投 資 型 保 險

國泰人壽真富利雙享變額壽險

滿期保險金、身故保險金、喪葬費用保險金、完全失能保險金

國泰人壽真富利雙享變額壽險
102.11.14 國壽字第 102110005 號函備查
109.12.31 依 109.09.24 金管保壽字第 1090428381 號函修正
國泰人壽富利多投資標的批註條款
101.06.06 國壽字第 101060003 號函備查
111.10.01 國壽字第 1110100044 號函備查
國泰人壽富利雙享投資標的批註條款
102.11.14 國壽字第 102110007 號函備查
111.10.01 國壽字第 1110100057 號函備查
國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(一)
103.06.25 國壽字第 103060310 號函備查
111.10.01 國壽字第 1110100056 號函備查
國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(二)
104.06.12 國壽字第 104060001 號函備查
111.10.01 國壽字第 1110100053 號函備查

「本商品經本公司合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。」

商 品 說 明 書

※本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

※本商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保險單條款為準。

※保險公司名稱：國泰人壽保險股份有限公司；本商品說明書發行日期：111 年 10 月。

※要保人可透過本公司服務電話（市話免費撥打：0800-036-599、付費撥打：02-2162-6201)或網站（www.cathayholdings.com/life）、總公司、分公司及通訊處所提供之電腦查閱資訊公開說明文件。

※若您投保本商品有金融消費爭議，請先向本公司提出申訴(申訴電話：市話免費撥打 **0800-036-599**、付費撥打 **02-2162-6201**)，本公司將於收受申訴之日起三十日內為適當之處理並作回覆。若您不接受本公司之處理結果或本公司逾期未為處理，您可以在收受處理結果或期限屆滿之日起六十日內，向爭議處理機構申請評議。

國泰人壽真富利雙享變額壽險

為結合投資與保障之壽險商品，
同時滿足您風險規劃及資產管理的需求。
變額代表契約的身故保險金、完全失能保險金及
滿期保險金隨投資績效而變動。

注意事項

※本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。

※本商品所連結之一切投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。

※本保險說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由本公司及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。

※請注意您的保險業務員是否主動出示「人身保險業務員登錄證」及投資型保險商品測驗機構所發之投資型保險商品測驗合格證。

※本商品相關款項之收付均以商品貨幣(新臺幣)為之，保戶須自行承擔就商品貨幣(新臺幣)與其他貨幣進行兌換時所生之匯率變動風險。

※保單帳戶價值之通知：本公司將按要保人約定方式，每季寄發書面或電子對帳單告知要保人保單帳戶價值的狀況，及其他相關重要通知事項，要保人亦可於國泰人壽網站（www.cathayholdings.com/life）中查詢。

※保單帳戶價值可能因費用和投資績效變動，造成損失或為零；本公司不保證本保險將來之收益。

※稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。

※投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障，除前述投資部分外，保險保障部分依保險法及其他相關規定受「保險安定基金」之保障。

※本商品係由國泰人壽發行，除由國泰人壽銷售外，亦可由保險經紀人公司、保險代理人公司或兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行銷售，惟國泰人壽保有本商品最後承保與否之權利。

※人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實質課稅原則案例，可至本公司官方網站首頁查詢。

國泰人壽保險股份有限公司

臺北市仁愛路四段二九六號

簽章日期：111 年 09 月 19 日

總經理

劉 上 祺

※本項重要特性陳述係依主管機關所訂投資型保險資訊揭露應遵循事項辦理，可幫助您瞭解以決定本項商品是否切合您的需要：

(1)您的保單帳戶餘額是由您所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。

(2)若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。

※契約撤銷權：要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。

本保險之詳細說明

一、投資標的簡介：

詳細投資標的內容請參閱本商品說明書之投資標的揭露及簡介。

二、保險費交付原則：

本保險之保險費交付方式限躉繳，所繳保險費最低限制為新臺幣 15 萬元，最高為新臺幣 3,000 萬元。

三、保險給付項目及條件(詳見保險單條款)：

(一).身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還【保單條款 23 條】:

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，本契約效力即行終止。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

(二).完全失能保險金的給付【保單條款第 24 條】:

被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表三所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，本契約效力即行終止。

※給付身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金之一者，本契約效力即行終止。

(三).滿期保險金的給付【保單條款第 22 條】:

被保險人於保險單上所載保險期間屆滿日仍生存且

本契約仍有效時，本公司按該屆滿日之次一資產評價日的保單帳戶價值給付滿期保險金，本契約效力即行終止。

本公司給付滿期保險金時應加計利息，一併給付予受益人，其利息計算方式應按存放於原投資標的計價幣別之專設帳簿保管機構國泰世華商業銀行各月第一個營業日之活期存款利率，自本公司收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。

四、本險相關費用說明：

（一）.投資型壽險保單保險公司收取之相關費用一覽表

（單位：新臺幣元或%）

費　用　項　目	收　取　標　準	
一、保費費用	**15 萬(含)～未滿 200 萬**	**5%**
	200 萬(含)以上	**4.75%**
	※滿期金回流優惠：符合本公司規定之滿期金回流條件者，保費費用率得享 **0.3%**折減優惠。	
二、保險相關費用		
1.保單管理費	無	
2.保險成本	詳如保單條款附表二，由要保人所繳交之保險費中一次扣繳。	
三、投資相關費用		
1.投資標的申購費 **(投資配置時、因收益投資機制及投資標的轉換所為之轉入均須收取)**	(1)共同基金：本公司未另外收取。 (2)指數股票型基金：本公司於每次申購時，自該投資標的申購金額中收取 **0.5%**，但依本契約第十二條第三項所為之直接投資，無須收取投資標的申購費。 (3)委託投資帳戶：本公司未另外收取。	
2.投資標的經理費	(1)共同基金：本公司未另外收取。 (2)指數股票型基金：本公司未另外收取。 (3)委託投資帳戶：已反應於投資標的	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	淨值中，詳如各投資標的批註條款。 本公司得調整投資標的經理費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
3.投資標的管理費	(1)共同基金：本公司未另外收取。 (2)指數股票型基金：本公司於每一保單週月日自該投資標的價值中收取 **0.08%**。 (3)委託投資帳戶：本公司未另外收取。
4.投資標的保管費	本公司未另外收取。
5.投資標的贖回費 **(因給付保險金、解約金、部分提領金額、返還保單帳戶價值、停利機制及投資標的轉換所為之轉出、本公司以保單帳戶價值扣抵借款本息時均須收取)**	(1)共同基金：本公司未另外收取。 (2)指數股票型基金：本公司於每次贖回時，自該投資標的之贖回金額中收取 **0.5%**，但於收取投資標的管理費所為之贖回，無須收取投資標的贖回費。 (3)委託投資帳戶：本公司未另外收取。
6.投資標的轉換費 **(投資標的之轉出或轉入涉及指數股票型基金時，仍須收取投資標的申購費或投資標的贖回費)**	同一保單年度內，投資標的前 6 次申請轉換，免收投資標的轉換費。同一保單年度內，投資標的第 7 至第 12 次申請轉換係以網際網路方式申請者，亦免收投資標的轉換費。超過上述次數的部分，本公司每次將自轉換金額中扣除新臺幣 500 元之投資標的轉換費。但要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之轉換，該投資標的不計入轉換次數，亦不予收費。 ※停利機制不計入轉換次數，亦不收

	取投資標的轉換費。
7.其他費用	本公司未另外收取。
四、解約及部分提領費用	
1.解約費用 **(若涉及指數股票型基金時，須先收取投資標的贖回費，再收取本項解約費用)**	
第一保單年度	**1%**
第二保單年度及之後	**0%**
2.部分提領費用 **(若涉及指數股票型基金時，須先收取投資標的贖回費，再收取本項部分提領費用)**	(1)解約費用率非為零之保單年度：**「部分提領金額」×「該保單年度解約費用率」**。 (2)解約費用率為零之保單年度：本商品提供保戶每保單年度有四次免費部分提領的權利，但若同一保單年度提領次數超過四次者，每次自提領金額中扣除**新臺幣 1000 元**之部分提領費用。 要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之部分提領，該投資標的不計入部分提領次數，亦不予收費。
五、其他費用(詳列費用項目)	無

(二).投資型壽險保單投資機構收取之相關費用收取表
請參閱本商品說明書之投資標的揭露及簡介。

(三).自投資機構取得之報酬、費用、折讓等各項利益
請參閱本商品說明書之投資標的揭露及簡介。

(四).保險成本費率表(15 年期)

單位：新臺幣元/每十萬基本保額

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
15	1,541	611	48	11,154	5,793
16	1,600	633	49	12,088	6,342
17	1,638	654	50	13,101	6,942
18	1,658	674	51	14,199	7,595
19	1,683	694	52	15,387	8,310
20	1,715	716	53	16,671	9,094
21	1,757	740	54	18,054	9,958
22	1,809	769	55	19,543	10,910
23	1,875	804	56	21,141	11,957
24	1,954	846	57	22,851	13,106
25	2,048	895	58	24,677	14,360
26	2,159	952	59	26,620	15,722
27	2,287	1,018	60	28,680	17,196
28	2,434	1,092	61	30,860	18,788
29	2,601	1,175	62	33,156	20,504
30	2,788	1,266	63	35,566	22,353
31	2,996	1,367	64	38,087	24,342
32	3,227	1,478	65	40,711	26,476
33	3,479	1,602	66	43,429	28,760
34	3,753	1,738	67	46,229	31,194
35	4,050	1,890	68	49,097	33,776
36	4,370	2,058	69	52,016	36,499
37	4,717	2,241	70	54,966	39,355
38	5,091	2,441	71	57,924	42,332
39	5,496	2,657	72	60,867	45,415
40	5,935	2,890	73	63,769	48,585
41	6,412	3,142	74	66,604	51,818
42	6,931	3,416	75	69,346	55,088
43	7,495	3,717	76	71,970	58,364
44	8,109	4,051	77	74,453	61,612
45	8,777	4,422	78	76,777	64,798

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

46	**9,504**	**4,834**	***79***	**78,927**	**67,886**
47	**10,295**	**5,290**	***80***	**80,892**	**70,841**

五、契約撤銷權：

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。

商品簡介及投保規定

一、商品類型：變額壽險。

二、商品特色：本商品為結合投資與保障之壽險商品，同時滿足您風險規劃及金融理財的需求。最大特色為保戶可在投保初期將淨投資保險費投入具每月收益分配之配息平台投資標的，每月如有可分配收益或撥回資產時，保戶可選擇將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人，或執行收益投資機制投資配置於再投資平台。此外，若保戶有資金需求，也可贖回部分資金或辦理保險單借款以為急用，達到資金靈活運用之目的。

三、保險期間：15 年期。

四、繳費方式：限躉繳。

五、年齡限制：被保險人 15 足歲至 70 歲為止；要保人實際年齡須年滿 20 足歲。

六、所繳保險費限制：最低限制為新臺幣 15 萬元，最高以新臺幣 3,000 萬元為上限。

七、基本保額限制(新臺幣)：(基本保額以萬為單位並需同時符合下面兩項條件)

投保年齡(歲)	15足~30	31~40	41~50	51~60	61~65	66~70
基本保額/保費 比例限制[註]	0.9~1	0.6~1	0.4~1	0.2~1	0.1~1	0.1~1
金額限制(萬)	10~1,000					10~500

註：符合金管會訂定之「人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值)之最低比率規範」。

☆要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額，且須符合條款第三十五條約定。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。

八、繳費規定：

(一).限躉繳。

(二).以匯款/劃撥或特約金融機構自動轉帳方式繳納。本商

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

品不提供轉帳優惠。

(三).匯款/劃撥單據正本需繳回公司入帳。

九、附約附加規定：不可附加。

十、停利機制及其相關規定：

(一).選擇啟動停利機制之再投資平台投資標的及設定停利點。

(二).停利點範圍：5%~995%，以 1%為增減單位。

(三).要保人得分別指定各再投資平台投資標的之停利點。當再投資平台投資標的之報酬率達到其指定之停利點時，本公司將依達到停利點之日之次一資產評價日淨值，將該再投資平台投資標的價值全數轉出，再於淨值回報日後，依回流標的第一個資產評價日淨值，轉入要保人所指定之回流標的。

十一、投資標的平均成本、持有成本及報酬率的計算：

本契約各投資標的平均成本計算方式如下：

(一).首次購入該投資標的時：以該次交易金額除以該次交易取得投資標的單位數所得之金額。

(二).第二次以後購入該投資標的時：以該次交易前持有該投資標的之單位數乘以該次交易前之平均成本，加計該次交易金額，再除以該次交易後持有之投資標的單位數所得之金額。

(三).投資標的贖回費之扣除、部分提領、投資標的轉出或其他減少投資標的單位數之交易時：平均成本不變。

本契約各投資標的持有成本，係以投資標的之平均成本乘以投資標的單位數所得之金額。

本契約各投資標的之報酬率，係以計算時本公司系統所得之最新投資標的價值減去投資標的持有成本後，除以投資標的持有成本所得之值。

十二、保費投資配置規定：

(一).淨保險費本息須配置於配息平台投資標的。

(二).配息平台保費配置：以 5%為單位，總和須為 100%，最多以 10 個投資標的為上限。

(三).收益投資機制投資配置於再投資平台：以 5%為單位，總和須為 100%，最多以 10 個投資標的為上

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

限。

(四).保單持有投資標的總數:以20個投資標的為上限。

十三、其他事項：

(一).部分提領：(詳見保單條款第 19 條)

於本契約有效期間內，如累積有保單帳戶價值時，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣一千元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣一萬元。本公司得調整部分提領金額之限制，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之部分提領金額限制調降，不在此限。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

1.要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數或比例。

2.本公司以收到前款申請文件後之次一個資產評價日為準計算部分提領的保單帳戶價值。

3.本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項部分提領費用如保單條款附表一。本公司得調整部分提領費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

本契約保單帳戶價值經部分提領後，將按部分提領金額等值減少，本契約之基本保額不受影響。

(二).保險單借款及契約效力的停止：(詳見保單條款第 32 條)

本契約有效期間內，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之四十％。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十％時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

值之九十%時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值及保單價值準備金之和時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

本公司於本契約累積的未償還借款本息已超過保單帳戶價值及保單價值準備金之和，且未依前項約定為通知時，於本公司以書面通知要保人之日起三十日內要保人未償還不足扣抵之借款本息者，保險契約之效力自該三十日之次日起停止。

(三).基本保額的變更：(詳見保單條款第 35 條)

要保人在本契約有效期間內，得申請減少基本保額，但是減額後的基本保額，不得低於本保險最低承保金額，其減少部分視為終止契約。

要保人如依前項約定申請減少基本保額時，本公司將按減少之基本保額與原基本保額之比例返還其保單價值準備金。

要保人在本契約有效期間內，得檢具被保險人之可保性證明，經本公司同意後依相關辦法申請增加基本保額。

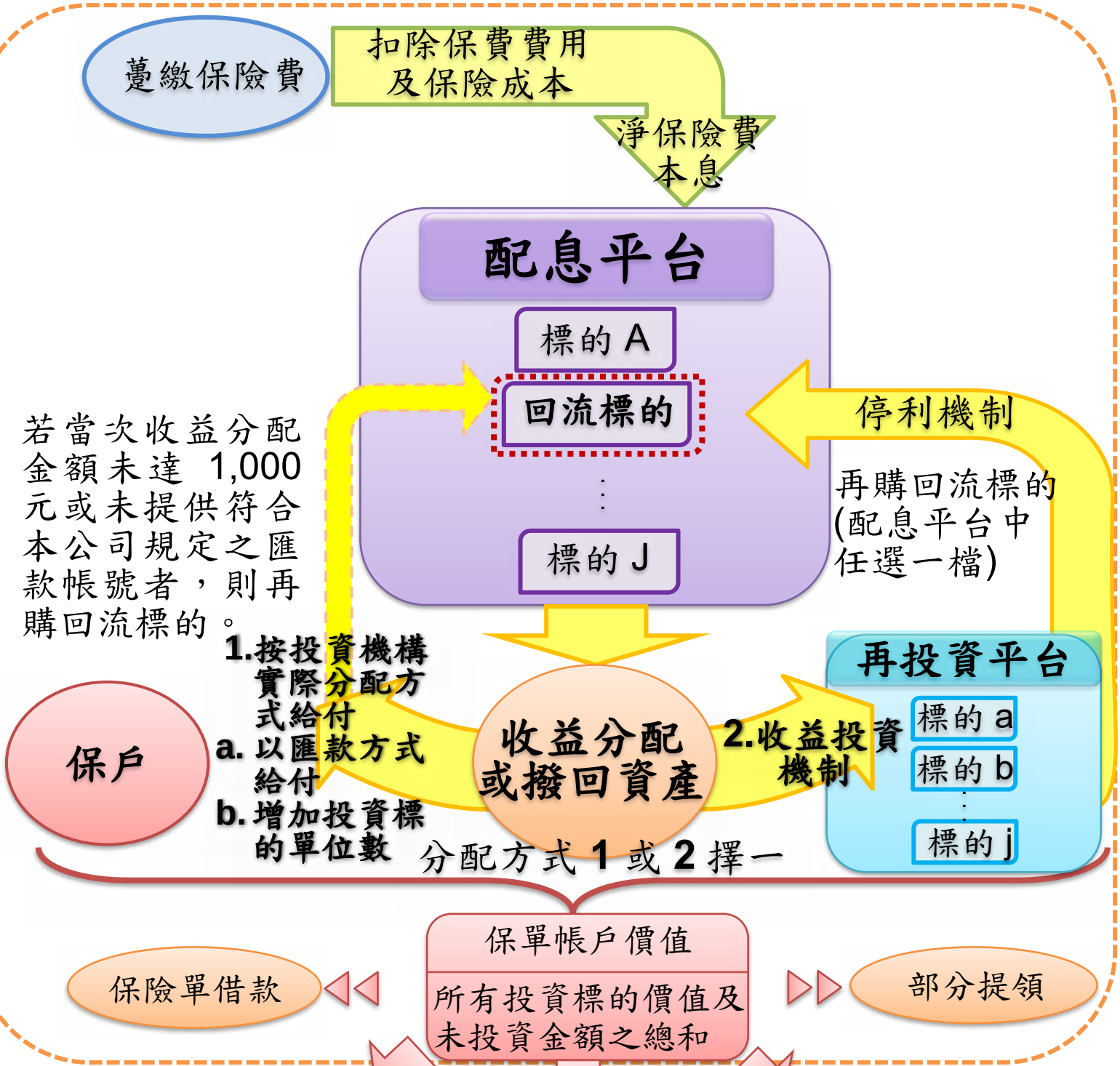
本契約下列金額除以保單帳戶價值之比例，應在一定數值以上，始得變更基本保額。該金額係指變更後之基本保額與保單帳戶價值兩者之和。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為變更後之基本保額。

前項所稱一定數值之標準如下：

到達年齡(歲)	15足~30	31~40	41~50	51~60	61~70	71~90	91~
比率	190%	160%	140%	120%	110%	102%	100%

第四項數值之判斷時點，以要保人申請送達本公司時最新投資標的單位淨值及匯率為準計算。

保單運作流程圖



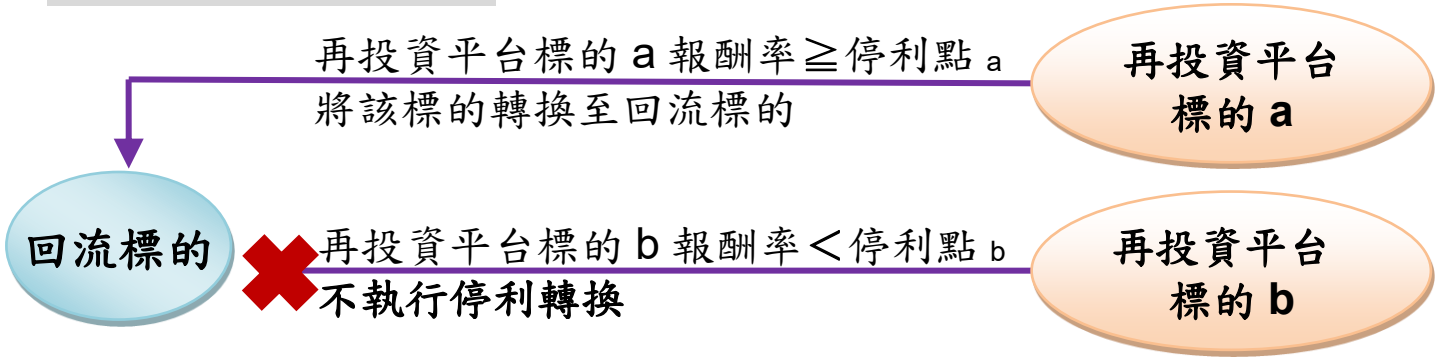
本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

註1：因給付保險金、解約金、部分提領金額、返還保單帳戶價值、停利機制及投資標的轉換所為之轉出、本公司以保單帳戶價值扣抵借款本息時皆須收取投資標的贖回費。

註2：本契約有效期間內，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之四十%。

註3：依法令規定自 110/1/1 起，本公司給付滿期保險金時將加計利息，其利息計算方式按國泰世華銀行各月第一個營業日之活期存款利率(原投資標的幣別)，自本公司收到投資機構交付金額之日起，以日單利計算至給付日之前一日。

停利機制運作流程



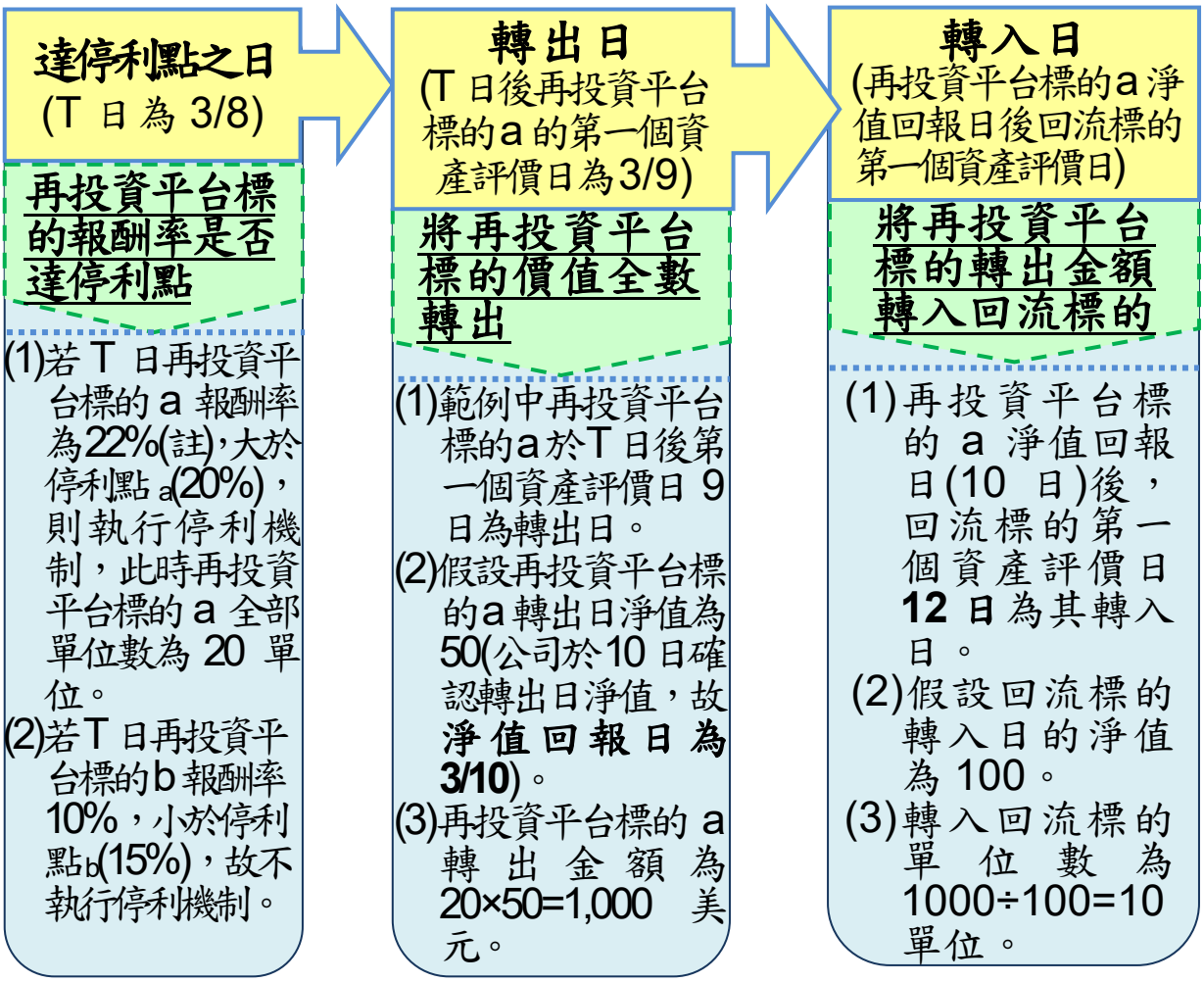
範例假設

若再投資平台標的、回流標的均為美元計價共同基金，保戶約定再投資平台標的 a 停利點為 20%，再投資平台標的 b 停利點為 15%，並假設各基金之資產評價日如下：

	3/8 (一)	3/9 (二)	3/10 (三)	3/11 (四)	3/12 (五)	3/13 (六)	3/14 (日)	3/15 (一)	3/16 (二)	3/17 (三)
回流標的	◎	◎	◎	X	◎	X	X	◎	◎	◎
再投資平台標的 a	◎	◎	◎	X	◎	X	X	◎	◎	X
再投資平台標的 b	◎	◎	◎	◎	◎	X	X	◎	X	◎

註：◎表示該投資標的當日為資產評價日，X 表示該投資標的當日為非資產評價日。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準



註：(1)上圖及本範例以 2 檔再投資平台標的設置停利點為假設。
(2)報酬率計算請參閱本說明書計算說明範例（範例五）。
(3)本範例假設再投資平台標的、回流標的均為美元計價，故依據保單條款匯率計算約定，本範例再投資平台標的、回流標的間之轉出及轉入無匯率計算方式之適用。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

計算說明範例

(以下範例如未特別註明幣別，則以新臺幣為準)

一、保單帳戶價值的計算

(一). 假設李先生為 30 歲男性，繳交保險費 100 萬元投保「國泰人壽真富利雙享變額壽險」，且全部配置於共同基金（投資標的申購/贖回費及投資標的管理費為 0 元），基本保額 90 萬元（基本保額下限為 10 萬元與保險費 100 萬元×基本保額/保險費比例限制 0.9 的較大值）。若假設每年以投資報酬率 6%、2%、0%、-6%分別計算，則李先生的保單帳戶價值以及身故保險金試算如下表：（假設未辦理保險單借款與部分提領，並假設各投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額(原幣)為 0 元，即不考慮收益分配或撥回資產的情況下試算）

保單年度	年齡	保費費用	保險成本	假設投資報酬率為					
				6%			2%		
				保單帳戶價值	身故保險金	解約金	保單帳戶價值	身故保險金	解約金
1	30	50,000	25,092	980,402	1,880,402	970,598	943,406	1,843,406	933,972
2	31	0	-	1,039,226	1,939,226	1,039,226	962,274	1,862,274	962,274
3	32	0	-	1,101,580	2,001,580	1,101,580	981,519	1,881,519	981,519
4	33	0	-	1,167,675	2,067,675	1,167,675	1,001,149	1,901,149	1,001,149
5	34	0	-	1,237,736	2,137,736	1,237,736	1,021,172	1,921,172	1,021,172
6	35	0	-	1,312,000	2,212,000	1,312,000	1,041,595	1,941,595	1,041,595
7	36	0	-	1,390,720	2,290,720	1,390,720	1,062,427	1,962,427	1,062,427
8	37	0	-	1,474,163	2,374,163	1,474,163	1,083,676	1,983,676	1,083,676
9	38	0	-	1,562,613	2,462,613	1,562,613	1,105,350	2,005,350	1,105,350
10	39	0	-	1,656,370	2,556,370	1,656,370	1,127,457	2,027,457	1,127,457
11	40	0	-	1,755,752	2,655,752	1,755,752	1,150,006	2,050,006	1,150,006
12	41	0	-	1,861,097	2,761,097	1,861,097	1,173,006	2,073,006	1,173,006
13	42	0	-	1,972,763	2,872,763	1,972,763	1,196,466	2,096,466	1,196,466
14	43	0	-	2,091,129	2,991,129	2,091,129	1,220,395	2,120,395	1,220,395
15	44	0	-	2,216,597	3,116,597	2,216,597	1,244,803	2,144,803	1,244,803
	滿期保險金[註8]			2,216,597			1,244,803		

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

保單年度	年齡	保費費用	保險成本	假設投資報酬率為					
				0%			-6%		
				保單帳戶價值	身故保險金	解約金	保單帳戶價值	身故保險金	解約金
1	30	50,000	25,092	924,908	1,824,908	915,659	869,414	1,769,414	860,720
2	31	0	-	924,908	1,824,908	924,908	817,249	1,717,249	817,249
3	32	0	-	924,908	1,824,908	924,908	768,214	1,668,214	768,214
4	33	0	-	924,908	1,824,908	924,908	722,121	1,622,121	722,121
5	34	0	-	924,908	1,824,908	924,908	678,794	1,578,794	678,794
6	35	0	-	924,908	1,824,908	924,908	638,066	1,538,066	638,066
7	36	0	-	924,908	1,824,908	924,908	599,782	1,499,782	599,782
8	37	0	-	924,908	1,824,908	924,908	563,795	1,463,795	563,795
9	38	0	-	924,908	1,824,908	924,908	529,967	1,429,967	529,967
10	39	0	-	924,908	1,824,908	924,908	498,169	1,398,169	498,169
11	40	0	-	924,908	1,824,908	924,908	468,279	1,368,279	468,279
12	41	0	-	924,908	1,824,908	924,908	440,182	1,340,182	440,182
13	42	0	-	924,908	1,824,908	924,908	413,771	1,313,771	413,771
14	43	0	-	924,908	1,824,908	924,908	388,945	1,288,945	388,945
15	44	0	-	924,908	1,824,908	924,908	365,608	1,265,608	365,608
	滿期保險金[註8]			924,908			365,608		

註：

(1) 範例之保單帳戶價值以新臺幣為計價基礎，未考慮投資標的計價貨幣匯率變動。

(2) 範例所列數值假設保單無任何變更事項下試算結果，不代表未來投資績效。

(3) 範例之保單帳戶價值試算假設各帳戶每年投資報酬率皆相同，且上述投資報酬率僅供參考，不能代表未來收益。

(4) 範例之投資報酬計算基礎係採要保人所繳保險費扣繳相關費用後之餘額為基礎(含保費費用、保險成本、投資標的申購/贖回費及投資標的管理費)。

(5) 範例之保單帳戶價值試算假設各投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額為 0 元，且上述投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額僅供參考。投資標的收

益分配或撥回資產率不代表投資標的報酬率，且過去收益分配或撥回資產率不代表未來收益分配或撥回資產率，投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。

(6) 範例之保單帳戶價值尚未扣除解約費用，要保人申領解約須自該保單帳戶價值中另扣除解約費用。

(7) 當保險單借款本息已超過保單帳戶價值和保單價值準備金時，將可能導致契約停效，詳見保單條款第 32 條。

(8) 被保險人於保險單上所載保險期間屆滿日仍生存且本契約仍有效時，本公司按該屆滿日之次一資產評價日的保單帳戶價值給付滿期保險金，本契約效力即行終止。

(二).假設葉先生購買「國泰人壽真富利雙享變額壽險」，於 11 月 14 日時，其配置之投資標的單位數及淨值分別如下表，則當日之保單帳戶價值（假設當日非為保單週月日[註 1]）如何計算？

標的 A(美元計價)		標的 B(美元計價)	
單位數	淨值	單位數	淨值
1,000	20.5	2,000	8.3

標的 A

1,000 (單位數)×20.5(淨值)＝20,500(美元)

20,500×30.00[註 2]＝615,000 元

標的 B

2,000 (單位數)×8.3(淨值)＝16,600(美元)

16,600×30.00[註 2]＝498,000 元

當日之保單帳戶價值＝615,000＋498,000＝1,113,000 元

註 1：保單週月日：係指本契約生效日以後每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。契約規範之投資標的管理費將於當日自保單帳戶價值內扣繳。

註 2：30.00 係指美元兌換新臺幣買入匯率之參考值。

(三).假設葉先生 45 歲，購買「國泰人壽真富利雙享變額壽險」，假設保單投資報酬率為 0.25%/月，投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額為 0 元，則其次一保單週月日之保單帳戶價值為何?

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

保險費	基本保額	保費費用	保險成本	次一保單週月日收益分配或撥回資產金額	次一保單週月日之保單帳戶價值
50 萬元	20 萬	25,000 元(1)	17,554 元(2)	0 元(3)	458,590 元(4)

說明：(1)**保費費用＝保險費×保費費用率**

＝500,000×5%＝25,000 元

(2)**保險成本＝20 萬基本保額之保險成本**

＝每十萬**基本**保額之保險成本×2

＝8,777×2＝17,554 元

※葉先生之保險年齡為 45 歲，其每十萬基本保額之保險成本費率為 8,777，故 20 萬基本保額之保險成本為 17,554 元(=8,777×2=17,554)。

(3)次一保單週月日收益分配或撥回資產金額

＝0 元

※因假設投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額為 0 元，故無累積收益分配或撥回資產金額。

(4)次一保單週月日之保單帳戶價值

＝(保險費－保費費用－保險成本)×(1+投資報酬率)

＝(500,000－25,000－17,554)×(1+0.0025)

＝458,590 元

(四).假設李先生 30 歲，購買「國泰人壽真富利雙享變額壽險」，投資配置標的假設撥回資產方式為「**現金撥回**」，且其單位數、淨值及收益分配或撥回資產資訊如下表，並假設投資報酬率為 0%及最近一次收益分配或撥回資產除息日為 7/28，則當次收益分配金額及 7/28 之投資標的價值為何?

配息平台投資標的	每單位稅後收益分配或撥回資產金額	單位數	7/27 淨值	當次收益分配金額	7/28 淨值	7/28 投資標的價值
標的 A [註]	0.05 美元	2,000	10.05	3,000 新臺幣(1)	10.00 (2)	20,000 美元(3)

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

註:假設 A 標的之收益分配或撥回資產基準日為 7/27，收益分配或撥回資產除息日為 7/28

說明：

(1)當次收益分配金額[註]

＝持有單位數×每單位稅後收益分配或撥回資產金額×匯率

＝2,000×0.05×30.00(收益實際確認日之美元兌新臺幣匯率)

＝3,000(新臺幣)

註：係指本公司於收益實際確認日所計算出，當日本契約各配息平台投資標的之收益分配金額和撥回資產金額總和。

(2)7/28 投資標的單位淨值

＝10.05×(1+0%[註])－0.05

＝10.00

註：因假設投資標的投資報酬率為 0%。

(3)7/28 投資標的價值

＝投資標的單位淨值×投資標的單位數

＝10.00×2,000＝20,000(美元)

※投資標的的收益分配或撥回資產可能由投資標的的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

※本契約有效期間內，要保人得於下列二款方式中擇一做為收益分配或撥回資產之給付方式：

(A)收益投資機制：當次收益分配金額將於收益實際確認日之次一資產評價日再投資於要保人所指定之再投資平台投資標的。但投資機構以投資標的單位數給付予本公司時，本公司應將其分配予要保人。

(B)按投資機構實際分配方式給付：

(a)以匯款方式給付：投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產予本公司時，若收益實際確認日為同一日，本公司將合併計算當次收益分配金額。本公司應於收益實際確認日後十五日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如當次收益分配金額未達新臺幣一千元或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號者，本公司應於收益實際確認日之次一資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於要保

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

人所指定之回流標的。

(b)增加投資標的單位數：投資機構以投資標的單位數給付予本公司時，本公司應將其分配予要保人。

(五).假設李先生 30 歲，購買「國泰人壽真富利雙享變額壽險」，投資配置標的假設撥回資產方式為「**單位撥回**」，且其單位數、淨值及收益分配或撥回資產資訊如下表，並假設投資報酬率為 0%及最近一次收益分配或撥回資產除息日為 7/28，則當次增加單位數及 7/28 之投資標的價值為何？

配息平台投資標的	單位數	7/27 淨值	撥回資產單位數[註2]	7/28 淨值	7/28 所持有總單位數	7/28 投資標的價值
標的 A[註]	2,000	10.05	10 (1)	10.00 (2)	2,010 (3)	20,100 美元(4)

註 1：收益分配或撥回資產基準日為 7/27、收益分配或撥回資產除息日為 7/28

註 2：假設稅後每單位撥回資產金額為 0.05 美元

說明：(1) 撥回資產單位數

＝持有單位數×每單位撥回資產金額÷7/28 淨值

＝2,000×0.05÷10

＝10

(2) 7/28 投資標的單位淨值

＝10.05×(1+0%[註])－0.05

＝10.00

註:因假設標的投資報酬率為 0%。

(3) 7/28 所持有總單位數

＝原有單位數+撥回單位數

＝2,000+10

＝2,010

(4) 7/28 投資標的價值

＝投資標的單位淨值×投資標的單位數

＝10×2,010

＝20,100

※委託投資帳戶之「現金撥回」與「單位撥回」分屬於不同

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

資產撥回方式。若欲變更撥回方式，則需進行投資標的轉換，將計入當年度轉換次數並可能收取投資標的轉換費用，轉換後的單位數可能因淨值不同而與原來持有單位數有差異。

(六).假設葉先生購買「國泰人壽真富利雙享變額壽險」，投資配置標的假設撥回資產方式為「**現金撥回**」，其配息平台投資標的配置狀況及投資標的收益分配或撥回資產資訊如下表，則當次收益分配金額如何計算？

配息平台投資標的	每單位稅後收益分配或撥回資產金額	單位數	當次收益分配金額	匯率(12/17)	收益實際確認日
標的 A	0.14 美元	250	1,050 元	30.00	12/17
標的 B	0.30 美元	150	1,350 元	30.00	12/17

標的 A 之收益分配金額

250 (單位數)×0.14 (每單位稅後收益分配或撥回資產金額)×30.00(匯率)

＝1,050 元

標的 B 之收益分配金額

150 (單位數)×0.30 (每單位稅後收益分配或撥回資產金額)×30.00(匯率)

＝1,350 元

當次收益分配金額＝1,050+1,350＝2,400元

情境1 如要保人選擇以匯款方式給付且有提供符合本公司規定之匯款帳號，且當次收益分配金額達新臺幣1,000元以上者

→以匯款方式給付予要保人。

情境2 如要保人選擇以匯款方式給付，但未提供符合本公司規定之匯款帳號或當次收益分配金額低於新臺幣1,000元者

→本公司將依當次收益分配金額配置於回流標的中。

情境3 如要保人選擇收益投資機制做為當次收益分配金額之給付方式

→當次收益分配金額將於收益實際確認日之次一資

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

產評價日再投資於要保人所指定之再投資平台投資標的。

二、保單相關費用的計算

情境 1 假設李先生購買「國泰人壽真富利雙享變額壽險」，約定「躉繳保險費」為 60 萬元，則保費費用如何計算？

保險費金額	15 萬(含)～未滿 200 萬	200 萬(含)以上
保費費用率	5%	4.75%

說明：

保費費用＝保險費×保費費用率

＝600,000×5%＝30,000 元

註：符合本公司規定之滿期金回流條件者，保費費用率得享 0.3%折減優惠。

情境 2 若李先生購買「國泰人壽真富利雙享變額壽險」，於保單週月日之保單帳戶價值中，指數股票型基金(Exchange Traded Funds，ETFs)之價值為 15,000 元，則投資標的管理費如何計算？

說明：

投資標的管理費＝保單週月日之 ETFs 價值×投資標的管理費率(0.08%/月)

＝15,000×0.08%

＝12 元

註：共同基金及委託投資帳戶無投資標的管理費。

三、投資標的贖回費、解約費用及解約金的計算(註)

情境 1 假設王先生投保「國泰人壽真富利雙享變額壽險」後，於第 1 保單年度中解約且申請當時之次一資產評價日之保單帳戶價值為 540,500 元，且其中指數股票型基金(Exchange Traded Funds，ETFs)之價值為 100,000 元，則投資標的贖回費、解約費用及解約金該如何計算?

說明：

因給付保險金、解約金、部分提領金額、返還保單帳戶價值、停利機制及投資標的轉換所為之轉出、本公司以保單帳戶價值扣抵借款本息時均須收取投資標的贖回費。若涉

及指數股票型基金時，須先收取投資標的贖回費，再收取解約費用。

1. 投資標的贖回費＝申請辦理次一資產評價日之指數股票型基金(Exchange Traded Funds，ETFs)價值×投資標的贖回費用率(0.5%)
   ＝100,000×0.5%
   ＝500 元

解約費用＝「申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值」×「該保單年度解約費用率」

各保單年度之解約費用率如下表：

保單年度	第1年	第2年及以後
解約費用率	1%	0%

解約費用＝(540,500－500)×1%＝5,400 元

2. 王先生可領得之解約金
   ＝次一資產評價日之保單帳戶價值－投資標的贖回費－解約費用
   ＝540,500－500－5,400
   ＝534,600 元。

情境 2 假設王先生投保「國泰人壽真富利雙享變額壽險」後，於第 2 保單年度中解約且申請當時之次一資產評價日之保單帳戶價值為 540,500 元，且其中指數股票型基金(Exchange Traded Funds，ETFs)之價值為 100,000 元，則投資標的贖回費、解約費用及解約金該如何計算?

說明：

1. 投資標的贖回費＝申請辦理次一資產評價日之指數股票型基金(Exchange Traded Funds，ETFs)價值×贖回費用率(0.5%)
   ＝100,000×0.5%
   ＝500 元
2. 第 2 保單年度無解約費用
3. 王先生可領得之解約金
   ＝次一資產評價日之保單帳戶價值－投資標的贖回費

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

－解約費用

＝540,500－500－0

＝540,000 元。

註：共同基金及委託投資帳戶無投資標的贖回費。

四、投資標的轉換相關費用計算(註)

情境假設高小姐投保「國泰人壽真富利雙享變額壽險」，今進行投資標的轉換，由 ETF1 全數轉換 ETF2，假設申請當時其持有 ETF1 為 100 單位，則轉換相關費用該如何計算？

說明：

1.假設兩標的在各時點的淨值如下表

投資標的(美元計價)	ETF1	ETF2
T(申請當日)	8.7	25.9
T+1(投資標的轉出日)	8.8	25.8
T+3(投資標的轉入日)	8.9	25.7

2.計算轉出投資標的贖回費

＝次一資產評價日之投資標的單位數×淨值×贖回費用率×匯率

＝100×8.8×0.5%×30.00

＝132 元

3.轉出投資標的之金額＝轉出投資標的於申請次日之價值－轉出投資標的贖回費

＝次一資產評價日之投資標的單位數×淨值×匯率－轉出投資標的贖回費

＝100×8.8×30.00－132

＝26,268 元

4.轉入投資標的申購費＝轉出投資標的之金額×申購費用率

＝26,268×0.5%

＝131 元

5.轉入投資標的之金額＝轉出投資標的之金額－轉入投資標的申購費

＝26,268－131

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

＝26,137 元

6.轉入投資標的之單位數＝轉入投資標的之金額÷匯率÷投資標的轉入日之淨值

＝26,137(新臺幣)÷30.00÷25.7

＝871.23(美元)÷25.7

＝33.9000000 單位

註：共同基金及委託投資帳戶無投資標的申購費及投資標的贖回費。

五、投資標的之平均成本、持有成本及報酬率計算

(一) .投資標的之平均成本及持有成本的計算

1. 假設要保人繳交 1,000,000 元保險費，被保人為 30 歲男性、基本保額 90 萬元，扣除保費費用 50,000 元(=1,000,000×5%)及保險成本 25,092 元後，淨保險費為 924,908 元，配置於投資標的 Y(為美元計價 ETFs，其投資配置日之單位淨值為 100 美元，持有單位數為 0，及當日賣出匯率為 30.40)，扣除投資標的申購費 4,625(=924,908×0.5%) 後，投入金額為 920,283(=924,908-4,625)，可投入 302.7246711 單位數(=920,283 ÷30.40÷100)於投資標的 Y，平均成本計算：

$$\text{平均成本}=\frac{920{,}283\ (\text{淨保險費投資配置金額})}{302.7246711(\text{投入單位數})}=3{,}040.00$$

持有成本＝3,040.00×302.7246711＝920,283 元

2. 若要保人於某日(假設為 T 日)申請轉換，將投資標的 Z(為美元計價 ETFs)之投資標的價值全數轉換至投資標的 Y(為美元計價 ETFs)，轉入至投資標的 Y 的金額為 9,300 元(已扣除投資標的申購費)，將於申請日後第三個資產評價日轉入投資標的 Y (在 T+3 資產評價日，投資標的 Y 之淨值為 150 美元，持有單位數為 302.7246711，平均成本為 3,040.00 元，買入匯率為 31.00)，則可投入 2 單位數(=9,300÷31.00÷150)於投資標的 Y，平均成本計算：

$$\text{平均成本}=\frac{3{,}040.00\times 302.7246711\ (\text{原持有單位數}\times\text{原平均成本})+9{,}300(\text{本次交易金額})}{302.7246711(\text{原持有單位數})+2(\text{投入單位數})}$$

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

＝3050.57

持有成本＝3050.57×(302.7246711+2)＝929,584 元

(二) .投資標的之報酬率的計算

報酬率為本公司系統所得之最新投資標的價值減去持有成本後，除以投資標的持有成本。假設投資標的 Y 之持有成本為 929,584 元，此時本公司系統所得之最新投資標的價值為 1,000,000 元，則報酬率計算：

$$\text{報酬率}=\frac{1{,}000{,}000-929{,}584}{929{,}584}=7.58\%$$

註:(1)以上計算所使用之單位淨值均為假設之值,僅供參考。

(2)實際計算之小數後取位標準以本公司實際作業為主。

六、身故或完全失能保險金的計算

假設王先生投保「國泰人壽真富利雙享變額壽險」後，於 50 歲時身故且當時契約仍有效，則王先生之身故保險金如何計算？（假設未辦理保險單借款）

以申請文件送達本公司次一資產評價日之投資標的單位淨值及給付日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算保單帳戶價值：

基本保額	保單帳戶價值	身故保險金
30 萬元	100 萬元	130 萬元

身故保險金＝基本保額＋保單帳戶價值

＝30 萬元＋100 萬元＝130 萬元

- 本商品說明書請與保單條款參照閱讀，保單條款中對於相關事項有較詳盡說明。
- 本商品各項投資標的價值每日變動，本公司不保證其投資收益。

問與答

問一：繳費金額是否有上限？

答一：有。躉繳保險費不得超過新臺幣 3,000 萬元。

問二：投保本險投資標的比例設定有何限制?

答二：(1)配息平台保費配置：投資比重以 5%為單位，選擇範圍由 0%~100%，合計配息平台內各項投資標的所有投資比重需為 100%。

(2)收益投資機制投資配置於再投資平台：投資比重以 5%為單位，選擇範圍由 0%~100%，合計再投資平台內各項投資標的所有投資比重需為 100%。

問三：投保本險後，為何都沒有領到收益分配金額？

答三：(1)如選擇收益投資機制，當次收益分配金額將於收益實際確認日之次一資產評價日再投資於要保人所指定之再投資平台投資標的。但投資機構以投資標的單位數給付予本公司時，本公司應將其分配予要保人。

(2)如選擇以匯款方式給付，但當次收益分配金額未達新臺幣一千元或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號者，本公司應於收益實際確認日之次一資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於要保人所指定之回流標的。如您尚未申請符合本公司規定之匯款帳號，請聯絡您所屬服務人員協助辦理。

問四：本商品是否有保證收益分配或撥回資產金額?滿期是否保證本金?

答四：本商品所連結之投資標的收益分配或撥回資產率無保證最低之收益，滿期亦無保證本金，另投資標的的收益分配或撥回資產可能由投資標的的收益或本金中支付。如收益分配或撥回資產金額涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

問五：投保「國泰人壽真富利雙享變額壽險」，往後若有資金需求時如何處理？

答五：可透過『部分提領』或『保險單借款』的方式，加強資金運用之靈活性。

問六：保單何時可能停效？

答六：當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

%時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之九十%時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值及保單價值準備金之和時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

本公司於本契約累積的未償還借款本息已超過保單帳戶價值及保單價值準備金之和，且未依前項約定為通知時，於本公司以書面通知要保人之日起三十日內要保人未償還不足扣抵之借款本息者，保險契約之效力自該三十日之次日起停止。

問七：若我臨時有一筆錢欲繳交超額保險費時，要如何繳交？

答七：本險為躉繳型商品，無法繳交超額保險費。

問八：我部分提領後要多久才可以領到錢？

答八：當您提出部分提領申請後，以各投資標的之次一資產評價日淨值計算各投資標的贖回金額，並以最末淨值回報日之匯率轉換為新臺幣後給付。此處理時間約為 3 個工作日，但欲贖回投資標的若因國外休市而無淨值，則公司需更長的時間才能給付給您。因此若您有投資境外投資標的，可能因國外市場休市等因素，則需要較長的處理時間。

問九：我要如何查詢保單帳戶價值及投資標的之相關資訊？

答九：您可以透過以下管道查詢：

(1) 自行至本公司網站（www.cathayholdings.com/life）查詢，您可以利用此系統查詢保單的保單帳戶價值、投資標的淨值或匯率等相關資料。

(2) 利用本公司服務專線（市話免費撥打：0800-036-599、付費撥打：02-2162-6201）。

(3) 透過本公司全省各地服務人員的協助查詢。

問十：我要如何設定保單停損停利相關通知？

答十：可掃描右方連結登入會員專區進行通知

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

設定(如非會員請先註冊)，登入後設定路徑如下：我的保單/投資型保單資料/下滑點選保單號碼看細節/下滑至其他功能-自動化 E-mail 通知(含停損/停利點、標的淨值、匯率)

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

重要條款摘要

※相關附件、附表請參閱保單條款。

※保單借款利率之決定方式，請參閱本公司網站「資訊公開」之「保單借款條文及借款利率之決定方式」。

國泰人壽真富利雙享變額壽險

名詞定義
第二條

本契約所用名詞定義如下：

一、基本保額：係指本契約所載明之投保金額。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額，且須符合第三十五條約定。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。

二、淨危險保額：係指本契約之基本保額。

三、保險金額：係指本公司於被保險人身故或完全失能所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付，其中，保單帳戶價值係以受益人檢齊申請身故、完全失能保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日的保單帳戶價值計算。

四、保險費：係指要保人所繳交之躉繳保險費，且繳交金額不得低於新臺幣十五萬元，最高不得逾投保當時本公司所規定之上限。

五、保費費用：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保費費用之金額為要保人繳付之保險費乘以附表一相關費用一覽表中「保費費用表」所列之百分率所得之數額。

六、保險成本：係指提供被保險人本契約生效日起至滿期日止之身故、完全失能保障所需的成本（標準體之費率表如附表二）。由本公司根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、保險年齡及淨危險保額計算，並由要保人所繳交之保險費中一次扣繳。

七、保單價值準備金：係指本公司為提供被保險人身故、喪葬費用或完全失能保障，自保險成本中所提存之款項。

八、解約費用：係指本公司依本契約第十七條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式

計算。本公司得調整解約費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

九、部分提領費用：係指本公司依本契約第十九條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。本公司得調整部分提領費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

十、投資標的申購費：係指本公司依要保人約定申購之投資標的為指數股票型基金(Exchange Traded Funds，ETFs)時須扣除之費用。本契約的投資標的申購費詳如附表一。本公司得調整投資標的申購費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

十一、投資標的贖回費：係指本公司依要保人約定贖回之投資標的為指數股票型基金(Exchange Traded Funds，ETFs)時須扣除之費用。本契約的投資標的贖回費詳如附表一。本公司得調整投資標的贖回費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

十二、投資標的管理費：係指本公司為管理指數股票型基金(Exchange Traded Funds，ETFs)須自該投資標的價值中扣除之費用。本契約的投資標的管理費詳如附表一。本公司得調整投資標的管理費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

十三、淨保險費：係指要保人繳交之保險費扣除保險成本及保費費用後之餘額。

十四、淨保險費本息：係指自本公司實際收受保險費之日起，每月按三家銀行當月第一個營業日牌告活期存款利率之平均值，將淨保險費加計以日單利計算至投資配置日前一日利息之總額。

十五、投資配置日：係指本公司依要保人指定之投資標的及比例，將淨保險費本息轉換為投資標的計價貨幣，並依當日投資標的單位淨值予以配置之日。前述投資配置日係指根據第四條

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日；如於前述日期該投資標的尚未經募集成立，改以募集成立日為投資配置日。

十六、實際收受保險費之日：係指本公司實際收到保險費及要保人匯款或劃撥單據之日。若要保人以信用卡或自動轉帳繳交保險費者，則為扣款成功且款項匯入本公司帳戶，並經本公司確認收款明細之日；本公司應於款項匯入本公司帳戶二個營業日內確認收款明細。

十七、投資標的：係指本契約提供要保人累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附件一，區分為下列三種標的：

(一)配息平台投資標的：係指要保人投保時與本公司約定以淨保險費本息投資配置之投資標的。

(二)再投資平台投資標的：係指要保人投保時與本公司依本契約第十二條第二項第一款約定，以收益投資機制將配息平台投資標的之收益分配或撥回資產金額再投資之投資標的。

(三)回流標的：係指於再投資平台投資標的之報酬率到達要保人所設定的停利點、當次收益分配金額未達第十二條第二項第二款第一目之收益分配金額標準或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號，或本款前二目之投資標的依本契約第十四條約定終止而須轉出投資時，本契約用以配置投資標的轉出價值或當次收益分配金額之投資標的。

十八、資產評價日：係指個別投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日。

十九、投資標的單位淨值：係指投資標的於資產評價日實際交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」，投資標的若為指數股票型基金(Exchange Traded Funds，ETFs)時，係指當日交易市場收盤價格。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。

二十、淨值回報日：係指投資機構將投資標的單位淨值通知本公司或證券交易所公告之收盤價經本公司確認之日。

二十一、投資標的價值：係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準，其價值係依本契約項下各該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。

二十二、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資

標的之金額；但於投資配置日前，係指依第十四款方式計算至計算日之金額。

二十三、收益投資機制：係指要保人得依本契約第十二條第二項第一款約定，將配息平台投資標的之收益分配或撥回資產投資配置於其所指定之再投資平台投資標的之機制。

二十四、停利機制：係指要保人得依本契約第十條約定，於其指定之再投資平台投資標的報酬率到達停利點時，自動將該再投資平台投資標的價值全數轉換至回流標的之投資標的轉換機制。

二十五、停利點：係指於停利機制下，要保人所指定個別再投資平台投資標的之特定報酬率。

二十六、投資標的平均成本：係指依本契約第十一條第一項約定計算所得之值。

二十七、投資標的持有成本：係指依本契約第十一條第二項約定計算所得之值。

二十八、投資標的報酬率：係指依本契約第十一條第三項約定計算所得之值。

二十九、三家銀行：係指臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司及合作金庫商業銀行股份有限公司，但若因故需變更時，則以本公司向主管機關陳報之銀行為準。

三十、投資機構：係指投資標的發行機構、投資標的經理機構、投資標的管理機構及受委託投資機構，或前述機構在中華民國境內之總代理人。

三十一、當次收益分配金額：係指本公司於收益實際確認日所計算出，當日本契約各配息平台投資標的之收益分配金額和撥回資產金額總和。

三十二、收益實際確認日：係指本公司收受投資機構所交付之投資標的收益或撥回資產，並確認當次收益分配金額及其是否達收益分配金額標準之日。

三十三、保險年齡：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保險單年度加算一歲。

三十四、保單週月日：係指本契約生效日以後每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。

本契約效力的恢復
第六條

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但保險期間屆滿後不得申請復效。

要保人於停止效力之日起六個月內提出前項復效申請，並經要保人交付保單價值準備金後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

要保人於停止效力之日起六個月後提出第一項之復效申請者，本公司得於要保人之復效申請送達本公司之日起五日內要求要保人提供被保險人之可保證明。要保人如未於十日內交齊本公司要求提供之可保證明者，本公司得退回該次復效之申請。

被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保程度者，本公司得拒絕其復效。

本公司未於第三項約定期限內要求要保人提供可保證明，或於收齊可保證明後十五日內不為拒絕者，視為同意復效，並經要保人清償及繳交第二項約定之各項金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

要保人依第三項提出申請復效者，除有同項後段或第四項之情形外，於交齊可保證明，並清償及繳交第二項約定之各項金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

本契約因第三十二條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前六項約定辦理外，如有第三十二條第二項所約定保單帳戶價值及保單價值準備金之和不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。

本公司已依要保人最後留於本公司之前項聯絡資料發出通知，視為已完成前項之通知。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。本契約若尚有保單帳戶價值時，本公司應主動退還剩餘之保單帳戶價值。

貨幣單位與匯率計算
第八條

本契約保險費及各項費用之收取、給付各項保險金、當次收益分配金額、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額及支付、償還保險單借款、平均成本及持有成本之計算，應以新臺幣（以下同）為貨幣單位。

本契約匯率計算方式約定如下：

一、淨保險費本息投資配置：本公司根據投資配置日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值計算。

二、收益投資機制：以收益實際確認日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依要保人指定轉入各再投資平台投資標的之次一資產評價日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值，轉換為該再投資平台投資標的之計價貨幣。

三、因第十二條第二項第二款第一目之事由投資配置於回流標的：以收益實際確認日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依要保人指定轉入之回流標的之次一資產評價日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值，轉換為回流標的之計價貨幣。

四、給付各項保險金、解約金或部分提領金額及返還保單帳戶價值：本公司根據給付日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算。

五、給付當次收益分配金額：本公司根據收益實際確認日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算。

六、不同計價幣別之投資標的間轉換：

（一）外幣對外幣：

以所轉出投資標的中最末淨值回報日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值，轉換為所轉入投資標的之計價貨幣。

（二）外幣對新臺幣：

為所轉出投資標的中最末淨值回報日之匯率參考機構收盤買入即期匯率平均值。

（三）新臺幣對外幣：

為所轉出投資標的中最末淨值回報日之匯率參考機構收盤賣出即期匯率平均值。

七、投資標的轉換費之扣除：為轉出投資標的中最末淨值回報日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值。

八、第二條第二十二款之投資標的價值：為計算日前一營業日之匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值。

投資標的轉出及轉入屬於相同計價貨幣單位者，無匯率計算方式之適用。

第二項第六款及第七款情形，如轉出投資標的中之最末淨值回報日，非為中華民國境內銀行之營業日，則以次一營業日為準。

第二項之匯率參考機構係指三家銀行，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

停利機制
第十條

要保人得分別指定各再投資平台投資標的之停利點。當再投資平台投資標的之報酬率達到其指定之停利點時，本公司將依達到停利點之日之次一資產評價日淨值，將該再投資平台投資標的價值全數轉出，再於淨值回報日後，依回流標的第一個資產評價日淨值，轉入要保人所指定之回流標的。

投資標的之收益分配或撥回資產
第十二條

本契約所提供之投資標的如有收益分配或自投資資產中撥回資產時，本公司應以該投資標的之收益或撥回資產總額，依本契約所持該投資標的價值占本公司投資該標的總價值之比例將該收益或撥回資產分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。

本契約有效期間內，要保人得於下列二款方式中擇一做為收益分配或撥回資產之給付方式：

一、收益投資機制：當次收益分配金額將於收益實際確認日之次一資產評價日再投資於要保人所指定之再投資平台投資標的。但投資機構以投資標的單位數給付予本公司時，本公司應將其分配予要保人。

二、按投資機構實際分配方式給付：

(一)以匯款方式給付：投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產予本公司時，若收益實際確認日為同一日，本公司將合併計

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

算當次收益分配金額。本公司應於收益實際確認日後十五日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如當次收益分配金額未達新臺幣一千元或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號者，本公司應於收益實際確認日之次一資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於要保人所指定之回流標的。但要保人提供本公司特約銀行之匯款帳號者，不受前述一千元之限制，本公司仍以匯款方式給付。因可歸責於本公司之事由致未於收益實際確認日起算十五日內給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值以日單利計算。

(二)增加投資標的單位數：投資機構以投資標的單位數給付予本公司時，本公司應將其分配予要保人。

再投資平台投資標的如有可分配收益或撥回資產，本公司將直接投資於原投資標的。

本公司得調整第二項第二款第一目之收益分配金額標準，並應以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人。

投資標的之轉換
第十三條

要保人於本契約有效期間內，得以書面或網際網路向本公司申請不同投資標的間之轉換，並應於申請書（或電子申請文件）中載明轉出的投資標的及其單位數或轉出比例及指定欲轉入之投資標的。

本公司以收到前項申請書（或電子申請文件）後之次一個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除投資標的轉換費後，於「所轉出投資標的中之最末淨值回報日」之次一個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。

同一保單年度內，投資標的之前六次申請轉換，免收投資標的轉換費。

同一保單年度內，投資標的第七至第十二次申請轉換係以網際網路方式申請者，亦免收投資標的轉換費。超過上述次數的部分，本公司每次將自轉換金額中收取投資標的轉換費。

前項投資標的轉換費如附表一。本公司得調整投資標的轉換費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

投資標的之新增、關閉與終止

第十四條

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。

二、本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止日前三十日以書面或電子郵件通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。

三、本公司得經所有持有投資標的價值之要保人同意後，主動關閉該投資標的，並於關閉日前三十日以書面或電子郵件通知要保人。

四、本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後三十日內以書面或電子郵件通知要保人。

投資標的一經關閉後，於重新開啟前禁止轉入及再投資。投資標的一經終止後，除禁止轉入及再投資外，保單帳戶內之投資標的價值將強制轉出。

投資標的依第一項第二款、第三款及第四款調整後，要保人應於接獲本公司書面或電子郵件通知後十五日內且該投資標的終止或關閉日三日前向本公司提出下列申請：

一、投資標的終止時：將該投資標的之價值申請轉出或提領，並同時變更購買投資標的之投資配置比例。

二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，本公司得依下列方式辦理，而該處理方式亦將於本公司網站公布：

一、配息平台投資標的終止時：本公司得將該終止之配息平台投資標的轉出價值配置於要保人指定之回流標的。

二、再投資平台投資標的關閉或終止時：本公司得將該終止之再投資平台投資標的轉出價值配置於要保人指定之回流標的，並逕剔除關閉或終止之再投資平台投資標的，就要保人所指定之其餘再投資平台投資標的重新計算相對百分比，以作為收益投資機制之投資分配比例；如要保人未指定其餘再投資平台投資標的者，本公司得將當次收益分配金額配置於要保人指定之回流標的。

三、回流標的關閉或終止時：本公司得將應投資配置於回流標的之金額及該終止之回流標的價值，併入保單帳戶價值中尚未投入投資

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

標的之未投資金額，並於次一資產評價日，按要保人指定之投資標的配置比例予以投資配置。

因投資標的終止或關閉之情形發生而於投資標的終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的不計入轉換次數及提領次數。

契約的終止(一)
第十七條

要保人得隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

要保人繳費累積達有保單帳戶價值而申請終止契約時，本公司應以收到前項書面通知之次一個資產評價日的保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額加計保單價值準備金之和計算解約金，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項解約費用如附表一。本公司得調整解約費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

契約的終止（二）
第十八條

本契約有下列情形之一時，其效力即行終止，且本公司僅給付其中一項保險金：

一、本公司按第二十二條約定給付滿期保險金。

二、本公司按第二十三條約定給付身故保險金或喪葬費用保險金或返還保單帳戶價值。

三、本公司按第二十四條約定給付完全失能保險金。

滿期保險金的給付
第二十二條

被保險人於保險單上所載保險期間屆滿日仍生存且本契約仍有效時，本公司按該屆滿日之次一資產評價日的保單帳戶價值給付滿期保險金，本契約效力即行終止。

本公司給付滿期保險金時應加計利息，一併給付予受益人，其利息

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

計算方式應按存放於原投資標的計價幣別之專設帳簿保管機構國泰世華商業銀行各月第一個營業日之活期存款利率，自本公司收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。

身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還

第二十三條

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

第二項被保險人於民國九十九年二月三日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額總和（不限本公司），不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任。

前項情形，被保險人如因發生約定之保險事故死亡，本公司應給付喪葬費用保險金予受益人，如有超過喪葬費用保險金額上限者，須按比例返還超過部分之已扣除保險成本。其原投資部分之保單帳戶價值，則按約定返還予要保人或其他應得之人，其資產評價日依受益人檢齊申請喪葬費用保險金所須文件並送達本公司之次一個資產評價日為準。

第四項情形，如要保人向二家（含）以上保險公司投保，或向同一保險公司投保數個保險契（附）約，且其投保之喪葬費用保險金額合計超過所定之限額者，本公司於所承保之喪葬費用金額範圍內，依各要保書所載之要保時間先後，依約給付喪葬費用保險金至喪葬費用額度上限為止。如有二家以上保險公司之保險契（附）約要保時間相同或無法區分其要保時間之先後者，各該保險公司應依其喪葬費用保險金額與扣除要保時間在先之保險公司應理賠之金額後所餘之限額比例分擔其責任。

受益人依第二十六條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過第三十九條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請身故保險金或喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日為基準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

完全失能保險金的給付
第二十四條

被保險人於本契約有效期間內致成附表三所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，本契約效力即行終止。

被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

受益人依第二十八條約定申領完全失能保險金時，若已超過第三十九條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請完全失能保險金之所須文件，並送達本公司之次一個資產評價日為基準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

除外責任
第二十九條

有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任：

一、要保人故意致被保險人於死。

二、被保險人故意自殺或自成完全失能。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付身故保險金或喪葬費用保險金之責任。

三、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或完全失能。

前項第一款及第三十條情形致被保險人完全失能時，本公司按第二十四條的約定給付完全失能保險金。

第一項各款情形而免給付保險金時，本公司依據要保人或受益人檢齊所須文件送達本公司次一個資產評價日之保單帳戶價值，依照約定返還予應得之人。

保險單借款及契約效力的停止
第三十二條

本契約有效期間內，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之四十%。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十%時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之九十%時，本公司應再以書面通知要保人償還借款

本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值及保單價值準備金之和時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

本公司於本契約累積的未償還借款本息已超過保單帳戶價值及保單價值準備金之和，且未依前項約定為通知時，於本公司以書面通知要保人之日起三十日內要保人未償還不足扣抵之借款本息者，保險契約之效力自該三十日之次日起停止。

不分紅保險單
第三十三條

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

國泰人壽富利多投資標的批註條款

適用範圍

第一條

本「國泰人壽富利多投資標的批註條款」（以下簡稱『本批註條款』）適用於「國泰人壽富利多變額壽險」、「國泰人壽新富利多變額壽險」、「國泰人壽富利多鑫變額壽險」、「國泰人壽真富利多鑫變額壽險」、「國泰人壽富利多外幣變額年金保險」、「國泰人壽新富利多外幣變額年金保險」、「國泰人壽富利雙享變額壽險」、「國泰人壽新富利雙享變額壽險」、「國泰人壽真富利雙享變額壽險」、「國泰人壽富利雙享外幣變額年金保險」、「國泰人壽新富利雙享外幣變額年金保險」、「國泰人壽超富利雙享外幣變額年金保險」、已附加「國泰人壽卓越理財雙平台投資標的批註條款」之「國泰人壽卓越理財變額萬能壽險」、「國泰人壽新卓越理財變額萬能壽險」、「國泰人壽真卓越理財變額萬能壽險」、已附加「國泰人壽卓越理財雙平台投資標的批註條款」之「國泰人壽好事成雙變額萬能壽險」、「國泰人壽新好事成雙變額萬能壽險」、「國泰人壽真好事成雙變額萬能壽險」、已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」或「國泰人壽新卓越理財雙平台批註條款」之「國泰人壽創世紀變額萬能壽險（甲型）」、已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」或「國泰人壽新卓越理財雙平台批註條款」之「國泰人壽創世紀變額萬能壽險（乙型）」及已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」或「國泰人壽新卓越理財雙平台批註條款」之「國泰人壽新創世紀變額萬能壽險（乙型）」（以下簡稱『本契約』）。

本批註條款構成本契約之一部分，本批註條款與本契約牴觸時，應優先適用本批註條款，本批註條款未約定者，適用本契約之相關約定。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

國泰人壽富利雙享投資標的批註條款

適用範圍

第一條

本「國泰人壽富利雙享投資標的批註條款」(以下簡稱『本批註條款』)適用於「國泰人壽富利雙享變額壽險」、「國泰人壽新富利雙享變額壽險」、「國泰人壽真富利雙享變額壽險」、「國泰人壽富利雙享外幣變額年金保險」、「國泰人壽新富利雙享外幣變額年金保險」、「國泰人壽超富利雙享外幣變額年金保險」、已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」之「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(甲型)」、已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」之「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(乙型)」及已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」之「國泰人壽新創世紀變額萬能壽險(乙型)」(以下簡稱『本契約』)。

本批註條款構成本契約之一部分,本批註條款與本契約牴觸時,應優先適用本批註條款,本批註條款未約定者,適用本契約之相關約定。

本商品說明書僅供參考,詳細內容請以保險單條款為準

國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(一)

適用範圍

第一條

本「國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(一)」(以下簡稱『本批註條款』)適用於「國泰人壽月月鑫安變額壽險」、「國泰人壽新月月鑫安變額萬能壽險」、「國泰人壽真月月鑫安變額萬能壽險」、「國泰人壽月月享利變額年金保險」、「國泰人壽新月月享利變額年金保險」、「國泰人壽超月月享利變額年金保險」、「國泰人壽月月享利外幣變額年金保險」、「國泰人壽新月月享利外幣變額年金保險」、「國泰人壽超月月享利外幣變額年金保險」、「國泰人壽富利多變額壽險」、「國泰人壽新富利多變額壽險」、「國泰人壽富利多鑫變額壽險」、「國泰人壽真富利多鑫變額壽險」、「國泰人壽富利多外幣變額年金保險」、「國泰人壽新富利多外幣變額年金保險」、「國泰人壽富利雙享變額壽險」、「國泰人壽新富利雙享變額壽險」、「國泰人壽真富利雙享變額壽險」、「國泰人壽富利雙享外幣變額年金保險」、「國泰人壽新富利雙享外幣變額年金保險」、「國泰人壽超富利雙享外幣變額年金保險」、已附加「國泰人壽卓越理財雙平台投資標的批註條款」之「國泰人壽卓越理財變額萬能壽險」、「國泰人壽新卓越理財變額萬能壽險」、「國泰人壽真卓越理財變額萬能壽險」、已附加「國泰人壽卓越理財雙平台投資標的批註條款」之「國泰人壽好事成雙變額萬能壽險」、「國泰人壽新好事成雙變額萬能壽險」、「國泰人壽真好事成雙變額萬能壽險」、「國泰人壽心鑫相連變額萬能壽險」、「國泰人壽新心鑫相連變額萬能壽險」、「國泰人壽真心鑫相連變額萬能壽險」、已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」或「國泰人壽新卓越理財雙平台批註條款」之「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(甲型)」、已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」或「國泰人壽新卓越理財雙平台批註條款」之「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(乙型)」及已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」或「國泰人壽新卓越理財雙平台批註條款」之「國泰人壽新創世紀變額萬能壽險(乙型)」(以下簡稱『本契約』)。

本批註條款構成本契約之一部分,本批註條款與本契約牴觸時,應優先適用本批註條款,本批註條款未約定者,適用本契約之相關約定。

投資標的之收益分配或撥回資產

第二條

本契約或國泰人壽卓越理財雙平台投資標的批註條款之投資標的之收益分配,於附加本批註條款後,係指投資標的之收益分配或撥回資產。

本商品說明書僅供參考,詳細內容請以保險單條款為準

國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(二)

適用範圍

第一條

本「國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款（二）」（以下簡稱『本批註條款』）適用於「國泰人壽月月鑫安變額壽險」、「國泰人壽新月月鑫安變額萬能壽險」、「國泰人壽真月月鑫安變額萬能壽險」、「國泰人壽月月享利變額年金保險」、「國泰人壽新月月享利變額年金保險」、「國泰人壽超月月享利變額年金保險」、「國泰人壽澳利富外幣變額年金保險」、「國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險」、「國泰人壽超澳利富外幣變額年金保險」、已附加「國泰人壽卓越理財雙平台投資標的批註條款」之「國泰人壽卓越理財變額萬能壽險」、「國泰人壽新卓越理財變額萬能壽險」、「國泰人壽真卓越理財變額萬能壽險」、已附加「國泰人壽卓越理財雙平台投資標的批註條款」之「國泰人壽好事成雙變額萬能壽險」、「國泰人壽新好事成雙變額萬能壽險」、「國泰人壽真好事成雙變額萬能壽險」、「國泰人壽富利多變額壽險」、「國泰人壽新富利多變額壽險」、「國泰人壽富利多鑫變額壽險」、「國泰人壽真富利多鑫變額壽險」、「國泰人壽富利雙享變額壽險」、「國泰人壽新富利雙享變額壽險」、「國泰人壽真富利雙享變額壽險」、「國泰人壽月月澳利外幣變額壽險」、「國泰人壽真月月澳利外幣變額壽險」、「國泰人壽超月月澳利外幣變額壽險」、已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」或「國泰人壽新卓越理財雙平台批註條款」之「國泰人壽創世紀變額萬能壽險（甲型）」、已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」或「國泰人壽新卓越理財雙平台批註條款」之「國泰人壽創世紀變額萬能壽險（乙型）」及已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」或「國泰人壽新卓越理財雙平台批註條款」之「國泰人壽新創世紀變額萬能壽險（乙型）」（以下簡稱『本契約』）。

本批註條款構成本契約之一部分，本批註條款與本契約牴觸時，應優先適用本批註條款，本批註條款未約定者，適用本契約之相關約定。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的揭露及簡介

一、投資標的說明

本公司精選多檔投資標的供本保險連結。

投資標的評選原則及理由：配息平台連結之投資標的主要為具有收益分配或撥回資產之債券型基金、平衡型基金、委託投資帳戶及不具收益分配的貨幣市場型基金；再投資平台連結之投資標的主要為股票型基金。本保險連結之投資標的涵蓋不同類型和投資區域，並考量投資標的規模、過去投資績效，選擇表現相對較佳的投資標的，以提供保戶多元化之投資選擇。本公司依保險契約約定，日後有新增或減少投資標的之權利，新增投資標的之理由同前述。

投資標的名稱如下表

(一).配息平台投資標的

1.共同基金

投資標的名稱	簡稱(註)
聯博全球非投資等級債券證券投資信託基金-TA 類型(新臺幣)**(基金之配息來源可能為本金)**	聯博全球非投資等級債券基金 TA(新臺幣計價)**(基金之配息來源可能為本金)**
聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-AD 類型(新臺幣)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)**	聯博多元資產收益組合基金 AD(新臺幣計價)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)**
聯博新興市場企業債券證券投資信託基金-AA 類型**(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)**	聯博新興市場企業債券基金 AA(新臺幣計價)**(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**

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	簡稱(註)
	為本金)
聯博多重資產傘型證券投資信託基金之聯博歐洲多重資產證券投資信託基金-AD 類型**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	聯博歐洲多重資產基金AD(新臺幣計價)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
聯博-短期債券基金 AT 股美元**(基金之配息來源可能為本金)**	聯博短期債券基金 AT**(基金之配息來源可能為本金)**
聯博-美國收益基金 AT 股美元**(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)**	聯博美國收益基金 AT**(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)**
聯博-歐洲收益基金 AT 股美元**(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)**	聯博歐洲收益基金 AT**(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)**
聯博-新興市場債券基金AT股美元**(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)**	聯博新興市場債券基金AT**(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)**
聯博-全球非投資等級債券基金AT 股美元**(基金之配息來源可能為本金)**	聯博全球非投資等級債券基金 AT**(基金之配息來源可能為本金)**
聯博-短期債券基金 AA(穩定月配)級別美元**(基金之配息來源可能為本金)**	聯博短期債券基金 AA**(基金之配息來源可能為本金)**
聯博-美國收益基金 AA(穩定月配)級別美元**(本基金有相當比重**	聯博美國收益基金 AA**(本基金有相當比重投資於非投資**

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	簡稱(註)
投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	**等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
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)**	聯博歐洲收益基金 AA**(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)**
聯博-新興市場債券基金 AA(穩定月配)級別美元**(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)**	聯博新興市場債券基金 AA**(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)**
聯博-全球非投資等級債券基金 AA(穩定月配)級別美元**(基金之配息來源可能為本金)**	聯博全球非投資等級債券基金 AA**(基金之配息來源可能為本金)**
聯博-房貸收益基金 AA(穩定月配)級別美元**(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)**	聯博房貸收益基金 AA**(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)**
聯博-全球靈活收益基金 AT 級別美元**(基金之配息來源可能為本金)**	聯博全球靈活收益基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**
國泰新興非投資等級債券證券投資信託基金(新臺幣級別)-配息 B**(本基金之配息來源可能為本金)**	國泰新興非投資等級債券基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**
國泰收益傘型證券投資信託基金之全球多重收益平衡證券投資信託基金(新臺幣級別)-配息 B**(本基金有相當比重投資於非投資等**	國泰全球多重收益平衡基金(每月配息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可**

投資標的名稱	簡稱(註)
級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	**能為本金)**
國泰優勢收益傘型證券投資信託基金之主順位資產抵押非投資等級債券證券投資信託基金(新臺幣級別)-配息 B**(本基金之配息來源可能為本金)**	國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**
國泰美國收益傘型證券投資信託基金之美國多重收益平衡證券投資信託基金(新臺幣級別)-配息 B**(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)**	國泰美國多重收益平衡基金(每月配息)**(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)**
首源投資環球傘型基金-首源亞洲優質債券基金-第一類股月配息**(本基金之配息來源可能為本金)**	首源亞洲優質債券基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**
富達智慧醫療多重資產收益基金 A 股月配息型新臺幣計價級別**(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或收益平準金)**	富達智慧醫療多重資產收益基金(新臺幣計價)(每月配息)**(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或收益平準金)**
富達未來通訊多重資產收益基金 A 股月配息型新臺幣計價級別**(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或收益平準金)**	富達未來通訊多重資產收益基金(新臺幣計價)(每月配息)**(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或收**

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	簡稱(註)
	益平準金)
富達基金－美元債券基金(A 股月配息)	富達美元債券基金(A 股月配息)
富達基金-新興市場債券基金(A 股月配息-美元)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	富達新興市場債券基金(A 股月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**
富達基金－亞洲非投資等級債券基金 (A 股月配息)	富達亞洲非投資等級債券基金 (A 股月配息美元)
富達基金－美元非投資等級債券基金(A 股-月配息)	富達美元非投資等級債券基金 (A 股月配息美元)
富達基金-美元現金基金(美元累積)	富達美元現金基金
NN (L) 投資級公司債基金 X 股美元(月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	NN (L) 投資級公司債基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**
NN (L) 新興市場債券基金 X 股美元(月配息)**(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)**	NN (L) 新興市場債券基金(每月配息)**(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)**
NN (L) 旗艦多元資產基金 X 股對沖級別美元(月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	NN (L) 旗艦多元資產基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**
瀚亞投資-亞洲債券基金 Adm(美元月配)**(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)**	瀚亞投資亞洲債券基金 Adm**(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)**
瀚亞投資-美國非投資等級債券	瀚亞投資美國非投資等級債

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	簡稱(註)
基金 Adm(美元月配)**(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)**	券基金 Adm**(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)**
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - A 股(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	摩根環球企業債券基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - A 股(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	摩根美國複合收益基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - A 股(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	摩根新興市場本地貨幣債券基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - A 股(每月派息)**(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)**	摩根新興市場債券基金(每月派息)**(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)**
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - A 股(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	摩根環球非投資等級債券基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) -	摩根多重收益基金(每月派息)**(本基金有相當比重投資**

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	簡稱(註)
A 股(每月派息)**(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)**	**於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元) - A 股(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	摩根亞太入息基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - A 股(利率入息)**(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)**	摩根多重收益基金(每月派息)(利率入息)**(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)**
摩根基金－環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益基金(美元) - A 股(每月派息)**(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)**	摩根環球債券收益基金(每月配息)**(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)**
晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 C 收益-2 股份**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	晉達新興市場公司債券基金(每月配息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**
霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-A 類美元月配息型**(本基金之配息來源可能為本金)**	霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**
摩根士丹利新興市場國內債券基金 ARM**(本基金之配息來源可能為本金)**	摩根士丹利新興市場國內債券基金 ARM**(本基金之配息來源可能為本金)**

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	簡稱(註)
摩根士丹利新興市場債券基金 ARM**(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)**	摩根士丹利新興市場債券基金 ARM**(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)**
摩根士丹利環球平衡收益基金 AHRM 股(美元避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**	摩根士丹利環球平衡收益基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**
摩根士丹利環球非投資等級債券基金 ARM(美元)**(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)**	摩根士丹利環球非投資等級債券基金(每月配息)**(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)**
安聯亞洲靈活債券基金-AM 穩定月收類股(美元)**(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)**	安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)**(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)**
安聯多元信用債券基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)**(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)**	安聯多元信用債券基金(每月配息)**(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)**
安聯綠色債券基金-AMf 固定月配類股(美元避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	安聯綠色債券基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**
安本標準 360 多重資產收益證券投資信託基金 A 月配息 新臺幣**(本基金配息政策可能致配息來源為本金)**	安本標準 360 多重資產收益基金(每月配息)**(本基金配息政策可能致配息來源為本金)**

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	簡稱(註)
安本標準 - 新興市場公司債券基金 A 月中配息 美元**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	安本標準新興市場公司債券基金(每月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**
安本標準-前緣市場債券基金 A 月中配息 美元**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	安本標準前緣市場債券基金(每月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**
貝萊德美元儲備基金 A2 美元	貝萊德美元儲備基金
貝萊德美元優質債券基金 A3 美元	貝萊德美元優質債券基金 A3
貝萊德歐元優質債券基金 A3 美元	貝萊德歐元優質債券基金 A3
貝萊德亞洲老虎債券基金 A3 美元**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	貝萊德亞洲老虎債券基金 A3**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**
貝萊德新興市場債券基金 A3 美元**(基金主要投資於非投資等級之高風險債券基金)**	貝萊德新興市場債券基金 A3**(基金主要投資於非投資等級之高風險債券基金)**
貝萊德美元非投資等級債券基金 A6 美元(穩定配息)**(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)**	貝萊德美元非投資等級債券基金 A6**(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)**
貝萊德環球非投資等級債券基金 A3 美元**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	貝萊德環球非投資等級債券基金 A3**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**
貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 A8 多幣別穩定月配息股份-	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金(每月配息)**(基金之配**

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	簡稱(註)
美元幣避險**(基金之配息來源可能為本金)**	**息來源可能為本金)**
施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)A-月配固定**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	施羅德環球收息債券基金(每月配息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**
施羅德環球基金系列－環球目標回報(美元)A-月配固定**(基金之配息來源可能為本金)**	施羅德環球目標回報基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**
安盛環球基金-美國非投資等級債券基金 T Dis 「fl」美元(月配息)**(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)**	安盛美國非投資等級債券基金(每月配息)**(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)**
PIMCO 新興市場債券基金-M 級類別(月收息強化股份)**(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)**	PIMCO 新興市場債券基金(每月配息)**(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)**
PIMCO 多元收益債券基金-M 級類別(月收息強化股份)**(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)**	PIMCO 多元收益債券基金(每月配息)**(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)**
PIMCO 動態多元資產基金-M 級類別(美元避險)(月收息強化股份)**(基金之配息來源可能為本金)**	PIMCO 動態多元資產基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

註：本契約之要保書、銷售文件或其他約定書，關於投資標的名稱之使用，得以「簡稱」代之。

2.委託投資帳戶

投資標的名稱	簡稱(註)
國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-澳幣環球穩健型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託聯博投資帳戶－澳幣環球穩健型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-全球多元資產收益型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託聯博投資帳戶 -全球多元資產收益型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託國泰投信投資帳戶－澳幣全球收益(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託國泰投資帳戶─澳幣全球收益(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託國泰投信投資帳戶－澳幣全球收益(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託國泰投資帳戶─澳幣全球收益(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託國泰投信投資帳戶	委託國泰投資帳戶－

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	簡稱(註)
－SMART 股債平衡型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	SMART 股債平衡型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託國泰投信投資帳戶－SMART 股債平衡型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託國泰投資帳戶－SMART 股債平衡型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託富達投信投資帳戶－全天候入息型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託富達投資帳戶－全天候入息型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託富達投信投資帳戶－全天候入息型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託富達投資帳戶－全天候入息型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託摩根投信投資帳戶－澳幣多重收益組合(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託摩根投信投資帳戶－澳幣多重收益組合(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託摩根投信投資帳戶－用心收益平衡型（現金撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託摩根投資帳戶－用心收益平衡型（現金撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託摩根投信投資帳戶	委託摩根投資帳戶－用心收

投資標的名稱	簡稱(註)
一用心收益平衡型（單位撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	益平衡型（單位撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶－澳幣雙平衡(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶－澳幣雙平衡(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶－股債收益平衡(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託施羅德投資帳戶一股債收益平衡（現金撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶－股債收益平衡(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託施羅德投資帳戶一股債收益平衡（單位撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**

註：本契約之要保書、銷售文件或其他約定書，關於投資標的名稱之使用，得以「簡稱」代之。

(二).再投資平台投資標的

投資標的名稱	簡稱(註)
聯博-日本策略價值基金 A 股美元避險**(基金之配息來源可能為本金)**	聯博日本策略價值基金**(基金之配息來源可能為本金)**
聯博-全球價值型基金 A 股美元**(基金之配息來源可能為本金)**	聯博全球價值型基金**(基金之配息來源可能為本金)**

投資標的名稱	簡稱(註)
聯博-聚焦美國股票基金 A 級別美元**(基金之配息來源可能為本金)**	聯博聚焦美國股票基金**(基金之配息來源可能為本金)**
聯博-優化波動股票基金 A 級別美元**(基金之配息來源可能為本金)**	聯博優化波動股票基金**(基金之配息來源可能為本金)**
聯博-全球核心股票基金 A 級別美元**(基金之配息來源可能為本金)**	聯博全球核心股票基金**(基金之配息來源可能為本金)**
聯博-美國永續主題基金 A 股美元	聯博美國永續主題基金
聯博美國成長入息證券投資信託基金-A2 類型(新台幣)	聯博美國成長入息基金
國泰中小成長證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰中小成長基金
國泰國泰證券投資信託基金	國泰國泰基金
國泰小龍證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰小龍基金
國泰全球基礎建設證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰全球基礎建設基金
國泰中港台證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰中港台基金
國泰新興市場證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰新興市場基金
國泰中國新興戰略證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰中國新興戰略基金
國泰中國內需增長證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰中國內需增長基金

投資標的名稱	簡稱(註)
國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣高股息證券投資信託基金(新臺幣級別)-不配息 A	國泰台灣高股息基金
國泰美國 ESG 證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰美國 ESG 基金
首源投資環球傘型基金-首域盈信亞洲增長基金-第四類股-USD	首源亞洲增長基金
首源投資環球傘型基金-首域盈信大中華增長基金-第四類股-USD	首源大中華增長基金
首源投資環球傘型基金-首域盈信中國核心基金-第四類股-USD	首源中國核心基金
首源投資環球傘型基金-首域盈信東協全市值基金	首源東協全市值基金
首源投資環球傘型基金-首源全球基建基金**(本基金之配息來源可能為本金)**	首源全球基建基金**(本基金之配息來源可能為本金)**
首源投資環球傘型基金-首域盈信印度次大陸基金	首源印度次大陸基金
首源投資環球傘型基金-首域盈信日本股票基金-第一類股-美元	首源日本股票基金
富達基金-亞太入息基金	富達亞太入息基金
富達基金 - 全球入息基金 (A 類股累計-美元)	富達全球入息基金
富達基金 - 中國內需消費基金(美元累積)	富達中國內需消費基金
富達基金－美國基金	富達美國基金
野村新興傘型證券投資信託基金	野村大俄羅斯基金

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	簡稱(註)
之大俄羅斯證券投資信託基金	
野村全球生技醫療證券投資信託基金	野村全球生技醫療基金
野村中小證券投資信託基金	野村中小基金
NN (L) 氣候與環境永續基金 X 股美元	NN (L) 氣候與環境永續基金
NN (L) 美國高股息基金 X 股美元**(本基金之配息來源可能為本金)**	NN (L) 美國高股息基金**(本基金之配息來源可能為本金)**
M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	M＆G 全球未來趨勢基金
瀚亞投資一全球科技股票基金 A(美元)	瀚亞投資全球科技股票基金
瀚亞投資一中印股票基金 A(美元)	瀚亞投資中印股票基金
瀚亞投資-全球價值股票基金 A(美元)	瀚亞投資全球價值股票基金
M&G 環球股息基金 A(美元)	M&G 環球股息基金
摩根東協基金	摩根東協基金
摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯(美元) - A 股(分派)**(本基金之配息來源可能為本金)**	摩根俄羅斯基金**(本基金之配息來源可能為本金)**
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元) - A 股(累計)	摩根歐洲動力基金
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)(累計)	摩根日本(日圓)基金(美元對沖)
摩根投資基金 - 歐洲策略股息	摩根歐洲策略股息基金

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	簡稱(註)
基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - A 股(累計)	
摩根亞洲增長基金	摩根亞洲增長基金
晉達環球策略基金 - 環球天然資源基金 C 收益股份	晉達環球天然資源基金
霸菱歐洲精選信託基金-A 類歐元配息型	霸菱歐洲精選信託基金
霸菱韓國基金-A 類美元累積型	霸菱韓國基金
霸菱大東協基金 - A 類美元配息型	霸菱大東協基金
霸菱亞洲增長基金-A 類 美元配息型	霸菱亞洲增長基金
霸菱德國增長基金- A 類美元避險累積型	霸菱德國增長基金(美元避險)
摩根士丹利拉丁美洲股票基金 A	摩根士丹利拉丁美洲股票基金
摩根士丹利環球房地產基金 A	摩根士丹利環球房地產基金
摩根士丹利印度股票基金 A	摩根士丹利印度股票基金
摩根士丹利美國優勢基金 A	摩根士丹利美國優勢基金
摩根士丹利環球品牌基金 A	摩根士丹利環球品牌基金
摩根士丹利亞洲永續股票基金 A	摩根士丹利亞洲永續股票基金
摩根士丹利環球機會基金 A	摩根士丹利環球機會基金
摩根士丹利新興領先股票基金 A(美元)	摩根士丹利新興領先股票基金
摩根士丹利環球遠見基金 A(美元)	摩根士丹利環球遠見基金
摩根士丹利歐洲機會基金 AH	摩根士丹利歐洲機會基金

投資標的名稱	簡稱(註)
(美元避險)	
安聯歐洲高息股票基金-AT 累積類股(歐元)	安聯歐洲高息股票基金(歐元)
安聯全球新興市場高股息基金-AT 累積類股(美元)	安聯全球新興市場高股息基金
安聯新興亞洲股票基金-A 配息類股(美元)**(基金之配息來源可能為本金)**	安聯新興亞洲基金**(基金之配息來源可能為本金)**
安聯 AI 人工智慧基金-AT 累積類股(美元)	安聯 AI 人工智慧基金
安本標準 - 環球創新股票基金 A 累積 美元	安本標準環球創新股票基金
復華數位經濟證券投資信託基金	復華數位經濟基金
復華中小精選證券投資信託基金	復華中小精選基金
貝萊德智慧數據環球小型企業基金 A2 美元	貝萊德智慧數據環球小型企業基金
貝萊德亞洲巨龍基金 A2 美元	貝萊德亞洲巨龍基金
貝萊德中國基金 A2 美元	貝萊德中國基金
貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	貝萊德世界健康科學基金
貝萊德全球股票收益基金 A2 美元	貝萊德全球股票收益基金
貝萊德歐洲價值型基金 Hedged A2 美元	貝萊德歐洲價值型基金(美元避險)
貝萊德新興市場股票收益基金 A2 美元	貝萊德新興市場股票收益基金
施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)A1-累積**(基金之配息**	施羅德環球收益股票基金**(基金之配息來源可能為本金)**

投資標的名稱	簡稱(註)
來源可能為本金)	
施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)A-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	施羅德歐元股票基金(美元對沖)**(基金之配息來源可能為本金)**
施羅德環球基金系列－亞洲股息基金(美元)A-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	施羅德亞洲股息基金**(基金之配息來源可能為本金)**
施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)A-累積	施羅德環球永續增長基金
施羅德環球基金系列-環球顛覆未來股票(美元)A-累積	施羅德環球環球顛覆未來股票基金
安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A CAP 美元(避險)	安盛泛靈頓歐洲房地產基金(美元避險)

註：本契約之要保書、銷售文件或其他約定書，關於投資標的名稱之使用，得以「簡稱」代之。

(三).回流標的：詳如配息平台投資標的

投資機構如下表

管理機構	在臺總代理人
摩根資產管理(歐洲)有限公司 地址：6, route de Treves, L-2633, Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg	摩根證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 8726-8686 網址： www.jpmorgan.com/tw/am/ 地址：台北市松智路 1 號 20 樓
摩根基金(亞洲)有限公司 地址：香港中環干諾道中 8 號遮打大廈 21 樓	
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司	霸菱證券投資顧問股份有限公司

地址：70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland	電話：(02) 6638-8188 網址：www.barings.com 地址：台北市基隆路一段 333 號 21 樓 2112 室
霸菱基金經理有限公司 地址: 20 Old Bailey, London, EC4M 7BF	
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. 地址：2a, Rue Albert Borschette BP 2174 L-1246 Luxembourg Grand-Duchy of Luxembourg	富達證券投資信託股份有限公司 電話：0800-009-911 網址： http://www.fidelity.com.tw 地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.) 地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	貝萊德證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 2326-1600 網址：www.blackrock.com/tw 地址:台北市信義區松仁路 100 號 28 樓
聯博(盧森堡)公司 (AllianceBernstein (Luxembourg) S.à.r.l.) 2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg	聯博證券投資信託股份有限公司 電話：(02)8758-3888 網址：www.abfunds.com.tw 地址:台北市信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1
施羅德投資管理(歐洲)有限公司 地址：5 rue Höhenhof 1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg	施羅德證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 2722-1868 網址：www.schroders.com.tw 地址：台北市信義路五段 108

	號 9 樓
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司 地址：The Observatory, 7-11Sir John Rogerson’sQuay, Dublin 2 D02VC42, Ireland	國泰證券投資顧問股份有限公司 電話：(02) 7710-9699 網址：https://www.cathayconsult.com.tw 地址：台北市信義路五段 108 號 6 樓
首源投資(香港)有限公司 地址：香港中環康樂廣場 8 號交易廣場第一座 25 樓	
安盛環球基金管理公司 地址:49, Avenue J.F.Kennedy, L–1855 Luxembourg	富盛證券投資顧問股份有限公司 電話：(02) 2728-3222 網址：https://www.cgsice.com 地址:台北市信義區松德路 171 號 9 樓
Allianz Global Investors GmbH 地址：Bockenheimer Landstraße 42–44 ,60323 Frankfurt/Main,Germany	安聯證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 8770-9888 網址：tw.allianzgi.com 地址：台北市中山北路二段 42 號 8 樓
NN Investment Partners B.V. 地址：65, Schenkkade, 2595 AS, The Hague, The Netherlands	野村證券投資信託股份有限公司 電話：(02)8101-5501 網址：www.nomurafunds.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 30 樓
Ninety One Luxembourg S.A. 地址：2-4, Avenue Marie-Thérèse, L-2132	

Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司 地址：26 boulevard Royal, L-2449 Luxembourg 盧森堡大公國	瀚亞證券投資信託股份有限公司 電話：(02)8758-6688 網址：www.eastspring.com.tw 地址：台北市松智路 1 號 4 樓
M&G Investment Management Limited 地址：10 Fenchurch Avenue, London EC3M 5AG, United Kingdom M&G Luxembourg S.A. 地址：16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg	
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A. 安本標準投資盧森堡 地址：35a, avenue J F. Kennedy, L-1855 Luxemburg, Grand Duchy of Luxemburg	安本標準證券投資信託股份有限公司 電話：02-8722 4500 網址： https://www.abrdn.com/taiwan 地址：臺北市松仁路 101 號 8 樓
PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED 地址：Third Floor, Harcourt Building, Harcourt Street, Dublin 2, D02 F721, Ireland	品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司 電話：02-8729 5500 網址： https://www.pimco.com.tw 地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 40 樓

經理機構/受委託投資機構	
國泰證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 2700-8399 網址：www.cathayholdings.com/funds 地址：台北市敦化南路二段39號6樓
施羅德證券投資信託股份有限公司	電話：(02)2722-1868 網址：www.schroders.com.tw 地址：台北市信義路五段108號9樓
摩根證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 8726-8686 網址：www.jpmorgan.com/tw/am/ 地址：台北市松智路1號20樓
聯博證券投資信託股份有限公司	電話：(02)8758-3888 網址：www.abfunds.com.tw 地址：台北市信義路五段7號81樓及81樓之1
富達證券投資信託股份有限公司	電話：0800-009-911 網址：http://www.fidelity.com.tw 地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓
野村證券投資信託股份有限公司	電話：(02)8101-5501 網址：www.nomurafunds.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 30 樓
復華證券投資信託股份有限公	電話：02 8161 6800

司	網址：www.fhtrust.com.tw/ 地址：104 台北市中山區八德路二段 308 號 8 樓
安本標準證券投資信託股份有限公司	電話：02-8722 4500 網址：https://www.abrdn.com/taiwan 地址：臺北市松仁路 101 號 8 樓

（相關資料如有變動，請參考本公司網站查詢最新資料）

✧要保人就所選擇之投資標的，了解並同意為協助防制洗錢交易、短線交易及公開說明書或相關法規所規定之投資交易應遵循事項，主管機關或投資機構得要求本公司提供為確認要保人身份及遵守上述要求所需之資料。

✧證券投資信託基金和境外基金禁止短線交易及其它異常交易，依照各投資機構之相關規定，當投資機構如認為任何要保人違反短線交易限制時，可保留限制或拒絕受理該等要保人所提出之基金申購或轉換申請之權利或向該等要保人收取短線交易費用，相關短線交易限制請詳閱各基金之公開說明書。

✧境外基金之相關資訊，如在臺總代理人、境外基金發行機構、管理機構、保管機構等相關事業之說明、境外基金簡介等主管機關規定揭露之事項，請參考各境外基金在臺總代理人提供之投資人須知。

✧境外基金之投資人須知、財務報告、公開說明書等最新相關資訊，可至本公司網站、或本商品說明書所載之各在臺總代理人網址，或境外基金資訊觀測站中查詢。
(境外基金資訊觀測站網址：http://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/)

✧證券投資信託基金之財務報告、公開說明書等最新相關資訊，可至本公司網站、或本商品說明書所載之各投資標的

經理機構網址中查詢。

✧本商品投資標的之基金型態皆為「開放式」。

✧投資標的配置比例說明：要保人得自行指定以下投資標的配置比例，每一投資標的指定之配置比例須以百分之五為單位且總和應等於百分之一百且每次配置最多以 10 個投資標的為上限，投資標的總數則以 20 個為上限。

1.淨保險費本息皆須配置於配息平台投資標的，且配息平台保費配置以 5%為單位，總和須為 100%，最多以 10 個投資標的為上限。

2.收益投資機制投資配置於再投資平台：以 5%為單位，總和須為 100%，最多以 10 個投資標的為上限。

3.保單持有投資標的總數：以 20 個投資標的為上限。

✧風險報酬等級說明：

建議保戶於投資前應評估個人投資風險屬性及資金可運用期間之長短，選擇適合自己風險屬性之投資標的。

·委託投資帳戶、境外基金及證券投資信託基金(共同基金)依各委託投資機構、總代理人及經理機構針對投資標的之價格波動風險程度，依投資標的風險屬性和投資地區市場風險狀況，由低至高編制為「RR1(風險低級)、RR2(風險中低級)、RR3(風險中級)、RR4(風險中高級)、RR5(風險高級)」五個風險報酬等級(或稱風險收益等級)，投資委託投資帳戶及共同基金之盈虧尚受到國際金融情勢震盪和匯兌風險影響，本項風險報酬等級僅供參考。各委託投資機構、總代理人及經理機構得因法令規定或經內部檢視分析後予以調整。

風險報酬等級

(一).配息平台投資標的

1. 共同基金

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
RR1	貨幣市場型	富達美元現金基金	美元	無
RR1	貨幣市場型	貝萊德美元儲備基金	美元	無
RR2	債券型	聯博短期債券基金AT**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	有
RR2	債券型	聯博短期債券基金AA**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR2	債券型	聯博全球靈活收益基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	有
RR2	債券型	富達美元債券基金(A 股月配息)	美元	有
RR2	債券型	NN (L) 投資級公司債基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR2	債券型	摩根環球企業債券基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR2	債券型	摩根美國複合收益基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR2	債券型	貝萊德美元優質債券基金 A3	美元	有
RR2	債券型	貝萊德歐元優質債券基	美元	有

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		金 A3		
RR2	債券型	施羅德環球收息債券基金(每月配息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR3	債券型	聯博全球非投資等級債券基金 TA(新臺幣計價)**(基金之配息來源可能為本金)**	新臺幣	有*
RR3	債券型	聯博新興市場企業債券基金 AA(新臺幣計價)**(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)**	新臺幣	有*
RR3	債券型	聯博美國收益基金 AT**(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)**	美元	有
RR3	債券型	聯博歐洲收益基金 AT**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高**	美元	有

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		風險債券且配息來源可能為本金)		
RR3	債券型	聯博新興市場債券基金 AT**(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)**	美元	有
RR3	債券型	聯博全球非投資等級債券基金 AT**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	有
RR3	債券型	聯博美國收益基金 AA**(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)**	美元	有*
RR3	債券型	聯博歐洲收益基金 AA**(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)**	美元	有*
RR3	債券型	聯博新興市場債券基金 AA**(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)**	美元	有*

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
RR3	債券型	聯博全球非投資等級債券基金 AA**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR3	債券型	聯博房貸收益基金 AA**(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)**	美元	有*
RR3	債券型	國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	新臺幣	有*
RR3	債券型	首源亞洲優質債券基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR3	債券型	富達新興市場債券基金(A 股月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	有
RR3	債券型	富達美元非投資等級債券基金 (A 股月配息美元)	美元	有
RR3	債券型	NN (L) 新興市場債券基金(每月配息)**(本基金有相當比重投資於非投資**	美元	有*

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
RR3	債券型	瀚亞投資亞洲債券基金Adm**(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)**	美元	有*
RR3	債券型	瀚亞投資美國非投資等級債券基金Adm**(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)**	美元	有*
RR3	債券型	摩根新興市場本地貨幣債券基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR3	債券型	摩根新興市場債券基金(每月派息)**(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)**	美元	有*
RR3	債券型	摩根環球非投資等級債券基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
RR3	債券型	摩根環球債券收益基金(每月配息)**(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)**	美元	有*
RR3	債券型	晉達新興市場公司債券基金(每月配息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR3	債券型	霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR3	債券型	摩根士丹利新興市場國內債券基金 ARM**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR3	債券型	摩根士丹利新興市場債券基金 ARM**(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)**	美元	有*
RR3	債券型	摩根士丹利環球非投資	美元	有*

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		等級債券基金(每月配息)**(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)**		
RR3	債券型	安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)**(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)**	美元	有
RR3	債券型	安聯多元信用債券基金(每月配息)**(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)**	美元	有*
RR3	債券型	安聯綠色債券基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR3	債券型	安本標準新興市場公司債券基金(每月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	有
RR3	債券型	貝萊德亞洲老虎債券基金 A3**(基金有相當比重投資於非投資等級之高**	美元	有

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		風險債券)		
RR3	債券型	貝萊德新興市場債券基金 A3**(基金主要投資於非投資等級之高風險債券基金)**	美元	有
RR3	債券型	貝萊德美元非投資等級債券基金 A6**(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)**	美元	有*
RR3	債券型	貝萊德環球非投資等級債券基金 A3**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	有
RR3	債券型	安盛美國非投資等級債券基金(每月配息)**(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)**	美元	有
RR3	債券型	PIMCO 新興市場債券基金(每月配息)**(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)**	美元	有*
RR3	債券型	PIMCO 多元收益債券基	美元	有*

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		金(每月配息)**(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)**		
RR3	多重資產型	聯博歐洲多重資產基金AD(新臺幣計價)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	新臺幣	有*
RR3	多重資產型	富達智慧醫療多重資產收益基金(新臺幣計價)(每月配息)**(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或收益平準金)**	新臺幣	有*
RR3	多重資產型	富達未來通訊多重資產收益基金(新臺幣計價)(每月配息)**(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或收益平準金)**	新臺幣	有*
RR3	多重資產型	安本標準 360 多重資產收益基金(每月配息)**(本**	新臺幣	有*

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		基金配息政策可能致配息來源為本金)		
RR3	平衡型	國泰全球多重收益平衡基金(每月配息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	新臺幣	有*
RR3	平衡型	國泰美國多重收益平衡基金(每月配息)**(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)**	新臺幣	有*
RR3	平衡型	NN (L) 旗艦多元資產基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR3	平衡型	摩根多重收益基金(每月派息)**(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)**	美元	有*
RR3	平衡型	摩根亞太入息基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR3	平衡型	摩根多重收益基金(每月	美元	有*

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		派息)(利率入息)**(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)**		
RR3	平衡型	摩根士丹利環球平衡收益基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR3	平衡型	貝萊德ESG社會責任多元資產基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR3	平衡型	施羅德環球目標回報基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR3	平衡型	PIMCO動態多元資產基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*
RR3	組合型	聯博多元資產收益組合基金AD(新臺幣計價)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)**	新臺幣	有*
RR4	債券型	國泰新興非投資等級債券基金(每月配息)**(本基**	新臺幣	有*

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		金之配息來源可能為本金)		
RR4	債券型	富達亞洲非投資等級債券基金 (A 股月配息美元)	美元	有
RR4	債券型	安本標準前緣市場債券基金(每月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	有

2.委託投資帳戶

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
RR3	開放式、組合型	委託聯博投資帳戶－澳幣環球穩健型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	澳幣	有**
		委託聯博投資帳戶－澳幣環球穩健型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	澳幣	有**
		委託聯博投資帳戶-全球	美元	有**

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		多元資產收益型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
		委託聯博投資帳戶 -全球多元資產收益型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	美元	有**
		委託國泰投資帳戶—澳幣全球收益(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	澳幣	有**
		委託國泰投資帳戶—澳幣全球收益(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	澳幣	有**
		委託國泰投資帳戶—SMART 股債平衡型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	美元	有**
		委託國泰投資帳戶—	美元	有**

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		SMART 股債平衡型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
		委託富達投資帳戶－全天候入息型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	美元	有
		委託富達投資帳戶－全天候入息型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	美元	有
		委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	澳幣	有**
		委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	澳幣	有**
		委託摩根投資帳戶－用	美元	有**

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		心收益平衡型（現金撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
		委託摩根投資帳戶－用心收益平衡型（單位撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	美元	有**
		委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	澳幣	有**
		委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	澳幣	有**
		委託施羅德投資帳戶－股債收益平衡（現金撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	美元	有**
		委託施羅德投資帳戶－	美元	有**

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		股債收益平衡（單位撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		

(二).再投資平台投資標的

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
RR3	股票型	聯博全球價值型基金**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	無
RR3	股票型	富達全球入息基金	美元	無
RR3	股票型	瀚亞投資全球價值股票基金	美元	無
RR3	股票型	M&G 環球股息基金	美元	無
RR3	股票型	摩根士丹利環球品牌基金	美元	無
RR3	股票型	摩根士丹利環球機會基金	美元	無
RR3	股票型	摩根士丹利環球遠見基金	美元	無
RR3	股票型	貝萊德世界健康科學基金	美元	無

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
RR3	股票型	貝萊德全球股票收益基金	美元	無
RR3	股票型	施羅德環球收益股票基金**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	無
RR3	股票型	施羅德環球永續增長基金	美元	無
RR3	股票型	聯博優化波動股票基金**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	無
RR4	股票型	聯博日本策略價值基金**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	無
RR4	股票型	聯博聚焦美國股票基金**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	無
RR4	股票型	聯博全球核心股票基金**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	無
RR4	股票型	聯博美國永續主題基金	美元	無
RR4	股票型	聯博美國成長入息基金	新臺幣	無
RR4	股票型	國泰國泰基金	新臺幣	無
RR4	股票型	國泰小龍基金	新臺幣	無
RR4	股票型	國泰全球基礎建設基金	新臺幣	無
RR4	股票型	國泰台灣高股息基金	新臺幣	無

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
RR4	股票型	國泰美國 ESG 基金	新臺幣	無
RR4	股票型	首源全球基建基金**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	有*(再投資)
RR4	股票型	首源日本股票基金	美元	無
RR4	股票型	富達美國基金	美元	有(再投資)
RR4	股票型	野村全球生技醫療基金	新臺幣	無
RR4	股票型	NN (L) 氣候與環境永續基金	美元	無
RR4	股票型	NN (L) 美國高股息基金**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	無
RR4	股票型	M&G 全球未來趨勢基金	美元	無
RR4	股票型	瀚亞投資全球科技股票基金	美元	無
RR4	股票型	摩根歐洲動力基金	美元	無
RR4	股票型	摩根日本(日圓)基金(美元對沖)	美元	無
RR4	股票型	摩根歐洲策略股息基金	美元	無
RR4	股票型	晉達環球天然資源基金	美元	有
RR4	股票型	霸菱歐洲精選信託基金	歐元	有(再投資)
RR4	股票型	霸菱德國增長基金(美元	美元	無

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		避險)		
RR4	股票型	摩根士丹利環球房地產基金	美元	無
RR4	股票型	摩根士丹利美國優勢基金	美元	無
RR4	股票型	摩根士丹利歐洲機會基金	美元	無
RR4	股票型	安聯歐洲高息股票基金(歐元)	歐元	無
RR4	股票型	安聯 AI 人工智慧基金	美元	無
RR4	股票型	安本標準環球創新股票基金	美元	無
RR4	股票型	貝萊德智慧數據環球小型企業基金	美元	無
RR4	股票型	貝萊德歐洲價值型基金(美元避險)	美元	無
RR4	股票型	施羅德歐元股票基金(美元對沖)**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	無
RR4	股票型	施羅德環球環球顛覆未來股票基金	美元	無
RR4	股票型	安盛泛靈頓歐洲房地產基金 (美元避險)	美元	無
RR5	股票型	國泰中小成長基金	新臺幣	無
RR5	股票型	國泰中港台基金	新臺幣	無

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
RR5	股票型	國泰新興市場基金	新臺幣	無
RR5	股票型	國泰中國新興戰略基金	新臺幣	無
RR5	股票型	國泰中國內需增長基金	新臺幣	無
RR5	股票型	首源亞洲增長基金	美元	無
RR5	股票型	首源大中華增長基金	美元	無
RR5	股票型	首源中國核心基金	美元	無
RR5	股票型	首源東協全市值基金	美元	無
RR5	股票型	首源印度次大陸基金	美元	無
RR5	股票型	富達亞太入息基金	美元	有(再投資)
RR5	股票型	富達中國內需消費基金	美元	無
RR5	股票型	野村大俄羅斯基金	新臺幣	無
RR5	股票型	野村中小基金	新臺幣	無
RR5	股票型	瀚亞投資中印股票基金	美元	無
RR5	股票型	摩根東協基金	美元	無
RR5	股票型	摩根俄羅斯基金**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	有(再投資)
RR5	股票型	摩根亞洲增長基金	美元	無
RR5	股票型	霸菱韓國基金	美元	無
RR5	股票型	霸菱大東協基金	美元	有(再投資)
RR5	股票型	霸菱亞洲增長基金	美元	有(再投資)
RR5	股票型	摩根士丹利拉丁美洲股票基金	美元	無

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
RR5	股票型	摩根士丹利印度股票基金	美元	無
RR5	股票型	摩根士丹利亞洲永續股票基金	美元	無
RR5	股票型	安聯全球新興市場高股息基金	美元	無
RR5	股票型	安聯新興亞洲基金**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	有(再投資)
RR5	股票型	復華數位經濟基金	新臺幣	無
RR5	股票型	復華中小精選基金	新臺幣	無
RR5	股票型	貝萊德亞洲巨龍基金	美元	無
RR5	股票型	貝萊德中國基金	美元	無
RR5	股票型	貝萊德新興市場股票收益基金	美元	無
RR5	股票型	施羅德亞洲股息基金**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	無
RR5	股票型	摩根士丹利新興領先股票基金	美元	無

註 1：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分，可能導致原始投資金額減損。有關配息可能涉及本金之基金的配息組成項目資訊，可至各投資標的之投資機構網站中查詢。各投資機構網址請詳見商品說明書投資機構列表。

註 2：*係指「本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費

用」。

註 3：本公司(分公司)委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

註 4：**係指「本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用」。

二、投資標的基本資料

(一).配息平台投資標的

1.共同基金(資料日期:111/4/15)

聯博全球非投資等級債券基金 TA(新臺幣計價) **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博證券投資信託股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	200 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
陳俊憲	學歷：交通大學管理科學研究所碩士 經歷： 聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博債券收益組合基金經理人(2014.03~迄今) 聯博新興市場企業債券基金經理人(2013.05~迄今) 德銀遠東 DWS 亞洲高收益債券基金經理人(2011.04~2012.03)	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資目標	本基金採取動態、多元類別投資策略，主要佈局於全球高殖利率水準之企業機構發行非投資等級證券、新興市場企業債券與新興市場主權債等，藉以追求高收益與總報酬表現。本基金也可彈性投資於各種幣別及其他資產與券種，藉以掌握風險調整後報酬之投資契機。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博多元資產收益組合基金 AD(新臺幣計價) **(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博證券投資信託股份有限公司		組合型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	200 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
黃靜怡	學歷：英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)管理碩士 經歷： 聯博投信多元資產投資部副總/基金經理 (2018/12 迄今) 瑞銀投信副總裁/基金經理人(2017/05-2018/11) 瑞銀亞洲全方位不動產基金 (2018	

	年 3 月至 2018 年 11 月) 瑞銀全球創新趨勢基金(2017 年 5 月至 2018 年 11 月) 野村投信基金經理人 (2010/08-2017/05)
投資目標	本基金透過策略性配置各種股票及固定收益型之子基金，追求收益與長期之資本利得，以達到投資總報酬之目的。本基金將多元分散投資於子基金，涵括各種類型(如股票、固定收益型等基金)，且投資區域或類別亦將涵蓋全球型、區域型或產業型等不同類別。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博新興市場企業債券基金 AA(新臺幣計價) **(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)**		
投資機構		基金種類
聯博證券投資信託股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	新興市場	200 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
陳莉莉	學歷：英國阿爾斯特大學商學院財務投資碩士 經歷：	

	聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部副總經理(2019.04~迄今) 聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部研究員 (2017.07~2018.03) 澳盛銀行台灣分公司全球資本市場部董事 (2010.09~2011.04)
投資目標	本基金以新興市場企業債為主要投資標的，亦可佈局於以七大工業國(G7)貨幣和當地貨幣計價之新興市場債券、高收益債券、政府債券、主權債券、準主權債券等，建構多元投資組合，掌握當期收益與長期資本增值空間，以期追求最佳投資總報酬。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博歐洲多重資產基金 AD(新臺幣計價) **(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博證券投資信託股份有限公司		多重資產型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	歐洲	200 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
黃靜怡	學歷：英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)管理碩士 經歷：	

	聯博投信多元資產投資部副總/基金經理 (2018/12 迄今) 瑞銀投信副總裁/基金經理人 (2017/05-2018/11) 瑞銀亞洲全方位不動產基金 (2018 年 3 月至 2018 年 11 月) 瑞銀全球創新趨勢基金(2017 年 5 月至 2018 年 11 月) 野村投信基金經理人 (2010/08-2017/05)
投資目標	本基金主要投資於歐洲之股票、債券、固定收益等類型之有價證券，動態配置於中小型股票、高收益債券、投資等級公司債及其他類型債券等資產，以達成其投資目標。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博短期債券基金 AT **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Nicholas Sanders	Nicholas Sanders 為聯博副總裁暨投資組合經理人，同時也是全球固定收益、絕對報酬、英國固定收益	

	及歐元固定收益投資組合管理團隊的成員之一。自 2013 年起，他負責全球政府主權債和其他流動性市場分析，並著重於歐洲市場研究。在此之前，他曾擔任亞洲固定收益團隊之助理投資組合經理人，負責當地和全球固定收益市場分析及交易執行。桑德斯於 2006 年加入聯博前，曾為澳紐營運集團之服務和控制團隊主管。在此之前，他分別於澳洲及倫敦擔任訂價/評價分析師。桑德斯擁有墨爾本皇家理工大學（RMIT）的經濟及金融學位，並擁有特許財務分析師執照。任職地點：倫敦。
John Taylor	John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學 (University of Kent) 取得榮譽經濟學理學士。任職聯博時間：15 年。任職地點：倫敦
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多

	重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永 (Ernst & Young) 與安達信顧問公司 (Andersen Consulting) 擔任資深顧問。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。 聯博資歷：24 年。
投資目標	本基金投資於全球政府及企業在已開發市場所發行的投資級固定收益證券，以取得高額之總投資報酬。本基金持有的非美元計價債券，大部分均以美元避險，從而將匯率波動風險減至最低。投資經理善用其內部的信用分析資源，外部的財務及經濟資訊來評量固定收益證券的投資價值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本

	公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博美國收益基金 AT **(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)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永 (Ernst & Young) 與安達信顧問公司 (Andersen Consulting) 擔任資深顧問。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學	

	位，以及以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。 聯博資歷：24 年。
Gershon M. Distenfeld	Distenfeld 先生負責聯博所有固定收益基金在高收益債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略 (Enhanced Alfa)、全球高收益與全球公司債投資組合管理團隊成員。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，加入聯博之前曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學 (Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。 任職地點：紐約。
Matthew S. Sheridan	Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球高收益與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職

	地點：紐約。
Fahd Malik	Fahd Malik 擔任聯博集團固定收益團隊資深副總裁與基金經理人，主要負責固定收益策略。他聚焦於全方位高收益策略 (Multi-Sector Approach) 建構投資組合，有效率地為投資人掌握收益。在此之前，Malik 曾擔任聯博集團絕對總報酬投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，並在系統性分析策略、市場中立策略、風險管理策略，以及衍生性商品策略中有豐富的經驗。Malik 擁有柯柏聯盟學院(The Cooper Union)電機工程學士學位，以及紐約大學科朗數學研究所(Courant Institute of Mathematical Science at New York University)的金融數學碩士學位。任職地點：紐約。
投資目標	本基金主要分散投資於美元債券，以提供較高收益以及追求資本增值的潛力。本基金投資於美國境內外註冊之高評級和高收益的債券。在正常市場情況下，50%的投資組合資本將會投資於投資等級以上的債券，且至少 65%的資產必須是美國境內發行。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

<table>
<tr><td colspan="3">聯博歐洲收益基金 AT
(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)</td></tr>
<tr><td colspan="2">投資機構</td><td>基金種類</td></tr>
<tr><td colspan="2">聯博(盧森堡)公司</td><td>債券型</td></tr>
<tr><td>計價幣別</td><td>投資地區</td><td>核准發行總面額</td></tr>
<tr><td>美元</td><td>全球</td><td>無上限</td></tr>
<tr><td>基金經理人</td><td colspan="2">經理人簡介</td></tr>
<tr><td>Scott DiMaggio</td><td colspan="2">DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永 (Ernst & Young) 與安達信顧問公司 (Andersen Consulting) 擔任資深顧問。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及以及紐約市立大學柏魯克</td></tr>
</table>

	分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。 聯博資歷：24 年。
Vivek Bommi	Vivek Bommi 為聯博集團資深副總經理，並擔任歐洲固定收益主管暨與歐洲與全球信用債券總監；他帶領聯博集團歐洲/英國固定收益、歐洲收益、歐元高收益債券、歐元信用債券、金融信用債券與全球信用債券團隊。Bommi 擁有超過 20 年的投資經驗，並有研究與投資組合管理的相關背景。在 2021 年加入聯博之前，Bommi 曾於路博邁資產管理公司 (Neuberger Berman) 擔任歐洲非投資等級債券主管，主要管理歐洲高收益債券、貸款與擔保貸款憑證 (CLOs) 投資組合，以及全球高收益策略團隊。Bommi 也是路博邁非投資等級信用債券管理委員會與固定收益投資策略管理委員會中的成員；並曾經擔任非投資等級債券研究總監。在他的職涯初期，Bommi 曾受任於凱雷集團 (The Carlyle Group) 與美國銀行 (Bank of America) 的財務槓桿團隊。他擁有伊利諾大學厄巴納－香檳分校 (the University of Illinois at

	Urbana-Champaign) 的金融學士學位，以及哥倫比亞大學商學院 (Columbia Business School) 的企業管理碩士學位。此外，Bommi 擁有美國特許財務分析師 (CFA) 資格，以及註冊會計師 (CPA) 資格。任職地點：倫敦。
John Taylor	John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學 (University of Kent) 取得榮譽經濟學理學士。任職地點：倫敦。
投資目標	本基金分散投資於以歐元或歐洲貨幣計價之投資等級或非投資等級固定收益證券，以追求高度的報酬與資本增值潛力。本基金最多可將總資產的 50% 投資在投資級評等以下的證券。基金經理公司將善用公司內部的信用分析資源及外部的財務及經濟資訊來評量投資標地的投資價值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博新興市場債券基金 AT **(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)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Christian DiClementi	Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Christian DiClementi 於 2003 年加入聯博，擔任副投資組合經理人，負責管理紐約市政債券投資帳戶。隨後，Christian DiClementi 加入固定收益量化研究部門，擔任研究分析師，主要負責全球主權債報酬與風險模型分析。在此之前，Christian DiClementi 曾任職於經濟研究部門，負責加勒比海地區、中美洲、與拉丁美洲主權基本面研究工作。Christian DiClementi 擁有 Fairfield 大學數學榮譽學士學位。任職地點：紐約。	
Hardeep Dogra	Hardeep Dogra 於 2019 年 7 月份加入聯博，擔任新興市場債券投資組合經理人。他曾任職於倫敦的法國巴黎資產管理公司之全球新興市場固定收益團隊，擔任新興市場強勢主權債券投資組合經理人。在這	

	之前，Hardeep 任職於施羅德投資管理公司，擔任絕對投資總報酬投資組合經理人並同時管理指數型貨幣基金。他亦曾在高盛集團擔任利率策略分析師，以及在瑞士瑞信銀行擔任信用分析師。Hardeep 擁有倫敦帝國大學數學榮譽學士學位，以及倫敦帝國商學院的金融碩士學位。任職地點：倫敦。
投資目標	本基金透過投資於新興市場和發展中國家發行的主權債券和非美國公司債券，以追求來自資本增值與收入之最大報酬。本基金投資於以美元和非美元計價的證券。本基金隨時可能有相當大的資產投資於非投資等級的證券。基金經理公司將善用聯博全球固定收益研究團隊，全球經濟研究團隊和全球信用研究團隊的研究結果進行投資。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博全球非投資等級債券基金 AT **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限

基金經理人	經理人簡介
Gershon M. Distenfeld	Distenfeld 先生負責聯博所有固定收益基金在高收益債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略(Enhanced Alfa)、全球高收益與全球公司債投資組合管理團隊成員。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，加入聯博之前曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學 (Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。 任職地點：紐約。
Christian DiClementi	Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Christian DiClementi 於 2003 年加入聯博，擔任副投資組合經理人，負責管理紐約市政債券投資帳戶。隨後，Christian DiClementi 加入固定收益量化研究部門，擔任研究分析師，主要負責全球主權債報酬與風險模型分析。在此之前，Christian DiClementi 曾任職於經濟研究部門，負責加勒比海地區、中美洲、與拉丁美洲主權基本面研究工作。Christian DiClementi 擁有 Fairfield 大學數學榮譽學士學位。

	任職地點：紐約。
Fahd Malik	Fahd Malik 擔任聯博集團固定收益團隊資深副總裁與基金經理人，主要負責固定收益策略。他聚焦於全方位高收益策略 (Multi-Sector Approach) 建構投資組合，有效率地為投資人掌握收益。在此之前，Malik 曾擔任聯博集團絕對總報酬投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，並在系統性分析策略、市場中立策略、風險管理策略，以及衍生性商品策略中有豐富的經驗。Malik 擁有柯柏聯盟學院(The Cooper Union)電機工程學士學位，以及紐約大學科朗數學研究所 (Courant Institute of Mathematical Science at New York University)的金融數學碩士學位。任職地點：紐約。
Matthew S. Sheridan	Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球高收益與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	地點：紐約。
投資目標	本基金投資於世界各地機構發行的高收益債券，包括美國及新興國家，以追求高度的經常收入及資本增值潛力。本基金投資於以美元及非美元計價的證券。本投資組合由聯博的全球固定收益及高收益研究團隊進行投資管理。
投資區域分配比例	本基金投資海外,相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博短期債券基金 AA **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Nicholas Sanders	Nicholas Sanders 為聯博副總裁暨投資組合經理人，同時也是全球固定收益、絕對報酬、英國固定收益及歐元固定收益投資組合管理團隊的成員之一。自 2013 年起，他負責全球政府主權債和其他流動性市場分析，並著重於歐洲市場研究。在此之前，他曾擔任亞洲固定收益團隊之助理投資組合經理人，負責當地和全球固定收益市場分析及交	

	易執行。桑德斯於 2006 年加入聯博前，曾為澳紐營運集團之服務和控制團隊主管。在此之前，他分別於澳洲及倫敦擔任訂價/評價分析師。桑德斯擁有墨爾本皇家理工大學（RMIT）的經濟及金融學位，並擁有特許財務分析師執照。任職地點：倫敦。
John Taylor	John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學 (University of Kent) 取得榮譽經濟學理學士。任職聯博時間：15 年。任職地點：倫敦
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander

	Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永 (Ernst & Young) 與安達信顧問公司 (Andersen Consulting) 擔任資深顧問。
投資目標	本基金投資於全球政府及企業在已開發市場所發行的投資級固定收益證券，以取得高額之總投資報酬。本基金持有的非美元計價債券，大部分均以美元避險，從而將匯率波動風險減至最低。投資經理善用其內部的信用分析資源，外部的財務及經濟資訊來評量固定收益證券的投資價值。
投資區域分配比例	本基金投資海外,相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博美國收益基金 AA **(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)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收	

	益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永 (Ernst & Young) 與安達信顧問公司 (Andersen Consulting) 擔任資深顧問。
Gershon M. Distenfeld	Distenfeld 先生負責聯博所有固定收益基金在高收益債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略 (Enhanced Alfa)、全球高收益與全球公司債投資組合管理團隊成員。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，加入聯博之前曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學 (Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。 任職地點：紐約。
Matthew S. Sheridan	Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定

	收益、全球高收益與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。
Fahd Malik	Fahd Malik 擔任聯博集團固定收益團隊資深副總裁與基金經理人，主要負責固定收益策略。他聚焦於全方位高收益策略 (Multi-Sector Approach) 建構投資組合，有效率地為投資人掌握收益。在此之前，Malik 曾擔任聯博集團絕對總報酬投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，並在系統性分析策略、市場中立策略、風險管理策略，以及衍生性商品策略中有豐富的經驗。Malik 擁有柯柏聯盟學院(The Cooper Union)電機工程學士學位，以及紐約大學科朗數學研究所 (Courant Institute of Mathematical Science at New York University)的金融數學碩士學位。任職地點：紐約。
投資目標	本基金主要分散投資於美元債券，以提供較高收益以及追求資本增值

	的潛力。本基金投資於美國境內外註冊之高評級和高收益的債券。在正常市場情況下，50%的投資組合資本將會投資於投資等級以上的債券，且至少 65%的資產必須是美國境內發行。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博歐洲收益基金 AA **(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)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加	

	入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永 (Ernst & Young) 與安達信顧問公司 (Andersen Consulting) 擔任資深顧問。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。 聯博資歷：24 年。
Vivek Bommi	Vivek Bommi 為聯博集團資深副總經理，並擔任歐洲固定收益主管暨與歐洲與全球信用債券總監；他帶領聯博集團歐洲/英國固定收益、歐洲收益、歐元高收益債券、歐元信用債券、金融信用債券與全球信用債券團隊。Bommi 擁有超過 20 年的投資經驗，並有研究與投資組合管理的相關背景。在 2021 年加入聯博之前，Bommi 曾於路博邁資產管理公司 (Neuberger Berman) 擔任歐洲非投資等級債券主管，主要管理歐洲高收益債券、貸款與擔保貸款憑證 (CLOs) 投資組合，以及全球高收益策略團隊。Bommi 也是路博邁非投資等級信用債券管理委

	員會與固定收益投資策略管理委員會中的成員；並曾經擔任非投資等級債券研究總監。在他的職涯初期，Bommi 曾受任於凱雷集團 (The Carlyle Group) 與美國銀行 (Bank of America) 的財務槓桿團隊。他擁有伊利諾大學厄巴納－香檳分校 (the University of Illinois at Urbana-Champaign) 的金融學士學位，以及哥倫比亞大學商學院 (Columbia Business School) 的企業管理碩士學位。此外，Bommi 擁有美國特許財務分析師 (CFA) 資格，以及註冊會計師 (CPA) 資格。任職地點：倫敦。
John Taylor	John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學 (University of Kent) 取得榮譽經濟學理學士。任職地點：倫敦。
投資目標	本基金分散投資於以歐元或歐洲貨幣計價之投資等級或非投資等級固定收益證券，以追求高度的報酬與資本增值潛力。本基金最多可將總資產的 50% 投資在投資級評等以下的證券。基金經理公司將善用公

	司內部的信用分析資源及外部的財務及經濟資訊來評量投資標地的投資價值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博新興市場債券基金 AA **(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)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Christian DiClementi	Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Christian DiClementi 於 2003 年加入聯博，擔任副投資組合經理人，負責管理紐約市政債券投資帳戶。隨後，Christian DiClementi 加入固定收益量化研究部門，擔任研究分析師，主要負責全球主權債報酬與風險模型分析。在此之前，Christian DiClementi 曾任職於經濟研究部門，負責加勒比海地區、中美洲、與拉丁美洲主權基本面研究工作。Christian DiClementi 擁有	

	Fairfield 大學數學榮譽學士學位。任職地點：紐約。
Hardeep Dogra	Hardeep Dogra 於 2019 年 7 月份加入聯博，擔任新興市場債券投資組合經理人。他曾任職於倫敦的法國巴黎資產管理公司之全球新興市場固定收益團隊，擔任新興市場強勢主權債券投資組合經理人。在這之前，Hardeep 任職於施羅德投資管理公司，擔任絕對投資總報酬投資組合經理人並同時管理指數型貨幣基金。他亦曾在高盛集團擔任利率策略分析師，以及在瑞士瑞信銀行擔任信用分析師。Hardeep 擁有倫敦帝國大學數學榮譽學士學位，以及倫敦帝國商學院的金融碩士學位。任職地點：倫敦。
投資目標	本基金透過投資於新興市場和發展中國家發行的主權債券和非美國公司債券，以追求來自資本增值與收入之最大報酬。本基金投資於以美元和非美元計價的證券。本基金隨時可能有相當大的資產投資於非投資等級的證券。基金經理公司將善用聯博全球固定收益研究團隊，全球經濟研究團隊和全球信用研究團隊的研究結果進行投資。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博全球非投資等級債券基金 AA **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Gershon M. Distenfeld	Distenfeld 先生負責聯博所有固定收益基金在高收益債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略(Enhanced Alfa)、全球高收益與全球公司債投資組合管理團隊成員。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，加入聯博之前曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學 (Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。 任職地點：紐約。	
Christian DiClementi	Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Christian DiClementi 於 2003 年加入聯博，擔任副投資組合經理人，負責管理紐約市政債券投資帳戶。隨後，Christian DiClementi 加入固	

	定收益量化研究部門，擔任研究分析師，主要負責全球主權債報酬與風險模型分析。在此之前，Christian DiClementi 曾任職於經濟研究部門，負責加勒比海地區、中美洲、與拉丁美洲主權基本面研究工作。Christian DiClementi 擁有 Fairfield 大學數學榮譽學士學位。任職地點：紐約。
Fahd Malik	Fahd Malik 擔任聯博集團固定收益團隊資深副總裁與基金經理人，主要負責固定收益策略。他聚焦於全方位高收益策略 (Multi-Sector Approach) 建構投資組合，有效率地為投資人掌握收益。在此之前，Malik 曾擔任聯博集團絕對總報酬投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，並在系統性分析策略、市場中立策略、風險管理策略，以及衍生性商品策略中有豐富的經驗。Malik 擁有柯柏聯盟學院(The Cooper Union)電機工程學士學位，以及紐約大學科朗數學研究所 (Courant Institute of Mathematical Science at New York University)的金融數學碩士學位。任職地點：紐約。
Matthew S. Sheridan	Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定

	收益、全球高收益與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。
投資目標	本基金投資於世界各地機構發行的高收益債券，包括美國及新興國家，以追求高度的經常收入及資本增值潛力。本基金投資於以美元及非美元計價的證券。本投資組合由聯博的全球固定收益及高收益研究團隊進行投資管理。
投資區域分配比例	本基金投資海外,相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博房貸收益基金 AA **(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)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Michael S. Canter	2007 年，Michael S. Canter 加入聯	

	博擔任資深副總裁，現任證券化資產團隊總監，該團隊負責聯博機構房貸抵押證券、非機構房貸抵押證券、商用不動產貸款抵押證券、以及其他資產擔保證券之投資業務。此外，Michael 兼任聯博資產回復基金之投資長，並曾擔任聯博之公私合營基金(PPIP)之投資長。2000 年至 2006 年間，Michael 曾擔任 ACE Limited 旗下之 ACE Principal Finance 總裁一職，負責管理信用違約交換、資產擔保證券、房貸抵押證券、與擔保債務憑證之投資組合。Michael 擁有美國西北大學數學與經濟學學士學位，以及哥倫比亞商學院金融博士學位。Michael 目前亦擔任房貸投資人協會之理事。任職地點：紐約。
Charlie Choi	Charlie Choi 目前擔任副總裁、投資組合經理人暨住宅抵押貸款研究主管，聚焦研究信用風險轉移債券(CRTs)、傳統非機構住宅抵押貸款證券 (RMBS) 與其他非機構證券化資產。在全球金融危機時期，Charlie 所屬之聯博研究團隊成功地管理由美國財政部成立之公私部門投資計劃基金，Charlie 在此計劃中佔著十分重要的角色。聯博於 2013 年發展證券化資產投資策略，

	Charlie 所提供的研究量化模型與相對價值分析為其表現優異之關鍵。在 2010 年加入聯博之前，Charlie 曾於美國城堡投資集團 (Citadel Investment Group) 擔任住宅抵押貸款證券分析師。Charlie 擁有卡內基梅隆大學之電腦工程學士學位與資訊系統管理碩士學位。任職地：紐約。
Janaki Rao	Janaki Rao 目前擔任副總裁暨結構性資產證券研究團隊分析師，主要負責管理機構不動產抵押貸款證券研究，其中包括基本面與相對平價的研究。他曾於摩根士丹利的利率策略團隊任職 7 年，期間負責有關於機構不動產抵押貸款證券市場的部分，其中包括發佈重要週訊、整理即時重大新聞的相關報告、深度研究新興趨勢與產品介紹。Rao 亦與政府官員交流各種住宅金融議題。在加入摩根士丹利之前，他在紐約聯邦住宅貸款銀行負責預先訂價、債務與衍生性商品交易。Rao 擁有 Delhi 大學經濟學士學位，以及 Baruch 大學 Zicklin 商學院財務企管碩士學位。任職地點：紐約
Daniel Krup, CFA	Daniel Krup 於聯博集團擔任證券化資產投資組合經理與資深副總經理，主要研究於證券化資產策略。

	Krup 於 2021 年加入聯博之前，曾於 Beach Point Capital Management 擔任機會型空頭/多頭證券化資產策略與多頭證券化資產策略主管。在此之前，他曾任職 400 Capital Management 資產抵押擔保證券與公司債券投資組合經理，以及美盛集團西方資產管理公司 (Western Asset Management Company) 的資產抵押擔保證券資深投資分析師。在他的職涯初始，Krup 曾為雷曼兄弟控股公司 (Lehman Brothers) 證券化商品金融投資團隊的一員。Krup 擁有美國賓州大學 (University of Pennsylvania) 經濟學士學位，並持有金融風險管理師 (CFA) 的資格。任職地點：紐約。
投資目標	本基金追求較高的風險調整後總報酬。投資組合可布局於投資等級及非投資等級之房貸相關證券及其他資產擔保證券，且投資組合至少 2/3 的資產將會投資於房貸相關證券。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博全球靈活收益基金(每月配息) **(基金之配息來源可能為本金)**	
投資機構	基金種類

聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師， 也曾在安永(Ernst & Young) 與安達信顧問公司 (Andersen Consulting) 擔任資深顧問。 DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。	
Nicholas Sanders	Nicholas Sanders 為聯博副總裁暨	

	投資組合經理人，同時也是全球固定收益、 絕對報酬、英國固定收益及歐元固定收益投資組合管理團隊的成員之一。自 2013 年起，他負責全球政府主權債和其他流動性市場分析，並著重於歐洲市場研究。在此之前，他曾擔任亞洲固定收益團隊之助理投資組合經理人，負責當地和全球固定收益市場分析及交易執行。桑德斯於 2006 年加入聯博前，曾為澳紐營運集團之服務和控制團隊主管。在此之前，他分別於澳洲及倫敦擔任訂價/評價分析師。桑德斯擁有墨爾本皇家理工大學（RMIT）的經濟及金融學位，並擁有特許財務分析師執照。任職地點：倫敦。
John Taylor	John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學 (University of Kent)取得榮譽經濟學理學士。 任職地點：倫敦。
投資目標	本基金主要投資於投資等級之固定收益證券，並同時伺機投資若干非投資等級及新興市場之債券，以尋求高額的投資總報酬。

投資區域分配比例	本基金投資海外,相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰新興非投資等級債券基金(每月配息) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內及境外	300 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
蔡泫鳳	學歷： ・紐約市立大學企業管理碩士 現任： ・國泰投信債券投資部基金協理 ・國泰新興非投資等級債券基金(原名：國泰新興高收益債券基金)經理人 ・國泰豐益債券組合基金經理人	
投資目標	中華民國境內之政府公債、公司債(含無擔保公司債、次順位公司債、承銷中之公司債)、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之不動產資產信託受益證券、債券型及貨幣市場型基金受益憑證(含以追蹤、模擬或複製債券與貨幣之指數	

	股票型基金、反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券；在中華民國境外之國家或地區進行交易，並由國家或地區或機構所保證或發行之債券(含政府公債、公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券及具有相當於債券性質之有價證券)。經金管會核准或生效得募集及銷售之非股權性質境外基金；於外國證券集中交易市場及經金管會核准之店頭市場交易之非股權性質基金受益憑證、基金股份或投資單位(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰全球多重收益平衡基金(每月配息) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國及外國	75 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	

陳韻如	學歷： ・美國匹茲堡大學 MBA 碩士 現任： ・國泰投信海外投資部基金協理 ・國泰全球多重收益平衡基金經理人 ・國泰美國 ESG 基金經理人
投資目標	中華民國境內之上市或上櫃股票(含承銷股票)、臺灣存託憑證、基金受益憑證(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、政府公債、公司債(含次順位公司債、無擔保公司債)、可轉換公司債(含承銷中可轉換公司債)、附認股權公司債、交換公司債、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例核准募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券，及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。中華民國境外之國家或地區之證券交易所或金管會核准之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、存託憑證(Depositary Receipts)、認購(售)權證或認股權憑證(Warrants)、參與憑證(Participatory Notes)、不動產投資信託基金受益證券(REITs)及基金受益憑證、基金股份、投資單位(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)；

	符合金管會規定之信用評等一定等級以上，由中華民國境外之國家、地區或機構所保證或發行之債券(含政府公債、公司債、可轉換公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券(REATs)及其他具有相當於債券性質之有價證券)；符合金管會規定未達一定等級或未經評等之高收益債券；經金管會核准或生效得募集及銷售之境外基金；投資之外國有價證券應符合金管會之限制或禁止規定，如有關法令或相關規定修正者，從其規定。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金(每月配息) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	100 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
王心怡	學歷： ・英國雷丁大學(University of Reading)亨利商學院理學碩士；國	

	立台灣大學農業經濟學學士 現任： ・國泰投信債券投資部基金襄理 ・國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金(原名：國泰主順位資產抵押高收益債券基金)經理人
投資目標	中華民國境內之政府公債、公司債(含無擔保公司債、次順位公司債、承銷中之公司債)、轉換公司債、交換公司債、附認股權公司債、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之不動產資產信託受益證券及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券、債券型(含固定收益型)及貨幣市場型基金受益憑證(含槓桿型ETF、反向型 ETF)。 在中華民國境外之國家或地區進行交易，並由外國國家或地區或機構所保證、發行、承銷或註冊掛牌之債券(含政府公債、公司債、轉換公司債、交換公司債、附認股權公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券)。經金管會核准或生效得募集及銷售之債券型及貨幣市場型境外基金；於外國證券集中交易市場及經金管會核准之店頭市場交易之債券型及貨幣市場型

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	基金受益憑證、基金股份或投資單位(含槓桿型 ETF、反向型 ETF)。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰美國多重收益平衡基金(每月配息) **(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)**		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國、美國、香港、日本、澳洲、加拿大、新加坡、英國、法國、德國、荷蘭、瑞士、西班牙、愛爾蘭、祕魯、澳門、義大利、比利時、墨西哥、巴西、盧森堡、芬蘭、英屬開曼群島	80 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
趙志中	學歷： • The University of Iowa, MBA 現任： •國泰投信債券投資部副總經理 •國泰美國多重收益平衡基金經理人	
投資目標	中華民國境內之上市或上櫃股票（含承銷股票）、臺灣存託憑證、基金受	

	益憑證（含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF）、政府公債、公司債（含次順位公司債、無擔保公司債）、可轉換公司債（含承銷中可轉換公司債）、附認股權公司債、交換公司債、金融債券（含次順位金融債券）、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例核准募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券，及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。 外國證券集中交易市場或經金管會核准之店頭市場交易之股票（含承銷股票）、存託憑證（Depositary Receipts）、認購（售）權證或認股權憑證（Warrants）、參與憑證（Participatory Notes）、不動產投資信託基金受益證券（REITs）及封閉式基金受益憑證、基金股份、投資單位及追蹤、模擬或複製指數表現之 ETF（含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF）；符合金管會規定之信用評等一定等級以上，由外國國家、地區或機構所保證、發行、承銷或註冊掛牌之債券（含政府公債、公司債、可轉換公司債、附認股權公司債、交換公司債、金融債券、金融資

	產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券（REATs）及其他具有相當於債券性質之有價證券)；符合金管會規定未達一定等級或未經評等之高收益債券；符合美國 Rule 144A 規定之債券；經金管會核准或生效得募集及銷售之境外基金；前述所稱「金管會規定之信用評等等級」、「高收益債券」之定義及「外國」之可投資國家，詳如最新公開說明書；本基金投資之外國有價證券應符合金管會之限制或禁止規定，如有關法令或相關規定修正者，從其規定。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

首源亞洲優質債券基金(每月配息) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
首源投資(香港)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
符昌偉	在 2010 年加盟首域投資之前，符昌偉於道富環球投資管理任職固定收益投資經理的六年中，獲得充實的經驗，期間負責管理區內一項亞洲	

	當地貨幣債券基金及其他全球固定收益投資委託。自 1997 年開始，符昌偉曾分別在摩根大通和瑞士信貸第一波士頓擔任市場風險分析師，從而累積豐富的研究和風險管理經驗。他亦曾於匯豐擔任股票研究分析師。符昌偉持有新加坡國立大學工商管理學士學位(主修財務)，並為特許財務分析師。
投資目標	本基金主要投資於亞洲政府或半政府機構發行人以及在亞洲成立、在當地設立總部或經營主要業務的機構所發行的債務證券以達致長線回報。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

富達智慧醫療多重資產收益基金(新臺幣計價)(每月配息) **(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或收益平準金)**		
投資機構		基金種類
富達證券投資信託股份有限公司		多重資產型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	新臺幣 200 億元
基金經理人	經理人簡介	
李祐慈	富達全球多重資產收益組合證券投資信託基金基金經理人	

	(2018/08~2021/05) 富達投信基金投資管理部研究員 (2018/05~2018/08) 野村投信海外投資部經理人(2015/05～2018/04) 野村投信海外投資部研究員 (2011/05~2015/04) 柏瑞投信海外投資部研究員 (2010/04~2011/04)
投資目標	(1) 藉由「由上而下」及「由下而上」之多重資產配置所帶來的較佳風險報酬；(2)趨勢主題所帶來的的永續成長動能；(3)債券部位配置所帶來的收益與防禦效果；(4)經理公司內部獨有 ESG 評級在研究過程的導入與篩選所帶來的加分效果。本基金投資主題包括(1)從事健康護理相關領域之設計、製造業務之公司或從事銷售生技、藥品、醫藥護理等相關產品之公司或提供此類服務之公司；(2)從事創新藥物、設備、診斷領域具有經過證實成果的公司；(3)參與腫瘤學、遺傳性疾病治療、數位醫療、機器人手術等相關業務之公司以及因應新興市場的健康護理醫療需求而從事相關領域的公司；(4)未來因科技創新與健康照護行業交互應用所產生的新興行業。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

富達未來通訊多重資產收益基金(新臺幣計價)(每月配息) **(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或收益平準金)**		
投資機構		基金種類
富達證券投資信託股份有限公司		多重資產型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	新臺幣 200 億元
基金經理人	經理人簡介	
李祐慈	富達全球多重資產收益組合證券投資信託基金基金經理人 (2018/08~2021/05) 富達投信基金投資管理部研究員 (2018/05~2018/08) 野村投信海外投資部經理人(2015/05～2018/04) 野村投信海外投資部研究員 (2011/05~2015/04) 柏瑞投信海外投資部研究員 (2010/04~2011/04)	
投資目標	(1)藉由「由上而下」及「由下而上」之多重資產配置所帶來的較佳風險報酬；(2)趨勢主題所帶來的的永續成長動能；(3)債券部位配置所帶來的收益與防禦效果；(4)經理公司內部獨有 ESG 評級在研究過程的導入與篩選所帶來的加分效果。本基金投資主題橫跨不同區域以及產業類別，投資於未來通訊相關產業之有價證券，包含參	

	與發展蜂巢式網路科技(cellular network technology)技術、與網路連接通訊相關包含有線及無線基礎建設計畫、內容製作(content production)、串流服務與消費、網路與實體設備及日常物品、自動駕駛汽車連結、物聯網與車聯網相關領域的公司；或未來因科技創新與通訊行業交互應用所產生的新興行業。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

富達美元債券基金(A 股月配息)		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Rick Patel	Rick Patel 於 2000 年加入富達，擔任 數量化固定收益分析師，2009 年 3 月 19 日接任富達美元債券基金經理人。 在加入富達之前，曾服務於 Prudential 投資管理團隊兩年的經驗。領有美國特許財務分析師執照及英國投資管理與數量金融分析執照。	
Ario Emami Nejad	Ario Emami Nejad 於 2010 年加入	

	富達，任職金融交易員，2017 年開始擔任基金經理人，投資經驗達 7 年
Rosie McMellin	Rosie McMellin 於 2017 年加入富達擔任英國、美國及全球策略固定收益團隊投資總監，2019 年升任全球以及歐洲複合&主權債投資組合經理人以及美元複合債投資組合經理人。在加入富達之前，曾在德意志資產管理、安本資產管理任職歐洲投資級債及資產配置團團委員。
投資目標	本基金首要投資於美元計價之債務證券。 如部份公開說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少 50%將投資於被視為保有永續發展特色之證券。本基金將持續考慮多種環境及社會特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達的基礎分析師進行分析並透過富達永續發展評級進行評等。 本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 ICE BofA Q4AR Custom Index（定製

	美國綜合債券(USD Aggregate Bond)指數）(「指數」)，因為該指數最能代表本基金尋求之曝險特徵。當監控風險時，投資經理人參考該指數，以設定內部準則。此等準則呈現相應於指數之整體曝險程度，但並不表示本基金將投資於該指數之成分。當本基金投資於該指數有涵蓋之證券時，本基金就此等證券之配置可能不同於該指數之配置。投資經理人在投資選擇上，相較於該指數，具有廣泛的自由度，且得投資未涵蓋於該指數內的發行人、產業、國家以及證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將不同於該指數。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。本基金之表現可以根據其指數進行評估。 股東應注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

富達新興市場債券基金(A 股月配息)

(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Eric Wong	Eric Wong 畢業於美國史丹佛大學經濟學系，在業界投資經驗達 13 年，於 2012 年加入富達並管理此基金。在加入富達之前，曾在 Blackrock 及 Barclays 擔任 Portfolio Manager。	
Paul Greer	Paul Greer 於 2012 年加入富達，曾擔任新興市場交易員，於 2018 年開始擔任基金經理人。於加入富達之前，曾在愛爾蘭銀行、AIG 及柏瑞投資任職。	
Marton Huebler	Marton Huebler2006 年加入富達計量研究團隊，擔任各種不同的計量及總體經濟研究，包括：新興市場債、通膨連結債及利率，後晉升為固定收益戰術計量研究部主管，為富達固定收益投資組合經理人們提供利率、信用債、外匯、投資配置等固定資產建議。2019 年元月任命為新興市場債券基金(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)助理基金經理	

	人，與 2019 年升任為協同基金經理人。
投資目標	本基金旨在透過主要投資於全球新興市場之債務證券，以達到獲取收入及資本增值。本基金亦投資於其他類別之證券，包括本地市場債務工具、固定收益、新興市場發行公司發行之權益證券及公司債券、以及低質素債務證券。投資均可於（雖不限於）拉丁美洲、東南亞、非洲、東歐（包括俄羅斯）及中東內進行。本基金可將其淨資產直接投資於在中國認可市場掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。 如部份公開說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少 50%將投資於被視為保有永續發展特色之證券。該基金將持續考慮多種環境及社會特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達基礎分析師分析並透過富達永續發展評級進行評級。 本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index - Global Diversified

	(「指數」)，因為該指數之成分最能代表本基金尋求之曝險特徵。本基金之表現可以根據其指數進行評估。 投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的發行人、行業、國家和證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。 股東應注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。 投資組合資訊：中國境內固定收益證券係在中國認可市場掛牌上市或交易，且係由許多不同類型之發行人，例如政府機構、準政府機構、銀行、金融機構或其他於中國組設且於中國進行商業活動之公司法人，予以發行。 本基金可投資於次投資等級及/或高收益證券或發行人之金額不受任何限制。 本基金可能投資於混合型證券及或有可轉換證券，以及其他次順位金融債券及優先股。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本

	公司網站首頁之「投資標的專區」

富達亞洲非投資等級債券基金 (A 股月配息美元)		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Tae Ho Ryu	Tae Ho Ryu 在加入富達投資組合管理團隊之前，曾擔任資深交易員，也曾擔任研究員，專注於高收益債交易，有 13 年固定收益相關經驗。並曾交易過亞洲投資級債券、區域貨幣公司債債券互換以及信用衍生性商品，在加入富達國際之前，於首爾的德意志資產管理公司擔任固定收益交易員超過 3 年。	
Peter Khan	Peter Khan 為富達全球高收益基金經理人，於 2000 年加入富達擔任交易員，於 2009 年開始負責固定收益投資組合配置，業界投資經驗達 27 年	
Terrence Pang	Terrence Pang 在升任協同基金經理人之前，擔任富達信用分析師，深入研究亞洲高收益債券市場，包括地產與工業，同時也研究境內中國、其他新興市場及成熟市場的高	

	收益債券，並與富達的投資組合經理人、交易員及其他分析師密切合作。
投資目標	本基金透過主要投資於主要營業活動位於亞洲地區的發行人所發行之高收益、次投資等級證券或次投資等級發行人的高收益債務證券，追求高水準的流動收益及資本增值。該地區包括若干被視作新興市場的國家。本基金將適合尋求高收益及資本增值，並準備接納與此類投資有關之風險的投資人。本基金主要投資之債務證券類型具有高風險且毋須符合最低評等準則。並非所有證券均會獲國際認可評等機構給予信譽評等。本基金可將其淨資產直接投資於在中國認可市場掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 ICE BofA Asian Dollar High Yield Corporate Index (Level 4 20% Lvl4 Cap, 3% Constrained) (「指數」)，因為該指數之成分最能代表本基金尋求之曝險特徵。本基金之表現可以根據其指數進行評估。 投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵

	蓋以及與指數有不同加權的發行人、行業、國家和證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。 投資組合資訊： 此等中國境內固定收益證券係在中國認可市場掛牌上市或交易，且係由許多不同類型之發行人，例如政府機構、準政府機構、銀行、金融機構或其他於中國組設且於中國進行商業活動之公司法人，予以發行。 本基金可能投資於混合型債券及或有可轉換證券，以及其他次順位金融債券及優先股。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

富達美元非投資等級債券基金 (A 股月配息美元)		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Peter Khan	擁有 28 年以上的投資經驗，於 2000 年加入富達倫敦，擔任交易	

	員，並於 2003 年晉升為交易主管。於 2009 年成為投資組合經理，負責多個全球固定收益投資組合，目前為富達全球高收益基金(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)和富達全球優質債券基金(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)的經理人，並於 2017 年開始已操盤美元高收益的試行基金，相關經歷豐富。在加入富達之前，在 Bayerische Hypo-und-Vereinsbank 擔任倫敦歐洲債券部門的交易主管。
Olivier Simon-Vermot	於 2008 年加入富達國際擔任股票分析師，隨後於 2012 年轉入信貸團隊。2018 年從倫敦轉調到多倫多，幫助建立團隊的北美信貸研究能力。目前是負責多倫多信用研究團隊的研究總監，研究範圍涵蓋建築材料、建築、房屋建築商以及北美和拉美的高收益汽車產業。在加入富達之前，在併購諮詢公司工作了 6 年。
投資目標	本基金透過主要投資於主要業務活動於美國之發行公司所發行之高收益低質素證券，尋求高水平定期收入及長期資本增值。本基金將適合尋求高收入及資本增值，並準備接

	納與此類投資有關之風險之投資人。本基金主要投資之債務證券種類屬高風險，將不需要符合最低評等準則，及未必會獲任何國際認可評等機構就信譽給予評等。 本基金採主動式管理，僅於進行績效比較時參考 ICE BofA US High Yield Constrained Index（「指數」）。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

富達美元現金基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		貨幣市場型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	北美	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Chris Ellinger	Chris Ellinger 擁有 14 年投資經驗。2011 年加入富達，擔任固定收益分析師，2013 年轉任交易員，負責貨幣市場；2016 年成為富達貨幣市場系列基金助理基金經理人；2018 年任命為富達現金系列基金協同經理人，2019 年 10 月 1 日晉升為富達現金系列基金經理人正式生效。	
Timothy Foster	Timothy Foster16 年投資經驗。	

	2003 年加入富達擔任計量分析師，2007 年升任為投資組合經理人，主要負責短天期投資組合管理，包括公司債及通膨連結債。
投資目標	本基金首要投資於以美元為單位之貨幣市場工具、反向再買回協議及存款。 本基金採主動式管理且不參考指數。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

NN (L) 投資級公司債基金(每月配息) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Anil Katarya	2000 年加入 NN，業界資歷超過 15 年	
Travis King	2005 年加入 NN，業界資歷超過 15 年	
投資目標	本基金旨在透過主要由金融機構及公司發行且主要係(至少 2/3)以美金計價之債務證券及貨幣市場工具之投資組合之積極資產管理產生收益。本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 Bloomberg Barclays	

	Capital US Aggregate Credit - Corporate - Investment Grade 指標。計算前述三分之二之投資限制時將不納入以輔助基礎持有之流動資產。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

NN (L) 新興市場債券基金(每月配息) **(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)**		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球 / 新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Marcin Adamczyk	2013 年加入 NN，2020 年 12 月至今，擔任 NN 投資夥伴 新興市場債券當地貨幣策略之首席投資組合經理人。	
Leo Hu	2008 年加入 NN，2013 年至今，為 NN 投資夥伴新興市場債券部門旗下新興市場債券之強勢貨幣團隊之資深投資組合經理人，並負責 NN 投資夥伴旗下亞太/全球新興市場強勢貨幣投資組合的亞洲主權與類主權債策略。	
投資目標	本基金主要（至少三分之二）投資	

	於由低或中等所得之開發中國家公開或非公開發行人所發行之可轉讓證券或固定收益貨幣市場工具所組成多元化投資組合。這些國家常被稱為「新興市場」。主要投資於中南美（包括加勒比海）、中歐、東歐、亞洲、非洲及中東。更精確而言，本基金主要投資於在經理人得以評估特殊政治及經濟風險，且曾經歷經濟改革並達成某些成長目標之國家。本基金之目標為，於數年之期間內績效優於指標 J.P. Morgan Emerging Market Bond (EMBI) Global Diversified。
投資區域分配比例	本基金投資海外,相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

NN (L) 旗艦多元資產基金(每月配息) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球 / 混合	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Niels de Visser	CFA。2011 年加入 NN，2011 年至今 Niels 為 NN 投資夥伴多重資產投資組合團隊之資深投資組合經理人，負責多重資產策略每日之管	

	理。
Jesse Borst	CFA。2017 年加入 NN，2017 年至今， Marc 為 NN 投資夥伴多重資產團隊之靈活混合多重資產投資組合經理人，負責管理個別多重資產策略。
Federico Forlini	CFA。2017 年加入 NN，2017 年至今， Marc 為 NN 投資夥伴多重資產團隊之靈活混合多重資產投資組合經理人，負責管理個別多重資產策略。
投資目標	運用彈性投資模式來因應快速變動的市場環境。投資經理主要係直接投資或間接透過衍生性金融工具、共同基金、指數股票型基金(ETF)之方式取得傳統資產類別(例如股票、債券及現金)之曝險，進而組成多樣化的投資組合。對高評級的固定收益投資、貨幣市場工具以及現金或約當現金之投資，將佔淨資產至少 50%。本子基金旨在提供正投資報酬，並在嚴格界定之風險預算控制及降低下檔風險前提下，於完整之市場景氣循環期間，追求超越 EURIBOR 1-month benchmark 之回報。基金投資策略資訊請參見【公開說明書中譯本第 38 頁之投資目標和政策】。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本

	公司網站首頁之「投資標的專區」

瀚亞投資亞洲債券基金 Adm **(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)**		
投資機構		基金種類
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太(不含日本)	無上限
基金經理人	經理人簡介	
瀚亞投資(新加坡)有限公司	瀚亞投資(新加坡)有限公司於 1994 年 10 月 19 日成立，為依新加坡法令組織設立及存續之公司。該公司係英國保誠集團完全持有之子公司，其營業項目包含資產與基金管理以及投資諮詢服務。	
投資目標	投資於亞洲機構或其子機構發行之固定收益/債務證券組成之多樣投資組合。子基金投資組合主要以美元計價，亦可由以不同之亞洲幣別為面額計價之證券所組成，藉由投資固定收益/債務證券（不論是否經評等）達到最大總收益為目標。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

瀚亞投資美國非投資等級債券基金 Adm **(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**

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

能為本金)		
投資機構		基金種類
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
瀚亞投資(新加坡)有限公司	瀚亞投資(新加坡)有限公司於 1994 年 10 月 19 日成立，為依新加坡法令組織設立及存續之公司。該公司係英國保誠集團完全持有之子公司，其營業項目包含資產與基金管理以及投資諮詢服務。	
投資目標	投資於在美國市場發行、以美元計價，評等在 BBB-級(含)以下之高收益債券和其他固定收益/債務證券（包括洋基債券及全球債券）組成之多樣投資組合。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根環球企業債券基金(每月派息) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	

Lisa Coleman	學歷 ・Trinity College, Hartford 理學士(經濟) ・紐約哥倫比亞大學碩士(國際金融及財務) ・特許財務分析師，並具有英國專業投資人員協會投資管理證書 經歷 ・現在：全球投資等級企業信用團隊主管，專責監督位於紐約及倫敦的投資等級信用部門專員 ・施羅德投資管理(8 年)，擔任全球信用策略部門及歐洲固定收益部門主管 ・任職於 Allmerica Financial(6 年)，負責核心及企業債券投資組合管理 ・任職於 Brown Brothers Harriman(5 年)，擔任全球固定收益副理，負責企業債、資產擔保證券、抵押擔保證券及政府公債投資組合 ・1986 至 1989：先後任職於美林(外匯銷售部門)及 Travelers Insurance Company (分析員及投資經理人) ・1981：任職於紐約聯邦儲備銀行外匯及外匯相關部門
Andreas Michalitsianos	學歷

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	・英國華威大學(University of Warwick)生物化學系學士 ・持有 CFA 證照 ・持有英國投資專業人士協會(UK Society of Investment Professionals)投資管理證照。 經歷 ・執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人 ・曾任職於紐約 Long Duration Group，擔任投資組合經理人。
Lorenzo Napolitano	學歷 ・瑞奇蒙大學(University of Richmond)商業管理學系學士。 ・持有 CFA 證照。 經歷 ・執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人。 ・曾任職於 Lord, Abbett and Company，擔任投資組合經理人。
Usman Naeem	學歷 ・英國卡地夫大學(University of Cardiff)經濟學學士。 ・英國雷丁大學(University of Reading)財務金融碩士。 經歷

	・執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人。 ・曾任職於德國德累斯頓銀行(Dresdner Bank)，擔任投資組合經理人。
投資目標	主要投資於環球企業固定及浮動利率債券，並於適當時運用衍生性金融工具策略，以期取得較環球企業債券市場更高的收益。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根美國複合收益基金(每月派息) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Steven Lear	學歷 -美國加州大學柏克萊分校(University of California, Berkeley)企業管理碩士，持有 CFA 證照 -美國西安大略大學(University of Western Ontario)工商管理學系學士 經歷 -董事總經理，現任摩根資產管理環	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	球固定收益、貨幣及商品部門(JPMorgan Asset Management Global Fixed Income, Currency & Commodity)美國區投資長，負責管理美國固定收益投資策略。2008 年加入摩根，至今擁有逾 40 年投資及研究經驗。
Richard Figuly	學歷 •俄亥俄州立大學 (Ohio State University)財務金融學系學士。 經歷 •1993 年加入摩根，擁有逾 24 投資研究經驗。 •於俄亥俄州第一銀行信託公司(Bank One Ohio Trust Company)擔任稅務會計。 •現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人。
Justin Rucker	學歷 · 美國戴頓大學(University of Dayton)財務金融學系學士。 •美國首都大學(Capital University)企業管理碩士。 •持有 CFA 證照。 經歷 •2006 年加入摩根，至今擁有逾 19 年投資及研究經驗，執行董事。 •曾在證券經紀商 Open E Cry,LLC 擔任交易員。
投資目標	主要投資於美國債券，以期承受適當的風險，同時提供長期資本回報。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本

	公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根新興市場本地貨幣債券基金(每月派息) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Didier Lambert	學歷 ・巴黎索爾邦大學經濟學碩士 ・特許財務分析師 經歷 ・新興市場債券團隊高階投資組合經理人 ・固定收益分析師及高階投資組合經理人(副資訊長) ・Overlay 資產管理(法國)及 ABF 資本管理(法國)負責定量	
Pierre-Yves Bareau	學歷 ・自巴黎 Groupe Ecole Superieure de Commerce et de Management Tours-Poitiers(ESCEM)取得金融學士，管理學碩士 經歷 ・2009 年加入 JF Asset Management，為新興市場債券團隊的主管	

	• 1999 年加入 Fortis Investments，為新興市場固定收益團隊的投資長 • 1997 年加入 FP Consult (法國)，為投資組合經理人
Julien Allard	學歷 -巴黎綜合理工學院量化經濟與金融碩士學位，並持有 CFA 證照 經歷 -執行董事，現職摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊(GFICC)投資組合經理，專精於新興市場本地貨幣債券投資。 -2011 年加入本集團之前，曾服務於國際貨幣基金組織(IMF)與歐洲央行(ECB)貨幣政策策略部
投資目標	主要透過投資於新興市場本地貨幣固定及浮動利率債券，以期取得較新興國家債券市場更高的收益。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根新興市場債券基金(每月派息) **(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)**		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額

美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Emil Babayev	學歷 紐約大學商學院經濟與財務學士 經歷 自 2000 年加入，過去曾擔任新興市場債券量化分析、交易等工作	
Pierre-Yves Bareau	學歷 ・自巴黎 Groupe Ecole Superieure de Commerce et de Management Tours-Poitiers(ESCEM)取得金融學士，管理學碩士 經歷 ・2009 年加入 JF Asset Management，為新興市場債券團隊的主管 ・1999 年加入 Fortis Investments，為新興市場固定收益團隊的投資長 ・1997 年加入 FP Consult (法國)，為投資組合經理人	
投資目標	透過主要投資於新興市場債券，以期提供債券市場溢價報酬。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根環球非投資等級債券基金(每月派息) **(本基金之配息來源可能為本金)**	
投資機構	基金種類

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Robert Cook	學歷 ・財務學士 ・特許財務分析師 ・印第安納波利斯財務分析學會會員 經歷 ・現任執行董事暨固定收益高收益小組主管，領導高收益總回報投資組合經理人及擔任基金資產暨完全回報信用商品顧問，且服務於全球總經小組負責決定公司有關全球經濟及投資組合定位之固定收益觀點 ・2004 年加入本集團，擔任 40|86 顧問固定收益投資副主管，負責高收益總回報資產管理及信用研究主管	
Thomas Hauser	學歷 ・財務學士 ・特許財務分析師 ・印第安納波利斯財務分析學會會員 經歷 ・現任副總經理，負責高收益總回報管理及基金資產暨完全回報信用商品顧問	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	・2004 加入本集團，任職三檔基金副投資經理人及 40|86 顧問債券資產證券化部門副主管 ・2001 擔任 40|86 顧問 ・1993 加入 Van Kampen Investments，擔任副總經理暨高收益交易主管，負責管理高收益基金
投資目標	主要投資於全球債券市場之低於投資評等債券，以期提供債券市場溢價報酬。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根多重收益基金(每月派息) **(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)**		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Michael Schoenhaut	學歷 ・取得康乃爾大學營運研究及工業工程學士 ・特許財務分析師 (CFA) 經歷 ・為執行董事，於美國的全球多重資產團隊擔任主管，負責投資組合	

	的建構及管理 ・為平衡策略型的投資組合經理人，負責量化研究及管理
Eric Bernbaum	學歷 ・康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系 經歷 ・執行董事 ・現任摩根資產管理多重資產團隊(Multi-Asset Solutions)(紐約)投資組合經理人 ・持有 CFA 證照
Gary Herbert	學歷 -哥倫比亞大學金融 M.B.A.榮譽學位及維拉諾瓦大學(Villanova University)商管及國企學士學位 -特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人 經歷 -董事總經理，現任摩根全球戰略性資產配置(GTAA)及多元化投資組合的美國團隊主管，主要負責摩根多重資產團隊(Multi-Asset Solutions)業務。在此職位，他負責監督 GTAA 的投資流程。 -在 2020 年加入摩根以前，他於 Brandywine Global LLC 擔任全球信用債券團隊主管，管理資產規模

	達 70 億美元。在 BrandywineGlobal LLC 時，他協助建立和實行專有的研究流程，以改善在總經、基本面、量化研究及決策的制定，並帶領信用債券策略的全球營銷。他超過 25 年研究及投資組合管理經驗還包括於 Guggenheim Partners，Dreman Value Management 及 Morgan Stanley Investment Management 任職
投資目標	主要投資於全球收益證券及金融衍生性商品，提供固定收益。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根亞太入息基金(每月派息) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Jeffrey Roskell	學歷 ・理學碩士（技術進步與產業發展） - 曼徹斯特大學 ・MA（經濟） - 劍橋大學 ・CFA 協會會員	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	• 英國社會的投資專業人士會員 經歷 • 2000 由環球組別調職到太平洋地區組別 • 1997 加入 JF 投資管理有限公司環球組別任職投資經理，專責歐洲股票市場 • 1996 高級基金經理，專責管理歐洲大陸股票投資 • 1993 任職歐洲大陸股票組別基金經理及擔任法國、荷蘭及比利時市場研究工作 • 1992 英國倫敦 Prudential Portfolio Managers Limited
何少燕	學歷 • 英國 Warwick 大學財經學士 經歷 • 2011 年加入摩根全球債券投資團隊，目前擔任基金經理人，並管理亞洲信用債券團隊 • 先前曾在 ING 與未來資產等機構擔任信用債券分析師
何世寧	學歷 • 美國布朗大學經濟與生物雙學士 • Chartered Financial Analyst (CFA) 經歷 • 2005 年加入摩根美國投資團隊，研究美國與加拿大 REITs 產業，2013 年 6 月轉入亞洲 PRG 團隊，

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	負責相關資產研究 ・先前曾在 U.S. Active Equity Group 擔任 REITs 產業研究助理
余佩玲	學歷 帝國理工學院數學和管理學位 香港科技大學文學碩士學位 經歷 ・安泰投資管理擔任信貸研究 ・瑞銀擔任信貸分析師
Ruben Lienhard	副總經理，於摩根新興市場暨亞洲股票團隊(EMAP)擔任亞洲收益策略研究與投資組 合經理人，駐於香港。Ruben 於 2014 年加入摩根，此前他於香港 Citadel 擔任股票研究員，專責亞太工業類股，並曾任職於紐約瑞士信貸集團併購部門，以及 S.A.C. Capital 擔任股票研究員，專責美國科技、媒體與電信產業。Ruben 擁有歐洲工商管理學院 M.B.A 企業管理碩士學位以及芝加哥大學經濟學士學位。
投資目標	主要投資於太平洋地區(不包含日本)收益證券提供收益及長期資本成長。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根多重收益基金(每月派息)(利率入息)

(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)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Michael Schoenhaut	學歷 ・取得康乃爾大學營運研究及工業工程學士 ・特許財務分析師 (CFA) 經歷 ・為執行董事，於美國的全球多重資產團隊擔任主管，負責投資組合的建構及管理 ・為平衡策略型的投資組合經理人，負責量化研究及管理	
Eric Bernbaum	學歷 ・康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系 經歷 ・執行董事 ・現任摩根資產管理多重資產團隊(Multi-Asset Solutions)(紐約)投資組合經理人 ・持有 CFA 證照	
Gary Herbert	學歷 -哥倫比亞	

	大學金融 M.B.A.榮譽學位及維拉諾瓦大學(Villanova University)商管及國企學士學位 -特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人 經歷 -董事總經理，現任摩根全球戰略性資產配置(GTAA)及多元化投資組合的美國團隊主管，主要負責摩根多重資產團隊(Multi-Asset Solutions)業務。在此職位，他負責監督 GTAA 的投資流程。 -在 2020 年加入摩根以前，他於 Brandywine Global LLC 擔任全球信用債券團隊主管，管理資產規模達 70 億美元。在 BrandywineGlobal LLC 時，他協助建立和實行專有的研究流程，以改善在總經、基本面、量化研究及決策的制定，並帶領信用債券策略的全球營銷。他超過 25 年研究及投資組合管理經驗還包括於 Guggenheim Partners，Dreman Value Management 及 Morgan Stanley Investment Management 任職
投資目標	主要藉由投資於全球可產生收益之證券之投資組合，並透過使用衍生性商品，以提供定期之收益。

投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根環球債券收益基金(每月配息) **(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)**		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Andrew Headley	學歷： ・美國賓州大學華頓商學院經濟學士學位、特許財務分析師(CFA)證照 經歷： ・2005 年加入摩根 ・25 年投資經歷，摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊(Global Fixed Income, Currency & Commodities)總經主導策略不動產抵押貸款主管 ・曾在 Fischer Francis Trees & Watts(法國巴黎資產管理子公司)擔任投資組合經理人	
Andrew Norelli	學歷： ・自美國普林斯頓大學(Princeton University)獲得優等經濟殊榮(A.B.summa cum laude in economics) 經歷：	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	・2012 年加入摩根 ・18 年投資經歷，摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊(Global Fixed Income, Currency & Commodities)成員，擔任投資組合經理人 ・曾在摩根史坦利擔任交易員，之後並擔任新興市場債信交易部門主管
Thomas Hauser	學歷 -美國邁阿密大學金融碩士學位 -特許財務分析師(CFA)證照 經歷 -董事總經理，28 年投資經歷，屬摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊(Global Fixed Income, Currency & Commodities)，負責管理高收益債投資組合。 -40|86 Advisors，擔任共同基金的經理人。 -Van Kampen Investments，管理高收益債投資組合
投資目標	主要投資於債權證券，以提供收益。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

晉達新興市場公司債券基金(每月配息)

(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資機構		基金種類
Ninety One Luxembourg S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球/新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
新興市場固定收益團隊	晉達資產管理全球專業經理人組成之投資團隊	
何薇德(Victoria Harling)	於 2011 年加入晉達資產管理，主要負責新興市場強勢貨幣計價債券、新興市場公司債券、類主權強勢貨幣計價債券。加入晉達前，曾任職於野村國際(Nomura International)，亦有長達 8 年時間服務於享德森(Henderson Global Investors)，主要負責新興市場債券投資組合之運作。	
投資目標	本基金旨在主要透過投資於由新興市場公司借貸人發行的債務證券(例如:債券)及可提供參與該等債務證券的衍生性金融商品的多元投資組合，以於長期提供收益及產生資本增值。擔保抵押證券及資產抵押證券合計的持有比重將不可超過子基金資產的 20%。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金(每月配息)

(本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott Roth	Scott Roth 是霸菱美國高收益投資團隊與美國高收益投資委員會的成員，他的職責包括管理多個高收益債券總報酬投資策略的投資組合。Scott 自 1993 年起便開始從事此產業，他的經歷涉及基金管理、承銷核保、槓桿貸款與高收益債投資。在 2002 年加入霸菱之前，他曾擔任 Webster Bank 副總裁，以及 Times Square Capital Management 擔任高收益債分析師。他也曾任職 Chubb Insurance Company 的承銷核保人員。Scott 擁有 Western Michigan University 工商管理學士的學位。	
Sean Feeley	Sean 是霸菱美國高收益投資團隊的投資組合經理，同時也是美國高收益投資團隊委員會、與全球高收益配置委員會成員。負責多個高收益債券總報酬策略的投資組合管理。Sean 於 1996 年入行，其經驗涵蓋多個產業的信貸市場。於 2003 年加	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	入霸菱之前，他曾任職於信諾投資管理(Cigna Investment Management)，從事項目融資工作，並曾任職於瑞信(Credit Suisse)，在槓桿融資團隊工作。Sean 獲凱尼休斯學院(Canisius College)頒發會計學理學士學位(極優等)，獲康乃爾大學(Cornell University)頒發工商管理碩士學位。他是註冊會計師(非執業)及 CFA 協會成員。
Craig Abouchar	Craig 是霸菱歐洲高收益投資團隊和歐洲高收益投資委員會的成員。他是該公司歐洲高收益債券業務的首席投資組合經理，他負責許多策略的投資組合管理。 Craig 自 1994 年以來一直在此行業工作，他的經驗涵蓋了所有投資類型和地理市場的非投資級資產投資。在 2016 年加入霸菱之前，Craig 是 Castle Hill 資產管理公司歐洲分布的聯合首席執行長。在 Castle Hill 之前，他是 Ignis 投資管理公司的投資組合經理。Craig 也曾擔任歐洲高收益協會董事會主席。Craig 是埃默里大學的金融學院學士、哥倫比亞大學金融與國際商務 MBA。
Chris Sawyer	Chris Sawyer 是霸菱歐洲高收益投資團隊以及歐洲高收益投資和全球

	高收益配置委員會成員。Chris 負責幾種槓桿貸款、高收益和多元信貸策略總報酬投組的管理。Chris 於 2005 年入行。在 2008 年加入交易團隊之前，Chris 曾任職於投資管理監督團隊，負責個別投資組合資產的績效分析。Chris 獲布魯內爾大學(Brunel University)頒發經濟及企業財務理學士學位。
Natalia Krol	Natalia 是霸菱新興市場公司債券團隊成員。Natalia 是霸菱新興市場總報酬混和策略的投資組合經理人，也是霸菱新興市場公司債券團隊研究分析師。 Natalia 負責研究全球金屬、採礦和能源企業。
投資目標	主要投資新興市場債券、美國公司債券、經濟合作及發展組織(OECD)成員國家債券等美元固定收益工具，以期達到分散風險、創造收益的目的。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根士丹利新興市場國內債券基金 ARM **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額

美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Warren Mar	Warren 是新興市場債務團隊的投資組合經理兼新興市場公司債務戰略負責人。 他於 2012 年加入摩根士丹利，擁有 24 年的投資經驗。 在加入公司之前，沃倫是摩根大通新興市場企業研究與戰略的全球主管。 在摩根大通任職期間，沃倫是創建摩根大通新興市場企業債券指數 (CEMBI) 的領導團隊的一員，該指數已成為公認且使用最廣泛的資產類別市場基準。 他曾在多個全球地點工作，並曾在新西蘭投資公司、法國巴黎銀行（亞洲）和利雅得銀行（倫敦）擔任職務。 Warren 獲得了奧克蘭大學的商業學士學位。	
投資目標	主要透過投資於以發行國當地貨幣計價之新興市場債券及其他新興市場債務證券之組合，尋求最大總回報	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根士丹利新興市場債券基金 ARM **(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)**	
投資機構	基金種類

MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Eric Bauermeister	Eric 為全球新興市場債券團隊的共同主管之一，於 1997 年加入摩根士丹利，擁有 27 年的投資經驗，加入摩根士丹利前，為 MIMCO 的投資經理。Eric 擁有康乃爾大學的經濟與政府(Economics and Government)學士學位，亦為 CFA 與摩根大通新興市場債券指數委員會之成員	
投資目標	透過主要投資於新興市場之政府及政府相關發行人所發行之債務證券，以及位於新興市場國家內或根據新興市場國家之法律組織成立之企業發行人所發行之債務證券，以尋求以美元計算之最大總回報。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根士丹利環球平衡收益基金(每月配息) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Andrew Harmstone	Andrew，畢業於賓州大學商業經濟學碩士，擁有 40 年投資產業經歷，於 2008 年加入摩根士丹利，為環球多元資產團隊的資深經理人，及倫敦環球平衡風險控制策略負責人。加入摩根士丹利團隊的早期，Andrew 磨練出衍生性金融工具的配置技巧，被指派為美國總統 1987 年市場研究的顧問。2001 年獲得機構投資者票選「歐洲量化寬鬆研究」第一名。	
Manfred Hui	Manfred，CFA 持狀者，畢業於香港大學金融研究所碩士、倫敦大學國王學院資訊工程學士。2007 年加入摩根士丹利，擁有 15 年投資產業工作經驗。在加入摩根士丹利之前，Manfred 在 Dresdner Kleinwort 擔任市場風險團隊一員。	
投資目標	通過管理一個在 4-10%目標風險範圍內（目標風險範圍可能會有所變動）的多元資產組合以尋求一個具有吸引力的總回報水平。該基金的主要用途是用作股票及固定收益投資、商品市場相關的投資和持有現金。並且通過出售主要股票指數的看跌期權以增加收入。利用衍生工具例如指數期貨作為有效的投資組	

	合管理。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根士丹利環球非投資等級債券基金(每月配息) **(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)**		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Richard Lindquist	2011 年加入摩根士丹利，擁有逾 39 年高收益債投資經驗，為環球高收益債固定收益主管。波士頓學院金融學士學位和芝加哥大學金融學碩士學位，並擁有 CFA 特許財務分析師執照。	
Leon Grenyer	2002 年加入摩根士丹利，擁有逾 25 年高收益債投資經驗，為環球高收益債投資組合經理人。	
Jack Cimarosa	Jack 是 High Yield Fixed Income 團隊的投資組合經理。 他於 2012 年加入摩根士丹利，擁有 16 年的投資經驗。 在加入公司之前，Jack 是 Guggenheim Partners 的一名交易員，專注於槓桿債務。 此前，他曾在 Maple Stone Capital	

	Advisors 和 The Airlie Group 從事高收益工作。 他的職業生涯始於瑞銀，在那裡他在一個專注於非美元利率和貨幣的銷售部門工作。 傑克獲得了學士學位 新學院大學媒體研究專業。
Sarah Harrison	Sarah 是歐洲高收益的負責人。 她於 2009 年加入摩根士丹利，擁有 12 年的投資經驗。 莎拉獲得了 B.B.A. 舒立克商學院金融學（榮譽）學位。
投資目標	摩根士丹利採用積極、價值導向的方式，透過投資於公司和非政府發行商所發行的全球多元化債務組合，尋求最大化收入和價格成長的總回報，為您的投資創造收益與長期成長。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

安聯亞洲靈活債券基金(每月配息) **(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)**		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞洲為主	無上限
基金經理人	經理人簡介	

David Tan 陳清順	學歷：西門菲沙大學（Simon Fraser University）工商管理（財務）學位、經濟聯合專業學士學位 經歷：David Tan(陳清順)於 2012 年 5 月加入安聯環球投資，他是亞太固定收益投資長(CIO)，也是安聯環球投資的全球政策委員會委之一，該委員會主要為制定安聯環球投資之投資策略方向。David 在投資和企業發展的管理方面有豐富的投資經驗。他的投資經驗始於 1993 年，任職於安盛投資管理(AXAIM)英國，其最後職位是亞太固定收益執行董事，同時負責中東地區的業務發展的責任。2008 年底至 2011 年，David 任職於韓國安盛投資管理(AXAIM)，他負責固定收益，股票，量化投資和資產配置的投資長。
投資目標	此基金主要投資於歐元、美元、英鎊、日圓、澳洲元、紐西蘭元或任何亞洲貨幣計價債務市場，並以亞洲國家為重點，以達致長期資本增值和收益。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

安聯多元信用債券基金(每月配息)

(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)

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Newman, David	學歷：倫敦卡斯商學院的 MBA 學位和倫敦大學學院的榮譽學士學位。 經歷：現任安聯投資全球固收團隊的全球高收益總監，負責管理 Rogge Global Partners 的全球高收益和多資產信貸策略。 David 在信貸市場擁有 27 年的經驗，在 2009 年加入 Rogge 之前曾在瑞銀和花旗擔任研究和交易的高階職務。他的高收益研究和策略在 Euromoney 和 Credit 雜誌獲得了無數個第一名。	
投資目標	追求以絕對報酬為長期投資目標，透過投資於全球債券市場，以期獲取超越 3 個月期倫敦銀行同業美元拆款利率（LIBOR）的長期報酬。基金投資策略係依據不同區域的經濟及信用週期，彈性投資於全球信用債券市場，主要類別包括投資等級債、新興市場公司債、高收益債券及證券化債權。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本	

	公司網站首頁之「投資標的專區」

安聯綠色債券基金(每月配息) **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Dejonghe, Hervé	Dejonghe, Hervé 於 2011 年於安聯環球投資(巴黎)擔任資深信貸組合經理，此前曾於 2005 年在 Dexia Asset Management 擔任信貸基金經理。Dejonghe 於巴黎第九大學取得金融碩士學位，並於巴黎第六大學獲得應用統計與金融數學碩士學位。	
Bras, Julien	Bras, Julien 於 2014 年加入安聯環球投資的信貸團隊，並擔任 SRI 固定收益投資組合經理。 在此之前，Julien 於安聯環球投資擔任財務總監 4 年後，轉任 SRI 固定收益分析師並累積了 5 年的分析經驗。畢業於里爾高等商學院，並擁有管理碩士學位。	
投資目標	透過投資於 OECD、歐盟、巴西、中華人民共和國（含香港與澳門特別行政區）、印度、印尼及南非債券	

	市場中以 OECD 國家貨幣計價且以綠色債券為重心的投資等級債務證券，以獲取長期資本增值。綠色債券的發行機構進行環境解決方案及/或支援工作，以降低其本身的環境足跡。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

安本標準 360 多重資產收益基金(每月配息) **(本基金配息政策可能致配息來源為本金)**		
投資機構		基金種類
安本標準證券投資信託股份有限公司		多重資產型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	150 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
劉向晴	劉向晴為安本標準投資管理亞太區多重資產投資經理人，負責亞太區市場基本面研究與台灣境內投資組合管理。在此之前，她於聯博台灣負責境內股票與多元資產投資組合，並在聯博香港負責大中華區市場研究。 劉向晴曾在富邦證券負責大中華區的股票研究，並獲機構投資人票選肯定，也曾任國泰金控的儲備幹部，在銀行體系各部門輪調。	

	劉向晴為政治大學財務管理研究所畢業，並擁有國際金融風險管理師證照(FRM)。
安本標準亞太多重資產團隊	安本標準亞太區多重資產團隊隸屬全球多重資產暨總體經濟投資團隊，全球總管理資產高達 1,216 億美元*，亞太區多重資產團隊負責管理亞太地區客戶所委任的全權委託投資組合以及註冊於亞太地區的基金產品，團隊擁有 8 名成員，均具備多年相關經驗，團隊主管為 Irene Goh 吳麗如女士。
投資目標	(一) 基金以獲取穩定報酬同時控制風險為目標，大量將基金資產分散配置到低相關係數之另類投資資產類別，提高整體投資組合分散效果，降低基金投資組合與主要股債市指數之相關性，即使主要股債市大幅波動，基金資產亦能維持相對較低的波動。 (二）運用集團全球化的研究資源，參考集團戰略性與戰術性資產配置建議，靈活調整基金部位，同步掌握短中長期全方位的投資機會。 (三）可運用股票、債券等直接投資，亦可運用基金受益憑證、基金股份、投資單位等間接投資，提供基金靈活運用各類資產的空間，達到廣泛分散資產配置，提升投資組合分散程度的目標。

投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

安本標準新興市場公司債券基金(每月配息) **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**		
投資機構		基金種類
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球/新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
新興市場債券團隊	安本標準投資管理新興市場債券投資團隊成員由英國、新加坡、中國、泰國、馬來西亞及印尼等 45 位投資研究專家所組成，擁有 25 年的新興市場債券管理經驗，研究範圍涵蓋超過 80 個國家與 1,000 家公司，擁有完善的投資研究流程與兼具深度與廣度的專業投資能力，總管理資產規模高達 140 億美金	
投資目標	債務與債務相關證券，該等證券之發行公司(包括國有企業)須為註冊營業處或主要營業地點位於 CEMBI 新興市場的公司；和/或其大部分商業活動(由投資顧問決定)發生於 CEMBI 新興市場的公司，和/或其多數資產係投資於註冊營業處位於 CEMBI 新興市場或大部分商業活動	

	(由投資顧問決定)發生於 CEMBI 新興市場之公司的控股公司，並且以投資時點為準。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

安本標準前緣市場債券基金(每月配息) **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**		
投資機構		基金種類
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
新興市場債券團隊	安本標準投資管理擁有新興市場債券和股票豐富的專業知識，業務範圍遍及全球。我們的新興市場債券團隊共有近 50 名成員，且團隊中的資深人員流動率極低。投資經理會共同分享研究成果並共同做出投資決策，並根據其專業劃分研究主題，如主權債或公司債等。研究中心主要位於倫敦和新加坡，但在其他亞洲和中東等其他主要地區，包括印尼、香港、馬來西亞、上海、泰國和阿布達比等地，這使我們對所投資的國家，可提供更為獨特的洞見。所有團隊成員都參與投資和	

	決策過程。大多數團隊成員都擔負起投資經理人與分析師的角色，以確保他們的研究分析能夠直接影響投資組合。我們實現真正的團隊合作，經理人共享研究成果，並共同制定投資決策。研究團隊經常針對投資目標出具挑戰性的觀點，以評估投資標的的適切性，並進而做出最佳的決策。研究團隊成員專精於新興市場債券，並且在各資產類別都具有長期投資經驗。這些過去長期且豐富的投資經驗，更強化了我們對國家持續性發展的各項觀點與看法。
投資目標	本基金的投資目標在於追求報酬，以至少三分之二的基金資產投資於債務與債務相關證券，該等證券(i)之發行機構須為位於前緣債務市場的政府或政府相關實體，及/或註冊營業處或主要營業地點位於或其大部分商業活動發生於前緣債務市場的公司（包括該等公司的控股公司）；及/或 (ii) 在投資日以某一前緣債務市場貨幣計價。本基金至少大部分的基金資產在任何時間投資於次投資級債務或債務有關證券。「前緣市場」係指任何列於 MSCI 前緣市場指數或其綜合指數（或經修訂後之任何後繼指數）的國家，

	或任何新興市場國家，且投資顧問認爲該新興市場國家與列於 MSCI 前緣市場指數之國家顯示相同經濟特徵。一般而言，前緣市場是被認爲比新興市場經濟更不發達的市場，例如亞美尼亞、亞塞拜然等。 本基金受到主動管理。本基金之目標並非超越任何基準之績效且沒有基準可用於構建投資組合。 NEXGEM 指數（美元）被用於設定風險限制之基礎。 投資經理尋求降低基金價值與指數相比發生重大變化之風險。長期而言基金的潛在價值變化（以預期波動率衡量）通常預計不會超過指數的潛在價值變化的 150%。 NEXGEM 指數（美元）由美元主權和準主權債券組成，是一種市值加權的指數，歷史上一直偏向少數大型發行人。指數納入標準是基於新興市場債券指數全球分散指數中權重低於 2%的國家。還有許多國家表現出與在摩根大通下一代市場指數中國家相同的經濟特徵，例如 IMF 認定為低收入國家（LIC）的國家，並未被包括在 NEXGEM 中，但投資經理認為亦可為本基金投資標的。 （詳細內容請參閱公開說明書“基

	金資訊”項下本基金之特有訊息）
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

貝萊德美元儲備基金		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		貨幣市場型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	北美	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Edward Ingold CFA	貝萊德董事兼投資組合經理是，貝萊德投資組合管理集團現金管理團隊的成員。他的主要職責是管理美國流動性投資組合，包括零售和機構貨幣市場基金。	
Christopher Linsky	目前為貝萊德副總裁，是貝萊德現金管理團隊成員，主要負責於美國投資組合流動性管理，包括主權債、主要貨幣市場基金，同時也包括美元計價的境外投資組合。	
投資目標	貝萊德美元儲備基金以在保持資本及流動資金的情況下盡量提高即期所得為目標。基金將總資產不少於90%投資於以美元計算之投資級固定收益可轉讓證券及美元現金。基金資產之加權平均到期日為 60 日或以下。　本基金得為投資及增進	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

貝萊德美元優質債券基金 A3		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	北美	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Aidan Doyle	目前為貝萊德歐洲及非美國地區的固定收益研究團隊成員。2010 年加入貝萊德集團。	
Bob Miller	現為貝萊德董事總經理，多重產業固定收益團隊成員，貝萊德美元優質債券基金經理人。2011 年加入貝萊德集團。	
Chi Chen	現為貝萊德董事，是貝萊德全球固定收益部門多元資產共同基金團隊的投資組合經理。陳女士專注於發展宏觀投資觀點，專門從事利率投資。在擔任現職之前，陳女士曾在全球固定收益部門的利率投資策略團隊和經濟學團隊工作，主要致力於基本固定收益平台的宏觀經濟和政策研究以及利率投資研究。	

Sam Summers	現為貝萊德副總裁，Mr. Summers 是全球固定收益部門內多元資產共同基金團隊的投資組合經理。Mr. Summers 專注於全球利率領域的宏觀定向和相對價值投資策略，並且管理多元資產共同基金和全球政府債券投資組合。
投資目標	貝萊德美元優質債券基金以盡量提高總回報為目標。基金將至少 80%的總資產投資於投資級固定收益可轉讓證券。基金將總資產至少 70%投資於以美元為單位的固定收益可轉讓證券。貨幣風險將靈活管理。作為其投資目標的一部分，基金最多可投資其總資產的 50%於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS）無論是否為投資等級。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款（例如資產抵押證券之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券中來自於被規管與經授權之金融機構之商業與住宅房貸）。本基金所投資之資產抵押證券與房貸抵押證券

	可能使用槓桿以提高對投資人之報酬。在不採取直接投資於該證券之方式而可取得對不同發行者證券績效之曝險，特定資產抵押證券可能架構於使用衍生性金融商品，如信用違約交換或一籃子此等衍生性金融商品之上。 本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

貝萊德歐元優質債券基金 A3		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	已開發歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Michael Krautzberger	現任貝萊德歐洲固定收益研究主管，並擔任董事總經理。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。2005年加入美林投資管理，加入貝萊德前，曾任職於法蘭克福 Union Investment 歐洲固定收益研究主管與德意志銀行全球固定收益的管理。	
Ronald van Loon	現為貝萊德董事總經理，是貝萊德	

	固定收益基本面投資組合管理團隊中的歐元固定收益團隊成員。
投資目標	貝萊德歐元優質債券基金以盡量提高總回報為目標。基金將總資產至少 80%投資於投資級固定收益可轉讓證券。基金將總資產淨值至少70%投資於以歐元計算之固定收益可轉讓證券。貨幣風險將靈活管理。 作為其投資目標的一部分，基金最多可投資其總資產的 20%於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS）無論是否為投資等級。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款（例如資產抵押證券之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券中來自於被規管與經授權之金融機構之商業與住宅房貸）。本基金所投資之資產抵押證券與房貸抵押證券可能使用槓桿以提高對投資人之報酬。在不採取直接投資於該證券之方式而可取得對不同發行者證券績效之曝險，特定資產抵押證券可能架構於使用衍生性金融

	商品，如信用違約交換或一籃子此等衍生性金融商品之上。 基金投資於應急可轉換債券之最大曝險以基金總資產的 20%(含)為限。 本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

貝萊德亞洲老虎債券基金 A3 **(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Neeraj Seth	貝萊德亞洲信貸團隊主管，加入貝萊德之前曾任職於 R3Capital Partners、雷曼兄弟以及麥肯錫公司。賽思於 1995 年德里大學機械工程學系畢業，並於 2001 年取得印第安納大學凱萊商學院 MBA 學位。	
Venn Saltirov	2012 年起成為貝萊德亞洲信貸團隊成員，擁有 16 年投資策略管理經驗，加入貝萊德之前曾任職於 JP Morgan 和雷曼兄弟。	
Ronie Ganguly	貝萊德亞洲信貸團隊資之一，同時	

	也是亞太主動投資團隊成員之一。加入貝萊德之前曾任職於 PIMCO、德意志銀行、花旗銀行和 JP Morgan。
投資目標	以盡量提高總回報為目標，本基金將總資產至少 70%投資於在亞洲老虎國家註冊或從事大部分經濟活動的機構所發行的固定收益可轉讓證券。本基金可投資於全系列可供選擇的證券，包括非投資級證券。本基金的外匯風險將靈活管理。本基金為 RQFII 基金，且可透過 RQFII 額度在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金為中國銀行間債券市場基金，可以在不超過總資產 20%之範圍內透過境外投資計劃及／或債券通及／或相關法規可能不時允許的其他方式，直接投資於在中國銷售的中國銀行間債券市場的在岸債券。本基金得透過 RQFII 額度、境外投資計劃及／或債券通，在不超過其總資產 20%之範圍內投資於中國。本基金投資在應急可轉換債券以基金總資產的 20%(含)為限。本基金投資在艱困證券以其總資產的 10%為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。本基金可投資於資產抵押證券（Asset Backed

	Securities／房貸抵押證券（MortgageBacked Securities）。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

貝萊德新興市場債券基金 A3 **(基金主要投資於非投資等級之高風險債券基金)**		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Amer Bisat	現任貝萊德董事總經理及基金經理人，並為新興市場債券團隊主管。2013 年加入貝萊德集團。	
Michel Aubenas	現任貝萊德董事總經理及基金經理人，主要負責當代主權債券及利率研究。2012 年加入貝萊德集團。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。	
投資目標	本基金以盡量提高總回報為目標。基金將不少於 70%的總資產投資於新興市場的政府和機構或在當地註冊或從事大部份經濟活動的公司的固定收益可轉讓證券。基金可投資於全線可供選擇的證券，包括非投資級證券。貨幣風險將靈活管理。	

	作為其投資目標的一部分，基金最多可投資其總資產的20%於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS）無論是否為投資等級。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款（例如資產抵押證券之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券中來自於被規管與經授權之金融機構之商業與住宅房貸）。本基金所投資之資產抵押證券與房貸抵押證券可能使用槓桿以提高對投資人之報酬。在不採取直接投資於該證券之方式而可取得對不同發行者證券績效之曝險，特定資產抵押證券可能架構於使用衍生性金融商品，如信用違約交換或一籃子此等衍生性金融商品之上。 本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

貝萊德美元非投資等級債券基金A6

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

(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)		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	北美	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Mitchell Garfin	現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。1997 年加入貝萊德，1997 年於密西根大學取得財務學士學位，並於 2005 年於美國紐約大學取得 MBA 學位。	
祁南傑(James Keenan)	現任貝萊德非投資等級債券研究團隊主管，並擔任董事總經理。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。2004 年加入貝萊德集團。	
David Delbos	現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。2002 年加入貝萊德，擔任信貸研究分析師，於 2012 年轉為投資組合管理。	
投資目標	本基金以盡量提高總回報為目標。基金將至少 70%的總資產投資於以美元為單位的高收益固定收益可轉讓證券。基金可投資於全系列可供	

	選擇的固定收益可轉讓證券，包括非投資級證券。貨幣風險將靈活管理。作為其投資目標的一部分，基金最多可投資其總資產的 20%於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS）無論是否為投資等級。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款（例如資產抵押證券之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券中來自於被規管與經授權之金融機構之商業與住宅房貸）。本基金所投資之資產抵押證券與房貸抵押證券可能使用槓桿以提高對投資人之報酬。在不採取直接投資於該證券之方式而可取得對不同發行者證券績效之曝險，特定資產抵押證券可能架構於使用衍生性金融商品，如信用違約交換或一籃子此等衍生性金融商品之上。基金投資於應急可轉換債券之最大曝險以基金總資產的20%(含)為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。

投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

貝萊德環球非投資等級債券基金 A3 **(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
祁南傑(James Keenan)	現任貝萊德非投資等級債券研究團隊主管，並擔任董事總經理。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。2004 年加入貝萊德集團。	
David Delbos	現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。2002 年加入貝萊德，擔任信貸研究分析師，於 2012 年轉為投資組合管理。	
Jose Aguilar	現為貝萊德董事，並為歐洲基礎信貸策略團隊成員。2009 年加入貝萊德前，曾任 R3 Capital Partners 分析師，2005 年曾任職於雷曼兄弟。	
Mitchell Garfin	現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。1997	

	年加入貝萊德，1997 年於密西根大學取得財務學士學位，並於 2005 年於美國紐約大學取得 MBA 學位。
James Turner	現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。加入貝萊德前，在 Oaktree Capital 任職超過 16 年，擔任非投資等級債券產品的基金經理人。
投資目標	本基金以盡量提高總回報為目標。基金將總資產至少 70%投資於高收益固定收益可轉讓證券。基金可投資於全系列可供選擇的固定收益可轉讓證券，包括非投資級證券。貨幣風險將靈活管理。 作為其投資目標的一部分，基金最多可投資其總資產的 20%於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS）無論是否為投資等級。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款（例如資產抵押證券之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券中來自於被規管與經授權之金融機構之商業與

	住宅房貸)。本基金所投資之資產抵押證券與房貸抵押證券可能使用槓桿以提高對投資人之報酬。在不採取直接投資於該證券之方式而可取得對不同發行者證券績效之曝險，特定資產抵押證券可能架構於使用衍生性金融商品，如信用違約交換或一籃子此等衍生性金融商品之上。 基金投資於應急可轉換債券之最大曝險以基金總資產的20%(含)為限。 本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金(每月配息) **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
貝萊德（盧森堡）公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球/已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Jason Byrom	Jason Byrom 在 1990 年於倫敦城市大學以第一名成績取得控制工程學士學位，並於 1998 年於倫敦卡斯商學院以第一名成績取得計量財	

	務金融分析碩士學位。現為貝萊德董事與基金經理人並為貝萊德多元資產策略團隊成員。於 1998 年加入貝萊德，具有將近 20 年的投資經驗。
Conan McKenzie	Mr. McKenzie 於牛津大學取得歷史與政治碩士學位。現為貝萊德董事與基金經理人，貝萊德多元資產策略團隊之多元策略成員，於 2011 年加入貝萊德，並擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。
投資目標	所奉行的資產配置政策，是以符合環境、社會及公司治理（即 ESG 為主）投資原則的方式，盡量提高總回報。本基金投資於全球各地全系列許可之投資，包括股權、固定收益可轉讓證券（可能會包括若干高收益的固定收益可轉讓證券）、集體投資計劃的單位、現金、存款及貨幣市場工具。在選擇由本基金直接持有的證券（而不是透過集體團投資計劃持有的任何證券）時，投資顧問除考慮上文訂明的投資標準外，還會考慮 ESG 特徵。投資顧問有意排除直接投資於以下證券發行人的證券，包括：投資參與於有爭議的武器（核武器、集束彈藥、生物化學武器、地雷、雷射致盲武器、貧化鈾或燃燒武器）或與之有

	關連的發行人；收益 30%以上來自於燃料用煤的開採及生產的發行人；收益 15%以上來自煙草零售、銷售及授權的煙草生產商及發行人；生產槍械作民間零售或收益 5%以上來自民間零售槍械的發行人；及被視為已違反《聯合國全球契約》(「UNGC」）十項原則的其中一項或多項之有價證券發行人，該十項原則涵蓋人權、勞工標準、環境及反腐敗。UNGC 是由聯合國為實現全球永續發展原則而提出的倡議。本基金採取靈活的資產分配策略（包括透過許可之投資間接投資於商品，主要透過有關商品指數及交易所買賣基金之衍生工具)。本基金可投資於以計價貨幣（歐元）以外的貨幣為單位的證券而不受限制。本基金的貨幣風險將靈活管理。作為其投資目標的一部分，本基金最多可以其總資產的 20%投資於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS)，無論該等證券是否為投資等級。本基金在應急可轉換債券的投資以基金總資產的 20%為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

施羅德環球收息債券基金(每月配息) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Julien Houdain	2019 年 10 月加入施羅德投信，現任歐洲信貸團隊副主管。 2002~2019 任職 Legal & General Investment Management (LGIM)擔任投資組合經理人、全球債券策略主管等職位。	
Martin Coucke	現於施羅德擔任債信投資組合經理人，2015 年加入施羅德擔任投資組合分析師。	
投資目標	本基金旨在通過投資於由全球各地政府及公司發行的固定利率和浮動利率證券，以提供收益和資本增值。本基金旨在減低跌市時的損失。減低損失不能獲得保證。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

施羅德環球目標回報基金(每月配息) **(基金之配息來源可能為本金)**

投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Simon Doyle	學歷：澳洲麥考瑞大學應用財經碩士、澳洲雪梨大學經濟學士 經歷：2003 年加入施羅德，現任施羅德澳洲固定收益暨多元資產投資長，業界經驗超過 30 年。加入施羅德前，任職於 AMP Henderson，為其經濟策略團隊之成員。	
投資目標	本基金旨在通過投資全球各地廣泛的資產類別，在三年的滾動期內提供 ICE Bof A 3 Month US Treasury Bill Index 每年+5%的資本增值和收益（扣除費用前*）。此目標並不獲保證可達致，您的資本將面臨風險。 * 有關扣除費用後各級別的目標回報，請瀏覽施羅德網站：https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/investing-with-us/after-fees-performance-targets/	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

安盛美國非投資等級債券基金(每月配息) **(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)**	
投資機構	基金種類

安盛環球基金管理公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	單一國家 / 美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Michael GRAHAM	Mike 是美國高收益團隊的投資組合經理，他自 2010 年起擔任該職位。在擔任目前管理美國核心高收益投資組合之前，他負責能源領域的研究。Mike 於 2007 年加入 AXA IM。在加入 AXA IM 之前，他在貝爾斯登的固定收益部門擔任了兩年的分析師，在那裡他為公共權力集團進行財務分析和定量支持。Michael 擁有威廉姆斯學院的經濟學學士學位；他還是 CFA 特許持有人。	
投資目標	本基金的目標在於透過積極管理的債券投資組合，尋求以美元評估之較高收入及長期資本成長。本基金投資於由美國公司發行之次投資等級公司債（高收益債券）。本子基金隨時以至少三分之二之淨資產投資於由位於美國之私人或公開發行公司所發行之次投資等級固定收益可轉讓債務證券。若證券未經評級，則應為投資管理公司判斷為等級相當者。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	本公司網站首頁之「投資標的專區」

PIMCO 新興市場債券基金(每月配息) **(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)**		
投資機構		基金種類
PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Pramol Dhawan	Dhawan 先生為現任董事總經理、新興市場投資組合管理團隊主管，駐於新港灘辦事處。Dhawan 先生為 PIMCO 新興市場投資委員會聯合主席並擔任投資投資委員會輪值成員。在 2013 年加入 PIMCO 前，他曾於紐約任職法國興業銀行董事總經理及美洲新興市場交易主管。Dhawan 先生曾派駐倫敦，主管 PIMCO 中歐及東歐新興市場團隊。此外，他亦曾擔任埃森哲（Accenture）管理顧問。他擁有 18 年投資經驗，並持有英國諾丁漢大學（University of Nottingham）電腦科學及管理學學士學位。	
Yacov Arnopolin	Arnopolin 先生為現任行政副總裁、新興市場投資組合經理人，駐於倫	

	敦辦事處。他 2016 年加入 PIMCO，之前在高盛資產管理擔任董事總經理，掌新興市場固定收益組合。此前，Arnopolin 先生在 Fortress Investment Group 出任投資組合經理人。入行之初，他在花旗集團及德意志銀行固定收益部門工作，買賣房地產及新興市場產品。他擁有 21 年投資經驗，持有卡內基梅隆大學的經濟學學士學位，並爲英國癌症研究所（Cancer Research Institute）受託人董事會成員。
投資目標	本基金將 80%以上資產投資於新興證券市場國家有經濟關聯的固定收益工具，此類證券得以非美元貨幣及美元計價。與新興證券市場國家有經濟關聯的發行人，係指：(1)發行人在該國設有登記辦事處，(2)發行人在該國家擁有主要營運。本基金之投資組合平均存續期間，通常為摩根大通全球新興市場債券指數(加或減)2 年之內。該指數針對新興市場主權實體與準主權實體所發行的美元計價債務工具，追蹤其總報酬。本基金可將全部資產投資於已違約停付利息或償還本金或立即面臨此類付款違約風險之高收益證券，但投資於 Moody's 或 S&P 評等

	B 以下或 Fitch 同等級評等以下之證券(若無評等則由投資顧問判斷其相對品質)，不得超過資產的 15%。本基金的投資目標為透過審慎的投資管理，尋求最大總報酬。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

PIMCO 多元收益債券基金(每月配息) **(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)**		
投資機構		基金種類
PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Daniel J. Ivascyn	艾達信先生(Daniel Ivascyn)為集團投資長暨董事總經理，駐於新港灘辦公室。他也是固定收益策略、信用避險基金以及抵押貸款機會型策略的首席投資組合經理人。此外，同時兼任執行委員會與投資委員會的成員。晨星更在 2013 年賦予他（美國）年度最佳固定收益基金經理人的殊榮。於 1998 年加入 PIMCO 之前，他曾先後效力於 Bear Stearns（貝爾斯登）資產擔保	

	證券團隊，以及 T. Rowe Price (普信集團) 與 Fidelity Investments（富達投資）。他具備 29 年的投資經驗，並擁有芝加哥大學商學研究所分析金融 MBA 學位，以及西方文理大學經濟學的學士學位。
Alfred T. Murata	Murata 先生，駐美國加州新港灘，為董事總經理暨投資組合經理人，管理收益導向多元信用債戰略與長期投資策略，並於 2013 年榮獲晨星(美國)年度最佳固定收益基金經理人的殊榮。於 2001 年加入 PIMCO 前，他任職於 Nikko Financial Technologies，負責研究並執行新型股票與利率衍生性商品。他擁有 21 年投資經驗，並獲得史丹佛大學工程經濟系統與作業研究博士學位。他也擁有史丹佛法律博士學位 (J.D.)，亦是加州律師公會會員。
Eve Tournier	Tournier 女士為現任董事總經理暨泛歐信用投資組合主管，駐於倫敦辦事處。在全球跨界信用策略、歐洲信用及歐洲收益爲主的投資組合方面，她是公司的主要投資組合經理人。在 2008 年加入 PIMCO 前，她於倫敦擔任德意志銀行董事總經理、高配息信用交易歐洲主管。此前，Tournier 女士曾在紐約效力德意志銀行及摩根大通，處理信用衍

	生工具交易。她擁有 22 年投資經驗，並持有美國康奈爾大學運籌及金融工程學碩士、里昂中央理工學院（Ecole Centrale de Lyon）學士學位。
Sonali Pier	Pier 女士，駐美國加州新港灘，為董事總經理暨投資組合經理人，專注於高收益債與多元信用債。她為多元收益、全球信用機會、高收益債券等基金提供建議，亦擔任 PIMCO 投資委員會與美洲投資組合委員會的輪任委員。於 2013 年加入 PIMCO 前，她曾擔任摩根大通資深信用交易員，負責交易不同領域的現金、恢復，與信用違約交換。她擁有 18 年投資經驗，並取得普林斯頓大學經濟學學士學位。
投資目標	本基金三分之二以上的資產投資於不同到期日之各種固定收益工具的組合。本基金之投資組合平均存續期間通常介於下列三種指數相同權值的混合平均(加或減)2 年之內：彭博巴克萊全球綜合信用新興市場除外指數、美銀美林 BB-B 級已開發市場高收益債券限制指數、摩根大通全球新興市場債券指數；皆為美元避險。本基金可將全部資產投資於已違約停付利息或償還本金或立即面臨付款違約風險之高收益證券，

	但投資於 Moody's 或 S&P 評等 B 以下或 Fitch 同等級評等以下之證券(若無評等則由投資顧問判斷其相對品質)，不得超過資產的 10%。本基金的投資目標為透過審慎的投資管理，尋求最大總報酬。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

PIMCO 動態多元資產基金(每月配息) **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Geraldine Sundstrom	Sundstrom 女士是倫敦辦公室的董事總經理暨投資組合經理人，專門負責資產配置策略。於 2015 年加入 PIMCO 之前，她曾是 Brevan Howard 的合夥人暨投資組合經理，擔任新興市場策略基金的召集人。在此之前，她曾出任 Moore Capital Management 投資組合經理人。在她的職涯初期，Sundstrom 女士曾於 Citigroup Global Investments（花旗全球投	

	資）與 Pareto Partners 擔任資深研究職務。她累積了 24 年的投資經驗，同時具備倫敦大學伯貝克學院財務碩士學位，以及巴黎第九大學的雙學士學位。
Emmanuel S. Sharef	Sharef 博士駐美國加州新港灘，為 PIMCO 執行副總裁和投資組合經理人，聚焦於資產配置策略和住宅房地產市場。他是美洲投資組合委員會成員，亦輪流擔任投資委員會成員。在 2011 年加入 PIMCO 之前，Sharef 博士曾服務於摩根士丹利抵押貸款信用策略團隊。他擁有 12 年投資和金融服務業經驗，並持有康乃爾大學作業研究博士學位，專長為統計學和生物統計學，以及普林斯頓大學學士學位。
Erin Browne	Browne 女士目前為新港灘辦公室的董事總經理暨投資組合經理人，專門負責多元資產投資策略。在 2018 年加入 PIMCO 之前，Browne 女士曾擔任瑞銀資產管理公司董事總經理與資產配置部門主管，帶領該公司的總經研究、資本市場假設、戰術性資產配置，以及跨資產類別的策略性資產配置。在此之前，她曾於多元策略避險基金管理機構 UBS O’Connor 擔任總經投資主管，以及 Point72 資產管

	理公司的全球總經投資組合經理人。Browne 女士也曾在花旗集團、Moore 資本管理公司和路博邁(NB)任職。她擁有 19 年的投資經驗，以及 Georgetown 大學經濟學學士學位。
投資目標	本基金的投資目標，是透過維持資本及審慎的投資管理，尋求最大總報酬。本基金將透過投資各種資產類別，例如根據本基金投資策略所述之股票證券及股票相關證券、固定收益工具及貨幣，以及商品相關工具及不動產相關工具（惟非直接投資於商品及不動產）。本基金可透過投資於固定收益證券、股票證券及股票相關證券及/或衍生性金融商品工具（例如可能是交易所買賣或場外交易之交換協議、期貨及期權）達到希冀之曝險。本基金對衍生性金融商品之使用可能包括使用衍生性金融商品產生合成型空頭部位。
投資區域分配比例	本基金投資海外,相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

2.委託投資帳戶(資料日期:111/4/15)

委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期

開放式、組合型	澳幣	2015-07-06
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	聯博證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
陳煒勳	學歷	澳洲新南威爾斯大學財務碩士、國立台灣大學農業推廣學士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理 新光投信全球投資部 基金經理人 新光投信交易室 海外交易員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
陳怡君(代理經理	學歷	國立政治大學金融所碩士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理/投資經理人 聯博投信多元資產投資部 經理 摩根大通證券證券交割部 經理
	最近二年受	無

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

人)	證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶之收益、利得或本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值<9.00，每單位撥回資產金額為 0.03167 澳幣； 9.00(含)<撥回資產基準日淨值<10.25，每單位撥回資產金額為 0.04167 澳幣； 10.25(含)<撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為 0.05167 澳幣； (2) 每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，聯博投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額) 。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制		請參閱收益分配或撥回資產計畫。

調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時聯博投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金給付。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。 撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產金額)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金(含 ETF)。 (2) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30% (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10 %。

	註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，聯博投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標	本委託投資帳戶主要投資於股票及固定收益等多元資產。依全球景氣變化，動態配置各類型資產，追求收益及資本增長潛力，以達到長期總報酬之目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註 1：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於澳幣 100 萬元者，聯博投信得視情況終止本委託投資帳戶。

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託聯博投資帳戶－澳幣環球穩健型(單位撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2017-07-06
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限

投資機構		
事業名稱		聯博證券投資信託股份有限公司
收取之委託報酬或費用每年(%)		不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明		無
經理人簡介		
陳煒勳	學歷	澳洲新南威爾斯大學財務碩士、國立台灣大學農業推廣學士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理 新光投信全球投資部 基金經理人 新光投信交易室 海外交易員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
陳怡君(代理經理人)	學歷	國立政治大學金融所碩士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理/投資經理人 聯博投信多元資產投資部 經理 摩根大通證券證券交割部 經理
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券	無

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	交易法規定之處分情形	
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		(1) 每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值。每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示：撥回資產基準日淨值<9.00，每單位撥回資產金額為 0.03167 澳幣；9.00(含)<撥回資產基準日淨值<10.25，每單位撥回資產金額為 0.04167 澳幣；10.25(含)<撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為 0.05167 澳幣。 (2) 每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，聯博投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額) 。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制		請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式		調整機制變更時，聯博投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式

	通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：增加單位數。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月第二個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回之單位數)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金(含 ETF)。 (2) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30% (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10 %。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，聯博投信將於 3 個

	月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標	本委託投資帳戶主要投資於股票及固定收益等多元資產。依全球景氣變化，動態配置各類型資產，追求收益及資本增長潛力，以達到長期總報酬之目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註 1：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於澳幣 100 萬元者，聯博投信得視情況終止本委託投資帳戶。

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2014-05-15
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	聯博證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	

最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明		無
經理人簡介		
陳煒勳	學歷	澳洲新南威爾斯大學財務碩士、國立台灣大學農業推廣學士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理 新光投信全球投資部 基金經理人 新光投信交易室 海外交易員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
陳怡君(代理經理人)	學歷	國立政治大學金融所碩士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理/投資經理人 聯博投信多元資產投資部 經理 摩根大通證券證券交割部 經理
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運

產來源	用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫	(1) 每月分配之每單位撥回資產金額以 0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，聯博投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 (2) 每季不固定比率之撥回，若撥回資產基準日淨值大於 USD$10.3 者，當季每單位撥回金額之計算為撥回資產基準日淨值減去 USD$10 乘以 30%，即(撥回資產基準日之每單位淨值 - USD$10) x 30%；若淨值小於或等於 USD$10.3 者則無。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時聯博投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金給付。 撥回資產頻率：每月各一次及每季不固定比率一次。 (1)每月各一次：

	每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。 (2)每季不固定比率一次： 每季撥回資產基準日：三、六、九、十二月月初第一個資產評價日。 每季撥回資產除息日：三、六、九、十二月月初第二個資產評價日。 每季撥回資產給付日：每季撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。 撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產金額)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金。 (2) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%，再者，本委託投資帳戶得依未來匯率走勢預測，動態投資於標的子基金投資標的之美元或非美元之外幣計價幣別，包括但不限於美元避險級別或非美元避險級別。

	(3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金之投資總額不得超過該標的子基金上個月月底淨資產價值之 10%。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，聯博投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標	本委託投資帳戶以分散風險、確保本委託投資資產之安全，透過聯博集團獨特的動態資產配置策略，因應全球景氣變化，動態調整不同資產之配置。藉由全球多元資產之投資布局，本委託投資帳戶以控制下檔風險，同時追求達成長期總報酬最佳化為目標。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美元 100 萬元者，聯博投信得視情況終止本委託投資帳戶。

委託聯博投資帳戶 -全球多元資產收益型(單位撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2014-11-03
清算門檻	投資地區	核准發行總面額

100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	聯博證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
陳煒勳	學歷	澳洲新南威爾斯大學財務碩士、國立台灣大學農業推廣學士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理 新光投信全球投資部 基金經理人 新光投信交易室 海外交易員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
陳怡君(代理經理人)	學歷	國立政治大學金融所碩士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理/投資經理人 聯博投信多元資產投資部 經理 摩根大通證券證券交割部 經理
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交	無

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	易法或證券交易法規定之處分情形	
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		(1) 每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值，每單位撥回資產金額以 0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，聯博投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 (2) 每季不固定比率之撥回，若撥回資產基準日淨值大於 USD$10.3 者，當季每單位撥回之單位數計算為撥回資產基準日淨值減去 USD$10 乘以 30%，除以撥回資產除息日淨值，即[(撥回資產基準日之每單位淨值-USD$10) x 30%]/撥回資產除息日之淨值；若淨值小於或等於 USD$10.3 者則無。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制		請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之		調整機制變更時聯博投信將於一個月前

通知方式	以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：增加單位數。 撥回資產頻率：每月各一次及每季不固定比率一次。 (1)每月各一次： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 (2)每季不固定比率一次： 每季撥回資產基準日：三、六、九、十二月月初第一個資產評價日。 每季撥回資產除息日：三、六、九、十二月月初第二個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)×(每單位撥回之單位數)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金。 (2) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%，再者，本委託投資

	帳戶得依未來匯率走勢預測，動態投資於標的子基金投資標的之美元或非美元之外幣計價幣別，包括但不限於美元避險級別或非美元避險級別。 (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金之投資總額不得超過該標的子基金上個月月底淨資產價值之 10%。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，聯博投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標	本委託投資帳戶以分散風險、確保本委託投資資產之安全，透過聯博集團獨特的動態資產配置策略，因應全球景氣變化，動態調整不同資產之配置。藉由全球多元資產之投資布局，本委託投資帳戶以控制下檔風險，同時追求達成長期總報酬最佳化為目標。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美元 100 萬元者，聯博投信得視情況終止本委託投資帳戶。

委託國泰投資帳戶─澳幣全球收益(現金撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**

型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2015-07-06
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	國泰證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
林庭妤(經理人)	學歷	臺灣大學　財務金融所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品處投資經理(111/04/01~迄今) 國泰幸福階梯傘型基金之全球積極組合基金經理(111/01/17~迄今) 國泰泰享退系列 2029 目標日期組合基金經理(108/07/25~迄今) 國泰投信投資型商品部投資經理(108/04/01~111/03/31) 國泰智富傘型基金之 ETF 成長組合基金經理(106/03/15~107/10/16) 國泰投信投資型商品部投資副理(108/02/01~108/03/31) 國泰投信投資型及創新商品部投資副理(107/10/16~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金副理

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

		(106/03/15~107/10/15) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析副理(106/01/01~106/03/14) 國泰投信新金融商品投資部研究分析副理(105/09/01~105/12/31) 國泰投信策略研究部研究分析副理(102/02/06~105/08/31) 國泰投信全權委託二處國際股票投資部襄理(100/07/01~102/02/05) 國泰人壽證券投資部投資分析師(97/05/02~100/06/30)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
金潔妮(第一代理人)	學歷	臺灣大學　經濟研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品處投資副理(111/04/01~迄今) (私募)國泰私募不動產收入策略基金經理(110/12/10~迄今) (私募)國泰美國實質資產收益策略基金經理(110/12/10~迄今) (私募)國泰非金電指數策略基金經理(107/03/01~108/04/22、110/12/10~111/02/06) (私募)國泰益吉棒策略基金經理(110/12/10~111/02/06)

		國泰投信投資型商品部投資副理 (109/04/01~111/03/31) 國泰投信投資型商品部基金襄理 (108/02/01~109/03/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金襄理 (107/03/01~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理(107/01/31~107/02/28) 國泰紐幣保本基金經理 (107/01/01~107/01/30) 國泰投信量化投資部基金襄理 (107/01/01~107/01/30) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理(106/09/01~106/12/31) 國泰投信投資顧問部產品襄理 (103/11/12~106/09/01) 中央銀行外匯局辦事員(101/01~103/10) 合作金庫銀行儲備菁英二等專員 (100/08~101/01) 法國外貿銀行台北辦事處執行助理 (97/09~100/03)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
廖維苡	學歷	交通大學　經營管理研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品處投資資深經理

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

(第二代理人)等		(111/04/01~迄今) 國泰投信投資型商品部投資資深經理 (110/04/01~111/03/31) 國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金經理(108/07/25~迄今) 國泰泰享退系列 2039 目標日期組合基金經理(108/07/25~迄今) 國泰智富基金之 ETF 安鑫組合基金經理 (106/03/15~109/04/01) 國泰投信投資型商品部投資經理 (108/02/01~110/03/31) 國泰紐幣八年期保本基金經理 (102/10/24~103/08/05、 104/10/26~106/12/31) 國泰紐幣保本基金經理 (104/10/26~106/12/31) 國泰投信投資型及創新商品部投資經理 (107/04/01~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金副理 (106/01/01~107/03/31) 國泰投信新金融商品投資部基金副理 (102/07/01~105/12/31) 國泰紐幣 2021 保本基金基金經理 (103/08/06~106/03/31) (私募)國泰東風債券組合基金經理 (100/05/01~102/01/02) 國泰投信新金融商品投資部研究分析襄理 (102/01/01~102/06/30) 國泰投信新金融商品投資部四職等專員 (98/10/01~101/12/31)
	最近二年受	無

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值<9.00，每單位撥回資產金額為 0.03167 澳幣； 9.00(含)<撥回資產基準日淨值<10.25，每單位撥回資產金額為 0.04167 澳幣； 10.25(含)<撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為 0.05167 澳幣； (2) 每月分配之每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，國泰投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制		請參閱收益分配或撥回資產計畫。

調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，國泰投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金給付。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月月初第一資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回基準日後六個資產評價日內(含)分配之。 撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產金額)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)。 (2) 單一子標之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%。 (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10%。 (4) 閒置資金運用範圍：現金、存放於銀行(含保管機構)或其他經金融監督管理委

	員會規定之方式。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行委託投資資產之投資交易，造成不符合上列所列之比例限制時，國泰投信將於 3 個月內調整至上列所列之比例限制。
投資目標	結合國泰投信總體研究的主動宏觀分析，以及計量團隊的被動投資策略，建置以澳幣計價的基金/ETF 為主的股債平衡投資組合，以追求長期穩健收益為目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註 1：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於澳幣 100 萬元者，國泰投信得視情況終止本委託投資帳戶。

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託國泰投資帳戶─澳幣全球收益(單位撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2017-07-06
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限

投資機構		
事業名稱		國泰證券投資信託股份有限公司
收取之委託報酬或費用每年(%)		不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明		無
經理人簡介		
林庭妤(經理人)	學歷	臺灣大學　財務金融所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品處投資經理(111/04/01~迄今) 國泰幸福階梯傘型基金之全球積極組合基金經理(111/01/17~迄今) 國泰泰享退系列 2029 目標日期組合基金經理(108/07/25~迄今) 國泰投信投資型商品部投資經理(108/04/01~111/03/31) 國泰智富傘型基金之 ETF 成長組合基金經理(106/03/15~107/10/16) 國泰投信投資型商品部投資副理(108/02/01~108/03/31) 國泰投信投資型及創新商品部投資副理(107/10/16~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金副理(106/03/15~107/10/15) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析副理(106/01/01~106/03/14) 國泰投信新金融商品投資部研究分析副理(105/09/01~105/12/31)

		國泰投信策略研究部研究分析副理 (102/02/06~105/08/31) 國泰投信全權委託二處國際股票投資部襄理(100/07/01~102/02/05) 國泰人壽證券投資部投資分析師 (97/05/02~100/06/30)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
金潔妮(第一代理人)	學歷	臺灣大學　經濟研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品處投資副理 (111/04/01~迄今) (私募)國泰私募不動產收入策略基金經理 (110/12/10~迄今) (私募)國泰美國實質資產收益策略基金經理(110/12/10~迄今) (私募)國泰非金電指數策略基金經理 (107/03/01~108/04/22、 110/12/10~111/02/06) (私募)國泰益吉棒策略基金經理 (110/12/10~111/02/06) 國泰投信投資型商品部投資副理 (109/04/01~111/03/31) 國泰投信投資型商品部基金襄理 (108/02/01~109/03/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金襄理

		(107/03/01~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理(107/01/31~107/02/28) 國泰紐幣保本基金經理 (107/01/01~107/01/30) 國泰投信量化投資部基金襄理 (107/01/01~107/01/30) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理(106/09/01~106/12/31) 國泰投信投資顧問部產品襄理 (103/11/12~106/09/01) 中央銀行外匯局辦事員(101/01~103/10) 合作金庫銀行儲備菁英二等專員 (100/08~101/01) 法國外貿銀行台北辦事處執行助理 (97/09~100/03)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
廖維苡(第二代理人)	學歷	交通大學　經營管理研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品處投資資深經理 (111/04/01~迄今) 國泰投信投資型商品部投資資深經理 (110/04/01~111/03/31) 國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金經理(108/07/25~迄今)

等		國泰泰享退系列 2039 目標日期組合基金經理(108/07/25~迄今) 國泰智富基金之 ETF 安鑫組合基金經理(106/03/15~109/04/01) 國泰投信投資型商品部投資經理(108/02/01~110/03/31) 國泰紐幣八年期保本基金經理(102/10/24~103/08/05、104/10/26~106/12/31) 國泰紐幣保本基金經理(104/10/26~106/12/31) 國泰投信投資型及創新商品部投資經理(107/04/01~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金副理(106/01/01~107/03/31) 國泰投信新金融商品投資部基金副理(102/07/01~105/12/31) 國泰紐幣 2021 保本基金基金經理(103/08/06~106/03/31) (私募)國泰東風債券組合基金經理(100/05/01~102/01/02) 國泰投信新金融商品投資部研究分析襄理(102/01/01~102/06/30) 國泰投信新金融商品投資部四職等專員(98/10/01~101/12/31)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定	無

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

之處分情形	
收益分配或撥回資產說明	
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫	(1) 每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值。每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示：撥回資產基準日淨值<9.00，每單位撥回資產金額為 0.03167 澳幣；9.00(含)<撥回資產基準日淨值<10.25，每單位撥回資產金額為 0.04167 澳幣；10.25(含)<撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為 0.05167 澳幣； (2) 每月分配之每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，國泰投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，國泰投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相

	關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：增加單位數。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月第二個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回之單位數)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)。 (2) 單一子標之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%。 (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10%。 (4) 閒置資金運用範圍：現金、存放於銀行(含保管機構)或其他經金融監督管理委員會規定之方式。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行委託投資資產之投資交易，造成不符合上列所列之比例限制時，國泰投信將於 3 個月內調整至

	上列所列之比例限制。
投資目標	結合國泰投信總體研究的主動宏觀分析，以及計量團隊的被動投資策略，建置以澳幣計價的基金/ETF 為主的股債平衡投資組合，以追求長期穩健收益為目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註 1：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於澳幣 100 萬元者，國泰投信得視情況終止本委託投資帳戶。

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託國泰投資帳戶－SMART 股債平衡型(現金撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2013-08-12
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	國泰證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務	無	

發生訴訟或非訴訟事件之說明		
經理人簡介		
林庭妤(經理人)	學歷	臺灣大學　財務金融所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品處投資經理(111/04/01~迄今) 國泰幸福階梯傘型基金之全球積極組合基金經理(111/01/17~迄今) 國泰泰享退系列 2029 目標日期組合基金經理(108/07/25~迄今) 國泰投信投資型商品部投資經理(108/04/01~111/03/31) 國泰智富傘型基金之 ETF 成長組合基金經理(106/03/15~107/10/16) 國泰投信投資型商品部投資副理(108/02/01~108/03/31) 國泰投信投資型及創新商品部投資副理(107/10/16~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金副理(106/03/15~107/10/15) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析副理(106/01/01~106/03/14) 國泰投信新金融商品投資部研究分析副理(105/09/01~105/12/31) 國泰投信策略研究部研究分析副理(102/02/06~105/08/31) 國泰投信全權委託二處國際股票投資部襄理(100/07/01~102/02/05) 國泰人壽證券投資部投資分析師(97/05/02~100/06/30)

	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
金潔妮(第一代理人)	學歷	臺灣大學　經濟研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品處投資副理 (111/04/01~迄今) (私募)國泰私募不動產收入策略基金經理 (110/12/10~迄今) (私募)國泰美國實質資產收益策略基金經理(110/12/10~迄今) (私募)國泰非金電指數策略基金經理 (107/03/01~108/04/22、 110/12/10~111/02/06) (私募)國泰益吉棒策略基金經理 (110/12/10~111/02/06) 國泰投信投資型商品部投資副理 (109/04/01~111/03/31) 國泰投信投資型商品部基金襄理 (108/02/01~109/03/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金襄理 (107/03/01~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理(107/01/31~107/02/28) 國泰紐幣保本基金經理 (107/01/01~107/01/30) 國泰投信量化投資部基金襄理

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

		(107/01/01~107/01/30) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理(106/09/01~106/12/31) 國泰投信投資顧問部產品襄理(103/11/12~106/09/01) 中央銀行外匯局辦事員(101/01~103/10) 合作金庫銀行儲備菁英二等專員(100/08~101/01) 法國外貿銀行台北辦事處執行助理(97/09~100/03)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
廖維苡(第二代理人)等	學歷	交通大學　經營管理研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品處投資資深經理(111/04/01~迄今) 國泰投信投資型商品部投資資深經理(110/04/01~111/03/31) 國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金經理(108/07/25~迄今) 國泰泰享退系列 2039 目標日期組合基金經理(108/07/25~迄今) 國泰智富基金之 ETF 安鑫組合基金經理(106/03/15~109/04/01) 國泰投信投資型商品部投資經理(108/02/01~110/03/31)

		國泰紐幣八年期保本基金經理 (102/10/24~103/08/05、 104/10/26~106/12/31) 國泰紐幣保本基金經理 (104/10/26~106/12/31) 國泰投信投資型及創新商品部投資經理 (107/04/01~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金副理 (106/01/01~107/03/31) 國泰投信新金融商品投資部基金副理 (102/07/01~105/12/31) 國泰紐幣 2021 保本基金基金經理 (103/08/06~106/03/31) (私募)國泰東風債券組合基金經理 (100/05/01~102/01/02) 國泰投信新金融商品投資部研究分析襄理 (102/01/01~102/06/30) 國泰投信新金融商品投資部四職等專員 (98/10/01~101/12/31)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回		每月分配之每單位撥回資產金額以

資產計畫	0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，國泰投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，國泰投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金給付。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。 撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產金額)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相

價值之影響	對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 每檔子標的最高投資上限不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之百分之二十。 (2) 閒置資金運用範圍：現金、活期存款，定期存款，貨幣市場工具。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行委託投資資產之交易，造成不符合上列所列之比例限制時，國泰投信將於 1 個月內調整至上列所列之比例限制。
投資目標	本委託投資帳戶在配置策略上採用國泰投信自行研發之 SMART(Systematic Momentum Allocation by Risk Targeting)投資模組來進行各資產之權重配置，以追求低波動與穩健收益為目標。SMART 投資模組主要為利用「動能策略」與「風險指標變化」來定期動態調整各類資產之個別權重，以規避系統性風險。同時亦引進風險控管機制，視市場情況停損以規避下檔風險。使用 SMART 配置模式加上嚴格停損控制，可有效降低市場風險，增加報酬率的穩定性。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美元 100 萬元者，國泰投信得視情況終止本委託投資帳戶。

委託國泰投資帳戶－SMART 股債平衡型(單位撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2014-11-03
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	國泰證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
林庭妤(經理人)	學歷	臺灣大學　財務金融所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品處投資經理(111/04/01~迄今) 國泰幸福階梯傘型基金之全球積極組合基金經理(111/01/17~迄今) 國泰泰享退系列 2029 目標日期組合基金經理(108/07/25~迄今) 國泰投信投資型商品部投資經理(108/04/01~111/03/31) 國泰智富傘型基金之 ETF 成長組合基金經理(106/03/15~107/10/16) 國泰投信投資型商品部投資副理(108/02/01~108/03/31) 國泰投信投資型及創新商品部投資副理

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

		(107/10/16~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金副理 (106/03/15~107/10/15) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析副理(106/01/01~106/03/14) 國泰投信新金融商品投資部研究分析副理 (105/09/01~105/12/31) 國泰投信策略研究部研究分析副理 (102/02/06~105/08/31) 國泰投信全權委託二處國際股票投資部襄理(100/07/01~102/02/05) 國泰人壽證券投資部投資分析師 (97/05/02~100/06/30)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
金潔妮(第一代理人)	學歷	臺灣大學　經濟研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品處投資副理 (111/04/01~迄今) (私募)國泰私募不動產收入策略基金經理 (110/12/10~迄今) (私募)國泰美國實質資產收益策略基金經理(110/12/10~迄今) (私募)國泰非金電指數策略基金經理 (107/03/01~108/04/22、 110/12/10~111/02/06)

		(私募)國泰益吉棒策略基金經理 (110/12/10~111/02/06) 國泰投信投資型商品部投資副理 (109/04/01~111/03/31) 國泰投信投資型商品部基金襄理 (108/02/01~109/03/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金襄理 (107/03/01~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理(107/01/31~107/02/28) 國泰紐幣保本基金經理 (107/01/01~107/01/30) 國泰投信量化投資部基金襄理 (107/01/01~107/01/30) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理(106/09/01~106/12/31) 國泰投信投資顧問部產品襄理 (103/11/12~106/09/01) 中央銀行外匯局辦事員(101/01~103/10) 合作金庫銀行儲備菁英二等專員 (100/08~101/01) 法國外貿銀行台北辦事處執行助理 (97/09~100/03)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

廖維苡(第二代理人)等	學歷	交通大學　經營管理研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品處投資資深經理 (111/04/01~迄今) 國泰投信投資型商品部投資資深經理 (110/04/01~111/03/31) 國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金經理(108/07/25~迄今) 國泰泰享退系列 2039 目標日期組合基金經理(108/07/25~迄今) 國泰智富基金之 ETF 安鑫組合基金經理 (106/03/15~109/04/01) 國泰投信投資型商品部投資經理 (108/02/01~110/03/31) 國泰紐幣八年期保本基金經理 (102/10/24~103/08/05、 104/10/26~106/12/31) 國泰紐幣保本基金經理 (104/10/26~106/12/31) 國泰投信投資型及創新商品部投資經理 (107/04/01~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金副理 (106/01/01~107/03/31) 國泰投信新金融商品投資部基金副理 (102/07/01~105/12/31) 國泰紐幣 2021 保本基金基金經理 (103/08/06~106/03/31) (私募)國泰東風債券組合基金經理 (100/05/01~102/01/02) 國泰投信新金融商品投資部研究分析襄理 (102/01/01~102/06/30) 國泰投信新金融商品投資部四職等專員

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

		(98/10/01~101/12/31)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值，每單位撥回資產金額以 0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，國泰投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制		請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式		調整機制變更時，國泰投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要

	保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：增加單位數。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)×(每單位撥回之單位數)
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 每檔子標的最高投資上限不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之百分之二十。 (2) 閒置資金運用範圍：現金、活期存款，定期存款，貨幣市場工具。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行委託投資資產之交易，造成不符合上列所列之比例限制時，國泰投信將於 1 個月內調整至上列所列之比例限制。
投資目標	本委託投資帳戶在配置策略上採用國泰投信自行研發之 SMART(Systematic Momentum Allocation by Risk Targeting)投資模組來進行各資產之權重配置，以追求低波動與穩健收益為目標。SMART 投資模組主要為利用「動能策略」與「風險指標變化」來定期動態調整各類資產之個

	別權重，以規避系統性風險。同時亦引進風險控管機制，視市場情況停損以規避下檔風險。使用 SMART 配置模式加上嚴格停損控制，可有效降低市場風險，增加報酬率的穩定性。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美元 100 萬元者，國泰投信得視情況終止本委託投資帳戶。

委託富達投資帳戶－全天候入息型(現金撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2014-07-28
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	富達證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
應迦得	學歷	台灣大學雙碩士學位 - 財務金融 MBA 與營建管理碩士

（經理人）	經歷	富達投信全委投資部 類全委帳戶經理人(2019/08~迄今) 摩根投信投資管理部 平衡型基金與新興市場股票基金經理人(2017/07-2019/07) 群益投信投資管理部 全球 REITs 基金與類全委帳戶經理人(2014/10-2017/06) 國泰人壽與國泰投信海外股票投資部，全球股票全委帳戶經理人並擔任多重資產交易員之工作(2010/07~2014/07)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
洪翠霞（代理人）	學歷	美國紐約州立大學企業管理碩士
	經歷	富達投信全委投資部主管及經理人(2014/06~迄今) 富達投信投資管理部研究員(2014/03~2014/06) 富達動力領航組合證券投資信託基金經理人 (2008/03~2014/03) 富達世界債券投資信託基金經理人(2003/10-2008/02) 群益投信債券部研究員/基金經理人(2002/09-2003/08) 群益證券債券部國際總經/固定收益市場研究員(2000/10-2002/08)
	最近二年受	無

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		(1)每月分配之每單位撥回資產金額以0.04167美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，富達投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 (2)每月不固定比率之單位數撥回，若撥回資產基準日淨值大於USD$10.2者，當月每單位撥回之單位數計算為撥回資產基準日淨值減去USD$10乘以20%，除以撥回資產除息日淨值，即〔(撥回資產基準日淨值-USD$10) x 20%〕/ (撥回資產除息日淨值)；若淨值小於或等於USD$10.2者則無。 委託投資帳戶近12個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制		請參閱收益分配或撥回資產計畫。

調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時富達投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金給付或增加單位數。 撥回資產頻率：每月各一次及每月不固定比率一次。 (1)每月各一次： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。 (2)每月不固定比率一次(撥回單位數)： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產單位數)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比	(1)本委託投資帳戶至少應投資於五個以

例限制)	上子基金(含 ETF)。 (2)單一子基金(含 ETF)投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30% (3)單一子基金之投資總額不得超過該子基金上個月月底淨資產價值之 10%；單一 ETF 之投資總額，不得超過此一 ETF 投資淨資產價值之 10%； (4)閒置資金運用範圍：現金、存放於銀行(含保管機構)或其他經金融監督管理委員會規定之方式。 註：若僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，富達投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標	本委託投資帳戶以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標。透過量化模型建構最適資產配置之投資策略，投資操作策略為優先考量整體部位之波動控制，掌握各類資產於不同總體經濟環境之表現特性彈性配置投資組合。除此之外，靈活綜合評估質化與量化變數後選定所要投資之子基金，包括子基金之風險屬性、投資風格、基金間之相關程度與報酬率相關的數據分析以提升投資組合整體投資績效。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。

可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美元 100 萬元者，富達投信得視情況終止本委託投資帳戶。

委託富達投資帳戶－全天候入息型(單位撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**			
型態、種類		計價幣別	成立日期
開放式、組合型		美元	2014-11-03
清算門檻		投資地區	核准發行總面額
100 萬美元		全球(投資海外)	無上限
投資機構			
事業名稱		富達證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)		不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明		無	
經理人簡介			
應迦得（經理人）	學歷	台灣大學雙碩士學位 - 財務金融 MBA 與營建管理碩士	
	經歷	富達投信全委投資部 類全委帳戶經理人(2019/08~迄今) 摩根投信投資管理部 平衡型基金與新興市場股票基金經理人(2017/07-2019/07) 群益投信投資管理部 全球 REITs 基金與類全委帳戶經理人(2014/10-2017/06) 國泰人壽與國泰投信海外股票投資部，	

		全球股票全委帳戶經理人並擔任多重資產交易員之工作(2010/07~2014/07)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
洪翠霞（代理人）	學歷	美國紐約州立大學企業管理碩士
	經歷	富達投信全委投資部主管及經理人(2014/06~迄今) 富達投信投資管理部研究員(2014/03~2014/06) 富達動力領航組合證券投資信託基金經理人 (2008/03~2014/03) 富達世界債券投資信託基金經理人(2003/10-2008/02) 群益投信債券部研究員/基金經理人(2002/09-2003/08) 群益證券債券部國際總經/固定收益市場研究員(2000/10-2002/08)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫	(1)每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值，每單位撥回資產金額以 0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，富達投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 (2)每月不固定比率之單位數撥回，若撥回資產基準日淨值大於 USD$10.2 者，當月每單位撥回之單位數計算為撥回資產基準日淨值減去 USD$10 乘以 20%，除以撥回資產除息日淨值，即〔(撥回資產基準日淨值-USD$10) x 20%〕/ (撥回資產除息日淨值)；若淨值小於或等於 USD$10.2 者則無。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時富達投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。

收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：增加單位數。 撥回資產頻率：每月各一次及每月不固定比率一次。 (1)每月各一次： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 (2)每月不固定比率一次： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產單位數)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1)本委託投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)。 (2)單一子基金(含 ETF)投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30% (3)單一子基金之投資總額不得超過該子基金上個月月底淨資產價值之 10%；單一 ETF 之投資總額，不得超過此一 ETF 投資淨資產價值之 10%； (4)閒置資金運用範圍：現金、存放於銀

	行(含保管機構)或其他經金融監督管理委員會規定之方式。 註：若僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，富達投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標	本委託投資帳戶以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標。透過量化模型建構最適資產配置之投資策略，投資操作策略為優先考量整體部位之波動控制，掌握各類資產於不同總體經濟環境之表現特性彈性配置投資組合。除此之外，靈活綜合評估質化與量化變數後選定所要投資之子基金，包括子基金之風險屬性、投資風格、基金間之相關程度與報酬率相關的數據分析以提升投資組合整體投資績效。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美元 100 萬元者，富達投信得視情況終止本委託投資帳戶。

委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(現金撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

開放式、組合型	澳幣	2017-07-27
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	摩根證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
楊若萱(經理人)	學歷	Master of Science in Finance and Management - University of Exeter, United Kingdom 國立臺灣大學經濟系學士
	經歷	2018/02~迄今 摩根投信投資管理事業部經理 2017/09~迄今 摩根多元入息成長基金協管經理人 2017/09~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 兼任共同基金經理人 2017/08~2018/01 摩根投信投資管理事業部副理 2014/02~2017/07 摩根投信投資管理事業部投資組合分析副理 2013/12~2014/01 元富證券新金融商品部專員 2011/04~2012/02 玉山銀行外匯部專員

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
鄭宇淳(第一代理人)	學歷	國立政治大學金融學研究所碩士
	經歷	2021.10~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 2021.08~迄今 摩根投信投資管理事業部經理 2019.10~2020.08 施羅德投信投資部全權委託投資經理人 2018.08~2019.09 施羅德投信投資部全權委託研究員 2016.07~2018.07 花旗銀行零售銀行事業部資深副理
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
楊謹嘉(第二代	學歷	國立政治大學企業管理研究所碩士 國立政治大學國貿系學士
	經歷	2019/02~迄今 摩根投信投資管理事業部執行董事

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

理人)		2017/04~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 兼任共同基金經理人 2015/07~迄今 摩根多元入息成長基金核心經理人 2015/06~2019/01 摩根投信投資管理事業部副總經理 2015/11~2017/04 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2015/09~2015/10 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人 2015/08~2015/09 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2012/03~2015/05 摩根投信產品策略部經理、協理及副總經理 2011/03~2011/11 富達證券法人業務 2009/11~2011/02 寶來投信投資顧問處副理 2008/12~2009/11 元大投信企劃部產品策略組高等專員 2007/04~2008/08 中國信託理財規劃部理財二科襄理 2005/07~2007/03 中國信託理財規劃科理財規劃師專員
	最近二年受證券投資信託及顧問	無

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值<澳幣 9.00 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.03167 元； 澳幣 9.00 元(含)<撥回資產基準日淨值<澳幣 10.25 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.04167 元； 澳幣 10.25 元(含)<撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為澳幣 0.05167 元； (2) 每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，摩根投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制		請參閱收益分配或撥回資產計畫。

調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時摩根投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金給付。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。 撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產金額)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金(含 ETF)。 (2) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30% (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10 %。

	註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，摩根投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標	以分散風險、並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。投資管理係以澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)為主，其它外幣計價資產為輔。並投資於全球各類資產之子基金，均衡配置於股票子基金與債券子基金。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註 1：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於澳幣 100 萬元者，摩根投信得視情況終止本委託投資帳戶。

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(單位撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2017-07-27
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		

事業名稱		摩根證券投資信託股份有限公司
收取之委託報酬或費用每年(%)		不多於 0.50%。※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明		無
經理人簡介		
楊若萱(經理人)	學歷	Master of Science in Finance and Management - University of Exeter, United Kingdom 國立臺灣大學經濟系學士
	經歷	2018/02~迄今 摩根投信投資管理事業部經理 2017/09~迄今 摩根多元入息成長基金協管經理人 2017/09~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 兼任共同基金經理人 2017/08~2018/01 摩根投信投資管理事業部副理 2014/02~2017/07 摩根投信投資管理事業部投資組合分析副理 2013/12~2014/01 元富證券新金融商品部專員 2011/04~2012/02 玉山銀行外匯部專員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券	無

	交易法規定之處分情形	
鄭宇淳(第一代理人)	學歷	國立政治大學金融學研究所碩士
	經歷	2021.10~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 2021.08~迄今 摩根投信投資管理事業部經理 2019.10~2020.08 施羅德投信投資部全權委託投資經理人 2018.08~2019.09 施羅德投信投資部全權委託研究員 2016.07~2018.07 花旗銀行零售銀行事業部資深副理
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
楊謹嘉(第二代理人)	學歷	國立政治大學企業管理研究所碩士 國立政治大學國貿系學士
	經歷	2019/02~迄今 摩根投信投資管理事業部執行董事 2017/04~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 兼任共同基金經理人 2015/07~迄今 摩根多元入息成長基金核心經理人 2015/06~2019/01 摩根投信投資管理事

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

		業部副總經理 2015/11~2017/04 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2015/09~2015/10 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人 2015/08~2015/09 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2012/03~2015/05 摩根投信產品策略部經理、協理及副總經理 2011/03~2011/11 富達證券法人業務 2009/11~2011/02 寶來投信投資顧問處副理 2008/12~2009/11 元大投信企劃部產品策略組高等專員 2007/04~2008/08 中國信託理財規劃部理財二科襄理 2005/07~2007/03 中國信託理財規劃科理財規劃師專員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫	(1) 每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值，每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值<澳幣 9.00 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.03167 元； 澳幣 9.00 元(含)<撥回資產基準日淨值<澳幣 10.25 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.04167 元； 澳幣 10.25 元(含)<撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為澳幣 0.05167 元； (2) 每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，摩根投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時摩根投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公

	告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：增加單位數。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月第二個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產單位數)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金(含 ETF)。 (2) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30% (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10 %。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，摩根投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。

投資目標	以分散風險、並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。投資管理係以澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)為主，其它外幣計價資產為輔。並投資於全球各類資產之子基金，均衡配置於股票子基金與債券子基金。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註 1：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於澳幣 100 萬元者，摩根投信得視情況終止本委託投資帳戶。

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託摩根投資帳戶－用心收益平衡型（現金撥回） **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2014-05-15
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	摩根證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事	無	

件之說明		
經理人簡介		
楊若萱(經理人)	學歷	Master of Science in Finance and Management - University of Exeter, United Kingdom 國立臺灣大學經濟系學士
	經歷	2018/02~迄今 摩根投信投資管理事業部經理 2017/09~迄今 摩根多元入息成長基金協管經理人 2017/09~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 兼任共同基金經理人 2017/08~2018/01 摩根投信投資管理事業部副理 2014/02~2017/07 摩根投信投資管理事業部投資組合分析副理 2013/12~2014/01 元富證券新金融商品部專員 2011/04~2012/02 玉山銀行外匯部專員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
鄭宇淳(第一代	學歷	國立政治大學金融學研究所碩士
	經歷	2021.10~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 2021.08~迄今 摩根投信投資管理事業部

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

理人)		經理 2019.10~2020.08 施羅德投信投資部全權委託投資經理人 2018.08~2019.09 施羅德投信投資部全權委託研究員 2016.07~2018.07 花旗銀行零售銀行事業部資深副理
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
楊謹嘉(第二代理人)	學歷	國立政治大學企業管理研究所碩士 國立政治大學國貿系學士
	經歷	2019/02~迄今 摩根投信投資管理事業部執行董事 2017/04~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 兼任共同基金經理人 2015/07~迄今 摩根多元入息成長基金核心經理人 2015/06~2019/01 摩根投信投資管理事業部副總經理 2015/11~2017/04 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2015/09~2015/10 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

		理人 2015/08~2015/09 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2012/03~2015/05 摩根投信產品策略部經理、協理及副總經理 2011/03~2011/11 富達證券法人業務 2009/11~2011/02 寶來投信投資顧問處副理 2008/12~2009/11 元大投信企劃部產品策略組高等專員 2007/04~2008/08 中國信託理財規劃部理財二科襄理 2005/07~2007/03 中國信託理財規劃科理財規劃師專員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		(1)每月分配之每單位撥回資產金額以0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投

	資資產之收益造成影響，摩根投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 (2)每季不固定比率之撥回，若撥回資產基準日淨值大於 USD$10.3 者，當季每單位撥回金額之計算為撥回資產基準日淨值減去 USD$10 乘以 30%，即(撥回資產基準日淨值－USD$10) x 30%；若淨值小於或等於 USD$10.3 者則無。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時摩根投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金給付。 撥回資產頻率：每月各一次及每季不固定比率一次。 (1)每月各一次： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。

	(2)每季不固定比率一次： 每季撥回資產基準日：三、六、九、十二月月初第一個資產評價日。 每季撥回資產除息日：三、六、九、十二月月初第二個資產評價日。 每季撥回資產給付日：每季撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。 撥回資產金額計算：撥回資產金額=（撥回資產基準日之單位數）x（每單位撥回資產金額）。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1)單一子標的之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%。 (2)本委託投資帳戶投資於股票型基金及股票型 ETF 之比重不得超過本委託投資帳戶之淨資產價值之 90%。 (3)單一投資標的(基金或 ETF)之投資總額不得超過該子標的前月最後一日資產總規模之 10%，惟因市場環境變化或子標的自身申贖造成違反上述限制，則不在此限，惟摩根投信應於發生日起 6 個月內調整符合規定。
投資目標	本委託投資帳戶以分散風險、並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標，將本委託投資資產投資於摩根證券投資信託股份有限公司依境外基金管

	理辦法得於中華民國境內募集及銷售之境外基金及外國證券交易市場交易之受益憑證、基金股份或投資單位等。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美元 100 萬元者，摩根投信得視情況終止本委託投資帳戶。

委託摩根投資帳戶－用心收益平衡型（單位撥回） **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2014-11-03
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	摩根證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
楊若萱	學歷	Master of Science in Finance and Management - University of Exeter, United Kingdom

(經理人)		國立臺灣大學經濟系學士
	經歷	2018/02~迄今 摩根投信投資管理事業部經理 2017/09~迄今 摩根多元入息成長基金協管經理人 2017/09~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 兼任共同基金經理人 2017/08~2018/01 摩根投信投資管理事業部副理 2014/02~2017/07 摩根投信投資管理事業部投資組合分析副理 2013/12~2014/01 元富證券新金融商品部專員 2011/04~2012/02 玉山銀行外匯部專員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
鄭宇淳(第一代理人)	學歷	國立政治大學金融學研究所碩士
	經歷	2021.10~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 2021.08~迄今 摩根投信投資管理事業部經理 2019.10~2020.08 施羅德投信投資部全權委託投資經理人 2018.08~2019.09 施羅德投信投資部全

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

		權委託研究員 2016.07~2018.07 花旗銀行零售銀行事業部資深副理
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
楊謹嘉(第二代理人)	學歷	國立政治大學企業管理研究所碩士 國立政治大學國貿系學士
	經歷	2019/02~迄今 摩根投信投資管理事業部執行董事 2017/04~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 兼任共同基金經理人 2015/07~迄今 摩根多元入息成長基金核心經理人 2015/06~2019/01 摩根投信投資管理事業部副總經理 2015/11~2017/04 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2015/09~2015/10 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人 2015/08~2015/09 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

		2012/03~2015/05 摩根投信產品策略部經理、協理及副總經理 2011/03~2011/11 富達證券法人業務 2009/11~2011/02 寶來投信投資顧問處副理 2008/12~2009/11 元大投信企劃部產品策略組高等專員 2007/04~2008/08 中國信託理財規劃部理財二科襄理 2005/07~2007/03 中國信託理財規劃科理財規劃師專員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		(1)每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值，每單位撥回資產金額以 0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，摩根投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單

	位撥回資產金額)。 (2)每季不固定比率之撥回，若撥回資產基準日淨值大於 USD$10.3 者，當季每單位撥回之單位數計算為撥回資產基準日淨值減去 USD$10 乘以 30%，除以撥回資產除息日淨值，即[(撥回資產基準日淨值－USD$10) x 30%]/撥回資產除息日淨值；若淨值小於或等於 USD$10.3 者則無。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時摩根投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：增加單位數。 撥回資產頻率：每月各一次及每季不固定比率一次。 (1)每月各一次： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 (2)每季不固定比率一次： 每季撥回資產基準日：三、六、九、十

	二月月初第一個資產評價日。 每季撥回資產除息日：三、六、九、十二月月初第二個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=（撥回資產基準日之單位數）x（每單位撥回之單位數）。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1)單一子標的之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%。 (2)本委託投資帳戶投資於股票型基金及股票型 ETF 之比重不得超過本委託投資帳戶之淨資產價值之 90%。 (3)單一投資標的(基金或 ETF)之投資總額不得超過該子標的前月最後一日資產總規模之 10%，惟因市場環境變化或子標的自身申贖造成違反上述限制，則不在此限，惟摩根投信應於發生日起 6 個月內調整符合規定。
投資目標	本委託投資帳戶以分散風險、並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標，將本委託投資資產投資於摩根證券投資信託股份有限公司依境外基金管理辦法得於中華民國境內募集及銷售之境外基金及外國證券交易市場交易之受益憑證、基金股份或投資單位等。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公

	佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美元 100 萬元者，摩根投信得視情況終止本委託投資帳戶。

委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(現金撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2017/7/27
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	施羅德證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
莊志祥(經理人)	學歷	Post Graduate of Securities Institute of Australia
	經歷	施羅德投信多元資產團隊投資長(2017.9.1~迄今) 施羅德投信專戶管理部投資經理(2010.8.19~迄今) 柏瑞投信基金經理人(2007.10~2010.02)
	最近二年受	無

	證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	
陳雅真（代理經理人）	學歷	英國伯明罕大學國際經濟管理碩士
	經歷	施羅德投信專戶管理部投資經理 (2015.12.21~迄今) 合庫投信基金及全委經理人 (2013.5~2015.12) 復華投信協理/基金經理人 (2006.03~2013.04)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值<澳幣 9.00 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.03167 元； 澳幣 9.00 元(含)<撥回資產基準日淨值<澳幣 10.25 元，每單位撥回資產金額為

	澳幣 0.04167 元； 澳幣 10.25 元(含)<撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為澳幣 0.05167 元； (2) 每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，施羅德投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時施羅德投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金給付。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。

	撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產金額)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金(含 ETF)。 (2) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30% (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10 %。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，施羅德投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標	本委託投資帳戶採取「多元資產配置投資策略」且搭配「投資組合波動率風險管理流程」，將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外基金、外幣計價之境內基金、ETF 及現金之全球組合型投資，並透過施羅德投資多元資產風險管理程序來管理投資組合風險，旨在追求達到最佳帳戶風險管理，

	進而以期追求創造長期穩健投資報酬為目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註 1：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於澳幣 100 萬元者，施羅德投信得視情況終止本委託投資帳戶。

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(單位撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2017/7/27
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	施羅德證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		

莊志祥(經理人)	學歷	Post Graduate of Securities Institute of Australia
	經歷	施羅德投信多元資產團隊投資長(2017.9.1~迄今) 施羅德投信專戶管理部投資經理(2010.8.19~迄今) 柏瑞投信基金經理人(2007.10~2010.02)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
陳雅真（代理經理人）	學歷	英國伯明罕大學國際經濟管理碩士
	經歷	施羅德投信專戶管理部投資經理(2015.12.21~迄今) 合庫投信基金及全委經理人(2013.5~2015.12) 復華投信協理/基金經理人(2006.03~2013.04)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。

收益分配或撥回資產計畫	(1) 每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值，每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值<澳幣 9.00 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.03167 元； 澳幣 9.00 元(含)<撥回資產基準日淨值<澳幣 10.25 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.04167 元； 澳幣 10.25 元(含)<撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為澳幣 0.05167 元； (2) 每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，施羅德投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時施羅德投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。

收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：增加單位數。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月第二個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產單位數)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金(含 ETF)。 (2) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30% (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10 %。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，施羅德投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標	本委託投資帳戶採取「多元資產配置投資策略」且搭配「投資組合波動率風險

	管理流程」，將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外基金、外幣計價之境內基金、ETF 及現金之全球組合型投資，並透過施羅德投資多元資產風險管理程序來管理投資組合風險，旨在追求達到最佳帳戶風險管理，進而以期追求創造長期穩健投資報酬為目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註 1：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於澳幣 100 萬元者，施羅德投信得視情況終止本委託投資帳戶。

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託施羅德投資帳戶─股債收益平衡（現金撥回） **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2013/8/12
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	施羅德證券投資信託股份有限公司	

收取之委託報酬或費用每年(%)		不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明		無
經理人簡介		
莊志祥（經理人）	學歷	Post Graduate of Securities Institute of Australia
	經歷	施羅德投信多元資產團隊投資長 (2017.9.1~迄今) 施羅德投信專戶管理部投資經理(2010.8.19~迄今) 柏瑞投信基金經理人(2007.10~2010.02)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
陳雅真（代理經理人）	學歷	英國伯明罕大學國際經濟管理碩士
	經歷	施羅德投信專戶管理部投資經理 (2015.12.21~迄今) 合庫投信基金及全委經理人 (2013.5~2015.12) 復華投信協理/基金經理人 (2006.03~2013.04)
	最近二年受證券投資信託及顧問	無

	法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		(1) 每月分配之每單位撥回資產金額以0.04167美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，施羅德投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 (2) 每年年底不固定比率之撥回，若撥回資產基準日淨值大於USD$10者，當年度每單位撥回金額之計算為撥回資產基準日淨值減去USD$10乘以20%，即(撥回資產基準日淨-USD$10) x 20%；若小於或等於USD$10者則無。 委託投資帳戶近12個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制		請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式		調整機制變更時施羅德投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方

	式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金給付。 撥回資產頻率：每月各一次及每年年底不固定比率一次。 (1)每月各一次： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。 (2)每年年底不固定比率一次： 每年撥回資產基準日：每年 12 月 28 日，遇假日則順延至次一資產評價日。 每年撥回資產除息日：每年撥回資產基準日後一個資產評價日。 每年撥回資產給付日：每年撥回資產基準日後六個資產評價日。 撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產金額)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 本投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)。 (2) 單一子基金(含 ETF)投資比重不得超過本投資帳戶淨資產價值之 30%。

	(3) 單一子基金之投資總額不得超過該子基金上個月月底已發行資產之 10%；單一 ETF 之投資總額，不得超過此一 ETF 投資淨資產價值之 10%。 (4) 閒置資金運用範圍：現金、存放於銀行(含保管機構)或其他經金融監督管理委員會規定之方式。
投資目標	本委託投資帳戶以分散風險、確保委託投資帳戶之安全，採取「多元資產配置投資策略」且搭配「投資組合波動率管理機制」，將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外子基金、外幣計價之境內子基金及 ETF 之全球組合型投資，且著重於收益型資產之布局，亦即除了將視全球經濟週期之變化調整各類資產(含現金)及子基金之投資配置比例外，並將有效利用各不同資產類型子基金與現金間不同的連動係數及波動率(年化平均標準差)管理機制，以期追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美元 100 萬元者，施羅德投信得視情況終止本委託投資帳戶。

委託施羅德投資帳戶─股債收益平衡（單位撥回） **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2014/11/3
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	施羅德證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
莊志祥（經理人）	學歷	Post Graduate of Securities Institute of Australia
	經歷	施羅德投信多元資產團隊投資長 (2017.9.1~迄今) 施羅德投信專戶管理部投資經理(2010.8.19~迄今) 柏瑞投信基金經理人(2007.10~2010.02)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
陳雅	學歷	英國伯明罕大學國際經濟管理碩士

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

真（代理經理人）	經歷	施羅德投信專戶管理部投資經理 (2015.12.21~迄今) 合庫投信基金及全委經理人 (2013.5~2015.12) 復華投信協理/基金經理人 (2006.03~2013.04)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		(1) 每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值，每單位撥回資產金額以 0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，施羅德投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 (2) 每年年底不固定比率之撥回，若撥回資產基準日淨值大於 USD$10 者，當年度每單位撥回之單位數計算為撥回資產基準日淨值減去 USD$10 乘以 20%，除

	以撥回資產除息日淨值，即[(撥回資產基準日淨值-USD$10) x 20%]/撥回資產除息日淨值；若小於或等於 USD$10 者則無。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時施羅德投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：增加單位數。 撥回資產頻率：每月各一次及每年年底不固定比率一次。 (1)每月各一次： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 (2)每年年底不固定比率一次： 每年撥回資產基準日：每年 12 月 28 日，遇假日則順延至次一資產評價日。 每年撥回資產除息日：每年撥回資產基準日後一個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=（撥回資產基準日之單位數）x（每單位

	撥回之單位數）
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 本投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)。 (2) 單一子基金(含 ETF)投資比重不得超過本投資帳戶淨資產價值之 30%。 (3) 單一子基金之投資總額不得超過該子基金上個月月底已發行資產之 10%；單一 ETF 之投資總額，不得超過此一 ETF 投資淨資產價值之 10%。 (4) 閒置資金運用範圍：現金、存放於銀行(含保管機構)或其他經金融監督管理委員會規定之方式。
投資目標	本委託投資帳戶以分散風險、確保委託投資帳戶之安全，採取「多元資產配置投資策略」且搭配「投資組合波動率管理機制」，將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外子基金、外幣計價之境內子基金及 ETF 之全球組合型投資，且著重於收益型資產之布局，亦即除了將視全球經濟週期之變化調整各類資產(含現金)及子基金之投資配置比例外，並將有效利用各不同資產類型子基金與現金間不同的連動係數及波動率(年化平均標準差)管理機制，以期追求中長期之投資利得及維持收益之安定

	為目標。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美元 100 萬元者，施羅德投信得視情況終止本委託投資帳戶。

(二).再投資平台投資標的(資料日期:111/4/15)

聯博日本策略價值基金 **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Atsushi Horikawa	Horikawa 先生於 2012 年初擔任日本價值型股票共同研究總監。Horikawa 先生於 2000 年加入聯博擔任研究分析師，並於 2002 年擔任資深研究分析師。一直以來，Horikawa 先生準確地分析各種產業，其中包括金融、工業用原物料、資本設備、景氣性消費、與核心消費產業。在此之前，Horikawa 先生曾於日本櫻花銀行任職，負責業務規劃與執行。他於 1989 年取	

	得東京大學學士學位，並於 1996 年取得哈佛大學企管碩士學位。 Horikawa 先生擁有日本證券分析師資格。 任職聯博時間：14 年。任職地點：東京。
投資目標	本基金投資於基金經理團隊認為股票評價被低估的日本股票之投資組合，以尋求長期資本增值。基金經理公司採基本面的價值型研究方式，致力發掘目前股價相對未來獲利潛力具投資吸引力的證券。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博全球價值型基金 **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Tawhid Ali	Ali 先生於 2008 年 3 月起擔任歐洲價值型股票研究團隊主管，並於 2009 年 1 月獲命擔任英國價值型股票研究團隊主管。在此之前，Ali 先生曾擔任歐洲零售與休憩產業研究分析師。2003 年加入聯博之前，Ali	

	先生曾於紐約與倫敦麥肯錫公司擔任客戶關係經理人。他於 1993 年取得哈佛大學學士學位，並於 1998 年取得芝加哥大學企管碩士學位。
Avi Lavi	Avi Lavi 於 2012 年初獲任命為價值型研究全球總監。自 2000 年起，Lavi 先生即擔任英國和歐洲價值股的研究總監，協助建立伯恩斯坦在美國境外的第一個研究單位。2004 年 Lavi 先生擔任英國和歐洲價值股的共同投資長，並兼任該團隊的研究總監至 2006 年。Lavi 先生於 2006 年升任英國和歐洲價值股的投資長。他於 1996 年加入聯博，擔任公用事業類股的研究助理，1998 年負責研究範圍擴及全球公用事業，與石油天然氣產業。擔任現職之前，他曾任能源研究的資深分析師和類股召集人。加入聯博之前，Lavi 是以色列駐紐約經濟辦事處的副處長。在此之前則是擔任資誠會計師事務所以色列分支機構 Kesselman & Kesselman 的會計師。他擁有以色列巴伊蘭大學 (Bar Ilan University) 會計和經濟學的文學士，以及紐約大學的企管碩士學位。 投資經驗 26 年 ；任職聯博時間 18 年；任職地點 倫敦

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資目標	本基金投資於基金經理判定為被市場低估的全球股票證券，以追求長期資本增值。基金經理公司結合基本面研究投資法與紀律化的投資程序以評估投資對象的潛在價值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博聚焦美國股票基金 **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
James T. Tierney, Jr.	James T. Tierney, Jr.是聚焦美國成長股票投資策略的投資長。在 2013 年 12 月加入聯博之前，他是 W.P. Stewart & Co.的投資長。Tierney 的職業生涯始於 1988 年，當時他加入摩根投資管理的股票研究部門，負責分析娛樂、健康護理和金融類股。他在 1990 年離開摩根攻讀企管碩士學位，1992 年回到原公司擔任資深分析師，負責研究能源、運輸、媒體與娛樂類股。Tierney 在 2000 年加入 W.P. Stewart。他擁有 Providence 學院	

	的財務學士學位，以及哥倫比亞大學哥倫比亞商學院的企管碩士學位。工作地點：紐約。
投資目標	本基金透過投資於優質的美國成長公司股票，建構主動式管理及聚焦的投資組合，尋求長線資本增值。投資團隊主要依據企業成長及業務特性、盈餘發展、財務狀況及管理階層的經營能力，由下而上篩選出優質的投資標的。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博優化波動股票基金 **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Kent Hargis	Kent Hargis 為策略核心股票(即優化波動、低波幅策略)基金經理人，自 2011 年 9 月成立起一直管理全球、國際及美國投資組合迄今。Hargis 於 2009 年擔任聯博股票量化研究主管，負責監督全公司股票投資組合的風險/報酬模型之研究及應用。他於 2003 年 10 月加盟聯	

	博，擔任資深量化策略師。此前，Hargis 為高盛環球新興市場首席投資組合策略師。自 1995 年至 1998 年，他擔任南卡羅萊納大學國際金融學研究生助理教授，期間發表大量有關國際投資主題的論文。Hargis 擁有伊利諾大學經濟學博士學位，在校期間主要研究國際金融、計量經濟學及新興金融市場。工作地點位於紐約。
Sammy Suzuki	Sammy Suzuki 為策略核心股票(即優化波動、低波幅策略)基金經理人。他自 2012 年 7 月新興市場策略核心投資組合成立以來便一直負責投資管理迄今。此前他擔任聯博新興市場價值型股票研究總監(自 2008 年至 2015 年初)，以及基本面價值研究總監及加拿大價值型股票研究總監。在此之前，Suzuki 為環球汽車產業資深研究分析師。同時他還研究資本設備及科技產業，擔任環球大宗商品團隊的負責人。於 1994 年加入聯博擔任研究員前，Suzuki 為貝恩顧問公司(Bain & Company)的顧問。他擁有賓夕法尼亞大學材料科學與工程學士學位及金融學學士學位，是一名特許財務分析師(CFA)。工作地點位於紐約。
投資目標	本基金主要投資於成熟市場股票，

	為達長期資本增值目標，投資經理將篩選未來預期波動度較低與下檔風險較小的股票，依據專有的風險/報酬模組及管理經驗來建構投資組合。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博全球核心股票基金 **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
David Dalgas, CFA	David Dalgas 在 2014 年加入聯博，擔任聯博全球核心股票策略投資長。David 於 2011 年共同創辦 CPH Capital，並擔任投資長與股票部門主管。David 亦曾任 BankInvest 股票部門主管，管理由 25 名投資專業人士組成的團隊及 10 支服務全球機構投資人的股票投資組合。David 曾在 LD Invest（現名 Maj Invest）、WestLB、Amagerbanken 與丹麥國家銀行從事投資組合管理與股票研究工作。David 擁有哥本哈根商學院經濟與	

	企業管理學士學位及財務金融與會計碩士學位。David 同時持有特許財務分析師執照。任職地點：哥本哈根。
Klaus Ingemann, CFA	Klaus Ingemann 在 2014 年加入聯博，擔任聯博全球核心股票基金投資組合經理暨資深研究分析師。Klaus 於 2011 年共同創辦 CPH Capital，並擔任投資委員會的執行委員。他曾任 BankInvest 首席基金經理人與投資委員會會員，以及 Carnegie Bank 企業財務顧問，提供跨境購併諮詢。Klaus 曾在丹麥電信局財務部門工作過四年，負責開發風險值管理系統。Klaus 擁有哥本哈根商學院企業管理系學士學位及財務金融與會計碩士學位，Klaus 亦持有特許財務分析師執照。任職地點：哥本哈根。
Rasmus Lee Hansen, CFA	Rasmus Lee Hansen 在 2014 年加入聯博，擔任聯博全球核心股票基金的資深研究分析師，2016 年升任投資組合經理。Rasmus 曾任 CPH Capital 資深研究分析師及 BankInvest 研究分析師與基金經理人，共同管理投資級公司債基金。Rasmus 擁有哥本哈根商學院企業管理與管理科學學士及碩士學位，同時亦持有特許財務分析師執照。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	Rasmus 為丹麥財務分析師協會及丹麥特許財務分析師協會會員。任職地點：哥本哈根。
投資目標	本基金主要投資於全球股票，包含成熟國家、新興市場及邊境市場之股票，為達長期資本增值目標，投資經理將篩選預期投資報酬較一般股票市場具吸引力之公司股票建構投資組合。本投資組合的配置不尋求偏向特定的投資風格、產業、國家或股票市值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博美國永續主題基金		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Daniel C. Roarty	Daniel C. Roarty 於 2013 年開始擔任聯博全球成長型與主題式團隊主管。2012 年初，Daniel C. Roarty 開始擔任聯博全球/國際成長股研究團隊暨產業研究主管。Daniel 於 2011 年 5 月加入聯博，擔任全球/國際成長股研究團隊旗下之科技產業研究主管，直至 2011 年 7 月 1	

	日為止。Daniel 曾於 Nuveen Investments 任職 9 年，協同管理晨星五星級大型成長股投資策略以及多元市值成長股投資策略。Daniel 曾於摩根士丹利與高盛負責研究科技、工業、與金融類股。Daniel 擁有 Fairfield 大學財務學士學位，賓州大學華頓商學院企管碩士學位、以及特許財務分析師資格。
Benjamin Ruegsegger	Benjamin Ruegsegger 為聯博美國永續主題系列投資組合經理人與永續主題股票系列投資組合資深研究分析師。Benjamin 於 2001 年加入聯博，任職於帳戶管理部門；2006 年，在美國中型成長股團隊當中擔任分析師，主要負責金融類股與非核心類股。在 2008 年之後，Benjamin 支援美國與全球前瞻主題系列投資組合，負責多項產業研究，近期主要聚焦於科技業。在 2017 年，他被指認為美國永續主題研究策略投資組合經理人。Benjamin 擁有美國 Eastern University 經濟與金融學士學位，以及特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：賓州。
投資目標	本基金的投資目標為長期資本增值。本基金投資於美國多類產業中

	可從經濟、人口或科技創新中獲益的公司，尋求增長機會。基金經理將持續尋求各產業中投資於包括環境或社會永續等各式投資主題之美國公司並結合「由上而下」和「由下而上」的投資流程，辨識與投資主題相吻合之全球最具投資價值之證券。本基金充分運用聯博在全球基本面和量化分析的研究能力，以及經濟學家的宏觀經濟見解，進而找出可望驅動各產業類別的長期趨勢。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博美國成長入息基金		
投資機構		基金種類
聯博證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	美國	100 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
郭又語	學歷：銘傳大學財務金融學系 經歷：聯博投信股票投資部研究員 (2017/11~迄今) 瀚亞投信交易部交易員 (2016/12~2017/10) 富達投信交易部交易員	

	(2015/01~2016/12) 富達投信投資管理部專員 (2011/04~2015/01)
投資目標	本基金主要投資於美國企業發行之大型股票，且聚焦於高品質、基本面佳與商業模式穩固之美國上市上櫃公司，以達到長期資本增值之投資目標。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰中小成長基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內	無上限
基金經理人	經理人簡介	
林靜怡	學歷： ・台北大學經濟研究所碩士 現任： ・國泰投信基金投資處國內股票投資部基金資深經理 ・國泰中小成長基金經理人	
投資目標	投資於中華民國境內之上市或上櫃股票、基金受益憑證(含反向型 ETF 及槓桿型 ETF)、台灣存託憑證、政府公債、公司債(含可轉換公司債)、債券換股權利證書、金融債券及經	

	金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰國泰基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內	無上限
基金經理人	經理人簡介	
林耕億	學歷： ・國立台灣大學國際企業研究所碩士 現任： ・國泰投信國內股票投資部基金資深經理 ・國泰國泰基金經理人 ・國泰台灣高股息基金經理人	
投資目標	投資於中華民國境內之上市或上櫃股票、基金受益憑證(含反向型 ETF 及槓桿型 ETF)、台灣存託憑證、政府公債、公司債(含可轉換公司債)、債券換股權利證書、金融債券及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。	
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

國泰小龍基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內	無上限
基金經理人	經理人簡介	
陳怡光	學歷： ・國立交通大學管理科學所碩士 現任： ・國泰投信國內股票投資部協理 ・國泰小龍基金經理人 ・國泰大中華基金經理人	
投資目標	投資於國內上市或上櫃公司股票、基金受益憑證(含反向型 ETF 及槓桿型 ETF)、公司債(包括可轉換公司債)、政府公債、金融債券及其他經金管會核准投資之金融工具。	
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

國泰全球基礎建設基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內及截至公開說明書刊印日止經金	280 億新臺幣

	管會核准之中華民國境外於英國富時全球完全報酬指數(FTSE All World Total Return Index)成份國家	
基金經理人	經理人簡介	
胡耿銘	學歷： ・美國聖路易大學財務碩士 現任： ・國泰投信海外投資部基金協理 ・國泰全球基礎建設基金經理人 ・國泰全球資源基金經理人	
投資目標	中華民國境內之上市櫃股票(含承銷股票)、台灣存託憑證、基金受益憑證(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、政府債券、公司債(含次順位公司債)、可轉換公司債(含承銷中可轉換公司債)、附認股權公司債、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券及依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券，及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券；截至公開說明書更新日止經金管會核准之中華民國境外於英國富時全球完全報酬指數（FTSE All World Total Return Index）成份國家之證券集中交易市	

	場或經金管會核准之上述各國之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、基金受益憑證(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、基金股份，投資單位、存託憑證(Depositary Receipts)、不動產投資信託受益證券(REITs)及符合金管會規定之信用評等等級，由前述成分國家、地區或機構所保證或發行之債券。及經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰中港台基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內、中國大陸、香港、新加坡、美國	100 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
蔡欣達	學歷： ・國立中興大學財務金融系碩士 現任： ・國泰投信中國股票投資部基金副理 ・國泰中港台基金經理人	
投資目標	中華民國境內之上市或上櫃股票(含	

	承銷股票)、台灣存託憑證、基金受益憑證(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、政府債券、公司債(含次順位公司債)、可轉換公司債(含承銷中可轉換公司債)、附認股權公司債、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券，及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。中國大陸、香港、新加坡、美國等國家或地區之證券集中交易市場或前述國家或地區經金管會核准之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、基金受益憑證、基金股份、投資單位(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、存託憑證(Depositary Receipts)、不動產證券化相關商品、金融資產證券化相關商品，及符合金管會規定之信用評等等級，由前述國家、地區或機構所保證或發行之債券，及經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰新興市場基金

投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國、大陸地區、印尼、韓國、馬來西亞、菲律賓、泰國、印度、南非、巴西、土耳其、墨西哥、波蘭、智利、哥倫比亞、祕魯、捷克、埃及、俄羅斯、匈牙利、巴基斯坦、希臘、卡達、阿拉伯聯合大公國、科威特以及美國摩根士丹利資本國際公司(MSCI)所編製全球新興市場指數(MSCI Emerging Markets Index)成份國家或英國富時指數集團(FTSE Group)之國家分類等級為先進新興市場國家與新興市場國家之成份國家	100 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
蔡秉叡	學歷： ・美國南伊利諾大學工商管理碩士 現任： ・國泰投信海外投資部基金襄理	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	・國泰新興市場基金經理人
投資目標	中華民國境內之上市或上櫃股票(含承銷股票)、台灣存託憑證、基金受益憑證(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、政府債券、公司債(含次順位公司債)、可轉換公司債(含承銷中可轉換公司債)、附認股權公司債、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券，及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。大陸地區、印尼、韓國、馬來西亞、菲律賓、泰國、越南、印度、南非、巴西、以色列、土耳其、墨西哥、波蘭、摩洛哥、阿根廷、智利、哥倫比亞、祕魯、捷克、埃及、俄羅斯、匈牙利、約旦、巴基斯坦、委內瑞拉、香港、美國、英國、盧森堡以及美國摩根士丹利資本國際公司(MSCI)所編製全球新興市場指數(MSCI Emerging Markets Index)成份國家或英國富時指數集團(FTSE Group)之國家分類等級為先進新興市場國家與新興市場國家之證券集中交易市場或經金管會核准之上述國家或地區之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、基

	金受益憑證、基金股份、投資單位(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、存託憑證(Depositary Receipts)、不動產證券化相關商品、金融資產證券化相關商品，及符合金管會規定之信用評等等級，由前述國家、地區或機構所保證或發行之債券，及經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰中國新興戰略基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國、中國大陸、香港、新加坡、美國	100 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
張匡勛	學歷： ・國立嘉義大學管理學系碩士 現任： ・國泰投信中國股票投資部基金經理 ・國泰中國新時代平衡基金經理人 ・國泰中國新興戰略基金經理人	
投資目標	中華民國境內之上市或上櫃股票(含承銷股票)、台灣存託憑證、基金受益憑證(含反向型 ETF、商品 ETF 及	

	槓桿型 ETF)、政府債券、公司債(含次順位公司債)、可轉換公司債(含承銷中可轉換公司債)、附認股權公司債、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券，及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券；投資於中國大陸、香港、新加坡、美國等國家或地區之證券集中交易市場或經金管會核准之上述國家或地區之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、存託憑證(Depositary Receipts)、認購(售)權證或認股權憑證(Warrants)、基金受益憑證、基金股份、投資單位(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、不動產證券化相關商品、金融資產證券化相關商品及符合金管會規定之信用評等等級，由前述國家、地區或機構所保證或發行之債券，及經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰中國內需增長基金	
投資機構	基金種類

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國、中國大陸、香港、新加坡、美國	70 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
陳秋婷	學歷： ・國立中山大學財務管理所碩士 現任： ・國泰投信中國股票投資部協理 ・國泰中國內需增長基金經理人	
投資目標	中華民國境內之上市或上櫃股票(含承銷股票)、台灣存託憑證、基金受益憑證(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、政府債券、公司債(含次順位公司債)、可轉換公司債(含承銷中可轉換公司債)、附認股權公司債、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券，及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券；投資於中國大陸、香港、新加坡、美國等國家或地區之證券集中交易市場或經金管會核准之上述國家或地區之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、存託憑證(Depositary Receipts)、認購(售)權	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	證或認股權憑證(Warrants)、基金受益憑證、基金股份、投資單位(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、不動產證券化相關商品、金融資產證券化相關商品及符合金管會規定之信用評等等級，由前述國家、地區或機構所保證或發行之債券，及經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰台灣高股息基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
林耕億	學歷： ・國立台灣大學國際企業研究所碩士 現任： ・國泰投信國內股票投資部基金資深經理 ・國泰國泰基金經理人 ・國泰台灣高股息基金經理人	
投資目標	中華民國境內之上市或上櫃公司股票(含承銷股票)、基金受益憑證(含	

	反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金(含槓桿型期貨 ETF 或反向型期貨 ETF)、臺灣存託憑證、認購 (售)權證、認股權憑證、政府公債、公司債 (含次順位公司債、無擔保公司債)、可轉換公司債 (含承銷中可轉換公司債)、可交換公司債、附認股權公司債、金融債券 (含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券，及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰美國 ESG 基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國、日本、加拿大、美國	100 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
陳韻如	學歷： • 美國匹茲堡大學 MBA 碩士	

	現任： ・國泰投信海外投資部基金協理 ・國泰全球多重收益平衡基金經理人 ・國泰美國 ESG 基金經理人
投資目標	中華民國境內之上市或上櫃股票（含承銷股票）、臺灣存託憑證、認購(售)權證、認股權憑證、基金受益憑證（含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF）、期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金(含槓桿型期貨 ETF 或反向型期貨 ETF)、政府公債、公司債（含次順位公司債、無擔保公司債）、可轉換公司債（含承銷中可轉換公司債）、附認股權公司債、交換公司債、金融債券（含次順位金融債券）、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例核准募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券，及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。 外國證券集中交易市場或經金管會核准之店頭市場交易之股票（含承銷股票）、存託憑證（Depositary Receipts）、認購（售）權證或認股權憑證（Warrants）、參與憑證（Participatory Notes）、不動產投資信託基金受益證券（REITs）及封閉

	式基金受益憑證、基金股份、投資單位及追蹤、模擬或複製指數表現之ETF（含反向型ETF、商品ETF及槓桿型ETF)；符合金管會規定之信用評等一定等級以上，由外國國家、地區或機構所保證、發行、承銷或註冊掛牌之債券（含政府公債、公司債、可轉換公司債、附認股權公司債、交換公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券（REATs）及其他具有相當於債券性質之有價證券)；經金管會核准或生效得募集及銷售之境外基金；前述「外國」之可投資國家，詳如最新公開說明書；本基金投資之外國有價證券應符合金管會之限制或禁止規定，如有關法令或相關規定修正者，從其規定。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

首源亞洲增長基金		
投資機構		基金種類
首源投資(香港)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	

莊偉傑 (Richard Jones)	莊偉傑是首源投資旗下首域盈信資產管理的董事。他於 2010 年加入首域盈信資產管理，專注管理亞太區市場股票。 莊偉傑是首域盈信亞洲機遇基金、首域盈信亞洲增長基金及首域盈信星馬增長基金的首席基金經理，他亦負責為個別客戶的獨立帳戶管理若干 Asia Pacific Leaders 投資組合。 莊偉傑擁有 34 年投資於亞洲的經驗，專注於公司研究和投資組合管理。莊偉傑持有英國倫敦政治經濟學院的經濟（政府）學士（一級榮譽）學位。
棠力德 (Alistair Thompson)	棠力德是首源投資旗下首域盈信資產管理的董事。 棠力德擁有 31 年管理亞太區投資組合經驗。他於 2003 年加入首域盈信資產管理，駐守於愛丁堡，同年年終調任至新加坡，並一直留守於亞洲至今。 棠力德是首域盈信亞洲機遇基金、首域盈信亞洲增長基金及首域盈信星馬增長基金的聯席基金經理，他亦負責為個別客戶的獨立帳戶管理若干亞太區精選投資組合。由 2003 至 2013 年，棠力德是首域盈信亞洲增長基金的首席基金經理。

	棠力德擁有英國倫敦證券學院的基金管理文憑。
投資目標	本基金旨在達致長線資本增值，及主要投資於在亞洲（不包括澳洲、日本及紐西蘭）上市，或擁有註冊辦事處，或進行大部分經濟活動的公司的股票及股票相關證券。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

首源大中華增長基金		
投資機構		基金種類
首源投資(香港)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	大中華	無上限
基金經理人	經理人簡介	
劉國傑	擁有 24 年投資經驗，現任首域盈信亞洲（First State Stewart Asia）管理合夥人，負責管理首域投資的大中華及區域基金。2002 年加入首域投資，擁有劍橋大學文科學士及工程碩士學位，並擁有特許財務分析師資格。	
投資目標	本基金旨在達致長線資本增值及主要投資於在中華人民共和國、香港及台灣擁有資產或其收入源自上述三地的企業所發行的股票及股票相關證券；而該等證券乃在中華人民	

	共和國、香港、台灣、美國、新加坡、南韓、泰國及馬來西亞或經合發組織成員國受監管市場上市、買賣或交易。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

首源中國核心基金		
投資機構		基金種類
首源投資(香港)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	大中華	無上限
基金經理人	經理人簡介	
陳希驊	現任首域中國核心及中國 A 股基金之首席投資經理。2012 年加入首域投資，專注於大中華股票，北京大學光華管理學院金融經濟學學士學位，並擁有特許財務分析師資格。	
投資目標	本基金旨在達致長線資本增值及主要投資於一項由在中國大陸成立或擁有重大業務之大型及中型企業的股票及股票相關證券組成的集中投資組合，發行該等證券的企業於全球受監管市場上市、買賣或交易。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

首源東協全市值基金

投資機構		基金種類
首源投資(香港)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	星馬	無上限
基金經理人	經理人簡介	
莫尼斯 (Rizi Mohanty)	莫尼斯是首源投資旗下首域盈信資產管理的高級投資經理。 他於 2016 年加入團隊，負責為投資團隊提供研究支援，聚焦於日本和東南亞。 莫尼斯擁有 11 年的投資經驗，他擁有於美國哈佛大學商學院工商管理碩士學位，以及印度理工學院（克勒格布爾分校）電腦科學及工程科技學士學位。	
莊偉傑 (Richard Jones)	莊偉傑是首源投資旗下首域盈信資產管理的董事。他於 2010 年加入首域盈信資產管理，專注管理亞太區市場股票。 莊偉傑是首域盈信亞洲機遇基金、首域盈信亞洲增長基金及首域盈信星馬增長基金的首席基金經理，他亦負責為個別客戶的獨立帳戶管理若干 Asia Pacific Leaders 投資組合。 莊偉傑擁有逾 34 年投資於亞洲的經驗，專注於公司研究和投資組合管理。莊偉傑持有英國倫敦政治經	

	濟學院的經濟（政府）學士（一級榮譽）學位。
投資目標	本基金旨在達致長線資本增值及主要投資於新加坡或馬來西亞受監管市場上市、買賣或交易的企業或於另一受監管市場上市、買賣或交易但在新加坡或馬來西亞註冊成立、擁有重大資產或從兩地業務賺取重要收入的企業所發行的股票及股票相關證券。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

首源全球基建基金 **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
首源投資(香港)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Peter Meany	2007 年加入首域，擔任全球基建投資主管。加入首域前，曾任職瑞士信貸澳洲基建與公共設備研究主管。	
Andrew Greenup	2005 年加入首域，目前擔任全球上市基礎建設團隊副主管。曾任職安聯全球投資澳洲股市分析師。畢業於澳洲昆士蘭大學商科學士畢	

	業，為澳大利亞公司董事學會成員、澳大利亞金融服務學會院士，雪梨科技大學澳大利亞國際事務研究所和 MBA 課程諮詢委員會成員。
投資目標	本基金旨在達致相等於收入與長期資本增值的合計投資回報及主要投資於為一項由上市基建及基建相關股票及股票相關證券組成的多元化投資組合，發行該等證券的企業於全球受監管市場上市、買賣或交易。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

首源印度次大陸基金		
投資機構		基金種類
首源投資(香港)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	印度	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Vinay Agarwal	逾 18 年投資經驗，於 2011 年 7 月加入首域盈信亞洲，駐點於新加坡。2002 年畢業於印度加爾各答管理學院，取得管理學士學位，主修財務學。他同時持有加爾各答大學商學士（榮譽）學位，主修會計。	

投資目標	本基金旨在達致長線資本增值及主要投資於為一項多元化的印度次大陸企業發行的股票及股票相關證券組成投資組合。印度次大陸的國家包括：印度、巴基斯坦、斯里蘭卡及孟加拉。本基金主要投資於在印度次大陸受監管市場上市、買賣或交易的證券，以及在其他受監管市場上市的離岸證券、但發行該等證券的企業必須在印度次大陸成立或經營又或在當地擁有重大權益。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

首源日本股票基金		
投資機構		基金種類
首源投資環球傘型基金有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Sophia Li	具 12 年投資經驗，2009 年加入首域盈信資產管理團隊，研究北亞企業。 擁有美國哈佛大學統計碩士及上海復旦大學理學士學位，特許財務分析師(CFA)資格。	
Martin Lau	首源投資合夥人，大中華投資總監。	

	具 26 年投資經驗，2002 年加入首域盈信資產管理團隊，負責管理大中華及區域基金。 擁有劍橋大學文科學士及工程碩士學位，並擁有特許財務分析師資格(CFA)資格。
投資目標	本基金旨在達致長線資本增值及主要投資於由在日本成立或於日本擁有重大營運並於全球受監管市場上市、買賣或交易的股票及股票相關證券組成的投資組合。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

富達亞太入息基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Jochen Breuer	Jochen Breuer 英國倫敦卡斯商學院碩士，擁有超過 13 年投資經驗。2007 年加入富達(倫敦)，擔任研究分析師	
投資目標	本基金旨在透過首要投資其總部或主要業務在亞太地區的企業之收益股票證券，實現收益和長期資本增	

	長。該地區包括若干被視作新興市場的國家。投資經理人會選擇其認為可提供具有吸引力之股息收益及價格增長之投資。 如部份公開說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少50%將投資於被視為保有永續發展特色之證券。本基金將持續考慮多種環境及社會特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達基礎分析師分析並透過富達永續發展評級進行評級。 本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考MSCI AC Asia Pacific ex JapanIndex (「指數」)，因為該指數之成分表彰了本基金所投資之公司類型。當監控風險時，投資經理人參考該指數，以設定內部準則。此等內部準則呈現相應於指數之整體曝險程度，但並不表示本基金將投資於該指數之成分。當本基金投資於該指數有涵蓋之證券時，本基金就此等證券之配置可能不同於該指數之配置。投資經理人在投資選

	擇上具有廣泛的裁量權，且得投資未涵蓋於該指數內的公司、產業、國家以及證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將不同於該指數。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。本基金之表現可以根據其指數進行評估。 股東應注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。
投資區域分配比例	本基金投資海外,相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

富達全球入息基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Daniel Roberts	Daniel Roberts 數理背景出身，於 2011 年底加入富達，並於 2012 年元月擔任富達全球入息基金(本基金之配息來源可能為本金)經理人迄今。加入富達前，曾任職於 Gartmore、英傑華以及景順資產管	

	理投資組合經理人。Roberts 不僅擁有英國會計師執照，也擁有美國特許財務分析師 CFA 證照。
投資目標	本基金旨在透過首要投資於全球企業的收益性股票證券，以追求收益及長線資本增長。投資經理人將以其認定具股息收益吸引力，並具資本增值潛力的投資為標的。由於本基金可在全球進行投資，故可能會投資於被視作新興市場的國家。 如部份公開說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少 50%將投資於被視為保有永續發展特色之證券。本基金將持續考慮多種環境及社會特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達基礎分析師分析並透過富達永續發展評級進行評級。 本基金採主動式管理，旨在提供收益及資本增值。收益通常會超過 MSCI ACWI Index (「指數」)。該指數之成分代表了本基金所投資之公司類型。本基金之表現可以根據其指數進行評估。 投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於

	該指數成分之資產，但預計也會投資於那些與該指數中權重有所不同以及可能未涵蓋於該指數內的發行人、行業、國家以及證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。 股東應注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。
投資區域分配比例	本基金投資海外,相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

富達中國內需消費基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	大陸	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Hyomi Jie	Hyomi Jie 擁有美國華頓商學院企管碩士並擁有 16 年中國、大中華股市豐富的投資經驗。2010 年加入富達，擔任富達南韓消費市場分析師，爾後研究鋼鐵產業，2013	

	年輪調至香港，專研大中華網路產業。2017 年晉升為中國內需消費投資組合經理人，為英國投資人操盤。加入富達之前，曾服務於 AIG 投資，擔任分析師一職，也曾任職於波士頓顧問集團(Boston Consulting Group)，擔任顧問
Raymond Ma	馬磊(Raymond Ma)為復旦大學法學碩士。於 2006 年以研究員的身分加入富達，研究範圍涵蓋消費、電訊、銀行與保險產業，熟稔中國法令與產業趨勢，並於 2011 年擔任本基金經理人的職務至今。加入富達前，曾擔任上海 BNP Paribas Peregrine 副總裁一職，專研消費產業。
投資目標	本基金著眼於透過主要投資於那些將總部設立於中國或香港或者在中國或香港開展絕大部分經營活動的公司的股票證券，實現長期的資本增長。中國被視作新興市場。這些公司從事面向中國消費者的商品的開發、製造或銷售。本基金可直接將其淨資產投資於中國 A 股和 B 股。 如部份公開說明書「1.3.2(a) 富達永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少 50%將投資於被視為保有永續發展特色之證券。本基金將持續考慮多種環境及社會

	特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達基礎分析師分析並透過富達永續發展評級進行評級。 本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 MSCI China Index（「指數」），因為該指數之成分代表了本基金所投資之公司類型。本基金之表現可以根據其指數進行評估。 投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的公司、國家或行業，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。 股東應注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

富達美國基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Rosanna Burcheri	擁有 24 年以上的投資經驗。於 2021 年 9 月加入富達國際，負責管理美國價值策略，擔任富達美國基金的主要基金經理人。擁有十多年管理全球基金的豐富美國市場經驗，為有紀律採用逆向投資方法的價值偏向投資者，堅信 ESG 是投資過程的關鍵部分。從 2011 年到加入富達之前，擔任 Artemis Investment Management 全球股票基金的基金經理人。	
Ashish Bhardwaj	擁有 12 年以上的投資經驗。於 2009 年加入富達國際，擔任研究分析師，專職研究印度汽車、建築、材料和基礎設施。從 2012 年到 2015 年期間，專職研究美國太空&國防、運輸交通、物流與工業服務。2015 年 10 月任命為富達全球工業基金的經理人，並自 2019 年 7 月起同時擔任富達美國基金協同經理人。在加入富達之前，曾在 IBM	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	與 Business Evolutions 擔任軟體工程師以及在 ServiceSPAN 擔任專案小組領導人。
投資目標	本基金首要投資於美國股票證券。如部份公開說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少 50%將投資於被視為保有永續發展特色之證券。本基金將持續考慮多種環境及社會特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達基礎分析師分析並透過富達永續發展評級進行評級。 本基金採主動式管理，僅於進行績效比較時參考 S&P500 Index (「指數」)。 股東應注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

野村大俄羅斯基金		
投資機構		基金種類
野村證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總

		面額
新臺幣	俄羅斯	88 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
劉佳奇	國立中山大學財務管理碩士。曾任群益投信基金經理	
投資目標	(一) 國內第一檔鎖定俄羅斯及周邊國家的台幣計價基金。 (二) 獨到的投資策略。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

野村全球生技醫療基金		
投資機構		基金種類
野村證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	200 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
呂丹嵐	國立政治大學財務管理學士　復華投信研究團隊主管、國泰投信台股研究團隊、德盛投顧總體經濟研究員	
沈思瑩	擁有國立台灣大學會計學系學士，於 2019 年 7 月加入本公司，她曾服務於復華投信近 8 年的時間，專責大中華股市之研究與投資分析，包含金融與消費類股，在此之前則服務於資誠聯合會計師事務所 8 年。擅長基本面	

	與財務分析選股以掌握投資機會。 經歷：曾任富鼎全球永安平衡基金經理人、瑞銀亞洲全方位不動產基金經理人、日盛美元東盈保本基金經理人、日盛穩泰保本基金經理人
投資目標	投資目標：本基金之投資目標為尋求長期投資績效超越目標指數(Benchmark)－50% 那斯達克生物科技指數(NASDAQ Biotech Index)及 50% MSCI 全球醫療保健指數之收益率為目標，同時尋求基金淨值長期穩定成長，其波動性及下檔風險相對低於指數。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

野村中小基金		
投資機構		基金種類
野村證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	台灣	35 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
許敬基	政治大學國際貿易所畢業，於2008/05/15 加入野村投信。	
投資目標	(一) 鎖定「三高」股：鎖定獲利高、成長高、配股高及「轉機性強」之中小型個股。 (二) 專業選股，挖	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	掘各產業明日之星：台灣股本 80 億以下的中小型個股為數眾多，且個股差異性頗大，擇股相當重要，由專業基金經理人為您發掘具潛力的股票，從中獲取超額利潤。
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

NN (L) 氣候與環境永續基金		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Huub van der Riet	2001 年加入 NN，2016 年至今，為 NN 投資夥伴股票專業部門旗下之永續投資團隊之資深投資組合經理人，負責影響力投資解決方案投資組合。	
Ivo Luiten	2010 年加入 NN，2018 年至今，為 NN 投資夥伴股票專業部門旗下之永續投資團隊之資深投資組合經理人，負責決策有影響性股票的投資策略。	
Marina Iodice	CFA。2020 年以資深投資組合經理人職位加入股票專業部門旗下之影響力投資團隊。	
投資目標	本基金主要（至少三分之二）投資	

	於在世界各地註冊、掛牌或交易之公司股權及/或其他可轉讓證券（可轉讓證券之權證－最多達本子基金淨資產的 10%與可轉換債券）組成之多樣化投資組合。本基金採主動式管理且其旨在投資於對社會及環境帶來正面影響且有利潤之公司。本子基金採用主題式投資方式，著重投資於對於單一或多個聯合國永續性發展目標相關之自然資源永續性有正面貢獻之公司，例如水資源短缺、糧食充足、能源轉換及循環經濟。選擇過程涉及影響性評估、財務分析及 ESG(環境、社會及治理)分析。主要是對社會及環境有正面影響之公司始有資格納入基金。本子基金擁有符合長期社會及環境趨勢之全球投資範圍，包含新興市場。本基金致力於透過公司分析、經營及影響評估增加價值。在比較金融績效方面，本基金使用之長期績效指標為 MSCI AC World (NR)，該指標並非用以作為投資組合建構之基礎。本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 MSCI World Materials (Net)指標。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

NN (L) 美國高股息基金 **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	北美	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Phillip Davidson	CFA。1993 年加入 American Century Investments，自美國收益價值、美國價值、美國中型價值和美國大型價值等投資策略創立以來，Phil 一直是相關策略的投資組合經理。他目前共同管理這些策略與這些策略相關的所有賬戶。在加入 American Century Investments 之前，Phil 在 Boatmen's Trust Company 工作 11 年，他專注於運用價值導向的投資方法管理機構投資人的股票帳戶。	
Kevin Toney	CFA。1999 年加入 American Century Investments，負責價值投資和房地產相關投資策略，同時是該公司投資監督和資產配置委員會成員，Kevin 共同管理美國收益價值、美國價值、美國中型價值和美國大型價值等投資策略。在加入 American Century Investments 之前，Kevin 是 Toronto Dominion	

	Securities 併購集團的合夥人。
Brian Woglom	CFA。2005 年加入 American Century Investments，是該公司高股票、價值股、大型價值股、中型價值股等投資策略的團隊成員。在加入 American Century Investments 之前，Brian 是 Argo Partners 和 Metropolitan Life Insurance Co 的投資分析師。
Phil Sundell	目前為 American Century Investments 多個美國和全球價值股權策略共同管理並提供基礎的研究。
David Byrns	目前為 American Century Investments 多個美國和全球價值股權策略共同管理並提供基礎的研究。
投資目標	本基金之淨資產主要投資於由在美國設立、上市或交易，且具有吸引力之利率的公司所發行之股票和/或可轉讓證券（可轉讓證券認購權證及可轉換債券，前者最高可達本基金淨資產的 10%）所組成的多元化投資組合，該等發行公司其總部，或其主要營業活動位於美國。本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 S&P 500 (Net)指標。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

M&G全球未來趨勢基金		
投資機構		基金種類
M&G Investment Management Limited		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
M&G Investment Management Limited	M&G Investment Management Limited 成立於 1968 年，為註冊於英國之基金管理機構，廣泛投資於英國及全球股票、固定收益證券等，為投資人提供資產管理服務。	
投資目標	本基金利用由下而上的投資策略，分散投資於各產業類別，以尋求超額報酬。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

瀚亞投資全球科技股票基金		
投資機構		基金種類
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
瀚亞投資(新加坡)有限公司	瀚亞投資(新加坡)有限公司於 1994 年 10 月 19 日成立，為依新加坡法令組織設立及存續之公司。該公司	

	係英國保誠集團完全持有之子公司，其營業項目包含資產與基金管理以及投資諮詢服務。
投資目標	創新是科技業的驅動力，本基金投資於全球具創新概念的產品、技術與服務之公司，以達到最大長期總收益為目標。基金經理人採取動態的投資策略，注重投資標的之基本面，尤其重視企業的研發能力及營業模式，因為科技業獲利的根本即在於此。本基金也投資於未來有潛力創造價值，但商品於目前仍未受普及或受到全球廣大歡迎的企業。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

瀚亞投資中印股票基金		
投資機構		基金種類
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興亞洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
瀚亞投資(新加坡)有限公司	瀚亞投資(新加坡)有限公司於 1994 年 10 月 19 日成立，為依新加坡法令組織設立及存續之公司。該公司係英國保誠集團完全持有之子公司，其營業項目包含資產與基金管理以及投資諮詢服務。	

投資目標	本基金藉由投資設立在中國及印度或在中國及印度上市或主要在中國及印度營運或主要收入源自中國及印度或其分公司或關係企業之主要收入源自中國及印度之公司股票及股票相關證券以達到最大長期總收益為目標。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

瀚亞投資全球價值股票基金		
投資機構		基金種類
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
瀚亞投資(新加坡)有限公司	瀚亞投資(新加坡)有限公司於 1994 年 10 月 19 日成立，為依新加坡法令組織設立及存續之公司。該公司係英國保誠集團完全持有之子公司，其營業項目包含資產與基金管理以及投資諮詢服務。	
投資目標	提供累積及月配息(美元穩定月配、澳幣避險穩定月配、南非幣避險穩定月配、紐幣避險穩定月配)5 種股別 選擇。本基金主要投資於價值型股票，以達到最大長期總收益為目標。本基金藉由全球佈局， 充分掌	

	握各國股市上漲的潛力。目前偏重美、歐、日等成熟國家。持股超過200檔，採分散持股策略，避免單一市場及個股持股風險。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

M&G 環球股息基金		
投資機構		基金種類
M&G Luxembourg S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
M&G Investment Management Limited	M&G Investment Management Limited 成立於 1968 年，為註冊於英國之基金管理機構，廣泛投資於英國及全球股票、固定收益證券等，為投資人提供資產管理服務。	
投資目標	本基金有三大目標：1.提供每年增長的收益來源。2.在任何五年期間內，提供比世界所有國家股票指數較高的收益率。3.在任何五年期間內，提供比世界所有國家股票指數較高的總報酬（綜合收益及資本增長）。本基金至少 70%應投資於全球股票。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根東協基金		
投資機構		基金種類
摩根基金(亞洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	東協	無上限
基金經理人	經理人簡介	
黃寶麗(Pauline Ng)	學歷 ・南洋理工大學 ・特許財務分析師(CFA) 經歷 ・2005 年 任本集團投資經理及馬來西亞及新加坡專門研究，並為 JF 新加坡基金 co-manager ・2004 年 任 JF 資產管理馬來西亞及新興亞洲市場基金經理 ・2001 年 曾任 AllianzDresdner Asset Managment 亞洲(日本除外)電訊分析員	
王長祺(Chang Qi Ong)	學歷 ・新加坡管理大學經濟學學士 經歷 ・2011 年加入 JP Morgan 股票團隊，主要負責菲律賓市場，駐點於新加坡，目前也擔任摩根馬來西亞、摩根菲律賓市場分析師 ・加入 JP Morgan 團隊前曾於淡馬錫集團服務兩年，共負責過私募股	

	權、亞洲區股票、企業債等分析與建議
Desmond Loh	學歷 ・倫敦帝國學院(Imperial College London)工程學學士 ・新加坡國立大學(National University of Singapore)財務工程碩士 ・新加坡管理大學資產管理碩士 經歷 ・執行董事 ・瀚亞投資公司擔任新加坡和越南股票的投資組合經理 ・2012 年以亞洲區域投資經理職位進入公司 ・2015 年加入東協研究投資團隊 ・特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人
Stacey Neo	學歷 南洋理工大學會計學學士學位 經歷 ・執行董事 ・美林銀行擔任東協區域的法人業務 ・ING 投資銀行跨境業務併購業務的主管 ・摩根資產管理新興市場既亞太區域股票研究團隊(EMAP Equity Group)

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	・特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人
投資目標	主要投資於業務重點集中在東南亞國家聯盟（簡稱「東協」）成員國的上市公司，以期提供長期資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根俄羅斯基金 **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	俄羅斯	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Oleg Biryulyov	學歷 ・取得羅蒙諾索夫莫斯科國立大學經濟學士 ・特許財務分析師(CFA) 經歷 ・現在 任駐莫斯科環球新興市場組別投資經理，負責東歐新興市場及俄羅斯股票 ・1998 富林明俄羅斯基金經理 ・1997 駐守莫斯科，任職環球新興市場俄羅斯股票研究分析員	
Habib Saikaly	學歷	

	• 在 ESCP-EAP in Paris 取得財務學士 經歷 • 產業經驗 10 年，2011 年加入摩根資產管理，專注歐非中東股票研究 • 過去曾在 Credit-Suisse 擔任股票研究，以及在 Deloitte and PwC 擔任風險稽核相關職務
Pandora Omaset	學歷 • 南新罕布夏大學學士 • 格林威治大學學士 經歷 • 現於摩根新興市場暨亞洲股票團隊擔任非洲股票團隊投資經理人 • 1999 年加入摩根，擔任非洲產品聚焦分析師 • 曾於全球亨德森投資擔任績效分析人員
投資目標	透過主要投資於俄羅斯企業的集中組合，以期提供長期資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根歐洲動力基金		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額

美元	歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Jon Ingram	學歷 牛津大學(Oxford University)、特許財務分析師(CFA) 經歷 ・摩根資產管理歐洲股票研究團隊投資組合基金 ・2000 摩根富林明資產管理量化投資分析	
John Baker	學歷 ・科克大學，愛爾蘭 ・高威大學，愛爾蘭 經歷 ・現任 摩根資產管理集團歐洲股票組別投資基金經理 ・1994 UK Retail Funds desk	
Blake Crawford	學歷：貝斯大學的經濟學士 經歷： ・2008 年加入摩根，執行董事 ・曾任職於英仕曼投資集團(Man Investments)以及英國央行(Bank of England) ・持有投資管理證照(Investment Management Certificate 與特許財務分析師(CFA)證照。	
投資目標	主要投資於歐洲地區之廣泛系列證券，以期提供長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根日本(日圓)基金(美元對沖)		
投資機構		基金種類
摩根基金(亞洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Nicholas Weindling	學歷：劍橋大學彭布羅克學院歷史系 經歷： ・現任 JF 日本(日圓)、JF 日本小型企業基金經理人 ・2006 年加入摩根富林明資產管理，擔任 JPG 研究團隊小型股分析師 ・加入本集團前曾擔任 Baillie Gifford 分析師	
Shoichi Mizusawa	學歷： ・日本早稻田大學政治與經濟學士學位 ・ 加拿大西門菲莎大學 MBA 學位 經歷： ・ 現任董事總經理與在全球新興市場暨亞太團隊擔任日本股票投資經理人 ・ 1997 年加入 J.P.Morgan 時擔任日本退休基金的行銷經理，在 2000	

	年轉換至日本投資團隊擔任目前的職務至今 • 加入 J.P.Morgan 之前，他曾於 Postipankki 擔任四年資本市場團隊的日本代表
Miyako Urabe	學歷： • 日本慶應義塾大學經濟學士學位 經歷： • 現任副總經理與在全球新興市場暨亞太團隊擔任日本股票投資經理人 • 曾於瑞士信貸(CSFB)擔任亞洲不含日本股票投資專家與在 Morgan Stanley 負責亞洲與日本股票
投資目標	投資於日本證券及其投資表現與日本經濟息息相關的證券，以提供長期資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根歐洲策略股息基金		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	歐洲(不含東歐)	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Michael Barakos	Michael 現在任摩根資產管理歐洲股票組別	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	投資基金經理，1999 加入富林明投資管理 歐洲股票組任投資分析員，負責銀行及基本民生用品
Thomas Buckingham	Thomas 目前在摩根資產管理的歐洲股票-行為財務團隊， 2007 年加入摩根，擁有 7 年投資研究經驗
Ian Butler	Ian 2005 年加入摩根，擁有逾 10 投資研究經驗。 現任摩根資產管理歐洲股票-行為財務團隊之投資組合經理人，尤其擅長價值型選股投資組合之管理，目前同時擔任摩根英國策略股票收益基金、摩根歐洲策略價值股票基金、摩根英國成長股票基金及摩根英國高收益股票基金之經理人。
投資目標	透過主要投資於歐洲企業之高股息股票，以期取得長期報酬。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根亞洲增長基金		
投資機構		基金種類
摩根基金(亞洲)有限公司 JPMorgan Funds (Asia) Limited		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太	無上限
基金經理人	經理人簡介	

郭為熹	現在：董事總經理，任摩根新興市場暨亞太股票團隊之亞太區股票投資組合經理 2005：獲委任為區域投資經理 2004：獲委任為投資經理 2002：加入本集團任職香港債券分析員 2001：調職至香港，專責金融服務公司之審計 1998：加入倫敦 PricewaterhouseCoopers 會計師事務所，專責銀行及資本市場
Mark Davids	歷任公司及職位 現在：董事總經理，摩根新興市場暨亞太股票團隊中亞太區共同主管，常駐於香港 曾任職歐盟委員會。 曼徹斯特大學取得歷史與德語學士學位 倫敦政經學院的國際政治經濟碩士學位 持有 CFA 證照
投資目標	基金的投資目標是為投資者提供長遠資本增值，為達致此目標，基金投資其總資產淨值最少 70%於其主要業務受惠於亞洲經濟體系的增長或與其有關的公司證券。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

晉達環球天然資源基金		
投資機構		基金種類
Ninety One Luxembourg S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
夏喬治(George Cheveley)	於 2007 年加入晉達資產管理，擔任商品及資源團隊的投資組合經理及金屬與礦業專家。在加入晉達之前，他於全球最大的採礦公司必和必拓位於海牙及新加坡的辦事處工作 3 年，任職市場分析員。 他於 2004 年由 CRU(Commodities ResearchUnit，一間位於倫敦的獨立金屬/化學品相關研究公司)轉職到必和必拓。	
倪唐(Tom Nelson)	為晉達資產管理環球商品暨天然資源團隊主管，加入晉達資產管理之前，曾服務於 Guinness Asset Management 長達 7 年，擔任能源基金的共同組合投資經理。倪唐畢業於牛津大學，取得現代語言(法語及德語)碩士學位，並持有英國投資專業人士協會(UKSIP) Level 3 的證照。	
Dawid Heyl	CFA。Dawid 是 Investec 資產管理公司自然資源團隊的分析師。他的	

	主要職責包括農業，蛋白質，基本食品，林產品，鋼鐵和大宗商品，以及某些環境投資部門。自 2007 年以來，他專攻農業和軟體行業，專注於可持續食品生產的發展，有效利用水，種子，肥料和作物保護投入物以及精確農業的出現。
投資目標	本基金旨在主要透過投資於全球預期將受惠於商品及天然資源的長期價格提升的公司所發行的股票，以達致長期資本增長。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

霸菱歐洲精選信託基金		
投資機構		基金種類
霸菱基金經理有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
歐元	歐洲不含英國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Nicholas Williams	Nicholas Williams 領導已開發市場股票團隊，負責領導霸菱在中小型股票策略方面的工作，並是霸菱歐洲精選信託基金和霸菱國際小型股票策略的共同經理人。Nick 自 1990 年起在此行業工作。在 2004 年加入霸菱之前，曾任職於 Singer & Friedlander，管理歐洲全市值和	

	小型股基金。他擁有牛津大學基督學院英語榮譽文學學士之學位。
Colin Riddles	Colin Riddles 是中小型股票團隊投資經理，也是霸菱歐洲精選信託基金和霸菱國際中小型股票策略共同經理人。Colin 自 1994 年進入此產業工作，他於 2010 年加入霸菱，之前任職於 GLG、負責英國小型股票基金之管理。此前，他曾在匯豐 Halbis、Scottish Widows 和 General Accident 工作。Colin 擁有金融與計算機科學學士(榮譽)學士學位，斯特靈大學(Stirling University)投資分析碩士學位和愛丁堡商學院工商管理碩士學位。他是英國特許金融分析師的成員。
Rosemary Simmonds	Rosemary Simmonds 是中小型股票團隊投資經理，也是霸菱歐洲精選信託基金和霸菱國際小型股票策略共同經理人。Rosie 於 2007 年進入此產業工作，於 2010 年加入霸菱。先前於 Baillie Gifford 任職、擔任投資分析師。Rosie 畢業於牛津大學，獲得現代史學士學位。她於 2009 年獲得 IMC 證書，也是特許金融分析師(CFA)。
William Cuss	William Cuss 是中小型股票團隊投資經理，也是霸菱歐洲精選信託基金和霸菱國際小型股票策略共同經

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	理人。於 2014 年於此產業工作，2016 年 11 月從 Investec 加盟霸菱，當時他是專注於歐洲消費必需品業的股票分析師。在此之前，William 曾在安永會計師事務所擔任審計師，並獲得特許會計師資格。William 擁有華威大學歷史與政治學學士學位，同時還是金融特許分析師(CFA)。
投資目標	藉由於歐洲(英國除外)之投資，實現資本之增長。本信託基金為實現其投資目標，將直接及間接投資其總資產至少 75%於歐洲設立、或於歐洲(英國除外)進行其經濟活動、或於歐洲證券交易所(英國除外)報價或交易之小型公司的股票或股權相關證券。本信託基金將至少投資其總資產之 50%於展現出積極或改善之環境、社會及公司治理(ESG)特質之公司股票。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

霸菱韓國基金		
投資機構		基金種類
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	韓國	無上限

基金經理人	經理人簡介
Eunice Hong	Eunice 是一系列亞洲(不含日本)產品和代操的共同經理人，包括霸菱亞洲增長基金、霸菱韓國基金。Eunice 和 SooHai Lim 合作密切，主要負責韓國市場和科技產業的研究和選股。Eunice 自 2006 年開始於此產業工作，在 2007 年 6 月加入霸菱，在此之前在首爾 Shinyoung 證券擔任韓國股票分析師。Eunice 是延世大學學士、華盛頓大學 MIS 碩士，且精通韓文和英文。
SooHai Lim	SooHai 是亞洲(不含中國)股票團隊主管，也是亞洲(不含日本)產品的共同經理人，包括霸菱大東協基金、霸菱亞洲增長基金、霸菱韓國基金、霸菱澳洲基金。SooHai 於 2005 年 11 月加入霸菱，先前在 Daiwa SB Investments (Singapore) 擔任澳洲和馬來西亞的分析師。在更早之前，他曾在新加坡電信資產管理部門管理泰國和馬來西亞股票。SooHai 是南洋理工大學會計學士(一等榮譽學位)，亦有特許財務分析師(CFA)執照。
投資目標	主要投資韓國上市股票，以期達到長期資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本

	公司網站首頁之「投資標的專區」

霸菱大東協基金		
投資機構		基金種類
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	東協	無上限
基金經理人	經理人簡介	
SooHai Lim	SooHai 是霸菱亞洲(不含中國)股票團隊主管，於 2005 年 11 月加入霸菱，先前在 Daiwa SB Investments (Singapore)擔任澳洲和馬來西亞的分析師。在更早之前，他曾在新加坡電信資產管理部門管理泰國和馬來西亞股票。SooHai 是南洋理工大學會計學士(一等榮譽學位)，亦有美國特許財務分析師(CFA)執照。	
Tiebin Liu	Tiebin Liu 是包括霸菱大東協基金在內的一系列亞洲(日本除外)股票策略的共同經理人，負責東協股票的研究和挑選。Tiebin 自 2008 年開始在此產業工作，並於 2010 年開始其投資生涯。在 2022 年重新加入霸菱之前，他曾在貝萊德資產管理公司工作，負責對東協和中國股票的研究。在此之前，他是霸菱的股票研究分析師，負責印尼、馬來西亞和越南。他擁有新加坡國立大學的學	

	士學位，能說流利的中文和英文。
投資目標	主要投資於基金管理機構認為可望因本區域經濟成長和發展而受益的亞洲公司，達成資產價值之長期資本成長。將以至少 70%的總資產，投資於在東南亞國協(ASEAN)成員國成立或在這些國家從事其主要經濟活動之公司的股票或股權相關證券。東南亞國協成員國包括新加坡、泰國、菲律賓、馬來西亞、印尼和越南。將至少投資其總資產之 50%於展現出積極或改善環境、社會及公司治理特質之公司股票。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

霸菱亞洲增長基金		
投資機構		基金種類
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞洲(不含日本)	無上限
基金經理人	經理人簡介	
SooHai Lim	SooHai 是霸菱亞洲(不含中國)股票團隊主管，於 2005 年 11 月加入霸菱，先前在 Daiwa SB Investments (Singapore)擔任澳洲和馬來西亞的分析師。在更早之前，他曾在新加	

	坡電信資產管理部門管理泰國和馬來西亞股票。SooHai 是南洋理工大學會計學士(一等榮譽學位)，亦有美國特許財務分析師(CFA)執照。
Eunice Hong	Eunice 是一系列亞洲(不含日本)產品和代操的共同經理人，包括霸菱亞洲增長基金、霸菱韓國基金。Eunice 和 SooHai Lim 合作密切，主要負責韓國市場和科技產業的研究和選股。Eunice 自 2006 年開始於此產業工作，在 2007 年 6 月加入霸菱，在此之前在首爾 Shinyoung 證券擔任韓國股票分析師。Eunice 是延世大學學士、華盛頓大學 MIS 碩士，且精通韓文和英文。
Kuldeep Khanapurkar	Kuldeep 是霸菱亞洲增長基金的共同經理人，負責印度市場的股票研究。他於 2015 年 7 月從孟買的 Kotak Asset Management 加入霸菱，負責研究非必須消費和原物料股以及中型股。Kuldeep 是美國特許財務分析師(CFA)和印度特許會計師協會的特許會計師。他在印度浦那大學獲得商業學士學位，精通英語和印度語。
投資目標	主要投資於亞洲，包括香港、印度、印尼、韓國、馬來西亞、菲律

	賓、新加坡、台灣及泰國，以追求資產價值的長期資本成長為目標。將至少投資其總資產之50%於展現出積極或改善環境、社會及公司治理特質之公司股票。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

霸菱德國增長基金(美元避險)		
投資機構		基金種類
霸菱基金經理有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	德國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Robert Smith	Robert 於 1998 年加入霸菱，於 2008 年調任泛歐股票團隊，此前曾在英國、歐洲股票團隊以及泛歐中小型股票團隊工作。Robert 於 2005 年被任命為部門總監。在加入霸菱集團前曾任職於匯豐銀行資產管理與 Dresdner RCM Global Investors。Robert 技術分析師協會的會員，並通過了證券學院文憑。他於 1995 年獲得投資管理證書，並於 1991 年被授予 SFA 註冊代表。	
Paul Morgan	Paul Morgan 是霸菱全球已開發股票-歐洲團隊投資組合經理人和分析	

	師。他亦擔任霸菱歐寶基金共同經理人。Paul 自 1995 年開始入行。在 2007 年加入本公司之前，於 Brown Shipley&C 擔任股票基金經理人，負責英國股票。Paul 擁有赫特福德郡大學數學和經濟學學士學位，並擁有 ASIP 和 CFA 執照。
投資目標	主要投資德國，以期達到長期資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根士丹利拉丁美洲股票基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	拉丁美洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Paul Psaila	1994 年加入摩根士丹利，擁有 27 年投資經驗。他是全球新興市場股票基金的基金經理人，專研全球經濟及歐非中東市+S12 場研究分析。過去曾任職 IMF 的研究部門。Brandeis 大學政治社會學士、Johns Hopkins 進階國際研究(經濟及拉丁美洲研究)，並擁有 CFA 特許財務分析師執照。	
Eric Carlson	Eric 是全球新興市場團隊的聯合首	

	席投資組合經理。 他於 1997 年加入摩根士丹利，擁有 25 年的投資經驗。 在加入公司之前，Eric 曾在 Neuberger Berman 擔任電信分析師。 Eric 以優異成績獲得哈佛大學社會研究學士學位和哈佛法學院法學博士學位。
Jorge Chirino	Jorge 是全球新興市場團隊的投資者，也是下一代新興市場和歐洲、中東和非洲戰略的投資組合經理。他於 2007 年加入摩根士丹利，擁有 15 年的投資經驗。 在此之前，Jorge 是一名專注於拉丁美洲金融機構的股票研究分析師。 此前，他曾擔任 Aksia 多空股票集團的研究分析師和 BBVA Compass Investment Solutions 資產管理部門的投資助理副總裁。 豪爾赫獲得了學士學位 Instituto Tecnologico Autonomo De Mexico (ITAM) 的經濟學學士和哥倫比亞商學院的金融學 MBA。
投資目標	主要透過投資於在拉丁美洲國家註冊成立之公司之普通股，以尋求以美元計算之最佳整體報酬。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根士丹利環球房地產基金

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Laurel Durkay	Laurel Durkay 於 2020 年加入摩根士丹利，為摩根士丹利投資管理（MSIM）的全球上市不動產負責人，以及美國和全球上市不動產戰略的首席投資組合經理。 在加入 MSIM 之前，Durkay 曾在 Cohen&Steers Capital Management 的上市房地產部門擔任高級副總裁兼全球投資經理 14 年。 此前，Durkay 女士在花旗集團擔任過多個職位，包括在企業退休金計劃的替代領域內從事資產分配和經理人選拔工作，並在 Arthur Andersen 擔任分析師。 Durkay 女士擁有杜蘭大學的學士學位，並擁有特許金融分析師資格。	
Desmond Foong	Desmond Foong 是專注於亞洲房地產證券投資的投資組合經理。 他於 2011 年加入摩根士丹利，擁有 17 年的投資經驗。 在加入公司之前，Desmond 是新加坡政府投資公司 (GIC) 的投資分析師，主要專注於亞洲房地產和金融領域。 他在	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	劍橋大學獲得經濟學學士學位，在耶魯大學獲得國際與發展經濟學碩士學位。 他擁有特許金融分析師稱號。
Angeline Ho	Angeline Ho 是專注於亞洲房地產市場和證券的投資組合經理。 她於 1997 年加入摩根士丹利，擁有 29 年的投資經驗。 在加入公司之前，她是 SG Securities 的研究經理和施羅德證券的高級研究分析師。 此前，她是 BZW Securities 的研究分析師和 Debenham Tewson International 的評估師和顧問。 Angeline 獲得了理學學士學位。 擁有新加坡國立大學房地產管理榮譽學位和南洋理工大學會計學工商管理碩士學位。
Michiel te Paske	Michiel te Paske 於 1997 年加入摩根士丹利，擔任研究分析師，擁有 24 年的投資經驗。 他是該集團歐洲房地產證券投資業務的董事總經理和投資組合經理。 在加入公司之前，他曾在林堡金融經濟學和全球房地產研究所擔任研究分析師。 Michiel 於 1997 年獲得馬斯特里赫特大學經濟學碩士學位。
Sven van Kemenade	Sven van Kemenade 於 1997 年加入摩根士丹利，擁有 24 年的投資經驗。 他是我們歐洲房地產投資

	組合的投資組合經理。 在加入公司之前，他是林堡金融經濟研究所的研究分析師。 Sven 於 1999 年獲得了馬斯特里赫特大學的計量經濟學碩士學位。
投資目標	主要投資於全球不動產相關產業的公司股票，追求美元計價的長期資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外,相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根士丹利印度股票基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	印度	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Ruchir Sharma	Ruchir 為環球新興市場股票團隊的主管，亦帶領摩根士丹利投資管理的總經研究工作。Ruchir 擁有 27 年投資經驗，於 1996 年加入摩根士丹利，此前則任職於德里的 Prime 證券，主要負責外匯業務。Ruchir 為 Newsweek 的編輯之一，並為華爾街日報、時代雜誌撰文，更自 1991 年起即為印度財經日報 the Economic Times 撰寫專欄至今。Ruchir 於 2012 年發表新	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	作<誰來拯救全球經濟>。
Amay Hattangadi	Amay 是全球新興市場團隊的聯席首席投資組合經理，主要負責亞太地區（日本除外）地區的業務，另外也是亞洲和印度股票基金的投資組合經理。 他於 1997 年加入摩根士丹利，擁有 23 年的投資經驗。Amay 擁有孟買大學的商業學士學位，並擁有特許金融分析師資格。
投資目標	投資於主要營運範圍在印度之公司的股票，追求美元計價的長期資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根士丹利美國優勢基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Dennis Lynch	擁有 27 年投資經驗，現任摩根士丹利協成環球團隊主管。1998 年加入摩根士丹利，此前於摩根大通證券擔任分析師。Dennis 擁有 Hamilton College 政治科學學士和哥倫比亞大學 MBA 學位。	
投資目標	透過主要投資於美國公司發行之證	

	券及按輔助性質投資於並非來自美國的公司發行之證券，尋求以美元計算之長期資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根士丹利環球品牌基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
William Lock	William Lock 於 1994 年加入摩根士丹利，擁有 29 年投資經驗，他是國際股票投資團隊主管。加入摩根士丹利之前，他曾服務於瑞士信貸第一波士頓以及理特諮詢公司(Arthur D. Little)。William 於牛津大學基布爾學院取得現代歷史學士學位。William 長期贊助藝術創作，包括格林德伯恩歌劇院。	
Bruno Paulson	擁有 27 年投資經驗，於 2009 年加入摩根士丹利，擔任國際股票的董事總經理。在加入之前，曾任職於 Sanford Bernstein、Boston Consulting Group，累積多年研究金融服務產業經驗。擁有牛津大學政治、哲學及經濟學士及 INSEAD	

	的 MBA 學位。
投資目標	透過主要投資於世界各已開發國家公司股本證券，以尋求以美元計值之有吸引力的長期投資報酬率。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根士丹利亞洲永續股票基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞洲不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Amay Hattangadi	Amay 是全球新興市場團隊的聯席首席投資組合經理，主要負責亞太地區（日本除外）地區的業務，另外也是亞洲和印度股票基金的投資組合經理。 他於 1997 年加入摩根士丹利，擁有 23 年的投資經驗。 Amay 擁有孟買大學的商業學士學位，並擁有特許金融分析師資格。	
投資目標	透過主要投資於居所或大部分經濟活動在亞洲（不含日本）各公司之股本證券，藉以利用該地區富有活力的經濟增長能力，以實現以美元計值之長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於	

	本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根士丹利環球機會基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Kristian Heugh	Kristian Heugh 獲 Citywire 評選為 AAA 級基金經理人(2016/3)。2001 年加入摩根士丹利投資管理，具 20 年投資經驗。Kristian 擁有杜克大學經濟學士學位，並持有美國特許財務分析師執照(CFA)。	
投資目標	本基金之投資目標，係透過主要投資於位於任何國家之發行人所發行之股本證券，包括存託憑證（含美國存託憑證(ADRs)及全球存託憑證(GDRs)）等	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根士丹利新興領先股票基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限

基金經理人	經理人簡介
Vishal Gupta	Vishal 現任全球新興市場股票團隊的投資組合經理，專注於新興市場領先策略，常駐新加坡。他於 2014 年重新加入摩根士丹利，擁有 16 年的投資經驗。
投資目標	本基金之投資目標，係透過主要投資於新興及邊境國家股本證券之集中性投資組合，以尋求以美元計算之長期資本增值
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根士丹利環球遠見基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Dennis Lynch	擁有 27 年投資經驗，現任摩根士丹利協成環球團隊主管。1998 年加入摩根士丹利，此前於摩根大通證券擔任分析師。Dennis 擁有 Hamilton College 政治科學學士和哥倫比亞大學 MBA 學位。	
投資目標	本基金之主要投資標的，係全球各地公司發行之證券。在一般市況下，本基金將透過主要投資於老字	

	號企業及新興公司之股本證券以達成其投資目標。在選擇所投資之證券時，投資顧問通常投資於其認為具有持續競爭優勢、業務能見度高於平均、擁有以高回報率部署資本能力、資產負債結構強健以及風險/報酬率具吸引力之獨特性公司。本基金可為投資或有效管理投資組合(包括避險)之目的，使用在證券交易所買賣以及店頭市場買賣之選擇權、期貨和其他衍生性商品。本基金亦可按輔助性質，投資於不具備上述特色之公司股份及投資於可轉換為普通股之債務證券、透過中華通(包含滬港通與深港通)投資於中國A股、存託憑證(包括美國存託憑證(ADRs)及全球存託憑證(GDRs))、優先股、證券認購權證、現金及約當現金，以及其他與股票連結之證券。本基金最多可將其淨資產的10%透過中華通投資於中國A股。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根士丹利歐洲機會基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

美元	歐洲	
基金經理人	經理人簡介	
Kristian Heugh	Kristian Heugh 為摩根士丹利環球機會基金經理人及環球機會團隊主管，獲 Citywire 評選為 AAA 級基金經理人(2019/12/31)。他在 2001 年加入摩根士丹利投資管理，有 19 年投資經驗。先前 Kristian 是科技策略與國際股票策略聯席投資組合經理，並身兼環球研究團隊成員，與協成環球團隊有密切合作。此前他是 MSIM 類股輪替多重資本成長策略科技分析師。Kristian 擁有杜克大學經濟學士學位，並持有美國特許財務分析師執照(CFA)。	
投資目標	本基金之主要投資標的，係歐洲公司之股本證券。本基金得按輔助性質投資於不符合本基金主要投資準則之股本證券以及投資於可轉換為普通股之債務證券、優先股、認股權證及其他與股票連結之投資工具。本基金亦得在有限程度內，投資於其他集體投資計畫(包括摩根士丹利系列基金旗下基金與開放型指數股票型基金)之單位或股份。此外，本基金可為投資或有效管理投資組合(包括避險)目的，使用在證券交易所買賣以及店頭市場買賣之選擇權、期貨和其他衍生性商品。	

投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

安聯歐洲高息股票基金(歐元)		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
歐元	歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Joerg de Vries-Hippen	學歷：University of Mannheim 經歷：Joerg de Vries-Hippen is Chief Investment Officer (CIO) Equity Europe and a member of the European Executive Committee of Allianz Global Investors. Joerg joined Allianz Global Investors in 1992 and became part of the European Equities team in 1994. He has led the team as CIO since 2009. Joerg has managed Swiss equities since 1995, in particular the Allianz Fonds Schweiz, and is Portfolio Manager of the Allianz European Equity Dividend Fund. In January 2016, Joerg took on the role of CIO Equity Europe. He studied economics at the University of Mannheim and is a Certified International Investment Analyst (DVFA).	

Gregor Rudolph-Denge	學歷：Durham 大學學士學位 德國羅伊特林根歐洲商業學校學士學位 都柏林城市大學聯合商學學士學位 擁有 CFA 資格 於 2007 年 9 月透過全球畢業生計劃(GGP)計畫加入安聯集團，最初加入投資風格價值-歐洲股票團隊，近期開始負責歐洲價值股票。自 2013 年 1 月起，成為股息團隊的一員。
投資目標	本基金以提供投資人長期資本增值為投資目標，為達其投資目標，至少 75%的子基金資產投資於預期可獲得充足的股息報酬之公司股票及參與憑證，且其總公司設於歐盟成員國、挪威或冰島的企業。 *指本基金之投資標的之公司所配發之股利需高於(或等於)市場平均之股利率。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

安聯全球新興市場高股息基金		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球新興市場	無上限

基金經理人	經理人簡介
Kunal Ghosh	學歷：美國康乃爾大學企管碩士 經歷：經理人擁有 12 年豐富的投資經驗，2006 年加入安聯環球投資，目前擔任安聯環球投資計量團隊主管。加入集團前，曾在巴克萊投資擔任研究員及投資組合經理，在此之前於避險基金擔任量化分析師。
投資目標	本基金投資政策乃將資產投資於全球新興股票市場，並以潛在股息殖利率高於市場平均水準之股票為重心，以期創造長期資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外,相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

安聯新興亞洲基金 **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興亞洲(日本、香港及新加坡除外)	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Chris Leung	學歷：擁有 CFA 證照，並擁有加拿大不列顛哥倫比亞大學的工商管理碩士學位和土木工程應用科學學士學位。	

	經歷：Chris 擔任資深投資組合經理，負責韓國股票投資組合。Chris 於 2014 年重新加入 AllianzGI。在 2001 年 4 月至 2006 年 3 月，他曾於 AllianzGI 任職，亦負責管理韓國的股票委託帳戶、泛區域策略並支援區域投資組合管理團隊。 在重新加入 AllianzGI 之前，Chris 曾在 LAPP Capital 從事韓國和香港/中國大陸的多空股票投資。 在 2001 年 4 月之前，Chris 在 AXA（香港）工作了六年，擔任亞洲研究分析師和韓國股票投資組合經理。
投資目標	主要將投資於新興亞洲（日本、香港及新加坡除外）發展中經濟體之股市，以提供投資人長期資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

安聯 AI 人工智慧基金		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Thomas, Sebastian	Thomas, Sebastian 於 2003 年加	

	入安聯環球投資，目前擔任總監、投資組合經理、資深研究分析師。他帶領安聯環球投資的美國科技與電信產業研究團隊，負責研究的產業包含中大型軟體公司與互聯網公司。Thomas, Sebastian 擁有 20 年的投資研究經驗，在加入安聯環球投資之前，曾於 Roger Engemann & Associates、富達管理與研究公司、摩根士丹利與聯邦儲備委員會工作，並擁有開發、設計與管理軟體應用程式的經驗。Thomas, Sebastian 擁有波莫納學院經濟學學士與芝加哥大學工商管理碩士的學歷，並擁有 CFA 資格。
投資目標	至少 70%資產投資於全球股票市場中，其營運將受惠於人工智慧的發展或目前與人工智慧發展有關的公司，以獲取長期資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

安本標準環球創新股票基金		
投資機構		基金種類
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

基金經理人	經理人簡介
環球股票團隊	安本標準投資管理的全球股票團隊管理多種全球、EAFE 股票策略基金，包括主動式、收益型、市值小型股和以價值股等投資策略。股票部門的成員多數都同時擔負著基金管理和投資研究的職責。除了管理個別基金之外，亦須負責提供研究結果和公司建議與團隊中的其他成員共享。這種團隊結構可以優化投資流程的深度和廣度，並在同業中保持競爭優勢。不僅個人責任歸屬明確，也同時確保我們可以採用更為全面的觀點，來找出投資當中的風險，並建立堅實的投資信念。考量到 ESG 要素在投資流程中的重要性，在跨資產 ESG 部門的支持下，在各地區團隊都設有專責的 ESG 分析人員，並早已成為股票團隊研究流程當中的一環。
投資目標	本基金的投資目標在於追求長期總報酬，並以至少三分之二的基金資產投資於前述標的之上。本基金透過區分五大支柱之方式，追求投資於創新之影響性：我們如何生活、我們如何製造、我們如何儲蓄並花費、我們如何工作、及我們如何休閒，此為人類活動之重要支柱。透過五大支柱思考創新之影響性，基

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

	金進而追求投資於使用創新以「提升」其業務、「打破」既有業務、及「有能力」實現創新之公司。 本基金受到主動管理。本基金之目標是扣除費用前之績效優於 MSCI 世界指數（美元）基準。基準亦被用於投資組合建構之參考點及設定風險限制之基礎。為實現其目標，本基金將持有比重偏離基準之部位，或投資於不包含在基準之證券。本基金之投資可能與基準中的組成部分及其各自之權重有明顯偏離。由於管理過程之主動性，長期而言本基金之績效表現可能會與基準之績效表現明顯偏離。 （詳細內容請參閱公開說明書“基金資訊”項下本基金之特有訊息）
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

復華數位經濟基金		
投資機構		基金種類
復華證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	台灣	60 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
朱翡勵	經歷：(1)復華投信：109 年 9 月-迄	

	今 股票研究處 復華高成長基金基金經理（109 年 10 月-110 年 4 月） 復華數位經濟基金基金經理（109 年 12 月-迄今） 復華傳家二號基金基金經理（110 年 3 月-迄今） 復華傳家基金協管基金經理（110 年 6 月-111 年 2 月） 復華傳家基金基金經理（111 年 2 月-迄今） (2)群益投信：103 年 1 月-109 年 9 月 投研部 群益奧斯卡基金基金經理（105 年 4 月-109 年 8 月） 群益馬拉松基金基金經理（107 年 12 月-109 年 3 月） 群益創新科技基金基金經理（108 年 8 月-109 年 8 月）
投資目標	主要投資於股票
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

復華中小精選基金		
投資機構		基金種類
復華證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

		面額
新臺幣	台灣	40 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
沈萬鈞	經歷：(1)復華投信：109 年 6 月-迄今 股票研究處 復華中小精選基金基金經理（109 年 6 月-迄今） 復華投信台灣好收益基金經理（110 年 1 月-迄今） (2)群益投信：98 年 9 月-109 年 6 月 資產管理部 群益店頭市場基金基金經理（100 年 7 月-109 年 3 月） 群益中小型股基金基金經理（102 年 7 月-103 年 1 月） 群益創新科技基金基金經理（103 年 1 月-104 年 12 月） 群益馬拉松基金基金經理（105 年 1 月-109 年 5 月）	
投資目標	主要投資於股票	
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

貝萊德智慧數據環球小型企業基金	
投資機構	基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg)	股票型

S.A.)		
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Raffaele Savi	現任貝萊德董事總經理，為貝萊德主動股票團隊之共同首席投資官以及科學主動股票團隊共同負責主管。同時他也是全球營運及人力資源委員會之成員。	
Kevin Franklin	現任貝萊德董事總經理，為貝萊德科學主動股票團隊成員，負責貝萊德全球股票策略。	
投資目標	貝萊德環球小型企業基金以盡量提高總回報為目標。基金將總資產至少 70%投資於全球各地較小市值公司的股權證券。較小市值公司指於購入時，其市值為全球股票市場中較小之 20%的公司。雖然基金的大部分投資會集中於位於全球已開發市場的公司，但仍可投資於全球的新興市場。貨幣風險將靈活管理。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

貝萊德亞洲巨龍基金	
投資機構	基金種類

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞洲不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Nicholas Chui	現為貝萊德董事和全球新興市場股票團隊投資組合經理人及研究分析師，負責亞洲與中國市場之研究。	
Stephen Andrews	現為貝萊德董事總經理，是全球新興市場股票團隊的投資組合經理人，負責全球新興市場股票收益策略。同時亦身為北亞金融、房地產和科技領域的研究團隊負責人。	
投資目標	貝萊德亞洲巨龍基金以盡量提高總回報為目標。基金將總資產不少於70%投資於在亞洲（日本除外）註冊或從事大部分經濟活動的公司之股權證券。 本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

貝萊德中國基金		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

		總面額
美元	中國大陸及香港	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Lucy Liu	現為貝萊德執行副總和亞洲股票投資團隊研究分析師，主要負責中國股票。2014 年加入貝萊德集團，先前任職於高盛和摩根大通，擔任賣方研究分析師 10 年，專門從事大中華區 TMT(數字新媒體)研究。	
Nicholas Chui	現為貝萊德董事和全球新興市場股票團隊投資組合經理人及研究分析師，負責亞洲與中國市場之研究。	
投資目標	貝萊德中國基金以盡量提高總回報為目標。基金將總資產至少 70%投資於在中華人民共和國註冊或從事大部分經濟活動的公司之股權證券。　本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

貝萊德世界健康科學基金		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	

Erin Xie	現任貝萊德董事總經理，是貝萊德環球中小型股票投資團隊成員之一，並擔任健康照護類股研究主管、健康科學股票產品經理，也是投資策略團隊成員之一。1994 年至 1997 年在哥倫比亞大學進行博士後研究，之後進入貝爾斯登負責研究製藥產業，2001 年進入道富，擔任資深副總裁及基金經理人，並於 2005 年在貝萊德併購該公司後正式成為貝萊德團隊的一員。
Xiang Liu	貝萊德董事，為主動股票管理團隊成員，亦為世界健康科學基金協理經理人，負責醫療器材產業。於 2008 年加入貝萊德前，最早在波士頓顧問集團擔任健康護理產業顧問，後於 Mehta Partners 、Cubist Pharmaceuticals 負責生物科技之研究。
Jeff Lee	貝萊德副總，為主動股票管理團隊成員，亦為世界健康科學基金協理經理人，負責醫療設備器材與服務產業。2011 年加入貝萊德前，曾於花旗集團、Altaris Capital Partners 、Duquesne Capital Management 擔任健護產業研究員。
投資目標	貝萊德世界健康科學基金以盡量提高總回報為目標。基金在全球將總

	資產至少 70%投資於主要從事保健、製藥及醫學科技及生物科技供應及開發業務的公司之股權證券。貨幣風險將靈活管理。 本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

貝萊德全球股票收益基金		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Molly Greenen	現任貝萊德主動股票投資團隊成員，主要負責工業與基本金屬之研究。	
Olivia Treharne	現任貝萊德董事，也是貝萊德主動式股票操作團隊成員，主要負責金融產業之研究。	
投資目標	本基金以在不損害長期資本增長的情況下爭取股票投資獲取高於平均的收益為目標。基金將不少於 70%的總資產投資於在全球各地已開發市場註冊或從事大部份經濟活動的公司的股權證券。此基金分派的收	

	益並未扣除開支。貨幣風險將靈活管理。 本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

貝萊德歐洲價值型基金(美元避險)		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	已開發歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Brian Hall	現為貝萊德董事與研究分析師，為貝萊德歐洲多元股票投資研究團隊中的一員，擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。在 2007 年加入貝萊德之前，於雷曼兄弟擔任董事，在歐洲資本商品團隊負責股票研究。1999 年以優異成績取得 Bristol University 學士學位，同年加入雷曼兄弟。	
Peter Hopkins	在 University of St. Andrews 取得哲學學士學位	
投資目標	貝萊德歐洲價值型基金以盡量提高總回報為目標。基金將總資產至少 70%投資於在歐洲註冊或從事大部	

	分經濟活動的公司的股權證券。基金加重於投資顧問認為估價偏低而具有內在投資價值的公司。 本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

貝萊德新興市場股票收益基金		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Stephen Andrews	為貝萊德主動股票管理團隊旗下全球新興市場股票收益策略團隊的主要投資組合經理人。	
Emily Fletcher	為貝萊德主動股票管理團隊旗下全球新興市場股票收益策略團隊的主要投資組合經理人。 2006 年加入貝萊德集團，負責邊境市場、邊境市場對沖基金、全球新興市場股票收益之研究分析。	
投資目標	本基金以在不損害長期資本增長的情況下就其股票投資爭取高於平均的收益為目標。基金將不少於 70%的總資產投資於在全球新興市場註	

	冊或從事大部份經濟活動的公司之股本證券。基金亦可投資於在已開發市場註冊或從事大部份經濟活動而在新興市場經營龐大業務的公司的股本證券。此基金配息前並未先扣除相關費用。 本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

施羅德環球收益股票基金 **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Simon Adler	學歷：愛丁堡大學政治學碩士，CFA。 經歷：2008 年加入施羅德，2008 年迄今分別擔任分析師及基金經理人等職務。	
Nick Kirrage	學歷：布里斯托爾大學航空工程碩士，CFA。 經歷：2001 年加入施羅德，於 2001 年至 2013 年分別擔任分析師及基金經理人，現任環球價值團隊	

	共同主管。
Liam Nunn	經歷：2011 年加入施羅德，擔任歐洲股票分析師。在 2015 年加入先機環球投資(Merian Global Investors)擔任股票分析師及基金經理人，後於 2019 年 1 月回施羅德加入環球價值(Global Value)團隊。
投資目標	本基金旨在通過投資於全球各地公司的股權和股權相關證券，在三年至五年期內扣除費用後提供超過 MSCI World (Net TR) index 的收益和資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

施羅德歐元股票基金(美元對沖) **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	歐元區	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Martin Skanberg	學歷：金融經濟學碩士 經歷：2004 年加入施羅德擔任分析員，現任施羅德歐洲基金及施羅德(環)歐元股票基金經理人，並同時兼任 Rory Bateman 投資組合之代理經理人。加入施羅德之前，曾任	

	職於美國運通資產管理公司資深投資分析師，負責工業和電信。投資生涯始於 1994 年，任職 SEB Asset Management 擔任北歐工業及基礎原物料投資分析員；1999 年擔任歐洲研究團隊主管。
投資目標	本基金旨在通過投資於歐洲貨幣聯盟成員國的公司的股權和股權相關證券，在三年至五年期內扣除費用後提供超過 MSCI European Monetary Union (Net TR) index 的資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

施羅德亞洲股息基金 **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太地區(日本除外)	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Richard Sennitt	學歷：牛津大學學士學位，CFA，英國投資專業人士協會準成員(UKSIP)。 經歷：投資生涯始於 1993 年加入施羅德擔任日本股票團隊投資分析員；1997 年轉調太平洋股票團	

	隊，擔任區域基金經理人；2007年負責管理太平洋基金並加入環球小型公司團隊；目前為太平洋股票及環球小型公司基金經理人。
Mike Hodgson	學歷：劍橋大學物理學博士。 經歷：逾 20 年金融市場經驗。2011 年加入施羅德擔任結構商品團隊主管，現任風險管理投資及結構商品團隊主管。2004~2010年，任職於 ABN AMRO Bank NV / Royal Bank of Scotland NV 擔任股權衍生商品團隊全球主管及基金衍生商品交易及結構商品團隊主管。
Scott Thomson	學歷：英國亞伯泰丹地大學(University of Abertay)應用經濟學學士學位 經歷：1997 年加入施羅德集團，投資生涯始於 1995 年。目前為施羅德基金經理人，專注於收益管理，結構和執行執行增值收益基金期權，涉及包括 Maximiser 系列基金。
Ghokulan Manickavasagar	學歷：倫敦大學瑪麗王后學院生物化學學士及資訊科技碩士，CFA特許財務分析師 經歷：2003 年加入施羅德，現為施羅德基金經理人，負責為多元

	資產業務提供投資組合建構解決方案及管理多元化趨勢操作策略。他是多元資產策略性投資組織(SIGMA)組員，專攻原物料研究。
Jeegar Jagani	學歷：薩里大學數學與計算機科學學士學位。 CFA 經歷：2008 年加入施羅德集團，投資生涯始於 2003 年。目前為施羅德結構性基金經理人，專注於收益管理，結構和執行增值收益基金期權。在加入施羅德之前曾任職於 Royal London Asset Management 擔任計量分析師。
投資目標	本基金旨在通過投資於亞太區（日本除外）公司的股權或股權相關證券，以提供每年 7%的收益，該收益不獲保證及將視乎市況變更。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

施羅德環球永續增長基金		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限

基金經理人	經理人簡介
Katherine Davidson	學歷：牛津大學哲學與政治學學士學位 經歷：2008 年加入施羅德擔任研究助理，現為施羅德投資組合經理/全球產業專家，負責汽車及電信產業並為該團隊永續發展全委及全球人口機會策略之投資組合經理，領導該團隊之人口趨勢研究，並建立和維護團隊專有的人口數據庫。
Charles Somers	學歷：經典文學學士。 經歷：經歷：現於施羅德擔任投資組合經理/全球產業專家，負責管理 Global Alpha Plus 策略、環球永續增長策略及專業機構全球股票投資組合，此外，作為團隊中全球產業專家之一員，他亦同時負責全球消費必需品產業。 1998 年加入施羅德，1998~2006 年於施羅德擔任股票研究分析員，負責歐洲消費類股票。在此之前曾於施羅德美國團隊工作，專門研究醫療保健股票。他曾於 2006~2008 年離開施羅德轉任職於 Intrinsic Value Investors 擔住投資組合經理。
投資目標	本基金旨在通過投資於符合投資經理人的永續指標的全球各地公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。

投資區域分配比例	本基金投資海外,相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

施羅德環球環球顛覆未來股票基金		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	
基金經理人	經理人簡介	
Alex Tedder	學歷：瑞士弗里堡大學經濟與工商管理碩士 經歷：2014 年加入施羅德，現任全球及美國大型股票團隊主管及投資長。2006~2014 任職 American Century Investments 擔任資深投資組合經理人。1995~2005 任職 Deutsche Asset Management Ltd 擔任常務董事。1990~1994 任職施羅德投資管理擔任歐洲研究員。	
投資目標	本基金旨在通過投資於從顛覆(disruption)中獲益之全球公司的股票和股權相關證券,以提供資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

安盛泛靈頓歐洲房地產基金 (美元避險)	
投資機構	基金種類

安盛環球基金管理公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	區域 / 已開發歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Frédéric TEMPEL	Frédéric 於 1996 年加入安盛投資，曾擔任計量分析師以及全球股票與資產配置團隊之基金經理人。Frédéric 畢業於法國 Ecole Superieure de Commerce de Paris 商學院，且擁有 EFFAS 特許財務分析師資格。	
投資目標	本基金目標在於透過積極管理的證券投資組合，內容包括上市股票、股票相關證券，以及此等證券之衍生性金融商品，尋求以歐元評估之長期資本成長。本基金以至少三分之二的淨資產投資於位於歐洲或於歐洲從事其絕大部份商業活動之不動產從業公司所發行的可轉換證券。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

(三).回流標的：詳如配息平台投資標的

三、可投資子標的名單

(一).「委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」及「委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

1.境內外基金

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率
聯博-亞洲股票基金 A 股澳幣避險	1.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲股票基金 S1X 級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-亞洲股票基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-中國優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率
聯博-中國優化波動股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場債券基金 S1 2 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場成長基金 I 股澳幣避險	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場成長基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金	1.1	0.005~0.5	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率
AA(穩定月配)澳幣避險級別				公開說明書
聯博-歐洲收益基金 S1 股歐元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 S1 股美元避險	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-短期債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 級別美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球非投資等級債券基金 IA(穩定	0.75~0.95	0.005~0.5	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率
月配)澳幣避險級別				說明書
聯博-永續主題基金 S1 級別美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場價值基金 S1 股美元	0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率
				書
聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國中小型股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-聚焦全球股票基金 S1 級別美元	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率
聯博-歐元非投資等級債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	1.2	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元非投資等級債券基金 S1 美元避險級別	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元非投資等級債券基金 S1 級別歐元	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球核心股票基金 I 澳幣避險級別	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-短期債券基金 S12 股美元	0.25	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球靈活收益	1.1	0.005~0.5	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率
基金 AT 澳幣避險級別				公開說明書
聯博-美國收益基金 S1 股美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球複合型股票基金 S1 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國中小型股票基金 A 澳幣避險級別	1.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球非投資等級債券基金 S1 股	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率
美元				說明書
聯博-全球多元收益基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球多元收益基金 S1 級別美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國成長基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 S1 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-聚焦美國股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率
				書
聯博-新興市場多元收益基金 A 澳幣避險級別	1.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲股票基金 S1X 級別歐元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率
聯博-歐元區股票基金 A 澳幣避險級別	1.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 級別歐元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 S1 股美元避險	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國永續主題基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球不動產證券基金 AD 股澳幣避險	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球不動產證	0.6	0.005~0.5	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率
券基金 S1 股美元				公開說明書
聯博-印度成長基金 S1 股美元	0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際醫療基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際科技基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-精選美國股票基金 A 澳幣避險級別	1.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國成長基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率
				說明書
聯博-永續主題基金A 澳幣避險級別	1.5~1.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 美元避險級別	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-精選美國股票基金 S1 股美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國收益基金IA(穩定月配)澳幣避險級別	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場優化波動股票基金 S1級別美元	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率
				書
聯博-新興市場優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化短期非投資等級債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場當地貨幣債券基金 S1 級別美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化波動總回報基金 A 澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國非投資等級債券基金 IT 澳幣避險級別	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率
聯博-亞洲收益機會基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-亞洲收益機會基金 AA (穩定月配) 澳幣避險級別	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-精選美國股票基金 I 澳幣避險級別	1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-聚焦美國股票基金 I 澳幣避險級別	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金 S1 澳幣避險級別	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金	0.55	0.005~0.5	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率
I2 澳幣避險級別				公開說明書
聯博-新興市場債券基金 I2 澳幣避險級別	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博中國 A 股基金-A2 類型(美元)	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
聯博新興市場企業債券基金-AA 類型(美元)	1.55	0.24	無	請詳公開說明書
聯博新興亞洲收益基金-AA 類型(美元)	1.35	0.26	無	請詳公開說明書
聯博多重資產傘型基金之聯博亞太多	1.6	0.25	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率
重資產基金-A2 類型(美元)				說明書
聯博多重資產傘型基金之聯博歐洲多重資產基金-AD 類型(美元)	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
聯博全球非投資等級債券基金-TA 類型(澳幣)	1.5	0.1350~0.1700	無	請詳公開說明書
聯博全球非投資等級債券基金-I 類型(美元)	0.75	0.1350~0.1700	無	請詳公開說明書
聯博美國非投資等級債券基金-AA 類型(美元)	1.45	0.26	無	請詳公開說明書
聯博美國傘型基金之聯博美國成長入息基金-A2 類型(美	1.6	0.26	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率
元)				書
聯博美國傘型基金之聯博美國多重資產收益基金-A2 類型(美元)	1.6	0.25	無	請詳公開說明書

2.境外 ETF

標的名稱	總費用率(%)
ABF Hong Kong Bond Index Fund	0.22
ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	0.19
ABF Singapore Bond Index Fund	0.25
ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF	0.81
ICBC CSOP Bloomberg China Trea	0.28
CSOP RMB MONEY MARKET ETF	0.89
CSOP FTSE China A50 ETF	1.18
Energy Select Sector SPDR Fund	0.1
Financial Select Sector SPDR Fund	0.12
FlexShares Global Upstream Natural Resources Index Fund	0.46
Hang Seng Investment Index Funds Series - Hang Seng China Enterprises Index ETF	0.65

Hang Seng Investment Index Funds Series II - Hang Seng Index ETF	0.1
Harvest MSCI China A Index ETF	1.34
Health Care Select Sector SPDR Fund	0.1
Industrial Select Sector SPDR Fund	0.1
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Agency Bond ETF	0.2
iShares USD Asia High Yield Bond Index ETF	0.5
iShares China Large-Cap ETF	0.74
iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF (GBP)	0.07
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.09
iShares Core Nikkei 225 ETF	0.105
iShares Core S&P 500 ETF/Australia	0.04
iShares Core S&P 500 ETF	0.03
iShares Core S&P Mid-Cap ETF/Australia	0.07
iShares Core S&P Mid-Cap ETF	0.05
iShares Core S&P Small-Cap ETF/Australia	0.07
iShares Core S&P Small-Cap ETF	0.06
iShares CORE S&P/ASX 200 ETF	0.09
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	0.03
iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF	0.54
iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF	0.51
iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility UCITS ETF	0.25
iShares MSCI EAFE Min Vol Factor ETF	0.2
iShares MSCI Emerging Markets Min Vol Factor	0.25

ETF	
iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF	0.2
iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF	0.15
iShares Emerging Asia Local Govt Bond UCITS ETF	0.5
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares Europe ETF/AU	0.6
iShares Europe ETF	0.59
iShares Floating Rate Bond ETF	0.15
iShares Global 100 AUD Hedged ETF	0.43
iShares Global Consumer Discretionary ETF	0.43
iShares Global Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	0.48
iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	0.5
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	0.39
iShares Latin America 40 ETF	0.48
iShares MBS ETF	0.04
iShares MSCI ACWI ETF	0.32
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	0.68
iShares MSCI Australia ETF	0.5
iShares MSCI Brazil ETF	0.57
iShares MSCI Canada ETF	0.49
iShares MSCI China ETF	0.59
iShares MSCI EAFE ETF	0.32
iShares MSCI EAFE ETF/AU	0.31
iShares MSCI EAFE Growth ETF	0.4

iShares MSCI EAFE Value ETF	0.39
iShares MSCI EM Asia UCITS ETF	0.2
iShares MSCI Emerging Markets ETF/AU	0.67
iShares Core MSCI EMU UCITS ETF	0.12
iShares MSCI Eurozone ETF	0.49
iShares MSCI France ETF	0.5
iShares MSCI Frontier and Select EM ETF	0.79
iShares MSCI Germany ETF	0.51
iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF	0.39
iShares MSCI Hong Kong ETF	0.49
iShares MSCI Indonesia ETF	0.59
iShares MSCI Italy ETF	0.49
iShares MSCI Japan ETF	0.49
iShares MSCI Japan UCITS ETF	0.48
iShares MSCI Japan USD Hedged UCITS ETF Acc	0.64
iShares MSCI Malaysia ETF	0.49
iShares MSCI Mexico ETF	0.49
iShares MSCI New Zealand ETF	0.5
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	0.48
iShares MSCI Philippines ETF	0.59
iShares MSCI Russia ETF	0.59
iShares MSCI Singapore ETF	0.5
iShares MSCI South Africa ETF	0.59
iShares MSCI South Korea ETF	0.59
iShares MSCI Spain ETF	0.5
iShares MSCI Switzerland ETF	0.5
iShares MSCI Thailand ETF	0.59
iShares MSCI Turkey ETF	0.59
iShares MSCI United Kingdom ETF	0.5

iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	0.33
iShares Russell 1000 ETF	0.15
iShares Russell 1000 Growth ETF	0.19
iShares Russell 1000 Value ETF	0.19
iShares Russell 2000 ETF	0.19
iShares Russell 3000 ETF	0.2
iShares Russell Mid-Cap ETF	0.19
iShares S&P/ASX Dividend Opportunities ETF	0.3
iShares Select Dividend ETF	0.38
iShares TIPS Bond ETF	0.19
iShares Preferred & Income Securities ETF	0.46
iShares USD Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
Russell Invest Aust Govt Bond ETF	0.24
SPDR Bloomberg Euro High Yield Bond UCITS ETF	0.4
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR MSCI ACWI ex-US ETF	0.3
SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF	0.49
SPDR S&P Global Natural Resources ETF	0.4
SPDR S&P MidCap 400 ETF Trust	0.23
SPDR S&P/ASX 200 Fund	0.13
Vaneck Vectors MSCI World ex Australia Quality ETF	0.4
VanEck Russia ETF	0.64
VanEck Vietnam ETF	0.64
Vanguard Australian Shares High Yield ETF	0.25
Vanguard FTSE Developed Markets ETF	0.05
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	0.08
Vanguard FTSE Europe ETF	0.08
Vanguard FTSE Pacific ETF	0.08

Vanguard Growth ETF	0.04
Vanguard MSCI Index International Shares ETF	0.18
Vanguard MSCI Index International Shares Hedged ETF	0.21
Vanguard Value ETF	0.04
WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	0.58
WisdomTree India Earnings Fund	0.84
WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	0.48
Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF	0.65
Xtrackers MSCI Europe Hedged Equity ETF	0.45
Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF	0.3
Vanguard Mid-Cap ETF	0.04
Vanguard Small-Cap ETF	0.05
iShares Core International Aggregate Bond ETF	0.07
iShares Currency Hedged MSCI United Kingdom ETF	0.5
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF	0.2
iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF (USD)	0.2
Vanguard Short-Term Treasury ETF	0.04
iShares Core MSCI EAFE ETF	0.07
iShares Core MSCI Europe ETF	0.09
BlackRock Short Maturity Bond ETF	0.25
iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF	0.03
iShares 0-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	0.06
iShares 5-10 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	0.06
iShares Core Total USD Bond Market ETF	0.06
iShares US Treasury Bond ETF	0.05
iShares Short Treasury Bond ETF	0.15

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

iShares MSCI World UCITS ETF	0.5
iShares Core MSCI World UCITS ETF	0.2
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR Dist	0.1
iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist	0.18
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	0.18
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Dist	0.59
iShares Core DAX UCITS ETF DE	0.16
iShares USD TIPS UCITS ETF	0.1
iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares US Aggregate Bond UCITS ETF	0.25
iShares USD Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF	0.07
iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF	0.07
iShares MSCI China A ETF	0.6
iShares MSCI China A UCITS ETF	0.4
KraneShares Bosera MSCI China A 50 Connect Index ETF	0.56
Xtrackers Harvest CSI300 UCITS ETF	0.65
Vanguard Total World Stock ETF	0.07
Vanguard Large-Cap ETF	0.04
Vanguard S&P 500 ETF	0.03
iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF	0.3
iShares MSCI India ETF	0.69
Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	0.04
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.05
Vanguard Extended Market ETF	0.06
iShares Russell 2000 Value ETF	0.24

SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF	0.4

資料日期：111/5/31(費用率資料 111/4/30)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

(二).「委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」及「委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲股票基金 S1X 級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
聯博-亞洲股票基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-中國優化波動股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場債券基金 S1 2 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場成長基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 S1 股歐元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 S1 股美元避險	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 級	0.65	0.005~	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
別美元		0.5		公開說明書
聯博-永續主題基金 S1 級別美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場價值基金 S1 股美元	0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國中小型股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金 S1 級別	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
美元				說明書
聯博-聚焦全球股票基金 S1 級別美元	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元非投資等級債券基金 S1 美元避險級別	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元非投資等級債券基金 S1 級別歐元	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-短期債券基金 S12 股美元	0.25	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國收益基金 S1 股美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球複合型股票基金 S1 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
聯博-全球非投資等級債券基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球多元收益基金 S1 級別美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 S1 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-聚焦美國股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲股票基金 S1X 級別歐元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
聯博-日本策略價值基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 級別歐元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 S1 股美元避險	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國永續主題基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球不動產證券基金 S1 股美元	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-印度成長基金 S1 股美元	0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際醫療基金 S1 股美	0.9	0.005~	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
元		0.5		公開說明書
聯博-國際科技基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國成長基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 美元避險級別	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-精選美國股票基金 S1 股美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博新興市場企業債券基金-AA 類型(美元)	1.55	0.24	無	請詳公開說明書
聯博新興亞洲收益基金-AA	1.35	0.26	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
類型(美元)				說明書
聯博多重資產傘型基金之聯博亞太多重資產基金-A2 類型(美元)	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
聯博多重資產傘型基金之聯博歐洲多重資產基金-AD 類型(美元)	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
聯博美國非投資等級債券基金-AA 類型(美元)	1.45	0.26	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場當地貨幣債券基金 S1 級別美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博中國 A 股基金-A2 類型(美元)	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場優化波動股票	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
基金 S1 級別美元				說明書
聯博全球非投資等級債券基金-I 類型(美元)	0.75	0.1350~0.1700	無	請詳公開說明書
聯博-優化短期非投資等級債券基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化波動總回報基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國非投資等級債券基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博美國傘型基金之聯博美國成長入息基金-A2 類型(美元)	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
聯博美國傘型基金之聯博美國多重資產收益基金-A2 類	1.6	0.25	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
型(美元)				書
聯博-亞洲收益機會基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

資料日期：111/5/31(費用率資料 111/4/30)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

(三).「委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」及「委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

1.境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
M&G 收益優化基金 C(美元	0.75	最高	無	請詳

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
避險)		0.4		公開說明書
M&G 環球股息基金 C(美元)	0.75	0.00005~0.4	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 多元收益債券基金(澳幣避險)-M 級類別(月收息股份)	最高 1.59	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)	最高 0.72	0	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
PIMCO 動態多元資產基金-機構 H 級類別(美元避險)(累積股份)	1.02	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.63	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-機構 H 級類別-累積股份	1.06	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 新興市場債券基金(澳幣避險)-M 級類別(月收息股份)	最高 1.69	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.96	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.67	0	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯主題趨勢基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯全球小型股票基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.08	0	無	請詳公開說明書
安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.2	0	無	請詳公開說明書
安聯全球高成長股票基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯全球新興市場高股息基金- AM 穩定月收類股(澳幣避險)	最高 2.25	0	無	請詳公開說明書
安聯全球新興市場高股息基	最高	0	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
金-IT 累積類股(美元)	1.28			公開說明書
安聯全球機會債券基金-AMg穩定月收總收益類股(澳幣避險)	最高1.14	0	無	請詳公開說明書
安聯全球機會債券基金-IT 累積類股(美元)	最高0.63	0	無	請詳公開說明書
安聯多元信用債券基金-AMg穩定月收總收益類股(澳幣避險)	最高 1.3	0	無	請詳公開說明書
安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.9	0	無	請詳公開說明書
安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	最高0.84	0	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
安聯亞洲總回報股票基金-IT2 累積類股(美元)	最高 1.53	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲總回報股票基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	最高 2.05	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲靈活債券基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲靈活債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.82	0	無	請詳公開說明書
安聯東方入息基金 -I 配息類股(美元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯美元短年期非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.7	0	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
安聯美國多元投資風格股票基金-I 配息類股(美元)	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
安聯美國收益基金-AMg 穩定月收總收益類股(澳幣避險)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯動力亞洲非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.82	0	無	請詳公開說明書
安聯新興亞洲股票基金- IT 累積類股(美元)	最高 1.28	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲總回報(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美國	0~0.85	0~0.3	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
中小型股票(美元)C-累積				公開說明書
施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場(澳幣)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積	0~0.9	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場優勢(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(美元避險)C-累積	0~0.60	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	0~0.55	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收息債券(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.10	0~0.3	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.00	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積	0~0.375	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
美盛全球非投資等級債券基金 A 類股澳幣增益配息型(M)(避險)	最高 0.95	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型	最高 0.4	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股澳幣增益配息型(M)(避險)	最高 1.1	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國政府貨幣市場基金 A 類股美元累積型	最高 0.8	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 類股澳幣增益配息型(M)(避險)	最高 1.00	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值	最高 0.3	最高	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
債券基金優類股美元累積型		0.15		公開說明書
美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型	最高 0.625	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型	最高 0.625	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國積極成長基金 A 類股澳幣累積型(避險)	最高 1.3	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國積極成長基金優類股美元累積型	最高 0.65	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股澳幣增益配息型(M)(避險)	最高 1.5	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股澳幣累積型(避	最高 1.5	最高 0.15	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
險)				說明書
美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型	最高0.75	最高0.15	無	請詳公開說明書
野村基金(愛爾蘭系列)-全球多元收益債券基金(TI 美元類股)	0.8	0.01300~0.41300	無	請詳公開說明書
野村基金(愛爾蘭系列)-美國非投資等級債券基金(TI 美元類股)	0.7	0.0125~0.4125	無	請詳公開說明書
富達基金 - 中國內需消費基金 (Y 類股份累計股份- 美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 中國內需消費基金 A 股累計澳幣避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 世界基金 Y 股累計美元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
富達基金 - 全球優質債券基金 A 股 H 月配息澳幣避險	0.9	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 亞洲非投資等級債券基金 A 股 H 月配息澳幣避險	1	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 德國基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐元債券基金 A 股累計美元避險	0.75	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲入息基金 A 股 H 月配息澳幣避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 A 股 H 月配息澳幣避險	1	0.003~0.35	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 Y 股累計美元避險	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-中國聚焦基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－永續發展日本股票基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－永續發展亞洲股票基金 Y 股累計美元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球入息基金(Y類股累計-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球入息基金 Y	0.8	0.003~0.35	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
股 H 月配息澳幣(澳幣/美元避險)				公開說明書
富達基金-全球債券基金 Y 股累計美元	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-印度聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－亞洲成長趨勢基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－亞洲非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-亞洲債券基金 A 股 H 月配息澳幣避險	0.75	0.003~0.35	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
富達基金-亞洲債券基金 Y 股累計美元	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-拉丁美洲基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-東協基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－美元非投資等級債券基金(Y類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－美元非投資等級債券基金Y股月配息澳幣避險	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美元債券基金(Y類股份累計股份-美元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
富達基金－美國基金(A 類股累計股份-澳幣避險)	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美國基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興市場基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－新興市場債券基金(A 類股月配息-澳幣避險)	1.2	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－新興歐非中東基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金-歐洲小型企業基金Y股累計美元(美元/歐元 避險)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-歐洲動能基金Y股累計美元(避險)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富蘭克林MV歐洲收益股票基金A類股澳幣增益配息型(M)(避險)	最高1.35	最高0.15	無	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金- 普徠仕美國綜合債券社會責任基金I級別(美元)	0.28	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球天然資源股票基金I級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球成長股票基金I級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金	0.545	0.0005~0.0	0	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
－普徠仕全球收益非投資等級債券基金Ⅰ級別(美元)		17		公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球焦點成長股票基金Ⅰ級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕亞洲（日本除外）股票社會責任基金Ⅰ級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國大型成長股票基金Ⅰ級別(美元)	0.65	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國大型價值股票基金Ⅰ級別(美元)	0.65	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國小型公司股票基金Ⅰ級別(美元)	0.95	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕新興市場股票基金	0.905	0.0005~0.017	0	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
I 級別(美元)				說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕新興市場債券基金 I 級別(美元)	最高 0.50	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
景順大中華基金 A(澳幣對沖)股 澳幣	1.5	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順中國基金 A(澳幣對沖)股 澳幣	1.75	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順日本小型企業基金 C-年配息股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順永續性歐洲量化基金 C(美元對沖)股 美元	0.8	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順永續性環球非投資等級債券基金 A-穩定月配息(澳幣對沖)股 澳幣	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
景順亞洲消費動力基金 C 股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順泛歐洲股票收益基金 A-穩定月配息(澳幣對沖)股 澳幣	1.5	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順新興市場債券基金 A-穩定月配息(澳幣對沖)股 澳幣	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順歐洲大陸企業基金 C(美元對沖)股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順環球股票收益基金 A-穩定月配息(澳幣對沖)股 澳幣	1.4	最高 0.0075	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
景順環球消費趨勢基金 C 股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順環球高評級企業債券基金 C 股 美元	0.6	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順環球高評級企業債券基金 E-穩定月配息(澳幣對沖)股 澳幣	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 大中華股票基金 (美元) I-A1-累積	0.84	最高 0.21	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 中國精選股票基金 (美元) I-A1-累積	0.96	最高 0.23	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 生化股票基金 (美元)	1.63	最高 0.41	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 全球多元關	最高	最高	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
鍵趨勢基金 (美元) I-A1-累積	0.64	0.16		公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 全球新興市場精選股票基金 (美元) I-A1-累積	0~0.76	0~0.19	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 亞洲全方位債券基金 (美元) I-A1-累積	0.54	最高0.14	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 亞洲非投資等級債券基金 (美元) I-A1-累積	最高0.54	最高0.14	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美元永續基金 INSTITUTIONAL-累積	0.14	最高0.04	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美元企業債券基金 (美元) I-A1-累積	最高 0.4	最高0.1	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美元非投資等級債券基金 (美元) I-A1-	0.5	最高0.12	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
累積				說明書
瑞銀 (盧森堡) 美國小型股票基金 (美元) I-A1-累積	0.69	最高0.17	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美國增長股票基金 (美元) I-A1-累積	0.56	最高0.14	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 歐元非投資等級債券基金 (歐元) (美元避險) I-A2-累積	0~0.46	0~0.12	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 歐元非投資等級債券基金 (歐元) (澳幣避險) (月配息)	1.05	最高0.26	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 澳幣永續基金	0.4	最高0.10	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國房地產基金 I (美元)	0.75	最高0.14	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
摩根士丹利美國增長基金 I (美元)	0.7	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國優勢基金 I (美元)	0.7	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興領先股票基金 I (美元)	0.75	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元)	0.6	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球房地產基金 I (美元)	0.85	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球品牌基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根士丹利環球遠見基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球機會基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根太平洋科技基金	1.5	0.025 ~0.06	無	請詳公開說明書
摩根太平洋證券基金	1.5	0.025 ~0.06	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選 (澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基	0.5	最高	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)		0.16		公開說明書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)	0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(澳幣對沖) - A 股 (累計)	1.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - I 股(每月派息)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非	0.45	最高 0.11	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
投資等級債券(美元) - I 股(累計)				說明書
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(澳幣對沖) - A 股(累計)	0.85	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元) - C 股(累計)	0.75	0.025 ~0.06	無	請詳公開說明書
摩根東協基金 - 摩根東協(澳幣對沖)(累計)	1.5	0.018	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票 (澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票 (澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	0.75	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(澳幣對沖) - A 股(利率入息)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C 股(累計)	0.85	最高0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯（美元） - A 股(累計)	1.5	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國小型企業股票(美元) - A 股(累計)	1.5	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.6	最高0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票(美元) - A 股(累計)	1.5	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票(美元) - C 股(累計)	0.65	最高0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國基金 - JPM	1.5	最高	無	請詳

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
美國(澳幣對沖) - A 股(累計)		0.3		公開說明書
摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券 (澳幣對沖) - A 股(累計)	0.9	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業(美元) - A 股 perf(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金-JPM 新興市場本地貨幣債券(澳幣對沖) - A 股(利率入息)	1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業	0.5	最高 0.16	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
債券(美元) - I 股(累計)				說明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(澳幣對沖) - A 股(利率入息)	1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場投資級債券基金 - JPM 新興市場投資級債券(美元) – I 股(累計)	0.4	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(澳幣對沖) - A 股(利率入息)	1.15	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(歐元) - I 股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(澳幣對沖) - A 股(累計)	1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券 (澳幣對沖) - A 股(累計)	0.8	最高 0.2	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	0.4	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(澳幣對沖) - A 股(累計)	0.4	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - I 股 perf(每月派息)	0.5	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金- 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金－環球債券收益基	0.5	最高	無	請詳

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)		0.11		公開說明書
聯博-中國優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 I 股美元避險	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金 A 澳幣避險級別	1.5~1.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金 I 級別美元	0.7~0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球不動產證券基金 AD 股澳幣避險	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
聯博-全球非投資等級債券基金 I2 股美元	0.75~0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球非投資等級債券基金 IA(穩定月配)澳幣避險級別	0.75~0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球核心股票基金 A 級別美元	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球核心股票基金 I 澳幣避險級別	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
聯博-全球靈活收益基金 AT 澳幣避險級別	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球靈活收益基金 I2 級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-亞洲股票基金 AD 股澳幣避險	1.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金 I2 級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國永續主題基金 A 澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
聯博-美國永續主題基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國成長基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國成長基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國收益基金 I2 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國收益基金 IA(穩定月配)澳幣避險級別	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國非投資等級債券基金 IT 澳幣避險級別	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際科技基金 I 股美元	0.95~1.2	0.005~0.5	無	請詳

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				公開說明書
聯博-國際科技基金 A 澳幣避險級別	1.75~2	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際醫療基金 I 股美元	0.95~1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際醫療基金 AD 月配澳幣避險級別	1.75~1.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-短期債券基金 AT 股澳幣避險	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-短期債券基金 I2 股美元	0.325	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場成長基金 I 股澳幣避險	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
聯博-新興市場債券基金 AT 股澳幣避險	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場債券基金 I 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場價值基金 I 股美元	0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-精選美國股票基金 A 澳幣避險級別	1.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-精選美國股票基金 I 股美元	1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 A 澳幣避險級別	1.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
聯博-歐洲收益基金 I2 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 AT 股澳幣避險	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 I2 股美元避險	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化波動股票基金 A 級別美元	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
聯博-優化波動總回報基金 A 澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金 A2 澳幣避險	最高 1	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金 I2 美元	最高 0.8	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森非投資等級債券基金 I2 美元	最高 0.65	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國創業基金 I2 美元	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球生命科技基金 I2 美元	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 -	最高 1.5	0	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
駿利亨德森環球科技創新基金 I2 美元				公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森靈活入息基金 A3 月配 澳幣避險	最高 1	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元	0~1	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 I2 美元	0~1	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 A2 美元避險	0~1.2	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 A2 美元避險	0~1.2	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 A2 美元避險	0~1.2	0~0.65	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
瀚亞投資—中國股票基金 Aadmc1(澳幣避險穩定月配)	1.5	最高0.0432	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險月配)	1	最高0.019	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—亞洲債券基金 C(美元)	0.5	最高0.019	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—亞洲當地貨幣債券基金 Aadm(澳幣避險月配)	1.25	最高0.0444	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—亞洲當地貨幣債券基金 C(美元)	0.5	最高0.0444	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—美國優質債券基金 Aadm(澳幣避險月配)	1.25	最高0.0146	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
瀚亞投資—優質公司債基金 Aadm(澳幣避險月配)	0.9	最高 0.0142	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—優質公司債基金 C(美元)	0.45	最高 0.0142	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-日本動力股票基金 Aa (澳幣避險)	1.5	最高 0.0171	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)	0.75	最高 0.0171	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-美國非投資等級債券基金 Aadm(澳幣避險月配)	1.25	最高 0.0144	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-美國非投資等級債券基金 C(美元)	0.625	最高 0.0144	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
霸菱大東協基金 - A 類澳幣避險累積型	1.25	最高 0.45	無	請詳公開說明書
霸菱大東協基金 - I 類美元累積型	0.75	最高 0.45	無	請詳公開說明書
霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-A 類澳幣避險月配息型	1	最高 0.45	無	請詳公開說明書
霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-I 類美元累積型	0.75	最高 0.45	無	請詳公開說明書
霸菱澳洲基金-A 類澳幣配息型	1.25	最高 0.45	無	請詳公開說明書
霸菱優先順位資產抵押債券基金-C 類美元累積型	最高 0.5	最高 0.2	無	請詳公開說明書
霸菱優先順位資產抵押債券	0~0.6	最高	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
基金-I 類澳幣避險累積型		0.2		公開說明書
霸菱環球非投資等級債券基金-I 類美元累積型	最高 0.6	0.2	無	請詳公開說明書
霸菱環球高息債券基金-G 類澳幣避險累積型	最高 1.25	0.2	無	請詳公開說明書
國泰中國內需增長基金-美元 I	0.9	0.24	無	請詳公開說明書
國泰全球多重收益平衡基金-美元 I(不配息)	0.625	0.25	無	請詳公開說明書
國泰全球多重收益平衡基金-澳幣 A(不配息)	1.25	0.25	無	請詳公開說明書
國泰全球高股息基金-澳幣	1.9	0.26	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
國泰亞太入息平衡基金-澳幣A(不配息)	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
國泰亞洲非投資等級債券基金-美元 A(不配息)	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
國泰美國 ESG 基金-美元	2	0.26	無	請詳公開說明書
國泰新興市場基金-美元	1.6	0.3	無	請詳公開說明書
國泰新興非投資等級債券基金-美元 I(不配息)	0.8	0.24	無	請詳公開說明書

2.境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
BETASHARES AUSTRALIAN HIGH INTEREST CASH ETF	0.18
BETASHARES EUROPE ETF - CURRENCY HEDGED	0.56
BETASHARES GLOBAL AGRICULTURE COMPANIES ETF - CURRENCY HEDGED	0.57
BETASHARES GLOBAL BANKS ETF - CURRENCY HEDGED	0.57
BETASHARES GLOBAL GOLD MINERS ETF- CURRENCY HEDGED	0.57
BETASHARES GLOBAL HEALTHCARE ETF - CURRENCY HEDGED	0.57
BETASHARES GLOBAL SUSTAINABILITY LEADERS ETF - CURRENCY HEDGED	0.62
BETASHARES JAPAN ETF - CURRENCY HEDGED	0.56
BETASHARES NASDAQ 100 ETF - CURRENCY HEDGED	0.51
ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.1
FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICIAL INTELLIGENCE ETF	0.68
INVESCO BUYBACK ACHIEVERS ETF	0.62
INVESCO DYNAMIC LEISURE AND ENTERTAINMENT ETF	0.63
INVESCO EMERGING MARKETS SOVEREIGN DEBT ETF	0.5
INVESCO FINANCIAL PREFERRED ETF	0.61
INVESCO NASDAQ 100 ETF	0.15
INVESCO QQQ TRUST SERIES 1	0.2
INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT ETF	0.2

子標的名稱	總費用率(%)
INVESCO S&P 500 LOW VOLATILITY ETF	0.25
INVESCO VARIABLE RATE PREFERRED ETF	0.5
INVESCO WILDERHILL CLEAN ENERGY ETF	0.7
ISHARES 20+ YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 7-10 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES CHINA LARGE-CAP ETF	0.74
ISHARES CORE COMPOSITE BOND ETF	0.15
ISHARES CORE INTERNATIONAL AGGREGATE BOND ETF	0.07
ISHARES CORE MSCI WORLD EX AUSTRALIA ESG LEADERS AUD HEDGED ETF	0.12
ISHARES CORE U.S. AGGREGATE BOND ETF	0.03
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI GERMANY ETF	0.53
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI JAPAN ETF	0.51
ISHARES FLOATING RATE BOND ETF	0.15
ISHARES GLOBAL 100 AUD HEDGED ETF	0.43
ISHARES GLOBAL HIGH YIELD BOND AUD HEDGED ETF	0.56
ISHARES GLOBAL REIT ETF	0.14
ISHARES IBOXX $ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.14
ISHARES IBOXX HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF	0.48
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND AUD HEDGED ETF	0.51
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND ETF	0.39

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES MBS ETF	0.04
ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASIA EX JAPAN ETF	0.68
ISHARES MSCI EAFE ETF	0.32
ISHARES MSCI EAFE SMALL-CAP ETF	0.4
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.68
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS MIN VOL FACTOR ETF	0.25
ISHARES MSCI EUROZONE ETF	0.49
ISHARES MSCI GERMANY ETF	0.51
ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.49
ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.49
ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	0.59
ISHARES MSCI TAIWAN ETF	0.59
ISHARES MSCI USA ESG SELECT ETF	0.25
ISHARES MSCI USA MOMENTUM FACTOR ETF	0.15
ISHARES MSCI USA QUALITY FACTOR ETF	0.15
ISHARES MSCI WORLD ETF	0.24
ISHARES NORTH AMERICAN NATURAL RESOURCES ETF	0.43
ISHARES PREFERRED & INCOME SECURITIES ETF	0.46
ISHARES RUSSELL 1000 GROWTH ETF	0.19
ISHARES S&P 500 AUD HEDGED ETF	0.1
ISHARES SEMICONDUCTOR ETF	0.43
ISHARES TIPS BOND ETF	0.19
ISHARES U.S. MEDICAL DEVICES ETF	0.41
ISHARES U.S. REAL ESTATE ETF	0.41
PIMCO 0-5 YEAR HIGH YIELD CORPORATE BOND INDEX EXCHANGE-TRADED FUND	0.55

子標的名稱	總費用率(%)
PIMCO ENHANCED SHORT MATURITY ACTIVE EXCHANGE-TRADED FUND	0.35
ROBO GLOBAL ROBOTICS AND AUTOMATION INDEX ETF	0.95
ROUNDHILL BALL METAVERSE ETF	0.59
RUSSELL INVEST AUST SEMI-GOVT BOND ETF	0.26
SPDR BLOOMBERG CONVERTIBLE SECURITIES ETF	0.4
SPDR BLOOMBERG HIGH YIELD BOND ETF	0.4
SPDR BLOOMBERG SHORT TERM HIGH YIELD BOND ETF	0.4
SPDR DOW JONES INDUSTRIAL AVERAGE ETF TRUST	0.16
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR FTSE INTERNATIONAL GOVERNMENT INFLATION-PROTECTED BOND ETF	0.5
SPDR S&P/ASX 200 FUND	0.13
SPDR S&P/ASX 50 FUND	0.286
US GLOBAL JETS ETF	0.6
VANECK GOLD MINERS ETF/USA	0.52
VANECK J. P. MORGAN EM LOCAL CURRENCY BOND ETF	0.3
VANGUARD AUSTRALIAN SHARES HIGH YIELD ETF	0.25
VANGUARD AUSTRALIAN SHARES INDEX ETF	0.1
VANGUARD EMERGING MARKETS GOVERNMENT BOND ETF	0.2
VANGUARD ESG US STOCK ETF	0.09
VANGUARD FTSE ALL-WORLD UCITS ETF	0.22

子標的名稱	總費用率(%)
VANGUARD FTSE DEVELOPED MARKETS ETF	0.05
VANGUARD FTSE EMERGING MARKETS ETF	0.08
VANGUARD GLOBAL AGGREGATE BOND INDEX FUND HEDGED ETF	0.2
VANGUARD GLOBAL EX-U.S. REAL ESTATE ETF	0.12
VANGUARD GROWTH ETF	0.04
VANGUARD INFORMATION TECHNOLOGY ETF	0.1
VANGUARD INTERMEDIATE-TERM CORPORATE BOND ETF	0.04
VANGUARD INTERNATIONAL CREDIT SECURITIES INDEX HEDGED ETF	0.3
VANGUARD INTERNATIONAL FIXED INTEREST INDEX HEDGED ETF	0.2
VANGUARD LONG-TERM CORPORATE BOND ETF	0.04
VANGUARD MATERIALS ETF	0.1
VANGUARD MSCI INDEX INTERNATIONAL SHARES HEDGED ETF	0.21
VANGUARD REAL ESTATE ETF	0.12
VANGUARD S&P 500 ETF	0.03
VANGUARD SHORT-TERM BOND ETF	0.04
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF	0.07
VANGUARD TOTAL STOCK MARKET ETF	0.03
VANGUARD TOTAL WORLD STOCK ETF	0.07
VANGUARD UTILITIES ETF	0.1
WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQUITY FUND	0.58
WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND	0.58

子標的名稱	總費用率(%)
FUND	
WISDOMTREE INDIA EARNINGS FUND	0.84
WISDOMTREE JAPAN HEDGED EQUITY FUND	0.48
WISDOMTREE JAPAN SMALLCAP DIVIDEND FUND	0.58
WISDOMTREE U.S. QUALITY DIVIDEND GROWTH FUND	0.28
XTRACKERS EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.09
XTRACKERS HARVEST CSI 300 CHINA A-SHARES ETF	0.65
XTRACKERS MSCI EAFE HEDGED EQUITY ETF	0.35
XTRACKERS MSCI EUROPE HEDGED EQUITY ETF	0.45
XTRACKERS MSCI JAPAN HEDGED EQUITY ETF	0.45

資料日期：111/5/31(費用率資料 111/4/30)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

(四).「委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」及「委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

1.境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
國泰日經 225 證券投資信託基金(美元受益憑證)	0.45	0.2	無	請詳公開說明書
國泰富時中國 A50 證券投資信託基金(美元受益憑證)	0.95	0.1	無	請詳公開說明書
國泰道瓊工業平均指數證券投資信託基金(美元受益憑證)	0.45	0.18	無	請詳公開說明書
M&G 收益優化基金 C(美元避險)	0.75	最高 0.4	無	請詳公開說明書
M&G 新興市場債券基金 C(美元)	0.6	最高 0.4	無	請詳公開說明書
M&G 環球股息基金 C(美元)	0.75	0.00005~0.4	無	請詳公開說明

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國政府債券基金 I1(美元)	最高0.45	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國密集成長基金 I1(美元)	最高0.95	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國價值基金 I1(美元)	最高0.75	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 I1(美元)	最高0.7	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 I1(美元)	最高0.75	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 I1(歐元)	最高0.75	0	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 IH1 美元避險	最高0.75	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛基金系列-MFS 美國總報酬債券基金 I1 (美元)	最高0.45	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H	最高	0	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
級類別(累積股份)	0.66			公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)	最高 0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 動態多元資產基金-機構 H 級類別(美元避險)(累積股	1.02	0	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
份)				說明書
PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.63	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-機構 H 級類別-累積股份	1.06	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.96	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.67	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 日本股票基金 I 累積 日圓	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 日本股票基金 I 累積 美元避險	0.75	0	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
安本標準 - 印度股票基金 I 累積 美元	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 亞太股票基金 I 累積 美元	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 亞洲小型公司基金 I 累積 美元	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 前緣市場債券基金 I 累積 美元	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 新興市場債券基金 I 累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
安本標準 - 新興市場當地貨幣債券基金 I 累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 歐元非投資等級債券基金 I 累積 美元避險	0.7	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 歐元非投資等級債券基金 I 累積 歐元	0.7	0	無	請詳公開說明書
安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股(美元)	最高1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯主題趨勢基金-IT 累積類股(美元)	最高1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯全球小型股票基金-IT 累積類股(美元)	最高1.08	0	無	請詳公開說明書
安聯全球多元投資風格股票基	最高	0	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
金-IT 累積類股(美元)	1.2			公開說明書
安聯全球股票基金-P 配息類股(歐元)	最高1.08	0	無	請詳公開說明書
安聯全球高成長股票基金-IT 累積類股(美元)	最高0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯全球新興市場高股息基金-IT 累積類股(美元)	最高1.28	0	無	請詳公開說明書
安聯全球機會債券基金-IT 累積類股(美元)	最高0.63	0	無	請詳公開說明書
安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元)	最高0.9	0	無	請詳公開說明書
安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	最高0.84	0	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
安聯亞洲總回報股票基金- IT2 累積類股(美元)	最高 1.53	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲靈活債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.82	0	無	請詳公開說明書
安聯東方入息基金 -I 配息類股(美元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯美元短年期非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
安聯美國多元投資風格股票基金-I 配息類股(美元)	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
安聯動力亞洲非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.82	0	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
安聯新興亞洲股票基金- IT 累積類股(美元)	最高1.28	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲小型股票基金-IT 累積類股(歐元)	最高1.08	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	最高0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(歐元)	最高0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(美元避險)	最高0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(歐元)	最高0.95	0	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)	最高0.95	0	無	請詳公開說明書
法巴日本小型股票基金 I(日幣)	最高0.85	0	無	請詳公開說明書
法巴水資源基金 I(美元)	最高0.9	0	無	請詳公開說明書
法巴永續全球股票基金 I(美元)	最高0.75	0	無	請詳公開說明書
法巴全球環境基金 I(美元)	最高0.85	0	無	請詳公開說明書
法巴俄羅斯股票基金 I(美元)	最高0.9	0	無	請詳公開說明書
法巴俄羅斯股票基金 I(歐元)	最高	0	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
	0.9			公開說明書
法巴科技創新股票基金 I (美元)	最高0.75	無	0	請詳公開說明書
法巴美元貨幣市場基金 C (美元)	最高0.5	0	無	請詳公開說明書
法巴美國增長股票基金 I (美元)	最高0.75	0	無	請詳公開說明書
法巴能源轉型股票基金 I (美元)	最高0.75	0	無	請詳公開說明書
法巴新興市場當地貨幣債券基金 I (美元)	最高0.6	0	無	請詳公開說明書
法巴優化波動全球股票基金 I (美元)	最高0.75	0	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－日本小型公司(日圓)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－印度優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
施羅德環球基金系列－亞洲總回報(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積	0~0.85	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積	0~0.9	0~0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
施羅德環球基金系列－新興市場優勢(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(美元避險)C-累積	0~0.60	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(歐元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球可	0~0.75	0~0.3	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
轉換債券(美元)C-累積				公開說明書
施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	0~0.55	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積	0~0.375	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型	最高0.4	最高0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國政府貨幣市場基金 A 類股美元累積型	最高0.8	最高0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金優類股美元累積型	最高0.3	最高0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型	最高0.625	最高0.15	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型	最高0.625	最高0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國積極成長基金優類股美元累積型	最高0.65	最高0.15	無	請詳公開說明書
美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型	最高0.75	最高0.15	無	請詳公開說明書
野村基金(愛爾蘭系列)-全球多元收益債券基金(TI 美元類股)	0.8	0.01300~0.41300	無	請詳公開說明書
野村基金(愛爾蘭系列)-美國非投資等級債券基金(TI 美元類股)	0.7	0.0125~0.4125	無	請詳公開說明書
富達基金 - 中國內需消費基金(Y 類股份累計股份- 美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金 - 中國聚焦基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 日本潛力優勢基金(Y 類股份累計股份-日圓)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 世界基金 Y 股累計美元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球入息基金(Y類股累計-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球金融服務基金(Y 類股份累計股份-歐元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球健康護理基金(Y 類股份累計股份-歐元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球債券基金 Y	0.4	0.003~0.35	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
股累計美元				公開說明書
富達基金 - 全球聚焦基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 印度聚焦基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 亞洲債券基金 Y股累計美元	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 拉丁美洲基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 美元債券基金(Y類股份累計股份-美元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 美國基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
富達基金 - 新興市場基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 新興市場債券基金(Y類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐元公司債基金 Y股累計歐元	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐元債券基金(Y類股份累計股份-歐元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲小型企業基金(Y類股份累計股份-歐元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金　Y股累計美元避險	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
富達基金 - 歐洲動能基金 Y 股累計歐元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲基金(Y 類股份累計股份-歐元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－永續發展亞洲股票基金 Y 股累計美元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－永續發展消費品牌基金 Y 股累計歐元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－亞洲成長趨勢基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－亞洲非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金-東協基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－美元非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－新興歐非中東基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-歐洲小型企業基金 Y 股累計美元(美元/歐元 避險)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－歐洲非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-歐元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-歐洲動能基金 Y 股累計美元(避險)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金 -	0.28	0.0005~0.0	0	請詳

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
普徠仕美國綜合債券社會責任基金Ⅰ級別(美元)		17		公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球天然資源股票基金Ⅰ級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球成長股票基金Ⅰ級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球收益非投資等級債券基金Ⅰ級別(美元)	0.545	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球焦點成長股票基金Ⅰ級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕亞洲（日本除外）股票社會責任基金Ⅰ級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國大型成長股票基金	0.65	0.0005~0.017	0	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
I 級別(美元)				說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國大型價值股票基金 I 級別(美元)	0.65	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國小型公司股票基金 I 級別(美元)	0.95	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕新興市場股票基金 I 級別(美元)	0.905	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕新興市場債券基金 I 級別(美元)	最高0.50	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
景順日本小型企業基金 C-年配息股 美元	1	最高0.0075	無	請詳公開說明書
景順日本小型企業基金 C 股 日圓	1	最高0.0075	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
景順日本股票優勢基金 C 股 日圓	0.75	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順永續性歐洲量化基金 C(美元對沖)股 美元	0.8	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順永續性歐洲量化基金 C 股 歐元	0.8	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順亞洲消費動力基金 C 股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順歐洲大陸企業基金 C(美元對沖)股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
景順環球消費趨勢基金 C 股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順環球高評級企業債券基金 C 股 美元	0.6	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
匯豐投資信託基金-匯豐亞洲非投資等級債券基金 IC-USD	0.85	0.07	無	請詳公開說明書
匯豐環球投資基金-俄羅斯股票 IC	0.875	最高 0	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 大中華股票基金 (美元) I-A1-累積	0.84	最高 0.21	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 中國精選股票基金 (美元) I-A1-累積	0.96	最高 0.23	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 全球多元關鍵	最高	最高	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
趨勢基金 (美元) I-A1-累積	0.64	0.16		公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 全球新興市場精選股票基金 (美元) I-A1-累積	0~0.76	0~0.19	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 亞洲全方位債券基金 (美元) I-A1-累積	0.54	最高0.14	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 亞洲非投資等級債券基金 (美元) I-A1-累積	最高0.54	最高0.14	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美元永續基金 INSTITUTIONAL-累積	0.14	最高0.04	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美元企業債券基金 (美元) I-A1-累積	最高0.4	最高0.1	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美元非投資等級債券基金 (美元) I-A1-累積	0.5	最高0.12	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
瑞銀 (盧森堡) 美國小型股票基金 (美元) I-A1-累積	0.69	最高0.17	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美國增長股票基金 (美元) I-A1-累積	0.56	最高0.14	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 歐元非投資等級債券基金 (歐元) (美元避險) I-A2-累積	0~0.46	0~0.12	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國房地產基金 I (美元)	0.75	最高0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國增長基金 I (美元)	0.7	最高0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國優勢基金 I (美元)	0.7	最高0.14	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
摩根士丹利新興領先股票基金 I (美元)	0.75	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元)	0.6	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球房地產基金 I (美元)	0.85	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球品牌基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球遠見基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球機會基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本（日圓）（美元對沖）（累計）	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - I 股(累計)	0.6	最高0.11	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)	0.5	最高0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)	0.6	最高0.15	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - I 股(累計)	0.5	最高0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - I 股(每月派息)	0.65	最高0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息	0.65	最高	無	請詳

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
基金 - JPM 歐洲策略股息(歐元) - I 股(累計)		0.16		公開說明書
摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元) - A 股(累計)	1.5	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計)	0.45	最高0.11	無	請詳公開說明書
摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元) - C 股(累計)	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計)	0.75	最高0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	0.75	最高0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美	0.85	最高0.16	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
元) - I 股(累計)				說明書
摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C 股(累計)	0.85	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票(美元) - C 股(累計)	0.65	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場投資級債券基金 - JPM 新興市場投資級債券(美元) – I 股(累計)	0.4	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(歐元) - I 股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	0.4	最高 0.11	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - I 股 PERF(每月派息)	0.5	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金- 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金－環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.11	無	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元	最高 0.4	最高 0.1	最高 0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金美國非投資等級	最高	最高	最高	請詳

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
債券 I2 美元	0.5	0.1	0	公開說明書
鋒裕匯理基金美國鋒裕股票 I2 美元	最高0.7	最高0.1	最高0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金策略收益債券 I2 美元	最高0.65	最高0.1	最高0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元	最高0.5	最高0.15	最高0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金新興市場當地貨幣債券 I2 歐元	最高0.5	最高0.15	最高0	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金 I 級別美元	0.7~0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球非投資等級債券基金 I2 股美元	0.75~0.95	0.005~0.5	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
聯博-全球價值型基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球靈活收益基金 I2 級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金 I2 級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國永續主題基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國成長基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國收益基金 I2 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
聯博-國際科技基金 I 股美元	0.95~1.2	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際醫療基金 I 股美元	0.95~1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-短期債券基金 I2 股美元	0.325	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場債券基金 I 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場價值基金 I 股美元	0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-精選美國股票基金 I 股美元	1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
聯博-聚焦全球股票基金 I 級別美元	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-聚焦美國股票基金 I 級別美元	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 I 級別歐元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 I2 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 I2 股歐元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 I2 股美元避險	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿	最高	0	無	請詳

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
利亨德森平衡基金 I2 美元	0.8			公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森非投資等級債券基金 I2 美元	最高0.65	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國創業基金 I2 美元	最高1.5	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球生命科技基金 I2 美元	最高1.5	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球科技創新基金 I2 美元	最高1.5	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元	0~1	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 I2 美元	0~1	0~0.65	無	請詳公開

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 I2 美元	0~1	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 A2 美元避險	0~1.2	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 I2 歐元	0~1	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 A2 美元避險	0~1.2	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 I2 歐元	0~1	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-歐元非投資等級債券基金 I2 歐元	0~0.75	0~0.65	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 A2 美元避險	0~1.2	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 I2 歐元	0~1	0~0.65	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—亞洲債券基金 C(美元)	0.5	最高0.019	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—亞洲當地貨幣債券基金 C(美元)	0.5	最高0.0444	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—美國優質債券基金 A(美元)	1.25	最高0.0146	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—優質公司債基金 C(美元)	0.45	最高0.0142	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
瀚亞投資-日本動力股票基金C(美元)	0.75	最高0.0171	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-美國非投資等級債券基金 C(美元)	0.625	最高0.0144	無	請詳公開說明書
霸菱大東協基金 - I 類美元累積型	0.75	最高0.45	無	請詳公開說明書
霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-I 類美元累積型	0.75	最高0.45	無	請詳公開說明書
霸菱東歐基金-I 類美元累積型	0.75	最高0.45	無	請詳公開說明書
霸菱優先順位資產抵押債券基金-C 類美元累積型	最高0.5	最高0.2	無	請詳公開說明書
霸菱環球非投資等級債券基金-	最高	0.2	無	請詳

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
I類美元累積型	0.6			公開說明書
國泰人民幣貨幣市場基金-美元	0.4	0.11	無	請詳公開說明書
國泰中國內需增長基金-美元I	0.9	0.24	無	請詳公開說明書
國泰中國新時代平衡基金-美元	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
國泰中國新興債券基金-美元	1.3	0.26	無	請詳公開說明書
國泰中國新興戰略基金-美元	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
國泰中港台基金-美元	1.8	0.24	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金-美元 A(不配息)	1.7	0.26	無	請詳公開說明書
國泰全球多重收益平衡基金-美元 I(不配息)	0.625	0.25	無	請詳公開說明書
國泰全球高股息基金-美元	1.9	0.26	無	請詳公開說明書
國泰全球基礎建設基金-美元	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
國泰亞太入息平衡基金-美元 A(不配息)	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
國泰亞洲成長基金-美元	1.9	0.26	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				書
國泰亞洲非投資等級債券基金-美元 A(不配息)	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
國泰美國 ESG 基金-美元	2	0.26	無	請詳公開說明書
國泰美國多重收益平衡基金-美元 A(不配息)	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
國泰新興市場基金-美元	1.6	0.3	無	請詳公開說明書
國泰新興非投資等級債券基金-美元 I(不配息)	0.8	0.24	無	請詳公開說明書

2.境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
AMPLIFY ONLINE RETAIL ETF	0.65
ARK GENOMIC REVOLUTION ETF	0.75
ARK INNOVATION ETF	0.75
BLACKROCK SHORT MATURITY BOND ETF	0.25
CONSUMER DISCRETIONARY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.10
CSOP FTSE CHINA A50 ETF	1.18
EMERGING MARKETS INTERNET AND ECOMMERCE ETF	0.86
ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.10
ETFMG PRIME CYBER SECURITY ETF	0.60
ETFMG PRIME MOBILE PAYMENTS ETF	0.75
FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
FIRST TRUST CLOUD COMPUTING ETF	0.60
FIRST TRUST NASDAQ CLEAN EDGE GREEN ENERGY INDEX FUND	0.60
GLOBAL X AUTONOMOUS & ELECTRIC VEHICLES ETF	0.68
GLOBAL X CLOUD COMPUTING ETF	0.68
GLOBAL X LITHIUM & BATTERY TECH ETF	0.75
GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICIAL INTELLIGENCE ETF	0.68
GLOBAL X US INFRASTRUCTURE DEVELOPMENT ETF	0.47
INDUSTRIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	0.10
INVESCO BUYBACK ACHIEVERS ETF	0.62
INVESCO CHINA TECHNOLOGY ETF	0.70
INVESCO DYNAMIC LEISURE AND ENTERTAINMENT ETF	0.63
INVESCO EMERGING MARKETS SOVEREIGN	0.50

子標的名稱	總費用率(%)
DEBT ETF	
INVESCO EXCHANGE-TRADED FUND TRUST - INVESCO S&P 500 QUALITY ETF	0.15
INVESCO FUNDAMENTAL HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF	0.50
INVESCO KBW BANK ETF	0.35
INVESCO NASDAQ 100 ETF	0.15
INVESCO QQQ TRUST SERIES 1	0.20
INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT ETF	0.20
INVESCO S&P 500 LOW VOLATILITY ETF	0.25
INVESCO WILDERHILL CLEAN ENERGY ETF	0.70
ISHARES 0-5 YEAR HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF	0.30
ISHARES 0-5 YEAR INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.06
ISHARES 0-5 YEAR TIPS BOND ETF	0.03
ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 20+ YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 7-10 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES ASIA 50 ETF	0.50
ISHARES BIOTECHNOLOGY ETF	0.45
ISHARES BROAD USD INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.04
ISHARES CHINA LARGE-CAP ETF	0.74
ISHARES CORE 1-5 YEAR USD BOND ETF	0.06
ISHARES CORE DIVIDEND GROWTH ETF	0.08
ISHARES CORE HIGH DIVIDEND ETF	0.08
ISHARES CORE INTERNATIONAL AGGREGATE BOND ETF	0.07

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES CORE MSCI EAFE ETF	0.07
ISHARES CORE MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.09
ISHARES CORE MSCI EUROPE ETF	0.09
ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.03
ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	0.07
ISHARES CORE S&P MID-CAP ETF	0.05
ISHARES CORE S&P SMALL-CAP ETF	0.06
ISHARES CORE S&P TOTAL US STOCK MARKET ETF	0.03
ISHARES CORE TOTAL USD BOND MARKET ETF	0.06
ISHARES CORE U.S. AGGREGATE BOND ETF	0.03
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI JAPAN ETF	0.51
ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWARE SECTOR ETF	0.43
ISHARES FLOATING RATE BOND ETF	0.15
ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY ETF	0.42
ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF	0.43
ISHARES GLOBAL REIT ETF	0.14
ISHARES IBOXX $ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.14
ISHARES IBOXX HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF	0.48
ISHARES INTERNATIONAL TREASURY BOND ETF	0.35
ISHARES J.P. MORGAN USD EM BOND UCITS ETF	0.45
ISHARES JP MORGAN EM LOCAL CURRENCY	0.30

子標的名稱	總費用率(%)
BOND ETF	
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND ETF	0.39
ISHARES LATIN AMERICA 40 ETF	0.48
ISHARES MBS ETF	0.04
ISHARES MSCI ACWI ETF	0.32
ISHARES MSCI ACWI LOW CARBON TARGET ETF	0.20
ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASIA EX JAPAN ETF	0.68
ISHARES MSCI BRAZIL ETF	0.57
ISHARES MSCI CHINA ETF	0.59
ISHARES MSCI EAFE MIN VOL FACTOR ETF	0.20
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.68
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS MIN VOL FACTOR ETF	0.25
ISHARES MSCI EUROZONE ETF	0.49
ISHARES MSCI FRONTIER AND SELECT EM ETF	0.79
ISHARES MSCI GERMANY ETF	0.51
ISHARES MSCI GLOBAL METALS & MINING PRODUCERS ETF	0.39
ISHARES MSCI GLOBAL MIN VOL FACTOR ETF	0.20
ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.49
ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.49
ISHARES MSCI PACIFIC EX JAPAN ETF	0.48
ISHARES MSCI RUSSIA ETF	0.59
ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	0.59
ISHARES MSCI TAIWAN ETF	0.59
ISHARES MSCI USA ESG SELECT ETF	0.25

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES MSCI USA MIN VOL FACTOR ETF	0.15
ISHARES MSCI USA MOMENTUM FACTOR ETF	0.15
ISHARES MSCI USA QUALITY FACTOR ETF	0.15
ISHARES MSCI USA VALUE FACTOR ETF	0.15
ISHARES MSCI WORLD ETF	0.24
ISHARES NORTH AMERICAN NATURAL RESOURCES ETF	0.43
ISHARES PREFERRED & INCOME SECURITIES ETF	0.46
ISHARES RUSSELL 1000 GROWTH ETF	0.19
ISHARES RUSSELL 1000 VALUE ETF	0.19
ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19
ISHARES RUSSELL 3000 ETF	0.20
ISHARES RUSSELL MID-CAP ETF	0.19
ISHARES SEMICONDUCTOR ETF	0.43
ISHARES SHORT TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES TIPS BOND ETF	0.19
ISHARES TRUST ISHARES 1-5 YEAR INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.06
ISHARES U.S. HOME CONSTRUCTION ETF	0.41
ISHARES U.S. MEDICAL DEVICES ETF	0.41
ISHARES U.S. REAL ESTATE ETF	0.41
ISHARES US AEROSPACE & DEFENSE ETF	0.42
ISHARES US TRANSPORTATION ETF	0.41
ISHARES USD CORP BOND UCITS ETF	0.20
NEXT FUNDS NIKKEI 225 EXCHANGE TRADED FUND	0.18
PIMCO 0-5 YEAR HIGH YIELD CORPORATE BOND INDEX EXCHANGE-TRADED FUND	0.55
PIMCO ENHANCED SHORT MATURITY ACTIVE	0.35

子標的名稱	總費用率(%)
EXCHANGE-TRADED FUND	
PREMIA CSI CAIXIN CHINA BEDROCK ECONOMY ETF	0.50
PREMIA CSI CAIXIN CHINA NEW ECONOMY ETF	0.50
ROBO GLOBAL ROBOTICS AND AUTOMATION INDEX ETF	0.95
ROUNDHILL BALL METAVERSE ETF	0.59
SPDR BLOOMBERG 1-3 MONTH T-BILL ETF	0.14
SPDR BLOOMBERG CONVERTIBLE SECURITIES ETF	0.40
SPDR BLOOMBERG HIGH YIELD BOND ETF	0.40
SPDR BLOOMBERG INTERNATIONAL TREASURY BOND ETF	0.35
SPDR BLOOMBERG SHORT TERM HIGH YIELD BOND ETF	0.40
SPDR DOW JONES INDUSTRIAL AVERAGE ETF TRUST	0.16
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR FTSE INTERNATIONAL GOVERNMENT INFLATION-PROTECTED BOND ETF	0.50
SPDR S&P AEROSPACE & DEFENSE ETF	0.35
SPDR S&P CHINA ETF	0.59
SPDR S&P METALS & MINING ETF	0.35
SPDR S&P RETAIL ETF	0.35
US GLOBAL JETS ETF	0.60
UTILITIES SELECT SECTOR SPDR FUND	0.10
VANECK AGRIBUSINESS ETF	0.56
VANECK FALLEN ANGEL HIGH YIELD BOND ETF	0.35

子標的名稱	總費用率(%)
VANECK GOLD MINERS ETF/USA	0.52
VANECK J. P. MORGAN EM LOCAL CURRENCY BOND ETF	0.30
VANECK RUSSIA ETF	0.64
VANECK SEMICONDUCTOR ETF	0.39
VANGUARD COMMUNICATION SERVICES ETF	0.10
VANGUARD CONSUMER DISCRETIONARY ETF	0.10
VANGUARD CONSUMER STAPLES ETF	0.10
VANGUARD DIVIDEND APPRECIATION ETF	0.06
VANGUARD EMERGING MARKETS GOVERNMENT BOND ETF	0.20
VANGUARD ESG US STOCK ETF	0.09
VANGUARD FTSE ALL WORLD EX-US SMALL-CAP ETF	0.07
VANGUARD FTSE ALL-WORLD EX-US ETF	0.07
VANGUARD FTSE ALL-WORLD UCITS ETF	0.22
VANGUARD FTSE DEVELOPED MARKETS ETF	0.05
VANGUARD FTSE EMERGING MARKETS ETF	0.08
VANGUARD GLOBAL EX-U.S. REAL ESTATE ETF	0.12
VANGUARD GROWTH ETF	0.04
VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.10
VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.10
VANGUARD INFORMATION TECHNOLOGY ETF	0.10
VANGUARD INTERMEDIATE-TERM CORPORATE BOND ETF	0.04
VANGUARD LONG-TERM CORPORATE BOND ETF	0.04
VANGUARD MATERIALS ETF	0.10
VANGUARD REAL ESTATE ETF	0.12

子標的名稱	總費用率(%)
VANGUARD S&P 500 ETF	0.03
VANGUARD SHORT-TERM BOND ETF	0.04
VANGUARD SHORT-TERM TREASURY ETF	0.04
VANGUARD TOTAL BOND MARKET ETF	0.03
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF	0.07
VANGUARD TOTAL STOCK MARKET ETF	0.03
VANGUARD TOTAL WORLD STOCK ETF	0.07
VANGUARD UTILITIES ETF	0.10
VANGUARD VALUE ETF	0.04
WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQUITY FUND	0.58
WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND	0.58
WISDOMTREE INDIA EARNINGS FUND	0.84
WISDOMTREE JAPAN HEDGED EQUITY FUND	0.48
WISDOMTREE JAPAN SMALLCAP DIVIDEND FUND	0.58
WISDOMTREE U.S. QUALITY DIVIDEND GROWTH FUND	0.28
XTRACKERS EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.09
XTRACKERS HARVEST CSI 300 CHINA A-SHARES ETF	0.65
XTRACKERS MSCI EAFE HEDGED EQUITY ETF	0.35
XTRACKERS MSCI EUROPE HEDGED EQUITY ETF	0.45
XTRACKERS MSCI JAPAN HEDGED EQUITY ETF	0.45

資料日期：111/5/31(費用率資料 111/4/30)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

(五).「委託富達投資帳戶-全天候入息型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」及「委託富達投資帳戶-全天候入息型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

1.境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金 - 永續發展美國股票基金 A 股美元	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美國基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 美國成長基金 Y 股累計美元	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-東協基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－永續發展亞洲股票基金 Y 類累計美元	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金 - 亞太入息基金 Y 股累計美元	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 亞洲小型企業基金 Y 股累計美元	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－亞洲成長趨勢基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 中國內需消費基金 (Y 類股份累計股份- 美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-中國聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興亞洲基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－新興歐非中東基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興市場基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 永續發展歐洲股票基金 A 股累計美元避險	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金 - 歐洲入息基金 A-MINCOME(G)-USD(hedged)	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲基金 A 股累計美元避險	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲小型企業基金 A 股累計美元避險	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 德國基金 A 股累計美元避險	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 永續發展消費品牌基金 (A 類股累計股份-美元)	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球入息基金(Y 類股累計-美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球存股優勢基金 A 股 F1 穩定月配息美元避險	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-大中華基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金-印度聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－印尼基金	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－全球主題機會基金 Y 類股累計美元	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 日本潛力優勢基金 A 股累計美元避險	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－永續發展日本股票基金 A 股累計美元避險	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-拉丁美洲基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 北歐基金 A 股累計美元避險	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-太平洋基金(Y類股份累計股份-美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－泰國基金	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金 - 世界基金 Y 股累計美元	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球不動產基金(美元)	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金—全球存股優勢基金 Y 股美元	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-歐洲多重資產收益基金 A 股累計美元避險	1.00	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－永續發展多重資產收益基金 Y 股累計美元	0.70	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-亞洲債券基金 Y 股累計美元	0.40	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-亞洲非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐元債券基金 A 股累計美元避險	0.75	0.003-0.35	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 Y 股累計美元避險	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球債券基金 Y 股累計美元	0.40	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球通膨連結債券基金(美元累積)	0.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球短期收益基金 (A 類股份累計-美元)	0.75	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球短期收益基金 (A 類股份每月配息-美元)	0.75	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 永續發展策略債券基金 (A 股累計美元)	1.00	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.40	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美元非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－美元現金基金	0.15	0.003-0.35	無	請詳公開說明書

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金-美元現金基金(美元累積)	0.15	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲動能基金 Y 股累計美元(避險)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲小型企業基金 Y 股累計美元(美元/歐元 避險)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球科技基金 Y 股累計美元	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－全球金融服務基金 Y 股累計美元	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球健康護理基金 Y 股累計美元	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－全球不動產基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－美元現金基金 (Y 股累計美元)	0.10	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－日本潛力優勢基金 (Y 股美元避險)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金－全球優質債券基金 (Y 股【F1 穩定月配息】美元)(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)	0.55	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－全球非投資等級債券基金 Y 股累計美元	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書

2.境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
Fidelity Global Quality Income ETF (Inc)	0.40
Fidelity US Quality Income ETF (Acc)	0.25
Fidelity US Quality Income ETF (Inc)	0.25
ICBCCS Wisdom Tree S&P China 500 UCITS ETF	0.55
INVESCO QQQ	0.20
INVESCO WATER RESOURCES	0.50
ISHARES ASIA/PACIFIC SELEC DIVIDEND 30	0.59
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.09
iShares Core MSCI Europe ETF	0.09
iShares Core MSCI World UCITS ETF	0.20
iShares Core S&P 500 ETF	0.03
ISHARES CORE S&P MID-CAP ETF	0.05
ISHARES CORE S&P SMALL-CAP ETF	0.06
ISHARES DJ US BAISC MATERIALS INDEX FUND	0.41
ISHARES DJ US OIL & GAS EXPLORATION & PRODUCTIN INDEX FUND	0.42

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES DJ US OIL EQUIPMENT & SERVICE INDEX FUND	0.41
ISHARES DOW JONES INTERNATIONAL SELECT DIVIDEND INDEX FUND	0.49
ISHARES DOW JONES TRANSPORTATION AVERAGE INDEX FUND	0.41
iShares US Consumer Discretionary ETF	0.41
ISHARES DOW JONES U.S. FINANCIAL SECTOR INDEX FUND	0.41
ISHARES DOW JONES U.S. HOME CONSTRUCTION INDEX FUND	0.41
ISHARES DOW JONES U.S. TECHNOLOGY SECTOR INDEX FUND	0.41
ISHARES DOW JONES U.S. TELECOMMUNICATIONS SECTOR INDEX FUND	0.42
ISHARES DOW JONES U.S. UTILITIES SECTOR INDEX FUND	0.41
iShares Europe ETF	0.59
iShares Gold Producers UCITS E	0.55
ISHARES HIGH DIVIDEND EQUITY FUND	0.08
ISHARES MORTGAGE REAL ESTATE	0.48
ISHARES MSCI AUSTRALIA INDEX FUND	0.50
iShares MSCI Australia UCITS ETF	0.50
ISHARES MSCI BRAZIL INDEX FUND	0.57
iShares MSCI Canada ETF	0.50
iShares MSCI Canada UCITS ETF	0.48
iShares MSCI China A International UCITS ETF	0.40
ISHARES MSCI CHINA INDEX ETF	0.57
ISHARES MSCI EAST EUROPE 10/40	0.74
iShares MSCI EM UCITS ETF USD	0.18

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS INDEX FUND	0.68
iShares MSCI Eurozone ETF	0.50
ISHARES MSCI FRANCE INDEX FUND	0.50
ISHARES MSCI GERMANY INDEX FUND	0.50
iShares MSCI Japan ETF	0.50
iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Dist	0.59
ISHARES MSCI MALAYSIA INDEX FUND	0.50
ISHARES MSCI PACIFIC EX-JAPAN INDEX FUND	0.47
ISHARES MSCI SINGAPORE INDEX FUND	0.50
ISHARES MSCI SOUTH AFRICA INDEX FUND	0.57
ISHARES MSCI THAILAND CAPPED INVESTABLE MARKET INDEX FUND	0.57
iShares MSCI USA Quality Divid UCITS ETF	0.35
iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF	0.35
ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY INDEX FUND	0.45
ISHARES RUSSELL 1000 INDEX	0.15
ISHARES RUSSELL 2000 INDEX FUND	0.19
ISHARES RUSSELL MIDCAP INDEX FUND	0.19
iShares S&P Global Consumer Discretionary Sector ETF	0.43
ISHARES S&P GLOBAL CONSUMER STAPLES SECTOR INDEX FUND	0.43
ISHARES S&P GLOBAL ENERGY SECTOR INDEX FUND	0.43
ISHARES S&P GLOBAL FINANCIALS SECTOR INDEX FUND	0.43

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES S&P GLOBAL HEALTHCARE SECTOR INDEX FUND	0.43
iShares S&P Global Industrials Sector ETF	0.43
ISHARES S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE INDEX FUND	0.43
ISHARES S&P GLOBAL MATERIALS SECTOR INDEX FUND	0.43
ISHARES S&P GLOBAL TECHNOLOGY SECTOR INDEX FUND	0.43
ISHARES S&P GLOBAL TELECOMMUNICATIONS SECTOR INDEX FUND	0.43
ISHARES S&P GLOBAL Utilities SECTOR ETF	0.43
ISHARES S&P LATIN AMERICA 40 INDEX FUND	0.48
iShares Expanded Tech Sector ETF	0.43
ISHARES US PREFERRED STOCK E	0.46
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR MNSTR MLT AST GLB INFRA	0.40
SPDR S&P 500	0.09
SPDR S&P BANK ETF	0.35
SPDR S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF	0.40
SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF	0.35
SPDR S&P METALS AND MINING ETF	0.35
SPDR-Consumer Discretionary Select	0.10
SPDR-Consumer Staples Select	0.10
SPDR-Energy Select	0.10
SPDR-Financial Select	0.10
SPDR-Health Care Select	0.10
SPDR-Industrial Select	0.10
SPDR-Materials Select	0.10
SPDR-Technology Selet	0.10

子標的名稱	總費用率(%)
SPDR-Utilities Selet	0.10
VanEck Vectors Gold Miners ETF	0.50
VANECK VECTORS OIL SERVICES ETF	0.35
VANECK VECTORS PHARMACEUTICAL ETF	0.35
Xtrackers Harvest CSI 300	0.65
Xtrackers II Harvest FTSE China A-H 50	0.65
ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	0.18
FULLGOAL FTSE China ONSHORE SOVEREIGN and POLICY BANK Bond 1-10 years INDEX	0.55
INVESCO FUNDAMENTAL HIGH YIELD CORPORATE BOND PORTFOLIO	0.50
ISHAERS BARCLAYS SHORT TREASURY BOND FUND	0.16
ISHARES 10+ YEAR CREDIT BOND FUND	0.06
iShares 3-7 Year Treasury Bond	0.15
ISHARES BARCLAYS 1-5 YEAR CREDIT BOND FUND	0.06
ISHARES BARCLAYS CAPITAL GLOBAL INFLATION-LINKED BOND	0.20
ISHARES BARCLAYS MBS BOND FUND	0.06
ISHARES BARCLAYS TIPS BOND FUND	0.19
ISHARES BARCLAYS USD AHY BOND INDEX	0.50
ISHARES CORE TOTAL U.S. BOND MARKET ETF	0.04
ISHARES EMERGING MARKETS CORPORATE ETF	0.50
ISHARES EMERGING MARKETS HIGH YLD BOND ETF	0.50
ISHARES EMERGING MARKETS LOC CCY ETF	0.30
ISHARES FLOATING RATE BOND E	0.15

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES GLOBAL CORPORATE BOND ETF	0.20
ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BOND UCITS ETF	0.20
ISHARES IBOXX $ HIGH YIELD CORPORATE BOND FUND	0.48
ISHARES IBOXX $ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND FUND	0.14
iShares J.P. Morgan USD EM Bond	0.45
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND FUND	0.39
ISHARES JPM EM LCL GOV BOND	0.50
ISHARES MARKIT IBOXX $ CORPORATE BOND	0.20
ISHARES NATIONAL MUNI BOND ETF	0.07
Lyxor Core US TIPS DR UCITS ETF	0.09
SPDR BARCLAYS CAPITAL HIGH YIELD BOND	0.40
SPDR BARCLAYS CONVERTIBLE SE	0.40
Vanguard Total Bond Market ETF	0.03
Vanguard Total International Bond ETF	0.07
Xtrackers II Harvest China Government Bond	0.20
Xtrackers II USD Aisa ex Japan Corporate Bond	0.30
ISHARES BARCLAYS USD AHY BOND INDEX	0.50
ISHARES CORE FTSE 100 UCIT ETF	0.20
ISHARES MSCI RUSSIA ETF	0.57
iShares USD Treasury Bond 20+yr UCITS ETF	0.07

資料日期：111/5/31(費用率資料 111/4/30)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

(六).「委託摩根投資帳戶-澳幣多重收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」及「委託摩根投資帳戶-澳幣多重收益組合(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

1.境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根東協基金(澳幣對沖)(累計)	1.50	0.018	無	請詳公開說明書
摩根澳洲基金	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票（美元） - A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國（澳幣對沖）- A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國（澳幣） - A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業（美元） - A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業（美元） - A 股 perf（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力（澳幣對沖） - A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息（澳幣對沖） - A 股（利率入息）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益 (澳幣對沖) - A 股 (累計)	1.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券（美元） - A 股（累計）	0.90	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券（澳幣對沖） - A 股（利率入息）	1.15	最高 0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券（澳幣對沖） - A 股（累計）	0.85	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券（澳幣對沖） - A 股（利率入息）	1.00	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債（美元） - A 股（累計)	0.60	最高0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(澳幣對沖) - A 股(利率入息)	1.00	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(美元對沖) - A 股(累計)	1.50	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元) - A 股(累計)	0.25	最高0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國小型企業股票(美元) - A 股(累計)	1.50	最高0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.25	最高0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選（美元） - A 股（累計）	1.50	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票（美元） - C 股（累計）	0.65	最高0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票（澳幣對沖） - A 股（累計）	1.50	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券（澳幣對沖） - A 股（累計）	1.15	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票（澳幣對沖） - A 股（累計）	1.50	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券（澳幣對沖） - A 股（累計）	0.80	最高0.2	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券（澳幣對沖） - A 股（累計）	0.90	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選（澳幣對沖） - A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲（美元對沖） - A 股(累計)	1.00	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - A 股(累計)	0.40	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - A 股(累計)	0.70	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根基金 - 環球企業債券存續期對沖基金 - JPM 環球企業債券存續期對沖 (美元)–D 股(累計)	0.80	最高0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲（澳幣對沖） - A 股(累計)	1.00	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(澳幣對沖) - A 股(累計)	0.40	最高0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選基金(歐元) - A 股(累計)	1.50	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票（美元） - I 股（累計）	0.75	最高0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)	0.85	最高0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券（美元） - I 股（累計）	0.50	最高0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場	0.50	最高0.16	無	請詳公開說明書

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)				
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.60	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)	0.60	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - I 股(累計)	0.60	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	0.40	最高 0.11	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計)	0.45	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	0.75	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計)	0.65	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - C 股(累計)	0.65	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)	0.60	最高 0.15	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - I 股(累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金－環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	0.50	最高 0.11	無	請詳公開說明書

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根太平洋科技基金	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C 股(累計)	0.85	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金-美國智選基金-JPM 美國智選(美元)-I 股(累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公開說明書

2.境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES CORE GLOBAL CORPORATE BOND AUD HEDGED ETF (Australia)	0.26
ISHARES J.P.MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND AUD HEDGED ETF (Australia)	0.51
ISHARES GLOBAL HIGH YIELD BOND AUD HEDGED ETF (Australia)	0.56
ISHARES S&P 500 AUD HEDGED ETF (Australia)	0.10
ISHARES CORE MSCI WORLD ALL CAP AUD HEDGED ETF (Australia)	0.12
ISHARES EURO STOXX 50	0.10
ISHARES MSCI EUROPE EX-UK UCITS	0.40

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES GLOBAL INFLATION LINKED GOVERNMENT BOND UCITS ETF (GBP)	0.20
ISHARES GLOBAL INFLATION LINKED GOVERNMENT BOND UCITS ETF (USD)	0.20
iShares Global Government Bond UCITS ETF (GBP)	0.20
iShares Global Government Bond UCITS ETF (USD)	0.20
ISHARES CORE MSCI PAC EX JAPAN UCITS ETF	0.20
ISHARES GOLD PRODUCERS UCITS ETF USD Acc	0.55
DAIWA ETF – NIKKEI 225	0.16
ISHARES CORE NIKKEI 225	0.11
UBS Lux Fund Solutions - MSCI Canada UCITS ETF	0.43
ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF	0.50
ISHARES MSCI BRAZIL ETF	0.57
ISHARES MSCI CANADA ETF	0.49
ISHARES JP MORGAN EM LOCAL	0.30
ISHARES MSCI SINGAPORE ETF	0.50
ISHARES MSCI FRANCE ETF	0.50
ISHARES MSCI SPAIN ETF	0.50
ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	0.59
ISHARES MSCI GERMANY ETF	0.51
ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.49
ISHARES MSCI ITALY ETF	0.49
ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.49
ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.03
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.68
ISHARES IBOXX INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.14

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES GLOBAL TELECOM ETF	0.43
ISHARES GLOBAL TECH ETF	0.43
ISHARES S&P 500 GROWTH ETF	0.18
ISHARES GLOBAL HEALTHCARE ETF	0.43
ISHARES GLOBAL FINANCIALS ETF	0.43
ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	0.43
ISHARES S&P 500 VALUE ETF	0.18
iShares Biotechnology ETF	0.45
ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19
ISHARES U.S. TELECOMMUNICATIONS ETF	0.42
ISHARES US TECHNOLOGY ETF	0.41
ISHARES U.S. INDUSTRIALS ETF	0.41
ISHARES U.S. HEALTHCARE ETF	0.41
ISHARES US FINANCIALS ETF	0.41
ISHARES U.S. ENERGY ETF	0.41
ISHARES U.S. CONSUMER STAPLES ETF	0.41
ISHARES U.S. BASIC MATERIALS ETF	0.41
ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASIA EX JAPAN ETF	0.68
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKET BOND ETF	0.39
ISHARES IBOXX H/Y CORP BOND	0.48
ISHARES MBS ETF	0.04
ISHARES GLOBAL MATERIALS ETF	0.43
ISHARES GLOBAL INDUSTRIALS ETF	0.43
ISHARES GLOBAL CONSUMER STAPLES ETF	0.43
ISHARES GLOBAL CONSUMER DISCRETIONARY ETF	0.43
ISHARES U.S. OIL EQUIPMENT & SERVICES ETF	0.41

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES U.S. OIL & GAS EXPLORATION & PRODUCTION ETF	0.42
ISHARES MSCI EUROPE FINANCIALS ETF	0.48
ISHARES MSCI INDONESIA ETF	0.59
ISHARES CMBS ETF	0.25
ISHARES MSCI INDIA ETF	0.69
ISHARES MSCI CHINA ETF	0.59
ISHARES CRNCY HEDGD MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.68
ISHARES MSCI UNITED KINGDOM ETF	0.50
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI EUROZONE ETF	0.54
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI GERMANY ETF	0.53
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI JAPAN ETF	0.51
ISHARES CURR HDG MSCI CANADA ETF	0.52
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI UNITED KINGDOM ETF	0.50
SPDR S&P 500 ETF TRUST	0.09
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF	0.04
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS HIGH YIELD BOND ETF	0.40
SPDR PORTFOLIO AGGREGATE BOND	0.03
SPDR PORT LNG TRM TRSRY	0.06
SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF	0.06
SPDR S&P RETAIL ETF	0.35
SPDR PORT SHRT TRM TRSRY	0.06

子標的名稱	總費用率(%)
MATERIALS SELECT SECTOR SPDR FUND	0.10
HEALTH CARE SELECT SECTOR FUND	0.10
CONSUMER STAPLES SPDR	0.10
CONSUMER DISCRETIONARY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.10
ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.10
FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR FUND	0.10
TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR FUND	0.10
UTILITIES SELECT SECTOR SPDR FUND	0.10
VANGUARD TOTAL BOND MARKET ETF	0.03
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF	0.07
VANGUARD FTSE EMERGING MARKET	0.08
VANGUARD INTERM-TERM GOVT BD	0.04
VANGUARD S&P 500 ETF	0.03
DB X-TRACKERS MSCI JAPAN INDEX UCITS ETF DR USD HEDGED	0.40
ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF USD (Dist)	0.07
iShares TIPS Bond ETF	0.19
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.05
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF	0.20
iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF	0.15
Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	0.25

子標的名稱	總費用率(%)
NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund	0.09
Vanguard Dividend Appreciation ETF	0.06
Invesco QQQ Trust Series 1	0.20
iShares MSCI Taiwan ETF	0.59
Vanguard Russell 1000 Value ETF	0.08
Vanguard Russell 1000 Growth ETF	0.08
JPMorgan BetaBuilders Canada ETF	0.19
JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF	0.02
JPMorgan BetaBuilders Europe ETF	0.09
JPMorgan BetaBuilders Japan ETF	0.19
JPMorgan BetaBuilders Developed Asia ex-Japan ETF	0.19
JPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF	0.20
JPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF	0.25
JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF	0.30
JPMorgan ActiveBuilders Emerging Markets Equity ETF	0.33
JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF	0.29
JPMorgan US Value Factor ETF	0.12
JPMorgan US Quality Factor ETF	0.12
JPMorgan US Momentum Factor ETF	0.12
JPMorgan US Dividend ETF	0.12
JPMorgan US Minimum Volatility ETF	0.12
iShares MSCI Russia ETF	0.59
iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF	0.25

子標的名稱	總費用率(%)
iShares Core US REIT ETF	0.08
iShares Global REIT ETF	0.14
JPMorgan BetaBuilders MSCI US REIT ETF	0.11
Real Estate Select Sector SPDR	0.10
SPDR Dow Jones Global Real Estate ETF	0.50
iShares U.S. Real Estate ETF	0.41
iShares Mortgage Real Estate ETF	0.48
iShares Residential and Multisector Real Estate ETF	0.48
iShares Cohen & Steers REIT ETF	0.33
iShares U.S. Consumer Discretionary ETF	0.41
iShares U.S. Utilities ETF	0.41
iShares Global Utilities ETF	0.43
JPMorgan Inflation Managed Bond ETF	0.25

資料日期：111/5/31(費用率資料 111/4/30)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

(七).「委託摩根投資帳戶-用心收益平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」及「委託摩根投資帳戶-用心收益平衡型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

1.境內外基金、境內 ETF

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根太平洋證券基金	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根印度基金	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根亞洲小型企業基金	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根東協基金(美元)(累計)	1.50	0.018	無	請詳公開說明書
摩根南韓基金	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根泰國基金	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根馬來西亞基金	1.50	0.025~0.06	無	請詳

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				公開說明書
摩根菲律賓基金	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根澳洲基金	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票（美元） - A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元) C 股(累計)	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西（美元） - A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興	1.50	最高 0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
市場小型企業（美元） - A 股 perf（累計）				說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票（日圓） - A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓) (累計)	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓）(美元對沖）(累計）	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券（美元） - A 股（累計）	0.90	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債（美元） - A 股（累計)	0.60	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息（美元） - A 股（累	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
計）				書
摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - A 股 perf (累計)	1.00	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - A 股(累計)	1.20	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(美元對沖) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元) - A 股(累計)	0.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票（歐元） - A 股（分派）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國小型企業股票(美元) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲（美元） - A 股(累計)	1.00	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國（美元） - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯（美元） - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金—美國智選基金 - JPM 美國智選(美元)—I 股(累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票（美元） - C 股(累計)	0.65	最高 0.2	無	請詳公開說明書

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根投資基金 - 核心總報酬基金 - JPM 核心總報酬(美元) - A 股(累計)	1.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲（美元對沖） - A 股(累計)	1.00	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - I 股(累計)	0.25	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - A 股(累計)	0.70	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券存續期對沖基金 - JPM 環球企業債券存續期對沖(美元)–D 股(累計)	0.80	最高 0.2	0.40	請詳公開說明書

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選基金(歐元) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息（美元） - I 股（累計）	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票（美元） - I 股（累計）	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - I 股(累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券（美元） - I 股（累計）	0.50	最高 0.16	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(歐元) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.60	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)	0.60	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(歐元) - I 股(累計	0.60	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - I 股(累計)	0.60	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(歐元) - I 股(累計)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	0.40	最高 0.11	無	請詳公開說明書

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計)	0.45	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興中東基金 - JPM 新興中東(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C 股(累計)	0.85	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	0.75	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計)	0.65	最高 0.2	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - C 股(累計)	0.65	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(歐元) - C 股(累計)	0.60	最高 0.15	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)	0.60	最高 0.15	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - I 股(累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金—環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	0.50	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根太平洋科技基金	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 基因治療主題基金 - JPM 基因治療主題(美元) - A 股(累計)	0.72	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場投資級債券基金 - JPM 新興市場投資級債券 (美元) - I 股(累計)	0.40	最高 0.16	無	請詳公開說明書

2.境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES EURO STOXX 50	0.10
ISHARES MSCI EUROPE EX-UK UCITS	0.40
ISHARES GLOBAL INFLATION LINKED GOVERNMENT BOND UCITS ETF (GBP)	0.20
ISHARES GLOBAL INFLATION LINKED GOVERNMENT BOND UCITS ETF (USD)	0.20
iShares Global Government Bond UCITS ETF (GBP)	0.20
iShares Global Government Bond UCITS ETF (USD)	0.20
ISHARES CORE MSCI PAC EX JAPAN UCITS ETF	0.20
ISHARES GOLD PRODUCERS UCITS ETF USD Acc	0.55
DAIWA ETF – NIKKEI 225	0.16

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES CORE NIKKEI 225	0.11
UBS Lux Fund Solutions - MSCI Canada UCITS ETF	0.43
ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF	0.50
ISHARES MSCI BRAZIL ETF	0.57
ISHARES MSCI CANADA ETF	0.49
ISHARES JP MORGAN EM LOCAL	0.30
ISHARES MSCI SINGAPORE ETF	0.50
ISHARES MSCI FRANCE ETF	0.50
ISHARES MSCI SPAIN ETF	0.50
ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	0.59
ISHARES MSCI GERMANY ETF	0.51
ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.49
ISHARES MSCI ITALY ETF	0.49
ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.49
ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.03
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.68
ISHARES IBOXX INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.14
ISHARES GLOBAL TELECOM ETF	0.43
ISHARES GLOBAL TECH ETF	0.43
ISHARES S&P 500 GROWTH ETF	0.18
ISHARES GLOBAL HEALTHCARE ETF	0.43
ISHARES GLOBAL FINANCIALS ETF	0.43
ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	0.43
ISHARES S&P 500 VALUE ETF	0.18
iShares Biotechnology ETF	0.45
ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19
ISHARES U.S. TELECOMMUNICATIONS ETF	0.42
ISHARES US TECHNOLOGY ETF	0.41

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES U.S. INDUSTRIALS ETF	0.41
ISHARES U.S. HEALTHCARE ETF	0.41
ISHARES US FINANCIALS ETF	0.41
ISHARES U.S. ENERGY ETF	0.41
ISHARES U.S. CONSUMER GOODS ETF	0.41
ISHARES U.S. BASIC MATERIALS ETF	0.41
ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASIA EX JAPAN ETF	0.68
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKET BOND ETF	0.39
ISHARES IBOXX H/Y CORP BOND	0.48
ISHARES MBS ETF	0.04
ISHARES GLOBAL MATERIALS ETF	0.43
ISHARES GLOBAL INDUSTRIALS ETF	0.43
ISHARES GLOBAL CONSUMER STAPLES ETF	0.43
ISHARES GLOBAL CONSUMER DISCRETIONARY ETF	0.43
ISHARES U.S. OIL EQUIPMENT & SERVICES ETF	0.41
ISHARES U.S. OIL & GAS EXPLORATION & PRODUCTION ETF	0.42
ISHARES MSCI EUROPE FINANCIALS ETF	0.48
ISHARES MSCI INDONESIA ETF	0.59
ISHARES CMBS ETF	0.25
ISHARES MSCI INDIA ETF	0.69
ISHARES MSCI CHINA ETF	0.59
ISHARES CRNCY HEDGD MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.68
ISHARES MSCI UNITED KINGDOM ETF	0.50
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI EUROZONE ETF	0.54

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI GERMANY ETF	0.53
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI JAPAN ETF	0.51
ISHARES CURR HDG MSCI CANADA ETF	0.52
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI UNITED KINGDOM ETF	0.50
SPDR S&P 500 ETF TRUST	0.09
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF	0.04
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS HIGH YIELD BOND ETF	0.40
SPDR PORTFOLIO AGGREGATE BOND	0.03
SPDR PORT LNG TRM TRSRY	0.06
SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF	0.06
SPDR S&P RETAIL ETF	0.35
SPDR PORT SHRT TRM TRSRY	0.06
MATERIALS SELECT SECTOR SPDR FUND	0.10
HEALTH CARE SELECT SECTOR FUND	0.10
CONSUMER STAPLES SPDR	0.10
CONSUMER DISCRETIONARY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.10
ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.10
FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR FUND	0.10
TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR FUND	0.10
UTILITIES SELECT SECTOR SPDR FUND	0.10
VANGUARD TOTAL BOND MARKET ETF	0.03
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF	0.07

子標的名稱	總費用率(%)
VANGUARD FTSE EMERGING MARKET	0.08
VANGUARD INTERM-TERM GOVT BD	0.04
VANGUARD S&P 500 ETF	0.03
DB X-TRACKERS MSCI JAPAN INDEX UCITS ETF DR USD HEDGED	0.40
ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF USD (Dist)	0.07
iShares TIPS Bond ETF	0.19
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.05
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF	0.20
iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF	0.15
Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	0.25
NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund	0.09
Vanguard Dividend Appreciation ETF	0.06
Invesco QQQ Trust Series 1	0.20
iShares MSCI Taiwan ETF	0.59
Vanguard Russell 1000 Value ETF	0.08
Vanguard Russell 1000 Growth ETF	0.08
JPMorgan BetaBuilders Canada ETF	0.19
JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF	0.02
JPMorgan BetaBuilders Europe ETF	0.09
JPMorgan BetaBuilders Japan ETF	0.19
JPMorgan BetaBuilders Developed Asia ex-Japan ETF	0.19

子標的名稱	總費用率(%)
JPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF	0.20
JPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF	0.25
JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF	0.30
JPMorgan ActiveBuilders Emerging Markets Equity ETF	0.33
JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF	0.29
JPMorgan US Value Factor ETF	0.12
JPMorgan US Quality Factor ETF	0.12
JPMorgan US Momentum Factor ETF	0.12
JPMorgan US Dividend ETF	0.12
JPMorgan US Minimum Volatility ETF	0.12
iShares MSCI Russia ETF	0.59
iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF	0.25
iShares Core US REIT ETF	0.08
iShares Global REIT ETF	0.14
JPMorgan BetaBuilders MSCI US REIT ETF	0.11
Real Estate Select Sector SPDR	0.10
SPDR Dow Jones Global Real Estate ETF	0.50
iShares U.S. Real Estate ETF	0.41
iShares Mortgage Real Estate ETF	0.48
iShares Residential and Multisector Real Estate ETF	0.48
iShares Cohen & Steers REIT ETF	0.33
iShares U.S. Consumer Discretionary ETF	0.41
iShares U.S. Utilities ETF	0.41
iShares Global Utilities ETF	0.43

子標的名稱	總費用率(%)
JPMorgan Inflation Managed Bond ETF	0.25

資料日期：111/5/31(費用率資料 111/4/30)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

(八).「委託施羅德投資帳戶-澳幣雙平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」及「委託施羅德投資帳戶-澳幣雙平衡(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

1.境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
施羅德傘型基金 II－亞洲高息股債基金(美元)C-累積	0~0.625	0~0.5	無	請詳公開

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德傘型基金II－亞洲高息股債基金(澳幣避險)A-月配	0~1.25	0~0.5	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－中國優勢(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本小型公司(日圓)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本股票(日圓)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－日本優勢(日圓)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－印度股票(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－印度優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲小型公司(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲股息基金(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲股息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲總回報(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－亞幣債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－拉丁美洲(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－金磚四國(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積	0~0.55	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－美國小型公司(美元)C-累積	0~0.85	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積	0~0.85	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－英國股票(英鎊)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－香港股票(港元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－新興市場(澳幣)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場股債收息(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場優勢(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積	0~0.9	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場債券(澳幣避險)A1-月配固定	0~1.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－瑞士股票(瑞士法郎)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－義大利股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－歐元政府債券(歐元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元流動(歐元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(美元避險)C-累積 (原名: 施羅德環球基金系列－歐元高收益債券)	0~0.60	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(歐元)C-累積 (原名: 施羅德環球基金系列－歐元高收益債券)	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元短期債券(歐元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積	0~0.375	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－歐洲大型股(歐元)C-累積	0~0.625	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐洲永續價值(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐洲股息基金(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐洲精選時機股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球目標回報(美元)C-累積	0~0.625	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球企業債券(澳幣避險)A1-月配浮動(C)	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	0~0.55	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球股息基金(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球股息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.25	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收益成長(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－環球城市(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量核心(美元)C-累積	0~0.275	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量核心(澳幣避險)C-累積	0~0.275	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量新興市場股票(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球能源(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積(原名:施羅德環球基金系列－環球高收益)	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(澳幣避險)A1-月配固定(C)(原名:施羅德環球基金系列－環球高收益)	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積	0~0.375	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(歐元)C-累積	0~0.375	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球多元債券(美元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.63	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.67	0	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
摩根士丹利拉丁美洲股票基金A	1.6	最高0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利歐洲、中東及非洲新興股票基金 A (美元)	1.6	最高0.19	無	請詳公開說明書
施羅德全週期成長多重資產基金(美元)A-累積	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
施羅德全週期收益多重資產基金(美元)A-累積	1.5	0.25	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收益股票(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－環球收息債券(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收益成長(澳幣避險)A-月配固定(C)2	0~1.25	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球目標回報(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.25	0~0.3	無	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國大型成長股票基金I級別(美元)	0.65	0.0005~0.017	無	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球焦點成長股票基金I級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	無	請詳公開說明書
資本集團新視野基金(盧森堡) Z(美元)	最高0.75	最高0.05	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
安本標準 - 環球創新股票基金 I 累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球成長股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金 IT 累積 (歐元)	最高0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)	最高0.95	0	無	請詳公開說明書
法盛一盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-I/A(USD)	0.9	0	無	請詳公開說明書
法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A(USD)	0.7	0	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
摩根美國智選基金 - JPM 美國智選 (澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根美國基金 - JPM 美國(澳幣對沖)- A 股(累計)	1.5	最高0.3	無	請詳公開說明書
貝萊德歐洲基金 Hedged A2 澳幣	1.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德歐洲特別時機基金 Hedged A2 澳幣	1.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - C 股(累計)	0.75	最高 0.2	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股澳幣增益配息型(M)避險	最高 1.1	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 澳幣 增益配息型(M)(避險)	最高 1.0	最高 0.15	無	請詳公開說明書
摩根美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(澳幣對沖) - A 股(累計)	0.9	最高 0.2	無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公開

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)C-累積	最高0.650	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根士丹利印度股票基金 I(美元)	0.75	最高0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利亞洲房地產基金 I(美元)	0.75	最高0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國房地產基金 I(美元)	0.75	最高0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國增長基金 I(美元)	0.7	最高0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國優勢基金 I(美元)	0.7	最高0.14	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
摩根士丹利新興市場國內債券基金 I (美元)	0.65	最高0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興市場債券基金 I (美元)	0.65	最高0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興領先股票基金 I (美元)	0.75	最高0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元)	0.6	最高0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球房地產基金 I (美元)	0.85	最高0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球機會基金 I (美元)	0.75	最高0.14	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
GAM Star 日本領先基金-機構累積單位-日圓	最高 1.5	最高 0.0425	無	請詳公開說明書
GAM Star 歐洲股票基金-機構累積單位-歐元	最高 1.5	最高 0.0425	無	請詳公開說明書
貝萊德歐洲基金 D2 歐元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)	0.5	0.16	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元（原幣曝險）-累積股份	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元（原幣曝險）-累積股份	0.66	0	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－環球顛覆未來股票(美元)C-累積	0.75	最高0.3	無	請詳公開說明書

2.境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	0.19
AMUNDI INDEX BARCLAYS GLOBAL AGG 500M UCITS ETF DR	0.1
AMUNDI INDEX MSCI WORLD UCITS ETF DR	0.18
BetaShares Australian High Interest Cash ETF	0.18
BetaShares Europe ETF - Currency Hedged	0.56
BetaShares Japan ETF - Currency Hedged	0.56
Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.1
Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.1
Energy Select Sector SPDR Fund	0.1
Financial Select Sector SPDR Fund	0.12
First Trust NASDAQ-100 Technology Index Fund	0.6
Health Care Select Sector SPDR Fund	0.1
Industrial Select Sector SPDR Fund	0.1

子標的名稱	總費用率(%)
Invesco Fundamental High Yield Corporate Bond ETF	0.5
Invesco QQQ Trust Series 1	0.2
Invesco Water Resources ETF	0.6
iShares Agency Bond ETF	0.2
iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF	0.59
iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF	0.04
iShares CORE Composite Bond ETF	0.15
iShares Core DAX UCITS ETF DE	0.16
iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.1
iShares Core Global Corporate Bond AUD Hedged ETF	0.26
iShares Core High Dividend ETF	0.08
iShares Core MSCI World ex Australia ESG Leaders (AUD Hedged) ETF	0.12
iShares Core S&P 500 ETF	0.03
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares Core S&P Mid-Cap ETF	0.05
iShares Core S&P Small-Cap ETF	0.06
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	0.03
iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF	0.2
iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	0.16
iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF	0.2
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE	0.1
iShares Global 100 AUD Hedged ETF	0.43
iShares Global 100 ETF	0.4
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	0.1

子標的名稱	總費用率 (%)
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF USD-H Acc	0.1
iShares Global Clean Energy ETF	0.42
iShares Global Comm Services ETF	0.43
iShares Global Consumer Discretionary ETF	0.43
iShares Global Consumer Staples ETF	0.43
iShares Global Energy ETF	0.43
iShares Global Financials ETF	0.43
iShares Global Govt Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global Healthcare ETF	0.43
iShares Global High Yield Bond AUD Hedged ETF	0.56
iShares Global Industrials ETF	0.43
iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global Infrastructure ETF	0.43
iShares Global Materials ETF	0.43
iShares Global Tech ETF	0.43
iShares Global Utilities ETF	0.43
iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	0.48
iShares International Select Dividend ETF	0.49
iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	0.45
iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	0.5
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond AUD Hedged ETF	0.51
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	0.39
iShares Latin America 40 ETF	0.48

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	總費用率(%)
iShares 10+ Year Investment Grade Corp Bond ETF	0.06
iShares MBS ETF	0.04
iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF	0.74
iShares MSCI Australia ETF	0.5
iShares MSCI Brazil ETF	0.57
iShares ASIA Trust ETF	0.2
iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF	0.74
iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist	0.18
iShares MSCI Emerging Markets ETF	0.68
iShares MSCI Europe Financials ETF	0.48
iShares MSCI France ETF	0.5
iShares MSCI Frontier and Select EM ETF	0.79
iShares MSCI Germany ETF	0.51
iShares MSCI Global Agriculture Producers ETF	0.39
iShares MSCI Global Gold Miners ETF	0.39
iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF	0.39
iShares MSCI Japan ETF	0.49
iShares MSCI Malaysia ETF	0.49
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	0.48
iShares MSCI Russia ETF	0.59
iShares MSCI Singapore ETF	0.5
iShares MSCI South Africa ETF	0.59
iShares MSCI South Korea ETF	0.59
iShares MSCI Taiwan ETF	0.59
iShares MSCI Thailand ETF	0.59
iShares MSCI United Kingdom ETF	0.5

子標的名稱	總費用率(%)
iShares MSCI World ETF	0.24
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	0.33
iShares Biotechnology ETF	0.45
iShares Expanded Tech Sector ETF	0.43
iShares Russell 1000 ETF	0.15
iShares Russell 2000 ETF	0.19
iShares Russell 3000 ETF	0.2
iShares Russell Mid-Cap ETF	0.19
iShares S&P 500 AUD Hedged ETF	0.1
iShares Short Treasury Bond ETF	0.15
iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bd ETF	0.06
iShares TIPS Bond ETF	0.19
iShares US Transportation ETF	0.41
iShares U.S. Basic Materials ETF	0.41
iShares U.S. Consumer Services ETF	0.41
iShares U.S. Healthcare ETF	0.41
iShares U.S. Home Construction ETF	0.41
iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.42
iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF	0.41
iShares US Financials ETF	0.41
iShares US Technology ETF	0.41
iShares US Telecommunications ETF	0.42
iShares US Utilities ETF	0.41
iShares USD Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares USD TIPS UCITS ETF(USD)	0.1
Listed Index Fund TOPIX	0.088
Materials Select Sector SPDR Fund	0.1

子標的名稱	總費用率(%)
SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF	0.4
SPDR Bloomberg International Corporate Bond ETF	0.5
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF	0.03
SPDR Portfolio Emerging Markets ETF	0.11
SPDR S&P 500 ETF Trust	0.0945
SPDR S&P Bank ETF	0.35
SPDR S&P Biotech ETF	0.35
SPDR S&P Global Infrastructure ETF	0.4
SPDR S&P Global Natural Resources ETF	0.4
SPDR S&P Homebuilders ETF	0.35
SPDR S&P International Small Cap ETF	0.4
SPDR S&P Metals & Mining ETF	0.35
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.35
SPDR S&P Regional Banking ETF	0.35
SPDR S&P/ASX 200 Fund	0.13
Technology Select Sector SPDR Fund	0.1
Utilities Select Sector SPDR Fund	0.1
VanEck Oil Services ETF	0.35
VanEck Pharmaceutical ETF	0.35
Vanguard Australian Fixed Interest Index ETF	0.15
Vanguard Australian Government Bond Index ETF	0.2
Vanguard Australian Property Securities Index ETF	0.23
Vanguard Australian Shares Index ETF	0.1
Vanguard Communication Services ETF	0.1
Vanguard Consumer Staples ETF	0.1

子標的名稱	總費用率(%)
Vanguard Energy ETF	0.1
Vanguard Financials ETF	0.1
Vanguard FTSE 100 UCITS ETF	0.09
Vanguard FTSE 250 UCITS ETF	0.1
Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF	0.29
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF	0.22
Vanguard FTSE Developed Asia Pacific ex Japan UCITS ETF	0.15
Vanguard FTSE Developed Europe ex UK UCITS ETF	0.1
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	0.1
Vanguard FTSE Developed Markets ETF	0.05
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	0.08
Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF	0.22
Vanguard FTSE Japan UCITS ETF	0.15
Vanguard FTSE North America UCITS ETF	0.1
Vanguard Health Care ETF	0.1
Vanguard Information Technology ETF	0.1
Vanguard International Credit Securities Index Hedged ETF	0.3
Vanguard International Fixed Interest Index Hedged ETF	0.2
Vanguard MSCI Index International Shares Hedged ETF	0.21
Vanguard S&P 500 ETF	0.03
Vanguard S&P 500 UCITS ETF	0.07
Vanguard Total Stock Market ETF	0.03
Daiwa ETF-Nikkei 225	0.16
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.09
iShares Core Nikkei 225 ETF	0.105

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	總費用率(%)
iShares Core UK Gilts UCITS ETF	0.07
iShares MSCI ACWI ETF	0.32
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	0.68
Nomura NF Nikkei 225 ETF	0.18
SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF	0.1363
SPDR S&P 500 UCITS ETF	0.09
Vanguard Total International Bond ETF	0.07
WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	0.48
iShares MSCI USA Momentum Factor ETF	0.15
Vanguard Dividend Appreciation ETF	0.06
WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	0.58
iShares MSCI USA Value Factor ETF	0.15
Invesco S&P 500 Quality ETF	0.15
HSBC S&P 500 UCITS ETF	0.09
Lyxor EURO STOXX 50 DR UCITS ETF	0.2
Schwab U.S. Aggregate Bond ETF	0.04
UBS ETF EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.15
Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	0.25
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares U.S. Real Estate ETF	0.41
SPDR Bloomberg Emerging Markets Local Bond ETF	0.3
Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF	0.04
Vanguard Total Bond Market ETF	0.03
iShares Dev Mkts Prpty Yld ETF USD Dist	0.59
iShares International Dev Real Est ETF	0.48
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Floating Rate Bond ETF	0.15
iShares MSCI EAFE ETF	0.32
iShares MSCI Eurozone ETF	0.49

子標的名稱	總費用率(%)
iShares Preferred & Income Securities ETF	0.46
iShares US Treasury Bond ETF	0.05
SPDR Bloomberg Investment Grade Floating Rate ETF	0.15
SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF	0.4
Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	0.04
Vanguard Short-Term Bond ETF	0.04
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	0.04
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.05
Vanguard Short-Term Treasury ETF	0.04
WisdomTree Yield Enhanced US Aggregate Bond Fund	0.12
Invesco Financial Preferred ETF	0.61
Invesco Preferred ETF	0.52
Invesco Variable Rate Preferred ETF	0.5
iShares Core US REIT ETF	0.08
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	0.43
iShares Global REIT ETF	0.14
iShares Morningstar Growth ETF	0.04
iShares Residential and Multisector Real Estate	0.48
iShares Russell Top 200 Growth ETF	0.2
SPDR Portfolio S&P 500 Growth ETF	0.04
Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF	0.12
Vanguard Mega Cap Growth ETF	0.07
Vanguard Russell 1000 Growth ETF	0.08
iShares Asia Property Yield UCITS ETF USD Dist	0.59

子標的名稱	總費用率(%)
iShares US Property Yield UCITS ETF USD Dist	0.4
iShares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF EUR Dist	0.2
SPDR Dow Jones REIT ETF	0.25
Vanguard Real Estate ETF	0.12
WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund	0.58
WisdomTree US Quality Dividend Growth UCITS ETF	0.33
Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF	0.09
Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF	0.5
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Core Total USD Bond Market ETF	0.06
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares Intermediate Government/Credit Bond ETF	0.2
iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3
VanEck JP Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3
Vanguard Emerging Markets Government Bond ETF	0.2
Vanguard FTSE Europe ETF	0.08
Vanguard Intermediate-Term Govt. Bond ETF	0.04
Vanguard Mortgage-Backed Securities ETF	0.04
iShares Russell 1000 Value ETF	0.19
iShares Russell 1000 Growth ETF	0.19
Invesco KBW Bank ETF	0.35

子標的名稱	總費用率(%)
iShares Elctrc Vehcls andDrivngTch UCITS ETF USD A	0.4
iShares Digital Security UCITS ETF USD Dist	0.4
iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF	0.5
Vanguard ESG International Stock ETF	0.12
Vanguard ESG U.S. Stock ETF	0.09
iShares ESG Aware MSCI EM ETF	0.25
iShares ESG Aware MSCI EAFE ETF	0.2
iShares ESG Aware MSCI USA ETF	0.15
iShares Digitalisation UCITS ETF	0.4
iShares Automation & Robotics UCITS ETF	0.4
iShares Core Japan REIT ETF	0.15
NEXT FUNDS REIT INDEX ETF	0.155

資料日期：111/5/31(費用率資料 111/4/30)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

(九).「委託施羅德投資帳戶-股債收益平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」及「委託施羅德投資帳戶-股債收益平衡(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

1.境內外基金、境內 ETF

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.63	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.67	0	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－中國優勢(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本小型公司(日圓)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本股票(日圓)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
施羅德環球基金系列－日本優勢(日圓)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－印度股票(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－印度優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲小型公司(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲股息基金(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲總回報(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
施羅德環球基金系列－亞幣債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－拉丁美洲(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－金磚四國(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積	0~0.55	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－美國小型公司(美元)C-累積	0~0.85	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積	0~0.85	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－英國股票(英鎊)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－香港股票(港元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場股債收息(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場優勢(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積	0~0.9	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－瑞士股票(瑞士法郎)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－義大利股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元政府債券(歐元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元流動(歐元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(美元避險)C-累積 (原名: 施羅德環球基金系列－歐元高收益債券)	0~0.60	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(歐元)C-累積 (原名: 施羅德環球基金系列－歐元高收益債券)	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元短期債券(歐元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積	0~0.375	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐洲大型股(歐元)C-累積	0~0.625	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐洲永續價值股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐洲股息基金(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
施羅德環球基金系列－歐洲精選時機股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球目標回報(美元)C-累積	0~0.625	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	0~0.55	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球股息基金(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收益成長(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
施羅德環球基金系列－環球城市(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量核心(美元)C-累積	0~0.275	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量新興市場股票(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－環球能源(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積(原名:施羅德環球基金系列－環球高收益)	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積	0~0.375	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(歐元)C-累積	0~0.375	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開說明書

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
摩根士丹利拉丁美洲股票基金 A	1.6	最高0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利歐洲、中東及非洲新興股票基金 A (美元)	1.6	最高0.19	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－環球多元債券(美元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德傘型基金II－亞洲高息股債基金(美元)C-累積	0~0.625	0~0.5	無	請詳公開說明書
施羅德全週期成長多重資產基金(美元)A-累積	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
施羅德全週期收益多重資產基金(美元)A-累積	1.5	0.25	無	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國大型成長股票基金I級別(美元)	0.65	0.0005~0.017	無	請詳公開說明書

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球焦點成長股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	無	請詳公開說明書
資本集團新視野基金(盧森堡) Z (美元)	最高0.75	最高0.05	無	請詳公開說明書
安本標準 - 環球創新股票基金 I 累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書
普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球成長股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金 IT 累積(歐元)	最高0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)	最高0.95	0	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - A 股(累計)	1.5	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - C 股(累計)	0.75	最高0.2	無	請詳公開說明書
法盛一盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-I/A(USD)	0.9	0	無	請詳公開說明書
法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A(USD)	0.7	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	最高0.95	0	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)C-累積	最高0.650	最高0.3	無	請詳公開說明書
摩根士丹利印度股票基金 I(美元)	0.75	最高0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利亞洲房地產基金 I(美元)	0.75	最高0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國房地產基金 I(美元)	0.75	最高0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國增長基金 I(美元)	0.7	最高0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國優勢基金 I(美元)	0.7	最高0.14	無	請詳公開

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
摩根士丹利新興市場國內債券基金 I (美元)	0.65	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興市場債券基金 I (美元)	0.65	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興領先股票基金 I (美元)	0.75	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元)	0.6	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球房地產基金 I (美元)	0.85	最高 0.14	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根士丹利環球機會基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
GAM Star 日本領先基金-機構累積單位-日圓	最高 1.5	最高 0.0425	無	請詳公開說明書
GAM Star 歐洲股票基金-機構累積單位-歐元	最高 1.5	最高 0.0425	無	請詳公開說明書
貝萊德歐洲基金 D2 歐元	0.75	0.0024 ~0.45	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)	0.5	0.16	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元（原幣曝險）-累積股份	0.66	0	無	請詳公開

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元（原幣曝險）-累積股份	0.66	0	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球顛覆未來股票(美元)C-累積	0.75	最高0.3	無	請詳公開說明書

2.境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	0.19
AMUNDI INDEX BARCLAYS GLOBAL AGG 500M UCITS ETF DR	0.1
AMUNDI INDEX MSCI WORLD UCITS ETF DR	0.18
Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.1
Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.1
Energy Select Sector SPDR Fund	0.1
Financial Select Sector SPDR Fund	0.12

子標的名稱	總費用率(%)
First Trust NASDAQ-100 Technology Index Fund	0.6
Health Care Select Sector SPDR Fund	0.1
Industrial Select Sector SPDR Fund	0.1
Invesco Fundamental High Yield Corporate Bond ETF	0.5
Invesco QQQ Trust Series 1	0.2
Invesco Water Resources ETF	0.6
iShares Agency Bond ETF	0.2
iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF	0.59
iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF	0.04
iShares Core DAX UCITS ETF DE	0.16
iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.1
iShares Core High Dividend ETF	0.08
iShares Core S&P 500 ETF	0.03
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares Core S&P Mid-Cap ETF	0.05
iShares Core S&P Small-Cap ETF	0.06
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	0.03
iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF	0.2
iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	0.16
iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF	0.2
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE	0.1
iShares Global 100 ETF	0.4
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	0.1

子標的名稱	總費用率(%)
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF USD-H Acc	0.1
iShares Global Clean Energy ETF	0.42
iShares Global Comm Services ETF	0.43
iShares Global Consumer Discretionary ETF	0.43
iShares Global Consumer Staples ETF	0.43
iShares Global Energy ETF	0.43
iShares Global Financials ETF	0.43
iShares Global Govt Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global Healthcare ETF	0.43
iShares Global Industrials ETF	0.43
iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global Infrastructure ETF	0.43
iShares Global Materials ETF	0.43
iShares Global Tech ETF	0.43
iShares Global Utilities ETF	0.43
iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	0.48
iShares International Select Dividend ETF	0.49
iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	0.45
iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	0.5
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	0.39
iShares Latin America 40 ETF	0.48
iShares 10+ Year Investment Grade Corp Bond ETF	0.06

子標的名稱	總費用率(%)
iShares MBS ETF	0.04
iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF	0.74
iShares MSCI Australia ETF	0.5
iShares MSCI Brazil ETF	0.57
iShares ASIA Trust	0.2
iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF	0.74
iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist	0.18
iShares MSCI Emerging Markets ETF	0.68
iShares MSCI Europe Financials ETF	0.48
iShares MSCI France ETF	0.5
iShares MSCI Frontier and Select EM ETF	0.79
iShares MSCI Germany ETF	0.51
iShares MSCI Global Agriculture Producers ETF	0.39
iShares MSCI Global Gold Miners ETF	0.39
iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF	0.39
iShares MSCI Japan ETF	0.49
iShares MSCI Malaysia ETF	0.49
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	0.48
iShares MSCI Russia ETF	0.59
iShares MSCI Singapore ETF	0.5
iShares MSCI South Africa ETF	0.59
iShares MSCI South Korea ETF	0.59
iShares MSCI Taiwan ETF	0.59
iShares MSCI Thailand ETF	0.59
iShares MSCI United Kingdom ETF	0.5

子標的名稱	總費用率(%)
iShares MSCI World ETF	0.24
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	0.33
iShares Biotechnology ETF	0.45
iShares Expanded Tech Sector ETF	0.43
iShares Russell 1000 ETF	0.15
iShares Russell 2000 ETF	0.19
iShares Russell 3000 ETF	0.2
iShares Russell Mid-Cap ETF	0.19
iShares Short Treasury Bond ETF	0.15
iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bd ETF	0.06
iShares TIPS Bond ETF	0.19
iShares US Transportation ETF	0.41
iShares U.S. Basic Materials ETF	0.41
iShares U.S. Consumer Services ETF	0.41
iShares U.S. Healthcare ETF	0.41
iShares U.S. Home Construction ETF	0.41
iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.42
iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF	0.41
iShares US Financials ETF	0.41
iShares US Technology ETF	0.41
iShares US Telecommunications ETF	0.42
iShares US Utilities ETF	0.41
iShares USD Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares USD TIPS UCITS ETF(USD)	0.1
Listed Index Fund TOPIX	0.088

子標的名稱	總費用率(%)
Materials Select Sector SPDR Fund	0.1
SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF	0.4
SPDR Bloomberg International Corporate Bond ETF	0.5
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF	0.03
SPDR Portfolio Emerging Markets ETF	0.11
SPDR S&P 500 ETF Trust	0.0945
SPDR S&P Bank ETF	0.35
SPDR S&P Biotech ETF	0.35
SPDR S&P Global Infrastructure ETF	0.4
SPDR S&P Global Natural Resources ETF	0.4
SPDR S&P Homebuilders ETF	0.35
SPDR S&P International Small Cap ETF	0.4
SPDR S&P Metals & Mining ETF	0.35
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.35
SPDR S&P Regional Banking ETF	0.35
Technology Select Sector SPDR Fund	0.1
Utilities Select Sector SPDR Fund	0.1
VanEck Oil Services ETF	0.35
VanEck Pharmaceutical ETF	0.35
Vanguard Communication Services ETF	0.1
Vanguard Consumer Staples ETF	0.1
Vanguard Energy ETF	0.1
Vanguard Financials ETF	0.1
Vanguard FTSE 100 UCITS ETF	0.09
Vanguard FTSE 250 UCITS ETF	0.1

子標的名稱	總費用率(%)
Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF	0.29
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF	0.22
Vanguard FTSE Developed Asia Pacific ex Japan UCITS ETF	0.15
Vanguard FTSE Developed Europe ex UK UCITS ETF	0.1
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	0.1
Vanguard FTSE Developed Markets ETF	0.05
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	0.08
Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF	0.22
Vanguard FTSE Japan UCITS ETF	0.15
Vanguard FTSE North America UCITS ETF	0.1
Vanguard Health Care ETF	0.1
Vanguard Information Technology ETF	0.1
Vanguard S&P 500 ETF	0.03
Vanguard S&P 500 UCITS ETF	0.07
Vanguard Total Stock Market ETF	0.03
Daiwa ETF-Nikkei 225	0.16
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.09
iShares Core Nikkei 225 ETF	0.105
iShares Core UK Gilts UCITS ETF	0.07
iShares MSCI ACWI ETF	0.32
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	0.68
Nomura NF Nikkei 225 ETF	0.18
SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF	0.1363
SPDR S&P 500 UCITS ETF	0.09
Vanguard Total International Bond ETF	0.07

子標的名稱	總費用率(%)
WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	0.48
iShares MSCI USA Momentum Factor ETF	0.15
Vanguard Dividend Appreciation ETF	0.06
WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	0.58
iShares MSCI USA Value Factor ETF	0.15
Invesco S&P 500 Quality ETF	0.15
HSBC S&P 500 UCITS ETF	0.09
Lyxor EURO STOXX 50 DR UCITS ETF	0.2
Schwab U.S. Aggregate Bond ETF	0.04
UBS ETF EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.15
Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	0.25
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares U.S. Real Estate ETF	0.41
SPDR Bloomberg Emerging Markets Local Bond ETF	0.3
Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF	0.04
Vanguard Total Bond Market ETF	0.03
iShares Dev Mkts Prpty Yld ETF USD Dist	0.59
iShares International Dev Real Est ETF	0.48
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Floating Rate Bond ETF	0.15
iShares MSCI EAFE ETF	0.32
iShares MSCI Eurozone ETF	0.49
iShares Preferred & Income Securities ETF	0.46
iShares US Treasury Bond ETF	0.05
SPDR Bloomberg Investment Grade Floating Rate ETF	0.15
SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF	0.4

子標的名稱	總費用率(%)
Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	0.04
Vanguard Short-Term Bond ETF	0.04
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	0.04
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.05
Vanguard Short-Term Treasury ETF	0.04
WisdomTree Yield Enhanced US Aggregate Bond Fund	0.12
Invesco Financial Preferred ETF	0.61
Invesco Preferred ETF	0.52
Invesco Variable Rate Preferred ETF	0.5
iShares Core US REIT ETF	0.08
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	0.43
iShares Global REIT ETF	0.14
iShares Morningstar Growth ETF	0.04
iShares Residential and Multisector Real Estate	0.48
iShares Russell Top 200 Growth ETF	0.2
SPDR Portfolio S&P 500 Growth ETF	0.04
Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF	0.12
Vanguard Mega Cap Growth ETF	0.07
Vanguard Russell 1000 Growth ETF	0.08
iShares Asia Property Yield UCITS ETF USD Dist	0.59
iShares US Property Yield UCITS ETF USD Dist	0.4
iShares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF EUR Dist	0.2
SPDR Dow Jones REIT ETF	0.25

子標的名稱	總費用率(%)
Vanguard Real Estate ETF	0.12
WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund	0.58
WisdomTree US Quality Dividend Growth UCITS ETF	0.33
Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF	0.09
Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF	0.5
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Core Total USD Bond Market ETF	0.06
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares Intermediate Government/Credit Bond ETF	0.2
iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3
VanEck JP Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3
Vanguard Emerging Markets Government Bond ETF	0.2
Vanguard FTSE Europe ETF	0.08
Vanguard Intermediate-Term Govt. Bond ETF	0.04
Vanguard Mortgage-Backed Securities ETF	0.04
iShares Russell 1000 Value ETF	0.19
iShares Russell 1000 Growth ETF	0.19
Invesco KBW Bank ETF	0.35
iShares Elctrc Vehcls andDrivngTch UCITS ETF USD A	0.4
iShares Digital Security UCITS ETF USD Dist	0.4

子標的名稱	總費用率(%)
iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF	0.5
Vanguard ESG International Stock ETF	0.12
Vanguard ESG U.S. Stock ETF	0.09
iShares ESG Aware MSCI EM ETF	0.25
iShares ESG Aware MSCI EAFE ETF	0.2
iShares ESG Aware MSCI USA ETF	0.15
iShares Digitalisation UCITS ETF	0.4
iShares Automation & Robotics UCITS ETF	0.4
iShares Core Japan REIT ETF	0.15
NEXT FUNDS REIT INDEX ETF	0.155

資料日期：111/5/31(費用率資料 111/4/30)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

四、投資型壽險保單投資機構收取之相關費用收取表

(一).配息平台投資標的

1.共同基金

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
聯博全球非投資等級債券	無	**1.5**	**0.17**	無

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
基金 TA(新臺幣計價)**(基金之配息來源可能為本金)**				
聯博多元資產收益組合基金 AD(新臺幣計價)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.13**	無
聯博新興市場企業債券基金 AA(新臺幣計價)**(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)**	無	**1.55**	**0.24**	無
聯博歐洲多重資產基金 AD(新臺幣計價)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.6**	**0.25**	無
聯博短期債券基金 AT**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**0.85**	**1.0**	無
聯博美國收益基金 AT**(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)**	無	**1.1**	**1.0**	無
聯博歐洲收益基金 AT**(本基金有相當比重投資於非投**	無	**1.1**	**1.0**	無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)				
聯博新興市場債券基金AT**(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)**	無	**1.1**	**1.0**	無
聯博全球非投資等級債券基金 AT**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.45**	**1.0**	無
聯博短期債券基金 AA**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**0.85**	**1.0**	無
聯博美國收益基金 AA**(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)**	無	**1.1**	**1.0**	無
聯博歐洲收益基金 AA**(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)**	無	**1.1**	**1.0**	無
聯博新興市場債券基金AA**(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)**	無	**1.1**	**1.0**	無
聯博全球非投資等級債券基金 AA**(基金之配息來源**	無	**1.45**	**1.0**	無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
可能為本金)				
聯博房貸收益基金 AA**(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)**	無	**1.1**	**1.0**	無
聯博全球靈活收益基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.1**	**1.0**	無
國泰新興非投資等級債券基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.6**	**0.24**	無
國泰全球多重收益平衡基金(每月配息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.25**	**0.25**	無
國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.7**	**0.26**	無
國泰美國多重收益平衡基金(每月配息)**(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)**	無	**1.6**	**0.26**	無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
首源亞洲優質債券基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.0**	**0.45**	無
富達智慧醫療多重資產收益基金(新臺幣計價)(每月配息)**(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或收益平準金)**	無	**1.8**	**0.26**	無
富達未來通訊多重資產收益基金(新臺幣計價)(每月配息)**(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或收益平準金)**	無	**1.8**	**0.26**	無
富達美元債券基金(A 股月配息)	無	**1.5**	**0.35**	無
富達新興市場債券基金(A 股月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	無	**1.5**	**0.35**	無
富達亞洲非投資等級債券基金 (A 股月配息美元)	無	**1.5**	**0.35**	無
富達美元非投資等級債券基金 (A 股月配息美元)	無	**1.5**	**0.35**	無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
富達美元現金基金	無	**1.5**	**0.35**	無
NN (L) 投資級公司債基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.0**	**內含於固定服務費 0.15**	無
NN (L) 新興市場債券基金(每月配息)**(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)**	無	**1.5**	**內含於固定服務費 0.25**	無
NN (L) 旗艦多元資產基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**內含於固定服務費 0.20**	無
瀚亞投資亞洲債券基金 Adm**(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)**	無	**1.0**	**每月變動 0.0190%**	無
瀚亞投資美國非投資等級債券基金 Adm**(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)**	無	**1.25**	**每月變動 0.0144%**	無
摩根環球企業債券基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**0.8**	**0.2**	無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
摩根美國複合收益基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**0.9**	**0.2**	無
摩根新興市場本地貨幣債券基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.0**	**0.3**	無
摩根新興市場債券基金(每月派息)**(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)**	無	**1.15**	**0.3**	無
摩根環球非投資等級債券基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**0.85**	**0.3**	無
摩根多重收益基金(每月派息)**(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)**	無	**1.25**	**0.2**	無
摩根亞太入息基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.3**	無
摩根多重收益基金(每月派息)(利率入息)**(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)**	無	**1.25**	**0.2**	無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
摩根環球債券收益基金(每月配息)**(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)**	無	**1.0**	**0.2**	無
晉達新興市場公司債券基金(每月配息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	無	**2.25**	**0.05**	無
霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.0**	**併入單一行政管理費，0.45%**	無
摩根士丹利新興市場國內債券基金 ARM**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.4**	**0.19**	無
摩根士丹利新興市場債券基金 ARM**(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)**	無	**1.4**	**0.19**	無
摩根士丹利環球平衡收益基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.19**	無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
摩根士丹利環球非投資等級債券基金(每月配息)**(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)**	無	**1.0**	**1.9**	無
安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)**(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)**	無	**併入單一行政管理費，1.50%**		無
安聯多元信用債券基金(每月配息)**(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)**	無	**併入單一行政管理費，1.30%**		無
安聯綠色債券基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**單一行政管理費 1.09%**		無
安本標準 360 多重資產收益基金(每月配息)**(本基金配息政策可能致配息來源為本金)**	無	**1.7**	**0.26**	無
安本標準新興市場公司債券基金(每月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級**	無	**1.5**	**0.6**	無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
之高風險債券)				
安本標準前緣市場債券基金(每月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	無	**1.5**	**0.6**	無
貝萊德美元儲備基金	無	**0.45**	**0.45**	無
貝萊德美元優質債券基金A3	無	**0.85**	**0.45**	無
貝萊德歐元優質債券基金A3	無	**0.75**	**0.45**	無
貝萊德亞洲老虎債券基金A3**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	無	**1.0**	**0.45**	無
貝萊德新興市場債券基金A3**(基金主要投資於非投資等級之高風險債券基金)**	無	**1.25**	**0.45**	無
貝萊德美元非投資等級債券基金 A6**(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)**	無	**1.25**	**0.45**	無
貝萊德環球非投資等級債券基金 A3**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	無	**1.25**	**0.45**	無
貝萊德 ESG 社會責任多元	無	**1.2**	**0.45**	無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
資產基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**				
施羅德環球收息債券基金(每月配息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.1**	**0.3**	無
施羅德環球目標回報基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.25**	**0.3**	無
安盛美國非投資等級債券基金(每月配息)**(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)**	無	**1.5**	**0.5**	無
PIMCO 新興市場債券基金(每月配息)**(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)**	無	**單一行政管理費 1.59%**		無
PIMCO 多元收益債券基金(每月配息)**(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)**	無	**單一行政管理費 1.69%**		無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
PIMCO 動態多元資產基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**單一行政管理費 1.85%**		無

註 1：上述各項投資標的之投資標的經理費及投資標的保管費係以 111 年 4 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。惟各投資機構保有日後變更收費標準之權利，實際收取費用仍應以當時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資機構通知者為準。

註 2：投資標的經理費及投資標的保管費已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。

註 3：摩根系列基金之投資標的保管費為經營及行政開支(包含信託管理費)。

註 4：瀚亞投資系列基金投資標的保管費費率之計算採每月保管機構實際收取金額除以基金規模並年化所得出，故每月投資標的保管費費率會因基金規模變化而有所差異。

註 5：安聯系列及 PIMCO 系列基金之費用率為單一行政管理費，其中包含投資標的經理費及投資標的保管費。

註 6：依照各該投資標的之相關規定，當要保人違反短線交易限制時，投資機構可向要保人收取短線交易費用，相關費率概以當時各該公開說明書所記載者為準。

註 7：霸菱系列基金保管費之費用率併入單一行政管理費。

2.委託投資帳戶

投資標的名稱	申購手續費	投資標的經理費每年(%)	投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.070 (每月不低於250 澳幣)**	無
委託聯博投資帳戶－澳幣環球穩健型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.070 (每月不低於250 澳幣)**	無
委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.047 (每月不低於250 美元)**	無
委託聯博投資帳戶 -全球多元資產收益型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.047 (每月不低於250 美元)**	無
委託國泰投資帳戶─澳幣全球收益(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.070 (每月不低於250 澳幣)**	無
委託國泰投資帳戶─澳幣全球收益(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.070 (每月不低於250 澳幣)**	無
委託國泰投資帳戶－	無	**1.2**	**0.021~0.071**	無

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	申購手續費	投資標的經理費每年(%)	投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
SMART 股債平衡型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**			**(每月不低於 250 美元)**	
委託國泰投資帳戶－SMART 股債平衡型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.071 (每月不低於 250 美元)**	無
委託富達投資帳戶－全天候入息型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.071 (每月不低於 200 美元)**	無
委託富達投資帳戶－全天候入息型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.071 (每月不低於 200 美元)**	無
委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.074 (每月不低於 250 澳幣)**	無
委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.074 (每月不低於 250 澳幣)**	無
委託摩根投資帳戶－用心	無	**1.2**	**0.021~0.071**	無

投資標的名稱	申購手續費	投資標的經理費每年(%)	投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
收益平衡型（現金撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**			**(每月不低於250 美元)**	
委託摩根投資帳戶－用心收益平衡型（單位撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.071 (每月不低於250 美元)**	無
委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.074 (每月不低於250 澳幣)**	無
委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.074 (每月不低於250 澳幣)**	無
委託施羅德投資帳戶─股債收益平衡（現金撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.071 (每月不低於250 美元)**	無
委託施羅德投資帳戶─股債收益平衡（單位撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.071 (每月不低於250 美元)**	無

註 1：投資標的經理費包含國泰人壽收取之經理費及投資機構的代操費用，投資標的保管費由委託投資帳戶保管銀行收取。委託投資帳戶如投資於該委託投資機構經理之基

金時，投資機構不收取該部分委託資產之代操費用。

註 2：投資標的經理費及投資標的保管費已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。

(二).再投資平台投資標的

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
聯博日本策略價值基金**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**1.0**	無
聯博全球價值型基金**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**1.0**	無
聯博聚焦美國股票基金**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.6**	**1.0**	無
聯博優化波動股票基金**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**1.0**	無
聯博全球核心股票基金**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**1.0**	無
聯博美國永續主題基金	無	**1.5**	**1.0**	無
聯博美國成長入息基金	無	**1.6**	**0.26**	無
國泰中小成長基金	無	**1.6**	**0.15**	無
國泰國泰基金	無	**1.6**	**0.15**	無
國泰小龍基金	無	**1.5**	**0.15**	無
國泰全球基礎建設基金	無	**1.6**	**0.26**	無
國泰中港台基金	無	**1.8**	**0.24**	無
國泰新興市場基金	無	**1.6**	**0.3**	無
國泰中國新興戰略基金	無	**1.8**	**0.25**	無
國泰中國內需增長基金	無	**1.8**	**0.24**	無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
國泰台灣高股息基金	無	**1.5**	**0.11**	無
國泰美國 ESG 基金	無	**2.0**	**0.26**	無
首源亞洲增長基金	無	**1.5**	**0.45**	無
首源大中華增長基金	無	**2.0**	**0.45**	無
首源中國核心基金	無	**1.75**	**0.45**	無
首源東協全市值基金	無	**1.5**	**0.45**	無
首源全球基建基金**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.45**	無
首源印度次大陸基金	無	**1.75**	**0.45**	無
首源日本股票基金	無	**1.55**	**0.45**	無
富達亞太入息基金	無	**1.5**	**0.35**	無
富達全球入息基金	無	**1.5**	**0.35**	無
富達中國內需消費基金	無	**1.5**	**0.35**	無
富達美國基金	無	**1.5**	**0.35**	無
野村大俄羅斯基金	無	**1.8**	**0.32**	無
野村全球生技醫療基金	無	**1.8**	**0.3**	無
野村中小基金	無	**1.6**	**0.15**	無
NN (L) 氣候與環境永續基金	無	**2.0**	**內含於固定服務費 0.25**	無
NN (L) 美國高股息基金**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**2.0**	**內含於固定服務費 0.25**	無
M&G全球未來趨勢基金	無	**1.75**	**單一年費，**	無

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
			1.90%	
瀚亞投資全球科技股票基金	無	**1.75**	**每月變動 0.0250%**	無
瀚亞投資中印股票基金	無	**1.75**	**每月變動 0.0567%**	無
瀚亞投資全球價值股票基金	無	**1.5**	**每月變動 0.0189%**	無
M&G 環球股息基金	無	**1.75**	**0.4**	無
摩根東協基金	無	**1.5**	**0.2**	無
摩根俄羅斯基金**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.3**	無
摩根歐洲動力基金	無	**1.5**	**0.3**	無
摩根日本(日圓)基金(美元對沖)	無	**1.5**	**0.2**	無
摩根歐洲策略股息基金	無	**1.5**	**0.3**	無
摩根亞洲增長基金	無	**1.5**	**0.2**	無
晉達環球天然資源基金	無	**2.25**	**0.05**	無
霸菱歐洲精選信託基金	無	**1.5**	**0.0100%~0.0200%**	無
霸菱韓國基金	無	**1.5**	**0.00025**	無
霸菱大東協基金	無	**1.25**	**併入單一行政管理費，0.45%**	無
霸菱亞洲增長基金	無	**1.25**	**併入單一行政管理**	無

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
			費，0.45%	
霸菱德國增長基金(美元避險)	無	**1.5**	**0.0100%~0.0200%**	無
摩根士丹利拉丁美洲股票基金	無	**1.6**	**0.24**	無
摩根士丹利環球房地產基金	無	**1.5**	**0.19**	無
摩根士丹利印度股票基金	無	**1.6**	**0.24**	無
摩根士丹利美國優勢基金	無	**1.4**	**0.19**	無
摩根士丹利環球品牌基金	無	**1.6**	**0.19**	無
摩根士丹利亞洲永續股票基金	無	**1.4**	**0.24**	無
摩根士丹利環球機會基金	無	**1.6**	**0.19**	無
摩根士丹利新興領先股票基金	無	**1.9**	**0.24**	無
摩根士丹利環球遠見基金	無	**1.6**	**0.19**	無
摩根士丹利歐洲機會基金	無	**1.5**	**0.19**	無
安聯歐洲高息股票基金(歐元)	無	**併入單一行政管理費，1.80%**		無
安聯全球新興市場高股息基金	無	**併入單一行政管理費，2.25%**		無
安聯新興亞洲基金**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**併入單一行政管理費，2.25%**		無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
安聯 AI 人工智慧基金	無	**單一行政管理費 2.05%**		無
安本標準環球創新股票基金	無	**1.75**	**0.6**	無
復華數位經濟基金	無	**1.6**	**0.14**	無
復華中小精選基金	無	**1.6**	**0.15**	無
貝萊德智慧數據環球小型企業基金	無	**1.5**	**0.45**	無
貝萊德亞洲巨龍基金	無	**1.5**	**0.45**	無
貝萊德中國基金	無	**1.5**	**0.45**	無
貝萊德世界健康科學基金	無	**1.5**	**0.45**	無
貝萊德全球股票收益基金	無	**1.5**	**0.45**	無
貝萊德歐洲價值型基金(美元避險)	無	**1.5**	**0.45**	無
貝萊德新興市場股票收益基金	無	**1.5**	**0.45**	無
施羅德環球收益股票基金**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.3**	無
施羅德歐元股票基金(美元對沖)**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.3**	無
施羅德亞洲股息基金**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.3**	無
施羅德環球永續增長基金	無	**1.3**	**0.3**	無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
施羅德環球環球顛覆未來股票基金	無	**1.5**	**0.3**	無
安盛泛靈頓歐洲房地產基金 (美元避險)	無	**1.5**	**0.5**	無

註 1：上述各項投資標的之投資標的經理費及投資標的保管費係以 111 年 4 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。惟各投資機構保有日後變更收費標準之權利，實際收取費用仍應以當時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資機構通知者為準。

註 2：投資標的經理費及投資標的保管費已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。

註 3：摩根系列基金之投資標的保管費為經營及行政開支(包含信託管理費)。

註 4：瀚亞投資系列部分基金投資標的保管費費率之計算採每月保管機構實際收取金額除以基金規模並年化所得出，故每月投資標的保管費費率會因基金規模變化而有所差異。

註 5：安聯系列基金之費用率為單一行政管理費，其中包含投資標的經理費及投資標的保管費。

註 6：依照各該投資標的之相關規定，當要保人違反短線交易限制時，投資機構可向要保人收取短線交易費用，相關費率概以當時各該公開說明書所記載者為準。

註 7:霸菱系列部分基金保管費之費用率併入單一行政管理費。

(三).回流標的：詳如配息平台投資標的

【範例說明】

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣100,000元，並選擇富達美元現金基金及委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**，各配置50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的富達美元現金基金、委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**之經理費及保管費費用率，以及該類全委帳戶所投資子基金之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率(每年)	保管費費率(每年)
富達美元現金基金	1.5%	0.35%
委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	1.2%	0.021%~0.047%
委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**投資之子基金	0.25%-1.75%	0.005%-0.5%

則保戶投資於富達美元現金基金及委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**每年最高應負擔之經理費及保管費為：

1.富達美元現金基金：50,000 x (1.5%+0.35%) = 925 元
2.委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**：50,000 x (1.75%+0.5%) + (50,000-50,000*(1.75%+0.5%)) x (1.2%+0.047%)
= 1,125 + 609.47 = 1,734.47 元。
前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

註1：受委託管理類全委帳戶資產之投資機構如有將類全委帳戶資產投資於該投資機構經理之基金時，就該經理之基金部分，投資機構不得再收取類全委帳戶之經理費。
註2：類全委帳戶之經理費係由本公司及受託管理該類全委帳戶之投資機構所收取，類全委帳戶投資之子基金之經理費則係由經理該子基金之投資機構所收取。
註3：運用類全委帳戶資產買賣投資機構經理之證券投資信託基金受益憑證、共同信託基金受益憑證及其他相關商品，如有自投資機構取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應返還至類全委帳戶資產，可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由投資機構原本收取之經理費中提撥，不影響子標的淨值。

五、自投資機構取得之報酬、費用、折讓等各項利益

基金公司(或總代理人/境外基金機構)支付	
投資機構	通路服務費分成
聯博證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
國泰證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
國泰證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
富達證券投資信託股份有限公司	不多於 1%

野村證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
瀚亞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
景順證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
摩根證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
柏瑞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
霸菱證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
安聯證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
元大證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
安本標準證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
復華證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
宏利證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
群益證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
貝萊德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
施羅德證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
瑞銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
愛爾蘭安盛羅森堡有限公司	不多於 1%
安盛環球基金管理有限公司	不多於 1%
品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
BlackRock Fund Advisor	無
易方達資產管理（香港）有限公司	無
嘉實國際資產管理有限公司	無
華夏基金（香港）有限公司	無
南方東英資產管理有限公司	無

註 1：各在臺總代理人代理之境外基金管理機構明細請詳見投資機構列表。

註 2：本商品連結之委託投資帳戶皆無收取通路服務費。

註 3：未來本商品連結標的變動或相關通路報酬變動時，將揭露於「國泰人壽官方網站/會員專區」(網址：

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

http://www.cathayholdings.com/life)。

※此項通路報酬收取與否並不影響投資標的淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用。

【範例說明】

配合本商品特性，如投資至國泰證券投資信託股份有限公司經理之基金，本公司自國泰證券投資信託股份有限公司收取不多於 1%之通路服務費分成。故　台端購買本商品，其中每投資 1,000 元於國泰證券投資信託股份有限公司所經理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1.由　台端額外所支付之費用：0 元。

2.由國泰證券投資信託股份有限公司支付：

(相關費用係均由基金公司原本收取之經理費、管理費、分銷費等相關費用中提撥部分予保險公司，故不論是否收取以下費用，均不影響基金淨值。)

台端持有基金期間之通路服務費分成：不多於 10 元(1,000＊1%=10 元)。

本公司辦理投資型保單業務，因該類保險商品提供基金標的作投資連結，故各證券投資信託事業、總代理人及境外基金機構支付通路報酬（含各項報酬、費用及其他利益等，且該通路報酬收取與否並不影響基金淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用)，以因應其原屬於上述機構所應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金性質不同且各基金公司之行銷策略不同，致本公司提供不同基金供該投資型保單連結時，自各基金公司收取通路報酬之項目及金額因而有所不同。請　台端依個人投資目標及基金風險屬性，慎選投資標的。

六、投資標的規模、投資績效與風險係數

(一).配息平台投資標的

1.共同基金

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
聯博全球非投資等級債券基金TA(新臺幣計價)**(基金之配息來源可能為本金)**	83.40億新臺幣	新臺幣	-5.47	11.42	-4.71	0.5	4.59	6.98	11.87	7.21
聯博多元資產收益組合基金AD(新臺幣計價)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)**	21.42億新臺幣	新臺幣	-5.38	18.72	6.35	37.55	8.28	9.88	12.81	10.88
聯博新興市場企業債券基金AA(新臺幣計價)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券**	5.25億新臺幣	新臺幣	-8.58	4.35	-4.5	2.74	5.52	7.62	11.57	5.22

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
且配息來源可能為本金)										
聯博歐洲多重資產基金AD(新臺幣計價)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	0.72億新臺幣	新臺幣	-9.12	23.47	-2.76	15.02	10.04	14.16	19.25	14.63
聯博短期債券基金AT**(基金之配息來源可能為本金)**	509百萬美元	美元	-3.46	-2.35	-1.37	53.64	1.32	1.29	1.55	2.67
聯博美國收益基金AT**(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)**	18,626百萬美元	美元	-8.46	2.01	1.16	155.31	4.81	5.75	8.24	4.89
聯博歐洲收益	1,790	美元	-	-	-	–	8.3	10.	11.3	12.3

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
基金 AT**(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)**	百萬歐元		18.22	1.89	6.53			58	8	2
聯博新興市場債券基金 AT**(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)**	626百萬美元	美元	-14.59	4.34	-5.48	99.26	9.64	11.89	14.63	8.56
聯博全球非投資等級債券基金 AT**(基金之配息來源可能為本金)**	17,230百萬美元	美元	-7.06	14.88	1.39	299.43	5.36	7.72	12.61	7.3
聯博短期債券基金 AA**(基金之配息來源可能為本金)**	509百萬美元	美元	-3.35	-2.25	-1.31	0.35	1.29	1.24	1.56	1.02

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
聯博美國收益基金 AA(**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**)	18,626 百萬美元	美元	-8.42	1.95	1.14	22.17	4.8	5.71	8.27	5.08
聯博歐洲收益基金 AA(**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**)	1,790 百萬歐元	美元	-6.05	3.89	4.33	30.2	4.18	4.56	7.77	4.5
聯博新興市場債券基金 AA(**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**)	626 百萬美元	美元	-14.57	4.36	-5.46	15.0	9.64	11.88	14.61	8.74

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
聯博全球非投資等級債券基金 AA**(基金之配息來源可能為本金)**	17,230 百萬美元	美元	-7.13	14.79	1.32	19.99	5.34	7.75	12.67	7.2
聯博房貸收益基金 AA**(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)**	1,047 百萬美元	美元	-0.92	19.87	-0.28	19.71	1.92	5.84	13.86	6.09
聯博全球靈活收益基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**	969 百萬美元	美元	-7.8	-5.68	-1.94	19.67	4.46	4.03	5.17	3.42
國泰新興非投資等級債券基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	13.76 億新臺幣	新臺幣	-13.51	-1.13	-14.48	-8.31	5.26	7.65	12.76	5.59

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
國泰全球多重收益平衡基金(每月配息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	2.77億新臺幣	新臺幣	-7.93	13.6	4.41	15.66	8.63	10.44	11.35	10.12
國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	4.21億新臺幣	新臺幣	-2.58	4.27	-6.73	0.69	3.3	4.73	9.59	5.68
國泰美國多重收益平衡基金(每月配息)**(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**	1.24億新臺幣	新臺幣	-5.45	12.13	–	1.63	8.74	9.64	–	13.0

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
金)										
首源亞洲優質債券基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	17億美元	美元	-8.76	-3.79	0.45	24.71	4.3	4.42	5.13	3.42
富達智慧醫療多重資產收益基金(新臺幣計價)(每月配息)**(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或收益平準金)**[註1]	705百萬新臺幣	新臺幣	-	-	-	-11.76	-	-	-	13.28
富達未來通訊多重資產收益基金(新臺幣計價)(每月配息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級**	538百萬新臺幣	新臺幣	-	-	-	-18.61	-	-	-	14.58

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金)[註1]										
富達美元債券基金(A股月配息)	2,180百萬美元	美元	-8.36	-8.76	5.26	82.17	5.87	5.11	5.62	4.74
富達新興市場債券基金(A股月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	1,866百萬美元	美元	-17.94	3.09	-8.58	92.83	9.14	12.52	16.27	10.15
富達亞洲非投資等級債券基金 (A股月配息美元)	3,212百萬美元	美元	-27.26	-11.45	-18.62	48.34	9.41	11.13	13.39	9.78
富達美元非投資等級債券基金 (A股月配息美元)	3,533百萬美元	美元	-3.91	12.47	5.84	198.46	5.28	6.35	9.51	6.55
富達美元現金基金	1,438百萬	美元	-0.15	-0.47	1.08	13.18	0.03	0.05	0.26	0.13

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
	美元									
NN (L) 投資級公司債基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	2452百萬美元	美元	-11.53	-7.3	3.69	46.97	7.59	7.22	8.55	6.63
NN (L) 新興市場債券基金(每月配息)**(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)**	5675百萬美元	美元	-16.36	0.15	-8.52	32.15	9.24	11.29	12.96	8.3
NN (L) 旗艦多元資產基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	757百萬美元	美元	-4.56	2.25	1.29	6.93	4.95	4.52	4.77	5.12
瀚亞投資亞洲債券基金	3824百萬	美元	-14.9	-7.97	-7.42	52.58	5.51	6.19	7.56	4.26

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
Adm(**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**)	美元		3							
瀚亞投資美國非投資等級債券基金 Adm(**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**)	1095百萬美元	美元	-5.42	11.98	4.31	95.26	5.27	6.86	10.32	6.54
摩根環球企業債券基金(每月派息)(**本基金之配息來源可能為本金**)	5,406百萬美元	美元	-9.3	-5.31	2.3	43.42	5.65	5.48	6.76	5.13
摩根美國複合收益基金(每月派息)(**本基金之配息來源**	3,651百萬美元	美元	-8.18	-7.69	1.03	32.22	4.39	4.0	4.41	3.73

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
可能為本金)										
摩根新興市場本地貨幣債券基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	1,538百萬美元	美元	-11.7	-0.52	-4.84	-1.67	7.08	10.12	12.22	12.09
摩根新興市場債券基金(每月派息)**(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)**	2,341百萬美元	美元	-15.61	1.34	-8.92	52.68	9.51	11.56	13.88	8.1
摩根環球非投資等級債券基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	7,273百萬美元	美元	-4.75	11.87	5.73	97.4	4.96	5.99	8.32	8.47
摩根多重收益基金(每月派息)**(本基金有**	25,609百萬	美元	-2.19	17.65	11.27	59.88	5.93	7.15	9.79	7.44

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
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)	美元									
摩根亞太入息基金(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	2,043百萬美元	美元	-7.74	18.47	6.42	70.18	5.96	8.85	12.01	10.01
摩根多重收益基金(每月派息)(利率入息)**(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)**	25,609百萬美元	美元	-2.2	17.63	11.17	18.17	6.01	7.16	9.83	8.21
摩根環球債券收益基金(每月配息)**(本基金有相當比重投資於非投資**	11,545百萬美元	美元	-4.63	7.97	5.79	28.0	2.56	3.78	6.89	4.98

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
等級之高風險債券且配息來源可能為本金)										
晉達新興市場公司債券基金(每月配息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	20.00億美元	美元	-14.68	0.07	-3.49	22.11	8.56	9.35	11.07	5.81
霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	466百萬美元	美元	-9.32	15.44	3.02	175.31	6.06	8.05	12.44	5.64
摩根士丹利新興市場國內債券基金ARM**(本基金**	1.05億美元	美元	-16.67	-7.34	-11.74	-28.64	8.28	10.75	12.68	10.83

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
之配息來源可能為本金)										
摩根士丹利新興市場債券基金 ARM**(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)**	1.30億美元	美元	-14.9	-0.57	-6.88	10.73	9.33	10.42	12.2	8.5
摩根士丹利環球平衡收益基金(每月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	2.13億歐元	美元	1.49	9.18	5.3	10.62	3.94	3.82	6.26	7.02
摩根士丹利環球非投資等級債券基金(每月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**	6.67億美元	美元	-8.07	15.41	–	–	5.36	7.97	–	10.13

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
且配息來源可能為本金)										
安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)**(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)**	232百萬美元	美元	-20.14	-13.67	-18.89	-2.8	6.37	7.15	8.62	4.97
安聯多元信用債券基金(每月配息)**(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)**	381百萬美元	美元	-3.42	3.1	1.31	4.68	2.45	2.76	5.79	3.54
安聯綠色債券基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為**	991百萬歐元	美元	-12.12	–	–	-13.25	5.92	–	–	4.83

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
本金)										
安本標準360多重資產收益基金(每月配息)**(本基金配息政策可能致配息來源為本金)**	1.51億新臺幣	新臺幣	-7.03	14.41	-0.85	2.48	8.8	8.86	12.33	11.36
安本標準新興市場公司債券基金(每月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	15.94億美元	美元	-11.21	6.14	-0.69	21.54	5.27	7.52	11.85	8.42
安本標準前緣市場債券基金(每月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	4.40億美元	美元	-10.53	13.92	–	2.54	6.63	10.36	–	13.97
貝萊德美元儲備基金	503百萬	美元	-0.05	-0.09	1.51	69.34	0.03	0.03	0.25	0.52

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
	美元									
貝萊德美元優質債券基金A3	651百萬美元	美元	-9.32	-7.5	0.48	65.42	5.02	4.62	5.55	4.63
貝萊德歐元優質債券基金A3	3740百萬美元	美元	-21.39	-10.98	-11.68	68.71	8.38	10.21	9.34	11.48
貝萊德亞洲老虎債券基金A3**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	4425百萬美元	美元	-15.85	-7.88	-7.09	105.74	5.7	6.41	7.24	7.34
貝萊德新興市場債券基金A3**(基金主要投資於非投資等級之高風險債券基金)**	1145百萬美元	美元	-13.0	5.78	-5.43	139.35	9.66	10.96	14.24	8.99
貝萊德美元非投資等級債券基金 A6**(基金主要係投資於非投資等級之**	2898百萬美元	美元	-5.44	10.66	6.91	55.83	5.43	6.78	8.87	7.07

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
高風險債券且配息來源可能為本金)										
貝萊德環球非投資等級債券基金 A3**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	2247百萬美元	美元	-7.29	9.92	6.57	93.14	5.09	6.83	9.21	8.86
貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**	6934百萬美元	美元	5.09	21.21	–	23.05	6.94	6.58	–	11.49
施羅德環球收息債券基金(每月配息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	3,930百萬美元	美元	-7.52	2.37	3.75	17.49	5.02	5.15	7.83	4.72

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
施羅德環球目標回報基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**	327百萬美元	美元	-6.12	9.62	9.78	12.62	4.93	5.68	6.53	5.14
安盛美國非投資等級債券基金(每月配息)**(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)**	26.79億美元	美元	-5.05	9.71	5.88	37.24	4.55	5.71	7.46	5.62
PIMCO 新興市場債券基金(每月配息)**(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)**	43.13億美元	美元	-13.91	-0.26	-4.37	16.52	8.92	10.07	11.86	7.61
PIMCO 多元	131.1	美元	-	-3.3	-	23.8	6.77	6.9	8.2	5.3

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
收益債券基金(每月配息)**(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)**	2億美元		12.18		1.72	1		6	5	
PIMCO動態多元資產基金(每月配息)**(基金之配息來源可能為本金)**	67.51億歐元	美元	-7.98	5.96	–	7.48	6.48	6.67	–	9.65

2.委託投資帳戶

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)**(全權**	162[註2]百萬澳幣	澳幣	-6.71	14.66	5.58	25.45	8.71	9.06	12.13	9.52

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)										
委託聯博投資帳戶－澳幣環球穩健型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	162[註2]百萬澳幣	澳幣	-6.71	14.66	5.58	15.68	8.71	9.06	12.13	10.48
委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	478[註2]百萬美元	美元	-7.81	19.39	11.57	33.82	8.94	9.44	12.25	9.4
委託聯博投資帳戶 -全球多元資產收益型(單位撥回)**(全**	478[註2]百萬美元	美元	-7.81	19.39	11.57	32.78	8.94	9.44	12.25	9.61

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)										
委託國泰投資帳戶—澳幣全球收益(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	55[註2]百萬澳幣	澳幣	-7.25	16.38	12.25	25.95	8.09	8.31	9.67	7.73
委託國泰投資帳戶—澳幣全球收益(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	55[註2]百萬澳幣	澳幣	-7.25	16.38	12.25	19.41	8.09	8.31	9.67	8.5
委託國泰投資帳戶—SMART股債平衡型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產**	329[註2]百萬美元	美元	-8.15	18.72	13.39	23.62	8.43	9.12	11.47	8.54

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
撥回機制來源可能為本金)										
委託國泰投資帳戶－SMART 股債平衡型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	329[註2]百萬美元	美元	-8.15	18.72	13.39	22.31	8.43	9.12	11.47	9.01
委託富達投資帳戶－全天候入息型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	50.07[註2]百萬美元	美元	-9.77	12.83	10.26	13.64	9.19	8.53	9.68	7.66
委託富達投資帳戶－全天候入息型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	50.07[註2]百萬美元	美元	-9.77	12.83	10.26	16.46	9.19	8.53	9.68	7.74

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	44[註2]百萬澳幣	澳幣	-5.57	16.5	13.22	20.94	8.6	8.85	9.99	8.87
委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	44[註2]百萬澳幣	澳幣	-5.57	16.5	13.22	20.94	8.6	8.85	9.99	8.87
委託摩根投資帳戶－用心收益平衡型（現金撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	201[註2]百萬美元	美元	-7.15	16.98	14.49	33.35	8.68	8.93	10.13	7.96

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
委託摩根投資帳戶－用心收益平衡型（單位撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	201[註2]百萬美元	美元	-7.15	16.98	14.49	32.84	8.68	8.93	10.13	8.12
委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	22[註2]百萬澳幣	澳幣	-4.55	14.08	10.24	17.14	8.69	8.24	8.09	7.32
委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	22[註2]百萬澳幣	澳幣	-4.55	14.08	10.24	17.14	8.69	8.24	8.09	7.32
委託施羅德投資帳戶—股債	766[註2]百萬	美元	-8.27	15.4	11.86	29.42	8.69	8.61	8.53	7.16

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
收益平衡（現金撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	美元									
委託施羅德投資帳戶—股債收益平衡（單位撥回）**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	766[註2]百萬美元	美元	-8.27	15.4	11.86	22.62	8.69	8.61	8.53	7.38

(二).再投資平台投資標的

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
聯博日本策略價值基金**(基金之配息來源**	7,796百萬日圓	美元	3.15	34.76	17.0	122.53	11.04	15.8	17.41	23.03

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
可能為本金)										
聯博全球價值型基金**(基金之配息來源可能為本金)**	783百萬美元	美元	-9.23	33.1	15.26	91.8	12.05	15.18	19.19	24.4
聯博聚焦美國股票基金**(基金之配息來源可能為本金)**	1,559百萬美元	美元	-8.61	34.07	37.29	151.33	18.58	17.89	20.88	22.89
聯博優化波動股票基金**(基金之配息來源可能為本金)**	4,727百萬美元	美元	0.95	29.9	24.2	134.0	13.34	13.32	14.91	16.39
聯博全球核心股票基金**(基金之配息來源可能為本金)**	1,508百萬美元	美元	-12.63	22.46	15.92	57.73	15.98	16.04	18.52	20.08
聯博美國永續主題基金	1,108百萬美元	美元	-8.69	39.05	48.9	272.1	19.2	17.35	19.06	24.31
聯博美國成長入息基金	71.39億新臺幣	新臺幣	-4.55	–	–	2.39	21.41	–	–	24.22
國泰中小成長	52.66	新臺	1.92	70.7	96.4	732.	25.0	21.	23.	26.0

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
基金	億新臺幣	幣		1	4	7		59	81	1
國泰國泰基金	48.35億新臺幣	新臺幣	0.6	72.29	89.8	335.2	26.47	23.44	25.38	26.88
國泰小龍基金	100.81億新臺幣	新臺幣	-0.56	56.6	64.41	150.4	26.59	21.76	22.22	27.54
國泰全球基礎建設基金	8.05億新臺幣	新臺幣	-1.09	8.03	-1.74	35.9	10.95	12.31	14.01	17.61
國泰中港台基金	13.22億新臺幣	新臺幣	-31.18	-22.49	-11.23	32.0	19.77	21.37	23.44	26.51
國泰新興市場基金	3.87億新臺幣	新臺幣	-22.46	-2.62	-16.14	3.9	14.81	15.22	15.15	17.64
國泰中國新興戰略基金	25.50億新臺幣	新臺幣	-26.81	-3.02	-0.5	99.0	20.64	24.37	23.41	27.47
國泰中國內需增長基金	48.85億新臺幣	新臺幣	-34.59	-0.74	8.22	115.8	14.47	20.73	21.47	25.23
國泰台灣高股	38.16	新臺	14.4	–	–	72.3	18.7	–	–	22.1

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
息基金	億新臺幣	幣	1				4			8
國泰美國ESG基金	31.86億新台幣	新臺幣	–	–	–	-2.6	–	–	–	18.47
首源亞洲增長基金	388百萬美元	美元	-13.25	22.76	10.85	59.74	12.08	14.52	17.26	17.07
首源大中華增長基金	11億美元	美元	-24.19	15.36	12.83	98.24	13.38	17.16	19.09	20.98
首源中國核心基金	124百萬美元	美元	-32.21	-0.35	-8.73	12.45	16.44	19.84	19.95	24.65
首源東協全市值基金	45百萬美元	美元	-6.21	28.81	1.28	517.41	10.48	13.27	17.07	16.92
首源全球基建基金**(本基金之配息來源可能為本金)**	19.73億美元	美元	4.74	25.53	20.18	112.71	12.77	12.38	15.18	19.8
首源印度次大陸基金	310百萬美元	美元	11.05	61.86	28.03	1210.09	13.29	13.66	21.47	26.45
首源日本股票	517	美元	-	3.63	15.1	53.2	24.7	23.	22.	24.0

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
基金	百萬美元		27.31				3	94	67	9
富達亞太入息基金	371百萬美元	美元	-6.08	38.77	27.93	260.09	8.77	12.66	15.82	19.47
富達全球入息基金	11,420百萬美元	美元	-3.48	23.09	20.65	119.1	11.8	13.53	14.15	15.31
富達中國內需消費基金	4,313百萬美元	美元	-39.74	-12.9	-15.42	69.5	16.26	21.06	20.44	25.39
富達美國基金	3,774百萬美元	美元	8.79	59.58	31.53	1403.6	12.41	15.7	18.47	21.15
野村大俄羅斯基金	226百萬台幣	新臺幣	-77.12	-72.22	-75.79	-80.0	70.32	53.79	47.36	39.27
野村全球生技醫療基金	1376百萬台幣	新臺幣	5.89	13.31	29.58	112.0	19.62	17.15	15.96	20.04
野村中小基金	9204百萬台幣	新臺幣	-2.69	92.4	117.34	912.8	25.07	24.4	24.88	27.2
NN (L) 氣候	288	美元	-	33.7	25.4	151.	23.7	21.	21.	28.1

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
與環境永續基金	百萬美元		16.2	8	3	82	1	53	8	1
NN (L) 美國高股息基金 **(本基金之配息來源可能為本金)**	395百萬美元	美元	5.59	41.08	28.31	-	13.04	13.2	17.12	20.69
M&G全球未來趨勢基金	3174百萬美元	美元	-1.06	41.27	41.42	93.76	12.4	14.45	18.33	23.55
瀚亞投資全球科技股票基金	324百萬美元	美元	-15.27	32.12	43.16	367.16	17.46	18.34	20.58	24.38
瀚亞投資中印股票基金	278.4百萬美元	美元	-13.65	26.79	6.02	187.72	10.99	13.86	17.52	27.12
瀚亞投資全球價值股票基金	450百萬美元	美元	-1.89	45.42	22.23	150.94	10.93	15.25	20.0	21.67
M&G環球股息基金	2898百萬美元	美元	2.33	50.03	29.89	29.85	10.51	15.06	21.31	22.59
摩根東協基金	1,376百萬美元	美元	-0.64	41.37	4.81	1910.79	12.01	16.6	20.53	24.03

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
摩根俄羅斯基金**(本基金之配息來源可能為本金)**	280百萬美元	美元	-33.57	-31.32	-14.95	3.14	65.54	55.22	46.2	38.61
摩根歐洲動力基金	694百萬美元	美元	-11.01	38.1	17.1	21.77	14.13	19.89	22.38	21.79
摩根日本(日圓)基金(美元對沖)	367百萬美元	美元	-12.98	23.42	26.41	171.4	21.43	19.69	18.74	27.37
摩根歐洲策略股息基金	832百萬美元	美元	4.67	38.48	12.92	-	10.23	15.91	19.99	19.28
摩根亞洲增長基金	782百萬美元	美元	-26.45	18.99	13.25	88.0	11.27	17.74	18.57	26.55
晉達環球天然資源基金	4.45億美元	美元	29.72	107.63	64.75	31.74	19.57	20.06	25.96	30.41
霸菱歐洲精選信託基金	1267百萬歐元	歐元	-9.04	25.66	15.69	-	14.74	15.48	18.83	20.63
霸菱韓國基金	45百萬美元	美元	-23.58	37.94	15.75	309.88	17.17	22.04	23.87	35.53

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
霸菱大東協基金	573百萬美元	美元	-5.53	49.14	21.01	132.02	13.42	15.88	22.57	21.8
霸菱亞洲增長基金	199百萬美元	美元	-26.23	28.19	25.74	1172.31	13.68	20.62	21.6	27.24
霸菱德國增長基金(美元避險)	350百萬歐元	美元	-4.15	36.41	11.81	35.5	14.78	19.8	23.69	23.8
摩根士丹利拉丁美洲股票基金	2.24億美元	美元	-4.02	36.23	-10.4	301.5	23.16	27.23	32.67	35.38
摩根士丹利環球房地產基金	4.48億美元	美元	3.04	35.3	3.77	30.0	13.31	18.46	22.33	24.92
摩根士丹利印度股票基金	0.88億美元	美元	14.2	76.37	33.11	107.76	14.57	15.5	25.48	29.33
摩根士丹利美國優勢基金	82億美元	美元	-40.78	-0.34	8.0	324.88	29.44	29.51	27.62	23.61
摩根士丹利環球品牌基金	229億美元	美元	0.46	26.85	31.69	672.36	12.41	13.32	14.65	16.89
摩根士丹利亞	0.36	美元	-	26.7	17.5	–	11.5	17.	18.	25.7

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
洲永續股票基金	億美元		17.96	7			1	2	97	3
摩根士丹利環球機會基金	135億美元	美元	-33.51	7.25	15.69	271.0	19.13	22.27	21.49	22.8
摩根士丹利新興领先股票基金	12億美元	美元	-26.14	34.59	36.39	63.12	19.51	23.06	23.32	21.53
摩根士丹利環球遠見基金	9.02億美元	美元	-48.73	-6.43	0.75	108.28	34.42	34.9	31.91	26.78
摩根士丹利歐洲機會基金	14億歐元	美元	-19.02	33.87	44.59	89.88	21.22	20.3	18.89	20.34
安聯歐洲高息股票基金(歐元)	2088百萬歐元	歐元	1.96	23.44	-0.53	177.18	11.4	15.71	19.4	18.0
安聯全球新興市場高股息基金	116百萬歐元	美元	-13.19	30.55	18.43	-17.1	9.76	13.81	18.66	27.44
安聯新興亞洲基金**(基金之配息來源可能為本金)**	78百萬美元	美元	-20.83	34.48	23.48	185.76	9.8	17.93	19.43	22.93

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
安聯AI人工智慧基金	8168百萬美元	美元	-26.45	52.27	61.15	131.9	28.21	29.66	29.35	32.96
安本標準環球創新股票基金	3.12億美元	美元	-32.61	8.09	20.55	-16.2	23.62	23.29	22.97	29.57
復華數位經濟基金	新臺幣54.39億元	新臺幣	-17.74	38.6	45.25	580.8	25.5	23.34	23.94	26.61
復華中小精選基金	新臺幣141.32億元	新臺幣	-14.58	77.53	74.19	1073.5	32.52	29.28	28.06	26.03
貝萊德智慧數據環球小型企業基金	259百萬美元	美元	-6.69	51.85	31.35	1231.4	12.43	15.88	22.76	20.15
貝萊德亞洲巨龍基金	959百萬美元	美元	-18.84	16.41	6.5	147.78	8.73	14.83	17.99	25.9
貝萊德中國基金	1236百萬美元	美元	-37.53	-0.53	-5.09	86.4	15.11	21.51	21.85	30.5
貝萊德世界健康科學基金	15259百萬	美元	1.45	22.8	44.46	528.1	14.68	13.85	15.09	20.63

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
	美元									
貝萊德全球股票收益基金	1085百萬美元	美元	-1.48	32.85	22.36	112.3	9.68	13.46	15.84	15.54
貝萊德歐洲價值型基金(美元避險)	956百萬美元	美元	9.02	52.31	33.67	58.4	10.09	17.2	20.18	21.87
貝萊德新興市場股票收益基金	377百萬美元	美元	-20.38	16.44	2.51	59.4	11.53	16.23	19.66	19.33
施羅德環球收益股票基金**(基金之配息來源可能為本金)**	422百萬美元	美元	-0.83	49.21	10.37	98.36	11.33	18.83	22.18	20.91
施羅德歐元股票基金(美元對沖)**(基金之配息來源可能為本金)**	2,653百萬歐元	美元	1.35	35.64	24.88	82.66	12.2	16.1	19.91	21.42
施羅德亞洲股息基金**(基金之配息來源可能為本金)**	287百萬美元	美元	-7.64	28.44	9.51	38.14	8.77	11.98	16.43	15.84

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
施羅德環球永續增長基金	3,513百萬美元	美元	-5.89	44.12	47.94	205.71	13.75	15.0	16.61	18.36
施羅德環球環球顛覆未來股票基金	597.76百萬美元	美元	-14.28	36.56	45.59	71.88	19.84	20.05	20.61	26.77
安盛泛靈頓歐洲房地產基金(美元避險)	6.21億歐元	美元	5.63	25.63	19.48	96.17	17.03	14.82	17.46	21.41

註1：本基金成立未滿一年，故無投資績效及風險係數等資料。

註2：資產規模為委託投資帳戶各級別的合計。

註3：投資績效係指投資標的在該期間之計價幣別累積(含息)報酬率，並未考慮匯率因素。

註4：標準差係用以衡量投資績效之波動程度；一般而言，標準差越大，表示淨值的漲跌較為大，風險程度也相較大。

註5：資料日期：111/4/30，資產規模日期為111/3/31

註6：資料來源：晨星及各投資機構提供。

(三).回流標的：詳如配息平台投資標的

七、投資標的之投資風險揭露：

(一). 國內外經濟、產業景氣循環、政治與法規變動之風險。

(二). 投資標的類股過度集中之風險。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

(三). 投資地區證券交易市場流動性不足之風險。

(四). 投資地區外匯管制及匯率變動之風險。

(五). 投資標的發行或管理機構有解散、破產、撤銷等事由，不能繼續擔任該投資標的發行或管理機構之職務者，雖然投資標的發行或管理機構之債權人不得對該投資標的資產請求扣押或強制執行，但該投資標的仍可能因為清算程序之進行而有資金短暫凍結無法及時反映市場狀況之風險。

(六). 投資具風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。

(七). 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。非投資等級債券基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。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，故非投資等級債券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；且非投資等級債券基金可能投資美國 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性之風險，非投資等級債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人，僅適合願意承擔較高風險之投資人。

(八). 受託投資機構/基金經理公司以往之經理績效不保證投資標的之最低投資收益；受託投資機構/基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本投資標的之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購基金前應詳閱基金公開說明書。

(九). 本保險不提供未來投資收益、撥回資產或保本之保證。另投資標的的收益分配或撥回資產可能由投資標的的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原

始投資金額減損。投資標的收益分配或撥回資產率不代表投資標的報酬率，且過去收益分配或撥回資產率不代表未來收益分配或撥回資產率，投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。部分投資標的進行收益分配前或資產撥回前未扣除應負擔之相關費用，詳情請參閱投資標的公開說明書或月報。

(十). 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責。

(十一). 保單帳戶價值可能因費用及投資績效變動，造成損失或為零；本公司不保證本保險將來之收益。

國泰人壽
總公司：台北市仁愛路四段 296 號
服務及申訴電話：市話免費撥打 0800-036-599、
付費撥打 02-2162-6201
網址：www.cathayholdings.com/life

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準。

賜教處：