



110台北市信義區信義路五段7號
81樓及81樓之1(台北101大樓)
www.abglobal.com.tw
T +886 2 8758 3888
F +886 2 8758 3955

聯博證券投資信託股份有限公司 函

地址:台北市信義區(110)信義路5段7號81樓
電話:02-8758-3888

受文者：如行文單位

發文日期：中華民國104年04月30日

發文字號：聯博信字第1040179號

附件：貨幣避險級別配息調整通知

主旨：有關聯博境外基金避險級別配息調整通知事宜。

說明：

- 一、 本公司所代理聯博境外基金自2015年4月份配息(於2015年5月初收到配息)將進行調整，配息調整詳請參附件。
- 二、 綜上所述，惠請貴公司協助辦理相關事宜。

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;大眾商業銀行股份有限公司;中國人壽保險股份有限公司;中國信託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;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;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;東亞證券股份有限公司;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;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;英屬百慕達商中泰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;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;國泰證券投資信託股份有限公司;國泰證券投資顧問股份有限公司;國際康健人壽保險股份有限公司;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;陽信商業銀行股份有限公司;匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司;匯豐(台灣)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;新光證券投資信託股份有限公司;瑞士



110台北市信義區信義路五段7號
81樓及81樓之1(台北101大樓)
www.abglobal.com.tw
T+886 2 8758 3888
F+886 2 8758 3955

商瑞士銀行台北分行;群益金鼎證券股份有限公司;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;澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司;聯邦商業銀行股份有限公司(按中文公司名稱筆劃順序)

聯博證券投資信託股份有限公司

董事長 翁振國



貨幣避險級別配息調整通知

聯博定期檢視貨幣避險級別基金之配息金額，並不定時調整配息金額以反映市況變化。貨幣避險級別之配息金額，反映了避險級別之貨幣（如澳幣避險級別）與原始計價幣別（如美元）之利率差異。

附表列舉各基金之貨幣避險級別的配息調整結果，調整後之配息金額將反映當前市場之預期水準。

1. 聯博如何訂定貨幣避險級別之配息金額？

聯博依據原始計價幣別之投資組合的獲利能力表現，計算各貨幣避險級別之配息金額。避險級別的貨幣相對於原始計價幣別之匯率波動與利差損益空間，可能會對每月配息金額造成影響。聯博定期檢視匯率波動幅度與利差損益空間，藉此評估配息金額是否需要調整。此外，一旦原幣計價級別之基金配息金額出現調整，我們將一併檢視各貨幣避險級別之配息金額。

儘管避險級別的貨幣與原始計價幣別之間的關係出現微幅變動，應不致於對配息金額造成影響，但投資人不應忽視貨幣避險級別之潛在配息金額的波動性，尤其是過去長期投資原幣計價級別、習慣每月相對穩定配息金額之投資人。

2. 何謂利差損益 (Interest-Rate Carry)？

利差損益，意指持有外幣部位所產生的收益或成本。只要避險幣別的貨幣與原始計價幣別在同一時間出現不同的利率水準，此時便會產生利差損益的空間。

3. 為何需要調整配息金額？

調整貨幣避險級別之配息金額，目的在於反映當前市況，例如市場波動性與央行政策變動，皆為配息金額調整的主要原因之一。故此，聯博保留隨時調整貨幣避險級別配息金額之權力。

表列截至2015年4月1日為止，配息金額經調整之貨幣避險級別，及調整前後之配息金額。我們將持續密切監控聯博基金之獲利表現，以及各貨幣避險級別之利差損益水準。

4. 貨幣避險級別之配息金額調整結果

以下經調整後之配息金額，將適用於4月份之配息。詳細資訊請參考聯博投信網站，或聯繫您的業務代表。

**澳幣避險級別
固定收益型基金**

基金名稱	原始配息 金額	最新配息 金額
聯博-美國收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別(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)	0.1052	0.1016
聯博-美國收益基金 AT 澳幣避險級別(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)	0.0900	0.0850
聯博-美國收益基金 BA(穩定月配)澳幣避險級別(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)	0.1052	0.1013
聯博-美國收益基金 BT 澳幣避險級別(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)	0.0808	0.0759
聯博-新興市場債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別(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)	0.1071	0.1031
聯博-新興市場債券基金 AT 澳幣避險級別(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)	0.0898	0.0860
聯博-新興市場債券基金 BA(穩定月配)澳幣避險級別(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)	0.1064	0.1024
聯博-新興市場債券基金 BT 澳幣避險級別(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)	0.0765	0.0727
聯博-全球債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0723	0.0691
聯博-全球債券基金 AT 澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0515	0.0486
聯博-全球債券基金 BA(穩定月配)澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0717	0.0685
聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	0.1195	0.1144
聯博-全球高收益債券基金 AT 澳幣避險級別(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	0.1057	0.1021
聯博-全球高收益債券基金 BA(穩定月配)澳幣避險級別(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	0.1195	0.1140
聯博-全球高收益債券基金 BT 澳幣避險級別(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	0.0917	0.0882
聯博-房貸收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別(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)	0.1065	0.1025
聯博-房貸收益基金 BA(穩定月配)澳幣避險級別(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)	0.1065	0.1022

**澳幣避險級別
股票型基金**

基金名稱	原始配息 金額	最新配息 金額
聯博-美國成長基金 AD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0597	0.0607
聯博-美國成長基金 BD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0472	0.0479
聯博-亞洲股票基金 AD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0692	0.0680
聯博-亞洲股票基金 BD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0589	0.0576
聯博-中國時機基金 AD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0784	0.0775
聯博-中國時機基金 BD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0659	0.0650
聯博-全球不動產證券基金 AD 澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0910	0.0888
聯博-全球不動產證券基金 BD 澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0784	0.0764
聯博-全球價值型基金 AD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0784	0.0770
聯博-全球價值型基金 BD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0659	0.0638

僅供金融理財專員參考之用，非供一般大眾檢閱，亦不得對外公開發布或引用。

**澳幣避險級別
多元資產型基金**

基金名稱	原始配 息金額	最新配息 金額
聯博-成熟市場多元收益基金 AD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.1159	0.1134
聯博-新興市場多元收益基金 AD 月配澳幣避險級別(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)	0.0913	0.0828

**歐元避險級別
固定收益型基金**

基金名稱	原始配 息金額	最新配息 金額
聯博-美國收益基金 AT 歐元避險級別(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)	0.0551	0.0534
聯博-新興市場債券基金 AT 歐元避險級別(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)	0.0578	0.0562
聯博-新興市場債券基金 BT 歐元避險級別(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)	0.0446	0.0431
聯博-全球債券基金 AT 歐元避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0226	0.0209
聯博-全球債券基金 BT 歐元避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0115	0.0099
聯博-全球高收益債券基金 AT 歐元避險級別(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	0.0709	0.0691
聯博-全球高收益債券基金 BT 歐元避險級別(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	0.0573	0.0556

**歐元避險級別
股票型基金**

基金名稱	原始配 息金額	最新配息 金額
聯博-中國時機基金 AD 月配歐元避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0459	0.0439
聯博-中國時機基金 BD 月配歐元避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0335	0.0315
聯博-全球價值型基金 AD 月配歐元避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0472	0.0454
聯博-全球價值型基金 BD 月配歐元避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0341	0.0321

**歐元避險級別
多元資產型基金**

基金名稱	原始配 息金額	最新配息 金額
聯博-成熟市場多元收益基金 AD 月配歐元避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0841	0.0820
聯博-新興市場多元收益基金 AD 月配歐元避險級別(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)	0.0597	0.0584

**加幣避險級別
固定收益型基金**

基金名稱	原始配 息金額	最新配息 金額
聯博-美國收益基金 AT 加幣避險級別(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)	0.0686	0.0643
聯博-新興市場債券基金 AT 加幣避險級別(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)	0.0641	0.0601
聯博-全球債券基金 AT 加幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0352	0.0314
聯博-全球高收益債券基金 AT 加幣避險級別(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	0.0780	0.0734

**加幣避險級別
股票型基金**

基金名稱	原始配 息金額	最新配 息金額
聯博-亞洲股票基金 AD 月配加幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0436	0.0402

**加幣避險級別
多元資產型基金**

基金名稱	原始配 息金額	最新配 息金額
聯博-新興市場多元收益基金 AD 月配加幣避險級別(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)	0.0715	0.0671

**美元避險級別
固定收益型基金**

基金名稱	原始配 息金額	最新配 息金額
聯博-歐洲收益基金 AA(穩定月配)美元避險級別(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)	0.0696	0.0712
聯博-歐洲收益基金 AT 美元避險級別(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)	0.0556	0.0576
聯博-歐洲收益基金 BA(穩定月配)美元避險級別(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)	0.0693	0.0710
聯博-歐洲收益基金 SA(穩定月配)美元避險級別(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)	0.4659	0.4751

**美元避險級別
股票型基金**

基金名稱	原始配 息金額	最新配 息金額
聯博-歐洲價值型基金 AD 月配美元避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0532	0.0554
聯博-歐洲價值型基金 BD 月配美元避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0407	0.0431
聯博-日本策略價值基金 AD 月配美元避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0397	0.0410
聯博-日本策略價值基金 BD 月配美元避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0281	0.0294

**紐幣避險級別
股票型基金**

基金名稱	原始配 息金額	最新配 息金額
聯博-日本策略價值基金 AD 月配紐幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	0.0774	0.0927



風險聲明一

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。股票型基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用，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 穩定月配息級別的配息水準並進行調整。AD/BD/SD 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。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

聯博投信獨立經營管理

投資 B 股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：0-1 年 3.0%，1-2 年 2.0%，2-3 年 1.0%，3 年以上 0%。此外，另有 0.45%~1.0%之分銷費，該比例指佔每日平均淨資產價值之年百分比。聯博-成熟市場多元收益基金 (AllianceBernstein – Developed Markets Multi Asset Income Portfolio) 於 2014 年 12 月 11 日更名，舊名為聯博-全球保守型基金 (AllianceBernstein – Global Conservative Portfolio)。該基金之投資目標及政策亦同時修訂，詳細內容請參考基金公開說明書及投資人須知。

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。所列之基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。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。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。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.ABglobal.com.tw 查詢，或請聯絡您的理財專員，亦可洽聯博投信索取。

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。境外基金投資於以外幣計價之有價證券，其淨值可能因匯率之變動而波動。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。部分基金之投資地區包含中國大陸。但依金管會之規定，目前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為限，且投資總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之十。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。文中提及境外基金基金之配息政策，載明於基金公開說明書。

本文反映文件編製日觀點，僅供說明參考之用，資料來自聯博認為可靠之來源。聯博不保證資料之正確性、預測或亦見不必然實現。本文意見有可能在發布後隨時變更。資料僅供參考之用，並非投資建議。本文件原始文件為英文，請注意，中文版本資訊僅供參考。外國語言翻譯先天上可能有含糊或瑕疵的釋義，如有此情形，英文原文將視為澄清說明之主要文件。此中文版本之評論僅用於提供資訊。僅供金融銷售機構參考之用，非供一般大眾檢閱，亦不得對外公開散布或引用。

© 2015 AllianceBernstein L.P.

ABITL15-0427-06