第一金人壽

# 第一金人壽保險股份有限公司

# 第一金人壽富活人生變額萬能壽險商品說明書

【備查日期及文號】中華民國112年7月1日第一金人壽總精商字第1120000296號函備查
中華民國114年1月1日依113年8月13日金管保壽字第1130424977號函及113年9月23日金管保壽字第1130427324號函逕行修正

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**
**第一金人壽全權委託投資帳戶投資標的批註條款(C)**
【備查日期及文號】中華民國112年2月1日第一金人壽總精商字第1120200011號函備查
中華民國112年7月1日第一金人壽總精商字第1120000289號函備查

**第一金人壽投資標的批註條款(十二)**
【備查日期及文號】中華民國112年7月1日第一金人壽總精商字第1120000304號函備查
中華民國114年7月1日第一金人壽總精商字第1140000035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：114 年 7 月 1 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，並請銷售人員向您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(110501 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，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由第一金人壽及負責人依法負責。
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)。
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、給付金額及稅負。
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納稅者權利保護法第七條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。
14. 本保險商品說明書登載於第一金人壽網址，歡迎至第一金人壽網站查詢<https://www.firstlife.com.tw>。

## 【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. 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。

**本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準**

6. 第一金人壽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。」前述投資標的之資產撥回機制，其「撥回率或撥回金額非固定」且「全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金」。
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。若子基金明細有異動時，將登載於第一金人壽網址，歡迎至第一金人壽網站查詢<https://www.firstlife.com.tw>。
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

董事長 楊 棋 材

中 華 民 國 一一四 年 七 月 一 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。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。

# 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

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、第一金人壽富活人生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。


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

(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保德信投信投資帳戶-全球優勢動力投資帳戶(**全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定**)(以下簡稱為PG90)」，扣除契約保費費用、保單管理費與相關費用後，保險費淨額為新臺幣100,000元。則執行資產撥回後，保單帳戶價值變化如下：

| 保險費淨額 | 基準日保單帳戶帳值 | 資產撥回金額 | 基準日次日保單帳戶價值 |
|---|---|---|---|
| 新臺幣100,000元<br>(假設投資時，委託帳戶AV=10.00，購得10,000個單位數) | 新臺幣105,000元<br>(假使基準日委託帳戶NAV=10.50元) | 新臺幣525元<br>(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) | 新臺幣104,600元<br>(假設其他條件不變，基準日次日委託帳戶NAV=10.46元)<br>=10,000個單位數x10.46<br>=104,600元 |

※基準日：自委託投資資產首次投入本全權委託帳戶日30日後之該月第9個營業日，如已逾該月第9個營業日則指次月第9個營業日，其後為每月第9個營業日。

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「第一金人壽全權委託投資帳戶投資標的批註條款(C)」及「第一金人壽投資標的批註條款(十二)」

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、第一金人壽富活人生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之投資標的。


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

## 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。前項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。

(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) 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。

(六) 保險費限制

1.繳別及繳費管道：

(1) 繳別：不定期繳、年繳、半年繳、季繳、月繳。

(2) 保險費繳費管道：

(2.1)首期保險費：匯款、金融機構轉帳。

(2.2)續期保險費：金融機構轉帳(於新契約投保時須同時檢附保險費繳費授權書)、自行繳費。

2.保費限制：

(1) 不定期繳最低保險費限制：10萬元。

(1.1)保險費除不得低於上述最低保費限制外且與保額之間的倍數限制如下表：

| 投保年齡 | 保額／不定期繳保險費 |
|---|---|
| 0 歲~ 40 歲 | ≦ 100 |
| 41 歲~60 歲 | ≦ 60 |
| 61 歲~80 歲 | ≦ 20 |

(1.2)保單生效後之單筆保險費的繳交須符合條款約定之「保單帳戶價值比率」之規範。

(2) 定期繳(年繳、半年繳、季繳、月繳)：

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：新臺幣/元)

| 最低定期保險費限制 | 年繳 | 半年繳 | 季繳 | 月繳 |
|---|---|---|---|---|
| 0歲~40歲 | 24,000 | 12,000 | 6,000 | 2,000 |
| 41~60歲 | 36,000 | 18,000 | 9,000 | 3,000 |
| 61~80歲 | 48,000 | 24,000 | 12,000 | 4,000 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

## 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。

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，若已超過保單條款第三十九條所約定之時效，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



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

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，若已超過第三十九條所約定之時效，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。


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

【範例說明】

## (一) 保單帳戶價值的計算及當保單帳戶價值低於基本保額之影響說明

1. 金先生50歲，購買本商品，首次繳交保險費新臺幣500萬元(符合高保費優惠)，並規劃基本保額新臺幣1000萬元的保障，若以假設平均報酬率6%計算，在金先生決定於64歲(末)退休時，保單帳戶價值約有11,160,324元。

(假設金先生未辦理解約、保險單借款與部分提領，並假設投資標的每月撥回資產金額為0，即不考慮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。**

幣別/單位：新臺幣/元

| 保單年度(末) | 保險年齡 | 預定繳交保險費 | 保費費用 | 保單管理費 | 假設投資報酬率為6%時 | | | | 假設投資報酬率為2%時 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 投保年度實際用於投資之保費金額：4,860,000 | | | | 投保年度實際用於投資之保費金額：4,860,000 | | | |
| | | | | | 基本保額(A)設定：10,000,000 | | | | 基本保額(A)設定：10,000,000 | | | |
| | | | | | 保險成本(C) | 期末保單帳戶價值(B) | 年度末身故/完全失能保險金 | 年度末解約金 | 保險成本(C) | 期末保單帳戶價值(B) | 年度末身故/完全失能保險金 | 年度末解約金 |
| 1 | 50 | 5,000,000 | 140,000 | - | 25,784 | 5,124,979 | 10,000,000 | 5,124,979 | 26,232 | 4,930,684 | 10,000,000 | 4,930,684 |
| 2 | 51 | - | - | - | 26,210 | 5,405,416 | 10,000,000 | 5,405,416 | 27,805 | 5,001,192 | 10,000,000 | 5,001,192 |
| 3 | 52 | - | - | - | 26,490 | 5,702,388 | 10,000,000 | 5,702,388 | 29,503 | 5,071,393 | 10,000,000 | 5,071,393 |
| 4 | 53 | - | - | - | 26,375 | 6,017,297 | 10,000,000 | 6,017,297 | 31,084 | 5,141,401 | 10,000,000 | 5,141,401 |
| 5 | 54 | - | - | - | 25,883 | 6,351,607 | 10,000,000 | 6,351,607 | 32,609 | 5,211,267 | 10,000,000 | 5,211,267 |
| 6 | 55 | - | - | - | 25,067 | 6,706,817 | 10,000,000 | 6,706,817 | 34,193 | 5,280,929 | 10,000,000 | 5,280,929 |
| 7 | 56 | - | - | - | 24,016 | 7,084,422 | 10,000,000 | 7,084,422 | 36,057 | 5,350,100 | 10,000,000 | 5,350,100 |
| 8 | 57 | - | - | - | 22,734 | 7,486,004 | 10,000,000 | 7,486,004 | 38,410 | 5,418,276 | 10,000,000 | 5,418,276 |
| 9 | 58 | - | - | - | 21,080 | 7,913,386 | 10,000,000 | 7,913,386 | 41,344 | 5,484,850 | 10,000,000 | 5,484,850 |
| 10 | 59 | - | - | - | 18,887 | 8,368,671 | 10,000,000 | 8,368,671 | 45,057 | 5,549,003 | 10,000,000 | 5,549,003 |
| 15 | 64 | - | - | - | - | 11,160,324 | 11,160,324 | 11,160,324 | 62,747 | 5,838,631 | 10,000,000 | 5,838,631 |

**說明一：保險成本(C)係依淨危險保額計算，當保單帳戶價值(B)低於基本保額(A)時，保險成本(C)將提高，客戶之負擔亦增加。**

**說明二：客戶可選擇申請調降基本保額(A)，以減少保險成本(C)負擔，調整後之基本保額(A)仍應符合人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範。**

幣別/單位：新臺幣/元

| 保單年度(末) | 保險年齡 | 預定繳交保險費 | 保費費用 | 保單管理費 | 假設投資報酬率為0%時 | | | | 假設投資報酬率為-6%時 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 投保年度實際用於投資之保費金額：4,860,000 | | | | 投保年度實際用於投資之保費金額：4,860,000 | | | |
| | | | | | 基本保額(A)設定：10,000,000 | | | | 基本保額(A)設定：10,000,000 | | | |
| | | | | | 保險成本(C) | 期末保單帳戶價值(B) | 年度末身故/完全失能保險金 | 年度末解約金 | 保險成本(C) | 期末保單帳戶價值(B) | 年度末身故/完全失能保險金 | 年度末解約金 |
| 1 | 50 | 5,000,000 | 140,000 | - | 26,462 | 4,833,538 | 10,000,000 | 4,833,538 | 27,156 | 4,542,127 | 10,000,000 | 4,542,127 |
| 2 | 51 | - | - | - | 28,592 | 4,804,946 | 10,000,000 | 4,804,946 | 30,901 | 4,239,704 | 10,000,000 | 4,239,704 |
| 3 | 52 | - | - | - | 30,943 | 4,774,003 | 10,000,000 | 4,774,003 | 35,010 | 3,951,452 | 10,000,000 | 3,951,452 |
| 4 | 53 | - | - | - | 33,271 | 4,740,732 | 10,000,000 | 4,740,732 | 39,204 | 3,676,438 | 10,000,000 | 3,676,438 |
| 5 | 54 | - | - | - | 35,642 | 4,705,090 | 10,000,000 | 4,705,090 | 43,543 | 3,413,728 | 10,000,000 | 3,413,728 |
| 6 | 55 | - | - | - | 38,186 | 4,666,904 | 10,000,000 | 4,666,904 | 48,179 | 3,162,297 | 10,000,000 | 3,162,297 |
| 7 | 56 | - | - | - | 41,167 | 4,625,737 | 10,000,000 | 4,625,737 | 53,453 | 2,920,851 | 10,000,000 | 2,920,851 |
| 8 | 57 | - | - | - | 44,863 | 4,580,874 | 10,000,000 | 4,580,874 | 59,767 | 2,687,784 | 10,000,000 | 2,687,784 |
| 9 | 58 | - | - | - | 49,432 | 4,531,442 | 10,000,000 | 4,531,442 | 67,376 | 2,461,341 | 10,000,000 | 2,461,341 |
| 10 | 59 | - | - | - | 55,181 | 4,476,261 | 10,000,000 | 4,476,261 | 76,748 | 2,239,420 | 10,000,000 | 2,239,420 |
| 15 | 64 | - | - | - | 87,466 | 4,112,046 | 10,000,000 | 4,112,046 | 130,376 | 1,181,619 | 10,000,000 | 1,181,619 |

**說明一：保險成本(C)係依淨危險保額計算，當保單帳戶價值(B)低於基本保額(A)時，保險成本(C)將提高，客戶之負擔亦增加。**

**說明二：客戶可選擇申請調降基本保額(A)，以減少保險成本(C)負擔，調整後之基本保額(A)仍應符合人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範。**



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

註1：範例所列之數值以新臺幣/元為計價基礎。
註2：上述保單帳戶價值之計算已扣除保單管理費用，但尚未扣除解約費用，要保人申領解約金時須自保單帳戶價值中另扣除解約費用。
註3：稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
註4：上述保單帳戶價值假設保單無任何變更事項下試算結果，全權委託投資帳戶資產撥回不代表投資標的報酬率，投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
註5：此保單帳戶價值明細表所舉例的保單帳戶價值及解約金**僅供參考**，實際之投資報酬率可能較高或較低，金額請以第一金人壽實際數字為準。
註6：本範例之實際用於投資之保費金額＝預定繳交保險費－保費費用。

**(二) 保費費用的計算**

假設金先生 50 歲購買本商品後，首次繳交保險費新臺幣 500 萬元，則金先生保費費用為何？
保費費用＝保險費 X 保費費用率＝新臺幣 500 萬元 x 2.8%＝新臺幣 14 萬元

**(三) 解約費用及解約金的計算**

假設金先生購買本商品後，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 546 萬元 (含貨幣帳戶價值 2 萬元) ，則解約費用及解約金該如何計算？
說明：解約費用＝「申請辦理次一個資產評價日的保單帳戶價值」×「該保單年度解約費用率」。

本商品無解約費用，故金先生可領得之解約金為
＝申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值－解約費用
＝5,460,000－0
＝5,460,000 元


**本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準**

# 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

<table>
<tr><td>一、保費費用</td><td>要保人所繳交之保險費將按保單年度，依下表對應之保費費用率計算：
<table>
<tr><th>保單年度</th><th>保險費(新臺幣)</th><th>保費費用率</th></tr>
<tr><td rowspan="4">第 1~3 年</td><td>小於 500 萬元(不含)</td><td>3.0%</td></tr>
<tr><td>500 萬元以上至 1,000 萬元(不含)</td><td>2.8%</td></tr>
<tr><td>1,000 萬元以上至 3,000 萬元(不含)</td><td>2.5%</td></tr>
<tr><td>3,000 萬元以上</td><td>2.0%</td></tr>
<tr><td>第 4 年以後</td><td colspan="2">2.0%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td colspan="2">二、保險相關費用（每月扣除額）</td></tr>
<tr><td>1.保單管理費</td><td>每張保單每月為新臺幣 100 元[註1]，但符合高保費優惠者[註2]，免收當月之該費用。<br>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，且每月最多以新臺幣 240 元為限。<br>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新臺幣 300 萬以上者。</td></tr>
<tr><td>2. 保險成本</td><td>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。</td></tr>
<tr><td colspan="2">三、投資相關費用</td></tr>
<tr><td>1. 投資標的申購手續費</td><td>1.有單位淨值之投資標的：<br>(1)共同基金：本公司未另外收取。<br>(2)全權委託投資帳戶：本公司未另外收取。<br>(3)指數股票型基金：1.0%[註]。<br>2.無單位淨值之投資標的：<br>貨幣帳戶：本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td>2. 投資標的經理費</td><td>1.有單位淨值之投資標的：<br>(1)共同基金：本公司未另外收取。<br>(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，詳如第一金人壽全權委託投資帳戶投資標的批註條款(C)。<br>(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)。<br>2.無單位淨值之投資標的：<br>貨幣帳戶：已反映於宣告利率，不另外收取。</td></tr>
<tr><td>3. 投資標的保管費</td><td>1.有單位淨值之投資標的：<br>(1)共同基金：本公司未另外收取。<br>(2)全權委託投資帳戶：本公司未另外收取。<br>(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)。<br>2.無單位淨值之投資標的：</td></tr>
</table>



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | |
|---|---|
| | 貨幣帳戶：本公司未另外收取。 |
| 4. 投資標的贖回手續費 | 1.有單位淨值之投資標的：<br>(1)共同基金：本公司未另外收取。<br>(2)全權委託投資帳戶：本公司未另外收取。<br>(3)指數股票型基金：本公司未另外收取[註]。<br>2.無單位淨值之投資標的：<br>貨幣帳戶：本公司未另外收取。 |
| 5. 投資標的轉換費用 | 1.每一保單年度十二次免費，超過十二次時，每次收取新臺幣500元之轉換費用。本公司得調整該轉換費用，並於三個月前通知要保人。<br>2.申請轉換的金額總和不得低於新臺幣2,000元。 |
| 6. 其它費用 | 無。 |
| 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。 | |
| 四、解約及部分提領費用 | |
| 1. 解約費用 | 無。 |
| 2. 部分提領費用 | 1.每一保單年度十二次免費，超過十二次時，每次收取新臺幣500元之部分提領費用。本公司得調整該部分提領費用，並於三個月前通知要保人。<br>2.每次最低提領金額為新臺幣5,000元，且提領後剩餘之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後，不得低於新臺幣5,000元。 |
| 五、其他費用 | 無。 |

## 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。



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

## 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。

※保險成本表係以臺灣壽險業第五回經驗生命表死亡率的 100%為計算基礎



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

## 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】

### 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」

假設金先生50歲購買本商品並投資於「富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元A (Qdis)股**(本基金之配息來源可能為本金)**(以下簡稱為FR06)」及「柏瑞ESG量化全球股票收益基金A(美元)(以下簡稱為FK36)」，各配置50%。扣除契約保費費用、保單管理費與相關費用後，保險費淨額為新臺幣100,000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FR06及FK36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) |
|---|---|---|
| FR06 | 0.8% | 0.14% |
| FK36 | 1.8% | 0.28% |

則金先生投資於FR06及FK36每年最高應負擔之經理費及保管費如下:

1.FR06：50,000 × (0.8%+0.14%) = 新臺幣470元。

2.FK36：50,000 × (1.8%+0.28%) = 新臺幣1,040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「全權委託投資帳戶」

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保德信投信投資帳戶-全球優勢動力投資帳戶**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**（以下簡稱為 PG90）」，配置 100%。扣除契約保費費用、保單管理費與相關費用後，保險費淨額為新臺幣 100,000 元，且為簡化說明，假設金先生所持有該投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的 FK90 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) |
|---|---|---|
| PG90 | 1.7% | 0.08% |
| PG90投資之子基金 | 0.03% ~ 1.28% | 0.00% ~ 0.40% |

則保戶投資於 PG90 每年最高應負擔之經理費及保管費如下:

PG90：100,000x(1.28%+0.40%)+(100,000-100,000x(1.28%+0.40%))x(1.7%+0.08%)= 1,680+1,750 = 3,430

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，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。



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

# 伍、第一金人壽富活人生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以定期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、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。

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

十、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

(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)加上按前三目之每日淨額，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。

十一、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。

十二、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。

十三、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。

十四、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。

十五、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。

十六、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十款方式計算至計算日之金額。

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

十八、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。

十九、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。

**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


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

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。

前項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。

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



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

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，如要保人身故或居住所不明，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，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。
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：


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

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，應以新臺幣為貨幣單位。
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十一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


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

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)投入新臺幣貨幣帳戶。
(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，則改為投入新臺幣貨幣帳戶。
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。
第一項轉換於每一保單年度總計超過十二次之免費轉換次數後，將自轉出之金額中扣除附表一相關費用一覽表所列之轉換費用。
本公司得放寬前項之免費轉換次數限制，並於三十天前書面通知要保人，前開書面通知放寬免費轉換次數之限制不溯及既往。
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。
當申請轉換的投資標的，經本公司基於轉換標的當時之法令規範或商品適合度等因素，評估不適合要保人時，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及提領次數。

**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。


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

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。

本險無前項之解約費用。

**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。



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

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，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，若已超過第三十九條所約定之時效，



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

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。

**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，若已超過第三十九條所約定之時效，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。

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



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

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（下稱還款期限屆滿日）內償還時，本公司將以還款期限屆滿日起算次二工作日為基準日，計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日/匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。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



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

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。

身故保險金或喪葬費用保險金受益人同時或先於被保險人身故，除要保人於保險事故發生前已另行指定受益人，或本契約另已約定其他受益人外，以被保險人之法定繼承人為該項保險金之受益人。

如祝壽保險金受益人非為被保險人，且先於被保險人身故，除要保人於保險事故發生前已另行指定受益人，或本契約另已約定其他受益人外，以被保險人為該項保險金之受益人。

本契約受益人為法定繼承人時，其受益順序及應得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 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。

**第三十九條 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。



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

**第四十條 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。

**第四十一條 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】。**



**本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準**

## 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。



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

## 附件、第一金人壽富活人生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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| FI01 | 新臺幣 | 新臺幣貨幣帳戶 | 貨幣型帳戶 | 無 | 否 | 第一金人壽保險股份有限公司 |
| 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(十二)。

3.全權委託投資帳戶

詳如第一金人壽全權委託投資帳戶投資標的批註條款(C)。



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

# 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 | 管理機構地址 | 網址 |
|---|---|---|
| 聯博證券投資信託股份有限公司/ 聯博(盧森堡)公司 | 2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg | https://www.abfunds.com.tw |
| 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 | 台北市信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1 | |
| 霸菱證券投資顧問股份有限公司/ 霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司 | 70 Sir John Rogerson’s Quay, Dublin 2, Ireland | https://www.barings.com/tw/individual/about-us |
| 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 | 5, rue Höhenhof 1736 Senningerberg Grand Duchy of Luxembourg | https://www.schroders.com/zh-tw/tw/asset-management/ |
| 施羅德證券投資信託股份有限公司/ 施羅德投資管理(香港)有限公司 | 香港金鐘道 88 號太古廣場二座 33 字樓 | |
| 施羅德證券投資信託股份有限公司/ 施羅德證券投資信託股份有限公司 | 台北市信義區信義路 5 段 108 號 9 樓 | |
| 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 | 台北市敦化南路二段 69 號 15 樓 | https://www.capitalfund.com.tw |
| 富達證券投資信託股份有限公司/ FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L-1246 Luxembourg, Grand-Duchy of Luxembourg | https://www.fidelity.com.tw |
| 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 | 台北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓 | |
| 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 | 6, route de Treves, L-2633, Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg | https://www.jpmrich.com.tw |
| 摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根基金(亞洲)有限公司 | 香港中環干諾道中 8 號遮打大廈 21 樓 | |
| 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 | 台北市信義區松智路 1 號 20 樓 | |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | |
|---|---|---|
| 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 | 台北市民權東路 2 段 144 號 10 樓 | https://www.pinebridge.com.tw |
| 安聯證券投資信託股份有限公司/ ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH | Bockenheimer Landstrasse 42-44 DE-60323 Frankfurt/Main, Germany | https://tw.allianzgi.com/zh-tw/ |
| 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 | 台北市中山北路 2 段 42 號 8 樓 | |
| 貝萊德證券投資信託股份有限公司/ 貝萊德(盧森堡)公司 | 35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg | https://www.blackrock.com.tw |
| 第一金證券投資信託股份有限公司/ 歐義銳榮資產管理公司 | 8, avenue de la Liberté L-1930 盧森堡 | https://www.fsitc.com.tw |
| 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 | 台北市中山區民權東路三段 6 號 7 樓 | |
| 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, rue Edward Steichen, L-2540, Luxembourg | https://www.bnpparibas-am.com/zh-tw/ |
| 品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司/ PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | 78 Sir John Rogerson’s Quay, Dublin, D02 HD32, Ireland | https://www.pimco.com.tw |
| 野村證券投資信託股份有限公司/晉達資產管理盧森堡有限公司 | 2-4, Avenue Marie-Thérèse, L-2132 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg | https://www.nomurafunds.com.tw |
| 野村證券投資信託股份有限公司/ Goldman Sachs Asset Management B.V. | Prinses Beatrixlaan 35, 2595AK, The Hague, The Netherlands | |
| 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 | 台北市信義區信義路五段七號 30 樓 | |
| 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 | 8A, rue Albert Borschette ,L-1246 Luxembourg ,Grand Duchy of Luxembourg | https://www.franklin.com.tw |
| 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 | 106 台北市大安區忠孝東路四段 87 號 12 樓 | |
| 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 | 台北市松山區敦化南路一段 66 號 1 樓、4 樓、5 樓及 68 號 2 樓之 1 | https://www.yuantafunds.com |
| 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 | 台北市信義區松仁路 97 號 3 樓 | https://www.manulifeam.com.tw |
| 瀚亞證券投資信託股份有限公司/ 瀚亞證券投資信託股份有限公司 | 台北市松智路 1 號 4 樓 | https://www.eastspring.com.tw |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | |
|---|---|---|
| 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 | 26 boulevard Royal,L-2449 Luxembourg 盧森堡大公國 | |
| 富盛證券投資顧問股份有限公司/木星資產管理(歐洲)有限公司 | The Wilde-Suite G01,The Wilde, 53 Merrion Square South, Dublin 2, Ireland | https://www.cgsice.com |
| 富盛證券投資顧問股份有限公司/安盛環球基金管理公司 | 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855, Luxembourg | |
| 景順證券投資信託股份有限公司/景順證券投資信託股份有限公司 | 臺北市信義區松智路 1 號 22 樓 | https://www.invesco.com/tw |
| BlackRock Fund Advisors | 400, Howard Street, San Francisco, CA 94105, USA | http://us.ishares.com/home.htm |
| Invesco PowerShares Capital Management LLC | 301, West Roosevelt Road, Wheaton, IL 60187, USA | https://www.invesco.com/us |
| SSGA Funds Management Inc | State Street Bank and Trust Company One Lincoln Center Boston, MA 02211 USA | https://us.spdrs.com/index.seam |
| Van Eck Associates Corp | 335, Madison Avenue, New York, NY 10017, USA | http://www.vaneck.com/ |
| Vanguard Group Inc | P.O. Box 2900, Valley Forge, PA 19482-2900, USA | http://www.vanguard.com/ |
| 保德信證券投資信託股份有限公司/保德信證券投資信託股份有限公司 | 台北市信義區基隆路一段 333 號 14 樓 | https://www.pgim.com.tw |
| 國泰證券投資信託股份有限公司/ 國泰證券投資信託股份有限公司 | 台北市大安區敦化南路 2 段 39 號 6 樓 | https://www.cathaysite.com.tw/ |
| 中國信託證券投資信託股份有限公司/ 中國信託證券投資信託股份有限公司 | 台北市南港區經貿二路 188 號 12 樓 | https://www.ctbcinvestments.com.tw/ |
| 富邦證券投資信託股份有限公司/ 富邦證券投資信託股份有限公司 | 台北市敦化南路一段 108 號 8 樓 | https://www.fubon.com/asset-management/ |

**其他投資標的(貨幣帳戶)**

| 管理機構 | 地址 | 網址 |
|---|---|---|
| 第一金人壽保險股份有限公司 | 110501台北市信義區信義路四段456號13樓 | https://www.firstlife.com.tw |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

## 二、投資標的發行或經理機構收取之費用

### 1. 共同基金(含 ETF)

**※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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FY13 | 新臺幣 | 元大 10 年以上投資級企業債券基金-新台幣(B)-配息 | | 債券型基金 | 由本公司支付 | 1.00% | 0.20% | 由本公司支付 |
| FY15 | 美元 | 元大 10 年以上投資級企業債券基金-美元(B)-配息 | | 債券型基金 | 由本公司支付 | 1.00% | 0.20% | 由本公司支付 |
| FY17 | 新臺幣 | 元大 2 至 10 年投資級企業債券基金-新台幣(B)-配息 | | 債券型基金 | 由本公司支付 | 1.00% | 0.20% | 由本公司支付 |
| FY19 | 美元 | 元大 2 至 10 年投資級企業債券基金-美元(B)-配息 | | 債券型基金 | 由本公司支付 | 1.00% | 0.20% | 由本公司支付 |
| FL89 | 美元 | 安聯全球收益成長基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且** | 平衡型基金 | 由本公司支付 | 單一行政管理費 1.9% | 併入單一行政管理費 | 由本公司支付 |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | **配息來源可能為本金 )** | | | | | |
| IL01 | 美元 | 安聯全球機會債券基金-AMg 穩定月收總收益類股(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 | 單一行政管理費 1.14% | 併入單一行政管理費 | 由本公司支付 |
| IL04 | 美元 | 安聯收益成長基金-AMg7 月收總收益類股(美元) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 平衡型基金 | 由本公司支付 | 單一行政管理費 1.5% | 併入單一行政管理費 | 由本公司支付 |
| IL08 | 美元 | 安聯美國收益基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 債券型基金 | 由本公司支付 | 單一行政管理費 1.5% | 併入單一行政管理費 | 由本公司支付 |
| IR04 | 歐元 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金歐元 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)** | 固定收益型 | 由本公司支付 | 0.75% | 最高 0.14% | 由本公司支付 |
| IR05 | 澳幣 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－精選收益基金澳幣避險 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)** | 固定收益型 | 由本公司支付 | 0.75% | 最高 0.14% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IR07 | 美元 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 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)** | 固定收益型 | 由本公司支付 | 0.75% | 最高 0.14% | 由本公司支付 |
| FF75 | 美元 | 富達基金－全球優質債券基金（A 股 C 月配息美元） | **(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 | 0.90% | 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 |
| FF77 | 歐元 | 富達基金－永續發展全球健康護理基金（A 股歐元） | | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 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 |
| FF78 | 美元 | 富達基金－永續發展全球存股優勢基金（A 股【F1 穩定月配息】美元避險） | **(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 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 |
| FF81 | 美元 | 富達基金－美元現金基金（A 股美元） | | 貨幣市場型基金 | 由本公司支付 | 0.15% | 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 |
| FK37 | 新臺幣 | 柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金-B 類型 | **(本基金配息來源可能為本金)** | 股票型 | 由本公司支付 | 1.80% | 0.28% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FK39 | 美元 | 柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金-B 類型(美元) | **(本基金配息來源可能為本金)** | 股票型 | 由本公司支付 | 1.80% | 0.28% | 由本公司支付 |
| FK42 | 新臺幣 | 柏瑞特別股息收益基金-B 類型 | **(本基金並無保證收益及配息且配息來源可能為本金)** | 股票型 | 由本公司支付 | 1.80% | 0.28% | 由本公司支付 |
| FK44 | 澳幣 | 柏瑞特別股息收益基金-B 類型(澳幣) | **(本基金並無保證收益及配息且配息來源可能為本金)** | 股票型 | 由本公司支付 | 1.80% | 0.28% | 由本公司支付 |
| FK49 | 新臺幣 | 柏瑞趨勢動態多重資產基金-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 | 由本公司支付 | 1.80% | 0.26% | 由本公司支付 |
| FK51 | 澳幣 | 柏瑞趨勢動態多重資產基金-B 類型(澳幣) | **(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 | 由本公司支付 | 1.80% | 0.26% | 由本公司支付 |
| FK52 | 美元 | 柏瑞趨勢動態多重資產基金-B 類型(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 )** | 多重資產型 | 由本公司支付 | 1.80% | 0.26% | 由本公司支付 |
| F028 | 美元 | 法巴美元短期債券基金/月配 (美元) | **(基金之配息來源可能為本金)** | 固定收益型/政府債 | 由本公司支付 | 最高 0.5% | 其他費用最高 0.25% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FA86 | 美元 | 聯博多元資產收益組合基金 AI 類型(美元) | **(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)** | 平衡型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 0.13% | 由本公司支付 |
| FA88 | 新臺幣 | 聯博美國多重資產收益基金-AI 類型(新台幣) | **(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 平衡型基金 | 由本公司支付 | 1.60% | 0.25% | 由本公司支付 |
| FA89 | 美元 | 聯博美國多重資產收益基金-AI 類型(美元) | **(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 平衡型基金 | 由本公司支付 | 1.60% | 0.25% | 由本公司支付 |
| IN52 | 新臺幣 | 野村多元收益多重資產基金-月配類型新臺幣計價 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 多重資產 | 由本公司支付 | 0.17% | 每年基金淨資產價值之 0.26% | 由本公司支付 |
| IN53 | 美元 | 野村多元收益多重資產基金-月配類型美元計價 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 多重資產 | 由本公司支付 | 0.17% | 每年基金淨資產價值之 0.26% | 由本公司支付 |
| IN59 | 澳幣 | 高盛投資級公司債基金 X 股對沖級別澳幣(月配息) | **(本基金之配息來源可能為本金)** | 投資級債 | 由本公司支付 | 最高收取每年基金淨資產價值之 1.00% | 內含於固定服務費中(固定服務費：收取 | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | 基金淨資產價值之0.15%) | |
| IN61 | 美元 | 高盛投資級公司債基金X股美元(月配息) | **(本基金之配息來源可能為本金)** | 投資級債 | 由本公司支付 | 最高收取每年基金淨資產價值之1.00% | 內含於固定服務費中(固定服務費：收取基金淨資產價值之0.15%) | 由本公司支付 |
| IN62 | 澳幣 | 高盛旗艦收益債券基金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且並無保證收益及配息)** | 複合債 | 由本公司支付 | 最高收取每年基金淨資產價值之1.2% | 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 |
| IN64 | 美元 | 高盛旗艦收益債券基金X股對沖級別美元(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且並無保證收益及配息)** | 複合債 | 由本公司支付 | 最高收取每年基金淨資產價值之1.2% | 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 |
| 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 | 1.50% | 0.15% | 由本公司支付 |
| IM08 | 美元 | 美盛西方資產全球多重策略基金A類股美元增益配息型(M) | **(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 | 1.10% | 0.15% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FP10 | 美元 | PIMCO 全球債券(美國除外)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 1.39% | 併入單一行政管理費(已由基金淨值中扣除) | 由本公司支付 |
| 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 |
| FM26 | 美元 | 貝萊德全球通膨連結債券基金 A3 美元 | | 債券型基金 | 由本公司支付 | 0.75% | 0.001%至 0.45% | 由本公司支付 |
| FM23 | 美元 | 貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 A8 多幣別穩定月配息股份-美元幣避險 | **(基金之配息來源可能為本金)** | 平衡型基金 | 由本公司支付 | 1.20% | 0.001%至 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 | 1.50% | 0.001%至 0.45% | 由本公司支付 |
| FK32 | 美元 | 柏瑞 ESG 量化債券基金-B 類型(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 | 1.35% | 0.20% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FK28 | 澳幣 | 柏瑞 ESG 量化債券基金-B 類型(澳幣) | **(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 | 1.35% | 0.20% | 由本公司支付 |
| FK26 | 新臺幣 | 柏瑞 ESG 量化債券基金-B 類型 | **(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 | 1.35% | 0.20% | 由本公司支付 |
| FK24 | 澳幣 | 柏瑞多重資產特別收益基金-B 類型(澳幣) | **(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 | 1.70% | 0.27% | 由本公司支付 |
| FK23 | 美元 | 柏瑞多重資產特別收益基金-B 類型(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)** | 多重資產型基金 | 由本公司支付 | 1.70% | 0.27% | 由本公司支付 |
| FE33 | 美元 | 群益環球金綻雙喜基金 B(月配型-美元) | **(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金且配息來源可能為本金)** | 組合型基金 | 由本公司支付 | 1.30% | 0.15% | 由本公司支付 |
| FE31 | 新臺幣 | 群益環球金綻雙喜基金 B(月配型-新台幣) | **(本基金有相當比重投資於持有非投** | 組合型基金 | 由本公司支付 | 1.30% | 0.15% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | **資等級高風險債券之基金且配息來源可能為本金)** | | | | | |
| 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 | 1.50% | 0.26% | 由本公司支付 |
| FC58 | 澳幣 | 施羅德環球基金系列－環球收息債券(澳幣避險)A-月配固定(C) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)** | 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 |
| FC43 | 美元 | 施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(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且並無保證收益及配息)** | 平衡型基金 | 由本公司支付 | 每年基金淨資產價值之1.25%(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 |
| FA28 | 美元 | 聯博-歐洲收益基金AT股美元避險 | **(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 | 1.10% | 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 | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | 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) | |
| FA25 | 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 | 1.10% | 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 | 1.10% | 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 | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | 0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。 | |
| 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 | 1.10% | 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 |
| FA36 | 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 | 0.85% | 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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | 1.10% | 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 | 1.10% | 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 |
| 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** | 債券型基金 | 由本公司支付 | 1.10% | 不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管 | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | **配息來源可能為本金)** | | | | 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) | |
| 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-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)** | 全球組合平衡型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 每年0.13%(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 | 1.50% | 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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FC57 | 美元 | 施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)A-月配固定 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)** | 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 |
| FC60 | 美元 | 施羅德環球基金系列－環球收益成長(美元)A-月配固定 2 | **(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 | 每年基金淨資產價值之 1.25%(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 |
| FE15 | 新臺幣 | 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)** | 債券型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 0.26% | 由本公司支付 |
| FF50 | 美元 | 富達基金－美元債券基金(A 股月配息美元) | | 債券型基金 | 由本公司支付 | 0.75% | 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 股【F1 穩定月配息】美元) | **(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 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 |
| FF72 | 美元 | 富達基金-全球入息基金(A 股 C 月配息美元) | **(本基金之配息來源可能為本金且並** | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 一般介乎本基金淨資產價值之 0.003%與 | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | **無保證收益及配息)** | | | | 0.35%之間(不包括交易費用與合理支出及墊付費用)。 | |
| 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 |
| FJ24 | 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(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 0.8% | 不超過 0.2% | 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 |
| 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且並無保證收益及配息)** | 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 |
| FJ64 | 美元 | 摩根投資基金-多重收益基金-JPM 多重收益 | **(本基金有相當比重投資於非投資等** | 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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (美元對沖)-A 股(利率入息) | **級之高風險債券且配息來源可能為本金 )** | | | | | |
| 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 | 1.00% | 不超過 0.20% | 由本公司支付 |
| FK16 | 美元 | 柏瑞特別股息收益基金-B 類型(美元) | **(本基金並無保證收益及配息且配息來源可能為本金)** | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.80% | 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 | 1.70% | 0.27% | 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 |
| 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 | 1.50% | 0.24% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | 1.80% | 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 | 1.80% | 0.26% | 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 |
| FP07 | 美元 | PIMCO 全球實質回報債券基金-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 1.39% | 併入單一行政管理費(已由基金淨值中扣除) | 由本公司支付 |
| FP08 | 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 |
| 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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FR55 | 美元 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 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)** | 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 |
| IE07 | 澳幣 | 瀚亞投資—美國優質債券基金 Aadm(澳幣避險月配) | **(本基金配息來源可能為本金)** | 債券型基金 | 由本公司支付 | 1.00% | 30.00% | 由本公司支付 |
| IN11 | 美元 | 高盛環球高股息基金 X 股美元(月配息) | **(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 股票型基金 | 由本公司支付 | 最高收取每年基金淨資<br>產價值之 2.0% | 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 | 高盛亞洲債券基金 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)** | 債券型基金 | 由本公司支付 | 最高收取每年基金淨資<br>產價值之 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 |
| IN43 | 美元 | 野村全球金融收益基金-月配類型美元計價 | **(本基金配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 債券型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 每年基金淨資產價值之 0.26% | 由本公司支付 |
| FH83 | 美元 | iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF(iShares 美國核心綜合債券 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 |
| FH86 | 美元 | iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF | | 指數股票型基金 | 由本公司支付 | 每年 0.15%(已由基金淨值中扣除) | 無 | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | （iShares 7-10 年期美國公債 ETF） | | | | | | |
| FH87 | 美元 | iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF（iShares iBoxx 投資等級公司債券 ETF） | | 指數股票型基金 | 由本公司支付 | 每年 0.14%(已由基金淨值中扣除) | 無 | 由本公司支付 |
| FH88 | 美元 | iShares TIPS Bond ETF（iShares 抗通膨債券 ETF） | | 指數股票型基金 | 由本公司支付 | 每年 0.19%(已由基金淨值中扣除) | 無 | 由本公司支付 |
| FH89 | 美元 | iShares 20+ Year Treasury Bond ETF（iShares 20 年期以上美國公債 ETF） | | 指數股票型基金 | 由本公司支付 | 每年 0.15%(已由基金淨值中扣除) | 無 | 由本公司支付 |
| FH93 | 美元 | Vanguard Total Bond Market ETF（Vanguard 總體債券市場 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 |
| FH96 | 新臺幣 | 中國信託 10 年期以上高評級美元公司債券 ETF 基金 | **(基金之配息來源可能為收益平準金)** | 指數股票型基金 | 由本公司支付 | 本基金淨資產價值於新臺幣三十億元(含)以下時，按百分之零點四之比率計算。淨資產價值逾新臺幣三十億元至二百億元(含)以下時，按百分之零點三之比率計算。淨資產價值逾新臺幣二百億元(不含) | 本基金淨資產價值於新臺幣三十億元(含)以下時，按百分之零點一四之比率計算;逾新臺幣三十億元至二百億元(含)以下時，按百分之零點一二之比率計算;逾新臺幣二百億元(不含) | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 時，按百分之零點二之比率計算。 | 時，按百分之零點零捌之比率計算。 | |
| FH97 | 新臺幣 | 中國信託10年期以上優先順位金融債券ETF基金 | **(基金之配息來源可能為收益平準金)** | 指數股票型基金 | 由本公司支付 | 本基金淨資產價值於新臺幣三十億元(含)以下時，按百分之零點四之比率計算。淨資產價值逾新臺幣三十億元至二百億元(含)以下時，按百分之零點三之比率計算。淨資產價值逾新臺幣二百億元(不含)時，按百分之零點二之比率計算。 | 本基金淨資產價值於新臺幣三十億元(含)以下時，按百分之零點一七之比率計逾新臺幣三十億元至二百億元(含)以下時，按百分之零點一之比率計算。逾新臺幣二百億元(不含)時，按百分之零點零六之比率計算。 | 由本公司支付 |
| FH98 | 新臺幣 | 國泰10年期以上A等級美元公司債券ETF基金 | **(本基金之配息來源可能為收益平準金)** | 指數股票型基金 | 由本公司支付 | 按下列淨資產價值規模及比率計算:1.新台幣30億元(含)以下、按每年0.40%比率計算2.新台幣30億元~100億元(含)、按每年0.30%比率計算3.新台幣100億元~200億元(含)、按每年0.28%比率計算4.超過新台幣200億元時、按每年0.20%比率計算；自民國年 | 按本基金淨資產價值依下列比率計算：1)新臺幣 30 億元(含)以下，按每年 0.16%比率計算；2) 新臺幣 30 億元~200 億元(含)，按每年 0.10%比率計算；3)新臺幣 200 億元~500 億元(含)，按每年 0.06%比率計算；4) 超過新臺幣 500 億元 | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 109 年 6 月 1 日起，按以下比率計算:1.新台幣 200 億元~900 億元(含)、按每年 0.20%比率計算 2.超過新台幣 900 億元時、按每年 0.18%比率計算 | 時，按每年 0.05%比率計算。 | |
| FH99 | 新臺幣 | 國泰 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券基金 | **(基金之配息來源可能為收益平準金且本基金並無保證收益及配息)** | 指數股票型基金 | 由本公司支付 | 按基金淨資產價值規模及比率計算：1)新臺幣 30 億元(含)以下，按每年 0.45%比率計算；2) 新臺幣 30 億元~60 億元(含)，按每年 0.40%比率計算；3) 新臺幣 60 億元~100 億元(含)，按每年 0.35%比率計算；4) 新臺幣 100 億元~300 億元(含)，按每年 0.30%比率計算；5) 新臺幣 300 億元以上，按每年 0.28%比率計算 | 按本基金淨資產價值依下列比率計算：1) 新臺幣 30 億元(含)以下，按每年 0.16%比率計算；2) 新臺幣 30 億元~200 億元(含)，按每年 0.10%比率計算；3)新臺幣 200 億元~500 億元(含)，按每年 0.06%比率計算；4) 超過新臺幣 500 億元時，按每年 0.05%比率計算。 | 由本公司支付 |
| IH02 | 新臺幣 | 元大 20 年期以上 AAA 至 A 級美元公司債券 ETF 基金 | **(本基金之配息來源可能為收益平準金)** | 指數股票型基金 | 由本公司支付 | 30 億以下(含)：0.40%<br>30 億以上(不含)， | 200 億以下(含)：0.10%<br>200 億以上~500 億 | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 100 億以下(含)：<br>0.30%<br>100 億以上(不含)，<br>200 億以下(含)：<br>0.25%<br>200 億以上(不含)，<br>300 億以下(含)：<br>0.20%<br>300 億以上：0.18% | (含)：0.06%<br>500 億以上:0.05% | |
| IH04 | 新臺幣 | 群益 10 年期以上金融債 ETF 基金 | **(本基金之配息來源可能為收益平準金)** | 指數股票型基金 | 由本公司支付 | 0.2%~0.5% | 0.0006~0.0017 | 由本公司支付 |
| FH56 | 美元 | iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF（ iShares 1-3 年期美國公債 ETF） | | 指數股票型基金 | 由本公司支付 | 每年 0.15%(已由基金淨值中扣除) | 無 | 由本公司支付 |
| FH57 | 美元 | SPDR Bloomberg International Treasury Bond ETF（SPDR 彭博國際政府債券 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 |
| 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 0.09%(已由基金淨值中扣除) | 無 | 由本公司支付 |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 0.09%(已由基金淨值中扣除) | 無 | 由本公司支付 |
| IR08 | 歐元 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球氣候變遷基金歐元 A (Ydis)股 | | 股票型 | 由本公司支付 | 1.00% | 0.01%~0.14% | 由本公司支付 |
| FJ73 | 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(穩定月配) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 平衡型 | 由本公司支付 | 1.25% | 不超過 0.2% | 由本公司支付 |
| FM32 | 美元 | 貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A10 美元(總報酬穩定配息) | **(基金之配息來源可能為本金)** | 平衡型 | 由本公司支付 | 1.20% | 0.001%至 0.45% | 由本公司支付 |
| FO29 | 美元 | 法巴永續高評等企業債券基金/月配（美元） | **(基金之配息來源可能為本金)** | 債券型 | 由本公司支付 | 最高 0.75% | 其他費用最高 0.30% | 由本公司支付 |
| IL10 | 美元 | 安聯全球永續發展基金-AMg 穩定月收總收益類股(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 1.8% | 單一行政管理費 1.8% | 由本公司支付 |
| IL11 | 美元 | 安聯多元信用債券基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 債券型基金 | 由本公司支付 | 單一行政管理費 1.3% | 單一行政管理費 1.3% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IL12 | 美元 | 安聯綠色債券基金-AMf固定月配類股(美元避險) | **(基金之配息來源可能為本金　)** | 債券型基金 | 由本公司支付 | 單一行政管理費1.09% | 單一行政管理費1.09% | 由本公司支付 |
| IL14 | 美元 | 安聯美國收益基金-AMf固定月配類股(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　)** | 債券型基金 | 由本公司支付 | 單一行政管理費1.5% | 單一行政管理費1.5% | 由本公司支付 |
| IA05 | 美元 | 安盛環球基金 – 最佳收益基金A DIS「f1」美元(避險)(月配息)pf | **(基金之配息來源可能為本金)** | 平衡型基金 | 由本公司支付 | A股最高之年費率為1.20% | 含於應用服務費，最高之年費率為相關股份類別淨資產價值的0.50%（本費用包含保管費、行政管理人費用及其他相關費用，詳細支付內容請參閱公開說明書 – 子基金成本附註） | 由本公司支付 |
| IL15 | 美元 | 安聯全球收益成長基金-AMf2固定月配類股(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1.9% | 單一行政管理費1.9% | 由本公司支付 |
| FF82 | 美元 | 富達基金－永續發展全球存股優勢基金（A股C月配息美元） | **(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FK56 | 新台幣 | 柏瑞科技多重資產基金-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 | 1.70% | 0.27% | 由本公司支付 |
| FK58 | 美元 | 柏瑞科技多重資產基金-B類型(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)** | 多重資產型基金 | 由本公司支付 | 1.70% | 0.27% | 由本公司支付 |
| IE21 | 新臺幣 | 瀚亞多重收益優化組合基金B類型-新臺幣 | **(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)** | 組合型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 每年基金淨資產價值之0.15% | 由本公司支付 |
| IE22 | 美元 | 瀚亞多重收益優化組合基金B類型-美元 | **(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 | 1.50% | 每年基金淨資產價值之0.15% | 由本公司支付 |
| PG09 | 美元 | PGIM保德信美國投資級企業債券基金 -美元月配息型 | **(本基金有一定比重得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 | 1.10% | 0.25% | 由本公司支付 |
| FY10 | 新臺幣 | 元大0至2年投資級企業債券基金-新台幣(A)-不配息 | | 債券型基金 | 由本公司支付 | 0.60% | 0.12% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FY11 | 美元 | 元大 0 至 2 年投資級企業債券基金-美元(A)-不配息 | | 債券型基金 | 由本公司支付 | 0.60% | 0.12% | 由本公司支付 |
| FY12 | 新臺幣 | 元大 10 年以上投資級企業債券基金-新台幣(A)-不配息 | | 債券型基金 | 由本公司支付 | 1.00% | 0.20% | 由本公司支付 |
| FY14 | 美元 | 元大 10 年以上投資級企業債券基金-美元(A)-不配息 | | 債券型基金 | 由本公司支付 | 1.00% | 0.20% | 由本公司支付 |
| FY16 | 新臺幣 | 元大 2 至 10 年投資級企業債券基金-新台幣(A)-不配息 | | 債券型基金 | 由本公司支付 | 1.00% | 0.20% | 由本公司支付 |
| FY18 | 美元 | 元大 2 至 10 年投資級企業債券基金-美元(A)-不配息 | | 債券型基金 | 由本公司支付 | 1.00% | 0.20% | 由本公司支付 |
| FY20 | 新臺幣 | 元大全球優質龍頭平衡基金-新台幣 A 類型不配息 | | 平衡型基金 | 由本公司支付 | 1.68% | 0.26% | 由本公司支付 |
| FY21 | 美元 | 元大全球優質龍頭平衡基金-美元 A 類型不配息 | | 平衡型基金 | 由本公司支付 | 1.68% | 0.26% | 由本公司支付 |
| IL06 | 新臺幣 | 安聯特別收益多重資產基金- 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)** | 平衡型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 0.24% | 由本公司支付 |
| IL07 | 美元 | 安聯特別收益多重資產基金- A 類型(累積)-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 | 1.50% | 0.24% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IR06 | 美元 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 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)** | 固定收益型 | 由本公司支付 | 0.75% | 最高 0.14% | 由本公司支付 |
| FF76 | 美元 | 富達基金－永續發展全球人口商機基金（A 股累計美元） | | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 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 |
| FC72 | 美元 | 施羅德環球基金系列－醫療創新股票(美元)A-累積 | | 股票型 | 由本公司支付 | 1.50% | 最高 0.30% | 由本公司支付 |
| FK34 | 新臺幣 | 柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金-A 類型 | | 股票型 | 由本公司支付 | 1.80% | 0.28% | 由本公司支付 |
| FK36 | 美元 | 柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金-A 類型(美元) | | 股票型 | 由本公司支付 | 1.80% | 0.28% | 由本公司支付 |
| FK40 | 新臺幣 | 柏瑞特別股息收益基金-A 類型 | **(本基金並無保證收益及配息)** | 股票型 | 由本公司支付 | 1.80% | 0.28% | 由本公司支付 |
| FK45 | 新臺幣 | 柏瑞趨勢動態多重資產基金-A 類型 | **(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 | 由本公司支付 | 1.80% | 0.26% | 由本公司支付 |
| FK47 | 澳幣 | 柏瑞趨勢動態多重資產基金-A 類型(澳幣) | **(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 | 由本公司支付 | 1.80% | 0.26% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FK48 | 美元 | 柏瑞趨勢動態多重資產基金-A 類型(美元) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)** | 多重資產型 | 由本公司支付 | 1.80% | 0.26% | 由本公司支付 |
| IM23 | 歐元 | 美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股歐元累積型 | **(基金之配息來源可能為本金)** | 股票型 | 由本公司支付 | 1.50% | 0.15% | 由本公司支付 |
| IM25 | 美元 | 美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股美元累積型 | **(本基金之配息來源可能為本金 )** | 股票型 | 由本公司支付 | 1.50% | 0.15% | 由本公司支付 |
| FM31 | 美元 | 貝萊德美元儲備基金 A2 美元 | | 貨幣市場型 | 由本公司支付 | 0.45% | 0.001%至 0.45% | 由本公司支付 |
| IN55 | 新臺幣 | 野村多元收益多重資產基金-累積類型新臺幣計價 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 多重資產 | 由本公司支付 | 0.17% | 每年基金淨資產價值之 0.26% | 由本公司支付 |
| IN56 | 美元 | 野村多元收益多重資產基金-累積類型美元計價 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 多重資產 | 由本公司支付 | 0.17% | 每年基金淨資產價值之 0.26% | 由本公司支付 |
| IN60 | 美元 | 高盛投資級公司債基金 X 股美元 | **(本基金之配息來源可能為本金)** | 投資級債 | 由本公司支付 | 最高收取每年基金淨資產價值之 1.00% | 內含於固定服務費中(固定服務費：收取基金淨資產價值之 0.15%) | 由本公司支付 |
| IN63 | 美元 | 高盛旗艦收益債券基金 X 股對沖級別美元 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且** | 複合債 | 由本公司支付 | 最高收取每年基金淨資產價值之 1.2% | 內含於固定服務費中(固定服務費：收取 | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | **配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | | | | 基金淨資產價值之0.25%) | |
| FN74 | 新臺幣 | 第一金台灣貨幣市場基金 | | 貨幣市場型 | 由本公司支付 | 0.05% | 0.04% | 由本公司支付 |
| IO24 | 歐元 | 歐義銳榮環球智慧股票基金R歐元(零售、前收、累積、歐元級別) | | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 0.25% | 由本公司支付 |
| IN40 | 美元 | 野村全球金融收益基金-累積類型美元計價 | **(本基金配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 債券型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 每年基金淨資產價值之0.26% | 由本公司支付 |
| IA02 | 歐元 | 安盛環球基金-最佳收益基金ACAP歐元pf | **(基金之配息來源可能為本金)** | 平衡型基金 | 由本公司支付 | A股最高之年費率為1.20% | 含於應用服務費，最高之年費率為相關股份類別淨資產價值的0.50%(本費用包含保管費、行政管理人費用及其他相關費用，詳細支付內容請參閱公開說明書 -子基金成本附註) | 由本公司支付 |
| FR60 | 美元 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元A(acc)股 | **(本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0.80 %(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 |
| FQ09 | 美元 | 晉達環球策略基金-環球特許品牌基金C收益股份 | **(基金之配息來源可能為本金)** | 股票型基金 | 由本公司支付 | 資產淨值之 2.50% | 最高為資產淨值之0.05% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FP30 | 美元 | PIMCO 全球實質回報債券基金-E 級類別(累積股份) | | 固定收益型 | 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 |
| FO27 | 美元 | 法巴健康護理創新股票基金 C(美元) | | 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 |
| FO25 | 美元 | 法巴永續優化波動全球股票基金 C(美元) | | 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 |
| FM25 | 美元 | 貝萊德全球通膨連結債券基金 A2 美元 | | 債券型基金 | 由本公司支付 | 0.75% | 0.001%至 0.45% | 由本公司支付 |
| FM24 | 歐元 | 貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 A2 歐元 | | 平衡型基金 | 由本公司支付 | 1.20% | 0.001%至 0.45% | 由本公司支付 |
| FM14 | 歐元 | 貝萊德環球資產配置基金 A2 歐元 | | 平衡型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 0.001%至 0.45% | 由本公司支付 |
| FK31 | 美元 | 柏瑞 ESG 量化債券基金-A 類型(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 )** | 債券型基金 | 由本公司支付 | 1.35% | 0.20% | 由本公司支付 |
| FK27 | 澳幣 | 柏瑞 ESG 量化債券基金-A 類型(澳幣) | **(本基金有一定比重得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 | 1.35% | 0.20% | 由本公司支付 |
| FK17 | 澳幣 | 柏瑞多重資產特別收益基金-A 類型(澳幣) | **(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 | 1.70% | 0.27% | 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) | **(本基金並無保證收益及配息)** | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 每年基金淨資產價值之 0.30%Max | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | 1.00% | 不超過 0.20% | 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 |
| FF61 | 美元 | 富達基金-全球多重資產收益基金(A 股累計美元) | **(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 | 1.25% | 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 |
| FE32 | 美元 | 群益環球金綻雙喜基金 A(累積型-美元) | **(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金且配息來源可能為本金)** | 組合型基金 | 由本公司支付 | 1.30% | 0.15% | 由本公司支付 |
| FE30 | 新臺幣 | 群益環球金綻雙喜基金 A(累積型-新台幣) | **(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金且配息來源可能為本金)** | 組合型基金 | 由本公司支付 | 1.30% | 0.15% | 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** | 債券型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 0.26% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | **且基金之配息來源可能為本金)** | | | | | |
| FC66 | 美元 | 施羅德環球基金系列－環球永續增長(美元)A-累積 | | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.30% | 最高不超過每年基金淨資產價值 0.30% | 由本公司支付 |
| FC59 | 美元 | 施羅德環球基金系列－環球收益成長(美元)A-累積 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)** | 平衡型基金 | 由本公司支付 | 每年基金淨資產價值之 1.25%(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 |
| FC42 | 美元 | 施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(美元)A-累積 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 平衡型基金 | 由本公司支付 | 每年基金淨資產價值之 1.25%(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 |
| FA84 | 美元 | 聯博-優化波動股票基金 A 級別美元 | **(基金之配息來源可能為本金)** | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 聯博 SICAV 基金自作業及行政管理費用中支付存託機構費用，包括次保管機構費用，此等費用每年總計不會超過基金平均總淨資產之 1.00%。構成該金額之存託機構費每年從 0.005%到 0.50%不等，且係基於相關基 | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | 金每月最後一個營業日之淨資產。該費用每年至少 10,000 美元。 | |
| FA33 | 歐元 | 聯博-短期債券基金 AT 股歐元 | **(基金之配息來源可能為本金)** | 債券型基金 | 由本公司支付 | 0.85% | 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 |
| 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 | 1.10% | 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 | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | 0.005%~0.50%)(已由基金淨值中扣除)。 | |
| 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 |
| FA11 | 歐元 | 聯博-美國收益基金A2股歐元 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 債券型基金 | 由本公司支付 | 1.10% | 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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FA74 | 美元 | 聯博-房貸收益基金 A2 級別美元 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 債券型基金 | 由本公司支付 | 1.10% | 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 |
| FC13 | 美元 | 施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)A1-累積 | **(基金之配息來源可能為本金)** | 債券型基金 | 由本公司支付 | 每年基金淨資產價值之 0.75%(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 |
| 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 | 1.50% | 0.26% | 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 | 1.50% | 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(A 股美元) | | 債券型基金 | 由本公司支付 | 0.75% | 一般介乎本基金淨資產價值之 0.003%與 | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | 0.35%之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。 | |
| FF22 | 歐元 | 富達基金-永續發展全球存股優勢基金(A股歐元) | | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 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－永續發展全球健康護理基金（A股累計美元） | | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 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 |
| FJ23 | 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(累計) | | 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 |
| 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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 |
| FK15 | 美元 | 柏瑞特別股息收益基金-A 類型(美元) | **(本基金並無保證收益及配息)** | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.80% | 0.28% | 由本公司支付 |
| FK18 | 新臺幣 | 柏瑞多重資產特別收益基金-A 類型 | **(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 | 1.70% | 0.27% | 由本公司支付 |
| FK20 | 美元 | 柏瑞多重資產特別收益基金-A 類型(美元) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)** | 多重資產型基金 | 由本公司支付 | 1.70% | 0.27% | 由本公司支付 |
| FK25 | 新臺幣 | 柏瑞 ESG 量化債券基金-A 類型 | **(本基金有一定比重得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 | 1.35% | 0.20% | 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 |
| 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 | 1.50% | 0.24% | 由本公司支付 |
| FM03 | 美元 | 貝萊德世界健康科學基金 A2 美元 | | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 0.001%至 0.45% | 由本公司支付 |
| FM04 | 歐元 | 貝萊德世界健康科學基金 A2 歐元 | | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 0.001%至 0.45% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | 1.50% | 0.001%至 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 HedgedA2 美元 | | 平衡型基金 | 由本公司支付 | 1.20% | 0.001%至 0.45% | 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 | 1.80% | 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 | 1.80% | 0.26% | 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 |
| 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 | 0.20% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 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%)。 | | |
| 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 |
| FR06 | 美元 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A(Qdis)股 | **(本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 0.80 %(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 |
| FR54 | 美元 | 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)** | 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 |
| IM07 | 美元 | 美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元累積型 | **(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 | 1.10% | 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 | 1.50% | 0.15% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IN31 | 美元 | 高盛亞洲債券基金 X 股美元 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 債券型基金 | 由本公司支付 | 最高收取每年基金淨資<br>產價值之 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 |
| IN44 | 新臺幣 | 野村環球基金-累積類型新臺幣計價 | | 股票型基金 | 由本公司支付 | (1)本基金 NAV 在新台幣二十億元以內者，按每年 1.5%之比率計算。<br>(2)本基金 NAV 超過新台幣二十億元至四十億元者，超過部份，按每年 1.35%之比率計算。<br>(3)本基金 NAV 超過新台幣四十億元以上者，超過部份按每年 1.2%之比率計算。<br>(4)本基金投資股票總金額未達本基金淨資產價值之 70%時，經理費應減半計收之規定。 | 0.14% | 由本公司支付 |
| IN46 | 美元 | 野村環球基金-美元計價 | | 股票型基金 | 由本公司支付 | (1)本基金 NAV 在新台幣二十億元以內者，按每年 1.5%之比率計算。 | 0.14% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | (2)本基金 NAV 超過新台幣二十億元至四十億元者，超過部份，按每年 1.35%之比率計算。<br>(3)本基金 NAV 超過新台幣四十億元以上者，超過部份按每年 1.2%之比率計算。<br>(4)本基金投資股票總金額未達本基金淨資產價值之 70%時，經理費應減半計收之規定。 | | |
| I025 | 美元 | 歐義銳榮環球智慧股票基金 R2(零售、前收、累積、美元級別) | | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 0.25% | 由本公司支付 |
| IR09 | 歐元 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球氣候變遷基金歐元 A(acc)股 | | 股票型 | 由本公司支付 | 1.00% | 0.01%~0.14% | 由本公司支付 |
| FM37 | 歐元 | 貝萊德全球智慧數據股票入息基金 Hedged A2 歐元 | **(本基金並無保證收益及配息)** | 股票型 | 由本公司支付 | 1.50% | 0.001%至 0.45% | 由本公司支付 |
| PG05 | 新臺幣 | PGIM 保德信全球醫療生化基金-新臺幣 | | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.80% | 0.27% | 由本公司支付 |
| PG06 | 美元 | PGIM 保德信全球醫療生化基金-美元 | | 股票型基金 | 由本公司支付 | 1.80% | 0.27% | 由本公司支付 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FK53 | 新台幣 | 柏瑞科技多重資產基金-A 類型 | **(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 | 1.70% | 0.27% | 由本公司支付 |
| FK55 | 美元 | 柏瑞科技多重資產基金-A 類型(美元) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)** | 多重資產型基金 | 由本公司支付 | 1.70% | 0.27% | 由本公司支付 |
| IE18 | 新臺幣 | 瀚亞多重收益優化組合基金 A 類型-新臺幣 | **(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金)** | 組合型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 每年基金淨資產價值之 0.15% | 由本公司支付 |
| IE19 | 美元 | 瀚亞多重收益優化組合基金 A 類型-美元 | **(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金)** | 組合型基金 | 由本公司支付 | 1.50% | 每年基金淨資產價值之 0.15% | 由本公司支付 |
| PG10 | 美元 | PGIM 保德信美國投資級企業債券基金 -美元累積型 | **(本基金有一定比重得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 | 1.10% | 0.25% | 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公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/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）

註 5: 法巴基金之保管費已包含於其他費用，其他費用係指經計算並每月從子基金、類別或類股的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支（存管處的酬金）及每天行政開支（計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等）的費用。

註 6 ： 霸菱投顧之單一行政管理費包含保管費(存託費) / 行政管理費 / 營運費。



**本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準**

## 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/標的種類 | 申購手續費 | 經理費 | 保管費 | 贖回手續費 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PG90 | 美元 | 第一金人壽全權委託保德信投信投資帳戶－全球優勢動力投資帳戶 | **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)** | 組合型 | 無 | 投資標的經理費（包含本公司收取之經理費與委託經理機構之代操費用）：標的淨值(NAV)≥8 美元，按每年投資標的價值之 1.7%收取；NAV<8 美元，按每年投資標的價值之 1.65%收取，已於投資標的淨值中扣除，本公司不另外收取。投資標的經理費自全權委託投資帳戶投資標的實際投資配置日起開始收取，實際投資配置日係指首次配置至現金或約當現金（包括存款、貨幣市場工具）以外部位之日。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

第一金人壽全權委託保德信投信投資帳戶－全球優勢動力投資帳戶**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，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(%) |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元) | 0.90% | | 無 | 請詳公開說明書 |
| 2 | PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份) | 0.86% | | 無 | 請詳公開說明書 |
| 3 | PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份) | 0.66% | | 無 | 請詳公開說明書 |
| 4 | 施羅德環球基金系列 - 環球企業債券(美元)C-累積 | 0.45% | 0.30% | 無 | 請詳公開說明書 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 5 | PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份) | 0.96% | | 無 | 請詳公開說明書 |
| 6 | 安聯全球新興市場高股息基金-IT 累積類股(美元) | 1.28% | | 無 | 請詳公開說明書 |
| 7 | PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份) | 0.66% | | 無 | 請詳公開說明書 |
| 8 | PGIM 保德信全球生態友善 ESG 多重資產基金-美元累積型 | 1.80% | 0.27% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 9 | 景順環球高評級企業債券基金 C 股美元 | 0.60% | 0.0075% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 10 | PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份) | 0.72% | | 無 | 請詳公開說明書 |
| 11 | 富達基金 - 新興歐非中東基金 (Y 股累計美元) | 0.80% | 0.03%~0.35% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 12 | PGIM JENNISON 全球股票機會基金 I 級別美元累積型 | 0.75% | 0.025% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 13 | 摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計) | 0.60% | 0.16% | 無 | 請詳公開說明書 |
| 14 | PGIM 美國全方位非投資等級債券基金 I 級別美元累積型 | 0.50% | 0.025% | 無 | 請詳公開說明書 |

(二)境外 ETF

| 編號 | 子標的名稱 | 總費用率(%) | 佔比 |
|---|---|---|---|
| 1 | SPDR EURO STOXX 50 ETF | 0.29 | 10.37% |
| 2 | iShares J.P. Morgan $ EM Corp Bond UCITS ETF | 0.50 | 7.88% |
| 3 | iShares Core MSCI World UCITS ETF | 0.20 | 7.48% |
| 4 | iShares MSCI Emerging Markets ETF | 0.70 | 4.15% |
| 5 | Invesco Nasdaq 100 ETF | 0.15 | 3.29% |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | |
|---|---|---|---|
| 6 | iShares Core S&P 500 ETF | 0.03 | 2.73% |

資料日期：2025/4/30

註：上述各子標的費用率係以 114 年 04 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

# 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。

**※指數股票型基金重訂價方式說明**

一、本公司指數股票型基金重訂價之單位淨值計算方式：

$$NAV_t^{Re} = NAV_{LYEnd}^{Re} \times \left[ \frac{NAV_t^{MK}}{NAV_{LYEnd}^{MK}} - \frac{Fee}{Days} \times \left( \sum_{k=1}^{t} \frac{NAV_k^{MK}}{NAV_{LYEnd}^{MK}} \times Days_k^{diff} \right) \right]$$

$NAV_t^{Re}$ ： 當年度第$t$評價日指數股票型基金重訂價之單位淨值。

$NAV_{LYEnd}^{Re}$ ： 前一曆年最後評價日指數股票型基金重訂價之單位淨值。如該投資標的為本公司上架第一曆年時，則改為該投資標的上架成立日之單



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

位面額，投資標的上架成立日之單位面額為各投資標的幣別10元。

$NAV_t^{MK}$ ： 當年度第$t$評價日指數股票型基金於掛牌交易所之收盤價格。

$NAV_{LYEnd}^{MK}$ ： 前一曆年最後評價日指數股票型基金於掛牌交易所之收盤價格。如該投資標的為本公司上架第一曆年時，則改為該投資標的上架成立日之收盤價格。

$Fee$ ： 指數股票型基金之每年費用率1.2%(包含管理費用率1.1%及保管費用率0.1%)。

$Days$ ： 當年度總日曆天數。

$Days_k^{diff}$ ： 當年度第$k$次評價日與前次評價日相距日數。如該投資標的為本公司上架第一曆年時，則改為與該投資標的上架成立日相距日數。

$k$ ： 指數股票型基金於當年度第$k$次評價日。

說明：

1. 指數股票型基金重訂價之單位淨值取到小數點後第5位無條件進位。
2. 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。

二、指數股票型基金重訂價之單位淨值計算釋例說明：

假設本公司指數股票型基金上架成立日為2022/12/29，並假設該指數股票型基金於掛牌交易所之收盤價格如下表，則各評價日該指數股票型基金重訂價之單位淨值計算方式如下：

| 年度 | 日期 | $k$ | $NAV_t^{MK}$ | $NAV_{LYEn}^{MK}$ | $Days$ | $Days_k^{diff}$ | $NAV_t^{Re}$ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2022 | 2022/12/29 | - | 104 | 104 | 365 | | 10（上架成立日） |
| | 2022/12/30 | 1 | 105 | | | 1(=2022/12/30-2022/12/29) | 10.09583 |
| | 2022/12/31 | - | 無報價 | | | - | - |
| 2023 | 2023/01/01 | - | 無報價 | 105 | 365 | - | - |
| | 2023/01/02 | - | 無報價 | | | - | - |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2023/01/03 | 1 | 106 | | | 4(=2023/1/3-2022/12/30) | 10.19065 |
| | 2023/01/04 | 2 | 104 | | | 1(=2023/1/4-2023/1/3) | 9.99802 |

2022/12/29重訂價之單位淨值=該指數股票型基金上架成立日之單位面額為10

2022/12/30重定價之單位淨值$= 10 \times \left[\frac{105}{104} - \frac{1.2\%}{365} \times \left(\frac{105}{104} \times 1\right)\right] = 10.09583$

2023/01/03重定價之單位淨值$= 10.09583 \times \left[\frac{106}{105} - \frac{1.2\%}{365} \times \left(\frac{106}{105} \times 4\right)\right] = 10.19065$

2023/01/04重定價之單位淨值$= 10.09583 \times \left[\frac{104}{105} - \frac{1.2\%}{365} \times \left(\frac{106}{105} \times 4 + \frac{104}{105} \times 1\right)\right] = 9.99802$

註：重訂價後單位淨值查詢管道：請至第一金人壽官網(www.firstlife.com.tw)-商品資訊-投資標的查詢-ETF。

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FI01 | 新臺幣 | 新臺幣貨幣帳戶 | 貨幣型帳戶 | 無 | 否 | 第一金人壽保險股份有限公司 | 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 | 本商品貨幣帳戶之「宣告利率」係指本公司於每月宣告於官 | 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 | 銀行存款。本帳戶之投資金額將投資於兩年期 | 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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | 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。 | 綱，並用以計算本帳戶該月份應得利息<br>之利率。<br>貨幣帳戶之利息按宣告利率逐日以日單利方式計算，但本公司為避免宣告利率浮動過大，得適當調整，但調整後之年利率不得為負數。 | 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。<br><br>第二保單年度及以後：前一保單年度底之投資標的價值；加上投入該投資標的之金額；扣除自該投資標的減少之金額；每日依前三者之淨額加計按投資標的宣告利率以單利法計算之金額。 | (含)以下之銀行存款，屬於被動式管理方式。 | 產。<br>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。<br>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，與本公司及保管機構之自有財產互相獨立。 |
| 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 | RR1 | | | | | |
| 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 | RR1 | | | | | |

## 二、共同基金及指數股票型基金 ETF

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期配置比例。**

**※ 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）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。**

**※要保人就所選擇之投資標的，了解並同意為協助防制洗錢交易、短線交易及公開說明書或相關法規所規定之投資交易應遵循事項，主管機關或投資機構得要求本公司提供為確認要保人身份及遵守上述要求所需之資料。**

**※證券投資信託基金和境外基金禁止短線交易及其它異常交易，依照各投資機構之相關規定，當投資機構如認為任何要保人違反短線交易限制時，可保留限制或拒絕受理該等要保人所提出之基金申購或轉換申請之權利或向該等要保人收取短線交易費用，相關短線交易限制請詳閱各基金之公開說明書。**



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

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2025/04/30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(%)(註4) | 風險等級 | 投資目標 | 基金經理人簡介 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FY13 | 元大10年以上投資級企業債券基金-新台幣(B)-配息 | | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 元大10年以上投資級企業債券基金-新台幣(A)- | 2974.977 | 新臺幣 | 元大證券投資信託股份有限公司/元 | 1.97 | 3.79 | n.a. | n.a. | RR2 | 本基金主要投資於全球企業發行之投資等級債券，屬全球型投資等級債券投資，並依照不同年期區分，本基金為配置10年以上。 | 陳熙文<br>(1)學歷：台灣大學經濟研究所<br>(2)經歷：南山人壽固定收益投資部專業副理 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 不配息與新台幣(B)-配息合計_新台幣100億元 | | | 大證券投資信託股份有限公司 | | | | | | | |
| FY17 | 元大2至10年投資級企業債券基金-新台幣(B)-配息 | | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 元大2至10年投資級企業債券基金-新台幣(A)-不配息與新台幣(B)-配息合計_新台幣100億元 | 3081.7402 | 新臺幣 | 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 | 3.16 | 8.24 | n.a. | n.a. | RR2 | 本基金主要投資於全球企業發行之投資等級債券，屬全球型投資等級債券投資，並依照不同年期區分，本基金為配置2-10年期。 | 葉明哲<br>(1)學歷： 國立臺灣大學經濟學研究所<br>(2)經歷：元大投信環球市場投資部專業資深經理 |
| FK37 | 柏瑞ESG量化全球股票收益基金-B類型 | **(本基金配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 股票型 | 是 | 新臺幣200億 | 1741.8178 | 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 | 5.00 | 27.50 | 36.25 | 13.18 | RR3 | 目標:投資聚焦全球「符合ESG投資概念」企業之股票，精選符合環境保護(E)、社會責任(S)或公司治理(G)之有價證券，同時兼顧全球資本增值和收益之超額報酬(Alpha)機會。 | 姓名：方定宇<br>學歷：美國布蘭迪斯大學企業管理碩士<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理2017.6~迄今<br>現任柏瑞ESG減碳全球股票基金經理人2024.1~迄今<br>現任柏瑞ESG量化全球股票收益基金經理人2021.9~迄今<br>現任柏瑞中國A股量化精選基金經 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 理人 2019.4~迄今<br>曾任柏瑞亞太高股息基金經理人 2019.5~2024.1<br>曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2020.4~2020.5<br>曾任柏瑞巨人基金經理人 2017.10~2018.5<br>曾任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2017.6~2021.7<br>曾任柏瑞五國金勢力建設基金經理人 2017.6~2019.8<br>曾任瀚亞投信海外股票部經理 2010.9~2017.5<br>曾任證券櫃檯買賣中心上櫃審查部專員 2009.7~2010.9<br>曾任元大投顧研究部副理 2005.12~2009.4 |
| FK42 | 柏瑞特別股息收益基金-B類型 | **(本基金並無保證收益及配息且配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 股票型 | 是 | 新臺幣1200億 | 61847.182 | 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 | -0.81 | 6.69 | 7.87 | 7.20 | RR3 | 目標: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<br>學歷：美國韋恩州立大學企業管理碩士<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2013.3~迄今<br>現任柏瑞亞太高股息基金經理人 2024.1~迄今<br>現任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2021.7~迄今<br>現任柏瑞特別股息收益基金經理人 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 2017.1~迄今<br>現任柏瑞亞洲亮點股票基金經理人 2014.7~迄今<br>曾任柏瑞 ESG 減碳全球股票基金經理人 2022.12~2024.1<br>曾任柏瑞全球金牌組合基金經理人 2019.5~2019.7<br>曾任柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人 2019.5~2019.7<br>曾任柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人 2019.5~2019.7<br>曾任柏瑞亞太高股息基金經理人 2013.3~2019.1<br>曾任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2013.3.~2017.6<br>曾任柏瑞五國金勢力建設基金經理人 2013.3~2017.6<br>曾任柏瑞中印雙霸基金經理人 2013.3~2014.7<br>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<br>曾任華南永昌投信新金融商品部基金經理 2006.9~2011.4<br>曾任大昌投顧研究部研究員 2005.12~2006.9<br>曾任中華民國國際經濟合作協會助理專員 2003.7~2005.12 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FK49 | 柏瑞趨勢動態多重資產基金-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 | 是 | 新臺幣200億 | 4066.1313 | 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 | 6.15 | 18.68 | 21.24 | 8.31 | RR3 | 目標:運用集團獨家動態資產配置策略以及主題式概念股。因應不同經濟及市場環境變化(包含通膨、利率等)，靈活動態調整資產類別，以掌握趨勢投資機會及分散風險，以期達到較佳的風險報酬結果，實現長期資本增值的投資目標。 | 姓名：連伯瑋<br>學歷：臺灣大學財務金融所<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2020.4~迄今<br>現任柏瑞利率對策多重資產基金經理人 2023.6~迄今<br>現任柏瑞趨勢動態多重資產基金經理人 2022.1~迄今<br>曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2023.3~2023.7<br>曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2023.3~2023.4<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2022.5~2023.3<br>曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2020.5~2022.5<br>曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2020.5~2022.5<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.5~2022.1<br>曾任匯豐中華投信投資管理部協理 2013.8~2020.4<br>曾任花旗投顧研究部資深副理 2011.6~2013.7<br>曾任宏泰人壽固定收益部科長 2007.7~2011.6 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FA88 | 聯博美國多重資產收益基金-AI 類型(新台幣) | **(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 美國(投資海外) | 平衡型基金 | 是 | 本基金新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為等值新臺幣參佰億元 | 23343.428 | 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 | 5.51 | 19.35 | 18.06 | 10.28 | RR3 | 本基金主要聚焦美國但不侷限於美國，藉由股票、固定收益與多元資產分散投資，篩選具有資本增值與收益潛力之標的，建構投資組合並動態調整配置，在任一時點能達到風險報酬屬性最佳化為目標，以相對較低的風險，參與各類資產成長與收益之機會。 | 陳莉莉<br>英國阿爾斯特大學商學院財務投資碩士<br>聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部副總經理<br>聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部研究員<br>澳盛銀行台灣分公司全球資本市場部董事<br>南山人壽股份有限公司投資部研究部資深經理<br>穆迪信用評等公司共同基金平等信用分析師<br>香港上海匯豐銀行資本市場部副總經理<br>中國信託商業銀行/中信銀綜合證券債券部副理 |
| IN52 | 野村多元收益多重資產基金-月配類型新臺幣計價 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 全球(投資海外) | 多重資產 | 是 | 新臺幣貳佰億元 | 5303.7258 | 新臺幣 | 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 | 2.60 | 17.70 | 14.35 | 9.92 | RR3 | (1) 全球化佈局，多元資產配置：全球成熟股、債市為主，透過全球各類型資產的不同相關性，掌握全球多元資產的最適合之投資契機，以期望達到創造收益及長期資本增長的雙重目標。<br>(2) 多元收益導向：除了透過投資於全球多元資產類別，獲取股息以及債息之外，並彈性 | 姓名：黃奕捷 野村投信 ｜ 野村多元收益多重資產證券投資信託基金主要經(學)歷： 學歷：昆士蘭科技大學(QUT)財務金融系 現任：野村投信海外投資部副理 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 利用選擇權投資策略，擴大各類型收益來源，達到多元收益的目標。<br>(3) 彈性資產調整：靈活掌握市場景氣循環及全球趨勢變化所帶來的獲利空間，同時因應各區域經濟與利率週期變化，有效控管及分散風險。另一方面藉由靈活資產配置嚴控下跌風險，以求達成收益與資本增長兼備的長期投資目標。<br>(4) 動態避險：除了資產類別的彈性調整之外，本基金也將透過衍生性金融商品動態調整整體投資部位的淨曝險部位，以達到降低風險及長期資本增長的目標。 | |
| FK26 | 柏瑞 ESG 量化債券基金-B 類型 | **(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 600 億 | 18510.457 | 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 | 3.54 | 6.53 | 2.95 | 5.40 | RR2 | 本基金投資主題聚焦全球 ESG 與信用評等較佳之企業與國家機構債券，為投資人同時兼顧信用評等優質債券投資機會，與環境保護(E)、社會責任(S)以及公司治理(G)等聯合國永續發展目標。 | 姓名：施宜君<br>學歷：政治大學金融所<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處資深副總經理 2015.2~迄今<br>現任柏瑞亞太非投資等級債券基金經理人 2015.10~迄今<br>現任柏瑞新興亞太策略債券基金經理人 2015.3~迄今<br>現任柏瑞 ESG 量化債券基金經理人 2020.1~迄今 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 曾任柏瑞巨輪貨幣市場基金經理人 2017.3~2020.6<br>曾任柏瑞全球策略非投資等級債券基金經理人 2016.5~2016.7<br>曾任柏瑞中國平衡基金協管經理人 2015.3~2016.3<br>曾任瀚亞投信環球資產配置暨固定收益部資深經理 2014.4~2015.1<br>曾任瀚亞投信研究投資部基金經理人 2003.10~2015.1<br>曾任瀚亞投信固定收益部研究員 2001.10~2003.10 |
| FE31 | 群益環球金綻雙喜基金B(月配型-新台幣) | **(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之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 250 億 | 1258.1487 | 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 | 1.73 | 15.20 | 9.43 | 7.42 | RR3 | 跨國投資組合型_平衡型(月配)為【追求中長期穩健資本增值】 | 許書銘<br>學歷－國立中興大學財務金融所碩士<br>現任－群益投信基金經理人<br>曾任－群益投信固定收益部基金經理<br>凱基投信專戶管理部投資經理<br>凱基投信專戶管理部研究員<br>三商美邦人壽權益投資部金融商品科科長<br><br>朱哲均<br>學歷－國立台灣大學土木工程所碩 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 士<br>現任－群益投信基金經理<br>曾任－群益投信固定收益部私募基金經理<br>群益投信債券部研究員<br>新光人壽風險管理部專員 |
| FA78 | 聯博收益傘型基金之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) | 全球組合平衡型基金 | 是 | 本基金新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣陸佰億元 | 69207.381 | 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 | 4.25 | 15.70 | 15.28 | 8.62 | RR3 | 追求中長期穩健資本增值 | 1. 姓名：黃靜怡<br>2. 學歷：英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)管理碩士<br>3. 經歷：<br>聯博投信多元資產投資部副總/基金經理 (2018/12 迄今)<br>瑞銀投信副總裁/基金經理人 (2017/05-2018/11)<br>・ 瑞銀亞洲全方位不動產基金(2018 年 3 月至 2018 年 11 月)<br>・ 瑞銀全球創新趨勢基金(2017 年 5 月至 2018 年 11 月)<br>野村投信基金經理人 (2010/08-2017/05)<br>・ 野村全球品牌基金( 2016 年 5 月至 2017 年 5 月) |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | ・ 野村歐洲中小成長基金(2016 年 5 月至 2017 年 5 月)<br>・ 野村歐洲高股息基金(2016 年 5 月至 2017 年 5 月)<br>・ 野村亞太高股息基金(2013 年 5 月至 2013 年 9 月)<br>・ 野村全球氣候變遷基金(2012 年 8 月至 2017 年 5 月)<br>・ 野村泰國基金(2012 年 8 月至 2016 年 11 月)<br>・ 野村全球生技醫療基金(2010 年 8 月至 2017 年 5 月)<br>施羅德投信產品研究經理 (2009/07-2010/07)<br>台証證券投資研究部經理 (2002/07-2009/07)<br>4. 權限：<br>基金經理人應依循基金投資決策過程操作、且遵照證券投資信託基金管理辦法、證券投資信託基金信託契約及相關法令之規定運用本基金。 |
| 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** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 新臺幣 200 億 | 5074.4986 | 新臺幣 | 群益證券投資信託股份有限公司/群 | 4.12 | 9.10 | 6.28 | 4.70 | RR2 | 債券型(月配)為【追求獲取收益及資本增值】 | 徐建華<br>現任 - 群益投信基金經理<br>曾任 - 保德信投信投資管理部投資經理<br>第一金投信固定收益 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **基金之配息來源可能為本金)** | | | | | | | 益證券投資信託股份有限公司 | | | | | | | 部投資經理<br>學歷 – 私立輔仁大學金融所碩士 |
| 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600億 | 15661.966 | 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 | 1.61 | 10.47 | 10.26 | 5.58 | RR3 | 本基金以收益型資產為主，包含特別股、非投資等級債券及投資等級債券等 | 姓名：江仲弘<br>學歷：美國德州大學達拉斯分校財務金融碩士<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處協理 2019.7~迄今<br>現任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2023.4~迄今<br>現任柏瑞 ESG 量化多重資產基金經理人 2020.11~迄今<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2023.3~2023.6<br>曾任柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金經理人 2019.7~2023.4<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.4~2020.5(代理)<br>曾任柏瑞 2025 目標到期新興市場債券基金經理人 2019.10~2023.3<br>曾任柏瑞新興市場非投資等級債券基金經理人 2019.7~2021.9<br>曾任柏瑞 2024 目標到期新興市場債券基金經理人 2018.11~2019.7<br>曾任柏瑞投信資產管理部資深經理 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 2018.10~2019.7<br>曾任德銀遠東投信投資研究部基金經理 2015.8~2018.9<br>曾任聯邦投信投資研究部基金經理 2013.3~2015.7<br>曾任新光人壽國外固定收益部債券投資專員 2010.5~2013.3 |
| 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 | 66496.333 | 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 | 2.55 | 9.50 | 4.26 | 10.88 | RR3 | 追求中長期穩健資本增值 | 姓名：謝佳伶<br>學歷：英國雷丁大學財務風險管理碩士<br>經歷：107 年 11 月加入安聯投信<br>101/05-107/10:富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人<br>100/05-101/04:柏瑞投信國外投資部基金經理人<br>98/09-100/04:安聯投信業務部副理<br>94/04-96/05:復華投信投資研究處基金經理人 |
| 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 | 7389.3705 | 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 | 9.30 | 12.31 | 15.65 | 12.20 | RR3 | 追求長期穩健之資本增值 | 姓名：林志映<br>學歷：銘傳大學金融研究所碩士<br>經歷：元大投信環球市場投資部專業經理(100/09~106/05)、瀚亞投信海外股票部經理(106/06~110/11) |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | 股份有限公司 | | | | | | | |
| 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 | 6152.1749 | 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 | 3.81 | 4.97 | 7.25 | 6.33 | RR2 | 追求中長期穩定的收益 | 姓名：林邦傑<br>學歷：清華大學經濟研究所碩士<br>經歷：群益投信債券部研究員(99/12~102/04)、元大寶來投信投資三部專業襄理(102/05~103/08)、第一金投信固定收益部投資副理(103/09~105/03)、兆豐國際投信債券投資部資深專員105/03~107/07)、日盛投信固定收益部專案經理(107/08~111/02) |
| FK56 | 柏瑞科技多重資產基金-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200億 | 306.80 | 新台幣 | 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 | 5.27 | n.a. | n.a. | n.a. | RR3 | 本基金為多重資產類型，聚焦科技題材，藉由科技股票、科技REITs、科技債券三大資產常態性組合配置，廣納科技產業多元投資機會，掌握科技創新應用與科技基礎建設的投資動能，以期達到較佳的風險報酬結果，實現長期資本增值的投資目標。 | 姓名：邱紹驊<br>學歷：Thunderbird雷鳥管理學院MBA<br>經歷：<br>現任柏瑞投信投資管理處協理2023.5~迄今<br>現任柏瑞科技多重資產基金經理人2023.11~迄今<br>現任柏瑞新興動態多重資產基金經理人2023.7~迄今<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人2023.6~2024.2<br>曾任街口投信投資研究處資深協理2019.9~2023.4 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 曾任國泰人壽固定收益投資部債券投資經理人 2017.11~2019.9<br>曾任國泰投信債券經理人/產業研究員 2011.7~2017.11<br>曾任國泰人壽股票投資部研究員 2010.8~2011.7<br>曾任台新金控企金儲備幹部 2008.7~2010.7 |
| IE21 | 瀚亞多重收益優化組合基金B類型-新臺幣 | **(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 組合型基金 | 是 | 新台幣200億(台幣計價100億,外幣計價100億) | 15344.392 | 新臺幣 | 瀚亞證券投資信託股份有限公司/瀚亞證券投資信託股份有限公司 | 3.80 | 17.61 | 21.12 | 7.15 | RR3 | 基金採「優化收益資產配置」，決定股債資產配置比重，主要投資於具收益優勢的固定收益型子基金（含ETF）及具成長性的股票型子基金（含ETF），提供投資人優化之收益回報，期能達成兼顧收益與成長之目標。 | 姓名：鄭夙希<br>學歷：佩斯大學 理學碩士<br>經歷：瀚亞投信基金經理人 111/05 迄今<br>機智投顧投資研究部主管 108/08~110/03<br>瀚亞投信基金經理人 100/02~108/08<br>台新投信基金經理人 99/12~100/01<br>工銀投信基金經理人 97/05~99/12<br>兆豐投信基金經理人 96/01~97/05<br>台新投信全委投資經理人 94/01~96/01 |
| FY10 | 元大0至2年投資級企業債券基金-新台幣(A)-不配息 | | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 否 | 新台幣100億元 | 1404.9388 | 新臺幣 | 元大證券投資信託股份有限公司/元 | 3.34 | 12.53 | n.a. | n.a. | RR2 | 本基金主要投資於全球企業發行之投資等級債券，屬全球型投資等級債券投資，並依照不同年期區分，本基金為配置0-2年期。 | 陳慕忻<br>(1)學歷：伊利諾大學香檳分校財務研究所、政大會計系<br>(2)經歷：曾管理元大中國機會債 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | 大證券投資信託股份有限公司 | | | | | | | 券基金與元大新興雙印四年到期債券基金 |
| FY12 | 元大10年以上投資級企業債券基金-新台幣(A)-不配息 | | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 否 | 元大10年以上投資級企業債券基金-新台幣(A)-不配息與新台幣(B)-配息合計_新台幣100億元 | 2974.977 | 新臺幣 | 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 | 1.97 | 3.79 | n.a. | n.a. | RR2 | 本基金主要投資於全球企業發行之投資等級債券，屬全球型投資等級債券投資，並依照不同年期區分，本基金為配置10年以上。 | 陳熙文<br>(1)學歷：台灣大學經濟研究所<br>(2)經歷：南山人壽固定收益投資部專業副理 |
| FY16 | 元大2至10年投資級企業債券基金-新台幣(A)-不配息 | | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 否 | 元大2至10年投資級企業債券基金-新台幣(A)-不配息與新台幣(B)-配息合計_新台幣100億元 | 3081.7402 | 新臺幣 | 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 | 4.34 | 9.47 | n.a. | n.a. | RR2 | 本基金主要投資於全球企業發行之投資等級債券，屬全球型投資等級債券投資，並依照不同年期區分，本基金為配置2-10年期。 | 葉明哲<br>(1)學歷： 國立臺灣大學經濟學研究所<br>(2)經歷：元大投信環球市場投資部專業資深經理 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FY20 | 元大全球優質龍頭平衡基金-新台幣A類型不配息 | | 全球(投資海外) | 平衡型基金 | 否 | 新台幣200億元 | 11914.031 | 新臺幣 | 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 | 15.71 | 45.12 | n.a. | n.a. | RR3 | 本基金鎖定全球優質龍頭企業為核心投資部位，採取股債平衡、產業多元配置，以達到追求中長期績效持續成長之目標。1.全球布局，聚焦優質龍頭企業 2.動態調整股債配置，有效分散投資風險 | 江怡婷<br>(1) 學歷：政治大學財務管理所碩士<br>(2) 經歷：歷任元大實質多重資產基金經理、元大全球公用能源效率基金經理、元大全球股票入息 |
| IL06 | 安聯特別收益多重資產基金-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，英國，法國，瑞士及中華民國(投資海外) | 平衡型基金 | 否 | 新台幣100億元 | 1778.6349 | 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 | 2.90 | 13.51 | 13.74 | 7.74 | RR3 | 1. 基金聚焦於美國高品質之特別收益證券，「特別收益證券」，包括特別股股票與債券(含主順位債券、有到期日次順位債券及永續債券等)，特別股具有優先普通股分派股利及可贖回等特徵，同時具備股權及債務性質，因此波動度亦較普通股為低。永續債券則按期支付債券利息，與事先約定股息之特別股相似。美國為最重要的經濟體，企業先進且創新，資產流動性佳，又有主流貨幣作為後盾，因此美國之特別收益證券相對於全球金融市場更為蓬勃發展。2. 特別收益證券定期分派股利或債息，為本基 | 謝佳伶(核心)學歷：英國雷丁大學財務風險管理碩士，經歷：富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人、柏瑞投信國外投資部基金經理人、復華投信投資研究處基金經理人<br>洪華珍(協管)學歷：美國東密西根大學企管碩士，經歷：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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 金收益分配的主要來源，因此會以投資級信用評等，規模較大持續成長的藍籌企業或產業中的利基型企業，營運展望穩定者為主，以穩定本基金收益來源，並降低投資標的發生破產違約之可能性。且特別收益證券波動性又較普通股為低，符合多重資產型基金追求多元報酬、分散風險之特色 | |
| FK34 | 柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金-A 類型 | | 全球(投資海外) | 股票型 | 否 | 新臺幣 200 億 | 1741.8178 | 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 | 5.22 | 27.74 | 36.79 | 13.14 | RR3 | 目標:投資聚焦全球「符合 ESG 投資概念」企業之股票，精選符合環境保護(E)、社會責任(S)或公司治理(G)之有價證券，同時兼顧全球資本增值和收益之超額報酬(Alpha)機會。 | 姓名：方定宇<br>學歷：美國布蘭迪斯大學企業管理碩士<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2017.6~迄今<br>現任柏瑞 ESG 減碳全球股票基金經理人 2024.1~迄今<br>現任柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金經理人 2021.9~迄今<br>現任柏瑞中國 A 股量化精選基金經理人 2019.4~迄今<br>曾任柏瑞亞太高股息基金經理人 2019.5~2024.1<br>曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2020.4~2020.5<br>曾任柏瑞巨人基金經理人 2017.10~2018.5 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 曾任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2017.6~2021.7<br>曾任柏瑞五國金勢力建設基金經理人 2017.6~2019.8<br>曾任瀚亞投信海外股票部經理 2010.9~2017.5<br>曾任證券櫃檯買賣中心上櫃審查部專員 2009.7~2010.9<br>曾任元大投顧研究部副理 2005.12~2009.4 |
| FK40 | 柏瑞特別股息收益基金-A類型 | **(本基金並無保證收益及配息)** | 全球(投資海外) | 股票型 | 否 | 新臺幣1200億 | 61847.182 | 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 | -0.08 | 7.47 | 9.47 | 7.11 | RR3 | 目標: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<br>學歷：美國韋恩州立大學企業管理碩士<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2013.3~迄今<br>現任柏瑞亞太高股息基金經理人 2024.1~迄今<br>現任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2021.7~迄今<br>現任柏瑞特別股息收益基金經理人 2017.1~迄今<br>現任柏瑞亞洲亮點股票基金經理人 2014.7~迄今<br>曾任柏瑞ESG減碳全球股票基金經理人 2022.12~2024.1<br>曾任柏瑞全球金牌組合基金經理人 2019.5~2019.7 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 曾任柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人 2019.5~2019.7<br>曾任柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人 2019.5~2019.7<br>曾任柏瑞亞太高股息基金經理人 2013.3~2019.1<br>曾任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2013.3.~2017.6<br>曾任柏瑞五國金勢力建設基金經理人 2013.3~2017.6<br>曾任柏瑞中印雙霸基金經理人 2013.3~2014.7<br>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<br>曾任華南永昌投信新金融商品部基金經理 2006.9~2011.4<br>曾任大昌投顧研究部研究員 2005.12~2006.9<br>曾任中華民國國際經濟合作協會助理專員 2003.7~2005.12 |
| FK45 | 柏瑞趨勢動態多重資產基金-A類型 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)** | 全球(投資海外) | 多重資產型 | 否 | 新臺幣 200 億 | 4066.1313 | 新臺幣 | 柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證券投資信 | 6.64 | 19.24 | 22.45 | 8.26 | RR3 | 目標:運用集團獨家動態資產配置策略以及主題式概念股。因應不同經濟及市場環境變化(包含通膨、利率等)，靈活動態調整資產類別，以掌握趨勢投資機會及分散風險，以期達到較 | 姓名：連伯瑋<br>學歷：臺灣大學財務金融所<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2020.4~迄今<br>現任柏瑞利率對策多重資產基金經理人 2023.6~迄今<br>現任柏瑞趨勢動態多重資產基金經 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | 託股份有限公司 | | | | | | 佳的風險報酬結果，實現長期資本增值的投資目標。 | 理人 2022.1~迄今<br>曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2023.3~2023.7<br>曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2023.3~2023.4<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2022.5~2023.3<br>曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2020.5~2022.5<br>曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2020.5~2022.5<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.5~2022.1<br>曾任匯豐中華投信投資管理部協理 2013.8~2020.4<br>曾任花旗投顧研究部資深副理 2011.6~2013.7<br>曾任宏泰人壽固定收益部科長 2007.7~2011.6 |
| IN55 | 野村多元收益多重資產基金-累積類型新臺幣計價 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 多重資產 | 否 | 新臺幣貳佰億元 | 5303.7258 | 新臺幣 | 野村證券投資信託股份有限公司/野村證券投資信託股份 | 2.61 | 18.40 | 15.97 | 10.07 | RR3 | (1) 全球化佈局，多元資產配置：全球成熟股、債市為主，透過全球各類型資產的不同相關性，掌握全球多元資產的最適合之投資契機，以期望達到創造收益及長期資本增長的雙重目標。<br>(2) 多元收益導向：除了透過 | 姓名：黃奕捷 野村投信 \| 野村多元收益多重資產證券投資信託基金主要經(學)歷： 學歷：昆士蘭科技大學(QUT)財務金融系 現任：野村投信海外投資部副理 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | 有限公司 | | | | | | 投資於全球多元資產類別，獲取股息以及債息之外，並彈性利用選擇權投資策略，擴大各類型收益來源，達到多元收益的目標。<br>(3) 彈性資產調整：靈活掌握市場景氣循環及全球趨勢變化所帶來的獲利空間，同時因應各區域經濟與利率週期變化，有效控管及分散風險。另一方面藉由靈活資產配置嚴控下跌風險，以求達成收益與資本增長兼備的長期投資目標。<br>(4) 動態避險：除了資產類別的彈性調整之外，本基金也將透過衍生性金融商品動態調整整體投資部位的淨曝險部位，以達到降低風險及長期資本增長的目標。 | |
| FN74 | 第一金台灣貨幣市場基金 | | 台灣 | 貨幣市場型 | 否 | 600 億 | 60344.444 | 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 | 1.51 | 2.83 | 3.63 | 0.10 | RR1 | 追求安全之投資選擇 | 姓名：鄭純淑<br>學歷：淡江大學經濟系學士<br>經歷：元大投信固定收益商品部專業副理(89/05~96/11) |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | 股份有限公司 | | | | | | | |
| FE30 | 群益環球金綻雙喜基金A(累積型-新台幣) | **(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金且配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 組合型基金 | 否 | 新臺幣250億 | 1258.1487 | 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 | 1.67 | 16.26 | 11.05 | 7.55 | RR3 | 跨國投資組合型_平衡型為【追求中長期穩健資本增值】 | 許書銘<br>學歷－國立中興大學財務金融所碩士<br>現任－群益投信基金經理人<br>曾任－群益投信固定收益部基金經理<br>凱基投信專戶管理部投資經理<br>凱基投信專戶管理部研究員<br>三商美邦人壽權益投資部金融商品科科長<br><br>朱哲均<br>學歷－國立台灣大學土木工程所碩士<br>現任－群益投信基金經理<br>曾任－群益投信固定收益部私募基金經理<br>群益投信債券部研究員<br>新光人壽風險管理部專員 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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(投資海外) | 債券型基金 | 否 | 新臺幣200億 | 5074.4986 | 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 | 4.12 | 9.97 | 7.53 | 4.70 | RR2 | 債券型為【追求獲取收益及資本增值】 | 徐建華<br>現任 - 群益投信基金經理<br>曾任 - 保德信投信投資管理部投資經理<br>第一金投信固定收益部投資經理<br>學歷 - 私立輔仁大學金融所碩士 |
| FK18 | 柏瑞多重資產特別收益基金-A類型 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)** | 全球(投資海外) | 多重資產型基金 | 否 | 新臺幣600億 | 15661.966 | 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 | 2.29 | 11.22 | 11.70 | 5.48 | RR3 | 本基金以收益型資產為主，包含特別股、非投資等級債券及投資等級債券等 | 姓名：江仲弘<br>學歷：美國德州大學達拉斯分校財務金融碩士<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處協理 2019.7~迄今<br>現任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2023.4~迄今<br>現任柏瑞 ESG 量化多重資產基金經理人 2020.11~迄今<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2023.3~2023.6<br>曾任柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金經理人 2019.7~2023.4<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.4~2020.5(代理)<br>曾任柏瑞 2025 目標到期新興市場債券基金經理人 2019.10~2023.3 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 曾任柏瑞新興市場非投資等級債券基金經理人 2019.7~2021.9<br>曾任柏瑞 2024 目標到期新興市場債券基金經理人 2018.11~2019.7<br>曾任柏瑞投信資產管理部資深經理 2018.10~2019.7<br>曾任德銀遠東投信投資研究部基金經理 2015.8~2018.9<br>曾任聯邦投信投資研究部基金經理 2013.3~2015.7<br>曾任新光人壽國外固定收益部債券投資專員 2010.5~2013.3 |
| FK25 | 柏瑞 ESG 量化債券基金-A 類型 | **(本基金有一定比重得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 600 億 | 18510.457 | 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 | 4.12 | 7.12 | 4.04 | 5.40 | RR2 | 本基金投資主題聚焦全球 ESG 與信用評等較佳之企業與國家機構債券，為投資人同時兼顧信用評等優質債券投資機會，與環境保護(E)、社會責任(S)以及公司治理(G)等聯合國永續發展目標。 | 姓名：施宜君<br>學歷：政治大學金融所<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處資深副總經理 2015.2~迄今<br>現任柏瑞亞太非投資等級債券基金經理人 2015.10~迄今<br>現任柏瑞新興亞太策略債券基金經理人 2015.3~迄今<br>現任柏瑞 ESG 量化債券基金經理人 2020.1~迄今<br>曾任柏瑞巨輪貨幣市場基金經理人 2017.3~2020.6<br>曾任柏瑞全球策略非投資等級債券基金經理人 2016.5~2016.7<br>曾任柏瑞中國平衡基金協管經理人 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 2015.3~2016.3<br>曾任瀚亞投信環球資產配置暨固定收益部資深經理 2014.4~2015.1<br>曾任瀚亞投信研究投資部基金經理人 2003.10~2015.1<br>曾任瀚亞投信固定收益部研究員 2001.10~2003.10 |
| 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、加拿大及中華民國(投資海外) | 多重資產型基金 | 否 | 新臺幣400億 | 66496.333 | 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 | 2.58 | 10.83 | 5.56 | 10.82 | RR3 | 追求中長期穩健資本增值 | 姓名：謝佳伶<br>學歷：英國雷丁大學財務風險管理碩士<br>經歷：107年11月加入安聯投信<br>101/05-107/10:富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人<br>100/05-101/04:柏瑞投信國外投資部基金經理人<br>98/09-100/04:安聯投信業務部副理<br>94/04-96/05:復華投信投資研究處基金經理人 |
| 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 | 7389.3705 | 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 | 11.36 | 15.28 | 19.31 | 12.31 | RR3 | 追求長期穩健之資本增值 | 姓名：林志映<br>學歷：銘傳大學金融研究所碩士<br>經歷：元大投信環球市場投資部專業經理(100/09~106/05)、瀚亞投信海外股票部經理<br>(106/06~110/11) |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | 股份有限公司 | | | | | | | |
| 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 | 6152.1749 | 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 | 3.82 | 5.74 | 8.32 | 6.40 | RR2 | 追求中長期穩定的收益 | 姓名：林邦傑<br>學歷：清華大學經濟研究所碩士<br>經歷：群益投信債券部研究員(99/12~102/04)、元大寶來投信投資三部專業襄理(102/05~103/08)、第一金投信固定收益部投資副理(103/09~105/03)、兆豐國際投信債券投資部資深專員105/03~107/07)、日盛投信固定收益部專案經理(107/08~111/02) |
| IN44 | 野村環球基金-累積類型新臺幣計價 | | 全球(投資海外) | 股票型基金 | 否 | 第一次：4000萬美金<br>第二次：新台幣100億；外幣等值新台幣24億 | 10177.793 | 新臺幣 | 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 | 11.47 | 44.72 | 45.47 | 12.41 | RR3 | 本基金以優質成長策略為投資主軸，以「由下而上」(Bottom-up)的個別公司基本面分析，且利用下列選股原則，主動積極管理，創造持續穩定的超額報酬為優先目標。 | 高君逸<br>學歷：MS, Keele University 英國基爾大學財務及資訊系碩士<br>經歷：第一金投信投資處國外投資部經理人/保德信投信投資管理部經理人/華南永昌投信投資管理部經理人<br>現任：野村投信投資管理處海外投資部經理 |
| PG05 | PGIM保德信全球醫療生化基金-新臺幣 | | 全球(投資海外) | 股票型基金 | 否 | 新臺幣陸拾億元 | 10869.68 | 新臺幣 | 保德信證券投資信託股份有 | -6.81 | 6.31 | 23.68 | 12.45 | RR3 | 經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。 | 姓名：江宜虔<br>學歷：美國喬治華盛頓大學商學碩士<br>淡江大學經濟系 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | 限公司/保德信證券投資信託股份有限公司 | | | | | | | 經歷：2000.8-迄今 保德信投信協理<br>1995.1-1998.5 日商大和證券研究員 |
| FK53 | 柏瑞科技多重資產基金-A類型 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)** | 全球(投資海外) | 多重資產型基金 | 否 | 新臺幣200億 | 306.80 | 新台幣 | 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 | 5.95 | n.a. | n.a. | n.a. | RR3 | 本基金為多重資產類型，聚焦科技題材，藉由科技股票、科技REITs、科技債券三大資產常態性組合配置，廣納科技產業多元投資機會，掌握科技創新應用與科技基礎建設的投資動能，以期達到較佳的風險報酬結果，實現長期資本增值的投資目標。 | 姓名：邱紹驊<br>學歷：Thunderbird 雷鳥管理學院 MBA<br>經歷：<br>現任柏瑞投信投資管理處協理 2023.5~迄今<br>現任柏瑞科技多重資產基金經理人 2023.11~迄今<br>現任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2023.7~迄今<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2023.6~2024.2<br>曾任街口投信投資研究處資深協理 2019.9~2023.4<br>曾任國泰人壽固定收益投資部債券投資經理人 2017.11~2019.9<br>曾任國泰投信債券經理人/產業研究員 2011.7~2017.11<br>曾任國泰人壽股票投資部研究員 2010.8~2011.7 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 曾任台新金控企金儲備幹部<br>2008.7~2010.7 |
| IE18 | 瀚亞多重收益優化組合基金A類型-新臺幣 | **(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金)** | 全球(投資海外) | 組合型基金 | 否 | 新台幣200億(台幣計價100億,外幣計價100億) | 15344.392 | 新臺幣 | 瀚亞證券投資信託股份有限公司/瀚亞證券投資信託股份有限公司 | 3.74 | 17.56 | 21.20 | 7.15 | RR3 | 基金採「優化收益資產配置」，決定股債資產配置比重，主要投資於具收益優勢的固定收益型子基金（含ETF）及具成長性的股票型子基金（含ETF），提供投資人優化之收益回報，期能達成兼顧收益與成長之目標。 | 姓名：鄭夙希<br>學歷：佩斯大學 理學碩士<br>經歷：瀚亞投信基金經理人<br>111/05 迄今<br>機智投顧投資研究部主管<br>108/08~110/03<br>瀚亞投信基金經理人<br>100/02~108/08<br>台新投信基金經理人<br>99/12~100/01<br>工銀投信基金經理人 97/05~99/12<br>兆豐投信基金經理人 96/01~97/05<br>台新投信全委投資經理人<br>94/01~96/01 |

(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(%)(註4) | 風險等級 | 投資目標 | 基金經理人簡介 | 掛牌交易所名稱/追踪指數 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FH96 | 中國信託10年期以上高評級美元公司債券ETF基金 | **(基金之配息來源可能為收益平準金)** | 全球 | 指數股票型基金 | 是 | 無上限 | 111350.03 | 新臺幣 | 中國信託證券投資信託股份 | 2.77 | 4.76 | 5.67 | 11.25 | RR2 | 經理公司係採用指數化策略，將本子基金扣除各項必要費用後儘可能追蹤標的指數(即「彭 | 游忠憲<br>學歷 臺灣大學經濟學系<br>經歷 復華投信 董事長室<br>復華投信 股票研究處 | 證券櫃檯買賣中心(OTC)/彭博10年期以上高評級美元公司債指數 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | 有限公司 | | | | | | 博10年期以上高評級美元公司債指數」)之績效表現為操作目標。為達成前述操作目標，本子基金自上櫃日起，投資於標的指數成分債券總金額不低於本子基金淨資產價值之百分之七十(含)，另為符合本子基金追蹤標的指數績效表現之目標及資金調度之需要，本子基金得投資於其他與標的指數或美元債券相關之有價證券及證券相關商品交易以使基金投資組合整體曝險盡可能貼近基金淨資產規模之100%。 | | |
| FH97 | 中國信託10年期以上優先順位金融債券ETF基金 | **(基金之配息來源可能為收益平準金)** | 全球 | 指數股票型基金 | 是 | 無上限 | 88916.177 | 新臺幣 | 中國信託證券投資信託股份有限公司 | 3.79 | 9.88 | 10.43 | 11.52 | RR2 | 經理公司係採用指數化策略，將本子基金扣除各項必要費用後儘可能追蹤標的指數(即「彭博10年期以上優先順位金融債指數」)之績效表現為操作目標。為達成前述操作目標，本子基金自上櫃日起，投 | 張(王黎)尹<br>學歷 國立臺灣科技大學財務金融研究所<br>經歷 新光投信投資管理處 襄理<br>永豐投信固定收益暨組合基金部 副理<br>永豐投信固定收益暨組合基金部 基金經理人 | 證券櫃檯買賣中心(OTC)/彭博10年期以上優先順位金融債指數 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 資於標的指數成分債券總金額不低於本子基金淨資產價值之百分之七十(含)，另為符合本子基金追蹤標的指數績效表現之目標及資金調度之需要，本子基金得投資於其他與標的指數或美元債券相關之有價證券及證券相關商品交易以使基金投資組合整體曝險盡可能貼近基金淨資產規模之 100%。 | | |
| FH98 | 國泰 10 年期以上 A 等級美元公司債券 ETF 基金 | **(本基金之配息來源可能為收益平準金)** | 全球 | 指數股票型基金 | 是 | 無上限 | 88766.85 | 新臺幣 | 國泰證券投資信託股份有限公司 | 2.88 | 4.90 | 5.27 | 11.27 | RR2 | 本基金係採用指數化策略，自掛牌日起以追蹤標的指數之績效表現為目標調整投資組合，使其整體曝險部位貼近本基金淨資產價值 100%，且投資於標的指數成分證券之總金額，不得低於本基金淨資產價值 70%（含）。前述投資比重如因有關法令或相關規定修正者，從其規定。另為符合本基金追蹤標的指數績效表 | 陳韻竹<br>學歷 台灣大學財務金融所碩士<br>經歷 國泰投信量化投資部基金襄理<br>國泰投信量化投資部研究分析襄理<br>富蘭克林華美投信海外投資部副理<br>凱基投信債券管理部資深襄理<br>復華投信風險管理部襄理 | 證券櫃檯買賣中心(OTC)/彭博 10 年期以上高評等流動性美元公司債指數 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 現之目標及資金調度之需要，本基金得投資於其他與標的指數或美元債券相關之有價證券及證券相關商品交易以使基金投資組合整體曝險盡可能貼近基金淨資產規模之 100%。 | | |
| FH99 | 國泰 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券基金 | **(基金之配息來源可能為收益平準金且本基金並無保證收益及配息)** | 全球 | 指數股票型基金 | 是 | 無上限 | 116035.54 | 新臺幣 | 國泰證券投資信託股份有限公司 | 3.36 | 10.88 | 13.83 | 10.62 | RR2 | 本子基金將運用指數化策略追蹤標的指數之績效表現，且將以至少 7 成以上資產直接投資於全球投資等級債券，並以標的指數之成分債為主要投資標的，同時考量基金操作及資金調度需要，輔以交易證券相關商品（例如：CME Group 之長期或超長期美國政府債券期貨、長期或超長期美國政府公債期貨與未來經主管機關核可之證券相關商品等），能貼近基金淨資產價值之 100%，以達到控制追蹤誤差及追蹤差異值之目的。 | 李育齡<br>學歷 國立臺灣大學財務金融碩士<br>經歷 國泰投信量化投資部襄理<br>國泰投信指數商品部襄理<br>國泰人壽固定收益投資二部襄理 | 證券櫃檯買賣中心(OTC)/彭博 10 年期以上 BBB 美元息收公司債(中國除外)指數 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IH02 | 元大 20 年期以上 AAA 至 A 級美元公司債券 ETF 基金 | **(本基金之配息來源可能為收益平準金)** | 全球 | 指數股票型基金 | 是 | 總募集金額最高為新臺幣貳仟貳佰億元整。 | 136847.74 | 新臺幣 | 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 | 1.92 | 2.91 | 2.15 | 12.10 | RR2 | 本基金標的指數「彭博美國 20+年期 AAA-A 公司債流動性指數」：係由彭博指數公司所編製的指數，該指數是由多檔美元公司債所組成，指數成分債選取原則包含：(1)由一般企業、公用事業、金融機構所發行之美元計價公司債；(2)債 券最小流通在外面額須大於 7.5 億美元；(3)債券之信用評等參考 Moody's , S&P and Fitch 信評機構之評級，依評級排序，位於中間之信用評級至少為 A-，若只有兩家信評機構給予評級，則最低之信評需至少為 A-， 若只有一家信評機構，則該機構給予之評級需至少為 A-；(4)債券距到期日須大於 20 年；(5)僅納入首順位債券；(6)僅納入固定利率債券。 | 陳柏彰<br>(1)學歷：中央大學財務金融研究所<br>(2)經歷：元大投信 指數暨量化投資事業群 | 證券櫃檯買賣中心(OTC)/彭博美國 20+年期 AAA-A 公司債流動性指數 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IH04 | 群益10年期以上金融債ETF基金 | **(本基金之配息來源可能為收益平準金)** | 美國 | 指數股票型基金 | 是 | 新臺幣200億 | 89557.212 | 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 | 4.38 | 12.71 | 12.97 | 10.84 | RR2 | 本子基金以追蹤ICE BofA 10年期以上美元金融債指數報酬表現為投資目標，自上櫃日起，投資於標的指數成分債券總金額不低於本基金淨資產價值之百分之七十（70%）（含）。 | 經理人：謝明志<br>現任－群益投信基金經理<br>曾任－元大投信專戶管理部全委投資經理人; 元大投信基金經理人 ; 群益投信基金經理人<br>學歷－國立政治大學金融所碩士 | 證券櫃檯買賣中心(OTC)/ICE BofA 10年期以上美元金融債指數 |

【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(%)(註4) | 風險等級 | 投資目標 | 基金經理人簡介 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FY15 | 元大10年以上投資級企業債券基金-美元(B)-配息 | | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 元大10年以上投資級企業債券基金-美元(A)-不配息與 | 2974.977 | 美元 | 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 | 3.64 | -0.35 | n.a. | n.a. | RR2 | 本基金主要投資於全球企業發行之投資等級債券，屬全球型投資等級債券投資，並依照不同年期區分，本基金為配置10年以上。 | 陳熙文<br>(1)學歷：台灣大學經濟研究所<br>(2)經歷：南山人壽固定收益投資部專業副理 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 美元(B)-配息合計_新台幣100億元 | | | | | | | | | | |
| FY19 | 元大2至10年投資級企業債券基金-美元(B)-配息 | | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 元大2至10年投資級企業債券基金-美元(A)-不配息與美元(B)-配息合計_新台幣100億元 | 3081.7402 | 美元 | 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 | 6.05 | 5.10 | n.a. | n.a. | RR2 | 本基金主要投資於全球企業發行之投資等級債券，屬全球型投資等級債券投資，並依照不同年期區分，本基金為配置2-10年期。 | 葉明哲<br>(1)學歷： 國立臺灣大學經濟學研究所<br>(2)經歷：元大投信環球市場投資部專業資深經理 |
| FL89 | 安聯全球收益成長基金-AMg穩定月收總收益類股(美元) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配** | 全球(投資海外) | 平衡型基金 | 是 | 無上限 | 571.39657 | 美元 | 安聯證券投資信託股份有限公司/ALLIANZ GLOBAL | 5.41 | 17.07 | 16.34 | 10.28 | RR3 | 透過投資於廣泛的資產類別，尤其是全球股票與全球債券市場，以獲取長期收益及資本增值 | Justin Kass：學歷：美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士，現任投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人<br>Michael Yee：學歷：美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士，曾任安聯全球暨系統團隊(Global and |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **息來源可能為本金 )** | | | | | | | INVESTORS GMBH | | | | | | | Systematic team)分析師<br>David Oberto：學歷：美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士，曾任安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 |
| IL01 | 安聯全球機會債券基金-AMg 穩定月收總收益類股(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)** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 580.18176 | 美元 | 安聯證券投資信託股份有限公司/ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH | 5.36 | 4.88 | 5.49 | 5.24 | RR2 | 透過投資於全球債券市場，以獲取長期資本增長及收益 | Ranjiv Mann<br>1.學歷：曼徹斯特大學經濟學碩士<br>2.經歷：Rogge Global Partners 經濟研究及主權策略及英國產業協會(CBI)資深經濟學家<br>Filippo Novembri<br>1.學歷：倫敦政治經濟學院金融碩士<br>2.經歷：Capgemini 顧問公司之固定收益資料分析師<br>Carl Pappo<br>1.學歷：美國 Babson College 會計學學士<br>2.經歷：Columbia Threadneedle Investments 之固定收益團隊主管及 Fleet Investment Advisors 管理核心固定收益基金及機構投資組合 |
| IL04 | 安聯收益成長基金-AMg7 月收總收益類股(美元) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 美國(投資海外) | 平衡型基金 | 是 | 無上限 | 50731.011 | 美元 | 安聯證券投資信託股份有限公司/ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH | 4.61 | 19.23 | 13.95 | 10.93 | RR3 | 透過投資於美國及/或加拿大股票及債券市場的公司債務證券與股票，以獲取長期資本增值及收益。 | Justin Kass：學歷：美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士，現任投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人<br>Michael Yee：學歷：美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士，曾任安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師<br>David Oberto：學歷：美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士，曾任安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IL08 | 安聯美國收益基金-AMg穩定月收總收益類股(美元) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 美國(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 641.15849 | 美元 | 安聯證券投資信託股份有限公司/ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH | 6.23 | 9.60 | 8.96 | 6.05 | RR3 | 本基金透過投資於美洲債券市場的債務證券，並以美國債券市場為主，以獲取長期資本增值及收益 | Justin Kass：學歷：美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士，現任投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人<br>Michael Yee：學歷：美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士，曾任安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師<br>David Oberto：學歷：美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士，曾任安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 |
| IR04 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金歐元 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)** | 全球(投資海外) | 固定收益型 | 是 | 無上限 | 784.73619 | 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 | 1.03 | 7.01 | 3.17 | 7.05 | RR2 | 本基金之主要投資目標在於追求高水準的當期收益，次要目標為追求長期的資本增值。 | 桑娜・德賽 (Sonal Desai)<br>桑娜・德賽博士擔任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊國際債券部門的董事。負責國際債券部研究綱領的制定，提供總體經濟分析，並協助整合新興市場在地團隊的資源及運用。德賽女士是固定收益團隊政策委員會中的重要成員，該政策委員會提供產業、市場、貨幣等決策方針。<br>德賽博士以擔任匹茲堡大學經濟系助理教授作為生涯的起點，之後在國際貨幣基金組織任職的六年間，參與協調與監督新興國家的貸款計畫，以及評估國際貨幣基金組織調整方案的整體規劃與成效。<br>德賽博士加入設在倫敦的私人金融機構 Dresdner Kleinwort Wasserstein 約五年時間，擔任董事與資深總經分析師，負責土耳其、俄羅斯、與其他歐非中東地區國家的總體經濟分析；隨後加入 Thames River Capital 公司的全球公司債團隊，負責制定團隊由上而下的全球總經觀點與市場趨勢，區域涵蓋十大工業國與全球新興市場。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 德賽博士先後於新德里取得德里大學(榮譽)學士，於美國西北大學取得經濟學博士學位。<br><br>派翠克・克萊 (Patrick Klein)<br>現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊多元資產與量化策略資深副總裁暨基金經理人。<br>帶領多元資產策略團隊、聚焦投資組合與量化模型建置。<br>於 2005 年加入富蘭克林集團，專精於房貸抵押證券研究，此前則為為桑迪亞國家實驗室 (Sandia National Laboratories)研究員。<br>於金融服務領域有 16 年經驗。<br>擁有史丹福大學機械工程博士學位及康乃爾大學機械工程與材料科學學士學位。<br><br>派翠西雅・歐康諾 (Patricia O' Connor)<br>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。<br>精專研究分析公司非投資等級債。<br>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。<br>Lehigh 大學會計學士，以及芝加哥大學財金/經濟碩士學位。<br>擁有會計師執照以及特許財務分析師執照。<br>為舊金山證券分析師及特許財務分析師協會的會員。<br><br>湯瑪士・倫克爾 (Thomas Runkei) |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁暨基金經理人。<br>專精於信用債與多元資產固定收益投資組合中相對價值證券挑選及配置。<br>於 1983 年加入富蘭克林集團，為課稅貨幣基金與投資級固定收益資產資深經理人及交易員。於 2002 成立 Runkel Funds，管理大型價值型基金，並於 2006 年回到富蘭克林集團。<br>擁有聖塔克拉拉大學企業管理碩士學位、加州大學戴維斯分校政治學學士學位。<br>擁有特許財務分析師執照。<br><br>班傑明・克萊爾 (Benjamin Cryer)<br>現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁暨基金經理人，負責固定收益多元資產投資策略。<br>於 2006 年加入富蘭克林集團，專精股票與企業債等多元資產基本面與價值導向投資哲學研究，近年更聚焦於新興市場企業債研究與投資組合管理。<br>擁有加州大學安德森管理學院企業管理碩士學位及貝勒大學碩士與學士學位。<br>擁有特許財務分析師執照。<br><br>麥可・薩爾姆 (Michael Salm)<br>監督普特南投資(Putnam)固定收益投資組合策略與配置，專精於房貸抵押債、結構型信用債、利率與波動衍生性商品投資策略，為普特南投資(Putnam)固定收益投資長。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 為普特南(Putnam)核心、核心全球、核心增值與專門房貸抵押債、固定收益全球 Alpha、全球政府與超短存續期收益策略及結構型信用債策略經理人。<br>於 1997 年加入普特南投資(Putnam)，並於 1989 年即進入投資領域。<br>於康乃爾大學取得應用經濟與管理學學士學位。 |
| IR05 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－精選收益基金澳幣避險 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)** | 全球(投資海外) | 固定收益型 | 是 | 無上限 | 784.73619 | 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 | 6.42 | 7.61 | 6.21 | 6.13 | RR2 | 本基金之主要投資目標在於追求高水準的當期收益，次要目標為追求長期的資本增值。 | 桑娜・德賽 (Sonal Desai)<br>桑娜・德賽博士擔任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊國際債券部門的董事。負責國際債券部研究綱領的制定，提供總體經濟分析，並協助整合新興市場在地團隊的資源及運用。德賽女士是固定收益團隊政策委員會中的重要成員，該政策委員會提供產業、市場、貨幣等決策方針。<br>德賽博士以擔任匹茲堡大學經濟系助理教授作為生涯的起點，之後在國際貨幣基金組織任職的六年間，參與協調與監督新興國家的貸款計畫，以及評估國際貨幣基金組織調整方案的整體規劃與成效。<br>德賽博士加入設在倫敦的私人金融機構 Dresdner Kleinwort Wasserstein 約五年時間，擔任董事與資深總經分析師，負責土耳其、俄羅斯、與其他歐非中東地區國家的總體經濟分析；隨後加入 Thames River Capital 公司的全球公司債團隊，負責制定團隊由上而下的全球總經觀點與市場趨勢，區域涵蓋十大工業國與全球新興市場。<br>德賽博士先後於新德里取得德里大學(榮譽)學士，於美國西北大學取得經濟學博士學位。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 派翠克・克萊（Patrick Klein）<br>現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊多元資產與量化策略資深副總裁暨基金經理人。<br>帶領多元資產策略團隊、聚焦投資組合與量化模型建置。<br>於 2005 年加入富蘭克林集團，專精於房貸抵押證券研究，此前則為為桑迪亞國家實驗室（Sandia National Laboratories)研究員。<br>於金融服務領域有 16 年經驗。<br>擁有史丹福大學機械工程博士學位及康乃爾大學機械工程與材料科學學士學位。<br><br>派翠西雅・歐康諾（Patricia O' Connor）<br>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。<br>精專研究分析公司非投資等級債。<br>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。<br>Lehigh 大學會計學士，以及芝加哥大學財金/經濟碩士學位。<br>擁有會計師執照以及特許財務分析師執照。<br>為舊金山證券分析師及特許財務分析師協會的會員。<br><br>湯瑪士・倫克爾（Thomas Runkei）<br>現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁暨基金經理人。<br>專精於信用債與多元資產固定收益投資組合中相對價 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 值證券挑選及配置。<br>於 1983 年加入富蘭克林集團，為課稅貨幣基金與投資級固定收益資產資深經理人及交易員。於 2002 成立 Runkel Funds，管理大型價值型基金，並於 2006 年回到富蘭克林集團。<br>擁有聖塔克拉拉大學企業管理碩士學位、加州大學戴維斯分校政治學學士學位。<br>擁有特許財務分析師執照。<br><br>班傑明・克萊爾 (Benjamin Cryer)<br>現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁暨基金經理人，負責固定收益多元資產投資策略。<br>於 2006 年加入富蘭克林集團，專精股票與企業債等多元資產基本面與價值導向投資哲學研究，近年更聚焦於新興市場企業債研究與投資組合管理。<br>擁有加州大學安德森管理學院企業管理碩士學位及貝勒大學碩士與學士學位。<br>擁有特許財務分析師執照。<br><br>麥可・薩爾姆 (Michael Salm)<br>監督普特南投資(Putnam)固定收益投資組合策略與配置，專精於房貸抵押債、結構型信用債、利率與波動衍生性商品投資策略，為普特南投資(Putnam)固定收益投資長。<br>為普特南(Putnam)核心、核心全球、核心增值與專門房貸抵押債、固定收益全球 Alpha、全球政府與超短存續期收益策略及結構型信用債策略經理人。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 於 1997 年加入普特南投資(Putnam)，並於 1989 年即進入投資領域。<br>於康乃爾大學取得應用經濟與管理學學士學位。 |
| IR07 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 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)** | 全球(投資海外) | 固定收益型 | 是 | 無上限 | 784.73619 | 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 | 6.65 | 9.45 | 10.09 | 6.07 | RR2 | 本基金之主要投資目標在於追求高水準的當期收益，次要目標為追求長期的資本增值。 | 桑娜・德賽 (Sonal Desai)<br>桑娜・德賽博士擔任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊國際債券部門的董事。負責國際債券部研究綱領的制定，提供總體經濟分析，並協助整合新興市場在地團隊的資源及運用。德賽女士是固定收益團隊政策委員會中的重要成員，該政策委員會提供產業、市場、貨幣等決策方針。<br>德賽博士以擔任匹茲堡大學經濟系助理教授作為生涯的起點，之後在國際貨幣基金組織任職的六年間，參與協調與監督新興國家的貸款計畫，以及評估國際貨幣基金組織調整方案的整體規劃與成效。<br>德賽博士加入設在倫敦的私人金融機構 Dresdner Kleinwort Wasserstein 約五年時間，擔任董事與資深總經分析師，負責土耳其、俄羅斯、與其他歐非中東地區國家的總體經濟分析；隨後加入 Thames River Capital 公司的全球公司債團隊，負責制定團隊由上而下的全球總經觀點與市場趨勢，區域涵蓋十大工業國與全球新興市場。<br>德賽博士先後於新德里取得德里大學(榮譽)學士，於美國西北大學取得經濟學博士學位。<br><br>派翠克・克萊 (Patrick Klein)<br>現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊多元資產與量化策略資深副總裁暨基金經理人。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 帶領多元資產策略團隊、聚焦投資組合與量化模型建置。<br>於 2005 年加入富蘭克林集團，專精於房貸抵押證券研究，此前則為為桑迪亞國家實驗室（Sandia National Laboratories)研究員。<br>於金融服務領域有 16 年經驗。<br>擁有史丹福大學機械工程博士學位及康乃爾大學機械工程與材料科學學士學位。<br><br>派翠西雅・歐康諾（Patricia O’Connor）<br>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。<br>精專研究分析公司非投資等級債。<br>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。<br>Lehigh 大學會計學士，以及芝加哥大學財金/經濟碩士學位。<br>擁有會計師執照以及特許財務分析師執照。<br>為舊金山證券分析師及特許財務分析師協會的會員。<br><br>湯瑪士・倫克爾（Thomas Runkei）<br>現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁暨基金經理人。<br>專精於信用債與多元資產固定收益投資組合中相對價值證券挑選及配置。<br>於 1983 年加入富蘭克林集團，為課稅貨幣基金與投資級固定收益資產資深經理人及交易員。於 2002 成 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 立 Runkel Funds，管理大型價值型基金，並於 2006 年回到富蘭克林集團。<br>擁有聖塔克拉拉大學企業管理碩士學位、加州大學戴維斯分校政治學學士學位。<br>擁有特許財務分析師執照。<br><br>班傑明・克萊爾 (Benjamin Cryer)<br>現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁暨基金經理人，負責固定收益多元資產投資策略。<br>於 2006 年加入富蘭克林集團，專精股票與企業債等多元資產基本面與價值導向投資哲學研究，近年更聚焦於新興市場企業債研究與投資組合管理。<br>擁有加州大學安德森管理學院企業管理碩士學位及貝勒大學碩士與學士學位。<br>擁有特許財務分析師執照。<br><br>麥可・薩爾姆 (Michael Salm)<br>監督普特南投資(Putnam)固定收益投資組合策略與配置，專精於房貸抵押債、結構型信用債、利率與波動衍生性商品投資策略，為普特南投資(Putnam)固定收益投資長。<br>為普特南(Putnam)核心、核心全球、核心增值與專門房貸抵押債、固定收益全球 Alpha、全球政府與超短存續期收益策略及結構型信用債策略經理人。<br>於 1997 年加入普特南投資(Putnam)，並於 1989 年即進入投資領域。<br>於康乃爾大學取得應用經濟與管理學學士學位。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FF75 | 富達基金－全球優質債券基金（A股C月配息美元） | **（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）** | 混合（投資海外） | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 2101.9398 | 美元 | 富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | 8.51 | 14.64 | 13.81 | 5.74 | RR2 | 本基金至少70%的資產將投資於世界各地（包括新興市場）的債務證券。上述投資標的包括以不同貨幣計價且具有不同天期之投資等級及低於投資等級的債務證券，以及非投資等級債券及新興市場債券。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。 | James Durance<br>西班牙IESE商學院的工商管理管理碩士，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，擔任富達全球非投資等級債券基金的協同經理人。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。<br>Tim Foster<br>英國劍橋大學自然科學榮譽理學碩士，領有特許金融分析師執照CFA，18年以上投資經驗。2003年加入富達倫敦擔任計量分析師，2007年升任為投資組合經理人，主要負責短天期投資組合管理，包括公司債及通膨連結債。自2017年4月起，擔任富達永續發展策略債券基金的協同經理人。<br>Peter Khan<br>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，目前為富達全球非投資等級債券基金(本基金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)的經理人，並於2017年開始已操盤美元非投資等級的試行基金，相關經歷豐富。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 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。 |
| FF77 | 富達基金－永續發展全球健康護理基金（A 股歐元） | | 已開發市場（投資海外） | 股票型基金 | 是 | 無上限 | 1292.0505 | 歐元 | 富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | -12.04 | -3.04 | -8.41 | 12.82 | RR3 | 本基金至少 70%（通常為 75%）的資產將投資於世界各地從事設計、製造或銷售健康護理、醫藥或生物科技相關產品及服務之公司的股票。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。本基金確保基金資產整體運用不會對永續投資目標造成重大損害之具體方式請參第二部分:一般資訊第 51 頁。 | Alex Gold<br>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。 |
| FF78 | 富達基金－永續發展全球存股優勢基金（A 股【F1 穩定月配息】美元避險） | **（本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息）** | 混合（投資海外） | 股票型基金 | 是 | 無上限 | 723.0736 | 美元 | 富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | 14.26 | 30.39 | 35.23 | 9.30 | RR3 | 本基金至少 70%的資產將投資於世界各地（包括新興市場）公司的股票。本基金確保基金資產整體運用不會對永續投資目標造成重大損害之具體方式請參第二部分:一般資訊第 51 頁。 | Fred Sykes<br>英國牛津大學英語與古典榮譽文學士，擁有 14 年以上的投資經驗。於 2006 年加入富達國際，擔任股票分析師，負責歐洲消費產業。 2008 年至 2013 年期間陸續負責分析新興市場電信公司與歐洲礦業。2013 年到 2017 年期間擔任富達歐洲基金助理基金經理人，隨後在 2018 年加入歐元藍籌基金的投資組合諮詢團隊。自 2018 年起擔任富達歐洲入息基金經理人。<br>Jochen Breuer<br>英國倫敦卡斯商學院碩士，擁有超過 13 年投資經驗。2007 年加入富達(倫敦)，擔任研究分析師/科 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 技、媒體和電信（TMT）產業主管。2013 年輪調至富達香港，擔任投資分析師，直到 2016 年，隨後轉調英國擔任亞太股票收益投資組合經理人。自 2020 年 11 月 1 日起，擔任富達亞太入息基金經理人。<br>David Jehan<br>英國牛津大學哲學博士，於 2007 年加入富達國際擔任衍生性產品基金經理，除了管理富達基金的回購期權覆蓋策略外，也建議基金經理人選擇權策略的運用，並開發風險管理和交易工具與進行衍生性金融商品研究分析。在加入富達之前，已經在金融業工作超過 13 年，擔任過衍生性金融商品研究分析師，也曾在德國商業銀行負責衍生性金融商品交易與風險控管。<br>Vincent Li<br>香港科技大學金融及環球商務工商管理（榮譽）學士，擁有超過 13 年投資經驗。於 2014 年加入富達國際(香港)擔任亞太區衍生性金融商品投資組合經理，目前負責衍生性金融商品投資組合管理、投資理念的產生和衍生性金融產品的諮詢。在加入富達之前，自 2008 年起擔任野村國際衍生性金融商品策略師，負責亞太地區的股票掛鈎產品。 |
| FF81 | 富達基金－美元現金基金（A 股美元） | | 北美（投資海外） | 貨幣市場型基金 | 是 | 無上限 | 2625.2313 | 美元 | 富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management | 4.81 | 10.44 | 13.69 | 0.39 | RR1 | 本基金至少 70%（通常為 75%）的資產將投資於美元計價的貨幣市場工具，例如附賣回協議及存款。本基金符合短期 VNAV 貨幣市場基金的條 | Tim Foster<br>英國劍橋大學自然科學榮譽理學碩士，領有特許金融分析師執照 CFA，擁有超過 22 年投資經驗。2003 年加入富達擔任計量分析師，2007 年升任為投資組合經理人，在管理貨幣市場基金方面擁有出色的業績，在此期間，其投資組合管理職責已從短期投資組合擴 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | (Luxembourg) S.A. | | | | | | 件，被穆迪投資者服務公司評為 Aaa-mf。 | 展到公司債和通膨連結債券，是富達固定收益團隊的一位經驗豐富的成員。<br>Ravin Seeneevassen<br>英國牛津大學工程學、經濟學和管理學碩士、倫敦大學皇家霍洛威學院機器學習碩士，為經驗豐富的專案經理，擁有 17 年投資經驗，之前曾專門從事宏觀投資、利率和通貨膨脹。這些經驗使其成為非常適合擔任貨幣市場投資組合的協同經理人。在其職業生涯中，專注於通膨市場，早年擔任通膨交易員，加入富達前在安聯投資擔任安聯指數連結策略的副投資組合經理。 |
| FK39 | 柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金-B 類型(美元) | **(本基金配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 股票型 | 是 | 新臺幣 200 億 | 1741.8178 | 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 | 6.74 | 22.42 | 25.40 | 15.79 | RR3 | 目標:投資聚焦全球「符合 ESG 投資概念」企業之股票，精選符合環境保護(E)、社會責任(S)或公司治理(G)之有價證券，同時兼顧全球資本增值和收益之超額報酬(Alpha)機會。 | 姓名：方定宇<br>學歷：美國布蘭迪斯大學企業管理碩士<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2017.6~迄今<br>現任柏瑞 ESG 減碳全球股票基金經理人 2024.1~迄今<br>現任柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金經理人 2021.9~迄今<br>現任柏瑞中國 A 股量化精選基金經理人 2019.4~迄今<br>曾任柏瑞亞太高股息基金經理人 2019.5~2024.1<br>曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2020.4~2020.5<br>曾任柏瑞巨人基金經理人 2017.10~2018.5<br>曾任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2017.6~2021.7<br>曾任柏瑞五國金勢力建設基金經理人 2017.6~2019.8<br>曾任瀚亞投信海外股票部經理 2010.9~2017.5<br>曾任證券櫃檯買賣中心上櫃審查部專員 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 2009.7~2010.9<br>曾任元大投顧研究部副理 2005.12~2009.4 |
| FK44 | 柏瑞特別股息收益基金-B 類型(澳幣) | **(本基金並無保證收益及配息且配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 股票型 | 是 | 新臺幣 1200 億 | 61847.182 | 澳幣 | 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 | 1.62 | 6.29 | 6.43 | 7.97 | RR3 | 目標: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<br>學歷：美國韋恩州立大學企業管理碩士<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2013.3~迄今<br>現任柏瑞亞太高股息基金經理人 2024.1~迄今<br>現任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2021.7~迄今<br>現任柏瑞特別股息收益基金經理人 2017.1~迄今<br>現任柏瑞亞洲亮點股票基金經理人 2014.7~迄今<br>曾任柏瑞 ESG 減碳全球股票基金經理人 2022.12~2024.1<br>曾任柏瑞全球金牌組合基金經理人 2019.5~2019.7<br>曾任柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人 2019.5~2019.7<br>曾任柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人 2019.5~2019.7<br>曾任柏瑞亞太高股息基金經理人 2013.3~2019.1<br>曾任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2013.3.~2017.6<br>曾任柏瑞五國金勢力建設基金經理人 2013.3~2017.6<br>曾任柏瑞中印雙霸基金經理人 2013.3~2014.7<br>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<br>曾任華南永昌投信新金融商品部基金經理 2006.9~2011.4<br>曾任大昌投顧研究部研究員 2005.12~2006.9 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 曾任中華民國國際經濟合作協會助理專員<br>2003.7~2005.12 |
| FK51 | 柏瑞趨勢動態多重資產基金-B類型(澳幣) | **(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 )** | 全球(投資海外) | 多重資產型 | 是 | 新臺幣200億 | 4066.1313 | 澳幣 | 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 | 7.57 | 13.36 | 14.07 | 9.35 | RR3 | 目標:運用集團獨家動態資產配置策略以及主題式概念股。因應不同經濟及市場環境變化(包含通膨、利率等)，靈活動態調整資產類別，以掌握趨勢投資機會及分散風險，以期達到較佳的風險報酬結果，實現長期資本增值的投資目標。 | 姓名：連伯瑋<br>學歷：臺灣大學財務金融所<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2020.4~迄今<br>現任柏瑞利率對策多重資產基金經理人 2023.6~迄今<br>現任柏瑞趨勢動態多重資產基金經理人 2022.1~迄今<br>曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人<br>2023.3~2023.7<br>曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人<br>2023.3~2023.4<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2022.5~2023.3<br>曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人<br>2020.5~2022.5<br>曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人<br>2020.5~2022.5<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.5~2022.1<br>曾任匯豐中華投信投資管理部協理 2013.8~2020.4<br>曾任花旗投顧研究部資深副理 2011.6~2013.7<br>曾任宏泰人壽固定收益部科長 2007.7~2011.6 |
| FK52 | 柏瑞趨勢動態多重資產基金-B類型(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** | 全球(投資海外) | 多重資產型 | 是 | 新臺幣200億 | 4066.1313 | 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 | 8.14 | 15.24 | 14.70 | 10.56 | RR3 | 目標:運用集團獨家動態資產配置策略以及主題式概念股。因應不同經濟及市場環境變化(包含通膨、利率等)，靈活動態調整資產類別，以掌 | 姓名：連伯瑋<br>學歷：臺灣大學財務金融所<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2020.4~迄今<br>現任柏瑞利率對策多重資產基金經理人 2023.6~迄今<br>現任柏瑞趨勢動態多重資產基金經理人 2022.1~迄今 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **息來源可能為本金 ）** | | | | | | | | | | | | | 握趨勢投資機會及分散風險，以期達到較佳的風險報酬結果，實現長期資本增值的投資目標。 | 曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2023.3~2023.7<br>曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2023.3~2023.4<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2022.5~2023.3<br>曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2020.5~2022.5<br>曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2020.5~2022.5<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.5~2022.1<br>曾任匯豐中華投信投資管理部協理 2013.8~2020.4<br>曾任花旗投顧研究部資深副理 2011.6~2013.7<br>曾任宏泰人壽固定收益部科長 2007.7~2011.6 |
| F028 | 法巴美元短期債券基金/月配（美元） | **（基金之配息來源可能為本金）** | 全球/混合（投資海外） | 固定收益型/政府債 | 是 | 無上限 | 187.507 | 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 | 7.24 | 9.94 | 11.00 | 2.25 | RR2 | 中線而言，藉由主要投資於美元計價債券並控制存續期間，以提升資產價值。 | James MCALEVEY 是 BNP Paribas Asset 全球綜合和絕對回報團隊的負責人管理並負責全球的績效、增長和發展基準管理的綜合和全球主權債券投資組合，以及總回報和絕對回報策略。James 於 2021 年 11 月加入法國巴黎銀行資產管理公司，常駐倫敦。在擔任現職之前，James 是利率主管並管理 AIMS 固定收益和英傑華投資者的目標回報基金。在此之前，詹姆斯曾在亨德森工作全球投資者擔任利率主管。<br>詹姆斯擁有超過 20 年的投資經驗。 |
| FA86 | 聯博多元資產收益組合基金 AI 類型（美元） | **（本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來** | 全球（投資海外） | 平衡型基金 | 是 | 本基金外幣計價受益權單位淨發行 | 69207.381 | 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 | 6.63 | 15.83 | 13.36 | 10.76 | RR3 | 本基金透過策略性配置各種股票及固定收益型之子基金，追求收益與長期之資本利得，以達到投資總報酬之目的。 | 1. 姓名：黃靜怡<br>2. 學歷：英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)管理碩士<br>3. 經歷：<br>聯博投信多元資產投資部副總/基金經理（2018/12 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **源可能為本金）** | | | | 總面額為等值新臺幣捌佰億元 | | | | | | | | | 本基金將多元分散投資於子基金，涵括各種類型(如股票、固定收益型等基金)，且投資區域或類別亦將涵蓋全球型、區域型或產業型等不同類別。 | 迄今）<br>瑞銀投信副總裁/基金經理人(2017/05-2018/11)<br>・ 瑞銀亞洲全方位不動產基金（2018 年 3 月至 2018 年 11 月）<br>・ 瑞銀全球創新趨勢基金(2017 年 5 月至 2018 年 11 月）<br>野村投信基金經理人（2010/08-2017/05）<br>・ 野村全球品牌基金( 2016 年 5 月至 2017 年 5 月）<br>・ 野村歐洲中小成長基金(2016 年 5 月至 2017 年 5 月）<br>・ 野村歐洲高股息基金(2016 年 5 月至 2017 年 5 月）<br>・ 野村亞太高股息基金(2013 年 5 月至 2013 年 9 月）<br>・ 野村全球氣候變遷基金(2012 年 8 月至 2017 年 5 月）<br>・ 野村泰國基金(2012 年 8 月至 2016 年 11 月）<br>・ 野村全球生技醫療基金(2010 年 8 月至 2017 年 5 月）<br>施羅德投信產品研究經理（2009/07-2010/07）<br>台証證券投資研究部經理（2002/07-2009/07）<br>4. 權限：<br>基金經理人應依循基金投資決策過程操作、且遵照證券投資信託基金管理辦法、證券投資信託基金信託契約及相關法令之規定運用本基金。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FA89 | 聯博美國多重資產收益基金-AI 類型(美元) | **(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 美國(投資海外) | 平衡型基金 | 是 | 外幣計價受益權單位淨發行總面額為等值新臺幣貳佰億元。 | 23343.428 | 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 | 7.40 | 9.79 | -2.54 | 11.58 | RR3 | 本基金主要聚焦美國但不侷限於美國，藉由股票、固定收益與多元資產分散投資，篩選具有資本增值與收益潛力之標的，建構投資組合並動態調整配置，在任一時點能達到風險報酬屬性最佳化為目標，以相對較低的風險，參與各類資產成長與收益之機會。 | 陳莉莉<br>英國阿爾斯特大學商學院財務投資碩士<br>聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部副總經理<br>聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部研究員<br>澳盛銀行台灣分公司全球資本市場部董事<br>南山人壽股份有限公司投資部研究部資深經理<br>穆迪信用評等公司共同基金平等信用分析師<br>香港上海匯豐銀行資本市場部副總經理<br>中國信託商業銀行/中信銀綜合證券債券部副理 |
| IN53 | 野村多元收益多重資產基金-月配類型美元計價 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 全球(投資海外) | 多重資產 | 是 | 新臺幣貳佰億元 | 5303.7258 | 美元 | 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 | 4.98 | 17.53 | 10.68 | 11.77 | RR3 | (1) 全球化佈局，多元資產配置：全球成熟股、債市為主，透過全球各類型資產的不同相關性，掌握全球多元資產的最適合之投資契機，以期望達到創造收益及長期資本增長的雙重目標。<br>(2) 多元收益導向：除了透過投資於全球多元資產類別，獲取股息以及債息之外，並彈性利用選擇權投資策略，擴大各類型收益來源，達 | 姓名：黃奕捷 野村投信 ｜ 野村多元收益多重資產證券投資信託基金<br>主要經(學)歷： 學歷：昆士蘭科技大學(QUT)財務金融系 現任：野村投信海外投資部副理 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 到多元收益的目標。<br>(3) 彈性資產調整：靈活掌握市場景氣循環及全球趨勢變化所帶來的獲利空間，同時因應各區域經濟與利率週期變化，有效控管及分散風險。另一方面藉由靈活資產配置嚴控下跌風險，以求達成收益與資本增長兼備的長期投資目標。<br>(4) 動態避險：除了資產類別的彈性調整之外，本基金也將透過衍生性金融商品動態調整整體投資部位的淨曝險部位，以達到降低風險及長期資本增長的目標。 | |
| IN59 | 高盛投資級公司債基金X股對沖級別澳幣(月配息) | **(本基金之配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 投資級債 | 是 | 無上限 | 4377.7671 | 澳幣 | 野村證券投資信託股份有限公司/Goldman Sachs Asset Management B.V. | 6.03 | 5.66 | 3.39 | 8.83 | RR2 | 本基金之目標為，於數年之期間內績效優於Bloomberg Barclays US Aggregate Corporate指標。 | Ben Johnson, CFA 常務董事<br>工作經歷：Ben是高盛資產管理(GSAM)全球企業信用投資組合管理團隊之負責人。自1998年加入GSAM，於2010年被任命為常務董事。加入GSAM前，Ben在美國保德信保險公司工作三年，在那裡負責私募債券之投資。Ben 1993年取得Brigham Young University大學經濟學學士學位，並於1998年取得 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 芝加哥大學商學院 MBA。擁有 CFA 證照。<br><br>Sophia Ferguson 副總經理<br>工作經歷：<br>Sophia 是高盛資產管理固定收益部門的投資組合經理。Sophia 於 2019 年 11 月加入高盛資產管理公司，擔任固定收益團隊的投資組合經理，負責企業信用和全球跨產業策略。Sophia 擁有十多年為各類客戶管理固定收益投資組合的經驗，擁有跨各種資產類別量化和基本投資方式的專業知識，包括投資等級信用、非投資等級信用、主權債和貨幣。 |
| IN61 | 高盛投資級公司債基金 X 股美元(月配息) | **(本基金之配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 投資級債 | 是 | 無上限 | 4377.7671 | 美元 | 野村證券投資信託股份有限公司/Goldman Sachs Asset Management B.V. | 6.66 | 8.48 | 7.81 | 8.81 | RR2 | 本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 Bloomberg Barclays US Aggregate Corporate 指標。 | Ben Johnson, CFA 常務董事<br>工作經歷：Ben 是高盛資產管理(GSAM)全球企業信用投資組合管理團隊之負責人。自 1998 年加入 GSAM，於 2010 年被任命為常務董事。加入 GSAM 前，Ben 在美國保德信保險公司工作三年，在那裡負責私募債券之投資。Ben 1993 年取得 Brigham Young University 大學經濟學學士學位，並於 1998 年取得芝加哥大學商學院 MBA。擁有 CFA 證照。<br><br>Sophia Ferguson 副總經理<br>工作經歷：<br>Sophia 是高盛資產管理固定收益部門的投資組合經理。Sophia 於 2019 年 11 月加入高盛資產管理公司，擔任固定收益團隊的投資組合經理，負責企業信用和全球跨產業策略。Sophia 擁有十多年為各類客戶管理固定收益投資組合的經驗，擁有跨各種資產類 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 別量化和基本投資方式的專業知識，包括投資等級信用、非投資等級信用、主權債和貨幣。 |
| IN62 | 高盛旗艦收益債券基金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且並無保證收益及配息)** | 全球(投資海外) | 複合債 | 是 | 無上限 | 43.165407 | 澳幣 | 野村證券投資信託股份有限公司/Goldman Sachs Asset Management B.V. | 6.64 | 13.57 | 10.12 | 6.70 | RR3 | 本基金主要投資於已開發市場及新興市場中的投資級及非投資級公司(最多可達100%)，然亦可投 資於其他固定收益可轉讓證券，例如但不限於擔保債券及資產擔保證券（最多可達子基金淨資產 20%)。 本基金得將本基金淨資產之20%投資於未評級債券。本基金之目標係於累計三至五年之衡量期間內，達成優於Euribor 1-month指數之報酬。本基金藉由使用其中包括基本面及行為分析等方式採用主動式管理方法，透過隨時間進行動態資產配置以因應市場條件變動。本基金投資於主要為固定收益可轉讓證券之多樣化投資組合。 | Arnaud van der Wijk<br>投資組合經理<br>自2023年至今，擔任高盛資產管理公司固定收益團隊的投資組合經理。他負責管理各種多重信貸成果導向策略。自2018年至2023年，Arnaud於多資產解決方案團隊中擔任各種多重信貸結果導向策略的投資組合經理。2016年至2017年間為NN Investment Partners之實習生，2014年至2016年間，擔任BinckBank之初級經紀人。<br>2013年取得阿姆斯特丹大學商業經濟學碩士學位；2011年獲得阿姆斯特丹大學經濟與商業學士學位。<br><br>Sjors Haverkamp<br>資產及財富管理<br>海牙<br>是高盛資產管理公司固定收益和流動性解決方案部門的董事總經理，擔任非投資等級債券和銀行貸款團隊的投資組合經理，專注於歐洲和全球非投資等級債券。作為高盛收購NN Investment Partners (NN IP)的一部分，他於2022年加入高盛擔任董事總經理。<br>Sjors最初於1998年加入NN IP，並在該公司擔任過多個職務，最近的職位是自2008年以來擔任歐洲非投資等級策略的投資組合經理，自2016年以來擔任全球非投資等級策略的聯席投資組合經理。在此之 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 前，他曾在多個非投資等級債公司任職投資研究角色。自 NN IP 成立以來，Sjors 也負責建立歐洲非投資等級特許經營權。在加入 NN IP 之前，他是 Rabobank International 的企業銀行家和信貸分析師，並於 1988 年作為實習生開始了他的職業生涯。Sjors 在荷蘭證券協會註冊。 |
| IN64 | 高盛旗艦收益債券基金 X 股對沖級別美元(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且並無保證收益及配息)** | 全球(投資海外) | 複合債 | 是 | 無上限 | 43.165407 | 美元 | 野村證券投資信託股份有限公司/Goldman Sachs Asset Management B.V. | 7.43 | 16.04 | 14.12 | 6.74 | RR3 | 本基金主要投資於已開發市場及新興市場中的投資級及非投資級公司(最多可達 100%)，然亦可投 資於其他固定收益可轉讓證券，例如但不限於擔保債券及資產擔保證券（最多可達子基金淨資產 20%)。 本基金得將本基金淨資產之 20%投資於未評級債券。本基金之目標係於累計三至五年之衡量期間內，達成優於 Euribor 1-month 指數之報酬。本基金藉由使用其中包括基本面及行為分析等方式採用主動式管理方法，透過隨時間進行動態資產配置以因應市場條件變動。本基金投資 | Arnaud van der Wijk<br>投資組合經理<br>自 2023 年至今，擔任高盛資產管理公司固定收益團隊的投資組合經理。他負責管理各種多重信貸成果導向策略。自 2018 年至 2023 年，Arnaud 於多資產解決方案團隊中擔任各種多重信貸結果導向策略的投資組合經理。2016 年至 2017 年間為 NN Investment Partners 之實習生，2014 年至 2016 年間，擔任 BinckBank 之初級經紀人。<br>2013 年取得阿姆斯特丹大學商業經濟學碩士學位；2011 年獲得阿姆斯特丹大學經濟與商業學士學位。<br><br>Sjors Haverkamp<br>資產及財富管理<br>海牙<br>是高盛資產管理公司固定收益和流動性解決方案部門的董事總經理，擔任非投資等級債券和銀行貸款團隊的投資組合經理，專注於歐洲和全球非投資等級債券。作為高盛收購 NN Investment Partners (NN IP)的一部分，他於 2022 年加入高盛擔任董事總經理。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 於主要為固定收益可轉讓證券之多樣化投資組合。 | Sjors 最初於 1998 年加入 NN IP，並在該公司擔任過多個職務，最近的職位是自 2008 年以來擔任歐洲非投資等級策略的投資組合經理，自 2016 年以來擔任全球非投資等級策略的聯席投資組合經理。在此之前，他曾在多個非投資等級債公司任職投資研究角色。自 NN IP 成立以來，Sjors 也負責建立歐洲非投資等級特許經營權。在加入 NN IP 之前，他是 Rabobank International 的企業銀行家和信貸分析師，並於 1988 年作為實習生開始了他的職業生涯。Sjors 在荷蘭證券協會註冊。 |
| IM22 | 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)** | 全球(投資海外) | 股票型基金 | 是 | 無上限 | 749.20781 | 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 | 15.29 | 16.07 | 14.67 | 11.95 | RR3 | 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： 尼克・蘭利<br>簡 介：<br>・ 現任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 27 年。<br>・ 2006 年創立睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲安保資本(AMP Capital) 基礎建設基金管理團隊的負責人，當時也同時擔任在澳洲掛牌、規模 50 億澳幣的投資信託基金 DUET 的財務長，負責管理電力及瓦斯資產，也曾於瑞銀(UBS)擔任投資銀行副董事及 BZW/AMB AMRO 併購部門經理。<br>・ 擁有奧克蘭大學法學及商學學士學位。<br>經理人： 尚恩・赫斯特<br>簡 介：<br>・現任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 24 年。<br>・2010 年加入睿安基礎建設(RARE |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | Infrastructure)，先前曾擔任澳洲黑斯廷斯基金管理公司(Hastings)基礎建設證券董事、澳洲翠貝卡投資合夥(Tribeca)基金經理人及分析師、以及澳洲安保資本(AMP Capital)投資分析師。<br>・擁有雪梨科技大學商管學士學位及新南威爾斯商學碩士學位(財務金融)。<br>經理人： 查爾斯・哈米<br>簡 介：<br>・現任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 24 年。<br>・2010 年加入睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲安保資本(AMP Capital)全球基礎建設證券董事、基金經理人及資深分析師，澳洲黑斯廷斯基金管理公司(Hastings)基礎建設證券董事，澳洲 Challenger 金融服務集團的上市基礎建設部門主管，以及匯豐銀行澳洲分部的分析師及策略師。<br>・擁有西雪梨大學經濟學學士學位。<br>經理人： 賽門・王<br>簡 介：<br>・現任美盛凱利投資基金經理人，負責北美天然氣和電力產業，以及歐洲運輸產業，擁有 13 年的產業經驗。<br>・ 2014 年加入睿安基礎建設(RARE)，擔任基礎建設策略的投資組合分析師，先前曾在 Orion 資產管理公司擔任投資分析師，負責澳洲掛牌股票的投資研究、分析和評價。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | • 擁有澳洲新南威爾斯大學商學學士和法學學士學位。 |
| IM08 | 美盛西方資產全球多重策略基金A類股美元增益配息型(M) | **(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 | 197.85396 | 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 | 6.94 | 12.32 | 10.77 | 7.19 | RR3 | 基金投資目標為透過收益及資本增值達到最大總報酬。<br>基金主要投資以美元、日圓、英鎊、歐元、及其他各種貨幣計價的債務證券，且該債務證券在基礎公開說明書附錄III 所列於已開發國家或新興市場國家之受監管市場上市或交易 | 西方資產固定收益團隊 |
| FP10 | PIMCO全球債券(美國除外)基金-E級類別(收息股份) | | 全球(美國除外)(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 986.39629 | 美元 | 品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司/PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | 5.87 | 11.80 | 9.13 | 4.66 | RR2 | 追求獲取收益及資本增值 | Andrew Balls:牛津大學學士學位 、哈佛大學碩士學位,擁有16年投資經驗。 安德魯·鮑爾斯為全球投資長、駐倫敦執行董事及投資委員會成員。他擔任歐洲投資組合負責人，帶領駐倫敦與慕尼黑的歐洲投資團隊，同時管理亞太區的投資團隊。他管理一系列全球與歐洲投資組合，包含結合已開發國家與新興國家固定收益市場的PIMCO全球優勢策略。過去為PIMCO總部投資組合經理以及全球策略分析師。<br>Sachin Gupta:印度夏維爾商學院(XLRI)企管碩士(MBA)學位 、印度德里理工學院學士學位,擁有17年投資經驗。 古塔先生為PIMCO執行副總裁暨投資組合經理人，駐新港灘辦公室，管理全球投資組合。他先前駐倫敦辦公室，管理歐洲的債務導向投資（LDI）組合。此外他也曾是新加坡辦公室PIMCO全 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 球投資組合管理團隊的成員。在這些職位上，他專注投資已開發市場的政府公債、主債信用衍生商品和利率衍生商品。<br>Lorenzo Pagani:麻省理工學院核子工程博士學位,擁有 11 年投資經驗。 帕加尼博士是駐慕尼黑辦公室董事總經理和投資組合經理人，主管歐洲政府公債和歐洲利率操作小組。他也是歐洲投資組合委員會和對手風險委員會的成員。 |
| FN69 | 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)** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 新臺幣 100 億 | 6152.1749 | 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 | 5.95 | 2.63 | 0.85 | 9.53 | RR2 | 追求中長期穩定的收益 | 姓名：林邦傑<br>學歷：清華大學經濟研究所碩士<br>經歷：群益投信債券部研究員(99/12~102/04)、元大寶來投信投資三部專業襄理(102/05~103/08)、第一金投信固定收益部投資副理(103/09~105/03)、兆豐國際投信債券投資部資深專員 105/03~107/07)、日盛投信固定收益部專案經理(107/08~111/02) |
| FM26 | 貝萊德全球通膨連結債券基金 A3 美元 | | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 171.53537 | 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 | 4.29 | 4.78 | 0.57 | 6.22 | RR2 | 貝萊德全球通膨連結債券基金以盡量提高實際回報為目標。本基金將不少於 70%的總資產投資於全球各地發行的通膨連結固定收益可轉讓證券。本基金可投資於投資級或非投資級(以總資產的 10%為限)的固定收益可轉讓證券。貨幣風險將靈活管理。<br>作為投資目標一部份， | David Rogal 現為貝萊德全球固定收益部門的董事與基金經理人，同時也是核心債券、抗通膨、總回報以及策略收益投資經理人。他專注於總經研究，特別是利率、通膨、波動度交易。<br>Johan Sjogren 是貝萊德固定收益團隊的資深投資經理，負責管理歐洲固定收益策略基金。於 2010 年加入貝萊德，曾在 Bank of America Merrill Lynch 擔任分析師。<br>Harrison Segall 是貝萊德全球固定收益團隊的投資經理，於 2011 年加入投資組合管理部門。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 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。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款（例如資產抵押證券之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券中來自於被規管與經授權之金融機構之商業與住宅房貸）。 | |
| FM23 | 貝萊德ESG社會責任多元資產基金A8多幣別穩定月配息股 | **(基金之配息來源可能為本金)** | 全球（投資海外） | 平衡型基金 | 是 | 無上限 | 3505.8068 | 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 | 2.08 | 7.38 | 2.27 | 8.83 | RR3 | 本基金的資產配置政策，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 | 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。<br>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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 份-美元幣避險 | | | | | | | | | | | | | | 全系列許可之投資，包括股權、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。本基金總資產將根據公開說明書之 ESG 政策進行投資。<br>本基金就永續投資採用「同類別較佳」之取向，意謂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。 | 照。<br>Yasmin Meissner 是 BlackRock 多資產策略與解決方案團隊中的永續投資主管，同時也是專注於多元化策略的投資組合經理。 |
| 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(投資海外) | 股票型基金 | 是 | 無上限 | 903.68348 | 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 | 2.10 | 10.22 | 10.31 | 14.72 | RR3 | 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， | 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。<br><br>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。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 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。 | |
| FK32 | 柏瑞ESG量化債券基金-B類型(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 )** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 新臺幣600億 | 18510.457 | 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 | 5.92 | 6.91 | 2.46 | 7.36 | RR2 | 本基金投資主題聚焦全球ESG與信用評等較佳之企業與國家機構債券，為投資人同時兼顧信用評等優質債券投資機會，與環境保護(E)、社會責任(S)以及公司治理(G)等聯合國永續發展目標。 | 姓名：施宜君<br>學歷：政治大學金融所<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處資深副總經理2015.2~迄今<br>現任柏瑞亞太非投資等級債券基金經理人2015.10~迄今<br>現任柏瑞新興亞太策略債券基金經理人2015.3~迄今<br>現任柏瑞ESG量化債券基金經理人2020.1~迄今<br>曾任柏瑞巨輪貨幣市場基金經理人2017.3~2020.6<br>曾任柏瑞全球策略非投資等級債券基金經理人2016.5~2016.7<br>曾任柏瑞中國平衡基金協管經理人2015.3~2016.3<br>曾任瀚亞投信環球資產配置暨固定收益部資深經理2014.4~2015.1<br>曾任瀚亞投信研究投資部基金經理人2003.10~2015.1<br>曾任瀚亞投信固定收益部研究員2001.10~2003.10 |
| FK28 | 柏瑞ESG量化債券基金-B類型(澳幣) | **(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 新臺幣600億 | 18510.457 | 澳幣 | 柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證 | 5.83 | 5.10 | -0.20 | 6.55 | RR2 | 本基金投資主題聚焦全球ESG與信用評等較佳之企業與國家機構債券，為投資人同時兼顧 | 姓名：施宜君<br>學歷：政治大學金融所<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處資深副總經理2015.2~迄今 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **風險債券且配息來源可能為本金 )** | | | | | | | 券投資信託股份有限公司 | | | | | | 信用評等優質債券投資機會，與環境保護(E)、社會責任(S)以及公司治理(G)等聯合國永續發展目標。 | 現任柏瑞亞太非投資等級債券基金經理人 2015.10~迄今<br>現任柏瑞新興亞太策略債券基金經理人 2015.3~迄今<br>現任柏瑞 ESG 量化債券基金經理人 2020.1~迄今<br>曾任柏瑞巨輪貨幣市場基金經理人 2017.3~2020.6<br>曾任柏瑞全球策略非投資等級債券基金經理人 2016.5~2016.7<br>曾任柏瑞中國平衡基金協管經理人 2015.3~2016.3<br>曾任瀚亞投信環球資產配置暨固定收益部資深經理 2014.4~2015.1<br>曾任瀚亞投信研究投資部基金經理人 2003.10~2015.1<br>曾任瀚亞投信固定收益部研究員 2001.10~2003.10 |
| FK24 | 柏瑞多重資產特別收益基金-B 類型(澳幣) | **(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)** | 全球(投資海外) | 多重資產型基金 | 是 | 新臺幣 600 億 | 15661.966 | 澳幣 | 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 | 3.90 | 9.25 | 7.65 | 6.15 | RR3 | 本基金以收益型資產為主，包含特別股、非投資等級債券及投資等級債券等 | 姓名：江仲弘<br>學歷：美國德州大學達拉斯分校財務金融碩士<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處協理 2019.7~迄今<br>現任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2023.4~迄今<br>現任柏瑞 ESG 量化多重資產基金經理人 2020.11~迄今<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2023.3~2023.6<br>曾任柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金經理人 2019.7~2023.4<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.4~2020.5(代理)<br>曾任柏瑞 2025 目標到期新興市場債券基金經理人 2019.10~2023.3<br>曾任柏瑞新興市場非投資等級債券基金經理人 2019.7~2021.9 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 曾任柏瑞 2024 目標到期新興市場債券基金經理人<br>2018.11~2019.7<br>曾任柏瑞投信資產管理部資深經理 2018.10~2019.7<br>曾任德銀遠東投信投資研究部基金經理<br>2015.8~2018.9<br>曾任聯邦投信投資研究部基金經理 2013.3~2015.7<br>曾任新光人壽國外固定收益部債券投資專員<br>2010.5~2013.3 |
| FK23 | 柏瑞多重資產特別收益基金-B 類型(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)** | 全球(投資海外) | 多重資產型基金 | 是 | 新臺幣 600 億 | 15661.966 | 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 | 3.71 | 9.71 | 8.42 | 6.96 | RR3 | 本基金以收益型資產為主，包含特別股、非投資等級債券及投資等級債券等 | 姓名：江仲弘<br>學歷：美國德州大學達拉斯分校財務金融碩士<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處協理 2019.7~迄今<br>現任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2023.4~迄今<br>現任柏瑞 ESG 量化多重資產基金經理人 2020.11~迄今<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2023.3~2023.6<br>曾任柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金經理人<br>2019.7~2023.4<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.4~2020.5(代理)<br>曾任柏瑞 2025 目標到期新興市場債券基金經理人<br>2019.10~2023.3<br>曾任柏瑞新興市場非投資等級債券基金經理人<br>2019.7~2021.9<br>曾任柏瑞 2024 目標到期新興市場債券基金經理人<br>2018.11~2019.7<br>曾任柏瑞投信資產管理部資深經理 2018.10~2019.7<br>曾任德銀遠東投信投資研究部基金經理<br>2015.8~2018.9 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 曾任聯邦投信投資研究部基金經理 2013.3~2015.7<br>曾任新光人壽國外固定收益部債券投資專員<br>2010.5~2013.3 |
| FE33 | 群益環球金綻雙喜基金B(月配型-美元) | **(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之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250億 | 1258.1487 | 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 | 3.47 | 13.29 | 4.59 | 8.94 | RR3 | 跨國投資組合型_平衡型(月配)為【追求中長期穩健資本增值】 | 許書銘<br>學歷－國立中興大學財務金融所碩士<br>現任－群益投信基金經理人<br>曾任－群益投信固定收益部基金經理<br>凱基投信專戶管理部投資經理<br>凱基投信專戶管理部研究員<br>三商美邦人壽權益投資部金融商品科科長<br><br>朱哲均<br>學歷－國立台灣大學土木工程所碩士<br>現任－群益投信基金經理<br>曾任－群益投信固定收益部私募基金經理<br>群益投信債券部研究員<br>新光人壽風險管理部專員 |
| 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** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 新臺幣200億 | 5074.4986 | 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 | 6.80 | 11.89 | 9.16 | 5.81 | RR2 | 債券型(月配)為【追求獲取收益及資本增值】 | 徐建華<br>現任 - 群益投信基金經理<br>曾任 - 保德信投信投資管理部投資經理<br>第一金投信固定收益部投資經理<br>學歷 - 私立輔仁大學金融所碩士 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **來源可能為本金)** | | | | | | | | | | | | | | |
| FC58 | 施羅德環球基金系列－環球收息債券(澳幣避險)A-月配固定(C) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 5445.2381 | 澳幣 | 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 | 7.34 | 13.15 | 9.76 | 7.26 | RR2 | 本基金之目標為透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。本基金之目標為減低跌市時的損失。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。<br>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。 |
| FC43 | 施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(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且並無保證收益及配息)** | 全球(投資海外) | 平衡型基金 | 是 | 無上限 | 829.51645 | 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 | 6.24 | 15.56 | 14.86 | 7.69 | RR3 | 本基金之目標為透過投資於一系列多元化之資產及全球市場，提供收入及資本增值。 | Dorian Carrell：愛丁堡大學政治學系碩士，CFA 特許財務分析師。2003 年加入施羅德，目前擔任施羅德多元資產團隊之基金經理人，管理多元資產基金及專攻全球(亞洲除外)收益策略。在此之前，他曾擔任亞洲可轉換債券的投資組合經理。<br>Remi Olu-Pitan：倫敦政治經濟學院統計學碩士、杜倫大學企業財務學士，CFA 特許財務分析師。2006 年加入施羅德擔任基金經理人，主要負責替全球的多元資產客戶操作投資策略，並且是施羅德多元化增長人壽基金(Life Diversified Growth Fund)投資組合經理之一。她領導多元資產策略性投資組織(SIGMA)的 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 股票風險溢酬研究團隊，也是環球資產配置委員會(Global Asset Allocation Committee)會員。 |
| FA28 | 聯博-歐洲收益基金 AT 股美元避險 | **(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 | 1382.6346 | 美元 | 聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司 | 7.17 | 17.12 | 14.91 | 7.27 | 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。<br>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。<br>Gershon M. Distenfeld, CFA 非投資等級債券總監/Distenfeld 先生負責聯博所有固定收益基金在非投資等級債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略(Enhanced Alfa)、全球非投資等級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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 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。<br>Jamie Harding, 投資組合經理人—歐洲信貸 |
| FA25 | 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 | 1382.6346 | 澳幣 | 聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司 | 6.22 | 14.26 | 10.14 | 7.24 | 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。<br>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。<br>Gershon M. Distenfeld, CFA 非投資等級債券總監/Distenfeld 先生負責聯博所有固定收益基金在非投資等級債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | (Enhanced Alfa)、全球非投資等級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。Jamie Harding, 投資組合經理人—歐洲信貸 |
| 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 | 24586.814 | 美元 | 聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司 | 8.69 | 11.37 | 9.53 | 7.69 | RR3 | 追求獲取收益及資本增值 | Gershon Distenfeld,CFA 非投資等級債券總監/Distenfeld 先生負責聯博所有固定收益基金在非投資等級債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略(EnhancedAlfa)、全球非投資等級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(YeshivaUniversity)SySyms 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、全球非投資等級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。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | WillSmith,共同經理人。<br>ScottDiMaggio,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 SantanderInvestmentSecurities 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(AndersenConsulting)擔任資深顧問。<br>FahdMalik 是固定收益團隊的高級副總裁兼投資組合經理，負責收入策略。他的重點是創建利用多部門方法產生有效收入的投資組合。在擔任此職務之前，Malik 曾擔任 AB 絕對回報基金的投資組合經理。他於 2006 年加入公司，在系統性、市場中性、風險緩釋和衍生品策略方面擁有豐富的經驗。Malik 擁有 TheCooperUnionfortheAdvancementofScienceandArt 的電氣和計算機工程學士學位，以及紐約大學 Courant 數學科學研究所的金融數學碩士學位。地點：紐約 |
| 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** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 24586.814 | 澳幣 | 聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司 | 7.50 | 8.38 | 4.51 | 7.69 | RR3 | 追求獲取收益及資本增值 | Gershon Distenfeld,CFA 非投資等級債券總監/Distenfeld 先生負責聯博所有固定收益基金在非投資等級債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略(EnhancedAlfa)、全球非投資等級與全球公司債投資 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **險債券且配息來源可能為本金)** | | | | | | | | | | | | | | 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(YeshivaUniversity)SySyms 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。<br>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、全球非投資等級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。<br>WillSmith,共同經理人。<br>ScottDiMaggio,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 SantanderInvestmentSecurities 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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 司(AndersenConsulting)擔任資深顧問。<br>FahdMalik 是固定收益團隊的高級副總裁兼投資組合經理，負責收入策略。他的重點是創建利用多部門方法產生有效收入的投資組合。在擔任此職務之前，Malik 曾擔任 AB 絕對回報基金的投資組合經理。他於 2006 年加入公司，在系統性、市場中性、風險緩釋和衍生品策略方面擁有豐富的經驗。Malik 擁有 TheCooperUnionfortheAdvancementofScienceandArt 的電氣和計算機工程學士學位，以及紐約大學 Courant 數學科學研究所的金融數學碩士學位。地點：紐約 |
| FA36 | 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 | 428.42402 | 澳幣 | 聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司 | 4.59 | 6.65 | 6.54 | 1.78 | 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。<br>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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 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。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和交易執行。 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 |
| 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 | 24586.814 | 美元 | 聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司 | 8.52 | 11.23 | 9.39 | 7.75 | RR3 | 追求獲取收益及資本增值 | Gershon Distenfeld,CFA 非投資等級債券總監/Distenfeld 先生負責聯博所有固定收益基金在非投資等級債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略(EnhancedAlfa)、全球非投資等級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(YeshivaUniversity)SySyms 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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 固定收益、全球非投資等級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。<br>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。<br>WillSmith,共同經理人。<br>ScottDiMaggio,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 SantanderInvestmentSecurities 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(AndersenConsulting)擔任資深顧問。<br>FahdMalik 是固定收益團隊的高級副總裁兼投資組合經理，負責收入策略。他的重點是創建利用多部門方法產生有效收入的投資組合。在擔任此職務之前，Malik 曾擔任 AB 絕對回報基金的投資組合經理。他於 2006 年加入公司，在系統性、市場中性、風險緩釋和衍生品策略方面擁有豐富的經驗。Malik 擁有 TheCooperUnionfortheAdvancementofScienceandArt |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 的電氣和計算機工程學士學位，以及紐約大學Courant 數學科學研究所的金融數學碩士學位。地點：紐約 |
| FA68 | 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)** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 24586.814 | 澳幣 | 聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司 | 7.48 | 8.33 | 4.50 | 7.73 | RR3 | 追求獲取收益及資本增值 | Gershon Distenfeld,CFA 非投資等級債券總監/Distenfeld 先生負責聯博所有固定收益基金在非投資等級債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略(EnhancedAlfa)、全球非投資等級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(YeshivaUniversity)SySyms 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。<br>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、全球非投資等級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。<br>WillSmith,共同經理人。<br>ScottDiMaggio,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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 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 SantanderInvestmentSecurities 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(AndersenConsulting)擔任資深顧問。<br>FahdMalik 是固定收益團隊的高級副總裁兼投資組合經理，負責收入策略。他的重點是創建利用多部門方法產生有效收入的投資組合。在擔任此職務之前，Malik 曾擔任 AB 絕對回報基金的投資組合經理。他於 2006 年加入公司，在系統性、市場中性、風險緩釋和衍生品策略方面擁有豐富的經驗。Malik 擁有 TheCooperUnionfortheAdvancementofScienceandArt 的電氣和計算機工程學士學位，以及紐約大學 Courant 數學科學研究所的金融數學碩士學位。地點：紐約 |
| FA75 | 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)** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 1244.9395 | 美元 | 聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司 | 6.53 | 20.25 | 23.32 | 3.45 | RR3 | 追求獲取收益及資本增值 | Michael S. Canter<br>美國多元部門和證券化主管<br>Michael Canter 是 AllianceBernstein（AB）的美國多元部門和證券化資產高級副總裁兼董事。他還是 AB 證券化資產基金的首席投資官，以及復蘇資產基金（ABRA-S）和 Legacy Securities（PPIP）基金的前 CIO。此外，坎特還是證券化資產研究小組的負責人，該小組負責公司對機構抵押擔保證券（MBS），信用風險轉移證券（CRT），非機構住房抵押貸款支 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 持證券，商業抵押貸款 – 支持證券和其他資產支持證券（ABS）。他在住房抵押貸款方面擁有特別廣泛的專業知坎特被要求在 2013 年向美國參議院銀行，住房和城市事務委員會以及美國眾議院 2017 年住房和保險小組委員會提供專家證詞，闡述美國住房政策應該如何結構化。在加入公司之前，他曾擔任 ACE Limited（現在的 Chubb）部門 ACE Principal Finance 的總裁。在那裡，坎特管理信用違約組合，ABS，MBS 和抵押債務債券。他目前是抵押貸款投資者協會的董事會成員。坎特擁有西北大學數學和經濟學學士學位以及哥倫比亞大學商學院金融學博士學位。地點：紐約<br><br>Charlie Choi<br>投資組合經理&主管-住宅抵押信貸研究<br>Charlie Choi 是副總經理，投資組合經理兼住宅抵押信貸研究主管。 他的研究重點是信用風險轉移證券（CRT），遺留住宅抵押支持證券（RMBS）和其他非機構證券化。 Choi 是研究團隊的重要一員，在金融危機期間成功投資了 AB 的“公共-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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | Daniel Krup 是 AB 的資深副總裁兼證券化資產投資組合經理。 在 2021 年加入 AB 之前，他是 Beach Point Capital Management 的董事總經理，負責管理機會主義多頭/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的證券化產品投資銀行集團。 Krup 擁有賓夕法尼亞大學的經濟學學士學位，並且是 CFA 特許持有人。 地點：紐約 |
| FA81 | 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)** | 全球(投資海外) | 平衡型基金 | 是 | 無上限 | 2215.8039 | 美元 | 聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司 | 8.87 | 19.90 | 16.29 | 9.36 | RR3 | 追求中長期穩健資本增值 | Daniel Loewy, CFA<br>Daniel Loewy 是首席投資官兼多資產解決方案負責人。他負責監督公司多資產戰略的研究和產品設計，以及它們的實施。此外，Loewy 還是 Dynamic Asset Allocation 的首席投資官，負責該服務的開發和投資決策。他還是不動產投資政策小組和目標日期投資監督團隊的成員。 Loewy 此前曾領導財富管理集團對我們的最高淨值客戶面臨的主要投資問題進行研究，包括資產配置、另類投資和稅務管理。在此之前，他是股票研究部門的一名研究分析師，主要關注航空航天、國防和資本貨物領域。此外，Loewy 曾擔任我們價值股票服務的副投資組合經理。他擁有康奈爾大學的勞資關係學士學位和哥倫比亞大學的 MBA 學位，並且是 CFA 特許持有人。地點：紐約<br>Karen Watkin, CFA<br>Karen Watkin 是歐洲、中東和非洲多資產解決方案 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 業務的資深副總裁兼投資組合經理。除了擔任全市場收入投資組合的投資組合經理外，她還負責為一系列客戶開發和管理多資產投資組合。從 2008 年到 2011 年，Watkin 擔任 Index Strategies Group 的投資組合經理，負責 AB 為歐洲、中東和非洲地區的機構客戶制定和管理定制指數策略。在埃森哲資本市場集團擔任管理顧問三年後，她於 2003 年加入公司。 Watkin 擁有埃克塞特大學的經濟學學士學位和歐洲研究，並且是 CFA 特許持有人。地點：倫敦 Fahd Malik, 基金經理人,資歷 14 年 |
| FC57 | 施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)A-月配固定 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 5445.2381 | 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 | 8.13 | 15.56 | 13.58 | 7.25 | RR2 | 本基金之目標為透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。本基金之目標為減低跌市時的損失。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。 |
| FC60 | 施羅德環球基金系列－環球收益成 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風** | 全球(投資海外) | 平衡型基金 | 是 | 無上限 | 721.066 | 美元 | 施羅德證券投資信託股份有限公司/施羅德投資管理 | 6.42 | 21.65 | 18.82 | 10.99 | RR3 | 本基金之目標為透過投資於一系列多元化的全球資產及市場，在三年 | Dorian Carrell：愛丁堡大學政治學系碩士，CFA 特許財務分析師。2003 年加入施羅德，目前擔任施羅德多元資產團隊之基金經理人，管理多元資產基金及專攻全球(亞洲除外)收益策略。在此之前，他曾擔任 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 長(美元)A-月配固定2 | **險債券且基金之配息來源可能為本金)** | | | | | | | (歐洲)有限公司 | | | | | | 至五年內扣除費用後提供資本增值及收益。 | 亞洲可轉換債券的投資組合經理。<br>Remi Olu-Pitan：倫敦政治經濟學院統計學碩士、杜倫大學企業財務學士，CFA特許財務分析師。2006年加入施羅德擔任基金經理人，主要負責替全球的多元資產客戶操作投資策略，並且是施羅德多元化增長人壽基金(Life Diversified Growth Fund)投資組合經理之一。她領導多元資產策略性投資組織(SIGMA)的股票風險溢酬研究團隊，也是環球資產配置委員會(Global Asset Allocation Committee)會員。 |
| FF50 | 富達基金－美元債券基金(A股月配息美元) | | 已開發市場(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 5142.9488 | 美元 | 富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | 7.14 | 5.18 | 4.66 | 7.32 | RR2 | 本基金至少70%(通常為75%)的資產將投資於以美元計價的債務證券以及貨幣市場工具。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。 | 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。<br>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。<br>Daniel Ushakov倫敦帝國理工學院學士，特許財務分析師執照，於2017年加入富達，擔任助理投資組合經理，為全球、美國、歐洲投資級(IG)特許經營權提供支持。主要研究金融信貸，並擁有買賣雙方外匯期權和外匯算法交易經驗。 |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FF55 | 富達基金-全球入息基金(A股【F1穩定月配息】美元) | **(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 已開發市場(投資海外) | 股票型基金 | 是 | 無上限 | 15625.479 | 美元 | 富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | 21.51 | 30.61 | 36.76 | 13.28 | RR3 | 本基金至少70%(通常為75%)的資產將投資於世界各地(包括新興市場)公司的收益型股票。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。 | Daniel Roberts英國華威大學數學學士，數理背景出身，於2011年底加入富達，並於2012年元月管理富達全球入息基金經理人迄今，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。 |
| FF72 | 富達基金-全球入息基金(A股C月配息美元) | **(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 已開發市場(投資海外) | 股票型基金 | 是 | 無上限 | 15625.479 | 美元 | 富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | 21.50 | 30.62 | 36.81 | 13.28 | RR3 | 本基金至少70%(通常為75%)的資產將投資於世界各地(包括新興市場)公司的收益型股票。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。 | Daniel Robertss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年元月擔任富達全球入息基金(本基金之配息來源可能為本金)經理人迄今。加入富達前，曾任職於Gartmore、英傑華以及景順資產管理投資組合經理人。Roberts不僅擁有英國會計師執照，也擁有美國特許財務分析師CFA證照。 |
| FJ22 | 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)** | 美國(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 4790.5312 | 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 | 7.23 | 5.82 | 4.00 | 6.54 | RR2 | 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。 | Richard Figuly<br>歷任公司及職位<br>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<br>1993：加入本集團<br>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。<br>學歷/專業資格<br>俄亥俄州立大學 (Ohio State University)財務金融學系學士<br>Justin Rucker<br>歷任公司及職位<br>現在：執行董事，任摩根環球固定收益、貨幣及商品 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 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<br>2006：加入本集團<br>先前曾在證券經紀商 Open E Cry,LLC 擔任交易員。<br>學歷/專業資格<br>美國戴頓大學(University of Dayton)財務金融學系學士<br>美國首都大學(Capital University)企業管理碩士<br>持有 CFA 證照<br>Andy Melchiorre<br>董事總經理，常駐美國，為全球固定收益、貨幣和商品（GFICC）團隊成員，擔任核心債券策略投資組合經理人，負責管理機構免稅債券投資組合及基金工具。在 2012 年加入摩根之前，曾於 Wells Capital Management 從事結構性產品相關工作，專注於交易和投資組合管理，及在 Summit Investment Partners 擔任分析師，負責結構性產品。 Andy 擁有俄亥俄州立大學金融、房地產及城市分析學士學位，同時為特許財金分析師(CFA)持有人。<br>Ed Fitzpatrick<br>董事總經理，常駐紐約，為全球固定收益、貨幣和商品（GFICC）團隊成員，擔任美國利率團隊主管，負責服務機構客戶管理及推薦政府債券投資組合以及美國 GFICC 投資組合之利率和衍生性金融商品策略。在 2013 年加入摩根之前，曾為施羅德北美短中期固定收益和政府專家團隊主管及紐約銀行子公司擔任了六年的回購和外匯交易員。Ed 擁有波士頓學院金融 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 和資訊技術學士學位及紐約大學金融工商管理碩士，同時為特許財金分析師(CFA)持有人。 |
| FJ24 | 摩根基金-環球企業債券基金-JPM環球企業債券(美元)-A股(每月派息) | **(本基金之配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 5979.843 | 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 | 7.37 | 10.62 | 9.08 | 7.21 | RR2 | 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 | Lisa Coleman<br>歷任公司及職位<br>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<br>2008：加入本集團<br>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<br>任職於Allmerica Financial(6年)，負責核心及企業債券投資組合管理<br>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<br>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）<br>1981：任職於紐約聯邦儲備銀行外匯及外匯相關部門<br>學歷/專業資格<br>Trinity College, Hartford理學士(經濟)<br>紐約哥倫比亞大學碩士(國際金融及財務)<br>特許財務分析師，並具有英國專業投資人員協會投資管理證書<br>Andreas Michalitsianos<br>歷任公司及職位<br>現在：董事總經理，任摩根資產管理環球固定收益、 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 貨幣及商品部門之投資等級信用債團隊投資組合經理，常駐倫敦<br>2002：加入本集團<br>之前曾任職於紐約 Long Duration Group，擔任投資組合經理人。<br>學歷/專業資格<br>英國華威大學(University of Warwick)生物化學系學士<br>持有 CFA 證照<br>持有英國投資專業人士協會(UK Society of Investment Professionals)投資管理證照<br>Usman Naeem<br>歷任公司及職位<br>現在：執行董事，任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之歐洲投資等級企業債券投資組合經理，常駐於倫敦<br>2005：加入本集團<br>曾任職於德國德累斯頓銀行(Dresdner Bank)，擔任投資組合經理人。<br>學歷/專業資格<br>英國卡地夫大學(University of Cardiff)經濟學學士<br>英國雷丁大學(University of Reading)財務金融碩士<br>Lorenzo Napolitano<br>歷任公司及職位<br>現在：執行董事，摩根環球固定收益、貨幣及商品團 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 隊中全球投資等級企業債投資組合經理<br>2012：加入本集團<br>曾任職於Lord, Abbett and Company，擔任投資組合經理人。<br>學歷/專業資格<br>瑞奇蒙大學(University of Richmond)商業管理學系學士<br>持有CFA證照<br>Vikas Pathani<br>董事總經理，常駐紐約，為摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門(JPMorgan Asset Management Global Fixed Income, Currency & Commodity)成員。負責領導美國信債團隊，並擔任全球投資級企業信貸策略經理人。此前，他專注於金融和企業混合資本策略。自2004 年，Vikas 於摩根大通投資銀行開始其職業生涯，擔任擔保債務憑證（CDO）造市商，分析和交易由非投資等級債券、槓桿貸款、資產支持證券和信託優先證券相關的CDO。隨後，轉任摩根大通私人銀行有關機會性絕對報<br>酬的固定收益交易和解決方案團隊，負責開發投資理念、構建投資組合並交易所有應稅固定收益產品。近期，Vikas 是客製化債券投資組合團隊內特別股策略的負責人。Vikas 以優異成績畢業於賓夕法尼亞州立大學史密爾商學院，獲得金融學理學學士學位。 |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FJ33 | 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)** | 全球(投資海外) | 平衡型基金 | 是 | 無上限 | 16825.619 | 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 | 6.33 | 12.25 | 9.40 | 9.04 | 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<br>歷任公司及職位<br>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<br>1997：加入本集團<br>學歷/專業資格<br>理學士（營運研究及工業工程）<br>特許財務分析師<br>Eric Bernbaum<br>歷任公司及職位<br>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<br>2008：加入本集團<br>學歷/專業資格<br>康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系<br>持有 CFA 證照<br>Gary Herbert<br>歷任公司及職位<br>現在：董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理<br>2020：加入本集團<br>學歷/專業資格<br>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<br>持有 CFA 證照 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FJ34 | 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)** | 全球(投資海外) | 平衡型基金 | 是 | 無上限 | 16825.619 | 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 | 5.09 | 8.99 | 4.24 | 9.07 | 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<br>歷任公司及職位<br>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<br>1997：加入本集團<br>學歷/專業資格<br>理學士（營運研究及工業工程）<br>特許財務分析師<br>Eric Bernbaum<br>歷任公司及職位<br>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<br>2008：加入本集團<br>學歷/專業資格<br>康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系<br>持有 CFA 證照<br>Gary Herbert<br>歷任公司及職位<br>現在：董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理<br>2020：加入本集團<br>學歷/專業資格<br>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<br>持有 CFA 證照 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FJ57 | 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且並無保證收益及配息)** | 亞太(投資海外) | 平衡型基金 | 是 | 無上限 | 1231.0921 | 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 | 7.91 | 12.55 | 8.81 | 10.73 | RR3 | 主要投資於亞太地區(不含日本)國家創造收益之證券，以提供收益及長期資本增值。 | 何世寧<br>歷任公司及職位<br>現在：執行董事，任摩根新興市場暨亞太股票團隊收益策略投資組合經理，常駐香港<br>2013：轉入亞洲 EMAP 團隊，負責相關資產研究<br>2005：加入摩根美國投資團隊，研究美國與加拿大 REITs 產業<br>學歷/專業資格<br>美國布朗大學經濟與生物雙學士<br>特許財務分析師(CFA)執照<br>Ruben Lienhard<br>歷任公司及職位<br>現在：摩根新興市場暨亞太股票團隊收益策略投資組合經理，常駐於香港。<br>2014：加入本集團<br>先前曾任職於香港 Citadel 擔任股票研究員、紐約瑞士信貸集團併購部門、S.A.C. Capital 擔任股票研究員。<br>學歷/專業資格<br>歐洲工商管理學院 M.B.A 企業管理碩士<br>芝加哥大學經濟學士<br>余佩玲<br>歷任公司及職位<br>現在：執行董事，任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品之亞洲股定收益策略投資組合經理<br>2011：加入本集團<br>學歷/專業資格 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 帝國理工學院數學和管理學位<br>香港科技大學文學碩士學位<br>Julio Callegari<br>執行董事，自 2011 年起加入全球固定收益、貨幣和大宗商品（GFICC）集團亞洲固定收益部門。 Julio 於 2018 年 8 月調往香港，擔任亞洲本地利率和外匯首席投資組合經理。 他負責監管亞洲本地主權債券投資策略、貨幣策略和證券選擇。 2011 年至 2018 年上半年，Julio 位於聖保羅擔任巴西固定收益團隊負責人，管理信用債/利率/外匯投資組合，並與股票團隊共同管理平衡策略的投資專戶。 在 2011 年 6 月加入資產管理團隊之前，Julio 於 2004 年至 2010 年間擔任新興市場研究部的策略師/經濟學家，負責研究巴西、哥倫比亞和秘魯，協助摩根大通資產財務管理部門。 在 2004 年前，Julio 曾在兩家專注於宏觀經濟研究的主要顧問公司擔任經濟學家。 Julio 擁有聖保羅大學經濟學博士學位和里約熱內盧聯邦大學經濟學碩士學位。 |
| 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 | 16825.619 | 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 | 6.32 | 12.26 | 9.42 | 9.08 | 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<br>歷任公司及職位<br>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<br>1997：加入本集團<br>學歷/專業資格<br>理學士（營運研究及工業工程）<br>特許財務分析師 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | Eric Bernbaum<br>歷任公司及職位<br>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<br>2008：加入本集團<br>學歷/專業資格<br>康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系<br>持有 CFA 證照<br>Gary Herbert<br>歷任公司及職位<br>現在：董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理<br>2020：加入本集團<br>學歷/專業資格<br>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<br>持有 CFA 證照 |
| FJ67 | 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)** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 11533.937 | 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 | 7.33 | 11.73 | 8.83 | 5.08 | RR3 | 主要投資於債權證券，以提供收益。 | Andrew Norelli<br>歷任公司及職位<br>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<br>2012：加入本集團<br>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。<br>學歷/專業資格<br>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) |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | Andrew Headley<br>歷任公司及職位<br>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<br>2005：加入本集團<br>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。<br>學歷/專業資格<br>美國賓州大學華頓商學院經濟學士學位<br>特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人<br>Thomas Hauser<br>歷任公司及職位<br>現在：執行董事，任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品之非投資等級策略投資組合經理，負責非投資等級總回報管理及基金資產暨完全回報信用商品顧問<br>2004：加入本集團<br>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<br>1993：任職於Van Kampen Investments，聯席管理若干非投資等級互惠基金，並主管非投資等級交易部門<br>學歷/專業資格<br>理學士（金融） |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 特許財務分析師<br>印第安納波利斯財務分析師學會成員 |
| FK16 | 柏瑞特別股息收益基金-B類型(美元) | **(本基金並無保證收益及配息且配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 股票型基金 | 是 | 新臺幣1200億 | 61847.182 | 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 | 1.41 | 6.87 | 8.03 | 8.56 | 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<br>學歷：美國韋恩州立大學企業管理碩士<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2013.3~迄今<br>現任柏瑞亞太高股息基金經理人 2024.1~迄今<br>現任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2021.7~迄今<br>現任柏瑞特別股息收益基金經理人 2017.1~迄今<br>現任柏瑞亞洲亮點股票基金經理人 2014.7~迄今<br>曾任柏瑞 ESG 減碳全球股票基金經理人 2022.12~2024.1<br>曾任柏瑞全球金牌組合基金經理人 2019.5~2019.7<br>曾任柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人 2019.5~2019.7<br>曾任柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人 2019.5~2019.7<br>曾任柏瑞亞太高股息基金經理人 2013.3~2019.1<br>曾任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2013.3.~2017.6<br>曾任柏瑞五國金勢力建設基金經理人 2013.3~2017.6<br>曾任柏瑞中印雙霸基金經理人 2013.3~2014.7<br>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<br>曾任華南永昌投信新金融商品部基金經理 2006.9~2011.4<br>曾任大昌投顧研究部研究員 2005.12~2006.9 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 曾任中華民國國際經濟合作協會助理專員<br>2003.7~2005.12 |
| 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 | 50731.011 | 美元 | 安聯證券投資信託股份有限公司/ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH | 4.61 | 19.23 | 14.06 | 11.00 | RR3 | 追求中長期穩健資本增值 | Justin Kass：加州大學戴維斯分校學士以及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位，Kass 先生於 2000 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人、董事總經理、資訊長和美國收益成長策略團隊之共同主管。他在收益成長策略團隊負責投資組合管理、研究和交易。2003 年，Kass 先生晉升為投資組合管理人，並於 2005 年開始擔任美國可轉換債策略的投資組合經理人。Kass 先生自收益成長策略 2007 年成立以來，即負責擔任主要投資組合經理人。除了管理機構客戶外，Kass 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。在加入公司之前，Kass 先生曾在收益成長策略團隊中實習，並深度強化了該策略專有的升級警報模型。他擁有 24 年的投資產業經驗。 Kass 先生擁有加州大學戴維斯分校學士以及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位，同時也是一名 CFA 特許持有人。<br>Michael Yee：加州大學聖地亞哥分校學士學位和聖地亞哥州立大學 MBA 學位，Yee 先生於 1995 年加入 Allianz Global Investors ，現為投資組合經理人和董事總經理。他負責收益成長策略團隊的投資組合管理、研究和交易。自收益成長策略 2007 年成立以來，他即擔任主要投資組合經理人。此外，Yee 先生負責管理多個封閉式和開放式共同基金。 Yee 先生之前是 Global and Systematic 團隊的分析師， |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 主要負責美國大型股策略。此外，他還負責全球投資組合管理和客戶服務的工作。Yee 先生擁有 28 年的投資產業經驗，曾擔任 Priority One Financial/Liberty Foundation 的財務顧問<br>David Oberto：福特漢姆大學，主修金融，輔修經濟學，並獲得工商管理學士學位，並獲東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融學碩士，Oberto 先生於 2007 年加入 Allianz Global Investors ，現任投資組合經理人及董事。他在收益成長策略團隊中負責投資組合管理、研究和交易。他自 2017 年以來，一直擔任美國非投資等級債券策略的投資組合經理人。除了負責管理機構客戶外，Oberto 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。他擁有 19 年的投資產業經驗。<br>TURNER, Ethan：加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA，現任：Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理，經歷：-安聯環球投資分析師-Relational Investors 金融部門首席分析師-Sunstone Hotel Investors 金融分析師 |
| 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 | 7389.3705 | 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 | 12.12 | 8.76 | 7.59 | 15.02 | RR3 | 追求長期穩健之資本增值 | 姓名：林志映<br>學歷：銘傳大學金融研究所碩士<br>經歷：元大投信環球市場投資部專業經理(100/09~106/05)、瀚亞投信海外股票部經理(106/06~110/11) |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FP07 | PIMCO 全球實質回報債券基金-E 級類別(收息股份) | | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 2112.6159 | 美元 | 品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司/PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | 3.71 | 3.21 | -6.74 | 8.40 | RR2 | 追求獲取收益及資本增值 | Lorenzo Pagani 博士，駐德國慕尼黑，為董事總經理，並擔任投資組合經理人暨歐洲利率交易室主管。他是歐洲投資組合委員會、交易對手風險委員會，與最佳執行委員會成員，同時擔任美國以外地區投資組合人才管理主管。於 2004 年加入 PIMCO 前，他曾任職於麻省理工學院核子工程系及寶僑(P&G)義大利分公司。他擁有 17 年投資經驗，並獲得麻省理工學院核子工程博士學位。他曾完成麻省理工史隆管理學院的金融科技課程，也持有義大利米蘭理工大學(Politecnico di Milano)和巴黎中央理工學院(Ecole Centrale de Paris)聯合頒發的科學碩士學位。<br>Steve Rodosky: Rodosky 先生駐美國加州新港灘，為 PIMCO 董事總經理與實質報酬與和美國長存續期策略的投資處組合經理人。他帶領利率流動性產品團隊，並擔任美國投資組合管理團隊的人才管理主管。在 2001 年加入 PIMCO 之前，Rodosky 先生曾任美林證券的法人業務副總裁。他擁有 29 年投資經驗，持有伊利諾理工學院金融市場碩士學位，以及賓州維拉諾瓦大學學士學位。 |
| FP08 | 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)** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 16930.742 | 美元 | 品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司/PIMCO Global Advisors | 6.31 | 9.14 | 6.97 | 5.76 | RR2 | 追求獲取收益及資本增值 | Andrew Balls:牛津大學學士學位 、哈佛大學碩士學位,擁有 16 年投資經驗。 安德魯・鮑爾斯為全球投資長、駐倫敦執行董事及投資委員會成員。他擔任歐洲投資組合負責人，帶領駐倫敦與慕尼黑的歐洲投資團隊，同時管理亞太區的投資團隊。他管理一系列全球與歐洲投資組合，包含結合已開發國家與新興國家固定收益市場的 PIMCO 全球優勢策略。過去為 PIMCO |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | (Ireland) Limited | | | | | | | 總部投資組合經理以及全球策略分析師。<br>Sachin Gupta:印度夏維爾商學院(XLRI)企管碩士(MBA)學位 、印度德里理工學院學士學位,擁有 17 年投資經驗。 古塔先生為 PIMCO 執行副總裁暨投資組合經理人，駐新港灘辦公室，管理全球投資組合。他先前駐倫敦辦公室，管理歐洲的債務導向投資（LDI）組合。此外他也曾是新加坡辦公室 PIMCO 全球投資組合管理團隊的成員。在這些職位上，他專注投資已開發市場的政府公債、主債信用衍生商品和利率衍生商品。<br>Lorenzo Pagani:麻省理工學院核子工程博士學位,擁有 11 年投資經驗。 帕加尼博士是駐慕尼黑辦公室董事總經理和投資組合經理人，主管歐洲政府公債和歐洲利率操作小組。他也是歐洲投資組合委員會和對手風險委員會的成員。 |
| 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（投資海外） | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 2518.3267 | 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 | 0.06 | -4.79 | -11.07 | 7.82 | RR2 | 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。 | 經理人： 麥可・哈森泰博<br>簡 介：<br>・ 坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。<br>・ 富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。<br>・ 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)。<br>・ 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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 匯、利率與主權債信分析。<br>• 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。<br>經理人： 何英信<br>簡 介：<br>• 富蘭克林坦伯頓全球宏觀投資團隊副總裁。<br>• 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。<br>• 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。<br>• 取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。 |
| FR55 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 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)** | 美國為主(投資海外) | 平衡型基金 | 是 | 無上限 | 8246.5946 | 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 | 5.70 | 9.06 | 10.11 | 10.41 | 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。 | 經理人： 愛德華・波克<br>簡 介：<br>• 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。<br>• 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，可轉換證券和非投資等級各產業研究。<br>• 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)。<br>經理人： 布蘭登・賽可<br>簡 介：<br>• 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。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | ・ 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非投資等級債投資分析。<br>・ 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。<br>・ 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。<br>經理人： 陶德・布萊頓<br>簡 介：<br>・ 現任富蘭克林股票團隊副總裁、基金經理人、以及分析師。<br>・ 2000 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。<br>・ 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。 |
| IE07 | 瀚亞投資—美國優質債券基金 Aadm(澳幣避險月配) | **(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 | 357.21914 | 澳幣 | 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 | 6.18 | 6.07 | 5.14 | 8.06 | 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<br>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。 |
| IN11 | 高盛環球高股息基金 X 股美元(月配息) | **(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 全球(投資海外) | 股票型基金 | 是 | 無上限 | 598.58132 | 美元 | 野村證券投資信託股份有限公司/Goldman Sachs Asset | 11.83 | 21.29 | 28.13 | 14.11 | RR3 | 本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 MSCI World (NR)指標。 | Alexis Deladerrie re 常務董事，國際已開發市場股票部門主管<br>工作經歷：<br>為高盛資產管理之基礎股票部門之合夥人。他擔任國際已開發市場股票部門主管，並帶領基礎股票部門之 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | Management B.V. | | | | | | | 環境、社會和治理(ESG)工作。Alexis 還負責監督投資團隊之全球和國際股權戰略的投資組合管理和投資研究。他擔任多項旗艦戰略之投資組合經理，包括全球股票合作夥伴 ESG、國際股票 ESG、環境影響和千禧世代等主題式策略，以及包括全球和國際股票收益在內的收益策略。<br>於 2002 年加入基礎股票團隊，在倫敦擔任研究分析師，並於 2017 年移居紐約。他於 2015 年被任命為常務董事，並於 2022 年晉升為合夥人。在其 20 年的投資生涯中，Alexis 負責研究多項跨地區的產業，包括金融、消費和科技。他現在專注於推動因應氣候轉變的創新清潔技術公司。<br>學歷與證照：<br>2006 年 取得 CFA 證照<br>2003 年 取得巴黎高等商業學院(ESCP)的法國經濟學和綜合管理碩士學位 |
| IN30 | 高盛亞洲債券基金 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 | 182.96538 | 美元 | 野村證券投資信託股份有限公司/Goldman Sachs Asset Management B.V. | 6.85 | 10.94 | 7.77 | 7.16 | RR3 | 本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 J.P. Morgan Asia Credit (JACI)指標。 | Salman Niaz<br>常務董事<br>Salman 是高盛資產管理公司固定收益和流動性解決方案中亞洲和新興市場固定收益策略的投資組合經理。他也擔任全球新興市場企業信用研究之共同主管。此前，Salman 在 Liberty Harbor and Credit Alternatives 團隊工作了四年，在亞太和歐洲的公共和私人信用市場進行投資。他於 2007 年加入該公司擔任執行董事，並於 2017 年被任命為董事總經理。在加入高盛之前，Salman 是 D.B. Zwirn & Company 亞太信用和特殊情況投資團隊的成員。在其 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 職業生涯早期，他曾在 Warburg Pincus 和 General Atlantic Partners 的投資團隊任職。 Salman 於 1998 年獲得華頓商學院經濟學學士學位，並於 1998 年獲得賓州大學工程與應用科學學院應用科學學士學位。Salman 為 CFA 特許持有人，且為新加坡特許金融分析師協會成員。 |
| IN43 | 野村全球金融收益基金-月配類型美元計價 | **(本基金配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 新臺幣300億 | 17110.436 | 美元 | 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 | 5.73 | 8.39 | 6.05 | 8.09 | RR2 | 本基金將主動依據市場利率變化、金融市場信用變化，主動調整整體基金存續期間以及區域配置的比重，達到主動操作降低風險而提升整體回報的目標。 | 林詩孟<br>學歷：東吳大學國際貿易所<br>現任：野村投信固定收益部資深協理 |
| IR08 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球氣候變遷基金歐元A(Ydis)股 | | 全球(投資海外) | 股票型 | 是 | 無上限 | 971.33903 | 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 | -12.77 | -5.61 | 2.48 | 19.72 | RR3 | 本基金之投資目標在於追求資本增值的同時，致力貢獻於《巴黎氣候協定》考量之減緩和適應氣候變化。 | 經理人： 克雷格·卡麥隆<br>簡 介：<br>• 現任富蘭克林坦伯頓股票團隊研究分析師，主要研究領域為全球健康醫療產業。2013 年以來也涵蓋再生能源產業，也是 ESG(環境、社會和公司治理)團隊的成員，負責多種產業新研究想法的協調整合。<br>• 2012 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，先前曾在標準人壽擔任分析師。<br>• 2009 年進入金融服務產業，研究領域曾涵蓋保險、電子設備和公用事業。<br>• 擁有英國愛丁堡大學數學學士學位及美國特許財務分析師執照。<br>經理人： 緹娜·塞勒<br>簡 介： |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | ・ 現任坦伯頓全球股票團隊執行副總裁，並為富蘭克林股票團隊成員之一，也同時負責管理多檔國際機構法人基金。<br>・ 負責研究全球營建材料、建造與工程、工業集團及電器設備產業。<br>・ 產業資歷超過 20 年，1997 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團擔任股票分析師，專精通訊服務及設備產業，管理美國與加拿大多檔國際和全球投資組合超過十年。<br>・ 於威斯康辛大學(University of Wisconsin)取得工商管理學士學位以及金融碩士學位。<br>・ 擁有特許財務分析師(CFA)執照。 |
| FJ73 | 摩根投資基金-多重收益基金-JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(穩定月配) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 平衡型 | 是 | 無上限 | 16825.619 | 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 | 6.30 | 12.18 | 9.29 | 9.04 | 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<br>歷任公司及職位<br>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<br>1997：加入本集團<br>學歷/專業資格<br>理學士（營運研究及工業工程）<br>特許財務分析師<br><br>Eric Bernbaum<br>歷任公司及職位<br>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<br>2008：加入本集團 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 學歷/專業資格<br>康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系<br>持有 CFA 證照<br><br>Gary Herbert<br>歷任公司及職位<br>現在：董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理<br>2020：加入本集團<br>學歷/專業資格<br>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<br>持有 CFA 證照 |
| FM32 | 貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A10 美元(總報酬穩定配息) | **(基金之配息來源可能為本金)** | 全球/已開發市場(投資海外) | 平衡型 | 是 | 無上限 | 3505.8068 | 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 | 2.07 | 7.39 | 2.31 | 8.77 | RR3 | 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（可能會包括若干非投資等級的固定收 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。 | 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。<br>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。<br>Yasmin Meissner 是 BlackRock 多資產策略與解決方案團隊中的永續投資主管，同時也是專注於多元化策略的投資組合經理。 |
| FO29 | 法巴永續高評等企業債券基金/月配(美元) | **(基金之配息來源可能為本金)** | 全球/已開發市場 | 債券型 | 是 | 無上限 | 395.713 | 美元 | 法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司/法 | 6.84 | 10.76 | 9.21 | 7.32 | RR2 | 中線而言，藉由主要投資於由社會責任企業所發行公司債券以提升資產價值。 | Yrieix 為美國信用資產投資組合經理人，負責管理美國投資等級信貸策略，過去曾任職於 AXA Investment Managers Inc.，負責為保險及再保公司共同管理美國投資等級信用帳戶。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | (投資海外) | | | | | | 國巴黎資產管理盧森堡公司 | | | | | | | |
| IL10 | 安聯全球永續發展基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元) | **(基金之配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 股票型基金 | 是 | 無上限 | 1946.459 | 美元 | 安聯證券投資信託股份有限公司/ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH | 1.69 | 16.55 | 15.98 | 14.54 | RR3 | 依據永續與責任投資策略(SRI 策略),透過投資於全球已開發國家股票市場,以獲取長期資本增值。投資經理得進行匯率分離管理,故另外承擔與 OECD 成員國貨幣有關的外幣風險,即使本子基金無任何資產以該等貨幣計價亦然 | 姓名:Giles Money<br>學歷:英國伯明翰大學商業學士<br>經歷:J Safra Sarasin Asset Management & Sarasin and Partners 之全球股票基金及全球主題策略經理人、Pimco Europe 之基金經理人及分析師及 Schroders 之基金經理人及分析師<br>姓名:Alex Bibani<br>學歷:伯恩茅斯大學國際工商管理(榮譽)文學士<br>經歷:倫敦 Sarasin & Partners 之基金經理、雪梨 IFM Investors 之股票分析師及倫敦 Ratio Asset Management 之股票分析師 |
| IL11 | 安聯多元信用債券基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 444.59015 | 美元 | 安聯證券投資信託股份有限公司/ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH | 6.56 | 13.60 | 14.61 | 3.42 | RR3 | 依據 E/S 特色,透過投資於全球債券市場,以獲取長期資本增值 | 姓名:Newman, David<br>學歷:倫敦卡斯商學院的 MBA 學位和倫敦大學學院的榮譽學士學位。<br>經歷:在 2009 年加入 Rogge 之前曾在瑞銀和花旗擔任研究和交易的高階職務 |
| IL12 | 安聯綠色債券基金-AMf 固定月配類股(美元避險) | **(基金之配息來源可能為本金 )** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 466.22931 | 美元 | 安聯證券投資信託股份有限公司/ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH | 5.47 | 10.23 | 2.46 | 7.98 | RR2 | 依據綠色債券策略,透過投資於全球債券市場中以 OECD 國家貨幣計價的投資等級綠色債券,以獲取長期資本增值 | Julien Bras<br>1.學歷:法國 Skema 商學院管理碩士學位<br>2.經歷:安聯環球投資之財務總監及安聯環球投資之 SRI 固定收益分析師<br>Laetitia Talavera-Dausse<br>1.學歷:巴黎 HEC 商學院財務及績效管理碩士<br>2.經歷:OFI 資產管理之結構型產品基金經理及信用 |



本商品說明書僅供參考,詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 團隊分析師<br>Solène Giraud<br>1.學歷：法國 EDHEC 商學院之企業金融及銀行學碩士<br>2.經歷：安聯環球投資之全球研究生項目<br>Alain Parent<br>1.學歷：法國巴黎高等商學院（IAE de Paris）碩士學位<br>2.經歷：Natixis 股票分析師及 Natixis 資產管理之信用分析師<br>Oliver Sloper<br>1.學歷：英國布里斯托爾大學經濟及財金學士<br>2.經歷：安聯環球投資之信用團隊 |
| IL14 | 安聯美國收益基金-AMf固定月配類股(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） | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 641.15849 | 美元 | 安聯證券投資信託股份有限公司/ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH | 5.41 | 8.77 | 8.07 | 6.08 | RR3 | 透過投資於美洲債券市場的債務證券，並以美國債券市場為主，以獲取長期資本增值及收益 | 姓名：Justin Kass<br>學歷：美國加州大學洛杉磯分校、安德森管理學院工商管理學碩士<br>經歷：安聯收益成長團隊成員<br>姓名：Michael Yee<br>學歷：美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士<br>經歷：安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師<br>姓名：David Oberto<br>學歷：美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士<br>經歷：安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IA05 | 安盛環球基金 - 最佳收益基金A DIS「f1」美元(避險)(月配息) pf | **(基金之配息來源可能為本金)** | 區域/已開發歐洲(投資海外) | 平衡型基金 | 是 | 無上限 | 382.721 | 美元 | 富盛證券投資顧問股份有限公司/安盛環球基金管理公司 | 4.01 | 12.36 | 11.74 | 8.58 | RR3 | 本基金的目標在於尋求以歐元評估之長期資本成長及穩健收益。投資之收益率則屬次要考量。本基金投資於歐洲發行機構之任何種類的股票及債務證券且目標為不超過15%的年波動率。本子基金將其資產淨值投資於包括高股利股票（任何時候最低為淨資產之25%）、政府發行固定收益證券、由位於歐洲或於歐洲上市之公司或政府所發行之投資級別證券及/或貨幣市場工具之股票，。本子基金得將不超過20%之淨資產，投資於歐洲以外發行機構發行之股票，包括於滬港通上市之中國A股。 | 劉茜 Qian Liu 安盛投資管理投資組合經理人<br><br>2016年加入安盛投資管理，負責協助多元資產團隊管理投資組合。<br>除了基本面分析以外，亦專注於開發量化分析訊號，並負責新興市場的研究工作。<br>加入安盛投資管理之前曾於避險基金 John Locke Investments 任職5年並擔任投資組合經理人，期間協助創立兩檔股票基金並開發管理期貨基金策略。 |
| IL15 | 安聯全球收益成長基金-AMf2固定月配類股(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** | 全球(投資海外) | 平衡型基金 | 是 | 無上限 | 571.39657 | 美元 | 安聯證券投資信託股份有限公司/ALLIANZ GLOBAL | 4.61 | 16.19 | 15.38 | 10.32 | RR3 | 透過投資於廣泛的資產類別，尤其是全球股票與全球債券市場，以獲取長期收益及資本增值。 | Justin Kass<br>學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士<br>現任：投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **息來源可能為本金)** | | | | | | | INVESTORS GMBH | | | | | | | 經歷：安聯收益成長團隊成員<br><br>Michael Yee<br>學歷:美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士<br>現任：投資組合經理<br>經歷：安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師<br><br>David Oberto<br>學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士<br>現任：投資組合經理<br>經歷：安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人<br><br>Ethan Turner<br>學歷:加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA<br>現任：Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理<br>經歷：<br>-安聯環球投資分析師<br>-Relational Investors 金融部門首席分析師<br>-Sunstone Hotel Investors 金融分析師 |
| FF82 | 富達基金－永續發展全球存股優勢基金（A 股 C 月配息美元） | **(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 全球（投資海外） | 股票型基金 | 是 | 無上限 | 723.0736 | 美元 | 富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management | 18.46 | 29.37 | 34.73 | 13.09 | RR3 | 本基金至少 70%的資產將投資於世界各地（包括新興市場）公司的股票。本基金確保基金資產整體運用不會對永續 | Fred Sykes 為英國牛津大學英語與古典榮譽文學士，擁有 14 年以上的投資經驗。於 2006 年加入富達國際，擔任股票分析師，負責歐洲消費產業。 2008 年至 2013 年期間陸續負責分析新興市場電信公司與歐洲礦業。2013 年到 2017 年期間擔任富達歐洲基金 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | (Luxembourg) S.A. | | | | | | 投資目標造成重大損害之具體方式請參第二部分:一般資訊第 51 頁。 | 助理基金經理人，隨後在 2018 年加入歐元藍籌基金的投資組合諮詢團隊。自 2018 年起擔任富達歐洲入息基金(本基金配息來源可能為本金)經理人。<br>Jochen Breuer 為英國倫敦卡斯商學院碩士，擁有超過 13 年投資經驗。2007 年加入富達(倫敦)，擔任研究分析師/科技、媒體和電信（TMT）產業主管。2013 年輪調至富達香港，擔任投資分析師，直到 2016 年，隨後轉調英國擔任亞太股票收益投資組合經理人。自 2020 年 11 月 1 日起，擔任富達亞太入息基金(本基金配息來源可能為本金)經理人。<br>David Jehan 為英國牛津大學哲學博士，於 2007 年加入富達國際擔任衍生性產品基金經理，除了管理富達基金的回購期權覆蓋策略外，也建議基金經理人選擇權策略的運用，並開發風險管理和交易工具與進行衍生性金融商品研究分析。在加入富達之前，已經在金融業工作超過 13 年，擔任過衍生性金融商品研究分析師，也曾在德國商業銀行負責衍生性金融商品交易與風險控管。<br>Vincent Li 為香港科技大學金融及環球商務工商管理（榮譽）學士，擁有超過 13 年投資經驗。於 2014 年加入富達國際(香港)擔任亞太區衍生性金融商品投資組合經理，目前負責衍生性金融商品投資組合管理、投資理念的產生和衍生性金融產品的諮詢。在加入富達之前，自 2008 年起擔任野村國際衍生性金融商品策略師，負責亞太地區的股票掛鈎產品。 |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FK58 | 柏瑞科技多重資產基金-B類型(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)** | 全球(投資海外) | 多重資產型基金 | 是 | 新臺幣200億 | 306.80 | 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 | 7.20 | n.a. | n.a. | n.a. | RR3 | 本基金為多重資產類型，聚焦科技題材，藉由科技股票、科技REITs、科技債券三大資產常態性組合配置，廣納科技產業多元投資機會，掌握科技創新應用與科技基礎建設的投資動能，以期達到較佳的風險報酬結果，實現長期資本增值的投資目標。 | 姓名：邱紹驊<br>學歷：Thunderbird 雷鳥管理學院 MBA<br>經歷：<br>現任柏瑞投信投資管理處協理 2023.5~迄今<br>現任柏瑞科技多重資產基金經理人 2023.11~迄今<br>現任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2023.7~迄今<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2023.6~2024.2<br>曾任街口投信投資研究處資深協理 2019.9~2023.4<br>曾任國泰人壽固定收益投資部債券投資經理人 2017.11~2019.9<br>曾任國泰投信債券經理人/產業研究員 2011.7~2017.11<br>曾任國泰人壽股票投資部研究員 2010.8~2011.7<br>曾任台新金控企金儲備幹部 2008.7~2010.7 |
| IE22 | 瀚亞多重收益優化組合基金B類型-美元 | **(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 | 新台幣200億(台幣計價100億,外幣計價100億) | 15344.392 | 美元 | 瀚亞證券投資信託股份有限公司/瀚亞證券投資信託股份有限公司 | 3.96 | 11.14 | 9.75 | 9.37 | RR3 | 基金採「優化收益資產配置」，決定股債資產配置比重，主要投資於具收益優勢的固定收益型子基金（含ETF）及具成長性的股票型子基金（含ETF），提供投資人優化之收益回報，期能達成兼顧收益與成長之目標。 | 姓名：鄭夙希<br>學歷：佩斯大學 理學碩士<br>經歷：瀚亞投信基金經理人 111/05 迄今<br>機智投顧投資研究部主管 108/08~110/03<br>瀚亞投信基金經理人 100/02~108/08<br>台新投信基金經理人 99/12~100/01<br>工銀投信基金經理人 97/05~99/12<br>兆豐投信基金經理人 96/01~97/05<br>台新投信全委投資經理人 94/01~96/01 |
| PG09 | PGIM保德信美國投資級企業債券基 | **(本基金有一定比重得投資於非投** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 是 | PGIM保德信美國投資 | 1597.7495 | 美元 | 保德信證券投資信託股份有限公司/保德 | 5.43 | 5.98 | 6.00 | 8.36 | RR2 | 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 | 姓名：張世民<br>學歷：國立政治大學金融學系碩士<br>經歷：保德信投信基金經理人（2018/06~迄今） |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金 -美元月配息型 | **資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)** | | | | 級企業債券基金-美元月配息型與美元累積型合計_新臺幣肆拾億元 | | | 信證券投資信託股份有限公司 | | | | | | 利得及維持收益之安定為目標。 | 富邦證券交易員(2015/08~2018/05)<br>南山人壽基金經理人(2014/05~2015/06)<br>凱基證券研究員(2010/07~2014/04) |
| FY11 | 元大0至2年投資級企業債券基金-美元(A)-不配息 | | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 否 | 新台幣100億元 | 1404.9388 | 美元 | 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 | 5.04 | 8.05 | n.a. | n.a. | RR2 | 本基金主要投資於全球企業發行之投資等級債券，屬全球型投資等級債券投資，並依照不同年期區分，本基金為配置0-2年期。 | 陳慕忻<br>(1)學歷：伊利諾大學香檳分校財務研究所、政大會計系<br>(2)經歷：曾管理元大中國機會債券基金與元大新興雙印四年到期債券基金 |
| FY14 | 元大10年以上投資級企業債券基金-美元(A)-不配息 | | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 否 | 元大10年以上投資級企業債券基金-美元(A)-不配息與美元(B)-配息 | 2974.977 | 美元 | 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 | 3.64 | -0.35 | n.a. | n.a. | RR2 | 本基金主要投資於全球企業發行之投資等級債券，屬全球型投資等級債券投資，並依照不同年期區分，本基金為配置10年以上。 | 陳熙文<br>(1)學歷：台灣大學經濟研究所<br>(2)經歷：南山人壽固定收益投資部專業副理 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 合計_新台幣100億元 | | | | | | | | | | |
| FY18 | 元大2至10年投資級企業債券基金-美元(A)-不配息 | | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 否 | 元大2至10年投資級企業債券基金-美元(A)-不配息與美元(B)-配息合計_新台幣100億元 | 3081.7402 | 美元 | 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 | 6.05 | 5.10 | n.a. | n.a. | RR2 | 本基金主要投資於全球企業發行之投資等級債券，屬全球型投資等級債券投資，並依照不同年期區分，本基金為配置2-10年期。 | 葉明哲<br>(1)學歷： 國立臺灣大學經濟學研究所<br>(2)經歷：元大投信環球市場投資部專業資深經理 |
| FY21 | 元大全球優質龍頭平衡基金-美元A類型不配息 | | 全球(投資海外) | 平衡型基金 | 否 | 新台幣200億元 | 11914.031 | 美元 | 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 | 17.61 | 39.32 | n.a. | n.a. | RR3 | 本基金鎖定全球優質龍頭企業為核心投資部位，採取股債平衡、產業多元配置，以達到追求中長期績效持續成長之目標。1.全球布局，聚焦優質龍頭企業2.動 | 江怡婷<br>(1) 學歷：政治大學財務管理所碩士<br>(2) 經歷：歷任元大實質多重資產基金經理、元大全球公用能源效率基金經理、元大全球股票入息 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 態調整股債配置，有效分散投資風險 | |
| IL07 | 安聯特別收益多重資產基金- A類型(累積)-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，加拿大，英國，法國，瑞士及中華民國(投資海外) | 平衡型基金 | 否 | 等值新台幣100億元 | 1778.6349 | 美元 | 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 | 4.52 | 10.04 | 5.88 | 9.07 | RR3 | 1. 基金聚焦於美國高品質之特別收益證券，「特別收益證券」，包括特別股股票與債券(含主順位債券、有到期日次順位債券及永續債券等)，特別股具有優先普通股分派股利及可贖回等特徵，同時具備股權及債務性質，因此波動度亦較普通股為低。永續債券則按期支付債券利息，與事先約定股息之特別股相似。美國為最重要的經濟體，企業先進且創新，資產流動性佳，又有主流貨幣作為後盾，因此美國之特別收益證券相對於全球金融市場更為蓬勃發展。2. 特別收益證券定期分派股利或債息，為本基金收益分配的主要來源，因此會以投資級信用評等，規模較大持 | 謝佳伶(核心)學歷：英國雷丁大學財務風險管理碩士，經歷：富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人、柏瑞投信國外投資部基金經理人、復華投信投資研究處基金經理人<br>洪華珍(協管)學歷：美國東密西根大學企管碩士，經歷：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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 績成長的藍籌企業或產業中的利基型企業，營運展望穩定者為主，以穩定本基金收益來源，並降低投資標的發生破產違約之可能性。且特別收益證券波動性又較普通股為低，符合多重資產型基金追求多元報酬、分散風險之特色 | |
| IR06 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元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)** | 全球(投資海外) | 固定收益型 | 否 | 無上限 | 1424.6706 | 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 | 0.00 | -2.38 | -12.70 | 17.56 | RR2 | 本基金之主要投資目標在於追求高水準的當期收益，次要目標為追求長期的資本增值。 | 桑娜・德賽(Sonal Desai)<br>桑娜・德賽博士擔任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊國際債券部門的董事。負責國際債券部研究綱領的制定，提供總體經濟分析，並協助整合新興市場在地團隊的資源及運用。德賽女士是固定收益團隊政策委員會中的重要成員，該政策委員會提供產業、市場、貨幣等決策方針。<br>德賽博士以擔任匹茲堡大學經濟系助理教授作為生涯的起點，之後在國際貨幣基金組織任職的六年間，參與協調與監督新興國家的貸款計畫，以及評估國際貨幣基金組織調整方案的整體規劃與成效。<br>德賽博士加入設在倫敦的私人金融機構Dresdner Kleinwort Wasserstein約五年時間，擔任董事與資深總經分析師，負責土耳其、俄羅斯、與其他歐非中東地區國家的總體經濟分析；隨後加入Thames River Capital公司的全球公司債團隊，負責制定團隊由上而下的全球總經觀點與市場趨勢，區域涵蓋十 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 大工業國與全球新興市場。<br>德賽博士先後於新德里取得德里大學(榮譽)學士，於美國西北大學取得經濟學博士學位。<br><br>派翠克・克萊 (Patrick Klein)<br>現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊多元資產與量化策略資深副總裁暨基金經理人。<br>帶領多元資產策略團隊、聚焦投資組合與量化模型建置。<br>於 2005 年加入富蘭克林集團，專精於房貸抵押證券研究，此前則為為桑迪亞國家實驗室 (Sandia National Laboratories)研究員。<br>於金融服務領域有 16 年經驗。<br>擁有史丹福大學機械工程博士學位及康乃爾大學機械工程與材料科學學士學位。<br><br>派翠西雅・歐康諾 (Patricia O' Connor)<br>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。<br>精專研究分析公司非投資等級債。<br>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。<br>Lehigh 大學會計學士，以及芝加哥大學財金/經濟碩士學位。<br>擁有會計師執照以及特許財務分析師執照。<br>為舊金山證券分析師及特許財務分析師協會的會員。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 湯瑪士・倫克爾（Thomas Runkei）<br>現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁暨基金經理人。<br>專精於信用債與多元資產固定收益投資組合中相對價值證券挑選及配置。<br>於 1983 年加入富蘭克林集團，為課稅貨幣基金與投資級固定收益資產資深經理人及交易員。於 2002 成立 Runkel Funds，管理大型價值型基金，並於 2006 年回到富蘭克林集團。<br>擁有聖塔克拉拉大學企業管理碩士學位、加州大學戴維斯分校政治學學士學位。<br>擁有特許財務分析師執照。<br><br>班傑明・克萊爾（Benjamin Cryer）<br>現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁暨基金經理人，負責固定收益多元資產投資策略。<br>於 2006 年加入富蘭克林集團，專精股票與企業債等多元資產基本面與價值導向投資哲學研究，近年更聚焦於新興市場企業債研究與投資組合管理。<br>擁有加州大學安德森管理學院企業管理碩士學位及貝勒大學碩士與學士學位。<br>擁有特許財務分析師執照。<br><br>麥可・薩爾姆（Michael Salm）<br>監督普特南投資(Putnam)固定收益投資組合策略與配置，專精於房貸抵押債、結構型信用債、利率與波動衍生性商品投資策略，為普特南投資(Putnam)固定收 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 益投資長。<br>為普特南(Putnam)核心、核心全球、核心增值與專門房貸抵押債、固定收益全球 Alpha、全球政府與超短存續期收益策略及結構型信用債策略經理人。<br>於 1997 年加入普特南投資(Putnam)，並於 1989 年即進入投資領域。<br>於康乃爾大學取得應用經濟與管理學學士學位。 |
| FF76 | 富達基金－永續發展全球人口商機基金（A 股累計美元） | | 已開發市場（投資海外） | 股票型基金 | 否 | 無上限 | 843.76087 | 美元 | 富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | -3.83 | 7.01 | 9.51 | 16.41 | RR3 | 本基金至少 70%的資產將投資於世界各地公司的股票。本基金欲投資於能因人口結構變化而受益之公司的股票。本基金之投資標的包括但不限於因預期壽命提升、中產階級壯大及人口增長等趨勢影響而受益之健康護理及消費產業公司。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。本基金確保基金資產整體運用不會對永續投資目標造成重大損害之具體方式請參第二部分:一般資訊第 51 頁。 | Aneta Wynimko 波蘭 Warsaw School of Economics 財經碩士、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。Aneta Wynimko 著重於選擇具有強勢的品牌、產品創新力，以及價格優勢的產業長期贏家，並且注重個股的獲利以及客戶的開發與維繫能力，以期尋求更好的消費產業投資機會。<br>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。<br>Oliver Hextall 英國牛津大學古典文學榮譽文學士，擁有 14 年以上的投資經驗，於 2011 年 7 月加入富達倫敦，擔任歐洲航空航天、國防和航空分析師，2014 年 7 月轉研究歐洲大型金屬、礦業和鋼鐵類股，2016 年 10 月起至今擔任歐洲大型股消費者非必需品分析師。自 2019 年 5 月起，晉升為富達全球人 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 口發展商機基金的協同經理人。加入富達之前曾任職於 Evercore Partners 擔任併購分析師。 |
| FC72 | 施羅德環球基金系列－醫療創新股票(美元)A-累積 | | 全球(投資海外) | 股票型 | 否 | 無上限 | 162.92184 | 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 | -5.46 | 1.51 | -0.11 | 13.37 | RR3 | 本基金之目標為透過投資於與衛生保健及醫療相關且符合投資經理人永續性標準的全球公司的股權和股權相關證券，以提供資本增值。 | John Bowler<br>學歷：曼徹斯特大學生物化學暨生理學博士；持有英國 CFA 協會之特許財務分析師執照，具有 IIMR 資格。。<br>經歷：2003 年加入施羅德，現任全球健康護理基金投資組合經理人，同時為全球暨國際股票全球產業專家，負責研究健康護理產業及泛歐洲製藥產業。投資生涯始於 1994 年，加入 Hill Samuel 資產管理公司的畢業培訓生計劃，隨後擔任英國股票基金經理人。1997 年於 State Street Research & Management 擔任基金人經理及研究員，並於 1998 年加入 AXA Investment Managers，負責研究健康護理產業。曾於 2002 年 Institutional Investor Pan European Equity Survey 中，獲評為投資管理方製藥及健康護理產業研究專家的第一名。<br>Ines Duarte Da Silva：學歷：NOVA 商學院金融碩士學位。ISEG 經濟與管理學院應用數學經濟學學位。<br>經歷：2018 年加入施羅德，現任全球產業專家，專注於醫療保健產業。投資生涯始於 2011 年，加入 Espirito Santo Investment Bank 工作，擔任股票研究分析師，領導伊比利亞中型股票團隊。在 2015 年從 Bank of America Merrill Lynch 加入施羅德，曾負責歐洲醫療科技和醫療服務的研究工作。 |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FK36 | 柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金-A 類型(美元) | | 全球(投資海外) | 股票型 | 否 | 新臺幣 200 億 | 1741.8178 | 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 | 6.96 | 22.66 | 25.87 | 15.79 | RR3 | 目標:投資聚焦全球「符合 ESG 投資概念」企業之股票，精選符合環境保護(E)、社會責任(S)或公司治理(G)之有價證券，同時兼顧全球資本增值和收益之超額報酬(Alpha)機會。 | 姓名：方定宇<br>學歷：美國布蘭迪斯大學企業管理碩士<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2017.6~迄今<br>現任柏瑞 ESG 減碳全球股票基金經理人 2024.1~迄今<br>現任柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金經理人 2021.9~迄今<br>現任柏瑞中國 A 股量化精選基金經理人 2019.4~迄今<br>曾任柏瑞亞太高股息基金經理人 2019.5~2024.1<br>曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2020.4~2020.5<br>曾任柏瑞巨人基金經理人 2017.10~2018.5<br>曾任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2017.6~2021.7<br>曾任柏瑞五國金勢力建設基金經理人 2017.6~2019.8<br>曾任瀚亞投信海外股票部經理 2010.9~2017.5<br>曾任證券櫃檯買賣中心上櫃審查部專員 2009.7~2010.9<br>曾任元大投顧研究部副理 2005.12~2009.4 |
| FK47 | 柏瑞趨勢動態多重資產基金-A 類型(澳幣) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)** | 全球(投資海外) | 多重資產型 | 否 | 新臺幣 200 億 | 4066.1313 | 澳幣 | 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 | 8.00 | 13.83 | 14.56 | 9.37 | RR3 | 目標:運用集團獨家動態資產配置策略以及主題式概念股。因應不同經濟及市場環境變化(包含通膨、利率等)，靈活動態調整資產類別，以掌握趨勢投資機會及分散風險，以期達到較佳的風險報酬結果，實現長 | 姓名：連伯瑋<br>學歷：臺灣大學財務金融所<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2020.4~迄今<br>現任柏瑞利率對策多重資產基金經理人 2023.6~迄今<br>現任柏瑞趨勢動態多重資產基金經理人 2022.1~迄今<br>曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2023.3~2023.7<br>曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 期資本增值的投資目標。 | 2023.3~2023.4<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2022.5~2023.3<br>曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2020.5~2022.5<br>曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2020.5~2022.5<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.5~2022.1<br>曾任匯豐中華投信投資管理部協理 2013.8~2020.4<br>曾任花旗投顧研究部資深副理 2011.6~2013.7<br>曾任宏泰人壽固定收益部科長 2007.7~2011.6 |
| FK48 | 柏瑞趨勢動態多重資產基金-A 類型(美元) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)** | 全球(投資海外) | 多重資產型 | 否 | 新臺幣 200 億 | 4066.1313 | 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 | 8.65 | 15.79 | 15.85 | 10.48 | RR3 | 目標:運用集團獨家動態資產配置策略以及主題式概念股。因應不同經濟及市場環境變化(包含通膨、利率等)，靈活動態調整資產類別，以掌握趨勢投資機會及分散風險，以期達到較佳的風險報酬結果，實現長期資本增值的投資目標。 | 姓名：連伯瑋<br>學歷：臺灣大學財務金融所<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2020.4~迄今<br>現任柏瑞利率對策多重資產基金經理人 2023.6~迄今<br>現任柏瑞趨勢動態多重資產基金經理人 2022.1~迄今<br>曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2023.3~2023.7<br>曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2023.3~2023.4<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2022.5~2023.3<br>曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2020.5~2022.5<br>曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2020.5~2022.5<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.5~2022.1<br>曾任匯豐中華投信投資管理部協理 2013.8~2020.4 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 曾任花旗投顧研究部資深副理 2011.6~2013.7<br>曾任宏泰人壽固定收益部科長 2007.7~2011.6 |
| IM23 | 美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股歐元累積型 | **(基金之配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 股票型 | 否 | 無上限 | 749.20781 | 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 | 13.63 | 12.70 | 8.69 | 11.94 | RR3 | 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。 | 尼克・蘭利 (Nick Langley)<br>現任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 27 年。<br>2006 年創立睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲安保資本(AMP Capital) 基礎建設基金管理團隊的負責人，當時也同時擔任在澳洲掛牌、規模 50 億澳幣的投資信託基金 DUET 的財務長，負責管理電力及瓦斯資產，也曾於瑞銀(UBS)擔任投資銀行副董事及 BZW/AMB AMRO 併購部門經理。<br>擁有奧克蘭大學法學及商學學士學位。<br><br>尚恩・赫斯特 (Shane Hurst)<br>現任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 24 年。<br>2010 年加入睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲黑斯廷斯基金管理公司(Hastings)基礎建設證券董事、澳洲翠貝卡投資合夥(Tribeca)基金經理人及分析師、以及澳洲安保資本(AMP Capital)投資分析師。<br>擁有雪梨科技大學商管學士學位及新南威爾斯商學碩士學位(財務金融)。<br><br>查爾斯・哈米 (Charles Hamieh)<br>任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 24 年。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 2010 年加入睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲安保資本(AMP Capital)全球基礎建設證券董事、基金經理人及資深分析師，澳洲黑斯廷斯基金管理公司(Hastings)基礎建設證券董事，澳洲 Challenger 金融服務集團的上市基礎建設部門主管，以及匯豐銀行澳洲分部的分析師及策略師。<br>擁有西雪梨大學經濟學學士學位。<br><br>賽門．王 (Simon Ong)<br>現任美盛凱利投資基金經理人，負責北美天然氣和電力產業，以及歐洲運輸產業，擁有 13 年的產業經驗。<br>2014 年加入睿安基礎建設(RARE)，擔任基礎建設策略的投資組合分析師，先前曾在 Orion 資產管理公司擔任投資分析師，負責澳洲掛牌股票的投資研究、分析和評價。<br>擁有澳洲新南威爾斯大學商學學士和法學學士學位。 |
| IM25 | 美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股美元累積型 | **(本基金之配息來源可能為本金 )** | 全球(投資海外) | 股票型 | 否 | 無上限 | 749.20781 | 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 | 20.74 | 15.90 | 16.71 | 15.96 | RR3 | 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。 | 尼克．蘭利 (Nick Langley)<br>現任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 27 年。<br>2006 年創立睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲安保資本(AMP Capital) 基礎建設基金管理團隊的負責人，當時也同時擔任在澳洲掛牌、規模 50 億澳幣的投資信託基金 DUET 的財務長，負責管理電力及瓦斯資產，也曾於瑞銀(UBS)擔任投資銀行副董事及 BZW/AMB AMRO 併購部門經理。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 擁有奧克蘭大學法學及商學學士學位。<br><br>尚恩・赫斯特 (Shane Hurst)<br>現任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 24 年。<br>2010 年加入睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲黑斯廷斯基金管理公司(Hastings)基礎建設證券董事、澳洲翠貝卡投資合夥(Tribeca)基金經理人及分析師、以及澳洲安保資本(AMP Capital)投資分析師。<br>擁有雪梨科技大學商管學士學位及新南威爾斯商學碩士學位(財務金融)。<br><br>查爾斯・哈米 (Charles Hamieh)<br>任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 24 年。<br>2010 年加入睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲安保資本(AMP Capital)全球基礎建設證券董事、基金經理人及資深分析師，澳洲黑斯廷斯基金管理公司(Hastings)基礎建設證券董事，澳洲 Challenger 金融服務集團的上市基礎建設部門主管，以及匯豐銀行澳洲分部的分析師及策略師。<br>擁有西雪梨大學經濟學學士學位。<br><br>賽門・王 (Simon Ong)<br>現任美盛凱利投資基金經理人，負責北美天然氣和電 |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 力產業，以及歐洲運輸產業，擁有 13 年的產業經驗。<br>2014 年加入睿安基礎建設(RARE)，擔任基礎建設策略的投資組合分析師，先前曾在 Orion 資產管理公司擔任投資分析師，負責澳洲掛牌股票的投資研究、分析和評價。<br>擁有澳洲新南威爾斯大學商學學士和法學學士學位。 |
| FM31 | 貝萊德美元儲備基金 A2 美元 | | 北美（投資海外） | 貨幣市場型 | 否 | 無上限 | 622.05465 | 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 | 4.57 | 9.85 | 12.94 | 0.38 | RR1 | 以在保持資本及流動資金的情況下，盡量符合貨幣市場利率之回報為目標。將其全<br>部資產投資於以美元計價之短期資產及現金。 | Edward Ingold CFA 貝萊德董事兼投資組合經理是，貝萊德投資組合管理集團現金管理團隊的成員。他的主要職責是管理美國流動性投資組合，包括零售和機構貨幣市場基金。 |
| IN56 | 野村多元收益多重資產基金-累積類型美元計價 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 全球（投資海外） | 多重資產 | 否 | 新臺幣貳佰億元 | 5303.7258 | 美元 | 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 | 4.98 | 18.31 | 12.41 | 11.83 | RR3 | (1) 全球化佈局，多元資產配置：全球成熟股、債市為主，透過全球各類型資產的不同相關性，掌握全球多元資產的最適合之投資契機，以期望達到創造收益及長期資本增長的雙重目標。<br>(2) 多元收益導向：除了透過投資於全球多元資產類別，獲取股息以及債息之外，並彈性利用選擇權投資策略，擴 | 姓名：黃奕捷 野村投信 ｜ 野村多元收益多重資產證券投資信託基金<br>主要經(學)歷： 學歷：昆士蘭科技大學(QUT)財務金融系 現任：野村投信海外投資部副理 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 大各類型收益來源，達到多元收益的目標。<br>(3) 彈性資產調整：靈活掌握市場景氣循環及全球趨勢變化所帶來的獲利空間，同時因應各區域經濟與利率週期變化，有效控管及分散風險。另一方面藉由靈活資產配置嚴控下跌風險，以求達成收益與資本增長兼備的長期投資目標。<br>(4) 動態避險：除了資產類別的彈性調整之外，本基金也將透過衍生性金融商品動態調整整體投資部位的淨曝險部位，以達到降低風險及長期資本增長的目標。 | |
| IN60 | 高盛投資級公司債基金X股美元 | **(本基金之配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 投資級債 | 否 | 無上限 | 4377.7671 | 美元 | 野村證券投資信託股份有限公司/Goldman Sachs Asset Management B.V. | 6.67 | 7.24 | 6.58 | 8.90 | RR2 | 本基金之目標為，於數年之期間內績效優於Bloomberg Barclays US Aggregate Corporate指標。 | Ben Johnson, CFA 常務董事<br>工作經歷：Ben是高盛資產管理(GSAM)全球企業信用投資組合管理團隊之負責人。自1998年加入GSAM，於2010年被任命為常務董事。加入GSAM前，Ben在美國保德信保險公司工作三年，在那裡負責私募債券之投資。Ben 1993年取得Brigham Young |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | University 大學經濟學學士學位，並於 1998 年取得芝加哥大學商學院 MBA。擁有 CFA 證照。<br><br>Sophia Ferguson 副總經理<br>工作經歷：<br>Sophia 是高盛資產管理固定收益部門的投資組合經理。Sophia 於 2019 年 11 月加入高盛資產管理公司，擔任固定收益團隊的投資組合經理，負責企業信用和全球跨產業策略。Sophia 擁有十多年為各類客戶管理固定收益投資組合的經驗，擁有跨各種資產類別量化和基本投資方式的專業知識，包括投資等級信用、非投資等級信用、主權債和貨幣。 |
| IN63 | 高盛旗艦收益債券基金 X 股對沖級別美元 | **(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且並無保證收益及配息)** | 全球（投資海外） | 複合債 | 否 | 無上限 | 43.165407 | 美元 | 野村證券投資信託股份有限公司/Goldman Sachs Asset Management B.V. | 7.34 | 13.95 | 12.12 | 6.77 | RR3 | 本基金主要投資於已開發市場及新興市場中的投資級及非投資級公司(最多可達 100%)，然亦可投 資於其他固定收益可轉讓證券，例如但不限於擔保債券及資產擔保證券（最多可達子基金淨資產 20%)。 本基金得將本基金淨資產之 20%投資於未評級債券。本基金之目標係於累計三至五年之衡量期間內，達成優於 Euribor 1-month 指數之報酬。本 | Arnaud van der Wijk<br>投資組合經理<br>自 2023 年至今，擔任高盛資產管理公司固定收益團隊的投資組合經理。他負責管理各種多重信貸成果導向策略。自 2018 年至 2023 年，Arnaud 於多資產解決方案團隊中擔任各種多重信貸結果導向策略的投資組合經理。2016 年至 2017 年間為 NN Investment Partners 之實習生，2014 年至 2016 年間，擔任 BinckBank 之初級經紀人。<br>2013 年取得阿姆斯特丹大學商業經濟學碩士學位；2011 年獲得阿姆斯特丹大學經濟與商業學士學位。<br><br>Sjors Haverkamp<br>資產及財富管理<br>海牙 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 基金藉由使用其中包括基本面及行為分析等方式採用主動式管理方法，透過隨時間進行動態資產配置以因應市場條件變動。本基金投資於主要為固定收益可轉讓證券之多樣化投資組合。 | 是高盛資產管理公司固定收益和流動性解決方案部門的董事總經理，擔任非投資等級債券和銀行貸款團隊的投資組合經理，專注於歐洲和全球非投資等級債券。作為高盛收購NN Investment Partners (NN IP)的一部分，他於2022年加入高盛擔任董事總經理。<br>Sjors最初於1998年加入NN IP，並在該公司擔任過多個職務，最近的職位是自2008年以來擔任歐洲非投資等級策略的投資組合經理，自2016年以來擔任全球非投資等級策略的聯席投資組合經理。在此之前，他曾在多個非投資等級債公司任職投資研究角色。自NN IP成立以來，Sjors也負責建立歐洲非投資等級特許經營權。在加入NN IP之前，他是Rabobank International的企業銀行家和信貸分析師，並於1988年作為實習生開始了他的職業生涯。Sjors在荷蘭證券協會註冊。 |
| I024 | 歐義銳榮環球智慧股票基金R歐元(零售、前收、累積、歐元級別) | | 全球已開發國家(投資海外) | 股票型基金 | 否 | 無上限 | 1590.8305 | 歐元 | 第一金證券投資信託股份有限公司/歐義銳榮資產管理公司 | 4.92 | 20.27 | 16.65 | 12.75 | RR3 | 追求長期穩健之資本增值 | Roberto Berzero。具17年的投資經驗，目前擔任歐義銳榮資產管理的已開發市場股票團隊主管。2001年Roberto畢業於米蘭的天主教聖心大學經濟系，並於2016年取得CFA。他最早在米蘭的Fineco SGR擔任助理投資組合經理人，於2002年加入Sanpaolo Group擔任計量投資團隊的助理分析師。2003年，他被任命為歐義銳榮盧森堡「亞洲已開發市場」的投資組合經理人。Roberto積極參與歐義銳榮的計量模型設計和運用，2016年，他成為資深股票投資組合經理人，特別專注Smart Beta投資策略。 |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IN40 | 野村全球金融收益基金-累積類型美元計價 | **(本基金配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 否 | 新臺幣300億 | 17110.436 | 美元 | 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 | 5.72 | 8.93 | 6.57 | 8.09 | RR2 | 本基金將主動依據市場利率變化、金融市場信用變化，主動調整整體基金存續期間以及區域配置的比重，達到主動操作降低風險而提升整體回報的目標。 | 林詩孟<br>學歷：東吳大學國際貿易所<br>現任：野村投信固定收益部資深協理 |
| IA02 | 安盛環球基金-最佳收益基金ACAP歐元pf | **(基金之配息來源可能為本金)** | 區域/已開發歐洲(投資海外) | 平衡型基金 | 否 | 無上限 | 382.721 | 歐元 | 富盛證券投資顧問股份有限公司/安盛環球基金管理公司 | 2.85 | 10.28 | 5.92 | 9.30 | RR3 | 本基金的目標在於尋求以歐元評估之長期資本成長及穩健收益。投資之收益率則屬次要考量。本基金投資於歐洲發行機構之任何種類的股票及債務證券且目標為不超過15%的年波動率。本子基金將其資產淨值投資於包括高股利股票（任何時候最低為淨資產之25%）、政府發行固定收益證券、由位於歐洲或於歐洲上市之公司或政府所發行之投資級別證券及/或貨幣市場工具之股票，。本子基金得將不超過20%之淨資產，投資於歐洲以外發行機構發行之股票， | 劉茜 Qian Liu 安盛投資管理投資組合經理人<br><br>2016年加入安盛投資管理，負責協助多元資產團隊管理投資組合。<br>除了基本面分析以外，亦專注於開發量化分析訊號，並負責新興市場的研究工作。<br>加入安盛投資管理之前曾於避險基金 John Locke Investments 任職5年並擔任投資組合經理人，期間協助創立兩檔股票基金並開發管理期貨基金策略。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 包括於滬港通上市之中國 A 股。 | |
| FR60 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A(acc)股 | **(本基金之配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 平衡型基金 | 否 | 無上限 | 466.9588 | 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 | 6.41 | 12.85 | 14.23 | 15.28 | RR3 | 本基金的投資目標是透過堅實的投資管理，追求資本成長與當期收益。 | 經理人： 麥可・哈森泰博<br>簡 介：<br>・ 坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。<br>・ 富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。<br>・ 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。<br>・ 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。<br>・ 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。<br>經理人： 何英信<br>簡 介：<br>・ 何英信博士為富蘭克林坦伯頓全球宏觀投資團隊副總裁。<br>・ 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。<br>・ 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。<br>・ 取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 位。<br><br>經理人： 道格拉斯・葛蘭<br>簡 介：<br>・ 現任富蘭克林坦伯頓基金集團坦伯頓全球股票團隊資深副總裁基金經理人暨研究分析師。<br>・ 1999 年進入資產管理產業迄今，擔任股票分析師和基金經理人，研究領域廣泛，涵蓋不同地區和跨市值的股票，研究產業包括消費耐久財、工業、醫療、原物料和公用事業。<br>・ 加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾在 Sterling Capital 擔任資深股票分析師，也曾在 Invesco Advisors 擔任基金經理人，投資策略包含運用長期和由下而上的基本面研究分析的核心和價值投資策略。<br>・ 此外，道格拉斯也在休士頓大學擔任兼職財務教授，負責公共會計和企業財務管理領域。<br>・ 擁有喬治亞大學會計管理學士及德州大學奧斯汀分校的企管碩士學位，擁有特許財務分析師執照(CFA)。<br>經理人： 德瑞克・坦納<br>簡 介：<br>・ 現任坦伯頓全球股票團隊資深副總裁、基金經理人和研究分析師，研究領域包含中型醫療、消費和科技公司。<br>・ 2019 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾在 Invesco 擔任基金經理人和分析師，1991 年進入金融 |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 服務產業。<br>• 擁有加州柏克萊大學的企業管理學士和企管碩士學位，擁有特許財務分析師執照(CFA)。 |
| FQ09 | 晉達環球策略基金-環球特許品牌基金C收益股份 | **(基金之配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 股票型基金 | 是 | 無上限 | 8552.6551 | 美元 | 野村證券投資信託股份有限公司/晉達資產管理盧森堡有限公司 | 13.08 | 19.62 | 21.89 | 15.79 | RR3 | 本基金主要透過投資於全球公司的股票，以達致長線資本增值。 | 羅克穎(Clyde Rossouw)：於1991年畢業於開普敦大學(Univers of CapeTown)，取得統計及精算學士學位。其後並取得精算技能證書(1995年)以及由倫敦精算協會頒發的金融及投資證書(1997年)並於1999年取得特許財務分析師資格。1999年11月加入晉達資產管理，任職資產配置及行業配置策略師，現為品質團隊主管並擔任基金經理人。<br><br>Abrie Pretorius：為晉達紐約優質團隊的投資組合經理。他是全球優質股息成長策略的共同投資組合經理，亦擔任環球特許策略的投資組合經理。此外，他也負責優質投資策略之全球股權研究。 Abrie自環球品團隊之旗艦環球策略成立以來，即於團隊中任職。<br><br>Elias Erickson：Elias為晉達紐約優質團隊的投資組合經理。他是國際特許策略的首席投資組合經理，及環球特許策略的投資組合經理人。此外，他還負責優質投資策略之環球股票研究。在加入晉達前，Elias於Thornburg投資管理擔任董事總經理，並擔任Thornburg Global Opportunities Fund之投資投資組合助理。他曾任職於Dodge & Cox，負責資本貨物、醫療器材和化學品領域的全球股票研究。Elias的職業生涯始於雷曼兄弟/巴克萊資本的醫療保健集 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 團擔任投資銀行分析師。<br>Elias 擁有史丹佛大學 MBA 學位和 Brigham Young University 學士學位。<br><br>Paul Vincent：Paul 為晉達倫敦優質團隊的投資組合經理。他是環球特許策略中美國特許策略之首席投資組合經理。此外，他也負責優質團隊中環球策略以及環球股票發想及研究之研究過程。Paul 2013 年加入優質投資團隊。在此之前，他擔任晉達投資營運團隊的高階經理人。Paul 於 2010 年畢業於 University of Surrey 商業管理理學學士學位。學期間 Paul 完成 UBS Global Asset Management 為期 14 個月的業界實習，職責包括客戶報告和數據管理。Paul 為 CFA® 特許持有人並持有投資管理資格（IAQ）和投資管理證書（IMC）。 |
| FP30 | PIMCO 全球實質回報債券基金-E 級類別(累積股份) | | 全球（投資海外） | 固定收益型 | 否 | 無上限 | 2112.6159 | 美元 | 品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司/PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | 3.71 | 3.22 | -6.72 | 8.37 | RR2 | 主要投資於政府、機構或是企業所發行的中期存續期、全球通膨連結債券，以追求獲取收益及資本增值。 | Lorenzo Pagani 博士，駐德國慕尼黑，為董事總經理，並擔任投資組合經理人暨歐洲利率交易室主管。他是歐洲投資組合委員會、交易對手風險委員會，與最佳執行委員會成員，同時擔任美國以外地區投資組合人才管理主管。於 2004 年加入 PIMCO 前，他曾任職於麻省理工學院核子工程系及寶僑(P&G)義大利分公司。他擁有 17 年投資經驗，並獲得麻省理工學院核子工程博士學位。他曾完成麻省理工史隆管理學院的金融科技課程，也持有義大利米蘭理工大學(Politecnico di Milano)和巴黎中央理工學院(Ecole Centrale de Paris)聯合頒發的科學碩士學位。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | Steve Rodosky: Rodosky 先生駐美國加州新港灘，為 PIMCO 董事總經理與實質報酬與和美國長存續期策略的投資處組合經理人。他帶領利率流動性產品團隊，並擔任美國投資組合管理團隊的人才管理主管。在 2001 年加入 PIMCO 之前，Rodosky 先生曾任美林證券的法人業務副總裁。他擁有 29 年投資經驗，持有伊利諾理工學院金融市場碩士學位，以及賓州維拉諾瓦大學學士學位。 |
| F027 | 法巴健康護理創新股票基金 C(美元) | | 全球（投資海外） | 股票型基金 | 否 | 無上限 | 1534.4632 | 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 | -1.25 | 5.44 | 12.76 | 13.68 | RR3 | 中線而言，藉由主要投資於健康護理創新公司以提升資產價值。 | Jon STEPHENSON 為法國巴黎資產管理主要負責健康護理產業的美國和全球股票投資組合經理人。在此之前，Jon 在 Pioneer 投資工作了五年，主要擔任一系列成長策略的投資組合經理人。 在更早之前，他任職於 summer street research partners 以及曾在 State Street Research & Management 擔任研究分析員，負責健護產業。<br>他畢業於 Bucknell University 並且獲得 CFA 證照。 |
| F025 | 法巴永續優化波動全球股票基金 C(美元) | | 全球（投資海外） | 股票型基金 | 否 | 無上限 | 547.2613 | 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 | 15.46 | 21.85 | 20.16 | 14.90 | RR3 | 子基金藉由投資於由社會責任企業所發行之全球股票（透過旨在降低風險而挑選低波幅有價證券的程序所挑選），提高其中期資產價值。 | Henri FOURNIER 自 2012 年任職法國巴黎資產管理之量化股票分析師和量化策略投資組合經理人。1993 年在巴黎的 Société Générale 擔任股票研究部門分析師，從這裡開始了他的職涯。Henri 1996 年加入法國巴黎資產管理股票策略部門之量化分析師一職，2004 年轉而到法巴集團 CIB 事業體，先到結構商品團隊，接著到系統投資策略部門。Henri 擁有 25 年的相關經驗，Henri 畢業於法國 EPITA Engineering School 工程學學位並且在 2001 年拿到法國財務分析師執照。 Henri 駐點於巴黎辦公室。 |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FM25 | 貝萊德全球通膨連結債券基金A2美元 | | 全球（投資海外） | 債券型基金 | 否 | 無上限 | 171.53537 | 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 | 4.30 | 4.82 | 0.54 | 6.20 | RR2 | 貝萊德全球通膨連結債券基金以盡量提高實際回報為目標。本基金將不少於70%的總資產投資於全球各地發行的通膨連結固定收益可轉讓證券。本基金可投資於投資級或非投資級(以總資產的10%為限)的固定收益可轉讓證券。貨幣風險將靈活管理。<br>作為投資目標一部份，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。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款 | David Rogal現為貝萊德全球固定收益部門的董事與基金經理人，同時也是核心債券、抗通膨、總回報以及策略收益投資經理人。他專注於總經研究，特別是利率、通膨、波動度交易。<br>Johan Sjogren是貝萊德固定收益團隊的資深投資經理，負責管理歐洲固定收益策略基金。於2010年加入貝萊德，曾在Bank of America Merrill Lynch擔任分析師。<br>Harrison Segall 是貝萊德全球固定收益團隊的投資經理，於2011年加入投資組合管理部門。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | （例如資產抵押證券之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券中來自於被規管與經授權之金融機構之商業與住宅房貸）。 | |
| FM24 | 貝萊德ESG社會責任多元資產基金A2歐元 | | 全球（投資海外） | 平衡型基金 | 否 | 無上限 | 3505.8068 | 歐元 | 貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司 | 0.54 | 3.76 | -3.84 | 8.87 | RR3 | 本基金的資產配置政策，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、集體投資計劃的單位、現金、存款及貨幣市場工具。本基金總資產將根據公開說明書之ESG政策進行投資。<br>本基金就永續投資採用「同類別較佳」之取向，意謂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，91%以上係 | 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。<br>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。<br>Yasmin Meissner是BlackRock多資產策略與解決方案團隊中的永續投資主管，同時也是專注於多元化策略的投資組合經理。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 具有 ESG 評級或已經過 ESG 分析。 | |
| FM14 | 貝萊德環球資產配置基金 A2 歐元 | | 全球/已開發市場(投資海外) | 平衡型基金 | 否 | 無上限 | 15174.824 | 歐元 | 貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司 | 0.14 | 13.52 | 6.32 | 10.18 | 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 | 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。<br><br>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員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照且具有法學博士學位。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 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。 | |
| FK31 | 柏瑞 ESG 量化債券基金-A 類型(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 )** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 否 | 新臺幣600 億 | 18510.457 | 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 | 6.52 | 7.53 | 3.55 | 7.32 | RR2 | 本基金投資主題聚焦全球 ESG 與信用評等較佳之企業與國家機構債券，為投資人同時兼顧信用評等優質債券投資機會，與環境保護(E)、社會責任(S)以及公司治理(G)等聯合國永續發展目標。 | 姓名：施宜君<br>學歷：政治大學金融所<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處資深副總經理 2015.2~迄今<br>現任柏瑞亞太非投資等級債券基金經理人 2015.10~迄今<br>現任柏瑞新興亞太策略債券基金經理人 2015.3~迄今<br>現任柏瑞 ESG 量化債券基金經理人 2020.1~迄今<br>曾任柏瑞巨輪貨幣市場基金經理人 2017.3~2020.6<br>曾任柏瑞全球策略非投資等級債券基金經理人 2016.5~2016.7<br>曾任柏瑞中國平衡基金協管經理人 2015.3~2016.3<br>曾任瀚亞投信環球資產配置暨固定收益部資深經理 2014.4~2015.1<br>曾任瀚亞投信研究投資部基金經理人 2003.10~2015.1<br>曾任瀚亞投信固定收益部研究員 2001.10~2003.10 |
| FK27 | 柏瑞 ESG 量化債券基金-A 類型(澳幣) | **(本基金有一定比重得投資於非投** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 否 | 新臺幣600 億 | 18510.457 | 澳幣 | 柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證 | 6.36 | 5.64 | 0.75 | 6.53 | RR2 | 本基金投資主題聚焦全球 ESG 與信用評等較佳之企業與國家機構債 | 姓名：施宜君<br>學歷：政治大學金融所<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處資深副總經理 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **資等級之高風險債券 )** | | | | | | | 券投資信託股份有限公司 | | | | | | 券，為投資人同時兼顧信用評等優質債券投資機會，與環境保護(E)、社會責任(S)以及公司治理(G)等聯合國永續發展目標。 | 2015.2~迄今<br>現任柏瑞亞太非投資等級債券基金經理人 2015.10~迄今<br>現任柏瑞新興亞太策略債券基金經理人 2015.3~迄今<br>現任柏瑞 ESG 量化債券基金經理人 2020.1~迄今<br>曾任柏瑞巨輪貨幣市場基金經理人 2017.3~2020.6<br>曾任柏瑞全球策略非投資等級債券基金經理人 2016.5~2016.7<br>曾任柏瑞中國平衡基金協管經理人 2015.3~2016.3<br>曾任瀚亞投信環球資產配置暨固定收益部資深經理 2014.4~2015.1<br>曾任瀚亞投信研究投資部基金經理人 2003.10~2015.1<br>曾任瀚亞投信固定收益部研究員 2001.10~2003.10 |
| FK17 | 柏瑞多重資產特別收益基金-A 類型(澳幣) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)** | 全球(投資海外) | 多重資產型基金 | 否 | 新臺幣 600 億 | 15661.966 | 澳幣 | 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 | 4.55 | 9.95 | 8.96 | 6.04 | RR3 | 本基金以收益型資產為主，包含特別股、非投資等級債券及投資等級債券等 | 姓名：江仲弘<br>學歷：美國德州大學達拉斯分校財務金融碩士<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處協理 2019.7~迄今<br>現任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2023.4~迄今<br>現任柏瑞 ESG 量化多重資產基金經理人 2020.11~迄今<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2023.3~2023.6<br>曾任柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金經理人 2019.7~2023.4<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.4~2020.5(代理)<br>曾任柏瑞 2025 目標到期新興市場債券基金經理人 2019.10~2023.3<br>曾任柏瑞新興市場非投資等級債券基金經理人 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 2019.7~2021.9<br>曾任柏瑞 2024 目標到期新興市場債券基金經理人<br>2018.11~2019.7<br>曾任柏瑞投信資產管理部資深經理 2018.10~2019.7<br>曾任德銀遠東投信投資研究部基金經理<br>2015.8~2018.9<br>曾任聯邦投信投資研究部基金經理 2013.3~2015.7<br>曾任新光人壽國外固定收益部債券投資專員<br>2010.5~2013.3 |
| FJ68 | 摩根投資基金-環球股息基金-JPM 環球股息(美元)-A 股(累計) | **(本基金並無保證收益及配息)** | 全球(投資海外) | 股票型基金 | 否 | 無上限 | 6486.7275 | 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 | 4.59 | 15.92 | 20.54 | 13.28 | 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:<br>歷任公司及職位<br>現在：董事總經理，任摩根摩根環球股票團隊(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<br>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<br>2015：擔任全球成熟市場股票團隊投資主管<br>2002：擔任美國研究團隊主管<br>1990：加入本集團<br>學歷/專業資格<br>威斯康辛大學(University of Wisconsin)的 M.B.A 學位<br>CFA 執照<br>Sam Witherow<br>執行董事(ExecutiveDirector)，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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 經理人，自 2014 年起主要負責全球靈活投資策略。<br>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。<br>Michael Rossi<br>常駐倫敦，為摩根資產管理國際股票團隊副經理人。於 2019 年加入摩根，此前曾服務於滙豐環球投資管理公司。 他擁有倫敦政治經濟學院金融碩士學位及艾希特大學經濟與金融學士學位。 |
| FJ66 | 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)** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 否 | 無上限 | 11533.937 | 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 | 7.32 | 11.74 | 8.89 | 5.08 | RR3 | 主要投資於債權證券，以提供收益。 | Andrew Norelli<br>歷任公司及職位<br>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<br>2012：加入本集團<br>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。<br>學歷/專業資格<br>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)<br>Andrew Headley<br>歷任公司及職位<br>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<br>2005：加入本集團<br>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。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 學歷/專業資格<br>美國賓州大學華頓商學院經濟學士學位<br>特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人<br>Thomas Hauser<br>歷任公司及職位<br>現在：執行董事，任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品之非投資等級策略投資組合經理，負責非投資等級總回報管理及基金資產暨完全回報信用商品顧問<br>2004：加入本集團<br>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<br>1993：任職於 Van Kampen Investments，聯席管理若干非投資等級互惠基金，並主管非投資等級交易部門<br>學歷/專業資格<br>理學士（金融）<br>特許財務分析師<br>印第安納波利斯財務分析師學會成員 |
| FJ43 | 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)** | 全球(投資海外) | 平衡型基金 | 否 | 無上限 | 1808.3166 | 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 | 6.61 | -0.32 | 5.21 | 8.04 | RR3 | 透過主要投資於全球證券，並於適當時運用衍生性商品，以獲得超越現金指標之資本增值。 | Shrenick Shah<br>歷任公司及職位<br>現在：董事總經理，任摩根總經策略投資組合經理，主要管理總報酬投資組合，常駐於倫敦<br>2010：加入本集團<br>曾任職於德意志銀行與瑞士信貸股票團隊。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 學歷/專業資格<br>倫敦政經學院經濟數學與計量經濟學碩<br>Josh Berelowitz<br>歷任公司及職位<br>現在：執行董事，任摩根總經策略團隊投資組合經理，常駐於倫敦<br>2011：加入本集團，專注於總經投資策略<br>學歷/專業資格<br>諾定咸大學經濟理學學士<br>註冊金融分析師<br>Michal Plotkowiak<br>執行董事，為摩根宏觀策略團隊的投資組合經理人，常駐倫敦，自 2022 年 4 月加入摩根，Michal 之前在 Newton Investment<br>擔任全球工業分析師，並在離職前領導週期性股票團隊。Michal 于 2006 年至 2010 年在牛津大學獲得生物醫學工程博士學位，<br>並于 2001 年至 2003 年在波茲南理工大學和 2003 年至 2005 年在漢諾威大學獲得土木工程碩士學位，<br>同時他也是特許金融分析師（CFA）持證人。 |
| FF61 | 富達基金-全球多重資產收益基金(A股累計美元) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)** | 混合（投資海外） | 平衡型基金 | 否 | 無上限 | 4167.2563 | 美元 | 富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | 5.55 | 8.90 | 3.87 | 8.44 | RR3 | 本基金投資於世界各地（包括新興市場）的多元資產類別，包括債務證券、股票、不動產、基礎建設等。 | George Efstathopoulos 華威商學院管理科學與作業研究碩士，於 2011 年 9 月加入富達多重資產團隊，擔任固定收益研究分析師，並於 2015 年 1 月晉升為協同投資組合經理。<br>Talib Sheik 新堡大學碩士，擁有 26 年以上的投資經驗。於 2023 年第四季加入富達，擔任多重資產經理人，在加入富達之前曾於 JP Morgan 擔任投資研究 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 並實施到投資組合管理。<br>Becky Qin 倫敦大學學院發展管理與規劃碩士，於 2014 年加入 Fidelity Multi Asset，擔任經理研究分析師。加入富達之前，曾在 KPMG 擔任助理投資顧問，負責固定收益和財產研究，並提供養老金計劃客戶的投資策略建議。 |
| FE32 | 群益環球金綻雙喜基金A(累積型-美元) | **(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金且配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 組合型基金 | 否 | 新臺幣250億 | 1258.1487 | 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 | 3.47 | 14.44 | 6.19 | 9.04 | RR3 | 跨國投資組合型_平衡型為【追求中長期穩健資本增值】 | 許書銘<br>學歷－國立中興大學財務金融所碩士<br>現任－群益投信基金經理人<br>曾任－群益投信固定收益部基金經理<br>凱基投信專戶管理部投資經理<br>凱基投信專戶管理部研究員<br>三商美邦人壽權益投資部金融商品科科長<br><br>朱哲均<br>學歷－國立台灣大學土木工程所碩士<br>現任－群益投信基金經理<br>曾任－群益投信固定收益部私募基金經理<br>群益投信債券部研究員<br>新光人壽風險管理部專員 |
| FC66 | 施羅德環球基金系列－環球永續增 | | 全球(投資海外) | 股票型基金 | 否 | 無上限 | 4502.8847 | 美元 | 施羅德證券投資信託股份有限公司/施羅德投資管理 | 1.92 | 17.91 | 21.53 | 16.01 | RR3 | 本基金之目標為透過投資於符合投資經理人的永續指標的全球各地公 | Charles Somers<br>學歷：經典文學學士。<br>經歷：經歷：現於施羅德擔任投資組合經理/全球產業專家，負責管理 Global Alpha Plus 策略、環球永 |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 長(美元)A-累積 | | | | | | | | (歐洲)有限公司 | | | | | | 司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。 | 績增長策略及專業機構全球股票投資組合，此外，作為團隊中全球產業專家之一員，他亦同時負責全球消費必需品產業。 1998 年加入施羅德，1998~2006 年於施羅德擔任股票研究分析員，負責歐洲消費類股票。在此之前曾於施羅德美國團隊工作，專門研究醫療保健股票。他曾於 2006~2008 年離開施羅德轉任職於 Intrinsic Value Investors 擔住投資組合經理。<br>Scott MacLennan<br>學歷：劍橋大學古典文學碩士，美國特許財務分析師(CFA )。<br>經歷：2015 年加入施羅德，現任施羅德歐洲混合團隊歐洲股票基金經理和分析師。<br>2017 年管理歐洲除英國外的機構投資組合；2018 年共同管理 SISF EuropeanSustainable Equity；2021 年共同管理 SISF European Market Neutral。投資經驗始<br>於 2012 年在海王星投資管理公司擔任全球工業部門的產業分析師及基金經理人。 |
| FC59 | 施羅德環球基金系列－環球收益成長(美元)A-累積 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 平衡型基金 | 否 | 無上限 | 721.066 | 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 | 6.43 | 21.66 | 18.82 | 10.99 | RR3 | 本基金之目標為透過投資於一系列多元化的全球資產及市場，在三年至五年內扣除費用後提供資本增值及收益。 | Dorian Carrell：愛丁堡大學政治學系碩士，CFA 特許財務分析師。2003 年加入施羅德，目前擔任施羅德多元資產團隊之基金經理人，管理多元資產基金及專攻全球(亞洲除外)收益策略。在此之前，他曾擔任亞洲可轉換債券的投資組合經理。<br>Remi Olu-Pitan：倫敦政治經濟學院統計學碩士、杜倫大學企業財務學士，CFA 特許財務分析師。2006 年加入施羅德擔任基金經理人，主要負責替全球的多元 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 資產客戶操作投資策略，並且是施羅德多元化增長人壽基金(Life Diversified Growth Fund)投資組合經理之一。她領導多元資產策略性投資組織(SIGMA)的股票風險溢酬研究團隊，也是環球資產配置委員會(Global Asset Allocation Committee)會員。 |
| FC42 | 施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(美元)A-累積 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)** | 全球(投資海外) | 平衡型基金 | 否 | 無上限 | 829.51645 | 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 | 6.24 | 15.56 | 14.86 | 7.69 | RR3 | 本基金之目標為透過投資於一系列多元化之資產及全球市場，提供收入及資本增值。 | Dorian Carrell：愛丁堡大學政治學系碩士，CFA 特許財務分析師。2003 年加入施羅德，目前擔任施羅德多元資產團隊之基金經理人，管理多元資產基金及專攻全球(亞洲除外)收益策略。在此之前，他曾擔任亞洲可轉換債券的投資組合經理。<br>Remi Olu-Pitan：倫敦政治經濟學院統計學碩士、杜倫大學企業財務學士，CFA 特許財務分析師。2006 年加入施羅德擔任基金經理人，主要負責替全球的多元資產客戶操作投資策略，並且是施羅德多元化增長人壽基金(Life Diversified Growth Fund)投資組合經理之一。她領導多元資產策略性投資組織(SIGMA)的股票風險溢酬研究團隊，也是環球資產配置委員會(Global Asset Allocation Committee)會員。 |
| FA84 | 聯博-優化波動股票基金 A 級別美元 | **(基金之配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 股票型基金 | 否 | 無上限 | 7556.2957 | 美元 | 聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司 | 12.63 | 29.38 | 33.62 | 12.53 | RR3 | 追求長期穩健之資本增值 | Kent Hargis 是策略核心股票的投資長。自 2011 年 9 月成立以來，他一直管理全球、國際和美國投資組合，並自 2015 年 1 月起管理新興市場策略核心投資組合。Hargis 於 2009 年被任命為股票量化研究負責人，負責監督研究和應用公司股票投資組合的風險和回報模型。他於 2003 年 10 月加入公司，擔任高級量化策略師。在此之前，Hargis 是高盛全球新興市場的首席投資組合策略師。從 1995 年到 1998 年，他在南卡羅來納大學的研究生課程中擔任國際金 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 融學助理教授，在那裡他就各種國際投資主題發表了大量文章。 Hargis 擁有伊利諾伊大學經濟學博士學位，他的研究重點是國際金融、計量經濟學和新興金融市場。地點：紐約 |
| FA33 | 聯博-短期債券基金 AT 股歐元 | **(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 | 428.42402 | 歐元 | 聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司 | -0.72 | 5.74 | 1.94 | 7.27 | 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。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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 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和交易執行。 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 |
| FA01 | 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)** | 全球（投資海外） | 債券型基金 | 否 | 無上限 | 24586.814 | 美元 | 聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司 | 8.54 | 11.24 | 9.39 | 7.73 | RR3 | 追求獲取收益及資本增值 | Gershon Distenfeld,CFA 非投資等級債券總監/Distenfeld 先生負責聯博所有固定收益基金在非投資等級債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略(EnhancedAlfa)、全球非投資等級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(YeshivaUniversity)SySyms 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。<br>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、全球非投資等級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。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | WillSmith,共同經理人。<br>ScottDiMaggio,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 SantanderInvestmentSecurities 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(AndersenConsulting)擔任資深顧問。<br>FahdMalik 是固定收益團隊的高級副總裁兼投資組合經理，負責收入策略。他的重點是創建利用多部門方法產生有效收入的投資組合。在擔任此職務之前，Malik 曾擔任 AB 絕對回報基金的投資組合經理。他於 2006 年加入公司，在系統性、市場中性、風險緩釋和衍生品策略方面擁有豐富的經驗。Malik 擁有 TheCooperUnionfortheAdvancementofScienceandArt 的電氣和計算機工程學士學位，以及紐約大學 Courant 數學科學研究所的金融數學碩士學位。地點：紐約 |
| FA06 | 聯博-國際醫療基金 A 股美元 | **(基金之配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 股票型基金 | 否 | 無上限 | 3198.2388 | 美元 | 聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司 | -2.53 | 4.38 | 9.12 | 13.89 | RR3 | 追求長期穩健之資本增值 | 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 Thapar 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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 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生技股票研究團隊任職 8 年，並升任至副總監一職。<br>John H. Fogarty 是美國成長型股票的資深副總裁兼聯席首席投資官。 他於 2006 年重新加入公司，擔任基礎研究分析師，負責美國非必需消費品股票的研究，此前他曾在 Dialectic Capital Management 和 Vardon Partners 擔任對沖基金經理近三年。<br>Fogarty 於 1988 年在 AB 開始其職業生涯，從事定量研究，並於 1995 年作為通才和定量分析師加入美國大型股增長團隊。他於 1997 年成為投資組合經理。Fogarty 擁有哥倫比亞大學歷史學學士學位，是 CFA 特許持有人。 地點：紐約<br><br>John H. Fogarty, CFA<br>投資組合經理—美國成長股票<br>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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FA11 | 聯博-美國收益基金A2股歐元 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 否 | 無上限 | 24586.814 | 歐元 | 聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司 | 2.26 | 8.21 | 1.86 | 7.42 | RR3 | 追求獲取收益及資本增值 | Gershon Distenfeld,CFA 非投資等級債券總監/Distenfeld 先生負責聯博所有固定收益基金在非投資等級債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略(EnhancedAlfa)、全球非投資等級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(YeshivaUniversity)SySyms 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。<br>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、全球非投資等級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。<br>WillSmith,共同經理人。<br>ScottDiMaggio,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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 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 SantanderInvestmentSecurities 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(AndersenConsulting)擔任資深顧問。<br>FahdMalik 是固定收益團隊的高級副總裁兼投資組合經理，負責收入策略。他的重點是創建利用多部門方法產生有效收入的投資組合。在擔任此職務之前，Malik 曾擔任 AB 絕對回報基金的投資組合經理。他於 2006 年加入公司，在系統性、市場中性、風險緩釋和衍生品策略方面擁有豐富的經驗。Malik 擁有 TheCooperUnionfortheAdvancementofScienceandArt 的電氣和計算機工程學士學位，以及紐約大學 Courant 數學科學研究所的金融數學碩士學位。地點：紐約 |
| FA74 | 聯博-房貸收益基金 A2 級別美元 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 否 | 無上限 | 1244.9395 | 美元 | 聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司 | 6.64 | 20.30 | 23.39 | 3.44 | RR3 | 追求獲取收益及資本增值 | Michael S. Canter<br>美國多元部門和證券化主管<br>Michael Canter 是 AllianceBernstein（AB）的美國多元部門和證券化資產高級副總裁兼董事。他還是 AB 證券化資產基金的首席投資官，以及復蘇資產基金（ABRA-S）和 Legacy Securities（PPIP）基金的前 CIO。此外，坎特還是證券化資產研究小組的負責人，該小組負責公司對機構抵押擔保證券（MBS），信用風險轉移證券（CRT），非機構住房抵押貸款支持證券，商業抵押貸款 - 支持證券和其他資產支持證券（ABS）。他在住房抵押貸款方面擁有特別廣泛的專業知坎特被要求在 2013 年向美國參議院銀行， |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 住房和城市事務委員會以及美國眾議院 2017 年住房和保險小組委員會提供專家證詞，闡述美國住房政策應該如何結構化。在加入公司之前，他曾擔任 ACE Limited（現在的 Chubb）部門 ACE Principal Finance 的總裁。在那裡，坎特管理信用違約組合，ABS，MBS 和抵押債務債券。他目前是抵押貸款投資者協會的董事會成員。坎特擁有西北大學數學和經濟學學士學位以及哥倫比亞大學商學院金融學博士學位。地點：紐約<br><br>Charlie Choi<br>投資組合經理&主管-住宅抵押信貸研究<br>Charlie Choi 是副總經理，投資組合經理兼住宅抵押信貸研究主管。 他的研究重點是信用風險轉移證券（CRT），遺留住宅抵押支持證券（RMBS）和其他非機構證券化。 Choi 是研究團隊的重要一員，在金融危機期間成功投資了 AB 的“公共-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<br><br>Daniel Krup 是 AB 的資深副總裁兼證券化資產投資組合經理。 在 2021 年加入 AB 之前，他是 Beach Point Capital Management 的董事總經理，負責管 |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 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的證券化產品投資銀行集團。 Krup 擁有賓夕法尼亞大學的經濟學學士學位，並且是 CFA 特許持有人。 地點：紐約 |
| FC13 | 施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)A1-累積 | **(基金之配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 否 | 無上限 | 2206.9062 | 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 | 6.22 | 9.66 | 6.85 | 7.56 | RR2 | 本基金之目標為透過投資於全球各地公司發行的固定利率及浮動利率證券，在三年至五年期內扣除費用後提供超過 Bloomberg Global Aggregate - Corporate Index hedged to USD 的收益和資本增值。 | Cindy Wang：2022 年加入施羅德投資，目前擔任施羅德投資環球企業債券共同基金經理人，在 2015 年於貝萊德(BlackRock)擔任全球信用投資組合經理。<br>Thomas Truxillo：2022 年加入施羅德投資，目前擔任施羅德投資環球企業債券共同經理人，在 2016 年於美國國際集團 (AIG)擔任投資級債券投資組合經理(人壽和退休產品) ，再先前則於 AIG 擔任買方(Buy Side)固定收益分析師。在 2005 年於美林證券(Merrill Lynch)擔任賣方(Sell Side)固定收益分析師。<br>Christopher Eger：2016 年加入施羅德投資，目前擔任施羅德投資環球企業債券共同經理人。在 2007 年於摩根大通(J.P. Morgan Chase)擔任執行董事，而在 2002 年於美國國際集團(AIG)擔任投資組合經理。 |
| FE16 | 群益全球策略收益金融債券基金 | **(本子基金有一定比重投資於非投資等級之高** | 全球(投資海外) | 債券型基金 | 否 | 新臺幣 200 億 | 5074.4986 | 美元 | 群益證券投資信託股份有限公司/群益證 | 6.80 | 12.78 | 10.45 | 5.84 | RR2 | 債券型為【追求獲取收益及資本增值】 | 徐建華<br>現任 - 群益投信基金經理<br>曾任 - 保德信投信投資管理部投資經理 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | A(累積型-美元) | **風險債券且基金之配息來源可能為本金)** | | | | | | | 券投資信託股份有限公司 | | | | | | | 第一金投信固定收益部投資經理<br>學歷 – 私立輔仁大學金融所碩士 |
| 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 | 1611.0004 | 美元 | 富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | 3.68 | 14.77 | 12.79 | 14.85 | RR3 | 本基金至少70%的資產將投資於世界各地(包括新興市場)公司的股票。本基金將尋求投資於因經濟或社會(結構性而非具景氣循環性)之趨勢而受惠的長期市場主題,例如使消費行為改變的破壞性技術、人口結構變化(人口成長、高齡化及中產階級增加)及氣候變遷等。長期變化通常會持續十年以上,並可能導致結構性變化。破壞性技術係顯著改變消費者、產業或公司行為的創新。人口結構趨勢係長期的動態變化,包括人口高齡化(包括健康護理及退休消費相關公司)、中產階級壯大(因應消費增加、金融服務多元 | 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。<br>Julie-Ann Ashcroft倫敦帝國學院藥學系學士,特許財務分析師(CFA),擁有16年以上的投資經驗,於2022年11月加入富達。自2007年以來,曾在Newton Investment Management、標準人壽財富公司和安本擔任管理多重資產投資策略的職務。在加入富達之前,曾擔任安本的永續發展及投資部門主管。 |



本商品說明書僅供參考,詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 化及都市化的公司）及人口增長（包括因應資源稀缺及提高生產力與自動化需求的公司）等相關趨勢。在選擇本基金所投資的主題方面，投資經理人具有裁量權。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。 | |
| FF05 | 富達基金－美元債券基金(A股美元) | | 已開發市場(投資海外) | 債券型基金 | 是 | 無上限 | 5142.9488 | 美元 | 富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | 7.09 | 5.10 | 4.67 | 7.32 | RR2 | 本基金至少70%（通常為75%）的資產將投資於以美元計價的債務證券以及貨幣市場工具。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。 | Rick Patel<br>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。<br>Ario Emami Nejad<br>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。<br>Daniel Ushakov<br>倫敦帝國理工學院學士，特許財務分析師執照，於2017年加入富達，擔任助理投資組合經理，為全球、美國、歐洲投資級(IG)特許經營權提供支持。主 |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 要研究金融信貸，並擁有買賣雙方外匯期權和外匯算法交易經驗。 |
| FF22 | 富達基金-永續發展全球存股優勢基金(A股歐元) | | 混合（投資海外） | 股票型基金 | 是 | 無上限 | 723.0736 | 歐元 | 富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | 11.48 | 25.78 | 25.03 | 9.32 | RR3 | 本基金至少70%的資產將投資於世界各地（包括新興市場）公司的股票。本基金確保基金資產整體運用不會對永續投資目標造成重大損害之具體方式請參第二部分:一般資訊第51頁。 | Fred Sykes<br>英國牛津大學英語與古典榮譽文學士，擁有14年以上的投資經驗。於2006年加入富達國際，擔任股票分析師，負責歐洲消費產業。 2008年至2013年期間陸續負責分析新興市場電信公司與歐洲礦業。2013年到2017年期間擔任富達歐洲基金助理基金經理人，隨後在2018年加入歐元藍籌基金的投資組合諮詢團隊。自2018年起擔任富達歐洲入息基金(本基金配息來源可能為本金)經理人。<br>Jochen Breuer<br>英國倫敦卡斯商學院碩士，擁有超過13年投資經驗。2007年加入富達(倫敦)，擔任研究分析師/科技、媒體和電信（TMT）產業主管。2013年輪調至富達香港，擔任投資分析師，直到2016年，隨後轉調英國擔任亞太股票收益投資組合經理人。自2020年11月1日起，擔任富達亞太入息基金(本基金配息來源可能為本金)經理人。<br>David Jehan<br>英國牛津大學哲學博士，於2007年加入富達國際擔任衍生性產品基金經理，除了管理富達基金的回購期權覆蓋策略外，也建議基金經理人選擇權策略的運用，並開發風險管理和交易工具與進行衍生性金融商品研究分析。在加入富達之前，已經在金融業工作超過13年，擔任過衍生性金融商品研究分析師，也曾在德國商業銀行負責衍生性金融商品交易與風險控 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 管。<br>Vincent Li<br>香港科技大學金融及環球商務工商管理（榮譽）學士，擁有超過 13 年投資經驗。於 2014 年加入富達國際(香港)擔任亞太區衍生性金融商品投資組合經理，目前負責衍生性金融商品投資組合管理、投資理念的產生和衍生性金融產品的諮詢。在加入富達之前，自 2008 年起擔任野村國際衍生性金融商品策略師，負責亞太地區的股票掛鈎產品。 |
| FF56 | 富達基金－永續發展全球健康護理基金（A 股累計美元） | | 已開發市場（投資海外） | 股票型基金 | 否 | 無上限 | 1292.0505 | 美元 | 富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | -6.58 | -0.37 | -1.37 | 13.82 | RR3 | 本基金至少 70%（通常為 75%）的資產將投資於世界各地從事設計、製造或銷售健康護理、醫藥或生物科技相關產品及服務之公司的股票。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。本基金確保基金資產整體運用不會對永續投資目標造成重大損害之具體方式請參第二部分:一般資訊第 51 頁。 | Alex Gold 為泰恩河畔新堡大學學士，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；於 2017 年 6 月 30 日起，擔任富達全球健康護理基金協同經理人。 |
| FJ23 | 摩根基金-美國複合收益債券基金-JPM 美國複合收益債券(美 | | 美國（投資海外） | 債券型基金 | 否 | 無上限 | 4790.5312 | 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 | 7.27 | 5.81 | 4.08 | 6.55 | RR2 | 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。 | Richard Figuly<br>歷任公司及職位<br>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<br>1993：加入本集團 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 元)-A 股(累計) | | | | | | | | | | | | | | | 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。<br>學歷/專業資格<br>俄亥俄州立大學 (Ohio State University)財務金融學系學士<br>Justin Rucker<br>歷任公司及職位<br>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<br>2006：加入本集團<br>先前曾在證券經紀商 Open E Cry,LLC 擔任交易員。<br>學歷/專業資格<br>美國戴頓大學(University of Dayton)財務金融學系學士<br>美國首都大學(Capital University)企業管理碩士<br>持有 CFA 證照<br>Andy Melchiorre<br>董事總經理，常駐美國，為全球固定收益、貨幣和商品（GFICC）團隊成員，擔任核心債券策略投資組合經理人，負責管理機構免稅債券投資組合及基金工具。在 2012 年加入摩根之前，曾於 Wells Capital Management 從事結構性產品相關工作，專注於交易和投資組合管理，及在 Summit Investment Partners 擔任分析師，負責結構性產品。 Andy 擁有俄亥俄州立大學金融、房地產及城市分析學士學位，同時為特許財金分析師(CFA)持有人。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | Ed Fitzpatrick<br>董事總經理，常駐紐約，為全球固定收益、貨幣和商品（GFICC）團隊成員，擔任美國利率團隊主管，負責服務機構客戶管理及推薦政府債券投資組合以及美國 GFICC 投資組合之利率和衍生性金融商品策略。<br>在 2013 年加入摩根之前，曾為施羅德北美短中期固定收益和政府專家團隊主管及紐約銀行子公司擔任了六年的回購和外匯交易員。Ed 擁有波士頓學院金融和資訊技術學士學位及紐約大學金融工商管理碩士，同時為特許財金分析師(CFA)持有人。 |
| FJ25 | 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) | | 全球（投資海外） | 債券型基金 | 否 | 無上限 | 5979.843 | 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 | 7.41 | 10.67 | 9.14 | 7.21 | RR2 | 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 | Lisa Coleman<br>歷任公司及職位<br>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<br>2008：加入本集團<br>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<br>任職於 Allmerica Financial(6 年)，負責核心及企業債券投資組合管理<br>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<br>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）<br>1981：任職於紐約聯邦儲備銀行外匯及外匯相關部門 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 學歷/專業資格<br>Trinity College, Hartford 理學士(經濟)<br>紐約哥倫比亞大學碩士(國際金融及財務)<br>特許財務分析師，並具有英國專業投資人員協會投資管理證書<br>Andreas Michalitsianos<br>歷任公司及職位<br>現在：董事總經理，任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資等級信用債團隊投資組合經理，常駐倫敦<br>2002：加入本集團<br>之前曾任職於紐約 Long Duration Group，擔任投資組合經理人。<br>學歷/專業資格<br>英國華威大學(University of Warwick)生物化學系學士<br>持有 CFA 證照<br>持有英國投資專業人士協會(UK Society of Investment Professionals)投資管理證照<br>Usman Naeem<br>歷任公司及職位<br>現在：執行董事，任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之歐洲投資等級企業債券投資組合經理，常駐於倫敦<br>2005：加入本集團<br>曾任職於德國德累斯頓銀行(Dresdner Bank)，擔任投資組合經理人。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 學歷/專業資格<br>英國卡地夫大學(University of Cardiff)經濟學學士<br>英國雷丁大學(University of Reading)財務金融碩士<br>Lorenzo Napolitano<br>歷任公司及職位<br>現在：執行董事，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投資組合經理<br>2012：加入本集團<br>曾任職於Lord, Abbett and Company，擔任投資組合經理人。<br>學歷/專業資格<br>瑞奇蒙大學(University of Richmond)商業管理學系學士<br>持有CFA證照<br>Vikas Pathani<br>董事總經理，常駐紐約，為摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門(JPMorgan Asset Management Global Fixed Income, Currency & Commodity)成員。負責領導美國信債團隊，並擔任全球投資級企業信貸策略經理人。此前，他專注於金融和企業混合資本策略。自2004 年，Vikas 於摩根大通投資銀行開始其職業生涯，擔任擔保債務憑證（CDO）造市商，分析和交易由非投資等級債券、槓桿貸款、資產支持證券和信託優先證券相關的CDO。隨後，轉任摩根大通私人銀行有關機會性絕對 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 報<br>酬的固定收益交易和解決方案團隊，負責開發投資理念、構建投資組合並交易所有應稅固定收益產品。<br>近期，Vikas 是客製化債券投資組合團隊內特別股策略的負責人。Vikas 以優異成績畢業於賓夕法尼亞州立大學史密爾商學院，獲得金融學理學學士學位。 |
| 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) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)** | 全球(投資海外) | 平衡型基金 | 否 | 無上限 | 16825.619 | 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 | 5.07 | 9.02 | 4.16 | 9.05 | 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<br>歷任公司及職位<br>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<br>1997：加入本集團<br>學歷/專業資格<br>理學士（營運研究及工業工程）<br>特許財務分析師<br>Eric Bernbaum<br>歷任公司及職位<br>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<br>2008：加入本集團<br>學歷/專業資格<br>康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系<br>持有 CFA 證照<br>Gary Herbert<br>歷任公司及職位<br>現在：董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 2020：加入本集團<br>學歷/專業資格<br>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<br>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)-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)** | 全球(投資海外) | 平衡型基金 | 否 | 無上限 | 16825.619 | 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 | 6.33 | 12.26 | 9.44 | 9.04 | 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<br>歷任公司及職位<br>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<br>1997：加入本集團<br>學歷/專業資格<br>理學士（營運研究及工業工程）<br>特許財務分析師<br>Eric Bernbaum<br>歷任公司及職位<br>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<br>2008：加入本集團<br>學歷/專業資格<br>康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系<br>持有CFA證照<br>Gary Herbert<br>歷任公司及職位<br>現在：董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理<br>2020：加入本集團 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 學歷/專業資格<br>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<br>持有CFA證照 |
| FK15 | 柏瑞特別股息收益基金-A類型(美元) | **(本基金並無保證收益及配息)** | 全球(投資海外) | 股票型基金 | 否 | 新臺幣1200億 | 61847.182 | 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 | 2.11 | 7.63 | 8.74 | 8.62 | 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<br>學歷：美國韋恩州立大學企業管理碩士<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理2013.3~迄今<br>現任柏瑞亞太高股息基金經理人2024.1~迄今<br>現任柏瑞拉丁美洲基金經理人2021.7~迄今<br>現任柏瑞特別股息收益基金經理人2017.1~迄今<br>現任柏瑞亞洲亮點股票基金經理人2014.7~迄今<br>曾任柏瑞ESG減碳全球股票基金經理人2022.12~2024.1<br>曾任柏瑞全球金牌組合基金經理人2019.5~2019.7<br>曾任柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人2019.5~2019.7<br>曾任柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人2019.5~2019.7<br>曾任柏瑞亞太高股息基金經理人2013.3~2019.1<br>曾任柏瑞拉丁美洲基金經理人2013.3.~2017.6<br>曾任柏瑞五國金勢力建設基金經理人2013.3~2017.6<br>曾任柏瑞中印雙霸基金經理人2013.3~2014.7<br>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<br>曾任華南永昌投信新金融商品部基金經理2006.9~2011.4 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 曾任大昌投顧研究部研究員 2005.12~2006.9<br>曾任中華民國國際經濟合作協會助理專員<br>2003.7~2005.12 |
| FK20 | 柏瑞多重資產特別收益基金-A類型(美元) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)** | 全球(投資海外) | 多重資產型基金 | 否 | 新臺幣600億 | 15661.966 | 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 | 4.42 | 10.48 | 9.86 | 6.83 | RR3 | 本基金以收益型資產為主，包含特別股、非投資等級債券及投資等級債券等 | 姓名：江仲弘<br>學歷：美國德州大學達拉斯分校財務金融碩士<br>經歷：現任柏瑞投信投資管理處協理 2019.7~迄今<br>現任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2023.4~迄今<br>現任柏瑞 ESG 量化多重資產基金經理人 2020.11~迄今<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2023.3~2023.6<br>曾任柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金經理人 2019.7~2023.4<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.4~2020.5(代理)<br>曾任柏瑞 2025 目標到期新興市場債券基金經理人 2019.10~2023.3<br>曾任柏瑞新興市場非投資等級債券基金經理人 2019.7~2021.9<br>曾任柏瑞 2024 目標到期新興市場債券基金經理人 2018.11~2019.7<br>曾任柏瑞投信資產管理部資深經理 2018.10~2019.7<br>曾任德銀遠東投信投資研究部基金經理<br>2015.8~2018.9<br>曾任聯邦投信投資研究部基金經理 2013.3~2015.7<br>曾任新光人壽國外固定收益部債券投資專員<br>2010.5~2013.3 |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | 50731.011 | 美元 | 安聯證券投資信託股份有限公司/ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH | 4.61 | 19.22 | 13.98 | 10.95 | RR3 | 追求中長期穩健資本增值 | Justin Kass：加州大學戴維斯分校學士以及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位，Kass 先生於 2000 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人、董事總經理、資訊長和美國收益成長策略團隊之共同主管。他在收益成長策略團隊負責投資組合管理、研究和交易。2003 年，Kass 先生晉升為投資組合管理人，並於 2005 年開始擔任美國可轉換債策略的投資組合經理人。Kass 先生自收益成長策略 2007 年成立以來，即負責擔任主要投資組合經理人。除了管理機構客戶外，Kass 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。在加入公司之前，Kass 先生曾在收益成長策略團隊中實習，並深度強化了該策略專有的升級警報模型。他擁有 24 年的投資產業經驗。 Kass 先生擁有加州大學戴維斯分校學士以及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位，同時也是一名 CFA 特許持有人。<br>Michael Yee：加州大學聖地亞哥分校學士學位和聖地亞哥州立大學 MBA 學位，Yee 先生於 1995 年加入 Allianz Global Investors ，現為投資組合經理人和董事總經理。他負責收益成長策略團隊的投資組合管理、研究和交易。自收益成長策略 2007 年成立以來，他即擔任主要投資組合經理人。此外，Yee 先生負責管理多個封閉式和開放式共同基金。 Yee 先生之前是 Global and Systematic 團隊的分析師，主要負責美國大型股策略。此外，他還負責全球投資組合管理和客戶服務的工作。Yee 先生擁有 28 年的 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 投資產業經驗，曾擔任 Priority One Financial/Liberty Foundation 的財務顧問<br>David Oberto：福特漢姆大學，主修金融，輔修經濟學，並獲得工商管理學士學位，並獲東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融學碩士，Oberto 先生於 2007 年加入 Allianz Global Investors ，現任投資組合經理人及董事。他在收益成長策略團隊中負責投資組合管理、研究和交易。他自 2017 年以來，一直擔任美國非投資等級債券策略的投資組合經理人。除了負責管理機構客戶外，Oberto 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。他擁有 19 年的投資產業經驗。<br>TURNER, Ethan：加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA，現任：Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理，經歷：-安聯環球投資分析師-Relational Investors 金融部門首席分析師-Sunstone Hotel Investors 金融分析師 |
| FM03 | 貝萊德世界健康科學基金 A2 美元 | | 全球/已開發市場(投資海外) | 股票型基金 | 否 | 無上限 | 13049.646 | 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 | -1.52 | 5.29 | 7.43 | 11.95 | RR3 | 以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事保健、製藥及醫學科技及生物科技供應及開發業務的公司之股權證券。貨幣風險將靈活管理。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超 | Erin Xie 現任貝萊德董事總經理，是貝萊德環球中小型股票投資團隊成員之一，並擔任健康照護類股研究主管、健康科學股票產品經理，也是投資策略團隊成員之一。她 1994 年至 1997 年在哥倫比亞大學進行博士後研究，之後進入貝爾斯登負責研究製藥產業，2001 年進入道富，擔任資深副總裁及基金經理人，並於 2005 年在貝萊德併購該公司後正式成為貝萊德團隊的一員。<br><br>Xiang Liu 貝萊德董事，為主動股票管理團隊成員， |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 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。 | 亦為世界健康科學基金協理經理人，負責醫療器材產業。於 2008 年加入貝萊德前，最早在波士頓顧問集團擔任健康護理產業顧問，後於 Mehta Partners 、Cubist Pharmaceuticals 負責生物科技之研究。 |
| FM04 | 貝萊德世界健康科學基金 A2 歐元 | | 全球/已開發市場(投資海外) | 股票型基金 | 否 | 無上限 | 13049.646 | 歐元 | 貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司 | -7.17 | 1.37 | -0.50 | 12.01 | RR3 | 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%投資於主要從事保健、製藥及醫學科技及生物科技供應及開發業務的公司之股權證券。貨幣風險將靈活管理。本基金為互聯互通基金，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。 | Erin Xie 現任貝萊德董事總經理，是貝萊德環球中小型股票投資團隊成員之一，並擔任健康照護類股研究主管、健康科學股票產品經理，也是投資策略團隊成員之一。她 1994 年至 1997 年在哥倫比亞大學進行博士後研究，之後進入貝爾斯登負責研究製藥產業，2001 年進入道富，擔任資深副總裁及基金經理人，並於 2005 年在貝萊德併購該公司後正式成為貝萊德團隊的一員。<br><br>Xiang Liu 貝萊德董事，為主動股票管理團隊成員，亦為世界健康科學基金協理經理人，負責醫療器材產業。於 2008 年加入貝萊德前，最早在波士頓顧問集團擔任健康護理產業顧問，後於 Mehta Partners 、Cubist Pharmaceuticals 負責生物科技之研究。 |
| FM13 | 貝萊德環球資產配置基金 A2 美元 | | 全球/已開發市場(投資海外) | 平衡型基金 | 否 | 無上限 | 15174.824 | 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 | 6.34 | 17.38 | 14.77 | 10.87 | 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 | 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。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 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。 | 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員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照且具有法學博士學位。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FM17 | 貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 HedgedA2 美元 | | 全球/已開發市場(投資海外) | 平衡型基金 | 否 | 無上限 | 3505.8068 | 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 | 2.06 | 7.35 | 2.26 | 8.84 | 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（而不是透過集體團投資計劃持有的任何證券）時，投資顧問除考慮上文訂明的投資標準外，還會考慮 ESG 特徵。投資顧問有意排除直接投資於以下證券發行人的證券，包括：投資參與於有爭議的武器（核武器、集束彈藥、生物化學武器、地雷、雷射致盲武器、貧化鈾或燃燒武器）或與 | 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。<br>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。<br>Yasmin Meissner 是 BlackRock 多資產策略與解決方案團隊中的永續投資主管，同時也是專注於多元化策略的投資組合經理。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 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 | |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 制。本基金的貨幣風險將靈活管理。作為其投資目標的一部分，本基金最多可以其總資產的20%投資於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS），無論該等證券是否為投資等級。本基金在應急可轉換債券的投資以基金總資產的 20%為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。 | |
| 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 | 7389.3705 | 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 | 14.23 | 11.72 | 10.99 | 15.19 | RR3 | 追求長期穩健之資本增值 | 姓名：林志映<br>學歷：銘傳大學金融研究所碩士<br>經歷：元大投信環球市場投資部專業經理(100/09~106/05)、瀚亞投信海外股票部經理(106/06~110/11) |
| FN68 | 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)** | 全球（投資海外） | 債券型基金 | 否 | 新臺幣100 億 | 6152.1749 | 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 | 5.97 | 3.40 | 1.86 | 9.60 | RR2 | 追求中長期穩定的收益 | 姓名：林邦傑<br>學歷：清華大學經濟研究所碩士<br>經歷：群益投信債券部研究員(99/12~102/04)、元大寶來投信投資三部專業襄理(102/05~103/08)、第一金投信固定收益部投資副理(103/09~105/03)、兆豐國際投信債券投資部資深專員 105/03~107/07)、日盛投信固定收益部專案經理(107/08~111/02) |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FR02 | 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)** | 全球(投資海外) | 股票型基金 | 是 | 無上限 | 58.755653 | 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 | 9.95 | 20.01 | 25.91 | 14.76 | RR3 | 本基金的投資目標是提供當期收益與長期資本增值。 | 經理人： 道格拉斯・葛蘭<br>簡 介：<br>・ 現任富蘭克林坦伯頓基金集團坦伯頓全球股票團隊資深副總裁基金經理人暨研究分析師。<br>・ 1999年進入資產管理產業迄今，擔任股票分析師和基金經理人，研究領域廣泛，涵蓋不同地區和跨市值的股票，研究產業包括消費耐久財、工業、醫療、原物料和公用事業。<br>・ 加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾在Sterling Capital擔任資深股票分析師，也曾在Invesco Advisors擔任基金經理人，投資策略包含運用長期和由下而上的基本面研究分析的核心和價值投資策略。<br>・ 此外，道格拉斯也在休士頓大學擔任兼職財務教授，負責公共會計和企業財務管理領域。<br>・ 擁有喬治亞大學會計管理學士及德州大學奧斯汀分校的企管碩士學位，擁有特許財務分析師執照(CFA)。<br>經理人： 德瑞克・坦納<br>簡 介：<br>・ 現任坦伯頓全球股票團隊資深副總裁、基金經理人和研究分析師，研究領域包含中型醫療、消費和科技公司。<br>・ 2019年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾在Invesco擔任基金經理人和分析師，1991年進入金融服務產業。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | ・ 擁有加州柏克萊大學的企業管理學士和企管碩士學位，擁有特許財務分析師執照(CFA)。 |
| FR06 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A(Qdis)股 | **(本基金之配息來源可能為本金)** | 全球(投資海外) | 平衡型基金 | 是 | 無上限 | 466.9588 | 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 | 6.42 | 12.83 | 14.22 | 15.28 | RR3 | 本基金的投資目標是透過堅實的投資管理，追求資本成長與當期收益。 | 經理人： 麥可・哈森泰博<br>簡 介：<br>・ 坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。<br>・ 富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。<br>・ 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。<br>・ 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。<br>・ 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。<br>經理人： 何英信<br>簡 介：<br>・ 何英信博士為富蘭克林坦伯頓全球宏觀投資團隊副總裁。<br>・ 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。<br>・ 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。<br>・ 取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 位。<br><br>經理人： 道格拉斯・葛蘭<br>簡 介：<br>・ 現任富蘭克林坦伯頓基金集團坦伯頓全球股票團隊資深副總裁基金經理人暨研究分析師。<br>・ 1999 年進入資產管理產業迄今，擔任股票分析師和基金經理人，研究領域廣泛，涵蓋不同地區和跨市值的股票，研究產業包括消費耐久財、工業、醫療、原物料和公用事業。<br>・ 加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾在 Sterling Capital 擔任資深股票分析師，也曾在 Invesco Advisors 擔任基金經理人，投資策略包含運用長期和由下而上的基本面研究分析的核心和價值投資策略。<br>・ 此外，道格拉斯也在休士頓大學擔任兼職財務教授，負責公共會計和企業財務管理領域。<br>・ 擁有喬治亞大學會計管理學士及德州大學奧斯汀分校的企管碩士學位，擁有特許財務分析師執照(CFA)。<br>經理人： 德瑞克・坦納<br>簡 介：<br>・ 現任坦伯頓全球股票團隊資深副總裁、基金經理人和研究分析師，研究領域包含中型醫療、消費和科技公司。<br>・ 2019 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾在 Invesco 擔任基金經理人和分析師，1991 年進入金融 |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 服務產業。<br>• 擁有加州柏克萊大學的企業管理學士和企管碩士學位，擁有特許財務分析師執照(CFA)。 |
| 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(投資海外) | 平衡型基金 | 否 | 無上限 | 8246.5946 | 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 | 5.74 | 9.16 | 10.09 | 10.30 | 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。 | 經理人： 愛德華・波克<br>簡 介：<br>• 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。<br>• 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，可轉換證券和非投資等級各產業研究。<br>• 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)。<br>經理人： 布蘭登・賽可<br>簡 介：<br>• 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。<br>• 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非投資等級債投資分析。<br>• 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。<br>• 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。<br>經理人： 陶德・布萊頓<br>簡 介：<br>• 現任富蘭克林股票團隊副總裁、基金經理人、以 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 及分析師。<br>・ 2000 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。<br>・ 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。 |
| IM07 | 美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元累積型 | **(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（投資海外） | 債券型基金 | 否 | 無上限 | 197.85396 | 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 | 6.95 | 12.33 | 10.78 | 7.19 | RR3 | 基金投資目標為透過收益及資本增值達到最大總報酬。<br>基金主要投資以美元、日圓、英鎊、歐元、及其他各種貨幣計價的債務證券，且該債務證券在基礎公開說明書附錄 III 所列於已開發國家或新興市場國家之受監管市場上市或交易 | 西方資產固定收益團隊 |
| 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（投資海外） | 股票型基金 | 否 | 無上限 | 749.20781 | 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 | 15.41 | 16.38 | 15.04 | 11.97 | RR3 | 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： 尼克・蘭利<br>簡 介：<br>・ 現任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 27 年。<br>・ 2006 年創立睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲安保資本(AMP Capital) 基礎建設基金管理團隊的負責人，當時也同時擔任在澳洲掛牌、規模 50 億澳幣的投資信託基金 DUET 的財務長，負責管理電力及瓦斯資產，也曾於瑞銀(UBS)擔任投資銀行副董事及 BZW/AMB AMRO 併購部門經理。<br>・ 擁有奧克蘭大學法學及商學學士學位。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 經理人： 尚恩・赫斯特<br>簡 介：<br>・現任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 24 年。<br>・2010 年加入睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲黑斯廷斯基金管理公司(Hastings)基礎建設證券董事、澳洲翠貝卡投資合夥(Tribeca)基金經理人及分析師、以及澳洲安保資本(AMP Capital)投資分析師。<br>・擁有雪梨科技大學商管學士學位及新南威爾斯商學碩士學位(財務金融)。<br>經理人： 查爾斯・哈米<br>簡 介：<br>・現任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 24 年。<br>・2010 年加入睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲安保資本(AMP Capital)全球基礎建設證券董事、基金經理人及資深分析師，澳洲黑斯廷斯基金管理公司(Hastings)基礎建設證券董事，澳洲 Challenger 金融服務集團的上市基礎建設部門主管，以及匯豐銀行澳洲分部的分析師及策略師。<br>・擁有西雪梨大學經濟學學士學位。<br>經理人： 賽門・王<br>簡 介：<br>・現任美盛凱利投資基金經理人，負責北美天然氣和電力產業，以及歐洲運輸產業，擁有 13 年的產業經 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 驗。<br>• 2014 年加入睿安基礎建設(RARE)，擔任基礎建設策略的投資組合分析師，先前曾在 Orion 資產管理公司擔任投資分析師，負責澳洲掛牌股票的投資研究、分析和評價。<br>• 擁有澳洲新南威爾斯大學商學學士和法學學士學位。 |
| IN31 | 高盛亞洲債券基金 X 股美元 | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)** | 亞太(含日本)(投資海外) | 債券型基金 | 否 | 無上限 | 182.96538 | 美元 | 野村證券投資信託股份有限公司/Goldman Sachs Asset Management B.V. | 6.87 | 9.66 | 6.53 | 7.20 | RR3 | 本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 J.P. Morgan Asia Credit (JACI)指標。 | Salman Niaz<br>常務董事<br>Salman 是高盛資產管理公司固定收益和流動性解決方案中亞洲和新興市場固定收益策略的投資組合經理。他也擔任全球新興市場企業信用研究之共同主管。此前，Salman 在 Liberty Harbor and Credit Alternatives 團隊工作了四年，在亞太和歐洲的公共和私人信用市場進行投資。他於 2007 年加入該公司擔任執行董事，並於 2017 年被任命為董事總經理。在加入高盛之前，Salman 是 D.B. Zwirn & Company 亞太信用和特殊情況投資團隊的成員。在其職業生涯早期，他曾在 Warburg Pincus 和 General Atlantic Partners 的投資團隊任職。 Salman 於 1998 年獲得華頓商學院經濟學學士學位，並於 1998 年獲得賓州大學工程與應用科學學院應用科學學士學位。Salman 為 CFA 特許持有人，且為新加坡特許金融分析師協會成員。 |
| IN46 | 野村環球基金-美元計價 | | 全球(投資海外) | 股票型基金 | 否 | 第一次：4000 萬 | 10177.793 | 美元 | 野村證券投資信託股份有限公司/野村證 | 13.26 | 39.17 | 34.30 | 13.87 | RR3 | 本基金以優質成長策略為投資主軸，以「由下而上」(Bottom-up)的個 | 高君逸<br>學歷：MS, Keele University 英國基爾大學財務及資訊系碩士 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 美金第二次：新台幣100億；外幣等值新台幣24億 | | | 券投資信託股份有限公司 | | | | | | 別公司基本面分析，且利用下列選股原則，主動積極管理，創造持續穩定的超額報酬為優先目標。 | 經歷：第一金投信投資處國外投資部經理人/保德信投信投資管理部經理人/華南永昌投信投資管理部經理人<br>現任：野村投信投資管理處海外投資部經理 |
| I025 | 歐義銳榮環球智慧股票基金R2(零售、前收、累積、美元級別) | | 全球已開發國家(投資海外) | 股票型基金 | 否 | 無上限 | 1590.8305 | 美元 | 第一金證券投資信託股份有限公司/歐義銳榮資產管理公司 | 11.55 | 23.86 | 25.76 | 13.95 | RR3 | 追求長期穩健之資本增值 | Roberto Berzero。具17年的投資經驗，目前擔任歐義銳榮資產管理的已開發市場股票團隊主管。2001年Roberto畢業於米蘭的天主教聖心大學經濟系，並於2016年取得CFA。他最早在米蘭的Fineco SGR擔任助理投資組合經理人，於2002年加入Sanpaolo Group擔任計量投資團隊的助理分析師。2003年，他被任命為歐義銳榮盧森堡「亞洲已開發市場」的投資組合經理人。Roberto積極參與歐義銳榮的計量模型設計和運用，2016年，他成為資深股票投資組合經理人，特別專注Smart Beta投資策略。 |
| IR09 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球氣候變遷基金歐元A(acc)股 | | 全球(投資海外) | 股票型 | 否 | 無上限 | 971.33903 | 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 | -12.78 | -5.24 | 2.86 | 19.76 | RR3 | 本基金之投資目標在於追求資本增值的同時，致力貢獻於《巴黎氣候協定》考量之減緩和適應氣候變化。 | 經理人： 克雷格·卡麥隆<br>簡 介：<br>• 現任富蘭克林坦伯頓股票團隊研究分析師，主要研究領域為全球健康醫療產業。2013年以來也涵蓋再生能源產業，也是ESG(環境、社會和公司治理)團隊的成員，負責多種產業新研究想法的協調整合。<br>• 2012年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，先前曾在標準人壽擔任分析師。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | ・ 2009 年進入金融服務產業，研究領域曾涵蓋保險、電子設備和公用事業。<br>・ 擁有英國愛丁堡大學數學學士學位及美國特許財務分析師執照。<br>經理人： 緹娜・塞勒<br>簡 介：<br>・ 現任坦伯頓全球股票團隊執行副總裁，並為富蘭克林股票團隊成員之一，也同時負責管理多檔國際機構法人基金。<br>・ 負責研究全球營建材料、建造與工程、工業集團及電器設備產業。<br>・ 產業資歷超過 20 年，1997 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團擔任股票分析師，專精通訊服務及設備產業，管理美國與加拿大多檔國際和全球投資組合超過十年。<br>・ 於威斯康辛大學(University of Wisconsin)取得工商管理學士學位以及金融碩士學位。<br>・ 擁有特許財務分析師(CFA)執照。 |
| FM37 | 貝萊德全球智慧數據股票入息基金 Hedged A2 歐元 | **(本基金並無保證收益及配息)** | 全球/已開發市場(投資海外) | 股票型 | 否 | 無上限 | 9032.7486 | 歐元 | 貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司 | 9.17 | 20.90 | 16.46 | 11.60 | RR3 | 係對於全球進行投資，不受既定的國家或地區限制投資於股權證券。 | 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。<br>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。<br>Muzo Kayacan：現為貝萊德董事，且為貝萊德科學主動式股票團隊成員。 |
| PG06 | PGIM 保德信全球醫療生化基金-美元 | | 全球(投資海外) | 股票型基金 | 否 | 等值新臺幣肆拾億元 | 10869.68 | 美元 | 保德信證券投資信託股份有限公司/保德 | -5.32 | 2.04 | 13.90 | 12.49 | RR3 | 經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資 | 姓名：江宜虔<br>學歷：美國喬治華盛頓大學商學碩士<br>淡江大學經濟系 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | 信證券投資信託股份有限公司 | | | | | | 利得及維持收益之安定為目標。 | 經歷：2000.8-迄今 保德信投信協理<br>1995.1-1998.5 日商大和證券研究員 |
| FK55 | 柏瑞科技多重資產基金-A類型(美元) | **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)** | 全球(投資海外) | 多重資產型基金 | 否 | 新臺幣200億 | 306.80 | 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 | 7.91 | n.a. | n.a. | n.a. | RR3 | 本基金為多重資產類型，聚焦科技題材，藉由科技股票、科技REITs、科技債券三大資產常態性組合配置，廣納科技產業多元投資機會，掌握科技創新應用與科技基礎建設的投資動能，以期達到較佳的風險報酬結果，實現長期資本增值的投資目標。 | 姓名：邱紹驊<br>學歷：Thunderbird 雷鳥管理學院 MBA<br>經歷：<br>現任柏瑞投信投資管理處協理 2023.5~迄今<br>現任柏瑞科技多重資產基金經理人 2023.11~迄今<br>現任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2023.7~迄今<br>曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2023.6~2024.2<br>曾任街口投信投資研究處資深協理 2019.9~2023.4<br>曾任國泰人壽固定收益投資部債券投資經理人 2017.11~2019.9<br>曾任國泰投信債券經理人/產業研究員 2011.7~2017.11<br>曾任國泰人壽股票投資部研究員 2010.8~2011.7<br>曾任台新金控企金儲備幹部 2008.7~2010.7 |
| IE19 | 瀚亞多重收益優化組合基金A類型-美元 | **(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金)** | 全球(投資海外) | 組合型基金 | 否 | 新台幣200億(台幣計價100億,外幣計價100億) | 15344.392 | 美元 | 瀚亞證券投資信託股份有限公司/瀚亞證券投資信託股份有限公司 | 5.68 | 13.95 | 13.14 | 9.55 | RR3 | 基金採「優化收益資產配置」，決定股債資產配置比重，主要投資於具收益優勢的固定收益型子基金（含ETF）及具成長性的股票型子基金（含ETF），提供投資人優化之收益回報，期能達成兼顧收益與成長之目標。 | 姓名：鄭夙希<br>學歷：佩斯大學 理學碩士<br>經歷：瀚亞投信基金經理人 111/05 迄今<br>機智投顧投資研究部主管 108/08~110/03<br>瀚亞投信基金經理人 100/02~108/08<br>台新投信基金經理人 99/12~100/01<br>工銀投信基金經理人 97/05~99/12<br>兆豐投信基金經理人 96/01~97/05<br>台新投信全委投資經理人 94/01~96/01 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PG10 | PGIM 保德信美國投資級企業債券基金 -美元累積型 | **(本基金有一定比重得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 | 否 | PGIM 保德信美國投資級企業債券基金-美元月配息型與美元累積型合計_新臺幣肆拾億元 | 1597.7495 | 美元 | 保德信證券投資信託股份有限公司/保德信證券投資信託股份有限公司 | 6.43 | 7.41 | 7.45 | 8.41 | RR2 | 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：張世民<br>學歷：國立政治大學金融學系碩士<br>經歷：保德信投信基金經理人（2018/06~迄今）<br>富邦證券交易員（2015/08~2018/05）<br>南山人壽基金經理人（2014/05~2015/06）<br>凱基證券研究員（2010/07~2014/04） |

(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(%)(註 4) | 風險等級 | 投資目標 | 基金經理人簡介 | 掛牌交易所名稱/追踪指數 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FH83 | iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF(iShares 美國核心綜合債券 ETF) | | 美國 | 指數股票型基金 | 是 | 無上限 | 123015.82 | 美元 | BlackRock Fund Advisors | 7.98 | 6.37 | 6.05 | 7.43 | RR2 | 本基金旨在追蹤 Bloomberg US Aggregate Bond Index 的投資表現，該指數衡量美國投資級債券市場的整體表現。本基金將至少 80%的資產投資於標的指數的組成證券和具有與標的指 | James Mauro/Karen Uyehara | 紐約交易所(NYSE)/Bloomberg US Aggregate Bond Index |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 數組成證券的經濟特徵基本相同的經濟特徵的 TBA，該基金將至少 90%的資產投資於基礎指數中包含的固定收益證券，顧問認為這將有助於基金追蹤基礎指數。 | | |
| FH86 | iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF（iShares 7-10 年期美國公債 ETF） | | 美國 | 指數股票型基金 | 是 | 無上限 | 34479.728 | 美元 | BlackRock Fund Advisors | 8.99 | 3.09 | 2.20 | 8.56 | RR2 | 本基金旨在追蹤 ICE U.S. Treasury 7-10 Year Bond Index 的投資表現，該指數由剩餘期限在七年到十年之間的美國國債組成。 | James Mauro/Karen Uyehara | 紐約交易所(NYSE)/ICE U.S. Treasury 7-10 Year Bond Index |
| FH87 | iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF（iShares iBoxx 投資等級公司債券 ETF） | | 美國 | 指數股票型基金 | 是 | 無上限 | 28879.217 | 美元 | BlackRock Fund Advisors | 7.47 | 7.12 | 8.27 | 11.16 | RR2 | 本基金是一支在扣除必要費用前，以追求 iBoxx $ Liquid Investment Grade Index 績效為目標的 ETF。iBoxx $ Liquid Investment Grade Index 為一衡量美國公司債市場表現之指數。 | James Mauro/Karen Uyehara | 紐約交易所(NYSE)/Markit iBoxx USD Liquid Investment Grade Index |
| FH88 | iShares TIPS Bond ETF（iShares 抗通膨債券 ETF） | | 美國 | 指數股票型基金 | 是 | 無上限 | 13859.227 | 美元 | BlackRock Fund Advisors | 8.02 | 6.29 | 1.95 | 7.19 | RR2 | 本基金旨在追蹤 ICE U.S. Treasury Inflation Linked Bond Index 的投資表現，該指數由受通脹保護的美國國債組成。該指 | James Mauro/Karen Uyehara | 紐約交易所(NYSE)/ICE US Treasury Inflation Linked Bond Index (USD) |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 數追蹤美國財政部受通脹保護的公共債務（通常稱為“TIPS”）的表現，這些債務的剩餘期限超過一年。本基金將至少 80%的資產投資於該指數的成分證券，並將至少 90%的資產投資於 BFA 認為將有助於該基金追蹤該指數的美國國債。 | | |
| FH89 | iShares 20+ Year Treasury Bond ETF（iShares 20 年期以上美國公債 ETF） | | 美國 | 指數股票型基金 | 是 | 無上限 | 47182.143 | 美元 | BlackRock Fund Advisors | 5.64 | -9.23 | -16.93 | 16.38 | RR2 | 本基金旨在追蹤 ICE U.S. Treasury 20+ Year Bond Index 的投資表現，該指數衡量剩餘期限大於或等於二十年的美國財政部公共債務的履行情況。該基金將至少 80%的資產投資於標的指數的組成證券，並將至少 90%的資產投資於顧問認為將有助於基金追蹤標的指數的美國國債。 | James Mauro/Karen Uyehara | 紐約交易所(NYSE)/ICE U.S. Treasury 20+ Years Bond Index |
| FH93 | Vanguard Total Bond Market ETF（Vanguard 總體債券市場 ETF） | | 美國 | 指數股票型基金 | 是 | 無上限 | 125836.81 | 美元 | Vanguard Group Inc | 7.93 | 6.42 | 6.21 | 7.27 | RR2 | 本基金旨在追蹤 Bloomberg U.S. Aggregate Float Adjusted Index 的投資表現。該指數衡量了美國各種公共、投資級、應稅、固定收益證券的表現，包 | Joshua C. Barrickman | 紐約交易所(NYSE)/Bloomberg U.S. Aggregate Float Adjusted Index |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 括政府、公司和國際美元計價債券，以及到期時間均超過1年的抵押貸款支持證券和資產支持證券。基金的所有投資都將通過抽樣過程進行選擇，其至少80%的資產將投資於指數中持有的債券。 | | |
| FH56 | iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF（iShares 1-3年期美國公債ETF） | | 美國 | 指數股票型基金 | 是 | 無上限 | 24231.174 | 美元 | BlackRock Fund Advisors | 6.58 | 8.80 | 9.81 | 2.22 | RR2 | 本基金旨在追蹤ICE U.S. Treasury 1-3 Year Bond Index的投資表現，該指數由剩餘期限在1至3年之間的美國國債所組成。 | James Mauro/Karen Uyehara | 紐約交易所(NYSE)/ICE US Treasury 1-3 Year Bond Index |
| FH57 | SPDR Bloomberg International Treasury Bond ETF（SPDR彭博國際政府債券ETF） | | 全球 | 指數股票型基金 | 是 | 無上限 | 1432.7571 | 美元 | SSGA Funds Management Inc | 9.98 | 4.02 | 0.34 | 12.31 | RR2 | 本基金所追蹤之指數為Bloomberg Global Treasury ex-US Capped 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。本基金通常將其總資產的幾乎全部（至少80%）投資於構成該指數的證券以及顧問確定具有與構成該指數的證券的經濟特徵基本相同的經濟特徵的證券。該指數旨在追蹤美國以外投資級 | James Kramer/Joanna Madden/Cynthia Moy | 紐約交易所(NYSE)/Bloomberg Global Treasury ex-US Capped Index |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | 國家的固定利率本幣主權債務。 | | |
| 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 | 34579.377 | 美元 | SSGA Funds Management Inc | 1.71 | 8.64 | 13.14 | 13.55 | 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。 | Karl Schneider/Dwayne Hancock | 紐約交易所(NYSE)/Health Care Select Sector Index |
| 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 | 18558.466 | 美元 | SSGA Funds Management Inc | 21.81 | 21.90 | 21.59 | 16.75 | 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。 | Karl Schneider/Dwayne Hancock | 紐約交易所(NYSE)/Utilities Select Sector Index |


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

# 三、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期配置比例。**

**※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。**

【投資標的計價幣別為美元】

「第一金人壽全權委託保德信投信投資帳戶 － 全球優勢動力投資帳戶**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**」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投資範圍及投資策略方針 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PG90 | 美元 | 第一金人壽全權委託保德信投信投資帳戶 － 全球優勢動力投資帳戶 | **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)** | 委託投資帳戶(下稱“本帳戶”）將以保德信多重資產雙動能與風險預算策略進行系統性管理，旨在為投資人追求在穩定波動率的狀況下實現長期的資本增長。 | 本帳戶採用多重資產策略，透過投資於全球不同市場之各種資產類別，以建構一個多元化布局的投資組合。將雙動能(辨析強勢資產)與風險預算(控制波動程度)兩大策略作結合，以利投資組合在參與市場上漲機會同時，亦能兼顧整體波動度的控制。 | 1.本帳戶得投資由外國基金管理機構所發行或經理以美元計價之受益憑證、基金股份或投資單位(即境外基金)且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者，及於金管會核准之外國證券交易市場或店頭市場交易之美元計價境外指數股票型基金(ETF)及國內證券投資信託事業在國內募集發行之含新台幣多 | 1.共同基金部分，投資團隊經過定期基金篩選、監控及推薦機制，選出適合於當時市場環境的基金，進而形成共同基金投資清單。<br>2.ETF 部分，投資團隊綜合考量該 ETF 市場流動性、ETF 規模、管理成本、交易幣別與連結之指數標的等因素，來決定 ETF 投資清單。 | 請參閱保單條款-第一金人壽全權委託投資帳戶投資標的批註條款(C) | 本帳戶主要投資由外國基金管理機構所發行或經理以美元計價之受益憑證、基金股份或投資單位(即境外基金)且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者，及於金管會核准之外國證券交易市場或店頭市場交易之美元計價境外指數股票型基金(ETF)及國內證券投資信託事業在國內募集發行之含新台幣多幣別基金之美元外幣級別之證券投資信託基金。<br>投資策略方針乃採雙動能與風險預算兩大策略為主軸，透過保德信投信專屬研發的模型管理，進而達到投資組合優化的結果。雙動能分為絕對動能與相對動能，絕對動能在市場趨勢上升時把握時機順勢而為，而在市場面臨轉折時果斷出清以降低下檔波動；相對動能為買進相對強勢的資產及市場，留強汰弱以確保投資組合持續保持最佳狀態；若未能同時滿足絕對動能與相對動能的條件，則選擇安全性資產以規避市場波動。風險預算管理為依照各資產波動程度決定風險權重，亦即降低高波動資產的權重，增加低波動資產的權重，以達到各資產風險程度在可控範圍的目標。 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 幣別基金之美元外幣級別之證券投資信託基金。<br>2.基於分散投資以降低集中度風險之原則，本帳戶至少投資五檔子基金或ETF標的，並且以法人級別為優先考量之投資標的。 | | | |

➢ 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 2025/4/30 止。

◆ 資產撥回機制，請參閱保單條款-第一金人壽全權委託投資帳戶投資標的批註條款(C)。

| 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) | 清算門檻(註3) | 投資地理分布 | 風險收益等級及適合之客戶屬性分析 | 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 | 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 | 投資經理人同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金之名稱及所採取防止利益衝突之措施 | 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-年化標準差(%)(註1.2) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PG90 | 美元 | 第一金人壽全權委託保德信投信投資帳戶－全 | **(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 | 2023/5/15 | 無 | 美元20.01 | 100萬美元 | 全球(投資海外 | RR3，適合穩健型保戶 | 保德信證券投資信託股份有限公司(台北市信 | 投資標的經理費(包含本公司收取之經理費與委託經理機構之代操費 | 無 | 全權委託投資經理人：莊禮菡<br>學歷：國立東華大學國際經濟所碩士 | 無 | 兼管之投資帳戶及基金：<br>PGIM保德信多元收益組 | -4.75% | N/A | N/A | 8.45 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 球優勢動力投資帳戶 | **且撥回率或撥回金額非固定)** | | | | | | | | | 義區基隆路一段333號14樓) | 用)：<br>標的淨值(NAV)≥8美元，按每年投資標的價值之1.7%收取；NAV<8美元，按每年投資標的價值之1.65%收取，已於投資標的淨值中扣除，本公司不另外收取。投資標的經理費自全權委託投資帳戶投資標的實際投資配置日起開始收取，實際投資配置日係指首次配置至現金或約當現金（包括存款、貨幣市場工具）以外部位之日。全權委託投資帳戶如投資於該委託經理機構經理之基金 | | 經歷：<br>保德信投信基金經理人<br>新光投信投資經理人<br>新光投信基金經理人<br>新光投信資深境外研究員<br>金鼎國際資產管理投資研究產品經理<br>富邦金控經濟研究中心總經研究員 | | 合證券投資信託基金<br><br>防範利益衝突措施：<br>1.單一基金/全權委託帳戶對同一標的之買賣，除有特殊情形、且經權責主管事先核准外，不得於「三個交易日（含）內」對上市、上櫃股票、基金受益憑證、存託憑證、公司債及金融債為買入後賣出或賣出後再買入之短線交易的反向投資 | | | | |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | 時，該部分委託資產委託經理機構不收取代操費用。 | | | | 決定。<br>2.除法令及契約另有規定或有特殊情形、且經權責主管事先核准外，就同一標的同日對不同帳戶（含基金及全委帳戶）間，不得為反向之投資決定指示。<br>3.基金經理人兼任全權委託投資經理人，致一個經理人管理多個帳戶（含基金及全委帳戶）者，就其所管理之帳戶（含基金及全委帳戶） | | | | |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | 對同一標的之買賣，除有特殊情形、且經權責主管事先核准外，不得於「三個交易日（含）內」對上市、上櫃股票、基金受益憑證、存託憑證，及「一個交易日（含）內」對公司債、金融債為買入後賣出或賣出後再買入之短線交易的反向投資決定。<br>4. 基金兼任全委經理人，針對同一經理人所 | | | | |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | 管理之不同投資帳戶之績效進行評估，並按月檢視其操作有無偏離投資或交易方針、是否具一致性、差異原因之合理性及相關處理措施。兼任經理人應作成「防範利益衝突評估報告書」。 | | | | |

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

註 3：投資帳戶終止機制：投資帳戶自成立之日起滿六個月(含)後，如累積之委託投資資產連續三十日之平均值低於 100 萬美元，本公司得與保德信投信議定終止本投資帳戶。

註 4：資產撥回機制調整：每年 10 月基準日前，由保德信投信提出次年撥回條件之建議；如遇市場特殊情形，保德信投信得視投資子標的之獲利狀況及未來收益能力，採取 適當撥回條件調整，並於資產撥回基準日之 30 日前通知。

➢ **可供投資帳戶投資之子基金資訊：可提供投資之子基金名單如下表: 若子基金明細有異動時，請參閱第一金人壽官網查詢最新資料。**

**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：**



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| 投資標的名稱 | 投資標的名稱 | 投資標的名稱 | 投資標的名稱 | 投資標的名稱 | 投資標的名稱 |
|---|---|---|---|---|---|
| 摩根東協基金 | 摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元) - C 股(累計) | Premia FTSE TWSE Taiwan 50 ETF | 柏瑞環球基金-柏瑞環球重點股票基金 Y | 先機環球股票基金 L 類累積股(美元) | 先機亞太股票入息基金 L 類累積股(美元) |
| GAM Star 歐洲股票基金累積單位-美元 | 野村基金(愛爾蘭系列)-全球多元收益債券基金(TI 美元類股) | 先機北美股票基金 L 類累積股(美元) | 先機環球動態債券基金 L 類累積股(美元)(基金之配息來源可能為本金) | PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份) | PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) |
| iShares USD Corp Bond UCITS ETF | 柏瑞環球重點股票基金 A | 柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 Y | 柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A | GAM Star 中華股票基金累積單位-美元 | iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF |
| PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)(本基金之配息來源可能為本金) | PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份) | GAM Star 歐洲股票基金-機構累積單位-美元 | iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF | 野村基金(愛爾蘭系列)-日本策略價值基金(I 美元類股) | iShares Core MSCI World UCITS ETF |
| PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) | 野村基金(愛爾蘭系列)-日本策略價值基金(I 美元避險類股) | iShares Core S&P 500 UCITS ETF | iShares J.P. Morgan $ EM Corp Bond UCITS ETF | iShares Global Corp Bond UCITS ETF | PGIM 美國全方位非投資等級債券基金-I 美元累積型(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券) |
| iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF | PGIM 美國公司債基金 I 級別美元累積型 | 野村基金(愛爾蘭系列)-全球非投資等級債券基金(TI 美元類股) | PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份) | PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份 | PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份 |
| PGIM 全球精選不動產證券基金 I 美元累積型 | PGIM JENNISON 全球股票機會基金 I 級別美元累積型 | PGIM JENNISON 美國成長基金 I 級別美元累積型 | iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF | 摩根士丹利新興市場債券基金 I (美元) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | 施羅德環球基金系列 - 環球計量核心(美元)C-累積 |
| 施羅德環球基金系列 - 環球企業債券(美元)C-累積 | 施羅德環球基金系列 - 拉丁美洲(美元)C-累積 | 施羅德環球基金系列 - 美元債券(美元)C-累積 | 施羅德環球基金系列 - 美國大型股(美元)C-累積 | 摩根士丹利新一代新興市場基金 A (美元) | 摩根士丹利環球品牌基金 I (美元) |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 普徠仕（盧森堡）系列基金 - 普徠仕美國小型公司股票基金 I 級別(美元) | 摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | 施羅德環球基金系列 - 新興亞洲(美元)C-累積 | MFS 全盛基金系列-MFS 美國總報酬債券基金 I1 (美元) | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 I1(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) | 施羅德環球基金系列 - 中國優勢(美元)C-累積 |
| 摩根投資基金 - 環球智選基金 - JPM 環球智選(美元) - I 股 (累計) | 摩根基金-中國基金 I 股(美元)(累計) | 摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - I 股 (累計) | 摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - I 股(累計) | 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) | 摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元) - I 股(累計) |
| 景順印度股票基金 C-年配息股美元 | 宏利環球基金-印度股票基金 AA | 法巴永續高評等企業債券基金 C(美元) | 瀚亞投資-亞洲動力股票基金 A (美元) | 富達基金 - 永續發展亞洲股票基金 Y 股美元 | 施羅德環球基金系列 - 亞洲總回報(美元)C-累積 |
| 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) | 富達基金-東協基金 Y 股 累積 美元 | 富達基金-中國聚焦基金(Y 股累計美元) | 富達基金 - 印度聚焦基金(Y 類股份累計-美元) | 富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元) | 富達基金 - 新興歐非中東基金 (Y 類股份累計-美元) |
| 富達基金-新興亞洲基金 Y 股 累積 美元 | 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) | 摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - I 股(累計) | 晉達環球策略基金 - 美元貨幣基金 I 累積股份 | 摩根亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計) | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計) |
| 摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - I 股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) | 高盛新興市場債券基金 I 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) | 高盛投資級公司債基金 I 股美元 | 施羅德環球基金系列 - 環球永續增長(美元)C-累積 | 摩根基金-新興市場投資級債券基金-JPM 新興市場投資級債券(美元)–I 股(累計) | 富達基金—策略債券基金 Y 股累計美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) |
| 駿利亨德森遠見歐元公司債基金 A2 美元避險 | 瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元) | 瀚亞投資-優質公司債基金 C(美元) | 法巴美國增長股票基金 I (美元) | 摩根士丹利新興領先股票基金 I 美元 | 富達基金-全球優質債券基金(A 股累計美元) |
| 富達基金-全球債券基金 Y 股累計美元 | 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) | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 IH1 美元避險 | 摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - C 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) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) | 摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元對沖) - C 股(累計) |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 宏利環球基金-印度股票基金 I2 | 富達基金 - 世界基金 (Y 股累計美元) | 瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元避險) | 景順環球高評級企業債券基金 C 股 美元 | 安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險) | 富達基金-亞太入息基金 Y 股 美元 |
| 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) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) | 安聯美元短年期非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元) (本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券) | 安聯多元信用債券基金-IT 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) | 瑞士隆奧亞洲價值債券基金-N 累積(美元) | 瑞士隆奧亞洲價值債券基金-P 累積(美元) | 景順環球高評級企業債券基金 S 股 美元 |
| 瀚亞投資-全球新興市場動力股票基金 C(美元) | M&G 收益優化基金 C(美元避險) | 富達基金 - 歐洲動能基金 (Y 股累計美元避險) | 安聯全球新興市場高股息基金-IT 累積類股(美元) | 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) - I 股(累計) | 富達基金 - 全球優質債券基金 (Y 股【F1 穩定月配息】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) |
| 富達基金 - 日本價值基金 (Y 股美元避險) | 兆豐美元貨幣市場基金 | 元大美元貨幣市場基金 | PGIM 保德信全球醫療生化基金-美元 | PGIM 保德信多元收益組合基金-美元累積型 | PGIM 保德信策略成長 ETF 組合基金-美元 |
| PGIM 保德信印度機會債券基金-美元累積型 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) | PGIM 保德信全球新供應鏈基金-美元累積型 | PGIM 保德信全球生態友善 ESG 多重資產基金-累積型(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基金之配息來源可能為本金) | Harvest CSI 300 China A-Shares ETF | First Trust Morningstar Dividend Leaders Index Fund | First Trust Capital Strength® ETF |
| First Trust NASDAQ Cybersecurity ETF | First Trust NASDAQ Clean Edge Smart Grid Infrastructure Index Fund | First Trust Indxx NextG ETF | First Trust Rising Dividend Achievers ETF | First Trust SMID Cap Rising Dividend Achievers ETF | Invesco QQQ Trust Series 1 |
| Invesco S&P 500 Low Volatility ETF | Invesco Nasdaq 100 ETF | iShares J.P. Morgan EM Corporate Bond ETF | iShares J.P. Morgan EM High Yield Bond ETF | iShares MSCI World ETF | iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF |
| iShares MSCI Eurozone ETF | iShares MSCI Pacific ex Japan ETF | ISHARES MSCI GERMANY ETF | iShares TIPS Bond ETF | iShares China Large-Cap ETF | iShares Core S&P 500 ETF |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF | ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF | iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF | iShares Latin America 40 ETF | iShares Semiconductor ETF | iShares Biotechnology ETF |
| ISHARES RUSSELL 2000 ETF | iShares International Treasury Bond ETF | iShares MSCI All Country Asia ex-Japan ETF | iShares MSCI ACWI ex U.S. ETF | iShares MSCI ACWI ETF | iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF |
| ISHARES MBS ETF | iShares Preferred & Income Securities ETF | ISHARES MSCI INDIA ETF | iShares Core High Dividend ETF | ISHARES MSCI CHINA ETF | iShares MSCI 台灣 ETF |
| iShares MSCI Japan ETF | ISHARES MSCI UNITED KINGDOM ETF | iShares Core International Aggregate Bond ETF | JPMorgan BetaBuilders 日本 ETF | JPMorgan Equity Premium Income ETF | JPMORGAN ULTRA-SHORT INCOME |
| JPMorgan BetaBuilders 美元非投資等級公司債券 ETF | JPMorgan 納斯達克股票溢價收益主動型 ETF | JPMorgan 全球精選股票主動型 ETF | SPDR S&P 500 ETF TRUST | SPDR EURO STOXX 50 ETF | SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF |
| SPDR Blackstone Senior Loan ETF | MATERIALS SELECT SECTOR SPDR FUND | Health Care Select Sector SPDR Fund | Consumer Staples Select Sector SPDR Fund | CONSUMER DISCRETIONARY SELECT SECTOR SPDR FUND | ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND |
| FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND | Industrial Select Sector SPDR Fund | Technology Select Sector SPDR Fund | UTILITIES SELECT SECTOR SPDR FUND | VanEck Gold Miners ETF/USA | VanEck Vectors Emerging Markets High Yield Bond ETF |
| VanEck Investment Grade Floating Rate ETF | VanEck Morningstar Wide Moat ETF | VanEck Semiconductor ETF | VanEck J. P. Morgan EM Local Currency Bond ETF | Vanguard S&P 500 Value ETF | Vanguard Total Bond Market ETF |
| Vanguard Total International Bond ETF | Vanguard Total World Stock ETF | Vanguard FTSE Emerging Markets ETF | VANGUARD FTSE EUROPE ETF | VANGUARD TOTAL STOCK MKT ETF | WisdomTree Japan Hedged Equity Fund |
| WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQUITY FUND | | | | | |

- 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，本帳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。
- 投資帳戶/標的主要風險之揭露



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

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的之適當性，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非投資等級債。因此，全權委託投資適合了解非投資等級債券基金風險與特性之投資人。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故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。
- 未來商品如有聯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。
- 要保人就所選擇之投資標的，了解並同意為協助防制洗錢交易、短線交易及公開說明書或相關法規所規定之投資交易應遵循事項，主管機關或投資機構得要求本公司提供為確認要保人身份及遵守上述要求所需之資料。
- 證券投資信託基金和境外基金禁止短線交易及其它異常交易，依照各投資機構之相關規定，當投資機構如認為任何要保人違反短線交易限制時，可保留限制或拒絕受理該等要保人所提出之基金申購或轉換申請之權利或向該等要保人收取短線交易費用，相關短線交易限制請詳閱各基金之公開說明書。


本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

# 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(下稱本商品)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**

| **投資機構支付** | | | |
|---|---|---|---|
| 投資機構 | 通路服務費[註1]<br>分成 | 贊助或提供對本公司之<br>產品說明會及員工教育<br>訓練<br>(新臺幣元) | 其他報酬<br>(新臺幣元)[註1] |
| 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 |



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

| | | | |
|---|---|---|---|
| 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 |
| 保德信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對要保人進行產品說明會活動之相關費用以外之其他報酬。

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。**



本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

**第一金人壽保險股份有限公司** www.firstlife.com.tw

110501台北市信義區信義路四段456號13樓 | 電話(02)8758-1000 | 傳真(02)8780-6028

免費服務及申訴專線 0800-001-110 | 電子信箱Customer_Service@firstlife.com.tw