



富邦人壽吉祥變額遞延年金保險

保險商品說明書

商品文號及日期：92.07.18 台財保字第 0920705593 號函核准
98.04.27 金管保三字第 09802546540 號
98.06.01 富壽商品字第 098001 號函備查
109.08.17 富壽商精字第 1090003262 號函備查

富邦人壽投資型保險商品投資標的異動批註條款

商品文號及日期：98.10.02 富壽商品字第 098117 號函備查
110.09.17 富壽商精字第 1100003312 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 110 年 09 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

陳俊伴

110 年 09 月 17 日

【注意事項】

- 本投資型保險商品經 92.07.18 台財保字第 0920705593 號函核准出單銷售，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規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至富邦人壽官網詳閱。
- 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。
- 本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- 本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- 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)

- 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。

一、商品名稱：富邦人壽吉祥變額遞延年金保險

【給付項目：年金給付、返還保單帳戶價值】

二、保險計畫之說明

1. 保險計畫性質：

「富邦人壽吉祥變額遞延年金保險」為一種投資型年金商品，可兼顧退休規劃以及投資理財，此商品主要的特性大致如下：

- 保險費交付原則、限制及不交付之效果

每次最低新臺幣 2000 元，累積最高不超過 2,000 萬元。

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。

- 投資組合靈活

要保人可根據個人經濟狀況及投資環境，自由搭配基金組合以及比例，或者是透過基金間的轉換，追求最好的投資效益。

- 費用流向透明

要保人所繳交之保費流向，公司會定期提供報告書，詳細說明投資金額以及所累積的保單帳戶價值等。

- 保單帳戶(專屬帳戶)(富邦人壽吉祥變額遞延年金保險保險單條款(下稱保險單條款)第二條第十八款)

係指本公司為本契約所設立之專屬且獨立於本公司一般帳戶外之分離帳戶，以記錄要保人之投資標的及帳戶餘額之最新狀況。年金給付期間投資資產置於一般帳戶。

2. 投資標的選擇標準及選定的理由：

◎ 篩選範圍：

(1) 經核准在台販售之國內外共同基金。

(2) 經全權委託投資業務主管機關核准之證券投資顧問事業、證券投資信託事業及信託業所經營管理之全權委託投資帳戶。

◎ 篩選條件：

(1) 共同基金依基金類型、績效、標準差、規模進行評比。

(2) 全權委託投資帳戶依管理機構資格與投資策略進行評比。

◎ 篩選原則：

(1) 共同基金主要依其類型、績效、標準差、規模等規則，作為選定標的之參考依據。

(2) 全權委託投資帳戶管理機構應符合相關法令規範，並以誠信原則專業經營，其投資策略應以確保受託資產安全、追求長期資本利得、維持收益安定為目標。

3. 投資標的調整：

- 投資標的的新增、關閉與終止：(保險單條款第二十一條)

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

(1) 本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。

(2) 本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。

(3) 本公司得經所有持有投資標的之價值之要保人同意後，主動關閉該投資標的，並於關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。

(4) 本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資標的的發行或經理機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後三十日內以書面或其他約定方式通知要保人。

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

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

(1) 投資標的終止時：將該投資標的之價值申請轉出或提領，並同時變更購買投資標的之投資配置比例。

(2) 投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意以下列方式處理，此處理方式亦載於該通知中，並將於本公司網站公布：

(1) 本公司得將該投資標的的清算之投資標的價值或取消分配之保險費配置數額，按要保人目前保險費之

配置，剔除已終止及關閉之投資標的重新計算比例分配至各投資標的之保單帳戶價值及一併變更保險費配置。

(2)若要保人目前有配置該投資標的之保險費，剔除已終止及關閉之投資標的後已無其他投資標的，而現有帳戶價值中仍保有其他投資標的者，本公司將以要保人現有帳戶價值剔除已終止及關閉之投資標的重新計算之比例，分配保單帳戶價值及一併變更保險費配置。

(3)若要保人目前保險費配置剔除已終止及關閉之投資標的後已無其他投資標的，且現有帳戶價值中亦無其他投資標的者，本公司將剩餘之帳戶價值改分配於同原投資標的幣別之貨幣帳戶中，若本契約當時無該幣別之貨幣帳戶時，則改分配於同保單幣別之貨幣帳戶中。

因前二項情形發生而於投資標的終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的不計入轉換次數及提領次數。

4. 保險給付項目、條件：

(1)年金：

被保險人於年金給付開始日仍生存者，在其保險年齡屆滿 110 歲的生存期間內，本公司於年金給付開始日起按約定方式給付年金金額予被保險人本人。

(2)被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值：(保險單條款第十五條)

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將以收齊保險單條款第十七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五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. 年金給付的開始及給付期間：(保險單條款第十二條)

要保人投保時可選擇第十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八十一歲之保單週年日；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。

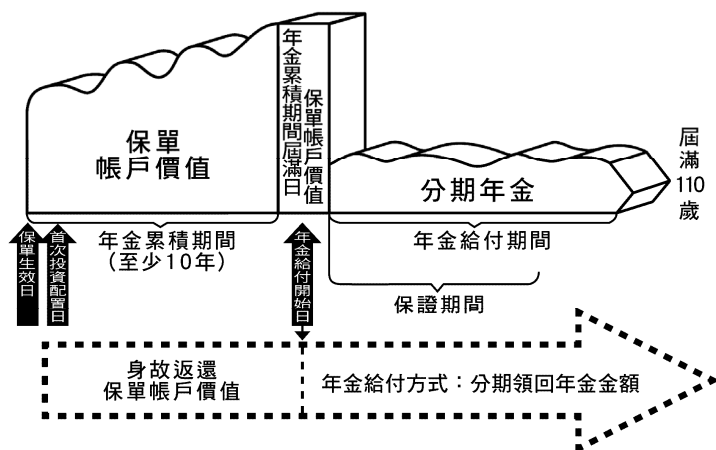
要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變年年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日三十日之後，且須符合前項給付日之約定。

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十三條約定辦理。

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。但於保證期間內不在此限。



6. 保單帳戶價值：(保險單條款第二條第二十一款)

係指以新臺幣為單位基準，在年金累積期間內，本契約保單帳戶的價值總額，其計算方式如下：

- (1)「首次投資配置日」前：係指每日依「首次投資配置金額」約定之計算方式，計算至前一日之金額。

- (2)「首次投資配置日」起：係指本契約保單帳戶中所有「投資標的價值」的總額加上尚未投入投資標的之金額。
7. 首次投資配置金額：(保險單條款第二條第二十二款)
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)將前二目之每日淨額，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。
8. 年金金額：(保險單條款第二條第二十二款)
係指依本契約約定之條件及期間，本公司以新臺幣給付之金額；分期給付年金金額的方式共分為年給付、半年給付、季給付及月給付四種，並載於本契約保單首頁。
9. 契約的終止及其限制：(保險單條款第十四條)
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保險單借款本息及解約費用後返還予要保人，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二十一款約定計算。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。
10. 保單帳戶價值的部分提領：(保險單條款第二十五條)
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伍仟元，且部分提領後之保單帳戶價值不得低於新臺幣貳仟元。
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，已逾保險單條款第二十七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。
11. 投資標的轉換：(保險單條款第二十三條)
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，本公司將先扣除保單帳戶經辦費用，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。
前項保單帳戶經辦費用如保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。
惟要保人申請前項投資標的轉換，超過本公司提供免費申請投資標的轉換之次數時，轉出之投資標的總額不得低於新臺幣貳仟元。
12. 保險單借款及契約效力的停止：(保險單條款第二十七條)
年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之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，記載於借款申請書。

13. 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，經要保人繳交不定期保險費後，自翌日上午零時起恢復效力，並償還寬限期間欠繳之保單管理費及復效日至次一保單週月日所應繳未繳之保單管理費。

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二十七條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有保險單條款第二十七條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，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二十七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。

14. 契約撤銷權：(保險單條款第五條)

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。

15. 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二十二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，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

16. 投資標的及配置比例約定：(保險單條款第十九條)

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十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十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二十一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十以上比例的限制。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。

17. 保單帳戶價值之通知：(保險單條款第十一條)

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。)

18. 解約費用:(保險單條款第二條第十一款)

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。

19. 部分提領費用:(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二十五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。

20. 更約權:無。

21. 不分紅保單:(保險單條款第三十五條)

本保險為不分紅保單,不參加紅利分配,並無紅利給付項目。

22. 除外責任及不保事項:無。

23. 範例說明:

金先生今年40歲,計劃未來10年每年繳交新臺幣12萬元的保險費,持續繳費至年滿49歲。在扣除保單管理費後,剩餘之金額進入分離帳戶進行投資。假設每年投資報酬率+5%、+2%、0%及-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或全委提解金額為新臺幣0元的情況下試算)。

保單年度	保險年齡	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	40	1,200	124,768	121,025	121,187	117,551	118,800	115,236	112,833	109,448
2	41	1,200	255,774	250,658	244,798	239,902	237,600	232,848	220,024	215,623
3	42	1,200	393,330	389,397	370,881	367,172	356,400	352,836	321,855	318,637
4	43	1,200	537,765	537,765	499,485	499,485	475,200	475,200	418,595	418,595
5	44	1,200	689,421	689,421	630,662	630,662	594,000	594,000	510,498	510,498
6	45	1,200	848,659	848,659	764,463	764,463	712,800	712,800	597,806	597,806
7	46	1,200	1,015,860	1,015,860	900,939	900,939	831,600	831,600	680,749	680,749
8	47	1,200	1,191,421	1,191,421	1,040,145	1,040,145	950,400	950,400	759,544	759,544
9	48	1,200	1,375,760	1,375,760	1,182,135	1,182,135	1,069,200	1,069,200	834,400	834,400
10	49	1,200	1,569,315	1,569,315	1,326,964	1,326,964	1,188,000	1,188,000	905,512	905,512

說明:

- 上述保單帳戶價值之計算已包含扣除每月保單管理費,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。
- 上述保單帳戶價值假設保單無任何變更事項下試算結果。投資標的之收益分配或全委提解不代表投資標的報酬率,投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- 若保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額為零,本公司將催告要保人交付保險費,以避免保單停效權益受損。
- 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,金額請以本公司實際數字為準。

年金領取範例說明

金先生選擇於50歲之保單週年日開始給付保證期間為十五年之年金,假設年金累積期間每年投資年報酬率+5%,以第十年度末保單帳戶價值約新臺幣1,569,315元為例,計算金先生的年金預估表如下,金先生若

於本契約保證期間內身故時，本公司仍按年金金額給付年金，至其保證期間屆滿為止，本契約效力終止。

保單年度	保險年齡	預定利率	年金宣告利率	調整係數	各年度年金金額
11	50	1.5%	1.50%	1.0000	53,570
12	51	1.5%	2.00%	1.0000	53,570
13	52	1.5%	1.50%	1.0049	53,832
14	53	1.5%	1.00%	1.0000	53,832
15	54	1.5%	1.50%	0.9951	53,568
16	55	1.5%	2.00%	1.0000	53,568
17	56	1.5%	1.50%	1.0049	53,830
18	57	1.5%	1.00%	1.0000	53,830
19	58	1.5%	1.50%	0.9951	53,566
20	59	1.5%	2.00%	1.0000	53,566
...

*本範例僅供參考，各投資標的管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，實際情況應以保險單條款及實際投資狀況而定，本公司不負投資盈虧之責。

三、費用

費用項目		收費標準及費用
一、保費費用		0%
二、保險相關費用	1.保單管理費	每月新臺幣 100 元或保單帳戶價值的 1%取其小者。
三、投資相關費用	1.申購手續費	開放型基金：本公司未另外收取 全權委託投資帳戶：本公司未另外收取
	2.經理費	已反應於投資標的淨值中 受委託管理之投信業者如有將類全委帳戶資產投資於該投信業者經理之基金時，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。
	3.保管費	已反應於投資標的淨值中
	4.贖回費用	開放型基金：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。 全權委託投資帳戶：本公司未另外收取
	5.保單帳戶經辦費用	本公司提供要保人每一保單年度六次免費申請投資標的轉換之權利，惟要保人於該保單年度申請投資標的轉換之次數超過本公司提供免費申請之次數時，本公司得收取保單帳戶經辦費用，每件申請酌收新臺幣伍佰元。
	6.部分提領之作業費	本公司未另外收取
	7.帳戶管理費	開放型基金：本公司未另外收取 全權委託投資帳戶：本公司未另外收取
	8.其他費用	無
四、解約及部分提領費用	1.解約費用	第一年 3%、第二年 2%、第三年 1%、第四年起 0%
	2.部分提領費用	第一年 3%、第二年 2%、第三年 1%、第四年起 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。

*投資相關費用改變之通知期限將於三個月前以電子郵件通知要保人，並公布於公司網站。但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。

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：

【範例 1】以連結基金為例

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣 100,000 元，並選擇貝萊德世界黃金基金 A2 美元及貝萊德世界礦業基金 A2 美元，各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的貝萊德世界黃金基金 A2 美元及貝萊德世界礦業基金 A2 美元之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率（每年）	保管費費率（每年）
貝萊德世界黃金基金 A2 美元	1.75%	0.45%
貝萊德世界礦業基金 A2 美元	1.75%	0.45%

則保戶投資於貝萊德世界黃金基金 A2 美元及貝萊德世界礦業基金 A2 美元每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1. 貝萊德世界黃金基金 A2 美元： $50,000 \times (1.75\% + 0.45\%) = 1,100$ 元。
2. 貝萊德世界礦業基金 A2 美元： $50,000 \times (1.75\% + 0.45\%) = 1,100$ 元。

前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

【範例 2】以連結類全委帳戶為例

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣 100,000 元，選擇委託施羅德投信操作之富邦人壽年年富利目標報酬全權委託投資帳戶（全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）（下簡稱施羅德年年富利類全委帳戶）並配置 100%，且為簡化說明，假設保戶所持有該檔類全委帳戶用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的施羅德年年富利類全委帳戶之經理費及保管費費用率，以及該類全委帳戶所投資子基金之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率（每年）	保管費費率（每年）
施羅德年年富利類全委帳戶	0.5%	0.08%
施羅德年年富利類全委帳戶投資之子基金	1%	0.15%

則保戶投資於施羅德年年富利類全委帳戶每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

$$100,000 \times (1\% + 0.15\%) + (100,000 - 100,000 \times (1\% + 0.15\%)) \times (0.5\% + 0.08\%) = 1,150 + 573.33 = 1,723.33 \text{ 元。}$$

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

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

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

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

本公司富邦人壽吉祥變額遞延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	法銀巴黎投顧	不多於 1%
5	施羅德投信	不多於 1%
	委託施羅德投信 全權委託投資帳戶	無
6	柏瑞投信	不多於 1%
7	富邦投信	不多於 1%
8	富達投信	不多於 1%
9	富蘭克林投顧	不多於 1%
10	富蘭克林華美投信	不多於 1%
11	景順投信	不多於 1%
12	瑞銀投信	不多於 1%
13	安聯投信	不多於 1%
14	摩根投信	不多於 1%
15	聯博投信	不多於 1%
16	霸菱投顧	不多於 1%
17	康和投顧	不多於 1%
18	德銀遠東投信	不多於 1%
19	中國信託投信	不多於 1%
20	品浩太平洋投顧	不多於 1%
21	瀚亞投信	不多於 1%
22	台中銀投信	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吉祥變額遞延年金保險，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>)

本公司為您精選的國內外基金及全權委託投資帳戶，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十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	債券型	晉達環球策略基金－環球高收益債券基金 C 收益-2 股份(歐元避險)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外 區域-其他	80.2 百萬美元	-2.2	1.8	-1.8	14.9	10.8	8.9	歐元
		安本標準-歐元高收益債券基金 A 累積 歐元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外 區域-已開發歐洲	787.1 百萬美元	-0.3	2.5	0.5	19.0	13.5	11.0	歐元
		安本標準-前線市場債券基金 A 累積 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	510.6 百萬美元	-1.6	12.4	-	21.0	14.9	-	美元
		貝萊德新興市場當地債券基金 A2 美元(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-新興市場	2,309.5 百萬美元	-4.5	9.0	-5.7	18.9	14.7	14.6	美元
		貝萊德美元優質債券基金 A2 美元	投資海外 區域-北美	944.5 百萬美元	6.9	17.8	14.6	6.5	5.0	4.5	美元
		貝萊德美國政府房貸債券基金 A2 美元	投資海外 區域-北美	155.2 百萬美元	5.6	13.6	10.3	1.8	2.0	2.3	美元
		施羅德環球基金系列－環球債券(美元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	2,321.0 百萬美元	4.2	14.0	9.4	10.3	7.8	6.9	美元
		施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)A1-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	185.9 百萬美元	5.4	16.2	12.8	8.0	6.0	5.3	美元
		施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)A1-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-新興市場	2,684.7 百萬美元	-0.7	3.5	-0.5	9.6	7.6	7.1	美元
		美盛西方資產新興市場總回報債券基金 A 類股美元累積型(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	18.9 百萬美元	4.9	13.2	6.8	14.5	10.8	9.4	美元
		MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 A1(美元)(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-新興市場	3,065.5 百萬美元	2.8	14.8	8.5	16.1	11.7	10.1	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	807.0 百萬新臺幣	1.2	7.3	2.5	6.3	5.0	4.3	新臺幣
		富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外 國內外	244.8 百萬新臺幣	1.4	2.7	-0.3	12.2	9.5	7.9	新臺幣
		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-A 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	481.0 百萬新臺幣	1.6	9.1	8.9	5.2	3.8	3.4	美元
		富邦新興雙印主權債券證券投資信託基金-A 類型(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外 中華民國境內境外	211.2 百萬新臺幣	-0.3	14.7	-	10.3	9.3	-	美元
		富邦新興雙印主權債券證券投資信託基金-A 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基金之配息來源可能為本金)	投資海外 中華民國境內境外	211.2 百萬新臺幣	-5.4	7.1	-	10.1	9.3	-	新臺幣
		法盛－盧米斯賽勒斯全球機會債券基金 R/D USD(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	206.7 百萬美元	7.1	15.4	11.1	7.6	5.9	5.4	美元
		法盛－盧米斯賽勒斯債券基金 R/D USD(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外 區域-北美	950.8 百萬美元	0.1	7.8	5.8	11.3	8.4	7.1	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	8,381.0 百萬美元	-3.4	-3.7	-3.5	4.7	5.9	6.2	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	債券型	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (Qdis)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-新興市場	5,581.0 百萬美元	-7.6	-8.3	-14.3	10.9	10.8	10.8	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(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-混合	7,717.8 百萬美元	-5.9	-8.0	-9.4	6.9	7.8	8.0	美元
		富蘭克林華美全球高收益債券證券投資信託基金-美元 A 累積型(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 全球	8,074.0 百萬新臺幣	3.0	10.3	8.0	12.9	9.7	8.0	美元
		瑞銀(盧森堡)新興市場債券基金(美元)(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-新興市場	1,512.1 百萬美元	-0.8	11.4	3.9	19.2	13.9	11.9	美元
		安聯歐洲債券基金-A 配息類股(歐元)	投資海外 區域-已開發歐洲	387.1 百萬歐元	0.0	10.7	9.0	2.9	3.4	3.2	歐元
		安聯美元高收益基金-AT 累積類股(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 區域-北美	1,104.8 百萬美元	-2.2	4.9	2.4	14.5	11.1	9.2	美元
		安聯綠色債券基金-AT 累積類股(美元避險)	投資海外 全球-混合	817.7 百萬美元	4.3	-	-	8.0	-	-	美元
		PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)	投資海外 全球-混合	6,286.1 百萬美元	6.0	16.7	12.9	4.1	3.6	3.5	美元
		PIMCO 多元收益債券基金-E 級類別(收息股份)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	16,773.8 百萬美元	2.9	15.7	13.0	11.2	8.2	6.9	美元
		PIMCO 新興市場債券基金-E 級類別(累積股份)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 全球-新興市場	4,436.8 百萬美元	2.0	15.4	8.6	17.2	12.5	10.7	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(分派)(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 單一國家-美國	4,879.4 百萬美元	5.8	16.6	14.0	3.7	3.6	3.4	美元
		摩根投資基金-環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(美元)- A 股(累計)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外 全球-已開發市場	9,295.7 百萬美元	0.5	8.3	9.4	13.1	10.0	8.3	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	6,996.7 百萬美元	5.9	18.7	15.9	8.7	6.6	5.7	美元
		摩根基金-環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元)- A 股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外 全球-混合	7,150.4 百萬美元	0.6	11.6	12.5	11.5	8.3	6.8	美元
		聯博-全球高收益債券基金 A2 股美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	19,702.9 百萬美元	-3.2	4.3	1.8	20.7	14.9	12.2	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	27,474.5 百萬美元	1.4	13.8	11.8	12.8	9.1	7.6	美元
		富達基金-亞洲高收益基金(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 區域-亞洲太平洋(不含日本)	4,458.8 百萬美元	0.9	12.2	6.8	19.2	13.8	11.6	美元
		富達基金-美元高收益基金(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 單一國家-美國	3,689.0 百萬美元	0.3	7.7	8.4	15.1	11.6	9.6	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	2,565.9 百萬美元	-0.6	11.6	5.6	25.3	18.0	14.8	美元
		富達基金-亞洲債券基金 A 股累計美元	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	2,701.9 百萬美元	5.9	22.1	16.5	11.4	8.4	7.2	美元
野村全球金融收益證券投資信託基金-累積類型美元計價(本基金配息來源可能為本金)	投資海外 全球市場	10,177.4 百萬新臺幣	4.6	15.0	-	12.4	8.8	-	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	
債券型		野村基金(愛爾蘭系列)-美國高收益債券基金(T美元類股)(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 區域-北美	2,891.9 百萬美元	0.7	5.0	5.3	17.5	12.9	10.6	美元
		霸菱優先順位資產抵押債券基金-G 類美元累積型(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	1,152.7 百萬美元	-0.6	7.0	-	13.5	9.9	-	美元
平衡型		晉達環球策略基金 - 環球策略管理基金 C 收益股份(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	1,013.8 百萬美元	4.6	15.2	7.3	18.0	13.7	12.1	美元
		安聯東方入息基金-A 配息類股(美元)(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 區域-亞洲太平洋(含日本)	530.7 百萬美元	32.5	66.4	46.2	27.7	22.7	21.6	美元
		安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外 單一國家-美國	26,316.8 百萬美元	13.2	22.7	25.8	18.6	15.1	13.3	美元
		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	13,545.9 百萬美元	9.0	18.7	14.0	15.8	12.5	11.1	美元
		施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(美元)A-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	3,531.2 百萬美元	-7.4	5.1	-0.1	15.7	12.1	10.5	美元
		摩根投資基金-多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外 全球-混合	26,702.9 百萬美元	-3.5	5.7	4.4	14.2	10.7	9.0	美元
		貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-已開發市場	1,531.7 百萬美元	7.7	19.2	21.8	11.1	9.5	8.2	美元
		M&G 收益優化基金 A(美元避險)	投資海外 全球-已開發市場	16,608.7 百萬美元	1.1	8.3	8.1	11.6	8.5	7.1	美元
		富達基金-全球多重資產收益基金 A 股票計美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外 全球-混合	9,881.3 百萬美元	-1.7	8.1	6.5	13.1	9.8	8.3	美元
		PIMCO 動態多元資產基金-E 級類別(美元避險)(累積股份)(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-混合	4,450.6 百萬美元	15.8	21.9	20.6	3.4	5.0	5.0	美元
開放型		晉達環球策略基金 - 環球策略股票基金 C 收益股份	投資海外 全球-混合	1,467.3 百萬美元	1.7	7.6	2.5	25.0	21.8	18.9	美元
		晉達環球策略基金 - 環球能源基金 C 收益股份	投資海外 全球-混合	274.9 百萬美元	-30.6	-32.5	-36.0	31.0	25.8	23.3	美元
		安本標準-世界股票基金 A 累積 美元	投資海外 全球-混合	309.1 百萬美元	4.0	15.5	8.6	21.8	17.8	16.2	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)	2,306.0 百萬美元	12.7	33.0	15.8	23.5	18.9	17.8	美元
		安本標準-日本股票基金 A 累積 日圓	投資海外 單一國家-日本	626.9 百萬美元	5.8	13.4	-2.4	18.0	17.3	17.1	日圓
		安本標準 - 環球創新股票基金 A 累積 美元	投資海外 全球-混合	337.8 百萬美元	41.7	72.8	66.5	22.8	20.0	19.3	美元
		野村台灣高股息證券投資信託基金	投資國內 台灣	532.1 百萬新臺幣	8.6	28.8	36.3	22.4	16.4	14.8	新臺幣
		野村優質證券投資信託基金-累積類型 新臺幣計價	投資國內 台灣	7,652.2 百萬新臺幣	38.2	113.9	66.4	34.7	27.0	25.8	新臺幣
		野村中小證券投資信託基金-累積類型	投資國內 台灣	2,780.0 百萬新臺幣	25.2	70.2	50.4	28.4	22.9	22.5	新臺幣
		野村環球證券投資信託基金-美元計價	投資海外 全球	10,901.9 百萬新臺幣	14.6	34.8	42.3	21.3	18.1	16.6	美元
		NN(L)大中華股票基金 X 股美元	投資海外 區域-中國大陸及香港	199.8 百萬美元	29.5	55.3	35.9	23.0	20.6	19.4	美元
		NN (L) 氣候與環境永續基金 X 股美元	投資海外 全球-混合	135.6 百萬美元	22.8	28.0	12.4	22.7	20.5	19.3	美元
		貝萊德世界能源基金 A2 美元	投資海外 全球-已開發市場	1,659.3 百萬美元	-43.8	-50.6	-50.7	38.8	31.6	28.6	美元
		貝萊德世界礦業基金 A2 美元	投資海外 全球-已開發市場	4,347.1 百萬美元	16.4	23.1	15.0	37.8	30.0	27.1	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	6,267.4 百萬美元	33.8	85.5	46.2	50.8	39.2	34.1	美元
		貝萊德永續能源基金 A2 美元	投資海外 全球-已開發市場	2,533.2 百萬美元	33.4	58.3	37.6	24.4	20.6	18.7	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	股票型	貝萊德新興歐洲基金 A2 美元	投資海外 區域-新興歐洲	532.6 百萬美元	-27.7	-13.7	-21.6	34.9	28.0	25.0	美元
		貝萊德新興市場基金 A2 美元	投資海外 全球-新興市場	1,420.6 百萬美元	9.5	29.9	19.3	25.7	21.2	19.4	美元
		貝萊德新興市場基金 A2 歐元	投資海外 全球-新興市場	1,420.6 百萬美元	4.4	25.9	18.9	23.8	19.5	17.2	歐元
		貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元	投資海外 區域-新興拉丁美洲	671.3 百萬美元	-35.3	-30.9	-30.9	44.1	34.7	32.6	美元
		貝萊德美國特別時機基金 A2 美元	投資海外 區域-北美	124.6 百萬美元	-9.0	-2.5	-0.8	28.5	24.4	20.7	美元
		貝萊德美國價值型基金 A2 美元	投資海外 區域-北美	418.0 百萬美元	-12.6	-9.6	-5.3	25.9	21.6	18.8	美元
		貝萊德日本靈活股票基金 A2 美元	投資海外 單一國家-日本	124.2 百萬美元	9.0	18.4	10.2	15.3	15.0	14.4	美元
		貝萊德日本特別時機基金 A2 美元	投資海外 單一國家-日本	220.2 百萬美元	-0.6	6.6	1.1	21.6	19.6	18.2	美元
		貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-已開發市場	1,277.3 百萬美元	0.1	8.0	5.9	21.8	16.8	14.8	美元
		貝萊德環球前瞻股票基金 A2 美元	投資海外 全球-已開發市場	500.4 百萬美元	8.3	29.8	34.0	23.1	18.9	16.7	美元
		貝萊德世界科技基金 A2 美元	投資海外 全球-已開發市場	7,776.2 百萬美元	65.0	100.5	118.5	25.2	23.4	22.4	美元
		法巴俄羅斯股票基金 C(美元)	投資海外 單一國家-俄羅斯	913.7 百萬美元	-15.4	-2.6	2.8	32.1	26.4	23.5	美元
		施羅德台灣樂活中小證券投資信託基金-A 類型	投資國內 台灣	300.2 百萬新臺幣	26.6	60.7	33.8	25.1	18.8	20.1	新臺幣
		施羅德環球基金系列-環球計量精選價值(美元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球-已開發市場	312.8 百萬美元	-10.5	-7.1	-10.8	24.0	20.6	18.0	美元
		施羅德環球基金系列-歐洲小型公司(歐元)A1-累積	投資海外 區域-已開發歐洲	116.5 百萬美元	-2.1	-11.3	-23.1	31.9	24.9	21.4	歐元
		施羅德環球基金系列-新興歐洲(歐元)A1-累積	投資海外 區域-新興歐洲	631.5 百萬美元	-29.7	-11.9	-13.7	35.2	27.4	23.6	歐元
		施羅德環球基金系列-新興亞洲(美元)A1-累積	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	5,029.6 百萬美元	27.0	45.8	27.6	26.5	21.0	19.8	美元
		施羅德環球基金系列-金磚四國(美元)A1-累積	投資海外 全球-新興市場	997.5 百萬美元	13.0	34.0	23.9	25.6	21.2	20.0	美元
		施羅德環球基金系列-美國小型公司(美元)A1-累積	投資海外 單一國家-美國	292.6 百萬美元	-5.5	3.8	2.8	34.2	27.6	23.3	美元
		施羅德環球基金系列-日本小型公司(日圓)A1-累積	投資海外 單一國家-日本	293.4 百萬美元	2.8	4.2	-0.6	22.7	20.5	18.8	日圓
		施羅德環球基金系列-環球氣候變化策略(美元)A1-累積	投資海外 全球-已開發市場	1,487.6 百萬美元	30.0	46.9	36.3	24.1	20.7	18.6	美元
		美盛銳思美國小型公司基金 A 類股美元累積型	投資海外 單一國家-美國	58.7 百萬美元	-6.6	1.7	-0.5	32.4	28.4	24.6	美元
		KBI 全球水資源基金	投資海外 全球-混合	1,280.8 百萬美元	-4.8	8.8	1.8	25.1	20.9	18.3	歐元
		富邦精準證券投資信託基金	投資國內 台灣	1,022.6 百萬新臺幣	21.6	55.2	38.2	30.9	23.6	23.2	新臺幣
		富邦長紅證券投資信託基金	投資國內 台灣	1,134.1 百萬新臺幣	19.2	55.1	37.8	32.1	25.0	24.2	新臺幣
		富邦台灣心證券投資信託基金	投資國內 台灣	358.6 百萬新臺幣	20.1	59.9	49.4	30.8	24.2	23.7	新臺幣
		富邦高成長證券投資信託基金	投資國內 台灣	1,302.1 百萬新臺幣	20.5	57.1	44.5	31.0	24.3	23.4	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	826.6 百萬新臺幣	37.5	66.9	21.6	28.6	23.5	22.5	新臺幣
		富邦台灣永續發展高股息證券投資信託基金-A 類型	投資國內 台灣	7,139.4 百萬新臺幣	-1.8	-	-	-	-	-	新臺幣
		法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A USD	投資海外 全球-混合	1,044.2 百萬美元	-11.9	-3.5	-13.4	33.2	28.0	24.0	美元
法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A EUR	投資海外 全球-混合	1,044.2 百萬美元	-15.6	-6.1	-13.4	31.6	26.7	22.5	歐元		
法盛漢瑞斯美國股票基金 R/A EUR	投資海外 單一國家-美國	299.4 百萬美元	0.3	12.8	11.3	28.0	24.6	21.2	歐元		
法盛新興歐洲股票基金 R/A USD	投資海外 區域-新興歐洲	30.4 百萬美元	-24.3	-9.8	-17.1	32.4	25.3	23.6	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	股票型	法盛亞太股票基金 R/A USD	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	147.8 百萬美元	-6.5	7.4	-2.4	29.1	22.3	20.2	美元
		GAM Star 環球股票基金-A USD	投資海外 全球-混合	55.2 百萬美元	7.4	14.1	0.5	22.2	19.7	18.1	美元
		GAM Star 中華股票基金-A USD	投資海外 區域-中國大陸及香港	259.6 百萬美元	26.3	55.8	17.6	22.7	23.4	24.0	美元
		富達基金-世界基金	投資海外 全球-已開發市場	3,719.3 百萬美元	2.4	13.9	15.9	20.9	18.7	16.0	歐元
		富達基金-歐洲基金	投資海外 區域-已開發歐洲	6,586.7 百萬美元	-16.4	-9.8	-13.0	22.9	19.2	16.6	歐元
		富達基金-太平洋基金	投資海外 區域-亞洲太平洋(含日本)	1,740.0 百萬美元	8.2	22.4	6.8	26.3	21.1	19.6	美元
		富達基金-永續發展亞洲股票基金 A 股美元	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	2,920.6 百萬美元	16.1	38.6	22.3	23.3	19.4	18.6	美元
		富達基金-新興市場基金(A 類股累計股份-美元)	投資海外 全球-新興市場	5,328.6 百萬美元	15.7	39.9	13.0	26.5	21.2	20.1	美元
		富達基金-歐洲小型企業基金	投資海外 區域-已開發歐洲	940.2 百萬美元	-4.9	2.8	-2.5	33.8	25.2	21.7	歐元
		富達基金-全球主題機會基金 A 股美元	投資海外 全球-已開發市場	1,642.2 百萬美元	-1.1	6.7	5.5	21.2	18.0	15.9	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A(Ydis)股	投資海外 區域-新興拉丁美洲	598.4 百萬美元	-31.8	-21.8	-27.5	43.3	33.4	31.0	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)	2,994.2 百萬美元	17.9	32.4	7.7	24.2	20.6	19.8	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	463.7 百萬美元	33.3	46.8	34.2	20.6	19.1	18.9	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A(acc)股	投資海外 單一國家-美國	6,045.3 百萬美元	32.8	52.0	63.6	25.7	21.8	19.8	美元
		景順環球消費趨勢基金 A 股 美元	投資海外 全球-已開發市場	2,751.5 百萬美元	34.5	48.0	49.4	33.0	27.9	25.6	美元
		景順東協基金 A-年配息股 美元	投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本)	70.2 百萬美元	-21.1	-10.7	-14.9	18.5	15.6	14.7	美元
		景順印度股票基金 A-年配息股 美元	投資海外 單一國家-印度	228.9 百萬美元	-6.3	11.4	-10.5	36.6	28.8	26.2	美元
		瑞銀(盧森堡)生化股票基金(美元)	投資海外 全球-混合	972.9 百萬美元	20.6	28.4	20.1	23.6	24.1	22.4	美元
		瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)	投資海外 區域-中國大陸及香港	13,607.5 百萬美元	29.3	73.3	57.4	15.8	18.5	19.1	美元
		安聯台灣大壩證券投資信託基金-A 類型-新臺幣	投資國內 台灣	13,586.0 百萬新臺幣	17.6	78.2	73.3	28.1	22.6	22.1	新臺幣
		安聯全球資源基金-A 配息類股(歐元)	投資海外 全球-混合	324.5 百萬歐元	-2.7	2.8	-4.2	38.2	29.9	26.2	歐元
		安聯韓國股票基金-A 配息類股(美元)(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 單一國家-韓國	21.5 百萬美元	8.2	5.6	-15.7	25.4	20.8	19.5	美元
		安聯德國基金-A 配息類股(歐元)	投資海外 單一國家-德國	2,012.3 百萬歐元	-0.4	9.4	-8.5	28.2	23.0	20.4	歐元
		安聯台灣科技證券投資信託基金	投資國內 台灣	10,748.8 百萬新臺幣	24.8	94.1	80.5	31.6	24.6	24.4	新臺幣
		安聯全球人口趨勢證券投資信託基金	投資海外 中華民國、美國、加拿大、墨西哥、哥倫比亞、巴西、智利、日本、香港、大陸地區、韓國、馬來西亞、印尼、新加坡、菲律賓、泰國、印度、以色列、澳洲、紐西蘭、捷克、匈牙利、土耳其、波蘭、希臘、俄羅斯、盧森堡、奧地利、比利時、丹麥、芬蘭、瑞典、瑞士、法國、德國、英國、愛爾蘭、義大利、荷蘭、挪威、葡萄牙、西班牙、埃及及南非等國	1,123.8 百萬新臺幣	2.4	13.3	15.4	21.1	16.8	14.6	新臺幣
安聯 AI 人工智慧基金-AT 累積類股(美元)	投資海外 全球-混合	4,762.4 百萬美元	64.6	94.8	88.7	28.4	27.2	24.9	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	
帳 戶	貨幣	歐元貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	歐元
	貨幣	澳幣貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	澳幣

數據資料來源：

1. 境外基金：

安本標準、野村、法巴、施羅德、柏瑞、富邦、富達、瑞銀、安聯、摩根、霸菱、聯博、富蘭克林、中國信託、貝萊德、康和、景順、品浩太平洋、瀚亞、台中銀資料來源為 Lipper

2. 境內基金：

(1) 野村、富邦、施羅德、安聯、柏瑞、德銀遠東、富蘭克林華美投資績效資料來源為 Lipper；風險係數資料來源為 MORNING STAR

數據資料日期：2020/10/31

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-歐元高收益債券基金 A 累積 歐元(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：歐元高收益債券團隊

學經歷：白肯瀚(Ben Pakenham)現為安本歐元高收益債券團隊投資組合經理，主要負責信用研究以及協助管理高收益債券投資組合。白肯瀚於2011年自亨德森投資集團(Henderson Global Investors)加入安本，曾任亨德森高收益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/或高收益債券，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-世界股票基金 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股票及股票相關證券，以獲取長期總回報。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：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-日本股票基金 A 累積 日圓

- 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，投資於在日本設有註冊辦事處的公司；及/或在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日圓。
- 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-前線市場債券基金 A 累積美元(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，該等證券(i)之發行機構須為位於前線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線債務市場的公司（包括該等公司的控股公司）；及/或(ii)在投資日以某一前線債務市場貨幣計價。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。「前線市場」係指任何列於 MSCI 前線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 前線市場指數之國家顯示相同經濟特徵。一般而言，前線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：前線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，及現行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線市場，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-環球創新股票基金 A 累積 美元

- 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為各種規模的企業，其商業模式著重於及/或獲利自各種形式的創新。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：環球股票團隊
- 安本標準投資管理的全球股票團隊管理多種全球、EAFE 股票策略基金，包括主動式、收益型、市值小型股和以價值股等投資策略。股票部門的成員多數都同時擔負著基金管理和投資研究的職責。除了管理個別基金之外，亦須負責提供研究結果和公司建議與團隊中的其他成員共享。這種團隊結構可以優化投資流程的深度和廣度，並在同業中保持競爭優勢。不僅個人責任歸屬明確，也同時確保我們可以採用更為全面的觀點，來找出投資當中的風險，並建立堅實的投資信念。考量到 ESG 要素在投資流程中的重要性，在跨資產 ESG 部門的支持下，在各地區團隊都設有專責的 ESG 分析人員，並早已成為股票團隊研究流程當中的一環。
- 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：除“一般風險因素”一節所述之一般風險外，有意投資者應注意若干基金的特別風險。
- 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。某些狀況下，投資標的可能變為較不具流動性，以致限制投資經理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。
- 本基金可能投資於中國大陸，潛在投資人應注意基金公開說明書中「一般風險因素」下「投資於中國大陸」部分及「稅項」章節下的「中國股票和債券之課稅規定」部分。

本基金可能投資於擁有 VIE 結構之公司，以取得受外國所有權限制之產業之部位。投資於此結構之風險為其可能因相關法律及監管架構之變化而受到負面影響。

2.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)

- ◎ 野村台灣高股息證券投資信託基金
 - 投資目標：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。
 - 核准發行總面額：新臺幣 70 億元
 - 經理人：柯淑華
淡江大學經濟系
曾任寶來投信基金經理人、建弘投信投資研究處投資經理、日盛投信基金經理人
 - 投資風險：類股過度集中之風險：由於國內股市表現常受到各種不同類型主流類股牽動，當特定主流類股形成，在大幅吸引投資人目光的情況下，將造成市場資金集中化的效應，台股往往因此和該主流類股呈現亦步亦趨的連動性，而經理公司基於長期穩健的操作原則，將適度分散投資比重於有價證券的各類股，因而當台股短期出現上述走勢時，將影響本基金淨資產表現。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。
- ◎ 野村優質證券投資信託基金-累積類型新臺幣計價
 - 投資目標：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。
 - 核准發行總面額：新臺幣 100 億元(僅新臺幣股別)
 - 經理人：陳茹婷
交通大學管理科學所碩士
曾任一銀投顧代操經理人、福盛迎禧投資公司投資部經理、日盛投顧投資部資深研究員
 - 投資風險：一、由於本基金屬區域型基金，投資人需了解區域型市場流動性較全球市場低，因此有流動性不足之風險。二、投資地區政治、經濟變動之風險：我國股票市場受政治因素影響頗大，因此，兩岸關係之互動及未來發展狀況可能使股價產生波動。此外，國內外政經情勢及利率調整等因素亦可能影響上市及上櫃股票之價格。三、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。
- ◎ 野村中小證券投資信託基金-累積類型
 - 投資目標：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。
 - 核准發行總面額：新臺幣 35 億元
 - 經理人：許敬基
畢業於政治大學國家發展研究所亞太暨臺灣經濟組碩士。
 - 投資風險：一、類股過度集中之風險：本基金將儘量分散投資之風險，惟風險亦無法因此而完全消除，證券價格漲跌及其他因素，將影響本基金淨值之漲跌，故經理公司除盡善良管理人之注意義務應負責任外，對本基金不保證最低之收益率，亦不負責本基金之盈虧。二、投資地區政治、經濟變動之風險：我國股票市場受政治因素影響頗大，因此，兩岸關係之互動及未來發展狀況可能使股價產生波動。此外，國內外政經情勢及利率調整等因素亦可能影響上市及上櫃股票之價格。三、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。
- ◎ 野村環球證券投資信託基金-美元計價
 - 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上市及上櫃股票、國內證券投資信託事業在國內募集發行之證券投資信託基金(含反向型 ETF 及槓桿型 ETF)、外國證券集中交易市場及經金管會核准之店頭市場交易之股票、無投票權存託憑證(Non-Voting Depository Receipt, 簡稱 NVDR)、基金受益憑證、基金股份、投資單位(含指數股票型基金受益憑證、反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、存託憑證、認股權憑證、不動產證券化商品(含不動產投資信託(REIT)及不動產資產信託(REAT))、政府公債、公司債、可轉換公司債、金融債券。
 - 核准發行總面額：本基金新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣壹佰億元；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貳拾肆億元
 - 經理人：呂丹嵐
擁有國立政治大學財務管理學士學位，於 2017 年 11 月起加入本公司，專精建構投資組合與投資策略分析，過去研究範圍涵蓋全球總經、美國、台灣與貨幣市場，除具備實戰管理經驗外，亦具備全球化商業模式分析與選股判斷實力。
 - 投資風險：
 - 一、外匯管制風險及匯率變動之風險：本基金之淨資產價值以新台幣計價，因此當各國匯率對美金或美金對新台幣之匯率發生變動時，將會影響本基金以新台幣計價之淨資產價值。當本基金投資國家發生匯率變動之風險時，基金經理人將作專業判斷，對該國家貨幣進行避險動作，以規避匯率變動風險。
 - 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-累積類型美元計價(本基金配息來源可能為本金)
 - 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)-美國高收益債券基金(T 美元類股)(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)
 - 投資目標：本基金之投資目標係透過投資於以美金計價主要為高收益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高收益證券之投資風險、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。
- ◎ NN(L)大中華股票基金 X 股美元
 - 投資目標：於數年之期間內績效優於 MSCI Golden Dragon 10/40(NR)指標。
 - 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：野村投信(Nomura Asset Management Taiwan Ltd.)

野村投信成立於1998年，長期深耕台灣市場，兩大主要股東分別為日商野村資產管理與港商 Allshores 集團旗下公司。野村投信為合資企業，由兩大主要股東席次各半之獨立董事會主導公司之策略與業務運作。

野村投信期許成為台灣投資人首選之「全方位投資解決方案提供者」(Total Solution Provider)，將投資人需求放在第一位。在境內基金方面，野村投信擁有由國際級投資專家所組成、也是台灣基金產業首屈一指的在地投資管理團隊，投資長周文森(Vincent Bourdarie)來自法國，固定收益部主管謝芝朕來自新加坡，境內基金產品線涵蓋全球股債市。境外基金方面，野村投信目前是 NN(L)、天達、荷寶以及野村(愛爾蘭)境外基金品牌之總代理，讓投資人能夠享有多樣化投資策略選擇。

- 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為中等，流動性風險將在特定連結之投資項目難以售出時升高。再者，貨幣波動可能會高度影響本基金之表現。投資於特定主題將比投資於不同主題更為集中。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二章之「投資風險：詳細資訊」】。

◎ NN(L) 氣候與環境永續基金 X 股美元

- 投資目標：本基金主要(至少三分之二)投資於由世界各地設立、上市或交易之公司所發行之股票和/或可轉讓有價證券(可轉讓有價證券認購權證及可轉換債券，前者最高可達子基金淨資產之10%)所組成的多元化投資組合。本基金旨在投資於對社會及環境帶來正面影響且有利潤之公司。本基金採用主題式投資方式，著重投資於提供解決方案以支持自然資源永續性之公司，例如與水資源短缺、糧食充足、能源轉換及循環經濟相關者。選擇過程涉及影響性評估、傳統財務分析及 ESG(環境、社會及治理)分析。主要是對社會及環境有正面影響之公司始有資格納入基金。因此，將不會對爭議性活動及有爭議性 ESG 行為之公司或違反全球盟約原則(如人權保護及環境保護)之公司進行投資。亦不投資於製造武器或菸草之公司。本基金擁有符合長期社會及環境趨勢之全球投資範圍，包含新興市場。本基金致力於透過公司分析、經營及影響評估增加價值。在比較金融績效方面，基金公開說明書附表二所列之指標係本基金使用之長期績效指標，該指標並非用以作為投資組合建構之基礎。本基金得投資最高達淨資產25%於俄羅斯 MICEX-RTS 交易所(Moscow Interbank Currency Exchange- Russian Trade System(MICEX-RTS))交易之股票及參與權。本基金保留最高20%的基金淨資產投資於 Rule 144 A 證券之權利。本基金亦得投資基金公開說明書第三部分所描述之其他可轉讓證券(包括可轉讓證券認購權證，最高可達子基金淨資產的10%)、貨幣市場工具、UCITS 和其他 UCI 單位以及存款。然而，UCITS 和 UCI 投資合計不得超過淨資產的10%。子基金如投資於可轉讓證券認購權證時，基金淨值的起伏可能較投資於標的資產來得大，這是因為認購權證的價值波動較劇烈之故。本基金最高得透過股市聯通機制將子基金淨資產的20%投資於成立於中國之公司所發行之中國 A 股。本基金因此受有中國風險，包括但不限於，地理區域集中風險、中國政治、社會或經濟政策變動之風險、流動性及波動性風險、人民幣匯率風險以及與中國稅制相關之風險。本基金並受有特定因透過股市聯通機制投資而適用之風險，例如額度限制、暫停交易、股市聯通機制非交易日而中國市場為交易日時中國 A 股之價格波動，以及作業風險。股市聯通機制相對較新，因此部分法規未經測試且可能變更，而此對本基金或有不影響。與投資於 A 股相連之風險之詳細資訊請參見基金公開說明書第三部分「補充資訊」第二章之「投資風險：詳細資訊」為達成投資目標，本基金亦得藉助於包括但不限於下列各種衍生性金融工具：

◆ 可轉讓證券或貨幣市場工具之選擇權及期貨

◆ 指數期貨及選擇權

◆ 利率期貨、選擇權及交換契約

◆ 績效交換、總報酬交換或其他具相似特性之衍生性金融工具

◆ 遠期外匯契約及貨幣選擇權

除避險目的以外所使用之衍生性金融工具之相關風險，請參閱基金公開說明書第三部分「補充資訊」第二章之「投資風險：詳細資訊」。

- 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Huub van der Riet，主要工作經歷：AEGON 資產管理-歐洲股票投資組合經理人，ABN AMRO 資產管理-投資解決方案投資組合經理人

Ivo Luiten，主要工作經歷：Robeco 資產管理-資深金融產業分析師，IRIS/Rabobank-全球股票量化分析師

Marina Iodice，主要工作經歷：2020年以資深投資組合經理人職位加入股票專業部門旗下之影響力投資團隊

- 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高，流動性風險將在特定連結之投資項目難以售出時升高。再者，貨幣波動可能高度影響子基金的績效表現。投資於特定主題將比投資於不同主題更為集中。不保證回復最初之投資。

本基金最高得透過股市聯通機制將子基金淨資產的20%投資於成立於中國之公司所發行之中國 A 股。本基金因此受有中國風險，包括但不限於，地理區域集中風險、中國政治、社會或經濟政策變動之風險、流動性及波動性風險、人民幣匯率風險以及與中國稅制相關之風險。本基金並受有特定因透過股市聯通機制投資而適用之風險，例如額度限制、暫停交易、股市聯通機制非交易日而中國市場為交易日時，中國 A 股之價格波動，以及作業風險。股市聯通機制相對較新，因此部分法規未經測試且可能變更，而此對本基金或有不影響。

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。

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二章之「投資風險：詳細資訊」】。

◎ 晉達環球策略基金 - 環球高收益債券基金 C 收益-2 股份(歐元避險)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且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：本基金旨在創造收入，並有機會提供至少5年的資本增長。

- 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

龐智賦(Jeff Boswell)：龐智賦將管理與發展天達資產管理的成熟國家信用市場平台，並於天達債券系列基金中扮演基金經理人的角色。在加入天達資產管理之前，龐智賦曾於 ICG 集團債券基金管理部門擔任投資主管，同時也是債信基金管理投資委員會成員；他亦曾於天達銀行擔任併購財務主管，建立併購財務平台與開發第三方資產管理擔保債務平台。在此之前，龐智賦於北歐投資銀行(倫敦)、英格蘭商人銀行(南非)負責結構性與槓桿融資操作。

龐智賦畢業於南非大學，取得商業學士榮譽學位，同時持有南非特許會計師與特許金融分析師(CFA)證照。

韓嘉倫(Garland Hansmann)：韓嘉倫於天達資產管理擔任基金經理人，負責信用市場。在此之前韓嘉倫曾任 ICG 集團高收益債部門主管，於瑞士信貸資產管理公司擔任債信研究與高收益債券之歐洲主管，他亦曾於 Dresdner 銀行與 Delbrueck 資產管理任職。韓嘉倫為德國法蘭克福私立銀行管理學院工商管理碩士，並持有特許金融分析師(CFA)證照。

- 投資風險：本基金的具體風險包括應急可轉債或「Cocos」、信用違約逾期及其他合成證券風險、信用風險、衍生性商品風險、高收益債券風險、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。

◎ 晉達環球策略基金－環球策略股票基金 C 收益股份

■ 投資目標：本基金旨在主要透過在全球投資於相信可提供高於平均的資本回報機會的公司股票，以達致長期資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：貝德鳴(Mark Breedon)：於 2003 年加入天達，現為天達資產管理「四大動力」股票團隊主管，並同時擔任晉達環球策略股票基金之基金經理人。貝德鳴曾於大聯資產管理(Alliance Capital Management)參與新興市場的投資工作。

■ 投資風險：本基金的具體風險包括中國 A 股風險、中國稅務風險、衍生性商品風險、股票投資風險、投資中國的風險、人民幣貨幣風險等風險。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。

◎ 晉達環球策略基金－環球能源基金 C 收益股份

■ 投資目標：本基金主要透過投資於全球各地的能源公司以達致長期資本增值的目標。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Tom Nelson & Graeme Baker

Tom Nelson

倪唐(Tom Nelson)為天達資產管理之原物料及天然資源部門主管，於 2012 年加入天達資產管理，擔任環球能源基金之共同經理人，產業經驗長達 13 年。加入天達資產管理之前，Tom 任職於 Guinness 資產管理 7 年，其中 2005 年至 2008 年，為晉達環球能源基金(委由 Guinness 資產管理代為管理)之操作管理團隊之一員，並成功於 2008 年成立了 Guinness Global Energy Fund。

Tom 具有 UKSIP Level 3 投資管理之認證，並具牛津大學現代語言(法語及德語)碩士學位。

Graeme Baker

副投資經理人

2009 年加入天達資產管理

2006 年進入產業

Graeme 於天達資產管理擔任天然資源團隊之晉達環球策略基金-環球能源基金副投資經理人，於 2010 年加入天然資源團隊，負責全球能源股票之篩選、一體化石油及天然氣企業、探勘及生產公司、油田服務、精煉及替代能源公司之評價模型建置。除此之外，Graeme 著重於石油及天然氣供需模型及所有能源(不分類)之全球展望。

Graeme 於 2009 年加入天達資產管理，擔任機構法人客戶經理人，與部份天達資產管理最大機構法人客戶合作，提供客戶商品之投資建議。加入天達資產管理前，Graeme 於 Hargreaves Lansdown Asset Management 擔任投資分析師。

Graeme 2006 年自布里斯托大學學院經濟系畢業，同時擁有 CFA(金融分析專業人員)證照，為英國金融分析專業人員協會之成員。

■ 投資風險：本基金的具體風險包括衍生性商品風險、股票投資風險、行業及/或地理風險、較小型公司風險。基金投資無受存款保險、保險安定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。

◎ 晉達環球策略基金－環球策略管理基金 C 收益股份(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：本基金旨在透過積極管理的多元投資組合(包括全球的現金票據、固定利率證券、可換股證券、股票證券及衍生性金融商品的不同投資組合)，提供長線收益及資本增長。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

蘇達輝(Philip Saunders)

蘇達輝目前擔任天達資產管理晉達環球策略基金－環球策略管理基金(基金之配息來源可能為本金)之基金經理人職務，以及多元資產策略團隊聯席主管，負責統合全球多元資產投資業務。1987 年，蘇達輝曾任健輝環球資產管理有限公司(Guinness Mahon & Co Limited)之董事及創辦人(健輝於 1998 年被天達收購)，並領導環球固定收益投資團隊。蘇達輝於 1984 年任職於 Guinness Peat 負責管理貨幣型基金。1980 年畢業於劍橋大學。

鄺毅文(Iain Cunningham)

多資產組合經理、2007 年加入資產管理行業，在 2016 年加入公司。鄺毅文是天達資產管理的多重資產(Multi-Asset)團隊的投資組合經理。在此之前，鄺毅文在施羅德集團開始了自己的職業生涯，負責管理一些多重資產基金和專注於動態資產配置和收入的任務。自 2012 年 8 月起，他也是施羅德環球基金系列-環球股債收息的聯合基金經理，並自 2009 年 11 月起擔任施羅德環球基金系列-Global Multi-Asset Allocation(之後更名為 Global Multi-Asset Flexible)的首席基金經理。他擁有拉夫堡大學經濟學學士學位和經濟學與金融學碩士學位並在 2010 年獲得 CFA。

Michael Spinks

Michael 是天達資產管理公司多重資產成長策略協同主管，2012 年進入天達，1996 年進入資產管理業界。Michael 在加入天達資產管理之前，曾於施羅德服務了 8 年時間，時任全球資產配置委員會成員、全球主動組合成長基金及主動組合實現基金的協管投資組合經理；在施羅德服務之前，Michael 曾在 Watson Wyatt 擔任投資組合經理，替天達私人銀行之客戶進行資產管理服務。學歷：杜倫大學(Durham University)數學與經濟學士；CFA。

■ 投資風險：本基金的具體風險包括信用風險、衍生性商品風險、折價/議價風險、新興市場風險、利率風險、多元資產投資風險等風險。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。

3. 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)

◎ 貝萊德新興市場當地債券基金 A2 美元(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：基金將不少於 70% 的總資產投資於新興市場的政府和機構或於當地註冊或從事大部份經濟活動的公司所發行的固定收益可轉讓證券，有關證券以當地貨幣計價。基金可投資於全線可供選擇的證券，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：

Sergio Trigo Paz 現任貝萊德董事總經理及基金經理人，並為新興市場債券團隊主管。2012 年加入貝萊德集團。

Laurent Develay 現任貝萊德董事，新興市場債券團隊成員，主要負責新興市場債券及貨幣投資。2012 年加入貝萊德集團。

Michal Wozniak，貝萊德新興市場債券團隊投資組合經理人。2012 年加入貝萊德之前，曾任職於法巴投資夥伴 FFTW，負責東歐、拉丁美洲及邊境市場的主權債券投資策略。分別於 1998 和 1999 年取得巴黎多菲納大學應用數學系學士學位，以及銀行和財務學系的碩士學位。

■ 投資風險：本基金主要風險為 1. 資本無法增長的風險 2. 固定收益風險 3. 艱困證券風險 4. 新興市場風險 5. 主權債務風險 6. 債券調降評等風險 7. 外商投資限制風險 8. 衍生性工具(特定)風險 9. RQFII 相關風險 10. 銀行公司債券風險 11. 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。

◎ 貝萊德美元優質債券基金 A2 美元

■ 投資目標：基金將至少 80% 的總資產投資於投資級固定收益可轉讓證券。基金將總資產至少 70% 投資於以美元為單位的固定收益可轉讓證券。貨幣風險將靈活管理。

■ 核准發行總面額：無限制

- 經理人：
Bob Miller
現為貝萊德董事總經理，多重產業固定收益團隊成員。
Aidan Doyle
現為貝萊德董事，目前為貝萊德歐洲及非美國地區的固定收益研究團隊成員。
Chi Chen
現為貝萊德董事，是貝萊德全球固定收益部門多元資產共同基金團隊的投資組合經理。
Sam Summers
現為貝萊德副總裁，目前為全球固定收益部門內多元資產共同基金團隊的投資組合經理。
- 投資風險：本基金主要風險為 1. 固定收益風險 2. 延遲交割交易風險 3. 資產抵押證券／房貸抵押證券 4. 主權債務風險 5. 債券調降評等風險 6. 銀行公司債券風險 7. 週轉率風險，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。
- ◎ 貝萊德美國政府房貸債券基金 A2 美元
 - 投資目標：基金將總資產至少 80% 投資於美國政府、政府部門或機構所發行或擔保的定息可轉讓證券，包括 Government National Mortgage Association (「GNMA」) 的房貸抵押型票據，以及其他代表房貸抵押型資金權益的美國政府證券，例如由 Fannie Mae 及 Freddie Mac 所發行的房貸抵押型證券。基金所投資的所有證券均為美元證券。
 - 核准發行總面額：無限制
 - 經理人：
Akiva Dickstein
貝萊德董事總經理，多重產業和房地產抵押債券投資管理團隊成員，房地產抵押債券投資組合主管。2009 年加入貝萊德之前，於美林證券擔任美國利率和結構信用研究團隊主管，負責 MBS、ABS、CMBS、政府公債和利率衍生性商品研究。1990 年取得耶魯大學經濟學士，1993 年取得普林斯頓大學物理碩士。
Matthew Kraeger
目前為貝萊德董事，是固定收益團隊裡的多元類股及房貸部門研究的成員，他 2000 年加入公司，於 2004 年進入投資組合管理團隊，是貝萊德美國政府債券的資深投資組合經理人，貝萊德美國政府房貸債券基金在 2008 年及 2009 年獲得三年期理柏基金獎。
Bob Miller
現為貝萊德董事總經理，多重產業固定收益團隊成員。
 - 投資風險：本基金主要風險為 1. 資本無法增長的風險 2. 固定收益風險 3. 延遲交割交易風險 4. 資產抵押證券／房貸抵押證券 5. 主權債務風險 6. 債券調降評等風險，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。
- ◎ 貝萊德世界能源基金 A2 美元
 - 投資目標：基金在全球將總資產至少 70% 投資於主要從事能源勘探、開發、生產及分銷業務的公司之股權證券。
 - 核准發行總面額：無限制
 - 經理人：
白利德 (Alastair Bishop)
負責管理能源及新能源基金。2010 年加入貝萊德之前，任職 Piper Jaffray 公司，擔任綠能科技業研究分析師。亦曾任職 Dresdner Kleinwort Investment Bank，負責研究歐洲可再生能源及工業。
Mark Hume
貝萊德天然資源研究團隊一員，負責能源及新能源類產業。加入貝萊德之前，擔任 Colonial First State 公司能源產業經理人。
 - 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 投資的商品風險 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。
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值偏低的證券，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高收益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

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。

◎ 貝萊德永續能源基金 A2 美元

■ 投資目標：貝萊德永續能源基金以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70% 投資於新能源公司的股權證券。永續能源公司指從事替代能源與能源科技的公司，包括再生能源科技、再生能源發展商、可替代燃料、能源效率、啟動能源與基礎建設。投資顧問將對公司進行評分，係依據其管理與替代能源及能源科技相關的風險和機會之能力，以及其 ESG 風險和機會層面之資歷，例如其領導階層及公司治理架構（被視為於可持續增長之基石），其策略性管理與 ESG 相關長期問題之能力以及該面向對公司財務狀況之潛在影響。本基金將不投資於從事以下活動之公司（按全球產業分類標準定義中的產業）：煤炭與消耗性能源、石油天然氣探勘及生產、綜合石油天然氣。評定各項活動參與程度，可基於收益百分比、特定總收益之門檻，或與受限制活動之聯繫（無論獲取收益之多寡）本基金就永續投資採用「同類別較佳」之取向，意謂本基金就每項相關活動領域（從 ESG 觀點）選擇最佳發行人。本基金所投資之有價證券發行人，90% 以上係具有 ESG 評級或已經過 ESG 分析。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20% 之範圍內直接投資於中國。

■ 本基金投資在應急可轉換債券以其總資產的 5% 為限。
■ 本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。上述提及之任何 ESG 評級或分析均僅適用於本基金運用之衍生性金融商品之相關有價證券。

■ 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：

白利德 (Alastair Bishop)

負責管理能源及新能源基金。2010 年加入貝萊德之前，任職 Piper Jaffray 公司，擔任綠能科技業研究分析師。亦曾任職 Dresdner Kleinwort Investment Bank，負責研究歐洲可再生能源及工業。

Charlie Lilford

貝萊德天然資源研究團隊一員，負責能源及新能源類產業。2016 年加入貝萊德之前，負責私人家族企業之能源及工業產業相關投資。

■ 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. 流動性風險 7. 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)

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。

◎ 貝萊德新興市場基金 A2 歐元

■ 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。

◎ 貝萊德美國特別時機基金 A2 美元

■ 投資目標：基金將總資產至少 70% 投資於在美國註冊或從事大部分經濟活動之中小型企業之股權證券。中小型企業公司指於購入時，其市值為美國股票市場中較小之 30% 的公司。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Tony DeSpirito

貝萊德董事總經理，為貝萊德主動股票管理團隊旗下美國股票股利團隊的共同主管兼投資總監。在 2014 年加入貝萊德之前，曾任職於 Pzena Investment Management，擔任董事總經理、投資組合經理人及公司執行委員會成員。DeSpirito 先生曾負責管理大型價值股、價值股投資組合及兩檔避險基金。從 1996 年擔任價值型股票投資組合經理人起，DeSpirito 先生曾擔任 John Hancock Classic Value, PACE Large Company Value, and Vanguard Windsor funds 等基金經理人。DeSpirito 先生於 1990 年取得賓州大學華頓商學院金融學士學位，並於 1993 年取得哈佛法學院法律博士學位。

Franco Tapia, CFA

貝萊德董事總經理，為基本面主動股票管理團隊成員。為股票股利團隊投資組合經理人，並且為美國股票收益及價值型股票研究團隊共同執行副總經理，主要研究消費產業。於 2016 年加入貝萊德之前，Franco 於 Pzena Investment Management 任職 10 年，擔任總裁、投資組合經理人及資深股票分析師。任職期間，管理美國及全球最佳創意投資組合(US & Global Best Idea portfolios)，研究產業多元，包括：不動產投資信託(REITs)、零售、新興市場銀行及資訊科技硬體服務(IT Hardware & Services)。此外，Franco 研究範疇亦包含小型股及新興市場。Franco 的職涯始於擔任 Mainspring(現為 IBM)顧問，之後任職於 Morgan Stanley 及波士頓顧問公司(Boston Consulting Group)。於 2000 年取得哈佛經濟學士學位，並於 2006 年取得華頓商學院 MBA 學位。

■ 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.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。

◎ 貝萊德美國價值型基金 A2 美元

■ 投資目標：基金將總資產至少 70% 投資於在美國註冊或從事大部分經濟活動的公司的股權證券。基金特重於投資顧問認為估價偏低而具有內在投資價值的公司。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Carrie King

貝萊德董事總經理，為貝萊德基本面主動股票管理團隊旗下價值型股票研究團隊(主要管理美國大型價值型股票投資組合)成員。King 女士為投資組合經理人，主要負責醫療保健、非必需消費、電信、航空國防及化工產業。King 女士於 1993 年加入美林投資管理公司(MLIM)(於 2006 年與貝萊德合併)。於美林投資管理公司期間，King 女士曾任職多種職務，包括：資深基金分析師、助理投資組合經理人及產業分析師，均是以價值為導向的投資風格，並於 1996 年起加入價值型股票研究團隊。加入美林投資管理公司之前，1991-1993 年期間於富士銀行擔任產業分析師；1986-1989 年期間於基德·皮博迪公司(Kidder Peabody & Co)擔任股票分析師。King 女士的職涯始於 1985 年於 John Hancock Financial Services 擔任研究分析師。1985 年取得波士頓大學企業管理學士學位，並於 1990 年取得紐約大學 MBA 學位。

Tony DeSpirito

貝萊德董事總經理，為貝萊德主動股票管理團隊旗下美國股票股利團隊的共同主管兼投資總監。在 2014 年加入貝萊德之前，曾任職於 Pzena Investment Management，擔任董事總經理、投資組合經理人及公司執行委員會成員。DeSpirito 先生曾負責管理大型價值股、價值股投資組合及兩檔避險基金。從 1996 年擔任價值型股票投資組合經理人起，DeSpirito 先生曾擔任 John Hancock Classic Value, PACE Large Company Value, and Vanguard Windsor funds 等基金經理人。DeSpirito 先生於 1990 年取得賓州大學華頓商學院金融學士學位，並於 1993 年取得哈佛法學院法律博士學位。

David Zhao

常務董事，是貝萊德主動股票集團基本主動股票業務中美國收入與價值團隊的研究副總監。

Joseph Wolfe

貝萊德執行副總經理，為貝萊德 Alpha 策略團隊旗下基本面主動股票管理團隊成員，擔任貝萊德大型市值股票投資組合系列的主要計量分析師。

2012 年加入貝萊德之前，於芝加哥 Northern Trust 擔任計量主動研究團隊主管，負責主動股票研究團隊的計量研究、為 FlexShares 發展 ETF 策略，並共同管理多檔主動式共同基金。在 2005 年加入 Northern Trust 之前，Wolfe 先生於俄亥俄州教師退休基金(State Teachers Retirement System of Ohio)擔任資深計量分析師，共同管理多個計量策略投資組合，並擔任風險管理分析師。Wolfe 先生擁有 Slippery Rock University 經濟學士學位，並於 Kent State University 及 Ohio State University 取得經濟學進階學位。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照、財務風險管理師(FRM)執照，並取得計量金融證書。

■ 投資風險：本基金主要風險為股票風險，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。

◎ 貝萊德日本靈活股票基金 A2 美元

■ 投資目標：基金將至少 70% 的總資產投資於在日本註冊或從事大部份經濟活動的公司的股權證券。基金通常投資於依投資顧問之意見認為有增長或投資價值特徵，強調市場前景依據之有價證券。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Tad Fukushima

現為貝萊德董事總經理，是日本貝萊德的首席投資長。Tad 擁有超過 28 年的投資經驗，加入貝萊德前，在 GI Capital Management 擔任投資顧問團隊的首席投資長，專門負責為退休族群提供全球另類資產商品的服務。

Rie Shigekawa

現職為貝萊德資深副總，負責日本大型股票基金的市場研究與基金管理，加入貝萊德前，曾任職於日本富達，擔任投資組合經理一職。

■ 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，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。

◎ 貝萊德日本特別時機基金 A2 美元

■ 投資目標：基金將總資產至少 70% 投資於在日本註冊或從事大部分經濟活動的中小型企業之股權證券。中小型企業公司指於購入時，其市值為日本股票市場中較小之 30% 的公司。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Hiroki Takayama

現為貝萊德董事及基金經理人，負責管理並研究分析日本中小型股票的投資組合。2004 年加入貝萊德集團，在日本股票(小型股)團隊擔任投資組合經理人及研究分析師。先前曾任職於高盛資產管理。

Keitaro Kanai

現職為貝萊德副總，負責日本中小型股票基金的投資組合與市場研究。加入貝萊德前，曾任職於 SPARX Asset Management，擔任投資組合經理一職。

■ 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. 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 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元(基金之配息來源可能為本金)

■ 投資目標：本基金的資產配置政策，是以符合環境、社會及公司治理(即 ESG 為主)投資原則的方式，盡量提高總回報。本基金投資於全球各地全系列許可之投資，包括股權、固定收益可轉讓證券、集體投資計劃的單位、現金、存款及貨幣市場工具。本基金總資產將根據基金公開說明書之 ESG 政策進行投資。本基金就永續投資採用「同類別較佳」之取向，意謂基金就每項相關活動領域(從 ESG 觀點)選擇最佳發行人。本基金所投資之有價證券發行人，90% 以上係具有 ESG 評級或已經過 ESG 分析。

本基金採取靈活的資產分配策略(包括透過許可之投資間接投資於商品，主要透過有關商品指數及交易所買賣基金之衍生工具)。本基金可投資於計價貨幣(歐元)以外的貨幣為單位的證券而不受限制。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制、境外投資計劃及/或債券通，投資其總資產之 20% 於中國。

本基金最多可以其總資產的 20% 投資於資產抵押證券(ABS)及房貸抵押證券(MBS)，無論該等證券是否為投資等級。ABS 與 MBS 之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款。本基金所投資之 ABS 與 MBS 可能使用槓桿以提高對投資人之報酬。在不採取直接投資於該證券之方式而可取得對不同發行者證券績效之曝險，特定資產抵押證券可能架構於使用衍生性金融商品之上。本基金在應急可轉換債券的投資以基金總資產的 20% 為限。

本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。本基金可運用以股權或固定收益可轉讓證券及以股權或固定收益相關證券作為標的資產之總回報交換及差價合約。上述提及之任何 ESG 評級或分析都僅適用於本基金運用之衍生性金融商品之相關有價證券。本基金可大量投資於 ABS、MBS 及非投資等級債務，請詳閱基金公開說明書「投資目標及政策」及「特殊風險考慮因素」一節。

所用風險管理計量方法：相對風險價值，以 50% 摩根士丹利世界指數 / 50% 當時世界政府債券歐元避險指數作為適當指標。

基金的預計槓桿比率：資產淨值的 300%。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Jason Byrom

為貝萊德多元策略團隊旗下多元資產經理團隊的主要投資組合經理人。

Conan McKenzie

為貝萊德多元策略團隊旗下多元資產經理團隊成員之一。

■ 投資風險：本基金主要風險為 1. 固定收益風險 2. 股票風險 3. 新興市場風險 4. 主權債務風險 5. 債券調降評等風險 6. 銀行公司債券風險 7. 流動性風險 8. 滬港通機制相關風險(詳參基金公開說明書「透過互聯互通交易機制之特定風險」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 A2 美元(基金之配息來源可能為本金)

■ 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學碩士學位。

■ 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。

◎ 貝萊德環球前瞻股票基金 A2 美元

- 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% 投資於股權證券，並無指定國家、地區或資本之限制。貨幣風險將靈活管理。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。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Andrew Wheatley Hubbard
學歷：Andrew 在 2007 年於劍橋大學取得工程學士學位。
經歷：現任貝萊德執行副總裁和全球股票團隊成員，為全球股票收益基金(基金之配息來源可能為本金)共同經理人，同時負責電信及金融類股的研究。
- 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. 投資組合集中風險 4. 新興市場風險 5. 外商投資限制 6. 流動性風險 7. 滬港通機制相關風險(詳參基金公開說明書「透過互聯互通交易機制之特定風險」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。

◎ 貝萊德世界科技基金 A2 美元

- 投資目標：世界科技基金以盡量提高總回報為目標。基金將不少於 70% 的總資產投資於全球各地主要從事科技行業的公司之股本證券。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Tony Kim、Reid Menge
Tony Kim 現為貝萊德董事總經理，為主動股票管理團隊旗下科學及科技研究團隊主管，目前為科技產業投資組合經理人。Tony 在 1989 年於伊利諾大學香檳校區取得工業工程學士學位，並在 1994 年於哥倫比亞大學商學院取得管理學財務金融學門碩士學位。
Reid Menge 現為貝萊德董事，為主動股票管理團隊成員，亦為世界科技基金協理經理人，負責科技產業。於 2014 年加入貝萊德前，曾在 UBS、花旗集團以及保德信集團擔任科技產業研究員，主要負責軟體業之研究，亦曾於瑞士信貸集團負責固定收益業務。Reid 在 2001 年於康乃爾大學獲得歷史學士學位。
- 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. 滬港通機制相關風險(詳參基金公開說明書「透過互聯互通交易機制之特定風險」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。

4. 法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司 (公司地址：台北市信義區信義路五段 7 號 71 樓之 1)

◎ 法巴俄羅斯股票基金 C(美元)

- 投資目標：中線而言，提升資產價值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Mats WANDRELL
Mats Wandrell 是一資深投資組合經理人並且在 2015 年任職於 Alfred Berg。自 1995 年起他就在這個產業，他曾經在 Alandsbanken、Swedbank 和 Nordea 擔任投資組合經理人一職。他同時也是 EME Partners 的共同創辦人，這是一聚焦於東歐的避險基金公司。Mats 畢業於斯德哥爾摩大學，他擁有財務分析師執照(AFA/CEFA)。
- 投資風險：本基金主要風險包含營運及託管風險及新興市場風險，有關一般風險的資料概覽，請參閱基金公開說明書第 I 冊附件 3。本基金除有一般的股票市場相關風險外，並因投資於新興市場，除將面臨新興市場風險外，並可能面臨較高的其他相關風險，包括國家風險、流動性風險、投資本金損失風險、貨幣風險及利率風險等。因境外基金是以外幣計價的投資商品，因此台灣地區之投資人，應特別注意外幣與台幣之間匯率波動的風險所可能對本金價值所造成之變動。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。投資標的可能負擔利率、匯率(含外匯管制)、有價證券市價或其他指標變動之風險，有直接導致本基金發生虧損，且最大可能損失為投資本金之全部。

5. 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—環球債券(美元)A1-累積(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定息及浮息證券，以提供資本增值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Paul Grainger, James Ringer, Robbie Boukhoufane & Global Multi-Sector Team
Paul Grainger
學歷：埃克塞特大學榮譽學士學位，CFA。
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。
James Ringer
學歷：埃克塞特大學商業經濟學學士學位。
經歷：2013 年加入施羅德，現任施羅德全球多重策略團隊投資組合經理人。
Robbie Boukhoufane
學歷：CFA。
經歷：2012 年加入施羅德，現任投資組合經理人負責管理固定收益之全球多重策略。2012~2018 擔任施羅德固定收益及外匯交易團隊全球主管；2007~2012 任職 CIBC & SEB 負責固定收益與外匯分配；1998~2007 任職 Gartmore / Barings / GAM 固定收益與外匯投資團隊。
Global Multi-Sector Team
經歷：全球多重策略團隊根據以團隊為基礎的投資流程來管理施羅德所有全球多重策略基金，該團隊由 10 多位投資專家所組成，包括策略師、量化專家及投資組合經理人。
- 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時可能產生匯率風險。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—亞洲債券(美元)A1-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
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亞洲的政府、政府機構、跨國組織和公司發行的定息和浮息證券，以提供資本增值和收益。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Julia Ho & Chow Yang Ang
Julia Ho

學歷：新加坡國立大學企業管理學士；CFA。

經歷：2012 年加入施羅德，擔任亞洲固定收益之投資組合經理人。加入施羅德前，曾於 1989~1995 年擔任大華銀行之投資組合經理人，其後加入洛希爾資產管理公司，2003~2012 年任職西方資產管理公司。

Chow Yang Ang

學歷：新加坡南洋理工大學商學學士；CFA。

經歷：2001 年加入施羅德，並自 2004 年起加入亞洲固定收益團隊，現任固定收益投資組合經理人。曾任職 JP Morgan 擔任產品控管分析師。

- 投資風險：可能面臨新興及較未開發市場風險。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—新興市場債券(美元)A1-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

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新興市場的定息及浮息證券，以提供資本增值和收益的絕對回報。絕對回報表示本基金尋求在所有市況下的每 12 個月期間提供正數回報，然而這不獲保證，閣下的資金將面臨風險。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Abdallah Guezour

學歷：法國商學院財務文憑

經歷：1996 年加入法商 Fortis 資產管理公司擔任新興市場債券基金經理人，開始踏入投資管理領域；2000 年加入英商施羅德投資的新興市場債券管理團隊，負責中東、非洲市場研究。

- 投資風險：可能面臨新興及較未開發市場風險。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—環球計量精選價值(美元)A1-累積(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票和股權相關證券，以提供資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：QEP Investment Team

經歷：施羅德計量投資團隊成立於 1996 年，主要由 29 位專業人士組成(截至 2016/1/31)，主要駐點於倫敦、紐約、雪梨及香港，總管理資產規模達 264 億英鎊(截至 2015/9/30)，客戶遍及全球，包括退休基金、主權財富基金及保險公司等。

- 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—歐洲小型公司(歐元)A1-累積

- 投資目標：本基金旨在通過投資於歐洲小型公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Andrew Brough & Hannah Piper

Andrew Brough

學歷：曼徹斯特大學經濟學學士；擁有會計師資格。

經歷：現任施羅德泛歐洲中小型企業團隊主管；1987 年加入施羅德擔任基金經理人。

Hannah Piper

學歷：達勒姆大學(Durham University)自然科學學士學位；擁有普華永道特許會計師資格。

經歷：2012 年加入施羅德，自 2015 年 1 月起負責共同管理施羅德(環)義大利股票基金，並擔任泛歐洲中小型企業團隊成員之研究職責。2010 至 2012 年，擔任 UBS 分析師專門研究英國化學產業。

- 投資風險：可能面臨流動性風險、投資小型公司風險。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—新興歐洲(歐元)A1-累積

- 投資目標：本基金旨在通過投資於歐洲中部及東部的公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Rollo Roscow & Mohsin Memon

Rollo Roscow

學歷：愛丁堡大學經濟學及會計學榮譽碩士學位，擁有合格會計師資格。

經歷：2008 年加入施羅德，擔任新興市場股票團隊研究員，主要負責歐非中東區域。投資生涯始於 2004 年 9 月，任職於 KPMG 擔任助理審計經理專精基金管理、對沖基金及私募股票投資。

Mohsin Memon

學歷：英國倫敦國王學院計算機科學榮譽學士學位，倫敦經濟學院會計及財務碩士學位。

經歷：2010 年 11 月加入施羅德擔任歐非中東股票分析員。加入施羅德之前曾任職於 KPMG 審計單位，主要負責審計投資經理人及基金。投資生涯始於 2007 年 9 月加入 KPMG 財務服務部門，並於 2010 年 10 月取得合格會計師資格。

- 投資風險：可能面臨新興及較未開發市場風險。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—新興亞洲(美元)A1-累積

- 投資目標：本基金旨在通過投資於亞洲新興市場的公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。

- 核准發行總面額：無限制
 - 經理人：Louisa Lo(盧偉良)
學歷：澳洲麥格里大學應用財務碩士，美國特許金融分析師(CFA)
經歷：1997年加入施羅德，1997-2007年擔任施羅德(環)中國優勢、大中華及新興亞洲等基金經理人，現為施羅德亞洲(不含日本)股票團隊副主管暨大中華股票團隊主管。
 - 投資風險：可能面臨新興及較未開發市場風險。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—金磚四國(美元)A1-累積
- 投資目標：本基金旨在通過投資於巴西、俄羅斯、印度和中國公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。
 - 核准發行總面額：無限制
 - 經理人：Tom Wilson & Waj Hashmi
Tom Wilson
學歷：紐卡索大學歷史榮譽學士，CFA。
經歷：投資生涯始於2001年10月加入施羅德，2004-2007年歐非中東股票團隊分析師，現任施羅德新興市場股票團隊之歐非中東股票團隊主管。
Waj Hashmi
學歷：牛津大學林肯學院物理學士學位，CFA，ACA。
經歷：投資生涯始於1993年加入Arthur Andersen，1997年加入LGT Asset Management擔任新興市場分析員，1998年加入WestLB Asset Management擔任資深分析員，2000年擔任歐洲、中東和非洲團隊主管，2002年成為全球新興市場基金經理人，2005年7月加入施羅德，目前為全球新興市場基金經理人。
 - 投資風險：可能面臨新興及較未開發市場風險。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—美國小型公司(美元)A1-累積
- 投資目標：本基金旨在通過投資於美國小型公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。
 - 核准發行總面額：無限制
 - 經理人：Robert Kaynor
學歷：南衛理公會大學金融應用經濟學學士，CFA。
經歷：2013年加入施羅德，現任施羅德美國小型及中小型股票團隊主管及投資組合經理人。1994-2013年，曾任職RCM資產管理、Barbary Coast Capital Management、Ramius Capital Group及Ballast Capital Group等公司擔任分析師及投資組合經理人。
 - 投資風險：可能面臨流動性風險、投資小型公司風險。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—日本小型公司(日圓)A1-累積
- 投資目標：本基金旨在通過投資於日本小型公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。
 - 核准發行總面額：無限制
 - 經理人：Ayumi Kobayashi
學歷：上智大學法律學士，歐洲工商管理學院MBA，擁有美國財務分析師資格(CFA)
經歷：2004年加入施羅德，現為施羅德日本小型公司基金經理人。1989年加入Meiji Yasuda life開啟投資生涯，擔任固定收益基金經理人、環球股票分析師。1998年擔任Yasuda Asset Management日本股票分析師。
 - 投資風險：可能面臨流動性風險、投資小型公司風險。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。
- ◎ 施羅德傘型基金II—亞洲高息股債基金(美元)A-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
- 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固定收益證券，以提供收益及中期至長期的資本增值。
 - 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：通常同時投資股票及債券或投資於較高收益之有價證券，也有價格下跌之風險。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。
- ◎ 施羅德台灣樂活中小證券投資信託基金-A類型
- 投資目標：本基金以持有資本額在新臺幣六十億元以下之上市、上櫃公司，且具有樂活概念股票為投資標的主軸，並從由上而下(Top-down)角度決定持股成數及避險策略，及佐以由下而上(Bottom-up)選股策略，適當調整投資內容，以降低投資下檔風險、發掘優勢產業及個股契機。
 - 核准發行總面額：無上限
 - 經理人：
核心基金經理人
姓名：詹祖光
學歷：政治大學企管研究所

經歷：

施羅德投信副總裁(107年9月14日~迄今)

貝萊德投信董事(100年4月1日~107年8月31日)

摩根富林明投信基金管理副總經理(86年7月2日~100年3月23日)

協管基金經理人

姓名：皮海婷

學歷：威斯康辛大學財務碩士

經歷：

施羅德投信副總裁(109年3月23日~迄今)

三商美邦人壽權益投資部協理(106年7月20日~109年2月15日期間)

安聯投信董事

- 投資風險：本基金之主要投資風險包括類股過度集中風險、產業景氣循環風險、流動性風險、商品交易對手及保證機構之信用風險、投資地區政治、經濟變動之風險及其他投資風險等，詳細投資風險揭露請參閱基金公開說明書。

◎ 施羅德環球基金系列—環球氣候變化策略(美元)A1-累積

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經理人認為將受惠於因致力適應或限制全球氣候變化帶來之影響的全球各地公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Simon Webber、Isabella Hervey-Bathurst
Simon Webber
學歷：英國曼徹斯特大學物理學士，CFA。
經歷：於1999年加入施羅德，1999~2007在施羅德擔任美國和全球股票團隊分析師，負責研究電信、科技、公用事業、消費和工業等產業股票；現任施羅德投資組合經理人，負責在全球及國際股票團隊建構多重區域投資組合。
- Isabella Hervey-Bathurst
學歷：劍橋大學社會政治學士學位；倫敦政治經濟學院國際政治經濟學碩士。
經歷：2014年加入施羅德，擔任股票研究分析人員，負責全球氣候變化策略之研究。
- 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。

6. 柏瑞證券投資信託股份有限公司（公司地址：台北市市民權東路2段144號10樓）

◎ MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 A1(美元)(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：本基金為債券型基金，主要投資於新興市場債券，並鎖定新興市場的美元計價債券，以獲取美元計價的總報酬為目標。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Ward Brown & Matt Ryan & Katrina Uzun & Neeraj Arora
Ward Brown 主要負責新興市場債投資組合定位及策略資訊。Ward Brown 於 2005 年加入 MFS，在此之前曾擔任新興市場債基金經理及新興市場債固定收益分析師。Ward Brown 的學歷包括麥吉爾大學，文學學士、倫敦經濟學，碩士及倫敦經濟學博士，亦擁有 CFA 特許財務分析師資格。
Matt Ryan 為 MFS 固定收益分析師，他於 2011 年加入 MFS，在此之前曾於摩根大通擔任 6 年的副總裁。Matt Ryan 的學歷為馬凱特大學，學士學位及喬治敦大學，碩士學位，亦擁有 CFA 特許財務分析師資格。
Katrina Uzun 現為 MFS 的固定收益投資組合經理，參與投資組合的諮詢、策略討論並提供顧問意見。
在 2018 年加入 MFS 前，曾任職於威靈頓管理公司 11 年，擔任投資總監並負責新興市場債。於 South Trust Bank 擔任交易員與投資組合經理共四年，主要負責地方政府債與美國國庫券。
Katrina Uzun 非常優異，不但擁有阿拉巴馬大學的金融學士學位，更有麻省理工史隆管理學院的企業管理碩士學位。
Neeraj Arora 為 MFS 投資部的固定收益投資組合經理，是策略收益投資管理的成員，負責管理該策略中的新興市場債券，也是新興市場債券團隊的成員之一，並與團隊成員緊密合作，以尋找具有吸引力的投資機會。
在 2011 年加入 MFS 之前，曾任職於摩根大通，擔任研究分析師，並於 2018 年擔任投資總監。
Neeraj Arora 擁有馬凱特大學的學士學位和喬治敦大學的工商管理碩士學位。
- 投資風險：
 - 債務工具的價格部份取決於發行人、借款人、對手或相關抵押品的信用品質，並可能因發行人、借款人、對手或相關抵押品的財務狀況變化而下跌，或可能因具體或一般市場、經濟、行業、政治、監管、地緣政治或其他狀況的變化而變化。倘某項投資級債務工具評級下調，該債務工具會涉及相當大的違約風險，或可能已經違約，導致該債務工具的價值顯著下降，使基金蒙受損失。
 - 一般而言，利率上升時，債務工具的價格下跌；利率下跌時，債務工具的價格上升。期限較長或不支付當期利息的工具對利率的風險通常更高。
 - 低於投資級的債務工具可能涉及相當高的違約風險，或已違約，而且其價值可能顯著下跌。與高品質或投資級債務工具相比，低於投資級的債務工具被視為具有很大的投機性質，而且對有關發行人、一般市場或經濟狀況的不利消息更為敏感。
 - 基金績效將與新興市場國家的市場、貨幣、經濟、政治、監管、地緣政治或其他情況密切相關，以及其價值波動可能大於投資地域較分散的基金。
 - 投資於新興市場可能涉及與市場、經濟、政治、監管、地緣政治或其他情況相關的額外風險。此等因素可能使新興市場投資的波幅高於已開發市場投資，流動性卻更低。與已開發市場相比，新興市場的市場可能不夠發達，法律、監管和會計制度不夠完備，和政治、社會和經濟不穩定性較大。
 - 若交易涉及除工具發行人之外的對手或第三方，則可能存在該對手或第三方的信用風險，以及該對手或第三方能否根據交易條款履約的風險。
 - 貨幣匯率會隨市場、經濟、政治、監管、地緣政治或其他情況波動。由於基金可能投資的工具以其基準貨幣或該類別計值貨幣以外的貨幣計值，因此匯率變動可能影響此類工具的價值及您投資的價值。若投資者金融交易使用的主要貨幣不同於基金的基準貨幣（美元）或級別的貨幣，則應考慮到此等貨幣匯率波動引起的潛在虧損風險。貨幣匯率亦可能影響基金所投資之發行人的財務狀況。

◎ 柏瑞旗艦全球平衡組合證券投資信託基金

- 投資目標：本基金為組合型基金，主要投資標的為股票型與債券型基金，經理公司以分散風險，並追求長期之資本利得為目標。
- 核准發行總面額：新臺幣壹佰億元整
- 經理人：方奕翔
學歷：臺灣大學經濟研究所
經歷：
 - 【現任】柏瑞投信投資管理處資深經理 2019/06~迄今
 - 【現任】柏瑞投信全權委託投資經理人 2019/07~迄今

- 【現任】柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人 2019/07~迄今
 - 【現任】柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人 2019/07~迄今
 - 【現任】柏瑞全球金牌組合基金經理人 2019/07~迄今
 - 【現任】柏瑞旗艦全球債券組合基金經理人 2019/07~迄今
 - 【曾任】保德信投信投資管理部副理 2015/03~2019/03
 - 【曾任】群益投信債券部基金經理人 2014/08~2015/03
 - 【曾任】群益投信債券部研究員 2011/08~2014/08
 - 【曾任】國泰投顧投資研究部研究員 2009/11~2011/08
 - 投資風險：投資涵蓋之子基金可能投資於國內、外證券以謀求長期資本利得及投資收益。惟證券之風險無法因分散投資而完全消除，可能影響本基金潛在投資風險包括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、大量贖回之風險、清算期間之風險等。有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 柏瑞旗艦全球成長組合證券投資信託基金
- 投資目標：本基金為組合型基金，主要投資標的為股票型與債券型基金，經理公司以分散風險，並追求長期之資本利得為目標。
 - 核准發行總面額：新臺幣伍拾億元
 - 經理人：方奕翔
 - 學歷：臺灣大學經濟研究所
 - 經歷：
 - 【現任】柏瑞投信投資管理處資深經理 2019/06~迄今
 - 【現任】柏瑞投信全權委託投資經理人 2019/07~迄今
 - 【現任】柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人 2019/07~迄今
 - 【現任】柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人 2019/07~迄今
 - 【現任】柏瑞全球金牌組合基金經理人 2019/07~迄今
 - 【現任】柏瑞旗艦全球債券組合基金經理人 2019/07~迄今
 - 【曾任】保德信投信投資管理部副理 2015/03~2019/03
 - 【曾任】群益投信債券部基金經理人 2014/08~2015/03
 - 【曾任】群益投信債券部研究員 2011/08~2014/08
 - 【曾任】國泰投顧投資研究部研究員 2009/11~2011/08
 - 投資風險：投資涵蓋之子基金可能投資於國內、外證券以謀求長期資本利得及投資收益。惟證券之風險無法因分散投資而完全消除，下列仍為可能影響本基金潛在投資風險：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、大量贖回之風險、清算期間之風險等。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。
- ◎ 柏瑞旗艦全球債券組合證券投資信託基金-A 類型(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)
- 投資目標：本基金為組合型基金，主要投資標的為債券型基金，經理公司以分散風險，並追求長期之資本利得與利息收益為目標。
 - 核准發行總面額：新臺幣伍拾億元
 - 經理人：方奕翔
 - 學歷：臺灣大學經濟研究所
 - 經歷：
 - 【現任】柏瑞投信投資管理處資深經理 2019/06~迄今
 - 【現任】柏瑞投信全權委託投資經理人 2019/07~迄今
 - 【現任】柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人 2019/07~迄今
 - 【現任】柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人 2019/07~迄今
 - 【現任】柏瑞全球金牌組合基金經理人 2019/07~迄今
 - 【現任】柏瑞旗艦全球債券組合基金經理人 2019/07~迄今
 - 【曾任】保德信投信投資管理部副理 2015/03~2019/03
 - 【曾任】群益投信債券部基金經理人 2014/08~2015/03
 - 【曾任】群益投信債券部研究員 2011/08~2014/08
 - 【曾任】國泰投顧投資研究部研究員 2009/11~2011/08
 - 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。本基金主要之風險包括投資地區政治、經濟、流動性、外匯管制及匯率變動等風險。有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。本基金在可控制的風險範圍內，將投資於高收益債券基金，所謂高收益債券指的是信用評等較差的企業所發行的債券，由於債券信用評等較差，因此違約風險較高，雖然該類型的基金預期報酬較高，惟投資人應注意其投資之風險包括利率風險、債信風險及違約風險等。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。
- ◎ 柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A
- 投資目標：本基金為股票型基金，主要投資於在印度各股票交易所上市或與印度經濟發展有密切關係的公司所發行之股票，力求提供長期資本增值為投資目標。
 - 核准發行總面額：無限制
 - 經理人：Elizabeth Soon(本基金由印度團隊提供選股建議，並由股票投資主管 Huzaira Husain 統籌投資建議)
 - Elizabeth Soon 於 2008 年加入柏瑞投資，擁有豐富的投資團隊管理及亞洲股票投資組合之經驗。她曾任職於 Standard Life Investments (Asia) Ltd 擔任總監及亞太地區主管，負責管理集團亞洲基金；同時，她也是英國環球股票及產業洞悉委員會的成員。Elizabeth 也曾在英國施羅德投資擔任亞太地區主管達 10 年的時間，負責亞洲資產配置和股票投資，同時，負責管理零售及大型機構的投資組合。在施羅德投資，她是環球資產配置委員會的成員。她的投資經驗開始於德盛安聯擔任投資組合經理及市場研究員，專注於馬來西亞、新加坡、印尼及台灣。Elizabeth 擁有英國曼徹斯特商學院工商管理碩士及新加坡大學會計學學士。她亦擁有特許財務分析師資格並擔任香港會計師公會財務分析師董事。
 - 投資風險：股票風險、新興市場風險、市場波動風險、國家集中風險、印度外匯管制風險、與 PineBridge GF Mauritius Limited 有關的印度稅務的風險、FDI 風險、投資虧損風險。基金公開說明書內所述的風險因素不應視為已詳盡無遺地列出有意投資者於投資本基金前須考慮的全部風險。其他有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書中譯本之風險因素說明。本基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。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。

7.康和證券投資顧問股份有限公司（公司地址：台北市基隆路一段 176 號 9 樓）

- ◎ KBI 全球水資源基金
- 投資目標：本基金主要投資於涉及水資源產業之國際企業(如廢水處理、水質檢測、基礎建設、過濾、工程等)。主要投資標的為全球認可交易所上市或交易之公司(涉及水資源)股票及股票相關有價證券。
 - 核准發行總面額：無限制
 - 經理人：Catherine Ryan 為 KBI 生態投資經理人，目前負責投資策略的開發及每日投資管理。她於 2009 年 10 月加入生態投資團隊，2008 年亦曾管理該公司之愛爾蘭股票投資組合。在加入 KBI 之前，Catherine 亦曾擔任許多資產管理公司之基金經理人，其中包括

舊金山 Seneca Capital Management、愛爾蘭 Goodbody Stockbrokers 及 Pilot View Capital 資產管理公司。Catherine 擁有都柏林城市大學國際貿易學士，及愛爾蘭交易所交易元並完成 CFA Level 1。

Matthew Sheldon, 為 KBI 生態投資經理人，目前負責投資策略的開發及每日投資管理。Matthew Sheldon, 於 2011 年 4 月加入 KBI 生態投資團隊，擁有豐富的產業專業知識及水資源產業投資經驗，投資標的涵蓋全球上市、私募企業。在加入 KBI 之前，Matthew Sheldon, 曾於水資產管理公司擔任投資分析師，也曾於 Wedge 資本公司擔任股票分析師。Matthew Sheldon, 以最優異成績畢業於塔夫斯(Tufts)大學化學工程學士，並擁有哥倫比亞商學院財金碩士及特許財務分析師(CFA)資格。

- 投資風險：本基金主要可能產生之風險，包含資本市價風險、市場風險、匯兌控管及資金匯回風險、新興市場風險及政治、法規、結算及次保管銀行風險。基金投資非屬存款保險條例、保險安定基金或其他相關保障機制之保障範圍。本基金最大可能損失為全部本金。

8. 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-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本基金計價幣別的投資標的，當不同幣別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。

◎ 富邦精準證券投資信託基金

- 投資目標：本基金為積極成長開放型基金，依據景氣循環不同階段選擇適合投資之國內股票，以最多不超過 25 家(含)上市公司股票為限。
- 核准發行總面額：新臺幣 50 億
- 經理人：蘇育賢（學歷：國立政治大學財務管理學系碩士，經歷：瀚亞投信副理、花旗銀行 MA）
- 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。

◎ 富邦長紅證券投資信託基金

- 投資目標：本基金投資於中華民國境內之上市上櫃股票為主。原則上，本基金自成立日起三個月後，投資於股票之總額不低於本基金淨資產價值之百分之七十(含)。以低本益比、股價淨值比等財務指標為評價基準，選擇具長期競爭優勢、具產業領導地位的優質類股，追求穩定的長期報酬。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：陳富立（學歷：臺灣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、富邦投信股權投資部基金經理人、富邦投信研究部研究員、日盛投顧研究員）
- 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：蘇育賢（學歷：國立政治大學財務管理學系碩士，經歷：瀚亞投信副理、花旗銀行 MA）
- 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。

◎ 富邦高成長證券投資信託基金

- 投資目標：以國內的內需基礎產業及光電、通訊、半導體等科技類股為主軸。配合國內的總體經濟環境變化作彈性操作。以 Top-Down 為資產配置主軸，達到「穩健」與「成長」目標，不特定投資族群，電子、傳產兼備，依景氣循環靈活轉換持股，從 bottom up 精選高成長潛力股，充分掌握市場主流。
- 核准發行總面額：新臺幣 100 億
- 經理人：陳富立（學歷：臺灣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、富邦投信股權投資部基金經理人、富邦投信研究部研究員、日盛投顧研究員）
- 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質量化篩選，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。

◎ 富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金

- 投資目標：為貨幣市場型基金，兼顧投資組合的安全性、流動性及收益性。保持投資組合的彈性調整。具備收益波動小、無投資天數限制、贖回作業嚴謹迅速、交易簡便、合法節稅等優勢。
- 核准發行總面額：新臺幣 500 億
- 經理人：楊珮汝(學歷：東吳大學商用數學研究所碩士，經歷：富邦投信固定收益投資部副理、富邦投信固定收益投資部基金經理人、南山人壽專案副理、台新投信經理)
- 投資風險：本基金為貨幣市場型基金，其風險包括對各種交易可能會導致交割之風險、流動性風險、存款到期履約之風險及保證機構之信用風險、提前還款或延後還款之風險、再投資風險等其他風險等。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。

◎ 富邦全球不動產證券投資信託基金(新臺幣)

- 投資目標：主要投資於國內外 REIT 普通股、REIT 特別股、REIT 無擔保債、CMBS、CRE 及 CDO。不動產本身具備保值性，可對抗通膨；REITs 擁有穩定的股利收益可對抗通縮，且其走勢與股債連動性低，可視為第四類資產(其他三類：現金、股票及債券)，非常適合投資人將它納入投資組合。
- 核准發行總面額：新臺幣 100 億
- 經理人：朱家玄(學歷：政治大學財務管理研究所碩士，經歷：富邦投信固定收益投資部襄理、富邦投信研究員)
- 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：全球政經情勢以及匯率變動風險、集中度風險、流動性風險、商品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。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，於投資人取得收益分配或買回價金時，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。有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

- 投資目標：注重價值投資；搭配盧米斯賽勒斯資產管理公司之內部信評系統，強調於景氣與信用循環週期中，尋求相對低估或折價之產業或標的債券；同時透過量化的質化篩選，發掘在市場動盪時價格被嚴重低估的標的，以增加投資組合價格增值機會。靈活的資產配置調整；不受限於任何債券指標，以紮實且廣泛的基本面研究為基礎，靈活調整基金資產配置，拉高具成長前景的債券區塊投資比例，以獲取更佳的資本利得成長機會。嚴控信用風險：本基金將嚴控各債券之持債比例，藉以降低單一發行機構之信用風險。同時在海外顧問盧米斯賽勒斯資產管理公司的內部信評系統的專業研究下，對各發債機構信用狀況進行追蹤，可有效控管單一債券投資風險。
- 核准發行總面額：新臺幣 100 億
- 經理人：林建璋(學歷：政治大學商學碩士，經歷：富邦投信固定收益投資部副理、國泰人壽研究員)
- 投資風險：本基金主要投資於高收益債券，信用風險相對較高，可能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，致影響本基金之報酬，此外，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。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。本基金最高可投資基金總資產 30% 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。承作衍生自信用相關金融商品(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，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。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-A 類型(美元)(基金之配息來源可能為本金)

- 投資目標：本基金為傘型架構基金，兩檔子基金同時掌握高收益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。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 A 類型受益權單位-累積型，不分配收益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
- 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。本基金得投資高收益債券，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，因本基金得投資高收益債券，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。

- ◎ 富邦新興雙印主權債券證券投資信託基金-A 類型 (美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
- 投資目標：本基金主要訴求投資於印度、印尼國家主權相關之債券，故本基金於成立日起屆滿六個月(含)後，投資於下列有價證券之總金額不得低於淨資產價值之百分之六十(含)：1.由印度、印尼之國家或地方政府所保證或發行之債券；2.依據彭博(Bloomberg)資訊系統顯示，其「涉險國家」即該債券所承擔之國家風險者(country of risk)為印度、印尼之債券。投資特色：(一)信用品質佳、收益率高；(二)風險性資產相關性低；(三)兩國彈性、靈活配置。
 - 核准發行總面額：等值新臺幣壹佰億元。
 - 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：本基金主要投資於印度及印尼之政府債券，主要相關風險有：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高收益債券，此類債券較易發生債券發行主體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與美元計價，且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。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。關於本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦新興雙印主權債券證券投資信託基金-A 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基金之配息來源可能為本金)
- 投資目標：本基金主要訴求投資於印度、印尼國家主權相關之債券，故本基金於成立日起屆滿六個月(含)後，投資於下列有價證券之總金額不得低於淨資產價值之百分之六十(含)：1.由印度、印尼之國家或地方政府所保證或發行之債券；2.依據彭博(Bloomberg)資訊系統顯示，其「涉險國家」即該債券所承擔之國家風險者(country of risk)為印度、印尼之債券。投資特色：(一)信用品質佳、收益率高；(二)風險性資產相關性低；(三)兩國彈性、靈活配置。
 - 核准發行總面額：新臺幣壹佰億元。
 - 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：本基金主要投資於印度及印尼之政府債券，主要相關風險有：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高收益債券，此類債券較易發生債券發行主體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與美元計價，且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。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。關於本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦 AI 智能新趨勢多重資產證券投資信託基金-A 類型(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
- 投資目標：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。
 - 核准發行總面額：等值新臺幣貳拾伍億元。
 - 經理人：郭德齊
學歷：Master of Science in Finance, U.of Illinois at Urbana-Champaign
經歷：元大投顧研究員、富邦投信研究員、凱基投顧研究員。
 - 投資風險：本基金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高收益債券，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。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。
- ◎ 富邦台灣永續發展高股息證券投資信託基金-A 類型
- 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。
 - 核准發行總面額：無限制
 - 經理人：朱冠華(學歷：中山大學財管所碩士，經歷：富邦投信股權投資部資深經理、保德信投信基金經理人、保德信投信研究員)
 - 風險等級：RR4
 - 投資風險：一、有價證券價格波動之風險：本基金係以分散風險、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穩定為目標。惟有價證券價格波動之風險無法因分散投資、產業、經濟景氣循環及股票流動性不足而完全消除，所投資有價證券價格漲跌將有可能影響本基金淨資產價值之增減。二、投資地區政治、經濟變動之風險：本基金主要投資於國內上市及上櫃公司股票，而我國證券市場受政治因素影響頗大，因此國內外政經情勢、兩岸關係之互動及未來發展情況，均會影響本基金所投資證券價格之波動，經理公司將盡量分散投資風險，惟風險亦無法因此完全消除。(有關基金投資風險請詳閱基金公開說明書)

9.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 環球股票基金-A USD

- 投資目標：基金投資於全球上市證券，偏重於具持續運作的已發展市場。尋找全球具有投資價值的標的。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Ali Miremadi & Kevin Kruczynski
Ali Miremadi 先生為 GAM 投資董事，負責管理全球和美國股票基金。他於 2016 年從 THS Partners 加入 GAM。THS Partners 是一家全球股票投資公司，是 GAM 歷史最悠久的全球股票策略之長期副顧問。Ali 於 2007 年加入 THS Partner，在此之前，Ali Miremadi 曾於高盛的股票和固定收益部門工作，起初專注於日本和歐洲股票，及後在資本結構交易和宏觀交易團隊擔任自營交易員。他於 1994 年在霸菱證券擔任研究分析師，展開其職業生涯。Ali Miremadi 擁有牛津大學 Wadham 學院的英語文學一級榮譽學位，同時亦是其投資委員會的成員。Ali Miremadi 於 1998 年成為特許金融分析師(CFA Charterholder)。他派駐英國倫敦。Kevin Kruczynski 任職投資分析師，負責研究分析全球股票基金。他於 2016 年從 THS Partners 加入 GAM。THS Partners 是一家全球股票投資公司，是 GAM 歷史最悠久的全球股票策略之長期副顧問。Kevin 於 2005 年加入 THS Partners。在此之前，Kevin 於 Cazenove Capital 任職績效及風險分析師。於 2001 年，他於美林(Merrill Lynch) Investment Managers 工作。Kevin 擁有 City

University 的銀行及國際金融學位，他亦為 CFA 特許持有人。他派駐英國倫敦。

■ 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。

◎ 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。
- 金融從業經歷十分豐富：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。

10. 中國信託證券投資信託股份有限公司（台北市南港區經貿二路 188 號 12 樓）

◎ 法盛—盧米斯賽勒斯全球機會債券基金 R/D USD(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：操作方式高度靈活、少有束縛，主要投資於全球投資等級證券。投資範圍注重成熟政府和企業經濟體，靈活投資新興市場、低於投資等級債與其他固定收益類資產。利用由下而上選債，輔以由上而下宏觀經濟戰略。報酬率主要來源為選債與選各種固定收益領域，國別，貨幣與存續期配置。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：David Rolley & Lynda Schweitzer & Scott M. Service

David Rolley

具有特許財務分析師(CFA)資格，於 1980 年進入投資業界，並於 1994 年加入 Loomis Sayles，自本基金成立以來便負責操盤，擁有 Occidental College 文學士學位。

Lynda Schweitzer

具有特許財務分析師(CFA)資格，於 1986 年進入投資業界，並於 2001 年加入 Loomis Sayles，自 2008 年開始管理本基金，擁有波士頓大學企管碩士學位。

Scott M. Service

具有特許財務分析師(CFA)資格，於 1992 年進入投資業界，並於 1995 年加入 Loomis Sayles，自 2014 年開始管理本基金，擁有 Bentley University 企管碩士學位。

■ 投資風險：

本基金以追求穩定收益為目標，但也有價格下跌之風險。本基金之公開說明書「有關本公司投資與風險考量之其他資訊」一章所列之一般風險因素，將適用於本基金。本基金之潛在投資應注意本基金的投資係受市場波動及投資證券內在風險的影響，且不保證該等投資必然產生增值之結果。投資的價值及收益的分配可能有升降，致投資人可能無法取回其原先的投資總額（包含最大可能損失為損失所有投資本金之風險）。本基金得以基礎貨幣以外之貨幣計價，匯率變化可能導致資產貶值，本基金具有匯率風險。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。

◎ 法盛—盧米斯賽勒斯債券基金 R/D USD(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)

■ 投資目標：投資操作方式高度靈活，少有束縛，投資在各種固定收益市場領域。全球投資範圍包括美國投資等級、非美元證券、新興市場、高息固定收益證券、可轉債和股票。利用由下而上選債，輔以由上而下宏觀經濟戰略。選債為報酬率主要來源。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Dan Fuss/特許財務分析師 (CFA)、特許保險顧問 (CIC)：1958 年進入投資業界，1976 年加入 Loomis Sayles，自本基金成立起便負責操盤，擁有 Marquette University 企管碩士學位。Elaine M. Stokes：1987 年進入投資業界，1988 年加入 Loomis Sayles，自 2007/2/1 起開始管理本基金，擁有 St. Michael's College 理學士學位。Matthew J. Eagan, CFA：1990 年進入投資業界，1997 年加入 Loomis Sayles，自 2007/2/1 起開始管理基金擁有東北大學文學士、波士頓大學企管碩士學位。Brian Kennedy：1990 年進入投資業界，1994 年加入 Loomis Sayles，自 2016 年 6 月 3 日起開始管理本基金，擁有 Providence College 學士學位、擁有 Babson College 企管碩士學位。

■ 投資風險：

本基金以追求穩定收益為目標，通常投資於已開發國家政府公債、或國際專業評等機構評鑑為投資級之已開發國家公司債券，但也有價格下跌之風險。本基金可能有達 35% 總資產之投資組合屬低於投資評等之債券（高收益債券），高收益債券之風險將高於一般投資等級之債券。本基金之公開說明書「有關本公司投資與風險考量之其他資訊」一章所列之一般風險因素，將適用於本基金。本基金之潛在投資應注意本基金的投資係受市場波動及投資證券內在風險的影響，且不保證該等投資必然產生增值之結果。投資的價值及收益的分配可能有升降，致投資人可能無法取回其原先的投資總額（包含最大可能損失為損失所有投資本金之風險）。本基金得以基礎貨幣以外之貨幣計價，匯率變化可能導致資產貶值，本基金具有匯率風險。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。

◎ 法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A USD

■ 投資目標：佈局遍及全球。奉行嚴謹之價值投資法則，追求長期絕對報酬。網羅股價遭嚴重低估、且經營團隊具備業主使命感之企業。研究流程紮實、自主性高且重視基本面，目標為發掘價值成長潛力高之個股。以私募基金手法估算上市公司內在價值，特

重現現金流量分析。分散投資不同國家與產業，藉此控管風險而不犧牲選股。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Clyde McGregor/David G. Herro/Jason E. Long/Anthony P. Coniaris

Clyde McGregor/特許財務分析師(CFA)：1979年進入投資業界，1981年加入Harris Associates,2003年開始管理本基金，擁有威斯康辛大學麥迪遜校區企管碩士學位。

David G. Herro/特許財務分析師(CFA)：1985年進入投資業界，於1992年加入Harris Associates,2016年開始管理本基金，擁有威斯康辛大學密爾瓦基分校碩士學位。

Jason E. Long, CFA：於2000年開始投資職涯，2011年加入盧米斯賽勒斯資產管理公司，並自2017年開始管理本基金。1999年畢業於聖地牙哥州立大學，擁有文學士學位。

Anthony P. Coniaris, CFA：於1999年開始投資職涯並於同年加入漢瑞斯資產管理公司，自2017年開始管理本基金。擁有西北大學MBA學位。

■ 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），投資本基金的特別風險與下列相關：股權證券、匯率、成長/價值風險：價值投資、全球投資、法律及/或稅制的變更、組合集中性等。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。

◎ 法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A EUR

■ 投資目標：佈局遍及全球。奉行嚴謹之價值投資法則，追求長期絕對報酬。網羅股價遭嚴重低估、且經營團隊具備業主使命感之企業。研究流程紮實、自主性高且重視基本面，目標為發掘價值成長潛力高之個股。以私募基金手法估算上市公司內在價值，特重現金流量分析。分散投資不同國家與產業，藉此控管風險而不犧牲選股。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Clyde McGregor/David G. Herro/Jason E. Long/Anthony P. Coniaris

Clyde McGregor/特許財務分析師(CFA)：1979年進入投資業界，1981年加入Harris Associates,2003年開始管理本基金，擁有威斯康辛大學麥迪遜校區企管碩士學位。

David G. Herro/特許財務分析師(CFA)：1985年進入投資業界，於1992年加入Harris Associates,2016年開始管理本基金，擁有威斯康辛大學密爾瓦基分校碩士學位。

Jason E. Long, CFA：於2000年開始投資職涯，2011年加入盧米斯賽勒斯資產管理公司，並自2017年開始管理本基金。1999年畢業於聖地牙哥州立大學，擁有文學士學位。

Anthony P. Coniaris, CFA：於1999年開始投資職涯並於同年加入漢瑞斯資產管理公司，自2017年開始管理本基金。擁有西北大學MBA學位。

■ 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），投資本基金的特別風險與下列相關：股權證券、匯率、成長/價值風險：價值投資、全球投資、法律及/或稅制的變更、組合集中性等。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。

◎ 法盛漢瑞斯美國股票基金 R/A EUR

■ 投資目標：主要投資美國大型股。奉行嚴謹之價值投資法則，追求長期絕對報酬。網羅股價遭嚴重低估、且經營團隊具備業主使命感之企業。研究流程紮實、自主性高且重視基本面，目標為發掘價值成長潛力高之個股。以私募基金手法估算上市公司內在價值，特重現金流量分析。分散投資不同產業，藉此控管風險而不犧牲選股。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：M. Colin Hudson, CFA：1998年進入投資業界，於2005年加入漢瑞斯，並於2014年開始管理本基金。擁有印地安納大學MBA學位。

Anthony P. Coniaris, CFA：1999年進入投資業界，於1999年加入漢瑞斯，並於2014年開始管理本基金。擁有西北大學MBA學位。

Robert F. Bierig：於1999年進入投資業界，2012年加入漢瑞斯，並於2014年開始管理本基金。畢業於杜克大學。

■ 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），投資本基金的特別風險與下列相關：股權證券、大型資本額公司、成長/價值風險：價值投資、地域集中性、匯率(非美元投資)、組合集中性等。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。

◎ 法盛新興歐洲股票基金 R/A USD

■ 投資目標：主要投資於歐洲新興市場的公司。採用基本面和長期的由下而上的部署，結合增長型及中小市值股投資。信念推動投資組合構建，這可能導致投資組合比參考指數更加集中。旨在尋求可持續的長期增長前景公司股票，這些個股有獨特的商業模式和有吸引力的估值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Mathieu Belondrade, CFA, 新興歐洲股票投資組合經理人：1999年進入投資業界，2001年加入法儲銀資產管理公司，2004年起開始管理法儲銀新興歐洲基金，擁有法國巴黎第二大學(Universit  Panthéon-Assas Paris 2)財金碩士學位。Alexandre Carrier：法儲銀新興歐洲股票暨歐非中東股票投資組合之共同經理人，於2006年開始其投資職涯，並於2011年加入法儲銀資產管理，擁有英國艾斯特大學財務碩士學位。

■ 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），投資本基金的特別風險與下列相關：股權證券、匯率、新興市場、地域集中性、法律及/或稅制的變更、組合集中性、於俄羅斯交易系統股票交易所和澳門銀行間貨幣交換所為之投資等。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。

◎ 法盛亞太股票基金 R/A USD

■ 投資目標：主要投資於環太平洋的公司，是由MSCI Pacific Free ex Japan指數所引用的國家，包括澳大利亞、香港、紐西蘭和新加坡。由利用基本面分析，長其自下而上的投資方法。清晰的信念帶動投資組合構建。旨在尋求可持續的長期增長前景公司股票，這些個股有獨特的商業模式和有吸引力的估值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Vikas Shah

自2003年起展開投資事業，2016年加入法盛投資管理(亞洲)，2018年起管理此基金，畢業於印度孟買Narsee Monjee管理學院。

Tan Song Chao Gary

具有特許財務分析師(CFA)資格，自2004年起展開投資事業，2018年加入法盛投資管理(亞洲)，2019年起管理此基金，畢業於

新加坡南洋理工學院。

■ 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），投資本基金的特別風險與下列相關：股權證券、匯率、新興市場、地域集中性、法律及/或稅制的變更、組合集中性等。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。

11. 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-世界基金

■ 投資目標：本基金旨在透過主要由全球公司的股票證券組成的投資組合，以實現長期資本增長。投資經理人在挑選公司時，不受地區、行業或規模所限制，其選股決定主要取決於有關股票證券能否提供具有吸引力之投資機會。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：

主要經理人：Jeremy Podger

於 2012 年加入富達國際投資，2014 年 6 月起擔任富達全球主題機會基金經理人至今。Podger 畢業於英國劍橋大學，曾於 Threadneedle Investment, Investec Asset Management, Mirage Resources 等多家機構擔任基金經理人，於投資領域已有超過 26 年資歷。

協同經理人：Jamie Harvey

學歷：牛津大學生物科技學士

經歷：2013 年加入富達，在歐洲研究團隊中，負責研究小型消費企業。2016 年元月轉調研究歐洲中型股，專注多元金融產業研究。自 2018 年 2 月，與現任富達世界基金經理人 Jeremy Podger 合作密切。在加入富達之前，曾在瑞士信貸公司負責企業購併，擁有廣泛的產業以及非常好的特殊情況產業關係。Jamie 的經歷有助現任富達世界基金經理人 Jeremy Podger 在企業購併、初次公開發行、分割等企業結構性改變上，更精準掌握趨勢脈動。

■ 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-歐洲基金

■ 投資目標：本基金首要投資於在歐洲證券交易所掛牌的股票證券。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

主要經理人：Matt Siddle

於 1999 年加入富達，擔任歐洲地區股票分析師達 5 年，負責研究的產業包括歐洲保險、金融服務、科技以及媒體。他曾擔任富達歐洲基金助理經理人達兩年半的時間，自 2007 年起並負責管理多檔英國股票型投資組合。2012 年 7 月 1 日起接任富達歐洲基金經理人。

協同經理人：Helen Powell

經歷：2010 年 9 月加入富達，擔任研究分析師，研究涵蓋小型股消費、核心消費、航太、國防及航空類股。2014 年管理富達內部大型股投資組合，負責投資組合架構及個股和投組規模定位。她自 2018 年元月即與 Matt Siddle 合作密切，擔任助理基金經理人職位。

■ 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-太平洋基金

■ 投資目標：本基金首要投資於亞太地區積極管理之股票組合。亞太地區包括但不限於日本、澳洲、中國、香港、印度、印尼、韓國、馬來西亞、紐西蘭、菲律賓、新加坡、臺灣與泰國。該地區包括若干被視作新興市場的國家。本基金可直接將其淨資產投資於中國 A 股和 B 股。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

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

■ 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-永續發展亞洲股票基金 A 股美元

■ 投資目標：本基金旨在透過主要由在亞洲（日本除外）上市、設立、設址或從事主要營運活動之公司之股票證券所組成之投資組合，以實現長期資本增長。

本基金採取精選策略，在此策略下其至少 70% 之淨資產將投資於被視為具有永續發展特質之有價證券。永續發展特質包括但不限於在環境及社會議題上有卓越的治理制度(ESG)，且發行人之 ESG 評級若高於投資經理人不時認定之最低 ESG 評級門檻，則被視為具有此等特質。投資經理人將確定最低 ESG 評級門檻，並基於對證券及其發行人之永續發展特質之量化以及質化評估來評估證券及其發行人之評級。

「量化評估」將參考外部供應商（包括但不限於 MSCI）的 ESG 評級或投資經理人給定的內部評級，此等內部評級主要使用富達永續發展評級、第三方證書或標籤中的相關數據，就碳足跡以及發行人自 ESG 相關活動中產生的收益或利潤百分比的報告進行評估。富達永續發展評級是由富達的研究分析師打過的專有評級系統，該系統根據自下而上的基本研究和重要性評估，使用針對每家公司所處行業之標準按 A-E 等級和發展預測對發行人進行評級。

「質化評估」將參考案例研究、與發行人相關的環境、社會和治理影響、產品安全文件、客戶評論、公司訪查或專有模型及當地情報的數據。

ESG 評級和相關 ESG 數據（包括富達永續發展評級）為投資經理人運營的集中研究平台之部分內容。富達定期審查 ESG 數據的提供和來源，確保其對永續發展特質評估的持續適用性、充分性和有效性。

評估因素和最低評級門檻可能隨時間的推移而變化，或在重要性上會有所不同，具體取決於發行人所從事的行業或產業。

本基金遵守原則性基礎的排除架構，該架構規定了特定被排除在允許投資範圍之外的發行人。該架構採規範基礎的篩選及對於部分產業、公司或價值的負面篩選，這些篩選係基於投資經理人不時決定的特定 ESG 標準。規範基礎的篩選包括發行人之行為方式未符合聯合國全球契約十項原則下人權、勞工、環境及反貪腐領域之基本責任。負面篩選則包括某些單一產品類別或行業的發行人，此等發行人本質上不具永續性，並具有與社會、環境或健康危害相關的重大風險或責任。舉例而言，爭議性武器（如地雷、核武）的製造商，在此架構下，被排除在本基金之投資範圍以外。當前的排除標準可能會不時更新。在運用此一排除機制方面，投資經理人得利用內部研究團隊提供之數據及各種外部 ESG 數據、工具與研究報告。

本基金投資組合中持有之前十大證券可能占本基金淨資產價值之 50% 或以上，導致合理集中的投資組合。

本基金得直接將其淨資產投資於中國 A 股和 B 股。

本基金採主動式管理。投資經理人出於監控風險之目的，將參考 MSCI AC Asia ex Japan Index (「指數」)，因為該指數之成分代表了本基金所投資之公司類型。本基金之表現可以根據其指數進行評估。

投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的公司、國家或行業，以充分利用投資機會。長期以觀，可期待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。

本基金亦得投資於展現出改善永續發展特徵的發行人。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Dhananjay Phadnis

Dhananjay Phadnis 於 2004 年加入富達投資，2008 年擔任富達印尼基金經理人迄今，2009 年晉升為研究總監，2011 年晉升為投資組合經理人。在富達之前，2001 年開始其投資生涯。曾任職於摩根大通(印度)分公司股票研究。Dhananjay 領有會計師與特許財務分析師執照。

■ 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 - 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—歐洲小型企業基金

■ 投資目標：本基金首要投資於歐洲中小型企業股票證券。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

主要經理人：Colin Stone & Jim Maun

Colin Stone

畢業於英國劍橋大學電機碩士。Colin Stone 專注於小型股投資有 23 年的經驗，自 1995 年以來一直擔任富達歐洲小型企業基金經理人，擅長從成長股挖掘投資價值。

Jim Maun

學歷：英國牛津大學現代史學士

經歷：擁有 20 年歐股投資經驗。2000 年加入富達分析師團隊，2008 年晉升為富達投資組合經理人，2018 年 4 月 1 日與 Colin Stone 同時管理富達歐洲小型企業基金。在加入富達之前，1998-2000 年在 Orbitex Investment Limited 擔任實習基金經理人。

協同經理人：Joseph Edwards

經歷：擁有 11 年的投資經驗。2012 年 2 月加入富達，擔任泛歐商業服務分析師；2012 年 11 月~2015 年 5 月轉調泛歐中股股，專研資本財及電機產業分析師；2015 年 6 月~2017 年 12 月專注英國各類產業研究；他自 2018 年元月起，即與 Colin Stone 及 Jim Maun 密切合作，主動提供歐洲小型股投資想法。

■ 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—全球主題機會基金 A 股美元

■ 投資目標：本基金旨在透過主要由全球(包括新興市場)公司之股票證券所組成之投資組合，以實現長期資本增長。本基金旨在投資於多個長期市場主題，即可能受益於經濟和社會因素(如破壞性技術、人口統計和氣候變化)的結構性及/或長期(即長期且非週期性)變化的證券。長期變化通常會持續十年或更長時間，並可能導致結構性變化。破壞性技術係可以有效改變消費者、行業或公司行為的創新。人口趨勢係長期的動態變化，包括與人口老化有關的公司(包括與醫療保健及退休消費有關的公司)、中產階級壯大有關的公司(與擴大消費、加大金融服務和城市化有關的公司)及人口增長(包括與應對資源短缺及提高生產率及自動化需求有關的公司)有關的公司。投資經理人可酌情選擇基金投資的主題。本基金採主動式管理，僅於進行績效比較時參考 MSCI ACWI Index。投資經理人可能會在任何國家以任何貨幣投資，且其選擇之公司規模或行業不受任何限制。本基金可直接將其淨資產投資於中國 A 股和 B 股。本基金也可尋求將高達 20% 的淨資產投資於封閉型不動產投資信託(REITs)。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

主要基金經理人：Nick Peters

學歷：英國艾希特大學經濟學與統計學文學士

經歷：擁有 27 年以上的豐富投資經驗。於 2012 年加入富達國際，擔任基金經理人至今。在加入富達之前，曾擔任 Barclays Wealth 巴克萊財富管理基金經理人及貝宜系統退休基金 BAE Systems Pension Fund 基金經理人，也曾服務於亨德森全球投資。

協同基金經理人：Matthew Quaipe

學歷：英國巴斯大學數學科學學士

證照：特許財務分析師

經歷：擁有 15 年以上的投資經驗，2017 年加入富達國際，2020 年轉調至富達香港擔任亞洲多重資產投資管理主管，並與歐洲投資管理主管共同領導投資團隊，在資產分配方面有豐富的經驗。加入富達之前，曾服務於 UBS Asset Management 瑞銀資產管理與 Ernst & Young 安永會計師事務所。

■ 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—亞洲高收益基金(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：本基金透過主要投資於主要營業活動位於亞洲地區的發行人所發行之高收益、次投資等級證券或次投資等級發行人的高收益債務證券，追求高水準的流動收益及資本增值。該地區包括若干被視作新興市場的國家。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高收益債、投資級債、當地貨幣政府債和利率交換，以及信用衍生性產品。

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，研究涵蓋亞洲高收益債不同產業，包括地產與工業，以及中國境內、新興市場和成熟市場的高收益債市。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 為富達全球高收益基金經理人，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—美元高收益基金(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：本基金透過主要投資於主要業務活動於美國之發行公司所發行之高收益低質素證券，尋求高水平定期收入及長期資本增值。本基金將適合尋求高收入及資本增值，並準備接納與此類投資有關之風險之投資人。本基金主要投資之債務證券種類屬高風險，將不需要符合最低評等準則，及未必會獲任何國際認可評等機構就信譽給予評等。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

主要基金經理人：

Harley Lank 於一九九零年獲美國雪城大學 (Syracuse University) 商業理學士學位，一九九六年獲賓夕凡尼亞大學華頓商學院工商管理碩士學位。一九九二年至一九九四年間，他在波士頓銀行出任企業財務分析員，並於一九九五年夏於紐約瑞銀資產管理實習固定收益業務。一九九六年 Harley 加盟 Fidelity Management and Research Company 的高收益債券團隊，出任高息債券分析員。他在二零零一年四月起負責現有職務。

次要基金經理人：Alexandre Karam

學歷：哈佛大學企管碩士暨史丹佛電機碩士

經歷：擁有15年美國高收益市場投資經驗。2016年加入富達，專研美元高收益債與槓桿貸款。

與富達投資組合經理人 Harley Lank 及固定收益分析師合作密切。在加入富達之前，曾任職於美國紐約鮑爾森投資管理公司 (Paulson & Company) 總裁、高盛研究分析師、摩根士丹利研究分析師。

■ 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。

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

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/或高收益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：

主要經理人：

Eric Wong 畢業於美國史丹佛大學經濟學系，在業界投資經驗達13年，於2012年加入富達並管理此基金。在加入富達之前，曾在 Blackrock 及 Barclays 擔任 Portfolio Manager。

Paul Greer 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-澳元現金基金 A 股票計澳元

■ 投資目標：本基金首要投資於以澳幣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：

主要經理人姓名：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。

協同經理人姓名：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，主要負責短中期投資組合管理，包括公司債及通膨連結債。目前是富達貨幣市場和短中期及總報酬&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-全球多重資產收益基金 A 股票計美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)

■ 投資目標：本基金旨在透過中長期投資於全球固定收益證券及全球股票以提供收益和資本增值。

本基金將根據各資產類別及投資地區之獲利潛能，採取主動式的資產配置策略，以追求收益及資本增值。本基金所投資之主要資產類別以全球投資等級債券、全球高收益債券、新興市場債券及全球股票為主。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。

本基金可將最多 50% 的資產投資於全球政府債券，可將各自低於 30% 的資產投資於基礎建設證券以及封閉型不動產投資信託(REITs)。

本基金採主動式管理且不參考指數。

投資組合資訊：

根據上述的資產類別，在正常市場情況下，本基金可將最多 100% 之資產投資於全球投資等級債券，最多 50% 之資產投資於新興市場債券，最多 50% 之資產投資於全球股票，最多 60% 之資產投資於全球高收益債券。

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。

在不利的市場環境中，本基金可以現金或貨幣市場工具(現金、短期存款、存單、票據或貨幣市場基金)的形式持有超過 10% 之資產。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Eugene Philalithis, George Efstathopoulos

主要基金經理人：Eugene Philalithis

學歷：英國倫敦帝國學院企管碩士

經歷：於 2000 年加入富達擔任俄羅斯投資組合經理人，1996~1999 年曾於新加坡加拿大帝國銀行擔任信用交易員，2007 年迄今，擔任富達投資組合經理人暨富達固定收益及多元投資策略研究團隊主管，具有特許另類投資分析師(CAIA)執照。

協同基金經理人：George Efstathopoulos

學歷：英國華威商學院(Warwick Business School)管理科學及營運研究商學碩士

經歷：具有 15 年以上投資經驗，於 2011 年加入富達，擔任富達投資解決研究團隊，擔任分析師一職，2013 年升任富達投資解決研究團隊助理投資組合經理人，2015 年擔任本基金的協同基金經理人，同時也是富達全球多重資產收益基金經理人。

■ 投資風險：主要投資風險為股票價值波動風險及利率風險，利率風險指的是，當利率上升時，債券價格會下滑。其他風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括一般風險(資本與收益風險、外幣風險、流動性風險、交易對手信用及交割風險)、資產類別特定風險(股票、債券及其他債務工具、商品、不動產相關、多重資產)、低於投資等級/未評等證券及高收益債務工具風險、新興市場風險、歐元區風險、中國相關一般風險、固定收益相關風險(或有可轉換證券、混合型證券及其他具備損失分擔機制特徵工具、貸款、抵押及/或證券化債務工具)、衍生工具/交易對手風險(一般風險、空頭部位風險、主動貨幣風險、特定衍生工具風險)、資產配置-動態風險、收益型證券風險、證券借出風險等。最大可能損失為全部本金，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。投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新台幣可能產生之匯率風險，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-亞洲債券基金 A 股票計美元

■ 投資目標：基金旨在主要透過投資於在亞洲地區進行主要業務活動的發行人所發行的投資等級固定收益證券，以賺取收益及資本增值。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 Asia Dollar Investment Grade 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：Eric Wong, Morgan Lau, Belinda Liao

Eric Wong

學歷：美國史丹佛大學經濟學系

經歷：在業界投資經驗達 13 年，於 2012 年加入富達並管理此基金。在加入富達之前，曾在 Blackrock 及 Barclays 擔任 Portfolio Manager。

Morgan Lau

學歷：倫敦政治經濟學院精算學學士

經歷：於 2018 年加入富達並管理此基金，在這之前，曾在安聯環球、東亞聯豐投資管理(香港)、友邦保險(香港)、惠譽信評(倫敦)任職，具有超過十一年的固定收益投資經驗。

Belinda Liao

學歷：加拿大 Simon Fraser 大學金融風險管理碩士

經歷：於 2016 年加入富達投資，擔任富達亞洲總報酬基金，2018 年 10 月轉調富達香港，加入亞洲固定收益團隊，擔任助理基金經理人，與 Eric Wong 合作密切，協助管理亞洲投資級債策略，並完善投資架構。此外，也與固定收益投資總監共同合作提供

投資溝通報告，2019年7月1日起，晉升為富達亞洲債券基金協同基金經理人，在加入富達之前，曾在 First Capital Management 公司擔任境外基金資深產品開發經理、知名法人機構-加拿大 British Columbia 投資管理公司擔任固定收益分析師，領有特許財務分析師(CFA)。

- 投資風險：主要投資風險為利率風險，利率風險指的是，當利率上升時，債券價格會下滑。其他風險請參閱部份基金公開說明書，包括：一般風險(資本與收益風險、外幣風險、流動性風險、交易對手信用及交割風險)、債券及其他債務工具風險、低於投資等級/未評等證券及高收益債務工具風險、新興市場風險、或有可轉換證券、混合型證券及其他具備損失分擔機制特徵工具風險、貸款風險、抵押及/或證券化債務工具風險、衍生工具交易對手風險(一般風險、空頭部位風險、主動貨幣風險、特定衍生工具風險)、收益型證券之風險等，最大可能損失為全部本金，本商品涉有匯率風險，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。

12. 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 (Qdis)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

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-拉丁美洲基金美元 A (Ydis) 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 Inotel 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 Janeiro)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換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-全球債券總報酬基金美元 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-美國機會基金美元 A(acc)股

- 投資目標：本基金主要投資於加速成長、獲利增加或相較於整體經濟而言具有平均值以上的成長或成長潛力的美國公司之股權證券。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Grant Bowers
 - 葛蘭.包爾先生(Grant Bowers)現任富蘭克林坦伯頓全球顧問團隊副總裁及富蘭克林坦伯頓美國吉時基金之基金經理人，並領導電信相關產業之研究團隊。
 - 於 1993 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，從事固定收益資產之分析工作；另於 1998 年加入富蘭克林股票團隊從事研究工作。
 - 擅長於媒體、印刷、運輸和商業服務產業。
 - 葛蘭.包爾於加州大學達維斯(Davis)分校取得經濟學士學位。
- Sara Araghi
 - 現任富蘭克林股票團隊副總裁、分析師及基金經理人。擅長媒體及娛樂、有線及衛星電視、服飾及鞋類製造商產業股票研究分析。為富蘭克林坦伯頓美國機會基金共同經理人，為富蘭克林小型成長股票團隊的一員。
 - 在此之前，與許多富蘭克林股票團隊策略小組組長合作，建立及維護多個委託富蘭克林投資組合顧問公司(Franklin Portfolio Advisors)管理的獨立管理帳戶。
 - 於 2003 年七月加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擔任消費產業股票分析師。
 - 於加州大學柏克萊分校取得企管學士學位且以優異成績畢業，擁有特許財務分析師(CFA)執照，為特許財務分析師(CFA)舊金山分會及特許財務分析師(CFA)協會的會員。
- 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、股權風險、成長型股票風險、流動性風險、市場風險、單一國家風險、中小型公司風險以及認股權證風險。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。

◎ 美盛銳思美國小型公司基金 A 類股美元累積型

- 投資目標：追求長期資本增值，至少三分之二資產淨值投資於市值低於 50 億美元之中型或小型美國的公司股票證券。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：銳思投資有限公司
- 投資風險：
 1. 股票風險
 2. 集中風險
 3. 微型、小型與中型之風險
 4. 保管與結算風險
 5. 詳細之風險因素請參考基金公開說明書「風險因素」章節 6. 本基金並不保證會達成其投資目標，且應注意其股份價格可能會上漲及下跌。對於本基金之投資具有投資風險，包括匯率風險及損失投資金額之可能性。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。投資人對於本基金之投資不應構成其投資組合之主要部分，且非所有投資人皆適合投資本基金。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。

◎ 美盛西方資產新興市場總回報債券基金 A 類股美元累積型(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：追求包含資本增值和收益的最大總報酬，至少資產淨值之 80% 投資於新興市場國家所發行的主要固定收益債券類別，且為次投資經理人認為其殖利率及資本增值潛力具有相當吸引力。基金可以投資基礎貨幣美元以外的貨幣，次投資經理人預計投資於各新興市場國家的債券。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：西方資產管理有限公司
- 投資風險：
 1. 債務證券風險下之流動性風險、信用風險、政府債券風險、高收益證券風險及經評等及未經評等證券風險
 2. 新興市場風險
 3. 保管與結算風險
 4. 衍生性商品風險
 5. 集中風險
 6. 詳細之風險因素請參考基金公開說明書「風險因素」章節。
 7. 本基金並不保證會達成其投資目標，且應注意其股份價格可能會上漲及下跌。對於本基金之投資具有投資風險，包括匯率風險及損失投資金額之可能性。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。投資人對於本基金之投資不應構成其投資組合之主要部分，且非所有投資人皆適合投資本基金。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。

◎ 美盛西方資產美國政府貨幣市場基金 A 類股美元累積型

- 投資目標：追求在資本保留下，提供合理的即期收益，至少三分之二的資產淨值投資於由美國發行人發行，以美元計價之貨幣市場工具。次投資經理人會將至少 95% 的資產淨值投資於評等為 A-1 高等級的標的。基金的加權平均到期期間會限制在 120 日或以內。
- 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：西方資產管理有限公司

■ 投資風險：

- 1.債務證券風險下流動性風險、信用風險、政府債券風險
- 2.集中風險
- 3.投資於貨幣市場基金風險

4.詳細之風險因素請參考基金公開說明書「風險因素」章節

5.本基金並不保證會達成其投資目標，且應注意其股份價格可能會上漲及下跌。對於本基金之投資具有投資風險，包括匯率風險及損失投資金額之可能性。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。投資人對於本基金之投資不應構成其投資組合之主要部分，且非所有投資人皆適合投資本基金。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。

13.景順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22樓）

◎ 景順環球消費趨勢基金 A 股美元

■ 投資目標：本基金的目標，是透過一項國際性投資組合以達成長期資本增值；該投資組合所包羅的公司的絕大部份業務為設計、生產或經銷有關個人非必需性消費的產品及提供有關服務，可包括汽車、家居建造及耐用品、媒體及網路公司以及其他從事迎合消費者需求業務的公司。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Ido Cohen

於 2010 年加入景順集團，於 1997 年進入投資界，於 University of Pennsylvania 取得經濟學士學位。

Juan Hartsfield

於 2004 年加入景順集團，於 2004 年進入投資界，於 University of Texas at Austin 取得學士學位，於 University of Michigan 取得工商管理碩士學位，特許財務分析師(CFA)。

■ 投資風險：本基金投資於消費休閒相關產業，因由於集中於單一特定經濟行業，本基金或會面臨較市場平均(由大型環球股票組成的多元化投資組合代表)為高的波動。詳細風險請參閱基金公開說明書第 8 章之「風險忠告」。考量境外基金係以外幣計價/交易，投資人如以新臺幣進行投資，則於贖回時可能因匯率變動而須承擔匯兌風險。本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，基金投資可能產生之最大損失為全部本金。

◎ 景順東協基金 A-年配息股 美元

■ 投資目標：本基金的投資目標，是透過投資於東協國家以達成長期資本增值。為方便進行投資，基金經理已將東協國家界定為東南亞國家聯盟的成員國，目前為新加坡、馬來西亞、泰國、印尼、汶萊、菲律賓、越南、柬埔寨、寮國和緬甸。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Wei Liang

Wei Liang 於 2013 年 11 月加入景順，以投資團隊一員的身份參與景順東協基金及東協策略的研究，並於 2018 年 3 月起擔任景順東協基金之共同經理人。自 2019 年 9 月起，他成為景順東協基金之唯一經理人。

他之前曾為一檔投資越南股市的 Amundi Fund 之主要經理人，擁有超過 11 年的投資經驗。

他在新加坡管理大學取得會計學士學位。

■ 投資風險：本基金投資於東協國家，該等國家係屬開發中市場，可能因市場規模較小而有流動性風險、因法令不夠周嚴而有資訊透明化不足的風險及因政府管制而影響投資機會之風險。詳細風險請參閱基金公開說明書第 8 章之「風險忠告」。考量境外基金係以外幣計價/交易，投資人如以新臺幣進行投資，則於贖回時可能因匯率變動而須承擔匯兌風險。本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，基金投資可能產生之最大損失為全部本金。

◎ 景順印度股票基金 A-年配息股 美元

■ 投資目標：本基金的目標，是透過主要投資於印度公司的股票或類似工具以達成長期資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Shekhar Sambhshivan，於 2006 年 5 月加入景順集團，負責印度市場之投資事務，於 1992 年進入投資界，取得印度孟買大學理學士(科技)學位，取得 Insurance Institute of India 的執照。

■ 投資風險：本基金為新興市場單一國家，具備相當程度之短期波動度。詳細風險請參閱基金公開說明書第 8 章之「風險忠告」。考量境外基金係以外幣計價/交易，投資人如以新臺幣進行投資，則於贖回時可能因匯率變動而須承擔匯兌風險。本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，基金投資可能產生之最大損失為全部本金。

14.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）新興市場債券基金（美元）（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：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

■ 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。

◎ 瑞銀（盧森堡）生化股票基金（美元）

■ 投資目標：本基金之投資目標，是在擁有合理收入之情況下獲取高成長，同時將資本安全與基金資產流動性納入考量。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：瑞銀資產管理瑞士股份有限公司

■ 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。本基金主要於股票，因此基金績效可能受股市波動所影響。有鑑於此，建議投資期限至少應為五年，同時投資人需具有相對應之風險承受能力。本基金採取積極管理，基金績效表現可能與參考指標不盡相同。此外，本基金投資特定產業，可能帶來額外投資風險。其他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。

◎ 瑞銀（盧森堡）中國精選股票基金（美元）

■ 投資目標：本基金之投資目標，是在擁有合理收入之情況下獲取高成長，同時將資本安全與基金資產流動性納入考量。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：瑞銀資產管理（香港）股份有限公司

■ 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。本基金主要於股票，因此基金績效可能受股市波動所影響。有鑑於此，建議投資期限至少應為五年，同時投資人需具有相對應之風險承受能力。本基金採取積極管理，基金績效表現可能與參考指標不盡相同。同時投資人應瞭解新興市場所面臨之政治與社會挑戰，亦可能影響股市績效表現。此基金適合有意投資於具有廣泛且多樣性之投資組合之主要設立於中國或主要於中國營運之公司股份，並且願意承擔股票既有風險之投資人。其他投資本基金之相關風險請詳基金公開說明書中譯本「投資風險」及「一般風險資訊」章節之說明。

15.安聯證券投資信託股份有限公司（公司地址：台北市復興北路378號5樓）

◎ 安聯歐洲債券基金-A 配息類股(歐元)

- 投資目標：本基金之投資政策旨在創造與歐洲債券市場相當之市場報酬，依投資原則投資於考量特定環境、社會及公司治理標準之證券。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Klaus Kusber
學歷：德國美因茨大學經濟學學位
經歷：
-2007年6月加入集團，專長外匯交易並特別擅長新興市場及已開發市場之外匯。目前擔任法蘭克福之資深固定收益團隊投資組合經理。主要負責外匯交易及固定收益代操業務。
-經理人自1994年起即為投資專業人士。加入集團之前，經理人領導位於愛爾蘭都柏林 Pioneer Investments 之外匯管理團隊超過兩年，擔任該公司貨幣基金之首席投資組合經理，在此之前五年任職於德國法蘭克福 Helaba Invest，專長為平衡型基金之外匯管理及資產配置。經理人另於 Dresdner Kleinwort Benson 有六年擔任外匯策略師之工作經驗。
-擁有歐洲金融分析師(EFFAS)執照。
- 投資風險：債券及貨幣市場相關的風險，如利率風險、信貸風險、一般市場風險、個別公司風險、對手風險、不履行結算風險、新興市場風險、資產擔保證券(ABS)和不動產抵押擔保證券(MBS)的特定風險流動性風險、國家與移轉風險、及保管風險，以及投資在所謂的高收益有價證券的特定風險等等，在此特別具有高度的重要性。(詳細內容請參閱基金公開說明書「風險因子」及「一般風險因子」兩節說明)。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。

◎ 安聯台灣大壩證券投資信託基金-A 類型-新臺幣

- 投資目標：全方位掌握台灣股市長期成長契機，從「成長性」與「價值面」精選未來增值潛力個股，隨產業發展趨勢靈活調整投資方向，不集中投資特定類股，獲取最佳投資機會。
- 核准發行總面額：新臺幣計價受益權單位總數為壹拾億個單位
- 經理人：蕭惠中
學歷：朝陽科技大學財務金融碩士。
經歷：元大京華投顧研究部副理、太平洋證券研究員。
- 投資風險：
一、投資地區政治、社會或經濟變動之風險
我國證券市場受政治因素影響頗大，因此國內外政經情勢、兩岸關係之互動及未來發展情況，均會影響本基金所投資證券價格波動；此外，利率調整及產業結構等因素也會影響有價證券之價格，而造成本基金淨資產價值之漲跌，經理公司將盡量分散投資風險，惟風險無法因此而完全消除。
二、投資台灣存託憑證之風險
投資台灣存託憑證的風險將兼具原掛牌市場的系統風險及台灣市場的系統風險雙重影響，股價的波動性將因此上升，而風險性相對提升。且因目前其原掛牌市場的財務報表揭露方式及時間將和台灣市場不同，外加雙方市場時差的影響，將增加台灣存託憑證投資人維護其財報透明度的成本。
註：其他相關風險之詳細敘述內容請詳見基金公開說明書【基金概況】陸、投資風險揭露章節。

◎ 安聯全球人口趨勢證券投資信託基金

- 投資目標：掌握全球兩大人人口趨勢衍生商機，主要鎖定新興市場人口快速增加，及工業化國家邁入高齡化社會的社會趨勢下，相關受惠產業與投資標的。
- 核准發行總面額：新臺幣壹佰捌拾億元整
- 經理人：洪華珍
學歷：美國東密西根大學企管碩士
經歷：英國保誠投信研投部基金經理人、華南永昌投信股票投資部基金經理人、金鼎投信股票投資部基金經理人
- 投資風險：一、類股過度集中之風險。二、產業景氣循環之風險。三、流動性風險：(一)債券交易市場流動性不足之風險。(二)店頭市場流動性不足之風險。四、外匯管制及匯率變動之風險。五、投資地區政治、社會或經濟變動之風險。六、商品交易對手之信用風險。七、投資結構式商品之風險：本基金未從事結構式商品交易。八、其他投資標的或特定投資策略之風險：(一)新興市場風險。(二)特定投資策略之風險。(三)投資台灣存託憑證之風險。(四)投資國外存託憑證之風險。九、從事證券相關商品交易之風險：(一)基差風險(二)價格風險(三)槓桿風險(四)轉倉風險(五)流動性風險(六)實物交割風險。十、出借所持有之有價證券或借入有價證券之相關風險：本基金未從事有價證券之出借或借入。十一、其他投資風險：(一)投資債券之風險。(二)投資依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券之風險。(三)投資封閉型不動產投資信託基金受益證券之特性及風險。(四)投資不動產資產信託受益證券之特性及風險。(五)投資商品型ETF、放空型ETF及槓桿型ETF之特性及風險。
註：上述相關風險之詳細敘述內容請詳見基金公開說明書。

◎ 安聯全球資源基金-A 配息類股(歐元)

- 投資目標：投資策略係以創造長期資本成長為目標，主要乃依投資原則之架構，投資於天然資源相關公司。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：David Finger
學歷：Passau 大學工商管理，經濟學和語言學位
經歷：自2006年加入公司，擁有超過七年的投資經驗，為工業產業研究團隊之研究分析師，主攻原物料，同時支援全球產業型基金包括安聯全球資源基金之研究，對相關策略非常熟悉。他曾擔任全球投資長之特別助理，並曾在安聯環球投資任職，在2008年加入歐洲研究部門。擁有特許財務分析師(CFA)執照。
- 投資風險：本基金主要係至少將基金資產95%投資於主基金之單位。因此，本基金實際機會與風險絕大部分與主基金之機會與風險相同。本基金與主基金相較於其他類型基金，就股票投資與貨幣風險之承受而言，提供相對最大之報酬機會與風險。投資於連結基金之風險與主基金持有之資產風險緊密相連。惟亦得因主基金之分散投資而降低這些風險。一般而言，基金管理公司不可能控制主基金之管理。主基金之投資決定沒有必要與基金基金管理公司之預測或預期一致。主基金投資於股票及外匯而有極大之風險。本基金採取之股市導向投資法，產生高度顯著之一般市場風險、部門風險、公司風險、信用風險、交易對手風險、結算違約風險、新興市場風險、流動性風險、國家與移轉風險以及保管風險。此外，本基金所採取之股市導向投資法之意義為：市場價格(若持續)走跌時，可能對本基金資產價值產生負面影響。(詳細內容請參閱基金公開說明書「風險因子」及「一般風險因子」兩節說明)。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。

◎ 安聯東方入息基金-A 配息類股(美元)(基金之配息來源可能為本金)

- 投資目標：投資範圍偏佈亞太區域共 14 個國家的股票市場及債券市場，靈活因應亞洲金融情勢調整股票、債券及貨幣市場的投資比例。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Stuart Winchester
學歷：畢業於美國國際管理學院並取得國際管理碩士學位
經歷：1992 年加入安聯環球投資，1994 年接任東方入息基金迄今。領有特許財務分析師執照，專研亞洲股市。目前為安聯環球投資全球股票研究團隊以及香港環球均衡投資組合小組成員。
- 投資風險：本基金(相較於其他基金類型)含有與本基金資產中債券/貨幣市場成分有關之風險及機會，但特別含有相當多與股票成分有關的機會及風險。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、信用風險、國家及區域風險、交易對手風險、結算違約風險、新興市場風險、保管風險、國家及移轉風險以及流動性風險。此外，有關本基金的股票市場取向，價格走跌可能對於本基金資產造成負面影響，尤其以影響整體市場的較長時間走跌所造成的負面影響為最。(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。

◎ 安聯韓國股票基金-A 配息類股(美元)(基金之配息來源可能為本金)

- 投資目標：主要投資於韓國之上市公司股票，以提供投資人長期資本增值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Chris Leung
學歷：加拿大卑詩大學土木工程商業應用科學學士、商業管理碩士
經歷：經理人擁有超過 20 年豐富的投資經驗，專精於韓國股票研究，2001 年至 2006 年於德盛安聯服務，擔任德盛韓國基金與 Allianz RCM Korea Funds 之投資組合經理，在重新加入集團前，於一避險基金工作，主要負責韓國與中國股票多空策略，擁有特許財務分析師 (CFA) 執照。
- 投資風險：本基金(相較於其他基金類型)含有與股票投資有關之最高風險及機會。在相當高之程度上，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、信用風險、交易對手風險、結算違約風險以及國家及區域風險。此外，在本基金的股票市場取向方面，價格走跌可能對於本基金資產造成負面影響，尤其以影響整體市場的較長時間走跌所造成的負面影響為最。(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。

◎ 安聯德國基金-A 配息類股(歐元)

- 投資目標：德國大力推動綠能產業，企業體質改善也使得併購題材不斷，儼然已成為歐洲區投資熱點，本基金將以安聯全球研究資源深入發掘德國潛力個股。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Christoph Berger
學歷：德國曼海姆大學之工商管理碩士
經歷：Christoph 於 2009 年加入安聯環球投資位於法蘭克福的客制化平衡投資策略團隊，並於 2015 年加入保險專用大型股票團隊。在加入安聯環球投資之前，為 COMINVEST 投資團隊的成員，作為保險專業股票負責人，管理超過 82 億歐元之資產，並同時負責資本商品與建築材料相關領域之研究分析。
- 投資風險：本基金採取之股市導向投資法，產生顯著之一般市場風險、公司風險、國家與區域風險、信用風險、交易對手風險及結算違約風險，以及某種程度上的新興市場風險、流動性風險、國家與移轉風險以及保管風險。此外，本基金所採取之股市導向投資法之意義為：市場價格(若持續)走跌時，可能對本基金資產價值產生負面影響。(詳細內容請參閱基金公開說明書「風險因子」及「一般風險因子」兩節說明)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-AT 累積類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)

- 投資目標：透過均衡佈可轉換公司債、股票搭配選擇權、高收益三種策略，享受三類資產共同具備的資本成長機會、持續現金流入、彼此相關性低、不畏利率風險等四特性，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：Doug Forsyth
學歷：愛荷華大學工商管理學士
經歷：經理人為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊，自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人，續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理，交易及研究之職責。在加入集團前，經理人於美國全球人壽擔任分析師，持有特許財務分析師 (CFA) 執照。
- 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。

◎ 安聯美國高收益基金-AT 累積類股(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：本基金至少 70% 資產投資於美國公司債，且至少 70% 資產投資於債務證券於取得當時具有 BB+ 或更低等級(標準普爾及惠譽)或 Ba1 或更低等級(穆迪)的評等，或具有其他信評機構給予的同級評等，或若未經評等，但投資經理認定具有類似品質者。本基金最多 30% 資產可投資於新興市場。另外，最多 20% 資產可為非美元貨幣曝險。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Doug Forsyth
學歷：愛荷華大學工商管理學士
經歷：為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經

理人帶領公司收益成長策略之投資團隊，自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人，續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理、交易及研究之職責。在加入集團前，經理人於美國全球人壽擔任分析師，持有特許財務分析師 (CFA) 執照。

- 投資風險：本基金主要聚焦於美國地區之高收益債券，故可能受到利率風險與信用風險之影響。利率風險方面，包括聯準會升息次數、油價變化、市場通膨預期、實際通膨數據等；信用風險則包括整體信用市場與個別企業基本面，包括違約率、企業槓桿水準、利息保障倍數，以及市場對於風險性資產的偏好/趨避程度等。

◎ 安聯台灣科技證券投資信託基金

- 投資目標：鎖定台灣具全球競爭力及成長動能之高科技主流類股，融合基本面與技術面的紮實研究基礎，追求科技產業高度發展之獲利契機。

- 核准發行總面額：新臺幣計價受益權單位為新臺幣參億元整

- 經理人：廖哲宏

學歷：政治大學國貿碩士。

經歷：安聯投信研究員、野村證券研究員、大和證券研究員。

- 投資風險：

一、投資地區政治、社會或經濟變動之風險

我國證券市場受政治因素影響頗大，因此國內外政經情勢、兩岸關係之互動及未來發展情況，均會影響本基金所投資證券價格波動；此外，利率調整及產業結構等因素也會影響有價證券之價格，而造成本基金淨資產價值之漲跌，經理公司將盡量分散投資風險，惟風險無法因此而完全消除。

二、投資高科技產業之風險

本基金投資標的為高科技產業，其可能因供需產生明顯之循環，致使企業股價及成交值亦經常隨著公司獲利盈虧而有大幅波動。其他若特定產業因其專利、商標等智慧財產權之取得、終止，或各產品輸入國之關稅法規變動，均可能導致使其股價隨著公司獲利盈虧有巨幅變動而導致基金淨值或有大幅下跌之可能。

註：其他相關風險之詳細敘述內容請詳見基金公開說明書【基金概況】陸、投資風險揭露章節。

◎ 安聯 AI 人工智慧基金-AT 累積類股(美元)

- 投資目標：透過投資於全球股票市場，並以人工智慧的發展為主，以獲取長期資本增值。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：Sebastian Thomas

學歷：芝加哥大學 MBA、加州波莫納大學經濟學士

經歷：擁有美國特許分析師執照(CFA)，2003 年加入安聯，主要負責軟體及網路科技公司之研究，帶領科技及通訊研究團隊，擁有超過 17 年豐富的投資研究經驗。曾任職於聯邦準備系統理事會、富達投資及摩根士丹利。

- 投資風險：

• 本基金相較於其他基金類型含有新興市場風險。

• 投資於新興市場，須承受較大的流動性風險、貨幣風險及一般市場風險。新興市場的證券交易交割相關風險也較高，尤其當無法直接進行款券同步交割時。再者，新興市場的法律、稅賦與監管環境以及會計、審計與申報標準，可能與國際標準慣例大相逕庭，不利於投資人。此外，新興市場的保管風險亦可能較高，尤其當所購入資產的處分方法不同時更可能發生。這些較高的風險可能對相關子基金及或投資人造成不利影響。

• 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。

◎ 安聯綠色債券基金-AT 累積類股(美元避險)

- 投資目標：透過投資於全球債券市場中以 OECD 國家貨幣計價且以綠色債券為重心的投資等級債務證券，以獲取長期資本增值。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：Herve Dejonghe、Julien Bras

Herve Dejonghe

學歷：巴黎第九大學金融碩士學位、巴黎第六大學應用統計與金融數學碩士學位。

經歷：於 2011 年於安聯環球投資(巴黎)擔任資深信貸組合經理，此前曾於 2005 年在 Dexia Asset Management 擔任信貸基金經理。

Julien Bras

學歷：里爾高等商學院管理碩士學位

經歷：於 2014 年加入安聯環球投資的信貸團隊，並擔任 SRI 固定收益投資組合經理。在此之前，Julien 於安聯環球投資擔任財務總監 4 年後，轉任 SRI 固定收益分析師並累積了 5 年的分析經驗。

- 投資風險：

• 本基金相較於其他基金類型含有新興市場及高收益投資風險。

• 投資於新興市場，須承受較大的流動性風險、貨幣風險及一般市場風險。

高收益債投資是指經受認可的信評機構給予非投資等級評等，或雖未給予任何評等，但如賦予其評等，將推定為非投資等級評等的債務證券。尤其，此類投資相較於評等較高且收益率較低的證券，通常涉及較高程度的信用風險、利率變動風險、一般市場風險、與個別公司有關的風險及流動性風險。

• 境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。

16. 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(分派)(本基金之配息來源可能為本金)

- 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 執照。

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，以及基金如投資於高收益債券時，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—環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元)—A 股(累計)

■ 投資目標：主要投資於全球開採、提煉、發展、及生產天然資源與相關次產品之企業，以期提供長期資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Chris Korpan

執行董事，擁有逾 15 年投資研究經歷，在摩根國際股票團隊(International Equity Group)擔任投資組合經理人。他的專長為天然資源產業，在 2010 年加入摩根之前，他曾在倫丁礦業(Lundin Mining Corporation)擔任商業分析師，也曾在貝馬黃金(Bema Gold Corporation)擔任地質學家。他擁有英國倫敦帝國學院(Imperial College London)金屬與能源金融碩士學位，並擁有英國愛丁堡大學(Edinburgh University)地質學士學位，持有 CFA 證照。

Veronika Lysogorskaya

執行董事，擁有逾 15 年投資研究經歷，在摩根新興市場暨亞太股票團隊(Emerging Markets and Asia Pacific (EMAP) Equities team)擔任環球天然資源分析師。在 2010 年加入摩根之前，他曾在匯豐(HSBC)擔任新興歐洲、中東及非洲區域的礦業產業分析師。在此之前，他也曾在 ING 擔任股票研究分析師。他擁有俄羅斯莫斯科國立高等經濟大學(State University-Higher School of Economics)的金融學位。

■ 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：集中性、避險。證券包括：大宗商品、新興市場、股票、小型公司、可轉讓證券集體投資計畫、集體投資計畫及指數股票型基金。
- 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、流動性、市場風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，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師

• 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暨亞太區域(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暨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，以及基金如投資於高收益債券時，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—中國基金 - JPM 中國(美元)—A 股(分派)(**本基金之配息來源可能為本金**)

■ 投資目標：主要投資於中華人民共和國之企業，以期提供長期資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

王浩

董事總經理，目前擔任摩根基金-中國、摩根基金-大中華共同經理人。擔任新興市場暨亞太股票團隊的大中華股票研究主管，專精大中華股票研究投資。2005 年加入摩根資產管理擔任基金經理與大中華區投資總監。在此之前，1997 年加入香港高盛，先後擔任資本投資部分分析師與資本策略部執行董事；2002 年調任台灣高盛，擔任常務董事與台北分公司總經理。

江彥

執行董事，現任摩根大中華團隊與新興市場暨亞洲股票團隊分析師。自 2017 年加入摩根，過往曾擔任富達資深股票研究員，專研原物料、銀行、醫療與博弈板塊。她於 2005 年擔任德意志銀行股票研究員，專研中國與香港的循環消費與媒體板塊。她擁有復旦大學國際金融學位，同時擁有特許財務分析師(CFA)執照。

■ 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：中國、新興市場、股票、參與憑證、小型公司。

- 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、流動性、市場風險。
 - 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，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(累計)
- 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高收益股票基金之經理人。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，以及基金如投資於高收益債券時，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(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：以投資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，以及基金如投資於高收益債券時，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－環球高收益債券基金－JPM 環球高收益債券(美元)－A 股(累計)(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**)
- 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高收益小組主管，領導高收益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，負責高收益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，負責高收益總回報管理及基金資產暨完全回報信用商品顧問

2004 加入摩根集團，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，擔任副總經理暨高收益交易主管，負責管理高收益基金

■ 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，以及基金如投資於高收益債券時，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。

Usman Naem

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，以及基金如投資於高收益債券時，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 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元)-A 股(累計)

- 投資目標：主要投資於科技產業(包括但不限於與科技、媒體及通訊服務)相關之美國公司，以提供長期資本增值。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Joseph Wilson

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

Eric Ghernati

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

■ 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、小型公司。
- 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流動性、市場風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回

債款，以及基金如投資於高收益債券時，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。

◎ 摩根亞洲增長基金

■ 投資目標：基金的投資目標是為投資者提供長遠資本增值，為達致此目標，基金投資其非現金資產最少 70% 於其主要業務受惠於亞洲經濟體系的增長或與其有關的公司證券。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

郭為熹

學歷：英國劍橋大學自然科學學士。

經歷：2002 年加入 J.P.Morgan EMAP 固定收益團隊，2005 年轉為股票團隊。

在加入摩根資產管理集團前，曾分別於英國與香港資誠聯合會計師事務所擔任特許會計師共 4 年。

Mark Davids

學歷：曼徹斯特大學取得歷史與德語學士學位/倫敦政經學院的國際政治經濟碩士學位。

經歷：具有特許財務分析師(CFA)資格。

曾任職歐盟委員會，於 1997 年加入本集團，擔任泛歐洲投資分析師、歐洲股票團隊資深投資組合經理。

於 2007 年 10 月轉任日本行為投資學團隊，2009 年常駐香港迄今。

現任董事總經理及亞太行為投資學團隊主管。

■ 投資風險：本基金須承受集中投資組合、新興市場、匯率波動、流通性及股票風險。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，以及基金如投資於高收益債券時，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—環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元)-A 股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)

■ 投資目標：主要投資於債權證券，以提供收益。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Drew Headley

學歷：美國賓州大學華頓商學院經濟學士學位、特許財務分析師(CFA)證照。

經歷：2005 年加入摩根

25 年投資經歷，摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊(Global Fixed Income, Currency & Commodities)總經主策略不動產抵押貸款主管。

曾在 Fischer Francis Trees & Watts(法國巴黎資產管理子公司)擔任投資組合經理人。

Andrew Norelli

學歷：自美國普林斯頓大學(Princeton University)獲得優等經濟殊榮(A.B.summa cum laude in economics)。

經歷：2012 年加入摩根

18 年投資經歷，摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊(Global Fixed Income, Currency & Commodities)成員，擔任投資組合經理人。曾在摩根史坦利擔任交易員，之後並擔任新興市場債信交易部門主管。

■ 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、衍生性商品、避險、空頭部位、資本分派。證券包括：或有可轉換債券、可轉換證券、債券證券(政府、投資等級、低於投資等級、未評等)、股票、新興市場、房貸抵押證券/資產擔保證券、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、流動性、貨幣、市場、利率風險。

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，以及基金如投資於高收益債券時，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。

17. 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)

◎ 霸菱全球新興市場基金-A 類美元配息型

■ 投資目標：以發展中國家上市企業股票多元化投資組合為主，以期達到長期資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Michael Levy/William Palmer/Isabelle Irish

Michael 自 2012 年 7 月起加入霸菱集團。先前任職於聯博 17 年，負責多個股票投資組合的經理人及研究工作，在加入霸菱前擔任的是新興市場及國際股票投資組合的經理人，亦曾於 1992 年在正大聯合會計師事務所(Grant Thornton)擔任實習合夥人(Partner Trainee)。Michael 擁有曼徹斯特大學經濟與社會科學榮譽學位。

William 是霸菱全球新興市場股票團隊的投資經理，於 2011 年 10 月加入霸菱，在加入霸菱之前，他在位於都柏林的 KBC Asset Management 擔任亞太區不含日本股票資產組合資深主管，在這期間，他負責亞太不含日本投資組合的資產管理及愛爾蘭和亞太區的股票研究分析。William 是 University of Limerick 的企管學士，主修經濟及財務。

Isabelle 於 2013 年 6 月加入霸菱集團，擔任全球新興市場股票團隊的投資經理，也是部分代操業務的共同主管。在加入霸菱之前，她任職於百達資產管理 8 年，最初擔任全球新興市場團隊的分析師，後來擔任拉丁美洲投資組合經理。Isabelle 擁有伯明翰大學數學與法語一級榮譽學士學位，她於 2005 年獲得英國投資管理證照 IMC，並於 2009 年獲得 CFA 特許金融分析師資格。Isabelle 會說流利的法語。

■ 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。

◎ 霸菱東歐基金-A 類歐元配息型

■ 投資目標：主要投資新興歐洲，以期達到長期資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Matthias Siller/Adnan El-Araby/ Maria Szczesna

Matthias Siller, CFA

Matthias 於 2006 年加入霸菱，有 19 年的投資經驗。1997 年在奧地利 Raiffeisen Zentralbank 開始在中東歐股票和衍生性商品部門，擔任造市者和交易員。2001 年加入 Bawag - PSK Invest、擔任新歐中東北非的投資經理人，2003 年則到 Raiffeisen Capital Management 管理中東歐股票。Matthias 是維也納大學經濟和管理學士，於 2006 年取得 CFA 執照，會講流利的德文和英文。

Adnan El-Araby, CFA

Adnan 是新歐中東北非股票團隊的投資經理人。他負責該地區的資源、醫療保健、製藥、科技、媒體和汽車之研究。Adnan 於 2010 年從 Legg Mason Capital Management 加入霸菱，當時也是投資分析師。Adnan 擁有加拿大聖瑪麗大學的商業學士學位，並於 2006 年取得 CFA，亦精通阿拉伯語。

Maria Szczesna, CFA

Maria 是新歐中東北非股票團隊的投資經理人。她負責該地區的金融和必需消費品業研究。於 2006 年從波蘭駐倫敦大使館加入霸菱，在那裡她作為經濟學家工作了三年。在此之前，Maria 曾在華沙的 Ernst & Young 和 BRE Corporate Finance (德國商業銀行集團的一部分) 從事公司財務工作。Maria 擁有華沙經濟學院的經濟學碩士學位，並於 2008 年取得 CFA，亦精通波蘭語。

- 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。

◎ 霸菱澳洲基金-A 類美元配息型

- 投資目標：主要投資澳洲股市，以期達到長期資本增值。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：SooHai Lim, Richard Holroyd & Clive Burstow

SooHai Lim, CFA

SooHai 是亞洲(不含中國)股票團隊主管，也是亞洲(不含日本)產品的共同經理人，包括霸菱大東協基金、霸菱亞洲增長基金、霸菱韓國基金、霸菱澳洲基金。SooHai 於 2005 年 11 月加入霸菱，先前在 Daiwa SB Investments (Singapore) 擔任澳洲和馬來西亞的分析師。在更早之前，他曾在新加坡電信資產管理部門管理泰國和馬來西亞股票。SooHai 是南洋理工大學會計學士(一等榮譽學位)，亦有特許財務分析師(CFA)執照。

Richard Holroyd

Richard Holroyd 是霸菱股票收益和全球股票團隊投資經理，也是霸菱澳洲基金共同經理人。Richard 自 2014 年以來一直從事該行業。在 2017 年加入霸菱之前，他是 Investec 股票研究分析師和 KPMG 助理經理。Richard 是布里斯托大學經濟學學士，是特許會計師，也是特許金融分析師(CFA)。

Clive Burstow

Clive Burstow 是投資經理人，霸菱全球資源團隊主管，以及霸菱全球資源基金、霸菱澳洲基金、霸菱全球農業基金共同經理人，他擅長礦業股票的分析和投資管理。在 2011 年重新加入霸菱之前，Clive 曾在貝萊德和聯博負責礦業股票分析。Clive 最初於 2004 年加入霸菱，擔任全球資源團隊的投資分析師。在此之前，曾在 Metal Bulletin Research (MBR) 擔任高級金屬分析師六年，並在 Mining Journal Ltd. 擔任高級數據分析師三年。Clive 是英國康瓦爾郡 Camborne 礦業學院的礦物測量和資源管理的榮譽學士。

- 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。

◎ 霸菱香港中國基金-A 類美元配息型

- 投資目標：主要投資於香港、中國及臺灣，以追求資產價值的長期資本成長為目標。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：William Fong & Nicola Lai

William Fong, CFA

William Fong 是香港中國股票團隊主管。William 全權管理一個投資經理和分析師的團隊，他們共同管理一系列香港和中國股票策略，包括霸菱香港中國股票策略和中國 A 股策略。也是霸菱旗艦基金-香港中國基金的共同經理人。William 於 2004 年加入霸菱，負責香港、中國和台灣股票的研究，並擔任基金經理人。在加入霸菱之前，在華亞證券擔任分析師、研究台灣股票。William 是香港中文大學財務學士、特許財務分析師(CFA)，會說流利的廣東話和中文。

Nicola Lai

Nicola 是一系列香港和中國股票策略的共同經理人，包含霸菱香港中國基金。Nicola 負責中國股票和部分台灣股票的研究工作，於 2011 年 1 月加入霸菱，先前是在工銀亞洲投資管理有限公司擔任台灣、新加坡、馬來西亞的國別專家。最早是在香港的富通基金管理公司擔任投資分析師。Nicola 擁有倫敦政經學院的理學碩士學位，精通廣東話和中文。

- 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。

◎ 霸菱歐洲精選信託基金-A 類美元累積型

- 投資目標：藉由於歐洲(英國除外)之投資，實現資本之增長。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：Nicholas Williams & Colin Riddles & Rosemary Simmonds & William Cuss

Nicholas Williams

Nick 是小型股票團隊主管，也是霸菱歐洲精選信託基金的共同經理人。他於 2004 年加入霸菱資產管理，此前曾任職於 Singer & Friedlander 共 11 年，擔任歐洲團隊主管與投資政策委員會的一員，同時管理法人與零售通路的歐洲系列基金。擁有牛津大學基督學院英語榮譽文學學士之學位。

Colin Riddles

Colin 是小型股票團隊投資經理，也是霸菱歐洲精選信託基金的共同經理人。他於 2010 年 3 月加入霸菱，之前曾任職於 GLG、負責英國小型股票基金之管理。此前，他曾在匯豐 Halbis、Scottish Widows 和 General Accident 工作。Colin 擁有金融與計算機科學學士(榮譽)學士學位，斯特靈大學(Stirling University)投資分析碩士學位和愛丁堡商學院工商管理碩士學位。他是英國特許金融分析師(CFA)的成員。

Rosemary Simmonds

Rosemary 是小型股票團隊投資經理，也是霸菱歐洲精選信託基金的共同經理人。於 2010 年 9 月加入霸菱。先前於 Baillie Gifford 任職、擔任投資分析師三年。Rosemary 畢業於牛津大學，獲得現代史學士學位。她於 2009 年獲得 IMC 證書，也是特許金融分析師(CFA)。

William Cuss

William 是小型股票團隊投資經理，也是霸菱歐洲精選信託基金的共同經理人。於 2014 年於此產業工作，2016 年 11 月從 Investec 加盟霸菱，當時他是專注於歐洲消費必需品業的股票分析師。在此之前，William 曾在安永會計師事務所擔任審計師，並獲得特許會計師資格。威廉擁有華威大學歷史與政治學學士學位，同時還是金融特許分析師(CFA)。

- 投資風險：投資本基金可能有無投資保證、利益衝突、英國脫歐之潛在影響、網路安全風險、交易對手風險、保管風險、通膨、信用風險、貨幣風險、流動性風險、市場擾亂風險、投資於股票之相關風險、投資其他基金之相關風險、投資固定收益證券之相關風險、投資於衍生工具之相關風險、投資於特定國家、地區或產業之相關風險、投資於歐洲 - 歐洲主權債務危機之相關風險等風險。

◎ 霸菱優先順位資產抵押債券基金-G 類美元累積型(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高收益工具。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：Craig Abouchar, Scott Roth, Sean Feeley, Kelly Burton, Chris Sawyer

Craig Abouchar 是霸菱歐洲高收益投資團隊和歐洲高收益投資委員會的成員。他是該公司歐洲高收益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 也曾擔任歐洲高收益協會董事會主席。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 是霸菱美國高收益投資團隊與美國高收益投資委員會的成員，他的職責包括管理多個高收益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、槓桿貸款與高收益債券投資。在 2002 年加入霸菱之前，他曾擔任 Webster Bank 副總裁，以及 Times Square Capital Management 擔任高收益債分析師。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 是霸菱美國高收益投資團隊的投資組合管理主管，同時也是美國高收益投資委員會全球高收益委員會、全球策略委員會成員。他的職責包括管理多個高收益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 是霸菱美國高收益投資集團成員，負責各種高收益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高收益研究副總裁。Kelly 是北卡羅來納大學教堂山分校(UNC-Chapel Hill)工商管理學士和威克森林大學(Wake Forest University)工商管理碩士(MBA)。

Chris Sawyer 是霸菱歐洲高收益投資團隊及歐洲高收益投資委員會成員。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學士學位。

- 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。

18. 德銀遠東證券投資信託股份有限公司 (公司地址：台北市大安區敦化南路二段 207 號 7 樓)

◎ 德銀遠東 DWS 台灣貨幣市場證券投資信託基金

- 投資目標：本基金投資於中華民國境內之政府公債、公司債 (不含可轉換公司債) 金融債券及其他經金管會核准於國內募集發行之國外金融組織債券。本基金運用於銀行存款、短期票券及債券附買回交易之總金額需達本基金淨資產價值百分之七十以上。以分散風險、確保基金安全，並以維持收益安全為目標。
- 核准發行總面額：新臺幣壹佰億元整
- 經理人：潘秀慧。學經歷：銘傳大學財務金融所碩士，德銀遠東 DWS 多元集利組合基金經理人(2016/1/12~迄今)，中國信託投信固定收益基金經理人(2013/8/26~2015/12/16)，台新投信固定收益基金經理人(2010/12/18~2013/8/24)，日盛投信債券基金經理人(2007/9/13~2010/6/26)。
- 投資風險：流動性風險、投資地區政治、經濟變動風險、交易對手及擔保證券發行機構之信用風險、其他投資標的或特定投資策略之風險、投資於未上市、未上櫃公司債之風險、基金投資組合存續期間之管理策略。

19. 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-全球高收益債券基金 A2 股美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

- 投資目標：本基金投資於世界各地機構發行的高收益債券，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高收益研究團隊進行投資管理。
- 核准發行總面額：無限額
- 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，負責高收益投資組合之建構。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，擔任商業分析師，並於 1999 年 12 月加入高收益投資團隊。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、全球高收益與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。

Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約。

Shamaila Khan

聯博集團新興市場企業債券投資總監

Shamaila 目前擔任聯博新興市場企業債券策略投資總監，主要負責新興市場企業債券相關領域之管理與策略執行。直至 2018 年，Shamaila 與 Paul DeNoon 共同管理與監察強勢貨幣與當地貨幣新興市場主權債券策略，當時她擔任唯一總監，直接隸屬於聯博固定收益共同主管 Gershon Distenfeld 與 Scott DiMaggio；此外，Shamaila 也是新興市場多元收益基金組合團隊的一員。由於她曾參與環球信用債券與股票的管理，在這兩個領域當中，對於基本而成功投資因素分析亦有精闢的見解。Shamaila 於 2011 年加入聯博，當時擔任資深副總裁與投資組合經理人，主要致力於整個集團的新興市場企業債券與信用債券策略相關領域，包括新興市場企業債券與主權債發行機構。自 1997 年起，她便積極從事於企業債、主權債、與新興市場債券發行相關的管理與評估，並已參與過許多全球性投資會議中的新興市場專題研討會議。在加入聯博之前，Shamaila 擔任美國教師退休基金會(TIAA-CRET)的新興市場企業債券管理總監。此外，她是許多相關論文與部落格作者，並曾發表過大量的全球金融相關刊物，包括 Barron's、Financial Times、與 Seeking Alpha 等等。Shamaila 也是廣受信賴的財金相關電視節目客座評論家，並曾受邀參與彭博(Bloomberg)財經電視節目，討論有關於新興市場的頭條議題，討論範圍含概土耳其政治危機與俄羅斯法律制裁事件，及委內瑞拉的經濟與其他未開發國家的地緣政治等。Shamaila 擁有巴基斯坦 Quaid-i-Azam University 企業管理學士學位，以及紐約大學 Stern 商學院的榮譽企業管理碩士。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。他聚焦於全方位高收益策略 (Multi-Sector Approach) 建構投資組合，有效率地為投資人掌握收益。在此之前，Malik 曾擔任聯博集團絕對總報酬投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，並在系統性分析策略、市場中立策略、風險管理策略，以及衍生性商品策略中有豐富的經驗。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。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、貨幣避險受溢證風險、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-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高收益的證券。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，負責高收益投資組合之建構。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，擔任商業分析師，並於 1999 年 12 月加入高收益投資團隊。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。他擁有耶路華大學(Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

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

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。

■ 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其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-國際科技基金 A 股美元

■ 投資目標：本基金係透過投資於受惠科技進步與改良之全球各地企業，以尋求資本增值。本基金主要投資於藉由科技帶來預期助益並可大幅強化企業潛力的公司。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Samantha S. Lau, CFA

美國小型與中小型成長股票共同投資長

Samantha Lau 於 2014 年 10 月擔任美國小型與中小型成長股票投資策略之共同投資長，在此之前，曾擔任美國小型與中小型成長股票投資策略之投資組合經理人與分析師，負責科技產業之研究與投資組合管理工作。1999 年加入聯博之前，Samantha 於紐約的景順資產管理公司(前身為 Chancellor 資產管理)負責小型科技股票。1997 年加入 Chancellor 之前，Samantha 曾於高盛投資研究部門任職 3 年，擔任健康護理產業之分析師，聚焦研究長期照護產業、醫護人力管理產業以及數家藥廠。Samantha 擁有賓州大學華頓商學院的財務與會計學士學位，並且具有特許財務分析師執照(CFA)。任職地點：紐約。

Lei Qiu

主題性投資組合研究分析師

Qiu 為主題性投資組合研究分析師，專注於科技、媒體和電信等類股領域。在 2012 年加入聯博之前，她是聚焦 TMT 業務的菲迪亞斯資產管理公司的創始人，並擔任管理合夥人三年時間。2003 年到 2009 年，Qiu 為安道爾資本管理公司合夥人及資深研究分析師；2000 至 2002 年，她則在奇爾頓投資公司擔任研究分析師。Qiu 榮獲美國史密斯學院的極優等拉丁文學學位榮譽經濟學士及哈佛大學商業經濟學碩士學位。

■ 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。因本基金主要投資於科技公司，影響此等類型公司的因素將對本基金資產淨值產生重大影響。此外，本基金於科技股(尤其是規模較小、經驗較少的公司)的投資的波動性較整體市場的波幅大。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、基金週轉風險、管理風險、行業風險、衍生性商品風險、稅項風險、股本證券風險及科技行業風險。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-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 擔任資深研究分析師，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-永續主題基金 A 級別美元(基金之配息來源可能為本金)

- 投資目標：本基金的投資目標為達致長期資本成長。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Daniel C. Roarty, CFA

全球成長型與主題式類股團隊主管

Daniel C. Roarty 於 2013 年開始擔任聯博全球成長型與主題式團隊主管。2012 年初，Daniel C. Roarty 開始擔任聯博全球/國際成長股研究團隊暨產業研究主管。Daniel 於 2011 年 5 月加入聯博，擔任全球/國際成長股研究團隊旗下之科技產業研究主管，直至 2011 年 7 月 1 日為止。Daniel 曾於 Nuveen Investments 任職 9 年，協同管理晨星五星級大型成長股投資策略以及多元市值成長股投資策略。Daniel 曾於摩根士丹利與高盛負責研究科技、工業、與金融類股。Daniel 擁有 Fairfield 大學財務學士學位，賓州大學華頓商學院企管碩士學位，以及特許財務分析師資格。

- 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。本基金另將使用風險值(VaR)方法。本基金的股票投資須承受股票投資固有的較高風險。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、欠缺流動性風險、週轉風險、管理風險、行業風險、衍生性商品風險、稅項風險及股本證券風險。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。

◎ 聯博-美國成長基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金)

- 投資目標：本基金投資於美國發行之大型股票證券，以追求長期資本增值。本基金主要投資於優質且基礎穩固的美國公司。基金經理公司選擇投資對象時，著重於產業領導地位、卓越的管理能力以及具吸引人的成長率因素。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：Frank Caruso, John H. Fogarty, Vinay Tharpar

Frank Caruso, CFA

美國成長型股票團隊主管

Caruso 先生於 2012 年獲任命為美國成長型股票團隊主管，負責監督美國大型成長型股、美國成長型股、美國成長與收益型股。Caruso 先生於 2008 年起擔任美國成長型股票團隊主管，2004 年起擔任成長與收益型股票團隊主管，之前自 1995 年起為該類股之投資組合經理人。Caruso 先生原任 Shields 資產管理公司證券部總監，於 1993 年因公司合併而加入聯博。此前，他曾任協利顧問(Shearson Lehman Advisors)公司總經理，並擔任協利資產管理公司(Shearson Lehman Asset Management)資本暨策略管理(Capital and Directions Management)價值事業群的投資長。他曾擔任 Shearson 旗下成長型和收益型基金的首席基金經理人，以及 Shearson Lehman Advisors 投資政策委員會的資深委員。Caruso 先生擁有紐約州立大學安尼昂塔(Oneonta)學院的文學士學位，他目前是紐約證券分析師協會與特許金融分析師協會的會員。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。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。

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。

- 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。本基金可能會使用衍生性金融商品，並將使用風險值(VaR)方法(自 2020 年 5 月 29 日起，將變更為承諾法)。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-全球不動產證券基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金)

- 投資目標：本基金的投資目標為從資本及收入的長期增長中獲取總報酬。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：Eric J. Franco, Ajit Ketkar

Eric J. Franco, CFA 先生於 2012 年擔任全球不動產證券基金之基金經理人。自 1998 年加入聯博至今，Franco 先生擔任全球與國際價值型股票投資組合管理團隊成員之一。在此之前，Franco 先生曾於 Kwasha Lipton 顧問公司擔任精算師長達 16 年，為大型

跨國企業之退休基金與其它員工福利計畫，進行規劃與籌資。他擁有美國喬治城大學經濟學士學位與特許財務分析師資格。任職地點：紐約。

Ajit Ketkar 先生為全球不動產證券基金之投資組合經理人，負責研究美國的不動產公司。在加入投資組合管理團隊之前，他擔任資深研究分析師，負責研究不動產及金融產業的資深研究分析師。在 2007 年加入聯博之前，他曾於華盛頓互惠銀行擔任銷售通路策略首席副總裁。更早之前，他任職於波士頓顧問公司，也曾在印度工業信貸投資銀行擔任經理。Ketkar 先生擁有印度孟買大學電腦工程學位、在印度管理研究學院取得管理學研究生文憑，並在美國芝加哥大學布斯商學院獲得 MBA 學位。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。本基金的任何投資一般須承受與不動產行業有關的若干風險，包括不動產價值可能下滑；可能缺乏抵押資金；建樓過多；物業空置率擴大；競爭加劇及物業稅及營業費用增加；分區法律變動；環境問題引致的成本；意外事故或徵地導致的損失；洪澇、地震或其他天災引致的未投保損害；租金限制及變動；利率變動；及與投資於證券化抵押證券相關的風險。本基金可能會使用衍生性金融商品，並將使用承諾法。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，有關概述本基金主要風險的圖表及適用於本基金的此等及其他風險的詳情，請參閱基金公開說明書第 II 部分的「風險因素」。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。（詳細內容請參閱基金公開說明書第 II 部分「風險因素」）

20.品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司（公司地址：臺北市信義區忠孝東路 5 段 68 號 40 樓）

◎ PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)

- 投資目標：本基金主要投資於中長期投資等級債券，透過積極管理達到風險最小化與總回報極大化之目的。主要投資標的為美國政府公債、房貸擔保債券與公司債，但為了戰略性資產配置，亦會持有地方政府債、高收益債與非美國市場債券。本基金不僅嚴格控管核心部位之風險，更追求在任何市場環境下，可強化報酬，提供長期投資回報的機會。

- 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Mihir P. Worah

學歷：芝加哥大學基礎物理學學位

經歷：擁有 12 年投資經驗。

米罕爾·沃瓦為 PIMCO 實質回報資產配置投資長，亦擔任 PIMCO 總部執行董事、投資組合經理、實質回報與多重資產投資團隊主管。在 2001 年加入 PIMCO 前，他於加州柏克萊大學進行博士後研究，並於史丹佛 Linear Accelerator 研究中心建構物質與反物質模組。並於 2012 年出版“Intelligent Commodity Indexing.”一書。

Mark R. Kiesel

學歷：芝加哥大學 MBA 學位、密西根大學學士學位

經歷：擁有 22 年投資經驗。

馬克·基瑟為全球信用投資長與 PIMCO 總部執行董事，並擔任 PIMCO 投資決策委員會成員與全球企業債投資團隊主管，同時負責投資級別、高收益、銀行貸款、市政債、保險產業等信用債券投資。他曾於 2010 年入圍晨星年度最佳固定收益經理人大獎，並於 2012 年榮獲大獎加冕。馬克·基瑟於全球信用債投資領域享有卓越名聲，為 PIMCO 打造一系列全球信貸透視研究報告。他於 1996 年加入 PIMCO，曾擔任 PIMCO 全球投資級別債券團隊主管與資產信用分析師。

Scott A. Mather

學歷：賓州大學工程碩、學士學位

經歷：擁有 21 年投資經驗。

史考特·馬瑟為 PIMCO 美國核心策略投資長，並擔任 PIMCO 總部執行董事與全球投資組合主管。過去曾帶領歐洲區投資團隊，主管歐元區與泛歐洲區投資組合，並與安聯集團旗下投資平台緊密合作。他亦曾擔任德盛安聯執行董事，在此之前，他曾擔任 PIMCO 房貸與資產擔保證券團隊共同主管。在 1998 年加入 PIMCO 之前，他曾在高盛紐約分公司擔任固定收益產品交易員並專精於房貸擔保證券投資。

- 投資風險：本基金之主要風險為信用、高收益、新興市場、利率、外國投資、市場、發行人、流動性、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障、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 多元收益債券基金-E 級類別(收息股份)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

- 投資目標：本基金主要投資於不同到期日之各種固定收益工具的組合。本基金之投資組合平均存續期間通常介於下列三種指數相同權值的混合平均(加或減)2 年之內：巴克萊全球綜合信用新興市場除外指數、美銀美林 BB-B 級已開發市場高收益債券限制指數、摩根大通全球新興市場債券指數；皆為美元避險。

- 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Eve Tourmier

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高收益債交易主管；紐約德意志銀行和摩根公司債的衍生性工具交易。

於 2008 年加入 PIMCO 現任執行副總及投資組合經理人

Alfred Murata

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，專注於高收益債與多元信用債。她為多元收益、全球信用機會、高收益債券等基金提供建議，亦擔任 PIMCO 投資委員會與美洲投資組合委員會的輪任委員。於 2013 年加入 PIMCO 前，她曾擔任摩根大通資深信用交易員，負責交易不同領域的現金、恢復、與信用違約交換。

- 投資風險：

本基金之主要風險為信用、高收益、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-E 級類別(累積股份)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

■ 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高收益風險、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-E 級類別(美元避險)(累積股份)(**基金之配息來源可能為本金**)

■ 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 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 11 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 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、高收益風險、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。

21. 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)

◎ 富蘭克林華美全球高收益債券證券投資信託基金-美元 A 累積型(**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**)

■ 投資目標：

1. 經理公司結合富蘭克林坦頓投資管理有限公司所屬集團之富蘭克林坦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高收益債券為投資主軸，對高收益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：陳彥諭

學歷：政治大學資訊管理學系

經歷：

富蘭克林華美全球高收益債券基金經理人

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、由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故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。

22. 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）

◎ M&G 收益優化基金 A(美元避險)

- 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，於 1999 年加入英國保誠集團，為保誠集團在英國及歐洲之基金管理機構，提供 40 餘檔基金之資產管理服務，廣泛投資於英國及全球股票、固定收益證券等，為超過 830,000 基金單位持有人服務。
- 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、高收益債券、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」、「投資高收益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高收益等級債券違約、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高收益等級債券、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高收益債券。本基金以英鎊計價，但持有一定比重之非英鎊資產，所以投資人以本基金原幣投資會涉及匯率風險（非英鎊貨幣兌英鎊的波動風險）。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。

23. 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

係指依本契約作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式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，並接受保險法主關機關之管理監督。

(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

◎ 美元貨幣帳戶

(1) 貨幣帳戶簡介

係指依本契約作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式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，並接受保險法主關機關之管理監督。

(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

係指依本契約作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式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，並接受保險法主關機關之管理監督。

(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

係指依本契約作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式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，並接受保險法主關機關之管理監督。

- (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

※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。

※**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/>

(三)、全權委託投資帳戶

「富邦人壽年年富利目標報酬全權委託投資帳戶」(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

◆帳戶之設立及其依據

「富邦人壽年年富利目標報酬全權委託投資帳戶」(以下簡稱本投資帳戶)之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

◆投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：施羅德證券投資信託股份有限公司(以下簡稱施羅德投信)
2. 投資管理事業地址：台北市信義區信義路5段108號9樓
3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司
4. 委託投資種類：全球組合型全權委託投資帳戶
5. 委託投資性質：投資型保單全權委託
6. 型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資海外；全球

- 8.風險收益等級：RR3
 9.計價幣別：美金
 10.核准發行總面額：無上限
 11.資產規模：29.3百萬美元（截至民國109年10月31日）
 12.保管銀行：台北富邦商業銀行
 13.投資起始日：民國100年2月17日
 14.本投資帳戶各項費用彙整：

項目	費用(年率)
年度委託報酬(經理費) (註1)	帳戶淨資產價值美金600萬以下(含)：0.5% 帳戶淨資產價值美金600萬~1,500萬(含)：0.45% 帳戶淨資產價值美金1,500萬~3,000萬(含)：0.35% 帳戶淨資產價值美金3,000萬~6,000萬(含)：0.30% 帳戶淨資產價值美金6,000萬以上：0.25%
年度委任報酬(保管費)	帳戶淨資產價值：0.08%（每月最低美金170元整）

註1：上述所收取之各項費用已自投資標的淨值中扣除，不需另行支付。施羅德投信若調漲委託報酬時，需經本投資帳戶委託人與施羅德投信雙方書面同意後始得為之。施羅德投信如有將本投資帳戶資產投資於其經理之基金時，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。

◆投資目標：

本投資帳戶以分散風險、確保全權委託投資帳戶之安全，採取「多元資產配置投資策略」，將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外子基金、受益憑證或投資單位之全球組合型投資，並有效利用各不同資產類型子基金間不同的連動係數等特性來降低波動風險，且將視全球經濟週期之變化調整各類資產及子基金配置比例，以追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。本投資帳戶管理為追求在一個經濟週期(通常5至7年)下，達成美金計價之年化平均總報酬率6.5%、年化波動度7.5%為投資目標。

◆本投資帳戶提解內容(含提解來源、提解計畫、提解調整機制、提解給付方式及提解調整機制變更時通知方式)如下：

1.提解來源：

本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

2.提解計畫及提解調整機制：

每年固定提解委託投資資產5%之首次提解年度:民國101年

3.提解給付方式：

(1)每年委託投資資產提解方式：現金

(2)每年委託投資資產提解頻率：每年一次

(3)每年委託投資資產提解基準日：每年3月10日本投資帳戶淨資產價值計算之(若遇全權委託投資契約定義之非營業日則順延至下一營業日)。

(4)每年委託投資資產提解付款日：依保險單條款為準。

4.提解調整機制變更時通知方式：提解調整機制變更時，將依施羅德投信與本投資帳戶委託人所簽訂全權委託投資契約約定，經本投資帳戶委託人與施羅德投信雙方書面同意修正，並應以書面方式送達全權委託投資契約所載之通訊地址；本投資帳戶委託人於接獲通知後，於網站公告或以對帳單方式通知要保人。

◆本投資帳戶投資績效(%)：

	一年	二年	三年
投資報酬率 (含每年提解)	6.0	15.1	11.0

1.本投資帳戶評估期間：2011/2/17~2020/10/31；

2.存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以「-」表示；

3.含提解報酬率計算公式為：含資產撥回金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位撥回金額)/期初單位淨值；

4.本投資帳戶以往之績效，並不代表本投資帳戶未來之績效，亦非保證本投資帳戶未來之最低收益，施羅德投信不保證該投資帳戶將來之收益，上述資料僅供參考。

◆本投資帳戶風險係數(%)：

	一年	二年	三年
年化標準差 (含每年提解)	9.2	7.3	6.4

1.本投資帳戶評估期間：2011/2/17~2020/10/31；

2.存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算標準差，以「-」表示。

◆全權委託投資業務人員之相關資訊揭露

經營全權委託投資業務人員之學歷、經歷及最近二年受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分情形。

全權委託投資經理人

陳雅真

學歷：英國伯明罕大學國際經濟管理碩士

經歷：施羅德投信專戶管理部投資經理人(2015.12.21~迄今)

合庫投信基金及全委經理人(2013.05~2015.12)

復華投信協理/基金經理人(2006.03~2013.04)

全權委託投資經理人之代理人與部門主管

莊志祥

學歷：Post Graduate of Securities Institute of Australia

經歷：施羅德投信投資部雙投資長(2017.09.01~迄今)

施羅德投信專戶管理部投資經理人(2010.08.19~2017.08.31)

柏瑞投信基金經理人(2007.10~2010.02)

以上人員最近二年均無受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分情形。

◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

施羅德投信最近一年因業務發生訴訟或非訟事件之說明：無

◆投資標的依投資型保險投資管理辦法第10條第3項之說明與揭露

本投資帳戶無投資型保險投資管理辦法第10條第3項之適用

◆投資或交易風險之揭露

施羅德投信秉持誠信原則及專業經營方式以確保受託管理資產之安全，並以追求中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，施羅德投信除未盡善良管理人注意義務應負責任外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低收益率；本投資帳戶之投資風險包括：

- (1)國內外政治、法規變動之風險。
- (2)國內外經濟、產業循環風險之風險。
- (3)投資地區證券交易所市場流動性不足之風險。
- (4)投資地區外匯管制及匯率變動之風險。
- (5)本投資帳戶每年提解固定比率予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託人應當了解依其原始投資日期之不同，當該固定提解比率已超過本投資帳戶之投資報酬率時，其投資帳戶中之資產總值將有減少之可能。
- (6)其他投資風險。

附表一、可供投資之子基金(含ETF)一覽表

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

序號	子基金名稱
1	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
2	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
3	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
4	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
5	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
6	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
7	施羅德環球基金系列－中國優勢(美元)C-累積
8	施羅德環球基金系列－中東海灣(美元)C-累積
9	施羅德環球基金系列－亞幣債券(美元)C-累積
10	施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)C-累積
11	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積
12	施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美元)C-累積
13	施羅德環球基金系列－亞洲小型公司(美元)C-累積
14	施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美元)C-累積
15	施羅德環球基金系列－亞洲總回報(美元)C-累積
16	施羅德環球基金系列－亞洲股息基金(美元)C-累積
17	施羅德環球基金系列－印度優勢(美元)C-累積
18	施羅德環球基金系列－印度股票(美元)C-累積
19	施羅德環球基金系列－大中華(美元)C-累積
20	施羅德環球基金系列－拉丁美洲(美元)C-累積
21	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積
22	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積
23	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積
24	施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積
25	施羅德環球基金系列－新興市場股債優勢(美元)C-累積
26	施羅德環球基金系列－新興市場股債收息(美元)C-累積
27	施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)C-累積
28	施羅德環球基金系列－日本優勢(日圓)C-累積
29	施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積
30	施羅德環球基金系列－日本小型公司(日圓)C-累積

序號	子基金名稱
31	施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元避險)C-累積
32	施羅德環球基金系列－日本股票(日圓)C-累積
33	施羅德環球基金系列－日本股票(美元避險)C-累積
34	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積
35	施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積
36	施羅德環球基金系列－歐元政府債券(歐元)C-累積
37	施羅德環球基金系列－歐元流動(歐元)C-累積
38	施羅德環球基金系列－歐元短期債券(歐元)C-累積
39	施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積
40	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積
41	施羅德環球基金系列－歐元高收益債券(歐元)C-累積
42	施羅德環球基金系列－歐元高收益債券(美元避險)C-累積
43	施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐元)C-累積
44	施羅德環球基金系列－歐洲大型股(歐元)C-累積
45	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(歐元)C-累積
46	施羅德環球基金系列－歐洲收益股票(歐元)C-累積
47	施羅德環球基金系列－歐洲精選時機股票(歐元)C-累積
48	施羅德環球基金系列－歐洲股息基金(歐元)C-累積
49	施羅德環球基金系列－瑞士股票(瑞士法郎)C-累積
50	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積
51	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積
52	施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積
53	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積
54	施羅德環球基金系列－環球城市房地產股票(美元)C-累積
55	施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積
56	施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積
57	施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)C-累積
58	施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積
59	施羅德環球基金系列－環球目標回報(美元)C-累積
60	施羅德環球基金系列－環球股債增長收息(美元)C-累積

序號	子基金名稱
61	施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(美元)C-累積
62	施羅德環球基金系列－環球股息基金(美元)C-累積
63	施羅德環球基金系列－環球能源(美元)C-累積
64	施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)C-累積
65	施羅德環球基金系列－環球計量新興市場股票(美元)C-累積
66	施羅德環球基金系列－環球計量核心(美元)C-累積
67	施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)C-累積
68	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(歐元)C-累積
69	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積
70	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積
71	施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)C-累積
72	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積
73	施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積
74	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積
75	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積
76	施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積
77	施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積
78	施羅德環球基金系列－美國小型公司(美元)C-累積
79	施羅德環球基金系列－義大利股票(歐元)C-累積
80	施羅德環球基金系列－英國股票(英鎊)C-累積
81	施羅德環球基金系列－金磚四國(美元)C-累積
82	施羅德環球基金系列－香港股票(港元)C-累積
83	ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND
84	AMUNDI INDEX BARCLAYS GLOBAL AGG 500M UCITS ETF DR
85	AMUNDI INDEX MSCI WORLD UCITS ETF DR
86	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
87	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
88	Energy Select Sector SPDR Fund
89	Financial Select Sector SPDR Fund
90	First Trust NASDAQ-100 Technology Index Fund
91	Health Care Select Sector SPDR Fund
92	Industrial Select Sector SPDR Fund
93	Invesco BRIC ETF
94	Invesco Fundamental High Yield Corporate Bond ETF
95	Invesco QQQ Trust Series 1
96	Invesco Water Resources ETF
97	iShares Agency Bond ETF
98	iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF
99	iShares Asia Property Yield UCITS ETF

序號	子基金名稱
100	iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF
101	iShares Core DAX UCITS ETF DE
102	iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF
103	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF
104	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE
105	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF
106	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF
107	iShares Core High Dividend ETF
108	iShares Core MSCI China Index ETF
109	iShares Core S&P 500 ETF
110	iShares Core S&P 500 UCITS ETF
111	iShares Core S&P Mid-Cap ETF
112	iShares Core S&P Small-Cap ETF
113	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
114	iShares Core US REIT ETF
115	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
116	iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF
117	iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF
118	iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF
119	iShares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF
120	iShares EUR Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
121	iShares Expanded Tech Sector ETF
122	iShares Global 100 ETF
123	iShares Global Clean Energy ETF
124	iShares Global Comm Services ETF
125	iShares Global Consumer Discretionary ETF
126	iShares Global Consumer Staples ETF
127	iShares Global Energy ETF
128	iShares Global Financials ETF
129	iShares Global Govt Bond UCITS ETF
130	iShares Global Healthcare ETF
131	iShares Global Industrials ETF
132	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
133	iShares Global Infrastructure ETF
134	iShares Global Materials ETF
135	iShares Global Tech ETF
136	iShares Global Utilities ETF
137	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
138	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF

序號	子基金名稱
139	iShares International Developed Real Estate ETF
140	iShares International Select Dividend ETF
141	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF
142	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF
143	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
144	iShares Latin America 40 ETF
145	iShares Long-Term Corporate Bond ETF
146	iShares MBS ETF
147	iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF
148	iShares MSCI Australia ETF
149	iShares MSCI Brazil ETF
150	iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF
151	iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist
152	iShares MSCI Emerging Markets ETF
153	iShares MSCI Europe Financials ETF
154	iShares MSCI France ETF
155	iShares MSCI Frontier 100 ETF
156	iShares MSCI Germany ETF
157	iShares MSCI Global Agriculture Producers ETF
158	iShares MSCI Global Gold Miners ETF
159	iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF
160	iShares MSCI Japan ETF
161	iShares MSCI Malaysia ETF
162	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
163	iShares MSCI Russia ETF
164	iShares MSCI Singapore ETF
165	iShares MSCI South Africa ETF
166	iShares MSCI South Korea ETF
167	iShares MSCI Taiwan ETF
168	iShares MSCI Thailand ETF
169	iShares MSCI United Kingdom ETF
170	iShares MSCI World ETF
171	iShares NASDAQ 100 UCITS ETF
172	iShares Nasdaq Biotechnology ETF
173	iShares Russell 1000 ETF
174	iShares Russell 2000 ETF
175	iShares Russell 3000 ETF
176	iShares Russell Mid-Cap ETF
177	iShares Short Treasury Bond ETF

序號	子基金名稱
178	iShares Short-Term Corporate Bond ETF
179	iShares TIPS Bond ETF
180	iShares Transportation Average ETF
181	iShares U.S. Basic Materials ETF
182	iShares U.S. Consumer Services ETF
183	iShares U.S. Healthcare ETF
184	iShares U.S. Home Construction ETF
185	iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF
186	iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF
187	iShares U.S. Real Estate ETF
188	iShares US Financials ETF
189	iShares US Property Yield UCITS ETF
190	iShares US Technology ETF
191	iShares US Telecommunications ETF
192	iShares US Utilities ETF
193	iShares USD Corp Bond UCITS ETF
194	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF
195	iShares USD TIPS UCITS ETF
196	Listed Index Fund TOPIX
197	Materials Select Sector SPDR Fund
198	SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF
199	SPDR Bloomberg Barclays International Corporate Bond ETF
200	SPDR Dow Jones REIT ETF
201	SPDR EURO STOXX 50 ETF
202	SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF
203	SPDR Portfolio Emerging Markets ETF
204	SPDR S&P 500 ETF Trust
205	SPDR S&P Bank ETF
206	SPDR S&P Biotech ETF
207	SPDR S&P Global Infrastructure ETF
208	SPDR S&P Global Natural Resources ETF
209	SPDR S&P Homebuilders ETF
210	SPDR S&P International Small Cap ETF
211	SPDR S&P Metals & Mining ETF
212	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
213	SPDR S&P Regional Banking ETF
214	Technology Select Sector SPDR Fund
215	Utilities Select Sector SPDR Fund
216	VanEck Vectors Oil Services ETF

序號	子基金名稱
217	VanEck Vectors Pharmaceutical ETF
218	Vanguard Communication Services ETF
219	Vanguard Consumer Staples ETF
220	Vanguard Energy ETF
221	Vanguard Financials ETF
222	Vanguard FTSE 100 UCITS ETF
223	Vanguard FTSE 250 UCITS ETF
224	Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF
225	Vanguard FTSE All-World UCITS ETF
226	Vanguard FTSE Developed Europe ex UK UCITS ETF
227	Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF

序號	子基金名稱
228	Vanguard FTSE Developed Markets ETF
229	Vanguard FTSE Developed Asia Pacific ex Japan UCITS ETF
230	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
231	Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF
232	Vanguard FTSE Japan UCITS ETF
233	Vanguard FTSE North America UCITS ETF
234	Vanguard Health Care ETF
235	Vanguard Information Technology ETF
236	Vanguard S&P 500 ETF
237	Vanguard S&P 500 UCITS ETF
238	Vanguard Total Stock Market ETF

註：施羅德投信得運用委託投資資產投資於施羅德投信本身及集團子基金，其投資策略，請詳閱本保險商品說明書之內容。此外，施羅德投信或集團可能另收取基金經理費。

全權委託投資並非絕無風險，施羅德投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，施羅德投信除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。

富邦人壽年年富利目標報酬全權委託投資帳戶投資之子基金達本帳戶淨資產價值1%（含）以上者，該子基金應負擔各項費用之費用率如下：

（一）境內外基金、境內 ETF

序號	子基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)*	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
2	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0.00	無	請詳公開說明書
3	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
4	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開說明書
5	施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
6	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
7	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
8	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
9	施羅德環球基金系列－歐元高收益債券(歐元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書
10	施羅德環球基金系列－日本股票(日圓)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
11	施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
12	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
13	施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
14	施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書
15	施羅德環球基金系列－中國優勢(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書

*PIMCO 之基金經理費與保管費為單一行政管理費(含投資顧問、行政管理及保管及其他服務)。

（二）境外 ETF

序號	子基金名稱	總費用率(%)
1	iShares Core S&P 500 ETF	0.03
2	iShares Russell 1000 ETF	0.15
3	iShares MSCI World ETF	0.24
4	Invesco QQQ Trust Series 1	0.20
5	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
6	Vanguard S&P 500 ETF	0.03
7	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	0.50
8	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.10
9	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	0.04
10	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	0.49

資料日期：109/10/31

VDA21100917 67/69

商品代號：VDA2

資料來源：投信投顧公會、bloomberg、各投資機構，實際費用率以各子基金公開說明書/投資人須知揭露為準。

※全權委託投資帳戶近十二個月之收益分配來源組成表，請至本公司「投資型保險專區」網站首頁 (<http://invest.fubonlife.com.tw>) 選擇「投資標的績效查詢」，再選擇欲查詢之投資型保險商品即可查詢相關投資標的及資訊。

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華息及本金返還時，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保證公司履行交付投資本金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，且不自負投資盈虧之責。

(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。

投資人投資以高收益債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。高收益債券基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故高收益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。高收益債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人。

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：

永續是風險管理、穩健經營和創造價值的共通核心，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 480 萬名保戶與投資人的支持，2020 年合併總資產亦正式突破 5 兆元大關，累計 2020 全年稅後淨利 610.42 億元，較 2019 年成長 130%，持續深耕 ESG 攜手全民與社會環境創造共贏，傳遞保險的保障價值與功能，致力營造共榮共好，實踐「正向力量 豐富生命」願景，朝亞洲一流的金融機構邁進。

國民品牌展現影響力 疫情時刻守護全民健康

富邦人壽全台超過 500 個業務據點、2 萬名業務員，積極展現國民品牌影響力關懷台灣社會，於新冠肺炎疫情期間，率先推出首張法定傳染病健康險「金放心法定傳染病一年定期健康保險」，也擴大力挺第一線醫護和防疫人員，提供確診關懷慰問金。然社區為傳染病高風險場域，亦號召全台同仁協助逾百個社福團體及社區，加強防疫消毒清潔頻率，總關懷人數超過 40 萬人，以行動守護鄰里社區和全民健康。

深化 ESG 彰顯本業職能 致力推動企業社會關懷

與社會共好是重要的企業使命，富邦人壽實踐本業職能，鼓勵全民養成定期檢視保單的習慣，讓民眾握有的保險保障與時俱進，以因應人生不同階段之需要，並運用保險科技自建保單健檢系統「健檢百保箱」，在業務員專業解說下，民眾能輕易且完整理解自身的保障內容，強化國人保障意識、完善保險防護網。

落實公益關懷不遺餘力，2020 年持續結合全台逾百家醫院推動「醫生確診送手鍊」服務，提高失智病友走失時被尋獲的機會，獲得五縣市響應加入支持，並製作寓教於樂的動畫片深入小學，傳遞失智症正確認知，也積極倡導健康促進、帶動運動風氣，冠名贊助大專籃球聯賽 UBA，與大專素人球員系際盃籃球賽，成為全台最受矚目的學生籃球賽事，更鼎力支持全台四大馬拉松，積極營造健康活力共好圈。

經營績效亮眼 榮獲國內外專業獎項肯定

富邦人壽穩健經營並推廣保險保障服務，深獲國內外專業機構肯定，包括榮獲「保險龍鳳獎」全國財金保險系所畢業生最嚮往加入壽險公司冠軍十一連霸、九度獲得世界金融雜誌評比為「台灣最佳保險公司」，亦連續四年勇奪「保險品質獎」四冠王和教育部「體育推手獎」金質獎肯定，以及榮獲亞洲企業商會「健康衛生推廣獎」與「綠色領導獎」，更是全台唯一壽險業榮獲衛福部「全國績優健康職場活力躍動獎」。