保 誠 人 壽

保誠人壽新卓越人生外幣變額壽險

商品說明書(113 年 01 月)

給付項目：祝壽保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金

備查文號：民國 100 年 09 月 26 日保誠總字第 1000476 號

逕行修訂文號：民國 113 年 01 月 01 日依金融監督管理委員會 112 年 08 月 21 日金管保壽字第 11204262022 號函修正

檢送保險商品資料庫文號：民國 111 年 10 月 01 日保誠總字第 1110953 號

保誠人壽新卓越人生投資標的批註條款

備查文號：民國 112 年 07 月 01 日保誠總字第 1120602 號

檢送保險商品資料庫文號 ： 民國 112 年 10 月 02 日保誠總字第 1120991 號

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，保誠人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本商品說明書。

本商品連結之投資標的無保本、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及特性。

若您選擇以配息為目的之投資標的，提醒您配息並非保證。投資標的之配息可能由收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致保單帳戶價值減損，投資標的之配息率愈高，對保單帳戶價值的影響愈大，反之亦然。要保人須自行承擔投資風險，保誠人壽不保證保單帳戶價值大於或等於所繳保費，亦不保證配息率之高低。

保險契約有效期間內，要保人得向保誠人壽申請保險單借款，其可借金額上限以借款當日「保單帳戶價值」之 **20**％。

投資標的之資訊如有虛偽或隱匿之情事者，應由投資標的所屬公司或發行公司及其負責人依法負責。

本保險為外幣保單，保誠人壽所收付之款項均以美元計價，因收付作業所產生之匯款相關費用及其負擔對象請參閱保單條款附表二。

本說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由保誠人壽及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。

（請注意您的保險業務員是否主動出示『人身保險業務員登錄證』及投資型保險商品測驗機構所發之『投資型保險商品測驗合格證』）

目錄

★重要聲明…… 01
★保單相關費用 …… 02
★保戶權益…… 05
★投保及保全規則 …… 06
★範例說明…… 08
★摘要條款…… 12
★投資標的相關說明 …… 15
• 投資標的一覽表 …… 16
• 投資標的介紹 …… 25

★重要聲明

- 您購買投資型保險時，應以維持長期契約為前提。
- 投資型保險是一種保險商品，而非純投資工具。
- 需依據您個人風險承擔性及投資目的，來選擇合適的投資組合。

（本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）

- 稅法相關規定之改變可能會影響本商品之投資報酬及給付金額。
- 本商品非屬存款，故不受存款保險之保障，本商品依法已納入人身保險安定基金之保障，惟投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
- 本商品經保誠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，應由保誠人壽及負責人依法負責。
- 本商品所連結之境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人及要保人於選定該項投資標的前，應自行了解判斷。
- 本商品所連結之投資標的不是股票，建議投資人應以長線佈局為之，短線進出可能稀釋獲利，甚至造成損失。為了避免短線交易影響投資基金績效，並保障長期投資人權益，各發行或代理機構依照證券主管機關要求，對於短線交易訂有相關規範，得就短線交易收取費用，必要時，並得拒絕交易，投資人可以在各發行或代理機構網站獲得詳細資訊。
- 本商品之各項收付款項以美元為貨幣單位，當保險契約約定幣別與投資標的幣別不同，或投資標的間幣別不同時，可能使要保人及受益人於贖回或轉換投資標的時享有匯兌價差的收益或造成損失，要保人及受益人須自行承擔該部分之匯兌風險及該幣別自身所屬國家之政治、經濟變動風險。對於匯率波動較大之幣別尤應特別留意自身對匯率變動風險承擔能力。
- 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。
- 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。
- 投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- 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）。
- 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 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。消費者如欲進一步參考實質課稅相關案例，請詳保誠人壽網站。
- 各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。
- 查閱保誠人壽資訊公開說明文件請連結網址：http://www.pcalife.com.tw；或洽詢客戶服務/申訴專線 0809-0809-68 索取。
- 本商品係由保誠人壽提供，並依契約負保險責任，與保誠人壽所合作之各銀行、保險代理人或保險經紀人僅係推介招攬。

本保險計劃之詳細說明：投資標的簡介及被選定為投資標的之理由**(P.25**《投資標的介紹》**)**、未來增加或減少投資標的的選擇標準**(P.20)**、保險費交付原則及限制與不交付之效果**(P.12**《摘要條款》**)**、保險給付項目**(P.5)**、解約費用**(P.3)**等內容，請詳見本商品說明書之各頁說明。

保誠人壽保險股份有限公司

總　經　理　王慰慈

中　華　民　國 113　年 01 月 01 日

★保單相關費用

保誠人壽收取之相關費用一覽表 單位：美元或%

※有關投資機構收取之相關費用，請參閱《投資標的介紹》、保誠人壽網站或至投資標的所屬公司網站查詢。

費用項目	收費標準
一、保費費用(前置費用)	
1.保單管理費	第一「保單週月日」至第六十「保單週月日」，以目標保費保單帳戶價值的0.12%計算，第六十一「保單週月日」(含)之後不再計算。 超額保費保單帳戶價值則不予計算「保單管理費」。
2.保險成本	由保誠人壽每月根據訂立保險契約時被保險人的性別、體況、計算「保險成本」當時之「保險年齡」及「淨危險保額」及當時已報送主管機關或其指定機構之每單位「保險成本」計算，並依保單條款第十二條約定時點扣除。「保險成本」原則上隨年齡增長而逐年增加(「保險成本」詳見「保險成本表」)。
二、投資相關費用	
1.申購投資標的手續費	(1)共同基金：無。 (2)指數股票型基金：由保誠人壽收取，相關費用說明請詳本契約各投資標的批註條款。 (3)貨幣帳戶：無。
2.投資標的經理費(管理費)	(1)共同基金：保誠人壽未另外收取。(※) (2)指數股票型基金：保誠人壽未另外收取。(※) (3)貨幣帳戶：無。
3.投資標的保管費	(1)共同基金：保誠人壽未另外收取。(※) (2)指數股票型基金：保誠人壽未另外收取。(※) (3)貨幣帳戶：無。
4.投資標的行政費用	(1)共同基金：保誠人壽未另外收取。(※) (2)指數股票型基金：無。 (3)貨幣帳戶：無。
5.投資標的帳戶管理費	(1)共同基金：無。 (2)指數股票型基金：由保誠人壽收取並反映於投資標的單位淨值，相關費用說明請詳本契約各投資標的批註條款。 (3)貨幣帳戶：由保誠人壽收取並反映於宣告利率，相關費用說明請詳本契約各投資標的批註條款。
6.投資標的贖回費用	(1)共同基金：保誠人壽未另外收取。(※) (2)指數股票型基金：無。 (3)貨幣帳戶：無。

<table>
<tr><th>費用項目</th><th>收費標準</th></tr>
<tr><td>7.投資標的轉換費用</td><td>保誠人壽對要保人申請「投資標的」轉換時得收取轉換費用，供「投資標的」轉換事務之費用。同一保單年度內之前八次「投資標的」轉換，保誠人壽不收取轉換費用，自第九次起每次將自轉出金額中收取美金3.5元。
各轉出「投資標的」應扣除之轉換費用，係依各轉出「投資標的價值」佔總轉出「投資標的價值」比例計算得之。如要保人申請「投資標的」轉換係因保單條款第十八條第三項及第四項所述之情形者，則該次「投資標的」轉換保誠人壽不收取轉換費用，亦不計入轉換次數。</td></tr>
<tr><td colspan="2">三、解約及部分提領費用</td></tr>
<tr><td>1.解約費用</td><td>(1)目標保費保單帳戶「解約費用」:
(1-1)申請契約終止時，「解約費用」為「目標保費保單帳戶價值」乘以申請時之「解約費用率」。
(1-2)解約費用率：
<table>
<tr><th>保單年度</th><th>解約費用率</th></tr>
<tr><td>1</td><td>8%</td></tr>
<tr><td>2</td><td>6%</td></tr>
<tr><td>3</td><td>3%</td></tr>
<tr><td>4 年(含)以後</td><td>0%</td></tr>
</table>
(2)超額保費保單帳戶「解約費用」: 無。</td></tr>
<tr><td>2.部分提領費用</td><td>(1)目標保費保單帳戶「部分提領費用」：
申請部分提領時，「部分提領費用」為「申請之目標保費保單帳戶價值部分提領金額」乘以申請時之「解約費用率」。
(2)超額保費保單帳戶「部分提領費用」：無。</td></tr>
<tr><td>四、匯款相關費用及負擔對象</td><td>匯款相關費用及負擔對象：本商品相關款項之往來，若採用保誠人壽指定銀行之外幣帳戶，無需負擔所產生之匯款相關費用，但若非採用保誠人壽指定銀行之外幣帳戶者，則匯款費用收取方式列示如下：
<table>
<tr><th>匯款相關費用</th><th>匯出銀行</th><th>中間行</th><th>匯入銀行</th></tr>
<tr><td>1.因投保年齡錯誤且其錯誤原因歸責於保誠人壽，致保誠人壽依條款約定為退還或給付所生之相關匯款費用。</td><td colspan="3" rowspan="3">保誠人壽</td></tr>
<tr><td>2.因投保年齡錯誤且其錯誤原因歸責於保誠人壽,要保人或受益人依條款約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。</td></tr>
<tr><td>3.因保誠人壽提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。</td></tr>
<tr><td>4.除前述 3 點以外的其他款項往來</td><td>匯款人</td><td>匯款人</td><td>收款人</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

註 1：貨幣單位：保險契約保險費之收取、給付各項保險金、收益分配、返還「保單帳戶價值」、償付解約金、部分提領金額、支付或償還保險單借款，應以美元為貨幣單位。

註 2：保誠人壽所收取之各項費用如有改變，至少應於 3 個月前通知要保人，但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。

保險成本表

標準體適用　　單位：每十萬元「淨危險保額」之月繳「保險成本」

保險成本表 (元)								
年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女
16	3	1	45	20	8	74	220	125
17	3	1	46	22	9	75	239	136
18	3	1	47	23	10	76	262	153
19	4	2	48	25	10	77	287	171
20	4	1	49	27	11	78	314	192
21	4	2	50	29	12	79	344	215
22	4	2	51	31	13	80	376	240
23	4	2	52	33	14	81	411	268
24	4	2	53	36	15	82	449	298
25	4	2	54	38	16	83	490	332
26	4	2	55	42	18	84	535	370
27	4	2	56	45	19	85	585	413
28	4	2	57	48	21	86	639	461
29	5	2	58	52	22	87	699	515
30	5	3	59	56	24	88	763	576
31	6	3	60	62	28	89	830	644
32	6	3	61	67	30	90	907	720
33	7	3	62	72	33	91	996	804
34	7	3	63	77	36	92	1085	898
35	8	4	64	84	39	93	1181	1001
36	9	4	65	94	47	94	1286	1115
37	10	4	66	102	51	95	1401	1241
38	11	5	67	111	57	96	1526	1380
39	12	5	68	122	63	97	1662	1533
40	13	5	69	134	70	98	1810	1700
41	14	6	70	154	81	-	-	-
42	15	6	71	169	90	-	-	-
43	16	7	72	184	100	-	-	-
44	18	7	73	201	112	-	-	-

註：保誠人壽保留依實際經驗發生率而調整此表的權利。

★保戶權益

1. 祝壽保險金給付：

被保險人於「保險年齡」達 99 歲之保單週年日仍生存且保險契約仍有效時，保誠人壽以「保險年齡」達 99 歲之保單週年日為基準日，依贖回評價時點之「投資標的價值」計算保險契約項下的「保單帳戶價值」給付祝壽保險金，保險契約效力即行終止。

2. 身故保險金或喪葬費用保險金的給付：

被保險人於保險契約有效期間內身故者，保誠人壽按「保險金額」給付身故保險金，保險契約效力即行終止。

訂立保險契約時，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。
喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之「保單帳戶價值」。

3. 完全失能保險金的給付：

被保險人於保險契約有效期間內致成保單條款附表六所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，保誠人壽按「保險金額」給付完全失能保險金，保險契約效力即行終止。

※受益人申領保險給付時，依保單條款之約定，保誠人壽於需要時會參據醫學專業意見，並得對被保險人的身體予以檢驗，以作為理賠審核之依據。

4. 投資標的績效的查詢：

投資標的資產每營業日評價一次，其單位淨值反映其表現。
您可以至保誠人壽網站(www.pcalife.com.tw)查詢投資標的之單位淨值。

5. 保單帳戶價值通知：

保誠人壽於契約有效期間內，保誠人壽將依約定方式，採書面或電子郵遞方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值。若保戶平時欲查詢時，可洽詢保誠人壽客戶服務專線：0809-0809-68 或申請保戶 e 點通。

6. 契約撤銷權：

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向保誠人壽撤銷保險契約。
要保人依前項約定行使保險契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，保險契約自始無效，保誠人壽應無息退還要保人所繳保險費；保險契約撤銷生效後所發生的保險事故，保誠人壽不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，保誠人壽仍應依保險契約約定負保險責任。

7. 商品說明書之取得：

本商品說明書備置於保誠人壽或合作通路營業處所，客戶亦可於保誠人壽官網之網址(http://www.pcalife.com.tw)取得本商品說明書電子檔。

★投保及保全規則

1. 保險期間、繳別、投保年齡、目標保險費限制：

保險期間	繳別	投保年齡	目標保險費限制 (以每佰美元為增加單位)
至被保險人保險年齡 達 99 歲之保單週年日	躉繳	16 歲~79 歲	7,000 美元~1,000 萬美元

2. 繳費方式：(1)匯款(2)金融機構自動轉帳

3. 投資標的配置比例：所設定配置保險費之投資標的不得超過十支，且每一投資標的分配比例之指定須為 5%的倍數，且所有投資標的分配總和為 100%。

4. 基本保額計算說明：

4.1 投保時「基本保額」=「累積保險費餘額」×「保額保費比例」(註)。

若有以下任一情形時，將重新計算 「基本保額」。

(1) 重新計算「累積保險費餘額」。

(2) 被保險人保險年齡達三十一、四十一、五十一、六十一、七十一或九十一歲時。

計算後之「基本保額」= MAX(累積保險費餘額，保單帳戶價值)×保額保費比例(註)(對應計算當時保險年齡) 。

4.2「累積保險費餘額」說明：

(1) 投保時為「目標保險費」，要保人申請部分提領或繳交超額保險費時，將重新計算「累積保險費餘額」。

(2) 重新計算後之「累積保險費餘額」= 前次「累積保險費餘額」+ 本次「超額保險費」- 本次部分提領金額；但計算後之「累積保險費餘額」不得為負值。

(3) 若依第三十四條第三項約定扣抵「保單帳戶價值」時，將重新計算「累積保險費餘額」，計算後之「累積保險費餘額」= 前次「累積保險費餘額」- 本次扣抵之「保單帳戶價值」，但不得為負值。

註: 保額保費比例

計算基本保額時，被保險人當時之保險年齡	保額保費比例
30 歲以下者	190%
31 歲以上，40 歲以下者	160%
41 歲以上，50 歲以下者	140%
51 歲以上，60 歲以下者	120%
61 歲以上，70 歲以下者	110%
71 歲以上，90 歲以下者	102%
91 歲以上者	100%

5. 部分提領：每次提領之保單帳戶價值最低為 100 美元，且提領後帳戶餘額不得低於 350 美元。（詳《摘要條款》）

6. 保單借款：保險契約有效期間內，要保人得在向保誠人壽申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之 20%。（詳《摘要條款》）

7. **投資標的轉換：**申請投資標的轉換時每次金額最低為 100 美元，全部轉換則不在此限，且同一保單年度內之前 8 次投資標的轉換不收取轉換費用，自第 9 次起每次將自轉出金額中收取 3.5 美元。（詳《摘要條款》）

8. **超額保險費：**保單帳戶價值餘額為零且無欠繳之目標保險費時，經催告程序於寬限期間內或申請復效時方得提出申請。要保人須以書面申請始得交付超額保險費。

9. **寬限期間及契約效力的停止：**保險契約自契約生效日起，若保險契約項下之「保單帳戶價值」扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月「保險成本」及「保單管理費」時，保誠人壽按日數比例扣除至前述餘額為零，保誠人壽應於前述餘額為零之當日催告要保人交付「超額保險費」，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。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，保險契約自寬限期間終了翌日起停止效力。（詳《摘要條款》）

10. **保險契約效力的恢復：**保險契約停止效力後，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「保險成本」及「保單管理費」，並另外繳交「超額保險費」後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。（詳《摘要條款》）

11. **其他投保及保全規則，依保誠人壽相關核保規定辦理，保誠人壽擁有最終承保與否之權利。**

★範例說明

以 40 歲男性投保本商品為例，交付目標保險費 10 萬美元，若以假設投資報酬率 6%、3%、0%、-6%計算，則保單帳戶價值如下表顯示：

假設投資報酬率 6%

單位：美金/元

保單年度	保險年齡	累計目標保險費	基本保額	每年實際用於投資之保費金額	每年保單管理費	每年應收保險成本	非保證給付項目		
							年度末保單帳戶價值(註 1)	年度末解約金	年度末身故保險金
1	40	100,000	160,000	100,000	1,350	90	104,517	96,155	160,000
2	41	100,000	146,323	-	1,535	67	109,134	102,586	146,323
3	42	100,000	146,323	-	1,603	63	113,963	110,544	146,323
4	43	100,000	146,323	-	1,674	58	119,013	119,013	146,323
5	44	100,000	146,323	-	1,748	54	124,294	124,294	146,323
6	45	100,000	146,323	-	149	45	131,547	131,547	146,323
7	46	100,000	146,323	-	-	30	139,409	139,409	146,323
8	47	100,000	146,323	-	-	9	147,765	147,765	147,765
9	48	100,000	146,323	-	-	0	156,630	156,630	156,630
10	49	100,000	146,323	-	-	0	166,028	166,028	166,028
11	50	100,000	146,323	-	-	0	175,990	175,990	175,990
16	55	100,000	211,188	-	-	0	235,227	235,227	235,227
21	60	100,000	211,188	-	-	0	314,787	314,787	314,787
26	65	100,000	346,266	-	-	0	420,963	420,963	420,963
41	80	100,000	574,610	-	-	0	1,008,775	1,008,775	1,008,775
51	90	100,000	574,610	-	-	0	1,806,563	1,806,563	1,806,563
59	98	100,000	1,806,563	-	-	0	2,879,386	2,879,386	2,879,386

註 1：上表各年度末保單帳戶價值係已扣除在各假設投資報酬率下所計算之每年應收保險成本及每年保單管理費。

※ **上表載述的假設投資報酬率僅作說明之用，並非基於投資標的過往之實際績效，亦不代表未來能獲得之收益。若您選擇以配息為目的之投資標的，提醒您配息並非保證。投資標的之配息可能由收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致保單帳戶價值減損，投資標的之配息率愈高，對保單帳戶價值的影響愈大，反之亦然。要保人須自行承擔投資風險，保誠人壽不保證保單帳戶價值大於或等於所繳保費，亦不保證配息率之高低。**

※ **上表「年度末解約金」已扣除解約費用，解約費用率請參照 P.2《保單相關費用》。**

※ **上表所有數值之呈現皆依四捨五入至元，未來實際給付時，保誠人壽將依實際運算數值計算至小數點後兩位數並給付之。**

※「保險成本」原則上隨年齡增長而逐年增加，其計算方式詳 P.2《保單相關費用》。惟保險成本未來可能有變動，保誠人壽保留依實際經驗發生率而調整「保險成本」之權利。當淨危險保額為零時，保誠人壽不收取保險成本。

假設投資報酬率 3%

單位：美金/元

保單年度	保險年齡	累計目標保險費	基本保額	每年實際用於投資之保費金額	每年保單管理費	每年應收保險成本	非保證給付項目		
							年度末保單帳戶價值(註 1)	年度末解約金	年度末身故保險金
1	40	100,000	160,000	100,000	1,331	92	101,555	93,431	160,000
2	41	100,000	142,177	-	1,472	67	103,038	96,856	142,177
3	42	100,000	142,177	-	1,494	69	104,541	101,405	142,177
4	43	100,000	142,177	-	1,515	71	106,065	106,065	142,177
5	44	100,000	142,177	-	1,537	76	107,607	107,607	142,177
6	45	100,000	142,177	-	129	80	110,621	110,621	142,177
7	46	100,000	142,177	-	-	79	113,859	113,859	142,177
8	47	100,000	142,177	-	-	74	117,200	117,200	142,177
9	48	100,000	142,177	-	-	70	120,644	120,644	142,177
10	49	100,000	142,177	-	-	65	124,198	124,198	142,177
11	50	100,000	142,177	-	-	57	127,866	127,866	142,177
16	55	100,000	153,439	-	-	40	147,869	147,869	153,439
21	60	100,000	153,439	-	-	0	171,397	171,397	171,397
26	65	100,000	188,537	-	-	0	198,418	198,418	198,418
41	80	100,000	234,622	-	-	0	309,082	309,082	309,082
51	90	100,000	234,622	-	-	0	415,380	415,380	415,380
59	98	100,000	415,380	-	-	0	526,191	526,191	526,191

註 1：上表各年度末保單帳戶價值係已扣除在各假設投資報酬率下所計算之每年應收保險成本及每年保單管理費。

※上表載述的假設投資報酬率僅作說明之用，並非基於投資標的過往之實際績效，亦不代表未來能獲得之收益。若您選擇以配息為目的之投資標的，提醒您配息並非保證。投資標的之配息可能由收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致保單帳戶價值減損，投資標的之配息率愈高，對保單帳戶價值的影響愈大，反之亦然。要保人須自行承擔投資風險，保誠人壽不保證保單帳戶價值大於或等於所繳保費，亦不保證配息率之高低。

※ 上表「年度末解約金」已扣除解約費用，解約費用率請參照 **P.2**《保單相關費用》。

※ 上表所有數值之呈現皆依四捨五入至元，未來實際給付時，保誠人壽將依實際運算數值計算至小數點後兩位數並給付之。

※「保險成本」原則上隨年齡增長而逐年增加，其計算方式詳 P.2《保單相關費用》。惟保險成本未來可能有變動，保誠人壽保留依實際經驗發生率而調整「保險成本」之權利。當淨危險保額為零時，保誠人壽不收取保險成本。

假設投資報酬率 0%

單位：美金/元

保單年度	保險年齡	累計目標保險費	基本保額	每年實際用於投資之保費金額	每年保單管理費	每年應收保險成本	非保證給付項目		
							年度末保單帳戶價值(註 1)	年度末解約金	年度末身故保險金
1	40	100,000	160,000	100,000	1,311	95	98,594	90,706	160,000
2	41	100,000	140,000	-	1,410	71	97,113	91,287	140,000
3	42	100,000	140,000	-	1,389	78	95,646	92,777	140,000
4	43	100,000	140,000	-	1,368	86	94,192	94,192	140,000
5	44	100,000	140,000	-	1,347	100	92,745	92,745	140,000
6	45	100,000	140,000	-	111	114	92,520	92,520	140,000
7	46	100,000	140,000	-	-	125	92,394	92,394	140,000
8	47	100,000	140,000	-	-	132	92,263	92,263	140,000
9	48	100,000	140,000	-	-	143	92,119	92,119	140,000
10	49	100,000	140,000	-	-	155	91,964	91,964	140,000
11	50	100,000	140,000	-	-	167	91,797	91,797	140,000
16	55	100,000	120,000	-	-	145	91,181	91,181	120,000
21	60	100,000	120,000	-	-	220	90,257	90,257	120,000
26	65	100,000	110,000	-	-	232	89,302	89,302	110,000
41	80	100,000	102,000	-	-	860	82,476	82,476	102,000
51	90	100,000	102,000	-	-	4,263	60,484	60,484	102,000
59	98	100,000	▲	▲	-	▲	▲	▲ 註 2	▲

註 1：上表各年度末保單帳戶價值係已扣除在各假設投資報酬率下所計算之每年應收保險成本及每年保單管理費。

註 2：▲表示保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，提醒您可透過繳交保險費以維持保單效力及相關給付內容，避免喪失相關權益。

※ 上表載述的假設投資報酬率僅作說明之用，並非基於投資標的過往之實際績效，亦不代表未來能獲得之收益。若您選擇以配息為目的之投資標的，提醒您配息並非保證。投資標的之配息可能由收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致保單帳戶價值減損，投資標的之配息率愈高，對保單帳戶價值的影響愈大，反之亦然。要保人須自行承擔投資風險，保誠人壽不保證保單帳戶價值大於或等於所繳保費，亦不保證配息率之高低。

※ 上表「年度末解約金」已扣除解約費用，解約費用率請參照 P.2《保單相關費用》。

※ 上表所有數值之呈現皆依四捨五入至元，未來實際給付時，保誠人壽將依實際運算數值計算至小數點後兩位數並給付之。

※「保險成本」原則上隨年齡增長而逐年增加，其計算方式詳 P.2《保單相關費用》。惟保險成本未來可能有變動，保誠人壽保留依實際經驗發生率而調整「保險成本」之權利。當淨危險保額為零時，保誠人壽不收取保險成本。

假設投資報酬率-6%

單位：美金/元

保單年度	保險年齡	累計目標保險費	基本保額	每年實際用於投資之保費金額	每年保單管理費	每年應收保險成本	非保證給付項目		
							年度末保單帳戶價值(註 1)	年度末解約金	年度末身故保險金
1	40	100,000	160,000	100,000	1,272	99	92,672	85,258	160,000
2	41	100,000	140,000	-	1,288	85	85,783	80,636	140,000
3	42	100,000	140,000	-	1,192	103	79,384	77,002	140,000
4	43	100,000	140,000	-	1,103	122	73,436	73,436	140,000
5	44	100,000	140,000	-	1,020	149	67,899	67,899	140,000
6	45	100,000	140,000	-	81	178	63,577	63,577	140,000
7	46	100,000	140,000	-	-	207	59,562	59,562	140,000
8	47	100,000	140,000	-	-	227	55,769	55,769	140,000
9	48	100,000	140,000	-	-	258	52,173	52,173	140,000
10	49	100,000	140,000	-	-	290	48,763	48,763	140,000
11	50	100,000	140,000	-	-	323	45,525	45,525	140,000
16	55	100,000	120,000	-	-	437	31,873	31,873	120,000
21	60	100,000	120,000	-	-	730	20,812	20,812	120,000
26	65	100,000	110,000	-	-	1,101	11,404	11,404	110,000
41	80	100,000	▲	▲	-	▲	▲	▲	▲
51	90	100,000	▲ 註 2	▲	-	▲	▲	▲	註 2 ▲
59	98	100,000	▲	▲	-	▲	▲	▲	▲

註 1：上表各年度末保單帳戶價值係已扣除在各假設投資報酬率下所計算之每年應收保險成本及每年保單管理費。

註 2：▲表示保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，提醒您可透過繳交保險費以維持保單效力及相關給付內容，避免喪失相關權益。

※ 上表載述的假設投資報酬率僅作說明之用，並非基於投資標的過往之實際績效，亦不代表未來能獲得之收益。若您選擇以配息為目的之投資標的，提醒您配息並非保證。投資標的之配息可能由收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致保單帳戶價值減損，投資標的之配息率愈高，對保單帳戶價值的影響愈大，反之亦然。要保人須自行承擔投資風險，保誠人壽不保證保單帳戶價值大於或等於所繳保費，亦不保證配息率之高低。

※ 上表「年度末解約金」已扣除解約費用，解約費用率請參照 P.2《保單相關費用》。

※ 上表所有數值之呈現皆依四捨五入至元，未來實際給付時，保誠人壽將依實際運算數值計算至小數點後兩位數並給付之。

※「保險成本」原則上隨年齡增長而逐年增加，其計算方式詳 P.2《保單相關費用》。惟保險成本未來可能有變動，保誠人壽保留依實際經驗發生率而調整「保險成本」之權利。當淨危險保額為零時，保誠人壽不收取保險成本。

★摘要條款

【寬限期間及契約效力的停止】

第六條

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當月「保險成本」及「保單管理費」時，本公司按日數比例扣除至前述餘額為零，本公司應於前述餘額為零之當日催告要保人交付「超額保險費」，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「保險成本」及「保單管理費」。停效期間內發生保險事故時，本公司不負保險責任。

【本契約效力的恢復】

第七條

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

要保人於停止效力之日起六個月內提出前項復效申請，並經要保人清償寬限期間欠繳之「保險成本」及「保單管理費」，並另外繳交「超額保險費」後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

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

被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保程度者，本公司得拒絕其復效。

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

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

本契約因第三十四條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前六項約定辦理外，如有第三十四條第三項所約定「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「保險成本」及「保單管理費」，以後仍依約定扣除「保險成本」及「保單管理費」。

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

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

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

【首次目標投資配置金額的處理】

第九條

「首次目標投資配置金額」以「首次投資配置日」為基準日，於買入評價時點，依第十五條第一項之約定配置於各「投資標的」，並置於本契約項下的目標保費保單帳戶中。

【超額保險費的處理】

第十條

要保人依第二條第五款約定申請交付「超額保險費」，本公司以下列二者較晚發生之時點為基準日，於買入評價時點，依第十五條第二項之約定配置於各「投資標的」，並置於本契約項下的超額保費保單帳戶中：

一、該「超額保險費」實際入帳日。

二、本公司收到申請「超額保險費」書面文件之日。

【保險費交付及基本保額變更的限制】

第十一條

本契約「目標保險費」之繳交須符合附表四「投保年齡/目標保險費限制」中所列示之金額限制。
本契約「超額保險費」每次繳交之金額為美金七百元與申請當月「保險成本」的十二倍兩者金額較大者。
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，應在一定數值以上，始得繳交該次保險費：
該金額係指計入該次保險費之「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，則為「基本保額」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。
本契約下列金額除以「保單帳戶價值」之比例，應在一定數值以上，始得變更「基本保額」：
該金額係指變更後之「基本保額」與「保單帳戶價值」兩者之較大值。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為「基本保額」扣除「保單帳戶價值」之值，且不得為負值。
前二項所稱一定數值之標準如下：
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。
第三項所稱當次預定投資保費金額係指該次保險費，且尚未實際配置於「投資標的」之金額。
第三項及第四項數值之判斷時點，以下列時點最新「投資標的單位淨值」及匯率為準計算：
一、不定期繳交之保險費：以要保人每次繳交保險費時。
二、變更「基本保額」：以本公司重新計算「累積保險費餘額」時。

【投資標的轉換】

第十七條
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將投資於某一「投資標的」的款項轉移至其他「投資標的」。
要保人進行轉換時，按下列方式處理：
一、要保人應指明欲轉出的「投資標的」及轉出金額並指定欲轉入之「投資標的」及轉入比例。前述指定轉入之「投資標的」不得超過十支，且欲轉入「投資標的」之配置比例皆須為百分之五的倍數。
二、本公司以收到前項申請書（或電子申請文件）之日為基準日，於轉出評價時點計算轉出「投資標的價值」，將轉出「投資標的價值」扣除應扣除之轉換費用後，再依要保人指定之轉入比例及附表五所列轉入評價時點，配置於欲轉入之「投資標的」。
前項轉換費用如附表二。(註)
當申請轉換的金額低於美金一百元時，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。

【契約的終止】

第二十一條
要保人得隨時終止本契約。
前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。
要保人繳費累積達有「保單帳戶價值」而申請終止契約時，本公司以收到前項書面通知之日為基準日，依贖回評價時點之「投資標的價值」計算本契約項下的「保單帳戶價值」，扣除「解約費用」後之餘額計算解約金，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。
前項「解約費用」如附表二。(註)

【保單帳戶價值的部分提領及保險金額之調整】

第二十二條
於本契約有效期間內，如累積有「保單帳戶價值」時，要保人得向本公司提出申請部分提領其「保單帳戶價值」，但每次提領之「保單帳戶價值」不得低於美金一百元且提領後的「保單帳戶價值」不得低於美金三百五十元。但因第十八條第三項及第四項之情事而部分提領者不在此限。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：
一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的「投資標的」及金額。
二、本公司以收到前款申請文件之日為基準日，於贖回評價時點從要保人保單帳戶中扣除。
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」如附表二。(註)
要保人依第一項及第二項辦理部分提領後，本公司將依第二條第一款約定自動調整本契約之「基本保額」。

【除外責任】

第三十一條
有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任：
一、要保人故意致被保險人於死。
二、被保險人故意自殺或自成完全失能。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付身故保險金或喪葬費用保險金之責任。
三、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或致成完全失能。
前項第一款及第三十二條情形致被保險人完全失能時，本公司按第二十七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需文件送達本公司之日為基準日，依贖回評價時點之「投資標的價值」計算本契約項下的「保單帳戶價值」，依照約定返還予應得之人。

【保險單借款及契約效力的停止】

第三十四條
本契約有效期間內，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日「保單帳戶價值」之二十%。當未償還之借款本息，超過本契約「保單帳戶價值」之五十%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」之六十%時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人應於通知到達翌日起算五個工作日內償還借款本息。若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，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，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。
本契約因前項原因停止效力後，要保人得以第七條約定申請復效。

【不分紅保單】

第三十五條
本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

註：有關保單各項費用之收取，請參照本說明書 P.2《保單相關費用》

※保單借款利率之決定方式：參酌保險單成本、產品特性及類型、公司資金運用效率與市場利率變化等因素決定。

★投資標的相關說明

投資標的一覽表

長久以來，保誠集團在世界各地為數以百萬計的客戶提供零售金融商品服務，以及基金管理的服務。今日，在台灣，保誠人壽針對客戶各種不同的風險承擔能力，審慎評選出讓所有客戶都能選擇到適合自己投資個性的連結標的。

【共同基金】

	標的代碼	標的名稱	基金類型	投資區域	風險等級	計價幣別
1	TFDL	瀚亞投資-全球科技股票基金 A(美元)	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR4	美元
2	TFBU	M&G 北美股息基金 A(美元)	開放式股票型基金	投資海外-美國	RR4	美元
3	TFPU	摩根中國 A 股基金(美元)	開放式股票型基金	投資海外-亞太	RR5	美元
4	TFDS	摩根東協基金(美元)(累計)	開放式股票型基金	投資海外-亞太	RR5	美元
5	TFFA	摩根南韓基金	開放式股票型基金	投資海外-亞太	RR5	美元
6	TFFB	摩根泰國基金	開放式股票型基金	投資海外-亞太	RR5	美元
7	TFFC	摩根馬來西亞基金	開放式股票型基金	投資海外-亞太	RR5	美元
8	TFFD	摩根 JPM 新興中東基金-A 股(分派)**(本基金之配息來源可能為本金)**	開放式股票型基金	投資海外-新興市場	RR5	美元
9	TFHH	摩根 JPM 多重收益基金-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)**(註 1)	開放式平衡及資產配置型基金	投資海外-全球	RR3	美元
10	TFKM	摩根 JPM 亞太入息基金(美元)-A 股(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**(註 1)	開放式平衡及資產配置型基金	投資海外-亞太地區不含日本	RR3	美元
11	TFKN	摩根 JPM 歐洲策略股息基金(美元對沖)-A 股(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**(註 1)	開放式股票型基金	投資海外-歐洲(不含東歐)	RR4	美元
12	TFKW	摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	開放式平衡型基金	投資海外-全球	RR3	美元
13	TFXX	摩根基金-美國科技基金-JPM 美國科技(美元)-A 股(累計)	開放式股票型基金	投資海外-美國	RR4	美元
14	TFYN	摩根基金-美國科技基金-JPM 美國科技(美元)-A 股(分派)**(本基金之配息來源可能為本金)**	開放式股票型基金	投資海外-美國	RR4	美元
15	TFDV	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR4	美元
16	TFAG	貝萊德世界黃金基金 A2 美元	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR5	美元
17	TFAF	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	開放式混合資產型基金	投資海外-全球	RR3	美元
18	TFCD	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	開放式債券型基金	投資海外-亞洲	RR3	美元
19	TFCT	貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR3	美元
20	TFCW	貝萊德新興市場基金 A2 美元	開放式股票型基金	投資海外-全球新興市場	RR5	美元
21	TFEB	貝萊德環球前瞻股票基金 A2 美元	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR3	美元

	標的代碼	標的名稱	基金類型	投資區域	風險等級	計價幣別
22	TFHL	貝萊德亞洲老虎債券基金 A6(穩定月配息)**(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)**(註 1)	開放式債券型基金	投資海外-亞洲	RR3	美元
23	TFHM	貝萊德美元優質債券基金 A3(月配息)	開放式債券型基金	投資海外-美國、歐洲	RR2	美元
24	TFPS	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A6 美元(穩定配息)**(基金之配息來源可能為本金)**(註 1)	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR3	美元
25	TFWL	貝萊德世界科技基金 A2 美元	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR4	美元
26	TFXV	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元	開放式混合資產型基金	投資海外-全球	RR3	美元
27	TFYS	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)**(註 1)	開放式混合資產型基金	投資海外-全球	RR3	美元
28	TFAN	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A(Ydis)股	開放式股票型基金	投資海外-日本以外亞洲各國	RR5	美元
29	TFJG	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A(acc)股	開放式股票型基金	投資海外-全球(美國為主)	RR4	美元
30	TFLR	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股	開放式股票型基金	投資海外-全球(美國為主)	RR4	美元
31	TFPV	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股(美元)	開放式股票型基金	投資海外-全球(美國為主)	RR4	美元
32	TFPX	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)**(註 1)	開放式平衡型基金	投資海外-美國	RR3	美元
33	TFPY	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)**	開放式平衡型基金	投資海外-美國	RR3	美元
34	TFZU	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)**	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR3	美元
35	TFZV	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)**(註 1)	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR3	美元
36	TFAR	晉達環球策略基金-環球黃金基金 C 收益股份	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR5	美元
37	TFAS	晉達環球策略基金-環球策略股票基金 C 收益股份	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR3	美元
38	TFYK	晉達環球策略基金-環球環境基金 C 累積股份	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR3	美元
39	TFYL	晉達環球策略基金-環球環境基金 C 收益股份	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR3	美元
40	TFHQ	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)**	開放式債券型基金	投資海外-全球	RR3	美元
41	TFJA	聯博-亞洲股票基金 AD 股美元**(基金之配息來源可能為本金)**(註 1)	開放式股票型基金	投資海外-亞洲(不含日本)	RR5	美元

	標的代碼	標的名稱	基金類型	投資區域	風險等級	計價幣別
42	TFJF	聯博-美國收益基金 AA 股(穩定月配)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)**(註 1)	開放式債券型基金	投資海外-全球	RR3	美元
43	TFLS	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)**	開放式股票型基金	投資海外-全球 / 混合	RR3	美元
44	TFRV	聯博多元資產收益組合基金 AD 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)**(註 1)	開放式組合型基金	投資海外-全球/經由所投資之子基金	RR3	美元
45	TFXU	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)**(註 1)	開放式組合型基金	投資海外-全球/經由所投資之子基金	RR3	美元
46	TFYW	聯博-美國成長基金 A 級別美元**(基金之配息來源可能為本金)**	開放式股票型基金	投資海外-美國	RR4	美元
47	TFXW	富達基金－印度聚焦基金 (A 股美元)	開放式股票型基金	投資海外-印度	RR5	美元
48	TFYF	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)**	開放式平衡型基金	投資海外-全球	RR3	美元
49	TFYZ	富達基金－永續發展亞洲股票基金 (A 股美元)	開放式股票型基金	投資海外-亞洲太平洋(不含日本)	RR5	美元
50	TFBY	富達基金－全球聚焦基金 (A 股美元)	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR3	美元
51	TFEC	富達基金－太平洋基金 (A 股美元)	開放式股票型基金	投資海外-亞洲太平洋(含日本)	RR5	美元
52	TFEH	富達基金－拉丁美洲基金 (A 股美元)	開放式股票型基金	投資海外-新興拉丁美洲	RR5	美元
53	TFEO	富達基金－全球債券基金 (A 股美元)	開放式債券型基金	投資海外-全球	RR2	美元
54	TFHG	富達基金－中國內需消費基金 (A 股美元)	開放式股票型基金	投資海外-中國大陸及香港	RR5	美元
55	TFJI	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)**(註 1)	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR3	美元
56	TFCC	施羅德(環)新興亞洲(美元)A1 股-累積	開放式股票型基金	投資海外-新興亞洲	RR5	美元
57	TFZA	施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)A-累積	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR3	美元
58	TFRS	瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金 (美元)	開放式股票型基金	投資海外-中國	RR5	美元
59	TFYM	瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)(月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**(註 1)	開放式股票型基金	投資海外-中國	RR5	美元
60	TFRR	景順環球消費趨勢基金 A 股 美元	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR4	美元
61	TFYA	路博邁 5G 股票證券投資信託基金 T 累積(美元)	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR4	美元
62	TFXZ	路博邁收益成長多重資產證券投資信託基金 T 月配(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)**(註 1)	開放式多重資產型基金	投資海外-全球	RR3	美元
63	TFZE	路博邁投資基金-NB 美國房地產基金 T 累積類股(美元)**(基金之配息來源可能為本金)**	開放式股票型基金	投資海外-美國	RR4	美元

	標的代碼	標的名稱	基金類型	投資區域	風險等級	計價幣別
64	TFZF	路博邁投資基金-NB 美國房地產基金 T 月配息類股(美元)**(基金之配息來源可能為本金)**(註 1)	開放式股票型基金	投資海外-美國	RR4	美元
65	TFZQ	鋒裕匯理實質收息多重資產基金-A2 累積型(美元)**(本基金之配息來源可能為本金)**	開放式多重資產型基金	投資海外-全球	RR4	美元
66	TFZR	鋒裕匯理實質收息多重資產基金-AD 月配型(美元)**(本基金之配息來源可能為本金)**(註 1)	開放式多重資產型基金	投資海外-全球	RR4	美元

註 1：本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。

註 2：基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。凡基金配息或收益可能涉及本金者，其「配息組成項目」查詢管道，請至各投資標的所屬公司網站查詢。

註 3：本商品連結之投資標的，有關從事環境、社會與治理(以下簡稱 ESG)相關主題之基金，該基金之 ESG 資訊，投資人應於申購前詳閱基金公開說明書或投資人須知所載之基金所有特色或目標等資訊，或可至各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢該基金 ESG 資訊。

註 4：投資人申購基金係持有該基金受益憑證，而非該基金標的資訊提及之投資資產或標的。

【指數股票型基金】

	標的代碼	標的名稱	基金類型	投資區域	風險等級	計價幣別
1	TFAZ	史坦普 500 指數基金 SPDR S&P500 ETF Trust(註 5)	開放式指數股票型基金	投資海外-美國	RR4	美元
2	TFBA	道瓊工業指數基金 SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust(註 5)	開放式指數股票型基金	投資海外-美國	RR4	美元

註 5：「投資標的」為指數股票型基金者，其「投資標的單位淨值」係由本公司依下列方式計算：

前一日之「投資標的單位淨值」╳（1+ 該「投資標的」當日市價收盤價漲跌幅 － 本公司收取該「投資標的」之帳戶管理費(按日計算)）

上述當日市價收盤價漲跌幅係指該「投資標的」於掛牌交易所之當日收盤價格扣除前一交易日收盤價格後所得之值除以前一交易日收盤價格；指數股票型基金第一天(初始)的投資標的單位淨值訂為 10 元；本公司收取之指數股票型基金投資標的帳戶管理費詳如商品說明書-「保單相關費用/保誠人壽收取之相關費用一覽表/投資標的帳戶管理費」。

【貨幣帳戶】

	標的代碼	投資標的名稱
1	TFAD	美元貨幣帳戶(註 6)

註 6：保誠人壽將於每月第一個營業日於官網公告貨幣帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。

註 7：本商品各投資標的之績效可能與整體市場的走勢不一致，不宜與市場上其他投資組合或投資標的作比較。

本商品所連結之投資標的，若因投資於大陸地區或特定地區之有價證券比率接近（或超過）法令上限，或其所為之投資有不符法令規定之虞等情事時，保誠人壽將依基金公司或總代理人之通知，於官網公告停止或暫時停止連結該投資標的。

各投資標的之基本資料/公開說明書/投資人須知，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站、基金資訊觀測站(https://www.fundclear.com.tw) ，或至保誠人壽網站查詢。

＊未來新增之投資標的的選擇標準

保誠人壽期能提供不同投資風險的投資標的，及提供投資目標分散於全球，以達到分散風險目的的投資標的，故首先先以保誠人壽目前所連結之投資標的，並以其投資風險高低及投資目標的區域性作為參考依據，依以下原則作為新增投資標的的選擇標準：

1. 補齊不同投資風險屬性的缺口，提供不同需求的保戶不同投資風險的基金。
2. 考量目前連結之投資標的未包含之投資區域，並儘量避免相互影響性大的基金。
3. 近幾年以來投資績效良好之基金。

保誠人壽得依下列方式，新增、關閉與終止「投資標的」之提供：

一、保誠人壽得新增「投資標的」供要保人選擇配置。

二、保誠人壽得主動終止某一「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，保誠人壽不得主動終止該「投資標的」。

三、保誠人壽得經所有持有「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、保誠人壽得配合某一「投資標的」之終止或關閉，而終止或關閉該「投資標的」。但保誠人壽應於接獲該「投資標的」發行或經理機構之通知後五日內於保誠人壽網站公布，並另於收到通知後三十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，要保人應於接獲保誠人壽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保誠人壽提出下列申請：

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，或因不可歸責於保誠人壽之事由致保誠人壽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保誠人壽網站公布。

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。

◆基金通路報酬揭露

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	通路服務費分成(註 1)	贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練（新臺幣元）	其他報酬(註 1)(新臺幣元)
施羅德投信	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
宏利投信	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
富蘭克林華美投信	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
富達投信	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
國泰投信	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
瀚亞投信	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
摩根投信	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
貝萊德投信	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
富蘭克林投顧	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
野村投信	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
瑞銀投信	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
聯博投信	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
復華投信	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
景順投信	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
路博邁投信	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
柏瑞投信	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
鋒裕匯理投信	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬

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產品說明會活動之相關費用以外之其他報酬。

註 2：請依各商品連結標的參閱各通路報酬相關資訊，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，請至保誠人壽網站(https://www.pcalife.com.tw)查詢最新內容。

註 3：此表所顯示為預估本商品說明書發行當年全年度基金通路報酬累計數(以 2022/11/1~2023/10/31 之實際累計金額作為參考）

範例說明：

＜本範例內容僅供要保人參考，壽險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＞

保誠人壽自摩根投信收取不多於 1%之通路服務費分成，另收取未達一佰萬元之其他報酬。故當要保人購買保誠人壽本商品，其中每投資 1,000 元於摩根投信所代理之投資標的，保誠人壽每年收取之通路報酬如下：

1.由要保人額外所支付之費用：0 元

2.由摩根投信支付：

(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分予保險公司，故不論是否收取以下費用，均不影響基金淨值。)

(1) 要保人持有摩根投信所代理之投資標的期間之通路服務費分成：不多於 10 元(1,000 ×1%=10 元)

(2) 對保誠人壽之年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：未達二佰萬元。

(3) 其他報酬：保誠人壽自摩根投信收取未達一佰萬元關於對要保人進行產品說明會活動之費用。

保誠人壽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，致保誠人壽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。請要保人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。

◆投資子標的淨值之經理費及保管費之計算與收取方式

【範例說明：以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為例】

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣 100,000 元，並選擇摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計)及貝萊德世界科技基金 A2 美元，各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計)及貝萊德世界科技基金 A2 美元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)
摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計)	1.25%	0.20%
貝萊德世界科技基金 A2 美元	1.5%	0.45%

則保戶投資於摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計)及貝萊德世界科技基金 A2 美元每年最高應負擔之經理費及保管費如下:

1. 摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計)：50,000 × (1.25%+0.2%) = 725 元。
2. 貝萊德世界科技基金 A2 美元：50,000 × (1.5%+0.45%) = 975 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。

- 投資標的介紹-共同基金+指數股票型基金

1. 瀚亞投資-全球科技股票基金 A(美元)

基本資料

• 成 立 日 期	2001/05/04
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	子基金以投資全球具創新產品、方法或服務之公司股票及股票相關證券以達到最大長期總收益為目標。前項投資包括，但不僅限於具備或使用科技而在市場上具優勢之公司。
• 基金管理機構	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司(Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.)
• 總 代 理 人	瀚亞證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

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。

相關費用

保管費(年率)：包含於營運與服務費用中 (營運與服務費用：最高不超過每年基金淨資產價值之 0.30%)（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.75%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

2. M&G 北美股息基金 A(美元)

基本資料

- 成 立 日 期　2018/11/09
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　本基金投資設立於美國及加拿大或其主要經濟活動於美國及加拿大進行之各產業及各市值規模公司之股權證券至少達其淨資產價值之百分之八十。本基金通常持有少於 50 檔股票。本基金投資符合 ESG 標準的證券。以下分類法適用於本基金的直接投資：

- 因規範被排除之樣態：被評估有違反有關人權、勞工權益、環境、反貪污的普遍接受標準之投資。- 因產業類別或價值排除之樣態：與破壞人類健康、社會福祉、環境之企業活動有關或不符合產業或價值標準之投資。- 其他被排除之樣態：其他被評估為違反 ESG 及永續經營標準之投資。

- 基金管理機構　M&G Luxembourg S.A.
- 總 代 理 人　瀚亞證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

M&G Luxembourg S.A.為依 B.170.483 法律，於 2012 年 8 月 1 日設立於盧森堡之公開股份有限公司，其最終控股公司為 Prudential Plc，經盧森堡金融監管委員會(CSSF)核准並受其監管。登記資本額為 125,000 歐元。

相關費用

保管費(年率)：最高不超過每年基金淨資產價值之 0.00005%至 0.40%（含存託機構費用），另有保管交易費每筆 5 歐元至 100 歐元不等，依交易種類與涉及國家而定（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

3. 摩根中國 A 股基金(美元)

基本資料

• 成 立 日 期	2015/10/20
• 核准發行總面額	本基金新臺幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣壹佰億元； 累積型美元計價受益權單位首次淨發行總面額最高為等值新臺幣壹佰億元
• 風 險 類 別	**一、本基金主要投資於中國大陸之有價證券，雖以分散風險並積極追求長期之投資利得為目標；惟風險無法因分散投資而完全消除，投資人應注意本基金可能產生之風險包括類股集中及產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區風險（含國內外政經情勢、兩岸關係之互動、未來發展或法規及經濟變動等風險）、商品交易對手之信用風險、其他投資標的或特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險等；或可能因受益人大量贖回，致延遲給付贖回價款。遇前述風險時，本基金之淨資產價值可能因此產生波動。二、本基金將透過滬港通或深港通（統稱「中港通」）投資中國大陸地區，惟仍存有相關風險，包括一般風險、額度限制、結算及交割風險、交易對手風險、作業風險、可交易日期差異、暫停交易、可投資標的異動、強制賣出、跨境交易等風險。有關本基金投資風險之揭露，請詳細閱讀本基金公開說明書第 19~26 頁。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	1. 直接參與中國 A 股市場經理公司為取得大陸 QFII 執照與交易額度之資產管理公司，本基金將以投資大陸地區證券交易市場交易之人民幣計價之股票 (A 股) 為主。2. 主動管理操作，直接投資於大陸 A 股的開放式股票型基金，本基金為採取主動管理策略、直接投資於大陸 A 股的開放式股票型基金，將有別於目前市場上被動式管理、追求複製指數操作的 A 股 ETF 基金。3. 全方位掌握更廣泛與多元之中國內地股票市場投資機會中國自改革開放以來，經濟發展迅速，目前已成為僅次於美國的世界第二大經濟體，股市規模亦隨之擴張，近年來中國內地 A 股掛牌家數與市值均呈現倍數增長。若以當今中國 A 股掛牌家數／市值與香港掛牌中資股（含 H 股、紅籌股、民企股等）相較，可選標的更多、規模更大，產業分佈相較 MSCI 中國指數更廣泛與多元，在醫療保健、工業、消費等類股有更多樣標的可參與，本基金將可透過 QFII 管道參與中國內地 A 股市場投資機會。
• 基 金 管 理 機 構	摩根證券投資信託股份有限公司
• 總 代 理 人	無(為境內基金)

基金經理人檔案

魏伯宇
摩根資產管理大中華團隊研究員
投資經歷約 7 年，股票研究與投資經驗相當豐富。
對全球總體經濟發展與產業趨勢有深入了解，能掌握產業與個股之投資脈動。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.26%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.80%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

4. 摩根東協基金(美元)(累計)

基本資料

• 成 立 日 期	1983/07/07
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**一、本基金須承受貨幣匯率波動、新興市場 (包括外匯管制及政經影響)、流通性、股票風險，及貨幣對沖類別的對沖相關風險。二、基金投資風險 (含匯率風險) 及最大可能損失。三、請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 12-24 頁「風險說明」章節，參閱投資本基金應注意之相關風險。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	主要 (即將其總資產淨值至少 70%) 投資於在東南亞國家協會之其中一個或多個成員國，或其大部分盈利來自該等成員國之股票證券。基金在任何行業可投資的總資產淨值的比例不受任何限制，其可投資的公司市值亦不受任何限制。
• 基金管理機構	摩根基金(亞洲)有限公司
• 總 代 理 人	摩根證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

黃寶麗(Pauline Ng)

・2005 年 任本集團投資經理及馬來西亞及新加坡專門研究，並為 JF 新加坡基金 co-manager

王長祺(Chang Qi Ong)

・目前在 J.P. Morgan

的全球新興市場暨亞太股票之東協團隊擔任菲律賓基金經理人及越南股票分析員

羅思洋

・2015 年加入東協研究投資團隊

梁素芬

・摩根資產管理新興市場既亞太區域股票研究團隊(EMAP EquityGroup)

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.20%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

5. 摩根南韓基金

基本資料

• 成 立 日 期	1991/12/11
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**一、本基金須承受單一市場分散投資、科技相關公司、流通性、貨幣及股票與南韓政治經濟變化之風險。二、基金投資風險 (含匯率風險) 及最大可能損失。三、請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 12-24 頁「風險說明」章節，參閱投資本基金應注意之相關風險。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	主要 (即將其總資產淨值至少 70%) 投資於在南韓證券交易所上市或在南韓場外市場買賣之公司 股票，為投資者提供長遠資本增值。
• 基金管理機構	摩根基金(亞洲)有限公司
• 總 代 理 人	摩根證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Ayaz Ebrahim

・董事總經理，於 2015 年加入 J.P.Morgan，擔任新興市場暨亞太股票團隊投資組合經理與亞太區資產配置委員會主席。

John Cho

・Wilfrid Laurier University in Canada 取得 Business Economics 碩士

・2007 年加入公司擔任南韓投資經理人，先前曾任職 Woori Investment & Securities

相關費用

保管費(年率)：首 40,000,000 美元 基金資產淨值之 0.06%及後 30,000,000 美元 基金資產淨值之 0.04% 超逾 70,000,000 美元之部分 基金資產淨值之 0.025（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

6. 摩根泰國基金

基本資料

• 成 立 日 期	1989/08/08
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**一、本基金須承受新興市場、單一市場分散投資、流通性、匯率波動及股票風險。二、基金投資風險 (含匯率風險) 及最大可能損失。三、請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 12-24 頁「風險說明」章節，參閱投資本基金應注意之相關風險。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	主要 (即將其總資產淨值至少 70%) 投資於在泰國上市或主要在當地經營之公司之股票證券之投資組合，為投資者提供長遠資本增值。
• 基 金 管 理 機 構	摩根基金(亞洲)有限公司
• 總 代 理 人	摩根證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

黃寶麗(Pauline Ng)

・2005 年 任本集團投資經理及馬來西亞及新加坡專門研究，並為 JF 新加坡基金 co-manager。

羅思洋

・新加坡國立大學(National University of Singapore)財務工程碩士

・2015 年加入東協研究投資團隊

Chate Benchavitvilai

・於 2017 年加入摩根 Credit Suisse AG 擔任亞洲邊境市場研究部主管

相關費用

保 管 費 (年 率)：首 40,000,000 美元 基金資產淨值之 0.06%及後 30,000,000 美元 基金資產淨值之 0.04% 超逾 70,000,000 美元之部分 基金資產淨值之 0.025%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

7. 摩根馬來西亞基金

基本資料

• 成 立 日 期	1989/12/12
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**一、本基金須承受新興市場 (包括外匯管制及政經影響)、單一市場分散投資、流通性、貨幣及股票風險。二、基金投資風險 (含匯率風險) 及最大可能損失。三、請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 12-24 頁「風險說明」章節，參閱投資本基金應注意之相關風險。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	主要 (即將其總資產淨值至少 70%) 投資於與馬來西亞經濟有關之股票證券，為投資者提供長遠資本增值。此等股票證券包括，但不限於在吉隆坡證券交易所上市之證券。
• 基金管理機構	摩根基金(亞洲)有限公司
• 總 代 理 人	摩根證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

梁素芬(Stacey Neo)

・2012 年 4 月加入 JP Morgan，在 EMAP 擔任基金經理人及新加坡、馬來西亞股票分析師

羅思洋(Desmond Loh)

・2012 年 6 月加入 JP Morgan EMAP 股票團隊，駐點於新加坡

相關費用

保管費(年率)：首 40,000,000 美元 基金資產淨值之 0.06%及後 30,000,000 美元 基金資產淨值之 0.04% 超逾 70,000,000 美元之部分 基金資產淨值之 0.025%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

8. 摩根 JPM 新興中東基金-A 股(分派)**(本基金之配息來源可能為本金)**

基本資料

• 成 立 日 期	1998/05/18
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**一、本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：集中性、避險。證券包括：新興市場、股票、參與憑證。使用前述技術及證券所面臨之進一步風險包括貨幣、流動性、市場風險。二、基金投資風險 (含匯率風險) 及最大可能損失。三、本基金投資於新興市場國家或地區，可能因國家或政治變動面臨相當風險。本基金所投資標的發生前述風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。四、請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 49-54 頁「風險說明」章節，參閱投資本基金應注意之相關風險。**
• 收 益 分 配	有(再投資)
• 投 資 標 的	主要投資於中東新興市場公司，以提供長期資本增值。
• 基金管理機構	摩根資產管理(歐洲)有限公司
• 總 代 理 人	摩根證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Oleg Biryulyov

・現在 任駐莫斯科環球新興市場組別投資經理，負責東歐新興市場及俄羅斯股票

Habib Saikaly

・產業經驗 10 年，2011 年加入摩根資產管理，專注歐非中東股票研究。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.30%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

9. 摩根 JPM 多重收益基金-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)**

基本資料

• 成 立 日 期	2012/08/31
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**一、本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：衍生性商品、避險。證券包括：中國、或有可轉換債券、可轉換證券、債權證券 (低於投資等級、政府、投資等級、無評等)、新興市場、股票、股權連結債券、MBS ／ ABS、不動產投資信託。因使用前述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、利率、市場、貨幣、流動性風險。二、基金投資風險 (含匯率風險) 及最大可能損失。三、請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 14-19 頁「風險說明」章節，參閱投資本基金應注意之相關風險。**
• 收 益 分 配	有(配息)
• 投 資 標 的	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。
• 基 金 管 理 機 構	摩根資產管理(歐洲)有限公司
• 總 代 理 人	摩根證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Michael Schoenhaut

- 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

Eric Bernbaum

- 現任摩根資產管理多重資產團隊(Multi-Asset Solutions)(紐約)投資組合經理人

Gary Herbert

- 摩根多重資產團隊投資組合經理

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.20%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.25%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

10. 摩根 JPM 亞太入息基金(美元)-A 股(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**

基本資料

• 成 立 日 期	2012/05/25
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**• 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：集中性、避險。證券包括：中國、或有可轉換證券、可轉換證券、債券證券 (投資等級、低於投資等級、無評等)、新興市場、股票、不動產投資信託。• 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、貨幣、利率、流動性、市場風險。• 基金投資風險 (含匯率風險) 及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險 (含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。• 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。**
• 收 益 分 配	有(配息)
• 投 資 標 的	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。
• 基金管理機構	摩根資產管理(歐洲)有限公司
• 總 代 理 人	摩根證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Jeffrey Roskell

・為摩根新興市場暨亞太股票團隊收益策略主管與投資組合經理， 駐於香港

何少燕

・2011 年加入摩根全球債券投資團隊，目前擔任基金經理人，並管理亞洲信用債券團隊

何世寧

・2005 年加入摩根美國投資團隊，研究美國與加拿大 REITs 產業，2013 年 6 月轉入亞洲 EMAP 團隊，負責相關資產研究

Ruben Lienhard

・歐洲工商管理學院 M.B.A 企業管理碩士

余佩玲

安泰投資管理擔任信貸研究

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.30%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

11. 摩根 JPM 歐洲策略股息基金(美元對沖)-A 股(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**

基本資料

• 成 立 日 期	2013/11/06
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**一、本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：集中性、避險。證券包括：股票。因使用前述技術及證券所面臨之進一步風險包括貨幣、市場風險。二、基金投資風險 (含匯率風險) 及最大可能損失。三、請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 14-19 頁「風險說明」章節，參閱投資本基金應注意之相關風險。**
• 收 益 分 配	有(配息)
• 投 資 標 的	主要投資於歐洲公司所發行之高股息之股票證券，以提供長期報酬。
• 基金管理機構	摩根資產管理(歐洲)有限公司
• 總 代 理 人	摩根證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Michael Barakos

・現在 任摩根資產管理歐洲股票組別投資基金經理

Thomas Buckingham

・目前在摩根資產管理的歐洲股票－行為財務團隊，2007 年加入摩根，擁有 7 年投資研究經驗。

Ian Butler

・現任摩根資產管理歐洲股票－行為財務團隊之投資組合經理人，尤其擅長價值型選股投資組合之管理。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.30%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

12. 摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**

基本資料

• 成 立 日 期	2015/02/05
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**一、本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：衍生性商品、集中性、避險、空頭部位。證券包括：中國、大宗商品、可轉換證券、債券證券 (低於投資等級、投資等級、政府、無評等)、新興市場、股票。因使用前述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、利率、市場、貨幣、流動性風險。二、基金投資風險 (含匯率風險) 及最大可能損失。三、本基金有相當比重投資於非投資等級債券，因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，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金所投資標的發生前述風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。四、請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 14-19 頁「風險說明」章節，參閱投資本基金應注意之相關風險。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	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。
• 基金管理機構	摩根資產管理(歐洲)有限公司
• 總 代 理 人	摩根證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Shrenick Shah

・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

Josh Berelowitz

・諾定咸大學經濟理學學士

・副總，2011 年加入摩根

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.20%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.25%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

13. 摩根基金-美國科技基金-JPM 美國科技(美元)-A 股(累計)

基本資料

• 成 立 日 期	2005/03/31
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**一、本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：集中性、避險。證券包括：股票、小型公司。使用前述技術及證券所面臨之進一步風險包括流動性、市場風險。二、基金投資風險 (含匯率風險) 及最大可能損失。三、請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 49-54 頁「風險說明」章節，參閱投資本基金應注意之相關風險。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	主要投資於與科技、媒體及電信相關之美國公司，以提供長期資本增值。
• 基金管理機構	摩根資產管理(歐洲)有限公司
• 總 代 理 人	摩根證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Joseph Wilson

董事總經理，隸屬摩根美國股票團隊，他從事科技產業研究分析，並同時擔任美國科技策略的主管經理人與美國大型成長股策略的協管經理人。他自 2014 年加入摩根，此前曾於 UBS 全球資產管理擔任分析師長達六年，於 2009 年加入中型成長股團隊，2010-2014 年轉入科技股與大型成長股團隊。更早先他也曾加入 RBS 擔任基建、軟體等產業分析師。Joseph 擁有 St.Thomas 大學的金融學士與企業管理碩士學位。

Eric Ghernati

執行董事，隸屬摩根美國股票團隊，他從事科技產業研究分析，並支援中型成長股、小型成長股與美國科技策略。他自 2020 年加入摩根，此前於 Abbett 投資管理公司擔任科技產業之成長、價值與核心策略研究，更早於美銀證券集團擔任工業、科技等產業分析師並長達 15 年之久。Eric 擁有舊金山州立大學金融學士學位。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.30%Max（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

14. 摩根基金-美國科技基金-JPM 美國科技(美元)-A 股(分派)**(本基金之配息來源可能為本金)**

基本資料

• 成 立 日 期	1997/12/05
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**一、本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：集中性、避險。證券包括：股票、小型公司。使用前述技術及證券所面臨之進一步風險包括流動性、市場風險。二、基金投資風險 (含匯率風險) 及最大可能損失。三、請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 49-54 頁「風險說明」章節，參閱投資本基金應注意之相關風險。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	主要投資於與科技、媒體及電信相關之美國公司，以提供長期資本增值。
• 基金管理機構	摩根資產管理(歐洲)有限公司
• 總 代 理 人	摩根證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Joseph Wilson

董事總經理，隸屬摩根美國股票團隊，他從事科技產業研究分析，並同時擔任美國科技策略的主管經理人與美國大型成長股策略的協管經理人。他自 2014 年加入摩根，此前曾於 UBS 全球資產管理擔任分析師長達六年，於 2009 年加入中型成長股團隊，2010-2014 年轉入科技股與大型成長股團隊。更早先他也曾加入 RBS 擔任基建、軟體等產業分析師。Joseph 擁有 St.Thomas 大學的金融學士與企業管理碩士學位。

Eric Ghernati

執行董事，隸屬摩根美國股票團隊，他從事科技產業研究分析，並支援中型成長股、小型成長股與美國科技策略。他自 2020 年加入摩根，此前於 Abbett 投資管理公司擔任科技產業之成長、價值與核心策略研究，更早於美銀證券集團擔任工業、科技等產業分析師並長達 15 年之久。Eric 擁有舊金山州立大學金融學士學位。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.30%Max（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

15. 貝萊德世界礦業基金 A2 美元

基本資料

• 成立日期	1997/03/24
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風險類別	**較小市值公司風險、股票風險、新興市場風險、外商投資限制風險、投資於特定行業風險、流動性風險、透過 ETF 投資的商品風險、滬港通機制相關風險、應急可轉換債券風險、匯率風險**
• 收益分配	無
• 投資標的	以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事生產基本金屬及工業用礦物（例如鐵礦及煤）的礦業及金屬公司之股權證券。本基金亦可持有從事黃金或其他貴金屬或礦業公司的股權證券。本基金不會實際持有黃金或其他金屬。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金投資在應急可轉換債券以其總資產的 5%為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
• 基金管理機構	貝萊德（盧森堡）公司
• 總代理人	貝萊德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

韓艾飛現為貝萊德董事總經理，貝萊德世界礦業基金與貝萊德世界黃金基金經理人。1995-1996 年任職於美林投資管理澳洲及加拿大分公司，1994 年加入美林投資管理天然資源團隊。

Olivia Markham, 現任貝萊德董事，也是貝萊德天然資源股票團隊成員，擁有美國特許財務分析師執照。在 2011 年加入貝萊德前，於瑞銀集團擔任歐洲礦業團隊主管。

相關費用

保管費(年率)：0.0024%~0.45%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率)：1.75%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

16. 貝萊德世界黃金基金 A2 美元

基本資料

• 成 立 日 期	1994/12/30
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**較小市值公司風險、股票風險、新興市場風險、外商投資限制風險、投資於特定行業風險、流動性風險、透過 ETF 投資的商品風險、滬港通機制相關風險、應急可轉換債券風險、匯率風險**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事金礦業務的公司的股權證券。本基金亦可投資於主要從事其他貴金屬或礦物及基本金屬或採礦業務的公司之股權證券。本基金不會實際持有黃金或其他金屬。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金投資在應急可轉換債券以其總資產的 5%為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
• 基金管理機構	貝萊德（盧森堡）公司
• 總 代 理 人	貝萊德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

韓艾飛現為貝萊德董事總經理，貝萊德世界礦業基金與貝萊德世界黃金基金經理人。1995-1996 年任職於美林投資管理澳洲及加拿大分公司，1994 年加入美林投資管理天然資源團隊。

Tom Holl，現任貝萊德副總裁、基金經理人和天然資源團隊成員，主要研究礦業與黃金類股。2006 年於英國劍橋大學獲得土地經濟學士學位，並在同年度加入美林投資管理團隊。

相關費用

保管費(年率)：0.0024%~0.45%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率)：1.75%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

17. 貝萊德環球資產配置基金 A2 美元

基本資料

• 成 立 日 期	1997/01/03
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**固定收益風險、艱困證券風險、較小市值公司風險、股票風險、新興市場風險、主權債務風險、債券調降評等風險、外商投資限制風險、資產抵押證券/房貸抵押證券風險、應急可轉換債券風險、銀行公司債券風險、流動性風險、滬港通機制相關風險、透過 ETF 投資的商品風險、中國銀行間債券市場風險(詳參公開說明書「中國銀行間債券市場(簡稱"CIBM")之特定風險」乙節)、匯率風險**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	以盡量提高總回報為目標。本基金投資於全球企業和政府所發行的股權證券、債券及短期證券而不受既定限制。在正常市況下，本基金將總資產至少 70%投資於企業及政府所發行的證券。本基金一般尋求投資於投資顧問認為估價偏低的證券，亦會投資於小型及新興成長的公司的股權證券。本基金亦可將其債券組合的一部分投資於高收益固定收益可轉讓證券。貨幣風險將靈活管理。作為其投資目標的一部分，本基金最多可投資其總資產的 20%於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS），無論該等證券是否為投資等級。本基金在應急可轉換債券的投資以基金總資產的 20%為限。本基金投資在艱困證券以其總資產的 10%為限。本基金得為投資及增進投資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。
• 基金管理機構	貝萊德（盧森堡）公司
• 總 代 理 人	貝萊德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

David Clayton，多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員。主要負責能源、房地產、汽車、工業、保險、原物料與公用事業。

Rick Rieder，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。

Russ Koesterich，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。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.0024%~0.45%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

18. 貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**

基本資料

• 成 立 日 期	1996/02/02
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**市場與系統性風險、信用風險、利率變動風險、流動性風險、外匯管制及政治經濟風險、匯率風險等，另針對本基金之特殊風險考慮因素，請參考公開說明書。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	投資於在亞洲老虎國家註冊或從事大部分經濟活動的機構所發行的固定收益可轉讓證券。
• 基金管理機構	貝萊德（盧森堡）公司
• 總 代 理 人	貝萊德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Neeraj Seth ，貝萊德亞洲信貸團隊主管，加入貝萊德之前曾任職於 R3Capital Partners、雷曼兄弟以及麥肯錫公司。

Venn Saltirov 自 2012 年起成為貝萊德亞洲信貸團隊成員，擁有 16 年投資策略管理經驗，加入貝萊德之前曾任職於 JP Morgan 和雷曼兄弟。Stephen Gough 擔任基金經理人和貝萊德的國際債券 Asia Liquid Credit Platform 之投資長。在 2014 年加入貝萊德後，任職歐洲投資多空信用策略之投資長。

Yii

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.0024%~0.45%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.00%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

19. 貝萊德世界健康科學基金 A2 美元

基本資料

• 成 立 日 期	2001/04/06
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**較小市值公司風險、股票風險、新興市場風險、外商投資限制風險、投資於特定行業的基金風險、流動性風險、滬港通機制相關風險、應急可轉換債券風險、匯率風險**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	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。
• 基金管理機構	貝萊德（盧森堡）公司
• 總 代 理 人	貝萊德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

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。

Xiang Liu，現任貝萊德董事，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。

Jeffrey Lee，現任貝萊德副總，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，負責醫療設備器材與服務產業。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.0024%~0.45%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

20. 貝萊德新興市場基金 A2 美元

基本資料

• 成 立 日 期	1993/11/30
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**較小市值公司風險、股票風險、新興市場風險、外商投資限制風險、流動性風險、滬港通機制風險、RQFII 相關風險、匯率風險**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	投資於在全球新興市場註冊或從事大部分經濟活動的公司的股權證券，亦可投資於在發展成熟的市場註冊或從事大部分經濟活動而在新興市場經營龐大業務的公司的股權證券。
• 基金管理機構	貝萊德（盧森堡）公司
• 總 代 理 人	貝萊德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Gordon Fraser，現為貝萊德董事，全球新興市場股票團隊成員，主要負責印度、土耳其股票。
Kevin Jia，現為貝萊德亞洲股票團隊基本面研究員，主要負責研究中國 A 股及境外中國股票。加入貝萊德之前，於北京任職於 KKR，負責私募股權投資盡職調查以及投組管理。

相關費用

保管費(年率)：0.0024%~0.45%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

21. 貝萊德環球前瞻股票基金 A2 美元

基本資料

• 成 立 日 期	1997/2/29
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**較小市值公司風險、股票風險、投資組合集中風險、新興市場風險、外商投資限制風險、流動性風險、滬港通機制相關風險、匯率風險**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	以盡量提高總回報為目標。本基金將總資產至少 70%投資於股權證券，並無指定國家、地區或資本之限制。本基金得投資於投資顧問認為具有持續性之競爭優勢，且通常將長期持有之股權證券。貨幣風險將靈活管理。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
• 基金管理機構	貝萊德（盧森堡）公司
• 總 代 理 人	貝萊德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

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。
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。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.0024%~0.45%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

22. 貝萊德亞洲老虎債券基金 A6(穩定月配息)**(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)**

基本資料

- 成 立 日 期　1996/02/02
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**市場與系統性風險、信用風險、利率變動風險、流動性風險、外匯管制及政治經濟風險、匯率風險等，另針對本基金之特殊風險考慮因素，請參考公開說明書。**
- 收 益 分 配　有(配息)
- 投 資 標 的　投資於在亞洲老虎國家註冊或從事大部分經濟活動的機構所發行的固定收益可轉讓證券。
- 基金管理機構　貝萊德（盧森堡）公司
- 總 代 理 人　貝萊德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Neeraj Seth ，貝萊德亞洲信貸團隊主管，加入貝萊德之前曾任職於 R3Capital Partners、雷曼兄弟以及麥肯錫公司。

Venn Saltirov 自 2012 年起成為貝萊德亞洲信貸團隊成員，擁有 16 年投資策略管理經驗，加入貝萊德之前曾任職於 JP Morgan 和雷曼兄弟。Stephen Gough 擔任基金經理人和貝萊德的國際債券 Asia Liquid Credit Platform 之投資長。在 2014 年加入貝萊德後，任職歐洲投資多空信用策略之投資長。

Yii

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.0024%~0.45%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.00%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

23. 貝萊德美元優質債券基金 A3(月配息)

基本資料

• 成 立 日 期	1989/04/07
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**固定收益風險、延遲交割交易風險、資產抵押證券/房貸抵押證券風險、主權債務風險、債券調降評等風險、銀行公司債券風險、週轉率風險、艱困證券風險、應急可轉換債券風險、中國銀行間債券市場風險(詳參公開說明書「中國銀行間債券市場(簡稱"CIBM")之特定風險」乙節)、匯率風險**
• 收 益 分 配	有(配息)
• 投 資 標 的	以盡量提高總回報為目標。本基金將至少 80%的總資產投資於投資級固定收益可轉讓證券。本基金將總資產至少 70%投資於以美元為單位的固定收益可轉讓證券。貨幣風險將靈活管理。本基金為中國銀行間債券市場基金，可以在不超過總資產 20%之範圍內透過境外投資計劃及／或債券通及／或相關法規可能不時允許的其他方式，直接投資於在中國銷售的中國銀行間債券市場的在岸債券。作為其投資目標的一部份，本基金最多可投資其總資產的 100%於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS）。本基金投資在艱困證券以其總資產的 10%為限，投資在應急可轉換債券以其總資產的 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。
• 基金管理機構	貝萊德（盧森堡）公司
• 總 代 理 人	貝萊德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Aidan Doyle，目前為貝萊德歐洲及非美國地區的固定收益研究團隊成員。2010 年加入貝萊德集團。

Chi Chen，現為貝萊德董事，是貝萊德全球固定收益部門多元資產共同基金團隊的投資組合經理。

Sam Summbers，現為貝萊德副總裁，Mr. Summers 是全球固定收益部門內多元資產共同基金團隊的投資組合經理。

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。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.0024%~0.45%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：0.85%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

24. 貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A6 美元(穩定配息)**(基金之配息來源可能為本金)**

基本資料

• 成立日期	2014/10/08
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風險類別	**本基金之衍生性金融商品投資策略，包括賣出短期選擇權買權以獲取可能之權利金收入，此策略雖可增加收入來源，但在市場短線大幅上漲時，可能導致本基金之績效落後於市場。為尋求一致地於該期間每月向股東分配股息，本基金之配息可能由本金支出；惟上述配息政策並不表示配息固定不變。本基金不適合無法承擔衍生性金融商品風險之投資人或保守型投資人。本基金投資全球股票市場，亦即本基金投資人亦將承擔股票基金一般所應承擔之風險，不會因為衍生性金融商品的操作而有所降低。本基金主要風險為：1.資本無法增長的風險 2.較小市值風險 3.股票風險 4.新興市場風險 5.外商投資限制風險 6. 滬港通機制相關風險（詳參公開說明書「透過互聯互通交易機制之特定風險」乙節）7. 流動性風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。**
• 收益分配	有(配息)
• 投資標的	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。
• 基金管理機構	貝萊德（盧森堡）公司
• 總代理人	貝萊德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

傅信德 (Robert Fisher)，為貝萊德科學主動式股票團隊成員，對於大數據分析研究已有 10 多年經驗，該團隊專長於大數據投資策略。

Andrew Huzzey，現任貝萊德基金經理人，目前為歐洲系統化主動股票團隊成員。加入貝萊德前，曾在巴克萊擔任歐洲科學主動股票團隊的基金經理人。

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。在 2010 年加入貝萊德前，Muzo Kayacan 為 AllianceBernstein 的資深投資經理人，擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。

相關費用

保管費(年率)：0.0024%~0.45%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率)：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

25. 貝萊德世界科技基金 A2 美元

基本資料

• 成 立 日 期	1995/03/03
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**較小市值公司風險、股票風險、新興市場風險、外商投資限制風險、投資特定行 業的基金風險、流動性風險、滬港通機制相關風險(詳參公開說明書「透過互聯互通交易機制之特定風 險」乙節)、匯率風險**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事科技行業的公司的股權證券。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
• 基金管理機構	貝萊德（盧森堡）公司
• 總 代 理 人	貝萊德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Tony Kim 現任貝萊德董事總經理，為主動股票管理團隊旗下科學及科技研究團隊主管。目前為科技產業投資組合經理人。

Reid Menge 現任貝萊德董事，為主動股票管理團隊成員，亦為世界科技基金協理經理人，負責科技產業。於 2014 年加入貝萊德前，曾在 UBS、花旗集團以及保德信集團擔任科技產業研究員，主要負責軟體業之研究，亦曾於瑞士信貸集團負責固定收益業務。

Caroline Tall 貝萊德董事，為主動股票管理團隊成員，亦為貝萊德世界科技基金協理經理人，負責科技產業。

相關費用

保管費(年率)：0.0024%~0.45%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率)：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

26. 貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元

基本資料

• 成 立 日 期	2010/04/16
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**1.固定收益風險 2.股票風險 3.新興市場風險 4.主權債務風險 5.債券調降評等風險 6.銀行公司債券風險 7.流動性風險 8.滬港通機制相關風險 9.資產抵押證券／房貸抵押證券風險 10.應急可轉換債券風險 11.ESG 投資政策風險 12.中國銀行間債券市場風險**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	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。
• 基金管理機構	貝萊德（盧森堡）公司
• 總 代 理 人	貝萊德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Jason Byrom

現為貝萊德董事與基金經理人並為貝萊德多元資產策略團隊成員。於 1998 年加入貝萊德，具有將近 20 年的投資經驗。

Conan McKenzie

現為貝萊德董事與基金經理人，貝萊德多元資產策略團隊之多元策略成員，於 2011 年加入貝萊德，並擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.0024%至 0.45%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.20%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

27. 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)**

基本資料

• 成 立 日 期	2019/12/18
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**1.固定收益風險 2.股票風險 3.新興市場風險 4.主權債務風險 5.債券調降評等風險 6.銀行公司債券風險 7.流動性風險 8.滬港通機制相關風險 9.資產抵押證券／房貸抵押證券風險 10.應急可轉換債券風險 11.ESG 投資政策風險 12.中國銀行間債券市場風險**
• 收 益 分 配	有(配息)
• 投 資 標 的	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。
• 基金管理機構	貝萊德（盧森堡）公司
• 總 代 理 人	貝萊德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Jason Byrom

現為貝萊德董事與基金經理人並為貝萊德多元資產策略團隊成員。於 1998 年加入貝萊德，具有將近 20 年的投資經驗。

Conan McKenzie

現為貝萊德董事與基金經理人，貝萊德多元資產策略團隊之多元策略成員，於 2011 年加入貝萊德，並擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。

相關費用

保管費(年率)：0.0024%至 0.45%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率)：1.20%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

28. 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A(Ydis)股

基本資料

• 成 立 日 期	1991/04/16
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金投資策略的主要風險包括中國市場風險、集中風險、新興市場風險、外幣風險、流動性風險等。詳細之風險因素請參考公開說明書「風險考量」章節。新增私人公司風險**
• 收 益 分 配	有(再投資)
• 投 資 標 的	本基金投資以下公司的可轉讓股權證券及存託憑證：（i）該企業設立於亞洲地區，或（ii）該企業之主要營運活動位於亞洲地區，或（iii）該企業在亞洲地區資本市場上獲認可的交易所掛牌。亞洲地區包括但不限於以下國家或地區：香港、印度、印尼、韓國、馬來西亞、中國、巴基斯坦、菲律賓、新加坡、斯里蘭卡、台灣和泰國，不包括澳洲、紐西蘭以及日本。投資政策新增：「根據投資限制，本基金也可將最多 5% 的淨資產投資於私人公司發行的證券，前提是預期的投資須符合 2010 年 12 月 17 日法律第 41 條第 (1) 或 (2) a) 款規定的可轉讓證券。」
• 基金管理機構	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
• 總 代 理 人	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司

基金經理人檔案

蘇庫瑪．拉加

・ 負責區域型與跨國投資產品，以及亞洲股票投資決策流程強化等工作，同時負責印度股票團隊，管理富蘭克林印度當地股票型基金、印度相關基金、以及印度以外的機構法人帳戶。

莫家良

・ 富蘭克林坦伯頓亞洲成長基金經理人，資深副總裁、資深執行董事。

・ 富蘭克林坦伯頓新興市場研究團隊，坦伯頓資產管理公司，駐點在香港，負責全球新興市場科技產業，以及中國與台灣市場之研究。

相關費用

保管費(年率)：0.01~0.14 %（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率)：1.35%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

29. 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A(acc)股

基本資料

• 成 立 日 期	2000/04/03
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金投資策略的主要風險包括集中風險、證券借貸風險、市場風險等。詳細之風險因素請參考公開說明書「風險考量」章節。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	本基金主要投資於加速成長、獲利增加或相較於整體經濟而言具有平均值以上的成長或成長潛力的美國公司之股權證券。
• 基 金 管 理 機 構	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
• 總 代 理 人	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司

基金經理人檔案

葛蘭・包爾

・ 現任富蘭克林股票團隊副總裁及基金經理人，為富蘭克林坦伯頓美國機會基金之主要經理人，為富蘭克林股票團隊美國成長小組成員。

莎拉・阿瑞吉

・ 現任富蘭克林股票團隊副總裁、分析師及基金經理人。擅長媒體及娛樂、有線及衛星電視、服飾及鞋類製造商產業股票研究分析。為富蘭克林坦伯頓美國機會基金共同經理人，為富蘭克林小型成長股票團隊的一員。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.01~0.14 %（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.00%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

30. 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股

基本資料

• 成 立 日 期	2000/04/03
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金投資策略的主要風險包括集中風險、交易對手風險、市場風險、證券借貸風險等。詳細之風險因素請參考公開說明書「風險考量」章節。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	本基金為尋求達成其投資目標主要投資於期望受益於科技、通訊服務及設備的發展、前進和使用的美國與非美國公司之股權證券。
• 基金管理機構	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
• 總 代 理 人	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司

基金經理人檔案

強納森・柯堤斯

強納森・柯堤斯為科技及通訊產業研究團隊主管，也是富蘭克林坦伯頓科技基金的主要經理人。

丹・塞爾

富蘭克林股票團隊副總裁、分析師及基金經理人，專精網路、廣告及應用軟體產業研究，為富蘭克林坦伯頓科技基金經理人。

馬修・席歐帕

富蘭克林股票團隊副總裁、分析師及基金經理人，為科技產業研究團隊的一員，專精應用及安全軟體、IT 服務、數據中心以及半導體資本設備產業研究，為富蘭克林坦伯頓科技基金經理人。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.01~0.14 %（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.00%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

31. 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股(美元)

基本資料

• 成 立 日 期	2000/04/03
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金投資策略的主要風險包括集中風險、外幣風險、證券借貸風險、市場風險等。詳細之風險因素請參考公開說明書「風險考量」章節。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	本基金為尋求達成其投資目標主要投資位於美國以及其他國家的生物科技公司以及發現研究公司（包括小型至中型公司）之股權證券，以及小部份延伸投資位於全球各地公司所發行的各種債權證券。
• 基金管理機構	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
• 總 代 理 人	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司

基金經理人檔案

依凡・麥可羅

・ 現任富蘭克林股票團隊資深副總裁，股票研究主管。

林溫蒂

・ 為富蘭克林股票團隊分析師，負責生技產業研究，特別專注於血液學/腫瘤學及罕見疾病領域。

艾齊瓦・菲爾特

・ 艾齊瓦・菲爾特為富蘭克林股票團隊分析師，專精於分析生技及生物製藥公司，研究範圍涵蓋廣泛的治療領域，包括神經學、肝病、胃腸道疾病和罕見疾病。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.01~0.14 %（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.00%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

32. 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)**

基本資料

- 成 立 日 期　1999/07/01
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**本基金投資策略的主要風險包括交易對手風險、信用風險、債權證券風險、衍生性金融商品風險、市場風險等。詳細之風險因素請參考公開說明書「風險考量」章節。**
- 收 益 分 配　有(配息)
- 投 資 標 的　本基金投資於多樣化的可轉讓證券投資組合：包含股權證券以及長短期債權證券。
- 基金管理機構　富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
- 總 代 理 人　富蘭克林證券投資顧問股份有限公司

基金經理人檔案

愛德華・波克

・ 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。

布蘭登・賽可

・ 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。

陶德・布萊頓

・ 現任富蘭克林股票團隊副總裁、基金經理人、以及分析師。

相關費用

保管費(年率)：0.01~0.14 %（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率)：0.85%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

33. 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)**

基本資料

• 成 立 日 期	2015/01/09
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金投資策略的主要風險包括交易對手風險、信用風險、債權證券風險、衍生性金融商品風險、市場風險等。詳細之風險因素請參考公開說明書「風險考量」章節。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	本基金投資於多樣化的可轉讓證券投資組合：包含股權證券以及長短期債權證券。
• 基金管理機構	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
• 總 代 理 人	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司

基金經理人檔案

愛德華．波克

- 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。

布蘭登・賽可

- 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。

陶德・布萊頓

- 現任富蘭克林股票團隊副總裁、基金經理人、以及分析師。

相關費用

保管費(年率)：0.01~0.14 %（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率)：0.85%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

34. 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)**

基本資料

• 成 立 日 期	2017/03/16
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金之主要風險包括：股票風險、集中風險、新興市場風險、基礎建設風險、保管與結算風險、永續性風險。詳細之風險因素請參考公開說明書「風險考量」章節。**
• 收 益 分 配	不配息
• 投 資 標 的	本基金主要投資標的為藉由投資於七大工業國(美國、英國、日本、德國、法國、義大利及加拿大)受監管市場上市或交易之股票及股票相關證券，以及其他已開發國家及新興市場國家(包含印度)受監管市場上市或交易之股票及股票相關證券，而主要投資於基礎建設公司。基金得投資之股票及股票相關證券得包含基礎建設公司之普通股票、特別股票、存託憑證、認股權證及參與憑證。投資參與憑證通常係運用於買賣特定市場(例如俄國或印度)股票受限或遲延時。
• 基 金 管 理 機 構	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
• 總 代 理 人	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司

基金經理人檔案

尼克．蘭利 (Nick Langley)

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。

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。擁有奧克蘭大學法學及商學學士學位。

尚恩・赫斯特 (Shane Hurst)

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。

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。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)。

查爾斯・哈米 (Charles Hamieh)

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。

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

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.15%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

35. 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)**

基本資料

• 成 立 日 期	2017/06/19
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金之主要風險包括：股票風險、集中風險、新興市場風險、基礎建設風險、保管與結算風險、永續性風險。詳細之風險因素請參考公開說明書「風險考量」章節。**
• 收 益 分 配	月配息配現金
• 投 資 標 的	本基金主要投資標的為藉由投資於七大工業國(美國、英國、日本、德國、法國、義大利及加拿大)受監管市場上市或交易之股票及股票相關證券，以及其他已開發國家及新興市場國家(包含印度)受監管市場上市或交易之股票及股票相關證券，而主要投資於基礎建設公司。基金得投資之股票及股票相關證券得包含基礎建設公司之普通股票、特別股票、存託憑證、認股權證及參與憑證。投資參與憑證通常係運用於買賣特定市場(例如俄國或印度)股票受限或遲延時。
• 基 金 管 理 機 構	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
• 總 代 理 人	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司

基金經理人檔案

尼克．蘭利 (Nick Langley)

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。

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。擁有奧克蘭大學法學及商學學士學位。

尚恩・赫斯特 (Shane Hurst)

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。

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。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)。

查爾斯・哈米 (Charles Hamieh)

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。

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

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.15%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

36. 晉達環球策略基金-環球黃金基金 C 收益股份

基本資料

• 成 立 日 期	2004/12/23
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金之 具體 風險 包括信用違約遠期及其他合成證券風險、衍生性商品風險 、 新興市場風險、 股票投資風險 、行業及 /或地理風險、較小型公司風險。 基金投資無受存款保險、保險安定或其他相關保障機制之保障。基金投資可能產生的最大損常為全部本金，本基金亦涉及匯率風險。完整風險說明請參閱公開說明書第 4.3 節及附錄二所載之一般風及具體風險。**
• 收 益 分 配	有(每年決定是否配息)
• 投 資 標 的	本基金投資於全球開採黃金的公司所發行的股票，亦可投資於世界各地涉及開採其他貴重金屬、其他礦物以及金屬的公司，比重可達三分之一。本基金可因應避險及/或有效投資組合管理的目的使用衍生性金融商品。
• 基金管理機構	Ninety One Luxembourg S.A.
• 總 代 理 人	野村證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

夏喬治(George Cheveley)於 2007 年加入天達資產管理，擔任商品及資源團隊的投資組合經理及金屬與礦業專家。

相關費用

保管費(年率) ：0.05%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：2.25%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

37. 晉達環球策略基金-環球策略股票基金 C 收益股份

基本資料

• 成 立 日 期	2000/06/30
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金之 具體 風險 包括信用違約遠期及其他合成證券風險、衍生性商品風險 、 新興市場風險、 股票投資風險 、行業及 /或地理風險、較小型公司風險。 基金投資無受存款保險、保險安定或其他相關保障機制之保障。基金投資可能產生的最大損常為全部本金，本基金亦涉及匯率風險。完整風險說明請參閱公開說明書第 4.3 節及附錄二所載之一般風及具體風險。**
• 收 益 分 配	有(每年決定是否配息)
• 投 資 標 的	本基金最少三分之二的投資會用於相信是高品質(即較其資本成本提供高回報潛力的公司)或可提供良好的價值（即在市場中價值被低估），或預期可受惠於盈利預測上調，或現時或未來的投資者需求增加的公司。本子基金亦會尋求投資於預期盈利長遠可受惠於營運及結構改善的公司。本基金可因應避險及/或有效投資組合管理的目的使用衍生性金融商品。
• 基金管理機構	Ninety One Luxembourg S.A.
• 總 代 理 人	野村證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Rhynhardt Roodt 是晉達 4 Factor 環球股票、環球策略股票策略之主管兼投資組合經理。他曾擔任 SA 股票和多元資產部門的主管。多年來他一直負責基本面分析，對多檔股票及多重資產策略進行投資組合管理，及推動其股權之研究。Rhynhardt 也是 CFA®特許持有人。

Rhynhardt 於 2004 年加入該公司，並於 2008 年離開，2010 年從 Oryx Investment 重新加入該公司。

Dan Hanbury 是 Ninety One 4Factor 團隊的投資組合經理，並且是 CFA® 協會的成員。

相關費用

保管費(年率) ：0.05%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：2.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

38. 晉達環球策略基金-環球環境基金 C 累積股份

基本資料

• 成 立 日 期	2019/12/02
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金之具體風險包括中國 A 股風險 、 中國稅務風險 、 集中風險 、 衍生 性金融商品風險、新興市場風險、客戶隔離模型風險 、 股票投資風險、 投資中國的風險 、 人民幣貨幣風險 、 RQFII 風險 、 行業及或地理風險、 滬港通 深港通 風險 、 可持續策略風險 。 基金買賣係以投資人自己之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始投資金額。基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。 本基金亦涉及匯率風險 。 完整之風險說明請參閱公開說明書第 4.3 節及 附錄二所載之一般風險及具體風險 。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	本基金將致力投資於投資經理認為可為環境帶來正面改變的公司 看好從事與可持續環保相關的服務、基建、技術及資源的公司。本基金可投資於由中國大陸公司發行的股票，包括 B 股、 H 股及中國 A 股（可能包括但不限於透過滬港通／深港通及 RQFII 交易的中國 A 股） 亦可投資於其他可轉讓證券、貨幣市場工具、現金及近似現金、存款及合資格集體投資計劃的單位。本基金獲准因應 避險 及／或有效投資組合管理目的使用衍生性金融商品
• 基金管理機構	Ninety One Luxembourg S.A.
• 總 代 理 人	野村投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

資深基金經理人：Deirdre Cooper 主要工作經歷：1997 年入行，2018 年晉達全球環境戰略-投資經理，摩根史丹利-可再生能源研究，非營利組織”Girl who invest”-顧問委員執會成員**帝國大學氣候金融投資中心-顧問委員會成員，殼牌基金會未來能源公司-顧問委員會會成員。學歷：哈佛商學院 MBA。

基金經理人：Graeme Baker, CFA 主要工作經歷：2009 年加入晉達資產管理團隊，環球環境與環球能源策略投資組合經理，Hargreaves Lansdown 資產管理-全球股票與另類資產投資研究 。學歷：布里斯託大學經濟學學士

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.05%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：2. 25%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

39. 晉達環球策略基金-環球環境基金 C 收益股份

基本資料

• 成 立 日 期	2021/03/05
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金之具體風險包括中國 A 股風險 、 中國稅務風險 、 集中風險 、 衍生 性金融商品風險、新興市場風險、客戶隔離模型風險 、 股票投資風險、 投資中國的風險 、 人民幣貨幣風險 、 RQFII 風險 、 行業及或地理風險、 滬港通 深港通 風險 、 可持續策略風險 。 基金買賣係以投資人自己之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始投資金額。基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。 本基金亦涉及匯率風險 。 完整之風險說明請參閱公開說明書第 4.3 節及 附錄二所載之一般風險及具體風險 。**
• 收 益 分 配	有(每年決定是否配息)
• 投 資 標 的	本基金將致力投資於投資經理認為可為環境帶來正面改變的公司 看好從事與可持續環保相關的服務、基建、技術及資源的公司。本基金可投資於由中國大陸公司發行的股票，包括 B 股、 H 股及中國 A 股（可能包括但不限於透過滬港通／深港通及 RQFII 交易的中國 A 股） 亦可投資於其他可轉讓證券、貨幣市場工具、現金及近似現金、存款及合資格集體投資計劃的單位。本基金獲准因應 避險 及／或有效投資組合管理目的使用衍生性金融商品
• 基金管理機構	Ninety One Luxembourg S.A.
• 總 代 理 人	野村投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

資深基金經理人：Deirdre Cooper 主要工作經歷：1997 年入行，2018 年晉達全球環境戰略-投資經理，摩根史丹利-可再生能源研究，非營利組織”Girl who invest”-顧問委員執會成員**帝國大學氣候金融投資中心-顧問委員會成員，殼牌基金會未來能源公司-顧問委員會會成員。學歷：哈佛商學院 MBA。

基金經理人：Graeme Baker, CFA 主要工作經歷：2009 年加入晉達資產管理團隊，環球環境與環球能源策略投資組合經理，Hargreaves Lansdown 資產管理-全球股票與另類資產投資研究 。學歷：布里斯託大學經濟學學士

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.05%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：2. 25%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

40. 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)**

基本資料

• 成 立 日 期	2002/09/16
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。**
• 收 益 分 配	有(配息)
• 投 資 標 的	本基金的首要投資目標是提供與保本相符的高水平當前收入。本基金透過投資於多元化固定收益證券基金以實現其投資目標。本基金可投資各種美國政府證券，亦可投資由美國企業發行的固定收益證券與非美國企業及除美國政府以外的政府所發行的以美元計值的固定收益證券及各種抵押證券化抵押證券和零票息證券。
• 基金管理機構	聯博（盧森堡）公司
• 總 代 理 人	聯博證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Scott DiMaggio, CFA 全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監
Gershon M. Distenfeld, CFA 非投資等級債券總監
Matthew S. Sheridan 投資組合經理人
Fahd Malik 基金經理人-固定收益策略
Will Smith, CFA　聯博集團美國非投資等級債券總監

相關費用

保管費(年率)：不得超過「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每年 1.00%，實務上保管費為 0.005%~0.50%。（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.10%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

41. 聯博-亞洲股票基金 AD 股美元**(基金之配息來源可能為本金)**

基本資料

• 成 立 日 期	2009/11/30
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。**
• 收 益 分 配	有(配息)
• 投 資 標 的	本基金擬透過投資於投資經理確定為估值偏低的亞洲地區（日本以外）股票證券組合，實現其投資目標。
• 基金管理機構	聯博（盧森堡）公司
• 總 代 理 人	聯博證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Stuart Rae 環太平洋價值型股票投資長，聯博亞洲股票基金經理

相關費用

保管費(年率)：不得超過「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每年 1.00%，實務上保管費為 0.005%~0.50%。（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.70%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

42. 聯博-美國收益基金 AA 股(穩定月配)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)**

基本資料

• 成 立 日 期	2014/01/09
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。**
• 收 益 分 配	有(配息)
• 投 資 標 的	本基金的首要投資目標是提供與保本相符的高水平當前收入。本基金透過投資於多元化固定收益證券基金以實現其投資目標。本基金可投資各種美國政府證券，亦可投資由美國企業發行的固定收益證券與非美國企業及除美國政府以外的政府所發行的以美元計值的固定收益證券及各種抵押證券化抵押證券和零票息證券。
• 基金管理機構	聯博（盧森堡）公司
• 總 代 理 人	聯博證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Scott DiMaggio, CFA 全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監
Gershon M. Distenfeld, CFA 非投資等級債券總監
Matthew S. Sheridan 投資組合經理人
Fahd Malik 基金經理人-固定收益策略
Will Smith, CFA　聯博集團美國非投資等級債券總監

相關費用

保管費(年率)：不得超過「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每年 1.00%，實務上保管費為 0.005%~0.50%。（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.10%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

43. 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)**

基本資料

• 成 立 日 期	2012/12/11
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	本基金透過資本增值，逐漸增加投資人之投資價值。在正常市場條件下，本基金通常投資於在投資經理認為具有低波動性之已開發國家及新興市場設立、從事實質業務活動之公司的股權證券。此等公司可能為任何市值及任何產業。本基金之投資得包含可轉換證券、存託憑證及 ETF。
• 基金管理機構	聯博（盧森堡）公司
• 總 代 理 人	聯博證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Kent Hargis 投資組合經理人。

Sammy Suzuki, CFA 聯博集團新興市場股票主管暨策略核心股票共同投資長

相關費用

保管費(年率)：不得超過「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每年 1.00%，實務上保管費為 0.005%~0.50%。（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

44. 聯博多元資產收益組合基金 AD 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)**

基本資料

• 成 立 日 期	2015/01/13
• 核准發行總面額	新臺幣計價受益權單位淨發行總面額最高為新臺幣貳佰億元；第一次追加發行新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣貳佰億元；第二次追加發行新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣貳佰億元，合計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；外幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為等值新臺幣貳佰億元；第一次追加發行外幣計價受益權單位總面額為等值新臺幣貳佰億元；第二次追加發行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，合計本基金外幣計價受益權單位淨發行總面額為等值新臺幣陸佰億元。
• 風 險 類 別	**國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。**
• 收 益 分 配	有(配息)
• 投 資 標 的	(一) 全球多元分散之投資組合，致力於發掘各種投資機會，以追求長期報酬極大化為目標。(二) 投資組合將採取聯博之資產配置策略，以期在不利之資本市場環境中，能降低投資組合之下檔風險，並同時掌握良好市場環境中之報酬機會。(三) 充分運用聯博集團多重資產團隊的多年經驗與全球研究資源。(四) 包含新臺幣計價及外幣計價之月配息型(AD 類型、AI 類型、N 類型、ND 類型)受益權單位與累積型(A2 類型)受益權單位，可供投資人靈活選擇與運用。
• 基金管理機構	聯博證券投資信託(股)公司
• 總 代 理 人	無(為境內基金)

基金經理人檔案

黃靜怡，聯博投信基金經理人，先前任職於瑞銀投信，擔任基金經理人職務。再早之前則任職於野村投信、施羅德投信擔任產品研究經理。黃靜怡畢業於英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)，擁有管理碩士學位。

相關費用

保管費(年率)：0.13%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

45. 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)**

基本資料

• 成 立 日 期	2018/01/16
• 核准發行總面額	新臺幣計價受益權單位淨發行總面額最高為新臺幣貳佰億元；第一次追加發行新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣貳佰億元；第二次追加發行新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣貳佰億元，合計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；外幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為等值新臺幣貳佰億元；第一次追加發行外幣計價受益權單位總面額為等值新臺幣貳佰億元；第二次追加發行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，合計本基金外幣計價受益權單位淨發行總面額為等值新臺幣陸佰億元。
• 風 險 類 別	**國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。**
• 收 益 分 配	有(配息)
• 投 資 標 的	(一) 全球多元分散之投資組合，致力於發掘各種投資機會，以追求長期報酬極大化為目標。(二) 投資組合將採取聯博之資產配置策略，以期在不利之資本市場環境中，能降低投資組合之下檔風險，並同時掌握良好市場環境中之報酬機會。(三) 充分運用聯博集團多重資產團隊的多年經驗與全球研究資源。(四) 包含新臺幣計價及外幣計價之月配息型(AD 類型、AI 類型、N 類型、ND 類型)受益權單位與累積型(A2 類型)受益權單位，可供投資人靈活選擇與運用。
• 基金管理機構	聯博證券投資信託(股)公司
• 總 代 理 人	無(為境內基金)

基金經理人檔案

黃靜怡，聯博投信基金經理人，先前任職於瑞銀投信，擔任基金經理人職務。再早之前則任職於野村投信、施羅德投信擔任產品研究經理。黃靜怡畢業於英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)，擁有管理碩士學位。

相關費用

保管費(年率)：0.13%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

46. 聯博-美國成長基金 A 級別美元**(基金之配息來源可能為本金)**

基本資料

• 成立日期	1997/01/06
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風險類別	**本基金得使用任何法規許可且與其投資政策一致之衍生性商品及增進投資效率(EPM)技術，並將使用承諾法管理。本基金之風險包括與一般市場條件相關之風險—集中度/聚焦風險、可轉換證券風險、存託憑證風險、衍生性商品風險、股權證券風險、避險風險、市場風險及證券借出風險；以及與異常市場條件或其他異常情形相關之風險—交易對手/保管風險、流動性風險及作業風險。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。**
• 收益分配	無
• 投資標的	本基金透過資本增值，逐漸增加投資人之投資價值。在正常市場條件下，本基金通常至少將其 80%且不少於三分之二之資產投資於在美國成立或在美國從事主要業務活動之公司所發行的股權證券。本基金之股權投資得包括可轉換證券、存託憑證及 ETFs。
• 基金管理機構	聯博（盧森堡）公司
• 總代理人	聯博證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Frank Caruso,CFA 美國成長型股票團隊主管
John H. Fogarty, CFA 美國中型基本面成長型股票投資團隊主管、美國成長型股票投資組合經理人
Vinay Thapar 投資組合經理人、資深研究分析師

相關費用

保管費(年率)：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。（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

47. 富達基金－印度聚焦基金 (A 股美元)

基本資料

• 成 立 日 期	2004/08/23
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金得為避險、有效投資組合管理或投資之目的運用衍生性商品，並將使用承諾法。本基金之風險包括集中性、交易對手及擔保品、貨幣、衍生性商品、新興市場、股票、避險、流動性、市場、作業、永續投資，最大可能損失為全部本金，有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。**
• 收 益 分 配	有(再投資)
• 投 資 標 的	本基金至少 70%（通常為 75%）的資產將投資在印度上市之印度公司的股票，或在印度從事大部分業務之非印度公司的股票。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。本基金至少 50%的資產將投資於具備有利環境、社會及公司治理（ESG）特性之公司的證券。
• 基金管理機構	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
• 總 代 理 人	富達證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Amit Goel 於 2006 年以研究員的身分加入富達，主要研究的產業為健康護理，2008 年後研究的範圍則涵蓋整個印度股票市場。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.003%-0.35%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

48. 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)**

基本資料

• 成 立 日 期	2013/03/27
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金得為避險、有效投資組合管理或投資之目的運用衍生性商品，並將使用承諾法。本基金之風險包括資產配置、中國、應急可轉換債券、大宗商品、可轉換證券、交易對手及擔保品、信用、貨幣、衍生性商品、新興市場、股票、避險、非投資等級、利率、投資基金、流動性、市場、作業、不動產、永續投資，最大可能損失為全部本金，有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	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。本基金至少 50%的資產將投資於具備有利環境、社會及公司治理（ESG）特性之發行人的證券。
• 基金管理機構	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
• 總 代 理 人	富達證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Eugene Philalithis 自 2007 年以來一直是 Fidelity Multi Asset 的投資組合經理，特別負責收入和多元化的增長戰略。

George Efstathopoulos 於 2011 年加入富達，擔任富達投資解決研究團隊，擔任分析師一職。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.003%-0.35%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.25%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

49. 富達基金－永續發展亞洲股票基金 (A 股美元)

基本資料

• 成 立 日 期	1990/10/01
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金得為避險、有效投資組合管理或投資之目的運用衍生性商品，並將使用承諾法。本基金之風險包括中國、集中性、交易對手及擔保品、貨幣、衍生性商品、新興市場、股票、避險、投資基金、流動性、市場、作業、永續投資，最大可能損失為全部本金，有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。**
• 收 益 分 配	有(再投資)
• 投 資 標 的	本基金至少 70%的資產將投資在亞洲（不含日本）上市、總部設於亞洲（不含日本）或在其中從事大部分業務之公司的股票。該地區內含有被視為新興市場的國家。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。本基金至少 70%的資產將投資於具備有利環境、社會及公司治理（ESG）特性之發行人的證券，且其最高 30%的資產將投資於持續改善 ESG 特性之發行人的證券。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 51-52 頁。
• 基金管理機構	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
• 總 代 理 人	富達證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Dhananjay Phadnis

印度管理研究所邦加羅爾分校金融管理研究生文憑，領有特許金融分析師執照 CFA。於 2004 年加入富達投資。在富達之前，2001 年開始其投資生涯。曾任職於摩根大通(印度)分公司股票研究。

相關費用

保管費(年率)：0.003%-0.35%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率)：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

50. 富達基金－全球聚焦基金 (A 股美元)

基本資料

• 成 立 日 期	2003/01/14
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金得為避險、有效投資組合管理或投資之目的運用衍生性商品，並將使用承諾法。本基金之風險包括集中性、交易對手及擔保品、衍生性商品、新興市場、股票、避險、投資基金、流動性、市場、作業、永續投資，最大可能損失為全部本金，有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。**
• 收 益 分 配	有(再投資)
• 投 資 標 的	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。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。本基金至少 50%的資產將投資於具備有利環境、社會及公司治理（ESG）特性之公司的證券。
• 基金管理機構	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
• 總 代 理 人	富達證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Ashish Kochar 於 2021 年 9 月加入富達國際，擔任富達全球聚焦基金的主要基金經理人。在加入富達之前，於 2008 年擔任 Threadneedle Investment Services 美國股票團隊的高級投資組合分析師，隨後於 2010 年加入全球股票團隊，曾管理/共同管理 Threadneedle 數檔全球與美國基金，並負責消費領域的研究。(自 2023/1/1 起變更)

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.003%-0.35%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

51. 富達基金－太平洋基金 (A 股美元)

基本資料

• 成 立 日 期	1994/01/10
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金得為避險或有效管理投資組合運用衍生性商品，並將使用承諾法。本基金之風險包括中國、交易對手及擔保品、貨幣、衍生性商品、新興市場、股票、避險、投資基金、流動性、市場、作業、永續投資，最大可能損失為全部本金，有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。**
• 收 益 分 配	有(再投資)
• 投 資 標 的	本基金至少 70%（通常為 75%）的資產將投資於在亞太地區上市、總部設在亞太地區或在亞太地區從事大部分業務之公司（包括但不限於日本、澳洲、中國、香港、印度、印尼、韓國、馬來西亞、紐西蘭、菲律賓、新加坡、臺灣及泰國）的股票。該地區內部分國家被視為新興市場。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。本基金至少 50%的資產將投資於具備有利環境、社會及公司治理（ESG）特性之公司的證券。
• 基金管理機構	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
• 總 代 理 人	富達證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Dale Nicholls 於 1996 年以分析師的身分加入富達日本，研究領域相當廣泛，包括：其他金融、保險、地區銀行、化學、消費、科技與紡織服飾，2003 年元月接管富達太平洋基金迄今。加入富達前，曾服務於日本新力公司市場/商業分析師、日本 Bankers Trust Asia Securities。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.003%-0.35%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

52. 富達基金－拉丁美洲基金 (A 股美元)

基本資料

• 成 立 日 期	1994/05/09
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金得為避險或有效管理投資組合運用衍生性商品，並將使用承諾法。本基金之風險包括集中性、交易對手及擔保品、貨幣、衍生性商品、新興市場、股票、避險、投資基金、流動性、市場、作業，最大可能損失為全部本金，有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。**
• 收 益 分 配	有(再投資)
• 投 資 標 的	本基金至少 70%（通常為 75%）的資產將投資於在拉丁美洲上市、總部設在拉丁美洲或在拉丁美洲從事大部分業務之公司的股票。其中部分投資標的可能位於新興市場。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。
• 基金管理機構	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
• 總 代 理 人	富達證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Punam Sharma 具 20 年以上投資經驗，於 2016 年加入富達，2019 年 7 月擔任富達拉丁美洲基金協同經理人。
Christopher Tennant 於 2011 年加入富達，擔任股票分析師，專研歐洲運輸產業。
Robert Pearce 於 2014 年加入富達，擔任股票分析師，負責歐洲、歐非中東金融股

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.003%-0.35%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

53. 富達基金－全球債券基金 (A 股美元)

基本資料

• 成 立 日 期	1990/10/01
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金得為避險、有效投資組合管理或投資之目的運用衍生性商品，並將使用承諾法。本基金之風險包括中國、應急可轉換債券、可轉換證券、交易對手及擔保品、信用、貨幣、衍生性商品、新興市場、避險、利率、投資基金、流動性、市場、作業、空頭部位、主權國家、永續投資，最大可能損失為全部本金，有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。**
• 收 益 分 配	有(再投資)
• 投 資 標 的	本基金投資於世界各地（包括新興市場）的公司及政府債務證券。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。本基金至少 50%的資產將投資於具備有利環境、社會及公司治理（ESG）特性之發行人的證券。
• 基金管理機構	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
• 總 代 理 人	富達證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Rick Patel 於 2000 年加入富達，擔任數量化固定收益分析師，2009 年 3 月 19 日接任富達美元債券基金經理人。

Ario Emami Nejad 於 2010 年加入富達，任職金融交易員，2017 年開始擔任基金經理人，投資經驗達 7 年。

Daniel Ushakov 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。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.003%-0.35%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：0.75%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

54. 富達基金－中國內需消費基金 (A 股美元)

基本資料

• 成 立 日 期	2011/02/23
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金得為避險、有效投資組合管理或投資之目的運用衍生性商品，並將使用承諾法。本基金之風險包括中國、集中性、交易對手及擔保品、貨幣、衍生性商品、新興市場、股票、避險、投資基金、流動性、市場、作業、永續投資，最大可能損失為全部本金，有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。**
• 收 益 分 配	有(再投資)
• 投 資 標 的	本基金至少 70%的資產將投資於總部設在中國或香港或在其中從事大部分業務之公司的股票。該等公司在中國投入開發、製造或向消費者銷售商品或服務。其中部分投資標的可能位於新興市場。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。本基金至少 50%的資產將投資於具備有利環境、社會及公司治理（ESG）特性之公司的證券。
• 基金管理機構	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
• 總 代 理 人	富達證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Hyomi Jie 為美國華頓商學院企管碩士，擁有 16 年中國、大中華股市投資經驗，2010 年加入富達擔任富達南韓消費市場分析師，2013 年起專研大中華網路產業。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.003%-0.35%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

55. 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)**

基本資料

• 成 立 日 期	2012/01/30
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金得為避險、有效投資組合管理或投資之目的運用衍生性商品，並將使用承諾法。本基金之風險包括交易對手及擔保品、貨幣、衍生性商品、新興市場、股票、避險、投資基金、流動性、市場、作業、永續投資，最大可能損失為全部本金，有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。**
• 收 益 分 配	有(配息)
• 投 資 標 的	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。本基金至少 50%的資產將投資於具備有利環境、社會及公司治理（ESG）特性之公司的證券。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。
• 基金管理機構	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
• 總 代 理 人	富達證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Daniel Roberts 數理背景出身，於 2011 年底加入富達，並於 2012 年元月擔任富達全球入息基金(本基金之配息來源可能為本金)經理人迄今。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.003%-0.35%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

56. 施羅德(環)新興亞洲(美元)A1 股-累積

基本資料

• 成 立 日 期	2004/01/09
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金投資於新興市場國家或地區，可能因國家或政治變動面臨相當風險。本基金可透過滬港通及深港通及 RQFII 計劃投資中國，有關互聯互通機制詳情及相關風險、RQFII 資格及 RQFII 額度之風險及其他風險，如匯率風險、行業/地域性風險、信用風險、利率風險、流動性風險等，請詳閱公開說明書附件 II 及附件 III。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	本基金旨在通過投資於亞洲新興市場的公司的股權和股權相關證券，在三年至五年期內扣除費用後提供超過 MSCI Emerging Markets Asia (Net TR) index 的資本增值。
• 基金管理機構	施羅德投資管理(歐洲)有限公司
• 總 代 理 人	施羅德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Louisa Lo

澳洲麥格里大學應用財務碩士；美國特許金融分析師(CFA)。

1997 年加入施羅德，1997-2007 年擔任施羅德(環)中國優勢、大中華及新興亞洲等基金經理人，現為施羅德亞洲(不含日本)股票團隊副主管暨大中華股票團隊主管。

相關費用

保管費(年率)：最高不超過每年基金淨資產價值 0.30%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率)：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

57. 施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)A-累積

基本資料

• 成 立 日 期	2010/11/23
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金投資於新興市場國家或地區，可能因國家或政治變動面臨相當風險。本基金具有環境及/或社會特性(如 SFDR 第 8 條之定義)，有關具此特色之永續性風險詳情及其他風險，如匯率風險、行業/地域性風險、信用風險、利率風險、流動性風險等，請詳閱公開說明書附件 II 及附件 III。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	投資於符合投資經理人的永續指標的全球各地公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。
• 基金管理機構	施羅德投資管理(歐洲)有限公司
• 總 代 理 人	施羅德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Charles Somers: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、環球永續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。

Scott MacLennan: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。2017 年管理歐洲除英國外的機構投資組合；2018 年共同管理 SISF European Sustainable Equity；2021 年共同管理 SISF European Market Neutral。投資經驗始於 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。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：最高不超過每年基金淨資產價值 0.30%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.30%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

58. 瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)

基本資料

• 成立日期	1996/11/15
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風險類別	**本基金主要於股票，因此基金績效可能受股市波動所影響。有鑑於此，建議投資期限至少應為五年，同時投資人需具有相對應之風險承受能力。本基金採取積極管理，基金績效表現可能與參考指標不盡相同。同時投資人應瞭解新興市場所面臨之政治與社會挑戰，亦可能影響股市績效表現。此子基金適合有意投資於具有廣泛且多樣性之投資組合之主要設立於中國或主要於中國營運之公司股份，並且願意承擔股票既有風險之投資人。其他投資本基金之相關風險請詳基金公開說明書中譯本「投資風險」及「一般風險資訊」章節之說明。**
• 收益分配	無
• 投資標的	本子基金將至少三分之二的資產投資於設在中國、或主要活動在中國的公司之股票及其他權益股份。
• 基金管理機構	瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司
• 總代理人	瑞銀證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

瑞銀資產管理（香港）股份有限公司

投資組合經理人係經委任，於管理公司之監管與負責之情況下執行股票投資組合之管理工作，並於遵守所規定投資限制之情況下執行所有相關交易。

瑞銀資產管理股份有限公司之投資組合管理單位 (Portfolio Management units) 得將其受託資產之全部或一部，移轉予瑞銀資產管理股份有限公司之相關投資組合經理人管理。於每次移轉交易中，相關責任仍應由該公司所指派之前述投資組合經理人來承擔。

相關費用

保管費(年率) ：最高 0.47%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：最高 1.87%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

59. 瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)(月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**

基本資料

• 成立日期	2015/01/19
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風險類別	**本基金主要於股票，因此基金績效可能受股市波動所影響。有鑑於此，建議投資期限至少應為五年，同時投資人需具有相對應之風險承受能力。本基金採取積極管理，基金績效表現可能與參考指標不盡相同。同時投資人應瞭解新興市場所面臨之政治與社會挑戰，亦可能影響股市績效表現。此子基金適合有意投資於具有廣泛且多樣性之投資組合之主要設立於中國或主要於中國營運之公司股份，並且願意承擔股票既有風險之投資人。其他投資本基金之相關風險請詳基金公開說明書中譯本「投資風險」及「一般風險資訊」章節之說明。**
• 收益分配	有(配息)
• 投資標的	本子基金將至少三分之二的資產投資於設在中國、或主要活動在中國的公司之股票及其他權益股份。
• 基金管理機構	瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司
• 總代理人	瑞銀證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

瑞銀資產管理（香港）股份有限公司

投資組合經理人係經委任，於管理公司之監管與負責之情況下執行股票投資組合之管理工作，並於遵守所規定投資限制之情況下執行所有相關交易。

瑞銀資產管理股份有限公司之投資組合管理單位 (Portfolio Management units) 得將其受託資產之全部或一部，移轉予瑞銀資產管理股份有限公司之相關投資組合經理人管理。於每次移轉交易中，相關責任仍應由該公司所指派之前述投資組合經理人來承擔。

相關費用

保管費(年率) ：最高 0.47%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：最高 1.87%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

60. 景順環球消費趨勢基金 A 股美元

基本資料

• 成 立 日 期	1994/10/03
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**本基金為全球/非週期性消費品及服務股票型基金，主要投資於全球個人非必需性消費的產品及提供有關服務之公司股票，可能面臨之風險包括:(1) 本基金可投資於公司股票。股票的價格及所賺取收入或會因為若干事件（包括發行機構的業務和業績、一般經濟及市場狀況、區域或全球經濟動盪及匯率及利率波動）而下跌。有關方面不能保證基金所持任何股票的價值會上升又或該等有價證券可賺取任何收入。(2) 本基金投資於個別或少數界別及/或行業的證券。該等界別及/或行業的不利發展或會影響投資於該等證券之基金的相關證券的價值。投資者應準備好接受較分散於不同界別且更為廣泛多元化基金更高的風險。(3) 本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。(4) 詳細閱讀本基金公開說明書譯本第 51 至 71 頁，投資本基金應注意之相關風險。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	本基金的目標，是透過一項環球性投資組合以達致長期本增值；該投資組合所包羅的公司絕大部份業務為設計、生產或經銷有關個人非必需性消費的產品及提供有關服務，可包括汽車、 家居建造及耐用品、媒體及互聯網公司以及其他從事迎合消費者需求業務的公司。
• 基金管理機構	Invesco Management S.A.
• 總 代 理 人	景順證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Ido Cohen：於 2010 年加入景順集團，於 1997 年進身投資界，於 University of Pennsylvania 取得經濟學士學位。Juan Hartsfield：於 2004 年加入景順集團，於 2004 年進身投資界，於 University of Texas at Austin 取得學士學位，於 University of Michigan 取得工商管理碩士學位，特許財務分析師。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：每年基金淨資產價值之 0.0075%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

61. 路博邁 5G 股票證券投資信託基金 T 累積(美元)

基本資料

• 成 立 日 期	2019/06/27
• 核准發行總面額	本基金首次淨發行總面額最高為等值新臺幣貳佰億元，最低為等值新臺幣參億元，其中：(一) 新臺幣計價級別受益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣壹佰億元。(二) 外幣計價級別受益權單位首次淨發行總面額最高為等值新臺幣壹佰億元。
• 風 險 類 別	**本基金投資於 5G 相關產業之有價證券。主要投資風險包括類股過度集中之風險及產業景氣循環之風險。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	(一)掌握前瞻性新科技的成功關鍵；(二)聚焦於 5G 的多元產業發展；(三)全球研究資源優化整合，建構創新領先的主題式投資；(四)提供多幣別的投資選擇
• 基金管理機構	Neuberger Berman Europe Limited
• 總 代 理 人	路博邁證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

王昱如, 特許財務分析師(CFA)，2017 年加入本公司，投資經驗 16 年。現任路博邁 AR 台灣股票基金(基金之配息來源可能為本金)與路博邁 5G 股票基金經理人，負責基金投資策略操作。加入路博邁之前，曾在台新投信、安聯投信與復華投信工作，擔任職務包括平衡型基金經理人、新興市場股票基金經理人、國際投資研究、資產配置及台股量化投資分析師。她擁有台灣大學財務金融系的商學學士與台大財金所 的 MBA 學位；亦擁有美國特許財務分析師執照。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.27%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：2.00%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

62. 路博邁收益成長多重資產證券投資信託基金 T 月配(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)**

基本資料

• 成 立 日 期	2018/10/15
• 核准發行總面額	本基金首次淨發行總面額最高為等值新臺幣貳佰億元，最低為等值新臺幣參億元，其中：(一) 新臺幣計價級別受益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣壹佰億元。(二) 外幣計價級別受益權單位首次淨發行總面額最高為等值新臺幣壹佰億元。
• 風 險 類 別	**本基金之主要投資風險包括債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險及政治、經濟風險。另本基金投資於符合美國 Rule 144A 規定之債券最高可達本基金淨資產價值之百分之十五。該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，因財務資訊揭露不完整而無法定期評估公司償債能力及營運之信用風險，或因價格不透明導致波動性較大之風險。投資人投資於本基金時，宜斟酌個人風險承擔之能力及資金可運用期間，留意相關風險。匯率變動風險：本基金包含新臺幣、人民幣、美元、澳幣、南非幣計價級別，如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購本基金者，須自行承擔匯率變動之風險；如以外幣計價之貨幣申購或買回時，其匯率波動可能影響該外幣計價受益權單位之投資績效，投資人應注意因其與銀行進行外匯交易時，投資人須承擔買賣價差，該價差依各銀行報價而定。人民幣目前無法自由兌換，且受到外匯管制及限制。此外，人民幣為管制性貨幣，其流動性有限，且除受市場變動之影響外，人民幣可能受大陸地區法令、政策之變更，進而影響人民幣資金市場之供需，致其匯率波動幅度較大，相關的換匯作業可能產生較高的結匯成本。賣出股票指數選擇權賣權(PutWrite)策略之風險：本基金得從事之證券相關商品交易，其中包括賣出股票指數選擇權賣權(PutWrite)策略，即通過賣出指數選擇權賣權獲得權利金收入。然而，在某些情況下，收到的權利金可能不足以抵消市場下跌時按市值結算的損失。若市場快速大幅下跌且基金無法即時結束其賣權或進行換約交易，則可能導致基金淨資產價值之減損。**
• 收 益 分 配	有(配息)
• 投 資 標 的	(一)收益與成長兼顧：本基金透過多重資產配置策略與賣出選擇權賣權策略的組合，獲取穩定收益並參與全球經濟成長，相對於純債券、股票或一般股債平衡的投資組合，長期而言，更可發揮跟漲抗跌的效果。此外，透過賣出選擇權賣權(PutWrite)策略，增加參與股市的效益，卻也能有效降低波動，同時也為投資組合增添收益；(二)避險策略降低波動：運用投資團隊的研究資源與量化模組，必要時，將透過從事證券相關商品交易，調整整體投資部位的淨曝險，以達到降低風險及長期資本增長的目標；(三)全球研究資源優化整合：本基金由多重資產投資團隊攜手各資產類別之專屬研究及投資團隊共同進行管理與操作，受惠於路博邁集團之全球研究資源與投資平台、整合 ESG 因子（環境、社會、治理），並嚴格進行風險管理，而各研究及投資團隊均屬市場領導團隊；(四)提供多幣別的投資選擇，滿足投資人的需求。
• 基金管理機構	Neuberger Berman Europe Limited
• 總 代 理 人	路博邁證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

戴君玫，2018 年加入本公司，投資與研究經驗 8 年。現任路博邁收益成長多重資產基金(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)經理人，負責基金投資策略操作。加入路博邁之前，曾在富蘭克林華美投信與大華銀投信工作，擔任職務包括債券組合基金經理人、債券投資分析師、總體經濟分析師及產品經理，並擁有英國 University of Exeter 財務投資碩士學位。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.26%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.80%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

63. 路博邁投資基金-NB 美國房地產基金 T 累積類股(美元)**(基金之配息來源可能為本金)**

基本資料

• 成立日期	2013/07/16
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風險類別	**投資於本基金可能有某些風險，詳細資訊列於公開說明書及房地產型基金補充文件「投資風險」章節。 本基金投資可能產生的最大損失為您的全部投資金額。本基金並未受存款保險、保險安定基金或其他相 關保障機制之保障。REITs 直接持有不動產相關之特定風險，例如：因一般及當地經濟條件、過度開發 及競爭增加、財產稅收及營運費用增加、區域法規之變動、意外事故或徵收損失、租賃規範限制、鄰近 區域價值變動、資產對承租人吸引力變動及利率上升等因素，而可能產生不動產價值波動。REITs 價值 亦受到相關資產價值變動或貸款人或承租人違約的影響。在次級市場交易 REITS 之能力可能較其他股票 更受限制。REITS 在主要美國證券交易所的流動性平均低於傳統股票，包含例如 S&P 500 指數。固定收 益證券將面對發行人支付本金及利息義務能力的風險（信用風險），且亦可能因利率敏感、市場對發行 人信用的認知及一般市場流動性（市場風險）等因素，而產生價格波動。固定收益證券同時暴露於其本 身或其發行人之信用評等可能被降級之風險，該風險可導致該證券價值嚴重降低。本基金亦有貨幣風 險。本基金以其他貨幣計價所為的投資，其基礎貨幣價值可能因相關貨幣匯率波動而上漲或下跌，貨幣 匯率的反向波動將導致收益減少及資本損失。投資人得參考公開說明書中譯文「投資風險」章節，下述 章節摘錄之風險，即「不動產投資信託證券」與此投資組合特別相關，以及房地產型基金補充文件中譯 文本基金之「風險」乙節。**
• 收益分配	無
• 投資標的	透過投資不動產證券尋求總報酬，著重於資本增值及即時收入。本基金得投資於不動產投資信託 （「REITs」）股票（包括：股權 REITs、抵押 REITs、混合 REITs）、股票及股權連結證券（包括但不 限於普通股、優先股、可轉換債券、可轉換優先股，以及美國、歐洲及全球存託憑證）、固定收益有價 證券（債務證券）（得為固定或浮動利率，且得為投資等級或低於投資等級）、貨幣市場工具（包括由 認可信評機構評等為投資等級或以下等級或未經評等之銀行存款、固定或浮動利率工具、浮動或可變動 利率票據、銀行承兌匯票、存單、債券、短天期政府或公司債、現金及約當現金）及附買回協議、借券協議。
• 基金管理機構	Neuberger Berman Investment Fund plc (自行管理基金)
• 總代理人	路博邁證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Brian C. Jones，特許財務分析師(CFA)，董事總經理，1999 年加入本公司。目前擔任房地產證券團隊之共同投資組合經理人。加入本公司之前，Brian 曾任職於瑞銀華寶、Thornton Investment Management 以及 The Dreyfus Corporation。Brian 擁有哈佛大學學士學位與特許財務分析師資格。Steve Shigekawa，董事總經理，2002 年加入本公司。目前擔任房地產證券團隊之資深投資組合經理人。加入本公司之前，Steve 曾於保德信證券擔任研究員、於 Cohen & Steers 資本管理擔任實習生、並於 Wilshire Associates 任職 4 年。Steve 擁有加州大學學士學位與紐約大學 MBA 學位。

相關費用

保管費(年率) ：0.02%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.80%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

64. 路博邁投資基金-NB 美國房地產基金 T 月配息類股(美元)**(基金之配息來源可能為本金)**

基本資料

• 成立日期	2015/12/31
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風險類別	**投資於本基金可能有某些風險，詳細資訊列於公開說明書及房地產型基金補充文件「投資風險」章節。 本基金投資可能產生的最大損失為您的全部投資金額。本基金並未受存款保險、保險安定基金或其他相 關保障機制之保障。REITs 直接持有不動產相關之特定風險，例如：因一般及當地經濟條件、過度開發 及競爭增加、財產稅收及營運費用增加、區域法規之變動、意外事故或徵收損失、租賃規範限制、鄰近 區域價值變動、資產對承租人吸引力變動及利率上升等因素，而可能產生不動產價值波動。REITs 價值 亦受到相關資產價值變動或貸款人或承租人違約的影響。在次級市場交易 REITS 之能力可能較其他股票 更受限制。REITS 在主要美國證券交易所的流動性平均低於傳統股票，包含例如 S&P 500 指數。固定收 益證券將面對發行人支付本金及利息義務能力的風險（信用風險），且亦可能因利率敏感、市場對發行 人信用的認知及一般市場流動性（市場風險）等因素，而產生價格波動。固定收益證券同時暴露於其本 身或其發行人之信用評等可能被降級之風險，該風險可導致該證券價值嚴重降低。本基金亦有貨幣風 險。本基金以其他貨幣計價所為的投資，其基礎貨幣價值可能因相關貨幣匯率波動而上漲或下跌，貨幣 匯率的反向波動將導致收益減少及資本損失。投資人得參考公開說明書中譯文「投資風險」章節，下述 章節摘錄之風險，即「不動產投資信託證券」與此投資組合特別相關，以及房地產型基金補充文件中譯 文本基金之「風險」乙節。**
• 收益分配	有(配息)
• 投資標的	透過投資不動產證券尋求總報酬，著重於資本增值及即時收入。本基金得投資於不動產投資信託 （「REITs」）股票（包括：股權 REITs、抵押 REITs、混合 REITs）、股票及股權連結證券（包括但不 限於普通股、優先股、可轉換債券、可轉換優先股，以及美國、歐洲及全球存託憑證）、固定收益有價 證券（債務證券）（得為固定或浮動利率，且得為投資等級或低於投資等級）、貨幣市場工具（包括由 認可信評機構評等為投資等級或以下等級或未經評等之銀行存款、固定或浮動利率工具、浮動或可變動 利率票據、銀行承兌匯票、存單、債券、短天期政府或公司債、現金及約當現金）及附買回協議、借券協議。
• 基金管理機構	Neuberger Berman Investment Fund plc (自行管理基金)
• 總代理人	路博邁證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Brian C. Jones，特許財務分析師(CFA)，董事總經理，1999 年加入本公司。目前擔任房地產證券團隊之共同投資組合經理人。加入本公司之前，Brian 曾任職於瑞銀華寶、Thornton Investment Management 以及 The Dreyfus Corporation。Brian 擁有哈佛大學學士學位與特許財務分析師資格。Steve Shigekawa，董事總經理，2002 年加入本公司。目前擔任房地產證券團隊之資深投資組合經理人。加入本公司之前，Steve 曾於保德信證券擔任研究員、於 Cohen & Steers 資本管理擔任實習生、並於 Wilshire Associates 任職 4 年。Steve 擁有加州大學學士學位與紐約大學 MBA 學位。

相關費用

保管費(年率) ：0.02%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.80%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

65. 鋒裕匯理實質收息多重資產基金-A2 累積型(美元)**(本基金之配息來源可能為本金)**

基本資料

• 成 立 日 期	2019/10/31
• 核准發行總面額	300 億
• 風 險 類 別	**債券發行人違約之信用風險、利率變動風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動風險、政治風險、經濟風險、資產過度集中風險、產業景氣循環風險、投資標的或特定投資策略風險、從事證券相關商品交易之風險、基金特色之風險及商品交易對手之信用風險。**
• 收 益 分 配	不配息
• 投 資 標 的	(1)本基金之海外投資顧問為鋒裕匯理德國有限公司（Amundi Deutschland GmbH），該公司為鋒裕匯理資產管理之德國子公司，自 1969 起營運至今，擁有慕尼黑以及法蘭克福兩個辦公室，並擁有 140 名員工，客戶遍及機構法人與私人，主要投資專長為多重資產策略之管理。該公司與鋒裕匯理產管理之多重資產團隊總管理資產合計達 2,766 億歐元，為全球最大的多重資產管理者之一。(2)以實質資產為投資主軸，投資範圍涵蓋股票，債券，REITS 以及基金受益憑證等等，除了受惠於實質資產企業普遍具有較高的股利率之外，許多實質資產也具有抗通膨之效益。(3)多元收益來源：投資不只著眼於傳統的股息，股利與債券利息等收益來源，也透過出售股票買權與賣權來取得權利金收益。
• 基 金 管 理 機 構	鋒裕匯理投資信託股份有限公司
• 總 代 理 人	無(為境內基金)

基金經理人檔案

英國倫敦城市大學投資管理碩士廖偉至。現任鋒裕匯理投信投資主管，曾任鋒裕匯理投信投資研究處協理、瀚亞投信股票投資暨研究部副理、自 108.10.31~迄今擔任鋒裕匯理股份有限公司之基金經理人。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.26%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.80%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

66. 鋒裕匯理實質收息多重資產基金-AD 月配型(美元)**(本基金之配息來源可能為本金)**

基本資料

• 成 立 日 期	2019/10/31
• 核准發行總面額	300 億
• 風 險 類 別	**債券發行人違約之信用風險、利率變動風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動風險、政治風險、經濟風險、資產過度集中風險、產業景氣循環風險、投資標的或特定投資策略風險、從事證券相關商品交易之風險、基金特色之風險及商品交易對手之信用風險。**
• 收 益 分 配	月配息配現金
• 投 資 標 的	(1)本基金之海外投資顧問為鋒裕匯理德國有限公司（Amundi Deutschland GmbH），該公司為鋒裕匯理資產管理之德國子公司，自 1969 起營運至今，擁有慕尼黑以及法蘭克福兩個辦公室，並擁有 140 名員工，客戶遍及機構法人與私人，主要投資專長為多重資產策略之管理。該公司與鋒裕匯理產管理之多重資產團隊總管理資產合計達 2,766 億歐元，為全球最大的多重資產管理者之一。(2)以實質資產為投資主軸，投資範圍涵蓋股票，債券，REITS 以及基金受益憑證等等，除了受惠於實質資產企業普遍具有較高的股利率之外，許多實質資產也具有抗通膨之效益。(3)多元收益來源：投資不只著眼於傳統的股息，股利與債券利息等收益來源，也透過出售股票買權與賣權來取得權利金收益。
• 基 金 管 理 機 構	鋒裕匯理投資信託股份有限公司
• 總 代 理 人	無(為境內基金)

基金經理人檔案

英國倫敦城市大學投資管理碩士廖偉至。現任鋒裕匯理投信投資主管，曾任鋒裕匯理投信投資研究處協理、瀚亞投信股票投資暨研究部副理、自 108.10.31~迄今擔任鋒裕匯理股份有限公司之基金經理人。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.26%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.80%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

67. 史坦普 500 指數基金 SPDRS&P500 ETF Trust

基本資料

- 成 立 日 期　1993/1/29
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**景氣循環、匯率、流動性及市場性風險**
- 收 益 分 配　有(再投資)
- 投 資 標 的　追蹤標的指數 The S&P 500 Index
- 掛牌交易所名稱　紐約證券交易所(NYSE Arca)
- 基金管理機構　State Street Global Advisors
- 總 代 理 人　ALPS Distributor Inc.

基金經理人檔案

State Street Global Advisors

相關費用

申 購 手 續 費：1%(指數基金之申購手續費將由保誠人壽至申購金額中收取，投資人不需另行支付，用以支付該投資標的買入或贖回時證券交易商所收取之交易手續費)

帳 戶 管 理 費 ：1.3%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

保 管 費 (年 率) ：Nil （已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：0.0945%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

68. 道瓊工業指數基金 SPDR DowJones Industrial Average ETF Trust

基本資料

- 成 立 日 期　1998/1/14
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**景氣循環、匯率、流動性及市場性風險**
- 收 益 分 配　有(再投資)
- 投 資 標 的　追蹤標的指數 The Dow Jones Industrial Average Index
- 掛牌交易所名稱　紐約證券交易所(NYSE Arca)
- 基金管理機構　State Street Global Advisors
- 總 代 理 人　ALPS Distributors Inc.

基金經理人檔案

State Street Global Advisors

相關費用

申 購 手 續 費：1%(指數基金之申購手續費將由保誠人壽至申購金額中收取，投資人不需另行支付，用以支付該投資標的買入或贖回時證券交易商所收取之交易手續費)

帳 戶 管 理 費 ：1.3%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

保 管 費 (年 率) ：Nil （已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：0.16%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

投資標的規模、投資績效與風險係數

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

(2)資料日期：112/10/31

(3)資料來源:Lipper及各投資機構提供。

	基金名稱	資產規模	單位	Performance(績效) (%)		
				一年	二年	三年
1	瀚亞投資-全球科技股票基金 A(美元)	318.72	百萬美元	26.76	(16.69)	11.57
2	M&G 北美股息基金 A(美元)	240.22	百萬美元	8.18	(7.88)	27.44
3	摩根中國 A 股基金(美元)	325.47	百萬美元	(12.24)	(45.84)	(38.24)
4	摩根東協基金(美元)(累計)	1,112.70	百萬美元	(1.42)	(17.01)	10.45
5	摩根南韓基金	163.41	百萬美元	7.80	(32.43)	(7.92)
6	摩根泰國基金	201.46	百萬美元	(5.37)	(12.92)	11.19
7	摩根馬來西亞基金	42.58	百萬美元	0.88	(19.56)	(8.53)
8	摩根 JPM 新興中東基金-A 股(分派)**(本基金之配息來源可能為本金)**	137.89	百萬美元	(4.74)	2.52	45.32
9	摩根 JPM 多重收益基金-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)**	17,580.14	百萬美元	1.30	(11.62)	3.59
10	摩根 JPM 亞太入息基金(美元)-A 股(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	1,445.62	百萬美元	9.48	(12.92)	0.84
11	摩根 JPM 歐洲策略股息基金(美元對沖)-A 股(每月派息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	505.10	百萬美元	12.28	4.74	49.84
12	摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	3,457.01	百萬美元	4.30	(6.80)	4.10
13	摩根基金-美國科技基金-JPM 美國科技(美元)-A 股(累計)	5,523.37	百萬美元	26.14	(27.08)	6.26
14	摩根基金-美國科技基金-JPM 美國科技(美元)-A 股(分派)**(本基金之配息來源可能為本金)**	5,523.37	百萬美元	26.15	(27.08)	6.26
15	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	4,749.31	百萬美元	1.92	(7.32)	29.23
16	貝萊德世界黃金基金 A2 美元	3,920.12	百萬美元	17.46	(18.15)	(26.45)
17	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	13,399.07	百萬美元	3.34	(15.80)	2.06
18	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	2,311.05	百萬美元	5.96	(17.57)	(20.59)
19	貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	12,308.42	百萬美元	(2.68)	(7.95)	13.52
20	貝萊德新興市場基金 A2 美元	2,203.78	百萬美元	9.54	(32.64)	(18.25)
21	貝萊德環球前瞻股票基金 A2 美元	1,232.42	百萬美元	1.88	(19.47)	13.64
22	貝萊德亞洲老虎債券基金 A6(穩定月配息)**(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)**	2,311.05	百萬美元	5.87	(17.59)	(20.63)
23	貝萊德美元優質債券基金 A3(月配息)	495.40	百萬美元	(0.07)	(17.43)	(17.84)

	基金名稱	資產規模	單位	Performance(績效) (%)		
				一年	二年	三年
24	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A6 美元(穩定配息)(**基金之配息來源可能為本金**)	4,708.25	百萬美元	8.46	(7.13)	18.13
25	貝萊德世界科技基金 A2 美元	8,813.02	百萬美元	19.11	(31.57)	(5.99)
26	貝萊德ESG社會責任多元資產基金Hedged A2 美元	5,740.44	百萬美元	(4.71)	(11.57)	5.42
27	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**)	5,740.44	百萬美元	(4.67)	(11.53)	5.52
28	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A(Ydis)股	1,691.81	百萬美元	8.08	(31.28)	(26.13)
29	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A(acc)股	5,761.48	百萬美元	13.13	(28.58)	(2.13)
30	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股	8,647.50	百萬美元	19.73	(32.42)	(0.24)
31	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股(美元)	1,531.36	百萬美元	(2.84)	(23.47)	(21.04)
32	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**)	4,053.72	百萬美元	0.65	(7.62)	14.54
33	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**)	4,053.72	百萬美元	0.66	(7.59)	14.60
34	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**)	904.82	百萬美元	(6.01)	4.18	29.89
35	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**)	904.82	百萬美元	(6.14)	3.97	29.55
36	晉達環球策略基金-環球黃金基金 C 收益股份	438.30	百萬美元	17.65	(14.09)	(28.54)
37	晉達環球策略基金-環球策略股票基金 C 收益股份	1,350.64	百萬美元	13.67	(17.87)	12.65
38	晉達環球策略基金-環球環境基金 C 累積股份	991.86	百萬美元	(6.33)	(32.25)	(7.85)
39	晉達環球策略基金-環球環境基金 C 收益股份	991.86	百萬美元	(6.34)	(32.25)	0.00
40	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**)	20,001.98	百萬美元	3.46	(13.56)	(10.27)
41	聯博-亞洲股票基金 AD 股美元(**基金之配息來源可能為本金**)	307.54	百萬美元	12.06	(24.52)	(1.67)

	基金名稱	資產規模	單位	Performance(績效) (%)		
				一年	二年	三年
42	聯博-美國收益基金 AA 股(穩定月配)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**)	20,001.98	百萬美元	3.36	(13.57)	(10.36)
43	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)**	5,221.08	百萬美元	9.52	(4.32)	25.83
44	聯博多元資產收益組合基金 AD 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)**	1,704.97	百萬美元	5.92	(15.66)	3.40
45	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)**	1,704.97	百萬美元	5.99	(15.66)	3.37
46	聯博-美國成長基金 A 級別美元(**基金之配息來源可能為本金)**	5,045.13	百萬美元	16.03	(14.33)	18.50
47	富達基金－印度聚焦基金 (A 股美元)	2,371.93	百萬美元	4.59	(7.90)	37.18
48	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)**	5,580.06	百萬美元	2.67	(16.61)	(9.09)
49	富達基金－永續發展亞洲股票基金 (A 股美元)	3,178.52	百萬美元	9.22	(27.00)	(15.85)
50	富達基金－全球聚焦基金 (A 股美元)	747.85	百萬美元	10.54	(14.85)	13.42
51	富達基金－太平洋基金 (A 股美元)	905.32	百萬美元	6.41	(35.41)	(14.21)
52	富達基金－拉丁美洲基金 (A 股美元)	357.77	百萬美元	(1.34)	(1.96)	15.39
53	富達基金－全球債券基金 (A 股美元)	1,326.47	百萬美元	1.35	(21.62)	(22.54)
54	富達基金－中國內需消費基金 (A 股美元)	3,553.61	百萬美元	18.06	(39.38)	(45.19)
55	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)**	11,021.26	百萬美元	9.76	(5.94)	16.41
56	施羅德(環)新興亞洲(美元)A1 股-累積	4,919.13	百萬美元	9.74	(28.09)	(17.17)
57	施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)A-累積	4,836.19	百萬美元	10.03	(14.76)	17.88
58	瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金 (美元)	3,762.64	百萬美元	21.42	(35.46)	(46.43)
59	瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)(月配息)(**本基金之配息來源可能為本金)**	3,762.64	百萬美元	21.42	(35.46)	(46.43)
60	景順環球消費趨勢基金 A 股 美元	2,246.60	百萬美元	3.29	(47.10)	(33.32)
61	路博邁 5G 股票證券投資信託基金 T 累積(美元)	186.79	百萬美元	12.04	(34.76)	(20.27)
62	路博邁收益成長多重資產證券投資信託基金 T 月配(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)**	129.61	百萬美元	3.92	(14.56)	(9.18)
63	路博邁投資基金-NB 美國房地產基金 T 累積	450.93	百萬美元	(10.03)	(30.92)	(2.86)

	基金名稱	資產規模	單位	Performance(績效) (%)		
				一年	二年	三年
	類股(美元)**(基金之配息來源可能為本金)**					
64	路博邁投資基金-NB 美國房地產基金 T 月配息類股(美元)**(基金之配息來源可能為本金)**	450.93	百萬美元	(10.03)	(30.91)	(2.85)
65	鋒裕匯理實質收息多重資產基金-A2 累積型(美元)**(本基金之配息來源可能為本金)**	258.24	百萬美元	(1.22)	(9.57)	7.75
66	鋒裕匯理實質收息多重資產基金-AD 月配型(美元)**(本基金之配息來源可能為本金)**	258.24	百萬美元	(1.30)	(9.58)	7.72
67	史坦普 500 指數基金 SPDR S&P500 ETF Trust	393,766.76	百萬美元	10.05	(6.06)	34.10
68	道瓊工業指數基金 SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	26,784.90	百萬美元	3.01	(4.07)	31.90

	基金名稱	年化標準差			Beta(貝他)值			SHARPE(夏普)值		
		一年	二年	三年	一年	二年	三年	一年	二年	三年
1	瀚亞投資-全球科技股票基金A(美元)	19.72	23.20	20.97	NA	NA	NA	0.99	(0.53)	0.08
2	M&G 北美股息基金 A(美元)	10.48	17.77	17.07	0.62	0.90	0.91	0.30	(0.40)	0.35
3	摩根中國 A 股基金(美元)	22.89	21.54	22.20	NA	NA	NA	(0.78)	(1.56)	(0.81)
4	摩根東協基金(美元)(累計)	16.69	14.62	16.62	0.97	0.95	0.99	(0.37)	(0.84)	0.08
5	摩根南韓基金	26.85	29.15	27.02	0.97	1.00	0.98	0.11	(0.76)	(0.17)
6	摩根泰國基金	21.82	19.02	22.49	1.00	0.98	0.96	(0.47)	(0.52)	0.07
7	摩根馬來西亞基金	17.38	16.52	16.01	0.99	0.97	0.96	(0.23)	(0.84)	(0.31)
8	摩根 JPM 新興中東基金-A 股(分派)**(本基金之配息來源可能為本金)**	12.58	15.65	14.06	NA	NA	NA	(0.77)	(0.11)	0.73
9	摩根 JPM 多重收益基金-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**)	7.16	9.64	9.17	NA	NA	NA	(0.48)	(0.95)	(0.09)
10	摩根 JPM 亞太入息基金(美元)-A 股(每月派息)(**本基金之配息來源可能為本金**)	13.47	12.04	11.49	NA	NA	NA	0.33	(0.84)	(0.15)
11	摩根 JPM 歐洲策略股息基金(美元對沖)-A 股(每月派息)(**本基金之配息來源可能為本金**)	11.03	14.07	15.80	NA	NA	NA	0.62	(0.05)	0.74
12	摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券**)	11.69	9.20	8.12	17.32	11.99	11.93	(0.05)	(0.72)	(0.09)
13	摩根基金-美國科技基金-JPM 美國科技(美元)-A 股(累計)	25.96	30.44	28.80	1.10	1.19	1.18	0.74	(0.62)	(0.00)
14	摩根基金-美國科技基金-JPM 美國科技(美元)-A 股(分派)**(本基金之配息來源可能為本金)**	25.96	30.44	28.80	1.10	1.18	1.18	0.74	(0.62)	(0.00)
15	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	29.77	29.70	28.73	NA	NA	NA	(0.10)	(0.23)	0.22
16	貝萊德世界黃金基金 A2 美元	33.09	29.20	29.21	0.87	0.84	0.87	0.35	(0.45)	(0.42)
17	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	9.80	11.64	11.91	0.74	0.78	0.84	(0.15)	(1.00)	(0.11)
18	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元(**本基金有相當比重投資**	6.78	7.45	6.85	0.98	1.05	1.12	0.15	(1.75)	(1.43)

	基金名稱	年化標準差			Beta(貝他)值			SHARPE(夏普)值		
		一年	二年	三年	一年	二年	三年	一年	二年	三年
	於非投資等級之高風險債券)									
19	貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	11.22	13.82	13.24	0.91	0.89	0.88	(0.66)	(0.52)	0.16
20	貝萊德新興市場基金A2美元	21.38	19.38	19.19	0.96	0.98	1.02	0.21	(1.20)	(0.46)
21	貝萊德環球前瞻股票基金 A2 美元	13.70	18.72	18.27	0.80	0.97	0.99	(0.21)	(0.74)	0.12
22	貝萊德亞洲老虎債券基金 A6(穩定月配息)(**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**)	6.77	7.41	6.83	0.98	1.05	1.11	0.14	(1.76)	(1.44)
23	貝萊德美元優質債券基金 A3(月配息)	7.04	7.19	6.19	0.96	0.96	0.97	(0.68)	(1.77)	(1.38)
24	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A6 美元(穩定配息)(**基金之配息來源可能為本金**)	10.22	13.70	13.15	0.87	1.04	1.05	0.33	(0.49)	0.27
25	貝萊德世界科技基金A2美元	20.27	26.27	25.20	0.85	0.93	0.99	0.64	(0.83)	(0.16)
26	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元	6.66	9.06	8.57	0.46	0.53	0.57	(1.43)	(1.01)	(0.03)
27	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)**	6.67	9.06	8.58	0.46	0.53	0.57	(1.42)	(1.01)	(0.03)
28	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 亞洲成長基金美元 A(Ydis)股	26.63	21.91	20.09	NA	NA	NA	0.12	(1.03)	(0.61)
29	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A(acc)股	16.61	22.62	21.70	0.95	1.02	1.04	0.46	(0.87)	(0.13)
30	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股	23.98	28.15	26.11	1.05	1.06	1.07	0.57	(0.80)	(0.08)
31	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股(美元)	14.23	16.20	16.99	1.02	0.88	0.86	(0.54)	(1.01)	(0.58)
32	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**	10.03	11.79	11.54	NA	NA	NA	(0.41)	(0.59)	0.21

	基金名稱	年化標準差			Beta(貝他)值			SHARPE(夏普)值		
		一年	二年	三年	一年	二年	三年	一年	二年	三年
	能為本金)									
33	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)**	9.94	11.71	11.48	NA	NA	NA	(0.41)	(0.59)	0.22
34	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)**	8.89	14.27	13.92	(0.72)	(2.44)	0.29	(1.22)	(0.07)	0.48
35	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)**	8.81	14.23	13.90	(0.64)	(2.44)	0.29	(1.24)	(0.08)	0.47
36	晉達環球策略基金-環球黃金基金C收益股份	35.87	32.96	32.05	0.97	0.99	1.00	0.33	(0.33)	(0.42)
37	晉達環球策略基金-環球策略股票基金C收益股份	17.54	20.82	19.20	1.10	1.15	1.10	0.47	(0.62)	0.10
38	晉達環球策略基金-環球環境基金C累積股份	21.37	23.64	22.62	1.31	1.19	1.19	(0.53)	(0.95)	(0.21)
39	晉達環球策略基金-環球環境基金C收益股份	21.37	23.62	NA	1.31	1.19	NA	(0.53)	(0.95)	0.00
40	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**）	6.88	8.04	7.02	0.92	1.01	1.03	(0.20)	(1.30)	(0.80)
41	聯博-亞洲股票基金 AD 股美元(**基金之配息來源可能為本金**)	24.09	21.06	19.97	0.95	0.96	0.95	0.28	(0.83)	(0.13)
42	聯博-美國收益基金 AA 股(穩定月配)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**)	6.95	8.08	7.05	0.93	1.02	1.03	(0.21)	(1.30)	(0.80)
43	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)**	10.94	14.83	14.26	0.69	0.79	0.79	0.40	(0.36)	0.39
44	聯博多元資產收益組合基金 AD 類型(美元)**(本基金得投**	10.66	12.29	11.81	NA	NA	NA	0.09	(0.94)	(0.08)

	基金名稱	年化標準差			Beta(貝他)值			SHARPE(夏普)值		
		一年	二年	三年	一年	二年	三年	一年	二年	三年
	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)									
45	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)**	10.63	12.29	11.81	NA	NA	NA	0.10	(0.94)	(0.08)
46	聯博-美國成長基金 A 級別美元**(基金之配息來源可能為本金)**	16.12	20.96	19.96	0.90	0.94	0.95	0.63	(0.51)	0.18
47	富達基金－印度聚焦基金(A 股美元)	10.21	12.39	14.86	NA	NA	NA	(0.03)	(0.59)	0.58
48	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)**	8.91	8.95	8.31	NA	NA	NA	(0.24)	(1.37)	(0.62)
49	富達基金－永續發展亞洲股票基金 (A 股美元)	25.47	20.69	19.10	1.01	0.94	0.95	0.17	(0.94)	(0.42)
50	富達基金－全球聚焦基金(A 股美元)	14.30	17.74	16.94	0.91	0.98	0.97	0.37	(0.63)	0.13
51	富達基金－太平洋基金 (A 股美元)	23.30	20.78	20.25	1.01	1.00	1.05	0.06	(1.21)	(0.35)
52	富達基金－拉丁美洲基金(A 股美元)	20.66	26.30	27.44	0.94	0.95	0.95	(0.30)	(0.15)	0.10
53	富達基金－全球債券基金(A 股美元)	9.66	10.22	8.83	1.10	1.14	1.12	(0.35)	(1.50)	(1.19)
54	富達基金－中國內需消費基金 (A 股美元)	41.06	35.28	31.05	1.02	1.02	1.03	0.31	(0.82)	(0.72)
55	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)**	11.91	14.50	14.61	0.68	0.74	0.77	0.38	(0.42)	0.21
56	施羅德(環)新興亞洲(美元)A1 股-累積	25.66	21.41	19.54	1.01	0.97	0.94	0.18	(0.93)	(0.43)
57	施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)A-累積	13.58	17.63	16.76	0.84	0.96	0.95	0.35	(0.63)	0.21
58	瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金 (美元)	41.85	34.88	30.02	1.04	1.01	0.97	0.38	(0.74)	(0.79)
59	瑞銀(盧森堡)中國精選股票	41.86	34.88	30.02	1.04	1.01	0.97	0.38	(0.74)	(0.79)

	基金名稱	年化標準差			Beta(貝他)值			SHARPE(夏普)值		
		一年	二年	三年	一年	二年	三年	一年	二年	三年
	基金(美元)(月配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**									
60	景順環球消費趨勢基金 A 股美元	23.48	24.60	24.14	0.93	0.88	0.93	(0.07)	(1.42)	(0.65)
61	路博邁5G股票證券投資信託基金 T 累積(美元)	24.85	28.64	26.05	NA	NA	NA	0.27	(0.83)	(0.36)
62	路博邁收益成長多重資產證券投資信託基金 T 月配(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)**	8.20	9.71	8.67	NA	NA	NA	(0.11)	(1.13)	(0.60)
63	路博邁投資基金-NB 美國房地產基金 T 累積類股(美元)**(基金之配息來源可能為本金)**	18.13	21.15	20.11	0.97	0.98	0.98	(0.85)	(1.01)	(0.15)
64	路博邁投資基金-NB 美國房地產基金 T 月配息類股(美元)**(基金之配息來源可能為本金)**	18.12	21.16	20.12	0.97	0.99	0.99	(0.85)	(1.01)	(0.15)
65	鋒裕匯理實質收息多重資產基金-A2 累積型(美元)**(本基金之配息來源可能為本金)**	12.52	13.03	12.04	NA	NA	NA	(0.48)	(0.61)	0.04
66	鋒裕匯理實質收息多重資產基金-AD 月配型(美元)**(本基金之配息來源可能為本金)**	12.54	13.12	12.10	NA	NA	NA	(0.49)	(0.61)	0.04
67	史坦普 500 指數基金 SPDR S&P500 ETF Trust	14.74	18.74	17.79	1.00	1.00	1.00	0.33	(0.33)	0.43
68	道瓊工業指數基金 SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	12.70	17.99	17.37	1.00	1.00	1.00	(0.14)	(0.29)	0.42

投資標的之投資風險揭露

1、本商品連結之投資標的可能面臨的風險類別如下：

(1) 國內外經濟、產業景氣循環、政治與法規變動之風險。

(2) 投資標的類股過度集中之風險。

(3) 投資地區證券交易市場流動性不足之風險。

(4) 投資地區外匯管制及匯率變動之風險。

2、投資標的發行或管理機構有解散、破產、撤銷等事由，不能繼續擔任該投資標的發行或管理機構之職務者，雖然投資標的發行或管理機構之債權人不得對該投資標的資產請求扣押或強制執行，但該投資標的仍可能因為清算程序之進行而有資金短暫凍結無法及時反映市場狀況之風險。

3、投資具風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。

4、保單帳戶價值可能因保單相關費用及投資績效變動，造成損失或為零；本公司不保證本保險將來之收益。

5、本商品連結之投資標的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。

6、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，故非投資等級債券基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損；且非投資等級債券基金可能投資美國 **Rule 144A** 債券，該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險，非投資等級債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人，僅適合願意承擔較高風險之投資人。

7、投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。

8、基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。

9、本保險不提供未來投資收益、撥回資產或保本之保證。投資標的收益分配或撥回資產率不代表投資標的報酬率且過去收益分配或撥回資產率不代表未來收益分配或撥回資產率，投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。部分投資標的進行收益分配前或資產撥回前未扣除應負擔之相關費用，詳情請參閱投資標的公開說明書或月報。

10、投資人應留意衍生性工具/證券相關商品等槓桿投資策略所可能產生之投資風險(詳見公開說明書或投資人須知)。

保誠人壽投資型保險商品連結標的投資機構總表

投資機構	
國泰證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 2700-8399 網址：https://www.cathaysite.com.tw 地址：台北市大安區敦化南路二段 39 號 6 樓
柏瑞證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 2516-7883 網址：https://www.pinebridge.com.tw/ 地址：台北市中山區民權東路二段 144 號 10 樓
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	電話：(02)2781-9599 網址：www.ftft.com.tw 地址：台北市大安區忠孝東路四段 87 號 12 樓
鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 8101-0696 網址：www.amundi.com.tw 地址：台北市信義區信義路 5 段 7 號 32 樓之一
霸菱證券投資顧問股份有限公司	電話：(02) 6638-8188 網址：www.barings.com.tw 地址：台北市基隆路一段 333 號 21 樓 2112 室
華夏基金（香港）有限公司	電話：(852) 3406 8688 網址：http://www.chinaamc.com.hk/ 地址：香港花園道 1 號中銀大廈 37 樓
南方東英資產管理有限公司	電話：(852) 3406 5688 網址：http://www.csopasset.com/ 地址：香港中環幹諾廣場 2801 號交易廣場二期 2803-8
嘉實國際資產管理有限公司	電話： +852 3913 3393 網址：https://www.harvestglobal.com.hk 地址： 香港干諾廣場中 31 號交易廣場 一號 8 樓
Invesco Capital Management, LLC	電話：US (800) 959-4246 網址：www.invesco.com/us/en/ 地址： 3500 Lacey Road, Suite 700 Downers Grove, IL 60515
State Street Global Advisors	電話：+1 617 786 3000 網址：https://www.ssga.com/us/en/ 地址：Channel Center 1 Iron Street Boston, MA 02210 USA

管理機構	在臺總代理人/投資機構
聯博(盧森堡)公司 (AllianceBernstein (Luxembourg) S.a.r.l.) 地址：2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg	聯博證券投資信託(股)公司 電話：(02)8758-3888 網址：https://www.abfunds.com.tw

管理機構	在臺總代理人/投資機構
	地址：台北市信義區信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1
富達投資(盧森堡)公司 FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. 地址：2a, Rue Albert Borschette BP 2174 L-1246 Luxembourg	富達證券投資信託股份有限公司 電話：(02)2730-2200 網址：http://www.fidelity.com.tw 地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓
晉達資產管理盧森堡有限公司 (Ninety One Luxembourg S.A.) 地址：2-4, Avenue Marie-Thérèse, L-2132 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	野村證券投資信託股份有限公司 電話：(02)8101-5501 網址：www.nomurafunds.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 30 樓
Goldman Sachs Asset Management B.V. 地址：Prinses Beatrixlaan 35, 2595AK, The Hague, The Netherlands	
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司 (Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.) 地址：：26 boulevard Royal, L-2449 Luxembourg 盧森堡大公國	瀚亞證券投資信託股份有限公司 電話：(02)8758-6688 網址：www.eastspring.com.tw 地址：台北市松智路 1 號 4 樓
M&G 投資管理有限公司 (M&G Investment Management Limited) 地址：10 Fenchurch Avenue, London EC3M 5AG, United Kingdom	
M&G Luxembourg S.A. 地址：16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg	
富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司(Franklin Templeton International Services S.à.r.l.) 地址：8A, rue Albert Borschette ,L-1246 Luxembourg ,Grand Duchy of Luxembourg	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司 電話：(02) 2781-0088 0800-885-888 網址：www.franklin.com.tw 地址：台北市忠孝東路四段 87 號 8 樓
Invesco Management S.A. . 地址：37A Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg	景順證券投資信託股份有限公司 電話：0800-045-066 網址：www.invesco.com.tw 地址：台北市信義區松智路 1 號 22 樓
貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock (Luxembourg) S.A.) 地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	貝萊德證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 2326-1600 網址：www.blackrock.com.tw 地址：台北市松仁路 100 號 28 樓
施羅德投資管理(歐洲)有限公司 Schroder Investment Management （Europe） S.A. 地址：5 rue Höhenhof 1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg	施羅德證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 2722-1868 網址：www.schroders.com.tw 地址：台北市信義路五段 108 號 9 樓
施羅德投資管理(香港)有限公司	

管理機構	在臺總代理人/投資機構
Schroder Investment Management (Hong Kong) Limited 地址：Level 33, Two Pacific Place, 88 Queensway, Hong Kong	
abrdn Investments Luxembourg S.A. 地址：35a, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembofurg, Grand Duchy of Luxembourg	宏利證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 2757-5999 網址：www.manulifeim.com.tw 地址：台北市松仁路 97 號 3 樓
瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司(UBS Fund Management(Luxembourg) S.A.) 地址：33A avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg	瑞銀證券投資信託股份有限公司 電話：(02)8758-6938 網址： https://www.ubs.com/tw/tc/assetmanagement/funds.html 地址：台北市松仁路 7 號 5 樓
摩根資產管理(歐洲)有限公司 (JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.) 地址：6, route de Treves, L-2633 Senningerberg Grand Duchy of Luxembourg	摩根證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 8726-8686 網址：https://am.jpmorgan.com/tw 地址：台北市松智路 1 號 20 樓
摩根基金(亞洲)有限公司 地址：香港中環干諾道中 8 號遮打大廈 19 樓	
路博邁資產管理愛爾蘭有限公司 （Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited.） 地址：32 Molesworth Street, Dublin 2, Ireland	路博邁證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 8726-8280 網址： https://www.nb.com/ 地址：台北市信義區忠孝東路 5 段 68 號 20 樓
路博邁投資基金（Neuberger Berman Investment Funds plc） 地址：70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland 。	

註：請依各商品連結標的參閱各投資機構相關資訊

投資標的介紹-貨幣帳戶

1. 美元貨幣帳戶

選定理由

「美元貨幣帳戶」是投資人在美元投資標的獲利了結資金短暫停泊時的最佳投資工具，讓資金運用更方便。

基本資料

- 性　　質　　本投資標的係以宣告利率方式提供予投資本帳戶之應有報酬，帳戶之設立及所有交易行為，均應依「投資型保險投資管理辦法」辦理，並受其管理監督。
- 資 產 運 用　　本公司指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員管理本投資標的「美元貨幣帳戶」之資產，以符合一定程度之流動性及穩健收益為資產運用準則，並將資產交由花旗(台灣)商業銀行股份有限公司保管。「美元貨幣帳戶」所選擇之投資工具：1 年期 (含) 以下之美元存款。
- 風 險 類 別　　**匯率風險與法律風險。**
- 投資管理機構　　保誠人壽保險股份有限公司
- 保 管 機 構　　花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
- 宣告利率及有效期間　保誠人壽將於每月第一個營業日公告本帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。宣告之利率以本帳戶資產上上一個月之平均報酬率扣除本帳戶管理費用後之利率為基準，但為避免宣告利率浮動過大，將於 1%範圍內作適當調整。
- 投資標的價值之計算　投資標的價值依下列方式計算：

  1.前一日之投資標的價值。

  2.加上當日投入之金額

  3.扣除當日減少之金額

  4.加上當日之收益給付(註)

  註：收益給付係指按前一日之投資標的價值，依該投資標的之宣告利率按日計算之數額，用以計入當日該投資標的之價值。

相關費用

帳戶管理費(年率)：0%~0.6%（已反映於宣告利率）

保管費及贖回/轉換手續費：無。

(1)保誠人壽將於每月第一個營業日於官網公告貨幣帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。

(2)要保人欲將保險費配置於貨幣帳戶時，須依保誠人壽貨幣帳戶相關規定辦理。

保誠人壽保險股份有限公司

11047 台北市信義區松智路 **1** 號 **8** 樓

免費服務及申訴電話：**0809-0809-68**

TEL：(886)2-8786-9955

https://www.pcalife.com.tw