投 資 型 保 險

國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險

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

國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險
103.06.25 國壽字第 103060001 號函備查
110.07.01 國壽字第 110070148 號函備查
國泰人壽澳利富投資標的批註條款
103.06.25 國壽字第 103060003 號函備查
110.07.01 國壽字第 110070137 號函備查
國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款（二）
104.06.12 國壽字第 104060001 號函備查
109.07.01 國壽字第 109070053 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：110 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。

國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險

為投資型年金保險商品，
同時滿足您風險規劃及金融理財的需求。
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。
※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

臺北市仁愛路四段一九六號

總經理 劉上洪

簽章日期：110 年 06 月 17 日

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

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

(2)若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。

※契約撤銷權：要保人於保險單送達翌日起算十日內，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以不定期方式繳交，本契約要保人第一次繳交之保險費不得低於澳幣 1 萬元，年金累積期間累積所繳保險費不得超過澳幣 200 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 22 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二十四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。

(二)年金給付：【條款第 19 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，應先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，本公司按條款第十八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：每年應給付之年金金額，若低於最低年金金額標準(詳如下表)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。年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值如已逾年領最高年金金額標準(詳如下表)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。

本契約計價貨幣	澳幣
最低年金金額標準(元)	**700**
最高年金金額標準(元)	**40,000**

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：本契約計價貨幣元或%）

<table>
<tr><td>費　用　項　目</td><td colspan="2">收　取　標　準</td></tr>
<tr><td rowspan="2">一、保費費用</td><td>未達 15 萬</td><td>4%</td></tr>
<tr><td>15 萬(含)以上</td><td>3.8%</td></tr>
<tr><td colspan="3">二、保單管理費：無</td></tr>
<tr><td colspan="3">三、投資相關費用</td></tr>
<tr><td>1.投資標的申購費</td><td colspan="2">本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td>2.投資標的經理費</td><td colspan="2">(1)共同基金：本公司未另外收取。
(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。
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。</td></tr>
<tr><td>3.投資標的保管費</td><td colspan="2">本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td>4.投資標的贖回費</td><td colspan="2">本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td>5.投資標的轉換費</td><td colspan="2">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依下表金額扣除。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，該投資標的不計入轉換次數，亦不收取投資標的轉換費。
<table>
<tr><td>本契約計價貨幣</td><td>澳幣</td></tr>
<tr><td>投資標的轉換費
(外幣/元)</td><td>15</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>6.其他費用</td><td colspan="2">本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td colspan="3">四、解約及部分提領費用</td></tr>
<tr><td>1.解約費用</td><td colspan="2">無</td></tr>
<tr><td>2.部分提領費用</td><td colspan="2">(1)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依下表金額收取。
<table>
<tr><td>本契約計價貨幣</td><td>澳幣</td></tr>
<tr><td>部分提領費用
(外幣/元)</td><td>30</td></tr>
</table>(2)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。</td></tr>
<tr><td colspan="3">五、其他費用
匯款費用</td></tr>
<tr><td>款項種類</td><td>匯出、中間費用</td><td>收款費用</td></tr>
<tr><td>交付保險費或復效保險費、退還本公司所給付之款項</td><td>保戶負擔</td><td>本公司負擔</td></tr>
<tr><td>本公司退還保險費、給付當次收益分配金額、一次給付年金、分期給付年金、提前給付年金、返還保單帳戶價值、給付未支領年金餘額、解約金、部分提領或保險單借款</td><td>本公司負擔</td><td>保戶負擔</td></tr>
</table>

(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：外幣變額年金。

二、商品特色：本商品為採澳幣收付之外幣變額年金商品，滿足您外幣資產管理的需求。最大特色為連結具每月收益分配或撥回資產之投資標的供要保人選擇配置，保戶可在投保初期將淨投資保險費投入自行選擇之投資標的，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：以不定期方式繳交，並以澳幣為限。

五、年齡限制：被保險人 0 歲至 **70** 歲為止，要保人實際年齡須年滿 7 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 85 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 85 歲之保單週年日。)

七、年金保證期間：

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：

(一)第一次繳交之保險費：最低澳幣 1 萬元，並以澳幣 10 元為單位。

(二)第二次及以後之保險費下限：**最低澳幣 100 元**，並以澳幣 10 元為單位。

(三)年金累積期間累積所繳保費不得超過澳幣 200 萬元。

九、繳費規定：

首次保險費限本公司指定銀行之外匯存款帳戶自動轉帳或採本公司指定金融機構之行內匯款(限同一行庫)方式繳費

第二次以後之保險費限本公司指定金融機構之行內匯款(限同一行庫)方式繳費。

本商品不提供轉帳優惠。

十、附約附加規定：不可附加。

十一、其他事項：

(一)保單帳戶價值的部分提領：(詳見條款第 21 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每次提領最低金額標準(如條款附件二)，且提領後的保單帳戶價值不得低於保單帳戶價值最低金額標準(如條款附件二)。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 27 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%。

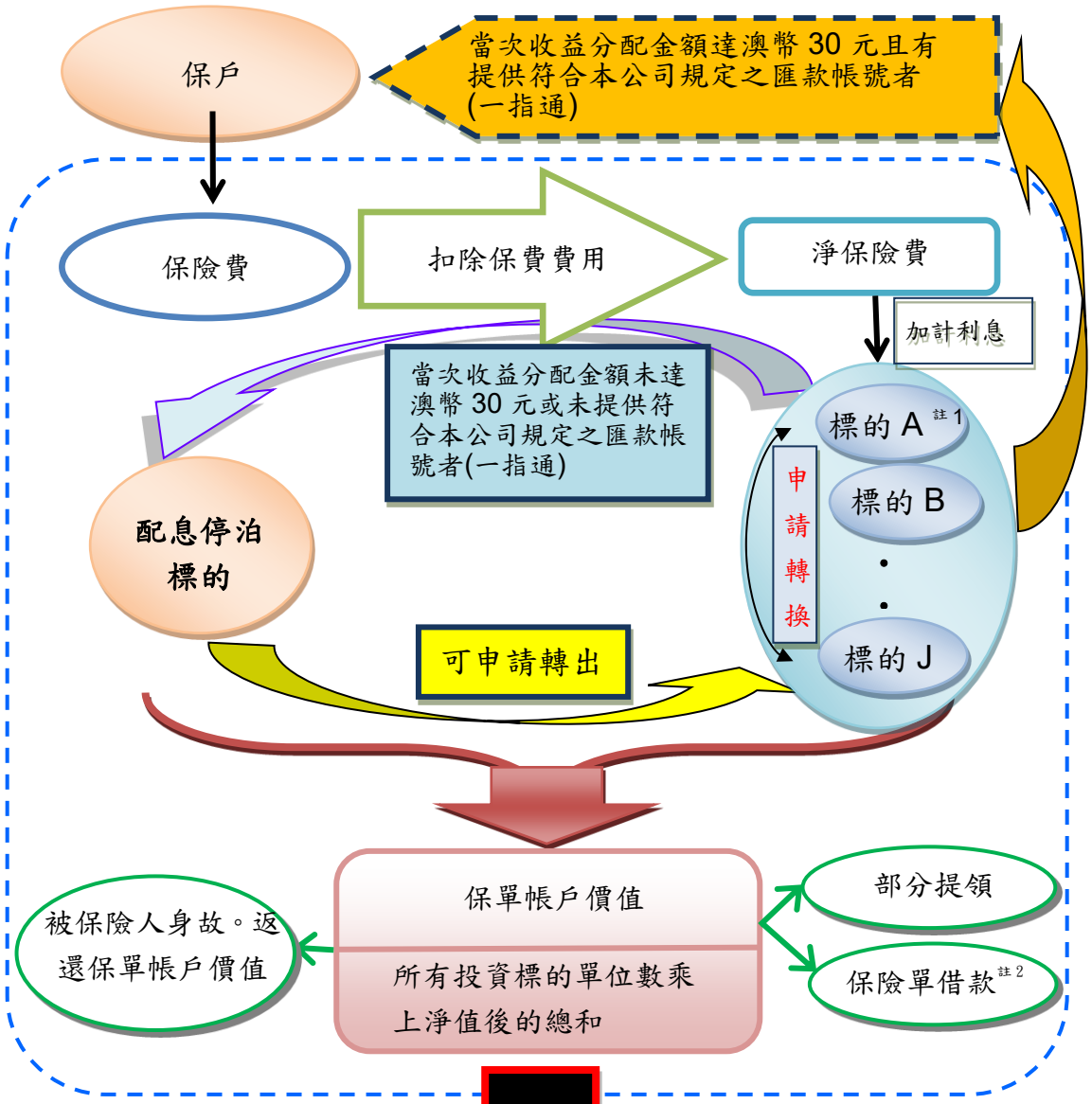
當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十%時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人;如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之九十%時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人,要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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

一次給付	分期給付	被保險人於年金給付期間內身故
給付年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值	被保險人生存時每年給付定額年金	將保證期間內未支領之年金金額一次貼現給付

註 1:指要保人與本公司約定用以投資配置之**一般投資標的**。

註 2: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%。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

計算說明範例

一、保單帳戶價值的計算

(一)假設張先生 60 歲男性，繳交保險費澳幣 3 萬元投保「國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險」。假設每年之投資報酬率分別為 6%、2%、0%及-6%，保險年齡達 80 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：澳幣

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	
				期末保單帳戶價值	解約金	期末保單帳戶價值	解約金
1	60	30,000	1,200	30,576.32	30,576.32	29,381.31	29,381.31
2	61	0	0	32,462.20	32,462.20	29,974.35	29,974.35
3	62	0	0	34,464.40	34,464.40	30,579.36	30,579.36
4	63	0	0	36,590.09	36,590.09	31,196.58	31,196.58
5	64	0	0	38,846.89	38,846.89	31,826.26	31,826.26
6	65	0	0	41,242.88	41,242.88	32,468.65	32,468.65
7	66	0	0	43,786.65	43,786.65	33,124.01	33,124.01
8	67	0	0	46,487.31	46,487.31	33,792.60	33,792.60
9	68	0	0	49,354.55	49,354.55	34,474.68	34,474.68
10	69	0	0	52,398.63	52,398.63	35,170.53	35,170.53
11	70	0	0	55,630.46	55,630.46	35,880.42	35,880.42
12	71	0	0	59,061.63	59,061.63	36,604.64	36,604.64
13	72	0	0	62,704.42	62,704.42	37,343.48	37,343.48
14	73	0	0	66,571.89	66,571.89	38,097.23	38,097.23
15	74	0	0	70,677.90	70,677.90	38,866.20	38,866.20
16	75	0	0	75,037.16	75,037.16	39,650.69	39,650.69
17	76	0	0	79,665.29	79,665.29	40,451.01	40,451.01
18	77	0	0	84,578.87	84,578.87	41,267.49	41,267.49
19	78	0	0	89,795.51	89,795.51	42,100.45	42,100.45
20	79	0	0	95,333.90	95,333.90	42,950.22	42,950.22

單位：澳幣

年度	保險年齡	保險費	保費費用	C.假設投資報酬率為 0%時		D.假設投資報酬率為-6%時	
				期末保單帳戶價值	解約金	期末保單帳戶價值	解約金
1	60	30,000	1,200	28,800.00	28,800.00	27,118.74	27,118.74
2	61	0	0	28,800.00	28,800.00	25,535.62	25,535.62
3	62	0	0	28,800.00	28,800.00	24,044.92	24,044.92
4	63	0	0	28,800.00	28,800.00	22,641.25	22,641.25
5	64	0	0	28,800.00	28,800.00	21,319.52	21,319.52
6	65	0	0	28,800.00	28,800.00	20,074.95	20,074.95
7	66	0	0	28,800.00	28,800.00	18,903.03	18,903.03
8	67	0	0	28,800.00	28,800.00	17,799.52	17,799.52
9	68	0	0	28,800.00	28,800.00	16,760.43	16,760.43
10	69	0	0	28,800.00	28,800.00	15,782.00	15,782.00
11	70	0	0	28,800.00	28,800.00	14,860.69	14,860.69
12	71	0	0	28,800.00	28,800.00	13,993.16	13,993.16
13	72	0	0	28,800.00	28,800.00	13,176.28	13,176.28

14	73	0	0	28,800.00	28,800.00	12,407.09	12,407.09
15	74	0	0	28,800.00	28,800.00	11,682.80	11,682.80
16	75	0	0	28,800.00	28,800.00	11,000.79	11,000.79
17	76	0	0	28,800.00	28,800.00	10,358.59	10,358.59
18	77	0	0	28,800.00	28,800.00	9,753.88	9,753.88
19	78	0	0	28,800.00	28,800.00	9,184.48	9,184.48
20	79	0	0	28,800.00	28,800.00	8,648.32	8,648.32

註：

(1)範例之保單帳戶價值以澳幣為計價基礎，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。

(6)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。

張先生 80 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 10 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澳幣 95,333.90 元，80 歲開始每年領取澳幣 6,890.05 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澳幣 42,950.22 元，80 歲開始每年領取澳幣 3,104.13 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澳幣 28,800.00 元，80 歲開始每年領取澳幣 2,081.46 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澳幣 8,648.32 元，80 歲開始每年領取澳幣 625.04 元[註]。

註：每年領取之年金金額若低於 700 澳幣時，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。年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值如已逾年領 4 萬澳幣所需之金額時，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。

(二)假設葉先生購買「國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險」，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 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	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
3 萬元	1,200(澳幣)(1)	0(澳幣)(2)	28,872(澳幣)(3)

說明：(1)**保費費用＝保險費×保費費用率**

＝30,000×4%＝1,200(澳幣)

(2)次一保單週月日收益分配或撥回資產金額

＝0(澳幣)

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

※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。

(3)次一保單週月日之保單帳戶價值

＝(保險費－保費費用)×(1+投資報酬率)

＝(30,000－1,200)×(1+0.0025)＝28,872(澳幣)

註:保單週月日為契約生效日起每隔一個月的相對日期，如無相對日期者，則指該月之末日。

(三)假設李先生購買「國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險」保單，於 6 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（假設當日非為投資標的除息日）如何計算？

投資標的	投資標的簡稱	6 月 12 日	
		單位數	淨值
一般投資標的	A 投資標的(澳幣)	250	26.46
	B 投資標的(澳幣)	200	70.47
配息停泊標的	C 投資標的(澳幣)	50	20.2

A 投資標的

250(單位數)×26.46(淨值)＝6,615(澳幣)

B 投資標的

200(單位數)×70.47(淨值)＝14,094(澳幣)

C 投資標的

50(單位數)×20.2(淨值)＝1,010 (澳幣)

當日之參考保單帳戶價值＝6,615+14,094+1,010＝21,719(澳幣)

(四)假設李先生 45 歲，購買「國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險」，投資配置標的假設撥回資產方式為「**現金撥回**」，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，並假設投資報酬率為 0%及最近一次除息日為 4/4，則當次收益分配金額及 4/4 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	4/3 淨值	當次收益分配金額	4/4 淨值	4/4 投資標的價值
A 投資標的[註]	0.14 澳幣	250	26.46	35(澳幣) (1)	26.32(2)	6,580 澳幣(3)

註:假設 A 投資標的之收益分配或撥回資產基準日為 4/3，除息日為 4/4

說明：(1)當次收益分配金額

＝持有單位數×每單位稅後收益分配或撥回資產金額

＝250×0.14＝35(澳幣)

(2) 4/4 投資標的淨值

＝26.46×(1+0%[註])－0.14

＝26.32

註:因假設投資標的投資報酬率為 0%。

(3) 4/4 投資標的價值

＝投資標的淨值×投資標的單位數

＝26.32×250＝6,580(澳幣)

※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份，可能導致原始投資金額減損。

※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收益分配金額標準澳幣 30 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 45 歲，購買「國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險」，投資配置標的假設撥回資產方式為「**單位撥回**」，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，並假設投資報酬率為 0%及最近一次收益分配或撥回資產除息日為 12/28，則當次收益分配金額及 12/28 之投資標的價值為何?

一般投資標的	單位數	12/27 淨值	撥回資產單位數	12/28 淨值	12/28 所持有總單位數	12/28 投資標的價值
A 投資標的[註]	2,000	11.46 (澳幣)	7.0052539 (1)	11.42 (澳幣) (2)	2,007.0052539 (3)	22,920.00 (澳幣) (4)

註:假設 A 投資標的之收益分配或撥回資產基準日為 12/27，收益分配或撥回資產除息日為 12/28

說明：(1) 撥回資產單位數

＝持有單位數×每單位撥回資產金額÷12/28 淨值

＝2,000×0.04÷11.42

＝7.0052539

(2) 12/28 投資標的淨值

＝11.46×(1+0%[註])－0.04

＝11.42

註:因假設標的投資報酬率為 0%。

(3) 12/28 所持有總單位數

＝原有單位數+撥回資產單位數

＝2,000+7.0052539

＝2,007.0052539

(4) 12/28 投資標的價值

＝投資標的淨值×投資標的單位數

＝11.42×2,007.0052539＝22,920.00

※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份，可能導致原始投資金額減損。

※「現金撥回」與「單位撥回」分屬於不同收益分配或資產撥回方式。若欲變更其方式，則需進行投資標的轉換，將計入當年度轉換次數並可能收取投資標的轉換費用，轉換後的單位數可能因淨值不同而與原來持有單位數有差異。

(六)假設李先生之「國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險」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	收益實際確認日
A 投資標的	0.14 澳幣	250	35(澳幣)	4/17
B 投資標的	0.30 澳幣	150	45(澳幣)	4/17

A 投資標的之收益分配金額

250 (單位數)×0.14 (每單位稅後收益分配或撥回資產金額)＝35(澳幣)

B 投資標的之收益分配金額

150 (單位數)×0.30 (每單位稅後收益分配或撥回資產金額)＝45(澳幣)

當次收益分配金額[註]＝35+45＝80(澳幣)

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澳幣 30 元以上者

→將當次收益分配金額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未達澳幣 30 元者

→本公司將依當次收益分配金額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當次收益分配金額總和。

(七)假設李先生於 **3/2**(星期二)以書面申請投資標的轉換，將 100 單位的投資標的 A、100 單位的投資標的 B 轉換至投資標的 C、D 各一半金額。假設投資標的 A、B、C、D 皆為澳幣計價。

另假設投資標的 A、B、C、D 之資產評價日如下表：

	3/2(二)	3/3(三)	3/4(四)	3/5(五)	3/6(六)	3/7(日)	3/8(一)	3/9(二)
投資標的 A	X	◎	◎	◎	X	X	◎	◎
投資標的 B	◎	X	◎	◎	X	X	◎	◎
投資標的 C	◎	◎	X	◎	X	X	X	◎
投資標的 D	◎	◎	◎	◎	X	X	◎	X

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

範例說明如下：

作業日期	作業說明	範例情境計算
收到要保人申請書之日後投資標的 A 之第一個資產評價日(3/3)	使用該日淨值計算投資標的 A 轉出金額。	該日淨值無法於當日確認，3/4 公司確認該淨值，故 3/4 為淨值回報日。
收到要保人申請書之日後投資標的 B 之第一個資產評價日(3/4)	使用該日淨值計算投資標的 B 轉出金額。	該日淨值無法於當日確認，3/5 公司確認該淨值，故 3/5 為淨值回報日。
所轉出之投資標的中之最末淨值回報日(3/5)	計算所有轉出標的轉出金額。並計算轉入投資標的 C、D 各 50%之金額。	(1) 假設投資標的 A 之 3/3 單位淨值為 25、投資標的 B 之 3/4 單位淨值為 50，而最末淨值回報日為 3/5，則：澳幣計價投資標的 A 轉出金額為澳幣 2,500 元(=100×25)、澳幣計價投資標的 B 轉出金額為 5,000 澳幣(=100×50) ，合計共轉出金額為澳幣 7,500 元。 (2) 轉入澳幣計價投資標的 C 之金額為澳幣 3,750 元 (7,500×50%) 。 (3) 轉入澳幣計價投資標的 D 之金額為澳幣 3,750 元 (7,500×50%) 。

作業日期	作業說明	範例情境計算
最末淨值回報日後投資標的D的第一個資產評價日(3/8)	將轉出金額依約定比例轉入投資標的D。	假設當日投資標的D之單位淨值為15，則轉入投資標的D之單位數為250單位(=3,750÷15)。
最末淨值回報日後投資標的C的第一個資產評價日(3/9)	將轉出金額依約定比例轉入投資標的C。	假設當日投資標的C之單位淨值為50，則轉入投資標的C之單位數為75單位(=3,750÷50)。

註：實際計算之小數後取位標準，以本公司實際作業為主。

二、保費費用的計算

假設邱先生購買「國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險」，約定保險費為澳幣2萬元，則在下列狀況下，邱先生的保費費用為何？

保費費用為**每次「要保人繳交之保險費」×「保費費用率」**所得之金額。本契約的保費費用率如下：

澳幣保險費金額	**未達15萬**	**15萬(含)以上**
保費費用率	**4%**	**3.8%**

說明：**保費費用＝保險費×保費費用率**

＝20,000×4%＝800澳幣

三、解約費用及解約金的計算

假設王先生投保「國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險」後，於第1保單年度中解約且申請當時之次一資產評價日之保單帳戶價值為澳幣23,456元(含一般投資標的價值為澳幣23,000元，配息停泊標的價值澳幣456元)，則解約費用及解約金該如何計算？

說明：本商品無解約費用，因此王先生可領得之解約金即為澳幣23,456元。

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

問與答

問一：繳費金額是否有上限？

答一：有。總繳保險費不得超過澳幣 200 萬元。

問二：投保本險投資標的比例設定有何限制？

答二：每次配置最多以 10 個投資標的為上限，投資標的總數則以 20 個為上限，選擇之投資比例須為 5%的倍數且總和為 100%。

問三：投保本險後，為何都沒有領到收益分配金額？

答三：如當次收益分配金額未達澳幣 30 元，或您未提供符合本公司規定之匯款帳號者，本公司將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。

問四：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？

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

問五：投保「國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險」，往後若有資金需求時如何處理？

答五：可透過『部分提領』或『保險單借款』的方式，加強資金運用之靈活性。

問六：保單何時可能停效？

答六：當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十%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。

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後給付。此處理時間約為 3 個工作日，但欲贖回投資標的若因國外休市而無淨值，則公司需更長的時間才能給付給您。

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。

國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險

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開始日當時市場環境及最新公佈之法令依據訂定，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：係指投保時及年金累積期間內，要保人向本公司申請並經本公司同意後，為增加其保單帳戶價值金額，將本契約計價貨幣存匯入本公司指定之外匯存款帳戶之保險費(匯款費用應由要保人另外支付予匯款銀行，要保人須將前述保險費全額匯至本公司指定之外匯存款帳戶)。本契約保險費以不定期方式繳交，要保人每次不定期繳交之保險費不得低於繳費當時本公司所規定之下限(如附件二)，累積總繳保險費最高不得逾本公司所規定之上限。

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。本公司得調整保費費用，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、部分提領費用：係指本公司依本契約第二十一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。

十一、匯款費用：係指匯出銀行、中間銀行及收款銀行所收取之匯款手續費、郵電費及其他費用。

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，每月按保管銀行當月第一個營業日牌告本契約計價貨幣活期存款利率，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、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：

(一)要保人所交付之第一次保險費扣除保費費用後之餘額；

(二)加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之保險費扣除保費費用後之餘額；

(三)加上按前二目之每日淨額，依保管銀行每月第一個營業日牌告本契約計價貨幣活期存款之利率，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。

十五、投資配置日：係指本公司依要保人指定之投資標的及比例，將首次投資配置金額或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。前述投資配置日為本公司實際收受保險費之日後的第一個資產評價日，但本契約首次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。

十六、實際收受保險費之日：係指本公司實際收到保險費及要保人匯款單據之日。若要保人以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之。

十七、投資標的：係指本契約提供要保人累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附件一，區分為「一般投資標的」與「配息停泊標的」：

(一)一般投資標的：係指要保人得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十四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十二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。

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

十九、投資標的單位淨值：係指投資標的於資產評價日實際交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。

二十、淨值回報日：係指投資機構將投資標的單位淨值通知本公司之日。

二十一、投資標的價值：係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準，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。

二十二、保單帳戶價值：係指以本契約計價貨幣為單位基準，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；但於首次投資配置日前，係指依第十四款方式計算至計算日之金額。

二十三、保管銀行：係指國泰世華商業銀行股份有限公司，但若因故須變更時，則以本公司向主管機關陳報之銀行為準。

二十四、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，但若因故須變更時，則以本公司向主管機關陳報之銀行為準。

二十五、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。

二十六、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。

二十七、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。

二十八、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。

二十九、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。

第二次以後保險費的交付
第六條

第二次以後保險費，可於年金累積期間內繳納，但每次繳交之金額及累積總繳保險費須符合本公司規定之額度範圍(如附件二)。要保人交付保險費時，應照本契約所約定交付方式，並由本公司交付開發之憑證。

第二次以後保險費扣除保費費用後，其餘額依第二條第十三款約定加計利息後，於本公司實際收受保險費之日之後的第一個資產評價日依第二條第十五款之約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第二次以後保險費扣除保費費用後之餘額依第二條第十四款約定納入首次投資配置金額計算。

契約效力的恢復
第七條

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第一次保險費之金額後，自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司於實際收受保險費之日之後的第一個資產評價日，依第十一條之約定配置於各投資標的。

本契約因第二十七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，如有第二十七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

第九條

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、給付當次收益分配金額及支付、償還保險單借款，應以要保書所約定之本契約計價貨幣(以下同)為貨幣單位。

投資標的之計價幣別為本契約計價貨幣，無匯率計算方式之適用。

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、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清、返還保單帳戶價值、給付當次收益分配金額及償付解約金、部分提領金額：

(一)年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清：本公司根據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本契約計價貨幣。

(二)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本契約計價貨幣。

(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本契約計價貨幣。但依第十二條第二項第一款約定約定致須投資配置於配息停泊標的者，非以本契約計價貨幣計價之投資標的之收益分配須再以收益實際確認日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣後，依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值轉換為配息停泊標的之計價貨幣。

(四)償付解約金、部分提領金額：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本契約計價貨幣。

三、不同計價幣別之投資標的間轉換：以所轉出投資標的中之最末淨值回報日之匯率參考機構收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構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。

四、投資標的轉換費之扣除：以轉出投資標的中之最末淨值回報日之匯率參考機構收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構收盤賣出即期匯率平均值轉換為本契約計價貨幣。

五、第二條第二十二款之投資標的價值：本公司根據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轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構收盤賣出即期匯率平均值轉換為本契約計價貨幣。

前項第三款、第四款情形，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。

第三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。

匯款費用之負擔
第十條

本契約相關款項收付所產生之匯款費用，依下列方式分擔：

一、要保人交付保險費或復效保險費或依第二十九條第二項第一款約定退還本公司所給付之款項時，匯出銀行及中間銀行之匯款費用由要保人或受益人負擔，但收款銀行收取之匯款費用由本公司負擔。

二、要保人選擇以其設立於本公司指定銀行之外匯存款帳戶，且約定以自動轉帳方式繳交本險保險費者，其匯款費用概由本公司負擔。

三、本公司給付第三條第二項、第四條第二項、第七條第七項、第十二條第二項、第十九條至第二十三條、第二十五條第二項、第二十七條或第二十九條第二項第一款約定之款項時，匯出銀行及中間銀行之匯款費用由本公司負擔，收款銀行收取(或扣除)之匯款費用由收款人負擔。但收款銀行為本公司指定銀行時，其匯款費用概由本公司負擔。

非屬前項各款情形而產生之匯出銀行及中間銀行之匯款費用由匯款人負擔；收款銀行收取(或扣除)之匯款費用由收款人負擔。

投資標的之收益分配或撥回資產
第十二條

本契約所提供之投資標的如有收益分配或自投資資產中撥回資產時，本公司應以該投資標的之收益或撥回資產總額，依本契約所持該投資標的價值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收益分配金額標準(如附件二)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。但要保人提供本公司特約銀行之匯款帳號者，不受本契約收益分配金額標準之限制，本公司仍以匯款方式給付。因可歸責於本公司之事由致未於收益實際確認日起算十五日內給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值以日單利計算。

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

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
第十三條

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。但要保人申請配息停泊標的之轉換時，本公司僅接受自配息停泊標的轉出之申請，不受理轉入配息停泊標的之申請。

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
第十四條

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。

二、本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止日前三十日以書面或電子郵件通知要保人。但若投

資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。

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

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

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

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

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

二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

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

一、一般投資標的關閉或終止時：本公司得逕剔除該關閉或終止之一般投資標的，並就要保人最新指定之其餘一般投資標的配置比例重新計算相對百分比，以作為未投資金額及經終止之一般投資標的之轉出價值之投資分配比例；如要保人未指定其餘一般投資標的者，本公司得將相關金額配置於配息停泊標的。

二、配息停泊標的關閉或終止時：本公司得指定其他投資標的做為配息停泊標的，並將終止之配息停泊標的轉出價值及應配置於配息停泊標的之金額配置於該投資標的。

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部分提領次數。

契約的終止及其限制

第二十條

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。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

第二十二條

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二十四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

第二十七條

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

第二十八條

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

國泰人壽澳利富投資標的批註條款

適用範圍

第一條

本「國泰人壽澳利富投資標的批註條款」（以下簡稱『本批註條款』）適用於「國泰人壽澳利富外幣變額年金保險」及「國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險」（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抵觸時，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。

國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款（二）

適用範圍

第一條

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

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

投資標的揭露及簡介

一、投資標的說明

本公司精選多檔投資標的供本保險連結。

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

投資標的名稱如下表

(一).一般投資標的

1.(中、低風險群組)

(1).共同基金

投資標的名稱	簡稱(註)
聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	聯博全球高收益債券基金 AA(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
聯博-美國收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	聯博美國收益基金 AA(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
聯博-歐洲收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	聯博歐洲收益基金 AA(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
聯博-短期債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別**(基金之配息來源可能為本金)**	聯博短期債券基金 AA(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**
聯博-新興市場債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	聯博新興市場債券基金 AA(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
聯博-優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別**(基金之配息來源可能為本金)**	聯博優化波動股票基金 AD(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**
聯博-房貸收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	聯博房貸收益基金 AA(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
聯博-全球靈活收益基金AT 澳幣避險級別**(基金之配息來源可能為本金)**	聯博全球靈活收益基金(每月配息)(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**
首源亞洲優質債券基金第一類股（澳幣避險 N）月配息**(本基金之配息來源可能為本金)**	首源亞洲優質債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**
富達基金 - 全球入息基金 A 股 H 月配息澳幣避險**(本基金之配息來源可能為本金)**	富達全球入息基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**
富達基金 －美元高收益基金(A 類股月配息-澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	富達美元高收益基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**
富達基金－新興市場債券基金(A 類股月配息-澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	富達新興市場債券基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**
富達基金 - 亞洲高收益基金 A 股 H 月配息澳幣避險**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	富達亞洲高收益基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
NN (L) 投資級公司債基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	NN (L) 投資級公司債基金(月配)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**
NN (L) 亞洲債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	NN (L) 亞洲債券基金(月配)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
NN (L) 新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	NN (L) 新興市場債券基金(月配)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
NN (L) 環球高收益基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能**	NN (L) 環球高收益基金(月配)(澳幣對沖)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可**

投資標的名稱	簡稱(註)
為本金)	**能為本金)**
NN (L) 環球高股息基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	NN (L) 環球高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**
NN (L) 旗艦多元資產基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	NN (L) 旗艦多元資產基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**
瀚亞投資一優質公司債基金 Aadmc1(澳幣避險穩定月配)**(本基金配息來源可能為本金)**	瀚亞投資優質公司債基金 Aadmc1(澳幣避險)**(本基金配息來源可能為本金)**
瀚亞投資一全球新興市場債券基金 Aadmc1(澳幣避險穩定月配)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	瀚亞投資全球新興市場債券基金 Aadmc1(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
瀚亞投資一全球價值股票基金 Aadmc1(澳幣避險穩定月配)**(本基金配息來源可能為本金)**	瀚亞投資全球價值股票基金 Aadmc1(澳幣避險)**(本基金配息來源可能為本金)**
瀚亞投資一亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險月配)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	瀚亞投資亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(澳幣對沖) - A 股(利率入息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	摩根多重收益基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(澳幣對沖) - A 股（利率入息）**(本基金之配息來源可能為本金)**	摩根亞太入息基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**
摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券（澳幣對沖） - A 股（利率入息）**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	摩根環球高收益債券基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(澳幣對沖) - A 股(利率入息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	摩根新興市場企業債券基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券（澳幣對沖） - A 股（利率入息）**(本基金之配息來源可能為本金)**	摩根新興市場本地貨幣債券基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**
晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 C 收益-2 股份(澳幣避險 IRD，月配)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	晉達新興市場公司債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**
霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類澳幣避險月配息型**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
摩根士丹利環球平衡收益基金 AHRM (澳幣避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**	摩根士丹利環球平衡收益基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**
安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	安聯收益成長基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
安聯亞洲靈活債券基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
安聯多元信用債券基金-AMg 穩定月收總收益類股(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	安聯多元信用債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
貝萊德亞洲老虎債券基金 A8 多幣別穩定月配息股份-澳幣避險**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	貝萊德亞洲老虎債券基金 A8(澳幣避險)**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
貝萊德美元高收益債券基金 A8 多幣別穩定月配息股份-澳幣避險**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	貝萊德美元高收益債券基金 A8(澳幣避險)**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
貝萊德新興市場債券基金 A8 多幣別穩定月配息股份-澳幣避險**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	貝萊德新興市場債券基金 A8(澳幣避險)**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
貝萊德環球高收益債券基金 A8 多幣別穩定月配息股份-澳幣避險**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	貝萊德環球高收益債券基金 A8(澳幣避險)**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準

投資標的名稱	簡稱(註)
貝萊德全球股票收益基金 A8 多幣別穩定月配息股份-澳幣避險**(基金之配息來源可能為本金)**	貝萊德全球股票收益基金 A8(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**
貝萊德環球企業債券基金 A8 多幣別穩定月配息股份-澳幣避險**(基金之配息來源可能為本金)**	貝萊德環球企業債券基金 A8(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**
施羅德環球基金系列－新興市場債券(澳幣避險)A1-月配固定**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	施羅德新興市場債券基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**
施羅德環球基金系列－環球企業債券(澳幣避險)A1-月配浮動(C)**(基金之配息來源可能為本金)**	施羅德環球企業債券基金(每月配息)(澳幣對沖)**(基金之配息來源可能為本金)**
施羅德環球基金系列－環球高收益(澳幣避險)A1-月配固定(C)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	施羅德環球高收益基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**
施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	施羅德環球股債收息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**
施羅德傘型基金 II－亞洲高息股債基金(澳幣避險)A-月配**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	施羅德亞洲高息股債基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**
施羅德環球基金系列－環球收息債券(澳幣避險)A-月配固定(C)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	施羅德環球收息債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**
施羅德環球基金系列－環球目標回報(澳幣避險)A-月配固定(C)**(基金之配息來源可能為本金)**	施羅德環球目標回報基金(每月配息)(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**
安盛環球基金-美國高收益債券基金 A Dis (澳幣避險) (月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	安盛美國高收益債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
瑞銀(盧森堡)澳幣基金	瑞銀(盧森堡)澳幣基金

(2)委託投資帳戶

投資標的名稱	簡稱(註)
國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-澳幣環球穩健型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託聯博投資帳戶－澳幣環球穩健型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託國泰投信投資帳戶－澳幣全球收益(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託國泰投資帳戶─澳幣全球收益(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託國泰投信投資帳戶－澳幣全球收益(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託國泰投資帳戶─澳幣全球收益(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託摩根投信投資帳戶－澳幣多重收益組合(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託摩根投信投資帳戶－澳幣多重收益組合(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶－澳幣雙平衡(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶－澳幣雙平衡(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**

2.(高風險群組)

共同基金

投資標的名稱	簡稱(註)
聯博-亞洲股票基金 AD 股澳幣避險**(基金之配息來源可能為本金)**	聯博亞洲股票基金 AD(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**
聯博-中國優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別**(基金**	聯博中國優化波動股票基金 AD(澳幣避險)**(基金之**

投資標的名稱	簡稱(註)
之配息來源可能為本金)	**配息來源可能為本金)**
聯博-新興市場多元收益基金 AD 月配澳幣避險級別**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	聯博新興市場多元收益基金 AD(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
聯博-美國成長基金 AD 月配澳幣避險級別**(基金之配息來源可能為本金)**	聯博美國成長基金 AD(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**
富達基金 - 歐洲入息基金 A 股 H 月配息澳幣避險**(本基金之配息來源可能為本金)**	富達歐洲入息基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**
NN (L) 歐元高股息基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	NN (L) 歐元高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**
NN (L) 美國高股息基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	NN (L) 美國高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**
NN (L) 食品飲料基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	NN (L) 食品飲料基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**
安聯全球新興市場高股息基金- AM 穩定月收類股(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	安聯全球新興市場高股息基金(每月配息)(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**
貝萊德亞太股票收益基金 A8 多幣別穩定月配息股份-澳幣避險**(基金之配息來源可能為本金)**	貝萊德亞太股票收益基金 A8(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**
施羅德環球基金系列－亞洲股息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)**(基金之配息來源可能為本金)**	施羅德亞洲股息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(基金之配息來源可能為本金)**

(二).配息停泊標的

投資標的名稱	簡稱(註)
瑞銀(盧森堡)澳幣基金	瑞銀(盧森堡)澳幣基金(配息停泊標的)

投資機構如下表

經理機構/受委託投資機構	
國泰證券投資信託股份有限公司	電話：(02)2700-8399 網址：www.cathayholdings.com/funds 地址：台北市敦化南路二段39號6樓
聯博證券投資信託股份有限公司	電話：(02)8758-3888 網址：www.AllianceBernstein.com.tw 地址：台北市信義路五段7號81樓及81樓之1
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
管理機構	在臺總代理人
安盛環球基金管理公司 地址：49, Avenue J.F.Kennedy, L–1855 Luxembourg	富盛證券投資顧問股份有限公司 電話：(02) 2728-3222 網址：https://www.cgsice.com 地址：台北市信義區松德路 171 號 9 樓
摩根士丹利投資管理(ACD)有限公司 地址：25 Cabot Square, Canary Wharf, London E14 4QA, United Kingdom	國泰證券投資顧問股份有限公司 電話：(02) 7710-9699 網址：https://www.cathayconsult.com.tw 地址：台北市信義路五段 108 號 6 樓
NN Investment Partners B.V. 地址：65, Schenkkade, 2595 AS, The Hague, The Netherlands	野村證券投資信託股份有限公司 電話：(02)8101-5501 網址：www.nomurafunds.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 30 樓
Ninety One Luxembourg S.A. 地址：2-4, Avenue Marie-Thérèse, L-2132 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	

瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司(UBS Fund Management(Luxembourg) S.A.) 地址：33A avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg	瑞銀證券投資信託股份有限公司 電話：(02)8758-6938 網址：www.ubs.com/taiwanfunds 地址：台北市松仁路 7 號 5 樓
貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock (Luxembourg) S.A.) 地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	貝萊德證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 2326-1600 網址：www.blackrock.com/tw 地址：台北市信義區松仁路 100 號 28 樓
施羅德投資管理(歐洲)有限公司 地址：5 rue Höhenhof 1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg	施羅德證券投資信託股份有限公司 電話：(02)2722-1868 網址：www.schroders.com.tw 地址：台北市信義路五段 108 號 9 樓
施羅德投資管理(香港)有限公司 地址：香港金鐘道 88 號太古廣場二座 33 字樓 3301 室	
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司 地址：70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland	霸菱證券投資顧問股份有限公司 電話：(02)6638-8188 網址：www.barings.com 地址：台北市基隆路一段 333 號 21 樓 2112 室
霸菱基金經理有限公司 地址：20 Old Bailey, London, EC4M 7BF	
聯博(盧森堡)公司 (AllianceBernstein (Luxembourg) S.à.r.l.) 2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg	聯博證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 8758-3888 網址：www.abfunds.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1
摩根資產管理(歐洲)有限公司 地址：6, route de Treves, L-2633, Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg	摩根證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 8726-8686 網址：www.jpmorgan.com/tw/am/ 地址：台北市松智路 1 號 20 樓
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. 地址：2a, Rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Luxembourg	富達證券投資信託股份有限公司 電話：0800-009-911 網址：http://www.fidelity.com.tw 地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司 地址：26 boulevard Royal, L-2449 Luxembourg 盧森堡大公國	瀚亞證券投資信託股份有限公司 電話：(02)8758-6688 網址：www.eastspring.com.tw 地址：台北市松智路 1 號 4 樓
M&G Investment Management Limited 地址：10 Fenchurch Avenue, London EC3M 5AG, United Kingdom M&G Luxembourg S.A. 地址：16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg	
Allianz Global Investors GmbH 地址：Bockenheimer Landstraße 42–44 ,60323 Frankfurt/Main,Germany	安聯證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 8770-9888 網址：tw.allianzgi.com 地址：台北市復興北路 378 號 5 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，主管機關或投資標的公司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經理機構網址中查詢。**

✧ **本商品投資標的之基金型態皆為「開放式」。**

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

✧ **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)

依委託投資機構、各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。

(一).一般投資標的

1.(中、低風險群組)

(1).共同基金

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
RR1	貨幣市場型	瑞銀(盧森堡)澳幣基金	澳幣	無
RR2	債券型	聯博短期債券基金 AA(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR2	債券型	聯博全球靈活收益基金(每月配息)(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有
RR2	債券型	首源亞洲優質債券基金(每月配息)(澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
RR2	債券型	NN (L) 投資級公司債基金(月配)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR2	債券型	瀚亞投資優質公司債基金 Aadmc1(澳幣避險)**(本基金配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR2	債券型	貝萊德環球企業債券基金 A8(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR2	債券型	施羅德新興市場債券基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR2	債券型	施羅德環球企業債券基金(每月配息)(澳幣對沖)**(基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR2	債券型	施羅德環球收息債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等**	澳幣	有*

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)		
RR3	債券型	聯博全球高收益債券基金 AA(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	聯博美國收益基金 AA(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	聯博歐洲收益基金 AA(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	聯博新興市場債券基金 AA(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	聯博房貸收益基金 AA(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	富達美元高收益基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	澳幣	有
RR3	債券型	富達新興市場債券基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	澳幣	有
RR3	債券型	NN (L) 亞洲債券基金(月配)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	NN (L) 新興市場債券基金(月配)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	NN (L) 環球高收益基金(月配)(澳幣對沖)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	瀚亞投資全球新興市場債券基金 Aadmc1(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	瀚亞投資亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	摩根環球高收益債券基金(利率入息)(澳幣	澳幣	有*

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		對沖)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
RR3	債券型	摩根新興市場企業債券基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	摩根新興市場本地貨幣債券基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	晉達新興市場公司債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有
RR3	債券型	安聯多元信用債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	貝萊德亞洲老虎債券基金 A8(澳幣避險)**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	貝萊德美元高收益債券基金 A8(澳幣避險)**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	貝萊德新興市場債券基金 A8(澳幣避險)**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	貝萊德環球高收益債券基金 A8(澳幣避險)**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	施羅德環球高收益基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	債券型	安盛美國高收益債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
RR3	平衡型	NN (L) 旗艦多元資產基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	平衡型	摩根多重收益基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	平衡型	摩根亞太入息基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	平衡型	摩根士丹利環球平衡收益基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	平衡型	安聯收益成長基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有
RR3	平衡型	施羅德環球股債收息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	平衡型	施羅德亞洲高息股債基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	平衡型	施羅德環球目標回報基金(每月配息)(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	股票型	富達全球入息基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	股票型	NN (L) 環球高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	股票型	瀚亞投資全球價值股票基金 Aadmc1(澳幣避險)**(本基金配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	股票型	貝萊德全球股票收益基金 A8(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR3	股票型	聯博優化波動股票基金AD(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR4	債券型	富達亞洲高收益基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*

(2).委託投資帳戶

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
RR3	開放式、組合型	委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	澳幣	有**
RR3	開放式、組合型	委託聯博投資帳戶－澳幣環球穩健型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	澳幣	有**
RR3	開放式、組合型	委託國泰投資帳戶一澳幣全球收益(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	澳幣	有**
RR3	開放式、組合型	委託國泰投資帳戶一澳幣全球收益(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	澳幣	有**
RR3	開放式、組合型	委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	澳幣	有**
RR3	開放式、組合型	委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	澳幣	有**
RR3	開放式、組合型	委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	澳幣	有**
RR3	開放式、組合型	委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	澳幣	有**

2.(高風險群組)

共同基金

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
RR4	平衡型	聯博新興市場多元收益基金 AD(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR4	股票型	聯博美國成長基金AD(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR4	股票型	富達歐洲入息基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR4	股票型	NN (L) 歐元高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
RR4	股票型	NN (L) 美國高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR4	股票型	NN (L) 食品飲料基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR5	股票型	聯博亞洲股票基金 AD(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR5	股票型	聯博中國優化波動股票基金 AD(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR5	股票型	安聯全球新興市場高股息基金(每月配息)(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有
RR5	股票型	貝萊德亞太股票收益基金 A8(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*
RR5	股票型	施羅德亞洲股息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	有*

註 1：各委託投資帳戶可投資子標的名單，請參考可投資子標的名單。

註 2：基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。有關配息可能涉及本金之基金的配息組成項目資訊，可至各投資標的之投資機構網站中查詢。各投資機構網址請詳見投資機構列表。

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

註 4：*係指「本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用」。

註 5：**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).配息停泊標的：

當次收益分配金額未達澳幣 30 元，或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號者，將配置於配息停泊標的。

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
RR1	貨幣市場型	瑞銀(盧森堡)澳幣基金(配息停泊標的)	澳幣	無

二、投資標的基本資料

(一).一般投資標的

1. (中、低風險群組)

(1).共同基金 (資料日期:110/04/30)

聯博全球高收益債券基金 AA(澳幣避險) **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限

基金經理人	經理人簡介
Gershon M. Distenfeld 高收益債券總監	Distenfeld 先生負責聯博所有固定收益基金在高收益債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略 (Enhanced Alfa)、全球高收益與全球公司債投資組合管理團隊成員。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，加入聯博之前曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學 (Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。 任職地點：紐約。
Shamaila Khan	Shamaila Khan 於 2011 年加入聯博，目前擔任新興市場企業債券投資組合經理人。在此之前，Khan 女士擔任 TIAA-CREF 基金會之新興市場債券總監。Khan 女士從事新興市場企業債券與主權債券之投資評估與管理已超過 12 年。Khan 女士擁有巴基斯坦 Quaid-i-Azam University 企業管理學士學位以及紐約大學 Stern 商學院企業管理碩士。任職地點：紐約。
Fahd Malik	Fahd Malik 擔任聯博集團固定收益團隊資深副總裁與基金經理人，主要負責固定收益策略。他聚焦於全方位高收益策略 (Multi-Sector Approach) 建構投資組合，有效率地為投資人掌握收益。在此之前，Malik 曾擔任聯博集團絕對總報酬投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，並在系統性分析策略、市場中立策略、風險管理策略，以及衍生性商品策略中有豐富的經驗。Malik 擁有柯柏聯盟學院(The Cooper Union)電機工程學士學位，以及紐約大學科朗數學研究所(Courant Institute of Mathematical Science at New York University)的金融數學碩士學位。任職地點：紐約。
Matthew S. Sheridan	Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球高收益與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。
投資目標	本基金投資於世界各地機構發行的高收益債券，包括美國及新興國家，以追求高度的經常收入及資本增值潛力。本基金投資於以美元及非美元計價的證券。本投資組合由聯博的全球固定收益及高收益研究團隊進行投資管理。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博美國收益基金 AA(澳幣避險) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯	

	博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永 (Ernst & Young) 與安達信顧問公司 (Andersen Consulting) 擔任資深顧問。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。 聯博資歷：24 年。
Gershon M. Distenfeld 高收益債券總監	Distenfeld 先生負責聯博所有固定收益基金在高收益債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略 (Enhanced Alfa)、全球高收益與全球公司債投資組合管理團隊成員。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，加入聯博之前曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學 (Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。 任職地點：紐約。
Matthew S. Sheridan	Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球高收益與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。
投資目標	本基金主要分散投資於美元債券，以提供較高收益以及追求資本增值的潛力。本基金投資於美國境內外註冊之高評級和高收益的債券。在正常市場情況下，50%的投資組合資本將會投資於投資等級以上的債券，且至少 65%的資產必須是美國境內發行。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博歐洲收益基金 AA(澳幣避險) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永 (Ernst & Young) 與安達信顧問公司 (Andersen Consulting) 擔任資深顧問。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。 聯博資歷：24 年。
Jorgen Kjaersgaard 投資組合經理人	Kjaersgaard 先生於 2007 年加入聯博，擔任英國/歐元區投資組合管理團隊之成員。加入聯博之前，Kjaersgaard 先生曾於荷蘭	

	合作銀行擔任結構性信用產品投資方案之執行董事，在此之前亦曾於蘇格蘭皇家銀行擔任北歐結構性商品投資方案部門主管。Jorgen 曾於倫敦與哥本哈根之 Danske 銀行任職多年，帶領該銀行信用衍生性商品交易，並管理房貸債券與公司債投資組合。他擁有 Aarhus 大學企管學士學位以及 Aarhus 商學院財務碩士學位。 任職地點：倫敦。
John Taylor　固定收益投資組合經理人	John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學(University of Kent) 取得榮譽經濟學理學士。任職地點：倫敦。
投資目標	本基金分散投資於以歐元或歐洲貨幣計價之投資等級或非投資等級固定收益證券，以追求高度的報酬與資本增值潛力。本基金最多可將總資產的 50% 投資在投資級評等以下的證券。基金經理公司將善用公司內部的信用分析資源及外部的財務及經濟資訊來評量投資標地的投資價值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博短期債券基金 AA(澳幣避險) **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Nicholas Sanders	Nicholas Sanders 為聯博副總裁暨投資組合經理人，同時也是全球固定收益、絕對報酬、英國固定收益及歐元固定收益投資組合管理團隊的成員之一。自 2013 年起，他負責全球政府主權債和其他流動性市場分析，並著重於歐洲市場研究。在此之前，他曾擔任亞洲固定收益團隊之助理投資組合經理人，負責當地和全球固定收益市場分析及交易執行。桑德斯於 2006 年加入聯博前，曾為澳紐營運集團之服務和控制團隊主管。在此之前，他分別於澳洲及倫敦擔任訂價/評價分析師。桑德斯擁有墨爾本皇家理工大學（RMIT）的經濟及金融學位，並擁有特許財務分析師執照。任職地點：倫敦。	
John Taylor　固定收益投資組合經理人	John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學(University of Kent) 取得榮譽經濟學理學士。任職聯博時間：15 年。任職地點：倫敦	
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永 (Ernst & Young) 與安達信顧問公司 (Andersen Consulting) 擔任資深顧問。	

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

聯博新興市場債券基金 AA(澳幣避險) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Christian DiClementi	Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Christian DiClementi 於 2003 年加入聯博，擔任副投資組合經理人，負責管理紐約市政債券投資帳戶。隨後，Christian DiClementi 加入固定收益量化研究部門，擔任研究分析師，主要負責全球主權債報酬與風險模型分析。在此之前，Christian DiClementi 曾任職於經濟研究部門，負責加勒比海地區、中美洲、與拉丁美洲主權基本面研究工作。Christian DiClementi 擁有 Fairfield 大學數學榮譽學士學位。任職地點：紐約。	
Shamaila Khan	Shamaila Khan 於 2011 年加入聯博，目前擔任新興市場企業債券投資組合經理人。在此之前，Khan 女士擔任 TIAA-CREF 基金會之新興市場債券總監。Khan 女士從事新興市場企業債券與主權債券之投資評估與管理已超過 12 年。Khan 女士擁有巴基斯坦 Quaid-i-Azam University 企業管理學士學位以及紐約大學 Stern 商學院企業管理碩士。任職地點：紐約。	
Hardeep Dogra	Hardeep Dogra 於 2019 年 7 月份加入聯博，擔任新興市場債券投資組合經理人。他曾任職於倫敦的法國巴黎資產管理公司之全球新興市場固定收益團隊，擔任新興市場強勢主權債券投資組合經理人。在這之前，Hardeep 任職於施羅德投資管理公司，擔任絕對投資總報酬投資組合經理人並同時管理指數型貨幣基金。他亦曾在高盛集團擔任利率策略分析師，以及在瑞士瑞信銀行擔任信用分析師。Hardeep 擁有倫敦帝國大學數學榮譽學士學位，以及倫敦帝國商學院的金融碩士學位。任職地點：倫敦。	
投資目標	本基金透過投資於新興市場和發展中國家發行的主權債券和非美國公司債券，以追求來自資本增值與收入之最大報酬。本基金投資於以美元和非美元計價的證券。本基金隨時可能有相當大的資產投資於非投資等級的證券。基金經理公司將善用聯博全球固定收益研究團隊，全球經濟研究團隊和全球信用研究團隊的研究結果進行投資。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

聯博優化波動股票基金 AD(澳幣避險) **(基金之配息來源可能為本金)**

投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Kent Hargis	Kent Hargis 為策略核心股票(即優化波動、低波幅策略)基金經理人，自 2011 年 9 月成立起一直管理全球、國際及美國投資組合迄今。Hargis 於 2009 年擔任聯博股票量化研究主管，負責監督全公司股票投資組合的風險/報酬模型之研究及應用。他於 2003 年 10 月加盟聯博，擔任資深量化策略師。此前，Hargis 為高盛環球新興市場首席投資組合策略師。自 1995 年至 1998 年，他擔任南卡羅萊納大學國際金融學研究生助理教授，期間發表大量有關國際投資主題的論文。Hargis 擁有伊利諾大學經濟學博士學位，在校期間主要研究國際金融、計量經濟學及新興金融市場。工作地點位於紐約。	
Sammy Suzuki	Sammy Suzuki 為策略核心股票(即優化波動、低波幅策略)基金經理人。他自 2012 年 7 月新興市場策略核心投資組合成立以來便一直負責投資管理迄今。此前他擔任聯博新興市場價值型股票研究總監(自 2008 年至 2015 年初)，以及基本面價值研究總監及加拿大價值型股票研究總監。在此之前，Suzuki 為環球汽車產業資深研究分析師。同時他還研究資本設備及科技產業，擔任環球大宗商品團隊的負責人。於 1994 年加入聯博擔任研究員前，Suzuki 為貝恩顧問公司(Bain & Company)的顧問。他擁有賓夕法尼亞大學材料科學與工程學士學位及金融學學士學位，是一名特許財務分析師(CFA)。工作地點位於紐約。	
投資目標	本基金主要投資於成熟市場股票，為達長期資本增值目標，投資經理將篩選未來預期波動度較低與下檔風險較小的股票，依據專有的風險/報酬模組及管理經驗來建構投資組合。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

聯博房貸收益基金 AA(澳幣避險) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Michael S. Canter 證券化資產總監	2007 年，Michael S. Canter 加入聯博擔任資深副總裁，現任證券化資產團隊總監，該團隊負責聯博機構房貸抵押證券、非機構房貸抵押證券、商用不動產貸款抵押證券、以及其他資產擔保證券之投資業務。此外，Michael 兼任聯博資產回復基金之投資長，並曾擔任聯博之公私合營基金(PPIP)之投資長。2000 年至 2006 年間，Michael 曾擔任 ACE Limited 旗下之 ACE Principal Finance 總裁一職，負責管理信用違約交換、資產擔保證券、房貸抵押證券、與擔保債務憑證之投資組合。Michael 擁有美國西北大學數學與經濟學學士學位，以及哥倫比亞商學院金融博士學位。Michael 目前亦擔任房貸投資人協會之理事。任職地點：紐約。	
Charlie Choi	Charlie Choi 目前擔任副總裁、投資組合經理人暨住宅抵押貸款	

	研究主管，聚焦研究信用風險轉移債券 (CRTs)、傳統非機構住宅抵押貸款證券 (RMBS) 與其他非機構證券化資產。在全球金融危機時期，Charlie 所屬之聯博研究團隊成功地管理由美國財政部成立之公私部門投資計劃基金，Charlie 在此計劃中佔著十分重要的角色。聯博於 2013 年發展證券化資產投資策略，Charlie 所提供的研究量化模型與相對價值分析為其表現優異之關鍵。在 2010 年加入聯博之前，Charlie 曾於美國城堡投資集團 (Citadel Investment Group) 擔任住宅抵押貸款證券分析師。Charlie 擁有卡內基梅隆大學之電腦工程學士學位與資訊系統管理碩士學位。任職地：紐約。
Janaki Rao	Janaki Rao 目前擔任副總裁暨結構性資產證券研究團隊分析師，主要負責管理機構不動產抵押貸款證券研究，其中包括基本面與相對平價的研究。他曾於摩根士丹利的利率策略團隊任職 7 年，期間負責有關於機構不動產抵押貸款證券市場的部分，其中包括發佈重要週訊、整理即時重大新聞的相關報告、深度研究新興趨勢與產品介紹。Rao 亦與政府官員交流各種住宅金融議題。在加入摩根士丹利之前，他在紐約聯邦住宅貸款銀行負責預先訂價、債務與衍生性商品交易。Rao 擁有 Delhi 大學經濟學士學位，以及 Baruch 大學 Zicklin 商學院財務企管碩士學位。任職地點：紐約
投資目標	本基金追求較高的風險調整後總報酬。投資組合可布局於投資等級及非投資等級之房貸相關證券及其他資產擔保證券，且投資組合至少 2/3 的資產將會投資於房貸相關證券。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博全球靈活收益基金(每月配息)(澳幣避險) **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師， 也曾在安永(Ernst & Young) 與安達信顧問公司 (Andersen Consulting) 擔任資深顧問。 DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。
Nicholas Sanders	Nicholas Sanders 為聯博副總裁暨投資組合經理人，同時也是全球固定收益、 絕對報酬、英國固定收益及歐元固定收益投資組合管理團隊的成員之一。自 2013 年起，他負責全球政府主權債和其他流動性市場分析，並著重於歐洲市場研究。在此之前，他曾擔任亞洲固定收益團隊之助理投資組合經理人，負責當地和全球固定收益市場分析及交易執行。桑德斯於 2006 年加入聯博

	前，曾為澳紐營運集團之服務和控制團隊主管。在此之前，他分別於澳洲及倫敦擔任訂價/評價分析師。桑德斯擁有墨爾本皇家理工大學（RMIT）的經濟及金融學位，並擁有特許財務分析師執照。任職地點：倫敦。
John Taylor	John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學(University of Kent)取得榮譽經濟學理學士。 任職地點：倫敦。
投資目標	本基金主要投資於投資等級之固定收益證券，並同時伺機投資若干非投資等級及新興市場之債券，以尋求高額的投資總報酬。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

首源亞洲優質債券基金(每月配息)(澳幣避險) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
首源投資環球傘型基金有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
符昌偉	在 2010 年加盟首域投資之前，符昌偉於道富環球投資管理任職固定收益投資經理的六年中，獲得充實的經驗，期間負責管理區內一項亞洲當地貨幣債券基金及其他全球固定收益投資委託。自 1997 年開始，符昌偉曾分別在摩根大通和瑞士信貸第一波士頓擔任市場風險分析師，從而累積豐富的研究和風險管理經驗。他亦曾於匯豐擔任股票研究分析師。符昌偉持有新加坡國立大學工商管理學士學位(主修財務) ，並為特許財務分析師。	
投資目標	本基金主要投資於亞洲政府或半政府機構發行人以及在亞洲成立、在當地設立總部或經營主要業務的機構所發行的債務證券以達致長線回報。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

富達全球入息基金(A 股月配息)(澳幣避險) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Daniel Roberts	Daniel Roberts 數理背景出身，於 2011 年底加入富達，並於 2012 年元月擔任富達全球入息基金(本基金之配息來源可能為本金)經理人迄今。加入富達前，曾任職於 Gartmore、英傑華以及景順資產管理投資組合經理人。Roberts 不僅擁有英國會計師執照，也擁有美國特許財務分析師 CFA 證照。	
投資目標	本基金旨在透過首要(即至少 70% (通常為 75%)以上之資產)投資於環球企業的收益性股票證券，以追求收益及長線資本增長。投資經理人將以其認定具股息收益吸引力，並具資本增值潛力的投資為標的。	

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

富達美元高收益基金(A 股月配息)(澳幣避險) **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Harley J Lank	Harley Lank 擁有賓夕凡尼亞大學華頓商學院工商管理碩士學位，且在固定收益方面投資經驗豐富，1996 年加入富達的高收益債券團隊，並在 2003 年 5 月接任此檔基金經理人一職。	
Alexandre Karam	Alexandre Karam 擁有哈佛大學企管碩士暨史丹佛電機碩士。擁有 15 年美國高收益市場投資經驗。2016 年加入富達，專研美元高收益債與槓桿貸款。與富達投資組合經理人 Harley Lank 及固定收益分析師合作密切。在加入富達之前，曾任職於美國紐約鮑爾森投資管理公司(Paulson & Company)總裁、高盛研究分析師、摩根士丹利研究分析師。	
投資目標	本基金透過主要(即至少 70%之資產)投資於主要業務活動於美國之發行公司所發行之高收益低質素證券，尋求高水平定期收入及長期資本增值。本基金將適合尋求高收入及資本增值，並準備接納與此類投資有關之風險之投資人。本基金主要投資之債務證券種類屬高風險，將不需要符合最低評等準則，及未必會獲任何國際認可評等機構就信譽給予評等。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

富達新興市場債券基金(A 股月配息)(澳幣避險) **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Eric Wong	Eric Wong 畢業於美國史丹佛大學經濟學系，在業界投資經驗達 13 年，於 2012 年加入富達並管理此基金。在加入富達之前，曾在 Blackrock 及 Barclays 擔任 Portfolio Manager。	
Paul Greer	Paul Greer 於 2012 年加入富達，曾擔任新興市場交易員，於 2018 年開始擔任基金經理人。於加入富達之前，曾在愛爾蘭銀行、AIG 及柏瑞投資任職。	
Marton Huebler	Marton Huebler2006 年加入富達計量研究團隊，擔任各種不同的計量及總體經濟研究，包括：新興市場債、通膨連結債及利率，後晉升為固定收益戰術計量研究部主管，為富達固定收益投資組合經理人們提供利率、信用債、外匯、投資配置等固定資產建議。2019 年元月任命為新興市場債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)助理基金經理人，與 2019 年升任為協同基金經理人。	
投資目標	本基金旨在透過主要(即至少 70%之資產)投資於環球新興市場之債務證券，以達到獲取收入及資本增值。本基金亦投資於其他類	

	別之證券，包括本地市場債務工具、固定收益、新興市場發行公司發行之權益證券及公司債券、以及低質素債務證券。投資均可於（雖不限於）拉丁美洲、東南亞、非洲、東歐（包括俄羅斯）及中東內進行。本基金可將其淨資產直接投資於在中國認可市場掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

富達亞洲高收益基金(A 股月配息)(澳幣避險) **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞洲太平洋(不含日本)	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Tae Ho Ryu	Tae Ho Ryu 在加入富達投資組合管理團隊之前，曾擔任資深交易員，也曾擔任研究員，專注於高收益債交易，有 13 年固定收益相關經驗。並曾交易過亞洲投資級債券、區域貨幣公司債債券互換以及信用衍生性商品，在加入富達國際之前，於首爾的德意志資產管理公司擔任固定收益交易員超過 3 年。	
Peter Khan	Peter Khan 為富達全球高收益基金經理人，於 2000 年加入富達擔任交易員，於 2009 年開始負責固定收益投資組合配置，業界投資經驗達 27 年	
Terrence Pang	Terrence Pang 在升任協同基金經理人之前，擔任富達信用分析師，深入研究亞洲高收益債券市場，包括地產與工業，同時也研究境內中國、其他新興市場及成熟市場的高收益債券，並與富達的投資組合經理人、交易員及其他分析師密切合作。	
投資目標	本基金透過主要(即至少 70%之資產)投資於主要營業活動位於亞洲地區的發行人所發行之高收益、次投資等級證券或次投資等級發行人的高收益債務證券，追求高水準的流動收益及資本增值。該地區包括若干被視作新興市場的國家。本基金將適合尋求高收益及資本增值，並準備接納與此類投資有關之風險的投資人。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

NN (L) 投資級公司債基金(月配)(澳幣對沖) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Anil Katarya	2000 年加入 NN，業界資歷超過 15 年	
Travis King	2005 年加入 NN，業界資歷超過 15 年	
投資目標	本基金旨在透過主要由金融機構及公司發行且主要係(至少 2/3)以美金計價之債務證券及貨幣市場工具之投資組合之積極資產管理產生收益。本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 Bloomberg Barclays Capital US Aggregate Credit - Corporate - Investment Grade 指標。計算前述三分之二之投資限制時將不	

	納入以輔助基礎持有之流動資產。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

NN (L) 亞洲債券基金(月配)(澳幣對沖) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞洲太平洋(含日本)	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Joep Huntjens	1996 年加入 NN，2010 年至今，Joep 擔任 NN 投資夥伴之全球債券及新興市場債券旗下之亞洲固定收益團隊之主管，負責 NN 投資夥伴泛亞洲投資組合及全球企業債投資組合之亞洲債券投資，同時他也負責管理亞洲固定收益團隊之信用分析師團隊。他也是亞洲債券強勢貨幣策略及新興市場企業債券策略之首席投資組合經理人以及全球投資等級信用策略之資深投資組合經理人。	
Shilpa Singhal	2013 年至今 Shilpa 擔任 NN 投資夥伴投資組合經理以及資深固定收益分析師，在全球固收與新興市場債券團隊下負責亞洲固定收益之研究，專長領域為亞洲金融產業。	
投資目標	主要透過積極管理亞洲發行人，例如新加坡、馬來西亞、泰國、印尼、南韓、台灣、菲律賓、印度、香港、中國以及位於相同地區的其他國家所發行，且以美元計價之債券與貨幣市場工具之投資組合產生收益。本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 JP Morgan JACI 指標。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

NN (L) 新興市場債券基金(月配)(澳幣對沖) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球 / 新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Marcin Adamczyk	2013 年加入 NN，2020 年 12 月至今，擔任 NN 投資夥伴 新興市場債券當地貨幣策略之首席投資組合經理人。	
Leo Hu	2008 年加入 NN，2013 年至今，為 NN 投資夥伴新興市場債券部門旗下新興市場債券之強勢貨幣團隊之資深投資組合經理人，並負責 NN 投資夥伴旗下亞太/全球新興市場強勢貨幣投資組合的亞洲主權與類主權債策略。	
投資目標	本基金主要（至少三分之二）投資於由低或中等所得之開發中國家公開或非公開發行之固定收益貨幣市場工具所組成多元化投資組合。主要投資於中南美（包括加勒比海）、中歐、東歐、亞洲、非洲及中東。本基金之目標為，於數年之期間內績效優於指標－JP Morgan EMBI Global Diversified。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

NN (L) 環球高收益基金(月配)(澳幣對沖) **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Joep Huntjens	1996 年加入 NN，2010 年至今，Joep 擔任 NN 投資夥伴之全球債券及新興市場債券旗下之亞洲固定收益團隊之主管，負責 NN 投資夥伴泛亞洲投資組合及全球企業債投資組合之亞洲債券投資，同時他也負責管理亞洲固定收益團隊之信用分析師團隊。他也是亞洲債券強勢貨幣策略及新興市場企業債券策略之首席投資組合經理人以及全球投資等級信用策略之資深投資組合經理人。	
Sjors Haverkamp	1998 年加入 NN，2016 年至今，Sjors 為全球高收益之主管、全球及歐洲高收益策略之首席投資組合經理人。其為高收益的全球主管，領導 18 位之高收益投資組合經理人以及分析師。	
Rob Amenta	Rob 擔任 NN 投資夥伴美國高收益團隊之首席經理人，並擔任全球高收益債券策略之共同經理人	
投資目標	本基金主要投資(至少 2/3)於全球任何地方發行之高收益債券。此類債券有別於傳統「投資等級」債券，因其發行公司所表彰之風險係反映該等發行公司完全履行其承諾之能力，依此說明了該等發行公司提供較高收益之理由。按照規定，當計算前述三分之二之投資限制時將不納入以輔助基礎持有之流動資產。本基金之目標為，於數年之期間內績效優於指標－70%之 Bloomberg Barclays US High Yield、30%之 Bloomberg Barclays Pan - European High Yield，以及發行人 2%限制(不包含金融次級債) (2% issuers capped ex financial subordinates)。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

NN (L) 環球高股息基金(每月配息)(澳幣對沖) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球/已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Bruno Springael	1987 年加入 NN 投資夥伴。2011 年至今，Bruno 為 NN 投資夥伴價值型股票投資團隊環球高股息之資深投資組合經理人。	
Pieter Schop	1996 年加入 NN。2015 年至今，Pieter 為 NN 投資夥伴環球股票策略團隊之資深投資組合經理人，主要負責美國以及環球高股息策略。	
投資目標	本基金主要(至少 2/3)投資於由設立、上市或交易於全球任何國家，且提供具吸引力之高股利公司所發行之股票和/或可轉讓有價證券（可轉讓有價證券認購權證及可轉換債券，前者最高可達本子基金淨資產之 10%）所組成之多元化投資組合。本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 MSCI World (Net)指標。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的	

	專區」

NN (L) 旗艦多元資產基金(每月配息)(澳幣對沖) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球 / 混合	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Marc Franklin	2019 年加入 NN，2019 年至今，Marc 為 NN 投資夥伴多重資產團隊之靈活混合多重資產主管，負責一系列成果導向的投資策略。	
Niels de Visser	CFA。2011 年加入 NN，2011 年至今 Niels 為 NN 投資夥伴多重資產投資組合團隊之資深投資組合經理人，負責多重資產策略每日之管理。	
Jesse Borst	CFA。2017 年加入 NN，2017 年至今， Marc 為 NN 投資夥伴多重資產團隊之靈活混合多重資產投資組合經理人，負責管理個別多重資產策略。	
Federico Forlini	2019 年加入 NN，2019 年至今，Federico 是 NNIP 靈活多元資產團隊投資組合經理，負責各式多元資產策略管理及企業研究。	
投資目標	運用彈性投資模式來因應快速變動的市場環境。投資經理主要係直接投資或間接透過衍生性金融工具、共同基金、指數股票型基金(ETF)之方式取得傳統資產類別(例如股票、債券及現金)之曝險，進而組成多樣化的投資組合。對高評級的固定收益投資、貨幣市場工具以及現金或約當現金之投資，將佔淨資產至少 50%。本子基金旨在提供正投資報酬，並在嚴格界定之風險預算控制及降低下檔風險前提下，於完整之市場景氣循環期間，追求超越 EURIBOR 1-month benchmark 之回報。基金投資策略資訊請參見【公開說明書中譯本第 35 頁之投資目標和政策】。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

瀚亞投資優質公司債基金 Aadmc1(澳幣避險) **(本基金配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
瀚亞投資(新加坡)有限公司	瀚亞投資(新加坡)有限公司於 1994 年 10 月 19 日成立，為依新加坡法令組織設立及存續之公司。該公司係英國保誠集團完全持有之子公司，其營業項目包含資產與基金管理以及投資諮詢服務。	
投資目標	投資於在美國市場由公司發行、以美元計價，主要由 Standard & Poor’s 評等（或穆迪或惠譽之相類評等）在 BBB-級(含)以上之固定收益/債務證券（包括洋基債券及全球債券）組成之多元化投資組合。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

瀚亞投資全球新興市場債券基金 Aadmc1(澳幣避險) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
瀚亞投資(新加坡)有限公司	瀚亞投資(新加坡)有限公司於 1994 年 10 月 19 日成立，為依新加坡法令組織設立及存續之公司。該公司係英國保誠集團完全持有之子公司，其營業項目包含資產與基金管理以及投資諮詢服務。	
投資目標	1.提供累積及月配息(美元、美元月配、美元穩定月配、澳幣避險、澳幣避險穩定月配、南非幣避險、南非幣避險穩定月配、紐幣避險穩定月配)9 種股別選擇。 2.以全球新興市場地區政府或企業發行的債券為標的，並以美元計價的債券為主；緊抓全球新興市場經濟成長動能，受惠於全球新興市場企業的穩健體質，同時降低匯率風險。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

瀚亞投資全球價值股票基金 Aadmc1(澳幣避險) **(本基金配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
瀚亞投資(新加坡)有限公司	瀚亞投資(新加坡)有限公司於 1994 年 10 月 19 日成立，為依新加坡法令組織設立及存續之公司。該公司係英國保誠集團完全持有之子公司，其營業項目包含資產與基金管理以及投資諮詢服務。	
投資目標	1.提供累積及月配息(美元穩定月配、澳幣避險穩定月配、南非幣避險穩定月配、紐幣避險穩定月配)5 種股別選擇。 2.本基金主要投資於價值型股票，以達到最大長期總收益為目標。 3.本基金藉由全球佈局， 充分掌握各國股市上漲的潛力。目前偏重美、歐、日等成熟國家。 4.持股超過 200 檔，採分散持股策略，避免單一市場及個股持股風險。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

瀚亞投資亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞太(不含日本)	無上限
基金經理人	經理人簡介	
瀚亞投資(新加坡)有限公司	瀚亞投資(新加坡)有限公司於 1994 年 10 月 19 日成立，為依新	

	加坡法令組織設立及存續之公司。該公司係英國保誠集團完全持有之子公司，其營業項目包含資產與基金管理以及投資諮詢服務。
投資目標	投資於亞洲機構或其子機構發行之固定收益/債務證券組成之多樣投資組合。子基金投資組合主要以美元計價，亦可由以不同之亞洲幣別為面額計價之證券所組成，藉由投資固定收益/債務證券（不論是否經評等）達到最大總收益為目標。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根多重收益基金(利率入息)(澳幣對沖) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Michael Schoenhaut	學歷 ・取得康乃爾大學營運研究及工業工程學士 ・特許財務分析師 (CFA) 經歷 ・為執行董事，於美國的全球多重資產團隊擔任主管，負責投資組合的建構及管理 ・為平衡策略型的投資組合經理人，負責量化研究及管理	
Eric Bernbaum	學歷 ・康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系 經歷 ・執行董事 ・現任摩根資產管理多重資產團隊(Multi-Asset Solutions)(紐約)投資組合經理人 ・持有 CFA 證照	
Gary Herbert	歷任公司及職位 現在：董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理 2020：加入本集團	
投資目標	主要藉由投資於全球可產生收益之證券之投資組合，並透過使用衍生性商品，以提供定期之收益。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

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

	・英國社會的投資專業人士會員 經歷 ・2000 由環球組別調職到太平洋地區組別
何少燕	學歷 ・英國 Warwick 大學財經學士 經歷 ・2011 年加入摩根全球債券投資團隊，目前擔任基金經理人，並管理亞洲信用債券團隊 ・先前曾在 ING 與未來資產等機構擔任信用債券分析師
何世寧	・2005 年加入摩根美國投資團隊，研究美國與加拿大 REITs 產業，2013 年 6 月轉入亞洲 PRG 團隊，負責相關資產研究 ・先前曾在 U.S. Active Equity Group 擔任 REITs 產業研究助理
余佩玲	・安泰投資管理擔任信貸研究 ・瑞銀擔任信貸分析師
Ruben Lienhard	副總經理，於摩根新興市場暨亞洲股票團隊(EMAP)擔任亞洲收益策略研究與投資組
投資目標	主要投資於亞太地區（不含日本）國家創造收益之證券，以提供收益及長期資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根環球高收益債券基金(利率入息)(澳幣對沖) **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Robert Cook	現任執行董事暨固定收益高收益小組主管，領導高收益總回報投資組合經理人及擔任基金資產暨完全回報信用商品顧問，且服務於全球總經小組負責決定公司有關全球經濟及投資組合定位之固定收益觀點	
Thomas Hauser	學歷 ・財務學士 ・特許財務分析師 ・印第安納波利斯財務分析學會會員 經歷 ・現任副總經理，負責高收益總回報管理及基金資產暨完全回報信用商品顧問 ・2004 加入本集團，任職三檔基金副投資經理人及 40|86 顧問債券資產證券化部門副主管	
投資目標	透過主要投資於全球低於投資等級之公司債權證券，並於適當時運用衍生性商品，以期取得較全球債券市場較高的報酬。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根新興市場企業債券基金(利率入息)(澳幣對沖) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	
投資機構	基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司	債券型

計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Pierre-Yves Bareau	學歷 ・自巴黎 Groupe Ecole Superieure de Commerce et de Management Tours-Poitiers(ESCEM)取得金融學士，管理學碩士 經歷 ・2009 年加入 JF Asset Management，為新興市場債券團隊的主管 ・1999 年加入 Fortis Investments，為新興市場固定收益團隊的投資長	
Scott McKee	學歷 ・美國哈佛大學經濟學士 ・美國史丹佛大學 MBA 經歷 ・目前為摩根新興市場企業債券基金經理人 ・2011 年加入摩根資產管理(J.P.Morgan Asset Management)之前，曾任職於 Volterra Investment Management、 Offitbank (Wachovia Corporation)、 J.P.Morgan Securities	
Leah Parento	執行董事，現職摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊(GFICC)投資組合經理，負責管理新興市場信用債券投資組合。加入集團之前，曾任職於 Ninety One(前身為天達資產管理)擔任新興市場企業債投資組合經理，同時於 2011 年創立了新興市場企業債券投資團隊。	
投資目標	主要投資於新興市場公司債權證券，並於適當時運用衍生性商品，以期獲得超越新興市場國家之公司債市場的報酬。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根新興市場本地貨幣債券基金(利率入息)(澳幣對沖) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Didier Lambert	學歷 ・巴黎索爾邦大學經濟學碩士 ・特許財務分析師 經歷 ・新興市場債券團隊高階投資組合經理人 ・固定收益分析師及高階投資組合經理人(副資訊長) ・Overlay 資產管理(法國)及 ABF 資本管理(法國)負責定量	
Pierre-Yves Bareau	學歷 ・自巴黎 Groupe Ecole Superieure de Commerce et de Management Tours-Poitiers(ESCEM)取得金融學士，管理學碩士 經歷 ・2009 年加入 JF Asset Management，為新興市場債券團隊的主管 ・1999 年加入 Fortis Investments，為新興市場固定收益團隊的	

	投資長 ・1997 年加入 FP Consult (法國)，為投資組合經理人
投資目標	主要投資於新興市場以當地貨幣計價之債權證券，並於適當時運用衍生性商品，以期獲得超越新興市場國家之政府公債市場的報酬。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

晉達新興市場公司債券基金(每月配息)(澳幣避險) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
Ninety One Luxembourg S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球/新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
新興市場固定收益團隊	晉達資產管理全球專業經理人組成之投資團隊	
何薇德(Victoria Harling)	於 2011 年加入晉達資產管理，主要負責新興市場強勢貨幣計價債券、新興市場公司債券、類主權強勢貨幣計價債券。加入晉達前，曾任職於野村國際(Nomura International)，亦有長達 8 年時間服務於享德森(Henderson Global Investors)，主要負責新興市場債券投資組合之運作。	
投資目標	本基金投資於由新興市場公司借貸人發行的債務證券(例如:債券)及可提供參與該等債務證券的衍生性金融商品，亦可投資於新興市場主權借貸人發行之債務證券及可提供參與該等債務證券的衍生性金融商品。該等證券得以當地貨幣或硬貨幣(全球交易主要貨幣)計價。本基金可持有其他可轉讓證券、貨幣市場工具、現金或近似現金、存款及集合投資計劃的單位。擔保抵押證券及資產抵押證券之比例合計不可超過本基金資產之 20%。本基金可因應有效投資組合管理、避險及/或投資的目的使用衍生性金融商品。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

霸菱成熟及新興市場高收益債券基金(每月配息)(澳幣避險) **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott Roth	Scott Roth 是霸菱美國高收益投資團隊及美國高收益投資委員會成員。負責多個高收益債券總報酬策略的投資組合管理。Scott 於 1993 年入行，其經驗涵蓋基金管理、承銷、槓桿貸款及高收益領域。	
Sean Feeley	Sean Feeley 是霸菱美國高收益投資委員會、全球高收益委員會及全球策略委員會成員。負責多個高收益債券總報酬策略的投資組合管理。Sean 於 1989 年入行，其經驗涵蓋多個產業的信貸市場。於 2003 年加入霸菱之前，他曾任職於信諾投資管理(Cigna Investment Management)，從事項目融資工作，並曾任職於瑞信(Credit Suisse)，在槓桿融資團隊工作。	

Craig Abouchar	Craig Abouchar 是霸菱歐洲高收益投資團隊及歐洲高收益投資委員會成員。他是霸菱歐洲高收益債券業務的首席投資組合經理，負責多個策略的投資組合管理。Craig 於 1994 年入行，其經驗涵蓋專注於所有投資類型及地域市場的非投資級別資產。
Chris Sawyer	Chris Sawyer 是霸菱歐洲高收益投資團隊及歐洲高收益投資委員會成員。Chris 於 2005 年入行。在加入交易團隊之前， Chris 曾任職於投資管理監督團隊，負責個別投資組合資產的績效分析。
Natalia Krol	Natalia 是霸菱新興市場公司債券團隊成員。Natalia 是霸菱新興市場總報酬混和策略的投資組合經理人，也是霸菱新興市場公司債券團隊研究分析師。 Natalia 負責研究全球金屬、採礦和能源企業。
投資目標	主要投資新興市場債券、美國公司債券、經濟合作及發展組織(OECD)成員國家債券等美元固定收益工具，以期達到分散風險、創造收益的目的。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根士丹利環球平衡收益基金(每月配息)(澳幣對沖) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Andrew Harmstone	Andrew，畢業於賓州大學商業經濟學碩士，擁有 40 年投資產業經歷，於 2008 年加入摩根士丹利，為環球多元資產團隊的資深經理人，及倫敦環球平衡風險控制策略負責人。加入摩根士丹利團隊的早期，Andrew 磨練出衍生性金融工具的配置技巧，被指派為美國總統 1987 年市場研究的顧問。2001 年獲得機構投資者票選「歐洲量化寬鬆研究」第一名。	
Manfred Hui	Manfred，CFA 持牌者，畢業於香港大學金融研究所碩士、倫敦大學國王學院資訊工程學士。2007 年加入摩根士丹利，擁有 15 年投資產業工作經驗。在加入摩根士丹利之前，Manfred 在 Dresdner Kleinwort 擔任市場風險團隊一員。	
投資目標	通過管理一個在 4-10%目標風險範圍內（目標風險範圍可能會有所變動）的多元資產組合以尋求一個具有吸引力的總回報水平。該基金的主要用途是用作股票及固定收益投資、商品市場相關的投資和持有現金。並且通過出售主要股票指數的看跌期權以增加收入。利用衍生工具例如指數期貨作為有效的投資組合管理。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

安聯收益成長基金(每月配息)(澳幣避險) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	美國	無上限

基金經理人	經理人簡介
Doug Forsyth	學歷：愛荷華大學工商管理學士 經歷：經理人為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊，自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人，續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理，交易及研究之職責。在加入集團前，經理人於美國全球人壽擔任分析師，持有特許財務分析師 (CFA)執照。
投資目標	透過均衡佈局可轉換公司債、股票搭配選擇權、高收益債三種策略，享受三類資產共同具備的資本成長機會、持續現金流入、不畏利率風險等特性，以達到相對股票低波動，提供較債券為佳報酬為目標，在多空環境中發揮收益成長組合跟漲抗跌特質，提供投資人新一代資產配置解決方案。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)(澳幣避險) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞洲為主	無上限
基金經理人	經理人簡介	
David Tan 陳清順	學歷：西門菲沙大學（Simon Fraser University）工商管理（財務）學位、經濟聯合專業學士學位 經歷：David Tan(陳清順)於 2012 年 5 月加入安聯環球投資，他是亞太固定收益投資長(CIO)，也是安聯環球投資的全球政策委員會委之一，該委員會主要為制定安聯環球投資之投資策略方向。David 在投資和企業發展的管理方面有豐富的投資經驗。他的投資經驗始於 1993 年，任職於安盛投資管理(AXAIM)英國，其最後職位是亞太固定收益執行董事，同時負責中東地區的業務發展的責任。2008 年底至 2011 年，David 任職於韓國安盛投資管理(AXAIM)，他負責固定收益，股票，量化投資和資產配置的投資長。 在此之前，David 為新加坡固定收益亞洲區負責人，同時負責該地區所有債券投資組合管理。他也是亞洲平衡團隊和資產配置委員會的重要成員。除了固定收益的豐富經驗，David 於總回報策略方面也有相當的經驗。在加入安盛投資管理(AXAIM)，他曾任值於荷銀資產管理和德意志資產管理公司，負責總回報投資組合。	
投資目標	此基金主要投資於歐元、美元、英鎊、日圓、澳洲元、紐西蘭元或任何亞洲貨幣計價債務市場，並以亞洲國家為重點，以達致長期資本增值和收益。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

安聯多元信用債券基金(每月配息)(澳幣避險) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	
投資機構	基金種類

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

貝萊德亞洲老虎債券基金 A8(澳幣避險) **(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞太不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Neeraj Seth	貝萊德亞洲信貸團隊主管，加入貝萊德之前曾任職於 R3Capital Partners、雷曼兄弟以及麥肯錫公司。賽思於 1995 年德里大學機械工程學系畢業，並於 2001 年取得印第安納大學凱萊商學院 MBA 學位。	
Artur Piasecki	貝萊德亞洲信貸團之一，負責總報酬投資之策略管理，加入貝萊德之前曾任職於 R3Capital Partners、JP Morgan 和雷曼兄弟。	
Ronie Ganguly	貝萊德亞洲信貸團隊資之一，同時也是亞太主動投資團隊成員之一。加入貝萊德之前曾任職於 PIMCO、德意志銀行、花旗銀行和 JP Morgan。	
投資目標	本基金以盡量提高總回報為目標。基金將總資產至少 70%投資於在亞洲老虎國家註冊或從事大部分經濟活動的機構所發行的固定收益可轉讓證券。基金可投資於全系列可供選擇的證券，包括非投資級證券。基金的外匯風險將靈活管理。基金投資於應急可轉換債券之最大曝險以基金總資產的 20%(含)為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

貝萊德美元高收益債券基金 A8(澳幣避險) **(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	北美	無上限

基金經理人	經理人簡介
Mitchell Garfin	現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。1997 年加入貝萊德，1997 年於密西根大學取得財務學士學位，並於 2005 年於美國紐約大學取得 MBA 學位。
祁南傑(James Keenan)	現任貝萊德高收益債券研究團隊主管，並擔任董事總經理。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。2004 年加入貝萊德集團。
David Delbos	現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。2002 年加入貝萊德，擔任信貸研究分析師，於 2012 年轉為投資組合管理。
投資目標	本基金以盡量提高總回報為目標。基金將至少 70%的總資產投資於以美元為單位的高收益固定收益可轉讓證券。基金可投資於全系列可供選擇的固定收益可轉讓證券，包括非投資級證券。貨幣風險將靈活管理。作為其投資目標的一部分，基金最多可投資其總資產的 20%於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS）無論是否為投資等級。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款（例如資產抵押證券之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券中來自於被規管與經授權之金融機構之商業與住宅房貸）。本基金所投資之資產抵押證券與房貸抵押證券可能使用槓桿以提高對投資人之報酬。在不採取直接投資於該證券之方式而可取得對不同發行者證券績效之曝險，特定資產抵押證券可能架構於使用衍生性金融商品，如信用違約交換或一籃子此等衍生性金融商品之上。基金投資於應急可轉換債券之最大曝險以基金總資產的 20%(含)為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

貝萊德新興市場債券基金 A8(澳幣避險) **(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Sergio Trigo Paz	現任貝萊德董事總經理及基金經理人，並為新興市場債券團隊主管。2012 年加入貝萊德集團。	
Michel Aubenas	現任貝萊德董事總經理及基金經理人，主要負責當代主權債券及利率研究。2012 年加入貝萊德集團。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。	
投資目標	本基金以盡量提高總回報為目標。基金將不少於 70%的總資產投資於新興市場的政府和機構或在當地註冊或從事大部份經濟活動的公司的固定收益可轉讓證券。基金可投資於全線可供選擇的證券，包括非投資級證券。貨幣風險將靈活管理。 作為其投資目標的一部分，基金最多可投資其總資產的 20%於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS）無論是否為投資等級。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商	

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

貝萊德環球高收益債券基金 A8(澳幣避險) **(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
祁南傑(James Keenan)	現任貝萊德高收益債券研究團隊主管，並擔任董事總經理。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。2004 年加入貝萊德集團。	
David Delbos	現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。2002 年加入貝萊德，擔任信貸研究分析師，於 2012 年轉為投資組合管理。	
Jose Aguilar	現為貝萊德董事，並為歐洲基礎信貸策略團隊成員。2009 年加入貝萊德前，曾任 R3 Capital Partners 分析師，2005 年曾任職於雷曼兄弟。	
Mitchell Garfin	現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。1997 年加入貝萊德，1997 年於密西根大學取得財務學士學位，並於 2005 年於美國紐約大學取得 MBA 學位。	
James Turner	現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。加入貝萊德前，在 Oaktree Capital 任職超過 16 年，擔任高收益債券產品的基金經理人。	
投資目標	本基金以盡量提高總回報為目標。基金將總資產至少 70%投資於高收益固定收益可轉讓證券。基金可投資於全系列可供選擇的固定收益可轉讓證券，包括非投資級證券。貨幣風險將靈活管理。 作為其投資目標的一部分，基金最多可投資其總資產的 20%於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS）無論是否為投資等級。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款（例如資產抵押證券之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券中來自於被規管與經授權之金融機構之商業與住宅房貸）。本基金所投資之資產抵押證券與房貸抵押證券可能使用槓桿以提高對投資人之報酬。在不採取直接投資於該證券之方式而可取得對不同發行者證券績效之曝險，特定資產抵押證券可能架構於使用衍生性金融商品，如信用違約交換或一籃子此等衍生性金融商品之上。 基金投資於應急可轉換債券之最大曝險以基金總資產的	

	20%(含)為限。 本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

貝萊德全球股票收益基金 A8(澳幣避險) **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Andrew Wheatley Hubbard	現任貝萊德董事總經理和全球股票團隊成員，負責電信及金融類股的研究。	
Olivia Treharne	現任貝萊德董事，也是貝萊德主動式股票操作團隊成員，主要負責金融產業之研究。	
投資目標	本基金以在不損害長期資本增長的情況下爭取股票投資獲取高於平均的收益為目標。基金將不少於 70%的總資產投資於在全球各地已開發市場註冊或從事大部份經濟活動的公司的股權證券。此基金分派的收益並未扣除開支。貨幣風險將靈活管理。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

貝萊德環球企業債券基金 A8(澳幣避險) **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Tom Mondelaers	現為貝萊德董事總經理和歐洲固定收益基本面研究團隊成員。在該團隊中，Tom Mondelaers 擔任投資等級公司債投資組合首席經理人。在此之前，Tom 在貝萊德也曾擔任過金融產業投資組合經理。Tom 在 2002 年加入 Philips 投資管理公司，在 2005 年 9 月併入美林投資管理公司，成為固定收益投資團隊成員，並於 2006 年美林投資管理公司與貝萊德合併後，併至貝萊德團隊。在 2002 年加入 Philips 投資管理公司之前，他曾在安盛投資管理公司及安盛銀行擔任投資組合經理人。	
Stephan Bassas	現為貝萊德董事總經理和美國固定收益主動型投資策略部門旗下的美國投資等級公司債暨長天期債券基本面研究團隊首席投資組合經理人。成為首席投資組合經理人之前，Stephan 從 2007 年便開始擔任該團隊的資深投資組合經理人。而在此之前，Mr. Bassas 在 2000 年就加入美林投資管理公司，並在 2006 年併入貝萊德團隊，在 2000 年到 2006 年期間，他在倫敦辦公室擔任歐洲投資等級公司債券投資組合經理人。加入貝萊德之前，Mr. Bassas 也曾在法國巴黎資產管理公司盧森堡辦公室擔任投資組合經理以及在法國巴黎銀行倫敦辦公室資本市場部擔任資產掉期合約自營交易員。	

Michael Krautzberger, CFA	現任貝萊德歐洲固定收益研究主管，並擔任董事總經理。擁有美國特許財務分析師（CFA）執照。2005 年加入美林投資管理，加入貝萊德前，曾任職於法蘭克福 Union Investment 歐洲固定收益研究主管與德意志銀行全球固定收益的管理。
投資目標	本基金以盡量提高總回報為目標。基金將總資產不少於 70%投資於公司在全球發行的投資級固定收益證券。貨幣風險將靈活管理。 作為其投資目標的一部分，基金最多可投資其總資產的 20%於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS）無論是否為投資等級。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款（例如資產抵押證券之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券中來自於被規管與經授權之金融機構之商業與住宅房貸）。本基金所投資之資產抵押證券與房貸抵押證券可能使用槓桿以提高對投資人之報酬。在不採取直接投資於該證券之方式而可取得對不同發行者證券績效之曝險，特定資產抵押證券可能架構於使用衍生性金融商品，如信用違約交換或一籃子此等衍生性金融商品之上。 基金投資於應急可轉換債券之最大曝險以基金總資產的 20%(含)為限。 本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

施羅德新興市場債券基金(每月配息)(澳幣對沖) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Abdallah Guezour	學歷：擁有法國商學院財務文憑。 經歷：1996 年加入法商 Fortis 資產管理公司擔任新興市場債券基金經理人，開始踏入投資管理領域。2000 年加入英商施羅德投資的新興市場債券管理團隊，負責中東、非洲市場研究。	
投資目標	旨在通過投資於新興市場的定息及浮息證券，在扣除費用後提供資本增值和收益的絕對回報。絕對回報表示本基金尋求在所有市況下的每 12 個月期間提供正數回報，然而這不獲保證，閣下的資金將面臨風險。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

施羅德環球企業債券基金(每月配息)(澳幣對沖) **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	

Rick Rezek	學歷：聖約翰大學(St. John’s University)學士學位；德保羅大學(DePaul University)碩士學位；CFA。 經歷：2013 年加入施羅德，現任美國固定收益團隊投資組合經理人。逾 24 年投資經驗，加入施羅德之前，曾任職 STW、Loomis Sayles、富國銀行投資管理等專業投資機構擔任投資組合經理人。
Alix Stewart	學歷：利茲大學經濟與數學（榮譽）理學士學位 經歷：2012 年加入施羅德擔任信貸投資組合經理人。投資生涯始於 1994 年，於 2008 年至 2011 年擔任瑞銀環球資產管理的全球信貸基金經理人。2006 年至 2008 年擔任 SWIP 的基金經理人。
投資目標	本基金旨在通過投資於全球各地公司發行的定息及浮息證券，在三年至五年期內扣除費用後提供超過 Bloomberg Barclays Global Aggregate – Corporate index hedged to USD 的收益和資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

施羅德環球高收益基金(每月配息)(澳幣對沖) **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Martha Metcalf & Team	學歷：Mount Holyoke College 學士學位，CFA。 經歷：逾 25 年投資經驗，2010 年加入施羅德，在此之前曾任職 JP Morgan Investment Management、Invesco、Credit Suisse 擔任債信研究員及投資組合經理人。	
投資目標	旨在通過投資於全球各地發行的低於投資級別的定息和浮息證券，在三年至五年期內扣除費用後提供超過 Bloomberg Barclays Global HYxCMBSxEMG index USD Hedged 2% cap 的收益和資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

施羅德環球股債收息基金(每月配息)(澳幣對沖) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Remi Olu-Pitan	學歷：倫敦政治經濟學院統計學碩士、杜倫大學企業財務學士，CFA 特許財務分析師 經歷：2006 年加入施羅德擔任基金經理人，主要負責替全球的多元資產客戶操作投資策略，並且是施羅德多元化增長人壽基金(Life Diversified Growth Fund)投資組合經理之一。她領導多元資產策略性投資組織(SIGMA)的股票風險溢酬研究團隊，也是環球資產配置委員會(Global Asset Allocation Committee)會員。	

Dorian Carrell	學歷：愛丁堡大學政治學系碩士，CFA 特許財務分析師 經歷：2003 年加入施羅德，目前擔任施羅德多元資產團隊之基金經理人，管理多元資產基金及專攻全球(亞洲除外)收益策略。在此之前，他曾擔任亞洲可轉換債?的投資組合經理。
投資目標	投資多元環球市場資產以提供每年 5%的息收和在 3-5 年期內扣除費用後的資本增值,提供每年 5-7%波動性。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

施羅德亞洲高息股債基金(每月配息)(澳幣對沖) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(香港)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Multi-Asset Team	施羅德多元資產團隊成立超過 60 年，擅長多元資產配置與風險管理，擁有超過 60 多位投資專才分佈世界各地，包括 11 名基金經理長駐亞洲。	
投資目標	主要透過投資於亞洲股票和亞洲定息證券，以提供中期至長期的收益和資本增值。詳細內容請詳公開說明書「投資目標及政策」。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

施羅德環球收息債券基金(每月配息)(澳幣避險) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Patrick Vogel	學歷：德國法蘭克福大學企管碩士 經歷：2012 年 8 月加入施羅德，現任歐洲信貨團隊主管。投資生涯始於 1994 年，在加入施羅德之前，曾任職於 Legal & General 投資管理公司、德意志銀行、法蘭克福信託、Baden-Wurttembergischen Bank AG Stuttgart 及 M.M. Warburg & Co.等企業。	
Julien Houdain	學歷：巴黎高等師範學校(Ecole normale sup?rieure)應用數學博士。 經歷：2019 年 10 月加入施羅德投信，現任歐洲信貸團隊副主管。2002~2019 任職 Legal & General Investment Management (LGIM)擔任投資組合經理人、全球債券策略主管等職位。	
投資目標	本基金旨在通過投資於由全球各地政府及公司發行的定息和浮息證券，以提供收益和資本增值。本基金旨在減低跌市時的損失。減低損失不能獲得保證。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

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

安盛美國高收益債券基金(每月配息)(澳幣避險) **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
安盛環球基金管理公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	單一國家 / 美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Carl Whitbeck	Carl 於 2002 年加入安盛投資管理(AXA IM)，擔任美國固定收益與美國高收益團隊主管與基金經理人。在加入安盛以前，Carl 為雷曼兄弟投資銀行部的分析師，擁有豐富的公司財務分析、公司併購(M&A)與高收益債券交易等實務經驗。Carl 在安盛美國高收益團隊展現多元化的能力，包括擔任研究部主管、美國高收益債券基金經理人，以及全球高收益債券共同基金經理人；他也曾擔任汽車、服務等產業、及特殊情況投資(Special Situations)之研究領導人。Carl 畢業於美國威廉姆斯學院(Williams College)，並獲得美國財務分析師證照(CFA)。	
投資目標	本基金的目標在於透過積極管理的債券投資組合，尋求以美元評估之較高收入及長期資本成長。本基金投資於由美國公司發行之次投資等級公司債（高收益債券）。本子基金隨時以至少三分之二之淨資產投資於由位於美國之私人或公開發行公司所發行之次投資等級固定收益可轉讓債務證券。若證券未經評級，則應為投資管理公司判斷為等級相當者。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

瑞銀(盧森堡)澳幣基金		
投資機構		基金種類
瑞銀基金管理(盧森堡)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
澳幣	全球	無上限

基金經理人	經理人簡介
瑞銀資產管理瑞士股份有限公司，蘇黎世	由 UBS 全球專業經理人組成之投資團隊
投資目標	本基金三分之二的淨資產將按風險分散原則投資於貨幣市場商品、債券、票券，以及其他固定與變動利率之有擔保及無擔保投資。主要包含優質銀行的定存單、優質企業所發行之商業本票，以及由優質發行機構所發行或保證之其他固定或變動利率之貨幣市場商品。本基金之資產亦可以投資於國庫券、其他債務證券以及商品，以及銀行見票即付存款與定期存款。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

(2).委託投資帳戶(資料日期:110/07/01)

<table>
<tr><td colspan="4">委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)
(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)</td></tr>
<tr><td colspan="2">型態、種類</td><td>計價幣別</td><td>成立日期</td></tr>
<tr><td colspan="2">開放式、組合型</td><td>澳幣</td><td>2015/07/06</td></tr>
<tr><td colspan="2">清算門檻</td><td>投資地區</td><td>核准發行總面額</td></tr>
<tr><td colspan="2">100 萬澳幣</td><td>全球(投資海外)</td><td>無上限</td></tr>
<tr><td colspan="4">投資機構</td></tr>
<tr><td colspan="2">事業名稱</td><td colspan="2">聯博證券投資信託股份有限公司</td></tr>
<tr><td colspan="2">收取之委託報酬或費用每年(%)</td><td colspan="2">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。</td></tr>
<tr><td colspan="2">最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明</td><td colspan="2">無</td></tr>
<tr><td colspan="4">經理人簡介</td></tr>
<tr><td rowspan="3">陳煒勳</td><td>學歷</td><td colspan="2">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</td></tr>
<tr><td>經歷</td><td colspan="2">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</td></tr>
<tr><td>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</td><td colspan="2">無</td></tr>
<tr><td rowspan="3">陳怡君(代理經理人)</td><td>學歷</td><td colspan="2">・國立政治大學金融所碩士</td></tr>
<tr><td>經歷</td><td colspan="2">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</td></tr>
<tr><td>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</td><td colspan="2">無</td></tr>
<tr><td colspan="4">收益分配或撥回資產說明</td></tr>
<tr><td colspan="2">收益分配或撥回資產來源</td><td colspan="2">資產撥回可能由本委託投資帳戶之收益、利得或本金中支付。</td></tr>
<tr><td colspan="2">收益分配或撥回資產計畫</td><td colspan="2">(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示：
撥回資產基準日淨值<9.00，每單位撥回資產金額為 0.03167 澳幣；
9.00(含)<撥回資產基準日淨值<10.25，每單位撥回資產金額為 0.04167 澳幣；
10.25(含)<撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為 0.05167 澳</td></tr>
</table>

	幣； (2) 每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，聯博投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額) 。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時聯博投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金給付。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。 撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產金額)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金(含 ETF)。 (2) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30% (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10 %。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，聯博投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標	本委託投資帳戶主要投資於股票及固定收益等多元資產。依全球景氣變化，動態配置各類型資產，追求收益及資本增長潛力，以達到長期總報酬之目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託聯博投資帳戶－澳幣環球穩健型(單位撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2017/07/06
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	聯博證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	

最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明		無
經理人簡介		
陳煒勳	學歷	澳洲新南威爾斯大學財務碩士、國立台灣大學農業推廣學士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理 新光投信全球投資部 基金經理人 新光投信交易室 海外交易員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
陳怡君(代理經理人)	學歷	・國立政治大學金融所碩士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理/投資經理人 聯博投信多元資產投資部 經理 摩根大通證券證券交割部 經理
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		(1) 每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值。每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值<9.00，每單位撥回資產金額為 0.03167 澳幣； 9.00(含)<撥回資產基準日淨值<10.25，每單位撥回資產金額為 0.04167 澳幣； 10.25(含)<撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為 0.05167 澳幣。 (2) 每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，聯博投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額) 。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制		請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式		調整機制變更時，聯博投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式		撥回資產方式：增加單位數。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月第二個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回之單位數)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響		撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)		(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金(含 ETF)。 (2) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%

	(3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10 %。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，聯博投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標	本委託投資帳戶主要投資於股票及固定收益等多元資產。依全球景氣變化，動態配置各類型資產，追求收益及資本增長潛力，以達到長期總報酬之目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託國泰投資帳戶—澳幣全球收益(現金撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**			
型態、種類		計價幣別	成立日期
開放式、組合型		澳幣	2015/07/06
清算門檻		投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣		全球(投資海外)	無上限
投資機構			
事業名稱		國泰證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)		不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明		無	
經理人簡介			
林庭妤(經理人)	學歷	國立臺灣大學　財務金融研究所碩士	
	經歷	國泰泰享退系列 2029 目標日期組合基金（108/07/25~迄今） 國泰投信投資型商品部投資經理（108/04/01~迄今） 國泰智富傘型基金之 ETF 成長組合基金經理（106/03/15~107/10/16） 國泰投信投資型商品部投資副理（108/02/01~108/03/31） 國泰投信投資型及創新商品部投資副理（107/10/16~108/01/31） 國泰投信投資型及創新商品部基金副理（106/03/15~107/10/15） 國泰投信投資型及創新商品部研究分析副理（106/01/01~106/03/14） 國泰投信新金融商品投資部研究分析副理（105/09/01~105/12/31） 國泰投信策略研究部研究分析副理（102/02/06~105/08/31） 國泰投信全權委託二處國?際股票投資部襄理?（100/07/01~102/02/05） 國泰人壽證券投資部投資分析師（97/05/02~100/06/30）	
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無	
金潔妮(第一代理人)	學歷	國立臺灣大學　經濟研究所碩士	
	經歷	國泰投信投資型商品部投資副理（109/04/01~迄今） 國泰投信投資型商品部基金襄理（108/02/01~109/03/31）	

		國泰投信投資型及創新商品部基金襄理（107/03/01~108/01/31） （私募）國泰非金電指數策略基金經理（107/03/01~108/04/22） 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理 （107/01/31~107/02/28） 國泰紐幣保本基金經理（107/01/01~107/01/30） 國泰投信量化投資部基金襄理（107/01/01~107/01/30） 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理 （106/09/01~106/12/31） 國泰投信投資顧問部產品襄理（103/11/12~106/09/01） 中央銀行外匯局辦事員（101/01~103/10） 合作金庫銀行儲備菁英二等專員（100/08~101/01） 法國外貿銀行台北辦事處執行助理（97/09~100/03）
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
廖維苡(第二代理人)等	學歷	國立交通大學　經營管理研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品部投資資深經理（110/04/01~迄今） 國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金（108/07/25~迄今） 國泰泰享退系列 2039 目標日期組合基金（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~迄今） 國泰紐幣八年期保本基金經理（102/10/24~103/08/05、104/10/26~106/12/31） 國泰紐幣保本基金經理（104/10/26~106/12/31） 國泰投信投資型及創新商品部投資經理（107/04/01~108/01/31） 國泰投信投資型及創新商品部基金副理（106/01/01~107/03/31） 國泰投信新金融商品投資部基金副理（102/07/01~105/12/31） 國泰紐幣 2021 保本基金基金經理（103/08/06~106/03/31） （私募）國泰東風債券組合基金經理（100/05/01~102/01/02） 國泰投信新金融商品投資部研究分析襄理（102/01/01~102/06/30） 國泰投信新金融商品投資部四職等專員（98/10/01~101/12/31）
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值<9.00，每單位撥回資產金額為 0.03167 澳幣； 9.00(含)<撥回資產基準日淨值<10.25，每單位撥回資產金額為 0.04167 澳幣； 10.25(含)<撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為 0.05167 澳幣； (2) 每月分配之每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，國泰投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司

	官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，國泰投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金給付。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月月初第一資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回基準日後六個資產評價日內(含)分配之。 撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產金額)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)。 (2) 單一子標之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%。 (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10%。 (4) 閒置資金運用範圍：現金、存放於銀行(含保管機構)或其他經金融監督管理委員會規定之方式。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行 委託投資資產之投資交易，造成不符合上列所列之比例限制時，國泰投信將於 3 個月內調整至上列所列之比例限制。
投資目標	結合國泰投信總體研究的主動宏觀分析，以及計量團隊的被動投資策略，建置以澳幣計價的基金/ETF 為主的股債平衡投資組合，以追求長期穩健收益為目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託國泰投資帳戶—澳幣全球收益(單位撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2017/07/06
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	國泰證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		

林庭妤(經理人)	學歷	國立臺灣大學　財務金融研究所碩士
	經歷	國泰泰享退系列 2029 目標日期組合基金（108/07/25~迄今） 國泰投信投資型商品部投資經理（108/04/01~迄今） 國泰智富傘型基金之 ETF 成長組合基金經理 （106/03/15~107/10/16） 國泰投信投資型商品部投資副理（108/02/01~108/03/31） 國泰投信投資型及創新商品部投資副理（107/10/16~108/01/31） 國泰投信投資型及創新商品部基金副理（106/03/15~107/10/15） 國泰投信投資型及創新商品部研究分析副理 （106/01/01~106/03/14） 國泰投信新金融商品投資部研究分析副理（105/09/01~105/12/31） 國泰投信策略研究部研究分析副理（102/02/06~105/08/31） 國泰投信全權委託二處國?際股票投資部襄理? （100/07/01~102/02/05） 國泰人壽證券投資部投資分析師（97/05/02~100/06/30）
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
金潔妮(第一代理人)	學歷	國立臺灣大學　經濟研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品部投資副理（109/04/01~迄今） 國泰投信投資型商品部基金襄理（108/02/01~109/03/31） 國泰投信投資型及創新商品部基金襄理（107/03/01~108/01/31） （私募）國泰非金電指數策略基金經理（107/03/01~108/04/22） 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理 （107/01/31~107/02/28） 國泰紐幣保本基金經理（107/01/01~107/01/30） 國泰投信量化投資部基金襄理（107/01/01~107/01/30） 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理 （106/09/01~106/12/31） 國泰投信投資顧問部產品襄理（103/11/12~106/09/01） 中央銀行外匯局辦事員（101/01~103/10） 合作金庫銀行儲備菁英二等專員（100/08~101/01） 法國外貿銀行台北辦事處執行助理（97/09~100/03）
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
廖維苡(第二代理人)等	學歷	國立交通大學　經營管理研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品部投資資深經理（110/04/01~迄今） 國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金（108/07/25~迄今） 國泰泰享退系列 2039 目標日期組合基金（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~迄今） 國泰紐幣八年期保本基金經理（102/10/24~103/08/05、 104/10/26~106/12/31） 國泰紐幣保本基金經理（104/10/26~106/12/31） 國泰投信投資型及創新商品部投資經理（107/04/01~108/01/31） 國泰投信投資型及創新商品部基金副理（106/01/01~107/03/31） 國泰投信新金融商品投資部基金副理（102/07/01~105/12/31）

		國泰紐幣 2021 保本基金基金經理（103/08/06~106/03/31） （私募）國泰東風債券組合基金經理（100/05/01~102/01/02） 國泰投信新金融商品投資部研究分析襄理（102/01/01~102/06/30） 國泰投信新金融商品投資部四職等專員（98/10/01~101/12/31）
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		(1) 每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值。每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值<9.00，每單位撥回資產金額為 0.03167 澳幣； 9.00(含)<撥回資產基準日淨值<10.25，每單位撥回資產金額為 0.04167 澳幣； 10.25(含)<撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為 0.05167 澳幣； (2) 每月分配之每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，國泰投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制		請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式		調整機制變更時，國泰投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式		撥回資產方式：增加單位數。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月第二個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回之單位數)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響		撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)		(1) 投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)。 (2) 單一子標之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%。 (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10%。 (4) 閒置資金運用範圍：現金、存放於銀行(含保管機構)或其他經金融監 督管理委員會規定之方式。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行委託投資資產之投資交易，造成不符合上列所列之比例限制時，國泰投信將於 3 個月內調整至上列所列之比例限制。
投資目標		結合國泰投信總體研究的主動宏觀分析，以及計量團隊的被動投資策略，建置以澳幣計價的基金/ETF 為主的股債平衡投資組合，以追求長期穩健收益為目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。

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

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

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(現金撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**			
型態、種類		計價幣別	成立日期
開放式、組合型		澳幣	2017/07/27
清算門檻		投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣		全球(投資海外)	無上限
投資機構			
事業名稱		摩根證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)		不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明		無	
經理人簡介			
楊若萱(經理人)	學歷	Master of Science in Finance and Management - University of Exeter, United Kingdom 國立臺灣大學經濟系學士	
	經歷	2018/02~迄今 摩根投信投資管理事業部經理 2017/09~迄今 摩根多元入息成長基金協管經理人 2017/09~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人 2017/08~2018/01 摩根投信投資管理事業部副理 2014/02~2017/07 摩根投信投資管理事業部投資組合分析副理 2013/12~2014/01 元富證券新金融商品部專員 2011/04~2012/02 玉山銀行外匯部專員	
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無	
楊謹嘉(第一代理人)	學歷	國立政治大學企業管理研究所碩士 國立政治大學國貿系學士	
	經歷	2019/02~迄今 摩根投信投資管理事業部執行董事 2017/04~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 兼任共同基金經理人 2015/07~迄今 摩根多元入息成長基金核心經理人 2015/06~2019/01 摩根投信投資管理事業部副總經理 2015/11~2017/04 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2015/09~2015/10 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人 2015/08~2015/09 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2012/03~2015/05 摩根投信產品策略部經理、協理及副總經理 2011/03~2011/11 富達證券法人業務 2009/11~2011/02 寶來投信投資顧問處副理 2008/12~2009/11 元大投信企劃部產品策略組高等專員	

		2007/04~2008/08 中國信託理財規劃部理財二科襄理 2005/07~2007/03 中國信託理財規劃科理財規劃師專員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值<澳幣 9.00 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.03167 元； 澳幣 9.00 元(含)<撥回資產基準日淨值<澳幣 10.25 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.04167 元； 澳幣 10.25 元(含)<撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為澳幣 0.05167 元； (2) 每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，摩根投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制		請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式		調整機制變更時摩根投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式		撥回資產方式：現金給付。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。 撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產金額)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響		撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)		(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金(含 ETF)。 (2) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30% (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10 %。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，摩根投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標		以分散風險、並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。投資管理係以澳幣計價資產(包含子基金及 ETF) 為主，其它外幣計價資產為輔。並投資於全球各類資產之子基金，均衡配置於股票子基金與債券子基金。
投資區域分配比例		本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資

	標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(單位撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**			
型態、種類		計價幣別	成立日期
開放式、組合型		澳幣	2017/07/27
清算門檻		投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣		全球(投資海外)	無上限
投資機構			
事業名稱		摩根證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)		不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明		無	
經理人簡介			
楊若萱(經理人)	學歷	Master of Science in Finance and Management - University of Exeter, United Kingdom 國立臺灣大學經濟系學士	
	經歷	2018/02~迄今 摩根投信投資管理事業部經理 2017/09~迄今 摩根多元入息成長基金協管經理人 2017/09~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人 2017/08~2018/01 摩根投信投資管理事業部副理 2014/02~2017/07 摩根投信投資管理事業部投資組合分析副理 2013/12~2014/01 元富證券新金融商品部專員 2011/04~2012/02 玉山銀行外匯部專員	
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無	
楊謹嘉(第一代理人)	學歷	國立政治大學企業管理研究所碩士 國立政治大學國貿系學士	
	經歷	2019/02~迄今 摩根投信投資管理事業部執行董事 2017/04~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 兼任共同基金經理人 2015/07~迄今 摩根多元入息成長基金核心經理人 2015/06~2019/01 摩根投信投資管理事業部副總經理 2015/11~2017/04 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2015/09~2015/10 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人 2015/08~2015/09 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2012/03~2015/05 摩根投信產品策略部經理、協理及副總經理 2011/03~2011/11 富達證券法人業務 2009/11~2011/02 寶來投信投資顧問處副理 2008/12~2009/11 元大投信企劃部產品策略組高等專員 2007/04~2008/08 中國信託理財規劃部理財二科襄理	

		2005/07~2007/03 中國信託理財規劃科理財規劃師專員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		(1) 每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值，每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值<澳幣 9.00 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.03167 元； 澳幣 9.00 元(含)<撥回資產基準日淨值<澳幣 10.25 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.04167 元； 澳幣 10.25 元(含)<撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為澳幣 0.05167 元； (2) 每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，摩根投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制		請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式		調整機制變更時摩根投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式		撥回資產方式：增加單位數。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月第二個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產單位數)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響		撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)		(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金(含 ETF)。 (2) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30% (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10 %。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，摩根投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標		以分散風險、並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。投資管理係以澳幣計價資產(包含子基金及 ETF) 為主，其它外幣計價資產為輔。並投資於全球各類資產之子基金，均衡配置於股票子基金與債券子基金。
投資區域分配比例		本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。

可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(現金撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**			
型態、種類		計價幣別	成立日期
開放式、組合型		澳幣	2017/07/27
清算門檻		投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣		全球(投資海外)	無上限
投資機構			
事業名稱		施羅德證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)		不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明		無	
經理人簡介			
莊志祥(經理人)	學歷	Post Graduate of Securities Institute of Australia	
	經歷	施羅德投信多元資產團隊投資長(2017.9.1~迄今) 施羅德投信專戶管理部投資經理(2010.8.19~迄今) 柏瑞投信基金經理人(2007.10~2010.02)	
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無	
陳雅真（代理經理人）	學歷	英國伯明罕大學國際經濟管理碩士	
	經歷	施羅德投信專戶管理部投資經理(2015.12.21~迄今) 合庫投信基金及全委經理人(2013.5~2015.12) 復華投信協理/基金經理人(2006.03~2013.04)	
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無	
收益分配或撥回資產說明			
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫		(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值<澳幣 9.00 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.03167 元； 澳幣 9.00 元(含)<撥回資產基準日淨值<澳幣 10.25 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.04167 元； 澳幣 10.25 元(含)<撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為澳幣 0.05167 元； (2) 每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，施羅德投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收	

	益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時施羅德投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金給付。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。 撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產金額)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金(含 ETF)。 (2) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30% (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10 %。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，施羅德投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標	本委託投資帳戶採取「多元資產配置投資策略」且搭配「投資組合波動率風險管理流程」，將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外基金、外幣計價之境內基金、ETF 及現金之全球組合型投資，並透過施羅德投資多元資產風險管理程序來管理投資組合風險，旨在追求達到最佳帳戶風險管理，進而以期追求創造長期穩健投資報酬為目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(單位撥回) **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2017/07/27
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	施羅德證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
莊志祥(經	學歷	Post Graduate of Securities Institute of Australia

理人)	經歷	施羅德投信多元資產團隊投資長(2017.9.1~迄今) 施羅德投信專戶管理部投資經理(2010.8.19~迄今) 柏瑞投信基金經理人(2007.10~2010.02)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
陳雅真（代理經理人）	學歷	英國伯明罕大學國際經濟管理碩士
	經歷	施羅德投信專戶管理部投資經理(2015.12.21~迄今) 合庫投信基金及全委經理人(2013.5~2015.12) 復華投信協理/基金經理人(2006.03~2013.04)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源		資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫		(1) 每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值，每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值<澳幣 9.00 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.03167 元； 澳幣 9.00 元(含)<撥回資產基準日淨值<澳幣 10.25 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.04167 元； 澳幣 10.25 元(含)<撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為澳幣 0.05167 元； (2) 每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，施羅德投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制		請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式		調整機制變更時施羅德投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式		撥回資產方式：增加單位數。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月第二個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產單位數)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響		撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)		(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金(含 ETF)。 (2) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30% (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10 %。

	註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，施羅德投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標	本委託投資帳戶採取「多元資產配置投資策略」且搭配「投資組合波動率風險管理流程」，將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外基金、外幣計價之境內基金、ETF 及現金之全球組合型投資，並透過施羅德投資多元資產風險管理程序來管理投資組合風險，旨在追求達到最佳帳戶風險管理，進而以期追求創造長期穩健投資報酬為目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

2.(高風險群組)

共同基金(資料日期: 110/04/30)

聯博亞洲股票基金 AD(澳幣避險) **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞太不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Stuart Rae	Stuart Rae 現任環太平洋價值型股票投資長，之前同時擔任澳洲價值型投資團隊的共同投資長至 2012 年。在 2003 年至 2006 年間，擔任澳洲價值型團隊投資長。Stuart 於 1999 年加入聯博，擔任歐洲景氣性消費產業研究分析師。在此之前，Stuart 曾服務於 McKinsey&Company，在澳洲與英國擔任管理顧問達六年。Stuart 於 1987 年取得澳洲 Monash 大學榮譽學士學位，並榮獲英國牛津大學羅茲獎學金，在 1991 年取得物理博士學位。任職聯博時間：15 年；任職地點：香港。	
Rajeev Eyunni	Eyunni 先生於 2013 年擔任亞洲除日本外價值型股票研究總監，並負責該區域之消費型產業研究。在 2008 年至 2012 年間，Eyunni 先生擔任全球消費型產業團隊主管。在此之前，Eyunni 先生曾於花旗資產管理任職三年，擔任研究分析師，負責分析消費性類股。之前，他亦曾於新德里、紐約、與倫敦之麥肯錫公司擔任管理顧問，任職期間達六年。Eyunni 先生取得印度 Indian Institute of Technology 馬德拉斯分校之電子與通訊科技學士學位，與 Indian Institute of Management 阿莫達巴德分校之企管碩士學位。任職聯博時間：8 年。任職地點：孟買/香港。	
投資目標	本基金運用基本面與量化投資流程，判斷預估報酬率，以尋求價格被低估之股票和其可能帶來之超額報酬潛力。透過縝密的研究，於亞洲地區（日本以外）挑選約 60 至 100 檔具有長期獲利潛力，且價格出現折價的股票。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

聯博中國優化波動股票基金 AD(澳幣避險) **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	中國/香港	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Stuart Rae	Stuart Rae 現任環太平洋價值型股票投資長，之前同時擔任澳洲價值型投資團隊的共同投資長至 2012 年。在 2003 年至 2006 年間，擔任澳洲價值型團隊投資長。Stuart 於 1999 年加入聯博，擔任歐洲景氣性消費產業研究分析師。在此之前，Stuart 曾服務於 McKinsey&Company，在澳洲與英國擔任管理顧問達六年。 Stuart 於 1987 年取得澳洲 Monash 大學榮譽學士學位，並榮獲英國牛津大學羅茲獎學金，在 1991 年取得物理博士學位。任職聯博時間：15 年；任職地點：香港。	
John Lin	John Lin 目前擔任中國股票投資組合經理人、中國金融與不動產資深研究分析師、以及亞洲(日本以外)電信業資深研究分析師。2006 年，John 加入紐約聯博，擔任 Bernstein 美國小型與中型價值股研究員，並於 2008 年轉任香港聯博。在此之前，John 曾任職於花旗銀行投資銀行部門。John 擁有康乃爾大學環境工程學士學位，以及賓州大學華頓商學院企管碩士學位。任職地點：香港。	
投資目標	本基金主要投資於中國企業，以尋求長期資本增值。投資團隊將審慎評估經濟與政治前景、特定證券相對其他標的之投資價值、企業獲利趨勢、以及管理階層的經營能力。本基金之投資策略出自於專精的區域研究分析團隊。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

聯博新興市場多元收益基金 AD(澳幣避險) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球/新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Henry D’ Auria	D'Auria 先生自 2002 年起擔任新興市場價值投資的投資長，並自 2003 年起兼任國際價值投資的共同投資長。D'Auria 先生曾任伯恩斯坦全球研究部門的總負責人之一，並於 1998 ~ 2002 年管理該部門。他曾擔任小型股的價值股研究總監，以及新興市場價值股的研究總監。D'Auria 先生 於 1991 年加入聯博，擔任研究分析師，研究範圍包括消費和天然氣公司，隨後亦擴及金融服務產業。加入聯博之前，他曾於 PaineWebber 擔任副總裁和賣方分析師，負責餐飲、旅館和零售業研究。他擁有三聖學院 (Trinity College) 的文學士學位。擁有美國特許金融分析師執照 (CFA)。任職地點：紐約。	
Morgan C. Harting，CFA，CAIA	Morgan C. Harting 目前擔任新興市場多元資產團隊共同主管，負責打造、設計、與管理投資策略。此外，Morgan 同時擔任新興市場價值型資深投資組合經理人，以及全球價值型股票團隊成員。Morgan 踏入新興市場投資領域之初，曾於標準普爾與惠譽	

	擔任新興市場信用分析師，並於惠譽擔任資深總監一職。Morgan 擁有 Wesleyan 大學學士學位，以及耶魯大學碩士與企管碩士學位，並曾於耶魯大學擔任碩士班國際經濟學講師。Morgan 擁有特許財務分析師資格與特許另類投資分析師資格。任職地點：紐約。
Shamaila Khan	Shamaila Khan 於 2011 年加入聯博，目前擔任新興市場企業債券投資組合經理人。在此之前，Khan 女士擔任 TIAA-CREF 基金會之新興市場債券總監。過於十二年，Khan 女士從事新興市場企業債券與主權債券之投資評估與管理。Khan 女士擁有巴基斯坦 Quaid-i-Azam University 企業管理學士學位，以及紐約大學 Stern 商學院企業管理碩士。任職地點：紐約。
投資目標	本基金以追求最佳總報酬為目標。透過佈局新興市場多元資產，為投資人尋求長期資本增值及較低波動。基金經理人採主動式管理以調整本基金的投資組合，彈性投資於不同的新興市場國家或機構發行之股票、債券及其他金融工具。本投資組合可投資於股票、固定收益證券或貨幣且不受限制，因此，本基金於上述任何一種資產類別的配置均有可能超過淨資產的 50%以上。 本基金所配置資產之信用品質、國家、產業類別或市值亦不設限。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博美國成長基金 AD(澳幣避險) **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Frank Caruso 美國成長型股票團隊主管	Caruso 先生於 2012 年獲任命為美國成長型股票團隊主管，負責監督美國大型成長型股、美國成長型股、美國成長與收益型股。Caruso 先生於 2008 年起擔任美國成長型股票團隊主管，2004 年起擔任成長與收益型股票團隊主管，之前自 1995 年起為該類股之投資組合經理人。Caruso 先生原任 Shields 資產管理公司證券部總監，於 1993 年因公司合併而加入聯博。此前，他曾任協利顧問 (Shearson Lehman Advisors) 公司總經理，並擔任協利資產管理公司 (Shearson Lehman Asset Management) 資本暨策略管理 (Capital and Directions Management) 價值事業群的投資長。	
Vinay Thapar	於 2011 年 9 月加入聯博，目前擔任副總裁暨研究分析師，負責全球成長型醫療類股。在此之前，Vinay 曾於 American Century Investments 擔任資深投資分析師，負責兩檔國內基金之全球醫療類股研究工作，時間長達三年半。在此之前，Vinay 曾於貝爾斯登旗下之生技股票研究團隊，擔任副總監一職。Vinay 擁有美國紐約大學之生物學學士學位，以及特許財務分析師資格。任職地點：紐約。	
John H. Fogarty	Fogarty 先生自 2008 年底起擔任美國基本面中型成長股票研究團隊主管。Fogarty 先生於 2009 年初加入美國成長型股票投資團隊，擔任美國成長型股票與美國成長型暨收益型股票投資策略之投資組合經理人。2012 年初，他開始兼任美國大型成長股投資組合經理人。2007 年加入聯博，Fogarty 先生曾擔任基本面成長股研究分析師，負責分析美國非核心消費類股。在此之前，	

	Fogarty 先生曾於 Dialectic Capital Management and Vardon Partners 擔任避險基金經理人近三年。Fogarty 先生於 1988 年開始進入投資產業，加入聯博(Alliance Capital)負責量化研究分析，並同時於哥倫比亞大學攻讀學位。
投資目標	本基金投資於美國發行之大型股票證券，以追求長期資本增值。本基金主要投資於優質且基礎穩固的美國公司。基金經理公司選擇投資對象時，著重於產業領導地位、卓越的管理能力以及具吸引人的成長率因素。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

富達歐洲入息基金(A 股月配息)(澳幣避險) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	已開發歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Fred Sykes	Fred Skyes 畢業於牛津大學，於 2006 年加入富達擔任研究員，在 2006 年至 2013 年間，主要負責歐洲消費、新興市場電信及歐洲礦產等產業研究。自 2013 年開始，Fred 協助 European Large Companies 和 European Growth fund 兩檔基金的管理，2017 年開始擔任 pan-European institutional mandate 的基金經理人，2018 年開始管理本基金。	
投資目標	本基金旨在透過首要(即至少 70% (通常為 75%)以上之資產)投資其總部或主要業務在歐洲地區的企業之收益股票證券，實現收益和長期資本增長。投資經理人投資具吸引力之股息收益及股價成長潛力概念的投資標的。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

NN (L) 歐元高股息基金(每月配息)(澳幣對沖) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	已開發歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Nicolas Simar	業界資歷逾 23 年。1996 年至 1999 年 擔任 Banque Bruxelles Lambert 銀行(現為 NN 投資夥伴)固定收益之投資組合經理人。1999 年至今 Nicolas 為 NN 投資夥伴價值型股票投資團隊之主管，負責所有價值型策略。同時他也是歐元高股息之資深投資組合經理人。	
Robert Davis	業界資歷逾 22 年。2011 年至 2012 年 擔任 ING 投資管理資深新興市場電信分析師。2012 年至今 Robert 為 NN 投資夥伴價值型股票投資團隊之新興市場高股息資深投資組合經理人。	
投資目標	本子基金主要投資於歐元區國家具有吸引力之利率收益之上市股票及/或其他可轉讓有價證券（可轉讓有價證券之權證及可轉換債券，前者最高可達子基金淨資產之 10%），目標為藉此使投入資本價值得以永續成長。本子基金之目標為，於數年之期間內績	

	效優於 MSCI EMU (Net)指標。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

NN (L) 美國高股息基金(每月配息)(澳幣對沖) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	北美	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Phillip Davidson	CFA。1993 年加入 American Century Investments，自美國收益價值、美國價值、美國中型價值和美國大型價值等投資策略創立以來，Phil 一直是相關策略的投資組合經理。他目前共同管理這些策略與這些策略相關的所有賬戶。在加入 American Century Investments 之前，Phil 在 Boatmen's Trust Company 工作 11 年，他專注於運用價值導向的投資方法管理機構投資人的股票帳戶。	
Kevin Toney	CFA。1999 年加入 American Century Investments，負責價值投資和房地產相關投資策略，同時是該公司投資監督和資產配置委員會成員，Kevin 共同管理美國收益價值、美國價值、美國中型價值和美國大型價值等投資策略。在加入 American Century Investments 之前，Kevin 是 Toronto Dominion Securities 併購集團的合夥人。	
Brian Woglom	CFA。2005 年加入 American Century Investments，是該公司高股票、價值股、大型價值股、中型價值股等投資策略的團隊成員。在加入 American Century Investments 之前，Brian 是 Argo Partners 和 Metropolitan Life Insurance Co 的投資分析師。	
投資目標	本基金之淨資產主要投資於由在美國設立、上市或交易，且具有吸引力之利率的公司所發行之股票和/或可轉讓證券（可轉讓證券認購權證及可轉換債券，前者最高可達本基金淨資產的 10%）所組成的多元化投資組合，該等發行公司其總部，或其主要營業活動位於美國。本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 S&P 500 (Net)指標。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

NN (L) 食品飲料基金(每月配息)(澳幣對沖) **(本基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Tjeerd van Cappelle	CFA。2002 年加入 NN，2018 年至今，為 NN 投資夥伴-人工智能(股票投資團隊(Automated Intelligence Investing Team)主管。	
Anastasia Naymushina	CFA。2019 年加入 NN，2019 年至今，為 NN 投資夥伴-人工智能股票團隊投資組合經理人。	
投資目標	本基金主要（至少三分之二）投資於由消費者日用品等各公司	

	所發行之股票和/或可轉讓證券（可轉讓證券認購權證及可轉換債券，前者最高可達基金淨資產的 10%）所組成的多元化投資組合，尤以於下列產業從事商業活動之公司為主： 1. 食品、飲料及菸品之生產及經銷； 2. 家庭用品及個人用品製造商； 3. 食品及醫藥經銷商。 本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 MSCI World Consumer Staples (Net)指標。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

安聯全球新興市場高股息基金(每月配息)(澳幣避險) **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Kunal Ghosh	學歷：美國康乃爾大學企管碩士 經歷：經理人擁有 12 年豐富的投資經驗，2006 年加入安聯環球投資，目前擔任安聯環球投資計量團隊主管。加入集團前，曾在巴克萊投資擔任研究員及投資組合經理，在此之前於避險基金擔任量化分析師。	
投資目標	本基金投資政策乃將資產投資於全球新興股票市場，並以潛在股息殖利率高於市場平均水準之股票為重心，以期創造長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

貝萊德亞太股票收益基金 A8(澳幣避險) **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞太不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Sidharth Mahapatra	現為貝萊德董事總經理，是全球新興市場股票團隊的基金經理人，負責印度策略。同時亦身為南亞研究團隊負責人。2018 年 6 月加入貝萊德，先前任職於 Amundi，管理印度境外基金，並負責當地全權委託帳戶之印度資產配置。	
Stephen Andrews	現為貝萊德董事總經理，是全球新興市場股票團隊的投資組合經理人，負責全球新興市場股票收益策略。同時亦身為北亞金融、房地產和科技領域的研究團隊負責人。	
投資目標	本基金以在不損害長期資本增長的情況下爭取股票投資獲取高於平均的收益為目標。基金將不少於 70%的總資產投資於在亞太區（不包括日本）註冊或從事大部份經濟活動的公司之股權證券。此基金分配之收益並未扣除開支。 本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

施羅德亞洲股息基金(每月配息)(澳幣對沖) **(基金之配息來源可能為本金)**		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞太地區(日本除外)	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Richard Sennitt	學歷：牛津大學學士學位，CFA， 英國投資專業人士協會準成員 (UKSIP)。 經歷：投資生涯始於 1993 年加入施羅德擔任日本股票團隊投資分析員；1997 年轉調太平洋股票團隊，擔任區域基金經理人；2007 年負責管理太平洋基金並加入環球小型公司團隊；目前為太平洋股票及環球小型公司基金經理人。	
Mike Hodgson	學歷：劍橋大學物理學博士。 經歷：逾 20 年金融市場經驗。2011 年加入施羅德擔任結構商品團隊主管，現任風險管理投資及結構商品團隊主管。 2004~2010 年，任職於 ABN AMRO Bank NV / Royal Bank of Scotland NV 擔任股權衍生商品團隊全球主管及基金衍生商品交易及結構商品團隊主管。	
Scott Thomson	學歷：英國亞伯泰丹地大學(University of Abertay)應用經濟學學士學位 經歷：1997 年加入施羅德集團，投資生涯始於 1995 年。目前為施羅德基金經理人，專注於收益管理，結構和執行執行增值收益基金期權，涉及包括 Maximiser 系列基金。	
Ghokulan Manickavasagar	學歷：倫敦大學瑪麗王后學院生物化學學士及資訊科技碩士，CFA 特許財務分析師 經歷：2003 年加入施羅德，現為施羅德基金經理人，負責為多元資產業務提供投資組合建構解決方案及管理多元化趨勢操作策略。他是多元資產策略性投資組織(SIGMA)組員，專攻原物料研究。	
Jeegar Jagani	學歷：薩里大學數學與計算機科學學士學位。 CFA 經歷：2008 年加入施羅德集團，投資生涯始於 2003 年。目前為施羅德結構性基金經理人，專注於收益管理，結構和執行增值收益基金期權。在加入施羅德之前曾任職於 Royal London Asset Management 擔任計量分析師。	
投資目標	本基金旨在通過投資於亞太區（日本除外）公司的股權或股權相關證券，以提供每年 7%的收益，該收益不獲保證及將視乎市況變更。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

(二). 配息停泊標的

瑞銀(盧森堡)澳幣基金(配息停泊標的)		
投資機構		基金種類
瑞銀基金管理(盧森堡)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
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	

瑞士銀行，瑞銀資產管理	由 UBS 全球專業經理人組成之投資團隊
投資目標	本基金三分之二的淨資產將按風險分散原則投資於貨幣市場商品、債券、票券，以及其他固定與變動利率之有擔保及無擔保投資。主要包含優質銀行的定存單、優質企業所發行之商業本票，以及由優質發行機構所發行或保證之其他固定或變動利率之貨幣市場商品。本基金之資產亦可以投資於國庫券、其他債務證券以及商品，以及銀行見票即付存款與定期存款。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

三、可投資子標的名單

(一).「國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」、「國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-澳幣環球穩健型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

(一).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-全球價值型基金 AD 月配澳幣避險級別	1.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 S1 股美元	0.70	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-全球複合型股票基金 S1 股美元	0.70	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-新興市場成長基金 S1 股美元	0.90	0.005-0.5	0.00	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	0.00	請詳公開說明書
聯博-亞洲股票基金 A 股澳幣避險	1.70	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-亞洲股票基金 S1 股美元	0.90	0.005-0.5	0.00	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	0.00	請詳公開說明書
聯博-中國優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.70	0.005-0.5	0.00	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	0.00	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	0.00	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 級別美元	0.65	0.005-0.5	0.00	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	0.00	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 A 澳幣避險級別	1.55	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-歐洲股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.50	0.005-0.5	0.00	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	0.00	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	0.00	請詳公開說明書
聯博-美國成長基金 AD 月配澳幣避險級別	1.50	0.005-0.5	0.00	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	0.00	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	0.00	請詳公開說明書
聯博-精選美國股票基金 A 澳幣避險級別	1.80	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 AD 月配澳幣避險級別	1.50	0.005-0.5	0.00	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	0.00	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	0.00	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 S1 股日元	0.65	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-國際醫療基金 S1 股美元	0.90	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-國際科技基金 S1 股美元	0.90	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-全球不動產證券基金 AD 股澳幣避險	1.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-全球不動產證券基金 S1 股美元	0.60	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金 A 澳幣避險級別	1.50-1.70	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金 S1 級別美元	0.70	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-美國永續主題基金 S1 股美元	0.65	0.005-0.5	0.00	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	0.00	請詳公開說明書
聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元	0.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.50	0.005-0.5	0.00	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	0.00	請詳公開說明書
聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元	0.60	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-全球核心股票基金 I 澳幣避險級別	0.70	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-美國中小型股票基金 A 澳幣避險級別	1.60	0.005-0.5	0.00	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	0.00	請詳公開說明書
聯博-新興市場成長基金 I 股澳幣避險	0.90	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博中國 A 股基金-A2 類型(美元)	1.75	0.26	0.00	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	0.00	請詳公開說明書
聯博-新興市場優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.65	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-新興市場多元收益基金 A 澳幣避險級別	1.60	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元	0.80	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-全球多元收益基金 AD 月配澳幣避險級別	1.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-全球多元收益基金 S1 級別美元	0.70	0.005-0.5	0.00	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	0.00	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	0.00	請詳公開說明書
聯博-短期債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	0.85	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-短期債券基金 S1 2 股美元	0.25	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-美國收益基金 S1 股美元	0.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-歐元高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	1.20	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-歐元高收益債券基金 S1 美元避險級別	0.60	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	1.10	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 S1 股美元避險	0.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 S1 股歐元	0.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	1.10	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金 S1 級別美元	0.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-全球高收益債券基金 S1 股美元	0.90	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-新興市場債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	1.10	0.005-0.5	0.00	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	0.00	請詳公開說明書
聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元	0.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-全球靈活收益基金 AT 澳幣避險級別	1.10	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博美國高收益債券基金-AA 類型(美元)	1.45	0.26	0.00	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	0.00	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	0.00	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	0.70	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-歐元高收益債券基金 S1 級別歐元	0.60	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-全球高收益債券基金 IA(穩定月配)澳幣避險級別	0.95-1.15	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-美國收益基金 IA(穩定月配)澳幣避險級別	0.55	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-優化短期高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	1.10	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博全球高收益債券基金-TA 類型(澳幣)	1.7	0.1350~0.1700	0.00	請詳公開說明書
聯博全球高收益債券基金-I 類型(美元)	0.75	0.1350~0.1700	0.00	請詳公開說明書
聯博-優化波動總回報基金 A 澳幣避險級別	1.50	0.005~0.5	無	請參閱公開說明書
聯博美國傘型基金之聯博美國成長入息基金-A2 類型(美元)	1.60	0.26	無	請參閱公開說明書
聯博美國傘型基金之聯博美國多重資產收益基金-A2 類型(美元)	1.60	0.25	無	請參閱公開說明書
聯博-美國高收益債券基金 IT 澳幣避險級別	0.65	0.005~0.5	無	請參閱公開說明書

(二)境外 ETF

標的名稱	總費用率
ABF Hong Kong Bond Index Fund	0.22
ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	0.19
ABF Singapore Bond Index Fund	0.25
ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF	0.81
CSOP Bloomberg Barclays ChinaTreasury + Policy Bank Bond Index ETF	1.05
CSOP RMB MONEY MARKET ETF	0.86
CSOP FTSE China A50 ETF	1.18
Energy Select Sector SPDR Fund	0.12
Financial Select Sector SPDR Fund	0.12
FlexShares Global Upstream Natural Resources Index Fund	0.46
Hang Seng Investment Index Funds Series - Hang Seng CEI ETF	0.65
Hang Seng Investment Index Funds Series II - Hang Seng Index ETF	0.1
Harvest MSCI China A Index ETF	1.34
Health Care Select Sector SPDR Fund	0.12
Industrial Select Sector SPDR Fund	0.12
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Agency Bond ETF	0.2
iShares Barclays USD Asia High Yield Bond Index ETF	0.52
iShares China Large-Cap ETF	0.74
iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF (GBP)	0.07
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.11
iShares Core Nikkei 225 ETF	0.105
iShares Core S&P 500 ETF/Australia	0.04

iShares Core S&P 500 ETF	0.03
iShares Core S&P Mid-Cap ETF/Australia	0.07
iShares Core S&P Mid-Cap ETF	0.05
iShares Core S&P Small-Cap ETF/Australia	0.07
iShares Core S&P Small-Cap ETF	0.06
iShares CORE S&P/ASX 200 ETF	0.09
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	0.04
iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF	0.52
iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF	0.49
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
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares Europe ETF/AU	0.6
iShares Europe ETF	0.59
iShares Floating Rate Bond ETF	0.2
iShares Global 100 AUD Hedged ETF	0.43
iShares Global Consumer Discretionary ETF	0.46
iShares Global Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	0.49
iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	0.5
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	0.39
iShares Latin America 40 ETF	0.48
iShares MBS ETF	0.06
iShares MSCI ACWI ETF	0.32
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	0.68
iShares MSCI Australia ETF	0.5
iShares MSCI Brazil ETF	0.59
iShares MSCI Canada ETF	0.49
iShares MSCI China ETF	0.59
iShares MSCI EAFE ETF	0.32
iShares MSCI EAFE ETF/AU	0.31
iShares MSCI EAFE Growth ETF	0.4
iShares MSCI EAFE Value ETF	0.39
iShares MSCI EM Asia UCITS ETF	0.2
iShares MSCI Emerging Markets ETF/AU	0.67
iShares Core MSCI EMU UCITS ETF	0.12
iShares MSCI Eurozone ETF	0.49
iShares MSCI France ETF	0.5
iShares MSCI Frontier and Select EM ETF	0.79
iShares MSCI Germany ETF	0.49
iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF	0.39
iShares MSCI Hong Kong ETF	0.49
iShares MSCI Indonesia ETF	0.59
iShares MSCI Italy ETF	0.49
iShares MSCI Japan ETF	0.49
iShares MSCI Japan UCITS ETF	0.48
iShares MSCI Japan USD Hedged UCITS ETF Acc	0.64
iShares MSCI Malaysia ETF	0.49
iShares MSCI Mexico ETF	0.49
iShares MSCI New Zealand ETF	0.5
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	0.48

iShares MSCI Philippines ETF	0.59
iShares MSCI Russia ETF	0.59
iShares MSCI Singapore ETF	0.5
iShares MSCI South Africa ETF	0.59
iShares MSCI South Korea ETF	0.59
iShares MSCI Spain ETF	0.5
iShares MSCI Switzerland ETF	0.5
iShares MSCI Thailand ETF	0.59
iShares MSCI Turkey ETF	0.59
iShares MSCI United Kingdom ETF	0.5
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	0.33
iShares Russell 1000 ETF	0.15
iShares Russell 1000 Growth ETF	0.19
iShares Russell 1000 Value ETF	0.19
iShares Russell 2000 ETF	0.19
iShares Russell 3000 ETF	0.2
iShares Russell Mid-Cap ETF	0.19
iShares S&P/ASX Dividend Opportunities ETF	0.3
iShares Select Dividend ETF	0.39
iShares TIPS Bond ETF	0.19
iShares Preferred & Income Securities ETF	0.46
iShares USD Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
Russell Invest Aust Govt Bond ETF	0.24
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond UCITS ETF	0.4
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR MSCI ACWI ex-US ETF	0.3
SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF	0.49
SPDR S&P Global Natural Resources ETF	0.4
SPDR S&P MidCap 400 ETF Trust	0.23
SPDR S&P/ASX 200 Fund	0.13
Vaneck Vectors MSCI World ex Australia Quality ETF	0.4
VanEck Vectors Russia ETF	0.64
VanEck Vectors Vietnam ETF	0.64
Vanguard Australian Shares High Yield ETF	0.25
Vanguard FTSE Developed Markets ETF	0.05
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	0.1
Vanguard FTSE Europe ETF	0.08
Vanguard FTSE Pacific ETF	0.08
Vanguard Growth ETF	0.04
Vanguard MSCI Index International Shares ETF	0.18
Vanguard MSCI Index International Shares Hedged ETF	0.21
Vanguard Value ETF	0.04
WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	0.58
WisdomTree India Earnings Fund	0.85
WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	0.48
Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF	0.65
Xtrackers MSCI Europe Hedged Equity ETF	0.45
Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF	0.3
Vanguard Mid-Cap ETF	0.04
Vanguard Small-Cap ETF	0.05
iShares Core International Aggregate Bond ETF	0.08
iShares Currency Hedged MSCI United Kingdom ETF	0.5
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF	0.2
iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF (USD)	0.2
Vanguard Short-Term Treasury ETF	0.05
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	0.05
iShares 0-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	0.06
iShares 5-10 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	0.06
iShares Core Total USD Bond Market ETF	0.06
iShares US Treasury Bond ETF	0.05
iShares Short Treasury Bond ETF	0.25
iShares MSCI World UCITS ETF	0.5
iShares Core MSCI World UCITS ETF	0.2
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR Dist	0.1
iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist	0.18
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	0.18
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Dist	0.59
iShares Core DAX UCITS ETF DE	0.16
iShares USD TIPS UCITS ETF	0.1
iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares US Aggregate Bond UCITS ETF	0.25
iShares USD Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF	0.07
iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF	0.07
iShares MSCI China A ETF	0.6
iShares MSCI China A UCITS ETF	0.4
KraneShares Bosera MSCI China A ETF	0.59
Xtrackers Harvest CSI300 UCITS ETF	0.65
Vanguard Total World Stock ETF	0.08
Vanguard Large-Cap ETF	0.04
Vanguard S&P 500 ETF	0.03
iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF	0.3
iShares MSCI India ETF	0.69
Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	0.05
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.05
Vanguard Extended Market ETF	0.06
iShares Russell 2000 Value ETF	0.24
SPDR Bloomberg Barclays Short Term High Yield Bond ETF	0.4

資料日期: 110/04/30

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). 「國泰人壽委託國泰投信投資帳戶－澳幣全球收益(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」、「國泰人壽委託國泰投信投資帳戶－澳幣全球收益(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

(一)境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率%)
M&G 收益優化基金 C(美元避險)	0.75	0.00005~0.4	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球高收益債券基金-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(澳幣避險)-M 級類別(月收息股份)	最高 1.59	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 美國高收益債券基金-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(澳幣避險)-M 級類別(月收息股份)	最高 1.69	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.96	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.67	0	無	請詳公開說明書
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
安聯全球新興市場高股息基金- AM 穩定月收類股(澳幣避險)	最高 2.25	0	無	請詳公開說明書
安聯全球新興市場高股息基金-AT 累積類股(美元)	最高 2.25	0	無	請詳公開說明書
安聯全球機會債券基金-AMg 穩定月收總收益類股(澳幣避險)	最高 1.14	0	無	請詳公開說明書
安聯多元信用債券基金-AMg 穩定月收總收益類股(澳幣避險)	最高 1.3	0	無	請詳公開說明書
安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.9	0	無	請詳公開說明書
安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.84	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲總回報股票基金- IT2 累積類股(美元)	最高 1.53	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲總回報股票基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	最高 2.05	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲靈活債券基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲靈活債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.82	0	無	請詳公開說明書

安聯東方入息基金 -I 配息類股(美元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯美元短年期高收益債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
安聯美國收益基金-AMg 穩定月收總收益類股(澳幣避險)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯動力亞洲高收益債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.82	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲總回報(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積	0~0.85	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場(澳幣)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場(澳幣避險)A-累積	0~1.500	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－歐元企業債券(美元避險)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元高收益債券(美元避險)C-累積	0~0.60	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	0~0.55	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收息債券(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.10	0~0.3	無	請詳公開說明書
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－環球高收益(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－環球高收益(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.00	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(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 QS MV 歐洲收益股票基金 A 類股澳幣增益配息型(M)(避險)	最高 1.35	最高 0.15	無	請詳公開說明書
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
美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股澳幣增益配息型(M)(避險)	最高 1.25	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股澳幣增益配息型(M)(避險)	最高 1.1	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國政府貨幣市場基金 A 類股美元累積型	最高 0.8	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 類股澳幣增益配息型(M)(避險)	最高 1.15	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A類股澳幣累積型(避險)	最高 1.3	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國積極成長基金優類股美元累積型	最高 0.65	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股澳幣增益配息型(M)(避險)	最高 1.5	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股澳幣累積型(避險)	最高 1.5	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型	最高 0.75	最高 0.15	無	請詳公開說明書
富達基金 - 中國內需消費基金 (Y 類股份累計股份- 美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 中國內需消費基金 A 股累計澳幣避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 世界基金 Y 股累計美元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球入息基金 A 股 H 月配息澳幣避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球優質債券基金 A 股 H 月配息澳幣避險	0.9	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 亞洲高收益基金 A 股 H 月配息澳幣避險	1	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 德國基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐元債券基金 A 股累計美元避險	0.75	0.003~0.35	無	請詳公開說明書

富達基金 - 歐洲入息基金 A 股 H 月配息澳幣避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲高收益基金　A 股 H 月配息澳幣避險	1	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲高收益基金　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 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-中國聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－永續發展日本股票基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－永續發展亞洲股票基金 Y 股累計美元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球入息基金(Y 類股累計-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球債券基金 Y 股累計美元	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-印度聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－亞洲成長趨勢基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-亞洲高收益基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-亞洲債券基金 A 股 H 月配息澳幣避險	0.75	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-亞洲債券基金 Y 股累計美元	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-拉丁美洲基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-東協基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美元高收益基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美元高收益基金 Y 股月配息澳幣避險	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－美國基金(A 類股累計股份-澳幣避險)	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美國基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興市場基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－新興市場債券基金(A 類股月配息-澳幣避險)	1.2	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－新興歐非中東基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書

普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕全球天然資源股票基金I級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕全球成長股票基金I級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕全球高收益債券基金I級別(美元)	0.6	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕全球焦點成長股票基金I級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕亞洲(日本除外)股票基金I級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕美國大型成長股票基金I級別(美元)	0.65	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕美國大型價值股票基金I級別(美元)	0.65	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕美國小型公司股票基金I級別(美元)	0.95	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕美國綜合債券基金I級別(美元)	0.4	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕新興市場股票基金I級別(美元)	1	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕新興市場債券基金I級別(美元)	最高 0.65	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
景順大中華基金 A(澳幣對沖)股 澳幣	1.5	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順中國基金 A(澳幣對沖)股 澳幣	1.75	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順日本小型企業基金 A(美元對沖)股 美元	1.5	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順日本小型企業基金 C-年配息股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順日本動力基金 C(美元對沖)股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順永續性歐洲量化基金 C(美元對沖)股 美元	0.8	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順亞洲消費動力基金 C 股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順泛歐洲股票收益基金 A-穩定月配息(澳幣對沖)股 澳幣	1.5	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順新興市場債券基金 A-穩定月配息(澳幣對沖)股 澳幣	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順歐洲大陸企業基金 C(美元對沖)股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順環球股票收益基金 A-穩定月配息(澳幣對沖)股 澳幣	1.4	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
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
景順環球高收益債券基金 A-穩定月配息(澳幣對沖)股 澳幣	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順環球高評級企業債券基金 C 股 美元	0.6	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順環球高評級企業債券基金 E-穩定月配息(澳幣對沖)股 澳幣	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書

瑞銀 (盧森堡) 大中華股票基金 (美元) I-A1-累積	0.84	最高 0.21	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 中國精選股票基金 (美元) I-A1-累積	0.96	最高 0.23	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 生化股票基金 (美元)	1.63	最高 0.41	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 全球多元關鍵趨勢基金 (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) 亞洲高收益債券基金 (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) 美元高收益債券基金 (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) 美元基金 (美元) INSTITUTIONAL-累積	0.14	最高 0.04	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) 歐元高收益債券基金 (歐元) (美元避險) I-A2-累積	0~0.46	0~0.12	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 歐元高收益債券基金 (歐元) (澳幣避險) (月配息)	1.05	最高 0.26	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 澳幣基金	0.58	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國增長基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國優勢基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興領先股票基金 A(美元)	1.9	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 A	1	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球品牌基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球機會基金 A	1.6	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根太平洋科技基金	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根太平洋證券基金	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(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 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - A 股(累計)	1.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書

摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(澳幣對沖) - A 股 (累計)	1.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - I 股(每月派息)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(美元) - I 股(累計)	0.45	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(澳幣對沖) - A 股(累計)	0.85	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根東協基金 - 摩根東協(澳幣對沖)(累計)	1.5	0.018	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票 (澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國（美元） - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票 (澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(澳幣對沖) - A 股(利率入息)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯（美元） - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國小型企業股票(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券 (澳幣對沖) - A 股(累計)	0.9	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業(美元) - A 股 perf(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金-JPM 新興市場本地貨幣債券(澳幣對沖) - A 股(利率入息)	1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(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(澳幣對沖) - A 股(利率入息)	1	最高 0.3	無	請詳公開說明書

摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(澳幣對沖) - A 股(利率入息)	1.15	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(澳幣對沖) - A 股(累計)	1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券 (澳幣對沖) - A 股(累計)	0.8	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	0.4	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(澳幣對沖) - A 股(累計)	0.4	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - I 股 perf(每月派息)	0.5	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金- 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金－環球債券收益基金 - 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
聯博-中國優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 I 股美元避險	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金 A 澳幣避險級別	1.5~1.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金 I 級別美元	0.7~0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球不動產證券基金 AD 股澳幣避險	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球核心股票基金 A 級別美元	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球核心股票基金 I 澳幣避險級別	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球高收益債券基金 I2 股美元	0.75~0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球高收益債券基金 IA(穩定月配)澳幣避險級別	0.75~0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

聯博-全球靈活收益基金 A2 級別美元	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球靈活收益基金 AT 澳幣避險級別	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-亞洲股票基金 AD 股澳幣避險	1.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金 I2 級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國永續主題基金 A 澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國永續主題基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國成長基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國成長基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國收益基金 I2 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國收益基金 IA(穩定月配)澳幣避險級別	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國高收益債券基金 IT 澳幣避險級別	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-國際科技基金 A 澳幣避險級別	1.75~2	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際醫療基金 I 股美元	0.95~1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際醫療基金 AD 月配澳幣避險級別	1.75~1.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-短期債券基金 AT 股澳幣避險	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-短期債券基金 I2 股美元	0.325	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場成長基金 I 股澳幣避險	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場債券基金 AT 股澳幣避險	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場債券基金 I 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-精選美國股票基金 A 澳幣避險級別	1.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-精選美國股票基金 I 股美元	1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 A 澳幣避險級別	1.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 AT 股澳幣避險	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 I2 股美元避險	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

聯博-優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化波動股票基金 A 級別美元	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化波動總回報基金 A 澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金 A2 澳幣避險	最高 1	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金 I2 美元	最高 0.8	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國創業基金 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 - 駿利亨德森高收益基金 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 - 駿利亨德森環球生命科技基金 I2 美元	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球科技創新基金 I2 美元	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森靈活入息基金 A3 月配 澳幣避險	最高 1	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元	0~1	0~0.65	0	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 I2 美元	0~1	0~0.65	0	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	最高 1.2	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 A2 美元避險	最高 1.2	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 A2 美元避險	最高 1.2	0~0.65	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—中國股票基金 Aadmc1(澳幣避險穩定月配)	1.5	最高 0.0347	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險月配)	1	最高 0.0176	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 0.0176	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—亞洲當地貨幣債券基金 Aadm(澳幣避險月配)	1.25	最高 0.0426	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 0.0426	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—美國高收益債券基金 Aadm(澳幣避險月配)	1.25	最高 0.0115	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—美國高收益債券基金 C(美元)	0.625	最高 0.0115	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—美國優質債券基金 Aadm(澳幣避險月配)	1.25	最高 0.0155	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—優質公司債基金 Aadm(澳幣避險月配)	0.9	最高 0.013	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 0.013	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-日本動力股票基金 Aa (澳幣避險)	1.5	最高 0.0143	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-全球新興市場債券基金 Aadm(澳幣避險月配)	1.25	最高 0.0183	無	請詳公開說明書

霸菱大東協基金 - A 類澳幣避險累積型	1.25	最高 0.45	無	請詳公開說明書
霸菱大東協基金 - I 類美元累積型	0.75	最高 0.45	無	請詳公開說明書
霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類澳幣避險月配息型	1	最高 0.45	無	請詳公開說明書
霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-I 類美元累積型	0.75	最高 0.45	無	請詳公開說明書
霸菱澳洲基金-A 類澳幣配息型	1.25	最高 0.45	無	請詳公開說明書
霸菱優先順位資產抵押債券基金-C 類美元累積型	最高 0.5	最高 0.2	無	請詳公開說明書
霸菱環球高息債券基金-G 類澳幣避險累積型	最高 1.25	0.2	無	請詳公開說明書
霸菱環球高息債券基金-I 類美元累積型	最高 0.6	0.2	無	請詳公開說明書
國泰中國內需增長基金-美元 I	0.9	0.24	無	請詳公開說明書
國泰全球多重收益平衡基金-美元 I(不配息)	0.625	0.25	無	請詳公開說明書
國泰全球多重收益平衡基金-澳幣 A(不配息)	1.25	0.25	無	請詳公開說明書
國泰全球高股息基金-澳幣	1.9	0.26	無	請詳公開說明書
國泰亞太入息平衡基金-澳幣 A(不配息)	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
國泰亞洲高收益債券基金-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
國泰新興高收益債券基金-美元 I(不配息)	0.8	0.24	無	請詳公開說明書

(二)境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICIAL INTELLIGENCE ETF	0.68
INVESCO BUYBACK ACHIEVERS ETF	0.62
INVESCO EMERGING MARKETS SOVEREIGN DEBT ETF	0.5
INVESCO FINANCIAL PREFERRED ETF	0.61
INVESCO QQQ TRUST SERIES 1	0.2
INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT ETF	0.2
INVESCO S&P 500 LOW VOLATILITY ETF	0.25
INVESCO VARIABLE RATE PREFERRED ETF	0.5
ISHARES 20+ YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 7-10 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES CHINA LARGE-CAP ETF	0.74
ISHARES CORE COMPOSITE BOND ETF	0.15
ISHARES CORE U.S. AGGREGATE BOND ETF	0.04
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI GERMANY ETF	0.53
ISHARES FLOATING RATE BOND ETF	0.2
ISHARES IBOXX $ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.14
ISHARES IBOXX HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF	0.49
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND ETF	0.39
ISHARES MBS ETF	0.06

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASIA EX JAPAN ETF	0.68
ISHARES MSCI EAFE ETF	0.32
ISHARES MSCI EAFE SMALL-CAP ETF	0.4
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.68
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS MIN VOL FACTOR ETF	0.25
ISHARES MSCI EUROZONE ETF	0.49
ISHARES MSCI GERMANY ETF	0.49
ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.49
ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.49
ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	0.59
ISHARES MSCI TAIWAN ETF	0.59
ISHARES MSCI USA MOMENTUM FACTOR ETF	0.15
ISHARES MSCI USA QUALITY FACTOR ETF	0.15
ISHARES NORTH AMERICAN NATURAL RESOURCES ETF	0.46
ISHARES PHLX SEMICONDUCTOR ETF	0.46
ISHARES PREFERRED & INCOME SECURITIES ETF	0.46
ISHARES RUSSELL 1000 GROWTH ETF	0.19
ISHARES S&P 500 AUD HEDGED ETF	0.1
ISHARES TIPS BOND ETF	0.19
ISHARES U.S. MEDICAL DEVICES ETF	0.43
PIMCO 0-5 YEAR HIGH YIELD CORPORATE BOND INDEX EXCHANGE-TRADED FUND	0.55
PIMCO ENHANCED SHORT MATURITY ACTIVE EXCHANGE-TRADED FUND	0.35
ROBO GLOBAL ROBOTICS AND AUTOMATION INDEX ETF	0.95
RUSSELL INVEST AUST SEMI-GOVT BOND ETF	0.26
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS CONVERTIBLE SECURITIES ETF	0.4
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS HIGH YIELD BOND ETF	0.4
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS SHORT TERM HIGH YIELD BOND ETF	0.4
SPDR DOW JONES INDUSTRIAL AVERAGE ETF TRUST	0.16
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR FTSE INTERNATIONAL GOVERNMENT INFLATION-PROTECTED BOND ETF	0.5
SPDR S&P/ASX 200 FUND	0.13
SPDR S&P/ASX 50 FUND	0.286
VANECK VECTORS GOLD MINERS ETF	0.52
VANECK VECTORS J.P. MORGAN EM LOCAL CURRENCY BOND ETF	0.3
VANGUARD AUSTRALIAN SHARES HIGH YIELD ETF	0.25
VANGUARD AUSTRALIAN SHARES INDEX ETF	0.1
VANGUARD EMERGING MARKETS GOVERNMENT BOND ETF	0.25
VANGUARD FTSE DEVELOPED MARKETS ETF	0.05
VANGUARD FTSE EMERGING MARKETS ETF	0.1
VANGUARD GROWTH ETF	0.04
VANGUARD INFORMATION TECHNOLOGY ETF	0.1
VANGUARD INTERMEDIATE-TERM CORPORATE BOND ETF	0.05
VANGUARD LONG-TERM CORPORATE BOND ETF	0.05
VANGUARD MATERIALS ETF	0.1
VANGUARD MSCI INDEX INTERNATIONAL SHARES HEDGED ETF	0.21
VANGUARD S&P 500 ETF	0.03
VANGUARD SHORT-TERM BOND ETF	0.05
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF	0.08
VANGUARD TOTAL STOCK MARKET ETF	0.03
VANGUARD TOTAL WORLD STOCK ETF	0.08
WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQUITY FUND	0.58
WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND	0.58
WISDOMTREE INDIA EARNINGS FUND	0.85
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

子標的名稱	總費用率(%)
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:110/04/30

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). 「國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-澳幣多重收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」、「國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-澳幣多重收益組合(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

(一)境內外基金、境內 ETF

標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
摩根東協基金(澳幣對沖)(累計)	1.50	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根澳洲基金	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票（美元） - A 股（累計）	1.50	最高 0.45	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國（澳幣對沖）- A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國（澳幣） - A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業（美元） - A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業（美元） - A 股 perf（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力（澳幣對沖） - A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息（澳幣對沖） - A 股（利率入息）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(澳幣對沖) - A 股 (累計)	1.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券（美元） - A 股（累計）	0.90	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券（澳幣對沖） - A 股（利率入息）	1.15	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券（澳幣對沖） - A 股（累計）	0.85	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券（澳幣對沖） - A 股（利率入息）	1.00	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債（美元） - A 股（累計)	0.60	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(澳幣對沖) - A 股(利率入息)	1.00	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(美元對沖) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元) - A 股(累計)	0.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書

標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - 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
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選（美元） - A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票（美元） - A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票（澳幣對沖） - A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券（澳幣對沖） - A 股（累計）	1.15	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票（澳幣對沖） - A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券（澳幣對沖） - A 股（累計）	0.80	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券（澳幣對沖） - A 股（累計）	0.90	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選（澳幣對沖） - A 股（累計）	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲（美元對沖） - A 股(累計)	1.00	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - A 股(累計)	0.40	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - A 股(累計)	0.70	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券存續期對沖基金 - JPM 環球企業債券存續期對沖 (美元)–D 股(累計)	0.80	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲（澳幣對沖） - A 股(累計)	1.00	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(澳幣對沖) - A 股(累計)	0.40	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選基金(歐元) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票（美元） - I 股（累計）	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券（美元） - I 股（累計）	0.50	最高 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)	0.50	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(美元對沖) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明書

標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.60	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)	0.60	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - I 股(累計)	0.60	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	0.40	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(美元) - I 股(累計)	0.45	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	0.75	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計)	0.65	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - C 股(累計)	0.65	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)	0.60	最高 0.15	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - I 股(累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金－環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	0.50	最高 0.11	無	請詳公開說明書
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	最高 0.2	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

(二)境外 ETF

標的名稱	總費用率(%)
ISHARES EURO STOXX 50	0.1
ISHARES MSCI EUROPE EX-UK UCITS	0.4
ISHARES GLOBAL INFLATION LINKED GOVERNMENT BOND UCITS ETF (GBP)	0.2
ISHARES GLOBAL INFLATION LINKED GOVERNMENT BOND UCITS ETF (USD)	0.2
iShares Global Government Bond UCITS ETF (GBP)	0.2
iShares Global Government Bond UCITS ETF (USD)	0.2
ISHARES CORE MSCI PAC EX JAPAN UCITS ETF	0.2
ISHARES GOLD PRODUCERS UCITS ETF USD Acc	0.55
DAIWA ETF – NIKKEI 225	0.16
ISHARES CORE NIKKEI 225	0.105
UBS ETF MSCI CANADA H. USD	0.43
ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF	0.5
ISHARES MSCI BRAZIL ETF	0.59
ISHARES MSCI CANADA ETF	0.49
ISHARES JP MORGAN EM LOCAL	0.3

標的名稱	總費用率(%)
ISHARES MSCI SINGAPORE ETF	0.5
ISHARES MSCI FRANCE ETF	0.5
ISHARES MSCI SPAIN ETF	0.5
ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	0.59
ISHARES MSCI GERMANY ETF	0.49
ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.49
ISHARES MSCI ITALY ETF	0.49
ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.49
ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.03
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.68
ISHARES IBOXX INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.14
ISHARES GLOBAL TELECOM ETF	0.46
ISHARES GLOBAL TECH ETF	0.46
ISHARES S&P 500 GROWTH ETF	0.18
ISHARES GLOBAL HEALTHCARE ETF	0.46
ISHARES GLOBAL FINANCIALS ETF	0.46
ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	0.46
ISHARES S&P 500 VALUE ETF	0.18
ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY	0.47
ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19
ISHARES U.S. TELECOMMUNICATIONS ETF	0.42
ISHARES US TECHNOLOGY ETF	0.42
ISHARES U.S. INDUSTRIALS ETF	0.42
ISHARES U.S. HEALTHCARE ETF	0.43
ISHARES US FINANCIALS ETF	0.42
ISHARES U.S. ENERGY ETF	0.42
ISHARES U.S. CONSUMER GOODS ETF	0.42
ISHARES U.S. BASIC MATERIALS ETF	0.42
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	0.49
ISHARES MBS ETF	0.06
ISHARES GLOBAL MATERIALS ETF	0.46
ISHARES GLOBAL INDUSTRIALS ETF	0.46
ISHARES GLOBAL CONSUMER STAPLES ETF	0.46
ISHARES GLOBAL CONSUMER DISCRETIONARY ETF	0.46
ISHARES U.S. OIL EQUIPMENT & SERVICES ETF	0.42
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

標的名稱	總費用率(%)
ISHARES MSCI CHINA ETF	0.59
ISHARES CRNCY HEDGD MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.68
ISHARES MSCI UNITED KINGDOM ETF	0.5
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI EUROZONE ETF	0.52
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI GERMANY ETF	0.53
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI JAPAN ETF	0.49
ISHARES CURR HDG MSCI CANADA ETF	0.52
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI UNITED KINGDOM ETF	0.5
SPDR S&P 500 ETF TRUST	0.0945
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF	0.07
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS HIGH YIELD BOND ETF	0.4
SPDR PORTFOLIO AGGREGATE BOND	0.04
SPDR PORT LNG TRM TRSRY	0.06
SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF	0.06
SPDR S&P RETAIL ETF	0.35
SPDR PORT SHRT TRM TRSRY	0.06
MATERIALS SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
HEALTH CARE SELECT SECTOR FUND	0.13
CONSUMER STAPLES SPDR	0.12
CONSUMER DISCRETIONARY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR FUND	0.12
TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR FUND	0.12
UTILITIES SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
VANGUARD TOTAL BOND MARKET ETF	0.035
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF	0.08
VANGUARD FTSE EMERGING MARKET	0.1
VANGUARD INTERM-TERM GOVT BD	0.05
VANGUARD S&P 500 ETF	0.03
DB X-TRACKERS MSCI JAPAN INDEX UCITS ETF DR USD HEDGED	0.4
ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF USD (Dist)	0.07
iShares TIPS Bond ETF	0.19
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.05
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF	0.2
iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF	0.15
Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	0.25
NOMURA ETF- TOPIX	0.088

標的名稱	總費用率(%)
Vanguard Dividend Appreciation ETF	0.06
Invesco QQQ Trust Series 1	0.2
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 U.S. 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 ETFs (Ireland) ICAV - US Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	0.2
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Europe Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	0.25
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	0.3
JPMorgan Emerging Markets Equity Core ETF	0.33
JPMorgan Diversified Return U.S. Small Cap Equity ETF	0.29
JPMorgan U.S. Value Factor ETF	0.12
JPMorgan U.S. Quality Factor ETF	0.12
JPMorgan U.S. Momentum Factor ETF	0.12
JPMorgan U.S. Dividend ETF	0.12
JPMorgan U.S. Minimum Volatility ETF	0.12

資料日期：110/04/30

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). 「國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶-澳幣雙平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」、「國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶-澳幣雙平衡(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

(一)境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
施羅德傘型基金 II－亞洲高息股債基金(美元)C-累積	0~0.625	0~0.5	無	請詳公開說明書
施羅德傘型基金 II－亞洲高息股債基金(澳幣避險)A-月配	0~1.25	0~0.5	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－中東海灣(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－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

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用 率(%)
施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－日本股票(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
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－亞洲股息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲總回報(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞幣債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－拉丁美洲(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－金磚四國(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積	0~0.55	0~0.3	無	請詳公開說明書
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

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－英國股票(英鎊)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－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(澳幣)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場股債收息(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場股債優勢(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積	0~0.9	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場債券(澳幣避險)A1-月配固定	0~1.5	0~0.3	0.5	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－歐元高收益債券(美元避險)C-累積	0~0.60	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元高收益債券(歐元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－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

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用 率(%)
施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(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－歐洲收益股票(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
施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球目標回報(美元)C-累積	0~0.625	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球企業債券(澳幣避險)A1-月配浮動(C)	0~0.75	0~0.3	0.5	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－環球股息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.25	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-環球股債增長收息(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球城市房地產股票(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－環球計量核心(美元)C-累積	0~0.275	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量核心(澳幣避險)C-累積	0~0.275	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量新興市場股票(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開說明書

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－環球高收益(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－環球高收益(澳幣避險)A1-月配固定(C)	0~1	0~0.3	0.5	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
摩根士丹利美國房地產基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興領先股票基金 A (美元)	1.9	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興領先股票基金 AH (歐元避險)	1.9	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球機會基金 A	1.6	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球機會基金 AH(歐元避險)	1.6	最高 0.19	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
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
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.63	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.67	0	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書

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(%)
摩根士丹利印度股票基金 A	1.6	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利亞洲房地產基金 A	1.4	最高 0.19	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
摩根士丹利美國增長基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國優勢基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興市場國內債券基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興市場債券基金 A	1.4	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
摩根士丹利環球可轉換債券基金 A	1	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球房地產基金 A	1.5	最高 0.19	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美元基金 (美元) INSTITUTIONAL-累積	0.14	最高 0.04	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	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收益股票(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.50	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.00	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收息債券(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.10	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球股債增長收息(澳幣避險)A-月配固定(C)2	0~1.25	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球目標回報(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.25	0~0.3	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 Z(acc)股	1	0.01~0.14	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	0	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
摩根美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	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	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(%)
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	0	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金 IT 累積 (歐元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
貝萊德歐洲基金 A2 歐元	1.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
GAM Star 歐洲股票基金 歐元 累積	1.5	最高 0.0425	無	請詳公開說明書
GAM Star 日本領先基金 日元 累積	1.5	最高 0.0425	無	請詳公開說明書
法盛一盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-I/A(USD)	0.9	0	無	請詳公開說明書
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
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
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
摩根美國智選基金 - JPM 美國智選 (澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根美國基金 - JPM 美國(澳幣對沖)- A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
貝萊德歐洲基金 Hedged A2 澳幣	1.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德歐洲特別時機基金 Hedged A2 澳幣	1.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - C 股(累計)	0.75	最高 0.2	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股澳幣增益配息型(M)避險	最高 1.1	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 澳幣增益配息型(M)(避險)	最高 1.15	最高 0.15	無	請詳公開說明書
摩根美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(澳幣對沖) - A 股(累計)	0.9	最高 0.2	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用 率(%)
安聯歐洲成長精選基金-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 0.650	最高 0.3	無	請詳公開說明書

(二)境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	0.19
AMUNDI INDEX BARCLAYS GLOBAL AGG 500M UCITS ETF DR	0.1
AMUNDI INDEX MSCI WORLD UCITS ETF DR	0.18
BetaShares Australian High Interest Cash ETF	0.18
BetaShares Europe ETF - Currency Hedged	0.56
BetaShares Japan ETF - Currency Hedged	0.56
Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.13
Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.13
Energy Select Sector SPDR Fund	0.13
Financial Select Sector SPDR Fund	0.13
First Trust NASDAQ-100 Technology Index Fund	0.57
Health Care Select Sector SPDR Fund	0.13
Industrial Select Sector SPDR Fund	0.13
Invesco Fundamental High Yield Corporate Bond ETF	0.5
Invesco QQQ Trust Series 1	0.2
Invesco Water Resources ETF	0.6
iShares Agency Bond ETF	0.2
iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF	0.59
iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF	0.06
iShares CORE Composite Bond ETF	0.15
iShares Core DAX UCITS ETF DE	0.16
iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.1
iShares Core Global Corporate Bond AUD Hedged ETF	0.26
iShares Core High Dividend ETF	0.08
iShares Core MSCI World All Cap AUD Hedged ETF	0.13
iShares Core S&P 500 ETF	0.04
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares Core S&P Mid-Cap ETF	0.07
iShares Core S&P Small-Cap ETF	0.07
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	0.05
iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF	0.2
iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	0.25
iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF	0.2
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE	0.1
iShares Global 100 AUD Hedged ETF	0.43

子標的名稱	總費用率(%)
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	0.46
iShares Global Comm Services ETF	0.46
iShares Global Consumer Discretionary ETF	0.46
iShares Global Consumer Staples ETF	0.46
iShares Global Energy ETF	0.46
iShares Global Financials ETF	0.46
iShares Global Govt Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global Healthcare ETF	0.46
iShares Global High Yield Bond AUD Hedged ETF	0.56
iShares Global Industrials ETF	0.46
iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global Infrastructure ETF	0.46
iShares Global Materials ETF	0.45
iShares Global Tech ETF	0.46
iShares Global Utilities ETF	0.46
iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	0.49
iShares International Select Dividend ETF	0.49
iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	0.45
iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	0.5
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond AUD Hedged ETF	0.51
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	0.39
iShares Latin America 40 ETF	0.48
iShares Long-Term Corporate Bond ETF	0.06
iShares MBS ETF	0.06
iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF	0.74
iShares MSCI Australia ETF	0.51
iShares MSCI Brazil ETF	0.59
iShares Core MSCI China Index ETF	0.2
iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF	0.74
iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist	0.18
iShares MSCI Emerging Markets ETF	0.7
iShares MSCI Europe Financials ETF	0.48
iShares MSCI France ETF	0.51
iShares MSCI Frontier 100 ETF	0.79
iShares MSCI Germany ETF	0.51
iShares MSCI Global Agriculture Producers ETF	0.39
iShares MSCI Global Gold Miners ETF	0.39
iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF	0.39

子標的名稱	總費用率(%)
iShares MSCI Japan ETF	0.51
iShares MSCI Malaysia ETF	0.51
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	0.48
iShares MSCI Russia ETF	0.59
iShares MSCI Singapore ETF	0.51
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	0.51
iShares MSCI World ETF	0.24
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	0.33
iShares Nasdaq Biotechnology ETF	0.46
iShares Expanded Tech Sector ETF	0.46
iShares Russell 1000 ETF	0.15
iShares Russell 2000 ETF	0.19
iShares Russell 3000 ETF	0.2
iShares Russell Mid-Cap ETF	0.19
iShares S&P 500 AUD Hedged ETF	0.1
iShares Short Treasury Bond ETF	0.15
iShares Short-Term Corporate Bond ETF	0.06
iShares TIPS Bond ETF	0.19
iShares Transportation Average ETF	0.42
iShares U.S. Basic Materials ETF	0.43
iShares U.S. Consumer Services ETF	0.43
iShares U.S. Healthcare ETF	0.43
iShares U.S. Home Construction ETF	0.42
iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.42
iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF	0.42
iShares US Financials ETF	0.42
iShares US Technology ETF	0.43
iShares US Telecommunications ETF	0.42
iShares US Utilities ETF	0.43
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	0.09
Materials Select Sector SPDR Fund	0.13
SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF	0.4
SPDR Bloomberg Barclays International Corporate Bond ETF	0.5
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF	0.04

子標的名稱	總費用率(%)
SPDR Portfolio Emerging Markets ETF	0.11
SPDR S&P 500 ETF Trust	0.09
SPDR S&P Bank ETF	0.35
SPDR S&P Biotech ETF	0.35
SPDR S&P Global Infrastructure ETF	0.4
SPDR S&P Global Natural Resources ETF	0.4
SPDR S&P Homebuilders ETF	0.35
SPDR S&P International Small Cap ETF	0.4
SPDR S&P Metals & Mining ETF	0.35
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.35
SPDR S&P Regional Banking ETF	0.35
SPDR S&P/ASX 200 Fund	0.13
Technology Select Sector SPDR Fund	0.13
Utilities Select Sector SPDR Fund	0.13
VanEck Vectors Oil Services ETF	0.35
VanEck Vectors Pharmaceutical ETF	0.35
Vanguard Australian Fixed Interest Index ETF	0.2
Vanguard Australian Government Bond Index ETF	0.2
Vanguard Australian Property Securities Index ETF	0.23
Vanguard Australian Shares Index ETF	0.1
Vanguard Communication Services ETF	0.1
Vanguard Consumer Staples ETF	0.1
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	0.1
Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF	0.22
Vanguard FTSE Japan UCITS ETF	0.15
Vanguard FTSE North America UCITS ETF	0.1
Vanguard Health Care ETF	0.1
Vanguard Information Technology ETF	0.1
Vanguard International Credit Securities Index Hedged ETF	0.3
Vanguard International Fixed Interest Index Hedged ETF	0.2
Vanguard MSCI Index International Shares Hedged ETF	0.21
Vanguard S&P 500 ETF	0.03

子標的名稱	總費用率(%)
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	0.14
iShares Core Nikkei 225 ETF	0.11
iShares Core UK Gilts UCITS ETF	0.07
iShares MSCI ACWI ETF	0.31
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	0.7
Nikkei 225 Exchange Traded Fund	0.18
SPDR Bloomberg Barclays 1-3 Month T-Bill ETF	0.14
SPDR S&P 500 UCITS ETF	0.09
Vanguard Total International Bond ETF	0.08
WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	0.48
iShares Edge MSCI USA Momentum Factor ETF	0.15
Vanguard Dividend Appreciation ETF	0.06
WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	0.58
iShares Edge 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	0.42
SPDR Bloomberg Barclays Emerging Markets Local Bond ETF	0.3
Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF	0.05
Vanguard Total Bond Market ETF	0.035
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	0.2
iShares MSCI EAFE ETF	0.32
iShares MSCI Eurozone ETF	0.51
iShares Preferred & Income Securities ETF	0.46
iShares US Treasury Bond ETF	0.15
SPDR Bloomberg Barclays Investment Grade Floating Rate ETF	0.15
SPDR Bloomberg Barclays Short Term High Yield Bond ETF	0.4
Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	0.05
Vanguard Short-Term Bond ETF	0.05
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	0.05
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.05

子標的名稱	總費用率(%)
Vanguard Short-Term Treasury ETF	0.05
WisdomTree Yield Enhanced US Aggregate Bond Fund	0.12
Invesco Financial Preferred ETF	0.61
Invesco Preferred ETF	0.5
Invesco Variable Rate Preferred ETF	0.5
iShares Core US REIT ETF	0.08
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	0.46
iShares Global REIT ETF	0.14
iShares Morningstar Growth ETF	0.25
iShares Residential Real Estate ETF	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
SPDR Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond UCITS ETF	0.17
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	0.05
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 Vectors J.P. Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3
Vanguard Emerging Markets Government Bond ETF	0.25
Vanguard FTSE Europe ETF	0.08
Vanguard Intermediate-Term Govt. Bond ETF	0.05
Vanguard Mortgage-Backed Securities ETF	0.05
iShares Russell 1000 Value ETF	0.19
iShares Russell 1000 Growth ETF	0.19
Invesco KBW Bank ETF	0.35

資料日期：110/04/30

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

1. (中、低風險群組)

(1).共同基金

投資標的名稱	申購 手續費	最高投資標的 經理費每年(%)	最高投資標的 保管費每年(%)	贖回 手續費
聯博全球高收益債券基金 AA(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.45**	**1.0**	無
聯博美國收益基金 AA(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.1**	**1.0**	無
聯博歐洲收益基金 AA(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.1**	**1.0**	無
聯博短期債券基金 AA(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**0.85**	**1.0**	無
聯博新興市場債券基金 AA(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.1**	**1.0**	無
聯博優化波動股票基金 AD(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**1.0**	無
聯博房貸收益基金 AA(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.1**	**1.0**	無
聯博全球靈活收益基金(每月配息)(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.1**	**1.0**	無
首源亞洲優質債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.0**	**0.45**	無
富達全球入息基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.35**	無
富達美元高收益基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	無	**1.5**	**0.35**	無
富達新興市場債券基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	無	**1.5**	**0.35**	無
富達亞洲高收益基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.35**	無
NN (L) 投資級公司債基金(月配)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.0**	**內含於固定服務費 0.15**	無
NN (L) 亞洲債券基金(月配)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**內含於固定服務費 0.25**	無
NN (L) 新興市場債券基金(月配)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**內含於固定服務費 0.25**	無
NN (L) 環球高收益基金(月配)(澳幣對沖)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**內含於固定服務費 0.25**	無
NN (L) 環球高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**2.0**	**內含於固定服務費 0.25**	無
NN (L) 旗艦多元資產基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**內含於固定服務費 0.20**	無
瀚亞投資優質公司債基金 Aadmc1(澳幣避險)**(本基金配息來源可能為本金)**	無	**0.9**	**每月變動 0.0130%**	無

投資標的名稱	申購 手續費	最高投資標的 經理費每年(%)	最高投資標的 保管費每年(%)	贖回 手續費
瀚亞投資全球新興市場債券基金 Aadmc1(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.25**	**每月變動 0.0183%**	無
瀚亞投資全球價值股票基金 Aadmc1(澳幣避險)**(本基金配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**每月變動 0.0151%**	無
瀚亞投資亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.0**	**每月變動 0.0176%**	無
摩根多重收益基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.25**	**0.2**	無
摩根亞太入息基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.3**	無
摩根環球高收益債券基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**0.85**	**0.3**	無
摩根新興市場企業債券基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.0**	**0.3**	無
摩根新興市場本地貨幣債券基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.0**	**0.3**	無
晉達新興市場公司債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	無	**2.25**	**0.05**	無
霸菱成熟及新興市場高收益債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.0**	**併入單一行政管理費，0.45%**	無
摩根士丹利環球平衡收益基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.19**	無
安聯收益成長基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**併入單一行政管理費，1.50%**		無
安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**併入單一行政管理費，1.50%**		無
安聯多元信用債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**併入單一行政管理費，1.30%**		無
貝萊德亞洲老虎債券基金 A8(澳幣避險)**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.0**	**0.45**	無
貝萊德美元高收益債券基金 A8(澳幣避險)**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.25**	**0.45**	無
貝萊德新興市場債券基金 A8(澳幣避險)**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.25**	**0.45**	無
貝萊德環球高收益債券基金 A8(澳幣避險)**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.25**	**0.45**	無
貝萊德全球股票收益基金 A8(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.45**	無
貝萊德環球企業債券基金 A8(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**0.9**	**0.45**	無
施羅德新興市場債券基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.3**	無

投資標的名稱	申購 手續費	最高投資標的 經理費每年(%)	最高投資標的 保管費每年(%)	贖回 手續費
施羅德環球企業債券基金(每月配息)(澳幣對沖)**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**0.75**	**0.3**	無
施羅德環球高收益基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.0**	**0.3**	無
施羅德環球股債收息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.25**	**0.3**	無
施羅德亞洲高息股債基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.25**	**0.5**	無
施羅德環球收息債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.1**	**0.3**	無
施羅德環球目標回報基金(每月配息)(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.25**	**0.3**	無
安盛美國高收益債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.5**	無
瑞銀(盧森堡)澳幣基金	無	**0.58**	**0.14**	無

(2).委託投資帳戶

投資標的名稱	申購 手續費	投資標的 經理費每年(%)	投資標的 保管費每年(%)	贖回 手續費
委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.070 (每月不低於 250 澳幣)**	無
委託聯博投資帳戶－澳幣環球穩健型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.070 (每月不低於 250 澳幣)**	無
委託國泰投資帳戶ㄧ澳幣全球收益(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.070 (每月不低於 250 澳幣)**	無
委託國泰投資帳戶ㄧ澳幣全球收益(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.070 (每月不低於 250 澳幣)**	無
委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.074 (每月不低於 250 澳幣)**	無
委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.074 (每月不低於 250 澳幣)**	無
委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.074 (每月不低於 250 澳幣)**	無
委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	**1.2**	**0.021~0.074 (每月不低於 250 澳幣)**	無

2. (高風險群組)

共同基金

投資標的名稱	申購 手續費	最高投資標的 經理費每年(%)	最高投資標的 保管費每年(%)	贖回 手續費
聯博亞洲股票基金 AD(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.7**	**1.0**	無
聯博中國優化波動股票基金 AD(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.7**	**1.0**	無
聯博新興市場多元收益基金 AD(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	無	**1.6**	**1.0**	無
聯博美國成長基金 AD(澳幣避險)**(基金之配息來**	無	**1.5**	**1.0**	無

投資標的名稱	申購 手續費	最高投資標的 經理費每年(%)	最高投資標的 保管費每年(%)	贖回 手續費
源可能為本金)				
富達歐洲入息基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.35**	無
NN (L) 歐元高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**2.0**	**內含於固定服務費 0.25**	無
NN (L) 美國高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**2.0**	**內含於固定服務費 0.25**	無
NN (L) 食品飲料基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	無	**2.0**	**內含於固定服務費 0.25**	無
安聯全球新興市場高股息基金(每月配息)(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**併入單一行政管理費，2.25%**		無
貝萊德亞太股票收益基金 A8(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.45**	無
施羅德亞洲股息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(基金之配息來源可能為本金)**	無	**1.5**	**0.3**	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
瑞銀(盧森堡)澳幣基金(配息停泊標的)	無	**0.58**	**0.14**	無

註1：上述各投資標的經理費及投資標的保管費係以 110 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。

註3：摩根系列基金之投資標的保管費為經營及行政開支(包含信託管理費)。

註4：安聯系列基金之費用率為單一行政管理費，其中包含投資標的經理費與投資標的保管費。

註5：瀚亞投資系列基金投資標的保管費費率之計算採每月保管機構實際收取金額除以基金規模並年化所得出，故每月投資標的保管費費率會因基金規模變化而有所差異。

註6：霸菱系列基金保管費之費用率併入單一行政管理費。

【範例說明】

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為澳幣100,000元，並選擇瑞銀(盧森堡)澳幣基金及委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**，各配置50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的瑞銀(盧森堡)澳幣基金、委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**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)
瑞銀(盧森堡)澳幣基金	0.58%	0.14%
委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	1.2%	0.021~0.07%
委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)**(全權委託帳戶**	0.03%~1.8%	0.005%~0.5%

之資產撥回機制來源可能為本金)投資之子基金		

則保戶投資於瑞銀(盧森堡)澳幣基金及委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**每年最高應負擔之經理費及保管費為：

1. 瑞銀(盧森堡)澳幣基金：50,000 x (0.58%+0.14%) = 360 元。

2. 委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**：50,000 x (1.8%+0.5%) + (50,000-50,000*(1.8%+0.5%)) x (1.2%+0.07%)

= 1150 + 620.4 = 1770.4 元。

前述費用係每日計算並反映於基金及類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

註1：受委託管理類全委帳戶資產之投資機構如有將類全委帳戶資產投資於該投資機構經理之基金時，就該經理之基金部分，投資機構不得再收取類全委帳戶之經理費。

註2：類全委帳戶之經理費係由本公司及受託管理該類全委帳戶之投資機構所收取，類全委帳戶投資之子基金之經理費則係由經理該子基金之投資機構所收取。

註3：運用類全委帳戶資產買賣投資機構經理之證券投資信託基金受益憑證、共同信託基金受益憑證及其他相關商品，如有自投資機構取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應返還至類全委帳戶資產，可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由投資機構原本收取之經理費中提撥，不影響子標的淨值。

五、自投資機構取得之報酬、費用、折讓等各項利益

基金公司(或總代理人/境外基金機構)支付	
投資機構	通路服務費分成
聯博證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
國泰證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
國泰證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
富達證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
野村證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
瀚亞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
景順證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
摩根證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
柏瑞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
霸菱證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
安聯證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
元大證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
安本標準證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
復華證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
宏利證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
群益證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
貝萊德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
施羅德證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
瑞銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
愛爾蘭安盛羅森堡有限公司	不多於 1%
安盛環球基金管理有限公司	不多於 1%
品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
BlackRock Fund Advisor	無
易方達資產管理（香港）有限公司	無
嘉實國際資產管理有限公司	無
華夏基金（香港）有限公司	無
南方東英資產管理有限公司	無

註 1：各在臺總代理人代理之境外基金管理機構明細請詳見投資機構列表。

註 2：本商品連結之委託投資帳戶皆無收取通路服務費。

註 3：未來本商品連結標的變動或相關通路報酬變動時，將揭露於「國泰人壽官方網站/會員專區」(網址：http://www.cathayholdings.com/life)。

※此項通路報酬收取與否並不影響投資標的淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用。

【範例說明】

配合本商品特性，如投資至國泰證券投資信託股份有限公司經理之基金，本公司自國泰證券投資信託股份有限公司收取不多於 1%之通路服務費分成。故　台端購買本商品，其中每投資 1,000 元於國泰證券投資信託股份有限公司所經理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1.由　台端額外所支付之費用：0 元。

2.由國泰證券投資信託股份有限公司支付：

(相關費用係均由基金公司原本收取之經理費、管理費、分銷費等相關費用中提撥部分予保險公司，故不論是否收取以下費用，均不影響基金淨值。)

台端持有基金期間之通路服務費分成：不多於 10 元(1,000＊1%=10 元)。

本公司辦理投資型保單業務，因該類保險商品提供基金標的作投資連結，故各證券投資信託事業、總代理人及境外基金機構支付通路報酬（含各項報酬、費用及其他利益等，且該通路報酬收取與否並不影響基金淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用)，以因應其原屬於上述機構所應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金性質不同且各基金公司之行銷策略不同，致本公司提供不同基金供該投資型保單連結時，自各基金公司收取通路報酬之項目及金額因而有所不同。請　台端依個人投資目標及基金風險屬性，慎選投資標的。

六、投資標的規模、投資績效與風險係數

(一).一般投資標的

1. (中、低風險群組)

(1).共同基金

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1 年	2 年	3 年	成立至今	1 年	2 年	3 年	成立至今
聯博全球高收益債券基金 AA(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	20,337 百萬美元	澳幣	22.31	4.5	5.67	29.19	7.55	15.88	13.3	7.56
聯博美國收益基金 AA(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	25,591 百萬美元	澳幣	10.74	7.16	12.71	35.98	5.24	10.0	8.27	5.22
聯博歐洲收益基金 AA(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	2,162 百萬歐元	澳幣	10.03	7.79	11.75	41.99	3.64	9.44	7.85	4.71
聯博短期債券基金 AA(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	541 百萬美元	澳幣	0.85	0.57	1.8	7.97	0.78	1.58	1.31	0.98
聯博新興市場債券基金 AA(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	865 百萬美元	澳幣	20.78	5.73	7.45	34.05	11.68	17.29	14.73	8.93

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1 年	2 年	3 年	成立至今	1 年	2 年	3 年	成立至今
聯博優化波動股票基金 AD(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	3,351 百萬美元	澳幣	27.43	17.15	24.11	96.62	12.89	16.51	15.2	17.06
聯博房貸收益基金 AA(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	1,320 百萬美元	澳幣	19.97	-2.39	0.16	22.91	6.72	17.7	14.38	6.53
聯博全球靈活收益基金(每月配息)(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	912 百萬美元	澳幣	1.93	3.88	8.16	34.83	2.97	5.64	4.72	3.43
首源亞洲優質債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**	17.03 億美元	澳幣	5.45	10.1	16.46	36.69	3.59	5.06	4.46	3.34
富達全球入息基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**	10,057 百萬美元	澳幣	20.86	18.72	34.47	89.51	13.24	13.96	12.53	15.36
富達美元高收益基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	4,276 百萬美元	澳幣	16.57	7.81	13.9	53.02	6.12	11.26	9.97	7.12
富達新興市場債券基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	2,445 百萬美元	澳幣	25.21	8.99	12.44	49.88	12.72	18.86	15.66	8.49
富達亞洲高收益基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	5,117 百萬美元	澳幣	21.38	10.04	15.19	51.25	7.22	14.05	12.1	6.0
NN (L) 投資級公司債基金(月配)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	3296 百萬美元	澳幣	18.67	16.56	9.95	-21.82	14.31	17.58	15.44	14.35
NN (L) 亞洲債券基金(月配)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	582 百萬美元	澳幣	6.89	3.68	10.25	45.22	4.22	7.88	6.86	5.39
NN (L) 新興市場債券基金(月配)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	6829 百萬美元	澳幣	26.78	-4.23	-16.45	-47.33	18.87	22.64	20.03	16.49
NN (L) 環球高收益基金(月配)(澳幣對沖)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	2081 百萬美元	澳幣	16.31	-8.38	-11.9	-46.41	8.64	18.02	15.97	14.39
NN (L) 環球高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	595 百萬美元	澳幣	32.62	12.94	16.88	55.78	15.14	20.48	18.24	18.62

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
NN (L) 旗艦多元資產基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	968 百萬美元	澳幣	6.49	3.86	6.3	11.2	3.42	4.77	4.29	5.19
瀚亞投資優質公司債基金 Aadmc1(澳幣避險)**(本基金配息來源可能為本金)**	3,887 百萬美元	澳幣	2.95	11.7	16.61	36.38	5.62	7.78	6.62	5.74
瀚亞投資全球新興市場債券基金 Aadmc1(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	2,199 百萬美元	澳幣	16.95	5.49	8.27	27.01	10.51	15.53	13.13	7.15
瀚亞投資全球價值股票基金 Aadmc1(澳幣避險)**(本基金配息來源可能為本金)**	451 百萬美元	澳幣	46.0	19.48	12.98	49.24	16.79	23.56	21.46	19.5
瀚亞投資亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	3,508 百萬美元	澳幣	7.82	7.17	12.75	47.46	4.86	8.0	6.85	4.04
摩根多重收益基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	27,073.1 百萬美元	澳幣	19.43	10.69	15.04	56.8	7.04	11.68	10.06	7.74
摩根亞太入息基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	2,120.3 百萬美元	澳幣	27.09	11.41	13.32	50.28	8.6	14.25	12.63	10.31
摩根環球高收益債券基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	9,897.6 百萬美元	澳幣	16.94	7.9	14.41	50.48	5.36	10.13	8.91	7.2
摩根新興市場企業債券基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	1,271.4 百萬美元	澳幣	18.23	9.92	11.69	43.14	7.49	11.47	9.78	5.46
摩根新興市場本地貨幣債券基金(利率入息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	1,914.8 百萬美元	澳幣	11.8	4.17	-3.57	-6.64	11.66	14.42	13.6	11.88
晉達新興市場公司債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	2500 百萬美元	澳幣	16.18	9.26	11.46	26.68	7.79	12.24	10.55	6.08
霸菱成熟及新興市場高收益債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級**	495 百萬美元	澳幣	26.81	11.05	15.6	62.22	6.79	14.96	12.56	5.84

投資標的 名稱	資產 規模	計價 幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1 年	2 年	3 年	成立 至今	1 年	2 年	3 年	成立 至今
之高風險債券且配息來源可能為本金)										
摩根士丹利環球平衡收益基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	2.59 億歐元	澳幣	7.25	1.74	--	6.5	3.6	7.41	--	7.17
安聯收益成長基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	31,752 百萬美元	澳幣	36.57	30.77	39.36	127.05	11.37	15.5	14.1	11.16
安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	478 百萬美元	澳幣	7.64	-0.32	1.71	31.33	4.99	9.05	7.84	4.39
安聯多元信用債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	472 百萬美元	澳幣	6.45	3.27	--	6.42	2.3	7.09	--	3.94
貝萊德亞洲老虎債券基金 A8(澳幣避險)**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	5787 百萬美元	澳幣	8.95	8.01	13.23	42.87	4.66	7.39	6.43	5.03
貝萊德美元高收益債券基金 A8(澳幣避險)**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	3667 百萬美元	澳幣	16.67	10.01	14.58	53.09	6.76	10.72	9.34	7.41
貝萊德新興市場債券基金 A8(澳幣避險)**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	1626 百萬美元	澳幣	20.96	5.33	8.16	34.6	10.32	16.6	14.32	8.16
貝萊德環球高收益債券基金 A8(澳幣避險)**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	2260 百萬美元	澳幣	17.82	11.16	15.35	54.07	6.58	11.14	9.54	7.63
貝萊德全球股票收益基金 A8(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	1022 百萬美元	澳幣	33.65	19.31	24.56	67.19	15.51	18.65	16.6	15.48
貝萊德環球企業債券基金 A8(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	1666 百萬美元	澳幣	4.69	9.51	14.46	41.98	4.94	7.16	6.06	5.43
施羅德新興市場債券基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	2,633 百萬美元	澳幣	7.78	2.16	-2.6	21.68	8.51	8.64	7.6	5.34

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1 年	2 年	3 年	成立至今	1 年	2 年	3 年	成立至今
施羅德環球企業債券基金(每月配息)(澳幣對沖)**(基金之配息來源可能為本金)**	2,896 百萬美元	澳幣	4.86	10.81	15.47	70.12	4.92	8.7	7.27	4.94
施羅德環球高收益基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	2,578 百萬美元	澳幣	19.19	8.21	11.83	100.66	6.37	13.51	11.53	7.35
施羅德環球股債收息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	2,041 百萬美元	澳幣	19.47	8.88	10.4	29.44	7.0	13.39	11.31	7.1
施羅德亞洲高息股債基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	30,492 百萬港元	澳幣	22.78	9.77	13.32	59.54	7.22	12.89	11.34	7.78
施羅德環球收息債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	4,700 百萬美元	澳幣	10.29	9.97	14.21	24.84	3.95	8.96	7.5	4.96
施羅德環球目標回報基金(每月配息)(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	214 百萬美元	澳幣	16.15	14.5	--	16.81	4.62	7.05	--	5.32
安盛美國高收益債券基金(每月配息)(澳幣避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	35.2 億美元	澳幣	14.93	9.17	14.47	18.08	5.39	8.7	7.72	6.48
瑞銀(盧森堡)澳幣基金	154 百萬澳幣	澳幣	0.08	1.01	2.56	195.26	0.04	0.16	0.2	0.26

(2).委託投資帳戶

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1 年	2 年	3 年	成立至今	1 年	2 年	3 年	成立至今
委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	174 百萬澳幣	澳幣	22.5	12.45	15.11	32.35	9.3	13.5	11.83	9.64
委託聯博投資帳戶－澳幣環球穩健型(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	174 百萬澳幣	澳幣	22.5	12.45	15.11	22.6	9.3	13.5	11.83	10.89

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
委託國泰投資帳戶—澳幣全球收益(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	54 百萬澳幣	澳幣	25.03	20.21	20.42	33.55	8.39	10.34	9.17	7.66
委託國泰投資帳戶—澳幣全球收益(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	54 百萬澳幣	澳幣	25.03	20.21	20.42	27.24	8.39	10.34	9.17	8.59
委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	38.2 百萬澳幣	澳幣	23.02	19.27	22.1	26.93	9.01	10.61	9.45	8.93
委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	38.2 百萬澳幣	澳幣	23.02	19.27	22.1	26.93	9.01	10.61	9.45	8.93
委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	22 百萬澳幣	澳幣	19.25	15.01	18.05	21.83	7.69	7.76	7.08	6.89
委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	22 百萬澳幣	澳幣	19.25	15.01	18.05	21.83	7.69	7.76	7.08	6.89

2.(高風險群組)
共同基金

投資標的 名稱	資產 規模	計價 幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1 年	2 年	3 年	成立 至今	1 年	2 年	3 年	成立 至今
聯博亞洲股票基金 AD(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	347 百萬美元	澳幣	40.39	18.32	5.88	83.98	16.98	23.03	21.17	21.51
聯博中國優化波動股票基金 AD(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	153 百萬美元	澳幣	29.83	23.22	17.18	85.06	13.43	18.14	18.69	23.83
聯博新興市場多元收益基金 AD(澳幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	1,222 百萬美元	澳幣	41.43	19.16	12.87	38.8	10.77	19.34	17.78	15.41
聯博美國成長基金 AD(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	5,925 百萬美元	澳幣	42.27	54.31	77.9	209.14	15.38	17.88	17.02	21.7
富達歐洲入息基金(A 股月配息)(澳幣避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**	106 百萬美元	澳幣	22.09	11.3	18.48	57.07	17.02	17.98	15.84	18.21
NN (L) 歐元高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為**	854 百萬美元	澳幣	36.35	11.18	12.98	65.78	19.82	23.38	20.65	22.06

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1 年	2 年	3 年	成立至今	1 年	2 年	3 年	成立至今
本金)										
NN (L) 美國高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	288 百萬美元	澳幣	31.77	16.76	24.97	65.43	13.11	19.28	17.8	20.39
NN (L) 食品飲料基金(每月配息)(澳幣對沖)**(本基金之配息來源可能為本金)**	189 百萬美元	澳幣	9.06	7.53	16.16	12.44	13.47	13.07	11.99	15.47
安聯全球新興市場高股息基金(每月配息)(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	99 百萬歐元	澳幣	35.27	26.99	35.52	68.52	8.86	18.83	17.07	19.13
貝萊德亞太股票收益基金 A8(澳幣避險)**(基金之配息來源可能為本金)**	203 百萬美元	澳幣	42.22	18.28	4.05	41.65	14.49	20.77	19.23	19.34
施羅德亞洲股息基金(每月配息)(澳幣對沖)**(基金之配息來源可能為本金)**	259 百萬美元	澳幣	36.62	13.9	12.07	40.17	12.13	19.53	17.39	16.9

(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
瑞銀(盧森堡)澳幣基金(配息停泊標的)	154 百萬澳幣	澳幣	0.08	1.01	2.56	195.26	0.04	0.16	0.2	0.26

註1:資產規模為委託投資帳戶各級別的合計。

註2: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3:標準差係用以衡量投資績效之波動程度；一般而言，標準差越大，表示淨值的漲跌較為大，風險程度也相較大。

註4:資料日期：110/04/30，資產規模日期為 110/03/31。

註5: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).投資人投資以高收益債為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。高收益債券基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故高收益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；且高收益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，高收益債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人，僅適合願意承擔較高風險之投資人。

(八).受託投資機構/基金經理公司以往之經理績效不保證投資標的之最低投資收益；受託投資機構/基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本投資標的之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購基金前應詳閱基金公開說明書。

(九).本保險不提供未來投資收益、撥回資產或保本之保證。另投資標的的收益分配或撥回資產可能由投資標的的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。投資標的收益分配或撥回資產率不代表投資標的報酬率，且過去收益分配或撥回資產率不代表未來收益分配或撥回資產率，投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。部分投資標的進行收益分配前或資產撥回前未扣除應負擔之相關費用，詳情請參閱投資標的公開說明書或月報。

(十).本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責。

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

國泰人壽

總公司：台北市仁愛路四段 296 號
服務及申訴電話：市話免費撥打 0800-036-599、
付費撥打 02-2162-6201
網址：www.cathayholdings.com/life

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準。

賜教處：