

路博邁AR台灣股票基金 (基金之配息來源可能為本金)

N|B
路博邁



進化存股3.0

《《《《 智能投資術 理財更有數 》》》》

● 雙重選擇

月配息/累積級別滿足多元需求

● 智能選股

人腦電腦雙向監控

● 波動較低

金融商品多空操作*

● 台幣資產

不需負擔匯差風險

*詳情請參閱基金公開說明書之投資策略

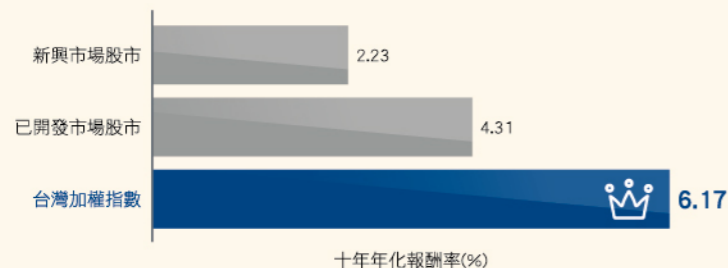


台股再起，不再錯過

台股投資潛力，你真的知道？

台股近十年的年化報酬為6.17%，領先整體新興市場與已開發市場。追求豐碩投資成果，其實不須捨近求遠！

相較於新興市場與成熟市場，台股長期表現更出色



資料來源：彭博，2007年6月30日至2017年6月30日。包括台股加權股價指數，MSCI已開發市場指數，以及MSCI新興市場指數。均為合息美元計價。以上僅為特定指數試算之結果，不代表基金投資組合之實際報酬率及未來績效保證，投資人無法直接投資該指數。

台股長期優勢備受肯定，國際資金一路加碼

受惠於全球經濟好轉，帶動國內企業獲利成長。加權指數今年預估企業獲利成長14%*，為自2015年來高點，增添台股上漲動能。

年初以來外資推升台股上漲

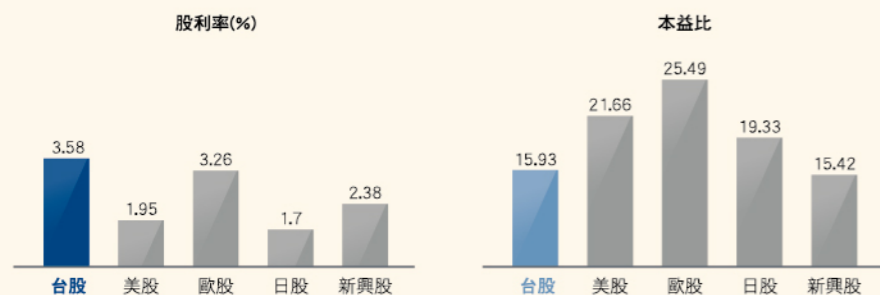


資料來源：彭博，2017年1月1日至2017年6月30日。
*資料來源：彭博，截至2017年7月27日。

兼具高股利率與低本益比，便宜存股正是時候！

現階段台股的現金股利率約為3.6%，超越美、歐與新興市場股市，高股利率優勢讓台股成為存股的好標的。此外，台股目前本益比約只有16倍，明顯低於已開發國家，便宜存進台股正是時候！

台股擁有高股利率與低本益比雙優勢



資料來源：彭博，2017年6月5日。台股以加權指數、美股以S&P500指數、歐股以泛歐600指數、日股以NIKKEI225指數、新興股以MSCI新興市場指數為代表。



投資再進化，路博邁全新打造存股3.0

三大投資策略：打造存股3.0



存股全面進化，投資與時俱進

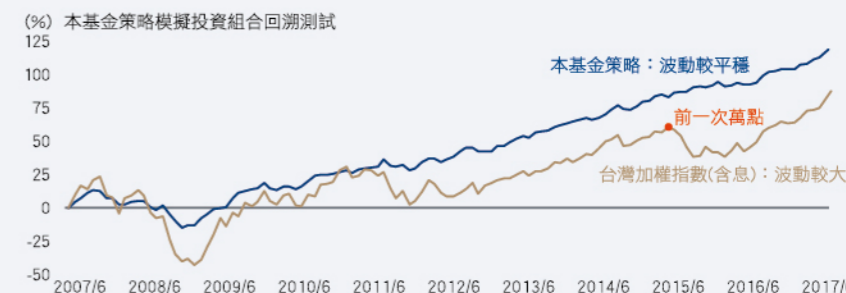
「存股1.0」	「存股2.0」	我們的「存股3.0」
選擇股價與股利配發相對穩定之標的	選擇股價兼具成長性之標的	路博邁AR台灣股票基金 (基金之配息來源可能為本金)
難題： •一年才一配，股息還可能要課稅 •選錯標的，績優反成「積憂」！	難題： •個股表現差異大，選股難度高 •亂射飛標，想上天堂可能變成住套房 •跟隨市場波動，長期持有難上加難	•優質存股組合 •月配息** •低波動，適合長期持有

傳統存股1.0或2.0	VS.	進化「存股3.0」
雞蛋只能放在同一個籃子(或少數籃子)	持股數目	對所有標的進行系統分析 百檔持股 分散風險
財經部落客及專家提出的3-5種指標	選股指標	數十種 指標涵蓋價值、品質及動能
單一，只有股票	工具種類	多種 ，才能降低風險又能增加收益
單一，只有股息	收益來源	多種 ，包括權利金和資本利得

**適用於月配級別。月配級別之可分配收益應為就投資中華民國境內已實現資本利得扣除已實現損失之金額，且配息可能涉及本金。

萬點不用怕！

存股3.0，追求「低波動+長期資本增值」

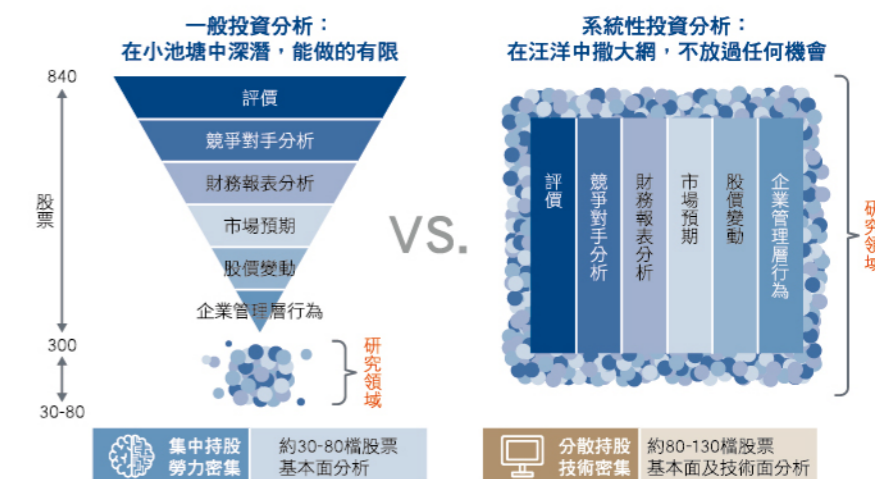


資料來源：彭博、路博邁，2017年6月底。以上僅為模擬投資組合回測結果，為未扣除費用之績效。此模擬回測結果不代表基金之實際報酬率或未來績效保證，不同時間進行模擬操作，其結果亦可能不同。基金之操作模型請詳閱公開說明書。

選股工具箱

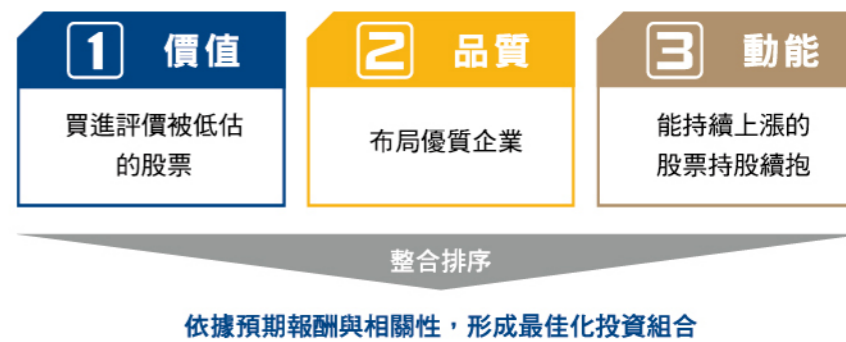
什麼是High Alpha智能選股？

透過大數據科學化分析+系統選股+主動管理，大幅增加報酬機會。同時可有效降低人為的追高殺低慣性，貫徹投資紀律。



選股標準有哪些？

價值、品質、動能為三大選股標準，以形成最佳化投資組合。



一分鐘了解路博邁AR台灣股票基金 (基金之配息來源可能為本金)

存股 3.0

目標：增值、收益、波動低

累積月配雙級別

月月有配息，年年還有潛在紅利*

基金目標	您的問題	我們的解決方法									
 增值	還在大海撈針？	智能選股 長期投資買進「好股票」	<p>十年回溯測試年化報酬率(%)</p>  <table border="1"> <tr> <td>本基金策略</td> <td>7.7</td> </tr> <tr> <td>同類型</td> <td>2.3</td> </tr> </table> <p>十年回溯測試年化波動率(%)</p>  <table border="1"> <tr> <td>本基金策略</td> <td>7.5</td> </tr> <tr> <td>同類型</td> <td>19.9</td> </tr> </table>	本基金策略	7.7	同類型	2.3	本基金策略	7.5	同類型	19.9
本基金策略	7.7										
同類型	2.3										
本基金策略	7.5										
同類型	19.9										
 避險	擔心股市震盪？	期貨避險 降低投資組合波動度									
 收益	捨棄不下配息？	勒式選擇權策略 為投資組合帶來額外收益									

資料來源：Bloomberg、晨星、路博邁，2017年6月底。同類型以晨星台灣SITCA國內股票型 - 一般型代表。以上僅為模擬投資組合回溯結果，為未扣除費用之績效。此模擬回溯結果不代表基金之實際報酬率或未來績效保證，不同時間進行模擬操作，其結果亦可能不同。基金之操作模型請詳閱公開說明書。*適用於月配級別。月配級別之可分配收益應為就投資中華民國境內已實現資本利得扣除已實現損失之金額，且配息可能涉及本金。月配級別除定期按月分配收益外，每年曆年底，經理公司有權在考量當年度未分配之可分配收益、未實現資本利得及未實現之資本損失後，宣告該年度之額外紅利分配，紅利分配可能涉及本金。

基金小檔案

基金類型 國內股票型	風險報酬等級 RR4 (考量本基金之投資策略以及經避險後較風險指標為低之風險係數，本基金之風險報酬等級未來得依主管機關規定，並參考基金投資策略之回溯測試風險係數而向下調整。)		
計價幣別 新台幣	發行類型 T 累積級別、T 月配級別	經理人 王昱如	
投資特色 <ul style="list-style-type: none"> 利用分析龐大數據的科學化方式，系統化投資團隊的選股想法與觀點，更有效率的達成投資目的。 利用選擇權交易策略增加收益，提供投資人相對較高之收益，達成收益與資本增長兼備的長期投資目標。 利用期貨進行避險以降低基金波動性。 藉由上述投資策略之綜合效益，達成「絕對報酬」之投資目標，作為投資人長期「存股」投資之工具。詳細內容請參考公開說明書。		基金特色 <ul style="list-style-type: none"> 第一檔存股概念基金，迎合投資新趨勢 第一檔具月配息級別的台股基金，低利率時代必備收益產品 低波動+長期資本增值，核心投資最佳選擇 不用承擔匯率風險的台幣收益型產品 	
保管銀行 永豐商業銀行	經理費率/保管費率 基金淨資產價值每年1.8%/基金淨資產價值每年0.2%		閉鎖期間 自成立之日起三個月
月配級別收益分配 月配級別之收益分配應於每曆月結束後之第二個營業日前(含)分配之。首次分配應於本基金成立日起之次個曆月為之，並於該月結束後之第二個營業日內支付。原則上，每月最後一個營業日為除息基準日，次一營業日為除息日；次月第三個營業日為發放日。此外，在每曆年底，經理公司有權在考量當年度未分配之可分配收益、未實現資本利得及未實現之資本損失後，宣告該年度之額外紅利分配。			

資料來源：路博邁。風險報酬等級依基金類型、投資區域或主要投資標的 / 產業，由低至高，區分為RR1-RR5五個風險報酬等級。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，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。

路博邁投信獨立經營管理 路博邁證券投資信託股份有限公司 臺北市信義區忠孝東路五段68號20樓 電話(02) 8726 8250
 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。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，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章公開說明書，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。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；基金淨值可能因市場因素而上下波動。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。月配級別之可分配收益應為就投資中華民國境內已實現資本利得扣除已實現損失之金額，且配息可能涉及本金。