



投資型保險

# 國泰人壽真富利多鑫變額壽險

滿期保險金、身故保險金、喪葬費用保險金、完全失能保險金

國泰人壽真富利多鑫變額壽險

101.03.07 國壽字第 101030001 號函備查

109.12.31 依 109.09.24 金管保壽字第 1090428381 號函修正

國泰人壽富利多投資標的批註條款

101.06.06 國壽字第 101060003 號函備查

110.07.01 國壽字第 110070130 號函備查

國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(一)

103.06.25 國壽字第 103060310 號函備查

109.07.01 國壽字第 109070057 號函備查

國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(二)

104.06.12 國壽字第 104060001 號函備查

109.07.01 國壽字第 109070053 號函備查

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

## 商品說明書

※本保險為**不分紅保險單**，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

※本商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保險單條款為準。

※保險公司名稱：國泰人壽保險股份有限公司；本商品說明書發行日期：110年07月。

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

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

## 國泰人壽真富利多鑫變額壽險

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

### 注意事項

- ※本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。
- ※本商品所連結之一切投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- ※本保險說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由本公司及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。
- ※請注意您的保險業務員是否主動出示「人身保險業務員登錄證」及投資型保險商品測驗機構所發之投資型保險商品測驗合格證。
- ※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](http://www.cathayholdings.com/life)）中查詢。
- ※保單帳戶價值可能因費用和投資績效變動，造成損失或為零；本公司不保證本保險將來之收益。
- ※稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
- ※投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障，除前述投資部分外，保險保障部分依保險法及其他相關規定受「保險安定基金」之保障。
- ※本商品係由國泰人壽發行，除由國泰人壽銷售外，亦可由保險經紀人公司、保險代理人公司或兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行銷售，惟國泰人壽保有本商品最後承保與否之權利。
- ※人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實質課稅原則案例，可至本公司官方網站首頁查詢。

國泰人壽保險股份有限公司

總經理

臺北市仁愛路四段二九六號

劉 士 琪



簽章日期：110年06月17日

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

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

(2)若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。

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

## 本保險之詳細說明

### 一、投資標的簡介：

詳細投資標的內容請參閱本商品說明書之投資標的揭露及簡介。

### 二、保險費交付原則：

本保險之保險費交付方式限躉繳，所繳保險費最低限制為新臺幣 30 萬元，最高為新臺幣 3,000 萬。

### 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 21 條】

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

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

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

#### (二).完全失能保險金的給付：【保單條款第 22 條】

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

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

#### (三).滿期保險金的給付：【保單條款第 20 條】

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

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

### 四、本險相關費用說明：

#### (一).投資型壽險保單保險公司收取之相關費用一覽表

(單位:新臺幣元或%)

費用項目	收取標準	
	30 萬(含)~未滿 200 萬	5%
200 萬(含)以上	4.75%	
一、保費費用		
二、保險相關費用		
1.保單管理費	無。	
2.保險成本	詳如條款附表二，由要保人所繳交之保險費中一次扣繳。	
三、投資相關費用		
1.投資標的申購費	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；但对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，投資標的之前六次申請轉換，免收投資標的轉換費。同一保單年度內，投資標的第七至第十二次申請轉換係以網際網路方式申請者，亦免收投資標的轉換費。超過上述次數的部分，本公司每次將自轉出金額中扣除 <b>新臺幣 500 元</b> 之投資標的轉換費。但要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之轉換，或僅申請轉出配息停泊標的者，該投資標的之轉換不計入轉換次數，亦不予收費。
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 (按「申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「該保單年度解約費用率」計算)	
第一保單年度	1%
第二保單年度及之後	0%
2.部分提領費用	(1)解約費用率非為零之保單年度： 「部分提領金額扣除配息停泊標的提領金額」×「該保單年度解約費用率」。 (2)解約費用率為零之保單年度：本商品提供保戶每保單年度有四次免費部分提領的權利，但若同一保單年度提領次數超過四次者，每次自提領金額中扣除 <b>新臺幣 1000 元</b> 之部分提領費用。 要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之部分提領，或僅申請提領配息停泊標的者，該投資標的之部分提領不計入部分提領次數，亦不予收費。
五、其他費用(詳列費用項目)	無。

(二).投資型壽險保單投資機構收取之相關費用收取表

請參閱本商品說明書之投資標的揭露及簡介。

(三).自投資機構取得之報酬、費用、折讓等各項利益

請參閱本商品說明書之投資標的揭露及簡介。

(四).保險成本費率表(20 年期)

(單位：新臺幣元/每 10 萬基本保額)

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
15	2,082	854	48	17,609	9,604
16	2,173	895	49	19,026	10,496
17	2,250	935	50	20,548	11,468
18	2,315	977	51	22,177	12,527
19	2,389	1,019	52	23,917	13,683
20	2,475	1,065	53	25,772	14,944
21	2,574	1,115	54	27,741	16,319

22	2,690	1,172	55	29,826	17,817
23	2,823	1,237	56	32,024	19,444
24	2,975	1,312	57	34,332	21,203
25	3,150	1,399	58	36,746	23,097
26	3,348	1,499	59	39,257	25,125
27	3,570	1,613	60	41,856	27,287
28	3,819	1,742	61	44,532	29,583
29	4,095	1,886	62	47,271	32,012
30	4,400	2,047	63	50,057	34,571
31	4,735	2,225	64	52,872	37,257
32	5,100	2,419	65	55,694	40,061
33	5,499	2,630	66	58,502	42,970
34	5,931	2,857	67	61,272	45,968
35	6,400	3,101	68	63,980	49,033
36	6,908	3,364	69	66,602	52,140
37	7,458	3,649	70	69,116	55,259
38	8,055	3,963	71	71,501	58,359
39	8,703	4,310	72	73,740	61,408
40	9,407	4,697	73	75,820	64,373
41	10,172	5,127	74	77,733	67,223
42	11,003	5,604	75	79,477	69,926
43	11,903	6,131	76	81,054	72,458
44	12,877	6,709	77	82,472	74,800
45	13,929	7,342	78	83,741	76,938
46	15,065	8,032	79	84,878	78,869
47	16,290	8,785	80	85,899	80,596

**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：變額壽險。

二、商品特色：本商品為結合投資與保障之壽險商品，同時滿足您風險規劃及金融理財的需求。最大特色為連結具每月收益分配為主之投資標的供要保人選擇配置，保戶可在投保初期將淨保險費投入自行選擇之投資標的，每月如有可分配收益或撥回資產時，本公司會將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人或配置於配息停泊標的。此外，若保戶有資金需求，也可贖回部分資金或辦理保險單借款以為急用，達到資金靈活運用之目的。

三、保險期間：20 年期。

四、繳費方式：限躉繳。

五、年齡限制：被保險人 15 足歲至 80 歲為止；要保人實際年齡須年滿 20 足歲。

六、所繳保險費限制：最低限制為新臺幣 30 萬元，最高以新臺幣 3,000 萬元為上限。

七、基本保額限制：

投保年齡(歲)	15足~30	31~40	41~50	51~60	61~65	66~70	71~80
基本保額 比例限制 保費	0.9~1	0.6~1	0.4~1	0.2~1	0.1~1	0.1~1	0.02~1
金額限制(萬)	10~1,000					10~500	1~500

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

☆要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額，且須符合條款第三十三條約定。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。

八、繳費規定：

**躉繳。**以匯款/劃撥(匯款/劃撥單據正本需繳回公司入帳)或特約金融機構/郵局轉帳方式繳費。本商品不提供轉帳優惠。

九、附約附加規定：不可附加。

十、其他事項：

(一).部分提領：(詳見保單條款第 17 條)

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

(二).基本保額的變更：(詳見保單條款第 33 條)

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

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

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

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

前項所稱一定數值之標準如下：

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

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

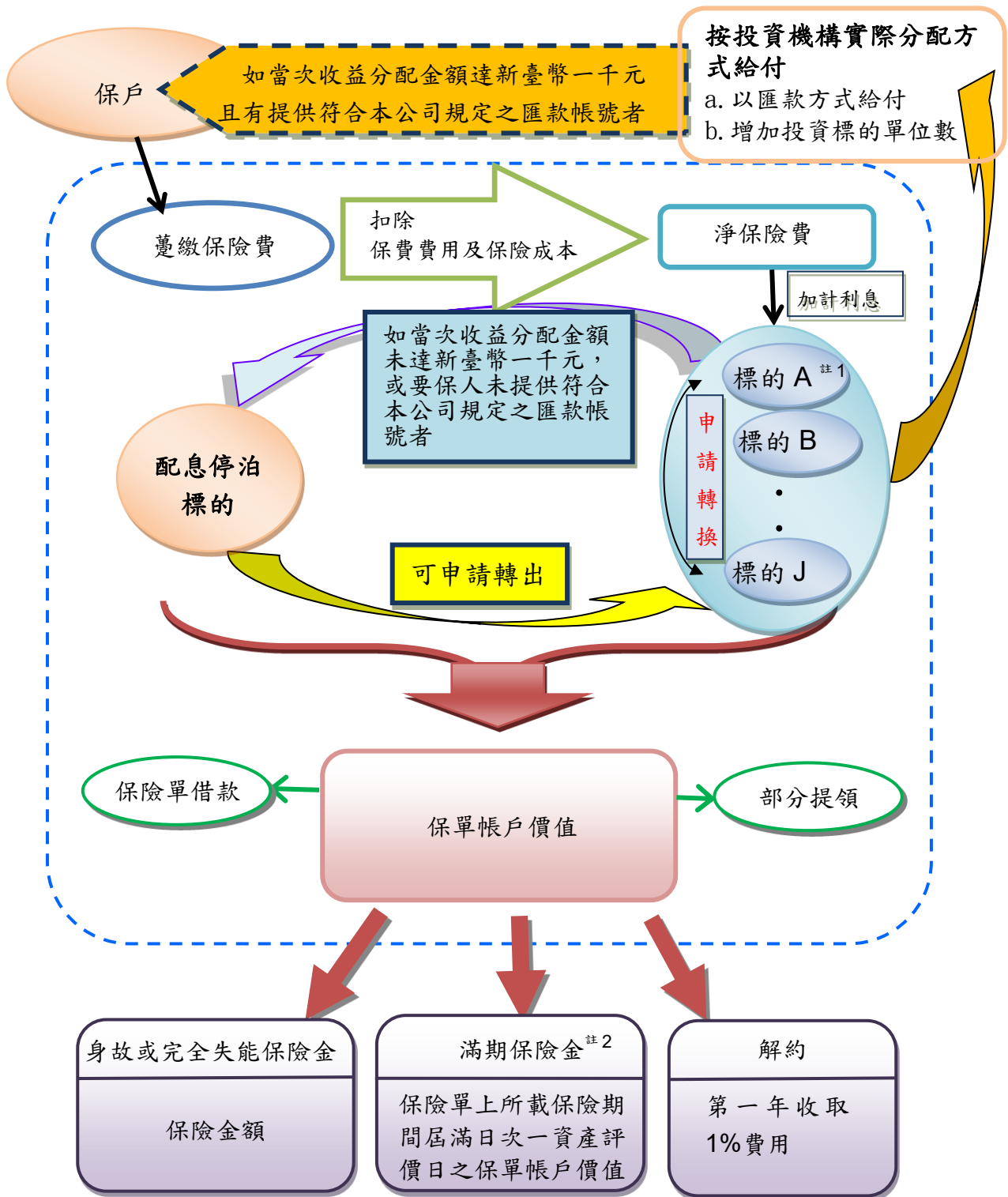
(三).保險單借款及契約效力的停止：(詳見保單條款第 30 條)

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

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

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

## 保單運作流程圖



註 1：指要保人與本公司約定用以投資配置之**一般投資標的**。

註 2：依法令規定自 110/1/1 起，本公司給付滿期保險金時將加計利息，其利息計算方式按國泰世華銀行各月第一個營業日之活期存款利率(原投資標的幣別)，自本公司收到投資機構交付金額之日起，以日單利計算至給付日之前一日。



## 計算說明範例

### 一、保單帳戶價值的計算

(一) 假設甲君 30 歲男性，繳交保險費新臺幣 100 萬元投保「國泰人壽真富利多鑫變額壽險」，基本保額新臺幣 90 萬元。(基本保額下限為 10 萬與保險費 100 萬×基本保額/保險費比例限制 0.9 的較大值)。若假設每年以投資報酬率 6%、2%、0%、-6% 分別計算，則甲君的保單帳戶價值以及身故保險金試算如下表：(假設未辦理保險單借款與部分提領，並假設各投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額(原幣)為 0 元，即不考慮收益分配或撥回資產的情況下試算)

保單年度	年齡	保費費用	保險成本	假設投資報酬率為					
				6%			2%		
				保單帳戶價值	身故保險金	解約金	保單帳戶價值	身故保險金	解約金
1	30	50,000	39,600	965,024	1,865,024	955,374	928,608	1,828,608	919,322
2	31	0	-	1,022,925	1,922,925	1,022,925	947,180	1,847,180	947,180
3	32	0	-	1,084,301	1,984,301	1,084,301	966,124	1,866,124	966,124
4	33	0	-	1,149,359	2,049,359	1,149,359	985,446	1,885,446	985,446
5	34	0	-	1,218,321	2,118,321	1,218,321	1,005,155	1,905,155	1,005,155
6	35	0	-	1,291,420	2,191,420	1,291,420	1,025,258	1,925,258	1,025,258
7	36	0	-	1,368,905	2,268,905	1,368,905	1,045,763	1,945,763	1,045,763
8	37	0	-	1,451,039	2,351,039	1,451,039	1,066,678	1,966,678	1,066,678
9	38	0	-	1,538,101	2,438,101	1,538,101	1,088,012	1,988,012	1,088,012
10	39	0	-	1,630,387	2,530,387	1,630,387	1,109,772	2,009,772	1,109,772
11	40	0	-	1,728,210	2,628,210	1,728,210	1,131,967	2,031,967	1,131,967
12	41	0	-	1,831,903	2,731,903	1,831,903	1,154,606	2,054,606	1,154,606
13	42	0	-	1,941,817	2,841,817	1,941,817	1,177,698	2,077,698	1,177,698
14	43	0	-	2,058,326	2,958,326	2,058,326	1,201,252	2,101,252	1,201,252
15	44	0	-	2,181,826	3,081,826	2,181,826	1,225,277	2,125,277	1,225,277
16	45	0	-	2,312,736	3,212,736	2,312,736	1,249,783	2,149,783	1,249,783
17	46	0	-	2,451,500	3,351,500	2,451,500	1,274,779	2,174,779	1,274,779
18	47	0	-	2,598,590	3,498,590	2,598,590	1,300,275	2,200,275	1,300,275
19	48	0	-	2,754,505	3,654,505	2,754,505	1,326,281	2,226,281	1,326,281
20	49	0	-	2,919,775	3,819,775	2,919,775	1,352,807	2,252,807	1,352,807
滿期保險金 <sup>註7</sup>				2,919,775			1,352,807		

保單年度	年齡	保費費用	保險成本	假設投資報酬率為					
				0%			-6%		
				保單帳戶價值	身故保險金	解約金	保單帳戶價值	身故保險金	解約金
1	30	50,000	39,600	910,400	1,810,400	901,296	855,776	1,755,776	847,218
2	31	0	-	910,400	1,810,400	910,400	804,429	1,704,429	804,429
3	32	0	-	910,400	1,810,400	910,400	756,163	1,656,163	756,163
4	33	0	-	910,400	1,810,400	910,400	710,793	1,610,793	710,793
5	34	0	-	910,400	1,810,400	910,400	668,145	1,568,145	668,145
6	35	0	-	910,400	1,810,400	910,400	628,056	1,528,056	628,056
7	36	0	-	910,400	1,810,400	910,400	590,373	1,490,373	590,373
8	37	0	-	910,400	1,810,400	910,400	554,951	1,454,951	554,951
9	38	0	-	910,400	1,810,400	910,400	521,654	1,421,654	521,654
10	39	0	-	910,400	1,810,400	910,400	490,355	1,390,355	490,355
11	40	0	-	910,400	1,810,400	910,400	460,934	1,360,934	460,934
12	41	0	-	910,400	1,810,400	910,400	433,278	1,333,278	433,278
13	42	0	-	910,400	1,810,400	910,400	407,281	1,307,281	407,281
14	43	0	-	910,400	1,810,400	910,400	382,844	1,282,844	382,844
15	44	0	-	910,400	1,810,400	910,400	359,873	1,259,873	359,873
16	45	0	-	910,400	1,810,400	910,400	338,281	1,238,281	338,281
17	46	0	-	910,400	1,810,400	910,400	317,984	1,217,984	317,984
18	47	0	-	910,400	1,810,400	910,400	298,905	1,198,905	298,905
19	48	0	-	910,400	1,810,400	910,400	280,971	1,180,971	280,971
20	49	0	-	910,400	1,810,400	910,400	264,113	1,164,113	264,113
滿期保險金 <sup>註7</sup>				910,400			264,113		

- 註：1. 範例之保單帳戶價值以新臺幣為計價基礎，未考慮投資標的計價貨幣匯率變動。
2. 範例所列數值假設保單無任何變更事項下試算結果，不代表未來投資績效。
3. 範例之保單帳戶價值試算假設各帳戶每年投資報酬率皆相同，且上述投資報酬率僅供參考，不能代表未來收益。
4. 範例之投資報酬計算基礎係採要保人所繳保險費扣繳相關費用後之餘額為基礎(含保費費用及保險成本)。
5. 範例之保單帳戶價值試算假設各投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額為 0 元，且上述投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額僅供參考。投資標的收益分配或撥回資產率不代表投資標的報酬率，且過去收益分配或撥回資產率不代表未來收益分配或撥回資產率，投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。
6. 範例之保單帳戶價值尚未扣除解約費用，要保人申領解約須自該保單帳戶價值中另扣除解約費用。
7. 當保險單借款本息已超過保單帳戶價值和保單價值準備金時，將可能導致契約停效，詳見保單條款第 30 條。
8. 被保險人於本契約有效且在保險單上所載保險期間屆滿日仍生存者，本公司以該屆滿日之次一資產評價日的保單帳戶價值為準，給付滿期保險金，本契約即行終止。

(二). 假設李先生購買「國泰人壽真富利多鑫變額壽險」保單，於3月12日時，其配置之投資標的單位數及淨值分別如下表，則當日之保單帳戶價值（假設當日非為投資標的除息日）如何計算？

投資標的	投資標的簡稱	3月12日	
		單位數	淨值
一般投資標的	A 投資標的(美元)	250	26.46
	B 投資標的(美元)	100	70.47
配息停泊標的	C 投資標的(新臺幣)	50	20.22

A 投資標的

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

$$6,615 \times 30.0(\text{註}) = 198,450(\text{新臺幣})$$

B 投資標的

$$100(\text{單位數}) \times 70.47(\text{淨值}) = 7,047(\text{美元})$$

$$7,047 \times 30.0(\text{註}) = 211,410(\text{新臺幣})$$

C 投資標的

$$50(\text{單位數}) \times 20.22(\text{淨值}) = 1,011(\text{新臺幣})$$

$$\text{當日之新臺幣參考保單帳戶價值} = 198,450 + 211,410 + 1,011 = 410,871(\text{新臺幣})$$

註：美元兌換新臺幣買入匯率以 30.0 為參考值計算。

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

保險費	基本保額	保費費用	保險成本	次一保單週月日收益分配或撥回資產金額	次一保單週月日之保單帳戶價值
50 萬元	20 萬	25,000 元(1)	27,858 元(2)	0 元(3)	448,260 元(4)

說明：(1) 保費費用 = 保險費 × 保費費用率

$$= 500,000 \times 5\% = 25,000 \text{ 元}$$

(2) 保險成本 = 二十萬基本保額之保險成本

$$= \text{每十萬基本保額之保險成本} \times 2$$

$$= 13,929 \times 2 = 27,858 \text{ 元}$$

(3) 次一保單週月日收益分配或撥回資產金額

$$= 0 \text{ 元}$$

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

(4) 次一保單週月日之保單帳戶價值

$$= (\text{保險費} - \text{保費費用} - \text{保險成本}) \times (1 + \text{投資報酬率})$$

$$= (500,000 - 25,000 - 27,858) \times (1 + 0.0025) = 448,260 \text{ 元}$$

註：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。

(四). 假設李先生 45 歲，購買「國泰人壽真富利多鑫變額壽險」，投資配置標的假設撥回資產方式為「現金撥回」，且其單位數、淨值及收益分配或撥回資產資訊如下表，並假設投資報酬率為 0% 及最近一次除息日為 4/4，則當次收益分配金額及 4/4 之投資標的價值為何？

一般投資標的	每單位稅後收益分配或撥回資產金額	單位數	4/3 淨值	當次收益分配金額	4/4 淨值	4/4 投資標的價值
A 投資標的 <sup>註</sup>	0.05 美元	2,000	10.05	3,000 新臺幣(1)	10.00 (2)	20,000 美元(3)

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

說明：(1)當次收益分配金額

$$\begin{aligned}
 &= \text{持有單位數} \times \text{每單位稅後收益分配或撥回資產金額} \times \text{匯率} \\
 &= 2,000 \times 0.05 \times 30.00 (\text{收益實際確認日之美元兌新臺幣買入匯率}) \\
 &= 3,000 (\text{新臺幣})
 \end{aligned}$$

(2) 4/4 投資標的淨值

$$\begin{aligned}
 &= 10.05 \times (1 + 0\%^{\text{註}}) - 0.05 \\
 &= 10.00
 \end{aligned}$$

註:因假設投資標的投資報酬率為 0%。

(3) 4/4 投資標的價值

$$\begin{aligned}
 &= \text{投資標的淨值} \times \text{投資標的單位數} \\
 &= 10.00 \times 2,000 = 20,000 (\text{美元})
 \end{aligned}$$

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

※本公司應於收益實際確認日後十五日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如當次收益分配金額未達一千元或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號者，本公司應於收益實際確認日之次一資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於保單條款附件一之配息停泊標的。

(五).假設李先生 45 歲，購買「國泰人壽真富利多鑫變額壽險」，投資配置標的假設撥回資產方式為「單位撥回」，且其單位數、淨值及收益分配或撥回資產資訊如下表，並假設投資報酬率為 0%及最近一次收益分配或撥回資產除息日為 4/4，則當次增加單位數及 4/4 之投資標的價值為何？

一般投資標的	單位數	4/3 淨值	撥回資產單位數 <sup>註2</sup>	4/4 淨值	4/4 所持有總單位數	4/4 投資標的價值
A 投資標的 <sup>註</sup>	2,000	10.05	10 (1)	10.00 (2)	2,010 (3)	20,100 美元(4)

註 1：收益分配或撥回資產基準日為 4/3、收益分配或撥回資產除息日為 4/4

註 2：假設稅後每單位撥回資產金額為 0.05 美元

說明：(1) 撥回資產單位數

$$\begin{aligned}
 &= \text{持有單位數} \times \text{每單位撥回資產金額} \div 4/4 \text{ 淨值} \\
 &= 2,000 \times 0.05 \div 10 \\
 &= 10
 \end{aligned}$$

(2) 4/4 投資標的淨值

$$\begin{aligned}
 &= 10.05 \times (1 + 0\%^{\text{註}}) - 0.05 \\
 &= 10.00
 \end{aligned}$$

註:因假設標的投資報酬率為 0%。

(3) 4/4 所持有總單位數

$$= \text{原有單位數} + \text{撥回單位數}$$

$$=2,000+10$$

$$=2,010$$

(4) 4/4 投資標的價值

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

$$= 10 \times 2,010$$

$$= 20,100 (\text{美元})$$

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

(六). 假設李先生之「國泰人壽真富利多鑫變額壽險」保單，其投資標的的配置狀況及投資標的收益分配或撥回資產資訊如下表，則當次收益分配金額如何計算？(假設撥回資產方式為「現金撥回」)

一般投資標的	每單位稅後收益分配或撥回資產金額	單位數	當次收益分配金額	匯率(4/17)	收益實際確認日
A 投資標的	0.14 美元	250	1,050 新臺幣	30	4/17
B 投資標的	0.3 美元	150	1,350 新臺幣	30	4/17

A 投資標的之收益分配金額

$$250 (\text{單位數}) \times 0.14 (\text{每單位稅後收益分配或撥回資產金額}) \times 30 (\text{匯率}) = 1,050 (\text{新臺幣})$$

B 投資標的之收益分配金額

$$150 (\text{單位數}) \times 0.3 (\text{每單位稅後收益分配或撥回資產金額}) \times 30 (\text{匯率}) = 1,350 (\text{新臺幣})$$

$$\text{當次收益分配金額}^{\text{註}} = 1,050 + 1,350 = 2,400 (\text{新臺幣})$$

**情境 1** 如要保人有提供符合本公司規定之匯款帳號，且當次收益分配金額達新臺幣 1,000 元以上者

→ 以匯款方式給付予要保人。

**情境 2** 如要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號或當次收益分配金額低於新臺幣 1,000 元者

→ 本公司將依當次收益分配金額配置於配息停泊標的中。

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

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

另假設投資標的 A、B、C、D 之資產評價日如下表：

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

的 C								
投資標 的 D	◎	◎	◎	◎	X	X	◎	X

註：◎表示該投資標的當日為資產評價日，X表示該投資標的當日為非資產評價日。

範例說明如下：

作業日期	作業說明	範例情境計算
收到要保人申請書之日後投資標的 A 之第一個資產評價日(3/3)	使用該日淨值計算投資標的 A 轉出金額。	該日淨值無法於當日確認，3/4 公司確認該淨值，故 3/4 為淨值回報日。
收到要保人申請書之日後投資標的 B 之第一個資產評價日(3/4)	使用該日淨值計算投資標的 B 轉出金額。	該日淨值無法於當日確認，3/5 公司確認該淨值，故 3/5 為淨值回報日。
所轉出之投資標的中之最末淨值回報日 (3/5)	使用該日匯率進行換匯，計算所有轉出標的轉出金額。並計算轉入投資標的 C、D 之金額。	(1) 假設投資標的 A 之 3/3 單位淨值為 25、投資標的 B 之 3/4 單位淨值為 210，而最末淨值回報日為 3/5，則：美元計價投資標的 A 轉出金額為 2,500 美元(=100×25)、新臺幣計價投資標的 B 轉出金額為新臺幣 21,000 元(=100×210)。 (2) 假設當日買入匯率為 30，則所有轉出金額為新臺幣 96,000 元(=2,500×30+21,000)。 (3) 轉入美元計價投資標的 C 之金額為 1600 美元(96,000×50%÷30 <sup>註3</sup> )。 (4) 轉入新臺幣計價投資標的 D 之金額為新臺幣 48,000 元(96,000×50%)。
最末淨值回報日後投資標的 D 的第一個資產評價日(3/8)	將轉出金額依約定比例轉入投資標的 D。	假設當日投資標的 D 之單位淨值為 240，則轉入投資標的 D 之單位數為 200 單位(=48,000÷240)。
最末淨值回報日後投資標的 C 的第一個資產評價日(3/9)	將轉出金額依約定比例轉入投資標的 C。	假設當日投資標的 C 之單位淨值為 50，則轉入投資標的 C 之單位數為 32 單位(=1,600÷50)。

註：(1)以上計算所使用之單位淨值及買入/賣出匯率均為假設之值，僅供參考。而實際匯率計算將以三家銀行之收盤買入/賣出即期匯率平均值為準。

(2)實際計算之小數後取位標準，以本公司實際作業為主。

(3)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。

## 二、保費費用的計算

假設陳先生購買「國泰人壽真富利多鑫變額壽險」，約定「躉繳保險費」為 60 萬，則在下列狀況下，陳先生的保費費用為何？

保險費金額	30萬(含)~200萬	200萬(含)以上
保費費用率	5%	4.75%

說明：保費費用＝保險費×保費費用率  
 $=600,000 \times 5\% = 30,000$  元

### 三、解約費用及解約金的計算

**情境 1** 假設王先生投保「國泰人壽真富利多鑫變額壽險」後，於第 1 保單年度中解約且申請當時之保單價值準備金為 5,487 元，次一資產評價日之保單帳戶價值為 54.6 萬元(含一般投資標的價值為 54.2 萬，配息停泊標的價值 0.4 萬)，則解約費用及解約金該如何計算？

說明：解約費用＝「申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「該保單年度解約費用率」。  
 各保單年度之解約費用率如下表：

保單年度	1	第2年及以後
解約費用率	1%	0%

解約費用＝(546,000-4,000)×1%＝5,420 元

→王先生可領得之解約金

＝次一資產評價日之保單帳戶價值－解約費用+保單價值準備金  
 $=546,000 - 5,420 + 5,487$   
 $=546,067$  元。

**情境 2** 假設王先生投保「國泰人壽真富利多鑫變額壽險」後，於第 4 保單年度中解約且申請當時之保單價值準備金為 3,678 元，次一資產評價日之保單帳戶價值為 68.6 萬元，則解約費用及解約金該如何計算？

說明：由於第四保單年度無解約費用，故王先生可領得之解約金為

＝次一資產評價日之保單帳戶價值－解約費用+保單價值準備金  
 $=686,000 - 0 + 3,678$   
 $=689,678$  元。

### 四、身故或完全失能保險金的計算

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

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

單位:新臺幣

基本保額	保單帳戶價值	身故保險金
30 萬	100 萬	130 萬

身故保險金＝基本保額＋保單帳戶價值＝30 萬＋100 萬＝130 萬

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

## 問與答

**問一：繳費金額是否有上限？**

答一：有。最低限制為新臺幣 30 萬；最高為新臺幣 3,000 萬。

**問二：投保本險投資標的比例設定有何限制？**

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

**問三：投保本險後，為何都沒有領到收益分配金額？**

答三：如當次收益分配金額未達新臺幣一千元，或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號者，本公司應於收益實際確認日之次一資產評價日，將收益分配金額配置於配息停泊標的。如您尚未申請符合本公司規定之匯款帳號，請聯絡您所屬服務人員協助辦理。

**問四：本商品是否有保證收益分配或撥回資產金額？滿期是否保證本金？**

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

**問五：投保「國泰人壽真富利多鑫變額壽險」，往後若有資金需求時如何處理？**

答五：可透過『部分提領』或『保險單借款』的方式，加強資金運用之靈活性。

**問六：保單何時可能停效？**

答六：如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之九十%時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值及保單價值準備金之和時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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

**問七：我部分提領後要多久才可以領到錢？**

答七：當您提出部分提領申請後，以各投資標的之次一資產評價日淨值計算各投資標的贖回金額，並以最末淨值回報日之匯率轉換為新臺幣後給付。此處理時間約為 3 個工作日，但欲贖回投資標的若因國外休市而無淨值，則公司需更長的時間才能給付給您。因此若您有投資境外投資標的，可能因國外市場休市等因素，則需要較長的處理時間。

**問八：我要如何查詢保單帳戶價值及投資標的之相關資訊？**

答八：您可以透過以下管道查詢：

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



**問九：我要如何設定保單停損停利相關通知？**

答九：可掃描右方連結登入會員專區進行通知設定(如非會員請先註冊)，登入後設定路徑如下：我的保單/投資型保單資料/下滑點選保單號碼看細節/下滑至其他功能-自動化 E-mail 通知(含停損/停利點、標的淨值、匯率)



## 重要條款摘要

※相關附件、附表請參閱保單條款。

### 國泰人壽真富利多鑫變額壽險

#### 名詞定義

##### 第二條

本契約所用名詞定義如下：

- 一、基本保額：係指本契約所載明之投保金額。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額，且須符合第三十三條約定。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。
- 二、淨危險保額：係指本契約之基本保額。
- 三、保險金額：係指本公司於被保險人身故或完全失能所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付，其中，保單帳戶價值係以受益人檢齊申請身故、完全失能保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日的保單帳戶價值計算。
- 四、保險費：係指要保人所繳交之躉繳保險費，且繳交金額不得低於新臺幣三十萬元，最高不得逾投保當時本公司所規定之上限。
- 五、保費費用：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保費費用之金額為要保人繳付之保險費乘以附表一相關費用一覽表中「保費費用表」所列之百分率所得之數額。
- 六、保險成本：係指提供被保險人本契約生效日起至滿期日止之身故、完全失能保障所需的成本（標準體之費率表如附表二）。由本公司根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、保險年齡及淨危險保額計算，並由要保人所繳交之保險費中一次扣繳。
- 七、保單價值準備金：係指本公司為提供被保險人身故、喪葬費用或完全失能保障，自保險成本中所提存之款項。
- 八、解約費用：係指本公司依本契約第十五條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。本公司得調整解約費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 九、部分提領費用：係指本公司依本契約第十七條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。本公司得調整部分提領費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十、淨保險費：係指要保人繳交之保險費扣除保險成本及保費費用後之餘額。
- 十一、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。
- 十二、投資配置日：係指本公司依要保人指定之投資標的及比例，將淨保險費本息轉換為投資標的計價貨幣，並依當日投資標的單位淨值予以配置之日。前述投資配置日係指根據第四條約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日；如於前述日期該投資標的尚未經募集成立，改以募集成立日為投資配置日。
- 十三、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。
- 十四、投資標的：係指本契約提供要保人累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附件一，區分為下列二種標的：
  - (一)一般投資標的：係指要保人投保時與本公司約定以淨保險費本息投資配置之投資標的。
  - (二)配息停泊標的：係指一般投資標的因第十二條約定之事由關閉或終止且要保人未選擇其他一般投資標的時，本契約用以配置淨保險費本息及該經終止之一般投資標的轉出價值之投資標的；或當次收益分配金額不符合第十條所定之收益分配金額標準，或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號者，本契約用以配置當次收益分配金額之投資標的。
- 十五、資產評價日：係指個別投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日。
- 十六、投資標的單位淨值：係指投資標的於資產評價日實際交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。

- 十七、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。
- 十八、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。
- 十九、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於投資配置日前，係指依第十一款方式計算至計算日之金額。
- 二十、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。
- 二十一、投資機構：係指投資標的發行機構、投資標的經理機構、投資標的管理機構及受委託投資機構，或前述機構在中華民國境內之總代理人。
- 二十二、當次收益分配金額：係指本公司於收益實際確認日所計算出，當日本契約各投資標的之收益分配金額和撥回資產金額總和。
- 二十三、收益實際確認日：係指本公司收受投資機構所交付之投資標的收益或撥回資產，並確認當次收益分配金額及其是否達收益分配金額標準之日。
- 二十四、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。
- 二十五、保單週月日：係指本契約生效日以後每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。

## 本契約效力的恢復

### 第六條

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

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

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

被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保程度者，本公司得拒絕其復效。

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

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

本契約因第三十條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前六項約定辦理外，如有第三十條第二項所約定保單帳戶價值及保單價值準備金之和不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

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

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

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

## 貨幣單位與匯率計算

### 第八條

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

本契約匯率計算方式約定如下：

- 一、投資配置：本公司根據投資配置日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值計算。
- 二、給付各項保險金、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額：本公司根據給付日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算。
- 三、給付當次收益分配金額：本公司根據收益實際確認日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算。
- 四、不同計價幣別之投資標的間轉換：

(一) 外幣對外幣：

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

(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收盤賣出即期匯率平均值。

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

六、第二條第十九款之投資標的價值：為計算日前一營業日匯率參考機構收盤買入即期匯率平均值。

投資標的轉出及轉入屬於相同計價貨幣單位者，無匯率計算方式之適用。

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

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

## 投資標的之收益分配或撥回資產

### 第十條

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

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

- 一、以匯款方式給付：投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產予本公司時，若收益實際確認日為同一日，本公司將合併計算當次收益分配金額。本公司應於收益實際確認日後十五日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如當次收益分配金額未達一千元或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號者，本公司應於收益實際確認日之次一資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於配息停泊標的，如無配息停泊標的時，則併入保單帳戶價值中尚未投入投資標的之未投資金額。但要保人提供本公司特約銀行之匯款帳號者，不受前述一千元之限制，本公司仍以匯款方式給付。因可歸責於本公司之事由致未於收益實際確認日起算十五日內給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值以日單利計算。
- 二、增加投資標的單位數：投資機構以投資標的單位數給付予本公司時，本公司應將其分配予要保人。本公司得調整第二項第一款之收益分配金額標準，並應以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人。

## 投資標的的轉換

### 第十一條

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，並應於申請書中（或電子申請文件）載明轉出的投資標的及其單位數或轉出比例及指定欲轉入之投資標的。但要保人申請轉換配息停泊標的時，本公司僅接受轉出之申請，不受理轉入之申請。

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

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

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

## 投資標的之新增、關閉與終止

### 第十二條

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之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後三十日內以書面或電子郵件通知要保人。投資標的一經關閉後，於重新開啟前禁止轉入及再投資。投資標的一經終止後，除禁止轉入及再投資外，保單帳戶內之投資標的價值將強制轉出。

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

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

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

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

- 一、一般投資標的終止時：本公司得逕剔除終止或關閉之一般投資標的，就要保人於要保書所指定之其餘一般投資標的重新計算相對百分比，以作為該終止一般投資標的之價值之投資分配比例；如要保人未指定其餘一般投資標的者，本公司得將該終止之一般投資標的轉出價值配置於本契約附件一之配息停泊標的。
- 二、配息停泊標的終止時：本公司得將該終止之配息停泊標的轉出價值配置於本公司指定之投資標的。因投資標的終止或關閉之情形發生而於投資標的終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的不計入轉換次數及提領次數。

## 契約的終止（一）

### 第十五條

要保人得隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

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

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

## 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

### 第二十一條

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

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

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

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。

受益人依第二十四條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過第三十七條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請身故保險金或喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日為基準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

## 完全失能保險金的給付

### 第二十二條

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

被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

受益人依第二十六條約定申領完全失能保險金時，若已超過第三十七條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請完全失能保險金之所須文件，並送達本公司之次一個資產評價日為基準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

## 除外責任

### 第二十七條

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。

前項第一款及第二十八條情形致被保險人完全失能時，本公司按第二十二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

### 第三十條

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

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

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

## 不分紅保單

### 第三十一條

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

## 國泰人壽富利多投資標的批註條款

### 適用範圍

#### 第一條

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

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

## 國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(一)

### 適用範圍

#### 第一條

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

本批註條款構成本契約之一部分，本批註條款與本契約抵觸時，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。

## 國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(二)

### 適用範圍

#### 第一條

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

本批註條款構成本契約之一部分，本批註條款與本契約抵觸時，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。



## 投資標的揭露及簡介

### 一、投資標的說明

本公司精選多檔投資標的供本保險連結。

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

#### (一).共同基金

投資標的名稱	簡稱(註)
聯博全球高收益債券證券投資信託基金-TA 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 TA(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-AD 類型(新臺幣)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	聯博多元資產收益組合基金 AD(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)
聯博新興市場企業債券證券投資信託基金-AA 類型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博新興市場企業債券基金 AA(新臺幣計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
聯博多重資產傘型證券投資信託基金之聯博歐洲多重資產證券投資信託基金-AD 類型(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博歐洲多重資產基金 AD(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
聯博-短期債券基金 AT 股美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博短期債券基金 AT(基金之配息來源可能為本金)
聯博-美國收益基金 AT 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博美國收益基金 AT(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
聯博-歐洲收益基金 AT 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博歐洲收益基金 AT(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
聯博-新興市場債券基金 AT 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博新興市場債券基金 AT(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
聯博-全球高收益債券基金 AT 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 AT(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-短期債券基金 AA(穩定月配)級別美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博短期債券基金 AA(基金之配息來源可能為本金)
聯博-美國收益基金 AA(穩定月配)級別美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博美國收益基金 AA(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
聯博-歐洲收益基金 AA(穩定月配)美元避險級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博歐洲收益基金 AA(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
聯博-新興市場債券基金 AA(穩定月配)級別美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博新興市場債券基金 AA(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)級別美元(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 AA(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-房貸收益基金 AA(穩定月配)級別美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博房貸收益基金 AA(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
聯博-全球靈活收益基金 AT 級別美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博全球靈活收益基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)
國泰新興高收益債券證券投資信託基金(新臺幣級別)-	國泰新興高收益債券基金(每月配息)(本基金主要係投

投資標的名稱	簡稱(註)
配息 B(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)	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)
國泰收益傘型證券投資信託基金之全球多重收益平衡證券投資信託基金(新臺幣級別)-配息 B(本基金有相當比重投資於非投資等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(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
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)-配息 B(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(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
首源投資環球傘型基金-首源亞洲優質債券基金-第一類股月配息(本基金之配息來源可能為本金)	首源亞洲優質債券基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金)
富達基金-美元債券基金(A股月配息)	富達美元債券基金(A股月配息)
富達基金-新興市場債券基金(A股月配息-美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	富達新興市場債券基金(A股月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
富達基金-亞洲高收益基金(A股月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	富達亞洲高收益基金(A股月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
富達基金-美元高收益基金(A股月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	富達美元高收益基金(A股月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
富達基金-美元現金基金(美元累積)	富達美元現金基金
NN(L)投資級公司債基金X股美元(月配息)(本基金之配息來源可能為本金)	NN(L)投資級公司債基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金)
NN(L)新興市場債券基金X股美元(月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	NN(L)新興市場債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
NN(L)旗艦多元資產基金X股對沖級別美元(月配息)(本基金之配息來源可能為本金)	NN(L)旗艦多元資產基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金)
瀚亞投資-亞洲債券基金 Adm(美元月配)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	瀚亞投資亞洲債券基金 Adm(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
瀚亞投資-美國高收益債券基金 Adm(美元月配)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	瀚亞投資美國高收益債券基金 Adm(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
摩根基金-環球企業債券基金-JPM 環球企業債券(美元)-A股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	摩根環球企業債券基金(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)
摩根基金-美國複合收益債券基金-JPM 美國複合收益債券(美元)-A股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	摩根美國複合收益基金(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)
摩根基金-新興市場本地貨幣債券基金-JPM 新興市場本地貨幣債券(美元)-A股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	摩根新興市場本地貨幣債券基金(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)
摩根基金-新興市場債券基金-JPM 新興市場債券(美元)-A股(每月派息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	摩根新興市場債券基金(每月派息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
摩根投資基金-環球高收益債券基金-JPM 環球高收益債券(美元)-A股(每月派息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	摩根環球高收益債券基金(每月派息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
摩根投資基金-多重收益基金-JPM 多重收益(美元對沖)-A股(每月派息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	摩根多重收益基金(每月派息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
摩根基金-亞太入息基金-JPM 亞太入息(美元)-A股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	摩根亞太入息基金(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)
摩根投資基金-多重收益基金-JPM 多重收益(美元)	摩根多重收益基金(每月派息)(利率入息)(本基金有相當

投資標的名稱	簡稱(註)
對沖) - A 股(利率入息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
摩根基金—環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益基金(美元) - A 股(每月派息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	摩根環球債券收益基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 C 收益-2 股份(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	晉達新興市場公司債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類美元月配息型(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
摩根士丹利新興市場國內債券基金 ARM(本基金之配息來源可能為本金)	摩根士丹利新興市場國內債券基金 ARM(本基金之配息來源可能為本金)
摩根士丹利新興市場債券基金 ARM(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	摩根士丹利新興市場債券基金 ARM(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
摩根士丹利環球平衡收益基金 AHRM 股(美元避險)(本基金之配息來源可能為本金)	摩根士丹利環球平衡收益基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金)
摩根士丹利環球高收益債券基金 ARM(美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	摩根士丹利環球高收益債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
安聯亞洲靈活債券基金-AM 穩定月收類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
安聯多元信用債券基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	安聯多元信用債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
安聯綠色債券基金-AMf 固定月配類股(美元避險)(基金之配息來源可能為本金)	安聯綠色債券基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)
安本標準 360 多重資產收益證券投資信託基金 A 月配息 新臺幣(本基金配息政策可能致配息來源為本金)	安本標準 360 多重資產收益基金(每月配息)(本基金配息政策可能致配息來源為本金)
安本標準 - 新興市場公司債券基金 A 月中配息 美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	安本標準新興市場公司債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
安本標準-前線市場債券基金 A 月中配息 美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	安本標準前線市場債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
貝萊德美元儲備基金 A2 美元	貝萊德美元儲備基金
貝萊德美元優質債券基金 A3 美元	貝萊德美元優質債券基金 A3
貝萊德歐元優質債券基金 A3 美元	貝萊德歐元優質債券基金 A3
貝萊德亞洲老虎債券基金 A3 美元(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	貝萊德亞洲老虎債券基金 A3(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
貝萊德新興市場債券基金 A3 美元(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	貝萊德新興市場債券基金 A3(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
貝萊德美元高收益債券基金 A6 美元(穩定配息)(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	貝萊德美元高收益債券基金 A6(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
貝萊德環球高收益債券基金 A3 美元(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	貝萊德環球高收益債券基金 A3(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 A8 多幣別穩定月配息股份-美元幣避險(基金之配息來源可能為本金)	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)
施羅德環球基金系列—環球收息債券(美元)A-月配固定(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	施羅德環球收息債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
施羅德環球基金系列—環球目標回報(美元)A-月配固定(基金之配息來源可能為本金)	施羅德環球目標回報基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)
安盛環球基金-美國高收益債券基金 T Dis(本基金主要	安盛美國高收益債券基金(每月配息)(本基金主要係投

投資標的名稱	簡稱(註)
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)	資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
PIMCO 新興市場債券基金-M 級類別(月收息強化股份)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	PIMCO 新興市場債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
PIMCO 多元收益債券基金-M 級類別(月收息強化股份)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	PIMCO 多元收益債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
PIMCO 動態多元資產基金-M 級類別(美元避險)(月收息強化股份)(基金之配息來源可能為本金)	PIMCO 動態多元資產基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)

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).委託投資帳戶

投資標的名稱	簡稱(註)
國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-澳幣環球穩健型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-全球多元資產收益型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-澳幣全球收益(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-澳幣全球收益(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-SMART 股債平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-SMART 股債平衡型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託富達投信投資帳戶-全天候入息型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託富達投資帳戶-全天候入息型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託富達投信投資帳戶-全天候入息型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託富達投資帳戶-全天候入息型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-澳幣多重收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託摩根投資帳戶-澳幣多重收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-澳幣多重收益組合(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託摩根投資帳戶-澳幣多重收益組合(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-用心收益平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託摩根投資帳戶-用心收益平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-用心收益平衡型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託摩根投資帳戶-用心收益平衡型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶-澳幣雙平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託施羅德投資帳戶-澳幣雙平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶-澳幣雙平衡(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託施羅德投資帳戶-澳幣雙平衡(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶-股債收益平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託施羅德投資帳戶-股債收益平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶-股債收益平衡(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託施羅德投資帳戶-股債收益平衡(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

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

## (三).配息停泊標的

投資標的名稱	簡稱(註)
國泰台灣貨幣市場證券投資信託基金	國泰台灣貨幣市場基金

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

**投資機構如下表**

管理機構	在臺總代理人
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： <a href="http://www.blackrock.com/tw">www.blackrock.com/tw</a> 地址：台北市信義區松仁路 100 號 28 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： <a href="http://www.jp-rich.com.tw">www.jp-rich.com.tw</a> 地址：台北市松智路 1 號 20 樓
聯博(盧森堡)公司 (AllianceBernstein (Luxembourg) S.à.r.l.) 2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg	聯博證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 8758-3888 網址： <a href="http://www.abfunds.com.tw">www.abfunds.com.tw</a> 地址：台北市信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1
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： <a href="http://www.fidelity.com.tw">http://www.fidelity.com.tw</a> 地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓
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： <a href="https://www.cathayconsult.com.tw">https://www.cathayconsult.com.tw</a> 地址：台北市信義路五段 108 號 6 樓
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	
安盛環球基金管理公司 地址：49, Avenue J.F.Kennedy, L-1855 Luxembourg	
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： <a href="http://www.barings.com.tw">www.barings.com.tw</a> 地址：台北市基隆路一段 333 號 21 樓 2112 室
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： <a href="http://tw.allianzgi.com">tw.allianzgi.com</a> 地址：台北市復興北路 378 號 5 樓至 9 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： <a href="http://www.nomurafunds.com.tw">www.nomurafunds.com.tw</a> 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	
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司 地址：26 boulevard Royal, L-2449 Luxembourg 盧森堡大 公國	瀚亞證券投資信託股份有限公司 電話：(02)8758-6688 網址： <a href="http://www.eastspring.com.tw">www.eastspring.com.tw</a> 地址：台北市松智路 1 號 4 樓
M&G Investment Management Limited 地址：10 Fenchurch Avenue, London EC3M 5AG, United Kingdom M&G Luxembourg S.A.	

地址：16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg	
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
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 Luxembourg	安本標準證券投資信託股份有限公司 電話：02-8722 4500 網址：https://www.aberdeenstandard.com/taiwan 地址：臺北市松仁路 101 號 8 樓
PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED 地址：78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin, D02 HD32, Ireland	品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司 電話：02-8729 5500 網址：https://www.pimco.com.tw 地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 40 樓
經理機構/受委託投資機構	
國泰證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 2700-8399 網址：www.cathayholdings.com/funds 地址：台北市敦化南路二段39號6樓
施羅德證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 2722-1868 網址：www.schroders.com.tw 地址：台北市信義路五段 108 號 9 樓
摩根證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 8726-8686 網址：www.jpmrich.com.tw 地址：台北市松智路1號20樓
聯博證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 8758-3888 網址：www.abfunds.com.tw 地址：台北市信義路五段7號81樓及81樓之1
富達證券投資信託股份有限公司	電話：0800-009-911 網址：http://www.fidelity.com.tw 地址：台北市信義區忠孝東路五段68號11樓
安本標準證券投資信託股份有限公司	電話：02-8722 4500 網址：https://www.aberdeenstandard.com/taiwan 地址：臺北市松仁路 101 號 8 樓
安聯證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 8770-9888 網址：tw.allianzgi.com 地址：台北市復興北路 378 號 5 樓

(相關資料如有變動，請參考本公司網站查詢最新資料)

1. 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。
2. 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。
3. 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。
4. 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。

5.(境外基金資訊觀測站網址：<http://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/>)

6.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經理機構網址中查詢。

7.本商品投資標的型態皆為「開放式」。

8.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。

9.風險報酬等級說明：

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

• 委託投資帳戶、境外基金及證券投資信託基金(共同基金)

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

(一).共同基金

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
RR1	貨幣市場型	富達美元現金基金	美元	無
RR1	貨幣市場型	貝萊德美元儲備基金	美元	無
RR2	債券型	聯博短期債券基金 AT(基金之配息來源可能為本金)	美元	有
RR2	債券型	聯博短期債券基金 AA(基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
RR2	債券型	聯博全球靈活收益基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	美元	有
RR2	債券型	首源亞洲優質債券基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
RR2	債券型	富達美元債券基金(A股月配息)	美元	有
RR2	債券型	NN (L) 投資級公司債基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
RR2	債券型	摩根環球企業債券基金(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
RR2	債券型	摩根美國複合收益基金(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
RR2	債券型	貝萊德美元優質債券基金 A3	美元	有
RR2	債券型	貝萊德歐元優質債券基金 A3	美元	有
RR2	債券型	施羅德環球收息債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	聯博全球高收益債券基金 TA(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	有*
RR3	債券型	聯博新興市場企業債券基金 AA(新臺幣計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	新臺幣	有*
RR3	債券型	聯博美國收益基金 AT(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有
RR3	債券型	聯博歐洲收益基金 AT(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有
RR3	債券型	聯博新興市場債券基金 AT(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有
RR3	債券型	聯博全球高收益債券基金 AT(本基金主要係投資	美元	有



風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
RR3	債券型	聯博美國收益基金 AA(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	聯博歐洲收益基金 AA(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	聯博新興市場債券基金 AA(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	聯博全球高收益債券基金 AA(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	聯博房貸收益基金 AA(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	國泰主順位資產抵押高收益債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	新臺幣	有*
RR3	債券型	富達新興市場債券基金(A 股月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	有
RR3	債券型	富達美元高收益基金(A 股月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	有
RR3	債券型	NN (L) 新興市場債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	瀚亞投資亞洲債券基金 Adm(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	瀚亞投資美國高收益債券基金 Adm(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	摩根新興市場本地貨幣債券基金(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	摩根新興市場債券基金(每月派息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	摩根環球高收益債券基金(每月派息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可	美元	有*

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		能為本金)		
RR3	債券型	摩根環球債券收益基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	晉達新興市場公司債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	摩根士丹利新興市場國內債券基金 ARM(本基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	摩根士丹利新興市場債券基金 ARM(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	摩根士丹利環球高收益債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有
RR3	債券型	安聯多元信用債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	安聯綠色債券基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	安本標準新興市場公司債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	有
RR3	債券型	貝萊德亞洲老虎債券基金 A3(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	有
RR3	債券型	貝萊德新興市場債券基金 A3(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	有
RR3	債券型	貝萊德美元高收益債券基金 A6(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	貝萊德環球高收益債券基金 A3(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	有

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
RR3	債券型	安盛美國高收益債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有
RR3	債券型	PIMCO 新興市場債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	債券型	PIMCO 多元收益債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	多重資產型	聯博歐洲多重資產基金 AD(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	新臺幣	有*
RR3	多重資產型	安本標準 360 多重資產收益基金(每月配息)(本基金配息政策可能致配息來源為本金)	新臺幣	有*
RR3	平衡型	國泰全球多重收益平衡基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	新臺幣	有*
RR3	平衡型	NN (L) 旗艦多元資產基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	平衡型	摩根多重收益基金(每月派息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	平衡型	摩根亞太入息基金(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	平衡型	摩根多重收益基金(每月派息)(利率入息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	平衡型	摩根士丹利環球平衡收益基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	平衡型	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	平衡型	施羅德環球目標回報基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	平衡型	PIMCO 動態多元資產基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
RR3	組合型	聯博多元資產收益組合基金 AD(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息	新臺幣	有*

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		來源可能為本金)		
RR4	債券型	國泰新興高收益債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	新臺幣	有*
RR4	債券型	富達亞洲高收益基金(A 股月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	有
RR4	債券型	安本標準前線市場債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	有

## (二).委託投資帳戶

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
RR3	開放式、組合型	委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	澳幣	有**
		委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	澳幣	有**
		委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	有**
		委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	有**
		委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	澳幣	有**
		委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	澳幣	有**
		委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	有**
		委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	有**
		委託富達投資帳戶-全天候入息型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為	美元	有

	<b>本金)</b>		
	委託富達投資帳戶－全天候入息型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	有
	委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	澳幣	有**
	委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	澳幣	有**
	委託摩根投資帳戶－用心收益平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	有**
	委託摩根投資帳戶－用心收益平衡型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	有**
	委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	澳幣	有**
	委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	澳幣	有**
	委託施羅德投資帳戶－股債收益平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	有**
	委託施羅德投資帳戶－股債收益平衡(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	有**

(三).配息停泊標的：當次收益分配金額未達新臺幣 1,000 元，或要保人未提供現金給付之匯款帳號者，將配置於配息停泊標的。

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
配息停泊標的	RR1	貨幣市場型	國泰台灣貨幣市場基金	新臺幣	無

註1：委託投資帳戶可投資子標的名單，請參考本說明書可投資子標的清單。

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

註3：\*係指「本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用」。

註4：本公司(分公司)委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

註5：\*\*係指「本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用」。

## 二、投資標的基本資料

### (一).共同基金(資料日期：110/04/30)

聯博全球高收益債券基金 TA(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 AD(新臺幣計價) (本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博證券投資信託股份有限公司		組合型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	200 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
黃靜怡	學歷：英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)管理碩士 經歷： 聯博投信多元資產投資部副總/基金經理(2018/12 迄今) 瑞銀投信副總裁/基金經理人(2017/05-2018/11) 瑞銀亞洲全方位不動產基金(2018年3月至2018年11月) 瑞銀全球創新趨勢基金(2017年5月至2018年11月) 野村投信基金經理人(2010/08-2017/05) 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 AA(新臺幣計價) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博證券投資信託股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	新興市場	200億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
陳莉莉	學歷：英國阿爾斯特大學商學院財務投資碩士 經歷： 聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部副總經理(2019.04~迄今) 聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部研究員(2017.07~2018.03) 澳盛銀行台灣分公司全球資本市場部董事 (2010.09~2011.04) 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 AD(新臺幣計價) (本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博證券投資信託股份有限公司		多重資產型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	歐洲	200億新臺幣

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

聯博短期債券基金 AT (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構	基金種類	
聯博(盧森堡)公司	債券型	
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Nicholas Sanders	<p>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。</p>	
John Taylor 固定收益投資組合經理人	<p>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</p>	
Scott DiMaggio	<p>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</p>	



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

聯博美國收益基金 AT (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構	基金種類	
聯博(盧森堡)公司	債券型	
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永 (Ernst & Young) 與安達信顧問公司 (Andersen Consulting) 擔任資深顧問。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。聯博資歷：24 年。	
Gershon M. Distenfeld 高收益債券總監	Distenfeld 先生負責聯博所有固定收益基金在高收益債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略 (Enhanced Alfa)、全球高收益與全球公司債投資組合管理團隊成員。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，加入聯博之前曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學 (Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照 (CFA)。任職地點：紐約。	
Matthew S. Sheridan	Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球高收益與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究	

	團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。
投資目標	本基金主要分散投資於美元債券，以提供較高收益以及追求資本增值的潛力。本基金投資於美國境內外註冊之高評級和高收益的債券。在正常市場情況下，50%的投資組合資本將會投資於投資等級以上的債券，且至少 65%的資產必須是美國境內發行。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

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

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

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

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

聯博美國收益基金 AA (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構	基金種類	
聯博(盧森堡)公司	債券型	
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永 (Ernst & Young) 與安達信顧問公司 (Andersen Consulting) 擔任資深顧問。	
Gershon M. Distenfeld 高收益債券總監	Distenfeld 先生負責聯博所有固定收益基金在高收益債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略 (Enhanced Alfa)、全球高收益	

	與全球公司債投資組合管理團隊成員。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，加入聯博之前曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學 (Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。 任職地點：紐約。
Matthew S. Sheridan	Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球高收益與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。
投資目標	本基金主要分散投資於美元債券，以提供較高收益以及追求資本增值的潛力。本基金投資於美國境內外註冊之高評級和高收益的債券。在正常市場情況下，50%的投資組合資本將會投資於投資等級以上的債券，且至少 65%的資產必須是美國境內發行。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

聯博歐洲收益基金 AA (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。	
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」

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

	隊的研究結果進行投資。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

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



聯博房貸收益基金 AA (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Michael S. Canter 證券化資產總監	<p>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。</p>	
Charlie Choi	<p>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。</p>	
Janaki Rao	<p>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</p>	
投資目標	<p>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。</p>	
投資區域分配比例	<p>本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」</p>	

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

聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永(Ernst & Young) 與安達信顧問公司 (Andersen Consulting) 擔任資深顧問。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。	
Nicholas Sanders	Nicholas Sanders 為聯博副總裁暨投資組合經理人，同時也是全球固定收益、絕對報酬、英國固定收益及歐元固定收益投資組合管理團隊的成員之一。自 2013 年起，他負責全球政府主權債和其他流動性市場分析，並著重於歐洲市場研究。在此之前，他曾擔任亞洲固定收益團隊之助理投資組合經理人，負責當地和全球固定收益市場分析及交易執行。桑德斯於 2006 年加入聯博前，曾為澳紐營運集團之服務和控制團隊主管。在此之前，他分別於澳洲及倫敦擔任訂價/評價分析師。桑德斯擁有墨爾本皇家理工大學 (RMIT) 的經濟及金融學位，並擁有特許財務分析師執照。任職地點：倫敦。	
John Taylor	John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學 (University of Kent) 取得榮譽經濟學理學士。任職地點：倫敦。	
投資目標	本基金主要投資於投資等級之固定收益證券，並同時伺機投資若干非投資等級及新興市場之債券，以尋求高額的投資總報酬。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

國泰新興高收益債券基金(每月配息)		
(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內及境外	300 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
蔡泫鳳	<p>學歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>紐約市立大學企業管理碩士</li> </ul> <p>現任：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>國泰投信債券投資部基金協理</li> <li>國泰新興高收益債券基金經理人</li> </ul>	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 國泰豐益債券組合基金經理人</li> </ul> 經歷： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 國泰幸福階梯傘型基金之全球保守組合基金經理人</li> <li>• 國泰投信債券投資部資深基金經理</li> <li>• 國泰投信債券投資部基金經理</li> <li>• 匯豐中華投信投資管理部經理</li> <li>• 台灣工銀投信固定收益商品處副理</li> <li>• 金復華投信投研部基金經理</li> <li>• 復華證券債券部業務襄理</li> <li>• 日盛證券債券處專員</li> </ul>
投資目標	中華民國境內之政府公債、公司債(含無擔保公司債、次順位公司債、承銷中之公司債)、金融債券(含次順位金融債券)、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之不動產資產信託受益證券、債券型及貨幣市場型基金受益憑證(含以追蹤、模擬或複製債券與貨幣之指數股票型基金、反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券；在中華民國境外之國家或地區進行交易，並由國家或地區或機構所保證或發行之債券(含政府公債、公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券及具有相當於債券性質之有價證券)。經金管會核准或生效得募集及銷售之非股權性質境外基金；於外國證券集中交易市場及經金管會核准之店頭市場交易之非股權性質基金受益憑證、基金股份或投資單位(含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

國泰全球多重收益平衡基金(每月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)		
投資機構	基金種類	
國泰證券投資信託股份有限公司	平衡型	
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國及外國	75 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
陳怡珍	學歷： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 美國賓州大學華頓商學院財務金融所碩士</li> </ul> 現任： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 國泰投信海外投資部基金經理</li> <li>• 國泰全球多重收益平衡基金經理人</li> <li>• 國泰全球高股息基金經理人</li> </ul> 經歷： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 國泰投信海外投資部研究分析經理</li> <li>• 國泰投信國際股票投資部研究分析經理</li> <li>• 國泰投信國際股票投資部投資經理</li> <li>• 國泰投信股票投資部投資經理</li> <li>• 國泰投信國際股票投資部研究分析經理</li> <li>• 富達投顧基金研究部股票分析師</li> </ul>	
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」

國泰主順位資產抵押高收益債券基金(每月配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且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	<p>學歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> </ul> <p>現任：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>國泰投信債券投資部基金襄理</li> <li>國泰主順位資產抵押高收益債券基金經理人</li> </ul> <p>經歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>國泰投信債券投資部研究分析襄理</li> <li>農委會國際貿易科金融研究員研究助理</li> <li>元大期貨研究部專員</li> <li>達思安資訊股份有限公司顧問業務分析師</li> <li>Applied Materials Applied Global Service Planner</li> </ul>	
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」

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

富達美元債券基金(A 股月配息)		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Rick Patel	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 於 2017 年加入富達擔任英國、美國及全球策略固定收益團隊投資總監，2019 年升任全球以及歐洲複合&主權債投資組合經理人以及美元複合債投資組合經理人，在加入富達之前，曾在德意志資產管理、安本資產管理任職歐洲投資級債及資產配置團團委員。 Rick Patel 於 2000 年加入富達，擔任數量化固定收益分析師，2009 年 3 月 19 日接任富達美元債券基金經理人，在加入富達之前，曾服務於 Prudential 投資管理團隊兩年的經驗，領有美國特許財務分析師執照及英國投資管理與數量金融分析執照。	
Ario Emami Nejad	Ario Emami Nejad 於 2010 年加入富達，任職金融交易員，2017 年開始擔任基金經理人，投資經驗達 7 年	

Rosie McMellin	Rosie McMellin 於 2017 年加入富達擔任英國、美國及全球策略固定收益團隊投資總監，2019 年升任全球以及歐洲複合&主權債投資組合經理人以及美元複合債投資組合經理人。在加入富達之前，曾在德意志資產管理、安本資產管理任職歐洲投資級債及資產配置團團委員。
投資目標	本基金首要(即至少 70% (通常為 75%) 以上之資產)投資於美元計價之債務證券。
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」

富達新興市場債券基金(A 股月配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Eric Wong	Eric Wong 畢業於美國史丹佛大學經濟學系，在業界投資經驗達 13 年，於 2012 年加入富達並管理此基金。在加入富達之前，曾在 Blackrock 及 Barclays 擔任 Portfolio Manager。	
Paul Greer	Paul Greer 於 2012 年加入富達，曾擔任新興市場交易員，於 2018 年開始擔任基金經理人。於加入富達之前，曾在愛爾蘭銀行、AIG 及柏瑞投資任職。	
Marton Huebler	Marton Huebler 2006 年加入富達計量研究團隊，擔任各種不同的計量及總體經濟研究，包括：新興市場債、通膨連結債及利率，後晉升為固定收益戰術計量研究部主管，為富達固定收益投資組合經理人們提供利率、信用債、外匯、投資配置等固定資產建議。2019 年元月任命為新興市場債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)助理基金經理人，與 2019 年升任為協同基金經理人。	
投資目標	本基金旨在透過主要(即至少 70% 之資產)投資於環球新興市場之債務證券，以達到獲取收入及資本增值。本基金亦投資於其他類別之證券，包括本地市場債務工具、固定收益、新興市場發行公司發行之權益證券及公司債券、以及低質素債務證券。投資均可於(雖不限於)拉丁美洲、東南亞、非洲、東歐(包括俄羅斯)及中東內進行。本基金可將其淨資產直接投資於在中國認可市場掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

富達亞洲高收益基金(A 股月配息) (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	亞太不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	

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

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

富達美元現金基金	
投資機構	基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	貨幣市場型

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

<b>NN (L) 投資級公司債基金(每月配息)</b> <b>(本基金之配息來源可能為本金)</b>		
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」	

<b>NN (L) 新興市場債券基金(每月配息)</b> <b>(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)</b>		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球 / 新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Marcin Adamczyk	2013 年加入 NN，2020 年 12 月至今，擔任 NN 投資夥伴 新興市場債券當地貨幣策略之首席投資組合經理人。	
Leo Hu	2008 年加入 NN，2013 年至今，為 NN 投資夥伴新興市場債券部門旗下新興市場債券之強勢貨幣團隊之資深投資組合經理人，並負責 NN 投資夥伴旗下亞太/全球新興市場強勢貨幣投資組合的亞洲主權與類主權債策略。	



投資目標	本基金主要（至少三分之二）投資於由低或中等所得之開發中國家公開或非公開發行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) 旗艦多元資產基金(每月配息) (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
NN Investment Partners B.V.		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球 / 混合	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Marc Franklin	2019 年加入 NN，2019 年至今，Marc 為 NN 投資夥伴多重資產團隊之靈活混合多重資產主管，負責一系列成果導向的投資策略。	
Niels de Visser	CFA。2011 年加入 NN，2011 年至今 Niels 為 NN 投資夥伴多重資產投資組合團隊之資深投資組合經理人，負責多重資產策略每日之管理。	
Jesse Borst	CFA。2017 年加入 NN，2017 年至今，Marc 為 NN 投資夥伴多重資產團隊之靈活混合多重資產投資組合經理人，負責管理個別多重資產策略。	
Federico Forlini	2019 年加入 NN，2019 年至今，Federico 是 NNIP 靈活多元資產團隊投資組合經理，負責各式多元資產策略管理及企業研究。	
投資目標	運用彈性投資模式來因應快速變動的市場環境。投資經理主要係直接投資或間接透過衍生性金融工具、共同基金、指數股票型基金(ETF)之方式取得傳統資產類別(例如股票、債券及現金)之曝險，進而組成多樣化的投資組合。對高評級的固定收益投資、貨幣市場工具以及現金或約當現金之投資，將佔淨資產至少 50%。本子基金旨在提供正投資報酬，並在嚴格界定之風險預算控制及降低下檔風險前提下，於完整之市場景氣循環期間，追求超越 EURIBOR 1-month benchmark 之回報。基金投資策略資訊請參見【公開說明書中譯本第 35 頁之投資目標和政策】。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

瀚亞投資亞洲債券基金 Adm (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太(不含日本)	無上限
基金經理人	經理人簡介	
瀚亞投資(新加坡)有限公司	瀚亞投資(新加坡)有限公司於 1994 年 10 月 19 日成立，為依新加坡法令組織設立及存續之公司。該公司係英國保誠集團完全持有之子公司，其營業項目包含資產與基金管理以及投資諮詢服	

	務。
投資目標	投資於亞洲機構或其子機構發行之固定收益/債務證券組成之多樣投資組合。子基金投資組合主要以美元計價，亦可由以不同之亞洲幣別為面額計價之證券所組成，藉由投資固定收益/債務證券（不論是否經評等）達到最大總收益為目標。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

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

摩根環球企業債券基金(每月派息) (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Lisa Coleman	<p>學歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Trinity College, Hartford 理學士(經濟)</li> <li>紐約哥倫比亞大學碩士(國際金融及財務)</li> <li>特許財務分析師，並具有英國專業投資人員協會投資管理證書</li> </ul> <p>經歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>現在：全球投資等級企業信用團隊主管，專責監督位於紐約及倫敦的投資等級信用部門專員</li> </ul>	
Andreas Michalitsianos	<p>經歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人</li> <li>曾任職於紐約 Long Duration Group，擔任投資組合經理人。</li> </ul>	
Lorenzo Napolitano	<ul style="list-style-type: none"> <li>執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人。</li> <li>曾任職於 Lord, Abnett and Company，擔任投資組合經理</li> </ul>	

	人。
Usman Naeem	執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人。
投資目標	主要投資於全球投資等級之公司債權證券，並於適當時運用衍生性商品，以期獲得超越全球公司債市場之報酬。
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」

摩根美國複合收益基金(每月派息) (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Steven Lear	歷任公司及職位 現在：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(JPMorgan Asset Management Global Fixed Income, Currency & Commodity)美國區投資長，負責管理美國固定收益投資策略 2008：加入本集團 曾於施羅德(Schroders Investment Management)擔任美國固定收益投資主管。	
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	· 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	主要投資於美國投資等級之債權證券，以期獲得超越美國債券市場之報酬。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根新興市場本地貨幣債券基金(每月派息) (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Didier Lambert	學歷 · 巴黎索爾邦大學經濟學碩士 · 特許財務分析師 經歷	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 新興市場債券團隊高階投資組合經理人</li> <li>• 固定收益分析師及高階投資組合經理人(副資訊長)</li> <li>• Overlay 資產管理(法國)及 ABF 資本管理(法國)負責定額</li> </ul>
Pierre-Yves Bureau	<p>學歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 自巴黎 Groupe Ecole Superieure de Commerce et de Management Tours-Poitiers(ESCEM)取得金融學士，管理學碩士</li> </ul> <p>經歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2009 年加入 JF Asset Management，為新興市場債券團隊的主管</li> <li>• 1999 年加入 Fortis Investments，為新興市場固定收益團隊的投資長</li> <li>• 1997 年加入 FP Consult (法國)，為投資組合經理人</li> </ul>
投資目標	主要投資於新興市場以當地貨幣計價之債權證券，並於適當時運用衍生性商品，以期獲得超越新興市場國家之政府公債市場的報酬。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根新興市場債券基金(每月派息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Emil Babayev	<p>學歷</p> <p>紐約大學商學院經濟與財務學士</p> <p>經歷</p> <p>自 2000 年加入，過去曾擔任新興市場債券量化分析、交易等工作</p>	
Pierre-Yves Bureau	<p>學歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 自巴黎 Groupe Ecole Superieure de Commerce et de Management Tours-Poitiers(ESCEM)取得金融學士，管理學碩士</li> </ul> <p>經歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2009 年加入 JF Asset Management，為新興市場債券團隊的主管</li> <li>• 1999 年加入 Fortis Investments，為新興市場固定收益團隊的投資長</li> <li>• 1997 年加入 FP Consult (法國)，為投資組合經理人</li> </ul>	
投資目標	主要投資於新興市場之債權證券 (包括公司證券及以當地貨幣計價發行之證券)，並於適當時運用衍生性商品，以期取得超越新興國家債券市場的報酬。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根環球高收益債券基金(每月派息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
---	--	--

投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Robert Cook	現任執行董事暨固定收益高收益小組主管，領導高收益總回報投資組合經理人及擔任基金資產暨完全回報信用商品顧問，且服務於全球總經小組負責決定公司有關全球經濟及投資組合定位之固定收益觀點	
Thomas Hauser	<p>學歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 財務學士</li> <li>• 特許財務分析師</li> <li>• 印第安納波利斯財務分析學會會員</li> </ul> <p>經歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 現任副總經理，負責高收益總回報管理及基金資產暨完全回報信用商品顧問</li> <li>• 2004 加入本集團，任職三檔基金副投資經理人及 40 86 顧問債券資產證券化部門副主管</li> </ul>	
投資目標	透過主要投資於全球低於投資等級之公司債權證券，並於適當時運用衍生性商品，以期取得較全球債券市場較高的報酬。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根多重收益基金(每月派息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Michael Schoenhaut	<p>學歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 取得康乃爾大學營運研究及工業工程學士</li> <li>• 特許財務分析師 (CFA)</li> </ul> <p>經歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 為執行董事，於美國的全球多重資產團隊擔任主管，負責投資組合的建構及管理</li> <li>• 為平衡策略型的投資組合經理人，負責量化研究及管理</li> </ul>	
Eric Bernbaum	<p>學歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系</li> </ul> <p>經歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 執行董事</li> <li>• 現任摩根資產管理多重資產團隊(Multi-Asset Solutions)(紐約)投資組合經理人</li> <li>• 持有 CFA 證照</li> </ul>	
Gary Herbert	<p>歷任公司及職位</p> <p>現在：董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理</p> <p>2020：加入本集團</p>	
投資目標	主要藉由投資於全球可產生收益之證券之投資組合，並透過使用	

	衍生性商品，以提供定期之收益。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根亞太入息基金(每月派息) (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞太不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Jeffrey Roskell	學歷 • 理學碩士(技術進步與產業發展) - 曼徹斯特大學 • MA(經濟) - 劍橋大學 • CFA 協會會員 • 英國社會的投資專業人士會員 經歷 • 2000 由環球組別調職到太平洋地區組別 • 1997 加入 JF 投資管理有限公司環球組別任職投資經理，專責歐洲股票市場	
何少燕	學歷 • 英國 Warwick 大學財經學士 經歷 • 2011 年加入摩根全球債券投資團隊，目前擔任基金經理人，並管理亞洲信用債券團隊 • 先前曾在 ING 與未來資產等機構擔任信用債券分析師	
何世寧	• 2005 年加入摩根美國投資團隊，研究美國與加拿大 REITs 產業，2013 年 6 月轉入亞洲 PRG 團隊，負責相關資產研究 • 先前曾在 U.S. Active Equity Group 擔任 REITs 產業研究助理	
余佩玲	• 安泰投資管理擔任信貸研究 • 瑞銀擔任信貸分析師	
Ruben Lienhard	副總經理，於摩根新興市場暨亞洲股票團隊(EMAP)擔任亞洲收益策略研究與投資組	
投資目標	主要投資於亞太地區(不含日本)國家創造收益之證券，以提供收益及長期資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

摩根多重收益基金(每月派息)(利率入息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Michael Schoenhaut	學歷 • 取得康乃爾大學營運研究及工業工程學士 • 特許財務分析師(CFA)	

	<p>經歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>為執行董事，於美國的全球多重資產團隊擔任主管，負責投資組合的建構及管理</li> <li>為平衡策略型的投資組合經理人，負責量化研究及管理</li> </ul>
Eric Bernbaum	<p>學歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系</li> </ul> <p>經歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>執行董事</li> <li>現任摩根資產管理多重資產團隊(Multi-Asset Solutions)(紐約)投資組合經理人</li> <li>持有 CFA 證照</li> </ul>
Gary Herbert	<p>歷任公司及職位</p> <p>現在：董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理</p> <p>2020：加入本集團</p>
投資目標	<p>主要藉由投資於全球可產生收益之證券之投資組合，並透過使用衍生性商品，以提供定期之收益。</p>
投資區域分配比例	<p>本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」</p>

摩根環球債券收益基金(每月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Drew Headley	<p>學歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> </ul> <p>經歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>2005 年加入摩根</li> <li>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 &amp; Commodities)總經主導策略不動產抵押貸款主管</li> <li>曾在 Fischer Francis Trees &amp; Watts(法國巴黎資產管理子公司)擔任投資組合經理人</li> </ul>	
Andrew Norelli	<p>學歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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)</li> </ul> <p>經歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>2012 年加入摩根</li> <li>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 &amp; Commodities)成員，擔任投資組合經理人</li> <li>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</li> </ul>	
Tom Hauser	<p>執行董事，任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品之高收益</p>	

	策略投資組合經理，負責高收益總回報管理及基金資產暨完全回報信用商品顧問
投資目標	主要投資於債權證券，以提供收益。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

晉達新興市場公司債券基金(每月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
Ninety One Luxembourg S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球/新興市場	無上限
基金經理人		經理人簡介
新興市場固定收益團隊		晉達資產管理全球專業經理人組成之投資團隊
何薇德(Victoria Harling)		於 2011 年加入晉達資產管理，主要負責新興市場強勢貨幣計價債券、新興市場公司債券、類主權強勢貨幣計價債券。加入晉達前，曾任職於野村國際(Nomura International)，亦有長達 8 年時間服務於亨德森(Henderson Global Investors)，主要負責新興市場債券投資組合之運作。
投資目標		本基金旨在主要透過投資於由新興市場公司借貸人發行的債務證券(例如:債券)及可提供參與該等債務證券的衍生性金融商品的多元投資組合，以於長期提供收益及產生資本增值。
投資區域分配比例		本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

霸菱成熟及新興市場高收益債券基金(每月配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人		經理人簡介
Scott Roth		Scott Roth 是霸菱美國高收益投資團隊及美國高收益投資委員會成員。負責多個高收益債券總報酬策略的投資組合管理。Scott 於 1993 年入行，其經驗涵蓋基金管理、承銷、槓桿貸款及高收益領域。
Sean Feeley		Sean Feeley 是霸菱美國高收益投資委員會、全球高收益委員會及全球策略委員會成員。負責多個高收益債券總報酬策略的投資組合管理。Sean 於 1989 年入行，其經驗涵蓋多個產業的信貸市場。
Craig Abouchar		Craig Abouchar 是霸菱歐洲高收益投資團隊及歐洲高收益投資委員會成員。他是霸菱歐洲高收益債券業務的首席投資組合經理，負責多個策略的投資組合管理。
Chris Sawyer		Chris Sawyer 是霸菱歐洲高收益投資團隊及歐洲高收益投資委員會成員。Chris 於 2005 年入行。在加入交易團隊之前，Chris 曾任職於投資管理監督團隊，負責個別投資組合資產的績效分析。



Kristine Li	Kristine Li 是霸菱新興市場債券團隊的新興市場公司債券投資組合經理，以及新興市場首席財務分析師。Kristine 在新興市場、固定收益及股票研究及投資方面擁有 21 年的豐富經驗，為霸菱新興市場公司債券團隊帶來助益。Kristine 負責監督新興市場金融業信貸。
投資目標	主要投資新興市場債券、美國公司債券、經濟合作及發展組織(OECD)成員國家債券等美元固定收益工具，以期達到分散風險、創造收益的目的。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

摩根士丹利新興市場國內債券基金 ARM (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Eric Bauermeister	Eric 為全球新興市場債券團隊的共同主管之一，於 1997 年加入摩根士丹利，擁有 27 年的投資經驗，加入摩根士丹利前，為 MIMCO 的投資經理。Eric 擁有康乃爾大學的經濟與政府 (Economics and Government) 學士學位，亦為 CFA 與摩根大通新興市場債券指數委員會之成員	
投資目標	主要透過投資於以發行國當地貨幣計價之新興市場債券及其他新興市場債務證券之組合，尋求最大總回報	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

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

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

摩根士丹利環球高收益債券基金(每月配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Richard Lindquist	2011 年加入摩根士丹利，擁有逾 39 年高收益債投資經驗，為環球高收益債固定收益主管。波士頓學院金融學士學位和芝加哥大學金融學碩士學位，並擁有 CFA 特許財務分析師執照。	
Leon Grenyer	2002 年加入摩根士丹利，擁有逾 25 年高收益債投資經驗，為環球高收益債投資組合經理人。	
投資目標	摩根士丹利採用積極、價值導向的方式，透過投資於公司和非政府發行商所發行的全球多元化債務組合，尋求最大化收入和價格成長的總回報，為您的投資創造收益與長期成長。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

安聯亞洲靈活債券基金(每月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		債券型

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

安聯多元信用債券基金(每月配息)		
(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
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	<p>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。</p> <p>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。</p>	
投資目標	追求以絕對報酬為長期投資目標，透過投資於全球債券市場，以期獲取超越 3 個月期倫敦銀行同業美元拆款利率 (LIBOR) 的長期報酬。基金投資策略係依據不同區域的經濟及信用週期，彈性投資於全球信用債券市場，主要類別包括投資等級債、新興市場公司債、高收益債券及證券化債權。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

安聯綠色債券基金(每月配息)		
(基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限

基金經理人	經理人簡介
Dejonghe, Hervé	Dejonghe, Hervé 於 2011 年於安聯環球投資(巴黎)擔任資深信貸組合經理，此前曾於 2005 年在 Dexia Asset Management 擔任信貸基金經理。Dejonghe 於巴黎第九大學取得金融碩士學位，並於巴黎第六大學獲得應用統計與金融數學碩士學位。
Bras, Julien	Bras, Julien 於 2014 年加入安聯環球投資的信貸團隊，並擔任 SRI 固定收益投資組合經理。在此之前，Julien 於安聯環球投資擔任財務總監 4 年後，轉任 SRI 固定收益分析師並累積了 5 年的分析經驗。畢業於里爾高等商學院，並擁有管理碩士學位。
投資目標	透過投資於 OECD、歐盟、巴西、中華人民共和國（含香港與澳門特別行政區）、印度、印尼及南非債券市場中以 OECD 國家貨幣計價且以綠色債券為重心的投資等級債務證券，以獲取長期資本增值。綠色債券的發行機構進行環境解決方案及/或支援工作，以降低其本身的環境足跡。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

安本標準 360 多重資產收益基金(每月配息) (本基金配息政策可能致配息來源為本金)		
投資機構	基金種類	
安本標準證券投資信託股份有限公司	多重資產型	
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	全球	150 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
劉向晴	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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)。</p>	
安本標準亞太多重資產團隊	安本標準亞太區多重資產團隊隸屬全球多重資產暨總體經濟投資團隊，全球總管理資產高達 1,216 億美元*，亞太區多重資產團隊負責管理亞太地區客戶所委任的全權委託投資組合以及註冊於亞太地區的基金產品，團隊擁有 8 名成員，均具備多年相關經驗，團隊主管為 Irene Goh 吳麗如女士。	
投資目標	<p>(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。</p> <p>(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。</p>	

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

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

安本標準前緣市場債券基金(每月配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)		
投資機構		基金種類
Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
新興市場債券團隊	安本標準投資管理擁有新興市場債券和股票豐富的專業知識，業務範圍遍及全球。我們的新興市場債券團隊共有近 50 名成員，且團隊中的資深人員流動率極低。投資經理會共同分享研究成果並共同做出投資決策，並根據其專業劃分研究主題，如主權債或公司債等。研究中心主要位於倫敦和新加坡，但在其他亞洲和中東等其他主要地區，包括印尼、香港、馬來西亞、上海、泰國和阿布達比等地，這使我們對所投資的國家，可提供更為獨特的洞見。所有團隊成員都參與投資和決策過程。大多數團隊成員都擔負起投資經理人與分析師的角色，以確保他們的研究分析能夠直接影響投資組合。我們實現真正的團隊合作，經理人共享研究成果，並共同制定投資決策。研究團隊經常針對投資目標出具挑戰性的觀點，以評估投資標的的適切性，並進而做出最佳的決策。研究團隊成員專精於新興市場債券，並且在各資產類別都具有長期投資經驗。這些過去長期且豐富的投資經驗，更強化了我們對國家持續性發展的各項觀點與看法。	
投資目標	本基金的投資目標在於追求報酬，以至少三分之二的基金資產投資於債務與債務相關證券，該等證券(i)之發行機構須為位於前緣	

	<p>債務市場的政府或政府相關實體，及/或註冊營業處或主要營業地點位於或其大部分商業活動發生於前緣債務市場的公司（包括該等公司的控股公司）；及/或 (ii) 在投資日以某一前緣債務市場貨幣計價。本基金至少大部分的基金資產在任何時間投資於次投資級債務或債務有關證券。「前緣市場」係指任何列於 MSCI 前緣市場指數或其綜合指數（或經修訂後之任何後繼指數）的國家，或任何新興市場國家，且投資顧問認為該新興市場國家與列於 MSCI 前緣市場指數之國家顯示相同經濟特徵。一般而言，前緣市場是被認為比新興市場經濟更不發達的市場，例如亞美尼亞、亞塞拜然等。 本基金受到主動管理。本基金之目標並非超越任何基準之績效且沒有基準可用於構建投資組合。NEXGEM 指數（美元）被用於設定風險限制之基礎。 投資經理尋求降低基金價值與指數相比發生重大變化之風險。長期而言基金的潛在價值變化（以預期波動率衡量）通常預計不會超過指數的潛在價值變化的 150%。 NEXGEM 指數（美元）由美元主權和準主權債券組成，是一種市值加權的指數，歷史上一直偏向少數大型發行人。指數納入標準是基於新興市場債券指數全球分散指數中權重低於 2% 的國家。還有許多國家表現出與在摩根大通下一代市場指數中國家相同的經濟特徵，例如 IMF 認定為低收入國家（LIC）的國家，並未被包括在 NEXGEM 中，但投資經理認為亦可為本基金投資標的。（詳細內容請參閱公開說明書“基金資訊”項下本基金之特有訊息）</p>
投資區域分配比例	<p>本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」</p>

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

貝萊德美元優質債券基金 A3	
投資機構	基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)	債券型

計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	北美	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Aidan Doyle	目前為貝萊德歐洲及非美國地區的固定收益研究團隊成員。2010年加入貝萊德集團。	
Bob Miller	現為貝萊德董事總經理，多重產業固定收益團隊成員，貝萊德美元優質債券基金經理人。2011年加入貝萊德集團。	
Chi Chen	現為貝萊德董事，是貝萊德全球固定收益部門多元資產共同基金團隊的投資組合經理。陳女士專注於發展宏觀投資觀點，專門從事利率投資。在擔任現職之前，陳女士曾在全國固定收益部門的利率投資策略團隊和經濟學團隊工作，主要致力於基本固定收益平台的宏觀經濟和政策研究以及利率投資研究。	
Sam Summers	現為貝萊德副總裁，Mr. Summers 是全球固定收益部門內多元資產共同基金團隊的投資組合經理。Mr. Summers 專注於全球利率領域的宏觀定向和相對價值投資策略，並且管理多元資產共同基金和全球政府債券投資組合。	
投資目標	<p>貝萊德美元優質債券基金以盡量提高總回報為目標。基金將至少80%的總資產投資於投資級固定收益可轉讓證券。基金將總資產至少70%投資於以美元為單位的固定收益可轉讓證券。貨幣風險將靈活管理。作為其投資目標的一部分，基金最多可投資其總資產的50%於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS）無論是否為投資等級。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款（例如資產抵押證券之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券中來自於被規管與經授權之金融機構之商業與住宅房貸）。本基金所投資之資產抵押證券與房貸抵押證券可能使用槓桿以提高對投資人之報酬。在不採取直接投資於該證券之方式而可取得對不同發行者證券績效之曝險，特定資產抵押證券可能架構於使用衍生性金融商品，如信用違約交換或一籃子此等衍生性金融商品之上。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。</p>	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

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

投資目標	貝萊德歐元優質債券基金以盡量提高總回報為目標。基金將總資產至少 80%投資於投資級固定收益可轉讓證券。基金將總資產淨值至少 70%投資於以歐元計算之固定收益可轉讓證券。貨幣風險將靈活管理。作為其投資目標的一部分，基金最多可投資其總資產的 20%於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS）無論是否為投資等級。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款（例如資產抵押證券之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券中來自於被規管與經授權之金融機構之商業與住宅房貸）。本基金所投資之資產抵押證券與房貸抵押證券可能使用槓桿以提高對投資人之報酬。在不採取直接投資於該證券之方式而可取得對不同發行者證券績效之曝險，特定資產抵押證券可能架構於使用衍生性金融商品，如信用違約交換或一籃子此等衍生性金融商品之上。基金投資於應急可轉換債券之最大曝險以基金總資產的 20%(含)為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

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

貝萊德新興市場債券基金 A3 (基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	
---	--



投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Sergio Trigo Paz	現任貝萊德董事總經理及基金經理人，並為新興市場債券團隊主管。2012 年加入貝萊德集團。	
Michel Aubenas	現任貝萊德董事總經理及基金經理人，主要負責當代主權債券及利率研究。2012 年加入貝萊德集團。擁有美國特許財務分析師 (CFA) 執照。	
投資目標	<p>本基金以盡量提高總回報為目標。基金將不少於 70% 的總資產投資於新興市場的政府和機構或在當地註冊或從事大部份經濟活動的公司的固定收益可轉讓證券。基金可投資於全線可供選擇的證券，包括非投資級證券。貨幣風險將靈活管理。作為其投資目標的一部分，基金最多可投資其總資產的 20% 於資產抵押證券 (ABS) 及房貸抵押證券 (MBS) 無論是否為投資等級。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款 (例如資產抵押證券之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券中來自於被規管與經授權之金融機構之商業與住宅房貸)。本基金所投資之資產抵押證券與房貸抵押證券可能使用槓桿以提高對投資人之報酬。在不採取直接投資於該證券之方式而可取得對不同發行者證券績效之曝險，特定資產抵押證券可能架構於使用衍生性金融商品，如信用違約交換或一籃子此等衍生性金融商品之上。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。</p>	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

貝萊德美元高收益債券基金 A6 (基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	北美	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Mitchell Garfin	現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。1997 年加入貝萊德，1997 年於密西根大學取得財務學士學位，並於 2005 年於美國紐約大學取得 MBA 學位。	
祁南傑 (James Keenan)	現任貝萊德高收益債券研究團隊主管，並擔任董事總經理。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。2004 年加入貝萊德集團。	
David Delbos	現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。2002 年加入貝萊德，擔任信貸研究分析師，於 2012 年轉為投資組合管理。	
投資目標	<p>本基金以盡量提高總回報為目標。基金將至少 70% 的總資產投資於以美元為單位的高收益固定收益可轉讓證券。基金可投資於</p>	

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

貝萊德環球高收益債券基金 A3 (基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)		
投資機構	基金種類	
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)	債券型	
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
祁南傑(James Keenan)	現任貝萊德高收益債券研究團隊主管，並擔任董事總經理。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。2004 年加入貝萊德集團。	
David Delbos	現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。2002 年加入貝萊德，擔任信貸研究分析師，於 2012 年轉為投資組合管理。	
Jose Aguilar	現為貝萊德董事，並為歐洲基礎信貸策略團隊成員。2009 年加入貝萊德前，曾任 R3 Capital Partners 分析師，2005 年曾任職於雷曼兄弟。	
Mitchell Garfin	現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。1997 年加入貝萊德，1997 年於密西根大學取得財務學士學位，並於 2005 年於美國紐約大學取得 MBA 學位。	
James Turner	現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。加入貝萊德前，在 Oaktree Capital 任職超過 16 年，擔任高收益債券產品的基金經理人。	
投資目標	<p>本基金以盡量提高總回報為目標。基金將總資產至少 70%投資於高收益固定收益可轉讓證券。基金可投資於全系列可供選擇的固定收益可轉讓證券，包括非投資級證券。貨幣風險將靈活管理。作為其投資目標的一部分，基金最多可投資其總資產的 20%於資產抵押證券 (ABS) 及房貸抵押證券 (MBS) 無論是否為投資等級。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押</p>	

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

貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金(每月配息)		
(基金之配息來源可能為本金)		
投資機構	基金種類	
貝萊德(盧森堡)公司	平衡型	
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球/已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Jason Byrom	<p>Jason Byrom 在 1990 年於倫敦城市大學以第一名成績取得控制工程學士學位，並於 1998 年於倫敦卡斯商學院以第一名成績取得計量財務金融分析碩士學位。現為貝萊德董事與基金經理人並為貝萊德多元資產策略團隊成員。於 1998 年加入貝萊德，具有將近 20 年的投資經驗。</p>	
Conan McKenzie	<p>Mr. McKenzie 於牛津大學取得歷史與政治碩士學位。現為貝萊德董事與基金經理人，貝萊德多元資產策略團隊之多元策略成員，於 2011 年加入貝萊德，並擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。</p>	
投資目標	<p>所奉行的資產配置政策，是以符合環境、社會及公司治理（即 ESG 為主）投資原則的方式，盡量提高總回報。本基金投資於全球各地全系列許可之投資，包括股權、固定收益可轉讓證券（可能會包括若干高收益的固定收益可轉讓證券）、集體投資計劃的單位、現金、存款及貨幣市場工具。在選擇由本基金直接持有的證券（而不是透過集體團投資計劃持有的任何證券）時，投資顧問除考慮上文訂明的投資標準外，還會考慮 ESG 特徵。投資顧問有意排除直接投資於以下證券發行人的證券，包括：投資參與於有爭議的武器（核武器、集束彈藥、生物化學武器、地雷、雷射致盲武器、貧化鈾或燃燒武器）或與之有關連的發行人；收益 30% 以上來自於燃料用煤的開採及生產的發行人；收益 15% 以上來自煙草零售、銷售及授權的煙草生產商及發行人；生產槍械作民間零售或收益 5% 以上來自民間零售槍械的發行人；及被視為已違反《聯合國全球契約》（「UNGC」）十項原則的其中一項或多項之有價證券發行人，該十項原則涵蓋人權、勞工標準、環境及反腐敗。UNGC 是由聯合國為實現全球永續發展原則而提出的倡議。本基金採取靈活的資產分配策略（包括透過許可之投資間接投資於商品，主要透過有關商品指數及交易所買賣基金之衍生工具）。本基金可投資於以計價貨幣（歐元）</p>	

	以外的貨幣為單位的證券而不受限制。本基金的貨幣風險將靈活管理。作為其投資目標的一部分，本基金最多可以其總資產的20%投資於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS），無論該等證券是否為投資等級。本基金在應急可轉換債券的投資以基金總資產的20%為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

施羅德環球收息債券基金(每月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
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-Wuerttembergischen 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由全球各地政府及公司發行的定息和浮息證券，以提供收益和資本增值。本基金旨在減低跌市時的損失。減低損失不能獲得保證。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

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

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

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

PIMCO 新興市場債券基金(每月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Pramol Dhawan	Dhawan 先生為現任董事總經理、新興市場投資組合管理團隊主管，駐於新港灘辦事處。Dhawan 先生為 PIMCO 新興市場投資委員會聯合主席並擔任投資投資委員會輪值成員。在 2013 年加入 PIMCO 前，他曾於紐約任職法國興業銀行董事總經理及美洲新興市場交易主管。Dhawan 先生曾派駐倫敦，主管 PIMCO 中歐及東歐新興市場團隊。此外，他亦曾擔任埃森哲 (Accenture) 管理顧問。他擁有 18 年投資經驗，並持有英國諾丁漢大學 (University of Nottingham) 電腦科學及管理學學士學位。	
Yacov Arnopolin	Arnopolin 先生為現任行政副總裁、新興市場投資組合經理人，駐於倫敦辦事處。他 2016 年加入 PIMCO，之前在高盛資產管理擔任董事總經理，掌新興市場固定收益組合。此前，Arnopolin 先生在 Fortress Investment Group 出任投資組合經理人。入行	

	之初，他在花旗集團及德意志銀行固定收益部門工作，買賣房地產及新興市場產品。他擁有 21 年投資經驗，持有卡內基梅隆大學的經濟學學士學位，並為英國癌症研究所（Cancer Research Institute）受託人董事會成員。
投資目標	本基金將 80% 以上資產投資於新興證券市場國家有經濟關聯的固定收益工具，此類證券得以非美元貨幣及美元計價。與新興證券市場國家有經濟關聯的發行人，係指：(1)發行人在該國設有登記辦事處，(2)發行人在該國家擁有主要營運。本基金之投資組合平均存續期間，通常為摩根大通全球新興市場債券指數(加或減)2 年之內。該指數針對新興市場主權實體與準主權實體所發行的美元計價債務工具，追蹤其總報酬。本基金可將全部資產投資於已違約停付利息或償還本金或立即面臨此類付款違約風險之高收益證券，但投資於 Moody's 或 S&P 評等 B 以下或 Fitch 同等級評等以下之證券(若無評等則由投資顧問判斷其相對品質)，不得超過資產的 15%。本基金的投資目標為透過審慎的投資管理，尋求最大總報酬。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

PIMCO 多元收益債券基金(每月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Daniel J. Ivascyn	艾達信先生(Daniel Ivascyn)為集團投資長暨董事總經理，駐於新港灘辦公室。他也是固定收益策略、信用避險基金以及抵押貸款機會型策略的首席投資組合經理人。此外，同時兼任執行委員會與投資委員會的成員。晨星更在 2013 年賦予他(美國)年度最佳固定收益基金經理人的殊榮。於 1998 年加入 PIMCO 之前，他曾先後效力於 Bear Stearns (貝爾斯登) 資產擔保證券團隊，以及 T. Rowe Price (普信集團) 與 Fidelity Investments (富達投資)。他具備 29 年的投資經驗，並擁有芝加哥大學商學研究所分析金融 MBA 學位，以及西方文理大學經濟學的學士學位。	
Alfred T. Murata	Murata 先生，駐美國加州新港灘，為董事總經理暨投資組合經理人，管理收益導向多元信用債戰略與長期投資策略，並於 2013 年榮獲晨星(美國)年度最佳固定收益基金經理人的殊榮。於 2001 年加入 PIMCO 前，他任職於 Nikko Financial Technologies，負責研究並執行新型股票與利率衍生性商品。他擁有 21 年投資經驗，並獲得史丹佛大學工程經濟系統與作業研究博士學位。他也擁有史丹佛法律博士學位(J.D.)，亦是加州律師公會會員。	
Eve Tournier	Tournier 女士為現任董事總經理暨泛歐信用投資組合主管，駐於倫敦辦事處。在全球跨界信用策略、歐洲信用及歐洲收益為主的投資組合方面，她是公司的主要投資組合經理人。在 2008 年加入 PIMCO 前，她於倫敦擔任德意志銀行董事總經理、高配息信用交易歐洲主管。此前，Tournier 女士曾在紐約效力德意志銀行及摩根大通，處理信用衍生工具交易。她擁有 22 年投資經驗，並持有美國康奈爾大學運籌)及金融工程學碩士、里昂中央理工	

	學院 (Ecole Centrale de Lyon) 學士學位。
Sonali Pier	Pier 女士，駐美國加州新港灘，為董事總經理暨投資組合經理人，專注於高收益債與多元信用債。她為多元收益、全球信用機會、高收益債券等基金提供建議，亦擔任 PIMCO 投資委員會與美洲投資組合委員會的輪任委員。於 2013 年加入 PIMCO 前，她曾擔任摩根大通資深信用交易員，負責交易不同領域的現金、恢復，與信用違約交換。她擁有 18 年投資經驗，並取得普林斯頓大學經濟學學士學位。
投資目標	本基金三分之二以上的資產投資於不同到期日之各種固定收益工具的組合。本基金之投資組合平均存續期間通常介於下列三種指數相同權值的混合平均(加或減)2 年之內：彭博巴克萊全球綜合信用新興市場除外指數、美銀美林 BB-B 級已開發市場高收益債券限制指數、摩根大通全球新興市場債券指數；皆為美元避險。本基金可將全部資產投資於已違約停付利息或償還本金或立即面臨付款違約風險之高收益證券，但投資於 Moody's 或 S&P 評等 B 以下或 Fitch 同等級評等以下之證券(若無評等則由投資顧問判斷其相對品質)，不得超過資產的 10%。本基金的投資目標為透過審慎的投資管理，尋求最大總報酬。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

PIMCO 動態多元資產基金(每月配息) (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構	基金種類	
PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED	平衡型	
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Geraldine Sundstrom	Sundstrom 女士是倫敦辦公室的董事總經理暨投資組合經理人，專門負責資產配置策略。於 2015 年加入 PIMCO 之前，她曾是 Brevan Howard 的合夥人暨投資組合經理，擔任新興市場策略基金的召集人。在此之前，她曾出任 Moore Capital Management 投資組合經理人。在她的職涯初期，Sundstrom 女士曾於 Citigroup Global Investments (花旗全球投資) 與 Pareto Partners 擔任資深研究職務。她累積了 24 年的投資經驗，同時具備倫敦大學伯貝克學院財務碩士學位，以及巴黎第九大學的雙學士學位。	
Emmanuel S. Sharef	Sharef 博士駐美國加州新港灘，為 PIMCO 執行副總裁和投資組合經理人，聚焦於資產配置策略和住宅房地產市場。他是美洲投資組合委員會成員，亦輪流擔任投資委員會成員。在 2011 年加入 PIMCO 之前，Sharef 博士曾服務於摩根士丹利抵押貸款信用策略團隊。他擁有 12 年投資和金融服務業經驗，並持有康乃爾大學作業研究博士學位，專長為統計學和生物統計學，以及普林斯頓大學學士學位。	
Erin Browne	Browne 女士目前為新港灘辦公室的董事總經理暨投資組合經理人，專門負責多元資產投資策略。在 2018 年加入 PIMCO 之前，Browne 女士曾擔任瑞銀資產管理公司董事總經理與資產配置部門主管，帶領該公司的總經研究、資本市場假設、戰術性資	

	產配置，以及跨資產類別的策略性資產配置。在此之前，她曾於多元策略避險基金管理機構 UBS O' Connor 擔任總經投資主管，以及 Point72 資產管理公司的全球總經投資組合經理人。Browne 女士也曾在花旗集團、Moore 資本管理公司和路博邁 (NB) 任職。她擁有 19 年的投資經驗，以及 Georgetown 大學經濟學學士學位。
投資目標	本基金的投資目標，是透過維持資本及審慎的投資管理，尋求最大總報酬。本基金將透過投資各種資產類別，例如根據本基金投資策略所述之股票證券及股票相關證券、固定收益工具及貨幣，以及商品相關工具及不動產相關工具（惟非直接投資於商品及不動產）。本基金可透過投資於固定收益證券、股票證券及股票相關證券及/或衍生性金融商品工具（例如可能是交易所買賣或場外交易之交換協議、期貨及期權）達到希冀之曝險。本基金對衍生性金融商品之使用可能包括使用衍生性金融商品產生合成型空頭部位。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」

## (二). 委託投資帳戶 (資料日期：110/07/01)

委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2015/7/6
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	聯博證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
陳煒勳	學歷	澳洲新南威爾斯大學財務碩士、國立台灣大學農業推廣學士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理 新光投信全球投資部 基金經理人 新光投信交易室 海外交易員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
陳怡君 (代理經理人)	學歷	• 國立政治大學金融所碩士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理/投資經理人 聯博投信多元資產投資部 經理 摩根大通證券證券交割部 經理
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無



收益分配或撥回資產說明	
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶之收益、利得或本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫	<p>(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示：</p> <p>撥回資產基準日淨值&lt;9.00，每單位撥回資產金額為 0.03167 澳幣；</p> <p>9.00(含)&lt;撥回資產基準日淨值&lt;10.25，每單位撥回資產金額為 0.04167 澳幣；</p> <p>10.25(含)&lt;撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為 0.05167 澳幣；</p> <p>(2) 每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，聯博投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時聯博投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	<p>撥回資產方式：現金給付。</p> <p>撥回資產頻率：每月一次。</p> <p>每月撥回資產基準日：每月第一個資產評價日。</p> <p>每月撥回資產除息日：每月第二個資產評價日。</p> <p>每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。</p> <p>撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)X(每單位撥回資產金額)。</p>
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	<b>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降</b> ，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(範例請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	<p>(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金(含 ETF)。</p> <p>(2) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%</p> <p>(3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10%。</p> <p>註：由於委託投資資產僅因市價之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，聯博投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。</p>
投資目標	本委託投資帳戶主要投資於股票及固定收益等多元資產。依全球景氣變化，動態配置各類型資產，追求收益及資本增長潛力，以達到長期總報酬之目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託聯博投資帳戶－澳幣環球穩健型(單位撥回)

(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2017/7/6
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	聯博證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
陳煒勳	學歷	澳洲新南威爾斯大學財務碩士、國立台灣大學農業推廣學士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理 新光投信全球投資部 基金經理人 新光投信交易室 海外交易員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
陳怡君 (代理經理人)	學歷	• 國立政治大學金融所碩士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理/投資經理人 聯博投信多元資產投資部 經理 摩根大通證券證券交割部 經理
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	<p>(1) 每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值。每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示：撥回資產基準日淨值&lt;9.00，每單位撥回資產金額為 0.03167 澳幣； 9.00(含)&lt;撥回資產基準日淨值&lt;10.25，每單位撥回資產金額為 0.04167 澳幣； 10.25(含)&lt;撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為 0.05167 澳幣。</p> <p>(2) 每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，聯博投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>	
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。	
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，聯博投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。	
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：增加單位數。	

	撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月第二個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回之單位數)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	<b>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降</b> ，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(範例請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金(含 ETF)。 (2) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30% (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10%。 註：由於委託投資資產僅因市價之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，聯博投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標	本委託投資帳戶主要投資於股票及固定收益等多元資產。依全球景氣變化，動態配置各類型資產，追求收益及資本增長潛力，以達到長期總報酬之目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2014/5/15
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	聯博證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
陳煒勳	學歷	澳洲新南威爾斯大學財務碩士、國立台灣大學農業推廣學士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理 新光投信全球投資部 基金經理人 新光投信交易室 海外交易員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
陳怡君	學歷	• 國立政治大學金融所碩士

(代理經理人)	經歷	聯博投信全委投資部 協理/投資經理人 聯博投信多元資產投資部 經理 摩根大通證券證券交割部 經理
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	<p>(1) 每月分配之每單位撥回資產金額以 0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，聯博投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。</p> <p>(2) 每季不固定比率之撥回，若撥回資產基準日淨值大於 USD\$10.3 者，當季每單位撥回金額之計算為撥回資產基準日淨值減去 USD\$10 乘以 30%，即(撥回資產基準日之每單位淨值 - USD\$10) x 30%；若淨值小於或等於 USD\$10.3 者則無。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>	
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。	
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時聯博投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。	
收益分配或撥回資產給付方式	<p>撥回資產方式：現金給付。</p> <p>撥回資產頻率：每月各一次及每季不固定比率一次。</p> <p>(1)每月各一次： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。</p> <p>(2)每季不固定比率一次： 每季撥回資產基準日：三、六、九、十二月月初第一個資產評價日。 每季撥回資產除息日：三、六、九、十二月月初第二個資產評價日。 每季撥回資產給付日：每季撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。</p> <p>撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產金額)。</p> <p>註：關於不定期撥回當月以一次為限之定義，係指投資機構對個別帳戶該月有一次額外撥回作業後，該月將不再對後續才持有的客戶進行額外撥回。</p>	
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(範例請參考本說明書計算說明範例)	
投資規則(投資比例限制)	<p>(1)本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金。</p> <p>(2)本委託投資帳戶投資於單一標的子基金之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%，再者，本委託投資帳戶得依未來匯率走勢預測，動態投資於標的子基金投資標的之美元或非美元之外幣計價幣別，包括但不限於美元避險級別或非美元避險級別。</p> <p>(3)本委託投資帳戶投資於單一標的子基金之投資總額不得超過該標的子</p>	

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

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

委託聯博投資帳戶 -全球多元資產收益型(單位撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2014/11/3
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	聯博證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
陳煒勳	學歷	澳洲新南威爾斯大學財務碩士、國立台灣大學農業推廣學士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理 新光投信全球投資部 基金經理人 新光投信交易室 海外交易員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
陳怡君 (代理經理人)	學歷	• 國立政治大學金融所碩士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理/投資經理人 聯博投信多元資產投資部 經理 摩根大通證券證券交割部 經理
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	(1) 每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值，每單位撥回資產金額以 0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足	

	<p>以對委託投資資產之收益造成影響，聯博投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。</p> <p>(2) 每季不固定比率之撥回，若撥回資產基準日淨值大於 USD\$10.3 者，當季每單位撥回之單位數計算為撥回資產基準日淨值減去 USD\$10 乘以 30%，除以撥回資產除息日淨值，即<math>[(\text{撥回資產基準日之每單位淨值}-\text{USD}\\$10) \times 30\%] / \text{撥回資產除息日之淨值}</math>；若淨值小於或等於 USD\$10.3 者則無。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時聯博投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	<p>撥回資產方式：增加單位數。</p> <p>撥回資產頻率：每月各一次及每季不固定比率一次。</p> <p>(1)每月各一次： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。</p> <p>(2)每季不固定比率一次： 每季撥回資產基準日：三、六、九、十二月月初第一個資產評價日。 每季撥回資產除息日：三、六、九、十二月月初第二個資產評價日。</p> <p>撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)×(每單位撥回之單位數)。</p> <p>註：關於不定期撥回當月以一次為限之定義，係指投資機構對個別帳戶該月有一次額外撥回作業後，該月將不再對後續才持有的客戶進行額外撥回。</p>
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	<b>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降</b> ，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(範例請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	<p>(1) 本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金。</p> <p>(2) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%，再者，本委託投資帳戶得依未來匯率走勢預測，動態投資於標的子基金投資標的之美元或非美元之外幣計價幣別，包括但不限於美元避險級別或非美元避險級別。</p> <p>(3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金之投資總額不得超過該標的子基金上個月月底淨資產價值之 10%。</p> <p>註：由於委託投資資產僅因市價之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，聯博投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。</p>
投資目標	本委託投資帳戶以分散風險、確保本委託投資資產之安全，透過聯博集團獨特的動態資產配置策略，因應全球景氣變化，動態調整不同資產之配置。藉由全球多元資產之投資布局，本委託投資帳戶以控制下檔風險，同時追求達成長期總報酬最佳化為目標。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

委託國泰投資帳戶—澳幣全球收益(現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2015/7/6
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	國泰證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
林庭好 (經理人)	學歷	國立臺灣大學 財務金融研究所碩士
	經歷	國泰泰享退系列 2029 目標日期組合基金 (108/07/25~迄今) 國泰投信投資型商品部投資經理 (108/04/01~迄今) 國泰智富傘型基金之 ETF 成長組合基金經理 (106/03/15~107/10/16) 國泰投信投資型商品部投資副理 (108/02/01~108/03/31) 國泰投信投資型及創新商品部投資副理 (107/10/16~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金副理 (106/03/15~107/10/15) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析副理 (106/01/01~106/03/14) 國泰投信新金融商品投資部研究分析副理 (105/09/01~105/12/31) 國泰投信策略研究部研究分析副理 (102/02/06~105/08/31) 國泰投信全權委託二處國際股票投資部襄理 (100/07/01~102/02/05) 國泰人壽證券投資部投資分析師 (97/05/02~100/06/30)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
金潔妮 (第一代 理人)	學歷	國立臺灣大學 經濟研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品部投資副理 (109/04/01~迄今) 國泰投信投資型商品部基金襄理 (108/02/01~109/03/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金襄理 (107/03/01~108/01/31) (私募) 國泰非金電指數策略基金經理 (107/03/01~108/04/22) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理 (107/01/31~107/02/28) 國泰紐幣保本基金經理 (107/01/01~107/01/30) 國泰投信量化投資部基金襄理 (107/01/01~107/01/30) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理 (106/09/01~106/12/31) 國泰投信投資顧問部產品襄理 (103/11/12~106/09/01) 中央銀行外匯局辦事員 (101/01~103/10) 合作金庫銀行儲備菁英二等專員 (100/08~101/01) 法國外貿銀行台北辦事處執行助理 (97/09~100/03)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
廖維苡 (第二代)	學歷	國立交通大學 經營管理研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品部投資資深經理 (110/04/01~迄今)

理人)等		<p>國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金 (108/07/25~迄今)</p> <p>國泰泰享退系列 2039 目標日期組合基金 (108/07/25~迄今)</p> <p>國泰智富基金之 ETF 安鑫組合基金經理 (106/03/15~109/04/01)</p> <p>國泰投信投資型商品部投資經理 (108/02/01~迄今)</p> <p>國泰紐幣八年期保本基金經理 (102/10/24~103/08/05、104/10/26~106/12/31)</p> <p>國泰紐幣保本基金經理 (104/10/26~106/12/31)</p> <p>國泰投信投資型及創新商品部投資經理 (107/04/01~108/01/31)</p> <p>國泰投信投資型及創新商品部基金副理 (106/01/01~107/03/31)</p> <p>國泰投信新金融商品投資部基金副理 (102/07/01~105/12/31)</p> <p>國泰紐幣 2021 保本基金基金經理 (103/08/06~106/03/31)</p> <p>(私募) 國泰東風債券組合基金經理 (100/05/01~102/01/02)</p> <p>國泰投信新金融商品投資部研究分析襄理 (102/01/01~102/06/30)</p> <p>國泰投信新金融商品投資部四職等專員 (98/10/01~101/12/31)</p>
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	<p>(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定,如下所示: 撥回資產基準日淨值&lt;9.00,每單位撥回資產金額為 0.03167 澳幣; 9.00(含)&lt;撥回資產基準日淨值&lt;10.25,每單位撥回資產金額為 0.04167 澳幣; 10.25(含)&lt;撥回資產基準日淨值,每單位撥回資產金額為 0.05167 澳幣;</p> <p>(2) 每月分配之每單位撥回資產金額以上述為原則,但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事,且足以對委託投資資產之收益造成影響,國泰投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽,選取委託投資帳戶,即可查詢收益分配來源組成表。</p>	
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。	
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時,國泰投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司,本公司將於接獲通知後,公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。	
收益分配或撥回資產給付方式	<p>撥回資產方式:現金給付。</p> <p>撥回資產頻率:每月一次。</p> <p>每月撥回資產基準日:每月月初第一資產評價日。</p> <p>每月撥回資產除息日:每月月初第二資產評價日。</p> <p>每月撥回資產給付日:每月撥回基準日後六個資產評價日內(含)分配之。</p> <p>撥回資產金額計算:撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)X(每單位撥回資產金額)。</p>	
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降,保單帳戶價值也可能會受到影響,甚至可能相對降低。(範例請參考本說明書計算說明範例)	
投資規則(投資比例限制)	<p>(1) 投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)。</p> <p>(2) 單一子標之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%。</p> <p>(3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10%。</p>	



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

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

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託國泰投資帳戶—澳幣全球收益(單位撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2017/7/6
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	國泰證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
林庭好 (經理人)	學歷	國立臺灣大學 財務金融研究所碩士
	經歷	國泰泰享退系列 2029 目標日期組合基金 (108/07/25~迄今) 國泰投信投資型商品部投資經理 (108/04/01~迄今) 國泰智富傘型基金之 ETF 成長組合基金經理 (106/03/15~107/10/16) 國泰投信投資型商品部投資副理 (108/02/01~108/03/31) 國泰投信投資型及創新商品部投資副理 (107/10/16~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金副理 (106/03/15~107/10/15) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析副理 (106/01/01~106/03/14) 國泰投信新金融商品投資部研究分析副理 (105/09/01~105/12/31) 國泰投信策略研究部研究分析副理 (102/02/06~105/08/31) 國泰投信全權委託二處國際股票投資部襄理 (100/07/01~102/02/05) 國泰人壽證券投資部投資分析師 (97/05/02~100/06/30)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
金潔妮 (第一代 理人)	學歷	國立臺灣大學 經濟研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品部投資副理 (109/04/01~迄今) 國泰投信投資型商品部基金襄理 (108/02/01~109/03/31)

		國泰投信投資型及創新商品部基金襄理 (107/03/01~108/01/31) (私募) 國泰非金電指數策略基金經理 (107/03/01~108/04/22) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理 (107/01/31~107/02/28) 國泰紐幣保本基金經理 (107/01/01~107/01/30) 國泰投信量化投資部基金襄理 (107/01/01~107/01/30) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理 (106/09/01~106/12/31) 國泰投信投資顧問部產品襄理 (103/11/12~106/09/01) 中央銀行外匯局辦事員 (101/01~103/10) 合作金庫銀行儲備菁英二等專員 (100/08~101/01) 法國外貿銀行台北辦事處執行助理 (97/09~100/03)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
廖維茲 (第二代理人)等	學歷	國立交通大學 經營管理研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品部投資資深經理 (110/04/01~迄今) 國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金 (108/07/25~迄今) 國泰泰享退系列 2039 目標日期組合基金 (108/07/25~迄今) 國泰智富基金之 ETF 安鑫組合基金經理 (106/03/15~109/04/01) 國泰投信投資型商品部投資經理 (108/02/01~迄今) 國泰紐幣八年期保本基金經理 (102/10/24~103/08/05、 104/10/26~106/12/31) 國泰紐幣保本基金經理 (104/10/26~106/12/31) 國泰投信投資型及創新商品部投資經理 (107/04/01~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金副理 (106/01/01~107/03/31) 國泰投信新金融商品投資部基金副理 (102/07/01~105/12/31) 國泰紐幣 2021 保本基金基金經理 (103/08/06~106/03/31) (私募) 國泰東風債券組合基金經理 (100/05/01~102/01/02) 國泰投信新金融商品投資部研究分析襄理 (102/01/01~102/06/30) 國泰投信新金融商品投資部四職等專員 (98/10/01~101/12/31)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	(1) 每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值。每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示：撥回資產基準日淨值<9.00，每單位撥回資產金額為 0.03167 澳幣；9.00(含)<撥回資產基準日淨值<10.25，每單位撥回資產金額為 0.04167 澳幣；10.25(含)<撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為 0.05167 澳幣； (2) 每月分配之每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，國泰投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。	

調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，國泰投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：增加單位數。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月第二個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回之單位數)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	<b>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降</b> ，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(範例請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)。 (2) 單一子標之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%。 (3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10%。 (4) 閒置資金運用範圍：現金、存放於銀行(含保管機構)或其他經金融監督管理委員會規定之方式。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行委託投資資產之投資交易，造成不符合上列所列之比例限制時，國泰投信將於 3 個月內調整至上列所列之比例限制。
投資目標	結合國泰投信總體研究的主動宏觀分析，以及計量團隊的被動投資策略，建置以澳幣計價的基金/ETF 為主的股債平衡投資組合，以追求長期穩健收益為目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託國泰投資帳戶－SMART 股債平衡型(現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2013/8/12
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	國泰證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
林庭好 (經理人)	學歷	國立臺灣大學 財務金融研究所碩士
	經歷	國泰泰享退系列 2029 目標日期組合基金 (108/07/25~迄今) 國泰投信投資型商品部投資經理 (108/04/01~迄今) 國泰智富傘型基金之 ETF 成長組合基金經理 (106/03/15~107/10/16)

		國泰投信投資型商品部投資副理 (108/02/01~108/03/31) 國泰投信投資型及創新商品部投資副理 (107/10/16~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金副理 (106/03/15~107/10/15) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析副理 (106/01/01~106/03/14) 國泰投信新金融商品投資部研究分析副理 (105/09/01~105/12/31) 國泰投信策略研究部研究分析副理 (102/02/06~105/08/31) 國泰投信全權委託二處國際股票投資部襄理 (100/07/01~102/02/05) 國泰人壽證券投資部投資分析師 (97/05/02~100/06/30)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
金潔妮 (第一代 代理人)	學歷	國立臺灣大學 經濟研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品部投資副理 (109/04/01~迄今) 國泰投信投資型商品部基金襄理 (108/02/01~109/03/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金襄理 (107/03/01~108/01/31) (私募) 國泰非金電指數策略基金經理 (107/03/01~108/04/22) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理 (107/01/31~107/02/28) 國泰紐幣保本基金經理 (107/01/01~107/01/30) 國泰投信量化投資部基金襄理 (107/01/01~107/01/30) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理 (106/09/01~106/12/31) 國泰投信投資顧問部產品襄理 (103/11/12~106/09/01) 中央銀行外匯局辦事員 (101/01~103/10) 合作金庫銀行儲備菁英二等專員 (100/08~101/01) 法國外貿銀行台北辦事處執行助理 (97/09~100/03)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
廖維茲 (第二代 代理人)等	學歷	國立交通大學 經營管理研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品部投資資深經理 (110/04/01~迄今) 國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金 (108/07/25~迄今) 國泰泰享退系列 2039 目標日期組合基金 (108/07/25~迄今) 國泰智富基金之 ETF 安鑫組合基金經理 (106/03/15~109/04/01) 國泰投信投資型商品部投資經理 (108/02/01~迄今) 國泰紐幣八年期保本基金經理 (102/10/24~103/08/05、 104/10/26~106/12/31) 國泰紐幣保本基金經理 (104/10/26~106/12/31) 國泰投信投資型及創新商品部投資經理 (107/04/01~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金副理 (106/01/01~107/03/31) 國泰投信新金融商品投資部基金副理 (102/07/01~105/12/31) 國泰紐幣 2021 保本基金基金經理 (103/08/06~106/03/31) (私募) 國泰東風債券組合基金經理 (100/05/01~102/01/02) 國泰投信新金融商品投資部研究分析襄理 (102/01/01~102/06/30) 國泰投信新金融商品投資部四職等專員 (98/10/01~101/12/31)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法	無

規定之處分情形	
收益分配或撥回資產說明	
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫	每月分配之每單位撥回資產金額以 0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，國泰投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時國泰投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金給付。 撥回資產頻率：每月一次。 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。 撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)X(每單位撥回資產金額)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	<b>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降</b> ，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(範例請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 每檔子標的最高投資上限不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之百分之二十。 (2) 閒置資金運用範圍：現金、活期存款，定期存款，貨幣市場工具。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行委託投資資產之交易，造成不符合上列所列之比例限制時，國泰投信將於 1 個月內調整至上列所列之比例限制。
投資目標	本委託投資帳戶在配置策略上採用國泰投信自行研發之 SMART(Systematic Momentum Allocation by Risk Targeting)投資模組來進行各資產之權重配置，以追求低波動與穩健收益為目標。SMART 投資模組主要為利用「動能策略」與「風險指標變化」來定期動態調整各類資產之個別權重，以規避系統性風險。同時亦引進風險控管機制，視市場情況停損以規避下檔風險。使用 SMART 配置模式加上嚴格停損控制，可有效降低市場風險，增加報酬率的穩定性。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

委託國泰投資帳戶－SMART 股債平衡型(單位撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2014/11/3
清算門檻	投資地區	核准發行總面額

100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	國泰證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
林庭好 (經理人)	學歷	國立臺灣大學 財務金融研究所碩士
	經歷	國泰泰享退系列 2029 目標日期組合基金 (108/07/25~迄今) 國泰投信投資型商品部投資經理 (108/04/01~迄今) 國泰智富傘型基金之 ETF 成長組合基金經理 (106/03/15~107/10/16) 國泰投信投資型商品部投資副理 (108/02/01~108/03/31) 國泰投信投資型及創新商品部投資副理 (107/10/16~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金副理 (106/03/15~107/10/15) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析副理 (106/01/01~106/03/14) 國泰投信新金融商品投資部研究分析副理 (105/09/01~105/12/31) 國泰投信策略研究部研究分析副理 (102/02/06~105/08/31) 國泰投信全權委託二處國際股票投資部襄理 (100/07/01~102/02/05) 國泰人壽證券投資部投資分析師 (97/05/02~100/06/30)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
金潔妮 (第一代理人)	學歷	國立臺灣大學 經濟研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品部投資副理 (109/04/01~迄今) 國泰投信投資型商品部基金襄理 (108/02/01~109/03/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金襄理 (107/03/01~108/01/31) (私募) 國泰非金電指數策略基金經理 (107/03/01~108/04/22) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理 (107/01/31~107/02/28) 國泰紐幣保本基金經理 (107/01/01~107/01/30) 國泰投信量化投資部基金襄理 (107/01/01~107/01/30) 國泰投信投資型及創新商品部研究分析襄理 (106/09/01~106/12/31) 國泰投信投資顧問部產品襄理 (103/11/12~106/09/01) 中央銀行外匯局辦事員 (101/01~103/10) 合作金庫銀行儲備菁英二等專員 (100/08~101/01) 法國外貿銀行台北辦事處執行助理 (97/09~100/03)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
廖維苡 (第二代理人)等	學歷	國立交通大學 經營管理研究所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品部投資資深經理 (110/04/01~迄今) 國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金 (108/07/25~迄今) 國泰泰享退系列 2039 目標日期組合基金 (108/07/25~迄今) 國泰智富基金之 ETF 安鑫組合基金經理 (106/03/15~109/04/01) 國泰投信投資型商品部投資經理 (108/02/01~迄今) 國泰紐幣八年期保本基金經理 (102/10/24~103/08/05、104/10/26~106/12/31)

	<p>國泰紐幣保本基金經理 (104/10/26~106/12/31)</p> <p>國泰投信投資型及創新商品部投資經理 (107/04/01~108/01/31)</p> <p>國泰投信投資型及創新商品部基金副理 (106/01/01~107/03/31)</p> <p>國泰投信新金融商品投資部基金副理 (102/07/01~105/12/31)</p> <p>國泰紐幣 2021 保本基金基金經理 (103/08/06~106/03/31)</p> <p>(私募) 國泰東風債券組合基金經理 (100/05/01~102/01/02)</p> <p>國泰投信新金融商品投資部研究分析襄理 (102/01/01~102/06/30)</p> <p>國泰投信新金融商品投資部四職等專員 (98/10/01~101/12/31)</p>
最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明	
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫	<p>每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值，每單位撥回資產金額以 0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，國泰投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時國泰投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	<p>撥回資產方式：增加單位數。</p> <p>撥回資產頻率：每月一次。</p> <p>每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。</p> <p>每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。</p> <p>撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)×(每單位撥回之單位數)</p>
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	<b>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降</b> ，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(範例請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	<p>(1) 每檔子標的最高投資上限不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之百分之二十。</p> <p>(2) 閒置資金運用範圍：現金、活期存款，定期存款，貨幣市場工具。</p> <p>註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行委託投資資產之交易，造成不符合上列所列之比例限制時，國泰投信將於 1 個月內調整至上列所列之比例限制。</p>
投資目標	本委託投資帳戶在配置策略上採用國泰投信自行研發之 SMART(Systematic Momentum Allocation by Risk Targeting)投資模組來進行各資產之權重配置，以追求低波動與穩健收益為目標。SMART 投資模組主要為利用「動能策略」與「風險指標變化」來定期動態調整各類資產之個別權重，以規避系統性風險。同時亦引進風險控管機制，視市場情況停損以規避下檔風險。使用 SMART 配置模式加上嚴格停損控制，可有效降低市場風險，增加報酬率的穩定性。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。

可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單
---------	----------------

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

委託富達投資帳戶－全天候入息型(現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2014/7/28
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	富達證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
應迦得 (經理人)	學歷	台灣大學雙碩士學位 - 財務金融 MBA 與營建管理碩士
	經歷	富達投信全委投資部 類全委帳戶經理人(2019/08~迄今) 摩根投信投資管理部 平衡型基金與新興市場股票基金經理人(2017/07-2019/07) 群益投信投資管理部 全球 REITs 基金與類全委帳戶經理人(2014/10-2017/06) 國泰人壽與國泰投信海外股票投資部，全球股票全委帳戶經理人並擔任多重資產交易員之工作(2010/07~2014/07)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
洪翠霞 (代理人)	學歷	美國紐約州立大學企業管理碩士
	經歷	富達投信全委投資部主管及經理人(2014/06~迄今) 富達投信投資管理部研究員(2014/03~2014/06) 富達動力領航組合證券投資信託基金經理人 (2008/03~2014/03) 富達世界債券投資信託基金經理人(2003/10-2008/02) 群益投信債券部研究員/基金經理人(2002/09-2003/08) 群益證券債券部國際總經/固定收益市場研究員(2000/10-2002/08)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	(1)每月分配之每單位撥回資產金額以 0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，富達投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。 (2)每月不固定比率之單位數撥回，若撥回資產基準日淨值大於 USD\$10.2 者，當月每單位撥回之單位數計算為撥回資產基準日淨值減去 USD\$10	



	乘以 20%，除以撥回資產除息日淨值，即 $[(撥回資產基準日淨值-USD\$10) \times 20\%] / (撥回資產除息日淨值)$ ；若淨值小於或等於 USD\$10.2 者則無。委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時富達投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金給付或增加單位數。 撥回資產頻率：每月各一次及每月不固定比率一次。 (1)每月各一次： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。 (2)每月不固定比率一次(撥回單位數)： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數) $\times$ (每單位撥回資產單位數)。 註：關於不定期撥回當月以一次為限之定義，係指投資機構對個別帳戶該月有一次額外撥回作業後，該月將不再對後續才持有的客戶進行額外撥回。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	<b>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降</b> ，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(範例請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1)本委託投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)。 (2)單一子基金(含 ETF)投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30% (3)單一子基金之投資總額不得超過該子基金上個月月底淨資產價值之 10%；單一 ETF 之投資總額，不得超過此一 ETF 投資淨資產價值之 10%； (4)閒置資金運用範圍：現金、存放於銀行(含保管機構)或其他經金融監督管理委員會規定之方式。 註：若僅因市價之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，富達投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標	本委託投資帳戶以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標。透過量化模型建構最適資產配置之投資策略，投資操作策略為優先考量整體部位之波動控制，掌握各類資產於不同總體經濟環境之表現特性彈性配置投資組合。除此之外，靈活綜合評估質化與量化變數後選定所要投資之子基金，包括子基金之風險屬性、投資風格、基金間之相關程度與報酬率相關的數據分析以提升投資組合整體投資績效。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

委託富達投資帳戶－全天候入息型(單位撥回)

(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2014/11/3
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	富達證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
應迦得 (經理人)	學歷	台灣大學雙碩士學位 - 財務金融 MBA 與營建管理碩士
	經歷	富達投信全委投資部 類全委帳戶經理人(2019/08~迄今) 摩根投信投資管理部 平衡型基金與新興市場股票基金經理人(2017/07-2019/07) 群益投信投資管理部 全球 REITs 基金與類全委帳戶經理人(2014/10-2017/06) 國泰人壽與國泰投信海外股票投資部，全球股票全委帳戶經理人並擔任多重資產交易員之工作(2010/07~2014/07)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
洪翠霞 (代理人)	學歷	美國紐約州立大學企業管理碩士
	經歷	富達投信全委投資部主管及經理人(2014/06~迄今) 富達投信投資管理部研究員(2014/03~2014/06) 富達動力領航組合證券投資信託基金經理人 (2008/03~2014/03) 富達世界債券投資信託基金經理人(2003/10-2008/02) 群益投信債券部研究員/基金經理人(2002/09-2003/08) 群益證券債券部國際總經/固定收益市場研究員(2000/10-2002/08)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	<p>(1)每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值，每單位撥回資產金額以 0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，富達投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。</p> <p>(2)每月不固定比率之單位數撥回，若撥回資產基準日淨值大於 USD\$10.2 者，當月每單位撥回之單位數計算為撥回資產基準日淨值減去 USD\$10 乘以 20%，除以撥回資產除息日淨值，即<math>[(\text{撥回資產基準日淨值}-\text{USD}\\$10) \times 20\%] / (\text{撥回資產除息日淨值})</math>；若淨值小於或等於 USD\$10.2 者則無。委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>	

調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時富達投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：增加單位數。 撥回資產頻率：每月各一次及每月不固定比率一次。 (1)每月各一次： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 (2)每月不固定比率一次： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)X(每單位撥回資產單位數)。 註：關於不定期撥回當月以一次為限之定義，係指投資機構對個別帳戶該月有一次額外撥回作業後，該月將不再對後續才持有的客戶進行額外撥回。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(範例請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1)本委託投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含ETF)。 (2)單一子基金(含ETF)投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之30% (3)單一子基金之投資總額不得超過該子基金上個月月底淨資產價值之10%;單一ETF之投資總額，不得超過此一ETF投資淨資產價值之10%; (4)閒置資金運用範圍：現金、存放於銀行(含保管機構)或其他經金融監督管理委員會規定之方式。 註：若僅因市價之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，富達投信將於3個月內調整至上述之投資比重限制。
投資目標	本委託投資帳戶以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標。透過量化模型建構最適資產配置之投資策略，投資操作策略為優先考量整體部位之波動控制，掌握各類資產於不同總體經濟環境之表現特性彈性配置投資組合。除此之外，靈活綜合評估質化與量化變數後選定所要投資之子基金，包括子基金之風險屬性、投資風格、基金間之相關程度與報酬率相關的數據分析以提升投資組合整體投資績效。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2017/7/27
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		

事業名稱		摩根證券投資信託股份有限公司
收取之委託報酬或費用每年(%)		不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明		無
經理人簡介		
楊若萱 (經理人)	學歷	Master of Science in Finance and Management - University of Exeter, United Kingdom 國立臺灣大學經濟系學士
	經歷	2018/02~迄今 摩根投信投資管理事業部經理 2017/09~迄今 摩根多元入息成長基金協管經理人 2017/09~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 兼任共同基金經理人 2017/08~2018/01 摩根投信投資管理事業部副理 2014/02~2017/07 摩根投信投資管理事業部投資組合分析副理 2013/12~2014/01 元富證券新金融商品部專員 2011/04~2012/02 玉山銀行外匯部專員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
楊謹嘉 (第一代 理人)	學歷	國立政治大學企業管理研究所碩士 國立政治大學國貿系學士
	經歷	2019/02~迄今 摩根投信投資管理事業部執行董事 2017/04~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人 2015/07~迄今 摩根多元入息成長基金核心經理人 2015/06~2019/01 摩根投信投資管理事業部副總經理 2015/11~2017/04 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2015/09~2015/10 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人 2015/08~2015/09 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2012/03~2015/05 摩根投信產品策略部經理、協理及副總經理 2011/03~2011/11 富達證券法人業務 2009/11~2011/02 寶來投信投資顧問處副理 2008/12~2009/11 元大投信企劃部產品策略組高等專員 2007/04~2008/08 中國信託理財規劃部理財二科襄理 2005/07~2007/03 中國信託理財規劃科理財規劃師專員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值 < 澳幣 9.00 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.03167 元；	

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

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

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託摩根投資帳戶—澳幣多重收益組合(單位撥回)		
(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2017/7/27
清算門檻	投資地區	核准發行總面額

100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	摩根證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
楊若萱 (經理人)	學歷	Master of Science in Finance and Management - University of Exeter, United Kingdom 國立臺灣大學經濟系學士
	經歷	2018/02~迄今 摩根投信投資管理事業部經理 2017/09~迄今 摩根多元入息成長基金協管經理人 2017/09~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 兼任共同基金經理人 2017/08~2018/01 摩根投信投資管理事業部副理 2014/02~2017/07 摩根投信投資管理事業部投資組合分析副理 2013/12~2014/01 元富證券新金融商品部專員 2011/04~2012/02 玉山銀行外匯部專員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
楊謹嘉 (第一代 理人)	學歷	國立政治大學企業管理研究所碩士 國立政治大學國貿系學士
	經歷	2019/02~迄今 摩根投信投資管理事業部執行董事 2017/04~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 兼任共同基金經理人 2015/07~迄今 摩根多元入息成長基金核心經理人 2015/06~2019/01 摩根投信投資管理事業部副總經理 2015/11~2017/04 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2015/09~2015/10 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人 2015/08~2015/09 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2012/03~2015/05 摩根投信產品策略部經理、協理及副總經理 2011/03~2011/11 富達證券法人業務 2009/11~2011/02 寶來投信投資顧問處副理 2008/12~2009/11 元大投信企劃部產品策略組高等專員 2007/04~2008/08 中國信託理財規劃部理財二科襄理 2005/07~2007/03 中國信託理財規劃科理財規劃師專員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	(1) 每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值，每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下	

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

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

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

<p>委託摩根投資帳戶－用心收益平衡型（現金撥回）</p> <p><b>(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)</b></p>		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2014/5/15

清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	摩根證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
楊若萱 (經理人)	學歷	Master of Science in Finance and Management - University of Exeter, United Kingdom 國立臺灣大學經濟系學士
	經歷	2018/02~迄今 摩根投信投資管理事業部經理 2017/09~迄今 摩根多元入息成長基金協管經理人 2017/09~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人 2017/08~2018/01 摩根投信投資管理事業部副理 2014/02~2017/07 摩根投信投資管理事業部投資組合分析副理 2013/12~2014/01 元富證券新金融商品部專員 2011/04~2012/02 玉山銀行外匯部專員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
楊謹嘉 (第一代理人)	學歷	國立政治大學企業管理研究所碩士 國立政治大學國貿系學士
	經歷	2019/02~迄今 摩根投信投資管理事業部執行董事 2017/04~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人 2015/07~迄今 摩根多元入息成長基金核心經理人 2015/06~2019/01 摩根投信投資管理事業部副總經理 2015/11~2017/04 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2015/09~2015/10 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人 2015/08~2015/09 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2012/03~2015/05 摩根投信產品策略部經理、協理及副總經理 2011/03~2011/11 富達證券法人業務 2009/11~2011/02 寶來投信投資顧問處副理 2008/12~2009/11 元大投信企劃部產品策略組高等專員 2007/04~2008/08 中國信託理財規劃部理財二科襄理 2005/07~2007/03 中國信託理財規劃科理財規劃師專員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	



收益分配或撥回資產計畫	<p>(1)每月分配之每單位撥回資產金額以 0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，摩根投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。</p> <p>(2)每季不固定比率之撥回，若撥回資產基準日淨值大於 USD\$10.3 者，當季每單位撥回金額之計算為撥回資產基準日淨值減去 USD\$10 乘以 30%，即(撥回資產基準日淨值－USD\$10) x 30%；若淨值小於或等於 USD\$10.3 者則無。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時摩根投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	<p>撥回資產方式：現金給付。</p> <p>撥回資產頻率：每月各一次及每季不固定比率一次。</p> <p>(1)每月各一次：</p> <p>每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。</p> <p>每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。</p> <p>每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。</p> <p>(2)每季不固定比率一次：</p> <p>每季撥回資產基準日：三、六、九、十二月月初第一個資產評價日。</p> <p>每季撥回資產除息日：三、六、九、十二月月初第二個資產評價日。</p> <p>每季撥回資產給付日：每季撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。</p> <p>撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數) x (每單位撥回資產金額)。</p> <p>註：關於不定期撥回當月以一次為限之定義，係指投資機構對個別帳戶該月有一次額外撥回作業後，該月將不再對後續才持有的客戶進行額外撥回。</p>
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	<b>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降</b> ，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(範例請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	<p>(1)單一子標的之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%。</p> <p>(2)本委託投資帳戶投資於股票型基金及股票型 ETF 之比重不得超過本委託投資帳戶之淨資產價值之 90%。</p> <p>(3)單一投資標的(基金或 ETF)之投資總額不得超過該子標的前月最後一日資產總規模之 10%，惟因市場環境變化或子標的自身申贖造成違反上述限制，則不在此限，惟摩根投信應於發生日起 6 個月內調整符合規定。</p>
投資目標	本委託投資帳戶以分散風險、並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標，將本委託投資資產投資於摩根證券投資信託股份有限公司依境外基金管理辦法得於中華民國境內募集及銷售之境外基金及外國證券交易市場交易之受益憑證、基金股份或投資單位等。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

委託摩根投資帳戶－用心收益平衡型（單位撥回） （全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2014/11/3
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	摩根證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
楊若萱 (經理人)	學歷	Master of Science in Finance and Management - University of Exeter, United Kingdom 國立臺灣大學經濟系學士
	經歷	2018/02~迄今 摩根投信投資管理事業部經理 2017/09~迄今 摩根多元入息成長基金協管經理人 2017/09~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人 2017/08~2018/01 摩根投信投資管理事業部副理 2014/02~2017/07 摩根投信投資管理事業部投資組合分析副理 2013/12~2014/01 元富證券新金融商品部專員 2011/04~2012/02 玉山銀行外匯部專員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
楊謹嘉 (第一代 理人)	學歷	國立政治大學企業管理研究所碩士 國立政治大學國貿系學士
	經歷	2019/02~迄今 摩根投信投資管理事業部執行董事 2017/04~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人 2015/07~迄今 摩根多元入息成長基金核心經理人 2015/06~2019/01 摩根投信投資管理事業部副總經理 2015/11~2017/04 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2015/09~2015/10 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人 2015/08~2015/09 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人 2012/03~2015/05 摩根投信產品策略部經理、協理及副總經理 2011/03~2011/11 富達證券法人業務 2009/11~2011/02 寶來投信投資顧問處副理 2008/12~2009/11 元大投信企劃部產品策略組高等專員 2007/04~2008/08 中國信託理財規劃部理財二科襄理 2005/07~2007/03 中國信託理財規劃科理財規劃師專員
	最近二年受證券投資	無

	信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	<p>(1)每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值，每單位撥回資產金額以 0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，摩根投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。</p> <p>(2)每季不固定比率之撥回，若撥回資產基準日淨值大於 USD\$10.3 者，當季每單位撥回之單位數計算為撥回資產基準日淨值減去 USD\$10 乘以 30%，除以撥回資產除息日淨值，即<math>[(\text{撥回資產基準日淨值} - \text{USD}\\$10) \times 30\%] / \text{撥回資產除息日淨值}</math>；若淨值小於或等於 USD\$10.3 者則無。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>	
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。	
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時摩根投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。	
收益分配或撥回資產給付方式	<p>撥回資產方式：增加單位數。</p> <p>撥回資產頻率：每月各一次及每季不固定比率一次。</p> <p>(1)每月各一次：  每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。  每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。</p> <p>(2)每季不固定比率一次：  每季撥回資產基準日：三、六、九、十二月月初第一個資產評價日。  每季撥回資產除息日：三、六、九、十二月月初第二個資產評價日。</p> <p>撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)<math>\times</math>(每單位撥回之單位數)。</p> <p>註：關於不定期撥回當月以一次為限之定義，係指投資機構對個別帳戶該月有一次額外撥回作業後，該月將不再對後續才持有的客戶進行額外撥回。</p>	
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(範例請參考本說明書計算說明範例)	
投資規則(投資比例限制)	<p>(1)單一子標的之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%。</p> <p>(2)本委託投資帳戶投資於股票型基金及股票型 ETF 之比重不得超過本委託投資帳戶之淨資產價值之 90%。</p> <p>(3)單一投資標的(基金或 ETF)之投資總額不得超過該子標的前月最後一日資產總規模之 10%，惟因市場環境變化或子標的自身申贖造成違反上述限制，則不在此限，惟摩根投信應於發生日起 6 個月內調整符合規定。</p>	
投資目標	本委託投資帳戶以分散風險、並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標，將本委託投資資產投資於摩根證券投資信託股份有限公司依境外基金管理辦法得於中華民國境內募集及銷售之境外基金及外國證券交易市場交易之受益憑證、基金股份或投資單位等。	
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。	
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單	

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

委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2017/7/27
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	施羅德證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
莊志祥 (經理人)	學歷	Post Graduate of Securities Institute of Australia
	經歷	施羅德投信多元資產團隊投資長(2017.9.1~迄今) 施羅德投信專戶管理部投資經理(2010.8.19~迄今) 柏瑞投信基金經理人(2007.10~2010.02)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
陳雅真 (代理經理人)	學歷	英國伯明罕大學國際經濟管理碩士
	經歷	施羅德投信專戶管理部投資經理(2015.12.21~迄今) 合庫投信基金及全委經理人(2013.5~2015.12) 復華投信協理/基金經理人(2006.03~2013.04)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	<p>(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值&lt;澳幣 9.00 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.03167 元； 澳幣 9.00 元(含)&lt;撥回資產基準日淨值&lt;澳幣 10.25 元，每單位撥回資產金額為澳幣 0.04167 元； 澳幣 10.25 元(含)&lt;撥回資產基準日淨值，每單位撥回資產金額為澳幣 0.05167 元；</p> <p>(2) 每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，施羅德投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>	

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

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

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

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

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

	<p>本委託投資帳戶淨資產價值之 30%</p> <p>(3) 本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10%。</p> <p>註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，施羅德投信將於 3 個月內調整至上述之投資比重限制。</p>
投資目標	<p>本委託投資帳戶採取「多元資產配置投資策略」且搭配「投資組合波動率風險管理流程」，將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外基金、外幣計價之境內基金、ETF 及現金之全球組合型投資，並透過施羅德投資多元資產風險管理程序來管理投資組合風險，旨在追求達到最佳帳戶風險管理，進而以期追求創造長期穩健投資報酬為目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。</p>
投資區域分配比例	<p>本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。</p>
可供投資子標的	<p>參考本說明書可投資子標的名單</p>

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

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

委託施羅德投資帳戶—股債收益平衡（現金撥回） (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2013/8/12
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	施羅德證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
莊志祥 (經理人)	學歷	Post Graduate of Securities Institute of Australia
	經歷	施羅德投信多元資產團隊投資長(2017.9.1~迄今) 施羅德投信專戶管理部投資經理(2010.8.19~迄今) 柏瑞投信基金經理人(2007.10~2010.02)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
陳雅真 (代理經理人)	學歷	英國伯明罕大學國際經濟管理碩士
	經歷	施羅德投信專戶管理部投資經理(2015.12.21~迄今) 合庫投信基金及全委經理人(2013.5~2015.12) 復華投信協理/基金經理人(2006.03~2013.04)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法	無

規定之處分情形	
收益分配或撥回資產說明	
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
收益分配或撥回資產計畫	<p>(1) 每月分配之每單位撥回資產金額以 0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，施羅德投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。</p> <p>(2) 每年年底不固定比率之撥回，若撥回資產基準日淨值大於 USD\$10 者，當年度每單位撥回金額之計算為撥回資產基準日淨值減去 USD\$10 乘以 20%，即(撥回資產基準日淨-USD\$10) x 20%；若小於或等於 USD\$10 者則無。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時施羅德投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	<p>撥回資產方式：現金給付。</p> <p>撥回資產頻率：每月各一次及每年年底不固定比率一次。</p> <p>(1)每月各一次：  每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。  每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。  每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後六個資產評價日內(含)分配之。</p> <p>(2)每年年底不固定比率一次：  每年撥回資產基準日：每年 12 月 28 日。  每年撥回資產除息日：每年撥回資產基準日後一個資產評價日。  每年撥回資產給付日：每年撥回資產基準日後六個資產評價日。  撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)X(每單位撥回資產金額)。</p> <p>註：關於不定期撥回當月以一次為限之定義，係指投資機構對個別帳戶該月有一次額外撥回作業後，該月將不再對後續才持有的客戶進行額外撥回。</p>
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	<b>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降</b> ，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(範例請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	<p>(1) 本投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)。</p> <p>(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%。</p> <p>(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%。</p> <p>(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。</p>
投資目標	本委託投資帳戶以分散風險、確保委託投資帳戶之安全，採取「多元資產配置投資策略」且搭配「投資組合波動率管理機制」，將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外子基金、外幣計價之境內子基金及 ETF 之全球組合型投資，且著重於收益型資產之布局，亦即除了將視全球經濟週期之變化調整各類資產(含現金)及子基金之投資配置比例外，並將有效利用各不同資產類型子基金與現金間不同的連動係數及波動率



	(年化平均標準差)管理機制，以期追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

委託施羅德投資帳戶—股債收益平衡 (單位撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2014/11/3
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	施羅德證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
莊志祥 (經理人)	學歷	Post Graduate of Securities Institute of Australia
	經歷	施羅德投信多元資產團隊投資長(2017.9.1~迄今) 施羅德投信專戶管理部投資經理(2010.8.19~迄今) 柏瑞投信基金經理人(2007.10~2010.02)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
陳雅真 (代理經理人)	學歷	英國伯明罕大學國際經濟管理碩士
	經歷	施羅德投信專戶管理部投資經理(2015.12.21~迄今) 合庫投信基金及全委經理人(2013.5~2015.12) 復華投信協理/基金經理人(2006.03~2013.04)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	<p>(1) 每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值，每單位撥回資產金額以 0.04167 美元為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，施羅德投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。</p> <p>(2) 每年年底不固定比率之撥回，若撥回資產基準日淨值大於 USD\$10 者，當年度每單位撥回之單位數計算為撥回資產基準日淨值減去 USD\$10 乘以 20%，除以撥回資產除息日淨值，即<math>[(\text{撥回資產基準日淨值}-\text{USD}\\$10) \times 20\%]</math>撥回資產除息日淨值；若小於或等於 USD\$10 者則無。</p>	

	委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時施羅德投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：增加單位數。 撥回資產頻率：每月各一次及每年年底不固定比率一次。 (1)每月各一次： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 (2)每年年底不固定比率一次： 每年撥回資產基準日：每年 12 月 28 日。 每年撥回資產除息日：每年撥回資產基準日後一個資產評價日。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回之單位數) 註：關於不定期撥回當月以一次為限之定義，係指投資機構對個別帳戶該月有一次額外撥回作業後，該月將不再對後續才持有的客戶進行額外撥回。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	<b>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降</b> ，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(範例請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 本投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)。 (2) 單一子基金(含 ETF)投資比重不得超過本投資帳戶淨資產價值之 30%。 (3) 單一子基金之投資總額不得超過該子基金上個月月底已發行資產之 10%; 單一 ETF 之投資總額，不得超過此一 ETF 投資淨資產價值之 10%。 (4) 閒置資金運用範圍：現金、存放於銀行(含保管機構)或其他經金融監督管理委員會規定之方式。
投資目標	本委託投資帳戶以分散風險、確保委託投資帳戶之安全，採取「多元資產配置投資策略」且搭配「投資組合波動率管理機制」，將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外子基金、外幣計價之境內子基金及 ETF 之全球組合型投資，且著重於收益型資產之布局，亦即除了將視全球經濟週期之變化調整各類資產(含現金)及子基金之投資配置比例外，並將有效利用各不同資產類型子基金與現金間不同的連動係數及波動率(年化平均標準差)管理機制，以期追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

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

### (三). 配息停泊標的

國泰台灣貨幣市場基金			
投資機構		基金種類	
國泰證券投資信託股份有限公司		貨幣市場型	
計價幣別	投資地區	核准發行總面額	

新臺幣	中華民國境內	600 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
彭木生	<p>學歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>國立交通大學應用數學研究所碩士</li> </ul> <p>現任：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>國泰投信債券投資部基金協理</li> <li>國泰台灣貨幣市場基金經理人</li> <li>國泰六年階梯到期新興市場債券基金經理人</li> <li>國泰紐幣 2021 保本基金經理人</li> <li>國泰紐幣八年期保本基金經理人</li> <li>國泰中國傘型基金之人民幣貨幣市場基金經理人</li> </ul> <p>經歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>國泰 2025 到期新興市場債券基金經理人</li> <li>國泰新興高收益債券基金經理人</li> <li>國泰紐幣 2021 保本基金經理人</li> <li>國泰紐幣保本基金經理人</li> <li>國泰全球永利貨幣市場基金經理人</li> <li>國泰紐幣保本基金經理人</li> <li>國泰全球貨幣市場基金經理人</li> <li>國泰全球債券基金經理人</li> <li>國泰投信債券投資部基金資深經理</li> <li>國泰投信投資研究部經理</li> <li>國泰投信投資管理部副理</li> <li>國泰人壽證券投資部研究員</li> </ul>	
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」	

### 三、可投資子標的名單

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

境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率
聯博-全球價值型基金 AD 月配澳幣避險級別	1.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 S1 股美元	0.70	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-全球複合型股票基金 S1 股美元	0.70	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-新興市場成長基金 S1 股美元	0.90	0.005-0.5	0.00	請詳公開說明書
聯博-新興市場價值基金 S1 股美元	0.95	0.005-0.5	0.00	請詳公開

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率
				說明書
聯博-亞洲股票基金 A 股澳幣避險	1.70	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-亞洲股票基金 S1 股美元	0.90	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-印度成長基金 S1 股美元	0.95	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-中國優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險 級別	1.70	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-中國優化波動股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 美元避險級別	0.65	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 級別美元	0.65	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 級別歐元	0.65	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-歐元區股票基金 A 澳幣避險級別	1.55	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-歐洲股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-歐洲股票基金 S1X 級別美元	0.55	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-歐洲股票基金 S1X 級別歐元	0.55	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-美國成長基金 AD 月配澳幣避險級別	1.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-美國成長基金 S1 股美元	0.65	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-精選美國股票基金 S1 股美元	0.75	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-精選美國股票基金 A 澳幣避險級別	1.80	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-日本策略價值基金 AD 月配澳幣避險級別	1.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-日本策略價值基金 S1 股美元避險	0.65	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-日本策略價值基金 S1 股美元	0.65	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-日本策略價值基金 S1 股日元	0.65	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-國際醫療基金 S1 股美元	0.90	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-國際科技基金 S1 股美元	0.90	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-全球不動產證券基金 AD 股澳幣避險	1.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率
聯博-全球不動產證券基金 S1 股美元	0.60	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-永續主題基金 A 澳幣避險級別	1.50-1.70	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-永續主題基金 S1 級別美元	0.70	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-美國永續主題基金 S1 股美元	0.65	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-聚焦美國股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元	0.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-聚焦全球股票基金 S1 級別美元	0.85	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元	0.60	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-全球核心股票基金 I 澳幣避險級別	0.70	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-美國中小型股票基金 A 澳幣避險級別	1.60	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-美國中小型股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-新興市場成長基金 I 股澳幣避險	0.90	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博中國 A 股基金-A2 類型(美元)	1.75	0.26	0.00	請詳公開 說明書
聯博-新興市場優化波動股票基金 S1 級別美元	0.85	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-新興市場優化波動股票基金 AD 月配澳幣 避險級別	1.65	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-新興市場多元收益基金 A 澳幣避險級別	1.60	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元	0.80	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-全球多元收益基金 AD 月配澳幣避險級別	1.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-全球多元收益基金 S1 級別美元	0.70	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博多重資產傘型基金之聯博歐洲多重資產基 金-AD 類型(美元)	1.6	0.25	0.00	請詳公開 說明書
聯博多重資產傘型基金之聯博亞太多重資產基 金-A2 類型(美元)	1.6	0.25	0.00	請詳公開 說明書
聯博-短期債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	0.85	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-短期債券基金 S1 2 股美元	0.25	0.005-0.5	0.00	請詳公開

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率
				說明書
聯博-美國收益基金 S1 股美元	0.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-歐元高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避 險級別	1.20	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-歐元高收益債券基金 S1 美元避險級別	0.60	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-歐洲收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	1.10	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-歐洲收益基金 S1 股美元避險	0.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-歐洲收益基金 S1 股歐元	0.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-房貸收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	1.10	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-房貸收益基金 S1 級別美元	0.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-全球高收益債券基金 S1 股美元	0.90	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-新興市場債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險 級別	1.10	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-新興市場債券基金 S1 2 股美元	0.55	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元	0.50	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-全球靈活收益基金 AT 澳幣避險級別	1.10	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博美國高收益債券基金-AA 類型(美元)	1.45	0.26	0.00	請詳公開 說明書
聯博新興市場企業債券基金-AA 類型(美元)	1.55	0.24	0.00	請詳公開 說明書
聯博新興亞洲收益基金-AA 類型(美元)	1.35	0.26	0.00	請詳公開 說明書
聯博-新興市場當地貨幣債券基金 S1 級別美元	0.70	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-歐元高收益債券基金 S1 級別歐元	0.60	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-全球高收益債券基金 IA(穩定月配)澳幣避 險級別	0.95-1.15	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-美國收益基金 IA(穩定月配)澳幣避險級別	0.55	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博-優化短期高收益債券基金 AA(穩定月配)澳 幣避險級別	1.10	0.005-0.5	0.00	請詳公開 說明書
聯博全球高收益債券基金-TA 類型(澳幣)	1.7	0.1350~0.1700	0.00	請詳公開 說明書
聯博全球高收益債券基金-I 類型(美元)	0.75	0.1350~0.1700	0.00	請詳公開 說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率
聯博-優化波動總回報基金 A 澳幣避險級別	1.50	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博美國傘型基金之聯博美國成長入息基金-A2 類型(美元)	1.60	0.26	無	請參閱公 開說明書
聯博美國傘型基金之聯博美國多重資產收益基 金-A2 類型(美元)	1.60	0.25	無	請參閱公 開說明書
聯博-美國高收益債券基金 IT 澳幣避險級別	0.65	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書

#### 境外 ETF

標的名稱	總費用率
ABF Hong Kong Bond Index Fund	0.22
ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	0.19
ABF Singapore Bond Index Fund	0.25
ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF	0.81
CSOP Bloomberg Barclays ChinaTreasury + Policy Bank Bond Index ETF	1.05
CSOP RMB MONEY MARKET ETF	0.86
CSOP FTSE China A50 ETF	1.18
Energy Select Sector SPDR Fund	0.12
Financial Select Sector SPDR Fund	0.12
FlexShares Global Upstream Natural Resources Index Fund	0.46
Hang Seng Investment Index Funds Series - Hang Seng CEI ETF	0.65
Hang Seng Investment Index Funds Series II - Hang Seng Index ETF	0.1
Harvest MSCI China A Index ETF	1.34
Health Care Select Sector SPDR Fund	0.12
Industrial Select Sector SPDR Fund	0.12
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Agency Bond ETF	0.2
iShares Barclays USD Asia High Yield Bond Index ETF	0.52
iShares China Large-Cap ETF	0.74
iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF (GBP)	0.07
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.11
iShares Core Nikkei 225 ETF	0.105
iShares Core S&P 500 ETF/Australia	0.04
iShares Core S&P 500 ETF	0.03
iShares Core S&P Mid-Cap ETF/Australia	0.07
iShares Core S&P Mid-Cap ETF	0.05
iShares Core S&P Small-Cap ETF/Australia	0.07
iShares Core S&P Small-Cap ETF	0.06
iShares CORE S&P/ASX 200 ETF	0.09
iShares Core U. S. Aggregate Bond ETF	0.04
iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF	0.52
iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF	0.49

iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility UCITS ETF	0.25
iShares MSCI EAFE Min Vol Factor ETF	0.2
iShares MSCI Emerging Markets Min Vol Factor ETF	0.25
iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF	0.2
iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF	0.15
iShares Emerging Asia Local Govt Bond UCITS ETF	0.5
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares Europe ETF/AU	0.6
iShares Europe ETF	0.59
iShares Floating Rate Bond ETF	0.2
iShares Global 100 AUD Hedged ETF	0.43
iShares Global Consumer Discretionary ETF	0.46
iShares Global Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	0.49
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	0.5
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	0.39
iShares Latin America 40 ETF	0.48
iShares MBS ETF	0.06
iShares MSCI ACWI ETF	0.32
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	0.68
iShares MSCI Australia ETF	0.5
iShares MSCI Brazil ETF	0.59
iShares MSCI Canada ETF	0.49
iShares MSCI China ETF	0.59
iShares MSCI EAFE ETF	0.32
iShares MSCI EAFE ETF/AU	0.31
iShares MSCI EAFE Growth ETF	0.4
iShares MSCI EAFE Value ETF	0.39
iShares MSCI EM Asia UCITS ETF	0.2
iShares MSCI Emerging Markets ETF/AU	0.67
iShares Core MSCI EMU UCITS ETF	0.12
iShares MSCI Eurozone ETF	0.49
iShares MSCI France ETF	0.5
iShares MSCI Frontier and Select EM ETF	0.79
iShares MSCI Germany ETF	0.49
iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF	0.39
iShares MSCI Hong Kong ETF	0.49
iShares MSCI Indonesia ETF	0.59
iShares MSCI Italy ETF	0.49
iShares MSCI Japan ETF	0.49
iShares MSCI Japan UCITS ETF	0.48
iShares MSCI Japan USD Hedged UCITS ETF Acc	0.64
iShares MSCI Malaysia ETF	0.49
iShares MSCI Mexico ETF	0.49
iShares MSCI New Zealand ETF	0.5
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	0.48



iShares MSCI Philippines ETF	0.59
iShares MSCI Russia ETF	0.59
iShares MSCI Singapore ETF	0.5
iShares MSCI South Africa ETF	0.59
iShares MSCI South Korea ETF	0.59
iShares MSCI Spain ETF	0.5
iShares MSCI Switzerland ETF	0.5
iShares MSCI Thailand ETF	0.59
iShares MSCI Turkey ETF	0.59
iShares MSCI United Kingdom ETF	0.5
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	0.33
iShares Russell 1000 ETF	0.15
iShares Russell 1000 Growth ETF	0.19
iShares Russell 1000 Value ETF	0.19
iShares Russell 2000 ETF	0.19
iShares Russell 3000 ETF	0.2
iShares Russell Mid-Cap ETF	0.19
iShares S&P/ASX Dividend Opportunities ETF	0.3
iShares Select Dividend ETF	0.39
iShares TIPS Bond ETF	0.19
iShares Preferred & Income Securities ETF	0.46
iShares USD Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
Russell Invest Aust Govt Bond ETF	0.24
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond UCITS ETF	0.4
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR MSCI ACWI ex-US ETF	0.3
SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF	0.49
SPDR S&P Global Natural Resources ETF	0.4
SPDR S&P MidCap 400 ETF Trust	0.23
SPDR S&P/ASX 200 Fund	0.13
Vaneck Vectors MSCI World ex Australia Quality ETF	0.4
VanEck Vectors Russia ETF	0.64
VanEck Vectors Vietnam ETF	0.64
Vanguard Australian Shares High Yield ETF	0.25
Vanguard FTSE Developed Markets ETF	0.05
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	0.1
Vanguard FTSE Europe ETF	0.08
Vanguard FTSE Pacific ETF	0.08
Vanguard Growth ETF	0.04
Vanguard MSCI Index International Shares ETF	0.18
Vanguard MSCI Index International Shares Hedged ETF	0.21
Vanguard Value ETF	0.04
WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	0.58
WisdomTree India Earnings Fund	0.85
WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	0.48
Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF	0.65
Xtrackers MSCI Europe Hedged Equity ETF	0.45

Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF	0.3
Vanguard Mid-Cap ETF	0.04
Vanguard Small-Cap ETF	0.05
iShares Core International Aggregate Bond ETF	0.08
iShares Currency Hedged MSCI United Kingdom ETF	0.5
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF	0.2
iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF (USD)	0.2
Vanguard Short-Term Treasury ETF	0.05
iShares Core MSCI EAFE ETF	0.07
iShares Core MSCI Europe ETF	0.09
BlackRock Short Maturity Bond ETF	0.25
iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF	0.05
iShares 0-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	0.06
iShares 5-10 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	0.06
iShares Core Total USD Bond Market ETF	0.06
iShares US Treasury Bond ETF	0.05
iShares Short Treasury Bond ETF	0.25
iShares MSCI World UCITS ETF	0.5
iShares Core MSCI World UCITS ETF	0.2
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR Dist	0.1
iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist	0.18
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	0.18
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Dist	0.59
iShares Core DAX UCITS ETF DE	0.16
iShares USD TIPS UCITS ETF	0.1
iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares US Aggregate Bond UCITS ETF	0.25
iShares USD Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF	0.07
iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF	0.07
iShares MSCI China A ETF	0.6
iShares MSCI China A UCITS ETF	0.4
KraneShares Boser MSCI China A ETF	0.59
Xtrackers Harvest CSI300 UCITS ETF	0.65
Vanguard Total World Stock ETF	0.08
Vanguard Large-Cap ETF	0.04
Vanguard S&P 500 ETF	0.03
iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF	0.3
iShares MSCI India ETF	0.69
Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	0.05
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.05
Vanguard Extended Market ETF	0.06
iShares Russell 2000 Value ETF	0.24
SPDR Bloomberg Barclays Short Term High Yield Bond ETF	0.4

資料日期：110/4/30

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

(二).「委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」及「委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單：

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
聯博-全球價值型基金 S1 股美元	0.70	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-全球複合型股票基金 S1 股美元	0.70	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-新興市場成長基金 S1 股美元	0.90	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-新興市場價值基金 S1 股美元	0.95	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-亞洲股票基金 S1 股美元	0.90	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-印度成長基金 S1 股美元	0.95	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-中國優化波動股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 美元避險級別	0.65	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 級別美元	0.65	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 級別歐元	0.65	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-歐洲股票基金 S1X 級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-歐洲股票基金 S1X 級別歐元	0.55	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-美國成長基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-精選美國股票基金 S1 股美元	0.75	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-日本策略價值基金 S1 股美元避險	0.65	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-日本策略價值基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-日本策略價值基金 S1 股日元	0.65	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-國際醫療基金 S1 股美元	0.90	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-國際科技基金 S1 股美元	0.90	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-全球不動產證券基金 S1 股美元	0.60	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-永續主題基金 S1 級別美元	0.70	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-美國永續主題基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-聚焦美國股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元	0.50	0.005~0.5	無	請參閱公

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
				開說明書
聯博-聚焦全球股票基金 S1 級別美元	0.85	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元	0.60	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-全球多元收益基金 S1 級別美元	0.70	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元	0.80	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-美國中小型股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博多重資產傘型基金之聯博歐洲多重資產基金- AD 類型(美元)	1.6	0.25	無	請參閱公 開說明書
聯博多重資產傘型基金之聯博亞太多重資產基金-A2 類型(美元)	1.6	0.25	無	請參閱公 開說明書
聯博中國 A 股基金-A2 類型(美元)	1.75	0.26	無	請參閱公 開說明書
聯博-新興市場優化波動股票基金 S1 級別美元	0.85	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-短期債券基金 S12 股美元	0.25	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-美國收益基金 S1 股美元	0.50	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-歐元高收益債券基金 S1 美元避險級別	0.60	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-歐洲收益基金 S1 股美元避險	0.50	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-歐洲收益基金 S1 股歐元	0.50	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-房貸收益基金 S1 級別美元	0.50	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-全球高收益債券基金 S1 股美元	0.90	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-新興市場債券基金 S12 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博全球高收益債券基金-I 類型(美元)	0.75	0.135~0.17	無	請參閱公 開說明書
聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元	0.50	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博美國高收益債券基金-AA 類型(美元)	1.45	0.26	無	請參閱公 開說明書
聯博新興市場企業債券基金-AA 類型(美元)	1.55	0.24	無	請參閱公 開說明書
聯博新興亞洲收益基金-AA 類型(美元)	1.35	0.26	無	請參閱公 開說明書
聯博-新興市場當地貨幣債券基金 S1 級別美元	0.70	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-歐元高收益債券基金 S1 級別歐元	0.60	0.005~0.5	無	請參閱公 開說明書
聯博-優化短期高收益債券基金 S1 級別美元	0.50	0.005~0.5	無	請參閱公

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
				開說明書
聯博-優化波動總回報基金 S1 級別美元	0.50	0.005~0.5	無	請參閱公開說明書
聯博美國傘型基金之聯博美國成長入息基金-A2 類型(美元)	1.60	0.26	無	請參閱公開說明書
聯博美國傘型基金之聯博美國多重資產收益基金-A2 類型(美元)	1.60	0.25	無	請參閱公開說明書
聯博-美國高收益債券基金 S1 級別美元	0.50	0.005~0.5	無	請參閱公開說明書

資料日期:110/04/30

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

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

境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
M&G 收益優化基金 C(美元避險)	0.75	0.00005~0.4	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球高收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 多元收益債券基金(澳幣避險)-M 級類別(月收息股份)	最高 1.59	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 美國高收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 動態多元資產基金-機構 H 級類別(美元避險)(累積股份)	1.02	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.63	0	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-機構 H 級類別-累積股份	1.06	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 新興市場債券基金(澳幣避險)-M 級類別(月收息股份)	最高 1.69	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.96	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.67	0	無	請詳公開說明書
安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.2	0	無	請詳公開說明書
安聯全球新興市場高股息基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	最高 2.25	0	無	請詳公開說明書
安聯全球新興市場高股息基金-AT 累積類股(美元)	最高 2.25	0	無	請詳公開說明書
安聯全球機會債券基金-AMg 穩定月收總收益類股(澳幣避險)	最高 1.14	0	無	請詳公開說明書
安聯多元信用債券基金-AMg 穩定月收總收益類股(澳幣避險)	最高 1.3	0	無	請詳公開說明書
安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.9	0	無	請詳公開說明書
安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.84	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲總回報股票基金-IT2 累積類股(美元)	最高 1.53	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲總回報股票基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	最高 2.05	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲靈活債券基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲靈活債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.82	0	無	請詳公開說明書
安聯東方入息基金 -I 配息類股(美元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯美元短年期高收益債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
安聯美國收益基金-AMg 穩定月收總收益類股(澳幣避險)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯動力亞洲高收益債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.82	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-日本小型公司(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-日本股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲總回報(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積	0~0.85	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場(澳幣)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場(澳幣避險)A-累積	0~1.500	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場股債優勢(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積	0~0.9	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元高收益債券(美元避險)C-累積	0~0.60	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	0~0.55	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收息債券(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.10	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球高收益(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.00	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積	0~0.375	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
美盛 QSMV 歐洲收益股票基金 A 類股澳幣增益配息型 (M)(避險)	最高 1.35	最高 0.15	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型	最高 0.4	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股澳幣增益配息型(M)(避險)	最高 1.25	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股澳幣增益配息型(M)(避險)	最高 1.1	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國政府貨幣市場基金 A 類股美元累積型	最高 0.8	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 類股澳幣增益配息型(M)(避險)	最高 1.15	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金優類股美元累積型	最高 0.3	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型	最高 0.625	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型	最高 0.625	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國積極成長基金 A 類股澳幣累積型(避險)	最高 1.3	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國積極成長基金優類股美元累積型	最高 0.65	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股澳幣增益配息型(M)(避險)	最高 1.5	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股澳幣累積型(避險)	最高 1.5	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型	最高 0.75	最高 0.15	無	請詳公開說明書
富達基金 - 中國內需消費基金 (Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 中國內需消費基金 A 股累計澳幣避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 世界基金 Y 股累計美元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球入息基金 A 股 H 月配息澳幣避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球優質債券基金 A 股 H 月配息澳幣避險	0.9	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 亞洲高收益基金 A 股 H 月配息澳幣避險	1	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 德國基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐元債券基金 A 股累計美元避險	0.75	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲入息基金 A 股 H 月配息澳幣避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲高收益基金 A 股 H 月配息澳幣避險	1	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲高收益基金 Y 股累計美元避險	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲動能基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書



子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
富達基金 - 歐洲基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-中國聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金—永續發展日本股票基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金—永續發展亞洲股票基金 Y 股累計美元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球入息基金(Y 類股累計-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球債券基金 Y 股累計美元	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-印度聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金—亞洲成長趨勢基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-亞洲高收益基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-亞洲債券基金 A 股 H 月配息澳幣避險	0.75	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-亞洲債券基金 Y 股累計美元	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-拉丁美洲基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-東協基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美元高收益基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美元高收益基金 Y 股月配息澳幣避險	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金—美國基金(A 類股累計股份-澳幣避險)	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美國基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興市場基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金—新興市場債券基金(A 類股月配息-澳幣避險)	1.2	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金—新興歐非中東基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕全球天然資源股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕全球成長股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書

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

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
瑞銀 (盧森堡) 大中華股票基金 (美元) I-A1-累積	0.84	最高 0.21	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 中國精選股票基金 (美元) I-A1-累積	0.96	最高 0.23	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 生化股票基金 (美元)	1.63	最高 0.41	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 全球多元關鍵趨勢基金 (美元) I-A1-累積	最高 0.64	最高 0.16	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 全球新興市場精選股票基金 (美元) I-A1-累積	0~0.76	0~0.19	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 亞洲全方位債券基金 (美元) I-A1-累積	0.54	最高 0.14	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 亞洲高收益債券基金 (美元) I-A1-累積	最高 0.54	最高 0.14	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美元企業債券基金 (美元) I-A1-累積	最高 0.4	最高 0.1	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美元高收益債券基金 (美元) I-A1-累積	0.5	最高 0.12	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美元基金 (美元) INSTITUTIONAL-累積	0.14	最高 0.04	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美國小型股票基金 (美元) I-A1-累積	0.69	最高 0.17	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美國增長股票基金 (美元) I-A1-累積	0.56	最高 0.14	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 歐元高收益債券基金 (歐元) (美元避險) I-A2-累積	0~0.46	0~0.12	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 歐元高收益債券基金 (歐元) (澳幣避險) (月配息)	1.05	最高 0.26	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 澳幣基金	0.58	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國增長基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國優勢基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興領先股票基金 A (美元)	1.9	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球可轉換債券基金 A	1	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球品牌基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球機會基金 A	1.6	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根太平洋科技基金	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根太平洋證券基金	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選 (澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書

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

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元)-I股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金-JPM 新興市場本地貨幣債券(澳幣對沖)-A股(利率入息)	1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元)-I股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(澳幣對沖)-A股(利率入息)	1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元)-A股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元)-I股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(澳幣對沖)-A股(利率入息)	1.15	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票(美元)-A股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖)-I股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(澳幣對沖)-A股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(澳幣對沖)-A股(累計)	1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(澳幣對沖)-A股(累計)	0.8	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元)-I股(累計)	0.4	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(澳幣對沖)-A股(累計)	0.4	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元)-I股 perf(每月派息)	0.5	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元)-I股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元)-I股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金- 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元)-I股(累計)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金- 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元)-I股(累計)	0.5	最高 0.11	無	請詳公開說明書
聯博-中國優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 I 股美元避險	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金 A 澳幣避險級別	1.5~1.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金 I 級別美元	0.7~0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球不動產證券基金 AD 股澳幣避險	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
聯博-全球核心股票基金 A 級別美元	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球核心股票基金 I 澳幣避險級別	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球高收益債券基金 I2 股美元	0.75~0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球高收益債券基金 IA(穩定月配)澳幣避險級別	0.75~0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球靈活收益基金 A2 級別美元	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球靈活收益基金 AT 澳幣避險級別	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-亞洲股票基金 AD 股澳幣避險	1.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金 I2 級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國永續主題基金 A 澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國永續主題基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國成長基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國成長基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國收益基金 I2 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國收益基金 IA(穩定月配)澳幣避險級別	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國高收益債券基金 IT 澳幣避險級別	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際科技基金 I 股美元	0.95~1.2	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際科技基金 A 澳幣避險級別	1.75~2	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際醫療基金 I 股美元	0.95~1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際醫療基金 AD 月配澳幣避險級別	1.75~1.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-短期債券基金 AT 股澳幣避險	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-短期債券基金 I2 股美元	0.325	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場成長基金 I 股澳幣避險	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
聯博-新興市場債券基金 AT 股澳幣避險	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場債券基金 I 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-精選美國股票基金 A 澳幣避險級別	1.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-精選美國股票基金 I 股美元	1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 A 澳幣避險級別	1.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 AT 股澳幣避險	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 I2 股美元避險	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化波動股票基金 A 級別美元	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化波動總回報基金 A 澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金 A2 澳幣避險	最高 1	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金 I2 美元	最高 0.8	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國創業基金 I2 美元	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森高收益基金 I2 美元	最高 0.65	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球生命科技基金 I2 美元	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球科技創新基金 I2 美元	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森靈活入息基金 A3 月配 澳幣避險	最高 1	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元	0~1	0~0.65	0	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 I2 美元	0~1	0~0.65	0	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 A2 美元避險	最高 1.2	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 A2 美元避險	最高 1.2	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 A2 美元避險	最高 1.2	0~0.65	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—中國股票基金 Aadm1(澳幣避險穩定月配)	1.5	最高 0.0347	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險月配)	1	最高 0.0176	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
瀚亞投資—亞洲債券基金 C(美元)	0.5	最高 0.0176	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—亞洲當地貨幣債券基金 Aadm(澳幣避險月配)	1.25	最高 0.0426	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—亞洲當地貨幣債券基金 C(美元)	0.5	最高 0.0426	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—美國高收益債券基金 Aadm(澳幣避險月配)	1.25	最高 0.0115	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—美國高收益債券基金 C(美元)	0.625	最高 0.0115	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—美國優質債券基金 Aadm(澳幣避險月配)	1.25	最高 0.0155	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—優質公司債基金 Aadm(澳幣避險月配)	0.9	最高 0.013	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—優質公司債基金 C(美元)	0.45	最高 0.013	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-日本動力股票基金 Aa (澳幣避險)	1.5	最高 0.0143	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-全球新興市場債券基金 Aadm(澳幣避險月配)	1.25	最高 0.0183	無	請詳公開說明書
霸菱大東協基金 -A 類澳幣避險累積型	1.25	最高 0.45	無	請詳公開說明書
霸菱大東協基金 -I 類美元累積型	0.75	最高 0.45	無	請詳公開說明書
霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類澳幣避險月配息型	1	最高 0.45	無	請詳公開說明書
霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-I 類美元累積型	0.75	最高 0.45	無	請詳公開說明書
霸菱澳洲基金-A 類澳幣配息型	1.25	最高 0.45	無	請詳公開說明書
霸菱優先順位資產抵押債券基金-C 類美元累積型	最高 0.5	最高 0.2	無	請詳公開說明書
霸菱環球高息債券基金-G 類澳幣避險累積型	最高 1.25	0.2	無	請詳公開說明書
霸菱環球高息債券基金-I 類美元累積型	最高 0.6	0.2	無	請詳公開說明書
國泰中國內需增長基金-美元 I	0.9	0.24	無	請詳公開說明書
國泰全球多重收益平衡基金-美元 I(不配息)	0.625	0.25	無	請詳公開說明書
國泰全球多重收益平衡基金-澳幣 A(不配息)	1.25	0.25	無	請詳公開說明書
國泰全球高股息基金-澳幣	1.9	0.26	無	請詳公開說明書
國泰亞太入息平衡基金-澳幣 A(不配息)	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
國泰亞洲高收益債券基金-美元 A(不配息)	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
國泰新興市場基金-美元	1.6	0.3	無	請詳公開說明書



子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
國泰新興高收益債券基金-美元 I(不配息)	0.8	0.24	無	請詳公開說明書

境外 ETF

子標的名稱	總費用率 (%)
ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICIAL INTELLIGENCE ETF	0.68
INVESCO BUYBACK ACHIEVERS ETF	0.62
INVESCO EMERGING MARKETS SOVEREIGN DEBT ETF	0.5
INVESCO FINANCIAL PREFERRED ETF	0.61
INVESCO QQQ TRUST SERIES 1	0.2
INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT ETF	0.2
INVESCO S&P 500 LOW VOLATILITY ETF	0.25
INVESCO VARIABLE RATE PREFERRED ETF	0.5
ISHARES 20+ YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 7-10 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES CHINA LARGE-CAP ETF	0.74
ISHARES CORE COMPOSITE BOND ETF	0.15
ISHARES CORE U.S. AGGREGATE BOND ETF	0.04
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI GERMANY ETF	0.53
ISHARES FLOATING RATE BOND ETF	0.2
ISHARES IBOX \$ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.14
ISHARES IBOX HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF	0.49
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND ETF	0.39
ISHARES MBS ETF	0.06
ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASIA EX JAPAN ETF	0.68
ISHARES MSCI EAFE ETF	0.32
ISHARES MSCI EAFE SMALL-CAP ETF	0.4
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.68
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS MIN VOL FACTOR ETF	0.25
ISHARES MSCI EUROZONE ETF	0.49
ISHARES MSCI GERMANY ETF	0.49
ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.49
ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.49
ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	0.59
ISHARES MSCI TAIWAN ETF	0.59
ISHARES MSCI USA MOMENTUM FACTOR ETF	0.15
ISHARES MSCI USA QUALITY FACTOR ETF	0.15
ISHARES NORTH AMERICAN NATURAL RESOURCES ETF	0.46
ISHARES PHLX SEMICONDUCTOR ETF	0.46
ISHARES PREFERRED & INCOME SECURITIES ETF	0.46
ISHARES RUSSELL 1000 GROWTH ETF	0.19
ISHARES S&P 500 AUD HEDGED ETF	0.1
ISHARES TIPS BOND ETF	0.19
ISHARES U.S. MEDICAL DEVICES ETF	0.43
PIMCO 0-5 YEAR HIGH YIELD CORPORATE BOND INDEX EXCHANGE-TRADED FUND	0.55
PIMCO ENHANCED SHORT MATURITY ACTIVE EXCHANGE-TRADED FUND	0.35
ROBO GLOBAL ROBOTICS AND AUTOMATION INDEX ETF	0.95
RUSSELL INVEST AUST SEMI-GOVT BOND ETF	0.26
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS CONVERTIBLE SECURITIES ETF	0.4
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS HIGH YIELD BOND ETF	0.4
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS SHORT TERM HIGH YIELD BOND ETF	0.4
SPDR DOW JONES INDUSTRIAL AVERAGE ETF TRUST	0.16

子標的名稱	總費用率(%)
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR FTSE INTERNATIONAL GOVERNMENT INFLATION-PROTECTED BOND ETF	0.5
SPDR S&P/ASX 200 FUND	0.13
SPDR S&P/ASX 50 FUND	0.286
VANECK VECTORS GOLD MINERS ETF	0.52
VANECK VECTORS J.P. MORGAN EM LOCAL CURRENCY BOND ETF	0.3
VANGUARD AUSTRALIAN SHARES HIGH YIELD ETF	0.25
VANGUARD AUSTRALIAN SHARES INDEX ETF	0.1
VANGUARD EMERGING MARKETS GOVERNMENT BOND ETF	0.25
VANGUARD FTSE DEVELOPED MARKETS ETF	0.05
VANGUARD FTSE EMERGING MARKETS ETF	0.1
VANGUARD GROWTH ETF	0.04
VANGUARD INFORMATION TECHNOLOGY ETF	0.1
VANGUARD INTERMEDIATE-TERM CORPORATE BOND ETF	0.05
VANGUARD LONG-TERM CORPORATE BOND ETF	0.05
VANGUARD MATERIALS ETF	0.1
VANGUARD MSCI INDEX INTERNATIONAL SHARES HEDGED ETF	0.21
VANGUARD S&P 500 ETF	0.03
VANGUARD SHORT-TERM BOND ETF	0.05
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF	0.08
VANGUARD TOTAL STOCK MARKET ETF	0.03
VANGUARD TOTAL WORLD STOCK ETF	0.08
WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQUITY FUND	0.58
WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND	0.58
WISDOMTREE INDIA EARNINGS FUND	0.85
WISDOMTREE JAPAN HEDGED EQUITY FUND	0.48
WISDOMTREE JAPAN SMALLCAP DIVIDEND FUND	0.58
WISDOMTREE U.S. QUALITY DIVIDEND GROWTH FUND	0.28
XTRACKERS EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.09
XTRACKERS HARVEST CSI 300 CHINA A-SHARES ETF	0.65
XTRACKERS MSCI EAFE HEDGED EQUITY ETF	0.35
XTRACKERS MSCI EUROPE HEDGED EQUITY ETF	0.45
XTRACKERS MSCI JAPAN HEDGED EQUITY ETF	0.45

資料日期:110/04/30

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

**(四).「委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型(現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」及「委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型(單位撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單：**

境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
國泰日經 225 證券投資信託基金(美元受益憑證)	0.45	0.2	無	請詳公開說明書
國泰富時中國 A50 證券投資信託基金(美元受益憑證)	0.95	0.1	無	請詳公開說明書
國泰道瓊工業平均指數證券投資信託基金(美元受益憑證)	0.45	0.18	無	請詳公開說明書
M&G 北美股息基金 A(美元)	1.5	0.00005~0	無	請詳公開

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
		.4		說明書
M&G 收益優化基金 C(美元避險)	0.75	0.00005~0 .4	無	請詳公開 說明書
M&G 新興市場債券基金 C(美元)	0.6	最高 0.4	無	請詳公開 說明書
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國政府債券基金 I1(美元)	最高 0.45	0	無	請詳公開 說明書
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國密集成長基金 I1(美元)	最高 0.95	0	無	請詳公開 說明書
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國價值基金 I1(美元)	最高 0.75	0	無	請詳公開 說明書
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 I1(美元)	最高 0.7	0	無	請詳公開 說明書
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 I1(美元)	最高 0.75	0	無	請詳公開 說明書
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 I1(歐元)	最高 0.75	0	無	請詳公開 說明書
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 IH1 美元避險	最高 0.75	0	無	請詳公開 說明書
MFS 全盛基金系列-MFS 美國總報酬債券基金 I1 (美元)	最高 0.45	0	無	請詳公開 說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開 說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別 美元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0	無	請詳公開 說明書
PIMCO 全球高收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.72	0	無	請詳公開 說明書
PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開 說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開 說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0	無	請詳公開 說明書
PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開 說明書
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.86	0	無	請詳公開 說明書
PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.72	0	無	請詳公開 說明書
PIMCO 美國高收益債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)	最高 0.72	0	無	請詳公開 說明書
PIMCO 動態多元資產基金-機構 H 級類別(美元避險)(累積股份)	1.02	0	無	請詳公開 說明書
PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.63	0	無	請詳公開 說明書
PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-機構 H 級	1.06	0	無	請詳公開

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
類別-累積股份				說明書
PIMCO 新興市場債券基金-機構H級類別(累積股份)	最高 0.96	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 總回報債券基金-機構H級類別(累積股份)	最高 0.67	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 日本股票基金   累積 日圓	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 日本股票基金   累積 美元避險	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 印度股票基金   累積 美元	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 亞太股票基金   累積 美元	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 亞洲小型公司基金   累積 美元	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 前緣市場債券基金   累積 美元	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 新興市場公司債券基金   累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 新興市場債券基金   累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 新興市場當地貨幣債券基金   累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 歐元高收益債券基金   累積 美元避險	0.7	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 歐元高收益債券基金   累積 歐元	0.7	0	無	請詳公開說明書
安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.2	0	無	請詳公開說明書
安聯全球股票基金-P 配息類股(歐元)	最高 1.08	0	無	請詳公開說明書
安聯全球新興市場高股息基金-AT 累積類股(美元)	最高 2.25	0	無	請詳公開說明書
安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.9	0	無	請詳公開說明書
安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.84	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲總回報股票基金- IT2 累積類股(美元)	最高 1.53	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲靈活債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.82	0	無	請詳公開說明書
安聯東方入息基金 - I 配息類股(美元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯美元短年期高收益債券基金-IT 累積類股	最高 0.7	0	無	請詳公開

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
(美元)				說明書
安聯動力亞洲高收益債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.82	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲小型股票基金-IT 累積類股(歐元)	最高 1.08	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(歐元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(歐元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
法巴巴西股票基金 C (美元)	最高 1.75	0	無	請詳公開說明書
法巴日本小型股票基金 H (美元)	最高 1.75	0	無	請詳公開說明書
法巴日本小型股票基金 I (日幣)	最高 0.85	0	無	請詳公開說明書
法巴全球環境基金 I (美元)	最高 0.85	0	無	請詳公開說明書
法巴俄羅斯股票基金 I (美元)	最高 0.9	0	無	請詳公開說明書
法巴俄羅斯股票基金 I (歐元)	最高 0.9	0	無	請詳公開說明書
法巴美元貨幣市場基金 C (美元)	最高 0.5	0	無	請詳公開說明書
法巴能源轉型股票基金 I (美元)	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
法巴新興市場當地貨幣債券基金 I (美元)	最高 0.6	0	無	請詳公開說明書
法巴優化波動全球股票基金 I (美元)	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—日本小型公司(日圓)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—日本小型公司(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—日本股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—日本優勢(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—印度優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—亞洲優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開

子標的名稱	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－亞洲總回報(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積	0~0.85	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場股債優勢(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積	0~0.9	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元企業債券(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－歐元高收益債券(美元避險)C-累積	0~0.60	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元高收益債券(歐元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	0~0.55	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積	0~0.375	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型	最高 0.4	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國政府貨幣市場基金 A 類股美元累積型	最高 0.8	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金優類股美	最高 0.3	最高 0.15	無	請詳公開

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
元累積型				說明書
美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型	最高 0.625	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型	最高 0.625	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國積極成長基金優類股美元累積型	最高 0.65	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型	最高 0.75	最高 0.15	無	請詳公開說明書
富達基金 - 中國內需消費基金 (Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 中國聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 日本潛力優勢基金(Y 類股份累計股份-日圓)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 世界基金 Y 股累計美元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球入息基金(Y 類股累計-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球金融服務基金(Y 類股份累計股份-歐元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球消費行業基金(Y 類股份累計股份-歐元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球健康護理基金(Y 類股份累計股份-歐元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球債券基金 Y 股累計美元	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 印度聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 亞洲高收益基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 亞洲債券基金 Y 股累計美元	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 拉丁美洲基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 美元高收益基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 美國基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 新興市場基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 新興市場債券基金(Y 類股份累計)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
股份-美元)		5		說明書
富達基金 - 德國基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.3 5	無	請詳公開 說明書
富達基金 - 歐元公司債基金 Y 股累計歐元	0.4	0.003~0.3 5	無	請詳公開 說明書
富達基金 - 歐元債券基金 A 股累計美元避險	0.75	0.003~0.3 5	無	請詳公開 說明書
富達基金 - 歐元債券基金(Y 類股份累計股份- 歐元)	0.4	0.003~0.3 5	無	請詳公開 說明書
富達基金 - 歐洲小型企業基金(Y 類股份累計 股份-歐元)	0.8	0.003~0.3 5	無	請詳公開 說明書
富達基金 - 歐洲高收益基金 Y 股累計美元避 險	0.65	0.003~0.3 5	無	請詳公開 說明書
富達基金 - 歐洲高收益基金(Y 類股份累計股 份-歐元)	0.65	0.003~0.3 5	無	請詳公開 說明書
富達基金 - 歐洲動能基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.3 5	無	請詳公開 說明書
富達基金 - 歐洲動能基金 Y 股累計歐元	0.8	0.003~0.3 5	無	請詳公開 說明書
富達基金 - 歐洲基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.3 5	無	請詳公開 說明書
富達基金 - 歐洲基金(Y 類股份累計股份-歐元)	0.8	0.003~0.3 5	無	請詳公開 說明書
富達基金—永續發展日本股票基金 A 股累計美 元避險	1.5	0.003~0.3 5	無	請詳公開 說明書
富達基金—永續發展亞洲股票基金 Y 股累計美 元	0.8	0.003~0.3 5	無	請詳公開 說明書
富達基金—亞洲成長趨勢基金(Y 類股份累計股 份-美元)	0.8	0.003~0.3 5	無	請詳公開 說明書
富達基金-東協基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.3 5	無	請詳公開 說明書
富達基金—新興歐非中東基金(Y 類股份累計股 份-美元)	0.8	0.003~0.3 5	無	請詳公開 說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕全球天然資 源股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0. 017	0	請詳公開 說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕全球成長股 票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0. 017	0	請詳公開 說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕全球高收益 債券基金 I 級別(美元)	0.6	0.0005~0. 017	0	請詳公開 說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕全球焦點成 長股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0. 017	0	請詳公開 說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕亞洲(日本 除外)股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0. 017	0	請詳公開 說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕美國大型成 長股票基金 I 級別(美元)	0.65	0.0005~0. 017	0	請詳公開 說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕美國大型價	0.65	0.0005~0.	0	請詳公開



子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
值股票基金 I 級別(美元)		0.17		說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕美國小型公司 股票基金 I 級別(美元)	0.95	0.0005~0.017	0	請詳公開 說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕美國綜合債 券基金 I 級別(美元)	0.4	0.0005~0.017	0	請詳公開 說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕新興市場股 票基金 I 級別(美元)	1	0.0005~0.017	0	請詳公開 說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕新興市場債 券基金 I 級別(美元)	最高 0.65	0.0005~0.017	0	請詳公開 說明書
景順日本小型企業基金 A(美元對沖)股 美元	1.5	最高 0.0075	無	請詳公開說 明書
景順日本小型企業基金 C-年配息股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開 說明書
景順日本小型企業基金 C 股 日圓	1	最高 0.0075	無	請詳公開 說明書
景順日本股票優勢基金 C 股 日圓	0.75	最高 0.0075	無	請詳公開 說明書
景順日本動力基金 C(美元對沖)股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開 說明書
景順永續性歐洲量化基金 C(美元對沖)股 美元	0.8	最高 0.0075	無	請詳公開 說明書
景順永續性歐洲量化基金 C 股 歐元	0.8	最高 0.0075	無	請詳公開 說明書
景順亞洲消費動力基金 C 股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開 說明書
景順歐洲大陸企業基金 C(美元對沖)股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開 說明書
景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開 說明書
景順環球消費趨勢基金 C 股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開 說明書
景順環球高評級企業債券基金 C 股 美元	0.6	最高 0.0075	無	請詳公開 說明書
匯豐投資信託基金-匯豐亞洲高收益債券基金 IC-USD	0.85	0.07	無	請詳公開 說明書
匯豐環球投資基金-俄羅斯股票 IC	0.875	最高 0	無	請詳公開 說明書
瑞銀(盧森堡)大中華股票基金(美元)I-A1-累 積	0.84	最高 0.21	無	請詳公開 說明書
瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)I-A1- 累積	0.96	最高 0.23	無	請詳公開 說明書
瑞銀(盧森堡)生化股票基金(美元)	1.63	最高 0.41	無	請詳公開 說明書
瑞銀(盧森堡)全球多元關鍵趨勢基金(美元) I-A1-累積	最高 0.64	最高 0.16	無	請詳公開 說明書
瑞銀(盧森堡)全球新興市場精選股票基金	0~0.76	0~0.19	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(%)
(美元) I-A1-累積				說明書
瑞銀 (盧森堡) 亞洲全方位債券基金 (美元) I-A1-累積	0.54	最高 0.14	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 亞洲高收益債券基金 (美元) I-A1-累積	最高 0.54	最高 0.14	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美元企業債券基金 (美元) I-A1-累積	最高 0.4	最高 0.1	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美元高收益債券基金 (美元) I-A1-累積	0.5	最高 0.12	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美元基金 (美元) INSTITUTIONAL-累積	0.14	最高 0.04	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美國小型股票基金 (美元) I-A1-累積	0.69	最高 0.17	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美國增長股票基金 (美元) I-A1-累積	0.56	最高 0.14	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 歐元高收益債券基金 (歐元) (美元避險) I-A2-累積	0~0.46	0~0.12	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 歐洲中型股票基金 (歐元)	1.54	最高 0.38	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國增長基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國優勢基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興領先股票基金 A(美元)	1.9	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球可轉換債券基金 A	1	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球品牌基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球機會基金 A	1.6	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根太平洋科技基金	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根太平洋證券基金	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(累計)	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)(累計)	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - I 股(累計)	0.6	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - A 股(累計)	1.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智	0.5	最高 0.16	無	請詳公開

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
選(美元對沖)-I股(累計)				說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(歐元)-A股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖)-I股(每月派息)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(歐元)-I股(累計)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(美元)-I股(累計)	0.45	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根亞洲增長基金	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)	1.5	0.018	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - A股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西(美元) - A股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(日圓) - A股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - A股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元)-I股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元)-I股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - A股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯(美元) - A股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國小型企業股票(美元) - A股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元)-I股(累計)	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票(美元) - A股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元)-I股(累計)	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - A股(累計)	0.9	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業(美元) - A股 perf(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - I股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新	1.5	最高 0.3	無	請詳公開

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
興市場股息收益(美元)-A 股(累計)				說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元)-I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票(美元)-A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元)-I 股(累計)	0.4	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元)-I 股 perf(每月派息)	0.5	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元)-I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元)-I 股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金- 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元)-I 股(累計)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金- 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元)-I 股(累計)	0.5	最高 0.11	無	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元	最高 0.4	最高 0.1	最高 0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金美國高收益債券 I2 美元	最高 0.5	最高 0.1	最高 0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金美國鋒裕股票 I2 美元	最高 0.7	最高 0.1	最高 0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金策略收益債券 I2 美元	最高 0.65	最高 0.1	最高 0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元	最高 0.5	最高 0.15	最高 0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金新興市場當地貨幣債券 A 美元	最高 1.35	最高 0.3	最高 0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金新興市場當地貨幣債券 I2 歐元	最高 0.5	最高 0.15	最高 0	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金 I 級別美元	0.7~0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球核心股票基金 A 級別美元	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球高收益債券基金 I2 股美元	0.75~0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球靈活收益基金 A2 級別美元	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金 I2 級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國永續主題基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國成長基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
				說明書
聯博-美國收益基金 I2 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開 說明書
聯博-國際科技基金 I 股美元	0.95~1.2	0.005~0.5	無	請詳公開 說明書
聯博-國際醫療基金 I 股美元	0.95~1	0.005~0.5	無	請詳公開 說明書
聯博-短期債券基金 I2 股美元	0.325	0.005~0.5	無	請詳公開 說明書
聯博-新興市場債券基金 I 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開 說明書
聯博-精選美國股票基金 I 股美元	1	0.005~0.5	無	請詳公開 說明書
聯博-聚焦全球股票基金 A 級別美元	1.7	0.005~0.5	無	請詳公開 說明書
聯博-聚焦美國股票基金 I 級別美元	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開 說明書
聯博-歐元區股票基金 I 級別歐元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開 說明書
聯博-歐洲收益基金 I2 股歐元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開 說明書
聯博-歐洲收益基金 I2 股美元避險	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開 說明書
聯博-優化波動股票基金 A 級別美元	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開 說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡 基金 I2 美元	最高 0.8	0	無	請詳公開 說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國 創業基金 I2 美元	最高 1.5	0	無	請詳公開 說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森高收 益基金 I2 美元	最高 0.65	0	無	請詳公開 說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球 生命科技基金 I2 美元	最高 1.5	0	無	請詳公開 說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球 科技創新基金 I2 美元	最高 1.5	0	無	請詳公開 說明書
駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元	0~1	0~0.65	0	請詳公開 說明書
駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 I2 美 元	0~1	0~0.65	0	請詳公開 說明書
駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 I2 美 元	0~1	0~0.65	0	請詳公開 說明書
駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 A2 美元避險	最高 1.2	0~0.65	無	請詳公開 說明書
駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 I2 歐 元	0~1	0~0.65	0	請詳公開 說明書
駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 A2 美元	最高 1.2	0~0.65	無	請詳公開

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
避險				說明書
駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 I2 歐元	0~1	0~0.65	0	請詳公開 說明書
駿利亨德森遠見基金-歐元高收益債券基金 I2 歐元	最高 0.75	0~0.65	無	請詳公開 說明書
駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 A2 美元 避險	最高 1.2	0~0.65	無	請詳公開 說明書
駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 I2 歐元	0~1	0~0.65	0	請詳公開 說明書
瀚亞投資-亞洲債券基金 C(美元)	0.5	最高 0.0176	無	請詳公開 說明書
瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 C(美元)	0.5	最高 0.0426	無	請詳公開 說明書
瀚亞投資-美國高收益債券基金 C(美元)	0.625	最高 0.0115	無	請詳公開 說明書
瀚亞投資-美國優質債券基金 A(美元)	1.25	最高 0.0155	無	請詳公開 說明書
瀚亞投資-優質公司債基金 C(美元)	0.45	最高 0.013	無	請詳公開 說明書
霸菱大東協基金 -I 類美元累積型	0.75	最高 0.45	無	請詳公開 說明書
霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-I 類美元 累積型	0.75	最高 0.45	無	請詳公開 說明書
霸菱東歐基金-I 類美元累積型	0.75	最高 0.45	無	請詳公開 說明書
霸菱優先順位資產抵押債券基金-C 類美元累積 型	最高 0.5	最高 0.2	無	請詳公開 說明書
霸菱環球高息債券基金-I 類美元累積型	最高 0.6	0.2	無	請詳公開 說明書
國泰人民幣貨幣市場基金-美元	0.4	0.11	無	請詳公開 說明書
國泰中國內需增長基金-美元 I	0.9	0.24	無	請詳公開 說明書
國泰中國新時代平衡基金-美元	1.6	0.26	無	請詳公開 說明書
國泰中國新興債券基金-美元	1.3	0.26	無	請詳公開 說明書
國泰中國新興戰略基金-美元	1.8	0.25	無	請詳公開 說明書
國泰中港台基金-美元	1.8	0.24	無	請詳公開 說明書
國泰主順位資產抵押高收益債券基金-美元 A(不配息)	1.7	0.26	無	請詳公開 說明書
國泰全球多重收益平衡基金-美元 I(不配息)	0.625	0.25	無	請詳公開 說明書
國泰全球高股息基金-美元	1.9	0.26	無	請詳公開

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
				說明書
國泰全球基礎建設基金-美元	1.6	0.26	無	請詳公開 說明書
國泰亞太入息平衡基金-美元 A(不配息)	1.6	0.25	無	請詳公開 說明書
國泰亞洲成長基金-美元	1.9	0.26	無	請詳公開 說明書
國泰亞洲高收益債券基金-美元 A(不配息)	1.6	0.26	無	請詳公開 說明書
國泰美國多重收益平衡基金-美元 A(不配息)	1.6	0.26	無	請詳公開 說明書
國泰新興市場基金-美元	1.6	0.3	無	請詳公開 說明書
國泰新興高收益債券基金-美元 I(不配息)	0.8	0.24	無	請詳公開 說明書

#### 境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
AMPLIFY ONLINE RETAIL ETF	0.65
ARK GENOMIC REVOLUTION ETF	0.75
ARK INNOVATION ETF	0.75
BLACKROCK SHORT MATURITY BOND ETF	0.25
CONSUMER DISCRETIONARY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
CSOP FTSE CHINA A50 ETF	1.18
EMERGING MARKETS INTERNET AND ECOMMERCE ETF	0.86
ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
ETFMG PRIME CYBER SECURITY ETF	0.6
ETFMG PRIME MOBILE PAYMENTS ETF	0.75
FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
FIRST TRUST CLOUD COMPUTING ETF	0.6
FIRST TRUST NASDAQ CLEAN EDGE GREEN ENERGY INDEX FUND	0.6
GLOBAL X AUTONOMOUS & ELECTRIC VEHICLES ETF	0.68
GLOBAL X CLOUD COMPUTING ETF	0.68
GLOBAL X LITHIUM & BATTERY TECH ETF	0.75
GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICIAL INTELLIGENCE ETF	0.68
GLOBAL X US INFRASTRUCTURE DEVELOPMENT ETF	0.47
INDUSTRIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
INVESCO BUYBACK ACHIEVERS ETF	0.62
INVESCO CHINA TECHNOLOGY ETF	0.7
INVESCO EMERGING MARKETS SOVEREIGN DEBT ETF	0.5
INVESCO EXCHANGE-TRADED FUND TRUST - INVESCO S&P 500 QUALITY ETF	0.15
INVESCO FUNDAMENTAL HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF	0.5
INVESCO KBW BANK ETF	0.35
INVESCO QQQ TRUST SERIES 1	0.2
INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT ETF	0.2
INVESCO S&P 500 LOW VOLATILITY ETF	0.25
ISHARES 0-5 YEAR HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF	0.3

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES 0-5 YEAR INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.06
ISHARES 0-5 YEAR TIPS BOND ETF	0.05
ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 20+ YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 7-10 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES ASIA 50 ETF	0.5
ISHARES BROAD USD INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.04
ISHARES CHINA LARGE-CAP ETF	0.74
ISHARES CORE 1-5 YEAR USD BOND ETF	0.06
ISHARES CORE DIVIDEND GROWTH ETF	0.08
ISHARES CORE HIGH DIVIDEND ETF	0.08
ISHARES CORE MSCI EAFE ETF	0.07
ISHARES CORE MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.11
ISHARES CORE MSCI EUROPE ETF	0.09
ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.03
ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	0.07
ISHARES CORE S&P MID-CAP ETF	0.05
ISHARES CORE S&P SMALL-CAP ETF	0.06
ISHARES CORE S&P TOTAL US STOCK MARKET ETF	0.03
ISHARES CORE TOTAL USD BOND MARKET ETF	0.06
ISHARES CORE U.S. AGGREGATE BOND ETF	0.04
ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWARE SECTOR ETF	0.46
ISHARES FLOATING RATE BOND ETF	0.2
ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY ETF	0.46
ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF	0.46
ISHARES IBOXX \$ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.14
ISHARES IBOXX HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF	0.49
ISHARES INTERNATIONAL TREASURY BOND ETF	0.35
ISHARES J.P. MORGAN USD EM BOND UCITS ETF	0.45
ISHARES JP MORGAN EM LOCAL CURRENCY BOND ETF	0.3
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND ETF	0.39
ISHARES LATIN AMERICA 40 ETF	0.48
ISHARES MBS ETF	0.06
ISHARES MSCI ACWI ETF	0.32
ISHARES MSCI ACWI LOW CARBON TARGET ETF	0.2
ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASIA EX JAPAN ETF	0.68
ISHARES MSCI BRAZIL ETF	0.59
ISHARES MSCI CHINA ETF	0.59
ISHARES MSCI EAFE MIN VOL FACTOR ETF	0.2
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.68
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS MIN VOL FACTOR ETF	0.25
ISHARES MSCI EUROZONE ETF	0.49
ISHARES MSCI FRONTIER AND SELE	0.79
ISHARES MSCI GERMANY ETF	0.49
ISHARES MSCI GLOBAL METALS & MINING PRODUCERS ETF	0.39
ISHARES MSCI GLOBAL MIN VOL FACTOR ETF	0.2
ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.49
ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.49
ISHARES MSCI PACIFIC EX JAPAN ETF	0.48
ISHARES MSCI RUSSIA ETF	0.59
ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	0.59



子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES MSCI TAIWAN ETF	0.59
ISHARES MSCI USA MIN VOL FACTOR ETF	0.15
ISHARES MSCI USA MOMENTUM FACTOR ETF	0.15
ISHARES MSCI USA QUALITY FACTOR ETF	0.15
ISHARES MSCI USA VALUE FACTOR ETF	0.15
ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY ETF	0.47
ISHARES NORTH AMERICAN NATURAL RESOURCES ETF	0.46
ISHARES PHLX SEMICONDUCTOR ETF	0.46
ISHARES PREFERRED & INCOME SECURITIES ETF	0.46
ISHARES RUSSELL 1000 GROWTH ETF	0.19
ISHARES RUSSELL 1000 VALUE ETF	0.19
ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19
ISHARES RUSSELL 3000 ETF	0.2
ISHARES RUSSELL MID-CAP ETF	0.19
ISHARES SHORT TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES TIPS BOND ETF	0.19
ISHARES TRANSPORTATION AVERAGE ETF	0.42
ISHARES TRUST ISHARES 1-5 YEAR INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.06
ISHARES U.S. HOME CONSTRUCTION ETF	0.42
ISHARES U.S. MEDICAL DEVICES ETF	0.43
ISHARES US AEROSPACE & DEFENSE ETF	0.42
ISHARES USD CORP BOND UCITS ETF	0.2
NEXT FUNDS NIKKEI 225 EXCHANGE TRADED FUND	0.18
PIMCO 0-5 YEAR HIGH YIELD CORPORATE BOND INDEX EXCHANGE-TRADED FUND	0.55
PIMCO ENHANCED SHORT MATURITY ACTIVE EXCHANGE-TRADED FUND	0.35
PREMIA CSI CAIXIN CHINA BEDROCK ECONOMY ETF	0.5
PREMIA CSI CAIXIN CHINA NEW ECONOMY ETF	0.5
ROBO GLOBAL ROBOTICS AND AUTOMATION INDEX ETF	0.95
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS 1-3 MONTH T-BILL ETF	0.1357
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS CONVERTIBLE SECURITIES ETF	0.4
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS HIGH YIELD BOND ETF	0.4
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS INTERNATIONAL TREASURY BOND ETF	0.35
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS SHORT TERM HIGH YIELD BOND ETF	0.4
SPDR DOW JONES INDUSTRIAL AVERAGE ETF TRUST	0.16
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR FTSE INTERNATIONAL GOVERNMENT INFLATION-PROTECTED BOND ETF	0.5
SPDR S&P AEROSPACE & DEFENSE ETF	0.35
SPDR S&P CHINA ETF	0.59
SPDR S&P METALS & MINING ETF	0.35
SPDR S&P RETAIL ETF	0.35
UTILITIES SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
VANECK VECTORS AGRIBUSINESS ETF	0.56
VANECK VECTORS FALLEN ANGEL HIGH YIELD BOND ETF	0.35
VANECK VECTORS GOLD MINERS ETF	0.52
VANECK VECTORS J.P. MORGAN EM LOCAL CURRENCY BOND ETF	0.3
VANECK VECTORS RUSSIA ETF	0.64
VANECK VECTORS SEMICONDUCTOR ETF	0.35
VANGUARD COMMUNICATION SERVICES ETF	0.1
VANGUARD CONSUMER DISCRETIONARY ETF	0.1

子標的名稱	總費用率(%)
VANGUARD CONSUMER STAPLES ETF	0.1
VANGUARD DIVIDEND APPRECIATION ETF	0.06
VANGUARD EMERGING MARKETS GOVERNMENT BOND ETF	0.25
VANGUARD FTSE ALL WORLD EX-US SMALL-CAP ETF	0.11
VANGUARD FTSE ALL-WORLD EX-US ETF	0.08
VANGUARD FTSE DEVELOPED MARKETS ETF	0.05
VANGUARD FTSE EMERGING MARKETS ETF	0.1
VANGUARD GROWTH ETF	0.04
VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1
VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1
VANGUARD INFORMATION TECHNOLOGY ETF	0.1
VANGUARD INTERMEDIATE-TERM CORPORATE BOND ETF	0.05
VANGUARD LONG-TERM CORPORATE BOND ETF	0.05
VANGUARD MATERIALS ETF	0.1
VANGUARD S&P 500 ETF	0.03
VANGUARD SHORT-TERM BOND ETF	0.05
VANGUARD SHORT-TERM TREASURY ETF	0.05
VANGUARD TOTAL BOND MARKET ETF	0.035
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF	0.08
VANGUARD TOTAL STOCK MARKET ETF	0.03
VANGUARD TOTAL WORLD STOCK ETF	0.08
VANGUARD VALUE ETF	0.04
WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQUITY FUND	0.58
WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND	0.58
WISDOMTREE INDIA EARNINGS FUND	0.85
WISDOMTREE JAPAN HEDGED EQUITY FUND	0.48
WISDOMTREE JAPAN SMALLCAP DIVIDEND FUND	0.58
WISDOMTREE U.S. QUALITY DIVIDEND GROWTH FUND	0.28
XTRACKERS EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.09
XTRACKERS HARVEST CSI 300 CHINA A-SHARES ETF	0.65
XTRACKERS MSCI EAFE HEDGED EQUITY ETF	0.35
XTRACKERS MSCI JAPAN HEDGED EQUITY ETF	0.45

資料日期:110/04/30

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

**(五).「委託富達投資帳戶-全天候入息型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」及「委託富達投資帳戶-全天候入息型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單：**

境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金－美國多元基金	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－全球金融服務基金(A類股-美元)	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美國基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-東協基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
		35		明書
富達基金－永續發展亞洲股票基金(Y類累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－亞太入息基金 Y 股累計美元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－亞洲小型企業基金 Y 股累計美元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－亞洲成長趨勢基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－中國內需消費基金 (Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-中國聚焦基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興亞洲基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－新興歐非中東基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興市場基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－歐元藍籌基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－歐洲入息基金 A-MINCOME(G)-USD(hedged)	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－歐洲動能基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－歐洲基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－歐洲小型企業基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－德國基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－全球消費行業基金 (A類股累計股份-美元)	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球入息基金(Y類股累計-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球聚焦基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－全球健康護理基金 (A類股累計股份-美元)	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－全球基礎建設基金 A 股 F1 穩定月配息美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－全球優勢產業基金(Y類股份累計股份-美元)	1	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－全球科技基金 A 股累計美元	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金－全球科技基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金-大中華基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-印度聚焦基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-印尼基金	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球主題機會基金(Y類股票累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-日本潛力優勢基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-永續發展日本股票基金(A 股累計美元避險)	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-日本小型企業基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-拉丁美洲基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-馬來西亞基金	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-北歐基金 A 股累計美元避險	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-太平洋基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新加坡基金	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-泰國基金	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-世界基金 Y 股累計美元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球不動產基金(美元)	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美國成長基金 Y 股累計美元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-歐洲多重資產收益基金 A 股累計美元避險	1	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-富達目標基金 2020	0.82	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球成長與收益基金(Y類股份累計股份-美元)	0.7	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-亞洲債券基金 Y 股累計美元	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-亞洲高收益基金(Y類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興市場債券基金(Y類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-歐元債券基金 A 股累計美元避險	0.75	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-歐洲高收益基金 Y 股累計美元避險	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金-全球通膨連結債券基金(美元累積)	0.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球短期收益基金 (A類股份累計-美元)	0.75	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球短期收益基金 (A類股份每月配息-美元)	0.75	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-永續發展策略債券基金 (A股累計美元)	1	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美元債券基金(Y類股份累計股份-美元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美元高收益基金(Y類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球債券基金 Y股累計美元	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金—美元現金基金	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美元現金基金(美元累積)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書

#### 境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
Fidelity Global Quality Income ETF (Inc)	0.4
Fidelity US Quality Income ETF (Acc)	0.3
Fidelity US Quality Income ETF (Inc)	0.3
ICBCCS Wisdom Tree S&P China 500 UCITS ETF	0.55
INVESCO QQQ	0.2
INVESCO WATER RESOURCES	0.62
ISHARES ASIA/PACIFIC SELEC DIVIDEND 30	0.59
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.13
iShares Core MSCI Europe ETF	0.09
iShares Core MSCI World UCITS ETF	0.2
iShares Core S&P 500 ETF	0.03
ISHARES CORE S&P MID-CAP ETF	0.05
ISHARES CORE S&P SMALL-CAP ETF	0.06
ISHARES DJ US BAISC MATERIALS INDEX FUND	0.42
ISHARES DJ US OIL & GAS EXPLORATION & PRODUCTIN INDEX FUND	0.42
ISHARES DJ US OIL EQUIPMENT & SERVICE INDEX FUND	0.42
ISHARES DOW JONES INTERNATIONAL SELECT DIVIDEND INDEX FUND	0.49
ISHARES DOW JONES TRANSPORTATION AVERAGE INDEX FUND	0.42
ISHARES DOW JONES U.S. CONSUMER SERVICES SECTOR INDEX FUND	0.42
ISHARES DOW JONES U.S. FINANCIAL SECTOR INDEX FUND	0.42
ISHARES DOW JONES U.S. HOME CONSTRUCTION INDEX FUND	0.42
ISHARES DOW JONES U.S. TECHNOLOGY SECTOR INDEX FUND	0.42

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES DOW JONES U.S. TELECOMMUNICATIONS SECTOR INDEX FUND	0.42
ISHARES DOW JONES U.S. UTILITIES SECTOR INDEX FUND	0.43
iShares Europe ETF	0.59
iShares Gold Producers UCITS E	0.55
ISHARES HIGH DIVIDEND EQUITY FUND	0.08
ISHARES MORTGAGE REAL ESTATE	0.48
ISHARES MSCI AUSTRALIA INDEX FUND	0.5
iShares MSCI Australia UCITS ETF	0.5
ISHARES MSCI BRAZIL INDEX FUND	0.59
iShares MSCI Canada ETF	0.49
iShares MSCI Canada UCITS ETF	0.48
iShares MSCI China A International UCITS ETF	0.4
ISHARES MSCI CHINA INDEX ETF	0.59
ISHARES MSCI EAST EUROPE 10/40	0.74
iShares MSCI EM UCITS ETF USD	0.18
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS INDEX FUND	0.68
iShares MSCI Eurozone ETF	0.49
ISHARES MSCI FRANCE INDEX FUND	0.5
ISHARES MSCI GERMANY INDEX FUND	0.49
iShares MSCI Japan ETF	0.49
iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Dist	0.59
ISHARES MSCI MALAYSIA INDEX FUND	0.49
ISHARES MSCI PACIFIC EX-JAPAN INDEX FUND	0.48
ISHARES MSCI SINGAPORE INDEX FUND	0.5
ISHARES MSCI SOUTH AFRICA INDEX FUND	0.59
ISHARES MSCI THAILAND CAPPED INVESTABLE MARKET INDEX FUND	0.59
iShares MSCI USA Quality Divid UCITS ETF	0.35
iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF	0.35
ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY INDEX FUND	0.47
ISHARES RUSSELL 1000 INDEX	0.15
ISHARES RUSSELL 2000 INDEX FUND	0.19
ISHARES RUSSELL MIDCAP INDEX FUND	0.19
iShares S&P Global Consumer Discretionary Sector ETF	0.46
ISHARES S&P GLOBAL CONSUMER STAPLES SECTOR INDEX FUND	0.46
ISHARES S&P GLOBAL ENERGY SECTOR INDEX FUND	0.46
ISHARES S&P GLOBAL FINANCIALS SECTOR INDEX FUND	0.46
ISHARES S&P GLOBAL HEALTHCARE SECTOR INDEX FUND	0.46
iShares S&P Global Industrials Sector ETF	0.46
ISHARES S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE INDEX FUND	0.46
ISHARES S&P GLOBAL MATERIALS SECTOR INDEX FUND	0.46

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES S&P GLOBAL TECHNOLOGY SECTOR INDEX FUND	0.46
ISHARES S&P GLOBAL TELECOMMUNICATIONS SECTOR INDEX FUND	0.46
ISHARES S&P GLOBAL Utilities SECTOR ETF	0.46
ISHARES S&P LATIN AMERICA 40 INDEX FUND	0.48
ISHARES S&P NORTH AMERICAN TECHNOLOGY SECTOR INDEX FUND	0.46
ISHARES US PREFERRED STOCK E	0.46
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR MNSTR MLT AST GLB INFRA	0.4
SPDR S&P 500	0.0945
SPDR S&P BANK ETF	0.35
SPDR S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF	0.4
SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF	0.35
SPDR S&P METALS AND MINING ETF	0.35
SPDR-Consumer Discretionary Select	0.13
SPDR-Consumer Staples Select	0.13
SPDR-Energy Select	0.13
SPDR-Financial Select	0.13
SPDR-Health Care Select	0.13
SPDR-Industrial Select	0.13
SPDR-Materials Select	0.13
SPDR-Technology Selet	0.13
SPDR-Utilities Selet	0.13
VanEck Vectors Gold Miners ETF	0.52
VANECK VECTORS OIL SERVICES ETF	0.35
VANECK VECTORS PHARMACEUTICAL ETF	0.35
Xtrackers Harvest CSI 300	0.65
Xtrackers II Harvest FTSE China A-H 50	0.65
ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	0.19
FULLGOAL FTSE China ONSHORE SOVEREIGN and POLICY BANK Bond 1-10 years INDEX	0.55
INVESCO FUNDAMENTAL HIGH YIELD CORPORATE BOND PORTFOLIO	0.5
ISHAERS BARCLAYS SHORT TREASURY BOND FUND	0.15
ISHARES 10+ YEAR CREDIT BOND FUND	0.06
iShares 3-7 Year Treasury Bond	0.15
ISHARES BARCLAYS 1-5 YEAR CREDIT BOND FUND	0.06
ISHARES BARCLAYS CAPITAL GLOBAL INFLATION-LINKED BOND	0.25
ISHARES BARCLAYS MBS BOND FUND	0.06
ISHARES BARCLAYS TIPS BOND FUND	0.19
ISHARES BARCLAYS USD AHY BOND INDEX	0.52
ISHARES CORE TOTAL U.S. BOND MARKET ETF	0.04

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES EMERGING MARKETS CORPORATE ETF	0.5
ISHARES EMERGING MARKETS HIGH YLD BOND ETF	0.5
ISHARES EMERGING MARKETS LOC CCY ETF	0.3
ISHARES FLOATING RATE BOND E	0.2
ISHARES GLOBAL CORPORATE BOND ETF	0.2
ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BOND UCITS ETF	0.2
ISHARES IBOXX \$ HIGH YIELD CORPORATE BOND FUND	0.49
ISHARES IBOXX \$ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND FUND	0.14
iShares J.P. Morgan USD EM Bond	0.45
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND FUND	0.39
ISHARES JPM EM LCL GOV BOND	0.5
ISHARES MARKIT IBOXX \$ CORPORATE BOND	0.2
ISHARES NATIONAL MUNI BOND ETF	0.07
Lyxor Core US TIPS DR UCITS ETF	0.09
SPDR BARCLAYS CAPITAL HIGH YIELD BOND	0.4
SPDR BARCLAYS CONVERTIBLE SE	0.4
Vanguard Total Bond Market ETF	0.035
Vanguard Total International Bond ETF	0.08
Xtrackers II Harvest China Government Bond	0.4
Xtrackers II USD Aisa ex Japan Corporate Bond	0.3
ISHARES BARCLAYS USD AHY BOND INDEX	0.52
ISHARES CORE FTSE 100 UCIT ETF	0.20
ISHARES MSCI RUSSIA ETF	0.59

資料日期:110/04/30

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

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

境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
摩根東協基金(澳幣對沖)(累計)	1.50	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根澳洲基金	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票(美元) - A 股(累計)	1.50	最高 0.45	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書



子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國 (澳幣) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業 (美元) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業 (美元) - A 股 perf (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力 (澳幣對沖) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息 (澳幣對沖) - A 股 (利率入息)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益 (澳幣對沖) - A 股 (累計)	1.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券 (美元) - A 股 (累計)	0.90	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券 (澳幣對沖) - A 股 (利率入息)	1.15	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券 (澳幣對沖) - A 股 (累計)	0.85	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券 (澳幣對沖) - A 股 (利率入息)	1.00	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債 (美元) - A 股 (累計)	0.60	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券 (澳幣對沖) - A 股 (利率入息)	1.00	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業 (美元對沖) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣 (美元) - A 股 (累計)	0.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國小型企業股票 (美元) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬 (澳幣對沖) - A 股 (累計)	1.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選 (美元) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票 (美元) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票 (澳幣對沖) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券 (澳幣對沖) - A 股 (累計)	1.15	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票 (澳幣對沖) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券 (澳幣對沖) - A 股 (累計)	0.80	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券 (澳幣對沖) - A 股 (累計)	0.90	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選 (澳幣對沖) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元對沖) - A 股(累計)	1.00	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - A 股(累計)	0.40	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - A 股(累計)	0.70	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券存續期對沖基金 - JPM 環球企業債券存續期對沖(美元) - D 股(累計)	0.80	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.00	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(澳幣對沖) - A 股(累計)	0.40	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選基金(歐元) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	0.50	最高 16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.60	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)	0.60	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - I 股(累計)	0.60	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	0.40	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(美元) - I 股(累計)	0.45	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	0.75	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計)	0.65	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - C 股(累計)	0.65	最高 0.2	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)	0.60	最高 0.15	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - I 股(累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	0.50	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根太平洋科技基金	1.50	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C 股(累計)	0.85	最高 0.2	無	請詳公開說明書

#### 境外 ETF

子標的名稱	總費 用率 (%)
ISHARES EURO STOXX 50	0.1
ISHARES MSCI EUROPE EX-UK UCITS	0.4
ISHARES GLOBAL INFLATION LINKED GOVERNMENT BOND UCITS ETF (GBP)	0.2
ISHARES GLOBAL INFLATION LINKED GOVERNMENT BOND UCITS ETF (USD)	0.2
iShares Global Government Bond UCITS ETF (GBP)	0.2
iShares Global Government Bond UCITS ETF (USD)	0.2
ISHARES CORE MSCI PAC EX JAPAN UCITS ETF	0.2
ISHARES GOLD PRODUCERS UCITS ETF USD Acc	0.55
DAIWA ETF – NIKKEI 225	0.16
ISHARES CORE NIKKEI 225	0.105
UBS ETF MSCI CANADA H. USD	0.43
ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF	0.5
ISHARES MSCI BRAZIL ETF	0.59
ISHARES MSCI CANADA ETF	0.49
ISHARES JP MORGAN EM LOCAL	0.3
ISHARES MSCI SINGAPORE ETF	0.5
ISHARES MSCI FRANCE ETF	0.5
ISHARES MSCI SPAIN ETF	0.5
ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	0.59
ISHARES MSCI GERMANY ETF	0.49
ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.49
ISHARES MSCI ITALY ETF	0.49
ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.49
ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.03
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.68
ISHARES IBOXX INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.14
ISHARES GLOBAL TELECOM ETF	0.46

子標的名稱	總費 用率 (%)
ISHARES GLOBAL TECH ETF	0.46
ISHARES S&P 500 GROWTH ETF	0.18
ISHARES GLOBAL HEALTHCARE ETF	0.46
ISHARES GLOBAL FINANCIALS ETF	0.46
ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	0.46
ISHARES S&P 500 VALUE ETF	0.18
ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY	0.47
ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19
ISHARES U.S. TELECOMMUNICATIONS ETF	0.42
ISHARES US TECHNOLOGY ETF	0.42
ISHARES U.S. INDUSTRIALS ETF	0.42
ISHARES U.S. HEALTHCARE ETF	0.43
ISHARES US FINANCIALS ETF	0.42
ISHARES U.S. ENERGY ETF	0.42
ISHARES U.S. CONSUMER GOODS ETF	0.42
ISHARES U.S. BASIC MATERIALS ETF	0.42
ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASIA EX JAPAN ETF	0.68
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKET BOND ETF	0.39
ISHARES IBOXX H/Y CORP BOND	0.49
ISHARES MBS ETF	0.06
ISHARES GLOBAL MATERIALS ETF	0.46
ISHARES GLOBAL INDUSTRIALS ETF	0.46
ISHARES GLOBAL CONSUMER STAPLES ETF	0.46
ISHARES GLOBAL CONSUMER DISCRETIONARY ETF	0.46
ISHARES U.S. OIL EQUIPMENT & SERVICES ETF	0.42
ISHARES U.S. OIL & GAS EXPLORATION & PRODUCTION ETF	0.42
ISHARES MSCI EUROPE FINANCIALS ETF	0.48
ISHARES MSCI INDONESIA ETF	0.59
ISHARES CMBS ETF	0.25
ISHARES MSCI INDIA ETF	0.69
ISHARES MSCI CHINA ETF	0.59
ISHARES CRNCY HEDGD MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.68
ISHARES MSCI UNITED KINGDOM ETF	0.5
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI EUROZONE ETF	0.52
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI GERMANY ETF	0.53
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI JAPAN ETF	0.49
ISHARES CURR HDG MSCI CANADA ETF	0.52
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI UNITED KINGDOM ETF	0.5
SPDR S&P 500 ETF TRUST	0.094 5

子標的名稱	總費用率 (%)
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF	0.07
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS HIGH YIELD BOND ETF	0.4
SPDR PORTFOLIO AGGREGATE BOND	0.04
SPDR PORT LNG TRM TRSRY	0.06
SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF	0.06
SPDR S&P RETAIL ETF	0.35
SPDR PORT SHRT TRM TRSRY	0.06
MATERIALS SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
HEALTH CARE SELECT SECTOR FUND	0.13
CONSUMER STAPLES SPDR	0.12
CONSUMER DISCRETIONARY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR FUND	0.12
TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR FUND	0.12
UTILITIES SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
VANGUARD TOTAL BOND MARKET ETF	0.035
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF	0.08
VANGUARD FTSE EMERGING MARKET	0.1
VANGUARD INTERM-TERM GOVT BD	0.05
VANGUARD S&P 500 ETF	0.03
DB X-TRACKERS MSCI JAPAN INDEX UCITS ETF DR USD HEDGED	0.4
ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF USD (Dist)	0.07
iShares TIPS Bond ETF	0.19
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.05
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF	0.2
iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF	0.15
Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	0.25
NOMURA ETF- TOPIX	0.088
Vanguard Dividend Appreciation ETF	0.06
Invesco QQQ Trust Series 1	0.2
ISHARES MSCI TAIWAN ETF	0.59
Vanguard Russell 1000 Value ETF	0.08
Vanguard Russell 1000 Growth ETF	0.08
JPMorgan BetaBuilders Canada ETF	0.19

子標的名稱	總費用率(%)
JPMorgan BetaBuilders U.S. Equity ETF	0.02
JPMorgan BetaBuilders Europe ETF	0.09
JPMorgan BetaBuilders Japan ETF	0.19
JPMorgan BetaBuilders Developed Asia ex-Japan ETF	0.19
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - US Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	0.2
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Europe Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	0.25
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	0.3
JPMorgan Emerging Markets Equity Core ETF	0.33
JPMorgan Diversified Return U.S. Small Cap Equity ETF	0.29
JPMorgan U.S. Value Factor ETF	0.12
JPMorgan U.S. Quality Factor ETF	0.12
JPMorgan U.S. Momentum Factor ETF	0.12
JPMorgan U.S. Dividend ETF	0.12
JPMorgan U.S. Minimum Volatility ETF	0.12

資料日期:110/04/30

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

**(七)。「委託摩根投資帳戶-用心收益平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」及「委託摩根投資帳戶-用心收益平衡型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單：**

境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根太平洋證券基金	1.50	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根印度基金	1.50	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根亞洲小型企業基金	1.50	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)	1.50	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根南韓基金	1.50	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根泰國基金	1.50	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根馬來西亞基金	1.50	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根菲律賓基金	1.50	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根澳洲基金	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲	1.50	最高 0.30	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
股票 (歐元) - A 股 (分派)				書
摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票 (美元) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國小型企業股票(美元) - A 股(累計)	1.50	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業 (美元) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(美元對沖) - A 股(累計)	1.50	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲 (美元) - A 股(累計)	1.00	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲 (歐元) - A 股 (分派)	1.00	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲 (美元對沖) - A 股(累計)	1.00	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球靈活策略股票基金 - JPM 環球靈活策略股票(美元) - A 股(累計)	1.50	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(歐元) - A 股(分派)	1.50	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國 (美元) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根亞洲增長基金	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯 (美元) - A 股(累計)	1.50	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西 (美元) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業 (美元) - A 股 perf (累計)	1.50	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票 (日圓) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(累計)	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)(累計)	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息 (美元) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選 (美元) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票 (美元) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元) - A 股(累計)	1.50	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票 (美元) - I 股 (累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐 元) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明 書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美 元對沖) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明 書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型 企業(歐元) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明 書
摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球 新興市場機會(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明 書
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療 科技(美元) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明 書
摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業 成長(美元) - I 股(累計)	0.60	最高 0.16	無	請詳公開說明 書
摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美 元) - I 股(累計)	0.60	最高 0.16	無	請詳公開說明 書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲 策略股息(歐元) - I 股(累計)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明 書
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資 源(美元) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公開說明 書
摩根基金 - 新興中東基金 - JPM 新興中東(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明 書
摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美 元) - C 股(累計)	0.85	最高 0.20	無	請詳公開說明 書
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計)	0.65	最高 0.20	無	請詳公開說明 書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲 策略股息(美元對沖) - C 股(累計)	0.65	最高 0.20	無	請詳公開說明 書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美 元對沖) - C 股(累計)	0.75	最高 0.20	無	請詳公開說明 書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選 (歐元) - A 股(累計)	1.50	最高 0.30	無	請詳公開說明 書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選 (美元對沖) - I 股(累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公開說明 書
摩根投資基金 - 核心總報酬基金 - JPM 核心總 報酬(美元) - A 股(累計)	1.25	最高 0.20	無	請詳公開說明 書
摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美 元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明 書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益 (歐元) - I 股(累計)	0.60	最高 0.11	無	請詳公開說明 書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美 元對沖) - I 股(累計)	0.60	最高 0.11	無	請詳公開說明 書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報 酬(歐元) - C 股(累計)	0.60	最高 0.15	無	請詳公開說明 書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報 酬(美元對沖) - C 股(累計)	0.60	最高 0.15	無	請詳公開說明 書
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國 複合收益債券(美元) - A 股(累計)	0.90	最高 0.20	無	請詳公開說明 書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場 債券(歐元對沖) - A 股(分派)	1.15	最高 0.30	無	請詳公開說明 書
摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環 球高收益債券(歐元對沖) - A 股(累計)	0.85	最高 0.30	無	請詳公開說明 書



子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債 (美元) - A 股 (累計)	0.60	最高 0.20	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券 (歐元對沖) - A 股 (每季派息)	1.00	最高 0.30	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元)- A 股(累計)	1.20	最高 0.20	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元)- A 股 perf (累計)	1.00	最高 0.20	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖)- A 股(累計)	0.40	最高 0.20	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元)- A 股(累計)	0.70	最高 0.20	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券存續期對沖基金 - JPM 環球企業債券存續期對沖 (美元)-D 股(累計)	0.80	最高 0.20	0.40	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - I 股(累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券 (美元) - I 股 (累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元)-I 股(累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元)-I 股(累計)	0.40	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(美元)-I 股(累計)	0.45	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元)-I 股(累計)	0.50	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元)-A 股(累計)	0.25	最高 0.20	無	請詳公開說明書
摩根太平洋科技基金	1.50	最高 0.2	無	請詳公開說明書

#### 境外 ETF

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

子標的名稱	總費 用率 (%)
ISHARES MSCI CANADA ETF	0.49
ISHARES JP MORGAN EM LOCAL	0.3
ISHARES MSCI SINGAPORE ETF	0.5
ISHARES MSCI FRANCE ETF	0.5
ISHARES MSCI SPAIN ETF	0.5
ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	0.59
ISHARES MSCI GERMANY ETF	0.49
ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.49
ISHARES MSCI ITALY ETF	0.49
ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.49
ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.03
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.68
ISHARES IBOXX INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.14
ISHARES GLOBAL TELECOM ETF	0.46
ISHARES GLOBAL TECH ETF	0.46
ISHARES S&P 500 GROWTH ETF	0.18
ISHARES GLOBAL HEALTHCARE ETF	0.46
ISHARES GLOBAL FINANCIALS ETF	0.46
ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	0.46
ISHARES S&P 500 VALUE ETF	0.18
ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY	0.47
ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19
ISHARES U.S. TELECOMMUNICATIONS ETF	0.42
ISHARES US TECHNOLOGY ETF	0.42
ISHARES U.S. INDUSTRIALS ETF	0.42
ISHARES U.S. HEALTHCARE ETF	0.43
ISHARES US FINANCIALS ETF	0.42
ISHARES U.S. ENERGY ETF	0.42
ISHARES U.S. CONSUMER GOODS ETF	0.42
ISHARES U.S. BASIC MATERIALS ETF	0.42
ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASIA EX JAPAN ETF	0.68
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKET BOND ETF	0.39
ISHARES IBOXX H/Y CORP BOND	0.49
ISHARES MBS ETF	0.06
ISHARES GLOBAL MATERIALS ETF	0.46
ISHARES GLOBAL INDUSTRIALS ETF	0.46
ISHARES GLOBAL CONSUMER STAPLES ETF	0.46
ISHARES GLOBAL CONSUMER DISCRETIONARY ETF	0.46
ISHARES U.S. OIL EQUIPMENT & SERVICES ETF	0.42

子標的名稱	總費 用率 (%)
ISHARES U.S. OIL & GAS EXPLORATION & PRODUCTION ETF	0.42
ISHARES MSCI EUROPE FINANCIALS ETF	0.48
ISHARES MSCI INDONESIA ETF	0.59
ISHARES CMBS ETF	0.25
ISHARES MSCI INDIA ETF	0.69
ISHARES MSCI CHINA ETF	0.59
ISHARES CRNCY HEDGD MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.68
ISHARES MSCI UNITED KINGDOM ETF	0.5
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI EUROZONE ETF	0.52
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI GERMANY ETF	0.53
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI JAPAN ETF	0.49
ISHARES CURR HDG MSCI CANADA ETF	0.52
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI UNITED KINGDOM ETF	0.5
SPDR S&P 500 ETF TRUST	0.094 5
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF	0.07
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS HIGH YIELD BOND ETF	0.4
SPDR PORTFOLIO AGGREGATE BOND	0.04
SPDR PORT LNG TRM TRSRY	0.06
SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF	0.06
SPDR S&P RETAIL ETF	0.35
SPDR PORT SHRT TRM TRSRY	0.06
MATERIALS SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
HEALTH CARE SELECT SECTOR FUND	0.13
CONSUMER STAPLES SPDR	0.12
CONSUMER DISCRETIONARY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR FUND	0.12
TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR FUND	0.12
UTILITIES SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
VANGUARD TOTAL BOND MARKET ETF	0.035
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF	0.08
VANGUARD FTSE EMERGING MARKET	0.1
VANGUARD INTERM-TERM GOVT BD	0.05
VANGUARD S&P 500 ETF	0.03
DB X-TRACKERS MSCI JAPAN INDEX UCITS ETF DR USD HEDGED	0.4
ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15

子標的名稱	總費用率 (%)
iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF USD (Dist)	0.07
iShares TIPS Bond ETF	0.19
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.05
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF	0.2
iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF	0.15
Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	0.25
NOMURA ETF- TOPIX	0.088
Vanguard Dividend Appreciation ETF	0.06
Invesco QQQ Trust Series 1	0.2
ISHARES MSCI TAIWAN ETF	0.59
Vanguard Russell 1000 Value ETF	0.08
Vanguard Russell 1000 Growth ETF	0.08
JPMorgan BetaBuilders Canada ETF	0.19
JPMorgan BetaBuilders U.S. Equity ETF	0.02
JPMorgan BetaBuilders Europe ETF	0.09
JPMorgan BetaBuilders Japan ETF	0.19
JPMorgan BetaBuilders Developed Asia ex-Japan ETF	0.19
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - US Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	0.2
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Europe Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	0.25
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	0.3
JPMorgan Emerging Markets Equity Core ETF	0.33
JPMorgan Diversified Return U.S. Small Cap Equity ETF	0.29
JPMorgan U.S. Value Factor ETF	0.12
JPMorgan U.S. Quality Factor ETF	0.12
JPMorgan U.S. Momentum Factor ETF	0.12
JPMorgan U.S. Dividend ETF	0.12
JPMorgan U.S. Minimum Volatility ETF	0.12

資料日期：110/04/30

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

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

境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(美元)C-累積	0~0.625	0~0.5	無	請詳公開說明書
施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(澳幣避險)A-月配	0~1.25	0~0.5	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-中東海灣(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-中國優勢(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-日本小型公司(日圓)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-日本小型公司(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-日本股票(日圓)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-日本股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-日本優勢(日圓)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-日本優勢(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-印度股票(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-印度優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-亞洲小型公司(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-亞洲收益股票(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-亞洲股息基金(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-亞洲股息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-亞洲債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-亞洲優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-亞洲總回報(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-亞幣債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-拉丁美洲(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	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－金磚四國(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積	0~0.55	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美國小型公司(美元)C-累積	0~0.85	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積	0~0.85	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－英國股票(英鎊)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－香港股票(港元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場(澳幣)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場股債收息(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場股債優勢(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積	0~0.9	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場債券(澳幣避險)A1-月配固定	0~1.5	0~0.3	0.5	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－瑞士股票(瑞士法郎)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－義大利股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元政府債券(歐元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列－歐元流動(歐元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元高收益債券(美元避險)C-累積	0~0.60	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元高收益債券(歐元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元短期債券(歐元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積	0~0.375	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐洲大型股(歐元)C-累積	0~0.625	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐洲收益股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐洲股息基金(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐洲精選時機股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球目標回報(美元)C-累積	0~0.625	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球企業債券(澳幣避險)A1-月配浮動(C)	0~0.75	0~0.3	0.5	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	0~0.55	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球股息基金(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球股息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.25	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球股債增長收息(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列－環球城市房地產股票(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量核心(美元)C-累積	0~0.275	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量核心(澳幣避險)C-累積	0~0.275	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量新興市場股票(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球能源(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球高收益(澳幣避險)A1-月配固定(C)	0~1	0~0.3	0.5	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積	0~0.375	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(歐元)C-累積	0~0.375	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國房地產基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興領先股票基金 A (美元)	1.9	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興領先股票基金 AH (歐元避險)	1.9	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球機會基金 A	1.6	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球機會基金 AH(歐元避險)	1.6	最高 0.19	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球多元債券(美元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書



子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.63	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.67	0	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-新興市場收息債券(美元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書
摩根士丹利印度股票基金 A	1.6	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利亞洲房地產基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利拉丁美洲股票基金 A	1.6	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國增長基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國優勢基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興市場國內債券基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興市場債券基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利歐洲、中東及非洲新興股票基金 A(美元)	1.6	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球可轉換債券基金 A	1	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球房地產基金 A	1.5	最高 0.19	無	請詳公開說明書
瑞銀(盧森堡)美元基金(美元)INSTITUTIONAL-累積	0.14	最高 0.04	無	請詳公開說明書
施羅德全週期成長多重資產基金(美元)A-累積	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
施羅德全週期收益多重資產基金(美元)A-累積	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-環球收益股票(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.50	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-新興市場收息債券(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.00	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-環球收息債券(澳幣避險)A-月配固定(C)	0~1.10	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-環球股債增長收息(澳幣避險)A-月配固定(C)2	0~1.25	0~0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列－環球目標回報(澳幣 避險)A-月配固定(C)	0~1.25	0~0.3	無	請詳公開說 明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基 金 美元 Z(acc)股	1	0.01~0.14	無	請詳公開說 明書
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕美國 大型成長股票基金I級別(美元)	0.65	0.0005~0.01 7	0	請詳公開說 明書
美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美 元累積型	最高 0.625	最高 0.15	無	請詳公開說 明書
摩根美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕全球 焦點成長股票基金I級別(美元)	0.75	0.0005~0.01 7	0	請詳公開說 明書
資本集團新視野基金(盧森堡) Z (美元)	最高 0.75	最高 0.05	無	請詳公開說 明書
安本標準 - 環球創新型股票基金 I 累積 美 元	0.75	0	無	請詳公開說 明書
普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕全球 成長股票基金I級別(美元)	0.75	0.0005~0.01 7	0	請詳公開說 明書
安聯歐洲成長精選基金 IT 累積 (歐元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說 明書
安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說 明書
貝萊德歐洲基金 A2 歐元	1.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
GAM Star 歐洲股票基金 歐元 累積	1.5	最高 0.0425	無	請詳公開說 明書
GAM Star 日本領先基金 日元 累積	1.5	最高 0.0425	無	請詳公開說 明書
法盛－盧米斯賽勒斯全球機會債券基金- I/A(USD)	0.9	0	無	請詳公開說 明書
美盛西方資產全球多重策略基金優類股美 元累積型	最高 0.4	最高 0.15	無	請詳公開說 明書
法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金- I/A(USD)	0.7	0	無	請詳公開說 明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金優類 股美元累積型	最高 0.3	最高 0.15	無	請詳公開說 明書
摩根美國智選基金 - JPM 美國智選 (澳幣 對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
摩根美國全方位股票基金 - JPM 美國全方 位股票(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
摩根美國基金 - JPM 美國(澳幣對沖)- A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
貝萊德歐洲基金 Hedged A2 澳幣	1.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德歐洲特別時機基金 Hedged A2 澳 幣	1.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - C 股(累計)	0.75	最高 0.2	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股澳幣增益配息型(M)避險	最高 1.1	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 澳幣 增益配息型(M)(避險)	最高 1.15	最高 0.15	無	請詳公開說明書
摩根美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(澳幣對沖) - A 股(累計)	0.9	最高 0.2	無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)C-累積	最高 0.650	最高 0.3	無	請詳公開說明書

#### 境外 ETF

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

子標的名稱	總費用率(%)
iShares Core S&P Small-Cap ETF	0.07
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	0.05
iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF	0.2
iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	0.25
iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF	0.2
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE	0.1
iShares Global 100 AUD Hedged ETF	0.43
iShares Global 100 ETF	0.4
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	0.1
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF USD-H Acc	0.1
iShares Global Clean Energy ETF	0.46
iShares Global Comm Services ETF	0.46
iShares Global Consumer Discretionary ETF	0.46
iShares Global Consumer Staples ETF	0.46
iShares Global Energy ETF	0.46
iShares Global Financials ETF	0.46
iShares Global Govt Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global Healthcare ETF	0.46
iShares Global High Yield Bond AUD Hedged ETF	0.56
iShares Global Industrials ETF	0.46
iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global Infrastructure ETF	0.46
iShares Global Materials ETF	0.45
iShares Global Tech ETF	0.46
iShares Global Utilities ETF	0.46
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	0.49
iShares International Select Dividend ETF	0.49
iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	0.45
iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	0.5
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond AUD Hedged ETF	0.51
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	0.39
iShares Latin America 40 ETF	0.48
iShares Long-Term Corporate Bond ETF	0.06
iShares MBS ETF	0.06
iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF	0.74
iShares MSCI Australia ETF	0.51
iShares MSCI Brazil ETF	0.59
iShares Core MSCI China Index ETF	0.2
iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF	0.74
iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist	0.18
iShares MSCI Emerging Markets ETF	0.7
iShares MSCI Europe Financials ETF	0.48
iShares MSCI France ETF	0.51
iShares MSCI Frontier 100 ETF	0.79
iShares MSCI Germany ETF	0.51
iShares MSCI Global Agriculture Producers ETF	0.39
iShares MSCI Global Gold Miners ETF	0.39
iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF	0.39

子標的名稱	總費用率(%)
iShares MSCI Japan ETF	0.51
iShares MSCI Malaysia ETF	0.51
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	0.48
iShares MSCI Russia ETF	0.59
iShares MSCI Singapore ETF	0.51
iShares MSCI South Africa ETF	0.59
iShares MSCI South Korea ETF	0.59
iShares MSCI Taiwan ETF	0.59
iShares MSCI Thailand ETF	0.59
iShares MSCI United Kingdom ETF	0.51
iShares MSCI World ETF	0.24
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	0.33
iShares Nasdaq Biotechnology ETF	0.46
iShares Expanded Tech Sector ETF	0.46
iShares Russell 1000 ETF	0.15
iShares Russell 2000 ETF	0.19
iShares Russell 3000 ETF	0.2
iShares Russell Mid-Cap ETF	0.19
iShares S&P 500 AUD Hedged ETF	0.1
iShares Short Treasury Bond ETF	0.15
iShares Short-Term Corporate Bond ETF	0.06
iShares TIPS Bond ETF	0.19
iShares Transportation Average ETF	0.42
iShares U.S. Basic Materials ETF	0.43
iShares U.S. Consumer Services ETF	0.43
iShares U.S. Healthcare ETF	0.43
iShares U.S. Home Construction ETF	0.42
iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.42
iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF	0.42
iShares US Financials ETF	0.42
iShares US Technology ETF	0.43
iShares US Telecommunications ETF	0.42
iShares US Utilities ETF	0.43
iShares USD Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares USD TIPS UCITS ETF(USD)	0.1
Listed Index Fund TOPIX	0.09
Materials Select Sector SPDR Fund	0.13
SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF	0.4
SPDR Bloomberg Barclays International Corporate Bond ETF	0.5
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF	0.04
SPDR Portfolio Emerging Markets ETF	0.11
SPDR S&P 500 ETF Trust	0.09
SPDR S&P Bank ETF	0.35
SPDR S&P Biotech ETF	0.35
SPDR S&P Global Infrastructure ETF	0.4
SPDR S&P Global Natural Resources ETF	0.4
SPDR S&P Homebuilders ETF	0.35

子標的名稱	總費用率(%)
SPDR S&P International Small Cap ETF	0.4
SPDR S&P Metals & Mining ETF	0.35
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.35
SPDR S&P Regional Banking ETF	0.35
SPDR S&P/ASX 200 Fund	0.13
Technology Select Sector SPDR Fund	0.13
Utilities Select Sector SPDR Fund	0.13
VanEck Vectors Oil Services ETF	0.35
VanEck Vectors Pharmaceutical ETF	0.35
Vanguard Australian Fixed Interest Index ETF	0.2
Vanguard Australian Government Bond Index ETF	0.2
Vanguard Australian Property Securities Index ETF	0.23
Vanguard Australian Shares Index ETF	0.1
Vanguard Communication Services ETF	0.1
Vanguard Consumer Staples ETF	0.1
Vanguard Energy ETF	0.1
Vanguard Financials ETF	0.1
Vanguard FTSE 100 UCITS ETF	0.09
Vanguard FTSE 250 UCITS ETF	0.1
Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF	0.29
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF	0.22
Vanguard FTSE Developed Asia Pacific ex Japan UCITS ETF	0.15
Vanguard FTSE Developed Europe ex UK UCITS ETF	0.1
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	0.1
Vanguard FTSE Developed Markets ETF	0.05
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	0.1
Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF	0.22
Vanguard FTSE Japan UCITS ETF	0.15
Vanguard FTSE North America UCITS ETF	0.1
Vanguard Health Care ETF	0.1
Vanguard Information Technology ETF	0.1
Vanguard International Credit Securities Index Hedged ETF	0.3
Vanguard International Fixed Interest Index Hedged ETF	0.2
Vanguard MSCI Index International Shares Hedged ETF	0.21
Vanguard S&P 500 ETF	0.03
Vanguard S&P 500 UCITS ETF	0.07
Vanguard Total Stock Market ETF	0.03
Daiwa ETF-Nikkei 225	0.16
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.14
iShares Core Nikkei 225 ETF	0.11
iShares Core UK Gilts UCITS ETF	0.07
iShares MSCI ACWI ETF	0.31
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	0.7
Nikkei 225 Exchange Traded Fund	0.18
SPDR Bloomberg Barclays 1-3 Month T-Bill ETF	0.14
SPDR S&P 500 UCITS ETF	0.09
Vanguard Total International Bond ETF	0.08
WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	0.48
iShares Edge MSCI USA Momentum Factor ETF	0.15

子標的名稱	總費用率(%)
Vanguard Dividend Appreciation ETF	0.06
WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	0.58
iShares Edge MSCI USA Value Factor ETF	0.15
Invesco S&P 500 Quality ETF	0.15
HSBC S&P 500 UCITS ETF	0.09
Lyxor EURO STOXX 50 DR UCITS ETF	0.2
Schwab U.S. Aggregate Bond ETF	0.04
UBS ETF EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.15
Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	0.25
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares U.S. Real Estate ETF	0.42
SPDR Bloomberg Barclays Emerging Markets Local Bond ETF	0.3
Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF	0.05
Vanguard Total Bond Market ETF	0.035
iShares Dev Mkts Prpty Yld ETF USD Dist	0.59
iShares International Dev Real Est ETF	0.48
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Floating Rate Bond ETF	0.2
iShares MSCI EAFE ETF	0.32
iShares MSCI Eurozone ETF	0.51
iShares Preferred & Income Securities ETF	0.46
iShares US Treasury Bond ETF	0.15
SPDR Bloomberg Barclays Investment Grade Floating Rate ETF	0.15
SPDR Bloomberg Barclays Short Term High Yield Bond ETF	0.4
Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	0.05
Vanguard Short-Term Bond ETF	0.05
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	0.05
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.05
Vanguard Short-Term Treasury ETF	0.05
WisdomTree Yield Enhanced US Aggregate Bond Fund	0.12
Invesco Financial Preferred ETF	0.61
Invesco Preferred ETF	0.5
Invesco Variable Rate Preferred ETF	0.5
iShares Core US REIT ETF	0.08
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	0.46
iShares Global REIT ETF	0.14
iShares Morningstar Growth ETF	0.25
iShares Residential Real Estate ETF	0.48
iShares Russell Top 200 Growth ETF	0.2
SPDR Portfolio S&P 500 Growth ETF	0.04
Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF	0.12
Vanguard Mega Cap Growth ETF	0.07
Vanguard Russell 1000 Growth ETF	0.08
iShares Asia Property Yield UCITS ETF USD Dist	0.59
iShares US Property Yield UCITS ETF USD Dist	0.4
iShares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF EUR Dist	0.2
SPDR Dow Jones REIT ETF	0.25
SPDR Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond UCITS ETF	0.17
Vanguard Real Estate ETF	0.12

子標的名稱	總費用率(%)
WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund	0.58
WisdomTree US Quality Dividend Growth UCITS ETF	0.33
Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF	0.09
Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF	0.5
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Core Total USD Bond Market ETF	0.05
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares Intermediate Government/Credit Bond ETF	0.2
iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3
VanEck Vectors J.P. Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3
Vanguard Emerging Markets Government Bond ETF	0.25
Vanguard FTSE Europe ETF	0.08
Vanguard Intermediate-Term Govt. Bond ETF	0.05
Vanguard Mortgage-Backed Securities ETF	0.05
iShares Russell 1000 Value ETF	0.19
iShares Russell 1000 Growth ETF	0.19
Invesco KBW Bank ETF	0.35

資料日期：110/04/30

註1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準

註2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

**(九)「委託施羅德投資帳戶-股債收益平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」及「委託施羅德投資帳戶-股債收益平衡(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單：**

境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.63	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.67	0	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—中東海灣(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—中國優勢(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—日本小型公司(日圓)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書



子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元 避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－日本股票(日圓)C- 累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－日本股票(美元避 險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－日本優勢(日圓)C- 累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避 險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－印度股票(美元)C- 累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－印度優勢(美元)C- 累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－亞洲小型公司(美 元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美 元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美 元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－亞洲股息基金(美 元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)C- 累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C- 累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－亞洲總回報(美 元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－亞幣債券(美元)C- 累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－拉丁美洲(美元)C- 累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－金磚四國(美元)C- 累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C- 累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C- 累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－美國大型股(美 元)C-累積	0~0.55	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－美國小型公司(美 元)C-累積	0~0.85	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美 元)C-累積	0~0.85	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－英國股票(英鎊)C- 累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說 明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列－香港股票(港元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場股債收息(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場股債優勢(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積	0~0.9	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－瑞士股票(瑞士法郎)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－義大利股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元政府債券(歐元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元流動(歐元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元高收益債券(美元避險)C-累積	0~0.60	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元高收益債券(歐元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元短期債券(歐元)C-累積	0~0.2	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積	0~0.375	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐洲大型股(歐元)C-累積	0~0.625	0~0.3	無	請詳公開說明書
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

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列－歐洲股息基金(歐 元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－歐洲精選時機股票 (歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐 元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－環球小型公司(美 元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美 元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－環球目標回報(美 元)C-累積	0~0.625	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－環球企業債券(美 元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－環球收息債券(美 元)C-累積	0~0.55	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－環球收益股票(美 元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－環球股息基金(美 元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－環球股債收息基金 (美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－環球股債增長收息 (美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－環球城市房地產股 票(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－環球計量核心(美 元)C-累積	0~0.275	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－環球計量新興市場 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－環球進取股票(美 元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開說 明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C- 累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C- 累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－環球債券(美元避 險)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說 明書
摩根士丹利印度股票基金 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
摩根士丹利環球可轉換債券基金 A	1	最高 0.19	無	請詳公開說 明書
摩根士丹利環球房地產基金 A	1.5	最高 0.19	無	請詳公開說 明書
摩根士丹利環球機會基金 A	1.6	最高 0.19	無	請詳公開說 明書
摩根士丹利環球機會基金 AH(歐元避險)	1.6	最高 0.19	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元 避險)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列－環球多元債券(美 元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德傘型基金 II－亞洲高息股債基金(美 元)C-累積	0~0.625	0~0.5	無	請詳公開說 明書
瑞銀 (盧森堡) 美元基金 (美元) INSTITUTIONAL-累積	0.14	最高 0.04	無	請詳公開說 明書
施羅德全週期成長多重資產基金(美元)－ 累積型	1.6	0.25	無	請詳公開說 明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
施羅德全週期收益多重資產基金(美元)- 累積型	1.5	0.25	無	請詳公開說 明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基 金 美元 Z(acc)股	1	0.01~0.14	無	請詳公開說 明書
普徠仕(盧森堡)系列基金-普徠仕美國 大型成長股票基金 I 級別(美元)	0.65	0.0005~0.01 7	0	請詳公開說 明書
美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美 元累積型	最高 0.625	最高 0.15	無	請詳公開說 明書
摩根美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
普徠仕(盧森堡)系列基金-普徠仕全球 焦點成長股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.01 7	0	請詳公開說 明書
資本集團新視野基金(盧森堡) Z (美元)	最高 0.75	最高 0.05	無	請詳公開說 明書
安本標準 - 環球創新股股票基金 I 累積 美 元	0.75	0	無	請詳公開說 明書
普徠仕(盧森堡)系列基金-普徠仕全球 成長股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.01 7	0	請詳公開說 明書
安聯歐洲成長精選基金 IT 累積 (歐元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說 明書
安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說 明書
貝萊德歐洲基金 A2 歐元	1.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
GAM Star 歐洲股票基金 歐元 累積	1.5	最高 0.0425	無	請詳公開說 明書
摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(美元 對沖) - C 股(累計)	0.75	最高 0.2	無	請詳公開說 明書
GAM Star 日本領先基金 日元 累積	1.5	最高 0.0425	無	請詳公開說 明書
法盛-盧米斯賽勒斯全球機會債券基金- I/A(USD)	0.9	0	無	請詳公開說 明書
美盛西方資產全球多重策略基金優類股美 元累積型	最高 0.4	最高 0.15	無	請詳公開說 明書
法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金- I/A(USD)	0.7	0	無	請詳公開說 明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金優類 股美元累積型	最高 0.3	最高 0.15	無	請詳公開說 明書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元 避險)	最高 0.95	0	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列-環球永續增長(美 元)C-累積	最高 0.650	最高 0.3	無	請詳公開說 明書

境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	0.19
AMUNDI INDEX BARCLAYS GLOBAL AGG 500M UCITS ETF DR	0.1
AMUNDI INDEX MSCI WORLD UCITS ETF DR	0.18
Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.13
Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.13
Energy Select Sector SPDR Fund	0.13
Financial Select Sector SPDR Fund	0.13
First Trust NASDAQ-100 Technology Index Fund	0.57
Health Care Select Sector SPDR Fund	0.13
Industrial Select Sector SPDR Fund	0.13
Invesco Fundamental High Yield Corporate Bond ETF	0.5
Invesco QQQ Trust Series 1	0.2
Invesco Water Resources ETF	0.6
iShares Agency Bond ETF	0.2
iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF	0.59
iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF	0.06
iShares Core DAX UCITS ETF DE	0.16
iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.1
iShares Core High Dividend ETF	0.08
iShares Core S&P 500 ETF	0.04
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares Core S&P Mid-Cap ETF	0.07
iShares Core S&P Small-Cap ETF	0.07
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	0.05
iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF	0.2
iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	0.25
iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF	0.2
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE	0.1
iShares Global 100 ETF	0.4
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	0.1
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF USD-H Acc	0.1
iShares Global Clean Energy ETF	0.46
iShares Global Comm Services ETF	0.46
iShares Global Consumer Discretionary ETF	0.46
iShares Global Consumer Staples ETF	0.46
iShares Global Energy ETF	0.46
iShares Global Financials ETF	0.46
iShares Global Govt Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global Healthcare ETF	0.46
iShares Global Industrials ETF	0.46
iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global Infrastructure ETF	0.46
iShares Global Materials ETF	0.45
iShares Global Tech ETF	0.46
iShares Global Utilities ETF	0.46
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	0.49
iShares International Select Dividend ETF	0.49

子標的名稱	總費用率(%)
iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	0.45
iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	0.5
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	0.39
iShares Latin America 40 ETF	0.48
iShares Long-Term Corporate Bond ETF	0.06
iShares MBS ETF	0.06
iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF	0.74
iShares MSCI Australia ETF	0.51
iShares MSCI Brazil ETF	0.59
iShares Core MSCI China Index ETF	0.2
iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF	0.74
iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist	0.18
iShares MSCI Emerging Markets ETF	0.7
iShares MSCI Europe Financials ETF	0.48
iShares MSCI France ETF	0.51
iShares MSCI Frontier 100 ETF	0.79
iShares MSCI Germany ETF	0.51
iShares MSCI Global Agriculture Producers ETF	0.39
iShares MSCI Global Gold Miners ETF	0.39
iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF	0.39
iShares MSCI Japan ETF	0.51
iShares MSCI Malaysia ETF	0.51
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	0.48
iShares MSCI Russia ETF	0.59
iShares MSCI Singapore ETF	0.51
iShares MSCI South Africa ETF	0.59
iShares MSCI South Korea ETF	0.59
iShares MSCI Taiwan ETF	0.59
iShares MSCI Thailand ETF	0.59
iShares MSCI United Kingdom ETF	0.51
iShares MSCI World ETF	0.24
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	0.33
iShares Nasdaq Biotechnology ETF	0.46
iShares Expanded Tech Sector ETF	0.46
iShares Russell 1000 ETF	0.15
iShares Russell 2000 ETF	0.19
iShares Russell 3000 ETF	0.2
iShares Russell Mid-Cap ETF	0.19
iShares Short Treasury Bond ETF	0.15
iShares Short-Term Corporate Bond ETF	0.06
iShares TIPS Bond ETF	0.19
iShares Transportation Average ETF	0.42
iShares U.S. Basic Materials ETF	0.43
iShares U.S. Consumer Services ETF	0.43
iShares U.S. Healthcare ETF	0.43
iShares U.S. Home Construction ETF	0.42
iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.42
iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF	0.42
iShares US Financials ETF	0.42

子標的名稱	總費用率(%)
iShares US Technology ETF	0.43
iShares US Telecommunications ETF	0.42
iShares US Utilities ETF	0.43
iShares USD Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares USD TIPS UCITS ETF(USD)	0.1
Listed Index Fund TOPIX	0.09
Materials Select Sector SPDR Fund	0.13
SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF	0.4
SPDR Bloomberg Barclays International Corporate Bond ETF	0.5
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF	0.04
SPDR Portfolio Emerging Markets ETF	0.11
SPDR S&P 500 ETF Trust	0.09
SPDR S&P Bank ETF	0.35
SPDR S&P Biotech ETF	0.35
SPDR S&P Global Infrastructure ETF	0.4
SPDR S&P Global Natural Resources ETF	0.4
SPDR S&P Homebuilders ETF	0.35
SPDR S&P International Small Cap ETF	0.4
SPDR S&P Metals & Mining ETF	0.35
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.35
SPDR S&P Regional Banking ETF	0.35
Technology Select Sector SPDR Fund	0.13
Utilities Select Sector SPDR Fund	0.13
VanEck Vectors Oil Services ETF	0.35
VanEck Vectors Pharmaceutical ETF	0.35
Vanguard 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



子標的名稱	總費用率(%)
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.14
iShares Core Nikkei 225 ETF	0.11
iShares Core UK Gilts UCITS ETF	0.07
iShares MSCI ACWI ETF	0.31
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	0.7
Nikkei 225 Exchange Traded Fund	0.18
SPDR Bloomberg Barclays 1-3 Month T-Bill ETF	0.14
SPDR S&P 500 UCITS ETF	0.09
Vanguard Total International Bond ETF	0.08
WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	0.48
iShares Edge MSCI USA Momentum Factor ETF	0.15
Vanguard Dividend Appreciation ETF	0.06
WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	0.58
iShares Edge MSCI USA Value Factor ETF	0.15
Invesco S&P 500 Quality ETF	0.15
HSBC S&P 500 UCITS ETF	0.09
Lyxor EURO STOXX 50 DR UCITS ETF	0.2
Schwab U.S. Aggregate Bond ETF	0.04
UBS ETF EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.15
Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	0.25
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares U.S. Real Estate ETF	0.42
SPDR Bloomberg Barclays Emerging Markets Local Bond ETF	0.3
Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF	0.05
Vanguard Total Bond Market ETF	0.035
iShares Dev Mkts Prpty Yld ETF USD Dist	0.59
iShares International Dev Real Est ETF	0.48
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Floating Rate Bond ETF	0.2
iShares MSCI EAFE ETF	0.32
iShares MSCI Eurozone ETF	0.51
iShares Preferred & Income Securities ETF	0.46
iShares US Treasury Bond ETF	0.15
SPDR Bloomberg Barclays Investment Grade Floating Rate ETF	0.15
SPDR Bloomberg Barclays Short Term High Yield Bond ETF	0.4
Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	0.05
Vanguard Short-Term Bond ETF	0.05
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	0.05
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.05
Vanguard Short-Term Treasury ETF	0.05
WisdomTree Yield Enhanced US Aggregate Bond Fund	0.12
Invesco Financial Preferred ETF	0.61
Invesco Preferred ETF	0.5
Invesco Variable Rate Preferred ETF	0.5
iShares Core US REIT ETF	0.08
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	0.46
iShares Global REIT ETF	0.14
iShares Morningstar Growth ETF	0.25
iShares Residential Real Estate ETF	0.48

子標的名稱	總費用率(%)
iShares Russell Top 200 Growth ETF	0.2
SPDR Portfolio S&P 500 Growth ETF	0.04
Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF	0.12
Vanguard Mega Cap Growth ETF	0.07
Vanguard Russell 1000 Growth ETF	0.08
iShares Asia Property Yield UCITS ETF USD Dist	0.59
iShares US Property Yield UCITS ETF USD Dist	0.4
iShares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF EUR Dist	0.2
SPDR Dow Jones REIT ETF	0.25
SPDR Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond UCITS ETF	0.17
Vanguard Real Estate ETF	0.12
WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund	0.58
WisdomTree US Quality Dividend Growth UCITS ETF	0.33
Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF	0.09
Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF	0.5
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Core Total USD Bond Market ETF	0.05
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares Intermediate Government/Credit Bond ETF	0.2
iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3
VanEck Vectors J.P. Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3
Vanguard Emerging Markets Government Bond ETF	0.25
Vanguard FTSE Europe ETF	0.08
Vanguard Intermediate-Term Govt. Bond ETF	0.05
Vanguard Mortgage-Backed Securities ETF	0.05
iShares Russell 1000 Value ETF	0.19
iShares Russell 1000 Growth ETF	0.19
Invesco KBW Bank ETF	0.35

資料日期：110/04/30

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

#### 四、投資型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
聯博全球高收益債券基金 TA(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
聯博多元資產收益組合基金 AD(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	無	1.5	0.13	無
聯博新興市場企業債券基金 AA(新臺幣計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.55	0.24	無
聯博歐洲多重資產基金 AD(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可	無	1.6	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
<b>能為本金)</b>				
聯博短期債券基金 AT(基金之配息來源可能為本金)	無	0.85	1.0	無
聯博美國收益基金 AT(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.1	1.0	無
聯博歐洲收益基金 AT(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.1	1.0	無
聯博新興市場債券基金 AT(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.1	1.0	無
聯博全球高收益債券基金 AT(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.45	1.0	無
聯博短期債券基金 AA(基金之配息來源可能為本金)	無	0.85	1.0	無
聯博美國收益基金 AA(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.1	1.0	無
聯博歐洲收益基金 AA(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.1	1.0	無
聯博新興市場債券基金 AA(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.1	1.0	無
聯博全球高收益債券基金 AA(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.45	1.0	無
聯博房貸收益基金 AA(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.1	1.0	無
聯博全球靈活收益基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	無	1.1	1.0	無
國泰新興高收益債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	無	1.6	0.24	無
國泰全球多重收益平衡基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	無	1.25	0.25	無
國泰主順位資產抵押高收益債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	無	1.7	0.26	無
首源亞洲優質債券基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.0	0.45	無
富達美元債券基金(A股月配息)	無	1.5	0.35	無
富達新興市場債券基金(A股月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.5	0.35	無
富達亞洲高收益基金(A股月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.5	0.35	無
富達美元高收益基金(A股月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.5	0.35	無
富達美元現金基金	無	1.5	0.35	無
NN (L) 投資級公司債基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.0	內含於固定服務費0.15	無
NN (L) 新興市場債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.5	內含於固定服務費0.25	無
NN (L) 旗艦多元資產基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	內含於固定服務費0.20	無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
瀚亞投資亞洲債券基金 Adm(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.0	每月變動 0.0176%	無
瀚亞投資美國高收益債券基金 Adm(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.25	每月變動 0.0115%	無
摩根環球企業債券基金(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	無	0.8	0.2	無
摩根美國複合收益基金(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	無	0.9	0.2	無
摩根新興市場本地貨幣債券基金(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.0	0.3	無
摩根新興市場債券基金(每月派息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.15	0.3	無
摩根環球高收益債券基金(每月派息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	0.85	0.3	無
摩根多重收益基金(每月派息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.25	0.2	無
摩根亞太入息基金(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	0.3	無
摩根多重收益基金(每月派息)(利率入息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.25	0.2	無
摩根環球債券收益基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.0	0.2	無
晉達新興市場公司債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	無	2.25	0.05	無
霸菱成熟及新興市場高收益債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.0	併入單一行政管理費, 0.45%	無
摩根士丹利新興市場國內債券基金 ARM(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.4	0.19	無
摩根士丹利新興市場債券基金 ARM(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.4	0.19	無
摩根士丹利環球平衡收益基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	0.19	無
摩根士丹利環球高收益債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.0	1.9	無
安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	併入單一行政管理費, 1.50%		無
安聯多元信用債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	併入單一行政管理費, 1.30%		無
安聯綠色債券基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	無	單一行政管理費 1.09%		無
安本標準 360 多重資產收益基金(每月配息)(本基金配息政策可能致配息來源為本金)	無	1.7	0.26	無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
安本標準新興市場公司債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.5	0.6	無
安本標準前緣市場債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.5	0.6	無
貝萊德美元儲備基金	無	0.45	0.45	無
貝萊德美元優質債券基金 A3	無	0.85	0.45	無
貝萊德歐元優質債券基金 A3	無	0.75	0.45	無
貝萊德亞洲老虎債券基金 A3(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.0	0.45	無
貝萊德新興市場債券基金 A3(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.25	0.45	無
貝萊德美元高收益債券基金 A6(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.25	0.45	無
貝萊德環球高收益債券基金 A3(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.25	0.45	無
貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	無	1.2	0.45	無
施羅德環球收息債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	無	1.1	0.3	無
施羅德環球目標回報基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	無	1.25	0.3	無
安盛美國高收益債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.5	0.5	無
PIMCO 新興市場債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	單一行政管理費 1.59%		無
PIMCO 多元收益債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	單一行政管理費 1.69%		無
PIMCO 動態多元資產基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	無	單一行政管理費 1.85%		無

## (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
委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.070 (每月不低於 250 澳幣)	無
委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.070 (每月不低於 250 澳幣)	無
委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.047 (每月不低於 250 美元)	無
委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.047 (每月不低於 250 美元)	無
委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.070 (每月不低於 250 澳幣)	無
委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.070 (每月不低於 250 澳幣)	無
委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型(現金撥回)	無	1.2	0.021~0.071 (每月)	無

投資標的名稱	申購手續費	投資標的經理費每年(%)	投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)			不低於 250 美元)	
委託國泰投資帳戶－SMART 股債平衡型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.071 (每月不低於 250 美元)	無
委託富達投資帳戶－全天候入息型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.071 (每月不低於 200 美元)	無
委託富達投資帳戶－全天候入息型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.071 (每月不低於 200 美元)	無
委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.074 (每月不低於 250 澳幣)	無
委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.074 (每月不低於 250 澳幣)	無
委託摩根投資帳戶－用心收益平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.071 (每月不低於 250 美元)	無
委託摩根投資帳戶－用心收益平衡型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.071 (每月不低於 250 美元)	無
委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.074 (每月不低於 250 澳幣)	無
委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.074 (每月不低於 250 澳幣)	無
委託施羅德投資帳戶－股債收益平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.071 (每月不低於 250 美元)	無
委託施羅德投資帳戶－股債收益平衡(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.071 (每月不低於 250 美元)	無

### (三). 配息停泊標的

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
國泰台灣貨幣市場基金	無	0.07	0.04	無

註1：上述各投資標的經理費及投資標的保管費係以 110 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資機構經理之基金時，投資機構不收取該部分委託資產之代操費用。

註2：投資標的經理費及投資標的保管費已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。

註3：摩根系列基金之投資標的保管費為經營及行政開支(包含信託管理費)。

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

註5：PIMCO 系列基金之費用率為單一行政管理費，其中包含投資標的經理費及投資標的保管費。

註6：瀚亞投資系列基金投資標的保管費費率之計算採每月保管機構實際收取金額除以基金規模並年化所得出，故每月投資標的保管費費率會因基金規模變化而有所差異。

註7：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聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)，各配置50%，且為簡化說

明，假設保戶所持有該二檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的富達美元現金基金、委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)之經理費及保管費費用率，以及該類全委帳戶所投資子基金之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率(每年)	保管費費率(每年)
富達美元現金基金	1.5%	0.35%
委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	1.2%	0.021~0.047%
委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)投資之子基金	0.25%~1.75%	0.005%~0.5%

則保戶投資於富達美元現金基金及委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)每年最高應負擔之經理費及保管費為：

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

2. 委託聯博投資帳戶-委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)：

$50,000 \times (1.75\% + 0.5\%) + (50,000 - 50,000 \times (1.75\% + 0.5\%)) \times (1.2\% + 0.047\%)$   
 $= 1,125 + 609.47 = 1734.47$  元。

前述費用係每日計算並反映於基金及類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

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

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

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

## 五、自投資機構取得之報酬、費用、折讓等各項利益

基金公司(或總代理人/境外基金機構)支付	
投資機構	通路服務費分成
聯博證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
國泰證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
國泰證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
富達證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
野村證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
瀚亞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
景順證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
摩根證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
柏瑞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
霸菱證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
安聯證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
元大證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
安本標準證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
復華證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
宏利證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
群益證券投資信託股份有限公司	不多於 1%

貝萊德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
施羅德證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
瑞銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
愛爾蘭安盛羅森堡有限公司	不多於 1%
安盛環球基金管理有限公司	不多於 1%
品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
BlackRock Fund Advisor	無
易方達資產管理(香港)有限公司	無
嘉實國際資產管理有限公司	無
華夏基金(香港)有限公司	無
南方東英資產管理有限公司	無

註 1：各在臺總代理人代理之境外基金管理機構明細請詳見投資機構列表。

註 2：本商品連結之委託投資帳戶皆無收取通路服務費。

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

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

#### 【範例說明】

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

1. 由 台端額外所支付之費用：0 元。

2. 由國泰證券投資信託股份有限公司支付：

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

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

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

## 六、投資標的規模、投資績效與風險係數

### (一). 共同基金

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
聯博全球高收益債券基金 TA(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)	104.01 億新臺幣	新臺幣	17.87	0.81	3.72	6.32	7.62	14.24	12.01	7.58
聯博多元資產收益組合基金 AD(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	25.37 億新臺幣	新臺幣	25.47	12.39	14.96	45.37	9.93	14.58	13.2	10.94
聯博新興市場企業債券基金 AA(新臺幣計價)(本基金有相當比重投資於	7.43 億新臺幣	新臺幣	14.14	4.47	6.71	12.37	8.25	13.6	11.3	5.28



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配息來源可能為本金)										
聯博歐洲多重資產基金AD(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	0.79 億新臺幣	新臺 幣	35.87	7.0	4.62	26.57	15.54	22.57	19.64	14.63
聯博短期債券基金AT(基金之配息來源可能為本金)	541 百萬美元	美元	1.15	2.17	3.8	59.16	0.86	1.49	1.25	2.72
聯博美國收益基金AT(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	25,591 百萬美元	美元	11.44	10.5	16.77	178.9	5.32	9.29	7.71	4.9
聯博歐洲收益基金AT(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	2,162 百萬歐元	美元	19.98	14.31	7.41	0.0	9.89	11.96	10.48	12.51
聯博新興市場債券基金AT(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	865 百萬美元	美元	22.17	10.66	13.09	133.3	11.98	16.37	14.04	8.54
聯博全球高收益債券基金AT(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	20,337 百萬美元	美元	23.6	9.09	10.74	329.7 6	7.62	14.95	12.57	7.38
聯博短期債券基金AA(基金之配息來源可能為本金)	541 百萬美元	美元	1.14	2.11	3.79	3.83	0.8	1.52	1.26	0.97
聯博美國收益基金AA(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	25,591 百萬美元	美元	11.32	10.43	16.71	33.4	5.28	9.34	7.76	5.17
聯博歐洲收益基金AA(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	2,162 百萬歐元	美元	10.59	11.05	15.75	38.59	3.73	8.91	7.45	4.61
聯博新興市場債券基金AA(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	865 百萬美元	美元	22.17	10.67	13.1	34.63	11.96	16.34	14.02	8.72
聯博全球高收益債券基金AA(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	20,337 百萬美元	美元	23.6	9.1	10.9	29.2	7.69	15.03	12.65	7.45

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
聯博房貸收益基金 AA(本 基金有相當比重投資於 非投資等級之高風險債 券且配息來源可能為本 金)	1,320 百萬美元	美元	20.99	0.65	3.87	20.82	6.99	17.05	13.84	6.43
聯博全球靈活收益基金 (每月配息)(基金之配息 來源可能為本金)	912 百萬美元	美元	2.31	6.36	11.11	29.8	3.04	5.24	4.42	3.34
國泰新興高收益債券基 金(每月配息)(本基金主 要係投資於非投資等級 之高風險債券且基金之 配息來源可能為本金)	18.95 億新臺幣	新臺 幣	14.31	-1.12	-1.26	6.02	7.68	15.1	12.75	5.55
國泰全球多重收益平衡 基金(每月配息)(本基金 有相當比重投資於非投 資等級之高風險債券且 基金之配息來源可能為 本金)	3.16 億新臺幣	新臺 幣	23.39	13.41	14.22	25.62	10.66	12.41	11.09	10.08
國泰主順位資產抵押高 收益債券基金(每月配 息)(本基金主要係投資 於非投資等級之高風險 債券且基金之配息來源 可能為本金)	7.98 億新臺幣	新臺 幣	7.03	-4.26	--	3.35	5.64	11.61	--	6.26
首源亞洲優質債券基金 (每月配息)(本基金之配 息來源可能為本金)	17.03 億美元	美元	5.45	10.1	16.46	36.69	3.59	5.06	4.46	3.34
富達美元債券基金(A股 月配息)	1,936 百萬美元	美元	-0.44	14.87	21.26	98.8	4.12	4.96	4.46	4.65
富達新興市場債券基金 (A股月配息)(本基金主 要係投資於非投資等級 之高風險債券)	2,445 百萬美元	美元	25.63	11.41	15.88	134.9 8	12.65	18.51	15.39	10.23
富達亞洲高收益基金(A 股月配息)(本基金主要 係投資於非投資等級之 高風險債券)	5,117 百萬美元	美元	21.74	11.88	17.48	103.9 4	7.21	13.76	11.89	9.3
富達美元高收益基金(A 股月配息)(本基金主要 係投資於非投資等級之 高風險債券)	4,276 百萬美元	美元	17.04	10.14	16.95	210.6 1	6.2	11.03	9.81	6.62
富達美元現金基金	1,569 百萬美元	美元	-0.32	1.23	3.09	13.35	0.05	0.29	0.29	0.13
NN (L) 投資級公司債基 金(每月配息)(本基金之 配息來源可能為本金)	3296 百萬美元	美元	4.79	17.21	24.0	66.13	6.22	8.47	7.29	6.51
NN (L) 新興市場債券基 金(每月配息)(本基金有 相當比重投資於非投資 等級之高風險債券且配 息來源可能為本金)	6829 百萬美元	美元	19.73	9.37	13.29	58.0	11.04	14.13	12.38	8.27

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
NN (L) 旗艦多元資產基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金)	968 百萬美元	美元	7.14	6.13	9.24	12.04	3.48	4.61	4.18	5.18
瀚亞投資亞洲債券基金 Adm(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	3,508 百萬美元	美元	8.17	8.83	14.96	79.36	4.88	7.76	6.67	4.0
瀚亞投資美國高收益債券基金 Adm(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	1,070 百萬美元	美元	18.39	10.28	15.02	106.4 4	6.88	12.05	10.54	6.69
摩根環球企業債券基金(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	5,876.7 百萬美元	美元	4.39	12.79	18.48	58.12	4.69	6.85	5.87	5.11
摩根美國複合收益基金(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	4,365.2 百萬美元	美元	0.53	10.03	15.01	43.95	3.26	3.91	3.52	3.66
摩根新興市場本地貨幣債券基金(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	1,914.8 百萬美元	美元	12.66	7.77	0.83	11.36	11.68	13.97	13.26	12.29
摩根新興市場債券基金(每月派息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	2,921.5 百萬美元	美元	20.09	7.93	11.78	80.92	11.47	15.38	13.09	8.09
摩根環球高收益債券基金(每月派息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	9,897.6 百萬美元	美元	17.45	11.01	18.15	107.2 5	5.49	9.51	8.44	8.7
摩根多重收益基金(每月派息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	27,073.1 百萬美元	美元	20.28	13.77	18.76	63.46	7.2	11.26	9.73	7.45
摩根亞太入息基金(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	2,120.3 百萬美元	美元	28.4	15.34	18.19	84.45	8.79	13.97	12.42	10.04
摩根多重收益基金(每月派息)(利率入息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	27,073.1 百萬美元	美元	20.28	13.67	18.58	20.83	7.16	11.29	9.75	8.46
摩根環球債券收益基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	8,352.8 百萬美元	美元	13.22	10.92	18.95	34.21	3.14	8.13	6.83	5.19
晉達新興市場公司債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投	2500 百萬美元	美元	17.29	13.11	15.88	43.12	7.97	11.71	10.16	5.65

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
資等級之高風險債券且 基金之配息來源可能為 本金)										
霸菱成熟及新興市場高 收益債券基金(每月配 息)(本基金主要係投資於 非投資等級之高風險債 券且配息來源可能為本 金)	495 百萬美元	美元	27.3	13.6	18.65	203.6	6.77	14.47	12.2	5.64
摩根士丹利新興市場國 內債券基金 ARM(本基金 之配息來源可能為本金)	1.26 億美元	美元	-0.05	-1.65	-1.18	-7.65	6.69	11.42	11.04	10.49
摩根士丹利新興市場債 券基金 ARM(本基金有相 當比重投資於非投資等 級之高風險債券且配息 來源可能為本金)	1.72 億美元	美元	16.84	9.43	12.71	30.13	9.71	13.11	11.57	8.49
摩根士丹利環球平衡收 益基金(每月配息)(本基 金之配息來源可能為本 金)	2.59 億歐元	美元	7.57	3.75	--	8.99	3.66	7.22	--	7.12
摩根士丹利環球高收益 債券基金(每月配息)(本 基金主要係投資於非投 資等級之高風險債券且 配息來源可能為本金)	671 百萬美元	美元	25.54	--	--	83.36	7.7	--	--	12.72
安聯亞洲靈活債券基金 (每月配息)(本基金有相 當比重投資於非投資等 級之高風險債券且配息 來源可能為本金)	478 百萬美元	美元	8.11	1.56	4.0	21.72	5.04	8.83	7.69	4.33
安聯多元信用債券基金 (每月配息)(本基金有相 當比重投資於非投資等 級之高風險債券且配息 來源可能為本金)	472 百萬美元	美元	6.75	4.89	--	8.39	2.31	6.86	--	3.95
安聯綠色債券基金(每月 配息)(基金之配息來源可 能為本金)	855 百萬歐元	美元	3.28	5.3	8.06	8.01	3.33	6.27	5.2	3.51
安本標準 360 多重資產 收益基金(每月配息)(本 基金配息政策可能致配 息來源為本金)	2.98 億新臺幣	新臺 幣	23.05	6.64	--	10.22	7.15	13.81	--	11.78
安本標準新興市場公司 債券基金(每月配息)(本 基金主要係投資於非投 資等級之高風險債券)	21.57 億美元	美元	19.54	11.85	16.87	36.89	7.05	13.81	11.53	8.34
安本標準前線市場債券 基金(每月配息)(本基金 主要係投資於非投資等 級之高風險債券)	5.43 億美元	美元	27.32	--	--	14.6	11.05	--	--	15.84
貝萊德美元儲備基金	522 百萬美元	美元	-0.03	1.56	3.55	69.43	0.04	0.27	0.28	0.53

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
貝萊德美元優質債券基金 A3	884 百萬美元	美元	2.0	10.81	15.51	82.41	3.63	5.32	4.59	4.63
貝萊德歐元優質債券基金 A3	5769 百萬美元	美元	1.83	4.4	6.03	83.32	3.12	5.05	4.28	11.95
貝萊德亞洲老虎債券基金 A3(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	5787 百萬美元	美元	9.47	10.4	16.31	144.4 9	4.72	7.07	6.21	7.42
貝萊德新興市場債券基金 A3(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	1626 百萬美元	美元	21.59	8.7	12.41	175.1 1	10.33	15.93	13.78	8.96
貝萊德美元高收益債券基金 A6(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	3667 百萬美元	美元	17.02	13.06	18.47	64.8	6.76	10.07	8.85	7.23
貝萊德環球高收益債券基金 A3(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	2260 百萬美元	美元	18.56	14.95	19.8	108.3 3	6.62	10.5	9.05	9.1
貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	2744 百萬美元	美元	15.34	--	--	17.09	6.19	--	--	12.99
施羅德環球收息債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	4,700 百萬美元	美元	10.7	12.19	16.96	27.04	3.96	8.69	7.3	4.95
施羅德環球目標回報基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	165 百萬美元	美元	16.76	16.93	19.82	19.96	4.62	6.88	6.13	5.16
安盛美國高收益債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	35.2 億美元	美元	15.54	11.51	17.38	44.54	5.45	8.44	7.55	5.79
PIMCO 新興市場債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	50 億美元	美元	15.86	11.08	15.08	35.35	9.6	12.79	11.05	7.63
PIMCO 多元收益債券基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	186 億美元	美元	10.11	11.91	18.49	40.97	5.71	8.45	7.22	5.28
PIMCO 動態多元資產基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	69 億歐元	美元	15.15	--	--	16.8	5.32	--	--	10.19

## (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
委託聯博投資帳戶-澳幣 環球穩健型(現金撥 回)(全權委託帳戶之資產 撥回機制來源可能為本 金)	174 <sup>註1</sup> 百萬澳幣	澳幣	22.5	12.45	15.11	32.35	9.3	13.5	11.83	9.64
委託聯博投資帳戶-澳 幣環球穩健型(單位撥 回)(全權委託帳戶之資產 撥回機制來源可能為本 金)	174 <sup>註1</sup> 百萬澳幣	澳幣	22.5	12.45	15.11	22.6	9.3	13.5	11.83	10.89
委託聯博投資帳戶-全球 多元資產收益型(現金撥 回)(全權委託帳戶之資產 撥回機制來源可能為本 金)	537 <sup>註1</sup> 百萬美元	美元	28.92	20.07	21.58	42.14	9.77	13.6	11.96	9.46
委託聯博投資帳戶-全球 多元資產收益型(單位撥 回)(全權委託帳戶之資產 撥回機制來源可能為本 金)	537 <sup>註1</sup> 百萬美元	美元	28.92	20.07	21.58	41.19	9.77	13.6	11.96	9.7
委託國泰投資帳戶-澳幣 全球收益(現金撥回)(全 權委託帳戶之資產撥回 機制來源可能為本金)	54 <sup>註1</sup> 百萬澳幣	澳幣	25.03	20.21	20.42	33.55	8.39	10.34	9.17	7.66
委託國泰投資帳戶-澳幣 全球收益(單位撥回)(全 權委託帳戶之資產撥回 機制來源可能為本金)	54 <sup>註1</sup> 百萬澳幣	澳幣	25.03	20.21	20.42	27.24	8.39	10.34	9.17	8.59
委託國泰投資帳戶- SMART 股債平衡型(現 金撥回)(全權委託帳戶之 資產撥回機制來源可能 為本金)	369 <sup>註1</sup> 百萬美元	美元	28.67	22.39	21.01	31.22	9.63	12.71	11.15	8.55
委託國泰投資帳戶- SMART 股債平衡型(單 位撥回)(全權委託帳戶之 資產撥回機制來源可能 為本金)	369 <sup>註1</sup> 百萬美元	美元	28.67	22.39	21.01	30.2	9.63	12.71	11.15	9.09
委託富達投資帳戶-全 天候入息型(現金撥 回)(全權委託帳戶之資產 撥回機制來源可能為本 金)	58 <sup>註1</sup> 百萬美元	美元	24.34	20.88	22.64	22.34	7.66	9.89	8.65	7.39
委託富達投資帳戶-全 天候入息型(單位撥 回)(全權委託帳戶之資產 撥回機制來源可能為本 金)	58 <sup>註1</sup> 百萬美元	美元	24.34	20.88	22.64	25.48	7.66	9.89	8.65	7.48
委託摩根投資帳戶-澳 幣多重收益組合(現金撥 回)(全權委託帳戶之資產 撥回機制來源可能為本 金)	38.2 <sup>註1</sup> 百萬澳幣	澳幣	23.02	19.27	22.1	26.93	9.01	10.61	9.45	8.93

投資標的 名稱	資產 規模	計價 幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立 至今	1年	2年	3年	成立 至今
委託摩根投資帳戶－澳幣多重收益組合(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	38.2 <sup>註1</sup> 百萬澳幣	澳幣	23.02	19.27	22.1	26.93	9.01	10.61	9.45	8.93
委託摩根投資帳戶－用心收益平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	212 <sup>註1</sup> 百萬美元	美元	25.45	22.39	25.41	40.86	9.05	10.76	9.49	7.85
委託摩根投資帳戶－用心收益平衡型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	212 <sup>註1</sup> 百萬美元	美元	25.45	22.39	25.41	40.46	9.05	10.76	9.49	8.03
委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	22 <sup>註1</sup> 百萬澳幣	澳幣	19.25	15.01	18.05	21.83	7.69	7.76	7.08	6.89
委託施羅德投資帳戶－澳幣雙平衡(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	22 <sup>註1</sup> 百萬澳幣	澳幣	19.25	15.01	18.05	21.83	7.69	7.76	7.08	6.89
委託施羅德投資帳戶－股債收益平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	875 <sup>註1</sup> 百萬美元	美元	25.27	20.95	20.36	37.62	8.39	8.42	7.83	6.92
委託施羅德投資帳戶－股債收益平衡(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	875 <sup>註1</sup> 百萬美元	美元	25.27	20.95	20.36	30.79	8.39	8.42	7.83	7.15

### (三).配息停泊標的

投資標的 名稱	資產 規模	計價 幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立 至今	1年	2年	3年	成立 至今
國泰台灣貨幣市場基金	550.10 億新臺幣	新臺幣	0.3	0.77	1.18	25.44	0.02	0.03	0.03	0.12

註1：資產規模為委託投資帳戶各級別的合計。

註2：投資績效係指投資標的在該期間之計價幣別累積(含息)報酬率，並未考慮匯率因素。

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

註4：資料日期：110/04/30，資產規模日期為110/3/31。

註5：資料來源：晨星及各投資機構提供。

## 七、投資標的之投資風險揭露

(一).國內外經濟、產業景氣循環、政治與法規變動之風險。

(二).投資標的類股過度集中之風險。

- (三).投資地區證券交易市場流動性不足之風險。
- (四).投資地區外匯管制及匯率變動之風險。
- (五).投資標的發行或管理機構有解散、破產、撤銷等事由，不能繼續擔任該投資標的的發行或管理機構之職務者，雖然投資標的的發行或管理機構之債權人不得對該投資標的的資產請求扣押或強制執行，但該投資標的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。投資標的的收益分配或撥回資產率不代表投資標的的報酬率，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，投資標的的淨值可能因市場因素而上下波動。部分投資標的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](http://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：