



國泰人壽
Cathay Life Insurance

- 國泰人壽鑫超澳利富外幣變額年金保險
103.06.25 國壽字第 103060001 號函備查
113.01.01 國壽字第 1130010013 號函備查
- 國泰人壽澳利富投資標的批註條款
103.06.25 國壽字第 103060003 號函備查
113.07.01 國壽字第 1130070014 號函備查

國泰人壽 鑫超澳利富 外幣變額年金保險

年金給付，年金金額最高給付至被保險人保險年齡到達一百歲（含）為止

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

商品說明書

- 本保險為**不分紅保險單**，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 本商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保險單條款為準。
- 保險公司名稱：國泰人壽保險股份有限公司；商品說明書發行日期：113年07月。
- 要保人可透過本公司服務電話（市話免費撥打：0800-036-599、付費撥打：02-2162-6201）或網站（www.cathayholdings.com/life）、總公司、分公司及通訊處所提供之電腦查閱資訊公開說明文件。
- 若您投保本商品有金融消費爭議，請先向本公司提出申訴（申訴電話：市話免費撥打 0800-036-599、付費撥打 02-2162-6201），本公司將於收受申訴之日起三十日內為適當之處理並作回覆。若您不接受本公司之處理結果或本公司逾期未為處理，您可以在收受處理結果或期限屆滿之日起六十日內，向爭議處理機構申請評議。

投資型保險



國泰人壽鑫超澳利富外幣變額年金保險

為投資型年金保險商品，
同時滿足您風險規劃及金融理財的需求。
變額代表契約的保單帳戶價值隨投資績效而變動。

注意事項

- 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。
- 本商品所連結之一切投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- 本保險說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由本公司及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。
- 請注意您的保險業務員是否主動出示「人身保險業務員登錄證」及投資型保險商品測驗機構所發之投資型保險商品測驗合格證。
- 匯率風險說明：
 - 匯兌風險：本商品相關款項之收付以商品貨幣(外幣)為之，保戶須自行承擔就商品貨幣(外幣)與其他貨幣進行兌換時所生之匯率變動風險。
 - 政治風險：商品貨幣(外幣)之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。
 - 經濟變動風險：商品貨幣(外幣)之匯率可能受其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而受影響。
- 保單帳戶價值之通知：本公司將按要保人約定之方式，每季寄發書面或電子對帳單告知要保人保單帳戶價值等相關重要通知事項，要保人亦可於國泰人壽網站(www.cathayholdings.com/life) 中查詢。
- 保單帳戶價值可能因費用和投資績效變動，造成損失或為零；本公司不保證本保險將來之收益。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
- 投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障，除前述投資部分外，保險保障部分依保險法及其他相關規定受「保險安定基金」之保障。
- 本商品係由國泰人壽發行，除由國泰人壽銷售外，亦可由保險經紀人公司、保險代理人公司或兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行銷售，惟國泰人壽保有本商品最後承保與否之權利。
- 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實質課稅原則案例，可至本公司官方網站首頁查詢。

國泰人壽保險股份有限公司

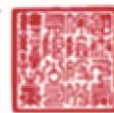
臺北市仁愛路四段二九六號

簽章日期: 113年06月17日



總經理

劉士琪



- 本項重要特性陳述係依主管機關所訂投資型保險資訊揭露應遵循事項辦理，可幫助您瞭解以決定本項商品是否切合您的需要：
 - (1) 您的保單帳戶餘額是由您所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。
 - (2) 若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。
- 契約撤銷權：要保人於保險單送達翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。

本保險之詳細說明

一、投資標的簡介：

詳細投資標的內容請參閱本商品說明書之投資標的揭露及簡介。

二、保險費交付原則：

本保險之保險費交付方式以不定期方式繳交，本契約要保人第一次繳交之保險費不得低於澳幣 1 萬元，年金累積期間累積所繳保險費不得超過澳幣 200 萬元。

三、保險給付項目及條件(詳見保險單條款)：

(一) 被保險人身故時：【條款第 22 條】

1. 被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者：本公司將根據收齊條款第二十四條約定申請文件後之第一個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。
2. 被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者：如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依計算年金金額時之預定利率貼現至給付日，按約定一次給付予身故受益人或其他應得之人。

(二) 年金給付：【條款第 19 條】

1. 一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司將年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款，應再扣除保險單借款本息）一次給付予被保險人，本契約效力即行終止。
2. 分期給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司按條款第十八條約定計算之年金金額給付；如被保險人於年金給付開始日之各週年日仍生存者，本公司應按年給付年金金額予被保險人，最高給付至被保險人保險年齡到達一百歲（含）為止。

註：每年應給付之年金金額，若低於最低年金金額標準(詳如下表)時，本公司改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付予受益人，本契約效力即行終止。年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值如已逾年領最高年金金額標準(詳如下表)所需之金額時，其超出部分的保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內返還予要保人。

本契約計價貨幣	澳幣
最低年金金額標準(元)	700
最高年金金額標準(元)	40,000

四、本險相關費用說明：

(一) 投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表

(單位：本契約計價貨幣元或%)

費用項目	收取標準					
一、保費費用	未達 15 萬	4%				
	15 萬(含)以上	3.8%				
二、保單管理費：無						
三、投資相關費用						
1. 投資標的申購費	本公司未另外收取。					
2. 投資標的經理費	(1) 共同基金：由投資機構收取，已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。 (2) 委託投資帳戶：已反應於投資標的淨值中，每年收取投資標的價值之 1.2% ，包含由國泰人壽收取之經理費及投資機構的代操費用。委託投資帳戶如投資於該委託投資機構經理之基金時，投資機構不收取該部分委託資產之代操費用。 本公司得調整投資標的經理費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。					
3. 投資標的保管費	(1) 共同基金：由投資機構收取，已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。 (2) 委託投資帳戶：由保管機構收取，已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。					
4. 投資標的贖回費	本公司未另外收取。					
5. 投資標的轉換費	同一保單年度內，投資標的前 6 次申請轉換，免收投資標的轉換費。同一保單年度內，投資標的第 7 至第 12 次申請轉換係以網際網路方式申請者，亦免收投資標的轉換費。超過上述次數的部分，本公司每次將自轉換金額中依下表金額扣除。但要保人因投資標的關閉或終止之情形發生而於該投資標的關閉或終止前所為之轉換，或僅申請轉出配息停泊標的者，該投資標的不計入轉換次數，亦不收取投資標的轉換費。					
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>本契約計價貨幣</th> <th>澳幣</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>投資標的轉換費 (外幣/元)</td> <td>15</td> </tr> </tbody> </table>	本契約計價貨幣	澳幣	投資標的轉換費 (外幣/元)	15	
本契約計價貨幣	澳幣					
投資標的轉換費 (外幣/元)	15					
6. 其他費用	本公司未另外收取。					

四、解約及部分提領費用					
1. 解約費用	無				
2. 部分提領費用	<p>(1) 辦理部分提領時，可享有同一保單年度內四次免費部分提領之權利；超過四次的部分，本公司將自每次部分提領之金額中依下表金額收取。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>本契約計價貨幣</th> <th>澳幣</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>部分提領費用 (外幣/元)</td> <td>30</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2) 要保人因投資標的關閉或終止之情形發生而於該投資標的關閉或終止前所為之部分提領，或僅申請提領配息停泊標的者，該投資標的之部分提領不計入部分提領次數，亦不收取部分提領費用。</p>	本契約計價貨幣	澳幣	部分提領費用 (外幣/元)	30
本契約計價貨幣	澳幣				
部分提領費用 (外幣/元)	30				
五、其他費用					
匯款相關費用（詳細請參考保單條款第十條）					

(二) 投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表

請參閱本商品說明書之投資標的揭露及簡介。

(三) 自投資機構取得之報酬、費用、折讓等各項利益

請參閱本商品說明書之投資標的揭露及簡介。

五、契約撤銷權：

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

商品簡介及投保規定

一、商品類型：

外幣變額年金。

二、商品特色：

本商品為採澳幣收付之外幣變額年金商品，滿足您外幣資產管理的需求。最大特色為連結具每月收益分配或撥回資產之投資標的供要保人選擇配置，保戶可在投保初期將淨投資保險費投入自行選擇之投資標的，每月如有可分配收益或撥回資產時，本公司會將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人、再購原投資標的或配置於配息停泊標的。此外，若保戶有資金需求，也可贖回部分資金以為急用，達到資金靈活運用之目的。

三、保險期間：

終身（年金最高給付至 100 歲為止）。

四、繳費方式：

以不定期方式繳交，並以澳幣為限。

五、年齡限制：

被保險人 0 歲至 70 歲為止，要保人須為成年人。

六、年金累積期間：

要保人投保時可選擇第 6 保單週年日(含)以後之一特定保單週年日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達 80 歲之保單週年日。(要保人亦得於年金給付開始日的 60 日前以書面或其他約定方式通知本公司變年年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日 60 日之後，且不得超過被保險人保險年齡達 80 歲之保單週年日。)

七、年金保證期間：

可選擇 5、10、15、20 年。(年金給付開始日之年齡+保證期間，合計不得超過被保險人 100 歲)。

八、所繳保險費限制：

- (一) 第一次繳交之保險費：最低澳幣 1 萬元，並以澳幣 10 元為單位。
- (二) 第二次及以後之保險費下限：最低澳幣 100 元，並以澳幣 10 元為單位。
- (三) 年金累積期間累積所繳保費不得超過澳幣 200 萬元。

九、繳費規定：

首次保險費限本公司指定銀行之外匯存款帳戶自動轉帳或採本公司指定金融機構之行內匯款(限同一行庫)方式繳費。

第二次以後之保險費限本公司指定金融機構之行內匯款(限同一行庫)方式繳費。

本商品不提供轉帳折減。

十、附約附加規定：

不可附加。

十一、其他事項：

(一) 保單帳戶價值的部分提領：(詳見條款第 21 條)

年金給付開始日前，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每次提領最低金額標準(如保單條款附件二)，且提領後的保單帳戶價值不得低於保單帳戶價值最低金額標準(如保單條款附件二)。本公司得調整部分提領金額之限制，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

1. 要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數或比例。
2. 本公司以收到前款申請文件後之次一個資產評價日為準計算部分提領的保單帳戶價值。

3. 本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項部分提領費用如附表一。本公司得調整部分提領費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

本契約保單帳戶價值經部分提領後，將按部分提領金額等值減少。

(二) 保險單借款及契約效力的停止：(詳見條款第 27 條)

年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之四十%。

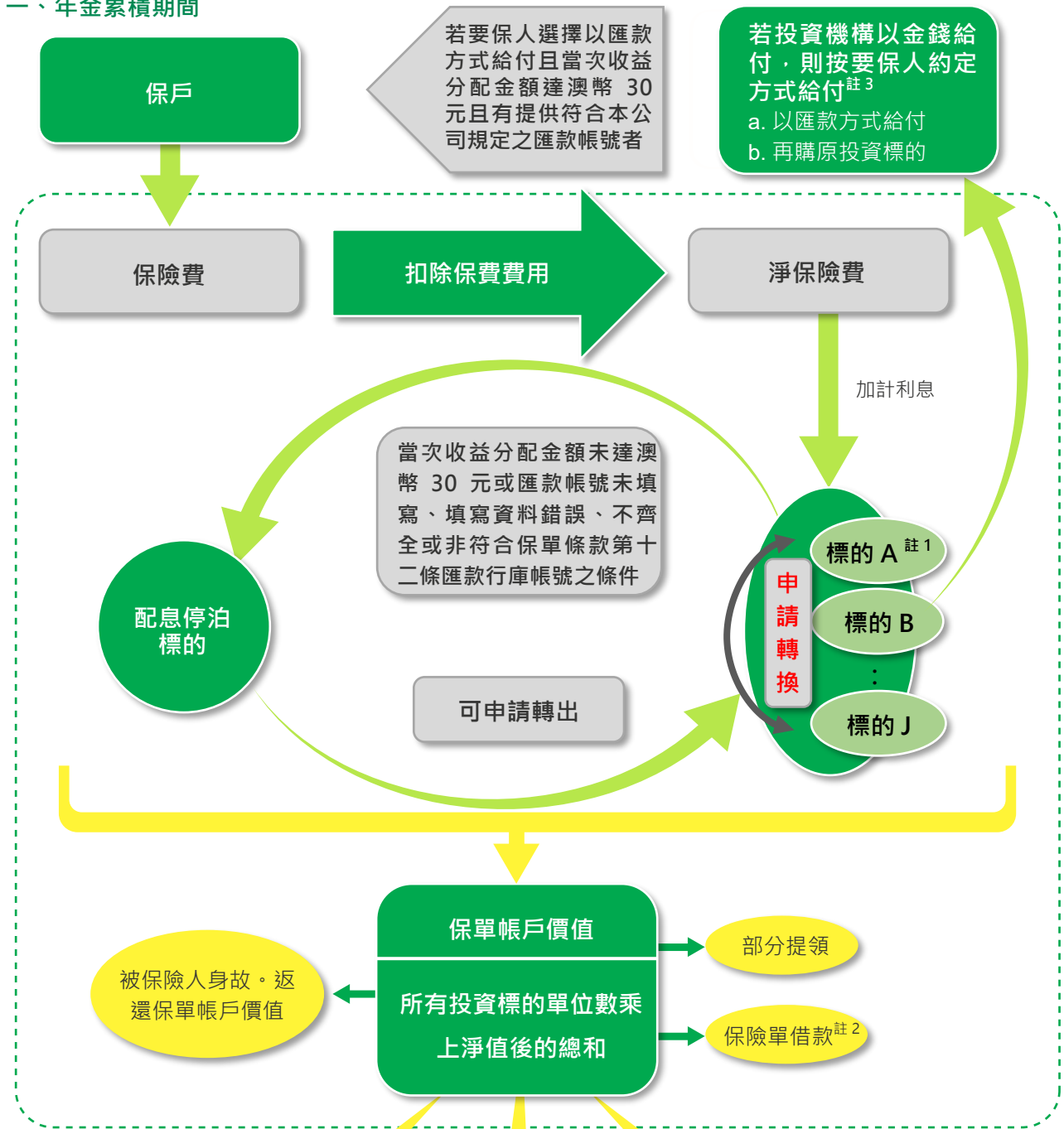
當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十%時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之九十%時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日(下稱還款期限屆滿日)內償還時，本公司將以還款期限屆滿日起算七日為基準日，計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日/匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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

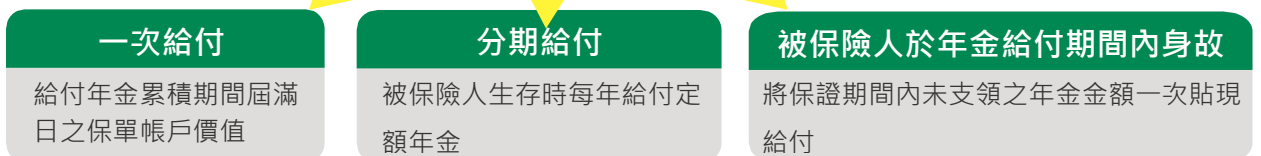
年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

保單運作流程圖

一、年金累積期間



二、年金給付期間



註 1：指要保人與本公司約定用以投資配置之一般投資標的。

註 2：年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之四十%。

註 3：要保人得以書面或其他約定方式向本公司申請，「以匯款方式給付」或「再購原投資標的」擇一，做為投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產時之給付方式。但要保人未選擇時，本公司以「以匯款方式給付」。

計算說明範例

一、保單帳戶價值的計算

(一) 假設張先生 60 歲男性，繳交保險費澳幣 3 萬元投保「國泰人壽鑫超澳利富外幣變額年金保險」。假設每年之投資報酬率分別為 6%、2%、0%及-6%，保險年齡達 80 歲前之每年度期末保單帳戶價值試算如下表：(假設未辦理保險單借款與部分提領，並假設各投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額(原幣)為 0 元，即不考慮收益分配或撥回資產的情況下試算)

單位：澳幣

年度	保險年齡	保險費	保費費用	假設投資報酬率			
				6%		2%	
				期末保單帳戶價值	解約金	期末保單帳戶價值	解約金
1	60	30,000	1,200	30,576.32	30,576.32	29,381.31	29,381.31
2	61	0	0	32,462.20	32,462.20	29,974.35	29,974.35
3	62	0	0	34,464.40	34,464.40	30,579.36	30,579.36
4	63	0	0	36,590.09	36,590.09	31,196.58	31,196.58
5	64	0	0	38,846.89	38,846.89	31,826.26	31,826.26
6	65	0	0	41,242.88	41,242.88	32,468.65	32,468.65
7	66	0	0	43,786.65	43,786.65	33,124.01	33,124.01
8	67	0	0	46,487.31	46,487.31	33,792.60	33,792.60
9	68	0	0	49,354.55	49,354.55	34,474.68	34,474.68
10	69	0	0	52,398.63	52,398.63	35,170.53	35,170.53
11	70	0	0	55,630.46	55,630.46	35,880.42	35,880.42
12	71	0	0	59,061.63	59,061.63	36,604.64	36,604.64
13	72	0	0	62,704.42	62,704.42	37,343.48	37,343.48
14	73	0	0	66,571.89	66,571.89	38,097.23	38,097.23
15	74	0	0	70,677.90	70,677.90	38,866.20	38,866.20
16	75	0	0	75,037.16	75,037.16	39,650.69	39,650.69
17	76	0	0	79,665.29	79,665.29	40,451.01	40,451.01
18	77	0	0	84,578.87	84,578.87	41,267.49	41,267.49
19	78	0	0	89,795.51	89,795.51	42,100.45	42,100.45
20	79	0	0	95,333.90	95,333.90	42,950.22	42,950.22

單位：澳幣

年度	保險年齡	保險費	保費費用	假設投資報酬率			
				0%		-6%	
				期末保單 帳戶價值	解約金	期末保單 帳戶價值	解約金
1	60	30,000	1,200	28,800.00	28,800.00	27,118.74	27,118.74
2	61	0	0	28,800.00	28,800.00	25,535.62	25,535.62
3	62	0	0	28,800.00	28,800.00	24,044.92	24,044.92
4	63	0	0	28,800.00	28,800.00	22,641.25	22,641.25
5	64	0	0	28,800.00	28,800.00	21,319.52	21,319.52
6	65	0	0	28,800.00	28,800.00	20,074.95	20,074.95
7	66	0	0	28,800.00	28,800.00	18,903.03	18,903.03
8	67	0	0	28,800.00	28,800.00	17,799.52	17,799.52
9	68	0	0	28,800.00	28,800.00	16,760.43	16,760.43
10	69	0	0	28,800.00	28,800.00	15,782.00	15,782.00
11	70	0	0	28,800.00	28,800.00	14,860.69	14,860.69
12	71	0	0	28,800.00	28,800.00	13,993.16	13,993.16
13	72	0	0	28,800.00	28,800.00	13,176.28	13,176.28
14	73	0	0	28,800.00	28,800.00	12,407.09	12,407.09
15	74	0	0	28,800.00	28,800.00	11,682.80	11,682.80
16	75	0	0	28,800.00	28,800.00	11,000.79	11,000.79
17	76	0	0	28,800.00	28,800.00	10,358.59	10,358.59
18	77	0	0	28,800.00	28,800.00	9,753.88	9,753.88
19	78	0	0	28,800.00	28,800.00	9,184.48	9,184.48
20	79	0	0	28,800.00	28,800.00	8,648.32	8,648.32

- 註：(1) 範例之保單帳戶價值以澳幣為計價基礎，未考慮投資標的計價貨幣匯率變動。
 (2) 範例所列數值假設保單無任何變更事項下試算結果，不代表未來投資績效。
 (3) 範例之保單帳戶價值試算假設各帳戶每年投資報酬率皆相同，且上述投資報酬率僅供參考，不能代表未來收益。
 (4) 範例之投資報酬計算基礎係採要保人所繳保險費扣繳保費費用後之餘額為基礎。
 (5) 範例之保單帳戶價值試算假設各投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額為 0 元，且上述投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額僅供參考。
 (6) 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。

張先生 80 歲年金領取狀況：

A、一次給付：領取保單帳戶價值總額。

B、分期給付：選擇分期給付年金，假設當時預定利率為 1.5%，保證期間 10 年，年金最高可領到 100 歲。

狀況一：假設每年投資報酬率 6%，年金累積屆滿日之保單帳戶價值為澳幣 95,333.90 元，80 歲開始每年領取澳幣 6,890.05 元。

狀況二：假設每年投資報酬率 2%，年金累積屆滿日之保單帳戶價值為澳幣 42,950.22 元，80 歲開始每年領取澳幣 3,104.13 元。

狀況三：假設每年投資報酬率 0%，年金累積屆滿日之保單帳戶價值為澳幣 28,800.00 元，80 歲開始每年領取澳幣 2,081.46 元。

狀況四：假設每年投資報酬率-6%，年金累積屆滿日之保單帳戶價值為澳幣 8,648.32 元，80 歲開始每年領取澳幣 625.04 元^註。

註：每年領取之年金金額若低於 700 澳幣時，本公司改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付予受益人，本契約效力即行終止。年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值如已逾年領 4 萬澳幣所需之金額時，其超出部分的保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內返還予要保人。

(二) 假設葉先生購買「國泰人壽鑫超澳利富外幣變額年金保險」，假設保單投資報酬率為 0.25%/月，投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額為 0 元，則其次一保單週月日^註之保單帳戶價值為何？

保險費	保費費用	次一保單週月日收益分配或撥回資產金額	次一保單週月日之保單帳戶價值
3 萬元	1,200(澳幣)(1)	0(澳幣)(2)	28,872(澳幣)(3)

說明：(1) 保費費用 = 保險費 × 保費費用率

$$= 30,000 \times 4\% = 1,200(\text{澳幣})$$

(2) 次一保單週月日收益分配或撥回資產金額

$$= 0(\text{澳幣})$$

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

(3) 次一保單週月日之保單帳戶價值

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

$$= (30,000 - 1,200) \times (1 + 0.0025)$$

$$= 28,872(\text{澳幣})$$

註：保單週月日為契約生效日起每隔一個月的相對日期，如無相對日期者，則指該月之末日。

(三) 假設李先生購買「國泰人壽鑫超澳利富外幣變額年金保險」保單，於6月12日時，其配置之投資標的單位數及淨值分別如下表，則當日之保單帳戶價值（假設當日非為投資標的除息日）如何計算？

投資標的	投資標的簡稱	6月12日	
		單位數	淨值
一般投資標的	A 投資標的(澳幣)	250	26.46
	B 投資標的(澳幣)	200	70.47
配息停泊標的	C 投資標的(澳幣)	50	20.2

A 投資標的

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

B 投資標的

$$200(\text{單位數}) \times 70.47(\text{淨值}) = 14,094(\text{澳幣})$$

C 投資標的

$$50(\text{單位數}) \times 20.2(\text{淨值}) = 1,010(\text{澳幣})$$

$$\begin{aligned} \text{當日之參考保單帳戶價值} &= 6,615 + 14,094 + 1,010 \\ &= 21,719(\text{澳幣}) \end{aligned}$$

(四) 假設李先生45歲，購買「國泰人壽鑫超澳利富外幣變額年金保險」，要保人選擇「以匯款方式給付」做為投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產時之給付方式，投資配置之單位數、淨值及收益分配或撥回資產資訊如下表，並假設投資報酬率為0%及最近一次收益分配或撥回資產除息日為4/4，則當次收益分配金額及4/4之投資標的價值為何？

一般投資標的	每單位稅後收益分配或撥回資產金額	單位數	4/3 淨值	當次收益分配金額	4/4 淨值	4/4 投資標的價值
A 投資標的^註	0.14 澳幣	250	26.46	35(澳幣) (1)	26.32 (2)	6,580 澳幣(3)

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

說明：(1) 當次收益分配金額

$$\begin{aligned} &= \text{持有單位數} \times \text{每單位稅後收益分配或撥回資產金額} \\ &= 250 \times 0.14 = 35(\text{澳幣}) \end{aligned}$$

(2) 4/4 投資標的淨值

$$= 26.46 \times (1 + 0\%^註) - 0.14 = 26.32$$

註：因假設投資標的投資報酬率為0%。

(3) 4/4 投資標的價值

$$\begin{aligned} &= \text{投資標的淨值} \times \text{投資標的單位數} \\ &= 26.32 \times 250 = 6,580(\text{澳幣}) \end{aligned}$$

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

※要保人得以書面或其他約定方式向本公司申請，於下列二款方式中擇一，做為投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產時之給付方式。但要保人未選擇時，本公司以第一款匯款方式給付：

- 一、以匯款方式給付：若收益實際確認日為同一日，本公司將合併計算當次收益分配金額。如要保人已提供同本契約計價貨幣且為本公司指定收款銀行之匯款行庫帳號(查詢路徑：本公司網站首頁>保單服務>保險金給付)，本公司應於收益實際確認日起算十五日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如

當次收益分配金額未達收益分配金額標準（如保單條款附件二）或要保人之匯款帳號未填寫、填寫資料錯誤、不齊全或非符合前述匯款行庫帳號之條件，本公司應於收益實際確認日之次一個資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於配息停泊標的，如無配息停泊標的時，則併入保單帳戶價值中尚未投入投資標的之未投資金額。但要保人提供本公司特約銀行之匯款帳號者，不受本契約收益分配金額標準之限制，本公司仍以匯款方式給付。因可歸責於本公司之事由致未於收益實際確認日起算十五日內給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值以日單利計算。

二、再購原投資標的：本公司於收益實際確認日後的次一個資產評價日，將當次收益分配金額再購原收益分配或撥回資產之投資標的。若因該投資標的已關閉或終止而無法再購原投資標的時，則投資配置於配息停泊標的。

(五) 假設李先生 45 歲，購買「國泰人壽鑫超澳利富外幣變額年金保險」，要保人選擇「再購原投資標的」做為投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產時之給付方式，且其單位數、淨值及當次收益分配金額資訊如下表，假設最近一次收益實際確認日為 12/27，則次一個資產評價日增加之單位數及投資標的的價值為何？

一般投資標的	單位數	淨值 (12/28)	當次收益分配金額	再購原標的單位數	12/28 所持有總單位數	12/28 投資標的的價值
A 投資標的	2,000	11.42	80 (澳幣)	7.0052539 (1)	2,007.0052539 (2)	22,920 澳幣 (3)

註：假設 A 投資標的之收益實際確認日為 12/27，收益實際確認日後的次一個資產評價日為 12/28。

說明：(1) 再購原投資標的單位數

$$\begin{aligned}
 &= \text{當次收益分配金額} \div \text{收益實際確認日後的次一個資產評價日之淨值} \\
 &= 80(\text{澳幣}) \div 11.42 \\
 &= 7.0052539
 \end{aligned}$$

(2) 12/28 所持有總單位數

$$\begin{aligned}
 &= \text{原有單位數} + \text{再購原投資標的單位數} \\
 &= 2,000 + 7.0052539 \\
 &= 2,007.0052539
 \end{aligned}$$

(3) 12/28 投資標的的價值

$$\begin{aligned}
 &= \text{投資標的的淨值} \times \text{投資標的的單位數} \\
 &= 11.42 \times 2,007.0052539 \\
 &= 22,920(\text{澳幣})
 \end{aligned}$$

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

(六) 假設李先生之「國泰人壽鑫超澳利富外幣變額年金保險」保單，其投資標的配置狀況及投資標的收益分配或撥回資產資訊如下表，則當次收益分配金額如何計算？

一般投資標的	每單位稅後收益分配或撥回資產金額	單位數	當次收益分配金額	收益實際確認日
A 投資標的	0.14 澳幣	250	35(澳幣)	4/17
B 投資標的	0.30 澳幣	150	45(澳幣)	4/17

A 投資標的之收益分配金額

250 (單位數)×0.14 (每單位稅後收益分配或撥回資產金額) = 35(澳幣)

B 投資標的之收益分配金額

150 (單位數)×0.30 (每單位稅後收益分配或撥回資產金額) = 45(澳幣)

當次收益分配金額^註 = 35+45 = 80(澳幣)

情境 1 如要保人有提供符合本公司規定之匯款帳號，且當次收益分配金額達澳幣 30 元以上者

▶ 將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人。

情境 2 如要保人匯款帳號未填寫、填寫資料錯誤、不齊全或非符合保單條款第十二條匯款行庫帳號之條件或當次收益分配金額未達澳幣 30 元者

▶ 本公司將依當次收益分配金額配置於配息停泊標的中。

註：指本公司於收益實際確認日所計算出，當日本契約各投資標的之當次收益分配金額總和。

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

另假設投資標的 A、B、C、D 之資產評價日如下表：

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

註：⊙表示該投資標的當日為資產評價日，X 表示該投資標的當日為非資產評價日。

範例說明如下：

作業日期	作業說明	範例情境計算
收到要保人申請書之日後投資標的 A 之第一個資產評價日(3/3)	使用該日淨值計算投資標的 A 轉出金額。	該日淨值無法於當日確認，3/4 公司確認該淨值，故 3/4 為淨值回報日。
收到要保人申請書之日後投資標的 B 之第一個資產評價日(3/4)	使用該日淨值計算投資標的 B 轉出金額。	該日淨值無法於當日確認，3/5 公司確認該淨值，故 3/5 為淨值回報日。
所轉出之投資標的中之最末淨值回報日 (3/5)	計算所有轉出標的轉出金額，並計算轉入投資標的 C、D 各 50%之金額。	(1) 假設投資標的 A 之 3/3 單位淨值為 25、投資標的 B 之 3/4 單位淨值為 50，而最末淨值回報日為 3/5，則：澳幣計價投資標的 A 轉出金額為澳幣 2,500 元(=100×25)、澳幣計價投資標的 B 轉出金額為 5,000 澳幣(=100×50)，合計共轉出金額為澳幣 7,500 元。 (2) 轉入澳幣計價投資標的 C 之金額為澳幣 3,750 元 (7,500×50%)。 (3) 轉入澳幣計價投資標的 D 之金額為澳幣 3,750 元 (7,500×50%)。
最末淨值回報日後投資標的 D 的第一個資產評價日(3/8)	將轉出金額依約定比例轉入投資標的 D。	假設當日投資標的 D 之單位淨值為 15，則轉入投資標的 D 之單位數為 250 單位(=3,750÷15)。

<p>最末淨值回報日後投資標的 C 的第一個資產評價日(3/9)</p>	<p>將轉出金額依約定比例轉入投資標的 C。</p>	<p>假設當日投資標的 C 之單位淨值為 50，則轉入投資標的 C 之單位數為 75 單位(=3,750÷50)。</p>
--------------------------------------	----------------------------	---

註：實際計算之小數後取位標準，以本公司實際作業為主。

二、保費費用的計算

假設邱先生購買「國泰人壽鑫超澳利富外幣變額年金保險」，約定保險費為澳幣 2 萬元，則在下列狀況下，邱先生的保費費用為何？

保費費用為每次「要保人繳交之保險費」×「保費費用率」所得之金額。本契約的保費費用率如下：

澳幣保險費金額	未達 15 萬	15 萬(含)以上
保費費用率	4%	3.8%

說明：保費費用 = 保險費×保費費用率

$$= 20,000 \times 4\% = 800 \text{ 澳幣}$$

三、解約費用及解約金的計算

假設王先生投保「國泰人壽鑫超澳利富外幣變額年金保險」後，於第 1 保單年度中解約且申請當時之次一個資產評價日之保單帳戶價值為澳幣 23,456 元(含一般投資標的價值為澳幣 23,000 元，配息停泊標的價值澳幣 456 元)，則解約費用及解約金該如何計算？

說明：本商品無解約費用，因此王先生可領得之解約金即為澳幣 23,456 元。

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

問與答

問一：繳費金額是否有上限？

答一：有。總繳保險費不得超過澳幣 200 萬元。

問二：投保本險投資標的比例設定有何限制？

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

問三：投保本險後，為何都沒有領到收益分配金額？

答三：如當次收益分配金額未達澳幣 30 元，或您之匯款帳號未填寫、填寫資料錯誤、不齊全或非符合保單條款第十二條匯款行庫帳號之條件，本公司將於收益實際確認日之次一個資產評價日，將當次收益分配金額配置於配息停泊標的。

如您尚未申請符合本公司規定之匯款帳號，請聯絡您所屬服務人員協助辦理。

問四：本商品是否有保證收益分配或撥回資產金額？年金累積期間屆滿後是否保證本金？

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

問五：投保「國泰人壽鑫超澳利富外幣變額年金保險」，往後若有資金需求時如何處理？

答五：可透過『部分提領』或『保險單借款』的方式，加強資金運用之靈活性。

問六：保單何時可能停效？

答六：當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十%時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之九十%時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日(下稱還款期限屆滿日)內償還時，本公司將以還款期限屆滿日起算七日為基準日，計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日/匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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

問七：我部分提領後要多久才可以領到錢？

答七：當您提出部分提領申請後，以各投資標的之次一個資產評價日淨值計算各投資標的贖回金額，並以最末淨值回報日之匯率轉換為美元後給付。此處理時間約為 3 個工作日，但欲贖回投資標的若因國外休市而無淨值，則需更長的時間才能給付給您。

問八：我要如何查詢保單帳戶價值及投資標的之相關資訊？

答八：您可以透過以下管道查詢：

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

問九：我要如何設定保單停損停利相關通知？

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



問十：我要如何索取商品說明書？

答十：您可以透過本公司網站 (www.cathayholdings.com/life)、總公司、分公司及通訊處所提供之電腦查閱商品說明書。

重要條款摘要

※ 相相關附件、附表請參閱保單條款。

※ 保單借款利率之決定方式，請參閱本公司網站「資訊公開」之「保單借款條文及借款利率之決定方式」。

國泰人壽鑫超澳利富外幣變額年金保險

名詞定義

第二條

本契約所用名詞定義如下：

- 一、年金金額：係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額。
- 二、年金給付開始日：係指本契約所載明，依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期，如有變更，以變更後之日期為準。
- 三、年金累積期間：係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間。
- 四、保證期間：係指依本契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。
- 五、未支領之年金餘額：係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。
- 六、預定利率：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率，本公司將參考年金給付開始日當時市場環境及最新公佈之法令依據訂定，並參考最近一個月之十年期澳洲政府公債次級市場殖利率酌定，但不得為負數。
- 七、年金生命表：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之生命表。
- 八、保險費：係指投保時及年金累積期間內，要保人向本公司申請並經本公司同意後，為增加其保單帳戶價值金額，將本契約計價貨幣存匯入本公司指定之外匯存款帳戶之保險費(相關匯款費用應由要保人另外支付予匯款銀行，要保人須將前述保險費全額匯至本公司指定之外匯存款帳戶)。本契約保險費以不定期方式繳交，要保人每次不定期繳交之保險費不得低於繳費當時本公司所規定之下限(如附件二)，累積總繳保險費最高不得逾本公司所規定之上限。
- 九、保費費用：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保費費用之金額為要保人繳付之保險費乘以附表一相關費用一覽表中「保費費用表」所列之百分率所得之數額。本公司得調整保費費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十、部分提領費用：係指本公司依本契約第二十一條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。本公司得調整部分提領費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十一、匯款相關費用：係指包括匯款銀行所收取之匯出費用(含匯款手續費、郵電費)、收款銀行所收取之收款手續費及中間行所收取之轉匯費用，本項費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之數額為準。
- 十二、淨保險費：係指要保人繳交之保險費扣除保費費用後的餘額。
- 十三、淨保險費本息：係指自本公司實際收受保險費之日起，每月按保管銀行當月第一個營業日牌告本契約計價貨幣活期存款利率，將淨保險費加計以日單利計算至投資配置日前一日利息之總額。
- 十四、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：
 - (一)要保人所交付之第一次保險費扣除保費費用後之餘額；
 - (二)加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之保險費扣除保費費用後之餘額；
 - (三)加上按前二目之每日淨額，依保管銀行每月第一個營業日牌告本契約計價貨幣活期存款之利率，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。

- 十五、投資配置日：係指本公司依要保人指定之投資標的及比例，將首次投資配置金額或淨保險費本息轉換為投資標的計價貨幣，並依當日投資標的單位淨值予以配置之日。前述投資配置日為本公司實際收受保險費之日後的第一個資產評價日，但本契約首次投資配置日係指根據第四條約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日；如於前述日期該投資標的尚未經募集成立，改以募集成立日為投資配置日。
- 十六、實際收受保險費之日：係指本公司實際收到保險費及要保人匯款單據之日。若要保人以自動轉帳繳交保險費者，則為扣款成功且款項匯入本公司帳戶，並經本公司確認收款明細之日。本公司應於款項匯入本公司帳戶二個營業日內確認之。
- 十七、投資標的：係指本契約提供要保人累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附件一，區分為「一般投資標的」與「配息停泊標的」：
- (一)一般投資標的：係指要保人得與本公司約定用以投資配置之投資標的。
- (二)配息停泊標的：係指一般投資標的因第十四條約定之事由關閉或終止且要保人未選擇其他一般投資標的時，本契約用以配置淨保險費本息及該經終止之一般投資標的轉出價值之投資標的；或當次收益分配金額不符合第十二條所定以匯款方式給付之條件時，本契約用以配置當次收益分配金額之投資標的。
- 十八、資產評價日：係指個別投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日。
- 十九、投資標的單位淨值：係指投資標的於資產評價日實際交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。
- 二十、淨值回報日：係指投資機構將投資標的單位淨值通知本公司之日。
- 二十一、投資標的價值：係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約項下各該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。
- 二十二、保單帳戶價值：係指以本契約計價貨幣為單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十四款方式計算至計算日之金額。
- 二十三、保管銀行：係指國泰世華商業銀行股份有限公司，但若因故須變更時，本公司應以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。
- 二十四、三家銀行：係指臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司及合作金庫商業銀行股份有限公司，但若前述銀行有因更名、合併等情事發生，本公司得變更以存續銀行或當時法令所擇定者為準，並應以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。
- 二十五、投資機構：係指投資標的發行機構、投資標的經理機構、投資標的管理機構及受委託投資機構，或前述機構在中華民國境內之總代理人。
- 二十六、當次收益分配金額：係指本公司於收益實際確認日所計算出，當日本契約各投資標的之收益分配金額和撥回資產金額總和。
- 二十七、收益實際確認日：係指本公司收受投資機構所交付之投資標的收益或撥回資產，並確認當次收益分配金額及其是否達收益分配金額標準之日。
- 二十八、保單週月日：係指本契約生效日以後每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。
- 二十九、保險年齡：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保險單年度加算一歲。
- 三十、本契約計價貨幣：係指要保人投保時於要保書上選擇之外幣。

第二次以後保險費的交付

第六條

第二次以後保險費，可於年金累積期間內繳納，但每次繳交之金額及累積總繳保險費須符合本公司規定之額度範圍(如附件二)。要保人交付保險費時，應照本契約所約定交付方式，並由本公司交付開發之憑證。

第二次以後保險費扣除保費費用後，其餘額依第二條第十三款約定加計利息後，於本公司實際收受保險費之日之後的第一個資產評價日依第二條第十五款之約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第二次以後保險費扣除保費費用後之餘額依第二條第十四款約定納入首次投資配置金額計算。

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。但年金累積期間屆滿後不得申請復效。

前項復效申請，經要保人繳交相當於第一次保險費之金額後，自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司於實際收受保險費之日之後的第一個資產評價日，依第十一條之約定配置於各投資標的。

本契約因第二十七條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有第二十七條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

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

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

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

貨幣單位與匯率計算

第九條

本契約保險費及各項費用之收取、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、當次收益分配金額及支付、償還保險單借款，應以本契約計價貨幣為貨幣單位。

投資標的之計價幣別為本契約計價貨幣，或投資標的屬於相同幣別相互轉換者，無匯率計算方式之適用。

本契約匯率計算方式約定如下：

- 一、投資配置：本公司根據投資配置日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值轉換為所轉入投資標的之計價貨幣。
- 二、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清、返還保單帳戶價值、當次收益分配金額及償付解約金、部分提領金額：
 - (一)年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清：本公司根據第一個年金給付日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值轉換為本契約計價貨幣。
 - (二)返還保單帳戶價值：本公司根據給付日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值轉換為本契約計價貨幣。
 - (三)當次收益分配金額：本公司根據收益實際確認日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值轉換為本契約計價貨幣。但依第十二條第二項第一款約定約定致須投資配置於配息停泊標的者，非以本契約計價貨幣計價之投資標的之收益分配須再以收益實際確認日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣後，依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值轉換為配息停泊標的之計價貨幣。
 - (四)償付解約金、部分提領金額：本公司根據給付日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值轉換為本契約計價貨幣。
- 三、不同計價幣別之投資標的間轉換：以所轉出投資標的中之最末淨值回報日之匯率參考機構收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構收盤賣出即期匯率平均值，轉換為所轉入投資標的之計價貨幣。
- 四、投資標的轉換費之扣除：以轉出投資標的中之最末淨值回報日之匯率參考機構收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構收盤賣出即期匯率平均值轉換為本契約計價貨幣。
- 五、第二條第二十二款之投資標的價值：本公司根據計算日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構收盤賣出即期匯率平均值轉換為本契約計價貨幣。

前項第三款、第四款情形，如轉出投資標的中之最末淨值回報日，非為中華民國境內銀行之營業日，則以次一營業日為準。

第三項之匯率參考機構係指三家銀行，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

匯款相關費用及其負擔對象

第十條

本契約相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除下列各款約定所生之匯款相關費用均由本公司負擔外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔：

- 一、因可歸責於本公司之錯誤原因，致本公司依第二十九條第二項約定為退還或給付所生之相關匯款費用。
 - 二、因可歸責於本公司之錯誤原因，要保人或受益人依第二十九條第二項約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。
 - 三、因本公司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。
- 要保人或受益人若選擇以本公司指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行時，或以本公司指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由本公司負擔，不適用前項約定。

本公司指定銀行之相關訊息可至本公司網站（網址：www.cathayholdings.com/life）查詢。

投資標的之收益分配或撥回資產

第十二條

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

要保人得以書面或其他約定方式向本公司申請，於下列二款方式中擇一，做為投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產時之給付方式。但要保人未選擇時，本公司以第一款匯款方式給付：

- 一、以匯款方式給付：若收益實際確認日為同一日，本公司將合併計算當次收益分配金額。如要保人已提供同本契約計價貨幣且為本公司指定收款銀行之匯款行庫帳號(查詢路徑：本公司網站首頁>保單服務>保險金給付)，本公司應於收益實際確認日起算十五日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如當次收益分配金額未達收益分配金額標準(如附件二)或要保人之匯款帳號未填寫、填寫資料錯誤、不齊全或非符合前述匯款行庫帳號之條件，本公司應於收益實際確認日之次一個資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於配息停泊標的，如無配息停泊標的時，則併入保單帳戶價值中尚未投入投資標的之未投資金額。但要保人提供本公司特約銀行之匯款帳號者，不受本契約收益分配金額標準之限制，本公司仍以匯款方式給付。因可歸責於本公司之事由致未於收益實際確認日起算十五日內給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值以日單利計算。
- 二、再購原投資標的：本公司於收益實際確認日後的次一個資產評價日，將當次收益分配金額再購原收益分配或撥回資產之投資標的。若因該投資標的已關閉或終止而無法再購原投資標的時，則投資配置於配息停泊標的。

第一項收益分配或撥回資產，當投資機構以投資標的單位數給付予本公司時，本公司應將其分配予要保人。

本公司得調整第二項第一款之收益分配金額標準，並應以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。

投資標的轉換

第十三條

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或網際網路申請不同投資標的之間的轉換，並應於申請書（或電子申請文件）中載明轉出的投資標的及其單位數或轉出比例及指定欲轉入之投資標的。但要保人申請配息停泊標的之轉換時，本公司僅接受自配息停泊標的轉出之申請，不受理轉入配息停泊標的

之申請。

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

同一保單年度內，投資標的之前六次申請轉換，免收投資標的轉換費。同一保單年度內，投資標的的第七至第十二次申請轉換係以網際網路方式申請者，亦免收投資標的轉換費。超過上述次數的部分，本公司每次將自轉換金額中收取投資標的轉換費。

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

投資標的之新增、關閉與終止

第十四條

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

- 一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。
- 二、本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止日前三十日以書面或電子郵件通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。
- 三、本公司得經所有持有投資標的價值之要保人同意後，主動關閉該投資標的，並於關閉日前三十日以書面或電子郵件通知要保人。
- 四、本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後三十日內以書面或電子郵件通知要保人。投資標的一經關閉後，於重新開啟前禁止轉入及再投資。投資標的一經終止後，除禁止轉入及再投資外，保單帳戶內之投資標的價值將強制轉出。

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

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

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

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

- 一、一般投資標的關閉或終止時：本公司得逕剔除該關閉或終止之一般投資標的，並就要保人最新指定之其餘一般投資標的配置比例重新計算相對百分比，以作為未投資金額及經終止之一般投資標的之轉出價值之投資分配比例；如要保人未指定其餘一般投資標的者，本公司得將相關金額配置於配息停泊標的。
- 二、配息停泊標的關閉或終止時：本公司得指定其他投資標的做為配息停泊標的，並將終止之配息停泊標的轉出價值及應配置於配息停泊標的之金額配置於該投資標的。

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

契約的終止及其限制

第二十條

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

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。

本公司應以收到前項書面通知之次一個資產評價日的保單帳戶價值計算解約金，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。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

第二十二條

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊第二十四條約定申請文件後之次一個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依計算年金金額時之預定利率貼現至給付日，按約定一次給付予身故受益人或其他應得之人。

保險單借款及契約效力的停止

第二十七條

年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之四十%。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十%時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之九十%時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日(下稱還款期限屆滿日)內償還時，本公司將以還款期限屆滿日起算七日為基準日，計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日/匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

不分紅保單

第二十八條

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

國泰人壽澳利富投資標的批註條款

適用範圍

第一條

本「國泰人壽澳利富投資標的批註條款」(以下簡稱『本批註條款』)適用於「國泰人壽澳利富外幣變額年金保險」、「國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險」、「國泰人壽超澳利富外幣變額年金保險」及「國泰人壽鑫超澳利富外幣變額年金保險」(以下簡稱『本契約』)。

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

投資標的揭露及簡介

一、投資標的說明

本公司精選多檔投資標的供本保險連結。

- 投資標的評選原則及理由：本保險連結之投資標的主要為具有收益分配或撥回資產之債券型基金、平衡型基金、股票型基金和委託投資帳戶及不具收益分配之貨幣市場型基金，涵蓋不同類型和投資區域，並考量投資標的規模、過去投資績效，選擇表現相對較佳的投資標的，以提供保戶多元化之投資選擇。本公司依保險契約約定，日後有新增或減少投資標的之權利，新增投資標的之理由同前述。
- 委託投資帳戶可能設立不同子帳戶，各子帳戶之委託投資資產會於同一委託投資帳戶內共同管理運用投資，即各子帳戶的投資目標及方針、投資組合內容皆相同，惟各子帳戶具特有的收益分配或撥回資產給付方式、費用結構或其他特性，由於這些變數的影響，每一子帳戶將計算各自不同的每單位淨值。委託投資帳戶各子帳戶資訊查詢路徑為本公司官網/標的與風屬分析/投資標的/投資標的總覽。

(一)投資標的名稱如下表

1. 一般投資標的

(1)共同基金

投資標的名稱	簡稱(註)
聯博-亞洲股票基金 AD 股澳幣避險(基金之配息來源可能為本金)	聯博亞洲股票基金 AD(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)
聯博-美國收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博美國收益基金 AA(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
聯博-歐洲收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博歐洲收益基金 AA(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
聯博-短期債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	聯博短期債券基金 AA(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)
聯博-新興市場多元收益基金 AD 月配澳幣避險級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博新興市場多元收益基金 AD(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
聯博-美國成長基金 AD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	聯博美國成長基金 AD(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)
聯博-優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	聯博優化波動股票基金 AD(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)
聯博-房貸收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券並主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券且配息來源可能為本金)	聯博房貸收益基金 AA(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券並主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券且配息來源可能為本金)
聯博-全球靈活收益基金 AT 澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	聯博全球靈活收益基金(每月配息)(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)
首源亞洲優質債券基金第一類股 (澳幣避險 N) 月配息(本基金之配息來源可能為本金)	首源亞洲優質債券基金(每月配息)(澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金)
富達基金 - 全球入息基金 (A 股 H 月配息澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金)	富達全球入息基金(A 股月配息)(澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金)
富達基金 - 歐洲入息基金 (A 股 H 月配息澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金)	富達歐洲入息基金(A 股月配息)(澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金)

投資標的名稱	簡稱(註)
高盛投資級公司債基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)(本 基金之配息來源可能為本金)	高盛投資級公司債基金(月配)(澳幣對沖)(本基金之 配息來源可能為本金)
高盛亞洲債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)(本 基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來 源可能為本金)	高盛亞洲債券基金(月配)(澳幣對沖)(本基金有相當 比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可 能為本金)
高盛歐元高股息基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)(本 基金之配息來源可能為本金)	高盛歐元高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金 之配息來源可能為本金)
高盛環球高股息基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)(本 基金之配息來源可能為本金)	高盛環球高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金 之配息來源可能為本金)
高盛美國高股息基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)(本 基金之配息來源可能為本金)	高盛美國高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金 之配息來源可能為本金)
高盛旗艦多元資產基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)(本 基金之配息來源可能為本金)	高盛旗艦多元資產基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基 金之配息來源可能為本金)
瀚亞投資—優質公司債基金 Aadm1(澳幣避險穩定月 配)(本基金配息來源可能為本金)	瀚亞投資優質公司債基金 Aadm1(澳幣避險)(本基 金配息來源可能為本金)
瀚亞投資—全球價值股票基金 Aadm1(澳幣避險穩定 月配)(本基金配息來源可能為本金)	瀚亞投資全球價值股票基金 Aadm1(澳幣避險)(本 基金配息來源可能為本金)
瀚亞投資—亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險月配)(本 基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息 來源可能為本金)	瀚亞投資亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險)(本基金有 相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來 源可能為本金)
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(澳幣 對沖) - A 股(利率入息)(本基金有相當比重投資於非 投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	摩根多重收益基金(利率入息)(澳幣對沖)(本基金有 相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來 源可能為本金)
摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息 (澳幣對 沖) - A 股 (利率入息) (本基金之配息來源可能為本 金)	摩根亞太入息基金(利率入息)(澳幣對沖)(本基金之 配息來源可能為本金)
摩根士丹利環球平衡收益基金 AHRM 股(澳幣避險)(本 基金之配息來源可能為本金)	摩根士丹利環球平衡收益基金(每月配息)(澳幣對 沖)(本基金之配息來源可能為本金)
安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)(本 基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息 來源可能為本金)	安聯收益成長基金(每月配息)(澳幣避險)(本基金有 相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來 源可能為本金)
安聯亞洲靈活債券基金-AM 穩定月收類股(澳幣避 險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債 券且配息來源可能為本金)	安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)(澳幣避險)(本基 金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配 息來源可能為本金)
安聯全球新興市場高股息基金- AM 穩定月收類股(澳 幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	安聯全球新興市場高股息基金(每月配息)(澳幣避 險)(基金之配息來源可能為本金)
貝萊德亞洲老虎債券基金 A8 多幣別穩定月配息股份 -澳幣避險(基金有相當比重投資於非投資等級之高風 險債券且配息來源可能為本金)	貝萊德亞洲老虎債券基金 A8(澳幣避險)(基金有相當 比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可 能為本金)
貝萊德全球股票收益基金 A8 多幣別穩定月配息股份 -澳幣避險(基金之配息來源可能為本金)	貝萊德全球股票收益基金 A8(澳幣避險)(基金之配息 來源可能為本金)
貝萊德環球企業債券基金 A8 多幣別穩定月配息股份 -澳幣避險(基金之配息來源可能為本金)	貝萊德環球企業債券基金 A8(澳幣避險)(基金之配息 來源可能為本金)
施羅德環球基金系列 - 環球企業債券(澳幣避險)A1-月 配浮動(C)(基金之配息來源可能為本金)	施羅德環球企業債券基金(每月配息)(澳幣對沖)(基 金之配息來源可能為本金)
施羅德環球基金系列 - 環球股債收息基金(澳幣避 險)A-月配固定(C)(本基金有相當比重投資於非投資等 級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	施羅德環球股債收息基金(每月配息)(澳幣對沖)(本 基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且 基金之配息來源可能為本金)

投資標的名稱	簡稱(註)
施羅德傘型基金 II - 亞洲高息股債基金(澳幣避險)A-月配(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	施羅德亞洲高息股債基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
施羅德環球基金系列 - 亞洲股息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)(基金之配息來源可能為本金)	施羅德亞洲股息基金(每月配息)(澳幣對沖)(基金之配息來源可能為本金)
施羅德環球基金系列 - 環球收息債券(澳幣避險)A-月配固定(C)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	施羅德環球收息債券基金(每月配息)(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
施羅德環球基金系列 - 環球目標回報(澳幣避險)A-月配固定(C)(基金之配息來源可能為本金)	施羅德環球目標回報基金(每月配息)(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)
瑞銀 (盧森堡) 澳幣基金	瑞銀 (盧森堡) 澳幣基金

(2)委託投資帳戶

投資標的名稱	簡稱 (註)
國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-澳幣環球穩健型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)
國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-澳幣全球收益(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶-澳幣雙平衡(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	委託施羅德投資帳戶-澳幣雙平衡(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)

2. 配息停泊標的

投資標的名稱	簡稱 (註)
瑞銀 (盧森堡) 澳幣基金	瑞銀 (盧森堡) 澳幣基金

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

投資機構如下表

管理機構	在臺總代理人
MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司 地址：24-26 City Quay, Dublin 2, D02NY19, Ireland	國泰證券投資顧問股份有限公司 電話：(02) 7710-9699 網址：https://www.cathayconsult.com.tw 地址：台北市信義路五段 108 號 6 樓
First Sentier Investors (Ireland) Limited 地址：70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 R296, Ireland	
Goldman Sachs Asset Management B.V. 地址：Prinses Beatrixlaan 35, 2595AK, The Hague, The Netherlands	野村證券投資信託股份有限公司 電話：(02)8101-5501 網址：www.nomurafunds.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 30 樓
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.html 地址：台北市松仁路 7 號 5 樓

貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock (Luxembourg) S.A.) 地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	貝萊德證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 2326-1600 網址：www.blackrock.com/tw 地址：台北市信義區松仁路 100 號 28 樓
施羅德投資管理(歐洲)有限公司 地址：5 rue Höhenhof 1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg	施羅德證券投資信託股份有限公司 電話：(02)2722-1868 網址：www.schroders.com.tw 地址：台北市信義路五段 108 號 9 樓
施羅德投資管理(香港)有限公司 地址：香港金鐘道 88 號太古廣場二座 33 字樓	
聯博(盧森堡)公司 (AllianceBernstein (Luxembourg) S.à.r.l.) 2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg	聯博證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 8758-3888 網址：www.abfunds.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1
摩根資產管理(歐洲)有限公司 地址：6, route de Treves, L-2633, Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg	摩根證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 8726-8686 網址：www.jpmorgan.com/tw/am/ 地址：台北市松智路 1 號 20 樓
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. 地址：2a, Rue Albert Borschette BP 2174 L-1246 Luxembourg, Grand-Duchy of Luxembourg	富達證券投資信託股份有限公司 電話：0800-009-911 網址：http://www.fidelity.com.tw 地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓
瀚亞投資系列 瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司 地址：26 boulevard Royal, L-2449 Luxembourg 盧森堡大公國	瀚亞證券投資信託股份有限公司 電話：(02)8758-6688 網址：www.eastspring.com.tw 地址：台北市松智路 1 號 4 樓
Allianz Global Investors GmbH 地址：Bockenheimer Landstraße 42-44 ,60323 Frankfurt/Main,Germany	安聯證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 8770-9888 網址：tw.allianzgi.com 地址：台北市中山北路二段 42 號 8 樓
經理機構 / 受委託投資機構	
國泰證券投資信託股份有限公司	電話：(02)2700-8399 網址：https://www.cathaysite.com.tw/ 地址：台北市敦化南路二段 39 號 6 樓
聯博證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 8758-3888 網址：www.abfunds.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1
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

(相關資料如有變動，請參考本公司網站查詢最新資料)

- ◆ 要保人就所選擇之投資標的，了解並同意為協助防制洗錢交易、短線交易及公開說明書或相關法規所規定之投資交易應遵循事項，主管機關或投資機構得要求本公司提供為確認要保人身份及遵守上述要求所需之資料。
- ◆ 證券投資信託基金和境外基金禁止短線交易及其它異常交易，依照各投資機構之相關規定，當投資機構如認為任何要保人違反短線交易限制時，可保留限制或拒絕受理該等要保人所提出之基金申購或轉換申請之權利或向該等要保人收取短線交易費用，相關短線交易限制請詳閱各基金之公開說明書。
- ◆ 境外基金之相關資訊，如在臺總代理人、境外基金發行機構、管理機構、保管機構等相關事業之說明、境外基金簡介等主管機關規定揭露之事項，請參考各境外基金在臺總代理人提供之投資人須知。
- ◆ 境外基金之投資人須知、財務報告、公開說明書等最新相關資訊，可至本公司網站、或本商品說明書所載之各在臺總代理人網址，或境外基金資訊觀測站中查詢。

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

- ◆ 投資標的可能被投資機構收取相關費用，例：短線交易費用、反稀釋費用等，有關投資標的應負擔之費用可至投資機構網站、公開說明書或本公司網站 (www.cathayholdings.com/life) 查詢。
- ◆ 證券投資信託基金之財務報告、公開說明書等最新相關資訊，可至本公司網站、或本商品說明書所載之各投資標的經理機構網址中查詢。
- ◆ 本商品投資標的型態皆為「開放式」。
- ◆ 投資標的配置比例說明：要保人得自行指定一般投資標的配置比例，每一投資標的指定之配置比例須以百分之五為單位且總和應等於百分之一百。
- ◆ 風險報酬等級說明：建議保戶於投資前應評估個人投資風險屬性及資金可運用期間之長短，選擇適合自己風險屬性之投資標的，投資風險屬性類型及合適之投資標的風險報酬等級如下。

	保守型	穩健型	積極型
投資風險屬性 & 說明	風險屬性為風險趨避者，通常期望避免投資本金之損失，但仍願意承受少量風險以增加投資報酬；投資主要為風險等級較低之商品；須瞭解並接受前述投資方式的本金損失風險略高於存款	風險屬性為風險中立者，願意承擔部分風險以增加投資報酬；為了獲得提高投資報酬之機會，可以接受投資包含不同風險等級之商品；須瞭解並接受前述投資方式可能產生部分虧損及投資之價值可能頻繁波動	風險屬性為風險追求者，願意承擔相當程度風險以增加投資報酬；可以接受將所有資金投資於風險較高之商品，例如股票型基金，藉以獲取較高投資報酬；須瞭解並接受前述投資方式可能造成全部虧損及投資之價值可能頻繁且劇烈波動
合適投資標的之風險報酬等級	<ul style="list-style-type: none"> • 低風險(RR1)及中低風險(RR2)之投資標的 • 保守型投資標的 	<ul style="list-style-type: none"> • 低風險(RR1)、中低風險(RR2)、中度風險(RR3)之投資標的 • 保守型及穩健型投資標的 	<ul style="list-style-type: none"> • 可依個人需求選擇低風險(RR1)至高風險(RR5)的任何投資標的 • 可依個人需求選擇保守型至積極型之任何投資標的

- 委託投資帳戶、境外基金及證券投資信託基金(共同基金)、指數股票型基金(Exchange Traded Fund, ETF) 依各委託投資機構、總代理人、經理機構及本公司針對投資標的之價格波動風險程度，依投資標的風險屬性和投資地區市場風險狀況，由低至高編制為「RR1(風險低級)、RR2(風險中低級)、RR3(風險中級)、RR4(風險中高級)、RR5(風險高級)」五個風險報酬等級(或稱風險收益等級)，投資委託投資帳

戶及共同基金、ETF 之盈虧尚受到國際金融情勢震盪和匯兌風險影響，本項風險報酬等級僅供參考。各委託投資機構、總代理人、經理機構及本公司得因法令規定或經內部檢視分析後予以調整。

投資標的	風險報酬等級	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
一般投資標的	RR1	瑞銀 (盧森堡) 澳幣基金	澳幣	無
	RR2	聯博短期債券基金 AA(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR2	聯博全球靈活收益基金(每月配息)(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有
	RR2	高盛投資級公司債基金(月配)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR2	瀚亞投資優質公司債基金 Aadmc1(澳幣避險)(本基金配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR2	貝萊德環球企業債券基金 A8(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR2	施羅德環球企業債券基金(每月配息)(澳幣對沖)(基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR2	施羅德環球收益債券基金(每月配息)(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	聯博美國收益基金 AA(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	聯博歐洲收益基金 AA(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	聯博房貸收益基金 AA(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券並主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券且配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	首源亞洲優質債券基金(每月配息)(澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	高盛亞洲債券基金(月配)(澳幣對沖)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	瀚亞投資亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	澳幣	有
	RR3	貝萊德亞洲老虎債券基金 A8(澳幣避險)(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	高盛旗艦多元資產基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	摩根多重收益基金(利率入息)(澳幣對沖)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	澳幣	有*

投資標的	風險報酬等級	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
	RR3	摩根亞太入息基金(利率入息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	摩根士丹利環球平衡收益基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	安聯收益成長基金(每月配息)(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	澳幣	有
	RR3	施羅德環球股債收息基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	施羅德亞洲高息股債基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	施羅德環球目標回報基金(每月配息)(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	富達全球入息基金(A 股月配息)(澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	高盛環球高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	瀚亞投資全球價值股票基金 Aadm1(澳幣避險)(本基金配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	貝萊德全球股票收益基金 A8(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	聯博優化波動股票基金 AD(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR4	聯博新興市場多元收益基金 AD(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR4	聯博美國成長基金 AD(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR4	富達歐洲入息基金(A 股月配息)(澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR4	高盛歐元高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR4	高盛美國高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR5	聯博亞洲股票基金 AD(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR5	安聯全球新興市場高股息基金(每月配息)(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有
	RR5	施羅德亞洲股息基金(每月配息)(澳幣對沖)(基金之配息來源可能為本金)	澳幣	有*
	RR3	委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	澳幣	有**

投資標的	風險報酬等級	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
	RR3	委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	澳幣	有**
	RR3	委託施羅德投資帳戶 - 澳幣雙平衡(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	澳幣	有**
配息停泊標的	RR1	瑞銀 (盧森堡) 澳幣基金	澳幣	無

註1：各委託投資帳戶可投資子標的名單，請參考可投資子標的名單。

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

註3：本公司(分公司)委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

註4：*係指「本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用」。

註5：**係指「本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用」。

二、投資標的基本資料

(一) 一般投資標的

1. 共同基金：(資料日期：113/02/29)

聯博亞洲股票基金 AD(澳幣避險) (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞太不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Stuart Rae	Stuart Rae 現任環太平洋價值型股票投資長，之前同時擔任澳洲價值型投資團隊的共同投資長至 2012 年。在 2003 年至 2006 年間，擔任澳洲價值型團隊投資長。Stuart 於 1999 年加入聯博，擔任歐洲景氣性消費產業研究分析師。在此之前，Stuart 曾服務於 McKinsey&Company，在澳洲與英國擔任管理顧問達六年。	
投資目標	本基金運用基本面與量化投資流程，判斷預估報酬率，以尋求價格被低估之股票和其可能帶來之超額報酬潛力。透過縝密的研究，於亞洲地區（日本以外）挑選約 60 至 100 檔具有長期獲利潛力，且價格出現折價的股票。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

聯博美國收益基金 AA(澳幣避險) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團	

	隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。
Gershon M. Distenfeld	Gershon Distenfeld 為聯博集團資深副總裁及收益策略總監，負責聯博集團收益平台之管理與戰略性發展，該平台管理近 500 億美元的資產，他亦負責監督聯博集團的公共槓桿融資業務的運作。Gershon 投資經驗長達 27 年並擁有美國特許財務分析師資格(CFA)，在 1998 年加入聯博擔任固定收益分析師、非投資等級債券總監到固定收益共同主管之前，曾於雷曼兄弟擔任營運分析師，協助新興市場債券投資服務。他擁有耶緒華大學 (Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學士學位。任職地點：納什維爾。
Matthew S. Sheridan	Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球高收益與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。
Fahd Malik	Fahd Malik 擔任聯博集團固定收益團隊資深副總裁與基金經理人，主要負責固定收益策略。他聚焦於全方位高收益策略 (Multi-Sector Approach) 建構投資組合，有效率地為投資人掌握收益。在此之前，Malik 曾擔任聯博集團絕對總報酬投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，並在系統性分析策略、市場中立策略、風險管理策略，以及衍生性商品策略中有豐富的經驗。
Will Smith	Will Smith 為聯博集團資深副總裁與美國非投資等級債券總監。他亦為全球非投資等級債券、短期非投資等級債券與歐洲非投資等級債券投資組合團隊之成員。Will 為聯博集團多元信用債券策略之主要投資組合經理人之一，研究投資範圍涵括全球投資等級與非投資等級信用債券領域。他帶領每月度的非投資等級債券投資組合研討會議，並為信用債券研究審查委員會的成員之一，為聯博集團信用債券相關投資組合訂定投資決策。
投資目標	本基金主要分散投資於美元債券，以提供較高收益以及追求資本增值的潛力。本基金投資於美國境內外註冊之高評級和高收益的債券。在正常市場情況下，50%的投資組合資本將會投資於投資等級以上的債券，且至少 65%的資產必須是美國境內發行。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

聯博歐洲收益基金 AA(澳幣避險) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。	

Gershon Distenfeld	Gershon Distenfeld 為聯博集團資深副總裁及收益策略總監，負責聯博集團收益平台之管理與戰略性發展，該平台管理近 500 億美元的資產，他亦負責監督聯博集團的公共槓桿融資業務的運作。Gershon 投資經驗長達 27 年並擁有美國特許財務分析師資格(CFA)，在 1998 年加入聯博擔任固定收益分析師、非投資等級債券總監到固定收益共同主管之前，曾於雷曼兄弟擔任營運分析師，協助新興市場債券投資服務。他擁有耶緒華大學 (Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學士學位。任職地點：納什維爾。
John Taylor	John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學(University of Kent) 取得榮譽經濟學理學士。任職地點：倫敦。
Jamie Harding	Jamie Harding 為聯博集團副總裁與歐洲信用債券投資組合經理，主要負責非投資等級債券與收益策略。他於 2012 年加入聯博集團，並於 2022 年擔任投資組合經理。Jamie 亦擔任聯博集團歐洲非投資等級債券與歐洲收益債券副投資組合經理，以及在業務開發部門擔任全球固定收益債券專員。他擁有英國卡迪夫大學 (Cardiff University) 國際經濟、銀行與金融學士學位，並擁有美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：倫敦。
投資目標	本基金分散投資於以歐元或歐洲貨幣計價之投資等級或非投資等級固定收益證券，以追求高度的報酬與資本增值潛力。本基金最多可將總資產的 50% 投資在投資級評等以下的證券。基金經理公司將善用公司內部的信用分析資源及外部的財務及經濟資訊來評量投資標地的投資價值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

聯博短期債券基金 AA(澳幣避險) (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Nicholas Sanders	Nicholas Sanders 為聯博副總裁暨投資組合經理人，同時也是全球固定收益、絕對報酬、英國固定收益及歐元固定收益投資組合管理團隊的成員之一。自 2013 年起，他負責全球政府主權債和其他流動性市場分析，並著重於歐洲市場研究。在此之前，他曾擔任亞洲固定收益團隊之助理投資組合經理人，負責當地和全球固定收益市場分析及交易執行。	
John Taylor	John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學(University of Kent) 取得榮譽經濟學理學士。任職聯博時間：15 年。任職地點：倫敦	
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策	

	略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。
投資目標	本基金投資於全球政府及企業在已開發市場所發行的投資級固定收益證券，以取得高額之總投資報酬。本基金持有的非美元計價債券，大部分均以美元避險，從而將匯率波動風險減至最低。投資經理善用其內部的信用分析資源，外部的財務及經濟資訊來評量固定收益證券的投資價值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

聯博新興市場多元收益基金 AD(澳幣避險) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球/新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Richard Cao	Richard Cao 目前擔任聯博集團多元資產策略 (MAS) 投資組合經理人。他於 2015 年加入聯博集團多元資產策略團隊擔任代理副主管，並同時任職於風險與投資組合管理團隊。自 2016 年開始，他聚焦於收益與主題性多元資產投資組合研究與管理。Cao 擁有杜克大學 (Duke University) 經濟學士學位，並擁有美國特許財務分析師(CFA)資格。任職地點：紐約。	
Sammy Suzuki	Sammy Suzuki 目前擔任聯博集團新興市場股票主管，負責管理聯博集團新興市場股票團隊；他同時亦擔任策略核心股票共同投資長。Sammy 為建構策略核心股票研究平台的主要負責人，在 2012 年新興市場投資組合成立時便開始管理，並自 2015 年起掌管全球、國際與美國等投資組合，迄今擁有將近 20 年的投資組合管理經驗。	
Christian DiClementi	Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Christian DiClementi 於 2003 年加入聯博，擔任副投資組合經理人，負責管理紐約市政債券投資帳戶。隨後，Christian DiClementi 加入固定收益量化研究部門，擔任研究分析師，主要負責全球主權債報酬與風險模型分析。	
投資目標	本基金以追求最佳總報酬為目標。透過佈局新興市場多元資產，為投資人尋求長期資本增值及較低波動。基金經理人採主動式管理以調整本基金的投資組合，彈性投資於不同的新興市場國家或機構發行之股票、債券及其他金融工具。本投資組合可投資於股票、固定收益證券或貨幣且不受限制，因此，本基金於上述任何一種資產類別的配置均有可能超過淨資產的 50% 以上。本基金所配置資產之信用品質、國家、產業類別或市值亦不設限。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

聯博美國成長基金 AD(澳幣避險) (基金之配息來源可能為本金)		
-------------------------------------	--	--

投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Frank Caruso	Caruso 先生於 2012 年獲任命為美國成長型股票團隊主管，負責監督美國大型成長型股、美國成長型股、美國成長與收益型股。Caruso 先生於 2008 年起擔任美國成長型股票團隊主管，2004 年起擔任成長與收益型股票團隊主管，之前自 1995 年起為該類股之投資組合經理人。Caruso 先生原任 Shields 資產管理公司證券部總監，於 1993 年因公司合併而加入聯博。	
Vinay Thapar	於 2011 年 9 月加入聯博，目前擔任副總裁暨研究分析師，負責全球成長型醫療類股。在此之前，Vinay 曾於 American Century Investments 擔任資深投資分析師，負責兩檔國內基金之全球醫療類股研究工作，時間長達三年半。在此之前，Vinay 曾於貝爾斯登旗下之生技股票研究團隊，擔任副總監一職。Vinay 擁有美國紐約大學之生物學學士學位，以及特許財務分析師資格。任職地點：紐約。	
John H. Fogarty	Fogarty 先生自 2008 年底起擔任美國基本面中型成長股票研究團隊主管。Fogarty 先生於 2009 年初加入美國成長型股票投資團隊，擔任美國成長型股票與美國成長型暨收益型股票投資策略之投資組合經理人。2012 年初，他開始兼任美國大型成長股投資組合經理人。2007 年加入聯博，Fogarty 先生曾擔任基本面成長股研究分析師，負責分析美國非核心消費類股。	
投資目標	本基金投資於美國發行之大型股票證券，以追求長期資本增值。本基金主要投資於優質且基礎穩固的美國公司。基金經理公司選擇投資對象時，著重於產業領導地位、卓越的管理能力以及具吸引人的成長率因素。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

聯博優化波動股票基金 AD(澳幣避險) (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Kent Hargis	Kent Hargis 為策略核心股票(即優化波動、低波幅策略)基金經理人，自 2011 年 9 月成立起一直管理全球、國際及美國投資組合迄今。Hargis 於 2009 年擔任聯博股票量化研究主管，負責監督全公司股票投資組合的風險/報酬模型之研究及應用。他於 2003 年 10 月加盟聯博，擔任資深量化策略師。此前，Hargis 為高盛環球新興市場首席投資組合策略師。	
投資目標	本基金主要投資於成熟市場股票，為達長期資本增值目標，投資經理將篩選未來預期波動度較低與下檔風險較小的股票，依據專有的風險/報酬模組及管理經驗來建構投資組合。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

聯博房貸收益基金 AA(澳幣避險) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券並主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Michael S. Canter	2007 年，Michael S. Canter 加入聯博擔任資深副總裁，現任證券化資產團隊總監，該團隊負責聯博機構房貸抵押證券、非機構房貸抵押證券、商用不動產貸款抵押證券、以及其他資產擔保證券之投資業務。此外，Michael 兼任聯博資產回復基金之投資長，並曾擔任聯博之公私合營基金(PPIP)之投資長。	
Charlie Choi	Charlie Choi 目前擔任副總裁、投資組合經理人暨住宅抵押貸款研究主管，聚焦研究信用風險轉移債券 (CRTs)、傳統非機構住宅抵押貸款證券 (RMBS) 與其他非機構證券化資產。在全球金融危機時期，Charlie 所屬之聯博研究團隊成功地管理由美國財政部成立之公私部門投資計劃基金，Charlie 在此計劃中佔著十分重要的角色。	
Daniel Krup, CFA	Daniel Krup 於聯博集團擔任證券化資產投資組合經理與資深副總經理，主要研究於證券化資產策略。Krup 於 2021 年加入聯博之前，曾於 Beach Point Capital Management 擔任機會型空頭/多頭證券化資產策略與多頭證券化資產策略主管。在此之前，他曾任職 400 Capital Management 資產抵押擔保證券與公司債券投資組合經理。	
投資目標	本基金追求較高的風險調整後總報酬。投資組合可布局於投資等級及非投資等級之房貸相關證券及其他資產擔保證券，且投資組合至少 2/3 的資產將會投資於房貸相關證券。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

聯博全球靈活收益基金(每月配息)(澳幣避險) (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott DiMaggio	DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。	
Nicholas Sanders	Nicholas Sanders 為聯博副總裁暨投資組合經理人，同時也是全球固定收益、絕對報酬、英國固定收益及歐元固定收益投資組合管理團隊的成員之一。自 2013 年起，他負責全球政府主權債和其他流動性市場分析，並著重於歐洲市場研究。在此之前，他	

	曾擔任亞洲固定收益團隊之助理投資組合經理人，負責當地和全球固定收益市場分析及交易執行。
John Taylor	John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學(University of Kent)取得榮譽經濟學理學士。任職地點：倫敦。
投資目標	本基金主要投資於投資等級之固定收益證券，並同時伺機投資若干非投資等級及新興市場之債券，以尋求高額的投資總報酬。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

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

富達全球入息基金(A 股月配息)(澳幣避險) (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Daniel Roberts	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。加入富達前，曾任職於 Gartmore、英傑華以及景順資產管理投資組合經理人。Roberts 不僅擁有英國會計師執照，也擁有美國特許財務分析師 CFA 證照。	
投資目標	本基金至少 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% 的資產將投資於具有正向環境、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。	

投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區
----------	---

富達歐洲入息基金(A 股月配息)(澳幣避險) (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	已開發歐洲	無上限
基金經理人		經理人簡介
Fred Sykes	Fred Sykes 畢業於牛津大學，於 2006 年加入富達擔任研究員，在 2006 年至 2013 年間，主要負責歐洲消費、新興市場電信及歐洲礦產等產業研究。2017 年開始擔任 pan-European institutional mandate 的基金經理人，2018 年開始管理本基金。	
投資目標	本基金至少 70% (通常為 75%) 的資產將投資於總部設在歐洲或在歐洲從事大部分業務之公司的收益型股票。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。本基金至少 50% 的資產將投資於具有正向環境、社會及公司治理 (ESG) 特性之公司的證券。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

高盛投資級公司債基金(月配)(澳幣對沖) (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
Goldman Sachs Asset Management B.V.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人		經理人簡介
Ben Johnson	高盛資產管理(GSAM)全球企業信用投資組合管理團隊之負責人。自 1998 年加入 GSAM，於 2010 年被任命為常務董事。	
Ron Arons	高盛資產管理(GSAM)投資組合經理，負責企業信用及其他產業固定收益策略。於 2010 年加入高盛擔任常務董事。	
Sophia Ferguson	高盛資產管理固定收益部門的投資組合經理。Sophia 於 2019 年 11 月加入高盛資產管理公司，擔任固定收益團隊的投資組合經理，負責企業信用和全球跨產業策略。	
投資目標	本基金旨在透過主要由金融機構及公司發行且主要係(至少 2/3)以美金計價之債務證券及貨幣市場工具之投資組合之積極資產管理產生收益。本基金之目標為，於數年之期間內績效優於本公司公開說明書附表二所列之指數。按照規定，當計算前述三分之二之投資限制時將不納入以輔助基礎持有之流動資產。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

高盛亞洲債券基金(月配)(澳幣對沖) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	
投資機構	基金種類

Goldman Sachs Asset Management B.V.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞洲太平洋(含日本)	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Joep Huntjens	1996年加入 NN，2010年至今，Joep 擔任 NN 投資夥伴之全球債券及新興市場債券旗下之亞洲固定收益團隊之主管，負責 NN 投資夥伴泛亞洲投資組合及全球企業債投資組合之亞洲債券投資，同時他也負責管理亞洲固定收益團隊之信用分析師團隊。他也是亞洲債券強勢貨幣策略及新興市場企業債券策略之首席投資組合經理人以及全球投資等級信用策略之資深投資組合經理人。	
投資目標	主要透過主動式管理亞洲發行人，例如新加坡、馬來西亞、泰國、印尼、南韓、台灣、菲律賓、印度、香港、中國以及位於相同地區的其他國家所發行，且以美元計價之債券與貨幣市場工具之投資組合產生收益。本基金之目標為，於數年之期間內績效優於本公司公開說明書附表二所列之指數。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

高盛歐元高股息基金(每月配息)(澳幣對沖) (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
Goldman Sachs Asset Management B.V.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	已開發歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Nicolas Simar	業界資歷逾 23 年。1996 年至 1999 年 擔任 Banque Bruxelles Lambert 銀行(現為 NN 投資夥伴)固定收益之投資組合經理人。1999 年至今 Nicolas 為 NN 投資夥伴價值型股票投資團隊之主管，負責所有價值型策略。同時他也是歐元高股息之資深投資組合經理人。	
Robert Davis	業界資歷逾 22 年。2011 年至 2012 年 擔任 ING 投資管理資深新興市場電信分析師。2012 年至今 Robert 為 NN 投資夥伴價值型股票投資團隊之新興市場高股息資深投資組合經理人。	
投資目標	本基金主要投資於歐元區國家具有吸引力之利率收益之上市股票及/或其他可轉讓有價證券(可轉讓有價證券之權證及可轉換債券，前者最高可達子基金淨資產之 10%)，目標為藉此使投入資本價值得以永續成長。本基金之目標為，於數年之期間內績效優於本公司公開說明書附表二所列之指數。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

高盛環球高股息基金(每月配息)(澳幣對沖) (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
Goldman Sachs Asset Management B.V.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球/已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	

Alexis Deladerrière	為高盛資產管理之基礎股票部門之合夥人。他擔任國際已開發市場股票部門主管，並帶領基礎股票部門之環境、社會和治理(ESG)工作。
投資目標	本基金主要(至少 2/3)投資於由設立、上市或交易於全球任何國家，且提供具吸引力之高股利公司所發行之股票和/或可轉讓有價證券(可轉讓有價證券認購權證及可轉換債券，前者最高可達基金淨資產之 10%) 所組成之多元化投資組合。本基金之目標為，於數年之期間內績效優於本公司公開說明書附表二所列之指數。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

高盛美國高股息基金(每月配息)(澳幣對沖) (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
Goldman Sachs Asset Management B.V.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	北美	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Brook Dane	Brook 是基礎股票團隊的投資組合經理人。他共同管理大型股、科技機會及收入構建策略之投資組合，且為大型軟體、網路及硬體之股票首席分析師。	
Kevin Martens	Kevin 是高盛資產管理美國股票 ESG 策略之聯席投資組合經理人，聚焦價值策略和策略價值之投資策略。負責廣泛之美國中大型工業之股票策略研究。	
投資目標	本基金之淨資產主要投資於由在美國設立、上市或交易，且具有吸引力之利率的公司所發行之股票和/或可轉讓證券(可轉讓證券認購權證及可轉換債券，前者最高可達本基金淨資產的 10%) 所組成的多元化投資組合，該等發行公司其總部，或其主要營業活動位於美國。本基金之目標為，於數年之期間內績效優於本公司公開說明書附表二所列之指數。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

高盛旗艦多元資產基金(每月配息)(澳幣對沖) (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
Goldman Sachs Asset Management B.V.		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球 / 混合	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Niels de Visser	CFA。2011 年加入 NN，2011 年至今 Niels 為 NN 投資夥伴多重資產投資組合團隊之資深投資組合經理人，負責多重資產策略每日之管理。	
Leroy Tujeehut	CFA。2022 年至今，擔任 NN Investment Partners 多重資產團隊中靈活多重資產團隊的負責人，負責各種以結果為導向策略之日常管理。	
投資目標	運用彈性投資模式來因應快速變動的市場環境。投資經理主要係直接投資或間接透過衍生性金融工具、共同基金、指數股票型基金	

	金(ETF)之方式取得傳統資產類別(例如股票、債券及現金)之曝險，進而組成多樣化的投資組合。對高評級的固定收益投資、貨幣市場工具以及現金或約當現金之投資，將佔淨資產至少50%。本子基金旨在提供正投資報酬，並在嚴格界定之風險預算控制及降低下檔風險前提下，於完整之市場景氣循環期間，追求超越本公司公開說明書附表二所列指數之回報。基金投資策略資訊請參見【公開說明書中譯本第38頁之投資目標和政策】。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

瀚亞投資優質公司債基金 Aadmc1(澳幣避險) (本基金配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
瀚亞投資(新加坡)有限公司	瀚亞投資(新加坡)有限公司於1994年10月19日成立，為依新加坡法令組織設立及存續之公司。該公司係英國保誠集團完全持有之子公司，其營業項目包含資產與基金管理以及投資諮詢服務。	
投資目標	本子基金投資於在美國市場由公司發行、以美元計價，主要由Standard & Poor's 評等(或穆迪或惠譽之相類評等)在BBB-級(含)以上之固定收益/債務證券(包括洋基債券及全球債券)組成之多元化投資組合，或者如果未評級，其發行機構符合相同的評級標準，擔保人明確擔保債券的付款。這包括多種固定收益/債務證券部位，例如美國公司債(包括可贖回優先股)、商用不動產抵押貸款證券(CMBS)、不動產抵押貸款證券(MBS)及資產擔保證券(ABS)。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

瀚亞投資全球價值股票基金 Aadmc1(澳幣避險) (本基金配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
瀚亞投資(新加坡)有限公司	瀚亞投資(新加坡)有限公司於1994年10月19日成立，為依新加坡法令組織設立及存續之公司。該公司係英國保誠集團完全持有之子公司，其營業項目包含資產與基金管理以及投資諮詢服務。	
投資目標	提供累積及月配息(美元穩定月配、澳幣避險穩定月配、南非幣避險穩定月配、紐幣避險穩定月配)5種股別選擇。本基金主要投資於價值型股票，以達到最大長期總收益為目標。本基金藉由全球佈局，充分掌握各國股市上漲的潛力。目前偏重美、歐、日等成熟國家。持股超過200檔，採分散持股策略，避免單一市場及個股持股風險。	

投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區
----------	---

瀚亞投資亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞太(不含日本)	無上限
基金經理人		經理人簡介
瀚亞投資(新加坡)有限公司		瀚亞投資(新加坡)有限公司於 1994 年 10 月 19 日成立，為依新加坡法令組織設立及存續之公司。該公司係英國保誠集團完全持有之子公司，其營業項目包含資產與基金管理以及投資諮詢服務。
投資目標		投資於亞洲機構或其子機構發行之固定收益/債務證券組成之多樣投資組合。子基金投資組合主要以美元計價，亦可由以不同之亞洲幣別為面額計價之證券所組成，藉由投資固定收益/債務證券（不論是否經評等）達到最大總收益為目標。
投資區域分配比例		本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

摩根多重收益基金(利率入息)(澳幣對沖) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人		經理人簡介
Michael Schoenhaut		<p>學歷</p> <ul style="list-style-type: none"> ·取得康乃爾大學營運研究及工業工程學士 ·特許財務分析師 (CFA) <p>經歷</p> <ul style="list-style-type: none"> ·為執行董事，於美國的全球多重資產團隊擔任主管，負責投資組合的建構及管理 ·為平衡策略型的投資組合經理人，負責量化研究及管理
Eric Bernbaum		<p>學歷</p> <ul style="list-style-type: none"> ·康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系 <p>經歷</p> <ul style="list-style-type: none"> ·執行董事 ·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 ·持有 CFA 證照
Gary Herbert		<p>學歷</p> <ul style="list-style-type: none"> ·哥倫比亞大學金融 M.B.A.榮譽學位及維拉諾瓦大學(Villanova University)商管及國企學士學位 <p>經歷</p> <ul style="list-style-type: none"> ·特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人 ·董事總經理，現任摩根全球戰略性資產配置(GTAA)及多元化投資組合的美國團隊主管，主要負責摩根多重資產團隊(Multi-

	Asset Solutions)業務。在此職位，他負責監督 GTAA 的投資流程。 -在 2020 年加入摩根以前，他於 Brandywine Global LLC 擔任全球信用債券團隊主管，管理資產規模達 70 億美元。在 BrandywineGlobal LLC 時，他協助建立和實行專有的研究流程，以改善在總經、基本面、量化研究及決策的制定，並帶領信用債券策略的全球營銷。他超過 25 年研究及投資組合管理經驗還包括於 Guggenheim Partners，Dreman Value Management 及 Morgan Stanley Investment Management 任職
投資目標	主要投資於全球收益證券及金融衍生性商品，提供固定收益。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

摩根亞太入息基金(利率入息)(澳幣對沖) (本基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞太不含日本	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Julio Callegari	執行董事，自 2011 年起加入全球固定收益、貨幣和大宗商品 (GFICC) 集團亞洲固定收益部門。Julio 於 2018 年 8 月調往香港，擔任亞洲本地利率和外匯首席投資組合經理。他負責監管亞洲本地主權債券投資策略、貨幣策略和證券選擇。2011 年至 2018 年上半年，Julio 位於聖保羅擔任巴西固定收益團隊負責人，管理信用債/利率/外匯投資組合，並與股票團隊共同管理平衡策略的投資專戶。在 2011 年 6 月加入資產管理團隊之前，Julio 於 2004 年至 2010 年間擔任新興市場研究部的策略師/經濟學家，負責研究巴西、哥倫比亞和秘魯，協助摩根大通資產財務管理部門。在 2004 年前，Julio 曾在兩家專注於宏觀經濟研究的主要顧問公司擔任經濟學家。Julio 擁有聖保羅大學經濟學博士學位和里約熱內盧聯邦大學經濟學碩士學位。	
何少燕	學歷 ·英國 Warwick 大學財經學士 經歷 ·2011 年加入摩根全球債券投資團隊，目前擔任基金經理人，並管理亞洲信用債券團隊 ·先前曾在 ING 與未來資產等機構擔任信用債券分析師	
何世寧	學歷 ·美國布朗大學經濟與生物雙學士 ·特許財務分析師 (CFA) 經歷 ·2005 年加入摩根美國投資團隊，研究美國與加拿大 REITs 產業，2013 年 6 月轉入亞洲 PRG 團隊，負責相關資產研究 ·先前曾在 U.S. Active Equity Group 擔任 REITs 產業研究助理	
余佩玲	學歷 帝國理工學院數學和管理學位 香港科技大學文學碩士學位 經歷 ·安泰投資管理擔任信貸研究	

	·瑞銀擔任信貸分析師
Ruben Lienhard	副總經理，於摩根新興市場暨亞洲股票團隊(EMAP)擔任亞洲收益策略研究與投資組合經理人，駐於香港。Ruben 於 2014 年加入摩根，此前他於香港 Citadel 擔任股票研究員，專責亞太工業類股，並曾任職於紐約瑞士信貸集團併購部門，以及 S.A.C. Capital 擔任股票研究員，專責美國科技、媒體與電信產業。Ruben 擁有歐洲工商管理學院 M.B.A 企業管理碩士學位以及芝加哥大學經濟學士學位。
投資目標	主要投資於太平洋地區(不包含日本)收益證券提供收益及長期資本成長。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

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

<p>安聯收益成長基金(每月配息)(澳幣避險) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)</p>		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Justin Kass	Kass 先生於 2000 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人、董事總經理、資訊長和美國收益成長策略團隊之共同主管	
Michael Yee	Yee 先生於 1995 年加入 Allianz Global Investors，現為投資組合經理人和董事總經理。他負責收益成長策略團隊的投資組合管	

	理、研究和交易。自收益成長策略 2007 年成立以來，他即擔任主要投資組合經理人
David Oberto	Oberto 先生於 2007 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人及董事。他在收益成長策略團隊中負責投資組合管理、研究和交易。他自 2017 年以來，一直擔任美國高收益債券策略的投資組合經理人
TURNER, Ethan	現為 Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理，曾任 Relational Investors 金融部門首席分析師
投資目標	透過均衡佈局可轉換公司債、股票搭配選擇權、非投資等級債三種策略，享受三類資產共同具備的資本成長機會、持續現金流入、不畏利率風險等特性，以達到相對股票低波動，提供較債券為佳報酬為目標，在多空環境中發揮收益成長組合跟漲抗跌特質，提供投資人新一代資產配置解決方案。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)(澳幣避險) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞洲為主	無上限
基金經理人	經理人簡介	
ONG, Garreth	學歷：康乃爾大學運籌學和工業工程碩士 經歷：Fullerton Fund Management 擔任投資組合經理, Q.B.私人有限公司擔任高級業務主管	
Jenny Zeng	現任安聯環球投資之亞洲固定收益 CIO，曾任聯博亞太地區固定收益聯席主管及花旗集團之信用產業專家	
投資目標	依據永續關鍵績效指標策略 (相對型) (下稱「KPI 策略 (相對型)」)，透過投資於亞洲債券市場中以歐元、美元、英鎊、日圓、澳幣、紐幣或任何亞洲貨幣計價的債務證券，以獲取長期資本增值及收益。在此背景下，目的是與本子基金基準指標相比能優於本子基金的永續 KPI，以達到投資目標。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

安聯全球新興市場高股息基金(每月配息)(澳幣避險) (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球新興市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Florian Mayer	維也納國際私人銀行之資產管理團隊、德國科隆 Systematic Equity 策略之投資組合經理	
投資目標	本基金投資政策乃將資產投資於全球新興股票市場，並以潛在股息殖利率高於市場平均水準之股票為重心，以期創造長期資本增值。	

投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區
----------	---

貝萊德亞洲老虎債券基金 A8(澳幣避險) (基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞太不含日本	無上限
基金經理人		
經理人簡介		
Neeraj Seth	現為貝萊德亞洲信貸團隊董事總經理。	
Venn Saltirov	現任為貝萊德亞洲信貸團隊董事，擁有 16 年投資策略管理經驗。	
Stephen Gough	為固定收益投資組合基金經理人	
Yii Hui Wong	為貝萊德亞洲債券和信用研究團隊成員，專注在中國境內境外之信用研究。	
投資目標	以盡量提高總回報為目標，本基金將總資產至少 70%投資於在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。本基金可投資於全系列可供選擇的證券，包括非投資級證券。本基金的外匯風險將靈活管理。本基金為 RQFII 基金，且可透過 RQFII 額度在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。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。本基金得透過 RQFII 額度、境外投資計劃及 / 或債券通，在不超過其總資產 20%之範圍內投資於中國。本基金投資在應急可轉換債券以基金總資產的 20%(含)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。本基金可投資於資產抵押證券 (Asset Backed Securities / 房貸抵押證券 (MortgageBacked Securities))。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

貝萊德全球股票收益基金 A8(澳幣避險) (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	已開發市場	無上限
基金經理人		
經理人簡介		
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。	
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。	
投資目標	貝萊德全球股票收益基金以在不損害長期資本增長的情況下爭取股票投資獲取高於平均的收益為目標。本基金將不少於 70%	

	的總資產投資於在全球各地已開發市場註冊或從事大部份經濟活動的公司的股權證券。貨幣風險將靈活管理。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

貝萊德環球企業債券基金 A8(澳幣避險) (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Michael Krautzberger	現任貝萊德歐洲固定收益董事總經理，擁有美國特許財務分析師 (CFA) 執照。	
Daniel Chen	現為貝萊德董事總經理，是貝萊德美國投資級信用和長期策略的首席投資組合經理。	
Tom Mondelaers	現為貝萊德歐洲固定收益基本面研究團隊德董事總經理。	
Max Huefner	現任貝萊德董事，負責全球企業投資組合的管理。	
投資目標	<p>本基金以盡量提高總回報為目標。基金將總資產不少於 70% 投資於公司在全球發行的投資級固定收益證券。貨幣風險將靈活管理。作為其投資目標的一部分，基金最多可投資其總資產的 20% 於資產抵押證券 (ABS) 及房貸抵押證券 (MBS) 無論是否為投資等級。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款 (例如資產抵押證券之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券中來自於被規管與經授權之金融機構之商業與住宅房貸)。本基金所投資之資產抵押證券與房貸抵押證券可能使用槓桿以提高對投資人之報酬。在不採取直接投資於該證券之方式而可取得對不同發行者證券績效之曝險，特定資產抵押證券可能架構於使用衍生性金融商品，如信用違約交換或一籃子此等衍生性金融商品之上。基金投資於應急可轉換債券之最大曝險以基金總資產的 20%(含)為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。</p>	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

施羅德環球企業債券基金(每月配息)(澳幣對沖) (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Rick Rezek	經歷：2013 年加入施羅德，現任美國固定收益團隊投資組合經理人。逾 24 年投資經驗，加入施羅德之前，曾任職 STW、	

	Loomis Sayles、富國銀行投資管理等專業投資機構擔任投資組合經理人。
Alix Stewart	經歷：2012年加入施羅德擔任信貸投資組合經理人。投資生涯始於1994年，於2008年至2011年擔任瑞銀環球資產管理的全球信貸基金經理人。2006年至2008年擔任SWIP的基金經理人。
投資目標	本基金之目標為透過投資於全球各地公司發行的固定利率及浮動利率證券，在三年至五年期內扣除費用後提供超過Bloomberg Global Aggregate – Corporate Index hedged to USD的收益和資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

施羅德環球股債收息基金(每月配息)(澳幣對沖) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Remi Olu-Pitan	經歷：2006年加入施羅德擔任基金經理人，主要負責替全球的多元資產客戶操作投資策略，並且是施羅德多元化增長人壽基金(Life Diversified Growth Fund)投資組合經理之一。她領導多元資產策略性投資組織(SIGMA)的股票風險溢酬研究團隊，也是環球資產配置委員會(Global Asset Allocation Committee)會員。	
Dorian Carrell	經歷：2003年加入施羅德，目前擔任施羅德多元資產團隊之基金經理人，管理多元資產基金及專攻全球(亞洲除外)收益策略。在此之前，他曾擔任亞洲可轉換債券的投資組合經理。	
投資目標	本基金之目標為透過投資於一系列多元化之資產及全球市場，於三年至五年期內扣除費用後提供每年3-5%之收入及資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

施羅德亞洲高息股債基金(每月配息)(澳幣對沖) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(香港)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Multi-Asset Team	施羅德亞洲多元資產團隊擁有20多位投資專家，擅長多元資產配置與風險管理，並且與施羅德全球多元資產團隊約100位的投資專家密切合作。	
投資目標	主要透過投資於亞洲股票和亞洲定息證券，以提供中期至長期的收益和資本增值。詳細內容請詳公開說明書「投資目標及政策」。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

施羅德亞洲股息基金(每月配息)(澳幣對沖) (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	亞太地區(日本除外)	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Richard Sennitt	經歷：投資生涯始於 1993 年加入施羅德擔任日本股票團隊投資分析員；1997 年轉調太平洋股票團隊，擔任區域基金經理人；2007 年負責管理太平洋基金並加入環球小型公司團隊；目前為太平洋股票及環球小型公司基金經理人。	
Mike Hodgson	經歷：逾 20 年金融市場經驗。2011 年加入施羅德擔任結構商品團隊主管，現任風險管理投資及結構商品團隊主管。2004~2010 年，任職於 ABN AMRO Bank NV / Royal Bank of Scotland NV 擔任股權衍生商品團隊全球主管及基金衍生商品交易及結構商品團隊主管。	
Scott Thomson	經歷：1997 年加入施羅德集團，投資生涯始於 1995 年。目前為施羅德基金經理人，專注於收益管理，結構和執行執行增值收益基金期權，涉及包括 Maximiser 系列基金。	
Ghokulan Manickavasagar	經歷：2003 年加入施羅德，現為施羅德基金經理人，負責為多元資產業務提供投資組合建構解決方案及管理多元化趨勢操作策略。他是多元資產策略性投資組織(SIGMA)組員，專攻原物料研究。	
Jeegar Jagani	經歷：2008 年加入施羅德集團，投資生涯始於 2003 年。目前為施羅德結構性基金經理人，專注於收益管理，結構和執行增值收益基金期權。在加入施羅德之前曾任職於 Royal London Asset Management 擔任計量分析師。	
投資目標	本基金之目標為透過投資於亞太區（日本除外）公司的股權或股權相關證券，以提供每年 7% 的收益，該收益不獲保證及將視乎市況變更。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

施羅德環球收息債券基金(每月配息)(澳幣避險) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Julien Houdain	2019 年 10 月加入施羅德，現任施羅德投資全球無限制固定收益團隊主管。2007~2019 任職 Legal & General Investment Management (LGIM) 擔任全球債券策略主管。	
Martin Coucke	現於施羅德擔任債信投資組合經理人，2015 年加入施羅德擔任投資組合分析師。	
投資目標	本基金之目標為透過投資於由全球各地政府及公司發行的固定利率和浮動利率證券，以提供收益和資本增值。本基金之目標為減低跌市時的損失。減低損失不能獲得保證。	

投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區
----------	---

施羅德環球目標回報基金(每月配息)(澳幣避險) (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Sebastian Mullins	經歷：2019年2月加入 Schrodgers，現為澳洲多元資產團隊主管，並擔任 Schroder Real Return Fund 和 Global Total Return Fund 的共同投資組合經理，同時也是包括股票、信貸、貨幣和相對價值等多個本地策略研究小組的成員。Sebastian 擁有逾 13 年的投資組合管理經驗及逾 10 年的多元資產投組管理經驗。	
Adam Kibble	經歷：現為施羅德澳洲多元資產團隊基金經理人，負責所有多元資產策略及基金之共同投資組合管理。2020 年加入 Schrodgers，擔任固定收益和多資產的投資總監，於 2023 年加入多元資產團隊，為外匯和利率策略研究小組成員。在此之前，曾任職麥格理投資管理公司 18 年，擔任全球固定收益、貨幣和商品策略的首席投資組合經理。	
投資目標	本基金之目標為透過投資全球各地廣泛的資產類別，在三年的滾動期內提供 ICE Bof A 3 Month US Treasury Bill Index 每年+5%的資本增值和收益 (扣除費用前*)。此目標並不獲保證可達致，您的資本將面臨風險。* 有關扣除費用後各級別的目標回報，請瀏覽施羅德網頁： https://www.schrodgers.com/en-lu/lu/individual/funds-and-strategies/fund-administration/performance-targets-after-fees/	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

瑞銀 (盧森堡) 澳幣基金		
投資機構		基金種類
瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司		貨幣市場型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
瑞銀資產管理瑞士股份有限公司	由 UBS 全球專業經理人組成之投資團隊	
投資目標	本基金三分之二的淨資產將按風險分散原則投資於貨幣市場商品、債券、票券，以及其他固定與變動利率之有擔保及無擔保投資。主要包含優質銀行的定存單、優質企業所發行之商業本票，以及由優質發行機構所發行或保證之其他固定或變動利率之貨幣市場商品。本基金之資產亦可以投資於國庫券、其他債務證券以及商品，以及銀行見票即付存款與定期存款。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

2. 委託投資帳戶：(資料日期：113/04/30)

委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(新現金撥回)

(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2023-08-08
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	聯博證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
陳怡君 (經理人)	學歷	國立政治大學金融所碩士
	經歷	聯博投信全委投資部 副總經理/投資經理人 聯博投信多元資產投資部 經理 摩根大通證券證券交割部 經理
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
	所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶	安聯人壽委託聯博投信投資帳戶-多重成長收益-美元 安聯人壽委託聯博投信投資帳戶-多重成長收益-澳元 安聯人壽委託聯博投信投資帳戶-台幣多重成長收益 安聯人壽委託聯博投信投資帳戶-環球利寶 安聯人壽委託聯博投信投資帳戶-豐收得利 富邦人壽月月享利月提解全權委託投資帳戶 富邦人壽委託聯博投信-目標收益得意組合月提解全權委託投資帳戶 富邦人壽委託聯博投信-月得意月提解全權委託投資帳戶
	所管理之其他基金	無
呂朋怡 (代理人)	學歷	國立政治大學金融所碩士、國立清華大學計量財務金融學系學士
	經歷	聯博投信全委投資部 投資經理人
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	<p>(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值 < 8：無撥回； 8(含) < 撥回資產基準日淨值 < 10.25：每單位撥回資產金額 0.04167 澳幣； 10.25(含) < 撥回資產基準日淨值：每單位撥回資產金額 0.05167 澳幣。</p> <p>(2) 每月分配之每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，聯博投信得視情況採取適當之調整變更（包含上調或下調每單位撥回資產金額）。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/標的與風屬分析/投資標的/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>	

調整機制		請參閱收益分配或撥回資產計畫。
調整機制變更時之通知方式		調整機制變更時，聯博投信將於一個月以前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式		撥回資產方式：現金給付。 撥回資產頻率：每月定期撥回。 達撥回條件下 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後的六個資產評價日分配之。 撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產金額)。 註：此撥回資產給付日為預估給付日期，因投資機構實務作業仍可能遇到不確定因素，故最終實際分配給付時間仍以條款約定為主。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響		撥回資產後本帳戶淨值將有所下降 ，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資目標及方針		本委託投資帳戶主要投資於股票及固定收益等多元資產。依全球景氣變化，動態配置各類型資產，追求收益及資本增長潛力，以達到長期總報酬之目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。
投資範圍	投資規則 (投資比例限制)	(1)本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金(含 ETF)。 (2)本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%，再者，本委託投資帳戶得依未來匯率走勢預測，動態投資於標的子基金之澳幣或非澳幣之外幣計價幣別，包括但不限於澳幣避險級別或非澳幣避險級別。 (3)投資於非投資等級債券型基金(含 ETF)及新興市場債券型基金(含 ETF)之金額，合計投資比例上限不超過本委託投資帳戶淨資產價值之 20%，且其中連結非投資等級債券型基金(含 ETF)之投資比例上限不超過本委託投資帳戶淨資產價值之 10%。 (4)本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含 ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含 ETF)上個月月底淨資產價值之 10%。 註：若因標的子基金之市值波動，而非增加或減少委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，聯博投信將於 20 個營業日內調整至上述之投資比重限制。 投資標的連結標的部分應依據相關法令或主管機關規定辦理。
	投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區。
	可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單
委託投資帳戶之主要風險		一、類股過度集中之風險：帳戶投資組合雖透過多元配置分散風險，但所投資之基金或 ETF 可能重複投資於相同行業/產業或相關產業，仍不排除存在類股過度集中之風險。投資團隊將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。 二、產業景氣循環之風險：帳戶可藉由所投資之子基金或 ETF 投資於全球各地，然而部分子基金或 ETF 可能因其所投資之產業供需結構而有較明顯之循環週期，致使價格出現較大幅度的波動，間接對投資績效產生影響。投資團隊將根據各項取得資訊作專業判斷，掌握景氣循環變化，適時適度調整帳戶投資組合以分散風險，但不表示風險得以完全規避。 三、流動性風險：帳戶所投資之子基金及部分投資標的可能欠缺市場流動性，無法於投資市場發生系統風險時，適時的買進或賣出進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，可能發生影響帳戶淨值或延緩買回

	<p>價金之給付時間。投資團隊將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。</p> <p>四、利率變動風險：帳戶所投資之子基金或 ETF 價值可能受到利率波動的影響，而利率可能會受到例如貨幣政策、折現率、通脹等因素或事件影響。帳戶所投資之子基金或 ETF 若涉及債券時，該債券價格走勢與利率（殖利率）成反向關係，當市場利率上揚或與預期利率方向相反時，將使該子標的資產產生虧損並間接影響帳戶之淨值表現。投資團隊將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。</p> <p>五、外匯管制及匯率變動之風險：(一)外匯管制風險：當帳戶所投資之子基金或 ETF 之國家或地區發生匯率變動之風險時，投資團隊將做專業判斷，對於投資組合中有相關之標的持有部位進行調整。(二)匯率變動風險：委託投資資產以美元(美元帳戶)或澳幣(澳幣帳戶)計算淨資產價值，如投資人以非帳戶計價幣別之貨幣換匯後申購者，須自行承擔匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。</p> <p>六、投資地區之政治、經濟變動之風險：帳戶所投資之子基金或 ETF，其投資標的地區可能發生政治、社會或經濟變動的風險，如勞動力不足、罷工、暴動、區域衝突、戰爭等，均可能影響子基金或 ETF 的價格波動，並造成直接性或間接性對淨值產生不良影響，故有投資地區政治、經濟變動之風險。投資團隊將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。</p> <p>七、商品交易對手之信用風險：帳戶所投資之子基金於承作交易前會慎選交易對手，並以全球知名合法之金融機構為主要交易對象，所有交易流程亦將要求遵守該國政府法規規定，因此應可有效降低商品交易對手風險，唯不表示風險得以完全規避。另外，帳戶所投資之子基金可能於多個市場與眾多不同經紀商及交易商買賣證券。經紀或交易商倘破產，有時可能導致子基金存放於此經紀或交易商的資產全部損失，此將視該等經紀或交易商的當地主管機關監管規則而定。聯博投資團隊在承作交易前，已慎選交易對手，惟不表示風險得以完全規避。</p> <p>八、投資標的或特定投資策略之風險：帳戶所投資之子基金或 ETF，因類型不同將面臨不同之風險，例如股票型基金可能面臨市場性風險、政治環境變動風險、類股集中風險、投資股票流動性不足之風險；債券型及貨幣市場型基金可能面臨利率風險、信用風險及匯兌風險等風險；新興市場債券基金之投資標的包含政治、經濟相對較不穩定之新興市場國家之債券，交易市場規模較為淺碟，進而產生較高的利率變動風險與外匯波動風險；非投資等級債券基金之投資標的多為債券信用評等較差或無信用評等，違約風險較高，且對利率變動的敏感度甚高，價格的波動可能較為劇烈，因此利率風險、信用違約風險、外匯波動風險將高於投資等級或主權債類型之債券型基金。</p>
--	---

註 1：委託投資帳戶各子帳戶合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於澳幣 100 萬元者，投資機構得視情況終止本委託投資帳戶。

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

註 3：若發生委託投資帳戶之子帳戶委託投資資產為零的情形，投資機構將暫停提供單位淨值，此時如有保戶選擇該子帳戶為投資標的，其可申購之單位數，將依先前投資機構所提供最後一次之單位淨值計算之。

委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益(新現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	澳幣	2023-07-31
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限

投資機構		
事業名稱	國泰證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
許家維 (經理人)	學歷	英國 University of Exeter 財務管理所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品處投資副理(111/09/12~迄今)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
	所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶	無
	所管理之其他基金	無
馮冠璋 (代理人)	學歷	清華大學經濟碩士
	經歷	(私募)國泰黑石房地產信託通道基金經理(112/09/28~迄今) (私募)國泰多元不動產收益策略基金經理(112/09/28~迄今) (私募)國泰私募不動產收入策略基金經理(112/09/28~迄今) (私募)國泰美國實質資產收益策略基金經理(112/09/28~迄今) 國泰投信投資型商品處投資襄理(112/09/28~迄今)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值<8：無撥回； 8(含)<撥回資產基準日淨值：每單位撥回資產金額 0.04167 澳幣 (2) 每月不定期之撥回，於每一資產評價日檢視淨值，若當日淨值大於 10.3，則每單位撥回資產金額 0.1 澳幣，且當月以一次為限；若小於或等於 10.3 者則無。 每月分配之每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，國泰投信得視情況採取適當之調整變更（包含上調或下調每單位撥回資產金額）。 委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/標的與風屬分析/投資標的/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。	
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。	
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，國泰投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。	
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金給付。 撥回資產頻率： (1)每月定期撥回	

	<p>達撥回條件下 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後的六個資產評價日分配之。 (2)每月不定期撥回 達撥回條件下，當月一次為限 撥回資產基準日：於每一資產評價日檢視淨值，若當日淨值>10.3，則當日為撥回資產基準日。 撥回資產除息日：撥回資產基準日後第一個資產評價日。 撥回資產給付日：撥回資產基準日後的六個資產評價日分配之。 撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產金額)。 註1：關於不定期撥回當月以一次為限之定義，係指投資機構對個別帳戶該月有一次額外撥回作業後，該月將不再對後續才持有的客戶進行額外撥回。 註2：此撥回資產給付日為預估給付日期，因投資機構實務作業仍可能遇到不確定因素，故最終實際分配給付時間仍以條約規定為主。</p>						
<p>收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響</p>	<p>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)</p>						
<p>投資目標及方針</p>	<p>結合國泰投信總體研究的主動宏觀分析，以及計量團隊的被動投資策略，建置以澳幣計價的基金/ETF 為主的股債平衡投資組合，以追求長期穩健收益為目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及ETF)，非澳幣計價資產為輔。</p>						
<p>投資範圍</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="341 1048 587 1760"> <p>投資規則(投資比例限制)</p> </td> <td data-bbox="587 1048 1487 1760"> <p>(1)投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含ETF)。 (2)單一子標之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之30%。 (3)本委託投資帳戶動態投資於標的子基金投資標的之澳幣或非澳幣之外幣計價幣別，包括但不限於澳幣避險級別或非澳幣避險級別。 (4)本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含ETF)上個月月底流通在外單位數之10%。 (5)股票型基金及ETF不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之90%。 (6)債券型基金及ETF不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之90%。 (7)閒置資金運用範圍：現金、存放於銀行(含保管機構)或其他經金融監督管理委員會規定之方式。 (8)投資比例限制非投資等級債券型基金(含ETF)及新興市場債券型基金(含ETF)合計不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之20%，且其中非投資等級債券型基金(含ETF)不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之10%。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行委託投資資產之投資交易，造成不符合上列所列之比例限制時，國泰投信將於20個營業日內調整至上列所列之比例限制。 另投資標的連結標的部分應依據相關法令或主管機關規定辦理。 本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區。</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="341 1760 587 1834"> <p>投資區域分配比例</p> </td> <td data-bbox="587 1760 1487 1834"> <p>本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區。</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="341 1834 587 1872"> <p>可供投資子標的</p> </td> <td data-bbox="587 1834 1487 1872"> <p>參考本說明書可投資子標的名單</p> </td> </tr> </table>	<p>投資規則(投資比例限制)</p>	<p>(1)投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含ETF)。 (2)單一子標之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之30%。 (3)本委託投資帳戶動態投資於標的子基金投資標的之澳幣或非澳幣之外幣計價幣別，包括但不限於澳幣避險級別或非澳幣避險級別。 (4)本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含ETF)上個月月底流通在外單位數之10%。 (5)股票型基金及ETF不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之90%。 (6)債券型基金及ETF不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之90%。 (7)閒置資金運用範圍：現金、存放於銀行(含保管機構)或其他經金融監督管理委員會規定之方式。 (8)投資比例限制非投資等級債券型基金(含ETF)及新興市場債券型基金(含ETF)合計不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之20%，且其中非投資等級債券型基金(含ETF)不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之10%。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行委託投資資產之投資交易，造成不符合上列所列之比例限制時，國泰投信將於20個營業日內調整至上列所列之比例限制。 另投資標的連結標的部分應依據相關法令或主管機關規定辦理。 本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區。</p>	<p>投資區域分配比例</p>	<p>本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區。</p>	<p>可供投資子標的</p>	<p>參考本說明書可投資子標的名單</p>
<p>投資規則(投資比例限制)</p>	<p>(1)投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含ETF)。 (2)單一子標之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之30%。 (3)本委託投資帳戶動態投資於標的子基金投資標的之澳幣或非澳幣之外幣計價幣別，包括但不限於澳幣避險級別或非澳幣避險級別。 (4)本委託投資帳戶投資於單一標的子基金(含ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含ETF)上個月月底流通在外單位數之10%。 (5)股票型基金及ETF不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之90%。 (6)債券型基金及ETF不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之90%。 (7)閒置資金運用範圍：現金、存放於銀行(含保管機構)或其他經金融監督管理委員會規定之方式。 (8)投資比例限制非投資等級債券型基金(含ETF)及新興市場債券型基金(含ETF)合計不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之20%，且其中非投資等級債券型基金(含ETF)不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之10%。 註：由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行委託投資資產之投資交易，造成不符合上列所列之比例限制時，國泰投信將於20個營業日內調整至上列所列之比例限制。 另投資標的連結標的部分應依據相關法令或主管機關規定辦理。 本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區。</p>						
<p>投資區域分配比例</p>	<p>本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區。</p>						
<p>可供投資子標的</p>	<p>參考本說明書可投資子標的名單</p>						
<p>委託投資帳戶之主要風險</p>	<p>(一)國內外經濟、產業景氣循環、政治與法規變動之風險。 (二)投資標的類股過度集中之風險。 (三)投資地區證券交易市場流動性不足之風險。 (四)投資地區外匯管制及匯率變動之風險。</p>						

	<p>(五)投資標的發行或管理機構有解散、破產、撤銷等事由，不能繼續擔任該投資標的發行或管理機構之職務者，雖然投資標的發行或管理機構之債權人不得對該投資標的資產請求扣押或強制執行，但該投資標的仍可能因為清算程序之進行而有資金短暫凍結無法及時反映市場狀況之風險。</p> <p>(六)投資具風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。</p> <p>(七)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。非投資等級債券基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。由於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 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。</p> <p>(八)受託投資機構/基金經理公司以往之經理績效不保證投資標的之最低投資收益；受託投資機構/基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本投資標的之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購基金前應詳閱基金公開說明書。</p> <p>(九)本帳戶不提供未來投資收益、撥回資產或保本之保證。另投資標的的收益分配或撥回資產可能由投資標的的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。</p> <p>(十)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。</p> <p>(十一)本帳戶所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負責投資盈虧之責。</p>
--	--

註 1：委託投資帳戶各子帳戶合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於澳幣 100 萬元者，投資機構得視情況終止本委託投資帳戶。

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

註 3：若發生委託投資帳戶之子帳戶委託投資資產為零的情形，投資機構將暫停提供單位淨值，此時如有保戶選擇該子帳戶為投資標的，其可申購之單位數，將依先前投資機構所提供最後一次之單位淨值計算之。

委託施羅德投資帳戶-澳幣雙平衡(新現金撥回)		
(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合理	澳幣	2023-07-24
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬澳幣	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	施羅德證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50。*已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
莊志祥 (經理人)	學歷	Post Graduate of Securities Institute of Australia
	經歷	施羅德投信投資部投資長(2017.9.1-迄今) 施羅德投信專戶管理部投資經理(2010.8.19~2017.8.31)

		柏瑞投信基金經理人(2007.10~2010.02)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
	所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶	保誠人壽全權委託施羅德證券投資信託投資帳戶-全球穩定收益分配帳戶 台灣人壽委託施羅德投信投資帳戶-風險管理型(美元) 台灣人壽委託施羅德投信投資帳戶-環球多重配置型(美元) 新光人壽鑫多力投資帳戶全權委託施羅德投信投資帳戶 三商美邦人壽環球 365 投資帳戶-全權委託施羅德投信投資帳戶
	所管理之其他基金	無
陳雅真 (代理人)	學歷	英國伯明罕大學國際經濟管理碩士
	經歷	施羅德投信專戶管理部投資經理(2015.12.21~迄今) 合庫投信基金及全委經理人(2013.5~2015.12) 復華投信協理/基金經理人(2006.03~2013.04)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	<p>(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值 < 8：無撥回； 8 ≤ 撥回資產基準日淨值：每單位撥回資產金額 0.04167 澳幣；</p> <p>(2) 每月不定期撥回，以曆月為週期，每月逐一資產評價日檢視淨值，若該日每單位淨資產價值(以下簡稱淨值，NAV)為當月首次大於或等於 10.20，則當月之不定期撥回機制評估與計算如下，(若當日淨值(NAV)小於 10.20，則無)： 10.20 ≤ NAV：每單位撥回資產金額 0.04167 澳幣；</p> <p>註：上述不定期撥回委託投資資產，每月限定最多執行一次。</p> <p>(3) 每月分配之每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，施羅德投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/標的與風屬分析/投資標的/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>	
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。	
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時施羅德投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。	
收益分配或撥回資產給付方式	<p>撥回資產方式：現金給付。</p> <p>撥回資產頻率： (1)每月定期撥回 達撥回條件下 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。</p>	

	<p>每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後的六個資產評價日分配之。</p> <p>(2)每月不定期撥回 達撥回條件下，當月一次為限 撥回資產基準日：於每一資產評價日檢視淨值，若當日淨值≥ 10.20，則當日為撥回資產基準日。 撥回資產除息日：撥回資產基準日後第一個資產評價日。 撥回資產給付日：撥回資產基準日後的六個資產評價日分配之。</p> <p>撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產金額)。</p> <p>註 1：關於不定期撥回當月以一次為限之定義，係指投資機構對個別帳戶該月有一次額外撥回作業後，該月將不再對後續才持有的客戶進行額外撥回。 註 2：此撥回資產給付日為預估給付日期，因投資機構實務作業仍可能遇到不確定因素，故最終實際分配給付時間仍以條款約定為主。</p>
<p>收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響</p>	<p>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)</p>
<p>投資目標及方針</p>	<p>本委託投資帳戶採取「多元資產配置投資策略」且搭配「投資組合波動率風險管理流程」，將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外基金、外幣計價之境內基金、ETF 及現金之全球組合型投資，並透過施羅德投資多元資產風險管理程序來管理投資組合風險，旨在追求達到最佳帳戶風險管理，進而以期追求創造長期穩健投資報酬為目標。原則上，本帳戶將主要投資於澳幣計價資產(包含子基金及 ETF)，非澳幣計價資產為輔。</p>
<p>投資範圍</p>	<p>投資規則(投資比例限制)</p> <p>(1)本投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)； (2)單一子基金(含 ETF)投資比重不得超過本投資帳戶淨資產價值之 30%； (3)單一子基金之投資總額不得超過該子基金上個月月底已發行資產(基金)規模之 10%； (4)ETF 投資限制： 單一 ETF 投資比重，不得超過本投資帳戶淨資產價值之 30%； 單一 ETF 之投資總額，不得超過此一 ETF 投資淨資產價值之 10%； 不得投資於期貨相關、槓桿操作型、放空型與合成型 ETF； (5)非投資等級債券型基金(含 ETF)及新興市場債券型基金(含 ETF)合計投資比例上限不得超過委託投資帳戶淨資產價值之 20%，且其中非投資等級債券型基金(含 ETF)之投資比例上限得不超過委託投資帳戶淨資產價值之 10% (6)例外狀況之處理機制： -全權委託投資資產於執行投資或交易後，因非施羅德投信可控制之情事變更(包括但不限於子基金標的淨值波動、基金遇突發事件而暫停交易等)致超過上述比例限制者，施羅德投信應於上述不可抗力情形結束後 20 個營業日內調整至上述比例限制。-下列情形不受上述原則與 20 個營業日期限內調整之限制： 1) 委託投資資產未達原契約或本增補契約書所訂開始投資之金額；或 2) 委託投資契約終止前一個月。 另投資標的連結標的部分應依據相關法令或主管機關規定辦理。</p>

	投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區。
	可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單
委託投資帳戶之主要風險		<p>1.國內外政治、法規變動之風險；</p> <p>2.國內外經濟、產業循環風險之風險；</p> <p>3.投資地區證券交易市場流動性不足之風險；</p> <p>4.投資地區外匯管制及匯率變動之風險；</p> <p>5.本投資帳戶每月撥回一定比率予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託人應當了解依其原始投資日期之不同，當該撥回比率已超過本投資帳戶之投資報酬率時，其投資帳戶中之資產總值將有減少之可能；此外，投資帳戶的撥回可能由該投資帳戶的收益或本金中支付。任何涉及該投資帳戶本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本帳戶進行撥回前未先扣除行政管理相關費用。</p> <p>6.有關風險管理程序的風險：透過施羅德多元資產風險管理程序來管理波動風險，未必有可能在所有環境和市況下達到最理想的效果；其次，施羅德多元資產風險管理程序旨在透過減少股票等證券市場的投資來管理波動風險，惟亦可能造成本投資帳戶無法完全捕捉股票等證券市場升勢。當股票等證券市場上漲時，由於在若干情況下(特別是在市場復甦初期)，本投資帳戶在股票等證券市場的投資相對較低，所以本投資帳戶的表現可能也相對較環球股票基金遜色。</p> <p>7.整體投資帳戶之匯率變動風險與成本：投資經理人將依專業判斷及善良管理人之責任，決定整體帳戶所投資的各幣別外匯曝險部位及策略。外匯曝險部位及策略之影響將反應於整體投資帳戶之資產價值中，也將影響投資帳戶之績效表現。</p> <p>8.本投資帳戶為澳幣計價級別，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，須自行承擔匯率變動之風險，當本投資帳戶計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。</p> <p>9.其他投資風險。</p>

註 1：委託投資帳戶各子帳戶合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於澳幣 100 萬元者，投資機構得視情況終止本委託投資帳戶。

註 2：若本委託投資帳戶投資於非澳幣計價之資產，可能產生匯率相關風險。

註 3：若發生委託投資帳戶之子帳戶委託投資資產為零的情形，投資機構將暫停提供單位淨值，此時如有保戶選擇該子帳戶為投資標的，其可申購之單位數，將依先前投資機構所提供最後一次之單位淨值計算之。

(二) 配息停泊標的 (資料日期：113/02/29)

瑞銀 (盧森堡) 澳幣基金		
投資機構		基金種類
瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司		貨幣市場型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
澳幣	全球	無上限
基金經理人		經理人簡介
瑞銀資產管理瑞士股份有限公司		由 UBS 全球專業經理人組成之投資團隊
投資目標	<p>本基金三分之二的淨資產將按風險分散原則投資於貨幣市場商品、債券、票券，以及其他固定與變動利率之有擔保及無擔保投資。主要包含優質銀行的定存單、優質企業所發行之商業本票，以及由優質發行機構所發行或保證之其他固定或變動利率之貨幣市場商品。本基金之資產亦可以投資於國庫券、其他債務證券以及商品，以及銀行見票即付存款與定期存款。</p>	

投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區
----------	---

三、可投資子標的名單

(一)「委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)」可投資子標的名單

1.境內外基金

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
聯博-亞洲股票基金 A 股澳幣避險	1.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲股票基金 S1X 級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-亞洲股票基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-短期債券基金 S12 股美元	0.25	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場債券基金 I2 澳幣避險級別	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場債券基金 S1 2 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場成長基金 I 股澳幣避險	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場成長基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 I2 澳幣避險級別	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 S1 股歐元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 S1 股美元避險	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-短期債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 級別美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球非投資等級債券基金 IA(穩定月配)澳幣避險級別	0.75~0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金 S1 級別美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場價值基金 S1 股美元	0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
聯博-美國中小型股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金 S1 澳幣避險級別	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-聚焦全球股票基金 S1 級別美元	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續歐元非投資等級債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	1.2	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續歐元非投資等級債券基金 S1 美元避險級別	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續歐元非投資等級債券基金 S1 級別歐元	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球核心股票基金 I 澳幣避險級別	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國收益基金 S1 股美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球複合型股票基金 S1 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國中小型股票基金 A 澳幣避險級別	1.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球非投資等級債券基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球多元收益基金 S1 級別美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 S1 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-聚焦美國股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-聚焦美國股票基金 I 澳幣避險級別	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲股票基金 S1X 級別歐元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 級別歐元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 S1 股美元避險	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國永續主題基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球不動產證券基金 AD 股澳幣避險	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球不動產證券基金 S1 股美元	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
聯博-印度成長基金 S1 股美元	0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際醫療基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際科技基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-精選美國股票基金 I 澳幣避險級別	1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國成長基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金 S1 澳幣避險級別	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 美元避險級別	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-精選美國股票基金 S1 股美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場當地貨幣債券基金 S1 級別美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國收益基金 IA(穩定月配)澳幣避險級別	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場優化波動股票基金 S1 級別美元	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化短期非投資等級債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化波動總回報基金 A 澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國非投資等級債券基金 IT 澳幣避險級別	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-亞洲收益機會基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-亞洲收益機會基金 AA (穩定月配) 澳幣避險級別	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 S1 澳幣避險級別	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球多元收益基金 S1 澳幣避險級別	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國成長基金 S1 澳幣避險級別	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場多元收益基金 S1 澳幣避險級別	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲股票基金 S1 澳幣避險級別	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 澳幣避險級別	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球靈活收益基金 S1 澳幣避險級別	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
聯博-優化波動股票基金 S1 澳幣避險級別	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球收益基金 I2 澳幣避險級別	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-聚焦全球股票基金 S1 澳幣避險級別	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國永續主題基金 S1 澳幣避險級別	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球永續多元資產基金 AI(穩定月配)澳幣避險級別	1.4	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博中國 A 股基金-A2 類型(美元)	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
聯博美國傘型基金之聯博美國成長入息基金-A2 類型(美元)	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
聯博美國傘型基金之聯博美國多重資產收益基金-A2 類型(美元)	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
聯博新興市場企業債券基金-AA 類型(美元)	1.55	0.24	無	請詳公開說明書
聯博多重資產傘型基金之聯博亞太多重資產基金-A2 類型(美元)	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
聯博多重資產傘型基金之聯博歐洲多重資產基金-AD 類型(美元)	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
聯博全球非投資等級債券基金-TA 類型(澳幣)	1.5	0.1350~0.1700	無	請詳公開說明書
聯博全球非投資等級債券基金-I 類型(美元)	0.75	0.1350~0.1700	無	請詳公開說明書
聯博美國非投資等級債券基金-AA 類型(美元)	1.45	0.26	無	請詳公開說明書

2.境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
ABF Hong Kong Bond Index Fund	0.24
ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	0.2
ABF Singapore Bond Index Fund	0.24
ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF	0.84
ICBC CSOP Bloomberg China Treasury + Policy Bank Bond Index ETF	0.28
CSOP FTSE China A50 ETF	1.17
Energy Select Sector SPDR Fund	0.09
Financial Select Sector SPDR Fund	0.09
FlexShares Morningstar Global Upstream Natural Resources Index Fund	0.46
Hang Seng Investment Index Funds Series - Hang Seng China Enterprises Index ETF	0.66
Harvest MSCI China A Index ETF	1.34
Health Care Select Sector SPDR Fund	0.09
Industrial Select Sector SPDR Fund	0.09

子標的名稱	總費用率(%)
iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF	0.3
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Agency Bond ETF	0.2
iShares USD Asia High Yield Bond Index ETF	0.5
iShares China Large-Cap ETF	0.74
iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF (USD)	0.2
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.09
iShares Core Nikkei 225 ETF	0.045
iShares Core S&P 500 ETF/Australia	0.04
iShares Core S&P 500 ETF	0.03
iShares Core S&P Mid-Cap ETF/Australia	0.07
iShares Core S&P Mid-Cap ETF	0.05
iShares Core S&P Small-Cap ETF/Australia	0.07
iShares Core S&P Small-Cap ETF	0.06
iShares CORE S&P/ASX 200 ETF	0.05
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	0.03
iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF	0.53
iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF	0.5
iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility UCITS ETF	0.25
iShares MSCI EAFE Min Vol Factor ETF	0.22
iShares MSCI Emerging Markets Min Vol Factor ETF	0.25
iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF	0.2
iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF	0.15
iShares Emerging Asia Local Govt Bond UCITS ETF	0.5
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares Europe ETF/AU	0.67
iShares Europe ETF	0.67
iShares Floating Rate Bond ETF	0.15
iShares Global 100 AUD Hedged ETF	0.43
iShares Global Consumer Discretionary ETF	0.41
iShares Global Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	0.49
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	0.5
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	0.39
iShares Latin America 40 ETF	0.48

子標的名稱	總費用率(%)
iShares MBS ETF	0.04
iShares MSCI ACWI ETF	0.32
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	0.7
iShares MSCI Australia ETF	0.5
iShares MSCI Brazil ETF	0.59
iShares MSCI Canada ETF	0.5
iShares MSCI China ETF	0.59
iShares MSCI EAFE ETF	0.33
iShares MSCI EAFE ETF/AU	0.32
iShares MSCI EAFE Growth ETF	0.36
iShares MSCI EAFE Value ETF	0.34
iShares MSCI EM Asia UCITS ETF	0.2
iShares MSCI Emerging Markets ETF/AU	0.69
iShares Core MSCI EMU UCITS ETF	0.12
iShares MSCI Eurozone ETF	0.51
iShares MSCI France ETF	0.5
iShares Frontier and Select EM ETF	0.79
iShares MSCI Germany ETF	0.5
iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF	0.39
iShares MSCI Hong Kong ETF	0.5
iShares MSCI India ETF	0.65
iShares MSCI Indonesia ETF	0.59
iShares MSCI Italy ETF	0.5
iShares MSCI Japan ETF	0.5
iShares MSCI Japan UCITS ETF	0.12
iShares MSCI Japan USD Hedged UCITS ETF Acc	0.64
iShares MSCI Malaysia ETF	0.5
iShares MSCI Mexico ETF	0.5
iShares MSCI New Zealand ETF	0.5
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	0.48
iShares MSCI Philippines ETF	0.59
iShares MSCI Singapore ETF	0.5
iShares MSCI South Africa ETF	0.59
iShares MSCI South Korea ETF	0.59
iShares MSCI Spain ETF	0.5
iShares MSCI Switzerland ETF	0.5
iShares MSCI Thailand ETF	0.59
iShares MSCI Turkey ETF	0.59
iShares MSCI United Kingdom ETF	0.5
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	0.33
iShares Russell 1000 ETF	0.15

子標的名稱	總費用率(%)
iShares Russell 1000 Growth ETF	0.19
iShares Russell 1000 Value ETF	0.19
iShares Russell 2000 ETF	0.19
iShares Russell 3000 ETF	0.2
iShares Russell Mid-Cap ETF	0.19
iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF (GBP)	0.07
iShares S&P/ASX Dividend Opportunities ESG Screened ETF	0.26
iShares Select Dividend ETF	0.38
iShares TIPS Bond ETF	0.19
iShares Preferred & Income Securities ETF	0.46
iShares USD Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
Russell Invest Aust Govt Bond ETF	0.24
SPDR Bloomberg Euro High Yield Bond UCITS ETF	0.4
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR MSCI ACWI ex-US ETF	0.3
SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF	0.49
SPDR S&P Global Natural Resources ETF	0.4
SPDR S&P MidCap 400 ETF Trust	0.23
SPDR S&P/ASX 200 Fund	0.05
Vaneck Vectors MSCI World ex Australia Quality ETF	0.4
VanEck Vietnam ETF	0.66
Vanguard Australian Shares High Yield ETF	0.25
Vanguard FTSE Developed Markets ETF	0.05
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	0.08
Vanguard FTSE Europe ETF	0.09
Vanguard FTSE Pacific ETF	0.08
Vanguard Growth ETF	0.04
Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	0.04
Vanguard MSCI Index International Shares ETF	0.18
Vanguard MSCI Index International Shares Hedged ETF	0.21
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.04
Vanguard Value ETF	0.04
WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	0.58
WisdomTree India Earnings Fund	0.85
WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	0.48
Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF	0.65
Xtrackers MSCI Europe Hedged Equity ETF	0.48
Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF	0.3
Vanguard Mid-Cap ETF	0.04
Vanguard Small-Cap ETF	0.05

子標的名稱	總費用率(%)
iShares Core International Aggregate Bond ETF	0.07
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF	0.2
Vanguard Short-Term Treasury ETF	0.04
iShares Core MSCI EAFE ETF	0.07
iShares Core MSCI Europe ETF	0.11
iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF	0.03
iShares 0-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	0.06
iShares 5-10 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	0.04
iShares Core Total USD Bond Market ETF	0.06
iShares US Treasury Bond ETF	0.05
iShares Short Treasury Bond ETF	0.15
iShares MSCI World UCITS ETF	0.5
iShares Core MSCI World UCITS ETF	0.2
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR Dist	0.1
iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist	0.18
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	0.18
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Dist	0.12
iShares Core DAX UCITS ETF DE	0.16
iShares USD TIPS UCITS ETF	0.1
iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares US Aggregate Bond UCITS ETF	0.25
iShares USD Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF	0.07
iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF	0.07
iShares MSCI China A ETF	0.6
iShares MSCI China A UCITS ETF	0.4
KraneShares Bosera MSCI China A 50 Connect Index ETF	0.56
Xtrackers Harvest CSI300 UCITS ETF	0.65
Vanguard Total World Stock ETF	0.07
Vanguard Large-Cap ETF	0.04
Vanguard S&P 500 ETF	0.03
Vanguard Extended Market ETF	0.06
iShares Russell 2000 Value ETF	0.24
SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF	0.4
SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF	0.4
iShares Convertible Bond ETF	0.2
Vanguard Intermediate-Term Treasury ETF	0.04
VanEck Gold Miners ETF/USA	0.51
VanEck Semiconductor ETF	0.35
VanEck Oil Services ETF	0.35
JPMorgan BetaBuilders Japan ETF	0.19

子標的名稱	總費用率(%)
JPMorgan BetaBuilders Europe ETF	0.09
JPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF	0.19
JPMorgan BetaBuilders International Equity ETF	0.07
JPMorgan BetaBuilders US Treasury Bond 0-1 YR UCITS ETF	0.07
VanEck Morningstar Wide Moat ETF	0.47

資料日期：113/04/30(費用率資料 113/02/29)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

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

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

(二)「委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)」可投資子標的名單

1.境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費 率(%)	其他費用率 (%)
M&G 收益優化基金 C(美元避險)	最高 0.75	最高 0.4	無	請詳公開說明書
M&G 環球股息基金 C(美元)	最高 0.75	0.00005~0.4	無	請詳公開說明書
PGIM JENNISON 全球股票機會基金 I 級別美元 累積型	最高 0.75	最高 0.025	無	請詳公開說明書
PGIM 全球精選不動產證券基金 I 美元累積型	最高 0.60	最高 0.025	無	請詳公開說明書
PGIM 美國公司債基金 I 級別美元累積型	最高 0.3	最高 0.025	0	請詳公開說明書
PGIM 美國全方位非投資等級債券基金 I 級別美 元累積型	0~0.5	最高 0.025	0	請詳公開說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別 美元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類 別(累積股份)	最高 0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別 (累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣 曝險)-累積股份	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 多元收益債券基金(澳幣避險)-M 級類別 (月收息股份)	最高 1.59	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積 股份)	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費 率(%)	其他費用率 (%)
PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 動態多元資產基金-機構 H 級類別(美元避險)(累積股份)	1.02	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.63	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-機構 H 級類別-累積股份	1.06	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 新興市場債券基金(澳幣避險)-M 級類別(月收息股份)	最高 1.69	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.96	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.67	0	無	請詳公開說明書
安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯主題趨勢基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.2	0	無	請詳公開說明書
安聯全球高成長股票基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯全球新興市場高股息基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	最高 2.25	0	無	請詳公開說明書
安聯全球機會債券基金-AMg 穩定月收總收益類股(澳幣避險)	最高 1.14	0	無	請詳公開說明書
安聯全球機會債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.63	0	無	請詳公開說明書
安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.9	0	無	請詳公開說明書
安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.84	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲總回報股票基金- IT2 累積類股(美元)	最高 1.53	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲總回報股票基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	最高 2.05	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲靈活債券基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯東方入息基金 -I 配息類股(美元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯美元短年期非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
安聯美國多元投資風格股票基金-I 配息類股(美元)	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費 率(%)	其他費用率 (%)
安聯美國收益基金-AMg 穩定月收總收益類股 (澳幣避險)	最高 1.5	0	無	請詳公開說 明書
安聯動力亞洲非投資等級債券基金-IT 累積類股 (美元)	最高 0.82	0	無	請詳公開說 明書
安聯網路資安趨勢基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.38	0	無	請詳公開說 明書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公開說 明書
安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公開說 明書
貝萊德中國基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德中國基金 HeDgeD A2 澳幣	1.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德世界金融基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德世界科技基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德世界科技基金 HeDgeD A2 澳幣	1.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德世界能源基金 D2 美元	1	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德世界能源基金 HeDgeD A2 澳幣	1.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德世界健康科學基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德世界健康科學基金 HeDgeD A2 澳幣	1.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德世界黃金基金 D2 美元	1	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德世界黃金基金 HeDgeD A2 澳幣	1.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德世界礦業基金 D2 美元	1	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德世界礦業基金 HeDgeD A2 澳幣	1.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德全球股票收益基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德全球股票收益基金 A8 多幣別穩定月配息 股份-澳幣避險	1.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德亞洲老虎債券基金 D2 美元	0.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德亞洲老虎債券基金 A8 多幣別穩定月配息 股份-澳幣避險	1	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德拉丁美洲基金 D2 美元	1	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德拉丁美洲基金 HeDgeD A2 澳幣	1.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費 率(%)	其他費用率 (%)
貝萊德美元非投資等級債券基金 D2 美元	0.55	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德美元非投資等級債券基金 HeDgeD D2 澳幣	0.55	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德美元優質債券基金 D2 美元	0.45	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德美元儲備基金 A2 美元	0.45	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德美國價值型基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德美國增長型基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德美國靈活股票基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德新興市場基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德新興市場債券基金 D2 美元	0.65	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德新興市場債券基金 A8 多幣別穩定月配息 股份-澳幣避險	1.25	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德新興市場當地債券基金 D2 美元	0.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德新興市場當地債券基金 HeDge D3 澳幣	0.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德歐元市場基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德歐元市場基金 HeDgeD D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德歐元優質債券基金 HeDgeD D2 美元	0.4	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德歐洲特別時機基金 HeDgeD D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德歐洲特別時機基金 HeDgeD A2 澳幣	1.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德歐洲價值型基金 HeDgeD D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德歐洲價值型基金 HeDgeD A2 澳幣	1.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德環球企業債券基金 D2 美元	0.45	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德環球企業債券基金 A8 多幣別穩定月配息 股份-澳幣避險	0.9	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德環球非投資等級債券基金 D2 美元	0.55	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德環球前瞻股票基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書
貝萊德環球政府債券基金 D2 美元	0.4	0.0024~0.45	無	請詳公開說 明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費 率(%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列 - 亞洲優勢基金(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 日本股票(日圓)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 日本股票(美元避險)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲總回報(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 美元流動(美元)C-累積	最高 0.2	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 美國大型股(美元)C-累積	最高 0.55	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 美國中小型股票(美元)C-累積	最高 0.85	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 策略債券(美元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場(澳幣)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場債券(美元)C-累積	最高 0.9	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場優勢(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興亞洲(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐元企業債券(美元避險)C-累積	最高 0.45	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐元非投資等級債券(美元避險)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球可轉換債券(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球永續增長(美元)C-累積	最高 0.65	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球企業債券(美元)C-累積	最高 0.45	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球收息債券(美元)C-累積	最高 0.55	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球收息債券(澳幣避險)A-月配固定(C)	最高 1.1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球非投資等級債券(美元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球非投資等級債券(澳幣避險)A-月配固定(C)	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球氣候變化策略(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球能源(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費 率(%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列 - 環球通貨膨脹連繫債券 (美元避險)C-累積	最高 0.375	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 環球黃金(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 環球債券(美元)C-累積	最高 0.5	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 環球債券(美元避險)C-累 積	最高 0.5	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
美盛全球非投資等級債券基金 A 類股澳幣增益 配息型(M)(避險)	最高 0.95	最高 0.15	無	請詳公開說 明書
美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股澳幣增 益配息型(M)(避險)	最高 1.1	最高 0.15	無	請詳公開說 明書
美盛西方資產美國政府貨幣市場基金 A 類股美 元累積型	最高 0.8	最高 0.15	無	請詳公開說 明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 類股澳 幣增益配息型(M)(避險)	最高 1.00	最高 0.15	無	請詳公開說 明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金優類股美 元累積型	最高 0.3	最高 0.15	無	請詳公開說 明書
美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累 積型	最高 0.625	最高 0.15	無	請詳公開說 明書
美盛凱利美國積極成長基金 A 類股澳幣累積型 (避險)	最高 1.3	最高 0.15	無	請詳公開說 明書
美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股澳幣增益配 息型(M)(避險)	最高 1.5	最高 0.15	無	請詳公開說 明書
美盛凱利基礎建設價值基金優類股美元累積型	最高 0.75	最高 0.15	無	請詳公開說 明書
美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股澳幣累 積型(避險)	最高 1.5	最高 0.15	無	請詳公開說 明書
美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累 積型	最高 0.75	最高 0.15	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 中國內需消費基金 (A 股累計澳幣避 險)	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 中國內需消費基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 中國聚焦基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 日本價值基金 (Y 股美元避險)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 世界基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 永續發展日本股票基金 (A 股累計美 元避險)	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 永續發展亞洲股票基金 (Y 股累計美 元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 永續發展消費品牌基金 (Y 股累計美 元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 永續發展健康護理基金 (Y 股累計美 元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費 率(%)	其他費用率 (%)
富達基金 - 全球入息基金 (Y 股 H 月配息澳幣 (澳幣/美元 避險))	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 全球入息基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 全球金融服務基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 全球科技基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 全球債券基金 (Y 股累計美元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 全球聚焦基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 全球優質債券基金 (A 股 H 月配息澳 幣避險)	0.9	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 印度聚焦基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 亞洲成長趨勢基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 亞洲非投資等級債券基金 (A 股 H 月 配息澳幣避險)	1	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 亞洲非投資等級債券基金 (Y 股累計 美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 亞洲債券基金 (A 股 H 月配息澳幣避 險)	0.75	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 亞洲債券基金 (Y 股累計美元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 拉丁美洲基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 東協基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 美元非投資等級債券基金 (Y 股月配 息澳幣避險)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 美元非投資等級債券基金 (Y 股累計 美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 美元現金基金 (Y 股累計美元)	0.1	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 美元債券基金 (Y 股累計美元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 美國成長基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 美國基金 (A 股累計澳幣避險)	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 美國基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 新興市場基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書
富達基金 - 新興市場債券基金 (A 股月配息澳幣 避險)	1.2	0.003~0.35	無	請詳公開說 明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費 率(%)	其他費用率 (%)
富達基金 - 新興市場債券基金 (Y 股累計美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 德國基金 (Y 股累計美元避險)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐元債券基金 (A 股累計美元避險)	0.75	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲入息基金 (A 股 H 月配息澳幣避險)	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲小型企業基金 (Y 股累計美元(美元/歐元 避險))	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 (A 股 H 月配息澳幣避險)	1	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 (Y 股累計美元避險)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲動能基金 (Y 股累計美元避險)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲基金 (A 股累計美元避險)	1.5	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕全球收益非投資等級債券基金 I 級別(美元)	0.545	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕亞洲(日本除外)股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕全球成長股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金-普徠仕全球科技股票基金 I 級別(美元)-累積型	最高 0.835	0.0005~0.017	最高 0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕全球焦點成長股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕美國大型成長股票基金 I 級別(美元)	0.65	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕美國大型價值股票基金 I 級別(美元)	0.65	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕美國小型公司股票基金 I 級別(美元)	0.95	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕新興市場股票基金 I 級別(美元)	0.905	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
景順大中華基金 A(澳幣對沖)股 澳幣	1.5	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順中國基金 A(澳幣對沖)股 澳幣	1.75	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順日本小型企業基金 C-年配息股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順永續性歐洲量化基金 C(美元對沖)股 美元	0.8	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順永續性環球非投資等級債券基金 A-穩定月配息(澳幣對沖)股 澳幣	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順泛歐洲股票收益基金 A-穩定月配息(澳幣對沖)股 澳幣	1.5	最高 0.0075	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費 率(%)	其他費用率 (%)
景順新興市場債券基金 A-穩定月配息(澳幣對沖)股 澳幣	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順歐洲大陸企業基金 C(美元對沖)股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順環球股票收益基金 A-穩定月配息(澳幣對沖)股 澳幣	1.4	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順環球股票收益基金 C 股 美元	0.75	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順環球消費趨勢基金 C 股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順環球高評級企業債券基金 C 股 美元	0.6	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順環球高評級企業債券基金 E-穩定月配息(澳幣對沖)股 澳幣	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 大中華股票基金 (美元) I-A1-累積	0.84	最高 0.21	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 中國精選股票基金 (美元) I-A1-累積	0.96	最高 0.23	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 生化股票基金 (美元)	1.63	最高 0.41	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 全球多元關鍵趨勢基金 (美元) I-A1-累積	最高 0.64	最高 0.16	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 全球新興市場精選股票基金 (美元) I-A1-累積	0~0.76	0~0.19	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 亞洲非投資等級債券基金 (美元) I-A1-累積	最高 0.54	最高 0.14	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 亞洲靈活債券基金 (美元) I-A1-累積	0.48	最高 0.12	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美元非投資等級債券基金 (美元) I-A1-累積	0.5	最高 0.12	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美國增長股票基金 (美元) I-A1-累積	0.56	最高 0.14	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 歐元非投資等級債券基金 (歐元) (美元避險) I-A1-累積	最高 0.52	最高 0.13	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 歐元非投資等級債券基金 (歐元) (澳幣避險) (月配息)	1.05	最高 0.26	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 澳幣基金	0.4	最高 0.10	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國增長基金 I (美元)	0.7	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國優勢基金 I (美元)	0.7	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興領先股票基金 I (美元)	0.75	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利歐洲機會基金 I (歐元)	0.75	0~0.14	0	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費 率(%)	其他費用率 (%)
摩根士丹利歐洲機會基金 IH (美元避險)	0.75	0~0.14	0	請詳公開說明書
摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元)	0.6	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球品牌基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球遠見基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球機會基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益 (澳幣對沖) - A 股(累計)	1.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選 (澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選 (美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)	0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(澳幣對沖) - A 股 (累計)	1.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選 (美元) - C 股(累計)	0.5	0~0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選 (美元對沖) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - I 股(每月派息)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息 (美元) - I 股(每季派息)	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計)	0.45	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(澳幣對沖) - A 股(累計)	0.85	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球智選基金 - JPM 環球智選 (美元) - I 股 (累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元)C 股(累計)	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票 (澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票 (澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - I 股(累計)	0.75	0~0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	0.75	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費 率(%)	其他費用率 (%)
摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - I 股(累計)	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(澳幣 對沖) - A 股(利率入息)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C 股(累計)	0.75	最高 0.2	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國 小型企業股票(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業 成長(美元) - I 股(累計)	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全 方位股票(美元) - C 股(累計)	0.65	最高 0.2	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累 計)	0.65	最高 0.2	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國 複合收益債券(澳幣對沖) - A 股(累計)	0.9	最高 0.2	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國 複合收益債券(美元) - I 股(累計)	0.45	0~0.11	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興 市場小型企業(美元) - A 股 perf(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新 興市場本地貨幣債券(澳幣對沖) - A 股(利率入 息)	1	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興 市場企業債券(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興 市場企業債券(澳幣對沖) - A 股(利率入息)	1	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 新興市場投資級債券基金 - JPM 新 興市場投資級債券(美元) - I 股(累計)	0.4	最高 0.16	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興 市場股息收益(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場 債券(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場 債券(澳幣對沖) - A 股(利率入息)	1.15	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元 對沖) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說 明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(澳幣 對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說 明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費 率(%)	其他費用率 (%)
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(澳幣對沖) - A 股(累計)	1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - I 股 (累計)	0.35	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券 (澳幣對沖) - A 股(累計)	0.8	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	0.4	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - I 股(累計)	0.25	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(澳幣對沖) - A 股(累計)	0.4	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - I 股 perf(每月派息)	0.5	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.11	無	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 I 股美元避險	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金 A 澳幣避險級別	1.5~1.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金 I 級別美元	0.7~0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球不動產證券基金 AD 股澳幣避險	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球收益基金 I2 澳幣避險級別	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球非投資等級債券基金 I2 股美元	0.75~0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球非投資等級債券基金 IA(穩定月配)澳幣避險級別	0.75~0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球核心股票基金 A 級別美元	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球核心股票基金 I 澳幣避險級別	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費 率(%)	其他費用率 (%)
聯博-全球靈活收益基金 AT 澳幣避險級別	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-全球靈活收益基金 I2 級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-亞洲股票基金 AD 股澳幣避險	1.7	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-房貸收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	1.1	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-房貸收益基金 I2 級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-美國永續主題基金 A 澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-美國永續主題基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-美國成長基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-美國成長基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-美國收益基金 I2 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-美國收益基金 IA(穩定月配)澳幣避險級別	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-美國非投資等級債券基金 IT 澳幣避險級別	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-國際科技基金 I 股美元	0.95~1.2	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-國際科技基金 A 澳幣避險級別	1.75~2	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-國際醫療基金 I 股美元	0.95~1	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-國際醫療基金 AD 月配澳幣避險級別	1.75~1.8	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-短期債券基金 AT 股澳幣避險	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-短期債券基金 I2 股美元	0.325	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-新興市場多元收益基金 I 級別美元	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-新興市場成長基金 I 股澳幣避險	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-新興市場債券基金 I2 澳幣避險級別	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-新興市場債券基金 I 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-精選美國股票基金 I 股美元	1	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-精選美國股票基金 I 澳幣避險級別	1	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費 率(%)	其他費用率 (%)
聯博-聚焦美國股票基金 I 澳幣避險級別	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-歐元區股票基金 A 澳幣避險級別	1.55	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-歐洲收益基金 I2 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-歐洲收益基金 I2 股美元避險	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-歐洲收益基金 I2 澳幣避險級別	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-歐洲股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-優化波動股票基金 A 級別美元	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
聯博-優化波動總回報基金 A 澳幣避險級別	1.5	0.005~0.5	無	請詳公開說 明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金 A2 澳幣避險	最高 1	0	無	請詳公開說 明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金 I2 美元	最高 0.8	0	無	請詳公開說 明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球生命 科技基金 I2 美元	最高 1.5	0	無	請詳公開說 明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球科技 創新基金 I2 美元	最高 1.5	0	無	請詳公開說 明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森靈活入息 基金 A3 月配 澳幣避險	最高 1	0	無	請詳公開說 明書
瀚亞投資—中國股票基金 Aadmc1(澳幣避險穩 定月配)	最高 1.5	無	無	請詳公開說 明書
瀚亞投資—亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險月配)	最高 1	無	無	請詳公開說 明書
瀚亞投資—亞洲債券基金 C(美元)	最高 0.5	無	無	請詳公開說 明書
瀚亞投資—亞洲當地貨幣債券基金 Aadm(澳幣 避險月配)	最高 1	無	無	請詳公開說 明書
瀚亞投資—美國優質債券基金 Aadm(澳幣避險 月配)	最高 1	無	無	請詳公開說 明書
瀚亞投資—優質公司債基金 Aadm(澳幣避險月 配)	最高 1	無	無	請詳公開說 明書
瀚亞投資—優質公司債基金 C(美元)	最高 0.5	無	無	請詳公開說 明書
瀚亞投資-日本動力股票基金 Aa (澳幣避險)	最高 1.5	無	無	請詳公開說 明書
瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)	最高 0.75	無	無	請詳公開說 明書
瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元避險)	最高 0.75	無	無	請詳公開說 明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費 率(%)	其他費用率 (%)
瀚亞投資-亞洲股票收益基金 C(美元)	最高 0.75	無	無	請詳公開說 明書
瀚亞投資-美國非投資等級債券基金 Aadm(澳幣 避險月配)	最高 1.25	無	無	請詳公開說 明書
瀚亞投資-美國非投資等級債券基金 C(美元)	最高 0.625	無	無	請詳公開說 明書
霸菱大東協基金 - A 類澳幣避險累積型	1.25	最高 0.45	無	請詳公開說 明書
霸菱大東協基金 - I 類美元累積型	0.75	最高 0.45	無	請詳公開說 明書
霸菱美元貨幣基金-I 類美元累積型	最高 0.25	最高 0.25	無	請詳公開說 明書
霸菱澳洲基金-A 類澳幣配息型	1.25	最高 0.45	無	請詳公開說 明書
霸菱優先順位資產抵押債券基金-C 類美元累積 型	最高 0.5	最高 0.2	無	請詳公開說 明書
霸菱優先順位資產抵押債券基金-I 類澳幣避險累 積型	0~0.6	最高 0.2	無	請詳公開說 明書
霸菱環球非投資等級債券基金-G 類澳幣避險累 積型	最高 1.25	0.2	無	請詳公開說 明書
霸菱環球非投資等級債券基金-I 類美元累積型	最高 0.6	0.2	無	請詳公開說 明書

2.境外 ETF

子標的名稱	總費用率 (%)
BETASHARES AUSTRALIAN HIGH INTEREST CASH ETF	0.18
BETASHARES EUROPE ETF - CURRENCY HEDGED	0.56
BETASHARES GLOBAL AGRICULTURE COMPANIES ETF - CURRENCY HEDGED	0.57
BETASHARES GLOBAL BANKS ETF - CURRENCY HEDGED	0.57
BETASHARES GLOBAL GOLD MINERS ETF-CURRENCY HEDGED	0.57
BETASHARES GLOBAL HEALTHCARE ETF - CURRENCY HEDGED	0.57
BETASHARES GLOBAL SUSTAINABILITY LEADERS ETF - CURRENCY HEDGED	0.62
BETASHARES JAPAN ETF - CURRENCY HEDGED	0.56
BETASHARES NASDAQ 100 ETF - CURRENCY HEDGED	0.51
ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.09
FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	0.09
FIRST TRUST CAPITAL STRENGTH ETF	0.56
FIRST TRUST NASDAQ CYBERSECURITY ETF	0.59
FIRST TRUST VALUE LINE DIVIDEND INDEX FUND	0.7
GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICIAL INTELLIGENCE ETF	0.68
INVESCO BUYBACK ACHIEVERS ETF	0.61
INVESCO EMERGING MARKETS SOVEREIGN DEBT ETF	0.5
INVESCO FINANCIAL PREFERRED ETF	0.57
INVESCO NASDAQ 100 ETF	0.15
INVESCO QQQ TRUST SERIES 1	0.2
INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT ETF	0.2

子標的名稱	總費用率 (%)
INVESCO S&P 500 LOW VOLATILITY ETF	0.25
INVESCO VARIABLE RATE PREFERRED ETF	0.5
ISHARES 0-3 MONTH TREASURY BOND ETF	0.07
ISHARES 20+ YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 7-10 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES CHINA LARGE-CAP ETF	0.74
ISHARES CORE COMPOSITE BOND ETF	0.1
ISHARES CORE INTERNATIONAL AGGREGATE BOND ETF	0.07
ISHARES CORE MSCI INTERNATIONAL DEVELOPED MARKETS ETF	0.04
ISHARES CORE MSCI WORLD EX AUSTRALIA ESG AUD HEDGED ETF	0.12
ISHARES CORE U.S. AGGREGATE BOND ETF	0.03
ISHARES FLOATING RATE BOND ETF	0.15
ISHARES GLOBAL 100 AUD HEDGED ETF	0.43
ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	0.44
ISHARES GLOBAL FINANCIALS ETF	0.42
ISHARES GLOBAL HIGH YIELD BOND AUD HEDGED ETF	0.56
ISHARES GLOBAL REIT ETF	0.14
ISHARES IBOXX \$ HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF	0.49
ISHARES IBOXX \$ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.14
ISHARES J.P. MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND ETF	0.39
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND AUD HEDGED ETF	0.51
ISHARES MBS ETF	0.04
ISHARES MSCI ACWI EX U.S. ETF	0.34
ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASIA EX JAPAN ETF	0.7
ISHARES MSCI EAFE ETF	0.33
ISHARES MSCI EAFE SMALL-CAP ETF	0.4
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.7
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS EX CHINA ETF	0.25
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS MIN VOL FACTOR ETF	0.25
ISHARES MSCI EUROZONE ETF	0.51
ISHARES MSCI GERMANY ETF	0.5
ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.5
ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.5
ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	0.59
ISHARES MSCI USA ESG SELECT ETF	0.25
ISHARES MSCI USA MOMENTUM FACTOR ETF	0.15
ISHARES MSCI USA QUALITY FACTOR ETF	0.15
ISHARES MSCI WORLD ETF	0.24
ISHARES NORTH AMERICAN NATURAL RESOURCES ETF	0.41
ISHARES PREFERRED AND INCOME SECURITIES ETF	0.46
ISHARES RUSSELL 1000 GROWTH ETF	0.19
ISHARES S&P 500 AUD HEDGED ETF	0.1
ISHARES SEMICONDUCTOR ETF	0.35
ISHARES TIPS BOND ETF	0.19
ISHARES U.S. MEDICAL DEVICES ETF	0.4
ISHARES U.S. REAL ESTATE ETF	0.4

子標的名稱	總費用率 (%)
ISHARES USD ULTRASHORT BOND UCITS ETF	0.09
JPMORGAN BETABUILDERS EUROPE ETF	0.09
JPMORGAN BETABUILDERS JAPAN ETF	0.19
JPMORGAN BETABUILDERS US EQUITY ETF	0.02
PIMCO 0-5 YEAR HIGH YIELD CORPORATE BOND INDEX EXCHANGE-TRADED FUND	0.55
PIMCO ENHANCED SHORT MATURITY ACTIVE EXCHANGE-TRADED FUND	0.35
PIMCO US DOLLAR SHORT MATURITY UCITS ETF	0.35
ROBO GLOBAL ROBOTICS AND AUTOMATION INDEX ETF	0.95
RUSSELL INVEST AUST SEMI-GOVT BOND ETF	0.26
SPDR BLOOMBERG CONVERTIBLE SECURITIES ETF	0.4
SPDR BLOOMBERG HIGH YIELD BOND ETF	0.4
SPDR BLOOMBERG SHORT TERM HIGH YIELD BOND ETF	0.4
SPDR DOW JONES INDUSTRIAL AVERAGE ETF TRUST	0.16
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR FTSE INTERNATIONAL GOVERNMENT INFLATION-PROTECTED BOND ETF	0.5
SPDR S&P/ASX 200 FUND	0.05
SPDR S&P/ASX 50 FUND	0.286
US GLOBAL JETS ETF	0.6
VANECK GOLD MINERS ETF/USA	0.51
VANECK J. P. MORGAN EM LOCAL CURRENCY BOND ETF	0.3
VANECK MORNINGSTAR WIDE MOAT ETF	0.47
VANECK PHARMACEUTICAL ETF	0.36
VANGUARD AUSTRALIAN SHARES HIGH YIELD ETF	0.25
VANGUARD AUSTRALIAN SHARES INDEX ETF	0.07
VANGUARD EMERGING MARKETS GOVERNMENT BOND ETF	0.2
VANGUARD ESG US STOCK ETF	0.09
VANGUARD FTSE ALL-WORLD UCITS ETF	0.22
VANGUARD FTSE DEVELOPED MARKETS ETF	0.05
VANGUARD FTSE EMERGING MARKETS ETF	0.08
VANGUARD GLOBAL AGGREGATE BOND INDEX FUND HEDGED ETF	0.2
VANGUARD GLOBAL EX-U.S. REAL ESTATE ETF	0.12
VANGUARD GROWTH ETF	0.04
VANGUARD INFORMATION TECHNOLOGY ETF	0.1
VANGUARD INTERMEDIATE-TERM CORPORATE BOND ETF	0.04
VANGUARD INTERNATIONAL CREDIT SECURITIES INDEX HEDGED ETF	0.3
VANGUARD INTERNATIONAL FIXED INTEREST INDEX HEDGED ETF	0.2
VANGUARD LONG-TERM CORPORATE BOND ETF	0.04
VANGUARD MATERIALS ETF	0.1
VANGUARD MSCI INDEX INTERNATIONAL SHARES HEDGED ETF	0.21
VANGUARD REAL ESTATE ETF	0.12
VANGUARD S&P 500 ETF	0.03
VANGUARD SHORT-TERM BOND ETF	0.04
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF	0.07
VANGUARD TOTAL STOCK MARKET ETF	0.03
VANGUARD TOTAL WORLD STOCK ETF	0.07
VANGUARD UTILITIES ETF	0.1
WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQUITY FUND	0.58

子標的名稱	總費用率 (%)
WISDOMTREE INDIA EARNINGS FUND	0.85
WISDOMTREE JAPAN HEDGED EQUITY FUND	0.48
WISDOMTREE U.S. QUALITY DIVIDEND GROWTH FUND	0.28
XTRACKERS EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.09
XTRACKERS HARVEST CSI 300 CHINA A-SHARES ETF	0.65
XTRACKERS MSCI EAFE HEDGED EQUITY ETF	0.36
XTRACKERS MSCI EUROPE HEDGED EQUITY ETF	0.48
XTRACKERS MSCI JAPAN HEDGED EQUITY ETF	0.47

資料日期：113/04/30(費用率資料 113/02/29)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

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

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

(三)「委託施羅德投資帳戶 - 澳幣雙平衡(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)」可投資子標的名單

1.境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
GAM Star 日本領先基金-機構累積單位-日圓	最高 1.5	最高 0.0425	無	請詳公開說明書
GAM Star 歐洲股票基金-機構累積單位-歐元	最高 1.5	最高 0.0425	無	請詳公開說明書
安本基金 - 環球創新股票基金 I 累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(歐元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
貝萊德歐洲特別時機基金 Hedged A2 澳幣	1.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德歐洲基金 D2 歐元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德歐洲基金 Hedged A2 澳幣	1.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 中國優勢(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 日本小型公司(日圓)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 日本小型公司(美元避險)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 日本股票(日圓)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列 - 日本股票(美元避險)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 日本優勢(日圓)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 日本優勢(美元避險)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 印度股票(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 印度優勢(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲小型公司(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲收益股票(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲股息基金(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲股息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)	最高 1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲股票(美元)C-累積 (本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲優勢(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲總回報(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 拉丁美洲(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 美國大型股(美元)C-累積	最高 0.55	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 美國小型公司影響力(美元)C-累積	最高 0.85	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 美國中小型股票(美元)C-累積	最高 0.85	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 英國股票(英鎊)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 香港股票(港元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興三國股票(巴西、印度及中國)(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場(澳幣)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場優勢(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興亞洲(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列 - 新興歐洲(歐元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 瑞士股票(瑞士法郎)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 義大利股票(歐元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐元股票(美元避險)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐元股票(歐元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司(歐元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐洲股息基金(歐元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐洲精選時機股票(歐元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐洲價值股票(歐元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球小型公司(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球永續食物與水資源(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球永續增長(美元)C-累積	最高 0.65	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球收益成長(澳幣避險)A-月配固定(C)2	最高 1.25	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球收益成長(澳幣避險)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球收益股票(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球收益股票(澳幣避險)A-月配固定(C)	最高 1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球股息基金(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球股息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)	最高 1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球城市(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球計量核心(美元)C-累積	最高 0.275	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球計量核心(澳幣避險)C-累積	最高 0.275	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球計量新興市場股票(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球計量精選價值(美元)C-累積	最高 0.65	最高 0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列 - 環球計量優勢股票(美元)C-累積	最高 0.65	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球氣候變化策略(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球能源(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球能源轉型股票(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球進取股票(美元)C-累積	最高 0.65	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球黃金(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球顛覆未來股票(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 醫療創新股票(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕全球成長股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	無	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕全球焦點成長股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	無	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕美國大型成長股票基金 I 級別(美元)	0.65	0.0005~0.017	無	請詳公開說明書
資本集團新視野基金(盧森堡) Z	最高 0.75	最高 0.05	無	請詳公開說明書
摩根士丹利印度股票基金 I (美元)	0.75	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利亞洲房地產基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國房地產基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國增長基金 I (美元)	0.7	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國優勢基金 I (美元)	0.7	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新一代新興市場基金 A (美元)	1.6	最高 0.24	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興領先股票基金 I (美元)	0.75	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球房地產基金 I (美元)	0.85	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球機會基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選 (澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	0.75	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票(澳幣對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(澳幣對沖)- A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.63	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.67	0	無	請詳公開說明書
法盛 - 盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-I/A 美元級別	0.9	0	無	請詳公開說明書
法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A(USD)	0.7	0	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - BlueOrchard 新興市場氣候債券(美元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲可轉換債券(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲債券(美元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞幣債券(美元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 美元流動(美元)C-累積	最高 0.2	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 美元債券(美元)C-累積	最高 0.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 策略債券(美元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場收息債券(美元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列 - 新興市場收息債券(澳幣避險)A-月配 固定(C)	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場債券(美元)C-累積	最高 0.9	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場債券(澳幣避險)A1-月配固定	最高 1.5	最高 0.3	0.5	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 歐元企業債券(美元避險)C-累積	最高 0.45	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 歐元企業債券(歐元)C-累積	最高 0.45	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 歐元非投資等級債券(美元避險)C-累 積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 歐元非投資等級債券(歐元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 歐元政府債券(歐元)C-累積	最高 0.2	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 歐元流動(歐元)C-累積	最高 0.2	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 歐元短期債券(歐元)C-累積	最高 0.2	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 歐元債券(歐元)C-累積	最高 0.375	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 環球可轉換債券(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 環球企業債券(美元)C-累積	最高 0.45	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 環球企業債券(澳幣避險)A1-月配浮動 (C)	最高 0.75	最高 0.3	0.5	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 環球多元債券(美元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 環球收息債券(美元)C-累積	最高 0.55	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 環球收息債券(澳幣避險)A-月配固定 (C)	最高 1.1	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 環球非投資等級債券(美元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 環球非投資等級債券(澳幣避險)A1-月 配固定(C)	最高 1	最高 0.3	0.5	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C- 累積	最高 0.375	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 環球通貨膨脹連繫債券(歐元)C-累積	最高 0.375	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 環球債券(美元)C-累積	最高 0.5	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列 - 環球債券(美元避險)C-累積	最高 0.5	最高 0.3	無	請詳公開說 明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列 - 證券化債券(美元)C-累積	最高 0.35	最高 0.3	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股澳幣增益配息型(M) 避險	最高 1.1	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 類股澳幣增益配息型 (M)(避險)	最高 1.00	最高 0.15	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興市場債券基金 I (美元)	0.65	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元)	0.6	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券 (澳幣對沖) - A 股(累計)	0.9	最高 0.2	無	請詳公開說明書
施羅德傘型基金 II - 亞洲高息股債基金(美元)C-累積	0~0.625	0~0.5	無	請詳公開說明書
施羅德傘型基金 II - 亞洲高息股債基金(澳幣避險)A-月配	0~1.25	0~0.5	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場股債收息(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球目標回報(美元)C-累積	最高 0.625	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球目標回報(澳幣避險)A-月配固定 (C)	最高 1.25	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球收益成長(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球股債收息基金(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球股債收息基金(澳幣避險)A-月配 固定(C)	最高 1.25	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德全週期成長多重資產基金(美元) - 累積型	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
施羅德全週期收益多重資產基金(美元) - 累積型	1.5	0.25	無	請詳公開說明書

2. 境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
ARK 新興主動型 ETF	0.75
BetaShares Europe ETF - Currency Hedged	0.56
BetaShares Japan ETF - Currency Hedged	0.56
Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.09
Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.09
Daiwa ETF-Nikkei 225	0.12
Dimensional US Core Equity 2 ETF	0.17
Dimensional US High Profitability ETF	0.22
Dimensional US Small Cap ETF	0.26
Energy Select Sector SPDR Fund	0.09

子標的名稱	總費用率(%)
Financial Select Sector SPDR Fund	0.09
First Trust NASDAQ-100 Technology Index Fund	0.6
Health Care Select Sector SPDR Fund	0.09
HSBC S&P 500 UCITS ETF	0.09
Industrial Select Sector SPDR Fund	0.09
Invesco Financial Preferred ETF	0.57
Invesco KBW Bank ETF	0.35
Invesco Nasdaq 100 ETF	0.15
Invesco Preferred ETF	0.5
Invesco QQQ Trust Series 1	0.2
Invesco Russell 2000 Dynamic Multifactor ETF	0.39
Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	0.25
Invesco S&P 500 Quality ETF	0.19
Invesco Variable Rate Preferred ETF	0.5
Invesco Water Resources ETF	0.59
iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF	0.59
iShares Asia Property Yield UCITS ETF USD Dist	0.59
iShares Asia Trust – iShares Core MSCI China ETF	0.2
iShares Automation & Robotics UCITS ETF	0.4
iShares Biotechnology ETF	0.45
iShares Core DAX UCITS ETF DE	0.16
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.1
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE	0.1
iShares Core High Dividend ETF	0.08
iShares Core Japan REIT ETF	0.15
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.09
iShares Core MSCI World ex Australia ESG Leaders (AUD Hedged) ETF	0.12
iShares Core Nikkei 225 ETF	0.045
iShares Core S&P 500 ETF	0.03
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares Core S&P Mid-Cap ETF	0.05
iShares Core S&P Small-Cap ETF	0.06
iShares Core TOPIX ETF	0.045
iShares Core US REIT ETF	0.08
iShares Dev Mkts Prpty Yld ETF USD Dist	0.59
iShares Digital Security UCITS ETF USD Dist	0.4
iShares Digitalisation UCITS ETF	0.4
iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF	0.2
iShares Elctrc Vehcls andDrivngTch UCITS ETF USD A	0.4
iShares ESG Aware MSCI EAFE ETF	0.2
iShares ESG Aware MSCI EM ETF	0.25
iShares ESG Aware MSCI USA ETF	0.15
iShares Expanded Tech Sector ETF	0.41
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	0.41

子標的名稱	總費用率(%)
iShares Global 100 AUD Hedged ETF	0.43
iShares Global 100 ETF	0.41
iShares Global Clean Energy ETF	0.41
iShares Global Comm Services ETF	0.42
iShares Global Consumer Discretionary ETF	0.41
iShares Global Consumer Staples ETF	0.41
iShares Global Energy ETF	0.44
iShares Global Financials ETF	0.42
iShares Global Healthcare ETF	0.42
iShares Global Industrials ETF	0.42
iShares Global Infrastructure ETF	0.41
iShares Global Materials ETF	0.41
iShares Global REIT ETF	0.14
iShares Global Tech ETF	0.41
iShares Global Utilities ETF	0.43
iShares Global Water UCITS ETF	0.65
iShares International Dev Real Est ETF	0.48
iShares International Select Dividend ETF	0.51
iShares Latin America 40 ETF	0.48
iShares Morningstar Growth ETF	0.04
iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF	0.74
iShares MSCI ACWI ETF	0.32
iShares MSCI ACWI Low Carbon Target ETF	0.2
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	0.7
iShares MSCI Australia ETF	0.5
iShares MSCI Brazil ETF	0.59
iShares MSCI China A UCITS ETF	0.4
iShares MSCI China ETF	0.59
iShares MSCI EAFE ETF	0.33
iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist	0.18
iShares MSCI Emerging Markets ETF	0.7
iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF	0.25
iShares MSCI Europe Financials ETF	0.51
iShares MSCI Eurozone ETF	0.51
iShares MSCI France ETF	0.5
iShares MSCI Frontier and Select EM ETF	0.79
iShares MSCI Germany ETF	0.5
iShares MSCI Global Agriculture Producers ETF	0.39
iShares MSCI Global Gold Miners ETF	0.39
iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF	0.39
iShares MSCI Japan ETF	0.5
iShares MSCI Malaysia ETF	0.5
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	0.48
iShares MSCI Singapore ETF	0.5

子標的名稱	總費用率(%)
iShares MSCI South Africa ETF	0.59
iShares MSCI South Korea ETF	0.59
iShares MSCI Thailand ETF	0.59
iShares MSCI United Kingdom ETF	0.5
iShares MSCI USA Momentum Factor ETF	0.15
iShares MSCI USA Value Factor ETF	0.15
iShares MSCI World ETF	0.24
iShares MSCI 印度 ETF	0.65
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	0.33
iShares Preferred & Income Securities ETF	0.46
iShares Residential and Multisector Real Estate	0.48
iShares Russell 1000 ETF	0.15
iShares Russell 1000 Growth ETF	0.19
iShares Russell 1000 Value ETF	0.19
iShares Russell 2000 ETF	0.19
iShares Russell 3000 ETF	0.2
iShares Russell Mid-Cap ETF	0.19
iShares Russell Top 200 Growth ETF	0.2
iShares S&P 500 AUD Hedged ETF	0.1
iShares S&P 500 Equal Weight UCITS ETF	0.2
iShares U.S. Basic Materials ETF	0.4
iShares U.S. Consumer Services ETF	0.4
iShares U.S. Healthcare ETF	0.4
iShares U.S. Home Construction ETF	0.4
iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.4
iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF	0.4
iShares U.S. Real Estate ETF	0.4
iShares US Financials ETF	0.4
iShares US Property Yield UCITS ETF USD Dist	0.4
iShares US Technology ETF	0.4
iShares US Telecommunications ETF	0.4
iShares US Transportation ETF	0.4
iShares US Utilities ETF	0.4
iShares 安碩道瓊美國 ETF	0.2
JPMorgan Equity Premium Income ETF	0.35
JPMorgan Nasdaq Equity Premium Income ETF	0.35
Listed Index Fund TOPIX	0.053
Lyxor EURO STOXX 50 DR UCITS ETF	0.2
Materials Select Sector SPDR Fund	0.09
NEXT FUNDS REIT INDEX ETF	0.155
Nomura NF Nikkei 225 ETF	0.1065
Principal US Mega-Cap ETF	0.12
SPDR Dow Jones REIT ETF	0.25
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29

子標的名稱	總費用率(%)
SPDR Portfolio Emerging Markets ETF	0.07
SPDR Portfolio S&P 500 Growth ETF	0.04
SPDR S&P 500 ETF Trust	0.0945
SPDR S&P 500 UCITS ETF	0.03
SPDR S&P Bank ETF	0.35
SPDR S&P Biotech ETF	0.35
SPDR S&P Global Infrastructure ETF	0.4
SPDR S&P Global Natural Resources ETF	0.4
SPDR S&P Homebuilders ETF	0.35
SPDR S&P International Small Cap ETF	0.4
SPDR S&P Metals & Mining ETF	0.35
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.35
SPDR S&P Regional Banking ETF	0.35
SPDR S&P/ASX 200 Fund	0.05
SPDR 道瓊工業平均 ETF 信託	0.16
Technology Select Sector SPDR Fund	0.09
UBS ETF EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.09
Utilities Select Sector SPDR Fund	0.09
VanEck Oil Services ETF	0.35
VanEck Pharmaceutical ETF	0.36
Vanguard Australian Property Securities Index ETF	0.23
Vanguard Australian Shares Index ETF	0.07
Vanguard Communication Services ETF	0.1
Vanguard Consumer Staples ETF	0.1
Vanguard Dividend Appreciation ETF	0.06
Vanguard Energy ETF	0.1
Vanguard ESG International Stock ETF	0.12
Vanguard ESG U.S. Stock ETF	0.09
Vanguard Financials ETF	0.1
Vanguard FTSE 100 UCITS ETF	0.09
Vanguard FTSE 250 UCITS ETF	0.1
Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF	0.29
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF	0.22
Vanguard FTSE Developed Asia Pacific ex Japan UCITS ETF	0.15
Vanguard FTSE Developed Europe ex UK UCITS ETF	0.1
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	0.1
Vanguard FTSE Developed Markets ETF	0.05
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	0.08
Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF	0.22
Vanguard FTSE Europe ETF	0.09
Vanguard FTSE Japan UCITS ETF	0.15
Vanguard FTSE North America UCITS ETF	0.1
Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF	0.12
Vanguard Health Care ETF	0.1
Vanguard Information Technology ETF	0.1
Vanguard Mega Cap Growth ETF	0.07
Vanguard MSCI Index International Shares Hedged ETF	0.21

子標的名稱	總費用率(%)
Vanguard Real Estate ETF	0.12
Vanguard Russell 1000 Growth ETF	0.08
Vanguard S&P 500 ETF	0.03
Vanguard S&P 500 UCITS ETF	0.07
Vanguard Total Stock Market ETF	0.03
WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	0.58
WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	0.48
WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund	0.58
WisdomTree US Quality Dividend Growth UCITS ETF	0.33
Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF	0.09
ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	0.2
AMUNDI INDEX BARCLAYS GLOBAL AGG 500M UCITS ETF DR	0.1
Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF	0.5
Invesco Fundamental High Yield Corporate Bond ETF	0.5
iShares \$ Short Duration Corp Bond UCITS ETF USD (Acc)	0.2
iShares 10+ Year Investment Grade Corp Bond ETF	0.04
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bd ETF	0.04
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Agency Bond ETF	0.2
iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF	0.04
iShares CORE Composite Bond ETF	0.1
iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	0.1
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF USD-H Acc	0.1
iShares Core Global Corporate Bond AUD Hedged ETF	0.26
iShares Core Total USD Bond Market ETF	0.06
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	0.03
iShares Core UK Gilts UCITS ETF	0.07
iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	0.16
iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF	0.2
iShares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF EUR Dist	0.15
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares Floating Rate Bond ETF	0.15
iShares Global Corp Bond UCITS ETF USD Hedged (Acc)	0.25
iShares Global Govt Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global High Yield Bond AUD Hedged ETF	0.56
iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	0.2
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	0.49
iShares Intermediate Government/Credit Bond ETF	0.2
iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	0.45
iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3
iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	0.5
iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF	0.5

子標的名稱	總費用率(%)
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond AUD Hedged ETF	0.51
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	0.39
iShares MBS ETF	0.04
iShares Short Treasury Bond ETF	0.15
iShares TIPS Bond ETF	0.19
iShares US Treasury Bond ETF	0.05
iShares USD Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares USD TIPS UCITS ETF(USD)	0.1
JPMorgan Ultra-Short Income ETF	0.18
Schwab U.S. Aggregate Bond ETF	0.03
SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF	0.1356
SPDR Bloomberg Emerging Markets Local Bond ETF	0.3
SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF	0.4
SPDR Bloomberg International Corporate Bond ETF	0.5
SPDR Bloomberg Investment Grade Floating Rate ETF	0.15
SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF	0.4
SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF	0.03
VanEck JP Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3
Vanguard Australian Fixed Interest Index ETF	0.1
Vanguard Australian Government Bond Index ETF	0.16
Vanguard Emerging Markets Government Bond ETF	0.2
Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	0.04
Vanguard Intermediate-Term Govt. Bond ETF	0.04
Vanguard International Credit Securities Index Hedged ETF	0.3
Vanguard International Fixed Interest Index Hedged ETF	0.2
Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF	0.04
Vanguard Mortgage-Backed Securities ETF	0.04
Vanguard Short-Term Bond ETF	0.04
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	0.04
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.04
Vanguard Short-Term Treasury ETF	0.04
Vanguard Total Bond Market ETF	0.03
Vanguard Total International Bond ETF	0.07
WisdomTree Yield Enhanced US Aggregate Bond Fund	0.12
太平洋投資管理公司增強型短期活絡 ETF	0.35
富達總體債券 ETF	0.36

資料日期：113/04/30(費用率資料 113/02/29)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

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

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

四、投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表

(一) 一般投資標的

1. 共同基金

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
聯博亞洲股票基金 AD(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	無	1.7	1.0	無
聯博美國收益基金 AA(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.1	1.0	無
聯博歐洲收益基金 AA(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.1	1.0	無
聯博短期債券基金 AA(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	無	0.85	1.0	無
聯博新興市場多元收益基金 AD(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.6	1.0	無
聯博美國成長基金 AD(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	1.0	無
聯博優化波動股票基金 AD(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	1.0	無
聯博房貸收益基金 AA(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券並主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券且配息來源可能為本金)	無	1.1	1.0	無
聯博全球靈活收益基金(每月配息)(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	無	1.1	1.0	無
首源亞洲優質債券基金(每月配息)(澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.0	0.45	無
富達全球入息基金(A 股月配息)(澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	0.35	無
富達歐洲入息基金(A 股月配息)(澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	0.35	無
高盛投資級公司債基金(月配)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.0	內含於固定服務費 0.15	無
高盛亞洲債券基金(月配)(澳幣對沖)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.5	內含於固定服務費 0.25	無
高盛歐元高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	無	2.0	內含於固定服務費 0.25	無
高盛環球高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	無	2.0	內含於固定服務費 0.25	無
高盛美國高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	無	2.0	內含於固定服務費 0.25	無
高盛旗艦多元資產基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	內含於固定服務費 0.20	無
瀚亞投資優質公司債基金 Aadm1(澳幣避險)(本基金配息來源可能為本金)	無	1.0	0.3	無
瀚亞投資全球價值股票基金 Aadm1(澳幣避險)(本基金配息來源可能為本金)	無	1.25	0.3	無

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
瀚亞投資亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.0	0.3	無
摩根多重收益基金(利率入息)(澳幣對沖)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.25	0.2	無
摩根亞太入息基金(利率入息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	0.3	無
摩根士丹利環球平衡收益基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	0.19	無
安聯收益成長基金(每月配息)(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	併入單一行政管理費 · 1.50	0.0	無
安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	併入單一行政管理費 · 1.50	0.0	無
安聯全球新興市場高股息基金(每月配息)(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	無	併入單一行政管理費 · 2.25	0.0	無
貝萊德亞洲老虎債券基金 A8(澳幣避險)(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.0	0.45	無
貝萊德全球股票收益基金 A8(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	0.45	無
貝萊德環球企業債券基金 A8(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	無	0.8	0.45	無
施羅德環球企業債券基金(每月配息)(澳幣對沖)(基金之配息來源可能為本金)	無	0.75	0.3	無
施羅德環球股債收息基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	無	1.25	0.3	無
施羅德亞洲高息股債基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	無	1.25	0.5	無
施羅德亞洲股息基金(每月配息)(澳幣對沖)(基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	0.3	無
施羅德環球收息債券基金(每月配息)(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	無	1.1	0.3	無
施羅德環球目標回報基金(每月配息)(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	無	1.25	0.3	無
瑞銀(盧森堡) 澳幣基金	無	0.4	0.1	無

2. 委託投資帳戶

投資標的名稱	申購手續費	投資標的經理費每年(%)	投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	無	1.2	0.021~0.070 (每月不低於 250 澳幣)	無

投資標的名稱	申購手續費	投資標的經理費每年(%)	投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	無	1.2	0.021~0.070 (每月不低於 250 澳幣)	無
委託施羅德投資帳戶-澳幣雙平衡(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	無	1.2	0.021~0.074 (每月不低於 250 澳幣)	無

(二) 配息停泊標的

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
瑞銀 (盧森堡) 澳幣基金	無	0.4	0.1	無

資料日期：113/02/29

註 1：上述各投資標的經理費及投資標的保管費係以公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。惟各投資機構保有日後變更收費標準之權利，實際收取費用仍應以當時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資機構通知者為準。另委託投資帳戶之投資標的經理費包含國泰人壽收取之經理費及投資機構的代操費用，投資標的保管費由委託投資帳戶保管銀行收取。委託投資帳戶如投資於該委託投資機構經理之基金時，投資機構不收取該部分委託資產之代操費用。

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

註 3：摩根系列基金之投資標的保管費為經營及行政開支(包含信託管理費)。

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

註 5：瀚亞投資系列基金投資標的保管費費率之計算採每月保管機構實際收取金額除以基金規模並年化所得出，故每月投資標的保管費費率會因基金規模變化而有所差異。

【範例說明 1：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 100,000 元^註，並選擇共同基金 A 及共同基金 B，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。假設投資標的共同基金 A、共同基金 B 之經理費及保管費費用率如下：

投資標的	經理費費率 (每年)	保管費費率 (每年)
共同基金 A	1.5%	0.1%~0.3%
共同基金 B	1.0%	0.1%

註：假設保單計價幣別與投資標的計價幣別相同

則保戶投資於共同基金 A 及共同基金 B 每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1.共同基金 A：50,000 × (1.5% + 0.3%) = 900 元。

2.共同基金 B：50,000 × (1.0% + 0.1%) = 550 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。

【範例說明 2：以連結類全委帳戶為例】

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為 100,000 元^註，並選擇投資帳戶 A 及投資帳戶 B，各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔類全委帳戶用以計算費用之價值皆未變動。假設投資標的投資帳戶 A、投資帳戶 B 之經理費及保管費費用率，以及該等類全委帳戶所投資子基金之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率 (每年)	保管費費率 (每年)
------	------------	------------

投資帳戶 A	1.5%	0.1%~0.2%
投資帳戶帳戶 A 投資之子基金	1.0%~2.0%	0.15%~0.3%
投資帳戶 B	1.0%	0.1%
投資帳戶帳戶 B 投資之子基金	0.8%~1.5%	0.1%~0.2%

註：假設保單計價幣別與投資標的計價幣別相同

則保戶投資於投資帳戶 A 及投資帳戶 B 每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1.投資帳戶 A：50,000 × (2.0% + 0.3%) + (50,000 - 50,000×(2.0% + 0.3%)) × (1.5% + 0.2%)
= 1,150 + 830.45=1,980.45 元。

2.投資帳戶 B：50,000 × (1.5% + 0.2%) + (50,000 - 50,000×(1.5% + 0.2%)) ×(1.0% + 0.1%)
= 850 + 540.65=1,390.65 元。

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

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

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

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

五、自投資機構取得之報酬、費用、折讓等各項利益

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

基金公司(或總代理人/境外基金機構)支付	
投資機構	通路服務費分成
施羅德證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
瑞銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
愛爾蘭安盛羅森堡有限公司	不多於 1%
安盛環球基金管理有限公司	不多於 1%
品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
BlackRock Fund Advisor	無
嘉實國際資產管理有限公司	無
華夏基金(香港)有限公司	無
南方東英資產管理有限公司	無

註 1：各在臺總代理人代理之境外基金管理機構明細請詳見投資機構列表。

註 2：本商品連結之委託投資帳戶皆無收取通路服務費。

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

※此項通路報酬收取與否並不影響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。

【範例說明】

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

1. 由台端額外所支付之費用：0 元。

2. 由國泰證券投資信託股份有限公司支付：

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

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

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

六、投資標的規模、投資績效與風險係數

(一) 一般投資標的

1. 共同基金

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
聯博亞洲股票基金 AD(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	299 百萬美元	澳幣	4.21	-16.42	-19.98	46.37	15.12	22.08	18.46	21.34

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
聯博美國收益基金 AA(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	23,922 百萬美元	澳幣	4.16	-6.83	-9.61	22.64	6.96	9.22	7.72	5.8
聯博歐洲收益基金 AA(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	1,175 百萬歐元	澳幣	8.69	0.11	-2.53	38.04	5.29	8.81	7.38	4.93
聯博短期債券基金 AA(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	441 百萬美元	澳幣	2.95	-0.12	-1.98	5.74	1.73	2.09	1.81	1.24
聯博新興市場多元收益基金 AD(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	595 百萬美元	澳幣	14.35	-4.61	-16.28	14.96	12.84	18.8	16.35	15.38
聯博美國成長基金 AD(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	7,650 百萬美元	澳幣	39.96	16.3	28.72	258.68	13.74	21.34	20.35	23.11
聯博優化波動股票基金 AD(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	5,976 百萬美元	澳幣	21.39	12.32	25.36	127.46	9.34	14.93	13.98	16.98
聯博房貸收益基金 AA(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券並主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券且配息來源可能為本金)	834 百萬美元	澳幣	10.58	10.14	10.75	35.15	2.6	4.27	3.61	5.72
聯博全球靈活收益基金(每月配息)(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	964 百萬美元	澳幣	2.98	-7.86	-10.43	20.62	6.01	7.2	6.09	4.1
首源亞洲優質債券基金(每月配息)(澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金)	1,411 百萬美元	澳幣	-3.0	-15.53	-25.43	-19.09	15.31	18.01	15.63	15.34
富達全球入息基金(A股月配息)(澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金)	12,285 百萬美元	澳幣	13.16	12.77	23.5	120.43	7.91	10.79	10.81	14.57
富達歐洲入息基金(A股月配息)(澳幣避險)	454 百萬歐元	澳幣	11.33	15.77	33.04	94.16	9.0	11.92	11.51	17.16

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
險)(本基金之配息來源可能為本金)										
高盛投資級公司債基金(月配)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	3,419 百萬美元	澳幣	3.7	-9.96	-13.88	37.36	9.2	10.98	9.41	7.06
高盛亞洲債券基金(月配)(澳幣對沖)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	240 百萬美元	澳幣	2.26	-7.24	-18.42	19.72	5.51	8.68	7.78	5.43
高盛歐元高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	1,224 百萬美元	澳幣	10.39	21.35	40.4	113.68	9.92	16.51	15.25	21.25
高盛環球高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	516 百萬美元	澳幣	8.74	7.91	20.43	75.66	8.69	14.41	13.19	17.57
高盛美國高股息基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	359 百萬美元	澳幣	20.28	15.9	35.03	103.34	10.66	15.64	14.59	19.49
高盛旗艦多元資產基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	388 百萬美元	澳幣	6.92	-5.48	-4.72	3.97	8.35	8.85	7.58	5.54
瀚亞投資優質公司債基金 Aadmc1(澳幣避險)(本基金配息來源可能為本金)	2,647 百萬美元	澳幣	3.64	-8.61	-12.4	19.68	8.29	9.76	8.4	6.34
瀚亞投資全球價值股票基金 Aadmc1(澳幣避險)(本基金配息來源可能為本金)	426 百萬美元	澳幣	15.97	4.51	13.03	54.73	13.53	17.02	14.98	19.39
瀚亞投資亞洲債券基金 Aadm(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	1,358 百萬美元	澳幣	4.25	-9.52	-20.13	19.36	6.21	9.5	8.29	4.77
摩根多重收益基金(利率入息)(澳幣對沖)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	18,601 百萬美元	澳幣	4.94	-3.09	-0.01	51.34	8.03	10.51	9.12	7.9

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
摩根亞太入息基金(利率入息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	1,425 百萬美元	澳幣	2.94	-8.44	-10.13	32.51	8.33	12.71	10.77	10.13
摩根士丹利環球平衡收益基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)	1.33 億歐元	澳幣	7.46	3.05	7.86	11.99	7.03	7.49	6.59	7.28
安聯收益成長基金(每月配息)(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	46,468 百萬美元	澳幣	14.04	1.01	0.16	121.87	9.76	13.47	12.3	11.92
安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	109 百萬美元	澳幣	1.26	-15.13	-28.8	-5.35	5.63	9.48	8.51	5.35
安聯全球新興市場高股息基金(每月配息)(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	137 百萬歐元	澳幣	14.05	6.38	8.79	75.49	9.71	14.9	13.16	17.89
貝萊德亞洲老虎債券基金 A8(澳幣避險)(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	2,241 百萬美元	澳幣	3.38	-7.57	-19.27	16.26	5.44	7.94	7.31	5.3
貝萊德全球股票收益基金 A8(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	935 百萬美元	澳幣	10.58	0.95	10.82	69.68	13.21	17.02	15.05	16.34
貝萊德環球企業債券基金 A8(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	942 百萬美元	澳幣	5.24	-5.8	-10.5	27.06	6.95	9.06	7.79	5.85
施羅德環球企業債券基金(每月配息)(澳幣對沖)(基金之配息來源可能為本金)	2,157 百萬美元	澳幣	4.32	-7.72	-11.65	50.57	7.12	9.28	7.94	5.37
施羅德環球股債收息基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	880 百萬美元	澳幣	8.05	0.62	-2.24	23.73	7.44	9.26	8.3	7.16

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
施羅德亞洲高息股債基金(每月配息)(澳幣對沖)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	16,797 百萬港幣	澳幣	1.86	-9.98	-13.56	34.91	9.2	11.95	10.03	8.11
施羅德亞洲股息基金(每月配息)(澳幣對沖)(基金之配息來源可能為本金)	188 百萬美元	澳幣	1.64	-8.3	-10.12	22.68	12.85	18.53	15.66	16.67
施羅德環球收息債券基金(每月配息)(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	3,714 百萬美元	澳幣	6.38	-1.76	-5.49	17.5	5.43	8.96	7.61	5.09
施羅德環球目標回報基金(每月配息)(澳幣避險)(基金之配息來源可能為本金)	253 百萬美元	澳幣	6.96	1.79	1.66	16.76	5.1	6.61	5.78	5.04
瑞銀(盧森堡)澳幣基金	172 百萬澳幣	澳幣	3.76	4.94	5.01	210.01	0.2	0.49	0.51	0.26

2. 委託投資帳戶

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	136 百萬澳幣	澳幣	--	--	--	7.10	--	--	--	7.46
委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	49 百萬澳幣	澳幣	--	--	--	5.62	--	--	--	6.85
委託施羅德投資帳戶 - 澳幣雙平衡(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	19 百萬澳幣	澳幣	--	--	--	7.15	--	--	--	6.59

(二) 配息停泊標的

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
瑞銀(盧森堡) 澳幣基金	172 百萬澳幣	澳幣	3.76	4.94	5.01	210.01	0.2	0.49	0.51	0.26

註 1：存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得或投資標的尚未成立時，則該評估期間不計算報酬率，以"--"表示。

註 2：若為委託投資帳戶，資產規模為委託投資帳戶各子帳戶的合計。

註 3：投資績效係指投資標的在該期間之計價幣別累積(含息)報酬率，並未考慮匯率因素。

註 4：標準差係用以衡量投資績效之波動程度；一般而言，標準差越大，表示淨值的漲跌較為大，風險程度也相較大。

註 5：資料日期：113/02/29，資產規模日期為 113/02/29。

註 6：資料來源：晨星及各投資機構提供。

七、投資標的之投資風險揭露

- (一) 國內外經濟、產業景氣循環、政治與法規變動之風險。
- (二) 投資標的類股過度集中之風險。
- (三) 投資地區證券交易市場流動性不足之風險。
- (四) 投資地區外匯管制及匯率變動之風險。
- (五) 投資標的發行或管理機構有解散、破產、撤銷等事由，不能繼續擔任該投資標的發行或管理機構之職務者，雖然投資標的發行或管理機構之債權人不得對該投資標的資產請求扣押或強制執行，但該投資標的仍可能因為清算程序之進行而有資金短暫凍結無法及時反映市場狀況之風險。
- (六) 投資具風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。
- (七) 受託投資機構/基金經理公司以往之經理績效不保證投資標的之最低投資收益；受託投資機構/基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本投資標的之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購基金前應詳閱基金公開說明書。
- (八) 本保險不提供未來投資收益、撥回資產或保本之保證。另投資標的的收益分配或撥回資產可能由投資標的的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。投資標的收益分配或撥回資產率不代表投資標的報酬率，且過去收益分配或撥回資產率不代表未來收益分配或撥回資產率，投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。部分投資標的進行收益分配前或資產撥回前未扣除應負擔之相關費用，詳情請參閱投資標的的公開說明書或月報。
- (九) 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責。
- (十) 保單帳戶價值可能因費用及投資績效變動，造成損失或為零；本公司不保證本保險將來之收益。

八、委託投資帳戶投資經理人所採取防止利益衝突之措施

(一) 國泰投信

• 兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人所採取防止利益衝突之措施：

1. 本公司對於全權委託相關作業內部控制制度之訂定係依據法令規範、公司內部辦法及個別委任人所受之法令限制或要求而訂定。
2. 同一經理人同時管理多個投資帳戶時應以管理帳戶之日期為先後順序編碼，依交易輪替原則排定交易帳戶之先後，以為交易員執行交易順序之依據，確保公平對待所有客戶。
3. 經理人應按月對所管理之不同帳戶提出帳戶績效差異分析報告，內容應涵蓋其操作有無偏離投資(或交易)方針、是否具一致性及差異原因，並送呈權責主管(副總經理或總經理)評核。權責主管(副總經理或總經理)應針對同一經理人所管理之不同帳戶之績效與績效差異分析報告內容進行評核，如遇操作有偏離投資(或交易)方針或未具一致性，且其差異原因不合理之情事時，應要求經理人就其差異於次月提出績效差異分析報告前完成改善；若經理人未於前述期間完成改善作業，則權責主管

(副總經理或總經理)需為經理人訂出明確改善處理措施，並要求其按週出具改善處理報告，以追蹤其改善進度。

4. 除以追蹤指數或計量方式操作之帳戶或為符合法令、契約規定及公司內部投資限制規定，或法令另有特別許可之情形，且經權責主管事先核准者外，不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反之投資決定。
5. 經理人不得於 5 個營業日內對同一股票、受益憑證及具有股權性質之有價證券為相反之投資決定，若有符合內控之特殊狀況可經權責主管同意後不受此限。

(二) 聯博投信

- 本委託投資帳戶之投資經理人或代理人如有因同時擔任其他全權委託投資帳戶之投資經理人，為防止利益衝突，除依循既有分析報告做成決定書，交付執行時應做成紀錄，並按月提出檢討報告等四大流程之有關作業程序外，相關人員在進行投資作業時應遵循以下作業原則：
 1. 同一投資經理人為不同信託帳戶就同種類股票或證券相關商品同時或同一日執行相反買賣時，應有書面正當理由，確信合於各該信託帳戶委託人或受益人之利益，並應於公開市場以當時之公平價格為之。
 2. 為不同信託帳戶認購承銷之有價證券時，應依公平原則，按信託帳戶分別為之，並確保認購之種類、數量及價格無偏袒情事。
- 本投資帳戶之投資經理人或代理人如有因同時擔任其他聯博基金之基金經理人，於其兼任期間，為防止利益衝突，除依循既有分析報告做成決定書，交付執行時應做成紀錄，並按月提出檢討報告等四大流程之有關作業程序外，相關人員在進行投資作業時應遵循以下作業原則：
 1. 投資決定書交付時間、交易方式及交易分配之公平性原則：
 - (1) 同一經理人對所管理之帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)如有相同的投資標的則經理人應同時遞交投資決定書予交易人員，以符合公平對待客戶之原則，如需要修改投資決定書時亦同。
 - (2) 不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)之投資決定書上如有相同的投資標的，則交易條件應為相同。
 - (3) 不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)的投資決定書如其投資標的若有不同，則不受應同時遞單之限制。
 - (4) 透過綜合交易帳戶進行交易時，應遵守以下事項：
 - a. 交易人員應將同時收到之投資決定書彙總後下單予同一交易對象。
 - b. 同種有價證券價格應為交易日當日綜合交易帳戶全部成交數量及成交金額之加權平均價格。
 - c. 若有未能全數成交之情形，則應依照經理人原始下單數量之等比例分配予各不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)以求公平。
 - d. 當綜合交易帳戶錯帳需執行反向回沖交易時，該交易需按原始下單數量之比例分配至各帳戶因反向回沖交易而產生利益或虧損，差異數且對淨值有影響時，應依據有關法令與管理規範或依全權委託投資契約自行約定事項辦理。
 - e. 以綜合交易帳戶方式買賣有價證券者，應與一般買賣帳戶分別管理之，且交易部須於交易執行紀錄中載明係以綜合交易帳戶方式為之。
 - f. 於買賣時應確實控管係於交易對象所指定之買賣額度內進行交易。
 - g. 證券投資信託基金應以適當的公開方式揭露予投資人；全權委託投資業務則應以符合全權委託投資契約或適當方式通知客戶知悉之。
 - (5) 透過非綜合交易帳戶進行交易時，交易人員應建立交易輪替政策以為作業依據以公平對待客戶。
 2. 禁止反向交易原則：當基金經理人、全權委託投資經理人有相互兼任之情形時，對於其所管理之本公司基金與全權委託投資帳戶間應遵守不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反投資決定之行為。但因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約、支付客戶贖回之交易、或為全權委託投資契約約定之相關規定、或因契約減少委託資產或終止結清帳戶等及公司內部投資限制等因素且經權責主管事先核准者，不在此限。此外，本公司基金與全權委託投資帳戶間之投資另有規範於短期間內對同一投資標的進行反向投資決定之行為。上述有關禁止反向交易原則所稱不得對同一標的作相反投資決定及反向交易等行為，惟不包括投資建議標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購買回之開放式基金在內。但基金經理人、全權委託投資經理人及其兼任證券投資分析建議人員從事上開行為，應於投資決定或提供投資建議時，載明合理分析依據及充分說明其必要性，並事後報權責主管備查。

3. 績效差異檢討作業：經理人應依據投資四大流程所規定按月對其管理之不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)提出績效檢討，其中應包含當投資標的達預設損益時之檢討。此外針對有相互兼任之經理人所管理之不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)，經理人應每月對其管理之不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)之績效進行評估，並檢視其操作是否偏離投資標的或交易方針，是否具一致性、差異原因是否合理，公司應指派副總經理級以上之高階主管進行覆核評估。如有發現差異不合理之情事，應要求經理人就其差異進行說明及改善並追蹤改善情形。
4. 資訊充分揭露原則：權責單位應於基金公開說明書、全權委託投資契約及投資說明書揭露基金經理人及全權委託投資經理人兼任情形及所採取防範利益衝突之措施。

(三) 安聯投信

安聯投信謹格遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依公司內部控制制度辦理基金經理人或全委經理人同時管理數個全委帳戶時之利益衝突控管：

- 針對全對全委經理人管理「多個全權委託帳戶」時之利益衝突控管機制：
 1. 就所管理之數個全權委託帳戶，投資經理人不得對同一標的於同一日內作相反投資決定；但為符合法令、契約約定或內部投資限制，且依內部規定取得事先核准者，不在此限。
 2. 對所管理之數個全權委託帳戶於同一日透過集中交易市場買賣同一標的時，投資經理人應採取批次下單方式處理，且對同一標的下單條件(包含委託價格與交易指示)應為一致，以公平對待所管理之全權委託帳戶。
 3. 應依全權委託投資契約辦理全權委託帳戶之交易券商選擇；全權委託投資契約若無相關約定，應依照公司內部交易券商遴選辦法與交易規定辦理，以符合公平性原則。

**全權委託帳戶之投資決定及交易如係由投資經理人之代理人執行時，執行當日前開全權委託帳戶及該代理人以投資經理人身份所管理之其他全權委託戶均應適用上述利益衝突防範措施。
- 針對全委投資經理人兼任共同基金經理人管理「全權委託帳戶及共同基金」時之利益衝突控管機制：
 1. 投資經理人不得對同一標的於同一日內作相反投資決定；但為符合法令、契約約定或內部投資限制，且依內部規定取得事先核准者，不在此限。
 2. 投資經理人應遵循三個營業日內不得對同一標的為反向交易之規定，以加強投資操作之一致性；但為符合法令、契約約定或內部投資限制，且依內部規定取得事先核准者，不在此限。
 3. 對所管理之全權委託帳戶及共同基金於同一日透過集中交易市場買賣同一標的時，投資經理人應採取批次下單方式處理，且對同一標的下單條件(包含委託價格與交易指示)應為一致，以公平對待所管理之全權委託帳戶及共同基金。
 4. 應依全權委託投資契約辦理全權委託帳戶之交易券商選擇；全權委託投資契約若無相關約定，應依照公司內部交易券商遴選辦法與交易規定辦理，以符合公平性原則。
 5. 投資經理人應按月對所管理之各帳戶提出帳戶績效差異分析報告，並送呈評核，以檢視並確保投資經理人對各帳戶之操作具有一致性且無不合理偏離投資(或交易)方針之情形。如有不合理偏離之情形，應訂定改善措施，並追蹤改善進度。

**全權委託帳戶之投資決定及交易如係由投資經理人之代理人執行時，執行當日前開全權委託帳戶及該代理人以基金經理人身份所管理之共同基金均應適用上述利益衝突防範措施。

(四) 施羅德投信

- 全委經理人或其代理人同時管理其他保險公司投資型保單連結全委帳戶及所採取之防止利益衝突措施(全委兼任全委)
 1. 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，全權委託投資受託機構除將落實職能區隔機制之「中國牆」制度外，並已建立完善建構投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；此外基於內部控制制度之考量，並為維持投資決策及交易之獨立性，全委經理人或代理人同時兼管其它全委帳戶之投資決策及交易過程將分別予以獨立。
 2. 為避免全委經理人或代理人任意對同一支股票及具有股權性質之債券於不同全委帳戶間作買賣相反之投資決定，而影響全委投資帳戶之權益，除有因特殊投資策略之全委帳戶或為符合法令、信託契約規定及公司內部控制制度，或法令另有特別許可之情形外，全委經理人或代理人應遵守不同全委帳戶間不得對同一支股票及具有股權性質之債券，有同時或同一日作相反投資決定之原則。
 3. 全委經理人或代理人兼管其它全委帳戶(反之亦然)，除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定，且經權責主管事先核准者外，不得對同一標的於同一日作相反投資決定；前面所稱不得對同一標的的反向投資決定、反向買賣建議或反向交易行為，不包括投資或顧問建議標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購回之開放式基金在內。但基金經理人、全權委託投資經理人從事上開行為，應於投資決定或提供投資建議時，載明合理分析依據及充分說明其必要性，並事後報權責主管備查。

4. 恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依全權委託投資受託機構內部控制制度防止利益衝突之規範辦理之。
- 全委經理人或其代理人同時管理其他保險公司投資型保單連結之基金及所採取之防止利益衝突措施(全委兼任基金)
 1. 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，全權委託投資受託機構除將落實職能區隔機制之「中國牆」制度外，並已建立完善建構投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；此外，基於內部控制制度之考量，並為維持投資決策及交易之獨立性，全委經理人或代理人同時兼管其它基金之投資決策及交易過程將分別予以獨立。
 2. 為避免全委經理人或代理人任意對同一支股票及具有股權性質之債券於不同全委帳戶與基金間作買賣相反之投資決定，而影響全委投資帳戶之權益，除有因特殊投資策略之全委帳戶/特殊類型基金或為符合法令、信託契約規定及公司內部控制制度，或法令另有特別許可之情形外，全委經理人或代理人應遵守在兼任之全委帳戶與基金帳戶間不得對同一支股票及具有股權性質之債券，有同時或同一日作相反投資決定之原則。
 3. 全委經理人或代理人兼管其它基金(反之亦然)，除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定，且經權責主管事先核准者外，不得對同一標的於同一日作相反投資決定；前面所稱不得對同一標的的反向投資決定、反向買賣建議或反向交易行為，不包括投資或顧問建議標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購回之開放式基金在內。但基金經理人、全權委託投資經理人從事上開行為，應於投資決定或提供投資建議時，載明合理分析依據及充分說明其必要性，並事後報權責主管備查。
 4. 恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依全權委託投資受託機構內部控制制度防止利益衝突之規範辦理之。

(五) 國泰投顧

- 全委經理人或代理人如有因同時擔任其他全權委託投資帳戶之投資經理人所採取防止利益衝突之措施
- 全權委託投資帳戶經理人，若擔任其它全權委託投資帳戶經理人，其防止利益衝突措施如下說明：
1. 本公司對於全權委託相關作業內部控制制度之訂定係依據法令規範、公司內部辦法及個別委任人所受之法令限制或要求而訂定。
 2. 同一經理人同時管理多個投資帳戶時應以管理帳戶之日期為先後順序編碼，依交易輪替原則排定交易帳戶之先後，以為交易員執行交易順序之依據，確保公平對待所有客戶。
 3. 經理人應按月對所管理之不同帳戶提出帳戶績效差異分析報告，內容應涵蓋其操作有無偏離投資(或交易)方針、是否具一致性及差異原因，並送呈權責主管(副總經理或總經理)評核。
 4. 除以追蹤指數或計量方式操作之帳戶或為符合法令、契約規定及公司內部投資限制規定，或法令另有特別許可之情形，且經權責主管事先核准者外，不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反之投資決定。

(六) 富達投信

- 基金經理人及全權委託投資經理人相互兼任，或兼任證券投資顧問業務從事證券投資分析之人員防範利益衝突作業：
 1. 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，除將落實「中國牆」制度外，公司建構完善投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；並基於內部控制制度之考量，為維持投資決策及交易的獨立性，投資經理人同時管理不同投資帳戶(含:共同基金)之投資決策及交易過程將分別予以獨立。恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依經理公司內部控制制度防止利益衝突之規範辦理之。
 2. 基金經理人與全權委託投資經理人(提供專業投資機構客戶證券投資分析建議並對其資產具運用決定權者)相互兼任時，除為符合法令、契約規定及公司內部投資限制規定，且經權責主管事先核准者外，應遵守不同基金或投資帳戶間不得對同一標的，於同一日做相反之投資決定。另不同基金或帳戶間於五個營業日內對同一個股，有做相反投資決定的行為，權責主管應定期覆核及檢視該反向投資決定的合理性且應留存紀錄。
 3. 基金經理人與全權委託投資經理人(提供專業投資機構客戶證券投資分析建議並對其資產具運用決定權者)相互兼任時，應按月對所管理之不同帳戶提出兼任帳戶績效差異分析報告，並送呈權責主管評核。權責主管應檢視及評估合理性且留存紀錄。
 4. 基金經理人與全權委託投資經理人(提供專業投資機構客戶證券投資分析建議並對其資產具運用決定權者)相互兼任時，應以管理帳戶之英文字母先後順序進行交易輪替，確保公平對待所有客戶。

(七) 摩根投信

- 投資經理人兼管其他基金，或兼管專業機構之全委帳戶(反之亦然)時，所採取防止利益衝突之措施

1. 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，摩根證券投資信託股份有限公司(下稱「經理公司」)除將落實職能區隔機制之「中國牆」制度外，並已建立「中央集中下單制度」，即完善建構投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；此外，基於內部控制制度之考量，並為維持投資決策及交易之獨立性，投資經理人同時管理不同基金之投資決策及交易過程將分別予以獨立。
2. 為避免投資經理人任意對同一支股票及具有股權性質之債券於不同基金間作買賣相反之投資決定，而影響基金受益人之權益，除有下列情形外，應遵守不得對同一支股票及具有股權性質之債券，有同時或同一日作相反投資決定之原則：
 - (1) 因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約規定及經理公司內部控制制度，或法令另有特別許可之情形。
 - (2) 經理公司將基金海外投資業務複委任受託管理機構辦理時，發現同一投資經理人兼管之各基金與其複委任受託管理機構之基金，於同一日對同一股票及具有股權性質之債券作反向投資決定之情事，投資經理人將於事後載明合理分析依據及充分說明其必要性，作成報告陳報權責主管，備供查核。經理公司將定期就依經理守則訂定之風險監控管理措施辦理。
3. 經理公司不同經理人不同帳戶對同一支股票及具有股權性質之債券不得有同時或同一日作相反投資決定。但下列情形不在此限：
 - (1) 因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約或全權委託投資契約約定及經理公司內部作業規範且經權責主管事先核准者。
 - (2) 經理公司經理之基金海外投資業務複委任之受託管理機構已就所受託管理之不同基金間於同一日對同一股票及具有股權性質之債券作反向投資決定，訂定相關利益衝突防範措施，且經理公司將定期查核（至少每二週一次）複委任受託管理機構之基金資產與其他各基金或全權委託帳戶於同一日對同一股票及具有股權性質之債券作反向投資決定之情形，並作成紀錄者。
4. 所稱不得對同一標的作相反投資決定、反向買賣建議及反向交易等行為，不包括投資或顧問建議標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購買回之開放式基金，但投資經理人及其兼任證券投資分析建議人員從事上述行為時，應於投資決定或提供建議時，載明合理分析依據充分說明其必要性，事後報權責主管備查。
5. 投資經理人兼管專業投資機構全委帳戶(反之亦然)，每月檢視有相同或類似績效評估指標之不同基金/帳戶的績效，差異在一定比例以上者基金經理人(或投資經理人)須提出績效差異說明，並研議相關措施，其研討後之說明與措施則需經投資董事覆核其操作有無偏離投資或交易方針、是否具一致性及差異原因之說明與改進措施是否確為妥適。
6. 基金與專業投資機構之全委投資經理人相互兼任而於同一日對不同帳戶間買賣同一標的時，投資經理人會同時選取其所管理之帳戶進行下單，採電腦隨機編號，以公平對待客戶。若以綜合交易帳戶進行交易時，交易員應將同時進來的單子，一起下單給同一家券商，當未能全部成交時，則由電腦依原始下單數量等比例分配以求公平；當綜合交易帳戶錯帳須執行反向回沖交易時，該交易需按原始電腦下單數量之比例分配至各帳戶因反向回沖交易而產生利益時，該利益歸各帳戶所有，若有虧損則由經理公司自有資金負擔並匯款至各帳戶做為補償。若未採綜合交易帳戶進行交易時，交易員應按單子進來之順序，依序下單以公平對待客戶；另非採綜合交易帳戶之錯帳處理同前述程序。
7. 恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依經理公司內部控制制度防止利益衝突之規範辦理之。

(八) 貝萊德投信

- 全委經理人或代理人如有因同時擔任其他全權委託投資帳戶之投資經理人所採取防止利益衝突之措施

1. 交易事項：

均以綜合交易帳戶進行交易：

- (1) 交易流程：綜合交易帳戶執行交易流程比照一般買賣帳戶辦理；然以綜合交易帳戶方式買賣有價證券時，應與一般買賣帳戶分別管理之，並於交易執行紀錄中載明係以綜合交易帳戶方式為之。
- (2) 控管機制：綜合交易帳戶執行交易之控管比照一般買賣帳戶辦理；但以綜合交易帳戶委託買賣時，應確實控管係於證券商所指定之買賣額度內進行交易。
- (3) 成交分配作業程序：透過綜合交易帳戶買賣同種有價證券之價格應為交易日當日綜合交易帳戶全部成交數量及成交金額之加權平均價格，實際成交張數應按各帳戶下單比例公平分配之。
- (4) 成交後錯帳處理程序：交易員應盡所有合理的努力以確保投資與交易指示 / 核准係被正確地執行，當有交易錯誤之情事發生時，交易人員應立即通報權責主管及相關部門，進行交易錯誤責任歸屬之釐清。若交易錯誤歸責於公司之作業疏失致客戶權益受有影響，公司應負損害賠償之責，若交易錯誤歸責於公司以外之第三方，則公司應協助客戶追討權益損害之賠償。交易主管將錯帳疏失

情事及其處理情形通知法遵稽核部門及權責主管且留存相關記錄備查，有爭議者應保留至爭議消除為止。

2. 相反投資決定之行為：除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定（例如：投資策略採由計量模組（quantitative model）決定之基金，或目標投資組合（Target Portfolio）依其策略或現金管理需求重新調整投資組合配置時），或基金面臨大額申贖時（同內控所定 3%），且經權責主管事先核准者外，同一經理人所管理之不同帳戶應遵守不同基金與投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反投資決定之行為。同一經理人所管理之不同基金、全權委託、投資顧問帳戶間，或同一基金或同一帳戶應避免對同一標的於五個營業日內作相反投資決定之行為，但若因該公司或市場之重大利多或利空訊息而導致股價波動幅度大於前一營業日收盤價正負 5%（含）以上，或因應同一帳戶或不同帳戶收到大額申贖時（同內控所定 3%）時，經理人需經權責主管核准後始得執行相反投資決定之行為。惟若為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定（例如：投資策略採由計量模組決定之基金或基金目標投資組合（Target Portfolio）依其策略或現金管理需求重新調整投資組合配置時）不在此限。所稱不得對同一標的作相反投資決定，不包括投資標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購回之開放式基金在內。但基金經理人及全權委託投資經理人從事上開行為，應於投資決定時，載明合理分析依據及充分說明其必要性，並事後報權責主管備查。
- 全委經理人或代理人如有因同時擔任其他基金之投資經理人所採取防止利益衝突之措施
 1. 交易事項：
 - 均以綜合交易帳戶進行交易：
 - (1) 交易流程：綜合交易帳戶執行交易流程比照一般買賣帳戶辦理；然以綜合交易帳戶方式買賣有價證券時，應與一般買賣帳戶分別管理之，並於交易執行紀錄中載明係以綜合交易帳戶方式為之。
 - (2) 控管機制：綜合交易帳戶執行交易之控管比照一般買賣帳戶辦理；但以綜合交易帳戶委託買賣時，應確實控管係於證券商所指定之買賣額度內進行交易。
 - (3) 成交分配作業程序：透過綜合交易帳戶買賣同種有價證券之價格應為交易日當日綜合交易帳戶全部成交數量及成交金額之加權平均價格，實際成交張數應按各帳戶下單比例公平分配之。
 - (4) 成交後錯帳處理程序：交易員應盡所有合理的努力以確保投資與交易指示 / 核准係被正確地執行，當有交易錯誤之情事發生時，交易人員應立即通報權責主管及相關部門，進行交易錯誤責任歸屬之釐清。若交易錯誤歸責於公司之作業疏失致客戶權益受有影響，公司應負損害賠償之責，若交易錯誤歸責於公司以外之第三方，則公司應協助客戶追討權益損害之賠償。交易主管將錯帳疏失情事及其處理情形通知法遵稽核部門及權責主管且留存相關記錄備查，有爭議者應保留至爭議消除為止。
 2. 相反投資決定之行為：除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定（例如：投資策略採由計量模組（quantitative model）決定之基金，或目標投資組合（Target Portfolio）依其策略或現金管理需求重新調整投資組合配置時），或基金面臨大額申贖時（同內控所定 3%），且經權責主管事先核准者外，同一經理人所管理之不同帳戶應遵守不同基金與投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反投資決定之行為。同一經理人所管理之不同基金、全權委託、投資顧問帳戶間，或同一基金或同一帳戶應避免對同一標的於五個營業日內作相反投資決定之行為，但若因該公司或市場之重大利多或利空訊息而導致股價波動幅度大於前一營業日收盤價正負 5%（含）以上，或因應同一帳戶或不同帳戶收到大額申贖時（同內控所定 3%）時，經理人需經權責主管核准後始得執行相反投資決定之行為。惟若為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定（例如：投資策略採由計量模組決定之基金或基金目標投資組合（Target Portfolio）依其策略或現金管理需求重新調整投資組合配置時）不在此限。所稱不得對同一標的作相反投資決定，不包括投資標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購回之開放式基金在內。但基金經理人及全權委託投資經理人從事上開行為，應於投資決定時，載明合理分析依據及充分說明其必要性，並事後報權責主管備查。
 3. 績效評估：基金經理人與全權委託投資經理人相互兼任時，投資研究部門主管（須為副總經理以上高階主管）每月應針對同一經理人所管理之不同投資帳戶之投資績效進行評估，並檢視其操作有無偏離投資或交易方針、是否具一致性、以及差異原因之合理性。若評估發現異常時，應請該經理人說明原因及相關處理措施，並呈報總經理及法務 / 法令遵循部門主管。

(九) 品浩太平洋投顧

全權委託投資經理人於決定投資標的時，為避免利益衝突情事，應：

1. 對於影響客戶委託投資資產運用之相關資訊而有通知客戶必要時，應公平合理對待每一客戶。
2. 同一經理人同時管理多個投資帳戶時應以管理帳戶之日期為先後順序，依交易輪替原則排定交易帳戶之先後，以為交易員執行交易順序之依據，確保公平對待所有客戶。

3. 除以追蹤指數或計量方式操作之帳戶或為符合法令、契約規定及公司內部投資限制規定，或法令另有特別許可之情形，且經權責主管事先核准者外，不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反之投資決定。
4. 經理人不得於 5 個營業日內對同一股票、受益憑證及具有股權性質之有價證券為相反之投資決定，若有符合內控之特殊狀況可經權責主管同意後不受此限。
5. 如投資決定係因應（一）客戶增加或減少委託投資資產之申請、（二）依全權委託投資契約進行委託投資資產之撥回、（三）帳戶風險控管機制之運作、（四）為委託投資資產進行投資組合再平衡而作成，或（五）其他經全權委託投資經理公司及客戶日後隨時以電子郵件另行同意之事項，則不適用以上兩項之限制。
6. 參與全權委託投資相關經辦人員不得接受客戶、有價證券發行公司、證券商、其他交易對象或有其他利益衝突之虞者提供金錢、不當餽贈、招待或獲取其他利益。
7. 為不同客戶認購承銷之有價證券時，應依公平原則，按客戶別為之，並確保認購之種類、數量及價格無偏袒情事。對於全權委託投資經理公司有利害關係之公司所發行而委請證券承銷商辦理承銷或與全權委託投資經理公司有利害關係之證券承銷商所承銷之有價證券，非經客戶書面同意或契約特別約定者，不得認購該種有價證券。
8. 運用委託投資資產而與全權委託投資經理公司有利害關係公司之證券商、期貨商、銀行、保險公司、信託投資公司或其他金融機構從事交易時，非經客戶書面同意或契約特別指定者，不得以議價方式為之。
9. 內部稽核人員應按月查核上述防範利益衝突及控管措施之遵循情形，並作成稽核報告。

(十) 景順投信

基金經理人、全權委託投資經理人及代理人同時管理一個以上之基金或全權委託帳戶時之作業原則：

1. 同一標的應遵守不得有同時或同一日作相反投資決定之原則；但為符合法令、契約約定及內控投資限制規定，以書面敘明反向交易之原因及必要性並於確認其適當性後事先核准者除外。
2. 短期反向交易應符合最新內部控制制度，並經由相關人員核准後執行。
3. 同一經理人同日為不同投資帳戶交易同一標的時，應同時提供交易部決定書或變更決定書，交易部將依「成交分配作業程序」採用綜合交易帳戶執行該投資標的之交易，以確保該經理人交易之每一投資帳戶均以相同價格成交；同一經理人如未同時提出決定書時，除經適當核准外，交易部應退回後續提出之決定書不予執行。綜合交易帳戶委託股數無法全數成交時，按比例分配，盡量使各帳戶有相同的成交比例；如成交後錯帳，依一般股票成交錯帳程序作業。
4. 經理人應按月提供「同一經理人管理不同投資帳戶之評估分析表」，依基金或投資帳戶之投資績效是否有重大差異，檢視操作有無偏離投資或交易方針、是否具一致性，如有重大差異，則進一步檢視差異原因之合理性，並依最新內部控制制度交由相關人員簽核。

賜教處：

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準。



國泰人壽
Cathay Life Insurance

總公司：台北市仁愛路四段 296 號
服務及申訴電話：
市話免費撥打 0800-036-599
付費撥打 02-2162-6201
網址：www.cathayholdings.com/life