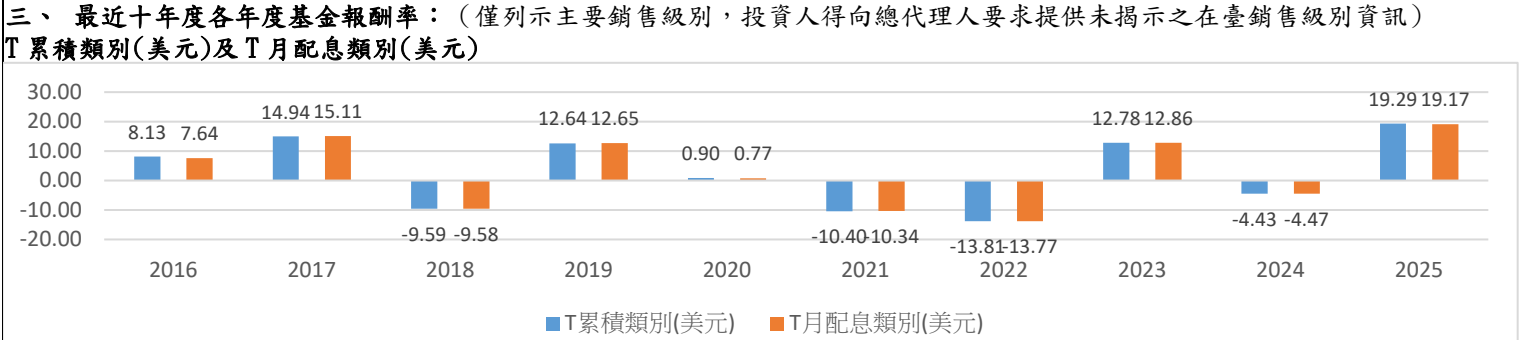
3.依投資標的信評：

資料日期：2026年6月30日

信評	比重%
AAA評等	2.58
AA評等	3.09
A評等	17.96
BBB評等	42.75
BB評等	18.80
B評等	7.78
CCC評等	1.72
未經評等	2.95
現金及約當現金	2.37



資料來源：Morningstar，在台灣以銷售T、B及E級別為主，茲揭示T累積類別(美元)及T月配息類別(美元)至2026年6月30日止之績效。投資人應注意I、T、B、E及U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：T累積類別(美元)成立於2015年6月4日、T月配息類別(美元)成立於2015年6月5日。



資料來源：Morningstar，在台灣以銷售T、B及E級別為主，茲揭示T累積類別(美元)及T月配息類別(美元)至2025年12月31日止之績效。投資人應注意I、T、B、E及U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及補充文件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.T 累積類別(美元)成立於2015年6月4日、T月配息類別(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) 資料來源：Morningstar，在台灣以銷售 T、B 及 E 級別為主，茲揭示 T 累積類別(美元)及 T 月配息類別(美元)至 2026 年 6 月 30 日止之績效。投資人應注意 I、T、B、E 及 U 級別之報酬可能因各級別開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	T 累積類別(美元)	4.18%	1.26%	7.58%	20.15%	5.06%	13.00%	12.10%(2015年6月4日成立)
	T 月配息類別(美元)	4.28%	1.40%	7.56%	20.10%	5.16%	13.12%	13.27%(2015年6月5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
I 月配息類別(美元)	收益分配金額(單位：元/每受益權單位)	N/A	N/A	0.356	0.62	0.337	0.200	0.525	0.553	0.546	0.611
T 月配息類別(美元)		0.656	0.718	0.801	0.746	0.670	0.612	0.460	0.425	0.362	0.330
U 月配息類別(美元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
B 月配息類別(美元)		0.700	0.692	0.764	0.705	0.626	0.567	0.422	0.386	0.340	0.348
E 月配息類別(美元)		0.701	0.692	0.764	0.705	0.626	0.567	0.422	0.386	0.340	0.347
I 月配息類別(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
T 月配息類別(澳幣)		0.875	0.858	0.835	0.715	0.604	0.547	0.407	0.372	0.308	0.278
U 月配息類別(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
B 月配息類別(澳幣)		0.865	0.840	0.810	0.687	0.574	0.515	0.379	0.343	0.295	0.300
E 月配息類別(澳幣)		0.865	0.841	0.811	0.688	0.574	0.515	0.380	0.343	0.296	0.301
I 月配息類別(南非幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
T 月配息類別(南非幣)		12.030	11.951	12.541	10.723	9.077	8.180	5.894	5.242	4.428	4.008
U 月配息類別(南非幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
B 月配息類別(南非幣)		11.896	11.700	12.159	10.291	8.623	7.694	5.490	4.834	4.200	4.078
E 月配息類別(南非幣)		11.896	11.701	12.159	10.291	8.623	7.694	5.489	4.834	4.200	4.078

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)

級別	年度	2021	2022	2023	2024	2025
I 累積類別(美元)	費用率	0.93%	0.90%	0.93%	0.90%	0.90%
I 月配息類別(美元)		N/A	0.91%	0.93%	0.90%	0.90%
T 累積類別(美元)		1.98%	1.95%	1.98%	1.95%	1.95%
T 月配息類別(美元)		1.98%	1.95%	1.98%	1.95%	1.95%
U 累積類別(美元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
U 月配息類別(美元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
B 累積類別(美元)		2.99%	2.97%	2.97%	2.95%	2.94%
B 月配息類別(美元)		2.99%	2.97%	2.98%	2.95%	2.95%
E 累積類別(美元)		3.00%	2.96%	2.98%	2.95%	2.94%
E 月配息類別(美元)		3.00%	2.96%	2.98%	2.95%	2.95%
I 累積類別(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
I 月配息類別(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
T 累積類別(澳幣)		1.98%	1.95%	1.98%	1.95%	1.95%
T 月配息類別(澳幣)		1.99%	1.95%	1.98%	1.95%	1.95%
U 累積類別(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
U 月配息類別(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
B 累積類別(澳幣)		3.00%	2.96%	2.98%	2.95%	2.95%
B 月配息類別(澳幣)		2.99%	2.97%	2.98%	2.95%	2.95%
E 累積類別(澳幣)		3.00%	2.96%	2.98%	2.95%	2.92%
E 月配息類別(澳幣)		3.00%	2.97%	2.98%	2.95%	2.95%
I 累積類別(南非幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
I 月配息類別(南非幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
T 累積類別(南非幣)		1.98%	1.95%	1.98%	1.95%	1.95%
T 月配息類別(南非幣)		1.99%	1.95%	1.98%	1.95%	1.95%
U 累積類別(南非幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
U 月配息類別(南非幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
B 累積類別(南非幣)		2.99%	2.97%	2.98%	2.95%	2.95%
B 月配息類別(南非幣)		2.99%	2.97%	2.98%	2.95%	2.95%
E 累積類別(南非幣)		3.00%	2.98%	2.97%	2.95%	2.94%
E 月配息類別(南非幣)		3.00%	2.97%	2.98%	2.95%	2.95%

註：U 級別、I 累積類別(澳幣)、I 月配息類別(澳幣)、I 累積類別(南非幣)及 I 月配息類別(南非幣)未有投資人申購，故無相關資料。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。(費用包含經理費和其他包括：買回收件手續費、分銷費用、召開受益人會議或股東會費用等費用。)

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 6 月 30 日

投資標的名稱	比重%	投資標的名稱	比重%
1. MEXICO (UNITED MEXICAN STATES) (GOVERNMENT)	11.42%	6. COLOMBIA (REPUBLIC OF)	6.89%
2. POLAND (REPUBLIC OF)	8.93%	7. MALAYSIA (GOVERNMENT)	4.98%
3. SOUTH AFRICA (REPUBLIC OF)	8.63%	8. ROMANIA (REPUBLIC OF)	4.19%
4. INDONESIA (REPUBLIC OF)	8.26%	9. THAILAND KINGDOM OF (GOVERNMENT)	3.74%
5. INDIA (REPUBLIC OF)	7.07%	10. CZECH REPUBLIC	3.09%

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」章節及新興市場債券型補充文件之「費用及開支」一覽表。)

項目	計算方式或金額
經理費	B、E、T 級別：最高為每年基金淨資產價值之 1.80%。 I 級別：最高為每年基金淨資產價值之 0.75%。 U 級別：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)	申購手續費：T 級別最高 5.00% (支付予中介機構)；U 級別最高 3.00% (支付予中介機構)

延銷售手續費)	構)；B、E及I級別無申購手續費。 遞延銷售手續費：B及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股份於(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
	B	4%	3%	2%	1%	0%
	E	3%	2%	1%	0%	0%
買回費	T、I及U級別：無；B及E級別：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」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、分銷、開支、受託人會議、績效)	行政費：最高為每年基金淨資產價值年率的0.20%。 分銷費：B及E級別，每年基金淨資產價值1%；T、I及U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

- 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下採用「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「淨資產價值之決定及調整機制」，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、本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。
- 三、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，本基金有相當比重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。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。
- 四、就申購手續費屬後收型之B及E級別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，B及E級別，依序自各級別之申購日起算，於四年(B級別)及三年(E級別)後，依序自動轉換成T級別，且該股份持有人不需負擔任何額外費用。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。
- 五、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。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。
- 六、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。
- 七、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。
- 八、本基金採用風險價值法衡量市場風險，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。