



## 第一金人壽保險股份有限公司

### 第一金人壽領航人生外幣變額萬能壽險商品說明書

【備查日期及文號】中華民國111年3月28日第一金人壽總精商字第1110300182號函備查

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金與返還保單帳戶價值、完全失能保險金、祝壽保險金

本專案商品所連結之投資標的請參閱

第一金人壽投資標的批註條款(十)

【備查日期及文號】中華民國111年3月28日第一金人壽總精商字第1110300185號函備查

**(本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目)**

商品說明書發行日期：111年3月28日



## 【注意事項】

1. 消費者於投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險，並請銷售人員詳細說明上開三事項之內容。
2. 第一金人壽之財務及業務等公開資訊，歡迎至第一金人壽網站查詢<<https://www.firstlife.com.tw>>，或電洽第一金人壽免費服務及申訴電話：0800-001-110 詢問，或至第一金人壽總公司(台北市信義區信義路四段456號13樓)索取。
3. 本商品經第一金人壽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(如商品說明書)，審慎選擇保險商品。本說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由第一金人壽及其負責人與其他在商品說明書上簽章者依法負責。
4. 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
5. 保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者投保前務必詳加閱讀瞭解保單條款內容，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算10日內)。
6. 稅法相關規定之改變或解釋與實質課稅原則之認定，可能影響本商品所涉之投資報酬、給付金額及稅賦。
7. 本商品保險保障部分依保險法及相關規定受財團法人保險安定基金保障，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。
8. 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。相關實務案例請至第一金人壽網站(<https://www.firstlife.com.tw>)查閱。
9. 本商品係由第一金人壽發行提供並負擔基於保險契約所生之權利義務，保險代理人或保險經紀人招攬銷售，由合作銀行或指定銀行代收代轉保費，承保與否及保險給付之責任由第一金人壽負責。客戶須自行判斷是否投資並自行承擔風險。
10. 請注意您的保險業務員是否主動出示合格銷售資格證件(『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』)，並提供保單條款、商品說明書供本人參考。消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，以保障您的權益。
11. 本商品為保險商品非為存款商品，不受「存款保險」之保障。
12. 本商品各項收付款皆以保單約定幣別為之，若未來兌換成不同幣別之投資標的轉換時，會因時間、匯率的不同而有匯兌上的損益。
13. 第一金人壽自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考。

## 【投資風險警語之揭露】

1. 本商品可能風險有信用風險、市場價格風險、法律風險、匯兌風險、流動性風險、利率風險、清算風險、中途贖回風險及其他風險。第一金人壽並無保本保息之承諾，投保人於投保前應審慎評估。
2. 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，銷售通路及第一金人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書(本商品投資標的名稱請詳商品說明書【陸、投資標的相關說明】)。因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。所有投資皆具投資風險，最大可能損失為投資本金之全部。
3. 本商品所連結之一切投資標的，係投資標的所屬公司依投資標的適用法律所發行之有價證券，第一金人壽依本契約約定返還保單帳戶價值或各項給付時，其投資標的價值應由消費者直接承擔損益，並由投資標的發行機構或經理機構負履行之義務。消費者必須負擔投資之風險，包括法律、匯兌、政治、投資標的市場價格變動及投資標的發行機構或經理機構之信用等風險，最大可能損失為全部投資本金。
4. 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。(本商品投資標的名稱請詳商品說明書【陸、投資標的相關說明】)

5. 投資人投資高收益債券基金不宜占其投資組合過高之比重、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。投資人應審慎評估。
6. 本商品所連結之投資標的若有配息或資產撥回，則該部分可能由收益或本金支付。任何涉及本金支出的部分可能導致原始投資金額減損。
7. 第一金人壽委託全權委託投資業務之事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
8. 第一金人壽於每年之三、六、九、十二月之末日將寄發對帳單告知要保人保單帳戶價值的損益狀況，及其他相關重要通知事項。要保人平時亦可透過本公司網站查詢。

第一金人壽保險股份有限公司



總經理 林元輝



中華民國一一年三月二十八日

## 壹、重要特性陳述

- 本項重要特性陳述係依主管機關所訂「投資型保險資訊揭露應遵循事項」辦理，可幫助您瞭解以決定本項商品是否切合您的需要：
  - (1) 這是一項長期投保計畫，若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。
  - (2) 只有在您確定可進行長期投保，您才適合選擇本計畫。
  - (3) 您必須先謹慎考慮未來其他一切費用負擔後，再決定您可以繳付之保險費額度。
  - (4) 您的保單帳戶餘額是由您所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。

## 貳、要保人契約撤銷權之行使

- 保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。契約撤銷權之行使：要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面檢同保險單向本公司撤銷本契約。

## 參、保險計畫之詳細說明

### 一、相關投資標的之簡介

1. 本商品之投資標的包含共同基金、全權委託投資帳戶、指數股票型基金及貨幣帳戶（投資標的之管理機構名稱、地址及其他詳細內容請參閱本商品說明書之【附件一、第一金人壽領航人生外幣變額萬能壽險投資標的一覽表及陸、投資標的相關說明】）。

註：有關投資標的之評選原則，第一金人壽係於符合相關法令規範之前提下，多元選取具流動性、具一定規模、信用評等良好之投資標的；惟當投資標的不再符合相關法令規範之要求或其可能產生不利保戶之情形時，第一金人壽依保險契約條款約定有權中途增加或減少投資標的，增加或減少標的的原則及理由同前述。

### (一) 被選定為投資標的之理由

1. 本商品投資標的篩選與配置經考量市場投資趨勢、客戶需求、投資區域、資產類別及幣別之分散及其他自訂之評估原則，期以多元且全方位之投資平台，提供保戶依個人之風險偏好及承受度作最佳之資產配置。各項篩選與配置原則係由本公司經商品專案會議同意後執行，並定期檢討修訂之。
2. 本商品所挑選之投資標的其發行及管理機構皆或受委託投資機構為歷史悠久，信譽卓著之世界級資產管理公司，已有完整的交易紀錄可提供投資人查詢及參考。

### (二) 選擇新投資標的之標準

1. 對於基金發行及管理機構之選擇標準：
  - (A) 成立年限。
  - (B) 管理之資產規模。
  - (C) 市場資訊提供品質。
  - (D) 後台作業配合程度。
2. 對於個別基金標的之選擇標準：
  - (A) 成立年限。
  - (B) 基金規模。
  - (C) 相對於市場其他同類型基金之報酬率排名。
  - (D) 基金之信用評等（適用於債券型及貨幣型基金）。
  - (E) 策略配置之需求。

### (三) 投資標的之收益分配或資產撥回對保單帳戶價值之影響

假設金先生50歲購買本商品並投資於「第一金人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-特別收益ETF組合(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」，扣除契約保費費用、保單管理費與相關費用後，保險費淨額為100,000美元。則執行資產撥回後，保單帳戶價值變化如下：

保險費淨額	基準日保單帳戶價值	資產撥回金額	基準日次日保單帳戶價值
100,000美元 (假設投資時，委託帳戶AV=10.00，購得10,000個單位數)	105,000美元 (假使基準日委託帳戶NAV=10.50)	525美元 (假設每個單位數資產撥回金額0.0525，則資產撥回金額=10,000x0.0525=525)	104,600美元 (假設其他條件不變，基準日次日委託帳戶NAV=10.46) =10,000個單位數x10.46 =104,600美元

※基準日：自委託投資資產首次投入本全權委託帳戶一個月後之每月第9個資產評價日。

本委託帳戶資產撥回機制並非保證且不代表本委託帳戶之操作績效，委託帳戶資產撥回金額可能超出本委託帳戶資產投資利得，本公司依保單條款約定自本委託帳戶資產中資產撥回，委託帳戶資產撥回後，本委託帳戶淨資產價值將因此減少。

### (四) 本專案商品所連結之投資標的請參閱「第一金人壽投資標的批註條款(十)」

本契約有效期間內，本公司得依本契約「投資標的之新增、關閉與終止」之約定調整投資標的之提供。

適用本批註條款之本契約，其投資標的除依本契約約定外，請參閱本商品說明書之【附件一、第一金人壽領航人生外幣變額萬能壽險投資標的一覽表及陸、投資標的相關說明】，供要保人作為投資標的配置的選擇。

本契約若為非以新臺幣收付之外幣保險契約者，應以投資外幣計價之投資標的為限，不適用保單條款附表所列以新臺幣計價的投資標的。

## 二、保險費交付原則、限制及不交付之效果說明

- (一) 本契約之保險費，應照約定方式，向本公司所在地或指定地點交付，並由本公司交付開發之憑證。
- (二) 前項保險費繳交後累積已繳的保險費總和不得超過本保險報主管機關最高金額。
- (三) 本契約自契約生效日起，若本契約項下之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付每月扣除額時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。
- (四) 逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司應負保險責任，要保人並應按日數比例支付寬限期間內每月扣除額。停效期間內發生保險事故時，本公司不負保險責任。
- (五) 保險費限制
  - (1) 不定期繳：最低保險費限制：10,000美元/7,000歐元/10,000澳幣。
  - (2) 定期繳（年繳）：

2.1 定期保險費依各年齡層及繳別不得低於下表所列。（保單幣別：各幣別）

最低定期 保險費限制	保單幣別	年繳
0 歲~40 歲	美元	840
	歐元	720
	澳幣	960
41 歲~60 歲	美元	1,200
	歐元	1,080
	澳幣	1,440
61 歲~85 歲	美元	1,800
	歐元	1,560
	澳幣	2,160

### 三、保險給付項目及條件(詳見保單條款) ※除外責任已於重要保單條款摘要載明

#### 1. 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：【保單條款第二十五條】

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

前項身故時之保險金額中的保險金扣除額，係指本公司收齊申請文件當時的保險金扣除額。

訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；被保險人滿十五足歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項未滿十五足歲之被保險人如有於民國九十九年二月三日（不含）前訂立之保險契約，其喪葬費用保險金之給付依下列方式辦理：

一、被保險人於民國九十九年二月三日（不含）前訂立之保險契約，喪葬費用保險金額大於或等於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（含）者，其喪葬費用保險金之給付，從其約定，一百零九年六月十二日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額，本公司不負給付責任。

二、被保險人於民國九十九年二月三日（不含）前訂立之保險契約，喪葬費用保險金額小於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（含）者應加計民國一百零九年六月十二日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額，被保險人死亡時，受益人得領取之喪葬費用保險金總和（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。超過部分，本公司不負給付責任。

第四項及第七項情形，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。

第四項及第七項情形，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。

受益人依保單條款第二十七條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過第四十條所約定之時效，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。

#### 2. 祝壽保險金的給付：【保單條款第二十四條】

被保險人於其保險年齡達一百一十歲之保單年度末日（即滿期日）仍生存且本契約仍有效時，本公司按滿期時之保險金額給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

本公司給付祝壽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貨幣帳戶之宣告利率，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。

第一項保險金額中保單帳戶價值係以滿期日計算。

第一項滿期時之保險金額中的保險金扣除額，係指滿期日當時的保險金扣除額。

#### 3. 完全失能保險金的給付：【保單條款第二十六條】

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程度之一，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。

前項診斷確定完全失能時之保險金額中的保險金扣除額，係指本公司收齊申請文件當時的保險金扣除額。

被保險人同時有保單條款附表三所列兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

受益人依本條約定申領完全失能保險金時，若已超過保單條款第四十條所約定之時效，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。

## 【範例說明】

### (一) 保單帳戶價值的計算

金富貴先生50歲，投保「第一金人壽領航人生外幣變額萬能壽險」甲型，首次繳交保險費10萬美元，基本保額設定14萬美元。若以預估平均報酬率6%計算，在金先生決定於64歲(末)退休時，將可創造出約219,340美元資產。

(假設未辦理解約、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資產撥回金額為0美元，即不考慮收益分配或資產撥回的情況下試算)

**\* 範例說明數值皆假設，僅供計算說明，並不代表或預示投資標的未來之實際收益或投資收益。**

保單年度 (末)	保險 年齡	預定繳交 保險費	保費 費用	假設投資報酬率 6%				
				每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	身故/完全失能 保險金	解約金
				保單管理費	保險成本			
1	50	100,000	0	2,013	197	103,719	140,000	96,666
2	51	0	0	2,088	191	107,590	140,000	101,866
3	52	0	0	2,167	182	111,622	140,000	107,168
4	53	0	0	2,248	168	115,825	140,000	112,524
5	54	0	0	0	143	122,628	140,000	122,628
10	59	0	0	0	0	163,904	163,904	163,904
15	64	0	0	0	0	219,340	219,340	219,340

保單年度 (末)	保險 年齡	預定繳交 保險費	保費 費用	假設投資報酬率 2%				
				每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	身故/完全失能 保險金	解約金
				保單管理費	保險成本			
1	50	100,000	0	1,978	206	99,792	140,000	93,006
2	51	0	0	1,974	223	99,568	140,000	94,271
3	52	0	0	1,969	241	99,326	140,000	95,362
4	53	0	0	1,964	259	99,065	140,000	96,241
5	54	0	0	0	271	100,772	140,000	100,772
10	59	0	0	0	314	109,722	140,000	109,722
15	64	0	0	0	324	119,444	140,000	119,444

保單年度 (末)	保險 年齡	預定繳交 保險費	保費 費用	假設投資報酬率 0%				
				每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	身故/完全失能 保險金	解約金
				保單管理費	保險成本			
1	50	100,000	0	1,960	211	97,829	140,000	91,177
2	51	0	0	1,917	238	95,674	140,000	90,584
3	52	0	0	1,875	269	93,530	140,000	89,798
4	53	0	0	1,832	301	91,396	140,000	88,791
5	54	0	0	0	329	91,066	140,000	91,066
10	59	0	0	0	510	88,952	140,000	88,952
15	64	0	0	0	808	85,586	140,000	85,586

保單年度 (末)	保險 年齡	預定繳交 保險費	保費 費用	假設投資報酬率 -6%				
				每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	身故/完全失能 保險金	解約金
				保單管理費	保險成本			
1	50	100,000	0	1,906	225	91,940	140,000	85,688
2	51	0	0	1,752	284	84,455	140,000	79,962
3	52	0	0	1,608	349	77,495	140,000	74,403
4	53	0	0	1,475	416	71,017	140,000	68,993
5	54	0	0	0	481	66,291	140,000	66,291
10	59	0	0	0	928	45,515	140,000	45,515
15	64	0	0	0	1,655	27,622	140,000	27,622

註 1：上述範例投資報酬率中之保單帳戶價值所呈現之數值，為扣除保費費用、保單管理費及保險成本後計算得出，僅供投保時分析參考，未來實際之投資報酬率仍須視保戶所選擇之投資標的績效高低而定。

註 2：上述範例數值係以假設投資標的皆為共同基金計算。

註 3：上述範例若以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；被保險人滿十五足歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。但於民國九十九年二月三日以前訂立之保險契約，且約定之死亡給付或喪葬費用保險金額與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相等或為高者，從其約定；約定之死亡給付或喪葬費用保險金額較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為低者，計入喪葬費用保險金額總和。

註 4：保險成本：係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡及淨危險保額計算。

註 5：淨危險保額：係指依要保人在訂立本契約時選擇之保險型別，按下列方式所計算之金額：(一)甲型：基本保額扣除保險金扣除額及保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。(二)乙型：基本保額。訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人或被保險人滿十五足歲前，前述淨危險保額以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為限。

註 6：上述範例之保單帳戶價值係指不含解約費用並已扣除相關費用，且無附加帳戶型附約。

## (二) 保費費用的計算

假設金富貴先生 50 歲購買本商品後，年繳保險費為 10,000 美元，則金先生保費費用為何？  
 保費費用 = 保險費 × 保費費用率 = 10,000 × 0% = 0 美元

## (三) 解約費用及解約金的計算

情境一：假設金富貴先生購買本商品後，於第 2 保單年度中解約，辦理解約之次一資產評價日之保單帳戶價值為 10.5 萬美元 (假設該保單年度未曾申請部分提領)，則解約費用及解約金該如何計算？

說明：解約費用 = 「申請辦理次一個資產評價日的保單帳戶價值」 × 「該保單年度解約費用率」。

(1) 解約費用率如下表

保單年度	1	2	3	4	第 5 年及以後
解約費用率	6.8%	5.6%	4.2%	3.0%	0%

故解約費用 = (申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值 × 解約費用率)  
 = (105,000 - (105,000 × 5%)) × 5.6% = 5,586 美元

\*自第二保單年度起，要保人辦理契約終止時，如該保單年度未曾申請部分提領者，本公司將依收到申請文件通知日之保單帳戶價值的百分之五以內的部分，不收取解約費用。

(2) 金先生可領得之解約金為

$$\begin{aligned} &= \text{申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值} - \text{解約費用} \\ &= 105,000 - 5,586 = 99,414 \text{ 美元} \end{aligned}$$

情境二：假設金富貴先生購買本商品後，於第 7 保單年度中解約，辦理解約之次一資產評價日之保單帳戶價值為 14.2 萬美元，則解約費用及解約金該如何計算？

說明：由於第 7 保單年度無解約費用率，故金先生可領得之解約金為

$$\begin{aligned} &= \text{申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值} - \text{解約費用} \\ &= 142,000 - 0 = 142,000 \text{ 美元} \end{aligned}$$

## 肆、費用之揭露

### 一、【附表一】相關費用一覽表

#### 保險公司收取之相關費用一覽表

一、保費費用	無。																				
二、保險相關費用（每月扣除額）																					
1. 保單管理費	<p>每月為下列兩者之合計金額：</p> <p>(1)每張保單每月為3美元之等值約定外幣<sup>註1</sup>，但符合高保費優惠者<sup>註2</sup>，免收當月之該費用。</p> <p>(2)每月為保單帳戶價值扣除貨幣帳戶後之餘額×每月費用率，但於契約生效日時，則為繳納總保險費×每月費用率，每月費用率如下表。</p> <table border="1" data-bbox="477 589 1011 887"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>每月費用率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>0.165%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>0.165%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>0.165%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>0.165%</td> </tr> <tr> <td>第5年及以後</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>註1：本公司得調整該費用及高保費優惠標準並於三個月前通知要保人，且每月最多以7美元之等值約定外幣為限。</p> <p>註2：符合高保費優惠者，係指收取該費用當時之本契約已繳納的保險費總額扣除所有部分提領金額後之餘額達下表各約定外幣幣別之高保費優惠標準者。</p> <table border="1" data-bbox="528 1037 1082 1238"> <thead> <tr> <th>約定外幣幣別</th> <th>高保費優惠</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>美元</td> <td>100,000 以上</td> </tr> <tr> <td>歐元</td> <td>75,000 以上</td> </tr> <tr> <td>澳幣</td> <td>110,000 以上</td> </tr> </tbody> </table>	保單年度	每月費用率	1	0.165%	2	0.165%	3	0.165%	4	0.165%	第5年及以後	0%	約定外幣幣別	高保費優惠	美元	100,000 以上	歐元	75,000 以上	澳幣	110,000 以上
保單年度	每月費用率																				
1	0.165%																				
2	0.165%																				
3	0.165%																				
4	0.165%																				
第5年及以後	0%																				
約定外幣幣別	高保費優惠																				
美元	100,000 以上																				
歐元	75,000 以上																				
澳幣	110,000 以上																				
2. 保險成本	係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本。本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡及淨危險保額計算。每年每萬元淨危險保額收取的保險成本原則上將逐年增加，且為附表二之值累積繳交12個月後而得。																				
三、投資相關費用																					
1. 投資標的申購手續費	<p>1.有單位淨值之投資標的：</p> <p>(1)共同基金：本公司未另外收取。</p> <p>(2)全權委託投資帳戶：本公司未另外收取。</p> <p>(3)指數股票型基金：1.0%<sup>註</sup>。</p> <p>2.無單位淨值之投資標的：</p> <p>貨幣帳戶：本公司未另外收取。</p>																				
2. 投資標的經理費	<p>1.有單位淨值之投資標的：</p> <p>(1)共同基金：本公司未另外收取。</p> <p>(2)全權委託投資帳戶：已於投資標的淨值中扣除，本公司不另外收取，詳如第一金人壽投資標的批註條款(十)。</p> <p>(3)指數股票型基金：每年1.1%(已於投資標的淨值中扣除，本公司不另外收取)。</p> <p>2.無單位淨值之投資標的：</p>																				

	貨幣帳戶：已反映於宣告利率，不另外收取。												
3. 投資標的保管費	<p>1.有單位淨值之投資標的：</p> <p>(1)共同基金：本公司未另外收取。</p> <p>(2)全權委託投資帳戶：本公司未另外收取。</p> <p>(3)指數股票型基金：每年 0.1%(已於投資標的淨值中扣除，本公司不另外收取)。</p> <p>2.無單位淨值之投資標的：</p> <p>貨幣帳戶：本公司未另外收取。</p>												
4. 投資標的贖回手續費	<p>1.有單位淨值之投資標的：</p> <p>(1)共同基金：本公司未另外收取。</p> <p>(2)全權委託投資帳戶：本公司未另外收取。</p> <p>(3)指數股票型基金：本公司未另外收取<sup>註</sup>。</p> <p>2.無單位淨值之投資標的：</p> <p>貨幣帳戶：本公司未另外收取。</p>												
5. 投資標的轉換費用	<p>1.每一保單年度內十二次免費，超過十二次起，每次收取 15 美元之等值約定外幣。本公司得調整該轉換費用，並於三個月前通知要保人。</p> <p>2.申請轉換的金額總和不得低於下表所列之金額。</p> <table border="1" data-bbox="464 792 1112 990"> <thead> <tr> <th>約定外幣幣別</th> <th>投資標的申請轉換的金額總和</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>美元</td> <td>150</td> </tr> <tr> <td>歐元</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>澳幣</td> <td>200</td> </tr> </tbody> </table>	約定外幣幣別	投資標的申請轉換的金額總和	美元	150	歐元	100	澳幣	200				
約定外幣幣別	投資標的申請轉換的金額總和												
美元	150												
歐元	100												
澳幣	200												
6. 其它費用	無。												
<p>註：申購手續費於申購及轉換時均需收取。本公司在購買或贖回「投資標的」時，證券交易商會收取固定比例之交易手續費，針對每一次下單均有最低交易手續費金額限制。為便於保戶了解，本公司僅於保戶購買時收取 1.0%之申購手續費，並未收取贖回手續費。本公司得調整該實際收取比例，並於三個月前通知要保人。如總交易未達經濟規模金額時，本公司將自行負擔超出之手續費用，且不會轉嫁於保戶。</p>													
四、解約及部分提領費用													
1. 解約費用	<p>要保人終止本契約時，本公司將從保單帳戶價值中依當時保單年度扣除之費用。</p> <p>解約費用＝保單帳戶價值×該保單年度解約費用率，解約費用率如下表。</p> <table border="1" data-bbox="464 1330 1045 1626"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>解約費用率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>6.8%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>5.6%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>4.2%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>3.0%</td> </tr> <tr> <td>第 5 年及以後</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>註：自第二保單年度起，要保人辦理契約終止時，如該保單年度未曾申請部分提領者，本公司將依收到申請文件通知日之保單帳戶價值的百分之五以內的部分，不收取解約費用。</p>	保單年度	解約費用率	1	6.8%	2	5.6%	3	4.2%	4	3.0%	第 5 年及以後	0%
保單年度	解約費用率												
1	6.8%												
2	5.6%												
3	4.2%												
4	3.0%												
第 5 年及以後	0%												

2. 部分提領費用	<p>1.要保人申請部分提領時，本公司將從部分提領金額中依當時保單年度扣除之費用。</p> <p>部分提領費用＝部分提領金額×該保單年度解約費用率。</p> <p>註：自第二保單年度起，要保人辦理部分提領時，如該保單年度未曾申請部分提領者，本公司將依收到申請文件通知日之保單帳戶價值的百分之五以內的部分，不收取部分提領費用。</p> <p>2.每次最低提領金額如下表，且提領後剩餘之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後，不得低於每次最低提領金額。</p> <table border="1" data-bbox="459 436 1034 638"> <thead> <tr> <th>約定外幣幣別</th> <th>最低提領金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>美元</td> <td>150</td> </tr> <tr> <td>歐元</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>澳幣</td> <td>200</td> </tr> </tbody> </table>	約定外幣幣別	最低提領金額	美元	150	歐元	100	澳幣	200
約定外幣幣別	最低提領金額								
美元	150								
歐元	100								
澳幣	200								
五、其他費用									
匯款費用	詳細請參考保單條款第三十八條。								

### 發行或經理機構收取之相關費用收取表

要保人如欲查詢發行或經理機構提供其收取相關費用之最新明細資料，請詳本公司商品說明書或網站(<https://www.firstlife.com.tw>)提供最新版之投資標的月報。

## 二、【附表二】

每萬元淨危險保額每月的保險成本表（標準體適用）

(每萬元淨危險保額)

保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性
0	0.44	0.32	37	1.50	0.53	74	30.22	18.13
1	0.32	0.25	38	1.62	0.58	75	32.90	20.22
2	0.23	0.18	39	1.74	0.63	76	35.76	22.57
3	0.18	0.15	40	1.88	0.69	77	38.86	25.17
4	0.15	0.13	41	2.02	0.74	78	42.22	28.06
5	0.14	0.12	42	2.20	0.79	79	45.91	31.23
6	0.12	0.10	43	2.40	0.86	80	49.95	34.69
7	0.12	0.09	44	2.62	0.93	81	54.38	38.51
8	0.11	0.09	45	2.85	1.03	82	59.14	42.70
9	0.11	0.08	46	3.10	1.13	83	64.34	47.33
10	0.11	0.09	47	3.36	1.24	84	69.88	52.42
11	0.11	0.09	48	3.65	1.36	85	75.88	58.02
12	0.13	0.10	49	3.97	1.50	86	82.40	64.34
13	0.16	0.12	50	4.28	1.66	87	89.46	71.22
14	0.21	0.13	51	4.60	1.84	88	97.28	78.98
15	0.29	0.15	52	4.95	2.01	89	106.00	87.52
16	0.38	0.17	53	5.29	2.18	90	116.03	97.28
17	0.45	0.19	54	5.63	2.34	91	127.63	109.01
18	0.49	0.20	55	5.99	2.52	92	139.13	123.46
19	0.51	0.21	56	6.41	2.73	93	151.67	137.54
20	0.52	0.21	57	6.93	3.00	94	165.34	153.23
21	0.53	0.22	58	7.57	3.34	95	180.24	170.71
22	0.56	0.23	59	8.37	3.72	96	196.49	190.18
23	0.59	0.25	60	9.12	4.15	97	214.20	211.87
24	0.64	0.27	61	9.73	4.57	98	233.50	236.03
25	0.68	0.30	62	10.49	4.99	99	254.54	262.95
26	0.74	0.31	63	11.42	5.46	100	277.49	292.94
27	0.77	0.31	64	12.48	6.02	101	302.49	326.35
28	0.80	0.32	65	13.67	6.66	102	329.76	363.57
29	0.84	0.33	66	14.91	7.41	103	359.47	405.04
30	0.88	0.33	67	16.25	8.29	104	391.87	451.24
31	0.94	0.35	68	17.77	9.30	105	427.19	502.70
32	1.01	0.37	69	19.47	10.45	106	465.69	560.04
33	1.09	0.40	70	21.30	11.73	107	507.66	623.91
34	1.18	0.44	71	23.30	13.14	108	553.41	695.07
35	1.28	0.47	72	25.43	14.61	109	603.29	774.35
36	1.38	0.50	73	27.74	16.27	110	833.33	833.33

註：本公司保留依本公司實際經驗發生率而調整此表的權利。

### 三、【投資標的淨值之經理費及保管費計算與收取方式的範例說明】

本範例所舉之標的及其費用，僅做為投資標的費用計算與收取方式之說明，各投資標的所收取之費用率不盡相同，要保人得於本商品說明書投資標的說明中或第一金人壽網站 (www.firstlife.com.tw 查詢個別投資標的之費用率。

#### 1.投資標的連結「證券投資信託基金受益憑證或共同信託基金受益憑證」

##### [範例一]

假設金富貴先生50歲購買本商品並投資於「富蘭克林坦伯頓全球投資系列生技領航基金A(acc)(以下簡稱為FR22)」及「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)(以下簡稱為FA09)」，各配置50%。扣除契約保費費用、保單管理費與相關費用後，保險費淨額為100,000美元，且為簡化說明，假設金先生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FR22及FA09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)
FR22	1.0%	0.14%
FA09	1.45%	0.5%

則金先生投資於FR22及FA09每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1.FR22：50,000美元 × (1.0%+0.14%) = 570美元。

2.FA09：50,000美元 × (1.45%+0.5%) = 975美元。

前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

#### 2.投資標的連結「類全委帳戶」

##### [範例二]

假設金富貴先生50歲購買本商品並投資於「第一金人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-特別收益ETF組合(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(以下簡稱為FR92)」及「第一金人壽全權委託摩根投信投資帳戶-多重入息平衡組合(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(以下簡稱為FJ90)」，各配置50%。扣除契約保費費用、保單管理費與相關費用後，保險費淨額為100,000美元，且為簡化說明，假設金先生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 FR92、FJ90 之經理費及保管費費用率，以及該等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)
FR92	1.2%	0.08%
投資標的	總費用率(每年)	
FR92投資之子基金	0.04%~0.59%	
投資標的	經理費費率 (每年)	保管費費率 (每年)
FJ90	1.2%	0.08%
FJ90投資之子基金	0.03%~1.5%	0.11%~0.3%

則保戶投資於 FR92 及 FJ90 每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1.FR92：50,000×(0.59%)+(50,000-50,000×(0.59%))×(1.2%+0.08%)= 295 + 636.22 = 931.22 美元。

2.FJ90：50,000×(1.5%+0.3%)+(50,000-50,000×(1.5%+0.3%))×(1.2%+0.08%)= 900 + 628.48 = 1,528.48 美元。

※前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

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

註 2：類全委帳戶之經理費係由本公司及受託管理該類全委帳戶之投信業者所收取，類全委帳戶投資之

子基金之經理費則係由經理該子基金之投信業者所收取。

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

## 伍、第一金人壽領航人生外幣變額萬能壽險之重要保單條款摘要

### 第一條 保險契約的構成

本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書，均為本保險契約（以下簡稱本契約）的構成部分。本契約的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，以作有利於被保險人的解釋為原則。

### 第二條 名詞定義

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，且須符合第十條第六項約定。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、保單帳戶價值比率：係指下列數值：
  - (一)被保險人之當時保險年齡在三十歲以下者：百分之一百九十。
  - (二)被保險人之當時保險年齡在三十一歲以上，四十歲以下者：百分之一百六十。
  - (三)被保險人之當時保險年齡在四十一歲以上，五十歲以下者：百分之一百四十。
  - (四)被保險人之當時保險年齡在五十一歲以上，六十歲以下者：百分之一百二十。
  - (五)被保險人之當時保險年齡在六十一歲以上，七十歲以下者：百分之一百一十。
  - (六)被保險人之當時保險年齡在七十一歲以上，九十歲以下者：百分之一百零二。
  - (七)被保險人之當時保險年齡在九十一歲以上者：百分之一百。
- 三、淨危險保額：係指依要保人在訂立本契約時選擇之保險型別，按下列方式所計算之金額：
  - (一)甲型：基本保額扣除保險金扣除額及保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。
  - (二)乙型：基本保額。訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人或被保險人滿十五足歲前，前述淨危險保額以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為限。保險金扣除額之計算方式詳如第二十一條之約定。
- 四、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，淨危險保額及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當日之次一個資產評價日的保單帳戶價值計算。
- 五、保險費：係指要保人於投保當時約定每年繳付或不定期繳付之保險費，本契約成立後，要保人以書面申請並經本公司同意不定期繳付保險費，每次繳交金額不得低於本公司當時之規定。
- 六、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所列之百分率所得之數額。
- 七、每月扣除額：係指要保人與本公司約定，於本契約生效日及每月的保單週月日計算，並依第十一條約定之時點自保險費或保單帳戶價值扣除之金額。包含以下兩項：
  - (一)保單管理費：係指為維持本契約每月管理所產生之費用，其費用額度如附表一。
  - (二)保險成本：係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡及淨危險保額計算，詳如附表二。
- 八、解約費用：係指本公司依本契約第十九條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。
- 九、部分提領費用：係指本公司依本契約第二十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。
- 十、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，以後每經過一個保單年度加算一歲。
- 十一、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：
  - (一)要保人首次交付之保險費扣除保費費用後之餘額；
  - (二)加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之保險費扣除保費費用後之餘額；
  - (三)扣除首次投資配置日前，本契約應扣除之首次每月扣除額；
  - (四)加上按前三日之每日淨額，依三行庫於本契約生效日起，每月的第一個營業日牌告約定外幣活期

存款年利率之平均值，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。

十二、首次投資配置日：係指根據第四條約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日。

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

十四、資產評價日：係指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。

十五、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。

十六、投資標的價值：係指以原投資標的計價幣別作為基準，其價值係依下列方式計算：

(一)有單位淨值之投資標的：

指該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。

(二)無單位淨值之投資標的：

第一保單年度：

1.當年度投入該投資標的之金額；

2.扣除當年度自該投資標的減少之金額；

3.每日依前二者之淨額加計按該投資標的宣告利率以單利法計算之金額。

第二保單年度及以後：

1.前一保單年度底之投資標的價值；

2.加上當年度投入該投資標的之金額；

3.扣除當年度自該投資標的減少之金額；

4.每日依前三者之淨額加計按該投資標的宣告利率以單利法計算之金額。

前述減少之金額含依第十一條約定扣除之每月扣除額、第十五條約定轉出之金額及第二十條約定部分提領之金額。

十七、保單帳戶價值：係指以約定外幣為單位基準，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十一款方式計算至計算日之金額。

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

十九、三行庫：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。

但本公司得變更上述行庫，惟必須於變更前十個本公司營業日，以書面或其他適當方式通知要保人。

二十、指數股票型基金申購手續費：係指要保人所購買(轉入)之投資標的為指數股票型基金者，於購買(轉入)時所產生之手續費。本公司依下列各目，收取指數股票型基金申購手續費：

(一)購買：本公司依要保人繳交之保險費扣除保費費用後之金額(或首次投資配置金額)，乘以購買該指數股票型基金之投資比例後，再乘以附表一相關費用一覽表中指數股票型基金保險公司收取之費用所列之百分率，作為指數股票型基金申購手續費。

(二)投資標的轉換：本公司依要保人轉出金額乘以轉入該指數股票型基金之投資比例後，再乘以附表一相關費用一覽表中指數股票型基金保險公司收取之費用所列之百分率，作為指數股票型基金申購手續費，並依第十五條約定方式扣除。

二十一、約定外幣：係指本公司提供要保人選擇下列幣別之一：美元、澳幣、歐元。

二十二、匯款費用：係指包含匯出銀行所收取之匯率差價、匯款手續費、郵電費等相關費用及因跨行匯款所經中間行所收取之相關費用，但不含匯入銀行所收取之入帳手續費。

二十三、全額到匯：係指匯款人向匯出銀行提出申請，使匯款金額全額到達受款人所指定帳戶之匯款方式。

### 第三條 保險責任的開始及交付保險費

本公司應自同意承保並收取首次保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前，預收相當於首次保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於首次保險費金額時開始。

前項情形，在本公司為同意承保與否之意思表示前發生應予給付之保險事故時，本公司仍負保險責任。

### 第四條 契約撤銷權

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面檢同保險單向本公司撤銷本契約。

要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費；本契約撤銷生效後所發生的保險事故，本公司不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，本公司仍應依本契約約定負保險責任。

## 第五條 保險範圍

被保險人於本契約有效期間內身故或致成完全失能者，或被保險人保險年齡達一百一十歲之保單年度末日（即滿期日）仍生存且本契約仍有效時，本公司依本契約約定給付各項保險金。

## 第六條 第二期以後保險費的配置、寬限期間及契約效力的停止

分期繳納的第二期以後保險費扣除保費費用後，其餘額於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依第十三條之約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第二期以後保險費扣除保費費用後之餘額依第二條第十一款約定納入首次投資配置金額計算。

本契約自契約生效日起，若本契約項下之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付每月扣除額時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

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

## 第七條 本契約效力的恢復

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

要保人於停止效力之日起六個月內提出前項復效申請，並經要保人清償寬限期間欠繳之每月扣除額，並另外繳交保險費後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

要保人於停止效力之日起六個月後提出第一項之復效申請者，本公司得於要保人之復效申請送達本公司之日起五日內要求要保人提供被保險人之可保證明。要保人如未於十五日內交齊本公司要求提供之可保證明者，本公司得退回該次復效之申請。

被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保程度者，本公司得拒絕其復效。

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

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

第二項、第五項及第六項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司於保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依約定配置於各投資標的。

本契約因第三十一條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前七項約定辦理外，如有第三十一條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

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

## 第八條 告知義務與本契約的解除

要保人及被保險人在訂立本契約時，對於本公司要保書書面詢問的告知事項應據實說明，要保人及被保險人如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實之說明，足以變更或減少本公司對於危險之估計者，本公司得解除契約，且得不退還已扣繳之保費費用及每月扣除額，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

要保人及被保險人在增加基本保額時，對於本公司書面詢問的告知事項應據實說明，要保人及被保險人如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實之說明，足以變更或減少本公司對於危險之估計者，本公司得解除該加保部分之契約，且得不退還已扣繳之保險成本，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

前二項解除契約權，自本公司知有解除之原因後，經過一個月不行使而消滅；或自契約開始日或增加基本保額日起，經過二年不行使而消滅。

本公司依第一項解除契約時，若本契約項下之保單帳戶價值大於零，則本公司以解除契約通知到達的次十個

資產評價日保單帳戶價值返還予要保人。倘被保險人已身故，且已收齊第二十七條約定之申領文件，則本公司以收齊申領文件後之次一個資產評價日保單帳戶價值返還予要保人。

本公司通知解除契約時，如要保人身故或居所不明，致通知不能送達時，本公司得將該通知送達受益人。

#### **第九條 首次投資配置日後不定期保險費的處理**

首次投資配置日後，要保人依第二條第五款約定申請交付不定期保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該不定期保險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該餘額投入在本契約項下的投資標的中：

一、該不定期保險費實際入帳日。

二、本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。

前項要保人申請交付之不定期保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

#### **第十條 保險費交付及基本保額變更的限制**

本契約之保險費，以匯款方式匯入本公司指定之外匯存款帳戶，並由本公司交付開發之憑證。

分期繳納保險費者，要保人如逾應繳日三十日仍未交付保險費或要保人主動申請辦理暫時停止繳交保險費時，本契約自應繳日起進入保費緩繳期。

前項保費緩繳期係指要保人暫停定期繳交保險費之期間，要保人得申請終止保費緩繳期並繼續交付保險費。

第一項保險費繳交後累積已繳的保險費總和不得超過本保險報主管機關最高金額。

本契約下列金額除以「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之比例，應在保單帳戶價值比率以上，始得繳交該次保險費：

一、投保甲型者：該金額係指基本保額扣除保險金扣除額之餘額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之較大值。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人或被保險人滿十五足歲前，則為基本保額扣除保險金扣除額，再扣除「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之值，且不得為負值。

二、投保乙型者：該金額係指基本保額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」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或被保險人滿十五足歲前，則為基本保額。

本契約下列金額除以保單帳戶價值之比例，應在保單帳戶價值比率以上，始得變更基本保額：

一、投保甲型者：該金額係指變更後之基本保額扣除保險金扣除額之餘額與保單帳戶價值兩者之較大值。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人或被保險人滿十五足歲前，則為基本保額扣除保險金扣除額，再扣除保單帳戶價值之值，且不得為負值。

二、投保乙型者：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或被保險人滿十五足歲前，則為基本保額。

第五項所稱當次預定投資保費金額係指該次保險費扣除保費費用，且尚未實際配置於投資標的之金額。

第五項及第六項數值之判斷時點，以下列時點最新投資標的單位淨值及匯率為準計算：

一、定期繳交之保險費：以本公司列印保險費繳費通知單時。

二、不定期繳交之保險費：以要保人每次繳交保險費時。

三、變更基本保額：以要保人申請送達本公司時。

#### **第十一條 每月扣除額的收取方式**

本公司於本契約生效日及每保單週月日將計算本契約之每月扣除額，於本契約生效日及每保單週月日由保單帳戶價值依當時投資標的單位數或金額扣除之。但首次投資配置日前之首次每月扣除額，依第二條第十一款約定自首次投資配置金額扣除。

前項每月扣除額之扣除順序，依要保人投保本契約時要保書約定處理。

#### **第十二條 貨幣單位與匯率計算**

本契約保險費之收取、給付各項保險金、以現金給付之收益分配或資產撥回、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，應以要保書上之約定外幣為貨幣單位，若未於要保書做指定時，本公司將以美元為約定外幣。

本契約匯率計算方式約定如下：

一、保險費及其加計利息配置於投資標的：本公司根據第二條第十二款及第九條約定之資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。

- 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：本公司根據收齊相關申請文件或書面通知之次一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
  - 三、每月扣除額之扣除：本公司根據保單週月日之次一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
  - 四、投資標的之轉換：本公司根據收到申請書之次一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格，將轉出之投資標的金額扣除依第十五條約定之轉換費用後，依收到申請書之次二個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算，轉換為等值轉入投資標的計價幣別之金額。但投資標的屬於相同幣別相互轉換者，無幣別轉換之適用。
  - 五、以現金給付之收益分配或資產撥回：本公司根據收到投資標的收益分配或資產撥回全數數額之次一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 前項之匯率參考機構係指第一商業銀行股份有限公司，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。

### **第十三條 投資標的及配置比例約定**

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。  
要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

### **第十四條 投資標的之收益分配或資產撥回**

本契約所提供之投資標的如有收益分配時，本公司應以該投資標的之收益總額，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分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐或其他相關費用時，本公司應先扣除之。

本契約所提供之全權委託投資帳戶若有應由經理機構自投資資產中撥回予要保人之約定者，本公司應將其金額分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐或其他相關費用時，本公司應先扣除之。

前項分配予要保人之資產撥回金額，要保人得選擇現金給付或非現金給付方式之一給付，要保人如未選擇時，本公司則依非現金給付方式給付。

收益分配或資產撥回之處理方式如下：

一、現金給付：本公司應於收益分配或資產撥回之實際分配日起算十五日內依要保人約定下列方式主動給付之：

(一)投入本契約約定外幣之貨幣帳戶。

(二)匯款方式給付。但因要保人未提供帳號、帳戶已結清以致無法匯款或單一投資標的依約定外幣計算之收益分配或資產撥回小於附件二收益分配或資產撥回之現金給付門檻對應幣別之金額且其收益分配或資產撥回指定帳戶非開立於本公司外匯指定銀行之中華民國境內分行時，該次收益分配或資產撥回將改為投入與該投資標的計價幣別相同之貨幣帳戶；若本契約未提供相同幣別之貨幣帳戶，則改為投入本契約約定外幣之貨幣帳戶。

二、非現金給付：若屬收益分配，本公司應將分配之收益於實際分配日再投入該投資標的；若屬資產撥回，則按資產撥回金額及資產撥回日之單位淨值換算單位數。但若本契約於實際分配日已終止、停效、實際分配日已超過有效期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

因可歸責於本公司之事由致未在前項期限內為給付者，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計算。

第四項分配之處理方式，本公司得依下列情況通知要保人。

一、本公司修改第四項分配之處理方式時，應於三十日前以書面通知要保人。

二、本公司於配合投資標的的發行或經理機構修改第四項分配之處理方式時，於接獲其通知後，本公司應於十日內以書面通知要保人。

### **第十五條 投資標的之轉換**

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式向本公司申請不同投資標的間之轉換，並應於申請書（或電子申請文件）中載明轉出的投資標的及其單位數（無單位淨值者則為金額）或比例及指定欲轉入之投資標的。

本公司以收到前項申請書（或電子申請文件）後之次一個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，於本公司收到前項申請書後的次二個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。

前項轉換費用如附表一。

當申請轉換的金額總和低於附表一之規定時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

#### **第十六條 投資標的之新增、關閉與終止**

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

- 一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。
- 二、本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。
- 三、本公司得經所有持有投資標的價值之要保人同意後，主動關閉該投資標的，並於關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。
- 四、本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資標的發行或經理機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後十日內以書面或其他約定方式通知要保人。

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

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

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

若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意以該通知約定之方式處理。而該處理方式亦將於本公司網站公布。

因前二項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，亦不收取提領費用。

#### **第十七條 特殊情事之評價與處理**

投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資標的發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並依與投資標的發行、經理或計算代理機構間約定之恢復單位淨值或贖回價格計算日，計算申購之單位數或申請贖回之金額：

- 一、因天災、地變、罷工、怠工、不可抗力之事件或其他意外事故所致者。
- 二、國內外政府單位之命令。
- 三、投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。
- 四、非因正常交易情形致匯兌交易受限制。
- 五、非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。
- 六、有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。

要保人依第三十一條約定申請保險單借款或本公司依約定給付保險金時，如投資標的遇前項各款情事之一，致發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值，本契約以不計入該投資標的之價值的保單帳戶價值計算可借金額上限或保險金，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算保險金或依要保人之申請重新計算可借金額上限。

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。

因投資標的發行、經理或計算代理機構拒絕投資標的之申購或贖回、該投資標的已無可供申購之單位數，或因法令變更等不可歸責於本公司之事由，致本公司無法依要保人指定之投資標的及比例申購或贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並應於接獲主管機關或發行、經理或計算代理機構通知後十日內於網站公告處理方式。

#### **第十八條 保單帳戶價值的通知**

本契約於有效期間內，本公司將依約定方式，採書面或電子郵件遞方式於每年三月、六月、九月、十二月之末日通知要保人其保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值內容包括如下：

- 一、期初及期末計算基準日。
- 二、投資組合現況。
- 三、期初單位數及單位淨值。
- 四、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。

- 五、期末單位數及單位淨值。
- 六、本期收受之保險費金額。
- 七、本期已扣除之各項費用明細（包括保費費用及每月扣除額）。
- 八、期末之保險金額、解約金金額。
- 九、期末之保險單借款本息。
- 十、本期收益分配或資產撥回情形。

### 第十九條 契約的終止

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計算解約金，且無息退還已扣除而未到期的保險成本，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。

### 第二十條 保單帳戶價值的部分提領

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及提領後的保單帳戶價值扣除保險單借款本息之餘額不得低於附表一之規定。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

- 一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數（無單位淨值者則為金額）或比例。
- 二、本公司以收到前款申請文件後之次一個資產評價日為準計算部分提領的保單帳戶價值。
- 三、本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項部分提領費用如附表一。

### 第二十一條 保險金扣除額的計算

保險金扣除額係要保人投保保險型別甲型者，本公司於計算各項保險金時，因要保人曾經部分提領保單帳戶價值而需於保險金額計算時用以扣除之金額。該扣除額於投保當時為零，要保人一旦有部分提領保單帳戶價值或繳交保險費時，每次由本公司重新計算該扣除額。其計算方式為：

計算後之保險金扣除額

＝計算前之保險金扣除額

－要保人當次繳交之保險費

＋要保人當次部分提領之金額

但計算後之保險金扣除額不得為負值。

要保人亦得於本契約有效期間內檢具被保險人之健康聲明書向本公司申請還原保險金扣除額為零，該還原之部分按第三十七條基本保額之增加之約定辦理。

### 第二十二條 保險事故的通知與保險金的申請時間

要保人或受益人應於知悉本公司應負保險責任之事故後十日內通知本公司，並於通知後儘速檢具所需文件向本公司申請給付保險金。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前述約定期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

### 第二十三條 失蹤處理

被保險人於本契約有效期間內失蹤者，如經法院宣告死亡時，本公司根據判決內所確定死亡時日為準，並依第二十五條約定返還保單帳戶價值或給付身故保險金或喪葬費用保險金，本契約項下之保單帳戶即為結清；如要保人或受益人能提出證明文件，足以認為被保險人極可能因意外傷害事故而死亡者，本公司應依意外傷害事故發生日為準，並依第二十五條約定返還保單帳戶價值或給付身故保險金或喪葬費用保險金，本契約項下之保單帳戶即為結清。

本公司依前項約定返還保單帳戶價值或給付身故保險金或喪葬費用保險金後，本契約效力即行終止。若日後發現被保險人生還時，契約終止之效力不受影響。

## 第二十四條 祝壽保險金的給付與申領

被保險人於其保險年齡達一百一十歲之保單年度末日（即滿期日）仍生存且本契約仍有效時，本公司按滿期時之保險金額給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

本公司給付祝壽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貨幣帳戶之宣告利率，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。

第一項保險金額中保單帳戶價值係以滿期日計算。

第一項滿期時之保險金額中的保險金扣除額，係指滿期日當時的保險金扣除額。

受益人申領「祝壽保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、保險金申請書。
- 三、受益人的身分證明。

## 第二十五條 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

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。

前項身故時之保險金額中的保險金扣除額，係指本公司收齊申請文件當時的保險金扣除額。

訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；被保險人滿十五足歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項未滿十五足歲之被保險人如有於民國九十九年二月三日（不含）前訂立之保險契約，其喪葬費用保險金之給付依下列方式辦理：

一、被保險人於民國九十九年二月三日（不含）前訂立之保險契約，喪葬費用保險金額大於或等於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（含）者，其喪葬費用保險金之給付，從其約定，自一百零九年六月十二日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額，本公司不負給付責任。

二、被保險人於民國九十九年二月三日（不含）前訂立之保險契約，喪葬費用保險金額小於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（含）者應加計民國一百零九年六月十二日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額，被保險人死亡時，受益人得領取之喪葬費用保險金總和（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。超過部分，本公司不負給付責任。

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。

第三項及第五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。

第三項未滿十五足歲之被保險人於民國一百零九年六月十二日（含）以後及第五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。

第四項及第七項情形，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。

第四項及第七項情形，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。

受益人依第二十七條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過第四十條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請身故保險金或喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日為準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

## 第二十六條 完全失能保險金的給付與申領

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程度之一，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。

前項診斷確定完全失能時之保險金額中的保險金扣除額，係指本公司收齊申請文件當時的保險金扣除額。

被保險人同時有附表三所列兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

受益人依本條約定申領完全失能保險金時，若已超過第四十條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請完全失能保險金之所須文件，並送達本公司之次一個資產評價日為準，計算本契

約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

受益人申領「完全失能保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、失能診斷書。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

受益人申領完全失能保險金時，本公司基於審核保險金之需要，得對被保險人的身體予以檢驗，另得徵詢其他醫師之醫學專業意見，並得經受益人同意調閱被保險人之就醫相關資料，因此所生之費用由本公司負擔。但不因此延展本公司依第二十二條約定應給付之期限。

### **第二十七條 身故保險金或喪葬費用保險金與返還保單帳戶價值的申領**

受益人申領「身故保險金」或「喪葬費用保險金」時，或要保人或應得之人依第二十三條、第二十五條或第二十八條約定申請返還保單帳戶價值時應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明書。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人或要保人或應得之人的身分證明。

因第二十八條第一項第二款及第三款情事致成完全失能而提出返還保單帳戶價值申請者，前項第二款文件改為失能診斷書。

### **第二十八條 除外責任**

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。

前項第一款及第二十九條情形致被保險人完全失能時，本公司按第二十六條的約定給付完全失能保險金。第一項各款情形而免給付保險金時，本公司依據要保人或受益人檢齊所須文件送達本公司次一個資產評價日之保單帳戶價值，依照約定返還予應得之人。

### **第二十九條 受益人受益權之喪失**

受益人故意致被保險人於死或雖未致死者，喪失其受益權。

前項情形，如因該受益人喪失受益權，而致無受益人受領身故保險金或喪葬費用保險金時，其身故保險金或喪葬費用保險金作為被保險人遺產。如有其他受益人者，喪失受益權之受益人原應得之部分，依原約定比例計算後分歸其他受益人。

### **第三十條 未還款項的扣除**

本公司給付各項保險金、收益分配或資產撥回、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息或寬限期間欠繳之每月扣除額等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。

### **第三十一條 保險單借款及契約效力的停止**

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百分之二十。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之百分之八十時，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百分之九十時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

本公司於本契約累積的未償還借款本息已超過保單帳戶價值，且未依前項約定為通知時，於本公司以書面通

知要保人之日起三十日內要保人未償還不足扣抵之借款本息者，保險契約之效力自該三十日之次日起停止。  
※**借款利率之決定方式**：本公司審慎衡酌保險單成本、資金運用效率、保戶權益與市場利率水準等因素後訂定之，並於本公司網站公佈保險借款年利率。

### 第三十二條 不分紅保險單

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

### 第三十三條 投保年齡的計算及錯誤的處理

要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：

- 一、真實投保年齡高於本契約最高承保年齡者，本契約無效，本公司應將已繳保險費扣除保險單借款本息及要保人已部分提領之金額總和後無息退還要保人。
- 二、因投保年齡的錯誤，而致溢繳保險成本者，本公司無息退還溢繳部分的保險成本。如在發生保險事故後始發覺且其錯誤發生在本公司者，前述溢繳保險成本本公司不予退還，改按原扣繳保險成本與應扣繳保險成本的比例提高淨危險保額，並重新計算身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金後給付之。
- 三、因投保年齡的錯誤，而致短繳保險成本者，要保人得補繳短繳的保險成本或按照原扣繳的保險成本與被保險人的真實年齡比例減少淨危險保額。但在發生保險事故後始發覺且其錯誤不可歸責於本公司者，要保人不得要求補繳短繳的保險成本，本公司改按原扣繳保險成本與應扣繳保險成本的比例減少淨危險保額，並重新計算身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金後給付之；但錯誤發生在本公司者，本公司應按原身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金扣除短繳保險成本後給付。

前項第一款、第二款前段情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，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計算。

### 第三十四條 受益人的指定及變更

完全失能保險金的受益人，為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：

- 一、經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。
- 二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。

前項身故受益人的指定或變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書（要、被保險人為同一人時為申請書或電子申請文件）送達本公司時，本公司應即予批註或發給批註書。

身故保險金受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定身故保險金受益人外，以被保險人之法定繼承人為本契約身故保險金受益人。

前述法定繼承人之順序及應得保險金之比例適用民法繼承編相關規定。

### 第三十五條 投資風險與法律救濟

要保人及受益人對於投資標的價值須直接承擔投資標的之法律、匯率、市場變動風險及投資標的的發行或經理機構之信用風險所致之損益。

本公司應盡善良管理人之義務，慎選投資標的，加強締約能力詳加審視雙方契約，並應注意相關機構之信用評等。

本公司對於因可歸責於投資標的的發行或經理機構或其代理人、代表人、受僱人之事由減損本投資標的之價值致生損害要保人、受益人者，或其他與投資標的的發行或經理機構所約定之賠償或給付事由發生時，本公司應盡善良管理人之義務，並基於要保人、受益人之利益，即刻且持續向投資標的的發行或經理機構進行追償。相關追償費用由本公司負擔。

前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

### 第三十六條 基本保額之減少

要保人在本契約有效期間內，得申請減少基本保額，但是減少後的基本保額，不得低於本保險最低承保金額，其減少部分依第十九條契約終止之約定處理。

前項減少基本保額之申請，自本公司收到書面申請文件日後下一個保單週月日生效。

### **第三十七條 基本保額之增加**

要保人得於本契約有效期間內檢具被保險人之健康聲明書向本公司申請增加基本保額。基本保額增加的申請須經本公司同意後，自本公司同意日後的下一個保單週月日生效。

### **第三十八條 匯款相關費用及其承擔對象**

本契約相關款項之收付，若因匯款而產生相關費用時，費用承擔對象依下列方式處理：

- 一、要保人交付保險費時，應以全額到匯方式承擔匯款費用。本公司則承擔匯入銀行所收取之入帳手續費。
- 二、本公司返還或給付要保人或受益人保險費、保單帳戶價值、各項保險金、保險單借款、解約金、部分提領金額時，本公司應以全額到匯方式承擔匯款費用。要保人或受益人則承擔匯入銀行所收取之入帳手續費。
- 三、本公司以現金給付收益分配或資產撥回時，應扣除可能產生之相關匯款費用後給付。要保人另需承擔匯入銀行所收取之入帳手續費。

非屬前項各款情形所生之匯款費用，由匯款人負擔之，但匯入銀行收取（或扣除）之入帳手續費，由收款人負擔。

匯款相關費用之收取與否與金額高低可能因下列因素而異：

- 一、保戶所指定之銀行與本公司之指定銀行是否屬於同行境內匯款。
- 二、不同匯出銀行、匯入銀行與國外中間行之實際收取標準。

### **第三十九條 變更住所**

要保人的住所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。

要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

### **第四十條 時效**

由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

### **第四十一條 批註**

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十二條第三項、第十六條第一項、第三十四條約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

### **第四十二條 管轄法院**

因本契約涉訟者，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所不在中華民國境外時，以臺灣臺北地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

**「附表一、相關費用一覽表」及「附表二、每萬元淨危險保額每月的保險成本表（標準體適用）」請參考本商品說明書【肆、費用之揭露】。**

附表三、完全失能程度表

項 別	失 能 程 度
一	雙目均失明者。(註 1)
二	兩上肢腕關節缺失者或兩下肢足踝關節缺失者。
三	一上肢腕關節及一下肢足踝關節缺失者。
四	一目失明及一上肢腕關節缺失者或一目失明及一下肢足踝關節缺失者。
五	永久喪失咀嚼(註 2)或言語(註 3)之機能者。
六	四肢機能永久完全喪失者。(註 4)
七	中樞神經系統機能遺存極度障害或胸、腹部臟器機能遺存極度障害，終身不能從事任何工作，經常需醫療護理或專人周密照護者。(註 5)

註：

1. 失明的認定

(1)視力的測定，依據萬國式視力表，兩眼個別依矯正視力測定之。

(2)失明係指視力永久在萬國式視力表零點零二以下而言。

(3)以自傷害之日起經過六個月的治療為判定原則，但眼球摘出等明顯無法復原之情況，不在此限。

2. 喪失咀嚼之機能係指因器質障害或機能障害，以致不能作咀嚼運動，除流質食物外，不能攝取者。

3. 喪失言語之機能係指後列構成語言之口唇音、齒舌音、口蓋音、喉頭音等之四種語音機能中，有三種以上不能構音者。

4. 所謂機能永久完全喪失係指經六個月以後其機能仍完全喪失者。

5. 因重度神經障害，為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者。

上述「為維持生命必要之日常生活活動」係指食物攝取、大小便始末、穿脫衣服、起居、步行、入浴等。

## 附件一、第一金人壽領航人生外幣變額萬能壽險投資標的一覽表

### 1. 貨幣帳戶

投資標的代號	投資標的幣別	名稱	種類	是否有單位淨值	是否配息	投資標的所屬公司名稱
FI02	美元	美元貨幣帳戶	貨幣型帳戶	無	否	第一金人壽保險股份有限公司
FI03	歐元	歐元貨幣帳戶	貨幣型帳戶	無	否	第一金人壽保險股份有限公司
FI05	澳幣	澳幣貨幣帳戶	貨幣型帳戶	無	否	第一金人壽保險股份有限公司

### 2. 共同基金

詳如第一金人壽投資標的批註條款(十)。

### 3. 全權委託投資帳戶

詳如第一金人壽投資標的批註條款(十)。

## 附件二、收益分配或資產撥回之現金給付門檻

約定外幣幣別	依約定外幣計算之金額
美元	100 美元
歐元	80 歐元
澳幣	100 澳幣

## 陸、投資標的相關說明

### 一、投資標的發行或管理機構

要保人用於投資之保險費，將依要保人指定之投資標的及配置比例分配至各投資標的。

基金公司或總代理/管理機構	
聯博證券投資信託股份有限公司/ 聯博(盧森堡)公司	地址: 2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg 網址: <a href="https://www.abfunds.com.tw">https://www.abfunds.com.tw</a>
聯博證券投資信託股份有限公司/ 聯博證券投資信託股份有限公司	地址: 台北市信義路五段7號81樓及81樓之1 網址: <a href="https://www.abfunds.com.tw">https://www.abfunds.com.tw</a>
施羅德證券投資信託股份有限公司/ 施羅德投資管理(歐洲)有限公司	地址: 5, rue Höhenhof 1736 Senningerberg Grand Duchy of Luxembourg 網址: <a href="https://www.schroders.com/zh-tw/tw/asset-management/">https://www.schroders.com/zh-tw/tw/asset-management/</a>
群益證券投資信託股份有限公司/ 群益證券投資信託股份有限公司	地址: 台北市敦化南路二段69號15樓 網址: <a href="https://www.capitalfund.com.tw">https://www.capitalfund.com.tw</a>
富達證券投資信託股份有限公司/ FIL Investment Management Luxembourg) S.A.	地址: 2a, Rue Albert Borschette BP 2174 L1021 Luxembourg 網址: <a href="https://www.fidelity.com.tw">https://www.fidelity.com.tw</a>
富達證券投資信託股份有限公司/ 富達證券投資信託股份有限公司	地址: 台北市信義區忠孝東路五段68號11樓 網址: <a href="https://www.fidelity.com.tw">https://www.fidelity.com.tw</a>
摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管理(歐洲)有限公司	地址: 6, route de Treves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg 網址: <a href="https://www.jpmrich.com.tw">https://www.jpmrich.com.tw</a>
柏瑞證券投資信託股份有限公司/ 柏瑞證券投資信託股份有限公司	地址: 台北市民權東路2段144號10樓 網址: <a href="https://www.pinebridge.com.tw">https://www.pinebridge.com.tw</a>
安聯證券投資信託股份有限公司/ ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	地址: Bockenheimer Landstrasse 42-44 DE-60323 Frankfurt/Main, Germany 網址: <a href="https://tw.allianzgi.com">https://tw.allianzgi.com</a>
安聯證券投資信託股份有限公司/ 安聯證券投資信託股份有限公司	地址: 台北市中山北路2段42號8樓 網址: <a href="https://tw.allianzgi.com">https://tw.allianzgi.com</a>
貝萊德證券投資信託股份有限公司/ 貝萊德(盧森堡)公司	地址: 35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg 網址: <a href="https://www.blackrock.com.tw">https://www.blackrock.com.tw</a>
第一金證券投資信託股份有限公司/ 第一金證券投資信託股份有限公司	地址: 台北市中山區民權東路三段6號7樓 網址: <a href="https://www.fsitc.com.tw">https://www.fsitc.com.tw</a>
法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司/ 法國巴黎資產管理盧森堡公司	地址: 10, rue Edward Steichen, L-2540, Luxembourg 網址: <a href="https://www.bnpparibas-am.tw">https://www.bnpparibas-am.tw</a>
品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司/ PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	地址: 台北市信義區忠孝東路五段68號40樓 網址: <a href="https://www.pimco.com.tw">https://www.pimco.com.tw</a>
野村證券投資信託股份有限公司/ Ninety One Luxembourg S.A.	地址: 2-4, Avenue Marie-Thérèse, L-2132 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg 網址: <a href="https://www.nomurafunds.com.tw">https://www.nomurafunds.com.tw</a>
野村證券投資信託股份有限公司/ NN INVESTMENT PARTNERS B.V.	地址: 65 Schenkade, 2595 AS, The Hague, the Netherlands 網址: <a href="https://www.nomurafunds.com.tw">https://www.nomurafunds.com.tw</a>
野村證券投資信託股份有限公司/ 野村證券投資信託股份有限公司	地址: 台北市信義區信義路五段七號30樓 網址: <a href="https://www.nomurafunds.com.tw">https://www.nomurafunds.com.tw</a>
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/ 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	地址: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg 網址: <a href="https://www.franklin.com.tw">https://www.franklin.com.tw</a>
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司/ 富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	地址: 106 台北市大安區忠孝東路四段87號12樓 網址: <a href="https://www.franklin.com.tw">https://www.franklin.com.tw</a>

基金公司或總代理/管理機構	
瑞銀證券投資信託股份有限公司/ 瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司	地址: 33A avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg 網址: <a href="https://www.ubs.com/tw/tc/asset-management.html">https://www.ubs.com/tw/tc/asset-management.html</a>
復華證券投資信託股份有限公司/ 復華證券投資信託股份有限公司	地址: 台北市中山區八德路二段 308 號 8 樓 網址: <a href="https://www.fhtrust.com.tw">https://www.fhtrust.com.tw</a>
元大證券投資信託股份有限公司/ 元大證券投資信託股份有限公司	地址: 106 臺北市大安區敦化南路二段 67 號地下 1 樓 網址: <a href="https://www.yuantafunds.com">https://www.yuantafunds.com</a>
宏利證券投資信託股份有限公司/ 宏利證券投資信託股份有限公司	地址: 台北市信義區松仁路 97 號 3 樓 網址: <a href="https://www.manulifeam.com.tw">https://www.manulifeam.com.tw</a>
瀚亞證券投資信託股份有限公司/ 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 網址: <a href="https://www.eastspring.com.tw">https://www.eastspring.com.tw</a>
BlackRock Fund Advisors	地址: 400, Howard Street, San Francisco, CA 94105, USA 網址: <a href="http://us.ishares.com/home.htm">http://us.ishares.com/home.htm</a>
Invesco PowerShares Capital Management LLC	地址: 301, West Roosevelt Road, Wheaton, IL 60187, USA 網址: <a href="https://www.invesco.com/us">https://www.invesco.com/us</a>
SSGA Funds Management Inc	地址: State Street Bank and Trust Company One Lincoln Center Boston, MA 02211 USA 網址: <a href="https://us.spdrs.com/index.seam">https://us.spdrs.com/index.seam</a>
Van Eck Associates Corp	地址: 335, Madison Avenue, New York, NY 10017, USA 網址: <a href="http://www.vaneck.com/">http://www.vaneck.com/</a>
Vanguard Group Inc	地址: P.O. Box 2900, Valley Forge, PA 19482-2900, USA 網址: <a href="http://www.vanguard.com">http://www.vanguard.com</a>

#### 其他投資標的(貨幣帳戶)

管理機構	
第一金人壽保險股份有限公司	地址: 台北市 110 信義路四段 456 號 13 樓 網址: <a href="https://www.firstlife.com.tw">https://www.firstlife.com.tw</a>

## 投資標的發行或經理機構收取之費用

### 1. 共同基金

※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。

※部分基金配息前未先扣除應負擔之相關費用，適用標的詳見本公司商品說明書。

※若保戶欲了解基金之配息組成項目管道，可至證券投資信託事業或總代理人之公司網站查詢相關訊息。

投資標的代號	投資標的幣別	投資標的名稱	基金種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費	
FA01	美元	聯博-美國收益基金 A2 股美元	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	1.100%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付
FA02	美元	聯博-全球高收益債券基金 A2 股美元	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	150 億美元以內:1.45% 超過 150 億美元之部分:1.25%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付
FA06	美元	聯博-國際醫療基金 A 股美元	(基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	1.75-1.80%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)。(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FA08	美元	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)	債券型基金	由本公司支付	1.100%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用	由本公司支付

							最高一般為每年1.00%，惟實務上保管費約為0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	
FA09	美元	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)	債券型基金	由本公司支付	150 億美元以內:1.45% 超過 150 億美元之部分:1.25%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年1.00%，惟實務上保管費約為0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付
FA15	美元	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)	債券型基金	由本公司支付	1.100%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年1.00%，惟實務上保管費約為0.005%~0.50%)。(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FA16	澳幣	聯博-美國收益基金 AT 股澳幣避險	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	1.100%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年1.00%，惟實務上保管費約為0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付
FA21	澳幣	聯博-歐洲收益基金 AT 股澳幣避險	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	1.100%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年1.00%，惟實務上保管費約為0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付

FA32	澳幣	聯博-短期債券基金 AT 股澳幣避險	(基金之配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	0.850%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付
FA35	美元	聯博-短期債券基金 AT 股美元	(基金之配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	0.850%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付
FA44	美元	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)	債券型基金	由本公司支付	150 億美元以內:1.45% 超過 150 億美元之部分:1.25%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付
FA45	歐元	聯博-全球高收益債券基金 AT 股歐元	(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)	債券型基金	由本公司支付	150 億美元以內:1.45% 超過 150 億美元之部分:1.25%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付
FA46	歐元	聯博-全球高收益債券基金 AT 股歐元避險	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	150 億美元以內:1.45% 超過 150 億美元之部分:1.25%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行	由本公司支付

							政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年1.00%，惟實務上保管費約為0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	
FA51	澳幣	聯博-全球高收益債券基金 AT 股澳幣避險	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	150 億美元以內:1.45% 超過 150 億美元之部分:1.25%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年1.00%，惟實務上保管費約為0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付
FA52	澳幣	聯博-全球高收益債券基金 AT 股澳幣避險	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	150 億美元以內:1.45% 超過 150 億美元之部分:1.25%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年1.00%，惟實務上保管費約為0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付
FA55	美元	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)	債券型基金	由本公司支付	150 億美元以內:1.45% 超過 150 億美元之部分:1.25%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年1.00%，惟實務上保管費約為0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付
FA58	美元	聯博-國際科技基金 A 股美元		股票型基金	由本公司支付	2.00-1.75%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年1.00%，惟實務上保管費約為0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付

							由基金淨值中扣除)。	
FA59	美元	聯博-新興市場債券基金 A2 股美元	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	1.100%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)。(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FA62	澳幣	聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	150 億美元以內:1.45% 超過 150 億美元之部分:1.25%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付
FA63	美元	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)	債券型基金	由本公司支付	150 億美元以內:1.45% 超過 150 億美元之部分:1.25%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付
FA65	美元	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)	債券型基金	由本公司支付	1.100%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)。(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FA66	美元	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	債券型基金	由本公司支付	1.100%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、	由本公司支付

			債券且配息來源可能為本金)				保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年1.00%，惟實務上保管費約為0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	
FA67	澳幣	聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	150 億美元以內:1.45% 超過 150 億美元之部分:1.25%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年1.00%，惟實務上保管費約為0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付
FA68	澳幣	聯博-美國收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	1.100%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年1.00%，惟實務上保管費約為0.005%~0.50%)。(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FA70	新臺幣	聯博全球高收益債券基金-T2 類型(新台幣)	(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)	債券型基金	由本公司支付	1.500%	200 億(含)以內 0.17% 超過 200 億部份 0.145%(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FA71	新臺幣	聯博全球高收益債券基金-TA 類型(新台幣)	(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)	債券型基金	由本公司支付	1.500%	200 億(含)以內 0.17% 超過 200 億部份 0.145%(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FA75	美元	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)	債券型基金	由本公司支付	1.100%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年1.00%，惟實務上保管費約為0.005%~0.50%)。	由本公司支付

							(已由基金淨值中扣除)	
FA78	新臺幣	聯博收益傘型基金之聯博多元資產收益組合基金-A1 類型(新台幣)	(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)	組合型基金	由本公司支付	1.500%	每年 0.13%(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FA79	美元	聯博中國 A 股基金-A2 類型(美元)		股票型基金	由本公司支付	1.750%	每年 0.26%(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FA80	美元	聯博-美國成長基金 A 股美元	(基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	1.500%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付
FA81	美元	聯博-全球多元收益基金 AD 月配級別美元	(基金之配息來源可能為本金)	平衡型基金	由本公司支付	1.500%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。	由本公司支付
FC05	美元	施羅德環球基金系列一新興亞洲(美元)A1-累積		股票型基金	由本公司支付	每年基金淨資產價值之 1.5%(已由基金淨值中扣除)	最高不超過每年基金淨資產價值 0.3%(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FC12	美元	施羅德環球基金系列一新興市場債券(美元)A1-月配固定	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	每年基金淨資產價值之 1.5%(已由基金淨值中扣除)	最高不超過每年基金淨資產價值 0.3%(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FC29	美元	施羅德環球基金系列一環球氣候變化策略(美元)A1-累積		股票型基金	由本公司支付	每年基金淨資產價值之 1.5%(已由基金淨值中扣除)	最高不超過每年基金淨資產價值 0.3%(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FC33	美元	施羅德環球基金系列一環球收益股票(美元)A1-月配固定	(基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	每年基金淨資產價值之 1.5%(已由基金淨值中扣除)	最高不超過每年基金淨資產價值 0.3%(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FC57	美元	施羅德環球基金系列一環球收息債券(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)	債券型基金	由本公司支付	每年基金淨資產價值之 1.1%(已由基金淨值中扣除)	最高不超過每年基金淨資產價值 0.3%(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FE01	新臺幣	群益奧斯卡基金		股票型基金	由本公司支付	1.600%	0.15%	由本公司支付
FE06	新臺幣	群益華夏盛世基金-新臺幣		股票型基金	由本公司支付	1.800%	0.26%	由本公司支付

FE10	新臺幣	群益全球關鍵生技基金-新臺幣		股票型基金	由本公司支付	2.000%	0.26%	由本公司支付
FE14	新臺幣	群益全球策略收益金融債券基金 A(累積型-新臺幣)	(本子基金有一定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)	債券型基金	由本公司支付	1.500%	0.26%	由本公司支付
FE15	新臺幣	群益全球策略收益金融債券基金 B(月配型-新臺幣)	(本子基金有一定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)	債券型基金	由本公司支付	1.500%	0.26%	由本公司支付
FE16	美元	群益全球策略收益金融債券基金 A(累積型-美元)	(本子基金有一定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)	債券型基金	由本公司支付	1.500%	0.26%	由本公司支付
FE17	美元	群益全球策略收益金融債券基金 B(月配型-美元)	(本子基金有一定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)	債券型基金	由本公司支付	1.500%	0.26%	由本公司支付
FF01	美元	富達基金-印度聚焦基金		股票型基金	由本公司支付	1.500%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間(不包括交易費用與合理支出及墊付費用)。	由本公司支付
FF02	美元	富達基金-全球主題機會基金 A 股美元		股票型基金	由本公司支付	1.500%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間(不包括交易費用與合理支出及墊付費用)。	由本公司支付
FF03	美元	富達基金-拉丁美洲基金		股票型基金	由本公司支付	1.500%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間(不包括交易費用與合理支出及墊付費用)。	由本公司支付
FF04	美元	富達基金-美元高收益基金	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	債券型基金	由本公司支付	1.000%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間(不包括交易費用與合理支出及墊付費用)。	由本公司支付
FF05	美元	富達基金-美元債券基金		債券型基金	由本公司支付	0.750%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間(不包括交易費用與合理支出及墊付費用)。	由本公司支付
FF11	美元	富達基金-東協基金		股票型基金	由本公司支付	1.500%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間(不包括交易費用與合理支出及墊付費用)。	由本公司支付
FF15	美元	富達基金-太平洋基金		股票型基金	由本公司支付	1.500%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間(不包括交易費用與合理支出及墊付費用)。	由本公司支付

FF17	歐元	富達基金－歐洲小型企業基金		股票型基金	由本公司支付	1.500%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。	由本公司支付
FF24	美元	富達基金－印尼基金		股票型基金	由本公司支付	1.500%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。	由本公司支付
FF29	歐元	富達基金－永續發展消費品牌基金 A 股歐元		股票型基金	由本公司支付	1.500%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。	由本公司支付
FF35	美元	富達基金－中國聚焦基金(美元)		股票型基金	由本公司支付	1.500%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。	由本公司支付
FF36	美元	富達基金－大中華基金		股票型基金	由本公司支付	1.500%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。	由本公司支付
FF37	澳幣	富達基金－澳洲多元股票基金		股票型基金	由本公司支付	1.500%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。	由本公司支付
FF47	美元	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)	債券型基金	由本公司支付	1.000%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。	由本公司支付
FF48	美元	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且基金之配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	1.000%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。	由本公司支付
FF49	歐元	富達基金－歐洲高收益基金(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)	債券型基金	由本公司支付	1.000%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。	由本公司支付
FF55	美元	富達基金－全球入息基金(A-MINCOME(G)-USD 類股份)	(本基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	1.500%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。	由本公司支付

FF56	美元	富達基金 - 全球健康護理基金 (A 類股累計股份-美元)		股票型基金	由本公司支付	1.500%	一般介乎本基金淨資產價值之 0.003%與 0.35%之間 (不包括交易費用與合理支出及墊付費用)。	由本公司支付
FF57	美元	富達基金 - 中國內需消費基金 (美元累積)		股票型基金	由本公司支付	1.500%	一般介乎本基金淨資產價值之 0.003%與 0.35%之間 (不包括交易費用與合理支出及墊付費用)。	由本公司支付
FF59	美元	富達基金 - 亞洲高收益基金 (A-MINCOME(G)-USD 類股份)	(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)	債券型基金	由本公司支付	1.000%	一般介乎本基金淨資產價值之 0.003%與 0.35%之間 (不包括交易費用與合理支出及墊付費用)。	由本公司支付
FF62	歐元	富達基金 - 全球科技基金		股票型基金	由本公司支付	1.500%	一般介乎本基金淨資產價值之 0.003%與 0.35%之間 (不包括交易費用與合理支出及墊付費用)。	由本公司支付
FH34	新臺幣	Yuanta Taiwan Top 50 ETF (元大台灣 50)		指數股票型基金	由本公司支付	0.320%	每年 0.035%(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FH53	美元	Energy Select Sector SPDR Fund (SPDR 能源類股 ETF)		指數股票型基金	由本公司支付	每年 0.12%(已由基金淨值中扣除)	無	由本公司支付
FH55	美元	Materials Select Sector SPDR Fund (SPDR 原物料類股 ETF)		指數股票型基金	由本公司支付	每年 0.12%(已由基金淨值中扣除)	無	由本公司支付
FH58	美元	iShares Core S&P 500 ETF (iShares 核心標普 500 指數 ETF)		指數股票型基金	由本公司支付	每年 0.03%(已由基金淨值中扣除)	無	由本公司支付
FH59	美元	Vanguard Total Stock Market ETF (Vanguard 整體股市 ETF)		指數股票型基金	由本公司支付	每年 0.03%(已由基金淨值中扣除)	無	由本公司支付
FH64	美元	Vanguard Total World Stock ETF (Vanguard 全世界股票 ETF)		指數股票型基金	由本公司支付	每年 0.08%(已由基金淨值中扣除)	無	由本公司支付
FH65	美元	SPDR S&P 500 ETF Trust (SPDR 標普 500 指數 ETF)		指數股票型基金	由本公司支付	每年 0.0945%(已由基金淨值中扣除)	無	由本公司支付
FH66	美元	Invesco QQQ Trust (Invesco 納斯達克 100 指數 ETF)		指數股票型基金	由本公司支付	每年 0.20%(已由基金淨值中扣除)	無	由本公司支付
FH75	美元	Health Care Select Sector SPDR Fund (SPDR 健康照護類股 ETF)		指數股票型基金	由本公司支付	每年 0.12%(已由基金淨值中扣除)	無	由本公司支付
FH76	美元	Utilities Select Sector SPDR Fund (SPDR 公用事業類股 ETF)		指數股票型基金	由本公司支付	每年 0.12%(已由基金淨值中扣除)	無	由本公司支付
FH79	美元	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF (SPDR 標普油氣開採及生產 ETF)		指數股票型基金	由本公司支付	每年 0.35%(已由基金淨值中扣除)	無	由本公司支付
FJ05	美元	摩根印度基金		股票型基金	由本公司支付	不超過 1.5%	不超過 0.2%	由本公司支付

FJ08	美元	摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)		股票型基金	由本公司支付	不超過 1.5%	不超過 0.2%	由本公司支付
FJ16	美元	摩根太平洋科技基金		股票型基金	由本公司支付	不超過 1.5%	不超過 0.2%	由本公司支付
FJ17	新臺幣	摩根亞洲基金		股票型基金	由本公司支付	不超過 1.75%	不超過 0.26%	由本公司支付
FJ21	美元	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元)-A 股(分派)	(本基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	不超過 1.5%	不超過 0.3%	由本公司支付
FJ22	美元	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)	債券型基金	由本公司支付	不超過 0.9%	不超過 0.2%	由本公司支付
FJ25	美元	摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元)-A 股(累計)		債券型基金	由本公司支付	不超過 0.8%	不超過 0.2%	由本公司支付
FJ27	美元	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)	債券型基金	由本公司支付	不超過 0.85%	不超過 0.3%	由本公司支付
FJ28	美元	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(累計)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	債券型基金	由本公司支付	不超過 0.85%	不超過 0.3%	由本公司支付
FJ29	美元	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)	債券型基金	由本公司支付	不超過 1.15%	不超過 0.3%	由本公司支付
FJ31	澳幣	摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(澳幣對沖)-A 股(利率入息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	不超過 0.85%	不超過 0.3%	由本公司支付
FJ33	美元	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)	平衡型基金	由本公司支付	不超過 1.25%	不超過 0.2%	由本公司支付
FJ34	澳幣	摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(澳幣對沖)-A 股(利率入息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	平衡型基金	由本公司支付	不超過 1.25%	不超過 0.2%	由本公司支付
FJ35	澳幣	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)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	平衡型基金	由本公司支付	不超過 1.25%	不超過 0.2%	由本公司支付
FJ36	美元	摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(累計)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	平衡型基金	由本公司支付	不超過 1.25%	不超過 0.2%	由本公司支付
FJ43	美元	摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖)-A 股(累計)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	平衡型基金	由本公司支付	不超過 1.25%	不超過 0.2%	由本公司支付
FJ44	美元	摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元)-A 股(分派)	(本基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	不超過 1.5%	不超過 0.3%	由本公司支付
FJ46	美元	摩根基金-全球成長基金 - JPM 全球成長(美元)-A 股(分派)	(本基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	不超過 1.5%	不超過 0.3%	由本公司支付
FJ48	美元	摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元)-A 股(分派)	(本基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	不超過 1.5%	不超過 0.3%	由本公司支付

FJ56	美元	摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西(美元)-A 股(累計)		股票型基金	由本公司支付	不超過 1.5%	不超過 0.3%	由本公司支付
FJ57	美元	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)	平衡型基金	由本公司支付	不超過 1.5%	不超過 0.3%	由本公司支付
FJ59	澳幣	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)	(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)	債券型基金	由本公司支付	不超過 1.15%	不超過 0.3%	由本公司支付
FJ60	新臺幣	摩根中國雙息平衡基金-月配息型	(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)	平衡型基金	由本公司支付	不超過 1.6%	不超過 0.26%	由本公司支付
FJ63	美元	摩根中國雙息平衡基金-月配息型(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)	平衡型基金	由本公司支付	不超過 1.6%	不超過 0.26%	由本公司支付
FJ64	美元	摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖)-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)	平衡型基金	由本公司支付	不超過 1.25%	不超過 0.2%	由本公司支付
FJ65	美元	摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元)-A 股(累計)		股票型基金	由本公司支付	不超過 1.5%	不超過 0.3%	由本公司支付
FJ66	美元	摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元)-A 股(累計)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	債券型基金	由本公司支付	1.000%	不超過 0.20%	由本公司支付
FJ67	美元	摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(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)	債券型基金	由本公司支付	1.000%	不超過 0.20%	由本公司支付
FJ68	美元	摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元)-A 股(累計)		股票型基金	由本公司支付	1.500%	每年基金淨資產價值之 0.30%Max	由本公司支付
FK02	新臺幣	柏瑞新興市場高收益債券基金-B 類型	(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)	債券型基金	由本公司支付	1.700%	0.26%	由本公司支付
FK03	新臺幣	柏瑞全球策略高收益債券基金-A 類型	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	債券型基金	由本公司支付	1.500%	0.26%	由本公司支付
FK04	新臺幣	柏瑞全球策略高收益債券基金-B 類型	(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)	債券型基金	由本公司支付	1.500%	0.26%	由本公司支付
FK11	美元	柏瑞全球策略高收益債券基金-A 類型(美元)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	債券型基金	由本公司支付	1.500%	0.26%	由本公司支付
FK12	美元	柏瑞全球策略高收益債券基金-B 類型(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)	債券型基金	由本公司支付	1.500%	0.26%	由本公司支付
FK15	美元	柏瑞特別股息收益基金-A 類型(美元)		股票型基金	由本公司支付	1.800%	0.28%	由本公司支付
FK16	美元	柏瑞特別股息收益基金-B 類型(美元)	(本基金配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	1.800%	0.28%	由本公司支付
FK21	新臺幣	柏瑞多重資產特別收益基金-B 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)	多重資產型基金	由本公司支付	1.700%	0.27%	由本公司支付
FL16	美元	安聯泰國股票基金-A 配息類股(美元)	(基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	單一行政管理費 2.25%	併入單一行政管理費	由本公司支付

FL30	美元	安聯東方入息基金-A 配 息類股(美元)	(基金之配息來源可能為 本金)	平衡型 基金	由本公 司支付	單一行政管理費 1.80%	併入單一行政管理 費	由本公 司支付
FL44	新臺 幣	安聯全球生技趨勢基金- 新臺幣		股票型 基金	由本公 司支付	1.800%	0.27%	由本公 司支付
FL46	新臺 幣	安聯台灣科技基金		股票型 基金	由本公 司支付	1.600%	0.15%	由本公 司支付
FL47	新臺 幣	安聯台灣大壩基金-A 類 型-新臺幣		股票型 基金	由本公 司支付	1.600%	0.15%	由本公 司支付
FL57	新臺 幣	安聯全球農金趨勢基金		股票型 基金	由本公 司支付	1.800%	0.24%	由本公 司支付
FL58	新臺 幣	安聯台灣智慧基金		股票型 基金	由本公 司支付	1.600%	0.15%	由本公 司支付
FL59	新臺 幣	安聯四季回報債券組合 基金-A 類型(累積)-新臺 幣		組合型 基金	由本公 司支付	1.000%	0.12%	由本公 司支付
FL60	新臺 幣	安聯中國策略基金-新臺 幣		股票型 基金	由本公 司支付	1.800%	0.23%	由本公 司支付
FL63	新臺 幣	安聯四季豐收債券組合 基金-B 類型(月配息)-新 臺幣	(本基金有一定比例之投 資包含高風險非投資等 級債券基金且配息來源 可能為本金)	組合型 基金	由本公 司支付	1.000%	0.12%	由本公 司支付
FL64	澳幣	安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	(本基金有相當比重投資 於非投資等級之高風險 債券且配息來源可能為 本金)	平衡型 基金	由本公 司支付	單一行政管理費 1.50%	併入單一行政管理 費	由本公 司支付
FL65	美元	安聯收益成長基金-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)	平衡型 基金	由本公 司支付	單一行政管理費 1.50%	併入單一行政管理 費	由本公 司支付
FL66	美元	安聯收益成長基金-AT 累 積類股(美元)	(本基金有相當比重投資 於非投資等級之高風險 債券)	平衡型 基金	由本公 司支付	單一行政管理費 1.50%	併入單一行政管理 費	由本公 司支付
FL79	美元	安聯收益成長基金-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)	平衡型 基金	由本公 司支付	單一行政管理費 1.50%	併入單一行政管理 費	由本公 司支付
FL80	澳幣	安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	(本基金有相當比重投資 於非投資等級之高風險 債券且配息來源可能為 本金)	平衡型 基金	由本公 司支付	單一行政管理費 1.50%	併入單一行政管理 費	由本公 司支付
FL83	新臺 幣	安聯收益成長多重資產 基金-B 類型(月配息)-新 臺幣	(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)	多重資 產型基 金	由本公 司支付	1.500%	0.24%	由本公 司支付
FL84	新臺 幣	安聯收益成長多重資產 基金-A 類型(累積)-新臺 幣	(本基金有相當比重投資 於非投資等級之高風險 債券)	多重資 產型基 金	由本公 司支付	1.500%	0.24%	由本公 司支付
FL86	美元	安聯 AI 人工智慧基金-AT 累積類股(美元)		股票型 基金	由本公 司支付	併入單一行政管理 費 2.05%	併入單一行政管理 費	由本公 司支付
FM01	美元	貝萊德世界能源基金 A2 美元		股票型 基金	由本公 司支付	1.750%	0.0024%~0.45%	由本公 司支付
FM05	美元	貝萊德世界黃金基金 A2 美元		股票型 基金	由本公 司支付	1.750%	0.0024%~0.45%	由本公 司支付
FM06	美元	貝萊德世界礦業基金 A2 美元		股票型 基金	由本公 司支付	1.750%	0.0024%~0.45%	由本公 司支付

FM08	美元	貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元		股票型基金	由本公司支付	1.750%	0.0024%~0.45%	由本公司支付
FM09	美元	貝萊德永續能源基金 A2 美元		股票型基金	由本公司支付	1.650%	0.0024%~0.45%	由本公司支付
FM11	美元	貝萊德新興歐洲基金 A2 美元		股票型基金	由本公司支付	1.750%	0.0024%~0.45%	由本公司支付
FM13	美元	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元		平衡型基金	由本公司支付	1.500%	0.0024%~0.45%	由本公司支付
FM17	美元	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元	(基金之配息來源可能為本金)	平衡型基金	由本公司支付	1.200%	0.0024%~0.45%	由本公司支付
FM18	美元	貝萊德歐洲基金 A2 美元		股票型基金	由本公司支付	1.500%	0.0024%~0.45%	由本公司支付
FM19	美元	貝萊德全球股票收益基金 A6 美元 (穩定配息)	(基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	1.500%	0.0024%~0.45%	由本公司支付
FM20	美元	貝萊德環球前瞻股票基金 A2 美元		股票型基金	由本公司支付	1.500%	0.0024%~0.45%	由本公司支付
FM21	美元	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A6 美元 (穩定配息)	(基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	1.500%	0.0024%~0.45%	由本公司支付
FM22	美元	貝萊德世界科技基金 A2 美元		股票型基金	由本公司支付	1.500%	0.0024%~0.45%	由本公司支付
FN10	新臺幣	第一金全球高收益債券基金-累積型-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)	債券型基金	由本公司支付	1.500%	0.17%	由本公司支付
FN11	新臺幣	第一金全球高收益債券基金-配息型-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)	債券型基金	由本公司支付	1.500%	0.17%	由本公司支付
FN14	新臺幣	第一金中國世紀基金-新臺幣		股票型基金	由本公司支付	1.800%	0.25%	由本公司支付
FN32	新臺幣	第一金全球 AI FinTech 金融科技基金-新臺幣		股票型基金	由本公司支付	2.000%	0.26%	由本公司支付
FN35	新臺幣	第一金全球 AI 機器人及自動化產業基金-新臺幣		股票型基金	由本公司支付	2.000%	0.26%	由本公司支付
FN36	美元	第一金全球 AI 機器人及自動化產業基金-美元		股票型基金	由本公司支付	2.000%	0.26%	由本公司支付
FN39	美元	第一金全球 AI FinTech 金融科技基金-美元		股票型基金	由本公司支付	2.000%	0.26%	由本公司支付
FN44	新臺幣	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣	(本基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	1.800%	0.26%	由本公司支付
FN45	新臺幣	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-配息型-新臺幣	(本基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	1.800%	0.26%	由本公司支付
FN46	美元	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-美元	(本基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	1.800%	0.26%	由本公司支付
FN47	美元	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-配息型-美元	(本基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	1.800%	0.26%	由本公司支付
FN48	新臺幣	第一金全球 AI 精準醫療基金-新臺幣		股票型基金	由本公司支付	2.000%	0.28%	由本公司支付

FN49	美元	第一金全球 AI 精準醫療基金-美元		股票型基金	由本公司支付	2.000%	0.28%	由本公司支付
FN50	新臺幣	第一金全球 AI 人工智慧基金-新臺幣		股票型基金	由本公司支付	2.000%	0.27%	由本公司支付
FN51	美元	第一金全球 AI 人工智慧基金-美元		股票型基金	由本公司支付	2.000%	0.27%	由本公司支付
FN66	新臺幣	第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣	(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	新臺幣伍拾億元(含)以下時,按每年百分之壹點貳(1.2%)。逾新臺幣伍拾億元(不含)未達新臺幣壹佰億元(含)以下部分,按每年百分之壹(1%)。逾新臺幣壹佰億元(不含)部分,按每年百分之零點捌(0.8%)。	0.20%	由本公司支付
FN67	新臺幣	第一金美國 100 大企業債券基金-配息型-新臺幣	(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	新臺幣伍拾億元(含)以下時,按每年百分之壹點貳(1.2%)。逾新臺幣伍拾億元(不含)未達新臺幣壹佰億元(含)以下部分,按每年百分之壹(1%)。逾新臺幣壹佰億元(不含)部分,按每年百分之零點捌(0.8%)。	0.20%	由本公司支付
FN68	美元	第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-美元	(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	新臺幣伍拾億元(含)以下時,按每年百分之壹點貳(1.2%)。逾新臺幣伍拾億元(不含)未達新臺幣壹佰億元(含)以下部分,按每年百分之壹(1%)。逾新臺幣壹佰億元(不含)部分,按每年百分之零點捌(0.8%)。	0.20%	由本公司支付
FN69	美元	第一金美國 100 大企業債券基金-配息型-美元	(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	新臺幣伍拾億元(含)以下時,按每年百分之壹點貳(1.2%)。逾新臺幣伍拾億元(不含)未達新臺幣壹佰億元(含)以下部分,按每年百分之壹(1%)。逾新臺幣壹佰億元(不含)部分,按每年百分之零點捌(0.8%)。	0.20%	由本公司支付
FN70	新臺幣	第一金全球 eSports 電競基金-新臺幣		股票型基金	由本公司支付	1.新臺幣壹拾億元(含)以下:按每年百分之壹點捌(1.8%)。 2.逾新臺幣壹拾億元(不含)未達新臺	每年 0.27%	由本公司支付

						幣貳拾億元(含)部分：按每年百分之壹點陸伍(1.65%)。 3.逾新臺幣貳拾億元(不含)部分：按每年百分之壹點伍(1.5%)。		
FN71	美元	第一金全球 eSports 電競基金-美元		股票型基金	由本公司支付	1.新臺幣壹拾億元(含)以下：按每年百分之壹點捌(1.8%)。 2.逾新臺幣壹拾億元(不含)未達新臺幣貳拾億元(含)部分：按每年百分之壹點陸伍(1.65%)。 3.逾新臺幣貳拾億元(不含)部分：按每年百分之壹點伍(1.5%)。	每年 0.27%	由本公司支付
FO11	美元	法巴美國增長股票基金 C(美元)	(基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	最高 1.50%	其他費用最高 0.4%	由本公司支付
FO15	美元	法巴俄羅斯股票基金 C(美元)	(基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	最高 1.75%	其他費用最高 0.4%	由本公司支付
FO24	美元	法巴全球環境基金 C(美元)		股票型基金	由本公司支付	最高 1.75%	其他費用最高 0.4%	由本公司支付
FP01	美元	PIMCO 多元收益債券基金-E 級類別(收息股份)	(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)	債券型基金	由本公司支付	單一行政管理費 1.59%	併入單一行政管理費(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FP04	美元	PIMCO 全球高收益債券基金-E 級類別(收息股份)	(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)	債券型基金	由本公司支付	單一行政管理費 1.45%	併入單一行政管理費(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FP06	美元	PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)		債券型基金	由本公司支付	單一行政管理費 1.40%	併入單一行政管理費(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FP09	美元	PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)	(基金之配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	單一行政管理費 1.39%	併入單一行政管理費(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FP11	美元	PIMCO 多元收益債券基金-E 級類別(收息股份)	(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)	債券型基金	由本公司支付	單一行政管理費 1.59%	併入單一行政管理費(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FP14	美元	PIMCO 全球高收益債券基金-E 級類別(收息股份)	(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)	債券型基金	由本公司支付	單一行政管理費 1.45%	併入單一行政管理費(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FP16	美元	PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)		債券型基金	由本公司支付	單一行政管理費 1.40%	併入單一行政管理費(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FP18	美元	PIMCO 全球債券基金-E 級類別(收息股份)	(基金之配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	單一行政管理費 1.39%	併入單一行政管理費(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FP23	美元	PIMCO 美國股票增益基金-E 級類別(累積股份)		股票型基金	由本公司支付	單一行政管理費 1.45%	併入單一行政管理費(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FP24	美元	PIMCO 多元收益債券基金-M 級類別(月收息股份)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險)	債券型基金	由本公司支付	單一行政管理費 1.59%	併入單一行政管理費(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付

			債券且配息來源可能為 本金)					
FP26	美元	PIMCO 全球高收益債券 基金-M 級類別(月收息股 份)	(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)	債券型 基金	由本公 司支付	單一行政管理費 1.45%	併入單一行政管理 費(已由基金淨值 中扣除)	由本公 司支付
FQ01	美元	晉達環球策略基金 - 環 球黃金基金 C 收益股份		股票型 基金	由本公 司支付	資產淨值之 2.25%	最高為資產淨值之 0.05%	由本公 司支付
FQ05	美元	晉達環球策略基金 - 投 資評級公司債券基金 C 收益-2 股份	(基金之配息來源可能為 本金)	債券型 基金	由本公 司支付	資產淨值之 1.75%	最高為資產淨值之 0.05%	由本公 司支付
FR02	美元	富蘭克林坦伯頓全球投 資系列-全球股票收益基 金美元 A 穩定月配息股	(本基金之配息來源可能 為本金)	股票型 基金	由本公 司支付	每年 1%(已由基金 淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中 扣除)	由本公 司支付
FR05	美元	富蘭克林坦伯頓全球投 資系列-拉丁美洲基金美 元 A (Ydis)股		股票型 基金	由本公 司支付	每年 1.4%(已由基 金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中 扣除)	由本公 司支付
FR07	歐元	富蘭克林坦伯頓全球投 資系列-全球債券基金歐 元 A (Mdis)股	(本基金之配息來源可能 為本金)	債券型 基金	由本公 司支付	每年 0.75%(已由 基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中 扣除)	由本公 司支付
FR08	美元	富蘭克林坦伯頓全球投 資系列-全球債券基金美 元 A (Mdis)股	(本基金之配息來源可能 為本金)	債券型 基金	由本公 司支付	每年 0.75%(已由 基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中 扣除)	由本公 司支付
FR09	美元	富蘭克林坦伯頓全球投 資系列-美國政府基金美 元 A (Mdis)股	(本基金之配息來源可能 為本金)	債券型 基金	由本公 司支付	每年 0.65%(已由 基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中 扣除)	由本公 司支付
FR10	美元	富蘭克林坦伯頓全球投 資系列-新興國家固定收 益基金美元 A (Qdis)股	(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)	債券型 基金	由本公 司支付	每年 1.00%(已由 基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中 扣除)	由本公 司支付
FR11	美元	富蘭克林坦伯頓全球投 資系列-公司債基金美元 A (Mdis)股	(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)	債券型 基金	由本公 司支付	每年 0.80%(已由 基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中 扣除)	由本公 司支付
FR12	新臺 幣	富蘭克林華美富蘭克林 全球債券組合基金-累計 型	(本基金之配息來源可能 為本金)	債券組 合型基 金	由本公 司支付	0.40%~1.00%	0.12%~0.14%	由本公 司支付
FR17	美元	富蘭克林坦伯頓全球投 資系列-美國機會基金美 元 A (acc)股		股票型 基金	由本公 司支付	每年 1.00%(已由 基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中 扣除)	由本公 司支付
FR18	美元	富蘭克林坦伯頓全球投 資系列-大中華基金美元 A (acc)股		股票型 基金	由本公 司支付	每年 1.60%(已由 基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中 扣除)	由本公 司支付
FR19	美元	富蘭克林坦伯頓全球投 資系列-亞洲成長基金美 元 A (Ydis)股		股票型 基金	由本公 司支付	每年 1.35%(已由 基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中 扣除)	由本公 司支付
FR20	美元	富蘭克林坦伯頓全球投 資系列-金磚四國基金美 元 A (acc)股		股票型 基金	由本公 司支付	每年 1.60%(已由 基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中 扣除)	由本公 司支付
FR21	美元	富蘭克林坦伯頓全球投 資系列-印度基金美元 A(acc)股		股票型 基金	由本公 司支付	每年 1.00%(已由 基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間	由本公 司支付

							(已由基金淨值中扣除)	
FR22	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金A(acc)股		股票型基金	由本公司支付	每年 1.00% (已由基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FR23	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元A(acc)股		股票型基金	由本公司支付	每年 1.00%(已由基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FR26	新臺幣	富蘭克林華美富蘭克林全球債券組合基金-分配型	(本基金之配息來源可能為本金)	債券組合型基金	由本公司支付	0.40%~1.00%	0.12%~0.14%	由本公司支付
FR27	歐元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金歐元 A (Mdis)股	(本基金之配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	每年 0.75%(已由基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FR28	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A (Mdis)股	(本基金之配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	每年 0.75%(已由基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FR29	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis)股	(本基金之配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	每年 0.65%(已由基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FR30	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (Qdis)股	(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)	債券型基金	由本公司支付	每年 1.00%(已由基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FR31	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (Mdis)股	(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)	債券型基金	由本公司支付	每年 0.80%(已由基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FR32	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(Mdis)股	(本基金之配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	每年 0.75%(已由基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FR33	歐元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(Mdis)股	(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)	債券型基金	由本公司支付	每年 0.80%(已由基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FR34	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (Mdis)股	(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)	債券型基金	由本公司支付	每年 1.00%(已由基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FR35	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (Mdis)股	(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)	債券型基金	由本公司支付	每年 1.00%(已由基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FR39	美元	富蘭克林華美中國傘型基金之中國 A 股基金-美元		股票型基金	由本公司支付	2.000%	0.26%	由本公司支付
FR52	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (acc)股	(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)	債券型基金	由本公司支付	每年 1.00%(已由基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FR53	澳幣	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金澳幣避險 A (Mdis)股-H1	(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)	債券型基金	由本公司支付	每年 1.00%(已由基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14%之間 (已由基金淨值中扣除)	由本公司支付

FR54	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定期收益基金美元 A(acc)股	(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)	平衡型基金	由本公司支付	每年 0.85% (已由基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14% 之間 (已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FR63	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股	(本基金之配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	每年 0.75% (已由基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14% 之間 (已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FR85	美元	富蘭克林華美新興國家固定收益基金-美元 B 分配型	(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)	債券型基金	由本公司支付	1.700%	0.27%	由本公司支付
FU04	美元	瑞銀 (盧森堡) 中國精選股票基金 (美元)		股票型基金	由本公司支付	最高每年基金淨資產價值之 1.87%	最高每年基金淨資產價值之 0.47%	由本公司支付
FU12	美元	瑞銀 (盧森堡) 生化股票基金 (美元)		股票型基金	由本公司支付	最高每年基金淨資產價值之 1.63%	最高每年基金淨資產價值之 0.41%	由本公司支付
FW09	新臺幣	復華全球物聯網科技基金-新臺幣		股票型基金	由本公司支付	2.000%	0.26%	由本公司支付
FW11	美元	復華全球物聯網科技基金-美元		股票型基金	由本公司支付	2.000%	0.26%	由本公司支付
FZ01	美元	宏利中國高收益債券基金-A 類型(美元)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	債券型基金	由本公司支付	1.250%	0.25%	由本公司支付
FZ31	新臺幣	宏利特別股息收益基金-B 類型(新臺幣)	(本基金配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	1.800%	0.28%	由本公司支付
IE03	美元	瀚亞投資-美國高收益債券基金 Admc1(美元穩定月配)	(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)	債券型基金	由本公司支付	1.250%	約每年基金淨資產價值之 0.0129%	由本公司支付
IE06	美元	瀚亞投資-美國優質債券基金 Adm(美元月配)	(本基金配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	1.250%	約每年基金淨資產價值之 0.0111%	由本公司支付
IM01	美元	美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股美元累積型		股票型基金	由本公司支付	1.500%	0.15%	由本公司支付
IM21	美元	美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股美元累積型(避險)	(本基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	1.500%	0.15%	由本公司支付
IM22	美元	美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股美元增益配息型(M)(避險)	(本基金之配息來源可能為本金)	股票型基金	由本公司支付	1.500%	0.15%	由本公司支付
IN01	美元	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)	債券型基金	由本公司支付	最高收取每年基金淨資產價值之 1.50%	內含於固定服務費中, 固定服務費為收取基金淨資產價值之 0.25%	由本公司支付
IN02	澳幣	NN (L) 新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	最高收取每年基金淨資產價值之 1.50%	內含於固定服務費中, 固定服務費為收取基金淨資產價值之 0.25%	由本公司支付
IN04	美元	NN (L) 環球高收益基金 X 股美元(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)	債券型基金	由本公司支付	最高收取每年基金淨資產價值 1.5%	內含於固定服務費中, 固定服務費為收取基金淨資產價值之 0.25%	由本公司支付
IN05	澳幣	NN (L) 環球高收益基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型基金	由本公司支付	最高收取每年基金淨資產價值 1.5%	內含於固定服務費中, 固定服務費為收取基金淨資產價值之 0.25%	由本公司支付
IN30	美元	NN (L) 亞洲債券基金 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)	債券型基金	由本公司支付	最高收取每年基金淨資產價值之 1.5%	內含於固定服務費中; 固定服務費為	由本公司支付

			債券且配息來源可能為本金)				收取基金淨資產價值之 0.25%	
IN48	美元	NN(L) 氣候與環境永續基金 X 股美元		股票型基金	由本公司支付	最高收取每年基金淨資產價值之 2.0%	內含於固定服務費中(固定服務費：收取基金淨資產價值之 0.25%)	由本公司支付
IN49	新臺幣	野村優質基金-累積類型新臺幣計價		股票型基金	由本公司支付	每年基金淨資產價值之 1.50%	每年基金淨資產價值之 0.14%	由本公司支付
IR01	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-波灣富裕債券基金美元 A (acc)股	(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)	債券型基金	由本公司支付	0.750%	0.01~0.14%	由本公司支付
IR02	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-波灣富裕債券基金美元 A (Mdis)股	(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)	債券型基金	由本公司支付	0.750%	0.01~0.14%	由本公司支付

註 1：單一行政管理費：包括經理費(管理費)、保管費及其他費用等，均會直接從基金資產扣除。

註 2：上述投資標的之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的的經理/管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的的經理/管理公司通知者為準。

註 3：野村 NN(L) 系列基金保管費內含於固定服務費中，固定服務費係於各子基金之股份級別層級收取，以涵蓋相關子基金簡介說明所載之資產之行政管理及保管費用，以及其他持續性之作業及行政開支。固定服務費係依據各相關子基金簡介比例於每月每次計算資產淨值時累計加總並支付給管理公司。本固定服務費係以固定之形式，管理公司將承擔各股份級別任何超過每年所支付固定服務費之實際費用支出。固定服務費係依據投資人須知中各相關子基金簡介之費率按基金淨資產價值收取，且由基金淨值中扣除。固定服務費費率及涵蓋範圍詳載於基金公司公開說明書及投資人須知。

註 4：美盛全球系列基金之股東服務費係指美盛投資服務就其以股東服務代理人身份提供之服務，從特定基金股份類別，收取股東服務費。(全文請參閱美盛系列基金公開說明書)

## 2 全權委託投資帳戶

※本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。

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

投資標的代號	投資標的幣別	投資標的名稱	基金種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費	
FJ90	美元	第一金人壽全權委託摩根投信投資帳戶-多重入息平衡組合	(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	組合型	無	每年收取投資標的價值之 1.2% (包含本公司收取之經理費與委託經理機構之代操費用)，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取。全權委託投資帳戶如投資於該委託經理機構經理之基金時，該部分委託資產委託經理機構不收取代操費用。	每年收取投資標的價值之 0.08% (保管機構收取之費用)，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取。	無
FR92	美元	第一金人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-特別收益 ETF 組合	(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	組合型	無	每年收取投資標的價值之 1.2% (包含本公司收取之經理費與委託經理機構之代操費用)，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取。全權委託投資帳戶如投資於該委託經理機構經理之基金時，該部分委託資產委託經理機構不收取代操費用。	每年收取投資標的價值之 0.08% (保管機構收取之費用)，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取。	無

附表

(1) 第一金人壽全權全權委託摩根投信投資帳戶-多重入息平衡組合投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)已上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

(一) 境內外基金、境內 ETF

編號	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(%)	佔比(%)
1	JPMF-Europe Equity 'A' (acc)-USD	1.00%	不超過 0.3%	無	請詳公開說明書	4.58
2	JPMIF-JPM GI High Yield'A'(acc)-USD	0.85%	不超過 0.3%	無	請詳公開說明書	8.97
3	JPMF-Global Govt Bd'A'(acc)-USD Hed	0.40%	不超過 0.2%	無	請詳公開說明書	8.85
4	JPMF-JPM Emer Mkt Debt'A'(acc)-USD	1.15%	不超過 0.3%	無	請詳公開說明書	2.37
5	JPMF-Asia Pacific Eqy 'A' (acc)-USD	1.50%	不超過 0.3%	無	請詳公開說明書	5.89
6	JPMF-US Value 'A' (acc)-USD	1.50%	不超過 0.3%	無	請詳公開說明書	2.05
7	JPMF-Emerging Mkt Opp 'A' (acc)-USD	1.50%	不超過 0.3%	無	請詳公開說明書	1.72
8	JPMF-Europe Small Cap 'A' (acc)-USD	1.50%	不超過 0.3%	無	請詳公開說明書	1.08
9	JPMF-JPM Japan Eqty 'A' (acc)-USD	1.50%	不超過 0.3%	無	請詳公開說明書	1.84
10	JPMF-JPM US Eq All Cap 'A'(acc)-USD	1.50%	不超過 0.3%	無	請詳公開說明書	10.31
11	JPMIF-JPM US Sel Eq Fd 'A'(acc)-USD	1.50%	不超過 0.3%	無	請詳公開說明書	15.81
12	JPMF-JPM Global Corp Bd 'I'-acc-USD	0.40%	不超過 0.11%	無	請詳公開說明書	17.23
13	JPMIF-Europe Sel Eq 'A' (acc)-USD	1.50%	不超過 0.3%	無	請詳公開說明書	5.45

(二) 境外 ETF

編號	子標的名稱	總費用率(%)	佔比(%)
1	iShares Core S&P 500 ETF	0.03%	8.27
2	iShares MSCI Japan ETF	0.49%	2.33

資料日期：2021/12/31

註：上述各子標的費用率係以 110 年 12 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

(2) 第一金人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-特別收益 ETF 組合投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)已上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

(一) 境內外基金、境內 ETF

編號	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(%)	佔比(%)
---	---	---	---	---	---	---

(二) 境外 ETF

編號	子標的名稱	總費用率(%)	佔比(%)
1	FIRST TRUST DJ INTERNET IND	0.51	3.22%
2	INVESCO EMERGING MARKETS SOV	0.50	3.72%
3	ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	0.59	4.95%
4	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19	6.38%
5	ISHARES CORE U.S. AGGREGATE	0.04	10.85%
6	ISHARES BIOTECHNOLOGY ETF	0.45	3.25%
7	ISHARES IBOX HIGH YLD CORP	0.49	8.58%
8	ISHARES U.S. AEROSPACE & DEF	0.42	7.96%
9	ISHARES MSCI EUROPE FINANCIA	0.48	5.64%
10	SPDR S&P 500 ETF TRUST	0.09	8.39%
11	SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF	0.35	4.49%
12	VANECK SEMICONDUCTOR ETF	0.35	6.55%
13	VANGUARD COMMUNICATION SERVI	0.10	6.38%
14	VANGUARD S/T CORP BOND ETF	0.05	5.73%

資料日期：2021/12/31

註：上述各子標的費用率係以 110 年 12 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

### 三、投資標的相關說明

【投資標的揭露】

※適用商品注意事項-

1. 若為人民幣收付之保險契約者，應以投資人民幣計價之投資標的(共同基金、全權委託投資帳戶、指數股票型基金、及貨幣帳戶)為限。
2. 若為新臺幣收付之保險契約者，應以投資非人民幣計價之投資標的(共同基金、全權委託投資帳戶、指數股票型基金、及貨幣帳戶)為限。
3. 若為非以新臺幣收付之外幣(人民幣除外)保險契約者，應以投資外幣(人民幣除外)計價之投資標的(共同基金、全權委託投資帳戶、指數股票型基金、及貨幣帳戶)為限。

※風險報酬等級說明：

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

•委託投資帳戶、境外基金及證券投資信託基金(共同基金)依各委託投資機構、總代理及經理機構針對投資標的之價格波動風險程度，依投資標的風險屬性和投資地區市場風險狀況，由低至高編制為「RR1(風險低級)、RR2(風險中低級)、RR3(風險中級)、RR4(風險中高級)、RR5(風險高級)」五個風險報酬等級(或稱風險收益等級)，投資委託投資帳戶及共同基金之盈虧尚受到國際金融情勢震盪和匯兌風險影響，本項風險等級僅供參考。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。

本保單提供投資標的之詳細內容分述如下：

#### 一、貨幣帳戶

※本商品所連結之一切投資標的，具一定程度之投資風險(例如：類股過度集中之風險，產業景氣循環之風險，證券交易市場流動性不足之風險，外匯管制及匯率變動之風險，投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等)且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，請自行評估投資風險並指定期配置比例。

投資標的代號	投資標的幣別	投資標的名稱	種類	是否有單位淨值	是否配息	投資標的所屬公司名稱	風險等級	帳戶簡介	宣告利率	投資標的價值的計算與公告	投資標的	帳戶資產之保管方式
FI02	美元	美元貨幣帳戶	貨幣型帳戶	無	否	第一金人壽保險股份有限公司	RR1	本帳戶係以宣告利率方式提供投資於本帳戶應有之報酬。帳戶之設立及所有投資交易行為，均依「保險法」、「投資型保險投資管理辦法」及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。	本公司將於每月之第一個營業日公告本帳戶之宣告利率(年利率)。該年利率之保證期間為一個月；其年利率之計算為本帳戶投資標的上一個月之平均報酬率扣除本帳戶之管理成本。但本公司為避免宣告利率浮動過大，得適當調整，但調	係依下列方式計算：第一保單年度：投入該投資標的之金額；扣除自該投資標的減少之金額；每日依前二者之淨額加計按投資標的宣告利率以單利法計算之金額。 第二保單年度及以後：前一保單年度底之投資標的價值；加	銀行存款。本帳戶之投資金額將投資於兩年期(含)以下之銀行存款，屬於被動式管理方式。	本帳戶全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。 本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。 本公司及保管機構應為本帳戶製作獨立之帳冊文件及記錄，與本公司
FI03	歐元	歐元貨幣帳戶	貨幣型帳戶	無	第一金人壽保險股份有限公司	RR1						
FI05	澳幣	澳幣貨幣帳戶	貨幣型帳戶	無	第一金人壽保險股份有限公司	RR1						

										整後之年利率不得為負數。	上投入該投資標之金額；扣除自該投資標之減少之金額；每日依前三者之淨額加計按投資標之宣告利率以單利法計算之金額。		及保管機構之自有財產互相獨立。
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	---	--	-----------------

## 二、全權委託投資帳戶

### 投資標的簡介-(依台外幣幣別區分)

※本商品所連結之一切投資標的，具一定程度之投資風險(例如：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等)且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，請自行評估投資風險並指定定期配置比例。

※有關基金應負擔之費用(含分銷費用)投資人請詳閱公開說明書或至境外基金資訊觀測站(<http://announce.fundclear.com.tw>)或公開資訊觀測站(<http://announce.fundclear.com.tw>)中查詢

【投資標的計價幣別為外幣(人民幣除外)】

(1)「第一金人壽全權委託摩根投信投資帳戶-多重入息平衡組合(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」說明如下-

※本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。

※委託帳戶資產撥回率不代表委託帳戶報酬率，且過去資產撥回率不代表未來資產撥回率，委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

投資標的代號	幣別	投資標的名稱	帳戶之設立及其依據	投資目標	選定投資標的(投資帳戶)理由	選定新投資標的(投資帳戶)之標準	資產撥回機制	運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略
FJ90	美元	第一金人壽全權委託摩根投信投資帳戶-多重入息平衡組合	<b>(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)</b> 本帳戶之設立及依據主要係在分散風險、提高基金之安全前提下，追求長期之投資利得，藉由多元化資產、多樣化投資策略的配置方式，動態調整股/債資產配置比重，追求長期潛在資本增值之投資收益。	本帳戶以「長期資本增值」為投資目標，運用質化與量化研究，動態調整股債比例，追求長期穩定收益，並控制市場波動風險。 本帳戶以誠信原則及專業經營方式，將委託資產投資於開放式證券投資信託基金受益憑證，並於各類基金間彈性配置。經理人將從景氣面、技術面、政策面、籌碼面等因素，找尋中長期向上潛力較強的市場，參與該市場之上漲機會。	主要投資摩根資產管理旗下台灣已核准註冊之境內外基金 選定基金應有一定資產規模，以避免流動性風險 選定基金應有長期穩健之績效，或具有一定投資策略及特色 選定基金應有分散風險或長期資本增值空間	新選定基金具有相對較佳之績效，且具有一定之規模； 新選定基金所投資之區域或使用之策略具有獨特性，得以使本帳戶分散或降低操作風險。	請參閱保單條款-第一金人壽投資標的批註條款(十)	分析方法-定性分析：藉由與投資團隊的討論互動，分析各類市場之中長期趨勢，挑選中長期較佳的投資市場以及設定長期配置比例。 定量分析：藉由摩根投信各類計量模型推估市場景氣循環及多空狀態，順應時勢動態調整各類資產比例，並以各類分析指標，挑選相對強勢市場之共同基金及ETF。 資訊來源-資訊服務：Bloomberg, Reuters, Lippers 等資料服務以及摩根投信自建市場資料庫。投資團隊：藉由與摩根投信全球債券、股票、跨資產之投資研究團隊之例會會議和討論，更新市場動態。 投資策略：藉由摩根投信自行研發之計量模型，搭配投研團隊中長期市場看法，決定全球股債等各類資產配置比重，藉由多資產、多策略的配置方式，創造長期穩健報酬，並規避市場系統性風險。經理人每季檢視各策略使用成效，調整策略、配置比重及各項參數，同時輔以觀察全球各市場過去之報酬率表現，進一步調整委託投資資產配置於各市場之比例。流程一：決定股債比例：運用「全球景氣循環模型」(包含PMI、失業率...等景氣指標)決定景氣循環位置，並決定中長線股債配置比例；再運用「市場風險模型」(包含VIX、花旗宏觀風險指數...等市場指標)判斷有無市場系統風險，若市場風險上升則動態降低風險性資產之比例。流程二：挑選股債中最強勢區域和類別，藉由量化團隊分析與策略團隊洞察，因時制宜為投資人打造動態投資組合。策略團隊判斷結構性趨勢，提供資產報酬及風險預測。量化團隊提供壓力測試與情境分析，以決定長期資產配置方向，加上團隊的基本面分析與量化模型，決定投資區域或各類資產投資比重，以期捕捉到表現相對良好之市場。流程三：挑選優質基金投資，依照量



► 可供投資帳戶投資之子基金資訊

以下「可供投資帳戶投資之子基金」係指由全權委託帳戶管理機構全權決定運用標的，非屬要保人可選擇連結之投資標的：

標的名稱	標的名稱	標的名稱	標的名稱	標的名稱	標的名稱
摩根太平洋科技基金	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力 (歐元) - A 股 (分派)	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)	ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	ISHARES CMBS ETF	VANGUARD S&P 500 ETF
摩根太平洋證券基金	摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - A 股(累計)	摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)	ISHARES MSCI JAPAN INDEX FD	ISHARES MSCI INDIA ETF	DB X-TRACKERS MSCI JAPAN INDEX UCITS ETF DR
摩根印度基金	摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - A 股(累計)	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)	ISHARES MSCI HONG KONG ETF	ISHARES MSCI CHINA ETF	ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF
摩根亞洲小型企業基金	摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值 (美元) - A 股 (累計)	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)	ISHARES CORE S&P 500 ETF	ISHARES CRNCY HEDGD MSCI EM	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B
摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)	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)	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)	ISHARES MSCI EMERGING MARKET	ISHARES MSCI UNITED KINGDOM	ISHARES USD TREASURY 7-10Y
摩根南韓基金	摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國 (美元) - A 股 (累計)	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)	ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA	ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI EUROZONE ETF	ISHARES TIPS BOND ETF
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)	摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲 (美元) - A 股(累計)	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)	ISHARES GLOBAL TELECOM ETF	ISHARES HEDGED MSCI GERMANY	VANGUARD SHORT-TERM INFLATION-PROTECTED SECURITIES ETF
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)	摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - A 股(累計)	摩根基金 - 新興中東基金 - JPM 新興中東(美元) - I 股(累計)	ISHARES GLOBAL TECH ETF	ISHARES CURRENCY HEDGES MSCI JAPAN ETF	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力 (美元) - A 股 (累計)	摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - A 股(累計)	摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C 股(累計)	ISHARES S&P 500 GROWTH INDEX	ISHARES CURR HDG MSCI CANADA	iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - A 股(累計)	摩根基金 - 新興中東基金 - JPM 新興中東 (美元) - A 股(累計)	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	ISHARES GLOBAL HEALTHCARE ET	ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI UNITED KINGDOM ETF	iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF
摩根亞洲增長基金	摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場 (美元) - A 股(累計)	摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國 (美元) - C 股 (累計)	ISHARES GLOBAL FINANCIALS ET	SPDR S&P 500 ETF TRUST	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF
摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元) C 股(累計)	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國 (美元) - A 股(累計)	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)	ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	SPDR EURO STOXX 50 ETF	NOMURA ETF- TOPIX

摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票 (日圓) - A 股 (累計)	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國 (美元) - I 股(累計)	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)	ISHARES S&P 500 VALUE ETF	SPDR DJ GLOBAL REAL ESTATE	Vanguard Dividend Appreciation ETF
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票 (美元對沖) - A 股 (累計)	摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息 (美元) - A 股(累計)	摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY	SPDR PORTFOLIO INTERMEDIATE	JPMorgan Ultra-Short Income ETF
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(累計)	摩根基金 - 大中華基金 - JPM 大中華 (美元) - A 股(累計)	摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益基金(美元) - A 股(累計)	ISHARES COHEN & STEERS REIT	SPDR BLOOMBERG BARCLAYS HIGH YIELD BOND ETF	Invesco QQQ Trust Series 1
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)(累計)	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選 (美元) - A 股 (累計)	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)	ISHARES RUSSELL 20001	SPDR DOW JONES REIT ETF	Vanguard Russell 1000 Value ETF
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力 (美元對沖) - A 股 (累計)	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)	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)	ISHARES US TELECOMMUNICATION	SPDR PORTFOLIO AGGREGATE BOND	Vanguard Russell 1000 Growth ETF
摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票 (美元) - A 股 (累計)	摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票 (美元) - C 股 (累計)	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - A 股(累計)	ISHARES USTECHNOLOGY ETF	SPDR PORT LNG TRM TRSRY	JPMorgan BetaBuilders Canada ETF
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技 (美元) - A 股 (累計)	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)	摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)	ISHARES U.S. INDUSTRIALS ETF	SPDR BBG BARC IT TREASURY	JPMorgan BetaBuilders U.S. ETF
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) - A 股 (累計)	摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲 (美元對沖) - A 股(累計)	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元) - A 股(累計)	ISHARES U.S. HEALTHCARE ETF	SPDR S&P RETAIL ETF	JPMorgan BetaBuilders Europe ETF
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - A 股(累計)	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)	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - A 股(累計)	ISHARES US FINANCIALS ETF	SPDR PORT SHRT TRM TRSRY	JPMorgan BetaBuilders Japan ETF
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)	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)	摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯 (美元) - A 股(累計)	ISHARES U.S. ENERGY ETF	MATERIALS SELECT SECTOR SPDR	JPMorgan BetaBuilders Developed Asia ex-Japan ETF
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券 (美元) - A 股 (累計)	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)	ISHARES EURO STOXX 50	ISHARES US CONSUMER GOODS ETF	HEALTH CARE SELECT SECTOR	JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - US Research Enhanced Index (ESG) UCITS ETF
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 (累計)	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)	ISHARES GLOBAL INFLATION LINKED	ISHARES U.S. BASIC MATERIALS	CONSUMER STAPLES SPDR	JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Europe Research Enhanced Index (ESG) UCITS ETF
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券 (美元) - A 股 (累計)	摩根澳洲基金	ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BOND	ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASI	CONSUMER DISCRETIONARY SELT	JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Global Emerging Markets Research Enhanced Index (ESG) UCITS ETF

摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券 (美元) - A 股 (累計)	摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息 (美元) - I 股 (累計)	ISHARES CORE MSCI PAC EX JAP	ISHARES JP MORGAN EM BOND FD	ENERGY SELECT SECTOR SPDR	JPMorgan Emerging Markets Core ETF
摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債 (美元) - A 股 (累計)	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票 (美元) - I 股 (累計)	ISHARES GOLD PRODUCERS	ISHARES IBOXX H/Y CORP BOND	FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR	JPMorgan Diversified Return U.S. Small Cap ETF
摩根投資基金 - 歐洲策略股息 基金 - JPM 歐洲策略股息 (歐元) - A 股(累計)	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)	DAIWA ETF – NIKKEI 225	ISHARES MBS ETF	INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR	JPMorgan U.S. Value Factor ETF
摩根投資基金 - 歐洲策略股息 基金 - JPM 歐洲策略股息 (美元對沖) - A 股(累計)	摩根基金 - 大中華基金 - JPM 大中華基金(美元) - I 股(累計)	ISHARES CORE NIKKEI 225	ISHARES GLOBAL MATERIALS ETF	TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR	JPMorgan U.S. Quality Factor ETF
摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息 (美元) - A 股 (累計)	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)	UBS ETF MSCI CANADA H. USD	ISHARES GLOBAL INDUSTRIALS	REAL ESTATE SELECT SECT SPDR	JPMorgan U.S. Momentum Factor ETF
摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元對沖) - A 股(每月派息)	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)	ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF	ISHARES GLOBAL CONSUMER STAP	UTILITIES SELECT SECTOR SPDR	JPMorgan U.S. Dividend ETF
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)	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - I 股 (累計)	ISHARES MSCI BRAZIL ETF	ISHARES GLOBAL CONSUMER DISC	VANGUARD TOTAL BOND MARKET ETF	JPMorgan U.S. Minimum Volatility ETF
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)	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)	ISHARES MSCI CANADA	ISHARES U.S. OIL EQUIPMENT	VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF	iShares MSCI Russia ETF
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)	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)	ISHARES JP MORGAN EM LOCAL	ISHARES U.S. OIL & GAS EXPLO	VANGUARD FTSE EMERGING MARKE	iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF
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)	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)	ISHARES MSCI TAIWAN ETF	ISHARES MSCI EUROPE FINANCIAL	VANGUARD INTERM-TERM GOVT BD	JPMorgan BetaBuilders MSCI US REIT ETF
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)	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)				

- 投資或交易風險警語、投資或交易標的之特性、可能之風險及法令限制
- 本基金投資地區涵蓋全球已開發國家、開發中國家及新興市場，其中新興市場地區之市場機制不如已開發國家及開發中國家健全，且易受政治、戰爭、恐怖攻擊等風險因素干擾，造成本基金之波動性較大，依據本投資團隊對於全權委託帳戶之價格波動風險程度及投資標的風險屬性和投資地區市場風險狀況分析，本專戶屬於中度風險收益等級，適合可接受中等風險程度之投資人。
- 投資風險之揭露
  - 1) 國內外政治、法規變動之風險。
  - 2) 國內外經濟、產業景氣循環變動之風險。
  - 3) 類股過度集中之風險。
  - 4) 投資地區證券交易市場流動性不足之風險。
  - 5) 投資地區外匯管制及匯率變動之風險。
  - 6) 基金經理公司有解散、破產、撤銷等事由，不能繼續擔任該基金經理公司之職務者，雖然經理公司債權人不得對該基金資產請求扣押或強制執行，但該基金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。(各基金之清算程序與期間將視其公開說明書而定)。
  - 7) 本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。
  - 8) 有關基金應負擔之費用(含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書及投資人須知中，投資人請詳閱公開說明書或至境外基金資訊觀測站(<http://announce.fundclear.com.tw>)或公開資訊觀測站(<http://announce.fundclear.com.tw>)中查詢。
  - 9) 本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，

本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。10) 投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去的績效亦不代表未來績效之保證。11) 投資於以外幣計價的基金/債券，或要承擔匯率波動的風險。各基金因其不同之新臺幣、美元或歐元計價幣別，而有不同之投資報酬率。12) 投資人應衡量本身風險承受情形適度佈局，需獨立判斷該資訊之完整性、即時性及所涉投資標之適當性，作出符合個人投資目標及投資限制之投資決定。13) 基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。14) 全權委託投資並非絕無風險，本公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益，客戶簽約前應詳閱全權委託投資說明書。本全權委託投資帳戶未受存款保險或其他保障機制之保障；全權委託投資一定有風險，最大可能損失為投資金額之全部，本全權委託投資帳戶所涉匯率風險及其它風險詳參投資說明書。15) 投資人應注意全權委託投資之風險包括利率風險、債券交易市場流動性不足之風險及投資無擔保公司債之風險；全權委託投資或有因利率變動、債券交易市場流動性不足及定期存單提前解約而影響全權委託投資淨值下跌之風險。16) 全權委託投資可能投資高收益債。因此，全權委託投資適合了解高收益債券基金風險與特性之投資人。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，故全權委託投資可能會因利率上升、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。本全權委託投資不適合無法承擔相關風險之投資人。17) 依中華民國相關法令及金管會 101.9.28 金管證投字第 1010044662 號函之規定，已廢止全權委託投資直接投資大陸地區有價證券之比例限制，本全權委託投資非完全投資在大陸地區有價證券。投資人仍需留意中國市場特定政治、經濟與市場等投資風險。18) 全權委託投資涉及新興市場部份，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託投資之績效。19) 委託投資資產之撥回機制可能由委託投資資產之收益或本金支付。任何涉及委託投資資產本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。委託資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。20) 本投資帳戶每月撥回金額予投資人並不代表其報酬。

- 可供投資之子標的如屬經理公司本身及其集團企業之子標的(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)，全權委託投資業務事業須每月檢視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。
- 未來商品如有連結之投資標的異動或相關通路報酬變動時，請至第一金人壽網站 (<http://www.firstlife.com.tw>) 中查詢。

(2)「第一金人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-特別收益 ETF 組合(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」說明如下-

※本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。

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

投資標的代號	幣別	投資標的名稱	帳戶之設立及其依據	投資目標	選定投資標的(投資帳戶)理由	選定新投資標的(投資帳戶)之標準	資產撥回機制	運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略	
FR92	美元	第一金人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-特別收益 ETF 組合	<b>(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)</b>	本投資帳戶全權委託富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司之專業經營團隊代為進行資產運用與管理，本投資帳戶可投資標的包含經金管會依境外基金管理辦法得於中華民國境內募集及銷售之受益憑證、基金股份或投資單位(即境外基金)及外國指數股票型基金(ETF)(以下合稱子基金)。	以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。依據帳戶投資目標，將資金分散投資於各類型風險與報酬不同之資產類別，並有效利用各資產間風險分散的特性，以達到特定風險下中長期資本增長的目標。	本投資帳戶全權委託富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司之專業經營團隊代為進行資產運用與管理，本投資帳戶可投資標的包含(1)經金管會依境外基金管理辦法得於中華民國境內募集及銷售之受益憑證、基金股份或投資單位(即境外基金)及外國指數股票型基金(ETF)；(2)國內證券投資信託事業在國內募集發行之證券投資信託基金之外幣級別基金。	當金融市場之經濟或金融情勢改變，投資經理人將重新根據客戶風險偏好程度與資產配置需要建構新的投資帳戶。投資標的得依保單條款約定報主管機關，中途增加或減少投資標的，增加或減少標的原則及理由同前述。	請參閱保單條款-第一金人壽投資標的的批註條款(十)	1.投資團隊追蹤全球可投資之ETF，定期透過質化及量化的方式，篩選出33-40檔標的作為未來一段時間進行實際買賣的標的。 2.資產類別包含股票型、債券型及另類資產型。 3.藉由總經面數據趨勢觀察，找出未來存在上漲空間的單一國家或特定產業 4.每日追蹤所有投資清單標的，觀察過往時間按照量化策略的買賣訊號回測績效是否相對優異 5.結合質化及量化數據後，並參考團隊House View以及當下趨勢變化，選出實際操作標的33-40檔

➢ 基本資料

- ◆ 全權委託投資帳戶的型態皆為【開放型】，投資標的保管銀行皆為【第一商業銀行】，子基金之詳細資訊請參閱相關網站。
- ◆ 以下資料來源：管理機構；資產規模及績效表現(扣除資產撥回)計算至 2021/12/31 止。
- ◆ 資產撥回機制，請參閱保單條款-第一金人壽投資標的批註條款(十)。

投資標的代號	幣別	投資標的名稱	基金/標的種類	核准發行總面額	投資帳戶發行日	基金/標的發行總面額	資產規模(佰萬)	投資地理分布	風險收益等級	管理機構	投資/經理機構收取之相關費用(已於投資標的淨值中扣除,不另外收取)	受委託經營全權委託投資業務之事業最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	投資經理人	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	一年報酬率(%) (註1)	二年報酬率(%) (註1)	三年報酬率(%) (註1)	風險係數-一年化標準差(%) (註1.2)	
FR92	美元	第一金人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-特別收益ETF組合	(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	組合型	無上限	2018/1/2	無	美元	全球	RR4	富蘭克林華美投資信託股份有限公司	投資標的經理費為每年收取投資標的價值之1.2% (包含本公司收取之經理費與委託經理機構之代操費用), 已於投資標的淨值中扣除, 不另外收取。全權委託投資帳戶如投資於該委託經理機構經理之基金時, 該部分委託資產委託經理機構不收取代操費用。	無	褚國廷 學歷: 臺北大學; 企業管理學系碩士 經歷: 富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(103/10~迄今) 日盛投顧通路服務部專案副理(102/6~103/8) 兆豐國際投顧研究部專案副理(101/4~102/6) 亞洲投顧研究部經理(98/11~100/11) 宏遠投顧資產管理部全委經理人(96/11~98/10) 宏遠投顧資產管理部研究員(95/2~96/11)	無	2.05	7.21	15.68	10.76

註1: 基金/標的投資績效與風險係數

a存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時, 則該評估期間不計算報酬率, 以“N/A”表示

b上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率, 並未考慮匯率因素

c基金以往之績效, 並不代表基金未來之績效, 亦非保證基金未來之最低收益, 本公司不保證該基金將來之收益, 上述資料僅供參考。

註2: 標準差係用以衡量報酬率之波動程度, 36M 即以最近之36個月之報酬率所計算出之年化標準差

➤ 可供投資帳戶投資之子基金資訊

以下「可供投資帳戶投資之子基金」係指由全權委託帳戶管理機構全權決定運用標的, 非屬要保人可選擇連結之投資標的:

標的名稱	標的名稱	標的名稱	標的名稱	標的名稱	標的名稱
富蘭克林 MV 亞太(日本除外) 收益股票基金 A 類股美元累積型	富蘭克林華美亞太平衡基金-美元(累積型)	Invesco China Technology ETF	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	iShares Transportation Average ETF	VanEck Vectors Steel ETF
富蘭克林 MV 歐洲收益股票基金 A 類股美元累積型	富蘭克林華美特別股收益基金-美元 A 累積	Invesco Dynamic Buyback Achievers ETF	iShares MSCI Australia ETF	iShares US Aerospace & Defense ETF	VanEck Vectors Vietnam ETF
美盛布蘭迪全球固定收益基金 A 類股美元累積型	富蘭克林華美新世界股票基金-美元	Invesco Dynamic Food & Beverage ETF	iShares MSCI Austria ETF	iShares US Healthcare Providers ETF	Vanguard 500 Index Fund ETF

美盛布蘭迪全球機會固定收益基金 A 類股美元累積型	富蘭克林潛力組合基金 A 股	Invesco Dynamic Semiconductors ETF	iShares MSCI Belgium ETF	iShares US Home Construction ETF	Vanguard Communication Services Index Fund ETF
美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元累積型	AI Powered Equity ETF	Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF	iShares MSCI Brazil ETF	iShares US Medical Devices ETF	Vanguard Consumer Discretionary Index Fund ETF
美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型	Alps Alerian MLP ETF	Invesco Financial Preferred ETF	iShares MSCI Canada ETF	iShares US Pharmaceuticals ETF	Vanguard Dividend Appreciation Index Fund ETF
美盛西方資產全球信用債券基金 A 類股美元累積型	Amplify Online Retail ETF	Invesco FTSE RAFI US 1000 ETF	iShares MSCI Chile ETF	iShares US Preferred Stock ETF	Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund ETF
美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元累積型	ARK Fintech Innovation ETF	Invesco NASDAQ Internet ETF	iShares MSCI China ETF	iShares US Real Estate ETF	Vanguard European Stock Index Fund ETF
美盛西方資產全球高收益債券基金優類股美元累積型	ARK Genomic Revolution ETF	Invesco Preferred ETF	iShares MSCI EAFE ETF	iShares US Technology ETF	Vanguard FTSE Pacific Fund ETF
美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型	ARK Innovation ETF	Invesco QQQ Trust Series 1	iShares MSCI Emerging Markets ETF	iShares US Telecommunications ETF	Vanguard Global ex-US Real Estate Index Fd ETF
美盛西方資產亞洲機會債券基金優類股美元累積型	ARK Web x.0 ETF	Invesco S&P 500 High Div Low Volatility ETF	iShares MSCI Europe Financials ETF	KraneShares CSI China Internet ETF	Vanguard Growth Index Fund ETF
美盛西方資產美國政府貨幣市場基金 A 類股美元累積型	BMO Asia USD Investment Grade Bond ETF	Invesco S&P Emerging Markets Low Volatility ETF	iShares MSCI Eurozone ETF	Materials Select Sector SPDR Fund	Vanguard Health Care Index Fund ETF
美盛西方資產美國高收益債券基金 A 類股美元累積型	BMO NASDAQ 100 ETF	Invesco S&P Global Water Index ETF	iShares MSCI France ETF	Premia CSI Caixin China New Economy ETF	Vanguard High Dividend Yield Index Fund ETF
美盛西方資產美國高收益債券基金優類股美元累積型	Columbia Emerging Markets Consumer ETF	Invesco Solar ETF	iShares MSCI Frontier 100 ETF	ROBO Global Robotics and Automation Index ETF	Vanguard Intermediate-Term Corp Bond Idx Fund ETF
美盛西方資產新興市場總回報債券基金 A 類股美元累積型	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	Invesco Water Resources ETF	iShares MSCI Germany ETF	SPDR Bbg Barclays International Corporate Bond ETF	Vanguard Internatl High Div Yield Index Fund ETF
美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF	iShares MSCI Hong Kong ETF	SPDR Bbg Barclays International Treasury Bond ETF	Vanguard Long-Term Bond Index Fund ETF
美盛凱利美國增值基金 A 類股美元累積型	EMQQ The Emerging Markets Internet & Ecommerce ETF	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	iShares MSCI India ETF	SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	Vanguard Long-Term Corporate Bond Idx Fund ETF
美盛凱利美國積極成長基金 A 類股美元累積型	Energy Select Sector SPDR Fund	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	iShares MSCI Indonesia ETF	SPDR Dow Jones International Real Estate ETF	Vanguard Mid-Cap Growth Index Fund ETF
美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股美元累積型(避險)	ETFMG Prime Cyber Security ETF	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	iShares MSCI Italy ETF	SPDR Portfolio Intermediate Term Corporate Bd ETF	Vanguard Mid-Cap Index Fund ETF

富蘭克林公用事業基金美元 A1 股	ETFMG Prime Mobile Payments ETF	iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond	iShares MSCI Japan ETF	SPDR S&P 500 ETF Trust	Vanguard Mid-Cap Value Index Fund ETF
富蘭克林成長基金 A 股	ETFMG Video Game Tech ETF	iShares China Large-Cap ETF	iShares MSCI Japan Small-Cap ETF	SPDR S&P Bank ETF	Vanguard Real Estate Index Fund ETF
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc) 股	Financial Select Sector SPDR Fund	iShares Core Dividend Growth ETF	iShares MSCI Malaysia ETF	SPDR S&P Biotech ETF	Vanguard Short-Term Corporate Bond Idx Fd ETF
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 Z(acc) 股	First Trust Cloud Computing ETF	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	iShares MSCI Mexico ETF	SPDR S&P China ETF	Vanguard Short-Term Treasury Index Fund ETF
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (acc) 股	First Trust Dow Jones Internet Index Fund	iShares Core S&P Mid-Cap ETF	iShares MSCI Netherlands ETF	SPDR S&P Emerging Markets Small Cap ETF	Vanguard Sht-Term Inflation-Protected Sec Idx ETF
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-天然資源基金美元 A(acc) 股	First Trust NASDAQ CEA Cybersecurity ETF	iShares Core S&P Small-Cap ETF	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	SPDR S&P Global Natural Resources ETF	Vanguard Small-Cap Growth Index Fund ETF
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A (acc) 股	First Trust NASDAQ Technology Dividend Index Fd	iShares Core US Aggregate Bond ETF	iShares MSCI Peru ETF	SPDR S&P Health Care Equipment ETF	Vanguard Small-Cap Index Fund ETF
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (acc) 股	First Trust NASDAQ-100 Tech Sector Index Fund	iShares Currency Hedged MSCI Emerging Markets ETF	iShares MSCI Philippines ETF	SPDR S&P Homebuilders ETF	Vanguard Small-Cap Value Index Fund ETF
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (acc) 股	First Trust Natural Gas ETF	iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF	iShares MSCI Poland ETF	SPDR S&P Insurance ETF	Vanguard Total Bond Market Index Fund ETF
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金美元 A (acc) 股	First Trust North American Energy Infrastructure	iShares Edge MSCI Min Vol Emerging Markets ETF	iShares MSCI Singapore ETF	SPDR S&P Metals & Mining ETF	Vanguard Total International Bond Index Fund ETF
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc) 股	First Trust Preferred Securities and Income ETF	iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF	iShares MSCI South Africa ETF	SPDR S&P MidCap 400 ETF	Vanguard Total Stock Market Index Fund ETF
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc) 股	First Trust Tactical High Yield ETF	iShares Edge MSCI USA Momentum Factor ETF	iShares MSCI South Korea ETF	SPDR S&P Oil & Gas Equipment & Services ETF	Vanguard Total World Stock Index Fund ETF
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 Z(acc) 股	First Trust TCW Opportunistic Fixed Income ETF	iShares Edge MSCI USA Quality Factor ETF	iShares MSCI Spain ETF	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	Vanguard Utilities Index Fund ETF
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc) 股	First Trust US Equity Opportunities ETF	iShares Edge MSCI USA Value Factor ETF	iShares MSCI Sweden ETF	SPDR S&P Pharmaceuticals ETF	Vanguard Value Index Fund ETF
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 Z(acc) 股	FlexShs Morningstar Gbl Upsteam Ntrl Res Idx Fd	iShares Exponential Technologies ETF	iShares MSCI Switzerland ETF	SPDR S&P Regional Banking ETF	WisdomTree China ex-State-Owned Enterprises Fund

富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家小型企業基金美元 A (acc) 股	Global X China Consumer ETF	iShares Global Clean Energy ETF	iShares MSCI Thailand ETF	SPDR S&P Retail ETF	WisdomTree Emerging Markets High Dividend Fund
富蘭克林坦伯頓全球投資系列—歐洲高收益基金美元 A (Mdis)股	Global X China Financials ETF	iShares Global Comm Services ETF	iShares MSCI Turkey ETF	Technology Select Sector SPDR Fund	WisdomTree Emerging Markets SmallCap Dividend Fund
富蘭克林坦伯頓全球投資系列—歐洲高收益基金美元避險 A(Mdis)股-H1	Global X FinTech ETF	iShares Global Consumer Staples ETF	iShares MSCI United Kingdom ETF	Utilities Select Sector SPDR Fund	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(Ydis)股	Global X Internet of Things ETF	iShares Global Infrastructure ETF	iShares Nasdaq Biotechnology ETF	VanEck Vectors Agribusiness ETF	WisdomTree Europe SmallCap Dividend Fund
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-潛力歐洲基金歐元 A (acc)股	Global X Lithium & Battery Tech ETF	iShares Global REIT ETF	iShares North American Natural Resources ETF	VanEck Vectors AMT-Free Intermediate Muni Idx ETF	WisdomTree India Earnings Fund
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-邊境市場基金美元 A (acc)股	Global X MSCI Argentina ETF	iShares Global Timber & Forestry ETF	iShares North American Tech-Software ETF	VanEck Vectors Fallen Angel High Yield Bond ETF	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund
富蘭克林高成長基金 A 股	Global X MSCI Greece ETF	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	iShares Russell 2000 ETF	VanEck Vectors Gold Miners ETF	WisdomTree Japan Hedged SmallCap Equity Fund
富蘭克林高科技基金美元 A 股	Global X MSCI Norway ETF	iShares iBoxx \$ Inv Grade Corporate Bond ETF	iShares S&P 500 Growth ETF	VanEck Vectors High-Yield Municipal Index ETF	WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund
富蘭克林華美 AI 新科技證券投資信託基金(美元)	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF	iShares Intermediate-Term Corporate Bond ETF	iShares S&P 500 Value ETF	VanEck Vectors International High Yield Bond ETF	Xtrackers Hvst CSI 300 China A-Shs ETF
富蘭克林華美中國消費基金-美元	Global X Social Media ETF	iShares International Select Dividend ETF	iShares Select Dividend ETF	VanEck Vectors JP Morgan EM Local Currency Bd ETF	First Trust SkyBridge Crypto Industry and Digital Economy ETF
富蘭克林華美中國傘型基金之中國 A 股基金-美元	Global X Uranium ETF	iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond ETF	iShares Short Treasury Bond ETF	VanEck Vectors Oil Services ETF	First Trust NASDAQ Global Auto Index Fund
富蘭克林華美全球成長基金(美元)	Goldman Sachs ActiveBeta US Large Cap Equity ETF	iShares Latin America 40 ETF	iShares Short-Term Corporate Bond ETF	VanEck Vectors Russia ETF	First Trus GLOBAL WIND ENERGY ETF
富蘭克林華美全球高收益債券基金-美元 A 累積型	Health Care Select Sector SPDR Fund	iShares MBS ETF	iShares TIPS Bond ETF	VanEck Vectors Semiconductor ETF	First Trust SSI Strategic Convertible Securities ETF
富蘭克林華美全球醫療保健證券投資信託基金 美元	Industrial Select Sector SPDR Fund	iShares MSCI ACWI ETF			

➤ 投資或交易風險警語、投資或交易標的之特性、可能之風險及法令限制

➤ 本基金/投資標的投資地區涵蓋全球已開發國家、開發中國家及新興市場，其中新興市場地區之市場機制不如已開發國家及開發中國家健全，且易受政治、戰爭、恐怖攻擊等風險因素干擾，造成本基金之波動性較大，依據本投資團隊對於全權委託帳戶之價格波動風險程度及投資標的風險屬性和投資地區市場風險狀況分析，本專戶屬於中度風險收益等級，適合可接受中等風險程度之投資人。

➤ 投資風險之揭露

1) 國內外政治、法規變動之風險。2) 國內外經濟、產業景氣循環變動之風險。3) 類股過度集中之風險。4) 投資地區證券交易市場流動性不足之風險。5) 投資地區外匯管制及匯率變動之風險。6) 基金經理公司有解散、破產、撤銷等事由，不能繼續擔任該基金經理公司之職務者，雖然經理公司債權人不得對該基金資產請求扣押或強制執行，但該基金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。(各基金之清算程序與期間將視其公開說明書而定)。7) 本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。8) 有關基金應負擔之費用(含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書及投資人須知中，投資人請詳閱公開說明書或至境外基金資訊觀測站(<http://announce.fundclear.com.tw>)或公開資訊觀測站 (<http://announce.fundclear.com.tw>)中查詢。9) 本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。10) 投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去的績效亦不代表未來績效之保證。11) 投資於以外幣計價的基金/債券，或要承擔匯率波動之風險。各基金因其不同之新臺幣、美元或歐元計價幣別，而有不同之投資報酬率。12) 投資人應衡量本身風險承受情形適度佈局，需獨立判斷該資訊之完整性、即時性及所涉投資標之適當性，作出符合個人投資目標及投資限制之投資決定。13) 基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。14) 全權委託投資並非絕無風險，本公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益，客戶簽約前應詳閱全權委託投資說明書。本全權委託投資帳戶未受存款保險或其他保障機制之保障；全權委託投資一定有風險，最大可能損失為投資金額之全部，本全權委託投資帳戶所涉匯率風險及其它風險詳參投資說明書。15) 投資人應注意全權委託投資之風險包括利率風險、債券交易市場流動性不足之風險及投資無擔保公司債之風險；全權委託投資或有因利率變動、債券交易市場流動性不足及定期存單提前解約而影響全權委託投資淨值下跌之風險。16) 全權委託投資可能投資高收益債。因此，全權委託投資適合了解高收益債券基金風險與特性之投資人。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，故全權委託投資可能會因利率上升、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。本全權委託投資不適合無法承擔相關風險之投資人。17) 依中華民國相關法令及金管會 101.9.28 金管證投字第 1010044662 號函之規定，已廢止全權委託投資直接投資大陸地區有價證券之比例限制，本全權委託投資非完全投資在大陸地區有價證券。投資人仍當留意中國市場特定政治、經濟與市場等投資風險。18) 全權委託投資涉及新興市場部份，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託投資之績效。19) 委託投資資產之撥回機制可能由委託投資資產之收益或本金支付。任何涉及委託投資資產本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。委託資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。20) 本投資帳戶每月撥回金額予投資人並不代表其報酬。
- 可供投資之子標的如屬經理公司本身及其集團企業之子標的(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)，全權委託投資業務事業須每月檢視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。
  - 未來商品如有連結之投資標的異動或相關通路報酬變動時，請至第一金人壽網站 (<http://www.firstlife.com.tw>) 中查詢。

### (三) 共同基金

投資標的簡介：

※本商品所連結之一切投資標的，具一定程度之投資風險(例如：類股過度集中之風險，產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他

投資風險等)且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，請自行評估投資風險並指定配置比例。

※共同基金之配息可能由該基金之收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

※有關基金應負擔之費用(含分銷費用)投資人請詳閱公開說明書或至境外基金資訊觀測站(<http://announce.fundclear.com.tw>)或公開資訊觀測站 (<http://announce.fundclear.com.tw>)中查詢

註 1：投資標的之基金型態皆為【開放型】

註 2：投資標的之投資目標詳細內容載於各基金公司投資人須知或月報,請參閱本公司網站。

註 3：國外證券投資信託基金受益憑證之投資人須知請參閱本公司網站。

註 4：投資標的績效與風險係數：

- a. 存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示。資料來源：理柏(Lipper)、晨星(Morningstar)、Bloomberg 或基金公司。
- b. 基金規模資料來源：理柏(Lipper)、晨星(Morningstar)、Bloomberg 或基金公司；指數股票型基金資產規模資料來源：Bloomberg。
- c. 下列投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素。
- d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，下列資料僅供參考。
- e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近之 36 個月之報酬率所計算出之年化標準差。
- f. 資產規模及績效表現計算至 2021/12/31 止。

【投資標的計價幣別為新臺幣】

(1)<共同基金>

投資標的代號	投資標的名稱	警語	投資地區	基金種類	是否配息	總面額	基金規模(百萬)	幣別	基金公司或總代理/管理機構	1年(或 小於1 年成立 至今)報 酬率(%) (註4)	2年報 酬率(%) (註4)	3年報 酬率(%) (註4)	風險係 數年化 標準差 (%)或風 險等級 (註4)	風險 等級	投資目標	基金經理人簡介
FA70	聯博全球高收益債券基金-T2類型(新台幣)	(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)	全球(投資海外)	債券型基金	否	新臺幣 400 億	35385.71	新臺幣	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博證券投資信託股份有限公司	0.66	-2.01	9.06	11.78	RR3	追求獲取收益及資本增值	陳俊憲,交通大學管理科學研究所碩士
FA71	聯博全球高收益債券基金-TA類型(新台幣)	(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)	全球(投資海外)	債券型基金	是	新臺幣 400 億	35385.71	新臺幣	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博證券投資信託股份有限公司	0.67	-1.98	9.09	11.76	RR3	追求獲取收益及資本增值	陳俊憲,交通大學管理科學研究所碩士
FA78	聯博收益傘型基金-聯博多元資產收益組合基金-AI類型(新台幣)	(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)	全球(投資海外)	組合型基金	是	新臺幣 400 億	53472.95	新臺幣	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博證券投資信託股份有限公司	9.03	11.36	29.23	12.70	RR3	追求中長期穩健資本增值	黃靜怡,英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)管理碩士
FE01	群益奧斯卡基金		台灣	股票型基金	否	新臺幣 40 億	1449.71	新臺幣	群益證券投資信託股份有限公司/群益證券投資信託股份有限公司	47.17	100.06	181.58	25.29	RR4	追求長期穩健之資本增值	杜欣霽,國立臺灣大學會計/財金所碩士,現任-群益奧斯卡基金經理 曾任-群益投信資產管理部私募基金經理,群益投信全權委託投資經理,群益投信資產管理部研究員,台新證券資本市場事業海外業務部襄理,康和證券研究副理,新光人壽研究員
FE06	群益華夏盛世基金-新台幣		台灣/大陸地區、香港(投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 200 億	7836.39	新臺幣	群益證券投資信託股份有限公司/群益證券投資信託股份有限公司	-15.00	39.45	87.68	27.86	RR5	追求長期穩健之資本增值	謝天翎,國立臺灣大學財務金融所碩士,現任一群益投信基金經理,曾任一群益大中華雙力基金經理、群益中國新機會基金經理、瀚亞投信海外股票部基金經理、景順長城基金國際投資部基金經理
FE10	群益全球關鍵生技基金-新台幣		全球(投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 200 億	823.54	新臺幣	群益證券投資信託股份有限公司/群益證券投	0.22	13.47	30.94	13.87	RR4	追求中長期穩健資本增值	蔡詠裕,國立臺灣大學財務金融所碩士,現任一群益投信關鍵生技及全球特別股基金經理,曾任一群益美國新

							資信託股份 有限公司								創亮點基金經理、德信投信企劃處 經理、復華投信產品發展部襄理
FE14	群益全球 策略收益 金融債券 基金 A(累 積型-新台 幣)	(本子基金有 一定比重投 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)	全球	債券型 基金	否	新臺幣 200 億	群益證券投 資信託股份 有限公司/ 群益證券投 資信託股份 有限公司	-1.00	1.21	-	4.12	RR2	本子基金以追求長期之投資利得 及收益之安全 為投資目標	徐建華,私立輔仁大學金融所碩士,現 任-群益投信策略收益金融債券基金 經理,曾任-保德信投信投資管理部投 資經理、第一金投信固定收益部投 資經理	
FE15	群益全球 策略收益 金融債券 基金 B(月 配型-新台 幣)	(本子基金有 一定比重投 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)	全球	債券型 基金	是	新臺幣 200 億	群益證券投 資信託股份 有限公司/ 群益證券投 資信託股份 有限公司	-1.01	1.21	-	4.12	RR2	本子基金以追求長期之投資利得 及收益之安全 為投資目標	徐建華,私立輔仁大學金融所碩士,現 任-群益投信策略收益金融債券基金 經理,曾任-保德信投信投資管理部投 資經理、第一金投信固定收益部投 資經理	
FJ17	摩根亞洲 基金		亞太 (投資 海外)	股票型 基金	否	新臺幣 80 億	摩根證券投 資信託股份 有限公司/ 摩根證券投 資信託股份 有限公司	-12.11	10.55	37.15	16.67	RR5	主要投資於亞太(不含日本)區域之 股票,以期提供長期資本增值機 會。	魏伯宇 歷任公司及職位 現在:投資管理事業部協理。海外 共同基金經理人 2017:加入摩根投信投資管理事業 部擔任基金經理人 2012:加入元大投信國際部,2014 年擔任元大全球農業商機協管經 理人,2015年擔任新興亞洲基金協 理人及全球農業商機基金經理人 2009:任職寶來投信投資顧問處 產品經理 2007:任職寶來投信業務專員 學歷/專業資格 台灣大學國際企業學碩士	
FJ60	摩根中國 雙息平衡 基金-月配 息型	(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)	亞太 (投資 海外)	平衡型 基金	是	新臺幣 100 億	摩根證券投 資信託股份 有限公司/ 摩根證券投 資信託股份 有限公司	-5.39	6.00	25.78	6.10	RR4	主要投資於中國股票及中國債券 之股債平衡式投資組合,以期提 供長期資本增值機會。	郭世宗 歷任公司及職位 現在:投資管理事業部副總經理。 共同基金經理人暨全權委託投資 經理人,負責固定收益型商品投資 2014:接任組合型共同基金經理人 及兼任全權委託投資經理人 2010:擔任債券型共同基金經理人 2004:加入摩根投資管理事業部, 2005年擔任私募基金經理人,管理 債券投資 2002:擔任荷銀債券基金經理人 學歷/專業資格	

																	銘傳大學金融研究所碩士 吳昱聰 歷任公司及職位 現在：投資管理事業部協理。海外共同基金經理人 2019：加入摩根投信投資管理事業部擔任基金經理人 2018：任職宏利投信投資策略部副理，擔任宏利特別股息收益及全球動力股票基金經理人 2015：任職元大投信環球市場投資部襄理，2016年擔任新興亞洲基金協管經理人，2017年擔任新東協平衡基金核心經理人 2012：任職台灣工銀投顧投資研究部資深襄理 學歷/專業資格 英國杜倫大學國際金融投資碩士
FK02	柏瑞新興市場高收益債券基金-B 類型	(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)	新興市場(投資海外)	債券型基金	是	新臺幣 450 億	2129.53	新臺幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司/ 柏瑞證券投資信託股份有限公司	-7.44	-6.81	1.71	14.20	RR4	參與龐大且繼續成長之市場，並以多元化投資策略配置，以提高資產配置組合效果，以達基金之孳息可供投資人靈活選擇與運用。	姓名：許雅婷 學歷：淡江大學財務金融所 經歷：【現任】柏瑞新興邊境高收益債券基金經理人 2021.9~迄今 【現任】柏瑞新興市場高收益債券經理人 2021.9~迄今 【現任】柏瑞投信投資管理處資深經理 2021.8~迄今 【曾任】安聯投信投資管理處基金經理人 2019.2~2021.7 【曾任】新光投信投資管理處基金經理人 2012.9~2019.2 【曾任】新光投信財務行政處資深會計 2008.5~2012.9	
FK03	柏瑞全球策略高收益債券基金-A 類型	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	全球(投資海外)	債券型基金	否	新臺幣 780 億	22871.85	新臺幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司/ 柏瑞證券投資信託股份有限公司	-1.16	1.27	12.27	10.19	RR3	本基金以投資全球高收益債券為主，投資於高收益債之總額不得低於淨資產價值之 60%。	姓名：劉文茵 經歷：【現任】柏瑞巨輪貨幣市場基金經理人 【現任】柏瑞全球策略高收益債券基金經理人 【現任】柏瑞美國雙核心收益基金經理人 【現任】柏瑞新興邊境高收益債券基金經理人	
FK04	柏瑞全球策略高收益債券基金-B 類型	(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)	全球(投資海外)	債券型基金	是	新臺幣 780 億	22871.85	新臺幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司/ 柏瑞證券投資信託股份有限公司	-1.16	1.27	12.27	10.22	RR3	本基金以投資全球高收益債券為主，投資於高收益債之總額不得低於淨資產價值之 60%。	姓名：劉文茵 經歷：【現任】柏瑞巨輪貨幣市場基金經理人 【現任】柏瑞全球策略高收益債券基金經理人 【現任】柏瑞美國雙核心收益基金經理人	

																經理人 【現任】柏瑞新興邊境高收益債券基金經理人
FK21	柏瑞多重資產特別收益基金-B 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)	全球 (投資海外)	多重資產型基金	是	新臺幣 400 億	7804.28	新臺幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司/ 柏瑞證券投資信託股份有限公司	0.77	4.02	15.81	7.71	RR3	本基金以收益型資產為主，包含特別股、高收益債券及投資等級債券等	姓名：連伯璋 學歷：臺灣大學財務金融所 經歷：【現任】柏瑞中國平衡基金經理人 2020.5~迄今 【現任】柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2020.5~迄今 【現任】柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2020.5~迄今 【現任】柏瑞投信投資管理處協理 2020.4~迄今 【曾任】匯豐中華投信投資管理部協理 2013.8~2020.4 【曾任】花旗投顧研究部資深副理 2011.6~2013.7 【曾任】宏泰人壽固定收益部科長 2007.7~2011.6 兼管其他基金：柏瑞多重資產特別收益基金及柏瑞新興動態多重資產基金
FL44	安聯全球生技趨勢基金-新臺幣		全球 (投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 63 億	2555.90	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司/ 安聯證券投資信託股份有限公司	3.46	17.10	39.73	19.09	RR4	追求長期穩健之資本增值	洪華珍:美國東密西根大學企管碩士，曾任金鼎投信股票投資部基金經理人、華南永昌投信股票投資部基金經理人、英國保誠投信研投部基金經理人
FL46	安聯台灣科技基金		台灣	股票型基金	否	新臺幣 30 億	28122.55	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司/ 安聯證券投資信託股份有限公司	67.98	130.19	259.73	24.33	RR5	追求長期穩健之資本增值	廖哲宏：政治大學國貿碩士，曾任安聯投信、野村證券及大和證券研究員
FL47	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣		台灣	股票型基金	否	新臺幣 100 億	26888.86	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司/ 安聯證券投資信託股份有限公司	64.12	111.09	223.67	24.34	RR4	追求長期穩健之資本增值	蕭惠中:朝陽科技大學財務金融碩士,元大京華投顧研究部副理、太平洋證券研究員
FL57	安聯全球農金趨勢基金		全球 (投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 180 億	2516.94	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司/ 安聯證券投資信託股份有限公司	-1.70	-4.51	6.11	16.77	RR4	追求長期穩健之資本增值	林孟注:美國 Houston 大學財務碩士,統一投信基金經理人、慶豐投信研究員

FL58	安聯台灣智慧基金		台灣	股票型基金	否	新臺幣 100 億	15034.76	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司/安聯證券投資信託股份有限公司	64.00	117.64	266.70	22.94	RR4	追求長期穩健之資本增值	廖哲宏：政治大學國貿碩士，曾任安聯投信、野村證券及大和證券研究員
FL59	安聯四季回報債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣		全球(投資海外)	組合型基金	否	新臺幣 250 億	4929.56	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司/安聯證券投資信託股份有限公司	-2.51	0.97	8.75	7.21	RR3	追求獲取收益及資本增值	核心：許家豪：中正大學財金碩士，日盛投顧投研部經理、日盛證券研究部專案經理、元富投顧研究部研究襄理 協管：林季潔：成功大學經濟學系，IBM Business Transformation Consultant
FL60	安聯中國策略基金-新臺幣		香港、大陸地區、新加坡、美國、英國、中華民國等國(投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 60 億	8728.32	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司/安聯證券投資信託股份有限公司	-1.33	64.27	151.48	24.00	RR5	追求長期穩健之資本增值	蘇泰弘：政治大學財務管理學系碩士，曾任宏利投信基金經理人、台新投信全委投資經理人及保德信投信基金經理人
FL63	安聯四季豐收債券組合基金-B 類型(月配息)-新臺幣	(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金且配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	組合型基金	是	新臺幣 300 億	12744.95	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司/安聯證券投資信託股份有限公司	-1.74	2.39	11.10	7.80	RR3	追求獲取收益及資本增值	核心：許家豪：中正大學財金碩士，日盛投顧投研部經理、日盛證券研究部專案經理、元富投顧研究部研究襄理 協管：劉珉睿：英國艾克斯特大學財務投資碩士曾任南山人壽固定收益投資部專案副理及台灣人壽債券投資部資深專員
FL83	安聯收益成長多重資產基金-B 類型(月配息)-新臺幣	(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)	美國、加拿大及中華民國(投資海外)	多重資產型基金	是	新臺幣 400 億	68622.93	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司/安聯證券投資信託股份有限公司	9.59	32.21	55.46	13.61	RR3	追求中長期穩健資本增值	姓名：謝佳伶 學歷：英國雷丁大學財務風險管理碩士 經歷：107 年 11 月加入安聯投信 101/05-107/10:富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人 100/05-101/04:柏瑞投信國外投資部基金經理人 98/09-100/04:安聯投信業務部副理 94/04-96/05:復華投信投資研究處基金經理人
FL84	安聯收益成長多重資產基金-A 類型(累積)-新臺幣	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美國、加拿大及中國	多重資產型基金	否	新臺幣 400 億	68622.93	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司/安聯證券投	9.57	32.26	55.50	13.63	RR3	追求中長期穩健資本增值	姓名：謝佳伶 學歷：英國雷丁大學財務風險管理碩士 經歷：107 年 11 月加入安聯投信 101/05-107/10:富蘭克林華美投信投

			(投資海外)				資信託股份有限公司								資研部基金經理人 100/05-101/04:柏瑞投信國外投資部基金經理人 98/09-100/04:安聯投信業務部副理 94/04-96/05:復華投信投資研究處基金經理人	
FN10	第一金全球高收益債券基金-累積型-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)	全球(投資海外)	債券型基金	否	新臺幣 100 億	1712.19	新臺幣	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	0.36	-2.14	6.62	11.68	RR3	追求獲取收益及資本增值	呂彥慧(代理);中山大學財務管理系碩士;曾任:富邦人壽 證券投資部資深專員;安泰投信 投資管理部經理;日盛投信 固定收益處專案經理;聯越國際企管顧問公司 金融事業處資深經理;元大投信 環球市場投資部專業經理
FN11	第一金全球高收益債券基金-配息型-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)	全球(投資海外)	債券型基金	是	新臺幣 100 億	1712.19	新臺幣	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	0.36	-2.14	6.61	11.67	RR3	追求獲取收益及資本增值	呂彥慧(代理);中山大學財務管理系碩士;曾任:富邦人壽 證券投資部資深專員;安泰投信 投資管理部經理;日盛投信 固定收益處專案經理;聯越國際企管顧問公司 金融事業處資深經理;元大投信 環球市場投資部專業經理
FN14	第一金中國世紀基金-新臺幣		中華民國/中國大陸/香港/美國(投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 100 億	1448.54	新臺幣	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	2.18	28.38	75.66	13.84	RR5	追求長期穩健之資本增值	張帆,臺灣大學經濟系學士,97/11~100/04 元大證券自營部高等專員,100/07~102/06 國泰投信投資研究處產業研究部四職等專員,102/08~108/10 元大投信台股暨大中華投資部專業經理
FN32	第一金全球 AI FinTech 金融科技基金-新臺幣		全球(投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 100 億	1179.72	新臺幣	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	-1.42	24.97	64.57	18.82	RR4	追求長期穩健之資本增值	姓名:常李奕翰 學歷:美國南加州大學企業管理碩士 經歷:第一金投信國外投資部投資副理 2017/07~迄今 復華投信股票研究處研究經理 2016/02~2017/05 富蘭克林華美投信投資研究部資深副理 2014/07~2016/02 復華投信股票研究處研究副理 2005/03~2014/06
FN35	第一金全球 AI 機器人及自動化產業基金-新臺幣		全球(投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 100 億	3666.42	新臺幣	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	9.54	45.67	82.80	20.33	RR4	追求長期穩健之資本增值	黃筱雲,淡江大學財務金融學系碩士,87/05~91/12 第一金投信研究調查部助理研究員/92/01~92/12 第一金投信研究調查部研究員/93/01~94/04 第一金投信投資部研究員 /94/04~96/09 第一金萬得福精選基金經理人 /96/09~96/10 第一金萬得福精選基金經理人.第一金亞洲科技基金協管經理人

																	<p>/96/11~97/03 第一金亞洲科技基金協管經理人 /97/03~99/02 第一金亞洲科技基金協管經理人.第一金全球台商基金經理人/99/02~101/12 第一金全球台商基金經理人 /102/01~103/03 第一金全球台商基金經理人.第一金旗艦基金經理人 //103/04~103/08 第一金亞洲科技基金經理人 /103/08~103/09 第一金亞洲科技基金經理人.代理第一金全球資源基金經理人.代理第一金全球大趨勢基金經理人/103/09~103/10 第一金亞洲科技基金經理人.代理第一金全球大趨勢基金經理人 /103/10~104/12 第一金亞洲科技基金經理人 /104/12~迄今 第一金亞洲科技基金經理人.第一金中國世紀基金經理人</p>
FN44	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣	(本基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 100 億	4856.06	新臺幣	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	9.56	14.29	38.41	12.44	RR4	以追求較長期而穩定之獲利機會為目標	許書豪；學歷 淡江大學財務金融系學士；現任：第一金投信 股票投資部基金經理人；曾任：第一金投信 資產管理部全委及私募基金經理人	
FN45	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-配息型-新臺幣	(本基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	股票型基金	是	新臺幣 100 億	4856.06	新臺幣	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	9.56	14.16	38.26	12.43	RR4	以追求較長期而穩定之獲利機會為目標	許書豪；學歷 淡江大學財務金融系學士；現任：第一金投信 股票投資部基金經理人；曾任：第一金投信 資產管理部全委及私募基金經理人	
FN48	第一金全球 AI 精準醫療基金-新臺幣		全球(投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 100 億	4095.54	新臺幣	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	-11.37	24.64	61.57	19.37	RR3	投資於精準醫療相關產業股票應占本基金淨資產價值之百分之六十(含)以上；前述所謂「精準醫療相關產業股票」是指藉由基因體學、生物資訊學、人工智慧、物聯網等技術，從事健康照護四大次產業創新(製藥、生技、醫材、服務)事業所發行之股票；參與或從事重新塑造醫療行為產業鏈(管理、預防、診斷、治療、監測)而延伸發展出五大投資主題(預防醫學、未來醫院、個人化醫療、人工智慧藥物開發、遠距照護)事業所發行之股票；或未來因科技創新與健康照護行業交互應用所產生的新興行業之股票。	<p>姓名：常李奕翰  學歷：美國南加州大學企業管理碩士  經歷：第一金投信國外投資部投資副理 2017/07~迄今  復華投信股票研究處研究經理 2016/02~2017/05  富蘭克林華美投信投資研究部資深副理 2014/07~2016/02  復華投信股票研究處研究副理 2005/03~2014/06</p>	

FN50	第一金全球 AI 人工智慧基金-新臺幣		全球 (投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 100 億	3438.80	新臺幣	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	10.05	68.80	85.00	23.33	RR4	追求長期之投資利得及維持收益安定為目標	黃筱雲,淡江大學財務金融學系碩士,87/05~91/12 第一金投信研究調查部助理研究員/92/01~92/12 第一金投信研究調查部研究員/93/01~94/04 第一金投信投資部研究員 /94/04~96/09 第一金萬得福精選基金經理人 /96/09~96/10 第一金萬得福精選基金經理人.第一金亞洲科技基金協管經理人 /96/11~97/03 第一金亞洲科技基金協管經理人 /97/03~99/02 第一金亞洲科技基金協管經理人.第一金全球台商基金經理人/99/02~101/12 第一金全球台商基金經理人 /102/01~103/03 第一金全球台商基金經理人.第一金旗艦基金經理人 //103/04~103/08 第一金亞洲科技基金經理人 /103/08~103/09 第一金亞洲科技基金經理人.代理第一金全球資源基金經理人.代理第一金全球大趨勢基金經理人/103/09~103/10 第一金亞洲科技基金經理人.代理第一金全球大趨勢基金經理人 /103/10~104/12 第一金亞洲科技基金經理人 /104/12~迄今 第一金亞洲科技基金經理人.第一金中國世紀基金經理人
FN66	第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣	(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	全球 (投資海外)	債券型基金	否	新臺幣 100 億	1446.84	新臺幣	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	-5.39	-3.81	-	6.86	RR2	追求中長期穩定的收益	姓名：黃子祐 學歷：淡江大學管理科學研究所碩士 經歷 現任：第一金投信 固定收益部基金經理人 曾任：富蘭克林華美投信 投資研究部副理、鋒裕匯理投信 專戶管理部副理
FN67	第一金美國 100 大企業債券基金-配息型-新臺幣	(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	全球 (投資海外)	債券型基金	是	新臺幣 100 億	1446.84	新臺幣	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	-5.39	-3.81	-	6.86	RR2	追求中長期穩定的收益	姓名：黃子祐 學歷：淡江大學管理科學研究所碩士 經歷 現任：第一金投信 固定收益部基金經理人 曾任：富蘭克林華美投信 投資研究部副理、鋒裕匯理投信 專戶管理部副理

FN70	第一金全球eSports電競基金-新臺幣		全球	股票型基金	否	新臺幣 100 億	1751.48	新臺幣	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	9.68	-	-	17.46	RR4	追求長期穩健之資本增值	姓名 張帆 學歷 臺灣大學經濟系學士 經歷 現任： 第一金投信 股票投資部基金經理人 曾任： 國泰投信 產業研究部研究員 元大投信 台股暨大中華投資部基金經理人
FR12	富蘭克林華美富蘭克林全球債券組合基金-累計型	(本基金之配息來源可能為本金)	全球	債券組合型基金	否	300 億台幣、100 億外幣計價之台幣額度	824.24	新臺幣	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司/富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	-4.29	-3.91	2.33	7.76	RR3	經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期投資利得及維持收益定為目標。	經理人： 洪千詠， 中山大學財務管理學系碩士。富蘭克林華美富蘭克林全球債券組合基金經理人。國泰人壽固定收益投資一部資金管理科高級專員
FR26	富蘭克林華美富蘭克林全球債券組合基金-分配型	(本基金之配息來源可能為本金)	全球	債券組合型基金	是	300 億台幣、100 億外幣計價之台幣額度	824.24	新臺幣	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司/富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	-4.29	-3.91	2.33	7.76	RR3	經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期投資利得及維持收益定為目標。	經理人： 洪千詠， 中山大學財務管理學系碩士。富蘭克林華美富蘭克林全球債券組合基金經理人。國泰人壽固定收益投資一部資金管理科高級專員
FW09	復華全球物聯網科技基金-新臺幣		全球(投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 100 億	7741.68	新臺幣	復華證券投資信託股份有限公司/復華證券投資信託股份有限公司	18.78	75.67	111.82	23.30	RR4	經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。	姓名：林子欽 學歷：交通大學工業工程與管理學系 美國密西根大學財務工程研究所 中山大學企業管理學研究所 經歷：(1)復華投信：106 年 8 月-迄今 全權委託處 股票研究處 復華美國新星基金核心基金經理（106 年 10 月-109 年 2 月；109 年 4 月-109 年 12 月） 復華亞太神龍科技基金基金經理（107 年 1 月-107 年 7 月；108 年 9 月-迄今） 復華亞太神龍科技基金核心基金經理（107 年 7 月-108 年 9 月） 復華華人世紀基金基金經理（108 年 5 月-108 年 10 月） 復華全球原物料基金協管基金經理（108 年 11 月-109 年 4 月） 復華全球物聯網科技基金核心基金經理（108 年 11 月-109 年 4 月）

																	復華美國新星基金基金經理（109年2月-109年4月） 復華全球物聯網科技基金基金經理（109年4月-迄今） (2)統一投信：97年8月-106年8月基金管理部 統一新亞洲科技能源基金基金經理（102年7月-106年8月） 統一全球新科技基金基金經理（105年5月-106年8月）協管基金經理人之姓名、主要學（經）歷及職責範圍 姓名：黃俊瑞 21 學歷：美國賓州州立大學材料科學與工程系 美國南加州大學材料科學與工程研究所 經歷：(1)復華投信：108年10月-迄今 股票研究處 復華全球物聯網科技基金協管基金經理（110年12月-迄今） (2)台灣積體電路製造股份有限公司：105年10月-108年10月 職責範圍：協助擬定投資主題、研究與篩選投資標的並提出及執行投資建議。 基金經理人同時管理其他基金之名稱：無 基金經理人兼任全權委託投資經理人之情形：無
FZ31	宏利特別股息收益基金-B類型(新臺幣)	(本基金配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	股票型基金	是	新臺幣 貳佰億元	911.28	新臺幣	宏利證券投資信託股份有限公司/宏利證券投資信託股份有限公司	1.58	-0.08	14.84	14.83	RR3	本基金主要聚焦金融產業特別股，投資地區以美國為主，平均信評為投資等級 BBB-，可望高度受惠於美國升息與企業稅改，同時追求穩健的收益率以及額外的資本利得。除了投資固定利率特別股，亦將搭配投資利變型標的，以期在息環境下創造收益率極大化。	林柏均 經歷:中國信託投信 投資部國際投資科 基金經理(2012/11~2020/5) 學歷:國立清華大學 統計系(碩士)	
IN49	野村優質基金-累積類型新臺幣計價		台灣	股票型基金	否	最高為新臺幣壹佰億元	16521.06	新臺幣	野村證券投資信託股份有限公司/野村證券投	58.85	140.14	280.80	25.22	RR4	本基金採「由上而下」(Top-down)的總體經濟環境分析與「由下而上」(Bottom-up)的個別公司基本面分析密切結合。	陳茹婷，交通大學管理科學所。曾任一銀證券經理、日盛投顧投資部資深研究員及元大京華證券研究部	

									資信託股份 有限公司						利用下列選股原則，選擇具有區域競爭優勢或區域市場領導地位之公司： (1) 擁有優秀的管理階層 (2) 具有穩健的財務報表 (3) 合宜的股東權益報酬率 (4) 合理的投資價位	研究員，現任野村投信國內股票投資部資深協理。
--	--	--	--	--	--	--	--	--	---------------	--	--	--	--	--	---	------------------------

(2) <指數股票型基金-ETF>

投資標的代號	投資標的名稱	警語	投資地區	基金種類	是否配息	總面額	基金規模(百萬)	幣別	基金公司或總代理/管理機構	1年(或小於1年成立至今)報酬率(%) (註4)	2年報酬率(%) (註4)	3年報酬率(%) (註4)	風險係數年化標準差(%)或風險等級(註4)	風險等級	投資目標	基金經理人簡介
FH34	Yuanta Taiwan Top 50 ETF (元大台灣50)		台灣	指數股票型基金	是	無上限	185154.9	新臺幣	元大投信	21.97	59.88	113.47	18.55	RR5	採用指數化策略，將基金盡可能於扣除各項必要費用之後，複製標的指數之績效表現。本基金為達成上述目的，將以全部或幾近全部之資產，依標的指數編製之權值比例，分散投資於各成份股。	許雅惠 / 輔仁大學 金融研究所 / 元大投信 指數暨量化投資事業群 專業資深經理

【投資標的計價幣別為外幣(人民幣除外)】

(1) <共同基金>

投資標的代號	投資標的名稱	警語	投資地區	基金種類	是否配息	總面額	基金規模(百萬)	幣別	基金公司或總代理/管理機構	1年(或小於1年成立至今)報酬率(%) (註4)	2年報酬率(%) (註4)	3年報酬率(%) (註4)	風險係數年化標準差(%)或風險等級(註4)	風險等級	投資目標	基金經理人簡介
FA01	聯博-美國收益基金 A2 股美元	<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>	全球(投資海外)	債券型基金	否	無上限	20243.58	美元	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司	-0.37	4.28	17.09	7.78	RR3	追求獲取收益及資本增值	Gershon M. Distenfeld, CFA 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

																		<p>析師執照(CFA)。任職地點：紐約。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。</p> <p>Matthew S. Sheridan 投資組合經理人/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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。</p> <p>Scott DiMaggio, CFA/全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監/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 &amp; Young) 與安達信顧問公司 (Andersen Consulting) 擔任資深顧問。</p>
FA02	聯博-全球高收益債券基金 A2 股美元	<b>(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)</b>	全球(投資海外)	債券型基金	否	無上限	17919.60	美元	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司	2.85	4.77	18.85	12.36	RR3	追求獲取收益及資本增值	<p>Gershon M. Distenfeld, CFA 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。他擁有耶路華大學 (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</p>		

																		<p>析師執照(CFA)。任職地點：紐約。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。Matthew S. Sheridan 投資組合經理人/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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。Shamaila Khan, 巴基斯坦 Quaid-i-Azam University 企業管理學士學位，及紐約大學 Stern 商學院企業管理碩士，是資深副總裁兼投資組合經理，專注於所有聯博新興市場債務和信貸策略的新興市場公司發行人。她是信用，新興市場債務和新興市場公司債務投資組合管理團隊的成員，也是新興市場債務研究審查團隊的成員。Khan 自 1999 年以來一直積極管理和評估企業和主權新興市場債券發行。Fahd Malik, 基金經理人, 資歷 14 年</p>
FA06	聯博-國際醫療基金 A 股美元	<b>(基金之配息來源可能為本金)</b>	全球 (投資海外)	股票型基金	否	無上限	2935.50	美元	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司	23.27	46.00	75.32	15.27	RR3	追求長期穩健之資本增值			<p>Vinay Tharpar, 美國紐約大學之生物學學士學位，以及特許財務分析師資格。Vinay Tharpar 於 2011 年加入聯博，目前擔任資深副總裁暨資深研究分析師，負責研究全球醫療產業。在此之前，Vinay 曾於 American Century Investments 任職 3 年，擔任資深投資分析師並負責兩檔國內基金之全球醫療產業研究工作。在此之前，Vinay 曾於貝爾斯登旗下之技股票研究團隊任職 8 年，並升任至副總監一職。</p> <p>John H. Fogarty, CFA 投資組合經理—美國成長股票 John H. Fogarty 是 2009 年以來一直擔任美國成長股票業務的高級副總裁兼投資組合經理。他於 2006 年重新加入該公司，擔任基礎研究分析</p>

																	師，負責美國的消費者可自由支配股票，之前曾花了近三倍的時間年在 Dialectic Capital Management 和 Vardon Partners 擔任對沖基金經理。Fogarty 於 1988 年開始在 AB 工作，從事定量研究，並於 1995 年加入美國大型股成長團隊，擔任通才和定量分析師。他於 1997 年成為投資組合經理。Fogarty 擁有哥倫比亞大學歷史學士學位，CFA 特許持有人。地點：紐約
FA08	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)	全球 (投資海外)	債券型 基金	是	無上限	20243.58	美元	聯博證券投資信託股份有限公司/ 聯博(盧森堡)公司	-0.29	4.32	17.09	7.76	RR3	追求獲取收益及資本增值	<p>Gershon M. Distenfeld, CFA 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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。</p> <p>Matthew S. Sheridan 投資組合經理人/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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。</p> <p>Scott DiMaggio, CFA/全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監/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</p>	



																	查團隊的成員。Khan 自 1999 年以來一直積極管理和評估企業和主權新興市場債券發行。 Fahd Malik, 基金經理人, 資歷 14 年
FA15	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)	全球 (投資 海外)	債券型 基金	是	無上限	20243.58	美元	聯博證券投資信託股份有限公司/ 聯博(盧森堡)公司	-0.29	4.32	17.09	7.76	RR3	追求獲取收益及資本增值	<p>Gershon M. Distenfeld, CFA 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。投資經驗 20 年, 聯博資歷 19 年。</p> <p>Matthew S. Sheridan 投資組合經理人/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。投資經驗 20 年, 聯博資歷 19 年。</p> <p>Scott DiMaggio, CFA/全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監/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</p>	

																	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。
FA16	聯博-美國 收益基金 AT 股澳幣 避險	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	全球 (投資 海外)	債券型 基金	是	無上限	20243.58	澳幣	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司	-0.72	1.68	12.97	8.30	RR3	追求獲取收益及資本增值		<p>Gershon M. Distenfeld, CFA 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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。</p> <p>Matthew S. Sheridan 投資組合經理人/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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。</p> <p>Scott DiMaggio, CFA/全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監/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</p>

																		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。
FA21	聯博-歐洲 收益基金 AT 股澳幣 避險	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	歐洲地區(投資海外)	債券型基金	是	無上限	1938.56	澳幣	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司	0.10	4.25	14.16	7.82	RR3	追求獲取收益及資本增值			Scott DiMaggio, CFA/全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監/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。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。聯博資歷 18 年。Jørgen Kjærsgaard 歐洲企業信用主管/JørgenKjærsgaard 是高級副總裁兼歐洲企業信用主管。他負責 AB 所有歐洲和英國企業信貸相關戰略，並負責歐洲和英國高收益和投資級信用投資組合管理團隊。他擁有奧胡斯大學奧胡斯商學院的工商管理學士學位和金融學碩士學位。地點：倫敦。Jørgen Kjærsgaard /歐洲企業信用部主管，JørgenKjærsgaard 是資深副總裁兼歐洲企業信用部主管。他負責所有 AB 的歐洲和英國企業信貸相關戰略，並領導歐洲和英國高收益和投資級別信用投資組合管理團隊。Kjærsgaard 是信貸，高收益，歐洲高收益率，全球高收

																入，多部門信貸，英國和歐元固定收益投資組合管理團隊的成員。他還是內部信用調查評估委員會的成員，該委員會是所有 AB 信用相關投資組合的主要投資政策和決策委員會。 Kjærsgaard 撰寫了大量發表的論文和博客，其中包括強調多元化投資組合的重要性以及在歐洲企業信用市場中選擇性問題的文章和博客。在 2007 年加入 AB 擔任歐洲信貸組合經理之前，他曾擔任 Rabobank 結構信貸解決方案執行總監 (2005-2007) 和蘇格蘭皇家銀行北歐結構解決方案董事 (2004-2005)。從 1994 年到 2004 年，Kjærsgaard 在倫敦和哥本哈根為丹斯克銀行工作，在那裡他領導了該公司的信用衍生產品交易和管理抵押以及公司信貸投資組合。他擁有奧胡斯大學奧胡斯商學院的工商管理學士學位和金融學士學位。地點：倫敦
FA32	聯博-短期債券基金 AT 股澳幣避險	(基金之配息來源可能為本金)	全球 (投資海外)	債券型基金	是	無上限	519.60	澳幣	聯博證券投資信託股份有限公司/ 聯博(盧森堡)公司	-1.15	-0.81	0.63	1.36	RR2	追求獲取收益及資本增值	Scott DiMaggio, CFA 全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監/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。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



																		<p>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。</p> <p>Nicholas Sanders, CFA /全球多元投資組合經理，Nicholas Sanders 是 AB 的副總裁兼投資組合經理，也是全球固定收益，絕對回報，英國固定收益和歐元固定收益投資組合管理團隊的成員。自 2013 年起，他一直負責全球主權和其他流動性市場的分析，重點關注歐洲市場。在此之前，他曾擔任亞洲固定收益團隊的副投資組合經理，負責本地和全球固定收益市場的分析 and 交易執行。桑德斯於 2006 年加入 AB，並在澳大利亞和新西蘭運營集團擔任服務和控制團隊負責人。在加入該公司之前，他曾在澳大利亞和倫敦擔任定價和估值分析師。桑德斯擁有皇家墨爾本理工學院 (RMIT) 經濟和金融方面的 BBus 資格，並且是 CFA 的特許持有人。地點：倫敦</p>
FA44	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)	全球(投資海外)	債券型基金	是	無上限	17919.60	美元	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司	2.92	5.08	19.15	12.29	RR3	追求獲取收益及資本增值	<p>Gershon M. Distenfeld, CFA 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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。Matthew S. Sheridan 投資組合經理人/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</p>		

																		士學位與美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。 Shamaila Khan, 巴基斯坦 Quaid-i-Azam University 企業管理學士學位，及紐約大學 Stern 商學院企業管理碩士，是資深副總裁兼投資組合經理，專注於所有聯博新興市場債務和信貸策略的新興市場公司發行人。她是信用，新興市場債務和新興市場公司債務投資組合管理團隊的成員，也是新興市場債務研究審查團隊的成員。Khan 自 1999 年以來一直積極管理和評估企業和主權新興市場債券發行。 Fahd Malik, 基金經理人, 資歷 14 年
FA45	聯博-全球高收益債券基金 AT 股歐元	(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)	全球 (投資海外)	債券型基金	是	無上限	17919.60	歐元	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司	10.18	3.28	19.40	11.90	RR3	追求獲取收益及資本增值	Gershon M. Distenfeld, CFA 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。他擁有耶路華大學 (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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。 Matthew S. Sheridan 投資組合經理人/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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。 Shamaila Khan, 巴基斯坦 Quaid-i-Azam University 企業管理學士學位，及紐約大學 Stern 商學院企業管理碩士，是資深副總裁兼投資組合		

																		經理，專注於所有聯博新興市場債務和信貸策略的新興市場公司發行人。她是信用，新興市場債務和新興市場公司債務投資組合管理團隊的成員，也是新興市場債務研究審查團隊的成員。Khan自1999年以來一直積極管理和評估企業和主權新興市場債券發行。 Fahd Malik, 基金經理人, 資歷 14 年
FA46	聯博-全球高收益債券基金 AT 股歐元避險	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	債券型基金	是	無上限	17919.60	歐元	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司	1.86	1.30	11.58	12.65	RR3	追求獲取收益及資本增值	Gershon M. Distenfeld, CFA 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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。Matthew S. Sheridan 投資組合經理人/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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。Shamaila Khan, 巴基斯坦 Quaid-i-Azam University 企業管理學士學位，及紐約大學 Stern 商學院企業管理碩士，是資深副總裁兼投資組合經理，專注於所有聯博新興市場債務和信貸策略的新興市場公司發行人。她是信用，新興市場債務和新興市場公司債務投資組合管理團隊的成員，也是新興市場債務研究審查團隊的成員。Khan自1999年以來一直積極管理和評估企業和主權		

																	新興市場債券發行。 Fahd Malik, 基金經理人, 資歷 14 年
FA51	聯博-全球高收益債券基金 AT 股澳幣避險	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	全球 (投資海外)	債券型基金	是	無上限	17919.60	澳幣	聯博證券投資信託股份有限公司/ 聯博(盧森堡)公司	2.49	0.98	13.35	13.05	RR3	追求獲取收益及資本增值		Gershon M. Distenfeld, CFA 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。投資經驗 20 年, 聯博資歷 19 年。Matthew S. Sheridan 投資組合經理人/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。投資經驗 20 年, 聯博資歷 19 年。Shamaila Khan, 巴基斯坦 Quaid-i-Azam University 企業管理學士學位, 及紐約大學 Stern 商學院企業管理碩士, 是資深副總裁兼投資組合經理, 專注於所有聯博新興市場債務和信貸策略的新興市場公司發行人。她是信用, 新興市場債務和新興市場公司債務投資組合管理團隊的成員, 也是新興市場債務研究審查團隊的成員。Khan 自 1999 年以來一直積極管理和評估企業和主權新興市場債券發行。 Fahd Malik, 基金經理人, 資歷 14 年
FA52	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)	全球 (投資海外)	債券型基金	是	無上限	17919.60	澳幣	聯博證券投資信託股份有限公司/	2.49	0.98	13.35	13.05	RR3	追求獲取收益及資本增值		Gershon M. Distenfeld, CFA 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

	股澳幣避險	且配息來源可能為本金)					聯博(盧森堡)公司										(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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。Matthew S. Sheridan 投資組合經理人/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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。Shamaila Khan, 巴基斯坦 Quaid-i-Azam University 企業管理學士學位，及紐約大學 Stern 商學院企業管理碩士，是資深副總裁兼投資組合經理，專注於所有聯博新興市場債務和信貸策略的新興市場公司發行人。她是信用，新興市場債務和新興市場公司債務投資組合管理團隊的成員，也是新興市場債務研究審查團隊的成員。Khan 自 1999 年以來一直積極管理和評估企業和主權新興市場債券發行。Fahd Malik, 基金經理人, 資歷 14 年
FA55	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)	全球(投資海外)	債券型基金	是	無上限	17919.60	美元	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司	2.82	4.69	18.75	12.36	RR3	追求獲取收益及資本增值	Gershon M. Distenfeld, CFA 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	

																	<p>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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。Matthew S. Sheridan 投資組合經理人/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。</p> <p>Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。</p> <p>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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。</p> <p>Shamaila Khan, 巴基斯坦 Quaid-i-Azam University 企業管理學士學位，及紐約大學 Stern 商學院企業管理碩士，是資深副總裁兼投資組合經理，專注於所有聯博新興市場債務和信貸策略的新興市場公司發行人。她是信用、新興市場債務和新興市場公司債務投資組合管理團隊的成員，也是新興市場債務研究審查團隊的成員。Khan 自 1999 年以來一直積極管理和評估企業和主權新興市場債券發行。</p> <p>Fahd Malik, 基金經理人, 資歷 14 年</p>
FA58	聯博-國際科技基金 A 股美元	全球 (投資海外)	股票型基金	否	無上限	1411.93	美元	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司	14.68	93.82	172.64	22.56	RR4	追求長期穩健之資本增值	<p>Samantha S. Lau, 賓州大學華頓商學院之榮譽財務與會計學士學位，並擁有特許財務分析師資格。</p> <p>Samantha S. Lau 於 2014 年 10 月獲任美國小型/中小型成長股票投資策略之共同投資長。</p> <p>Lei Qiu, 經濟學學士，史密斯學院和哈佛大學商業經濟學碩士學位。Lei Qiu 是主題投資組合研究分析師，專注於科技，媒體和電信 (TMT) 領域。此前在 2012 年加入公司，她是公司的創始人和菲迪亞斯資本管理，一個 TMT 為中心的資產管理公司的管理合夥人。從 2003 年到 2009 年，邱在安道爾資本管理公司普通合夥人，高級研究分析師，以</p>		

																			及 2000 至 2002 年，她曾在奇爾頓投資公司的研究分析師。
FA59	聯博-新興市場債券基金 A2 股 美元	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	新興市場(投資海外)	債券型基金	否	無上限	692.43	美元	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司	-3.56	3.15	17.63	13.70	RR3	追求獲取收益及資本增值				Shamaila Khan, 巴基斯坦 Quaid-i-Azam University 企業管理學士學位, 及紐約大學 Stern 商學院企業管理碩士, 是資深副總裁兼投資組合經理, 專注於所有聯博新興市場債務和信貸策略的新興市場公司發行人。她是信用, 新興市場債務和新興市場公司債務投資組合管理團隊的成員, 也是新興市場債務研究審查團隊的成員。Khan 自 1999 年以來一直積極管理和評估企業和主權新興市場債券發行。 Christian DiClementi, 新興市場債券投資組合經理, Christian DiClementi 是 AB 的高級副總裁兼投資組合經理, 專注於新興市場債務, 尤其是本地貨幣投資。他是新興市場債券和全球固定收益投資組合管理團隊的成員, 負責 AB 固定收益產品套件中的新興市場投資。在 2013 年初加入新興市場債務組合管理團隊之前, DiClementi 曾擔任 AB 經濟研究組的成員, 主要專注於加勒比海, 中美洲和拉丁美洲地區的主權基礎研究。此前, 他曾擔任該公司定量研究組的分析師, 重點是全球主權回報和風險建模。DiClementi 於 2003 年加入 AB, 擔任副投資組合經理, 負責紐約市政債券賬戶。他擁有費爾菲爾德大學數學學士學位(最高榮譽)。地點: 紐約倫敦 Hardeep Dogra, 新興市場債券投資組合經理, Hardeep Dogra 於 2019 年 7 月加入聯博, 擔任新興市場債券的投資組合經理。在此之前, 他曾在倫敦法國巴黎銀行資產管理公司的全球新興市場固定收益團隊工作, 在那裡他是負責 EM Sovereign Hard Currency alpha 生成的投資組合經理。在此之前, Dogra 在施羅德投資管理公司 (Schroder Investment Management) 擔任投資組合經理, 負責絕對回報基金和積極管理的指數貨幣基金。他還曾在高盛

																		(Goldman Sachs) 擔任利率策略師，並在瑞士信貸 (Credit Suisse) 擔任信貸分析師。 Dogra 擁有倫敦帝國理工學院的數學學士學位 (榮譽) 和帝國理工大學商學院的金融碩士學位。 地點：倫敦
FA62	聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	<b>(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)</b>	全球(投資海外)	債券型基金	是	無上限	17919.60	澳幣	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司	2.52	0.99	13.32	13.05	RR3	追求獲取收益及資本增值			Gershon M. Distenfeld, CFA 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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。Matthew S. Sheridan 投資組合經理人/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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。Shamaila Khan ,巴基斯坦 Quaid-i-Azam University 企業管理學士學位，及紐約大學 Stern 商學院企業管理碩士，是資深副總裁兼投資組合經理，專注於所有聯博新興市場債務和信貸策略的新興市場公司發行人。她是信用，新興市場債務和新興市場公司債務投資組合管理團隊的成員，也是新興市場債務研究審查團隊的成員。 Khan 自 1999 年以來一直積極管理和評估企業和主權新興市場債券發行。Fahd Malik, 基金經理人, 資歷 14 年

FA63	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)	全球(投資海外)	債券型基金	是	無上限	17919.60	美元	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司	2.82	4.69	18.75	12.36	RR3	追求獲取收益及資本增值	Gershon M. Distenfeld, CFA 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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。Matthew S. Sheridan 投資組合經理人/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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。Shamaila Khan, 巴基斯坦 Quaid-i-Azam University 企業管理學士學位，及紐約大學 Stern 商學院企業管理碩士，是資深副總裁兼投資組合經理，專注於所有聯博新興市場債務和信貸策略的新興市場公司發行人。她是信用，新興市場債務和新興市場公司債務投資組合管理團隊的成員，也是新興市場債務研究審查團隊的成員。Khan 自 1999 年以來一直積極管理和評估企業和主權新興市場債券發行。Fahd Malik, 基金經理人，資歷 14 年
FA65	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)	全球(投資海外)	債券型基金	是	無上限	20243.58	美元	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司	-0.34	4.27	17.10	7.81	RR3	追求獲取收益及資本增值	Gershon M. Distenfeld, CFA 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

																<p>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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。</p> <p>Matthew S. Sheridan 投資組合經理人/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。投資經驗 20 年，聯博資歷 19 年。</p> <p>Scott DiMaggio, CFA/全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監/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 &amp; Young) 與安達信顧問公司 (Andersen Consulting) 擔任資深顧問。</p>
FA66	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)	全球 (投資海外)	債券型基金	是	無上限	20243.58	美元	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司	-0.34	4.27	17.10	7.81	RR3	追求獲取收益及資本增值	<p>Gershon M. Distenfeld, CFA 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</p>









																	<p>私人投資計劃”基金（由美國財政部贊助）。此外，自 2013 年成立以來，他的研究，建模和相對價值分析對於 AB 的證券資產基金的成功至關重要。在 2010 年加入該公司之前，Choi 在 Citadel Investment Group 擔任抵押貸款分析師。他擁有卡內基梅隆大學的計算機工程學士學位和信息系統管理碩士學位。地點：紐約</p> <p>Daniel Krup, CFA 投資組合經理-證券化資產 Daniel Krup 是 AB 證券化資產的資深副總兼投資組合經理。在 2021 年加入 AB 之前，他是 Beach Point Capital Management 的董事總經理，在那裡他管理機會主義多頭/空頭和只做多頭的證券化資產策略。此前，Krup 曾在 400 Capital Management 擔任資產支持和企業信貸投資組合經理，並在 Western Asset Management Company 擔任專注於資產支持證券的高級分析師。他的職業生涯始於雷曼兄弟證券化產品投資銀行集團。Krup 擁有賓夕法尼亞大學經濟學學士學位，並且是 CFA 特許持有人。地點：紐約</p>
FA79	聯博中國 A 股基金-A2 類型(美元)	中國(投資海外)	股票型基金	否	最高為等值新臺幣壹佰億元	1011.93	美元	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博證券投資信託股份有限公司	3.17	30.06	83.57	14.11	RR5	追求長期穩健之資本增值	<p>1.姓名：徐正達 2.學歷：MBA, University of Keele 3.經歷：聯博大利基金經理人(2012/07~2016/07；2017/08~迄今) 聯博歐洲多重資產基金經理人(2017/08~2017/10)(2018/06~2019/01) 聯博亞太多重資產基金經理人(2017/08~2017/10)(2018/06~2019/01) 安本標準投信基金經理人(2009/09~2012/06) 柏瑞投信基金經理人(2008/01~2008/12) 安聯投信基金經理人(2005/03~2006/11)</p>		

FA80	聯博-美國 成長基金 A 股美元	(基金之配息 來源可能為 本金)	美國	股票型 基金	否	無上限	7403.94	美元	聯博證券投 資信託股份 有限公司/ 聯博(盧森 堡)公司	26.93	68.73	124.54	17.29	RR4	追求長期穩健之資本增值	<p>Frank Caruso, CFA Chief Investment Officer—US Growth Equities Frank Caruso is a Senior Vice President and Chief Investment Officer of US Growth Equities, a position he has held since 2012. He has led investment teams since 2004 and was a portfolio manager from 1995 to 2004. Caruso joined the firm in 1993, when it acquired Shields Asset Management, where he had been director of Equities. Previously, he was a managing director at Shearson Lehman Advisors, as well as CIO for Shearson Lehman Asset Management’s Directions and Capital Management businesses. Caruso was also formerly the lead portfolio manager for Shearson’s family of growth and income mutual funds and a senior member of Shearson Lehman Advisors’ Investment Policy Committee. He holds a BA in business economics from the State University of New York, Oneonta, and is a member of the CFA Society New York and the CFA Institute. He is a CFA charterholder. Location: New York</p> <p>John H. Fogarty, CFA Portfolio Manager—US Growth Equities John H. Fogarty is a Senior Vice President and Portfolio Manager for US Growth Equities, a position he has held since 2009. He rejoined the firm in 2006 as a fundamental research analyst covering consumer- discretionary stocks in the US, having previously spent nearly three years as a hedge fund manager at Dialectic Capital Management and Vardon Partners. Fogarty began his career at AB in 1988, performing quantitative research, and joined the US Large Cap Growth team as a generalist and quantitative analyst in 1995. He became a portfolio manager in 1997. Fogarty holds a BA in history from</p>
------	------------------------	------------------------	----	-----------	---	-----	---------	----	--	-------	-------	--------	-------	-----	-------------	--





																	three years as a management consultant in the Capital Markets Group at Accenture. Watkin holds a BA in economics with European study from the University of Exeter and is a CFA charterholder. Location: London
FC05	施羅德環球基金系列一新興亞洲(美元)A1-累積		新興亞洲(投資海外)	股票型基金	否	無上限	6837.28	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司/施羅德投資管理(歐洲)有限公司	-2.77	32.17	57.73	18.90	RR5	本基金旨在通過投資於亞洲新興市場的公司的股權和股權相關證券，在三年至五年內扣除費用後提供超過 MSCI Emerging Markets Asia (Net TR) index 的資本增值。	Louisa Lo：澳洲麥格里大學應用財務碩士、美國特許金融分析師(CFA)。1997年加入施羅德，1997-2007年擔任施羅德(環)中國優勢、大中華及新興亞洲等基金經理人，現為施羅德亞洲(不含日本)股票團隊副主管暨大中華股票團隊主管。	
FC12	施羅德環球基金系列一新興市場債券(美元)A1-月配固定	<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)</b>	新興市場(投資海外)	債券型基金	是	無上限	2036.06	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司/施羅德投資管理(歐洲)有限公司	-8.31	-3.48	0.61	7.38	RR2	本基金旨在通過投資於新興市場的固定利率及浮動利率證券，在扣除費用後提供資本增值和收益的絕對回報。絕對回報表示本基金尋求在所有市況下的每 12 個月期間提供正數回報，然而這不獲保證，您的資金將面臨風險。	Abdallah Guezour：擁有法國商學院財務文憑。1996年加入法商 Fortis 資產管理公司擔任新興市場債券基金經理人，開始踏入投資管理領域。2000年加入英商施羅德投資的新興市場債券管理團隊，負責中東、非洲市場研究。	
FC29	施羅德環球基金系列一環球氣候變化策略(美元)A1-累積		全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	4595.99	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司/施羅德投資管理(歐洲)有限公司	9.77	64.37	103.64	19.94	RR3	本基金旨在通過投資於投資經理人認為將受惠於因致力適應或限制全球氣候變化帶來之影響且其符合投資經理人之永續性標準的全球各地公司的股權和股權相關證券，以提供資本增值。	Simon Webber：英國曼徹斯特大學物理學士、CFA。於 1999 年加入施羅德，1999~2007 年在施羅德擔任美國和全球股票團隊分析師，負責研究電信、科技、公用事業、消費和工業等產業股票；現任施羅德投資組合經理人，負責在全球及國際股票團隊建構多重區域投資組合。Isabella Hervey-Bathurst：劍橋大學社會政治學士學位；倫敦政治經濟學院國際政治經濟學碩士。2014 年加入施羅德，擔任股票研究分析人員，負責全球氣候變化策略之研究。	
FC33	施羅德環球基金系列一環球收益股票(美元)A1-月配固定	<b>(基金之配息來源可能為本金)</b>	全球(投資海外)	股票型基金	是	無上限	470.99	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司/施羅德投資管理(歐洲)有限公司	17.93	9.27	25.65	21.83	RR3	本基金旨在通過投資於全球各地公司的股權和股權相關證券，在三年至五年內扣除費用後提供超過 MSCI World (Net TR) index 的收益和資本增值。	Simon Adler：愛丁堡大學政治學碩士、CFA。2008 年加入施羅德，2008 年迄今分別擔任分析師及基金經理人等職務。 Nick Kirrage：布里斯托爾大學航空工程碩士、CFA。2001 年加入施羅德，於 2001 年至 2013 年分別擔任分析師及基金經理人，現任環球價值團隊共同主管。 Liam Nunn：2011 年加入施羅德，擔任歐洲股票分析師。在 2015 年加入先機環球投資(Merian Global	

																Investors)擔任股票分析師及基金經理人，後於 2019 年 1 月回地羅德加入環球價值(Global Value)團隊。
FC57	施羅德環球基金系列一環收債(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)	全球(投資海外)	債券型基金	是	無上限	4419.60	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司/施羅德投資管理(歐洲)有限公司	0.95	7.57	19.69	7.32	RR2	本基金旨在通過投資於由全球各地政府及公司發行的固定利率和浮動利率證券，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。	Julien Houdain：巴黎高等師範學校(Ecole normale supérieure)應用數學博士。2019 年 10 月加入施羅德投信，現任歐洲信貸團隊主管。2007~2019 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。 Martin Coucke：法國 EDHEC 商學院風險及金融碩士，巴黎第一大學(Université Paris 1 Panthéon-Sorbonne)應用數學學士。現於施羅德擔任債信投資組合經理人，2015 年加入施羅德擔任投資組合分析師。2015 年 2~7 月於法國興業銀行企業及投資銀行部門實習，負責多空股票策略之分析。2014 年 7~2015 年 2 月，於 bfinance 進行基金分析相關業務之實習。
FE16	群益全球策略收益金融債券基金 A(累積型-美元)	(本子基金有一定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)	全球	債券型基金	否	新臺幣 200 億	6041.05	美元	群益證券投資信託股份有限公司/群益證券投資信託股份有限公司	4.98	5.57	-	4.37	RR2	本子基金以追求長期之投資利得及收益之安全 為投資目標	徐建華,私立輔仁大學金融所碩士,現任-群益投信策略收益金融債券基金經理,曾任-保德信投信投資管理部投資經理、第一金投信固定收益部投資經理
FE17	群益全球策略收益金融債券基金 B(月配型-美元)	(本子基金有一定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)	全球	債券型基金	是	新臺幣 200 億	6041.05	美元	群益證券投資信託股份有限公司/群益證券投資信託股份有限公司	0.00	5.57	-	4.37	RR2	本子基金以追求長期之投資利得及收益之安全 為投資目標	徐建華,私立輔仁大學金融所碩士,現任-群益投信策略收益金融債券基金經理,曾任-保德信投信投資管理部投資經理、第一金投信固定收益部投資經理
FF01	富達基金-印度聚焦基金		印度(投資海外)	股票型基金	是	無上限	1626.48	美元	富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	25.11	43.43	53.20	23.26	RR5	本基金旨在透過首要投資於在印度上市的印度公司股票，以及在印度進行顯著商業活動的非印度公司證券，以達致長期增長的目標。印度被視作新興市場。如部分公開說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少 50%將投資於被視為保有永續發展特色之證券。	Amit Gorl 印度理工學院企管碩士，於 2006 年以研究員的身分加入富達，主要研究的產業為健康護理，2008 年後研究的範圍則涵蓋整個印度股票市場。

															<p>本基金將持續考慮多種環境及社會特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達基礎分析師分析並透過富達永續發展評級進行評級。</p> <p>本基金採主動式管理。出於監控風險之目的，投資經理人將參考 MSCI India Capped 8% Index (「指數」)，因為該指數之成分代表了本基金所投資之公司類型。本基金之表現可以根據其指數進行評估。</p> <p>投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的公司、國家或行業，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。</p> <p>股東請注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。</p>	
FF02	富達基金—全球主題機會基金 A 股美元	混合(投資海外)	股票型基金	是	無上限	2172.23	美元	富達證券投資信託股份有限公司/ FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	16.00	27.89	56.28	16.97	RR4	<p>本基金旨在透過主要由全球(包括新興市場)各公司的股票證券所組成之投資組合，實現長期資本增長。本基金旨在投資於多個長期市場主題，即可能受益於經濟和社會因素(如破壞性技術、人口統計和氣候變化)的結構性和/或長久(即長期而非週期性)變化的證券。長期變化通常會持續十年或更長時間，並可能導致結構性變化。</p> <p>破壞性技術係可以有效改變消費者、行業或公司行為的創新。人口趨勢係長期的動態變化，包括與人口老齡化有關的公司(包括與醫療保健及退休消費有關的公</p>	Matthew Quaife 英國巴斯大學數學科學理學士、特許財務分析師(CFA)，擁有 15 年以上的投資經驗，2017 年加入富達國際，2020 年轉調至富達香港擔任亞洲多重資產投資管理主管，並與歐洲投資管理主管共同領導投資團隊，在資產分配方面有豐富的經驗。加入富達之前，曾服務於 UBS Asset Management 瑞銀資產管理與 Ernst & Young 安永會計師事務所。 Caroline Shaw 英國諾丁漢大學土木工程碩士、特許財務分析師(CFA)，擁有 21 年以上的投資經驗，於 2021 年 9 月加入富達倫敦，擔任解決方案和多重資產團隊	

																	<p>司)、中產階級壯大(與擴大消費、加大金融服務和城市化有關的公司)及人口增長(包括與應對資源短缺及提高生產率及自動化需求有關的公司)有關的公司。投資經理人可酌情選擇基金投資的主題。</p> <p>投資經理人可能會在任何國家以任何貨幣投資,且其選擇之公司規模或行業不受任何限制。</p> <p>本基金可直接將其淨資產投資於中國A股和B股。</p> <p>本基金也可尋求將最多20%的淨資產投資於封閉型不動產投資信託(REITs)。</p> <p>如部分公開說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」一節所述,基金淨資產至少50%將投資於被視為保有永續發展特質之證券。該基金將持續考慮多種環境及社會特質。環境特質包括但不限於緩解並適應氣候變化、水和廢物管理、生物多樣性,而社會特質包括但不限於產品安全、供應鏈、健康和安全以及人權。環境及社會特質由富達基礎分析師分析並透過富達永續發展評級進行評級。</p> <p>本基金採主動式管理並參考MSCI ACWI Index(「指數」)(僅供進行績效比較)。</p> <p>股東務請注意,本指數並未納入環境及社會考慮因素。相反,如上文所述,本基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特質。</p>	<p>的投資組合經理。加入富達之前,曾服務於Courtiers Investment Services擔任資產管理主管與基金經理人。</p> <p>Taosha Wang 美國布朗大學經濟學學士,擁有11年以上的投資經驗,於2021年加入富達香港,擔任多重資產團隊的投資組合經理,負責管理各種多重資產主題基金。加入富達之前,曾擔任PIMCO太平洋投資管理公司投資組合管理高級副總裁與Credit Suisse瑞士信貸投資銀行分析師。</p>
FF03	富達基金一拉丁美洲基金		新興拉丁美洲(投資海外)	股票型基金	是	無上限	565.43	美元	富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	-12.87	-19.39	-5.16	31.65	RR5	<p>本基金首要投資於拉丁美洲發行之股票證券。該地區包括若干被視作新興市場的國家。</p> <p>本基金採主動式管理。出於監控風險之目的,投資經理人將參考MSCI EM Latin America Index(「指數」),因為該指數之成分代表了本基金所投資之公司類型。本基金之表現可以根據其指數進行評估。</p> <p>投資經理人相較於該指數,具有</p>	<p>Punam Sharma 印度 Himachal Pradesh University 管理研究所企管碩士,擁有20年以上的豐富投資經驗。2016年加入富達,擔任研究總監,初期曾在富達香港帶領大中華及區域投資研究團隊。2018年初轉調富達倫敦,成為新興歐非中東/拉丁美洲研究團隊的成員,2019年7月擔任富達拉丁美洲基金的協同基金經理人。在加入富達之前,有15年的時間,曾在印度IDFC基金公司</p>		

																廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的公司、國家或行業，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。	擔任不同股票研究、研究團隊主管以及兩檔股票型投資組合管理，也曾服務於 Kotak Mahindra 資產管理公司。 Christopher Tennant 英國倫敦帝國學院工程碩士，於 2011 年 1 月加入富達國際，擔任股票分析師，專研歐洲運輸產業。2012 年 10 月，轉任倫敦的新興市場團隊，負責新興歐非中東和拉丁美洲金屬與礦業股票。在 2015 年 1 月調任新興市場放空分析師，最初專注於新興歐非中東和拉丁美洲的放空投資部位。2019 年 7 月任命為新興市場策略的助理基金經理人，同時與富達更廣泛的放空分析師團隊合作，主要重點仍然是全球新興市場的放空投資部位。 Robert Pearce 劍橋大學(榮譽)經濟與管理學士，於 2014 年加入富達國際，擔任股票分析師，負責分析歐洲、歐非中東的金融股。自 2016 年 12 月起轉調負責拉丁美洲消費產業，隨後在 2020 年因其拉丁美洲地區的豐富經驗，任命為全球新興市場消費策略的協同基金經理人。
FF04	富達基金—美元高收益基金	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美國(投資海外)	債券型基金	是	無上限	3920.54	美元	富達證券投資信託股份有限公司/ FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	5.78	9.38	25.34	9.25	RR3	本基金透過主要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。 本基金採主動式管理，僅於進行績效比較時參考 ICE BofA US High Yield Constrained Index (「指數」)。	Harley Lank 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 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。	
FF05	富達基金—美元債券基金		已開發市場(投資海外)	債券型基金	是	無上限	1976.32	美元	富達證券投資信託股份有限公司/ FIL Investment	-1.40	10.36	21.14	4.65	RR2	本基金首要投資於美元計價之債務證券。 如部分公開說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少 50%將投資於被	Rick Patel 英國牛津大學數學系學士，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	

							Management (Luxembourg) S.A.						<p>視為保有永續發展特色之證券。本基金將持續考慮多種環境及社會特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達的基礎分析師進行分析並透過富達永續發展評級進行評等。</p> <p>本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 ICE BofA Q4AR Custom Index (定製美國綜合債券(USD Aggregate Bond)指數) (「指數」)，因為該指數最能代表本基金尋求之曝險特徵。當監控風險時，投資經理人參考該指數，以設定內部準則。此等準則呈現相應於指數之整體曝險程度，但並不表示本基金將投資於該指數之成分。當本基金投資於該指數有涵蓋之證券時，本基金就此等證券之配置可能不同於該指數之配置。投資經理人在投資選擇上，相較於該指數，具有廣泛的自由度，且得投資未涵蓋於該指數內的發行人、產業、國家以及證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將不同於該指數。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。本基金之表現可以根據其指數進行評估。</p> <p>股東應注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。</p>	<p>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。</p> <p>Ario Emami Nejad 倫敦帝國學院電機電子工程博士，2010 年加入富達，擔任計量、信用研究及交易分析；2017 年與富達歐元債券基金、美元債券基金經理人合作密切，專注美國、歐洲及英國投資級債券研究。</p>	
FF11	富達基金—東協基金	亞洲太平洋(不含日本)(投資海外)	股票型基金	是	無上限	1083.84	美元	富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management	6.83	6.70	17.20	20.64	RR5	<p>本基金首要投資於新加坡、馬來西亞、泰國、菲律賓及印尼等東協地區的證券交易所上市之股票證券。東協國家被界定為東南亞國家協會的會員國，可能包括若干被視作新興市場的國家。</p> <p>如部分公開說明書「1.3.2(a)富達</p>	<p>Madeleine Kuang 英國倫敦政治經濟學院經濟學理學士，擁有 19 年的投資經驗。2010 年加入富達國際(倫敦)，擔任投資分析師，專研歐洲金屬及採礦業。於 2012 年調任富達新加坡，負責研究東協運輸和綜合行業類股，並於 2015 年研究範圍涵蓋</p>

							(Luxembourg) S.A.							<p>永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少 50%將投資於被視為保有永續發展特色之證券。該基金將持續考慮多種環境及社會特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達基礎分析師分析並透過富達永續發展評級進行評級。</p> <p>本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 MSCI AC ASEAN Index (「指數」)，因為該指數之成分表彰了本基金所投資之公司類型。當監控風險時，投資經理人參考該指數，以設定內部準則。此等內部準則呈現相應於指數之整體曝險程度，但並不表示本基金將投資於該指數之成分。當本基金投資於該指數有涵蓋之證券時，本基金就此等證券之配置可能不同於該指數之配置。投資經理人在投資選擇上具有廣泛的裁量權，且得投資未涵蓋於該指數內的公司、產業、國家以及證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將不同於該指數。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。本基金之表現可與該指數進行比較。</p> <p>股東應注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。</p>	所有東協的中小型企業，因為成功的分析師紀錄，於 2018 年 6 月晉升為富達東協基金的基金經理人並同時管理富達東協國家基金系列。加入富達之前曾任職於英國倫敦摩根士丹利投資銀行部門，也擔任過 Eton Park Capital 的投資分析師。	
FF15	富達基金—太平洋基金		亞洲太平洋(含日本)(投資海外)	股票型基金	是	無上限	1673.80	美元	富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management	3.81	31.36	57.30	19.90	RR5	<p>本基金首要投資於亞太地區積極管理之股票組合。亞太地區包括但不限於日本、澳洲、中國、香港、印度、印尼、韓國、馬來西亞、紐西蘭、菲律賓、新加坡、臺灣與泰國。該地區包括若干被視作新興市場的國家。本基金可</p>	Dale Nicholls 澳洲昆士蘭科技大學商學士，於 1996 年以分析師的身分加入富達日本，研究領域相當廣泛，包括：其他金融、保險、地區銀行、化學、消費、科技與紡織服飾，2003 年元月接管富達太平洋基金迄今。加入富達前，曾服務於日

							(Luxembourg) S.A.						<p>直接將其淨資產投資於中國 A 股和 B 股。</p> <p>本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 MSCI AC Pacific Index (「指數」)，因為該指數之成分代表了本基金所投資之公司類型。本基金之表現可以根據其指數進行評估。</p> <p>如部分公開說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少 50%將投資於被視為保有永續發展特色之證券。該基金將持續考慮多種環境及社會特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達基礎分析師分析並透過富達永續發展評級進行評級。</p> <p>投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的公司、國家或行業，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。</p> <p>股東應注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。</p>	本新力公司市場/商業分析師、日本 Bankers Trust Asia Securities。	
FF17	富達基金—歐洲小型企業基金	已開發歐洲(投資海外)	股票型基金	是	無上限	1330.13	歐元	富達證券投資信託股份有限公司/ FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	23.96	31.64	69.38	22.75	RR4	<p>本基金首要投資於歐洲中小型企業股票證券。</p> <p>本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 EMIX Smaller European Companies Index (「指數」)，因為該指數之成分代表了本基金所投資之公司類型。本基金之表現可以根據其指數進行評估。</p>	Jim Maun 英國牛津大學現代史學士，擁有 20 年以上歐股投資經驗。2000 年加入富達分析師團隊，2008 年晉升為富達投資組合經理人，2018 年 4 月 1 日與 Colin Stone 同時管理富達歐洲小型企業基金，在加入富達之前，1998~2000 年在 Orbitex Investment Limited 擔任實習基金經理人。 Joseph Edwards 英國牛津大學哲

																	投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的公司、國家或行業，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。	學、政治學及經濟學文學士，2012年2月加入富達，擔任泛歐商業服務分析師，2012年11月~2015年5月轉調泛歐中型股，專研資本財及電機產業分析師，2015年6月~2017年12月專注英國各類產業研究，自2018年元月起，即與Colin Stone及Jim Maun密切合作，主動提供歐洲小型股投資想法。
FF24	富達基金—印尼基金		印尼(投資海外)	股票型基金	是	無上限	286.10	美元	富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	1.40	-7.19	-1.91	26.17	RR5	<p>本基金首要投資於印尼股票證券。印尼被視作新興市場。</p> <p>本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考MSCI Indonesia IMI Capped 8% Index (「指數」)，因為該指數之成分代表了本基金所投資之公司類型。本基金之表現可以根據其指數進行評估。</p> <p>投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的公司、國家或行業，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。</p>	James Trafford 英國劍橋大學碩士、美國華頓商學院企管碩士、特許財務分析師，於2013年加入富達國際(倫敦)，擔任新興市場金融分析師，負責研究銀行、保險和多元化金融產業。2016年轉調富達香港，擔任亞洲地區分析師，首先負責公用事業，然後是消費和能源及化工股票。繼擔任亞洲能源和化學品分析師後，被任命為富達其中一全球能源基金的協同基金經理人，2020年轉調富達新加坡並繼續負責該產業研究。在加入富達之前，曾在倫敦的Citi Global Markets為他們的歐洲股票銷售和交易團隊工作。		
FF29	富達基金—永續發展消費品基金A股歐元		已開發市場(投資海外)	股票型基金	是	無上限	1307.70	歐元	富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	16.55	40.34	80.00	13.38	RR4	<p>本基金主要透過投資全球各公司(包括位於被視作新興市場的國家的公司)的股票證券，為投資人帶來長期資本增長。本基金主動尋求選擇與消費品牌主題相關的公司(即擁有智慧財產權、定價權及強勁增長表現紀錄的公司)。投資將包括但不限於從事設計、製造、行銷和/或銷售品牌消費品和/或服務的公司。該策略旨在令投資者投資於上述消費品牌。</p> <p>本基金屬於富達永續發展型基金家族，採用永續發展主題策略，如「1.3.2(b)富達永續發展型基金家族」一節所述，在此策略下將對至少90%之基金淨資產是否保</p>	Aneta Wymimko 波蘭華沙經濟學院金融&經濟碩士、英國倫敦商學院金融碩士，領有特許金融分析師執照CFA，擁有16年投資經驗，於2001年加入富達擔任股票分析師，深入研究歐洲的消費產業已有長達8年的時間，著重於選擇具有強勢的品牌、產品創新力，以及價格優勢的產業長期贏家，並且注重個股的獲利以及客戶的開發與維繫能力，以期尋求更好的消費產業投資機會。		



																		永續發展型基金家族框架提升環境及社會特質。	
FF35	富達基金—中國聚焦基金(美元)		中國大陸及香港(投資海外)	股票型基金	是	無上限	2407.04	美元	富達證券投資信託股份有限公司/ FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	-4.16	-5.94	7.70	16.35	RR5	<p>本基金透過投資於中國和香港上市的中國公司的證券以及在中國開展大量經營活動的非中國公司的證券，主要集中於中國市場。中國被視作新興市場。本基金可直接將其淨資產投資於中國 A 股和 B 股。</p> <p>本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 MSCI China Capped 10% Index (「指數」)，因為該指數之成分代表了本基金所投資之公司類型。本基金之表現可以根據其指數進行評估。</p> <p>投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的公司、國家或行業，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。</p>	<p>Jing Ning 美國羅徹斯特大學企管碩士，擁有 21 年投資經驗。於 2013 年 9 月加入富達投資，自 2013 年 10 月擔任富達中國聚焦基金基金經理人至今。加入富達前曾為貝萊德中國基金的資深投資組合經理人，1999 年至 2007 年間，曾任職於美國國際集團(AIG)紐約總公司，研究美國股市。2004 年被派至中國上海擔任中國股市投資負責人，並協助該公司創建中國分公司。2004 年至 2007 年間主掌 2 檔中國主要級別(A-share)基金</p> <p>Alice Li 香港大學金融碩士，2019 年加入富達擔任投資分析師，擁有 8 年投資經驗，業務覆蓋中國公用事業和可再生能源領域。加入富達前曾在瑞士信貸和匯豐銀行擔任股票研究分析師。</p>			
FF36	富達基金—大中華基金		中國大陸及香港(投資海外)	股票型基金	是	無上限	1189.63	美元	富達證券投資信託股份有限公司/ FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	-5.47	23.21	54.54	17.77	RR4	<p>本基金首要投資於香港、中國和臺灣等大中華地區股票交易所掛牌之股票證券。該地區包括若干被視作新興市場的國家。本基金可直接將其淨資產投資於中國 A 股和 B 股。</p> <p>如部分公開說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少 50%將投資於被視為保有永續發展特色之證券。該基金將持續考慮多種環境及社會特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達基礎分析師分析並透過富達永續發展評級進行評級。</p>	<p>Victoria Mio 美國華頓商學院企管碩士，在共同基金、對沖基金、私募股權和商業銀行領域擁有超過二十年的經驗。目前是富達國際亞洲股票總監，領導澳大利亞，中國，香港，印度，日本和新加坡的股票研究團隊。2020 年加入富達之前，曾是荷寶資產管理的亞太股票聯席主管和中國首席資訊長，曾擔任荷寶中國股票基金首席投資組合經理 13 年，並在荷蘭擔任了 2 年的新興市場團隊投資組合經理。整個職業生涯中，在中國和美國的摩根大通公司，Asterion Capital LLC 和 Banco Nacional Ultramarino SA 擔任過各種高級職務。自 2021 年 3 月 31 日起，擔任富達基金-大中華基金經理人。</p> <p>Ben Li 美國華頓商學院企管碩士，</p>			

																		<p>本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 MSCI Golden Dragon Index (「指數」)，因為該指數之成分代表了本基金所投資之公司類型。當監控風險時，投資經理人參考該指數，以設定內部準則。此等準則呈現相應於指數之整體曝險程度。當本基金投資於該指數有涵蓋之證券時，本基金就此等證券之配置可能不同於該指數之配置。投資經理人在投資選擇上，相較於該指數，具有廣泛的裁量權，可能投資於該指數未涵蓋的公司、產業、國家級證券種類，以充分利用投資機會，即便本基金大部分的投資標的可能為該指數之一部分。短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。長期以觀，可期待本基金之投資組合及表現將與該指數不同。本基金之表現可以根據其指數進行評估，因為該指數之成分表彰了本基金所投資之公司類型。</p> <p>股東應注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。</p>	<p>加入富達國際已經超過 6 年，擁有 9 年的投資經驗，目前是富達國際駐香港的投資分析師，主要負責消費產業。加入富達之前曾為 Olympus Capital 的合夥人，也曾擔任波士頓顧問集團(Boston Consulting Group)的高級合夥人。</p> <p>Yuanlin Lang 日本東京大學製藥科學學士，特許財務分析師，在金融行業擁有超過 11 年的經驗，2021 年加入富達國際，目前是富達國際駐香港的投資分析師，業務覆蓋醫療產業。加入富達之前，曾在 Auspicious Capital 擔任投資組合經理，還曾在香港的 Samena Capital Management 和 Triskele Capital Management 擔任研究分析師，並在高盛(Goldman Sachs)從事股票銷售。</p> <p>Theresa Zhou 美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院金融工程碩士，擁有 11 年的金融行業經驗。於 2012 年 6 月加入富達國際，擔任投資分析師，研究涵蓋金融和科技產業。在加入富達之前，曾在 Universa Investment 擔任定量研究分析師實習生，並在 IBM Global Service China Company 擔任財務分析師也曾擔任中國普華永道會計師事務所的高級審計師。2020 年晉升為香港的分析師/投資組合經理。</p>
FF37	富達基金—澳洲多元股票基金	澳大利亞(投資海外)	股票型基金	是	無上限	593.69	澳幣	富達證券投資信託股份有限公司/ FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	22.58	28.43	61.28	16.29	RR4	<p>本基金旨在透過主要投資於澳洲股票證券及相關工具，實現收益及長期資本增長。本基金將對大中小型公司進行混合投資。</p> <p>倘投資經理認為澳洲上市公司型混合型和固定收益證券較相關股票提供更好的投資機會，本基金亦可策略性投資於該等證券。</p> <p>本基金投資組合中持有之前十大股份/證券可能占本基金淨資產價值之 50%或以上，形成合理集中的投資組合。</p> <p>除了直接投資於股票及固定收益證券外，本基金亦透過操作衍生性工具間接投資。為提升收益，本基金可能使用衍生性金融工具</p>	<p>Paul Taylor 英國倫敦商學院金融碩士，擁有 10 年以上的投資經驗。於 2014 年加入富達股票分析師團隊，負責中型非必需性消費品產業。在 2016 年轉向涵蓋大型電信和通信設備，並於 2018 年接手中型電信。在加入富達之前，曾為麥格理證券賣方的股票分析師，涵蓋電信和媒體公司。</p>				

																		<p>(例如選擇權)以創造額外收益。本基金將使用的金融衍生工具類型包括以股票或債券為參考基礎的指數、籃子或單一期貨、選擇權及差價合約。所使用的選擇權將包括賣權及買權選擇權(包括掩護性買權選擇權)。此等額外收益(例如透過掩護性買權選擇權)的產生可能會影響本基金資本增長的潛力,特別是在快速上漲行情期間,與一個同等的未受保護的投資組合相較,資本利得會較低。</p> <p>本基金採主動式管理。在選擇本基金的投資且為監控風險之目的時,投資經理人將參考 S&amp;P ASX 200 Index (「指數」),因為該指數之成分代表了本基金所投資之公司類型。本基金之表現可以根據其指數進行評估。</p> <p>投資經理人相較於該指數,具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產,但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的公司、國家或行業,以充分利用投資機會。長期以觀,可期待本基金之表現將與該指數不同。然而,短期以觀,本基金之表現可能趨近於該指數,須視市場狀況而定。</p> <p>投資組合資訊:          本基金可策略性投資至多 30% 之淨資產於澳洲上市公司債券(包括投資等級債券和高收益債券)。於高收益債券的投資不會超過 20% 之基金總淨資產。投資於具擔保性質及/或證券化之債務工具不會超過 20% 之基金總淨資產。          低於 30% 之基金總淨資產將被投資於混合型債券及或有可轉換證券,其中低於 20% 之基金總淨資產投資於或有可轉換證券。</p>	
FF47	富達基金 一美元高 收益基金	<b>(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)</b>	美國 (投資海外)	債券型 基金	是	無上限	3920.54	美元	富達證券投資信託股份有限公司/ FIL	5.75	9.35	25.25	9.30	RR3	<p>本基金透過主要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</p>	Harley Lank 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			

	(A股-月配 息)						Investment Management (Luxembourg ) S.A.								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。 本基金採主動式管理，僅於進行績效比較時參考 ICE BofA US High Yield Constrained Index (「指數」)。	2003年5月接任此檔基金經理人一職。 Alexandre Karam 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。
FF48	富達基金一亞洲高收益基金(A股月配息)	<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)</b>	亞洲太平洋(不含日本)(投資海外)	債券型基金	是	無上限	3711.65 美元	富達證券投資信託股份有限公司/ FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	-14.26	-8.27	2.73	13.04	RR4	<p>本基金透過主要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。</p> <p>本基金將適合尋求高收益及資本增值，並準備接納與此類投資有關之風險的投資人。本基金主要投資之債務證券類型具有高風險且毋須符合最低評等準則。並非所有證券均會獲國際認可評等機構給予信譽評等。本基金可將其淨資產直接投資於在中國認可市場掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。</p> <p>本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 ICE BofA Asian Dollar High Yield Corporate Index (Level 4 20% Lvl4 Cap, 3% Constrained) (「指數」)，因為該指數之成分最能代表本基金尋求之曝險特徵。本基金之表現可以根據其指數進行評估。</p> <p>投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的發行人、行業、國家和證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現</p>	<p>Tae Ho Ryu 南韓延世大學商學士，擁有超過15年亞洲固定收益交易的經驗。2010年5月加入富達香港，為資深交易員，涵蓋各種不同的亞洲高收益債、投資級債、當地貨幣政府債和利率交換，以及信用衍生性產品。自2020年2月起，晉升並擔任富達亞洲高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)的協同基金經理人。在加入富達之前，曾服務於德意志資產管理公司固定收益交易員3年。</p> <p>Terrence Pang 英國牛津大學金融經濟學理學碩士，擁有8年的亞洲信用債券分析經驗。2013年7月加入富達香港，擔任信用分析師，研究涵蓋亞洲高收益債不同產業，包括地產與工業，以及中國境內、新興市場和成熟市場的高收益債市。自2020年2月起，晉升並擔任富達亞洲高收益基金的協同基金經理人。</p> <p>Peter Khan 美國紐約大學史登商學院金融和國際商務工商管理碩士，擁有28年以上的投資經驗，於2000年加入富達倫敦，擔任交易員，並於2003年晉升為交易主管。於2009年成為投資組合經理，負責多個全球固定收益投資組合，包括富達全球高收益基金和富達全球優質債券基金。在加入富達之前，在 Bayerische Hypo-und-Vereinsbank 擔任倫敦歐洲債券部門的交易主管。</p>	

																	可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。 投資組合資訊： 此等中國境內固定收益證券係在中國認可市場掛牌上市或交易，且係由許多不同類型之發行人，例如政府機構、準政府機構、銀行、金融機構或其他於中國組設且於中國進行商業活動之公司法人，予以發行。 本基金可能投資於混合型債券及或有可轉換證券，以及其他次順位金融債券及優先股。	
FF49	富達基金—歐洲高收益基金 (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)	已開發歐洲 (投資海外)	債券型基金	是	無上限	3039.71	歐元	富達證券投資信託股份有限公司/ FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	3.72	5.25	18.58	10.27	RR3	<p>本基金透過主要投資於總部或主要活動設於西歐、中歐和東歐 (包括俄羅斯) 之發行人所發行之高收益、次投資等級債務證券，尋求高水平定期收入及資本增值。該地區包括若干被視作新興市場的國家。本基金主要投資之債務證券屬高風險，且不需要符合最低信用評等準則。多數 (但不一定是全部) 會獲國際認可評等機構就信譽給予評等。</p> <p>如部分公開說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少 50% 將投資於被視為保有永續發展特色之證券。本基金將持續考慮多種環境及社會特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達基礎分析師分析並透過富達永續發展評級進行評級。</p> <p>本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 ICE BofA Global High Yield European Issuers Constrained (Level 4 20% Cap) Index (「指數」)，因為該指數之成分最能代表本基金尋求之曝險特徵。本基金之表現可以根據其指數進行評估。</p> <p>投資經理人相較於該指數，具有</p>	<p>Andrei Gorodilov 美國哥倫比亞大學國際事務&amp;國際銀行與金融碩士，於 2004 年加入富達擔任資深信用分析師，研究範疇涵蓋電訊、科技、新興歐洲市場。2009 年 6 月起擔任富達歐洲高收益基金的助理基金經理人，2013 年 2 月 1 日起正式成為主要基金經理人。擁有紐約哥倫比亞大學國際事務碩士。</p> <p>James Durance 西班牙 IESE 商學院的工商管理碩士，擁有 20 年以上的投資經驗，於 2013 年加入富達倫敦，擔任汽車和運輸行業的高級信用分析師，之後於 2015 年加入投資組合管理團隊。自 2019 年 1 月起，擔任富達全球高收益基金的協同經理人。加入富達之前，於 2006 年至 2013 年在摩根士丹利擔任信用分析師，涵蓋投資級和高收益信貸，並涉足債券、貸款和衍生資產類別。</p> <p>Peter Khan 美國紐約大學史登商學院金融和國際商務工商管理碩士，擁有 28 年以上的投資經驗，於 2000 年加入富達倫敦，擔任交易員，並於 2003 年晉升為交易主管。於 2009 年成為投資組合經理，負責多個全球固定收益投資組合，包括富達全球高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)和富達全球優質債券基金(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)。在加入富達之前，在 Bayerische Hypo-und-</p>		

																<p>廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的發行人、行業、國家和證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。</p> <p>股東應注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。</p> <p>投資組合資訊：          本基金可能投資於混合型證券及或有可轉換證券，以及其他次順位金融債券及優先股。</p>	Vereinsbank 擔任倫敦歐洲債券部門的交易主管。
FF55	富達基金-全球入息基金(A-MINCOME(G)-USD 類股份)	(本基金之配息來源可能為本金)	已開發市場(投資海外)	股票型基金	是	無上限	11224.17	美元	富達證券投資信託股份有限公司/ FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	11.09	19.86	48.01	13.87	RR3	<p>本基金旨在透過首要投資於全球企業的收益性股票證券，以追求收益及長線資本增長。投資經理人將以其認定具股息收益吸引力，並具資本增值潛力的投資為標的。由於本基金可在全球進行投資，故可能會投資於被視作新興市場的國家。</p> <p>如部分公開說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少 50%將投資於被視為保有永續發展特色之證券。本基金將持續考慮多種環境及社會特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達基礎分析師分析並透過富達永續發展評級進行評級。</p> <p>本基金採主動式管理，旨在提供收益及資本增值。收益通常會超過 MSCI ACWI Index (「指數」)。該指數之成分代表了本基金所投資之公司類型。本基金之表現可以根據其指數進行評估。</p>	Daniel Roberts 英國華威大學一等榮譽理學士，領有特許金融分析師執照 CFA，於 2011 年底加入富達，並於 2012 年元月管理富達全球入息基金經理人迄今，加入富達前，曾任職於 Gartmore、英傑華以及景順資產管理投資組合經理人，不僅擁有英國會計師執照，也擁有美國特許財務分析師 CFA 證照。	

																投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但預計也會投資於那些與該指數中權重有所不同以及可能未涵蓋於該指數內的發行人、行業、國家以及證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。股東應注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。	
FF56	富達基金-全球健康護理基金 (A類股累計股份-美元)		已開發市場 (投資海外)	股票型基金	否	無上限	1690.42	美元	富達證券投資信託股份有限公司/ FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	22.49	35.65	68.52	14.86	RR3	<p>本基金首要透過投資全球參與設計、製造、或銷售生技醫藥護理產品或提供此類服務公司的股票證券，為投資人帶來長期資本增長。</p> <p>如部分公開說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少50%將投資於被視為保有永續發展特色之證券。本基金將持續考慮多種環境及社會特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達基礎分析師分析並透過富達永續發展評級進行評等。</p> <p>本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 MSCI AC World Health Care Index (「指數」)，因為該指數之成分代表了本基金所投資之公司類型。本基金之表現可以根據其指數進行評估。</p> <p>投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的公司、國家</p>	Alex Gold 英國新堡大學一等榮譽文學士，擁有 11 年投資經驗。2010 年 9 月加入富達，擔任能源分析師，2011 年 9 月到 2014 年 8 月擔任醫療科技分析師，爾後轉任歐洲大型銀行分析師；2017 年 7 月任命為富達全球健康護理基金協同經理人，同時正式接管富達全球健康護理基金。	

																	或行業，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。股東應注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。	
FF57	富達基金 - 中國內需消費基金 (美元累積)	中國大陸及香港(投資海外)	股票型基金	否	無上限	4902.35	美元	富達證券投資信託股份有限公司/ FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	-25.01	0.94	24.98	19.70	RR5	<p>本基金著眼於透過主要投資於那些將總部設立於中國或香港或者在中國或香港開展絕大部分經營活動的公司的股票證券，實現長期的資本增長。中國被視作新興市場。這些公司從事面向中國消費者的商品的開發、製造或銷售。本基金可直接將其淨資產投資於中國 A 股和 B 股。</p> <p>如部分公開說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少 50%將投資於被視為保有永續發展特色之證券。本基金將持續考慮多種環境及社會特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達基礎分析師分析並透過富達永續發展評級進行評級。</p> <p>本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 MSCI China Index (「指數」)，因為該指數之成分代表了本基金所投資之公司類型。本基金之表現可以根據其指數進行評估。</p> <p>投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的公司、國家或行業，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以</p>	<p>Hyomi Jie 美國華頓商學院企管碩士，擁有 16 年中國、大中華股市豐富的投資經驗。2010 年加入富達，擔任富達南韓消費市場分析師，爾後研究鋼鐵產業，2013 年輪調至香港，專研大中華網路產業。2017 年晉升為中國內需消費投資組合經理人，為英國投資人操盤。加入富達之前，曾服務於 AIG 投資，擔任分析師一職，也曾任職於波士頓顧問集團(Boston Consulting Group)，擔任顧問之職。</p> <p>Raymond Ma 復旦大學法學碩士。於 2006 年以研究員的身分加入富達，研究範圍涵蓋消費、電訊、銀行與保險產業，熟稔中國法令與產業趨勢，並於 2011 年擔任本基金經理人的職務至今。加入富達前，曾擔任上海 BNP Paribas Peregrine 副總裁一職，專研消費產業。</p>			

																		觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。 股東應注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。	
FF59	富達基金-亞洲高收益基金 (A-MINCOME(G)-USD 類股份)	<b>(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)</b>	亞洲太平洋(不含日本)(投資海外)	債券型基金	是	無上限	3711.65	美元	富達證券投資信託股份有限公司/ FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	-13.67	-7.63	3.44	12.94	RR4	<p>本基金透過主要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。</p> <p>本基金將適合尋求高收益及資本增值，並準備接納與此類投資有關之風險的投資人。本基金主要投資之債務證券類型具有高風險且毋須符合最低評等準則。並非所有證券均會獲國際認可評等機構給予信譽評等。本基金可將其淨資產直接投資於在中國認可市場掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。</p> <p>本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 ICE BofA Asian Dollar High Yield Corporate Index (Level 4 20% Lvl4 Cap, 3% Constrained) (「指數」)，因為該指數之成分最能代表本基金尋求之曝險特徵。本基金之表現可以根據其指數進行評估。</p> <p>投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的發行人、行業、國家和證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。</p> <p>投資組合資訊： 此等中國境內固定收益證券係在中國認可市場掛牌上市或交易，</p>	<p>Tae Ho Ryu 南韓延世大學商學士，擁有超過 15 年亞洲固定收益交易的經驗。2010 年 5 月加入富達香港，為資深交易員，涵蓋各種不同的亞洲高收益債、投資級債、當地貨幣政府債和利率交換，以及信用衍生性產品。自 2020 年 2 月起，晉升並擔任富達亞洲高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)的協同基金經理人。在加入富達之前，曾服務於德意志資產管理公司固定收益交易員 3 年。</p> <p>Terrence Pang 英國牛津大學金融經濟學理學碩士，擁有 8 年的亞洲信用債券分析經驗。2013 年 7 月加入富達香港，擔任信用分析師，研究涵蓋亞洲高收益債不同產業，包括地產與工業，以及中國境內、新興市場和成熟市場的高收益債市。自 2020 年 2 月起，晉升並擔任富達亞洲高收益基金的協同基金經理人。</p> <p>Peter Khan 美國紐約大學史登商學院金融和國際商務工商管理碩士，擁有 28 年以上的投資經驗，於 2000 年加入富達倫敦，擔任交易員，並於 2003 年晉升為交易主管。於 2009 年成為投資組合經理，負責多個全球固定收益投資組合，包括富達全球高收益基金和富達全球優質債券基金。在加入富達之前，在 Bayerische Hypo-und-Vereinsbank 擔任倫敦歐洲債券部門的交易主管。</p>			

																		且係由許多不同類型之發行人，例如政府機構、準政府機構、銀行、金融機構或其他於中國組設且於中國進行商業活動之公司法人，予以發行。 本基金可能投資於混合型債券及或有可轉換證券，以及其他次順位金融債券及優先股。	
FF62	富達基金—全球科技基金		已開發市場 (投資海外)	股票型基金	是	無上限	13802.37	歐元	富達證券投資信託股份有限公司/ FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	31.52	73.94	154.85	17.26	RR4	<p>本基金以提供投資人長期資本獲利為目標，首要投資於全球目前或即將開發促進科技產品，服務拓展或改良並以之為主要獲利之公司之股票證券。由於本基金可在全球進行投資，故可能會投資於被視作新興市場的國家。</p> <p>如部分公開說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少 50%將投資於被視為保有永續發展特色之證券。本基金將持續考慮多種環境及社會特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達基礎分析師分析並透過富達永續發展評級進行評級。</p> <p>本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 MSCI AC World Information Technology Index (「指數」)，因為該指數之成分代表了本基金所投資之公司類型。本基金之表現可以根據其指數進行評估。</p> <p>投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的公司、國家或行業，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。</p> <p>股東應注意，指數並未整合環境</p>	HyunHo Sohn 為韓國延世大學 (Yonsei University) 企管學士，領有特許金融分析師 (CFA) 資格，有 14 年投資經驗，自 2000 年至 2006 年期間在南韓 Shinhan Investment Corp 及 Morgan Stanley 擔任分析師，於 2006 年加入富達後，先後派駐在首爾及香港擔任產業分析的職務，並自 2011 年起即協助經理人管理富達全球科技產業的投資組合。			

																		及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。	
FJ05	摩根印度基金		亞太 (投資海外)	股票型 基金	否	無上限	707.62	美元	摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根基金(亞洲)有限公司	20.39	23.90	26.50	28.66	RR5	主要(即將其總資產淨值至少 70%)投資於與印度經濟有關的股票證券之投資組合，為投資者提供長遠資本增值。此等股票證券包括，但不限於在印度證券交易所及印度次大陸其他股市(包括巴基斯坦、孟加拉及斯里蘭卡)買賣之證券。	<p>Ayaz Ebrahim 歷任公司及職位 現在：董事總經理，任摩根新興市場暨亞太股票團隊投資組合經理，以及亞太股票團隊協同主管，同時也是亞太資產配置委員會主席，常駐於香港</p> <p>2015：加入本集團之前曾任職東方匯理資產管理亞太股票團隊投資長與代理執行長、匯豐資產管理亞太區投資長、德意志資產管理亞太區投資長，專研亞太區股票市場超過二十餘年</p> <p>學歷/專業資格 英國東英吉利大學法學博士、會計學士學位</p> <p>Rajendra Nair 歷任公司及職位 現在：董事總經理，現任摩根新興市場暨亞太股票團隊印度市場專家，常駐香港</p> <p>2005：由印度調職至香港 1998：加入本集團出任股票研究部見習生及助理分析員，曾離職一年，自 2000 年起從事期貨及選擇權業務 1996：曾於印度會計師樓工作兩年</p> <p>學歷/專業資格 商業學士 - 孟買大學 D.G. Ruparel 學院 特許財務分析師 印度會計師公會之特許會計師 美國全球風險專業管理協會之特許金融風險經理資格</p>			
FJ08	摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)		亞太 (投資海外)	股票型 基金	否	無上限	1328.58	美元	摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根基金(亞洲)有限公司	5.16	6.01	17.08	20.44	RR5	主要(即將其總資產淨值至少 70%)投資於在東南亞國家協會之其中一個或多個成員國，或其大部分盈利來自該等成員國之股票證券。基金在任何行業可投資的總資產淨值的比例不受任何限制，其可投資的公司市值亦不受任何限制。	<p>黃寶麗(Pauline Ng) 歷任公司及職位 現任：董事總經理，任摩根新興市場暨亞太股票團隊東協股票團隊主管與投資組合經理，長駐新加坡</p> <p>2005：加入本集團為投資經理及馬來西亞及新加坡專門研究 2004：獲委任為基金經理，專責馬來西亞及新興亞洲市場</p>			



																律賓和越南市場專家，駐於新加坡 2011：加入本集團 2009：於 Seatown Holdings Pte.Ltd. 擔任分析師，負責多元資產類別，其中包括股票，信貸和不良債務 2008：於淡馬錫控股擔任基建及工業類別分析師 學歷/專業資格 理學士（經濟學）- 新加坡管理大學
FJ16	摩根太平洋科技基金		亞太 (投資海外)	股票型 基金	否	無上限	1433.88	美元	摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根基金(亞洲)有限公司	-12.24	59.75	120.38	23.49	RR5	主要(即將其總資產淨值至少 70%)投資於在太平洋地區(包括日本)之科技公司(包括但不限於與科技、媒體及電訊有關之公司)之證券之投資組合，為投資者提供長遠資本增值。  郭為熹(Joanna Kwok) 歷任公司及職位 現在：董事總經理，任摩根新興市場暨亞太股票團隊之亞太區股票投資組合經理 2005：獲委任為區域投資經理 2004：獲委任為投資經理 2002：加入本集團任職香港債券分析員 2001：調職至香港，專責金融服務公司之審計 1998：加入倫敦 PricewaterhouseCoopers 會計師事務所，專責銀行及資本市場 學歷/專業資格 美國佩斯大學(Pace University)財務學士 香港會計師公會會員 Oliver Cox 歷任公司及職位 現在：執行董事，摩根新興市場暨亞太股票談對之亞太區股票投資組合經理，常駐香港 2009：獲任副總裁 2007：加入本集團，任駐於東京之基金經理 2004：任麥格理證券（日本）之股票分析師 2003：任三菱電機之傳訊經理 學歷/專業資格 榮譽理學士（心理學）	
FJ21	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - A 股(分派)	(本基金之配 息來源可能 為本金)	亞太 (投資海外)	股票型 基金	是	無上限	6624.34	美元	摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管理(歐洲)有限公司	-20.22	35.16	90.97	22.29	RR5	主要投資於中華人民共和國之企業，以期提供長期資本增值。  王浩 Howard Wang 歷任公司及職位 現在：董事總經理，摩根新興市場暨亞太股票團隊，大中華區股票團隊主管，專責大中華區股票研究，常駐香港	

															<p>2005：加入本集團，出任地域投資經理及大中華投資總監，隸屬 JF 資產管理香港太平洋地區投資部</p> <p>1997：加入高盛，先後在香港出任自營股票投資策略部執行董事，以及在台灣出任股票業務常務董事及台北分公司總經理</p> <p>1996：於私募股權投資公司 Morgan Stanley Capital Partners 出任分析員</p> <p>1995：加入紐約 Lazard Freres 擔任收購合併分析員</p> <p>學歷/專業資格 榮譽文學士（經濟） 江彥 Rebecca Jiang</p> <p>歷任公司及職位 現在：執行董事，任摩根新興市場暨亞洲股票團隊與大中華研究投資團隊投資組合經理</p> <p>2017：加入本集團</p> <p>2005：擔任德意志銀行股票研究員，專研中國與香港的循環消費與媒體板塊</p> <p>曾擔任富達資深股票研究員，專研原物料、銀行、醫療與博弈板塊。</p> <p>學歷/專業資格 復旦大學 特許財務分析師(CFA)</p>
FJ22	<p>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)</p>	<p>(本基金之配息來源可能為本金)</p>	<p>美國(投資海外)</p>	<p>債券型基金</p>	<p>是</p>	<p>無上限</p>	<p>3843.96</p>	<p>美元</p>	<p>摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管理(歐洲)有限公司</p>	<p>-2.00</p>	<p>5.15</p>	<p>13.50</p>	<p>3.71</p>	<p>RR2</p>	<p>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。</p> <p>Richard Figuly</p> <p>歷任公司及職位 現在：董事總經理，任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之核心策略主管與投資組合經理</p> <p>1993：加入本集團 曾於俄亥俄州第一銀行信託公司 (Bank One Ohio Trust Company) 擔任稅務會計。</p> <p>學歷/專業資格 俄亥俄州立大學 (Ohio State University) 財務金融學系學士</p> <p>Justin Rucker</p> <p>歷任公司及職位 現在：執行董事，任摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊成員，且為美國價值投資組合經理，同時管理長存續期間與核心債券策略</p> <p>2006：加入本集團 先前曾在證券經紀商 Open E Cry, LLC</p>

																		<p>擔任交易員。 學歷/專業資格 美國戴頓大學(University of Dayton)財務金融學系學士 美國首都大學(Capital University)企業管理碩士 持有 CFA 證照 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 &amp; 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。 學歷/專業資格 美國西安大略大學(University of Western Ontario)工商管理學系學士 美國加州大學柏克萊分校(University of California, Berkeley)企業管理碩士 特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人</p>
FJ25	<p>摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - A 股(累計)</p>		<p>全球(投資海外)</p>	<p>債券型基金</p>	<p>否</p>	<p>無上限</p>	<p>5329.87</p>	<p>美元</p>	<p>摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管理(歐洲)有限公司</p>	<p>-1.22</p>	<p>7.40</p>	<p>20.63</p>	<p>6.08</p>	<p>RR2</p>	<p>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</p>	<p>Lisa Coleman 歷任公司及職位 現在：董事總經理，摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊中全球投資等級企業債主管專責監督位於紐約及倫敦的投資等級信用部門專員 2008：加入本集團 施羅德投資管理(8年)，擔任全球信用策略部門及歐洲固定收益部門主管 任職於 Allmerica Financial(6年)，負責核心及企業債券投資組合管理 任職於 Brown Brothers Harriman(5年)，擔任全球固定收益副理，負責企業債、資產擔保證券、抵押擔保證券及政府公債投資組合 1986 至 1989：先後任職於美林(外匯銷售部門)及 Travelers Insurance Company (分析員及投資經理人) 1981：任職於紐約聯邦儲備銀行外匯及外匯相關部門</p>		



																商業管理學系學士 持有 CFA 證照
FJ27	<p>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))</p>	<p><b>(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)</b></p>	<p>全球(投資海外)</p>	<p>債券型基金</p>	<p>是</p>	<p>無上限</p>	<p>7556.07</p>	<p>美元</p>	<p>摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管理(歐洲)有限公司</p>	<p>5.34</p>	<p>8.77</p>	<p>23.79</p>	<p>8.11</p>	<p>RR3</p>	<p>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。</p>	<p>Robert Cook 歷任公司及職位 現在：董事總經理，任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之環球高收益債券團隊主管，同時擔任高收益總回報投資組合經理，且為環球固定收益總經策略小組成員。 2004：加入本集團 1994：擔任 40 86 顧問固定收益投資副主管，負責高收益總回報資產管理及信用研究主管 學歷/專業資格 印第安納大學財務學士 特許財務分析師 印第安納波利斯財務分析學會會員 Thomas Hauser 歷任公司及職位 現在：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 2004：加入本集團 2001：任職於 40 86 Advisors，離職前擔任三項互惠基金之聯席基金經理，並任債務抵押債券組別之聯席總監 1993：任職於 Van Kampen Investments，聯席管理若干高收益互惠基金，並主管高收益交易部門 學歷/專業資格 理學士（金融） 特許財務分析師 印第安納波利斯財務分析師學會成員</p>
FJ28	<p>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(累計))</p>	<p><b>(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)</b></p>	<p>全球(投資海外)</p>	<p>債券型基金</p>	<p>否</p>	<p>無上限</p>	<p>7556.07</p>	<p>美元</p>	<p>摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管理(歐洲)有限公司</p>	<p>5.34</p>	<p>8.77</p>	<p>23.80</p>	<p>8.10</p>	<p>RR3</p>	<p>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。</p>	<p>Robert Cook 歷任公司及職位 現在：董事總經理，任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之環球高收益債券團隊主管，同時擔任高收益總回報投資組合經理，且為環球固定收益總經策略小組成員。</p>

																		<p>2004：加入本集團</p> <p>1994：擔任 40 86 顧問固定收益投資副主管，負責高收益總回報資產管理及信用研究主管</p> <p>學歷/專業資格</p> <p>印第安納大學財務學士</p> <p>特許財務分析師</p> <p>印第安納波利斯財務分析學會會員</p> <p>ThomasHauser</p> <p>歷任公司及職位</p> <p>現在：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</p> <p>2004：加入本集團</p> <p>2001：任職於 40 86 Advisors，離職前擔任三項互惠基金之聯席基金經理，並任債務抵押債券組別之聯席總監</p> <p>1993：任職於 Van Kampen Investments，聯席管理若干高收益互惠基金，並主管高收益交易部門</p> <p>學歷/專業資格</p> <p>理學士（金融）</p> <p>特許財務分析師</p> <p>印第安納波利斯財務分析師學會成員</p>
FJ29	<p>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)</p>	<p>(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)</p>	<p>新興市場(投資海外)</p>	<p>債券型基金</p>	<p>是</p>	<p>無上限</p>	<p>2594.30</p>	<p>美元</p>	<p>摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管理(歐洲)有限公司</p>	<p>-3.83</p>	<p>0.99</p>	<p>14.45</p>	<p>12.90</p>	<p>RR3</p>	<p>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。</p>	<p>Pierre - Yves Bareau</p> <p>歷任公司及職位</p> <p>現在：董事總經理，任摩根環球固定收益、貨幣及商品部門新興市場債券主管與投資長</p> <p>2009：加入本集團</p> <p>1991：BAREP 資產管理擔任新興市場投資組合經理</p> <p>曾在 Fortis Investments 擔任新興市場債投資長長達 10 年時間。</p> <p>曾在新興市場債券與股票投資機構 FP Consult 擔任投資組合經理。</p> <p>學歷/專業資格</p> <p>法國 Groupe Ecole Supérieure de Commerce et de Management Tours-Poitiers (ESCEM) in France 財務投資學士與管理碩士學位</p> <p>Emil Babayev</p> <p>歷任公司及職位</p>		



FJ33	<p>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)</p>	<p><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></p>	<p>全球 (投資海外)</p>	<p>平衡型基金</p>	<p>是</p>	<p>無上限</p>	<p>23443.65</p>	<p>美元</p>	<p>摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管理(歐洲)有限公司</p>	<p>9.59</p>	<p>12.92</p>	<p>28.72</p>	<p>9.56</p>	<p>RR3</p>	<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>	<p>Michael Schoenhaut 歷任公司及職位 現在：董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理，負責全球多重資產收益策略，且為基金主要投資經理 1997：加入本集團 學歷/專業資格 理學士（營運研究及工業工程） 特許財務分析師 Eric Bernbaum 歷任公司及職位 現在：執行董事，摩根多重資產團隊投資組合經理，常駐於紐約 2008：加入本集團 學歷/專業資格 康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系 持有 CFA 證照 Gary Herbert 歷任公司及職位 現在：董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理 2020：加入本集團 學歷/專業資格 哥倫比亞大學金融 M.B.A. 榮譽學位及維拉諾瓦大學商管及國企學士學位 持有 CFA 證照</p>
FJ34	<p>摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益 (澳幣對沖) - A 股(利率入息)</p>	<p><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></p>	<p>全球 (投資海外)</p>	<p>平衡型基金</p>	<p>是</p>	<p>無上限</p>	<p>23443.65</p>	<p>澳幣</p>	<p>摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管理(歐洲)有限公司</p>	<p>9.21</p>	<p>10.41</p>	<p>24.66</p>	<p>9.90</p>	<p>RR3</p>	<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>	<p>Michael Schoenhaut 歷任公司及職位 現在：董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理，負責全球多重資產收益策略，且為基金主要投資經理 1997：加入本集團 學歷/專業資格 理學士（營運研究及工業工程） 特許財務分析師 Eric Bernbaum 歷任公司及職位 現在：執行董事，摩根多重資產團隊投資組合經理，常駐於紐約 2008：加入本集團 學歷/專業資格 康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系</p>

																		持有 CFA 證照 Gary Herbert 歷任公司及職位 現在：董事總經理，摩根多重資產 團隊投資組合經理 2020：加入本集團 學歷/專業資格 哥倫比亞大學金融 M.B.A.榮譽學位 及維拉諾瓦大學商管及國企學士學 位 持有 CFA 證照
FJ35	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))	<b>(本基金有相 當比重投資 於非投資等 級之高風險 債券)</b>	全球 (投資 海外)	平衡型 基金	否	無上限	23443.65	澳 幣	摩根證券投 資信託股份 有限公司/ 摩根資產管 理(歐洲)有 限公司	9.22	10.35	24.52	9.90	RR3	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。	Michael Schoenhaut 歷任公司及職位 現在：董事總經理，摩根多重資產 團隊投資組合經理，負責全球多重 資產收益策略，且為基金主要投資 經理 1997：加入本集團 學歷/專業資格 理學士（營運研究及工業工程） 特許財務分析師 Eric Bernbaum 歷任公司及職位 現在：執行董事，摩根多重資產團 隊投資組合經理，常駐於紐約 2008：加入本集團 學歷/專業資格 康乃爾大學(Cornell University)應用 經濟與管理學系 持有 CFA 證照 Gary Herbert 歷任公司及職位 現在：董事總經理，摩根多重資產 團隊投資組合經理 2020：加入本集團 學歷/專業資格 哥倫比亞大學金融 M.B.A.榮譽學位 及維拉諾瓦大學商管及國企學士學 位 持有 CFA 證照		
FJ36	摩根投資 基金 - 多 重收益基 金 - JPM 多重收益 (美元對沖)	<b>(本基金有相 當比重投資 於非投資等 級之高風險 債券)</b>	全球 (投資 海外)	平衡型 基金	否	無上限	23443.65	美 元	摩根證券投 資信託股份 有限公司/ 摩根資產管 理(歐洲)有 限公司	9.61	12.96	28.78	9.56	RR3	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。	Michael Schoenhaut 歷任公司及職位 現在：董事總經理，摩根多重資產 團隊投資組合經理，負責全球多重 資產收益策略，且為基金主要投資 經理 1997：加入本集團		



																	<p>團隊投資組合經理，常駐於倫敦</p> <p>2011：加入本集團，專注於總經投資策略</p> <p>學歷/專業資格</p> <p>諾定咸大學經濟理學學士</p> <p>註冊金融分析師</p> <p>Virginia Martin Heriz</p> <p>歷任公司及職位</p> <p>現在：執行董事，任摩根總經策略投資組合經理，主要管理總報酬投資組合</p> <p>2019：加入本集團</p> <p>曾於 Aberdeen Standard Investments 擔任投資組合經理。</p> <p>學歷/專業資格</p> <p>巴黎高等電信學校機械工程師學位，與馬德里理工大學電信工程碩士學位</p>
FJ44	<p>摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - A 股(分派)</p>	<p>(本基金之配息來源可能為本金)</p>	<p>美國(投資海外)</p>	<p>股票型基金</p>	<p>是</p>	<p>無上限</p>	<p>3824.42</p>	<p>美元</p>	<p>摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管理有限公司</p>	<p>25.77</p>	<p>52.31</p>	<p>94.80</p>	<p>18.95</p>	<p>RR4</p>	<p>主要投資於美國公司，以期提供長期資本增值。</p>	<p>Timothy Parton</p> <p>歷任公司及職位</p> <p>現在：董事總經理，任摩根美國股票團隊投資組合經理</p> <p>2005：負責摩根成長優勢基金</p> <p>2001：管理美國中型股成長策略</p> <p>1986：加入本集團，負責美國小型及中型股票投資組合</p> <p>學歷/專業資格</p> <p>英國布里斯托爾大學取得經濟與會計學士學位</p> <p>具有特許財務分析師(CFA)資格</p> <p>Jonathan Simon</p> <p>歷任公司及職位</p> <p>現在：董事總經理，任摩根美國股票價值投資組別之投資組合經理，負責管理中型股價值、價值優勢、增長及收益組合</p> <p>1987：任職投資組合經理</p> <p>1983：調任紐約</p> <p>1980：加入本集團，於倫敦任分析師</p> <p>學歷/專業資格</p> <p>英國牛津大學管理數學學士</p>	
FJ46	<p>摩根基金-全球成長基金-JPM 全球成長</p>	<p>(本基金之配息來源可能為本金)</p>	<p>全球(投資海外)</p>	<p>股票型基金</p>	<p>是</p>	<p>無上限</p>	<p>525.07</p>	<p>美元</p>	<p>摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管</p>	<p>10.36</p>	<p>49.74</p>	<p>90.57</p>	<p>19.14</p>	<p>RR4</p>	<p>主要投資於全球積極管理之公司股票投資組合，以提供長期資本增值。</p>	<p>Caroline Keen</p> <p>歷任公司及職位</p> <p>現在：任摩根國際股票團隊投資組合經理，負責全票策略以及靈活策略，常駐倫敦</p>	

	(美元) - A 股(分派)						理(歐洲)有限公司									2019：加入本集團 曾在牛頓投資管理的新興市場及亞洲股票團隊任職；更之前曾在貝萊德任職，擁有逾 12 年投資研究經歷。 學歷/專業資格 英國牛津大學聖約翰學院政治、哲學及經濟碩士學位 持有特許財務分析師(CFA)證照 Alex Stanic 歷任公司及職位 現在：董事總經理，任摩根資產管理全球股票團隊投資組合經理 2015：加入本集團 2009：River&Mercantile 資產管理公司 學歷/專業資格 英國愛丁堡大學經濟與社會地理學碩士
FJ48	摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - A 股(分派)	(本基金之配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	股票型基金	是	無上限	6252.88 美元	摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管理(歐洲)有限公司	12.75	110.77	197.72	26.27	RR4	主要投資於科技產業 ( 包括但不限於與科技、媒體及通訊服務 ) 相關之美國公司，以提供長期資本增值。	Joseph Wilson 歷任公司及職位 現在：董事總經理，任摩根美股團隊投資組合經理及研究分析師 2014：加入本集團，專職於摩根大型成長投資組合之科技產業的投資研究 2010：任職於瑞銀全球資產管理。 學歷/專業資格 聖湯瑪斯大學( University of St. Thomas)金融學士 Opus College of Business 碩士(MBA) Eric Ghernati 執行董事，隸屬摩根美國股票團隊，他從事科技產業研究分析，並支援中型成長股、小型成長股與美國科技策略。他自 2020 年加入摩根，此前於 Abnett 投資管理公司擔任科技產業之成長、價值與核心策略研究，更早於美銀證券集團擔任工業、科技等產業分析師並長達 15 年之久。Eric 擁有舊金山州立大學金融學士學位。	
FJ56	摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西(美元)		新興市場(投資海外)	股票型基金	否	無上限	142.70 美元	摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管	-26.47	-35.22	-15.77	35.94	RR5	主要透過集中於巴西企業之投資組合，以提供長期資產增值。	Luis Carrillo 歷任公司及職位 現在：董事總經理，任專責拉丁美洲股票之投資組合經理及環球新興市場部股票研究主管，專責研究墨	





	新興市場債券(澳幣對沖)-A股(利率入息)	且配息來源可能為本金)						理(歐洲)有限公司									生性商品，以期取得超越新興國家債券市場的報酬。	維新興市場強勢貨幣債券策略主要投資組合經理 2000：加入本集團 先前曾擔任新興市場債券量化分析、交易等工作。 學歷/專業資格 紐約大學商學院經濟與財務學士 Pierre-Yves Bateau 歷任公司及職位 現在：董事總經理，任摩根環球固定收益、貨幣及商品部門新興市場債券主管與投資長 2009：加入本集團 1991：BAREP 資產管理擔任新興市場投資組合經理 曾在 Fortis Investments 擔任新興市場債券投資長長達 10 年時間。 曾在新興市場債券與股票投資機構 FP Consult 擔任投資組合經理。 學歷/專業資格 法國 Groupe Ecole Supérieure de Commerce et de Management Tours-Poitiers (ESCEM) in France 財務投資學士與管理碩士學位
FJ63	摩根中國雙息平衡基金-月配息型(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)	亞太(投資海外)	平衡型基金	是	新臺幣 100 億	5215.81	美元	摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根證券投資信託股份有限公司	-3.52	12.53	36.36	6.38	RR4		主要投資於中國股票及中國債券之股債平衡式投資組合，以期提供長期資本增值機會。	郭世宗 歷任公司及職位 現在：投資管理事業部副總經理。共同基金經理人暨全權委託投資經理人，負責固定收益型商品投資 2014：接任組合型共同基金經理人及兼任全權委託投資經理人 2010：擔任債券型共同基金經理人 2004：加入摩根投資管理事業部，2005 年擔任私募基金經理人，管理債券投資 2002：擔任荷銀債券基金經理人 學歷/專業資格 銘傳大學金融研究所碩士 吳昱聰 歷任公司及職位 現在：投資管理事業部協理。海外共同基金經理人 2019：加入摩根投信投資管理事業部擔任基金經理人 2018：任職宏利投信投資策略部副理，擔任宏利特別股息收益及全球動力股票基金經理人	

																	2015：任職元大投信環球市場投資部襄理，2016年擔任新興亞洲基金協管經理人，2017年擔任新東協平衡基金核心經理人 2012：任職台灣工銀投顧投資研究部資深襄理 學歷/專業資格 英國杜倫大學國際金融投資碩士
FJ64	摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益 (美元對沖) - 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)	全球 (投資海外)	平衡型基金	是	無上限	23443.65	美元	摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管理(歐洲)有限公司	9.62	12.92	28.67	9.59	RR3	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。	Michael Schoenhaut 歷任公司及職位 現在：董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理，負責全球多重資產收益策略，且為基金主要投資經理 1997：加入本集團 學歷/專業資格 理學士 (營運研究及工業工程) 特許財務分析師 Eric Bernbaum 歷任公司及職位 現在：執行董事，摩根多重資產團隊投資組合經理，常駐於紐約 2008：加入本集團 學歷/專業資格 康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系 持有 CFA 證照 Gary Herbert 歷任公司及職位 現在：董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理 2020：加入本集團 學歷/專業資格 哥倫比亞大學金融 M.B.A.榮譽學位及維拉諾瓦大學商管及國企學士學位 持有 CFA 證照	
FJ65	摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - A 股(累計)		全球 (投資海外)	股票型基金	否	無上限	1256.34	美元	摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管理(歐洲)有限公司	20.91	22.93	41.45	26.40	RR4	主要投資於全球天然資源公司，以提供長期資本增值。	Christopher Korpan 歷任公司及職位 現在：執行董事，任摩根環球股票團隊的產業分析師與投資組合經理，常駐倫敦 2010：加入本集團，專職天然資源產業的投資研究 曾任職於倫丁礦業(Lundin Mining Corp)，擔任業務分析師，也曾於 Bema Gold Corp 擔任地質學家，擁	

																	<p>有產業經驗逾 12 年。</p> <p>學歷/專業資格 倫敦帝國學院(Imperial College London)碩士，主修金屬與能源財經 CFA</p> <p>Veronika Lysogorskaya 歷任公司及職位 現在：執行董事，任新興市場亞太區域股票研究團隊之天然資源研究專家，常駐於倫敦 2010：加入本集團 之前曾在匯豐(HSBC)擔任新興歐洲、中東及非洲區域的礦業產業分析師；曾在 ING 擔任股票研究分析師。</p> <p>學歷/專業資格 俄羅斯莫斯科國立高等經濟大學(State University-Higher School of Economics)金融學位</p>
FJ66	<p>摩根基金 —環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - A 股(累計)</p>	<p>(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)</p>	全球	債券型基金	否	無上限	11898.27	美元	<p>摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管理(歐洲)有限公司</p>	2.19	5.27	17.25	6.81	RR3	<p>主要投資於債權證券，以提供收益。</p>	<p>Andrew Norelli 歷任公司及職位 現在：董事總經理，任摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊成員，擔任投資組合經理 2012：加入本集團 之前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。</p> <p>學歷/專業資格 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)</p> <p>Andrew Headley 歷任公司及職位 現在：董事總經理，任摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊總經主策略不動產抵押貸款主管 2005：加入本集團 先前曾任職於 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，專長不動產抵押貸款及泛市場投資組合的管理。</p> <p>學歷/專業資格 美國賓州大學華頓商學院經濟學士學位 特許金融分析師(Chartered Financial</p>	

																Analyst, CFA)持證人 Thomas Hauser 歷任公司及職位 現在：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 2004：加入本集團 2001：任職於 40 86 Advisors，離職前擔任三項互惠基金之聯席基金經理，並任債務抵押債券組別之聯席總監 1993：任職於 Van Kampen Investments，聯席管理若干高收益互惠基金，並主管高收益交易部門 學歷/專業資格 理學士（金融） 特許財務分析師 印第安納波利斯財務分析師學會成員
FJ67	摩根基金一環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(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)	全球	債券型基金	是	無上限	11898.27	美元	摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管理(歐洲)有限公司	2.17	5.29	17.26	6.77	RR3	主要投資於債權證券，以提供收益。	Andrew Norelli 歷任公司及職位 現在：董事總經理，任摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊成員，擔任投資組合經理 2012：加入本集團 之前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。 學歷/專業資格 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)  Andrew Headley 歷任公司及職位 現在：董事總經理，任摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊總經主導策略不動產抵押貸款主管 2005：加入本集團 先前曾任職於 Fischer Francis Trees & Watts(法國巴黎資產管理子公司)擔任投資組合經理人，專長不動產抵押貸款及泛市場投資組合的管理。 學歷/專業資格 美國賓州大學華頓商學院經濟學士

																		學位 特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人 Thomas Hauser 歷任公司及職位 現在：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 2004：加入本集團 2001：任職於 40 86 Advisors，離職前擔任三項互惠基金之聯席基金經理，並任債務抵押債券組別之聯席總監 1993：任職於 Van Kampen Investments，聯席管理若干高收益互惠基金，並主管高收益交易部門 學歷/專業資格 理學士（金融） 特許財務分析師 印第安納波利斯財務分析師學會成員
FJ68	摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元) - A 股(累計)	全球	股票型基金	否	無上限	896.33	美元	摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管理(歐洲)有限公司	21.86	38.45	74.92	17.46	RR3	主要投資於全球產生高且上升之收益之公司，以提供長期資本增值。	Helge Skibeli: 歷任公司及職位 現在：董事總經理，任摩根環球股票團隊(IEG)擔任成熟股市的研究主管、Research Driven Process(RDP)投資策略和美國股票核心投資策略的投資長，常駐倫敦 2017：擔任 Research Driven Process(RDP)投資策略和美國股票核心投資策略的投資長 2015：擔任全球成熟市場股票團隊投資主管 2002：擔任美國研究團隊主管 1990：加入本集團 學歷/專業資格 威斯康辛大學(University of Wisconsin)的 M.B.A 學位 CFA 執照 Sam Witherow 執行董事(Executive Director)，2008 年加入摩根。目前在倫敦的摩根環球股票團隊(IEG)擔任投資組合經理人，自 2014 年起主要負責全球靈活投資策略。在此之前，他負責全球			

															產業研究，主要以能源產業為主。擁有布里斯托大學(University of Bristol)經濟與政治學士學位，同時也有 CFA 執照。
FK11	柏瑞全球策略高收益債券基金-A 類型(美元)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	全球(投資海外)	債券型基金	否	新臺幣 780 億	22871.85	美元	柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證券投資信託股份有限公司	0.20	5.39	19.35	10.37	RR3	本基金以投資全球高收益債券為主，投資於高收益債之總額不得低於淨資產價值之 60%。 姓名：劉文茵 經歷：【現任】柏瑞巨輪貨幣市場基金經理人 【現任】柏瑞全球策略高收益債券基金經理人 【現任】柏瑞美國雙核心收益基金經理人 【現任】柏瑞新興邊境高收益債券基金經理人
FK12	柏瑞全球策略高收益債券基金-B 類型(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)	全球(投資海外)	債券型基金	是	新臺幣 780 億	22871.85	美元	柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證券投資信託股份有限公司	0.20	5.39	19.35	10.41	RR3	本基金以投資全球高收益債券為主，投資於高收益債之總額不得低於淨資產價值之 60%。 姓名：劉文茵 經歷：【現任】柏瑞巨輪貨幣市場基金經理人 【現任】柏瑞全球策略高收益債券基金經理人 【現任】柏瑞美國雙核心收益基金經理人 【現任】柏瑞新興邊境高收益債券基金經理人
FK15	柏瑞特別股息收益基金-A 類型(美元)		投資國內外(投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 800 億	39489.66	美元	柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證券投資信託股份有限公司	1.73	6.20	23.55	10.19	RR3	本基金為股票型基金，區域範圍涵蓋全球，主要投資標的為特別股。 姓名：馬治雲 學歷：美國韋恩州立大學企業管理碩士 經歷：【現任】柏瑞拉丁美洲基金經理人 2021.7~迄今 【現任】柏瑞投信投資管理處協理 2018.3~迄今 【現任】柏瑞特別股息收益基金經理人 2017.1~迄今 【現任】柏瑞亞洲亮點股票基金經理人 2014.7~迄今 【曾任】柏瑞全球金牌組合基金經理人 2019.5~2019.7 【曾任】柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人 2019.5~2019.7 【曾任】柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人 2019.5~2019.7 【曾任】柏瑞亞太高股息基金經理人 2013.3~2019.1 【曾任】柏瑞拉丁美洲基金經理人 2013.3~2017.6 【曾任】柏瑞五國金勢力建設基金經理人 2013.3~2017.6 【曾任】柏瑞中印雙霸基金經理人 2013.3~2014.07

																	<p>【曾任】柏瑞投信投資管理處資深經理 2014.1~2018.2</p> <p>【曾任】柏瑞投信投資管理處國外投資部經理 2013.3~2013.12</p> <p>【曾任】第一金投信投資研究處國外投資部資深投資襄理 2011.5-2013.2</p> <p>【曾任】華南永昌投信新金融商品部基金經理 2006.9-2011.4</p> <p>【曾任】大昌投顧研究部研究員 2005.12-2006.9</p> <p>【曾任】中華民國國際經濟合作協會助理專員 2003.7-2005.12</p> <p>兼管其他基金：柏瑞亞洲亮點股票基金及柏瑞拉丁美洲基金。</p>
FK16	柏瑞特別股息收益基金-B類型(美元)	(本基金配息來源可能為本金)	投資國內外(投資海外)	股票型基金	是	新臺幣 800 億	39489.66	美元	柏瑞證券投資信託股份有限公司/ 柏瑞證券投資信託股份有限公司	1.70	6.26	23.51	10.25	RR3	<p>本基金為股票型基金，區域範圍涵蓋全球，主要投資標的為特別股。</p> <p>姓名：馬治雲</p> <p>學歷：美國韋恩州立大學企業管理碩士</p> <p>經歷：【現任】柏瑞拉丁美洲基金經理人 2021.7~迄今</p> <p>【現任】柏瑞投信投資管理處協理 2018.3~迄今</p> <p>【現任】柏瑞特別股息收益基金經理人 2017.1~迄今</p> <p>【現任】柏瑞亞洲亮點股票基金經理人 2014.7~迄今</p> <p>【曾任】柏瑞全球金牌組合基金經理人 2019.5~2019.7</p> <p>【曾任】柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人 2019.5~2019.7</p> <p>【曾任】柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人 2019.5~2019.7</p> <p>【曾任】柏瑞亞太高股息基金經理人 2013.3~2019.1</p> <p>【曾任】柏瑞拉丁美洲基金經理人 2013.3~2017.6</p> <p>【曾任】柏瑞五國金勢力建設基金經理人 2013.3~2017.6</p> <p>【曾任】柏瑞中印雙霸基金經理人 2013.3~2014.07</p> <p>【曾任】柏瑞投信投資管理處資深經理 2014.1~2018.2</p> <p>【曾任】柏瑞投信投資管理處國外投資部經理 2013.3~2013.12</p> <p>【曾任】第一金投信投資研究處國外投資部資深投資襄理 2011.5-2013.2</p>		

																【曾任】華南永昌投信新金融商品部基金經理 2006.9-2011.4 【曾任】大昌投顧研究部研究員 2005.12-2006.9 【曾任】中華民國國際經濟合作協會助理專員 2003.7-2005.12 兼管其他基金：柏瑞亞洲亮點股票基金及柏瑞拉丁美洲基金。
FL16	安聯泰國股票基金-A 配息類股(美元)	(基金之配息來源可能為本金)	泰國(投資海外)	股票型基金	是	無上限	72.31	美元	安聯證券投資信託股份有限公司/ ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	-0.34	-10.35	-1.51	25.10	RR5	追求長期穩健之資本增值	Ho Yin Pong:美國哥倫比亞大學並取得統計與財務雙碩士學位,CM 基金經理,為 RCM 亞洲股票研究團隊成員,主要負責印度股市研究 2000 年加入香港 RCM,專攻計量模組研發及績效衡量相關職務,並負責亞洲區法人客戶操盤。
FL30	安聯東方入息基金-A 配息類股(美元)	(基金之配息來源可能為本金)	亞太區域(投資海外)	平衡型基金	是	無上限	1101.85	美元	安聯證券投資信託股份有限公司/ ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	9.20	61.26	124.74	21.28	RR4	追求中長期穩健資本增值	Stuart Winchester:美國國際管理學院國際管理碩士學位,於 1992 年加入安聯環球投資,1994 年接任東方入息基金迄今。領有特許財務分析師執照,專研亞洲股市。目前為安聯環球投資全球股票研究團隊以及香港環球均衡投資組合小組成員。
FL64	安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	平衡型基金	是	無上限	42696.76	澳幣	安聯證券投資信託股份有限公司/ ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	11.12	32.22	56.47	13.82	RR3	追求中長期穩健資本增值	Doug Forsyth:愛荷華大學工商管理學士,經理人為集團之常務董事與投資長,同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊,自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人,續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理,交易及研究之職責。在加入集團前,經理人於美國全球人壽擔任分析師,持有特許財務分析師 (CFA)執照。
FL65	安聯收益成長基金-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)	美國(投資海外)	平衡型基金	是	無上限	42696.76	美元	安聯證券投資信託股份有限公司/ ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	11.66	36.16	62.70	13.64	RR3	追求中長期穩健資本增值	Doug Forsyth:愛荷華大學工商管理學士,經理人為集團之常務董事與投資長,同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊,自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人,續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理,交易及研究之職責。在加入集團前,經理人於美國全球

																人壽擔任分析師，持有特許財務分析師 (CFA)執照。
FL66	安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美國(投資海外)	平衡型基金	否	無上限	42696.76	美元	安聯證券投資信託股份有限公司/ ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	11.64	36.10	62.78	13.66	RR3	追求中長期穩健資本增值	Doug Forsyth:愛荷華大學工商管理學士,經理人為集團之常務董事與投資長,同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊,自1994年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人,續於1998年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理,交易及研究之職責。在加入集團前,經理人於美國全球人壽擔任分析師,持有特許財務分析師 (CFA)執照。
FL79	安聯收益成長基金-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)	美國(投資海外)	平衡型基金	是	無上限	42696.76	美元	安聯證券投資信託股份有限公司/ ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	11.66	36.16	62.70	13.64	RR3	追求中長期穩健資本增值	Doug Forsyth:愛荷華大學工商管理學士,經理人為集團之常務董事與投資長,同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊,自1994年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人,續於1998年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理,交易及研究之職責。在加入集團前,經理人於美國全球人壽擔任分析師,持有特許財務分析師 (CFA)執照。
FL80	安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	平衡型基金	是	無上限	42696.76	澳幣	安聯證券投資信託股份有限公司/ ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	11.12	32.22	56.47	13.82	RR3	追求中長期穩健資本增值	Doug Forsyth:愛荷華大學工商管理學士,經理人為集團之常務董事與投資長,同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊,自1994年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人,續於1998年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理,交易及研究之職責。在加入集團前,經理人於美國全球人壽擔任分析師,持有特許財務分析師 (CFA)執照。
FL86	安聯 AI 人工智慧基金-AT 累積類股(美元)		全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	8221.88	美元	安聯證券投資信託股份有限公司/ ALLIANZ GLOBAL	7.94	116.40	178.95	27.89	RR4	追求長期穩健之資本增值	Sebastian Thomas:擁有美國特許分析師執照(CFA),2003年加入德盛安聯,主要負責軟體及網路科技公司之研究,帶領科技及通訊研究團隊,擁有超過15年豐富的投資研究

								INVESTORS GMBH									經驗。曾任職於聯邦準備系統理事會、富達投資及摩根士丹利。
FM01	貝萊德世界能源基金 A2 美元		全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	2549.69	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司	41.21	0.91	12.43	36.46	RR4	貝萊德世界能源基金以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事能源勘探、開發、生產及分銷業務的公司之股權證券。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超过總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金投資在應急可轉換債券以其總資產的 5%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。所用風險管理計量方法：承諾法。	姓名：Alastair Bishop/經歷：貝萊德天然資源研究團隊投資組合經理人，負責管理能源及新能源類股。2010 年加入貝萊德之前，任職 Piper Jaffray 公司，擔任潔淨科技產業研究分析師。他於 2001 於取得諾丁罕大學經濟學士學位，任職 Dresdner Kleinwort Investment Bank，負責歐洲可再生能源及工業產業。 姓名：Mark Hume: 貝萊德天然資源研究團隊一員，負責能源及新能源類產業。加入貝萊德之前，擔任 Colonial First State 公司能源經理人。	
FM05	貝萊德世界黃金基金 A2 美元		全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	4741.31	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司	-10.59	14.79	54.44	36.41	RR5	貝萊德世界黃金基金以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事金礦業務的公司的股權證券。本基金亦可投資於主要從事其他貴金屬或礦物及基本金屬或採礦業務的公司之股權證券。本基金不會實際持有黃金或其他金屬。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超过總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金投資在應急可轉換債券以其總資產的 5%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。所用風險管理計量方法：承諾法。	姓名：韓艾飛(Evy Hambro)學歷:英國紐卡索大學,經歷：現為貝萊德董事總經理，貝萊德世界礦業基金與貝萊德世界黃金基金經理人。1995-1996 年任職於美林投資管理澳洲及加拿大分公司，1994 年加入美林投資管理天然資源團隊。 姓名：Tom Holl/經歷：現任貝萊德副總裁、基金經理人和天然資源團隊成員，主要研究礦業與黃金類股。2006 年於英國劍橋大學獲得土地經濟學士學位，並在同年度加入美林投資管理團隊。	
FM06	貝萊德世界礦業基金 A2 美元		全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	6654.67	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司	16.13	54.79	85.15	28.34	RR4	貝萊德世界礦業基金以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事生產基本金屬及工業用礦物（例如鐵礦及煤）的礦業及金屬公司之股權證券。本基金亦可持有從事黃金或其他貴金屬或礦業公司的股權證券。本基金不會實際持有黃金或其他金屬。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超过總資產 20%之	姓名：韓艾飛(Evy Hambro)學歷:英國紐卡索大學,經歷：現為貝萊德董事總經理。1994 年加入美林投資管理天然資源團隊，1995-1996 年任職於美林投資管理澳洲及加拿大分公司。自 1997 年至今，擔任貝萊德世界礦業基金、世界黃金基金經理人。 姓名：Olivia Markham, CFA/經歷：現任貝萊德董事，也是貝萊德天然資源股票團隊成員，負責黃金及礦	

																範圍內直接投資於中國。本基金投資在應急可轉換債券以其總資產的5%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。所用風險管理計量方法：承諾法。	業類股，擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。在2011年加入貝萊德前，於瑞銀集團擔任歐洲礦業團隊主管。
FM08	貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元		新興拉丁美洲(投資海外)	股票型基金	否	無上限	793.76	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司	-15.55	-30.65	-18.95	32.81	RR5	貝萊德拉丁美洲基金以盡量提高總回報為目標。本基金將總資產至少70%投資於在拉丁美洲註冊或從事大部分經濟活動的公司的股權證券。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。所用風險管理計量方法：承諾法。	姓名：Ed Kuczma 經歷：現為全球新興市場股票團隊成員之一，有15年投資經驗於拉丁美洲國家。	
FM09	貝萊德永續能源基金 A2 美元		全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	7250.43	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司	15.73	74.09	126.67	20.82	RR4	以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少70%投資於新能源公司的股權證券。永續能源公司指從事替代能源與能源科技的公司，包括再生能源科技、再生能源發展商、可替代燃料、能源效率、啟動能源與基礎建設。投資顧問將對公司進行評分，係依據其管理與替代能源及能源科技相關的風險和機會之能力，以及其 ESG 風險和機會層面之資歷，例如其領導階層及公司治理架構(被視為於可持續增長之基石)，其策略性管理與 ESG 相關長期問題之能力以及該面向對公司財務狀況之潛在影響。本基金將不投資於從事以下活動之公司(按全球產業分類標準定義中的產業)：煤炭與消耗性能源、石油天然氣探勘及生產、綜合石油天然氣。評定各項活動參與程度，可基於收益百分比、特定總收益之門檻，或與受限制活動之聯繫(無論獲取收益之多寡)。本基金就永續投資採用「同類別較佳」之取向，意謂本基金就每項相關活動領域(從 ESG 觀點)選擇最佳發行人。本基金所投資之有價證券發行人，90%以上係具有 ESG 評級或已經過 ESG 分析。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產20%之範圍內	姓名：Alastair Bishop, 經歷：貝萊德天然資源研究團隊投資組合經理人，負責管理能源及新能源類股。2010年加入貝萊德之前，任職Piper Jaffray公司，擔任潔淨科技產業研究分析師。他於2001年取得諾丁罕大學經濟學士學位，任職Dresdner Kleinwort Investment Bank，負責歐洲可再生能源及工業產業。姓名：Charles Lilford 貝萊德天然資源研究團隊一員，負責能源及新能源類產業。2016年加入貝萊德之前，負責私人家族企業之能源及工業產業相關投資。	

																	直接投資於中國。本基金投資在應急可轉換債券以其總資產的 5% 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。上述提及之任何 ESG 評級或分析均僅適用於本基金運用之衍生性金融商品之相關有價證券。	
FM11	貝萊德新興歐洲基金 A2 美元		新興歐洲(投資海外)	股票型基金	否	無上限	622.64	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司	13.62	8.47	41.79	28.99	RR5	貝萊德新興歐洲基金以盡量提高總回報為目標。本基金將不少於 70% 的總資產投資於在歐洲新興國家註冊或從事大部份經濟活動的公司，亦可能投資於在地中海地區及鄰近地區註冊或從事大部份經濟活動的公司。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。所用風險管理計量方法：承諾法。	姓名：費啟善(Sam Vecht, CFA)/經歷：現任貝萊德董事總經理，貝萊德新興歐洲基金經理人，同時為貝萊德新興市場基金經理人。2000 年加入美林投資管理，進入全球新興市場團隊，投資專長於新興歐洲與中東非洲。2000 年於英國取得倫敦政經學院國際關係與歷史學位。姓名：Chris Colunga/經歷：在作為分析師和投資組合經理人時，對於新興歐洲地區擁有豐富的經驗。Chris 於 2016 年 1 月加入貝萊德全球新興市場團隊擔任董事，與貝萊德新興歐洲基金經理人 Sam Vecht 密切合作，參與新興歐洲策略的投資決策。Chris 是歐洲、中東、非洲三地區和邊境市場研究團隊的成員，專門研究俄羅斯、中歐和東歐。		
FM13	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元		全球/已開發市場	平衡型基金	否	無上限	17649.61	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司	6.27	27.24	48.61	11.97	RR3	以盡量提高總回報為目標。本基金投資於全球企業和政府所發行的股權證券、債券及短期證券而不受既定限制。在正常市況下，本基金將總資產至少 70% 投資於企業及政府所發行的證券。本基金一般尋求投資於投資顧問認為估價偏低的證券，亦會投資於小型及新興成長的公司的股權證券。本基金亦可將其債券組合的一部分投資於高收益固定收益可轉讓證券。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。本基金投資在艱困證券以其總資產的 10% 為限。本基金得為投資及增進投資	David Clayton, CFA, JD 現為貝萊德董事總經理，多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員。主要負責能源、房地產、汽車、工業、保險、原物料與公用事業。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照且具有法學博士學位。  Rick Rieder 目前為貝萊德董事總經理，為貝萊德固定收益投資長，也是全球信用業務及信用策略、多元類股以及房貸部門主管。他同時身兼固定收益執行委員會以及貝萊德營運委員會成員。在 2009 年前加入貝萊德之前，他是 R3 Capital Partners 的執行長，他也曾任美國財政部次長。  Russ Koesterich, CFA, JD 現為貝萊德董事總經理，基金經理人，多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成		

																		效益之目的使用衍生性金融商品。本基金可投資其總資產 20% 於中國。	員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照且具有法學博士學位。
FM17	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元	(基金之配息來源可能為本金)	全球/已開發市場	平衡型基金	否	無上限	5484.31	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司 / 貝萊德(盧森堡)公司	15.74	29.00	51.98	8.09	RR3	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）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	Jason Byrom 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。Conan McKenzie 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。			

																	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。	
FM18	貝萊德歐洲基金 A2 美元		區域 / 已開發歐洲	股票型基金	否	無上限	1661.37	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司 / 貝萊德(盧森堡)公司	19.22	56.78	103.38	20.35	RR4			以盡量提高總回報為目標。本基金將不少於70%的總資產投資於在歐洲新興國家註冊或從事大部份經濟活動的公司，亦可能投資於在地中海地區及鄰近地區註冊或從事大部份經濟活動的公司。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	Stefan Gries 現為貝萊德董事並擔任投資組合經理人，是貝萊德主動股票團隊成員，負責歐洲市場之研究。
FM19	貝萊德全球股票收益基金 A6 美元 (穩定配息)	(基金之配息來源可能為本金)	全球 / 已開發市場	股票型基金	是	無上限	1011.17	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司 / 貝萊德(盧森堡)公司	16.79	23.16	49.13	15.73	RR3			本基金以在不損害長期資本增長的情況下爭取股票投資獲取高於平均的收益為目標。本基金將不少於70%的總資產投資於在全球各地已開發市場註冊或從事大部份經濟活動的公司的股權證券。貨幣風險將靈活管理。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產20%之範圍內直接投資於中國。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。	Andrew Wheatley-Hubbard 現任貝萊德董事總經理和全球股票團隊成員，負責電信及金融類股的研究。  Olivia Treharne 現任貝萊德董事，也是貝萊德主動式股票操作團隊成員，主要負責金融產業之研究。
FM20	貝萊德環球前瞻股票基金 A2 美元		全球 / 已開發市場	股票型基金	否	無上限	1270.14	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司 / 貝萊德(盧森堡)公司	19.62	45.17	93.83	17.81	RR3			以盡量提高總回報為目標。本基金將總資產至少70%投資於股權證券，並無指定國家、地區或資本之限制。本基金得投資於投資顧問認為具有持續性之競爭優勢，且通常將長期持有之股權證券。貨幣風險將靈活管理。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產20%之範圍內直接投資於中國。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。	Andrew Wheatley-Hubbard 現任貝萊德執行副總裁和全球股票團隊成員，為全球股票收益基金(基金之配息來源可能為本金)共同經理人，同時負責電信及金融類股的研究。  Molly Greenen 現任貝萊德主動股票投資團隊成員，主要負責工業與基本金屬之研究。
FM21	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A6 美元 (穩定配息)	(基金之配息來源可能為本金)	全球 / 已開發市場	股票型基金	是	無上限	4321.49	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司 / 貝萊德(盧森堡)公司	17.01	27.38	49.37	15.01	RR4			以盡量爭取高收入為目標。本基金係對於全球進行投資，不受既定的國家或地區限制，本基金至少70%之總資產投資於股權證券。此外，為獲取較穩定之配息收入，除股票投資之資本利得及股息收益外，賣出短期選擇權之權利金收入亦屬於本基金之配息來源之一。為實現其投資目標和政策，本基金將投資於各種投資	傅信德 (Robert Fisher) 為貝萊德科學主動式股票團隊成員，對於大數據分析研究已有10多年經驗，該團隊專長於大據投資策略，目前管理資產累計超過850億美元。傅信德於2001年起在貝萊德任職，包括其在巴克萊國際投資管(BGI)擔任資深基金經理人的資歷在內，該公司於2009年與貝萊德合併。在此之前，他曾於紐約銀行的歐洲部門工作。

														策略及工具。尤其是本基金將使用量化（即數學或統計）模型，以達到系統性（即基於規則）選擇股票之方式。這意味著，在考慮風險和交易成本預測時，將根據股票對投資組合回報的預期貢獻來進行選擇。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。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。	傅信德於 1999 年於南安普頓大學取得航太工程碩士學位。並擁有特許財務分析師 CFA 執照。  Andrew Huzzey 現任貝萊德基金經理人，目前為歐洲系統化主動股票團隊成員。加入貝萊德前，曾在巴克萊擔任歐洲科學主動股票團隊的基金經理人。於 2007 年取得劍橋大學經濟碩士學位。
FM22	貝萊德世界科技基金 A2 美元	全球/已開發市場	股票型基金	否	無上限	10773.35	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司 / 貝萊德(盧森堡)公司	8.11	101.10	189.68	26.23	RR4	本基金以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事科技行業的公司的股權證券。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。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。	Tony Kim 貝萊德董事總經理，為主動股票管理團隊旗下科學及科技研究團隊主管。目前為科技產業投資組合經理人。 Reid Menge 貝萊德董事，為主動股票管理團隊成員，亦為世界科技基金協理經理人，負責科技產業。於 2014 年加入貝萊德前，曾在 UBS、花旗集團以及保德信集團擔任科技產業研究員，主要負責軟體業之研究，亦曾於瑞士信貸集團負責固定收益業務。
FN36	第一金全球 AI 機器人及自動化產業基金-美元	全球(投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 100 億	3666.42	美元	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	12.74	58.36	102.84	21.62	RR4	追求長期穩健之資本增值	黃筱雲,淡江大學財務金融學系碩士,87/05~91/12 第一金投信研究調查部助理研究員/92/01~92/12 第一金投信研究調查部研究員 /93/01~94/04 第一金投信投資部研究員 /94/04~96/09 第一金萬得福精選基金經理人 /96/09~96/10 第一金萬得福精選基金經理人.第一金亞洲科技基金協管經理人 /96/11~97/03 第一金亞洲科技基金協管經理人 /97/03~99/02 第一金亞洲科技基金協管經理人.第一金全球台商基金經理人/99/02~101/12 第一金全球台商基金經理人 /102/01~103/03 第一金全球台商基金經理人.第一金旗艦基金經理人 //103/04~103/08 第一金亞洲科技基金經理人 /103/08~103/09 第一金亞洲科技基金經理人.代理第一金全球資源基金經理人.代理第一金全球大趨勢基金經理人/103/09~103/10 第一金亞洲科技基金經理人.代理第一金全球大趨勢基金經理人

																	/103/10~104/12 第一金亞洲科技基金經理人 /104/12~迄今 第一金亞洲科技基金經理人.第一金中國世紀基金經理人
FN39	第一金全球 AI FinTech 金融科技基金-美元		全球 (投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 100 億	1179.72	美元	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	1.47	35.89	82.58	19.53	RR4	追求長期穩健之資本增值		姓名：常李奕翰 學歷：美國南加州大學企業管理碩士 經歷：第一金投信國外投資部投資副理 2017/07~迄今 復華投信股票研究處研究經理 2016/02~2017/05 富蘭克林華美投信投資研究部資深副理 2014/07~2016/02 復華投信股票研究處研究副理 2005/03~2014/06
FN46	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-美元	(本基金之配息來源可能為本金)	全球 (投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 100 億	4856.06	美元	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	11.99	21.02	51.23	12.55	RR4	以追求較長期而穩定之獲利機會為目標		許書豪；學歷 淡江大學財務金融系學士；現任：第一金投信 股票投資部基金經理人；曾任：第一金投信 資產管理部全委及私募基金經理人
FN47	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-配息型-美元	(本基金之配息來源可能為本金)	全球 (投資海外)	股票型基金	是	新臺幣 100 億	4856.06	美元	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	11.93	20.83	51.03	12.55	RR4	以追求較長期而穩定之獲利機會為目標		許書豪；學歷 淡江大學財務金融系學士；現任：第一金投信 股票投資部基金經理人；曾任：第一金投信 資產管理部全委及私募基金經理人
FN49	第一金全球 AI 精準醫療基金-美元		全球 (投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 100 億	4095.54	美元	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	-8.77	35.45	79.23	20.40	RR3	投資於精準醫療相關產業股票應占本基金淨資產價值之百分之六十(含)以上；前述所謂「精準醫療相關產業股票」是指藉由基因體學、生物資訊學、人工智慧、物聯網等技術，從事健康照護四大次產業創新(製藥、生技、醫材、服務)事業所發行之股票；參與或從事重新塑造醫療行為產業鏈(管理、預防、診斷、治療、監測)而延伸發展出五大投資主題(預防醫學、未來醫院、個人化醫療、人工智慧藥物開發、遠距照護)事業所發行之股票；或未來因科技創新與健康照護行業交互應用所產生的新興行業之股票。		姓名：常李奕翰 學歷：美國南加州大學企業管理碩士 經歷：第一金投信國外投資部投資副理 2017/07~迄今 復華投信股票研究處研究經理 2016/02~2017/05 富蘭克林華美投信投資研究部資深副理 2014/07~2016/02 復華投信股票研究處研究副理 2005/03~2014/06
FN51	第一金全球 AI 人工智慧基金-美元		全球 (投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 100 億	3438.80	美元	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券	13.28	83.48	106.50	24.13	RR4	追求長期之投資利得及維持收益安定為目標		黃筱雲,淡江大學財務金融學系碩士,87/05~91/12 第一金投信研究調查部助理研究員/92/01~92/12 第一金投信研究調查部研究員



																元大投信 台股暨大中華投資部基金經理人
FO11	法巴美國增長股票基金 C(美元)	(基金之配息來源可能為本金)	區域/北美	股票型基金	否	無上限	1184.91	美元	法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司/法國巴黎資產管理盧森堡公司	23.55	69.66	124.77	19.25	RR4	基金主要投資於由在成長潛力高於平均的產業進行其大部份業務活動、利潤成長相對穩定，且在美國設立註冊辦事處或進行其大部份業務活動的公司所發行的股票及／或等同股票的有價證券。在決定配置及挑選證券時，經理人將致力分散投資於不同的產業及發行人，以減低風險。	Pamela WOO Pamela 於 2004 年加入法國巴黎投資，之前曾任職於 Merrill Lynch，擁有豐富的資產管理經驗。Pam 於 University of California at Berkeley 取得學士學位，並於哈佛大學取得碩士學位。
FO15	法巴俄羅斯股票基金 C(美元)	(基金之配息來源可能為本金)	俄羅斯(投資海外)	股票型基金	否	無上限	561.83	美元	法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司/法國巴黎資產管理盧森堡公司	10.84	8.86	47.49	24.53	RR5	中線而言，提升資產價值。	Mats Wandrell 是一資深投資組合經理人並且在 2015 年任職於 Alfred Berg。自 1995 年起他就在這個產業，他曾經在 Ålandsbanken、Swedbank 和 Nordea 擔任投資組合經理人一職。他同時也是 EME Partners 的共同創辦人，這是一聚焦於東歐的避險基金公司。Mats 畢業於斯德哥爾摩大學，他擁有財務分析師執照(AFA / CEFA)。
FO24	法巴全球環境基金 C(美元)		全球	股票型基金	否	無上限	3467.23	美元	法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司/法國巴黎資產管理盧森堡公司	19.99	47.76	85.70	19.48	RR4	主要投資於由經營業務有顯著比例在環境市場的公司所發行的股票及／或等同股票的有價證券。“環境市場”包含再生與替代能源、能源效率、水利基礎建設與科技、汙染控制、廢棄物管理與科技、環境服務及可持續食物。	Hubert Aarts Hubert 是 Impax 和水資源策略的共同經理人，他同時也負責 Impax 的總體經濟研究。Hubert 自 1990 年開始了他的投資領域，並於 2007 年 1 月加入 Impax 至今。Hubert 對於歐洲股票方面相當有經驗，他曾任職於 MeesPierson 的泛歐洲股票投資組合經理人，也曾在 Merrill Lynch 任職歐洲產業策略之投資組合經理人。Hubert 在加入 Impax 之前，曾為 Cambrian Capital Partners LLP 之合夥人和投資組合經理人。Hubert 畢業於馬斯垂克大學之經濟與商業管理學院研究所。
FP01	PIMCO 多元收益債券基金-E 級類別(收息股份)	(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)	全球(投資海外)	債券型基金	是	無上限	15389.66	美元	品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司/PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	-0.95	5.86	19.93	7.25	RR3	追求獲取收益及資本增值	Eve Tournier:康乃爾大學操作分析及財務工程碩士、法國里昂中央理工學院學士,11 年投資經驗，曾任倫敦德意志銀行董事總經理及歐洲高收益債交易主管；紐約德意志銀行和摩根公司債的衍生性工具交易。於 2008 年加入 PIMCO 現任執行副總及投資組合經理人。 Alfred Murata:16 年投資經驗，曾在 Nikko 金融科技研究並運用奇異型股

																	<p>票與利率衍生性產品相關策略；於2001年加入PIMCO，現任美國加州紐波特比奇分部的執行董事與基金經理人；曾於2013獲得晨星美國年度固定收益基金經理人的美譽。Dan Ivascyn:24年投資經驗，曾任貝爾斯登的資產擔保證券團隊，以及普信、富達資產管理公司；於2014年加入PIMCO，現任PIMCO集團投資總監與PIMCO總部執行董事，並為PIMCO信用避險基金、房貸機會策略之主要投資組合經理人，亦為PIMCO執行委員會與投資委員會成員。</p> <p>Sonali Pier:Pier女士現任行政副總裁兼投資組合經理，專注於多元化信貸投資機會，駐於新港灘辦事處。她負責管理多元化入息基金及環球信貸機會基金，並曾擔任PIMCO投資委員會及美洲投資組合委員會輪值成員。在2013年加入PIMCO之前，她曾任摩根大通高級信貸交易員，從事不同行業的現金、回收債項和信貸違約掉期投資。她擁有14年投資經驗，為美國普林斯頓大學（Princeton University）經濟學學士。</p>
FP04	PIMCO 全球高收益債券基金-E 級類別 (收息股份)	(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)	全球 (投資海外)	債券型基金	是	無上限	4946.97	美元	品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司/PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	2.63	6.46	21.63	8.09	RR3	追求獲取收益及資本增值	<p>Andrew R. Jessop:劍橋大學皇后學院學位,Jessop先生任職於PIMCO加州新港總部，擔任執行副總裁以及高收益投資組合經理人職位。2009年加入PIMCO團隊前，曾於高盛資產管理擔任董事總經理、投資組合經理人以及高收益團隊共同負責人，時間達12年之久。此外，亦曾於倫敦沙烏地國際銀行，擔任高收益債券投資組合經理人，投資經歷達22年。</p> <p>Sonali Pier女士，駐美國加州新港灘，為執行副總裁暨投資組合經理人，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</p>	

																				領域的現金、恢復，與信用違約交換。她擁有 17 年投資經驗，並取得普林斯頓大學經濟學學士學位。David Forgash 先生為現任執行副總裁暨投資組合經理人，以及歐洲高收益團隊主管，駐於英國倫敦辦公室。在 2018 年加入 PIMCO 前，Forgash 先生曾任 Millennium Capital Partners 的資深投資組合經理人，負責歐洲信用產品投資。此前，他曾擔任摩根士丹利 (morgan Stanley) 歐洲信用交易執行董事、格林威治資本 (Greenwich Capital) 美國信用交易董事總經理和雷曼兄弟 (Lehmanbrothers) 信用交易副總裁。他具備 26 年的業界投資經驗，並擁有紐約大學史登商學院 MBA 學位及德拉威爾大學學士學位。
FP06	PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)	全球(投資海外)	債券型基金	是	無上限	4697.40	美元	品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司/PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	-2.10	5.93	14.42	3.83	RR2	追求獲取收益及資本增值	Scott A. Mather:賓州大學工程碩、學士學位,擁有 21 年投資經驗。馬范德為 PIMCO 美國核心策略投資長，並擔任 PIMCO 總部執行董事與全球投資組合主管。 Mark R. Kiesel:芝加哥大學 MBA 學位、密西根大學學士學位,擁有 22 年投資經驗。馬克·基瑟為全球信用投資長與 PIMCO 總部執行董事，並擔任 PIMCO 投資決策委員會成員與全球企業債投資團隊主管，同時負責投資級別、高收益、銀行貸款、市政債、保險產業等信用債券投資。 Mohit Mittal 先生為現任董事總經理、投資組合經理人，亦為債務主導投資及信用投資組合管理團隊資深成員，駐於美國新港灘辦事處。主要負責管理包括長期信用、投資級別信用、總回報及不受限債券投資等多元化投資組合。另外，Mittal 先生為美國投資級別、高收益及新興市場信用證券交易部主管。此前，他曾擔任利率及衍生性商品部門專家。Mittal 先生在 2007 年加入 PIMCO，擁有美國賓州大學 (University of Pennsylvania) 沃頓商學院 (Wharton School) 財務學工商					



																	及英國雷丁大學 (University of Reading) ICMA 商學院金融工程及量化分析碩士學位。他亦為註冊金融風險管理師。
FP11	PIMCO 多元收益債券基金-E 級類別(收息股份)	(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)	全球(投資海外)	債券型基金	是	無上限	15389.66	美元	品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司/ PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	-0.95	5.86	19.93	7.25	RR3	追求獲取收益及資本增值		<p>Eve Tournier:康乃爾大學操作分析及財務工程碩士、法國里昂中央理工學院學士,11年投資經驗,曾任倫敦德意志銀行董事總經理及歐洲高收益債交易主管;紐約德意志銀行和摩根公司債的衍生性工具交易。於2008年加入PIMCO現任執行副總及投資組合經理人。</p> <p>Alfred Murata:16年投資經驗,曾在Nikko金融科技研究並運用奇異型股票與利率衍生性產品相關策略;於2001年加入PIMCO,現任美國加州紐波特比奇分部的執行董事與基金經理人;曾於2013獲得晨星美國年度固定收益基金經理人的美譽。</p> <p>Dan Ivascyn:24年投資經驗,曾任貝爾斯登的資產擔保證券團隊,以及普信、富達資產管理公司;於2014年加入PIMCO,現任PIMCO集團投資總監與PIMCO總部執行董事,並為PIMCO信用避險基金、房貸機會策略之主要投資組合經理人,亦為PIMCO執行委員會與投資委員會成員。</p> <p>Sonali Pier:Pier女士現任行政副總裁兼投資組合經理,專注於多元化信貸投資機會,駐於新港辦事處。她負責管理多元化入息基金及環球信貸機會基金,並曾擔任PIMCO投資委員會及美洲投資組合委員會輪值成員。在2013年加入PIMCO之前,她曾任摩根大通高級信貸交易員,從事不同行業的現金、回收債項和信貸違約掉期投資。她擁有14年投資經驗,為美國普林斯頓大學(Princeton University)經濟學學士。</p>
FP14	PIMCO 全球高收益債券基金-E 級類別(收息股份)	(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)	全球(投資海外)	債券型基金	是	無上限	4946.97	美元	品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司/ PIMCO Global Advisors	2.63	6.46	21.63	8.09	RR3	追求獲取收益及資本增值		<p>Andrew R. Jessop:劍橋大學皇后學院學位,Jessop先生任職於PIMCO加州新港總部,擔任執行副總裁以及高收益投資組合經理人職位。2009年加入PIMCO團隊前,曾於高盛資產管理擔任董事總經理、投資組合經</p>

							(Ireland) Limited									<p>理人以及高收益團隊共同負責人，時間達 12 年之久。此外，亦曾於倫敦沙烏地國際銀行，擔任高收益債券投資組合經理人，投資經歷達 22 年。</p> <p>Sonali Pier 女士，駐美國加州新港灘，為執行副總裁暨投資組合經理人，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 17 年投資經驗，並取得普林斯頓大學經濟學學士學位。</p> <p>David Forgash 先生為現任執行副總裁暨投資組合經理人，以及歐洲高收益團隊主管，駐於英國倫敦辦公室。在 2018 年加入 PIMCO 前，Forgash 先生曾任 Millennium Capital Partners 的資深投資組合經理人，負責歐洲信用產品投資。此前，他曾擔任摩根士丹利 (Morgan Stanley) 歐洲信用交易執行董事、格林威治資本 (Greenwich Capital) 美國信用交易董事總經理和雷曼兄弟 (Lehmanbrothers) 信用交易副總裁。他具備 26 年的業界投資經驗，並擁有紐約大學史登商學院 MBA 學位及德拉威爾大學學士學位。</p>
FP16	PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)		全球(投資海外)	債券型基金	是	無上限	4697.40	美元	品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司/ PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	-2.10	5.93	14.42	3.83	RR2	追求獲取收益及資本增值	<p>Scott A. Mather:賓州大學工程碩、學士學位,擁有 21 年投資經驗。馬范德為 PIMCO 美國核心策略投資長，並擔任 PIMCO 總部執行董事與全球投資組合主管。</p> <p>Mark R. Kiesel:芝加哥大學 MBA 學位、密西根大學學士學位,擁有 22 年投資經驗。馬克·基瑟為全球信用投資長與 PIMCO 總部執行董事，並擔任 PIMCO 投資決策委員會成員與全球企業債投資團隊主管，同時負責投資級別、高收益、銀行貸款、市政債、保險產業等信用債券投資。</p>





FP24	PIMCO 多元收益債券基金-M 級類別(月收息股份)	(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)	全球(投資海外)	債券型基金	是	無上限	15389.66	美元	品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司/ PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	-0.98	5.85	19.96	7.28	RR3	追求獲取收益及資本增值	<p>Eve Tournier:康乃爾大學操作分析及財務工程碩士、法國里昂中央理工學院學士,11 年投資經驗,曾任倫敦德意志銀行董事總經理及歐洲高收益債交易主管;紐約德意志銀行和摩根公司債的衍生性工具交易。於 2008 年加入 PIMCO 現任執行副總及投資組合經理人。</p> <p>Alfred Murata:16 年投資經驗,曾在 Nikko 金融科技研究並運用奇異型股票與利率衍生性產品相關策略;於 2001 年加入 PIMCO,現任美國加州紐波特比奇分部的執行董事與基金經理人;曾於 2013 獲得晨星美國年度固定收益基金經理人的美譽。</p> <p>Dan Ivascyn:24 年投資經驗,曾任貝爾斯登的資產擔保證券團隊,以及普信、富達資產管理公司;於 2014 年加入 PIMCO,現任 PIMCO 集團投資總監與 PIMCO 總部執行董事,並為 PIMCO 信用避險基金、房貸機會策略之主要投資組合經理人,亦為 PIMCO 執行委員會與投資委員會成員。</p> <p>Sonali Pier:Pier 女士現任行政副總裁兼投資組合經理,專注於多元化信貸投資機遇,駐於新港灘辦事處。她負責管理多元化入息基金及環球信貸機會基金,並曾擔任 PIMCO 投資委員會及美洲投資組合委員會輪值成員。在 2013 年加入 PIMCO 之前,她曾任摩根大通高級信貸交易員,從事不同行業的現金、回收債項和信貸違約掉期投資。她擁有 14 年投資經驗,為美國普林斯頓大學(Princeton University)經濟學學士。</p>
FP26	PIMCO 全球高收益債券基金-M 級類別(月收息股份)	(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)	全球(投資海外)	債券型基金	是	無上限	4946.97	美元	品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司/ PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	2.63	6.77	21.94	8.11	RR3	追求獲取收益及資本增值	<p>Andrew R. Jessop:劍橋大學皇后學院學位,Jessop 先生任職於 PIMCO 加州新港總部,擔任執行副總裁以及高收益投資組合經理人職位。2009 年加入 PIMCO 團隊前,曾於高盛資產管理擔任董事總經理、投資組合經理人以及高收益團隊共同負責人,時間達 12 年之久。此外,亦曾於倫敦沙烏地國際銀行,擔任高收益債券投資組合經理人,投資經歷達 22</p>

																	年。 Sonali Pier 女士，駐美國加州新港灘，為執行副總裁暨投資組合經理人，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 17 年投資經驗，並取得普林斯頓大學經濟學學士學位。 David Forgash 先生為現任執行副總裁暨投資組合經理人，以及歐洲高收益團隊主管，駐於英國倫敦辦公室。在 2018 年加入 PIMCO 前，Forgash 先生曾任 Millennium Capital Partners 的資深投資組合經理人，負責歐洲信用產品投資。此前，他曾擔任摩根士丹利 (morgan Stanley) 歐洲信用交易執行董事、格林威治資本 (Greenwich Capital) 美國信用交易董事總經理和雷曼兄弟 (Lehmanbrothers) 信用交易副總裁。他具備 26 年的業界投資經驗，並擁有紐約大學史登商學院 MBA 學位及德拉威爾大學學士學位。
FQ01	晉達環球策略基金 - 環球黃金基金 C 收益股份		全球 (投資海外)	股票型基金	是	無上限	732.62	美元	野村證券投資信託股份有限公司 /Ninety One Luxembourg S.A.	-12.59	9.25	49.88	36.57	RR5	本基金旨在主要透過投資於全球開採黃金的公司所發行的股票，達致長期資本增長。	夏喬治(George Cheveley)：牛津大學古典文學學系學位；華威大學工商管理碩士學位。夏喬治於 2007 年加入天達資產管理，擔任商品及資源團隊的投資組合經理及金屬與礦業專家。	
FQ05	晉達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 C 收益-2 股份	(基金之配息來源可能為本金)	全球 (投資海外)	債券型基金	是	無上限	122.01	美元	野村證券投資信託股份有限公司 /Ninety One Luxembourg S.A.	-2.66	6.55	18.41	6.60	RR2	本基金旨在主要透過多元化的投資評級的固定利率及浮動利率及浮動利率證券投資組合以提供高收入及資本增長機會。	龐智賦(Jeff Boswell)南非大學，商業學士榮譽學位，龐智賦管理與發展天達資產管理的成熟國家信用市場平台，並於天達債券系列基金中扮演基金經理人的角色。 韓嘉倫 (Garland Hansmann) 基金經理人，為德國法蘭克福私立銀行管理學院工商管理碩士，並持有特許金融分析師 (CFA) 證照，業界資歷 19 年。 Tim Schwarz，畢業於杜克大學，取得歷史學學士學位和工商管理碩士	



																	<p>·在資產管理業界資歷超過 29 年，曾任職於首域投資、史卡德投資及瑞士信貸資產管理公司，2005 年創立 Treasury 亞洲資產管理公司，2014 年該公司被日興資產管理併購後，彼得·薩托里持續在公司內擔任亞洲股票團隊主管，2019 年十月加入富蘭克林坦伯頓基金集團。</p> <p>·於澳洲皇家墨爾本理工大學(RIMT)取得商業學士學位，並於澳大利亞證券業學會取得應用金融與投資專業的碩士學位。</p> <p>·是澳洲金融服務業協會(FINSIA)的會員。</p>
FR05	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (Ydis) 股		拉丁美洲為主	股票型基金	是	無上限	668.33	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/ 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	-14.62	-26.07	-9.62	31.44	RR5	<p>本基金之投資目標在於追求資本增值。</p>	<p>經理人：古斯塔涅·史丹爾</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>·古斯塔涅·史丹爾為執行副總裁，巴西常務董事，拉丁美洲策略總監，富蘭克林坦伯頓新興市場研究團隊。</li> <li>·駐點於坦伯頓巴西公司，巴西里約熱內盧。於負責領域裡，找尋全面性的投資策略。</li> <li>·於 1998 年進入金融服務業，在 1998 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾任職於巴西 Incotel and Exxon 公司的商業分析師。</li> <li>·取得明尼蘇達大學明尼阿波利斯分部(the University of Minnesota, Minneapolis)的企管碩士學位，以及里約熱內盧聯邦大學(the Universidade Federal do Rio de Janeiro)的工業工程學位。</li> <li>·擁有美國特許財務分析師 (Chartered Financial Analyst, CFA)證書。</li> </ul>	
FR07	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金歐元 A (Mdis) 股	(本基金之配息來源可能為本金)	全球	債券型基金	是	無上限	4751.13	歐元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/ 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	2.12	-9.78	-6.86	6.75	RR2	<p>本基金的主要投資目標是透過堅實的投資管理，追求利息收益、資本增值及匯兌收益所組成的總投資報酬極大化。</p>	<p>經理人：麥可·哈森森博</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>·坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。</li> <li>·富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。</li> </ul>	

																		<p>· 基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金、全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金。</p> <p>· 1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。</p> <p>· 大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學 (Australian National University) 取得經濟學碩士、博士學位。</p> <p>經理人：何英信 簡 介：</p> <p>· 何英信博士為富蘭克林坦伯頓全球宏觀投資團隊副總裁。</p> <p>· 何英信博士於 2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，2018 年底升任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究總監，以及旗下債券型基金經理人。</p> <p>· 擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。</p> <p>· 取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。</p>
FR08	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A (Mdis) 股	(本基金之配息來源可能為本金)	全球	債券型基金	是	無上限	4751.13	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/ 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	-4.87	-8.43	-7.49	4.87	RR2	<p>本基金的主要投資目標是透過堅實的投資管理，追求利息收益、資本增值及匯兌收益所組成的總投資報酬極大化。</p> <p>經理人：麥可·哈森泰博 簡 介：</p> <p>· 坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。</p> <p>· 富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。</p> <p>· 基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金、全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券</p>			

																		<p>基金。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。</li> <li>· 大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學 (Australian National University) 取得經濟學碩士、博士學位。</li> </ul> <p>經理人：何英信</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 何英信博士為富蘭克林坦伯頓全球宏觀投資團隊副總裁。</li> <li>· 何英信博士於 2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，2018 年底升任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究總監，以及旗下債券型基金經理人。</li> <li>· 擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。</li> <li>· 取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。</li> </ul>
FR09	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis) 股	(本基金之配息來源可能為本金)	美國	債券型基金	是	無上限	783.45	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/ 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	-2.72	0.01	4.93	1.89	RR2	本基金的投資目標在於追求收益及本金的安全。			<p>經理人：保羅·維克</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 保羅·維克於 2001 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁與基金經理人。</li> <li>· 專精於不動產抵押貸款證券、資產擔保證券、商用不動產抵押貸款證券以及擔保抵押貸款債權憑證等研究。</li> <li>· 加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，於紐約擔任保德信證券公司的固定收益分析師，長達八年，從事抵押貸款證券與資產擔保證券等研究領域。其第一份職務為資產擔保證券與抵押貸款證券交易的逆向工程人員，隨後轉入參與產品的建構。</li> <li>· 1996~2000 年間，擔任資產擔保證券分析師與市場策略分析師，致力於資產擔保證券研究。</li> </ul>

																	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 擁有紐約大學財金學士學位。</li> <li>· 經理人：尼爾·杜拉夫</li> <li>· 簡介：</li> <li>· 現任美國紐約富蘭克林坦伯頓固定收益團隊分析師/交易員，負責房貸及資產擔保證券交易及分析。</li> <li>· 2002年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，於紐約大學取得學士學位。</li> </ul>
FR10	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (Qdis) 股	(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)	開發中或新興國家	債券型基金	是	無上限	3306.03	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	-6.86	-12.92	-12.72	9.34	RR3	<p>本基金的投資目標是透過堅實的投資管理，追求利息收益、資本增值及匯兌收益所組成的總投資報酬極大化。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 經理人：麥可·哈森森博</li> <li>· 簡介：</li> <li>· 坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。</li> <li>· 富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。</li> <li>· 基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金、全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金。</li> <li>· 1995年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。</li> <li>· 大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學(Australian National University)取得經濟學碩士、博士學位。</li> <li>· 經理人：何英信</li> <li>· 簡介：</li> <li>· 何英信博士為富蘭克林坦伯頓全球宏觀投資團隊副總裁。</li> <li>· 何英信博士於2005年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，2018年底升任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究總監，以及旗下債券型基金經理人。</li> <li>· 擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。</li> </ul>	



																	<p>任稽核及交易諮詢。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 擁有美國賓州維拉諾華大學會計學士學位，並且擁有特許職業會計師(CPA)職照及特許財務分析師(CFA)證照。</li> </ul> <p>經理人： 布莱恩·迪芬巴赫</p> <p>簡 介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊研究分析師，特別專精於化學產業高收益債研究分析。</li> <li>· 2010年正式加入富蘭克林坦伯頓基金集團，此前曾於2009年夏天於集團高收益團隊進行實習，亦於Gabelli、Dunbar及Litespeed等資產管理公司服務，具備豐富產業經驗。</li> <li>· 擁有耶魯大學經濟學學士學位及哥倫比亞大學商學所企管碩士學位。</li> </ul>
FR17	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc) 股		美國為主	股票型基金	否	無上限	8068.01	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	16.53	66.24	119.59	20.48	RR4	本基金之投資目標為追求資本增值。	<p>經理人： 葛蘭·包爾</p> <p>簡 介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 現任富蘭克林股票團隊副總裁及基金經理人，為富蘭克林坦伯頓美國機會基金之主要經理人，為富蘭克林股票團隊美國成長小組成員。</li> <li>· 於1993年加入富蘭克林坦伯頓基金集團擔任固定收益分析師；1998年加入富蘭克林股票團隊擔任分析師。過去的研究範圍包括通訊、媒體、出版、運輸和商業服務產業。在擔任目前的職位之前，他曾擔任通訊產業研究小組組長。</li> <li>· 擁有加州大學達維斯分校學士學位，加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前曾在美國陸軍服務。</li> </ul> <p>經理人： 莎拉·阿瑞吉</p> <p>簡 介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 現任富蘭克林股票團隊副總裁、分析師及基金經理人。擅長媒體及娛樂、有線及衛星電視、服飾及鞋類製造商產業股票研究分析。為富蘭克林坦伯頓美國機會基金共同經</li> </ul>	

																		<p>理人，為富蘭克林小型成長股票團隊的一員。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 在此之前，與許多富蘭克林股票團隊策略小組組長合作，建立及維護多個委託富蘭克林投資組合顧問公司(Franklin Portfolio Advisors)管理的獨立管理帳戶。</li> <li>· 於2003年七月加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擔任消費產業股票分析師。</li> <li>· 於加州大學柏克萊分校取得企管學士學位且以優異成績畢業，擁有特許財務分析師(CFA)執照，為特許財務分析師(CFA)舊金山分會及特許財務分析師(CFA)協會的會員。</li> </ul>
FR18	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元A (acc)股		大中華區域為主	股票型基金	否	無上限	446.21	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	-22.25	6.27	24.90	20.00	RR4	本基金之投資目標在於追求資本增值。	<p>經理人：黎邁祺</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 現任富蘭克林坦伯頓新興市場團隊資深副總裁、投資組合經理人。</li> <li>· 駐點於香港，負責中國股票投資策略。</li> <li>· 於2019年8月加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾為GAM資產管理公司亞洲股票團隊主管與基金經理人，亦曾任職於Trust Company of the West與BZW等資產管理公司。</li> <li>· 倫敦政經學院理學碩士，擁有特許財務分析師執照(CFA)。</li> </ul> <p>經理人：莫家良</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 富蘭克林坦伯頓亞洲成長基金經理人，資深副總裁、資深執行董事。</li> <li>· 富蘭克林坦伯頓新興市場研究團隊，坦伯頓資產管理公司，駐點在香港，負責全球新興市場科技產業，以及中國與台灣市場之研究。</li> <li>· 於1998年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾任職於凌敏群特許會計師事務所擔任會計師。</li> <li>· 取得加拿大多倫多大學(University of Toronto)精算與經濟學碩士學位，以及香港科技大學投資管理學士學位。</li> </ul>		



																		<ul style="list-style-type: none"> <li>· 取得加拿大多倫多大學(University of Toronto)精算與經濟學碩士學位，以及香港科技大學投資管理學士學位。</li> <li>· 擁有特許財務分析師執照(CFA)。</li> </ul>
FR20	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A(acc) 股		中國、巴西、俄羅斯、印度為主	股票型基金	否	無上限	520.77	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/ 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	-5.02	4.88	34.27	20.03	RR5	<p>本基金之投資目標在於追求資本增值。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 經理人： 伽坦·賽加爾</li> <li>簡 介：</li> <li>· 資深副總裁，印度董事總經理，投資長。</li> <li>· 小型股策略總監，富蘭克林坦伯頓新興市場研究團隊，坦伯頓資產管理印度有限公司，駐點於印度孟買。</li> <li>· 於負責領域裡，找尋全面性的投資策略。</li> <li>· 在 1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾為印度信用評級資訊服務有限公司的資深分析師</li> <li>· 以優異成績取得孟買大學的機械工程學士，以及取得印度班加羅爾管理學院管理研究生文憑，研究方向為財務和商業政策，並在畢業後成為該機構之學者</li> <li>· 善長英語與印度語，且擁有特許財務分析師執照(CFA)。</li> </ul>		
FR21	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc) 股		印度	股票型基金	否	無上限	1420.65	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/ 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	25.55	41.77	52.32	23.61	RR5	<p>本基金之投資目標在於追求資本增值。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 經理人： 蘇庫瑪·拉加</li> <li>簡 介：</li> <li>富蘭克林亞洲股票團隊常務董事暨投資長</li> <li>富蘭克林坦伯頓基金集團</li> <li>· 負責區域型與跨國投資產品，以及亞洲股票投資決策流程強化等工作，同時負責印度股票團隊，管理富蘭克林印度當地股票型基金、印度相關基金、以及印度以外的機構法人帳戶。</li> <li>· 居亞洲地區各當地資產管理團隊協調角色，同時負責亞洲地區長期股票產品策略規劃。</li> <li>· 於 1994 年加入 Pioneer ITI，該公司於 2002 年由富蘭克林坦伯頓收購。身為原股票團隊的一員，蘇庫瑪協助型塑促使許多旗艦基金在過</li> </ul>		

																		<p>去十年擁有穩定績效的投資哲學。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 曾任 Indbank Merchant Banking Services Ltd. 協理(1990-1994)，為 Indian Opportunities Fund 基金顧問，該基金由 Martin Currie 和 Indbank 共同管理。</li> <li>· 曾任塔塔鋼鐵(1986 – 1988)決策支援系統研發團隊的關鍵人物。</li> <li>· 擁有印度 Bangalore 管理學院的管理學學士後文憑(PGDM)，主修金融和行銷(1990)，並取得魯奇大學工業工程學士學位(1986)。</li> </ul>
FR22	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股		全球(美國為主)	股票型基金	否	無上限	1897.29	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/ 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	-17.37	5.37	40.71	22.09	RR4	本基金之投資目標在於資本增值。	<p>經理人： 依凡·麥可羅</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 現任富蘭克林股票團隊資深副總裁，股票研究主管。</li> <li>· 現任富蘭克林坦伯頓生技領航基金主要經理人，專精於生技及新興製藥公司的研究分析，特別專注在傳染病、眼科、肺病、心血管疾病、腸胃病學、以及中樞神經系統等治療方法上，先前研究領域涵蓋製藥、醫療科技與健康醫療服務產業。</li> <li>· 1992 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，2000~2015 年擔任富蘭克林股票團隊健康醫療產業研究團隊主管。</li> <li>· 在加州大學柏克萊分校取得經濟學士學位，擁有特許財務分析師(CFA)執照，且為舊金山證券分析師協會(SASF)會員。</li> </ul> <p>經理人： 艾齊瓦·菲爾特</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 艾齊瓦·菲爾特為富蘭克林股票團隊分析師，專精於分析生技及生物製藥公司，研究範圍涵蓋廣泛的治療領域，包括神經學、肝病、胃腸道疾病和罕見疾病。</li> <li>· 2018 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，自 2007 年以來負責生技產業研究，曾任醫療產業對沖基金 Asymmetry Capital 資深分析師、歐</li> </ul>		

																				<p>本海默公司(Oppenheimer &amp; Co)常務董事。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 擁有聖路易斯華盛頓大學醫學工程學士學位，以及哥倫比亞大學生物科技碩士學位。</li> <li>· 經理人：林溫蒂</li> <li>· 簡介：</li> <li>· 為富蘭克林股票團隊分析師，負責生技產業研究，特別專注於血液學/腫瘤學及罕見疾病領域。</li> <li>· 2016年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，曾於歐本海默擔任執行總監與資深分析師，負責大型生技股研究。她自2013年起就負責大型生技股研究，於美銀美林、摩根士丹利及歐本海默擔任股票分析師開啟其職業生涯。</li> <li>· 自麻省理工學院(MIT)取得生物學博士學位，於加州大學柏克萊分校取得分子與細胞生物學學士學位。</li> </ul>
FR23	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元A(acc)股	全球(美國為主)	股票型基金	否	無上限	10561.61	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	23.18	98.63	174.12	21.78	RR4	<p>本基金之投資目標在於資本增值。</p> <p>經理人：強納森·柯堤斯</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 2008年加入富蘭克林股票團隊擔任科技產業分析師，研究範圍涵蓋基礎架構軟體、軟體即服務 (software as a service)、服務以及包括伺服器、儲存及網路在內的科技硬體產業，也負責電子及製造業供應鏈的研究。</li> <li>· 加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，強納森擔任分析師四年，負責企業數據網路及通訊設備公司的研究。在進入金融服務產業之前，強納森曾於 Nortel Networks, CIENA 及 Caspian Networks 等多家公司擔任軟體及系統工程師長達 12 年。</li> <li>· 於柏克萊 Hass 商學院取得企管碩士學位，於倫斯勒理工學院 (Rensselaer Polytechnic Institute) 取得電機工程學士學位。</li> </ul> <p>經理人：丹·塞爾</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 富蘭克林股票團隊副總裁、分析</li> </ul>						

																<p>師及基金經理人，專精網路、廣告及應用軟體產業研究，為富蘭克林坦伯頓科技基金經理人。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 2001 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擔任消費產業團隊股票研究員，也曾擔任富蘭克林高收益公司債券組合的交易員。</li> <li>· 耶魯大學經濟學學士，擁有特許財務分析師執照(CFA)。</li> </ul> <p>經理人：馬修·席歐帕</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 富蘭克林股票團隊副總裁、分析師及基金經理人，為科技產業研究團隊的一員，專精應用及安全軟體、IT服務、數據中心以及半導體資本設備產業研究，為富蘭克林坦伯頓科技基金經理人。</li> <li>· 在 2015 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾在海納國際集團擔任股票研究員，負責媒體與娛樂產業。</li> <li>· 哥倫比亞大學企管碩士、普羅維登斯學院(Providence College)財務金融學士，擁有特許財務分析師執照(CFA)。</li> </ul>
FR27	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金歐元 A (Mdis) 股	(本基金之配息來源可能為本金)	全球	債券型基金	是	無上限	4751.13	歐元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/ 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	2.12	-9.78	-6.86	6.75	RR2	<p>本基金的主要投資目標是透過堅實的投資管理，追求利息收益、資本增值及匯兌收益所組成的總投資報酬極大化。</p> <p>經理人：麥可·哈森森博</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。</li> <li>· 富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。</li> <li>· 基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金(本基金之配息來源可能為本金)、全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金(本基金之配息來源可能為本金)。</li> <li>· 1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。</li> </ul>	



																		<ul style="list-style-type: none"> <li>· 於 2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，2018 年底升任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究總監，以及旗下債券型基金經理人。</li> <li>· 擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。</li> <li>· 取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。</li> </ul>
FR29	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis) 股	(本基金之配息來源可能為本金)	美國	債券型基金	是	無上限	783.45	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/ 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	-2.72	0.01	4.93	1.89	RR2	本基金的投資目標在於追求收益及本金的安全。	<p>經理人：保羅·維克</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 保羅·維克於 2001 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁與基金經理人。</li> <li>· 專精於不動產抵押貸款證券、資產擔保證券、商用不動產抵押貸款證券以及擔保抵押貸款債權憑證等研究。</li> <li>· 加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，於紐約擔任保德信證券公司的固定收益分析師，長達八年，從事抵押貸款證券與資產擔保證券等研究領域。其第一份職務為資產擔保證券與抵押貸款證券交易的逆向工程人員，隨後轉入參與產品的建構。</li> <li>· 1996~2000 年間，擔任資產擔保證券分析師與市場策略分析師，致力於資產擔保證券研究。</li> <li>· 擁有紐約大學財金學士學位。</li> </ul> <p>經理人：尼爾·杜拉夫</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 現任美國紐約富蘭克林坦伯頓固定收益團隊分析師/交易員，負責房貸及資產擔保證券交易及分析。</li> <li>· 2002 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，於紐約大學取得學士學位。</li> </ul>		
FR30	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收	(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	開發中或新興國家	債券型基金	是	無上限	3306.03	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/ 富蘭克林坦伯頓國	-6.86	-12.92	-12.72	9.34	RR3	本基金的投資目標是透過堅實的投資管理，追求利息收益、資本增值及匯兌收益所組成的總投資報酬極大化。	<p>經理人：麥可·哈森森博</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。</li> </ul>		

	益基金美元 A (Qdis) 股	之配息來源可能為本金)					際服務有限公司								<ul style="list-style-type: none"> <li>· 富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。</li> <li>· 基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金、全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金。</li> <li>· 1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。</li> <li>· 大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學 (Australian National University) 取得經濟學碩士、博士學位。</li> <li>· 經理人：何英信</li> <li>· 簡介： <ul style="list-style-type: none"> <li>· 何英信博士為富蘭克林坦伯頓全球宏觀投資團隊副總裁。</li> <li>· 何英信博士於 2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，2018 年底升任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究總監，以及旗下債券型基金經理人。</li> <li>· 擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。</li> <li>· 取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。</li> </ul> </li> </ul>
FR31	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (Mdis) 股	(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)	美國為主	債券型基金	是	無上限	1228.64 美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/ 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	3.47	9.76	24.80	8.10	RR3	<p>本基金之投資目標在於獲取高水平的當期收益。次要投資目標在於追求長期資本增值，但前提是要能與首要投資目標相一致。</p> <p>經理人：派翠西雅歐康諾</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 擔任富蘭克林投資顧問公司副總裁暨富蘭克林坦伯頓固定收益團隊基金經理人及研究分析師。</li> <li>· 精專研究分析公司高收益債。</li> <li>· 於 1997 年加入富蘭克林坦伯頓集團之前，曾服務於摩根士丹利資產管理公司。</li> <li>· Lehigh 大學會計學士，以及芝加哥大學財金/經濟碩士學位。</li> </ul>	







																	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 羅德·麥可菲為富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁。</li> <li>· 負責管理歐洲的投資組合經理人和分析師。</li> <li>· 2013 年加入富蘭克林坦伯頓之前，曾任職於西方資產管理公司的全球多重收益和全球投資級策略的分析師</li> <li>· 萊斯布里奇大學金融學學士，擁有特許財務分析師(CFA)執照。</li> </ul> <p>經理人：艾曼紐·泰希爾</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 艾曼紐·泰希爾為富蘭克林坦伯頓固定收益集團副總裁，研究分析師暨基金經理人。</li> <li>· 艾曼紐·泰希爾負責歐洲和亞洲投資等級公用事業和工業的研究和分析</li> <li>· 2008 年加入富蘭克林坦伯頓，先前曾在法國巴黎銀行的倫敦債券資本市場部門工作。</li> <li>· 在法國巴黎銀行之前，曾任職於巴黎和倫敦的穆迪信評公司，負責歐洲製藥和消費性商品產業</li> <li>· 歐洲 ESCP 歐洲(巴黎，牛津和柏林)管理碩士。</li> </ul>
FR34	富蘭克林坦伯頓全球投資系列—新興國家固定收益基金美元 A (Mdis)股	(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)	開發中或新興市場	債券型基金	是	無上限	3306.03	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/ 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	-6.86	-13.01	-12.74	9.22	RR3	<p>本基金的投資目標是透過堅實的投資管理，追求利息收益、資本增值及匯兌收益所組成的總投資報酬極大化。</p> <p>經理人：麥可·哈森森博</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。</li> <li>· 富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。</li> <li>· 基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金、全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金。</li> <li>· 1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外</li> </ul>		

																		<p>匯、利率與主權債信分析。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學 (Australian National University) 取得經濟學碩士、博士學位。</li> <li>· 經理人：何英信</li> <li>· 簡介：</li> <li>· 何英信博士為富蘭克林坦伯頓全球宏觀投資團隊副總裁。</li> <li>· 何英信博士於 2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，2018 年底升任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究總監，以及旗下債券型基金經理人。</li> <li>· 擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。</li> <li>· 取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。</li> </ul>
FR35	富蘭克林坦伯頓全球投資系列—新興國家固定收益基金美元 A (Mdis) 股	<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)</b>	開發中或新興國家	債券型基金	是	無上限	3306.03	美元		-6.86	-13.01	-12.74	9.22	RR3	本基金的投資目標是透過堅實的投資管理，追求利息收益、資本增值及匯兌收益所組成的總投資報酬極大化。	<p>經理人：麥可·哈森泰博</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。</li> <li>· 富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。</li> <li>· 基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金、全球債券總報酬基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金。</li> <li>· 1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。</li> <li>· 大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學 (Australian National University) 取得經濟學碩士、博士學位。</li> <li>· 經理人：何英信</li> <li>· 簡介：</li> <li>· 何英信博士為富蘭克林坦伯頓全</li> </ul>		

																<p>球宏觀投資團隊副總裁。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 何英信博士於 2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，2018 年底升任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究總監，以及旗下債券型基金經理人。</li> <li>· 擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。</li> <li>· 取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。</li> </ul>
FR39	富蘭克林華美中國傘型基金之中國 A 股基金-美元		投資國內外	股票型基金	否	300 億台幣、100 億外幣計價之台幣額度	4546.96 美元	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司/ 富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	-8.30	43.99	100.42	22.03	RR5	經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期投資利得及維持收益定為目標。	<p>沈宏達，美國維吉尼亞理工學院暨州立大學 MBA、富蘭克林華美中華基金經理人、富蘭克林華美中國傘型基金之中國 A 股基金經理人、群益投信國際部基金經理、日盛證券研究部研究員</p>	
FR52	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金 A (acc) 股	<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)</b>	開發中或新興國家	債券型基金	否	無上限	3306.03 美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/ 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	-6.83	-12.92	-12.72	9.27	RR3	本基金的投資目標是透過堅實的投資管理，追求利息收益、資本增值及匯兌收益所組成的總投資報酬極大化。	<p>經理人： 麥可·哈森泰博</p> <p>簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。</li> <li>· 富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。</li> <li>· 基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金、全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金。</li> <li>· 1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。</li> <li>· 大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學 (Australian National University) 取得經濟學碩士、博士學位。</li> </ul> <p>經理人： 何英信</p> <p>簡介：</p>	

																		<ul style="list-style-type: none"> <li>· 何英信博士為富蘭克林坦伯頓全球宏觀投資團隊副總裁。</li> <li>· 何英信博士於 2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，2018 年底升任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究總監，以及旗下債券型基金經理人。</li> <li>· 擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。</li> <li>· 取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。</li> </ul>
FR53	富蘭克林坦伯頓全球投資系列一新興國家固定收益基金澳幣避險 A (Mdis) 股-H1	<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)</b>	開發中或新興國家	債券型基金	是	無上限	3306.03	澳幣	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/ 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	-7.50	-14.78	-15.67	9.79	RR3	本基金的投資目標是透過堅實的投資管理，追求利息收益、資本增值及匯兌收益所組成的總投資報酬極大化。	<p>經理人： 麥可·哈森森博 簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。</li> <li>· 富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。</li> <li>· 基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金、全球債券總報酬基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金。</li> <li>· 1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。</li> <li>· 大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學 (Australian National University) 取得經濟學碩士、博士學位。</li> </ul> <p>經理人： 何英信 簡介：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 何英信博士為富蘭克林坦伯頓全球宏觀投資團隊副總裁。</li> <li>· 何英信博士於 2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，2018 年底升任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究總監，以及旗下債券型基金經理人。</li> <li>· 擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉</li> </ul>		

																		丁美洲及非洲市場。 · 取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。
FR54	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金 美元 A(acc)股	(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)	美國為主	平衡型基金	否	無上限	2262.26 美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	13.96	15.33	31.41	11.23	RR3	本基金之投資目標在於維持資本增值的前提下追求收益極大化。	<p>經理人：愛德華·波克 簡介： · 現任富蘭克林坦伯頓多元資產團隊之執行副總裁暨投資長。 · 於1992年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，曾任富蘭克林坦伯頓股票團隊的投資長，任職期間經歷包括股票，可轉換證券和高收益各產業研究。 · 舊金山證券分析師協會(SASF)會員，擁有特許財務分析師執照(CFA)。</p> <p>經理人：布蘭登·賽可 簡介： · 現任富蘭克林坦伯頓多元資產團隊副總裁、基金經理人、以及分析師。 · 2014年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，並曾在固定收益團隊負責高收益債投資分析。 · 於2014年加入富蘭克林坦伯頓基金集團前，曾擔任PIMCO公司的資深協管經理人，負責全球投資級債投資組合策略。 · 於普林斯頓大學取得學士學位，芝加哥大學布斯商學院取得工商管理碩士學位，擁有特許財務分析師(CFA)執照。</p> <p>經理人：陶德·布萊頓 簡介： · 現任富蘭克林股票團隊副總裁、基金經理人、以及分析師。 · 2000年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。 · 於美國加州大學戴維斯分校取得工商管理碩士，擁有特許財務分析師證照。</p>			

FR63	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc) 股	(本基金之配 息來源可能 為本金)	全球	債券型 基金	否	無上限	4751.13	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/ 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	-4.91	-8.46	-7.53	4.84	RR2	<p>本基金的主要投資目標是透過堅實的投資管理，追求利息收益、資本增值及匯兌收益所組成的總投資報酬極大化。</p> <p>經理人：麥可·哈森泰博 簡 介： · 坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。 · 富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。 · 基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金、全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金。 · 1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。 · 大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學 (Australian National University) 取得經濟學碩士、博士學位。 經理人：何英信 簡 介： · 何英信博士為富蘭克林坦伯頓全球宏觀投資團隊副總裁。 · 何英信博士於 2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，2018 年底升任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究總監，以及旗下債券型基金經理人。 · 擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。 · 取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。</p>
FR85	富蘭克林華美新興國家固定收益基金-美元 B 分配型	(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)	全球	債券型 基金	是	100 億台幣、 100 億外幣計 價之台幣額度	3816.74	美元	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司/ 富蘭克林華美證券投資信託	-4.96	-10.38	-	3.04	RR3	<p>追求獲取收益及資本增值</p> <p>經理人：陳雲樸 簡 介： 學 歷：東吳大學企業管理學系 經 歷： · 富蘭克林華美新興國家固定收益基金經理人</p>



FU12	瑞銀(盧森堡)生化股票基金(美元)	全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	571.19	美元	瑞銀證券投資信託股份有限公司/瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司	-5.63	17.60	48.47	20.97	RR4	<p>本子基金提倡環境和社會元素，根據《歐盟 2019/2088 永續金融揭露規範》本子基金歸類為符合永續金融揭露規範第 8(1) 條之基金。本子基金主要投資於著眼於生化科技產業及相關學門之研究、產品開發、產品製造與銷售之公司之股票與其他股權投資。</p> <p>投資可針對大型跨國公司或產品尚非可供進行行銷之其他公司之股票或其他股權投資。可不受任何的限制進行全球投資。基於上述理由，子基金之基金單位偶爾會承受劇烈價格波動。</p> <p>基金經理人使用瑞銀 ESG 共識分數來識別投資範圍內具強勁環境及社會表現或永續性特質的公司。此瑞銀 ESG 共識分數係來自內部及外部認可之 ESG 分數提供者之 ESG 分數標準化加權平均後結果。相較於依賴單一提供者的 ESG 分數，此共識方法提升了永續品質鑑別之合理性。瑞銀 ESG 共識分數可用於衡量永續性因素，例如相關公司在環境、社會和公司治理(ESG)方面的表現，這些 ESG 面相涉及公司營運的主要領域以及其管理 ESG 風險之效率。</p> <p>環境及社會因子可包含但不限於以下議題： 環境足跡及營運效率、環境風險管理、氣候變遷、自然資源之使用、汙染與廢棄物管理、雇傭標準及供應鏈監督、人力資本、董事會組成之多樣性、職業健康與安全、產品安全，以及反詐欺、反賄賂準則。</p>	瑞銀資產管理瑞士股份有限公司，蘇黎世(UBS Asset Management Switzerland AG, Zurich)
FW11	復華全球物聯網科技基金-美元	全球(投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 100 億	7741.68	美元	復華證券投資信託股份有限公司/復華證券投資信託股份有限公司	22.24	90.99	135.06	24.50	RR4	<p>經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。</p>	<p>姓名：林子欽 學歷：交通大學工業工程與管理學系 美國密西根大學財務工程研究所 中山大學企業管理學研究所 經歷：(1)復華投信：106 年 8 月-迄今 全權委託處</p>



																基金經理人兼任全權委託投資經理人之情形：無
FZ01	宏利中國高收益債券基金-A類(美元)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	中國(投資海外)	債券型基金	否	美元參億伍仟萬元	1320.36	美元	宏利證券投資信託股份有限公司/宏利證券投資信託股份有限公司	-8.48	-3.07	8.93	11.87	RR4	本基金投資於由中華民國以外之國家或機構所保證或發行之債券。投資於中國高收益債券之總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。	陳培倫,國立台北大學合作經濟學系碩士,金復華投信投研部 襄理/玉山銀行民生分行 理財專員/華南票券交易部 交易員
IE03	瀚亞投資-美國高收益債券基金 Admc1(美元穩定月配)	(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)	美國(投資海外)	債券型基金	是	無上限	1101.04	美元	瀚亞證券投資信託股份有限公司/瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司	4.59	7.35	23.52	10.12	RR3	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。	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。
IE06	瀚亞投資-美國優質債券基金 Adm(美元月配)	(本基金配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	債券型基金	是	無上限	433.64	美元	瀚亞證券投資信託股份有限公司/瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司	-1.90	7.15	22.13	7.91	RR2	投資於在美國市場發行、以美元計價,評等在BBB-級(含)以上之優質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。	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。
IM01	美盛銳思美國小型公司機會基金A類股美元累積型		美國(投資海外)	股票型基金	否	無上限	873.08	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	28.54	60.32	103.86	29.86	RR4	基金投資目標為尋求長期資本增值。基金將至少百分之七十淨資產價值分散投資於美國受監管市場上市或交易的美國小型公司股票證券(即擁有市場資本額低於三十億美元之美國公司)。	經理人: Jim Stoeffel 簡介: 投資組合經理人, 主體  經理人: Brendan Hartman 簡介: 投資組合經理人, 主體  經理人: Jim Harvey 簡介: 投資組合經理人  經理人: Jim Harvey 簡介: 投資組合經理人, 主體
IM21	美盛凱利基礎建設價值基金A類股美元累積型(避險)	(本基金之配息來源可能為本金)	全球	股票型基金	否	無上限	716.84	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	19.25	15.23	50.41	15.15	RR4	本基金投資目標為達到長期穩定之成長,包含自配息及股利所獲之定期及穩定之收益以及自全球基礎建設公司證券投資組合所獲之資本增值。	經理人: Nick Langley 簡介: 共同創始人, 資深投資組合經理人  經理人: Charles Hamieh 簡介: 資深投資組合經理人  經理人: Shane Hurst 簡介: 資深投資組合經理人
IM22	美盛凱利基礎建設價值基金	(本基金之配息來源可能為本金)	全球	股票型基金	是	無上限	716.84	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	18.96	14.86	49.91	15.16	RR4	本基金投資目標為達到長期穩定之成長,包含自配息及股利所獲之定期及穩定之收益以及自全球	經理人: Nick Langley 簡介: 共同創始人, 資深投資組合經理人

	A類股美元增益配息型(M)(避險)						司/ 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司						基礎建設公司證券投資組合所獲之資本增值。	<p>經理人： Charles Hamieh 簡介： 資深投資組合經理人</p> <p>經理人： Shane Hurst 簡介： 資深投資組合經理人</p>	
IN01	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)	全球/新興市場(投資海外)	債券型基金	是	無上限	野村證券投資信託股份有限公司/ NN INVESTMENT PARTNERS B.V.	美元	6045.69	-4.05	1.33	15.19	11.98	RR3	<p>本基金之目標為，於數年之期間內績效優於指標 J.P. Morgan Emerging Market Bond (EMBI) Global Diversified。</p> <p>Leo Hu：分別於 2005 年取得四川大學經濟學士學位，2006 年取得阿姆斯特丹自由大學企業管理碩士學位，2007 年取得阿姆斯特丹自由大學財務碩士學位。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。</p> <p>Marcin Adamczyk，波蘭克拉科夫經濟大學之經濟學碩士學位。NN 投資夥伴新興市場債券部門主管，業界資歷逾 20 年。</p>
IN02	NN(L) 新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	全球/新興市場(投資海外)	債券型基金	是	無上限	野村證券投資信託股份有限公司/ NN INVESTMENT PARTNERS B.V.	澳幣	6045.69	-4.39	-0.63	11.65	12.25	RR3	<p>本基金之目標為，於數年之期間內績效優於指標 J.P. Morgan Emerging Market Bond (EMBI) Global Diversified。</p> <p>Leo Hu：分別於 2005 年取得四川大學經濟學士學位，2006 年取得阿姆斯特丹自由大學企業管理碩士學位，2007 年取得阿姆斯特丹自由大學財務碩士學位。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。</p> <p>Marcin Adamczyk，波蘭克拉科夫經濟大學之經濟學碩士學位。NN 投資夥伴新興市場債券部門主管，業界資歷逾 20 年。</p>
IN04	NN(L) 環球高收益基金 X 股美元(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)	全球(投資海外)	債券型基金	是	無上限	野村證券投資信託股份有限公司/ NN INVESTMENT PARTNERS B.V.	美元	2701.04	1.20	8.22	19.95	10.63	RR3	<p>本基金之目標為，於數年之期間內績效優於指標—Bloomberg Barclays High Yield 70% US 30% Pan-European ex Fin Subord 2% Issuer Capped。</p> <p>Sjors Haverkamp (NN 投資夥伴(NNIP)高收益團隊)1998 年加入 NN 投資夥伴，自 2001 年加入高收益債券投資團隊，並專注研究歐洲企業債券。在信用債及高收益債領域的研究經驗超過 28 年。2016 年至今 Sjors 為全球高收益之主管、全球及歐洲高收益策略之首席投資組合經理人。其為高收益的全球主管，領導 18 位之高收益投資組合經理人以及分析師。2008 年至 2016 年 擔任歐洲高</p>



																	任全球高收益債券策略之共同經理人，業界資歷逾 10 年。
IN30	NN (L) 亞洲債券基金 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)	亞太 (含日本) (投資海外)	債券型基金	是	無上限	356.82	美元	野村證券投資信託股份有限公司 / NN INVESTMENT PARTNERS B.V.	-7.67	-4.93	6.57	7.19	RR3	本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 J.P. Morgan Asia Credit (IACI) 指標。	<p>Joep Huntjens (瘦宏環)：1999 年取得註冊商業分析師證照，1996 年取得鹿特丹伊拉斯姆斯大學之商業經濟學碩士，1996 年加入 NN 債券團隊，迄今已有超過 20 年經驗</p> <p>Shilpa Singhal：擁有 CFA (特許金融分析師) 資格，2005 年取得加爾各答大學總統學院之經濟學學士學位，2007 年取得印度管理學院阿默達巴德分校 MBA 學位；2013 年至今擔任 NN 投資夥伴投資組合經理以及資深固定收益分析師，在全球固定收益與新興市場債券團隊下負責亞洲固定收益之研究，專長領域為亞洲金融產業。</p>	
IN48	NN (L) 氣候與環境永續基金 X 股美元		全球	股票型基金	否	無上限	244.79	美元	野村證券投資信託股份有限公司 / NN INVESTMENT PARTNERS B.V.	17.63	59.07	91.94	20.50	RR4	<p>本基金採主動式管理且其旨在投資於對社會及環境帶來正面影響且有利潤之公司。本子基金採用主題式投資方式，著重投資於對於單一或多個聯合國永續性發展目標相關之自然資源永續性有正面貢獻之公司，例如水資源短缺、糧食充足、能源轉換及循環經濟。選擇過程涉及影響性評估、財務分析及 ESG (環境、社會及治理) 分析。主要是對社會及環境有正面影響之公司始有資格納入基金。本子基金擁有符合長期社會及環境趨勢之全球投資範圍，包含新興市場。本基金致力於透過公司分析、經營及影響評估增加價值。在比較金融績效方面，本基金使用之長期績效指標為 MSCI AC World (NR)，該指標並非用以作為投資組合建構之基礎。</p> <p>Huub van der Riet，於 1995 年取得阿姆斯特丹自由大學之財務、投資及資金管理之碩士，VBA (相當於 CFA 執照)。2016 年至今為 NN 投資夥伴股票專業部門旗下之永續投資團隊之資深投資組合經理人，負責影響力投資解決方案投資組合。</p> <p>Ivo Luiten，2001 年取得 Maastricht 大學商業經濟學 (金融) 碩士學位，取得 CFA 執照及 CMT 執照。2018 年至今為 NN 投資夥伴股票專業部門旗下之永續投資團隊之資深投資組合經理人，負責決策有影響力股票的投資策略。</p> <p>Marina Iodice，取得倫敦帝國學院環境科學碩士學位及 Bocconi 大學經濟與管理學士學位，CFA。2020 年以資深投資組合經理人職位加入股票專業部門旗下之影響力投資團隊。</p>		
IR01	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-波灣富裕債券基金 A (acc) 股	(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)	波斯灣沿岸合作理事會成員國為主	債券型基金	否	無上限	550.62	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司 / 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	6.01	16.95	35.98	9.44	RR3	<p>本基金的主要投資目標是透過審慎的投資管理，追求長期利息收益、資本增值及匯兌收益所組成的總投資報酬極大化。</p> <p>經理人：莫海迪·柯弗 簡介： · 富蘭克林坦伯頓基金集團之全球伊斯蘭債及中東北非固定收益團隊投資長。 · 自 2006 年起即為富蘭克林坦伯頓</p>		



																	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 取得黎巴嫩 Beirut 美國大學企業管理學士及碩士學位。</li> <li>經理人：謝里夫·艾德 簡介：</li> <li>· 富蘭克林坦伯頓伊斯蘭債券基金經理人。</li> <li>· 自 2009 年 4 月加入全球伊斯蘭債及中東北非固定收益團隊為研究分析師。</li> <li>· 加入富蘭克林之前，曾任加拿大 TD 多倫多道明證券交易員，參與信貸、外匯及利率選擇權等業務。</li> <li>· 取得加拿大多倫多大學工業工程學士及數學金融碩士學位。</li> </ul>
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---

(2)< 指數股票型基金-ETF>

投資標的代號	投資標的名稱	警語	投資地區	基金種類	是否配息	總面額	基金規模(百萬)	幣別	基金公司或總代理/管理機構	1年(或 小於1 年成立 至今)報 酬率(%) (註4)	2年報 酬率(%) (註4)	3年報 酬率(%) (註4)	風險係 數年化 標準差 (%)或風 險等級 (註4)	風險 等級	投資目標	基金經理人簡介
FH53	Energy Select Sector SPDR Fund (SPDR 能源類股 ETF)		美國	指數股票型基金	是	無上限	36222.5	美元	SSGA Funds Management Inc	53.31	3.47	15.61	41.62	RR4	本基金以追求 Energy Select Sector index 績效為投資目標，並將 95% 以上的資產投資在該指數包含的成分股，其中包含了石油、天然氣、能源設備及服務這幾個行業的公司。	Michael Feehily/Karl Schneider/David Chin
FH55	Materials Select Sector SPDR Fund (SPDR 原料類股 ETF)		美國	指數股票型基金	是	無上限	7261.2	美元	SSGA Funds Management Inc	27.45	53.60	90.67	21.66	RR4	本基金以追求 Materials Select Sector Index 績效為投資目標。本基金將投資 95% 以上的資產投資在 S&P Materials Select Sector Index 所包含的原料類公司上，原料業包括了化學原料、營建原料、容器與包裝、金屬與採礦、紙製品、木製品。	Michael Feehily/Karl Schneider/Ted Janowsky
FH58	iShares Core S&P 500 ETF (iShares 核心標普)		美國	指數股票型基金	是	無上限	321942.2	美元	BlackRock Fund Advisors	28.76	52.45	100.09	17.47	RR4	本基金是一支在扣除必要費用前，以追求 Standard & Poor's 500 index 表現為目標的 ETF，該指數乃用以衡量美國大型股表現。	Jennifer Hsui/Alan Mason/Greg Savage/Amy Whitelaw

	500 指數 ETF)															
FH59	Vanguard Total Stock Market ETF (Vanguard 整體股市 ETF)		美國	指數股票型基金	是	無上限	281046.5	美元	Vanguard Group Inc	25.67	52.09	98.74	18.23	RR4	本基金採被動式(或稱指數型)的管理方式，以追求 CRSP US Total Market Index 的績效表現為投資目標。CRSP US Total Market Index 包含的標的佔了 99.5%以上在 NYSE、AMEX、以及 Nasdaq OTC 市場所交易的股票市值，本基金基本上會持有該指數中市值最大的 1200 到 1300 檔股票(佔指數大約 95%以上的市值)，該指數中其他未持有的股票將以抽樣的方式選取來當作代表。	Walter Nejman/Gerard C. O'Reilly
FH64	Vanguard Total World Stock ETF (Vanguard 全世界股票 ETF)		全球	指數股票型基金	是	無上限	24910.2	美元	Vanguard Group Inc	18.27	37.91	74.90	17.24	RR4	本基金採被動式(或稱指數型)的管理方式，以追求 FTSE Global All Cap Index 表現為投資目標，該指數包含成分股為約 2900 檔分散於 47 個國家的股票，這些國家包含已開發國家與新興市場國家。本基金投資標的抽樣自 FTSE All-World Index，故會與該指數具有相似的特性與風險。	Christine D. Franquin/Scott E. Geiger
FH65	SPDR S&P 500 ETF Trust (SPDR 標普 500 指數 ETF)		美國	指數股票型基金	是	無上限	398656.2	美元	SSGA Funds Management Inc	28.75	52.40	99.98	17.47	RR4	本基金所追蹤之指數為 S&P 500 Index，在扣除各種費用和支出之前追求達到和指數一樣的投資表現。本基金旨在透過持有指數中包含的普通股投資組合(“投資組合”)來實現其投資目標，投資組合中每隻股票的權重與道瓊斯工業平均指數中該股票的權重大致相當。	John A Tucker/Michael Feehily
FH66	Invesco QQQ Trust (Invesco 納斯達克 100 指數 ETF)		美國	指數股票型基金	是	無上限	182776.9	美元	Invesco PowerShares Capital Management LLC	27.42	89.37	163.15	19.34	RR4	本基金(原名 QQQ 或是 NASDAQ-100 Index Tracking Stock)，以追求 Nasdaq-100 index 績效為投資目標。該指數包含了在美國國內外市值最大的非金融業公司。	Management Team
FH75	Health Care Select Sector SPDR Fund (SPDR 健康照護類股 ETF)		美國	指數股票型基金	是	無上限	34076.4	美元	SSGA Funds Management Inc	26.04	42.85	72.05	15.58	RR3	本基金以追求 Health Care Select Sector index 績效為投資目標，並將 95%以上的資產投資在該指數包含的成分股，其中包含了醫療保健、生物科技、製藥相關的公司。	Michael Feehily/Karl Schneider/Dwayne Hancock

FH76	Utilities Select Sector SPDR Fund (SPDR 公用事業類股 ETF)	美國	指數股票型基金	是	無上限	13459.6	美元	SSGA Funds Management Inc	17.69	18.37	49.04	16.79	RR3	本基金以追求 Utilities Select Sector Index 績效為投資目標，並將 95% 以上的資產投資在該指數包含的成分股，其中包含了電力公司、多元公共事業、獨立電力公司、能源與天然氣等與公共事業相關的公司。	Michael Feehily/Karl Schneider/Dwayne Hancock
FH79	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF (SPDR 標普油氣開採及生產 ETF)	美國	指數股票型基金	是	無上限	4829.2	美元	SSGA Funds Management Inc	66.76	6.21	-3.82	62.22	RR4	本基金的設計是為了複製 S&P Oil & Gas Exploration & Production Select Industry index 的績效表現。該指數是 S&P Total Market index 的子指數，用來衡量石油與天然氣探勘類公司的績效表現。到 2007 年 9 月 30 號為止包含的證券已達 25 檔。	Michael Feehily/Karl Schneider/Olga Winner

## 基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產通路報酬揭露說明書

本公司投資型保險商品提供連結之基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產所收取之通路報酬如下：

※此項通路報酬收取與否並不影響基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用

投資機構	通路服務費 <sup>註1</sup> 分成	贊助或提供對本公司之 產品說明會及員工教育 訓練 (新臺幣元)	其他報酬 (新臺幣元) <sup>註1</sup>
元大證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
宏利證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
貝萊德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
施羅德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
柏瑞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
第一金證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
富達證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
復華證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
瑞銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
群益證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
安聯證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
摩根證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
聯博證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
霸菱證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
瀚亞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
野村證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
統一證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
富盛證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
景順證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬

註 1：本商品皆無自全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產收取通路服務費分成及其他報酬。

註 2：未來本商品如有連結之投資標的變動或相關通路報酬變動時，請至第一金人壽網站(網址：

<https://www.firstlife.com.tw>)「公告資訊-基金通路報酬揭露」查詢最新內容。

### 範例說明：

〈本範例內容僅供要保人參考，本公司僅就要保人投資單檔基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產之通路報酬金額作假設及說明〉

本公司自**瑞銀投信**基金管理機構收取不多於 1%之通路服務費分成，另收取未達新臺幣 100 萬元之其他報酬及未達新臺幣 200 萬元之對本公司產品說明會及員工教育訓練贊助。故 台端購買本公司投資型保險商品，其中每投資新臺幣 1,000 元於**瑞銀投信**所代理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1. 由 台端額外支付之費用：0 元。

2. 由瑞銀投信支付：

(相關費用係均由投資機構原本收取之經理費、管理費、分銷費等相關費用中提撥部份予保險公司，故不論是否收取以下費用，均不影響基金淨值。)

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

(2)對本公司之年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：未達新臺幣 200 萬元。

(3)其他報酬：本公司自瑞銀投信收取未達新臺幣 100 萬元關於對要保人進行產品說明會活動之費用。

本公司辦理投資型保單業務，因該類保險商品提供基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產作為連結，故各投資機構支付通路報酬（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），以因應其原屬於投資機構所應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產性質不同且各投資機構之行銷策略不同，致本公司提供不同基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產供該投資型保單連結時，自各投資機構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或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產風險屬性，慎選投資標的。

**第一金人壽保險股份有限公司**

**First Life Insurance Co., Ltd**

110台北市信義路4段456號13樓

Tel: (02)8758-1000 Fax: (02)8780-6028

免費服務及申訴電話 0800-001-110 網址：<https://www.firstlife.com.tw>