

【 國泰人壽保險股份有限公司－基金通路報酬說明書 】(資料年/月：115/06)

本公司銷售國泰投信 股票型/平衡型/組合型/債券型基金 所收取之通路報酬如下：

(單位：新臺幣)

一、投資人支付			
項	目	說	明
申購手續費分成(%) (依投資人申購金額)		1. 投資人支付的基金申購手續費率為 0%~3.0% ，其中本公司收取不多於 2.1% (無條件進位到小數第一位)。 2. 基金手續費遞延至贖回時收取，投資人申購時無需支付手續費，惟本公司將先自基金公司收取不多於 3.0%。	
二、投信支付			
項	目	說	明
經理費分成(%) (依投資人持有金額)		<u>股票型/平衡型/組合型/債券型</u> 基金經理費收入為年率 0.5%~2.5% ，投資人持有本基金期間，本公司收取不多於年率 1.0% (無條件進位到小數第一位)。	
贊助或提供對銷售機構之產品說明會及員工教育訓練		未達 200 萬元揭露門檻。	
其他報酬		未達 100 萬元揭露門檻。	

範例：

- 「國泰國泰基金」之申購手續費率為 1.5%(其中本公司收取不多於 1.1%)、經理費率為 1.6%(其中本公司收取不多於 0.7%)，故投資人每投資 100,000 元於「國泰國泰基金」，本公司每年收取之通路報酬如下：
 - 由投資人支付：申購手續費收取不多於 1,100 元 ($100,000 \times 1.1\% = 1,100$ 元)。
 - 國泰投信支付：經理費收取不多於 700 元 ($100,000 \times 0.7\% = 700$ 元)。
- 「國泰美國多重收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)」NB 類型之手續費遞延至贖回時收取，投資人申購時無需支付手續費，惟本公司將先自基金公司收取不多於 3.0%、經理費率為 1.6%(其中本公司收取不多於 0.7%)，故投資人每投資 100,000 元於「國泰美國多重收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)」NB 類型，本公司每年收取之通路報酬如下：
 - 本基金手續費遞延至贖回時收取，投資人申購時無需支付手續費，惟本公司將先自基金公司收取不多於 3,000.00 元 ($100,000 \times 3.00\% = 3,000.00$ 元)。
 - 國泰投信支付：經理費收取不多於 700 元 ($100,000 \times 0.7\% = 700$ 元)。

本公司辦理基金銷售業務，係自國泰投信收取通路報酬(各項報酬、費用及其他利益)，以支應投資人服務及行銷成本。惟因各基金性質不同且各基金公司之行銷策略不同，致本公司銷售不同基金時，自國泰投信收取通路報酬之項目及金額因而有所不同。本公司及業務人員所推介銷售之股票型/平衡型/組合型/債券型基金，容或與投資人個人投資組合之利益不相一致，請投資人依個人投資目標及基金風險屬性，慎選投資標的。

註 1：若未來相關通路報酬有變動，本公司將於官網上公告，不再另行通知投資人。

註 2：國泰投信股票型/平衡型/組合型/債券型基金之明細表(實際情形以國泰投信公告與基金公開說明書之內容為準)。

基金名稱	經理費率(每年)
國泰四年到期成熟市場投資等級債券基金(本基金有一定比重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)(第一年：2.5%；第二年起：0.5%)	0.5%~2.5%
國泰美國 ESG 基金	2.0%
國泰亞洲成長基金	1.9%
國泰中港台基金、國泰中國內需增長基金、國泰中國新興戰略基金	1.8%
國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	1.7%
國泰國泰基金、國泰中小成長基金、國泰大中華基金、國泰科技生化基金、國泰全球基礎建設基金、國泰新興市場基金、國泰亞太入息平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)、國泰美國多重收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)、國泰新興非投資等級債券基金(本基金之配息來源可能為本金)、國泰亞洲非投資等級債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	1.6%
國泰環球策略收益債券基金(本基金有一定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)	1.5%
國泰小龍基金(基金規模在新臺幣十五億元以下：1.5%；基金規模在新臺幣十五億元(含)以上，除依前述規定計算外，就超過新臺幣十五億元部分：1.2%)	1.2%~1.5%
國泰台灣高股息基金(基金規模在新臺幣二十億元(含)以下：1.5%；基金規模超過新臺幣二十億元，且於新臺幣三十億元(含)以下：1.2%；基金規模超過新臺幣三十億元：0.85%)	0.85%~1.5%

國泰全球多重收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	1.25%
國泰全球積極組合基金(本基金之配息來源可能為本金)、國泰豐益債券組合基金(本基金之配息來源可能為本金)、國泰美國優質債券基金(本基金有一定比重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)	1.0%
國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金-A 類型	1.0%~0.5%
國泰泰享退系列 2039 目標日期組合基金-A 類型	0.8%~0.5%
國泰泰享退系列 2029 目標日期組合基金-A 類型	0.6%~0.5%

註：國泰泰享退系列 2029、2039 及 2049 三檔目標日期組合基金-A 類型經理費率每五年調降 0.1%，最低為 0.5%。

【 國泰人壽保險股份有限公司－基金通路報酬說明書 】 (資料年/月：115/06)

本公司銷售國泰投信 貨幣型基金 所收取之通路報酬如下：

(單位：新臺幣)

一、投資人支付		
項	目	說 明
申購手續費分成(%) (依投資人申購金額)		投資人支付的基金申購手續費率為 0%~ 0.5% ，其中本公司收取不多於 0.4% (無條件進位到小數第一位)。
二、投信支付		
項	目	說 明
經理費分成(%) (依投資人持有金額)		<u>貨幣型</u> 基金經理費收入為年率 0.07%~ 0.4% ，投資人持有本基金期間，本公司收取不多於年率 0.2% (無條件進位到小數第一位)。
贊助或提供對銷售機構之產品說明會及員工教育訓練		未達 200 萬元揭露門檻。
其他報酬		未達 100 萬元揭露門檻。

範例：

「國泰台灣貨幣市場基金」之申購手續費率為 0% (其中本公司收取 0%)、經理費率為 0.07%(其中本公司收取不多於 0.03%)，故投資人每投資 100,000 元於「國泰台灣貨幣市場基金」，本公司每年收取之通路報酬如下：

- 1.由投資人支付：申購手續費收取 0 元 ($100,000 \times 0\% = 0$ 元)。
- 2.國泰投信支付：經理費收取不多於 30 元 ($100,000 \times 0.03\% = 30$ 元)。

本公司辦理基金銷售業務，係自國泰投信收取通路報酬(各項報酬、費用及其他利益)，以支應投資人服務及行銷成本。惟因各基金性質不同且各基金公司之行銷策略不同，致本公司銷售不同基金時，自國泰投信收取通路報酬之項目及金額因而有所不同。本公司及業務人員所推介銷售之貨幣型基金，容或與投資人個人投資組合之利益不相一致，請投資人依個人投資目標及基金風險屬性，慎選投資標的。

註 1：若未來相關通路報酬有變動，本公司將於官網上公告，不再另行通知投資人。

註 2：國泰投信貨幣型基金之明細表(實際情形以國泰投信公告與基金公開說明書之內容為準)。

基金名稱	經理費率(每年)
國泰台灣貨幣市場基金	0.07%
國泰人民幣貨幣市場基金	0.4%