



投資型保險

國泰人壽真富世紀變額萬能壽險(丙型)

祝壽保險金、身故保險金、喪葬費用保險金、完全失能保險金、加值給付、意外生活照護保險金

國泰人壽真富世紀變額萬能壽險(丙型)

99.02.08 國壽字第 99020334 號函備查

109.09.01 依 109.07.08 金管保壽字第 1090423012 號函修正

國泰人壽意外生活照護保險金附加條款

98.10.14 國壽字第 98100495 號函備查

109.07.01 國壽字第 109070071 號函備查

國泰人壽投資標的批註條款

96.08.07 國壽字第 96080118 號函備查

109.07.01 國壽字第 109070069 號函備查

國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶投資標的批註條款(成長累積型)

103.06.25 國壽字第 103060004 號函備查

109.07.01 國壽字第 109070058 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**，不参加紅利分配，並無紅利給付項目。

※本商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保險單條款為準。

※保險公司名稱：國泰人壽保險股份有限公司；本商品說明書發行日期：109 年 09 月。

※「意外生活照護保險金、加值給付」非終身給付項目，詳細內容請見保險單條款。

※要保人可透過本公司服務電話（市話免費撥打：0800-036-599、付費撥打：02-2162-6201）或網站

（www.cathayholdings.com/life）、總公司、分公司及通訊處所提供之電腦查閱資訊公開說明文件。

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

國泰人壽真富世紀變額萬能壽險（丙型）

為結合投資與保障之壽險商品，
同時滿足您風險規劃及金融理財的需求。
變額代表契約的身故、完全失能保險金隨投資績效而變動，
萬能係指您可以彈性繳交保費。

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。
- ※投保本商品除需承擔投資風險外，當配置之投資標的為外幣計價者，尚需承擔匯率風險，各項給付之金額均需以當時外幣兌換新臺幣之匯率計算。
- ※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，亦可由保險代理人公司、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

簽章日期：109年08月18日

總經理

劉上旗



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

- (1)這是一項長期投保計畫，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。
- (2)只有在您確定可進行長期投保，您才適合選擇本計畫。
- (3)您必須先謹慎考慮未來其他一切費用負擔後，再決定您可以繳付之保險費額度。
- (4)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。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：

- (一).本契約之保險費分為目標保險費與超額保險費兩種。每次所繳付之金額須符合本契約規定之上、下限。
- (二).本契約的保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足支付每月扣繳費用者，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零之日時，催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。逾期仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

三、保險給付項目及條件(詳見保險單條款)：

(一).身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還【保單條款第 25 條】

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，並加計自被保險人身故日之次一保單週月日起溢收之保險成本，併入身故保險金給付，本契約效力即行終止。

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

(二).完全失能保險金：【保單條款第 26 條】

被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表四所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，並加計自被保險人完全失能診斷確定日之次一保單週月日起溢收之保險成本，併入完全失能保險金給付，本契約效力即行終止。

(三).祝壽保險金：【保單條款第 24 條】

被保險人於保險年齡到達九十九歲之保單週年日仍生存且本契約仍有效時，本公司按該週年日次一資產評價日的保單帳戶價值給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

(四).加值給付：【保單條款第 27 條】

第 7 保單年度起，每 2 年提供符合加值給付條件者其目標保險費×給付比率 10%，至保險年齡 75 歲止。(部分提領將會影響加值給付，其他加值給付規定詳細內容請參閱保單條款)

(五).意外生活照護保險金：(自投保日起 15 保單年度)【詳意外生活照護保險金附加條款第 1~4 條】

被保險人於主契約前 15 保單年度之有效期間內，因意外傷害事故致成第一至七級失能時，本公司以主契約基本保額與新臺幣五百萬元二者之較小值，按附加條款附表所列比例計算，給付意外生活照護保險金，其累計給付上限不得逾主契約基本保額與新臺幣五百萬元之較小值。

※主契約停效者，則意外生活照護保險金之保障即行終止，且不因主契約嗣後恢復效力而為有效。

※目標保險費未按時繳交者，則意外生活照護保險金之保障即行中止。但要保人於主契約停效前補足前述遲延繳付之保險費後，自翌日上午零時起恢復意外生活照護保險金之保障。

※主契約曾辦理基本保額變更者，前述「主契約基本保額」，改依每次意外傷害事故發生當時主契約之基本保額為準。

四、本險相關費用說明：

(一).投資型壽險保單保險公司收取之相關費用一覽表 (單位：新臺幣元或%)

費 用 項 目	收 取 標 準
一、保單行政費(每月由保單帳戶價值中扣繳，收取至被保險人保險年齡達七十六歲之保單週年日)	
第一保單年度~第五保單年度	保單帳戶價值 100 萬以下(含)的部分：每月 0.4% 保單帳戶價值超過 100 萬的部分：每月 0.2%
第六保單年度~第十保單年度	保單帳戶價值 100 萬以下(含)的部分：每月 0.2% 保單帳戶價值超過 100 萬的部分：每月 0.1%
第十一保單年度及之後	保單帳戶價值 100 萬以下(含)的部分：每月 0.1% 保單帳戶價值超過 100 萬的部分：每月 0.05%
二、保險相關費用	
1.保單管理費	每月新臺幣 100 元逐月由保單帳戶價值中扣除。
2.保險成本	詳如保單條款附表三，每年收取的保險成本原則上逐年增加。
三、投資相關費用	
1.投資標的申購費	本公司未另外收取。
2.投資標的經理費	(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。
3.投資標的保管費	本公司未另外收取。
4.投資標的贖回費	本公司未另外收取。
5.投資標的轉換費	同一保單年度內，投資標的前 6 次申請轉換，免收投資標的轉換費。同一保單年度內，投資標的第 7 至第 12 次申請轉換係以網際網路方式申請者，亦免收投資標的轉換費。超過上述次數的部分，本公司每次將自轉換金額中扣除新臺幣 500 元之投資標的轉換費。但要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之轉換，該投資標的之轉換不予收費，亦不計入轉換次數。
6.其他費用	本公司未另外收取。
四、解約及部分提領費用	
1.解約費用	為本公司給付解約金時所扣除之費用，按下列公式計算： 「申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值」×「該保險費年度解約費用率」。但要保人於該保單年度內未曾辦理部分提領者，計算解約費用之保單帳戶價值得先扣除「無償部

		分提領」部分後計算。 各保險費年度之解約費用率如下表：						
保險費年度		1	2	3	4	5	6	6+k (k≥1)
對應實際繳交目標保險費次數	年繳	第1次	第2次	第3次	第4次	第5次	第6次	第6+k次 以上
	半年繳	第1至 2次	第3至 4次	第5至 6次	第7至 8次	第9至 10次	第11至 12次	第11+2k 至12+2k 次
	季繳	第1至 4次	第5至 8次	第9至 12次	第13至 16次	第17至 20次	第21至 24次	第21+4k 至24+4k 次
	月繳	第1至 12次	第13至 24次	第25至 36次	第37至 48次	第49至 60次	第61至 72次	第61+12k 至72+12k 次
解約費用率		24%	20%	16%	12%	8%	4%	0%
		註：要保人申請解約時之保單年度大於保險費年度，且要保人已繳足該保險費年度所對應之目標保險費時，計算解約費用之費用率以次一保險費年度之解約費用率計算。 例如：要保人於第3保單年度申請解約，且已以月繳方式繳交24個月之目標保險費(此時為第2保險費年度)，計算解約費用之費用率以第3保險費年度之解約費用率計算。						
2.部分提領費用		為本公司給付部分提領金額時所扣除之費用，按下列公式計算： 「部分提領金額」×「該保險費年度解約費用率」。 但同一保單年度內，第一次申請部分提領所提領之保單帳戶價值在「無償部分提領」範圍內者，不須扣除部分提領費用。提領之保單帳戶價值之保單帳戶價值在「無償部分提領」範圍以上者，則以其超過「無償部分提領」之部分，乘上該保險費年度解約費用率計算部分提領費用。 要保人申請部分提領時之保單年度大於保險費年度，且要保人已繳足該保險費年度所對應之目標保險費時，計算部分提領費用之費用率以次一保險費年度之解約費用率計算。 要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之部分提領，該投資標的之部分提領不予收費，亦不計入部分提領次數。						
五、其他費用(詳列費用項目)		無						

(二).投資型壽險保單投資機構收取之相關費用收取表

請參閱本商品說明書之投資標的揭露及簡介。

(三).自投資機構取得之報酬、費用、折讓等各項利益

請參閱本商品說明書之投資標的揭露及簡介。

(四).保險成本費率表

(單位：新臺幣元/每年每萬淨危險保額)

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
15	6.768	3.096	58	106.560	53.055
16	9.144	3.528	59	116.496	58.986
17	11.340	3.897	60	127.422	65.637
18	11.592	4.329	61	139.392	72.909
19	11.745	4.617	62	152.478	80.694
20	11.817	4.770	63	166.752	88.938
21	11.835	4.824	64	182.349	97.803
22	11.808	4.797	65	199.413	107.478
23	11.763	4.725	66	218.097	118.170
24	11.709	4.635	67	238.545	130.077
25	11.682	4.563	68	260.928	143.406
26	11.691	4.536	69	285.435	158.292
27	11.763	4.590	70	312.282	174.879
28	11.907	4.743	71	341.667	193.302
29	12.159	5.004	72	373.815	213.705
30	12.537	5.337	73	408.924	236.232
31	13.068	5.742	74	447.309	261.144
32	13.770	6.192	75	489.267	288.711
33	14.670	6.687	76	535.113	319.194
34	15.750	7.218	77	585.144	352.872
35	16.974	7.785	78	639.693	390.033
36	18.333	8.379	79	699.174	431.064
37	19.809	9.009	80	764.001	476.388
38	21.366	9.666	81	834.606	526.401
39	23.040	10.377	82	911.412	581.526
40	24.849	11.160	83	994.878	642.204
41	26.820	12.024	84	1085.499	709.002
42	28.980	13.005	85	1183.824	782.514
43	31.356	14.103	86	1290.375	863.325
44	33.939	15.363	87	1405.692	952.047
45	36.756	16.803	88	1530.297	1049.283
46	39.789	18.441	89	1664.730	1155.771
47	43.056	20.313	90	1809.495	1272.249
48	46.575	22.419	91	1965.132	1399.473
49	50.373	24.723	92	2132.163	1538.181
50	54.504	27.153	93	2311.047	1689.129
51	59.022	29.646	94	2502.027	1852.965
52	63.972	32.148	95	2705.301	2030.364
53	69.417	34.632	96	2921.031	2221.983
54	75.420	37.260	97	3149.424	2428.470
55	82.062	40.221	98	3390.453	2650.320
56	89.415	43.722	99	3643.335	2887.281
57	97.551	47.943			

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：變額萬能壽險。

二、商品特色：本商品為結合投資與保障之壽險商品，同時滿足保戶風險規劃及金融理財的需求。最大特色之一為費用後收，保戶可在投保初期將大部分資金投入自行選擇的投資標的，展現充分投資的效果；同時，若保戶有資金需求，也可贖回部分資金或辦理保險單借款以為急用，充分達到資金靈活運用之目的；此外，本保險提供符合相關規定的保戶自投保日起 15 年的意外生活照護保險金（1~7 級失能）保障；並且，自第 7 保單年度起，每 2 年提供符合加值給付條件者其目標保險費×給付比率 10%，至保險年齡 75 歲止（部分提領將會影響加值給付，其他加值給付規定詳細內容請見商品內容及保單條款）。

三、保險期間：終身（至 99 歲止）

四、繳費方式：定期定額（若有需要，在契約有效期間內且已繳足前面各保單年度至當期所累積的目標保險費後，可另外自行繳交超額保險費或申請按月扣繳超額保險費）

五、繳別：年繳、半年繳、季繳及月繳。

六、年齡限制：被保險人年滿 15 足歲至 60 歲止，要保人實際年齡須年滿 20 足歲。

七、所繳保險費限制：

(一).依據選擇之繳費別，每期目標保險費之最低規定如下表，並至少以仟元為單位：

投保年齡 \ 繳別	年繳	半年繳	季繳	月繳
15 足歲~50 歲	24,000 元	12,000 元	6,000 元	2,000 元
51 歲以上~60 歲	72,000 元	36,000 元	18,000 元	6,000 元

(二).依據年齡及性別，每期目標保險費之最高規定詳見投保金額限制之「最高基本保額投保倍數及年繳化目標保險費上限表」。

(三).各保單年度內要保人每次所繳交之超額保險費，不得低於新臺幣 2,000 元(若為超額保險費自動扣款者則最低為 1,000 元)，且當年度累計超額保險費不得逾當年度基本保額－(補繳至當期之目標保險費金額＋至該保單年度底未繳納之目標保險費)。

(四).最低比率規範：

1. 新契約保險費限制：須符合下列規範方得投保

$(\text{投保時基本保額} + \text{新契約保險費}) \div (\text{新契約保險費})$ 不得小於「最低比率」^註。

2. 第二次以後保險費限制：繳費後須符合下列規範方得繳交保險費

$(\text{繳費時基本保額} + \text{保單帳戶價值} + \text{預定投資保險費金額}) \div (\text{保單帳戶價值} + \text{預定投資保險費金額})$ 不得小於「最低比率」^註。

3. 基本保額變更限制：須符合下列規範方得變更基本保額

$(\text{變更後基本保額} + \text{保單帳戶價值}) \div (\text{保單帳戶價值})$ 不得小於「最低比率」^註。

註：依到達年齡所應適用之最低比率如下表

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

八、投保金額限制(須同時符合最低比率規範)：

(一).最低投保金額規定如下：

☆第一年度基本保額之基本保額倍數選擇不得低於下表。

年齡(歲)	15 足歲~20	21~30	31~40	41~50	51~60
-------	----------	-------	-------	-------	-------

最低	男	40	35	30	25	20
倍數	女	45	40	35	30	25

☆續年度起可變更基本保額，最低可調降至年繳化目標保險費 1 倍，但不得低於新臺幣 30 萬元。

(二).最高投保金額規定如下：不得超過新臺幣 3,000 萬。

☆依據被保險人性別及年齡，以最高基本保額投保倍數為上限，選擇適當的投保金額。

☆投保金額需介於以年繳化目標保險費乘以最低基本保額投保倍數及以年繳化目標保險費乘以最高基本保額投保倍數之間，並以萬元為單位。

※最高基本保額投保倍數及年繳化目標保險費上限表：

年 齡	男性		女性		年 齡	男性		女性	
	最高基本 保額 投保倍數	年繳化目標 保險費上限	最高基本 保額 投保倍數	年繳化目標 保險費上限		最高基本 保額 投保倍數	年繳化目標 保險費上限	最高基本 保額投保 倍數	年繳化目標 保險費上限
15 足歲 ~20	175	17 萬	225	13 萬	41	75	40 萬	95	31 萬
21	170	17 萬	215	13 萬	42	70	42 萬	90	33 萬
22	165	18 萬	210	14 萬	43	70	42 萬	90	33 萬
23	160	18 萬	205	14 萬	44	65	46 萬	85	35 萬
24	155	19 萬	200	15 萬	45	65	46 萬	80	37 萬
25	150	20 萬	190	15 萬	46	60	50 萬	80	37 萬
26	145	20 萬	180	16 萬	47	60	50 萬	75	40 萬
27	140	21 萬	175	17 萬	48	55	54 萬	75	40 萬
28	135	22 萬	170	17 萬	49	55	54 萬	70	42 萬
29	130	23 萬	165	18 萬	50	50	60 萬	70	42 萬
30	125	24 萬	155	19 萬	51	50	60 萬	65	46 萬
31	120	25 萬	145	20 萬	52	45	66 萬	65	46 萬
32	115	26 萬	140	21 萬	53	45	66 萬	60	50 萬
33	110	27 萬	135	22 萬	54	40	75 萬	60	50 萬
34	105	28 萬	130	23 萬	55	40	75 萬	55	54 萬
35	100	30 萬	120	25 萬	56	35	85 萬	40	75 萬
36	95	31 萬	115	26 萬	57	35	85 萬	40	75 萬
37	90	33 萬	110	27 萬	58	30	100 萬	40	75 萬
38	85	35 萬	105	28 萬	59	30	100 萬	35	85 萬
39	80	37 萬	100	30 萬	60	28	107 萬	35	85 萬
40	75	40 萬	95	31 萬					

註：

1.最高投保金額＝年繳化目標保險費×最高基本保額投保倍數（查詢上表可得）。

2.其他繳別之目標保險費上限：半年繳目標保險費×2≤年繳目標保險費上限，季繳目標保險費×4≤年繳目標保險費上限，月繳目標保險費×12≤年繳目標保險費上限。

九、基本保額與所繳保險費合計限制：

(一).投保當時：投保基本保額＋保險費≤6,000 萬。

(二).第二次以後保險費繳交當時：基本保額＋保單帳戶價值＋當期保險費≤6,000 萬。

(三).單險「最高基本保額」通算以 3,000 萬為限；基本保額＋保單帳戶價值通算則以 6,000 萬為限。

十、繳費規定：

目標保險費：新契約第一次保險費可採特約金融機構/郵局轉帳、國泰世華銀行信用卡或匯款/劃撥方式繳納；第二次以後保險費繳費方式可採特約金融機構/郵局自動轉帳或國泰世華銀行信用卡繳納。

超額保險費自動扣款：提供特約金融機構/郵局自動轉帳以及國泰世華銀行信用卡方式繳付。

超額保險費單筆繳入：提供匯款/劃撥方式繳納(匯款/劃撥單據正本需繳回公司入帳)或會員網站以國泰世華信用卡或金融卡線上繳款。

十一、附約附加規定：可，僅限本公司保險年期為一年期之附約。

十二、其他事項：

(一).無償部分提領：

係指計算解約費用或部分提領費用時，依本契約約定得免扣除解約費用或部分提領費用者。其金額為本公司受理後，次一資產評價日之保單帳戶內各投資標的價值乘以給付前一營業日三家銀行收盤買入即期匯率平均值之百分之五。該比率本公司得調整之，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利者，本公司得不予通知。

(二).基本保額的變更：

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

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

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

前項所稱一定數值之標準如下：

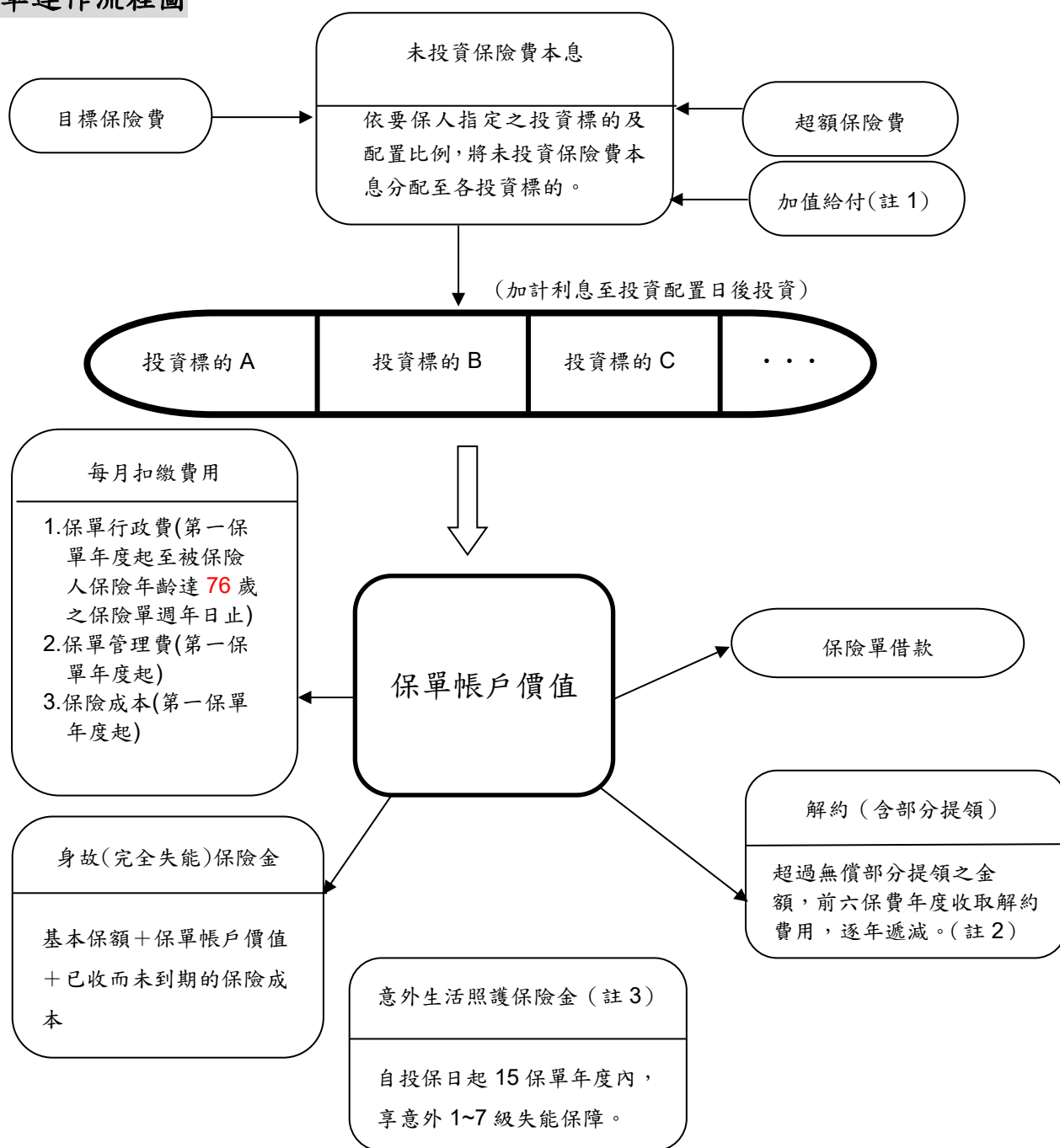
到達年齡(歲)	15 足~30	31~40	41~50	51~60	61~70	71~90	91~
比率	190%	160%	140%	120%	110%	102%	100%

第三項數值之判斷時點，以要保人申請送達本公司時最新投資標的單位淨值及匯率為準計算。

(三).保險單借款：

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

保單運作流程圖



註 1：「加值給付」之說明及範例，請參閱計算說明範例三。

註 2：「解約費用」、「無償部分提領」之說明，請參閱商品簡介及投保規定。「保險費年度」之範例請參閱計算說明範例八。

註 3：「意外生活照護保險金」之說明與限制，請參閱本保險之詳細說明，範例請參閱計算說明範例七。

計算說明範例

一、保單帳戶價值的計算

(一). 假設王先生今年 30 歲，購買「國泰人壽真富世紀變額萬能壽險(丙型)」，預計年繳目標保險費 10 萬元，每年皆按期繳交。查最高投保倍數表，30 歲男性的最高基本保額投保倍數為 125 倍，故可選擇最高基本保額為 1,250 萬元。王先生依保障需求選擇基本保額為 350 萬。此外，王先生決定每月另外繳交 5 千元超額保險費。假設每年之投資報酬率分別為 6%、2%、-2% 及 -6%，王先生每年度期末保單帳戶價值與身故保險金試算如下表（假設未辦理保險單借款與部分提領）：

單位：新臺幣元

保單年度	保險年齡	保單管理費	保險成本	A. 假設投資報酬率為 6% 時					B. 假設投資報酬率為 2% 時				
				保單行政費	加值給付	期末保單帳戶價值	身故保險金	解約金	保單行政費	加值給付	期末保單帳戶價值	身故保險金	解約金
1	30	1,200	4,380	6,269	-	155,927	3,655,927	120,376	6,162	-	150,808	3,650,808	116,424
2	31	1,200	4,572	13,789	-	313,505	3,813,505	253,939	13,306	-	297,242	3,797,242	240,766
3	32	1,200	4,812	21,388	-	472,704	3,972,704	400,853	20,241	-	439,379	3,939,379	372,593
4	33	1,200	5,124	29,065	-	633,468	4,133,468	561,253	26,969	-	577,267	4,077,267	511,459
5	34	1,200	5,508	36,814	-	795,745	4,295,745	735,268	33,493	-	710,954	4,210,954	656,921
6	35	1,200	5,940	22,564	-	982,303	4,482,303	944,975	20,127	-	860,415	4,360,415	827,719
7	36	1,200	6,408	25,674	10,000	1,187,284	4,687,284	1,187,284	23,865	10,000	1,018,842	4,518,842	1,018,842
8	37	1,200	6,924	28,074	-	1,391,278	4,891,278	1,391,278	25,755	-	1,167,832	4,667,832	1,167,832
9	38	1,200	7,476	30,687	10,000	1,615,201	5,115,201	1,615,201	27,657	10,000	1,327,550	4,827,550	1,327,550
10	39	1,200	8,064	33,316	-	1,838,996	5,338,996	1,838,996	29,467	-	1,477,865	4,977,865	1,477,865
15	44	1,200	11,868	24,995	10,000	3,277,344	6,777,344	3,277,344	19,936	10,000	2,358,476	5,858,476	2,358,476
20	49	1,200	17,628	35,758	-	5,120,060	8,620,060	5,120,060	25,369	-	3,266,845	6,766,845	3,266,845
25	54	1,200	26,388	49,662	10,000	7,501,787	11,001,787	7,501,787	31,028	10,000	4,213,142	7,713,142	4,213,142
30	59	1,200	40,764	67,418	-	10,539,905	14,039,905	10,539,905	36,696	-	5,156,074	8,656,074	5,156,074
35	64	1,200	63,816	90,093	10,000	14,418,412	17,918,412	14,418,412	42,253	10,000	6,077,709	9,577,709	6,077,709
40	69	1,200	99,900	118,725	-	19,310,291	22,810,291	19,310,291	47,261	-	6,898,512	10,398,512	6,898,512
45	74	1,200	156,552	154,707	10,000	25,453,650	28,953,650	25,453,650	51,274	10,000	7,542,476	11,042,476	7,542,476
50	79	1,200	244,704	-	-	33,870,366	37,370,366	33,870,366	-	-	8,036,541	11,536,541	8,036,541
60	89	1,200	582,648	-	-	58,470,524	61,970,524	58,470,524	-	-	7,124,020	10,624,020	7,124,020
69	98	1,200	1,186,656	-	-	90,144,931	93,644,931	90,144,931	-	-	1,411,664	4,911,664	1,411,664
99 歲祝壽保險金				90,144,931					1,411,664				

單位：新臺幣元

保單年度	保險年齡	保單管理費	保險成本	C. 假設投資報酬率為 -2% 時					D. 假設投資報酬率為 -6% 時				
				保單行政費	加值給付	期末保單帳戶價值	身故保險金	解約金	保單行政費	加值給付	期末保單帳戶價值	身故保險金	解約金
1	30	1,200	4,380	6,063	-	145,851	3,645,851	112,597	5,961	-	141,065	3,641,065	108,902
2	31	1,200	4,572	12,845	-	281,912	3,781,912	228,349	12,406	-	267,473	3,767,473	216,653
3	32	1,200	4,812	19,169	-	408,786	3,908,786	346,651	18,176	-	380,687	3,880,687	322,823
4	33	1,200	5,124	25,066	-	527,004	4,027,004	466,926	23,343	-	481,991	3,981,991	427,044
5	34	1,200	5,508	30,559	-	637,066	4,137,066	588,649	27,963	-	572,541	4,072,541	529,028
6	35	1,200	5,940	18,031	-	756,913	4,256,913	728,150	16,218	-	668,753	4,168,753	643,340
7	36	1,200	6,408	21,060	10,000	880,727	4,380,727	880,727	18,647	10,000	765,961	4,265,961	765,961
8	37	1,200	6,924	23,750	-	989,114	4,489,114	989,114	20,675	-	845,616	4,345,616	845,616
9	38	1,200	7,476	25,260	10,000	1,103,116	4,603,116	1,103,116	22,722	10,000	927,521	4,427,521	927,521
10	39	1,200	8,064	26,496	-	1,203,248	4,703,248	1,203,248	24,201	-	993,227	4,493,227	993,227
15	44	1,200	11,868	16,518	10,000	1,746,258	5,246,258	1,746,258	14,167	10,000	1,330,393	4,830,393	1,330,393
20	49	1,200	17,628	19,244	-	2,190,492	5,690,492	2,190,492	15,512	-	1,543,074	5,043,074	1,543,074
25	54	1,200	26,388	21,486	10,000	2,554,974	6,054,974	2,554,974	16,339	10,000	1,672,379	5,172,379	1,672,379

30	59	1,200	40,764	23,089	-	2,809,744	6,309,744	2,809,744	16,601	-	1,705,798	5,205,798	1,705,798
35	64	1,200	63,816	24,023	10,000	2,951,645	6,451,645	2,951,645	16,355	10,000	1,654,964	5,154,964	1,654,964
40	69	1,200	99,900	23,978	-	2,923,931	6,423,931	2,923,931	15,389	-	1,479,542	4,979,542	1,479,542
45	74	1,200	156,552	22,700	10,000	2,684,276	6,184,276	2,684,276	13,564	10,000	1,156,789	4,656,789	1,156,789
50	79	1,200	244,704	-	-	2,174,302	5,674,302	2,174,302	-	-	620,180	4,120,180	620,180
60	89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
69	98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
99 歲祝壽保險金				-					-				

註：

1. 範例之保單帳戶價值以新臺幣為計價基礎，未考慮帳戶計價貨幣匯率變動。
2. 範例所列數值中保單管理費、保險成本、保單行政費及加值給付為該年度累積之值，保單帳戶價值則為年度底之值且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. 範例之投資報酬計算基礎係採要保人所繳保險費扣除每月扣繳費用後之餘額為基礎。
4. 範例之保單帳戶價值試算假設各帳戶投資年報酬率皆相同，且上述投資報酬率僅供參考，不能代表未來收益。
5. 範例之保單帳戶價值尚未扣除解約費用，要保人申請解約須自該保單帳戶價值中另扣除解約費用。
6. 當保單帳戶價值扣除保單借款本息後之餘額不足支付每月扣繳費用者，將導致契約停效。
7. 加值給付須符合相關條件方能領取。

(二). 假設甲君購買「國泰人壽真富世紀變額萬能壽險(丙型)」，於 12 月 1 日時，其配置之投資標的單位數及淨值分別如下表，則當日之保單帳戶價值(假設當日非為保單週月日(註 1))如何計算？

基金公司	貝萊德環球資產配置基金(美元計價)		國泰大中華基金(台幣計價)	
12 月 1 日	單位數	淨值	單位數	淨值
	500	\$30.69	1,000	NT13.31

貝萊德環球資產配置基金

$500(\text{單位數}) \times \$30.69(\text{淨值}) = 15,345(\text{美元}) = 15,345 \times 30.4(\text{註 2}) = 466,488(\text{新臺幣})$

國泰大中華基金

$1,000(\text{單位數}) \times 13.31(\text{淨值}) = 13,310(\text{新臺幣})$

當日之新臺幣參考保單帳戶價值 = 466,488 + 13,310 = 479,798(新臺幣)

註 1：保單週月日：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。契約規範之保險成本、保單管理費及保單行政費將於當日自保單帳戶價值內扣除。

註 2：30.4 係指美元兌換新臺幣買入匯率之參考值。

二、每月扣繳費用(含保單管理費、保險成本與保單行政費)的計算

假設乙君於 10 月 25 日購買「國泰人壽真富世紀變額萬能壽險(丙型)」，經過一個月後，於 11 月 25 日之相關保單基本資料如下表，則當日應扣取之保單行政費、保險成本與保單管理費如何計算？

(幣別：新臺幣；保單管理費：每月收取新臺幣 100 元)

項目	保險年齡	基本保額	保單帳戶價值(11/25)
乙君	35	250 萬	1,194,500 元

11 月 25 日之應扣費用如下：

項目	保單行政費	保險成本	保單管理費	總費用
乙君	4,389 元(1)	353 元(2)	100 元(3)	4,842 元

說明：(1)保單行政費：當月保單行政費 = (保價 ≤ 100 萬的部分) × (每月保價 ≤ 100 萬之行政費用率) + (保價 > 100 萬的部分) × (每月保價 > 100 萬之行政費用率) = $1,000,000 \times 0.4\% + 194,500 \times 0.2\% = 4,389(\text{元})$

(2)保險成本：當月保險成本 = 基本保額 × 保險年齡死亡率 ÷ 12 = $2,500,000 \times 0.0016974(\text{註}) / 12 = 353(\text{元})$

(3)保單管理費：當月保單管理費 = 新臺幣 100 (元)

註：0.0016974 為第四回生命表 90%下 35 歲男性之死亡率。

各檔投資標的應扣費用按持有投資標的價值佔當日之保單帳戶價值比例，乘以當日應扣取費用，並贖回等值單位數：

基金公司	貝萊德環球資產配置基金(美元計價)		國泰大中華基金(台幣計價)	
11 月 25 日	單位數	淨值	單位數	淨值
	1,000	\$38.79	1,000	NT16.06

貝萊德環球資產配置基金

$1,000(\text{單位數}) \times \$38.79(\text{淨值}) = 38,790(\text{美元}) = 38,790 \times 30.38(\text{註}) = 1,178,440(\text{新臺幣})$

國泰大中華基金

$1,000(\text{單位數}) \times 16.06(\text{淨值}) = 16,060(\text{新臺幣})$

當日之新臺幣參考保單帳戶價值 = $1,178,440 + 16,060 = 1,194,500$ (新臺幣)

(1)扣除保單行政費：

貝萊德環球資產配置基金

$4,389 \times (1,178,440 \div 1,194,500)(\text{基金價值佔總保單帳戶價值比例}) = 4,330(\text{該檔基金台幣費用})$

$4,330(\text{台幣費用}) \div 30.38 \div \$38.79(\text{淨值}) = 3.6744006(\text{應贖回單位數})$

國泰大中華基金

$4,389 \times (16,060 \div 1,194,500)(\text{基金價值佔總保單帳戶價值比例}) = 59(\text{該檔基金台幣費用})$

$59(\text{台幣費用}) \div 16.06(\text{淨值}) = 3.6737235(\text{應贖回單位數})$

扣除保單行政費後保單帳戶價值：

貝萊德環球資產配置基金

$1,178,440 - 4,330 = 1,174,110(\text{新臺幣})$

國泰大中華基金

$16,060 - 59 = 16,001(\text{新臺幣})$

扣除保單行政費後當日保單帳戶價值 = $1,174,110 + 16,001 = 1,190,111$ (新臺幣)

(2)扣除保險成本：

貝萊德環球資產配置基金

$353 \times (1,174,110 \div 1,190,111)(\text{基金價值佔總保單帳戶價值比例}) = 348(\text{該檔基金台幣費用})$

$348(\text{台幣費用}) \div 30.38 \div \$38.79(\text{淨值}) = 0.2951792(\text{應贖回單位數})$

國泰大中華基金

$353 \times (16,001 \div 1,190,111)(\text{基金價值佔總保單帳戶價值比例}) = 5(\text{該檔基金台幣費用})$

$5(\text{台幣費用}) \div 16.06(\text{淨值}) = 0.3113325(\text{應贖回單位數})$

扣除保險成本後保單帳戶價值：

貝萊德環球資產配置基金

$1,174,110 - 348 = 1,173,762(\text{新臺幣})$

國泰大中華基金

$16,001 - 5 = 15,996(\text{新臺幣})$

扣除保險成本後當日保單帳戶價值 = $1,173,762 + 15,996 = 1,189,758$ (新臺幣)

(3)扣除保單管理費：

貝萊德環球資產配置基金

$100 \times (1,173,762 \div 1,189,758)$ (基金價值佔總保單帳戶價值比例) = 99 (該檔基金台幣費用)
 $99 \text{ (台幣費用)} \div 30.38 \div \$38.79 \text{ (淨值)} = 0.0840423$ (應贖回單位數)

國泰大中華基金

$100 \times (15,996 \div 1,189,758)$ (基金價值佔總保單帳戶價值比例) = 1 (該檔基金台幣費用)
 $1 \text{ (台幣費用)} \div 16.06 \text{ (淨值)} = 0.0622665$ (應贖回單位數)

註：30.38 係指美元兌換新臺幣買入匯率之參考值。

三、加值給付的計算

假設丙君於 9 月 10 日購買「國泰人壽真富世紀變額萬能壽險（丙型）」，約定「月繳目標保險費」為一萬元，假設丙君皆按期繳交目標保險費，且無任何部分提領，則在下列給付期丙君可獲得之加值給付為何？

保單年度初	第一年~第六年	第七年	第八年	第九年
加值給付	—	1.2 萬 ^註	—	1.2 萬

註： $10,000 \times 10\% = 1,000$ （每月繳交目標保險費後可得之加值給付為 1,000 元）

$1,000 \times 12 \text{ (月)} = 12,000$ （每月加值給付 1,000 元，每一給付期累計可得加值給付 12,000 元）

四、部分提領費用的計算

情境一(保險費按時繳交)：

假設丁君投保「國泰人壽真富世紀變額萬能壽險（丙型）」，約定「年繳目標保險費」為 10 萬元且每年均按時繳交保險費。丁君於保單年度第 3 年底部分提領，提領當時的保單帳戶價值為 50 萬元，假設此次部分提領為該保單年度第一次提領，則下列情況之部分提領費用為何？(第一次提領 25,000 元內免解約費用： $500,000 \times 5\% = 25,000$)

(解約費用 = (解約金額 - 無償部分提領金額) × 解約費用率)

	提領前保單帳戶價值	部分提領金額	部分提領費用	實得部分提領金額	剩餘保單帳戶價值
情況一	500,000	23,000	0	23,000	477,000
情況二	500,000	50,000	4,000 ^{註一}	46,000 ^{註二}	450,000

註一： $(5 \text{ 萬} - 50 \text{ 萬} \times 5\%) \times 16\% = 0.4 \text{ 萬}$ (第 3 保險費年度解約費用率(含部分提領)為 16%)

註二： $5 \text{ 萬} - 0.4 \text{ 萬} = 4.6 \text{ 萬}$

情境二(僅繳交一期保險費)：

承上，假設丁君於繳交第一次保險費後未再繳交保險費。丁君於保單年度第 3 年底部分提領，提領當時的保單帳戶價值為 15 萬元，假設此次部分提領為該保單年度第一次提領，則下列情況之部分提領費用為何？(第一次提領 7,500 元內免解約費用： $150,000 \times 5\% = 7,500$)

(解約費用 = (解約金額 - 無償部分提領金額) × 解約費用率)

※說明：

由於丁君在繳交完初年度保險費後未再繳費，故丁君的保單年度為第 3 年、其保險費年度為第 1 年，且保單年度大於保險費年度，因此丁君之解約費用率適用第 2 保險費年度之解約費用率 20%。

	提領前保單帳戶價值	部分提領金額	部分提領費用	實得部分提領金額	剩餘保單帳戶價值
情況一	150,000	6,000	0	6,000	144,000
情況二	150,000	20,000	2,500 ^{註一}	17,500 ^{註二}	130,000

註一： $(2 \text{ 萬} - 15 \text{ 萬} \times 5\%) \times 20\% = 0.25 \text{ 萬}$ (第 2 保險費年度解約費用率(含部分提領)為 20%)

註二： $2 \text{ 萬} - 0.25 \text{ 萬} = 1.75 \text{ 萬}$

五、解約費用及解約金的計算

情境一(保險費按時繳交)：

假設戊君投保「國泰人壽真富世紀變額萬能壽險(丙型)」，約定「年繳目標保險費」為 15 萬元且每年均按時繳交保險費。戊君於保單年度第 4 年底解約且解約時最終之保單帳戶價值為 70 萬元，另外假設第 4 保單年度沒有任何部分提領，則解約費用及解約金該如何計算？

戊君於保單年度第 4 年底解約(保險費年度第 4 年)，解約費用率為 12%，則應扣除之解約費用為 79,800 元。 $(700,000-700,000 \times 5\%) \times 12\% = 79,800$
即，戊君可領得之解約金為 620,200 元。 $(700,000 - 79,800 = 620,200)$

情境二(繳交 2 期目標保險費)：

承上，假設戊君於投保時繳交 1 期目標保險費，另於第 3 保單週年日繳交 1 期目標保險費。戊君於保單年度第 4 年底解約且解約時最終之保單帳戶價值為 40 萬元，另外假設第 4 保單年度沒有任何部分提領，則解約費用及解約金該如何計算？

※說明：

由於戊君在解約前僅繳交過 2 期目標保險費，故戊君的保單年度為第 4 年、其保險費年度為第 2 年，且保單年度大於保險費年度，因此戊君之解約費用率適用第 3 保險費年度之解約費用率。

戊君於保單年度第 4 年底解約，但解約費用率適用第 3 保險費年度 16%，則應扣除之解約費用為 60,800 元。 $(400,000-400,000 \times 5\%) \times 16\% = 60,800$
即，戊君可領得之解約金為 339,200 元。 $(400,000 - 60,800 = 339,200)$

六、身故或完全失能保險金的計算

假設己君 30 歲投保「國泰人壽真富世紀變額萬能壽險(丙型)」，於契約有效期間內身故，申請文件送達本公司次一個資產評價日之保單相關資料如下表，則己君可領取之身故保險金如何計算？(假設未辦理保單借款)

單位:新臺幣

基本保額	保單帳戶價值	身故保險金
250 萬	50 萬	300 萬

身故保險金＝基本保額＋保單帳戶價值＝250＋50＝300(萬)

註：上述身故保險金數字未包括已收而未到期的保險成本。

七、意外生活照護保險金的計算

假設庚君於 11 月 20 日投保「國泰人壽真富世紀變額萬能壽險(丙型)」，經過一個月後，不慎因意外而導致一眼失明，假設基本保額為 1500 萬，則庚君可領取之意外生活照護保險金如何計算？

基本保額	失能等級	給付比例	意外生活照護保險金
1500 萬	7	40%	200 萬(註)

註：Min(1500 萬, 500 萬)×40%＝500 萬×40%＝200 萬

八、保險費年度之決定

假設辛君於 109.7.1 投保「國泰人壽真富世紀變額萬能壽險(丙型)」，約定「年繳目標保險費」為 8 萬元且於 109 及 110 年均按時繳交目標保險費。辛君於第 111 年及第 112 年保單週年日未再繳入目標保險費並於 112 年 9 月申請解約。此時，該保單為第 4 保單年度 (112.7.1~113.6.30)，由於辛君僅繳交 2 次目標保險費，因此保險費年度為第 2 保險費年度，但保單年度大於保險費年度。因此，辛君於 112 年 9 月解約之解約費用率適用第 3 保險費年度之解約費用率 16%，而非 12%。(其餘繳別之保險費年度決定可參照下表)

保險費年度		1	2	3	4	5	6	6+k (k $\geq$ 1)
對應 實際 繳交 目標 保險 費次 數	年繳	第 1 次	第 2 次	第 3 次	第 4 次	第 5 次	第 6 次	第 6+k 次
	半年繳	第 1 至 2 次	第 3 至 4 次	第 5 至 6 次	第 7 至 8 次	第 9 至 10 次	第 11 至 12 次	第 11+2k 次 ↓ 第 12+2k 次
	季繳	第 1 至 4 次	第 5 至 8 次	第 9 至 12 次	第 13 至 16 次	第 17 至 20 次	第 21 至 24 次	第 21+4k 次 ↓ 第 24+4k 次
	月繳	第 1 至 12 次	第 13 至 24 次	第 25 至 36 次	第 37 至 48 次	第 49 至 60 次	第 61 至 72 次	第 61+12k 次 ↓ 第 72+12k 次
解約費用率		24%	20%	16%	12%	8%	4%	0%

- ◆ 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：保單年度與保險費年度的差異為何？

答一：保單年度為契約生效日起的經過年度，契約生效日起的一年內為第一保單年度，第二年起的一年內則為第二保單年度，以此類推。而保險費年度則和保單年度可能不同。假設您約定的目標保險費為半年繳5萬元，在第四保單年度時繳交第5次目標保險費，則該次所繳交的目標保險費是為第三「保險費年度」的保險費。

問二：我每年的繳費金額是否有上限？

答二：有。您各保單年度內所應繳付之目標保險費與當年度增加之超額保險費之總和不得超過保險單上所記載之基本保額。因此建議您需同時考慮保險及理財上的需要來決定您的目標保險費金額。

問三：投保本險投資標的比例設定有何限制？

答三：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，選擇之投資比例須以 5% 的倍數為準且總和為 100%。

問四：投保本險後，針對第二次以後保險費的投資，我可否更改投資標的或配置比例？

答四：可以，但需在投資配置日前，以書面文件向本公司申請變更，本公司便會以新的投資標的及配置比例，分配您所繳交之第二次以後保險費。

問五：若我臨時有一筆錢欲繳交超額保險費時，要如何繳交？

答五：您可以利用匯撥或以信用卡/金融卡的方式繳納。

匯撥：步驟一：利用各地的銀行或郵局將保費匯款或劃撥至本公司所指定的銀行帳戶，並取得繳費收據的正本。

步驟二：將您的匯撥單正本親自或委託本公司服務人員繳交至各地的服務中心或營業櫃檯。

※為避免影響您投資的時效性，請您務必儘早完成步驟二的動作。

信用卡/金融卡：於會員網站上以國泰世華信用卡或金融卡線上繳款。

問六：若我有另外的資金想要按時繳交超額保險費時，該如何申請？

答六：若是投保新契約，您可在要保書上填寫所想要按時繳交的超額保險費。

若已經投保但想額外按時繳交超額保險費以增加投資金額，則請您檢附保單及保全變更申請書親自或委託本公司服務人員向各地的服務中心或營業櫃檯申請(相關規定請詳閱保全變更申請書)。

問七：投保「國泰人壽真富世紀變額萬能壽險(丙型)」，往後若有資金需求時如何處理？

答七：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。

問八：保單何時可能停效？

答八：保單帳戶價值扣除保險單借款本息後不足支付「每月扣繳費用」時。

問九：我部分提領後要多久才可以領到錢？

答九：當您提出部分提領申請後，大概需要 4~10 天的處理時間，此處理時間基本上視投資標的贖回的時間而定，因此若您有投資以外幣計價的投資標的或因假期因素資本市場沒有上班時，則需要較長的處理時間。

問十：我要如何查詢保單帳戶價值及投資標的之相關資訊？

答十：您可以透過以下管道查詢：

- (1) 自行至本公司網站 (www.cathayholdings.com/life) 登入會員，即可查詢保單的保單帳戶價值、投資標的淨值或匯率等相關資料。
- (2) 利用本公司服務專線(市話免費撥打：0800-036-599、付費撥打：02-2162-6201)。
- (3) 透過本公司全省各地服務人員的協助查詢。

問十一：我要如何設定保單停損停利相關通知？

答十一：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。

國泰人壽真富世紀變額萬能壽險（丙型）

名詞定義

第二條

本契約所用名詞定義如下：

- 一、基本保額：係指本契約所載明之投保金額。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額，且須符合第三十八條約定。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準（各投保年齡之最高及最低基本保額投保倍數表，詳如附表一）。
- 二、淨危險保額：係指本契約之基本保額。
- 三、保險金額：係指本公司於被保險人身故或完全失能所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付，其中，保單帳戶價值係以受益人檢齊申請身故、完全失能保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日的保單帳戶價值計算。
- 四、保險費：係指要保人所繳交之保險費。分為目標保險費、超額保險費二種。
- 五、目標保險費：係指本契約所載明之定期繳付保險費，該保險費係對應要保人之投保金額訂定，用以提供被保險人身故、完全失能保障及投資需求。年繳化目標保險費金額於投保後，不得變更之。
- 六、超額保險費：係指由要保人申請並經本公司同意，為增加其保單帳戶價值，於目標保險費以外所繳付之保險費。超額保險費得以定期或不定期方式繳交，要保人應先繳足當期及累計未繳之目標保險費後，始得計入超額保險費。
要保人可選擇以每月定期定額扣款方式繳交超額保險費，但須與目標保險費於同一扣款帳戶中扣繳。若扣款帳戶餘額不足扣繳該次目標保險費與超額保險費時，本公司皆不予扣款，要保人如有未按時繳交目標保險費時，須先補足繳費當期累計應繳交之目標保險費後，始得續行扣繳每月超額保險費。本契約有效期間內，要保人如欲增加或變更其每月自動扣款之超額保險費金額，應以書面向本公司提出申請，經本公司同意後方生效力。
- 七、定期繳費別：係指要保人指定目標保險費的繳費別，分為年繳、半年繳、季繳及月繳等四種。
- 八、保單行政費：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保單帳戶價值中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保單行政費之金額為保單帳戶價值乘以附表二相關費用一覽表中「保單行政費」所列之百分率所得之數額。本公司得調整保單行政費，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。
- 九、保單管理費：係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用，其費用額度如附表二。本公司得調整保單管理費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十、保險成本：係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本（標準體之費率表如附表三）。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡及淨危險保額計算。
- 十一、解約費用：係指本公司依本契約第十九條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表二所載之方式計算。本公司得調整解約費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十二、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。其金額按附表二所載之方式計算。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。
- 十三、每月扣繳費用：係指本契約生效日及每一保單週月日，自保單帳戶價值扣繳之費用，包括保單行政費、保險成本、附約保險費（附加於本契約且由本契約保單帳戶價值扣繳純保險費之一年期保險附約者）及保單管理費。保單行政費、保險成本、附約保險費及保單管理費於首次投資配置日前，本公司將自保險費中扣繳；其後每屆保單週月日時，依當時保單帳戶內各項投資標的價值比例扣繳之。
- 十四、淨保險費：係指要保人繳交之保險費。
- 十五、淨保險費本息：係指自本公司實際收受保險費之日起，每月按三家銀行當月第一個營業日牌告活期

存款利率之平均值，將淨保險費加計以日單利計算至投資配置日前一日利息之總額。

十六、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；

(二) 加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之目標保險費及超額保險費；

(三) 扣除首次投資配置日前，本契約應扣除之保單行政費、保險成本、附約保險費及保單管理費；

(四) 加上按前三日之每日淨額，依三家銀行每月第一個營業日牌告活期存款利率之平均值，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。

十七、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。

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

十九、投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附件一。

二十、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。

二十一、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。

二十二、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。

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

二十四、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十六款方式計算至計算日之金額。

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

二十六、投資機構：係指投資標的的發行機構、投資標的的經理機構、投資標的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。

二十七、收益實際確認日：係指本公司收受並確認投資機構所交付之投資標的的收益或撥回資產之日。

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

二十九、無償部分提領：係指計算解約費用或部分提領費用時，依本契約約定得免扣除解約費用或部分提領費用者。其金額為本公司受理後，次一資產評價日之保單帳戶內各投資標的價值乘以給付前一營業日三家銀行收盤買入即期匯率平均值之百分之五。該比率本公司得調整之，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利者，本公司得不予通知。

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

三十一、保險費年度：係指要保人繳付目標保險費之保單年度。惟若歷保單年度有目標保險費未繳足之情形者，應依序補齊之，受遞補之保單年度為該筆目標保險費之保險費年度。

第二次以後保險費的交付及配置、寬限期間及契約效力的停止

第六條

第二次以後保險費，應照本契約所載交付方法及日期，向本公司所在地或指定地點交付，並由本公司交付開發之憑證。

第二次以後保險費依第二條第十五款約定加計利息後，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十七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依第二條第十六款約定納入首次投資配置金額計算。

本契約自契約生效日起，若本契約項下之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付每月扣繳費用時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保

人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司應負保險責任，要保人並應按日數比例支付寬限期間內之每月扣繳費用。停效期間內發生保險事故時，本公司不負保險責任。

本契約效力的恢復 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。但保險期間屆滿後不得申請復效。

要保人於停止效力之日起六個月內提出前項復效申請，並經要保人清償寬限期間欠繳之每月扣繳費用，並另外繳交原應按期繳納至少一期之目標保險費後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

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

被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保程度者，本公司得拒絕其復效。

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

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

第二項、第五項及第六項繳交之目標保險費，本公司於實際收受保險費之日之後的第一個資產評價日，依第十三條之約定配置於各投資標的。

本契約因第三十五條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前七項約定辦理外，如有第三十五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。

本契約效力恢復時，本公司按日數比例收取當期未經過期間之每月扣繳費用，以後仍依約定扣除每月扣繳費用。

要保人申請復效時交付之目標保險費，應優先抵充停效前未繳之目標保險費。

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 第十二條

本契約保險費及各項費用之收取、給付各項保險金、加值給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額及支付、償還保險單借款，應以新臺幣（以下同）為貨幣單位。

本契約匯率計算方式約定如下：

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

二、每月扣繳費用：本公司根據保單週月日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算。

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

四、不同計價幣別之投資標的間轉換：

（一）外幣對外幣：以所轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值，轉換為所轉入投資標的

之計價貨幣。

(二) 外幣對新臺幣：為所轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值。

(三) 新臺幣對外幣：為所轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值。

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

六、第二條第二十三款約定之投資標的價值：為計算日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值。

投資標的轉出及轉入屬於相同計價貨幣單位者，無匯率計算方式之適用。

第二項第四款及第五款情形，如轉出投資標的中之最末淨值回報日，非為中華民國境內銀行之營業日，則以次一營業日為準。

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

投資標的轉換 第十五條

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

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

同一保單年度內，投資標的之前六次申請轉換，免收投資標的轉換費。同一保單年度內，投資標的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二。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。

投資標的的新增、關閉與終止 第十六條

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，本公司得逕剔除該關閉或終止之投資標的後，就要保人所指定之其餘投資標的重新計算相對百分比，以作為保險費或此終止投資標的之價值之投資比例分配；如要保人未指定有其餘投資標的者，本公司改依當月起各月三家銀行月初第一營業日牌告活期存款利率之平均值，將保險費或經終止之投資標的轉出價值以日單利儲存生息。本處理方式亦將於本公司網站公布。

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

身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還 第二十五條

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，並加計自被保險人身故日之次一保單週月日起溢收之保險成本，併入身故保險金給付，本契約效力即行終止。

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

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

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

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

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

受益人依第二十九條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過第四十二條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請身故保險金或喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日為準，計算本契約項下的保單帳戶價值，並加計自被保險人身故日之次一保單週月日起溢收之保險成本，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

完全失能保險金的給付及其限制 第二十六條

被保險人於本契約有效期間內致成附表四所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，並加計自被保險人完全失能診斷確定日之次一保單週月日起溢收之保險成本，併入完全失能保險金給付，本契約效力即行終止。

被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

受益人依第三十一條約定申領完全失能保險金時，若已超過第四十二條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請完全失能保險金之所須文件，並送達本公司之次一個資產評價日為準，計算本契約項下的保單帳戶價值，並加計自被保險人完全失能診斷確定日之次一保單週月日起溢收之保險成本，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

加值給付 第二十七條

本契約有效期間內，要保人繳交如附表五所定次數之目標保險費時（須於該次目標保險費應繳日翌日起算三十日內繳交），本公司按當次所繳交之目標保險費乘以附表五所示比率計算「加值給付」，並給付至被保險人保險年齡達七十五歲止。

前項加值給付併入本契約之保險費中，依要保人指定之投資標的及比例轉換為投資標的計價貨幣單位後分配之。

各給付期（詳如附表五註 2）之觀察期（詳如附表五註 4）中之任一保單年度，若有下列情形之一者，本公司不給付當期之加值給付：

一、提領保單帳戶價值超過百分之五者。

二、提領保單帳戶價值次數達二次（含）以上者。

各給付期若有應繳目標保險費未繳足者，須補足至當繳次之保險費後，本公司始給付當繳次之加值給付，且不補給付之前繳次之加值給付。（詳如附表五範例說明）

本公司得調整加值給付之給付比率，惟應於三個月前通知要保人，但對要保人有利之調整，不在此限。

除外責任 第三十二條

有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任：

一、要保人故意致被保險人於死。

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

三、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或完全失能。

前項第一款及第三十三條情形致被保險人完全失能時，本公司按第二十六條的約定給付完全失能保險金。

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

保險單借款及契約效力的停止

第三十五條

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

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十％時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之九十％時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，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。

不分紅保單

第三十六條

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

國泰人壽意外生活照護保險金附加條款

附加條款的適用範圍及效力

第一條

『國泰人壽意外生活照護保險金附加條款』（以下簡稱本附加條款）適用於『國泰人壽新富世紀變額萬能壽險(丙型)』、『國泰人壽新優世紀變額萬能壽險』、『國泰人壽新卓越理財變額萬能壽險』、『國泰人壽簡單愛變額萬能壽險』、『國泰人壽真富世紀變額萬能壽險(丙型)』、『國泰人壽真優世紀變額萬能壽險』、『國泰人壽真卓越理財變額萬能壽險』及『國泰人壽真簡單愛變額萬能壽險』（以下簡稱主契約）。

本附加條款附加於主契約，並構成主契約之一部分。主契約與本附加條款牴觸時，應優先適用本附加條款。本附加條款未約定者，悉依主契約之約定。

主契約停效者，本附加條款效力即行終止，且不因主契約嗣後恢復效力而為有效。

保險範圍

第二條

被保險人於本附加條款有效期間內，因遭受意外傷害事故，致其身體蒙受傷害而致成本附加條款附表（以下簡稱附表）所列失能程度之一者，本公司依照本附加條款的約定，給付意外生活照護保險金。

訂立本契約時，以滿十五足歲之人為被保險人者，本附加條款有效期間，自主契約生效之日起至第十五保單年度止或被保險人保險年齡達七十五歲之保單週年日，兩者較早到達之日。

訂立本契約時，以未滿十五足歲之人為被保險人，其年繳化之目標保險費達新臺幣二萬四仟（含）元以上者，始得適用本附加條款，且其有效期間自被保險人滿十五足歲之日起，至其保險年齡達三十一歲之保單週年日止。

第一項所稱意外傷害事故，指非由疾病所引起之外來突發事故。

意外生活照護保險金的給付及限制(一)

第三條

被保險人於前條第二項及第三項約定之有效期間內，遭受意外傷害事故，並自意外傷害事故發生之日起一百八十日內致成附表所列失能程度之一者，本公司以主契約基本保額與新臺幣五百萬元二者之較小值，按附表所列比例計算，給付意外生活照護保險金。

前項情形，如被保險人之失能係自意外傷害事故發生之日起超過一百八十日致成者，受益人若能證明被保險人之失能與該意外傷害事故具有因果關係者，本公司仍依前項約定給付意外生活照護保險金。

被保險人因同一意外傷害事故致成附表所列二項以上失能程度時，本公司給付各該項意外生活照護保險金之和，不得逾主契約基本保額與新臺幣五百萬元之較小值。但不同失能項目屬於同一手或同一足時，僅給付一項意外生活照護保險金；若失能項目所屬失能等級不同時，給付較嚴重項目之意外生活照護保險金。

被保險人因本次意外傷害事故致成失能，如合併以前（含主契約訂立前）之失能，可領附表所列較嚴重項目之意外生活照護保險金者，本公司按該較嚴重之項目給付意外生活照護保險金，但以前的失能部分，視同已給付意外生活照護保險金，應扣除之。

前項情形，若被保險人扣除以前的失能後得領取之意外生活照護保險金低於單獨請領之金額者，不適用

合併之約定。

被保險人於前條第二項及第三項約定之有效期間內，因不同意外傷害事故申領意外生活照護保險金時，本公司累計給付金額，不得逾主契約基本保額與新臺幣五百萬元之較小值。

主契約曾辦理基本保額變更者，前述「主契約基本保額」，改依每次意外傷害事故發生當時主契約之基本保額為準。

意外生活照護保險金的給付及限制(二)

第四條

被保險人自診斷確定致成附表所列第一級失能程度之日起九十日以後仍生存者，始得申請附表所列第一級失能程度之意外生活照護保險金。主契約若因本公司給付完全失能保險金而終止時，本公司仍按約定給付意外生活照護保險金。

要保人遲延繳付一期以上之主契約目標保險費(即自當次目標保險費應繳日之翌日起算三十日內未繳交)者，本附加條款意外生活照護保險金之保障即行中止；但要保人於主契約停效前補足前述遲延繳付之保險費後，自翌日上午零時起恢復意外生活照護保險金之保障。

除外責任(原因)

第六條

被保險人因下列事由致成失能時，本公司不負給付意外生活照護保險金的責任：

- 一、被保險人的故意行為。
- 二、被保險人犯罪行為。
- 三、被保險人飲酒後駕(騎)車，其吐氣或血液所含酒精成份超過道路交通法令規定標準者。
- 四、戰爭(不論宣戰與否)、內亂及其他類似的武裝變亂。
- 五、因原子或核子能裝置所引起的爆炸、灼熱、輻射或污染。

不保事項

第七條

被保險人從事下列活動，致成失能時，本公司不負給付意外生活照護保險金的責任：

- 一、被保險人從事角力、摔跤、柔道、空手道、跆拳道、馬術、拳擊、特技表演等的競賽或表演。
- 二、被保險人從事汽車、機車及自由車等的競賽或表演。

國泰人壽投資標的批註條款

適用範圍

第一條

本「國泰人壽投資標的批註條款」(以下簡稱『本批註條款』)適用於「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(甲型)」、「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(乙型)」、「國泰人壽新創世紀變額萬能壽險(乙型)」、「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(丙型)」、「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(丁型)」、「國泰人壽富世紀變額壽險(甲型)」、「國泰人壽新富世紀變額壽險(甲型)」、「國泰人壽真富世紀變額壽險(甲型)」、「國泰人壽富世紀變額萬能壽險(乙型)」、「國泰人壽富世紀變額萬能壽險(丙型)」、「國泰人壽新富世紀變額萬能壽險(丙型)」、「國泰人壽真富世紀變額萬能壽險(丙型)」、「國泰人壽優世紀變額萬能壽險」、「國泰人壽新優世紀變額萬能壽險」、「國泰人壽真優世紀變額萬能壽險」、「國泰人壽集富人生變額年金保險」及「國泰人壽新集富人生變額年金保險」(以下簡稱『本契約』)。

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

投資標的

第二條

本契約有效期間內，本公司得依本契約「投資標的的新增、關閉與終止」之約定變更附件一(投資標的表)之內容。

本公司提供本契約之投資標的選項如附件一。

投資機構收取之相關費用表如附件二。

國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶投資標的批註條款（成長累積型）

適用範圍

第一條

本「國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶投資標的批註條款（成長累積型）」（以下簡稱『本批註條款』）適用於「國泰人壽創世紀變額萬能壽險（甲型）」、「國泰人壽創世紀變額萬能壽險（乙型）」、「國泰人壽新創世紀變額萬能壽險（乙型）」、「國泰人壽創世紀變額萬能壽險（丙型）」、「國泰人壽創世紀變額萬能壽險（丁型）」、「國泰人壽富世紀變額壽險（甲型）」、「國泰人壽新富世紀變額壽險（甲型）」、「國泰人壽真富世紀變額壽險（甲型）」、「國泰人壽富世紀變額萬能壽險（乙型）」、「國泰人壽富世紀變額萬能壽險（丙型）」、「國泰人壽新富世紀變額萬能壽險（丙型）」、「國泰人壽真富世紀變額萬能壽險（丙型）」、「國泰人壽優世紀變額萬能壽險」、「國泰人壽新優世紀變額萬能壽險」、「國泰人壽真優世紀變額萬能壽險」、「國泰人壽集富人生變額年金保險」、「國泰人壽新集富人生變額年金保險」、「國泰人壽卓越理財變額萬能壽險」、「國泰人壽新卓越理財變額萬能壽險」、「國泰人壽真卓越理財變額萬能壽險」、已附加「國泰人壽卓越理財雙平台投資標的批註條款」之「國泰人壽好事成雙變額萬能壽險」、「國泰人壽新好事成雙變額萬能壽險」、「國泰人壽真好事成雙變額萬能壽險」、「國泰人壽心鑫相連變額萬能壽險」、「國泰人壽新心鑫相連變額萬能壽險」及「國泰人壽真心鑫相連變額萬能壽險」（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。

投資標的之收益分配或撥回資產

第二條

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

投資標的類別(僅適用於未附加「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」)

第三條

本批註條款附件一所示之投資標的，新增於未附加「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」者，係屬於母基金。

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股票型基金、債券型基金、平衡型基金、組合型基金、貨幣市場型基金和委託投資帳戶，涵蓋不同投資標的、投資區域和計價幣別，並考量投資標的規模、過去績效，選擇表現相對較佳的投資標的(若委託投資帳戶無過去績效，則以投資策略為參考依據)，以提供保戶多元化之投資選擇，另委託投資帳戶之可供投資子標的則以可達成委託投資帳戶之投資目標為主要評選原則。本公司依保險契約約定，日後有新增或減少投資標的、委託投資帳戶、可供投資子標的之權利，新增或減少投資標的、委託投資帳戶、可供投資子標的之理由同前述。

(一).投資標的名稱

1.共同基金

投資標的名稱	簡稱(註)
聯博-歐洲收益基金 A2 股歐元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博歐洲收益基金(歐元計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
聯博-全球價值型基金 A 股歐元(基金之配息來源可能為本金)	聯博全球價值型基金(歐元計價)(基金之配息來源可能為本金)
聯博全球高收益債券證券投資信託基金-T2 類型(新臺幣)(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(新臺幣計價)(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)
聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-A2 類型(新臺幣)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	聯博多元資產收益組合基金(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)
聯博新興市場企業債券證券投資信託基金-A2 類型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博新興市場企業債券基金(新臺幣計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
聯博多重資產傘型證券投資信託基金之聯博歐洲多重資產證券投資信託基金-A2 類型(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博歐洲多重資產基金(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
聯博多重資產傘型證券投資信託基金之聯博亞太多重資產證券投資信託基金-A2 類型(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博亞太多重資產基金(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
聯博-國際醫療基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博國際醫療基金(基金之配息來源可能為本金)
聯博-新興市場成長基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博新興市場成長基金(基金之配息來源可能為本金)
聯博-美國收益基金 A2 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博美國收益基金(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-全球高收益債券基金 A2 股美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博全球高收益債券基金(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)
聯博-美國成長基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博美國成長基金(基金之配息來源可能為本金)
聯博-短期債券基金 A2 股美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博短期債券基金(基金之配息來源可能為本金)
聯博-永續主題基金 A 級別美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博永續主題基金(基金之配息來源可能為本金)
聯博-全球不動產證券基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博全球不動產證券基金(基金之配息來源可能為本金)
聯博-日本策略價值基金 A 股美元避險(基金之配息來源可能為本金)	聯博日本策略價值基金(基金之配息來源可能為本金)
聯博-新興市場多元收益基金 A 級別美元(本基金有相當比	聯博新興市場多元收益基金(本基金有相當比重投資

投資標的名稱	簡稱(註)
重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
聯博-聚焦美國股票基金 A 級別美元	聯博聚焦美國股票基金
聯博-優化波動股票基金 A 級別美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博優化波動股票基金(基金之配息來源可能為本金)
聯博-全球核心股票基金 A 級別美元	聯博全球核心股票基金
聯博-房貸收益基金 A2 級別美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博房貸收益基金(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 A2 級別美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博全球靈活收益基金(基金之配息來源可能為本金)
國泰台灣貨幣市場證券投資信託基金	國泰台灣貨幣市場基金
國泰大中華證券投資信託基金	國泰大中華基金
國泰科技生化證券投資信託基金	國泰科技生化基金
國泰國泰證券投資信託基金	國泰國泰基金
國泰小龍證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰小龍基金
國泰幸福階梯傘型證券投資信託基金之全球積極組合證券投資信託基金(新臺幣級別)-不配息 A(本基金之配息來源可能為本金)	國泰全球積極組合基金(本基金之配息來源可能為本金)
國泰全球基礎建設證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰全球基礎建設基金
國泰中港台證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰中港台基金
國泰新興市場證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰新興市場基金
國泰豐益債券組合證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰豐益債券組合基金
國泰新興高收益債券證券投資信託基金(新臺幣級別)-不配息 A(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)	國泰新興高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
國泰中國新興戰略證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰中國新興戰略基金
國泰中國內需增長證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰中國內需增長基金
國泰中國傘型證券投資信託基金之中國新興債券證券投資信託基金(新臺幣級別)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	國泰中國新興債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
國泰收益傘型證券投資信託基金之全球多重收益平衡證券投資信託基金(新臺幣級別)-不配息 A(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)	國泰全球多重收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
國泰亞太八息平衡證券投資信託基金(新臺幣級別)-不配息 A(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)	國泰亞太八息平衡基金(新臺幣計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
國泰優勢收益傘型證券投資信託基金之主順位資產抵押高收益債券證券投資信託基金(新臺幣級別)-不配息 A(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)	國泰主順位資產抵押高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
國泰中小成長證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰中小成長基金
首域環球傘型基金-首域亞洲增長基金-第四類股-USD	首域亞洲增長基金
首域環球傘型基金-首域大中華增長基金-第四類股-USD	首域大中華增長基金
首域環球傘型基金-盈信全球新興市場領先基金-第四類股-USD	首域盈信全球新興市場領先基金
首域環球傘型基金-首域中國核心基金-第四類股-USD	首域中國核心基金
首域環球傘型基金-首域優質債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	首域優質債券基金(本基金之配息來源可能為本金)
首域環球傘型基金-首域星馬增長基金	首域星馬增長基金
首域環球傘型基金-盈信世界領先可持續發展基金	首域盈信世界領先可持續發展基金
首域環球傘型基金-首域亞洲優質債券基金	首域亞洲優質債券基金
首域環球傘型基金-首域全球基建基金(本基金之配息來源可能為本金)	首域全球基建基金(本基金之配息來源可能為本金)
首域環球傘型基金-首域印度次大陸基金	首域印度次大陸基金

投資標的名稱	簡稱(註)
富達基金－歐洲基金	富達歐洲基金
富達基金－全球工業基金	富達全球工業基金
富達基金－全球科技基金	富達全球科技基金
富達基金－東協基金	富達東協基金
富達基金－印度聚焦基金	富達印度聚焦基金
富達基金－亞洲高收益基金(美元累積)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	富達亞洲高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
富達基金－美元高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	富達美元高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
富達基金－亞洲聚焦基金(美元累積)	富達亞洲聚焦基金
富達基金－馬來西亞基金	富達馬來西亞基金
富達基金－美元債券基金(美元累積)	富達美元債券基金
富達基金－新興歐非中東基金(美元累積)	富達新興歐非中東基金
富達基金－全球消費行業基金 (A 類股累計股份-美元)	富達全球消費行業基金
富達基金－亞太入息基金	富達亞太入息基金
富達基金－全球入息基金 (A 類股累計-美元)	富達全球入息基金
富達基金－美國基金	富達美國基金
富達基金－美元現金基金(美元累積)	富達美元現金基金
野村新興傘型證券投資信託基金之大俄羅斯證券投資信託基金	野村大俄羅斯基金
野村全球生技醫療證券投資信託基金	野村全球生技醫療基金
野村中小證券投資信託基金	野村中小基金
NN (L) 亞洲債券基金 X 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	NN (L) 亞洲債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
NN (L) 食品飲料基金 X 股美元(本基金之配息來源可能為本金)	NN (L) 食品飲料基金(本基金之配息來源可能為本金)
NN (L) 投資級公司債基金 X 股美元(本基金之配息來源可能為本金)	NN (L) 投資級公司債基金(本基金之配息來源可能為本金)
NN (L) 新興市場債券基金 X 股美元(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(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) 美國高股息基金 X 股美元(本基金之配息來源可能為本金)	NN (L) 美國高股息基金(本基金之配息來源可能為本金)
M&G 歐洲小型股基金 A(歐元)	M&G 歐洲小型股基金
瀚亞歐洲證券投資信託基金	瀚亞歐洲基金
M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	M & G 全球未來趨勢基金
瀚亞投資－全球科技股票基金 A(美元)	瀚亞投資全球科技股票基金
瀚亞投資－亞洲債券基金 A(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	瀚亞投資亞洲債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
瀚亞投資－中印股票基金 A(美元)	瀚亞投資中印股票基金
瀚亞投資－美國高收益債券基金 A(美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	瀚亞投資美國高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
瀚亞投資－全球價值股票基金 A(美元)	瀚亞投資全球價值股票基金
M&G 收益優化基金 A(美元避險)	M&G 收益優化基金
富蘭克林坦伯頓成長基金 A 股(本基金之配息來源可能為本金)	富蘭克林坦伯頓成長基金(本基金之配息來源可能為本金)
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis) 股(本基金之配息來源可能為本金)	富蘭克林坦伯頓美國政府基金(本基金之配息來源可能為本金)
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc) 股(本基金之配息來源可能為本金)	富蘭克林坦伯頓全球債券基金(本基金之配息來源可能為本金)
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc) 股	富蘭克林坦伯頓大中華基金
景順美國價值股票基金 A 股 美元	景順美國價值股票基金
摩根新興科技證券投資信託基金	摩根新興科技基金
摩根新興 35 證券投資信託基金	摩根新興 35 基金
摩根東方內需機會證券投資信託基金	摩根東方內需機會基金

投資標的名稱	簡稱(註)
摩根東協基金	摩根東協基金
摩根太平洋證券基金	摩根太平洋證券基金
摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - A 股(分派) (本基金之配息來源可能為本金)	摩根中國基金 (本基金之配息來源可能為本金)
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - A 股(分派) (本基金之配息來源可能為本金)	摩根美國複合收益基金 (本基金之配息來源可能為本金)
摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯(美元) - A 股(分派) (本基金之配息來源可能為本金)	摩根俄羅斯基金 (本基金之配息來源可能為本金)
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元)-A 股(累計)	摩根環球天然資源基金
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - A 股(累計)	摩根新興市場本地貨幣債券基金
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) - A 股(累計) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	摩根新興市場企業債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)(累計)	摩根日本(日圓)基金(美元對沖)
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖)-A 股(累計) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	摩根策略總報酬基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
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) - A 股(累計)	摩根歐洲策略股息基金
摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益基金(美元)-A 股(累計) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	摩根環球債券收益基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
天達環球策略基金 - 環球天然資源基金 C 收益股份	天達環球天然資源基金
天達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 C 累積股份 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	天達新興市場公司債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
柏瑞美國雙核心收益證券投資信託基金-A 類型	柏瑞美國雙核心收益基金
柏瑞全球策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	柏瑞全球策略高收益債券基金 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
霸菱歐洲精選信託基金-A 類歐元配息型	霸菱歐洲精選信託基金
霸菱拉丁美洲基金-A 類歐元配息型	霸菱拉丁美洲基金
霸菱全球資源基金-A 類歐元配息型	霸菱全球資源基金
霸菱全球新興市場基金-A 類美元配息型	霸菱全球新興市場基金
霸菱東歐基金-A 類美元配息型	霸菱東歐基金
霸菱國際債券基金-A 類 美元配息型 (基金之配息來源可能為本金)	霸菱國際債券基金 (基金之配息來源可能為本金)
霸菱香港中國基金-A 類 美元配息型	霸菱香港中國基金
霸菱澳洲基金-A 類美元配息型	霸菱澳洲基金
霸菱全球農業基金-A 類美元	霸菱全球農業基金
霸菱韓國基金-A 類美元累積型	霸菱韓國基金
霸菱大東協基金 - A 類美元配息型	霸菱大東協基金
霸菱亞洲增長基金-A 類 美元配息型	霸菱亞洲增長基金
霸菱德國增長基金-A 類美元避險累積型	霸菱德國增長基金(美元避險)
摩根士丹利歐洲、中東及非洲新興股票基金 A	摩根士丹利歐洲、中東及非洲新興股票基金(歐元計價)
摩根士丹利環球平衡收益基金 A(歐元)	摩根士丹利環球平衡收益基金(歐元計價)
摩根士丹利拉丁美洲股票基金 A	摩根士丹利拉丁美洲股票基金
摩根士丹利環球房地產基金 A	摩根士丹利環球房地產基金
摩根士丹利印度股票基金 A	摩根士丹利印度股票基金
摩根士丹利美國優勢基金 A	摩根士丹利美國優勢基金
摩根士丹利環球品牌基金 A	摩根士丹利環球品牌基金

投資標的名稱	簡稱(註)
摩根士丹利新興市場國內債券基金 A	摩根士丹利新興市場國內債券基金
摩根士丹利新興市場債券基金 A(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	摩根士丹利新興市場債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
摩根士丹利美國增長基金 A	摩根士丹利美國增長基金
摩根士丹利亞洲房地產基金 A	摩根士丹利亞洲房地產基金
摩根士丹利亞洲股票基金 A	摩根士丹利亞洲股票基金
摩根士丹利環球機會基金 A	摩根士丹利環球機會基金
摩根士丹利新興領先股票基金 A(美元)	摩根士丹利新興領先股票基金
安聯國際債券基金 -A 配息類股(歐元)	安聯國際債券基金
安聯歐洲債券基金-A 配息類股(歐元)	安聯歐洲債券基金
安聯歐洲高息股票基金-AT 累積類股(歐元)	安聯歐洲高息股票基金(歐元)
安聯東方入息基金-A 配息類股(美元)(基金之配息來源可能為本金)	安聯東方入息基金(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-AT 累積類股(美元)	安聯全球新興市場高股息基金
安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	安聯收益成長基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
安聯新興亞洲股票基金-A 配息類股(美元)(基金之配息來源可能為本金)	安聯新興亞洲基金(基金之配息來源可能為本金)
安聯多元信用債券基金-AT 累積類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	安聯多元信用債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡日本大型企業 Alpha 基金 B	安盛羅森堡日本大型企業 Alpha 基金
安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡日本小型企業 Alpha 基金 B	安盛羅森堡日本小型企業 Alpha 基金
安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡亞太(日本除外)大型企業 Alpha 基金 B	安盛羅森堡亞太(日本除外)大型企業 Alpha 基金
安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡環球大型企業 Alpha 基金 B	安盛羅森堡環球大型企業 Alpha 基金
元大高科技證券投資信託基金	元大高科技基金
元大多福證券投資信託基金	元大多福基金
元大新主流證券投資信託基金	元大新主流基金
元大台灣加權股價指數證券投資信託基金	元大台灣加權股價指數基金
元大全球不動產證券化證券投資信託基金(A)-不配息型	元大全球不動產證券化基金
安本標準 360 多重資產收益證券投資信託基金 A 累積 新臺幣(本基金配息政策可能致配息來源為本金)	安本標準 360 多重資產收益基金(本基金配息政策可能致配息來源為本金)
安本標準新興市場公司債券基金 A 累積 美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	安本標準新興市場公司債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
復華中小精選證券投資信託基金	復華中小精選基金
群益安穩貨幣市場證券投資信託基金	群益安穩貨幣市場基金
群益馬拉松證券投資信託基金	群益馬拉松基金
群益創新科技證券投資信託基金	群益創新科技基金
貝萊德新興歐洲基金 A2 歐元	貝萊德新興歐洲基金(歐元計價)
貝萊德新興市場基金 A2 歐元	貝萊德新興市場基金(歐元計價)
貝萊德永續能源基金 A2 歐元	貝萊德永續能源基金(歐元計價)
貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	貝萊德環球資產配置基金
貝萊德世界能源基金 A2 美元	貝萊德世界能源基金
貝萊德世界礦業基金 A2 美元	貝萊德世界礦業基金
貝萊德世界黃金基金 A2 美元	貝萊德世界黃金基金
貝萊德中國基金 A2 美元	貝萊德中國基金
貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	貝萊德世界健康科學基金
貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	貝萊德亞洲老虎債券基金(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
貝萊德世界科技基金 A2 美元	貝萊德世界科技基金
貝萊德全球股票收益基金 A2 美元	貝萊德全球股票收益基金

投資標的名稱	簡稱(註)
貝萊德歐洲價值型基金 Hedged A2 美元	貝萊德歐洲價值型基金(美元避險)
貝萊德新興市場股票收益基金 A2 美元	貝萊德新興市場股票收益基金
施羅德環球基金系列－歐元流動(歐元)A-累積	施羅德歐元流動基金
施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐元)A1-累積	施羅德歐洲價值股票基金
施羅德環球基金系列－新興市場債券(歐元避險)A1-累積 (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(歐元對沖)(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－歐元股票(歐元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)	施羅德歐元股票基金(基金之配息來源可能為本金)
施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)	施羅德歐元債券基金(基金之配息來源可能為本金)
施羅德環球基金系列－美元流動(美元)A-累積	施羅德美元流動基金
施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)A1-累積(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)	施羅德亞洲債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)A1-累積	施羅德新興亞洲基金
施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)A1-累積	施羅德美國中小型股票基金
施羅德環球基金系列－大中華(美元)A1-累積	施羅德大中華基金
施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)	施羅德環球企業債券基金(基金之配息來源可能為本金)
施羅德環球基金系列－環球能源(美元)A1-累積	施羅德環球能源基金
施羅德環球基金系列－拉丁美洲(美元)A1-累積	施羅德拉丁美洲基金
施羅德環球基金系列－新興歐洲(美元)A1-累積	施羅德新興歐洲基金
施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)	施羅德環球收益股票基金(基金之配息來源可能為本金)
施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)A-累積(基金之配息來源可能為本金)	施羅德歐元股票基金(美元對沖)(基金之配息來源可能為本金)
施羅德環球基金系列－亞洲股息基金(美元)A-累積(基金之配息來源可能為本金)	施羅德亞洲股息基金(基金之配息來源可能為本金)
施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)A-累積(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(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
施羅德環球基金系列－環球目標回報(美元)A-累積(基金之配息來源可能為本金)	施羅德環球目標回報基金(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 Cap(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	安盛美國高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A Cap (美元避險)	安盛泛靈頓歐洲房地產基金 (美元避險)

2. 委託投資帳戶

投資標的名稱	簡稱(註)
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶－強積金成長累積型	委託施羅德投資帳戶－強積金成長累積型

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

(二).投資機構

管理機構	在臺總代理人
聯博(盧森堡)公司 (AllianceBernstein (Luxembourg) S.a.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
愛爾蘭安盛羅森堡有限公司 地址：78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司 地址：The Observatory, 7-11 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2 D02VC42, Ireland	國泰證券投資顧問股份有限公司 電話：(02) 7710-9699 網址： www.cathayholdings.com/consulting 地址：台北市信義路五段 108 號 6 樓

管理機構	在臺總代理人
首域投資(香港)有限公司 地址：香港中環康樂廣場 8 號交易廣場第一座 25 樓	
安盛環球基金管理有限公司 地址：49, Avenue J.F.Kennedy, L-1855 Luxembourg	
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： www.fidelity.com.tw 地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓
NN Investment Partners B.V. 地址：65, Schenkade, 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
天達資產管理盧森堡有限公司 地址：32-36, Boulevard d'Avranches L-1160 Luxembourg Grand Duchy of Luxembourg	
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	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
富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司(Franklin Templeton International Services S.à.r.l.) 地址：8A, rue Albert Borschette ,L-1246 Luxembourg ,Grand Duchy of Luxembourg	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司 電話：(02) 2781-0088 0800-885-888 網址： www.franklin.com.tw 地址：台北市忠孝東路四段 87 號 8 樓
坦伯頓全球顧問公司 地址：P.O. Box N-7759 Lyford Cay, Nassau, Bahamas	
Invesco Management S.A. 地址：37A Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg	景順證券投資信託股份有限公司 電話：0800-045-066 網址： www.invesco.com.tw 地址：台北市信義區松智路 1 號 22 樓
摩根資產管理(歐洲)有限公司 地址：European Bank & Business Centre 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.jp-rich.com.tw 地址：台北市松智路 1 號 20 樓
摩根基金(亞洲)有限公司 地址：香港中環干諾道中 8 號遮打大廈 21 樓	
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司 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.tw 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	
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 0800-088-588 網址： tw.allianzgi.com 地址：台北市復興北路 378 號 5 樓至 9 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

管理機構	在臺總代理人
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A. 安本標準投資盧森堡 地址：35a, avenue J F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxemburg	安本標準證券投資信託股份有限公司 電話：02-8722 4500 網址： www.aberdeenstandard.com/taiwan 地址：臺北市松仁路 101 號 8 樓

經理機構/受委託投資機構	
聯博證券投資信託股份有限公司	電話：(02)8758-3888 網址： www.abfunds.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1
國泰證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 2700-8399 網址： www.cathayholdings.com/funds 地址：台北市敦化南路二段39號6樓
野村證券投資信託股份有限公司	電話：(02)8101-5501 網址： www.nomurafunds.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 30 樓
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
摩根證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 8726-8686 網址： www.jp-rich.com.tw 地址：台北市松智路1號20樓
柏瑞證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 2516-7883 網址： www.pinebridge.com.tw 地址：台北市民權東路2段144號10樓
元大證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 2717-5555 網址： www.yuantafunds.com 地址：台北市中山區南京東路三段 219 號 11 樓
群益證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 2706-7688 網址： www.capitalfund.com.tw 地址：台北市敦化南路二段 69 號 15 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
復華證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 8161-6800 網址： www.fhtrust.com.tw/ 地址：104 台北市中山區八德路二段 308 號 8 樓
安本標準證券投資信託股份有限公司	電話：02-8722 4500 網址： www.aberdeenstandard.com/taiwan 地址：臺北市松仁路 101 號 8 樓

(相關資料如有變動，請參考本公司網站查詢最新資料)

- ◇ 要保人就所選擇之投資標的，了解並同意為協助防制洗錢交易、短線交易及公開說明書或相關法規所規定之投資交易應遵循事項，主管機關或投資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)

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

風險報酬等級

投資標的	風險報酬等級	基金種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
共同基金	RR1	貨幣市場型	國泰台灣貨幣市場基金	新臺幣	無
			富達美元現金基金	美元	無
			群益安穩貨幣市場基金	新臺幣	無
	RR2	債券型	聯博短期債券基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	無
			聯博全球靈活收益基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	無
			首域優質債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	美元	有(再投資)
			首域亞洲優質債券基金	美元	無
			富達美元債券基金	美元	無
			NN (L) 投資級公司債基金(本基金之配息來源可能為本金)	美元	無
			富蘭克林坦伯頓美國政府基金(本基金之配息來源可能為本金)	美元	有*(再投資)
			富蘭克林坦伯頓全球債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	美元	無
			摩根美國複合收益基金(本基金之配息來源可能為本金)	美元	有(再投資)
			柏瑞美國雙核心收益基金	新臺幣	無
			霸菱國際債券基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	有(再投資)
			安聯國際債券基金	歐元	有(再投資)

投資標的	風險報酬等級	基金種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
			安聯歐洲債券基金	歐元	有(再投資)
			施羅德歐元流動基金	歐元	無
			施羅德新興市場債券基金(歐元對沖)(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)	歐元	無
			施羅德歐元債券基金(基金之配息來源可能為本金)	歐元	無
			施羅德美元流動基金	美元	無
			施羅德環球企業債券基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	無
			施羅德環球收益債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	美元	無
	RR3	債券型	聯博歐洲收益基金(歐元計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	歐元	無
			聯博全球高收益債券基金(新臺幣計價)(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)	新臺幣	無
			聯博新興市場企業債券基金(新臺幣計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	新臺幣	無
			聯博美國收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	無
			聯博全球高收益債券基金(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)	美元	無
			聯博房貸收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	無
			國泰中國新興債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	新臺幣	無
			國泰主順位資產抵押高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	新臺幣	無
			富達美元高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	有(再投資)
			NN (L) 亞洲債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	無
			NN (L) 新興市場債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	無

投資標的	風險報酬等級	基金種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
			瀚亞投資亞洲債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	無
			瀚亞投資美國高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	無
			摩根新興市場本地貨幣債券基金	美元	無
			摩根新興市場企業債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	無
			摩根環球債券收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	無
			天達新興市場公司債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	美元	無
			柏瑞全球策略高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	新臺幣	無
			摩根士丹利新興市場國內債券基金	美元	無
			摩根士丹利新興市場債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	無
			安聯多元信用債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	無
			安本標準新興市場公司債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	無
			貝萊德亞洲老虎債券基金(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	無
			施羅德亞洲債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	美元	無
			安盛美國高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	無
		多重資產型	聯博歐洲多重資產基金(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	新臺幣	無
			安本標準 360 多重資產收益基金(本基金配息政策可能致配息來源為本金)	新臺幣	無
		平衡型	國泰全球多重收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	新臺幣	無
			M&G 收益優化基金	美元	無
			摩根策略總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	無
			摩根士丹利環球平衡收益基金(歐元計價)	歐元	無

投資標的	風險報酬等級	基金種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
	RR4		安聯收益成長基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	無
			貝萊德環球資產配置基金	美元	無
			施羅德環球目標回報基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	無
		組合型	聯博多元資產收益組合基金(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	新臺幣	無
			國泰豐益債券組合基金	新臺幣	無
		股票型	聯博全球價值型基金(歐元計價)(基金之配息來源可能為本金)	歐元	無
			聯博國際醫療基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	無
			首域盈信世界領先可持續發展基金	美元	無
			富達全球入息基金	美元	無
			瀚亞投資全球價值股票基金	美元	無
			富蘭克林坦伯頓成長基金(本基金之配息來源可能為本金)	美元	有(再投資)
			摩根士丹利環球品牌基金	美元	無
			摩根士丹利環球機會基金	美元	無
			安盛羅森堡環球大型企業 Alpha 基金	美元	無
			貝萊德世界健康科學基金	美元	無
			貝萊德全球股票收益基金	美元	無
			施羅德環球收益股票基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	無
			聯博優化波動股票基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	無
	RR4	債券型	國泰新興高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	新臺幣	無
			富達亞洲高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	無
		多重資產型	聯博亞太多重資產基金(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	新臺幣	無
		平衡型	聯博新興市場多元收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	無
			安聯東方入息基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	有(再投資)
		組合型	國泰全球積極組合基金(本基金之配息來源可能為本金)	新臺幣	無
		股票型	聯博美國成長基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	無

投資標的	風險報酬等級	基金種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
			聯博永續主題基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	無
			聯博全球不動產證券基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	無
			聯博日本策略價值基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	無
			聯博聚焦美國股票基金	美元	無
			聯博全球核心股票基金	美元	無
			國泰國泰基金	新臺幣	無
			國泰小龍基金	新臺幣	無
			國泰全球基礎建設基金	新臺幣	無
			首域全球基建基金(本基金之配息來源可能為本金)	美元	有*(再投資)
			富達歐洲基金	歐元	有(再投資)
			富達全球工業基金	歐元	有(再投資)
			富達全球科技基金	歐元	有(再投資)
			富達全球消費行業基金	美元	無
			富達美國基金	美元	有(再投資)
			野村全球生技醫療基金	新臺幣	無
			NN (L) 食品飲料基金(本基金之配息來源可能為本金)	美元	無
			NN (L) 美國高股息基金(本基金之配息來源可能為本金)	美元	無
			M&G 歐洲小型股基金	歐元	無
			瀚亞歐洲基金	新臺幣	無
			M & G 全球未來趨勢基金	美元	無
			瀚亞投資全球科技股票基金	美元	無
			富蘭克林坦伯頓大中華基金	美元	無
			景順美國價值股票基金	美元	無
			摩根環球天然資源基金	美元	無
			摩根日本(日圓)基金(美元對沖)	美元	無
			摩根歐洲策略股息基金	美元	無
			天達環球天然資源基金	美元	有(再投資)
			霸菱歐洲精選信託基金	歐元	有(再投資)
			霸菱全球資源基金	歐元	有(再投資)
			霸菱澳洲基金	美元	有(再投資)
			霸菱全球農業基金	美元	無
			霸菱德國增長基金(美元避險)	美元	無
			摩根士丹利環球房地產基金	美元	無
			摩根士丹利美國優勢基金	美元	無

投資標的	風險報酬等級	基金種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
			摩根士丹利美國增長基金	美元	無
			安聯歐洲高息股票基金(歐元)	歐元	無
			安盛羅森堡日本大型企業 Alpha 基金	日圓	無
			安盛羅森堡日本小型企業 Alpha 基金	日圓	無
			元大多福基金	新臺幣	無
			元大新主流基金	新臺幣	無
			元大台灣加權股價指數基金	新臺幣	無
			元大全球不動產證券化基金	新臺幣	無
			群益馬拉松基金	新臺幣	無
			貝萊德永續能源基金(歐元計價)	歐元	無
			貝萊德世界能源基金	美元	無
			貝萊德世界礦業基金	美元	無
			貝萊德世界科技基金	美元	無
			貝萊德歐洲價值型基金(美元避險)	美元	無
			施羅德歐洲價值股票基金	歐元	無
			施羅德歐元股票基金(基金之配息來源可能為本金)	歐元	無
			施羅德美國中小型股票基金	美元	無
			施羅德環球能源基金	美元	無
			施羅德歐元股票基金(美元對沖)(基金之配息來源可能為本金)	美元	無
			安盛泛靈頓歐洲房地產基金 (美元避險)	美元	無
		平衡型	國泰亞太入息平衡基金(新臺幣計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	新臺幣	無
	RR5	股票型	聯博新興市場成長基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	無
			國泰大中華基金	新臺幣	無
			國泰科技生化基金	新臺幣	無
			國泰中港台基金	新臺幣	無
			國泰新興市場基金	新臺幣	無
			國泰中國新興戰略基金	新臺幣	無
			國泰中國內需增長基金	新臺幣	無
			國泰中小成長基金	新臺幣	無
			首域亞洲增長基金	美元	無
			首域大中華增長基金	美元	無
			首域盈信全球新興市場領先基金	美元	無
			首域中國核心基金	美元	無
			首域星馬增長基金	美元	無

投資標的	風險報酬等級	基金種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
			首域印度次大陸基金	美元	無
			富達東協基金	美元	有(再投資)
			富達印度聚焦基金	美元	有(再投資)
			富達亞洲聚焦基金	美元	無
			富達馬來西亞基金	美元	有(再投資)
			富達新興歐非中東基金	美元	無
			富達亞太入息基金	美元	有(再投資)
			野村大俄羅斯基金	新臺幣	無
			野村中小基金	新臺幣	無
			瀚亞投資中印股票基金	美元	無
			摩根新興科技基金	新臺幣	無
			摩根新興 35 基金	新臺幣	無
			摩根東方內需機會基金	新臺幣	無
			摩根東協基金	美元	無
			摩根太平洋證券基金	美元	無
			摩根中國基金(本基金之配息來源可能為本金)	美元	有(再投資)
			摩根俄羅斯基金(本基金之配息來源可能為本金)	美元	有(再投資)
			霸菱拉丁美洲基金	歐元	有(再投資)
			霸菱全球新興市場基金	美元	有(再投資)
			霸菱東歐基金	美元	有(再投資)
			霸菱香港中國基金	美元	有(再投資)
			霸菱韓國基金	美元	無
			霸菱大東協基金	美元	有(再投資)
			霸菱亞洲增長基金	美元	有(再投資)
			摩根士丹利歐洲、中東及非洲新興股票基金(歐元計價)	歐元	無
			摩根士丹利拉丁美洲股票基金	美元	無
			摩根士丹利印度股票基金	美元	無
			摩根士丹利亞洲房地產基金	美元	無
			摩根士丹利亞洲股票基金	美元	無
			安聯全球新興市場高股息基金	美元	無
			安聯新興亞洲基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	有(再投資)
			安盛羅森堡亞太(日本除外)大型企業 Alpha 基金	美元	無
			元大高科技基金	新臺幣	無
			復華中小精選基金	新臺幣	無
			群益創新科技基金	新臺幣	無
			貝萊德新興歐洲基金(歐元計價)	歐元	無
			貝萊德新興市場基金(歐元計價)	歐元	無

投資標的	風險報酬等級	基金種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
			貝萊德世界黃金基金	美元	無
			貝萊德中國基金	美元	無
			貝萊德新興市場股票收益基金	美元	無
			施羅德新興亞洲基金	美元	無
			施羅德大中華基金	美元	無
			施羅德拉丁美洲基金	美元	無
			施羅德新興歐洲基金	美元	無
			施羅德亞洲股息基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	無
			摩根士丹利新興領先股票基金	美元	無
委託投資帳戶	RR3	開放式、組合型	委託施羅德投資帳戶—強積金成長累積型	美元	無

註 1：基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，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，可至各投資機構網站中查詢。各投資機構網址請詳見投資機構列表。

註 2：*係指「本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用」。

二、投資標的基本資料：

(一).共同基金(資料日期：109/04/30)

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

聯博全球價值型基金(歐元計價) (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
歐元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Tawhid Ali	Ali 先生於 2008 年 3 月起擔任歐洲價值型股票研究團隊主管，並於 2009 年 1 月獲命擔任英國價值型股票研究團隊主管。在此之前，Ali 先生曾擔任歐洲零售與休憩產業研究分析師。2003 年加入聯博之前，Ali 先生曾於紐約與倫敦麥肯錫公司擔任客戶關係經理人。他於 1993 年取得哈佛大學學士學位，並於 1998 年取得芝加哥大學企管碩士學位。	
Avi Lavi 價值型研究全球總監，英國和歐洲價值型股票投資長	Avi Lavi 於 2012 年初獲任命為價值型研究全球總監。自 2000 年起，Lavi 先生即擔任英國和歐洲價值股的研究總監，協助建立伯恩斯坦在美國境外的第一個研究單位。2004 年 Lavi 先生擔任英國和歐洲價值股的共同投資長，並兼任該團隊的研究總監至 2006 年。Lavi 先生於 2006 年升任英國和歐洲價值股的投資長。他於 1996 年加入聯博，擔任公用事業類股的研究助理，1998 年負責研究範圍擴及全球公用事業，與石油天然氣產業。擔任現職之前，他曾任能源研究的資深分析師和類股召集人。加入聯博之前，Lavi 是以色列駐紐約經濟辦事處的副處長。在此之前則是擔任資誠會計師事務所以色列分支機構 Kesselman & Kesselman 的會計師。他擁有以色列巴伊蘭大學 (Bar Ilan University) 會計和經濟學的文學士，以及紐約大學的企管碩士學位。投資經驗 26 年；任職聯博時間 18 年；任職地點：倫敦。	
投資目標	本基金投資於基金經理判定為被市場低估的全球股票證券，以追求長期資本增值。基金經理公司結合基本面研究投資法與紀律化的投資程序以評估投資對象的潛在價值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的	

	專區」
--	-----

聯博全球高收益債券基金(新臺幣計價) (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
聯博證券投資信託股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	200 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
陳俊憲	學歷：交通大學管理科學研究所碩士 經歷： 聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博債券收益組合基金經理人(2014.03~迄今) 聯博新興市場企業債券基金經理人(2013.05~迄今) 德銀遠東 DWS 亞洲高收益債券基金經理人(2011.04~2012.03) 德銀遠東 DWS 台灣貨幣市場基金經理人(2004.01~2004.03/ 2005.03~2008.05/ 2010.04~2012.03) 德銀遠東投信全權委託投資部主管(2008.05~2010.04) 遠東大聯全球債券基金經理人(2003.11~2005.02) 景順證券投資信託股份有限公司全球收益基金經理人(2003.04~2003.10) 景順證券投資信託股份有限公司資深分析師(2000.03~2003.04)	
投資目標	本基金採取動態、多元類別投資策略，主要佈局於全球高殖利率水準之企業機構發行非投資等級證券、新興市場企業債券與新興市場主權債等，藉以追求高收益與總報酬表現。本基金也可彈性投資於各種幣別及其他資產與券種，藉以掌握風險調整後報酬之投資契機。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

聯博多元資產收益組合基金(新臺幣計價) (本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博證券投資信託股份有限公司		組合型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	200 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
黃靜怡	學歷： 英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)管理碩士 經歷： • 聯博投信多元資產投資部副總/基金經理 (2018/12 迄今) • 瑞銀投信副總裁/基金經理人(2017/05-2018/11) • 瑞銀亞洲全方位不動產基金 (2018 年 3 月至 2018 年 11 月) • 瑞銀全球創新趨勢基金(2017 年 5 月至 2018 年 11 月) • 野村投信基金經理人 (2010/08-2017/05) • 野村全球品牌基金(2016 年 5 月至 2017 年 5 月) • 野村歐洲中小成長基金(2016 年 5 月至 2017 年 5 月) • 野村歐洲高股息基金(2016 年 5 月至 2017 年 5 月)	

	• 野村亞太高股息基金(2013年5月至2013年9月) • 野村全球氣候變遷基金(2012年8月至2017年5月) • 野村泰國基金(2012年8月至2016年11月) • 野村全球生技醫療基金(2010年8月至2017年5月) • 施羅德投信產品研究經理 (2009/07-2010/07) • 台証證券投資研究部經理 (2002/07-2009/07)
投資目標	本基金透過策略性配置各種股票及固定收益型之子基金，追求收益與長期之資本利得，以達到投資總報酬之目的。本基金將多元分散投資於子基金，涵括各種類型(如股票、固定收益型等基金)，且投資區域或類別亦將涵蓋全球型、區域型或產業型等不同類別。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博新興市場企業債券基金(新臺幣計價) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博證券投資信託股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	新興市場	200 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
陳莉莉	學歷：英國阿爾斯特大學商學院財務投資碩士 經歷： 聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部副總經理(2019.04~迄今) 聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部研究員(2017.07~2018.03) 澳盛銀行台灣分公司全球資本市場部董事 (2010.09~2011.04) 南山人壽股份有限公司投資研究部資深經理 (2009.10~2010.07) 穆迪信用評等公司共同基金評等信用分析師(2005.07~2009.06) 香港上海匯豐銀行資本市場部副總經理 (2003.03~2005.05) 中國信託商業銀行/中信銀綜合證券債券部副理(1995.05~2003.02)	
投資目標	本基金以新興市場企業債為主要投資標的，亦可佈局於以七大工業國(G7)貨幣和當地貨幣計價之新興市場債券、高收益債券、政府債券、主權債券、準主權債券等，建構多元投資組合，掌握當期收益與長期資本增值空間，以期追求最佳投資總報酬。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

聯博歐洲多重資產基金(新臺幣計價) (本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博證券投資信託股份有限公司		多重資產型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	歐洲	200 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	

黃靜怡	學歷： 英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)管理碩士 經歷： • 聯博投信多元資產投資部副總/基金經理 (2018/12 迄今) • 瑞銀投信副總裁/基金經理人(2017/05-2018/11) • 瑞銀亞洲全方位不動產基金 (2018 年 3 月至 2018 年 11 月) • 瑞銀全球創新趨勢基金(2017 年 5 月至 2018 年 11 月) • 野村投信基金經理人 (2010/08-2017/05) • 野村全球品牌基金(2016 年 5 月至 2017 年 5 月) • 野村歐洲中小成長基金(2016 年 5 月至 2017 年 5 月) • 野村歐洲高股息基金(2016 年 5 月至 2017 年 5 月) • 野村亞太高股息基金(2013 年 5 月至 2013 年 9 月) • 野村全球氣候變遷基金(2012 年 8 月至 2017 年 5 月) • 野村泰國基金(2012 年 8 月至 2016 年 11 月) • 野村全球生技醫療基金(2010 年 8 月至 2017 年 5 月) • 施羅德投信產品研究經理 (2009/07-2010/07) • 台証證券投資研究部經理 (2002/07-2009/07)
投資目標	本基金主要投資於歐洲之股票、債券、固定收益等類型之有價證券，動態配置於中小型股票、高收益債券、投資等級公司債及其他類型債券等資產，以達成其投資目標。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博亞太多重資產基金(新臺幣計價) (本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博證券投資信託股份有限公司		多重資產型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	亞太區域	200 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
黃靜怡	學歷： 英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)管理碩士 經歷： • 聯博投信多元資產投資部副總/基金經理 (2018/12 迄今) • 瑞銀投信副總裁/基金經理人(2017/05-2018/11) • 瑞銀亞洲全方位不動產基金 (2018 年 3 月至 2018 年 11 月) • 瑞銀全球創新趨勢基金(2017 年 5 月至 2018 年 11 月) • 野村投信基金經理人 (2010/08-2017/05) • 野村全球品牌基金(2016 年 5 月至 2017 年 5 月) • 野村歐洲中小成長基金(2016 年 5 月至 2017 年 5 月) • 野村歐洲高股息基金(2016 年 5 月至 2017 年 5 月) • 野村亞太高股息基金(2013 年 5 月至 2013 年 9 月) • 野村全球氣候變遷基金(2012 年 8 月至 2017 年 5 月) • 野村泰國基金(2012 年 8 月至 2016 年 11 月) • 野村全球生技醫療基金(2010 年 8 月至 2017 年 5 月) • 施羅德投信產品研究經理 (2009/07-2010/07) • 台証證券投資研究部經理 (2002/07-2009/07)	
投資目標	本基金主要投資於亞太地區之股票、債券、固定收益等類型之有價證券，動態配置於中小型股票、高收益債券、投資等級公司債	

	及其他類型債券等資產，以達成其投資目標。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博國際醫療基金 (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Vinay Thapar 研究分析師	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。 任職聯博時間：3 年。 任職地點：紐約。	
John H. Fogarty, CFA 美國中型基本面成長型股票投資團隊主管、美國成長型股票投資組合經理人	自 2008 年末起擔任美國中型基本面成長型股票團隊主管。John 於 2009 年初加入美國成長型股票團隊，擔任美國成長型股票與美國成長型股票暨收益投資之投資組合經理人。John 於 2012 年初開始兼任美國大型成長股投資組合經理人。John 於 2007 年重回聯博擔任基本面成長股研究分析師，負責美國非核心消費性類股。在此之前，John 曾於 Dialectic Capital Management and Vardon Partners 擔任對沖基金經理人，時間近三年。John 於 1988 年初入投資產業，於 Alliance Capital 負責量化研究分析，同時於美國哥倫比亞大學攻讀學位。John 於 1992 年成為全職員工，並於 1995 年加入美國大型成長股團隊，負責量化分析與一般性研究工作，隨後於 1997 年升任為美國大型成長股投資組合經理人。John 擁有美國哥倫比亞大學歷史學士學位，以及特許財務分析師資格。任職地點：紐約。	
投資目標	本基金透過投資於全球經營健康護理及衛生科學行業相關之股票，以尋求資本增值。基金大部分投資於美國公司。投資團隊透過由下而上的選股程序，設法找出在研究、財務控制以及營銷能力上具有卓越表現的市場領導者。	
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」	

聯博新興市場成長基金 (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	

Guojia Zhang, CFA 國際大型成長股與新興市場成長型股票投資組合經理人	Guojia Zhang 於 2014 年 7 月開始擔任國際大型成長股與新興市場成長型股票的投資組合經理人，並管理印度的增長投資組合。加入聯博之前，Zhang 先生曾於 2006 年至 2011 年間任職於 Delaware Investments，協助全球新興市場投資策略研究亞洲與拉丁美洲各項產業。2003 年至 2006 年間，Zhang 先生任職於 K Capital Partners and Evergreen Investments，擔任投資分析師。此外，2001 年至 2003 年間，他亦曾任職於 Commerce Capital Markets，擔任副研究分析師，負責賣方股票研究工作。Zhang 先生擁有美國賓州大學華頓商學院之經濟學學士學位，主修金融與企業管理，並取得特許財務分析師資格。Zhang 先生中文溝通流利。投資經驗：13 年。任職聯博時間：8 年。任職地點：香港。
Laurent Saltiel 國際大型成長股與新興市場成長型股票團隊主管	Laurent Saltiel 目前擔任國際大型成長股與新興市場成長型股票團隊之主管。Laurent 於 2010 年加入聯博之前，曾於駿利資產管理任職 8 年，離職前曾負責主持多個國際型與全球型成長股投資組合。在此之前，Laurent 曾擔任研究分析師，負責原物料與消費性類股，以及巴西與印度股市。此外，Laurent 曾於 RS Investments 擔任研究分析師，負責科技與醫療產業。進入投資產業之前，Laurent 曾於米其林輪胎擔任行銷部門主管達 7 年，任職地點遍及日本、墨西哥、及其家鄉-法國。Laurent 擁有法國巴黎高等商業學校之企管學士學位，以及哈佛大學企管碩士學位。 任職聯博時間：4 年。任職地點：紐約。
Sergey Davalchenko 國際大型成長股與新興市場成長型股票投資組合經理人	Sergey Davalchenko 於 2011 年加入聯博並擔任國際大型成長股投資組合經理人。2012 年初，Sergey 開始兼任新興市場成長型股票之投資組合經理人。加入聯博之前，Sergey 曾於美盛集團旗下之 Global Current 投資管理公司擔任資深國際股票分析師。在此之前，Sergey 曾於 Fenician 資本管理公司擔任投資組合經理人與合夥人。初入投資產業之際，Sergey 曾於美國威斯康辛州投資委員會與 Oppenheimer Capital 擔任國際股票分析師與投資組合經理人。Sergey 擁有美國威斯康辛州立大學財務學士學位。 任職聯博時間：3 年。任職地點：紐約。
投資目標	本基金投資於全球具成長潛力之新興市場股票，以尋求長期資本成長。透過全球基本面研究分析團隊，本經理團隊試圖尋找扎實、有持久成長潛力及擁有強勁競爭優勢之企業，並致力投資於擁有較高投入資本回報及強勁自由現金流量之企業。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博美國收益基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投	

	資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永 (Ernst & Young) 與安達信顧問公司 (Andersen Consulting) 擔任資深顧問。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。聯博資歷：24 年。
Gershon M. Distenfeld 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。
Douglas J. Peebles 固定收益團隊投資長與主管	Peebles 先生於 1987 年加入聯博，擔任固定收益團隊投資長與主管，負責監督聯博所有固定收益投資組合與全球研究。目前還擔任利率與貨幣研究審查團隊委員長，負責制定所有固定收益投資組合的利率與貨幣政策。在固定收益團隊內，歷任多項領導職位，1997 年至 2004 年間擔任全球固定收益總監，2004 年至 2008 年 8 月擔任固定收益共同主管。Peebles 先生擁有穆倫堡學院(Muhlenberg College) 的文學士，以及羅格斯大學的企管碩士學位。 投資經驗：26 年；任職聯博時間：27 年；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」

聯博全球高收益債券基金 (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)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	

Gershon M. Distenfeld 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 投資組合經理人-新興市場企業債券	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。
Douglas J. Peebles 固定收益團隊投資長與主管	Peebles 先生於 1987 年加入聯博，擔任固定收益團隊投資長與主管，負責監督聯博所有固定收益投資組合與全球研究。目前還擔任利率與貨幣研究審查團隊委員長，負責制定所有固定收益投資組合的利率與貨幣政策。在固定收益團隊內，歷任多項領導職位，1997 年至 2004 年間擔任全球固定收益總監，2004 年至 2008 年 8 月擔任固定收益共同主管。Peebles 先生擁有穆倫堡學院(Muhlenberg College)的文學士，以及羅格斯大學的企管碩士學位。 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」

聯博美國成長基金 (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
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。他曾擔任 Shearson 旗下成長型和收益型基金的首席基金經理人，以及 Shearson Lehman Advisors 投資政策委員會的資深委員。Caruso 先生擁有紐約州立大學安尼昂塔 (Oneonta) 學院的文學士學位，他目前是紐約證券分析師協會與特許金融分析師協會的會員。擁有美國特許金融分析師執照 (CFA)。投資經驗 33 年；任職聯博時間 21 年；任職地點：紐約。
Vinay Thapar 投資組合經理人、資深研究分析師	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 美國基本面中型成長股研究分析師、美國成長型股票投資組合經理人	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。1992 年起，他轉任為聯博 (Alliance Capital) 之全職員工，並於 1995 年加入美國大型成長股研究團隊，負責各項產業與量化分析，隨後於 1997 年成為美國大型成長股投資組合經理人，擁有美國哥倫比亞大學歷史學士學位與特許財務分析師資格。任職地點：紐約。
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」

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

	固定收益市場分析及交易執行。桑德斯於 2006 年加入聯博前，曾為澳紐營運集團之服務和控制團隊主管。在此之前，他分別於澳洲及倫敦擔任訂價/評價分析師。桑德斯擁有墨爾本皇家理工大學 (RMIT) 的經濟及金融學位，並擁有特許財務分析師執照。任職地點：倫敦。
John Taylor 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。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。聯博資歷：24 年。
投資目標	本基金投資於全球政府及企業在已開發市場所發行的投資級固定收益證券，以取得高額之總投資報酬。本基金持有的非美元計價債券，大部分均以美元避險，從而將匯率波動風險減至最低。投資經理善用其內部的信用分析資源，外部的財務及經濟資訊來評量固定收益證券的投資價值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博永續主題基金 (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Daniel C. Roarty 全球成長型與主題式類股團隊主管	Daniel C. Roarty 於 2013 年開始擔任聯博全球成長型與主題式團隊主管。2012 年初，Daniel C. Roarty 開始擔任聯博全球/國際成長股研究團隊暨產業研究主管。Daniel 於 2011 年 5 月加入聯博，擔任全球/國際成長股研究團隊旗下之科技產業研究主管，直至 2011 年 7 月 1 日為止。Daniel 曾於 Nuveen Investments 任職 9 年，協同管理晨星五星級大型成長股投資策略以及多元市值成長股投資策略。Daniel 曾於摩根士丹利與高盛負責研究科技、工業、與金融類股。Daniel 擁有 Fairfield 大學財務學士學位，賓州大學華頓商學院企管碩士學位、以及特許財務分析師資格。	
投資目標	本基金投資於全球各種產業中，受益於創新發展的公司，以追求長期資本增值，並發掘成長機會。基金經理採用由上而下的研究	

	方法，尋找具長期成長潛力並將驅動跨產業市場的投資主題；同時也善用由下而上的研究方法，識別盈餘成長前景優良，且股票評價與由上而下之研究識別的主題相吻合的股票。基於以上投資理念，基金經理公司運用雙管齊下的投資過程，以由下而上的研究驗證由上而下的研究所發現的主題趨勢。透過兩者的綜合結論，進而找出具大幅增值潛力的投資機會。
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」

聯博全球不動產證券基金 (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Eric J. Franco 全球不動產證券基金經理人	Franco 先生於 2012 年擔任全球不動產證券基金之基金經理人。自 1998 年加入聯博至今，Franco 先生擔任全球與國際價值型股票投資組合管理團隊成員之一。在此之前，Franco 先生曾於 Kwasha Lipton 顧問公司擔任精算師長達 16 年，為大型跨國企業之退休基金與其它員工福利計畫，進行規劃與籌資。他擁有美國喬治城大學經濟學士學位與特許財務分析師資格。 任職聯博時間：16 年。任職地點：紐約。	
Ajit Ketkar	Ajit Ketkar 先生為全球不動產證券基金之投資組合經理人，負責研究美國的不動產公司。在加入投資組合管理團隊之前，他擔任資深研究分析師，負責研究不動產及金融產業的資深研究分析師。在 2007 年加入聯博之前，他曾於華盛頓互惠銀行擔任銷售通路策略首席副總裁。更早之前，他任職於波士頓顧問公司，也曾在印度工業信貸投資銀行擔任經理。Ketkar 先生擁有印度孟買大學電腦工程學位、在印度管理研究學院取得管理學研究生文憑，並在美國芝加哥大學布斯商學院獲得 MBA 學位。任職地點：紐約。 投資經驗：20 年。聯博資歷：10 年。	
投資目標	本基金的投資目標是追求來自資本與收入增長之長期總報酬，為了達成此目標，不論何時投資經理人均將至少有 80% 的資產，投資於不動產信託基金(“REITs”) 股票證券，以及全球的房地產產業公司相關，例如房地產經營公司(“REOCs”) 等證券。	
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」	

聯博日本策略價值基金 (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	

Atsushi Horikawa 日本價值型股票共同研究總監	Horikawa 先生於 2012 年初擔任日本價值型股票共同研究總監。Horikawa 先生於 2000 年加入聯博擔任研究分析師，並於 2002 年擔任資深研究分析師。一直以來，Horikawa 先生準確地分析各種產業，其中包括金融、工業用原物料、資本設備、景氣性消費、與核心消費產業。在此之前，Horikawa 先生曾於日本櫻花銀行任職，負責業務規劃與執行。他於 1989 年取得東京大學學士學位，並於 1996 年取得哈佛大學企管碩士學位。Horikawa 先生擁有日本證券分析師資格。 任職聯博時間：14 年。任職地點：東京。
投資目標	本基金投資於基金經理團隊認為股票評價被低估的日本股票之投資組合，以尋求長期資本增值。基金經理公司採基本面的價值型研究方式，致力發掘目前股價相對未來獲利潛力具投資吸引力的證券。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博新興市場多元收益基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
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
美元	全球/新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Henry D' Auria 新興市場價值股票團隊投資長、國際價值型股票團隊共同投資長	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 資深投資組合經理人	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」

聯博聚焦美國股票基金		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
James T. Tierney, Jr.	James T. Tierney, Jr.是聚焦美國成長股票投資策略的投資長。在 2013 年 12 月加入聯博之前，他是 W.P. Stewart & Co.的投資長。Tierney 的職業生涯始於 1988 年，當時他加入摩根投資管理的股票研究部門，負責分析娛樂、健康護理和金融類股。他在 1990 年離開摩根攻讀企管碩士學位，1992 年回到原公司擔任資深分析師，負責研究能源、運輸、媒體與娛樂類股。Tierney 在 2000 年加入 W.P. Stewart。他擁有 Providence 學院的財務學士學位，以及哥倫比亞大學哥倫比亞商學院的企管碩士學位。工作地點：紐約。	
投資目標	本基金透過投資於優質的美國成長公司股票，建構主動式管理及聚焦的投資組合，尋求長線資本增值。投資團隊主要依據企業成長及業務特性、盈餘發展、財務狀況及管理階層的經營能力，由下而上篩選出優質的投資標的。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

聯博優化波動股票基金 (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Kent Hargis	Kent Hargis 為策略核心股票(即優化波動、低波幅策略)基金經理人，自 2011 年 9 月成立起一直管理全球、國際及美國投資組合迄今。Hargis 於 2009 年擔任聯博股票量化研究主管，負責監督全公司股票投資組合的風險/報酬模型之研究及應用。他於 2003 年 10 月加盟聯博，擔任資深量化策略師。此前，Hargis 為高盛環球新興市場首席投資組合策略師。自 1995 年至 1998 年，他擔任南卡羅萊納大學國際金融學研究生助理教授，期間發表大量有關國際投資主題的論文。Hargis 擁有伊利諾大學經濟學博士學位，在校期間主要研究國際金融、計量經濟學及新興金融市場。	

	工作地點位於紐約。
Sammy Suzuki	Sammy Suzuki 為策略核心股票(即優化波動、低波幅策略)基金經理人。他自 2012 年 7 月新興市場策略核心投資組合成立以來便一直負責投資管理迄今。此前他擔任聯博新興市場價值型股票研究總監(自 2008 年至 2015 年初)，以及基本面價值研究總監及加拿大價值型股票研究總監。在此之前，Suzuki 為環球汽車產業資深研究分析師。同時他還研究資本設備及科技產業，擔任環球大宗商品團隊的負責人。於 1994 年加入聯博擔任研究員前，Suzuki 為貝恩顧問公司(Bain & Company)的顧問。他擁有賓夕法尼亞大學材料科學與工程學士學位及金融學學士學位，是一名特許財務分析師(CFA)。工作地點位於紐約。
投資目標	本基金主要投資於成熟市場股票，為達長期資本增值目標，投資經理將篩選未來預期波動度較低與下檔風險較小的股票，依據專有的風險/報酬模組及管理經驗來建構投資組合。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博全球核心股票基金		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
David Dalgas, CFA 全球核心股票策略投資長	David Dalgas 在 2014 年加入聯博，擔任聯博全球核心股票策略投資長。David 於 2011 年共同創辦 CPH Capital，並擔任投資長與股票部門主管。David 亦曾任 BankInvest 股票部門主管，管理由 25 名投資專業人士組成的團隊及 10 支服務全球機構投資人的股票投資組合。David 曾在 LD Invest (現名 Maj Invest)、WestLB、Amagerbanken 與丹麥國家銀行從事投資組合管理與股票研究工作。David 擁有哥本哈根商學院經濟與企業管理學士學位及財務金融與會計碩士學位。David 同時持有特許財務分析師執照。任職地點：哥本哈根。	
Klaus Ingemann, CFA 全球核心股票策略投資組合經理暨資深研究分析師	Klaus Ingemann 在 2014 年加入聯博，擔任聯博全球核心股票基金投資組合經理暨資深研究分析師。Klaus 於 2011 年共同創辦 CPH Capital，並擔任投資委員會的執行委員。他曾任 BankInvest 首席基金經理人與投資委員會會員，以及 Carnegie Bank 企業財務顧問，提供跨境購併諮詢。Klaus 曾在丹麥電信局財務部門工作過四年，負責開發風險值管理系統。Klaus 擁有哥本哈根商學院企業管理系學士學位及財務金融與會計碩士學位，Klaus 亦持有特許財務分析師執照。任職地點：哥本哈根。	
Rasmus Lee Hansen, CFA 全球核心股票策略投資組合經理暨資深研究分析師	Rasmus Lee Hansen 在 2014 年加入聯博，擔任聯博全球核心股票基金的資深研究分析師，2016 年升任投資組合經理。Rasmus 曾任 CPH Capital 資深研究分析師及 BankInvest 研究分析師與基金經理人，共同管理投資級公司債基金。Rasmus 擁有哥本哈根商學院企業管理與管理科學學士及碩士學位，同時亦持有特許財務分析師執照。Rasmus 為丹麥財務分析師協會及丹麥特許財務分析師協會會員。任職地點：哥本哈根。	
投資目標	本基金主要投資於全球股票，包含成熟國家、新興市場及邊境市	

	場之股票，為達長期資本增值目標，投資經理將篩選預期投資報酬較一般股票市場具吸引力之公司股票建構投資組合。本投資組合的配置不尋求偏向特定的投資風格、產業、國家或股票市值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博房貸收益基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Michael S. Canter 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 投資組合經理人暨住宅抵押貸款信用研究主管	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 副總裁暨結構性資產證券研究團隊分析師	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 (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永(Ernst & Young) 與安達信顧問公司(Andersen Consulting) 擔任資深顧問。 DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。	
Douglas J. Peebles	Peebles 先生於 1987 年加入聯博，擔任固定收益團隊投資長與主管，負責監督聯博所有固定收益投資組合與全球研究。目前還擔任利率與貨幣研究審查團隊委員長，負責制定所有固定收益投資組合的利率與貨幣政策。在固定收益團隊內，歷任多項領導職位，1997 年至 2004 年間擔任全球固定收益總監，2004 年至 2008 年 8 月擔任固定收益共同主管。Peebles 先生擁有穆倫堡學院(Muhlenberg College) 的文學士，以及羅格斯大學的企管碩士學位。任職地點：紐約。	
Nicholas Sanders	Nicholas Sanders 為聯博副總裁暨投資組合經理人，同時也是全球固定收益、絕對報酬、英國固定收益及歐元固定收益投資組合管理團隊的成員之一。自 2013 年起，他負責全球政府主權債和其他流動性市場分析，並著重於歐洲市場研究。在此之前，他曾擔任亞洲固定收益團隊之助理投資組合經理人，負責當地和全球固定收益市場分析及交易執行。桑德斯於 2006 年加入聯博前，曾為澳紐營運集團之服務和控制團隊主管。在此之前，他分別於澳洲及倫敦擔任訂價/評價分析師。桑德斯擁有墨爾本皇家理工大學(RMIT)的經濟及金融學位，並擁有特許財務分析師執照。任職地點：倫敦。	
John Taylor	John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學(University of Kent)取得榮譽經濟學理學士。任職地點：倫敦。	
投資目標	本基金主要投資於投資等級之固定收益證券，並同時伺機投資若干非投資等級及新興市場之債券，以尋求高額的投資總報酬。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的	

	專區」
--	-----

國泰台灣貨幣市場基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		貨幣市場型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內	600 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
練中生	學歷： • 輔仁大學企管管理系學士 現任： • 國泰投信債券投資部基金協理 • 國泰台灣貨幣市場基金經理人 經歷： • 國泰全球永利貨幣市場基金經理人 • 國泰投信投資研究部資深經理 • 國泰投信投資管理部經理 • 中興人壽投資部襄理 • 國壽展業部股長 • 港興金銀珠寶公司(期貨公司)營業員	
投資目標	投資於中華民國境內之銀行存款、短期票券(國庫券、可轉讓銀行定期存單、公司及公營事業機構發行之本票或匯票、其他經金管會核准之短期債務憑證)、有價證券(公債、公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券及資產基礎證券、金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券)、附買回交易(含短期票券及有價證券)。	
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

國泰大中華基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內	無上限
基金經理人	經理人簡介	
陳怡光	學歷： • 國立交通大學管理科學所碩士 現任： • 國泰投信國內股票投資部協理 • 國泰大中華基金經理人 經歷： • 國泰國泰基金經理人 • 國泰科技生化基金經理人 • 國泰投信國內股票投資部資深經理 • 國泰投信國內股票投資部基金經理 • 國泰投信國內股票投資部基金副理 • 永豐金證券股票自營部副理 • 中華開發工銀金融交易部資深副理 • 大和國泰證券研究部研究員	

	• 台積電製造部課長
投資目標	投資於中華民國境內之上市或上櫃公司股票、承銷股票、基金受益憑證(含反向型 ETF 及槓桿型 ETF)、台灣存託憑證、公債、公司債、可轉換公司債、債券換股權利證書、金融債券及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰科技生化基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內	無上限
基金經理人	經理人簡介	
李雨聰	學歷： - 美國伊利諾大學會計所碩士 現任： - 國泰投信國內股票投資部基金副理 - 國泰科技生化基金經理人 經歷： - 國泰投信國內股票投資部研究分析副理 - CLAW CAPITAL Research Analyst - Goldman Sachs Research Associate	
投資目標	投資於中華民國境內之上市或上櫃公司股票、承銷股票、基金受益憑證(含反向型 ETF 及槓桿型 ETF)、台灣存託憑證、政府公債、公司債(含可轉換公司債)、債券換股權利證書、金融債券及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。	
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

國泰國泰基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內	無上限
基金經理人	經理人簡介	
林耕億	學歷： - 國立台灣大學國際企業研究所碩士 現任： - 國泰投信國內股票投資部基金經理 - 國泰國泰基金經理人 經歷： - 國泰價值卓越基金經理人 - 國泰平衡基金經理人 - 國泰投信國內股票投資部基金副理 - 國泰投信國內股票投資部基金襄理 - 國泰投信國內股票投資部研究分析襄理 - 國泰投顧產業研究部襄理 - 國泰人壽證券投資一部證券投資科科員	

投資目標	投資於中華民國境內之上市或上櫃股票、基金受益憑證(含反向型 ETF 及槓桿型 ETF)、台灣存託憑證、政府公債、公司債(含可轉換公司債)、債券換股權利證書、金融債券及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰小龍基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內	無上限
基金經理人	經理人簡介	
林界政	學歷： - 國立台灣大學財務金融學研究所碩士 現任： - 國泰投信國內股票投資部基金協理 - 國泰小龍基金經理人 經歷： - 國泰投信國內股票投資部研究分析協理 - 野村投信國內股票投資部協理 - 日盛投信基金管理部基金經理 - 元富證券研究部副理	
投資目標	投資於國內上市或上櫃公司股票、基金受益憑證(含反向型 ETF 及槓桿型 ETF)、公司債(包括可轉換公司債)、政府公債、金融債券及其他經金管會核准投資之金融工具。	
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

國泰全球積極組合基金 (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		組合型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	20 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
陳韻如	學歷： - 美國匹茲堡大學 MBA 碩士 現任： - 國泰投信海外投資部基金協理 - 國泰幸福階梯傘型基金之全球積極組合基金經理人 經歷： - 國泰智富 ETF 均衡組合基金經理人 - 國泰幸福階梯傘型基金之全球穩健組合基金經理人 - 國泰投信海外投資部基金資深經理 - 國泰投信全權委託一處投資資深經理 - 國泰投信資產管理部經理 - 台壽保投信投研部經理 - 蘇黎世投信基金經理 - 日盛投信資深研究員	

	• 群益投信研究員
投資目標	投資於國內證券投資信託事業在國內募集發行之基金受益憑證(含反向型 ETF 及槓桿型 ETF)及國內期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金受益憑證(含反向型期貨 ETF、商品期貨 ETF 及槓桿型期貨 ETF)、於全球之證券集中交易市場及經金管會核准之店頭市場交易之基金受益憑證、基金股份或投資單位(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)及經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰全球基礎建設基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內及截至公開說明書刊印日止經金管會核准之中華民國境外於英國富時全球完全報酬指數(FTSE All World Total Return Index)成份國家	280 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
胡耿銘	學歷： • 美國聖路易大學財務碩士 現任： • 國泰投信海外投資部基金協理 • 國泰全球基礎建設基金經理人 • 國泰全球資源基金經理人 經歷： • 國泰歐洲精選基金經理人 • 國泰全球基礎建設基金經理人 • 國泰全球環保趨勢基金經理人 • 國泰投信海外投資部資深經理 • 富邦投信基金管理部副理	
投資目標	中華民國境內之上市櫃股票(含承銷股票)、台灣存託憑證、基金受益憑證(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、政府債券、公司債(含次順位公司債)、可轉換公司債(含承銷中可轉換公司債)、附認股權公司債、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券及依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券，及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券；截至公開說明書更新日止經金管會核准之中華民國境外於英國富時全球完全報酬指數（FTSE All World Total Return Index）成份國家之證券集中交易市場或經金管會核准之上述各國之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、基金受益憑證(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、基金股份、投資單位、存託憑證(Depositary Receipts)、不動產投資信託受益證券(REITs)及符合金管會規定之信用評等等級，由前述成分國家、地區或機構所保證或發行之債券。及經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的	

	專區」
--	-----

國泰中港台基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內、中國大陸、香港、新加坡、美國	100 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
陳士心	學歷： • Drexel University,PA,USA 商學碩士 現任： • 國泰投信基金投資處副總經理 • 國泰中港台基金經理人 經歷： • 國泰大中華基金經理人 • 國泰科技生化基金經理人 • 國泰投信中國股票投資部副總經理 • 國泰投信中國股票投資部協理 • 國泰投信中國股票投資部資深經理 • 國泰投信投資研究處資深經理 • 國泰投信投資研究處經理 • 國泰投信投資研究處副理 • 國泰投顧投資研究部研究經理 • 建華證券承銷部經理 • 金華信銀證券研究部副理/承銷部經理 • 日商日興證券研究部研究分析	
投資目標	中華民國境內之上市或上櫃股票(含承銷股票)、台灣存託憑證、基金受益憑證(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、政府債券、公司債(含次順位公司債)、可轉換公司債(含承銷中可轉換公司債)、附認股權公司債、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券，及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。中國大陸、香港、新加坡、美國等國家或地區之證券集中交易市場或前述國家或地區經金管會核准之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、基金受益憑證、基金股份、投資單位(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、存託憑證(Depositary Receipts)、不動產證券化相關商品、金融資產證券化相關商品，及符合金管會規定之信用評等等級，由前述國家、地區或機構所保證或發行之債券，及經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

國泰新興市場基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額

新臺幣	中華民國、大陸地區、印尼、韓國、馬來西亞、菲律賓、泰國、印度、南非、巴西、土耳其、墨西哥、波蘭、智利、哥倫比亞、秘魯、捷克、埃及、俄羅斯、匈牙利、巴基斯坦、希臘、卡達、阿拉伯聯合大公國、科威特以及美國摩根士丹利資本國際公司(MSCI)所編製全球新興市場指數(MSCI Emerging Markets Index)成份國家或英國富時指數集團(FTSE Group)之國家分類等級為先進新興市場國家與新興市場國家之成份國家	100 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
林秀璘	學歷： - 國立台灣大學商學研究所碩士 現任： - 國泰投信海外投資部基金協理 - 國泰新興市場基金經理人 經歷： - Cathay UCITS Fund-Greater China Equities - 國泰投信海外投資部資深基金經理 - 國泰投信海外投資部基金經理 - 匯豐中華投信投資管理部經理/基金經理人 - 國泰人壽證券投資部投資分析主任 - 新思科技財務部財務分析師	
投資目標	中華民國境內之上市或上櫃股票(含承銷股票)、台灣存託憑證、基金受益憑證(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、政府債券、公司債(含次順位公司債)、可轉換公司債(含承銷中可轉換公司債)、附認股權公司債、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券，及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。大陸地區、印尼、韓國、馬來西亞、菲律賓、泰國、越南、印度、南非、巴西、以色列、土耳其、墨西哥、波蘭、摩洛哥、阿根廷、智利、哥倫比亞、秘魯、捷克、埃及、俄羅斯、匈牙利、約旦、巴基斯坦、委內瑞拉、香港、美國、英國、盧森堡以及美國摩根士丹利資本國際公司(MSCI)所編製全球新興市場指數(MSCI Emerging Markets Index)成份國家或英國富時指數集團(FTSE Group)之國家分類等級為先進新興市場國家與新興市場國家之成份國家之證券集中交易市場或經金管會核准之上述國家或地區之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、基金受益憑證、基金股份、投資單位(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、存託憑證(Depositary Receipts)、不動產證券化相關商品、金融資產證券化相關商品，及符合金管會規定之信用評等等級，由前述國家、地區或機構所保證或發行之債券，及經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		組合型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	100 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
蔡宏鳳	學歷： - 紐約市立大學企業管理碩士 現任： - 國泰投信債券投資部基金協理 - 國泰豐益債券組合基金經理人 經歷： - 國泰幸福階梯傘型基金之全球保守組合基金經理人 - 國泰投信債券投資部資深基金經理 - 國泰投信債券投資部基金經理 - 匯豐中華投信投資管理部經理 - 台灣工銀投信固定收益商品處副理 - 金復華投信投研部基金經理 - 復華證券債券部業務襄理 - 日盛證券債券處專員	
投資目標	投資於國內證券投資信託事業在國內募集發行之基金受益憑證、基金股份或投資單位(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、經金管會核准或生效得募集及銷售之境外基金及於外國證券集中交易市場、美國店頭市場(NASDAQ)、英國另類投資市場(AIM)、日本店頭市場(JASDAQ)及韓國店頭市場(KOSDAQ)及其他經金管會核准之店頭市場交易之受益憑證、基金股份、投資單位(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

國泰新興高收益債券基金 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內及境外	300 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
彭木生	學歷： - 國立交通大學應用數學研究所碩士 現任： - 國泰投信債券投資部基金協理 - 國泰新興高收益債券基金經理人 - 國泰六年階梯到期新興市場債券基金經理人 - 國泰紐幣 2021 保本基金經理人 - 國泰 2025 到期新興市場債券基金經理人 - 國泰紐幣八年期保本基金經理人 - 國泰中國傘型基金之人民幣貨幣市場基金經理人 經歷： - 國泰紐幣 2021 保本基金經理人	

	• 國泰紐幣保本基金經理人 • 國泰全球永利貨幣市場基金經理人 • 國泰紐幣保本基金經理人 • 國泰全球貨幣市場基金經理人 • 國泰全球債券基金經理人 • 國泰投信債券投資部基金資深經理 • 國泰投信投資研究部經理 • 國泰投信投資管理部副理 • 國泰人壽證券投資部研究員
投資目標	中華民國境內之政府公債、公司債(含無擔保公司債、次順位公司債、承銷中之公司債)、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之不動產資產信託受益證券、債券型及貨幣市場型基金受益憑證(含以追蹤、模擬或複製債券與貨幣之指數股票型基金、反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券；在中華民國境外之國家或地區進行交易，並由國家或地區或機構所保證或發行之債券(含政府公債、公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券及具有相當於債券性質之有價證券)。經金管會核准或生效得募集及銷售之非股權性質境外基金；於外國證券集中交易市場及經金管會核准之店頭市場交易之非股權性質基金受益憑證、基金股份或投資單位(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰中國新興戰略基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國、中國大陸、香港、新加坡、美國	100 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
張匡勳	學歷： • 國立嘉義大學管理學系碩士 現任： • 國泰投信中國股票投資部基金經理 • 國泰中國新興戰略基金經理人 經歷： • 國泰新中國傘型基金之中國新時代平衡基金經理人 • 國泰投信中國股票投資部基金副理 • 國泰投信中國股票投資部研究分析副理 • 國泰投信中國股票投資部研究分析襄理 • 富邦證券金融商品海外投資科研究員 • 佑高投資股份公司(桃園客運)投資部經理 • 大昌投顧研究部研究員	
投資目標	中華民國境內之上市或上櫃股票(含承銷股票)、台灣存託憑證、基金受益憑證(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、政府債券、公司債(含次順位公司債)、可轉換公司債(含承銷中可轉換公	

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

國泰中國內需增長基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國、中國大陸、香港、新加坡、美國	70 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
陳秋婷	學歷： - 國立中山大學財務管理所碩士 現任： - 國泰投信中國股票投資部協理 - 國泰中國內需增長基金經理人 經歷： - 國泰投信中國股票投資部資深經理 - 國泰中國新時代平衡基金經理人 - 國泰中國新興戰略基金經理人(代理) - 國泰投信中國股票投資部基金經理 - 國泰投信中國股票投資部基金副理 - 國泰投信海外投資部副理 - 保德信投信基金經理 - 保德信投信分析師 - 一銀證券金融商品處分析師 - 致恩科技資本預算財務規劃高級管理師	
投資目標	中華民國境內之上市或上櫃股票(含承銷股票)、台灣存託憑證、基金受益憑證(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、政府債券、公司債(含次順位公司債)、可轉換公司債(含承銷中可轉換公司債)、附認股權公司債、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券，及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券；投資於中國大陸、香港、新加坡、美國等國家或地區之證券集中交易市場或經金管會核准之上述國家或地區之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、存託憑證(Depositary Receipts)、認購(售)權證或認股權憑證(Warrants)、基金受益憑證、基金股份、	

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

國泰中國新興債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內及境外	80 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
鄭易芸	學歷： - 國立東華大學國際經濟所碩士 現任： - 國泰投信債券投資部基金經理 - 國泰中國新興債券基金經理人 經歷： - 國泰投信債券投資部研究分析經理 - 日盛投信固定收益處基金經理人 - 富邦金控經濟研究中心研究員	
投資目標	中華民國境內之政府公債、公司債(含無擔保公司債、次順位公司債、承銷中之公司債)、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之不動產資產信託受益證券及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券、債券型及貨幣市場型基金受益憑證(含以追蹤、模擬或複製債券與貨幣之指數股票型基金、反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)；在中華民國境外之國家或地區進行交易，並由國家或地區或機構所保證或發行之債券(含政府公債、公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券)。經金管會核准或生效得募集及銷售之債券型及貨幣市場型境外基金；於外國證券集中交易市場及經金管會核准之店頭市場交易之債券型及貨幣市場型基金受益憑證、基金股份或投資單位(含以追蹤、模擬或複製債券與貨幣之指數股票型基金、反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

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

鄭睿珣	學歷： - 國立政治大學財務管理學系 現任： - 國泰投信海外投資部基金經理 - 國泰全球多重收益平衡基金經理人 經歷： - 國泰投信海外投資部基金副理 - 國泰投信海外投資部基金襄理 - 國泰投信海外投資部研究分析襄理 - 國泰投信產業研究部研究分析襄理 - 國泰投信大中華股票投資部三等專員
投資目標	中華民國境內之上市或上櫃股票(含承銷股票)、臺灣存託憑證、基金受益憑證(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、政府公債、公司債(含次順位公司債、無擔保公司債)、可轉換公司債(含承銷中可轉換公司債)、附認股權公司債、交換公司債、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例核准募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券，及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。中華民國境外之國家或地區之證券交易所或金管會核准之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、存託憑證(Depository Receipts)、認購(售)權證或認股權憑證(Warrants)、參與憑證(Participatory Notes)、不動產投資信託基金受益證券(REITs)及基金受益憑證、基金股份、投資單位(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)；符合金管會規定之信用評等一定等級以上，由中華民國境外之國家、地區或機構所保證或發行之債券(含政府公債、公司債、可轉換公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券(REITs)及其他具有相當於債券性質之有價證券)；符合金管會規定未達一定等級或未經評等之高收益債券；經金管會核准或生效得募集及銷售之境外基金；投資之外國有價證券應符合金管會之限制或禁止規定，如有關法令或相關規定修正者，從其規定。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰亞太入息平衡基金(新臺幣計價)		
(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國及外國	120 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
鍾達安	學歷： - 美國 Oklahoma City University MBA 現任： - 國泰投信海外投資部基金資深經理 - 國泰亞太入息平衡基金經理人 - 國泰亞洲成長基金經理人 經歷：	

	• 國泰全球資源基金經理人 • 國泰全球積極組合基金經理人 • 國泰全球保守組合基金經理人 • 國泰全球穩健組合基金經理人 • 國泰投信投資研究部經理 • 未來資產投信投資管理部資深研究員 • 蘇黎世投信基金經理 • 匯豐中華投信資深研究員
投資目標	中華民國境內之上市或上櫃股票(含承銷股票)、臺灣存託憑證、基金受益憑證(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、政府公債、公司債(含次順位公司債、無擔保公司債)、可轉換公司債、附認股權公司債、交換公司債、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例核准募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券，及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。亞太地區(含日本、韓國、中國大陸、香港、新加坡、馬來西亞、菲律賓、泰國、印尼、印度、越南、阿拉伯聯合大公國、紐西蘭、澳洲等)及美國、英國、德國、盧森堡等國家或地區之證券集中交易市場或經金管會核准之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、存託憑證(Depository Receipts)、認購(售)權證或認股權憑證(Warrants)、參與憑證(Participatory Notes)、不動產投資信託基金受益證券(REITs)及基金受益憑證、基金股份、投資單位(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)；符合金管會規定之信用評等等級，且由前述所指之國家、地區或機構所保證或發行之債券(含政府公債、公司債、可轉換公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券(REITs)及其他具有相當於債券性質之有價證券)；符合金管會規定未達一定等級或未經評等之之高收益債券；經金管會核准或生效得募集及銷售之境外基金；投資之外國有價證券應符合金管會之限制或禁止規定，如有關法令或相關規定修正者，從其規定。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰主順位資產抵押高收益債券基金 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	100 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
王心怡	學歷： • 英國雷丁大學(University of Reading)亨利商學院理學碩士；國立台灣大學農業經濟學學士 現任： • 國泰投信債券投資部基金襄理 • 國泰主順位資產抵押高收益債券基金經理人 經歷： • 國泰投信債券投資部研究分析襄理 • 農委會國際貿易科金融研究員研究助理	

	- 元大期貨研究部專員 - 達思安資訊股份有限公司顧問業務分析師 - Applied Materials Applied Global Service Planner
投資目標	中華民國境內之政府公債、公司債(含無擔保公司債、次順位公司債、承銷中之公司債)、轉換公司債、交換公司債、附認股權公司債、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之不動產資產信託受益證券及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券、債券型(含固定收益型)及貨幣市場型基金受益憑證(含槓桿型 ETF、反向型 ETF)。在中華民國境外之國家或地區進行交易，並由外國國家或地區或機構所保證、發行、承銷或註冊掛牌之債券(含政府公債、公司債、轉換公司債、交換公司債、附認股權公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券)。經金管會核准或生效得募集及銷售之債券型及貨幣市場型境外基金；於外國證券集中交易市場及經金管會核准之店頭市場交易之債券型及貨幣市場型基金受益憑證、基金股份或投資單位(含槓桿型 ETF、反向型 ETF)。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰中小成長基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內	無上限
基金經理人	經理人簡介	
林靜怡	學歷： - 台北大學經濟研究所碩士 現任： - 國泰投信基金投資處國內股票投資部基金經理 - 國泰中小成長基金經理人 經歷： - 國泰投信基金投資處國內股票投資部研究分析經理 - 永豐投信股權投資部資深基金經理人 - 永豐投信研究部研究員 - 中國信託銀行證券部經理 - 中信銀證券投資顧問部研究員	
投資目標	投資於中華民國境內之上市或上櫃股票、基金受益憑證(含反向型 ETF 及槓桿型 ETF)、台灣存託憑證、政府公債、公司債(含可轉換公司債)、債券換股權利證書、金融債券及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。	
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

首域亞洲增長基金		
投資機構		基金種類
首域投資(香港)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太不含日本	無上限

基金經理人	經理人簡介
棠力德	擁有 29 年投資經驗，棠力德於 2003 年 1 月加入首域投資亞太區／全球新興市場投資團隊，擔任亞太股票高級投資經理，並擁有倫敦證券學院基金管理學位證書。
投資目標	本基金旨在達致長線資本增值，及主要投資於在亞洲（不包括日本）上市，或擁有註冊辦事處，或進行大部分經濟活動的公司的股票及股票相關證券。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

首域大中華增長基金		
投資機構		基金種類
首域投資(香港)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	大中華	無上限
基金經理人	經理人簡介	
劉國傑	擁有 23 年投資經驗，現任首域盈信亞洲（First State Stewart Asia）管理合夥人，負責管理首域投資的大中華及區域基金。2002 年加入首域投資，擁有劍橋大學文科學士及工程碩士學位，並擁有特許財務分析師資格。	
投資目標	本基金旨在達致長線資本增值及主要投資於在中華人民共和國、香港及台灣擁有資產或其收入源自上述三地的企業所發行的股票及股票相關證券；而該等證券乃在中華人民共和國、香港、台灣、美國、新加坡、南韓、泰國及馬來西亞或經合發組織成員國受監管市場上市、買賣或交易。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

首域盈信全球新興市場領先基金		
投資機構		基金種類
首域投資(香港)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Nick Edgerton	2010 加入首域，擔任全球股票相關基金投資經理，並負責策略概念生成、亞太與新興市場策略。先前負責首域 ESG 投資整合。在首域前，曾任職 AMP 投資公司 ESG 分析師、雪梨科技大學資深研究顧問。	
投資目標	本基金旨在達致長線資本增值及主要投資於新興經濟體系大型及中型企業的股票及股票相關證券，包括在已發展市場交易所上市而其業務主要在新興市場國家進行的企業的證券。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

首域中國核心基金	
投資機構	基金種類
首域投資(香港)有限公司	股票型

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

首域優質債券基金 (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
首域投資(香港)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
詹智民	2013 年 11 月加入首域投資，擔任新興市場與亞洲固定收益主管。擁有 20 年產業經驗，專長公司債。擔任過歐洲、美國、拉美及亞洲市場信用分析、基金管理，並管理過英國、亞洲、拉美與澳洲等市場的投資團隊。	
投資目標	本基金旨在提供比 Barclays Capital 美國政府／信貸債券指數優厚的整體回報率及主要投資於政府或半政府機構發行人及／或在 Barclays Capital 美國政府／信貸債券指數所涵蓋國家成立、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。	
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」	

首域星馬增長基金		
投資機構		基金種類
首域投資(香港)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	星馬	無上限
基金經理人	經理人簡介	
崇力德	擁有 29 年投資經驗，崇力德於 2003 年 1 月加入首域投資亞太區／全球新興市場投資團隊，擔任亞太股票高級投資經理，並擁有倫敦證券學院基金管理學位證書。	
投資目標	本基金旨在達致長線資本增值及主要投資於新加坡或馬來西亞受監管市場上市、買賣或交易的企業或於另一受監管市場上市、買賣或交易但在新加坡或馬來西亞註冊成立、擁有重大資產或從兩地業務賺取重要收入的企業所發行的股票及股票相關證券。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

首域盈信世界領先可持續發展基金		
投資機構		基金種類
首域投資(香港)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Nick Edgerton	2010 加入首域，擔任全球股票相關基金投資經理，並負責策略概念生成、亞太與新興市場策略。先前負責首域 ESG 投資整合。在首域前，曾任職 AMP 投資公司 ESG 分析師、雪梨科技大學資深研究顧問。	
投資目標	本基金旨在達致長線資本增值及主要投資於一項多元化的大型企業股票及股票相關證券組合，該等企業在全球任何受規管市場上市、買賣或交易。目前大型企業的定義乃指投資時可投資市值（自由流通股權）最少達 30 億美元者。本基金主要投資於受惠其營運國家的可持續發展以及對其營運國家的可持續發展有貢獻的公司。	
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」	

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

首域全球基建基金 (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
首域投資(香港)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Peter Meany	2007 年加入首域，擔任全球基建投資主管。加入首域前，曾任職瑞士信貸澳洲基建與公共設備研究主管。	

Andrew Greenup	2005 年加入首域，目前擔任全球上市基礎建設團隊副主管。曾任職安聯全球投資澳洲股市分析師。畢業於澳洲昆士蘭大學商科學士畢業，為澳大利亞公司董事學會成員、澳大利亞金融服務學會院士，雪梨科技大學澳大利亞國際事務研究所和 MBA 課程諮詢委員會成員。
投資目標	本基金旨在達致相等於收入與長期資本增值的合計投資回報及主要投資於為一項由上市基建及基建相關股票及股票相關證券組成的多元化投資組合，發行該等證券的企業於全球受監管市場上市、買賣或交易。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

首域印度次大陸基金		
投資機構		基金種類
首域投資(香港)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	印度	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Vinay Agarwal	逾 17 年投資經驗，於 2011 年 7 月加入首域盈信亞洲，駐點於新加坡。2002 年畢業於印度加爾各答管理學院，取得管理學士學位，主修財務學。他同時持有加爾各答大學商學士（榮譽）學位，主修會計。	
投資目標	本基金旨在達致長線資本增值及主要投資於為一項多元化的印度次大陸企業發行的股票及股票相關證券組成投資組合。印度次大陸的國家包括：印度、巴基斯坦、斯里蘭卡及孟加拉。本基金主要投資於在印度次大陸受監管市場上市、買賣或交易的證券，以及其他受監管市場上市的離岸證券、但發行該等證券的企業必須在印度次大陸成立或經營又或在當地擁有重大權益。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

富達歐洲基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
歐元	歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Matt Siddle	馬修·西鐸(Matt Siddle)於 1999 年加入富達，擔任歐洲地區股票分析師達 5 年，負責研究的產業包括歐洲保險、金融服務、科技以及媒體。他曾擔任富達歐洲基金助理經理人達兩年半的時間，自 2007 年起並負責管理多檔英國股票型投資組合。2012 年 7 月 1 日起接任富達歐洲基金經理人。	
Helen Powell	Helen Powell 2010 年 9 月加入富達，擔任研究分析師，研究涵蓋小型股消費、核心消費、航太、國防及航空類股。2014 年管理富達內部大型股投資組合，負責投資組合架構及個股和投組規模定位。她自 2018 年元月即與 Matt Siddle 合作密切，擔任助理基金經理人職位。	
投資目標	本基金主要(即至少 70%之資產)投資於在歐洲證券交易所掛牌	

	的股票證券。
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」

富達全球工業基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
歐元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Ashish Bhardwaj	Ashish Bhardwaj 擁有 19 年的產業與投資經驗，2009 年起於富達擔任研究員，研究範圍涵蓋美國太空與國防、運輸交通、物流與工業服務。	
投資目標	本基金主要(即至少 70%之資產)透過投資於全球從事與原生及再生循環原料、服務有關之工業開發、製造、銷售、供應之公司股票證券，為投資人帶來長期資本增長。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

富達全球科技基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
歐元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
HyunHo Sohn	HyunHo 於 2006 年以研究員的身分加入富達，研究範圍涵蓋科技與工業，2011 年接下 Global Technology Pilot Fund 基金經理人的職務，並於 2013 年擔任本基金經理人的職務至今。2000 年到 2006 年加入富達前，曾分別於南韓 Morgan Stanley 及 Shinhan Investment Corp 擔任研究員。HyunHo 持有美國特許財務分析師執照(CFA)。	
投資目標	本基金以提供投資人長期資本獲利為目標，主要(即至少 70%之資產)投資於全球目前或即將開發促進科技產品，服務拓展或改良並以之為主要獲利之公司之股票證券。	
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」	

富達東協基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	東協	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Madeleine Kuang	Madeleine Kuang 於 2010 年加入富達倫敦，擔任歐洲金屬及礦業投資分析師。2012 年調任富達新加坡，專研東協運輸交通與集團產業，2015 年研究範圍涵蓋所有東協的中小型企業，2018 年 6 月 1 日起接管富達東協基金、富達新加坡基金、富達	

	印尼基金、富達泰國基金及富達馬來西亞基金。 Madeleine 在加入富達之前，曾在倫敦 Eton Park Capital 任職投資分析師、摩根士丹利投資銀行副理。 Madeleine 為倫敦經濟學院經濟學士。
投資目標	本基金首要投資於新加坡、馬來西亞、泰國、菲律賓、印尼證券交易所上市之股票證券。基金最少將以 70% 的資產投資於東協國家成員國。
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」

富達印度聚焦基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	印度	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Amit Goel	Amit Goel 於 2006 年以研究員的身分加入富達，主要研究的產業為健康護理，2008 年後研究的範圍則涵蓋整個印度股票市場。	
投資目標	本基金旨在透過主要(即至少 70% 之資產)投資於在印度上市的印度公司證券，以及在印度進行主要商業活動的非印度公司證券，以達到長期資本增值的目標。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

富達亞洲高收益基金 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞洲不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Bryan Collins	布萊恩·柯林(Bryan Collins)於 2006 年加入富達，擔任固定收益部門交易員。在加入富達之前，曾於瑞士信貸資產管理(Credit Suisse Asset Management (Australia) Limited)擔任固定收益顧問、分析師，及固定收益和外匯部門之交易員。對於固定收益商品投資與研究經驗豐富，2009 年 10 月起擔任富達亞洲高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)經理人。	
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	
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品商品，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。	
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、次投資級證券或次投資級發行人的高收益證券，追求高水準的流動收益及資本增值。本基金將適合尋求高收益及資本增值，並準備接納與此類投資有關之風險的投資人。本基金主要投資之債務證券類型具有高風險且毋須符合最低評等準則。並非所有證券均會獲國際認可評等機構給予信譽評等。本基金可將其淨資產直接投資於在中國證券交易所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」

富達美元高收益基金 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Harley Lank	Harley Lank 於一九九零年獲美國雪城大學(Syracuse University)商業理學士學位，一九九六年獲賓夕凡尼亞大學華頓商學院工商管理碩士學位。一九九二年至一九九四年間，他在波士頓銀行出任企業財務分析員，並於一九九五年夏於紐約瑞銀資產管理實習固定收益業務。一九九六年 Harley 加盟 Fidelity Management and Research Company 的高收益債券團隊，出任高息債券分析員。他在二零零一年四月起負責現有職務。	
投資目標	本基金主要(即至少 70%之資產)投資於在美國進行主要業務公司所發行的高收益債券，以賺取經常收益和資本利得為目標。本基金主要投資於風險偏高的債券，投資標的無需達最低評等之準則，也可能未經過任何國際認可機構的信用評價。	
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」	

富達亞洲聚焦基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Dhananjay Phadnis	2004 年加入富達投資，2008 年擔任富達印尼基金經理人迄今，2009 年晉升為研究總監，2011 年晉升為投資組合經理人。在富達之前，2001 年開始其投資生涯。曾任職於摩根大通(印度)分公司股票研究。Dhananjay 領有會計師與特許財務分析師執照。	
投資目標	主要(即至少 70%之資產)投資於亞洲(日本除外)各證券交易所上市之股票證券。本基金可直接將其淨資產投資於中國 A 股和 B 股。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

富達馬來西亞基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	馬來西亞	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Madeleine Kuang	Madeleine Kuang 於 2010 年加入富達倫敦，擔任歐洲金屬及礦業投資分析師。2012 年調任富達新加坡，專研東協運輸交通與集團產業，2015 年研究範圍涵蓋所有東協的中小型企業，2018 年 6 月 1 日起接管富達東協基金、富達新加坡基金、富達印尼基金、富達泰國基金及富達馬來西亞基金。Madeleine 在加入富達之前，曾在倫敦 Eton Park Capital 任職投資分析師、摩根士丹利投資銀行副理。Madeleine 為倫敦經濟學院經濟學士。	
投資目標	本基金主要(即至少 70%之資產)投資於馬來西亞股票證券，以達長期資本增值的目標。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

富達美元債券基金		
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
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Rick Patel	Rick Patel 於 2000 年加入富達，擔任 數量化固定收益分析師，2009 年 3 月 19 日接任富達美元債券基金經理人。在加入富達之前，曾服務於 Prudential 投資管理團隊兩年的經驗。領有美國特許財務分析師執照及英國投資管理與數量金融分析執照。	
Ario Emami Nejad	Ario Emami Nejad 於 2010 年加入富達，任職金融交易員，2017 年開始擔任基金經理人，投資經驗達 7 年	
Rosie McMellin	Rosie McMellin 於 2017 年加入富達擔任英國、美國及全球策略固定收益團隊投資總監，2019 年升任全球以及歐洲複合&主權債投資組合經理人以及美元複合債投資組合經理人。在加入富達之前，曾在德意志資產管理、安本資產管理任職歐洲投資級債及資產配置團圓委員。	
投資目標	本基金主要(即至少 70%之資產)投資於以美元為單位之債券，可投資政府債、公司債與其他債券。也可自由投資基金主要地區、產業或資產類別以外的標的。本基金可運用衍生工具，以降低風險或成本或產生額外資本或收益，以符合本基金之風險組合為目標。	
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」	

富達新興歐非中東基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額

美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Nick Price	尼克·普萊斯(Nick Price)於 1998 年以研究員的身份加入富達，他於 2007 年 6 月起開始負責富達新興歐非中東基金。2009 年 7 月 1 日起接任富達新興市場基金經理人。目前並在富達國際全球股票團隊中擔任全球新興市場(GEM) 研究團隊的主管。	
Greg Konstantinidis	Greg Konstantinidis 具有 10 年的投資管理金經驗。Konstantinidis 擁有馬其頓大學(University of Macedonia)的會計財務學士，並且在倫敦政治經濟學院(London School of Economics)拿到會計財務學的碩士。2006 到 2013 年間為歐非中東及國際新興市場的分析專家，並且至 2013 起至今為國際新興市場消費基金與歐非中東基金的基金經理人。	
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)投資於總公司設於摩根士丹利新興歐洲、中東及非洲指數所視為新興市場，即歐洲中部、東部和南部(包括俄羅斯)、中東及非洲等發展中國家，或於該地區經營主要業務之企業證券，以實現長期資本增長目標。	
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」	

富達全球消費行業基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Aneta Wynimko	Aneta Wynimko 擁有 16 年投資經驗，於 2001 年加入富達擔任股票分析師，深入研究歐洲的消費產業已有長達 8 年的時間。Aneta Wynimko 著重於選擇具有強勢的品牌、產品創新力，以及價格優勢的產業長期贏家，並且注重個股的獲利以及客戶的開發與維繫能力，以期尋求更好的消費產業投資機會。	
投資目標	本基金主要(即至少 70%之資產)透過投資全球參與製造及分銷消費性產品公司的股票證券，為投資人帶來長期資本增長。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

富達亞太入息基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Polly Kwan	關向欣(Polly Kwan)於 2000 年加入富達擔任研究分析師。投資經驗超過 12 年。2007 年起開始擔任基金經理人，2009 年 10 月起接任富達亞太入息基金(原名為富達亞太股息基金)基金經理人迄今。擁有密西根大學企業管理碩士學歷。	
投資目標	本基金主要(即至少 70%之資產)投資於企業總部位於亞太地區或主要營收來自亞太地區的企業之收益股票證券，以提供收益和	

	長期資本增長。基金經理人精選具投資吸引力的收益股票證券，以及追求受惠於股價增值的企業。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

富達全球入息基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Daniel Roberts	丹尼爾·羅柏斯(Daniel Roberts)數理背景出身，於 2011 年底加入富達，並於 2012 年元月管理富達全球入息基金(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」	

富達美國基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Angel Agudo	Angel Agudo 於 2005 年加入富達國際投資擔任分析師，2011~2012 年升任富達全球工業基金投資組合經理，2014 年 6 月起擔任富達美國基金經理人至今。Agudo 擁有瑞士洛桑國際管理學院企管碩士學歷，ICAI 機械工程學士，早期曾於 LVMH 等機構擔任工程師，於投資領域已有 9 年資歷。	
Ashish Bhardwaj	Ashish Bhardwaj 2009 年加入富達，擔任印度股票分析師，研究涵蓋汽車、營建、原物料及基礎建設等產業。2012 年轉調富達英國倫敦，加入美國研究分析師團隊，研究美國航太、國防、交通、物流及工業類股；2015 年 10 月晉升為富達全球工業基金經理人。	
投資目標	本基金是一個多元化的投資組合，主要(即至少 70%之資產)透過投資於美國股票證券，以達致資本增值的目標。基金有自由投資於主要地區、市場、產業或資產類別以外的標的，運用衍生性工具以達風險目標，或是降低成本或是產生額外資本或是收益以符合投資組合的風險。	
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」	

富達美元現金基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		貨幣市場型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	北美	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Chris Ellinger	Chris Ellinger 擁有 14 年投資經驗。2011 年加入富達，擔任固定收益分析師，2013 年轉任交易員，負責貨幣市場；2016 年成為富達貨幣市場系列基金助理基金經理人；2018 年任命為富達現金系列基金協同經理人，2019 年 10 月 1 日晉升為富達現金系列基金經理人正式生效。	
Timothy Foster	16 年投資經驗。2003 年加入富達擔任計量分析師，2007 年升任為投資組合經理人，主要負責短天期投資組合管理，包括公司債及通膨連結債。	
投資目標	主要(即至少 70%之資產)投資於以美元為單位之債務證券及其他被許可之資產。	
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」	

野村大俄羅斯基金		
投資機構		基金種類
野村證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	俄羅斯	88 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
劉佳奇	國立中山大學財務管理碩士。曾任群益投信基金經理	
投資目標	(一) 國內第一檔鎖定俄羅斯及周邊國家的台幣計價基金。(二) 獨到的投資策略。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

野村全球生技醫療基金		
投資機構		基金種類
野村證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	200 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
呂丹嵐	國立政治大學財務管理學士 復華投信研究團隊主管、國泰投信台股研究團隊、德盛投顧總體經濟研究員	
投資目標	投資目標：本基金之投資目標為尋求長期投資績效超越目標指數(Benchmark)－50% 那斯達克生物科技指數(NASDAQ Biotech Index)及 50% MSCI 全球醫療保健指數之收益率為目標，同時尋求基金淨值長期穩定成長，其波動性及下檔風險相對低於指數。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

野村中小基金

投資機構		基金種類
野村證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	台灣	35 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
許敬基	政治大學國際貿易所畢業，於 2008/05/15 加入野村投信。	
投資目標	(一) 鎖定「三高」股：鎖定獲利高、成長高、配股高及「轉機性強」之中小型個股。(二) 專業選股，挖掘各產業明日之星：台灣股本 80 億以下的中小型個股為數眾多，且個股差異性頗大，擇股相當重要，由專業基金經理人為您發掘具潛力的股票，從中獲取超額利潤。	
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

NN (L) 亞洲債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	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。	
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) 食品飲料基金 (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Paul Vrouwes	CFA。1996 年加入 NN，2015 年至今，為 NN 投資夥伴-產業股票投資團隊-最佳化投資組合策略之資深投資組合經理人。主要負責金融、醫療保健、公用事業、電信和工業…產業型基金。	
Jeff Meys	CFA。2007 年加入 NN，2011 年至今 Jeff 是產業股票投資組合管理團隊之主管，作為資深投資組合經理人 Jeff 主要負責開發及	

	定義消費相關產業基金之投資策略及股票挑選。
Tjeerd van Cappelle	CFA。2006 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。
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」

NN (L) 投資級公司債基金 (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Anil Katarya	2000 年加入 NN，業界資歷超過 15 年	
Travis King	2005 年加入 NN，業界資歷超過 15 年	
投資目標	本基金旨在透過主要由金融機構及公司發行且主要係(至少 2/3)以美金計價之債務證券及貨幣市場工具之投資組合之積極資產管理產生收益。本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 Bloomberg Barclays Capital US Aggregate Credit - Corporate - Investment Grade 指標。計算前述三分之二之投資限制時將不納入以輔助基礎持有之流動資產。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

NN (L) 新興市場債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球 / 新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Sylvain de Ruijter	2001 年加入 NN，2019 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) 美國高股息基金 (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	北美	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Phillip Davidson	CFA。1993 年加入 American Century Investments，自美國收益價值、美國價值、美國中型價值和美國大型價值等投資策略創立以來，Phil 一直是相關策略的投資組合經理。他目前共同管理這些策略與這些策略相關的所有帳戶。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」	

M&G 歐洲小型股基金		
投資機構		基金種類
M&G Investment Management Limited		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
歐元	已開發歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
M&G Investment Management Limited	M&G Investment Management Limited 成立於 1968 年，於 1999 年加入英國保誠集團，為保誠集團在英國及歐洲之基金管理機構，提供 40 餘檔基金之資產管理服務，廣泛投資於英國及	

	全球股票、固定收益證券等，為超過 830,000 基金單位持有人服務。
投資目標	本基金投資標的以歐洲小型股為主，亦會針對手上之持股予以調整至中、大型股，以避免小型股流動性不足、變現不易的問題。藉由著重企業基本面、企業參訪，實地了解及掌握產業的成長趨勢，進而確保投資標的之績效表現。小型股的成長爆發動能較中大型股強勁，可望隨全球景氣復甦展現強勁彈升力道。
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」

瀚亞歐洲基金		
投資機構		基金種類
瀚亞證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	歐洲	50 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
林志映	銘傳大學財務金融所，元大投信基金經理人/國票綜合證券交易經理/大眾證券交易襄理	
投資目標	本基金投資於歐洲國家(或地區)包括德國、法國、荷蘭、芬蘭、義大利、西班牙、英國、瑞士、瑞典、丹麥、比利時、希臘、挪威、奧地利、愛爾蘭、葡萄牙及盧森堡等國之有價證券及中華民國之公債、公司債及金融債券。	
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」	

M & G 全球未來趨勢基金		
投資機構		基金種類
M&G Investment Management Limited		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
M&G Investment Management Limited	M&G Investment Management Limited 成立於 1968 年，於 1999 年加入英國保誠集團，為保誠集團在英國及歐洲之基金管理機構，提供 40 餘檔基金之資產管理服務，廣泛投資於英國及全球股票、固定收益證券等，為超過 830,000 基金單位持有人服務。	
投資目標	鎖定「基礎原物料」+「民生消費」，兩大主流商機對抗景氣循環。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

瀚亞投資全球科技股票基金		
投資機構		基金種類
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	

瀚亞投資(新加坡)有限公司	直接擁有廣泛之全球研究、基金管理資源以及保誠集團於歐洲(M&G 投資管理有限公司)、美國(保誠資產管理(美國)有限公司)與亞洲瀚亞投資之資源與研究團隊專業能力。
投資目標	創新是科技業的驅動力，本基金投資於全球具創新概念的產品、技術與服務之公司，以達到最大長期總收益為目標。基金經理人採取動態的投資策略，注重投資標的之基本面，尤其重視企業的研發能力及營業模式，因為科技業獲利的根本即在於此。本基金也投資於未來有潛力創造價值，但商品於目前仍未受普及或受到全球廣大歡迎的企業。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

瀚亞投資亞洲債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		
投資機構		基金種類
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太(不含日本)	無上限
基金經理人	經理人簡介	
瀚亞投資(新加坡)有限公司	直接擁有廣泛之全球研究、基金管理資源以及保誠集團於歐洲(M&G 投資管理有限公司)、美國(保誠資產管理(美國)有限公司)與亞洲瀚亞投資之資源與研究團隊專業能力。	
投資目標	以亞洲地區(不含日本)政府或企業發行的債券為標的，並以美元計價的債券為主，緊抓亞洲經濟成長動能，受惠於亞洲企業的穩健體質。聚焦美元計價的亞洲債券，追求高於成熟國家債券市場的收益率。高度佈局亞洲公司債，追求亞洲公司債的資本增值潛力。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

瀚亞投資中印股票基金		
投資機構		基金種類
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興亞洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
瀚亞投資(新加坡)有限公司	直接擁有廣泛之全球研究、基金管理資源以及保誠集團於歐洲(M&G 投資管理有限公司)、美國(保誠資產管理(美國)有限公司)與亞洲瀚亞投資之資源與研究團隊專業能力。	
投資目標	本基金投資於設立在中國及印度、在中國及印度上市、或在中國及印度從事主要經濟活動之公司股票，積極參與中國及印度的經濟成長及企業獲利。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

瀚亞投資美國高收益債券基金 (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
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
瀚亞投資(新加坡)有限公司	直接擁有廣泛之全球研究、基金管理資源以及保誠集團於歐洲(M&G 投資管理有限公司)、美國(保誠資產管理(美國)有限公司)與亞洲瀚亞投資之資源與研究團隊專業能力。	
投資目標	子基金投資於在美國市場發行、以美元計價，評等在 BBB-級(含)以下之高收益債券和其他固定收益/債務證券(包括洋基債券及全球債券)組成之多樣投資組合。子基金最多 20%之資產得投資於優質證券(亦即 BBB-級(含)以上)。*洋基債券指外國發行機構在美國國內市場發行以美元計價之債務。全球債券指同時在歐洲及美國市場發行之債務。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

瀚亞投資全球價值股票基金		
投資機構		基金種類
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
瀚亞投資(新加坡)有限公司	直接擁有廣泛之全球研究、基金管理資源以及保誠集團於歐洲(M&G 投資管理有限公司)、美國(保誠資產管理(美國)有限公司)與亞洲瀚亞投資之資源與研究團隊專業能力。	
投資目標	提供累積及月配息(美元穩定月配、澳幣避險穩定月配、南非幣避險穩定月配、紐幣避險穩定月配)5 種股別選擇。本基金主要投資於價值型股票，以達到最大長期總收益為目標。本基金藉由全球佈局，充分掌握各國股市上漲的潛力。目前偏重美、歐、日等成熟國家。持股超過 200 檔，採分散持股策略，避免單一市場及個股持股風險。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

M&G 收益優化基金		
投資機構		基金種類
M&G Luxembourg S.A.		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
M&G Investment Management Limited	M&G Investment Management Limited 成立於 1968 年，於 1999 年加入英國保誠集團，為保誠集團在英國及歐洲之基金管理機構，提供 40 餘檔基金之資產管理服務，廣泛投資於英國及全球股票、固定收益證券等，為超過 830,000 基金單位持有人服務。	
投資目標	本基金至少 50%應投資於債務工具，但亦得投資於其他資產，	

	包括集合投資計畫、貨幣市場工具、現金與類現金、存款、股權證券及衍生性商品。衍生性金融商品得使用於投資之目的及有效投資組合管理。本基金目標為佈局於投資市場中最佳化收益來源以提供投資人總報酬（結合收益及資本增長）。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

富蘭克林坦伯頓成長基金 (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
坦伯頓全球顧問公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
克里斯多佛·皮爾	- 現任坦伯頓全球股票團隊資深副總裁、研究分析師及基金經理人，擔任富蘭克林坦伯頓成長基金(本基金之配息來源可能為本金)、富蘭克林坦伯頓外國基金(本基金之配息來源可能為本金)與富蘭克林坦伯頓世界基金(本基金之配息來源可能為本金)之經理人。 - 負責全球軟體產業、科技服務與諮詢產業、以及綜合能源產業之研究，同時也負責集團內能源產業的整合協調。 2007 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾任職勞埃德 TSB 集團擔任商品分析師。 - 取得英國諾丁漢大學電腦科學學士學位。 - 擁有特許財務分析師執照(CFA)。	
赫博·阿奈特	- 現任坦伯頓全球股票團隊副總裁、基金經理人及研究分析師，擔任富蘭克林坦伯頓成長基金(本基金之配息來源可能為本金)與富蘭克林坦伯頓世界基金(本基金之配息來源可能為本金)之經理人。 - 負責全球媒體、網路軟體與服務大型與小型股以及美國通訊類股之研究。 - 整合通訊產業看法，曾整合消費產業看法，曾任坦伯頓全球股票交易團隊對沖基金主要交易員，負責歐洲與北美市場交易。 1996 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾任職位於巴哈馬那索之瑞聯私人銀行，負責國際私人銀行業務，專精貨幣市場、外匯與衍生性工具。 - 取得邁阿密大學金融學士與企業管理碩士學位。	
彼得·摩斯特	- 現任富蘭克林坦伯頓基金集團坦伯頓全球股票團隊執行副總裁，並負責管理機構法人與零售端的全球與美國股票型投資組合。 - 研究範圍涵蓋全球食品與家庭用品、歐洲與美國的公用事業產業，以及德國、瑞士、奧地利、比利時、荷蘭與盧森堡市場，同時也是全球公用事業產業研究團隊主管。 1997 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，彼得·摩斯特於安大略勞工保險局股票投資部門擔任研究分析師，在此之前曾擔任安泰資本管理公司(Aetna)及安大略電力公司(Ontario Hydro)退休基金部門投資分析師。 - 以優秀成績取得加拿大威福瑞勞芮爾大學(Wilfrid Laurier	

	University)商業管理學士及加拿大約克大學企管碩士學位。 • 擁有特許財務分析師執照(CFA)。
華倫·普茲坦	• 現任富蘭克林坦伯頓基金集團坦伯頓全球股票團隊研究分析師，研究領域包括全球多角化金融、資本市場以及拉丁美洲銀行產業，單一國家研究範圍涵蓋阿根廷、巴西、智利與墨西哥，也是全球金融產業團隊的成員之一。 • 2005 年進入金融服務產業迄今，2013 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾於 Everkey Global Partners 及 KPMG 企業財務部門擔任分析師，也曾於百達銀行與信託擔任助理基金經理人。 • 於巴哈馬學院(巴哈馬大學前身)取得企業管理學士學位，擁有財務特許分析師(CFA)執照及美國特許會計師執照(CPA)。
投資目標	一、投資標的：本基金之投資目標在於追求長期資本成長。 二、投資策略：在正常的市場情況下，本基金主要投資於全世界任一國家的企業所發行的股票(包括開發中市場)。本基金主要投資於普通股。本基金得投資在不同市值規模大小之公司，包括小型及中型股本公司。雖然本基金橫跨一些地區、國家及產業尋求投資，但有時得依據經濟狀況將顯著部份投資於特定的地區、國家或產業。本基金可能會用某些衍生性工具，以尋求對貨幣風險做避險(防禦)。本基金也得為不同的目的，包括：提高基金收益、增加流動性以及以更有效或較不昂貴的方式獲得對特定市場的曝險，而使用多樣與股權相關的衍生性金融商品。本基金得投資於股權連結型商品。
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」

富蘭克林坦伯頓美國政府基金 (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人		經理人簡介
尼爾·杜拉夫		• 現任美國紐約富蘭克林坦伯頓固定收益團隊分析師/交易員，負責房貸及資產擔保證券交易及分析。 • 2002 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，於紐約大學取得學士學位。
保羅·維克		保羅·維克於 2001 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁與基金經理人。 專精於不動產抵押貸款證券、資產擔保證券、商用不動產抵押貸款證券以及擔保抵押貸款債權憑證等研究。 加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，於紐約擔任保德信證券公司的固定收益分析師，長達八年，從事抵押貸款證券與資產擔保證券等研究領域。其第一份職務為資產擔保證券與抵押貸款證券交易的逆向工程人員，隨後轉入參與產品的建構。 1996~2000 年間，擔任資產擔保證券分析師與市場策略分析師，致力於資產擔保證券研究。 擁有紐約大學財金學士學位。

投資目標	一、投資標的：本基金的投資目標在於追求收益及本金的安全。 二、投資策略：為尋求達成這些投資目標，本基金資產至少 2/3 投資於美國政府及其代理機構所發行或擔保的債券為政策，包括購買抵押貸款證券與資產擔保證券。本基金可將 100% 的資產投資於美國政府發行或擔保的可轉換證券及貨幣市場工具。
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」

富蘭克林坦伯頓全球債券基金 (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
麥可·哈森泰博 Michael Hasenstab	- 坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。 - 富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。 - 基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金(本基金之配息來源可能為本金)、全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金(本基金之配息來源可能為本金)。 1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。 - 大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學 (Australian National University) 取得經濟學碩士、博士學位。	
何英信	- 何英信博士為富蘭克林坦伯頓全球宏觀投資團隊副總裁。 - 何英信博士於 2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，2018 年底升任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究總監，以及旗下債券型基金經理人。 - 擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。 - 取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。	
投資目標	一、投資標的：本基金的主要投資目標是透過堅實的投資管理，追求利息收益、資本增值及匯兌收益所組成的總投資報酬極大化。二、投資策略：為尋求達成其投資目標，本基金資產至少 2/3 投資於全世界各國政府或是政府所屬相關機構所發行的固定或浮動利率的債權證券（包括非投資等級證券）及債權憑證的投資組合。本基金亦可在不違反本基金之投資限制之下，投資於企業所發行之債券（包括非投資等級證券）。本基金採用專屬的環境、社會及公司治理(ESG)評級方法以評估政府債券發行人。本基金也得為投資目的而使用金融衍生性商品。這些金融衍生性商品得於受管轄市場或櫃檯買賣市場交易，可能包括尤其是互換交易、遠期交易和交叉遠期交易、期貨契約以及選擇權。使用金融衍生性商品可能導致在特定收益曲線/存續期間、貨幣或是信用的負曝險部位。本基金亦得投資於證券或是結構型商品其證券連結於或是其價值源自於其他的證券，或是其連結於任何國家的資產或貨幣。本基金得持有不超過 10% 的淨資產投資於違約證券。本基金可能將不超過其淨資產的 25% 投資在單一主權發行人(包	

	括其政府、公共或地方機關)所發行以及/或擔保之信評低於投資等級的債權證券。
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」

富蘭克林坦伯頓大中華基金		
投資機構		基金種類
富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	大中華	無上限
基金經理人	經理人簡介	
黎邁祺	• 現任富蘭克林坦伯頓新興市場團隊資深副總裁、投資組合經理人。 • 駐點於香港，負責中國股票投資策略。 • 於 2019 年 8 月加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾為 GAM 資產管理公司亞洲股票團隊主管與基金經理人，亦曾任職於 Trust Company of the West 與 BZW 等資產管理公司。 • 倫敦政經學院理學碩士，擁有特許財務分析師執照(CFA)	
莫家良	• 富蘭克林坦伯頓亞洲成長基金經理人，資深副總裁、資深執行董事。 • 富蘭克林坦伯頓新興市場研究團隊，坦伯頓資產管理公司，駐點在香港，負責全球新興市場科技產業，以及中國與台灣市場之研究。 • 於 1998 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾任職於凌敏群特許會計師事務所擔任會計師。 • 取得加拿大多倫多大學(University of Toronto)精算與經濟學碩士學位，以及香港科技大學投資管理學士學位。 • 擁有特許財務分析師執照(CFA)。	
投資目標	一、投資標的：本基金之投資目標在於追求資本增值。 二、投資策略：本基金之投資政策為本基金資產至少 2/3 投資於 (i) 是依法設立或是主要業務活動在中國大陸、香港或台灣，或是 (ii) 其商品或服務的銷售或生產的收入主要部分源自於或是其主要資產是在中國大陸、香港或台灣的證券發行公司的股權證券。本基金也投資在 (i) 其證券交易的主要市場是在中國大陸、香港或台灣，或是 (ii) 其資產與通貨連結到中國大陸、香港或台灣的股權證券發行公司。由於具有彈性及可行性的投資政策較可能使本基金達成其投資目標，本基金也可能尋求投資於其他證券的機會。	
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」	

景順美國價值股票基金		
投資機構		基金種類
Invesco Management S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Kevin Holt	於 2010 年加入景順集團 於 University of Iowa 取得學士學位	

	於 University of Chicago Graduate School of Business 取得工商管理碩士學位 特許財務分析師
投資目標	本基金的投資目標，是提供以美元計算的合理長期資本增值。本基金將尋求投資經理認為於購買時相對於當時股票市場一般市況而言價值被低估的股本證券，作為投資對象。本基金將主要投資於設於美國的公司的普通股或優先股。若某間公司(i)乃根據美國法律成立而其主要辦事處亦是設於美國，或(ii)該公司 50%或以上的營業收入來自美國業務，則會被視作設於美國。本基金也可以輔助性質，投資於主要在美國的證券交易所進行交易的公司的股本證券、可轉換債務證券、美國政府證券（由美國政府或其機關及機構所發行或擔保本息的證券）、貨幣市場工具及投資等級企業債務證券。
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」

摩根新興科技基金		
投資機構		基金種類
摩根證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	台灣	80 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
葉鴻儒	學歷 台灣大學財務金融系 經歷 摩根投信投資管理部執行董事 摩根富林明投信投資管理部副總經理 JF 全權委託經理人(壽險公司及法人) 保誠投信資產管理部經理 傳山投信永豐基金經理人	
投資目標	本基金投資於國內上市及上櫃公司股票、承銷證券、政府公債、公司債、可轉換公司債、金融債券、上市受益憑證及其他「證券投資信託基金管理辦法」所規定或經金管會核准之投資項目。	
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根新興 35 基金		
投資機構		基金種類
摩根證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	新興市場	100 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
應迦得	學歷 國立台灣大學財務金融碩士、國立台灣大學土木工程碩士 經歷 摩根龍揚基金經理人 摩根新興 35 基金經理人 摩根新絲路基金經理人 摩根金龍收成基金經理人 摩根中國亮點基金經理人 摩根中國雙息平衡基金核心經理人	

	摩根投信投資管理部協理 群益全球地產入息基金經理人 群益全球不動產平衡基金經理人 群益投信基金經理人 國泰人壽外匯部經理人 國泰投信總經策略研究部副理 國泰投信國際股票投資部襄理 國泰人壽證券投資部投資分析師 中國信託商業銀行投顧中心產業研究員
投資目標	本基金主要投資於國內及海外新興市場(含阿根廷、巴西、智利、秘魯、墨西哥、哥倫比亞、克羅埃西亞、捷克、埃及、匈牙利、奧地利、以色列、約旦、黎巴嫩、摩洛哥、巴基斯坦、波蘭、俄羅斯、南非、泰國、南韓、馬來西亞、菲律賓、印度、印尼、香港、大陸、新加坡、奈及利亞、越南、希臘、土耳其、委內瑞拉、沙烏地阿拉伯、阿拉伯聯合大公國等國)投資國家及地區之有價證券及由上述市場及本基金投資參考指標摩根史坦利新興市場指數(MSCI Emerging Markets Index)之組成國所發行而於美國、英國、法國、德國或盧森堡等國交易之存託憑證，其中投資於股票(含承銷股票)、存託憑證之總額，原則上不低於本基金淨資產價值之百分之七十(含)
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根東方內需機會基金		
投資機構		基金種類
摩根證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	亞洲不含日本	100 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
魏伯宇	學歷 國立台灣大學國際企業學碩士 經歷 摩根中國 A 股基金經理人 摩根亞洲基金經理人 摩根亞太高息平衡基金協管經理人 摩根東方內需機會基金經理人 摩根新金磚五國基金經理人 摩根泛亞太股票入息基金經理人 摩根新興雙利平衡基金核心經理人 摩根投信投資管理部協理 元大全球農業商機基金經理人 元大新興亞洲基金協管經理人 元大全球農業商機基金協管經理人 元大投信國際部專業經理 寶來投信投資顧問處產品經理 寶來投信新竹分公司業務專員	
投資目標	1. 中華民國之上市與上櫃股票(含承銷股票)、基金受益憑證、存託憑證、政府公債、公司債(含次順位公司債)、可轉換公司債、附認股權公司債、金融債券(含次順位金融債券)、經財政部或金管	

	會核准於我國境內募集發行之國際金融組織債券、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券及依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券。2.亞太地區(包括印度、韓國、香港、大陸地區、澳洲、紐西蘭、新加坡、印尼、菲律賓、馬來西亞、泰國、巴基斯坦、孟加拉、斯里蘭卡、越南、柬埔寨、哈薩克等)及美國、德國、英國、法國、盧森堡等國之證券交易所及上述國家或地區經金管會核准之店頭市場交易之股票(含承銷股票)、基金受益憑證、基金股份、投資單位(含不動產投資信託基金受益證券)、存託憑證，以及經金管會核准或生效得募集及銷售之外國基金管理機構所發行或經理之受益憑證、基金股份或投資單位，或符合下列金管會規定之任一信用評等等級，於上述投資所在國或地區交易，並由國家或機構所保證或發行之債券(含金融資產證券化商品及不動產證券化商品)。
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」

摩根東協基金		
投資機構		基金種類
摩根基金(亞洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	東協	無上限
基金經理人	經理人簡介	
黃寶麗(Pauline Ng)	學歷 • 南洋理工大學 • 特許財務分析師(CFA) 經歷 • 2005 年 任本集團投資經理及馬來西亞及新加坡專門研究，並為 JF 新加坡基金 co-manager • 2004 年 任 JF 資產管理馬來西亞及新興亞洲市場基金經理 • 2001 年 曾任 AllianzDresdner Asset Managment 亞洲(日本除外)電訊分析員	
王長祺(Chang Qi Ong)	學歷 • 新加坡管理大學經濟學學士 經歷 • 2011 年加入 JP Morgan 股票團隊，主要負責菲律賓市場，駐點於新加坡，目前也擔任摩根馬來西亞、摩根菲律賓市場分析師 • 加入 JP Morgan 團隊前曾於淡馬錫集團服務兩年，共負責過私募股權、亞洲區股票、企業債等分析與建議	
Desmond Loh	學歷 • 倫敦帝國學院(Imperial College London)工程學學士 • 新加坡國立大學(National University of Singapore)財務工程碩士 • 新加坡管理大學資產管理碩士 經歷 • 執行董事 • 瀚亞投資公司擔任新加坡和越南股票的投資組合經理 • 2012 年以亞洲區域投資經理職位進入公司	

	• 2015 年加入東協研究投資團隊 • 特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人
Stacey Neo	學歷 南洋理工大學會計學學士學位 經歷 • 執行董事 • 美林銀行擔任東協區域的法人業務 • ING 投資銀行跨境業務併購業務的主管 • 摩根資產管理新興市場既亞太區域股票研究團隊(EMAP Equity Group) • 特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人
投資目標	主要投資於業務重點集中在東南亞國家聯盟（簡稱「東協」）成員國的上市公司，以期提供長期資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根太平洋證券基金		
投資機構		基金種類
摩根基金(亞洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Aisa Ogoshi	學歷 • 慶應義塾大學環境資訊學士 經歷 • 現任摩根資產管理副總及日本股票研究團隊分析師 • 1998 加入本集團日本衍生性金融商品團隊，2001 年擔任助理產品經理並負責研發計量評價模型	
Robert Lloyd	學歷 蒙大拿大學 經歷 • 日本亞太區投資組合團隊經理人 • 德意志銀行授信團隊信用擔保分析師 • 東京瑞士銀行財富管理分析師	
投資目標	主要投資於亞太區的上市公司（包括日本、澳洲及紐西蘭），旨在提供長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根中國基金 (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	大陸	無上限
基金經理人	經理人簡介	
王浩	學歷 榮譽文學士(經濟)	

	經歷 • 2005 加入 JF 資產管理出任地域投資經理及大中華投資總監，隸屬香港太平洋地區投資部 • 2001 調任台灣高盛，及後成為常務董事及台北分公司總經理 • 1997 加入香港高盛，先後出任資本投資部分析員和資本策略部執行董事 • 1996 加入 Morgan Stanley Capital Partners 任投資銀行部分析員 • 1995 加入紐約 Lazard Freres 任分析員
Rebecca Jing	學歷 • 復旦大學 • 特許財務分析師(CFA) 經歷 • 現任摩根大中華團隊與新興市場暨亞洲股票團隊分析師 • 2017 年加入摩根，過往曾擔任富達資深股票研究員，專研原物料、銀行、醫療與博弈板塊 • 2005 年擔任德意志銀行股票研究員，專研中國與香港的循環消費與媒體板塊。
投資目標	主要投資於中華人民共和國之企業，以期提供長期資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根美國複合收益基金 (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Barbara Miller	學歷 • 美國富蘭克林大學(Franklin University)金融及銀行學系學士 經歷 • 董事總經理，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門經理人，並擔任美國價值導向投資平台主管，專注於建立投資組合、擬定市場策略及價值導向投資策略擇債，逾 38 年投資研究經驗。 • 1994 年加入摩根以前，曾任職於 Central Benefits Mutual Insurance Co，擔任投資組合經理人。 • 曾任職於 Midland Mutual Life Insurance Company，擔任固定收益及股票之投資組合經理人。	
Richard Figuly	學歷 • 俄亥俄州立大學 (Ohio State University)財務金融學系學士。 經歷 • 1993 年加入摩根，擁有逾 24 投資研究經驗。 • 於俄亥俄州第一銀行信託公司 (Bank One Ohio Trust Company)擔任稅務會計。 • 現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人。	

Justin Rucker	學歷 • 美國戴頓大學(University of Dayton)財務金融學系學士。 • 美國首都大學(Capital University)企業管理碩士。 • 持有 CFA 證照。 經歷 • 2006 年加入摩根，至今擁有逾 19 年投資及研究經驗，執行董事。 • 曾在證券經紀商 Open E Cry,LLC 擔任交易員。
投資目標	主要投資於美國債券，以期承受適當的風險，同時提供長期資本回報。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根俄羅斯基金 (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	俄羅斯	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Oleg Biryulyov	學歷 • 取得羅蒙諾索夫莫斯科國立大學經濟學士 • 特許財務分析師(CFA) 經歷 • 現在 任駐莫斯科環球新興市場組別投資經理，負責東歐新興市場及俄羅斯股票 • 1998 富林明俄羅斯基金經理 • 1997 駐守莫斯科，任職環球新興市場俄羅斯股票研究分析員	
Habib Saikaly	學歷 • 在 ESCP-EAP in Paris 取得財務學士 經歷 • 產業經驗 10 年，2011 年加入摩根資產管理，專注歐非中東股票研究 • 過去曾在 Credit-Suisse 擔任股票研究，以及在 Deloitte and PwC 擔任風險稽核相關職務	
Pandora Omaset	學歷 • 南新罕布夏大學學士 • 格林威治大學學士 經歷 • 現於摩根新興市場暨亞洲股票團隊擔任非洲股票團隊投資經理人 • 1999 年加入摩根，擔任非洲產品聚焦分析師 • 曾於全球亨德森投資擔任績效分析人員	
投資目標	透過主要投資於俄羅斯企業的集中組合，以期提供長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根環球天然資源基金		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Veronika Lysogorskaya	執行董事，擁有逾 15 年投資研究經歷，在摩根新興市場暨亞太股票團隊(Emerging Markets and Asia Pacific (EMAP) Equities team)擔任環球天然資源分析師。在 2010 年加入摩根之前，他曾在匯豐(HSBC)擔任新興歐洲、中東及非洲區域的礦業產業分析師。在此之前，他也曾在 ING 擔任股票研究分析師。他擁有俄羅斯莫斯科國立高等經濟大學(State University-Higher School of Economics)的金融學位。	
Chris Korpan	學歷 - 倫敦帝國學院(Imperial College London)碩士，主修金屬與能源財經。 - CFA。 經歷 - 現任摩根資產管理全球股票團隊之基金經理人及環球產業分析師。 2010 年加入摩根，專職天然資源產業的投資研究，擁有產業經驗逾 12 年。 - 曾任職於倫丁礦業(Lundin Mining Corp)，擔任業務分析師，也曾於 Bema Gold Corp 擔任地質學家。	
投資目標	主要投資於全球開採、提煉、發展、及生產天然資源與相關次產品之企業，以期提供長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根新興市場本地貨幣債券基金		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Didier Lambert	學歷 - 巴黎索爾邦大學經濟學碩士 - 特許財務分析師 經歷 - 新興市場債券團隊高階投資組合經理人 - 固定收益分析師及高階投資組合經理人(副資訊長) - Overlay 資產管理(法國)及 ABF 資本管理(法國)負責定量	
Pierre-Yves Bareau	學歷 - 自巴黎 Groupe Ecole Supérieure 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	主要透過投資於新興市場本地貨幣固定及浮動利率債券，以期取得較新興國家債券市場更高的收益。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根新興市場企業債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Pierre-Yves Bareau	學歷 • 自巴黎 Groupe Ecole Supérieure 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	
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	
投資目標	主要投資於新興市場企業債權證券，並於適當運用衍生性金融工具策略，以期取得較新興國家債券市場更高的收益。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根日本(日圓)基金(美元對沖)		
投資機構		基金種類
摩根基金(亞洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Nicholas Weindling	學歷：劍橋大學彭布羅克學院歷史系 經歷： • 現任 JF 日本(日圓)、JF 日本小型企業基金經理人	

	• 2006 年加入摩根富林明資產管理，擔任 JPG 研究團隊小型股分析師 • 加入本集團前曾擔任 Baillie Gifford 分析師
Shoichi Mizusawa	學歷： • 日本早稻田大學政治與經濟學士學位 • 加拿大西門菲莎大學 MBA 學位 經歷： • 現任董事總經理與在全球新興市場暨亞太團隊擔任日本股票投資經理人 • 1997 年加入 J.P.Morgan 時擔任日本退休基金的行銷經理，在 2000 年轉換至日本投資團隊擔任目前的職務至今 • 加入 J.P.Morgan 之前，他曾於 Postipankki 擔任四年資本市場團隊的日本代表
Miyako Urabe	學歷： • 日本慶應義塾大學經濟學士學位 經歷： • 現任副總經理與在全球新興市場暨亞太團隊擔任日本股票投資經理人 • 曾於瑞士信貸(CSFB)擔任亞洲不含日本股票投資專家與在 Morgan Stanley 負責亞洲與日本股票
投資目標	投資於日本證券及其投資表現與日本經濟息息相關的證券，以提供長期資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根策略總報酬基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Shrenick Shah	學歷 • 倫敦政經學院經濟學及數理經濟學碩士 經歷 • 摩根資產管理多重資產組合經理人 • 曾任職於德意志銀行(Deutsche Bank)、瑞士信貸(Credit Suisse)證券部	
Benoit Lanctot	執行董事，現任摩根資產管理總體策略團隊(Macro Strategies Group)投資經理。2011 年加入摩根後，曾擔任多重資產團隊(MAS)的可轉債分析師，主要負責導入全球分析系統。他擁有蒙特婁高等商學院金融學士學位，以及倫敦商學院金融碩士學位。同時他還是註冊金融分析師(CFA charterholder)以及全球另類投資分析師(CAIA charterholder)。	
Josh Berelowitz	副總，現任摩根資產管理總體策略團隊(Macro Strategies Group)投資經理。2011 年加入摩根後，並於 2012 年此策略開始就專注於總經投資組合管理。他擁有諾定咸大學經濟理學學士，同時他還是註冊金融分析師(CFA charterholder)。	

投資目標	主要投資於環球證券並於適當運用衍生性金融工具，以期達到持續性資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

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

摩根環球債券收益基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Drew Headley	學歷： • 美國賓州大學華頓商學院經濟學士學位、特許財務分析師(CFA)證照 經歷： • 2005 年加入摩根 • 25 年投資經歷，摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊(Global Fixed Income, Currency & Commodities)總經主導策略不動產抵押貸款主管 • 曾在 Fischer Francis Trees & Watts(法國巴黎資產管理子公司)擔任投資組合經理人	
Andrew Norelli	學歷： • 自美國普林斯頓大學(Princeton University)獲得優等經濟殊榮(A.B.summa cum laude in economics) 經歷： • 2012 年加入摩根 • 18 年投資經歷，摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊(Global	

	Fixed Income, Currency & Commodities)成員，擔任投資組合經理人 • 曾在摩根史坦利擔任交易員，之後並擔任新興市場債信交易部門主管
投資目標	主要投資於債權證券，以提供收益。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

天達環球天然資源基金		
投資機構		基金種類
天達資產管理盧森堡有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
夏喬治(George Cheveley)	於 2007 年加入天達資產管理，擔任商品及資源團隊的投資組合經理及金屬與礦業專家。在加入天達之前，他於全球最大的採礦公司必和必拓位於海牙及新加坡的辦事處工作 3 年，任職市場分析員。 他於 2004 年由 CRU(Commodities Research Unit，一間位於倫敦的獨立金屬/化學品相關研究公司)轉職到必和必拓。他曾於 CRU 的碳鋼團隊任職 3 年，及後轉任銅研究部主管並工作 5 年，負責為產業、銀行及避險基金提供深入的研究及預測。夏喬治在 1990 年於 British Steel Strip Products 開展其事業，在鍍錫部門任職 3 年。他在 1989 年畢業於牛津大學，並以極優異成績取得古典文學學系學位，並在 1995 年於華威大學取得工商管理碩士學位。	
倪唐(Tom Nelson)	為天達資產管理環球商品暨天然資源團隊主管，加入天達資產管理之前，曾服務於 Guinness Asset Management 長達 7 年，擔任能源基金的共同組合投資經理。倪唐畢業於牛津大學，取得現代語言(法語及德語)碩士學位，並持有英國投資專業人士協會(UKSIP) Level 3 的證照。	
投資目標	本基金旨在主要透過投資於全球預期將受惠於商品及天然資源的長期價格提升的公司所發行的股票，以達致長期資本增長。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

天達新興市場公司債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
天達資產管理盧森堡有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球/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	天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 年加入天達資產管理，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。加入天達前，曾任職於野村國際(Nomura International)，亦有長達 8 年時	

	間服務於亨德森(Henderson Global Investors)，主要負責新興市場債券投資組合之運作。何薇德畢業於里茲大學(LeedsUniversity)，獲得分子生物學碩士學位，她同時擁有投資管理證照(IMC)與 CFA 證照。
投資目標	本基金旨在主要透過投資於由新興市場公司借貸人發行的債務證券(例如：債券)及可提供參與該等債務證券的衍生性金融商品的多元投資組合，以於長期提供收益及產生資本增值。
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」

柏瑞美國雙核心收益基金		
投資機構		基金種類
柏瑞證券投資信託股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	美國	150 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
邱奕仁	學歷：美國丹佛大學財務金融碩士 經歷： 【代理】柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2020.4~迄今 【現任】柏瑞投信投資管理處資深經理 2019.11~迄今 【現任】柏瑞全球策略高收益債券基金經理人 2019.11~迄今 【現任】柏瑞美國雙核心收益基金經理人 2019.11~迄今 【現任】柏瑞新興邊境高收益債券基金經理人 2019.11~迄今 【曾任】台新投信固定收益投資部經理 2016.3~2019.9 【曾任】富蘭克林華美投信投資顧問科產品經理 2015.6~2016.2 【曾任】野村投信機構法人部業務經理 2015.1~2015.5 【曾任】新光人壽國外固定收益投資部投資專員 2011.8~2014.12	
投資目標	本基金為債券型基金，主要投資標的為美國之美元計價投資級債券，經理公司以分散風險，並追求長期之資本利得與利息收益為目標	
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」	

柏瑞全球策略高收益債券基金 (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
柏瑞證券投資信託股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	650 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
邱奕仁	學歷：美國丹佛大學財務金融碩士 經歷： 【代理】柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2020.4~迄今 【現任】柏瑞投信投資管理處資深經理 2019.11~迄今 【現任】柏瑞全球策略高收益債券基金經理人 2019.11~迄今 【現任】柏瑞美國雙核心收益基金經理人 2019.11~迄今 【現任】柏瑞新興邊境高收益債券基金經理人 2019.11~迄今 【曾任】台新投信固定收益投資部經理 2016.3~2019.9	

	【曾任】 富蘭克林華美投信投資顧問科產品經理 2015.6~2016.2 【曾任】 野村投信機構法人部業務經理 2015.1~2015.5 【曾任】 新光人壽國外固定收益投資部投資專員 2011.8~2014.12
投資目標	本基金以投資全球高收益債券為主，投資於高收益債之總額不得低於淨資產價值之 60%。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

霸菱歐洲精選信託基金		
投資機構		基金種類
霸菱基金經理有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
歐元	歐洲不含英國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Nicholas Williams	Nick 是小型股票團隊主管，擔任霸菱歐洲精選信託基金經理人。他於 2004 年加入霸菱資產管理，此前曾任職於 Singer & Friedlander 共 11 年，擔任歐洲團隊主管與投資政策委員會的一員，同時管理法人與零售通路的歐洲系列基金。擁有牛津大學基督學院英語榮譽文學學士之學位。	
Colin Riddles	Colin 是小型股票團隊投資經理，也是霸菱歐洲精選信託基金的共同經理人。他於 2010 年 3 月加入霸菱，之前任職於 GLG、負責英國小型股票基金之管理。此前，他曾在匯豐 Halbis、Scottish Widows 和 General Accident 工作。 Colin 擁有金融與計算機科學學士(榮譽)學士學位，斯特靈大學 (Stirling University)投資分析碩士學位和愛丁堡商學院工商管理碩士學位。他是英國特許金融分析師(CFA)的成員。	
Rosemary Simmonds	Rosemary 是小型股票團隊投資經理，也是霸菱歐洲精選信託基金的共同經理人。於 2010 年 9 月加入霸菱。先前於 Baillie Gifford 任職、擔任投資分析師三年。 Rosemary 畢業於牛津大學，獲得現代史學士學位。她於 2009 年獲得 IMC 證書，也是特許金融分析師(CFA)。	
William Cuss	William 是小型股票團隊投資經理，也是霸菱歐洲精選信託基金的共同經理人。於 2014 年於此產業工作，2016 年 11 月從 Investec 加盟霸菱，當時他是專注於歐洲消費必需品業的股票分析師。在此之前，William 曾在安永會計師事務所擔任審計師，並獲得特許會計師資格。威廉擁有華威大學歷史與政治學學士學位，同時還是金融特許分析師(CFA)。	
投資目標	本基金透過投資於經審慎選擇的歐洲主要證券市場交易之公司有價證券，以尋求顯著之成長，同時投資於小型成長或具有投資利機之公司，以保持彈性。本基金以至少 75%之基金資產投資於前述主要標的。	
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」	

霸菱拉丁美洲基金		
投資機構		基金種類
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額

歐元	拉丁美洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Mike Simpson	Mike 於 2011 年 10 月加入霸菱，目前為霸菱資產管理拉丁美洲團隊主管，投資經驗 15 年。在之前，他曾於舊金山的 Wells Capital Management 任職 4 年，擔任資深股票分析師與投資組合經理，並負責管理四檔全球型新興市場投資組合中拉丁美洲股票部位。Mike 曾於 Merrill Lynch(目前為美銀美林), Seven Global Research, Lehman Brothers 以及 Salomon Smith Barney 任職，並專注於拉丁美洲股票領域。他在 1998 年進入 PricewaterhouseCoopers 工作，再拉丁美洲交易顧問服務團隊中，擔任資深顧問一職。Mike 於波士頓大學(Boston University)獲得經濟與企業管理學士學位，並於德州大學(University of Texas)獲得企業管理碩士學位。他於 2005 年取得 CFA 認證，並能以流暢的英文與西班牙文做溝通。	
Luis Alves de Lima	Luis 是拉丁美洲股票團隊的分析師。在加入霸菱之前，Luis 於巴西聖保羅的 Nest Investimentos 擔任合夥人和投資組合經理人。在加入 Nest 之前，Luis 是 Fator Administracao De Recursos 和 SulAmérica Investimentos 的高級股票研究分析師和投資組合經理。Luis 擁有紐約大學 Leonard N. Stern 商學院的 MBA 學位和巴西 Fundação Getúlio Vargas 的工商管理學士學位，精通英語和葡萄牙語。	
投資目標	主要投資拉丁美洲各國股市，以期達到長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

霸菱全球資源基金		
投資機構		基金種類
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
歐元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
James Govan	James 在 2008 年加入霸菱、擔任霸菱全球資源基金之分析師，之後於 2010 年被提拔為投資經理人。在加入霸菱之前，擔任 BC Asset Management 旗下一支英國股票避險基金的助理投資經理人。James 為英國倫敦城市大學卡斯商學院銀行和國際金融學士，亦於 2006 年獲得特許財務分析師(CFA)資格。	
Clive Burstow	Clive 於 2011 年 6 月加入霸菱擔任全球資源團隊的投資經理人。他專門從事礦業股票的分析和投資管理。在重新加入霸菱之前，Clive 曾在貝萊德和聯博負責礦業股票分析。Clive 最初於 2004 年加入霸菱，擔任全球資源團隊的投資分析師。在此之前，曾在 Metal Bulletin Research(MBR)擔任高級金屬分析師六年，並在 Mining Journal Ltd.擔任高級數據分析師三年。Clive 是英國康瓦爾郡 Camborne 礦業學院的礦物測量和資源管理的榮譽學士。	
投資目標	霸菱全球資源基金以取得長期資本增值為投資目標，透過從事於提煉、生產、加工及/或買賣商品之證券，例如石油、黃金	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

霸菱全球新興市場基金		
投資機構		基金種類
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Michael Levy	Michael 自 2012 年 7 月起加入霸菱集團。先前任職於聯博 17 年，負責多個股票投資組合的經理人及研究工作，在加入霸菱前擔任的是新興市場及國際股票投資組合的經理人，亦曾於 1992 年在正大聯合會計師事務所(Grant Thornton)擔任實習合夥人(Partner Trainee)。Michael 擁有曼徹斯特大學經濟與社會科學榮譽學位。 William 是霸菱全球新興市場股票團隊的投資經理，於 2011 年 10 月加入霸菱，在加入霸菱之前，他在位於都柏林的 KBC Asset Management 擔任亞太區不含日本股票資產組合資深主管，在這期間，他負責亞太不含日本投資組合的資產管理及愛爾蘭和亞太區的股票研究分析。William 是 University of Limerick 的企管學士，主修經濟及財務。	
William Palmer	William 是霸菱全球新興市場股票團隊的投資經理，於 2011 年 10 月加入霸菱，在加入霸菱之前，他在位於都柏林的 KBC Asset Management 擔任亞太區不含日本股票資產組合資深主管，在這期間，他負責亞太不含日本投資組合的資產管理及愛爾蘭和亞太區的股票研究分析。William 是 University of Limerick 的企管學士，主修經濟及財務。	
Isabelle Irish	Isabelle 於 2013 年 6 月加入霸菱集團，擔任全球新興市場股票團隊的投資經理，也是部分代操業務的共同主管。在加入霸菱之前，她任職於百達資產管理 8 年，最初擔任全球新興市場團隊的分析師，後來擔任拉丁美洲投資組合經理。Isabelle 擁有伯明翰大學數學與法語一級榮譽學士學位，她於 2005 年獲得英國投資管理證照 IMC，並於 2009 年獲得 CFA 特許金融分析師資格。Isabelle 會說流利的法語。	
投資目標	以發展中國家上市企業股票多元化投資組合為主，以期達到長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

霸菱東歐基金		
投資機構		基金種類
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Matthias Siller	Matthias 於 2006 年加入霸菱，有 19 年的投資經驗。1997 年在奧地利 Raiffeisen Zentralbank 開始在中東歐股票和衍生性商品部門擔任造市者和交易員。2001 年加入 Bawag - PSK Invest 擔任新歐中東北非的投資經理人，2003 年則到 Raiffeisen Capital Management 管理中東歐股票。Matthias 是維也納大學	

	經濟和管理學士，於 2006 年取得 CFA 執照，會講流利的德文和英文。
Adnan El-Araby	Adnan 是新歐中東北非股票團隊的投資經理人。他負責該地區的資源、醫療保健、製藥、科技、媒體和汽車之研究。Adnan 於 2010 年從 Legg Mason Capital Management 加入霸菱，當時也是投資分析師。Adnan 擁有加拿大聖瑪麗大學的商業學士學位，並於 2006 年取得 CFA、亦精通阿拉伯語。
Maria Szczesna	Maria 是新歐中東北非股票團隊的投資經理人。她負責該地區的金融和必需消費品業研究。於 2006 年從波蘭駐倫敦大使館加入霸菱，在那裡她作為經濟學家工作了三年。在此之前，Maria 曾在華沙的 Ernst & Young 和 BRE Corporate Finance(德國商業銀行集團的一部分)從事公司財務工作。Maria 擁有華沙經濟學院的經濟學碩士學位，並於 2008 年取得 CFA，亦精通波蘭語。
投資目標	主要投資新興歐洲，以期達到長期資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

霸菱國際債券基金 (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Brian Mangwiro	Brian 是多元資產團隊研究總監、多元資產團隊投資經理，也是策略政策團隊(SPG)以及全球總經研究和資產配置委員會的成員。他還擔任固定收益和貨幣研究小組主席，並且是經濟和股票研究小組的成員。Brian 於 2006 年以來一直在此行業工作。在 2016 年加入霸菱之前，曾在 RBS Global Banking & Markets 工作，是負責全球總經策略的董事，負責固定收益(主權和信貸)、貨幣和股票。Brian 在蘇格蘭皇家銀行(RBS)任職期間，還是 G-10 利率策略副總裁、蘇格蘭皇家銀行資產管理副總裁和槓桿交易副總裁。Brian 擁有英國東安格利亞大學(University of East Anglia)遺傳學博士學位和生物科技碩士學位，以及辛巴威非洲大學(Africa University)農業科學學士學位。	
投資目標	透過現有收益之創造及資本之增值尋求總報酬之最大化。為達到此目標，本基金至少將淨資產價值之 80%投資於固定收益工具之積極管理全球多元化投資組合。	
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」	

霸菱香港中國基金		
投資機構		基金種類
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	大陸	無上限
基金經理人	經理人簡介	

William Fong	William 於 2004 年加入霸菱，負責香港、中國和台灣股票的研究，並擔任基金經理人。在加入霸菱之前，在瀚亞證券擔任分析師、研究台灣股票。 William 是香港中文大學財務學士，於 2003 年取得特許財務分析師(CFA)執照，會說流利的廣東話、英文和中文。
Nicola Lai	Nicola 負責中國股票和部分台灣股票的研究工作，於 2011 年 1 月加入霸菱，先前是在工銀亞洲投資管理有限公司擔任台灣、新加坡、馬來西亞的國別專家。最早是在香港的富通基金管理公司擔任投資分析師。Nicola 擁有倫敦政經學院的理學碩士學位。精通粵語和國語。
投資目標	主要投資於香港、中國及台灣，以追求資產價值的長期資本成長為目標。
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」

霸菱澳洲基金		
投資機構		基金種類
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	澳洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
SooHai Lim	SooHai 是霸菱澳洲基金和大東協基金之經理人，負責主導澳洲和東協投資組合的操作，亦是亞洲法人投資組合建構的主要成員之一。於 2005 年 11 月加入霸菱資產管理，先前在 Daiwa SB Investments (Singapore)擔任澳洲和馬來西亞的分析師。其他的投資經驗包括在新加坡電信資產管理部門管理泰國和馬來西亞股票部位。SooHai 是南洋理工大學會計碩士，亦有美國特許財務分析師(CFA)執照。	
投資目標	主要投資澳洲股市，以期達到長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

霸菱全球農業基金		
投資機構		基金種類
霸菱基金經理有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
James Govan	James 在 2008 年加入霸菱資產管理、擔任霸菱全球資源基金之分析師，之後於 2010 年被提拔為投資經理人。在加入霸菱之前，擔任 BC Asset Management 旗下一支英國股票避險基金的助理投資經理人。James 為英國倫敦城市大學卡斯商學院銀行和國際金融學士，亦於 2006 年獲得特許財務分析師(CFA)資格。	
Clive Burstow	Clive 於 2011 年 6 月加入霸菱擔任全球資源團隊的投資經理人。他專門從事礦業股票的分析和投資管理。在重新加入霸菱之前，Clive 曾在貝萊德和聯博負責礦業股票分析。Clive 最初於 2004 年加入霸菱，擔任全球資源團隊的投資分析師。在此之前，曾在 Metal Bulletin Research(MBR)擔任高級金屬分析師六年，並在	

	Mining Journal Ltd.擔任高級數據分析師三年。Clive 是英國康瓦爾郡 Camborne 礦業學院的礦物測量和資源管理的榮譽學士。
投資目標	本基金之投資目標，在達到資產價值之長期成長，主要投資於大部分收入來自與商品栽種或養殖有關之活動之公司，即一般所知的農產品或軟性商品。這些公司可能包括但不限於：種子與肥料製造商，農業生產商，包括養殖漁業、物流與運輸業、食品加工業、食品批發業、食品零售業以及海水淡化處理公司。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

霸菱韓國基金		
投資機構		基金種類
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	韓國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Eunice Hong	Eunice 主要負責韓國市場的研究和股票選擇，亦屬於亞洲區域代操投組之建構團隊成員。於 2007 年 6 月加入霸菱，在此之前在首爾 Shinyoung 證券擔任韓國股票分析師。Eunice 是延世大學學士、華盛頓大學管理學士學位，且精通韓語。	
SooHai Lim	SooHai 是霸菱大東協基金和澳洲基金之經理人，負責主導澳洲和東協投資組合的操作，亦是亞洲法人投資組合建構的主要成員之一。SooHai 於 2005 年 11 月加入霸菱，先前在 Daiwa SB Investments (Singapore)擔任澳洲和馬來西亞的分析師。在更早之前，他曾在新加坡電信資產管理部門管理泰國和馬來西亞股票。SooHai 是南洋理工大學會計學士(一等榮譽學位)，亦有美國特許財務分析師(CFA)執照。	
投資目標	主要投資韓國上市股票，以期達到長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

霸菱大東協基金		
投資機構		基金種類
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	東協	無上限
基金經理人	經理人簡介	
SooHai Lim	SooHai 是霸菱澳洲基金和大東協基金之經理人，負責主導澳洲和東協投資組合的操作，亦是亞洲法人投資組合建構的主要成員之一。於 2005 年 11 月加入霸菱資產管理，先前在 Daiwa SB Investments (Singapore)擔任澳洲和馬來西亞的分析師。其他的投資經驗包括在新加坡電信資產管理部門管理泰國和馬來西亞股票部位。SooHai 是南洋理工大學會計碩士，亦有美國特許財務分析師(CFA)執照。	
Calista Lee	Calista 負責東協市場的研究和股票挑選。於 2014 年 12 月加入霸菱，之前在花旗投資管理(亞洲)擔任資深亞洲股票分析師、專注於東協市場。更早之前，她曾分別在三菱住友、Hong Leong Asset Management 和馬來西亞 HLG Securities 擔任股票研究和	

	副基金經理人。Calista 是澳洲 Curtin University 商業學士，精通英語、普通話和馬來西亞語。
Rainy Zhang	Rainy 是一系列亞洲(不含日本)產品的共同經理人，包括霸菱大東協基金，負責泰國、馬來西亞和越南的股票研究。Rainy 於 2012 年起在此產業工作，於 2014 年 12 月從 Harvest Global Investments 加入霸菱。她於中山大學獲得數學學士學位，在香港科技大學獲得金融數學碩士學位，是特許財務分析師(CFA)，精通中文和廣東話。
投資目標	主要投資於基金管理機構認為可望因本區域經濟成長和發展而受益的亞洲公司，達成資產價值之長期資本成長。將以至少 70% 的總資產，投資於在東南亞國協(ASEAN)成員國成立或在這些國家從事其主要經濟活動之公司的股票或股權相關證券，東南亞國協之成員國包括新加坡、泰國、菲律賓、馬來西亞、印尼和越南。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

霸菱亞洲增長基金		
投資機構		基金種類
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞洲(不含日本)	無上限
基金經理人	經理人簡介	
SooHai Lim	SooHai 是霸菱澳洲基金和大東協基金之經理人，負責主導澳洲和東協投資組合的操作，亦是亞洲法人投資組合建構的主要成員之一。於 2005 年 11 月加入霸菱資產管理，先前在 Daiwa SB Investments (Singapore)擔任澳洲和馬來西亞的分析師。其他的投資經驗包括在新加坡電信資產管理部門管理泰國和馬來西亞股票部位。SooHai 是南洋理工大學會計碩士，亦有美國特許財務分析師(CFA)執照。	
Eunice Hong	Eunice 主要負責韓國市場的研究和股票選擇，亦屬於亞洲區域代操投組之建構團隊成員。於 2007 年 6 月加入霸菱，在此之前在首爾 Shinyoung 證券擔任韓國股票分析師。Eunice 是延世大學學士、華盛頓大學管理學士學位，且精通韓語。	
Kuldeep Khanapurkar	Kuldeep 是霸菱亞洲增長基金的共同經理人，負責印度市場的股票研究。他於 2015 年 7 月從孟買的 Kotak Asset Management 加入霸菱，負責研究非必須消費和原物料股以及中型股。Kuldeep 是美國特許財務分析師(CFA)和印度特許會計師協會的特許會計師。他在印度浦那大學獲得商業學士學位，精通英語和印度語。	
投資目標	主要投資於亞洲，包括香港、印度、印尼、韓國、馬來西亞、菲律賓、新加坡、台灣及泰國，以追求資產價值的長期資本成長為目標。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

霸菱德國增長基金(美元避險)	
投資機構	基金種類
霸菱基金經理有限公司	股票型

計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	德國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Robert Smith	自 1998 加入霸菱集團後曾擔任多個職位，擁有超過 16 年豐富的投資經驗。從 2004 年起加入泛歐中小型股團隊，在 2005 年成為區域經理。在他管理下的德國增長基金在 2013 年於歐洲各國榮獲總計 15 個投資獎項。在加入霸菱集團前曾任職於匯豐銀行資產管理與 Dresdner RCM(現為德盛安聯資產管理)。Robert 是技術分析師協會的會員，於 1991 年考取證券期貨執照，1995 年獲得投資管理證書。	
Paul Morgan	Paul 是霸菱歐洲股票收益產品的首席經理人，自 2007 年 12 月以來一直在霸菱任職。加入之前，於 Brown Shipley & C 擔任股票基金經理人。Paul 擁有赫特福德郡大學數學和經濟學學士學位，並擁有 ASIP 和特許金融分析師(CFA)執照。	
投資目標	主要投資德國，以期達到長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根士丹利歐洲、中東及非洲新興股票基金(歐元計價)		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
歐元	歐非中東	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Paul Psaila	1994 年加入摩根士丹利，擁有逾 25 年投資經驗。他是全球新興市場股票基金的基金經理人，專研全球經濟及歐非中東市+S12 場研究分析。過去曾任職 IMF 的研究部門。Brandeis 大學政治社會學士、Johns Hopkins 進階國際研究(經濟及拉丁美洲研究)，並擁有 CFA 特許財務分析師執照。	
投資目標	透過主要投資於中歐、東歐、南歐(包括俄羅斯在內)、中東及非洲之發行機構發行的股本證券，尋求以歐元計算之長期資本增值。本基金亦可以輔助性質投資於該等發行機構發行的可轉換為普通股之債務證券及其他與股票連結投資工具，以及設於前蘇聯中亞加盟共和國的發行機構發行的股本證券、與股票連結證券及債務證券。	
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」	

摩根士丹利環球平衡收益基金(歐元計價)		
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
歐元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Andrew Harmstone	Andrew，畢業於賓州大學商業經濟學碩士，擁有 39 年投資產業經歷，於 2008 年加入摩根士丹利，為環球多元資產團隊的資深經理人，及倫敦環球平衡風險控制策略負責人。加入摩根士丹利	

	團隊的早期，Andrew 磨練出衍生性金融工具的配置技巧，被指派為美國總統 1987 年市場研究的顧問。2001 年獲得機構投資者票選「歐洲量化寬鬆研究」第一名。
Manfred Hui	Manfred, CFA 持狀者，畢業於香港大學金融研究所碩士、倫敦大學國王學院資訊工程學士。2007 年加入摩根士丹利，擁有 13 年投資產業工作經驗。在加入摩根士丹利之前，Manfred 在 Dresdner Kleinwort 擔任市場風險團隊一員。
投資目標	通過管理一個在 4-10%目標風險範圍內（目標風險範圍可能會有所變動）的多元資產組合以尋求一個具有吸引力的總回報水平。該基金的主要用途是用作股票及固定收益投資、商品市場相關的投資和持有現金。並且通過出售主要股票指數的看跌期權以增加收入。利用衍生工具例如指數期貨作為有效的投資組合管理。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根士丹利拉丁美洲股票基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	拉丁美洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Paul Psaila	1994 年加入摩根士丹利，擁有逾 26 年投資經驗。他是全球新興市場股票基金的基金經理人，專研全球經濟及歐非中東市+S12 場研究分析。過去曾任職 IMF 的研究部門。Brandeis 大學政治社會學士、Johns Hopkins 進階國際研究(經濟及拉丁美洲研究)，並擁有 CFA 特許財務分析師執照。	
投資目標	主要透過投資於在拉丁美洲國家註冊成立之公司之普通股，以尋求以美元計算之最佳整體報酬。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根士丹利環球房地產基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Ted Bigman	於 1995 年加入摩根士丹利，擁有 33 年投資經驗。現任環球房地產投資團隊主管及摩根士丹利投資管理公司的董事。擁有 Brandeis University 經濟學學士和哈佛大學商學院企管碩士學位。2011 年獲美國全國房地產投資信託協會所頒發的行業成就獎。	
投資目標	主要投資於全球不動產相關產業的公司股票，追求美元計價的長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根士丹利印度股票基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	印度	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Ruchir Sharma	Ruchir 為環球新興市場股票團隊的主管，亦帶領摩根士丹利投資管理的總經研究工作。Ruchir 擁有 26 年投資經驗，於 1996 年加入摩根士丹利，此前則任職於德里的 Prime 證券，主要負責外匯業務。Ruchir 為 Newsweek 的編輯之一，並為華爾街日報、時代雜誌撰文，更自 1991 年起即為印度財經日報 the Economic Times 撰寫專欄至今。Ruchir 於 2012 年發表新作<誰來拯救全球經濟>。	
投資目標	投資於主要營運範圍在印度之公司的股票，追求美元計價的長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根士丹利美國優勢基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Dennis Lynch	擁有 26 年投資經驗，現任摩根士丹利協成環球團隊主管。1998 年加入摩根士丹利，此前於摩根大通證券擔任分析師。Dennis 擁有 Hamilton College 政治科學學士和哥倫比亞大學 MBA 學位。	
投資目標	透過主要投資於美國公司發行之證券及按輔助性質投資於並非來自美國的公司發行之證券，尋求以美元計算之長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根士丹利環球品牌基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
William Lock	William Lock 於 1994 年加入摩根士丹利，擁有 28 年投資經驗，他是國際股票投資團隊主管。加入摩根士丹利之前，他曾服務於瑞士信貸第一波士頓以及理特諮詢公司(Arthur D. Little)。William 於牛津大學基布爾學院取得現代歷史學士學位。William 長期贊助藝術創作，包括格林德伯恩歌劇院。	
Bruno Paulson	擁有 25 年投資經驗，於 2009 年加入摩根士丹利，擔任國際股票的董事總經理。在加入之前，曾任職於 Sanford Bernstein、Boston Consulting Group，累積多年研究金融服務產業經驗。擁	

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

摩根士丹利新興市場國內債券基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Eric Bauermeister	Eric 為全球新興市場債券團隊的共同主管之一，於 1997 年加入摩根士丹利，擁有 26 年的投資經驗，加入摩根士丹利前，為 MIMCO 的投資經理。Eric 擁有康乃爾大學的經濟與政府 (Economics and Government) 學士學位，亦為 CFA 與摩根大通新興市場債券指數委員會之成員	
投資目標	主要透過投資於以發行國當地貨幣計價之新興市場債券及其他新興市場債務證券之組合，尋求最大總回報	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根士丹利新興市場債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Eric Bauermeister	Eric 為全球新興市場債券團隊的共同主管之一，於 1997 年加入摩根士丹利，擁有 26 年的投資經驗，加入摩根士丹利前，為 MIMCO 的投資經理。Eric 擁有康乃爾大學的經濟與政府 (Economics and Government) 學士學位，亦為 CFA 與摩根大通新興市場債券指數委員會之成員	
投資目標	透過主要投資於新興市場之政府及政府相關發行人所發行之債務證券，以及位於新興市場國家內或根據新興市場國家之法律組織成立之企業發行人所發行之債務證券，以尋求以美元計算之最大總回報。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根士丹利美國增長基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	

Dennis Lynch	擁有 26 年投資經驗，現任摩根士丹利協成環球團隊主管。1998 年加入摩根士丹利，此前於摩根大通證券擔任分析師。Dennis 擁有 Hamilton College 政治科學學士和哥倫比亞大學 MBA 學位。
投資目標	主要投資於美國公司發行之證券及按輔助性質投資於並非來自美國的公司發行之證券，尋求以美元計算之長期資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根士丹利亞洲房地產基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Ted Bigman	於 1995 年加入摩根士丹利，擁有 33 年投資經驗。現任環球房地產投資團隊主管及摩根士丹利投資管理公司的董事。擁有 Brandeis University 經濟學學士和哈佛大學商學院企管碩士學位。2011 年獲美國全國房地產投資信託協會所頒發的行業成就獎。	
投資目標	主要透過投資於亞洲及大洋洲不動產業公司之股票，尋求以美元計值之長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根士丹利亞洲股票基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞洲不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
May Yu	May 是亞洲(不含日本)股票投資組合的共同經理人，聚焦在大中華市場。May 在 2012 年重新加入摩根士丹利，擁有 21 年投資經驗，在 2006-2011 年 May 在摩根士丹利的亞洲股票團隊，致力於中國投資。重新加入摩根士丹利之前，May 在中金公司帶領中國/香港投資組合、在 BNP 北京從事中國研究助理、及中國信達經理、中國建設銀行經理。May 在大連科技大學取得工程學士、在中國人民銀行研究所取得經濟學碩士。	
投資目標	透過主要投資於居所或大部分經濟活動在亞洲（不含日本）各公司之股本證券，藉以利用該地區富有活力的經濟增長能力，以實現以美元計值之長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

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

美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Kristian Heugh	Kristian Heugh 獲 Citywire 評選為 AAA 級基金經理人(2016/3)。2001 年加入摩根士丹利投資管理，具 19 年投資經驗。Kristian 擁有杜克大學經濟學士學位，並持有美國特許財務分析師執照(CFA)。	
投資目標	本基金之投資目標，係透過主要投資於位於任何國家之發行人所發行之股本證券，包括存託憑證(含美國存託憑證(ADRs)及全球存託憑證(GDRs))等	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根士丹利新興領先股票基金		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Vishal Gupta	Vishal 現任全球新興市場股票團隊的投資組合經理，專注於新興市場領先策略，常駐新加坡。他於 2014 年重新加入摩根士丹利，擁有 15 年的投資經驗。	
投資目標	本基金之投資目標，係透過主要投資於新興及邊境國家股本證券之集中性投資組合，以尋求以美元計算之長期資本增值	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

安聯國際債券基金		
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
歐元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Ralf J?lichmanns	學歷：德國波昂大學經濟學碩士 經歷：1995 年加入集團，專長為全球公債、總回報及絕對回報策略。目前擔任資深投資組合經理，主要負責機構投資人代操與共同基金操作。經理人擁有 18 年豐富投資經驗，1995 年起於集團私人客戶部門負責固定收益與外匯交易研究，2000 年至 2006 年間於資產管理分部主要負責歐元國家與英國之研究與策略。自 2006 年起即為投資組合經理。於 2001 年獲得 CFA 特許分析師資格認證，2005 年獲得財務風險管理師(FRM)及國際投資分析師、信用研究分析師(CIIA/CCrA)之認證。	
投資目標	投資於三大貨幣資產(歐元、日圓、美元)，投資標的遍及全球主要國家投資債券平均等級在 AAA 級以上，債信風險低、安全性高，範圍有公債、公司債及抵押債，可分散市場風險。本基金成立超過 30 年，長期深受投資人信賴。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

安聯歐洲債券基金		
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
歐元	歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Klaus Kusber	學歷：德國美因茨大學經濟學學位 經歷：2007 年 6 月加入集團，專長外匯交易並特別擅長新興市場及已開發市場之外匯。目前擔任法蘭克福之資深固定收益團隊投資組合經理。主要負責外匯交易及固定收益代操業務。經理人自 1994 年起即為投資專業人士。加入集團之前，經理人領導位於愛爾蘭都柏林 Pioneer Investments 之外匯管理團隊超過兩年，擔任該公司貨幣基金之首席投資組合經理，在此之前五年任職於德國法蘭克福 Helaba Invest，專長為平衡型基金之外匯管理及資產配置。經理人另於 Dresdner Kleinwort Benson 有六年擔任外匯策略師之工作經驗。擁有歐洲金融分析師(EFFAS)執照。	
投資目標	主要投資政策致力於創造與市場利率相當之收益，依投資原則主要投資於歐洲債券市場。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

安聯歐洲高息股票基金(歐元)		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
歐元	歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Joerg de Vries-Hippen	學歷：University of Mannheim 經歷：Joerg de Vries-Hippen is Chief Investment Officer (CIO) Equity Europe and a member of the European Executive Committee of Allianz Global Investors. Joerg joined Allianz Global Investors in 1992 and became part of the European Equities team in 1994. He has led the team as CIO since 2009. Joerg has managed Swiss equities since 1995, in particular the Allianz Fonds Schweiz, and is Portfolio Manager of the Allianz European Equity Dividend Fund. In January 2016, Joerg took on the role of CIO Equity Europe. He studied economics at the University of Mannheim and is a Certified International Investment Analyst (DVFA).	
Gregor Rudolph-Denge	學歷：Durham 大學學士學位 德國羅伊特林根歐洲商業學校學士學位 都柏林城市大學聯合商學學士學位 擁有 CFA 資格 於 2007 年 9 月透過全球畢業生計劃(GGP)計畫加入安聯集團，最初加入投資風格價值-歐洲股票團隊，近期開始負責歐洲價值股票。自 2013 年 1 月起，成為股息團隊的一員。	

投資目標	本基金以提供投資人長期資本增值為投資目標，為達其投資目標，至少 75%的子基金資產投資於預期可獲得充足*的股息報酬之公司股票及參與憑證，且其總公司設於歐盟成員國、挪威或冰島的企業。*指本基金之投資標的之公司所配發之股利需高於(或等於)市場平均之股利率。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

安聯東方入息基金 (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Stuart Winchester	學歷：畢業於美國國際管理學院並取得國際管理碩士學位 經歷：於 1992 年加入安聯環球投資，1994 年接任東方入息基金迄今。領有特許財務分析師執照，專研亞洲股市。目前為安聯環球投資全球股票研究團隊以及香港環球均衡投資組合小組成員。	
投資目標	投資範圍偏佈亞太區域共 14 個國家的股票市場及債券市場，靈活因應亞洲金融情勢調整股票、債券及貨幣市場的投資比例。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

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

安聯收益成長基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額

美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
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」	

安聯新興亞洲基金 (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興亞洲(日本、香港及新加坡除外)	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Chris Leung	學歷：擁有 CFA 證照，並擁有加拿大不列顛哥倫比亞大學的工商管理碩士學位和土木工程應用科學學士學位。 經歷：Chris 擔任資深投資組合經理，負責韓國股票投資組合。Chris 於 2014 年重新加入 AllianzGI。在 2001 年 4 月至 2006 年 3 月，他曾於 AllianzGI 任職，亦負責管理韓國的股票委託帳戶、泛區域策略並支援區域投資組合管理團隊。在重新加入 AllianzGI 之前，Chris 曾在 LAPP Capital 從事韓國和香港/中國大陸的多空股票投資。在 2001 年 4 月之前，Chris 在 AXA (香港)工作了六年，擔任亞洲研究分析師和韓國股票投資組合經理。	
投資目標	主要將投資於新興亞洲（日本、香港及新加坡除外）發展中經濟體之股市，以提供投資人長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

安聯多元信用債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Newman, David	學歷：倫敦卡斯商學院的 MBA 學位和倫敦大學學院的榮譽學士學位。	

	經歷：現任安聯投資全球固收團隊的全球高收益總監，負責管理 Rogge Global Partners 的全球高收益和多資產信貸策略。David 在信貸市場擁有 27 年的經驗，在 2009 年加入 Rogge 之前曾在瑞銀和花旗擔任研究和交易的高階職務。他的高收益研究和策略在 Euromoney 和 Credit 雜誌獲得了無數個第一名。
Conway, Malie	學歷：英國倫敦南岸大學的金融與行銷一等學士學位 經歷：擁有 33 年的國際債券市場分析經驗，其中包括 21 年與全球固定收益團隊共同合作的經驗。她曾於羅斯柴爾德資產管理公司擔任高級投資組合管理團隊的一員，直接負責羅斯柴爾德資產管理公司於全球、美國與短期的委託代操。在此之前，Malie 亦曾於摩根大通擔任投資經理人，負責摩根大通於全球、美國與短期的委託代操。她目前是安聯環球投資歐洲執行委員會的成員。
投資目標	追求以絕對報酬為長期投資目標，透過投資於全球債券市場，以期獲取超越 3 個月期倫敦銀行同業美元拆款利率（LIBOR）的長期報酬。基金投資策略係依據不同區域的經濟及信用週期，彈性投資於全球信用債券市場，主要類別包括投資等級債、新興市場公司債、高收益債券及證券化債權。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

安盛羅森堡日本大型企業 Alpha 基金		
投資機構		基金種類
愛爾蘭安盛羅森堡有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
日圓	日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
電腦選股，無基金經理人	計量模型選股	
投資目標	在未來三年獲得較東京第一市場指數更佳總回報的機會，以達長期資本增值。偏好以價格偏低且風險性跟指標相似的股票來建構投資組合。	
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」	

安盛羅森堡日本小型企業 Alpha 基金		
投資機構		基金種類
愛爾蘭安盛羅森堡有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
日圓	日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
電腦選股，無基金經理人	計量模型選股	
投資目標	在未來三年獲得較摩根士丹利日本小型企業指數更佳總回報的機會，以達長期資本增值。偏好以價格偏低且風險性跟指標相似的股票來建構投資組合。	
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」	

安盛羅森堡亞太(日本除外)大型企業 Alpha 基金		
投資機構		基金種類
愛爾蘭安盛羅森堡有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
電腦選股，無基金經理人	計量模型選股	
投資目標	在未來三年獲得較摩根士丹利太平洋(日本除外)指數更佳總回報的機會，以達長期資本增值。偏好以價格偏低且風險性跟指標相似的股票來建構投資組合。	
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」	

安盛羅森堡環球大型企業 Alpha 基金		
投資機構		基金種類
愛爾蘭安盛羅森堡有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
電腦選股，無基金經理人	計量模型選股	
投資目標	在未來三年獲得較摩根士丹利環球指數更佳總回報的機會，以達長期資本增值。偏好以價格偏低且風險性跟指標相似的股票來建構投資組合。	
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」	

元大高科技基金		
投資機構		基金種類
元大證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	台灣	80 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
鄧浩閔	學歷：清華大學經濟學研究所 經歷：元大投信台股暨大中華投資部基金經理 元大投信台股暨大中華投資部研究員 富邦證券投資銀行部	
投資目標	主要投資於高科技事業之上市上櫃公司股票，總額不低於淨資產價值之 70%	
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

元大多福基金		
投資機構		基金種類
元大證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	台灣	50 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	

莊慧君	學歷：美國佩斯大學投資管理所 Pace University Master of Science 經歷：元大投信投資一部專業副理(2015/7/6~2015/09/30) 元大寶來投信投資一部專業副理(2014/04/01~2015/07/05) 元大寶來投信基金管理部專業副理(2014/01/01~2014/03/31)
投資目標	本基金主要投資於國內上市上櫃公司股票中、具有盈餘大幅成長及轉機特色的潛力股，其他投資標的包括政府公債、公司債、金融債券及其經證期會核准的金融工具
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

元大新主流基金		
投資機構		基金種類
元大證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	台灣	100 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
劉家宏	學歷：國立台灣大學分子與細胞生物學研究所 經歷：元大投信投資一部專業經理 元大投信投資二部專業經理 元大投信基金管理部專業經理	
投資目標	本基金於成立六個月後，投資於市場四大主流產業之上市或上櫃公司股票之總額應不低於淨資產價值之百分之六十	
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

元大台灣加權股價指數基金		
投資機構		基金種類
元大證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	台灣	100 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
陳威志	學歷：國立中山大學財務管理所 經歷：元大投信量化策略投資部 專業經理 2013/02/01~迄今	
投資目標	中華民國上市櫃股票、承銷股票、指數股票型基金、可轉換公司債、債券換股權利證書及進行指數股票型基金之實物申購回。	
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

元大全球不動產證券化基金		
投資機構		基金種類
元大證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	300 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
吳昕憇	學歷：東吳大學經濟學系 經歷：復華投信股票研究處投資襄理	
投資目標	投資標的以權益型，投資型不動產證券化商品為主，90%以上投資不動產證券化商品。本基金採「不配息」受益權單位。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的	

	專區」
--	-----

安本標準 360 多重資產收益基金 (本基金配息政策可能致配息來源為本金)		
投資機構		基金種類
安本標準證券投資信託股份有限公司		多重資產型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	150 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
劉向晴	劉向晴為安本標準投資管理亞太區多重資產投資經理人，負責亞太區市場基本面研究與台灣境內投資組合管理。在此之前，她於聯博台灣負責境內股票與多元資產投資組合，並在聯博香港負責大中華區市場研究。 劉向晴曾在富邦證券負責大中華區的股票研究，並獲機構投資人票選肯定，也曾任國泰金控的儲備幹部，在銀行體系各部門輪調。劉向晴為政治大學財務管理研究所畢業，並擁有國際金融風險管理師證照(FRM)。	
安本標準亞太多重資產團隊	安本標準亞太區多重資產團隊隸屬全球多重資產暨總體經濟投資團隊，全球總管理資產高達 1,216 億美元*，亞太區多重資產團隊負責管理亞太地區客戶所委任的全權委託投資組合以及註冊於亞太地區的基金產品，團隊擁有 8 名成員，均具備多年相關經驗，團隊主管為 Irene Goh 吳麗如女士。 吳女士具備多年為主權財富基金、資產管理公司與私人財富管理公司管理多重資產投資的經驗。於加入安本標準投資管理前，她在聯博資產管理擔任亞太區多元資產投資主管，也是多元資產方案環球動態資產配置投資組合管理團隊的成員。在瑞銀環球資產管理任職期間，擔任亞洲區主管，同時是環球資產配置投資委員會內六名有表決權的委員之一。她曾擔任新加坡政府投資公司的高級投資經理，專門服務高資產的家族企業。吳女士在業界工作 22 年，擁有豐富的多元資產與多元經理投資組合經驗，涵蓋傳統至另類投資。	
投資目標	(一) 基金以獲取穩定報酬同時控制風險為目標，大量將基金資產分散配置到低相關係數之另類投資資產類別，提高整體投資組合分散效果，降低基金投資組合與主要股債市指數之相關性，即使主要股債市大幅波動，基金資產亦能維持相對較低的波動。(二) 運用集團全球化的研究資源，參考集團戰略性與戰術性資產配置建議，靈活調整基金部位，同步掌握短中長期全方位的投資機會。(三) 可運用股票、債券等直接投資，亦可運用基金受益憑證、基金股份、投資單位等間接投資，提供基金靈活運用各類資產的空間，達到廣泛分散資產配置，提升投資組合分散程度的目標。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

安本標準新興市場公司債券基金 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)		
投資機構		基金種類
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A. 安本標準投資盧森堡		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額

美元	全球/新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
新興市場債券團隊	安本標準投資管理新興市場債券投資團隊成員由英國、新加坡、中國、泰國、馬來西亞及印尼等 45 位投資研究專家所組成，擁有 25 年的新興市場債券管理經驗，研究範圍涵蓋超過 80 個國家與 1,000 家公司，擁有完善的投資研究流程與兼具深度與廣度的專業投資能力，總管理資產規模高達 140 億美金	
投資目標	債務與債務相關證券，該等證券之發行公司(包括國有企業)須為註冊營業處或主要營業地點位於 CEMBI 新興市場的公司；和/或其大部分商業活動(由投資顧問決定)發生於 CEMBI 新興市場的公司，和/或其多數資產係投資於註冊營業處位於 CEMBI 新興市場或大部分商業活動(由投資顧問決定)發生於 CEMBI 新興市場之公司的控股公司，並且以投資時點為準。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

復華中小精選基金		
投資機構		基金種類
復華證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	台灣	40 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
郭家宏	學歷：海洋大學航運管理學系 輔仁大學金融研究所 經歷：(1)復華投信：104 年 12 月-迄今 股票研究處（104 年 12 月-迄今） 復華全方位基金基金經理（104 年 12 月-迄今） 復華人生目標基金基金經理（105 年 11 月-108 年 8 月） 復華神盾基金基金經理（106 年 1 月-108 年 8 月） 復華中小精選基金基金經理（108 年 12 月-迄今） (2)新光投信：102 年 7 月-104 年 12 月 投資管理處（102 年 7 月-104 年 12 月） 新光增長收益基金基金經理（102 年 11 月-103 年 8 月） 新光台灣富貴基金基金經理（103 年 9 月-104 年 12 月） 新光大三通基金基金經理（104 年 7 月-104 年 12 月） (3)日盛投信：100 年 5 月-102 年 6 月 投資研究處（100 年 5 月-102 年 6 月） (4)富邦投信：97 年 7 月-100 年 4 月 股票投資處（97 年 7 月-100 年 4 月） 富邦台灣發達指數股票型基金基金經理（98 年 10 月-99 年 2 月） (5)宏遠證券：97 年 5 月-97 年 7 月 研究員（97 年 5 月-97 年 7 月） (6)鑫豐投顧：95 年 3 月-97 年 5 月 研究員（95 年 3 月-97 年 5 月）	
投資目標	主要投資於股票	
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

群益安穩貨幣市場基金		
投資機構		基金種類
群益證券投資信託股份有限公司		貨幣市場型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	台灣	600 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
呂鴻德	學歷：國立成功大學企業管理研究所碩士 經歷：群益投信基金經理 群益投信研究員 富鼎投信基金經理 盛華投信基金經理	
投資目標	主要投資於銀行存款、短期票券及附買回交易。投資總額需達基金淨資產價值 70%以上；基金之運用標的以剩餘到期日在一年內者為限。	
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

群益馬拉松基金		
投資機構		基金種類
群益證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	台灣	80 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
沈萬鈞	學歷：美國紐約市立大學柏魯克分校財金所 經歷：群益投信基金經理 群益投信投研部研究員 台証投顧研究員	
投資目標	投資超過 70%在國內上市、上櫃股票、承銷股票。	
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

群益創新科技基金		
投資機構		基金種類
群益證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	台灣	100 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
朱翊勵	學歷：美國加州大學河濱分校企業管理所碩士 經歷：群益投信基金經理 瑞聯全球投顧經理 德信投信基金經理 永豐金證券副理	
投資目標	主要投資國內上市及上櫃公司股票。至少超過 60%為國內從事於重要科技事業之上市、上櫃公司股票。	
投資區域分配比例	相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

貝萊德新興歐洲基金(歐元計價)		
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

歐元	新興歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
費啟善(Samuel Vecht)	現為貝萊德董事總經理，貝萊德新興歐洲基金經理人，同時為貝萊德新興市場基金經理人。2000 年加入美林投資管理，進入全球新興市場團隊，投資專長於新興歐洲與中東非洲。2000 年於英國取得倫敦政經學院國際關係與歷史學位	
Chris Colunga	Chris Colunga 在作為分析師和投資組合經理人時，對於新興歐洲地區擁有豐富的經驗。Chris 於 2016 年 1 月加入貝萊德全球新興市場團隊擔任董事，與貝萊德新興歐洲基金經理人 Sam Vecht 密切合作，參與新興歐洲策略的投資決策。Chris 是歐洲、中東、非洲三地區和邊境市場研究團隊的成員，專門研究俄羅斯、中歐和東歐。	
投資目標	貝萊德新興歐洲基金以盡量提高總回報為目標。基金將不少於 70% 的總資產投資於在歐洲新興國家註冊或從事大部份經濟活動的公司，亦可能投資於在地中海地區及鄰近地區註冊或從事大部份經濟活動的公司。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

貝萊德新興市場基金(歐元計價)		
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
歐元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Gordon Fraser	為貝萊德主動股票管理團隊旗下亞洲及全球新興市場股票團隊的主要投資組合經理人，同時也是新興市場絕對報酬投資組合、新興市場股票策略投資組合及貝萊德新興邊境市場避險基金的共同經理人。他亦負責新興市場總體經濟分析。	
Kevin Jia	現為貝萊德亞洲股票團隊基本面研究員，主要負責研究中國 A 股及境外中國股票。加入貝萊德之前，於北京任職於 KKR，負責私募股權投資盡職調查以及投組管理。	
投資目標	貝萊德新興市場基金以盡量提高總回報為目標。基金將不少於 70% 的總資產投資於在全球新興市場註冊或從事大部份經濟活動的公司的股權證券。基金亦可投資於在發展成熟的市場註冊或從事大部份經濟活動而在新興市場經營龐大業務的公司的股權證券。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

貝萊德永續能源基金(歐元計價)		
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
歐元	已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	

白利德 (Alastair Bishop)	現為貝萊德天然資源研究團隊董事總經理。貝萊德天然資源研究團隊投資組合經理人，負責管理能源及新能源類股。2000 年加入美林投資管理天然資源研究團隊。2010 年加入貝萊德之前，任職 Piper Jaffray 公司，擔任潔淨科技產業研究分析師。他於 2001 於取得諾丁罕大學經濟學士學位，任職 Dresdner Kleinwort Investment Bank，負責歐洲可再生能源及工業產業。
Charlie Lilford	貝萊德天然資源研究團隊一員，負責能源及新能源類產業。2016 年加入貝萊德之前，負責私人家族企業之能源及工業產業相關投資。
投資目標	貝萊德永續能源基金以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70%投資於新能源公司的股權證券。新能源公司指從事替代能源與能源科技的公司，包括：再生能源科技、再生能源發展商、可替代燃料、能源效率、啟動能源與基礎建設。本基金將不投資於從事以下活動之公司(按全球產業分類標準定義中的產業)：煤炭與消耗性能源、石油天然氣探勘及生產、綜合石油天然氣。 本基金為投資與有效率管理投資組合之目的，得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」

貝萊德環球資產配置基金		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
David Clayton	現為貝萊德董事總經理，多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員。主要負責能源、房地產、汽車、工業、保險、原物料與公用事業。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照且具有法學博士學位。	
Rick Rieder	目前為貝萊德董事總經理，為貝萊德固定收益投資長，也是全球信用業務及信用策略、多元類股以及房貸部門主管。他同時身兼固定收益執行委員會以及貝萊德營運委員會成員。在 2009 年前加入貝萊德之前，他是 R3 Capital Partners 的執行長，他也曾任美國財政部次長。	
Russ Koesterich	現為貝萊德董事總經理暨全球首席投資策略師，曾任貝萊德全球投資策略主管，負責科學主動型股票投資，以及美國市場投資部資深基金經理人。	
Rick Rieder	目前為貝萊德董事總經理，為貝萊德固定收益投資長，也是全球信用業務及信用策略、多元類股以及房貸部門主管。他同時身兼固定收益執行委員會以及貝萊德營運委員會成員。在 2009 年前加入貝萊德之前，他是 R3 Capital Partners 的執行長，他也曾任美國財政部次長。	
投資目標	貝萊德環球資產配置基金以盡量提高總回報為目標。基金投資於全球企業和政府所發行的股權證券、債券及短期證券而不受既定限制。在正常市況下，基金將總資產至少 70%投資於企業及政府所發行的證券。基金一般尋求投資於投資顧問認為估價	

	偏低的證券，亦會投資於小型及新興成長的公司的股權證券。基金亦可將其債券組合的一部分投資於高收益固定收益可轉讓證券投資組合。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」

貝萊德世界能源基金		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
白利德 (Alastair Bishop)	現為貝萊德天然資源研究團隊董事總經理。貝萊德天然資源研究團隊投資組合經理人，負責管理能源及新能源類股。2000 年加入美林投資管理天然資源研究團隊。2010 年加入貝萊德之前，任職 Piper Jaffray 公司，擔任潔淨科技產業研究分析師。他於 2001 於取得諾丁罕大學經濟學士學位，任職 Dresdner Kleinwort Investment Bank，負責歐洲可再生能源及工業產業。	
Mark Hume	貝萊德天然資源研究團隊一員，負責能源及新能源類產業。加入貝萊德之前，擔任 Colonial First State 公司能源產業經理人。	
投資目標	貝萊德世界能源基金以盡量提高總回報為目標。基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事能源勘探、開發、生產及分銷業務的公司之股權證券。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

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

韓艾飛(Evy Hambro)	現任貝萊德董事總經理，自 1997 年至今，擔任貝萊德世界礦業基金與貝萊德世界黃金基金經理人。1995-1996 年任職於美林投資管理澳洲及加拿大分公司，1994 年加入美林投資管理天然資源團隊。
Olivia Markham	現任貝萊德董事，也是貝萊德天然資源股票團隊成員，擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。在 2011 年加入貝萊德前，於瑞銀集團擔任歐洲礦業團隊主管。
投資目標	貝萊德世界礦業基金以盡量提高總回報為目標。基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事生產基本金屬及工業用礦物（例如鐵礦及煤）的礦業及金屬公司之股權證券。基金亦可持有從事黃金或其他貴金屬或礦業公司的股權證券。基金不會實際持有黃金或其他金屬。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

貝萊德世界黃金基金		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
韓艾飛(Evy Hambro)	現任貝萊德董事總經理，自 1997 年至今，擔任貝萊德世界礦業基金與貝萊德世界黃金基金經理人。1995-1996 年任職於美林投資管理澳洲及加拿大分公司，1994 年加入美林投資管理天然資源團隊。	
Tom Holl	現任貝萊德副總裁、基金經理人和天然資源團隊成員，主要研究礦業與黃金類股。2006 年于英國劍橋大學獲得土地經濟學士學位，並在同年度加入美林投資管理團隊。	
投資目標	貝萊德世界黃金基金以盡量提高總回報為目標。基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事金礦業務的公司的股權證券。基金亦可投資於主要從事其他貴金屬或礦物及基本金屬或採礦業務的公司之股權證券。基金不會實際持有黃金或其他金屬。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

貝萊德中國基金		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	中國大陸及香港	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Lucy Liu	現為貝萊德執行副總和亞洲股票投資團隊研究分析師，主要負責中國股票。2014 年加入貝萊德集團，先前任職於高盛和摩根大通，擔任賣方研究分析師 10 年，專門從事大中華區 TMT(數字新媒體)研究。	
投資目標	貝萊德中國基金以盡量提高總回報為目標。基金將總資產至少	

	70%投資於在中華人民共和國註冊或從事大部分經濟活動的公司之股權證券。 本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

貝萊德世界健康科學基金		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Erin Xie	現任貝萊德董事總經理，是貝萊德環球中小型股票投資團隊成員之一，並擔任健康照護類股研究主管、健康科學股票產品經理，也是投資策略團隊成員之一。1994 年至 1997 年在哥倫比亞大學進行博士後研究，之後進入貝爾斯登負責研究製藥產業，2001 年進入道富，擔任資深副總裁及基金經理人，並於 2005 年在貝萊德併購該公司後正式成為貝萊德團隊的一員。	
投資目標	貝萊德世界健康科學基金以盡量提高總回報為目標。基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事保健、製藥及醫學科技及生物科技供應及開發業務的公司之股權證券。貨幣風險將靈活管理。 本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

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

貝萊德世界科技基金		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	已開發市場	無上限
基金經理人		
Tony Kim	貝萊德董事總經理，為主動股票管理團隊旗下科學及科技研究團隊主管。目前為科技產業投資組合經理人。	
投資目標	貝萊德世界科技基金以盡量提高總回報為目標。基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事科技行業的公司的股權證券。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

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

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

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

貝萊德新興市場股票收益基金		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Stephen Andrews	為貝萊德主動股票管理團隊旗下全球新興市場股票收益策略團隊的主要投資組合經理人。	
Emily Fletcher	為貝萊德主動股票管理團隊旗下全球新興市場股票收益策略團隊的主要投資組合經理人。 2006 年加入貝萊德集團，負責邊境市場、邊境市場對沖基金、全球新興市場股票收益之研究分析。	
投資目標	本基金以在不損害長期資本增長的情況下就其股票投資爭取高於平均的收益為目標。基金將不少於 70% 的總資產投資於在全球新興市場註冊或從事大部份經濟活動的公司之股本證券。基金亦可投資於在已開發市場註冊或從事大部份經濟活動而在新興市場經營龐大業務的公司的股本證券。此基金配息前並未先扣除相關費用。 本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

施羅德歐元流動基金		
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
歐元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Jamie Fairest	學歷： Sheffield Hallam University 財務榮譽學士 經歷：2006 年加入施羅德，現任全球多重策略團隊投資組合經理人。	
Global Multi-Sector Team	全球多重策略團隊根據以團隊為基礎之投資流程管理施羅德所有全球多重策略基金。該團隊主要由 151 位專業投資人士組成，包括 62 位固定收益投資組合經理人、63 位分析師及 26 位專業產品團隊人員。(資料截至 2018/5/1)	
投資目標	本基金旨在通過投資於以歐元計價的貨幣市場工具，以提供收益。本基金為著提供流動性，並旨在跌市時保持投資價值而設計。概不保證得保值或提供流動性。	
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」	

施羅德歐洲價值股票基金		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
歐元	歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Andrew Lyddon	學歷：英國巴斯大學化學學士，瑪麗皇后學院法律碩士；CFA 特許財務分析師。 經歷：2005 年加入施羅德擔任泛歐洲股票團隊分析師，負責電信、工程及支援服務等產業。	
Andrew Evans	學歷：英國 Exeter 大學經濟學士；CFA 特許財務分析師。 經歷：2015 年 6 月加入施羅德，為全球價值投資團隊成員之一；加入施羅德前曾任職於 Threadneedle。投資生涯始於 2001 年，加入 Dresdner Kleinwort 擔任泛歐洲運輸產業分析師。	
投資目標	本基金旨在通過投資於歐洲公司的股票和股權證券，以提供資本增值。。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

施羅德新興市場債券基金(歐元對沖)		
(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
歐元	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	本基金旨在通過投資於新興市場的定息及浮息證券，以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」	

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

	資組合之代理經理人。 加入施羅德之前，曾任職於美國運通資產管理公司資深投資分析師，負責工業和電信。投資生涯始於 1994 年，任職 SEB Asset Management 擔任北歐工業及基礎原物料投資分析員；1999 年擔任歐洲研究團隊主管。
投資目標	本基金旨在通過投資於歐洲貨幣聯盟成員國的公司股票和股權相關證券，以提供資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

施羅德歐元債券基金 (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
歐元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Bob Jolly	學歷：CFA 簡歷：2011 年加入施羅德，現任全球宏觀策略團隊主管。2007-2011 年，任職 UBS 資產管理擔任貨幣、英國固定收益與全球主權債券團隊主管。2005-2007 年，任職 SEI Investments 擔任基金經理人。2002-2005 年，任職 Gartmore Investment Management，擔任固定收益投資組合結構性團隊主管。	
Paul Grainger	學歷：埃克塞特大學榮譽學士學位，CFA。 經歷：2015 年加入施羅德，現任施羅德全球多重策略固定收益團隊主管，負責管理全球固定收益投資組合。	
Global Multi-Sector Team	全球多重策略團隊根據以團隊為基礎之投資流程管理施羅德所有全球多重策略基金。該團隊主要由 151 位專業投資人士組成，包括 62 位固定收益投資組合經理人、63 位分析師及 26 位專業產品團隊人員。(資料截至 2018/5/1)	
投資目標	本基金旨在通過投資於以歐元計價的定息和浮息證券，以提供資本增值和收益。	
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」	

施羅德美元流動基金		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Neil Sutherland	學歷：都柏林大學碩士學位，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 16 年投資經驗，2008 年任職於 STW Fixed Income Management 擔任投資組合經理人；2001 年任職 AXA Investment Managers 擔任資深固定收益經理人；1997 年任職 Newton Investment Group 擔任投資組合經理人。	
投資目標	本基金旨在通過投資於美元計價的貨幣市場工具，以提供收益。	

	本基金為著提供流動性，並旨在跌市時保持投資價值而設計。概不保證得保值或提供流動性。
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」

施羅德亞洲債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞洲不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Julia Ho	學歷：新加坡國立大學企業管理學士；CFA。 經歷：2012 年加入施羅德，擔任亞洲固定收益之投資組合經理人。加入施羅德前，曾於 1989~1995 年擔任大華銀行之投資組合經理人，其後加入洛希爾資產管理公司，2003~2012 年任職西方資產管理公司。	
Chow Yang Ang	學歷：新加坡南洋理工大學商學學士；CFA。 經歷：2001 年加入施羅德，並自 2004 年起加入亞洲固定收益團隊，現任固定收益投資組合經理人。曾任職 JP Morgan 擔任產品控管分析師。	
投資目標	本基金旨在通過投資於由亞洲的政府、政府機構、跨國組織和公司發行的定息和浮息證券，以提供資本增值和收益。	
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」	

施羅德新興亞洲基金		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興亞洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Louisa Lo	學歷：澳洲麥格里大學應用財務碩士；美國特許金融分析師(CFA)。 經歷：1997 年加入施羅德，1997-2007 年擔任施羅德(環)中國優勢、大中華及新興亞洲等基金經理人，現為施羅德亞洲(不含日本)股票團隊副主管暨大中華股票團隊主管。	
投資目標	本基金旨在通過投資於亞洲新興市場的公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

施羅德美國中小型股票基金		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限

基金經理人	經理人簡介
Robert Kaynor	學歷：南衛理公會大學金融應用經濟學學士，CFA。 經歷：2013 年加入施羅德，現任施羅德美國小型及中小型股票團隊共同投資組合經理人及研究總監。1994~2013 年，曾任職 RCM 資產管理、Barbary Coast Capital Management、Ramius Capital Group 及 Ballast Capital Group 等公司擔任分析師及投資組合經理人。
投資目標	本基金旨在通過投資於美國中小型公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

施羅德大中華基金		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	中國、香港、台灣	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Louisa Lo	學歷：澳洲麥格里大學應用財務碩士；美國特許金融分析師(CFA)。 經歷：1997 年加入施羅德，1997-2007 年擔任施羅德(環)中國優勢、大中華及新興亞洲等基金經理人，現為施羅德亞洲(不含日本)股票團隊副主管暨大中華股票團隊主管。	
投資目標	本基金旨在通過投資於中華人民共和國、香港和台灣公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

施羅德環球企業債券基金 (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
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。	
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。	
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，以提供收益和資本增值。	

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」
----------	---------------------------------

施羅德環球能源基金		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Mark Lacey	學歷：諾汀漢特倫特大學商業榮譽學士。 經歷：2013 年加入施羅德，現任環球能源基金及環球能源小型公司基金共同經理人。投資生涯始於 1996 年任職於瑞士信貸資產管理，並曾於 Mercuria Global Energy Solutions、Investec、Goldman Sachs、JP Morgan 等公司負責能源產業之相關投資及研究。曾於 2006 年 Thompson Extel Survey 中獲評為能源專家第一名。	
投資目標	本基金旨在通過投資於能源產業的公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

施羅德拉丁美洲基金		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	拉丁美洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Tom Wilson	學歷：紐卡索大學歷史榮譽學士，CFA。 經歷：投資生涯始於 2001 年 10 月加入施羅德，2004-2007 年歐非中東股票團隊分析師，現任施羅德新興市場股票團隊主管。	
Pablo Riveroll	學歷：ITAM (Mexico)經濟學學士。 經歷：2010 年加入施羅德新興市場團隊主要負責拉丁美洲股票研究。2006 年 8 月加入瑞士信貸拉丁美洲股票研究團隊。	
投資目標	本基金旨在通過投資於拉丁美洲公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

施羅德新興歐洲基金		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Rollo Roscow	學歷：愛丁堡大學經濟學及會計學榮譽碩士學位，擁有合格會計師資格。 經歷：2008 年加入施羅德，擔任新興市場股票團隊研究員，主	

	要負責歐非中東區域。投資生涯始於 2004 年 9 月，任職於 KPMG 擔任助理審計經理專精基金管理、對沖基金及私募股票投資。
Mohsin Memon	學歷：英國倫敦國王學院計算機科學榮譽學士學位，倫敦經濟學院會計及財務碩士學位。 經歷：2010 年 11 月加入施羅德擔任歐非中東股票分析員。加入施羅德之前曾任職於 KPMG 審計單位，主要負責審計投資經理人及基金。投資生涯始於 2007 年 9 月加入 KPMG 財務服務部門，並於 2010 年 10 月取得合格會計師資格。
投資目標	本基金旨在通過投資於歐洲中部及東部的公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

施羅德環球收益股票基金 (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Simon Adler	學歷：愛丁堡大學政治學碩士，CFA。 經歷：2008 年加入施羅德，2008 年迄今分別擔任分析師及基金經理人等職務。	
Nick Kirrage	學歷：布里斯托爾大學航空工程碩士，CFA。 經歷：2001 年加入施羅德，於 2001 年至 2013 年分別擔任分析師及基金經理人，現任環球價值團隊共同主管。	
投資目標	本基金旨在通過投資於全球各地公司的股票和股權相關證券，以提供收益和資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

施羅德歐元股票基金(美元對沖) (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	歐元區	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Martin Skanberg	學歷：金融經濟學碩士 經歷：2004 年加入施羅德擔任分析員，現任施羅德歐洲基金及施羅德(環)歐元股票基金經理人，並同時兼任 Rory Bateman 投資組合之代理經理人。加入施羅德之前，曾任職於美國運通資產管理公司資深投資分析師，負責工業和電信。投資生涯始於 1994 年，任職 SEB Asset Management 擔任北歐工業及基礎原物料投資分析員；1999 年擔任歐洲研究團隊主管。	
投資目標	本基金旨在通過投資於歐洲貨幣聯盟成員國的公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

	專區」
--	-----

施羅德亞洲股息基金 (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太地區(日本除外)	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Richard Sennitt	學歷：牛津大學學士學位，CFA，英國投資專業人士協會準成員 (UKSIP)。 經歷：投資生涯始於 1993 年加入施羅德擔任日本股票團隊投資分析員；1997 年轉調太平洋股票團隊，擔任區域基金經理人；2007 年負責管理太平洋基金並加入環球小型公司團隊；目前為太平洋股票及環球小型公司基金經理人。	
Structured Fund Management	結構產品管理團隊為施羅德股息系列相關產品所建立的模型與相關交易對手已運作超過 10 年，每年選擇權交易的名目市值超過 200 億英鎊，產生 3 億英鎊的選擇權收益。(資料截至 2018/3/31)	
投資目標	本基金旨在通過投資於亞太區(日本除外)公司的股票或股權相關證券，以提供收益。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

施羅德環球收息債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Patrick Vogel	2012 年 8 月加入施羅德，現任歐洲信貸團隊主管。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-Württembergischen 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 supérieure)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全球政府與公司發行的定息和浮息證券，以提供收益和資本增值。	
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」	

施羅德環球目標回報基金 (基金之配息來源可能為本金)

投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Simon Doyle	學歷：澳洲麥考瑞大學應用財經碩士、澳洲雪梨大學經濟學士 經歷：2003 年加入施羅德，現任施羅德澳洲固定收益暨多元資產投資長，業界經驗超過 30 年。加入施羅德前，任職於 AMP Henderson，為其經濟策略團隊之成員。	
Simon Stevenson	學歷：格里菲斯大學商業（榮譽）學士學位 經歷：2008 年 6 月加入施羅德擔任戰略團隊主管，主要負責施羅德平衡基金及其他多元資產投資組合之發想及研究。現任多元資產團隊副主管，加入施羅德之前任職於 Investa Property Group 擔任研究主管。擁有超過 20 年之投資組合管理以及經濟和金融市場研究經驗。	
投資目標	本基金旨在通過投資全球各地廣泛的資產類別，在三年的滾動期內提供三個月美元倫敦銀行同業拆放利率年利率+5%的收益和資本增值(連同費用)。此目標並不保證可達致且您的資金將面臨風險。	
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」	

安盛美國高收益債券基金 (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
安盛環球基金管理公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	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(AXAIM)，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	本基金運用「由下而上」的投資策略來佈局信用債券，目的在於避免損失的風險同時獲得複合高收益的機會。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

安盛泛靈頓歐洲房地產基金 (美元避險)		
投資機構		基金種類
安盛環球基金管理公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	歐洲	無上限

基金經理人	經理人簡介
Frederic Tempel	Frederic 於 1996 年加入安盛投資，曾擔任計量分析師以及全球股票與資產配置團隊之基金經理人。Frederic 畢業於法國 Ecole Supérieure de Commerce de Paris 商學院，且擁有 EFFAS 特許財務分析師資格。
投資目標	透過積極管理的證券投資組合，其內容包括上市股票、股票相關證券及衍生性金融商品，尋求以歐元評估之長期資本成長。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

(二).委託投資帳戶(資料日期：109/05/31)

委託施羅德投資帳戶—強積金成長累積型		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2014/7/28
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	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	無	
收益分配或撥回資產計畫	無	
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	無	
收益分配或撥回資產給付方式	無	
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)	
投資規則(投資比例限制)	(1) 本投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)。	

	(2) 單一子基金(含 ETF)投資比重不得超過本投資帳戶淨資產價值之 30%。 (3) 單一子基金之投資總額不得超過該子基金上個月月底已發行資產之 10%；單一 ETF 之投資總額，不得超過此一 ETF 投資淨資產價值之 10%。 (4) 閒置資金運用範圍：現金、存放於銀行(含保管機構)或其他經金融監督管理委員會規定之方式。
投資目標	本委託投資帳戶主要訴求退休金準備需求，在分散風險、確保全權委託投資帳戶之安全考量下，採取「多元資產投資策略」將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外子基金、外幣計價境內子基金、ETFs 之全球組合型投資；除了視全球經濟週期定位、各類資產投資價值、與市場動能/流動性的前瞻性分析，以決定各類資產的投資看法和進行最適化之全球資產和子基金投資配置外，並透過施羅德投資獨創 SMART (Schroders Multi-Asset Risk Technology) 多元資產風險管理機制，利用各不同資產類型子基金與現金間不同的連動係數，再加上多元資產團隊獨創的動態年化波動率管理與下檔風險控管的雙重機制進行主動管理，旨在追求達到最佳帳戶風險監控，進而以期追求創造中長期投資利得和累積退休金為目標。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

三、可投子標的名單：

「委託施羅德投資帳戶-強積金成長累積型」可投資子標的名單

境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用 率(%)
施羅德環球基金系列－大中華(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
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

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用 率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－亞洲小型公司(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開 說明書
施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(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－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－美國大型股(美元)C-累積	0~0.55	0~0.3	無	請詳公開 說明書
施羅德環球基金系列－美國小型公司(美元)C-累積	0~0.85	0~0.3	無	請詳公開 說明書
施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積	0~0.85	0~0.3	無	請詳公開 說明書
施羅德環球基金系列－英國股票(英鎊)C-累積	0~0.75	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－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－歐洲大型股(歐元)C-累積	0~0.625	0~0.3	無	請詳公開 說明書
施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開 說明書
施羅德環球基金系列－歐洲收益股票(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

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用 率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(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－環球計量新興市場股票(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開 說明書
施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開 說明書
施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開 說明書
施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開 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
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
摩根士丹利環球房地產基金 A	1.5	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

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用 率(%)
				說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-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－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－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－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－新興市場收息債券(美元)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－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－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	0~0.60	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－環球可轉換債券(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球目標回報(美元)C-累積	0~0.625	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	0~0.55	0~0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用 率(%)
				說明書
施羅德環球基金系列－環球高收益(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
摩根士丹利環球可轉換債券基金 A	1	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	0~0.60	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－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－環球股債增長收息(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開 說明書

境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
AMUNDI INDEX MSCI WORLD UCITS ETF DR	0.18
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	0.6
Health Care Select Sector SPDR Fund	0.13
Industrial Select Sector SPDR Fund	0.13
Invesco QQQ Trust Series 1	0.2
Invesco Water Resources ETF	0.62
iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF	0.59
iShares Core DAX UCITS ETF DE	0.16
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.1
iShares Core High Dividend ETF	0.08
iShares Core S&P 500 ETF	0.04
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	0.07

子標的名稱	總費用率(%)
iShares Core S&P Mid-Cap ETF	0.06
iShares Core S&P Small-Cap ETF	0.07
iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF	0.2
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE	0.1
iShares Global 100 ETF	0.4
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 Healthcare ETF	0.46
iShares Global Industrials ETF	0.46
iShares Global Infrastructure ETF	0.46
iShares Global Materials ETF	0.46
iShares Global Tech ETF	0.46
iShares Global Utilities ETF	0.46
iShares International Select Dividend ETF	0.49
iShares Latin America 40 ETF	0.48
iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF	0.74
iShares MSCI Australia ETF	0.5
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	0.68
iShares MSCI Europe Financials ETF	0.48
iShares MSCI France ETF	0.5
iShares MSCI Frontier 100 ETF	0.79
iShares MSCI Germany ETF	0.49
iShares MSCI Global Agriculture Producers ETF	0.39
iShares MSCI Global Gold Miners ETF	0.39
iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF	0.39
iShares MSCI Japan ETF	0.49
iShares MSCI Malaysia ETF	0.49
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	0.48
iShares MSCI Russia ETF	0.59
iShares MSCI Singapore ETF	0.5
iShares MSCI South Africa ETF	0.59
iShares MSCI South Korea ETF	0.59

子標的名稱	總費用率(%)
iShares MSCI Taiwan ETF	0.59
iShares MSCI Thailand ETF	0.59
iShares MSCI United Kingdom ETF	0.5
iShares MSCI World ETF	0.24
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	0.33
iShares Nasdaq Biotechnology ETF	0.47
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 Transportation Average ETF	0.42
iShares U.S. Basic Materials ETF	0.42
iShares U.S. Consumer Services ETF	0.42
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	0.42
iShares US Telecommunications ETF	0.42
iShares US Utilities ETF	0.43
Listed Index Fund TOPIX	0.088
Materials Select Sector SPDR Fund	0.13
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR Portfolio Emerging Markets ETF	0.11
SPDR S&P 500 ETF Trust	0.0945
SPDR S&P Bank ETF	0.35
SPDR S&P Biotech ETF	0.35
SPDR S&P Global Infrastructure ETF	0.4
SPDR S&P Global Natural Resources ETF	0.4
SPDR S&P Homebuilders ETF	0.35
SPDR S&P International Small Cap ETF	0.4
SPDR S&P Metals & Mining ETF	0.35
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.35
SPDR S&P Regional Banking ETF	0.35
Technology Select Sector SPDR Fund	0.13
Utilities Select Sector SPDR Fund	0.13
VanEck Vectors Oil Services ETF	0.35
VanEck Vectors Pharmaceutical ETF	0.35

子標的名稱	總費用率(%)
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 S&P 500 ETF	0.03
Vanguard S&P 500 UCITS ETF	0.07
Vanguard Total Stock Market ETF	0.03
Daiwa ETF-Nikkei 225	0.16
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.13
iShares Core Nikkei 225 ETF	0.105
iShares MSCI ACWI ETF	0.32
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	0.68
Nikkei 225 Exchange Traded Fund	0.22
SPDR S&P 500 UCITS ETF	0.09
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
ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	0.19
AMUNDI INDEX BARCLAYS GLOBAL AGG 500M UCITS ETF DR	0.1
Invesco Fundamental High Yield Corporate Bond ETF	0.5
iShares Agency Bond ETF	0.2
iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF	0.06
iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF	0.2

子標的名稱	總費用率(%)
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	0.04
iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	0.25
iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF	0.2
iShares EUR Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	0.25
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	0.1
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF USD-H Acc	0.1
iShares Global Govt Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	0.25
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.15
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	0.49
iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	0.45
iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	0.5
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	0.39
iShares Long-Term Corporate Bond ETF	0.06
iShares MBS ETF	0.06
iShares Short Treasury Bond ETF	0.15
iShares Short-Term Corporate Bond ETF	0.06
iShares TIPS Bond ETF	0.19
iShares USD Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares USD TIPS UCITS ETF(USD)	0.25
SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF	0.4
SPDR Bloomberg Barclays International Corporate Bond ETF	0.5
SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF	0.04
iShares Core UK Gilts UCITS ETF	0.07
SPDR Bloomberg Barclays 1-3 Month T-Bill ETF	0.1359
Vanguard Total International Bond ETF	0.08

資料日期：109/5/31

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。

四、投資型壽險保單投資機構收取之相關費用收取表：

(一).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
聯博歐洲收益基金(歐元計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.1	1.0	無
聯博全球價值型基金(歐元計價)(基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	1.0	無
聯博全球高收益債券基金(新臺幣計價)(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	1.7	0.17	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
聯博多元資產收益組合基金(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	無	1.5	0.13	無
聯博新興市場企業債券基金(新臺幣計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.55	0.24	無
聯博歐洲多重資產基金(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.6	0.25	無
聯博亞太多重資產基金(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.6	0.25	無
聯博國際醫療基金(基金之配息來源可能為本金)	無	1.8	1.0	無
聯博新興市場成長基金(基金之配息來源可能為本金)	無	1.7	1.0	無
聯博美國收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.1	1.0	無
聯博全球高收益債券基金(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)	無	1.7	1.0	無
聯博美國成長基金(基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	1.0	無
聯博短期債券基金(基金之配息來源可能為本金)	無	0.85	1.0	無
聯博永續主題基金(基金之配息來源可能為本金)	無	1.7	1.0	無
聯博全球不動產證券基金(基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	1.0	無
聯博日本策略價值基金(基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	1.0	無
聯博新興市場多元收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.6	1.0	無
聯博聚焦美國股票基金	無	1.6	1.0	無
聯博優化波動股票基金(基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	1.0	無
聯博全球核心股票基金	無	1.5	1.0	無
聯博房貸收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.1	1.0	無
聯博全球靈活收益基金(基金之配息來源可能為本金)	無	1.1	1.0	無
國泰台灣貨幣市場基金	無	0.07	0.04	無
國泰大中華基金	無	1.6	0.15	無
國泰科技生化基金	無	1.6	0.15	無
國泰國泰基金	無	1.6	0.15	無
國泰小龍基金	無	1.5	0.15	無
國泰全球積極組合基金(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.0	0.13	無
國泰全球基礎建設基金	無	1.6	0.26	無
國泰中港台基金	無	1.8	0.24	無
國泰新興市場基金	無	1.6	0.3	無
國泰豐益債券組合基金	無	1.0	0.14	無
國泰新興高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	無	1.6	0.24	無
國泰中國新興戰略基金	無	1.8	0.25	無
國泰中國內需增長基金	無	1.8	0.24	無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
國泰中國新興債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.3	0.26	無
國泰全球多重收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	無	1.25	0.25	無
國泰亞太入息平衡基金(新臺幣計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	無	1.6	0.25	無
國泰主順位資產抵押高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	無	1.7	0.26	無
國泰中小成長基金	無	1.6	0.15	無
首域亞洲增長基金	無	2.0	0.45	無
首域大中華增長基金	無	2.0	0.45	無
首域盈信全球新興市場領先基金	無	1.75	0.45	無
首域中國核心基金	無	2.0	0.45	無
首域優質債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.0	0.45	無
首域星馬增長基金	無	1.5	0.45	無
首域盈信世界領先可持續發展基金	無	1.5	0.45	無
首域亞洲優質債券基金	無	1.0	0.45	無
首域全球基建基金(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	0.45	無
首域印度次大陸基金	無	1.75	0.45	無
富達歐洲基金	無	1.5	0.35	無
富達全球工業基金	無	1.5	0.35	無
富達全球科技基金	無	1.5	0.35	無
富達東協基金	無	1.5	0.35	無
富達印度聚焦基金	無	1.5	0.35	無
富達亞洲高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.5	0.35	無
富達美元高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.5	0.35	無
富達亞洲聚焦基金	無	1.5	0.35	無
富達馬來西亞基金	無	1.5	0.35	無
富達美元債券基金	無	1.5	0.35	無
富達新興歐非中東基金	無	1.5	0.35	無
富達全球消費行業基金	無	1.5	0.35	無
富達亞太入息基金	無	1.5	0.35	無
富達全球入息基金	無	1.5	0.35	無
富達美國基金	無	1.5	0.35	無
富達美元現金基金	無	1.5	0.35	無
野村大俄羅斯基金	無	1.8	0.32	無
野村全球生技醫療基金	無	1.8	0.3	無
野村中小基金	無	1.6	0.15	無
NN (L) 亞洲債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.5	內含於固定服務費 0.25	無
NN (L) 食品飲料基金(本基金之配息來源可能為本金)	無	2.0	內含於固定服務費 0.25	無
NN (L) 投資級公司債基金(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.0	內含於固定服務費 0.15	無
NN (L) 新興市場債券基金(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

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
本金)				
NN (L) 美國高股息基金(本基金之配息來源可能為本金)	無	2.0	內含於固定服務費 0.25	無
M&G 歐洲小型股基金	無	1.5	單一年費，1.65%	無
瀚亞歐洲基金	無	1.75	0.3	無
M & G 全球未來趨勢基金	無	1.75	單一年費，1.90	無
瀚亞投資全球科技股票基金	無	1.75	每月變動 (0.0230%)	無
瀚亞投資亞洲債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.0	每月變動 (0.0170%)	無
瀚亞投資中印股票基金	無	1.75	每月變動 (0.0574%)	無
瀚亞投資美國高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.25	每月變動 (0.0114%)	無
瀚亞投資全球價值股票基金	無	1.5	每月變動 (0.0200%)	無
M&G 收益優化基金	無	1.25	0.4	無
富蘭克林坦伯頓成長基金(本基金之配息來源可能為本金)	無	0.69	---	無
富蘭克林坦伯頓美國政府基金(本基金之配息來源可能為本金)	無	0.65	0.14	無
富蘭克林坦伯頓全球債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	無	0.75	0.14	無
富蘭克林坦伯頓大中華基金	無	1.6	0.14	無
景順美國價值股票基金	無	1.4	0.0075	無
摩根新興科技基金	無	1.5	0.14	無
摩根新興 35 基金	無	2.0	0.31	無
摩根東方內需機會基金	無	1.75	0.28	無
摩根東協基金	無	1.5	0.2	無
摩根太平洋證券基金	無	1.5	0.2	無
摩根中國基金(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	0.3	無
摩根美國複合收益基金(本基金之配息來源可能為本金)	無	0.9	0.2	無
摩根俄羅斯基金(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	0.3	無
摩根環球天然資源基金	無	1.5	0.3	無
摩根新興市場本地貨幣債券基金	無	1.0	0.3	無
摩根新興市場企業債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.0	0.3	無
摩根日本(日圓)基金(美元對沖)	無	1.5	0.2	無
摩根策略總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.25	0.2	無
摩根歐洲策略股息基金	無	1.5	0.3	無
摩根環球債券收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.0	0.2	無
天達環球天然資源基金	無	2.25	0.05	無
天達新興市場公司債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	無	2.25	0.05	無
柏瑞美國雙核心收益基金	無	1.0	0.16	無
柏瑞全球策略高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.5	0.26	無
霸菱歐洲精選信託基金	無	1.5	1.08	無
霸菱拉丁美洲基金	無	1.25	併入單一行政管理費，0.45%	無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
霸菱全球資源基金	無	1.5	併入單一行政管理費，0.45%	無
霸菱全球新興市場基金	無	1.5	併入單一行政管理費，0.45%	無
霸菱東歐基金	無	1.5	併入單一行政管理費，0.45%	無
霸菱國際債券基金(基金之配息來源可能為本金)	無	0.75	併入單一行政管理費，0.45%	無
霸菱香港中國基金	無	1.25	併入單一行政管理費，0.45%	無
霸菱澳洲基金	無	1.25	併入單一行政管理費，0.45%	無
霸菱全球農業基金	無	1.5	1.25	無
霸菱韓國基金	無	1.6	併入單一行政管理費，0.45%	無
霸菱大東協基金	無	1.25	併入單一行政管理費，0.45%	無
霸菱亞洲增長基金	無	1.25	併入單一行政管理費，0.45%	無
霸菱德國增長基金(美元避險)	無	1.5	1.08	無
摩根士丹利歐洲、中東及非洲新興股票基金(歐元計價)	無	1.6	0.24	無
摩根士丹利環球平衡收益基金(歐元計價)	無	1.5	0.19	無
摩根士丹利拉丁美洲股票基金	無	1.6	0.24	無
摩根士丹利環球房地產基金	無	1.5	0.19	無
摩根士丹利印度股票基金	無	1.6	0.24	無
摩根士丹利美國優勢基金	無	1.4	0.19	無
摩根士丹利環球品牌基金	無	1.4	0.19	無
摩根士丹利新興市場國內債券基金	無	1.4	0.19	無
摩根士丹利新興市場債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.4	0.19	無
摩根士丹利美國增長基金	無	1.4	0.19	無
摩根士丹利亞洲房地產基金	無	1.4	0.19	無
摩根士丹利亞洲股票基金	無	1.4	0.24	無
摩根士丹利環球機會基金	無	1.6	0.19	無
摩根士丹利新興領先股票基金	無	1.9	0.24	無
安聯國際債券基金	無	併入單一行政管理費，1.04%		無
安聯歐洲債券基金	無	併入單一行政管理費，0.94%		無
安聯歐洲高息股票基金(歐元)	無	併入單一行政管理費，1.80%		無
安聯東方入息基金(基金之配息來源可能為本金)	無	併入單一行政管理費，1.80%		無
安聯全球新興市場高股息基金	無	併入單一行政管理費，2.25%		無
安聯收益成長基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	無	併入單一行政管理費，1.50%		無
安聯新興亞洲基金(基金之配息來源可能為本金)	無	併入單一行政管理費，2.25%		無
安聯多元信用債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	無	併入單一行政管理費，1.30%		無
安盛羅森堡日本大型企業 Alpha 基金	無	1.35	0.05	無
安盛羅森堡日本小型企業 Alpha 基金	無	1.5	0.05	無
安盛羅森堡亞太(日本除外)大型企業 Alpha 基金	無	1.35	0.05	無
安盛羅森堡環球大型企業 Alpha 基金	無	1.35	0.05	無
元大高科技基金	無	1.6	0.15	無
元大多福基金	無	1.5	0.15	無
元大新主流基金	無	1.6	0.15	無
元大台灣加權股價指數基金	無	0.7	0.1	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
元大全球不動產證券化基金	無	1.8	0.25	無
安本標準 360 多重資產收益基金(本基金配息政策可能致配息來源為本金)	無	1.7	0.26	無
安本標準新興市場公司債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.5	0.6	無
復華中小精選基金	無	1.6	0.15	無
群益安穩貨幣市場基金	無	0.07	0.05	無
群益馬拉松基金	無	1.6	0.14	無
群益創新科技基金	無	1.6	0.15	無
貝萊德新興歐洲基金(歐元計價)	無	1.75	0.45	無
貝萊德新興市場基金(歐元計價)	無	1.5	0.45	無
貝萊德永續能源基金(歐元計價)	無	1.65	0.45	無
貝萊德環球資產配置基金	無	1.5	0.45	無
貝萊德世界能源基金	無	1.75	0.45	無
貝萊德世界礦業基金	無	1.75	0.45	無
貝萊德世界黃金基金	無	1.75	0.45	無
貝萊德中國基金	無	1.5	0.45	無
貝萊德世界健康科學基金	無	1.5	0.45	無
貝萊德亞洲老虎債券基金(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.0	0.45	無
貝萊德世界科技基金	無	1.5	0.45	無
貝萊德全球股票收益基金	無	1.5	0.45	無
貝萊德歐洲價值型基金(美元避險)	無	1.5	0.45	無
貝萊德新興市場股票收益基金	無	1.5	0.45	無
施羅德歐元流動基金	無	0.2	0.3	無
施羅德歐洲價值股票基金	無	1.5	0.3	無
施羅德新興市場債券基金(歐元對沖)(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
施羅德歐元股票基金(基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	0.3	無
施羅德歐元債券基金(基金之配息來源可能為本金)	無	0.75	0.3	無
施羅德美元流動基金	無	0.2	0.3	無
施羅德亞洲債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	無	1.0	0.3	無
施羅德新興亞洲基金	無	1.5	0.3	無
施羅德美國中小型股票基金	無	1.5	0.3	無
施羅德大中華基金	無	1.5	0.3	無
施羅德環球企業債券基金(基金之配息來源可能為本金)	無	0.75	0.3	無
施羅德環球能源基金	無	1.5	0.3	無
施羅德拉丁美洲基金	無	1.5	0.3	無
施羅德新興歐洲基金	無	1.5	0.3	無
施羅德環球收益股票基金(基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	0.3	無
施羅德歐元股票基金(美元對沖)(基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	0.3	無
施羅德亞洲股息基金(基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	0.3	無
施羅德環球收息債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	無	1.1	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
施羅德環球目標回報基金(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(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.5	0.5	無
安盛泛靈頓歐洲房地產基金 (美元避險)	無	1.5	0.5	無

(二).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
委託施羅德投資帳戶—強積金成長累積型	無	1.2	0.021~0.071 (每月不低於 60 美元)	無

註1：上述各投資標的經理費及投資標的保管費係以 109 年 4 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。惟各投資機構保有日後變更收費標準之權利，實際收取費用仍應以當時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資機構通知者為準。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信的代操費用，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投信經理之基金時，該部分委託資產投信不收取代操費用。

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及投資標的保管費。

註5：有關富蘭克林坦伯頓成長基金之保管機構費用及其年率，該基金之公開說明書沒有相關規定。基金每年實際支付的保管機構費用，則揭示於該基金之最近期年度財務報告之『經營業績表』裡。

註6：部分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新臺幣100,000元，並選擇富達美元現金基金及委託施羅德投資帳戶—強積金成長累積型，各配置50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的富達美元現金基金、委託施羅德投資帳戶—強積金成長累積型之經理費及保管費費用率，以及該類全委帳戶所投資子基金之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率(每年)	保管費費率(每年)
富達美元現金基金	1.5%	0.35%
委託施羅德投資帳戶—強積金成長累積型	1.2%	0.021%~0.071%
委託施羅德投資帳戶—強積金成長累積型投資之子基金	0%~1.9%	0%~0.3%

則保戶投資於富達美元現金基金及委託施羅德投資帳戶—強積金成長累積型每年最高應負擔之經理費及保管費為：

1.富達美元現金基金：50,000 × (1.5%+0.35%) = 925 元。

2.委託施羅德投資帳戶—強積金成長累積型：50,000 × (1.9%+0.3%) + (50,000-50,000×(1.9%+0.3%)) × (1.2%+0.071%)
= 1,100 + 621.52 = 1,721.52 元。

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

註1：受委託管理類全委帳戶資產之投信業者如有將類全委帳戶資產投資於該投信業者經理之基金時，就該經理之基金部分，投信業者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信業者所收取，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信業者所收取。

註3：運用類全委帳戶資產買賣投信業者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，如有自投信業者取得之報酬、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信業者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%
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：未來本商品連結標的變動或相關通路報酬變動時，將揭露於「國泰人壽官方網站/會員專區」（網址：<http://www.cathayholdings.com/life>）。

註 3：本商品連結之委託投資帳戶皆無收取通路服務費。

※此項通路報酬收取與否並不影響基金淨值，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($1,000 \times 1\% = 10$ 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).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
聯博歐洲收益基金(歐元計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	2,562 百萬歐元	歐元	-2.55	-1.44	1.27	99.1	12.47	8.93	7.33	5.09
聯博全球價值型基金(歐元計價)(基金之配息來源可能為本金)	232 百萬美元	歐元	- 11.26	- 10.17	- 10.48	17.61	25.15	20.7	17.33	26.24
聯博全球高收益債券基金(新臺幣計價)(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)	28.48 億新臺幣	新臺幣	- 14.33	-11.9	- 12.92	-9.7	18.06	13.36	10.9	7.73
聯博多元資產收益組合基金(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	30.34 億新臺幣	新臺幣	- 10.43	-8.38	-1.95	15.9	17.29	14.08	11.74	10.83
聯博新興市場企業債券基金(新臺幣計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	1.92 億新臺幣	新臺幣	-8.47	-6.5	-7.48	-1.54	17.29	12.41	10.18	5.32
聯博歐洲多重資產基金(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	6.00 億新臺幣	新臺幣	-21.3	- 22.99	- 17.24	-6.9	26.52	20.5	17.1	14.44
聯博亞太多重資產基金(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	7.10 億新臺幣	新臺幣	-8.53	- 10.54	-5.3	1.9	15.04	13.13	10.92	10.39

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
聯博國際醫療基金(基金之配息來源可能為本金)	816 百萬美元	美元	14.41	24.26	41.07	522.9 6	16.91	16.02	13.75	21.02
聯博新興市場成長基金(基金之配息來源可能為本金)	626 百萬美元	美元	- 12.93	- 22.23	-9.16	271.8	25.57	22.56	19.84	28.9
聯博美國收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	22,887 百萬美元	美元	-0.79	4.82	5.09	224.9 4	12.17	8.71	7.14	5.26
聯博全球高收益債券基金(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)	16,022 百萬美元	美元	- 11.76	- 10.27	-8.37	211.5 1	19.1	13.98	11.43	7.5
聯博美國成長基金(基金之配息來源可能為本金)	3,665 百萬美元	美元	12.47	31.24	54.3	505.0 6	19.66	17.46	15.13	25.39
聯博短期債券基金(基金之配息來源可能為本金)	524 百萬美元	美元	1.0	2.59	2.64	74.88	1.99	1.42	1.19	2.45
聯博永續主題基金(基金之配息來源可能為本金)	658 百萬美元	美元	3.19	10.35	27.55	171.8	22.68	19.29	16.32	25.95
聯博全球不動產證券基金(基金之配息來源可能為本金)	39 百萬美元	美元	- 17.07	-9.89	-5.1	147.5 1	25.77	20.75	17.54	29.22
聯博日本策略價值基金(基金之配息來源可能為本金)	8,494 百萬日圓	美元	- 13.18	- 25.28	- 12.69	65.13	19.83	18.1	16.11	23.64
聯博新興市場多元收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	1,091 百萬美元	美元	- 12.42	- 16.33	-9.1	-8.8	22.19	18.37	16.48	15.83
聯博聚焦美國股票基金	793 百萬美元	美元	2.4	24.48	40.32	87.47	26.67	22.09	18.42	22.77
聯博優化波動股票基金(基金之配息來源可能為本金)	3,440 百萬美元	美元	-4.39	1.85	14.69	80.13	17.86	15.27	12.92	16.42
聯博全球核心股票基金	877 百萬美元	美元	-5.34	1.63	16.74	28.8	23.25	19.33	16.57	20.07
聯博房貸收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	1,236 百萬美元	美元	- 16.77	- 14.15	- 10.51	-0.07	22.5	15.83	12.93	6.71
聯博全球靈活收益基金(基金之配息來源可能為本金)	906 百萬美元	美元	3.99	8.62	9.31	26.8	6.96	5.04	4.2	3.42

投資標的 名稱	資產 規模	計價 幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1 年	2 年	3 年	成立 至今	1 年	2 年	3 年	成立 至今
國泰台灣貨幣市場基金	361.37 億新臺幣	新臺幣	0.47	0.87	1.19	25.06	0.01	0.02	0.02	0.04
國泰大中華基金	36.84 億新臺幣	新臺幣	8.06	3.28	10.46	114.4	27.64	22.77	19.4	22.85
國泰科技生化基金	18.12 億新臺幣	新臺幣	14.96	7.14	20.15	285.8	30.74	26.87	23.22	24.94
國泰國泰基金	25.03 億新臺幣	新臺幣	10.16	9.45	22.8	152.6	29.72	25.56	22.0	24.13
國泰小龍基金	62.46 億新臺幣	新臺幣	4.99	3.83	11.43	59.9	23.72	19.79	17.47	21.92
國泰全球積極組合基金(本基金之配息來源可能為本金)	8.02 億新臺幣	新臺幣	-3.75	2.56	14.52	84.6	19.54	17.12	14.55	15.15
國泰全球基礎建設基金	8.96 億新臺幣	新臺幣	-9.04	-2.02	1.86	25.8	17.26	14.44	12.35	18.3
國泰中港台基金	16.36 億新臺幣	新臺幣	14.53	1.61	26.15	70.3	27.32	26.93	23.11	25.95
國泰新興市場基金	4.49 億新臺幣	新臺幣	- 13.88	-11.6	4.81	6.7	15.33	13.9	13.04	17.11
國泰豐益債券組合基金	6.62 億新臺幣	新臺幣	-2.3	-0.19	-0.89	20.59	7.0	5.15	4.26	2.39
國泰新興高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	2.03 億新臺幣	新臺幣	-13.5	- 13.63	-13.3	-7.18	19.66	14.41	11.77	5.62
國泰中國新興戰略基金	36.50 億新臺幣	新臺幣	2.6	-7.23	17.46	105.2	22.39	23.1	20.25	26.49
國泰中國內需增長基金	31.84 億新臺幣	新臺幣	9.03	8.59	40.99	117.4	23.71	22.29	19.23	24.68
國泰中國新興債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	3.37 億新臺幣	新臺幣	-3.42	-0.49	4.4	1.28	3.17	3.65	3.37	4.5
國泰全球多重收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	5.34 億新臺幣	新臺幣	-8.12	-7.36	-1.74	1.9	13.06	10.75	9.31	9.56
國泰亞太入息平衡基金(新臺幣計價)(本基金有相當比重投資於	2.51 億新臺幣	新臺幣	- 13.49	- 12.95	-8.66	-1.65	15.86	13.23	11.48	10.38

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
非投資等級之高風險 債券且基金之配息來源可能為本金)										
國泰主順位資產抵押 高收益債券基金(本基 金主要係投資於非投 資等級之高風險債券 且基金之配息來源可 能為本金)	14.70 億新臺 幣	新臺 幣	- 10.55	--	--	-3.44	15.4	--	--	7.09
國泰中小成長基金	24.63 億新臺 幣	新臺 幣	15.07	13.47	22.62	387.8	28.65	25.24	21.69	23.56
首域亞洲增長基金	429 百萬美 元	美元	-9.7	-7.65	4.85	30.12	22.02	17.43	15.66	16.48
首域大中華增長基金	620.8 百萬美 元	美元	-2.2	-2.69	25.07	71.84	23.23	20.31	18.12	20.17
首域盈信全球新興市 場領先基金	317 百萬美 元	美元	- 24.65	- 33.19	- 23.61	-5.74	24.04	18.06	16.05	17.19
首域中國核心基金	132 百萬美 元	美元	-8.41	0.31	14.45	12.84	20.95	20.8	18.62	23.07
首域優質債券基金(本 基金之配息來源可能 為本金)	78 百萬美 元	美元	12.15	16.85	15.77	123.4 9	4.7	3.97	3.67	4.58
首域星馬增長基金	31 百萬美 元	美元	- 21.37	- 24.96	- 10.85	379.3 2	22.0	17.01	15.02	17.83
首域盈信世界領先可 持續發展基金	36 百萬美 元	美元	-4.03	-2.79	9.4	20.45	14.39	12.47	11.11	21.15
首域亞洲優質債券基 金	874 百萬美 元	美元	4.38	10.44	11.05	79.02	6.36	4.89	4.18	4.63
首域全球基建基金(本 基金之配息來源可能 為本金)	1,374 百萬美 元	美元	-4.26	3.53	5.71	69.45	20.0	15.59	13.4	20.44
首域印度次大陸基金	325 百萬美 元	美元	-20.9	-26.0	- 14.25	709.4 1	31.04	24.93	21.37	23.88
富達歐洲基金	5423 百萬歐 元	歐元	- 14.68	-8.07	-6.97	62.8	23.54	19.02	16.59	24.02
富達全球工業基金	52 百萬歐 元	歐元	- 18.96	- 10.89	- 12.94	123.1 7	26.83	22.72	19.6	25.87
富達全球科技基金	5162 百萬歐 元	歐元	12.88	48.35	58.74	363.1 2	23.99	21.55	18.39	24.23
富達東協基金	484 百萬美 元	美元	- 24.47	- 25.88	-12.8	354.9 2	28.79	22.57	19.08	21.7

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
富達印度聚焦基金	1240 百萬美元	美元	- 20.62	- 19.28	-7.87	297.0	32.6	27.01	23.21	31.31
富達亞洲高收益基金 (本基金主要係投資於 非投資等級之高風險 債券)	3554 百萬美元	美元	-8.12	-3.51	-1.82	67.5	17.61	13.29	10.83	9.76
富達美元高收益基金 (本基金主要係投資於 非投資等級之高風險 債券)	2884 百萬美元	美元	-5.94	-0.15	3.58	196.6 5	13.92	10.98	9.01	7.52
富達亞洲聚焦基金	1950 百萬美元	美元	-6.92	-8.35	16.76	138.2	21.84	19.57	17.29	25.77
富達馬來西亞基金	49 百萬美元	美元	- 16.55	- 25.35	- 12.19	439.5 6	17.56	14.44	13.26	19.62
富達美元債券基金	1692 百萬美元	美元	15.43	21.88	21.08	85.5	4.94	4.34	4.06	5.12
富達新興歐非中東基金	298 百萬美元	美元	- 25.45	- 29.58	- 19.37	15.7	37.23	29.08	25.14	29.9
富達全球消費行業基金	957 百萬歐元	美元	-0.64	5.39	22.58	72.1	16.77	15.42	13.66	16.15
富達亞太入息基金	297 百萬美元	美元	-7.81	-9.95	5.98	159.5	20.68	17.78	15.51	20.78
富達全球入息基金	7198 百萬美元	美元	-1.98	5.76	12.8	78.0	15.67	12.98	11.21	14.93
富達美國基金	2140 百萬美元	美元	- 14.56	-8.38	-8.41	842.2 2	18.32	16.42	14.07	21.25
富達美元現金基金	1775 百萬美元	美元	1.56	3.43	4.34	13.71	0.11	0.1	0.14	0.09
野村大俄羅斯基金	6.75 億新臺幣	新臺幣	- 12.83	-2.17	2.42	-28.0	32.06	25.74	22.91	34.7
野村全球生技醫療基金	16.07 億新臺幣	新臺幣	14.36	19.25	16.21	87.1	13.87	17.0	15.44	20.48
野村中小基金	19.53 億新臺幣	新臺幣	12.96	10.7	37.62	426.4	26.43	23.29	20.42	24.74
NN (L) 亞洲債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	5.04 億美元	美元	-1.3	5.36	5.48	39.6	9.84	7.55	6.24	6.74
NN (L) 食品飲料基金 (本基金之配息來源可	1.70 億美元	美元	-0.32	4.33	0.14	213.2 2	13.55	11.66	10.46	17.12

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
能為本金)										
NN (L) 投資級公司債基金(本基金之配息來源可能為本金)	22.12 億美元	美元	11.85	18.34	18.75	58.6	10.45	7.87	6.69	6.95
NN (L) 新興市場債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	41.44 億美元	美元	-8.64	-5.37	-4.58	28.5	16.25	12.76	10.56	8.27
NN (L) 美國高股息基金(本基金之配息來源可能為本金)	1.74 億美元	美元	-9.05	-2.13	5.7	54.77	23.03	19.2	16.19	22.51
M&G 歐洲小型股基金	139 百萬歐元	歐元	- 18.34	- 25.62	- 25.75	167.2 9	29.55	23.24	19.54	22.61
瀚亞歐洲基金	11.05 億新台幣	新臺 幣	- 21.68	- 27.87	- 20.02	-13.3	20.52	17.67	15.51	23.34
M & G 全球未來趨勢基金	2,154 百萬美元	美元	0.11	1.07	13.61	37.0	24.87	19.88	16.96	24.28
瀚亞投資全球科技股票基金	176 百萬美元	美元	8.36	20.86	52.1	253.6	25.36	21.83	19.13	25.02
瀚亞投資亞洲債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	4,016 百萬美元	美元	0.62	6.28	5.27	91.63	10.0	7.46	6.18	4.67
瀚亞投資中印股票基金	149 百萬美元	美元	- 16.38	-14.9	0.99	126.9 3	22.96	19.42	18.05	27.8
瀚亞投資美國高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	975 百萬美元	美元	-6.85	-2.85	-1.0	60.62	15.23	11.7	9.6	7.77
瀚亞投資全球價值股票基金	276 百萬美元	美元	- 15.95	- 19.67	- 10.34	72.56	26.79	21.98	18.94	23.91
M&G 收益優化基金	16,405 百萬美元	美元	-2.13	1.53	6.7	2.53	11.53	8.43	6.97	4.76
富蘭克林坦伯頓成長基金(本基金之配息來源可能為本金)	87.92 億美元	美元	- 13.35	-18.0	- 10.09	1093 93.82	22.28	18.9	16.46	24.06
富蘭克林坦伯頓美國政府基金(本基金之配息來源可能為本金)	10.37 億美元	美元	6.37	9.4	7.69	190.7 3	1.99	2.04	2.03	3.36
富蘭克林坦伯頓全球債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	108.66 億美元	美元	-6.74	-4.08	-3.5	89.93	7.44	7.38	6.31	8.79
富蘭克林坦伯頓大中華基金	3.37 億美元	美元	-2.74	-3.41	23.7	215.9 7	20.62	18.61	17.2	27.01

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
景順美國價值股票基金	44 百萬美元	美元	- 17.96	- 17.22	-4.05	86.33	31.93	25.98	22.19	24.49
摩根新興科技基金	3,061 百萬新 臺幣	新臺 幣	10.54	5.86	17.08	503.1	26.04	23.45	20.5	24.94
摩根新興 35 基金	3,285 百萬新 臺幣	新臺 幣	- 14.15	- 12.79	2.72	20.7	24.32	20.11	17.48	22.65
摩根東方內需機會基金	838 百萬新 臺幣	新臺 幣	-6.69	-1.65	22.5	78.6	19.81	18.3	16.32	21.91
摩根東協基金	993 百萬美元	美元	- 25.86	- 30.02	- 14.52	1322. 35	25.35	20.48	17.73	24.57
摩根太平洋證券基金	641 百萬美元	美元	0.12	-0.21	21.55	1745 2.52	19.59	17.83	15.6	25.23
摩根中國基金(本基金 之配息來源可能為本 金)	1,224 百萬美元	美元	14.31	11.52	52.83	766.1	22.05	23.33	21.07	32.28
摩根美國複合收益基金(本基金之配息來源 可能為本金)	4,032 百萬美元	美元	9.54	14.39	13.7	136.7 7	4.35	3.61	3.35	4.03
摩根俄羅斯基金(本基 金之配息來源可能為 本金)	311 百萬美元	美元	-6.38	1.45	7.89	16.67	33.56	26.08	22.9	37.9
摩根環球天然資源基金	533 百萬美元	美元	- 19.94	- 24.58	-7.93	- 40.55	36.33	27.98	24.66	35.89
摩根新興市場本地貨幣債券基金	1,647 百萬美元	美元	-4.31	- 10.57	-4.31	4.08	16.17	13.98	12.25	13.79
摩根新興市場企業債券基金(本基金有相當 比重投資於非投資等級之高風險債券)	1,578 百萬美元	美元	-4.8	-2.73	-1.5	46.81	12.88	9.67	7.94	5.52
摩根日本(日圓)基金 (美元對沖)	242 百萬美元	美元	2.42	2.66	42.88	119.9	17.39	20.93	18.46	28.06
摩根策略總報酬基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高 風險債券)	4,391 百萬美元	美元	3.81	3.39	24.58	26.76	4.91	4.95	6.52	8.06
摩根歐洲策略股息基金	1,125 百萬美元	美元	- 18.47	- 18.16	- 12.63	9.3	25.91	19.53	16.62	18.4
摩根環球債券收益基金(本基金有相當比重 投資於非投資等級之高風險債券)	4,949 百萬美元	美元	-2.03	4.99	8.32	18.38	11.03	8.02	6.55	5.14
天達環球天然資源基金	0.85 億美元	美元	- 20.65	- 26.65	- 14.49	- 36.55	33.3	25.9	22.66	30.83

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
天達新興市場公司債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	15.00 億美元	美元	-3.61	-1.18	0.2	25.55	14.38	10.9	8.97	5.82
柏瑞美國雙核心收益基金	24.88 億元新 臺幣	新臺 幣	4.19	8.17	4.96	22.43	5.85	4.47	3.98	5.65
柏瑞全球策略高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	62.69 億元新 臺幣	新臺 幣	-9.45	-4.67	-4.23	27.21	15.3	11.56	9.5	6.87
霸菱歐洲精選信託基金	1,277 百萬歐 元	歐元	-7.93	-5.28	-0.5	142.5 3	24.65	19.84	16.74	22.57
霸菱拉丁美洲基金	146 百萬美 元	歐元	- 30.23	- 28.49	- 26.89	139.9	37.95	31.72	27.14	35.88
霸菱全球資源基金	218 百萬美 元	歐元	- 20.48	- 22.68	- 19.82	52.1	34.61	27.22	23.81	29.87
霸菱全球新興市場基金	445 百萬美 元	美元	-9.26	- 13.62	8.38	280.9 4	26.81	22.69	20.47	27.04
霸菱東歐基金	545 百萬美 元	美元	- 17.14	- 17.69	-9.99	676.3 7	35.25	28.1	24.54	36.87
霸菱國際債券基金(基金之配息來源可能為本金)	73 百萬美 元	美元	7.19	6.71	10.92	26.72	7.02	5.77	5.33	8.35
霸菱香港中國基金	1,346 百萬美 元	美元	4.68	0.27	27.33	3.83	23.91	21.98	19.64	30.12
霸菱澳洲基金	44 百萬美 元	美元	- 17.47	- 15.15	- 10.08	- 17.88	30.17	23.08	19.96	33.01
霸菱全球農業基金	31 百萬英 鎊	美元	- 15.69	- 11.96	-6.45	12.15	26.34	21.62	18.61	20.22
霸菱韓國基金	46 百萬美 元	美元	- 16.08	- 34.73	- 17.68	197.1 5	27.07	21.98	20.39	33.41
霸菱大東協基金	240 百萬美 元	美元	- 18.86	- 22.52	-6.25	54.76	31.78	24.33	20.92	22.41
霸菱亞洲增長基金	82 百萬美 元	美元	-1.91	-9.88	18.05	892.5	24.16	20.62	18.5	25.25
霸菱德國增長基金(美元避險)	303 百萬歐 元	美元	- 18.04	- 19.73	- 13.78	-0.66	30.01	24.98	21.3	24.0
摩根士丹利歐洲、中東及非洲新興股票基	0.59 億歐元	歐元	- 19.72	- 25.81	- 16.04	240.0 1	31.33	26.11	22.43	29.27

投資標的 名稱	資產 規模	計價 幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1 年	2 年	3 年	成立 至今	1 年	2 年	3 年	成立 至今
金(歐元計價)										
摩根士丹利環球平衡 收益基金(歐元計價)	3.59 億歐元	歐元	-9.19	- 15.07	-7.44	-14.1	10.97	8.84	8.39	9.43
摩根士丹利拉丁美洲 股票基金	1.42 億美元	美元	- 31.99	- 31.28	- 28.42	- 36.83	40.08	33.52	28.63	34.65
摩根士丹利環球房地 產基金	5.48 億美元	美元	- 20.72	- 13.08	- 15.73	12.57	28.02	22.09	18.41	24.3
摩根士丹利印度股票 基金	0.57 億美元	美元	- 21.98	- 28.42	-32.5	43.34	37.79	31.13	25.93	30.48
摩根士丹利美國優勢 基金	76 億美元	美元	12.03	43.1	57.77	359.7 2	25.83	22.1	19.2	21.69
摩根士丹利環球品牌 基金	139 億美元	美元	7.33	33.37	33.51	243.6	17.78	15.47	13.51	18.21
摩根士丹利新興市場 國內債券基金	1.36 億美元	美元	-1.5	-0.94	-4.51	38.71	15.19	12.88	10.61	11.2
摩根士丹利新興市場 債券基金(本基金有相 當比重投資於非投資 等級之高風險債券)	1.75 億美元	美元	-6.35	-3.54	-3.59	51.79	15.65	12.26	10.11	8.77
摩根士丹利美國增長 基金	23 億美元	美元	19.6	52.59	80.49	391.8 1	30.01	26.3	22.49	28.02
摩根士丹利亞洲房地 產基金	0.76 億美元	美元	- 14.82	-3.69	-4.45	19.2	20.32	17.73	15.22	24.11
摩根士丹利亞洲股票 基金	0.25 億美元	美元	-4.19	-5.63	-0.88	23.75	20.92	17.28	14.81	24.69
摩根士丹利環球機會 基金	87 億美元	美元	11.54	29.79	54.75	314.8 4	20.58	20.04	17.21	21.32
摩根士丹利新興領先 股票基金	2.26 億美元	美元	4.77	8.39	5.72	21.2	24.48	19.69	16.2	19.59
安聯國際債券基金	534 百萬歐 元	歐元	8.02	19.75	12.01	100.1	6.1	5.66	5.44	9.87
安聯歐洲債券基金	383 百萬歐 元	歐元	2.95	6.17	6.2	509.0 1	3.72	3.69	3.28	5.24
安聯歐洲高息股票基 金(歐元)	1,694 百萬美 元	歐元	- 19.42	- 20.18	- 15.96	124.5 4	25.04	18.53	16.34	17.89
安聯東方入息基金(基 金之配息來源可能為 本金)	264 百萬美 元	美元	14.41	10.31	31.75	125.8 9	27.3	23.64	20.22	20.44
安聯全球新興市場高 股息基金	74 百萬歐 元	美元	-9.29	- 12.29	1.6	-36.5	26.12	20.87	18.61	28.59
安聯收益成長基金(本 基金有相當比重投資 於非投資等級之高風	21,493 百萬美 元	美元	-2.09	4.9	13.12	73.3	17.43	14.43	12.14	10.44

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
險債券)										
安聯新興亞洲基金(基金之配息來源可能為本金)	131 百萬美元	美元	-8.19	- 21.17	- 10.33	112.4 9	22.33	19.7	17.2	24.02
安聯多元信用債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	721 百萬美元	美元	-1.7	0.87	2.98	3.8	9.56	6.85	5.59	2.98
安盛羅森堡日本大型企業 Alpha 基金	9,855 百萬日圓	日圓	-9.94	- 21.11	-7.84	-2.63	19.12	17.58	15.78	26.2
安盛羅森堡日本小型企業 Alpha 基金	6,922 百萬日圓	日圓	- 16.11	- 26.92	- 10.33	117.1 1	22.64	19.2	17.11	24.27
安盛羅森堡亞太(日本除外)大型企業 Alpha 基金	103 百萬美元	美元	- 20.98	- 22.29	- 11.65	232.2	28.13	22.09	19.1	25.82
安盛羅森堡環球大型企業 Alpha 基金	346 百萬美元	美元	- 10.09	-7.52	5.19	84.4	24.36	20.66	17.59	21.77
元大高科技基金	26.42 億新臺幣	新臺幣	11.54	16.93	56.39	115.5	26.17	25.81	22.38	24.43
元大多福基金	17.17 億新臺幣	新臺幣	2.42	-4.29	3.46	441.5	25.69	22.4	19.04	21.98
元大新主流基金	16.80 億新臺幣	新臺幣	9.34	0.75	31.92	167.0	25.44	27.63	24.04	23.94
元大台灣加權股價指數基金	21.61 億新臺幣	新臺幣	5.06	10.91	24.56	171.1	22.46	18.36	15.78	22.1
元大全球不動產證券化基金	7.31 億新臺幣	新臺幣	- 12.95	- 15.18	-0.18	7.63	19.89	15.63	14.21	23.66
安本標準 360 多重資產收益基金(本基金配息政策可能致配息來源為本金)	1.15 億新臺幣	新臺幣	- 13.07	--	--	-10.2	17.14	--	--	13.12
安本標準新興市場公司債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	9.41 億美元	美元	-6.43	-2.23	0.26	35.03	18.02	12.98	10.6	7.08
復華中小精選基金	34.90 億新臺幣	新臺幣	-1.89	-1.96	40.07	561.0	25.5	29.64	25.72	24.41
群益安穩貨幣市場基金	575.35 億新臺幣	新臺幣	0.53	1.01	1.41	62.25	0.01	0.02	0.02	0.04
群益馬拉松基金	64.79 億新台幣	新臺幣	2.96	1.04	28.69	1132. 2	25.34	22.68	19.95	23.88

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
群益創新科技基金	23.96 億新台幣	新臺 幣	6.8	13.6	46.56	262.6	27.35	24.67	21.97	26.1
貝萊德新興歐洲基金 (歐元計價)	436 百萬歐 元	歐元	- 17.96	- 16.01	- 15.06	947.7 1	34.76	26.5	22.61	33.25
貝萊德新興市場基金 (歐元計價)	1012 百萬美 元	歐元	-3.22	3.51	16.39	9.69	24.54	19.64	16.76	25.57
貝萊德永續能源基金 (歐元計價)	1141 百萬美 元	歐元	-1.86	0.42	9.95	-5.0	22.75	19.14	16.42	27.1
貝萊德環球資產配置 基金	11865 百萬美 元	美元	1.89	2.26	8.38	312.7 1	14.5	11.79	10.1	12.53
貝萊德世界能源基金	1003 百萬美 元	美元	- 36.41	- 43.61	- 35.55	9.5	39.42	31.22	28.57	33.26
貝萊德世界礦業基金	3258 百萬美 元	美元	-5.24	- 12.62	7.64	251.8 8	38.14	29.5	26.74	40.78
貝萊德世界黃金基金	4320 百萬美 元	美元	53.72	40.47	27.16	286.3	49.18	37.95	32.12	42.7
貝萊德中國基金	968 百萬美 元	美元	-4.58	- 11.77	9.27	87.4	23.46	21.44	20.41	30.06
貝萊德世界健康科學 基金	5745 百萬美 元	美元	17.64	28.74	40.48	411.5	17.91	15.99	14.11	21.05
貝萊德亞洲老虎債券 基金(基金有相當比重 投資於非投資等級之 高風險債券)	2789 百萬美 元	美元	0.84	6.24	6.3	320.3	8.82	6.79	5.68	8.32
貝萊德世界科技基金	2369 百萬美 元	美元	17.04	40.63	95.85	347.9	25.33	24.03	21.14	25.25
貝萊德全球股票收益 基金	884 百萬美 元	美元	-7.9	-3.03	0.38	59.8	19.77	16.11	14.08	14.9
貝萊德歐洲價值型基 金(美元避險)	486 百萬歐 元	美元	- 12.24	- 15.52	- 15.52	4.0	24.76	19.57	16.69	21.79
貝萊德新興市場股票 收益基金	386 百萬美 元	美元	- 11.96	- 12.91	3.24	36.9	25.66	20.86	18.26	19.0
施羅德歐元流動基金	270 百萬歐 元	歐元	-0.71	-1.31	-1.89	17.95	0.08	0.06	0.05	0.21
施羅德歐洲價值股票 基金	224 百萬歐 元	歐元	-30.6	-33.7	- 32.56	112.1 6	32.58	24.26	20.72	23.07

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
施羅德新興市場債券基金(歐元對沖)(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)	2906 百萬美元	歐元	-6.53	- 13.19	-13.2	19.11	8.56	6.88	6.31	5.49
施羅德歐元股票基金(基金之配息來源可能為本金)	2083 百萬歐元	歐元	- 10.62	- 17.73	- 13.25	71.48	26.18	21.01	17.75	25.27
施羅德歐元債券基金(基金之配息來源可能為本金)	1,649 百萬歐元	歐元	2.78	2.92	4.73	93.98	6.81	5.04	4.15	4.25
施羅德美元流動基金	458 百萬美元	美元	1.86	4.05	5.02	10.52	0.1	0.11	0.19	1.19
施羅德亞洲債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	166 百萬美元	美元	2.34	5.75	7.26	74.65	7.88	6.08	5.03	4.63
施羅德新興亞洲基金	3,315 百萬美元	美元	-5.05	-8.52	14.99	252.6 4	24.52	20.02	18.04	24.98
施羅德美國中小型股票基金	879 百萬美元	美元	- 11.87	-7.88	-2.93	171.6 1	31.28	25.02	20.83	22.38
施羅德大中華基金	1,200 百萬美元	美元	2.5	0.09	30.1	655.8 8	23.4	20.26	18.48	26.14
施羅德環球企業債券基金(基金之配息來源可能為本金)	1,866 百萬美元	美元	7.43	12.29	13.03	133.6 7	11.14	8.03	6.67	5.24
施羅德環球能源基金	143 百萬美元	美元	- 55.38	- 63.35	- 59.84	- 77.92	75.25	55.12	47.72	38.59
施羅德拉丁美洲基金	107 百萬美元	美元	- 31.53	-36.5	- 23.81	160.2 1	41.26	34.72	30.04	34.47
施羅德新興歐洲基金	537 百萬歐元	美元	- 16.95	- 17.63	-2.29	-1.86	37.07	28.53	24.94	35.07
施羅德環球收益股票基金(基金之配息來源可能為本金)	272 百萬美元	美元	- 26.03	- 30.93	- 17.22	32.94	26.14	20.4	17.81	21.41
施羅德歐元股票基金(美元對沖)(基金之配息來源可能為本金)	2,083 百萬歐元	美元	-7.93	- 12.32	-5.18	34.67	26.3	21.1	17.81	21.13
施羅德亞洲股息基金(基金之配息來源可能為本金)	197 百萬美元	美元	- 14.73	- 15.26	-3.12	7.56	22.72	18.1	15.55	15.6
施羅德環球收息債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金	3,167 百萬美元	美元	1.34	5.65	--	5.17	11.81	8.49	--	6.13

投資標的 名稱	資產 規模	計價 幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1 年	2 年	3 年	成立 至今	1 年	2 年	3 年	成立 至今
之配息來源可能為本金)										
施羅德環球目標回報基金(基金之配息來源可能為本金)	152 百萬美元	美元	0.13	2.67	6.28	9.52	8.19	6.41	5.4	4.52
安盛美國高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	2,337 百萬美元	美元	-3.49	1.59	4.11	69.62	10.25	8.2	6.71	5.59
安盛泛靈頓歐洲房地產基金(美元避險)	543 百萬歐元	美元	-4.9	1.07	13.04	56.15	22.28	18.12	15.72	21.23

(二).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
委託施羅德投資帳戶一強積金成長累積型	5 百萬美元	美元	-4.15	-5.31	4.74	1.7	9.41	8.1	7.68	7.56

註1：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2：標準差係用以衡量投資績效之波動程度；一般而言，標準差越大，表示淨值的漲跌較為大，風險程度也較大。

註3：資料日期：109/4/30，資產規模日期為 109/3/31。

註4：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：