路博邁投資基金－NB非投資等級債券基金（本基金配息來源可能為本金且主要投資於符合美國Rule 144A規定之私募性質債券）

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：2024年1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）、基金公開說明書及非投資等級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非投資等級債券基金（Neuberger Berman High Yield Bond Fund）**（本基金配息來源可能為本金且主要投資於符合美國Rule 144A規定之私募性質債券）**	**成立日期**	2006年5月3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**	T、B、C2月配息類股(美元、歐元、澳幣、南非幣)；T週配息類股(美元、澳幣)；T累積類股(美元、歐元、澳幣、南非幣)；B、C2累積類股(美元、歐元、澳幣)；E月配息類股(美元、澳幣、南非幣)；E累積類股(美元、澳幣、南非幣)；I月配息類股(美元、澳幣)；I累積類股(美元、歐元、澳幣)；U月配息類股(美元、澳幣)；U累積類股(美元)。
基金管理機構註冊地	愛爾蘭	**計價幣別**	美元、歐元、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**	2,248,750,000 美元 （資料日期：2023 年 12 月 29 日）
基金保管機構	Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited（存託機構）	**國人投資比重**	20.94% （資料日期：2023 年 12 月 29 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
收益分配	T、B、C、E、I、U月配息類股-月配息 T週配息類股-周配息	**基金保證機構**	無；本基金非保證型基金
績效指標	ICE BofA US High Yield Constrained 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非投資等級型基金補充文件閱讀詳細之相關資訊）

一、 **投資標的：**自高報酬固定收益市場達到其吸引程度之總報酬(收益包括資本增值)。本基金主要將投資於在認可市場上市、買賣或交易而並未特別著重於任何單一產業的：(1)美國或外國公司發行之高報酬固定收益有價證券，其各別均在美國設有總部，或於美國從事最主要之經濟活動；及(2)美國政府及機構發行之高報酬固定收益有價證券，主要以美元計價。高報酬固定收益證券為中或低評等之證券，通常經一家或多家認可信評機構評等為低於投資等級（Baa3、BBB-或更高）。

二、 **投資策略：**本基金主要將投資於在認可市場上市、買賣或交易而並未特別著重於任何單一產業之美國及外國公司發行之高報酬固定收益有價證券，其各別均在美國設有總部，或於美國從事最主要之經濟活動；及美國政府及機構發行之高報酬固定收益有價證券，主要以美元計價。於一般市場情況下次投資管理機構擬將本基金至少80%之可用資產投資於高報酬固定收益證券。

參、投資本基金之主要風險(請參閱公開說明書及非投資等級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低評等有價證券風險，本基金主要投資於美國市場之非投資等級企業債券為主之高風險債券，低評等及未經評等有價證券的相較品質一般為無擔保，且通常劣後於對優先債務的優先給付，出售該低評等或未經評等有價證券所得價格，可能低於用來計算該投資組合每股資產淨值之價格。低評等或未經評等固定收益義務亦受預期支付風險。因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。投資於本基金其他相關風險投資人應詳細閱讀並考量公開說明書中譯文第10頁以下「投資限制」及第21頁以下「投資風險」節中關於投資於「固定收益證券」及「低評等有價證券」之相關風險資訊，以及非投資等級型基金補充文件中譯文第9頁以下本基金之「風險」乙節。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。本基金投資可能產生的最大損失為您的全部投資金額。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。

二、 次投資管理機構將使用遠期貨幣契約以規避貨幣風險。

三、 本基金以其他貨幣計價所為的投資，其基礎貨幣價值可能因相關貨幣匯率波動而上漲或下跌，貨幣匯率的反向波動將導致收益減少及資本損失。

四、 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。

五、 本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。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：本基金主要投資於高報酬固定收益有價證券。

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較高價格波動程度的投資人。

四、 適合之投資人屬性：本基金可能適合準備接受債券市場風險以及相較於固定收益基金有較高價格波動程度之投資人。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：(資料日期：2023 年 12 月 29 日)

1.依投資類別：

類別	比重%	類別	比重%
消費性產品/服務	8.60	多元化金融服務	5.12
不動產/建商/建築材料	8.35	科技/電子	4.66
博弈/住宿/休閒	8.00	航天/國防	4.65
燃氣分銷	7.66	通訊	4.16
醫療保健	6.80	其他	32.07
能源	5.51	現金	4.42

2.依投資國家或區域：
(資料日期：2023 年 12 月 29 日)

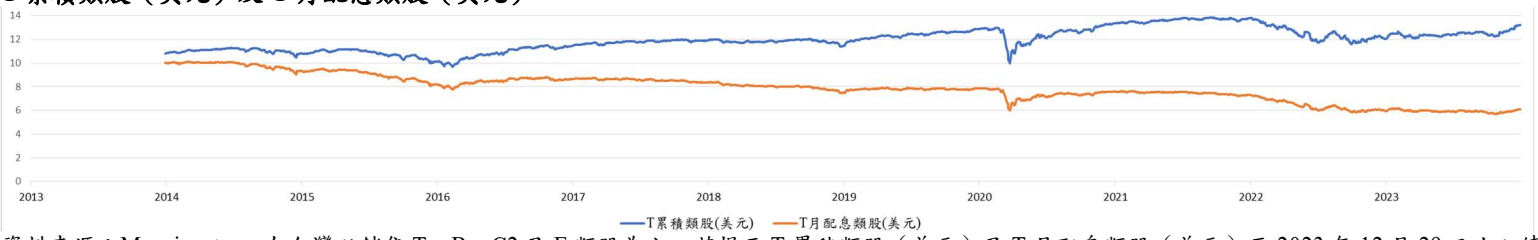
國家/區域	比重%
美國	83.34
加拿大	3.29
法國	1.62
英國	1.09
盧森堡	0.79
其他	5.45
現金	4.42

3.依投資標的信評：
(資料日期：2023 年 12 月 29 日)

信評	比重%
AA 評等	1.65
BBB 評等	3.79
BB 評等	38.84
B 評等	38.84
CCC 評等	11.64
CC 評等	0.07
未經評等	0.74
現金	4.42

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）

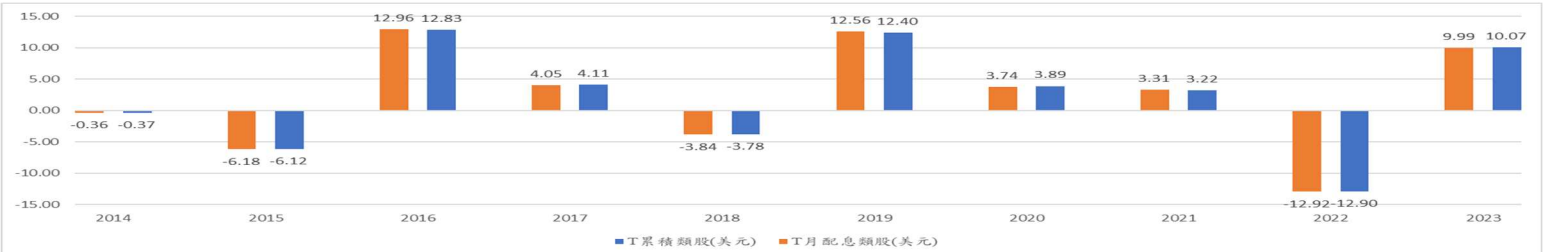
T 累積類股（美元）及 T 月配息類股（美元）



資料來源：Morningstar，在台灣以銷售 T、B、C2 及 E 類股為主，茲揭示 T 累積類股（美元）及 T 月配息類股（美元）至 2023 年 12 月 29 日止之績效。投資人應注意 I、T、B、C2、E 及 U 類股之報酬可能因各類股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類股費用及開支之相關資訊。註：本基金 T 累積類股（美元）成立於 2012 年 10 月 31 日；T 月配息類股（美元）成立於 2012 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）

T 累積類股(美元)及 T 月配息類股(美元)



資料來源：Morningstar，在台灣以銷售 T、B、E 及 C2 類股為主，茲揭示 T 累積類股（美元）及 T 月配息類股（美元）至 2023 年 12 月 31 日止之績效。投資人應注意 I、T、B、C2、E 及 U 類股之報酬可能因各類股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類股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 本基金 T 累積類股（美元）成立於 2012 年 10 月 31 日；T 月配息類股（美元）成立於 2012 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 T、B、C2 及 E 類股為主，以 T 類股淨資產價值，加計收益分配後之累積報酬率，計算至 2023 年 12 月 31 日止。本處呈現之資訊為本基金 T 累積類股（美元）及 T 月配息類股（美元）之績效。投資人應注意 I、T、B、C2、E 及 U 類股之報酬可能因各類股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類股費用及開支之相關資訊。

期間	主要銷售類股	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 累積類股(美元)	6.01%	6.44%	10.07%	-1.05%	15.55%	22.16%	32.30%(2012 年 10 月 31 日成立)
	T 月配息類股(美元)	6.04%	6.40%	9.99%	-1.05%	15.55%	22.09%	32.15%(2012 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：

股份類別	年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
I 月配息類股(美元)	收益分配金額：(每受益權單位/元)	0.602	0.559	0.570	0.601	0.534	0.526	0.509	0.526	0.476	0.546
T 月配息類股(美元)		0.640	0.584	0.597	0.623	0.561	0.546	0.517	0.523	0.445	0.448
T 週配息類股(美元)		0.647	0.599	0.591	0.613	0.587	0.570	0.525	0.526	0.449	0.440
U 月配息類股(美元)		0.581	0.538	0.546	0.574	0.509	0.500	0.482	0.497	0.448	0.512
C2 月配息類股(美元)		0.631	0.570	0.576	0.595	0.531	0.512	0.479	0.480	0.404	N/A
B 月配息類股(美元)		0.630	0.570	0.576	0.595	0.531	0.512	0.479	0.480	0.404	0.403
E 月配息類股(美元)		0.311	0.578	0.584	0.604	0.539	0.519	0.486	0.487	0.410	0.409
T 月配息類股(歐元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
C2 月配息類股(歐元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
B 月配息類股(歐元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
I 月配息類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
T 月配息類股(澳幣)		0.889	0.813	0.811	0.829	0.659	0.579	0.507	0.510	0.430	0.429
T 週配息類股(澳幣)		0.864	0.800	0.772	0.783	0.668	0.585	0.495	0.492	0.417	0.402
U 月配息類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
C2 月配息類股(澳幣)		0.840	0.760	0.750	0.759	0.598	0.521	0.451	0.449	0.375	N/A
B 月配息類股(澳幣)		0.839	0.760	0.750	0.759	0.598	0.520	0.451	0.448	0.375	0.370
E 月配息類股(澳幣)		0.413	0.767	0.756	0.766	0.603	0.525	0.455	0.452	0.378	0.374
C2 月配息類股(南非幣)		11.459	10.860	10.985	11.384	10.233	9.067	7.954	7.914	6.376	N/A
B 月配息類股(南非幣)		11.470	10.869	10.994	11.393	10.241	9.074	7.961	7.922	6.383	5.877
T 月配息類股(南非幣)		11.661	11.160	11.406	11.935	10.836	9.697	8.595	8.638	7.028	6.537
E 月配息類股(南非幣)		5.774	10.746	10.870	11.264	10.125	8.972	7.871	7.833	6.311	5.811

六、最近五年度各年度基金之費用率：

股份類別	年度	2019	2020	2021	2022	2023
I 累積類股(美元)	費用率	0.77%	0.77%	0.71%	0.70%	0.71%
I 月配息類股(美元)		0.77%	0.77%	0.70%	0.70%	0.71%
T 累積類股(美元)		1.99%	1.99%	1.91%	1.90%	1.91%
T 月配息類股(美元)		1.99%	1.99%	1.92%	1.90%	1.91%
T 週配息類股(美元)		1.99%	1.99%	1.92%	1.90%	1.91%
U 累積類股(美元)		1.07%	1.07%	1.01%	1.00%	1.01%
U 月配息類股(美元)		1.07%	1.07%	1.01%	1.00%	1.01%
C2 累積類股(美元)		3.00%	3.00%	2.91%	2.90%	2.90%
C2 月配息類股(美元)		3.00%	3.00%	2.92%	2.90%	2.90%
B 累積類股(美元)		2.99%	2.99%	2.91%	2.90%	2.91%
B 月配息類股(美元)		2.99%	2.99%	2.91%	2.90%	2.91%
E 累積類股(美元)		2.99%	2.99%	2.91%	2.90%	2.91%
E 月配息類股(美元)		2.99%	3.00%	2.92%	2.90%	2.91%
I 累積類股(歐元)		0.77%	0.77%	0.71%	0.70%	0.71%
T 累積類股(歐元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
T 月配息類股(歐元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
C2 累積類股(歐元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
C2 月配息類股(歐元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
B 累積類股(歐元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
B 月配息類股(歐元)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
I 累積類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
I 月配息類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
T 累積類股(澳幣)		1.99%	1.99%	1.93%	1.89%	1.91%
T 月配息類股(澳幣)		1.99%	1.99%	1.92%	1.90%	1.91%
T 週配息類股(澳幣)		1.99%	1.99%	1.92%	1.90%	1.91%
U 月配息類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
C2 累積類股(澳幣)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
C2 月配息類股(澳幣)		3.00%	3.00%	2.93%	2.90%	2.90%
B 累積類股(澳幣)		N/A	2.85%	2.90%	2.90%	2.91%
B 月配息類股(澳幣)		2.99%	2.99%	2.93%	2.90%	2.91%
E 累積類股(澳幣)		2.98%	3.00%	2.92%	2.91%	2.91%
E 月配息類股(澳幣)		2.99%	3.00%	2.93%	2.90%	2.91%
C2 月配息類股(南非幣)		3.00%	3.00%	2.93%	2.90%	2.90%
B 月配息類股(南非幣)		2.99%	2.99%	2.92%	2.90%	2.91%
T 累積類股(南非幣)		1.99%	1.99%	1.91%	1.90%	1.91%
T 月配息類股(南非幣)		1.99%	1.99%	1.92%	1.90%	1.91%
E 累積類股(南非幣)		2.99%	2.99%	2.92%	2.90%	2.91%
E 月配息類股(南非幣)		2.99%	3.00%	2.92%	2.90%	2.91%

註：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）。

註：T 累積及月配息類股(歐元)、C2 累積及月配息類股(歐元)、B 累積及月配息類股(歐元)、I 累積及月配息類股(澳幣)、U 月配息類股(澳幣)及 C2 累積類股(澳幣) 未有投資人申購，故無相關資料。

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 12 月 29 日

投資標的名稱	比重%	投資標的名稱	比重%
1. Charter Communications	1.80	6. Tenet Healthcare	1.25
2. TransDigm Inc	1.47	7. Civitas Resources Inc	1.13
3. CSC Holdings LLC	1.40	8. Pilgrim's Pride Corporation	1.08
4. Carnival Plc	1.36	9. New Fortress Energy Inc	1.05
5. American Airlines Group	1.33	10. Ford Motor Credit Co	0.94

陸、投資人應負擔費用之項目及其計算方式（本基金及類股應負擔之各項費用與開支詳細資訊，請參閱公開說明書中譯本「費用及開支」章節及非投資等級型基金補充文件「費用及開支」一覽表。）

項目	計算方式或金額
經理費	T、B、C2 及 E 類股：最高為每年基金淨資產價值之 1.80% I 類股：最高為每年基金淨資產價值之 0.60%U 類股：最高為每年基金淨資產價值之 0.90%。
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：T 類股最高為基金淨資產價值 5.00%（支付予中介機構）；U 類股最高為基金淨資產價值 3.00%（支付予中介機構）；B、C2、E 及 I 類股無申購手續費。 遞延銷售手續費：B、E 及 C2 類股，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類股於(i)首次申購或(ii)買回時之交易日每股資產淨值，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				
類別股份	< 365	365 - 729	730 - 1094	1095 – 1459	> 1459
B	4%	3%	2%	1%	0%
E	3%	2%	1%	0%	0%
C2	2%	1%	0%	0%	0%

買回費	T、I 及 U 類股：無；B、C2 及 E 類股：參以上「遞延銷售手續費」所述。
轉換費	不適用
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」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	目前未收取。另請參閱公開說明書中譯本「資產淨值的決定」章節下「評價調整及擺動定價」。
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：最高為每年基金資產淨值年率的 0.20%。 分銷費：B、C2 及 E 類股，每年基金淨資產價值之 1%；T、I 及 U 類股，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、投資人申購本基金前應簽署風險預告書。

二、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。

三、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 27-28 頁。本基金採用『資產淨值的決定及調整機制』，相關說明請詳第二部分：一般資訊第 32-34 頁。

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、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。

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。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。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。

四、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。就申購手續費屬後收型之 B、E 及 C2 類股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類別股東之安排狀況而定，B、C2 及 E 類股，依序自各股份之申購日起算，於四年(B 類股)、兩年(C2 類股)及三年(E 類股)後，依序自動轉換成 T 類股。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、本基金主要投資於符合美國 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 2023 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 74.14%。

六、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。

七、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。