



聯博證券投資信託股份有限公司 函

地址：台北市信義路5段7號81樓及81樓之1
電話：02-8758-3888

受文者：如行文單位

發文日期：中華民國109年12月1日

發文字號：聯博信字第1090513號

密等及解密條件或保密期限：

附件：配息調整公告

主旨：「聯博-房貸收益基金(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)」配息調整通知事宜，說明如后，敬請協助辦理。

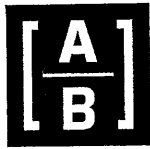
說明：

一、本公司所代理「聯博-房貸收益基金(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)」，自2020年12月份之配息(於2021年1月初收到配息)將進行調整：

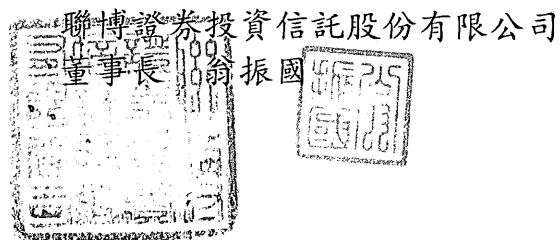
	ISIN Code	最新配息金額
AA級別美元	LU1021288698	\$ 0.0654
BA級別美元	LU1021290322	\$ 0.0608

二、綜上所述，配息調整通知內容如附件，敬請協助辦理。

正本：三商美邦人壽保險股份有限公司；上海商業儲蓄銀行股份有限公司；中租證券投資顧問股份有限公司；中國人壽保險股份有限公司；中國信託商業銀行股份有限公司；元大人壽保險股份有限公司；元大商業銀行股份有限公司；元大證券股份有限公司；元富證券股份有限公司；日盛國際商業銀行股份有限公司；台中商業銀行股份有限公司；台北富邦商業銀行股份有限公司；台新國際商業銀行股份有限公司；台灣土地銀行股份有限公司；永豐金證券股份有限公司；永豐銀行理財商品部；玉山商業銀行股份有限公司；兆豐國際商業銀行股份有限公司；全球人壽保險股份有限公司；合作金庫人壽保險股份有限公司；合作金庫商業銀行股份有限公司；安泰商業銀行股份有限公司；安聯人壽保險股份有限公司；宏泰人壽保險股份有限公司；京城商業銀行股份有限公司；板信商業銀行股份有限公司；法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司；法國巴黎銀行股份有限公司台北分行；花旗(台灣)商業銀行股份有限公司；南山人壽保險股份有限公司；星展(台灣)商業銀行股份有



限公司;英國保誠人壽保險股份有限公司;英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司;高雄銀行股份有限公司;國泰人壽保險股份有限公司;國泰世華商業銀行股份有限公司;國泰綜合證券股份有限公司;國際康健人壽保險股份有限公司;基富通證券股份有限公司;第一金人壽保險股份有限公司;第一商業銀行股份有限公司;凱基商業銀行股份有限公司;凱基證券股份有限公司;富邦人壽保險股份有限公司;富邦綜合證券股份有限公司;渣打國際商業銀行股份有限公司;華南商業銀行股份有限公司;華泰商業銀行股份有限公司;陽信商業銀行股份有限公司;新加坡商瑞銀證券股份有限公司台北分公司;新光人壽保險股份有限公司;滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司;瑞士商瑞士銀行台北分行;群益金鼎證券股份有限公司;鉅亨投資顧問股份有限公司;彰化商業銀行股份有限公司;臺灣人壽保險股份有限公司;臺灣中小企業銀行股份有限公司;臺灣新光商業銀行股份有限公司;臺灣銀行股份有限公司;遠東國際商業銀行股份有限公司;德商德意志銀行台北分行;聯邦商業銀行股份有限公司(按中文公司名稱筆劃順序)





2020年11月

風險聲明

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。

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。聯博投信獨立經營管理。

所列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（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，投資人可至境外基金資訊觀測站 www.fundclear.com.tw 或聯博網站 www.abfunds.com.tw 查詢，或請聯絡您的理財專員，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。AA/BA 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，配息可能由基金收益或本金支付，基金公司仍將依據各基金之獲利能力，定期檢視 AA/BA 穩定月配息級別的配息水準並進行調整。投資人投資以高收益債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。基金高收益債券之投資占顯著比重者，適合『能承受較高風險之非保守型』之投資人。由於高收益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。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。本基金適合能承受較高風險之非保守型投資人，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。境外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。聯博「房貸收益基金(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) (AB-Mortgage Income Portfolio) 在 2014 年 2 月 20 日更名，舊名為聯博-短期債券基金 (AllianceBernstein Short Maturity Portfolio)。該基金之投資策略及指標也更改，詳細內容請參考基金公開說明書及投資人須知。所有在 2014 年 2 月 20 日前之績效及數值皆屬於聯博-短期債券基金。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。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。

[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。

©2020 AllianceBernstein L.P.

ABITL20-1126-03



2020年11月

聯博-房貸收益基金(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)

配息調整公告

基於股東權益，聯博-房貸收益基金(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)決議調降 AA 級別之配息，而其他相關級別之配息亦將隨之調整。調整後之配息將更真實反映基金在目前淨值水準的收益率。

雖然目前評價面仍具吸引力，但利率的下滑導致收益率和票息減少，聯博也預期未來低利的情況將持續，降息的決議即是反映當前的利率環境。聯博相信藉由證券化資產及美國房市的投資配置，基金將繼續為投資人提供誘人的收益機會。聯博將持續專注在為投資人提供具吸引力的總報酬。為了達成這項使命，本基金管理團隊將審慎分析與評估當前全球投資風險與報酬環境。當市場出現評估風險後的報酬機會相對增加，聯博將適時提高本基金的曝險比重；相反地，若市場風險高於報酬機會，聯博將採取相對保守的操作。

以下配息調整將自 2020 年 12 月份之配息(將於 2021 年 1 月初收到配息) 開始生效。

	最新配息金額	原先配息金額
AA 級別美元	\$ 0.0654	\$ 0.0690
BA 級別美元	\$ 0.0608	\$ 0.0645

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。