

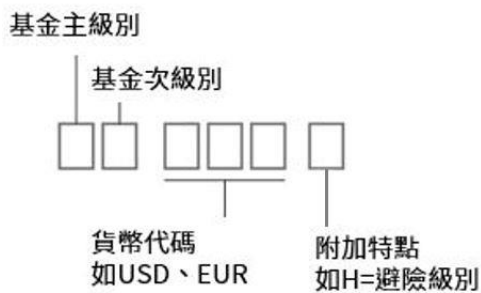


聯博境內外基金級別與類型指南

為滿足投資人不同的投資需求，聯博推出了多樣化的境內外基金級別及類型，透過以下分類定義說明將有助您更了解聯博系列基金各種級別與類型之特性。

基金級別/類型名稱是如何組成的呢?

構成級別/類型名稱包括：



1. 主級別代碼種類

基金級別名稱中的第一個英文字母為級別類型，定義不同費率、申購金額限制及銷售對象等條件，下方表格中為您整理了最為常見的主級別種類。

境外基金 (盧森堡註冊)			
主級別代碼種類	銷售對象	定義	
A	零售投資人	前收	申購時收取手續費，贖回時無須支付額外費用。
E		後收	申購時不收取手續費，如提前贖回時，依持有時間長短支付遞延手續費，並從贖回款項中扣除，遞延手續費率如下： <ul style="list-style-type: none"> + 全系列基金：0-1年為3%，1-2年為2%，2-3年為1%，持有3年以上贖回為0%。 + 手續費依原始投資成本與贖回時市價取兩者較低者計算。 + 申購日起3年後未贖回，將自動轉入A級別。 + 每年另收取0.5%至1%分銷費。

I	法人	前收	+ 申購時收取手續費，贖回時無須支付額外費用。 + 相較A級別，首次最低申購金額門檻較高為1,000,000美元。
	零售投資人		+ 投資人須透過特定銷售機構申購。 + 該級別之申購費用、規則與交易限制請詳特定銷售機構所訂定之規則。
S/S1	法人		+ 申購時不收取手續費，首次申購金額為25,000,000美元。 + 僅S級別為0%管理費，或另外收取管理費。
W	特定銷售機構		+ 申購時不收取手續費，首次申購金額皆為1,000,000美元。

境內基金 (台灣註冊)

主級別 代碼 種類	對象	定義	
A	零售投資人	前收	申購時收取手續費，贖回時無須支付額外費用。
T		前收	+ 境內 聯博全球非投資等級債券基金(原名：聯博全球高收益債券基金)(基金之配息來源可能為本金) 專屬主級別代碼。 + 申購時收取手續費，贖回時無須支付額外費用。
N		後收	申購時不收取手續費，如提前贖回時，依持有時間長短支付遞延手續費，並從贖回款項中扣除，遞延手續費率如下： + 基金：0-1年為3%，1-2年為2%，2-3年為1%，持有3年以上贖回為0%。 + 手續費依原始投資成本與贖回時市價取兩者較低者計算。 + 不收取分銷費。
I	法人		申購時不收取手續費，首次申購金額為1,000,000美元或約等值金額。

2. 次級別代碼種類

次級別代碼為級別名稱中的第二個英文字母，進一步定義其為累積或不同配息級別/類型，下方表格中為您整理了最為常見的次級別代碼種類。

境外基金 (盧森堡註冊)		
次級別代碼種類	在台註冊銷售級別	定義
2	A2, I2, S12, W2	債券型基金之累積級別 (不配息/滾入再投資)。
T	AT, IT, WT	+ 債券型基金之月配息級別。 + 配息金額已扣除基金應負擔相關費用。
A	AA, EA, IA, SA	+ 債券型基金之月配息級別。 + 配息金額未扣除基金應負擔相關費用。 + 相較次級別T，追求較多之配息，因應投資人不同資金運用需求。
I	AI, EI	+ 債券與多元資產型基金之月配息級別。 + 配息金額未扣除基金應負擔相關費用，且配息可能大部分來自本金。
D	AD, ED, ID, SD	+ 主要為股票與多元資產型基金之月配息級別。 + 配息金額未扣除基金應負擔相關費用。
X	AX, A2X, IX, S1X	不再開放新申購之級別。
其他	無次級別代碼	股票或多元資產基金之累積級別，以主級別單一字母代碼為代表。如，聯博-美國成長基金 (基金之配息來源可能為本金) A級別係指手續費前收之累積級別、B級別為手續費後收之累積級別。

境內基金 (台灣註冊)		
次級別代碼種類	在台註冊銷售類型	定義
2	A2, T2	全系列境內基金之累積類型 (不配息/滾入再投資)。
T	TT	+ 債券型基金之月配息類型。 + 配息金額已扣除應負擔相關費用。

A	AA, TA	+ 債券型基金之月配息類型。 + 配息金額未扣除應負擔相關費用。 + 相較次級別T，追求較多之配息，因應投資人不同資金運用需求。						
Q	AQ	+ 目標到期債券型基金之配息類型，每三個月進行一次收益分配。 + 配息金額未扣除應負擔相關費用。						
D	AD, ND*	+ 多元資產型基金之月配息類型。 + 配息金額未扣除應負擔相關費用。						
I	AI	+ 股票與多元資產型基金之月配息類型。 + 配息金額未扣除應負擔相關費用。 + 配息來源包含AD類型*之可分配收益項目 (不含收益平準金)，另加計「已實現賣出選擇權權利金收入」。						
其他	無次級別代碼	境內基金之申購手續費後收、月配息類型，皆以主級別單一字母代碼N為代表，配息來源計算方式略有不同，定義如下： <table border="1" data-bbox="603 974 1460 1276"> <thead> <tr> <th>基金類型</th> <th>定義</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>債券型</td> <td>配息金額未扣除應負擔相關費用。</td> </tr> <tr> <td>多元資產型與股票型</td> <td>+ 配息金額未扣除應負擔相關費用。 + 配息來源包含ND類型*之可分配收益項目 (不含收益平準金)，另加計「已實現賣出選擇權權利金收入」。</td> </tr> </tbody> </table>	基金類型	定義	債券型	配息金額未扣除應負擔相關費用。	多元資產型與股票型	+ 配息金額未扣除應負擔相關費用。 + 配息來源包含ND類型*之可分配收益項目 (不含收益平準金)，另加計「已實現賣出選擇權權利金收入」。
基金類型	定義							
債券型	配息金額未扣除應負擔相關費用。							
多元資產型與股票型	+ 配息金額未扣除應負擔相關費用。 + 配息來源包含ND類型*之可分配收益項目 (不含收益平準金)，另加計「已實現賣出選擇權權利金收入」。							

*AD/ND類型之可分配收益項目包括投資於中華民國境外所得之收益 (即子基金收益分配、利息收入) 或收益平準金，經分別判斷，如為正數者，可納入分配；加計已實現資本利得扣除資本損失 (含已實現與未實現) 及 (人民幣/澳幣/南非幣) 受益權單位從事外幣間匯率避險交易所衍生之已實現資本利得扣除資本損失 (包括已實現與未實現) 為正數者亦包括在可分配收益項目。

3. 貨幣代碼

貨幣代碼為基金級別名稱中的第3至第5個英文字母，代表該基金級別或類型計價之貨幣，下方表格中為您整理了在台灣核准銷售的常見貨幣計價代碼。

常用貨幣代碼	
USD	美元
TWD	新台幣*
RMB	人民幣*
EUR	歐元
ZAR	南非幣
AUD	澳幣
JPY	日圓

*新台幣與人民幣計價類型僅限境內基金銷售。

4. 附加特點

聯博針對境外基金，提供不同貨幣避險級別，因此在基金級別名稱中最後一個英文字母，加入「H」代表該計價級別採取貨幣避險方式，如澳幣避險級別。

貨幣避險級別之目的是協助投資人保護所投資的部位，減少投資幣別的匯率波動影響。貨幣避險級別採用各種避險技術，試圖降低(但非完全消除)投資人所投資之計價貨幣與基金基準貨幣(聯博盧森堡註冊基金大多以美元為其基準貨幣)之間的波動，目的是希望提供投資人，更貼近基準貨幣級別的基金報酬率。

基金主級別



5. 綜合整理

債券型基金				
境外基金	級別	申購手續費	配息方式	配息與基金費用
	A2	前收	累積型(不配息)	--
	AT	前收	每月配息	配息前已扣除費用
	AA/AI 穩定月配	前收	每月配息	配息前未扣除費用*
	EA/EI 穩定月配	後收	每月配息	配息前未扣除費用*
股票/多元資產型基金				
級別	申購手續費	配息方式	配息與基金費用	
A	前收	累積型(不配息)	--	
AD	前收	每月配息	配息前未扣除費用*	
EI 穩定月配/ED	後收	每月配息	配息前未扣除費用*	

境 內 基 金	債券型基金			
	類型	申購手續費	配息方式	配息與基金費用
	A2/T2	前收	累積型(不配息)	--
	TT	前收	每月配息	配息前已扣除費用
	AA/TA	前收	每月配息	配息前未扣除費用*
	N	後收	每月配息	配息前未扣除費用*
	AQ	前收	每三個月配息	配息前未扣除費用*
股票/多元資產型基金				
類型	申購手續費	配息方式	配息與基金費用	
A2	前收	累積型(不配息)	--	
AD/AI**	前收	每月配息	配息前未扣除費用*	
ND/N**	後收	每月配息	配息前未扣除費用*	

*配息金額中不預先扣除基金應負擔之相關費用，主要是針對追求較多配息之派發，以因應投資人不同資金運用之需求。

**配息來源除了AD/ND類型所包括之可分配收益項目(不含收益平準金)，另加計「已實現賣出選擇權權利金收入」。

風險聲明

聯博投信獨立經營管理。聯博境外基金在台灣之總代理為聯博證券投資信託股份有限公司。聯博證券投資信託股份有限公司，台北市110信義路五段7號81樓及81樓之1，02-8758-3888。

本公司發行之境內基金或所代理之境外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〈境外基金含分銷費用〉及投資風險等已揭露於基金公開說明書及投資人須知。投資人如欲索取境內外基金公開說明書、基金簡式公開說明書及投資人須知，可至聯博網站www.abfunds.com.tw或公開資訊觀測站<http://mops.twse.com.tw>、境外基金資訊觀測站www.fundclear.com.tw查詢，或聯絡您的理財專員，亦可洽聯博投信索取。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。基金的配息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。投資人於申購時應謹慎考量。配息可能涉及本金之個別基金最近12個月內配息組成相關資料已揭露於聯博投信網站。本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。經理公司將定期監控基金的配息金額與配息率，評估調整之必要，以避免分配過度侵蝕本金。經理公司將建立分配比率之可容忍差額以為適當之控管。聯博多元資產收益組合基金(AI/N類型) / 歐洲多重資產基金AI類型依該基金信託契約第十五條原所列AD/ND類型可分配收益項目(不含收益平準金)，另加計「已實現之賣出選擇權權利金收入」。前開「已實現之賣出選擇權權利金收入」可能占AI/N類型配息相當之比例。境內基金AI類型依該基金信託契約第十五條所列AD類型可分配收益項目，亦包括「已實現之賣出選擇權權利金收入」。前開「已實現之賣出選擇權權利金收入」可能占AI類型配息相當之比例。AD/SD/ED級別之配息來自未扣除費用及支出前的總收入、已實現及未實現收益、及/或歸屬於相關受益憑證級別的本金。配息超過淨收入(總收入扣除費用及支出)可能代表投資者原始投資金額之返還，因此可能造成相關受益憑證級別每單位淨資

產價值之減少。AA/AI/EA/EI穩定月配息級別為配息前未扣除基金應負擔之相關費用的級別，依照基金投資產生的收益來源，致力維持較穩定的每月配息，配息來自未扣除費用及支出前的總收入，亦可包括已實現及未實現的收益及歸屬於相關級別的本金，AI/EI配息可能大部分來自本金。基金公司仍將依據各基金之獲利能力，定期檢視AA/AI/EA/EI穩定月配息級別的配息水準並進行調整。境外債券型基金投資EA/EI級別基金不收申購手續費，但如提前贖回投資人須支付遞延手續費，並從贖回款項中扣除。「手續費」雖可遞延收取，惟每年仍需支付0.5%的分銷費，可能造成實際負擔費用增加。該手續費依原始投資成本與贖回時市價取兩者較低來計算，遞延手續費率：0至1年為3.0%，1至2年為2.0%，2至3年為1.0%；分銷費已反映於每日基金淨資產價值，以每年基金淨資產價值之0.5%計算。境外多元資產型基金投資EI級別基金不收申購手續費，但如提前贖回投資人須支付遞延手續費，並從贖回款項中扣除。「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。該手續費依原始投資成本與贖回時市價取兩者較低來計算，遞延手續費率：0至1年為3.0%，1至2年為2.0%，2至3年為1.0%；分銷費已反映於每日基金淨資產價值，以每年基金淨資產價值之1%計算。投資E級別/ED級別基金不收申購手續費，但如提前贖回投資人須支付遞延手續費，並從贖回款項中扣除。「手續費」雖可遞延收取，惟每年仍需支付1.0%的分銷費，可能造成實際負擔費用增加。該手續費依原始投資成本與贖回時市價取兩者較低來計算，遞延手續費率：0至1年為3.0%，1至2年為2.0%，2至3年為1.0%；分銷費已反映於每日基金淨資產價值，以每年基金淨資產價值之1.0%計算。投資N類型基金不收申購手續費，但如提前贖回投資人須支付遞延手續費，並從贖回款項中扣除。該手續費按每受益權單位申購日發行價格與買回日單位淨資產價值取兩者較低來計算，乘以持有期間比率，再乘以買回單位數。遞延手續費率：0至1年3%，1至2年2%，2至3年1%，超過3年者0%。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。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。若基金非投資等級債券佔顯著比重者，適合「能承受較高風險之非保守型」投資人。境內非投資等級債券基金最高可投資基金總資產30%於美國144A債券。美國144A債券屬私募性質，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。聯博非投資等級債券基金(原名：聯博高收益債券基金)(基金之配息來源可能為本金)最高可投資基金總資產30%於具損失吸收能力債券(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)，該類債券可能包括金融領域集中度風險、導致部分或全部債權減記、息票取消、流動性風險、債權轉換股權等變動風險。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人，投資人宜斟酌個人風險承擔能力及資金可運用期間之長短後投資。基金投資於以外幣計價之有價證券，匯率變動可能影響其淨值。本基金包含新台幣、美元、人民幣、澳幣及南非幣計價類型，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。貨幣避險級別採用避險技術，試圖降低(但非完全消除)避險級別計價貨幣與基金基準貨幣間的匯率波動，期能提供投資人，更貼近基準貨幣級別的基金報酬率。依金管會之規定，目前境外基金直接投資大陸地區證券市場之有價證券以掛牌上市有價證券及銀行間債券市場為限，且投資總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之二十，投資香港地區之紅籌股及H股則無限制。但若該年度獲得境外基金深耕計畫豁免者不在此限，比例可達百分之四十。另投資人亦須留意中國市場特定政治、外匯、經濟與市場等投資風險。境外基金設有「擺動定價政策」，擺動定價政策之目的是藉由避免或減少因某一營業日大量淨流入或淨流出而對子基金受益憑證價值產生績效稀釋效果，以保護基金之現有投資人。投資人於申購前應詳閱公開說明書與投資人須知。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。投資於新興市場國家之風險一般較成熟市場高，也可能因匯率變動、流動性或政治經濟等不確定因素，而導致投資組合淨值波動加劇。本文件反映聯博於編製日之觀點，其資料則來自於聯博認為可靠之來源。聯博對資料之正確性不為任何陳述或保證，亦不保證資料提及之任何估計、預測或意見將會實現。投資人不應以此作為投資決策依據或投資建議。本文件資料僅供說明參考之用。聯博全球非投資等級債券基金 (原名：聯博全球高收益債券基金) **(基金之配息來源可能為本金)**於2022年5月4日更名，詳細內容請參考基金公開說明書。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。投資人應留意衍生性工具/證券相關商品等槓桿投資策略所可能產生之投資風險(詳見公開說明書或投資人須知)。

[A|B] 是聯博集團之服務標誌，AllianceBernstein®為聯博集團所有且經允許使用之註冊商標。
©2023 AllianceBernstein L.P. ABITL23-1109-05