

路博邁 ESG 優選平衡基金

(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)

投資目標

本基金為平衡型基金，主要投資於符合具「永續相關概念」之有價證券(包含股票、債券、基金受益憑證(含ETF)等)，聚焦其企業活動有助於實現長期永續發展及符合 ESG 概念的投資標的。

基金特色

- 鎖定ESG優質股債資產，創造利與益的雙贏價值，是實現長期資本增值最大化的重要關鍵。
- 以股債平衡策略參與長線成長契機，並尋求降低波動風險。
- 享有集團研究資源，結合由上而下及由下而上的分析，建構最佳化投資組合

投資團隊

王昱如
基金經理人

基金資料

基金成立日	2024年3月21日
基礎貨幣	新台幣
幣別	新台幣、美元、人民幣 澳幣、南非幣
基金規模(百萬新台幣)	655.59
註冊地	台灣
風險等級	RR3
基金管理費率(每年)	類股T、N 1.8%

基金代碼

	ISIN
T累積類股(新台幣)	TW000T5010A1
T月配類股(新台幣)	TW000T5010B9
N累積類股(新台幣)	TW000T5010C7
N月配類股(新台幣)	TW000T5010D5
T累積類股(美元)	TW000T5010E3
T月配類股(美元)	TW000T5010F0
N累積類股(美元)	TW000T5010G8
N月配類股(美元)	TW000T5010H6
T累積類股(人民幣)	TW000T5010J2
T月配類股(人民幣)	TW000T5010K0
N累積類股(人民幣)	TW000T5010L8
N月配類股(人民幣)	TW000T5010M6
T累積類股(澳幣)	TW000T5010N4
T月配類股(澳幣)	TW000T5010P9
N累積類股(澳幣)	TW000T5010Q7
N月配類股(澳幣)	TW000T5010R5
T累積類股(南非幣)	TW000T5010S3
T月配類股(南非幣)	TW000T5010T1
N累積類股(南非幣)	TW000T5010U9
N月配類股(南非幣)	TW000T5010V7

基金累計報酬%

	3個月	6個月	年初至今	1年	2年	3年	5年	成立至今 (總回報)
T累積(新台幣)	-1.00	-2.67	-2.67	-1.40	-	-	-	-1.40
T累積(美元)	8.14	5.43	5.43	6.28	-	-	-	4.90

資料來源: Morningstar, 計算至2025年06月30日。本處呈現之資訊為本基金T累積新台幣及美元類股，以原計價幣別計算。T累積新台幣及美元類股成立日為2024年3月21日。

資產類別分佈%

	基金
股票	61.14
債券	36.36
現金	2.50

前十大持有標的%

	基金
Microsoft Corp.	4.99
Nvidia Corp.	3.75
Amazon.com Inc.	3.50
Alphabet Inc.-A	2.94
3i Group Plc	1.99
Nasdaq Inc.	1.84
Netflix Inc.	1.83
ASML Holding NV	1.60
Broadcom Ltd.	1.57
L'Oreal	1.50

聯繫

客戶服務: +886 (02) 8726 8280

網站: www.nb.com/taiwan

路博邁 ESG 優選平衡基金

(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)

產業分佈%

	基金
科技	31.54
健康護理	11.77
銀行業	11.24
週期性消費	8.98
非週期性消費者	6.52
經紀商/資產管理公司/交易所	5.81
資本財	3.76
電信服務	3.64
能源	3.15
房地產	2.95
公用事業	2.25
金融公司	2.03
保險	1.58
基礎產業	1.28
運輸	1.00

前十大國家分佈%

	基金
美國	61.31
英國	11.87
瑞士	5.29
法國	5.01
荷蘭	4.25
瑞典	3.50
日本	2.82
加拿大	1.77
丹麥	1.96
台灣	0.83

債券投資組合-信用評級分佈%

AA	2.74
AA-	1.11
A+	13.90
A	15.33
A-	4.97
BBB+	31.14
BBB	21.02
BBB-	9.80
債券部位平均信用評級	BBB+

信評資料來源：貝萊德Aladdin。決定投資標的信用評級方式：債券直接投資是根據國際三大信評機構取最高者算出。納入計算之資產項目：包括債券直接投資及債券型共同基金部位(如適用)，故不包含現金及約當現金。平均信用評級的計算方式：為針對各信用評級分別給予一個分數，並依據基金所持有之個別信用評等的比重(排除現金部位)進行加權平均，取得分數所對應之信用評級。

債券投資組合概要%

平均到期殖利率(%)	4.99
平均存續期間(年)	4.99

平均到期殖利率之計算方式：依據基金所持有之各直投債券與共同基金比重(排除現金部位)與其殖利率進行加權平均。納入計算之資產項目：包括債券直接投資及債券型共同基金部位(如適用)，故不包含現金。

路博邁證券投資信託股份有限公司獨立經營管理 臺北市信義區忠孝東路五段68號20樓 電話(02)8726 8280。本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；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。有關基金應負擔之費用及投資風險等已揭露於基金公開說明書或基金簡式公開說明書，投資人可至公開資訊觀測站<http://mops.twse.com.tw>或本公司網站www.nb.com/taiwan查詢。誠如任何投資一樣，投資既有可能獲利，也有虧損的風險。本基金得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。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。本基金最高可投資基金總資產15%於美國Rule 144A債券，該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動之風險。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。本基金得投資於由金融機構發行具損失吸收能力之債券(含應急可轉換債券(Contingent Convertible Bond, CoCo Bond)及具總損失吸收能力(Total Loss-Absorbing Capacity, TLAC)債券)，該類債券可能包括觸發風險、調降價值風險、取消配息、資本結構反轉風險、流動性風險、價格波動風險、金融產業風險等變動風險。基金配息不代表基金實際報酬，且過去配息也不代表未來配息，亦不保證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。過去績效不為未來報酬之保證，不同時間進場投資，其結果將可能不同。投資人應自行判斷投資標的、投資風險，或尋求專業之投資建議。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。有關基金由本金支付配息之配息組成項目表已揭露於本公司網站www.nb.com/taiwan。投資遞延手續費N類型級別受益權單位之受益人，其手續費之收取將於買回時支付，且該費用將依持有期間而有所不同，其餘費用之計收與前收手續費類型完全相同，亦不加計分銷費用，投資未達(含)1、2、3年，遞延手續費率分別為3%、2%、1%，滿3年後即零遞延手續費，請詳閱基金公開說明書。投資於以外幣計價的基金，或要承擔匯率波動的風險，本基金包含新臺幣、人民幣、美元、澳幣、南非幣計價級別，如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購本基金者，須自行承擔匯率變動之風險。投資新興市場可能比投資已開發國家有較大的價格波動及流動性較低的風險；其他風險可能包含必須承受較大的政治或經濟不穩定、匯率波動、不同法規結構及會計體系間的差異、因國家政策而限制機會及承受較大投資成本之風險。當該基金投資地區包含中國大陸及香港，投資人須留意中國市場之特定政治、經濟與市場等投資風險。本基金將ESG投資納入主要投資重點，相關風險包括：永續投資主題基金之相關風險、ESG投資重點之集中度風險、目前ESG評鑑方法及資料之限制、投資缺乏標準之分類法、選擇主觀判斷之風險。有關基金之ESG資訊，投資人應於申購前詳閱基金公開說明書或投資人須知所載之基金所有特色或目標等資訊，可至FUND CLEAR(<https://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/ESG.jsp>)或路博邁投信官網(https://www.nb.com/zh-tw/tw/ESG_disclose_area_tw)，投資人應於申購前詳閱基金公開說明書所載之基金所有特色或目標等資訊。投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。所提及公司及個股僅供說明之用，不代表任何金融商品之投資推介或建議。殖利率不代表報酬率。本基金為平衡型基金，主要投資於具「永續相關概念」之股票、債券(包含其他固定收益證券)、基金受益憑證/JETF、不動產投資信託基金受益證券，及從事證券相關商品交易等，主要投資風險包括類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、經濟變動之風險、新興市場經濟相關風險、商品交易對手之信用風險及其他投資標的或特定投資策略之風險等。考量本基金之投資特色與風險及同類型基金之淨值波動度，並參酌投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」等因素後，故本基金風險報酬等級為RR3。風險報酬等級為本公司依照投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」編製，該分類標準係計算過去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)，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。請投資人注意申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta及Sharpe值等)可至投信投顧公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sit-ca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。©2025路博邁證券投資信託股份有限公司所有權NB SITE-2506-199