



投資型保險

國泰人壽月享加鑫變額年金 保險

加值給付、年金給付，年金金額最高給付至被保險人保險年齡到達一百歲（含）為止

國泰人壽月享加鑫變額年金保險

110.02.22 國壽字第 110020005 號函備查

國泰人壽享樂 88 投資標的批註條款

104.05.27 國壽字第 104050004 號函備查

110.04.06 國壽字第 110040001 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；商品說明書發行日期：
111 年 07 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。

國泰人壽月享加鑫變額年金保險

為投資型年金保險商品，
同時滿足您風險規劃及資產管理的需求。
變額代表契約的保單帳戶價值隨投資績效而變動。

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之方式，每季寄發書面或電子對帳單告知要保人保單帳戶價值等相關重要通知事項，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

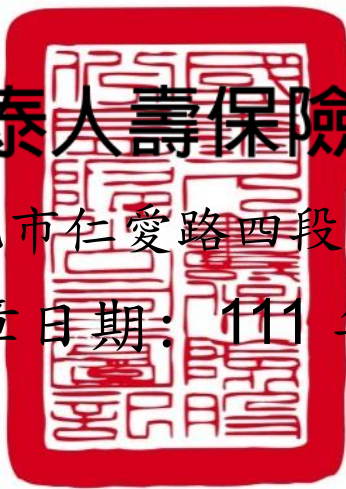
險經紀人公司、保險代理人公司或兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行銷售，惟國泰人壽保有本商品最後承保與否之權利。

※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稅捐稽徵法第十二條之一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6月17日



總經理

劉士旗



※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費。

※契約撤銷權：要保人於保險單送達翌日起算十日內，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 30 萬元，最高為新臺幣 6,000 萬元。

三、保險給付項目及條件(詳見保險單條款)：

(一)被保險人身故時：【條款第 21 條】

- 1.被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊條款第二十三條約定申請文件後之次一個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。
- 2.被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依計算年金金額時之預定利率貼現至給付日，按約定一次給付予身故受益人或其他應得之人。

本公司依前二項約定給付後，本契約效力即行終止。

(二)年金給付：【條款第 16 條】

- 1.一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司將年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款，應再扣除保險單借款本息)一次給付予被保險人，本契約效力即行終止。
- 2.分期給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司按條款第十五條約定計算之年金金額給付；如被保險

人於年金給付開始日之各週年日仍生存者，本公司應按年給付年金金額予被保險人，最高給付至被保險人保險年齡到達一百歲（含）為止。

註 1：每年領取之年金金額若低於新臺幣二萬元時，本公司改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付予受益人，本契約效力即行終止。

註 2：年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值如已逾年領新臺幣一百二十萬元所需之金額時，其超出部分的保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內返還予要保人。

(三) 加值給付：【條款第 17 條】

本契約年金累積期間內，本公司自第六保單週年日起，每屆保單週月日時，本公司按該日之前一個保單週月日之扣除配息停泊標的之投資標的價值後的保單帳戶價值，乘以百分之零點零五後所得之金額給付「加值給付」。前項加值給付將依該保單週月日當時所知之最新保單帳戶內各投資標的價值所佔之比例（但不包含已關閉、終止或其他原因而無法申購之投資標的），於次一資產評價日投資配置。

本公司得調整加值給付比率，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；但對要保人有利之調升，本公司得不予通知。

註：保單週年日係指本契約生效日以後每年與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。自本契約生效日起算屆滿一年之翌日為第一保單週年日，屆滿二年之翌日為第二保單週年日（例如契約生效日為 110 年 1 月 1 日，則第一保單週年日為 111 年 1 月 1 日，第二保單週年日為 112 年 1 月 1 日），以此類推。

四、本險相關費用說明：

(一) 投資型年金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	未滿 150 萬
150 萬(含)~300 萬		2.85%
300 萬(含)~1,000 萬		2.7%
1,000 萬(含)以上		2.6%
二、保單管理費：無		
三、投資相關費用		
1.投資標的申購費	本公司未另外收取。	
2.投資標的經理費	<p>(1)共同基金：本公司未另外收取。</p> <p>(2)委託投資帳戶：已反應於投資標的淨值中，詳如各投資標的批註條款。</p> <p>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。</p>	
3.投資標的保管費	本公司未另外收取。	
4.投資標的贖回費	本公司未另外收取。	
5.投資標的轉換費	<p>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，或僅申請轉出配息停泊標的者，該投資標的之轉換不計入轉換次數，亦不收取投資標的轉換費。</p>	
6.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	<p>為本公司給付解約金時所扣除之費用，按下列公式計算：</p> <p>「申請辦理次一個資產評價日的保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「該保單年度解約費用率」。</p> <p>各保單年度之解約費用率如下表：</p>	
	保單年度	解約費用率
	第1年	7%
	第2年	6%

	第3年	5%
	第4年	4%
	第5年	3%
	第6年	2%
	第7年及以後	0%
2.部分提領費用	<p>(1)解約費用率非為零之保單年度：「部分提領金額扣除配息停泊標的提領金額」×「該保單年度解約費用率」。</p> <p>(2)解約費用率為零之保單年度：辦理部分提領時，可享有同一保單年度內四次免費部分提領之權利；超過四次的部分，本公司將自每次部分提領之金額中扣除新臺幣1000元之部分提領費用。</p> <p>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，或僅申請提領配息停泊標的者，該投資標的之部分提領不計入部分提領次數，亦不收取部分提領費用。</p>	
五、其他費用(詳列費用項目)	無	

(二)投資型年金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。

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：變額年金。

二、商品特色：本商品為變額年金商品，同時滿足您風險規劃及資產管理的需求。連結標的由專家資產配置，投資無煩惱，每月穩定配息。每月如有可分配收益或撥回資產時，本公司會將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人或配置於配息停泊標的。此外，若保戶有資金需求，也可贖回部分資金以為急用，達到資金靈活運用之目的。

三、保險期間：終身（年金最高給付至 100 歲為止）。

四、繳費方式：限躉繳。

五、年齡限制：被保險人 0 歲至 79 歲為止；要保人實際年齡須年滿 20 足歲。

六、年金累積期間：

要保人投保時可選擇第 6 保單週年日(含)以後之一特定保單週年日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達 95 歲之保單週年日。(要保人亦得於年金給付開始日的 60 日前以書面或其他約定方式通知本公司變更年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日 60 日之後，且不得超過被保險人保險年齡達 95 歲之保單週年日。)

七、年金保證期間：

係指依本契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。可選擇 5、10、15、20 年(年金給付開始日之年齡+保證期間，合計不得超過被保險人 100 歲)。

八、所繳保險費限制：

最低限制為新臺幣 30 萬元，最高以新臺幣 6,000 萬元為上限。

九、繳費規定：

(一)以匯款/劃撥或特約金融機構/郵局轉帳方式。本商品不提供轉帳優惠。

(二)匯款/劃撥單據正本需繳回本公司入帳。

十、附約附加規定：不可附加。

十一、其他事項：

(一)部分提領：(詳見條款第 19 條)

年金給付開始日前，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：

- 一、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。
- 二、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。
- 三、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。

(二)保險單借款及契約效力的停止：(詳見條款第 26 條)

年金給付開始日前，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

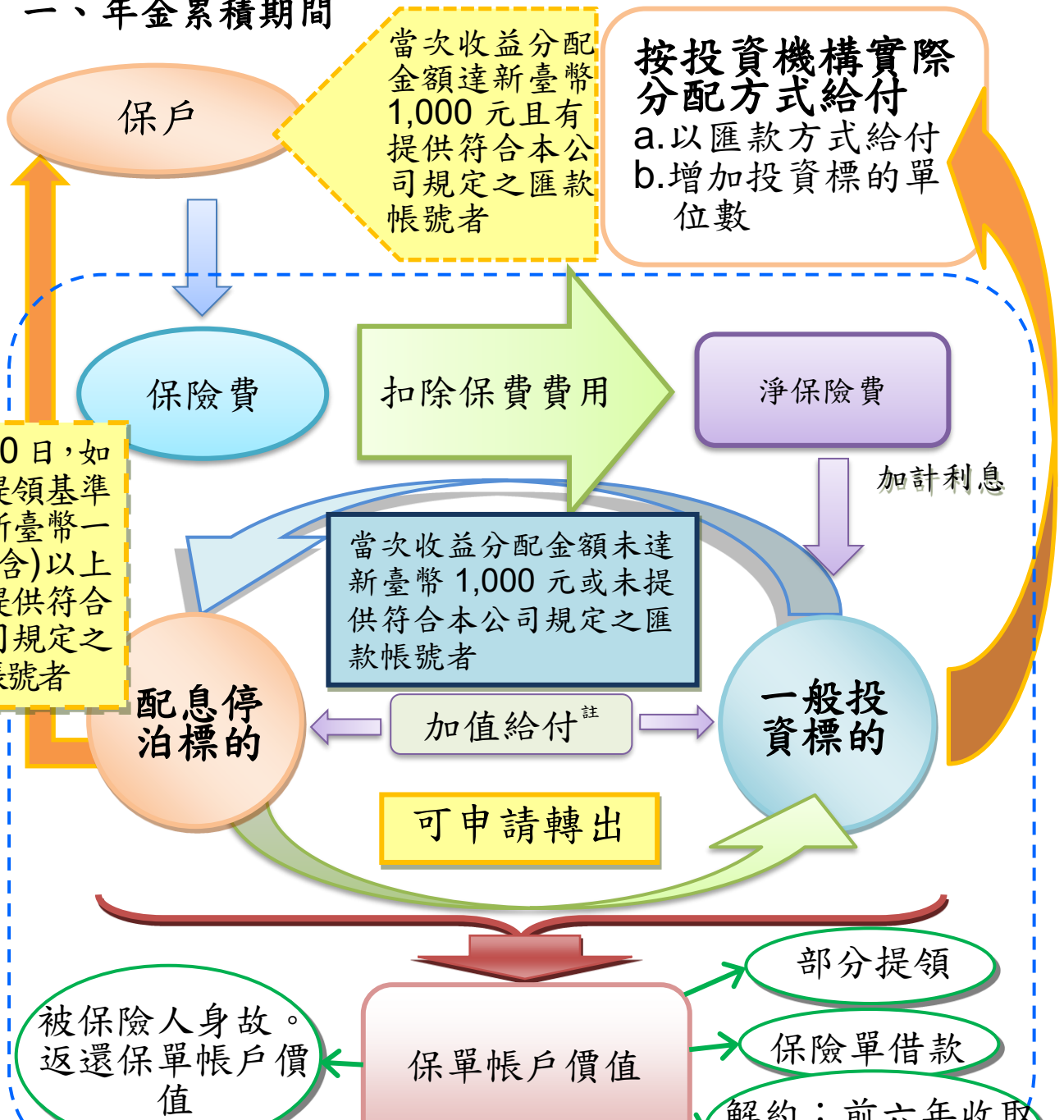
款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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，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。

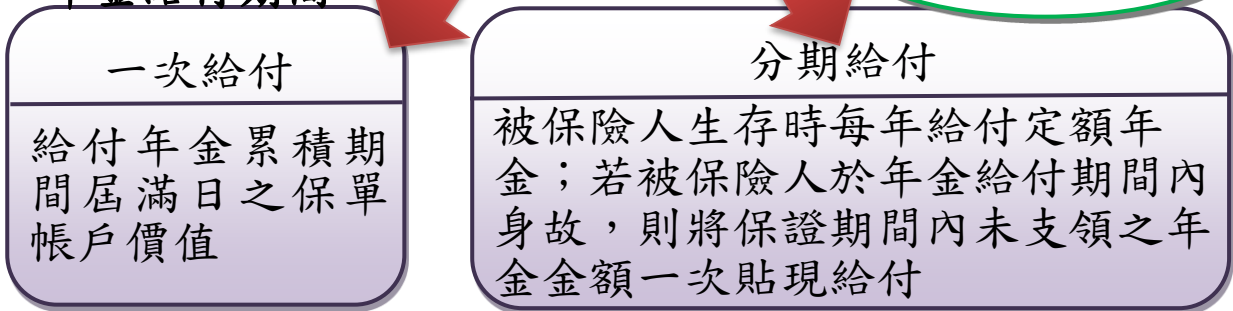
年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

保單運作流程圖

一、年金累積期間



二、年金給付期間



註： 加值給付將依該保單週月日當時所知之最新保單帳戶內各投資標的價值所佔之比例（但不包含已關閉、終止或其他原因而無法申購之投資標的），於次一資產評價日投資配置。

計算說明範例

一、保單帳戶價值的計算

(一) 假設甲君 60 歲男性，繳交保險費新臺幣 100 萬元投保「國泰人壽月享加鑫變額年金保險」。假設每年之投資報酬率分別為 6%、2%、0% 及 -6%，保險年齡達 95 歲前之每年度期末保單帳戶價值試算如下表：(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)

單位：新臺幣(元)

年度	保險年齡	保險費	保費費用	A.假設投資報酬率為6%時			B.假設投資報酬率為2%時		
				加值給付	期末保單帳戶價值	解約金	加值給付	期末保單帳戶價值	解約金
1	60	1,000,000	30,000	-	1,029,827	957,739	-	989,579	920,308
2	61	0	0	-	1,093,346	1,027,745	-	1,009,553	948,980
3	62	0	0	-	1,160,782	1,102,743	-	1,029,930	978,434
4	63	0	0	-	1,232,375	1,183,080	-	1,050,718	1,008,689
5	64	0	0	-	1,308,386	1,269,134	-	1,071,928	1,039,770
6	65	0	0	-	1,389,085	1,361,303	-	1,093,565	1,071,694
7	66	0	0	8,546	1,483,588	1,483,588	6,627	1,122,333	1,122,333
8	67	0	0	9,126	1,584,517	1,584,517	6,800	1,151,861	1,151,861
9	68	0	0	9,746	1,692,312	1,692,312	6,979	1,182,166	1,182,166
10	69	0	0	10,409	1,807,439	1,807,439	7,163	1,213,268	1,213,268
15	74	0	0	14,465	2,511,778	2,511,778	8,155	1,381,491	1,381,491
20	79	0	0	20,102	3,490,597	3,490,597	9,286	1,573,036	1,573,036
25	84	0	0	27,938	4,850,854	4,850,854	10,575	1,791,139	1,791,139
30	89	0	0	38,824	6,741,186	6,741,186	12,040	2,039,480	2,039,480
35	94	0	0	53,953	9,368,163	9,368,163	13,710	2,322,254	2,322,254

單位：新臺幣（元）

年度	保險年齡	保險費	保費用	C. 假設投資報酬率為 0% 時			D. 假設投資報酬率為 -6% 時		
				加值給付	期末保單帳戶價值	解約金	加值給付	期末保單帳戶價值	解約金
1	60	1,000,000	30,000	-	970,000	902,100	-	913,373	849,437
2	61	0	0	-	970,000	911,800	-	860,053	808,450
3	62	0	0	-	970,000	921,500	-	809,845	769,353
4	63	0	0	-	970,000	931,200	-	762,568	732,065
5	64	0	0	-	970,000	940,900	-	718,052	696,510
6	65	0	0	-	970,000	950,600	-	676,135	662,612
7	66	0	0	5,832	975,832	975,832	3,978	640,514	640,514
8	67	0	0	5,868	981,700	981,700	3,767	606,767	606,767
9	68	0	0	5,904	987,604	987,604	3,568	574,799	574,799
10	69	0	0	5,940	993,544	993,544	3,380	544,515	544,515
15	74	0	0	6,120	1,023,784	1,023,784	2,576	415,406	415,406
20	79	0	0	6,306	1,054,939	1,054,939	1,968	316,915	316,915
25	84	0	0	6,498	1,087,043	1,087,043	1,501	241,774	241,774
30	89	0	0	6,696	1,120,124	1,120,124	1,144	184,449	184,449
35	94	0	0	6,900	1,154,213	1,154,213	874	140,719	140,719

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保費費用後之餘額為基礎。
- (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時，將可能導致契約停效，詳見條款第二十六條。

甲君 95 歲年金領取狀況：

A、一次給付：領取保單帳戶價值總額。

B、分期給付：選擇分期給付年金，假設當時預定利率為 1.5%，保證期間 5 年，年金最高可領到 100 歲。

狀況一：假設每年投資報酬率 6%，年金累積屆滿日之保單帳戶價值為新臺幣 9,368,163 元，95 歲開始每年領取新臺幣 1,200,000 元。

狀況二：假設每年投資報酬率 2%，年金累積屆滿日之保單帳戶價值為新臺幣 2,322,254 元，95 歲開始每年領取新臺幣 427,003 元。

狀況三：假設每年投資報酬率 0%，年金累積屆滿日之保單帳戶價值為新臺幣 1,154,213 元，95 歲開始每年領取新臺幣 212,230 元。

狀況四：假設每年投資報酬率 -6%，年金累積屆滿日之保單帳戶價值為新臺幣 140,719 元，95 歲開始每年領取新臺幣 25,875 元。

(二) 假設葉先生購買「國泰人壽月享加鑫變額年金保險」，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 美元，則其次一保單週月日^註之保單帳戶價值為何？

保險費	保費費用	自契約生效日起至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
100 萬元	30,000 元(1)	0 元(2)	972,425 元(3)

說明：

(1) 保費費用 = 保險費 × 保費費用率
= 1,000,000 × 3% = 30,000 元

(2) 自契約生效日起至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。

$$\begin{aligned}
 & (3) \text{次一保單週月日之保單帳戶價值} \\
 & = (\text{保險費} - \text{保費費用}) \times (1 + \text{投資報酬率}) \\
 & = (1,000,000 - 30,000) \times (1 + 0.0025) = 972,425 \text{ 元}
 \end{aligned}$$

註：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。

(三) 假設李先生購買「國泰人壽月享加鑫變額年金保險」，於 1 月 12 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（假設當日非為標的的收益分配或撥回資產除息日）如何計算？

投資標的	投資標的簡稱	1 月 12 日	
		單位數	淨值
一般投資標的	A 投資標的(美元)	250	26.46
配息停泊標的	B 投資標的(新臺幣)	50	20.2

A 投資標的

$$250(\text{單位數}) \times 26.46(\text{淨值}) = 6,615(\text{美元})$$

$$6,615 \times 30(\text{註}) = 198,450(\text{新臺幣})$$

B 投資標的

$$50(\text{單位數}) \times 20.2(\text{淨值}) = 1,010(\text{新臺幣})$$

$$\text{當日之參考保單帳戶價值} = 198,450 + 1,010 = 199,460(\text{新臺幣})$$

註：美元兌換新臺幣買入匯率以 30 為參考計算。

(四) 假設李先生 30 歲，購買「國泰人壽月享加鑫變額年金保險」，投資配置之單位數、淨值及收益分配或撥回資產資訊如下表，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 1/28，則當次收益分配金額及 1/28 之投資標的價值為何？

一般投資標的	每單位稅後收益分配或撥回資產金額	單位數	1/27 淨值	當次收益分配金額	1/28 淨值	1/28 投資標的價值
A 投資標的 ^註	0.04 美元	2,000	11.46	2,400 新臺幣 (1)	11.42 (2)	22,840 美元(3)

註：假設 A 投資標的之收益分配或撥回資產基準日為 1/27，收益分配或撥回資產除息日為 1/28

說明：

(1) 當次收益分配金額

$$= \text{持有單位數} \times \text{每單位稅後收益分配或撥回資產金額} \times \text{匯率}$$

$$= 2,000 \times 0.04 \times 30 (\text{收益實際確認日之美元兌新臺幣匯率})$$

$$= 2,400 (\text{新臺幣})$$

(2) 1/28 投資標的淨值

$$= 11.46 \times (1 + 0\% \text{註}) - 0.04$$

$$= 11.42$$

註：因假設標的投資報酬率為 0%。

(3) 1/28 投資標的價值

$$= \text{投資標的淨值} \times \text{投資標的單位數}$$

$$= 11.42 \times 2,000 = 22,840 (\text{美元})$$

※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。

※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 1,000 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配息停泊標的，如無配息停泊標的時，則併入保單帳戶價值中尚未投入投資標的之未投資金額。

(五) 假設李先生之「國泰人壽月月穩利變額壽險」保單，其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？

一般投資標的	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 (1/14)	收益實際確認日
A 投資標的	0.04 美元	2,000	2,400 新臺幣	30	1/14

A 投資標的之收益分配或撥回資產金額

$$2,000 \text{ (單位數)} \times 0.04 \text{ (每單位稅後收益分配或撥回資產金額)} \times 30 \text{ (匯率)} \\ = 2,400 \text{ (新臺幣)}$$

當次收益分配金額^註 = 2,400 (新臺幣)

情境 1 如要保人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投資配置於配息停泊標的中。

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

二、保費費用的計算

假設陳先生購買「國泰人壽月享加鑫變額年金保險」，躉繳保險費新臺幣 60 萬元，則在下列狀況下，陳先生的保費費用為何？

保險費金額	150 萬以下	150 萬(含)~300 萬	300 萬(含)~1,000 萬	1,000 萬(含)以上
保費費用率	3%	2.85%	2.7%	2.6%

說明：保費費用 = 保險費 × 保費費用率

$$= 600,000 \times 3\% = 18,000 \text{ 元}$$

三、加值給付的計算

假設丙君 30 歲男性投保「國泰人壽月享加鑫變額年金保險」，若第 6 保單週年日^{註 1}前 1 個保單週月日^{註 2}扣除配息停泊標的之投資標的價值後的保單帳戶價值為 120 萬元，則第 6 保單週年日起的之加值給付^{註 3}計算方式為：

加值給付 = 前一個保單週月日扣除配息停泊標的之投資標的價值後的保單帳戶價值 × 加值給付比率

$$= 1,200,000 \times 0.05\% = 600 \text{ 元(新臺幣)}$$

註 1：係指本契約生效日以後每年與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。自本契約生效日

起算屆滿一年之翌日為第一保單週年日，屆滿二年之翌日為第二保單週年日（例如契約生效日為110年1月1日，則第一保單週年日為111年1月1日，第二保單週年日為112年1月1日），以此類推。

註2：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。

註3：加值給付將依該保單週年日當時所知之最新保單帳戶內各投資標的價值所佔之比例（但不包含已關閉、終止或其他原因而無法申購之投資標的），於次一資產評價日投資配置。

四、解約費用及解約金的計算

情境 1 假設王先生投保「國泰人壽月享加鑫變額年金保險」後，於第3保單年度中解約，辦理解約之次一資產評價日之保單帳戶價值為新臺幣54.6萬元（含一般投資標的價值為新臺幣54萬元，配息停泊標的價值為新臺幣6,000元），則解約費用及解約金該如何計算？

說明：解約費用＝「申請辦理次一個資產評價日的保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「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	第3年	第4年	第5年	第6年	第7年及以後
解約費用率	7%	6%	5%	4%	3%	2%	0%

解約費用＝ $(546,000 - 6,000) \times 5\% = 27,000$ （新臺幣）

→王先生可領得之解約金

＝申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值－解約費用

＝ $546,000 - 27,000$

＝519,000（新臺幣）。

情境 2 假設王先生投保「國泰人壽月享加鑫變額年金保險」後，於第7保單年度中解約，申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值為新臺幣68.6萬元，則解約費用及解約金該如何計算？

說明：由於第7保單年度無解約費用，故王先生可領得之解約金為

＝申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值－解約

$$\begin{aligned} & \text{費用} \\ & = 686,000 - 0 \\ & = 686,000 \text{ (新臺幣)}。 \end{aligned}$$

- ◆ 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 6,000 萬元。

問二：投保本險後，為何都沒有領到收益分配或撥回資產金額？

答二：如當次收益分配金額未達新臺幣 1,000 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配置於配息停泊標的。

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。

問三：本商品是否有保證收益分配或撥回資產金額？年金累積期間屆滿後是否保證本金？

答三：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，年金累積期間屆滿時亦無保證本金，另投資標的收益分配或撥回資產可能由投資標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。

問四：投保「國泰人壽月享加鑫變額年金保險」，往後若有資金需求時如何處理？

答四：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。

問五：保單何時可能失效？

答五：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。

問六：若我臨時有一筆錢欲繳交彈性保險費時，要如何繳交？

答六：本險為躉繳型商品，無法繳交彈性保險費。

問七：我部分提領後要多久才可以領到錢？

答七：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，則需更長的時間才能給付給您。

問八：我要如何查詢保單帳戶價值及投資標的之相關資訊？

答八：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。

問九：我要如何設定保單停損停利相關通知？

答九：可掃描右方連結登入會員專區進行通知設定(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)



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」。

國泰人壽月享加鑫變額年金保險

名詞定義

第二條

本契約所用名詞定義如下：

- 一、年金金額：係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額。
- 二、年金給付開始日：係指本契約所載明，依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期，如有變更，以變更後之日期為準。
- 三、年金累積期間：係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間。
- 四、保證期間：係指依本契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。
- 五、未支領之年金餘額：係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。
- 六、預定利率：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率，本公司將參考年金給付當時市場環境及最新公布之法令依據決定，並參考中央銀行公布之最近一個月之十年期中央政府公債次級市場殖利率酌定，但不得為負數。
- 七、年金生命表：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之生命表。
- 八、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三十萬元，最高不得逾新臺幣六千萬元。
- 九、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。
- 十、解約費用：係指本公司依本契約第十八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。

十一、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。

十二、淨保險費：係指要保人繳交之保險費扣除保費費用後的餘額。

十三、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。

十四、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。

十五、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。

十六、投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附件一，區分為下列二種標的：

(一)一般投資標的：係指要保人與本公司約定用以投資配置之投資標的。

(二)配息停泊標的：係指一般投資標的因第十一條約定之事由關閉或終止且要保人未選擇其他一般投資標的時，本契約用以配置淨保險費本息及該經終止之一般投資標的轉出價值之投資標的；或當次收益分配金額不符合第九條所定以匯款方式給付之條件時，本契約用以配置當次收益分配金額之投資標的。

十七、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。

十八、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」。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。

- 十九、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之日。
- 二十、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，在本契約年金累積期間內，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。
- 二十一、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，在本契約年金累積期間內，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，係指依第十三款方式計算至計算日之金額。
- 二十二、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。
- 二十三、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。
- 二十四、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，當日本契約各投資標的之收益分配金額和撥回資產金額總和。
- 二十五、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。
- 二十六、保單週年日：係指本契約生效日以後每年與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。自本契約生效日起算屆滿一年之翌日為第一保單週年日，屆滿二年之翌日為第二保單週年日（例如契約生效日為 110 年 1 月 1 日，則第一保單週年日為 111 年 1 月 1 日，第二保單週年日為 112 年 1 月 1 日），以此類推。
- 二十七、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。
- 二十八、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。

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。但年金累積期間屆滿後不得申請復效。

前項復效申請，經要保人繳交相當於保險費之金額後，自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之保險費，本公司於實際收受保險費之日之後的第一個資產評價日，依第八條之約定配置於各投資標的。

本契約因第二十六條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有第二十六條第二項所約定保單帳戶價值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

第七條

本契約保險費及各項費用之收取、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、加值給付、自動提領金額、給付當次收益分配金額及支付、償還保險單借款，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、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、給付解約金、部分提領金額、自動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。
- 三、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。

四、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之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之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。

(三) 新臺幣對外幣：

為所轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值。

五、投資標的轉換費之扣除：為轉出投資標的中之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。

六、第二條第二十一款約定之投資標的價值：為計算日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值。

七、年金給付：為第一個年金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。

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。

第二項第四款及第五款情形，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。

投資標的之收益分配或撥回資產

第九條

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佔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。

依前項分配予要保人之收益分配或撥回資產，本公司應按投資機構實際分配方式，以下列方式為之：

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配息停泊標的，如無配息停泊標的時，則併入保單帳戶價值中尚未投入投資標的之未投資金額。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。

本公司得調整第二項第一款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。

投資標的轉換

第十條

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或網際網路申請不同投資標的之間的轉換，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。但要保人申請轉換配息停泊標的時，本公司僅接受轉出之申請，不受理轉入之申請。

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

第十一條

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。

如配息停泊標的有關閉或終止之情事者，改以本公司指定之投資標的作為未來之配息停泊標的。

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，視為要保人同意以該通知約定之方式處理。而該處理方式亦將於本公司網站公布。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。

契約的終止及其限制

第十八條

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

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。

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。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

配息停泊標的價值的自動提領

第二十條

年金給付開始日前，本公司於投資配置日之次月起每月20日(含)起算的第一個營業日以可取得最新淨值計算要保人持有配息停泊標的之投資標的價值，並依該日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值換算為本契約計價貨幣後作為自動提領基準額，並以自動提領基準額作為實際自動提領金額匯款與否判斷依據：

一、如自動提領基準額滿新臺幣一千元(含)以上，本公司應以計算後之次一營業日為受理日，於受理日的次一資產評價日配息停泊標的之投資標的價值，自動提領並於一個月內支付予要保人，逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

二、如有下列情事，本公司將不進行該次自動提領作業：

- (一)自動提領基準額不足新臺幣一千元。
- (二)要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號。
- (三)於每月20日(含)起算的第一個營業日有投資標的之贖回交易未完成。
- (四)其他非因可歸責於本公司之事由導致無法給付。

要保人得以書面或其他約定方式向本公司申請變更自動提領配息停泊標的。

本契約保單帳戶價值經提領後，將按提領金額等值減少。

本公司不另外收取自動提領之部分提領費用，亦不計入部分提領次數。

被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

第二十一條

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊第二十三條約定申請文件後之次一個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依計算年金金額時之預定利率貼現至給付日，按約定一次給付予身故受益人或其他應得之人。

保險單借款及契約效力的停止

第二十六條

年金給付開始日前，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，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。

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

不分紅保單

第二十七條

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

國泰人壽享樂 88 投資標的批註條款

適用範圍 第一條

本「國泰人壽享樂 88 投資標的批註條款」(以下簡稱『本批註條款』)適用於「國泰人壽享樂 88 外幣變額壽險」、「國泰人壽享樂 88 變額年金保險」、「國泰人壽享樂 88 外幣變額年金保險」、「國泰人壽月月好利變額壽險」、「國泰人壽新月月好利變額壽險」、「國泰人壽月月好利外幣變額壽險」、「國泰人壽新月月好利外幣變額壽險」、「國泰人壽月月好利變額年金保險」、「國泰人壽新月月好利變額年金保險」、「國泰人壽月月好利外幣變額年金保險」、「國泰人壽新月月好利外幣變額年金保險」、「國泰人壽月享加鑫變額壽險」、「國泰人壽月享加鑫外幣變額壽險」、「國泰人壽月享加鑫變額年金保險」及「國泰人壽月享加鑫外幣變額年金保險」(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。

投資標的揭露及簡介

一、投資標的說明

(一).國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-全球成長收益型(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

本委託投資帳戶係國泰人壽委託聯博投信投資運用，以布局全球、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，投資於多元固定收益、成熟市場股票，及主題式標的等全球各類型資產，並因應景氣變化，機動調整各類資產之配置，以追求長期總報酬最佳化為目標。秉持誠信原則及專業經營方式，將本委託投資資產投資於國內證券投資信託事業在國內募集發行非以投資國內有價證券為主之(1)外幣計價證券投資信託基金，(2)同時含新臺幣級別之多幣別證券投資信託基金之外幣級別基金受益憑證、經金管會核准在國內募集銷售之外國基金管理機構所發行或經理以外幣計價之基金受益憑證、基金股份或投資單位，以及國內、外證券交易市場交易之指數股票型基金(Exchanged Traded Funds, 簡稱ETF)，但不得投資於其他組合型基金。(可供投資子標的詳可投資子標的名單)。

(二).國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-VIP 多元收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

本委託投資帳戶係國泰人壽委託國泰投信投資運用，以確保委託資金之安全並追求長期穩定之資本利得為目標，國泰投信整合國泰集團投資研究資源與專業，評估國際金融情勢並掌握市場動態，建構穩健多元資產之權重配置，並監控波動風險，以追求穩定長期績效。本委託投資帳戶之投資範圍包含股票型、債券型等ETF及基金(可供投資子標的詳可投資子標的名單)。

(三).國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-多重趨勢收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

本委託投資帳戶係國泰人壽委託摩根投信投資運用，以分散風險、並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(可供投資子標的詳可投資子標的名單)。

(四).國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶-多元資產成長增值型

(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
 本委託投資帳戶主要訴求退休金準備需求，在分散風險、確保全權委託投資帳戶之安全考量下，採取「多元資產投資策略」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、外幣計價境內子基金、指數股票型基金(以下簡稱 ETF)之全球組合型投資，以追求創造中長期投資利得和累積退休金為目標(可供投資子標的詳可投資子標的名單)。

(五).國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-趨勢雙享收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
 本委託投資帳戶以確保委託資金之安全並追求長期穩定之資本利得為目標，國泰投信整合國泰集團投資研究資源與專業，評估國際金融情勢並掌握市場動態，建構穩健多元資產之權重配置，並監控波動風險，以追求穩定長期績效為目標。

(六).委託投資帳戶及可供投資子標的與配息停泊標的評選原則及理由：本保險連結之委託投資帳戶係由投資機構進行投資運用，評選原則以中長期績效較佳之委託投資帳戶為主(若無過去績效，則以投資策略為參考依據)，而可供投資子標的則以可達成委託投資帳戶之投資目標為主要評選原則。配息停泊標的以波動性低且穩定成長之貨幣市場型基金為評選原則。本公司依保險契約約定，日後有新增或減少委託投資帳戶、可供投資子標的與配息停泊標的之權利，新增或減少委託投資帳戶、可供投資子標的與配息停泊標的之理由同前述。

投資標的名稱如下表

一般投資標的名稱	簡稱(註)
國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-全球成長收益型(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-全球成長收益型(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-VIP多元收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託國泰投資帳戶-VIP多元收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-趨勢雙享收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機	委託國泰投資帳戶-趨勢雙享收益(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可

一般投資標的名稱	簡稱(註)
制來源可能為本金)	能為本金)
國泰人壽委託摩根投信投資帳戶一多重趨勢收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託摩根投資帳戶一多重趨勢收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶-多元資產成長增值型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託施羅德投資帳戶-多元資產成長增值型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
配息停泊標的名稱	簡稱(註)
國泰台灣貨幣市場證券投資信託基金	國泰台灣貨幣市場基金

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。

投資機構如下表

經理機構/受委託投資機構	
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
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：台北市大安區敦化南路二段39號6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
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

(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。

◇本商品投資標的型態皆為「開放式」。

◇投資標的的配置比例說明：要保人得自行指定一般投資標的的配置比例，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。

◇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。

投資標的	風險報酬等級	投資標的名稱	計價幣別	收益分配
------	--------	--------	------	------

				或撥回 資產
一般投資 標的	RR3	委託聯博投資帳戶-全球成長收益型(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-VIP多元收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	有**
		委託國泰投資帳戶-趨勢雙享收益(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	有**
		委託摩根投資帳戶-多重趨勢收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	有**
		委託施羅德投資帳戶-多元資產成長增值型(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**
配息停泊 標的	RR1	國泰台灣貨幣市場基金	新臺幣	無

註 1：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 2：**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).一般投資標的(資料日期：111/04/15)

委託聯博投資帳戶-全球成長收益型 (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	2014-10-27
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期貨顧問法、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期貨顧問法、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	

	<p>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)。</p> <p>(2) 每季不固定比率之撥回，若撥回資產基準日之每單位淨資產價值(簡稱淨值)大於 10.2 美元，該季每單位撥回資產金額之計算為撥回資產基準日之每單位淨值減去 10.2 美元乘以 20%，即(撥回資產基準日之每單位淨值-10.2 美元) x 20%；若淨值小於或等於 10.2 美元者則無。</p> <p>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。</p>
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	<p>撥回資產方式：現金給付。</p> <p>撥回資產頻率：每月一次及每季不固定比率一次。</p> <p>(1) 每月一次之撥回資產機制： 每月撥回資產基準日：每月月底倒數第三個資產評價日。 每月撥回資產通知及除息日：每月月底倒數第二個資產評價日。 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。</p> <p>(2) 每季不固定比率一次之撥回資產機制： 每季撥回資產基準日：三、六、九、十二月月底倒數第三個資產評價日。</p>

	<p>每季撥回資產通知及除息日：三、六、九、十二月月底倒數第二個資產評價日。</p> <p>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。</p> <p>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) × (每單位撥回資產金額)。</p>
<p>收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響</p>	<p>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。(範例請參考本說明書)</p>
<p>投資規則(投資比例限制)</p>	<p>(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上子基金(含 ETF)。</p> <p>(2) 本委託投資帳戶投資於單一子基金(含 ETF)之投資比例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，動態投資於子基金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。</p> <p>(3) 本委託投資帳戶投資於單一子基金(含 ETF)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%。</p> <p>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例限制者，聯博投信將於 3 個月內調整至上述之投資比例限制。</p>
<p>投資目標</p>	<p>本委託投資帳戶以布局全球、分散風險、確保本委託投資資產之安全為宗旨，透過聯博集團獨特的動態資產配置策略，投資於多元固定收益、成熟市場股票，及主題式標的等全球各類型資產，並因應景氣變化，機動調整</p>

	各類資產之配置，以追求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－VIP 多元收益組合（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
開放式、組合理	美元	2016-05-03
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		
廖維 苙 (經理人)	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) 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

		<p>(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)</p>
	<p>最近二年 受證券投 資信託及 顧問法、 期貨交易 法或證券 交易法處 定之情形 學</p>	<p>無</p>
<p>顏鴻倫 (第一代 理人)</p>	<p>學 歷</p>	<p>東吳大學 財務工程與精算數學所碩士 國泰投信投資型商品處投資經理 (111/04/01~迄今) 國泰智富基金之 ETF 安鑫組合基金經理 (109/04/01~迄今) 國泰投信投資型商品部投資副理 (108/04/01~111/03/31) 國泰投信投資型商品部研究分析襄理 (108/02/01~108/03/31) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析 襄理(107/03/01~108/01/31)</p>

		<p>(私募)國泰非金電指數策略基金經理 (106/04/01~107/02/28) 國泰投信投資型及創新商品部基金襄理 (106/04/01~107/02/28) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析 襄理(106/01/01~106/03/31) 國泰投信新金融商品投資部研究分析襄 理(105/09/01~105/12/31) 國泰投顧顧問管理部襄理 (104/07/13~105/08/31) 元富證券研究部研究員 (99/07/15~104/06/30)</p>
	<p>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 情形</p>	<p>無</p>
<p>許家 維 (第 二 代 理 人) 等</p>	<p>學歷</p>	<p>英國 University of Exeter 財務管理所 碩士</p> <p>經歷</p> <p>國泰投信投資型商品處研究分析副理 (111/04/01~迄今) 國泰投信投資型商品部研究分析副理 (110/04/01~111/03/31) 國泰投信投資型商品部研究分析襄理 (109/07/08~110/03/31) 國泰投信投資型商品部基金襄理 (108/04/23~109/07/07) (私募)國泰非金電指數策略基金經理 (108/04/23~109/07/07) 國泰投信投資型商品部研究分析襄理 (108/02/01~108/04/22) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析 襄理(106/01/01~108/01/31) 國泰投信新金融商品投資部研究分析襄</p>

	理(105/09/01~105/12/31) 國泰投顧顧問管理部產品襄理 (104/08~105/08) 國泰世華銀行財富管理部高級專員 (97/01~104/08)
最近二年 受證券投 資信託及 顧問法、 期貨交、 易或證 券法 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	<p>(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<9.5：每單位撥回資產金額 0.03750 美元； 9.5(含)<撥回資產基準日淨值<10.5：每單位撥回資產金額 0.04167 美元； 10.5(含)<撥回資產基準日淨值：每單位撥回資產金額 0.04583 美元；</p> <p>(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)。</p> <p>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。</p>
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	調整機制變更時，國泰投信將於一個月

之通知方式	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：每月月底倒數第三個資產評價日。每月撥回資產通知及除息日：每月月底倒數第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後之六個資產評價日(內)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。(範例請參考本說明書)
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)單一子標的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%。 (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	本委託投資帳戶以確保委託資金之安全並追求長期穩定之資本利得為目標，國泰投信整合國泰集團投資研究資源與專業，評估國際金融情勢並掌握市場動態，建構穩健多元資產之權重配置，並監控波動風險，以追求穩定長期績效為目標。
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，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—趨勢雙享收益(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	美元	2021-05-17
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		
顏鴻倫 (經理人)	學歷	東吳大學 財務工程與精算數學所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品處投資經理 (111/04/01~迄今) 國泰智富基金之 ETF 安鑫組合基金經理 (109/04/01~迄今) 國泰投信投資型商品部投資副理 (108/04/01~111/03/31) 國泰投信投資型商品部研究分析襄理 (108/02/01~108/03/31) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理 (107/03/01~108/01/31) (私募)國泰非金電指數策略基金經理 (106/04/01~107/02/28) 國泰投信投資型及創新商品部基金襄理 (106/04/01~107/02/28) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理 (106/01/01~106/03/31) 國泰投信新金融商品投資部研究分析襄理 (105/09/01~105/12/31)

		國泰投顧顧問管理部襄理 (104/07/13~105/08/31) 元富證券研究部研究員 (99/07/15~104/06/30)
	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
邱婉 春 (第 一 代 理 人)	學歷	法國巴黎索邦第一大學 財務及保險風 險管理工程碩士
	經歷	國泰投信投資型商品處研究分析副理 (111/04/01~迄今) (私募)國泰多元台股 ETF 投資策略基金 (111/01/03~111/02/06) 國泰投信投資型商品部研究分析副理 (109/04/13~111/03/31) 瑞銀投信全權委託投資帳戶經理人 (108/05/10~109/04/07) 瑞銀亞洲高收益債券基金經理 (108/03/07~108/04/22) 國泰投顧研究企劃部副理 (103/7/15~108/02/20)
	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
丁唯 軒 (第 二 代 理 人)	學歷	臺灣大學 國企所財工組碩士
	經歷	國泰投信投資型商品處投資副理 (111/04/01~迄今) 國泰投信投資型商品部投資襄理 (109/02/01~111/03/31) 國泰投信投資型商品部研究分析襄理

等		(108/07/08~109/01/31) 南山人壽資產配置部副理 (105/12/08~108/07/05) 元富證券期貨自營部襄理 (105/04/18~105/11/30) 元大證券計量交易部高等專員 (103/09/09~105/04/07)
	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 < 8：無撥回 8(含) < 撥回資產基準日淨值：每單位撥回資產金額 0.02083 美元； 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）。 (2)每月不定期撥回，若撥回資產基準日淨值大於等於 10.25 者，每單位撥回資產金額 0.1 美元，若淨值小於 10.25 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/投資標的總攬，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。	

<p>調整機制變更時之通知方式</p>	<p>調整機制變更時，國泰投信將於一個月以前以電子郵件、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。</p>
<p>收益分配或撥回資產給付方式</p>	<p>撥回資產方式：現金給付。 撥回資產頻率：每月定期撥回兩次及每月不定期撥回當月以一次為限。 (1)每月一次之撥回資產機制： 每月撥回資產基準日：每月 1、15 日，若遇非營業日則順延。 每月撥回資產除息日：每月撥回資產基準日後第一個營業日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個營業日內(含)分配之。 (2)每月不定期一次之撥回資產機制： 每月撥回資產基準日：每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於 10.25 美元，則當日為撥回資產基準日。 每月撥回資產除息日：每月撥回資產基準日後第一個營業日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個營業日內(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)。</p>
<p>收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響</p>	<p>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。(範例請參考本說明書)</p>
<p>投資規則(投資比例限制)</p>	<p>(1)本投資帳戶秉持誠信原則及專業經營方式，將投資於經金管會核准或申報生效得募集發行之境內外證券投資信託基金銷售之外國基金管理機構所發行或經理以外幣計價之基金受益憑證、基金股份或投資單位(及其相關股份級別)，以及證券商受託買賣外國有價證券管理規則</p>

	<p>第五條第一項所定證券商得受託買賣之國外證券交易所之指數股票型基金（Exchange Traded Funds，簡稱ETF）。</p> <p>(2)投資帳戶至少應投資於五個以上子基金（含ETF）。</p> <p>(3)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%。</p> <p>(4)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）上個月月底流通在外單位數之10%。</p> <p>(5)股票型基金及ETF不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之90%。</p> <p>(6)債券型基金及ETF不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之90%。</p> <p>(7)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。</p>
投資目標	<p>本委託投資帳戶以確保委託資金之安全並追求長期穩定之資本利得為目標，國泰投信整合國泰集團投資研究資源與專業，評估國際金融情勢並掌握市場動態，建構穩健多元資產之權重配置，並監控波動風險，以追求穩定長期績效為目標。</p>
投資區域分配比例	<p>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」。</p>
可供投資子標的	<p>參考本說明書可投資子標的名單</p>

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。

<p>委託摩根投資帳戶—多重趨勢收益組合(現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)</p>		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2015-06-26
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		
楊謹嘉(經理人)	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 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
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
楊若 萱 (第二 代理 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

	<p>2017/08~2018/01 摩根投信投資管理 事業部副理</p> <p>2014/02~2017/07 摩根投信投資管理 事業部投資組合分析副理</p> <p>2013/12~2014/01 元富證券新金融商 品部專員</p> <p>2011/04~2012/02 玉山銀行外匯部專 員</p>
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	<p>(1)若撥回資產基準日之每單位淨值大 於或等於 USD\$9.00，每月自委託投資 資產撥回之金額為每單位 USD\$ 0.04167；若撥回資產基準日之每單位 淨值小於 USD\$9.00 且大於或等於 USD\$8.00，每月自委託投資資產撥回 之金額為每單位 USD\$ 0.0375；若小 於 USD\$8.00 者則無。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)。</p> <p>(2)每月的資產撥回管理委員會依基金 操作績效評估可增加每單位之資產撥 回金額，不固定比率撥回，若撥回資 產基準日之每單位淨值大於 USD\$10.30 者，當月每單位之資產撥 回金額之計算為撥回資產基準日之每</p>

	<p>單位淨值減去 USD\$10.00，再乘以 30%，即(撥回基準日之每單位淨值－USD\$10.00) x 30%；若小於或等於 USD\$10.30 者則無。</p> <p>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。</p>
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	<p>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。</p>
收益分配或撥回資產給付方式	<p>撥回資產方式：現金。</p> <p>撥回資產頻率：若撥回基準日之每單位淨值大於或等於 USD \$8.00 每月固定一次；每月不固定比率一次。</p> <p>(1)每月固定一次之撥回資產機制： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產通知及除息日：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的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>(2)每月不固定比率一次撥回資產機制： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產通知及除息日：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的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>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</p>

	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。(範例請參考本說明書)
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ETF投資標的之投資總額不得超過該ETF前月最後一營業日資產總規模之10%；本委託投資帳戶投資於單一基金之總額不得超過該基金前月最後一營業日資產總規模之10%。惟因市場環境變化或標的自身申贖造成違反上述限制，則不在此限，摩根投信將於6個月內調整至上述之投資比例限制。
投資目標	投資全球具成長性股票，輔投資債券以達到控制波動的目標。
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，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-多元資產成長增值型(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	2015/11/6
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	不多於0.50%。 ※已由投資標的淨值	

費用每年(%)	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	

	<p>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)。</p> <p>(2)每月不定期撥回，以曆月為週期，每月逐一資產評價日檢視淨值，若該日每單位淨值(NAV)為當月首次大於USD\$10.15，則當月之不定期撥回機制評估與計算如下(若該日淨值(NAV)小於或等於USD\$10.15，則無)：</p> <p>10.15 < NAV < 10.30(含)：每單位資產撥回金額 0.04167 美元；</p> <p>10.30 < NAV < 10.45(含)：每單位資產撥回金額 0.08334 美元；</p> <p>NAV > 10.45：每單位資產撥回金額 0.12501 美元；</p> <p>註：上述不定期撥回委託投資資產，每月限定最多執行一次。</p> <p>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。</p>
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	<p>撥回資產方式：現金給付。</p> <p>撥回資產頻率：每月各一次；每月不定期撥回一次。</p> <p>(1)每月各一次之撥回資產機制：</p> <p>每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日</p> <p>每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日</p>

	<p>每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>(2)每月不定期撥回資產機制： 每月撥回資產基準日：每月逐一資產評價日檢視淨值，若該日淨值為當月首次大於 USD\$10.15，則當日為撥回資產基準日。 每月撥回資產除息日：撥回資產基準日之次一個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>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)。</p>
<p>收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響</p>	<p>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。(範例請參考本說明書)</p>
<p>投資規則(投資比例限制)</p>	<p>(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%； (4)ETF 投資限制： -單一 ETF 投資比重，不得超過本投資帳戶淨資產價值之 30%； -單一 ETF 之投資總額，不得超過此一 ETF 投資淨資產價值之 10%； (5)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。</p>
<p>投資目標</p>	<p>本委託投資帳戶主要訴求退休金準備需求，在分散風險、確保全權委託投資帳戶之安全考量下，採取「多元資</p>

	產投資策略」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、外幣計價境內子基金、ETFs 之全球組合型投資，以追求創造中長期投資利得和累積退休金為目標。
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). 配息停泊標的(資料日期：111/04/15)

國泰台灣貨幣市場基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		貨幣市場型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內	600 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
彭木生	學歷： ·國立交通大學應用數學研究所碩士 現任： ·國泰投信債券投資部基金協理 ·國泰台灣貨幣市場基金經理人 ·國泰六年階梯到期新興市場債券基金經理人 ·國泰紐幣八年期保本基金經理人 ·國泰中國傘型基金之人民幣貨幣市場基金經理人	
投資標的	投資於中華民國境內之銀行存款、短期票券(國庫發行之本票或匯票、其他經金管會核准之短期債務憑證)、有價證券(公債、公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券及資產基礎證券、金管會核准於	

	國內募集發行之國際金融組織債券)、附買回交易(含短期票券及有價證券)。
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」

三、可投資子標的名單

(一)「委託聯博投資帳戶-全球成長收益型(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

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(%)
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 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	0.5	0.005~	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(%)
股美元避險		0.5		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-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
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	0.25	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(%)
股美元				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
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

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 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-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-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

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 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-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
聯博美國傘型基金之聯	1.6	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(%)
博美國成長入息基金-A2 類型(美元)				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 類型(美元)	1.6	0.25	無	請詳公開說明書

境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	0.19
ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF	0.81
Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.1
Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.1
CSOP FTSE China A50 ETF	1.18
CSOP SZSE ChiNext ETF	1.31
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
Harvest MSCI China A Index ETF	1.34
Health Care Select Sector SPDR Fund	0.1
Industrial Select Sector SPDR Fund	0.1

子標的名稱	總費用率(%)
iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Trust iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	0.06
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 USD Asia High Yield Bond Index ETF	0.5
iShares China Large-Cap ETF	0.74
iShares CORE Composite Bond ETF	0.15
iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF	0.07
iShares Core MSCI Asia ex Japan ETF	0.28
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.09
iShares Core Nikkei 225 ETF	0.105
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 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 ETF	0.25
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

子標的名稱	總費用率(%)
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE	0.1
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR Dist	0.1
iShares Europe ETF	0.59
iShares Floating Rate Bond ETF	0.15
iShares Global Energy ETF	0.43
iShares Global Financials ETF	0.43
iShares Global Healthcare ETF	0.43
iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares Global Industrials ETF	0.43
iShares Global Materials ETF	0.43
iShares Global Comm Services ETF	0.43
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	0.48
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
iShares India 50 ETF	0.9
iShares J.P. Morgan USD Asia Credit Bond Index ETF	0.2
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 MBS ETF	0.04
iShares MSCI ACWI ETF	0.32
iShares MSCI ACWI UCITS ETF	0.2

子標的名稱	總費用率(%)
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 Growth ETF	0.4
iShares MSCI EAFE Value ETF	0.39
iShares MSCI EM Asia UCITS ETF	0.2
iShares MSCI Emerging Markets Asia ETF	0.5
iShares MSCI Emerging Markets ETF	0.68
iShares MSCI Europe Financials ETF	0.48
iShares MSCI Eurozone ETF	0.49
iShares MSCI France ETF	0.5
iShares MSCI Germany ETF	0.51
iShares MSCI Global Gold Miners ETF	0.39
iShares MSCI Hong Kong ETF	0.49
iShares MSCI India ETF	0.69
iShares MSCI India Index ETF	1.03
iShares MSCI Indonesia ETF	0.59
iShares MSCI Italy ETF	0.49
iShares MSCI Japan ETF	0.49
iShares MSCI Japan Small-Cap ETF	0.49
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

子標的名稱	總費用率(%)
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 MSCI USA UCITS ETF	0.33
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	0.33
iShares Biotechnology ETF	0.45
iShares North American Natural Resources ETF	0.43
iShares Russell 1000 ETF	0.15
iShares Russell 1000 Growth ETF	0.19
iShares Russell 1000 Value ETF	0.19
iShares Russell 2000 ETF	0.2
iShares Russell 3000 ETF	0.2
iShares Russell Mid-Cap ETF	0.19
iShares S&P 500 Growth ETF	0.18
iShares S&P 500 Value ETF	0.18
iShares Select Dividend ETF	0.38
iShares TIPS Bond ETF	0.19
iShares U.S. Home Construction ETF	0.41
iShares US & International High Yield Corp Bond ETF	0.4
iShares USD Corp Bond UCITS ETF	0.2

子標的名稱	總費用率(%)
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares USD Treasury Bond 3-7yr UCITS ETF	0.07
KraneShares Bloomberg China Bond Inclusion Index ETF	0.49
Lyxor CAC 40 DR UCITS ETF	0.25
Lyxor US Treasury 3-7Y DR UCITS ETF	0.07
Materials Select Sector SPDR Fund	0.1
Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF	0.5
SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF	0.136 3
SPDR Bloomberg Emerging Markets Local Bond UCITS ETF	0.55
SPDR Bloomberg Euro High Yield Bond UCITS ETF	0.4
SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF	0.4
SPDR Bloomberg International Treasury Bond ETF	0.35
SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	0.16
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR S&P 500 ETF Trust	0.094 5
SPDR S&P Bank ETF	0.35
SPDR S&P Dividend ETF	0.35
SPDR S&P Global Natural Resources ETF	0.4
SPDR S&P MidCap 400 ETF Trust	0.23
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.35
SPDR S&P/ASX 200 Fund	0.13
Technology Select Sector SPDR Fund	0.1
Tracker Fund of Hong Kong Ltd	0.1

子標的名稱	總費用率(%)
UBS Lux Fund Solutions - MSCI Hong Kong UCITS ETF	0.45
UBS Lux Fund Solutions - MSCI Switzerland 20/35 UCITS ETF	0.2
Utilities Select Sector SPDR Fund	0.1
VanEck Gold Miners ETF/USA	0.52
VanEck Oil Services ETF	0.35
VanEck Russia ETF	0.64
VanEck Vietnam ETF	0.64
Vanguard Australian Shares High Yield ETF	0.25
Vanguard Consumer Discretionary ETF	0.1
Vanguard Energy ETF	0.1
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 Short-Term Bond ETF	0.04
Vanguard Total Bond Market ETF	0.03
Vanguard Total International Bond ETF	0.07
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 DAX UCITS ETF	0.09
Xtrackers FTSE MIB UCITS ETF	0.3
Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF	0.65
Xtrackers II Harvest China Government Bond	0.2

子標的名稱	總費用率(%)
UCITS ETF	
Xtrackers MSCI EAFE Hedged Equity ETF	0.35
Xtrackers MSCI EMU UCITS ETF	0.17
Xtrackers MSCI EMU UCITS ETF	0.12
Xtrackers MSCI Europe Hedged Equity ETF	0.45
Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF	0.3
Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF	0.3
Xtrackers MSCI Europe UCITS ETF	0.12
Xtrackers MSCI Germany Hedged Equity ETF	0.45
Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF	0.4
Xtrackers MSCI World UCITS ETF	0.19
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	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

子標的名稱	總費用率(%)
iShares US Treasury Bond ETF	0.05
iShares Short Treasury Bond ETF	0.15
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 Boserá 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
Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	0.04
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.05

子標的名稱	總費用率(%)
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：11/05/31(費用率資料 11/4/30)

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).「委託國泰投資帳戶-VIP 多元收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

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

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 環球股息基金 C(美元)	0.75	0.00005~0.4	無	請詳公開說明書
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
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

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-	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 (%)
機構 H 級類別(美元避險)(累積股份)				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 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 累積 美元避險	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 印度股票基金 累積 美元	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 亞太股票基金 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 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 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 累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
安本標準 - 新興市場債券基金 累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 新興市場當地貨幣債券基金 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 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 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	最高	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 (%)
累積類股(美元)	0.9			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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
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
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 0.9	0	無	請詳公開說明書
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	最高	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 (%)
基金 I (美元)	0.6			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

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	0~0.4 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(歐元)C-累積	0~0.4 5	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	0~0.6 0	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	0~0.6 00	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	0~0.7 5	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	0~0.4 5	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	0~0.5 5	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

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
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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
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 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

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)	0.8	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

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
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	0.8	0.003	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 (%)
股累計美元(避險)		~0.35		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	0.000 5~0.0 17	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	0.000 5~0.0 17	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	0.000 5~0.0 17	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	0.000 5~0.0 17	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	0.000 5~0.0 17	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	0.000 5~0.0 17	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	0.000 5~0.0 17	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	0.65	0.000 5~0.0 17	0	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 (%)
基金 I 級別(美元)				
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	0.000 5~0.0 17	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	0.000 5~0.0 17	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	0.000 5~0.0 17	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 0.007 5	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 0.007 5	無	請詳公開 說明書
景順日本股票優勢基金 C 股 日圓	0.75	最高 0.007 5	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 0.007 5	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 0.007 5	無	請詳公開 說明書
景順亞洲消費動力基金 C 股	1	最高 0.007	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		5		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) 全球多元關鍵趨勢基金 (美元) I-A1-累積	最高 0.64	最高 0.16	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 全球新興市	0~0.76	0~0.19	無	請詳公開

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
場精選股票基金 (美元) I-A1-累積				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	0~0.4 6	0~0.1 2	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

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
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	0.6	最高 0.15	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 (%)
元對沖) - C 股(累計)				
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	0.85	最高	無	請詳公開

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)		0.16		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	0.4	最高	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 (%)
債券基金 - JPM 新興市場投資級債券(美元) - I 股(累計)		0.16		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
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	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 (%)
(累計)				
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債券 I2 美元	最高 0.5	最高 0.1	最高 0	請詳公開說明書
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	0.55	0.005	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		~0.5		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
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

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-歐洲收益基金 12 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 12 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 12 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 - 駿利亨德森平衡基金 12 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 12 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 12 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 12 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 12 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 12 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 12 美元	0~1	0~0.65	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 (%)
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 0.014	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
		2		
瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)	0.75	最高 0.017 1	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 0.014 4	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-I類美元累積型	最高 0.6	0.2	無	請詳公開說明書
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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
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

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	0.68

子標的名稱	總費 用率 (%)
INTELLIGENCE ETF	
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 DEBT ETF	0.50
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

子標的名稱	總費用率 (%)
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
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

子標的名稱	總費用率 (%)
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 BOND ETF	0.30
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

子標的名稱	總費用率 (%)
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
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	0.06

子標的名稱	總費 用率 (%)
INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	
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 EXCHANGE-TRADED FUND	0.35
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

子標的名稱	總費用率 (%)
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
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

子標的名稱	總費用率 (%)
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
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

子標的名稱	總費用率 (%)
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：111/05/31(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-趨勢雙享收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

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	0.45	0.18	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
證)				
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	0.000 05~0. 4	無	請詳公開 說明書
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
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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
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 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-	0.72	0	無	請詳公開

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
機構 H 級類別(累積股份)				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-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 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 累積 美元避險	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 印度股票基金 累積 美元	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 亞太股票基金 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	1	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 (%)
金 累積 美元				說明書
安本標準 - 前緣市場債券基金 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 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 累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 新興市場當地貨幣債券基金 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 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 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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
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	最高	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 (%)
累積類股(美元避險)	0.95			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
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 0.9	0	無	請詳公開說明書
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

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 (%)
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	0~0.8	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 (%)
中小型股票(美元)C-累積	5			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	0~0.7 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	0~0.4 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(歐元)C-累積	0~0.4 5	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	0~0.6 0	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	0~0.6 00	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	0~0.7 5	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	0~0.4 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	請詳公開說明書
美盛凱利美國增值基金優類	最高	最高	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 (%)
股美元累積型	0.625	0.15		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
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	0.8	0.003	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 (%)
金(Y 類股份累計股份-歐元)		~0.35		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

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
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	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 (%)
險)				
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-普徠仕美國綜合債券社會責任基金 I 級別(美元)	0.28	0.000 5~0.0 17	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	0.000 5~0.0 17	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	0.000 5~0.0 17	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	0.000 5~0.0 17	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	0.000 5~0.0 17	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	0.000 5~0.0 17	0	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 (%)
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	0.000 5~0.0 17	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	0.000 5~0.0 17	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	0.000 5~0.0 17	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	0.000 5~0.0 17	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	0.000 5~0.0 17	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 0.007 5	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 0.007 5	無	請詳公開說明書
景順日本股票優勢基金 C 股 日圓	0.75	最高 0.007 5	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 0.007	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 (%)
		5		
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
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	0.96	最高	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 (%)
票基金 (美元) I-A1-累積		0.23		說明書
瑞銀 (盧森堡) 全球多元關鍵趨勢基金 (美元) I-A1-累積	最高 0.64	最高 0.16	無	請詳公開說明書
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)	0~0.46	0~0.12	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 (%)
避險) I-A2-累積				
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
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

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 - 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 -	0.75	最高	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 (%)
JPM 中國(美元)-I股(累計)		0.16		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	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
(累計)				
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
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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - 1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) - 1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) - 1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 12 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債券 12 美元	最高 0.5	最高 0.1	最高 0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金美國鋒裕股票 12 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 12 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 12 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 12 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 12 股美元	0.75~0.95	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-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
聯博-聚焦全球股票基金 I 級	0.85	0.005	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 (%)
別美元		~0.5		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 - 駿利亨德森環球科技創新基	最高 1.5	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 (%)
金 12 美元				
駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 12 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 12 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 12 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 12 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 12 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 12 歐元	0~0.75	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	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 12 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 0.044	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
		4		
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
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-I類美元累積型	最高 0.6	0.2	無	請詳公開說明書
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

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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
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

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

子標的名稱	總費用率 (%)
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 DEBT ETF	0.50
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

子標的名稱	總費用率 (%)
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
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

子標的名稱	總費用率 (%)
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 BOND ETF	0.30
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

子標的名稱	總費用率 (%)
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
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

子標的名稱	總費用率 (%)
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 EXCHANGE-TRADED FUND	0.35
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

子標的名稱	總費用率 (%)
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
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

子標的名稱	總費用率 (%)
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
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	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：111/05/31(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). 「委託摩根投資帳戶-多重趨勢收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費率(%)	保管費率(%)	分銷費率(%)	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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
				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 - 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	0.90	最高 0.2	無	請詳公

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
券基金 - JPM 美國複合收益債券 (美元) - A 股 (累計)				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 (累計)	1.50	最高 0.3	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 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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
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
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
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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
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
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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - 1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) - 1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) - 1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 新興市場本地貨幣債券(美元) - 1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) - 1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) - 1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) - 1股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公 開說明 書

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
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(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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	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
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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(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
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

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
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

子標的名稱	總費用率 (%)
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
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

子標的名稱	總費用率 (%)
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
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

子標的名稱	總費用率 (%)
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
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

子標的名稱	總費用率 (%)
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
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

子標的名稱	總費用率 (%)
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
JPMorgan Inflation Managed Bond ETF	0.25

資料日期：111/05/31(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。

(五). 「委託施羅德投資帳戶-多元資產成長增值型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費率(%)	保管費率(%)	分銷費率(%)	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
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

子標的名稱	經理費率(%)	保管費率(%)	分銷費率(%)	其他費用率(%)
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	00~1	00~0.3	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
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

子標的名稱	經理費率(%)	保管費率(%)	分銷費率(%)	其他費用率(%)
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

子標的名稱	經理費率(%)	保管費率(%)	分銷費率(%)	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	0~0.60	0~0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
(原名: 施羅德環球基金系列－歐 元高收益債券)				
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 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
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

子標的名稱	經理費率(%)	保管費率(%)	分銷費率(%)	其他費用率(%)
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
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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
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
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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
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
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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	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
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—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
施羅德環球基金系列-環球永續增長 (美元) C-累積	最高 0.65 0	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	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
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

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率 (%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
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

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
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

子標的名稱	總費用率(%)
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
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

子標的名稱	總費用率(%)
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
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

子標的名稱	總費用率(%)
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
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

子標的名稱	總費用率(%)
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
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

子標的名稱	總費用率(%)
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
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

子標的名稱	總費用率(%)
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
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

子標的名稱	總費用率(%)
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
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

子標的名稱	總費用率(%)
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
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

子標的名稱	總費用率(%)
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
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：111/05/31(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、投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表 (一).一般投資標的

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
委託聯博投資帳戶-全球成長收益型(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.7	0.045~0.070 (每月不低於200美元)	無
委託國泰投資帳戶—VIP多元收益組合(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	1.7	0.021~0.070 (每月不低於200美元)	無
委託國泰投資帳戶—趨勢雙享收益(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	1.7	0.1	無
委託摩根投資帳戶—多重趨勢收益組合(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	1.7	0.021~0.07 (每月不低於200美元)	無
委託施羅德投資帳戶-多元資產成長增值型(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	1.7	0.021~0.07 (每月不低於60美元)	無

(二).配息停泊標的

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
國泰台灣貨幣市場基金	無	0.07	0.04	無

註1: 上述各投資標的經理費及投資標的保管費係以 111 年 04 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。另委託投資帳戶之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。

【範例說明】

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣100,000元，並選擇委託聯博投資帳戶-全球成長收益型(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)100%配置，且為簡化說明，假設保戶所持有該檔類全委帳戶用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的委託聯博投資帳戶-全球成長收益型(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)
委託聯博投資帳戶-全球成長收益型(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	1.7%	0.045%~0.07%
委託聯博投資帳戶-全球成長收益型(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	0.03%~1.31%	0.005%~0.5%

則保戶投資於委託聯博投資帳戶-全球成長收益型(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：

$$100,000 \times (1.31\%+0.5\%) + (100,000-100,000 \times (1.31\%+0.5\%)) \times (1.7\%+0.07\%)$$

$$= 1,810 + 1,737.96 = 3,547.96 \text{ 元。}$$

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
國泰證券投資信託股份有限公司	不多於1%

註1：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：<http://www.cathayholdings.com/life>)。

註2：本商品連結之委託投資帳戶皆無收取通路服務費。

※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).一般投資標的

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
委託聯博投資帳戶-全球成長收益型(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	40.89億美元	美元	-8.61	17.8	8.95	24.8	9.14	9.8	12.93	9.98
委託國泰投資帳戶-VIP多元收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	10.55億美元	美元	-9.87	17.05	14.24	29.42	7.56	8.26	9.35	7.93
委託國泰投資帳戶-趨勢雙享收益(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	251百萬美元	美元	--	--	--	-10.93	--	--	--	9.2
委託摩根投資帳戶-多重趨勢收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本	824百萬美元	美元	-7.38	20.4	16.42	34.37	10.13	10.37	11.74	10.54

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)										
委託施羅德投資 帳戶-多元資產 成長增值型(現 金撥回)(全權委 託帳戶之資產撥 回機制來源可能 為本金)	779 百萬美元	美元	- 8.52	1 7.33	11. 35	16. 6	9. 88	9. 81	9. 48	8. 23

(二).配息停泊標的

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
國泰台灣 貨幣市場 基金	529.59 億新臺幣	新臺幣	0. 2	0. 49	0. 97	25. 68	0. 01	0. 02	0. 04	0. 11

註1：本委託投資帳戶成立未滿半年，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，風險程度也較大。

註5：資料日期：111/04/30，資產規模日期為111/03/31。

註6：資料來源：晨星及各投資機構提供。

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。
- (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：

最末頁

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準