



富邦人壽真多利變額年金保險 保險商品說明書

商品文號及日期：101.08.17 富壽商精字第 1010001883 號函備查
111.01.01 富壽商精字第 1100005987 號函備查

富邦人壽真多利真有利投資標的異動批註條款

商品文號及日期：111.07.01 富壽商精字第 1110002796 號函備查

※本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

富邦人壽保險股份有限公司

發行時間：民國 111 年 07 月

本公司資訊公開說明文件放置網址 <http://www.fubon.com>，歡迎上網查詢



總經理 **陳俊偉**

111 年 07 月 01 日

【注意事項】

- 本投資型保險商品經 101.08.17 富壽商精字第 1010001883 號函備查出單銷售，惟不表示要保人即無投資風險。
- 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。
- 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或實質課稅原則相關規定辦理。相關實務案例請至富邦人壽官網詳閱。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本保險之投資報酬及給付金額，未來稅法規定如有修正，本公司不負通知義務，請逕洽台端之會計或稅務顧問依稅法有關規定辦理。
- 本商品保險保障部分受「財團法人保險安定基金」之「人身保險安定基金專戶」保障，但投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
- 本商品經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。
- 本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。
- 本商品連結之投資標的皆無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- 本商品之保險契約由富邦人壽承保發單，招攬人員若為保險經紀人(或代理人)所屬業務員仍應遵循保險業務員管理規則及相關業務招攬規定。
- 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。
- 基金禁止短線交易及其他異常交易，依照各基金公司之相關規定，當基金公司認為任何投資者違反短線交易限制，或當其他異常交易影響基金投資管理策略或損及整體基金受益人之權益時，可保留、限制或拒絕受理該等投資人所提出之基金申購或轉換申請之權利，或收取短線交易罰金。相關短線交易限制公佈於各基金公司網站，為維護您的權益，提醒您於每次投資共同基金時詳閱基金公司網頁上最新之基金公開說明書。

(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)

商品代號：VBBT

- 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。
- 保險費繳納採約定定期繳費：
 1. 這是一項長期投保計畫，若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。
 2. 只有在您確定可進行長期投保，您才適合選擇本計畫。
 3. 您必須先謹慎考慮未來其他一切費用負擔後，再決定您可以繳付之保險費額度。
- 保險費繳納採彈性繳費：
 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的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。

要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費。

商品代號：VBBT

一、保險商品說明：

本保險為一變額年金保險，可兼顧退休規劃以及投資理財，在年金累積期間可採分期繳或彈性繳方式繳交保險費，以增加投資金額。本商品提供多檔國內外精選基金及貨幣帳戶作為投資標的，供保戶配置保險費，以累積保單帳戶價值。

二、保險計畫之說明：

1. 投資標的之簡介：請詳本說明書第四點『投資標的簡介』。

2. 投資標的選擇標準及選定的理由：

◎篩選範圍：經核准在台販售之國內外共同基金。

◎篩選條件：共同基金與指數股票型基金依基金類型、績效、標準差、規模進行評比。

◎篩選原則：共同基金與指數股票型基金主要依其類型、績效、標準差、規模等規則，作為選定標的之參考依據。

3. 保險費的交付原則、限制及不交付之效果：

◎所繳保費原則及限制：

(1) 每次繳費金額不得低於新臺幣 2,000 元，選擇月繳者，首次繳費不得低於 4,000 元。

(2) 同一被保險人累計所繳保費最高為新臺幣 6,000 萬元。

(3) 要保人或受益人的結匯金額，須依「外匯收支或交易申報辦法」及「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」之規定辦理，若結匯金額超過相關法規之限制，以本公司取得外匯主管機關書面核准為基準日並依富邦人壽真多利變額年金保險保險單條款(下稱保險單條款)約定之評價時點一覽表的匯率及淨值適用之。

◎保險費未交付之效果：本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告送達翌日起三十日內為寬限期。逾寬限期仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

4. 保險給付項目：

◎年金給付的開始及給付期間：(保險單條款第十八條)

要保人投保時可選擇第六保單週年日屆滿後之一特定日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達九十五歲之保單週年日；要保人不做年金給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變更年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日三十日之後，且須符合前項給付日之約定。

本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據保險單條款第十九條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

(1) 年金給付開始日。

(2) 預定利率。

(3) 年金生命表。

(4) 保證期間。

(5) 給付方式。

(6) 每期年金金額。

年金給付開始日後，本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡屆滿一百一十歲為止。

一次年金的給付約定如下：

- (1)被保險人於年金給付開始日當日零時生存者，本公司依保險單條款第十九條第一項計算之金額給付一次年金金額予被保險人後，本契約即行終止。
- (2)被保險人於年金給付開始日當日零時生存，但於本公司給付一次年金前身故者，本公司依保險單條款第二十四條第三項約定處理。

分期年金的給付約定如下：

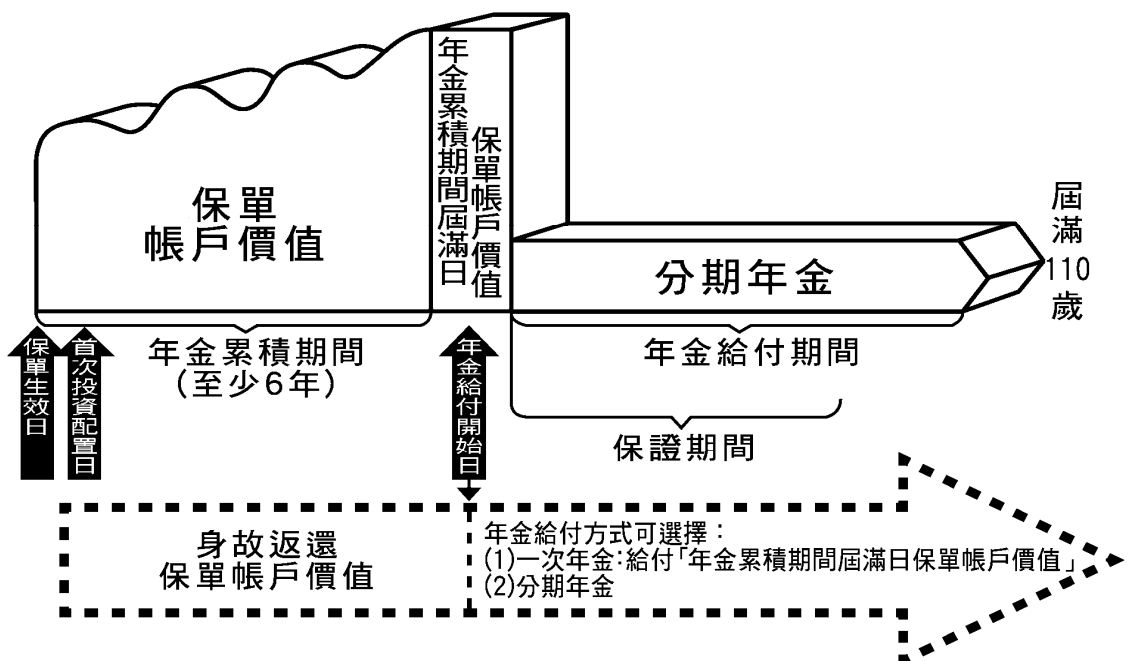
- (1)被保險人於年金給付開始日及其後每一年金給付日當日零時生存者，本公司應給付分期年金金額予被保險人，直至被保險人保險年齡屆滿一百一十歲為止。
 - (2)被保險人於年金給付開始日或之後身故者，本契約即行終止。
 - (3)被保險人於保證期間內身故者，本公司依保險單條款第二十四條第四項約定處理。
- ◎被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值：(保險單條款第二十四條)

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，本公司以收齊保險單條款第二十六條約定申請文件之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算保單帳戶價值並返還予要保人，本契約效力即行終止。

被保險人於年金給付開始日或之後身故，而本公司尚未給付一次年金者，其年金金額作為被保險人之遺產。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日或之後者，如仍有保險單條款第二條第四款所約定未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人。



5. 投資標的之收益分配的運作：(保險單條款第十二條)

若要保人指定之投資標的有收益分配者，本公司應於收益實際分配日起算十五日內以現金給付方式匯入要保人之個人帳戶。但有下列情形者，則依下列約定方式辦理：

- (1)每次應給付之收益分配低於新臺幣貳仟元者，改配置於該投資標的幣別之貨幣帳戶，若本契約當時無該幣別之貨幣帳戶時，則改配置於新臺幣貨幣帳戶中。

(2)非因可歸責於本公司之原因致本公司無法成功匯款時，改以開立支票方式寄送。前項現金給付因可歸責於本公司之事由致未按時給付者，應加計利息給付，其利息按「本公司當時公告之保險單借款利率」與「民法第二百零三條法定週年利率」兩者取其大者計算。

第一項情形，本契約已於收益分配日前終止、停效或逾年金累積期間屆滿日者，本公司依相關稅法規定，將扣繳稅捐後之餘額，於三十日內返還要保人或給付予受益人。

第一項情形，給付之收益分配如依法應先扣繳稅捐者，本公司於扣繳後給付之。不同投資標的之收益於同一日到達本公司者，本公司將合併計算應給付之投資收益金額。

6. 契約撤銷權：(保險單條款第四條)

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

要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費。

7. 第二期以後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止：(保險單條款第七條)

分期繳納的第二期以後保險費，可於年金累積期間內繳納，但每次繳交之金額不得低於本公司網站公布之規定，且累積繳交保險費不得超過本險報主管機關最高金額。要保人交付保險費時，應照本契約所載交付方法及日期，向本公司所在地或指定地點交付，並由本公司交付開發之憑證。

第二期以後保險費扣除保費費用後，其餘額以「保險費實際入帳日」為基準日，按保險單條款附表三「評價時點一覽表」買入評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算，投資於要保人指定之投資標的；但於首次投資配置日前，該第二期以後保險費扣除保費費用後之餘額依保險單條款第二條第十六款約定納入首次投資配置金額計算。

本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告送達翌日起三十日內為寬限期間。

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

8. 契約效力的恢復：(保險單條款第八條)

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，經要保人清償停效前、復效日至次一保單週月日所應繳未繳之保單管理費，並繳交不定期保險費於扣除保費費用後，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，本公司以「保險費實際入帳日」為基準日，按保險單條款附表三「評價時點一覽表」買入評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算，投資於要保人指定之投資標的。

本契約因保險單條款第二十九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，如有保險單條款第二十九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，要保人應清償保險單借款本息，但其未償還餘額合計不得逾依保險單條款第二十九條第一項約定之保險單借款可借金額上限。

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。

9. 保單帳戶價值之通知：(保險單條款第六條)

本契約於年金累積期間內仍有效時，本公司將依約定方式，採書面或電子郵遞方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值內容包括如下：

- (1) 期初及期末計算基準日。
- (2) 投資組合現況。
- (3) 期初單位數及單位淨值。
- (4) 本期單位數異動情形 (含異動日期及異動當時之單位淨值)。
- (5) 期末單位數及單位淨值。
- (6) 本期收受之保險費金額。
- (7) 本期已扣除之各項費用明細 (包括保費費用、保單管理費)。
- (8) 期末之解約金金額。
- (9) 期末之保險單借款本息。
- (10) 本期收益分配情形。

(若需即時查詢您的保單帳戶價值或索取相關資訊，可至本公司網站 (<http://www.fubon.com>) 申請登錄成為會員，我們立即為您提供更周詳的服務。)

10. 保險單借款及契約效力的停止：(保險單條款第二十九條)

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 50%。當日保單帳戶價值係指本公司收到借款書面通知當日獲致最新之投資標的單位淨值及匯率所計算之數額。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之 80%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 90%時，本公司應另以書面通知要保人，要保人應於此通知到達翌日起算七日內償還借款本息，若未償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵。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。

※保單借款利率之決定方式，請至富邦人壽官網查詢。查詢路徑：**【富邦人壽官網】**【公開揭露事項】**【保險商品】**點選**【保單借款條文及借款利率之決定方式】**。

11. 投資標的及配置比例約定：(保險單條款第十三條)

要保人應於投保時，於要保書中指定其選擇之投資標的及其分配之比例，指定之配置比例須為百分之五以上的整數且總和應等於百分之一百。

要保人於本契約年金累積期間內，得以書面或其他約定方式經本公司同意後變更投資標的及所設定之投資配置比例，變更之配置比例須為百分之五以上的整數且總和應等於百分之一百。

因發生保險單條款第二十條第三項及第四項情事而無法繼續投資之比例，於變更投資配置時，該次變更受影響之投資標的，不受前項須為百分之五以上比例的限制。但變更後各投資標的之配置百分比仍須為整數且總和應等於百分之一百。

12. 投資標的轉換：(保險單條款第十五條)

本契約有效之年金累積期間內，要保人得以書面或其他約定方式申請將投資於投資標的之保單帳戶價值，轉換至其他可供保險費配置之投資標的。

要保人申請轉換時，應在申請書(或電子申請文件)中載明申請轉換之投資標的、轉換單位數或比例及轉換後之投資標的及其比例。本公司應以收到書面申請(或電子申請文件)之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」之轉換評價時點的轉出評價時點淨值資產評價日之投資標的單位淨值，自保單帳戶中扣除減少之單位數，並以該資產評價日投資標的單位淨值為基準，計算轉移金額。

依前項計算得轉移金額後，本公司將先扣除轉換投資標的之作業費，再就扣除後之餘額依保險單條款附表三「評價時點一覽表」之轉換評價時點的轉入評價時點淨值資產評價日之投資標的單位淨值，計算轉換後的投資標的之投資單位數。

前項轉換投資標的之作業費如保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。

13. 首次投資配置金額：(保險單條款第二條第十六款)

係指依下列順序計算之金額：

- (1)要保人訂約時所交付之第一筆本公司實際收到之保險費扣除保費費用後的餘額；
- (2)加上要保人於首次投資配置日之前，再繳交之本公司實際收到的保險費扣除保費費用後的餘額；
- (3)扣除首次投資配置金額投入前本契約應扣除之每月保單管理費扣除額(優先自第一目之金額中扣除，如有不足再自第二目之金額中按本公司收到之順序依序扣除)；
- (4)將前三目之每日淨額，依保單生效日當月保管銀行之月初第一營業日牌告活期存款年利率，以日單利加計利息至首次投資配置日前一日止。

14. 解約費用：(保險單條款第二條第十二款)

係指本公司依本契約保險單條款第二十三條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。

15. 部分提領費用：(保險單條款第二條第八款)

係指本公司依本契約保險單條款第十四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。其金額按保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。

16. 不分紅保單：(保險單條款第二十二條)

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

17. 保單帳戶價值的部分提領：(保險單條款第十四條)

年金給付開始日前，要保人得以書面申請部分提領本契約保單帳戶價值。但每次部分提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣壹萬元，且部分提領後之保單帳戶價值不得低於新臺幣壹萬元。

要保人申請部分提領時，應在申請書中載明部分提領何種投資標的，及欲部分提領之比例或單位數。本公司以收到申請書之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值，自本契約保單帳戶中扣除部分提領之單位數，並以該資產評價日投資標的單位淨值為基準，計算剩餘之投資單位及保單帳戶價值。

本公司應於收到要保人書面申請後之一個月內，將部分提領之保單帳戶價值扣除部分提領之作業費及部分提領費用後，其餘額給付予要保人。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項部分提領之作業費及部分提領費用如保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。

要保人申請部分提領時，若有保險單借款本息尚未償還，且未償還本金金額對應剩餘保單帳戶價值之比率，已逾保險單條款第二十九條第一項所定範圍者，本公司將再依序扣除保險單借款利息及本金至符合前述所定範圍後，就餘額給付要保人。

18. 契約的終止及其限制：(保險單條款第二十三條)

要保人得於年金給付開始日前終止本契約，本公司應於接到通知後一個月內將保單帳戶價值扣除解約費用及保險單借款本息後返還予要保人，逾期本公司應按年利一分加計利息給付。

前項解約費用如保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。

第一項保單帳戶價值，依保險單條款第二條第六款約定計算。自首次投資配置日起，本公司以接到書面通知之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算。

本契約的終止自本公司收到要保人書面通知開始生效。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

19. 除外責任及不保事項：無。

20. 富邦人壽真多利真有利投資標的異動批註條款第一條第三項及第四項：

要保人選擇連結指數股票型基金者，關於指數股票型基金之運作依本批註條款約定辦理。

因應本契約投資標的之異動，如本契約為富邦人壽真多利變額年金保險或富邦人壽真有利變額年金保險，則本契約原附表二「投資機構收取之相關費用收取表」及附表三「評價時點一覽表」修訂如本批註條款附表二及附表三；如本契約為富邦人壽外幣計價真多利變額年金保險或富邦人壽外幣計價真有利變額年金保險，則本契約原附表二「投資機構收取之相關費用收取表」及附表三「評價時點一覽表」修訂如本批註條款附表二之一及附表三之一。

21. 範例說明：

男性 35 歲，投保「保戶專案」，每年繳交保費新臺幣 120,000 元，持續繳費至年滿 44 歲。在扣除保費費用及保單管理費後，剩餘之金額進入分離帳戶進行投資。假設現在投資報酬率為+5%，+2%，0%或-5%，其年度末保單帳戶價值及年度末解約金如下表(假設未辦理保險單借款與保單帳戶價值的部分提領，並假設投資標的之收益分配為新臺幣 0 元的情況下試算)。

保單年度	保險年齡	保費費用及保單管理費	每年投資年報酬率+5%		每年投資年報酬率+2%		每年投資年報酬率 0%		每年投資年報酬率-5%	
			保單帳戶價值	解約金	保單帳戶價值	解約金	保單帳戶價值	解約金	保單帳戶價值	解約金
1	35	3,000	122,878	121,649	119,351	118,158	117,000	115,830	111,123	110,012
2	36	3,000	251,899	251,899	241,089	241,089	234,000	234,000	216,689	216,689
3	37	3,000	387,372	387,372	365,262	365,262	351,000	351,000	316,978	316,978
4	38	3,000	529,618	529,618	491,918	491,918	468,000	468,000	412,252	412,252
5	39	3,000	678,977	678,977	621,108	621,108	585,000	585,000	502,762	502,762
6	40	3,000	835,804	835,804	752,881	752,881	702,000	702,000	588,746	588,746
7	41	3,000	1,000,472	1,000,472	887,289	887,289	819,000	819,000	670,432	670,432
8	42	3,000	1,173,373	1,173,373	1,024,386	1,024,386	936,000	936,000	748,033	748,033
9	43	3,000	1,354,919	1,354,919	1,164,225	1,164,225	1,053,000	1,053,000	821,754	821,754
10	44	3,000	1,545,543	1,545,543	1,306,861	1,306,861	1,170,000	1,170,000	891,789	891,789

說明：

- 上述保單帳戶價值之計算已扣除保費費用及每月保單管理費，但尚未扣除解約費用，要保人申領解約金時須自保單帳戶價值中另扣除解約費用。
- 上述相關費用請詳見三、費用表。
- 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。
- 此保單帳戶價值明細表所列舉的保單帳戶價值及解約金**僅供參考**，不代表未來能獲得以上之回報，而實際之投資報酬率則可能較高或較低。
- 若保單帳戶價值不足以支付保單管理費等相關費用時，逾本公司催告寬限期仍未交付保費者，將導致保單停效。建議可繳足保費來提高保單帳戶價值，以避免保單停效權益受損。
- 以上數據**僅供參考**使用，金額請以公司實際數字為準。

年金領取範例說明

陳先生現年 35 歲，假設年金累積期間每年投資年報酬率+5%，於 45 歲之保單週年日後開始領取年金，當時累計保單帳戶價值為約新臺幣 1,545,543 元，給付方式可選擇以下之其中一種：

- 若選擇**一次年金**：陳先生可領取年金金額為約新臺幣 1,545,543 元。
- 若選擇**分期年金**：以保證期間 5 年為例，陳先生每年可領取年金金額為約新臺幣 44,457 元，若陳先生在保證期間內身故，本公司繼續給付至保證期間屆滿為止。

計算說明

- 假設年金現值因子約 34.765014，預定利率 1%。
- 年金現值因子係依預定利率、年金生命表、選擇的年金給付方式計算而得。
- 各年度年金金額 = 保單帳戶價值 / 年金現值因子
= 1,545,543 / 34.765014 = 約新臺幣 44,457 (元)

三、費用表

費用項目		收費標準及費用	
一、保費費用(註1)	保戶專案(註2)	保險費的1.5%	
	整銷通路專案	保險費的1%	
	富邦集團員工專案及特殊專案	保險費的0%	
二、保單管理費		係為維持本契約管理所產生、並由本公司自保單帳戶中扣除之費用，此費用為每月新臺幣一百元。	
三、投資相關費用	1. 申購基金手續費	本公司未另外收取	
	2. 基金經理費	已反應於投資標的淨值中	
	3. 基金保管費	已反應於投資標的淨值中	
	4. 基金贖回費用	本公司未另外收取，但若投資標的另有規定，且已反映於贖回時之單位淨值者，不在此限。	
	5. 轉換投資標的之作業費	要保人申請轉換投資標的時，就每一次之轉換，本公司得分別收取新臺幣伍佰元之作業費。但同一保單年度內申請轉換投資標的累計未超過六次者，就所為之轉換，本公司不收取前述之作業費。	
	6. 部分提領之作業費	要保人申請部分提領時，就每一次申請，本公司得分別收取新臺幣一仟元之作業費。但同一保單年度內申請部分提領累計未超過四次者，本公司不收取前述之作業費。	
	7. 其他費用	無	
四、解約及部分提領費用	1. 解約費用	第1年:1%、第2年起:0%	
	2. 部分提領費用	第1年:1%、第2年起:0%	
五、其他費用(詳列費用項目)	1. 短線交易費用	由投資標的發行公司收取，本公司未另外收取。	

註1:保費費用率擇上表列示專案之一適用。

註2:保戶專案：須符合本公司所公告之專案適用條件。

三之一、指數股票型基金投資相關費用表(富邦人壽真多利真有利投資標的異動批註條款(下稱投資標的異動批註條款)附表四)

1. 申購基金手續費	指數股票型基金：由投資機構收取，請詳投資標的異動批註條款附表二「投資機構收取之相關費用收取表」。
2. 基金經理費	已反應於投資標的淨值中
3. 基金保管費	已反應於投資標的淨值中
4. 基金贖回費用	指數股票型基金：由投資機構收取，請詳投資標的異動批註條款附表二「投資機構收取之相關費用收取表」。
5. 帳戶管理費	指數股票型基金：國內指數股票型基金每月收取0.06%； 國外指數股票型基金每月收取0.1%。
6. 其他費用	無

※投資相關費用若交易機構或該指數股票型基金所在地之法規調整或變更應收取之相關費用致超過費用表所載比例時，本公司得依其變動幅度調整之。

※投資相關費用改變之通知期限將於三個月前公布於公司網站。但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。

商品代號：VBBT

投資標的經理費及保管費反映於淨值之計算方式與收取方式，範例說明如下：

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣 100,000 元，並選擇富邦大中華成長證券投資信託基金-(新臺幣)及富邦台灣心證券投資信託基金，各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的的富邦大中華成長證券投資信託基金-(新臺幣)及富邦台灣心證券投資信託基金之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率 (每年)	保管費費率 (每年)
富邦大中華成長證券投資信託基金-(新臺幣)	1.75%	0.26%
富邦台灣心證券投資信託基金	1.6%	0.15%

則保戶投資於富邦大中華成長證券投資信託基金-(新臺幣)及富邦台灣心證券投資信託基金每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1. 富邦大中華成長證券投資信託基金-(新臺幣)： $50,000 \times (1.75\% + 0.26\%) = 1,005$ 元。
2. 富邦台灣心證券投資信託基金： $50,000 \times (1.6\% + 0.15\%) = 875$ 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。

商品代號：VBBT

本公司富邦人壽真多利變額年金保險提供連結之基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產所收取之通路報酬如下：

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

投資機構支付		
編號	投資機構	通路服務費 ^{**1} 分成
1	安本標準投信	不多於1%
2	野村投信	不多於1%
3	貝萊德投信	不多於1%
4	施羅德投信	不多於1%
5	富邦投信	不多於1%
6	富達投信	不多於1%
7	富蘭克林投顧	不多於1%
8	富蘭克林華美投信	不多於1%
9	安聯投信	不多於1%
10	摩根投信	不多於1%
11	聯博投信	不多於1%
12	霸菱投顧	不多於1%
13	路博邁投信	不多於1%
14	瀚亞投信	不多於1%
15	柏瑞投信	不多於1%
16	品浩太平洋投顧	不多於1%
17	瑞銀投信	不多於1%
18	BlackRock (iShares)	不多於1%
19	State Street Global Advisors	不多於1%
20	台中銀投信	不多於1%
21	元大投信	不多於1%

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

註2:未來本商品如有連結之投資標的變動或相關通路報酬變動時，請至富邦人壽官網「投資型保險專區/基金通路報酬揭露專區」(網址：<https://invest.fubonlife.com.tw>)查詢最新內容。

範例說明：

本公司自富邦投信收取不多於1%之通路服務費分成，故 台端購買本公司富邦人壽真多利變額年金保險，其中每投資1,000元於富邦投信所代理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1. 由 台端額外所支付之費用：0元
2. 由富邦投信支付：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)。(相關費用係均由投資機構原本收取之經理費、管理費、分銷費等相關費用中提撥部分予保險公司，故不論是否收取以上費用，均不影響基金淨值。)

本公司辦理投資型保單業務，因該類保險商品提供基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產作為連結，故各投資機構支付通路報酬(含各項報酬、費用及其他利益等，且該通路報酬收取與否並不影響基金淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用)，以因應其原屬於投資機構所應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產性質不同且各投資機構之行銷策略不同，致本公司提供不同基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產供該投資型保單連結時，自各投資機構收取通路報酬之項目及金額因而有所不同。請 台端依個人投資目標及基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產風險屬性，慎選投資標的。

四、投資標的簡介 (欲查詢最新資料,請參閱本公司網站 <http://www.fubon.com>)

本公司為您精選的基金,您可依照自己人生不同階段的需求變化來挑選適合自己的投資組合,投資標的指定之配置比例須為百分之五以上的整數且總和應等於百分之一百。

(一)、投資標的說明一【國內外基金及貨幣帳戶】

基金 型 態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效 (%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型 (有現金配息) 債券型		安本標準-歐元非投資等級債券基金 A 月配息 美元 避險	投資海外 區域-已開發歐洲	837.5 百 萬美元	4.2	9.7	22.9	2.2	13.5	11.1	美元
		安本標準-新興市場債券基金 A 月中配息 美元(本 基金主要係投資於非投資等 級之高風險債券)	投資海外 全球-新興市場	788.2 百 萬美元	-5.4	-2.2	11.1	6.3	16.5	13.8	美元
		安本標準-印度債券基金 A 月中配息 美元	投資海外 單一國家-印度	233.3 百 萬美元	0.9	10.3	15.6	6.1	6.4	6.6	美元
		安本標準-前緣市場債券基 金 A 月配息 美元(本基金 主要係投資於非投資等級 之高風險債券)	投資海外 全球-新興市場	527.1 百 萬美元	1.8	5.4	24.3	6.1	15.6	13.0	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資 系列-全球債券基金美元 A (Mdis)股(本基金之配息來 源可能為本金)	投資海外 全球-混合	4,932.7 百萬美 元	-4.9	-8.4	-7.5	2.8	3.5	5.1	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資 系列-新興國家固定收益基 金美元 A (Mdis)股(本基 金有相當比重投資於非投資 等級之高風險債券且基金 之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-新興市場	3,349.9 百萬美 元	-6.9	-13.0	-12.7	5.9	8.1	9.4	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資 系列-公司債基金美元 A (Mdis)股(本基金主要係投 資於非投資等級之高風險 債券且基金之配息來源可 能為本金)	投資海外 單一國家-美國	1,278.6 百萬美 元	3.5	9.8	24.8	2.5	9.5	8.3	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資 系列-全球債券總報酬基 金美元 A(Mdis)股(本基 金有相當比重投資於非投資 等級之高風險債券且基金 之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	4,243.7 百萬美 元	-5.2	-11.4	-11.6	4.6	5.4	6.8	美元

基金 型 態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型 (有現金配息) 債券型		富蘭克林坦伯頓全球投資系列－歐洲非投資等級債券基金美元 A (Mdis) 股 (本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 區域-已開發歐洲	441.5 百 萬美元	-5.4	4.3	10.7	6.3	13.4	11.4	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列－公司債基金澳幣避險 A (Mdis) 股-HI (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外 單一國家-美國	1,278.6 百萬美 元	3.1	7.0	20.5	2.7	10.2	8.9	澳幣
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球債券總報酬基金澳幣避險 A(Mdis)-HI (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)	投資海外 全球-混合	4,243.7 百萬美 元	-5.8	-12.8	-14.1	4.6	5.7	7.1	澳幣
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列－新興國家固定收益基金澳幣避險 A (Mdis) 股-HI (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)	投資海外 全球-新興市場	3,349.9 百萬美 元	-7.5	-14.8	-15.7	6.3	8.9	9.9	澳幣
		富蘭克林華美全球非投資等級債券證券投資信託基金－新台幣 B 分配型(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球	5,969.2 百萬新 臺幣	-1.0	1.2	11.0	1.9	9.2	7.9	新臺 幣
		富蘭克林華美全球投資級債券證券投資信託基金－分配型(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球	321.3 百 萬新臺 幣	-5.6	-5.0	-0.6	3.1	4.0	4.2	新臺 幣
		富蘭克林華美全球非投資等級債券證券投資信託基金－美元 C 分配型(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球	5,969.2 百萬新 臺幣	0.9	6.8	19.8	2.2	9.3	8.0	美元
		富邦全球投資等級債券證券投資信託基金－B 類型(新臺幣)	投資海外 國內外	718.3 百 萬新臺 幣	-3.1	-0.5	4.4	2.3	4.9	4.5	新臺 幣

基金 種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
				一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型 (有現金配息) 債券型	富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國優質債券證券投資信託基金-B類型(美元)(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 中華民國境內境外	248.7 百 萬新臺 幣	-1.4	1.5	8.0	1.4	3.8	3.3	美元
	富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國非投資等級債券證券投資信託基金-B類型(美元)(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 中華民國境內境外	589.3 百 萬新臺 幣	-26.0	-23.1	-17.5	17.5	15.4	12.9	美元
	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) - A股(每月派息)(本基金配息來源可能為本金)	投資海外 全球-已開發市場	8,789.5 百萬美 元	5.3	8.8	23.8	2.5	9.4	8.2	美元
	摩根基金-環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元)- A股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	5,615.0 百萬美 元	-1.2	7.4	20.7	3.2	6.7	5.9	美元
	摩根基金-新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - A股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-新興市場	1,602.7 百萬美 元	-7.9	-5.0	6.8	7.1	13.1	12.2	美元
	摩根基金-新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - A股(每月派息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 全球-新興市場	2,782.8 百萬美 元	-3.8	1.0	14.5	5.9	15.5	13.0	美元
	摩根基金-美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - A股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 單一國家-美國	4,043.9 百萬美 元	-2.0	5.2	13.5	2.7	3.4	3.5	美元
	摩根亞洲總合非投資等級債券證券投資信託基金-月配息型(新台幣)(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 主要投資於亞洲非投資等級 債券	1,577.1 百萬新 臺幣	-12.8	-11.3	-5.2	6.3	12.1	10.1	新臺 幣

基金 型 態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效 (%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型 (有現金 配息) 債券型		摩根新興市場非投資等級債券證券投資信託基金-月配息型(新台幣)(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 符合國際貨幣基金(IMF)所定義之新興和開發中經濟體(Emerging and Developing Economies)或屬摩根大通新興市場債券指數(JPMorgan Emerging Market Bond Index)相關指數之組成國家或地區	740.3 百萬新臺幣	-3.8	-6.2	2.6	7.1	20.9	17.5	新臺幣
		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(利率入息)(本基金配息來源可能為本金)	投資海外 全球-已開發市場	8,789.5 百萬美元	5.1	6.4	19.8	2.5	10.0	8.7	澳幣
		摩根基金－新興市場債券基金－JPM 新興市場債券(歐元對沖)- A股(每月派息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 全球-新興市場	2,782.8 百萬美元	-4.9	-1.7	8.1	6.0	15.5	13.0	歐元
		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)- A股(穩定月配)(本基金配息來源可能為本金)	投資海外 全球-已開發市場	8,789.5 百萬美元	5.3	-	-	2.5	-	-	美元
		聯博-全球非投資等級債券基金 AT 股美元(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	19,473.4 百萬美元	2.9	4.9	18.9	2.9	14.9	12.4	美元
		聯博-短期債券基金 AT 股美元(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	506.5 百萬美元	-0.9	0.3	2.6	0.8	1.5	1.3	美元
		聯博-歐洲收益基金 AT 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	2,443.9 百萬美元	-7.2	5.5	11.1	5.7	11.8	10.2	美元
		聯博-新興市場債券基金 AT 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 全球-新興市場	735.0 百萬美元	-3.5	3.2	17.6	6.3	16.4	13.8	美元

基金 種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
				一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型 (有現金 配息) 債券型	聯博-美國收益基金 AT 股 美元(本基金有相當比重投 資於非投資等級之高風險 債券且配息來源可能為本 金)	投資海外 全球-混合	22,505. 6百萬美 元	-0.3	4.3	17.1	2.5	9.2	7.7	美元
	聯博-全球非投資等級債券 基金 AA(穩定月配)級別美 元(基金之配息來源可能為 本金)	投資海外 全球-混合	19,473. 4百萬美 元	2.8	4.7	18.7	3.0	15.0	12.5	美元
	聯博全球非投資等級債券 證券投資信託基金-TA 類型 (新台幣)(基金之配息來源 可能為本金)	投資海外 中華民國、外國	35,385. 7百萬新 臺幣	0.7	-2.0	9.1	2.9	14.3	11.9	新臺 幣
	聯博新興市場企業債券證 券投資信託基金-AA 類型 (新台幣)(本基金有相當 比重投資於非投資等級之 高風險債券且配息來源可 能為本金)	投資海外 中華民國、外國	1,070.7 百萬新 臺幣	-2.2	0.5	10.0	3.5	13.5	11.3	新臺 幣
	聯博-全球非投資等級債券 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)	投資海外 全球-混合	19,473. 4百萬美 元	2.5	1.0	13.3	3.2	15.8	13.2	澳幣
	聯博-短期債券基金 AT 股 澳幣避險(基金之配息來源 可能為本金)	投資海外 全球-混合	506.5百 萬美元	-1.1	-0.8	0.6	0.7	1.6	1.3	澳幣
	聯博-美國收益基金 AT 股 澳幣避險(本基金有相當比 重投資於非投資等級之高 風險債券且配息來源可能 為本金)	投資海外 全球-混合	22,505. 6百萬美 元	-0.7	1.7	13.0	2.4	9.9	8.3	澳幣
	聯博-新興市場債券基金 AT 股澳幣避險(本基金有相當 比重投資於非投資等級之 高風險債券且配息來源可 能為本金)	投資海外 全球-新興市場	735.0百 萬美元	-3.8	-0.9	11.8	6.3	17.3	14.5	澳幣
	聯博-全球非投資等級債券 基金 AT 股歐元避險(基金 之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	19,473. 4百萬美 元	1.9	1.3	11.6	3.0	15.4	12.8	歐元
	富達基金-新興市場債券基 金(A股月配息-美元)(本基 金主要係投資於非投資等 級之高風險債券)	投資海外 全球-混合	2,394.1 百萬美 元	-3.2	3.1	17.7	6.3	18.6	15.5	美元

基金 型 態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型 (有現金 配息) 債券型		富達基金－亞洲非投資等 級債券基金(A股月配息)	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	4,042.3 百萬美 元	-14.3	-8.3	2.7	9.2	15.4	13.0	美元
		富達基金－美元非投資等 級債券基金(A股-月配息)	投資海外 單一國家-美國	4,421.3 百萬美 元	5.8	9.4	25.3	2.6	10.9	9.5	美元
		富達基金－歐洲非投資等 級債券基金(A股月配息-美 元避險)	投資海外 區域-已開發歐洲	3,475.3 百萬美 元	4.6	7.9	25.1	2.2	12.2	10.2	美元
		富達亞洲總報酬證券投資 信託基金 A 股月配息型美 元計價級別(本基金有相當 比重投資於非投資等級之 高風險債券且基金之配息 來源可能為本金)	投資海外 亞太市場	1,221.9 百萬新 臺幣	-4.3	1.8	15.3	3.6	11.9	10.1	美元
		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)(本基金之配 息來源可能為本金)	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	4,042.3 百萬美 元	-14.6	-9.3	0.7	9.2	15.7	13.2	澳幣
		富達亞洲非投資等級債券 證券投資信託基金 A 股月 配息型美元計價級別(本基 金之配息來源可能為本金)	投資海外 亞太市場	2,634.7 百萬新 臺幣	-17.7	-12.4	-2.4	10.2	14.8	12.6	美元
		NN(L)環球非投資等級債券 基金 X 股美元(月配息)(本 基金之配息來源可能為本 金)	投資海外 全球-混合	3,258.2 百萬美 元	1.2	8.2	19.9	3.6	12.6	10.6	美元
		NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)(本基金有 相當比重投資於非投資等 級之高風險債券且配息來 源可能為本金)	投資海外 全球-新興市場	6,456.9 百萬美 元	-4.1	1.3	15.2	6.3	14.1	12.1	美元
		NN(L)新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配 息)(本基金有相當比重投 資於非投資等級之高風險 債券且配息來源可能為本 金)	投資海外 全球-新興市場	6,456.9 百萬美 元	-4.4	-0.6	11.6	6.3	14.5	12.4	澳幣
	NN(L)投資級公司債基金 X 股美元(月配息)(本基金之 配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	2,869.1 百萬美 元	-1.3	10.4	27.0	4.1	8.3	7.2	美元	

基金 種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效 (%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
				一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型(有現金配息) 債券型	野村環球非投資等級債券證券投資信託基金-月配類型新臺幣計價(本基金配息來源可能為本金)	投資海外 全球市場	1,395.6 百萬新 臺幣	0.1	1.3	10.2	2.2	10.8	9.1	新臺 幣
	野村亞太複合非投資等級債券證券投資信託基金-月配類型新臺幣計價(本基金配息來源可能為本金)	投資海外 亞太市場	1,305.0 百萬新 臺幣	-10.5	-19.1	-16.6	7.5	12.2	10.4	新臺 幣
	野村全球金融收益證券投資信託基金-月配類型美元計價(本基金配息來源可能為本金)	投資海外 全球市場	9,833.8 百萬新 臺幣	-1.1	6.0	17.3	2.4	9.0	7.4	美元
	野村基金(愛爾蘭系列)-美國非投資等級債券基金(TD美元類股)(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 區域-北美	3,937.6 百萬美 元	6.7	12.9	25.4	2.8	12.7	10.7	美元
	霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-A類美元月配息型(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	603.6百 萬美元	6.0	10.5	25.1	3.5	14.5	12.0	美元
	霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-A類澳幣避險月配息型(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	603.6百 萬美元	5.7	8.6	21.8	3.5	15.0	12.4	澳幣
	霸菱優先順位資產抵押債券基金-G類美元月配息型(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	1,724.5 百萬美 元	5.3	7.8	21.6	2.1	9.8	8.2	美元
	路博邁投資基金 - NB 非投資等級債券基金 T 月配息類股(美元)(本基金配息來源可能為本金)	投資海外 單一國家-美國	3,203.6 百萬美 元	3.3	7.2	20.6	2.8	10.7	9.1	美元
	路博邁投資基金 - NB 非投資等級債券基金 T 月配息類股(澳幣)(本基金配息來源可能為本金)	投資海外 單一國家-美國	3,203.6 百萬美 元	2.9	4.9	16.9	2.7	11.2	9.5	澳幣
	晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 C 收益-2 股份(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-新興市場	2,414.0 百萬美 元	-3.4	4.0	17.8	4.4	11.9	10.0	美元

基金 型 態	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效 (%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
				一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型 (有現金 配息) 債券型	施羅德中國非投資等級債券證券投資信託基金-分配型(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 國內外	853.4 百 萬新臺 幣	-9.5	-5.8	-2.9	5.0	8.0	6.8	新臺 幣
	施羅德環球基金系列一環球收息債券(美元)A-月配固定(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	4,839.4 百萬美 元	0.9	7.6	19.7	1.8	8.7	7.2	美元
	瀚亞全球非投資等級債券證券投資信託基金 C 類型-新臺幣(本基金配息來源可能為本金)	投資海外 中華民國及美國、加拿大、英國、愛爾蘭、法國、德國、西班牙、葡萄牙、瑞士、比利時、盧森堡、荷蘭、義大利、奧地利、希臘、丹麥、挪威、芬蘭、瑞典、澳洲、新加坡、香港、南韓、日本、百慕達、波蘭、印度、印尼、澳門、馬來西亞、泰國、土耳其、巴基斯坦、巴拿馬、巴西、墨西哥、阿根廷、秘魯、菲律賓、中國大陸地區、智利、巴貝多、哥倫比亞、哥斯大黎加、多明尼加、貝里茲、厄瓜多、埃及、薩爾瓦多、加彭、喬治亞、迦納、瓜地馬拉、牙買加、哈薩克、俄羅斯、黎巴嫩、馬紹爾群島、南非、奈及利亞、波多黎各、沙烏地阿拉伯王國、塞爾維亞、阿拉伯聯合大公國、烏克蘭、斯里蘭卡、伊拉克、烏拉圭、委內瑞拉、越南、開曼群島等國家或地區進行交易	3,316.8 百萬新 臺幣	0.3	-0.2	10.1	2.4	12.0	10.2	新臺 幣
	柏瑞新興亞太策略債券證券投資信託基金-B 類型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 投資範圍涵蓋全球，投資於新興市場國家或地區之債券總金額不得低於本基金淨資產價值之 60%(含)。投資於亞太國家債券之總金額不得低於 60%(含)。	2,050.0 百萬新 臺幣	-7.2	-2.3	5.8	3.6	7.2	6.3	新臺 幣

基金 型 態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效 (%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型 (有現金 配息) 債券型		柏瑞全球策略非投資等級 債券證券投資信託基金-B 類型(本基金之配息來源可 能為本金)	投資海外 中華民國、美國、加拿大、英 國、愛爾蘭、法國、德國、西 班牙、葡萄牙、瑞士、比利時、 盧森堡、荷蘭、義大利、奧地 利、希臘、丹麥、挪威、芬蘭、 瑞典、澳洲、新加坡、香港、 南韓、日本、百慕達、開曼群 島及新興市場之國家或地區	22,871. 9百萬新 臺幣	-1.2	1.3	12.3	3.3	12.3	10.4	新臺 幣
		PIMCO 多元收益債券基金-M 級類別(月收息強化股 份)(本基金有相當比重投 資於非投資等級之高風險 債券且配息來源可能為本 金)	投資海外 全球-混合	16,435. 8百萬美 元	-1.0	5.9	19.9	3.3	8.5	7.2	美元
		PIMCO 全球投資級別債券基 金-M 級類別(月收息強化股 份)(基金之配息來源可能 為本金)	投資海外 全球-混合	17,154. 8百萬美 元	-2.3	2.6	14.4	3.2	8.1	6.9	美元
		PIMCO 新興市場債券基金-M 級類別(月收息強化股 份)(本基金有相當比重投 資於非投資等級之高風險 債券且配息來源可能為本 金)	投資海外 全球-新興市場	4,708.8 百萬美 元	-3.3	2.8	17.8	5.7	12.8	10.9	美元
		貝萊德亞洲老虎債券基金 A6 美元(穩定配息)(基金 有相當比重投資於非投資 等級之高風險債券且配息 來源可能為本金)	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	5,158.2 百萬美 元	-7.4	-1.3	9.9	4.7	7.8	6.7	美元
		貝萊德環球非投資等級債 券基金 A6 美元(穩定配 息)(基金之配息來源可能 為本金)	投資海外 全球-已開發市場	2,592.1 百萬美 元	2.2	9.3	24.9	2.9	10.5	8.9	美元
		瑞銀(盧森堡)歐元非投 資等級債券基金(歐元) (月配息)(本基金配息來源 可能為本金)	投資海外 全球-混合	1,832.1 百萬美 元	2.9	4.2	14.7	1.7	11.9	9.9	歐元
		瑞銀(盧森堡)歐元非投 資等級債券基金(歐元)(美 元避險)(月配息)(本基金 配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	1,832.1 百萬美 元	3.6	6.8	20.9	1.8	11.8	9.9	美元

基金 型 態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型 (有現金 配息) 平衡型	債券型	瑞銀(盧森堡)新興市場債券基金(美元)(月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 全球-新興市場	757.9百 萬美元	-3.0	0.6	15.0	5.7	13.8	11.8	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元A(Mdis)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外 單一國家-美國	2,126.4 百萬美 元	13.9	15.3	31.3	7.6	13.0	11.6	美元
		摩根投資基金-多重收益基金-JPM多重收益(美元對沖)-A股(每月派息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	27,611. 8百萬美 元	9.6	12.9	28.7	3.9	11.4	9.5	美元
		摩根基金-亞太入息基金-JPM亞太入息(美元)-A股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	2,044.0 百萬美 元	4.3	11.5	24.2	5.8	13.5	12.0	美元
		摩根新興雙利平衡證券投資信託基金-月配息型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 符合國際貨幣基金(IMF)所定義之新興和開發中經濟體(Emerging and Developing Economies)或屬摩根大通新興市場債券指數(JPMorgan Emerging Market Bond Index)相關指數之組成國家或地區	490.3百 萬新臺 幣	0.9	4.0	17.8	8.8	14.9	13.0	新臺 幣
		摩根投資基金-多重收益基金-JPM多重收益(澳幣對沖)-A股(利率入息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	27,611. 8百萬美 元	9.2	10.4	24.7	3.9	11.8	9.9	澳幣
		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)	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	2,044.0 百萬美 元	3.7	8.4	19.2	5.8	13.8	12.2	澳幣

基金 種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效 (%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
				一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型 (有現金配息) 平衡型	摩根投資基金-多重收益基金-JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(利率入息)(本 基金有相當比重投資於非投 資等級之高風險債券且配 息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	27,611. 8 百萬美 元	9.6	12.9	28.7	3.9	11.4	9.6	美元
	施羅德傘型基金 II-亞洲 高息股債基金(美元)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)	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	3,869.1 百萬美 元	3.6	5.9	18.8	4.4	12.5	10.9	美元
	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)	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	3,869.1 百萬美 元	3.1	4.1	15.5	4.3	12.7	11.0	澳幣
	施羅德環球基金系列-環 球目標回報(美元)A-月配 固定(基金之配息來源可能 為本金)	投資海外 全球-混合	310.7 百 萬美元	5.5	15.4	25.7	2.5	6.8	5.9	美元
	安聯收益成長基金-AM 穩定 月收類股(美元)(本基金有 相當比重投資於非投資等 級之高風險債券且配息來 源可能為本金)	投資海外 單一國家-美國	42,908. 3 百萬美 元	11.7	36.2	62.7	5.6	14.6	13.0	美元
	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)	投資海外 單一國家-美國	42,908. 3 百萬美 元	11.1	32.2	56.5	5.7	14.8	13.2	澳幣
	安聯收益成長基金-AM 穩定 月收類股(歐元避險)(本基 金有相當比重投資於非投 資等級之高風險債券且配 息來源可能為本金)	投資海外 單一國家-美國	42,908. 3 百萬美 元	10.6	32.3	53.8	5.7	14.7	13.1	歐元
	聯博-新興市場多元收益基 金 AD 月配級別美元(本基 金有相當比重投資於非投 資等級之高風險債券且配 息來源可能為本金)	投資海外 全球-新興市場	986.9 百 萬美元	-1.4	11.0	30.7	9.2	18.3	16.8	美元

基金 型 態	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
				一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
平衡型	瀚亞亞太豐收平衡證券投資信託基金B-新台幣(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 中華民國及亞太地區	327.6 百萬新臺幣	-7.3	-4.1	5.5	5.6	11.2	9.8	新臺幣
	M&G 收益優化基金 A(美元避險月配)(本基金配息來源可能為本金)	投資海外 全球-已開發市場	15,382.3 百萬美元	2.0	5.4	15.8	1.9	8.3	7.1	美元
	PIMCO 動態多元資產基金-M 級類別(美元避險)(月收息強化股份)(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	8,685.6 百萬美元	0.3	-	-	4.3	-	-	美元
開放型(有現金配息) 股票型	貝萊德全球股票收益基金 A6 美元(穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-已開發市場	1,032.0 百萬美元	16.8	23.2	49.1	8.9	18.0	15.5	美元
	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A6 美元(穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-已開發市場	4,191.6 百萬美元	17.0	27.4	49.4	7.2	17.3	14.8	美元
	聯博-亞洲股票基金 AD 股美元(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	367.0 百萬美元	6.6	15.7	38.0	11.4	20.2	19.4	美元
	聯博-中國優化波動股票基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 區域-中國大陸及香港	141.8 百萬美元	-17.3	-3.6	25.0	15.5	17.8	18.2	美元
	聯博-全球價值型基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	874.2 百萬美元	17.2	22.0	48.0	11.2	21.4	19.0	美元
	聯博-中國優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 區域-中國大陸及香港	141.8 百萬美元	-18.0	-7.3	18.0	15.4	18.0	18.3	澳幣
	聯博-全球價值型基金 AD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	874.2 百萬美元	16.5	14.9	37.4	11.2	22.3	19.7	澳幣
	聯博-優化波動股票基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	4,309.5 百萬美元	19.1	25.1	55.9	10.6	16.7	14.2	美元
	聯博美國傘型證券投資信託基金之聯博美國成長入息證券投資信託基金-AI 類型(美元)(本基金配息來源可能為本金)	投資海內外 中華民國、外國	5,971.7 百萬新臺幣	26.5	-	-	-	-	-	美元

基金 型 態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型 (有現金配息) 股票型		富達基金-全球入息基金(A-MINCOME(G)-USD 類股份)(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-已開發市場	11,345.1 百萬美元	11.1	19.9	48.0	11.0	15.9	13.9	美元
		富達基金-亞太入息基金(A-MINCOME(G)-USD 類股份)(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	319.1 百萬美元	7.6	31.0	54.0	8.2	17.0	15.8	美元
		富達基金 - 歐洲入息基金 A-MINCOME(G)-USD(hedged)(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 區域-已開發歐洲	243.6 百萬美元	22.8	18.2	49.5	9.7	18.1	15.5	美元
		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)	投資海外 區域-已開發歐洲	243.6 百萬美元	22.1	14.6	43.9	9.6	18.3	15.6	澳幣
		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)	投資海外 全球-已開發市場	11,345.1 百萬美元	15.1	17.7	46.0	10.2	14.5	12.6	澳幣
		施羅德環球基金系列-環球收益股票(美元)A1-月配固定(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-已開發市場	412.2 百萬美元	17.9	9.3	25.6	10.8	25.4	22.1	美元
		施羅德環球基金系列-亞洲收益股票(美元)A1-月配固定(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	1,377.5 百萬美元	6.5	22.6	38.6	10.8	19.6	17.6	美元
		施羅德環球基金系列-環球股息基金(美元)AX-月配固定(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-已開發市場	1,444.9 百萬美元	16.9	7.1	22.5	10.3	24.6	21.4	美元
		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)(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-已開發市場	1,444.9 百萬美元	15.7	2.9	15.6	10.3	24.8	21.6	澳幣
		NN(L)環球高股息基金 X 股美元(月配息)(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-已開發市場	673.2 百萬美元	15.7	18.8	44.1	11.4	20.4	18.3	美元
	NN(L)美國高股息基金 X 股美元(月配息)(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 區域-北美	359.8 百萬美元	20.6	23.3	53.9	12.7	19.3	17.1	美元	

基金 型 態	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效 (%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
				一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
股票型 開放型 (有現金 配息)	NN(L)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)	投資海外 全球-已開發市場	673.2 百 萬美元	17.5	14.5	38.1	10.8	19.9	17.8	澳幣
	富蘭克林坦伯頓全球投資 系列-全球股票收益基金美 元 A 穩定月配息股 (本基 金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-已開發市場	72.7 百 萬美元	8.2	9.1	27.5	9.1	19.9	18.5	美元
	安聯歐洲高息股票基金-AM 穩定月收類股(美元避 險)(基金之配息來源可能 為本金)	投資海外 區域-已開發歐洲	2,481.1 百萬美 元	17.1	2.7	18.2	11.3	22.6	19.3	美元
	摩根投資基金-歐洲策略 股息基金 - JPM 歐洲策略 股息(美元對沖) - A 股(每 月派息)(本基金之配息來 源可能為本金)	投資海外 區域-已開發歐洲	905.9 百 萬美元	25.0	10.3	33.4	9.4	23.5	19.8	美元
	摩根泛亞太股票入息證券 投資信託基金-月配息型 (本基金之配息來源可能為 本金)	投資海外 印度、韓國、香港、大陸地區、 澳洲、紐西蘭、新加坡、印尼、 菲律賓、馬來西亞、泰國、巴 基斯坦、孟加拉、斯里蘭卡、 越南、柬埔寨、哈薩克、日本、 美國、德國、英國、法國、盧 森堡及中華民國等國家或地 區	737.0 百 萬新臺 幣	4.8	5.2	14.8	7.4	19.2	17.0	新臺 幣
	瑞銀(盧森堡)美國總收 益永續股票基金(美元) (月配息)(本基金配息來源 可能為本金)	投資海外 單一國家-美國	760.8 百 萬美元	28.6	35.3	64.1	12.7	20.3	18.3	美元
	柏瑞特別股息收益證券投 資信託基金-B 類型(美 元)(本基金配息來源可能 為本金)	投資海外 國內外	39,489. 7 百萬新 臺幣	1.7	6.3	23.5	3.9	12.3	10.5	美元
	不動產證券化型	野村全球不動產證券化證 券投資信託基金月配型新 臺幣計價(本基金之配息來 源可能為本金)	投資海外 全球市場	728.4 百 萬新臺 幣	24.5	8.7	30.6	11.5	21.5	18.4

基金 種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
				一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型 (有現金配息) 組合型	富蘭克林華美新興趨勢傘型證券投資信託基金之積極回報債券組合證券投資信託基金-分配型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外 國內外子基金	369.5 百 萬新臺 幣	-3.5	-5.2	2.1	2.7	11.9	10.0	新臺 幣
	富蘭克林華美富蘭克林全球債券組合證券投資信託基金-分配型(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球	824.2 百 萬新臺 幣	-4.3	-3.9	2.3	2.5	9.4	7.9	新臺 幣
	安聯四季雙收入息組合證券投資信託基金-B類型(月配息)-新臺幣(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 投資國內外子基金	3,108.2 百萬新 臺幣	8.1	17.0	33.1	5.8	13.1	11.2	新臺 幣
	安聯四季豐收債券組合證券投資信託基金-B類型(月配息)-新臺幣(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金且配息來源可能為本金)	投資海外 投資國內外子基金	12,744. 9 百萬新 臺幣	-1.7	2.4	11.1	2.3	9.4	7.8	新臺 幣
	摩根多元入息成長證券投資信託基金-月配息型(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球	10,783. 6 百萬新 臺幣	9.9	11.9	24.1	4.4	10.9	9.2	新臺 幣
	聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-AD 類型(新台幣)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	投資海外 中華民國、外國	53,472. 9 百萬新 臺幣	9.1	11.5	29.3	6.2	14.8	12.6	新臺 幣
	聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-AI 類型(新台幣)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	投資海外 中華民國、外國	53,472. 9 百萬新 臺幣	9.0	11.4	29.2	6.1	14.8	12.6	新臺 幣

基金 種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
				一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
組合型 開放型(有現金配息) 多重資產型	聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-AI 類型(美元)(本基金會投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	投資海外 中華民國、外國	53,472.9 百萬新臺幣	11.0	17.6	39.3	6.7	15.1	13.1	美元
	富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-B 類型(新台幣)(本基金會投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 投資國內、外	232.6 百萬新臺幣	-4.6	1.9	12.7	12.9	16.1	13.5	新臺幣
	富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-B 類型(美元)(本基金會投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 投資國內、外	232.6 百萬新臺幣	-1.8	22.7	40.2	14.7	18.0	15.4	美元
	富邦中國多重資產型證券投資信託基金-B 類型(新台幣)(本基金會投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 投資國內、外	369.6 百萬新臺幣	-5.0	17.1	41.1	19.4	19.7	17.1	新臺幣
	聯博多重資產傘型證券投資信託基金之聯博歐洲多重資產證券投資信託基金-AD 類型(新台幣)(本基金會投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 中華民國、外國	2,269.4 百萬新臺幣	10.5	6.8	22.4	10.0	22.8	19.4	新臺幣
	野村動態配置多重資產證券投資信託基金-月配類型新臺幣計價(本基金會投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 全球市場	1,651.8 百萬新臺幣	6.7	27.7	45.8	10.3	16.9	14.3	新臺幣
	安聯收益成長多重資產證券投資信託基金-B 類型(月配息)-新臺幣(本基金會投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 美國、加拿大及中華民國	68,622.9 百萬新臺幣	9.6	32.2	55.5	7.5	14.3	12.8	新臺幣

基金 型 態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效 (%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型 (有現金 配息)	多重資 產型	安本標準 360 多重資產收 益證券投資信託基金 A 月 配息 美元(本 基金配息政 策可能致配息來源為本金)	投資海外 本 基金為多重資產型基金，投 資地區為全球，且將同時投資 於成熟市場與新興市場	653.9 百 萬新臺 幣	6.8	10.3	25.8	5.8	14.2	12.1	美元
開放型 (無現金 配息)	債券型	富蘭克林坦伯頓全球投資 系列-全球債券基金美元 A(acc)股(本 基金之配息來 源可能為本金)	投資海外 全球-混合	4,932.7 百萬美元	-4.9	-8.5	-7.5	2.7	3.5	5.0	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資 系列-新興國家固定收益基 金美元 A (acc)股(本 基金 有相當比重投資於非投資 等級之高風險債券且基金 之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-新興市場	3,349.9 百萬美元	-6.8	-12.9	-12.7	6.0	8.2	9.4	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資 系列-公司債基金美元 A (acc)股(本 基金主要係投 資於非投資等級之高風險 債券且基金之配息來源可 能為本金)	投資海外 單一國家-美國	1,278.6 百萬美元	3.5	9.8	24.8	2.6	9.5	8.3	美元
		富邦全球投資等級債券證 券投資信託基金-A 類型(新 臺幣)	投資海外 國內外	718.3 百 萬新臺幣	-3.1	-0.5	4.4	2.3	4.9	4.5	新臺 幣
		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) - A 股(累計)	投資海外 全球-已開發市場	8,789.5 百萬美元	5.3	8.8	23.8	2.5	9.4	8.2	美元
		摩根基金-環球企業債券 基金 -JPM 環球企業債券 (美元)- A 股(累計)	投資海外 全球-混合	5,615.0 百萬美元	-1.2	7.4	20.6	3.3	6.7	5.9	美元
		摩根基金-新興市場本地 貨幣債券基金 - JPM 新興 市場本地貨幣債券(美元) - A 股(累計)	投資海外 全球-新興市場	1,602.7 百萬美元	-7.8	-5.0	6.8	7.1	13.1	12.2	美元
		摩根基金-新興市場債券 基金 - JPM 新興市場債券 (美元)- A 股(累計)(本 基 金主要係投資於非投資等 級之高風險債券)	投資海外 全球-新興市場	2,782.8 百萬美元	-3.8	1.1	14.5	5.9	15.5	13.0	美元

基金 型 態	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效 (%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
				一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
債券型 開放型 (無現金配息)	摩根基金－美國複合收益 債券基金－JPM 美國複合 收益債券(美元)－A股(累 計)	投資海外 單一國家-美國	4,043.9 百萬美元	-2.0	5.2	13.6	2.7	3.4	3.5	美元
	聯博-全球非投資等級債券 基金 A2 股美元(基金之配 息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	19,473. 4 百萬美 元	2.8	4.8	18.8	3.1	15.0	12.5	美元
	聯博-短期債券基金 A2 股 美元(基金之配息來源可能 為本金)	投資海外 全球-混合	506.5 百 萬美元	-0.8	0.2	2.7	0.8	1.5	1.3	美元
	聯博-歐洲收益基金 A2 股 美元(本基金有相當比重投 資於非投資等級之高風險 債券且配息來源可能為本 金)	投資海外 全球-混合	2,443.9 百萬美元	-7.2	5.5	11.1	5.6	11.8	10.1	美元
	聯博-新興市場債券基金 A2 股美元(本基金有相當比重 投資於非投資等級之高風 險債券且配息來源可能為 本金)	投資海外 全球-新興市場	735.0 百 萬美元	-3.6	3.2	17.6	6.3	16.4	13.8	美元
	聯博-美國收益基金 A2 股 美元(本基金有相當比重投 資於非投資等級之高風險 債券且配息來源可能為本 金)	投資海外 全球-混合	22,505. 6 百萬美 元	-0.4	4.3	17.1	2.4	9.3	7.7	美元
	富達基金-新興市場債券基 金(美元累積)(本基金主要 係投資於非投資等級之高 風險債券)	投資海外 全球-混合	2,394.1 百萬美元	-3.2	3.1	17.8	6.3	18.6	15.5	美元
	富達基金－亞洲非投資等 級債券基金(美元累積)	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	4,042.3 百萬美元	-14.2	-8.2	2.7	9.2	15.4	13.0	美元
	富達基金－美元非投資等 級債券基金(美元累積)	投資海外 單一國家-美國	4,421.3 百萬美元	5.8	9.4	25.3	2.6	10.9	9.5	美元
平衡型	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	投資海外 全球-已開發市場	18,639. 8 百萬美 元	6.3	27.2	48.6	5.6	13.5	11.6	美元
	摩根投資基金－策略總報 酬基金－JPM 策略總報酬 (美元對沖)－A 股(累 計)(本基金有相當比重投 資於非投資等級之高風險 債券)	投資海外 全球-混合	7,109.4 百萬美元	4.7	18.2	21.3	3.2	4.1	4.4	美元

基金 型 態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效 (%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型 (無現金 配息) 股票型		安本標準-環球永續股票基金 A 累積 美元	投資海外 全球-混合	333.7 百 萬美元	20.1	35.9	67.1	10.1	18.2	16.1	美元
		安本標準-亞太股票基金 A 累積 美元	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	2,730.0 百 萬美元	-4.1	23.3	46.4	10.4	19.7	17.7	美元
		安本標準-日本永續股票基金 A 累積 日圓	投資海外 單一國家-日本	749.9 百 萬美元	6.0	27.1	52.5	11.2	17.1	15.6	日圓
		貝萊德世界礦業基金 A2 美元	投資海外 全球-已開發市場	6,858.4 百 萬美元	16.1	54.8	85.2	22.5	31.8	28.6	美元
		貝萊德世界黃金基金 A2 美元	投資海外 全球-已開發市場	5,164.3 百 萬美元	-10.6	14.8	54.4	28.9	41.0	36.3	美元
		貝萊德新興歐洲基金 A2 美元	投資海外 區域-新興歐洲	753.0 百 萬美元	13.6	8.5	41.8	17.3	33.8	29.1	美元
		貝萊德新興市場基金 A2 美元	投資海外 全球-新興市場	3,342.8 百 萬美 元	-3.1	19.4	48.8	12.1	21.4	19.8	美元
		貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元	投資海外 區域-新興拉丁美洲	753.4 百 萬美元	-15.5	-30.6	-19.0	17.7	37.7	33.8	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (acc)股	投資海外 區域-新興拉丁美洲	620.2 百 萬美元	-14.6	-26.1	-9.6	19.7	36.5	32.3	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (acc)股	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	2,809.1 百 萬美 元	-9.5	12.0	36.6	13.3	20.0	18.9	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股	投資海外 區域-中國大陸及香港	458.7 百 萬美元	-22.3	6.3	24.9	20.9	21.9	20.3	美元
		富邦台灣心證券投資信託基金	投資國內 台灣	718.5 百 萬新臺幣	56.8	108.6	198.6	20.2	26.1	23.1	新臺幣
		富邦大中華成長證券投資信託基金-(新臺幣)	投資海外 與中國經貿往來前 20 大國	1,442.3 百 萬新臺 幣	11.8	66.2	122.9	21.2	25.6	22.8	新臺幣
		GAM Star 中華股票基金-A USD	投資海外 區域-中國大陸及香港	168.1 百 萬美元	-26.3	-7.7	26.7	18.2	21.3	22.0	美元
		摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	1,328.6 百 萬美 元	5.2	6.0	17.1	11.4	24.0	20.8	美元
		摩根印度基金	投資海外 單一國家-印度	707.6 百 萬美元	20.4	23.9	26.5	13.6	27.0	23.7	美元
	聯博-國際醫療基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	3,016.5 百 萬美 元	23.3	46.0	75.3	13.7	15.8	14.4	美元	
	富達基金 - 新興市場基金 (A 類股票計股份-美元)	投資海外 全球-新興市場	6,223.1 百 萬美 元	0.1	26.6	62.2	11.4	21.1	19.3	美元	

基金 型 態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型 (無現金 配息)	股票型	路博邁投資基金 - NB 美國 房地產基金 T 累積類股(美 元)(基金之配息來源可能 為本金)	投資海外 單一國家-美國	1,022.3 百萬美 元	39.8	33.8	73.3	15.3	18.9	16.6	美元
	貨幣市場型	富達基金-美元現金基金 (美元累積)	投資海外 區域-北美	1,334.1 百萬美 元	-0.2	0.0	1.8	0.0	0.2	0.3	美元
指數股票型基金(有現金 配息)(開放型)	股票型	富邦台灣科技指數證券投 資信託基金	投資國內 台灣	7,122.2 百萬新 臺幣	22.7	93.1	195.3	15.5	28.7	25.2	新臺 幣
		富邦台灣 ETF 傘型證券投 資信託基金之富邦台灣摩 根指數股票型基金	投資國內 台灣	457.1 百 萬新臺 幣	24.9	63.1	121.0	12.3	20.5	17.9	新臺 幣
		富邦台灣采吉 50 證券投資 信託基金	投資國內 台灣	19,549. 5 百萬新 臺幣	22.0	60.6	114.6	12.4	21.3	18.7	新臺 幣
		富邦臺灣公司治理 100 證 券投資信託基金	投資國內 台灣	13,995. 2 百萬新 臺幣	24.6	62.3	109.0	11.5	20.1	17.3	新臺 幣
		富邦道瓊臺灣優質高息 30ETF 證券投資信託基金	投資國內 台灣	1,602.7 百萬新 臺幣	13.1	19.5	26.8	13.6	18.8	16.1	新臺 幣
		富邦標普美國特別股 ETF 證券投資信託基金	投資海外 中華民國境內境外	4,515.9 百萬新 臺幣	1.9	-8.5	2.4	5.9	16.0	13.8	新臺 幣
		富邦臺灣中小 A 級動能 50ETF 證券投資信託基金	投資國內 台灣	1,143.8 百萬新 臺幣	62.6	115.4	214.0	37.5	34.6	29.3	新臺 幣
		元大台灣卓越 50 證券投資 信託基金	投資國內 台灣	176,954 .5 百萬 新臺幣	22.0	59.9	113.5	12.2	21.2	18.4	新臺 幣
		iShares MSCI Brazil ETF (iShares MSCI 巴西指數 ETF)	投資海外 巴西	4,792.9 百萬美 元	-17.3	-34.1	-15.9	27.2	42.8	37.6	美元
		iShares MSCI EAFE ETF (iShares MSCI 歐澳遠東 ETF)	投資海外 歐澳遠東	57,151. 1 百萬美 元	11.5	19.9	46.3	10.1	18.7	17.0	美元
iShares MSCI Emerging Markets ETF (iShares MSCI 新興市場 ETF)	投資海外 新興市場	28,977. 2 百萬美 元	-3.6	12.8	33.3	12.0	19.4	18.4	美元		

基金 型 態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
指數股票型基金(有現金配息)(開放型)	股票型	SPDR S&P 500 ETF (SPDR S&P 500 指數基金)	投資海外 美國	463,713 .0 百萬 美元	28.7	52.4	100.0	10.8	19.0	18.2	美元
		iShares MSCI ACWI ETF(iShares MSCI 全世界 ETF)	投資海外 全球	17,610. 8 百萬美 元	18.7	38.1	74.7	9.6	18.3	17.2	美元
		iShares Nasdaq Biotechnology ETF(iShares 納斯達克生技 ETF)	投資海外 美國	9,927.5 百萬美 元	1.0	27.2	59.3	14.6	18.5	21.4	美元
		iShares U.S. Medical Devices ETF (iShares 美國醫療設備 ETF)	投資海外 美國	9,034.2 百萬美 元	21.0	50.3	99.5	14.5	18.4	17.5	美元
		iShares MSCI Global Gold Miners ETF(iShares MSCI 全球黃金礦業 ETF)	投資海外 全球	511.4 百 萬美元	-7.5	15.6	73.3	28.8	41.3	38.1	美元
	債券型	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF(iShares iBoxx 投資等級公司債券 ETF)	投資海外 北美	38,988. 4 百萬美 元	-1.8	8.9	27.8	4.6	8.0	7.4	美元
		iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF(iShares iBoxx 非投資等級公司債券 ETF)	投資海外 美國	21,698. 9 百萬美 元	3.7	8.4	23.7	3.5	9.7	8.7	美元
		富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 1-3 年期證券投資信託基金	投資海外 中華民國境內境外	13,476. 1 百萬新 臺幣	-2.0	-5.7	-5.1	4.2	3.8	3.9	新臺幣
		富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 7-10 年期證券投資信託基金	投資海外 中華民國境內境外	445.4 百 萬新臺 幣	-5.3	-3.5	2.7	5.1	6.3	7.0	新臺幣
		富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 20 年期以上證券投資信託基金	投資海外 中華民國境內境外	27,397. 8 百萬新 臺幣	-7.0	1.3	14.9	12.5	14.0	15.0	新臺幣
	富邦中國政策金融債券 ETF 證券投資信託基金	投資海外 中華民國境內境外	23,110. 8 百萬新 臺幣	5.2	8.6	9.2	2.4	3.7	4.2	新臺幣	

基金 型 態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規 模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差, %)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
指數股票型基金(有現金配息)(開放型)	債券型	富邦全方位入息 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦彭博 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券 ETF 證券投資信託基金	投資海外 中華民國境內境外	35,044.7 百萬新臺幣	-1.5	3.7	32.6	8.3	12.5	11.8	新臺幣
		富邦深証 100 證券投資信託基金	投資海外 大陸	1,847.5 百萬新臺幣	-0.4	48.7	117.4	14.9	24.6	24.7	新臺幣
		富邦日本東証證券投資信託基金	投資海外 中華民國境內境外	552.3 百萬新臺幣	11.3	20.4	36.9	10.0	15.9	15.8	新臺幣
		富邦印度 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦印度 NIFTY 證券投資信託基金	投資海外 中華民國境內境外	554.6 百萬新臺幣	18.9	18.7	25.4	13.2	28.2	24.2	新臺幣
		富邦 NASDAQ-100 證券投資信託基金	投資海外 中華民國境內境外	3,743.2 百萬新臺幣	26.6	74.9	121.9	13.2	20.2	19.3	新臺幣
		富邦恒生國企 ETF 證券投資信託基金	投資海外 中華民國境內境外	157.8 百萬新臺幣	-24.1	-30.8	-23.1	16.6	18.8	17.9	新臺幣
		富邦富時歐洲 ETF 證券投資信託基金	投資海外 中華民國境內境外	203.6 百萬新臺幣	9.0	11.6	35.7	12.3	22.1	19.3	新臺幣
指數股票型基金(無現金配息)(開放型)	股票型	富邦上証 180 證券投資信託基金	投資海外 大陸	5,097.2 百萬新臺幣	-3.8	16.7	46.1	11.7	18.7	19.1	新臺幣
		新臺幣貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	新臺幣
		美元貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	美元
		澳幣貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	澳幣
		歐元貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	歐元

數據資料來源：

1. 境外基金：

富邦、富達、聯博、安本標準、摩根、富蘭克林、施羅德、野村、霸菱、安聯、品浩太平洋、貝萊德、路博邁、瑞銀、瀚亞、台中銀資料來源為 Morningstar

商品代號：VBBT

2. 境內基金：

富邦、聯博、摩根、富蘭克林華美、施羅德、野村、安聯、柏瑞、瀚亞、富達、安本標準
資料來源為 Morningstar

3. 指數股票型基金：

富邦、元大、SPDR、iShares ETF 資料來源為 Bloomberg

數據資料日期：2021/12/31

投資績效及風險係數皆以投資標的幣別計算

(二)、投資標的說明二【國內外基金及貨幣帳戶】

1. 安本標準證券投資信託股份有限公司（公司地址：台北市信義區松仁路 101 號 8 樓）

◎ 安本標準-歐元非投資等級債券基金 A 月配息 美元避險

■投資目標：本基金的投資目標是通過將該項基金至少三分之二的資產，投資於由企業及政府相關組織發行的具有次級投資評級的歐元定息證券，以獲得長期總回報。該項基金的基準貨幣是歐元。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：歐元非投資等級債券團隊

學經歷：白肯瀚(Ben Pakenham)現為安本歐元非投資等級債券團隊投資組合經理，主要負責信用研究以及協助管理非投資等級債券投資組合。白肯瀚於 2011 年自亨德森投資集團(Henderson Global Investors)加入安本，曾任亨德森非投資等級月配息債券基金等不同信用投資組合之經理人。白肯瀚亦曾於新星資產管理公司(New Star Asset Management)擔任高收益分析師與基金投資副理。

■投資風險：

●一般風險：貨幣風險、監管風險、不具流動性之風險等（詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」一節）。基金可能投資於某些與基金計價基本貨幣不同的其他貨幣計價的證券，外幣匯率變動可能對基金的投資價值及其收益帶來不利之影響。

本基金未提供類似國內存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之額外保障。投資基金之最大可能損失為全部本金及利息。

基本貨幣避險股份類別相對於基金投資組合的投資貨幣隨時可能存在過度曝險或曝險不足的現象。

其過程中所生成本，將由相關股份類別獨自全數承擔。詳細內容請參閱基金公開說明書“一般風險因素”項下之說明。

●特別風險（詳細內容請參閱基金公開說明書“基金資訊”項下本基金之特有訊息）：

•基金的投資標的須承受利率風險和信用風險。

•基金投資特定區域市場，增加潛在波動性。

•基金之投資組合可能有一大部分屬於次投資級債券及/或非投資等級債券，這表示投資人的資本和收益所需承受的風險，會高於投資於投資級債券的基金。

•本基金可能投資於或有可轉債。如果債券發行人的財務實力下跌到預先設定門檻之下，該債券可能遭受大量或全部本金損失(關於或有可轉債的其他風險訊息投資者應參考“一般風險因素”章節下面的“或有證券”的風險因素)。

◎ 安本標準-環球永續股票基金 A 累積 美元

■投資目標：本基金以至少三分之二的基金資產投資於在全球證券交易所(包含新興市場)上市之公司之股票和股票相關證券，藉以達到追求長期總報酬的投資目標。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：環球股票團隊

學經歷：史蒂芬·道可提(Stephen Docherty)為全球股票主管，管理十五人的團隊，包括五名資深全球股票投資經理，他們負責安本在全球股票投資方面的整體策略，包括符合社會責任的投資組合。Stephen 於 1994 年加入安本，在擔任基金管理職務前，成功制定出績效評價程序。先前 Stephen 曾於阿比國民銀行(Abbey National plc)人壽部門的精算服務部任職。

■投資風險：

●一般風險：貨幣風險、監管風險、不具流動性之風險等（詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」一節）。基金可能投資於某些與基金計價基本貨幣不同的其他貨幣計價的證券，外幣匯率變動可能

對基金的投資價值及其收益帶來不利之影響。本基金未提供類似國內存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之額外保障。投資基金之最大可能損失為全部本金及利息。

- 特別風險（詳細內容請參閱基金公開說明書“基金資訊”項下本基金之特有訊息）：
 - 本基金投資於全球股票及股票相關證券，因此有投資新興市場部位，其波動性傾向高於成熟市場，且其價值有可能會急劇上下波動。

◎ 安本標準-亞太股票基金 A 累積 美元

■投資目標：本基金的投資目標是通過將該項基金至少三分之二的資產，投資於在亞太區國家(不包括日本)設有註冊辦事處的公司；及/或在亞太區國家(不包括日本)進行大部份業務活動的公司；及/或其大部份資產來自在亞太區國家(不包括日本)設有註冊辦事處的公司之控股公司所發行的股票及股票相關證券，以獲得長期總回報。該項基金的基本貨幣是美元。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：亞洲股票團隊

學經歷：楊修為安本資產管理集團亞太區總裁暨安本資產管理集團股票部主管兼執行委員會委員，負責安本資產管理集團之營運。楊修先生於1985年加入安本倫敦辦事處負責亞洲股票管理，之後於1992年在新加坡共同創辦安本亞洲。自此楊修先生將安本打造成為全球最大同類資產管理公司之一。新加坡安本亞洲員工人數超過百人，有二十五位投資經理駐點在亞洲，另外於澳洲、香港、日本、馬來西亞及泰國設有研究/投資辦事處，皆由楊修先生全權管理。

■投資風險：

- 一般風險：貨幣風險、監管風險、不具流動性之風險等（詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」一節）。基金可能投資於某些與基金計價基本貨幣不同的其他貨幣計價的證券，外幣匯率變動可能對基金的投資價值及其收益帶來不利之影響。

本基金未提供類似國內存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之額外保障。投資基金之最大可能損失為全部本金及利息。

- 特別風險（詳細內容請參閱基金公開說明書“基金資訊”項下本基金之特有訊息）：
 - 基金投資特定區域市場，增加潛在波動性。
 - 本基金投資於亞太地區（日本除外）之股票及股票相關證券，因此有投資新興市場部位，其波動性傾向高於成熟市場，且其價值有可能會急劇上下波動。

◎ 安本標準-日本永續股票基金 A 累積 日圓

■投資目標：本基金的投資目標在於追求長期總報酬，以至少三分之二的基金資產投資於股票和股票相關證券，該等股票及股票相關證券之發行公司須為註冊營業處位於日本的公司；和/或其大部分商業活動發生於日本的公司；和/或大部分資產投資於日本註冊成立公司的控股公司。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：亞洲股票團隊

學經歷：郭征岳於2005年加入安本，擔任亞洲股票團隊投資組合經理，經常往來東南亞、印度，以及中國進行公司拜訪，於2010年時擢升為日本股票團隊主管，除領導日本股票投資團隊外，亦負責研究日本股票與日本股票投資組合。郭征岳大學畢業後曾於美國中西部知名大報聖路易郵訊報(St Louis Post-Dispatch)擔任財經新聞記者達三年時間。2004年，他返回新加坡在MSCI Barra擔任股票研究分析師，之後便加入安本至今。

■投資風險：

- 一般風險：貨幣風險、監管風險、不具流動性之風險等（詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」一節）。基金可能投資於某些與基金計價基本貨幣不同的其他貨幣計價的證券，外幣匯率變動可能對基金的投資價值及其收益帶來不利之影響。

本基金未提供類似國內存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之額外保障。投資基金之最大可能損失為全部本金及利息。

基本貨幣避險股份類別相對於基金投資組合的投資貨幣隨時可能存在過度曝險或曝險不足的現象。其過程中所生成成本，將由相關股份類別獨自全數承擔。詳細內容請參閱基金公開說明書“一般風險因素”項下之說明。

- 特別風險（詳細內容請參閱基金公開說明書“基金資訊”項下本基金之特有訊息）：
 - 基金投資單一國家市場，增加潛在波動性。

◎ 安本標準-新興市場債券基金 A 月中配息 美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)

■投資目標：將本基金至少三分之二的資產，投資於由在新興市場國家設有註冊辦事處的公司及/或位於新興市場國家的政府相關組織所發行的定息債券，以獲得長期總回報。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：新興市場債券團隊

學經歷：布萊特·帝蒙為安本新興市場債券團隊主管，係於 2005 年安本收購德意志資產管理公司(Deutsche Asset Management)的倫敦與費城的債券業務時加入安本。帝蒙自 1999 年起便於德意志資產管理公司擔任新興市場債券主管一職，其於 1991 年畢業後加入德意志資產管理公司，從 1995 年起開始研究新興市場。

■投資風險：

●一般風險：貨幣風險、監管風險、不具流動性之風險等（詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」一節）。基金可能投資於某些與基金計價基本貨幣不同的其他貨幣計價的證券，外幣匯率變動可能對基金的投資價值及其收益帶來不利之影響。

本基金未提供類似國內存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之額外保障。投資基金之最大可能損失為全部本金及利息。

●特別風險（詳細內容請參閱基金公開說明書“基金資訊”項下本基金之特有訊息）：

基金的投資標的須承受利率風險和信用風險。當一個債券市場只有少數買方及/或有大量的賣方，如果要在期望的價格和/或短時間內出售某些債券可能會比較困難。

基金投資於定息證券，包括次投資級證券。因此，投資人的資本與收益所承擔風險會高於投資於投資級債券的基金。

本基金投資於新興市場，其波動性傾向高於成熟市場，且其價值有可能會急劇上下波動。

本基金可能投資於或有可轉債。如果債券發行人的財務實力下跌到預先設定門檻之下，該債券可能遭受大量或全部本金損失（關於或有可轉債的其他風險訊息投資者應參考基金公開說明書“一般風險因素”章節下面的“或有證券”的風險因素）。

◎ 安本標準-印度債券基金 A 月中配息 美元

■投資目標：本基金主要投資於債務與債務相關證券，該等證券之發行人須為位於印度的政府或政府相關實體；及或為其註冊營業處、或主要營業地點、或其大部分商業活動發生於印度的公司（包括該公司的控股公司），及/或由位於印度之外的公司或政府發行以印度盧比計價的債務與債務相關證券。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：亞洲固定收益團隊

亞洲固定收益團隊的主管為 Adam McCabe 率領 15 位不同範疇的亞洲債券經理人，以獨立的基本面研究，深入根基的風險管理文化並以長期投資出發而非短線買賣，產出具一致性以紀律貫徹核心投資理念。

■投資風險：一般風險：貨幣風險、監管風險、波動性增加之風險等（詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」一節）。基金可能投資於某些與基金計價基本貨幣不同的其他貨幣計價的證券，外幣匯率變動可能對基金的投資價值及其收益帶來不利之影響。

本基金未提供類似國內存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之額外保障。投資基金之最大可能損失為全部本金及利息。

特別風險（詳細內容請參閱基金公開說明書“基金資訊”項下本基金之特有訊息）：

基金投資單一國家市場，增加潛在波動性。

基金的投資標的須承受利率風險和信用風險。當一個債券市場只有少數買方及/或有大量的賣方，如果要在期望的價格和/或短時間內出售某些債券可能會比較困難。

基金之投資組合可能有一大部分屬於次投資級債券，這表示投資人的資本和收益所需承受的風險，會高於投資於投資級債券的基金。

本基金投資於印度債務與債務相關證券，因此有投資新興市場部位，其波動性傾向高於成熟市場，且其價值有可能會急劇上下波動。

本基金（除了為避險以外）得為追求其投資目標而基於投資目的運用衍生性金融工具。為避險以外的目的運用衍生性商品可能產生槓桿作用並可能增加基金資產淨值的波動。

◎ 安本標準-前線市場債券基金 A 月配息 美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)

■投資目標：本基金的投資目標在於追求報酬，以至少三分之二的基金資產投資於債務與債務相關證券，該

商品代號：VBBT

等證券(i)之發行機構須為位於前緣債務市場的政府或政府相關實體，及/或註冊營業處或主要營業地點位於或其大部分商業活動發生於前緣債務市場的公司（包括該等公司的控股公司）；及/或(ii)在投資日以某一前緣債務市場貨幣計價。本基金至少大部分的基金資產在任何時間投資於次投資級債務或債務有關證券。「前緣市場」係指任何列於MSCI前緣市場指數或其綜合指數（或經修訂後之任何後繼指數）的國家，或任何新興市場國家，且投資顧問認為該新興市場國家與列於MSCI前緣市場指數之國家顯示相同經濟特徵。一般而言，前緣市場是被認為比新興市場經濟更不發達的市場，例如亞美尼亞、亞塞拜然等。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：新興市場債券團隊

新興市場債券團隊_布萊特·帝蒙為安本新興市場債券團隊主管，係於2005年安本收購德意志資產管理公司(Deutsche Asset Management)的倫敦與費城的債券業務時加入安本。帝蒙自1999年起便於德意志資產管理公司擔任新興市場債券主管一職，其於1991年畢業後加入德意志資產管理公司，從1995年起開始研究新興市場。

■投資風險：前緣市場是被認為比新興市場經濟更不發達的市場，某些市場對投資者而言帶有顯著風險，例如經濟或政治不穩可能導致法律、財務及監管上的變動，會計及審計系統未必符合國際標準，及現有法令的發展可能尚不足以保障小股東的權利等（詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」一節）。一般風險：貨幣風險、監管風險、不具流動性之風險等（詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」一節）。基金可能投資於某些與基金計價基本貨幣不同的其他貨幣計價的證券，外幣匯率變動可能對基金的投資價值及其收益帶來不利之影響。本基金未提供類似國內存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之額外保障。投資基金之最大可能損失為全部本金及利息。

基本貨幣避險股份類別相對於基金投資組合的投資貨幣隨時可能存在過度曝險或曝險不足的現象。其過程中所生成本，將由相關股份類別獨自全數承擔。詳細內容請參閱基金公開說明書“一般風險因素”項下之說明。

特別風險（詳細內容請參閱基金公開說明書“基金資訊”項下本基金之特有訊息）：

- 基金的投資標的須承受利率風險、信用風險和貨幣風險。利率波動將影響投資資本價值。當長期利率上升時，債券的資本價值可能會下跌，反之亦然。信用風險則反映債券發行人履行其義務的能力。
- 基金投資於固定收益證券，包括次投資級證券。因此，基金之投資組合可能有一大部分屬於非投資級債券，意味投資人的資本與收益所承擔風險會高於投資於投資級債券的基金。
- 本基金（除了為避險以外）得為追求其投資目標而基於投資目的運用衍生性金融工具。為避險以外的目的運用衍生性商品可能產生槓桿作用並可能增加基金資產淨值的波動。
- 本基金投資於新興市場，其波動性傾向高於成熟市場，且其價值有可能會急劇上下波動。某些狀況下，投資標的可能變為較不具流動性，以致限制投資顧問實現部分或所有投資組合的能力。新興市場的登記和交割安排可能不如較成熟市場發達，因此投資作業風險也會比較高。也比較可能出現政治風險和不利的經濟環境。
- 本基金且投資於具有類似風險的前緣市場，但是風險水平更高，因為該等市場相較其他新興市場更小，更不發達且更難進入。貨幣匯率波動可能重大影響績效因為基金可能投資於某種貨幣，而該貨幣與基金所持有的證券的計價貨幣的價值不同。

◎ 安本標準 360 多重資產收益證券投資信託基金 A 月配息 美元(本基金配息政策可能致配息來源為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金旨在通過投資於定息及浮息證券，以提供資本增值。基金以獲取穩定報酬同時控制風險為目標，大量將基金資產分散配置到低相關係數之另類投資資產類別，提高整體投資組合分散效果，降低基金投資組合與主要股債市指數之相關性，即使主要股債市大幅波動，基金資產亦能維持相對較低的波動

■核准發行總面額：新台幣壹佰伍拾億元

■經理人：劉向晴&安本標準亞太多重資產投資團隊

劉向晴

學歷：國立政治大學財務管理研究所碩士

經歷：2017年加入安本標準，現任安本標準投信投資經理，負責管理安本標準360多重資產收益基金經理亦同時管理經理公司所經理之安本標準360動態入息組合基金。

經歷：劉向晴為安本標準投資管理亞太區多重資產投資經理人，負責亞太區市場基本面研究與台灣境內投資組合管理。在此之前，她於聯博台灣負責境內股票與多元資產投資組合，並在聯博香港負責大中華區市場研究。曾在富邦證券負責大中華區的股票研究，並獲機構投資人票選肯定，也曾任國泰金控的儲備幹部，

商品代號：VBBT

在銀行體系各部門輪調。

劉向晴為政治大學財務管理研究所畢業，並擁有國際金融風險管理師證照(FRM)。

安本標準亞太多重資產投資團隊

安本標準亞太多重資產投資團隊負責管理亞太地區客戶所委任的全權委託投資組合以及註冊於亞太地區的基金產品，團隊擁有 7 名成員，均具備多年相關經驗，團隊主管為吳麗如女士(Irene Goh)。

■投資風險：

本基金可能產生之風險包括產業景氣循環風險、流動性風險、市場風險(包含利率、匯率等)、政治經濟變動風險、信用風險等，投資於新興市場債券、其他投資標的或特定投資策略之風險等因素，導致基金淨值出現劇烈波動，或因受益人大量贖回，導致延遲支付贖回價款並影響基金淨值。本基金可能投資於非投資等級債券，此類有價證券較易發生債券發行公司可能因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失。另本基金可能投資美國 Rule 144A 債券，該債券屬私募有價證券，債券發行機構之財務與營運資訊揭露相對較不透明，債券流動性相對受限。本基金雖依現行法規對 Rule 144A 債券的投資限制在基金規模 15% 以內，惟市場波動劇烈時，本基金仍可能面臨前述流動性風險而產生虧損。完整之投資風險內容及說明請詳參基金公開說明書基金概況之投資風險揭露章節。

2. 貝萊德證券投資信託股份有限公司(公司地址：臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓)

◎ 貝萊德全球股票收益基金 A6 美元(穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：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。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。此基金分派的收益並未扣除開支。貨幣風險將靈活管理。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

韋安卓(Andrew Wheatley Hubbard)

現任貝萊德執行副總和全球股票團隊成員，為全球股票收益基金(基金之配息來源可能為本金)共同經理人，同時負責電信及金融類股的研究。

Olivia Treharne, CFA

現任貝萊德執行副總和全球股票團隊成員，負責金融類股研究。在 2019 年加入貝萊德之前，於法通保險集團資產管理部門任職約五年經驗，更之前曾任職於高盛擔任研究報告分析師。擁有英國劍橋大學經濟學學士學位和牛津大學經濟及社會歷史碩士學位。

■投資風險：本基金主要風險為 1. 資本無法增長的風險 2. 較小市值公司風險 3. 股票風險 4. 新興市場風險 5. 外商投資限制風險 6. 滬港通機制風險 7. 流動性風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德環球資產配置基金 A2 美元

■投資目標：基金投資於全球企業和政府所發行的股權證券、債券及短期證券而不受既定限制。在正常市況下，基金將總資產至少 70% 投資於企業及政府所發行的證券。基金一般尋求投資於投資顧問認為估價偏低的證券，亦會投資於小型及新興成長的公司之股權證券。基金亦可將其債券組合的一部分投資於非投資等級定息可轉讓證券投資組合。貨幣風險將靈活管理。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

孔睿思(Russ Koesterich, CFA)

Mr. Koesterich 於布蘭迪斯大學取得歷史學學士學位，波士頓大學取得法律博士學位，後來也在哥倫比亞大學商學院取得企業管理碩士財務金融學門學位。22 年投資經驗，先前擔任貝萊德全球首席投資策略師。

David Clayton, CFA

Mr. Clayton 在 1990 年於西安大略大學取得經濟學學士學位，並在 1994 年於 Dalhousie 大學取得 MBA 學位。多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員。主要負責能源、房地產、汽車、工業、保險、原物料與公用事業。

Rick Rieder

商品代號：VBBT

Mr. Rieder 在 1983 年於埃默里大學取得財務金融學士學位，並於 1987 年在賓州大學華頓商學院取得管理碩士學位。目前為貝萊德董事總經理，為貝萊德固定收益投資長，也是全球信用業務及信用策略、多元類股以及房貸部門主管。他同時身兼固定收益執行委員會以及貝萊德營運委員會成員。在 2009 年前加入貝萊德之前，他是 R3 Capital Partners 的執行長，他也曾任美國財政部次長。

- 投資風險：本基金主要風險為 1. 固定收益風險 2. 艱困證券風險 3. 較小市值公司風險 4. 股票風險 5. 新興市場風險 6. 主權債務風險 7. 債券調降評等風險 8. 外商投資限制風險 9. 資產抵押證券／房貸抵押證券風險 10. 應急可轉換債券 11. 銀行公司債券 12. 流動性風險 13. 滬港通機制相關風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德世界礦業基金 A2 美元

- 投資目標：基金在全球將總資產至少 70% 投資於主要從事生產基本金屬及工業用礦物（例如鐵礦及煤）的礦業及金屬公司之股權證券。基金亦可持有從事黃金或其他貴金屬或礦業公司的股權證券。基金不會實際持有黃金或其他金屬。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

韓艾飛(Evy Hambro)

現為貝萊德董事總經理。自 1997 年至今，擔任貝萊德世界礦業基金與貝萊德世界黃金基金經理人。1995-1996 年任職於美林投資管理澳洲及加拿大分公司，1994 年加入美林投資管理天然資源團隊。

Olivia Markham, CFA

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

- 投資風險：本基金主要風險為 1. 較小市值公司風險 2. 股票風險 3. 新興市場風險 4. 外商投資限制風險 5. 投資特定行業的基金風險 6. 流動性風險 7. 透過 ETF 投資的商品風險 8. 債券調降評等風險 9. 滬港通機制相關風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德世界黃金基金 A2 美元

- 投資目標：基金在全球將總資產至少 70% 投資於主要從事金礦業務的公司的股權證券。基金亦可投資於主要從事其他貴金屬或礦物及基本金屬或採礦業務的公司之股權證券。基金不會實際持有黃金或其他金屬。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

韓艾飛(Evy Hambro)

現為貝萊德董事總經理。自 1997 年至今，擔任貝萊德世界礦業基金與貝萊德世界黃金基金經理人。1995-1996 年任職於美林投資管理澳洲及加拿大分公司，1994 年加入美林投資管理天然資源團隊。

Tom Holl

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

- 投資風險：本基金主要風險為 1. 較小市值公司風險 2. 股票風險 3. 新興市場風險 4. 外商投資限制風險 5. 投資於特定行業的基金風險 6. 透過 ETF 投資的商品 7. 流動性風險 8. 滬港通機制相關風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德新興歐洲基金 A2 美元

- 投資目標：基金將不少於 70 % 的總資產投資於在歐洲新興國家註冊或從事大部份經濟活動的公司，亦可能投資於在地中海地區及鄰近地區註冊或從事大部份經濟活動的公司。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

費啟善(Sam Vecht, CFA)

商品代號：VBBT

現任貝萊德董事總經理，貝萊德新興歐洲基金經理人，同時為貝萊德新興市場基金經理人。2000年加入美林投資管理，進入全球新興市場團隊，投資專長於新興歐洲與中東非洲。2000年於英國取得倫敦政經學院國際關係與歷史學位。

Chris Colunga

在作為分析師和投資組合經理人時，對於新興歐洲地區擁有豐富的經驗。Chris於2016年1月加入貝萊德全球新興市場團隊擔任董事，與貝萊德新興歐洲基金經理人Sam Vecht密切合作，參與新興歐洲策略的投資決策。Chris是歐洲、中東、非洲三地區和邊境市場研究團隊的成員，專門研究俄羅斯、中歐和東歐。

- 投資風險：本基金主要風險為 1. 較小市值公司風險 2. 股票風險 3. 新興市場風險 4. 外商投資限制風險 5. 流動性風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德新興市場基金 A2 美元

- 投資目標：基金將不少於 70 % 的總資產投資於在全球新興市場註冊或從事大部份經濟活動的公司的股權證券。基金亦可投資於在發展成熟的市場註冊或從事大部份經濟活動而在新興市場經營龐大業務的公司的股權證券。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Gordon Fraser

現為貝萊德董事，全球新興市場股票團隊成員，主要負責印度、土耳其股票，具有 11 年投資經驗。

Kevin Jia

現為貝萊德亞洲股票團隊基本面研究員，主要負責研究中國 A 股及境外中國股票。加入貝萊德之前，於北京任職於 KKR，負責私募股權投資盡職調查以及投組管理。

- 投資風險：本基金主要風險為 1. 較小市值公司風險 2. 股票風險 3. 新興市場風險 4. 外商投資限制風險 5. 流動性風險 6. 滬港通機制風險、RQFII 相關風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元

- 投資目標：基金將總資產至少 70% 投資於在拉丁美洲註冊或從事大部分經濟活動的公司的股權證券。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：Ed Kuczma

現為全球新興市場股票團隊成員之一，有 15 年投資經驗於拉丁美洲國家。

- 投資風險：本基金主要風險為 1. 較小市值公司風險 2. 股票風險 3. 新興市場風險 4. 外商投資限制風險 5. 流動性風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德亞洲老虎債券基金 A6 美元 (穩定配息)(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金以盡量提高總回報為目標。本基金將總資產至少 70% 投資於在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。作為其投資目標的一部分，本基金最多可以其總資產的 10% 投資於資產抵押證券 (ABS) 及房貸抵押證券 (MBS)，無論該等證券是否為投資等級。此等證券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

商品代號：VBBT

押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租賃或應收帳款（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受規管與被核准金融機構之商業及住宅抵押貸款）。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。特定資產抵押證券（ABS）可能建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，以取得對不同發行者證券績效之部位，而毋須直接投資於該證券。本基金投資在應急可轉換債券以其總資產的 20% 為限，本基金投資在艱困證券以其總資產的 10% 為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。所用風險管理計量方法：相對風險價值，以摩根大通亞洲信貸指數作為適當指標。基金的預計槓桿比率：資產淨值的 150%。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

賽思(Neeraj Seth)

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

賽思於 1995 年德里大學機械工程學系畢業，並於 2001 年取得印第安納大學凱萊商學院 MBA 學位。

Artur Piasecki

貝萊德亞洲信貸團隊之一，負責總報酬投資之策略管理，加入貝萊德之前曾任職於 R3Capital Partners、JP Morgan 和雷曼兄弟。

Ronie Ganguly

貝萊德亞洲信貸團隊之一，同時也是亞太主動投資團隊成員之一。加入貝萊德之前曾任職於 PIMCO、德意志銀行、花旗銀行和 JP Morgan。

Venn Saltirov

自 2012 年起成為貝萊德亞洲信貸團隊成員，擁有 16 年投資策略管理經驗，加入貝萊德之前曾任職於 JPMorgan 和雷曼兄弟。

■投資風險：本基金主要風險為 1. 固定收益風險 2. 艱困證券風險 3. 新興市場 4. 主權債務風險 5. 債券調降評等風險 6. 外商投資限制風險 7. 應急可轉換債券風險 8. RQFII 相關風險（詳參基金公開說明書“人民幣合格境外機構投資人(RQFII)之特定風險”乙節），最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金以盡量爭取高收入為目標。本基金係對於全球進行投資，不受既定的國家或地區限制，本基金至少 70% 之總資產投資於股權證券。為實現其投資目標和政策，本基金將投資於各種投資策略及工具。尤其是基金將使用量化（即數學或統計）模型，以達到系統性（即基於規則）選擇股票之方式。這意味著，在考慮風險和交易成本預測時，將根據股票對投資組合回報的預期貢獻來進行選擇。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20% 之範圍內直接投資於中國。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。所用風險管理計量方法：承諾法。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

傅信德 (Rob Fisher)

為貝萊德科學主動式股票團隊成員，對於大數據分析研究已有 10 多年經驗，該團隊專長於大數據投資策略，目前管理資產累計超過 850 億美元。傅信德於 2001 年起在貝萊德任職，包括其在巴克萊國際投資管理(BGI)擔任資深基金經理人的資歷在內，該公司於 2009 年與貝萊德合併。在此之前，他曾於紐約銀行的歐洲部門工作。傅信德於 1999 年於南安普頓大學取得航太工程碩士學位。並擁有特許財務分析師 CFA 執照。

Andrew Huzzey

現任貝萊德基金經理人，目前為歐洲系統化主動股票團隊成員。加入貝萊德前，曾在巴克萊擔任歐洲科學主動股票團隊的基金經理人。於 2007 年取得劍橋大學經濟碩士學位。

■投資風險：本基金之衍生性金融商品投資策略，包括賣出短期選擇權買權以獲取可能之權利金收入，此策略雖可增加收入來源，但在市場短線大幅上漲時，可能導致本基金之績效落後於市場。為尋求一致地於該期間每月向股東分配股息，本基金之配息可能由本金支出；惟上述配息政策並不表示配息固定不變。本基金不適合無法承擔衍生性金融商品風險之投資人或保守型投資人。本基金投資全球股票市場，亦即本基金

商品代號：VBBT

投資人亦將承擔股票基金一般所應承擔之風險，不會因為衍生性金融商品的操作而有所降低。本基金主要風險為：1. 資本無法增長的風險 2. 較小市值風險 3. 股票風險 4. 新興市場風險 5. 外商投資限制風險 6. 滬港通機制相關風險 7. 流動性風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德環球非投資等級債券基金 A6 美元(穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金以盡量提高總回報為目標。基金將總資產至少 70%投資於非投資等級固定收益可轉讓證券。基金可投資於全系列可供選擇的固定收益可轉讓證券，包括非投資級證券。貨幣風險將靈活管理。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：James Keenan, Jose Aguilar, David Delbos, Mitchell Garfin, James Turner

James Keenan

學歷：聖母大學財務金融學士學位

經歷：2015 年加入施羅德，現任施羅德全球多重策略固定收益團隊主管，負責管理全球固定收益投資組合。

Jose Aguilar

學歷：Pablo de Olavide 大學財務金融與法學雙學士學位

經歷：現為貝萊德董事，並為歐洲基礎信貸策略團隊成員。2009 年加入貝萊德前，曾任 R3 Capital Partners 分析師，2005 年曾任職於雷曼兄弟。

David Delbos

學歷：塔夫茨大學歷史學士學位

經歷：現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。2002 年加入貝萊德，擔任信貸研究分析師，於 2012 年轉為投資組合管理。

Mitchell Garfin

學歷：密西根大學財務金融學士，紐約大學企業管理財務經濟學碩士。

經歷：1997 年加入貝萊德，現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。

James Turner

學歷：諾丁漢大學化學工程學士學位

經歷：現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。加入貝萊德前，在 Oaktree Capital 任職超過 16 年，擔任非投資等級債券產品的基金經理人。

■投資風險：本基金主要風險為 1. 固定收益風險 2. 艱困證券風險 3. 遞延交割交易風險 4. 主權債務風險 5. 債券調降評等風險 6. 流動性風險 7. 資產抵押證券／房貸抵押證券 8. 應急可轉換債券，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

3. 富蘭克林證券投資顧問股份有限公司(公司地址：台北市忠孝東路四段 87 號 8 樓)

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A (Mdis)股(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金主要投資於全世界各國政府或是政府所屬相關機構所發行的固定或浮動利率的債權證券(包括非投資等級證券)及債權憑證的投資組合。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

麥可·哈森泰博(Michael Hasenstab)

坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。

富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。

基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金、全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金。

1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。

大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學（Australian National University）取得經濟學碩士、博士學位。

何英信(Calvin Ho)

副總裁

研究總監

坦伯頓全球宏觀投資團隊

何英信博士於 2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擔任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究副總監。擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。

- 投資風險：本基金特有風險包括股份等級避險風險、交易對手風險、信用風險、信用連結證券風險、違約債券證券風險、歐洲及歐元區風險、衍生性金融商品風險、配息政策風險、新興市場風險、外幣風險、利率證券風險、流動性風險、低評等或非投資等級證券風險、市場風險、主權債券風險、結構型商品風險以及互換交易協定風險等。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。（投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。）

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列—新興國家固定收益基金美元 A (Mdis)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金主要透過投資於開發中或新興市場國家之政府、政府所屬相關機構或是企業所發行之固定及浮動利率的債權證券（包括非投資等級證券）及債權憑證的投資組合。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

麥可·哈森泰博(Michael Hasenstab)

坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。

富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。

基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金、全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金。

1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。

大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學（Australian National University）取得經濟學碩士、博士學位。

何英信(Calvin Ho)

副總裁

研究總監

坦伯頓全球宏觀投資團隊

何英信博士於 2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擔任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究副總監。擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。

- 投資風險：本基金特有風險包括股份等級避險風險、可轉換及混合證券風險、交易對手風險、信用風險、信用連結證券風險、違約債券證券風險、衍生性金融商品風險、配息政策風險、新興市場風險、外幣風險、利率證券風險、流動性風險、低評等或非投資等級證券風險、市場風險、抵押貸款擔保證券與資產擔保證券風險、未受管轄市場風險、主權債券風險、結構型商品風險、互換交易協定風險以及認股權證風險等。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基

金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。(投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。)

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (Mdis)股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標:本基金主要是透過直接投資或是透過運用金融衍生性商品來投資於美國或非美國發行的固定收益債權證券。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

葛倫·華勒(Glenn Voyles)

- 投資管理團隊董事、基金經理人、研究分析師
- 現任非投資等級債分析師、基金經理人，擅長於能源產業的研究與分析。
- 1993 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，於史丹佛大學取得經濟學士學位，擁有特許財務分析師(CFA)證照，並為舊金山證券分析師協會和特許財務分析師協會的會員。

派翠西雅·歐康諾(Patricia O' Connor)

- 擔任富蘭克林投資顧問公司副總裁暨富蘭克林坦伯頓固定收益團隊基金經理人及研究分析師。
- 精專研究分析公司非投資等級債。
- 於 1997 年加入富蘭克林坦伯頓集團之前，曾服務於摩根士丹利資產管理公司。
- Lehigh 大學會計學士，以及芝加哥大學財金/經濟碩士學位。
- 擁有會計師執照以及特許財務分析師執照。
- 為舊金山證券分析師及特許財務分析師協會的會員。

詹姆士·麥吉華倫(S. James McGiveran III)

- 現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁/研究分析師，為非投資等級債及投資級債研究分析師，擅長領域包含航太、國防、貨運、鐵路、航空、餐廳及食品飲料等產業。
- 2006 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，於哥倫比亞大學商學研究所取得榮譽企管碩士學位，在哥大商學所之前，曾服務於花旗集團投資銀行並曾於安達信會計師事務所擔任稽核及交易諮詢。
- 擁有美國賓州維拉諾華大學會計學士學位，並且擁有特許職業會計師(CPA)職照及特許財務分析師(CFA)證照。

布萊恩·迪芬巴赫(Bryant Dieffenbacher)

- 現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊研究分析師，特別專精於化學產業非投資等級債研究分析。
- 2010 年正式加入富蘭克林坦伯頓基金集團，此前曾於 2009 年夏天於集團非投資等級團隊進行實習，亦於 Gabelli、Dunbar 及 Litespeed 等資產管理公司服務，具備豐富產業經驗。
- 擁有耶魯大學經濟學學士學位及哥倫比亞大學商學所企管碩士學位。

■投資風險：本基金特有風險包括股份等級避險風險、可轉換及混合證券風險、交易對手風險、信用風險、信用連結證券風險、違約債券證券風險、衍生性金融商品風險、配息政策風險、歐洲及歐元區風險、外幣風險、利率證券風險、流動性風險、市場風險、低評等或非投資等級證券風險、重整公司風險、互換交易協定風險以及認股權證風險等。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。(投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。)

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金美元 A(Mdis)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標:本基金主要投資於全世界各國政府以及政府所屬相關機構或是企業所發行的固定和浮動利率的債權證券及債權憑證（包括投資等級及非投資等級證券）的投資組合。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

麥可·哈森泰博(Michael Hasenstab)

坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。

基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金、全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金。

1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。

大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學(Australian National University)取得經濟學碩士、博士學位。

何英信(Calvin Ho)

副總裁

研究總監

坦伯頓全球宏觀投資團隊

何英信博士於 2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擔任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究副總監。擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。

- 投資風險：本基金特有風險包括股份等級避險風險、擔保債務憑證風險、可轉換及混合證券風險、交易對手風險、信用風險、信用連結證券風險、違約債券證券風險、衍生性金融商品風險、配息政策風險、新興市場風險、歐洲及歐元區風險、外幣風險、利率證券風險、流動性風險、低評等或非投資等級證券風險、市場風險、抵押貸款擔保證券與資產擔保證券風險、抵押債券之附買回交易風險、主權債券風險、結構型商品風險以及互換交易協定風險等。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高(包含投資的所有損失)。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。(投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。)

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲非投資等級債券基金美元 A(Mdis)股 (本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金主要是透過直接投資或是透過運用金融衍生性商品來投資於歐洲或非歐洲發行的固定收益債權證券。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

派翠西雅·歐康諾(Patricia O' Connor)

派翠西雅·歐康諾擔任富蘭克林投資顧問公司副總裁暨富蘭克林坦伯頓固定收益團隊基金經理人及研究分析師。

派翠西雅·歐康諾精專研究分析公司非投資等級債。

歐康諾女士於 1997 年加入富蘭克林坦伯頓集團之前，曾服務於摩根士丹利資產管理公司。

Lehigh 大學會計學士，以及芝加哥大學財金/經濟碩士學位。

擁有會計師執照以及特許財務分析師執照。

為舊金山證券分析師及特許財務分析師協會的會員。

皮耶羅(Piero Del Monte)

皮耶羅先生於 2007 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，現為富蘭克林坦伯頓歐洲非投資等級基金的共同基金經理人與非投資等級債券分析師。

加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾於Generail 資產管理，負責基金的管理，自 2003 年起管理Generail 歐洲非投資等級債基金。此外，皮耶羅亦曾於Cazenove，擔任義大利中小型股票的研究分析師。

皮耶羅於Milano的Bocconi 大學取得經濟學士的文憑，並在倫敦大學的Birkbeck 學院取得財務碩士學位。

為義大利財務分析師協會(AIAF)的會員。

羅德·麥可菲(Rod MacPhee)

富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁。

負責管理歐洲的投資組合經理人和分析師。

2013 年加入富蘭克林坦伯頓之前，曾任職於西方資產管理公司的全球多重收益和全球投資級策略的分析師。

萊斯布里奇大學金融學學士，擁有特許財務分析師(CFA)執照。

艾曼紐·泰希爾(Emmanuel Teissier)

富蘭克林坦伯頓固定收益集團副總裁，研究分析師暨基金經理人。

負責歐洲和亞洲投資等級公用事業和工業的研究和分析。

2008 年加入富蘭克林坦伯頓，先前曾在法國巴黎銀行的倫敦債券資本市場部門工作。

在法國巴黎銀行之前，曾任職於巴黎和倫敦的穆迪信評公司，負責歐洲製藥和消費性商品產業。

歐洲 ESCP 歐洲(巴黎，牛津和柏林)管理碩士。

- 投資風險：本基金特有風險包括可轉換及混合證券風險、交易對手風險、信用風險、信用連結證券風險、違約債券證券風險、衍生性金融商品風險、配息政策風險、歐洲及歐元區風險、外幣風險、利率證券風險、流動性風險、低評等或非投資等級證券風險、市場風險、重整公司風險、互換交易協議風險以及認股權證風險等。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。（投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。）

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A (Mdis)股（**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金**）

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金投資於多樣化的可轉讓證券投資組合：包含股權證券以及長短期債權證券。

- 核准發行總面額：無限制

■經理人：

愛德華·波克(Edward Perks)

現任富蘭克林坦伯頓多元資產團隊之執行副總裁暨投資長。

於 1992 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，曾任富蘭克林坦伯頓股票團隊的投資長，任職期間經歷包括股票、可轉換證券和非投資等級各產業研究。

舊金山證券分析師協會(SASF)會員，擁有特許財務分析師執照(CFA)。

陶德·布萊頓(Todd Brighton)

現任富蘭克林股票團隊副總裁、基金經理人以及分析師

2000 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團

於美國加州大學戴維斯分校取得工商管理碩士，擁有特許財務分析師證照

布蘭登·賽可(Brendan Circle)

現任富蘭克林坦伯頓多元資產團隊副總裁、基金經理人、以及分析師。

2014 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，並曾在固定收益團隊負責非投資等級債投資分析。

於 2014 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團前，曾擔任 PIMCO 公司的資深協管經理人，負責全球投資級債投資組合策略。

於普林斯頓大學取得學士學位，芝加哥大學布斯商學院取得工商管理碩士學位，擁有特許財務分析師(CFA)執照。

- 投資風險：本基金特有風險包括股份等級避險風險、可轉換及混合證券風險、交易對手風險、信用風險、衍生性金融商品風險、配息政策風險、股權風險、歐洲及歐元區風險、外幣風險、利率證券風險、流動性風險、低評等或非投資等級證券風險以及市場風險等。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。（投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。）

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金主要投資於全世界各國政府或是政府所屬相關機構所發行的固定或浮動利率的債權證券（包括非投資等級證券）及債權憑證的投資組合。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

麥可·哈森泰博(Michael Hasenstab)

坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。

富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。

基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金、全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金。

1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。

大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學(Australian National University)取得經濟學碩士、博士學位。

何英信(Calvin Ho)

副總裁

研究總監

坦伯頓全球宏觀投資團隊

何英信博士於 2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擔任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究副總監。擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。

■投資風險：本基金特有風險包括股份等級避險風險、交易對手風險、信用風險、信用連結證券風險、違約債券證券風險、歐洲及歐元區風險、衍生性金融商品風險、配息政策風險、新興市場風險、外幣風險、利率證券風險、流動性風險、低評等或非投資等級證券風險、市場風險、主權債券風險、結構型商品風險以及互換交易協定風險等。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。（投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。）

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(acc)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金主要透過投資於開發中或新興市場國家之政府、政府所屬相關機構或是企業所發行之固定及浮動利率的債權證券（包括非投資等級證券）及債權憑證的投資組合。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

麥可·哈森泰博(Michael Hasenstab)

坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。

富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。

基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金、全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金。

1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。

大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學(Australian National University)取得經濟學碩士、博士學位。

何英信(Calvin Ho)

副總裁

研究總監

坦伯頓全球宏觀投資團隊

何英信博士於2005年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擔任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究副總監。擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。

- 投資風險：本基金特有風險包括股份等級避險風險、可轉換及混合證券風險、交易對手風險、信用風險、信用連結證券風險、違約債券證券風險、衍生性金融商品風險、配息政策風險、新興市場風險、外幣風險、利率證券風險、流動性風險、低評等或非投資等級證券風險、市場風險、抵押貸款擔保證券與資產擔保證券風險、未受管轄市場風險、主權債券風險、結構型商品風險、互換交易協定風險以及認股權證風險等。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。（投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。）

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (acc)股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金主要透過投資於開發中或新興市場國家之政府、政府所屬相關機構或是企業所發行之固定及浮動利率的債權證券（包括非投資等級證券）及債權憑證的投資組合。

- 核准發行總面額：無限制

■經理人：

葛倫·華勒(Glenn Voyles)

- 投資管理團隊董事、基金經理人、研究分析師
- 現任非投資等級債分析師、基金經理人，擅長於能源產業的研究與分析。
- 1993年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，於史丹佛大學取得經濟學士學位，擁有特許財務分析師(CFA)證照，並為舊金山證券分析師協會和特許財務分析師協會的會員。

派翠西雅·歐康諾(Patricia O' Connor)

- 擔任富蘭克林投資顧問公司副總裁暨富蘭克林坦伯頓固定收益團隊基金經理人及研究分析師。
- 精專研究分析公司非投資等級債。
- 於1997年加入富蘭克林坦伯頓集團之前，曾服務於摩根士丹利資產管理公司。
- Lehigh大學會計學士，以及芝加哥大學財金/經濟碩士學位。
- 擁有會計師執照以及特許財務分析師執照。
- 為舊金山證券分析師及特許財務分析師協會的會員。

詹姆士·麥吉華倫(S. James McGiveran III)

- 現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁/研究分析師，為非投資等級債及投資級債研究分析師，擅長領域包含航太、國防、貨運、鐵路、航空、餐廳及食品飲料等產業。
- 2006年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，於哥倫比亞大學商學研究所取得榮譽企管碩士學位，在哥大商學所之前，曾服務於花旗集團投資銀行並曾於安達信會計師事務所擔任稽核及交易諮詢。
- 擁有美國賓州維拉諾華大學會計學士學位，並且擁有特許職業會計師(CPA)職照及特許財務分析師(CFA)證照。

布萊恩·迪芬巴赫(Bryant Dieffenbacher)

- 現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊研究分析師，特別專精於化學產業非投資等級債研究分析。
- 2010年正式加入富蘭克林坦伯頓基金集團，此前曾於2009年夏天於集團非投資等級團隊進行實習，亦於Gabelli、Dunbar及Litespeed等資產管理公司服務，具備豐富產業經驗。
- 擁有耶魯大學經濟學學士學位及哥倫比亞大學商學所企管碩士學位。

- 投資風險：本基金特有風險包括股份等級避險風險、可轉換及混合證券風險、交易對手風險、信用風險、信用連結證券風險、違約債券證券風險、衍生性金融商品風險、配息政策風險、歐洲及歐元區風險、外幣風險、利率證券風險、流動性風險、市場風險、低評等或非投資等級證券風險、重整公司風險、互換交易協定風險以及認股權證風險等。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則

變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。（投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。）

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (acc)股

■投資目標：本基金主要投資於股權證券及輔助方式投資於債權證券的投資政策以求達成目標，其證券發行者為依法設立或是主要業務活動在拉丁美洲地區的發行機構。拉丁美洲地區包括但不限於以下國家：阿根廷、貝利茲、波里維亞、巴西、智利、哥倫比亞、哥斯大黎加、厄瓜多、薩爾瓦多、法屬圭亞那、瓜地馬拉、圭亞那、宏都拉斯、墨西哥、尼加拉瓜、巴拿馬、巴拉圭、秘魯、蘇利南、千里達/貝哥、烏拉圭及委內瑞拉。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

古斯塔渥·史丹爾(Gustavo Stenzel)

古斯塔渥·史丹爾為執行副總裁，巴西常務董事，拉丁美洲策略總監，富蘭克林坦伯頓新興市場研究團隊。

駐點於坦伯頓巴西公司，巴西里約熱內盧。於負責領域裡，找尋全面性的投資策略。

於 1998 年進入金融服務業，在 1998 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾任職於巴西 Incotel and Exxon 公司的商業分析師。

取得明尼蘇達大學明尼阿波利斯分部(the University of Minnesota, Minneapolis)的企管碩士學位，以及里約熱內盧聯邦大學(the Universidade Federal do Rio de)的工業工程學位。擁有美國特許財務分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)證書。

■投資風險：本基金特有風險包括股份等級避險風險、可轉換及混合證券風險、交易對手風險、新興市場風險、股權風險、外幣風險、邊境市場風險、流動性風險、市場風險、區域市場風險以及價值型股票風險等。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。（投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。）

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (acc)股

■投資目標：本基金投資以下公司的可轉讓股權證券及存託憑證：(i) 該企業設立於亞洲地區，或(ii) 該企業之主要營運活動位於亞洲地區，或(iii) 該企業在亞洲地區資本市場上獲認可的交易所掛牌。亞洲地區包括但不限於以下國家或地區：香港、印度、印尼、韓國、馬來西亞、中國、巴基斯坦、菲律賓、新加坡、斯里蘭卡、台灣和泰國，不包括澳洲、紐西蘭以及日本。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

蘇庫瑪·拉加(Sukumar Rajah)

蘇庫瑪·拉加擔任富蘭克林亞洲股票團隊常務董事暨投資長，負責區域型與跨國投資產品，以及亞洲股票投資決策流程強化等工作，同時負責印度股票團隊，管理富蘭克林印度當地股票型基金、印度相關基金、以及印度以外的機構法人帳戶。蘇庫瑪也居亞洲地區各當地資產管理團隊協調角色，同時負責亞洲地區長期股票產品策略規劃。

蘇庫瑪於 1994 年加入 Pioneer ITI，該公司於 2002 年由富蘭克林坦伯頓收購。身為原股票團隊的一員，蘇庫瑪協助型塑促使許多旗艦基金在過去十年擁有穩定績效的投資哲學。

蘇庫瑪進入投資管理產業已長達 20 年時間，過去的經歷為：

●協理-Indbank Merchant Banking Services Ltd. (1990-1994)，為 Indian Opportunities Fund 基金顧問，該基金由 Martin Currie 和 Indbank 共同管理。

●擔任塔塔鋼鐵(1986-1988)決策支援系統研發團隊的關鍵人物。

●擁有印度 Bangalore 管理學院的管理學學士後文憑(PGDM)，主修金融和行銷(1990)，並取得魯奇大學工業工程學士學位(1986)。

莫家良(Eric Mok)

- 富蘭克林坦伯頓亞洲成長基金經理人。
 - 資深副總裁、資深執行董事。
 - 富蘭克林坦伯頓新興市場研究團隊，坦伯頓資產管理公司，駐點在香港。
 - 負責全球新興市場科技產業，以及中國與台灣市場之研究，於1998年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾任職於凌敏群特許會計師事務所擔任會計師。
 - 取得加拿大多倫多大學(University of Toronto)精算與經濟學碩士學位，以及香港科技大學投資管理學士學位，擁有特許財務分析師執照(CFA)。
- 投資風險：本基金特有風險包括中國市場風險、股份等級避險風險、交易對手風險、新興市場風險、股權風險、外幣風險、邊境市場風險、流動性風險、市場風險、區域市場風險、滬港通及深港通風險以及價值型股票風險等。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。（投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。）

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股

- 投資目標：本基金主要投資於(i)依法設立或是主要業務活動在中國大陸、香港或台灣，或是(ii)其商品或服務的銷售或生產的收入主要部分源自於或是其主要資產是在中國大陸、香港或台灣的證券發行公司的股權證券。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：
 - 黎邁祺(Michael Lai)
 - 現任富蘭克林坦伯頓新興市場團隊資深副總裁、投資組合經理人。
 - 駐點於香港，負責中國股票投資策略。
 - 於2019年8月加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾為GAM資產管理公司亞洲股票團隊主管與基金經理人，亦曾任職於Trust Company of the West與BZW等資產管理公司。
 - 倫敦政經學院理學碩士，擁有特許財務分析師執照(CFA)。
 - 莫家良(Eric Mok)
 - 富蘭克林坦伯頓亞洲成長基金暨大中華基金經理人
 - 資深副總裁、資深執行董事
 - 富蘭克林坦伯頓新興市場研究團隊，坦伯頓資產管理公司。
 - 駐點在香港
 - 負責全球新興市場科技產業，以及中國與台灣市場之研究。
 - 於1998年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾任職於凌敏群特許會計師事務所擔任會計師。
 - 取得加拿大多倫多大學(University of Toronto)精算與經濟學碩士學位，以及香港科技大學投資管理學士學位。
 - 擁有特許財務分析師執照(CFA)
- 投資風險：本基金特有風險包括中國合格境外機構投資者風險、中國市場風險、可轉換及混合證券風險、交易對手風險、新興市場風險、股權風險、外幣風險、流動性風險、市場風險、滬港通及深港通風險、單一國家風險以及價值型股票風險等。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。（投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。）

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球股票收益基金美元 A 穩定月配息股(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金將投資於全球股權證券的投資組合。
- 核准發行總面額：無限制

■經理人：

彼得·薩托里(Peter Sartori)

- 現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁與基金經理人。
- 擅長研究分析多類別固定收益產品投資策略、在信用、利率及匯率進行量化分析，特別是在相對價值及衍生性商品方面。
- 於2008年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾任職於豐田金融服務公司的資深債券分析師，以及美林固定收益交易團隊進行系統開發。
- 於南加州大學取得工商管理碩士學位，以及紐約大學取得經濟及資訊系統學士
- 具備特許財務分析師(CFA)及財務風險管理師(FRM)執照

蔡文勇(Alan Chua)

- 坦伯頓資產管理公司副總裁，於2000年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。
- 全球市場中主要負責汽車零組件(消費耐久財)與機械(工業)產業研究，並身兼亞洲區域中的香港、台灣與南非等國研究。
- 加入坦伯頓基金集團前，是瑞士銀行資產管理公司的副董事，擔任亞洲新興市場基金的經理人，研究範圍以亞洲區域的銀行業與消費類股為主，也負責泰國、印尼與南韓等國研究。
- 曾任職德意志銀行的企業金融部資深經理，負責銷售信用相關產品予上市公司、政府機關單位與國有企業。
- 美國奧勒岡大學經濟學士學位與英國大學倫敦商學院的企業管理碩士學位，並擁有特許財務分析師(CFA)執照。

- 投資風險：本基金特有風險包括中國市場風險、交易對手風險、衍生性金融商品風險、配息政策風險、新興市場風險、股權風險、歐洲及歐元區風險、外幣風險、流動性風險、市場風險、證券借貸風險、互換交易協定風險、價值型股票風險。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高(包含投資的所有損失)。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。(投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。)

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列—公司債基金澳幣避險 A (Mdis)股-H1 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金主要是透過直接投資或是透過運用金融衍生性商品來投資於美國或非美國發行的固定收益債權證券。

- 核准發行總面額：無限制

■經理人：

葛倫·華勒(Glenn Voyles)

- 投資管理團隊董事、基金經理人、研究分析師
- 現任非投資等級債分析師、基金經理人，擅長於能源產業的研究與分析。
- 1993年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，於史丹佛大學取得經濟學士學位，擁有特許財務分析師(CFA)證照，並為舊金山證券分析師協會和特許財務分析師協會的會員。

派翠西雅·歐康諾(Patricia O' Connor)

- 擔任富蘭克林投資顧問公司副總裁暨富蘭克林坦伯頓固定收益團隊基金經理人及研究分析師。
- 精專研究分析公司非投資等級債。
- 於1997年加入富蘭克林坦伯頓集團之前，曾服務於摩根士丹利資產管理公司。
- Lehigh大學會計學士，以及芝加哥大學財金/經濟碩士學位。
- 擁有會計師執照以及特許財務分析師執照。
- 為舊金山證券分析師及特許財務分析師協會的會員。

詹姆士·麥吉華倫(S. James McGiveran III)

- 現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁/研究分析師，為非投資等級債及投資級債研究分析師，擅長領域包含航太、國防、貨運、鐵路、航空、餐廳及食品飲料等產業。
- 2006年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，於哥倫比亞大學商學研究所取得榮譽企管碩士學位，在哥大商

學所之前，曾服務於花旗集團投資銀行並曾於安達信會計師事務所擔任稽核及交易諮詢。

- 擁有美國賓州維拉諾華大學會計學士學位，並且擁有特許職業會計師(CPA)職照及特許財務分析師(CFA)證照。

布萊恩·迪芬巴赫(Bryant Dieffenbacher)

- 現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊研究分析師，特別專精於化學產業非投資等級債研究分析。
- 2010年正式加入富蘭克林坦伯頓基金集團，此前曾於2009年夏天於集團非投資等級團隊進行實習，亦於Gabelli、Dunbar及Litespeed等資產管理公司服務，具備豐富產業經驗。
- 擁有耶魯大學經濟學學士學位及哥倫比亞大學商學所企管碩士學位。

■投資風險：本基金特有風險包括股份等級避險風險、可轉換及混合證券風險、交易對手風險、信用風險、信用連結證券風險、違約債券證券風險、衍生性金融商品風險、配息政策風險、歐洲及歐元區風險、外幣風險、利率證券風險、流動性風險、市場風險、低評等或非投資等級證券風險、重整公司風險、互換交易協定風險以及認股權證風險等。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。（投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。）

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列—新興國家固定收益基金澳幣避險 A (Mdis)股-H1(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金主要透過投資於開發中或新興市場國家之政府、政府所屬相關機構或是企業所發行之固定及浮動利率的債權證券（包括非投資等級證券）及債權憑證的投資組合。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

麥可·哈森泰博 Michael Hasenstab

坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。

富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。

基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金、全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金。

1995年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。

大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學(Australian National University)取得經濟學碩士、博士學位。

何英信(Calvin Ho)

副總裁

研究總監

坦伯頓全球宏觀投資團隊

何英信博士於2005年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擔任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究副總監。擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。

■投資風險：本基金特有風險包括股份等級避險風險、可轉換及混合證券風險、交易對手風險、信用風險、信用連結證券風險、違約債券證券風險、衍生性金融商品風險、配息政策風險、新興市場風險、外幣風險、利率證券風險、流動性風險、低評等或非投資等級證券風險、市場風險、抵押貸款擔保證券與資產擔保證券風險、未受管轄市場風險、主權債券風險、結構型商品風險、互換交易協定風險以及認股權證風險等。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。（投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。）

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球債券總報酬基金澳幣避險 A(Mdis)-HI(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)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金主要投資於全世界各國政府以及政府所屬相關機構或是企業所發行的固定和浮動利率的債權證券及債權憑證（包括投資等級及非投資等級證券）的投資組合。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

麥可·哈森泰博 Michael Hasenstab

坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。

富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。

基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金、全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金。

1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。

大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學 (Australian National University) 取得經濟學碩士、博士學位。

何英信(Calvin Ho)

副總裁

研究總監

坦伯頓全球宏觀投資團隊

何英信博士於 2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擔任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究副總監。擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。

■投資風險：本基金特有風險包括股份等級避險風險、擔保債務憑證風險、可轉換及混合證券風險、交易對手風險、信用風險、信用連結證券風險、違約債券證券風險、衍生性金融商品風險、配息政策風險、新興市場風險、歐洲及歐元區風險、外幣風險、利率證券風險、流動性風險、低評等或非投資等級證券風險、市場風險、抵押貸款擔保證券與資產擔保證券風險、抵押債券之附買回交易風險、主權債券風險、結構型商品風險以及互換交易協定風險等。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。（投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。）

4. 富邦證券投資信託股份有限公司（公司地址：台北市 105 敦化南路一段 108 號 8 樓）

◎ 富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-B 類型（新臺幣）

■投資目標：本基金投資於 BBB 級以上評等之機構所保證或發行的全球投資等級公司債，運用各項選券指標如 Sharpe Ratio、Treyner Ratio（每單位風險可獲取之報酬）等，挑選出相同風險承受下，預期報酬較高之標的，以期避免過度高估高評級公司債（例如 AAA，AA 級）的價值及流動性。

■核准發行總面額：新臺幣 150 億

■經理人：蔡政賢（學歷：紐約市立大學柏魯克分校 MBA，經歷：富邦投信固定收益投資部資深副理、大華銀投信基金經理人、凱基投信基金經理人、新光人壽研究員）

■投資風險：本基金投資之風險包括利率風險、流動性風險、匯率風險以及交易對手風險，如遇特殊情形時，亦有可能因受益人大量贖回導致延遲給付之可能。本基金包含新臺幣、美元及人民幣三種計價幣別，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，於投資人取得買回價金時，需自行承擔換匯時匯率變動之風險。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。另外本基金可能投資於非基金計價幣別的投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金不同計價幣別之淨資產價值；故投資人需額外承擔投資不同國家幣別資產換算為新臺幣、美元或人民幣之匯率波動。由於中國大陸地區有實施外匯管制，人民幣匯率波動

可能對該類別每受益權單位淨資產價值造成直接或間接影響之風險。本基金將運用適當策略包括存續期間調整、信用品質調整、匯率分散或避險等策略降低相關風險，交易對手之選擇亦以信用評等作為衡量指標，以期大幅減少交易對手違約之可能，進而達成穩定基金收益，降低投資人風險之目標。本基金將適當運用相關風險規避之工具，善盡管理人之注意義務，唯不表示風險得以完全規避。關於本基金投資之風險請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國優質債券證券投資信託基金-B類型(美元)(**基金之配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金主要訴求投資於中國之投資等級債券，此投資等級債券需符合金管會規定之信用評等機構評定達一定等級以上為限。本基金為傘型架構基金，兩檔子基金同時掌握非投資等級債券及投資級債券之中國債券傘型基金，以期在不同的投資環境中，透過靈活且具彈性的配置方式，嚴控風險同時創造報酬。本基金之中國優質債券基金(基金之配息來源可能為本金)投資目標主要著眼於長期資本增值以及收入。本基金之B類型受益權單位-月配型，提供投資人進行資產規劃時，得以進行靈活的選擇。

■核准發行總面額：人民幣 50 億元

■經理人：蔡政賢(學歷：紐約市立大學柏魯克分校 MBA，經歷：富邦投信固定收益投資部資深副理、大華銀投信基金經理人、凱基投信基金經理人、新光人壽研究員)

■投資風險：本基金主要投資於中國大陸地區之機構發行或保證之債券相關商品，因此可能有流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治經濟變動風險。本基金計價幣別包含人民幣計價與美元計價，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；或投資後取得之收益分配或買回價金，需自行承擔換匯時匯率變動之風險。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。本基金可能投資於非基金計價幣別的投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金以人民幣或美元計算之淨資產價值；故投資人需額外承擔投資國家幣別資產換算為人民幣或美元之匯率波動。本基金投資於投資等級債券，雖投資標的之信評均達一定標準，惟仍須面對利率風險、流動性風險、債券發行人違約風險(本金或利息延遲給付或無法給付)、交易對手信用風險及其他投資債券固有之風險。本基金得投資非投資等級債券，此類債券較易發生債券發行公司因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失。本基金適合尋求固定收益之相對保守型投資人，因本基金得投資非投資等級債券，投資人投資本基金不宜占其投資組合過高之比重。投資於美國 Rule 144A 債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。本基金將適當運用相關風險規避之工具，善盡管理人之注意義務，唯不表示風險得以完全規避。關於本基金投資之風險請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國非投資等級債券證券投資信託基金-B類型(美元)(**基金之配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金為傘型架構基金，子基金同時掌握非投資等級債券及投資級債券之中國債券傘型基金，以期在不同的投資環境中，透過靈活且具彈性的配置方式，嚴控風險同時創造報酬。本基金之中國非投資等級債券基金(基金之配息來源可能為本金)投資目標主要著眼於收益較高的非投資等級債券，投資於非投資等級債券有助本基金追求較非投資等級水平及資本增值，但同時也承受較高之信貸價格波動和流動性風險影響。本基金之B類型受益權單位-月配型，提供投資人進行資產規劃時，得以進行靈活的選擇。

■核准發行總面額：人民幣 50 億元

■經理人：吳立渝(學歷：政治大學國際經營與貿易研究所碩士，經歷：聯邦投信固收基金經理人、永豐投信固收基金經理人、宏利投信交易員、國泰人壽投資研究員)

■投資風險：本基金主要投資於中國大陸地區之機構發行或保證之債券相關商品，因此可能有流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治經濟變動風險。本基金計價幣別包含人民幣計價與美元計價，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；或投資後取得之收益分配或買回價金，需自行承擔換匯時匯率變動之風險。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。本基金可能投資於非基金計價幣別的投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金以人民幣或美元計算之淨資產價值；故投資人需額外承擔投資國家幣別資產換算為人民幣或美元之匯率波動。本基金投資非投資等級債券，此類債券較易發生債券發

商品代號：VBBT

行公司因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失。投資於美國 Rule 144A 債券，該債券為直接對合格機構投資者(Qualified Institutional Buyers)私募之債券，該債券發行人之財務狀況較不透明，且該等證券僅得轉讓予合格機構投資者，故此類債券易發生債券發行人違約之信用風險及流動性不足之風險。本基金將適當運用相關風險規避之工具，善盡管理人之注意義務，唯不表示風險得以完全規避。關於本基金投資之風險請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-A 類型 (新臺幣)

■投資目標：本基金投資於 BBB 級以上評等之機構所保證或發行的全球投資等級公司債，運用各項選券指標如 Sharpe Ratio、Treynor Ratio (每單位風險可獲取之報酬)等，挑選出相同風險承受下，預期報酬較高之標的，以期避免過度高估高評級公司債(例如 AAA, AA 級)的價值及流動性。

■核准發行總面額：新臺幣 150 億

■經理人：蔡政賢(學歷：紐約市立大學柏魯克分校 MBA，經歷：富邦投信固定收益投資部資深副理、大華銀投信基金經理人、凱基投信基金經理人、新光人壽研究員)

■投資風險：本基金投資之風險包括利率風險、流動性風險、匯率風險以及交易對手風險，如遇特殊情形時，亦有可能因受益人大量贖回導致延遲給付之可能。本基金包含新臺幣、美元及人民幣三種計價幣別，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，於投資人取得買回價金時，需自行承擔換匯時匯率變動之風險。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。另外本基金可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金不同計價幣別之淨資產價值；故投資人需額外承擔投資不同國家幣別資產換算為新臺幣、美元或人民幣之匯率波動。由於中國大陸地區有實施外匯管制，人民幣匯率波動可能對該類別每受益權單位淨資產價值造成直接或間接影響之風險。本基金將運用適當策略包括存續期間調整、信用品質調整、匯率分散或避險等策略降低相關風險，交易對手之選擇亦以信用評等作為衡量指標，以期大幅減少交易對手違約之可能，進而達成穩定基金收益，降低投資人風險之目標。本基金將適當運用相關風險規避之工具，善盡管理人之注意義務，唯不表示風險得以完全規避。關於本基金投資之風險請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦台灣心證券投資信託基金

■投資目標：資產均衡配置於各產業，持股內容以權值股與成長股並重，並積極追求中長期之投資利得及維持收益之安全為目標，以誠信原則及專業經營方式投資於績優上市、上櫃股票。

■核准發行總面額：新臺幣 100 億

■經理人：許鈞雄(學歷：銘傳大學財金所，經歷：富邦投信股權投資部副理、國泰投信研究員、凱基投顧研究員)

■投資風險：本基金同時考量追求長期之投資利得及維持收益與分散風險、確保基金之安全及安定為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除。本基金主要相關風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動之風險、交易對手及保證機構之信用風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦大中華成長證券投資信託基金-(新臺幣)

■投資目標：本基金為海外股票型基金，選擇聚焦大中華成長商機，精選全球受惠標的為主軸在運作，鎖定華語區，佈局棋跨歐、美、亞及大洋洲，透過全球化跨國家別的质量化篩選，基金經理人由以上的程序從市場中選出最有價值的投資標的；此外，投資區域及類別廣泛，有助規避單一市場風險，進而建構一個核心持股和風險適中的投資組合。

■核准發行總面額：新臺幣 30 億

■經理人：謝育霖(學歷：政治大學經濟研究所碩士，經歷：富邦投信股權投資部襄理、富邦投信股權投資部資深專員、富邦投信研究部資深專員、富邦投信研究部研究員、中租控股業務高級專員)

■投資風險：本基金同時考量追求長期之投資利得及維持收益與分散風險、確保基金之安全及安定為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除。本基金包含新臺幣計價與美元計價受益憑證，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，於投資人取得買回價金時，需自行承擔換匯時匯率變動之風險。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。另外本基金可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化

時，將會影響該基金以新臺幣及美元計算之淨資產價值；故投資人需額外承擔投資國家幣別資產換算為新臺幣或美元之匯率波動。本基金主要投資大中華地區之特定風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、外匯管制及匯率變動之風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動之風險、交易對手及保證機構之信用風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金及相關滬港通/深港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦中國多重資產型證券投資信託基金-B 類型(新台幣)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：提供投資人債券、不動產投資信託受益證券、股票兼顧之投資管道；多元布局，尋求長期穩定之報酬；人民幣國際化，資產配置必備。
- 核准發行總面額：新臺幣 200 億元(新台幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高新臺幣 100 億元)
- 經理人：鄭羽庭(學歷：政治大學經濟所碩士，經歷：富邦投信研究員、群益投信研究員、華南永昌投信研究員)
- 投資風險：本基金主要投資於中國相關之債券和不動產投資信託受益證券、股票等商品，主要相關風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動之風險、交易對手及保證機構之信用風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、匯率風險。由於債券市場較易發生市場流動性欠缺問題，故而可能發生無法於投資債券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，故有較大的跌價風險。另外本基金投資非投資等級債券，此類債券較易發生債券發行公司因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失之風險；又本基金可投資美國 144A 債券，該債券屬私募性質，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致易發生債券發行人違約之信用風險及流動性不足之風險。本基金計價幣別包含新臺幣、人民幣與美元計價，且本基金可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金不同計價幣別之淨資產價值，本基金將適當運用相關風險規避之工具，善盡管理人之注意義務，唯不表示風險得以完全規避。關於本基金及相關滬港通/深港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-B 類型(新台幣)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：(一)投資區域橫跨歐洲、亞洲及絲路等三大最具投資潛力經濟區塊，瞄準參與中國「一帶一路」戰略發展的直接商機最具潛力投資區域；(二)結合國外投資團隊在特定區域股票、債券的研究資源與投資經驗，將進一步提升基金操作績效。結合當地專業團隊，掌握投資零時差；(三)多重資產配置，投資標的除了提供投資人債券、股票以外，也會把資金配置在及不動產投資信託受益證券，讓投資組合更多元，提供兼顧資本利得與固定收益的投資管道。
- 核准發行總面額：新臺幣 100 億元
- 經理人：蔡耀霆(學歷：台灣大學國際企業學系碩士，經歷：富邦投信研究員、元大投顧研究員)
- 投資風險：本基金主要投資於歐洲、亞洲及絲路三大經濟區塊，主要相關風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險、其他投資標的或特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險等。由於債券市場較易發生市場流動性欠缺問題，而可能發生無法於投資債券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，故有較大的跌價風險。另外本基金得投資於非投資等級債券，此類債券較易發生債券發行公司因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失之風險；又可投資美國 144A 債券，該債券屬私募性質，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致易發生債券發行人違約之信用風險及流動性不足之風險。本基金計價幣別包含新臺幣、人民幣與美元計價，且可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金不同計價幣別之淨資產價值。本基金將適當運用相關風險規避之工具，善盡管理人之注意義務，唯不表示風險得以完全規避。關於本基金及相關滬港通/深港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-B 類型(美元)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險**

債券且配息來源可能為本金)**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：(一)投資區域橫跨歐洲、亞洲及絲路等三大最具投資潛力經濟區塊，瞄準參與中國「一帶一路」戰略發展的直接商機最具潛力投資區域；(二)結合國外投資團隊在特定區域股票、債券的研究資源與投資經驗，將進一步提升基金操作績效。結合當地專業團隊，掌握投資零時差；(三)多重資產配置，投資標的除了提供投資人債券、股票以外，也會把資金配置在及不動產投資信託受益證券，讓投資組合更多元，提供兼顧資本利得與固定收益的投資管道。
- 核准發行總面額：等值新臺幣 50 億元
- 經理人：蔡耀霆(學歷：台灣大學國際企業學系碩士，經歷：富邦投信研究員、元大投顧研究員)
- 投資風險：本基金主要投資於歐洲、亞洲及絲路三大經濟區塊，主要相關風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險、其他投資標的或特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險等。由於債券市場較易發生市場流動性欠缺問題，而可能發生無法於投資債券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，故有較大的跌價風險。另外本基金得投資於非投資等級債券，此類債券較易發生債券發行公司因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失之風險；又可投資美國 144A 債券，該債券屬私募性質，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致易發生債券發行人違約之信用風險及流動性不足之風險。本基金計價幣別包含新臺幣、人民幣與美元計價，且可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金不同計價幣別之淨資產價值。本基金將適當運用相關風險規避之工具，善盡管理人之注意義務，唯不表示風險得以完全規避。關於本基金及相關滬港通/深港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

5. 摩根證券投資信託股份有限公司(公司地址：台北市信義區松智路1號20樓及21樓)

- ◎ 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)— A 股(每月派息)(**本基金配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：主要投資於全球債券市場之低於投資評等債券，以期提供債券市場溢價報酬。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：
 - Robert Cook
 - 財務學士
 - 特許財務分析師
 - 印第安納波利斯財務分析學會會員
 - 現任執行董事暨固定收益非投資等級債小組主管，領導非投資等級債總回報投資組合經理人及擔任基金資產暨完全回報信用商品顧問，且服務於全球總經小組負責決定公司有關全球經濟及投資組合定位之固定收益觀點
 - 2004 年加入摩根集團，擔任 40|86 顧問固定收益投資副主管，負責非投資等級債總回報資產管理及信用研究主管
 - Thomas Hauser
 - 財務學士
 - 特許財務分析師
 - 印第安納波利斯財務分析學會會員
 - 現任副總經理，負責非投資等級債總回報管理及基金資產暨完全回報信用商品顧問
 - 2004 加入摩根集團，任職三檔基金副投資經理人及 40|86 顧問債券資產證券化部門副主管
 - 2001 擔任 40|86 顧問
 - 1993 加入 Van Kampen Investments，擔任副總經理暨非投資等級債交易主管，負責管理非投資等級債基金
- 投資風險：
 - 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：避險。證券包括：或有可轉換債券、債券證券(政府、投資等級、低於投資等級、未評等)、新興市場。
 - 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、貨幣、流動性、利率、市

商品代號：VBBT

場風險。

- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。

- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根基金－環球企業債券基金－JPM 環球企業債券(美元)-A 股(每月派息)(**本基金之配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：主要投資於環球企業固定及浮動利率債券，並於適當時運用衍生性金融工具策略，以期取得較環球企業債券市場更高的收益。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Lisa Coleman (倫敦)

Trinity College, Hartford 理學士(經濟)

紐約哥倫比亞大學碩士(國際金融及財務)

特許財務分析師，並具有英國專業投資人員協會投資管理證書

現在：全球投資等級企業信用團隊主管，專責監督位於紐約及倫敦的投資等級信用部門專員

施羅德投資管理(8年)，擔任全球信用策略部門及歐洲固定收益部門主管

任職於 Allmerica Financial(6年)，負責核心及企業債券投資組合管理

任職於 Brown Brothers Harriman(5年)，擔任全球固定收益副理，負責企業債、資產擔保證券、抵押擔保證券及政府公債投資組合

1986 至 1989：先後任職於美林(外匯銷售部門)及 Travelers Insurance Company (分析員及投資經理人)

1981：任職於紐約聯邦儲備銀行外匯及外匯相關部門

Andreas Michalitsianos

執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人，且為歐洲投資等級企業債券團隊一員，逾 15 年投資研究經驗。2002 年加入摩根以前，曾任職於紐約 Long Duration Group，擔任投資組合經理人。他是英國華威大學(University of Warwick)生物化學系學士，持有 CFA 證照，並取得英國投資專業人士協會(UK Society of Investment Professionals)投資管理證照。

Lorenzo Napolitano

執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人，且為投資等級企業債券團隊一員，逾 8 年投資研究經驗。2012 年加入摩根以前，曾任職於 Lord, Abnett and Company，擔任投資組合經理人。他是瑞奇蒙大學(University of Richmond)商業管理學系學士，持有 CFA 證照。

Usman Naeem

執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人，且為歐洲投資等級企業債券團隊一員，逾 13 年投資研究經驗。2005 年加入摩根以前，曾任職於德國德累斯頓銀行(Dresdner Bank)，擔任投資組合經理人。他是英國卡地夫大學(University of Cardiff)經濟學學士及英國雷丁大學(University of Reading)財務金融碩士。

- 投資風險：

- 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：避險。證券包括：或有可轉換債券、債券證券(政府、投資等級、低於投資等級、未評等)、新興市場。

- 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、貨幣、流動性、利率、市場風險。

- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。

- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

商品代號：VBBT

◎ 摩根基金－新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元)－ A 股(每月派息)(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：透過主要投資於新興市場債券，以期提供債券市場溢價報酬。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Pierre-Yves Bareaud

董事總經理，現任摩根資產管理新興市場債券團隊投資總監，隸屬於摩根環球固定收益、貨幣及商品部門，統籌管理紐約、倫敦、亞洲及拉丁美洲團隊。逾 25 年投資研究經驗，2009 年加入摩根以前，曾任職於富通投資(Fortis Investments)長達十年，擔任新興市場債券投資總監，在此之前，他也曾任職於 FP Consult，擔任新興市場債券經理人。他擁有法國 Groupe Ecole Supérieure de Commerce et de Management Tours-Poitiers (ESCEM)管理碩士學位。

Emil Babayev

執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門經理人，專注於強勢貨幣計價新興市場債券之投資組合管理，2000 年加入摩根，逾 16 年投資研究經驗。他擁有美國紐約大學史騰商學院(New York University Stern School of Business)財務及經濟雙學士學位。

■投資風險：

- 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：避險。證券包括：或有可轉換債券、債券證券(政府、投資等級、低於投資等級、未評等)、新興市場。
- 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、貨幣、流動性、利率、市場風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根基金－新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元)－ A 股(每月派息)(**本基金之配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：主要透過投資於新興市場本地貨幣固定及浮動利率債券，以期取得較新興國家債券市場更高的收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Pierre-Yves Bareaud

董事總經理，現任摩根資產管理新興市場債券團隊投資總監，隸屬於摩根環球固定收益、貨幣及商品部門，統籌管理紐約、倫敦、亞洲及拉丁美洲團隊。逾 25 年投資研究經驗，2009 年加入摩根以前，曾任職於富通投資(Fortis Investments)長達十年，擔任新興市場債券投資總監，在此之前，他也曾任職於 FP Consult，擔任新興市場債券經理人。他擁有法國 Groupe Ecole Supérieure de Commerce et de Management Tours-Poitiers (ESCEM)管理碩士學位。

Didier Lambert

學歷：University of Paris I, Pantheon Sorbonne 計量經濟碩士、特許財務分析師證照

經歷：新興市場債券部門基金經理人、海富通(Fortis)資產管理擔任固定收益分析師與基金經理人

Julien Allard

執行董事，現任摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊(GFICC)投資組合經理，專精於新興市場本地貨幣債券投資。於 2011 年加入本集團之前，曾服務於國際貨幣基金組織(IMF)與歐洲央行(ECB)貨幣政策策略部。他擁有巴黎綜合理工學院量化經濟與金融碩士學位，並持有 CFA 證照。

■投資風險：

- 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：避險。證券包括：或有可轉換債券、債券證券(政府、投資等級、低於投資等級、未評等)、新興市場。

商品代號：VBBT

- 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、貨幣、流動性、利率、市場風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根基金－美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元)－ A 股(每月派息)(**本基金之配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：主要投資於美國債券，以期承受適當的風險，同時提供長期資本回報。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Steve Lear

董事總經理，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門(JPMorgan Asset Management Global Fixed Income, Currency & Commodity)美國區投資長，負責管理美國固定收益投資策略。2008 年加入摩根，至今擁有逾 40 年投資及研究經驗。他是美國西安大略大學(University of Western Ontario)工商管理學系學士，美國加州大學柏克萊分校(University of California, Berkeley)企業管理碩士，持有 CFA 證照。

Richard Figuly

董事總經理，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門(JPMorgan Asset Management Global Fixed Income, Currency & Commodity)核心策略主管。1993 年加入摩根，至今擁有逾 27 年投資及研究經驗。他是美國俄亥俄州立大學(The Ohio State University)財務金融學系學士。

Justin Rucker

執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門(JPMorgan Asset Management Global Fixed Income, Currency & Commodity)投資組合經理人，負責管理長存續期間及核心債券的債券投資組合。2006 年加入摩根，至今擁有逾 20 年投資及研究經驗，在此之前，他曾在證券經紀商 Open E Cry, LLC 擔任交易員的工作，專責期貨及外匯交易。他是美國戴頓大學(University of Dayton)財務金融學系學士，美國首都大學(Capital University)企業管理碩士，持有 CFA 證照。

■投資風險：

- 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：避險。證券包括：或有可轉換債券、債券證券(政府、投資等級、低於投資等級、未評等)、新興市場、房貸抵押證券／資產擔保證券。
- 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、貨幣、流動性、利率、市場風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 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)－ A 股(累計)

■投資目標：主要投資於全球債券市場之低於投資評等債券，以期提供債券市場溢價報酬。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Robert Cook

財務學士

特許財務分析師

印第安納波利斯財務分析學會會員

商品代號：VBBT

現任執行董事暨固定收益非投資等級債小組主管，領導非投資等級債總回報投資組合經理人及擔任基金資產暨完全回報信用商品顧問，且服務於全球總經小組負責決定公司有關全球經濟及投資組合定位之固定收益觀點

2004 年加入摩根集團，擔任 40|86 顧問固定收益投資副主管，負責非投資等級債總回報資產管理及信用研究主管

Thomas Hauser

財務學士

特許財務分析師

印第安納波利斯財務分析學會會員

現任副總經理，負責非投資等級債總回報管理及基金資產暨完全回報信用商品顧問

2004 加入摩根集團，任職三檔基金副投資經理人及 40|86 顧問債券資產證券化部門副主管

2001 擔任 40|86 顧問

1993 加入 Van Kampen Investments，擔任副總經理暨非投資等級債交易主管，負責管理非投資等級債基金

■投資風險：

•投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：避險。證券包括：或有可轉換債券、債券證券(政府、投資等級、低於投資等級、未評等)、新興市場。

•其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、貨幣、流動性、利率、市場風險。

•基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。

•金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根基金－環球企業債券基金－JPM 環球企業債券(美元)- A 股(累計)

■投資目標：主要投資於環球企業固定及浮動利率債券，並於適當時運用衍生性金融工具策略，以期取得較環球企業債券市場更高的收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Lisa Coleman (倫敦)

Trinity College, Hartford 理學士(經濟)

紐約哥倫比亞大學碩士(國際金融及財務)

特許財務分析師，並具有英國專業投資人員協會投資管理證書

現在：全球投資等級企業信用團隊主管，專責監督位於紐約及倫敦的投資等級信用部門專員

施羅德投資管理(8 年)，擔任全球信用策略部門及歐洲固定收益部門主管

任職於 Allmerica Financial(6 年)，負責核心及企業債券投資組合管理

任職於 Brown Brothers Harriman(5 年)，擔任全球固定收益副理，負責企業債、資產擔保證券、抵押擔保證券及政府公債投資組合

1986 至 1989：先後任職於美林(外匯銷售部門)及 Travelers Insurance Company (分析員及投資經理人)

1981：任職於紐約聯邦儲備銀行外匯及外匯相關部門

Andreas Michalitsianos

執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人，且為歐洲投資等級企業債券團隊一員，逾 15 年投資研究經驗。2002 年加入摩根以前，曾任職於紐約 Long Duration Group，擔任投資組合經理人。他是英國華威大學(University of Warwick)生物化學系學士，持有 CFA 證照，並取得英國投資專業人士協會(UK Society of Investment Professionals)投資管理證照。

Lorenzo Napolitano

執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人，且為投資等級企業債券團隊一員，逾 8 年投資研究經驗。2012 年加入摩根以前，曾任職於 Lord, Abbett and Company，擔任投資組合經理人。他是瑞奇蒙大學(University of Richmond)商業管理學系學士，持有 CFA 證照。

商品代號：VBBT

Usman Naeem

執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人，且為歐洲投資等級企業債券團隊一員，逾 13 年投資研究經驗。2005 年加入摩根以前，曾任職於德國德累斯頓銀行(Dresdner Bank)，擔任投資組合經理人。他是英國卡地夫大學(University of Cardiff)經濟學學士及英國雷丁大學(University of Reading)財務金融碩士。

■投資風險：

- 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：避險。證券包括：或有可轉換債券、債券證券(政府、投資等級、低於投資等級、未評等)、新興市場。
- 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、貨幣、流動性、利率、市場風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根基金－新興市場本地貨幣債券基金－JPM 新興市場本地貨幣債券(美元)－A 股(累計)

■投資目標：主要透過投資於新興市場本地貨幣固定及浮動利率債券，以期取得較新興國家債券市場更高的收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Pierre-Yves Bareaun

董事總經理，現任摩根資產管理新興市場債券團隊投資總監，隸屬於摩根環球固定收益、貨幣及商品部門，統籌管理紐約、倫敦、亞洲及拉丁美洲團隊。逾 25 年投資研究經驗，2009 年加入摩根以前，曾任職於富通投資(Fortis Investments)長達十年，擔任新興市場債券投資總監，在此之前，他也曾任職於 FP Consult，擔任新興市場債券經理人。他擁有法國 Groupe Ecole Supérieure de Commerce et de Management Tours-Poitiers (ESCEM)管理碩士學位。

Didier Lambert

學歷：University of Paris I, Pantheon Sorbonne 計量經濟碩士、特許財務分析師證照

經歷：新興市場債券部門基金經理人、海富通(Fortis)資產管理擔任固定收益分析師與基金經理人

Julien Allard

執行董事，現任摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊(GFICC)投資組合經理，專精於新興市場本地貨幣債券投資。於 2011 年加入本集團之前，曾服務於國際貨幣基金組織(IMF)與歐洲央行(ECB)貨幣政策策略部。他擁有巴黎綜合理工學院量化經濟與金融碩士學位，並持有 CFA 證照。

■投資風險：

- 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：避險。證券包括：或有可轉換債券、債券證券(政府、投資等級、低於投資等級、未評等)、新興市場。
- 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、貨幣、流動性、利率、市場風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根基金－新興市場債券基金－JPM 新興市場債券(美元)－A 股(累計)(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**)

■投資目標：透過主要投資於新興市場債券，以期提供債券市場溢價報酬。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Pierre-Yves Bateau

董事總經理，現任摩根資產管理新興市場債券團隊投資總監，隸屬於摩根環球固定收益、貨幣及商品部門，統籌管理紐約、倫敦、亞洲及拉丁美洲團隊。逾 25 年投資研究經驗，2009 年加入摩根以前，曾任職於富通投資(Fortis Investments)長達十年，擔任新興市場債券投資總監，在此之前，他也曾任職於 FP Consult，擔任新興市場債券經理人。他擁有法國 Groupe Ecole Supérieure de Commerce et de Management Tours-Poitiers (ESCEM)管理碩士學位。

Emil Babayev

執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門經理人，專注於強勢貨幣計價新興市場債券之投資組合管理，2000 年加入摩根，逾 16 年投資研究經驗。他擁有美國紐約大學史騰商學院(New York University Stern School of Business)財務及經濟雙學士學位。

■投資風險：

- 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：避險。證券包括：或有可轉換債券、債券證券(政府、投資等級、低於投資等級、未評等)、新興市場。
- 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、貨幣、流動性、利率、市場風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根基金－美國複合收益債券基金－JPM 美國複合收益債券(美元)－A 股(累計)

■投資目標：主要投資於美國債券，以期承受適當的風險，同時提供長期資本回報。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Steve Lear

董事總經理，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門(JPMorgan Asset Management Global Fixed Income, Currency & Commodity)美國區投資長，負責管理美國固定收益投資策略。2008 年加入摩根，至今擁有逾 40 年投資及研究經驗。他是美國西安大略大學(University of Western Ontario)工商管理學系學士，美國加州大學柏克萊分校(University of California, Berkeley)企業管理碩士，持有 CFA 證照。

Richard Figuly

董事總經理，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門(JPMorgan Asset Management Global Fixed Income, Currency & Commodity)核心策略主管。1993 年加入摩根，至今擁有逾 27 年投資及研究經驗。他是美國俄亥俄州立大學(The Ohio State University)財務金融學系學士。

Justin Rucker

執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門(JPMorgan Asset Management Global Fixed Income, Currency & Commodity)投資組合經理人，負責管理長存續期間及核心債券的債券投資組合。2006 年加入摩根，至今擁有逾 20 年投資及研究經驗，在此之前，他曾在證券經紀商 Open E Cry, LLC 擔任交易員的工作，專責期貨及外匯交易。他是美國戴頓大學(University of Dayton)財務金融學系學士，美國首都大學(Capital University)企業管理碩士，持有 CFA 證照。

■投資風險：

- 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：避險。證券包括：或有可轉換債券、債券證券(政府、投資等級、低於投資等級、未評等)、新興市場、房貸抵押證券／資產擔保證券。
- 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、貨幣、流動性、利率、市場風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率

商品代號：VBBT

波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。

- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)

■ 投資目標：主要投資於業務重點集中在東南亞國家聯盟（簡稱「東協」）成員國的上市公司，以期提供長期資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

黃寶麗(Pauline Ng)

董事總經理，現任摩根東協基金經理人，常駐新加坡，於 2005 年加入本集團。黃寶麗曾任職德盛安聯資產管理集團，擔任亞太(不含日本)地區電信產業分析師，之後並擔任馬來西亞與新興亞洲基金經理人。黃寶麗於新加坡南洋理工大學取得會計學士學位，並擁有特許財務分析師(CFA)與會計師執照。

王長祺(Chang Qi Ong)

- 新加坡管理大學經濟學學士
- 目前在 J. P. Morgan 的全球新興市場暨亞太股票之東協團隊擔任菲律賓基金經理人及越南股票分析員
- 加入 JP Morgan 團隊前曾於淡馬錫集團服務兩年，共負責過私募股權、亞洲區股票、企業債等分析與建議

Desmond Loh，執行董事，現任摩根資產管理新興市場既亞太區域(EMAP Group)股票投資組合經理人，同時也是新加坡、馬來西亞和泰國的國家研究投資專員(country specialist)。他在 2012 年以亞洲區域投資經理職位進入公司、2015 年加入東協研究投資團隊。加入摩根資產管理前，他在瀚亞投資公司擔任新加坡和越南股票的投資組合經理。他擁有倫敦帝國學院(Imperial College London)工程學學士學位以及新加坡國立大學(National University of Singapore)財務工程和新加坡管理大學資產管理碩士學位，並為特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人。

Stacey Neo，執行董事，目前為新加坡、馬來西亞、菲律賓和泰國的國家研究投資專員(country specialist)，同時所屬摩根資產管理新興市場既亞太區域股票研究團隊(EMAP Equity Group)。她在加入摩根資產管理前，在美林銀行擔任東協區域的法人業務。而在此前為 ING 投資銀行跨境業務併購業務的主管。她擁有南洋理工大學會計學學士學位，並為特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人。

■ 投資風險：

- 本基金須承受貨幣匯率波動、新興市場(包括外匯管制及政經影響)、流通性、股票風險，及貨幣對沖類別的對沖相關風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根印度基金

■ 投資目標：主要投資於與印度經濟相關的公司，包括在印度及印支大陸其他市場上市的公司，以期提供長期資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Raj Nair

- 商業學士 - 孟買大學 D.G. Ruparel 學院
- 印度會計師公會之特許會計師
- 美國全球風險專業管理協會之特許金融風險經理資格
- 特許財務分析師
- 由印度調職至香港，現任駐香港太平洋地區投資部投資經理及印度市場專家。
- 加入集團出任股票研究部見習生及助理分析員，曾離職一年，自 2000 年起從事期貨及期權業務

Ayaz Ebrahim

董事總經理，現任摩根新興市場暨亞太股票團隊(EMAP)亞太地區共同主管與投資組合經理人，並擔任亞太資產配置組合委員會主席，常駐香港。在 2015 年 9 月加入 J.P. Morgan 之前，Ayaz 擔任香港鋒裕亞太股票投資長並同時代理執行長，長逾五年。此之前，Ayaz 曾擔任匯豐資產管理與德意志資產管理投資長。1991 年至 2002 年，Ayaz 在香港鋒裕前身東方匯理資產管理擔任投資經理並成為亞洲區投資長。他擁有英國東英格蘭大學法學博士與會計學士學位。

■投資風險：

- 本基金須承受新興市場(包括政治及經濟政策影響)、流通性、貨幣匯率波動及股票風險。
- 監管風險 - 本基金已登記為境外機構投資者(「印度境外投資者」)，在印度境外投資者規例及 2000 年外匯管理(居於印度以外人士轉讓或發行證券)規例(「印度外匯管理規例」)規限下，可透過印度之證券交易所按現行市價買賣印度公司之股票及債券，惟受若干個別及集體法定限額所規限。印度儲備銀行(「印儲行」)作為監管機構負責監督印度境外投資者於印度公司之投資之法定限額。倘若印度境外投資者之總持有量達到該等法定限額，印儲行可能要求該印度境外投資者及有關印度公司於任何購買前尋求印儲行事先批准，而該項批准未必可以取得。此外，印度外匯管理規例及印度境外投資者規例之任何轉變，可能對基金投資於印度之能力造成限制或構成不利影響。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根投資基金—多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - A 股(每月派息)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■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。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Michael Schoenhaut

學歷

- 取得康乃爾大學營運研究及工業工程學士
- 特許財務分析師(CFA)

經歷

- 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

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，負責管理投資組合，並執行多重資產投資組合之戰術性資產配置，尤其專注於結果導向的投資策略，包含目標期限、收益及總報酬。2008 年加入摩根。他是美國康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系學士，尤其專注於商業與金融，持有 CFA 證照。

Gary Herbert

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 Brandywine Global 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。他擁有哥倫比亞大學金融 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，並為特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人。

■投資風險：

- 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：衍生性商

商品代號：VBBT

品、避險。證券包括：中國、或有可轉換債券、可轉換證券、債券證券(低於投資等級、政府、投資等級、無評等)、新興市場、股票、MBS/ABS、不動產投資信託。

- 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、利率、市場、貨幣、流動性風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■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。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Jeffrey Roskell

學歷

- 曼徹斯特大學技術革新與產業調整碩士
- 劍橋大學經濟學碩士
- 特許財務分析師協會(CFA Institution)會員
- 英國投資專業人士協會(UK Society of Investment Professionals)會員

經歷

- 2000 由環球組別調職到太平洋地區組別
- 1997 加入 JF 投資管理有限公司環球組別任職投資經理，專責歐洲股票市場
- 1996 高級基金經理，專責管理歐洲大陸股票投資
- 1993 任職歐洲大陸股票組別基金經理及擔任法國、荷蘭及比利時市場研究工作
- 1992 英國倫敦保誠 Prudential Portfolio Managers Limited

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，研究美國與加拿大不動產投資信託(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 擔任不動產投資信託(REITs)產業研究助理

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。

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

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

經歷

- 安泰投資管理擔任信貸研究
- 瑞銀擔任信貸分析師

■投資風險：

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

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：主要投資於歐洲地區之高股息股票，以期提供長期報酬。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Michael Barakos

學歷

- BA (Hons) Economics - London School of Economics & Political
- Chartered Financial Analyst (CFA)

經歷

- 現在 任摩根資產管理歐洲股票組別投資基金經理
- 1999 加入富林明投資管理歐洲股票組任投資分析員，負責銀行及基本民生用品

Thomas Buckingham

學歷

- 英國薩里大學(University of Surrey)航太工程學士
- Chartered Financial Analyst (CFA)

經歷

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

Ian Butler

執行董事，現任摩根資產管理歐洲股票-行為財務團隊之投資組合經理人，尤其擅長價值型選股投資組合之管理，目前同時擔任摩根英國策略股票收益基金、摩根歐洲策略價值股票基金、摩根英國成長股票基金及摩根英國非投資等級股票基金之經理人。2005 年加入摩根，擁有逾 10 年投資研究經驗。他是英國巴斯大學(University of Bath)企業管理學系學士，持有 CFA 證照。

■投資風險：

- 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：集中性、避險。證券包括：股票。
- 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括貨幣、市場風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

商品代號：VBBT

◎ 摩根多元入息成長證券投資信託基金-月配息型(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金主要投資於金管會核准國內外發行之基金(含ETF)。

■核准發行總面額：新臺幣貳佰億元(僅新臺幣計價受益權單位)，基金總發行面額新臺幣肆佰億元

■經理人：

核心經理人：楊謹嘉

學歷：國立政治大學企業管理研究所碩士、國立政治大學國貿系學士

經歷：2015.07~迄今 摩根多元入息成長基金經理人、2015.06~迄今 摩根投信投資管理部副總經理、2012.03~2015.05 摩根投信產品策略部副總經理、2011.03~2011.11 富達證券法人業務、2009.11~2011.02 寶來投信投資顧問處副理、2008.12~2009.11 元大投信企劃部產品策略組高等專員、2007.04~2008.08 中國信託理財規劃部理財二科襄理、2005.07~2007.03 中國信託理財規劃科理財規劃師專員。

協管經理人：楊若萱

學歷：Master of Science in Finance and Management - University of Exeter, United Kingdom、國立臺灣大學經濟系學士

經歷：2017.08~迄今 摩根投信投資管理事業部副理、2014.02~2017.07 摩根投信投資管理事業部投資組合分析副理、2013.12~2014.01 元富證券新金融商品部專員、2011.04~2012.02 玉山銀行外匯部專員

協管經理人：鄭宇淳

學歷：國立政治大學金融學研究所碩士

經歷：

現在：投資管理事業部經理。專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人

2021：加入摩根投信投資管理事業部擔任投資經理人

2018：任職施羅德投信投資部全權委託研究員，2019年擔任全權委託投資經理人

2016：任職花旗銀行零售銀行事業部資深副理

■投資風險：

- 本基金係以分散風險並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標；惟風險無法因分散投資而完全消除，本基金可能產生之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、信用風險等風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，遇前述風險時，本基金之淨資產價值可能因此產生波動，另本基金得投資於非投資等級債券基金及新興市場債券基金，該類基金可能因投資標的之價格變動，進而使本基金之淨值發生變動，另本基金亦得投資ETF子基金，ETF發行初期，可能因投資人對該商品熟悉度不高導致流動性不佳，或受到整體系統性風險影響，使ETF市價與淨資產價值有所差異，而造成該ETF折溢價，進而使本基金之淨值發生變動。
- 本基金包含新臺幣、美元及人民幣計價級別，如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購本基金者，須自行承擔匯率變動之風險。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。
- 本基金擬就本基金辦理新臺幣匯入匯出時，依中華民國中央銀行及金管會之相關規定進行本基金之避險，避險之影響將反應於新臺幣計價受益權單位之基金淨資產價值中，也將影響新臺幣計價受益權單位之績效表現。另視匯率市場之變動狀況，本基金亦將針對各計價幣別之資產進行避險交易，該類避險交易所產生之損益將由各該計價幣別受益權單位資產承擔。
- 本基金風險報酬等級屬RR3，有關本基金風險報酬等級係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險，斟酌個人之風險承擔能力及資金可運用期間之長短後辦理投資。

◎ 摩根亞洲總合非投資等級債券證券投資信託基金-月配息型(新台幣)(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：主要投資於美元計價亞洲非投資等級企業債券，輔以亞幣債券。

■核准發行總面額：新臺幣參佰億元(僅新台幣計價累積型及月配息型受益權單位)，基金總發行面額新臺幣參佰參拾億元。

■經理人：郭世宗

學歷：銘傳大學金融研究所碩士

經歷：摩根投信投資管理事業部協理、摩根富林明全球精選 alpha 私募基金經理人、摩根富林明紀律增值基金經理人、摩根富林明亞洲完全收益基金經理人、荷銀債券基金經理人。

■投資風險：

- 本基金風險報酬等級屬 RR4，適合尋求投資固定潛在收益且能承受較高風險之非保守型投資人。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。有關本基金風險報酬等級係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險，斟酌個人之風險承擔能力及資金可運用期間之長短後辦理投資。
- 投資人應注意本基金可能產生之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，遇前述風險時，本基金之淨資產價值可能因此產生波動。
- 本基金主要投資於新興市場債券，包括新興市場整體風險、投資債券固有之風險(包括債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動風險等)。本基金最高可投資基金總資產 30%於符合美國 Rule 144A 債券，美國 144A 債券屬私募性質，該等債券較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。
- 本基金承作衍生自信用相關金融商品(CDS、CDX Index)僅得為受信用保護的買方，固然可利用信用違約商品來避險，但無法完全規避債券違約造成無法還本的損失以及必須承擔屆時賣方無法履約的風險，敬請投資人留意。
- 本基金包含新臺幣、美元及人民幣計價級別，如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購本基金者，須自行承擔匯率變動之風險。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。

◎ 摩根泛亞太股票入息證券投資信託基金-月配息型(本基金之配息來源可能為本金)

■ 本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：主要投資於亞太高息股與具股息成長潛力之股票，以達成穩定收益增值及長期資本增值之目的。

■核准發行總面額：新臺幣貳佰億元(新臺幣計價受益權單位：壹佰億元/外幣計價受益權單位：壹佰億元)

■經理人：魏伯宇

投資經歷約 7 年，股票研究與投資經驗相當豐富，對全球總體經濟發展與產業趨勢有深入了解，能掌握產業與個股之投資脈動。

■投資風險：

- 投資人應注意本基金投資地區包括新興市場國家，可能產生之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、信用風險等風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，遇前述風險時，本基金之淨資產價值可能因此產生波動。
- 本基金包含新臺幣、美元及人民幣計價級別，如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購本基金者，須自行承擔匯率變動之風險。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。
- 本基金辦理新臺幣匯入匯出時，依中華民國中央銀行及金管會之相關規定進行本基金之避險，避險之影響將反應於新臺幣計價受益權單位之基金淨資產價值中，也將影響新臺幣計價受益權單位之績效表現。另視匯率市場之變動狀況，本基金亦將針對各計價幣別之資產進行避險交易，該類避險交易所產生之損益將由各計價幣別受益權單位資產承擔。
- 本基金風險報酬等級屬 RR5，有關本基金風險報酬等級係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險，斟酌個人之風險承擔能力及資金可運用期間之長短後辦理投資。

◎ 摩根新興市場非投資等級債券證券投資信託基金-月配息型(新台幣)(本基金之配息來源可能為本金)

■ 本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：主要投資於新興市場美元債、新興市場本地貨幣債及新興公司債之投資級債券，以期掌握新興市場債券價格漲升潛力。

■核准發行總面額：本基金首次淨發行總面額最高為等值新臺幣貳佰億元，包括新臺幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣壹佰億元；外幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為等值新臺幣壹佰億元。

■經理人：郭世宗

學歷：銘傳大學金融研究所碩士

經歷：摩根投信投資管理事業部協理、摩根富林明全球精選 alpha 私募基金經理人、摩根富林明紀律增值

基金經理人、摩根富林明亞洲完全收益基金經理人、荷銀債券基金經理人。

■投資風險：

- 本基金風險報酬等級屬 RR4，適合尋求投資固定潛在收益且能承受較高風險之非保守型投資人。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。有關本基金風險報酬等級係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險，斟酌個人之風險承擔能力及資金可運用期間之長短後辦理投資。
- 投資人應注意本基金可能產生之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，遇前述風險時，本基金之淨資產價值可能因此產生波動。
- 本基金主要投資於新興市場債券，包括新興市場整體風險、投資債券固有之風險(包括債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動風險等)。本基金最高可投資基金總資產 30%於符合美國 Rule 144A 債券，美國 144A 債券屬私募性質，該等債券較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。
- 本基金承作衍生自信用相關金融商品(CDS、CDX Index)僅得為受信用保護的買方，固然可利用信用違約商品來避險，但無法完全規避債券違約造成無法還本的損失以及必須承擔屆時賣方無法履約的風險，敬請投資人留意。
- 本基金包含新臺幣、美元及人民幣計價級別，如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購本基金者，須自行承擔匯率變動之風險。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。

◎ 摩根新興雙利平衡證券投資信託基金-月配息型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

■ 本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■ 投資目標：主要投資於新興市場股票與新興市場債券，以達成穩定收益增值與長期資本增值的目的。

■ 核准發行總面額：新臺幣壹佰伍拾億元(僅新台幣計價之累積型及月配息型受益權單位)，基金總發行面額新臺幣貳佰伍拾億元。

■ 經理人：

魏伯宇

學歷：摩根資產管理大中華團隊研究員

經歷：投資經歷約 7 年，股票研究與投資經驗相當豐富。對全球總體經濟發展與產業趨勢有深入了解，能掌握產業與個股之投資脈動。

陳敏智

學歷：輔仁大學經濟系畢業

經歷：

- 摩根投信投資管理部執行董事
- 摩根投信投資管理部副總經理
- 怡富投信投資管理部經理
- 國泰人壽投資部研究員/投資組長

■ 投資風險：

- 本基金係以分散風險並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標；惟風險無法因分散投資而完全消除，本基金可能產生之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、信用風險等風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，遇前述風險時，本基金之淨資產價值可能因此產生波動，另本基金得投資於非投資等級債券，由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經驗信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。投資人投資本基金不宜占其投資組合過高之比重。
- 本基金包含新臺幣、美元及人民幣計價級別，如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購本基金者，須自行承擔匯率變動之風險。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。
- 本基金擬就本基金辦理新臺幣匯入匯出時，依中華民國中央銀行及金管會之相關規定進行本基金之避險，避險之影響將反應於新臺幣計價受益權單位之基金淨資產價值中，也將影響新臺幣計價受益權單位之績效表現。另視匯率市場之變動狀況，本基金亦將針對各計價幣別之資產進行避險交易，該類避險交

易所產生之損益將由各該計價幣別受益權單位資產承擔。

- 本基金人民幣計價受益權單位之人民幣匯率主要係採用離岸人民幣匯率(即中國離岸人民幣市場的匯率, CNH)。人民幣目前受大陸地區對人民幣匯率管制、境內及離岸市場人民幣供給量及市場需求等因素, 將會造成大陸境內人民幣結匯報價與離岸人民幣結匯報價產生價差(折價或溢價)或匯率價格波動, 故人民幣計價受益權單位將受人民幣匯率波動之影響。同時, 人民幣相較於其他貨幣仍受政府高度控管, 中國政府可能因政策性動作或管控金融市場而引導人民幣升貶值, 造成人民幣匯率波動, 投資人於投資人民幣計價受益權單位時應考量匯率波動風險。
- 本基金最高可投資基金總資產 5%於符合美國 Rule 144A 債券, 美國 144A 債券屬私募性質, 該等債券較可能發生流動性不足, 財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。
- 本基金風險報酬等級屬 RR4, 有關本基金風險報酬等級係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險, 無法涵蓋所有風險, 不宜作為投資唯一依據, 投資人仍應注意所投資基金個別的風險, 斟酌個人之風險承擔能力及資金可運用期間之長短後辦理投資。

◎ 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**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■ 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。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Michael Schoenhaut

學歷

- 取得康乃爾大學營運研究及工業工程學士
- 特許財務分析師(CFA)

經歷

- 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

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，負責管理投資組合，並執行多重資產投資組合之戰術性資產配置，尤其專注於結果導向的投資策略，包含目標期限、收益及總報酬。2008 年加入摩根。他是美國康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系學士，尤其專注於商業與金融，持有 CFA 證照。

Gary Herbert

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 Brandywine Global 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。他擁有哥倫比亞大學金融 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，並為特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人。

■ 投資風險：

- 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：衍生性商品、避險。證券包括：中國、或有可轉換債券、可轉換證券、債券證券(低於投資等級、政府、投資等級、無評等)、新興市場、股票、MBS/ABS、不動產投資信託。
- 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、利率、市場、貨幣、流動性風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。

- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 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**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■ 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。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Jeffrey Roskell

學歷

- 曼徹斯特大學技術革新與產業調整碩士
- 劍橋大學經濟學碩士
- 特許財務分析師協會(CFA Institution)會員
- 英國投資專業人士協會(UK Society of Investment Professionals)會員

經歷

- 2000 由環球組別調職到太平洋地區組別
- 1997 加入 JF 投資管理有限公司環球組別任職投資經理，專責歐洲股票市場
- 1996 高級基金經理，專責管理歐洲大陸股票投資
- 1993 任職歐洲大陸股票組別基金經理及擔任法國、荷蘭及比利時市場研究工作
- 1992 英國倫敦保誠 Prudential Portfolio Managers Limited

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，研究美國與加拿大不動產投資信託(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 擔任不動產投資信託(REITs)產業研究助理

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。

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

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

經歷

- 安泰投資管理擔任信貸研究
- 瑞銀擔任信貸分析師

■ 投資風險：

- 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：集中性、避險。證券包括：中國、或有可轉換證券、可轉換證券、債券證券(投資等級、低於投資等級、無評等)、新興市場、股票、不動產投資信託。
- 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、利率、市場、貨幣、流動性風險。

商品代號：VBBT

- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 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(利率入息)(**本基金配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：主要投資於全球債券市場之低於投資評等債券，以期提供債券市場溢價報酬。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Robert Cook

學歷

- 財務學士
- 特許財務分析師
- 印第安納波利斯財務分析學會會員

經歷

- 現任執行董事暨固定收益非投資等級債小組主管，領導非投資等級債總回報投資組合經理人及擔任基金資產暨完全回報信用商品顧問，且服務於全球總經小組負責決定公司有關全球經濟及投資組合定位之固定收益觀點
- 2004 年加入摩根集團，擔任 40|86 顧問固定收益投資副主管，負責非投資等級債總回報資產管理及信用研究主管

Thomas Hauser

學歷

- 財務學士
- 特許財務分析師
- 印第安納波利斯財務分析學會會員

經歷

- 現任副總經理，負責非投資等級債總回報管理及基金資產暨完全回報信用商品顧問
- 2004 加入摩根集團，任職三檔基金副投資經理人及 40|86 顧問債券資產證券化部門副主管
- 2001 擔任 40|86 顧問
- 1993 加入 Van Kampen Investments，擔任副總經理暨非投資等級債交易主管，負責管理非投資等級債基金。

■投資風險：

- 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：避險。證券包括：或有可轉換債券、債券證券(政府、投資等級、低於投資等級、未評等)、新興市場。
- 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、貨幣、流動性、利率、市場風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

■投資目標：透過主要投資於環球證券並於適當時運用衍生性金融工具，以期達到超越其指標之資本增值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Shrenick Shah

學歷：倫敦政經學院經濟學及數理經濟學碩士

經歷：

- 摩根資產管理多重資產組合經理人
- 曾任職於德意志銀行(Deutsche Bank)、瑞士信貸(Credit Suisse)證券部

Benoit Lanctot

執行董事，現任摩根資產管理總體策略團隊(Macro Strategies Group)投資經理。2011 年加入摩根後，曾擔任多重資產團隊(MAS)的可轉債分析師，主要負責導入全球分析系統。他擁有蒙特婁高等商學院金融學士學位，以及倫敦商學院金融碩士學位。同時他還是註冊金融分析師(CFA charterholder)以及全球另類投資分析師(CAIA charterholder)。

Josh Berelowitz

副總，現任摩根資產管理總體策略團隊(Macro Strategies Group)投資經理。2011 年加入摩根後，並於2012 年此策略開始就專注於總經投資組合管理。他擁有諾定咸大學經濟理學學士，同時他還是註冊金融分析師(CFA charterholder)。

Virginia Martin Heriz

執行董事，現任摩根總經策略團隊(Macro Strategies)投資組合經理。2019 年加入摩根，此前於Aberdeen Standard Investments 擔任投資組合經理，負責戰略性資產投資組合配置以及多重資產委託帳戶管理。擁有巴黎高等電信學校機械工程師學位，與馬德里里工大學電信工程碩士學位。

■投資風險：

- 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：衍生性商品、集中性、避險、空頭部位。證券包括：中國、大宗商品、可轉換證券、債券證券(低於投資等級、投資等級、政府、無評等)、新興市場、股票。
- 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、利率、市場、貨幣、流動性風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(歐元對沖) - A 股(每月派息)(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：透過主要投資於新興市場債券，以提供債券市場溢價報酬。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Pierre-Yves Bureau

董事總經理，現任摩根資產管理新興市場債券團隊投資總監，隸屬於摩根環球固定收益、貨幣及商品部門，統籌管理紐約、倫敦、亞洲及拉丁美洲團隊。逾 25 年投資研究經驗，2009 年加入摩根以前，曾任職於富通投資(Fortis Investments)長達十年，擔任新興市場債券投資總監，在此之前，他也曾任職於 FP Consult，擔任新興市場債券經理人。他擁有法國 Groupe Ecole Supérieure de Commerce et de Management Tours-Poitiers (ESCEM)管理碩士學位。

Emil Babayev

執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門經理人，專注於強勢貨幣計價新興市場債券之投資組合管理，2000 年加入摩根，逾 16 年投資研究經驗。他擁有美國紐約大學史騰商學院(New York University Stern School of Business)財務及經濟雙學士學位。

■投資風險：

- 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：避險。證券包括：或有可轉換債券、債券證券(政府、投資等級、低於投資等級、未評等)、新興市場。

商品代號：VBBT

- 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、貨幣、流動性、利率、市場風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根投資基金-多重收益基金-JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(利率入息)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 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。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：

Michael Schoenhaut

學歷

- 取得康乃爾大學營運研究及工業工程學士
- 特許財務分析師(CFA)

經歷

- 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

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，負責管理投資組合，並執行多重資產投資組合之戰術性資產配置，尤其專注於結果導向的投資策略，包含目標期限、收益及總報酬。2008 年加入摩根。他是美國康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系學士，尤其專注於商業與金融，持有 CFA 證照。

Gary Herbert

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 Brandywine Global 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。他擁有哥倫比亞大學金融 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，並為特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人。

■投資風險：

- 投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：衍生性商品、避險。證券包括：中國、或有可轉換債券、可轉換證券、債券證券(低於投資等級、政府、投資等級、無評等)、新興市場、股票、MBS/ABS、不動產投資信託。
- 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、利率、市場、貨幣、流動性風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 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) - A 股(穩定月配)(**本基金配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：透過主要投資於全球低於投資等級之公司債權證券，並於適當時運用衍生性商品，以期取得較全球債券市場較高的報酬。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

•Robert Cook

董事總經理，任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之環球非投資等級債券團隊主管，同時擔任非投資等級債總回報投資組合經理，且為環球固定收益總經策略小組成員。

•Thomas Hauser

執行董事，任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品之非投資等級債策略投資組合經理，負責非投資等級債總回報管理及基金資產暨完全回報信用商品顧問。

■投資風險：

•投資風險：本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：衍生性商品、避險。證券包括：或有可轉換債券、債券證券(低於投資等級、無評等)、新興市場。

•其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、利率、市場、貨幣、流動性風險。

•基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。

•金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

6. 聯博證券投資信託股份有限公司(公司地址：台北市信義區信義路五段7號81樓及81樓之一)

◎ 聯博-全球非投資等級債券基金 AT 股美元(基金之配息來源可能為本金)

■投資目標：本基金投資於世界各地機構發行的非投資等級債券，包括美國及新興國家，以追求高度的經常性收入及資本增值潛力。本基金投資於以美元及非美元計價的證券。本投資組合運用聯博的全球固定收益及非投資等級債券研究團隊進行投資管理。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

Distenfeld 先生是加拿大固定收益投資政策集團之全球信用基金管理團隊成員，負責非投資等級投資組合之建構。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，擔任商業分析師，並於 1999 年 12 月加入非投資等級投資團隊。最早曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學(Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球非投資等級與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約。

Fahd Malik

基金經理人-固定收益策略

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。他聚焦於全方位非投資等級策略(Multi-Sector Approach)建構投資組合，有效率地為投資人掌握收益。在此之前，Malik 曾擔任聯博集團絕對總報酬投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，並在系統性分析策略、市場中立策略、風險管理策略，以及衍生性商品策略中有豐富的經驗。Malik 擁有柯柏聯盟學院(The Cooper Union)電機工程學士學位，以及紐約大學科朗數學研究所(Courant Institute of Mathematical Science at New York University)的金融數學碩士學位。任職地點：紐約。

Christian DiClementi

投資組合經理人-新興市場債券

Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Christian DiClementi 於 2003 年加入聯博，擔任副投資組合經理人，負責管理紐約市政債券投資帳戶。隨後，Christian DiClementi 加入固定收益量化研究部門，擔任研究分析師，主要負責全球主權債報酬與風險模型分析。在此之前，Christian DiClementi 曾任職於經濟研究部門，負責加勒比海地區、中美洲、與拉丁美洲主權基本面研究工作。Christian DiClementi 擁有 Fairfield 大學數學榮譽學士學位。

- 投資風險：本基金將使用金融衍生性商品。本基金另將使用風險值(VaR)方法。本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證券，本基金涉及的此類風險高於純粹投資於投資級別或具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定到期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣避險受益憑證風險、欠缺流動性風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別進行配息前未先扣除行政管理應負擔之相關費用。

◎ 聯博-短期債券基金 AT 股美元(基金之配息來源可能為本金)

- 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。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Scott DiMaggio, CFA

全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監

DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永(Ernst & Young)與安達信顧問公司(Andersen Consulting)擔任資深顧問。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約

John Taylor

固定收益投資組合經理人

John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學(University of Kent)取得榮譽經濟學理學士。

Nicholas Sanders

Nicholas Sanders，副總裁，投資組合經理人

Sanders 自 2013 年即開始與全球固定收益及絕對報酬固定收益團隊密切合作，負責研究各類主權債及其他流動性資產，而 Sanders 現在正式加入上述兩團隊。Sanders 曾於 2010 至 2013 年間擔任亞洲固定收益研究團隊的協管投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，且擁有澳洲墨爾本皇家理工大學經濟與財務金融學士及美國 CFA 特許金融分析師執照。

- 投資風險：本基金投資須承受較該等基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。該等基金的固定收益證券投資通常將為投資級別或具相等質素。該等基金不能保證會作出任何分派，而且該等基金並無特定到期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、貨幣避險受益憑證風險、欠缺流動性風險、基金

週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別為配息前未扣除基金應負擔之相關費用的級別，依照基金投資產生的收益來源，致力維持較穩定的每月配息，配息可能由基金收益或本金支付，基金公司仍將依據各基金之獲利能力，定期檢視 AA/BA 穩定月配息級別的配息水準並進行調整。

- ◎ 聯博-歐洲收益基金 AT 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
- 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。基金經理人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的的投資價值。
 - 核准發行總面額：無限制
 - 經理人：

Scott DiMaggio, CFA
全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監

DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永(Ernst & Young)與安達信顧問公司(Andersen Consulting)擔任資深顧問。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格(CFA)。

John Taylor
固定收益投資組合經理人

John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學(University of Kent)取得榮譽經濟學理學士。

Vivek Bommi
聯博集團歐洲固定收益主管暨歐洲與全球信用債券總監

Vivek Bommi 為聯博集團資深副總經理，並擔任歐洲固定收益主管暨與歐洲與全球信用債券總監；他帶領聯博集團歐洲/英國固定收益、歐洲收益、歐元非投資等級債券、歐元信用債券、金融信用債券與全球信用債券團隊。Bommi 擁有超過 20 年的投資經驗，並有研究與投資組合管理的相關背景。在 2021 年加入聯博之前，Bommi 曾於路博邁資產管理公司 (Neuberger Berman) 擔任歐洲非投資等級債券主管，主要管理歐洲非投資等級債券、貸款與擔保貸款憑證 (CLOs) 投資組合，以及全球非投資等級策略團隊。Bommi 也是路博邁非投資等級信用債券管理委員會與固定收益投資策略管理委員會中的成員；並曾經擔任非投資等級債券研究總監。在他的職涯初期，Bommi 曾受任於凱雷集團 (The Carlyle Group) 與美國銀行 (Bank of America) 的財務槓桿團隊。他擁有伊利諾大學厄巴納-香檳分校 (the University of Illinois at Urbana-Champaign) 的金融學士學位，以及哥倫比亞大學商學院 (Columbia Business School) 的企業管理碩士學位。此外，Bommi 擁有美國特許財務分析師 (CFA) 資格，以及註冊會計師 (CPA) 資格。任職地點：倫敦。
 - 投資風險：本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證券，本基金涉及的此類風險高於純粹投資於投資級別或具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定到期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、欠缺流動性風險、投資集中風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、

保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別進行配息前未先扣除行政管理應負擔之相關費用。

◎ 聯博-新興市場債券基金 AT 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

■投資目標：本基金透過投資於新興市場和發展中國家發行的主權債券和非美國公司債券，以追求來自資本增值與收入之最大報酬。本基金投資於以美元和非美元計價的證券。本基金隨時可能有相當大的資產投資於非投資等級的證券。基金經理公司將善用聯博全球固定收益研究團隊，全球經濟研究團隊和全球信用研究團隊的研究結果進行投資。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Christian DiClementi

投資組合經理人-新興市場債券

Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Christian DiClementi 於 2003 年加入聯博，擔任副投資組合經理人，負責管理紐約市政債券投資帳戶。隨後，Christian DiClementi 加入固定收益量化研究部門，擔任研究分析師，主要負責全球主權債報酬與風險模型分析。在此之前，Christian DiClementi 曾任職於經濟研究部門，負責加勒比海地區、中美洲、與拉丁美洲主權基本面研究工作。Christian DiClementi 擁有 Fairfield 大學數學榮譽學士學位。

Hardeep Dogra

投資組合經理人-新興市場債券

Hardeep Dogra 於 2019 年 7 月份加入聯博，擔任新興市場債券投資組合經理人。他曾任職於倫敦的法國巴黎資產管理公司之全球新興市場固定收益團隊，擔任新興市場強勢主權債券投資組合經理人。在這之前，Hardeep 任職於施羅德投資管理公司，擔任絕對投資總報酬投資組合經理人並同時管理指數型貨幣基金。他亦曾在高盛集團擔任利率策略分析師，以及在瑞士瑞信銀行擔任信用分析師。Hardeep 擁有倫敦帝國大學數學榮譽學士學位，以及倫敦帝國商學院的金融碩士學位。任職地點：倫敦。

■投資風險：本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證券，本基金涉及的此類風險高於純粹投資於投資級別或具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定到期日。本基金將投資於新興市場發行人的證券，因而可能會較純粹投資於較發達國家發行人股票證券的基金面對較大的價格波動及顯著較低的流動性。此等證券亦須承受較大的政治或經濟不穩定、匯率波動、不同法律及會計體系間的差異、限制投資機會的國家政策及較高投資成本的風險。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣避險受益憑證風險、貨幣風險、欠缺流動性風險、投資集中風險、週轉風險、管理風險、欠缺營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別進行配息前未先扣除行政管理應負擔之相關費用。

◎ 聯博-美國收益基金 AT 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

■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或境外註冊之高評級和非投資等級的證券。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證券，且至少 65% 的資產必須是美國境內發行。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

Distenfeld 先生是加拿大固定收益投資政策集團之全球信用基金管理團隊成員，負責非投資等級投資組合之建構。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，擔任商業分析師，並於 1999 年 12 月加入非投資等級投資團隊。最早曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學(Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球非投資等級與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約。

Scott DiMaggio, CFA

全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監

DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永(Ernst & Young)與安達信顧問公司(Andersen Consulting)擔任資深顧問。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約。

Fahd Malik

基金經理人-固定收益策略

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。他聚焦於全方位非投資等級策略 (Multi-Sector Approach) 建構投資組合，有效率地為投資人掌握收益。在此之前，Malik 曾擔任聯博集團絕對總報酬投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，並在系統性分析策略、市場中立策略、風險管理策略，以及衍生性商品策略中有豐富的經驗。Malik 擁有柯柏聯盟學院(The Cooper Union)電機工程學士學位，以及紐約大學科朗數學研究所(Courant Institute of Mathematical Science at New York University)的金融數學碩士學位。任職地點：紐約。

- 投資風險：本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證券，本基金涉及的此類風險高於純粹投資於投資級別或具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定到期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、貨幣避險受益憑證風險、欠缺流動性風險、投資集中風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險、部分利率避險受益憑證級別風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA [穩定月配] (及對應之避險級別)級別進行配息前未先扣除行政管理應負擔之相關費用。

◎ 聯博-全球非投資等級債券基金 A2 股美元(基金之配息來源可能為本金)

- 投資目標：本基金投資於世界各地機構發行的非投資等級債券，包括美國及新興國家，以追求高度的經常性收入及資本增值潛力。本基金投資於以美元及非美元計價的證券。本投資組合運用聯博的全球固定收益及非投資等級債券研究團隊進行投資管理。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

Distenfeld 先生是加拿大固定收益投資政策集團之全球信用基金管理團隊成員，負責非投資等級投資組

商品代號：VBBT

合之建構。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，擔任商業分析師，並於 1999 年 12 月加入非投資等級投資團隊。最早曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學(Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球非投資等級與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約。

Fahd Malik

基金經理人-固定收益策略

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。他聚焦於全方位非投資等級策略(Multi-Sector Approach)建構投資組合，有效率地為投資人掌握收益。在此之前，Malik 曾擔任聯博集團絕對總報酬投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，並在系統性分析策略、市場中立策略、風險管理策略，以及衍生性商品策略中有豐富的經驗。Malik 擁有柯柏聯盟學院(The Cooper Union)電機工程學士學位，以及紐約大學科朗數學研究所(Courant Institute of Mathematical Science at New York University)的金融數學碩士學位。任職地點：紐約。

Christian DiClementi

投資組合經理人-新興市場債券

Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Christian DiClementi 於 2003 年加入聯博，擔任副投資組合經理人，負責管理紐約市政債券投資帳戶。隨後，Christian DiClementi 加入固定收益量化研究部門，擔任研究分析師，主要負責全球主權債報酬與風險模型分析。在此之前，Christian DiClementi 曾任職於經濟研究部門，負責加勒比海地區、中美洲、與拉丁美洲主權基本面研究工作。Christian DiClementi 擁有 Fairfield 大學數學榮譽學士學位。

- 投資風險：本基金將使用金融衍生性商品。本基金另將使用風險值(VaR)方法。本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證券，本基金涉及的此類風險高於純粹投資於投資級別或具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定到期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣避險受益憑證風險、欠缺流動性風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別進行配息前未先扣除行政管理應負擔之相關費用。

◎ 聯博-短期債券基金 A2 股美元(基金之配息來源可能為本金)

- 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。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Scott DiMaggio, CFA

全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監

DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永(Ernst & Young)與安達信顧問公司(Andersen

商品代號：VBBT

Consulting)擔任資深顧問。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約

John Taylor

固定收益投資組合經理人

John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學(University of Kent)取得榮譽經濟學理學士。

Nicholas Sanders

Nicholas Sanders，副總裁，投資組合經理人

Sanders 自 2013 年即開始與全球固定收益及絕對報酬固定收益團隊密切合作，負責研究各類主權債及其他流動性資產，而 Sanders 現在正式加入上述兩團隊。Sanders 曾於 2010 至 2013 年間擔任亞洲固定收益研究團隊的協管投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，且擁有澳洲墨爾本皇家理工大學經濟與財務金融學士及美國 CFA 特許金融分析師執照。

- 投資風險：本基金投資須承受較該等基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。該等基金的固定收益證券投資通常將為投資級別或具相等質素。該等基金不能保證會作出任何分派，而且該等基金並無特定到期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、貨幣避險受益憑證風險、欠缺流動性風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別為配息前未扣除基金應負擔之相關費用的級別，依照基金投資產生的收益來源，致力維持較穩定的每月配息，配息可能由基金收益或本金支付，基金公司仍將依據各基金之獲利能力，定期檢視 AA/BA 穩定月配息級別的配息水準並進行調整。

◎ 聯博-歐洲收益基金 A2 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

- 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。基金經理人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的的投資價值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：

Scott DiMaggio, CFA

全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監

DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永(Ernst & Young)與安達信顧問公司(Andersen Consulting)擔任資深顧問。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格(CFA)。

John Taylor

固定收益投資組合經理人

John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學(University of Kent)取得榮譽經濟學理學士。

Vivek Bommi

聯博集團歐洲固定收益主管暨歐洲與全球信用債券總監

Vivek Bommi 為聯博集團資深副總經理，並擔任歐洲固定收益主管暨與歐洲與全球信用債券總監；他帶領

聯博集團歐洲/英國固定收益、歐洲收益、歐元非投資等級債券、歐元信用債券、金融信用債券與全球信用債券團隊。Bommi 擁有超過 20 年的投資經驗，並有研究與投資組合管理的相關背景。在 2021 年加入聯博之前，Bommi 曾於路博邁資產管理公司 (Neuberger Berman) 擔任歐洲非投資等級債券主管，主要管理歐洲非投資等級債券、貸款與擔保貸款憑證 (CLOs) 投資組合，以及全球非投資等級策略團隊。Bommi 也是路博邁非投資等級信用債券管理委員會與固定收益投資策略管理委員會中的成員；並曾經擔任非投資等級債券研究總監。在他的職涯初期，Bommi 曾受任於凱雷集團 (The Carlyle Group) 與美國銀行 (Bank of America) 的財務槓桿團隊。他擁有伊利諾大學厄巴納-香檳分校 (the University of Illinois at Urbana-Champaign) 的金融學士學位，以及哥倫比亞大學商學院 (Columbia Business School) 的企業管理碩士學位。此外，Bommi 擁有美國特許財務分析師 (CFA) 資格，以及註冊會計師 (CPA) 資格。任職地點：倫敦。

- 投資風險：本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證券，本基金涉及的此類風險高於純粹投資於投資級別或具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定到期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、欠缺流動性風險、投資集中風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA [穩定月配] 級別進行配息前未先扣除行政管理應負擔之相關費用。

◎ 聯博-新興市場債券基金 A2 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

- 投資目標：本基金透過投資於新興市場和發展中國家發行的主權債券和非美國公司債券，以追求來自資本增值與收入之最大報酬。本基金投資於以美元和非美元計價的證券。本基金隨時可能有相當大的資產投資於非投資等級的證券。基金經理公司將善用聯博全球固定收益研究團隊，全球經濟研究團隊和全球信用研究團隊的研究結果進行投資。

■核准發行總額：無限制

■經理人：

Christian DiClementi

投資組合經理人-新興市場債券

Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Christian DiClementi 於 2003 年加入聯博，擔任副投資組合經理人，負責管理紐約市政債券投資帳戶。隨後，Christian DiClementi 加入固定收益量化研究部門，擔任研究分析師，主要負責全球主權債報酬與風險模型分析。在此之前，Christian DiClementi 曾任職於經濟研究部門，負責加勒比海地區、中美洲、與拉丁美洲主權基本面研究工作。Christian DiClementi 擁有 Fairfield 大學數學榮譽學士學位。

Hardeep Dogra

投資組合經理人-新興市場債券

Hardeep Dogra 於 2019 年 7 月份加入聯博，擔任新興市場債券投資組合經理人。他曾任職於倫敦的法國巴黎資產管理公司之全球新興市場固定收益團隊，擔任新興市場強勢主權債券投資組合經理人。在這之前，Hardeep 任職於施羅德投資管理公司，擔任絕對投資總報酬投資組合經理人並同時管理指數型貨幣基金。他亦曾在高盛集團擔任利率策略分析師，以及在瑞士瑞信銀行擔任信用分析師。Hardeep 擁有倫敦帝國大學數學榮譽學士學位，以及倫敦帝國商學院的金融碩士學位。任職地點：倫敦。

- 投資風險：本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證券，本基金涉及的此類風險高於純粹投資於投資級別或具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定到期日。本基金將投資於新興市場發行人的證券，因而可能會較純粹投資於較發達國家發行人股票證券的基金面對較大的價格波動及顯著較低的流動性。此等證券亦須承受較大的政治或經濟不穩定、匯率波動、

不同法律及會計體系間的差異、限制投資機會的國家政策及較高投資成本的風險。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣避險受益憑證風險、貨幣風險、欠缺流動性風險、投資集中風險、週轉風險、管理風險、欠缺營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別進行配息前未先扣除行政管理應負擔之相關費用。

- ◎ 聯博-美國收益基金 A2 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
- 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或境外註冊之高評級和非投資等級的證券。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證券，且至少 65% 的資產必須是美國境內發行。
 - 核准發行總面額：無限制
 - 經理人：

Gershon Distenfeld
副總裁暨基金經理人

Distenfeld 先生是加拿大固定收益投資政策集團之全球信用基金管理團隊成員，負責非投資等級投資組合之建構。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，擔任商業分析師，並於 1999 年 12 月加入非投資等級投資團隊。最早曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學(Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。

Matthew S. Sheridan
投資組合經理人

Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球非投資等級與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約。

Scott DiMaggio, CFA
全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監

DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永(Ernst & Young)與安達信顧問公司(Andersen Consulting)擔任資深顧問。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約。

Fahd Malik
基金經理人-固定收益策略

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。他聚焦於全方位非投資等級策略(Multi-Sector Approach) 建構投資組合，有效率地為投資人掌握收益。在此之前，Malik 曾擔任聯博集團絕對總報酬投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，並在系統性分析策略、市場中立策略、風險管理策略，以及衍生性商品策略中有豐富的經驗。Malik 擁有柯柏聯盟學院(The Cooper Union)電機工程學士學位，以及紐約大學科朗數學研究所(Courant Institute of Mathematical Science at New York University)的金融數學碩士學位。任職地點：紐約。
 - 投資風險：本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證券，本基金涉及的此類風險高於純粹投資於投資級別或具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定到期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、貨幣避

險受益憑證風險、欠缺流動性風險、投資集中風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險、部分利率避險受益憑證級別風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕(及對應之避險級別)級別進行配息前未先扣除行政管理應負擔之相關費用。

◎ 聯博-亞洲股票基金 AD 股美元(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■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。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Stuart Rae

環太平洋價值型股票投資長

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。Stuart 於 1987 年取得澳洲 Monash 大學榮譽學士學位，並榮獲英國牛津大學羅茲獎學金，在 1991 年取得物理博士學位。任職地點：香港。

■投資風險：本基金將使用金融衍生性商品，並列入「複雜」基金範疇，並使用風險值(VaR)方法。由於基金將主要投資於亞洲（日本以外）發行人的證券，基金將直接受該地區各類證券市場的波動影響，而該證券市場曾經歷大升或大跌，並受該地區整體經濟及政治的轉變所影響。本基金投資須承受較高的股票投資固有的風險。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、流動性風險、週轉風險、管理風險、缺乏經營歷史風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險及股票證券風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。AD、BD、ID、SD 月配級別之配息來自未扣除費用及支出前的總收入、已實現及未實現收益、及歸屬於相關受益憑證級別之本金。配息超過淨收入(總收入扣除費用及支出)可能代表投資者原始投資金額之返還，因此可能造成相關受益憑證級別每單位淨資產價值之減少。經理公司將定期監控基金的配息金額與配息率，評估調整之必要，以避免分配過度侵蝕本金。經理公司將建立分配比率之可容忍差額以為適當之控管。

◎ 聯博-國際醫療基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金)

■投資目標：本基金透過投資於全球經營健康護理及衛生科學行業相關之股票，以尋求資本增值。基金大部分投資於美國公司。投資團隊透過由下而上的選股程序，設法找出在研究、財務控制以及營銷能力上具有卓越表現的市場領導者。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Vinay Tharpar

投資組合經理人、資深研究分析師

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, CFA

美國中型基本面成長型股票投資團隊主管、美國成長型股票投資組合經理人

自 2008 年末起擔任美國中型基本面成長型股票團隊主管。John 於 2009 年初加入美國成長型股票團隊，擔任美國成長型股票與美國成長型股票暨收益投資之投資組合經理人。John 於 2012 年初開始兼任美國大型成長股投資組合經理人。John 於 2007 年重回聯博擔任基本面成長股研究分析師，負責美國非核心消費性類股。在此之前，John 曾於 Dialectic Capital Management and Vardon Partners 擔任對沖基金經理人，時間近三年。John 於 1988 年初入投資產業，於 Alliance Capital 負責量化研究分析，同時於美國哥倫比亞大學攻讀學位。John 於 1992 年成為全職員工，並於 1995 年加入美國大型成長股團隊，負責量化分析與一般性研究工作，隨後於 1997 年升任為美國大型成長股投資組合經理人。John 擁有美國哥倫比亞大學歷史學士學位，以及特許財務分析師資格。任職地點：紐約。

- 投資風險：本基金的股票投資須承受股票投資固有的較高風險。政府政策及法規對健康護理行業經濟前景的影響一般高於眾多其他行業。本基金投資的若干公司可能在研究及產品開發方面分配高於常規的財務資源，並面對與研究及開發預期成功相關的高於平均水準的價格波動。此外，本基金投資的公司可能會受到新產品或程序在商業上未獲接納或技術變更及過時的不利影響。本基金及其受益憑證價值的波動性可能高於投資於較廣泛行業基金的價值。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣風險、欠缺流動性風險、基金投資集中風險、分配風險、成交量風險、管理風險、行業風險、衍生性商品風險、稅項風險、股本證券風險及健康護理行業風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。

◎ 聯博-中國優化波動股票基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金主要投資於中國企業，以尋求長期資本增值。投資團隊將審慎評估經濟與政治前景、特定證券相對其他標的之投資價值、企業獲利趨勢、以及管理階層的經營能力。本基金之投資策略出自於專精的區域研究分析團隊。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：

Stuart Rae，環太平洋價值型股票投資長

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。Stuart 於 1987 年取得澳洲 Monash 大學榮譽學士學位，並榮獲英國牛津大學羅茲獎學金，在 1991 年取得物理博士學位。任職地點：香港。

John Lin，投資組合經理人

John Lin 目前擔任中國股票投資組合經理人、中國金融與不動產資深研究分析師、以及亞洲（日本以外）電信業資深研究分析師。2006 年，John 加入紐約聯博，擔任 Bernstein 美國小型與中型價值股研究員，並於 2008 年轉任香港聯博。在此之前，John 曾任職於花旗銀行投資銀行部門。John 擁有康乃爾大學環境工程學士學位，以及賓州大學華頓商學院企管碩士學位。任職地點：香港。

- 投資風險：本基金可能使用金融衍生性工具，並將使用風險值(VaR)方法。由於本基金將主要投資於中國發行人的證券，基金將直接受中國證券市場的波動影響，而中國證券市場曾經歷大升或大跌，並受中國整體經濟及政治的轉變所影響。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣風險、欠缺流動性風險、投資集中風險、配置風險、週轉風險、管理風險、小型公司風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險及股票證券風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。AD 及 BD 月配級別之配息來自未扣除費用及支出前的總收入、已實現及未實現收益、及歸屬於相關受益憑證級別的本金。配息超過淨收入(總收入扣除費用及支出)可能代表投資者原始投資金額之返還，因此可能造成相關受益憑證級別每單位淨資產價值之減少。經理公司將定期監控基金的配息金額與配息率，評估調整之必要，以避免分配過度侵蝕本金。經理公司將建立分配比率之可容忍差額以為適當之控管。

◎ 聯博-全球非投資等級債券基金 AA(穩定月配)級別美元(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金投資於世界各地機構發行的非投資等級債券，包括美國及新興國家，以追求高度的經常收入及資本增值潛力。本基金投資於以美元及非美元計價的證券。本投資組合由聯博的全球固定收益及非投資等級債券研究團隊進行投資管理。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

Distenfeld 先生是加拿大固定收益投資政策集團之全球信用基金管理團隊成員，負責非投資等級投資組合之建構。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，擔任商業分析師，並於 1999 年 12 月加入非投資等級投資團隊。最早曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學(Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球非投資等級與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約。

Fahd Malik

基金經理人-固定收益策略

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。他聚焦於全方位非投資等級策略(Multi-Sector Approach)建構投資組合，有效率地為投資人掌握收益。在此之前，Malik 曾擔任聯博集團絕對總報酬投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，並在系統性分析策略、市場中立策略、風險管理策略，以及衍生性商品策略中有豐富的經驗。Malik 擁有柯柏聯盟學院(The Cooper Union)電機工程學士學位，以及紐約大學科朗數學研究所(Courant Institute of Mathematical Science at New York University)的金融數學碩士學位。任職地點：紐約。

Christian DiClementi

投資組合經理人-新興市場債券

Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Christian DiClementi 於 2003 年加入聯博，擔任副投資組合經理人，負責管理紐約市政債券投資帳戶。隨後，Christian DiClementi 加入固定收益量化研究部門，擔任研究分析師，主要負責全球主權債報酬與風險模型分析。在此之前，Christian DiClementi 曾任職於經濟研究部門，負責加勒比海地區、中美洲、與拉丁美洲主權基本面研究工作。Christian DiClementi 擁有 Fairfield 大學數學榮譽學士學位。

■投資風險：本基金將使用金融衍生性商品，並將使用風險值(VaR)方法。本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證券，本基金涉及的此類風險高於純粹投資於投資級別或具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定到期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣避險受益憑證風險、流動性風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別為配息前未扣除基金應負擔之相關費用的級別，依照基金投資產生的收益來源，致力維持較穩定的每月配息，配息可能由基金收益或本金支付，基金公司仍將依據各基金之獲利能力，定期檢視 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別的配息水準並進行調整。

◎ 聯博-新興市場多元收益基金 AD 月配級別美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■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。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Henry S. D' Auria

新興市場價值股票團隊投資長、國際價值型股票團隊共同投資長

D' Auria 先生自 2002 年起擔任新興市場價值投資的投資長，並自 2003 年起兼任國際價值投資的共同投資長。D' Auria 先生曾任伯恩斯坦全球研究部門的總負責人之一，並於 1998 ~ 2002 年管理該部門。他曾擔任小型股的價值股研究總監，以及新興市場價值股的研究總監。D' Auria 先生於 1991 年加入聯博，擔任研究分析師，研究範圍包括消費和天然氣公司，隨後亦擴及金融服務產業。加入聯博之前，他曾於 PaineWebber 擔任副總裁和賣方分析師，負責餐飲、旅館和零售業研究。他擁有三聖學院(Trinity College) 的文學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。

Morgan C. Harting, CFA, CAIA, 資深投資組合經理人

Morgan C. Harting 目前擔任新興市場多元資產團隊共同主管，負責打造、設計、與管理投資策略。此外，Morgan 同時擔任新興市場價值型資深投資組合經理人，以及全球價值型股票團隊成員。Morgan 踏入新興市場投資領域之初，曾於標準普爾與惠譽擔任新興市場信用分析師，並於惠譽擔任資深總監一職。Morgan 擁有 Wesleyan 大學學士學位，以及耶魯大學碩士與企管碩士學位，並曾於耶魯大學擔任碩士班國際經濟學講師。Morgan 擁有特許財務分析師資格與特許另類投資分析師資格。

Christian DiClementi

投資組合經理人-新興市場債券

Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Christian DiClementi 於 2003 年加入聯博，擔任副投資組合經理人，負責管理紐約市政債券投資帳戶。隨後，Christian DiClementi 加入固定收益量化研究部門，擔任研究分析師，主要負責全球主權債報酬與風險模型分析。在此之前，Christian DiClementi 曾任職於經濟研究部門，負責加勒比海地區、中美洲、與拉丁美洲主權基本面研究工作。Christian DiClementi 擁有 Fairfield 大學數學榮譽學士學位。

■投資風險：本基金得使用金融衍生性商品，並列入「複雜型」基金範疇。本基金另將使用風險值(VaR)方法。本基金的投資須承受股票投資固有的較高風險。本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。本基金所投資的固定收益證券通常為投資級別或具同等質素。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。AD、BD、ID 月配級別之配息來自未扣除費用及支出前的總收入、已實現及未實現收益、及歸屬於相關受益憑證級別的本金。配息超過淨收入(總收入扣除費用及支出)可能代表投資者原始投資金額之返還，因此可能造成相關受益憑證級別每單位淨資產價值之減少。經理公司將定期監控基金的配息金額與配息率，評估調整之必要，以避免分配過度侵蝕本金。經理公司將建立分配比率之可容忍差額以為適當之控管。

◎ 聯博-全球價值型基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金投資於基金經理判定為被市場低估的全球股票證券，以追求長期資本增值。基金經理公司結合基本面研究投資法與紀律化的投資程序以評估投資對象的潛在價值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Tawhid Ali

全球價值型股票投資組合經理人、歐洲價值型股票研究團隊主管

Ali 先生於 2008 年 3 月起擔任歐洲價值型股票研究團隊主管，並於 2009 年 1 月獲命擔任英國價值型股票研究團隊主管。在此之前，Ali 先生曾擔任歐洲零售與休閒產業研究分析師。2003 年加入聯博之前，Ali

先生曾於紐約與倫敦麥肯錫公司擔任客戶關係經理人。他於1993年取得哈佛大學學士學位，並於1998年取得芝加哥大學企管碩士學位。任職地點：倫敦。

Avi Lavi

價值型研究全球總監，英國和歐洲價值型股票投資長

Avi Lavi 於2012年初獲任命為價值型研究全球總監。自2000年起，Lavi 先生即擔任英國和歐洲價值股的研究總監，協助建立伯恩斯坦在美國境外的第一個研究單位。2004年Lavi 先生擔任英國和歐洲價值股的共同投資長，並兼任該團隊的研究總監至2006年。Lavi 先生於2006年升任英國和歐洲價值股的投資長。他於1996年加入聯博，擔任公用事業類股的研究助理，1998年負責研究範圍擴及全球公用事業，與石油天然氣產業。擔任現職之前，他曾任能源研究的資深分析師和類股召集人。加入聯博之前，Lavi 是以色列駐紐約經濟辦事處的副處長。在此之前則是擔任資誠會計師事務所以色列分支機構 Kesselman 的會計師。他擁有以色列巴伊蘭大學(Bar Ilan University)會計和經濟學的文學士，以及紐約大學的企管碩士學位。任職地點：倫敦。

- 投資風險：本基金投資須承受較高的股票投資固有的風險。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣風險、流動性風險、基金週轉風險、管理風險、行業／部門風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險及股票證券風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。AD、BD及SD月配級別之配息來自未扣除費用及支出前的總收入、已實現及未實現收益、及歸屬於相關受益憑證級別的本金。配息超過淨收入(總收入扣除費用及支出)可能代表投資者原始投資金額之返還，因此可能造成相關受益憑證級別每單位淨資產價值之減少。經理公司將定期監控基金的配息金額與配息率，評估調整之必要，以避免分配過度侵蝕本金。經理公司將建立分配比率之可容忍差額以為適當之控管。

◎ 聯博多重資產傘型證券投資信託基金之聯博歐洲多重資產證券投資信託基金-AD 類型(新台幣)(**本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金主要投資於歐洲之股票、債券、固定收益等類型之有價證券，動態配置於中小型股票、非投資等級債券、投資等級公司債及其他類型債券等資產，以達成其投資目標。經理公司投資團隊運用聯博集團獨特的動態投資配置策略(DAA, Dynamic Asset Allocation)，依各類資產預期產生之收益或長期報酬，設定中小型股票及債券等資產之配置比重，再經由量化及基本面研究，選定投資標的，建構投資組合。經理公司投資團隊將因應不同市場狀況，進行動態之資產配置調整，以達到投資組合之最適風險及報酬目標。
- 核准發行總面額：新臺幣計價受益權單位淨發行總面額最高為新臺幣貳佰億元。
- 經理人：黃靜怡
學歷：英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)管理碩士。
經歷：先前任職於瑞銀投信，擔任基金經理人職務。再早之前則任職於野村投信、施羅德投信擔任產品研究經理。
- 投資風險：本基金投資於包括歐洲國家或地區之有價證券，可能產生之風險包含因政治、經濟、法規、匯率變動等市場因素或流動性不足、產業循環變動與信用風險、投資於中小型企業股票、新興市場債券、其他投資標的或特定投資策略之風險等因素，導致基金淨值出現劇烈波動，或因受益人大量贖回，導致延遲支付贖回價款並影響基金淨值。又本基金最高可投資基金總資產5%於美國144A債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。另本基金投資於非投資等級債券，此類有價證券較易發生債券發行公司可能因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失。完整之投資風險內容及說明請詳參基金公開說明書。

◎ 聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-AD 類型(新台幣)(**本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金透過策略性配置各種股票及固定收益型之子基金，追求收益與長期之資本利得，以達到投資總報酬之目的。本基金將多元分散投資於子基金，涵括各種類型(如股票、固定收益型等類型基金)，且投資區域或類別亦將涵蓋全球型、區域型或產業型等不同類別。

■核准發行總面額：新臺幣計價受益權單位淨發行總面額最高為新臺幣貳佰億元。

■經理人：黃靜怡

學歷：英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)管理碩士。

經歷：先前任職於瑞銀投信，擔任基金經理人職務。再早之前則任職於野村投信、施羅德投信擔任產品研究經理。

■投資風險：本基金可能產生之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、信用風險、產業景氣循環變動等風險，另本基金之子基金得投資於非投資等級債券基金及新興市場債基金，該類基金可能因投資標的之價格變動，進而使本基金之淨值發生變動，非投資等級債券基金之投資標的涵蓋低於投資等級或無信評之債券，故需承受較大之價格波動，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。完整之投資風險內容及說明請詳參基金公開說明書。

◎ 聯博全球非投資等級債券證券投資信託基金-TA 類型(新台幣)(**基金之配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金採取動態調整、多元投資策略，投資範圍涵蓋全球，類別包括非投資等級企業債券、新興市場企業債券、新興市場主權債、抵押貸款相關證券等，進行分散投資組合資產配置，藉以追求較高收益與總報酬表現。

■核准發行總面額：新臺幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣貳佰億元。

■經理人：

姓名：陳俊憲

學歷：交通大學管理科學研究所碩士

經歷：聯博全球非投資等級債券基金經理人(2015.04~迄今)；聯博新興市場企業債券基金經理人(2013.05~迄今)；聯博貨幣市場基金經理人(2012.11~2013.12)；德銀遠東 DWS 亞洲非投資等級債券基金經理人(2011.04~2012.03)；德銀遠東 DWS 台灣貨幣市場基金經理人(2004.01~2004.03 / 2005.03~2008.05 / 2010.04~2012.03)；德銀遠東投信全權委託投資部主管(2008.05~2010.04)；遠東大聯全球債券基金經理人(2003.11~2005.02)；景順證券投資信託股份有限公司全球收益基金經理人(2003.04~2003.10)；景順證券投資信託股份有限公司資深分析師(2000.03~2003.04)。

■投資風險：本基金之主要投資風險包括債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險及政治、經濟風險。另本基金最高可投資基金總資產 10%於美國 144A 債券，該債券屬私幕性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。本基金適合能承受較高風險之非保守型投資人，投資人宜斟酌個人風險承擔能力及資金可運用期間之長短後投資。本基金可能投資於未達一定之信用評等或無信用評等之轉換公司債。本基金包含新臺幣、美元、人民幣、澳幣及南非幣計價級別，如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購本基金者，須自行承擔匯率變動之風險。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。人民幣目前無法自由兌換，且受到外匯管制及限制。另人民幣為管制性貨幣，其流動性有限，相關的換匯作業亦可能產生較高的結匯成本。完整之投資風險內容及說明請詳參基金公開說明書。

◎ 聯博新興市場企業債券證券投資信託基金-AA 類型(新台幣)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金以新興市場企業債為主要投資標的，亦可佈局於以七大工業國(G7)貨幣和當地貨幣計價之新興市場債券、非投資等級債券、政府債券、主權債券、準主權債券等，建構多元投資組合，掌握當期收益與長期資本增值空間，以期追求最佳投資總報酬。

■核准發行總面額：新臺幣計價受益權單位首次淨發行總面額(包括 A2 類型(新台幣)及 AA 類型(新台幣)受益權單位合計)最高為新臺幣貳佰億元，最低為新臺幣陸億元；美元計價受益權單位首次淨發行總面額(包括 A2 類型(美元)及 AA 類型(美元)受益權單位合計)最高為新臺幣壹佰億元(約當為美元參億伍仟萬元)。(原 AT 類型自 2017/01/26 獲主管機關核准變更為 AA 類型(生效日 2017/3/27)。)

■經理人：陳莉莉

學歷：英國阿爾斯特大學商學院財務投資碩士

經歷：目前擔任副總經理與投資組合經理人。先前任職於澳盛銀行台灣分公司全球資本市場部。再早之前則任職於南山人壽、穆迪信用評等公司、香港上海匯豐銀行和中國信託商業銀行。

■投資風險：本基金主要投資於新興市場國家註冊或登記之公司或金融機構所保證或發行之公司債及金融債券，投資風險包括債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險及政治、經濟風險。另本基金投資於非投資等級債券，此類有價證券較易發生債券發行公司可能因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失。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。基金非投資等級債券之投資占顯著比重者，適合「能承受較高風險之非保守型」之投資人。另本基金最高可投資基金總資產 5%於美國 144A 債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。本基金適合能承受較高風險之非保守型投資人，投資人宜斟酌個人風險承擔能力及資金可運用期間之長短後投資。完整之投資風險及投資限制內容及說明請詳參基金公開說明書。

◎ 聯博-全球價值型基金 AD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金投資於基金經理判定為被市場低估的全球股票證券，以追求長期資本增值。基金經理公司結合基本面研究投資法與紀律化的投資程序以評估投資對象的潛在價值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Tawhid Ali

全球價值型股票投資組合經理人、歐洲價值型股票研究團隊主管

Ali 先生於 2008 年 3 月起擔任歐洲價值型股票研究團隊主管，並於 2009 年 1 月獲命擔任英國價值型股票研究團隊主管。在此之前，Ali 先生曾擔任歐洲零售與休憩產業研究分析師。2003 年加入聯博之前，Ali 先生曾於紐約與倫敦麥肯錫公司擔任客戶關係經理人。他於 1993 年取得哈佛大學學士學位，並於 1998 年取得芝加哥大學企管碩士學位。任職地點：倫敦。

Avi Lavi

價值型研究全球總監，英國和歐洲價值型股票投資長

Avi Lavi 於 2012 年初獲任命為價值型研究全球總監。自 2000 年起，Lavi 先生即擔任英國和歐洲價值股的研究總監，協助建立伯恩斯坦在美國境外的第一個研究單位。2004 年 Lavi 先生擔任英國和歐洲價值股的共同投資長，並兼任該團隊的研究總監至 2006 年。Lavi 先生於 2006 年升任英國和歐洲價值股的投資長。他於 1996 年加入聯博，擔任公用事業類股的研究助理，1998 年負責研究範圍擴及全球公用事業，與石油天然氣產業。擔任現職之前，他曾任能源研究的資深分析師和類股召集人。加入聯博之前，Lavi 是以色列駐紐約經濟辦事處的副處長。在此之前則是擔任資誠會計師事務所以色列分支機構 Kesselman 的會計師。他擁有以色列巴伊蘭大學(Bar Ilan University)會計和經濟學的文學士，以及紐約大學的企管碩士學位。任職地點：倫敦。

■投資風險：本基金投資須承受較高的股票投資固有的風險。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣風險、流動性風險、基金週轉風險、管理風險、行業／部門風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險及股票證券風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。AD、BD 及 SD 月配級別之配息來自未扣除費用及支出前的總收入、已實現及未實現收益、及歸屬於相關受益憑證級別的本金。配息超過淨收入(總收入扣除費用及支出)可能代表投資者原始投資金額之返還，因此可能造成相關受益憑證級別每單位淨資產價值之減少。經理公司將定期監控基金的配息金額與配息率，評估調整之必要，以避免分配過度侵蝕本金。經理公司將建立分配比率之可容忍差額以為適當之控管。

◎ 聯博-中國優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金主要投資於中國企業，以尋求長期資本增值。投資團隊將審慎評估經濟與政治前景、特定證券相對其他標的之投資價值、企業獲利趨勢、以及管理階層的經營能力。本基金之投資策略出自於專精的區域研究分析團隊。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Stuart Rae，環太平洋價值型股票投資長

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。Stuart 於 1987 年取得澳洲 Monash 大學榮譽學士學位，並榮獲英國牛津大學羅茲獎學金，在 1991 年取得物理博士學位。任職地點：香港。

John Lin，投資組合經理人

John Lin 目前擔任中國股票投資組合經理人、中國金融與不動產資深研究分析師、以及亞洲（日本以外）電信業資深研究分析師。2006 年，John 加入紐約聯博，擔任 Bernstein 美國小型與中型價值股研究員，並於 2008 年轉任香港聯博。在此之前，John 曾任職於花旗銀行投資銀行部門。John 擁有康乃爾大學環境工程學士學位，以及賓州大學華頓商學院企管碩士學位。任職地點：香港。

- 投資風險：本基金可能使用金融衍生性工具，並將使用風險值(VaR)方法。由於本基金將主要投資於中國發行人的證券，基金將直接受中國證券市場的波動影響，而中國證券市場曾經歷大升或大跌，並受中國整體經濟及政治的轉變所影響。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣風險、欠缺流動性風險、投資集中風險、配置風險、週轉風險、管理風險、小型公司風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險及股票證券風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。AD 及 BD 月配級別之配息來自未扣除費用及支出前的總收入、已實現及未實現收益、及歸屬於相關受益憑證級別之本金。配息超過淨收入(總收入扣除費用及支出)可能代表投資者原始投資金額之返還，因此可能造成相關受益憑證級別每單位淨資產價值之減少。經理公司將定期監控基金的配息金額與配息率，評估調整之必要，以避免分配過度侵蝕本金。經理公司將建立分配比率之可容忍差額以為適當之控管。

◎ 聯博-全球非投資等級債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金投資於世界各地機構發行的非投資等級債券，包括美國及新興國家，以追求高度的經常收入及資本增值潛力。本基金投資於以美元及非美元計價的證券。本投資組合由聯博的全球固定收益及非投資等級債券研究團隊進行投資管理。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

Distenfeld 先生是加拿大固定收益投資政策集團之全球信用基金管理團隊成員，負責非投資等級投資組合之建構。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，擔任商業分析師，並於 1999 年 12 月加入非投資等級投資團隊。最早曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學(Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球非投資等級與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約。

Fahd Malik

基金經理人-固定收益策略

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。他聚焦於全方位非投資等級策略(Multi-Sector Approach)建構投資組合，有效率地為投資人掌握收益。在此之前，Malik 曾擔任聯博集團絕對總報酬投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，並在系統性分析策略、市場中立策略、風險管理策略，以及衍生性商品策略中有豐富的經驗。Malik 擁有柯柏聯盟學院(The Cooper Union)電機工程學士學位，以及紐約大學科朗數學研究所(Courant Institute of Mathematical Science at New York University)的金融數學碩士學位。任職地點：紐約。

Christian DiClementi

投資組合經理人-新興市場債券

Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Christian DiClementi 於 2003 年加入聯博，擔任副投資組合經理人，負責管理紐約市政債券投資帳戶。隨後，Christian DiClementi 加入固定收益量化研究部門，擔任研究分析師，主要負責全球主權債報酬與風險模型分析。在此之前，Christian DiClementi 曾任職於經濟研究部門，負責加勒比海地區、中美洲、與拉丁美洲主權基本面研究工作。Christian DiClementi 擁有 Fairfield 大學數學榮譽學士學位。

- 投資風險：本基金將使用金融衍生性商品，並將使用風險值(VaR)方法。本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證券，本基金涉及的此類風險高於純粹投資於投資級別或具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定到期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣避險受益憑證風險、流動性風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別為配息前未扣除基金應負擔之相關費用的級別，依照基金投資產生的收益來源，致力維持較穩定的每月配息，配息可能由基金收益或本金支付，基金公司仍將依據各基金之獲利能力，定期檢視 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別的配息水準並進行調整。

◎ 聯博-新興市場債券基金 AT 股澳幣避險(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

- 投資目標：本基金透過投資於新興市場和發展中國家發行的主權債券和非美國公司債券，以追求來自資本增值與收入之最大報酬。本基金投資於以美元和非美元計價的證券。本基金隨時可能有相當大的資產投資於非投資等級的證券。基金經理公司將善用聯博全球固定收益研究團隊，全球經濟研究團隊和全球信用研究團隊的研究結果進行投資。

- 核准發行總面額：無限制

■經理人：

Christian DiClementi

投資組合經理人-新興市場債券

Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Christian DiClementi 於 2003 年加入聯博，擔任副投資組合經理人，負責管理紐約市政債券投資帳戶。隨後，Christian DiClementi 加入固定收益量化研究部門，擔任研究分析師，主要負責全球主權債報酬與風險模型分析。在此之前，Christian DiClementi 曾任職於經濟研究部門，負責加勒比海地區、中美洲、與拉丁美洲主權基本面研究工作。Christian DiClementi 擁有 Fairfield 大學數學榮譽學士學位。

Hardeep Dogra

投資組合經理人-新興市場債券

Hardeep Dogra 於 2019 年 7 月份加入聯博，擔任新興市場債券投資組合經理人。他曾任職於倫敦的法國巴黎資產管理公司之全球新興市場固定收益團隊，擔任新興市場強勢主權債券投資組合經理人。在這之前，Hardeep 任職於施羅德投資管理公司，擔任絕對投資總報酬投資組合經理人並同時管理指數型貨幣基金。他亦曾在高盛集團擔任利率策略分析師，以及在瑞士瑞信銀行擔任信用分析師。Hardeep 擁有倫敦帝國大學數學榮譽學士學位，以及倫敦帝國商學院的金融碩士學位。任職地點：倫敦。

- 投資風險：本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證券，本基金涉及的此類風險高於純粹投資於投資級別或具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定到期日。本基金將投資於新興市場發行人的證券，因而可能會較純粹投資於較發達國家發行人股票證券的基金面對較大的價格波動及顯著較低的流動性。此等證券亦須承受較大的政治或經濟不穩定、匯率波動、不同法律及會計體系間的差異、限制投資機會的國家政策及較高投資成本的風險。本基

金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣避險受益憑證風險、貨幣風險、欠缺流動性風險、投資集中風險、週轉風險、管理風險、欠缺營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。

本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別進行配息前未先扣除行政管理應負擔之相關費用。

◎ 聯博-美國收益基金 AT 股澳幣避險(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

■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非投資等級的債券。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。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

Distenfeld 先生是加拿大固定收益投資政策集團之全球信用基金管理團隊成員，負責非投資等級投資組合之建構。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，擔任商業分析師，並於 1999 年 12 月加入非投資等級投資團隊。最早曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學(Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球非投資等級與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約。

Scott DiMaggio, CFA

全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監

DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永(Ernst & Young)與安達信顧問公司(Andersen Consulting)擔任資深顧問。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約。

Fahd Malik

基金經理人-固定收益策略

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。他聚焦於全方位非投資等級策略(Multi-Sector Approach)建構投資組合，有效率地為投資人掌握收益。在此之前，Malik 曾擔任聯博集團絕對總報酬投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，並在系統性分析策略、市場中立策略、風險管理策略，以及衍生性商品策略中有豐富的經驗。Malik 擁有柯柏聯盟學院(The Cooper Union)電機工程學士學位，以及紐約大學科朗數學研究所(Courant Institute of Mathematical Science at New York University)的金融數學碩士學位。任職地點：紐約。

■投資風險：本基金將使用金融衍生性商品，並將使用風險值(VaR)方法。本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證券，本基金涉及的此類風險高於純粹投資於投資級別或具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價

值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定到期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、流動性風險、投資集中風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別為配息前未扣除基金應負擔之相關費用的級別，依照基金投資產生的收益來源，致力維持較穩定的每月配息，配息可能由基金收益或本金支付，基金公司仍將依據各基金之獲利能力，定期檢視 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別的配息水準並進行調整。

◎ 聯博-短期債券基金 AT 股澳幣避險(基金之配息來源可能為本金)

■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。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Scott DiMaggio, CFA

全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監

DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合管理團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。他也是多重債券類別研究，以及利率與貨幣研究團隊的一員。加入固定收益團隊之前，他參與計量投資分析，包含資產負債、資產配置，報酬貢獻與風險分析。在 1999 年加入聯博之前，曾擔任 Santander Investment Securities 公司風險管理市場分析師，也曾在安永(Ernst & Young)與安達信顧問公司(Andersen Consulting)擔任資深顧問。DiMaggio 先生擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士學位，以及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。他也是全球風險專業管理協會一員並且擁有美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約

John Taylor

固定收益投資組合經理人

John Taylor 擔任固定收益投資組合經理人，且是全球固定收益和新興市場債券投資組合管理團隊的成員。他於 1999 年加入聯博，之前擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員。泰勒於肯特大學(University of Kent)取得榮譽經濟學理學士。

Nicholas Sanders

Nicholas Sanders，副總裁，投資組合經理人

Sanders 自 2013 年即開始與全球固定收益及絕對報酬固定收益團隊密切合作，負責研究各類主權債及其他流動性資產，而 Sanders 現在正式加入上述兩團隊。Sanders 曾於 2010 至 2013 年間擔任亞洲固定收益研究團隊的協管投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，且擁有澳洲墨爾本皇家理工大學經濟與財務金融學士及美國 CFA 特許金融分析師執照。

■投資風險：本基金可能使用金融衍生性商品，並將使用風險值(VaR)方法。該等基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。該等基金的固定收益證券投資通常將為投資級別或具相等質素。該等基金不能保證會作出任何分派，而且該等基金並無特定到期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、流動性貨幣風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別為配息前未扣除基金應負擔之相關費用的級別，依照基金投資產生的收益來源，致力維持較穩定的每月配息，配息可能由基金收益或本金支付，基金公司仍將依據各基金之獲利能力，定期檢視 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別的配息水準並進行調整。

◎ 聯博-全球非投資等級債券基金 AT 股歐元避險(基金之配息來源可能為本金)

■投資目標：本基金投資於世界各地機構發行的非投資等級債券，包括美國及新興國家，以追求高度的經常性收入及資本增值潛力。本基金投資於以美元及非美元計價的證券。本投資組合運用聯博的全球固定收益及非投資等級債券研究團隊進行投資管理。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

Distenfeld 先生是加拿大固定收益投資政策集團之全球信用基金管理團隊成員，負責非投資等級投資組合之建構。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，擔任商業分析師，並於 1999 年 12 月加入非投資等級投資團隊。最早曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學(Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球非投資等級與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約。

Fahd Malik

基金經理人-固定收益策略

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。他聚焦於全方位非投資等級策略(Multi-Sector Approach)建構投資組合，有效率地為投資人掌握收益。在此之前，Malik 曾擔任聯博集團絕對總報酬投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，並在系統性分析策略、市場中立策略、風險管理策略，以及衍生性商品策略中有豐富的經驗。Malik 擁有柯柏聯盟學院(The Cooper Union)電機工程學士學位，以及紐約大學科朗數學研究所(Courant Institute of Mathematical Science at New York University)的金融數學碩士學位。任職地點：紐約。

Christian DiClementi

投資組合經理人-新興市場債券

Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Christian DiClementi 於 2003 年加入聯博，擔任副投資組合經理人，負責管理紐約市政債券投資帳戶。隨後，Christian DiClementi 加入固定收益量化研究部門，擔任研究分析師，主要負責全球主權債報酬與風險模型分析。在此之前，Christian DiClementi 曾任職於經濟研究部門，負責加勒比海地區、中美洲、與拉丁美洲主權基本面研究工作。Christian DiClementi 擁有 Fairfield 大學數學榮譽學士學位。

■投資風險：本基金將使用金融衍生性商品。本基金另將使用風險值(VaR)方法。本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證券，本基金涉及的此類風險高於純粹投資於投資級別或具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定到期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣避險受益憑證風險、欠缺流動性風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別進行配息前未先扣除行政管理應負擔之相關費用。

◎ 聯博-優化波動股票基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■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。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Kent Hargis 投資組合經理人

Kent Hargis 為策略核心股票基金經理人，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 月加入聯博，擔任資深量化策略分析師。此前，Hargis 為高盛環球新興市場首席投資組合策略師。自 1995 年至 1998 年，他擔任南卡羅萊納大學國際金融學研究生助理教授，期間發表大量有關國際投資主題的論文。Hargis 擁有伊利諾大學經濟學博士學位，在校期間主要研究國際金融、計量經濟學及新興金融市場。工作地點位於紐約。投資經驗 23 年，聯博資歷 15 年。

Sammy Suzuki, CFA 投資組合經理人

Sammy Suzuki 為策略核心股票基金經理人。自 2012 年 7 月新興市場策略核心投資組合成立以來，便一直負責投資管理迄今。此前，他曾擔任聯博新興市場價值型股票(自 2008 年至 2015 年初)、基本面價值以及加拿大價值型股票研究總監。Suzuki 曾為環球汽車產業資深研究分析師。同時，負責資本設備及科技產業研究，以及環球大宗商品團隊的負責人。Suzuki 於 1994 年加入聯博擔任研究員前，為貝恩顧問公司(Bain & Company)的顧問。他擁有賓夕法尼亞大學材料科學與工程學士學位及金融學學士學位，及特許財務分析師資格(CFA)。工作地點位於紐約。聯博資歷 25 年。

■投資風險：本基金擬使用金融衍生性商品。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險。因此，不能保證投資目標一定會實現、投資資本將得以保全或資本得以增值。每月、每季或每年的投資業績均可能出現重大變化。本基金內的投資並非代表完整的投資計劃。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。詳細內容請參閱基金公開說明書第 II 部分「風險因素」。

◎ 聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-AI 類型(新台幣)(**本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金透過策略性配置各種股票及固定收益型之子基金，追求收益與長期之資本利得，以達到投資總報酬之目的。本基金將多元分散投資於子基金，涵括各種類型（如股票、固定收益型等類型基金），且投資區域或類別亦將涵蓋全球型、區域型或產業型等不同類別。

■核准發行總面額：新臺幣計價受益權單位淨發行總面額最高為新臺幣貳佰億元。

■經理人：黃靜怡

學歷：英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)管理碩士。

經歷：先前任職於瑞銀投信，擔任基金經理人職務。再早之前則任職於野村投信、施羅德投信擔任產品研究經理。

■投資風險：本基金可能產生之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、信用風險、產業景氣循環變動等風險，另本基金之子基金得投資於非投資等級債券基金及新興市場債券基金，該類基金可能因投資標的之價格變動，進而使本基金之淨值發生變動，非投資等級債券基金之投資標的涵蓋低於投資等級或無信評之債券，故需承受較大之價格波動，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。完整之投資風險內容及說明請詳參基金公開說明書。

◎ 聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-AI 類型(美元)(**本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金透過策略性配置各種股票及固定收益型之子基金，追求收益與長期之資本利得，以達到投資總報酬之目的。本基金將多元分散投資於子基金，涵括各種類型（如股票、固定收益型等類型基金），且投資區域或類別亦將涵蓋全球型、區域型或產業型等不同類別。

■核准發行總面額：新臺幣計價受益權單位淨發行總面額最高為新臺幣貳佰億元；第一次追加發行新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣貳佰億元，合計本基金新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣肆佰億元；外幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為等值新臺幣貳佰億元；第一次追加發行外

幣計價受益權單位總面額為等值新臺幣貳佰億元，合計本基金外幣計價受益權單位淨發行總面額為等值新臺幣肆佰億元。

■經理人：黃靜怡

學歷：英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)管理碩士。

經歷：先前任職於瑞銀投信，擔任基金經理人職務。再早之前則任職於野村投信、施羅德投信擔任產品研究經理。

- 投資風險：本基金可能產生之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、信用風險、產業景氣循環變動等風險，另本基金之子基金得投資於非投資等級債券基金及新興市場債基金，該類基金可能因投資標的之價格變動，進而使本基金之淨值發生變動，非投資等級債券基金之投資標的涵蓋低於投資等級或無信評之債券，故需承受較大之價格波動，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。完整之投資風險內容及說明請詳參基金公開說明書。

◎ 聯博美國傘型證券投資信託基金之聯博美國成長入息證券投資信託基金-AI 類型(美元)(**本基金配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金主要投資於美國企業發行之大型股票，且聚焦於高品質、基本面佳與商業模式穩固之美國上市上櫃公司，以達到長期資本增值之投資目標。挑選具高利潤率且具成長性，但不過度仰賴景氣週期之投資標的，亦偏好能將獲利進行再投資，創造高於自身資金成本的利潤率之公司。此外，本基金亦適度運用賣出選擇權策略，為投資人追求多元收益來源。

- 核准發行總面額：新臺幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣壹佰億元；外幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為等值新臺幣壹佰億元。

- 經理人：郭又語。經理公司擬將本基金之國外投資業務複委任予聯博資產管理公司之股票投資研究團隊管理。截至 2021 年 3 月，該團隊之資產管理規模達 2,900 億美元，其中，該團隊對於美國股票之研究與投資經驗超過 50 年，目前在全球共有超過 120 位專業分析人員及基金經理人，於資產管理業界平均年資超過 20 年。

- 風險等級：RR4

- 投資風險：本基金主要投資於美國之有價證券，可能產生之風險包含因政治、經濟、法規、匯率變動等市場因素或流動性不足、產業循環變動與信用風險、其他投資標的或特定投資策略之風險等因素，導致基金淨值出現劇烈波動，或因受益人大量贖回，導致延遲支付贖回價款並影響基金淨值。有關本基金運用之限制及投資風險揭露請詳見基金公開說明書第 55 頁至第 59 頁及第 66 頁至第 77 頁之說明。

本基金包含新臺幣、美元、人民幣、澳幣及南非幣計價級別，如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購本基金者，須自行承擔匯率變動之風險。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；人民幣目前仍受到外匯管制及限制，故兌換上可能會受到影響，當其他貨幣轉換為人民幣之時間如發生延宕，或反之當人民幣轉換為其他貨幣之時間發生延宕，以及當市況不利時，本基金可能因而受到不利影響。另人民幣為管制性貨幣，其流動性有限，相關的換匯作業亦可能產生較高的結匯成本。

完整之投資風險內容及說明請詳參基金公開說明書。

7. 富達證券投資信託股份有限公司(公司地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓)

◎ 富達基金-新興市場債券基金(A 股月配息-美元)(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**)

- 投資目標：本基金旨在透過主要投資於全球新興市場之債務證券，以達到獲取收入及資本增值。本基金亦投資於其他類別之證券，包括本地市場債務工具、固定收益、新興市場發行公司發行之權益證券及公司債券、以及低質素債務證券。投資均可於(雖不限於)拉丁美洲、東南亞、非洲、東歐(包括俄羅斯)及中東內進行。本基金可將其淨資產直接投資於在中國認可市場掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。

如基金公開說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少 50%將投資於被視為保有永續發展特色之證券。該基金將持續考慮多種環境及社會特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達基礎分析師分析並透過富達永續發展評級進行評級。

本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index - Global Diversified(「指數」)，因為該指數之成分最能代表本基金尋求之曝險特徵。本基金之表現可以根據其指數進行評估。投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。

儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的發行人、行業、國家和證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。

股東應注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。

投資組合資訊：

中國境內固定收益證券係在中國認可市場掛牌上市或交易，且係由許多不同類型之發行人，例如政府機構、準政府機構、銀行、金融機構或其他於中國組設且於中國進行商業活動之公司法人，予以發行。

本基金可投資於次投資等級及/或非投資等級證券或發行人之金額不受任何限制。

本基金可能投資於混合型證券及或有可轉換證券，以及其他次順位金融債券及優先股。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

主要基金經理人：Eric Wong & Paul Greer

Eric Wong

學歷：美國史丹佛大學經濟學文學士

經歷：擁有 19 年以上的投資經驗，於 2012 年加入富達香港，擔任新興市場債券投資組合專家。除了與 Belinda Liao 共同管理富達基金-亞洲債券基金(本基金之配息來源可能為本金)以及與其他多支新興市場債券基金之外，還負責代表機構法人客戶管理多個獨立帳戶。在加入富達之前，自 2002 年起任職於巴克萊國際投資管理 Barclays Global Investors 長達七年，後來為貝萊德管理了超過 10 億美元的新興市場債，並參與為新興市場企業和新興市場高收益產品開發和推出交易型開放式指數基金(ETF)。

Paul Greer

經歷：於 2012 年加入富達，曾擔任新興市場交易員，於 2018 年開始擔任基金經理人。於加入富達之前，曾在愛爾蘭銀行、AIG 及柏瑞投資任職。

協同基金經理人：Marton Huebler

學歷：英國牛津大學金融經濟碩士

證照：特許財務分析師(CFA)

經歷：2006 年加入富達計量研究團隊，擔任各種不同的計量及總體經濟研究，包括：新興市場債、通膨連結債及利率，後晉升為固定收益戰術計量研究部主管，為富達固定收益投資組合經理人們提供利率、信用債、外匯、投資配置等固定資產建議。2019 年元月任命為新興市場債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)助理基金經理人，與 2019 年升任為協同基金經理人。

■投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達基金—亞洲非投資等級債券基金(A 股月配息)

■投資目標：本基金透過主要投資於主要營業活動位於亞洲地區的發行人所發行之非投資等級、次投資等級證券或次投資等級發行人的非投資等級債務證券，追求高水準的流動收益及資本增值。該地區包括若干被視作新興市場的國家。

本基金將適合尋求高收益及資本增值，並準備接納與此類投資有關之風險的投資人。本基金主要投資之債務證券類型具有高風險且毋須符合最低評等準則。並非所有證券均會獲國際認可評等機構給予信譽評等。本基金可將其淨資產直接投資於在中國認可市場掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。

本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 ICE BofA Asian Dollar High Yield Corporate Index (Level 4 20% Lvl4 Cap, 3% Constrained) (「指數」)，因為該指數之成分最能代表本基金尋求之曝險特徵。本基金之表現可以根據其指數進行評估。投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的發行人、行業、國家和證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。

投資組合資訊：

此等中國境內固定收益證券係在中國認可市場掛牌上市或交易，且係由許多不同類型之發行人，例如政府機構、準政府機構、銀行、金融機構或其他於中國組設且於中國進行商業活動之公司法人，予以發行。

本基金可能投資於混合型債券及或有可轉換證券，以及其他次順位金融債券及優先股。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

主要基金經理人：Tae Ho Ryu & Terrence Pang

Tae Ho Ryu

學歷：南韓延世大學商學士

證照：特許財務分析師

經歷：擁有超過 13 年亞洲固定收益交易的經驗。2010 年 5 月加入富達，為資深交易員，涵蓋各種不同的亞洲非投資等級債、投資級債、當地貨幣政府債和利率交換，以及信用衍生性產品。

與富達投資組合經理人及分析師合作密切，並與 Bryan Collins 共事 10 年，自 2020 年 2 月起，晉升並擔任本基金協同基金經理人。在加入富達之前，曾服務於德意志資產管理公司固定收益交易員 3 年。

Terrence Pang

學歷：英國牛津大學碩士

證照：特許財務分析師

經歷：擁有 7 年的亞洲信用債券分析經驗。2013 年 7 月加入富達，擔任信用分析師，研究涵蓋亞洲非投資等級債不同產業，包括地產與工業，以及中國境內、新興市場和成熟市場的非投資等級債市。與富達投資組合經理人、交易員合作密切，並與 Bryan Collins 共事 7 年，自 2020 年 2 月起，晉升並擔任本基金協同基金經理人。

協同基金經理人：

Peter Khan 為富達全球非投資等級債券基金經理人，於 2000 年加入富達擔任交易員，於 2009 年開始負責固定收益投資組合配置，業界投資經驗達 27 年。

■投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達基金—美元非投資等級債券基金(A 股-月配息)

■投資目標：本基金透過主要投資於主要業務活動於美國之發行公司所發行之非投資等級低質素證券，尋求高水平定期收入及長期資本增值。本基金將適合尋求高收入及資本增值，並準備接納與此類投資有關之風險之投資人。本基金主要投資之債務證券種類屬高風險，將不需要符合最低評等準則，及未必會獲任何國際認可評等機構就信譽給予評等。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

主要基金經理人：Peter Khan

學歷：美國紐約大學史登商學院金融和國際商務工商管理碩士

經歷：擁有 28 年以上的投資經驗，於 2000 年加入富達倫敦，擔任交易員，並於 2003 年晉升為交易主管。於 2009 年成為投資組合經理，負責多個全球固定收益投資組合，目前為富達全球非投資等級債券基金(本基金配息來源可能為本金)和富達全球優質債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)的經理人，並於 2017 年開始已操盤美元高收益的試行基金，相關經歷豐富。在加入富達之前，在 Bayerische Hypo-und-Vereinsbank 擔任倫敦歐洲債券部門的交易主管。

協同基金經理人：Olivier Simon-Vermot

學歷：歐洲工商管理學院(INSEAD)企管碩士

經歷：於 2008 年加入富達國際擔任股票分析師，隨後於 2012 年轉入信貸團隊。2018 年從倫敦轉調到多倫多，幫助建立團隊的北美信貸研究能力。目前是負責多倫多信用研究團隊的研究總監，研究範圍涵蓋建築材料、建築、房屋建築商以及北美和拉美的高收益汽車產業。在加入富達之前，在併購諮詢公司工作了 6 年。

■投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達基金—新興市場債券基金(美元累積)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)

■投資目標：本基金旨在透過主要投資於全球新興市場之債務證券，以達到獲取收入及資本增值。本基金亦投資於其他類別之證券，包括本地市場債務工具、固定收益、新興市場發行公司發行之權益證券及公司債

券、以及低質素債務證券。投資均可於（雖不限於）拉丁美洲、東南亞、非洲、東歐（包括俄羅斯）及中東內進行。本基金可將其淨資產直接投資於在中國認可市場掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。如基金公開說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」一節所述，基金淨資產至少 50%將投資於被視為保有永續發展特色之證券。該基金將持續考慮多種環境及社會特色。環境特色包括但不限於緩解並適應氣候變遷、水資源及廢棄物管理、生物多樣性，而社會特色包括但不限於產品安全、供應鏈、健康及安全以及人權。環境及社會特色由富達基礎分析師分析並透過富達永續發展評級進行評級。

本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index - Global Diversified（「指數」），因為該指數之成分最能代表本基金尋求之曝險特徵。本基金之表現可以根據其指數進行評估。投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的發行人、行業、國家和證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。

股東應注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展投資框架提升環境及社會特色。

投資組合資訊：

中國境內固定收益證券係在中國認可市場掛牌上市或交易，且係由許多不同類型之發行人，例如政府機構、準政府機構、銀行、金融機構或其他於中國組設且於中國進行商業活動之公司法人，予以發行。

本基金可投資於次投資等級及/或非投資等級證券或發行人之金額不受任何限制。

本基金可能投資於混合型證券及或有可轉換證券，以及其他次順位金融債券及優先股。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

主要基金經理人：Eric Wong & Paul Greer

Eric Wong

學歷：美國史丹佛大學經濟學文學士

經歷：擁有 19 年以上的投資經驗，於 2012 年加入富達香港，擔任新興市場債券投資組合專家。除了與 Belinda Liao 共同管理富達基金-亞洲債券基金(本基金之配息來源可能為本金)以及與其他多支新興市場債券基金之外，還負責代表機構法人客戶管理多個獨立帳戶。在加入富達之前，自 2002 年起任職於巴克萊國際投資管理 Barclays Global Investors 長達七年，後來為貝萊德管理了超過 10 億美元的新興市場債，並參與為新興市場企業和新兴市場高收益產品開發和推出交易型開放式指數基金(ETF)。

Paul Greer

經歷：於 2012 年加入富達，曾擔任新興市場交易員，於 2018 年開始擔任基金經理人。於加入富達之前，曾在愛爾蘭銀行、AIG 及柏瑞投資任職。

協同基金經理人：Marton Huebler

學歷：英國牛津大學金融經濟碩士

證照：特許財務分析師(CFA)

經歷：2006 年加入富達計量研究團隊，擔任各種不同的計量及總體經濟研究，包括：新興市場債、通膨連結債及利率，後晉升為固定收益戰術計量研究部主管，為富達固定收益投資組合經理人們提供利率、信用債、外匯、投資配置等固定資產建議。2019 年元月任命為新興市場債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)助理基金經理人，與 2019 年升任為協同基金經理人。

■投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達基金－亞洲非投資等級債券基金(美元累積)

■投資目標：本基金透過主要投資於主要營業活動位於亞洲地區的發行人所發行之非投資等級、次投資等級證券或次投資等級發行人的非投資等級債務證券，追求高水準的流動收益及資本增值。該地區包括若干被視作新興市場的國家。

本基金將適合尋求高收益及資本增值，並準備接納與此類投資有關之風險的投資人。本基金主要投資之債務證券類型具有高風險且毋須符合最低評等準則。並非所有證券均會獲國際認可評等機構給予信譽評等。本基金可將其淨資產直接投資於在中國認可市場掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。

本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 ICE BofA Asian

Dollar High Yield Corporate Index (Level 4 20% Lvl4 Cap, 3% Constrained) (「指數」)，因為該指數之成分最能代表本基金尋求之曝險特徵。本基金之表現可以根據其指數進行評估。投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的發行人、行業、國家和證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。

投資組合資訊：

此等中國境內固定收益證券係在中國認可市場掛牌上市或交易，且係由許多不同類型之發行人，例如政府機構、準政府機構、銀行、金融機構或其他於中國組設且於中國進行商業活動之公司法人，予以發行。

本基金可能投資於混合型債券及或有可轉換證券，以及其他次順位金融債券及優先股。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

主要基金經理人：Tae Ho Ryu & Terrence Pang

Tae Ho Ryu

學歷：南韓延世大學商學士

證照：特許財務分析師

經歷：擁有超過 13 年亞洲固定收益交易的經驗。2010 年 5 月加入富達，為資深交易員，涵蓋各種不同的亞洲非投資等級債、投資級債、當地貨幣政府債和利率交換，以及信用衍生性產品。

與富達投資組合經理人及分析師合作密切，並與 Bryan Collins 共事 10 年，自 2020 年 2 月起，晉升並擔任本基金協同基金經理人。在加入富達之前，曾服務於德意志資產管理公司固定收益交易員 3 年。

Terrence Pang

學歷：英國牛津大學碩士

證照：特許財務分析師

經歷：擁有 7 年的亞洲信用債券分析經驗。2013 年 7 月加入富達，擔任信用分析師，研究涵蓋亞洲非投資等級債不同產業，包括地產與工業，以及中國境內、新興市場和成熟市場的非投資等級債市。與富達投資組合經理人、交易員合作密切，並與 Bryan Collins 共事 7 年，自 2020 年 2 月起，晉升並擔任本基金協同基金經理人。

協同基金經理人：

Peter Khan 為富達全球非投資等級債券基金經理人，於 2000 年加入富達擔任交易員，於 2009 年開始負責固定收益投資組合配置，業界投資經驗達 27 年。

■投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達基金—美元非投資等級債券基金(美元累積)

■投資目標：本基金透過主要投資於主要業務活動於美國之發行公司所發行之非投資等級低質素證券，尋求高水平定期收入及長期資本增值。本基金將適合尋求高收入及資本增值，並準備接納與此類投資有關之風險之投資人。本基金主要投資之債務證券種類屬高風險，將不需要符合最低評等準則，及未必會獲任何國際認可評等機構就信譽給予評等。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

主要基金經理人：Peter Khan

學歷：美國紐約大學史登商學院金融和國際商務工商管理碩士

經歷：擁有 28 年以上的投資經驗，於 2000 年加入富達倫敦，擔任交易員，並於 2003 年晉升為交易主管。於 2009 年成為投資組合經理，負責多個全球固定收益投資組合，目前為富達全球非投資等級債券基金(本基金配息來源可能為本金)和富達全球優質債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)的經理人，並於 2017 年開始已操盤美元高收益的試行基金，相關經歷豐富。在加入富達之前，在 Bayerische Hypo-und-Vereinsbank 擔任倫敦歐洲債券部門的交易主管。

協同基金經理人：Olivier Simon-Vermot

學歷：歐洲工商管理學院(INSEAD)企管碩士

經歷：於 2008 年加入富達國際擔任股票分析師，隨後於 2012 年轉入信貸團隊。2018 年從倫敦轉調到多倫多，幫助建立團隊的北美信貸研究能力。目前是負責多倫多信用研究團隊的研究總監，研究範圍涵蓋建

商品代號：VBBT

築材料、建築、房屋建築商以及北美和拉美的高收益汽車產業。在加入富達之前，在併購諮詢公司工作了6年。

- 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份1.2、第三部份3.5及第五部份5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達基金—新興市場基金(A類股累計股份-美元)

- 投資目標：本基金首要投資於經濟快速成長地區，包括拉丁美洲、東南亞、非洲、東歐（包括俄羅斯）及中東國家。該地區包括新興市場。本基金可將其淨資產直接投資於中國A股及B股。

■核准發行總面額：無限制

- 經理人：尼克·普萊斯(Nick Price)於1998年以研究員的身份加入富達，他於2007年6月起開始負責富達新興歐非中東基金。2009年7月1日起接任富達新興市場基金經理人。目前並在富達國際全球股票團隊中擔任全球新興市場(GEM)研究團隊的主管。

- 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份1.2、第三部份3.5及第五部份5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金(A股月配息-美元避險)

- 投資目標：本基金透過主要投資於總部或主要活動設於西歐、中歐和東歐（包括俄羅斯）之發行人所發行之非投資等級、次投資等級債務證券，尋求高水平定期收入及資本增值。該地區包括若干被視作新興市場的國家。本基金主要投資之債務證券屬高風險，且不需要符合最低信用評等準則。多數（但不一定是全部）會獲國際認可評等機構就信譽給予評等。

本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考ICE BofA Global High Yield European Issuers Constrained (Level 4 20% Cap) Index (「指數」)，因為該指數之成分最能代表本基金尋求之曝險特徵。本基金之表現可以根據其指數進行評估。投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的發行人、行業、國家和證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。

投資組合資訊：

本基金可能投資於混合型證券及或有可轉換證券，以及其他次順位金融債券及優先股。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：Andrei Gorodilov & James Durance & Peter Khan

Andrei Gorodilov

經歷：於2004年加入富達擔任資深信用分析師，研究範疇涵蓋電訊、科技、新興歐洲市場。2009年6月起擔任富達歐洲非投資等級債券基金(本基金配息來源可能為本金)的助理基金經理人，2013年2月1日起正式成為主要基金經理人。擁有紐約哥倫比亞大學國際事務碩士。

James Durance

經歷：具有16年的投資管理經驗。Durance於2015年起擔任富達的基金經理人，並於2017年起共同管理歐洲非投資等級債券基金。在來到富達之前也曾擔任過摩根士丹利的執行董事。Durance擁有西班牙IESE商學院的工商管理碩士。

Peter Khan

經歷：為富達全球非投資等級債券基金經理人，於2000年加入富達擔任交易員，於2009年開始負責固定收益投資組合配置，業界投資經驗達27年。

- 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份1.2、第三部份3.5及第五部份5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達基金-全球入息基金(A-MINCOME(G)-USD類股份)(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金旨在透過首要投資於全球企業的收益性股票證券，以追求收益及長線資本增長。投資經理人將以其認定具股息收益吸引力，並具資本增值潛力的投資為標的。由於本基金可在全球進行投資，故

商品代號：VBBT

可能會投資於被視作新興市場的國家。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：丹尼爾·羅柏斯(Daniel Roberts)數理背景出身，於2011年底加入富達，並於2012年元月管理富達全球入息基金(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。

■投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份1.2、第三部份3.5及第五部份5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達基金-亞太入息基金(A-MINCOME(G)-USD 類股份)(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金旨在透過首要投資其總部或主要業務在亞太地區的企業之收益股票證券，實現收益和長期資本增長。該地區包括若干被視作新興市場的國家。投資經理人會選擇其認為可提供具有吸引力之股息收益及價格增長之投資。本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 MSCI AC Asia Pacific ex Japan (Gross) Index (「績效指標」)，因為該績效指標之成分表彰了本基金所投資之公司類型。當監控風險時，投資經理人參考該績效指標，以設定內部準則。此等內部準則呈現相應於績效指標之整體曝險程度，但並不表示本基金將投資於該績效指標之成分。當本基金投資於該績效指標有涵蓋之證券時，本基金就此等證券之配置可能不同於該績效指標之配置。投資經理人在投資選擇上具有廣泛的裁量權，且得投資未涵蓋於該績效指標內的公司、產業、國家以及證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將不同於該績效指標。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該績效指標，須視市場狀況而定。本基金之表現可與該績效指標進行比較。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Jochen Breuer

學歷：英國倫敦卡斯商學院碩士

經歷：擁有超過13年投資經驗。2007年加入富達(倫敦)，擔任研究分析師/科技、媒體和電信(TMT)產業主管。2013年輪調至富達香港，擔任投資分析師，直到2016年，隨後轉調英國擔任亞太股票收益投資組合經理人。自2020年11月1日起，擔任富達亞太入息基金(本基金配息來源可能為本金)經理人。

■投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份1.2、第三部份3.5及第五部份5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達基金 - 歐洲入息基金 A-MINCOME(G)-USD(hedged)(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金旨在透過首要投資其總部或主要業務在歐洲地區的企業之收益股票證券，實現收益和長期資本增長。投資經理人投資具吸引力之股息收益及股價成長潛力概念的投資標的。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：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。自2013年開始，Fred 協助 European Large Companies 和 European Growth fund 兩檔基金的管理，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。

■投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份1.2、第三部份3.5及第五部份5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 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)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金旨在透過首要投資其總部或主要業務在歐洲地區的企業之收益股票證券，實現收益和長期資本增長。投資經理人投資具吸引力之股息收益及股價成長潛力概念的投資標的。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：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。自 2013 年開始，Fred 協助 European Large Companies 和 European Growth fund 兩檔基金的管理，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。

- 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 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)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金旨在透過首要投資於全球企業的收益性股票證券，以追求收益及長線資本增長。投資經理人將以其認定具股息收益吸引力，並具資本增值潛力的投資為標的。由於本基金可在全球進行投資，故可能會投資於被視作新興市場的國家。

- 核准發行總面額：無限制

■經理人：丹尼爾·羅柏斯(Daniel Roberts)數理背景出身，於 2011 年底加入富達，並於 2012 年元月管理富達全球入息基金(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。

- 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 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)(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金透過主要投資於主要營業活動位於亞洲地區的發行人所發行之非投資等級、次投資等級證券或次投資等級發行人的非投資等級債務證券，追求高水準的流動收益及資本增值。該地區包括若干被視作新興市場的國家。

本基金將適合尋求高收益及資本增值，並準備接納與此類投資有關之風險的投資人。本基金主要投資之債務證券類型具有高風險且毋須符合最低評等準則。並非所有證券均會獲國際認可評等機構給予信譽評等。本基金可將其淨資產直接投資於在中國認可市場掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。

本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 ICE BofA Asian Dollar High Yield Corporate Index (Level 4 20% Lvl4 Cap, 3% Constrained) (「指數」)，因為該指數之成分最能代表本基金尋求之曝險特徵。本基金之表現可以根據其指數進行評估。投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的發行人、行業、國家和證券種類，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。

投資組合資訊：

此等中國境內固定收益證券係在中國認可市場掛牌上市或交易，且係由許多不同類型之發行人，例如政府機構、準政府機構、銀行、金融機構或其他於中國組設且於中國進行商業活動之公司法人，予以發行。

本基金可能投資於混合型債券及或有可轉換證券，以及其他次順位金融債券及優先股。

- 核准發行總面額：無限制

■經理人：

主要基金經理人：Tae Ho Ryu & Terrence Pang

Tae Ho Ryu

學歷：南韓延世大學商學士

證照：特許財務分析師

經歷：擁有超過 13 年亞洲固定收益交易的經驗。2010 年 5 月加入富達，為資深交易員，涵蓋各種不同的亞洲非投資等級債、投資級債、當地貨幣政府債和利率交換，以及信用衍生性產品。

與富達投資組合經理人及分析師合作密切，並與 Bryan Collins 共事 10 年，自 2020 年 2 月起，晉升並擔任本基金協同基金經理人。在加入富達之前，曾服務於德意志資產管理公司固定收益交易員 3 年。

商品代號：VBBT

Terrence Pang

學歷：英國牛津大學碩士

證照：特許財務分析師

經歷：擁有 7 年的亞洲信用債券分析經驗。2013 年 7 月加入富達，擔任信用分析師，研究涵蓋亞洲非投資等級債不同產業，包括地產與工業，以及中國境內、新興市場和成熟市場的非投資等級債市。與富達投資組合經理人、交易員合作密切，並與 Bryan Collins 共事 7 年，自 2020 年 2 月起，晉升並擔任本基金協同基金經理人。

協同基金經理人：

Peter Khan 為富達全球非投資等級債券基金經理人，於 2000 年加入富達擔任交易員，於 2009 年開始負責固定收益投資組合配置，業界投資經驗達 27 年。

- 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達亞洲總報酬證券投資信託基金 A 股月配息型美元計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金投資之外國有價證券為：(1)由外國國家或機構所保證或發行之債券(含政府公債、公司債、次順位公司債(含無到期日次順位公司債)、金融債券、次順位金融債券(含無到期日次順位金融債券)、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券及符合美國 Rule 144A 規定之債券)及本國企業赴海外發行之公司債，並應符合金管會之禁止或限制規定。(2)於外國證券交易所及其他經金管會核准之外國店頭市場交易之債券型(含固定收益型基金)、貨幣市場型基金受益憑證、基金股份、投資單位(含反向型 ETF(Exchange Traded Fund))及追蹤、模擬或複製債券指數表現之 ETF(Exchange Traded Fund)。(3)經金管會核准或生效得募集及銷售之外國基金管理機構所發行或經理之債券型基金(含固定收益型基金)、貨幣市場型基金受益憑證、基金股份、投資單位。原則上，本基金自成立日起六個月後，投資於「亞洲國家或地區之債券」總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)；投資於「新興市場國家或地區之債券」總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。

- 核准發行總面額：新台幣 200 億元

■經理人：陳姿瑾

主要學歷：美國卡內基美隆大學工業管理碩士、台灣大學經濟系學士

主要經歷：

富達卓越領航全球組合證券投資信託基金經理人(代理管理)(2019/01/22~迄今)

富達亞洲總報酬證券投資信託基金經理人(2018/10/12~迄今)

富達投信投資管理部(2018/08/30~迄今)

瀚亞投信資產配置暨固定收益部基金協理(2013/6~2018/8)

元大寶來投信債券基金經理(2010/10~2013/6)

富邦人壽海外固定收益投資部副理(2006/9~2010/9)

台灣人壽國際投資部科長(2001/6~2006/8)

■投資風險：

- 1、本基金得投資於美國 Rule 144A 債券，且投資總金額不得超過基金淨資產價值之百分之十五。惟該債券屬私募性質，並無向美國證管會註冊登記及資訊揭露之特別要求，同時僅有合格機構投資者可以參與該市場，交易流動性無法擴及一般投資人，較可能發生流動性不足，投資人投資前須留意相關風險。
- 2、本基金承作衍生自信用相關商品（即信用違約交換 CDS 及 CDX index 與 Itraxx Index）僅得為受信用保護的買方，承作衍生自信用相關商品固然可利用信用違約商品來避險，但無法規避違約造成無法還本的損失以及必需承擔屆時賣方無法履約的風險，敬請投資人留意。
- 3、本基金包含新臺幣、美元、人民幣及澳幣計價類型，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購受益權單位者，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。本基金辦理新臺幣匯出投資資金之匯率避險，得依基金本身匯率避險策略辦理換匯、遠期外匯、無本金交割遠期外匯(不含新臺幣與外幣間無本金交割遠期外匯交易)、換匯換利交易、新臺幣對外幣間匯率選擇權或其他經金管會核准交易之證券相關商品。避險之影響將反映於新臺幣計價受益權單位之基金淨資產價值中，也將影響新

臺幣計價受益權單位之績效表現。另視匯率市場之變動狀況，本基金亦將針對各計價幣別之資產進行避險交易，該類避險交易所產生之損益將由各計價幣別受益權單位資產承擔。人民幣現時不可自由兌換，並受到外匯管制及限制，申購人應依「外匯收支或交易申報辦法」之規定辦理結匯事宜。此外，本基金在計算非人民幣計價或結算資產的價值及非人民幣類別的價格時，基金經理將會應用香港的離岸人民幣市場匯率（「CNH 匯率」）。CNH 匯率可以是相對於中國境內非離岸人民幣市場匯率的一項溢價或折讓及可能有重大買賣差價。因此，基金資產價值將會有所波動。

- 4、本基金得投資於人民幣計價債券，且投資主題與新興亞洲市場較為密切，由於現今新興市場之政經情勢或法規變動較已開發國家變動劇烈，且人民幣計價債券市場發行規模也相對較小，因此，本基金存在流動性風險、價格波動較劇烈、政治及社會情勢不明朗因素及貨幣管制等風險。另投資債券時，可能亦會發生債券發行人違約之信用風險及商品交易對手之信用風險等。投資新興市場可能比投資已開發國家有較大的價格波動及流動性較低的風險。投資人應選擇適合自身風險承受度之投資標的。有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富達亞洲非投資等級債券證券投資信託基金 A 股月配息型美元計價級別(本基金之配息來源可能為本金)

■投資目標：本基金投資之外國有價證券為：(1)由外國國家或機構所保證或發行之債券(含政府公債、公司債、次順位公司債(含無到期日次順位公司債)、金融債券、次順位金融債券(含無到期日次順位金融債券)、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券及符合美國 Rule 144A 規定之債券)及本國企業赴海外發行之公司債，並應符合金管會之禁止或限制規定。(2)於外國證券交易所及其他經金管會核准之外國店頭市場交易之債券型(含固定收益型基金)、貨幣市場型基金受益憑證、基金股份、投資單位(含反向型 ETF(Exchange Traded Fund))及追蹤、模擬或複製債券指數表現之 ETF(Exchange Traded Fund)。(3)經金管會核准或生效得募集及銷售之外國基金管理機構所發行或經理之債券型基金(含固定收益型基金)、貨幣市場型基金受益憑證、基金股份、投資單位。原則上，本基金自成立日起六個月後，投資於「亞洲國家或地區之債券」總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)；投資於非投資等級債券之總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。

■核准發行總面額：新臺幣 100 億元

■經理人：夏苔耘於 2016 年 12 月加入富達國際投資集團，自 2017 年 7 月起擔任富達新興市場潛力企業債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)基金經理人。夏苔耘擁有 12 年固定收益市場研究及投資經驗，加入富達前，曾於宏利投信公司任職投資策略部經理，負責總經及固定收益市場與產品研究，亦曾服務於新光投信，擔任固定收益部基金經理人，管理約 600 億台幣的台債基金。

■投資風險：

- 1、本基金得投資於美國 Rule 144A 債券，且投資總金額不得超過基金淨資產價值之百分之三十。惟該債券屬私募性質，並無向美國證管會註冊登記及資訊揭露之特別要求，同時僅有合格機構投資者可以參與該市場，交易流動性無法擴及一般投資人，較可能發生流動性不足，投資人投資前須留意相關風險。
- 2、本基金承作衍生自信用相關商品（即信用違約交換 CDS 及 CDX index 與 Itraxx Index）僅得為受信用保護的買方，承作衍生自信用相關商品固然可利用信用違約商品來避險，但無法規避違約造成無法還本的損失以及必需承擔屆時賣方無法履約的風險，敬請投資人留意。
- 3、本基金包含新臺幣、美元及人民幣計價類型，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購受益權單位者，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。本基金辦理新臺幣匯出投資資金之匯率避險，得依基金本身匯率避險策略辦理換匯、遠期外匯、無本金交割遠期外匯(不含新臺幣與外幣間無本金交割遠期外匯交易)、換匯換利交易、新臺幣對外幣間匯率 選擇權或其他經金管會核准交易之證券相關商品。避險之影響將反映於新臺幣計價受益權單位之基金淨資產價值中，也將影響新臺幣計價受益權單位之績效表現。另視匯率市場之變動狀況，本基金亦將針對各計價幣別之資產進行避險交易，該類避險交易所產生之損益將由各計價幣別受益權單位資產承擔。人民幣現時不可自由兌換，並受到外匯管制及限制，申購人應依「外匯收支或交易申報辦法」之規定辦理結匯事宜。此外，本基金在計算非人民幣計價或結算資產的價值及非人民幣類別的價格時，基金經理將會應用香港的離岸人民幣市場匯率（「CNH 匯率」）。CNH 匯率可以是相對於中國境內非離岸人民幣市場匯率的一項溢價或折讓及可能有重大買賣差價。因此，基金資產價值將會有所波動。
- 4、本基金得投資於人民幣計價債券，且投資主題與亞洲市場較為密切，由於現今亞洲市場之政經情勢或法規變動較已開發國家變動劇烈，且人民幣計價債券市場發行規模也相對較小，因此，本基金存在流

動性風險、價格波動較劇烈、政治及社會情勢不明朗因素及貨幣管制等風險。本基金主要投資於非投資等級債券，此類有價證券較易發生債券發行公司可能因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失。另投資債券時，可能亦會發生債券發行人違約之信用風險及商品交易對手之信用風險等。投資新興市場可能比投資已開發國家有較大的價格波動及流動性較低的風險。投資人應選擇適合自身風險承受度之投資標的。有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富達基金-美元現金基金(美元累積)

■投資目標：本基金首要投資於以美元為單位之貨幣市場工具、反向再買回協議及存款。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

主要基金經理人：Chris Ellinger

學歷：英國 Brighton 大學榮譽學士，領有特許金融分析師執照 CFA

經歷：擁有 14 年投資經驗。2011 年加入富達，擔任固定收益分析師，2013 年轉任交易員，負責貨幣市場；2016 年成為富達貨幣市場系列基金助理基金經理人；2018 年任命為富達現金系列基金協同經理人，2019 年 10 月 1 日晉升為富達現金系列基金經理人正式生效。

協同基金經理人：Timothy Foster

學歷：英國劍橋大學榮譽學士，領有特許金融分析師執照 CFA

經歷：16 年投資經驗。2003 年加入富達擔任計量分析師，2007 年升任為投資組合經理人，主要負責短天期投資組合管理，包括公司債及通膨連結債。目前是富達貨幣市場和短天期&總報酬&未受限的投資策略團隊重要成員，也是富達永續發展策略債券基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券）、富達全球短期收益基金(原名為富達全球高評等收益基金)、富達全球通膨連結債券基金的基金經理人。

■投資風險：主要風險請參閱部分基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部分基金公開說明書第一部分 1.2、第三部分 3.5 及第五部分 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

8. 施羅德證券投資信託股份有限公司(公司地址：台北市信義區信義路五段 108 號 9 樓)

◎ 施羅德環球基金系列一環球收益股票(美元) A1-月配固定(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金旨在通過投資於全球各地公司的股權和股權相關證券，在三年至五年期內扣除費用後提供超過 MSCI World (Net TR) index 的收益和資本增值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Simon Adler, Nick Kirrage & Liam Nunn

Simon Adler

學歷：愛丁堡大學政治學碩士，CFA。

經歷：2008 年加入施羅德，2008 年迄今分別擔任分析師及基金經理人等職務。

Nick Kirrage

學歷：布里斯托爾大學航空工程碩士，CFA。

經歷：2001 年加入施羅德，於 2001 年至 2013 年分別擔任分析師及基金經理人，現任環球價值團隊共同主管。

Liam Nunn

學歷：達勒姆大學哲學、政治及經濟學一級榮譽學位。

經歷：2019 年加入施羅德；2015 年加入 Merian Global Investors 擔任股票分析員及基金經理人；投資生涯始於 2011 年加入施羅德擔任歐洲股票分析員。

■投資風險：最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。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，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書附件 II 投資風險及附件 III 基金詳情之各基金風險考慮因素。

◎ 施羅德環球基金系列—亞洲收益股票(美元) A1-月配固定(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金旨在通過投資於亞太區公司（日本除外）的股權和股權相關證券，在三年至五年期內扣除費用後提供超過 MSCI AC Asia Pacific ex Japan (Net TR) index 的收入和資本增值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：King Fuei Lee

學歷：倫敦政經學院取得一級榮譽學位、劍橋大學哲學碩士(經濟學)學位、擁有特許財務分析師執照。

經歷：1999 年加入施羅德，駐點倫敦擔任環球股票團隊之基金經理人；2001 年 12 月調回新加坡，加入亞洲(不含日本)團隊；現任施羅德(環)亞洲收益股票基金經理人。

■投資風險：可能面臨通貨膨脹／通貨緊縮風險。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。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，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書附件 II 投資風險及附件 III 基金詳情之各基金風險考慮因素。

◎ 施羅德環球基金系列—環球股息基金(美元)AX-月配固定(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金旨在通過投資於全球公司的股權或股權相關證券，以提供每年 7%收益。該收益不獲保證及將視乎市況變更。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Value Team & Structured Fund Management

Value Team

經歷：全球價值團隊合計擁有超過 80 年的專業投資經驗，由六位基金經理人所組成，另配有一位分析師和一位產品經理提供支援。該團隊在英國、歐洲和全球股市的投資範圍管理股票和收益投資組合。

Structured Fund Management

經歷：結構產品管理團隊為施羅德股息系列相關產品所建立的模型與相關交易對手已運作超過 10 年，每年選擇權交易的名目市值超過 200 億英鎊，產生 3 億英鎊的選擇權收益。

■投資風險：本基金之投資策略，係以股票搭配選擇權方式，產生之股息收入及權利金收入可作為配息類股之配息來源；惟並不表示配息固定不變或保證獲利，且可能因股息收入、權利金收入或其他可分配收入尚未進帳或短期間不足支付配息，而有部分配息來自於本金的風險。基金配息也非獲利之保證，配息類股除息後淨值將隨之下降。

本基金之金融衍生性商品主要投資策略(係指選擇性地賣出基金持有之個別證券之選擇權買權，以獲取穩定之權利金收入)雖可增加配息收入來源，但在基金投資標的短線大幅上漲時，此投資策略可能導致基金漲勢較同業或基金指標為緩慢且配息可能影響再投資複利效益之風險。除此之外，本基金長期之還息後總報酬與波動度與一般全球型股票基金並無顯著差異，亦即本基金投資人亦將承擔股票基金一般所應承擔之風險，不會因為金融衍生性商品的操作而有所降低，本基金不適合保守型投資人。

主要風險有投資目標風險、流動性風險、金融衍生工具的風險等，詳細說明請參閱基金公開說明書附件 II 投資風險及附件 III 基金詳情之各基金風險考慮因素；風險補充說明請參考投資人須知第二部分基金投資風險補充說明。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。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，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。

◎ 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)(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金旨在通過投資於全球公司的股權或股權相關證券，以提供每年 7%收益。該收益不獲保證及將視乎市況變更。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Value Team & Structured Fund Management

Value Team

經歷：全球價值團隊合計擁有超過 80 年的專業投資經驗，由六位基金經理人所組成，另配有一位分析師和一位產品經理提供支援。該團隊在英國、歐洲和全球股市的投資範圍管理股票和收益投資組合。

Structured Fund Management

經歷：結構產品管理團隊為施羅德股息系列相關產品所建立的模型與相關交易對手已運作超過 10 年，每年選擇權交易的名目市值超過 200 億英鎊，產生 3 億英鎊的選擇權收益。

- 投資風險：本基金之投資策略，係以股票搭配選擇權方式，產生之股息收入及權利金收入可作為配息類股之配息來源；惟並不表示配息固定不變或保證獲利，且可能因股息收入、權利金收入或其他可分配收入尚未進帳或短期間不足支付配息，而有部分配息來自於本金的風險。基金配息也非獲利之保證，配息類股除息後淨值將隨之下降。

本基金之金融衍生性商品主要投資策略(係指選擇性地賣出基金持有之個別證券之選擇權買權，以獲取穩定之權利金收入)雖可增加配息收入來源，但在基金投資標的短線大幅上漲時，此投資策略可能導致基金漲勢較同業或基金指標為緩慢且配息可能影響再投資複利效益之風險。除此之外，本基金長期之還息後總報酬與波動度與一般全球型股票基金並無顯著差異，亦即本基金投資人亦將承擔股票基金一般所應承擔之風險，不會因為金融衍生性商品的操作而有所降低，本基金不適合保守型投資人。

主要風險有投資目標風險、流動性風險、金融衍生工具的風險等，詳細說明請參閱基金公開說明書附件 II 投資風險及附件 III 基金詳情之各基金風險考慮因素；風險補充說明請參考投資人須知第二部分基金投資風險補充說明。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。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，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。

◎ 施羅德傘型基金 II—亞洲高息股債基金(美元)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)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金的目標是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及資本增值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Multi-Asset Team

經歷：施羅德多元資產團隊成立超過 60 年，擅長多元資產配置與風險管理，擁有超過 60 多位投資專才分佈世界各地，包括 11 名基金經理長駐亞洲。

- 投資風險：有價格下跌之風險。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。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，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書「風險因素」章節。

◎ 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)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金的目標是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及資本增值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Multi-Asset Team

經歷：施羅德多元資產團隊成立超過 60 年，擅長多元資產配置與風險管理，擁有超過 60 多位投資專才分佈世界各地，包括 11 名基金經理長駐亞洲。

- 投資風險：有價格下跌之風險。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。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，當本基金計價幣別

相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書「風險因素」章節。

◎ 施羅德中國非投資等級債券證券投資信託基金-分配型(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：主要投資於中國或與中國相關的非投資等級債券，包括(1)由中國大陸地區、香港、澳門之國家或機構所保證或發行之非投資等級債券；(2)依據 Bloomberg 資訊系統顯示，該非投資等級債券所承擔之國家風險者(country of risk)為中國大陸地區、香港、澳門；(3)或由中國大陸地區、香港、澳門以外之國家或機構所保證或發行而於中國大陸地區、香港、澳門發行或交易之非投資等級債券，藉由投資此類有價證券，掌握中國經濟成長帶來的資產與幣值增值的契機。

■核准發行總面額：新臺幣 160 億元

■經理人：陳彥良

學歷：台灣大學 國際企業研究所碩士

經歷：

施羅德投信 基金管理部協理(2019.12~迄今)

安聯投信 投資管理部副總裁(2016.07~2019.10)

元大投信 專戶管理部基金經理(2015.12~2016.06)

國泰人壽 投資經理人(2006.07~2015.12)

■投資風險：本基金投資於非投資等級債券，此類有價證券較易發生債券發行公司因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失；另外，由於債券市場亦常發生流動性不足之情形，故而在需求之急迫性及買方接手之意願等因素之下，皆可能影響債券取得成本或出售價格，致使基金淨值下跌，又本基金主要投資中國大陸地區、香港、澳門地區之有價證券，故而投資本基金亦可能在外匯管制及匯率變動風險等及投資地區政治、社會或經濟變動之風險。本基金主要之投資風險包括債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、從事信用衍生性金融商品交易的風險、投資美國 Rule144A 債券風險。有關本基金運用限制及投資風險之揭露請詳見本基金公開說明書。

◎ 施羅德環球基金系列-環球收息債券(美元)A-月配固定(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金旨在通過投資於由全球各地政府及公司發行的固定利率和浮動利率證券，以提供收益和資本增值。本基金旨在減低跌市時的損失。減低損失不能獲得保證。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Julien Houdain

學歷：巴黎高等師範學校(Ecole normale supérieure)應用數學博士。

經歷：2019年10月加入施羅德，現任歐洲債信團隊主管。2007~2019年任職 Legal & General Investment Management(LGIM)擔任投資組合經理人、全球債券策略主管等職位。

Martin Coucke

學歷：法國 EDHEC 商學院風險及金融碩士，巴黎第一大學(Université Paris 1 Panthéon-Sorbonne)應用數學學士。

經歷：現於施羅德擔任債信投資組合經理人，2015年加入施羅德擔任投資組合分析師。2015年2~7月於法國興業銀行企業及投資銀行部門實習，負責多空股票策略之分析。2014年7月~2015年2月，於bfinance進行基金分析相關業務之實習。

■投資風險：流動性風險，低評等及非投資等級債務證券風險，詳細說明請參閱基金公開說明書附件 II 投資風險，附件 III 基金詳情及投資人須知第二部分基金投資風險補充說明。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險；境外基金以外幣計價，投資人須承擔收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣產生匯率風險。如投資人以其他非計價幣別貨幣換匯後投資，當計價幣別相對其他貨幣貶值時，將有匯兌損失。

◎ 施羅德環球基金系列-環球目標回報(美元)A-月配固定(基金之配息來源可能為本金)

商品代號：VBBT

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金旨在通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 3Month 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。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Simon Stevenson

學歷：格里菲斯大學商業（榮譽）學士學位

經歷：2008年6月加入施羅德擔任戰略團隊主管，主要負責施羅德平衡基金及其他多元資產投資組合之發想及研究。現任多元資產團隊副主管，加入施羅德之前任職於 Investa Property Group 擔任研究主管。擁有超過20年之投資組合管理以及經濟和金融市場研究經驗。

Simon Doyle

學歷：澳洲麥考瑞大學應用財經碩士、澳洲雪梨大學經濟學士

經歷：2003年加入施羅德，現任施羅德澳洲固定收益暨多元資產投資長，業界經驗超過30年。加入施羅德前，任職於 AMP Henderson，為其經濟策略團隊之成員。

■投資風險：RR3，本基金為平衡型基金，主要投資於全球股票、股權相關證券、以及固定收益證券等，以追求兼具資本利得及提供收益為目標，有價格下跌之風險，適合可接受中高度投資風險的客戶。非為偏股操作之平衡基金。提醒投資人此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

9. 野村證券投資信託股份有限公司（公司地址：台北市信義區信義路五段7號30樓）

◎ NN(L)環球非投資等級債券基金 X 股美元(月配息)(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：於數年之期間內績效優於指標 - 70%之 Bloomberg Barclays US High Yield、30%之 Bloomberg Barclays Pan-European High Yield，以及發行人 2%限制(不包含金融次級債)(2% issuers capped ex financial subordinates)。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Rob Amenta

投資組合首席經理人

業界經歷：自2007年

加入公司：自2012年

主要工作地點：美國紐約

工作經歷：

2020年至今 Rob 擔任 NN 投資夥伴美國高收益團隊之首席經理人，並擔任全球非投資等級債券策略之共同經理人

2012年至2020年 擔任 NN 投資夥伴美國高收益團隊下之資深經理人及全球分析師，主要專長領域在航太、有線電視、金屬礦業、衛星通訊與運輸等產業，同時負責全球與美國高收益投資組合的管理

2009年至2011年 擔任瑞士信貸高收益團隊媒體與通訊科技產業的分析師

2007年至2009年 任職於法國東方匯理銀行

學歷與證照：

CFA

取得康乃狄克大學之財務金融學士學位

Sjors Haverkamp

全球高收益之主管、全球及歐洲高收益之首席投資組合經理人

業界經歷：自1992年

加入公司：自1998年

工作經歷：

2016年至今 Sjors 為全球高收益之主管、全球及歐洲高收益策略之首席投資組合經理人。其為高收益的全球主管，領導18位之非投資等級投資組合經理人以及分析師。

2008年至2016年 擔任歐洲高收益主管，並擔任歐洲高收益之首席投資組合經理人以及全球高收益之資

深投資組合經理人。

1998 年至 2008 年 擔任 NN IP 之歐洲高收益團隊之資深投資分析師，負責歐洲產業的發展和實施、信用發行分析流程、以及為 NN 投資夥伴之全球和歐洲高收益投資組合提供投資建議。

1988 年至 1998 年 擔任 Rabobank International 之實習生、企業銀行家以及信用分析師。

學歷與證照：

註冊於荷蘭證券協會(Dutch Securities Institute)

Joep Huntjens

亞洲固定收益主管

工作經歷：

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。

2004 年至 2010 年 於 NN IP 荷蘭擔任歐洲非投資等級債券之資深投資組合經理人。

2000 年至 2004 年 於 NN IP 荷蘭擔任自有股票投資組合及私募股票基金投資組合之投資組合經理人/資深股票分析師。

1996 年至 2000 年 於 NN IP 荷蘭擔任股票分析師，負責 NN 自有股票投資組合之買方。

學歷與證照：

於 1999 年取得註冊商業分析師證照

於 1996 年取得鹿特丹伊拉斯姆斯大學之商業經濟學碩士

- 投資風險：關於用以達成投資目標之股票及其他金融工具之整體市場風險被視為較高。上開金融工具受不同因素所影響，其中包括但不限於金融市場發展、該等金融工具發行人之經濟發展狀況(其本身亦受一般世界經濟情況之影響)、以及個別國家之經濟及政治情況。所連結之投資之發行人之相關投資失敗之預期信用風險較高。本基金的流動性風險較高，流動性風險將於特定連結之投資項目難以出售時升高。此外，貨幣風險波動將影響子基金的表現。投資於特定地理區域將比投資於多數地理區域更為集中。本基金不保證投資人得全額收回初始投資金額。本基金未受存款保險或保險安定基金之保障，本基金投資一定有風險，最大可能損失為全部本金，本基金亦涉及匯率風險。除避險目的以外之所使用衍生性金融工具之相關風險，請參見【基金公開說明書中譯本第三部分第 II 章之「投資風險：詳細資訊」】。

◎ NN(L)環球高股息基金 X 股美元(月配息)(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：於數年之期間內績效優於 MSCI World (NR) 指標。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Bruno Spingael

副總經理

投資組合經理

Bruno 共同管理全球股息價值策略並且提供股票基本面分析研究，他從 2021 年加入公司後便成為管理此策略的團隊成員。加入公司前，Bruno 是一位在 NN 投資夥伴任職的資深投資組合經理人，而在此之前則是歐洲 ING 資產管理公司的企業分析長，他在 ING 資產管理公司也曾擔任全球部門的部長、股票部門部長以及股票投資的董事總經理。在 ING 之前，他在布魯塞爾蘭伯特銀行(Bank Brussels Lambert, BBL)擔任固定收益的資深投資經理人。Bruno 從 1987 年便開始在這個產業工作。他在布魯塞爾自由大學取得心理學及管理的碩士學位。

Kevin Toney,

特許金融分析師

全球價值股票投資長

資深副總

資深投資組合經理

身為投資長，Kevin 專責於公司全球價值股票投資準則的建構與管理房地產股票策略團隊，他同時也是投資監管及資產分配委員會的一員。身為資深投資組合經理人，他共同管理了美國價值股、美國價值收益、美國中型價值股、美國大型價值股以及美國價值股策略。在 1999 年加入 American Century Investment

商品代號：VBBT

之前, Kevin 在道明證券 M&A 團隊擔任副經理, 他從 1993 年就開始在投資界工作。Kevin 大學畢業於維吉尼亞大學商學學位, 並在賓州大學華頓商學院取得企業管理碩士學位, 是特許金融分析師的持證人以及特許金融分析師協會的成員。

Michael Liss,

美國註冊公認會計師, 特許金融分析師

副總經理

資深投資組合經理

Michael 共同管理美國價值收益、美國價值股、美國中型價值股、美國專注大型價值股及美國價值股策略, 他從 1998 年加入 American Century Investment 作為投資分析師後, 就持續在投資產業內工作。在這之前, Michael 是 Indiana University Foundation 的投資實習生。他在艾布萊特學院取得企業管理與財務金融的大學學位, 並在印第安納大學取得財務金融碩士學位, 是特許金融分析師的持證人以及特許金融分析師協會的成員。

- 投資風險：關於用以達成投資目標之股票及其他金融工具之整體市場風險被視為較高。上開金融工具受不同因素所影響, 其中包括但不限於金融市場發展、該等金融工具發行人之經濟發展狀況(其本身亦受一般世界經濟情況之影響)、以及個別國家之經濟及政治情況。本基金的流動性風險較低, 流動性風險或將在特定連結投資項目難以售出時升高。再者, 貨幣波動可能高度影響基金的績效表現。不保證回復最初之投資。本基金未受存款保險或保險安定基金之保障, 本基金投資一定有風險, 最大可能損失為全部本金, 本基金亦涉及匯率風險。除避險目的以外之所使用衍生性金融工具之相關風險, 請參見【基金公開說明書中譯本第三部分第 II 章之「投資風險：詳細資訊」】。

◎ NN(L)美國高股息基金 X 股美元(月配息)(**本基金之配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：於數年之期間內績效優於 S&P 500 (Net) 指標。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Phil Sundell 副總

投資組合經理人

工作經歷：

Phil 於 1997 年加入 American Century Investments, 擔任金融分析師, 並於 2001 年成為 Value Equity 團隊的研究分析師。目前為 American Century Investments 多個美國和全球價值股權策略共同管理並提供基礎的研究。

學歷與證照：

密蘇里州立大學學士學位

德克薩斯基督教大學工商管理碩士學位

CFA

CFA 協會會員

David Byrns

投資組合經理人及資深投資分析師

工作經歷：

David 2014 年加入 American Century Investments。於 2008 年開始從事投資行業, 曾於俄亥俄州辛辛那提的 Hilliard Lyons Capital Management 和 Fifth Third Asset Management 擔任股票分析師、London Company Investment Counsel, LLC 擔任股票研究分析師。目前為 American Century Investments 多個美國和全球價值股權策略共同管理並提供基礎的研究。

學歷與證照：

University of Dayton 工商管理學士學位

University of Wisconsin-Madison 工商管理碩士學位

CFA

CFA 協會會員

Phil Davidson

American Century Investments 資深副總裁

首席投資經理

商品代號：VBBT

工作經歷：

1993 年加入 American Century Investments，自美國收益價值、美國價值、美國中型價值和美國大型價值等投資策略創立以來，Phil 一直是相關策略的投資組合經理。他目前共同管理這些策略與這些策略相關的所有賬戶。在加入 American Century Investments 之前，Phil 在 Boatmen's Trust Company 工作 11 年，他專注於運用價值導向的投資方法管理機構投資人的股票帳戶。

1980 年起開始從事金融產業相關工作。

學歷與證照：

伊利諾伊州立大學的工商管理學士學位和金融碩士學位

CFA

Kevin Toney

American Century Investments 資深副總裁

全球價值股票策略投資長，資深投資經理

工作經歷：

1999 年加入 American Century Investments，負責價值投資和房地產相關投資策略，同時是該公司投資監督和資產配置委員會成員，Kevin 共同管理美國收益價值、美國價值、美國中型價值和美國大型價值等投資策略。在加入 American Century Investments 之前，Kevin 是 Toronto Dominion Securities 併購集團的合夥人。1993 年起開始從事投資產業相關工作。

學歷與證照：

維吉尼亞大學的商業學士學位和賓夕尼亞大學華頓商學院的工商管理碩士學位

CFA

Brian Woglom

American Century Investments 副總裁

資深投資經理

工作經歷：

2005 年加入 American Century Investments，是該公司高股票、價值股、大型價值股、中型價值股等投資策略的團隊成員。在加入 American Century Investments 之前，Brian 是 Argo Partners 和 Metropolitan Life Insurance Co 的投資分析師。1998 年起開始從事金融產業相關工作。

學歷與證照：

安默斯特學院經濟學士學位和密西根大學工商管理碩士學位

CFA

- 投資風險：關於用以達成投資目標之股票及其他金融工具之整體市場風險被視為較高。上開金融工具受不同因素所影響，其中包括但不限於金融市場發展、該等金融工具發行人之經濟發展狀況(其本身亦受一般世界經濟情況之影響)、以及個別國家之經濟及政治情況。本基金的流動性風險較低，流動性風險將在特定連結投資項目難以售出時升高。投資於特定地區將比投資於不同的地區更為集中。不保證回復到最初投資價格。本基金未受存款保險或保險安定基金之保障，本基金投資一定有風險，最大可能損失為全部本金，本基金亦涉及匯率風險。除避險目的以外之所使用衍生性金融工具之相關風險，請參見【基金公開說明書中譯本第三部分第 II 章之「投資風險：詳細資訊」】。

◎ NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配息)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■ 投資目標：本基金之目標為，於數年之期間內績效優於指標—JP Morgan EMBI Global Diversified。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Marcin Adamczyk

投資組合經理人

● 業界經歷：自 1998 年

● 加入公司：自 2020 年

● 主要工作地點：荷蘭海牙

● 工作經歷：

2020 年至今 Marcin 擔任 NN 投資夥伴新興市場債券部門主管

商品代號：VBBT

2017 年至 2020 年 擔任波蘭 PZU 集團旗下資產管理公司之 CEO 及集團董事會之顧問

2015 年至 2017 年 擔任 NN 投資夥伴新興市場當地貨幣策略之首席經理人

2013 年至 2015 年 擔任 NN 投資夥伴新興市場當地貨幣策略之資深經理人

2011 年至 2013 年 擔任荷蘭 MN 退休金管理公司之新興市場債券資深經理人

2008 年至 2011 年 擔任瑞士倫巴第奧迪爾集團在阿姆斯特丹及日內瓦分公司之新興市場債及外匯資深經理人

2007 年至 2008 年 擔任野村證券(倫敦)的新興歐洲債券交易主管

●學歷與證照：

取得波蘭克拉科夫經濟大學之經濟學碩士學位

Leo Hu

投資組合經理人

●業界經歷：自 2008 年

●加入公司：自 2008 年

●工作地點：新加坡

●工作經歷：

2013 年至今 Leo 為 NN 投資夥伴新興市場債券部門旗下新興市場債券之強勢貨幣團隊之資深投資組合經理人，並負責 NN 投資夥伴旗下亞太/全球新興市場強勢貨幣投資組合的亞洲主權與類主權債策略。

2012 年至 2013 年 擔任新興市場公司債券信用分析師，負責提供企業研究給 ING IM 海牙之新興市場公司債及強勢貨幣團隊

2009 年至 2012 年 擔任 ING IM 新興市場債券團隊之初級投資組合經理人

2008 年至 2009 年 ING IM 管理部門實習生、總報酬債券基金之投資組合管理及消費品部門之股票研究

●學歷與證照：

CFA

CAIA

於 2007 年取得阿姆斯特丹自由大學財務碩士學位

於 2006 年取得阿姆斯特丹自由大學企業管理碩士學位

於 2005 年取得四川大學經濟學士學位

- 投資風險：關於用以達成投資目標之股票及其他金融工具之整體市場風險被視為較高。上開金融工具受不同因素所影響，其中包括但不限於金融市場發展、該等金融工具發行人之經濟發展狀況(其本身亦受一般世界經濟情況之影響)、以及個別國家之經濟及政治情況。所連結之投資之發行人之相關投資失敗之預期信用風險為高。本基金的流動性風險為高，流動性風險將於特定連結投資項目難以出售時升高。貨幣風險波動將影響本基金的表現。投資於特定主題將比投資於多數主題更為集中。不保證投資人得全額收回初始投資金額。本基金未受存款保險或保險安定基金之保障，本基金投資一定有風險，最大可能損失為全部本金，本基金亦涉及匯率風險。金融衍生性工具相關風險，請參見【基金公開說明書中譯本第三部分第 II 章之「投資風險：詳細資訊】】。

◎ NN(L)新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金之目標為，於數年之期間內績效優於指標—JP Morgan EMBI Global Diversified。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Marcin Adamczyk

投資組合經理人

●業界經歷：自 1998 年

●加入公司：自 2020 年

●主要工作地點：荷蘭海牙

●工作經歷：

2020 年至今 Marcin 擔任 NN 投資夥伴新興市場債券部門主管

2017 年至 2020 年 擔任波蘭 PZU 集團旗下資產管理公司之 CEO 及集團董事會之顧問

2015 年至 2017 年 擔任 NN 投資夥伴新興市場當地貨幣策略之首席經理人

商品代號：VBBT

2013 年至 2015 年 擔任 NN 投資夥伴新興市場當地貨幣策略之資深經理人

2011 年至 2013 年 擔任荷蘭 MN 退休金管理公司之新興市場債券資深經理人

2008 年至 2011 年 擔任瑞士倫巴第奧迪爾集團在阿姆斯特丹及日內瓦分公司之新興市場債及外匯資深經理人

2007 年至 2008 年 擔任野村證券(倫敦)的新興歐洲債券交易主管

●學歷與證照：

取得波蘭克拉科夫經濟大學之經濟學碩士學位

Leo Hu

投資組合經理人

●業界經歷：自 2008 年

●加入公司：自 2008 年

●工作地點：新加坡

●工作經歷：

2013 年至今 Leo 為 NN 投資夥伴新興市場債券部門旗下新興市場債券之強勢貨幣團隊之資深投資組合經理人，並負責 NN 投資夥伴旗下亞太/全球新興市場強勢貨幣投資組合的亞洲主權與類主權債策略。

2012 年至 2013 年 擔任新興市場公司債券信用分析師，負責提供企業研究給 ING IM 海牙之新興市場公司債及強勢貨幣團隊

2009 年至 2012 年 擔任 ING IM 新興市場債券團隊之初級投資組合經理人

2008 年至 2009 年 ING IM 管理部門實習生、總報酬債券基金之投資組合管理及消費品部門之股票研究

●學歷與證照：

CFA

CAIA

於 2007 年取得阿姆斯特丹自由大學財務碩士學位

於 2006 年取得阿姆斯特丹自由大學企業管理碩士學位

於 2005 年取得四川大學經濟學士學位

- 投資風險：關於用以達成投資目標之股票及其他金融工具之整體市場風險被視為較高。上開金融工具受不同因素所影響，其中包括但不限於金融市場發展、該等金融工具發行人之經濟發展狀況(其本身亦受一般世界經濟情況之影響)、以及個別國家之經濟及政治情況。所連結之投資之發行人之相關投資失敗之預期信用風險為高。本基金的流動性風險為高，流動性風險將於特定連結投資項目難以出售時升高。貨幣風險波動將影響本基金的表現。投資於特定主題將比投資於多數主題更為集中。不保證投資人得全額收回初始投資金額。本基金未受存款保險或保險安定基金之保障，本基金投資一定有風險，最大可能損失為全部本金，本基金亦涉及匯率風險。金融衍生性工具相關風險，請參見【基金公開說明書中譯本第三部分第 II 章之「投資風險：詳細資訊」】。

◎ NN(L)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)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 MSCI World (NR) 指標。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Bruno Spingael

副總經理

投資組合經理

Bruno 共同管理全球股息價值策略並且提供股票基本面分析研究，他從 2021 年加入公司後便成為管理此策略的團隊成員。加入公司前，Bruno 是一位在 NN 投資夥伴任職的資深投資組合經理人，而在此之前則是歐洲 ING 資產管理公司的企業分析長，他在 ING 資產管理公司也曾擔任全球部門的部長、股票部門部長以及股票投資的董事總經理。在 ING 之前，他在布魯塞爾蘭伯特銀行(Bank Brussels Lambert, BBL)擔任固定收益的資深投資經理人。Bruno 從 1987 年便開始在這個產業工作。他在布魯塞爾自由大學取得心理學及管理的碩士學位。

Kevin Toney,

特許金融分析師

全球價值股票投資長

商品代號：VBBT

資深副總

資深投資組合經理

身為投資長，Kevin 專責於公司全球價值股票投資準則的建構與管理房地產股票策略團隊，他同時也是投資監管及資產分配委員會的一員。身為資深投資組合經理人，他共同管理了美國價值股、美國價值收益、美國中型價值股、美國大型價值股以及美國價值股策略。在 1999 年加入 American Century Investment 之前，Kevin 在道明證券 M&A 團隊擔任副經理，他從 1993 年就開始在投資界工作。Kevin 大學畢業於維吉尼亞大學商學學位，並在賓州大學華頓商學院取得企業管理碩士學位，是特許金融分析師的持證人以及特許金融分析師協會的成員。

Michael Liss,

美國註冊公認會計師，特許金融分析師

副總經理

資深投資組合經理

Michael 共同管理美國價值收益、美國價值股、美國中型價值股、美國專注大型價值股及美國價值股策略，他從 1998 年加入 American Century Investment 作為投資分析師後，就持續在投資產業內工作。在這之前，Michael 是 Indiana University Foundation 的投資實習生。他在艾布萊特學院取得企業管理與財務金融的大學學位，並在印第安納大學取得財務金融碩士學位，是特許金融分析師的持證人以及特許金融分析師協會的成員。

- 投資風險：關於用以達成投資目標之股票及其他金融工具之整體市場風險被視為較高。上開金融工具受不同因素所影響，其中包括但不限於金融市場發展、該等金融工具發行人之經濟發展狀況(其本身亦受一般世界經濟情況之影響)、以及個別國家之經濟及政治情況。本基金的流動性風險較低，流動性風險或將在特定連結投資項目難以售出時升高。再者，貨幣波動可能高度影響基金的績效表現。不保證回復最初之投資。本基金未受存款保險或保險安定基金之保障，本基金投資一定有風險，最大可能損失為全部本金，本基金亦涉及匯率風險。除避險目的以外之使用衍生性金融工具之相關風險，請參見【基金公開說明書中譯本第三部分第 II 章之「投資風險：詳細資訊」】。

◎ NN(L)投資級公司債基金 X 股美元(月配息)(**本基金之配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 Bloomberg Barclays Capital US Aggregate Credit - Corporate - Investment Grade 指標。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Travis King, CFA

投資級債券之共同主管

● 業界經歷：19 年

● 加入公司：12 年

● 工作經歷：Travis King 為 Voya 投資管理公司之投資級債券共同主管，加入公司之前，他曾在 Reams 資產管理公司擔任資深固定收益分析師。

● 學歷與證照：Travis 於 James Madison 大學取得工商管理學士以及取得 Memorial 大學取得 MBA 學位。他持有特許財務分析師執照。

Anil Katarya, CFA

投資級債券之共同主管

● 業界經歷：19 年

● 加入公司：17 年

● 工作經歷：Anil Katarya 為 Voya 投資管理公司之投資級債券共同主管及擔任 Voya 投資管理之資深投資組合經理人。自 2000 年加入 Voya 以來，Anil 擔任過債券投資組合管理之主管、投資組合經理人及投資等級團隊之信用分析師。加入公司之前，Anil 於 Mirant 公司擔任財務分析師。

● 學歷與證照：他於印度 Kurukshetra 大學取得機械工程學學士以及喬治亞州立大學取得 MBA 學位。他持有特許財務分析師執照。

- 投資風險：關於用以達成投資目標之債券及其他金融工具之整體市場風險被視為中等。上開金融工具受不同因素所影響，其中包括但不限於金融市場發展、該等金融工具發行人之經濟發展狀況(其本身亦受一般世界經濟情況之影響)、以及個別國家之經濟及政治情況。所連結之投資之發行人之相關投資失敗之預期

信用風險為中級。本基金的流動性風險為中等，流動性風險將於特定連結之投資項目難以出售時升高。此外，貨幣風險波動將影響本基金的表現。投資於特定地理區域將比投資於多數地理區域更為集中。本基金不保證投資人得全額收回初始投資金額。潛在投資人應注意，相較於投資於政府債券之基金，本基金之投資類型涉及相對較高之風險。本基金未受存款保險或保險安定基金之保障，本基金投資一定有風險，最大可能損失為全部本金，本基金亦涉及匯率風險。除避險目的以外之所使用衍生性金融工具之相關風險，請參見【基金公開說明書中譯本第三部分第 II 章之「投資風險：詳細資訊」】。

◎ 野村動態配置多重資產證券投資信託基金-月配類型新臺幣計價(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金為一檔同時兼顧由上而下與由下而上投資策略、從事多元資產配置的主動式投資組合。憑藉「由上而下」的投資策略，以全球策略資產配置(GTAA: Global Tactical Asset Allocation)概念，深入分析當前宏觀經濟與地方區域未來經濟發展，決定最佳資產配置；再依照「由下而上」的資產篩選標準，執行主動選股/債策略；對個別公司資產投資進行評估分析，決定具投資價值的實際投資標的。

■核准發行總面額：新臺幣 100 億元（僅新臺幣股別）

■經理人：何佳紋

畢業於國立清華大學統計學研究所，於 2019/01/28 加入野村投信。

■投資風險：本基金主要投資風險，包括：1. 類股過度集中之風險；2. 產業景氣循環的風險；3. 流動性風險；4. 外匯管制及匯率變動之風險；5. 投資地區政治、經濟變動之風險；6. 商品交易對手之信用風險；7. 其他投資標的或特定投資策略之風險；8. 從事證券相關商品交易之風險；9. 基金匯率避險交易之風險。（詳細風險敘述請參見本基金公開說明書）

◎ 野村全球不動產證券化證券投資信託基金月配型新臺幣計價(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：

本基金的投資目標、投資哲學與策略如下：

本基金採「由上而下」(Top-down)的總體經濟環境分析與「由下而上」(Bottom-up)的個別公司基本面分析密切結合。

●總體經濟環境分析是運用全球不動產業群的全球不動產專家仔細分析研判各國的不動產業景氣，利用各個國家不同的景氣循環位置，適時加碼景氣由谷底向上攀升的國家，減碼景氣由峰頂向下滑落的國家，積極為本基金提升操作績效。

●個別公司基本面則利用全球不動產業群在各國的投資專家仔細篩選各國最具價值的不動產投資標的，並由穩定度高，經驗豐富的投資決策小組，為基金的投資組合資產品質把關。

■核准發行總面額：新臺幣 80 億元（僅新臺幣股別）

■經理人：李雅婷

國立中山大學財務管理碩士畢業，於 105 年 5 月加入本公司，目前為中國人壽「野村 2011 配息全權委託管理帳戶」以及三商美邦人壽「十全十美動態配置投資帳戶」之經理人。專長為總體市場分析、計量投資與數量化分析、衍生性商品操作與風險控管。

■投資風險：不動產證券化商品之個別營運風險；不動產業個別風險較一般有價證券為高，可能因景氣急速變化導致經營不善或缺乏管理效率而造成虧損，但本基金所投資之不動產證券化商品包括辦公大樓、購物中心、醫療院所、出租公寓及飯店等多樣化的資產，將有效分散單一不動產景氣變化之風險。除上述主要之風險外，有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。

◎ 野村環球非投資等級債券證券投資信託基金-月配類型新臺幣計價(本基金配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金主要投資於全球的非投資等級債券，並涵括全球高收益兩大資產(全球已開發國家及新興市場)，其餘投資於投資等級債券及貨幣市場工具，其主要投資目標著重在中長期的投資契機，尋求基金長期穩定的成長，提供投資人參與非投資等級債券市場的獲利機會。

■核准發行總面額：新臺幣貳佰捌拾億元

■經理人：郭臻臻（美國南加大碩士學位，主修經濟、副修財務；曾任富鼎投信全球固定收益組合基金經理人，該基金曾在 2010 年與 2011 年連續兩年榮獲傑出基金金鑽獎三年期第一名的肯定。）

■投資風險：本基金主要投資風險，包括：利率風險、流動性風險、國外匯率/貨幣及外匯管制風險、投資地區政治等風險。本基金動態調整債券部位之加權平均存續期間，預期目標約為1至8年。截至2018年9月之加權平均存續期間為3.3年。（詳細的投資本基金風險說明請參考本基金之公開說明書）。

◎野村亞太複合非投資等級債券證券投資信託基金-月配型新臺幣計價(本基金配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金主要投資目標著重在中長期的投資契機，尋求基金長期穩定的成長，提供投資人參與非投資等級債券市場的獲利機會，本基金操作上將結合亞太地區共264位投資專家之研究資源，隨時觀察全球總體經濟情勢、匯率及利率走勢，再經由研究團隊篩選具投資價值及成長動能的產業與債券類型，作為追蹤及投資判斷依據。依據全球各經濟體的總體經濟表現，兼顧由上而下資產配置方式和由下而上的債券挑選模式，決定本基金所投資區域中個別國家相關債券之配置比重，充分達到地理區域分散及投資風險控制之目的。

■核准發行總面額：新臺幣壹佰伍拾億元（僅新臺幣股別）

■經理人：

謝芝朕(核心經理人)

謝芝朕為固定收益部主管，主要職責為帶領固定收益投資團隊並提升其投資研究水準，並導入更具國際水準的產品。

劉信芝(協管經理人)

畢業於國立政治大學財務管理研究所，於中華民國110年10月4日加入本公司。

■投資風險：

一、利率風險：由於債券價格與利率走勢呈反向關係，當市場利率上揚或與原預期利率下跌走勢相反時，將使債券價格下跌，基金資產價值將產生損失並影響基金淨值，而存續期間亦是債券價格風險衡量指標，意義為每單位利率變動對債券價格之變化百分比，基金整體投資組合的存續期間愈長，對市場利率波動的敏感度愈大；反之若存續期間愈短，對市場利率變動的敏感度相對較小。本基金將依據景氣變化走勢，研判未來利率並對債券市場表現等相關因素進行剖析，機動調整投資組合之存續期間，期增加基金收益並降低利率風險。本基金動態調整債券部位之加權平均存續期間，原則上其區間將大致落在約1至8年的區間。截至2018年09月之加權平均存續期間為3.37年。

二、除上述主要之風險外，有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。

◎野村全球金融收益證券投資信託基金-月配類型美元計價(本基金配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金投資於中華民國及外國之有價證券。

■核准發行總面額：新臺幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣壹佰億元、外幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為等值新臺幣壹佰億元

■經理人：林詩孟

畢業於東吳大學國際貿易所，於2015/08/10加入野村投信。

■投資風險：本基金主要投資風險，包括：1. 產業景氣循環的風險；2. 流動性風險；3. 外匯管制及匯率變動之風險；4. 投資地區政治、經濟變動之風險；5. 商品交易對手之信用風險；6. 其他投資標的或特定投資策略之風險；7. 從事證券相關商品交易之風險；8. 基金匯率避險交易之風險。（詳細風險敘述請參見本基金公開說明書）

◎野村基金(愛爾蘭系列)-美國非投資等級債券基金(TD美元類股)(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金之投資目標係透過投資於以美金計價主要為非投資等級債券及債權相關證券多元化之投資組合，以獲得目前收益及資本成長。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Steve Kotsen，業界資歷超過25年，自1998年加入野村企業研究與資產管理公司(NCRAM)。

■投資風險：本基金之額外風險包括非投資等級證券之投資風險、不良或違約證券之投資風險，及股票及與股權相關之證券風險。基金買賣係以投資人自己之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始投資金額。基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。本基金

亦涉及匯率風險。完整之風險說明請參閱基金公開說明書「本基金」章節下「風險因素」及「增補說明5」第8項「額外風險因素」所載之風險。

◎ 晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 C 收益-2 股份 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金旨在主要透過投資於由新興市場公司借貸人發行的債務證券(例如：債券)及可提供參與該等債務證券的衍生性金融商品的多元投資組合，以於長期提供收益及產生資本增值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：何薇德(Victoria Harling) & 新興市場固定收益團隊

何薇德(Victoria Harling)：何薇德於2011年加入天達資產管理，主要負責新興市場強勢貨幣計價債券、新興市場公司債券、類主權強勢貨幣計價債券。加入天達前，曾任職於野村國際(Nomura International)，亦有長達8年時間服務於亨德森(Henderson Global Investors)，主要負責新興市場債券投資組合之運作。何薇德畢業於里茲大學(Leeds University)，獲得分子生物學碩士學位，她同時擁有投資管理證照(IMC)與CFA證照。

■投資風險：本基金之具體風險包括應急可轉債或「Cocos」、信用風險、衍生性商品風險、新興市場風險、非投資等級債券風險、收益優先風險、利率風險等風險。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。完整之風險說明請參閱基金公開說明書第4.3節及附錄二所載之一般風險及具體風險。

10. 霸菱證券投資顧問股份有限公司 (公司地址：台北市基隆路一段333號21樓)

◎ 霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-A類美元月配息型(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：主要投資新興市場債券、美國公司債券、經濟合作及發展組織(OECD)成員國家債券等美元固定收益工具，以期達到分散風險、創造收益的目的。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

Craig Abouchar, CFA

Craig 是霸菱歐洲非投資等級投資團隊及歐洲非投資等級投資委員會成員。他是霸菱歐洲非投資等級債券業務的首席投資組合經理，負責多個策略的投資組合管理。Craig 於1994年入行，其經驗涵蓋專注於所有投資類型及地域市場的非投資級別資產。於2016年加入霸菱之前，Craig 是 Castle Hill Asset Management 歐洲業務的共同行政總裁。於加入 Castle Hill 之前，他在 Ignis Investment Management 擔任投資組合經理。Craig 亦曾擔任歐洲非投資等級協會董事會主席。Craig 獲埃默里大學(Emory University)頒發金融學工商管理學士學位，獲哥倫比亞大學(Columbia University)頒發金融及國際商業工商管理碩士學位。

Sean Feeley

Sean 是霸菱美國非投資等級投資團隊的投資組合經理，同時也是美國非投資等級投資團隊委員會與全球非投資等級配置委員會成員。負責多個非投資等級債券總報酬策略的投資組合管理。Sean 於1996年入行，其經驗涵蓋多個產業的信貸市場。於2003年加入霸菱之前，他曾任職於信諾投資管理(Cigna Investment Management)，從事項目融資工作，並曾任職於瑞信(Credit Suisse)，在槓桿融資團隊工作。Sean 獲凱尼休斯學院(Canisius College)頒發會計學理學士學位(極優等)，獲康乃爾大學(Cornell University)頒發工商管理碩士學位。他是註冊會計師(非執業)及CFA協會成員。

Chris Sawyer

Chris 是霸菱歐洲非投資等級投資團隊及歐洲非投資等級投資委員會成員。Chris 除了管理多個非投資等級策略的投資組合外，也負責歐洲非投資等級交易業務。Chris 於2005年入行。在2008年加入交易團隊之前，Chris 曾任職於投資管理監督團隊，負責個別投資組合資產的績效分析。Chris 獲布魯內爾大學(Brunel University)頒發經濟及企業財務理學士學位。

Scott Roth, CFA

Scott 是霸菱美國非投資等級投資團隊及美國非投資等級投資委員會成員。負責多個非投資等級債券總報酬策略的投資組合管理。Scott 於1993年入行，其經驗涵蓋基金管理、承銷、槓桿貸款及非投資等級領域。於2002年加入霸菱之前，他曾任職於韋伯斯特銀行(Webster Bank)，擔任副總裁，並曾任職於

Times Square Capital Management，擔任非投資等級分析師。他亦曾於安達保險公司(Chubb Insurance Company)擔任核保師。Scott 獲西密歇根大學(Western Michigan University)頒發工商管理學士學位，獲密歇根大學(University of Michigan)頒發工商管理碩士學位，是CFA協會成員。

Natalia Krol

Natalia 是霸菱新興市場公司債券團隊成員。Natalia 是霸菱新興市場總報酬混和策略的投資組合經理人，也是霸菱新興市場公司債券團隊研究分析師。Natalia 負責研究全球金屬、採礦和能源企業。Natalia 從 2002 年開始在此行業工作。在 2014 年加入霸菱前，是施羅德投資管理的信用分析師，負責新興市場、歐洲非投資等級和投資級市場的自然資源和資本財行業。在此之前，Natalia 是巴克萊資本(Barclays Capital)歐洲非投資等級研究分析師。Natalia 是倫敦經濟學院會計和金融碩士、普列漢諾夫俄羅斯經濟學院國際經濟學學士。

Omotunde Lawal

Omotunde 為霸菱新興市場企業債券團隊主管，同時亦為新興市場企業債券投資策略的首席投資組合經理及霸菱新興市場投資委員會的成員。在此之前，Tunde 為霸菱新興市場企業信貸研究主管，並負責對多個行業的研究，如房地產、拉丁美洲能源及拉丁美洲基礎設施。Tunde 自 2000 年起加入投資行業。於 2014 年加入本公司之前，她曾出任 Cosford Capital Management 的投資組合經理，專注留意非投資等級及以極低價出售的拉丁美洲及中東歐、中東及非洲公司。此前，她曾於標準銀行(Standard Bank)任職，負責為 Principal Trading 團隊買賣及投資於拉丁美洲及中東歐、中東及非洲新興市場中以極低價出售及面臨重大壓力的公司。在此之前，她曾於巴克萊資本(Barclays Capital)及 Deloitte & Touche/Arthur Andersen 工作。Tunde 持有 University of Warwick 頒授的會計及金融理學士學位，並為英格蘭及威爾斯特許會計師公會資深會員及特許金融分析師協會會員。

- 投資風險：本基金可能有交易對手、信用、貨幣、使用衍生性商品、交割、槓桿、新興市場、匯率、遠期外匯、利率、投資固定、收益證券、流動性、市場、政治、政府及市場擾亂等風險。有關本基金投資風險之揭露請詳見本基金公開說明書。

◎ 霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-A 類澳幣避險月配息型(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：主要投資新興市場債券、美國公司債券、經濟合作及發展組織(OECD)成員國家債券等美元固定收益工具，以期達到分散風險、創造收益的目的。

- 核准發行總面額：無上限

■經理人：

Craig Abouchar, CFA

Craig 是霸菱歐洲非投資等級投資團隊及歐洲非投資等級投資委員會成員。他是霸菱歐洲非投資等級債券業務的首席投資組合經理，負責多個策略的投資組合管理。Craig 於 1994 年入行，其經驗涵蓋專注於所有投資類型及地域市場的非投資級別資產。於 2016 年加入霸菱之前，Craig 是 Castle Hill Asset Management 歐洲業務的共同行政總裁。於加入 Castle Hill 之前，他在 Ignis Investment Management 擔任投資組合經理。Craig 亦曾擔任歐洲非投資等級協會董事會主席。Craig 獲埃默里大學(Emory University)頒發金融學工商管理學士學位，獲哥倫比亞大學(Columbia University)頒發金融及國際商業工商管理碩士學位。

Sean Feeley

Sean 是霸菱美國非投資等級投資團隊的投資組合經理，同時也是美國非投資等級投資團隊委員會與全球非投資等級配置委員會成員。負責多個非投資等級債券總報酬策略的投資組合管理。Sean 於 1996 年入行，其經驗涵蓋多個產業的信貸市場。於 2003 年加入霸菱之前，他曾任職於信諾投資管理(Cigna Investment Management)，從事項目融資工作，並曾任職於瑞信(Credit Suisse)，在槓桿融資團隊工作。Sean 獲凱尼休斯學院(Canisius College)頒發會計學理學士學位(極優等)，獲康乃爾大學(Cornell University)頒發工商管理碩士學位。他是註冊會計師(非執業)及CFA協會成員。

Chris Sawyer

Chris 是霸菱歐洲非投資等級投資團隊及歐洲非投資等級投資委員會成員。Chris 除了管理多個非投資等級策略的投資組合外，也負責歐洲非投資等級交易業務。Chris 於 2005 年入行。在 2008 年加入交易團隊之前，Chris 曾任職於投資管理監督團隊，負責個別投資組合資產的績效分析。Chris 獲布魯內爾大學(Brunel University)頒發經濟及企業財務理學士學位。

Scott Roth, CFA

Scott 是霸菱美國非投資等級投資團隊及美國非投資等級投資委員會成員。負責多個非投資等級債券總報酬策略的投資組合管理。Scott 於 1993 年入行，其經驗涵蓋基金管理、承銷、槓桿貸款及非投資等級領域。於 2002 年加入霸菱之前，他曾任職於韋伯斯特銀行(Webster Bank)，擔任副總裁，並曾任職於 Times Square Capital Management，擔任非投資等級分析師。他亦曾於安達保險公司(Chubb Insurance Company)擔任核保師。Scott 獲西密歇根大學(Western Michigan University)頒發工商管理學士學位，獲密歇根大學(University of Michigan)頒發工商管理碩士學位，是 CFA 協會成員。

Natalia Krol

Natalia 是霸菱新興市場公司債券團隊成員。Natalia 是霸菱新興市場總報酬混和策略的投資組合經理人，也是霸菱新興市場公司債券團隊研究分析師。Natalia 負責研究全球金屬、採礦和能源企業。Natalia 從 2002 年開始在此行業工作。在 2014 年加入霸菱前，是施羅德投資管理的信用分析師，負責新興市場、歐洲非投資等級和投資級市場的自然資源和資本財行業。在此之前，Natalia 是巴克萊資本(Barclays Capital)歐洲非投資等級研究分析師。Natalia 是倫敦經濟學院會計和金融碩士、普列漢諾夫俄羅斯經濟學院國際經濟學學士。

Omotunde Lawal

Omotunde 為霸菱新興市場企業債券團隊主管，同時亦為新興市場企業債券投資策略的首席投資組合經理及霸菱新興市場投資委員會的成員。在此之前，Tunde 為霸菱新興市場企業信貸研究主管，並負責對多個行業的研究，如房地產、拉丁美洲能源及拉丁美洲基礎設施。Tunde 自 2000 年起加入投資行業。於 2014 年加入本公司之前，她曾出任 Cosford Capital Management 的投資組合經理，專注留意非投資等級及以極低價出售的拉丁美洲及中東歐、中東及非洲公司。此前，她曾於標準銀行(Standard Bank)任職，負責為 Principal Trading 團隊買賣及投資於拉丁美洲及中東歐、中東及非洲新興市場中以極低價出售及面臨重大壓力的公司。在此之前，她曾於巴克萊資本(Barclays Capital)及 Deloitte & Touche/Arthur Andersen 工作。Tunde 持有 University of Warwick 頒授的會計及金融理學士學位，並為英格蘭及威爾斯許會計師公會資深會員及特許金融分析師協會會員。

- 投資風險：本基金可能有交易對手、信用、貨幣、使用衍生性商品、交割、槓桿、新興市場、匯率、遠期外匯、利率、投資固定、收益證券、流動性、市場、政治、政府及市場擾亂等風險。有關本基金投資風險之揭露請詳見本基金公開說明書。

◎ 霸菱優先順位資產抵押債券基金-G 類美元月配息型(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：基金之投資目標為創造高當期收益來源，並於適當情況創造資本增值。基金主要投資之範圍集中於在歐洲或北美認可市場上市或交易之北美與歐洲優先擔保非投資等級工具。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：Craig Abouchar、Scott Roth、Sean Feeley、Kelly Burton、Chris Sawyer

Chris Sawyer 是霸菱歐洲非投資等級投資團隊及歐洲非投資等級投資委員會成員。在 2008 年加入交易團隊之前，Chris 負責在整個歐洲市場上確定貸款和債券的交易機會，在此之前，Chris 是投資組合監控團隊的成員，負責對單個投資組合資產的績效進行分析。Chris 獲布魯內爾大學(Brunel University)頒發經濟及企業財務理學士學位。

Craig Abouchar 是霸菱歐洲非投資等級投資團隊和歐洲非投資等級投資委員會的成員。他是該公司歐洲非投資等級債券業務的首席投資組合經理，他負責許多策略的投資組合管理。Craig 自 1994 年以來一直在此行業工作，他的經驗涵蓋了所有投資類型和地理市場的非投資級資產投資。在 2016 年加入霸菱之前，Craig 是 Castle Hill 資產管理公司歐洲分布的聯合首席執行長。在 Castle Hill 之前，他是 Ignis 投資管理公司的投資組合經理。Craig 也曾擔任歐洲非投資等級協會董事會主席。Craig 是埃默里大學的金融學院學士、哥倫比亞大學金融與國際商務 MBA。

Scott Roth 是霸菱美國非投資等級投資團隊與美國非投資等級投資委員會的成員，他的職責包括管理多個非投資等級債券總報酬投資策略的投資組合。Scott 自 1993 年起便開始從事此產業，他的經歷涉及基金管理、承銷核保、槓桿貸款與非投資等級債券投資。在 2002 年加入霸菱之前，他曾擔任 Webster Bank 副總裁，以及 Times Square Capital Management 擔任非投資等級債分析師。他也曾任職 Chubb Insurance Company 的承銷核保人員。Scott 擁有 Western Michigan University 工商管理學士的學位。

Sean Feeley 是霸菱美國非投資等級投資團隊的投資組合管理主管，同時也是美國非投資等級投資委員會全球非投資等級委員會、全球策略委員會成員。他的職責包括管理多個非投資等級債券總報酬投資策

略的投資組合。Sean 自 1989 年起便開始從事此產業，他在信用市場的投資經驗遍及許多產業。在 2003 年加入霸菱之前，他曾任職於 Cigna Investment Management 的專案財務部門，以及瑞士信貸的槓桿財務團隊。Sean 擁有 Canisius College 的會計學士學位，以及康乃爾大學的 M.B.A. 學位。他具有會計師資格，也是財務特許分析師(CFA)協會的成員。

Kelly Burton 是霸菱美國非投資等級投資集團成員，負責各種非投資等級債券策略的投資組合管理。在此之前，曾擔任研究分析師和團隊負責人，主要負責電信和電纜業。Kelly 自 2000 年以來一直從事此行業。在 2013 年加入霸菱之前，曾擔任富國銀行證券的非投資等級研究副總裁。Kelly 是北卡羅來納大學教堂山分校(UNC-Chapel Hill)工商管理學理學士和威克森林大學(Wake Forest University)工商管理碩士(MBA)。

- 投資風險：本基金之主要風險包括一般風險、新興市場風險、政治及/或法規風險、英國脫歐之潛在影響、投資歐洲 — 歐洲主權債務危機、高度波動性市場、債務證券與其他一般債務工具、次投資等級公司債務工具之投資風險、投資於主權債務之風險、投資於可轉換工具之風險、投資固定收益證券以及利率與匯率波動風險、貨幣風險等。

11. 路博邁證券投資信託股份有限公司（公司地址：臺北市信義區忠孝東路 5 段 68 號 20 樓）

◎ 路博邁投資基金 - NB 非投資等級債券基金 T 月配息類股(美元) (本基金配息來源可能為本金)

- 投資目標：本基金主要投資於美國或外國公司發行的非投資等級公司債券，基金投資目標為追求總收益。

■核准發行總面額：不適用

■經理人：

Russ Covode，董事總經理，2004 年加入路博邁公司。目前擔任非投資級信用團隊之資深投資組合經理人，主要管理非投資等級債券與混合信用投資組合。此外，Russ 亦是非投資級信用投資委員會之成員。加入路博邁公司之前，Russ 在 Banc One 資本市場任職 5 年，最後負責的是該公司之夾層基金(Mezzanine Fund)。在此之前，他在美銀證券的非投資等級團隊任職七年，擔任過各種職位，包括領導該銀行之非投資等級資本市場團隊。而他的職業生涯始於紐約的 S.G. Warburg & Co.。Russ 擁有科羅拉多學院學士學位與芝加哥大學 MBA 學位。

Daniel Doyle，特許財務分析師(CFA)，董事總經理，2012 年加入路博邁公司。目前擔任非投資級信用團隊之資深投資組合經理人，主要管理非投資等級債券投資組合。此外，Russ 亦是非投資級信用投資委員會之成員。加入路博邁公司之前，Dan 是 SunTrust Robinson Humphrey 的董事總經理，主要負責非投資等級產品銷售。他也曾於亨德森全球投資、ING 投資管理公司以及 Zurich Scudder Investments 擔任投資組合經理。而他的職業生涯始於芝加哥聯邦儲備銀行。Dan 擁有北伊利諾大學學士學位與芝加哥大學 MBA 學位；亦是特許財務分析師。

Joseph Lind，特許財務分析師(CFA)，董事總經理，2018 年加入路博邁公司。目前擔任非投資級信用團隊之資深投資組合經理人，主要負責管理美國非投資等級投資組合。此外，Joseph 亦是非投資級信用投資委員會之成員。Joseph 擁有 20 年以上的投資經歷。加入路博邁之前，Joseph 曾於 DDJ Capital Management 任職 12 年，擔任美國非投資等級與機會型投資策略之投資組合經理人。在此之前，Joseph 曾任職於 Coast Asset Management、Sierra Capital、與 The Helios Group。Joseph 擁有哈佛大學學士學位與特許財務分析師資格。

Christopher Kocinski，特許財務分析師(CFA)，董事總經理，2006 年加入本公司。目前擔任非投資級信用團隊之資深投資組合經理人，主要負責管理美國非投資等級投資組合。此外，Chris 亦身兼非投資級信用投資委員會與路博邁環境、社會、與治理(ESG)委員會之成員。在此之前，Chris 曾擔任非投資級信用資產研究團隊之共同總監與資深研究分析師，聚焦研究醫療保健與博奕/電玩產業。加入路博邁之前，Chris 曾於美國銀行證券擔任投資銀行分析師。Chris 擁有芝加哥大學之學士學位以及特許財務分析師資格。

■投資風險：

- 投資經理機構及次投資經理機構將採取受控制之方式代表投資組合進行投資，並試圖維持投資組合通常分散於不同發行人、產業別及到期日。
- 投資經理機構及次投資經理機構將試著預測因應經濟情勢、產業基本面、發行人特定財務表現及其他發行人特定因素之變動所產生之價差走勢，投資決定將以歷史價差關係、損益平衡報酬價差分析及總報酬預測為基礎。
- 投資經理機構及次投資經理機構將使用遠期外幣交換合約以規避貨幣風險。
- 投資人應參考基金公開說明書「投資限制」及「投資風險」節中關於投資於新興市場國家之相關風險資

訊。

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

■投資目標：此基金試圖透過主要分散投資於美國不動產投資信託發行的證券（包括可轉換債券）（「REITs」），而達到投資目標，應注意此基金不會直接取得任何不動產。

■核准發行總面額：不適用

■經理人：

Steve Shigekawa 常務董事(Managing Director)，2002 年加入路博邁公司。Steve 目前擔任房地產團隊的共同投資組合管理人。加入路博邁公司之前，Steve 曾任職於 Prudential Securities, Cohen & Steers Capital Management 及 Wilshire Associates。Steve 擁有加州大學學士及紐約大學 MBA 學位。

Brian Jones 特許財務分析師(CFA)，常務董事(Managing Director)，於 1999 年加入路博邁公司。Brian 目前擔任房地產團隊的共同投資組合管理人，曾任職於 UBS Warburg, Thornton Investment Management and The Dreyfus Corporation。Brian 為哈佛大學學士。

■投資風險：

•此投資組合可能因投資於衍生性金融工具而產生槓桿作用，但該槓桿程度於任何時候依承諾法衡量將不超過投資組合資產淨值之 100%。

•當投資經理機構預期有不利之市場、經濟、政治或其他條件，其得暫時偏離此投資組合的投資目標，而主要投資於高品質、短期投資。

•不具流動性的證券因為無活躍交易市場，因此可能使此投資組合難以估價或處分，且因此可能對投資組合之投資績效造成負面影響。

•投資人應參考基金公開說明書「投資風險」一節，以取得更多關於 REITs 特性的資訊。

•投資經理機構將使用遠期外幣交換合約以規避貨幣風險。

•投資人應參考基金公開說明書「投資限制」及「投資風險」節中關於使用衍生性工具之相關風險及路博邁公司之風險管理政策，其中有關風險管理程序聲明下衍生性金融工具部份之相關資訊。

◎ 路博邁投資基金 - NB 非投資等級債券基金 T 月配息類股(澳幣)(**本基金配息來源可能為本金**)

■投資目標：本基金主要投資於美國或外國公司發行的非投資等級公司債券，基金投資目標為追求總收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Russ Covode，董事總經理，2004 年加入路博邁公司。目前擔任非投資級信用團隊之資深投資組合經理人，主要管理非投資等級債券與混合信用投資組合。此外，Russ 亦是非投資級信用投資委員會之成員。加入路博邁公司之前，Russ 在 Banc One 資本市場任職 5 年，最後負責的是該公司之夾層基金(Mezzanine Fund)。在此之前，他在美銀證券的非投資等級團隊任職七年，擔任過各種職位，包括領導該銀行之非投資等級資本市場團隊。而他的職業生涯始於紐約的 S.G. Warburg & Co.。Russ 擁有科羅拉多學院學士學位與芝加哥大學 MBA 學位。

Daniel Doyle，特許財務分析師(CFA)，董事總經理，2012 年加入路博邁公司。目前擔任非投資級信用團隊之資深投資組合經理人，主要管理非投資等級債券投資組合。此外，Russ 亦是非投資級信用投資委員會之成員。加入路博邁公司之前，Dan 是 SunTrust Robinson Humphrey 的董事總經理，主要負責非投資等級產品銷售。他也曾於亨德森全球投資、ING 投資管理公司以及 Zurich Scudder Investments 擔任投資組合經理。而他的職業生涯始於芝加哥聯邦儲備銀行。Dan 擁有北伊利諾大學學士學位與芝加哥大學 MBA 學位；亦是特許財務分析師。

Joseph Lind，特許財務分析師(CFA)，董事總經理，2018 年加入路博邁公司。目前擔任非投資級信用團隊之資深投資組合經理人，主要負責管理美國非投資等級投資組合。此外，Joseph 亦是非投資級信用投資委員會之成員。Joseph 擁有 20 年以上的投資經歷。加入路博邁之前，Joseph 曾於 DDJ Capital Management 任職 12 年，擔任美國非投資等級與機會型投資策略之投資組合經理人。在此之前，Joseph 曾任職於 Coast Asset Management、Sierra Capital、與 The Helios Group。Joseph 擁有哈佛大學學士學位與特許財務分析師資格。

Christopher Kocinski，特許財務分析師(CFA)，董事總經理，2006 年加入本公司。目前擔任非投資級信用團隊之資深投資組合經理人，主要負責管理美國非投資等級投資組合。此外，Chris 亦身兼非投資級信用投資委員會與路博邁環境、社會、與治理(ESG)委員會之成員。在此之前，Chris 曾擔任非投資級信用資產研究團隊之共同總監與資深研究分析師，聚焦研究醫療保健與博奕/電玩產業。加入路博邁之前，

Chris 曾於美國銀行證券擔任投資銀行分析師。Chris 擁有芝加哥大學之學士學位以及特許財務分析師資格。

■投資風險：

- 投資經理機構及次投資經理機構將採取受控制之方式代表投資組合進行投資，並試圖維持投資組合通常分散於不同發行人、產業別及到期日。
- 投資經理機構及次投資經理機構將試著預測因應經濟情勢、產業基本面、發行人特定財務表現及其他發行人特定因素之變動所產生之價差走勢，投資決定將以歷史價差關係、損益平衡報酬價差分析及總報酬預測為基礎。
- 投資經理機構及次投資經理機構將使用遠期外幣交換合約以規避貨幣風險。
- 投資人應參考基金公開說明書「投資限制」及「投資風險」節中關於投資於新興市場國家之相關風險資訊。

12. 安聯證券投資信託股份有限公司（公司地址：台北市中山區中山北路二段 42 號 8 樓）

◎ 安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

■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。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：KASS, Justin/YEE, Michael/OBERTO, David

KASS, Justin

加州大學戴維斯分校學士以及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位。

Kass 先生於 2000 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人、董事總經理、資訊長和美國收益成長策略團隊之共同主管。他在收益成長策略團隊負責投資組合管理、研究和交易。2003 年，Kass 先生晉升為投資組合經理人，並於 2005 年開始擔任美國可轉換債策略的投資組合經理人。Kass 先生自收益成長策略 2007 年成立以來，即負責擔任主要投資組合經理人。除了管理機構客戶外，Kass 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。在加入公司之前，Kass 先生曾在收益成長策略團隊中實習，並深度強化了該策略專有的升級警報模型。他擁有 24 年的投資產業經驗。Kass 先生擁有加州大學戴維斯分校學士以及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位，同時也是一名 CFA 特許持有人。

YEE, Michael

加州大學聖地亞哥分校學士學位和聖地亞哥州立大學 MBA 學位

Yee 先生於 1995 年加入 Allianz Global Investors，現為投資組合經理人和董事總經理。他負責收益成長策略團隊的投資組合管理、研究和交易。自收益成長策略 2007 年成立以來，他即擔任主要投資組合經理人。此外，Yee 先生負責管理多個封閉式和開放式共同基金。Yee 先生之前是 Global and Systematic 團隊的分析師，主要負責美國大型股策略。此外，他還負責全球投資組合管理和客戶服務的工作。Yee 先生擁有 28 年的投資產業經驗，曾擔任 Priority One Financial/Liberty Foundation 的財務顧問。

OBERTO, David

福特漢姆大學，主修金融，輔修經濟學，並獲得工商管理學士學位，並獲東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融學碩士

Oberto 先生於 2007 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人及董事。他在收益成長策略團隊中負責投資組合管理、研究和交易。他自 2017 年以來，一直擔任美國非投資等級債券策略的投資組合經理人。除了負責管理機構客戶外，Oberto 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。他擁有 19 年的投資產業經驗。Oberto 先生曾任貝恩資本的投資組合行政管理、信用違約交換交易(CDS)客戶經理和交易結算員。他的職業生涯始於 Gabelli Asset Management 的實習生。

■投資風險：本基金(相較於其他基金類型)含有與股票投資相關之最高風險及機會。在非常高之程度上，本基金的股票市場取向扮演重要角色，尤其是一般市場風險、與個別公司有關的風險、國家及區域風險、信用風險、交易對手風險、結算違約風險、以及較低程度的新興市場風險、流動性風險、國家和轉移風險，以及託管風險。(詳細內容請參閱基金公開說明書-各基金之「子基金的風險特色」說明)。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為

全部本金。

◎ 安聯歐洲高息股票基金-AM 穩定月收類股(美元避險)(**基金之配息來源可能為本金**)

■投資目標：以提供投資人長期資本增值為投資目標，為達其投資目標，至少 75%的子基金資產投資於預期可獲得充足的股息報酬之公司股票及參與憑證，且其總公司設於歐盟成員國、挪威或冰島的企業。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Jörg De Vries-Hippen

德國 Mannheim 大學工商管理學系

現任：歐洲股權投資長、歐洲股票核心產品經理人

1992 年加入安聯環球投資

經歷：

安聯歐洲大型股票團隊主管

安聯瑞士股票基金經理人

Grant Yun Cheng

中國復旦大學經濟學碩士學位

現任：歐洲股息和價值投資團隊成員、全球股息策略投資組合經理人

2013 年 7 月加入安聯環球投資

經歷：

聯合投資公司新興市場暨亞洲股票團隊主管

■投資風險：本基金(相較於其他基金類型)含有與股票投資相關之最高風險及機會。在非常高之程度上，本基金的股票市場取向扮演重要角色，尤其是一般市場風險、與個別公司有關的風險、國家及區域風險、信用風險、交易對手風險、結算違約風險、以及較低程度的新興市場風險、流動性風險、國家和轉移風險，以及託管風險。(詳細內容請參閱公開說明書-各基金之「子基金的風險特色」說明)。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

◎ 安聯四季雙收入息組合證券投資信託基金-B 類型(月配息)-新臺幣(**基金之配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金為組合型基金，以多元化子基金為主要投資範疇，著眼於收益型商品的穩定入息特性，以及成長型商品的資本增值潛力，透過資產配置方式，在「收益」及「成長」間取得動態平衡，追求相對穩定收益與資本增值的投資目標。

■核准發行總面額：新臺幣計價受益權單位為總面額最高為新臺幣貳佰伍拾億元

■經理人：蔡正元

學歷：美國伊利諾大學香賓分校財務金融碩士

經歷：瀚亞投信全委投資經理人、富達投信全委投資經理人、第一金投信基金經理人

■投資風險：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險(本基金無保證機構)、投資結構式商品之風險、其他投資標的或特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、出借所持有之有價證券或借入有價證券之相關風險、其他投資風險。(其他投資風險之詳細敘述內容請詳見基金公開說明書第 25-29 頁)

◎ 安聯四季豐收債券組合證券投資信託基金-B 類型(月配息)-新臺幣(**本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金為複合式債券組合型基金，提供 A 類型(累積)及 B 類型(月配息)供投資人選擇。著眼於固定收益資產較穩定配息及增長之特性，以多元化債券型子基金為主要投資範疇，著重但不限於佈局較高配息之標的。透過投資團隊對於總體經濟長期趨勢，及短期動能的綜合研判，輔以投資組合避險工具，冀達長期有效資產保護及增值的效果。

商品代號：VBBT

■核准發行總面額：新臺幣計價受益權單位為新臺幣參佰億元整

■經理人：

許家豪

學歷：中正大學財務金融碩士

現任：安聯四季豐收債券組合基金核心經理人、安聯四季回報債券組合基金經理人、安聯目標多元入息基金經理人

經歷：100年3月-迄今：安聯投信、日盛投顧投研部經理、日盛證券研究部專案經理、元富投顧研究部研究襄理

協管經理人

劉珉睿

學歷：英國艾克斯特大學財務投資碩士

經歷：

109/02 加入安聯投信

107/10-109/02 嵩全有限公司財務長

105/09-107/10 安聯投信基金經理人

104/09-105/08 安聯投信研究員

103/04-104/09 南山人壽固定收益投資部專案副理

99/05-103/04 台灣人壽債券投資部資深專員

95/04-97/03 台灣人壽財務部專員(投資分析相關)

■投資風險：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險、投資結構式商品之風險、其他投資標的或特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、出借所持有之有價證券或借入有價證券之相關風險、其他投資風險。(其他相關風險之詳細敘述內容請詳見基金公開說明書第25-29頁)

◎ 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**)

■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。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：KASS, Justin/YEE, Michael/OBERTO, David

KASS, Justin

加州大學戴維斯分校學士以及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位。

Kass 先生於 2000 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人、董事總經理、資訊長和美國收益成長策略團隊之共同主管。他在收益成長策略團隊負責投資組合管理、研究和交易。2003 年，Kass 先生晉升為投資組合經理人，並於 2005 年開始擔任美國可轉換債策略的投資組合經理人。Kass 先生自收益成長策略 2007 年成立以來，即負責擔任主要投資組合經理人。除了管理機構客戶外，Kass 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。在加入公司之前，Kass 先生曾在收益成長策略團隊中實習，並深度強化了該策略專有的升級警報模型。他擁有 24 年的投資產業經驗。Kass 先生擁有加州大學戴維斯分校學士以及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位，同時也是一名 CFA 特許持有人。

YEE, Michael

加州大學聖地亞哥分校學士學位和聖地亞哥州立大學 MBA 學位

Yee 先生於 1995 年加入 Allianz Global Investors，現為投資組合經理人和董事總經理。他負責收益成長策略團隊的投資組合管理、研究和交易。自收益成長策略 2007 年成立以來，他即擔任主要投資組合經理人。此外，Yee 先生負責管理多個封閉式和開放式共同基金。Yee 先生之前是 Global and Systematic 團隊的分析師，主要負責美國大型股策略。此外，他還負責全球投資組合管理和客戶服務的工作。Yee 先生擁有 28 年的投資產業經驗，曾擔任 Priority One Financial/Liberty Foundation 的財務顧問。

OBERTO, David

福特漢姆大學，主修金融，輔修經濟學，並獲得工商管理學士學位，並獲東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融學碩士

Oberto 先生於 2007 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人及董事。他在收益成長策

略團隊中負責投資組合管理、研究和交易。他自 2017 年以來，一直擔任美國非投資等級債券策略的投資組合經理人。除了負責管理機構客戶外，Oberto 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。他擁有 19 年的投資產業經驗。Oberto 先生曾任貝恩資本的投資組合行政管理、信用違約交換交易(CDS)客戶經理和交易結算員。他的職業生涯始於 Gabelli Asset Management 的實習生。

- 投資風險：本基金(相較於其他基金類型)含有與股票市場、可轉換債券市場、債券市場與貨幣市場成分有關之機會與風險。在(暫時非常)高的程度上，本基金的股票市場、債券及貨幣市場、可轉換債券及附認股權證市場取向扮演重要的角色，尤其是一般市場風險、與個別公司有關的風險、信用風險、交易對手風險、結算違約風險、流動性風險、國家及移轉風險及保管風險、債券及貨幣市場、可轉換債券及附認股權證市場等風險。(詳細內容請參閱基金公開說明書-各基金之「子基金的風險特色」說明)。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

◎ 安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(歐元避險)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

- 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。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：KASS, Justin/YEE, Michael/OBERTO, David

KASS, Justin

加州大學戴維斯分校學士以及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位。

Kass 先生於 2000 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人、董事總經理、資訊長和美國收益成長策略團隊之共同主管。他在收益成長策略團隊負責投資組合管理、研究和交易。2003 年，Kass 先生晉升為投資組合經理人，並於 2005 年開始擔任美國可轉換債策略的投資組合經理人。Kass 先生自收益成長策略 2007 年成立以來，即負責擔任主要投資組合經理人。除了管理機構客戶外，Kass 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。在加入公司之前，Kass 先生曾在收益成長策略團隊中實習，並深度強化了該策略專有的升級警報模型。他擁有 24 年的投資產業經驗。Kass 先生擁有加州大學戴維斯分校學士以及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位，同時也是一名 CFA 特許持有人。

YEE, Michael

加州大學聖地亞哥分校學士學位和聖地亞哥州立大學 MBA 學位

Yee 先生於 1995 年加入 Allianz Global Investors，現為投資組合經理人和董事總經理。他負責收益成長策略團隊的投資組合管理、研究和交易。自收益成長策略 2007 年成立以來，他即擔任主要投資組合經理人。此外，Yee 先生負責管理多個封閉式和開放式共同基金。Yee 先生之前是 Global and Systematic 團隊的分析師，主要負責美國大型股策略。此外，他還負責全球投資組合管理和客戶服務的工作。Yee 先生擁有 28 年的投資產業經驗，曾擔任 Priority One Financial/Liberty Foundation 的財務顧問。

OBERTO, David

福特漢姆大學，主修金融，輔修經濟學，並獲得工商管理學士學位，並獲東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融學碩士

Oberto 先生於 2007 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人及董事。他在收益成長策略團隊中負責投資組合管理、研究和交易。他自 2017 年以來，一直擔任美國非投資等級債券策略的投資組合經理人。除了負責管理機構客戶外，Oberto 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。他擁有 19 年的投資產業經驗。Oberto 先生曾任貝恩資本的投資組合行政管理、信用違約交換交易(CDS)客戶經理和交易結算員。他的職業生涯始於 Gabelli Asset Management 的實習生。

- 投資風險：本基金(相較於其他基金類型)含有與股票市場、可轉換債券市場、債券市場與貨幣市場成分有關之機會與風險。在(暫時非常)高的程度上，本基金的股票市場、債券及貨幣市場、可轉換債券及附認股權證市場取向扮演重要的角色，尤其是一般市場風險、與個別公司有關的風險、信用風險、交易對手風險、結算違約風險、流動性風險、國家及移轉風險及保管風險、債券及貨幣市場、可轉換債券及附認股權證市場等風險。(詳細內容請參閱基金公開說明書-各基金之「子基金的風險特色」說明)。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換

當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

◎ 安聯收益成長多重資產證券投資信託基金-B 類型(月配息)-新臺幣(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

■投資目標：以成長股、非投資等級債券及轉換公司債為主要投資範疇。

■核准發行總面額：最高為等值新臺幣參佰億元

■經理人：謝佳伶

學歷：英國雷丁大學財務風險管理碩士

經歷：

107/11-至今：加入安聯投信

101/05-107/10：富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人

100/05-101/04：柏瑞投信國外投資部基金經理人

98/09-100/04：安聯投信業務部副理

94/04-96/05：復華投信投資研究處基金經理人

■投資風險：

一、投資地區政治、經濟變動之風險

本基金投資但不侷限於北美地區，其政治、社會或經濟情勢變動、通貨膨脹、國民所得水準、國際收支狀況、資源自足性等，均可能影響其有價證券價格波動，並直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響。

二、非投資等級債券之風險

「非投資等級債券」指企業或機構所發行信用評等較低或未經信用評等之債券，因其信用評等較差（或未經信用評等），故須支付較高利息以吸引投資人。一般在經濟景氣衰退期間，若市場對於企業支付非投資等級債之本金或利息的能力有疑慮時，往往會衝擊債券價格走勢。同時，其利率風險、信用違約風險、外匯波動風險也將高於一般投資等級之債券。

三、其他投資標的或特定投資策略之風險

本基金得從事之證券相關商品交易，其中包括進行保護性買權策略(covered-call)，該策略主要係賣出基金持有標的相對應之選擇權買權(sell call)，並收取權利金收入。惟當履約標的價格上漲導致觸及履約價時，基金可能必須因證券交易所或交易對手之請求，將履約標的進行現金或實物交割，屆時將導致基金淨資產價值之減損。

註：詳細內容請參閱基金公開說明書【基金概況】陸、投資風險揭露章節。

13. 富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司(公司地址：臺北市大安區忠孝東路4段87號10樓之6、8、11、11樓之12及12樓)

◎ 富蘭克林華美全球非投資等級債券證券投資信託基金-新台幣B分配型(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：

1. 經理公司結合富蘭克林坦伯頓投資管理有限公司所屬集團之富蘭克林坦伯頓固定收益團隊投資平台的研究資源與投資經驗，以發掘具長期投資潛力的非投資等級債券為投資主軸，對非投資等級債基金做最適切配置。
2. 為求基金淨值波動的有效控制，基金投資將依據市場狀況，機動調整本基金投資之區域別與國家別比重。
3. 本基金之投資策略首重價值面分析，在兼顧風險與報酬的前提下，採用由下而上(Bottom-up)的投資方式來選擇投資標的並建構投資組合，透過量化分析即時監控發債企業的財務基本面與市場交易面的整體風險。

■核准發行總面額：新臺幣 400 億元

■經理人：陳彥諦

學歷：政治大學資訊管理學系

經歷：

富蘭克林華美全球非投資等級債券基金經理人

富蘭克林華美投信投資研究處固定收益暨多元投資部經理

鋒裕匯理投信全權委託投資部主管
 富蘭克林華美投信全權委託部資深副理
 復華投信股票研究處研究襄理

■投資風險：

- 一、本基金以新臺幣、美元、澳幣、人民幣及南非幣計價，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者，須自行承擔匯率變動之風險，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失，因投資人與銀行進行外匯交易有買價與賣價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各報價而定，此外，投資人尚須承擔匯款費用，且外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用，投資人亦須留意外幣匯款到達時點可能因受款行作業時間而遞延。此外，本基金設有人民幣計價之受益權位，鑒於人民幣匯兌仍受管制，大陸地區之外匯管制及資金調度限制均可能影響本基金之流動性，投資人應審慎評估。
- 二、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，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。
- 三、本基金承作衍生自信用相關金融商品（即信用違約交換即信用違約交換 CDS、CDX、LCDX 與 iTraxx）僅得為受信用保護的買方，固然可利用信用違約商品來避險，但無法完全規避違約造成無法還本的損失以及必須承擔屆時賣方無法履約的風險，敬請投資人留意。
- 四、投資美國 Rule 144A 債券的主要風險：由於美國 Rule 144A 債券並非針對一般投資大眾所設計，它的交易對象僅限於風險承擔能力較佳且具專業判斷能力之特定規模的機構投資者，因而被歸類為私募商品。債券發行機構之財務與營運資訊揭露相對較不透明，且需符合合格投資機構（Qualified Institutional Buyer, QIB）資格者才能進行交易，故債券流動性相對受限。本基金雖依現行法規投資 Rule 144A 債券，然市場波動劇烈時，本基金仍可能面臨前述流動性風險而產生虧損。
- 五、本基金投資中華民國境內及境外之有價證券，商品風險含有債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險、信用衍生性金融商品的交易對手信用風險及流動性風險與市場風險、其他投資風險等。
- 六、有關本基金之其他投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富蘭克林華美新興趨勢傘型證券投資信託基金之積極回報債券組合證券投資信託基金-分配型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

■ 本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■ 投資目標：

- (一) 提供投資人長期資產穩健增長之投資工具。本基金主要資產投資於「高票面利息收益」、「高資本利得潛力」或「高匯兌收益機會」之債券型基金，在既定風險控制下追求極大化報酬，讓投資人透過投資風險度較低之固定收益商品，亦能享有長期資產增長果實。
- (二) 專注發掘債券積極回報機會之組合基金
 1. 透過專業經理人嚴選優質子基金，風險低於直接投資個別債券。
 2. 專業經理人持續評估子基金表現，依市場狀況主動調整投資組合，掌握各類債券市場輪動，參與最佳成長機會。
 3. 彈性匯率避險操作，降低投資海外匯率風險
- (三) 本基金採取彈性匯率避險策略，考量避險成本與貨幣相對價值，動態調整避險比率，以降低匯率波動風險對淨值之影響。

■ 核准發行總面額：新臺幣 100 億元

■ 經理人：楊凱甯

學歷：臺灣大學經濟學系

經歷：富蘭克林華美積極回報債券組合基金經理人、南山人壽外匯管理部專員

■ 投資風險：

- 一、本基金以新臺幣、人民幣及美元計價，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者，須自行承擔匯率變動之風險，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失，因投資人與銀行進行外匯交易有買價與賣價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各報價而定，此外，投資人尚須承擔匯款費用，且外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用，投資人亦須留意外幣匯

- 款到達時點可能因受款行作業時間而遞延。此外，本基金設有人民幣計價之受益權位，鑒於人民幣匯兌仍受管制，大陸地區之外匯管制及資金調度限制均可能影響本基金之流動性，投資人應審慎評估。
- 二、產業景氣循環之風險：本基金可藉由所投資之子基金投資於全球，而各國不同之產業景氣循環將對基金投資績效產生影響。
- 三、流動性風險：子基金之部份投資標的可能欠缺市場流動性，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，相對影響本基金之淨值，甚至子基金將延緩其買回價金之給付時間。
- 四、外匯管制及匯率變動之風險：本基金淨資產價值之計算係以各子基金之原幣價格換算為美金後，再依美金對新臺幣之匯率換算，因此當各子基金之原幣價格對美金或美金對新臺幣價格產生變化時，將會影響本基金以新臺幣計價之淨資產價值。若各子基金所投資之匯兌市場進行管制時，相對影響本基金之淨值，甚至子基金將延緩其買回價金之給付時間。
- 五、投資地區政治、經濟變動之風險：本基金所投資之子基金其所投資地區政經情勢變化，將對市場造成波動，影響子基金之投資收益或損失，相對影響本基金之淨值表現。
- 六、其他投資標的或特定投資策略之風險：本基金投資範圍不限經理公司所發行之基金，對於非經理公司發行之基金其持股內容、基金經理人異動、操作方向變動足以影響投資決策之訊息取得往往不若投資於自身管理之基金快速、透明，故可能面臨投資標的資訊透明度問題。
- 七、從事證券相關商品交易之風險：本基金所投資之標的，可能利用金管會核定交易之期貨暨選擇權商品從事避險，惟若經理公司判斷市場行情錯誤，縱為避險操作，亦可能造成該基金損失，間接導致本基金之損失。
- 八、本基金為維持 1940 年美國投資公司法第 3(c)(1)條所規定之除外資格，對於任何或所有美國人，其就本基金持有利益且有可能取得之受益權單位者，得不經通知強制買回其所持有之此等利益。
- 九、投資新興市場國家之風險：本基金投資於為新興市場國家子基金，有可能牽涉特別風險，部分新興市場的公司之資料和帳目或會不能公開獲取，或不符合國際標準。此外，該地區法律和政府政策修訂均可能對投資構成影響，而政治變動也可能影響政府和市場的穩定，及或限制金錢匯出境外或外國投資。(有關本基金之其他投資風險，請詳閱本基金公開說明書)

◎ 富蘭克林華美富蘭克林全球債券組合證券投資信託基金-分配型(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：

1. 綜合全球景氣、利率、匯率等金融環境趨勢，考量風險變數，配置各類債券型基金的投資比重。
2. 本基金投資策略主要分為子基金篩選、資產配置、投資組合調整三大策略，上述策略均透過綜合定性分析與定量分析，希望有效控制下檔風險，進而達成獲利目標。

■核准發行總面額：新臺幣 300 億元

■經理人：洪千詠

學歷：中山大學財務管理學系碩士

經歷：富蘭克林華美富蘭克林全球債券組合基金經理人、國泰人壽固定收益投資一部資金管理科

■投資風險：

- 一、因本基金投資標的為國內外基金經理公司發行的基金，投資區域將分布全球，全球政經情勢或法規之變動，可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。
- 二、流動性風險：子基金之部份投資標的可能欠缺市場流動性，無法適時買進或賣出，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，影響本基金淨值或延緩買回價金之給付時間。
- 三、本基金投資之全球債券基金與貨幣基金之風險，分別為：(1)國內債券基金：利率與債信風險(2)境外債券基金：利率風險、債信風險與匯兌風險(3)境外貨幣基金：利率風險與匯兌風險
- 四、外匯管制及匯率變動之風險：外匯管制係一國政府對外匯收支、結算及買賣所採取之限制性措施，通常，係由中央銀行或政府指定之代理機構（通稱為外匯管制當局）來執行；此外，由於本基金必須每日以新臺幣計算本基金之淨資產價值，因此幣別轉換之匯率產生變化時，將會影響本基金以新臺幣計算之淨資產價值。本基金雖將從事換匯、遠期外匯、換匯換利交易及新臺幣對外幣間匯率選擇權交易或其他經主管機關核准之匯率避險工具之操作，期能降低外幣之匯兌風險，但不表示風險得以完全規避。
- 五、本基金投資之區域分布全球，所投資之共同基金雖可從事遠期外匯或換匯交易之操作，以降低外匯的匯兌風險，但不表示風險得以完全規避。
- 六、公司債風險：企業發行公司債的目的：籌措擴充產能或設備更新等計劃所需的資金、支付營運費用、

籌措併購或其他企業結構改變所需的資金。由於公司債為企業發行，其走勢受企業獲利與股價影響，因此票面利率一般而言也較政府債券高。但公司債雖與股市及景氣具有連動性，其長期波動風險卻不到股市的一半，為想參與景氣復甦獲利機會又不想承擔股市波動的投資人，投資的首要選擇。

- 七、新興市場債券風險：投資新興市場的風險就是金融市場的變動幅度比工業國家大許多，受到新興市場國內匯率以及利率波動的影響債信評等相對工業國家較差。新興國家債券市場價格波動較工業國家債市大，但票面利率也較高；此外，在景氣復甦的時候，新興國家政府債有機會隨著債信等級獲得調升而產生資本利得的獲利空間。
- 八、投資本基金風險：本基金分配類型受益權單位雖每月進行收益分配，但並不保證配息率，經理公司得依收益情況決定配息金額，故配息金額可能有所波動。
- 九、強制買回風險：本基金為維持一九四〇年美國投資公司法第 3(c)(1)條規定之除外資格，對於任何或所有美國人，其就本基金持有利益，且有可能取得本基金之受益單位者，本基金得不經通知，強制買回其所持有之此等利益。
- 十、本基金以新臺幣及美元計價，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者，須自行承擔匯率變動之風險，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失，因投資人與銀行進行外匯交易有買價與賣價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各報價而定。投資人須承擔匯款費用，外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用，投資人亦須留意外幣匯款到達時點可能因受款行作業時間而遞延。(有關本基金之其他投資風險，請詳閱本基金公開說明書)

◎ 富蘭克林華美全球投資級債券證券投資信託基金-分配型(本基金之配息來源可能為本金)
本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：

- (一)多元的資產佈局：投資區域涵括全球，投資標的以全球各國政府公債為主；並輔以投資等級之公司債券、房地產抵押債券、新興市場債券與機構債券等各項固定收益資產。投資團隊透過由上而下的資產配置策略與由下而上的標的篩選機制，達成最適投資契機，並有效地降低投資組合整體風險。
- (二)兼顧債信風險與總報酬機會：以全球各類投資等級債券為主要投資範疇，期以相對較低之債信風險分享固定收益市場之利息收入、資本利得潛力機會。同時因應不同的經濟與利率週期環境調整投資組合以追求長期總報酬的最大化。
- (三)堅強的投資團隊：本基金全權委託富蘭克林坦伯頓投資管理有限公司操作管理，其所屬集團累積逾六十年投資管理及客戶服務經驗，為兼具廣度與深度的跨國性投資管理公司。富蘭克林坦伯頓固定收益團隊以總體面研究分析決定資產配置，運用基本面的研究方法，並且適度搭配計量方法分析，決定出最適投資組合。
- (四)彈性的避險策略：本基金以新臺幣及美元計價，投資人於申購或買回時，不直接涉及匯率風險。基金匯出投資時所產生的匯率風險，基金經理人將依中央銀行之規定，利用換匯、遠期外匯交易與貨幣交換等經核准交易之證券相關商品的操作，為投資人規避匯兌風險。另本基金將分散投資於各當地貨幣計價之債券，考量匯率波動，適時由受託管理機構進行各國貨幣對美元的配置與避險策略。
- (五)雙重的收益選擇：本基金提供累積型，與分配型兩種受益權單位，提供投資人更多的選擇。

■核准發行總面額：新臺幣 200 億元

■經理人：陳怡均

學歷：倫敦政經學院歐洲政經碩士

經歷：

- 富蘭克林華美全球投資級債券基金經理人 (110/3 迄今)
- 富蘭克林華美新興趨勢傘型基金之積極回報債券組合基金經理人 (109/5 迄今)
- 富蘭克林華美投信投資研究處固定收益暨多元投資部經理 (110/1 迄今)

■投資風險：

- 一、債券發行人違約之信用風險：本基金投資於符合金管會規定的信用評等之一定等級，由國家或機構所保證或發行之債券，但仍存在信用違約風險。
- 二、利率風險：本基金承作利率交換交易後，因市場利率上升或是下跌，將導致所承作的契約產生損益變化的價格風險。
- 三、流動性風險：由於本基金投資範圍以全球債券市場為主，若遭遇投資地區有重大政經變化導致交易狀況異常時，投資該地區之流動性風險並不會因此完全避免。
- 四、其他投資標的或特定投資策略之風險

(一)信用衍生性金融商品交易之風險：交易對手的信用風險、流動性風險、市場風險。

(二)投資固定收益型商品的風險：利率風險、發生特殊事件時無法及時變現的風險、信用風險、再投資風險、提前還款風險、受託機構風險等。

五、本基金以新臺幣及美元計價，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者，須自行承擔匯率變動之風險，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失，因投資人與銀行進行外匯交易有買價與賣價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各報價而定。投資人須承擔匯款費用，外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用，投資人亦須留意外幣匯款到達時點可能因受款行作業時間而遞延。(有關本基金之其他投資風險，請詳閱本基金公開說明書。)

◎ 富蘭克林華美全球非投資等級債券證券投資信託基金-美元C分配型(本基金之配息來源可能為本金)

■投資目標：

1. 經理公司結合富蘭克林坦伯頓投資管理有限公司所屬集團之富蘭克林坦伯頓固定收益團隊投資平台的研究資源與投資經驗，以發掘具長期投資潛力的非投資等級債券為投資主軸，對非投資等級債基金做最適切配置。
2. 為求基金淨值波動的有效控制，基金投資將依據市場狀況，機動調整本基金投資之區域別與國家別比重。
3. 本基金之投資策略首重價值面分析，在兼顧風險與報酬的前提下，採用由下而上(Bottom-up)的投資方式來選擇投資標的並建構投資組合，透過量化分析即時監控發債企業的財務基本面與市場交易面的整體風險。

■核准發行總面額：新臺幣 30 億元

■經理人：陳彥諦

學歷：政治大學資訊管理學系

經歷：

富蘭克林華美全球非投資等級債券基金經理人

富蘭克林華美投信投資研究處固定收益暨多元投資部經理

鋒裕匯理投信全權委託投資部主管

富蘭克林華美投信全權委託部資深副理

復華投信股票研究處研究襄理

■投資風險：

- 一、本基金以新臺幣、美元、澳幣、人民幣及南非幣計價，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者，須自行承擔匯率變動之風險，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失，因投資人與銀行進行外匯交易有買價與賣價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各報價而定，此外，投資人尚須承擔匯款費用，且外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用，投資人亦須留意外幣匯款到達時點可能因受款行作業時間而遞延。此外，本基金設有人民幣計價之受益權位，鑒於人民幣匯兌仍受管制，大陸地區之外匯管制及資金調度限制均可能影響本基金之流動性，投資人應審慎評估。
- 二、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，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。
- 三、本基金承作衍生自信用相關金融商品(即信用違約交換即信用違約交換 CDS、CDX、LCDX 與 iTraxx) 僅得為受信用保護的買方，固然可利用信用違約商品來避險，但無法完全規避違約造成無法還本的損失以及必須承擔屆時賣方無法履約的風險，敬請投資人留意。
- 四、投資美國 Rule 144A 債券的主要風險：由於美國 Rule 144A 債券並非針對一般投資大眾所設計，它的交易對象僅限於風險承擔能力較佳且具專業判斷能力之特定規模的機構投資者，因而被歸類為私募商品。債券發行機構之財務與營運資訊揭露相對較不透明，且需符合合格投資機構(Qualified Institutional Buyer, QIB)資格者才能進行交易，故債券流動性相對受限。本基金雖依現行法規投資 Rule 144A 債券，然市場波動劇烈時，本基金仍可能面臨前述流動性風險而產生虧損。
- 五、本基金投資中華民國境內及境外之有價證券，商品風險含有債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險、信用衍生性金融商品的交易對手信用風險及流動性風險與市場風險、其他投資風險等。
- 六、有關本基金之其他投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

14. 瀚亞證券投資信託股份有限公司（公司地址：台北市信義區松智路1號4樓）

◎ 瀚亞全球非投資等級債券證券投資信託基金 C 類型-新臺幣(本基金配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：

本基金以未達 BBB 信評等級的非投資等級債券為主要投資標的，享受非投資等級債的高殖利率優勢，追求資本增值潛力。

本基金最多可將 40%的資產投資於投資等級債(亦即 BBB 信評等級以上)，以追求風險分散及資產彈性調控。

■核准發行總面額：新臺幣 500 億(台幣計價 400 億, 外幣計價 100 億)

■經理人：

姓名：周曉蘭

學歷：加州大學河濱分校 企業管理碩士

經歷：大慶票券交易部領組

■投資風險：本基金雖經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。本基金之主要投資風險包括債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、外匯管制、投資美國 Rule 144A 債券之風險及匯率變動之風險及政治、經濟風險。有關本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。

◎ 瀚亞亞太豐收平衡證券投資信託基金 B-新臺幣(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：

本基金主要佈局成長具爆發力、企業體質穩健、資產品質良好的亞太國家。

亞太企業營收與盈餘增長潛力高，且財務體質穩健，獲利能力與償債能力皆優，股債息發放穩定。

基金操作靈活度高且具彈性，同時掌握亞太地區股、債市投資契機，一方面兼顧收益及成長，另一方面提高投資組合穩定度。

■核准發行總面額：新臺幣 300 億(台幣計價 200 億, 外幣計價 100 億)

■經理人：林培珣

最高學歷：美國密西根大學應用經濟研究所

主要經歷：元大投信環球市場投資部專業副理、財團法人經濟研究院輔佐研究員

■投資風險：本基金之主要投資風險包括類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險。有關本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。

◎ M&G 收益優化基金 A(美元避險月配)(本基金配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金至少 50%應投資於債務工具，但亦得投資於其他資產，包括集合投資計畫、貨幣市場工具、現金與類現金、存款、股權證券及衍生性商品。衍生性金融商品得使用於投資之目的及有效投資組合管理。本基金目標為佈局於投資市場中最佳化收益來源以提供投資人總報酬(結合收益及資本增長)。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：M&G Investment Management Limited。M&G Investment Management Limited 成立於 1968 年，為註冊於英國之基金管理機構，廣泛投資於英國及全球股票、固定收益證券等，為投資人提供資產管理服务。

■投資風險：因本基金可投資於英鎊、美元及歐元面額之投資等級企業債券、非投資等級債券、成熟市場主權債及全球股票，為偏保守債券操作之平衡型投資組合。在景氣循環中可彈性調整單一資產類別比重，並可因應基準利率變化彈性調整基金有效存續期間，故易有「固定收益型基金之風險」、「投資非投資等級有價證券之衍生風險」、「區域經濟之風險」、「匯率變動之風險」及，進而影響本基金之投資報酬。其中，如果發生系統性風險而使得所持有的非投資等級債券違約、投資等級債券發生降評或企業財報公佈虧損，投資人可能面臨股、債價格大幅下跌風險，最大可能損失為基金所持有之非投資等級債券、投資等級債券及股權(含權證)的跌價部分，但由於基金主要持有投資等級債券及大型藍籌股，因此發生違約機率並不高，也就是所持有的債券仍可保有利息以及本金正常支付的機率將高於非投資等級債券。境外基金係以外幣計

價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。由於非投資等級之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。若一級別之股份以基準貨幣，即美元或歐元，之外的貨幣申購及贖回時，其匯率波動可能導致股東投資績效的減少或增加，因而大幅影響該貨幣級別之績效。投資經理人得藉由避險交易降低此風險。惟避險交易若不完善或只涵蓋部分投資的外匯曝險，該級別仍將承擔損益結果。當避險級別貨幣有大幅度變化時，投資人（以新臺幣為計算報酬基礎時）可能會承擔較大的外匯風險。此避險交易並不保證消除所有的貨幣風險。請注意，有關子基金中不同之貨幣級別，某一級別的貨幣避險交易可能對該子基金之其他級別之淨值產生不利影響，因各級別並非獨立的投資組合，實際投資利率以及匯率需視實際匯率為準，避險策略之利得或損失將視兩國之市場利率利差而定，將隨市場利率波動而變化，並非獲利之保證。此等外幣級別適合可承受高風險或有上列外幣需求之投資人。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

15. 柏瑞證券投資信託股份有限公司（公司地址：台北市民權東路2段144號10樓）

◎ 柏瑞新興亞太策略債券證券投資信託基金-B 類型（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）

■投資目標：本基金為債券型基金，主要投資於亞洲之新興市場投資級債，並輔以亞洲之新興市場非投資等級債。

■核准發行總面額：新臺幣伍拾億元

■經理人：

姓名：施宜君

學歷：國立政治大學金融所

經歷：

【現任】柏瑞巨輪貨幣市場基金 2017.3~迄今

【現任】柏瑞新興亞太策略債券基金經理人 2015.3~迄今

【現任】柏瑞亞太非投資等級債券基金經理人 2015.10~迄今

【現任】柏瑞投信投資管理處副總經理 2018.3~迄今

【曾任】柏瑞投信投資管理處協理 2016.1~2018.2

【曾任】柏瑞全球策略非投資等級債券基金經理人 2016.5~2016.7

【曾任】柏瑞中國平衡基金協管經理人 2015.3~2016.3

【曾任】柏瑞投信投資管理處資深經理 2015.2~2015.12

【曾任】瀚亞投信環球資產配置暨固定收益部資深經理 2014.4~2015.1

【曾任】瀚亞投信研究投資部基金經理人 2003.10~2015.1

【曾任】瀚亞投信固定收益部研究員 2001.10~2003.10

■投資風險：

(1) 本基金主要投資標的為亞洲及其他新興市場國家或地區債券，新興市場風險包括政治經濟方面、證券市場目前規模較小，導致缺乏流動性及價格波動較大、法律或會計等架構標準規範較未能與國際間具保障、易受重大不利經濟發展之影響，包括外幣匯率大幅貶值或外幣波動不穩、利率上升或經濟增長率下跌。另因本基金可投資非投資等級債券，此類債券信用評等較投資等級低，甚至未經信評，證券價格亦因發行人實際與預期盈餘、管理階層變動、併購或因政治、經濟不穩定而增加其無法償付本金及利息的信用風險，尤於經濟景氣衰退期間，稍有不利的消息，此類證券價格的波動可能較為劇烈。其他投資風險包括投資債券固有之風險（包括利率變動之風險、外匯管制及匯率變動之風險等）、次要投資風險（含區域集中風險）及其他投資風險。轉換公司債其價格亦受股價之波動外，亦具有債券相關風險，包括信用風險等，本基金持有此類債券亦包括非投資級或未具信評者。

(2) 投資美國 Rule 144A 債券相關風險，包括限制轉售期間之流動性風險、缺乏公開財務資訊進而無法定期評估公司營運及償債能力之信用風險及限制轉售期間的前後之價格風險。

(3) 本基金承作衍生自信用相關金融商品(CDS、CDX Index 與 Itraxx Index)僅得為受信用保護的買方，固然可利用信用違約商品來避險，但無法完全規避違約造成無法還本的損失以及必須承擔屆時賣方無法履約的風險，敬請投資人留意。

投資本基金可能發生部分或本金之損失，最大損之為全部投資之金額。有關本基金之其他投資風險請詳閱本基金公開說明書。

◎ 柏瑞全球策略非投資等級債券證券投資信託基金-B 類型(本基金之配息來源可能為本金)

■投資目標：本基金以投資非投資等級債券為主，主要投資標的為「全球已開發國家之非投資等級債券」與「新興市場債券」。

■核准發行總面額：新臺幣陸佰伍拾億元

■經理人：

姓名：邱奕仁

學歷：美國丹佛大學財務金融碩士

經歷：

【現任】柏瑞投信投資管理處資深經理 2019.11~迄今

【現任】柏瑞全球策略非投資等級債券基金經理人 2019.11~迄今

【現任】柏瑞美國雙核心收益基金經理人 2019.11~迄今

【現任】柏瑞新興邊境非投資等級債券基金經理人 2019.11~迄今

【曾任】台新投信固定收益投資部經理 2016.3~2019.9

【曾任】富蘭克林華美投信投資顧問科產品經理 2015.6~2016.2

【曾任】野村投信機構法人部業務經理 2015.1~2015.5

【曾任】新光人壽國外固定收益投資部投資專員 2011.8~2014.12

管理之基金：柏瑞全球策略非投資等級債券基金、柏瑞美國雙核心收益基金及柏瑞新興邊境非投資等級債券基金

■投資風險：包括信用風險、利率變動風險、流動性風險、外匯管制及政治經濟風險等，另所投資主要標的之非投資等級債券其信用評等未達投資等級或未經驗信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。轉換公司債其價格易受股價之波動外，亦具有債券相關風險，包括信用風險等，本基金持有此類債券亦包括非投資級或未具信評者。本基金亦得投資於 Rule 144A 債券，此類債券亦有流動性、信用及價格風險。承作衍生自信用相關金融商品(CDS、CDX Index 與 Itraxx Index)無法完全規避違約造成無法還本的損失以及必須承擔屆時賣方無法履約的風險，敬請投資人留意。有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。投資本基金可能發生部分或本金之損失，最大損失為全部投資之金額。

◎ 柏瑞特別股息收益證券投資信託基金-B 類型(美元)(本基金配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金為股票型，區域範圍涵蓋全球，主要投資標的為特別股。

■核准發行總面額：新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣參佰億元；外幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣伍佰億元

■經理人：馬治雲

學歷：美國韋恩州立大學企業管理碩士

經歷：

【現任】柏瑞投信投資管理處協理 2018.3~

【現任】柏瑞特別股息收益基金經理人 2017.1~迄今

【現任】柏瑞亞洲亮點股票基金經理人 2014.7~迄今

【曾任】柏瑞全球金牌組合基金經理人 2019.5~2019.7

【曾任】柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人 2019.5~2019.7

【曾任】柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人 2019.5~2019.7

【曾任】柏瑞亞太高股息基金經理人 2013.3~2019.1

【曾任】柏瑞拉丁美洲基金經理人 2013.3~2017.6

【曾任】柏瑞五國金勢力建設基金經理人 2013.3~2017.6

【曾任】柏瑞中印雙霸基金經理人 2013.3~2014.07

【曾任】柏瑞投信投資管理處資深經理 2014.1~2018.2

【曾任】柏瑞投信投資管理處國外投資部經理 2013.3~2013.12

【曾任】第一金投信投資研究處國外投資部資深投資襄理 2011.5~2013.2

【曾任】華南永昌投信新金融商品部基金經理 2006.9~2011.4

【曾任】大昌投顧研究部研究員 2005.12~2006.9

【曾任】中華民國國際經濟合作協會助理專員 2003.7-2005.12

- 投資風險：所有投資均涉及風險，包括本金的潛在虧損。過往業績並不代表將來表現。如適用，應參閱發售章程內的詳情，包括風險因素。投資管理服務與多項投資工具相關，其價值均會波動。不同投資工具的投資風險並不相同，若投資為受匯兌影響者，相較於其他投資組合，匯率的變動將會影響其價值，結果必然影響到投資組合價值的漲跌，若為波動性較高的投資組合，當投資價值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包括損失所有投資）。投資人下投資決策前，應自行了解判斷績效及風險等相關事項。本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。配息率並非等於基金報酬率，於獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動。基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用，配息組成項目揭露於柏瑞投信網站。

16. 品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司（公司地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 40 樓）

◎ PIMCO 多元收益債券基金-M 級類別(月收息強化股份)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金採多元債券投資策略，分散投資於不同到期日之全球投資等級、非投資等級債券及新興市場債券。相較於一般債券組合，本基金提供較高收益機會，且與美、日、德之公債利率走勢關聯度低。本基金可同時持有非美元計價固定收益標的及貨幣配置。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Eve Tournier

學歷：康乃爾大學操作分析及財務工程碩士、法國里昂中央理工學院學士

經歷：11 年投資經驗，曾任倫敦德意志銀行董事總經理及歐洲非投資等級債交易主管；紐約德意志銀行和摩根公司債的衍生性工具交易。於 2008 年加入 PIMCO 現任執行副總及投資組合經理人。

Alfred Murata

學歷：史丹佛大學經濟系統工程博士學位、史丹佛大學法律博士、加州律師公會的會員

經歷：16 年投資經驗，曾在 Nikko 金融科技研究並運用奇異型股票與利率衍生性產品相關策略；於 2001 年加入 PIMCO，現任美國加州紐波特比奇分部的執行董事與基金經理人；曾於 2013 年獲得晨星美國年度固定收益基金經理人的美譽。

Dan Ivascyn

學歷：芝加哥商學院金融分析 MBA、西方學院經濟學士學位

經歷：24 年投資經驗，曾任貝爾斯登的資產擔保證券團隊，以及普信、富達資產管理公司；於 2014 年加入 PIMCO，現任 PIMCO 集團投資總監與 PIMCO 總部執行董事，並為 PIMCO 信用避險基金、房貸機會策略之主要投資組合經理人，亦為 PIMCO 執行委員會與投資委員會成員。

Sonali Pier

學歷：普林斯頓大學經濟學學士學位

經歷：駐美國加州新港灘，為執行副總裁暨投資組合經理人，專注於非投資等級債與多元信用債。她為多元收益、全球信用機會、非投資等級債券等基金提供建議，亦擔任 PIMCO 投資委員會與美洲投資組合委員會的輪任委員。於 2013 年加入 PIMCO 前，她曾擔任摩根大通資深信用交易員，負責交易不同領域的現金、恢復，與信用違約交換。

- 投資風險：本基金之主要風險為信用、非投資等級、新興市場、利率、外國投資、市場、發行人、流動性、本金減損、衍生性金融商品、貨幣、部位等風險（詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」及「證券、衍生性商品及投資技術的性質及風險」兩節說明）。此外，投資項目價值可升可跌，投資者或會無法收回投資金額。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

◎ PIMCO 全球投資級別債券基金-M 級類別(月收息強化股份)(基金之配息來源可能為本金)

- 投資目標：本基金主要投資於各種投資等級企業固定收益工具的組合，但此類企業必須在三個國家以上設有登記辦事處或經營主要業務，其中一個國家可為美國。本基金投資組合平均存續期限，通常為巴克萊全

球綜合信用債券指數(加或減)2年之內。該指數係未經管理之指數，針對全球投資等級固定收益市場，提供廣泛的評估。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Mark R. Kiesel

學歷：美國芝加哥商學研究所碩士

經歷：PIMCO 投資組合經理人

Mohit Mitta

學歷：華頓商學院 MBA 學位/印度理工學士學位

經歷：為美國加州紐波特比奇分部的執行董事與基金經理人，同時也是負債驅動型投資與信用投資組合管理團隊的資深成員。主要負責管理多元產業投資，專精於投資等級信用與非參考指數標的，並擔任美國投資等級債交易團隊的主管。

Jelle Brons

學歷：阿姆斯特丹大學精算科學碩士學位/雷丁大學 ICMA 商學院的財務工程碩士學位

經歷：於美國加州紐波特比奇分部的資深副總裁與全球企業債券團隊的基金經理人，在 2005 年加入 PIMCO 之前，曾在瑞銀投資銀行信用固定收益部門任職，具有 15 年的投資經驗。

■投資風險：本基金之主要風險為信用、非投資等級、新興市場、利率、外國投資、市場、發行人、流動性、本金減損、衍生性金融商品、貨幣、部位等風險(詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」及「證券、衍生性商品及投資技術的性質及風險」兩節說明)。此外，投資項目價值可升可跌，投資者或會無法收回投資金額。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

◎ PIMCO 新興市場債券基金-M 級類別(月收息強化股份)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金的投資目標，是透過審慎的投資管理，尋求最大總報酬。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Yacov Arnopolin, Pramol Dhawan

Yacov Arnopolin

學歷：卡內基梅隆大學經濟學學士學位。

經歷：Arnopolin 先生為現任行政副總裁、新興市場投資組合經理人，駐於倫敦辦事處。他 2016 年加入 PIMCO，之前在高盛資產管理擔任董事總經理，掌新興市場固定收益組合。此前，Arnopolin 先生在 Fortress Investment Group 出任投資組合經理人。入行之初，他在花旗集團及德意志銀行固定收益部門工作，買賣房地產及新興市場產品。他擁有 20 年投資經驗，持有卡內基梅隆大學的經濟學學士學位，並為英國癌症研究所(Cancer Research Institute)受託人董事會成員。

Pramol Dhawan

學歷：英國諾丁漢大學(University of Nottingham)電腦科學及管理學學士學位。

經歷：Dhawan 先生為現任董事總經理、新興市場投資組合管理團隊主管，駐於新港灘辦事處。Dhawan 先生為 PIMCO 新興市場投資委員會聯合主席並擔任投資委員會輪值成員。在 2013 年加入 PIMCO 前，他曾於紐約任職法國興業銀行董事總經理及美洲新興市場交易主管。Dhawan 先生曾派駐倫敦，主管 PIMCO 中歐及東歐新興市場團隊。此外，他亦曾擔任埃森哲(Accenture)管理顧問。他擁有 17 年投資經驗，並持有英國諾丁漢大學(University of Nottingham)電腦科學及管理學學士學位。

■投資風險：本基金之主要風險包括但不限於非投資等級風險、衍生性金融商品風險、新興市場風險、利率風險及流動性風險。詳細內容請參閱基金公開說明書中「一般風險因素」(可能全部適用本基金)及「證券、衍生性金融商品、其他投資及投資技術的性質及風險」兩節說明，以瞭解構成本基金部分投資政策之證券、工具與市場之相關風險資訊。此外，投資項目價值可升可跌，投資者或會無法收回投資金額。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最

大損失為全部本金。

◎ PIMCO 動態多元資產基金-M 級類別(美元避險)(月收息強化股份)(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：動態多元資產基金(基金之配息來源可能為本金)的投資目標，是透過維持資本及審慎的投資管理，尋求最大總報酬。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Geraldine Sundstrom、Emmanuel S. Sharef、Erin Browne

Geraldine Sundstrom 女士是倫敦辦公室的董事總經理暨投資組合經理人，專門負責資產配置策略。於 2015 年加入 PIMCO 之前，她曾是 Brevan Howard 的合夥人暨投資組合經理，擔任新興市場策略基金的召集人。在此之前，她曾出任 Moore Capital Management 投資組合經理人。在她的職涯初期，Sundstrom 女士曾於 Citigroup Global Investments (花旗全球投資) 與 Pareto Partners 擔任資深研究職務。她累積了 24 年的投資經驗，同時具備倫敦大學伯貝克學院財務碩士學位，以及巴黎第九大學的雙學士學位。Emmanuel S. Sharef 博士駐美國加州新港灘，為 PIMCO 執行副總裁和投資組合經理人，聚焦於資產配置策略和住宅房地產市場。他是美洲投資組合委員會成員，亦輪流擔任投資委員會成員。在 2011 年加入 PIMCO 之前，Sharef 博士曾服務於摩根士丹利抵押貸款信用策略團隊。他擁有 12 年投資和金融服務業經驗，並持有康乃爾大學作業研究博士學位，專長為統計學和生物統計學，以及普林斯頓大學學士學位。

Erin Browne 女士目前為新港灘辦公室的董事總經理暨投資組合經理人，專門負責多元資產投資策略。在她的工作中，她與 PIMCO 的資產配置團隊，以及全球跨資產類別與產業的投資組合經理人合作。在 2018 年加入 PIMCO 之前，Browne 女士曾擔任瑞銀資產管理公司董事總經理與資產配置部門主管，帶領該公司的總經研究、資本市場假設、戰術性資產配置，以及跨資產類別的策略性資產配置。在此之前，她曾於多元策略避險基金管理機構 UBS O' Connor 擔任總經投資主管，以及 Point72 資產管理公司的全球總經投資組合經理人。Browne 女士也曾在花旗集團、Moore 資本管理公司和路博邁(NB)任職，此外，她的職業生涯開始於雷曼兄弟。她擁有 19 年的投資經驗，以及 Georgetown 大學經濟學學士學位。

■投資風險：本基金之主要風險包括但不限於商品風險、非投資等級風險、貨幣風險、衍生性金融商品風險、新興市場風險、股票風險、利率風險及流動性風險。詳細內容請參閱基金公開說明書中「一般風險因素」(可能全部適用本基金)及「證券、衍生性金融商品、其他投資及投資技術的性質及風險」兩節說明，以了解構成本基金部分投資政策之證券、工具與市場之相關風險資訊。此外，投資項目價值可升可跌，投資者或會無法收回投資金額。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。入轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

17. 瑞銀證券投資信託股份有限公司(公司地址：台北市松仁路7號5樓)

◎ 瑞銀(盧森堡)美國總收益永續股票基金(美元)(月配息)(本基金配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本公司之目標，是在兼顧資本保全及本公司資產流動性的同時，獲取合理收益之高成長績效。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：瑞銀資產管理(美國)股份有限公司(UBS Asset Management (Americas) Inc., Chicago)

■投資風險：本基金投資未受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。匯率風險部分，外幣計價的境外基金，若計價幣別相對於新台幣升值時，投資人有匯率上的獲利；若該貨幣相對於新台幣貶值時，投資人則有匯率上的損失。基金投資具投資風險，本基金並無保證投資收益，最大可能損失為全部投資本金。本基金投資標的主要為股票及其他股權證券，因此基金績效將受股市波動所影響。有鑑於此，建議投資期間至少應為五年，同時投資人需具有相對應之風險承受能力。本基金採積極管理，基金績效可能與參考指標不盡相同。其他投資本基金之相關風險請詳基金公開說明書中譯本「投資風險」及「一般風險資訊」章節之說明。

◎ 瑞銀(盧森堡)歐元非投資等級債券基金(歐元)(月配息)(本基金配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金之目標，是在兼顧廣泛投資及資產流通的同時，獲取高經常性收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：瑞銀資產管理(英國)股份有限公司(UBS Asset Management (UK) Ltd., London)

■投資風險：本基金投資未受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。匯率風險部分，外幣計價的境外基金，若計價幣別相對於新台幣升值時，投資人有匯率上的獲利；若該貨幣相對於新台幣貶值時，投資人則有匯率上的損失。基金投資具投資風險，本基金並無保證投資收益，最大可能損失為全部投資本金。因信用品質之故，非投資等級債券違約率高於投資等級債券與政府公債。利率變化將影響投資組合表現。投資人需具有相對應之風險承受能力。其他投資本基金之相關風險請詳基金公開說明書中譯本「投資風險」及「一般風險資訊」章節之說明。

◎ 瑞銀(盧森堡)歐元非投資等級債券基金(歐元)(美元避險)(月配息)(**本基金配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金旨在通過投資於歐元計價非投資等級債券，以提供資本增值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：瑞銀資產管理(英國)股份有限公司，倫敦

■投資風險：本基金投資未受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資具投資風險，本基金並無保證投資收益，最大可能損失為全部投資本金。匯率風險部分，外幣計價的境外基金，若計價幣別相對於新台幣升值時，投資人有匯率上的獲利；若該貨幣相對於新台幣貶值時，投資人則有匯率上的損失。因信用品質之故，非投資等級債券違約率高於投資等級債券與政府公債。利率變化將影響投資組合表現。投資人需具有相對應之風險承受能力。其他投資本基金之相關風險請詳基金公開說明書中譯本「投資風險」及「一般風險資訊」章節之說明。

◎ 瑞銀(盧森堡)新興市場債券基金(美元)(月配息)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：此基金之投資目標係就利率及貨幣商品投資獲取最高可能之報酬。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：瑞銀資產管理(美國)股份有限公司，芝加哥(UBS Asset Management (Americas) Inc., Chicago)。

■投資風險：

- 本基金投資未受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。

- 基金投資具投資風險，本基金並無保證投資收益，最大可能損失為全部投資本金。

- 匯率風險部分，外幣計價的境外基金，若計價幣別相對於新台幣升值時，投資人有匯率上的獲利；若該貨幣相對於新台幣貶值時，投資人則有匯率上的損失。

- 本基金能提供較高信評債券更具吸引力的回報，投資風險因而相對較高。此外，新興市場尚處於建設階段，可能隱含相對較高的市場價格波動性與其他風險(如市場透明度、投資法規限制、公司治理、政治變動等)。投資人應具備相對應的風險承受能力。投資本基金之相關風險詳基金公開說明書中譯本「投資風險」及「一般風險資訊」章節之說明。

18. 台中銀證券投資信託股份有限公司(台北市新生南路一段 50 號 4 樓)

◎ GAM Star 中華股票基金 - A USD

■投資目標：獲得資本升值。投資組合聚焦於中國和香港擁有資產，或收入來自中港兩地的上市股票和股票相關證券。採取宏觀角度和基本面選股。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Rob Mumford

• 金融從業經驗長達 25 年，資歷涵蓋買方與賣方投資團隊。

• 自 1990 年代起擔任股票分析師，於 2000 年初期升任為研究團隊主管(法國興業銀行香港與中國研究團隊主管，麥格理銀行另類資產研究部門主管)。

• 2006 年擔任瑞士信貸投資組合經理人；過去 12 年來負責管理完全作多與另類亞洲/中國投資組合，期間亦曾任職於 Silver Tree 與 CQS，擔任現有新興市場股票團隊之成員。

• 金融從業資歷十分豐富：亞洲金融危機時期任職於泰國之投資銀行；科技泡沫時期(以及幾年後的 SARS 時期)擔任股票分析師與策略研究分析師；全球金融危機時期擔任投資組合經理人並保護客戶的資本；在 2015 年、2016 年初市場承壓之際持續締造正報酬。

• Rob 擁有特許財務分析師資格與曼徹斯特大學企管碩士學位。

•在亞洲出生長大，大多數時間都在亞洲工作-其中又以香港為主。

■投資風險：

投資人應該明白，投資本基金可能不時會承擔特殊情況下之風險（包括最大可能損失為損失所有投資本金之風險），包括但不限於市值風險、市場風險、流動性風險、贖回風險、匯兌風險、類股指定貨幣之匯兌風險、市場危機與政府干預、市場崩解、交易相對人風險、新興市場風險、保管風險、歐元區風險、財務槓桿風險、稅務風險、金融指數、投資於中國市場之風險、使用衍生性金融商品相關風險及終止風險。本基金之資產可能不使用基礎貨幣，而以其他貨幣為計價單位。基礎貨幣與計價貨幣間之匯率變動，將可能導致依基礎貨幣計算之基金資產價值貶值。基金管理機構可能採取，也可能不採取使用金融商品之方式以減低此風險。本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資人於投資前應諮詢其專業稅務及財務顧問，為了更透徹理解投資於本基金之後果，投資人應仔細參閱基金公開說明書中「風險因素」一節之說明。

19. 指數股票型基金：

(1) 富邦證券投資信託股份有限公司（公司地址：台北市 105 敦化南路一段 108 號 8 樓）

◎ 富邦台灣科技指數證券投資信託基金

■追蹤標的指數：臺灣資訊科技指數

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/0052

■投資目標：為提供完全追蹤臺灣資訊科技指數之績效表現，本基金自成立日起開始追蹤標的指數，以最小追蹤誤差（Tracking Error）為基金管理的目標。投資組合管理方法以完全複製法為主，並以最佳化法為輔；完全複製法即完全以臺灣資訊科技指數成份股的權重做為基金資產配置的依據。如遇成份股流動性不足或其他市場因素致本基金無法依據成份股權重進行資產配置時，得以最佳化法模擬指數表現進行資產配置，以求貼近標的指數績效表現，達到最小追蹤誤差的基金管理目標。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：蘇筱婷（學歷：紐約州立大學紐柏茲分校 MBA，經歷：富邦投信量化及指數投資部資深副理、富邦投信研究員、富蘭克林華美研究員、富蘭克林華美經理人、元大投信經理人、寶來投信研究員）

■投資風險：本基金同時考量追求長期之投資利得及維持收益與分散風險、確保基金之安全及安定為目標，投資地區涵蓋全球市場，雖然可以藉由分散投資來降低風險，惟風險仍無法因投資而完全消除。本基金主要相關風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、交易對手之信用風險、複製策略及追蹤誤差之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦台灣摩根指數股票型基金

■追蹤標的指數：MSCI 臺灣指數

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/0057

■投資目標：本基金追蹤之標的指數為 MSCI 台灣指數，該指數為部分集合指數，因此本基金將以完全複製法管理投資組合，如遇成份股流動性不足或其他市場因素使基金難以使用完全複製法管理投資組合，或預期標的指數成份股即將異動等情況，經理公司得視實際需要以最佳化法模擬指數表現，以追求貼近標的指數之績效表現。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：蘇筱婷（學歷：紐約州立大學紐柏茲分校 MBA，經歷：富邦投信量化及指數投資部資深副理、富邦投信研究員、富蘭克林華美研究員、富蘭克林華美經理人、元大投信經理人、寶來投信研究員）

■投資風險：本基金為指數股票型基金，係以分散風險，確保基金之安全，以追蹤標的指數績效為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除。本基金主要相關風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、交易對手之信用風險、複製策略及追蹤誤差之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦上証 180 證券投資信託基金

■追蹤標的指數：上証 180 指數

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/006205

■投資目標：本基金國內第一檔真正「直接」投資於大陸地區 A 股的 ETF，運用最佳化法策略，將資產

投資於標的指數之成分股，以追蹤上証 180 指數為目標，本基金將藉由投資標的指數成分股盡可能達到標的指數表現。本基金為達成前述目的，應自上市日起，將以法令限制範圍內或本基金淨資產價值之百分之九十或以上之價值，投資於標的指數成分股，具備交易方式便利、交易成本低廉等優勢。

■核准發行總面額：新臺幣 300 億元

■經理人：楊貽甯(學歷：交通大學財務金融所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部基金經理人、國泰產險襄理)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，以最佳化法儘可能達到標的指數表現，追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈或下跌時，基金之淨資產價值將有波動之風險；本基金投資標的為大陸地區之有價證券，因此國內外政經情勢、兩岸關係之互動、未來發展或現有法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響，另因受限於大陸地區外匯管制，匯入匯出時間之期限以及新臺幣與人民幣無法直接轉換，故有外匯及匯率變動之風險。本基金加掛人民幣 ETF 受益憑證，除了實際交易所產生之損益外，亦需留意加掛人民幣 ETF 受益憑證與不同幣別 ETF 受益憑證間，兩者存在價差風險與匯率風險。投資人於次級市場交易加掛人民幣 ETF 受益憑證應依臺灣證券交易所股份有限公司相關規定，簽具風險預告書。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金及相關滬港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦深証 100 證券投資信託基金

■追蹤標的指數：深証 100 指數

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00639

■投資目標：本基金資產以投資於深証 100 指數之成分股、備選成分股為主，以追求貼近標的指數之績效表現。本基金為達成前述目的，應自上市日起，將於法令限制範圍內或本基金淨資產價值之百分之七十或以上之價值，投資於標的指數成分股。為增加投資效率之需要，本基金除大陸地區 A 股之外，將投資於其他有價證券及從事證券相關商品，包括中華民國境內之期貨、選擇權、基金受益憑證(含指數股票型基金)、政府公債、貨幣市場工具以及符合主管機關許可之證券相關商品、國外有價證券及國外證券相關商品；投資於上述商品不得超過本基金淨資產價值之百分之三十。

■核准發行總面額：新臺幣 150 億元

■經理人：溫芳儀(學歷：淡江大學國際企業所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部基金經理人、元大投信專員、台新銀行專員、大眾銀行助理專員)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈或下跌時，基金之淨資產價值將有波動之風險；本基金投資標的為大陸地區之有價證券，因此國內外政經情勢、兩岸關係之互動、未來發展或現有法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響，另因受限於大陸地區外匯管制，匯入匯出時間之期限以及新臺幣與人民幣無法直接轉換，故有外匯及匯率變動之風險。本基金加掛人民幣 ETF 受益憑證，除了實際交易所產生之損益外，亦需留意加掛人民幣 ETF 受益憑證與不同幣別 ETF 受益憑證間，兩者存在價差風險與匯率風險。投資人於次級市場交易加掛人民幣 ETF 受益憑證應依臺灣證券交易所股份有限公司相關規定，簽具風險預告書。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金及相關深港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦台灣采吉 50 證券投資信託基金

■追蹤標的指數：臺灣 50 指數

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/006208

■投資目標：本基金追蹤之標的指數為臺灣 50 指數，該指數為部分集合指數，因此本基金將以完全複製法(完全複製法意指基金完全依照所追蹤指數之成分股內容及成分股權重進行投資，當遇公司事件或指數固定期間調整，基金也需要做相對應調整。這種複製指數的方法，可使基金表現接近所追蹤指數表現，達到追蹤誤差最小化的目的。)管理投資組合，如遇成分股流動性不足或其他市場因素使基金難以使用完全複製法管理投資組合，或預期標的指數成分股即將異動等情況，經理公司得視實際需要以最佳化法模擬指數表現，以追求貼近標的指數之績效表現。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：洪珮甄(學歷：臺灣大學經濟研究所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部副理、富邦華一銀行研究員、永豐金證券交易員、富邦金控研究員)

商品代號：VBBT

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，以完全複製法儘可能達到標的指數表現，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈或下跌時，基金之淨資產價值將有波動之風險。而本基金為複製指數表現，有可能資產配置於部分特定產業之有價證券，故有類股過度集中之風險。本基金在證券交易所掛牌且有參與證券商參與造市，本基金仍可能面臨市場交易量不佳而產生的流動性風險。本基金亦受到成分股的剔除或加入、變更指數的編製方式、終止指數授權合約之風險。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦 NASDAQ-100 證券投資信託基金

■追蹤標的指數：為 NASDAQ-100 指數

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00662

■投資目標：基金資產以投資於 NASDAQ-100 指數之成分股、備選成分股為主，以追求貼近標的指數之績效表現。本基金為達成前述目的，應自上市日起，將於法令限制範圍內或本基金淨資產價值之百分之七十或以上之價值，投資於標的指數成分股。為增加投資效率之需要，本基金除美國 NASDAQ 股票之外，將投資於其他有價證券及從事證券相關商品，包括中華民國境內之期貨、選擇權、基金受益憑證(含指數股票型基金)、政府公債、貨幣市場工具、國外有價證券及國外證券相關商品，以及符合主管機關許可之證券相關商品，包括 NASDAQ 相關之證券相關商品，例如芝加哥商業交易所(Chicago Mercantile Exchange, CME)之 NASDAQ-100 期貨及未來經主管機關許可之證券相關商品。投資於上述商品不得超過本基金淨資產價值之百分之三十。

■核准發行總面額：新臺幣 200 億元

■經理人：楊貽甯(學歷：交通大學財務金融所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部基金經理人、國泰產險襄理)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、台美關係之互動、未來發展或現有法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦日本東証證券投資信託基金

■追蹤標的指數：東証股價指數(TOPIX)

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00645

■投資目標：本基金資產以投資於東証股價指數之成分股、備選成分股為主，以追求貼近標的指數之績效表現。本基金為達成前述目的，應自上市日起，將於法令限制範圍內或本基金淨資產價值之百分之七十或以上之價值，投資於標的指數成分股。為增加投資效率之需要，本基金除日本地區股票之外，將投資於其他有價證券及從事證券相關商品，包括中華民國境內之期貨、選擇權、基金受益憑證(含指數股票型基金)、政府公債、貨幣市場工具以及符合主管機關許可之證券相關商品、國外有價證券及國外證券相關商品；投資於上述商品不得超過本基金淨資產價值之百分之三十。

■核准發行總面額：新臺幣 100 億元

■經理人：楊貽甯(學歷：交通大學財務金融所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部基金經理人、國泰產險襄理)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈或下跌時，基金之淨資產價值將有波動之風險。本基金之標的指數是由東京證券交易所所編制，並負責指數之計算、發佈與維護。此外國內外政經情勢、台日關係之互動、未來發展或現有法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦印度 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦印度 NIFTY 證券投資信託基金

■追蹤標的指數：NIFTY 指數

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00652

■投資目標：基金資產以投資於 NIFTY 指數之成分股、備選成分股為主，以追求貼近標的指數之績效表

商品代號：VBBT

現。本基金為達成前述目的，應自上市日起，將於法令限制範圍內或本基金淨資產價值之百分之七十或以上之價值，投資於標的指數成分股。為增加投資效率之需要，本基金除印度股票之外，將投資於其他有價證券及從事證券相關商品，包括中華民國境內之期貨、選擇權、基金受益憑證(含指數股票型基金)、政府公債、貨幣市場工具以及符合主管機關許可之證券相關商品、國外有價證券及國外證券相關商品；投資於上述商品不得超過本基金淨資產價值之百分之三十。

■核准發行總面額：新臺幣 200 億元

■經理人：溫芳儀(學歷：淡江大學國際企業所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部基金經理人、元大投信專員、台新銀行專員、大眾銀行助理專員)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定。基於管理有價證券價格變動風險或為增加投資效率之需要，得從事證券相關商品之交易。當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、台印關係之互動、未來發展或現行法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。本基金為指數股票型基金，屬單一國家指數股票型基金，適合風險承受度較高，願積極進行投資，指數之組合雖經挑選達分散適合之成分股，惟投資之風險無法完全消除，故風險報酬等級屬 RR5，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

◎ 富邦臺灣公司治理 100 證券投資信託基金

■追蹤標的指數：臺灣證券交易所公司治理 100 指數

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00692

■投資目標：(一)追蹤標的指數表現，產品定位鮮明(二)成本低廉，適合長期投資(三)交易便利性高，且交易風險低。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：溫芳儀(學歷：淡江大學國際企業所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部基金經理人、元大投信專員、台新銀行專員、大眾銀行助理專員)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定。基於管理有價證券價格變動風險或為增加投資效率之需要，得從事證券相關商品之交易。當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現行法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦恒生國企 ETF 證券投資信託基金

■追蹤標的指數：恒生中國企業指數

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00700

■投資目標：(一)以香港上市 H 股股票為標的指數之 ETF(二)交易方式便利、交易成本低廉(三)指數化投資、交易方便免選股。

■核准發行總面額：新臺幣 200 億元

■經理人：楊貽甯(學歷：交通大學財務金融所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部基金經理人、國泰產險襄理)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現行法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦富時歐洲 ETF 證券投資信託基金

■追蹤標的指數：富時發展歐洲指數(FTSE Developed Europe Index)

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00709

■投資目標：(一)以歐洲已開發國家股票為標的之 ETF(二)交易方式便利、交易成本低廉(三)指數化投

資、交易方便免選股。

- 核准發行總面額：新臺幣 200 億元
 - 經理人：溫芳儀(學歷：淡江大學國際企業所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部基金經理人、元大投信專員、台新銀行專員、大眾銀行助理專員)
 - 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現有的法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 1-3 年期證券投資信託基金
- 追蹤標的指數：富時美國政府債券 1-3 年期指數(FTSE US Treasury 1-3 Years Index)
 - 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00694B
 - 投資目標：(一)直接參與美國市場(二)投資有效率，免除選標的煩惱(三)指數化投資、交易方便。
 - 核准發行總面額：新臺幣 200 億元
 - 經理人：王素珍(學歷：東吳大學企業管理學系學士，經歷：富邦投信量化及指數投資部經理、華南永昌投信經理、鋒裕匯理投信基金經理人、寶華成豐投信基金經理人)
 - 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現有的法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 7-10 年期證券投資信託基金
- 追蹤標的指數：富時美國政府債券 7-10 年期指數(FTSE US Treasury 7-10 Years Index)
 - 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00695B
 - 投資目標：(一)直接參與美國市場(二)投資有效率，免除選標的煩惱(三)指數化投資、交易方便。
 - 核准發行總面額：新臺幣 200 億元
 - 經理人：王素珍(學歷：東吳大學企業管理學系學士，經歷：富邦投信量化及指數投資部經理、華南永昌投信經理、鋒裕匯理投信基金經理人、寶華成豐投信基金經理人)
 - 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現有的法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 20 年期以上證券投資信託基金
- 追蹤標的指數：富時美國政府債券 20 年期以上指數(FTSE US Treasury 20+ Years Index)
 - 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00696B
 - 投資目標：(一)直接參與美國市場(二)投資有效率，免除選標的煩惱(三)指數化投資、交易方便。
 - 核准發行總面額：新臺幣 200 億元
 - 經理人：王素珍(學歷：東吳大學企業管理學系學士，經歷：富邦投信量化及指數投資部經理、華南永昌投信經理、鋒裕匯理投信基金經理人、寶華成豐投信基金經理人)
 - 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現有的法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦道瓊臺灣優質高息 30ETF 證券投資信託基金
- 追蹤標的指數：道瓊斯台灣優質高股息 30 指數(Dow Jones Taiwan High-Quality Dividend 30 Index)

- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/ 00730
- 投資目標：(一)追蹤標的指數表現，產品定位鮮明、(二)成本低廉，適合長期投資、(三)交易便利性高，且交易風險低。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：洪珮甄(學歷：臺灣大學經濟研究所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部副理、富邦華一銀行研究員、永豐金證券交易員、富邦金控研究員)
- 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定。基於管理有價證券價格變動風險或為增加投資效率之需要，得從事證券相關商品之交易。當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現有法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦中國政策金融債券 ETF 證券投資信託基金

- 追蹤標的指數：彭博巴克萊中國政策金融債指數(Bloomberg Barclays China Policy Bank Index)
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/ 00718B
- 投資目標：(一)直接參與大陸地區債券市場、(二)交易方式便利、交易成本低廉、(三)指數化投資、交易方便。
- 核准發行總面額：新臺幣 400 億元
- 經理人：洪珮甄(學歷：臺灣大學經濟研究所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部副理、富邦華一銀行研究員、永豐金證券交易員、富邦金控研究員)
- 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定。基於管理有價證券價格變動風險或為增加投資效率之需要，得從事證券相關商品之交易。當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、兩岸關係之互動、未來發展或現有法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，本基金同時亦循債券通之渠道投資大陸地區，本基金及其相關投資風險請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦標普美國特別股 ETF 證券投資信託基金

- 追蹤標的指數：標普美國特別股指數(S&P U.S. Preferred Stock Index)
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/ 00717
- 投資目標：(一)以美國特別股為標的之 ETF、(二)交易方式便利、交易成本低廉、(三)指數化投資、交易方便免選股。
- 核准發行總面額：新臺幣 200 億元
- 經理人：蘇筱婷(學歷：紐約州立大學紐約分校 MBA，經歷：富邦投信量化及指數投資部資深副理、富邦投信研究員、富蘭克林華美研究員、富蘭克林華美經理人、元大投信經理人、寶來投信研究員)
- 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。特別股會有提前買回與股息收取不確定之風險，屆時將影響基金之整體操作、影響基金之淨資產價值。此外國內外政經情勢、未來發展或現有法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦全方位入息 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦彭博 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券 ETF 證券投資信託基金

- 追蹤標的指數：彭博巴克萊 10 年期以上 BBB 美元息收公司債(中國除外)指數(Bloomberg Barclays US BBB Corporate Bond 10Yr+ Coupon 4.5% exChina)
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/ 00740B
- 投資目標：(一)直接參與成熟國家債券市場；(二)投資有效率，免除選標的煩惱；(三)指數化投資、交易方便。
- 核准發行總面額：新臺幣 200 億元

■經理人：陳怡靜(學歷：中山大學財務管理學研究所碩士，經歷：富邦投信固定收益投資部副理、聯邦投信固收基金經理人、永豐投信固收基金經理人、宏利投信交易員、國泰人壽投資研究員)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現有法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦臺灣中小 A 級動能 50ETF 證券投資信託基金

■追蹤標的指數：臺灣指數公司中小型 A 級動能 50 指數

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/ 00733

■投資目標：(一)追蹤標的指數表現，產品定位鮮明、(二)成本低廉，適合長期投資、(三)交易便利性高，且交易風險低。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：陳双吉(學歷：東華大學國際經濟研究所碩士，經歷：凱基期貨襄理、台証期貨專員)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定。基於管理有價證券價格變動風險或為增加投資效率之需要，得從事證券相關商品之交易。當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現有法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

(2)元大證券投資信託股份有限公司(公司地址：臺北市大安區敦化南路二段 67 號地下一層)

◎ 元大台灣卓越 50 證券投資信託基金

■追蹤標的指數：臺灣 50 指數

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/0050

■投資目標：本基金主要投資於中華民國上市櫃股票。本基金投資目標為儘可能於扣除各項必要費用之後複製標的指數(即「臺灣 50 指數」)之績效表現。本基金為達成上述目的，將採用指數化策略，以全部或幾近全部之資產，依標的指數編製之權值比例分散投資於各成分股。(投資目標內容摘錄自-基金公開說明書)

■核准發行總面額：無限制

■經理人：陳重銓

學歷：義守大學財務金融研究所

現任：元大投信指數暨量化投資事業群專業經理 2013/11/05~迄今

經歷：

華潤元大基金投資管理部基金經理 2012/07/20~2013/10/31

元大投信指數暨量化投資事業群專業經理 2012/05/06~2012/07/19

寶來投信投資管理處經理 2008/02/21~2012/05/05

■投資風險：本基金為指數股票型基金，係以分散風險、確保基金之安全，以緊貼或跟隨標的指數(即臺灣 50 指數)表現的回報，並以最小追蹤偏離度(Tracking Difference)為目標經營，在合理風險度下，謀求中長期投資利得及投資收益。惟證券之風險無法因分散投資而完全消除，所投資地區政治經濟變動、標的指數成分股於證券交易市場流動性不足、議借交易之違約、市場風險、出借所持有之有價證券或借入有價證券之相關風險及標的指數有授權終止或其他必需更換之情事發生時，可能對本基金追蹤、模擬或複製指數表現之操作方式有影響等因素，均可能產生潛在的風險。(相關內容請詳基金公開說明書。)(投資風險內容摘錄自-基金公開說明書)

(3)BlackRock Fund Advisors(公司地址：400 Howard Street, San Francisco, CA 94105, USA)

◎ iShares MSCI Brazil ETF (iShares MSCI 巴西指數 ETF)

■追蹤標的指數：MSCI Brazil 25/50 Index

■掛牌交易所/股票交易代號：NYSE Arca/EWZ

■投資目標：The iShares MSCI Brazil ETF seeks to track the investment results of an index

composed of Brazilian equities.

iShares MSCI 巴西 ETF 旨在追蹤由巴西股票組成指數之投資結果。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：Diane Hsiung, Jennifer Hsui, Alan Mason and Greg Savage are primarily responsible for the day-to-day management of the Fund. Each Portfolio Manager supervises a portfolio management team. Ms. Hsiung, Ms. Hsui, Mr. Mason and Mr. Savage have been Portfolio Managers of the Fund since 2008, 2012, 2016 and 2008, respectively.

Diane Hsiung, Jennifer Hsui, Alan Mason 及 Greg Savage 皆主要負責 ETF 每日的管理。每一位經理人監督一個投組管理團隊。Hsiung, Hsui, Mason 及 Savage 分別自 2008 年, 2012 年, 2016 年及 2008 年成為本檔 ETF 經理人。

■投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund's performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund's net asset value per share ("NAV"), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, , Authorized Participant Concentration Risk, Cash Transactions Risk, Commodity Risk, Concentration Risk, , Currency Risk, Custody Risk, Cyber Security Risk, Energy Sector Risk, Equity Securities Risk, Financials Sector Risk, Geographic Risk, Index-Related Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, Mid-Capitalization Companies Risk, National Closed Market Trading Risk, Non-Diversification Risk, Non-U.S. Securities Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Privatization Risk, Reliance on Trading Partners Risk, Risk of Investing in Brazil, Risk of Investing in Emerging Markets, Securities Lending Risk, Security Risk, , Tracking Error Risk, Valuation Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

與任何投資相同，可能損失全部或部分投資於本 ETF 的資金，且 ETF 的表現可能落後於其他投資。本 ETF 主要風險包含：資產類別風險、授權參與者集中風險、現金交易風險、大宗商品風險、過度集中風險、貨幣風險、託管風險、網路安全風險、能源產業風險、股票證券風險、金融產業風險、地域風險、指數相關風險、發行商風險、大型企業風險、管理風險、市場風險、市場交易風險、中型企業風險、全球封閉市場交易風險、未多元化風險、非美國證券風險、營運風險、被動投資風險、私有化風險、交易夥伴依賴風險、投資於巴西市場風險、投資於新興市場風險、證券借貸風險、安全風險、追蹤誤差風險、估值風險等，其中任何一種都可能對基金的資產淨值、交易價格、收益率、總報酬和實現其投資目標的能力產生不利影響。更多詳細內容請參閱投資說明書。

◎ iShares MSCI EAFE ETF (iShares MSCI 歐澳遠東 ETF)

■追蹤標的指數：MSCI EAFE Index

■掛牌交易所/股票交易代號：NYSE Arca /EFA

■投資目標：The iShares MSCI EAFE ETF seeks to track the investment results of an index composed of large- and mid-capitalization developed market equities, excluding the U.S. and Canada. iShares MSCI 歐澳遠東 ETF 旨在追蹤由中大型已開發市場股票(不包含美國及加拿大)組成指數之投資結果

■核准發行總面額：無上限

■經理人：Rachel Aguirre, Diane Hsiung, Jennifer Hsui, Alan Mason, Greg Savage, and Amy Whitelaw are primarily responsible for the day-to-day management of the Fund. Each Portfolio Manager supervises a portfolio management team. Ms. Aguirre, Ms. Hsiung, Ms. Hsui, Mr. Mason, Mr. Savage and Ms. Whitelaw have been Portfolio Managers of the Fund since 2018, 2008, 2012, 2016, 2008 and 2018, respectively.

Rachel Aguirre, Diane Hsiung, Jennifer Hsui, Alan Mason, Greg Savage 及 Amy Whitelaw 皆主要負責 ETF 每日的管理。每一位經理人監督一個投組管理團隊。Aguirre, Hsiung, Hsui, Mason, Savage 及 Whitelaw 分別自 2018 年, 2008 年, 2012 年, 2016 年, 2008 年及 2018 年成為本檔 ETF 經理人。

■投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund,

and the Fund' s performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund' s net asset value per share ("NAV"), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Concentration Risk, Currency Risk, Cyber Security Risk, Equity Securities Risk, Financials Sector Risk, Geographic Risk, Index-Related Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, Mid-Capitalization Companies Risk, National Closed Market Trading Risk, Non-U. S. Securities Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Reliance on Trading Partners Risk, Risk of Investing in Developed Countries, Risk of Investing in Japan, Securities Lending Risk, Structural Risk, Tracking Error Risk, Valuation Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

與任何投資相同，可能損失全部或部分投資於本 ETF 的資金，且 ETF 的表現可能落後於其他投資。本 ETF 主要風險包含：資產類別風險、授權參與者集中風險、過度集中風險、貨幣風險、網路安全風險、股票證券風險、金融產業風險、地域風險、指數相關風險、發行商風險、大型企業風險、管理風險、市場風險、市場交易風險、中型企業風險、全球封閉市場交易風險、非美國證券風險、營運風險、被動投資風險、交易夥伴依賴風險、投資於已開發市場風險、投資於日本市場風險、證券借貸風險、結構性風險、追蹤誤差風險、估值風險等，其中任何一種都可能對基金的資產淨值、交易價格、收益率、總報酬和實現其投資目標的能力產生不利影響。更多詳細內容請參閱投資說明書。

◎ iShares MSCI Emerging Markets ETF (iShares MSCI 新興市場 ETF)

■ 追蹤標的指數：MSCI Emerging Markets Index(SM)

■ 掛牌交易所/股票交易代號：NYSE Arca /EEM

■ 投資目標：The iShares MSCI Emerging Markets ETF seeks to track the investment results of an index composed of large- and mid-capitalization emerging market equities.

iShares MSCI 新興市場 ETF 旨在追蹤由中大型新興市場股票組成指數之投資結果

■ 核准發行總面額：無上限

■ 經理人：Diane Hsiung, Jennifer Hsui, Alan Mason and Greg Savage are primarily responsible for the day-to-day management of the Fund. Each Portfolio Manager supervises a portfolio management team. Ms. Hsiung, Ms. Hsui, Mr. Mason and Mr. Savage have been Portfolio Managers of the Fund since 2008, 2012, 2016 and 2008, respectively.

Diane Hsiung, Jennifer Hsui, Alan Mason 及 Greg Savage 皆主要負責 ETF 每日的管理。每一位經理人監督一個投組管理團隊。Hsiung, Hsui, Mason 及 Savage 分別自 2008 年，2012 年，2016 年及 2008 年成為本檔 ETF 經理人。

■ 投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund' s performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund' s net asset value per share ("NAV"), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Commodity Risk, Concentration Risk, Currency Risk, Custody Risk, Cyber Security Risk, Equity Securities Risk, Financials Sector Risk, Geographic Risk, Index-Related Risk, Information Technology Sector Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, National Closed Market Trading Risk, Non-U.S. Securities Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Privatization Risk, Reliance on Trading Partners Risk, Risk of Investing in China, Risk of Investing in Emerging Markets, Risk of Investing in India, Risk of Investing in Russia, Securities Lending Risk, Security Risk, Structural Risk, Tracking Error Risk, Treaty/Tax Risk, Valuation Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

與任何投資相同，可能損失全部或部分投資於本 ETF 的資金，且 ETF 的表現可能落後於其他投資。本 ETF 主要風險包含：資產類別風險、授權參與者集中風險、大宗商品風險、過度集中風險、貨幣風險、託管風險、網路安全風險、股票證券風險、金融產業風險、地域風險、指數相關風險、資訊科技產業

風險、發行商風險、大型企業風險、管理風險、市場風險、市場交易風險、全球封閉市場交易風險、非美國證券風險、營運風險、被動投資風險、私有化風險、交易夥伴依賴風險、投資於中國市場風險、投資於新興市場風險、投資於印度市場風險、投資於俄羅斯市場風險、證券借貸風險、安全風險、結構性風險、追蹤誤差風險、條約/稅收風險、估值風險等，其中任何一種都可能對基金的資產淨值、交易價格、收益率、總報酬和實現其投資目標的能力產生不利影響。更多詳細內容請參閱投資說明書。

◎ iShares MSCI ACWI ETF(iShares MSCI 全世界 ETF)

■追蹤標的指數：MSCI ACWI

■掛牌交易所/股票交易代號：NASDAQ GM /ACWI

■投資目標：The iShares MSCI ACWI ETF seeks to track the investment results of an index composed of large- and mid-capitalization developed and emerging market equities.

iShares MSCI 全球 ETF 旨在追蹤由中大型已開發市場及新興市場股票組成指數之投資結果。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：Rachel Aguirre, Diane Hsiung, Jennifer Hsui, Alan Mason, Greg Savage, and Amy Whitelaw are primarily responsible for the day-to-day management of the Fund. Each Portfolio Manager supervises a portfolio management team. Ms. Aguirre, Ms. Hsiung, Ms. Hsui, Mr. Mason, Mr. Savage and Ms. Whitelaw have been Portfolio Managers of the Fund since 2018, 2008, 2012, 2016, 2008 and 2018, respectively.

Rachel Aguirre, Diane Hsiung, Jennifer Hsui, Alan Mason, Greg Savage 及 Amy Whitelaw 皆主要負責 ETF 每日的管理。每一位經理人監督一個投組管理團隊。Aguirre, Hsiung, Hsui, Mason, Savage 及 Whitelaw 分別自 2018 年, 2008 年, 2012 年, 2016 年, 2008 年及 2018 年成為本檔 ETF 經理人。

■投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund's performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund's net asset value per share ("NAV"), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Concentration Risk, Currency Risk, Cyber Security Risk, Equity Securities Risk, Financials Sector Risk, Geographic Risk, Index-Related Risk, Information Technology Sector Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, National Closed Market Trading Risk, Non-U.S. Securities Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Reliance on Trading Partners Risk, Risk of Investing in Developed Countries, Risk of Investing in Russia, Risk of Investing in the United States, Securities Lending Risk, Structural Risk, Tracking Error Risk, Valuation Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

與任何投資相同，可能損失全部或部分投資於本 ETF 的資金，且 ETF 的表現可能落後於其他投資。本 ETF 主要風險包含：資產類別風險、授權參與者集中風險、過度集中風險、貨幣風險、網路安全風險、股票證券風險、金融產業風險、地域風險、指數相關風險、資訊科技產業風險、發行商風險、大型企業風險、管理風險、市場風險、市場交易風險、全球封閉市場交易風險、非美國證券風險、營運風險、被動投資風險、交易夥伴依賴風險、投資於已開發市場風險、投資於俄羅斯市場風險、投資於美國市場風險、證券借貸風險、結構性風險、追蹤誤差風險、估值風險等，其中任何一種都可能對基金的資產淨值、交易價格、收益率、總報酬和實現其投資目標的能力產生不利影響。更多詳細內容請參閱投資說明書。

◎ iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF(iShares iBoxx 投資等級公司債券 ETF)

■追蹤標的指數：Markit iBoxx USD Liquid Investment Grade Index

■掛牌交易所/股票交易代號：NYSE Arca /LQD US

■投資目標：The iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF seeks to track the investment results of an index composed of U.S. dollar-denominated, investment-grade corporate bonds.

iShares iBoxx 投資等級公司債券 ETF 旨在追蹤由美元計價的投資等級公司債券組成指數之投資結

果。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：James Mauro and Scott Radell (the “Portfolio Managers”) are primarily responsible for the day-to-day management of the Fund. Each Portfolio Manager supervises a portfolio management team. Mr. Mauro and Mr. Radell have been Portfolio Managers of the Fund since 2011 and 2010, respectively.

James Mauro 及 Scott Radell 皆主要負責 ETF 每日的管理。每一位經理人監督一個投組管理團隊。Mauro 及 Radell 分別自 2011 年及 2010 年成為本檔 ETF 經理人。

■投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund’ s performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund’ s net asset value per share (“NAV”), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Call Risk, Concentration Risk, Credit Risk, Cyber Security Risk, Extension Risk, Financial Sector Risk, Geographic Risk, Income Risk, Index-Related Risk, Industrials Sector Risk, Interest Rate Risk, Issuer Risk, Liquidity Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Risk of Investing in the United States, Securities Lending Risk, Security Risk, Tracking Error Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

與任何投資相同，可能損失全部或部分投資於本 ETF 的資金，且 ETF 的表現可能落後於其他投資。本 ETF 主要風險包含：資產類別風險、授權參與者集中風險、買權風險、過度集中風險、信貸風險、網路安全風險、延期風險、金融產業風險、地域風險、收益風險、指數相關風險、工業產業風險、利率風險、發行商風險、流動性風險、管理風險、市場風險、市場交易風險、營運風險、被動投資風險、投資於美國市場風險、證券借貸風險、安全風險、追蹤誤差風險等，其中任何一種都可能對基金的資產淨值、交易價格、收益率、總報酬和實現其投資目標的能力產生不利影響。更多詳細內容請參閱投資說明書。

◎ iShares Nasdaq Biotechnology ETF(iShares 納斯達克生技 ETF)

■追蹤標的指數：Nasdaq Biotechnology Index(R)

■掛牌交易所/股票交易代號：NASDAQ /IBB

■投資目標：The iShares Nasdaq Biotechnology ETF seeks to track the investment results of an index composed of biotechnology and pharmaceutical equities listed on the NASDAQ.

iShares Nasdaq 生技 ETF 旨在追蹤於納斯達克上市之生技及製藥公司股票組成指數之投資結果。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：Rachel Aguirre, Diane Hsiung, Jennifer Hsui, Alan Mason, Greg Savage and Amy Whitelaw (the “Portfolio Managers”) are primarily responsible for the day-to-day management of the Fund. Each Portfolio Manager supervises a portfolio management team. Ms. Aguirre, Ms. Hsiung, Ms. Hsui, Mr. Mason, Mr. Savage and Ms. Whitelaw have been Portfolio Managers of the Fund since 2018, 2008, 2012, 2016, 2008 and 2018, respectively.

Rachel Aguirre, Diane Hsiung, Jennifer Hsui, Alan Mason, Greg Savage 及 Amy Whitelaw 皆主要負責 ETF 每日的管理。每一位經理人監督一個投組管理團隊。Aguirre, Hsiung, Hsui, Mason, Savage 及 Whitelaw 分別自 2018 年，2008 年，2012 年，2016 年，2008 年及 2018 年成為本檔 ETF 經理人。

■投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund’ s performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund’ s net asset value per share (“NAV”), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Biotechnology Industry Risk, Concentration Risk, Credit Risk, Cyber Security Risk, Equity Securities Risk, Healthcare Sector Risk, Index-Related Risk, Interest Rate Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Market Risk, Market Trading

Risk, Non-Diversification Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Reliance on Trading Partners Risk, Risk of Investing in the United States, Securities Lending Risk, Small-Capitalization Companies Risk, Tracking Error Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

與任何投資相同，可能損失全部或部分投資於本 ETF 的資金，且 ETF 的表現可能落後於其他投資。本 ETF 主要風險包含：資產類別風險、授權參與者集中風險、生技產業風險、過度集中風險、信貸風險、網路安全風險、延期風險、股票證券風險、健護產業風險、指數相關風險、利率風險、發行商風險、大型企業風險、市場風險、市場交易風險、未多元化風險、營運風險、被動投資風險、交易夥伴依賴風險、投資於美國市場風險、證券借貸風險、小型企業風險、追蹤誤差風險等，其中任何一種都可能對基金的資產淨值、交易價格、收益率、總報酬和實現其投資目標的能力產生不利影響。更多詳細內容請參閱投資說明書。

◎ iShares U.S. Medical Devices ETF (iShares 美國醫療設備 ETF)

■ 追蹤標的指數：Dow Jones U.S. Select Medical Equipment Index

■ 掛牌交易所/股票交易代號：NYSE Arca /IHI

■ 投資目標：The iShares U.S. Medical Devices ETF seeks to track the investment results of an index composed of U.S. equities in the medical devices sector.

iShares 美國醫療設備 ETF 旨在追蹤由美國醫療設備產業股票組成指數之投資結果。

■ 核准發行總面額：無上限

■ 經理人：Rachel Aguirre, Diane Hsiung, Jennifer Hsui, Alan Mason, Greg Savage and Amy Whitelaw (the “Portfolio Managers”) are primarily responsible for the day-to-day management of the Fund. Each Portfolio Manager supervises a portfolio management team. Ms. Aguirre, Ms. Hsiung, Ms. Hsui, Mr. Mason, Mr. Savage and Ms. Whitelaw have been Portfolio Managers of the Fund since 2018, 2008, 2012, 2016, 2008 and 2018, respectively.

Rachel Aguirre, Diane Hsiung, Jennifer Hsui, Alan Mason, Greg Savage 及 Amy Whitelaw 皆主要負責 ETF 每日的管理。每一位經理人監督一個投組管理團隊。Aguirre, Hsiung, Hsui, Mason, Savage 及 Whitelaw 分別自 2018 年, 2008 年, 2012 年, 2016 年, 2008 年及 2018 年成為本檔 ETF 經理人。

■ 投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund’s performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund’s net asset value per share (“NAV”), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Concentration Risk, Cyber Security Risk, Equity Securities Risk, Healthcare Sector Risk, Index-Related Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, Medical Equipment Industry Group Risk, Mid-Capitalization Companies Risk, Non-Diversification Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Risk of Investing in the United States, Securities Lending Risk, Small-Capitalization Companies Risk, Tracking Error Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

與任何投資相同，可能損失全部或部分投資於本 ETF 的資金，且 ETF 的表現可能落後於其他投資。本 ETF 主要風險包含：資產類別風險、授權參與者集中風險、過度集中風險、網路安全風險、股票證券風險、健護產業風險、指數相關風險、發行商風險、大型企業風險、管理風險、市場風險、市場交易風險、醫療設備產業風險、中型企業風險、未多元化風險、營運風險、被動投資風險、投資於美國市場風險、證券借貸風險、小型企業風險、追蹤誤差風險等，其中任何一種都可能對基金的資產淨值、交易價格、收益率、總報酬和實現其投資目標的能力產生不利影響。更多詳細內容請參閱投資說明書。

◎ iShares MSCI Global Gold Miners ETF (iShares MSCI 全球黃金礦業 ETF)

■ 追蹤標的指數：MSCI ACWI Select Gold Miners Investable Market Index

■ 掛牌交易所/股票交易代號：NASDAQ /RING

■ 投資目標：The iShares MSCI Global Gold Miners ETF seeks to track the investment results of

an index composed of global equities of companies primarily engaged in the business of gold mining.

iShares MSCI 全球黃金礦業 ETF 旨在追蹤由全球主要從事金礦開採公司股票組成指數之投資結果。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：Rachel Aguirre, Jennifer Hsui, Alan Mason, Greg Savage and Amy Whitelaw (the “Portfolio Managers”) are primarily responsible for the day-to-day management of the Fund. Each Portfolio Manager supervises a portfolio management team. Ms. Hsui and Mr. Savage have been Portfolio Managers of the Fund since 2012. Mr. Mason has been a Portfolio Manager of the Fund since 2016. Ms. Aguirre and Ms. Whitelaw have been Portfolio Managers of the Fund since 2018.

Rachel Aguirre, Jennifer Hsui, Alan Mason, Greg Savage 及 Amy Whitelaw 皆主要負責 ETF 每日的管理。每一位經理人監督一個投組管理團隊。Hsui 及 Savage 自 2012 年成為本檔 ETF 經理人，Mason 自 2016 年成為本檔 ETF 經理人，Aguirre 及 Whitelaw 自 2018 年成為本檔 ETF 經理人。

■投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund’s performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund’s net asset value per share (“NAV”), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Commodity Risk, Concentration Risk, Currency Risk, Cyber Security Risk, Equity Securities Risk, Geographic Risk, Gold Mining Sub-Industry Risk, Index-Related Risk, Infectious Illness Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, Materials Sector Risk, Mid-Capitalization Companies Risk, National Closed Market Trading Risk, Non-Diversification Risk, Non-U.S. Securities Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Reliance on Trading Partners Risk, Risk of Investing in Canada, Risk of Investing in Developed Countries, Securities Lending Risk, Security Risk, Small-Capitalization Companies Risk, Tracking Error Risk, Valuation Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

與任何投資相同，可能損失全部或部分投資於本 ETF 的資金，且 ETF 的表現可能落後於其他投資。本 ETF 主要風險包含：資產類別風險、授權參與者集中風險、大宗商品風險、過度集中風險、貨幣風險、網路安全風險、股票證券風險、地域風險、金礦次產業風險、指數相關風險、傳染病風險、發行商風險、大型企業風險、管理風險、市場風險、市場交易風險、原物料產業風險、中型企業風險、全球封閉市場交易風險、未多元化風險、非美國證券風險、營運風險、被動投資風險、交易夥伴依賴風險、投資於加拿大市場風險、投資於已開發市場風險、證券借貸風險、安全風險、小型企業風險、追蹤誤差風險、估值風險等，其中任何一種都可能對基金的資產淨值、交易價格、收益率、總報酬和實現其投資目標的能力產生不利影響。更多詳細內容請參閱投資說明書。

◎ iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF(iShares iBoxx 非投資等級公司債券 ETF)

■追蹤標的指數：Markit iBoxx USD Liquid High Yield Index

■掛牌交易所/股票交易代號：NYSE Arca /HYG

■投資目標：The iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF seeks to track the investment results of an index composed of U.S. dollar-denominated, high yield corporate bonds.

iShares iBoxx 美元非投資等級公司債券 ETF 旨在追蹤由美元計價的非投資等級公司債券組成指數之投資結果。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：James Mauro and Scott Radell (the “Portfolio Managers”) are primarily responsible for the day-to-day management of the Fund. Each Portfolio Manager supervises a portfolio management team. Mr. Mauro and Mr. Radell have been Portfolio Managers of the Fund since 2011 and 2010, respectively.

James Mauro 及 Scott Radell 皆主要負責 ETF 每日的管理。每一位經理人監督一個投組管理團隊。Mauro 及 Radell 分別自 2011 年及 2010 年成為本檔 ETF 經理人。

■投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund,

and the Fund' s performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund' s net asset value per share ("NAV"), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Call Risk, Concentration Risk, Consumer Services Industry Risk, Credit Risk, Cyber Security Risk, Extension Risk, Geographic Risk, High Yield Securities Risk, Income Risk, Index-Related Risk, Interest Rate Risk, Issuer Risk, Liquidity Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Risk of Investing in the United States, Securities Lending Risk, Security Risk, Tracking Error Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

與任何投資相同，可能損失全部或部分投資於本 ETF 的資金，且 ETF 的表現可能落後於其他投資。本 ETF 主要風險包含：資產類別風險、授權參與者集中風險、買權風險、過度集中風險、消費服務產業風險、信貸風險、網路安全風險、延期風險、地域風險、非投資等級債券風險、收益風險、指數相關風險、利率風險、發行商風險、流動性風險、管理風險、市場風險、市場交易風險、營運風險、被動投資風險、投資於美國市場風險、證券借貸風險、安全風險、追蹤誤差風險等，其中任何一種都可能對基金的資產淨值、交易價格、收益率、總報酬和實現其投資目標的能力產生不利影響。更多詳細內容請參閱投資說明書。

(4)State Street Global Advisors (公司地址：State Street Financial Center 1 Lincoln Street Boston, MA, 02111-2900, USA)

◎ SPDR S&P 500 ETF (SPDR S&P 500 指數基金)

■投資目標：SPDR 標普 500ETF 信託基金(SPDR S&P 500 ETF Trust)為根據美國當地法律註冊成立的指數股票型基金。該 ETF 主要追蹤標普 500 指數。該信託包含標普 500 指數中，全部 500 檔股票的投資組合。主要持有美國的大型股股票。

■追蹤標的指數：S&P 500 Index

■股票交易代號：SPY

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

John A. Tucker,

1988 年至今，State Street Global Advisors 投資組合經理人。

現任 SSGA Funds Management Inc. 投資組合經理人。

學歷：Boston College 金融碩士、Trinity College 經濟學士。

擁有 CFA(特許金融分析師)證照。

Michael Feehily,

現任 State Street Global Advisors 投資組合經理人；

現任 SSGA Funds Management Inc. 投資組合經理人。

學歷：Bentley College 金融碩士、Babson College 學士。

擁有 CFA(特許金融分析師)證照。

■投資風險：股票證券的價值可能因個別公司的活動以及一般市場和經濟狀況而波動。雖然 ETF 的股票可以在二級市場上交易，但它們可能不容易在所有市場條件下交易，並且可能在市場壓力期間以大幅折扣進行交易。ETF 像股票一樣交易，受投資風險影響，市場價值波動，可能以高於或低於 ETF 淨資產價值的價格進行交易。經紀佣金和 ETF 費用將減少回報。

20. 富邦人壽保險股份有限公司 (公司地址：台北市敦化南路一段 108 號 14 樓)

◎ 新臺幣貨幣帳戶

(1)貨幣帳戶簡介

係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

(2)貨幣帳戶宣告利率

係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，

商品代號：VBBT

且宣告利率不得為負。

- (3) 投資工具及標的
銀行存款
- (4) 貨幣帳戶應負擔之相關費用
已反映於宣告利率，不另外收取
- (5) 貨幣帳戶之運用及管理機構
富邦人壽保險股份有限公司

◎ 美元貨幣帳戶

- (1) 貨幣帳戶簡介
係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。
- (2) 貨幣帳戶宣告利率
係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。
- (3) 投資工具及標的
銀行存款
- (4) 貨幣帳戶應負擔之相關費用
已反映於宣告利率，不另外收取
- (5) 貨幣帳戶之運用及管理機構
富邦人壽保險股份有限公司

◎ 澳幣貨幣帳戶

- (1) 貨幣帳戶簡介
係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。
- (2) 貨幣帳戶宣告利率
係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。
- (3) 投資工具及標的
銀行存款
- (4) 貨幣帳戶應負擔之相關費用
已反映於宣告利率，不另外收取
- (5) 貨幣帳戶之運用及管理機構
富邦人壽保險股份有限公司

◎ 歐元貨幣帳戶

- (1) 貨幣帳戶簡介
係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。
- (2) 貨幣帳戶宣告利率
係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。
- (3) 投資工具及標的
銀行存款
- (4) 貨幣帳戶應負擔之相關費用
已反映於宣告利率，不另外收取
- (5) 貨幣帳戶之運用及管理機構

※本保險商品說明書內之基金資訊**僅供參考**，詳細資料請見各基金公司之公開說明書。

※本公司將考量投資標的特性與績效表現、發行公司知名度及穩健性，不定時作投資標之新增與終止。

※本保險商品所投資之有價證券已委由「台北富邦商業銀行」保管無誤。

※投資型保險所得課稅資訊請參考本公司官網投資型保險專區”課稅資訊”中”投資型保險所得課稅 Q&A”。(課稅之說明**僅供參考**，最終仍應依最新公告之法令及按稅捐機關之解釋及計算為準。)

※境外基金投資人須知：為維護投資人的權益請詳閱以下資訊：

1. 前述之海外基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示該基金絕無風險，基金經理公司以往之績效不保證基金之最低收益。投資人申購前應詳閱基金公開說明書。
2. 本投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人及負責人依法負責。
3. 境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。

「境外基金公開說明書」及「境外基金投資人須知」請投資人逕自上網參閱「境外基金資訊觀測站」，網址：<http://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/>或本公司「富邦人壽網站/投資型商品專區」，網址：
<http://invest.fubonlife.com.tw/w/index.asp>，可連結至各公司相關網站。

※保戶可透過以下網站查詢基金之「配息組成項目」：

安本標準證券投資信託股份有限公司：
<https://www.aberdeenstandard.com/zh-tw/taiwan/fund-centre/literature-page>

聯博證券投資信託股份有限公司：<https://www.abfunds.com.tw/>

德銀遠東證券投資信託股份有限公司：<https://funds.deutscheawm.com/tw>

柏瑞證券投資信託股份有限公司：<http://www.pinebridge.com.tw>

法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司：<http://www.bnpparibas-ip.com.tw>

霸菱證券投資顧問股份有限公司：<http://www.barings.com/tw>

安聯證券投資信託股份有限公司：<http://tw.allianzgi.com>

富邦證券投資信託股份有限公司：<https://www.fubon.com/asset-management>

富達證券投資信託股份有限公司：<https://www.fidelity.com.tw>

富蘭克林證券投資顧問股份有限公司：<http://www.franklin.com.tw>

景順證券投資信託股份有限公司：<http://www.invesco.com.tw>

摩根證券投資信託股份有限公司：<https://www.jpmrich.com.tw>

康和證券投資顧問股份有限公司：<https://funds.concords.com.tw>

貝萊德證券投資信託股份有限公司：<https://www.blackrock.com.tw>

宏利證券投資信託股份有限公司：www.manulifeam.com.tw

路博邁證券投資信託股份有限公司：<http://www.nb.com/pages/public/zh-tw/retail.aspx>

野村證券投資信託股份有限公司：<http://www.nomurafunds.com.tw>

施羅德證券投資信託股份有限公司：<http://www.schroders.com.tw/flib/tw>

瑞銀證券投資信託股份有限公司：<http://www.ubs.com/tw/tc>

富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司：<http://www.ftft.com.tw>

瀚亞證券投資信託股份有限公司：<https://www.eastspring.com.tw>

中國信託證券投資信託股份有限公司：
<http://www.ctbcinvestments.com.tw/content/FundIntQry/allfundintqry.aspx>

品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司：<https://www.pimco.com.tw/zh-tw/>

元大證券投資信託股份有限公司：
<https://www.yuantafunds.com/myfund/information/1066>

台中銀證券投資信託股份有限公司：<https://www.tcbsitc.com.tw/>

五、風險揭露

(一)、中途贖回風險：

被保險人於年金累積期間內身故或贖回退還當時保單帳戶價值，縱使選擇確定最低年金給付，亦不保本保息。

(二)、匯兌風險：

投資標的之計價幣別與本契約約定保單幣別不同時，要保人於投資之初係以本契約約定保單幣別資金投入，需留意不同幣別間之孳息及本金返還時，轉換回本契約約定保單幣別資產將可能低於投資本金之匯兌風險。

(三)、流動性風險：

因市場成交量不足，無法順利處分持股或以極差價格成交所致損失發生之可能性。

(四)、信用風險：

保單帳戶價值獨立於本公司之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行或保證機構履行交付投資金額與收益義務之信用風險。

(五)、市場價格風險：

投資標的之市場價格，受金融市場發展趨勢、全球景氣、各國經濟與政治狀況等影響，發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，本公司亦不保證投資標的之投資報酬率，且不負投資盈虧之責。

(六)、法律風險：

投資標的係發行機構依其適用法律所發行，其一切履行責任係由發行機構承擔，但要保人或受益人必須承擔因適用稅法法令之變更所致稅負調整或因適用其他法令之變更所致權益發生得喪變更的風險。舉例說明：投資標的可能因所適用法令之變更而致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利、或不得獲得期滿給付等情事。

(七)、投資風險：

本商品連結之投資標的皆無保本、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。

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。非投資等級債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人。

商品代號：VBBT

六、保險公司基本資料

公司名稱：富邦人壽保險股份有限公司

公司地址：105 台北市敦化南路一段 108 號 14 樓

網址：<http://www.fubon.com>

免費服務及申訴電話：0809-000550

※若您投保本商品有金融消費爭議，請先向本公司提出申訴，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。

企業簡介：

「正向力量 豐富生命」是品牌精神、企業願景，更是展現實踐永續承諾的決心！富邦人壽經營績效表現亮眼且保險服務完善，贏得全台超過 500 萬名保戶與投資人的支持，累計 2021 全年稅後淨利突破千億達 1,019.34 億元，較 2020 年成長 68%，將持續傳遞保險的保障價值與功能，深耕 ESG 攜手全民營造永續共好，朝亞洲一流金融機構邁進。

推廣人生風險四帳戶 疫情時刻推出零接觸服務

秉持公平待客原則，富邦人壽持續推動保障型保險商品，透過線上保單健檢服務，協助客戶全面檢視保障內容，建立醫療、退休、長照、責任等人生風險四大帳戶之保險觀念，並於新冠肺炎疫情期間推出零接觸保險服務，包括已獲主管機關核准常態辦理之視訊投保，以及減少保戶出入醫療院所之視訊體檢替代方案，亦提供關懷慰問金，擴大力挺第一線醫護和防疫人員。

為協助業務員有效拓展業務，富邦人壽推出結合社群互動與人脈管理的數位工具「FBFLi 智能業務管理系統」，精進新人養成流程，業務主管亦能藉此深化教練機制，增強實務動能，並於疫情期間，協助業務同仁與客戶維持良好互動，深化客戶關係，進而創造業務利基。

企業當責實踐永續承諾 引領台灣奔向綠色

全球永續趨勢當道，富邦人壽於 2021 年揭露第一本人壽永續報告書，榮獲台灣永續獎金獎肯定，亦提出 2025 年永續經營目標為企業承諾，藉由營運減碳、保單無紙化等綠色行動逐步達成淨零碳排之生活願景。

在環境永續面向，率全台企業之先、並攜手荒野保護協會推動「川廢快篩調查計畫」，2021 年完成台中烏溪流域調查，成為政府等各界河川治理重要依據，亦培訓全台同仁為環境友善大使，公私協力擴大綠色影響力。在社會關懷面向，持續與醫院合作「醫生確診送手鍊」服務，2021 年更導入智能定位科技，與新北市政府合作「公益智能定位手錶專案」，強化失智病友協尋機制；另也冠名贊助大專籃球聯賽 UBA、支持大專系際盃籃球賽和高雄富邦馬拉松等，帶動運動風氣，全力營造健康活力生活。

經營績效亮眼 榮獲國內外專業殊榮

富邦人壽穩健深耕保險產業，深獲國內外專業獎項肯定，包括十度獲世界金融雜誌評比為「台灣最佳保險公司」、連續十一年榮獲「保險龍鳳獎」畢業生最嚮往加入壽險公司冠軍、連續五年奪「保險品質獎」四項特優肯定，及「台灣永續行動金獎」、「台灣永續投資典範獎」等榮耀。