

聯博—美國永續主題基金

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：2021年10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	聯博—美國永續主題基金 (AB FCP I - Sustainable US Thematic Portfolio)	成立日期	本基金於二〇〇一年四月二日成立，為ACM Bernstein 價值投資下的基金，隨後併入本傘型基金內，自二〇〇六年五月三十一日起生效。
基金發行機構	聯博基金(AB FCP I)	基金型態	開放式契約型
基金註冊地	盧森堡	基金種類	股票型
基金管理機構	聯博(盧森堡)公司 (AllianceBernstein (Luxembourg) Sà.r.l.)	國內銷售基金級別	A 級別美元、A 級別歐元、E 級別美元、I 級別美元 ^{註2} 、S 級別美元、S1 級別美元 澳幣避險級別：A 澳幣避險級別、E 澳幣避險級別 加拿大幣避險級別：A 加幣避險級別
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	美元
總代理人	聯博證券投資信託股份有限公司 ^{註1}	基金規模	\$1,089.71 百萬美元(截至2021年9月30日)
基金保管機構	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.	國人投資比重	21.95%*(截至2021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	無	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標benchmark	標準普爾 500指數(S&P 500 Index)	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第部分各基金資料)

一、投資標的：

本基金的投資目標為長期資本增值。本基金投資於美國多類產業中積極參與聯合國永續發展目標(「UNSDGs」)衍生的環境或社會導向永續投資主題的公司，尋求增長機會。本基金於正常情況下預計將至少80%的淨資產投資於投資經理相信正積極參與永續投資主題且位於美國之發行人之股權或股權相關證券，且主要投資於多類產業之公司發行的證券，目的是充分利用投資機會，同時可降低風險。於採用「由上而下」及「由下而上」方法後，本基金可將少量資產投資於美國以外的股票，並可投資於任何公司和產業，以及具備資本增值潛力的任何證券類別，無論是否掛牌上市，只要遵從投資限制即可。本基金既投資於知名度高、根基好的公司，也投資於新創業、規模較小或歷練不足的公司。本基金主要投資於在獲認可之股票交易所掛牌或在受監管之市場買賣的股票證券。本基金可投資於UCITS指引中未掛牌的證券。本基金亦可投資於可轉換票據或可轉換債券以及其他可轉換證券如合成型股權證券及封閉不動產投資信託。

二、投資策略：

投資經理綜合使用「由上而下」和「由下而上」的投資程序，目的是識別各地最有吸引力的證券，使之適用於永續投資主題。投資經理將識別與達成聯合國永續發展目標廣為一致的永續投資主題。該等投資主題包含但不限於健康、氣候及賦權等。該等永續主題預計經過一段時間後會依投資經理的研究發生變化。投資經理還將使用「由下而上」的方法分析個別公司，注重對公司就環境、社會公平和公司治理等因子(下稱「ESG因子」)之涉入程度和未來盈餘增長、估值和公司管理層品質所作的評估。投資經理提倡採用公司特定化的正向篩選標準分析ESG因子的涉入程度，而非廣泛的負面篩選。

參、投資本基金之主要風險(詳細內容請參閱公開說明書第II部分「風險因素」)

本基金擬使用衍生性金融商品，並將使用承諾法。

本基金投資須承受較高的股票投資固有的風險。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險。
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。
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。

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

^{註2} 本基金A級別美元、A級別歐元與I級別之差異，主要在其首次投資金額之不同，以及其所收取之手續費與管理費之差別。以A級別美元、A級別歐元為例，其首次投資金額下限係美金2000元，而I級別為美金1,000,000元。顯見A級別美元、A級別歐元較適合一般投資人，而I級別則以機構投資人為訴求對象。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

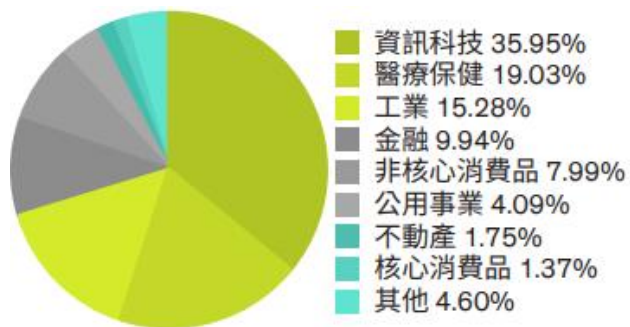
風險程度：RR4，本基金為股票型基金，主要投資於美國股票。本基金適合尋求股票投資中期至長期報酬且能承受較高風險的投資者。有關本基金是否適合其投資需要，應由投資者自行判斷。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

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：2021年9月30日

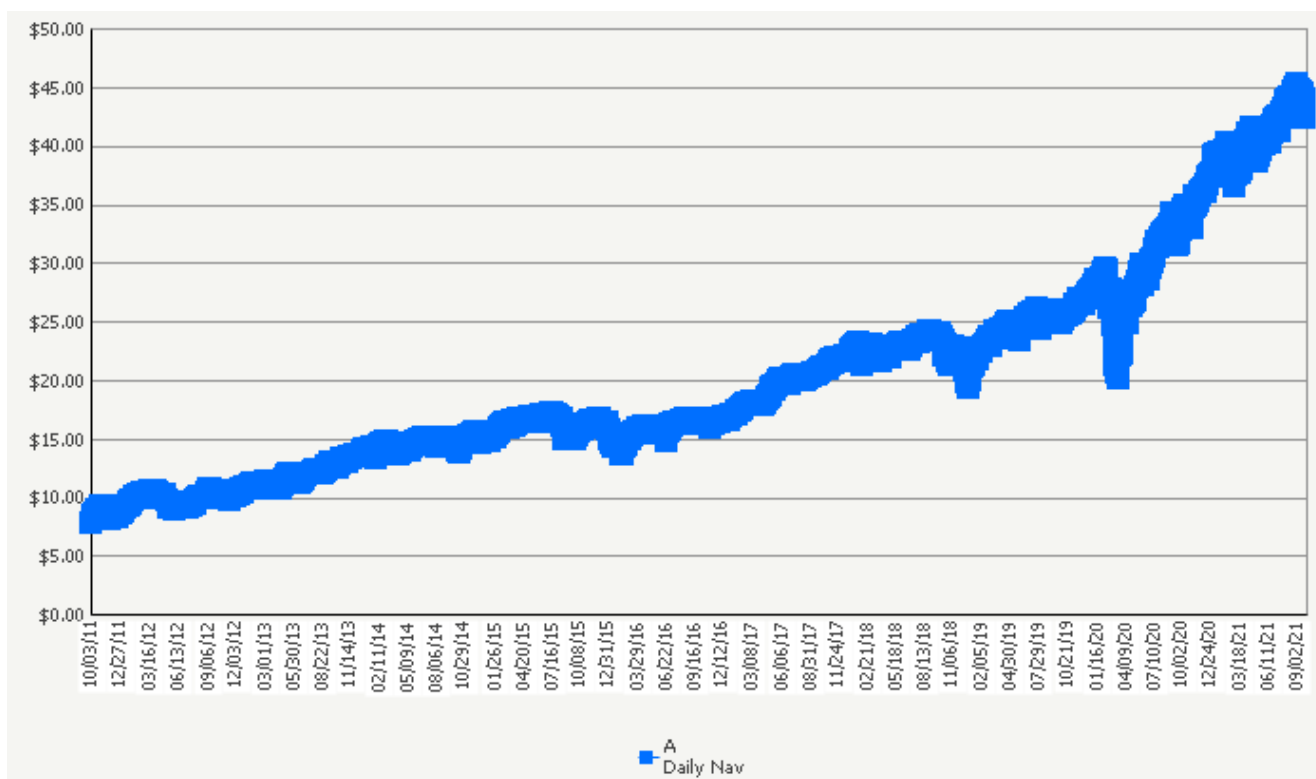


2. 依投資國家或區域：美國 100%

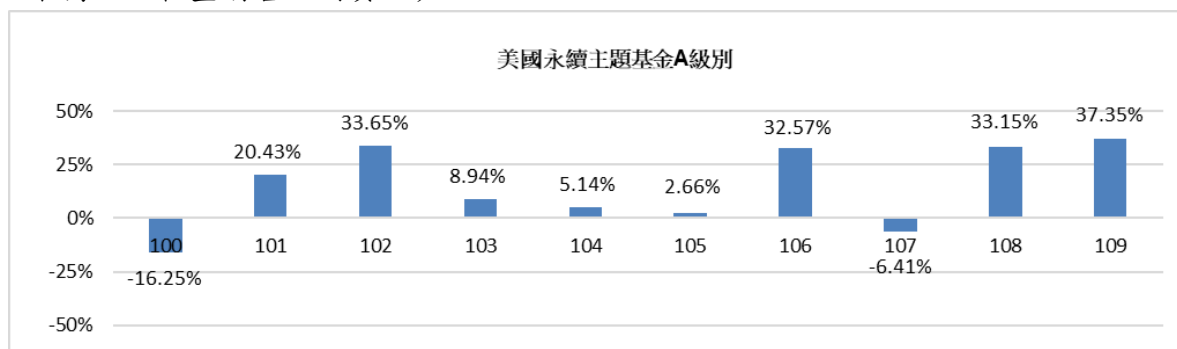
資料日期：2021年9月30日

3. 依投資標的信評：本基金係股票型基金，故不適用。

二、最近十年度基金淨值走勢圖：（僅列示主要銷售級別 A 級別美元，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）



三、最近十年度各年度基金報酬率：（僅列示主要銷售級別 A 級別美元，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。
 2. 收益分配均假設再投資於本基金。
 資料來源：Lipper

四、基金累計報酬率：（僅列示主要銷售級別 A 級別美元，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）

資料日期：2021年9月30日

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(2001年04月24日)起算至資料日期日止
A 級別美元	1.34	9.09	28.87	75.91	154.11	421.03	323.60

註：資料來源：Lipper

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：（無在臺銷售有分配收益之級別）

（單位：元/每受益權單位）

年度	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109
收益分配金額(單位：元/每受益權單位)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

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	105	106	107	108	109
A 級別美元	1.99%	1.94%	1.75%	1.75%	1.72%
A 級別歐元	1.99%	1.94%	1.75%	1.75%	1.72%
A 澳幣避險級別	1.92%	1.99%	1.92%	1.75%	1.75%
A 加幣避險級別	1.99%	1.93%	1.75%	1.75%	1.72%
E 級別美元	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
E 澳幣避險級別	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
I 級別美元	1.19%	1.14%	0.95%	0.95%	0.93%
S 級別美元	0.15%	0.15%	0.13%	0.09%	0.08%
S1 級別美元	0.80%	0.80%	0.79%	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. E 級別(及對應之避險級別)尚未成立。
3. 各貨幣級別自 2021 年 7 月 15 日起與原基準貨幣級別獨立區分。

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：2021年9月30日

	類股	(%)
SVB Financial Group	金融	3.09
Danaher	醫療保健	2.98
MSCI	金融	2.87
Motorola Solutions	資訊科技	2.67
Waste Management	工業	2.60
Bio-Rad Laboratories	醫療保健	2.59
Microsoft	資訊科技	2.51
Flex	資訊科技	2.44
LabCorp	醫療保健	2.43
Trex	工業	2.39
總計		26.57

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 (佔每日平均淨資產價值的年百分比)	A 級別美元、A 級別歐元、E 級別美元(及對應之避險級別)：1.50% I 級別美元：0.70% S1 級別美元：0.65% S 級別美元：無
保管費 (佔每日平均淨資產價值的年百分比)	不得超過公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)。
申購手續費 (佔購買價的百分比)	A 級別美元、A 級別歐元(及對應之避險級別)：最高 5.00% I 級別美元：最高 1.50% E 級別美元(及對應之避險級別)、S 級別美元、S1 級別美元：無

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之百分比，並視乎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下列遞延手續費(後收手續費)，並從贖回款項中扣除： E 級別美元(及對應之避險級別)： 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	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%)，請參投資人須知第二部分以及公開說明書。
其他費用： • 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 • 管理公司之年費	E 級別美元(及對應之避險級別)：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。 行政管理人費及過戶代理費不得超過公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即最高一般為每年 1.00%)。 基金管理公司年費為 0.05%(除 S 級別美元及 S1 級別美元外)。(詳細內容請參閱公開說明書第 II 部分「附加資料」)

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

中華民國境內稅負

- (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(又稱最低稅負制)。
- (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「附加資料」中「稅項」一節瞭解相關稅負。

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

E 級別(及相對應的避險級別)受益憑證自認購日起三年後，將會轉入 A 級別(及相對應的避險級別)受益憑證，基金和管理公司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 II 部分之「如何交換或轉換受益憑證 - CDSC 受益憑證的轉換」。

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。

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。

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：一般資訊第 38 頁。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。

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