



富邦人壽真吉利變額年金保險 保險商品說明書

商品文號及日期：112.07.01 富壽商精字第 1120001946 號函備查
114.03.31 富壽商精字第 1140000442 號函備查

富邦人壽投資標的異動批註條款(一)

商品文號及日期：112.07.01 富壽商精字第 1120001758 號函備查
114.03.31 富壽商精字第 1140000478 號函備查

富邦人壽全委標的現金提解金額之再投入批註條款

商品文號及日期：113.05.31 富壽商精字第 1130001694 號函備查
114.03.31 富壽商精字第 1140000391 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 114 年 03 月

保險商品說明書之取得：可自本公司網址 <http://www.fubon.com> 查詢。



總經理

陳世岳

114 年 03 月 31 日

【注意事項】

- 本投資型保險商品經112.07.01富壽商精字第1120001946號函備查出單銷售，惟不表示要保人即無投資風險。
- 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。
- 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。
- 本商品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。
- 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至富邦人壽官網詳閱。
- 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。
- 本商品之保險契約由富邦人壽承保發單，招攬人員若為保險經紀人(或代理人)所屬業務員仍應遵循保險業務員管理規則及相關業務招攬規定。
- 基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- 基金禁止短線交易及其他異常交易，依照各基金公司之相關規定，當基金公司認為任何投資者違反短線交易限制，或當其他異常交易影響基金投資管理策略或損及整體基金受益人之權益時，可保留、限制或拒絕受理該等投資人所提出之基金申購或轉換申請之權利，或收取短線交易罰金。相關短線交易限制公佈於各基金公司網站，為維護您的權益，提醒您於每次投資共同基金時詳閱基金公司網頁上最新之基金公開說明書。
- 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。

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

商品代號：VCBT

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、保險商品說明：

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

二、保險計畫之說明：

(一)投資標的之簡介：請詳本說明書第四點『投資標的簡介』。

(二)投資標的選擇標準及選定的理由：

1. 篩選範圍：

- (1)經核准在台販售之國內外共同基金。
- (2)國內外證券交易市場交易之指數股票型基金。
- (3)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。

2. 篩選條件：

- (1)共同基金與指數股票型基金依基金類型、績效、標準差、規模進行評比。
- (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。

3. 篩選原則：

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

(三)保險費交付原則、限制及不交付之效果：

1. 保險費交付原則及限制：

- (1)每次繳費金額不得低於新臺幣 2,000 元，選擇月繳者，首次繳費不得低於 4,000 元。
- (2)累計同一被保險人之「富邦人壽真吉利變額年金保險」所繳保險費，不得超過新臺幣 6,000 萬元。(累計所繳保險費需扣除部分提領)
- (3)要保人或受益人的結匯金額，須依「外匯收支或交易申報辦法」及「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」之規定辦理，若結匯金額超過相關法規之限制，以本公司取得外匯主管機關書面核准為基準日並依富邦人壽真吉利變額年金保險單條款(下稱保險單條款)約定之評價時點一覽表的匯率及淨值適用之。
- (4)保險費交付之限制與投資標的及配置比例約定(保險單條款第十一條)

本契約保險費繳交之金額限制，不得超過本公司所規定之上下限範圍，並載明於本保險商品說明書中。

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。投資配置指定之比例須以百分之一為單位，每一投資標的配置不得低於百分之五，且所指定配置之投資標的配置比例之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通知本公司，經本公司同意後變更前項選擇，投資配置指定之比例須以百分之一為單位，每一投資標的配置不得低於百分之五，且所指定配置之投資標的配置比例之總和應等於百分之一百。

因發生保險單條款第十四條第三項及第四項情事而無法繼續投資之比例，於變更投資配置時，該次變更受影響之投資標的，不受前項須為百分之五以上比例

的限制。但變更後各投資標的之配置比例仍須以百分之一為單位且總和應等於百分之一百。

2. 保險費不交付之效果：

第二期以後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止(保險單條款第六條)

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超過本保險商品說明書所載之上下限範圍。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，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」買入評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算，投資於要保人指定之投資標的；但於首次投資配置日前，該第二期以後保險費扣除保費費用後之餘額依保險單條款第二條第十三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。

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

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

(四)保險給付項目：

1. 年金給付的開始及給付期間(保險單條款第十七條)

要保人投保時可選擇第六保單年度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歲之保單週年日；要保人不做年金給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

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

本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據保險單條款第十八條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

- 一、年金給付開始日。
- 二、預定利率。
- 三、年金生命表。
- 四、保證期間。
- 五、給付方式。
- 六、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。

年金給付的約定如下：

- 一、被保險人於年金給付開始日及其後每一年金給付日當日零時生存者，本公司應給付分期年金金額予被保險人，直至被保險人保險年齡屆滿一百一十歲為止。
- 二、被保險人於年金給付開始日或之後身故者，本契約即行終止。

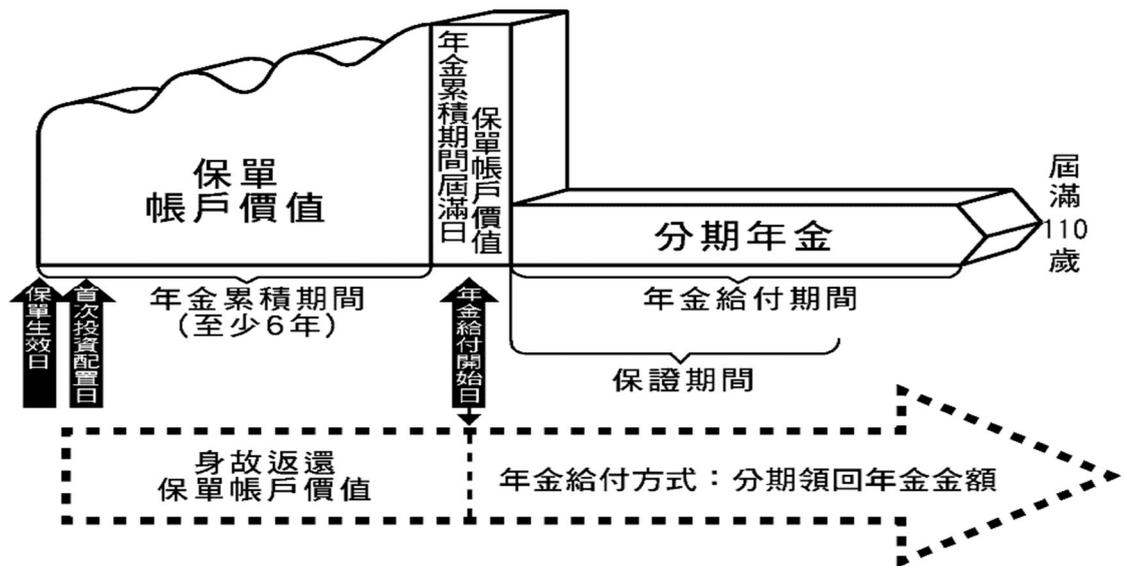
三、被保險人於保證期間內身故者，本公司依保險單條款第二十二條第三項約定處理。

2. 被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值(保險單條款第二十二條)

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司以收齊保險單條款第二十四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或其他應得之人，本契約效力即行終止。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日或之後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。



(五)重要保險單條款摘要：

1. 名詞定義(保險單條款第二條)

(1)「解約費用」(第十一款)：係指本公司依本契約保險單條款第十九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。

(2)「部分提領費用」(第十二款)：係指本公司依本契約保險單條款第二十條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。

(3)「首次投資配置金額」(第十三款)：係指依下列順序計算之金額：

(一)要保人所交付之第一筆實際入帳的保險費扣除保費費用後之餘額；

(二)加上要保人於首次投資配置日(含)前，再繳交之實際入帳的保險費扣除保費費用後之餘額；

(三)扣除首次投資配置日(含)前，本契約應扣除每月之保單管理費(優先自第一目之金額中扣除，如有不足再自第二目之金額中按本公司收到之順序依序扣除)；

(四)加上按前三目之每日淨額，依保單生效日當月保管銀行之月初第一營業日牌告活期存款年利率，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。

2. 契約撤銷權(保險單條款第四條)

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

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

3. 契約效力的恢復(保險單條款第七條)

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但年金累積期間屆滿後不得申請復效。

前項復效申請，經要保人清償停效前、復效日至次一保單週月日所應繳未繳之保單管理費，並另外繳交不定期保險費於扣除保費費用後，自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司以「保險費實際入帳日」為基準日，依保險單條款附表三「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，投資於要保人選擇購買之投資標的。

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，不足扣抵部分應一併清償之。

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

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

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

4. 投資標的之收益分配或提解的運作(保險單條款第十二條)

要保人選擇購買之投資標的若有收益分配者或全權委託投資帳戶若有應由受委託投資機構自投資標的價值中提解者(提解之條件請詳保險單條款附表二「投資機構收取之相關費用收取表」)，本公司應按收益或提解實際分配之金額依第二項約定方式辦理(但有依法應先扣繳之稅捐時，應先扣除之)。

每次應給付之收益分配或提解金額合計達新臺幣一千元者，本公司應自實際分配日起算十五日內，以現金給付方式匯入要保人之個人帳戶，合計未達新臺幣一千元者則配置於同投資標的幣別之專屬帳戶，且不計入保險單條款第二十一條第三項但書之轉換次數。除有保險單條款附表三「評價時點一覽表」註解中所約定之時序交易情形外，本公司應以每月二十五日為基準日，將配置於專屬帳戶之收益分配或提解金額，依貨幣帳戶贖回評價時點所約定匯率資產評價日之匯率計算所得之金額，以現金方式匯入要保人之個人帳戶，且不計入保險單條款第二十一條第一項但書之部分提領次數。但合計各專屬帳戶內之收益分配或提解金額未逾新臺幣二千元之金額時，該月不執行匯款作業。若非因可歸責於本公司之原因致本公司無法成功匯款時，改以開立支票方式寄送。

第一項情形，本契約若於收益分配或提解實際分配日前已終止、停效、收益分配或提解實際分配日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司於實際分配日起算十五日內返還要保人或給付予受益人。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值的利率計

算。

5. 投資標的轉換(保險單條款第十三條)

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或其他約定方式申請不同投資標的之間的轉換，並應於申請書(或電子申請文件)中載明轉出的投資標的及其單位數或比例，及指定欲轉入之投資標的及比例。

本公司以收到前項申請書(或電子申請文件)之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」之轉換評價時點的轉出評價時點淨值資產評價日之投資標的單位淨值，自保單帳戶中扣除減少之單位數，並以該資產評價日投資標的單位淨值為基準，計算轉移金額。

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

前項轉換投資標的之作業費如保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。當申請轉換的投資標的，經本公司基於轉換標的當時之法令規範或商品適合度等因素，評估不適合要保人時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

6. 保單帳戶價值之通知(保險單條款第十六條)

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

前項保單帳戶價值內容包括如下：

- 一、期初及期末計算基準日。
- 二、投資組合現況。
- 三、期初單位數及單位淨值。
- 四、本期單位數異動情形(含異動日期及異動當時之單位淨值)。
- 五、期末單位數及單位淨值。
- 六、本期收受之保險費金額。
- 七、本期已扣除之各項費用明細(包括保費費用、保單管理費)。
- 八、期末之解約金金額。
- 九、期末之保險單借款本息。
- 十、本期收益分配或提解情形。

(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。)

7. 契約的終止及其限制(保險單條款第十九條)

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

本公司應以收到前項書面通知之日為基準日，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的保單帳戶價值，將扣除保險單借款本息及解約費用後之餘額計算解約金，並於接到通知之日起一個月內償付予要保人。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」。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

8. 保單帳戶價值的部分提領(保險單條款第二十條)

年金給付開始日前，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次部分提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣一萬元，且部分提領後的保單帳戶價值不

得低於新臺幣一萬元。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

- 一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數或比例。
- 二、本公司以收到前款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部分提領的保單帳戶價值，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數及保單帳戶價值。
- 三、本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領之作業費及部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

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

要保人申請部分提領時，若有保險單借款本息尚未償還，且未償還本金金額對應剩餘保單帳戶價值之比率，已逾保險單條款第二十七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。

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

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

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

※保單借款利率之決定方式，請至富邦人壽官網查詢。查詢路徑：**【富邦人壽官網】**

【公開揭露事項】【保險商品】點選【保單借款條文及借款利率之決定方式】。

10. 不分紅保單(保險單條款第二十八條)

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

11. 富邦人壽投資標的異動批註條款(一)

本批註條款的構成及其效力(批註條款第一條)

茲經富邦人壽保險股份有限公司同意，本批註條款構成其所批註之契約(以下簡稱「本契約」，適用商品詳見本批註條款附表一「適用本批註條款之商品表」)的一部分，本契約條款內容與本批註條款牴觸部分不生效力。

本批註條款的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，以作有利於被保險人的解釋為原則。

因應投資標的之異動，本契約提供可選擇投資標的如本批註條款附表二「投資機構收取之相關費用收取表」。各評價時點淨值及匯率之規範如本批註條款附表三或附表三之一「評價時點一覽表」。

12. 富邦人壽全委標的現金提解金額之再投入批註條款

全委標的現金提解金額之再投入(批註條款第二條)

要保人選擇購買之全委標的若有應由受委託投資機構自投資標的價值中為現金提解者，可申請本批註條款並指定現金提解再投入原投資之全委標的及應再投入的比例，本公司將按現金提解實際分配之金額及要保人指定的再投入比例依第二項約定方式辦理，至於現金提解金額中，未指定再投入之比例，本公司仍依本契約投資標的提解的運作之約定辦理。前述指定之再投入比例須以百分之一為單位，每一投資標的指定再投入比例不得低於百分之五且不得超過百分之一百。

本公司應以現金提解金額實際分配日為基準日依本契約保險單條款附表三「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，將該現金提解金額依要保人指定的再投入比例，投入於原投資之全委標的的中。但本契約保單帳戶中已無配置原提解之投資標的或已無法配置該投資標的單位數時，則改投資於該現金提解金額相同幣別之專屬帳戶；若本公司當時無提供相同幣別之專屬帳戶，將投資於相同幣別之貨幣帳戶；若本公司當時無提供相同幣別之貨幣帳戶，將投資於同保單幣別之貨幣帳戶中。

要保人依第一項申請本批註條款者，於本契約有效期間內，欲變更所指定現金提解再投入之投資標的或再投入比例者，應以書面或其他約定方式通知本公司。但本契約為投資型年金保險者，僅得於年金累積期間內提出前述變更申請。

(六)除外責任及不保事項：無。

(七)範例說明：

陳先生 35 歲，投保「保戶專案」，每年繳交保險費新臺幣 300,000 元，持續繳費至年滿 44 歲。在扣除保費費用及保單管理費後，剩餘之金額進入分離帳戶進行投資。假設現在投資報酬率為+5%，+2%，0%或-5%，其年度末保單帳戶價值及年度末解約金如下表(假設未辦理保險單借款與保單帳戶價值的部分提領及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 | 假設投資報酬率+5% | | |
|------|------|------------|-----------|-----------|
| | | 保費費用及保單管理費 | 保單帳戶價值 | 解約金 |
| 1 | 35 | 5,700 | 309,043 | 305,953 |
| 2 | 36 | 5,700 | 633,538 | 633,538 |
| 3 | 37 | 5,700 | 974,257 | 974,257 |
| 4 | 38 | 5,700 | 1,332,013 | 1,332,013 |
| 5 | 39 | 5,700 | 1,707,656 | 1,707,656 |
| 6 | 40 | 5,700 | 2,102,082 | 2,102,082 |
| 7 | 41 | 5,700 | 2,516,229 | 2,516,229 |
| 8 | 42 | 5,700 | 2,951,083 | 2,951,083 |
| 9 | 43 | 5,700 | 3,407,680 | 3,407,680 |
| 10 | 44 | 5,700 | 3,887,106 | 3,887,106 |

| 保單年度 | 保險年齡 | 假設投資報酬率-5% | | |
|------|------|------------|---------|---------|
| | | 保費費用及保單管理費 | 保單帳戶價值 | 解約金 |
| 1 | 35 | 5,700 | 279,558 | 276,762 |
| 2 | 36 | 5,700 | 545,138 | 545,138 |

| 保單年度 | 保險年齡 | 假設投資報酬率-5% | | |
|------|------|------------|-----------|-----------|
| | | 保費費用及保單管理費 | 保單帳戶價值 | 解約金 |
| 3 | 37 | 5,700 | 797,438 | 797,438 |
| 4 | 38 | 5,700 | 1,037,124 | 1,037,124 |
| 5 | 39 | 5,700 | 1,264,826 | 1,264,826 |
| 6 | 40 | 5,700 | 1,481,142 | 1,481,142 |
| 7 | 41 | 5,700 | 1,686,643 | 1,686,643 |
| 8 | 42 | 5,700 | 1,881,869 | 1,881,869 |
| 9 | 43 | 5,700 | 2,067,333 | 2,067,333 |
| 10 | 44 | 5,700 | 2,243,524 | 2,243,524 |

| 保單年度 | 保險年齡 | 假設投資報酬率+2% | | |
|------|------|------------|-----------|-----------|
| | | 保費費用及保單管理費 | 保單帳戶價值 | 解約金 |
| 1 | 35 | 5,700 | 300,197 | 297,195 |
| 2 | 36 | 5,700 | 606,398 | 606,398 |
| 3 | 37 | 5,700 | 918,723 | 918,723 |
| 4 | 38 | 5,700 | 1,237,295 | 1,237,295 |
| 5 | 39 | 5,700 | 1,562,237 | 1,562,237 |
| 6 | 40 | 5,700 | 1,893,679 | 1,893,679 |
| 7 | 41 | 5,700 | 2,231,750 | 2,231,750 |
| 8 | 42 | 5,700 | 2,576,582 | 2,576,582 |
| 9 | 43 | 5,700 | 2,928,311 | 2,928,311 |
| 10 | 44 | 5,700 | 3,287,074 | 3,287,074 |

| 保單年度 | 保險年齡 | 假設投資報酬率0% | | |
|------|------|------------|-----------|-----------|
| | | 保費費用及保單管理費 | 保單帳戶價值 | 解約金 |
| 1 | 35 | 5,700 | 294,300 | 291,357 |
| 2 | 36 | 5,700 | 588,600 | 588,600 |
| 3 | 37 | 5,700 | 882,900 | 882,900 |
| 4 | 38 | 5,700 | 1,177,200 | 1,177,200 |
| 5 | 39 | 5,700 | 1,471,500 | 1,471,500 |
| 6 | 40 | 5,700 | 1,765,800 | 1,765,800 |
| 7 | 41 | 5,700 | 2,060,100 | 2,060,100 |
| 8 | 42 | 5,700 | 2,354,400 | 2,354,400 |
| 9 | 43 | 5,700 | 2,648,700 | 2,648,700 |
| 10 | 44 | 5,700 | 2,943,000 | 2,943,000 |

說明：

- 上述保單帳戶價值之計算已扣除保費費用及保單管理費，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。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及相關費用後之餘額為零，本公司將依條款約定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。

- 上述數據**僅供參考**使用，金額請以公司實際數字為準。

年金領取範例說明

陳先生現年 35 歲，假設年金累積期間每年投資年報酬率+5%，於 45 歲之保單週年日後開始領取年金，當時累計保單帳戶價值為約新臺幣 3,887,106 元，給付方式如下：

- 以保證期間 5 年為例，陳先生每年可領取年金金額為約新臺幣 111,811 元，若陳先生在保證期間內身故，本公司繼續給付至保證期間屆滿為止。

計算說明

- 假設年金現值因子約 34.765014，預定利率 1%。
- 年金現值因子係依預定利率、年金生命表、選擇的年金給付方式計算而得。
- 各年度年金金額=保單帳戶價值/年金現值因子
=3,887,106/34.765014=約新臺幣 111,811 (元)

三、費用表

(一)本公司收取之相關費用一覽表(保險單條款附表一)：

| 費用項目 | | 收費標準及費用 |
|----------------|---------------|---|
| 一、保費費用 | | 保戶專案(註1) 保險費的1.5% |
| 二、保單管理費 | | 係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用，此費用為每月新臺幣一百元。 |
| 三、投資相關費用 | 1. 申購手續費 | 開放型基金：本公司未另外收取。 指數股票型基金：國內指數股票型基金(新臺幣計價)每次收取0.5%；國外指數股票型基金(外幣計價)每次收取1%。 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。 指數股票型基金：本公司未另外收取。 全權委託投資帳戶：本公司未另外收取。 |
| | 5. 轉換投資標的之作業費 | 要保人申請轉換投資標的時，就每一次之轉換，本公司得分別收取新臺幣五百元之作業費。但同一保單年度內申請轉換投資標的累計未超過六次者，就所為之轉換，本公司不收取前述之作業費。 |
| | 6. 部分提領之作業費 | 自第二保單年度起，要保人申請部分提領時，就每一次申請，本公司得分別收取新臺幣一千元之作業費。但同一保單年度內申請部分提領累計未超過四次者，本公司不收取前述之作業費。 前項情形，要保人若僅就專屬帳戶申請部分提領者，不收取部分提領之作業費，亦不計入前項但書之累計次數。 |
| | 7. 帳戶管理費 | 開放型基金：本公司未另外收取。 指數股票型基金：國內指數股票型基金每月收取0.06%；國外指數股票型基金每月收取0.1%。 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1年：1%、第2年起：0% |
| | 2. 部分提領費用 | 第1年：1%、第2年起：0% |
| 五、其他費用(詳列費用項目) | 1. 短線交易費用 | 由投資標的發行公司收取，本公司未另外收取。 |

註1:保戶專案：須符合本公司所公告之專案適用條件。

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

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

(二)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，並選擇富邦大中華成長證券投資信託基金-(新臺幣)及富邦台灣心證券投資信託基金，各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

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

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

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

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

前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

【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，並選擇委託富邦人壽月月豐利月提解全權委託投資帳戶-N1 級別(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)（下簡稱富邦月月豐利類全委帳戶-N1 級別）及富邦人壽月月享利月提解全權委託投資帳戶-N1 級別(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)（下簡稱聯博月月享利類全委帳戶-N1 級別），各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔類全委帳戶用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的富邦月月豐利類全委帳戶-N1 級別、聯博月月享利類全委帳戶-N1 級別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） |
|-------------------------|-----------|-----------|
| 富邦月月豐利類全委帳戶-N1 級別 | 1.2% | 0.08% |
| 富邦月月豐利類全委帳戶-N1 級別投資之子基金 | 1% | 0.15% |
| 聯博月月享利類全委帳戶-N1 級別 | 1.2% | 0.08% |
| 聯博月月享利類全委帳戶-N1 級別投資之子基金 | 1.5% | 0.2% |

則保戶投資於富邦月月豐利類全委帳戶-N1 級別及聯博月月享利類全委帳戶-N1 級別每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1. 富邦月月豐利類全委帳戶-N1 級別：
 $50,000 \times (1\% + 0.15\%) + (50,000 - 50,000 \times (1\% + 0.15\%)) \times (1.2\% + 0.08\%)$
 $= 575 + 632.64 = 1,207.64$ 元。
2. 聯博月月享利類全委帳戶-N1 級別：
 $50,000 \times (1.5\% + 0.2\%) + (50,000 - 50,000 \times (1.5\% + 0.2\%)) \times (1.2\% + 0.08\%)$
 $= 850 + 629.12 = 1,479.12$ 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。

(三)通路報酬：

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

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

| 投資機構支付 | | |
|--------|------------------------------|----------------------------|
| 編號 | 投資機構 | 通路服務費 ^{**1} 分成 |
| 1 | 野村投信 | 不多於 1% |
| 2 | 貝萊德投信 | 不多於 1% |
| 3 | 施羅德投信 | 不多於 1% |
| 4 | 富邦投信 | 不多於 1% |
| | 委託富邦投信 全權委託投資帳戶 | 無 |
| 5 | 富達投信 | 不多於 1% |
| 6 | 富蘭克林投顧 | 不多於 1% |
| 7 | 委託富蘭克林華美投信 全權委託投資帳戶 | 無 |
| 8 | 安聯投信 | 不多於 1% |
| 9 | 摩根投信 | 不多於 1% |
| 10 | 聯博投信 | 不多於 1% |
| | 委託聯博投信 全權委託投資帳戶 | 無 |
| 11 | 路博邁投信 | 不多於 1% |
| 12 | 瀚亞投信 | 不多於 1% |
| 13 | 柏瑞投信 | 不多於 1% |
| 14 | 品浩太平洋投顧 | 不多於 1% |
| 15 | 瑞銀投信 | 不多於 1% |
| 16 | BlackRock (iShares) | 不多於 1% |
| 17 | State Street Global Advisors | 不多於 1% |
| 18 | 台中銀投信 | 不多於 1% |
| 19 | 元大投信 | 不多於 1% |
| 20 | 宏利投信 | 不多於 1% |
| 21 | 景順投信 | 不多於 1% |
| 22 | 統一投信 | 不多於 1% |

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

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

範例說明：

本公司自富邦投信收取不多於 1% 之通路服務費分成，故 台端購買本公司富邦人壽真吉利

商品代號：VCBT

變額年金保險，其中每投資 1,000 元於富邦投信所代理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1. 由 台端額外所支付之費用：0 元
2. 由富邦投信支付：台端持有基金期間之通路服務費分成：不多於 10 元(1,000*1%=10 元)。
(相關費用係均由投資機構原本收取之經理費、管理費、分銷費等相關費用中提撥部分予保險公司，故不論是否收取以上費用，均不影響基金淨值。)

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

VCBT1140331 18/172

商品代號：VCBT

(四)貨幣帳戶及專屬帳戶所收取之費用如下：

| 運用及管理機構 | 經理費及保管費 |
|---------|---------|
| 富邦人壽 | 不多於 1% |

註：上述之經理費及保管費包含管理成本，實際收取費用依照計價幣別不同且已反映於宣告利率。

商品代號：VCBT

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五以上的整數且總和應等於百分之一百。

(一)投資標的說明一【開放型基金、指數股票型基金、貨幣帳戶及專屬帳戶】

| 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 (現金收益分配) | 不動產證券化型 | 野村全球不動產證券化證券投資信託基金月配型新臺幣計價(本基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球市場 | 581.8 百 萬新臺幣 | 6.3 | 18.2 | -2.0 | 12.7 | 14.2 | 16.4 | 新臺 幣 |
| | 平衡型 | 安聯全球收益成長基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 265.8 百 萬美元 | 8.5 | 24.5 | 2.2 | 5.0 | 8.2 | 11.4 | 美元 |
| | | 安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 單一國家-美國 | 50,622.4 百萬美元 | 10.0 | 29.8 | 4.2 | 5.1 | 8.3 | 12.2 | 美元 |
| | | 安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(歐元避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 單一國家-美國 | 50,622.4 百萬美元 | 8.3 | 24.3 | -2.8 | 5.1 | 8.3 | 12.1 | 歐元 |
| | | 安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 單一國家-美國 | 50,622.4 百萬美元 | 8.8 | 25.3 | -1.3 | 5.0 | 8.2 | 12.2 | 澳幣 |
| | | 安聯智慧城市收益基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 406.9 百 萬美元 | 13.5 | 33.3 | 0.0 | 8.1 | 12.7 | 16.8 | 美元 |
| | | 安聯全球收益成長基金-AMf2 固定月配類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海內外 全球/混合 | 265.8 百 萬美元 | 8.5 | 24.6 | - | 5.0 | 8.2 | - | 美元 |
| | | 施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(美元)A-月配(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 區域-亞洲太平 洋(不含日本) | 2,006.0 百萬美元 | 9.4 | 13.2 | -3.2 | 6.3 | 9.2 | 10.5 | 美元 |

| 基金 型態 種類 | | 投資標的 | 投資地區 地理分佈 | 基金規模 | 投資績效 (%) | | | 風險係數 (年化標準差, %) | | | 計價 幣別 |
|-----------------|-----|--|------------------------|------------------|-----------------------|------|------|--------------------|------|------|----------|
| | | | | | 一年 (或成 立至 今) | 二年 | 三年 | 一年 | 二年 | 三年 | |
| 開放型 (現金收益分配) | 平衡型 | 施羅德傘型基金 II—亞洲高息股債基金(澳幣避險)A-月配(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本) | 2,006.0 百萬美元 | 8.1 | 9.7 | -7.4 | 6.2 | 9.2 | 10.5 | 澳幣 |
| | | 施羅德環球基金系列—環球收益成長(美元)A-月配固定 2(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 567.3 百萬美元 | 7.6 | 24.0 | 3.9 | 5.2 | 10.0 | 11.7 | 美元 |
| | | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列—穩定月收益基金美元 A (Mdis)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 單一國家-美國 | 7,462.6 百萬美元 | 6.0 | 13.4 | 5.1 | 6.5 | 8.7 | 10.7 | 美元 |
| | | 摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - A 股(穩定月配)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海內外 全球-混合 | 18,958.8 百萬美元 | 8.2 | 17.2 | 3.2 | 5.2 | 7.3 | 9.3 | 美元 |
| | | 摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(澳幣對沖) - A 股(利率入息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 18,958.8 百萬美元 | 6.9 | 13.8 | -1.4 | 5.2 | 7.2 | 9.3 | 澳幣 |
| | | 摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(澳幣對沖) - A 股(利率入息)(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本) | 1,289.0 百萬美元 | 5.5 | 9.9 | -5.7 | 6.3 | 8.4 | 11.0 | 澳幣 |
| | | 摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元) - A 股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本) | 1,289.0 百萬美元 | 6.9 | 13.7 | -0.5 | 6.3 | 8.4 | 11.0 | 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(利率入息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海內外 全球/混合 | 18,958.8 百萬美元 | 8.2 | 17.3 | 3.2 | 5.1 | 7.3 | 9.3 | 美元 |
| | | 瀚亞亞太豐收平衡證券投資信託基金 B 類型-新臺幣(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 中華民國及亞太地區 | 202.8 百萬新臺幣 | 12.2 | 19.1 | 5.4 | 4.9 | 6.1 | 7.1 | 新臺幣 |

| 基金 | 投資標的 | 投資地區 地理分佈 | 基金規模 | 投資績效 (%) | | | 風險係數 (年化標準差, %) | | | 計價 幣別 |
|----------------------|--|------------------------------------|-------------------|-----------------------|------|-------|--------------------|------|------|----------|
| | | | | 一年 (或成 立至 今) | 二年 | 三年 | 一年 | 二年 | 三年 | |
| 平衡型 | 聯博-全球多元收益基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球/已開發市場 | 1,584.6 百萬美元 | 9.7 | 24.1 | 3.8 | 6.1 | 7.8 | 10.0 | 美元 |
| | 駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 A6 穩月配美元(本基金某些股份類別之配息來源可能為本金) | 投資海外 單一國家/美國 | 8,792.0 百萬美元 | 13.6 | - | - | 8.4 | - | - | 美元 |
| 開放型(現金收益分配) 多重資產型 | 安聯收益成長多重資產證券投資信託基金-B 類型(月配息)-新臺幣(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 美國、加拿大及中華民國 | 74,719.1 百萬新臺幣 | 7.3 | 18.8 | -5.8 | 5.7 | 8.1 | 12.3 | 新臺幣 |
| | 宏利實質多重資產證券投資信託基金B類型(新臺幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海內外 國內外 | 1,991.9 百萬新臺幣 | 5.3 | 10.0 | 1.1 | 6.4 | 7.3 | 9.0 | 新臺幣 |
| | 柏瑞 ESG 量化多重資產證券投資信託基金-B 類型(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海內外 投資範圍涵蓋全球,包含中華民國及中華民國以外之地區 | 5,955.2 百萬新臺幣 | 7.6 | 18.2 | 1.8 | 4.7 | 7.5 | 9.9 | 美元 |
| | 野村動態配置多重資產證券投資信託基金-月配類型新臺幣計價(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 全球市場 | 1,467.1 百萬新臺幣 | 13.4 | 33.3 | 1.2 | 9.6 | 11.9 | 12.8 | 新臺幣 |
| | 富邦中國多重資產型證券投資信託基金-B 類型(新臺幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 投資國內、外 | 164.5 百萬新臺幣 | 14.3 | -9.0 | -34.8 | 29.3 | 24.8 | 24.1 | 新臺幣 |
| | 富邦台美雙星多重資產證券投資信託基金-B 類型(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海內外 中華民國境內 境外 | 9,416.9 百萬新臺幣 | 20.0 | 44.6 | - | 9.5 | 11.9 | - | 美元 |
| | 富邦台美雙星多重資產證券投資信託基金-B 類型(新臺幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海內外 中華民國境內 境外 | 9,416.9 百萬新臺幣 | 27.9 | 54.4 | - | 9.2 | 9.8 | - | 新臺幣 |

| 基金 | 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 | |
| 多 重 資 產 型 開 放 型 (現 金 收 益 分 配) 股 票 型 | 聯博美國傘型證券投資信託基金之聯博美國多重資產收益證券投資信託基金-AI 類型(美元)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海內外 中華民國、外國 | 23,812.8 百萬新臺幣 | 12.8 | 32.3 | 5.1 | 7.5 | 9.1 | 13.0 | 美元 |
| | 安聯歐洲高息股票基金-AM 穩定月收類股(美元避險)(本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息) | 投資海外 區域-已開發歐洲 | 1,581.2 百萬美元 | 9.6 | 29.8 | 24.8 | 6.6 | 8.7 | 12.4 | 美元 |
| | 貝萊德世界科技基金 A10 美元(總報酬穩定配息)(基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-已開發市場 | 12,983.4 百萬美元 | 32.5 | 98.4 | - | 14.8 | 18.8 | - | 美元 |
| | 貝萊德世界礦業基金 A10 美元(總報酬穩定配息)(基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-已開發市場 | 4,557.1 百萬美元 | -11.0 | -11.4 | - | 21.9 | 22.9 | - | 美元 |
| | 貝萊德全球股票收益基金 A6 美元(穩定配息)(基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-已開發市場 | 948.0 百萬美元 | 7.9 | 24.5 | 6.0 | 7.3 | 11.3 | 14.5 | 美元 |
| | 貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A6 美元(穩定配息)(基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 全球-已開發市場 | 7,190.9 百萬美元 | 16.7 | 35.0 | 15.0 | 6.8 | 8.9 | 12.5 | 美元 |
| | 施羅德環球基金系列-亞洲收益股票(美元)A1-月配固定(基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本) | 966.4 百萬美元 | 8.3 | 22.2 | -0.1 | 12.3 | 14.6 | 18.5 | 美元 |
| | 施羅德環球基金系列-環球收益股票(美元)A1-月配固定(基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-已開發市場 | 224.4 百萬美元 | 1.9 | 16.9 | 8.0 | 12.4 | 13.5 | 16.4 | 美元 |
| | 施羅德環球基金系列-環球股息基金(美元)AX-月配固定(基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 全球-已開發市場 | 896.4 百萬美元 | 1.6 | 16.8 | 8.6 | 11.5 | 12.7 | 15.8 | 美元 |
| | 施羅德環球基金系列-環球股息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)(基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 全球-已開發市場 | 896.4 百萬美元 | 0.0 | 12.4 | 2.2 | 11.5 | 12.6 | 15.7 | 澳幣 |
| | 柏瑞特別股息收益證券投資信託基金-B 類型(美元)(本基金並無保證收益及配息且配息來源可能為本金) | 投資海外 國內外 | 61,686.6 百萬新臺幣 | 4.5 | 15.4 | 3.1 | 4.4 | 7.9 | 8.9 | 美元 |
| | 高盛美國高股息基金X股美元(月配息)(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 區域-北美 | 468.4 百萬美元 | 16.7 | 35.2 | 30.4 | 10.5 | 10.6 | 14.0 | 美元 |

| 基金 | | 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 (現金收益分配) | 股票型 | 高盛環球高股息基金 X 股美元(月配息)(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 全球-已開發市場 | 614.0 百萬美元 | 9.3 | 23.6 | 14.7 | 9.0 | 10.8 | 14.3 | 美元 |
| | | 高盛環球高股息基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 全球-已開發市場 | 614.0 百萬美元 | 10.7 | 21.4 | 13.9 | 7.5 | 8.4 | 12.5 | 澳幣 |
| | | 富達基金-全球入息基金 (A 股【F1 穩定月配息】美元)(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 全球-已開發市場 | 13,446.6 百萬美元 | 10.4 | 27.0 | 11.6 | 10.4 | 11.4 | 13.5 | 美元 |
| | | 富達基金-全球入息基金 (A 股 H 月配息澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 全球-已開發市場 | 13,446.6 百萬美元 | 15.6 | 30.3 | 19.7 | 7.4 | 7.6 | 10.0 | 澳幣 |
| | | 富達基金-亞太入息基金 (A 股【F1 穩定月配息】美元)(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本) | 331.3 百萬美元 | 2.8 | 9.6 | -2.1 | 10.6 | 13.3 | 15.8 | 美元 |
| | | 富達基金-歐洲入息基金 (A 股【F1 穩定月配息】美元避險)(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 區域-已開發歐洲 | 892.1 百萬美元 | 15.8 | 33.9 | 28.7 | 6.6 | 8.0 | 10.7 | 美元 |
| | | 富達基金-歐洲入息基金 (A 股 H 月配息澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 區域-已開發歐洲 | 892.1 百萬美元 | 14.4 | 30.2 | 22.9 | 6.4 | 8.0 | 10.7 | 澳幣 |
| | | 富達基金-永續發展全球存股優勢基金(A 股 C 月配息美元)(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 全球/混合 | 577.0 百萬美元 | 8.8 | 26.5 | 12.2 | 8.8 | 10.9 | 13.3 | 美元 |
| | | 富達基金-歐洲基金(A 股歐元) | 投資海外 區域-已開發歐洲 | 7,579.9 百萬美元 | 15.7 | 33.4 | 13.7 | 6.9 | 10.1 | 12.9 | 歐元 |
| | | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球股票收益基金美元 A 穩定月配息股(本基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-已開發市場 | 62.8 百萬美元 | 14.0 | 29.2 | 13.7 | 8.8 | 11.8 | 15.2 | 美元 |
| 瑞銀(盧森堡)美國總收益股票基金(美元)(月配息)(本基金之配息來源可能為本金及本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金) | 投資海外 單一國家-美國 | 1,543.9 百萬美元 | 11.1 | 33.7 | 17.2 | 12.9 | 14.3 | 18.0 | 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 | |
| 股票型 開放型 (現金收益分配) | | 摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - A 股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 區域-已開發歐洲 | 547.3 百萬美元 | 13.8 | 31.4 | 24.3 | 7.2 | 8.8 | 12.2 | 美元 |
| | | 聯博-全球價值型基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 461.0 百萬美元 | 9.8 | 28.3 | 6.9 | 11.9 | 14.5 | 17.3 | 美元 |
| | | 聯博-全球價值型基金 AD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 461.0 百萬美元 | 8.3 | 23.5 | 0.2 | 11.9 | 14.4 | 17.3 | 澳幣 |
| | | 聯博-亞洲股票基金 AD 股美元(基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本) | 295.6 百萬美元 | 8.6 | 15.7 | -8.4 | 14.1 | 16.0 | 19.3 | 美元 |
| | | 聯博-亞洲股票基金 AD 股紐幣避險(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) | 295.6 百萬美元 | 7.7 | 13.5 | -11.8 | 14.3 | 16.2 | 19.2 | 紐幣 |
| | | 聯博-亞洲股票基金 AD 股澳幣避險(基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 區域-亞洲太平洋(不含日本) | 295.6 百萬美元 | 6.9 | 11.2 | -14.1 | 14.1 | 16.0 | 19.2 | 澳幣 |
| | | 聯博美國傘型證券投資信託基金之聯博美國成長入息證券投資信託基金-AI 類型(美元)(本基金配息來源可能為本金) | 投資海內外 中華民國、外國 | 16,427.1 百萬新臺幣 | 23.2 | 62.1 | 13.9 | 12.6 | 13.4 | 20.2 | 美元 |
| | | 聯博-優化波動股票基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 6,964.1 百萬美元 | 15.7 | 37.0 | 20.3 | 8.0 | 9.3 | 13.4 | 美元 |
| | | 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 | 1,441.1 百萬美元 | 14.9 | 38.6 | 1.7 | 10.3 | 13.2 | 18.4 | 美元 |
| | 組合型 | | 安聯四季豐收債券組合證券投資信託基金-B 類型(月配息)-新臺幣(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金且配息來源可能為本金) | 投資海外 投資國內外子基金 | 12,349.3 百萬新臺幣 | 5.4 | 12.2 | 0.8 | 3.2 | 4.3 | 5.3 |
| | | 安聯四季雙收入息組合證券投資信託基金-B 類型(月配息)-新臺幣(本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息) | 投資海外 投資國內外子基金 | 7,834.9 百萬新臺幣 | 17.1 | 34.2 | 20.8 | 5.8 | 6.2 | 8.9 | 新臺幣 |
| | | 摩根多元入息成長證券投資信託基金-月配息型(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息) | 投資海外 全球 | 8,020.4 百萬新臺幣 | 5.5 | 11.4 | -1.8 | 4.3 | 6.3 | 8.7 | 新臺幣 |

| 基金 型態 | | 種類 | 投資標的 | 投資地區 地理分佈 | 基金規模 | 投資績效 (%) | | | 風險係數 (年化標準差, %) | | | 計價 幣別 | |
|----------|-----------------|-----------------|---|--|------------------------|-----------------------|------|------|--------------------|-----|------|----------|----|
| | | | | | | 一年 (或成 立至 今) | 二年 | 三年 | 一年 | 二年 | 三年 | | |
| 組合型 | 開放型 (現金收益分配) | 債券型 | 聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-AI 類型(美元)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金) | 投資海外 中華民國、外國 | 67,947.7 百萬新臺幣 | 9.0 | 22.5 | 0.7 | 6.3 | 8.8 | 11.5 | 美元 | |
| | | | 聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-AI 類型(新台幣)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金) | 投資海外 中華民國、外國 | 67,947.7 百萬新臺幣 | 11.9 | 24.0 | 8.0 | 5.7 | 7.0 | 9.1 | 新臺幣 | |
| | | | 瀚亞多重收益優化組合證券投資信託基金 B 類型-美元(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金) | 投資海內外 中華民國及外國地區 | 14,301.6 百萬新臺幣 | 7.9 | 20.8 | 4.2 | 5.1 | 8.1 | 10.0 | 美元 | |
| | 債券型 | 開放型 (現金收益分配) | 債券型 | PIMCO 全球投資級別債券基金-M 級類別(月收息強化股份)(基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 9,175.9 百萬美元 | 3.5 | 12.1 | -6.1 | 4.9 | 6.4 | 8.0 | 美元 |
| | | | | PIMCO 多元收益債券基金-M 級類別(月收息強化股份)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 8,654.5 百萬美元 | 5.8 | 14.8 | -4.8 | 4.4 | 6.2 | 8.8 | 美元 |
| | | | | 安聯美國收益基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 單一國家-美國 | 611.0 百萬美元 | 3.2 | 10.8 | -1.8 | 3.7 | 5.1 | 6.6 | 美元 |
| | | | | 安聯美國收益基金-AMf 固定月配類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 單一國家/美國 | 611.0 百萬美元 | 3.2 | 10.9 | -1.8 | 3.7 | 5.1 | 6.6 | 美元 |
| | | | | 施羅德環球基金系列-環球收息債券(美元)A-月配固定(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 5,405.1 百萬美元 | 6.2 | 16.3 | 1.6 | 3.6 | 5.3 | 7.9 | 美元 |
| | | | | 施羅德環球基金系列-亞洲債信先機(美元)A-月配固定(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 區域/亞洲太平洋(不含日本) | 216.5 百萬美元 | 5.9 | 11.7 | -4.8 | 3.3 | 5.6 | 7.4 | 美元 |

| 基金 型態 | 種類 | 投資標的 | 投資地區 地理分佈 | 基金規模 | 投資績效 (%) | | | 風險係數 (年化標準差, %) | | | 計價 幣別 |
|-----------------|-----|--|-----------------|-----------------------|-----------------------|-------|-------|--------------------|------|------|----------|
| | | | | | 一年 (或成 立至 今) | 二年 | 三年 | 一年 | 二年 | 三年 | |
| 開放型 (現金收益分配) | 債券型 | 高盛投資級公司債基金 X 股美元 (月配息)(本基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 4,803.8 百萬美元 | 1.3 | 9.6 | -9.5 | 6.3 | 8.5 | 9.9 | 美元 |
| | | 野村全球金融收益證券投資信託 基金-月配類型美元計價(本基金 之配息來源可能為本金且並無保 證收益及配息) | 投資海外 全球市場 | 16,275.1 百萬新臺 幣 | 2.9 | 11.3 | -6.4 | 5.1 | 7.2 | 8.8 | 美元 |
| | | 野村基金(愛爾蘭系列)-全球多 元收益債券基金(TD 美元類 股)(本基金之配息來源可能為本 金且有相當比重投資於非投資等 級之高風險債券且並無保證收益 及配息) | 投資海內外 全球-混合 | 2,354.6 百萬美元 | 3.6 | 12.0 | -6.2 | 3.7 | 6.3 | 8.0 | 美元 |
| | | 富邦全球投資等級債券證券投資 信託基金-B 類型(新臺幣) | 投資海外 國內外 | 2,352.0 百萬新臺 幣 | 1.3 | 6.4 | -5.0 | 5.7 | 5.7 | 6.1 | 新臺 幣 |
| | | 富達基金-全球優質債券基金 (A 股 C 月配息美元)(本基金有相 當比重投資於非投資等級之高風 險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 1,208.6 百萬美元 | 6.3 | 15.4 | 3.3 | 3.7 | 4.9 | 6.3 | 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 | 2,879.9 百萬美元 | -11.8 | -10.1 | -14.1 | 12.2 | 12.7 | 11.9 | 美元 |
| | | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列- 全球債券基金澳幣避險 A (Mdis) 股-H1(本基金之配息來源可能為 本金) | 投資海外 全球-混合 | 2,879.9 百萬美元 | -13.2 | -13.2 | -18.8 | 12.1 | 12.6 | 11.9 | 澳幣 |
| | | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列- 全球債券總報酬基金美元 A(Mdis) 股(本基金有相當比重投 資於非投資等級之高風險債券且 基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 1,837.1 百萬美元 | -6.9 | -2.0 | -13.6 | 11.4 | 12.6 | 13.3 | 美元 |
| | | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列- 全球債券總報酬基金澳幣避險 A(Mdis)-H1(本基金有相當比重 投資於非投資等級之高風險債券 且基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 1,837.1 百萬美元 | -8.2 | -5.6 | -18.9 | 11.4 | 12.6 | 13.2 | 澳幣 |
| | | 景順環球高評級企業債券基金 E-穩定月配息股 美元(基金之配 息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 1,266.4 百萬美元 | 3.8 | 13.3 | -5.7 | 4.5 | 6.6 | 8.8 | 美元 |
| | | 摩根基金 - 美國複合收益債券基 金 - JPM 美國複合收益債券(美 元) - A 股(每月派息)(本基金之配 息來源可能為本金) | 投資海外 單一國家-美國 | 4,907.3 百萬美元 | 1.4 | 6.1 | -7.6 | 5.6 | 6.7 | 7.0 | 美元 |

| 基金 | 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 (現金收益分配) 債券型 | 摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - A 股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 6,244.6 百萬美元 | 4.0 | 12.8 | -4.0 | 4.8 | 6.6 | 7.9 | 美元 |
| | 聯博-美國收益基金 AA(穩定月配)級別美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 26,799.3 百萬美元 | 2.8 | 11.4 | -3.2 | 5.4 | 6.8 | 8.2 | 美元 |
| | 聯博-美國收益基金 AT 股紐幣避險(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 26,799.3 百萬美元 | 2.4 | 10.4 | -4.8 | 5.4 | 6.8 | 8.2 | 紐幣 |
| | 聯博-美國收益基金 AT 股澳幣避險(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 26,799.3 百萬美元 | 1.7 | 8.1 | -7.3 | 5.3 | 6.7 | 8.1 | 澳幣 |
| | 聯博-短期債券基金 AT 股美元(基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 410.5 百萬美元 | 3.6 | 8.5 | 4.5 | 1.2 | 1.5 | 2.1 | 美元 |
| | 聯博-歐洲收益基金 AT 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 1,423.3 百萬美元 | -2.1 | 12.3 | -9.5 | 7.4 | 10.1 | 12.9 | 美元 |
| | 聯博-歐洲收益基金 AT 股澳幣避險(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 1,423.3 百萬美元 | 4.8 | 17.2 | 1.5 | 3.3 | 4.8 | 7.6 | 澳幣 |
| | 聯博-房貸收益基金 AA(穩定月配)級別美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外 單一國家/美國 | 1,241.0 百萬美元 | 8.7 | 22.7 | 18.8 | 1.7 | 2.3 | 3.7 | 美元 |
| 開放型 (無收益分配) 平衡型 | 不動產證券化型 野村全球不動產證券化證券投資信託基金累積型新臺幣計價 | 投資海外 全球市場 | 581.8 百萬新臺幣 | 6.4 | 18.3 | -1.9 | 12.6 | 14.2 | 16.5 | 新臺幣 |
| | 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 | 15,392.9 百萬美元 | 8.8 | 22.4 | 2.5 | 7.0 | 9.4 | 11.5 | 美元 |
| | 施羅德環球基金系列-環球收益成長(美元)A-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) | 投資海外 全球-混合 | 567.3 百萬美元 | 7.6 | 24.0 | 3.9 | 5.2 | 10.0 | 11.7 | 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 | |
| 平衡型 | | 摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - A 股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) | 投資海外 全球-混合 | 2,133.4 百萬美元 | 7.9 | 8.1 | -3.9 | 4.2 | 9.1 | 8.3 | 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 | 18,958.8 百萬美元 | 8.2 | 17.3 | 3.4 | 5.2 | 7.3 | 9.3 | 美元 |
| 開放型(無收益分配) | 股票型 | GAM Star 中華股票基金-A USD | 投資海外 區域-中國大陸 及香港 | 79.2 百萬 美元 | 14.1 | -5.5 | -30.6 | 33.8 | 30.3 | 33.8 | 美元 |
| | | 安本基金 - 日本永續股票基金 A 累積 日圓 | 投資海外 單一國家-日本 | 434.1 百萬 美元 | 18.3 | 46.2 | 20.8 | 11.7 | 11.0 | 13.6 | 日圓 |
| | | 安本基金 - 亞太永續股票基金 A 累積 美元 | 投資海外 區域-亞洲太平 洋(不含日本) | 1,516.2 百 萬美元 | 7.2 | 3.0 | -16.9 | 11.9 | 14.3 | 18.0 | 美元 |
| | | 安本基金 - 環球永續股票基金 A 累積 美元 | 投資海外 全球-混合 | 197.9 百萬 美元 | 4.6 | 21.6 | -11.3 | 7.5 | 11.2 | 17.8 | 美元 |
| | | 安聯美國多元投資風格股票基金 -AT 累積類股(美元) | 投資海外 單一國家/美國 | 2,800.2 百 萬美元 | 27.6 | 59.5 | 25.6 | 8.6 | 11.0 | 16.2 | 美元 |
| | | 安聯台灣科技證券投資信託基金 | 投資國內 台灣 | 46,934.1 百 萬新臺 幣 | 32.6 | 128.6 | 55.2 | 18.5 | 19.3 | 26.9 | 新臺 幣 |
| | | 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 | 25,191.1 百 萬新臺 幣 | 30.2 | 103.0 | 27.7 | 17.4 | 18.3 | 24.3 | 新臺 幣 |
| | | 貝萊德世界黃金基金 A2 美元 | 投資海外 全球-已開發市 場 | 4,261.9 百 萬美元 | 13.6 | 20.9 | 0.4 | 28.8 | 28.7 | 29.2 | 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 | 4,557.1 百 萬美元 | -10.9 | -11.3 | -10.4 | 21.9 | 22.9 | 27.4 | 美元 |
| | | 貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元 | 投資海外 區域-新興拉 丁美洲 | 531.6 百萬 美元 | -34.0 | -10.0 | -3.5 | 14.4 | 23.3 | 25.6 | 美元 |
| 貝萊德新興市場基金 A2 美元 | 投資海外 全球-新興市場 | 1,008.5 百 萬美元 | -2.8 | 5.4 | -24.1 | 10.7 | 14.5 | 17.7 | 美元 | | |
| | | 貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元(本基金並無保證收益及配息) | 投資海外 全球/已開發市 場 | 7,190.9 百 萬美元 | 16.7 | 35.0 | 15.0 | 6.8 | 8.9 | 12.5 | 美元 |

| 基金 型態 | 種類 | 投資標的 | 投資地區 地理分佈 | 基金規模 | 投資績效 (%) | | | 風險係數 (年化標準差, %) | | | 計價 幣別 |
|-----------------------|------------|---|----------------------------|------------------|-----------------------|-------|-------|--------------------|---------|------|----------|
| | | | | | 一年 (或成 立至 今) | 二年 | 三年 | 一年 | 二年 | 三年 | |
| 開放型 (無收益分配) | 股票型 | 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 | 745.1 百 萬新臺幣 | 11.2 | 5.3 | -24.6 | 29.1 | 25.0 | 24.8 | 新臺 幣 |
| | | 富邦台灣心證券投資信託基金 | 投資國內 台灣 | 875.1 百 萬新臺幣 | 35.6 | 88.9 | 29.7 | 15.9 | 17.5 | 24.8 | 新臺 幣 |
| | | 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) | 4,405.3 百萬美元 | 7.6 | 8.9 | -14.5 | 15.0 | 17.3 | 19.8 | 美元 |
| | | 高盛日本股票基金 X 股日圓 | 投資海外 單一國家/日本 | 300.9 百 萬美元 | 19.0 | 47.0 | 51.4 | 11.0 | 10.6 | 11.0 | 日圓 |
| | | 富達基金-新興市場基金 (A 股 累計美元) | 投資海外 全球-新興市場 | 3,207.5 百萬美元 | 4.4 | 11.9 | -26.2 | 9.6 | 14.5 | 18.5 | 美元 |
| | | 富達基金-全球科技基金(A 股累 計美元) | 投資海外 全球/已開發市 場 | 24,938.1 百萬美元 | 16.7 | 68.0 | 28.4 | 8.5 | 17.0 | 19.6 | 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 | 275.0 百 萬美元 | 11.7 | -13.0 | -39.6 | 25.4 | 26.8 | 35.8 | 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) | 1,749.9 百萬美元 | 11.3 | 13.8 | -13.1 | 12.3 | 15.4 | 19.6 | 美元 |
| | | 路博邁投資基金 - NB 美國房地 產基金 T 累積類股(美元)(基金 之配息來源可能為本金) | 投資海外 單一國家-美國 | 486.7 百 萬美元 | 3.0 | 12.6 | -19.7 | 18.5 | 20.1 | 21.4 | 美元 |
| | | 摩根印度基金 | 投資海外 單一國家-印度 | 673.6 百 萬美元 | 7.7 | 24.0 | 10.8 | 10.4 | 10.1 | 12.1 | 美元 |
| | | 摩根東協基金 - 摩根東協(美 元)(累計) | 投資海外 區域-亞洲太平 洋(不含日本) | 1,236.9 百萬美元 | 12.4 | 11.2 | 5.2 | 12.3 | 13.9 | 14.2 | 美元 |
| | | 摩根基金-美國企業成長基金- JPM 美國企業成長(美元)-A 股 (累計) | 投資海外 單一國家-美國 | 5,250.2 百萬美元 | 33.1 | 79.5 | 31.4 | 13.2 | 15.0 | 19.6 | 美元 |
| | | 摩根基金-美國科技基金-JPM 美 國科技(美元)-A 股(累計) | 投資海外 單一國家-美國 | 7,675.4 百萬美元 | 27.2 | 110.9 | 16.2 | 18.3 | 23.4 | 28.8 | 美元 |
| | | 聯博-國際醫療基金 A 股美元 | 投資海外 全球-混合 | 3,424.6 百萬美元 | -2.5 | 6.6 | -4.4 | 14.5 | 12.8 | 15.0 | 美元 |
| | | 聯博-國際科技基金 A 股美元 | 投資海外 全球-混合 | 1,552.6 百萬美元 | 31.7 | 91.1 | 13.7 | 17.2 | 21.6 | 26.4 | 美元 |
| 野村中小證券投資信託基金-累 積類型 | 投資國內 台灣 | 9,924.2 百萬新臺 幣 | 23.2 | 102.3 | 43.5 | 17.2 | 21.6 | 28.2 | 新臺 幣 | | |

| 基金 型態 | 種類 | 投資標的 | 投資地區 地理分佈 | 基金規模 | 投資績效 (%) | | | 風險係數 (年化標準差, %) | | | 計價 幣別 |
|------------|------|--|------------------------|-------------------|-----------------------|-------|-------|--------------------|------|------|----------|
| | | | | | 一年 (或成 立至 今) | 二年 | 三年 | 一年 | 二年 | 三年 | |
| 開放型(無收益分配) | 股票型 | 野村基金(愛爾蘭系列)-印度領先股票基金(T美元類股) | 投資海外 單一國家/印度 | 1,660.5 百萬美元 | 15.3 | 47.9 | 22.9 | 9.2 | 10.9 | 13.7 | 美元 |
| | | 野村台灣高股息證券投資信託基金-累積類型(本基金並無保證收益) | 投資國內 台灣 | 2,678.2 百萬新臺幣 | 38.9 | 112.9 | 77.7 | 11.6 | 12.8 | 17.4 | 新臺幣 |
| | 貨幣市場 | 富達基金-美元現金基金(A股累計美元) | 投資海外 區域-北美 | 2,283.9 百萬美元 | 5.2 | 10.5 | 12.1 | 0.1 | 0.1 | 0.6 | 美元 |
| | 組合型 | 瀚亞多重收益優化組合證券投資信託基金A類型-美元(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金) | 投資海內外 中華民國及外國 地區 | 14,301.6 百萬新臺幣 | 7.8 | 20.7 | 4.1 | 5.1 | 8.0 | 10.0 | 美元 |
| | 債券型 | 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 | 2,352.0 百萬新臺幣 | 1.3 | 6.4 | -5.0 | 5.7 | 5.7 | 6.1 | 新臺幣 |
| | | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元A(acc)股(本基金之配息來源可能為本金) | 投資海外 全球-混合 | 2,879.9 百萬美元 | -11.9 | -10.1 | -14.1 | 12.2 | 12.7 | 11.9 | 美元 |
| | | 摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - A股(累計) | 投資海外 單一國家-美國 | 4,907.3 百萬美元 | 1.4 | 6.2 | -7.5 | 5.6 | 6.7 | 7.0 | 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 | 6,244.6 百萬美元 | 4.0 | 12.7 | -4.0 | 4.8 | 6.6 | 7.9 | 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) | 投資海外 全球-混合 | 26,799.3 百萬美元 | 2.8 | 11.4 | -3.2 | 5.3 | 6.8 | 8.2 | 美元 |
| | | 聯博-歐洲收益基金 A2 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) | 投資海外 全球-混合 | 1,423.3 百萬美元 | -2.3 | 12.2 | -9.6 | 7.4 | 10.2 | 12.9 | 美元 |

| 基金 | 投資標的 | 投資地區 地理分佈 | 基金規模 | 投資績效 (%) | | | 風險係數 (年化標準差, %) | | | 計價 幣別 |
|---------------------------------|---|----------------------|------------------------|-----------------------|-------|------|--------------------|------|---------|----------|
| | | | | 一年 (或成 立至 今) | 二年 | 三年 | 一年 | 二年 | 三年 | |
| 指數股票型基金(開放型) (現金收益分配) | iShares Biotechnology ETF(iShares 生技 ETF) | 投資海外 美國 | 9,927.5 百萬美元 | 19.0 | 7.6 | -8.5 | 14.6 | 18.5 | 21.4 | 美元 |
| | iShares MSCI ACWI ETF(iShares MSCI 全世界 ETF) | 投資海外 全球 | 17,610.8 百萬美元 | 26.8 | 44.8 | 23.4 | 9.6 | 18.3 | 17.2 | 美元 |
| | iShares MSCI Brazil ETF(iShares MSCI 巴西 ETF) | 投資海外 巴西 | 4,792.9 百萬美元 | -19.2 | -1.6 | 15.7 | 27.2 | 42.8 | 37.6 | 美元 |
| | iShares MSCI EAFE ETF(iShares MSCI 歐澳遠東 ETF) | 投資海外 歐澳遠東 | 57,151.1 百萬美元 | 12.3 | 26.2 | 11.9 | 10.1 | 18.7 | 17.0 | 美元 |
| | iShares MSCI Emerging Markets ETF(iShares MSCI 新興市場 ETF) | 投資海外 新興市場 | 28,977.2 百萬美元 | 12.5 | 18.3 | -4.9 | 12.0 | 19.4 | 18.4 | 美元 |
| | iShares MSCI Global Gold Miners ETF(iShares MSCI 全球 黃金礦業 ETF) | 投資海外 全球 | 511.4 百 萬美元 | 27.7 | 48.3 | 22.7 | 28.8 | 41.3 | 38.1 | 美元 |
| | iShares U.S. Medical Devices ETF(iShares 美國醫療設備 ETF) | 投資海外 美國 | 9,034.2 百萬美元 | 23.0 | 20.0 | -2.0 | 14.5 | 18.4 | 17.5 | 美元 |
| | iShares Core S&P 500 ETF(iShares 核心標普 500 指數 ETF) | 投資海外 單一國家/美國 | 577,889.4 百萬美元 | 34.4 | 57.1 | 35.7 | 11.4 | 13.4 | 17.3 | 美元 |
| | SPDR S&P 500 ETF(SPDR S&P 500 ETF) | 投資海外 美國 | 455,220.8 百萬美元 | 34.3 | 57.0 | 35.6 | 10.8 | 19.0 | 18.2 | 美元 |
| | 元大台灣卓越 50 證券投資信託 基金 | 投資國內 台灣 | 409,330.2 百萬新臺 幣 | 46.9 | 73.0 | 50.1 | 12.2 | 21.2 | 18.4 | 新臺 幣 |
| | 富邦台灣 ETF 傘型證券投資信託 基金之富邦台灣摩根指數股票型 基金 | 投資國內 台灣 | 209.2 百 萬新臺幣 | 42.8 | 67.9 | 44.2 | 12.3 | 20.5 | 17.9 | 新臺 幣 |
| | 富邦台灣采吉 50 證券投資信託 基金 | 投資國內 台灣 | 172,396.0 百萬新臺 幣 | 46.9 | 73.8 | 50.6 | 12.4 | 21.3 | 18.7 | 新臺 幣 |
| | 富邦台灣科技指數證券投資信託 基金 | 投資國內 台灣 | 14,194.0 百萬新臺 幣 | 56.1 | 102.4 | 70.4 | 15.5 | 28.7 | 25.2 | 新臺 幣 |
| | 富邦道瓊臺灣優質高息 30ETF 證 券投資信託基金(本基金之配息 來源可能為收益平準金且基金並 無保證收益及配息) | 投資國內 台灣 | 2,034.5 百萬新臺 幣 | 19.1 | 49.4 | 35.8 | 13.8 | 13.4 | 14.7 | 新臺 幣 |
| 富邦臺灣中小 A 級動能 50ETF 證 券投資信託基金 | 投資國內 台灣 | 7,563.0 百萬新臺 幣 | 5.9 | 73.5 | 55.8 | 17.3 | 27.2 | 26.1 | 新臺 幣 | |

| 基金 型態 | 種類 | 投資標的 | 投資地區 地理分佈 | 基金規模 | 投資績效 (%) | | | 風險係數 (年化標準差, %) | | | 計價 幣別 |
|--|-----|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|------|-------|--------------------|------|------|----------|
| | | | | | 一年 (或成 立至 今) | 二年 | 三年 | 一年 | 二年 | 三年 | |
| 指數 股票型 基金 (開放型) (現金 收益分 配) | 股票型 | 富邦臺灣公司治理 100 證券投資信託基金 | 投資國內 台灣 | 29,576.6 百萬新臺 幣 | 40.0 | 67.1 | 46.5 | 14.9 | 17.3 | 18.8 | 新臺 幣 |
| | | 富邦標普美國特別股 ETF 證券投資信託基金 | 投資海外 中華民國境內境 外 | 2,745.0 百萬新臺 幣 | 17.1 | 19.3 | 11.9 | 5.7 | 9.7 | 9.7 | 新臺 幣 |
| | | 富邦特選台灣高股息 30 ETF 證券投資信託基金(本基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息) | 投資國內 台灣 | 27,451.0 百萬新臺 幣 | 14.4 | 52.2 | 19.2 | 16.9 | 17.6 | 19.3 | 新臺 幣 |
| | | 富邦台灣核心半導體 ETF 證券投資信託基金 | 投資國內 台灣 | 6,157.0 百萬新臺 幣 | 25.1 | 69.2 | 13.6 | 21.0 | 24.4 | 27.9 | 新臺 幣 |
| | 債券型 | iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF(iShares iBoxx 投資等級公司債券 ETF) | 投資海外 北美 | 38,988.4 百萬美元 | 8.1 | 13.0 | -6.8 | 4.6 | 8.0 | 7.4 | 美元 |
| | | iShares 20+ Year Treasury Bond ETF(iShares20 年期以上美國公債 ETF) | 投資海外 單一國家/美國 | 58,908.7 百萬美元 | 5.5 | -1.0 | -31.0 | 16.4 | 16.9 | 16.7 | 美元 |
| | | iShares 20+ Year Treasury Bond BuyWrite Strategy ETF(iShares20 年期以上美國公債買沖策略 ETF) | 投資海外 單一國家/美國 | 1,124.6 百萬美元 | 3.2 | -1.3 | - | 11.3 | 13.7 | - | 美元 |
| | | 富邦全方位入息 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦彭博 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券 ETF 證券投資信託基金(本基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息) | 投資海外 中華民國境內境 外 | 64,681.9 百萬新臺 幣 | 14.5 | 19.5 | 2.8 | 8.3 | 12.5 | 11.8 | 新臺 幣 |
| | | 富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 1-3 年期證券投資信託基金 | 投資海外 中華民國境內境 外 | 7,755.4 百萬新臺 幣 | 8.8 | 13.4 | 20.5 | 4.2 | 3.8 | 3.9 | 新臺 幣 |
| | | 富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 7-10 年期證券投資信託基金 | 投資海外 中華民國境內境 外 | 1,220.0 百萬新臺 幣 | 8.8 | 8.7 | 3.5 | 4.8 | 5.1 | 5.3 | 新臺 幣 |
| | | 富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 20 年期以上證券投資信託基金 | 投資海外 中華民國境內境 外 | 34,605.7 百萬新臺 幣 | 9.6 | 2.0 | -19.6 | 12.2 | 11.7 | 11.6 | 新臺 幣 |

| 基金 | | 投資標的 | 投資地區 地理分佈 | 基金規模 | 投資績效 (%) | | | 風險係數 (年化標準差, %) | | | 計價 幣別 |
|-------------------------|-----|---|------------------------|-----------------------|-----------------------|-------|-------|--------------------|------|---------|----------|
| | | | | | 一年 (或成 立至 今) | 二年 | 三年 | 一年 | 二年 | 三年 | |
| 指數股票型基金(開放型) (無收益分配) | 股票型 | 富邦 NASDAQ-100 證券投資信託基金 | 投資海外 中華民國境內境 外 | 39,023.3 百萬新臺 幣 | 35.7 | 87.9 | 50.0 | 13.2 | 20.2 | 19.3 | 新臺 幣 |
| | | 富邦上証 180 證券投資信託基金 | 投資海外 大陸 | 4,972.1 百萬新臺 幣 | 16.7 | 9.7 | -8.6 | 11.7 | 18.7 | 19.1 | 新臺 幣 |
| | | 富邦日本東証證券投資信託基金 (本基金採匯率避險) | 投資海外 中華民國境內境 外 | 2,754.9 百萬新臺 幣 | 15.0 | 39.5 | 44.1 | 10.0 | 15.9 | 15.8 | 新臺 幣 |
| | | 富邦印度 ETF 傘型證券投資信託 基金之富邦印度 NIFTY 證券投資 信託基金 | 投資海外 中華民國境內境 外 | 3,493.8 百萬新臺 幣 | 17.6 | 22.2 | 35.2 | 13.2 | 28.2 | 24.2 | 新臺 幣 |
| | | 富邦恒生國企 ETF 證券投資信託 基金 | 投資海外 中華民國境內境 外 | 788.2 百 萬新臺幣 | 26.2 | 20.5 | -5.5 | 16.6 | 18.8 | 17.9 | 新臺 幣 |
| | | 富邦深証 100 證券投資信託基金 | 投資海外 大陸 | 2,633.0 百萬新臺 幣 | 15.8 | 2.7 | -26.1 | 31.6 | 26.6 | 26.0 | 新臺 幣 |
| | | 富邦富時歐洲 ETF 證券投資信託 基金 | 投資海外 中華民國境內境 外 | 248.4 百 萬新臺幣 | 12.8 | 26.6 | 26.0 | 10.1 | 11.3 | 15.0 | 新臺 幣 |
| | | 統一 NYSE FANG+ ETF 證券投資信 託基金 | 投資海內外 國內外上市櫃股 票等 | 34,184.7 百萬新臺 幣 | 54.0 | 179.3 | 82.5 | 15.9 | 21.2 | 26.4 | 新臺 幣 |
| 貨幣 帳戶 | | 新臺幣貨幣帳戶 | - | - | - | - | - | - | - | 新臺 幣 | |
| | | 美元貨幣帳戶 | - | - | - | - | - | - | - | 美元 | |
| | | 歐元貨幣帳戶 | - | - | - | - | - | - | - | 歐元 | |
| | | 澳幣貨幣帳戶 | - | - | - | - | - | - | - | 澳幣 | |
| 專屬 帳戶 | | 新臺幣投資收益及提解專屬帳戶 | - | - | - | - | - | - | - | 新臺 幣 | |
| | | 美元投資收益及提解專屬帳戶 | - | - | - | - | - | - | - | 美元 | |
| | | 歐元投資收益及提解專屬帳戶 | - | - | - | - | - | - | - | 歐元 | |
| | | 澳幣投資收益及提解專屬帳戶 | - | - | - | - | - | - | - | 澳幣 | |
| | | 紐幣投資收益及提解專屬帳戶 | - | - | - | - | - | - | - | 紐幣 | |

數據資料來源：Lipper、Bloomberg、基金資訊觀測站

數據資料日期：2024/11/29；投資績效、風險係數資料日期：2024/12/31

投資績效及風險係數皆以投資標的幣別計算

(二)投資標的說明二【開放型基金、指數股票型基金、貨幣帳戶及專屬帳戶】**1. 開放型基金**

台中銀證券投資信託股份有限公司(台北市新生南路一段 50 號 4 樓)

◎ **GAM Star 中華股票基金 - A USD**

- **投資目標：**本基金之投資目標是透過主要投資於主營業所或大部份業務位於中華人民共和國及香港之公司所發行且在認可市場上市或買賣之掛牌股本證券而達致資本增值。
- **核准發行總面額：**無限制
- **經理人：**Rob Mumford
 - 金融從業經驗長達 25 年，資歷涵蓋買方與賣方投資團隊。
 - 自 1990 年代起擔任股票分析師，於 2000 年初期升任為研究團隊主管（法國興業銀行香港與中國研究團隊主管，麥格理銀行另類資產研究部門主管）。
 - 2006 年擔任瑞士信貸投資組合經理人；過去 12 年來負責管理完全作多與另類亞洲/中國投資組合，期間亦曾任職於 Silver Tree 與 CQS，擔任現有新興市場股票團隊之成員。
 - 金融從業資歷十分豐富：亞洲金融危機時期任職於泰國之投資銀行；科技泡沫時期（以及幾年後的 SARS 時期）擔任股票分析師與策略研究分析師；全球金融危機時期擔任投資組合經理人並保護客戶的資本；在 2015 年、2016 年初市場承壓之際持續締造正報酬。
 - Rob 擁有特許財務分析師資格與曼徹斯特大學企管碩士學位。
 - 在亞洲出生長大，大多數時間都在亞洲工作-其中又以香港為主。

■ **投資風險：**

投資人應該明白，投資本基金可能不時會承擔特殊情況下之風險（包括最大可能損失為損失所有投資本金之風險），包括但不限於市值風險、市場風險、流動性風險、贖回風險、匯兌風險、類股指定貨幣之匯兌風險、市場危機與政府干預、市場崩解、交易相對人風險、新興市場風險、保管風險、歐元區風險、財務槓桿風險、稅務風險、金融指數、投資於中國市場之風險、使用衍生性金融商品相關風險及終止風險。本基金之資產可能不使用基礎貨幣，而以其他貨幣為計價單位。基礎貨幣與計價貨幣間之匯率變動，將可能導致依基礎貨幣計算之基金資產價值貶值。基金管理機構可能採取，也可能不採取使用金融商品之方式以減低此風險。本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資人於投資前應諮詢其專業稅務及財務顧問，為了更透徹理解投資於本基金之後果，投資人應仔細參閱基金公開說明書中「風險因素」一節之說明。

安聯證券投資信託股份有限公司（公司地址：臺北市中山區中山北路二段 42 號 7 樓至 9 樓）

◎ **安聯四季豐收債券組合證券投資信託基金-B 類型(月配息)-新臺幣(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金且配息來源可能為本金)**

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- **投資目標：**(一) 相對穩定配息機制 (二) 資產保護為主，收益強化為輔 (三) 全球化多元債券配置 (四) 縝密的投資流程 (五) 較低的匯率風險 (六) 長期資產穩健增長的投資工具
- **核准發行總面額：**新臺幣計價受益權單位為新臺幣參佰億元整
- **經理人：**

許家豪

學歷：中正大學財務金融碩士

現任：安聯四季豐收債券組合基金核心經理人、安聯四季回報債券組合基金經理人、安聯目標多元入息基金經理人

經歷：100 年 3 月 - 迄今：安聯投信、日盛投顧投研部經理、日盛證券研究部專案經理、元富投顧研究部研究襄理

協管經理人

劉珉睿

學歷：英國艾克斯特大學財務投資碩士

經歷：

109/02 加入安聯投信

107/10-109/02 嵩全有限公司財務長

商品代號：VCBT

105/09-107/10 安聯投信基金經理人

104/09-105/08 安聯投信研究員

103/04-104/09 南山人壽固定收益投資部專案副理

99/05-103/04 台灣人壽債券投資部資深專員

95/04-97/03 台灣人壽財務部專員(投資分析相關)

- 投資風險：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險、投資結構式商品之風險、其他投資標的或特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、出借所持有之有價證券或借入有價證券之相關風險、其他投資風險。(其他相關風險之詳細敘述內容請詳見基金公開說明書第 25-29 頁)

◎ 安聯四季雙收入息組合證券投資信託基金-B 類型(月配息)-新臺幣(本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：(一) 追求相對穩定收益 (二) 抓住資本增值機會 (三) 系統性下檔保護 (四) 收益分配機制 (五) 匯率避險降低匯率風險 (六) 以提供長期資產穩健增長為目標

■核准發行總面額：新臺幣計價受益權單位為總面額最高為新臺幣貳佰伍拾億元

■經理人：陳信逢

學歷：中興大學財務金融碩士

經歷：108 年 06 月加入安聯投信、富邦投信基金經理人、宏泰人壽投資經理人、康和證券交易員

- 投資風險：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險 (本基金無保證機構)、投資結構式商品之風險、其他投資標的或特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、出借所持有之有價證券或借入有價證券之相關風險、其他投資風險。(其他投資風險之詳細敘述內容請詳見基金公開說明書第 25-29 頁)

◎ 安聯全球收益成長基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：透過投資於廣泛的資產類別，尤其是全球股票與全球債券市場，以獲取長期收益及資本增值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Justin Kass ; Michael Yee ; David Oberto ; TURNER, Ethan

Justin Kass

現為收益成長策略投資長暨共同負責人，美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士。

Michael Yee

美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士，現為收益成長投資團隊首席投資經理。

David Oberto

美國東北大學 D' Amore-McKim 商學院金融碩士，經歷：現為收益成長投資團隊首席投資經理。

TURNER, Ethan

加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA，曾任 Relational Investors 金融部門首席分析師及 Sunstone Hotel Investors 金融分析師。

■投資風險：

- 本子基金(相較於其他基金類型)含有債券通風險、中國銀行間債券市場風險、新興市場風險、非投資等級投資風險、投資中國 A 股的風險、中國稅額準備金風險、人民幣債務證券風險、人民幣風險及利用中港通機制的風險。
- 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、稅賦與監理環境以及會計、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。
- 非投資等級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。此等較高的風險可能對相關子基金及/或投資人產生不利影響。

- 境外基金係以外幣計價，投資人須承擔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。

◎ 安聯收益成長多重資產證券投資信託基金-B 類型(月配息)-新臺幣(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

■ 投資目標：本基金以創新平衡模組-成長股、非投資等級債券與轉換公司債的三大資產組合，相對於純股票，長期將可發揮跟漲抗跌的效果；同時，透過股票部位保護性買權(covered-call)的搭配，也能減輕股票部位在面臨市場修正時的潛在資本利損，提供投資人參與三大資產長期的資本增值及固定收益的潛力。

■ 核准發行總面額：最高為等值新臺幣參佰億元

■ 經理人：謝佳伶

學歷：英國雷丁大學財務風險管理碩士

經歷：

107/11-至今：加入安聯投信

101/05-107/10：富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人

100/05-101/04：柏瑞投信國外投資部基金經理人

98/09-100/04：安聯投信業務部副理

94/04-96/05：復華投信投資研究處基金經理人

■ 投資風險：

一、投資地區政治、經濟變動之風險

本基金投資但不侷限於北美地區，其政治、社會或經濟情勢變動、通貨膨脹、國民所得水準、國際收支狀況、資源自足性等，均可能影響其有價證券價格波動，並直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響。

二、非投資等級債券之風險

「非投資等級債券」指企業或機構所發行信用評等較低或未經信用評等之債券，因其信用評等較差(或未經信用評等)，故須支付較高利息以吸引投資人。一般在經濟景氣衰退期間，若市場對於企業支付非投資等級債之本金或利息的能力有疑慮時，往往會衝擊債券價格走勢。同時，其利率風險、信用違約風險、外匯波動風險也將高於一般投資等級之債券。

三、其他投資標的或特定投資策略之風險

本基金得從事之證券相關商品交易，其中包括進行保護性買權策略(covered-call)，該策略主要係賣出基金持有標的相對應之選擇權買權(sell call)，並收取權利金收入。惟當履約標的價格上漲導致觸及履約價時，基金可能必須因證券交易所或交易對手之請求，將履約標的進行現金或實物交割，屆時將導致基金淨資產價值之減損。

註：詳細內容請參閱基金公開說明書【基金概況】陸、投資風險揭露章節。

◎ 安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

■ 投資目標：透過投資於美國及/或加拿大股票及債券市場的公司債務證券與股票，以獲取長期資本增值及收益。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

KASS, Justin

加州大學戴維斯分校學士以及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位。

Kass 先生於 2000 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人、董事總經理、資訊長和美國收益成長策略團隊之共同主管。他在收益成長策略團隊負責投資組合管理、研究和交易。2003 年，Kass 先生晉升為投資組合經理人，並於 2005 年開始擔任美國可轉換債策略的投資組合經理人。Kass 先生自收益成長策略 2007 年成立以來，即負責擔任主要投資組合經理人。除了管理機構客戶外，Kass 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。在加入公司之前，Kass 先生曾在收益成長策略團隊中實習，並深度強化了該策略專有的升級警報模型。他擁有 24 年的投資產業經驗。Kass 先生擁有加州大學戴維斯分校學士以

商品代號：VCBT

及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位，同時也是一名 CFA 特許持有人。

YEE, Michael

加州大學聖地亞哥分校學士學位和聖地亞哥州立大學 MBA 學位

Yee 先生於 1995 年加入 Allianz Global Investors，現為投資組合經理人和董事總經理。他負責收益成長策略團隊的投資組合管理、研究和交易。自收益成長策略 2007 年成立以來，他即擔任主要投資組合經理人。此外，Yee 先生負責管理多個封閉式和開放式共同基金。Yee 先生之前是 Global and Systematic 團隊的分析師，主要負責美國大型股策略。此外，他還負責全球投資組合管理和客戶服務的工作。Yee 先生擁有 28 年的投資產業經驗，曾擔任 Priority One Financial/Liberty Foundation 的財務顧問。

OBERTO, David

福特漢姆大學，主修金融，輔修經濟學，並獲得工商管理學士學位，並獲東北大學 D' Amore-McKim 商學院金融學碩士

Oberto 先生於 2007 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人及董事。他在收益成長策略團隊中負責投資組合管理、研究和交易。他自 2017 年以來，一直擔任美國非投資等級債券策略的投資組合經理人。除了負責管理機構客戶外，Oberto 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。他擁有 19 年的投資產業經驗。Oberto 先生曾任貝恩資本的投資組合行政管理、信用違約交換交易(CDS)客戶經理和交易結算員。他的職業生涯始於 Gabelli Asset Management 的實習生。

TURNER, Ethan

加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA

現任：Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理

經歷：

-安聯環球投資分析師

-Relational Investors 金融部門首席分析師

-Sunstone Hotel Investors 金融分析師

- 投資風險：本基金(相較於其他基金類型)含有與股票投資相關之最高風險及機會。在非常高之程度上，本基金的股票市場取向扮演重要角色，尤其是一般市場風險、與個別公司有關的風險、國家及區域風險、信用風險、交易對手風險、結算違約風險、以及較低程度的新興市場風險、流動性風險、國家和轉移風險，以及託管風險。(詳細內容請參閱基金公開說明書-各基金之「子基金的風險特色」說明)。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

◎ 安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(歐元避險)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

- 投資目標：透過投資於美國及/或加拿大股票及債券市場的公司債務證券與股票，以獲取長期資本增值及收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

KASS, Justin

加州大學戴維斯分校學士以及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位。

Kass 先生於 2000 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人、董事總經理、資訊長和美國收益成長策略團隊之共同主管。他在收益成長策略團隊負責投資組合管理、研究和交易。2003 年，Kass 先生晉升為投資組合經理人，並於 2005 年開始擔任美國可轉換債策略的投資組合經理人。Kass 先生自收益成長策略 2007 年成立以來，即負責擔任主要投資組合經理人。除了管理機構客戶外，Kass 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。在加入公司之前，Kass 先生曾在收益成長策略團隊中實習，並深度強化了該策略專有的升級警報模型。他擁有 24 年的投資產業經驗。Kass 先生擁有加州大學戴維斯分校學士以及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位，同時也是一名 CFA 特許持有人。

YEE, Michael

加州大學聖地亞哥分校學士學位和聖地亞哥州立大學 MBA 學位

Yee 先生於 1995 年加入 Allianz Global Investors，現為投資組合經理人和董事總經理。他負責收益成長策略團隊的投資組合管理、研究和交易。自收益成長策略 2007 年成立以來，他即擔任主要投資組合經理人。此外，Yee 先生負責管理多個封閉式和開放式共同基金。Yee 先生之前是 Global and Systematic

商品代號：VCBT

團隊的分析師，主要負責美國大型股策略。此外，他還負責全球投資組合管理和客戶服務的工作。Yee 先生擁有 28 年的投資產業經驗，曾擔任 Priority One Financial/Liberty Foundation 的財務顧問。

OBERTO, David

福特漢姆大學，主修金融，輔修經濟學，並獲得工商管理學士學位，並獲東北大學 D' Amore-McKim 商學院金融學碩士

Oberto 先生於 2007 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人及董事。他在收益成長策略團隊中負責投資組合管理、研究和交易。他自 2017 年以來，一直擔任美國非投資等級債券策略的投資組合經理人。除了負責管理機構客戶外，Oberto 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。他擁有 19 年的投資產業經驗。Oberto 先生曾任貝恩資本的投資組合行政管理、信用違約交換交易(CDS)客戶經理和交易結算員。他的職業生涯始於 Gabelli Asset Management 的實習生。

TURNER, Ethan

加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA

現任：Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理

經歷：

-安聯環球投資分析師

-Relational Investors 金融部門首席分析師

-Sunstone Hotel Investors 金融分析師

- 投資風險：本基金(相較於其他基金類型)含有與股票市場、可轉換債券市場、債券市場與貨幣市場成分有關之機會與風險。在(暫時非常)高的程度上，本基金的股票市場、債券及貨幣市場、可轉換債券及附認股權證市場取向扮演重要的角色，尤其是一般市場風險、與個別公司有關的風險、信用風險、交易對手風險、結算違約風險、流動性風險、國家及移轉風險及保管風險、債券及貨幣市場、可轉換債券及附認股權證市場等風險。(詳細內容請參閱基金公開說明書-各基金之「子基金的風險特色」說明)。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

◎ 安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

- 投資目標：透過投資於美國及/或加拿大股票及債券市場的公司債務證券與股票，以獲取長期資本增值及收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

KASS, Justin

加州大學戴維斯分校學士以及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位。

Kass 先生於 2000 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人、董事總經理、資訊長和美國收益成長策略團隊之共同主管。他在收益成長策略團隊負責投資組合管理、研究和交易。2003 年，Kass 先生晉升為投資組合經理人，並於 2005 年開始擔任美國可轉換債策略的投資組合經理人。Kass 先生自收益成長策略 2007 年成立以來，即負責擔任主要投資組合經理人。除了管理機構客戶外，Kass 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。在加入公司之前，Kass 先生曾在收益成長策略團隊中實習，並深度強化了該策略專有的升級警報模型。他擁有 24 年的投資產業經驗。Kass 先生擁有加州大學戴維斯分校學士以及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位，同時也是一名 CFA 特許持有人。

YEE, Michael

加州大學聖地亞哥分校學士學位和聖地亞哥州立大學 MBA 學位

Yee 先生於 1995 年加入 Allianz Global Investors，現為投資組合經理人和董事總經理。他負責收益成長策略團隊的投資組合管理、研究和交易。自收益成長策略 2007 年成立以來，他即擔任主要投資組合經理人。此外，Yee 先生負責管理多個封閉式和開放式共同基金。Yee 先生之前是 Global and Systematic 團隊的分析師，主要負責美國大型股策略。此外，他還負責全球投資組合管理和客戶服務的工作。Yee 先生擁有 28 年的投資產業經驗，曾擔任 Priority One Financial/Liberty Foundation 的財務顧問。

OBERTO, David

福特漢姆大學，主修金融，輔修經濟學，並獲得工商管理學士學位，並獲東北大學 D' Amore-McKim 商學院金融學碩士

Oberto 先生於 2007 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人及董事。他在收益成長策略團隊中負責投資組合管理、研究和交易。他自 2017 年以來，一直擔任美國非投資等級債券策略的投資組合經理人。除了負責管理機構客戶外，Oberto 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。他擁有 19 年的投資產業經驗。Oberto 先生曾任貝恩資本的投資組合行政管理、信用違約交換交易(CDS)客戶經理和交易結算員。他的職業生涯始於 Gabelli Asset Management 的實習生。

TURNER, Ethan

加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA

現任：Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理

經歷：

-安聯環球投資分析師

-Relational Investors 金融部門首席分析師

-Sunstone Hotel Investors 金融分析師

- 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。

◎ 安聯美國收益基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：透過投資於美洲債券市場的債務證券，並以美國債券市場為主，以獲取長期資本增值及收益。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：Justin Kass；Michael Yee；David Oberto

Justin Kass

美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士，現為收益成長策略投資長暨共同負責人。

Michael Yee

美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士，現為收益成長投資團隊首席投資經理。

David Oberto

美國東北大學 D' Amore-McKim 商學院金融碩士，現為收益成長投資團隊首席投資經理。

- 投資風險：

- 本基金(相較於其他基金類型)含有新興市場風險、非投資等級投資風險及人民幣風險(因本基金最多 20% 資產可為非美元貨幣曝險，故可能具人民幣風險)。
- 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。
- 本基金投資涉及投資新興市場部份，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。
- 本基金最多 60% 資產可投資於基金公開說明書定義第二類非投資等級投資。非投資等級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。此等較高的風險可能對相關子基金及/或投資人產生不利影響。
- 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。

◎ 安聯智慧城市收益基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：依據永續關鍵績效指標策略(相對型)(簡稱「KPI 策略(相對型)」)，透過投資於全球股票與債券市場，並以其業務將因智慧城市和關連社群的演進而受惠的公司，或其業務目前與該演進有關的公司為主，以獲取長期收益及資本增值。在此背景下，目的是本子基金的永續 KPI 表現優於本子基金基準指標，以達到投資目標。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：David Oberto；Justin Kass；James Chen；Stephen Jue；TURNER, Ethan

David Oberto

美國東北大學 D' Amore-McKim 商學院金融碩士，現為收益成長投資團隊首席投資經理。

Justin Kass

美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士，現為收益成長策略投資長暨共同負責人。

James Chen

南加州大學機械工程、金融和會計專業工商管理碩士以及投資專業理學碩士，現為人工智慧團隊資深投資經理。

Stephen Jue

芝加哥大學布斯商學院工商管理碩士、商學院金融碩士，現為人工智慧團隊資深投資經理。

TURNER, Ethan

加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA，曾任 Relational Investors 金融部門首席分析師及 Sunstone Hotel Investors 金融分析師。

■投資風險：

- 本子基金(相較於其他基金類型)含有中國投資風險、國家與區域型基金風險、違約證券/財務困難債券風險、新興市場風險、非投資等級債投資風險及產業型及主題式基金風險。
- 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、稅賦與監理環境以及會計、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。本基金投資涉及投資新興市場部份，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。
- 非投資等級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。此等較高的風險可能對相關子基金及/或投資人產生不利影響。
- 境外基金係以外幣計價，投資人須承擔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。

◎ 安聯歐洲高息股票基金-AM 穩定月收類股(美元避險)(**本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息**)

■投資目標：依據永續關鍵績效指標策略(絕對型)(下稱「KPI 策略(絕對型)」)，透過投資於預期可獲得穩定股息報酬的歐洲股票市場的公司，以獲取長期資本增值。在此背景下，目的是本子基金加權平均永續 KPI 至少較上年度提升，以達到投資目標。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Grant Cheng：

學歷：中國復旦大學經濟學碩士。

經歷：Union Investment 之新興市場/亞洲股票團隊主管。

Andrew Koch：

學歷：牛津大學哲學、政治和經濟學學位。

經歷：Legal & General 之價值與收益團隊主管及 Philips & Drew 之歐洲股票團隊董事。

■投資風險：本基金(相較於其他基金類型)含有與股票投資相關之最高風險及機會。在非常高之程度上，本基金的股票市場取向扮演重要角色，尤其是一般市場風險、與個別公司有關的風險、國家及區域風險、信用風險、交易對手風險、結算違約風險、以及較低程度的新興市場風險、流動性風險、國家和轉移風險，以及託管風險。(詳細內容請參閱基金公開說明書-各基金之「子基金的風險特色」說明)。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

◎ 安聯全球收益成長基金-AMf2 固定月配類股(美元)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：透過投資於廣泛的資產類別，尤其是全球股票與全球債券市場，以獲取長期收益及資本增值。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：Justin Kass；Michael Yee；David Oberto；TURNER, Ethan

Justin Kass

現為收益成長策略投資長暨共同負責人，美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士。

Michael Yee

美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士，現為收益成長投資團隊首席投資經理。

David Oberto

美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士，經歷：現為收益成長投資團隊首席投資經理。

TURNER, Ethan

加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA，曾任 Relational Investors 金融部門首席分析師及 Sunstone Hotel Investors 金融分析師。

■投資風險：

- 本子基金(相較於其他基金類型)含有債券通風險、中國銀行間債券市場風險、新興市場風險、非投資等級投資風險、投資中國 A 股的風險、中國稅額準備金風險、人民幣債務證券風險、人民幣風險及利用中港通機制的風險。
- 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。
- 非投資等級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。此等較高的風險可能對相關子基金及/或投資人產生不利影響。
- 境外基金係以外幣計價，投資人須承擔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。

◎ 安聯美國多元投資風格股票基金-AT 累積類股(美元)

■投資目標：依據 E/S 特色，透過投資於美國股票市場，以獲取長期資本增值。投資經理得進行匯率分離管理，故另外承擔與 OECD 成員國貨幣有關的外幣風險，即使本子基金無任何資產以該等貨幣計價亦然。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

Rohit Ramesh

學歷：新加坡國立大學-經濟及管理碩士學位、印度 University of Pune-經濟及公共政策碩士學位及瑞士 University of St Gallen-MBA 學位

經歷：新加坡 DaimlerChrysler Asia Pacific 新興市場分析師

■投資風險：

- 本基金(相較於其他基金類型)含有新興市場風險及不動產相關資產風險。

商品代號：VCBT

- 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、稅賦與監理環境以及會計、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。

◎ 安聯美國收益基金-AMf 固定月配類股(美元)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：透過投資於美洲債券市場的債務證券，並以美國債券市場為主，以獲取長期資本增值及收益。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：Justin Kass；Michael Yee；David Oberto

Justin Kass

美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士，現為收益成長策略投資長暨共同負責人。

Michael Yee

美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士，現為收益成長投資團隊首席投資經理。

David Oberto

美國東北大學 D' Amore-McKim 商學院金融碩士，現為收益成長投資團隊首席投資經理。

■投資風險：

- 本基金(相較於其他基金類型)含有新興市場風險、非投資等級投資風險及人民幣風險(因本基金最多20%資產可為非美元貨幣曝險，故可能具人民幣風險)。
- 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、稅賦與監理環境以及會計、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。
- 本基金投資涉及投資新興市場部份，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。
- 本基金最多60%資產可投資於基金公開說明書定義第二類非投資等級投資。非投資等級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。此等較高的風險可能對相關子基金及/或投資人產生不利影響。
- 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。

◎ 安聯台灣科技證券投資信託基金

■投資目標：經理公司以「品質、成長、價值」作為篩選標的之標準，期藉紮實的基本面研究與分析架構，為投資人選擇品質(財務品質佳)、成長(盈餘成長性高)、價值(股價合理)三者兼備的質優股票。此外，經理公司並建立明確之風險控管機制，確保投資策略的執行品質。

■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：周敬烈

學歷：交通大學經營管理研究所

經歷：113年3月加入安聯投信，曾任元大投信基金經理人/研究員、資策會產業研究員/分析師及凱基證券海外投資管理部。

■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。

◎ 安聯台灣大壩證券投資信託基金-A 類型-新臺幣

■投資目標：以「品質、成長、價值」作為篩選標的之標準，期藉紮實的基本面研究與分析架構，為投資人選擇品質（財務品質佳）、成長（盈餘成長性高）、價值（股價合理）三者兼備的質優股票。此外，經理公司並建立明確之風險控管機制，確保投資策略的執行品質。

■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。

宏利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 97 號 3 樓 A 室）

◎ 安本基金-日本永續股票基金 A 累積 日圓

■投資目標：本基金的投資目標在於追求長期總報酬，以至少 90%的基金資產投資於股票和股票相關證券，該等股票及股票相關證券之發行公司須為於日本上市、設立或註冊之公司，或其大部分收入或獲利來自於日本之營業或其大部分資產位於日本之公司。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：亞洲股票團隊

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

■投資風險：

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

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

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

商品代號：VCBT

◎ 安本基金-亞太永續股票基金 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 90%的基金資產投資於股票和股票相關證券，該等股票及股票相關證券之發行公司須為於亞太地區國家(日本除外)上市、設立或註冊的公司，或其大部分收入或獲利來自於亞太地區國家(日本除外)業務或其大部分資產位於亞太地區國家(日本除外)之公司。

■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。

◎ 安本基金-環球永續股票基金 A 累積 美元

■投資目標：本基金以至少 90%的基金資產投資於在全球證券交易所(包含新興市場)上市之公司之股票和股票相關證券，藉以達到追求長期總報酬的投資目標。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：環球股票團隊

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

■投資風險：

●一般風險：貨幣風險、監管風險、不具流動性之風險等（詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」一節）。基金可能投資於某些與基金計價基本貨幣不同的其他貨幣計價的證券，外幣匯率變動可能對基金的投資價值及其收益帶來不利之影響。本基金未提供類似國內存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之額外保障。投資基金之最大可能損失為全部本金及利息。

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

•本基金投資於全球股票及股票相關證券，因此有投資新興市場部位，其波動性傾向高於成熟市場，且其價值有可能會急劇上下波動。

◎ 宏利實質多重資產證券投資信託基金 B 類型(新臺幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：以實質資產為投資主軸，投資範圍涵蓋股票、債券、REITs 以及基金受益憑證(包含 ETF)等多重類型資產，採取動態資產配置，藉由「由上而下」的總經觀點和「由下而上」的產業觀點，在實質資產領域創造超額報酬。

■核准發行總面額：本基金首次淨發行總面額最高為等值新臺幣貳佰億元，最低為等值新臺幣參億元。

■經理人：李育昇

學歷：美國喬治華盛大學 財務學碩士

經歷：貝萊德投信 固定收益部 基金經理人 2020/1-2021/9、柏瑞投信 固定收益部 基金經理人 2016/7-2019/9、宏利投信 固定收益部 基金經理人 2010/4-2016/7

- 投資風險：本基金投資風險包括類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險與其他投資風險等；有關本基金運用限制及投資風險之揭露請詳見本基金公開說明書。

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)

◎ 貝萊德世界科技基金 A10 美元(總報酬穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：以盡量提高總回報為目標，並以貫徹環境、社會及公司治理（即「ESG」）投資原則的方式進行投資。本基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事科技行業的公司的股權證券。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。本基金之總資產將依據 ESG 政策進行投資。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：

Tony Kim

Tony Kim 在 1989 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碩士學位。目前擔任貝萊德董事總經理，為主動股票管理團隊旗下科學及科技研究團隊主管。目前為科技產業投資組合經理人。

Reid Menge

Reid Menge 在 2001 年於康乃爾大學獲得歷史學士學位。目前擔任貝萊德董事，為主動股票管理團隊成員，亦為世界科技基金協理經理人，負責科技產業。於 2014 年加入貝萊德前，曾在 UBS、花旗集團以及保德信集團擔任科技產業研究員，主要負責軟體業之研究，亦曾於瑞士信貸集團負責固定收益業務。

■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。

◎ 貝萊德世界黃金基金 A2 美元

- 投資目標：以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事金礦業務的公司的股權證券。本基金亦可投資於主要從事其他貴金屬或礦物及基本金屬或採礦業務的公司之股權證券。本基金不會實際持有黃金或其他金屬。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金投資在應急可轉換債券以其總資產的 5%為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。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：

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。

◎ 貝萊德世界礦業基金 A2 美元

- 投資目標：以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事生產基本金屬及工

商品代號：VCBT

業用礦物（例如鐵礦及煤）的礦業及金屬公司之股權證券。本基金亦可持有從事黃金或其他貴金屬或礦業公司的股權證券。本基金不會實際持有黃金或其他金屬。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金投資在應急可轉換債券以其總資產的 5%為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。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：

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。

◎ 貝萊德世界礦業基金 A10 美元(總報酬穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事生產基本金屬及工業用礦物（例如鐵礦及煤）的礦業及金屬公司之股權證券。本基金亦可持有從事黃金或其他貴金屬或礦業公司的股權證券。本基金不會實際持有黃金或其他金屬。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金投資在應急可轉換債券以其總資產的 5%為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。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：

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。

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：以在不損害長期資本增長的情況下爭取股票投資獲取高於平均的收益為目標，並以貫徹環境、社會及公司治理（即「ESG」）投資原則的方式進行投資。本基金將不少於 70%的總資產投資於在全球各地已開發市場註冊或從事大部分經濟活動的公司的股權證券。貨幣風險將靈活管理。

本基金為互聯互通基金，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。

本基金之總資產將依據 ESG 政策進行投資。

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：

商品代號：VCBT

Olivia Treharne

Olivia Treharne 於劍橋大學取得經濟學士學位，於牛津大學取得經濟與社會歷史碩士學位。現任貝萊德董事，也是貝萊德主動式股票操作團隊成員，主要負責金融產業之研究。

Molly Greenen

Molly Greenen 在 2013 年於愛丁堡大學取得管理會計學士學位。現任貝萊德主動股票投資團隊成員，主要負責工業與基本金屬之研究。

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

◎ 貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A6 美元 (穩定配息)(基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：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。尤其是本基金將使用量化（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：

Robert Fisher

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

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

Muzo Kayacan

Muzo Kayacan 現為貝萊德董事，且為貝萊德科學主動式股票團隊成員。在 2010 年加入貝萊德前，Muzo Kayacan 為 AllianceBernstein 的資深投資經理人，擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。

- 投資風險：本基金之衍生性金融商品投資策略，包括賣出短期選擇權買權以獲取可能之權利金收入，此策略雖可增加收入來源，但在市場短線大幅上漲時，可能導致本基金之績效落後於市場。為尋求一致地於該期間每月向股東分配股息，本基金之配息可能由本金支出；惟上述配息政策並不表示配息固定不變。本基金不適合無法承擔衍生性金融商品風險之投資人或保守型投資人。本基金投資全球股票市場，亦即本基金投資人亦將承擔股票基金一般所應承擔之風險，不會因為衍生性金融商品的操作而有所降低。本基金主要風險為：1. 資本無法增長的風險 2. 較小市值風險 3. 股票風險 4. 新興市場風險 5. 外商投資限制風險 6. 滬港通機制相關風險 7. 流動性風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元

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

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：

費啟善(Sam Vecht)

費啟善(Sam Vecht, CFA) 2000年於英國取得倫敦政經學院國際關係與歷史學位。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。

Christoph Brinkmann

Christoph Brinkmann 2015年自科隆大學取得經濟及CEMS國際管理碩士學位。現為貝萊德副理，現為貝萊德全球新興市場股票團隊經理人及研究分析師，且為拉丁美洲研究小組成員。

- 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：以盡量提高總回報為目標。本基金將不少於 70% 的總資產投資於在全球新興市場註冊或從事大部分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分經濟活動而在新興市場經營龐大業務的公司的股權證券。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：

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。

Emily Fletcher

於劍橋大學取得自然科學學士學位和實驗與理論物理學碩士學位。為貝萊德主動股票管理團隊旗下全球新興市場股票收益策略團隊的主要投資組合經理人。

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。

◎ 貝萊德環球資產配置基金 A2 美元

- 投資目標：以盡量提高總回報為目標。本基金投資於全球企業和政府所發行的股權證券、債券及短期證券而不受既定限制。在正常市況下，本基金將總資產至少 70% 投資於企業及政府所發行的證券。本基金一般尋求投資於投資顧問認為估價偏低的證券，亦會投資於小型及新興成長的公司的股權證券。本基金亦可將其債券組合的一部分投資於非投資等級固定收益可轉讓證券。貨幣風險將靈活管理。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制直接投資於中國。本基金為中國銀行間債券市場基金，可以透過境外投資計劃及／或債券通及／或相關法規可能不時允許的其他方式，直接投資於在中國銷售的中國銀行間債券市場的在岸債券。本基金得透過互聯互通交易機制、境外投資計劃及／或債券通，投資其總資產之 20% 於中國。作為其投資目標的一部分，本基金最多可投資其總資產的 20% 於資產抵押證券 (ABS) 及房貸抵押證券 (MBS)，無論該等證券是否為投資等級。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款 (例如資產抵押證券之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券中來自於被規管與經授權之金融機構之商業與住宅房貸)。本基金所投資之資產抵押證券與房貸抵押證券可能使用槓桿以提高對投資人之報酬。在不採取直接投資於該證券之方式而可取得對不同發行者證券績效之曝險，特定資產抵押證券可能架構於使用衍生性金融商品，如信用違約交換或一籃子此等衍生性金融商品之上。本基金在應急可轉換債券的投資以基金總資產的 20% 為限。本基金投資在艱困證券以其總資產的 10% 為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。

商品代號：VCBT

本基金可大量投資於資產抵押證券、房貸抵押證券及非投資等級債務，鼓勵投資者閱讀「特殊風險考慮因素」一節所載的相關風險揭露資料。所用風險管理計量方法：相對風險價值，以 36%標普 500 指數、24%富時世界（美國除外）指數、24%洲際交易所美銀美林 5 年期美國國庫券指數、16%富時非美元環球政府債券指數（36% S&P 500 Index, 24% FTSE World Index (Ex-US), 24% ICE BofAML Current 5Yr US Treasury IndexNote, 16% FTSE Non-USD World Govt Bond Index）作為適當指標。基金的預計槓桿比率：資產淨值的 140%。

■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。

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。

◎ 貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元(本基金並無保證收益及配息)

■投資目標：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。尤其是本基金將使用量化（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：無上限

■經理人：

Robert Fisher

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

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

Muzo Kayacan

Muzo Kayacan 現為貝萊德董事，且為貝萊德科學主動式股票團隊成員。在 2010 年加入貝萊德前，Muzo Kayacan 為 AllianceBernstein 的資深投資經理人，擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。

■投資風險：本基金之衍生性金融商品投資策略，包括賣出短期選擇權買權以獲取可能之權利金收入，此策略雖可增加收入來源，但在市場短線大幅上漲時，可能導致本基金之績效落後於市場。為尋求一致地於該期間每月向股東分配股息，本基金之配息可能由本金支出；惟上述配息政策並不表示配息固定不變。本基金不適合無法承擔衍生性金融商品風險之投資人或保守型投資人。本基金投資全球股票市場，亦即本基金投資人亦將承擔股票基金一般所應承擔之風險，不會因為衍生性金融商品的操作而有所降低。本基金主要風險為：1. 資本無法增長的風險 2. 較小市值風險 3. 股票風險 4. 新興市場風險 5. 外商投資限制風險 6. 滬港通機制相關風險 7. 流動性風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金

基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司（公司地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 40 樓）

◎ PIMCO 全球投資級別債券基金-M 級類別(月收息強化股份)(**基金之配息來源可能為本金**)

■投資目標：全球投資級別債券基金（基金之配息來源可能為本金）的投資目標，是透過維護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：

Mark R. Kiesel

學歷：美國芝加哥商學研究所碩士

經歷：PIMCO 投資組合經理人

Mohit Mitta

學歷：華頓商學院 MBA 學位/印度理工學士學位

經歷：為美國加州紐波特比奇分部的執行董事與基金經理人，同時也是負債驅動型投資與信用投資組合管理團隊的資深成員。主要負責管理多元產業投資，專精於投資等級信用與非參考指數標的，並擔任美國投資等級債交易團隊的主管。

Jelle Brons

學歷：阿姆斯特丹大學精算科學碩士學位/雷丁大學 ICMA 商學院的財務工程碩士學位

經歷：於美國加州紐波特比奇分部的資深副總裁與全球企業債券團隊的基金經理人，在 2005 年加入 PIMCO 之前，曾在瑞銀投資銀行信用固定收益部門任職，具有 15 年的投資經驗。

■投資風險：本基金之主要風險為信用、非投資等級、新興市場、利率、外國投資、市場、發行人、流動性、本金減損、衍生性金融商品、貨幣、部位等風險（詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」及「證券、衍生性商品及投資技術的性質及風險」兩節說明）。此外，投資項目價值可升可跌，投資者或會無法收回投資金額。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

◎ PIMCO 多元收益債券基金-M 級類別(月收息強化股份)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：多元收益債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)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：

Eve Tournier

學歷：康乃爾大學操作分析及財務工程碩士、法國里昂中央理工學院學士

經歷：11 年投資經驗，曾任倫敦德意志銀行董事總經理及歐洲非投資等級債交易主管；紐約德意志銀行和摩根公司債的衍生性工具交易。於 2008 年加入 PIMCO 現任執行副總及投資組合經理人。

Alfred Murata

學歷：史丹佛大學經濟系統工程博士學位、史丹佛大學法律博士、加州律師公會的會員

經歷：16 年投資經驗，曾在 Nikko 金融科技研究並運用奇異型股票與利率衍生性產品相關策略；於 2001 年加入 PIMCO，現任美國加州紐波特比奇分部的執行董事與基金經理人；曾於 2013 年獲得晨星美國年度固定收益基金經理人的美譽。

Dan Ivascyn

學歷：芝加哥商學院金融分析 MBA、西方學院經濟學士學位

經歷：24 年投資經驗，曾任貝爾斯登的資產擔保證券團隊，以及普信、富達資產管理公司；於 2014 年加入 PIMCO，現任 PIMCO 集團投資總監與 PIMCO 總部執行董事，並為 PIMCO 信用避險基金、房貸機會策略之主要投資組合經理人，亦為 PIMCO 執行委員會與投資委員會成員。

Sonali Pier

學歷：普林斯頓大學經濟學學士學位

經歷：駐美國加州新港灘，為執行副總裁暨投資組合經理人，專注於非投資等級債與多元信用債。她為多元收益、全球信用機會、非投資等級債券等基金提供建議，亦擔任PIMCO投資委員會與美洲投資組合委員會的輪任委員。於2013年加入PIMCO前，她曾擔任摩根大通資深信用交易員，負責交易不同領域的現金、恢復，與信用違約交換。

- 投資風險：本基金之主要風險為信用、非投資等級、新興市場、利率、外國投資、市場、發行人、流動性、本金減損、衍生性金融商品、貨幣、部位等風險（詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」及「證券、衍生性商品及投資技術的性質及風險」兩節說明）。此外，投資項目價值可升可跌，投資者或會無法收回投資金額。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

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)

- ◎ 施羅德傘型基金 II—亞洲高息股債基金(美元)A-月配(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：子基金的目標是主要透過投資於亞洲股票和亞洲定息證券，以提供中期至長期的收益及資本增值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Multi-Asset Team

經歷：施羅德多元資產團隊成立超過60年，擅長多元資產配置與風險管理，擁有超過60多位投資專才分佈世界各地，包括11名基金經理長駐亞洲。

- 投資風險：有價格下跌之風險。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書「風險因素」章節。

- ◎ 施羅德傘型基金 II—亞洲高息股債基金(澳幣避險)A-月配(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：子基金的目標是主要透過投資於亞洲股票和亞洲定息證券，以提供中期至長期的收益及資本增值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Multi-Asset Team

經歷：施羅德多元資產團隊成立超過60年，擅長多元資產配置與風險管理，擁有超過60多位投資專才分佈世界各地，包括11名基金經理長駐亞洲。

- 投資風險：有價格下跌之風險。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書「風險因素」章節。

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金旨在通過投資於亞太區公司（日本除外）的股權和股權相關證券，在三年至五年期內扣除費用後提供超過MSCI AC Asia Pacific ex Japan (Net TR) index的收入和資本增值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：King Fuei Lee

學歷：倫敦政經學院取得一級榮譽學位、劍橋大學哲學碩士(經濟學)學位、擁有特許財務分析師執照。

經歷：1999年加入施羅德，駐點倫敦擔任環球股票團隊之基金經理人；2001年12月調回新加坡，加入亞洲(不含日本)團隊；現任施羅德(環)亞洲收益股票基金經理人。

- 投資風險：可能面臨通貨膨脹／通貨緊縮風險。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書附件 II 投資風險及附件 III 基金詳情之各基金風險考慮因素。

◎ 施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)A-月配固定(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金旨在通過投資於由全球各地政府及公司發行的固定利率和浮動利率證券，以提供收益和資本增值。本基金旨在減低跌市時的損失。減低損失不能獲得保證。

- 核准發行總面額：無限制

■經理人：

Julien Houdain

學歷：巴黎高等師範學校(Ecole normale supérieure)應用數學博士。

經歷：2019年10月加入施羅德，現任歐洲債信團隊主管。2007~2019年任職 Legal & General Investment Management(LGIM)擔任投資組合經理人、全球債券策略主管等職位。

Martin Coucke

學歷：法國 EDHEC 商學院風險及金融碩士，巴黎第一大學(Université Paris 1 Panthéon-Sorbonne)應用數學學士。

經歷：現於施羅德擔任債信投資組合經理人，2015年加入施羅德擔任投資組合分析師。2015年2~7月於法國興業銀行企業及投資銀行部門實習，負責多空股票策略之分析。2014年7月~2015年2月，於 bfinance 進行基金分析相關業務之實習。

- 投資風險：流動性風險，低評等及非投資等級債務證券風險，詳細說明請參閱基金公開說明書附件 II 投資風險，附件 III 基金詳情及投資人須知第二部分基金投資風險補充說明。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險；境外基金以外幣計價，投資人須承擔收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣產生匯率風險。如投資人以其他非計價幣別貨幣換匯後投資，當計價幣別相對其他貨幣貶值時，將有匯兌損失。

◎ 施羅德環球基金系列－環球收益成長(美元)A-月配固定 2 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金旨在透過投資於一系列多元化的全球資產及市場，在三年至五年內扣除費用後提供資本增值及收益。

- 核准發行總面額：無限制

■經理人：Dorian Carrell；Remi Olu-Pitan

Dorian Carrell

學歷：愛丁堡大學政治學系碩士，CFA 特許財務分析師。

經歷：2003年加入施羅德，目前擔任施羅德多元資產團隊之基金經理人，管理多元資產基金及專攻全球(亞洲除外)收益策略。在此之前，他曾擔任亞洲可轉換債券的投資組合經理。

Remi Olu-Pitan

學歷：倫敦政治經濟學院統計學碩士、杜倫大學企業財務學士，CFA 特許財務分析師。

經歷：2006年加入施羅德擔任基金經理人，主要負責替全球的多元資產客戶操作投資策略，並且是施羅德多元化增長人壽基金(Life Diversified Growth Fund)投資組合經理之一。她領導多元資產策略性投資組織(SIGMA)的股票風險溢酬研究團隊，也是全球資產配置委員會(Global Asset Allocation Committee)之成員。

- 投資風險：RR3，本基金為平衡型基金，投資全球股票及固定收益證券和另類資產等，追求資本利得及收

益，有價格下跌風險。本基金屬於中高度風險，適合追求透過投資一系列資產類別多元維合以達到長期潛在成長和收益的投資人。提醒投資人此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

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

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Simon Adler

學歷：愛丁堡大學政治學碩士，CFA。

經歷：目前為環球價值投資組合之共同經理人。2008 年加入施羅德擔任英國股票分析師，2016 年之前於全球股票團隊擔任環球永續發展專家，2016 年 7 月加入環球價值團隊。

Liam Nunn

學歷：杜倫大學(Durham University)政治、哲學和經濟學學士，CFA。

經歷：現為環球收益策略共同經理人及環球復甦策略副基金經理人。投資生涯始於 2011 年加入施羅德擔任泛歐洲產業分析師，2015 年曾加入 Merian Global Investors 擔任股票分析師及基金經理人，2019 年 1 月加入施羅德環球價值團隊擔任分析師。

■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－環球股息基金(美元) AX-月配固定(基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金旨在通過投資於全球公司的股權或股權相關證券，以提供每年 7% 收益。該收益不獲保證及將視乎市況變更。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Ghokhulan Manickavasagar

學歷：倫敦大學瑪麗王后學院生物化學學士及資訊科技碩士，CFA 特許財務分析師。

經歷：2003 年加入施羅德，現為施羅德基金經理人，負責為多元資產業務提供投資組合建構解決方案及管理多元化趨勢操作策略。他是多元資產策略性投資組織(SIGMA)組員，專攻原物料研究。

Scott Thomson

學歷：英國亞伯泰丹地大學(University of Abertay)應用經濟學榮譽學士學位。

經歷：1997 年加入施羅德，目前為施羅德基金經理人，負責收益管理、增強收益基金選擇權的建構和執行，包括 Maximiser 系列基金的買權覆蓋策略。

Liam Nunn

學歷：杜倫大學(Durham University)政治、哲學和經濟學學士，CFA。

經歷：現為環球收益策略共同經理人及環球復甦策略副基金經理人。投資生涯始於 2011 年加入施羅德擔任泛歐洲產業分析師，2015 年曾加入 Merian Global Investors 擔任股票分析師及基金經理人，2019 年 1 月加入施羅德環球價值團隊擔任分析師。

Simon Adler

學歷：愛丁堡大學政治學碩士，CFA。

經歷：目前為環球價值投資組合之共同經理人。2008 年加入施羅德擔任英國股票分析師，2016 年之前於全球股票團隊擔任環球永續發展專家，2016 年 7 月加入環球價值團隊。

Jeegar Jagani

商品代號：VCBT

學歷：薩里大學數學與計算機科學學士學位，CFA。

經歷：2008 年加入施羅德集團。目前為施羅德結構型基金經理人，負責收益管理、增強收益基金選擇權的建構和執行。在加入施羅德之前曾任職於 Royal London Asset Management 擔任計量分析師。

Kaarthi Chandrasegaram

學歷：倫敦大學城市學院(City, University of London)經濟學學士，並持有 CFA 資格。

經歷：2016 年加入施羅德投資，擔任交易處理專員，專注於 OTC 衍生品的電子和紙本確認，2019 年加入結構型基金管理團隊擔任助理基金經理，管理結構型基金。

- 投資風險：本基金之投資策略，係以股票搭配選擇權方式，產生之股息收入及權利金收入可作為配息類股之配息來源；惟並不表示配息固定不變或保證獲利，且可能因股息收入、權利金收入或其他可分配收入尚未進帳或短期間不足支付配息，而有部分配息來自於本金的風險。基金配息也非獲利之保證，配息類股除息後淨值將隨之下降。

本基金之金融衍生性商品主要投資策略(係指選擇性地賣出基金持有之個別證券之選擇權買權，以獲取穩定之權利金收入)雖可增加配息收入來源，但在基金投資標的短線大幅上漲時，此投資策略可能導致基金漲勢較同業或基金指標為緩慢且配息可能影響再投資複利效益之風險。除此之外，本基金長期之還息後總報酬與波動度與一般全球型股票基金並無顯著差異，亦即本基金投資人亦將承擔股票基金一般所應承擔之風險，不會因為金融衍生性商品的操作而有所降低，本基金不適合保守型投資人。

主要風險有投資目標風險、流動性風險、金融衍生工具的風險等，詳細說明請參閱基金公開說明書附件 II 投資風險及附件 III 基金詳情之各基金風險考慮因素；風險補充說明請參考投資人須知第二部分基金投資風險補充說明。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。

◎ 施羅德環球基金系列—環球股息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)(**基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金旨在通過投資於全球公司的股權或股權相關證券，以提供每年 7% 收益。該收益不獲保證及將視乎市況變更。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Ghokhulan Manickavasagar

學歷：倫敦大學瑪麗王后學院生物化學學士及資訊科技碩士，CFA 特許財務分析師。

經歷：2003 年加入施羅德，現為施羅德基金經理人，負責為多元資產業務提供投資組合建構解決方案及管理多元化趨勢操作策略。他是多元資產策略性投資組織(SIGMA)組員，專攻原物料研究。

Scott Thomson

學歷：英國亞伯泰丹地大學(University of Abertay)應用經濟學榮譽學士學位。

經歷：1997 年加入施羅德，目前為施羅德基金經理人，負責收益管理、增強收益基金選擇權的建構和執行，包括 Maximiser 系列基金的買權覆蓋策略。

Liam Nunn

學歷：杜倫大學(Durham University)政治、哲學和經濟學學士，CFA。

經歷：現為環球收益策略共同經理人及環球復甦策略副基金經理人。投資生涯始於 2011 年加入施羅德擔任泛歐洲產業分析師，2015 年曾加入 Merian Global Investors 擔任股票分析師及基金經理人，2019 年 1 月加入施羅德環球價值團隊擔任分析師。

Simon Adler

學歷：愛丁堡大學政治學碩士，CFA。

經歷：目前為環球價值投資組合之共同經理人。2008 年加入施羅德擔任英國股票分析師，2016 年之前於全球股票團隊擔任環球永續發展專家，2016 年 7 月加入環球價值團隊。

Jeegar Jagani

學歷：薩里大學數學與計算機科學學士學位，CFA。

經歷：2008 年加入施羅德集團。目前為施羅德結構型基金經理人，負責收益管理、增強收益基金選擇權的

建構和執行。在加入施羅德之前曾任職於 Royal London Asset Management 擔任計量分析師。
Kaarthi Chandrasegaram

學歷：倫敦大學城市學院(City, University of London)經濟學學士，並持有 CFA 資格。

經歷：2016 年加入施羅德投資，擔任交易處理專員，專注於 OTC 衍生品的電子和紙本確認，2019 年加入結構型基金管理團隊擔任助理基金經理，管理結構型基金。

- 投資風險：本基金之投資策略，係以股票搭配選擇權方式，產生之股息收入及權利金收入可作為配息類股之配息來源；惟並不表示配息固定不變或保證獲利，且可能因股息收入、權利金收入或其他可分配收入尚未進帳或短期間不足支付配息，而有部分配息來自於本金的風險。基金配息也非獲利之保證，配息類股除息後淨值將隨之下降。

本基金之金融衍生性商品主要投資策略(係指選擇性地賣出基金持有之個別證券之選擇權買權，以獲取穩定之權利金收入)雖可增加配息收入來源，但在基金投資標的短線大幅上漲時，此投資策略可能導致基金漲勢較同業或基金指標為緩慢且配息可能影響再投資複利效益之風險。除此之外，本基金長期之還息後總報酬與波動度與一般全球型股票基金並無顯著差異，亦即本基金投資人亦將承擔股票基金一般所應承擔之風險，不會因為金融衍生性商品的操作而有所降低，本基金不適合保守型投資人。

主要風險有投資目標風險、流動性風險、金融衍生工具的風險等，詳細說明請參閱基金公開說明書附件 II 投資風險及附件 III 基金詳情之各基金風險考慮因素；風險補充說明請參考投資人須知第二部分基金投資風險補充說明。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。

◎ 施羅德環球基金系列-亞洲債信先機(美元)A-月配固定(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金之目標為透過投資於亞洲公司發行之固定及浮動利率之證券，在三年至五年期內扣除費用後提供超過 JP Morgan Asia Credit index 的收入和資本增值。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

Peng Fong Ng

學歷：新加坡管理大學(Singapore Management University)，財務管理學士學位。持有 CFA 資格、特許市場技術分析師(CMT)認證及 CFA 英國分會的 ESG 投資證書。

經歷：2022 年 6 月上任施羅德投資亞洲信貸主管，負責管理亞洲信貸策略、投組建構及投資監督。於 2008 年加入施羅德，擔任信貸研究分析師，負責泛亞地區的金融、石油與天然氣及綜合企業的信貸研究，並擁有超過 17 年的投資經驗。在加入施羅德之前，自 2006 年 1 月起於亞伯丁資產管理公司(Aberdeen Asset Management Asia)擔任信貸投資分析師，負責信貸分析並協助制定及執行亞洲信貸投資策略。

■投資風險：

1. 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。
2. 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。
3. 本基金投資於新興市場國家或地區，可能因國家或政治變動面臨相當風險。
4. 本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券，因債券之信用評等未達投資等級或未經驗信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。
5. 本基金所投資標的發生上開風險時，淨資產價值可能產生較大波動，不適合無法承擔相關風險的投資人。
6. 請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本附件 II，投資本基金應注意之相關風險。

◎ 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權和股權相關證券，在三年至五年期內扣除費

用後提供超過 MSCI Emerging Markets Asia (Net TR) index 的資本增值。

■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－環球收益成長(美元)A-累積 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)

■投資目標：本基金旨在透過投資於一系列多元化的全球資產及市場，在三年至五年內扣除費用後提供資本增值及收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Dorian Carrell; Remi Olu-Pitan

Dorian Carrell

學歷：愛丁堡大學政治學系碩士，CFA 特許財務分析師。

經歷：2003 年加入施羅德，目前擔任施羅德多元資產團隊之基金經理人，管理多元資產基金及專攻全球(亞洲除外)收益策略。在此之前，他曾擔任亞洲可轉換債券的投資組合經理。

Remi Olu-Pitan

學歷：倫敦政治經濟學院統計學碩士、杜倫大學企業財務學士，CFA 特許財務分析師。

經歷：2006 年加入施羅德擔任基金經理人，主要負責替全球的多元資產客戶操作投資策略，並且是施羅德多元化增長人壽基金(Life Diversified Growth Fund)投資組合經理之一。她領導多元資產策略性投資組織(SIGMA)的股票風險溢酬研究團隊，也是全球資產配置委員會(Global Asset Allocation Committee)之成員。

■投資風險：RR3，本基金為平衡型基金，投資全球股票及固定收益證券和另類資產等，追求資本利得及收益，有價格下跌風險。本基金屬於中高度風險，適合追求透過投資一系列資產類別多元維合以達到長期潛在成長和收益的投資人。提醒投資人此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

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

◎ 柏瑞特別股息收益證券投資信託基金-B 類型(美元)(本基金並無保證收益及配息且配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金為股票型基金，區域範圍涵蓋全球，主要投資標的為特別股。

■核准發行總面額：新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣參佰億元；外幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣伍佰億元

■經理人：馬治雲

學歷：美國韋恩州立大學企業管理碩士

經歷：

【現任】柏瑞投信投資管理處協理 2018.3~

【現任】柏瑞特別股息收益基金經理人 2017.1~迄今

【現任】柏瑞亞洲亮點股票基金經理人 2014.7 ~迄今

【曾任】柏瑞全球金牌組合基金經理人 2019.5-2019.7

【曾任】柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人 2019.5-2019.7

【曾任】柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人 2019.5-2019.7

【曾任】柏瑞亞太高股息基金經理人 2013.3-2019.1

【曾任】柏瑞拉丁美洲基金經理人 2013.3~ 2017.6

【曾任】柏瑞五國金勢力建設基金經理人 2013.3-2017.6

- 【曾任】柏瑞中印雙霸基金經理人 2013.3~2014.07
- 【曾任】柏瑞投信投資管理處資深經理 2014.1~2018.2
- 【曾任】柏瑞投信投資管理處國外投資部經理 2013.3~2013.12
- 【曾任】第一金投信投資研究處國外投資部資深投資襄理 2011.5~2013.2
- 【曾任】華南永昌投信新金融商品部基金經理 2006.9~2011.4
- 【曾任】大昌投顧研究部研究員 2005.12~2006.9
- 【曾任】中華民國國際經濟合作協會助理專員 2003.7~2005.12

■投資風險：所有投資均涉及風險，包括本金的潛在虧損。過往業績並不代表將來表現。如適用，應參閱發售章程內的詳情，包括風險因素。投資管理服務與多項投資工具相關，其價值均會波動。不同投資工具的投資風險並不相同，若投資為受匯兌影響者，相較於其他投資組合，匯率的變動將會影響其價值，結果必然影響到投資組合價值的漲跌，若為波動性較高的投資組合，當投資價值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包括損失所有投資）。投資人下投資決策前，應自行了解判斷績效及風險等相關事項。本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。配息率並非等於基金報酬率，於獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動。基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用，配息組成項目揭露於柏瑞投信網站。

◎ 柏瑞 ESG 量化多重資產證券投資信託基金-B 類型(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：主要聚焦全球「符合 ESG 投資概念」企業之投資等級債券、非投資等級債券與股票等多重資產，為投資人同時兼顧全球資本增值和收益之超額報酬(Alpha)機會，以及環境保護(E)、社會責任(S)與公司治理(G)等聯合國永續發展目標。

■核准發行總面額：新臺幣貳佰億元(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：

江仲弘

學歷：美國德州大學達拉斯分校財務金融碩士

經歷：

- 【現任】柏瑞投信投資管理處協理 2021.3~迄今
- 【現任】柏瑞 ESG 量化多重資產基金經理人 2020.11~迄今
- 【現任】柏瑞 2025 目標到期新興市場債券基金經理人 2019.10~迄今
- 【現任】柏瑞新興市場企業策略債券基金經理人 2019.7~迄今
- 【曾任】柏瑞新興市場非投資等級債券基金(原名稱：柏瑞新興市場高收益債券基金)經理人 2019.7~2021.9
- 【曾任】柏瑞投信投資管理處資深經理 2019.7~2021.2
- 【曾任】柏瑞中國平衡基金基金經理人 2020.4~2020.5(代理)
- 【曾任】柏瑞 2024 目標到期新興市場債券基金-壹號基金經理人 2018.11~2019.7
- 【曾任】柏瑞 2024 目標到期新興市場債券基金-貳號基金經理人 2018.11~2019.7
- 【曾任】柏瑞投信資產管理部資深經理 2018.10~2019.7
- 【曾任】德銀遠東投信投資研究部基金經理 2015.8~2018.9
- 【曾任】聯邦投信投資研究部基金經理 2013.3~2015.7
- 【曾任】新光人壽國外固定收益部債券投資專員 2010.5~2013.3

■投資風險：本基金為跨國投資多重資產型基金，主要投資風險，包括但不限於：(一)類股集中風險及產業景氣循環風險、債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動風險、外匯管制及匯率變動之風險等。前述投資地區政治、經濟變動風險，包括但不限於如：本基金所投資地區可能因政治、社會、經濟情勢或政策變動，以及不穩定局勢等，均可能直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響。(二)本基金亦得投資非投資等級之高風險債券，因債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。(三)本基金將 ESG 投資納入主要投資重點，相關風險包括：ESG(或永續發展)主題基金之投資風險、目前 ESG 評鑑方法及資料之限制、缺乏標準之分類法、投資選擇之主觀判斷、對第三方資料來源之依賴等。(四)本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值

可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。(五)除上述風險外，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。

本基金包含新臺幣、美元、人民幣、澳幣及南非幣計價級別，如投資人以其它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。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。

本基金為多重資產型基金，主要投資區域涵蓋全球之股票、債券(如：投資等級債券、非投資等級債券)與基金受益憑證(含ETF)等，雖以兼顧全球資本增值和收益之超額報酬機會與 ESG 投資目標，惟風險無法因分散投資而完全消除，遇上開風險時對基金淨資產價值可能產生較大波動，爰參酌投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」，本基金風險報酬等級屬 RR3。

野村證券投資信託股份有限公司(公司地址：臺北市信義區信義路五段7號30樓、30樓之1、31樓、31樓之1)

◎ 高盛投資級公司債基金 X 股美元(月配息)(**本基金之配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本子基金之目標為，於數年之期間內績效優於 Bloomberg Barclays US Aggregate Corporate。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Ben Johnson, CFA

常務董事

工作經歷：

Ben 是高盛資產管理(GSAM)全球企業信用投資組合管理團隊之負責人。自 1998 年加入 GSAM，於 2010 年被任命為常務董事。加入 GSAM 前，Ben 在美國保德信保險公司工作三年，在那裡負責私募債券之投資。Ben 1993 年取得 Brigham Young University 大學經濟學學士學位，並於 1998 年取得芝加哥大學商學院 MBA。擁有 CFA 證照。

Sophia Ferguson

副總經理

工作經歷：

Sophia 是高盛資產管理固定收益部門的投資組合經理。Sophia 於 2019 年 11 月加入高盛資產管理公司，擔任固定收益團隊的投資組合經理，負責企業信用和全球跨產業策略。Sophia 擁有十多年為各類客戶管理固定收益投資組合的經驗，擁有跨各種資產類別量化和基本投資方式的專業知識，包括投資等級信用、非投資等級信用、主權債和貨幣。此外，Sophia 擁有以 ESG 為導向構建投資組合解決方案的經驗，並擁有英國 CFA ESG 投資證書。此前，Sophia 曾擔任道富環球顧問公司之投資組合經理，負責管理主動固定收益和貨幣投資組合，並負責制定和實施阿爾法策略。Sophia 擁有斯沃斯莫爾學院(Swarthmore College)榮譽課程的文學學士學位，主修歷史，輔修數學與統計學。

■投資風險：關於用以達成投資目標之債券及其他金融工具之整體市場風險被視為中等。上開金融工具受不同因素所影響，其中包括但不限於金融市場發展、該等金融工具發行人之經濟發展狀況(其本身亦受一般世界經濟情況之影響)、以及個別國家之經濟及政治情況。所連結之投資之發行人之相關投資失敗之預期信用風險為中級。本基金的流動性風險為中等，流動性風險將於特定連結之投資項目難以出售時升高。此外，貨幣風險波動將影響本基金的表現。投資於特定地理區域將比投資於多數地理區域更為集中。本基金不保證投資人得全額收回初始投資金額。潛在投資人應注意，相較於投資於政府債券之基金，本基金之投資類型涉及相對較高之風險。本基金未受存款保險或保險安定基金之保障，本基金投資一定有風險，最大可能損失為全部本金，本基金亦涉及匯率風險。除避險目的以外之所使用衍生性金融工具之相關風險，請參見【基金公開說明書中譯本第三部分第 II 章之「投資風險：詳細資訊」】。

◎ 高盛美國高股息基金 X 股美元(月配息)(**本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本子基金之目標為，於數年之期間內績效優於 S&P 500 (NR)。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Brook Dane

常務董事，首席投資組合經理人

商品代號：VCBT

工作經歷：

Brook 是基礎股票團隊的投資組合經理人。他共同管理大型股、科技機會及收入構建策略之投資組合，且為大型軟體、網路及硬體之股票首席分析師。於 2010 年加入高盛，擔任價值股票團隊技術部門之投資組合經理，並於 2019 年晉升為常務董事。

在加入高盛之前，他在 Putnam Investments 工作 13 年，擔任各種投資相關職務。Brook 為波士頓麥迪遜廣場花園俱樂部的董事會成員。

學歷與證照：

CFA

2000 年 取得 UC Berkeley MBA 學位

1991 年 取得 Tufts 大學歷史學學士學位

Kevin Martens

副董事，聯席投資組合經理人

工作經歷：

Kevin 是高盛資產管理美國股票 ESG 策略之聯席投資組合經理人，聚焦價值策略和策略價值之投資策略。負責廣泛之美國中大型工業之股票策略研究。

加入高盛資產管理前，Kevin 在 ClearBridge Investment 工作了四年，主要擔任原物料之研究分析師。在此之前，他曾於 Fred Alger Management 擔任研究助理，負責工業領域，並在 BMO Capital Markets 擔任投資銀行助理。Kevin 擁有 16 年工業相關領域資歷。

學歷與證照：

哥倫比亞商學院的 MBA 學位

Villanova University 之金融學士學位、會計和經濟學學士學位

- 投資風險：關於用以達成投資目標之股票及其他金融工具之整體市場風險被視為較高。上開金融工具受不同因素所影響，其中包括但不限於金融市場發展、該等金融工具發行人之經濟發展狀況(其本身亦受一般世界經濟情況之影響)、以及個別國家之經濟及政治情況。本基金的流動性風險較低，流動性風險將在特定連結投資項目難以售出時升高。投資於特定地區將比投資於不同的地區更為集中。不保證回復到最初投資價格。本基金未受存款保險或保險安定基金之保障，本基金投資一定有風險，最大可能損失為全部本金，本基金亦涉及匯率風險。除避險目的以外之所使用衍生性金融工具之相關風險，請參見【基金公開說明書中譯本第三部分第 II 章之「投資風險：詳細資訊」】。

◎ 高盛環球高股息基金 X 股美元(月配息)(**本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本子基金之目標為，於數年之期間內績效優於 MSCI World (NR)。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Alexis Deladerrière

常務董事，國際已開發市場股票部門主管

工作經歷：

為高盛資產管理之基礎股票部門之合夥人。他擔任國際已開發市場股票部門主管，並帶領基礎股票部門之環境、社會和治理(ESG)工作。Alexis 還負責監督投資團隊之全球和國際股權戰略的投資組合管理和投資研究。他擔任多項旗艦戰略之投資組合經理，包括全球股票合作夥伴 ESG、國際股票 ESG、環境影響和千禧世代等主題式策略，以及包括全球和國際股票收益在內的收益策略。

於 2002 年加入基礎股票團隊，在倫敦擔任研究分析師，並於 2017 年移居紐約。他於 2015 年被任命為常務董事，並於 2022 年晉升為合夥人。在其 20 年的投資生涯中，Alexis 負責研究多項跨地區的產業，包括金融、消費和科技。他現在專注於推動因應氣候轉變的創新清潔技術公司。

學歷與證照：

2006 年 取得 CFA 證照

2003 年 取得巴黎高等商業學院(ESCP)的法國經濟學和綜合管理碩士學位

- 投資風險：關於用以達成投資目標之股票及其他金融工具之整體市場風險被視為較高。上開金融工具受不同因素所影響，其中包括但不限於金融市場發展、該等金融工具發行人之經濟發展狀況(其本身亦受一般世界經濟情況之影響)、以及個別國家之經濟及政治情況。本基金的流動性風險較低，流動性風險或將在特定連結投資項目難以售出時升高。再者，貨幣波動可能高度影響基金的績效表現。不保證回復最初之投

資。本基金未受存款保險或保險安定基金之保障，本基金投資一定有風險，最大可能損失為全部本金，本基金亦涉及匯率風險。除避險目的以外之所使用衍生性金融工具之相關風險，請參見【基金公開說明書中譯本第三部分第 II 章之「投資風險：詳細資訊】。

◎ 高盛環球高股息基金 X 股對沖級別澳幣(月配息) (本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)
本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本子基金之目標為，於數年之期間內績效優於 MSCI World (NR)。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Alexis Deladerrière

常務董事，國際已開發市場股票部門主管

工作經歷：

為高盛資產管理之基礎股票部門之合夥人。他擔任國際已開發市場股票部門主管，並帶領基礎股票部門之環境、社會和治理(ESG)工作。Alexis 還負責監督投資團隊之全球和國際股權戰略的投資組合管理和投資研究。他擔任多項旗艦戰略之投資組合經理，包括全球股票合作夥伴 ESG、國際股票 ESG、環境影響和千禧世代等主題式策略，以及包括全球和國際股票收益在內的收益策略。

於 2002 年加入基礎股票團隊，在倫敦擔任研究分析師，並於 2017 年移居紐約。他於 2015 年被任命為常務董事，並於 2022 年晉升為合夥人。在其 20 年的投資生涯中，Alexis 負責研究多項跨地區的產業，包括金融、消費和科技。他現在專注於推動因應氣候轉變的創新清潔技術公司。

學歷與證照：

2006 年 取得 CFA 證照

2003 年 取得巴黎高等商業學院(ESCP)的法國經濟學和綜合管理碩士學位

■投資風險：關於用以達成投資目標之股票及其他金融工具之整體市場風險被視為較高。上開金融工具受不同因素所影響，其中包括但不限於金融市場發展、該等金融工具發行人之經濟發展狀況(其本身亦受一般世界經濟情況之影響)、以及個別國家之經濟及政治情況。本基金的流動性風險較低，流動性風險或將在特定連結投資項目難以售出時升高。再者，貨幣波動可能高度影響基金的績效表現。不保證回復最初之投資。本基金未受存款保險或保險安定基金之保障，本基金投資一定有風險，最大可能損失為全部本金，本基金亦涉及匯率風險。除避險目的以外之所使用衍生性金融工具之相關風險，請參見【基金公開說明書中譯本第三部分第 II 章之「投資風險：詳細資訊】。

◎ 高盛日本股票基金 X 股日圓

■投資目標：本子基金主要(至少三分之二)投資於由設立、上市或交易於日本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。本子基金採主動式管理，以日本市場上最具前景之公司為目標，同時監控對指數偏離之上限。故其投資將重大偏離指數。本子基金之目標為，於數年之期間內績效優於 MSCI Japan(NR)。該指數廣泛表彰本子基金的投資領域。本子基金亦可能包含對非指數範圍部分之證券之投資。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：Ichiro Kosuge—日本證券分析師協會特許會員 CFA/CMA/常務董事，日本股票團隊負責人(東京)。

工作經歷：2004 年 10 月加入高盛資產管理之日本股票團隊並於 2017 年成為常務董事。Ichiro 目前擔任日本股票團隊負責人，同時擔任股票投資組合之投資組合經理。在加入公司之前，Ichiro 於 1991 年至 1999 年間擔任 Daiichi Life Insurance 的研究分析師和投資組合經理，並於 1999 年轉到 DLIBJ 資產管理公司，在那裡他曾擔任日本股票投資組合的首席投資組合經理。Ichiro 負責科技、機械、電信、鋼鐵和有色金屬等產業。

學歷與證照：2002 年取得 CFA 證照；1999 年取得康奈爾大學管理學院 MBA 學位；1991 年取得京都大學工程學學士學位。

■投資風險：

一、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。

二、本基金的流動性風險較低，流動性風險將在特定連結投資項目難以售出時升高。

三、投資於特定地理區域將比投資於不同地理區域更為集中，本基金不保證投資人得全額收回初始投資金

額。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【公開說明書中譯本第三部分第 II 章之「投資風險：詳細資訊」】。

- 四、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。
 - 五、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。
 - 六、本基金為股票型基金，主要投資於日本股市。
 - 七、請投資人注意申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharp 值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」查詢。
- (投資人請參考公開說明書中譯本閱讀詳細之相關風險說明)

◎ 野村全球不動產證券化證券投資信託基金月配型新臺幣計價(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：

(一)投資界的第三大勢力-不動產證券化商品(REITs)：REITs 成為機構法人除了債券及股票之外的第三大投資標的，全球 100 兆美元的投資資產中，不動產就佔了 10%。(二)全球佈局，穩操勝算：各國不動產市場的相關係數偏低，透過全球化的投資，可降低單一市場的投資風險。

■核准發行總面額：新臺幣 80 億元（僅新臺幣股別）

■經理人：黃鈺文

畢業於 University of California MBA，於中華民國 113 年 1 月 17 日加入野村投信。

■投資風險：不動產證券化商品之個別營運風險：不動產業業個別風險較一般有價證券為高，可能因景氣急速變化導致經營不善或缺乏管理效率而造成虧損，但本基金所投資之不動產證券化商品包括辦公大樓、購物中心、醫療院所、出租公寓及飯店等多樣化的資產，將有效分散單一不動產景氣變化之風險。除上述主要之風險外，有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。

◎ 野村動態配置多重資產證券投資信託基金-月配類型新臺幣計價(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：(一)多重資產配置。(二)投資組合動態配置調整，靈活掌握市場景氣循環及全球趨勢形成時帶來的獲利上漲空間。(三)全球投資佈局，主要投資於全球成熟股債市，但也部分參與新興市場的投資契機。(詳細之投資標的請詳如本基金公開說明書。)

■核准發行總面額：新臺幣 100 億元（僅新臺幣股別）

■經理人：劉佳奇

畢業於中山大學財務管理研究所，於中華民國 107 年 5 月 21 日加入野村投信。

■投資風險：本基金主要投資風險，包括：1. 類股過度集中之風險；2. 產業景氣循環的風險；3. 流動性風險；4. 外匯管制及匯率變動之風險；5. 投資地區政治、經濟變動之風險；6. 商品交易對手之信用風險；7. 其他投資標的或特定投資策略之風險；8. 從事證券相關商品交易之風險；9. 基金匯率避險交易之風險。(詳細風險敘述請參見本基金公開說明書)

◎ 野村基金(愛爾蘭系列)-全球多元收益債券基金(TD 美元類股)(本基金之配息來源可能為本金且有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且並無保證收益及配息)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本子基金之投資目標係透過主要投資於具有固定或可變收益率之債權及債權相關證券，以提供收益及增長之結合。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Richard Hodges(賀昱誠)

英國野村資產管理無限制固定收益部門主管，投資經驗超過 30 年

■投資風險：

- (1). 本基金之額外風險包括貸款、貸款參與及/或貸款轉讓之風險及永續性風險。完整之風險說明請參閱基金公開說明書。
- (2). 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。
- (3). 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。
- (4). 本基金主要投資全球非投資等級債券，與同類型基金過去 5 年淨值波動度相較，判斷本基金風險報酬等級為 RR3*。*風險報酬等級為本公司依照投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」編製，該分類標準係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，分類為 RRI-RR5 五級，數字越大代表風險越高。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險（如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等），不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。
- (5). 投資人宜注意，申購基金前應詳閱基金公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

◎ 野村全球金融收益證券投資信託基金-月配類型美元計價(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：(一)本基金主要將投資於投資級債券，提供投資人投資級債券最佳的選擇。(二)提供投資人穩健參與全球金融產業復甦的契機，透過投資至少百分之六十淨資產於金融機構發行之債券，金融機構根據彭博定義，包含銀行、保險公司、金融公司等。(三)本基金將主動依據市場利率變化、金融市場信用變化，主動調整整體基金存續期間以及區域配置的比重，達到主動操作降低風險而提升整體回報的目標。

■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)-印度領先股票基金(T 美元類股)

■投資目標：本子基金之投資目標係透過投資於主動管理之印度證券投資組合，獲得長期資本成長。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：Vipul Mehta—投資組合經理人業界資歷長達 30 年，自 2004 年加入野村(愛爾蘭)資產管理團隊，並自基金 2007 年成立以來即擔任本檔基金經理人迄今，同時也是亞太區的投資團隊總監。

■投資風險：

一、本基金額外之風險包括投資於印度、投資於 ADR 和 GDR 及永續性風險，投資於印度之風險包括基金的資產可能面臨國有化、徵收或徵稅之風險、流動性風險、社會、經濟及政治不確定性風險、價格波動風險、貨幣匯率波動與缺乏可用的貨幣避險工具、較高通貨膨脹風險等風險。完整之風險說明請參閱公開說明書「本基金」章節下「風險因素」及「增補說明 1」第 8 項「額外之風險因素」所載之風險。

二、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。

三、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。

四、本基金主要投資於印度股票。

五、投資人宜注意，申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關

資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

(請詳細閱讀公開說明書中譯文「風險因素」一節相關風險說明)

◎ 野村台灣高股息證券投資信託基金-累積類型(本基金並無保證收益)

■投資目標：(一) 高股息專家，最了解股息的價值：野村投信為國內首屈一指的高股息專家，對股息的價值最為了解。本基金是國內第一檔以台灣高股息企業為投資標的的基金，高股息股票抗跌、穩定成長特色，適合風險承受度低的股市投資人。(二) 挑出好股票，讓您贏在起跑點。

■核准發行總面額：新臺幣 70 億元

■經理人：姜柏全

畢業於中山大學財務管理所，於 2022 年 5 月起加入野村投信。

■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。

◎ 野村中小證券投資信託基金-累積類型

■投資目標：(一) 鎖定「三高」股：鎖定獲利高、成長高、配股高及「轉機性強」之中小型個股。(二) 專業選股，挖掘各產業明日之星：台灣股本 80 億以下的中小型個股為數眾多，且個股差異性頗大，擇股相當重要，由專業基金經理人為您發掘具潛力的股票，從中獲取超額利潤。

■核准發行總面額：新臺幣 35 億元

■經理人：邱翠欣

畢業於堪薩斯州立大學企研所，於 2018 年 10 月起加入野村投信。

■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。

◎ 野村全球不動產證券化證券投資信託基金累積型新臺幣計價

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：(一) 投資界的第三大勢力-不動產證券化商品(REITs)：REITs 成為機構法人除了債券及股票之外的第三大投資標的，全球 100 兆美元的投資資產中，不動產就佔了 10%。(二) 全球佈局，穩操勝算：各國不動產市場的相關係數偏低，透過全球化的投資，可降低單一市場的投資風險。

■核准發行總面額：新臺幣 80 億元(僅新臺幣股別)

■經理人：黃鈺文

畢業於 University of California MBA，於中華民國 113 年 1 月 17 日加入本公司。

■投資風險：不動產證券化商品之個別營運風險：不動產產業個別風險較一般有價證券為高，可能因景氣急速變化導致經營不善或缺乏管理效率而造成虧損，但本基金所投資之不動產證券化商品包括辦公大樓、購物中心、醫療院所、出租公寓及飯店等多樣化的資產，將有效分散單一不動產景氣變化之風險。除上述主要之風險外，有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。

◎ 駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 A6 穩月配美元(本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金投資目標為追求資本的長期增長，需平衡兼顧資本保本和恆常入息兩項要求。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

Michael Keough

商品代號：VCBT

Michael Keough 是駿利亨德森投資企業信貸及美國固定收益團隊的投資組合經理。Michael 於 2007 年加入駿利擔任研究分析師。加入投資管理行業前，曾任美國空軍隊長、國防採購主任。Michael 擁有美國空軍學院商業管理學士學位，獲嘉許為管理學系的傑出畢業生，在金融業界的工作經驗達 18 年。

Jeremiah Buckley, CFA

Jeremiah Buckley 是駿利亨德森投資的投資組合經理。Jeremiah 於 1998 年加入駿利，擔任研究分析師，涵蓋消費、工業、金融、媒體、軟件和電訊行業。在轉為全職投資組合管理工作前，他領導駿利的消費行業研究長達 10 年。獲得 Dartmouth College 的經濟學文學士學位，並且獲授 Phi Beta Kappa 榮譽學會的會員資格。Jeremiah 持有特許金融分析師的資格，在金融業界的工作經驗達 26 年。

Greg Wilensky, CFA

Greg Wilensky 是駿利亨德森投資的美國固定收益主管兼投資組合經理，自 2020 年起擔任此職位。在加入公司前，Greg 曾於 1996 年至 2019 年在聯博擔任高級副總裁兼美國多元類別固定收益團隊董事，亦歷任若干董事和投資組合經理的職位，涵蓋短存續期、抗通脹固定收益、證券化資產和多元資產策略等。在此之前，於 1993 年至 1996 年擔任 AT&T Corp. 的財資經理一職，負責企業融資。Greg 獲得華盛頓大學的工商管理學士學位，以最優等的成績畢業。亦以優異成績獲得芝加哥大學的工商管理碩士學位。持有特許金融分析師資格，在金融業界的工作經驗達 31 年。

■投資風險：

- 一、本基金採取集中投資於美國發行人所發行之有價證券，基金投資標的的集中程度越高，一旦碰到所集中標的群之價格大幅下滑或甚至遭到某些不利衝擊時，其所承擔的損失風險也就越大。
- 二、本基金其他投資風險因素包括但不限於：(1)投資證券、(2)非投資等級證券、(3)利率和信用、及(4)投資衍生性金融商品相關之風險。
- 三、本基金對投資等級以下證券之投資曝險，由於投資非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。
- 四、本基金投資涉及投資開發中市場部份，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。
- 五、本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。
- 六、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。
- 七、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。
- 八、本基金所涉匯率風險為以該基金基礎貨幣以外之貨幣計價之股份級別且該股份級別名稱未含有「避險」或「投資組合避險」文字者，將不會就該股份級別因匯率變動所致之曝險進行避險操作。該等股份級別之每股淨資產價值及投資績效可能會受到基礎貨幣之價值相對於相關股份級別計價貨幣之價值間的匯率變動之正面或負面影響。
- 九、本基金為平衡型基金，主要投資全球股票及債券，投資股債動態調整。
- 十、請投資人注意申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。(請詳細閱讀公開說明書中譯文「風險因素和特別考慮因素」一節相關風險說明)

◎ 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：本子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：

Rhynhardt Roodt

晉達 4 Factor 團隊共同主管

2010 年加入晉達

2004 年進入金融業

商品代號：VCBT

簡歷：Rhyndhardt Roodt 是晉達 4 Factor 環球股票、環球策略股票策略之主管兼投資組合經理。他曾擔任 SA 股票和多元資產部門的主管。多年來他一直負責基本面分析，對多檔股票及多重資產策略進行投資組合管理，及推動其股權之研究。Rhyndhardt 於 2004 年加入該公司，並於 2008 年離開，2010 年從 Oryx Investment 重新加入該公司。他在管理階層擔任兩年之研究分析師及投資組合經理人。他畢業於 University of Pretoria 之金融管理科學商科學士學位及投資管理商學(榮譽)學位(優等生)，及開普敦大學之財務管理碩士學位(優等生)。Rhyndhardt 也是 CFA®特許持有人。

Dan Hanbury

投資組合經理

2022 年加入晉達

1996 年加入金融業

簡歷：Dan 是 Ninety One 倫敦 4 Factor 團隊的投資組合經理。加入晉達前，Dan 是 River and Mercantile Group 的合夥人兼投資組合經理，負責管理一系列複合資本和小型資本投資組合。他也是 R&M 之創始合夥人(2006-2022)。River and Mercantile Group 之前，Dan 是以下公司的投資組合經理：天達資產管理公司(現為晉達)(2000 年-2006 年)負責 UK High Alpha and UK Smaller Companies 基金。他也是一名環球工業和資源分析師。Dan 職業生涯始於 1996 年，加入施羅德的泛歐洲資本貨物團隊。Dan 畢業於 Loughborough University 之一等機械工程學位，是 CFA®協會的成員。

- 投資風險：本基金之具體風險包括中國 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。

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，佈局橫跨歐、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副理、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)
- 投資風險：本基金同時考量追求長期之投資利得及維持收益與分散風險、確保基金之安全及安定為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除。本基金包含新臺幣計價與美元計價受益憑證，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，於投資人取得買回價金時，需自行承擔換匯時匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。另外本基金可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金以新臺幣及美元計算之淨資產價值；故投資人需額外承擔投資國家幣別資產換算為新臺幣或美元之匯率波動。本基金主要投資大中華地區之特定風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、外匯管制及匯率變動之風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動之風險、交易對手及保證機構之信用風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金及相關滬港通/深港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：(一)提供投資人債券、不動產投資信託受益證券、股票兼顧之投資管道；(二)多元布局，尋求長期穩定之報酬；(三)人民幣國際化，資產配置必備。
- 核准發行總面額：新臺幣 200 億元(新臺幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高新臺幣 100 億元)
- 經理人：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：本基金主要投資於中國相關之債券和不動產投資信託受益證券、股票等商品，主要相關風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動之風險、交易對手及

保證機構之信用風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、匯率風險。由於債券市場較易發生市場流動性欠缺問題，故而可能發生無法於投資債券市場發生系統風險時，適時的買進或賣出進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，故有較大的跌價風險。另外本基金投資非投資等級債券，此類債券較易發生債券發行公司因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失之風險；又本基金可投資美國 144A 債券，該債券屬私募性質，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致易發生債券發行人違約之信用風險及流動性不足之風險。本基金計價幣別包含新臺幣、人民幣與美元計價，且本基金可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金不同計價幣別之淨資產價值，本基金將適當運用相關風險規避之工具，善盡管理人之注意義務，唯不表示風險得以完全規避。關於本基金及相關滬港通/深港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦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：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副理、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)
- 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：價值驅動選擇(Value-driven)：價值型投資，非趨勢投資法，強調在景氣循環及信用週期中，尋找相對被市場低估或折價的產業或標的債券。債信等級選擇(Corporate bias)：投資於 BBB-級以上評等之機構所保證或發行的全球投資等級公司債，運用各項選券指標如 Sharpe Ratio、Treyner Ratio (每單位風險可獲取之報酬)等，挑選出相同風險承受下，預期報酬較高之標的，以期避免過度高估高評級公司債(例如 AAA, AA 級)的價值及流動性。機會驅動選擇(Opportunistic)：投資團隊相信，債券利差顯現市場的不效率性，只要透過量化及質化的篩選，慎選發行機構，就能提供主動式投資者，最好的附加價值。
- 核准發行總面額：新臺幣 150 億
- 經理人：蕭開豪(學歷：The University of Manchester Master of Finance，經歷：富邦投信基金經理人、富邦投信研究員)
- 投資風險：本基金投資之風險包括利率風險、流動性風險、匯率風險以及交易對手風險，如遇特殊情形時，亦有可能因受益人大量贖回導致延遲給付之可能。本基金包含新臺幣、美元及人民幣三種計價幣別，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，於投資人取得買回價金時，需自行承擔換匯時匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。另外本基金可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金不同計價幣別之淨資產價值；故投資人需額外承擔投資不同國家幣別資產換算為新臺幣、美元或人民幣之匯率波動。由於中國大陸地區有實施外匯管制，人民幣匯率波動可能對該類別每受益權單位淨資產價值造成直接或間接影響之風險。本基金將運用適當策略包括存續期間調整、信用品質調整、匯率分散或避險等策略降低相關風險，交易對手之選擇亦以信用評等作為衡量指標，以期大幅減少交易對手違約之可能，進而達成穩定基金收益，降低投資人風險之目標。本基金將適當運用相關風險規避之工具，善盡管理人之注意義務，唯不表示風險得以完全規避。關於本基金投資之風險請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-B 類型(新臺幣)

- 投資目標：價值驅動選擇(Value-driven)：價值型投資，非趨勢投資法，強調在景氣循環及信用週期中，尋找相對被市場低估或折價的產業或標的債券。債信等級選擇(Corporate bias)：投資於 BBB-級以上評等之機構所保證或發行的全球投資等級公司債，運用各項選券指標如 Sharpe Ratio、Treyner Ratio (每單位風險可獲取之報酬)等，挑選出相同風險承受下，預期報酬較高之標的，以期避免過度高估高評級公

商品代號：VCBT

司債(例如 AAA, AA 級)的價值及流動性。機會驅動選擇(Opportunistic): 投資團隊相信, 債券利差顯現市場的不效率性, 只要透過量化及質化的篩選, 慎選發行機構, 就能提供主動式投資者, 最好的附加價值。

■核准發行總面額：新臺幣 150 億

■經理人：蕭開豪(學歷：The University of Manchester Master of Finance, 經歷：富邦投信基金經理人、富邦投信研究員)

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

◎ 富邦台美雙星多重資產證券投資信託基金-B 類型(美元)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

■投資目標：

- (一) 著重佈局臺灣及美國兩地之有價證券, 由專業團隊預測全球經濟環境變化, 篩選適合應對當前貨幣環境之股票、息收資產等標的進行配置;
- (二) 由專業團隊預判斷臺灣及美國兩地之產業獲利前景及產業發展趨勢, 並衡量兩地資產潛在報酬機會、波動度及資產間相關性, 定期優化投資組合, 參與兩地資產輪動機會;
- (三) 透過風險監控機制, 於風險事件發生時動態調整投資組合及投資水位, 在追求資本利得極大化的同時控制投資組合下檔風險。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

薛博升

學歷：政治大學經濟所碩士

經歷：富邦投信專戶管理部經理、瀚亞投信環球資產配置部經理、鋒裕匯理投信投資及交易部經理

■投資風險：

- 一、本基金為主題式多重資產型基金, 雖透過資產適當的多元配置可降低部分風險, 惟若發生系統性風險時, 仍不排除仍有價格下跌之可能風險。
- 二、另外本基金得投資於非投資等級債券, 此類債券較易發生債券發行公司因發生財務危機等因素, 無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金, 致基金產生損失之風險; 又可投資美國 144A 債券, 該債券屬私人性質, 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。
- 三、本基金可投資次順位公司債, 投資人須瞭解債券市場較易發生流動性欠缺問題, 可能無法於債券市場發生系統風險時, 適時的買進或賣出, 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。
- 四、投資地區之政經情勢(例如罷工、暴動、戰爭、經濟制裁等)或法規之變動, 皆可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。經理公司將以嚴謹的投資決策來降低此風險, 惟不表示風險得以完全規避。
- 五、本基金計價幣別包含新臺幣、人民幣與美元計價, 且可能投資於非基金計價幣別之投資標的, 當不同幣別間之匯率產生較大變化時, 將會影響該基金不同計價幣別之淨資產價值。
- 六、本基金所投資標的發生上開風險時, 本基金之淨資產價值可能產生較大波動, 爰不適合無法承擔相關風險的投資人。
- 七、請詳細閱讀本基金公開說明書, 投資本基金應注意之相關風險。
- 八、本基金屬於多重資產型基金, 投資區域以臺灣與美國市場為主, 本基金資產配置聚焦但不限於臺灣

及美國雙方產業供應鏈相關或與雙方經濟貿易相關之有價證券，包含半導體、資訊及通訊技術、電子零組件、物聯網科技、電子材料、綠能與環境、石化新材料、生技醫療、自動化、電動車等產業發行之股票或其他有價證券。同時為平衡投資組合波動及因應景氣循環變化，亦將投資於臺灣或美國政府、機構或企業發行之公債、公司債、特別股、REITs 等息收資產，追求投資組合穩定成長機會。請投資人注意申購前應該詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

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

■投資目標：

- (一) 著重佈局臺灣及美國兩地之有價證券，由專業團隊預測全球經濟環境變化，篩選適合應對當前貨幣環境之股票、息收資產等標的進行配置；
- (二) 由專業團隊預判斷臺灣及美國兩地之產業獲利前景及產業發展趨勢，並衡量兩地資產潛在報酬機會、波動度及資產間相關性，定期優化投資組合，參與兩地資產輪動機會；
- (三) 透過風險監控機制，於風險事件發生時動態調整投資組合及投資水位，在追求資本利得極大化的同時控制投資組合下檔風險。

■核准發行總額：無上限

■經理人：

薛博升

學歷：政治大學經濟所碩士

經歷：富邦投信專戶管理部經理、瀚亞投信環球資產配置部經理、鋒裕匯理投信投資及交易部經理

■投資風險：

- 一、 本基金為主題式多重資產型基金，雖透過資產適當的多元配置可降低部分風險，惟若發生系統性風險時，仍不排除仍有價格下跌之可能風險。
- 二、 另外本基金得投資於非投資等級債券，此類債券較易發生債券發行公司因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失之風險；又可投資美國 144A 債券，該債券屬私募性質，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致易發生債券發行人違約之信用風險及流動性不足之風險。
- 三、 本基金可投資次順位公司債，投資人須瞭解債券市場較易發生流動性欠缺問題，可能無法於債券市場發生系統風險時，適時的買進或賣出，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。
- 四、 投資地區之政經情勢(例如罷工、暴動、戰爭、經濟制裁等)或法規之變動，皆可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。經理公司將以嚴謹的投資決策來降低此風險，惟不表示風險得以完全規避。
- 五、 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。
- 六、 本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。
- 七、 請詳細閱讀本基金公開說明書，投資本基金應注意之相關風險。
- 八、 本基金屬於多重資產型基金，投資區域以臺灣與美國市場為主，本基金資產配置聚焦但不限於臺灣及美國雙方產業供應鏈相關或與雙方經濟貿易相關之有價證券，包含半導體、資訊及通訊技術、電子零組件、物聯網科技、電子材料、綠能與環境、石化新材料、生技醫療、自動化、電動車等產業發行之股票或其他有價證券。同時為平衡投資組合波動及因應景氣循環變化，亦將投資於臺灣或美國政府、機構或企業發行之公債、公司債、特別股、REITs 等息收資產，追求投資組合穩定成長機會。請投資人注意申購前應該詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

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－全球入息基金 (A 股【F1 穩定月配息】美元)(**本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及**

配息)**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■投資目標：本基金之目標為實現長期資本增值並提供收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：丹尼爾·羅柏斯(Daniel Roberts)數理背景出身，於2011年底加入富達，並於2012年元月管理富達全球入息基金(本基金之配息來源可能為本金)經理人迄今。加入富達前，曾任職於Gartmore、英傑華以及景順資產管理投資組合經理人。Roberts 不僅擁有英國會計師執照，也擁有美國特許財務分析師 CFA 證照。

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

◎ 富達基金－全球入息基金 (A 股 H 月配息澳幣避險)(**本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金之目標為實現長期資本增值並提供收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：丹尼爾·羅柏斯(Daniel Roberts)數理背景出身，於2011年底加入富達，並於2012年元月管理富達全球入息基金(本基金之配息來源可能為本金)經理人迄今。加入富達前，曾任職於Gartmore、英傑華以及景順資產管理投資組合經理人。Roberts 不僅擁有英國會計師執照，也擁有美國特許財務分析師 CFA 證照。

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

◎ 富達基金－全球優質債券基金 (A 股 C 月配息美元)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金之目標為隨時間經過實現資本增值，並提供較高的收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

James Durance

學歷：西班牙 IESE 商學院的工商管理碩士

證照：特許金融分析師(CFA)

經歷：2013 年加入富達，擔任汽車和運輸業的高級信貸分析師，2015 年加入投資組合管理團隊，2017 起共同管理歐洲高收益基金。於 1998 年在 BSMG Worldwide 開始了自己的職業生涯，之後轉到 IHS Global Insight，從事汽車和電信行業的市場研究工作。2006 年至 2013 年在摩根士丹利擔任信貸分析師，涵蓋投資等級和高收益信貸，並涵蓋債券、貸款和衍生性商品資產類別。在來到富達之前也曾擔任過摩根士丹利的執行董事。

Tim Foster

學歷：劍橋大學自然科學學士學位和碩士學位

證照：特許金融分析師(CFA)、數量金融證書(Certificate in Quantitative Finance)

經歷：2003 年加入富達擔任定量分析師，2007 年成為投資組合經理。目前擔任富達貨幣市場、通膨連結、絕對和總回報債券領域的投資組合經理。

Peter Khan

學歷：紐約大學史登商學院金融與國際商務工商管理碩士學位

經歷：2000 年加入富達擔任交易員，2003 年晉升為交易主管，於 2009 年成為投資組合經理，開始負責固定收益投資組合配置，此後一直負責多個全球固定收益投資組合，包括富達全球高收益基金和全球收益基金，業界投資經驗達 27 年以上。在加入富達之前，曾在巴伐利亞抵押銀行擔任倫敦歐洲債券部門的交易主管。

■投資風險：本基金得為避險、有效投資組合管理或投資之目的運用衍生性商品，並將使用承諾法。本基金之風險包括中國、應急可轉換債券、可轉換證券、交易對手及擔保品、信用、貨幣、衍生性商品、不良證

券、新興市場、避險、非投資等級、利率、投資基金、流動性、市場、作業、永續投資。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。最大可能損失為全部本金。投資新興市場可能比投資已開發國家有較大的價格波動及流動性較低的風險。投資人應選擇適合自身風險承受度之投資標的。依金管會規定，基金投資大陸地區之有價證券以掛牌上市有價證券及銀行間債券市場為限，且投資前述有價證券總金額不得超過該基金淨資產價值之 20%，當該基金投資地區包括中國大陸及香港，基金淨值可能因為大陸地區之法令、政治或經濟環境改變而受不同程度之影響。債券價格與利率呈反向變動，當利率下跌，債券價格將上揚；而當利率上升，債券價格將會走跌。非投資等級債券基金適合尋求投資固定收益之潛在收益且能承受較高風險之非保守型投資人；投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重，由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故非投資等級債券基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損，投資人應審慎評估，非投資等級債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人。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。投資人應選擇適合自身風險承受度之投資標的。有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富達基金－亞太入息基金 (A 股【F1 穩定月配息】美元)(**本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金之目標為實現長期資本增值並提供收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Jochen Breuer

學歷：英國倫敦卡斯商學院碩士

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

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

◎ 富達基金－美元現金基金 (A 股累計美元)

■投資目標：本基金之目標為在建議持有期間內提供與貨幣市場利率一致的報酬。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

主要基金經理人：Chris Ellinger

學歷：英國 Brighton 大學榮譽學士，領有特許金融分析師執照 CFA

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

協同基金經理人：Timothy Foster

學歷：英國劍橋大學榮譽學士，領有特許金融分析師執照 CFA

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

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

◎ 富達基金－新興市場基金 (A 股累計美元)

■投資目標：本基金之目標為隨時間經過實現資本增值。

■核准發行總面額：無限制

商品代號：VCBT

■經理人：

Nick Price

學歷：南非納塔爾大學商學學士證照

證照：特許金融分析師(CFA)

經歷：1998年1月加入富達，擔任研究分析師，負責一系列泛歐產業，2004年9月被選為富達旗艦基金歐洲基金的助理投資組合經理。2005年領導了富達新興歐非中東團隊的發展，並於2005年11月30日推出了該團隊的首個投資組合。經過四年對歐非中東策略的成功管理，在不斷壯大的新興市場分析師和投資組合經理團隊的支援下，2009年7月被任命為全球新興市場(GEM)研究團隊的主管，接任富達新興市場基金經理人。於2011年開發並推出了富達主動型策略的新興市場策略。在加入富達前，1996-1997年在倫敦的SBC Warburg擔任會計師；1995-1996年在倫敦的Daiwa歐洲銀行擔任外匯產品會計師；1993-1995年在倫敦的JP Morgan擔任專案會計師；1991-1993年在約翰尼斯堡的普華永道(Price Waterhouse)擔任資深審計師。

Chris Tennant

學歷：倫敦帝國學院工程學碩士學位

經歷：2011年1月加入富達，擔任股票分析師，負責分析歐洲運輸產業。2012年10月，輪調到位於倫敦的新興市場團隊，負責新興歐非中東以及拉丁美洲的金屬和礦業股票。2015年1月擔任新設立的新興市場做空分析師一職。最初專注於歐洲、中東和非洲地區以及拉丁美洲，之後將其專業知識擴展到全球新興市場。2019年7月被任命為富達主動型策略的新興市場策略的助理投資組合經理，並於2021年升為共同投資組合經理。2021年亦成為新興歐非中東以及拉丁美洲新興市場策略的共同投資組合經理。自2022年10月1日起，他被任命為全球新興市場策略的助理投資組合經理。

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

◎ 富達基金－歐洲入息基金 (A股【F1 穩定月配息】美元避險)(**本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金之目標為實現長期資本增值並提供收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Fred Sykes

Fred Sykes 畢業於牛津大學，於2006年加入富達擔任研究員，在2006年至2013年間，主要負責歐洲消費、新興市場電信及歐洲礦產等產業研究。自2013年開始，Fred協助European Large Companies和European Growth fund兩檔基金的管理，2017年開始擔任pan-European institutional mandate的基金經理人，2018年開始管理本基金。

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

◎ 富達基金－歐洲入息基金 (A股H月配息澳幣避險)(**本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金之目標為實現長期資本增值並提供收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Fred Sykes

Fred Sykes 畢業於牛津大學，於2006年加入富達擔任研究員，在2006年至2013年間，主要負責歐洲消費、新興市場電信及歐洲礦產等產業研究。自2013年開始，Fred協助European Large Companies和European Growth fund兩檔基金的管理，2017年開始擔任pan-European institutional mandate的基金經理人，2018年開始管理本基金。

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

◎ 富達基金—永續發展全球存股優勢基金(A股C月配息美元)(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金之目標為實現收益，且有潛力隨時間經過實現資本增值。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

Fred Sykes-於2006年加入富達國際，擔任股票分析師，負責歐洲消費產業。2008年至2013年期間陸續負責分析新興市場電信公司與歐洲礦業。2013年到2017年期間擔任富達歐洲基金助理基金經理人，隨後在2018年加入歐元藍籌基金的投資組合諮詢團隊。自2018年起擔任富達歐洲入息基金(本基金配息來源可能為本金)經理人。

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

David Jehan-於2007年加入富達國際擔任衍生性產品基金經理，除了管理富達基金的回購期權覆蓋策略外，也建議基金經理人選擇權策略的運用，並開發風險管理和交易工具與進行衍生性金融商品研究分析。在加入富達之前，已經在金融業工作超過13年，擔任過衍生性金融商品研究分析師，也曾在德國商業銀行負責衍生性金融商品交易與風險控管。

Vincent Li-於2014年加入富達國際(香港)擔任亞太區衍生性金融商品投資組合經理，目前負責衍生性金融商品投資組合管理、投資理念的產生和衍生性金融產品的諮詢。在加入富達之前，自2008年起擔任野村國際衍生性金融商品策略師，負責亞太地區的股票掛鉤產品。

■投資風險：

- 一、本基金得為避險、有效投資組合管理或投資之目的運用衍生性商品，並將使用承諾法。
- 二、本基金之主要風險包括中國、交易對手及擔保品、貨幣、衍生性商品、新興市場、股票、避險、投資基金、流動性、市場、作業、永續投資。風險因子說明請參考次項，更多風險內容，請閱讀本基金公開說明書中譯本。
- 三、股票風險係指股票價值可能會迅速下跌，且通常涉及更高的市場風險。若一家公司進行破產或類似之財務重整程序，其股票可能會失去大部分或全部價值。股票價格也可能受供需關係及市場對公司未來獲利能力的預期而變動。市場風險係指許多市場風險因素會使證券價格及收益率變動或下跌。如政治及經濟新聞、政府政策、能源與大宗商品供應情況等。市場風險可能立即或逐漸發生，亦可能是短期或長期影響。
- 四、本基金之ESG相關風險為永續投資風險，係指如基金選擇投資時權衡ESG或永續發展標準時，其績效可能低於市場或未採用永續發展標準的基金；或是第三方資料的專屬ESG評分程序可能不完整或不正確；或是做成符合ESG排除標準決定時並不總是遵循發行人短期績效最大化之原則。ESG相關主題基金之風險描述，請詳第二部分：一般資訊。
- 五、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。最大可能損失為全部本金。
- 六、投資新興市場可能比投資已開發國家有較大的價格波動及流動性較低的風險。投資人應選擇適合自身風險承受度之投資標的。
- 七、依金管會規定，基金投資大陸地區之有價證券以掛牌上市有價證券及銀行間債券市場為限，且投資前述有價證券總金額不得超過該基金淨資產價值之20%，當該基金投資地區包括中國大陸及香港，基金淨值可能因為大陸地區之法令、政治或經濟環境改變而受不同程度之影響。
- 八、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。
- 九、本基金為股票型基金，至少70%的資產將投資於世界各地(包括新興市場)公司的股票，以實現收益，且有潛力隨時間經過實現資本增值。考量本基金之資產類別、投資區域、投資策略、歐盟UCITS基金綜合風險與回報指標SRR1(SRR1係衡量基金整體風險及回報之指標，風險評級由低風險1至高風險7)、波動度等因子，本基金之波動度亦與同類型基金相當。

◎ 富達基金—全球科技基金(A股累計美元)

■投資目標：本基金之目標為實現長期資本增值。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

Hyunho Sohn-自 2000 年至 2006 年期間在南韓 Shinhan Investment Corp 及 Morgan Stanley 擔任分析師，於 2006 年加入富達後，先後派駐在首爾及香港擔任產業分析的職務，並自 2011 年起即協助經理人管理富達全球科技產業的投資組合，在 2013 年 4 月起，擔任富達全球科技基金的助理經理人。

■投資風險：

- 一、本基金得為避險、有效投資組合管理或投資之目的運用衍生性商品，並將使用承諾法。
- 二、本基金之主要風險包括集中性、交易對手及擔保品、貨幣、衍生性商品、新興市場、股票、避險、投資基金、流動性、市場、作業、永續投資。風險因子說明請參考次項，更多風險內容，請閱讀本基金公開說明書中譯本。
- 三、股票風險係指股票價值可能會迅速下跌，且通常涉及更高的市場風險。若一家公司進行破產或類似之財務重整程序，其股票可能會失去大部分或全部價值。股票價格也可能受供需關係及市場對公司未來獲利能力的預期而變動。市場風險係指許多市場風險因素會使證券價格及收益率變動或下跌。如政治及經濟新聞、政府政策、能源與大宗商品供應情況等。市場風險可能立即或逐漸發生，亦可能是短期或長期影響。
- 四、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。最大可能損失為全部本金。
- 五、投資新興市場可能比投資已開發國家有較大的價格波動及流動性較低的風險。投資人應選擇適合自身風險承受度之投資標的。
- 六、依金管會規定，基金投資大陸地區之有價證券以掛牌上市有價證券及銀行間債券市場為限，且投資前述有價證券總金額不得超過該基金淨資產價值之 20%，當該基金投資地區包括中國大陸及香港，基金淨值可能因為大陸地區之法令、政治或經濟環境改變而受不同程度之影響。
- 七、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。
- 八、本基金為股票型基金，至少 70%(通常為 75%)的資產將投資於世界各地(包括新興市場)開發或擬開發將促成(或受惠於)科技進步或改良的產品、流程或服務之公司的股票，以實現長期資本增值。考量本基金之資產類別、投資區域、投資策略、歐盟 UCITS 基金綜合風險與回報指標 SRRI(SRRI 係衡量基金整體風險及回報之指標，風險評級由低風險 1 至高風險 7)、波動度等因子，本基金之波動度亦與同類型基金相當。

◎ 富達基金－歐洲基金 (A 股歐元)

■投資目標：本基金之目標為隨時間經過實現資本增值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：Fred Sykes

學歷：英國牛津大學古典文學和英語文學學士學位

經歷：於 2006 年加入富達擔任分析師，於 2006 年至 2013 年期間負責歐洲消費者、新興市場電信和歐洲採礦業的研究，2013 年至 2017 年間，亦曾經擔任富達歐洲大型企業基金和富達歐洲基金的助理基金經理人。自 2018 年 5 月起接任富達歐洲入息基金(本基金之配息來源可能為本金)經理人。

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

富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-大中華基金美元 A (acc)股

■投資目標：本基金之投資目標在於追求資本增值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

徐力高(Nicholas Chui)

- 資深副總裁、投資組合經理人
- 富蘭克林坦伯頓新興市場團隊
- 駐點於香港
- 負責中國股票策略

- 於 2023 年 4 月加入富蘭克林坦伯頓之前，曾擔任貝萊德中國與亞洲股票策略投資組合經理與研究小組負責人，2010 年至 2020 年期間任職於安本，為香港/中國股票副主管。
- 擁有新加坡管理大學的會計學學士學位(成績優異為畢業生代表)，為新加坡特許財務分析師(CFA)與特許會計師。
- 精通英語、中文與廣東話

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合格境外機構投資者風險、中國市場風險、可轉換及混合證券風險、交易對手風險、新興市場風險、股權風險、外幣風險、流動性風險、市場風險、滬港通及深港通風險、單一國家風險以及價值型股票風險等。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。（投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。）

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金的投資目標是提供當期收益與長期資本增值。
- 核准發行總面額：無限制

■經理人：

彼得·薩托里(Peter Sartori)

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

蔡文勇(Alan Chua)

- 坦伯頓資產管理公司副總裁，於 2000 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。
 - 全球市場中主要負責汽車零組件(消費耐久財)與機械(工業)產業研究，並身兼亞洲區域中的香港、台灣與南非等國研究。
 - 加入坦伯頓基金集團前，是瑞士銀行資產管理公司的副董事，擔任亞洲新興市場基金的經理人，研究範圍以亞洲區域的銀行業與消費類股為主，也負責泰國、印尼與南韓等國研究。
 - 曾任職德意志銀行的企業金融部資深經理，負責銷售信用相關產品予上市公司、政府機關單位與國有企業。
 - 美國奧勒岡大學經濟學士學位與英國大學倫敦商學院的企業管理碩士學位，並擁有特許財務分析師(CFA)執照。
- 投資風險：本基金特有風險包括中國市場風險、交易對手風險、衍生性金融商品風險、配息政策風險、新興市場風險、股權風險、歐洲及歐元區風險、外幣風險、流動性風險、市場風險、證券借貸風險、互換交易協定風險、價值型股票風險。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安

定基金或其他相關保障機制之保障。(投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。)

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-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：本基金的主要投資目標是透過堅實的投資管理，追求利息收益、資本增值及匯兌收益所組成的總投資報酬極大化。

■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-全球債券基金美元 A(acc)股(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金的主要投資目標是透過堅實的投資管理，追求利息收益、資本增值及匯兌收益所組成的總投資報酬極大化。

■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。

商品代號：VCBT

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-全球債券基金澳幣避險 A (Mdis)股-HI(本基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金的主要投資目標是透過堅實的投資管理，追求利息收益、資本增值及匯兌收益所組成的總投資報酬極大化。

- 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-全球債券總報酬基金美元 A(Mdis)股(本基金有相當比重投資於非投資等級

商品代號：VCBT

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：本基金的主要投資目標是透過堅實的投資管理，追求利息收益、資本增值及匯兌收益所組成的總投資報酬極大化。

■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—全球債券總報酬基金澳幣避險 A(Mdis)-H1(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金的主要投資目標是透過堅實的投資管理，追求利息收益、資本增值及匯兌收益所組成的總投資報酬極大化。

■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)

商品代號：VCBT

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-亞洲成長基金美元 A (acc)股

- 投資目標：本基金之投資目標在於資本增值。

- 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-穩定月收益基金美元 A (Mdis)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高

商品代號：VCBT

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：本基金之投資目標在於維持資本增值的前提下追求收益極大化。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

愛德華·波克(Edward Perks)

現任富蘭克林坦伯頓多元資產團隊之執行副總裁暨投資長。

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

舊金山證券分析師協會(SASF)會員，擁有特許財務分析師執照(CFA)。

陶德·布萊頓(Todd Brighton)

現任富蘭克林股票團隊副總裁、基金經理人以及分析師

2000 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團

於美國加州大學戴維斯分校取得工商管理碩士，擁有特許財務分析師證照

布蘭登·賽可(Brendan Circle)

現任富蘭克林坦伯頓多元資產團隊副總裁、基金經理人、以及分析師。

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

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

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

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

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）

◎ 景順環球高評級企業債券基金 E-穩定月配息股 美元(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金之目標是在中長期內創造具競爭力的整體投資報酬，並提供與股票相比，相對安全的資本保護。本基金會將其至少三分之二的資產淨值投資於投資等級公司債。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Lyndon Man

學歷：擁有牛津大學化學碩士學位（2001 年）和物理學學士學位（2000 年）。經過認證的特許金融分析師® (CFA®)

經歷：於 2011 年加入景順集團，於 2005 年進入投資界。

Luke Greenwood

學歷：擁有倫敦城市大學卡斯商學院的執行 MBA。

經歷：於 2000 年加入景順，於 2004 年進入投資界。是高級投資組合經理，負責單一貨幣信貸基金，並且是景順固定收益 (IFI) 平台上歐洲和英國投資級信貸的資產分配決策的主要貢獻者。在金融市場擁有 20 多年的經驗。

Michael Booth

Michael Booth 是景順固定收益投資等級團隊駐倫敦的投資組合經理人。他為倫敦以外管理的所有投資等級策略提供日常投資組合管理支援，並直接參與全球信貸策略、信貸基金配置和單一投資決策。

Michael 於 2016 年加入景順。在此之前，他在倫敦野村資產管理公司擔任信貸分析師兩年，負責消費領域。更之前，他在蘇格蘭皇家銀行工作了三年，擔任企業銀行業務部門的財務分析師。他為團隊帶來了豐

富的基礎信用和行業研究經驗。

Michael 獲得了諾丁漢大學商業管理(榮譽)學士學位，並且是一名合格的會計師(英國特許會計師)。

■投資風險：本基金可能吸引透過投資於由納入環境、社會及治理(ESG)方案之非投資等級及新興市場機構發行的債務證券投資組合以尋求中長期回報、並願意接受並願意承擔投資組合偏重於 ESG 企業的集中風險的投資者。此外，由於本基金投資於非投資等級債券及新興市場，波動性有時會被放大。

本基金為全球(已開發)之非投資等級債券基金，主要投資於全球非投資等級債券，可能面臨之風險包括：

- (1) 本基金主要投資於非投資等級之高風險債券，因債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。
- (2) ESG 投資為一相對嶄新的投資範疇。目前並無普遍接納的框架或必須考慮以確保投資項目符合 ESG 準則的因素清單。ESG 因素可因投資專題、資產類別、投資理念和規管投資組合構建的不同 ESG 指標的主觀應用而異。採用 ESG 標準後亦可能導致本基金集中投資於偏重 ESG 的公司，其價值波動可能高於投資組合之投資分散度較高之基金。ESG 相關主題基金之風險描述，請詳投資人須知。
- (3) 本基金投資於全球各國家或地區，可能因國家或政治變動面臨相當風險。
- (4) 本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。
- (5) 詳細閱讀本基金公開說明書譯本，投資本基金應注意之相關風險。
- (6) 考量上述基金之投資特色與風險，參酌投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」，評估本基金之風險報酬等級為 RR3*。
- (7) 境外基金管理機構以往之績效不保證基金之最低收益。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。
- (8) 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。

*風險報酬等級為本公司計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，分類為 RR1-RR5 五級，數字越大代表風險越高。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。本項風險收益等級僅供參考，投資共同基金之盈虧尚受到國際金融情勢震盪和匯兌風險影響。投資人宜斟酌個人風險承擔能力及資金可運用期間之長短後投資。請投資人注意申購基金前應詳閱基金公開說明書及投資人須知，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等)可至投信投顧公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

瑞銀證券投資信託股份有限公司(公司地址：台北市松仁路 7 號 5 樓)

◎ 瑞銀(盧森堡)美國總收益股票基金(美元)(月配息)(**本基金之配息來源可能為本金及本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本公司之目標，是在兼顧資本保全及本公司資產流動性的同時，獲取合理收益之高成長績效。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：瑞銀資產管理(美國)股份有限公司(UBS Asset Management (Americas) Inc., Chicago)
- 投資風險：本基金投資未受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。匯率風險部分，外幣計價的境外基金，若計價幣別相對於新台幣升值時，投資人有匯率上的獲利；若該貨幣相對於新台幣貶值時，投資人則有匯率上的損失。基金投資具投資風險，本基金並無保證投資收益，最大可能損失為全部投資本金。本基金投資標的主要為股票及其他股權證券，因此基金績效將受股市波動所影響。有鑑於此，建議投資期間至少應為五年，同時投資人需具有相對應之風險承受能力。本基金採積極管理，基金績效可能與參考指標不盡相同。其他投資本基金之相關風險請詳基金公開說明書中譯本「投資風險」及「一般風險資訊」章節之說明。

路博邁證券投資信託股份有限公司(公司地址：臺北市信義區忠孝東路 5 段 68 號 20 樓)

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

- 投資目標：透過投資不動產證券尋求總報酬，著重於資本增值及即時收入。

商品代號：VCBT

■核准發行總面額：不適用

■經理人：

Steve Shigekawa 常務董事(Managing Director)，2002 年加入路博邁公司。Steve 目前擔任房地產團隊的共同投資組合管理人。加入路博邁公司之前，Steve 曾任職於 Prudential Securities, Cohen & Steers Capital Management 及 Wilshire Associates。Steve 擁有加州大學學士及紐約大學 MBA 學位。

Brian Jones 特許財務分析師(CFA)，常務董事(Managing Director)，於 1999 年加入路博邁公司。Brian 目前擔任房地產團隊的共同投資組合管理人，曾任職於 UBS Warburg, Thornton Investment Management and The Dreyfus Corporation。Brian 為哈佛大學學士。

■投資風險：

- 此投資組合可能因投資於衍生性金融工具而產生槓桿作用，但該槓桿程度於任何時候依承諾法衡量將不超過投資組合資產淨值之 100%。
- 當投資經理機構預期有不利之市場、經濟、政治或其他條件，其得暫時偏離此投資組合的投資目標，而主要投資於高品質、短期投資。
- 不具流動性的證券因為無活躍交易市場，因此可能使此投資組合難以估價或處分，且因此可能對投資組合之投資績效造成負面影響。
- 投資人應參考基金公開說明書「投資風險」一節，以取得更多關於 REITs 特性的資訊。
- 投資經理機構將使用遠期外幣交換合約以規避貨幣風險。
- 投資人應參考基金公開說明書「投資限制」及「投資風險」節中關於使用衍生性工具之相關風險及路博邁公司之風險管理政策，其中有關風險管理程序聲明下衍生性金融工具部份之相關資訊。

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)

◎ 摩根印度基金

■投資目標：基金之投資政策為透過一個主要(即將其總資產淨值至少 70%) 投資於與印度經濟有關的股票證券之投資組合，為投資者提供長遠資本增值。此等股票證券包括，但不限於在印度證券交易所及印度次大陸其他股市(包括巴基斯坦、孟加拉及斯里蘭卡)買賣之證券。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Amit Mehta

董事總經理，位於倫敦的新興市場暨亞太(EMAP)股票團隊的投資組合經理。自 2011 年加入摩根，此前曾在 Prusik Investment Management (2009-2011) 和 Atlantis Investment Management (2007-2009) 擔任亞洲股票分析師和投資組合經理。在此之前，他是 Aviva Investors 的全球新興市場分析師(2004-2007) 和 Mercer Investment Consulting 的投資顧問(2000-2004)。Amit 擁有倫敦國王學院獲得數學學士榮譽學位，同時為 CFA 持證人。

Sandip Patodia

執行董事，位於倫敦的新興市場暨亞太(EMAP)股票團隊中負責印度的專家。自 2022 年加入摩根，此前在 Fundsmith 擔任新興市場基金的助理投資組合經理，並主要負責研究印度。在此之前，於 2009 年至 2013 年擔任摩根士丹利英國投資銀行團隊的副總裁，為英國上市公司提供財務建議。從 2005 年到 2009 年，在 Ernst & Young 擔任併購顧問期間獲得了特許會計師資格。Sandip 擁有阿斯頓大學電子和計算機科學一等榮譽學位。

■投資風險：

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

商品代號：VCBT

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。

◎ 摩根多元入息成長證券投資信託基金-月配息型(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■ 投資目標：本基金主要投資於金管會核准國內外發行之基金(含ETF)。

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

■ 經理人：

陳建銘

投資經歷約5年，投資研究經歷約11年，善於結合總體經濟趨勢、分析投資組合績效驅動因素與資產配置，能因應全球景氣循環、利率環境、資產相對評價等市場狀況，動態調整投資組合。

■ 投資風險：

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

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■ 投資目標：主要藉由投資於全球可產生收益之證券之投資組合，並透過使用衍生性商品，以提供定期之收益。

■ 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

商品代號：VCBT

董事總經理，現任摩根全球戰略性資產配置(GTAA)及多元化投資組合的美國團隊主管，主要負責摩根多重資產團隊(Multi-Asset Solutions)業務。在此職位，他負責監督 GTAA 的投資流程。在 2020 年加入摩根以前，他於 Brandywine Global LLC 擔任全球信用債券團隊主管，管理資產規模達 70 億美元。在 Brandywine Global LLC 時，他協助建立和實行專有的研究流程，以改善在總經、基本面、量化研究及決策的制定，並帶領信用債券策略的全球營銷。他超過 25 年研究及投資組合管理經驗還包括於 Guggenheim Partners, Dreman Value Management 及 Morgan Stanley Investment Management 任職。他擁有哥倫比亞大學金融 M. B. A. 榮譽學位及維拉諾瓦大學(Villanova University)商管及國企學士學位，並為特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人。

■投資風險：

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

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：主要藉由投資於全球可產生收益之證券之投資組合，並透過使用衍生性商品，以提供定期之收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Michael Schoenhaut

學歷

- 取得康乃爾大學營運研究及工業工程學士
- 特許財務分析師(CFA)

經歷

- 為執行董事，於美國的全球多重資產團隊擔任主管，負責投資組合的建構及管理
- 為平衡策略型的投資組合經理人，負責量化研究及管理

Eric Bernbaum

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

Gary Herbert

董事總經理，現任摩根全球戰略性資產配置(GTAA)及多元化投資組合的美國團隊主管，主要負責摩根多重資產團隊(Multi-Asset Solutions)業務。在此職位，他負責監督 GTAA 的投資流程。在 2020 年加入摩根以前，他於 Brandywine Global LLC 擔任全球信用債券團隊主管，管理資產規模達 70 億美元。在 Brandywine Global LLC 時，他協助建立和實行專有的研究流程，以改善在總經、基本面、量化研究及決策的制定，並帶領信用債券策略的全球營銷。他超過 25 年研究及投資組合管理經驗還包括於 Guggenheim Partners, Dreman Value Management 及 Morgan Stanley Investment Management 任職。他擁有哥倫比亞大學金融 M. B. A. 榮譽學位及維拉諾瓦大學(Villanova University)商管及國企學士學位，並為特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人。

■投資風險：

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

商品代號：VCBT

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

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

■投資目標：主要投資於全球證券，並於適當時運用衍生性商品，以獲得超越現金指標之資本增值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Shrenick Shah

學歷：倫敦政經學院經濟學及數理經濟學碩士

經歷：

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

Josh Berelowitz

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

Michal Plotkowiak

執行董事，為摩根宏觀策略團隊的投資組合經理人，常駐倫敦，自 2022 年 4 月加入摩根，Michal 之前前在 Newton Investment 擔任全球工業分析師，並在離職前領導週期性股票團隊。Michal 于 2006 年至 2010 年在牛津大學獲得生物醫學工程博士學位，並於 2001 年至 2003 年在波茲南理工大學和 2003 年至 2005 年在漢諾威大學獲得土木工程碩士學位，同時他也是特許金融分析師(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、集中性、避險、空頭部位。證券包括：中國、大宗商品、可轉換證券、債券證券(低於投資等級、投資等級、政府、無評等)、新興市場、股票。
- 其他相關風險：本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、利率、市場、貨幣、流動性風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：主要投資於歐洲公司所發行之高股息之股票證券，以提供長期報酬。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Michael Barakas

學歷

商品代號：VCBT

- 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。

Mayur Patel

副總經理，常駐倫敦，摩根全球股票團隊(International Equity Group)投資組合經理，風格投資(Style investment)團隊成員之一。自 2017 年加入摩根，Mayur 擁有倫敦政治經濟學院學士學位，主修數學和經濟學，同時為 CFA 特許持有人。

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

◎ 摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)

- 投資目標：基金之投資政策乃使投資者能夠參與一個由專人管理之證券投資組合，該證券投資組合主要(即將其總資產淨值至少 70%)投資於在東南亞國家協會之其中一個或多個成員國擁有其大部分資產，或其大部分盈利來自該等成員國之股票證券。

- 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

黃寶麗(Pauline Ng)

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

王長祺(Chang Qi Ong)

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

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

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

商品代號：VCBT

證人。

■投資風險：

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

◎ 摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元) - A 股(每月派息)(**本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：主要投資於亞太地區(不含日本)國家創造收益之證券，以提供收益及長期資本增值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

何世寧

學歷

- 美國布朗大學經濟與生物雙學士
- 特許財務分析師(CFA)

經歷

- 2005 年加入摩根美國投資團隊，研究美國與加拿大不動產投資信託(REITs)產業，2013 年 6 月轉入亞洲 PRG 團隊，負責相關資產研究
- 先前曾在 U.S. Active Equity Group 擔任不動產投資信託(REITs)產業研究助理

Ruben Lienhard

副總經理，於摩根新興市場暨亞洲股票團隊(EMAP)擔任亞洲收益策略研究與投資組合經理人，駐於香港。Ruben 於 2014 年加入摩根，此前他於香港 Citadel 擔任股票研究員，專責亞太工業類股，並曾任職於紐約瑞士信貸集團併購部門，以及 S.A.C. Capital 擔任股票研究員，專責美國科技、媒體與電信產業。Ruben 擁有歐洲工商管理學院 M.B.A 企業管理碩士學位以及芝加哥大學經濟學士學位。

余佩玲

學歷

- 帝國理工學院數學和管理學位
- 香港科技大學文學碩士學位經歷

經歷

- 安泰投資管理擔任信貸研究
- 瑞銀擔任信貸分析師

Julio Callegari

執行董事，自 2011 年起加入全球固定收益、貨幣和大宗商品(GFICC)集團亞洲固定收益部門。Julio 於 2018 年 8 月調往香港，擔任亞洲本地利率和外匯首席投資組合經理。他負責監管亞洲本地主權債券投資策略、貨幣策略和證券選擇。2011 年至 2018 年上半年，Julio 位於聖保羅擔任巴西固定收益團隊負責人，管理信用債/利率/外匯投資組合，並與股票團隊共同管理平衡策略的投資專戶。在 2011 年 6 月加入資產管理團隊之前，Julio 於 2004 年至 2010 年間擔任新興市場研究部的策略師/經濟學家，負責研究巴西、哥倫比亞和秘魯，協助摩根大通資產財務管理部門。在 2004 年前，Julio 曾在兩家專注於宏觀經濟研究的主要顧問公司擔任經濟學家。Julio 擁有聖保羅大學經濟學博士學位和里約熱內盧聯邦大學經濟學碩士學位。

■投資風險：

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

性風險。

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

◎ 摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(澳幣對沖) - A 股(利率入息)(**本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■ 投資目標:主要投資於亞太地區(不含日本)國家創造收益之證券,以提供收益及長期資本增值。

■ 核准發行總面額:無限制

■ 經理人:

何世寧

學歷

- 美國布朗大學經濟與生物雙學士
- 特許財務分析師(CFA)

經歷

- 2005 年加入摩根美國投資團隊,研究美國與加拿大不動產投資信託(REITs)產業,2013 年 6 月轉入亞洲 PRG 團隊,負責相關資產研究
- 先前曾在 U. S. Active Equity Group 擔任不動產投資信託(REITs)產業研究助理

Ruben Lienhard

副總經理,於摩根新興市場暨亞洲股票團隊(EMAP)擔任亞洲收益策略研究與投資組合經理人,駐於香港。Ruben 於 2014 年加入摩根,此前他於香港 Citadel 擔任股票研究員,專責亞太工業類股,並曾任職於紐約瑞士信貸集團併購部門,以及 S. A. C. Capital 擔任股票研究員,專責美國科技、媒體與電信產業。Ruben 擁有歐洲工商管理學院 M. B. A 企業管理碩士學位以及芝加哥大學經濟學士學位。

余佩玲

學歷

- 帝國理工學院數學和管理學位
- 香港科技大學文學碩士學位經歷

經歷

- 安泰投資管理擔任信貸研究
- 瑞銀擔任信貸分析師

Julio Callegari

執行董事,自 2011 年起加入全球固定收益、貨幣和大宗商品(GFICC)集團亞洲固定收益部門。Julio 於 2018 年 8 月調往香港,擔任亞洲本地利率和外匯首席投資組合經理。他負責監管亞洲本地主權債券投資策略、貨幣策略和證券選擇。2011 年至 2018 年上半年,Julio 位於聖保羅擔任巴西固定收益團隊負責人,管理信用債/利率/外匯投資組合,並與股票團隊共同管理平衡策略的投資專戶。在 2011 年 6 月加入資產管理團隊之前,Julio 於 2004 年至 2010 年間擔任新興市場研究部的策略師/經濟學家,負責研究巴西、哥倫比亞和秘魯,協助摩根大通資產財務管理部門。在 2004 年前,Julio 曾在兩家專注於宏觀經濟研究的主要顧問公司擔任經濟學家。Julio 擁有聖保羅大學經濟學博士學位和里約熱內盧聯邦大學經濟學碩士學位。

■ 投資風險:

- 投資風險:本基金面臨之投資風險是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括:集中性、避險。證券包括:中國、或有可轉換證券、可轉換證券、債券證券(投資等級、低於投資等級、無評等)、新興市場、股票、不動產投資信託。
- 其他相關風險:本基金因使用上述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、利率、市場、貨幣、流動性風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失:基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險,或可

商品代號：VCBT

能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。

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

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：主要投資於美國投資等級之債權證券，以期獲得超越美國債券市場之報酬。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

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。

Andy Melchiorre

董事總經理，常駐美國，為全球固定收益、貨幣和商品(GFICC)團隊成員，擔任核心債券策略投資組合經理人，負責管理機構免稅債券投資組合及基金工具。在 2012 年加入摩根之前，曾於 Wells Capital Management 從事結構性產品相關工作，專注於交易和投資組合管理，及在 Summit Investment Partners 擔任分析師，負責結構性產品。Andy 擁有俄亥俄州立大學金融、房地產及城市分析學士學位，同時為特許財金分析師(CFA)持有人。

Ed Fitzpatrick

董事總經理，常駐紐約，為全球固定收益、貨幣和商品(GFICC)團隊成員，擔任美國利率團隊主管，負責服務機構客戶管理及推薦政府債券投資組合以及美國 GFICC 投資組合之利率和衍生性金融商品策略。在 2013 年加入摩根之前，曾為施羅德北美短中期固定收益和政府專家團隊主管及紐約銀行子公司擔任了六年的回購和外匯交易員。Ed 擁有波士頓學院金融和資訊技術學士學位及紐約大學金融工商管理碩士，同時為特許財金分析師(CFA)持有人。

■投資風險：

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

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

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

●金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

■投資目標：主要投資於美國投資等級之債權證券，以期獲得超越美國債券市場之報酬。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Richard Figuly

商品代號：VCBT

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。

Andy Melchiorre

董事總經理，常駐美國，為全球固定收益、貨幣和商品(GFICC)團隊成員，擔任核心債券策略投資組合經理人，負責管理機構免稅債券投資組合及基金工具。在2012年加入摩根之前，曾於Wells Capital Management從事結構性產品相關工作，專注於交易和投資組合管理，及在Summit Investment Partners擔任分析師，負責結構性產品。Andy擁有俄亥俄州立大學金融、房地產及城市分析學士學位，同時為特許財金分析師(CFA)持有人。

Ed Fitzpatrick

董事總經理，常駐紐約，為全球固定收益、貨幣和商品(GFICC)團隊成員，擔任美國利率團隊主管，負責服務機構客戶管理及推薦政府債券投資組合以及美國GFICC投資組合之利率和衍生性金融商品策略。在2013年加入摩根之前，曾為施羅德北美短中期固定收益和政府專家團隊主管及紐約銀行子公司擔任了六年的回購和外匯交易員。Ed擁有波士頓學院金融和資訊技術學士學位及紐約大學金融工商管理碩士，同時為特許財金分析師(CFA)持有人。

■投資風險：

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

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：主要投資於全球投資等級之公司債權證券，並於適當時運用衍生性商品，以期獲得超越全球公司債市場之報酬。

■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)

商品代號：VCBT

1981：任職於紐約聯邦儲備銀行外匯及外匯相關部門

Andreas Michalitsianos

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

Lorenzo Napolitano

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

Usman Naeem

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

■投資風險：

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

◎ 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：主要投資於全球投資等級之公司債權證券，並於適當時運用衍生性商品，以期獲得超越全球公司債市場之報酬。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Lisa Coleman (倫敦)

Trinity College, Hartford 理學士(經濟)

紐約哥倫比亞大學碩士(國際金融及財務)

特許財務分析師，並具有英國專業投資人員協會投資管理證書

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

施羅德投資管理(8年)，擔任全球信用策略部門及歐洲固定收益部門主管

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

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

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

1981：任職於紐約聯邦儲備銀行外匯及外匯相關部門

Andreas Michalitsianos

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

Lorenzo Napolitano

執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人，且為投資等級企業債券團隊一員，逾8年投資研究經驗。2012年加入摩根以前，曾任職於Lord, Abnett and Company，擔任投

商品代號：VCBT

資組合經理人。他是瑞奇蒙大學(University of Richmond)商業管理學系學士，持有 CFA 證照。

Usman Naeem

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

■投資風險：

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

◎ 摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - A 股(累計)

■投資目標：主要投資於偏成長型之美國公司投資組合，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。

Giri Devulapally

- University of Illinois 電機工程學士
- University of Chicago 財務企管碩士
- CFA 特許金融分析師
- 2003 年加入 J.P. Morgan，現任美國股票團隊投資組合經理，負責大型成長股之投資管理
- 曾任職於 T. Rowe Price，擔任科技及電信產業分析師

Holly Morris

董事總經理，為摩根美國股票團隊投資組合經理人與研究分析師，自 2012 年以來加入摩根，專責健康醫療產業並共同管理摩根大型成長股策略。在此之前，Holly 為 Healthcor Management 擔任五年買方分析師，負責生技與製藥領域。並曾於 ThinkPanmure 和 UBS 工作了三年，作為專業生命科學團隊的一員，負責生技與醫學股票，為機構和高資產經紀客戶提供諮詢。她擁有約翰霍普金斯大學心理學與腦科學的博士學位，她也擔任 Life Science Cares 的顧問委員會成員，該組織旨在消除貧困對含紐約市在內的五個生命科學中心城市的影響。

Larry Lee

董事總經理，為摩根美國股票團隊投資組合經理人與研究分析師，自 2006 年以來加入摩根，於摩根大型成長股策略中專責金融與企業服務產業，並共同管理摩根成長優勢與大型成長策略。在此之前，Larry 在多家賣方機構擔任分析師達七年之久，包含 CIBC World Markets, Merrill Lynch and Banc of America Securitie，主要負責企業服務產業。Larry 擁有史丹福大學經濟學學識與芝加哥大學 M.B.A 學位。

Robert Maloney

執行董事，為摩根美國股票團隊投資組合經理人與研究分析師，自 2013 年以來加入摩根，專責工業與能源產業並共同管理摩根大型成長股策略。在此之前，Robert 於摩根士丹利與瑞士信貸擔任賣方分析師達十年之久，他於摩根士丹利負責領導大型工業股票研究團隊，並於之後擔任中小型工業股資深研究員。他也於瑞士信貸負責廣泛的工業領域研究。Robert 擁有喬治城大學的國際政治學學士學位，他擁有 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、偏重風格。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市場風險。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根基金 - 美國科技基金 - 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，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - A 股(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：主要藉由投資於全球可產生收益之證券之投資組合，並透過使用衍生性商品，以提供定期之收益。

■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

商品代號：VCBT

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

Gary Herbert

董事總經理，現任摩根全球戰略性資產配置(GTAA)及多元化投資組合的美國團隊主管，主要負責摩根多重資產團隊(Multi-Asset Solutions)業務。在此職位，他負責監督GTAA的投資流程。在2020年加入摩根以前，他於Brandywine Global LLC擔任全球信用債券團隊主管，管理資產規模達70億美元。在Brandywine Global LLC時，他協助建立和實行專有的研究流程，以改善在總經、基本面、量化研究及決策的制定，並帶領信用債券策略的全球營銷。他超過25年研究及投資組合管理經驗還包括於Guggenheim Partners, Dreman Value Management及Morgan Stanley Investment Management任職。他擁有哥倫比亞大學金融M.B.A.榮譽學位及維拉諾瓦大學(Villanova University)商管及國企學士學位，並為特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人。

■投資風險：

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

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：主要藉由投資於全球可產生收益之證券之投資組合，並透過使用衍生性商品，以提供定期之收益。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

Michael Schoenhaut

學歷：

- 取得康乃爾大學營運研究及工業工程學士
- 特許財務分析師(CFA)

經歷：

- 為執行董事，於美國的全球多重資產團隊擔任主管，負責投資組合的建構及管理。
- 為平衡策略型的投資組合經理人，負責量化研究及管理。

Eric Bernbaum

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

Gary Herbert

董事總經理，現任摩根全球戰略性資產配置(GTAA)及多元化投資組合的美國團隊主管，主要負責摩根多重資產團隊(Multi-Asset Solutions)業務。在此職位，他負責監督GTAA的投資流程。在2020年加入摩根以前，他於Brandywine Global LLC擔任全球信用債券團隊主管，管理資產規模達70億美元。在Brandywine Global LLC時，他協助建立和實行專有的研究流程，以改善在總經、基本面、量化研究及決策的制定，並帶領信用債券策略的全球營銷。他超過25年研究及投資組合管理經驗還包括於Guggenheim Partners, Dreman Value Management及Morgan Stanley Investment Management任職。他擁有哥倫比

亞大學金融 M. B. A. 榮譽學位及維拉諾瓦大學(Villanova University)商管及國企學士學位，並為特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人。

■投資風險：

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

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-全球價值型基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金的投資目標是透過投資於投資經理確定為被低估的全球股票證券組合以達致長期資本增值。本基金將主要投資由全球(包括美國)股票證券組成的多元化組合。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Avi Lavi

價值型研究全球總監，英國和歐洲價值型股票投資長

Avi Lavi 於 2012 年初獲任命為價值型研究全球總監。自 2000 年起，Lavi 先生即擔任英國和歐洲價值股的研究總監，協助建立伯恩斯坦在美國境外的第一個研究單位。2004 年 Lavi 先生擔任英國和歐洲價值股的共同投資長，並兼任該團隊的研究總監至 2006 年。Lavi 先生於 2006 年升任英國和歐洲價值股的投資長。他於 1996 年加入聯博，擔任公用事業類股的研究助理，1998 年負責研究範圍擴及全球公用事業，與石油天然氣產業。擔任現職之前，他曾任能源研究的資深分析師和類股召集人。加入聯博之前，Lavi 是以色列駐紐約經濟辦事處的副處長。在此之前則是擔任資誠會計師事務所以色列分支機構 Kesselman & Kesselman 的會計師。他擁有以色列巴伊蘭大學(Bar Ilan University)會計和經濟學的文學士，以及紐約大學的企管碩士學位。任職地點：倫敦。投資經驗 34 年，聯博資歷 26 年。

Justin Moreau

投資組合經理人 - 全球與國際價值型股票

Justin Moreau 於 2022 年 11 月被指派擔任聯博集團全球與國際價值型股票投資組合經理人。同時，他也擔任聯博集團資深研究分析師，主要在價值型股票團隊中負責美國通訊服務企業的相關研究。在這之前，Moreau 的研究領域涵蓋美國金融企業，以及歐洲與拉丁美洲的通訊服務企業。在他 2013 年加入聯博集團之前，他曾於泰唐資本管理有限公司(Titan Capital Group)擔任交易員。Moreau 擁有美國北卡羅來納大學教堂山分校(The University of North Carolina at Chapel Hill)企業管理學理學士、主修金融，以及哥倫比亞大學商學院(Columbia Business School)企業管理碩士學位，並為價值型投資學程計畫的成員之一。任職地點：那什維爾。聯博資歷 9 年。

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

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金的投資目標是透過投資於投資經理確定為被低估的全球股票證券組合以達致長期資本增值。本基金將主要投資由全球（包括美國）股票證券組成的多元化組合。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Avi Lavi

價值型研究全球總監，英國和歐洲價值型股票投資長

Avi Lavi 於 2012 年初獲任命為價值型研究全球總監。自 2000 年起，Lavi 先生即擔任英國和歐洲價值股的研究總監，協助建立伯恩斯坦在美國境外的第一個研究單位。2004 年 Lavi 先生擔任英國和歐洲價值股的共同投資長，並兼任該團隊的研究總監至 2006 年。Lavi 先生於 2006 年升任英國和歐洲價值股的投資長。他於 1996 年加入聯博，擔任公用事業類股的研究助理，1998 年負責研究範圍擴及全球公用事業，與石油天然氣產業。擔任現職之前，他曾任能源研究的資深分析師和類股召集人。加入聯博之前，Lavi 是以色列駐紐約經濟辦事處的副處長。在此之前則是擔任資誠會計師事務所以色列分支機構 Kesselman & Kesselman 的會計師。他擁有以色列巴伊蘭大學(Bar Ilan University)會計和經濟學的文學士，以及紐約大學的企管碩士學位。任職地點：倫敦。投資經驗 34 年，聯博資歷 26 年。

Justin Moreau

投資組合經理人 - 全球與國際價值型股票

Justin Moreau 於 2022 年 11 月被指派擔任聯博集團全球與國際價值型股票投資組合經理人。同時，他也擔任聯博集團資深研究分析師，主要在價值型股票團隊中負責美國通訊服務企業的相關研究。在這之前，Moreau 的研究領域涵蓋美國金融企業，以及歐洲與拉丁美洲的通訊服務企業。在他 2013 年加入聯博集團之前，他曾於泰唐資本管理有限公司(Titan Capital Group)擔任交易員。Moreau 擁有美國北卡羅來納大學教堂山分校(The University of North Carolina at Chapel Hill)企業管理學理學士、主修金融，以及哥倫比亞大學商學院(Columbia Business School)企業管理碩士學位，並為價值型投資學程計畫的成員之一。任職地點：那什維爾。聯博資歷 9 年。

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

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

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

■核准發行總面額：新臺幣計價受益權單位淨發行總面額最高為新臺幣貳佰億元。

■經理人：黃靜怡

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

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

■投資風險：本基金可能產生之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、信用風險、產業景氣循環變動等風險，另本基金之子基金得投資於非投資等級債券基金及新興市場債基金，該類基金可能因投資標的之價格變動，進而使本基金之淨值發生變動，非投資等級債券基金之投資標的涵蓋低於投

資等級或無信評之債券，故需承受較大之價格波動，新興市場債券基金之投資標的包含政治、經濟相對較不穩定之新興市場國家之債券。完整之投資風險內容及說明請詳參基金公開說明書。

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

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

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

■經理人：黃靜怡

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

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

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

◎ 聯博-亞洲股票基金 AD 股美元(**基金之配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金的投資目標是獲取長期資本增值和收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Stuart Rae

環太平洋價值型股票投資長，聯博亞洲股票基金經理

現任環太平洋價值型股票投資長，之前同時擔任澳洲價值型投資團隊的共同投資長至 2012 年。在 2003 年至 2006 年間，擔任澳洲價值型團隊投資長。Stuart 於 1999 年加入聯博，擔任歐洲景氣性消費產業研究分析師。在此之前，Stuart 曾服務於 McKinsey Company，在澳洲與英國擔任管理顧問達六年。Stuart 於 1987 年取得澳洲 Monash 大學榮譽學士學位，並榮獲英國牛津大學羅茲獎學金，在 1991 年取得物理博士學位。

Lily Zheng

聯博集團中國淨零策略投資組合經理暨資深研究分析師

Lily Zheng 自 2022 年起擔任聯博集團中國淨零策略投資組合經理，並為亞洲（不含日本）消費與公共事業、亞洲汽車產業資深研究分析師。在 2010 年加入聯博之前，她曾於上海麥肯錫集團 (McKinsey & Company) 三年的管理顧問，以及在中國華電科工集團 (China Huadian Engineering Co.) 擔任專案助理。Lily 擁有清華大學熱傳工程學士學位、中國科學院與普林斯頓大學 (Princeton University) 熱傳工程碩士學位，以及中歐國際工商學院企業管理碩士學位。

■投資風險：本基金將使用金融衍生性商品，並列入「複雜」基金範疇，並使用風險值(VaR)方法。由於基金將主要投資於亞洲（日本以外）發行人的證券，基金將直接受該地區各類證券市場的波動影響，而該證券市場曾經歷大升或大跌，並受該地區整體經濟及政治的轉變所影響。本基金投資須承受較高的股票投資固有的風險。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、流動性風險、週轉風險、管理風險、缺乏經營歷史風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險及股票證券風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最

大可能損失達原始金額。AD、BD、ID、SD 月配級別之配息來自未扣除費用及支出前的總收入、已實現及未實現收益、及歸屬於相關受益憑證級別之本金。配息超過淨收入(總收入扣除費用及支出)可能代表投資者原始投資金額之返還，因此可能造成相關受益憑證級別每單位淨資產價值之減少。經理公司將定期監控基金的配息金額與配息率，評估調整之必要，以避免分配過度侵蝕本金。經理公司將建立分配比率之可容忍差額以為適當之控管。

◎ 聯博-亞洲股票基金 AD 股紐幣避險(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金的投資目標是獲取長期資本增值和收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Stuart Rae

環太平洋價值型股票投資長，聯博亞洲股票基金經理

現任環太平洋價值型股票投資長，之前同時擔任澳洲價值型投資團隊的共同投資長至 2012 年。在 2003 年至 2006 年間，擔任澳洲價值型團隊投資長。Stuart 於 1999 年加入聯博，擔任歐洲景氣性消費產業研究分析師。在此之前，Stuart 曾服務於 McKinsey Company，在澳洲與英國擔任管理顧問達六年。Stuart 於 1987 年取得澳洲 Monash 大學榮譽學士學位，並榮獲英國牛津大學羅茲獎學金，在 1991 年取得物理博士學位。

Lily Zheng

聯博集團中國淨零策略投資組合經理暨資深研究分析師

Lily Zheng 自 2022 年起擔任聯博集團中國淨零策略投資組合經理，並為亞洲（不含日本）消費與公共事業、亞洲汽車產業資深研究分析師。在 2010 年加入聯博之前，她曾於上海麥肯錫集團 (McKinsey & Company) 三年的管理顧問，以及在中國華電科工集團 (China Huadian Engineering Co.) 擔任專案助理。Lily 擁有清華大學熱傳工程學士學位、中國科學院與普林斯頓大學 (Princeton University) 熱傳工程碩士學位，以及中歐國際工商學院企業管理碩士學位。

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

◎ 聯博-亞洲股票基金 AD 股澳幣避險(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金的投資目標是獲取長期資本增值和收益。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Stuart Rae

環太平洋價值型股票投資長，聯博亞洲股票基金經理

現任環太平洋價值型股票投資長，之前同時擔任澳洲價值型投資團隊的共同投資長至 2012 年。在 2003 年至 2006 年間，擔任澳洲價值型團隊投資長。Stuart 於 1999 年加入聯博，擔任歐洲景氣性消費產業研究分析師。在此之前，Stuart 曾服務於 McKinsey Company，在澳洲與英國擔任管理顧問達六年。Stuart 於 1987 年取得澳洲 Monash 大學榮譽學士學位，並榮獲英國牛津大學羅茲獎學金，在 1991 年取得物理博士學位。

Lily Zheng

聯博集團中國淨零策略投資組合經理暨資深研究分析師

Lily Zheng 自 2022 年起擔任聯博集團中國淨零策略投資組合經理，並為亞洲（不含日本）消費與公共事業、亞洲汽車產業資深研究分析師。在 2010 年加入聯博之前，她曾於上海麥肯錫集團 (McKinsey & Company) 三年的管理顧問，以及在中國華電科工集團 (China Huadian Engineering Co.) 擔任專案助理。Lily 擁有清華大學熱傳工程學士學位、中國科學院與普林斯頓大學 (Princeton University) 熱傳工程碩士學位，以及中歐國際工商學院企業管理碩士學位。

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

◎ 聯博-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)

- 投資目標：本基金的首要投資目標是提供與保本相符的高水平當前收入。本基金透過投資於多元化固定收益證券基金以實現其投資目標。本基金的次要投資目標為透過增加投資以增加資本，以維持及（如可能）增加各受益人投資金額的購買力。

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

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

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

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

Scott DiMaggio, CFA

全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監

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

Fahd Malik

基金經理人-固定收益策略

Fahd Malik 擔任聯博集團固定收益團隊資深副總裁與基金經理人，主要負責固定收益策略。他聚焦於全方位非投資等級策略(Multi-Sector Approach)建構投資組合，有效率地為投資人掌握收益。在此之前，

Malik 曾擔任聯博集團絕對總報酬投資組合經理人。他於 2006 年加入聯博，並在系統性分析策略、市場中立策略、風險管理策略，以及衍生性商品策略中有豐富的經驗。Malik 擁有柯柏聯盟學院(The Cooper Union)電機工程學士學位，以及紐約大學科朗數學研究所(Courant Institute of Mathematical Science at New York University)的金融數學碩士學位。任職地點：紐約。

Will Smith

聯博集團美國非投資等級債券總監

Will Smith 為聯博集團資深副總裁與美國非投資等級債券總監。他亦為全球非投資等級債券、短期非投資等級債券與歐洲非投資等級債券投資組合團隊之成員。Will 為聯博集團多元信用債券策略之主要投資組合經理人之一，研究投資範圍涵括全球投資等級與非投資等級信用債券領域。他帶領每個月度的非投資等級債券投資組合研討會議，並為信用債券研究審查委員會的成員之一，為聯博集團信用債券相關投資組合訂定投資決策。Will 曾發表數篇關於非投資等級債券之研究報告與部落格文章，其中一篇為應用機率建構較佳投資組合的重要性。他於 2012 年加入聯博集團，並於 2014 年擔任聯博倫敦分公司的歐洲非投資等級債券投資團隊成員。Will 曾任職於 UBS 投資銀行，擔任信用風險債券團隊，以及固定收益銷售交易平台分析師。他擁有波士頓學院經濟學學士學位與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具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定到期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、貨幣避險受益憑證風險、欠缺流動性風險、投資集中風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險、部分利率避險受益憑證級別風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕(及對應之避險級別)級別進行配息前未先扣除行政管理應負擔之相關費用。

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金主要分散投資於美元債券，以提供較高收益以及追求資本增值的潛力。本基金投資於美國境內外註冊之高評級與非投資等級債券。在正常市場情況下，50%的投資組合資本將會投資於投資等級以上的債券，且至少 65%的資產必須是美國境內發行。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

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

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

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

Scott DiMaggio, CFA

全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監

DiMaggio 先生為聯博資深副總裁，也是全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監，負責帶領全球固定收

商品代號：VCBT

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

Fahd Malik

基金經理人-固定收益策略

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

Will Smith

聯博集團美國非投資等級債券總監

Will Smith 為聯博集團資深副總裁與美國非投資等級債券總監。他亦為全球非投資等級債券、短期非投資等級債券與歐洲非投資等級債券投資組合團隊之成員。Will 為聯博集團多元信用債券策略之主要投資組合經理人之一，研究投資範圍涵括全球投資等級與非投資等級信用債券領域。他帶領每個月度的非投資等級債券投資組合研討會議，並為信用債券研究審查委員會的成員之一，為聯博集團信用債券相關投資組合訂定投資決策。Will 曾發表數篇關於非投資等級債券之研究報告與部落格文章，其中一篇為應用機率建構較佳投資組合的重要性。他於2012年加入聯博集團，並於2014年擔任聯博倫敦分公司的歐洲非投資等級債券投資團隊成員。Will 曾任職於UBS投資銀行，擔任信用風險債券團隊，以及固定收益銷售交易平台分析師。他擁有波士頓學院經濟學學士學位與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具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定到期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、貨幣避險受益憑證風險、欠缺流動性風險、投資集中風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險、部分利率避險受益憑證級別風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列AA、BA及SA〔穩定月配〕(及對應之避險級別)級別進行配息前未先扣除行政管理應負擔之相關費用。

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

- 投資目標：本基金的首要投資目標是提供與保本相符的高水平當前收入。本基金透過投資於多元化固定收益證券基金以實現其投資目標。本基金的次要投資目標為透過增加投資以增加資本，以維持及(如可能)增加各受益人投資金額的購買力。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

Distenfeld 先生是加拿大固定收益投資政策集團之全球信用基金管理團隊成員，負責非投資等級投資組合之建構。Distenfeld 先生於1998年加入聯博，擔任商業分析師，並於1999年12月加入非投資等級投資團隊。最早曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學(Yeshiva

University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

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

Scott DiMaggio, CFA

全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監

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

Fahd Malik

基金經理人-固定收益策略

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

Will Smith

聯博集團美國非投資等級債券總監

Will Smith 為聯博集團資深副總裁與美國非投資等級債券總監。他亦為全球非投資等級債券、短期非投資等級債券與歐洲非投資等級債券投資組合團隊之成員。Will 為聯博集團多元信用債券策略之主要投資組合經理人之一，研究投資範圍涵括全球投資等級與非投資等級信用債券領域。他帶領每個月度的非投資等級債券投資組合研討會議，並為信用債券研究審查委員會的成員之一，為聯博集團信用債券相關投資組合訂定投資決策。Will 曾發表數篇關於非投資等級債券之研究報告與部落格文章，其中一篇為應用機率建構較佳投資組合的重要性。他於 2012 年加入聯博集團，並於 2014 年擔任聯博倫敦分公司的歐洲非投資等級債券投資團隊成員。Will 曾任職於 UBS 投資銀行，擔任信用風險債券團隊，以及固定收益銷售交易平台分析師。他擁有波士頓學院經濟學學士學位與特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約。

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

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

■投資目標：本基金的首要投資目標是提供與保本相符的高水平當前收入。本基金透過投資於多元化固定收益證券基金以實現其投資目標。本基金的次要投資目標為透過增加投資以增加資本，以維持及（如可能）增加各受益人投資金額的購買力。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

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

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

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

Scott DiMaggio, CFA

全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監

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

Fahd Malik

基金經理人-固定收益策略

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

Will Smith

聯博集團美國非投資等級債券總監

Will Smith 為聯博集團資深副總裁與美國非投資等級債券總監。他亦為全球非投資等級債券、短期非投資等級債券與歐洲非投資等級債券投資組合團隊之成員。Will 為聯博集團多元信用債券策略之主要投資組合經理人之一，研究投資範圍涵括全球投資等級與非投資等級信用債券領域。他帶領每個月份的非投資等級債券投資組合研討會議，並為信用債券研究審查委員會的成員之一，為聯博集團信用債券相關投資組合訂定投資決策。Will 曾發表數篇關於非投資等級債券之研究報告與部落格文章，其中一篇為應用機率建構較佳投資組合的重要性。他於 2012 年加入聯博集團，並於 2014 年擔任聯博倫敦分公司的歐洲非投資等級債券投資團隊成員。Will 曾任職於 UBS 投資銀行，擔任信用風險債券團隊，以及固定收益銷售交易平台分析師。他擁有波士頓學院經濟學學士學位與特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約。

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

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

◎ 聯博美國傘型證券投資信託基金之聯博美國多重資產收益證券投資信託基金-AI 類型(美元)(**本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金主要聚焦美國但不侷限於美國，藉由股票、固定收益與多元資產分散投資，篩選具有資本增值與收益潛力之標的，建構投資組合並動態調整配置，在任一時點能達到風險報酬屬性最佳化為目標，以相對較低的風險，參與各類資產成長與收益之機會。

■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；第一次追加發行外幣計價受益權單位淨發行總面額為等值新臺幣壹佰億元，合計本基金外幣計價受益權單位淨發行總面額為等值新臺幣貳佰億元。

■經理人：陳莉莉

學歷：英國阿爾斯特大學商學院財務投資碩士

經歷：聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部副總經理(2019.04-迄今)

聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部研究員(2017.07~2018.03)

澳盛銀行台灣分公司全球資本市場部董事 (2010.09~2011.04)

南山人壽股份有限公司投資研究部資深經理 (2009.10~2010.07)

穆迪信用評等公司共同基金評等信用分析師(2005.07~2009.06)

香港上海匯豐銀行資本市場部副總經理 (2003.03~2005.05)

中國信託商業銀行/中信銀綜合證券債券部副理(1995.05~2003.02)

■投資風險：(一)本基金主要投資於美國之有價證券，可能產生之風險包括市場風險(含政治經濟情勢、法規、匯率變動等)或流動性不足、產業循環變動與信用風險、其他投資標的或特定投資策略之風險等因素，導致基金淨值出現劇烈波動，或因受益人大量贖回，導致延遲支付贖回價款並影響基金淨值。本基金最高可投資基金總資產 15%於美國 144A 債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。本基金投資於非投資等級債券，此類有價證券較易發生債券發行公司可能因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失。有關本基金運用之限制及投資風險揭露請詳見基金公開說明書之說明。(二)本基金包含新臺幣、美元、人民幣、澳幣及南非幣計價級別，如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購本基金者，須自行承擔匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定；人民幣目前仍受到外匯管制及限制，故兌換上可能會受到影響，當其他貨幣轉換為人民幣之時間如發生延宕，或反之當人民幣轉換為其他貨幣之時間發生延宕，以及當市況不利時，本基金可能因而受到不利影響。另人民幣為管制性貨幣，其流動性有限，相關的換匯作業亦可能產生較高的結匯成本。(三)本基金為平衡型基金，原則上投資於美國之有價證券總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之 60%(含)，投資於股票(含特別股、認購(售)權證或認股權憑證、存託憑證及參與憑證)、債券(包含其他固定收益證券)、基金受益憑證、不動產投資信託基金受益證券及經金管會核准得投資項目等任一資產種類之總金額不得超過本基金淨資產價值之 70%。本基金得投資非投資等級債券，惟投資非投資等級債券之總金額不得超過本基金淨資產價值之 30%。並將適度運用證券相關商品(包括指數期貨、選擇權及信用違約交換指數交易等)，增加資產配置彈性，及提高投資收益。本基金之投資範圍主要聚焦美國但不侷限於美國地區，藉由股票、固定收益與多元分散投資資產，提供投資人以較低的風險，建構投資組合並動態調整。本基金目前主要投資於美國股債市場，且持有之股票及債券標的超過 400 檔以上，整體投資組合相當分散，能抵消特定產業或資產類別之流動性風險較低，惟投資人仍須承受特定產業景氣循環及投資地區政治、社會或經濟變動風險。本基金成立未滿五年，以其成立後較長年度區間之淨值波動度，

亦與同類型基金相近。綜合評估本基金主要投資風險及投資策略、區域與組合，並考量投信投顧公會所訂之基金風險報酬等級標準等多項因素後，本基金之風險報酬為 RR3。風險報酬等級係依基金類型、投資區域或主要投資標的／產業，由低至高，區分為 RR1~RR5 五個風險報酬等級。RR 係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，亦不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險，其他主要風險(如信用風險、流動性風險…等)請詳見基金公開說明書。其他相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharp 值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。完整之投資風險內容及說明請詳參基金公開說明書。

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

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

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

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

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

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

本基金包含新臺幣、美元、人民幣、澳幣及南非幣計價級別，如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購本基金者，須自行承擔匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定；人民幣目前仍受到外匯管制及限制，故兌換上可能會受到影響，當其他貨幣轉換為人民幣之時間如發生延宕，或反之當人民幣轉換為其他貨幣之時間發生延宕，以及當市況不利時，本基金可能因而受到不利影響。另人民幣為管制性貨幣，其流動性有限，相關的換匯作業亦可能產生較高的結匯成本。

完整之投資風險內容及說明請詳參基金公開說明書。

◎ 聯博-國際醫療基金 A 股美元

■投資目標：透過資本增值，逐漸增加您的投資價值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Vinay Tharpar

投資組合經理人、資深研究分析師

於 2011 年 9 月加入聯博，目前擔任副總裁暨研究分析師，負責全球成長型醫療類股。在此之前，Vinay 曾於 American Century Investments 擔任資深投資分析師，負責兩檔國內基金之全球醫療類股研究工作，時間長達三年半。在此之前，Vinay 曾於貝爾斯登旗下之生技股票研究團隊，擔任副總監一職。

Vinay 擁有美國紐約大學之生物學學士學位，以及特許財務分析師資格。任職地點：紐約。

John H. Fogarty, CFA

美國中型基本面成長型股票投資團隊主管、美國成長型股票投資組合經理人

自 2008 年末起擔任美國中型基本面成長型股票團隊主管。John 於 2009 年初加入美國成長型股票團隊，擔任美國成長型股票與美國成長型股票暨收益投資之投資組合經理人。John 於 2012 年初開始兼任美國大型成長股投資組合經理人。John 於 2007 年重回聯博擔任基本面成長股研究分析師，負責美國非核心消費性類股。在此之前，John 曾於 Dialectic Capital Management and Vardon Partners 擔任對沖基金經理

人，時間近三年。John 於 1988 年初入投資產業，於 Alliance Capital 負責量化研究分析，同時於美國哥倫比亞大學攻讀學位。John 於 1992 年成為全職員工，並於 1995 年加入美國大型成長股團隊，負責量化分析與一般性研究工作，隨後於 1997 年升任為美國大型成長股投資組合經理人。John 擁有美國哥倫比亞大學歷史學士學位，以及特許財務分析師資格。任職地點：紐約。

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

◎ 聯博-短期債券基金 AT 股美元(基金之配息來源可能為本金)

- 投資目標：本基金的投資目標是通過主要投資於以各種貨幣計值的投資級別固定收益證券，達到高總投資報酬。該等基金的總投資報酬一般包括利息及股息收入，還包括貼現應計項目及資本變動（包括基金證券價值的變動及貨幣波動造成的其他資產及負債）。正常市況下，該等基金預期將不少於 70% 的總資產投資於以基金貨幣計值的證券或避險基金貨幣的證券。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Scott DiMaggio, CFA

全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監

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

John Taylor

固定收益投資組合經理人

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

Nicholas Sanders

Nicholas Sanders，副總裁，投資組合經理人

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

- 投資風險：本基金投資須承受較該等基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。該等基金的固定收益證券投資通常將為投資級別或具相等質素。該等基金不能保證會作出任何分派，而且該等基金並無特定到期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、貨幣避險受益憑證風險、欠缺流動性風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之

判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別為配息前未扣除基金應負擔之相關費用的級別，依照基金投資產生的收益來源，致力維持較穩定的每月配息，配息可能由基金收益或本金支付，基金公司仍將依據各基金之獲利能力，定期檢視 AA/BA 穩定月配息級別的配息水準並進行調整。

◎ 聯博-歐洲收益基金 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)

■投資目標：本基金的投資目標是最大化現有收益並尋求維持資本。投資經理有意利用市場發展、孳息差距及發行人的信用變動管理本基金，從而盡量提高流動收入。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Scott DiMaggio, CFA

全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監

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

Gershon Distenfeld, CFA

非投資等級債券總監

Gershon Distenfeld 負責聯博集團所有固定收益基金在非投資等級債券領域的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略(Enhanced Alfa)、全球非投資等級債券與全球公司債投資組合管理團隊成員。Distenfeld 於 1998 年加入聯博，在這之前，他曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。Distenfeld 擁有耶緒華大學(Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位；並擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。

John Taylor

固定收益投資組合經理人

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

Jamie Harding

聯博集團歐洲信用債券投資組合經理

Jamie Harding 為聯博集團副總裁與歐洲信用債券投資組合經理，主要負責非投資等級債券與收益策略。他於 2012 年加入聯博集團，並於 2022 年擔任投資組合經理。Jamie 亦擔任聯博集團歐洲非投資等級債券與歐洲收益債券副投資組合經理，以及在業務開發部門擔任全球固定收益債券專員。他擁有英國卡迪夫大學(Cardiff University)國際經濟、銀行與金融學士學位，並擁有美國特許財務分析師資格(CFA)。

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

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

■投資目標：本基金的投資目標是最大化現有收益並尋求維持資本。投資經理有意利用市場發展、孳息差距及發行人的信用變動管理本基金，從而盡量提高流動收入。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Scott DiMaggio, CFA

全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監

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

Gershon Distenfeld, CFA

非投資等級債券總監

Gershon Distenfeld 負責聯博集團所有固定收益基金在非投資等級債券領域的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略(Enhanced Alfa)、全球非投資等級債券與全球公司債投資組合管理團隊成員。Distenfeld 於 1998 年加入聯博，在這之前，他曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。Distenfeld 擁有耶緒華大學(Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位；並擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。

John Taylor

固定收益投資組合經理人

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

Jamie Harding

聯博集團歐洲信用債券投資組合經理

Jamie Harding 為聯博集團副總裁與歐洲信用債券投資組合經理，主要負責非投資等級債券與收益策略。他於 2012 年加入聯博集團，並於 2022 年擔任投資組合經理。Jamie 亦擔任聯博集團歐洲非投資等級債券與歐洲收益債券副投資組合經理，以及在業務開發部門擔任全球固定收益債券專員。他擁有英國卡迪夫大學(Cardiff University)國際經濟、銀行與金融學士學位，並擁有美國特許財務分析師資格(CFA)。

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

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

■投資目標：本基金的投資目標是最大化現有收益並尋求維持資本。投資經理有意利用市場發展、孳息差距及發行人的信用變動管理本基金，從而盡量提高流動收入。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Scott DiMaggio, CFA

全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監

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

Gershon Distenfeld, CFA

非投資等級債券總監

Gershon Distenfeld 負責聯博集團所有固定收益基金在非投資等級債券領域的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略(Enhanced Alfa)、全球非投資等級債券與全球公司債投資組合管理團隊成員。Distenfeld 於 1998 年加入聯博，在這之前，他曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。Distenfeld 擁有耶緒華大學(Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位；並擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。

John Taylor

固定收益投資組合經理人

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

Jamie Harding

聯博集團歐洲信用債券投資組合經理

Jamie Harding 為聯博集團副總裁與歐洲信用債券投資組合經理，主要負責非投資等級債券與收益策略。他於 2012 年加入聯博集團，並於 2022 年擔任投資組合經理。Jamie 亦擔任聯博集團歐洲非投資等級債券與歐洲收益債券副投資組合經理，以及在業務開發部門擔任全球固定收益債券專員。他擁有英國卡迪夫大學(Cardiff University)國際經濟、銀行與金融學士學位，並擁有美國特許財務分析師資格(CFA)。

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

◎ 聯博-優化波動股票基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金)

■ 本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：透過資本增值，逐漸增加您的投資價值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Kent Hargis

投資組合經理人

Kent Hargis 為策略核心股票基金經理人，自 2011 年 9 月成立起一直管理全球、國際及美國投資組合迄今。Hargis 於 2009 年擔任聯博股票量化研究主管，負責監督全公司股票投資組合的風險/報酬模型之研究及應用。他於 2003 年 10 月加入聯博，擔任資深量化策略分析師。此前，Hargis 為高盛環球新興市場首席投資組合策略師。自 1995 年至 1998 年，他擔任南卡羅萊納大學國際金融學研究生助理教授，期間發表大量有關國際投資主題的論文。Hargis 擁有伊利諾大學經濟學博士學位，在校期間主要研究國際金融、計量經濟學及新興金融市場。

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

◎ 聯博-全球多元收益基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：透過結合收益及資本增值(總報酬)，逐漸增加您的投資價值。

- 核准發行總面額：無上限

- 經理人：

Daniel Loewy, CFA

投資長暨共同主管—動態資產配置策略

Daniel Loewy 目前擔任複合式策略團隊旗下之動態資產配置策略共同投資長與研究團隊總監。擔任現職之前，Daniel 曾負責主持聯博財富管理部門之研究工作，為高資產客戶研究資產配置、另類投資、與稅務管理等議題。Daniel 先前曾擔任聯博股票研究分析師，負責航太國防與資本財產業，並曾任聯博價值型股票投資服務之副投資組合經理人。Daniel 擁有美國康乃爾大學產業與勞工關係學士學位，以及哥倫比亞大學企管碩士學位。Daniel 擁有特許財務分析師資格。任職地點：紐約。

Karen Watkin, CFA

多元資產團隊投資組合經理

Karen Watkin 為聯博歐非中東地區之多元資產投資策略事業副總裁暨投資組合經理，主要負責多元資產投資組合的管理與發展。Watkin 在 2008 年至 2011 年間為參考指標策略團隊之投資組合經理，為歐非中東的法人機構客戶管理與發展聯博的客製化參考指標策略。她在 2003 年加入聯博，擔任投資組合經理助理，並於 2006 年至 2008 年間任職於倫敦複合型與價值型投資團隊，負責為法人機構客戶之投資組合提供優化、執行與轉型管理的服務。在加入聯博之前，Watkin 曾在埃森哲(Accenture)的資本市場團隊擔任管理顧問三年。Watkin 擁有艾克斯特大學歐洲經濟研究學士學位與美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：倫敦。

Fahd Malik

聯博集團收益策略投資組合經理

Fahd Malik 為聯博集團固定收益團隊的資深副總裁及投資組合經理，主要負責固定收益策略。他的工作重點在於以全方位收益角度(Multi-Sector Approach)建構投資組合，有效率地為投資人掌握收益機會。在此之前，Fahd 曾擔任聯博集團絕對報酬投資組合經理。他於 2006 年加入聯博，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擁有豐富經驗。Fahd 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：

通常與一般市場條件相關之風險，如 ABS/MBS、可轉換證券、貨幣、債務證券、存託憑證、衍生性商品、新興/邊境市場、股權證券、避險、槓桿、市場、提前償還及延展、REIT 投資、結構型工具、永續性等。通常與異常市場條件或其他異常情形相關之風險，如交易對手/保管、違約、流動性、作業等。更多關於主要風險及其他適用之風險之資訊，請參閱公開說明書「風險概述」乙節。

◎ 聯博-房貸收益基金 AA(穩定月配)級別美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金的投資目標為實現經風險調整之高額總報酬。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

Michael S. Canter, PhD

聯博集團證券化資產總監暨投資長

Michael S. Canter 為聯博集團資深副總裁暨證券化資產團隊總監，負責管理證券化資產投資組合與相關策略研究團隊；此外，他亦為多元固定收益投資組合經理。Michael 同時也擔任聯博集團證券化資產基金投資長一職，團隊負責機構房貸抵押證券、信用風險移轉債券、非機構住宅抵押貸款證券、商用不動產抵押貸款證券、抵押貸款證券，以及其他資產擔保證券等投資業務；他在住房抵押貸款領域擁有特別廣泛的專業研究。2009 年，聯博集團被美國財政部選中管理九檔公私合營基金(Public-Private Investment Program)中的一檔，當時 Michael 為該檔基金的投資長。此外，Michael 於 2013 年受美國參議院(US Senate Committee)應邀向美國銀行、住房與都市事務委員會提供專業證言；並且於 2019 年向美國參議院之住房與保險小組委員會(US House of Representatives Subcommittee on Housing and Insurance)針對未來應如何建構美國住房政策的結構發表了談話。在 2007 年他加入聯博集團之前，Michael 曾擔任 ACE Limited 旗下之 ACE Principal Finance 總裁一職，負責管理信用違約交換、資產擔保證券、房貸抵押證券與擔保債務憑證之投資組合。Michael 擁有美國西北大學(Northwestern University)數學與經濟學學士學位，以及哥倫比亞大學商學院(Columbia University Graduate School of Business)金融博士學位。任職地點：紐約。

Daniel Krup, CFA

聯博集團證券化資產投資組合經理

Daniel Krup 為聯博集團資深副總裁與證券化資產投資組合經理。於 2021 年加入聯博之前，Daniel 曾於 Beach Point Capital Management 擔任機會型空頭/多頭證券化資產策略與多頭證券化資產策略主管。在此之前，他曾擔任 400 Capital Management 的資產抵押擔保證券與公司債券投資組合經理，以及美盛集團西方資產管理公司(Western Asset Management Company)的資產抵押擔保證券資深投資分析師，以及雷曼兄弟控股公司(Lehman Brothers)證券化商品金融投資團隊成員。Daniel 擁有美國賓州大學(University of Pennsylvania)經濟學士學位，並擁有美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約。

Charlie Choi

聯博集團住宅抵押貸款證券研究主管暨投資組合經理

Charlie Choi 為聯博集團資深副總裁、住宅抵押貸款證券研究主管暨投資組合經理，專注於信用風險移轉債券(CRTs)、傳統住宅抵押貸款證券(RMBS)與其他非機構證券化資產等研究。在全球金融危機時期，Charlie 所屬之聯博研究團隊成功管理由美國財政部注資成立之公私部門投資計劃基金，Charlie 在此計劃中扮演相當重要的角色。聯博於 2013 年發展證券化資產投資策略，Charlie 所提供的研究量化模型與相對價值分析為其表現優異之關鍵。在 2010 年加入聯博之前，Charlie 曾於美國城堡投資集團(Citadel Investment Group)擔任住宅抵押貸款證券分析師。Charlie 擁有卡內基梅隆大學(Carnegie Mellon University)之電腦工程學士學位與資訊系統管理碩士學位。任職地點：紐約。

■投資風險：

本基金可能使用金融衍生性工具。本基金另將使用風險值(VaR)方法。有關風險值方法之更多資訊，請見「關於金融衍生工具、金融技術及工具及擔保品管理之額外資訊」。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，且其市值會受利率變動影響。本基金的固定收益證券投資通常將為投資級別或具相等品質。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。因此，不能保證投資目標將獲達致、投資資本將得以保全或資本得以增值。每月、每季或每年的投資業績均可能出現重大變化。本基金內的投資並非代表完整的投資計劃。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，請參閱公開說明書的「風險因素」。

◎ 聯博-國際科技基金 A 股美元

■投資目標：透過資本增值，逐漸增加您的投資價值。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：

Lei Qiu

主題式類股研究分析師

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位榮譽經濟學學士，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。

瀚亞證券投資信託股份有限公司（公司地址：台北市信義區松智路 1 號 4 樓）

- ◎ 瀚亞多重收益優化組合證券投資信託基金 B 類型-美元(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：基金採「優化收益資產配置」，決定股債資產配置比重，主要投資於具收益優勢的固定收益型子基金（含 ETF）及具成長性的股票型子基金（含 ETF），提供投資人優化之收益回報，期能達成兼顧收益與成長之目標。
- 核准發行總面額：外幣計價受益權單位首次淨發行總面額為等值新臺幣壹佰億元。

■經理人：

姓名：鄭夙希

學歷：佩斯大學 理學碩士

經歷：瀚亞投信基金經理人 111/05 迄今

機智投顧投資研究部主管 108/08~110/03

瀚亞投信基金經理人 100/02~108/08

台新投信基金經理人 99/12~100/01

工銀投信基金經理人 97/05~99/12

兆豐投信基金經理人 96/01~97/05

台新投信全委投資經理人 94/01~96/01

- 投資風險：本基金之主要投資風險包括類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險。有關本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。

- ◎ 瀚亞亞太豐收平衡證券投資信託基金 B 類型-新臺幣(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：本基金持有亞太債券及其他固定收益證券比重約占基金淨資產價值之 60%，持有亞太股票類資產比重約占基金淨資產價值之 40%。
- 核准發行總面額：新台幣 300 億(台幣計價 200 億, 外幣計價 100 億)
- 經理人：周曉蘭

主要學歷：加州大學河濱分校企業管理碩士

主要經歷：瀚亞投信固定收益部主管 110.1.1~迄今

瀚亞投信環球資產配置暨固定收益部主管 99.07.02~109.12.31

瀚亞投信計量暨固定收益部主管 99.04.26~99.07.01

瀚亞投信全權委託投資經理人 94.03.28~99.04.25/私募基金經理人(96.04.01~96.06.03)

瀚亞投信研究員 93.03.11~94.03.27

大慶票券交易部領組 85.08.12~90.12.10

- 投資風險：本基金之主要投資風險包括類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險。有關本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。

◎ 瀚亞多重收益優化組合證券投資信託基金 A 類型-美元(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：基金採「優化收益資產配置」，決定股債資產配置比重，主要投資於具收益優勢的固定收益型子基金（含 ETF）及具成長性的股票型子基金（含 ETF），提供投資人優化之收益回報，期能達成兼顧收益與成長之目標。
- 核准發行總面額：外幣計價受益權單位首次淨發行總面額為等值新臺幣壹佰億元。
- 經理人：
 - 姓名：鄭夙希
 - 學歷：佩斯大學 理學碩士
 - 經歷：瀚亞投信基金經理人 111/05 迄今
 - 機智投顧投資研究部主管 108/08~110/03
 - 瀚亞投信基金經理人 100/02~108/08
 - 台新投信基金經理人 99/12~100/01
 - 工銀投信基金經理人 97/05~99/12
 - 兆豐投信基金經理人 96/01~97/05
 - 台新投信全委投資經理人 94/01~96/01
- 投資風險：本基金之主要投資風險包括類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險。有關本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。

2. 指數股票型基金

BlackRock Fund Advisors (公司地址：400 Howard Street, San Francisco, CA 94105, USA)

◎ iShares Biotechnology ETF(iShares 生技 ETF)

- 追蹤標的指數：ICE Biotechnology Index(TR)
- 掛牌交易所/股票交易代號：NASDAQ /IBB
- 投資目標：iShares 生物科技 ETF 目標在追蹤由在美國上市的生物科技領域股票組成指數的投資結果。
- 核准發行總面額：無上限
- 經理人：
 - Paul Whitehead
 - 職業：BlackRock Institutional Trust Co NA(Present)
 - 學歷：University of Colorado/ Degree(1988-1993)
 - Greg Savage
 - 職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director(2010-Present)
 - BlackRock Fund Advisors/ Senior Portfolio Manager(2006-Present)
 - Barclays Global Investors/ Principal(2007-2009)
 - 證照：Chartered Financial Analyst(CFA)
 - Jennifer Hsui
 - 職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director, Portfolio Manager(Present)
 - BlackRock Inc/ Managing Director(2011-Present)
 - BlackRock Fund Advisors/ Senior Portfolio Manager(2007-Present)
 - 學歷：University of California Berkeley/ Bachelor's Degree In Economics(1997)
 - 證照：Chartered Financial Analyst(CFA)
- 投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund's performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund's net asset value per share ("NAV"), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Authorized Participant

商品代號：VCBT

Concentration Risk, Biotechnology Industry Risk, Concentration Risk, Credit Risk, Cyber Security Risk, Equity Securities Risk, Healthcare Sector Risk, Index-Related Risk, Interest Rate Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Market Risk, Market Trading Risk, Non-Diversification Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Reliance on Trading Partners Risk, Risk of Investing in the United States, Securities Lending Risk, Small-Capitalization Companies Risk, Tracking Error Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

與任何投資相同，可能損失全部或部分投資於本 ETF 的資金，且 ETF 的表現可能落後於其他投資。本 ETF 主要風險包含：資產類別風險、授權參與者集中風險、生技產業風險、過度集中風險、信貸風險、網路安全風險、延期風險、股票證券風險、健護產業風險、指數相關風險、利率風險、發行商風險、大型企業風險、市場風險、市場交易風險、未多元化風險、營運風險、被動投資風險、交易夥伴依賴風險、投資於美國市場風險、證券借貸風險、小型企業風險、追蹤誤差風險等，其中任何一種都可能對基金的資產淨值、交易價格、收益率、總報酬和實現其投資目標的能力產生不利影響。更多詳細內容請參閱投資說明書。

◎ iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF(iShares iBoxx 投資等級公司債券 ETF)

■追蹤標的指數：Markit iBoxx USD Liquid Investment Grade Index

■掛牌交易所/股票交易代號：NYSE Arca /LQD US

■投資目標：iShares iBoxx 投資等級公司債券 ETF 目標在追蹤由美元計價的投資級公司債券組成指數的投資結果。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

Karen Uyehara

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Portfolio Manager(2010-Present)

Western Asset Management Co/ Portfolio Manager(~2010)

Pacific Investment Management Co

學歷：University of Southern California/ MBA(2002)

University of California/ Bachelor's Degree(1995)

James Mauro

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director: Fixed Income(2016/02-Present)

BlackRock Financial Management Inc./ Portfolio Manager(Present)

BlackRock Institutional Trust Co NA/ Director(~2016/02)

學歷：Boston University/ MBA(1997)

St Michael's College/ Bachelor's Degree(1993)

■投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund's performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund's net asset value per share ("NAV"), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Call Risk, Concentration Risk, Credit Risk, Cyber Security Risk, Extension Risk, Financial Sector Risk, Geographic Risk, Income Risk, Index-Related Risk, Industrials Sector Risk, Interest Rate Risk, Issuer Risk, Liquidity Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Risk of Investing in the United States, Securities Lending Risk, Security Risk, Tracking Error Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

與任何投資相同，可能損失全部或部分投資於本 ETF 的資金，且 ETF 的表現可能落後於其他投資。本 ETF 主要風險包含：資產類別風險、授權參與者集中風險、買權風險、過度集中風險、信貸風險、網路安全風險、延期風險、金融產業風險、地域風險、收益風險、指數相關風險、工業產業風險、利率風險、發行商風險、流動性風險、管理風險、市場風險、市場交易風險、營運風險、被動投資風險、投資於美國市場風險、證券借貸風險、安全風險、追蹤誤差風險等，其中任何一種都可能對基金的資產淨值、交易價格、收益率、總報酬和實現其投資目標的能力產生不利影響。更多詳細內容請參閱投資說明書。

商品代號：VCBT

◎ iShares MSCI ACWI ETF(iShares MSCI 全世界 ETF)

■追蹤標的指數：MSCI ACWI

■掛牌交易所/股票交易代號：NASDAQ GM /ACWI

■投資目標：iShares MSCI 全世界 ETF 目標在追蹤由中大型成熟國家和新興市場股票組成指數的投資結果。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

Paul Whitehead

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA(Present)

學歷：University of Colorado/ Degree(1988-1993)

Greg Savage

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director(2010-Present)

BlackRock Fund Advisors/ Senior Portfolio Manager(2006-Present)

Barclays Global Investors/ Principal(2007-2009)

證照：Chartered Financial Analyst(CFA)

Jennifer Hsui

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director, Portfolio Manager(Present)

BlackRock Inc/ Managing Director(2011-Present)

BlackRock Fund Advisors/ Senior Portfolio Manager(2007-Present)

學歷：University of California Berkeley/ Bachelor's Degree In Economics(1997)

證照：Chartered Financial Analyst(CFA)

■投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund's performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund's net asset value per share ("NAV"), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Concentration Risk, Currency Risk, Cyber Security Risk, Equity Securities Risk, Financials Sector Risk, Geographic Risk, Index-Related Risk, Information Technology Sector Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, National Closed Market Trading Risk, Non-U.S. Securities Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Reliance on Trading Partners Risk, Risk of Investing in Developed Countries, Risk of Investing in Russia, Risk of Investing in the United States, Securities Lending Risk, Structural Risk, Tracking Error Risk, Valuation Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

與任何投資相同，可能損失全部或部分投資於本ETF的資金，且ETF的表現可能落後於其他投資。本ETF主要風險包含：資產類別風險、授權參與者集中風險、過度集中風險、貨幣風險、網路安全風險、股票證券風險、金融產業風險、地域風險、指數相關風險、資訊科技產業風險、發行商風險、大型企業風險、管理風險、市場風險、市場交易風險、全球封閉市場交易風險、非美國證券風險、營運風險、被動投資風險、交易夥伴依賴風險、投資於已開發市場風險、投資於俄羅斯市場風險、投資於美國市場風險、證券借貸風險、結構性風險、追蹤誤差風險、估值風險等，其中任何一種都可能對基金的資產淨值、交易價格、收益率、總報酬和實現其投資目標的能力產生不利影響。更多詳細內容請參閱投資說明書。

◎ iShares MSCI Brazil ETF(iShares MSCI 巴西 ETF)

■追蹤標的指數：MSCI Brazil 25/50 Index

■掛牌交易所/股票交易代號：NYSE Arca/EWZ

■投資目標：iShares MSCI 巴西 ETF 目標在追蹤由巴西股票組成指數的投資結果。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

Paul Whitehead

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA(Present)

學歷：University of Colorado/ Degree(1988-1993)

Greg Savage

商品代號：VCBT

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director(2010-Present)
 BlackRock Fund Advisors/ Senior Portfolio Manager(2006-Present)
 Barclays Global Investors/ Principal(2007-2009)

證照：Chartered Financial Analyst(CFA)

Jennifer Hsui

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director, Portfolio Manager(Present)
 BlackRock Inc/ Managing Director(2011-Present)
 BlackRock Fund Advisors/ Senior Portfolio Manager(2007-Present)

學歷：University of California Berkeley/ Bachelor's Degree In Economics(1997)

證照：Chartered Financial Analyst(CFA)

- 投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund's performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund's net asset value per share ("NAV"), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, , Authorized Participant Concentration Risk, Cash Transactions Risk, Commodity Risk, Concentration Risk, , Currency Risk, Custody Risk, Cyber Security Risk, Energy Sector Risk, Equity Securities Risk, Financials Sector Risk, Geographic Risk, Index-Related Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, Mid-Capitalization Companies Risk, National Closed Market Trading Risk, Non-Diversification Risk, Non-U.S. Securities Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Privatization Risk, Reliance on Trading Partners Risk, Risk of Investing in Brazil, Risk of Investing in Emerging Markets, Securities Lending Risk, Security Risk, , Tracking Error Risk, Valuation Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

與任何投資相同，可能損失全部或部分投資於本ETF的資金，且ETF的表現可能落後於其他投資。本ETF主要風險包含：資產類別風險、授權參與者集中風險、現金交易風險、大宗商品風險、過度集中風險、貨幣風險、託管風險、網路安全風險、能源產業風險、股票證券風險、金融產業風險、地域風險、指數相關風險、發行商風險、大型企業風險、管理風險、市場風險、市場交易風險、中型企業風險、全球封閉市場交易風險、未多元化風險、非美國證券風險、營運風險、被動投資風險、私有化風險、交易夥伴依賴風險、投資於巴西市場風險、投資於新興市場風險、證券借貸風險、安全風險、追蹤誤差風險、估值風險等，其中任何一種都可能對基金的資產淨值、交易價格、收益率、總報酬和實現其投資目標的能力產生不利影響。更多詳細內容請參閱投資說明書。

◎ iShares MSCI EAFE ETF(iShares MSCI 歐澳遠東 ETF)

- 追蹤標的指數：MSCI EAFE Index
- 掛牌交易所/股票交易代號：NYSE Arca /EFA
- 投資目標：iShares MSCI 歐澳遠東 ETF 目標在追蹤由中大型成熟國家股票(不含美國和加拿大)組成指數的投資結果。
- 核准發行總面額：無上限
- 經理人：
- Paul Whitehead
 職業：BlackRock Institutional Trust Co NA(Present)
 學歷：University of Colorado/ Degree(1988-1993)
- Greg Savage
 職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director(2010-Present)
 BlackRock Fund Advisors/ Senior Portfolio Manager(2006-Present)
 Barclays Global Investors/ Principal(2007-2009)
- 證照：Chartered Financial Analyst(CFA)
- Jennifer Hsui
 職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director, Portfolio Manager(Present)
 BlackRock Inc/ Managing Director(2011-Present)

BlackRock Fund Advisors/ Senior Portfolio Manager(2007–Present)

學歷：University of California Berkeley/ Bachelor's Degree In Economics(1997)

證照：Chartered Financial Analyst(CFA)

- 投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund's performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund's net asset value per share (“NAV”), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Concentration Risk, Currency Risk, Cyber Security Risk, Equity Securities Risk, Financials Sector Risk, Geographic Risk, Index-Related Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, Mid-Capitalization Companies Risk, National Closed Market Trading Risk, Non-U.S. Securities Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Reliance on Trading Partners Risk, Risk of Investing in Developed Countries, Risk of Investing in Japan, Securities Lending Risk, Structural Risk, Tracking Error Risk, Valuation Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

與任何投資相同，可能損失全部或部分投資於本 ETF 的資金，且 ETF 的表現可能落後於其他投資。本 ETF 主要風險包含：資產類別風險、授權參與者集中風險、過度集中風險、貨幣風險、網路安全風險、股票證券風險、金融產業風險、地域風險、指數相關風險、發行商風險、大型企業風險、管理風險、市場風險、市場交易風險、中型企業風險、全球封閉市場交易風險、非美國證券風險、營運風險、被動投資風險、交易夥伴依賴風險、投資於已開發市場風險、投資於日本市場風險、證券借貸風險、結構性風險、追蹤誤差風險、估值風險等，其中任何一種都可能對基金的資產淨值、交易價格、收益率、總報酬和實現其投資目標的能力產生不利影響。更多詳細內容請參閱投資說明書。

◎ iShares MSCI Emerging Markets ETF(iShares MSCI 新興市場 ETF)

- 追蹤標的指數：MSCI Emerging Markets Index(SM)

■掛牌交易所/股票交易代號：NYSE Arca /EEM

■投資目標：iShares MSCI 新興市場 ETF 目標在追蹤由中大型新興市場股票組成指數的投資結果。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

Paul Whitehead

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA(Present)

學歷：University of Colorado/ Degree(1988–1993)

Greg Savage

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director(2010–Present)

BlackRock Fund Advisors/ Senior Portfolio Manager(2006–Present)

Barclays Global Investors/ Principal(2007–2009)

證照：Chartered Financial Analyst(CFA)

Jennifer Hsui

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director, Portfolio Manager(Present)

BlackRock Inc/ Managing Director(2011–Present)

BlackRock Fund Advisors/ Senior Portfolio Manager(2007–Present)

學歷：University of California Berkeley/ Bachelor's Degree In Economics(1997)

證照：Chartered Financial Analyst(CFA)

- 投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund's performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund's net asset value per share (“NAV”), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Commodity Risk, Concentration Risk, Currency Risk, Custody Risk, Cyber Security Risk, Equity Securities Risk, Financials Sector Risk, Geographic Risk, Index-Related

商品代號：VCBT

Risk, Information Technology Sector Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, National Closed Market Trading Risk, Non-U.S. Securities Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Privatization Risk, Reliance on Trading Partners Risk, Risk of Investing in China, Risk of Investing in Emerging Markets, Risk of Investing in India, Risk of Investing in Russia, Securities Lending Risk, Security Risk, Structural Risk, Tracking Error Risk, Treaty/Tax Risk, Valuation Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

與任何投資相同，可能損失全部或部分投資於本 ETF 的資金，且 ETF 的表現可能落後於其他投資。本 ETF 主要風險包含：資產類別風險、授權參與者集中風險、大宗商品風險、過度集中風險、貨幣風險、託管風險、網路安全風險、股票證券風險、金融產業風險、地域風險、指數相關風險、資訊科技產業風險、發行商風險、大型企業風險、管理風險、市場風險、市場交易風險、全球封閉市場交易風險、非美國證券風險、營運風險、被動投資風險、私有化風險、交易夥伴依賴風險、投資於中國市場風險、投資於新興市場風險、投資於印度市場風險、投資於俄羅斯市場風險、證券借貸風險、安全風險、結構性風險、追蹤誤差風險、條約/稅收風險、估值風險等，其中任何一種都可能對基金的資產淨值、交易價格、收益率、總報酬和實現其投資目標的能力產生不利影響。更多詳細內容請參閱投資說明書。

◎ iShares MSCI Global Gold Miners ETF(iShares MSCI 全球黃金礦業 ETF)

■追蹤標的指數：MSCI ACWI Select Gold Miners Investable Market Index

■掛牌交易所/股票交易代號：NASDAQ /RING

■投資目標：iShares MSCI 全球黃金礦業 ETF 目標在追蹤由主要從事金礦開採業務的公司的全球股票組成指數的投資結果。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

Paul Whitehead

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA(Present)

學歷：University of Colorado/ Degree(1988-1993)

Greg Savage

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director(2010-Present)

BlackRock Fund Advisors/ Senior Portfolio Manager(2006-Present)

Barclays Global Investors/ Principal(2007-2009)

證照：Chartered Financial Analyst(CFA)

Jennifer Hsui

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director, Portfolio Manager(Present)

BlackRock Inc/ Managing Director(2011-Present)

BlackRock Fund Advisors/ Senior Portfolio Manager(2007-Present)

學歷：University of California Berkeley/ Bachelor's Degree In Economics(1997)

證照：Chartered Financial Analyst(CFA)

■投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund's performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund's net asset value per share ("NAV"), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Commodity Risk, Concentration Risk, Currency Risk, Cyber Security Risk, Equity Securities Risk, Geographic Risk, Gold Mining Sub-Industry Risk, Index-Related Risk, Infectious Illness Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, Materials Sector Risk, Mid-Capitalization Companies Risk, National Closed Market Trading Risk, Non-Diversification Risk, Non-U.S. Securities Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Reliance on Trading Partners Risk, Risk of Investing in Canada, Risk of Investing in Developed Countries, Securities Lending Risk, Security Risk, Small-Capitalization Companies Risk, Tracking Error Risk, Valuation Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

商品代號：VCBT

與任何投資相同，可能損失全部或部分投資於本 ETF 的資金，且 ETF 的表現可能落後於其他投資。本 ETF 主要風險包含：資產類別風險、授權參與者集中風險、大宗商品風險、過度集中風險、貨幣風險、網路安全風險、股票證券風險、地域風險、金礦次產業風險、指數相關風險、傳染病風險、發行商風險、大型企業風險、管理風險、市場風險、市場交易風險、原物料產業風險、中型企業風險、全球封閉市場交易風險、未多元化風險、非美國證券風險、營運風險、被動投資風險、交易夥伴依賴風險、投資於加拿大市場風險、投資於已開發市場風險、證券借貸風險、安全風險、小型企業風險、追蹤誤差風險、估值風險等，其中任何一種都可能對基金的資產淨值、交易價格、收益率、總報酬和實現其投資目標的能力產生不利影響。更多詳細內容請參閱投資說明書。

◎ iShares U.S. Medical Devices ETF(iShares 美國醫療設備 ETF)

■追蹤標的指數：Dow Jones U.S. Select Medical Equipment Index

■掛牌交易所/股票交易代號：NYSE Arca / IHI

■投資目標：iShares 美國醫療設備 ETF 目標在追蹤由美國醫療器材行業股票組成指數的投資結果。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

Paul Whitehead

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA(Present)

學歷：University of Colorado/ Degree(1988-1993)

Greg Savage

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director(2010-Present)

BlackRock Fund Advisors/ Senior Portfolio Manager(2006-Present)

Barclays Global Investors/ Principal(2007-2009)

證照：Chartered Financial Analyst(CFA)

Jennifer Hsui

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director, Portfolio Manager(Present)

BlackRock Inc/ Managing Director(2011-Present)

BlackRock Fund Advisors/ Senior Portfolio Manager(2007-Present)

學歷：University of California Berkeley/ Bachelor's Degree In Economics(1997)

證照：Chartered Financial Analyst(CFA)

■投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund's performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund's net asset value per share ("NAV"), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Concentration Risk, Cyber Security Risk, Equity Securities Risk, Healthcare Sector Risk, Index-Related Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, Medical Equipment Industry Group Risk, Mid-Capitalization Companies Risk, Non-Diversification Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Risk of Investing in the United States, Securities Lending Risk, Small-Capitalization Companies Risk, Tracking Error Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

與任何投資相同，可能損失全部或部分投資於本 ETF 的資金，且 ETF 的表現可能落後於其他投資。本 ETF 主要風險包含：資產類別風險、授權參與者集中風險、過度集中風險、網路安全風險、股票證券風險、健康產業風險、指數相關風險、發行商風險、大型企業風險、管理風險、市場風險、市場交易風險、醫療設備產業風險、中型企業風險、未多元化風險、營運風險、被動投資風險、投資於美國市場風險、證券借貸風險、小型企業風險、追蹤誤差風險等，其中任何一種都可能對基金的資產淨值、交易價格、收益率、總報酬和實現其投資目標的能力產生不利影響。更多詳細內容請參閱投資說明書。

◎ iShares 20+ Year Treasury Bond BuyWrite Strategy ETF(iShares20 年期以上美國公債買沖策略 ETF)

■追蹤標的指數：CBOE TLT 2% OTM Buywrite Index

■掛牌交易所/股票交易代號：Cboe BZX/TLTW

商品代號：VCBT

■投資目標：本基金旨在追蹤 CBOE TLT 2% OTM Buywrite Index 的投資表現，該指數反映了持有 iShares 20+ Year Treasury Bond ETF 的策略，同時賣出一個月看漲期權以產生收入。基金將尋求賣出最多(但不超過)在基金中持有的標的基金的全部股份的看漲期權(即看漲期權中的空頭頭寸被多頭頭寸抵消或“覆蓋”該基金持有相關基金的股份)。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

Orlando Montalvo

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Portfolio Manager(Present)

Matthew Decicco

職業：BlackRock Financial Management Inc/ Trader(2010/01-Present)

學歷：Babson College(2010)

■投資風險：投資涉及風險，包括損失本金。匯率變動可影響投資者涉及外幣風險的投資價值。使用衍生性金融商品等工具可能導致出現市場對手風險。ETF 單位於交易所上市，並不保證單位具有一個流通市場。ETF 單位的交易會涉及經紀商的佣金。關於 iShares 安碩 ETF 的具體風險要素，請參閱有關 ETF 公開說明書。ETF 公開說明書可以在貝萊德或 iShares 安碩的官方網站中取得。過往的表現對未來的績效並不具指示作用，亦非未來收益的指標。貝萊德並不保證股票或 iShares 安碩 ETF 的表現。請投資者在作出投資決定前，應仔細考慮記載於 ETF 公開說明書內有關的投資目標及風險(包括 ETF 下市時的安排)。投資者應知悉，iShares 安碩 ETF 不同於一般的證券投資信託基金或境外基金，因為 iShares 安碩 ETF 單位以市價(而非資產淨值)買賣，並僅限於在指定參與證券商進行大量申購/贖回的情況下贖回。指數未經管理且不可直接投資。投資者應就個人的目標、財政狀況及需要，評估有關資訊對投資者來說是否合適。

iShares 安碩®是 BlackRock Institutional Trust Company, N.A. 的註冊商標。其他所有交易商標、服務標記或註冊商標乃所屬者擁有。©2024 BlackRock, Inc. 或其附屬公司版權所有。BlackRock®乃 BlackRock, Inc. 或其附屬公司的註冊商標。任何其他商標歸屬於其各自的商標權人。

外國有價證券係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告及年報等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。

◎ iShares Core S&P 500 ETF(iShares 核心標普 500 指數 ETF)

■追蹤標的指數：S&P 500 Index (USD)

■掛牌交易所/股票交易代號：NYSE Arca/IVV

■投資目標：本基金是一支在扣除必要費用前，以追求 Standard & Poor's 500 index 表現為目標的 ETF，該指數乃用以衡量美國大型股表現。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

Paul Whitehead

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA(Present)

學歷：University of Colorado/ Degree(1988-1993)

Greg Savage

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director(2010-Present)

BlackRock Fund Advisors/ Senior Portfolio Manager(2006-Present)

Barclays Global Investors/ Principal(2007-2009)

證照：Chartered Financial Analyst(CFA)

Jennifer Hsui

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director, Portfolio Manager(Present)

BlackRock Inc/ Managing Director(2011-Present)

BlackRock Fund Advisors/ Senior Portfolio Manager(2007-Present)

學歷：University of California Berkeley/ Bachelor's Degree In Economics(1997)

證照：Chartered Financial Analyst(CFA)

■投資風險：投資涉及風險，包括損失本金。匯率變動可影響投資者涉及外幣風險的投資價值。使用衍生性金融商品等工具可能導致出現市場對手風險。ETF 單位於交易所上市，並不保證單位具有一個流通市場。ETF 單位的交易會涉及經紀商的佣金。關於 iShares 安碩 ETF 的具體風險要素，請參閱有關 ETF 公開說明書。ETF 公開說明書可以在貝萊德或 iShares 安碩的官方網站中取得。過往的表現對未來的績效並不具指

商品代號：VCBT

示作用，亦非未來收益的指標。貝萊德並不保證股票或 iShares 安碩 ETF 的表現。請投資者在作出投資決定前，應仔細考慮記載於 ETF 公開說明書內有關的投資目標及風險(包括 ETF 下市時的安排)。投資者應知悉，iShares 安碩 ETF 不同於一般的證券投資信託基金或境外基金，因為 iShares 安碩 ETF 單位以市價(而非資產淨值)買賣，並僅限於在指定參與證券商進行大量申購/贖回的情況下贖回。指數未經管理且不可直接投資。投資者應就個人的目標、財政狀況及需要，評估有關資訊對投資者來說是否合適。

iShares 安碩®是 BlackRock Institutional Trust Company, N.A. 的註冊商標。其他所有交易商標、服務標記或註冊商標乃所屬者擁有。©2024 BlackRock, Inc. 或其附屬公司版權所有。BlackRock®乃 BlackRock, Inc. 或其附屬公司的註冊商標。任何其他商標歸屬於其各自的商標權人。

外國有價證券係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告及年報等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。

◎ iShares 20+ Year Treasury Bond ETF(iShares20 年期以上美國公債 ETF)

■追蹤標的指數：ICE U.S. Treasury 20+ Years Bond Index

■掛牌交易所/股票交易代號：NASDAQ/TLT

■投資目標：本基金旨在追蹤 ICE U.S. Treasury 20+ Years Bond Index 的投資表現，該指數衡量剩餘期限大於或等於二十年的美國財政部公共債務的履行情況。該基金將至少 80%的資產投資於標的指數的組成證券，並將至少 90%的資產投資於顧問認為將有助於基金追蹤標的指數的美國國債。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

Karen Uyehara

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Portfolio Manager(2010-Present)

Western Asset Management Co/ Portfolio Manager(~2010)

Pacific Investment Management Co

學歷：University of Southern California/ MBA(2002)

University of California/ Bachelor's Degree(1995)

James Mauro

職業：BlackRock Institutional Trust Co NA/ Managing Director: Fixed Income(2016/02-Present)

BlackRock Financial Management Inc./ Portfolio Manager(Present)

BlackRock Institutional Trust Co NA/ Director(~2016/02)

學歷：Boston University/ MBA(1997)

St Michael's College/ Bachelor's Degree(1993)

■投資風險：投資涉及風險，包括損失本金。匯率變動可影響投資者涉及外幣風險的投資價值。使用衍生性金融商品等工具可能導致出現市場對手風險。ETF 單位於交易所上市，並不保證單位具有一個流通市場。ETF 單位的交易會涉及經紀商的佣金。關於 iShares 安碩 ETF 的具體風險要素，請參閱有關 ETF 公開說明書。ETF 公開說明書可以在貝萊德或 iShares 安碩的官方網站中取得。過往的表現對未來的績效並不具指示作用，亦非未來收益的指標。貝萊德並不保證股票或 iShares 安碩 ETF 的表現。請投資者在作出投資決定前，應仔細考慮記載於 ETF 公開說明書內有關的投資目標及風險(包括 ETF 下市時的安排)。投資者應知悉，iShares 安碩 ETF 不同於一般的證券投資信託基金或境外基金，因為 iShares 安碩 ETF 單位以市價(而非資產淨值)買賣，並僅限於在指定參與證券商進行大量申購/贖回的情況下贖回。指數未經管理且不可直接投資。投資者應就個人的目標、財政狀況及需要，評估有關資訊對投資者來說是否合適。

iShares 安碩®是 BlackRock Institutional Trust Company, N.A. 的註冊商標。其他所有交易商標、服務標記或註冊商標乃所屬者擁有。©2024 BlackRock, Inc. 或其附屬公司版權所有。BlackRock®乃 BlackRock, Inc. 或其附屬公司的註冊商標。任何其他商標歸屬於其各自的商標權人。

外國有價證券係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告及年報等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。

State Street Global Advisors (公司地址：State Street Financial Center 1 Lincoln Street Boston, MA, 02111-2900, USA)

◎ SPDR S&P 500 ETF(SPDR S&P 500 ETF)

■追蹤標的指數：S&P 500 Index

■股票交易代號：SPY

商品代號：VCBT

- 投資目標：SPDR 標普 500ETF 信託基金(SPDR S&P 500 ETF Trust)為根據美國當地法律註冊成立的指數股票型基金。該 ETF 主要追蹤標普 500 指數。該信託包含標普 500 指數中，全部 500 檔股票的投資組合。主要持有美國的大型股股票。
- 核准發行總面額：無上限
- 經理人：
 - John A Tucker
 - 職業：State Street Global Markets/ Exec VP/CIO：Global Equity Beta Solutions(2021/09-Present)
 - State Street Global Advisors/ Exec VP/CIO：Global Equity Beta Solutions(2021/09-Present)
 - 學歷：Trinity College/ Bachelor's Degree In Economics
 - Boston College/ Master's Degree In Finance
 - 證照：Chartered Financial Analyst(CFA)
 - Michael Feehily "Mike"
 - 職業：State Street Global Advisors/ Senior Mng Dir/Portfolio Mgr(Present)
 - SSGA Funds Management Inc/ Senior Mng Dir/Portfolio Mgr(Present)
 - State Street Global Markets(~2010)
 - 學歷：Babson College/ Bachelor's Degree
 - Bentley University/ MBA
 - 證照：Chartered Financial Analyst(CFA)
- 投資風險：股票證券的價值可能因個別公司的活動以及一般市場和經濟狀況而波動。雖然 ETF 的股票可以在二級市場上交易，但它們可能不容易在所有市場條件下交易，並且可能在市場壓力期間以大幅折扣進行交易。ETF 像股票一樣交易，受投資風險影響，市場價值波動，可能以高於或低於 ETF 淨資產價值的價格進行交易。經紀佣金和 ETF 費用將減少回報。

元大證券投資信託股份有限公司（公司地址：臺北市松山區敦化南路一段 66 號 1 樓、4 樓、5 樓及 68 號 2 樓之 1）

◎ 元大台灣卓越 50 證券投資信託基金

- 追蹤標的指數：臺灣 50 指數
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/0050
- 投資目標：為提供緊貼或追蹤臺灣 50 指數表現的回報，以最小追蹤偏離度(Tracking Difference)為其投資管理之目標。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：陳重銓
 - 學歷：義守大學財務金融研究所
 - 現任：元大投信指數暨量化投資事業群專業經理 2013/11/05~迄今
 - 經歷：
 - 華潤元大基金投資管理部基金經理 2012/07/20~2013/10/31
 - 元大投信指數暨量化投資事業群專業經理 2012/05/06~2012/07/19
 - 寶來投信投資管理處經理 2008/02/21~2012/05/05
- 投資風險：本基金為指數股票型基金，係以分散風險、確保基金之安全，以緊貼或跟隨標的指數(即臺灣 50 指數)表現的回報，並以最小追蹤偏離度(Tracking Difference)為目標經營，在合理風險度下，謀求中長期投資利得及投資收益。惟證券之風險無法因分散投資而完全消除，所投資地區政治經濟變動、標的指數成分股於證券交易市場流動性不足、議借交易之違約、市場風險、出借所持有之有價證券或借入有價證券之相關風險及標的指數有授權終止或其他必需更換之情事發生時，可能對本基金追蹤、模擬或複製指數表現之操作方式有影響等因素，均可能產生潛在的風險。(相關內容請詳基金公開說明書。)(投資風險內容摘錄自-基金公開說明書)

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 NASDAQ-100 證券投資信託基金

- 追蹤標的指數：為 NASDAQ-100 指數
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00662
- 投資目標：(一)以美國 NASDAQ 上市股票為標的指數之 ETF(二)交易方式便利、交易成本低廉(三)指數化

商品代號：VCBT

投資、交易方便免選股(四)NASDAQ-100 指數為美國著名標竿指數，成分股含括 NASDAQ 交易所之 100 家最大型本地及國際非金融類上市公司，並以市值加權計算成分股權重。

- 核准發行總面額：新臺幣 200 億元
- 經理人：王辰方(學歷：交通大學經營管理研究所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部資深專員、兆豐證券研究員、富邦投信研究員)
- 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、台美關係之互動、未來發展或現行法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦上証 180 證券投資信託基金

- 追蹤標的指數：上証 180 指數
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/006205
- 投資目標：(一)國內第一檔真正「直接」投資於大陸地區 A 股的 ETF(二)單一的投資市場(三)交易方式便利、交易成本低廉(四)投資效率高、交易方便免選股(五)上証 180 指數以上海證券交易所支股票為樣本空間，選擇經營狀況良好、無違法違規事件、財務報告無重大問題、股票價格無明顯異常波動或市場操縱的公司，並按照中證一級行業的自由流通市值比例分配樣本檔數，在行業內選取綜合排名最靠前的 180 檔證券作為樣本，旨在建立一個反映上海證券市場的概貌和運行狀況、能夠作為投資評價尺度及金融衍生產品基礎的基準指數。
- 核准發行總面額：新臺幣 300 億元
- 經理人：陳仲愷(學歷：Erasmus University Rotterdam MBA，經歷：富邦投信股權投資部副理、復華投信基金經理人)
- 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以最佳化法儘可能達到標的指數表現，追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈或下跌時，基金之淨資產價值將有波動之風險；本基金投資標的為大陸地區之有價證券，因此國內外政經情勢、兩岸關係之互動、未來發展或現行法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響，另因受限於大陸地區外匯管制，匯入匯出時間之期限以及新臺幣與人民幣無法直接轉換，故有外匯及匯率變動之風險。本基金加掛人民幣 ETF 受益憑證，除了實際交易所產生之損益外，亦需留意加掛人民幣 ETF 受益憑證與不同幣別 ETF 受益憑證間，兩者存在價差風險與匯率風險。投資人於次級市場交易加掛人民幣 ETF 受益憑證應依臺灣證券交易所股份有限公司相關規定，簽具風險預告書。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金及相關滬港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦日本東証證券投資信託基金(本基金採匯率避險)

- 追蹤標的指數：東証股價指數(TOPIX)
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00645
- 投資目標：(一)單一的投資市場(二)交易方式便利、交易成本低廉(三)投資效率高、交易方便免選股(四)東証股價指數(Tokyo Stock Price Index) 主要是以在東京證券交易所上市之日本企業為對象的市值加權型股價指數。TOPIX 成分股超過 1,800 檔，涵蓋了日本整體市價總額約 97%以上，能夠充分反映日本股票市場的動向，由東京證券交易所編製。
- 核准發行總面額：新臺幣 100 億元
- 經理人：謝恩雅(學歷：日本早稻田大學經營管理所碩士，經歷：富邦投信指數投資部基金經理人、富邦投信研究員)
- 投資風險：本基金因採被動式管理方式，追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈或下跌時，基金之淨資產價值將有波動之風險。本基金之標的指數是由東京證券交易所所編制，並負責指數之計算、發佈與維護。此外國內外政經情勢、台日關係之互動、未來發展或現行法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦台灣摩根指數股票型基金

- 追蹤標的指數：MSCI 臺灣指數

- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/0057
- 投資目標：(一)複製標的指數表現，產品定位鮮明(二)成本低廉，適合長期投資(三)交易便利性高，且交易風險低(四)台灣上市櫃股票中，可代表台灣股市且流動性佳之股票，最後依成分股調整後市值加權計算指數點數，所謂調整後市值加權法是將成分股在外流通股數乘上收盤價格乘上公眾流通量係數計算出來之股票調整市值計算指數點數。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：陳双吉(學歷：東華大學國際經濟研究所碩士，經歷：富邦投信指數投資部襄理、凱基期貨襄理、台証期貨專員)
- 投資風險：本基金為指數股票型基金，係以分散風險，確保基金之安全，以追蹤標的指數績效為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除。本基金主要相關風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、交易對手之信用風險、複製策略及追蹤誤差之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦台灣采吉 50 證券投資信託基金

- 追蹤標的指數：臺灣 50 指數
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/006208
- 投資目標：(一)複製標的指數表現，產品定位鮮明(二)成本低廉，適合長期投資(三)交易便利性高，且交易風險低(四)臺灣 50 指數以臺灣證券交易所上市股票為樣本空間，經過市值、公眾流通量及流動性三項檢核標準，最後選出排名前 50 大的公司作為成分股。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：洪珮甄(學歷：臺灣大學經濟研究所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部副理、富邦華一銀行研究員、永豐金證券交易員、富邦金控研究員)
- 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以完全複製法儘可能達到標的指數表現，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈或下跌時，基金之淨資產價值將有波動之風險。而本基金為複製指數表現，有可能資產配置於部分特定產業之有價證券，故有類股過度集中之風險。本基金在證券交易所掛牌且有參與證券商參與造市，本基金仍可能面臨市場交易量不佳而產生的流動性風險。本基金亦受到成分股的剔除或加入、變更指數的編製方式、終止指數授權合約之風險。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦台灣科技指數證券投資信託基金

- 追蹤標的指數：臺灣資訊科技指數
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/0052
- 投資目標：1. 降低策略性交易的成本。2. 完全複製臺灣資訊科技指數，以貼近指數報酬為指標。3. 降低投資人交易的風險。4. 指數成分股之選取係以臺灣 50 指數及臺灣中型 100 指數中產業分類為「科技」之股票為投資範圍，依基本規則訂定之市值標準，經流動性檢測，並依公眾流通量係數調整可投資市值後納入指數之計算。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：紀元豪(學歷：臺灣大學經濟所碩士，經歷：富邦投信指數投資部襄理、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：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、交易對手之信用風險、複製策略及追蹤誤差之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦全方位入息 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦彭博 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券 ETF 證券投資信託基金(本基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息)

- 追蹤標的指數：彭博巴克萊 10 年期以上 BBB 美元息收公司債(中國除外)指數(Bloomberg Barclays US BBB Corporate Bond 10Yr+ Coupon 4.5% exChina)
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/ 00740B
- 投資目標：(一)直接參與成熟國家債券市場；(二)投資有效率，免除選標的煩惱；(三)指數化投資、交易

商品代號：VCBT

方便。(四)彭博 10 年期以上 BBB 美元息收公司債(中國除外)指數編製特色為篩選距到期日 10 年以上且流通在外餘額在 10 億美元以上的公司債，成分債債息為固定利率並大於等於 4.5%。債券評等需為 BBB，評等採用標準為三大國際信評 S&P、Fitch、Moody's 取中間值；若只有兩間信評，取其較低評等；若只有一間信評，則直接取其評等。債券發行人涵蓋全球但排除中國，債券計價貨幣為美元計價債券，並排除次順位債券。

■核准發行總面額：新臺幣 200 億元

■經理人：陳仲愷(學歷：Erasmus University Rotterdam MBA，經歷：富邦投信股權投資部副理、復華投信基金經理人)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現有法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦印度 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦印度 NIFTY 證券投資信託基金

■追蹤標的指數：NIFTY 指數

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00652

■投資目標：(一)以印度上市股票為標的指數之 ETF (二)交易方式便利、交易成本低廉 (三)指數化投資、交易方便免選股 (四)NIFTY 指數以所有印度國家證券交易所的掛牌股票為樣本空間，以自由流通市值大小排序所有上市股票，在加以流動性標準、浮動性標準剔除不符合的標的，最後選出排名前 50 大的公司作為成分股。

■核准發行總面額：新臺幣 200 億元

■經理人：蘇筱婷(學歷：紐約州立大學紐約柏茲分校 MBA，經歷：富邦投信量化及指數投資部資深副理、富蘭克林華美投信副理、元大投信專業副理)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定。基於管理有價證券價格變動風險或為增加投資效率之需要，得從事證券相關商品之交易。當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、台印關係之互動、未來發展或現有法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。本基金為指數股票型基金，屬單一國家指數股票型基金，適合風險承受度較高，願積極進行投資，指數之組合雖經挑選達分散適合之成分股，惟投資之風險無法完全消除，故風險報酬等級屬 RR5，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

◎ 富邦恒生國企 ETF 證券投資信託基金

■追蹤標的指數：恒生中國企業指數

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00700

■投資目標：(一)以香港掛牌中國企業股票為標的指數之 ETF (二)交易方式便利、交易成本低廉 (三)指數化投資、交易方便免選股 (四)恒生中國企業指數自首間中國企業以 H 股形式在香港交易所上市的一年後推出，旨在反映在香港上市的中國企業之整體表現，選股範疇包括所有在香港交易所主板作上市的 H 股、紅籌股及民營企業股票(「P 股」)，並經自由流通市值選出前 50 大成分股，並使得個別成分股占指數比重不超過百分之八，提供高度的在港上市中國企業市值涵蓋率。

■核准發行總面額：新臺幣 200 億元

■經理人：陳婉寧(學歷：北京大學西方經濟學碩士班，經歷：富邦投信量化及指數投資部副理、富邦投信經營企劃部副理)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現有法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 1-3 年期證券投資信託基金

■追蹤標的指數：富時美國政府債券 1-3 年期指數(FTSE US Treasury 1-3 Years Index)

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00694B

■投資目標：(一)直接參與美國市場 (二)投資有效率，免除選標的煩惱 (三)指數化投資、交易方便 (四)富時美國政府債券 1-3 年期指數的編製特色為追蹤短天期美國政府公債走勢。債券型態主要為固定利率債券，流通在外餘額扣除美國聯邦儲備持有之債券後，需有 50 億美元以上。債券到期日的部分，成分債券剩餘年期須為 1-3 年之間。

■核准發行總面額：新臺幣 200 億元

■經理人：黃煜翔(學歷：台北大學統計學研究所，經歷：富邦投信量化及指數投資部襄理、富邦投信交易部交易員)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現有法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 7-10 年期證券投資信託基金

■追蹤標的指數：富時美國政府債券 7-10 年期指數(FTSE US Treasury 7-10 Years Index)

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00695B

■投資目標：(一)直接參與美國市場 (二)投資有效率，免除選標的煩惱 (三)指數化投資、交易方便 (四)富時美國政府債券 7-10 年期指數的編製特色為追蹤中長天期美國政府公債走勢。債券型態主要為固定利率債券，流通在外餘額扣除美國聯邦儲備持有之債券後，需有 50 億美元以上。債券到期日的部分，成分債券剩餘年期須為 7-10 年之間。

■核准發行總面額：新臺幣 200 億元

■經理人：陳仲愷(學歷：Erasmus University Rotterdam MBA，經歷：富邦投信股權投資部副理、復華投信基金經理人)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現有法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 20 年期以上證券投資信託基金

■追蹤標的指數：富時美國政府債券 20 年期以上指數(FTSE US Treasury 20+ Years Index)

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00696B

■投資目標：(一)直接參與美國市場 (二)投資有效率，免除選標的煩惱 (三)指數化投資、交易方便 (四)富時美國政府債券 20 年期以上指數編製特色為追蹤長天期美國政府公債走勢。債券型態主要為固定利率債券，流通在外餘額扣除美國聯邦儲備持有之債券後，需有 50 億美元以上。債券到期日的部分，成分債券剩餘年期須為 20 年以上。

■核准發行總面額：新臺幣 200 億元

■經理人：王素珍(學歷：東吳大學企業管理學系學士，經歷：富邦投信量化及指數投資部經理、華南永昌投信經理、鋒裕匯理投信基金經理人、寶華成豐投信基金經理人)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現有法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦深證 100 證券投資信託基金

■追蹤標的指數：深證 100 指數

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00639

■投資目標：(一)單一的投資市場 (二)交易方式便利、交易成本低廉 (三)投資效率高、交易方便免選股 (四)深證 100 指數由深圳證券市場中市值大、流動性好的 100 檔股票組成，是表徵創新型、成長型龍頭企業的旗艦指數。深證 100 指數採用國際普遍認可的方法進行編制，在滿足一定的選樣空間的基礎上，對入圍選樣空間的股票近半年的 A 股日均總市值和 A 股日均成交金額進行計算，剔除日均成交金額排名後 10% 不活躍的股票後，將剩餘股票按日均總市值從高到低排序選取前 100 名股票，構成深證 100 指數成分股。

- 核准發行總面額：新臺幣 150 億元
- 經理人：溫芳儀(學歷：淡江大學國際企業所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部基金經理人、元大投信專員、台新銀行專員、大眾銀行助理專員)
- 投資風險：本基金因採被動式管理方式，追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈或下跌時，基金之淨資產價值將有波動之風險；本基金投資標的為大陸地區之有價證券，因此國內外政經情勢、兩岸關係之互動、未來發展或現有的法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響，另因受限於大陸地區外匯管制，匯入匯出時間之期限以及新臺幣與人民幣無法直接轉換，故有外匯及匯率變動之風險。本基金加掛人民幣 ETF 受益憑證，除了實際交易所產生之損益外，亦需留意加掛人民幣 ETF 受益憑證與不同幣別 ETF 受益憑證間，兩者存在價差風險與匯率風險。投資人於次級市場交易加掛人民幣 ETF 受益憑證應依臺灣證券交易所股份有限公司相關規定，簽具風險預告書。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金及相關深港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦富時歐洲 ETF 證券投資信託基金

- 追蹤標的指數：富時發展歐洲指數(FTSE Developed Europe Index)
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00709
- 投資目標：(一)以歐洲已開發國家股票為標的之 ETF (二)交易方式便利、交易成本低廉 (三)指數化投資、交易方便免選股 (四)富時發展歐洲指數以歐洲已開發國家交易所掛牌股票為樣本空間，衡量公司註冊地、規模、市值、自由流通量、流動性等標準，最終成分股覆蓋德國、法國、英國、瑞士、荷蘭、義大利、西班牙、挪威等國家交易所之大型與中型類股，為最具代表性的歐洲市場指數。
- 核准發行總面額：新臺幣 200 億元
- 經理人：陳婉寧(學歷：北京大學西方經濟學碩士班，經歷：富邦投信量化及指數投資部副理、富邦投信經營企劃部副理)
- 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現有的法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦道瓊臺灣優質高息 30ETF 證券投資信託基金(本基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息)

- 追蹤標的指數：道瓊斯台灣優質高股息 30 指數(Dow Jones Taiwan High-Quality Dividend 30 Index)
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/ 00730
- 投資目標：(一)追蹤標的指數表現，產品定位鮮明 (二)成本低廉，適合長期投資 (三)交易便利性高，且交易風險低 (四)指數之成分股涵蓋台灣集中市場與櫃買市場之上市櫃股票，成分股以自由現金流量對總負債比率、股東權益報酬率、股息殖利率、股息成長率等指標為篩選標準。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：林旻致(學歷：政治大學金融研究所碩士，經歷：富邦投信指數投資部基金經理人、富邦投信研究員、第一金投信研究員)
- 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定。基於管理有價證券價格變動風險或為增加投資效率之需要，得從事證券相關商品之交易。當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現有的法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦臺灣中小 A 級動能 50ETF 證券投資信託基金

- 追蹤標的指數：臺灣指數公司中小型 A 級動能 50 指數
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/ 00733
- 投資目標：(一)追蹤標的指數表現，產品定位鮮明 (二)成本低廉，適合長期投資 (三)交易便利性高，且交易風險低 (四)臺灣指數公司中小型 A 級動能 50 指數提供投資人於台灣集中市場中具有超額報酬之台灣中小型企業為標的。指數編製上，除去台灣前 50 大市值外的個股作為採樣母體，並以 alpha 係數及 Beta 係數排序，再加以流動性標準剔除不符合的標的。本指數之成分股組成，主要涵蓋交易台灣集中市

場之上市中小型股票。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：蘇筱婷(學歷：紐約州立大學紐柏茲分校 MBA，經歷：富邦投信量化及指數投資部資深副理、富蘭克林華美投信副理、元大投信專業副理)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定。基於管理有價證券價格變動風險或為增加投資效率之需要，得從事證券相關商品之交易。當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現行法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦臺灣公司治理 100 證券投資信託基金

■追蹤標的指數：臺灣證券交易所公司治理 100 指數

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00692

■投資目標：(一)追蹤標的指數表現，產品定位鮮明 (二)成本低廉，適合長期投資 (三)交易便利性高，且交易風險低 (四)臺灣證券交易所公司治理 100 指數是以在臺灣證交所上市的普通股為採樣母體公司，經過流動性檢驗，加上上市公司最近 1 年公司治理評鑑結果前 20%作為成分股主要篩選條件，並納入財務指標等條件篩選 100 檔成分股。

■核准發行總面額：無限制

■經理人：溫芳儀(學歷：淡江大學國際企業所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部基金經理人、元大投信專員、台新銀行專員、大眾銀行助理專員)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定。基於管理有價證券價格變動風險或為增加投資效率之需要，得從事證券相關商品之交易。當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現行法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦標普美國特別股 ETF 證券投資信託基金

■追蹤標的指數：標普美國特別股指數(S&P U.S. Preferred Stock Index)

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/ 00717

■投資目標：(一)以美國特別股為標的之 ETF (二)交易方式便利、交易成本低廉 (三)指數化投資、交易方便免選股 (四)標普美國特別股指數選取浮動、可變動及固定利率特別股；股息包含可累積及不可累積，其他還包括具備可贖回或可轉換特性之特別股。本指數之成分股組成，主要涵蓋交易於 NYSE 證券交易所及 NASDAQ 證券交易所等美國主要公開集中市場總市值須超過一億美元(US\$100 million)的特別股，並在未來 12 個月內沒有強制性轉換或預定到期事件，指數投資策略能充份代表整體美國特別股市場走勢。

■核准發行總面額：新臺幣 200 億元

■經理人：蘇筱婷(學歷：紐約州立大學紐柏茲分校 MBA，經歷：富邦投信量化及指數投資部資深副理、富蘭克林華美投信副理、元大投信專業副理)

■投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。特別股會有提前買回與股息收取不確定之風險，屆時將影響基金之整體操作、影響基金之淨資產價值。此外國內外政經情勢、未來發展或現行法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦特選台灣高股息 30ETF 證券投資信託基金(本基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息)

■追蹤標的指數：臺灣指數公司特選臺灣上市上櫃高股息 30 指數

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00900

■投資目標：標的指數屬客製化指數，選股範圍為排除創新板後上市以及上櫃個股，成分股篩選規則以市值、流動性、獲利能力以及除息日等條件篩選後，再以股利率進行排序選取股利率排序前 30 名之個股，並以股利率作為權重加權，且設有單一成分股權重限制；標的指數亦屬 Smart Beta 指數，係指採取一個或多個非市值條件因子進行選股或加權之指數。有別於傳統市值型指數選股邏輯及權重係依股票市值大小選取

及進行權重配置。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

■黃煜翔

■學歷：台北大學統計學研究所

■經歷：富邦投信量化及指數投資部襄理、富邦投信交易部交易員

■投資風險：

本基金以追蹤標的指數報酬率為目標，惟投資之風險無法完全消除，以下節錄部份可能影響本基金之潛在投資風險，有關基金投資風險請詳閱公開說明書，投資本基金應注意之相關風險：

一、標的指數價格波動之風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。

二、本基金報酬未能緊貼標的指數報酬之風險：

(一)基金因應申贖或維持所需曝險比例等因素而進行之交易，將使基金淨值受到交易費用、基金其他必要之費用(如：經理費、保管費、上市費等)、有價證券或期貨成交價格或基金整體曝險比例等因素的影響而使本基金報酬與標的指數產生偏離。

(二)本基金指數化策略原則上以完全複製法為主，惟遇特殊情形(包括但不限於成分股公司事件因素、成分股流動性不足、預期標的指數成分股即將異動、基金因應申贖或指數調整及其他市場因素等情況使基金難以使用完全複製法策略管理投資組合)，將影響基金整體曝險比率，因而使基金報酬與標的指數產生偏離。

(三)為符合本基金追蹤標的指數績效表現之目標及資金調度需要，本基金得從事證券相關商品之交易。因此若持有的證券相關商品部位流動性不足、期貨轉倉正逆價差大、期貨正逆價差波動升高，亦可能造成本基金資產之損失導致其績效偏離追蹤標的指數報酬之目標。

三、投資地區政治、經濟變動之風險：本基金投資於所追蹤標的指數相關之有價證券，因此國內外政經情勢、國際關係之互動、未來發展或現行法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。

四、標的指數與傳統市值型指數差異在於選股邏輯以及權重限制不同，故績效走勢也會產生差異，且標的指數產業權重可能會受到股利率排名高低影響，使得產業權重較不固定，故持有產業可能會與傳統市值型指數產生落差。

(一)「不保證該客製化指數、或 Smart Beta 指數績效在任何時候的表現優於市場行情，指數績效亦可能落後市值加權指數或其他績效指標，且持續時間未知」。

(二)「追蹤客製化指數、或 Smart Beta 指數之基金，相較於追蹤市值加權指數之基金，可能有相當比例持股投資於市值較小之公司」。

(三)「客製化指數、或 Smart Beta 指數與傳統指數之差異及差異導致之風險，請詳閱公開說明書」。

五、本基金為指數股票型基金，主要投資於單一國家-臺灣，產業以一般科技、資訊科技、工業、非必須消費為主。本基金適合風險承受度較高，願積極進行投資，追求資產或收益可以穩定成長的投資人。指數之組合雖經挑選達分散適合之成分股，惟投資之風險無法完全消除。請投資人注意申購前應該詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

◎ 富邦台灣核心半導體 ETF 證券投資信託基金

■追蹤標的指數：NYSE FactSet 台灣核心半導體指數

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00892

■投資目標：標的指數屬客製化指數，指數以台灣上市上櫃公司為母體，經市值及流動性篩選後，以 Factset 產業分類系統挑選出半導體產業相關公司，納入 GPA 因子篩選之成分股所組成之指數。其中 GPA 分數定義為營業收入(Net Sales)減銷貨成本(Cost of Goods Sold)後，除以總資產。標的指數亦設有成分股權重。有別於傳統市值型指數選股邏輯及權重係依股票市值大小選取及進行權重配置。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

陳双吉

學歷：東華大學國際經濟研究所碩士

經歷：富邦投信指數投資部襄理、凱基期貨襄理、台証期貨專員

■投資風險：

- 一、標的指數價格波動之風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，持有成分股檔數不低於標的指數成分股檔數之 90%，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定。當其追蹤之指數價格波動劇烈或下跌時，基金之淨資產價值將有波動之風險。
 - 二、從事證券相關商品交易之風險：基於管理有價證券價格變動風險或資金調度之需要，得從事證券相關商品之交易。當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。
 - 三、投資地區政治、經濟變動之風險：國內外政經情勢、未來發展或現行法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。
 - 四、產業景氣循環之風險：本基金係以追蹤特定產業績效表現為管理目標，可能有產業集中且波動大之風險。
 - 五、標的指數與傳統市值型指數差異在於選股邏輯以及權重限制不同，且標的指數相較於傳統市值型指數，產業風險集中於半導體相關產業，故績效走勢也會產生差異。
 - (一)「不保證該客製化指數績效在任何時候的表現優於市場行情，指數績效亦可能落後市值加權指數或其他績效指標，且持續時間未知」。
 - (二)「追蹤客製化指數之基金，相較於追蹤市值加權指數之基金，可能有相當比例持股投資於市值較小之公司」。
 - (三)「客製化指數與傳統指數之差異及差異導致之風險，請詳閱公開說明書」。
 - 六、本基金為指數股票型基金，投資地區為台灣，並投資於單一產業-半導體，屬較集中於單一產業指數股票型基金，適合風險承受度較高，願積極進行投資，追求資產或收益可以穩定成長的投資人。指數之組合雖經挑選達分散適合之成分股，惟投資之風險無法完全消除。請投資人注意申購前應該詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。
- (有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書，投資本基金應注意之相關風險。)

統一證券投資信託股份有限公司(公司地址：臺北市松山區東興路8號8樓)

◎ 統一 NYSE FANG+ ETF 證券投資信託基金

■追蹤標的指數：NYSE FANG+ INDEX

■掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00757

■投資目標：

1. 直接投資於最具未來性、成長性及話題性的美國上市科技股。
2. 成分股採平均權重，容易計算。
3. 交易便利。

■核准發行總面額：無上限

■經理人：

林良一

學歷：淡江大學財務金融所

現任：統一投信 量化及指數投資暨業務部 基金經理 112/02-迄今

經歷：統一投信 量化及指數投資暨業務部 專業經理 110/09~112/02

元大投信 指數暨量化投資事業群 專業資深襄理 102/06~110/09

■投資風險：

- 一、本基金主要投資於高成長的網路，媒體與科技股，投資風險及波動度較高。
- 二、本基金所追蹤之標的指數其成分股檔數最低下限僅 10 檔，指數表現易受單一個股股價波動影響，並可能影響追蹤指數的基金績效表現。
- 三、請詳細閱讀本基金公開說明書，投資本基金應注意之相關風險。
- 四、標的指數偏重於在美國上市、具高度成長性及市場關注度的科技股及非必需消費股，在某些市場環境下，指數績效可能落後市值加權指數或其他績效指標。投資人應留意：(1)「不保證該客製化指數、或經主管機關、證交所或櫃買中心認定須揭露相關資訊之指數、或 Smart Beta 指數績效在任何時候的表現優於市場行情，指數績效亦可能落後市值加權指數或其他績效指標，且持續時間未知」。

商品代號：VCBT

(2)「追蹤客製化指數、或 Smart Beta 指數之 ETF，相較於追蹤市值加權指數之 ETF，可能有相當比例持股投資於市值較小之公司」。(3)「客製化指數、或 Smart Beta 指數與傳統指數之差異及差異導致之風險，請詳閱本基金公開說明書」。

- 五、本基金主要投資高成長之科技類股，基金投資風險及波動度較高。投資人仍應注意所投資基金個別之風險，相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

3. 貨幣帳戶及專屬帳戶

富邦人壽保險股份有限公司 (公司地址：台北市信義區松高路 77 號 8 樓)

◎貨幣帳戶說明：

一、新臺幣貨幣帳戶：

1. 貨幣帳戶簡介

係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

2. 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司總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

二、美元貨幣帳戶：

1. 貨幣帳戶簡介

係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

2. 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司總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

三、歐元貨幣帳戶：

1. 貨幣帳戶簡介

係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

2. 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司總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

四、澳幣貨幣帳戶：

1. 貨幣帳戶簡介
係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。
2. 貨幣帳戶宣告利率
係指本公司總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

◎專屬帳戶說明：

一、新臺幣投資收益及提解專屬帳戶：

1. 專屬帳戶簡介
係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。專屬帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該專屬帳戶應有之收益給付。專屬帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。
2. 專屬帳戶宣告利率
係指本公司總公司每月第一個營業日宣告，用以計算該專屬帳戶之收益給付，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. 專屬帳戶應負擔之相關費用
已反映於宣告利率，不另外收取。
5. 專屬帳戶之運用及管理機構
富邦人壽保險股份有限公司

二、美元投資收益及提解專屬帳戶：

1. 專屬帳戶簡介
係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。專屬帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該專屬帳戶應有之收益給付。專屬帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。
2. 專屬帳戶宣告利率
係指本公司總公司每月第一個營業日宣告，用以計算該專屬帳戶之收益給付，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. 專屬帳戶應負擔之相關費用
已反映於宣告利率，不另外收取。
5. 專屬帳戶之運用及管理機構
富邦人壽保險股份有限公司

三、歐元投資收益及提解專屬帳戶：

1. 專屬帳戶簡介
係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。專屬帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該專屬帳戶應有之收益給付。專屬帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

商品代號：VCBT

2. 專屬帳戶宣告利率

係指本公司總公司每月第一個營業日宣告，用以計算該專屬帳戶之收益給付，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. 專屬帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取。

5. 專屬帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

四、澳幣投資收益及提解專屬帳戶：

1. 專屬帳戶簡介

係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。專屬帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該專屬帳戶應有之收益給付。專屬帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

2. 專屬帳戶宣告利率

係指本公司總公司每月第一個營業日宣告，用以計算該專屬帳戶之收益給付，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. 專屬帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取。

5. 專屬帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

五、紐幣投資收益及提解專屬帳戶：

1. 專屬帳戶簡介

係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。專屬帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該專屬帳戶應有之收益給付。專屬帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

2. 專屬帳戶宣告利率

係指本公司總公司每月第一個營業日宣告，用以計算該專屬帳戶之收益給付，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. 專屬帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取。

5. 專屬帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

(三)投資標的說明三【全權委託投資帳戶】

「富邦人壽月月收益月提解全權委託投資帳戶-N1 級別」(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

◆全權委託投資帳戶之設立及其依據

「富邦人壽月月收益月提解全權委託投資帳戶-N1 級別」(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。

◆本投資帳戶之投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司(以下簡稱富蘭克林華美投信)

2. 投資管理事業地址：臺北市大安區忠孝東路四段87號10樓之11、11樓之12及12樓

3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司(以下簡稱富邦人壽)

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. 本投資帳戶型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資國內外；全球
8. 本投資帳戶之風險等級：RR3
9. 適合之客戶屬性分析：

| 屬性 | 說明 | 合適之投資標的風險報酬等級 |
|-----|---|------------------------------------|
| 保守型 | 您屬於風險趨避者。 通常期望避免投資本金之損失，但仍願意承受少量風險以增加投資報酬；投資主要為風險等級較低之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金損失風險略高於存款。 | 低風險(RR1)及中低風險(RR2)之投資標的。 |
| 穩健型 | 您屬於風險中立者。 願意承擔部分風險以增加投資報酬；為了獲得提高投資報酬之機會，可以接受投資包含不同風險等級之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能產生部分虧損及投資之價值可能頻繁波動。 | 低風險(RR1)、中低風險(RR2)、中度風險(RR3)之投資標的。 |
| 積極型 | 您屬於風險追求者。 願意承擔相當程度風險以增加投資報酬；可以接受將所有資金投資於風險較高之商品，例如股票型基金，藉以獲取較高投資報酬；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能造成全部虧損及投資之價值可能頻繁且劇烈波動。 | 可依個人需求選擇低風險(RR1)至高風險(RR5)的任何投資標的。 |

10. 本投資帳戶計價幣別：美元
11. 核准發行總面額：無上限
12. 資產規模：0.5百萬美元(截至民國113年11月29日)
13. 保管銀行：台北富邦商業銀行
14. 投資起始日：民國112年9月12日
15. 本投資帳戶各項費用彙整：

| 項目 | 費用(年率) |
|-----|--|
| 經理費 | 委託投資資產淨資產價值之1.2% |
| 保管費 | 按每日委託投資資產之淨資產價值，以固定年費率0.08%逐日累計計算之，每月最低收取440美元整(即專戶維持費)。 |

註：本投資帳戶經理費包含年度委託報酬(不多於0.5%)與年度投資帳戶管理費，由富蘭克林華美投信與本投資帳戶委託人收取，保管費由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與富蘭克林華美投信雙方書面同意後始得為之。富蘭克林華美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。

◆投資目標暨投資帳戶之投資方針及範圍：

1. 投資基本方針：

- (1) 參考指標：「60% x 彭博巴克萊全球綜合債券指數+40% x MSCI AC World世界指數」。
- (2) 投資哲學-承襲Franklin Templeton Managed Investment Solutions團隊之組合基金投資哲學與流程：

A. 投資哲學

由上而下(Top-down)針對總經基本面與相對價值分析，主動在各資產類別與地理區域之配置，掌握全球經濟趨勢之利基。

由下而上(Bottom-up)針對個別基金之挑選與觀察，選擇對投資組合最有利之投資策略。

B. 投資流程

●策略性資產配置(Strategic asset allocation)

本帳戶採用馬可維茲(Markowitz)所提出的變異數最佳化(Mean-Variance Optimization)的資產配置理論，涵蓋不同投資區域、類型及產業的資產類別進行策略性資產配置。根據各資產過去的歷史資料及經理團隊對未來的預測，在報酬與風險之綜合考量下，訂定各類資產的權重比例，以期建構中長期穩定成長的投資組合。

●戰略性資產配置(Tactical Asset Allocation)

為因應全球景氣循環的快速變遷及政經情勢的變化，本帳戶將每月檢討各類資產，以及未來短中期(如3-6個月)展望，依據經濟、金融與流動性指標等分析，在不影響策略性資產配置的概念及嚴格控制風險的原則下靈活調整各類資產之比重。

●子基金配置推薦(Mandate research recommendations)

量化：主要考量基金相對於其參考指標或同類型基金之過去一年、三年、五年績效排名、風險調整後之報酬排名及基金投資組合特性等分析。

質化：主要考量基金公司之營運狀況、經理人之合作團隊、決策流程、經理人與研究團隊穩定性等分析。

●投資組合建構(Portfolio construction)

結合前述策略性資產配置、戰略性資產配置、子基金配置推薦組成投資組合。

●投資後管理與風險管理(Review and risk management)

持續定期回顧投資組合報酬與風險以確保符合投資組合策略性目標。

C. **波動率目標**：本投資帳戶以一個經濟週期內年化波動度10%(含)以下為投資目標，以成立以來(計入提解)年化波動度衡量，多元佈局於全球各資產類別，但本投資帳戶並無波動度的相關保證。

2. **投資範圍**：本帳戶資產運用與管理，以下列範圍為限

- (1)經主管機關核准或申報生效在國內募集發行非以投資國內有價證券為主，含新台幣級別之多幣別基金之外幣級別。惟該類基金投資於國內證券市場總額、不得超過其基金淨資產價值之30%(外幣計價之國際債券除外)。
- (2)經主管機關核准或申報生效得於中華民國境內募集或銷售以外幣計價之基金；
- (3)證券商受託買賣外國有價證券管理規則第五條第一項所定證券商得受託買賣之國外證券交易所及其他經金管會核准之店頭市場交易之指數股票型基金(Exchanged Traded Funds，簡稱ETF)。

◆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。

2. 提解計畫及提解調整機制：

(1)每單位提解金額如下表：

| 月份 | 提解基準日之每單位淨資產價值(美元) | 每月委託投資資產每單位提解金額(美元) |
|-------------|----------------------|---------------------|
| 每年 1-12月 | 10.25元(含)以上 | 0.08337元 |
| | 10.25元(不含)-8.5元(含)以上 | 0.0417元 |
| | 8.5元(不含)-8元(含)以上 | 0.025元 |
| | 8元(不含)以下 | 不提解 |

(2)委託投資資產採現金撥回提解機制之金額，依下列公式計算：

委託投資資產之提解金額=(委託投資資產提解基準日之受益權單位數)x(委託投資資產之每受益權單位提解金額)

(3)提解調整機制及變更時通知方式：本投資帳戶無提解調整機制。

3. 提解給付方式：

(1)每月委託投資資產提解方式：現金。

(2)每月委託投資資產提解頻率：每月一次。

(3)每月委託投資資產提解基準日：每月10號，非營業日則順延至次一營業日。

(4)每月委託投資資產提解生效日：每月委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。

(5)每月委託投資資產提解之付款日：依保險單條款為準。

4. 營業日：係指富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司總公司營業所在地之銀行營業日以及美國道富銀行State Street所提供之年度行事曆之交易營業日。

5. 本投資帳戶之每月提解金額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，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

◆本投資帳戶投資績效(%)：

| | 一年 | 二年 | 三年 | 成立至今 |
|------------------|------|----|----|------|
| 投資報酬率 (含每月提解) | 13.2 | - | - | 14.4 |

1. 本投資帳戶評估期間：2023/09/12~2024/11/29；
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：含資產提解金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位提解金額)/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，富蘭克林華美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 | 成立至今 |
|------------------|-----|----|----|------|
| 年化標準差 (含每月提解) | 7.3 | - | - | 7.3 |

1. 本投資帳戶評估期間：2023/09/12~2024/11/29；
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。

投資經理人

姓名：李欣展

學歷：國立中央大學財務金融研究所碩士

現任：富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人

新光人壽投資型保險商品鑫富貴投資帳戶全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶經理人

全球人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-全球平衡穩健組合帳戶經理人

全球人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-新興平衡成長組合帳戶經理人

友邦愛您一生全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶經理人

合作金庫人壽環球穩健投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)帳戶經理人

法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)帳戶經理人

台北富邦商業銀行受託保管富邦人壽投資型保險商品投資專戶全權委託富蘭克林華美投信月提解投資帳戶經理人

富蘭克林華美亞太龍贏多元收益全權委託管理帳戶-中國人壽帳戶經理人

富蘭克林華美環球固定收益全權委託管理帳戶-中國人壽(美元)帳戶經理人

安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶-穩健成長型(月撥回資產)帳戶經理人

張添澄全權委託富蘭克林華美投信公司投資帳戶經理人

經歷：元大人壽投資部經理(103/7-105/7)

保德信投信投管部基金經理(96/9-103/6)

華南永昌投信新金融商品部經理(94/9-96/9)

台壽保投信基金經理(92/5-94/9)

復華證券研究部襄理(89/3-92/5)

豐銀證券研究部研究員(87/9-89/2)

投資代理人

姓名：黃嫩雯

學歷：美國康乃爾大學公共行政碩士:環境政策與自然資源管理

現任：富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶經理人

保誠人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-新臺幣股債平衡收益帳戶經理人

台北富邦銀行受託保管富邦人壽投資型保險商品全權委託富蘭克林華美投信帳戶-Acc2 帳戶經理人

安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_新臺幣多元收益(月撥回)帳戶經理人

經歷：安聯投信投資研究管理處副總裁(100/12-105/8)

新光人壽國際股票課國外股票投資專案襄理(97/10-100/10)

新光金控企業規劃部資深併購分析師(95/10-97/9)

新昕投信投資研究部資深研究員(93/12-95/9)

寶來證券策略分析師(93/4-93/9)

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。

◆防止利益衝突之措施

1. 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之公募基金與全權委託帳戶屬主動式者，同一日不得對同一標的從事反向交易。惟若有特殊狀況應依富蘭克林華美投信相關辦法規範辦理。
2. 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之基金及全權委託帳戶屬主動式者，不得於二個營業日內從事反向交易。惟若有特殊狀況應依富蘭克林華美投信相關辦法規範辦理。
3. 經理人兼管多個帳戶時，所管理之帳戶若未同時執行買賣同一標的時，未執行之帳戶不可另外個別交易且經理人需敘明理由，經理人應以相同買賣價格指示於交易系統後，由交易部執行並於收到書面決定書時以打卡鐘打印。為達公平處理機制，需指派同一交易員且按投資帳戶之系統契約編號順序輪替下單。
4. 公募基金經理人與全權委託投資經理人相互兼任時，應按月檢討同一經理人所管理不同投資帳戶之操作績效、操作有無偏離投資或交易方針、操作是否具一致性、差異原因之合理性及相關處理措施，並於投資檢討報告中說明差異原因及其合理性及改善措施，由副總經理級以上高階主管負責簽核。

◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

富蘭克林華美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。

◆投資風險之揭露暨投資帳戶之主要風險

投資標的為證券交易法第六條規定之有價證券及證券相關商品，富蘭克林華美投信在合理風險度下，以分散投資標的之方式投資於上述投資標的，以謀求長期之投資利得及穩定之利息收入、管理資產安全為目標。惟風險無法因分散投資而完全消除，下列仍為可能影響本帳戶之潛在投資風險：

1. 類股過度集中之風險
2. 產業景氣循環之風險
3. 流動性風險
4. 外匯管制及匯率變動之風險
5. 投資地區政治、經濟變動之風險
6. 商品交易對手之信用風險
7. 投資不同類型基金之其它風險如下：

- (1) 國外股票型基金：投資標的為外幣計價資產，故有貨幣匯兌風險。
- (2) 平衡型基金：平衡型基金兼具股、債基金的投資風險，故有市場性風險、政治環境變動風險、類股集中風險、投資上櫃股票流動性不足之風險、利率風險及債信風險等。
- (3) 國外債券基金：利率風險、債信風險、匯兌風險。
- (4) 非投資等級債券基金：非投資等級債券基金主要係投資於非投資等級債券，其投資風險來自於投資標的所產生之利率及信用風險。由於債券價格與利率係為反向關係，當市場利率上調時將導致債券價格下跌，產生利率風險；此外，投資於非投資等級債券基金可能隱含發行主體無法償付本息之信用風險。故當本帳戶所投資之非投資等級債券基金之投資標的發生上開利率及信用風險時，本帳戶之淨資產價值亦將因此而產生波動。
- (5) 國際貨幣型基金：利率風險、債信風險、匯兌風險。
- (6) 其他投資風險：

社會或經濟變動的風險，如勞動力不足、罷工、暴動等均可能會使本帳戶所投資之市場造成直接性或間接性的影響；法令環境變動之風險，如專利、商標等智慧財產權之取得、終止及各產品輸入國之關稅等法規之變動均可能造成獲利的波動，進而影響本帳戶之淨值。

- (7) 經濟或金融危機之風險：

當本帳戶投資國家發生區域經濟或金融危機風險時，投資經理人將根據各項取得資訊作專業判斷，對該國家進行減碼或進行停止投資決定，其程度大小，將視影響深淺而定。

商品代號：VCBT

處理流程：投資經理人為保障受益人權益，認為有必要調整投資組合時，其處理流程如下：依據投資經理人專業判斷做成決策經研究投資部門主管審核通過並呈富蘭克林華美投信總經理核閱。

(8) 投資新興市場國家之風險：

本帳戶得投資於新興市場國家投資標的，有可能牽涉一些特別風險，例如：貨幣波動、政治風險、投資於資本市場較小的國家風險和外國投資限制等。部份新興市場的公司，其財務報告、會計跟資訊披露等標準，未必能與已開發市場相提並論，故公司之資料和帳目或不能公開獲取，或不符合國際標準。此外，該地區法律和政府政策修訂均可能對投資構成影響，而政治變動也可能影響政府和市場的穩定及/或限制金錢匯出境外或外國投資。

(9) 本帳戶不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。故投資本基金可能發生部分或全部本金之損失，最大可能損失則為全部投資金額。金融消費爭議處理及申訴管道：就富蘭克林華美投信所提供之金融商品或服務所生紛爭投資人應先向富蘭克林華美投信提出申訴，若三十日內未獲回覆或投資人不滿意處理結果得於六十日內向「金融消費評議中心」申請評議。

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

本投資帳戶不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

附表一、可供投資之子基金一覽表

「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 | 序號 | 子基金名稱 |
|----|--|----|------------------------------------|
| 1 | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球資產配置基金 I1(美元) | 18 | PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份) |
| 2 | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球資產配置基金 A1(美元) | 19 | PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份) |
| 3 | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國政府債券基金 A1(美元) | 20 | PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份 |
| 4 | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國政府債券基金 I1(美元) | 21 | PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份) |
| 5 | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國密集成長基金 A1(美元) | 22 | PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份) |
| 6 | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國密集成長基金 I1(美元) | 23 | PIMCO 美國股票增益基金-E 級類別(累積股份) |
| 7 | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛通脹調整債券基金 I1(美元) | 24 | PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份) |
| 8 | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 AH1 美元避險 | 25 | PIMCO 短期期債券基金-機構 H 級類別(累積股份) |
| 9 | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 IH1 美元避險 | 26 | PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份) |
| 10 | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 AH1 美元避險 | 27 | PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份) |
| 11 | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 I1(歐元) | 28 | PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份) |
| 12 | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 IH1 美元避險 | 29 | 先機新興市場債券基金 L 類累積股(美元) |
| 13 | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 A1(美元) | 30 | 先機環球動態債券基金 L 類累積股(美元) |
| 14 | MFS 全盛基金系列-MFS 美國總報酬債券基金 A1(美元) | 31 | 安本基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元 |
| 15 | MFS 全盛基金系列-MFS 美國總報酬債券基金 I1(美元) | 32 | 安聯日本股票基金-IT 累積類股(美元) |
| 16 | PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份) | 33 | 安聯全球永續發展基金-A 配息類股(美元) |
| 17 | PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份 | 34 | 安聯全球永續發展基金-IT 累積類股(美元) |
| | | 35 | 安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元) |
| | | 36 | 宏利環球基金-印度股票基金 AA 股 |
| | | 37 | 宏利環球基金-美元收益基金 AA 股 |

商品代號：VCBT

| 序號 | 子基金名稱 |
|----|-----------------------------|
| 38 | 貝萊德世界科技基金 A2 美元 |
| 39 | 貝萊德世界科技基金 D2 美元 |
| 40 | 貝萊德世界科技基金 I2 美元 |
| 41 | 貝萊德全球股票收益基金 A2 美元 |
| 42 | 貝萊德全球股票收益基金 D2 美元 |
| 43 | 貝萊德美元非投資等級債券基金 A2 美元 |
| 44 | 貝萊德美元非投資等級債券基金 D2 美元 |
| 45 | 貝萊德美元非投資等級債券基金 I2 美元 |
| 46 | 貝萊德美國增長型基金 A2 美元 |
| 47 | 貝萊德美國增長型基金 D2 美元 |
| 48 | 貝萊德美國增長型基金 I2 美元 |
| 49 | 貝萊德智慧數據永續環球小型企業基金 A2 美元 |
| 50 | 貝萊德新興市場股票收益基金 D2 美元 |
| 51 | 貝萊德新興市場股票收益基金 A2 美元 |
| 52 | 貝萊德歐洲特別時機基金 A2 美元 |
| 53 | 貝萊德環球前瞻股票基金 A2 美元 |
| 54 | 施羅德傘型基金 II－亞洲高息股債基金(美元)C-累積 |
| 55 | 施羅德環球基金系列－亞幣債券基金(美元)A1-累積 |
| 56 | 施羅德環球基金系列－亞幣債券基金(美元)C-累積 |
| 57 | 施羅德環球基金系列－印度優勢(美元)A-累積 |
| 58 | 施羅德環球基金系列－印度優勢(美元)C-累積 |
| 59 | 施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美元)A1-累積 |
| 60 | 施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美元)C-累積 |
| 61 | 施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美元)A-累積 |
| 62 | 施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美元)C-累積 |
| 63 | 施羅德環球基金系列－新興市場(美元)A-累積 |
| 64 | 施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積 |
| 65 | 施羅德環球基金系列－新興市場優勢(美元)A-累積 |
| 66 | 施羅德環球基金系列－新興市場優勢(美元)C-累積 |
| 67 | 施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)A-累積 |
| 68 | 施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積 |
| 69 | 施羅德環球基金系列－新興歐洲(美元)A1-累積 |
| 70 | 施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)C-累積 |

| 序號 | 子基金名稱 |
|----|-----------------------------|
| 71 | 施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)A-累積 |
| 72 | 施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積 |
| 73 | 施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)A-累積 |
| 74 | 施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積 |
| 75 | 施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)A-累積 |
| 76 | 施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-季配浮動 |
| 77 | 施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積 |
| 78 | 施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)A-累積 |
| 79 | 施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積 |
| 80 | 施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積 |
| 81 | 柏瑞環球基金－柏瑞亞洲(日本除外)小型公司股票基金 Y |
| 82 | 美盛全球非投資等級債券基金 A 類股美元累積型 |
| 83 | 美盛全球非投資等級債券基金優類股美元累積型 |
| 84 | 美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元累積型 |
| 85 | 美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型 |
| 86 | 美盛西方資產全球信用債券基金 A 類股美元累積型 |
| 87 | 美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型 |
| 88 | 美盛西方資產亞洲機會債券基金優類股美元累積型 |
| 89 | 美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 類股美元累積型 |
| 90 | 美盛西方資產美國核心增值債券基金優類股美元累積型 |
| 91 | 美盛美國非投資等級債券基金 A 類股美元累積型 |
| 92 | 美盛美國非投資等級債券基金優類股美元累積型 |
| 93 | 美盛美國價值基金 A 類股美元累積型 |
| 94 | 美盛美國價值基金優類股美元累積型 |
| 95 | 美盛凱利美國大型公司成長基金 A 類股美元累積型 |
| 96 | 美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型 |
| 97 | 美盛凱利美國增值基金 A 類股美元累積型 |
| 98 | 美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型 |
| 99 | 美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股美元累積型(避險) |

商品代號：VCBT

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|-----------------------------------|
| 100 | 美盛凱利基礎建設價值基金優類股美元累積型 |
| 101 | 美盛銳思美國小型公司基金A類股美元累積型 |
| 102 | 美盛銳思美國小型公司基金優類股美元累積型 |
| 103 | 美盛銳思美國小型公司機會基金A類股美元累積型 |
| 104 | 美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型 |
| 105 | 晉達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 I 累積股份 |
| 106 | 晉達環球策略基金 - 拉丁美洲小型公司基金 I 累積股份 |
| 107 | 晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份 |
| 108 | 晉達環球策略基金 - 新興市場當地貨幣債券基金 I 累積股份 |
| 109 | 晉達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 I 累積股份 |
| 110 | 晉達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 I 累積股份 (美元避險) |
| 111 | 晉達環球策略基金 - 環球策略股票基金 I 累積股份 |
| 112 | 晉達環球策略基金 - 環球策略管理基金 I 累積股份 |
| 113 | 晉達環球策略基金-環球非投資等級債券基金 I 累積股份(美元) |
| 114 | 高盛投資級公司債基金 I 股美元 |
| 115 | 高盛投資級公司債基金 X 股美元 |
| 116 | 高盛亞洲債券基金 I 股美元 |
| 117 | 高盛新興市場債券基金 I 股美元 |
| 118 | 高盛新興市場債券基金 X 股美元 |
| 119 | 富達基金－中國聚焦基金 (Y 股累計美元) |
| 120 | 富達基金－永續發展多重資產收益基金 (Y 股累計美元) |
| 121 | 富達基金－永續發展亞洲股票基金 (Y 股累計美元) |
| 122 | 富達基金－永續發展消費品牌基金 (A 股累計美元) |
| 123 | 富達基金－永續發展消費品牌基金 (Y 股累計美元) |
| 124 | 富達基金－全球入息基金 (Y 股累計美元) |
| 125 | 富達基金－印尼基金 (A 股美元) |
| 126 | 富達基金－亞洲成長趨勢基金 (Y 股累計美元) |
| 127 | 富達基金－亞洲非投資等級債券基金 (Y 股累計美元) |
| 128 | 富達基金－拉丁美洲基金 (Y 股累計美元) |
| 129 | 富達基金－東協基金 (Y 股累計美元) |
| 130 | 富達基金－美元非投資等級債券基金 (Y 股累計美元) |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|----------------------------------|
| 131 | 富達基金－美元債券基金 (Y 股累計美元) |
| 132 | 富達基金－新興市場基金 (Y 股累計美元) |
| 133 | 富達基金－新興市場債券基金 (Y 股累計美元) |
| 134 | 富達基金－德國基金 (A 股累計美元避險) |
| 135 | 富達基金－德國基金 (Y 股累計美元避險) |
| 136 | 富達基金－歐洲小型企業基金 (A 股累計美元避險) |
| 137 | 富達基金－歐洲小型企業基金 (A 股歐元) |
| 138 | 富達基金－歐洲小型企業基金 (Y 股累計歐元) |
| 139 | 富達基金－歐洲非投資等級債券基金 (A 股月配息美元避險) |
| 140 | 富達基金－歐洲非投資等級債券基金 (Y 股累計美元避險) |
| 141 | 富達基金－歐洲動能基金 (A 股累計美元避險) |
| 142 | 富蘭克林公用事業基金美元 A1 股 |
| 143 | 富蘭克林公用事業基金美元 A 股 |
| 144 | 富蘭克林成長基金 A 股 |
| 145 | 富蘭克林坦伯頓伊斯蘭系列－伊斯蘭債券基金美元 I(acc)股 |
| 146 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－大中華基金美元 A (acc)股 |
| 147 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－大中華基金美元 Z(acc)股 |
| 148 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－互利歐洲基金美元 A (acc)股 |
| 149 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－互利歐洲基金美元 Z(acc)股 |
| 150 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－公司債基金美元 I(Mdis)股 |
| 151 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球房地產基金美元 A(acc)股 |
| 152 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球房地產基金美元 Z(acc)股 |
| 153 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－印度基金美元 A(acc)股 |
| 154 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－印度基金美元 Z(acc)股 |
| 155 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－亞洲小型企業基金美元 I(acc)股 |
| 156 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－亞洲成長基金美元 A (Ydis)股 |
| 157 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－亞洲成長基金美元 Z(acc)股 |
| 158 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－拉丁美洲基金美元 I(acc)股 |
| 159 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－東歐基金美元 A (acc)股 |
| 160 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－金磚四國基金美元 I(acc)股 |
| 161 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－科技基金美 |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|---|
| | 元 A(acc)股 |
| 162 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 Z(acc)股 |
| 163 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股 |
| 164 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis)股 |
| 165 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 Z(acc)股 |
| 166 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股 |
| 167 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 Z(acc)股 |
| 168 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家小型企業基金美元 I(acc)股 |
| 169 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (Ydis)股 |
| 170 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 Z(acc)股 |
| 171 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 A(Mdis)股 |
| 172 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 Z(acc)股 |
| 173 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲非投資等級債券基金美元 A (Mdis)股 |
| 174 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲非投資等級債券基金美元避險 A(Mdis)股-H1 |
| 175 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-邊境市場基金美元 I(acc)股 |
| 176 | 富蘭克林高科技基金美元 A 股 |
| 177 | 富蘭克林華美 AI 新科技基金-美元 |
| 178 | 富蘭克林華美全球成長基金-美元 |
| 179 | 富蘭克林華美全球非投資等級債券基金-美元 A 累積型 |
| 180 | 富蘭克林華美全球醫療保健基金-美元 |
| 181 | 富蘭克林華美特別股收益基金-美元 A 累積型 |
| 182 | 富蘭克林華美新世界股票基金-美元 |
| 183 | 富蘭克林華美新興國家固定收益基金-美元 A 累積型 |
| 184 | 富蘭克林黃金基金美元 A 股 |
| 185 | 景順日本小型企業基金 A(美元對沖)股 美元 |
| 186 | 景順日本小型企業基金 C-年配息股 美元 |
| 187 | 景順印度股票基金 C-年配息股 美元 |
| 188 | 景順亞洲動力基金 C-年配息股 美元 |
| 189 | 景順新興市場企業債券基金 C 股 美元 |
| 190 | 景順新興市場債券基金 C-半年配息股 美元 |
| 191 | 景順歐洲大陸企業基金 C(美元對沖)股 美元 |
| 192 | 景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元 |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|--|
| 193 | 匯豐環球投資基金-亞洲小型公司股票(日本除外) ID |
| 194 | 匯豐環球投資基金-亞洲股票(日本除外) ID |
| 195 | 匯豐環球投資基金-新興四國市場股票 AC |
| 196 | 匯豐環球投資基金-新興四國市場股票 IC |
| 197 | 瑞銀(盧森堡)美國小型股票基金(美元) |
| 198 | 瑞銀(盧森堡)美國小型股票基金(美元) I-A1-累積 |
| 199 | 瑞銀(盧森堡)美國增長股票基金(美元) |
| 200 | 瑞銀(盧森堡)美國增長股票基金(美元) I-A1-累積 |
| 201 | 摩根士丹利美國增長基金 A(美元) |
| 202 | 摩根士丹利美國增長基金 I(美元) |
| 203 | 摩根士丹利美國優勢基金 A(美元) |
| 204 | 摩根士丹利美國優勢基金 I(美元) |
| 205 | 摩根士丹利環球品牌基金 A(美元) |
| 206 | 摩根士丹利環球品牌基金 I(美元) |
| 207 | 摩根士丹利環球機會基金 I(美元) |
| 208 | 摩根士丹利環球機會基金 A(美元) |
| 209 | 摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)C 股(累計) |
| 210 | 摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(累計) |
| 211 | 摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - A 股(累計) |
| 212 | 摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計) |
| 213 | 摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元) - A 股(累計) |
| 214 | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - A 股(累計) |
| 215 | 摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計) |
| 216 | 摩根亞洲小型企業基金 - 摩根亞洲小型企業(美元)(累計) |
| 217 | 摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元)(累計) |
| 218 | 摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元)C 股(累計) |
| 219 | 摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計) |
| 220 | 摩根泰國基金 - 摩根泰國(美元)(累計) |
| 221 | 摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - A 股(分派) |
| 222 | 摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計) |
| 223 | 摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西(美元) - A 股(累計) |
| 224 | 摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(日圓) - A 股(累計) |

商品代號：VCBT

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|---|
| 225 | 摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - A 股(分派) |
| 226 | 摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計) |
| 227 | 摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元) - A 股(每月派息) |
| 228 | 摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元) - I 股(每月派息) |
| 229 | 摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - A 股(累計) |
| 230 | 摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計) |
| 231 | 摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - A 股(分派) |
| 232 | 摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計) |
| 233 | 摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - A 股(分派) |
| 234 | 摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - A 股(分派) |
| 235 | 摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計) |
| 236 | 摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - A 股(累計) |
| 237 | 摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計) |
| 238 | 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) |
| 239 | 摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計) |
| 240 | 摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - A 股(累計) |
| 241 | 摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - I 股 perf(每月派息) |
| 242 | 摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計) |
| 243 | 摩根菲律賓基金 - 摩根菲律賓(美元)(累計) |
| 244 | 鋒裕匯理基金策略收益債券 A 美元 |
| 245 | 鋒裕匯理基金策略收益債券 I2 美元 |
| 246 | 鋒裕匯理基金新興市場債券 A 美元 |
| 247 | 鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元 |
| 248 | 駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國 40 基金 I2 美元 |
| 249 | 駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國短期債券基金 A2 美元 |
| 250 | 駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國短期債券基金 I1 月配 美元 |
| 251 | 霸菱東歐基金-I 類美元累積型 |
| 252 | AI Powered Equity ETF |
| 253 | Amplify Online Retail ETF |
| 254 | ARK Autonomous Technology & Robotics ETF |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|---|
| 255 | ARK Fintech Innovation ETF |
| 256 | ARK Genomic Revolution ETF |
| 257 | ARK Innovation ETF |
| 258 | ARK Next Generation Internet ETF |
| 259 | Communication Services Select Sector SPDR Fund |
| 260 | Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund |
| 261 | Consumer Staples Select Sector SPDR Fund |
| 262 | Emerging Markets Internet ETF/The |
| 263 | Energy Select Sector SPDR Fund |
| 264 | Financial Select Sector SPDR Fund |
| 265 | First Trust Cloud Computing ETF |
| 266 | First Trust Dow Jones Internet Index Fund |
| 267 | First Trust Natural Gas ETF |
| 268 | First Trust S-Network Future V |
| 269 | Global X FinTech ETF |
| 270 | Global X FTSE Southeast Asia ETF |
| 271 | Global X Lithium & Battery Tech ETF |
| 272 | Global X MSCI Greece ETF |
| 273 | Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF |
| 274 | Global X Social Media ETF |
| 275 | Health Care Select Sector SPDR Fund |
| 276 | Industrial Select Sector SPDR Fund |
| 277 | Invesco Pharmaceuticals ETF |
| 278 | Invesco QQQ Trust Series 1 |
| 279 | Invesco S&P Global Water Index ETF |
| 280 | Invesco Solar ETF |
| 281 | Invesco WilderHill Clean Energy ETF |
| 282 | iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF |
| 283 | iShares 20+ Year Treasury Bond ETF |
| 284 | iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF |
| 285 | iShares Biotechnology ETF |
| 286 | iShares China Large-Cap ETF |
| 287 | iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF |
| 288 | iShares Expanded Tech-Software Sector ETF |
| 289 | iShares Floating Rate Bond ETF |
| 290 | iShares Frontier and Select EM ETF |
| 291 | iShares Global Infrastructure ETF |
| 292 | iShares iBoxx \$ Investment Grade |

商品代號：VCBT

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|---|
| | Corporate Bond ETF |
| 293 | iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF |
| 294 | iShares Latin America 40 ETF |
| 295 | iShares MSCI ACWI ETF |
| 296 | iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF |
| 297 | iShares MSCI Brazil ETF |
| 298 | iShares MSCI China ETF |
| 299 | iShares MSCI EAFE ETF |
| 300 | iShares MSCI Emerging Markets ETF |
| 301 | iShares MSCI Germany ETF |
| 302 | iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF |
| 303 | iShares MSCI Hong Kong ETF |
| 304 | iShares MSCI India ETF |
| 305 | iShares MSCI Indonesia ETF |
| 306 | iShares MSCI Italy ETF |
| 307 | iShares MSCI Japan ETF |
| 308 | iShares MSCI Malaysia ETF |
| 309 | iShares MSCI Mexico ETF |
| 310 | iShares MSCI Philippines ETF |
| 311 | iShares MSCI South Africa ETF |
| 312 | iShares MSCI South Korea ETF |
| 313 | iShares MSCI Spain ETF |
| 314 | iShares MSCI Thailand ETF |
| 315 | iShares MSCI Turkey ETF |
| 316 | iShares MSCI USA Momentum Factor ETF |
| 317 | iShares MSCI USA Quality Factor ETF |
| 318 | iShares MSCI USA Value Factor ETF |
| 319 | iShares Russell 2000 ETF |
| 320 | iShares Russell 2000 Value ETF |
| 321 | iShares S&P 500 Value ETF |
| 322 | iShares S&P Mid-Cap 400 Value ETF |
| 323 | iShares Select Dividend ETF |
| 324 | iShares Short Treasury Bond ETF |
| 325 | iShares TIPS Bond ETF |
| 326 | iShares Trust-Ishares Iiboxx \$ High Yield Corporate Bond Etf |
| 327 | iShares U.S. Aerospace & Defense ETF |
| 328 | iShares U.S. Transportation ETF |
| 329 | KraneShares CSI China Internet ETF |
| 330 | KraneShares Electric Vehicles and Future Mobility Index ETF |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|---|
| 331 | Renaissance IPO ETF |
| 332 | ROBO Global Robotics and Automation Index ETF |
| 333 | SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF |
| 334 | SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF |
| 335 | SPDR Bloomberg International Treasury Bond ETF |
| 336 | SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF |
| 337 | SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust |
| 338 | SPDR S&P 500 ETF Trust |
| 339 | SPDR S&P Bank ETF |
| 340 | SPDR S&P Biotech ETF |
| 341 | SPDR S&P Homebuilders ETF |
| 342 | SPDR S&P Insurance ETF |
| 343 | SPDR S&P Metals & Mining ETF |
| 344 | SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF |
| 345 | SPDR S&P Retail ETF |
| 346 | Technology Select Sector SPDR Fund |
| 347 | Utilities Select Sector SPDR Fund |
| 348 | VanEck Agribusiness ETF |
| 349 | VanEck Gold Miners ETF/USA |
| 350 | VanEck High Yield Muni ETF |
| 351 | VanEck J. P. Morgan EM Local Currency Bond ETF |
| 352 | VanEck Junior Gold Miners ETF |
| 353 | VanEck Oil Services ETF |
| 354 | VanEck Rare Earth and Strategic Metals ETF |
| 355 | VanEck Russia ETF |
| 356 | VanEck Semiconductor ETF |
| 357 | VanEck Video Gaming and eSports ETF |
| 358 | VanEck Vietnam ETF |
| 359 | Vanguard Dividend Appreciation ETF |
| 360 | Vanguard FTSE Emerging Markets ETF |
| 361 | Vanguard FTSE Europe ETF |
| 362 | Vanguard Intermediate-Term Bond ETF |
| 363 | Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF |
| 364 | Vanguard Intermediate-Term Treasury ETF |
| 365 | Vanguard Long-Term Bond ETF |
| 366 | Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF |

商品代號：VCBT

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|--|
| 367 | Vanguard Short-Term Bond ETF |
| 368 | Vanguard Total Bond Market ETF |
| 369 | Vanguard Total World Stock ETF |
| 370 | Wedbush ETFMG Video Game Tech ETF |
| 371 | Wisdom Tree Trust - WisdomTree Emerging Markets SmallCap Dividend Fund |
| 372 | WisdomTree Cloud Computing Fund |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|--|
| 373 | WisdomTree Europe Hedged Equity Fund |
| 374 | WisdomTree Floating Rate Treasury Fund |
| 375 | WisdomTree India Earnings Fund |
| 376 | WisdomTree Japan Hedged Equity Fund |
| 377 | Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF |

註：富蘭克林華美投信運用委託資產並投資於其經理之證券投資信託基金或其集團子基金，富蘭克林華美投信或其集團可能會另收取經理費。

全權委託投資並非絕無風險，富蘭克林華美投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益；富蘭克林華美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。

富邦人壽月月收益月提解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 | 美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型 | 最高 0.4 | 最高 0.15 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 2 | PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別 (累積股份) | 最高 0.96 | 0 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 3 | 美盛美國非投資等級債券基金優類股美元累積型 | 最高 0.45 | 最高 0.15 | 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 | SPDR S&P 500 ETF Trust | 0.09 |
| 2 | iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF | 0.14 |
| 3 | SPDR Bloomberg International Treasury Bond ETF | 0.35 |
| 4 | Invesco QQQ Trust Series 1 | 0.20 |
| 5 | Financial Select Sector SPDR Fund | 0.09 |
| 6 | iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF | 0.15 |
| 7 | Vanguard FTSE Emerging Markets ETF | 0.08 |
| 8 | Vanguard FTSE Europe ETF | 0.09 |
| 9 | iShares S&P 500 Value ETF | 0.18 |
| 10 | iShares Russell 2000 ETF | 0.19 |

資料日期：113/11(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，以「-」表示)

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。

『富邦人壽月月享利月提解全權委託投資帳戶-N1 級別(現金撥回)』(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

商品代號：VCBT

◆全權委託投資帳戶之設立及其依據

「富邦人壽月月享利月提解全權委託投資帳戶-N1級別(現金撥回)」(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。

◆本投資帳戶之投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：聯博證券投資信託股份有限公司(以下簡稱聯博投信)
2. 投資管理事業地址：臺北市信義區信義路五段7號81樓及81樓之1
3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司(以下簡稱富邦人壽)
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. 本投資帳戶型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資國內外；全球
8. 本投資帳戶之風險等級：RR3
9. 適合之客戶屬性分析：

| 屬性 | 說明 | 合適之投資標的風險報酬等級 |
|-----|---|------------------------------------|
| 保守型 | 您屬於風險趨避者。 通常期望避免投資本金之損失，但仍願意承受少量風險以增加投資報酬；投資主要為風險等級較低之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金損失風險略高於存款。 | 低風險(RR1)及中低風險(RR2)之投資標的。 |
| 穩健型 | 您屬於風險中立者。 願意承擔部分風險以增加投資報酬；為了獲得提高投資報酬之機會，可以接受投資包含不同風險等級之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能產生部分虧損及投資之價值可能頻繁波動。 | 低風險(RR1)、中低風險(RR2)、中度風險(RR3)之投資標的。 |
| 積極型 | 您屬於風險追求者。 願意承擔相當程度風險以增加投資報酬；可以接受將所有資金投資於風險較高之商品，例如股票型基金，藉以獲取較高投資報酬；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能造成全部虧損及投資之價值可能頻繁且劇烈波動。 | 可依個人需求選擇低風險(RR1)至高風險(RR5)的任何投資標的。 |

10. 本投資帳戶計價幣別：美元
11. 核准發行總面額：無上限
12. 資產規模：1.0百萬美元(截至民國113年11月29日)
13. 保管銀行：台北富邦商業銀行
14. 投資起始日：民國112年7月27日
15. 本投資帳戶各項費用彙整：

| 項目 | 費用(年率) |
|-----|--|
| 經理費 | 委託投資資產淨資產價值之1.2% |
| 保管費 | 按每日委託投資資產之淨資產價值，以固定年費率0.08%逐日累計計算之，每月最低收取440美元整(即專戶維持費)。 |

註：本投資帳戶經理費包含年度委託報酬(不多於0.5%)與年度投資帳戶管理費，由聯博投信與本投資帳戶委託人收取，保管費由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與聯博投信雙方書面同意後始得為之。聯博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。

◆投資目標暨投資帳戶之投資方針及範圍：

1. **投資目標**：本委託投資帳戶資產以分散風險、追求長期穩健表現為主要考量，藉由全球多元資產之投資佈局，控制下檔風險，以達成長期總報酬最佳化為目標。
2. **波動度管理目標或其他替代性風險管理指標**：本委託投資帳戶將資金分散配置於全球股、債等各類型子基金。運用聯博集團獨特的動態資產配置策略，結合理化分析與基本面研究做為建構投資組合的依據。風險管理是本帳戶投資組合管理的重要一環，因此，本帳戶將風險管理框架融入投資流程的步驟。投資組合風險管理透過量化風險與報酬訊號分析，以及基本面研究，來衡量和管理投資組合層面的風險，並在報酬與

商品代號：VCBT

風險之間取得平衡。乙方將考量委託投資帳戶之投資目標、投資比例及將帳戶波動度控管在長期低於相對應之全球股票指數(MSCI AC World Index)波動度，定期檢視。必要時將依前述動態資產配置策略，適度調整投資組合。

3. **投資範圍**：本帳戶資產運用與管理，以下列範圍為限

- (1) 經主管機關核准或申報生效在國內募集發行非以投資國內有價證券為主，含新台幣級別之多幣別基金之外幣級別。惟該類基金投資於國內證券市場總額、不得超過其基金淨資產價值之百分之三十(外幣計價之國際債券除外)。
- (2) 經主管機關核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售以外幣計價之境外基金。
- (3) 證券商受託買賣外國有價證券管理規則第五條第一項所定證券商得受託買賣之國外證券交易所及其他經金管會核准之店頭市場交易之指數股票型基金(Exchanged Traded Funds, 簡稱ETF)。

◆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。

2. 提解計畫及提解調整機制：

(1) 每單位提解金額如下表：

| 月份 | 提解基準日之每單位淨資產價值(美元) | 每月委託投資資產每單位提解金額(美元) |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 每年 1-12月 | 10.2元(含)以上 | 0.0959元 |
| | 10.2元(不含)-8.5元(含)以上 | 0.0459元 |
| | 8.5元(不含)-8元(含)以上 | 0.025元 |
| | 8元(不含)以下 | 不提解 |

(2) 委託投資資產採現金撥回提解機制之金額，依下列公式計算：

委託投資資產之提解金額=(委託投資資產提解基準日之受益權單位數)x(委託投資資產之每受益權單位提解金額)

(3) 提解調整機制及變更時通知方式：本投資帳戶無提解調整機制。

3. 提解給付方式：

- (1) 每月委託投資資產提解方式：現金。
- (2) 每月委託投資資產提解頻率：每月一次。
- (3) 每月委託投資資產提解基準日：每月10號，非營業日則順延至次一營業日。
- (4) 每月委託投資資產提解生效日：每月委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。
- (5) 每月委託投資資產提解之付款日：依保險單條款為準。

4. 營業日：係指中華民國銀行營業日，惟本投資帳戶之委託投資資產所投資之子標的或國外有價證券或相關交易(包括但不限於因買賣有價證券衍生之外匯交易)有超過本委託投資帳戶資產價值百分之四十(含)以上未提供價格、或所投資子標的之報價市場、證券交易市場或外匯交易市場因假日停止交易時，該日為非營業日。

5. 本投資帳戶之每月提解金額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，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

◆本投資帳戶投資績效(%)：

| | 一年 | 二年 | 三年 | 成立至今 |
|------------------|------|----|----|------|
| 投資報酬率 (含每月提解) | 15.3 | - | - | 13.2 |

1. 本投資帳戶評估期間：2023/07/27~2024/11/29；

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：含資產提解金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位提解金額)/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，聯博投信不保證該投資帳戶將來之收益，上述資料**僅供參考**。

商品代號：VCBT

◆本投資帳戶風險係數(%)：

| | 一年 | 二年 | 三年 | 成立至今 |
|------------------|-----|----|----|------|
| 年化標準差 (含每月提解) | 7.4 | - | - | 7.9 |

1. 本投資帳戶評估期間：2023/07/27~2024/11/29；

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。

投資經理人

姓名：陳怡君

學歷：國立政治大學金融所碩士

經歷：聯博投信全委投資部 副總/投資經理人

聯博投信多元資產投資部 經理

摩根大通證券證券交割部 經理

所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶：

安聯人壽委託聯博投信投資帳戶-台幣多重成長收益(月撥回資產)

安聯人壽委託聯博投信投資帳戶-多重成長收益-美元(月撥回資產)

安聯人壽委託聯博投信投資帳戶-多重成長收益-澳元(月撥回資產)

安聯人壽委託聯博投信投資帳戶-環球利寶(月撥回資產)

安聯人壽委託聯博投信投資帳戶-豐收得利(月撥回資產)

國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-股債平衡收益型

國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-全球多元資產收益型

國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-全球成長收益型

國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-澳幣環球穩健型

國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-樂活聯年平衡型

國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-雙重防護型

國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-多元守護

所管理之其他基金：無

第一代理人

姓名：呂朋怡

學歷：國立政治大學金融碩士、國立清華大學計量財務金融學士

經歷：聯博投信全委投資部 協理/投資經理人

所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶：

台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-收益型(一)

合庫人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作)

法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作)

法國巴黎人壽新臺幣環球新益投資帳戶(委託聯博投信運用操作)

安達人壽全權委託聯博投信環球主題趨勢投資帳戶

臺銀人壽委託聯博投信投資帳戶-環球三多力(美元)

所管理之其他基金：無

第二代理人

姓名：余哲瑋

學歷：政治大學會計學碩士

經歷：聯博投信全委投資部 經理

柏瑞投信債券部研究員

所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶：無

所管理之其他基金：無

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。

商品代號：VCBT

◆防止利益衝突之措施

本委託投資帳戶之投資經理人或代理人如有因同時擔任其他全權委託投資帳戶之投資經理人，為防止利益衝突，除依循既有分析報告做成決定書，交付執行時應做成紀錄，並按月提出檢討報告等四大流程之有關作業程序外，相關人員在進行投資作業時應遵循以下作業原則：

1. 同一投資經理人為不同帳戶就同種類股票或證券相關商品同時或同一日執行相反買賣時，應有書面正當理由，確信合於各該帳戶委託人或受益人之利益，並應於公開市場以當時之公平價格為之。
2. 為不同帳戶認購承銷之有價證券時，應依公平原則，按帳戶分別為之，並確保認購之種類、數量及價格無偏袒情事。
3. 資訊充分揭露原則：權責單位應基於基金公開說明書、全權委託投資契約及投資說明書揭露基金經理人及全權委託投資經理人兼任情形及所採取防範利益衝突之情形。

◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

聯博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。

◆投資風險之揭露暨投資帳戶之主要風險

1. 類股過度集中之風險：

本帳戶所投資之受益憑證雖經挑選分散適合之基金組合，但仍不排除存在類股過度集中之風險，經理人將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

2. 產業景氣循環之風險：

本帳戶所投資之受益憑證不侷限於國內，而各國不同之產業景氣循環位置，也將對投資績效產生影響。經理人將適時採取分散投資策略，惟不表示風險得以完全規避。

3. 流動性風險：

本帳戶所投資之受益憑證可能因欠缺市場流動性，致使無法適時賣出，或當國內外金融經濟情勢大幅變化，產生系統性風險時，恐導致實際交易價格與投資標的資產本身產生價差或延緩其買回價金之給付時間，而產生流動性風險。經理人將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

4. 外匯管制及匯率變動之風險：

委託投資資產以美金計算淨資產價值，因此當所投資之受益憑證或閒置資金為非美金貨幣計價時，匯率的波動將會影響以美金計算之淨資產價值，而產生匯率變動之風險。

5. 投資地區政治、經濟變動之風險：

所投資之受益憑證，其投資標的地區可能發生政治、社會或經濟變動的風險，如勞動力不足、罷工、暴動、區域衝突、戰爭等，均可能影響受益憑證的價格波動，並造成直接性或間接性對淨值產生不良影響，故有投資地區政治、經濟變動之風險。經理人將以嚴謹的投資決策降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

6. 商品交易對手之信用風險：

所投資之受益憑證，其發行公司因營運發生異常、嚴重內部控制問題、或因諸種原因(經營管理不善或所屬集團發生經營危機等)可能面臨之信用風險，並影響所投資受益憑證之風險。聯博投信在承作交易前，已慎選交易對手，惟不表示風險得以完全規避。

7. 投資標的或特定投資策略之風險：

所投資之受益憑證範圍不侷限於經理公司所發行之基金，對於非經理公司發行之基金操作方向或足以影響投資決策訊息之取得，可能面臨資訊透明度之風險。

所投資之受益憑證，其投資標的因投資不同類型基金而面臨不同之風險，例如股票型基金可能面臨市場性風險、政治環境變動風險、類股集中風險、投資股票流動性不足之風險；債券型及貨幣市場型基金可能面臨利率風險、信用風險及匯兌風險等風險；新興市場債券基金之投資標的包含政治、經濟相對較不穩定之新興市場國家之債券，交易市場規模較為淺碟，進而產生較高的利率變動風險與外匯波動風險；非投資等級債券基金之投資標的多為債券信用評等較差或無信用評等，違約風險較高，且對利率變動的敏感度甚高，價格的波動可能較為劇烈，因此利率風險、信用違約風險、外匯波動風險將高於債券型基金。

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

本投資帳戶不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

附表一、可供投資之子基金一覽表

「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 | 聯博中國 A 股基金-A2 類型(美元) |
| 2 | 聯博-永續主題基金 S1 級別美元 |
| 3 | 聯博-永續歐元非投資等級債券基金 S1 美元避險級別 |
| 4 | 聯博-全球不動產證券基金 S1 股美元 |
| 5 | 聯博-全球永續多元資產基金 I 美元避險級別 |
| 6 | 聯博-全球永續多元資產基金 S1 級別歐元 |
| 7 | 聯博-全球多元收益基金 S1 級別美元 |
| 8 | 聯博-全球收益基金 S1 級別美元 |
| 9 | 聯博全球非投資等級債券基金-I 類型(美元) |
| 10 | 聯博-全球非投資等級債券基金 S1 股美元 |
| 11 | 聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元 |
| 12 | 聯博-全球價值型基金 S1 股美元 |
| 13 | 聯博-全球複合型股票基金 S1 股美元 |
| 14 | 聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元 |
| 15 | 聯博-印度成長基金 S1 股美元 |
| 16 | 聯博多重資產傘型基金之聯博亞太多重資產基金-A2 類型(美元) |
| 17 | 聯博多重資產傘型基金之聯博歐洲多重資產基金-AD 類型(美元) |
| 18 | 聯博收益傘型基金之聯博多元資產收益組合基金-A2 類型(美元) |
| 19 | 聯博收益傘型基金之聯博多元資產收益組合基金-AD 類型(美元) |
| 20 | 聯博收益傘型基金之聯博多元資產收益組合基金-AD 類型(澳幣) |
| 21 | 聯博收益傘型基金之聯博債券收益組合基金-AA 類型(美元) |
| 22 | 聯博收益傘型基金之聯博債券收益組合基金-AA 類型(澳幣) |
| 23 | 聯博-亞洲收益機會基金 S1 級別美元 |
| 24 | 聯博-亞洲股票基金 S1 股美元 |
| 25 | 聯博-房貸收益基金 S1 級別美元 |
| 26 | 聯博-美國中小型股票基金 S1 級別美元 |
| 27 | 聯博-美國永續主題基金 S1 股美元 |
| 28 | 聯博-美國成長基金 S1 股美元 |
| 29 | 聯博-美國收益基金 S1 股美元 |
| 30 | 聯博美國非投資等級債券基金-AA 類型(美元) |
| 31 | 聯博-美國非投資等級債券基金 S1 級別美元 |
| 32 | 聯博美國傘型基金之聯博美國多重資產收益基金-A2 類型(美元) |
| 33 | 聯博美國傘型基金之聯博美國成長入息基金-A2 類型(美元) |
| 34 | 聯博-國際科技基金 S1 股美元 |

| 序號 | 子基金名稱 |
|----|---|
| 35 | 聯博-國際醫療基金 S1 股美元 |
| 36 | 聯博-短期債券基金 S12 股美元 |
| 37 | 聯博新興市場企業債券基金-AA 類型(美元) |
| 38 | 聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元 |
| 39 | 聯博-新興市場成長基金 S1 股美元 |
| 40 | 聯博-新興市場債券基金 S1 2 股美元 |
| 41 | 聯博-新興市場當地貨幣債券基金 S1 級別美元 |
| 42 | 聯博-新興市場價值基金 S1 股美元 |
| 43 | 聯博-新興市場優化波動股票基金 S1 級別美元 |
| 44 | 聯博-精選美國股票基金 S1 股美元 |
| 45 | 聯博-聚焦全球股票基金 S1 級別美元 |
| 46 | 聯博-聚焦美國股票基金 S1 級別美元 |
| 47 | 聯博-歐元區股票基金 S1 美元避險級別 |
| 48 | 聯博-歐元區股票基金 S1 級別美元 |
| 49 | 聯博-歐元區股票基金 S1 級別歐元 |
| 50 | 聯博-歐洲收益基金 S1 股美元避險 |
| 51 | 聯博-歐洲收益基金 S1 股歐元 |
| 52 | 聯博-歐洲股票基金 SIX 級別美元 |
| 53 | 聯博-歐洲股票基金 SIX 級別歐元 |
| 54 | 聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元 |
| 55 | 聯博-優化波動總回報基金 S1 級別美元 |
| 56 | 聯博-優化短期非投資等級債券基金 S1 級別美元 |
| 57 | ABF Hong Kong Bond Index Fund |
| 58 | ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND |
| 59 | ABF Singapore Bond Index Fund |
| 60 | ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF |
| 61 | ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF |
| 62 | CSOP FTSE China A50 ETF |
| 63 | CSOP FTSE China A50 ETF |
| 64 | Energy Select Sector SPDR Fund |
| 65 | Financial Select Sector SPDR Fund |
| 66 | First Trust DJ Global Select Dividend Index Fund |
| 67 | FlexShares Morningstar Global Upstream Natural Resources Index Fund |
| 68 | Global X MSCI China Consumer Discretionary ETF |
| 69 | Hang Seng Investment Index Funds Series - Hang Seng China Enterprises Index ETF |
| 70 | Health Care Select Sector SPDR Fund |

商品代號：VCBT

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|---|
| 71 | ICBC CSOP Bloomberg China Treasury + Policy Bank Bond Index ETF |
| 72 | ICBC CSOP Bloomberg China Treasury + Policy Bank Bond Index ETF |
| 73 | Industrial Select Sector SPDR Fund |
| 74 | Invesco India Exchange-Traded Fund Trust |
| 75 | Invesco S&P 500 Equal Weight ETF |
| 76 | iShares 0-3 Month Treasury Bond ETF |
| 77 | iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF |
| 78 | iShares 0-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF |
| 79 | iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF |
| 80 | iShares 10+ Year Investment Grade Corporate Bond ETF |
| 81 | iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF |
| 82 | iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF |
| 83 | iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF |
| 84 | iShares 20+ Year Treasury Bond ETF |
| 85 | iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF |
| 86 | iShares 5-10 Year Investment Grade Corporate Bond ETF |
| 87 | iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF |
| 88 | iShares Agency Bond ETF |
| 89 | iShares Asia 50 ETF |
| 90 | iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF |
| 91 | iShares Asia Property Yield UCITS ETF |
| 92 | iShares BIC 50 UCITS ETF |
| 93 | iShares Canadian Select Dividend Index ETF |
| 94 | iShares China Large-Cap ETF |
| 95 | iShares CMBS ETF |
| 96 | iShares Convertible Bond ETF |
| 97 | iShares Core Canadian Corporat |
| 98 | iShares Core Canadian Short Term Bond Index ETF |
| 99 | iShares Core Canadian Universe Bond Index ETF |
| 100 | iShares Core CHF Corporate Bond ETF CH |
| 101 | iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF |
| 102 | iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR Dist |
| 103 | iShares Core GBP Corp Bond UCITS ETF |
| 104 | iShares Core High Dividend ETF |
| 105 | iShares Core International Aggregate Bond ETF |
| 106 | iShares Core MSCI Asia ex Japan ETF |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|--|
| 107 | iShares Core MSCI EAFE ETF |
| 108 | iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF |
| 109 | iShares Core MSCI Emerging Markets ETF |
| 110 | iShares Core MSCI EMU UCITS ETF |
| 111 | iShares Core MSCI Europe ETF |
| 112 | iShares Core MSCI Europe UCITS ETF |
| 113 | iShares Core MSCI Pacific ETF |
| 114 | iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF |
| 115 | iShares Core MSCI World UCITS ETF |
| 116 | iShares Core Nikkei 225 ETF |
| 117 | iShares Core S&P 500 ETF |
| 118 | iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD Dist |
| 119 | iShares Core S&P Mid-Cap ETF |
| 120 | iShares Core S&P Small-Cap ETF |
| 121 | iShares Core S&P U.S. Growth ETF |
| 122 | iShares Core S&P U.S. Value ETF |
| 123 | iShares CORE S&P/ASX 200 ETF |
| 124 | iShares Core S&P/TSX Capped Composite Index ETF |
| 125 | iShares Core SENSEX India ETF |
| 126 | iShares Core Total USD Bond Market ETF |
| 127 | iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF |
| 128 | iShares Core UK Gilts UCITS ETF |
| 129 | iShares Currency Hedged MSCI EAFE ETF |
| 130 | iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF |
| 131 | iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF |
| 132 | iShares Dow Jones Global Sustainability Screened UCITS ETF |
| 133 | iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility UCITS ETF |
| 134 | iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF |
| 135 | iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF |
| 136 | iShares EM Dividend UCITS ETF |
| 137 | iShares Emerging Asia Local Govt Bond UCITS ETF |
| 138 | iShares Emerging Markets Dividend ETF |
| 139 | iShares EUR Corp Bond 1-5yr UCITS ETF |
| 140 | iShares EUR Govt Bond 3-5yr UCITS ETF |
| 141 | iShares EUR Govt Bond 3-7yr UCITS ETF |
| 142 | iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF |
| 143 | iShares EUR Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF |

商品代號：VCBT

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|---|
| 144 | iShares Euro Dividend UCITS ETF |
| 145 | iShares Europe ETF |
| 146 | iShares European Property Yield UCITS ETF |
| 147 | iShares Floating Rate Bond ETF |
| 148 | iShares France Govt Bond UCITS ETF |
| 149 | iShares GBP Corp Bond 0-5yr UCITS ETF |
| 150 | iShares GBP Corp Bond ex-Financials UCITS ETF |
| 151 | iShares GBP Index-Linked Gilts UCITS ETF |
| 152 | iShares Global Clean Energy UCITS ETF |
| 153 | iShares Global Comm Services ETF |
| 154 | iShares Global Consumer Discretionary ETF |
| 155 | iShares Global Consumer Staples ETF |
| 156 | iShares Global Corp Bond UCITS ETF |
| 157 | iShares Global Energy ETF |
| 158 | iShares Global Financials ETF |
| 159 | iShares Global Govt Bond UCITS ETF |
| 160 | iShares Global Healthcare ETF |
| 161 | iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF |
| 162 | iShares Global Industrials ETF |
| 163 | iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF |
| 164 | iShares Global Infrastructure ETF |
| 165 | iShares Global Materials ETF |
| 166 | iShares Global Tech ETF |
| 167 | iShares Global Utilities ETF |
| 168 | iShares Global Water UCITS ETF |
| 169 | iShares Gold Producers UCITS ETF |
| 170 | iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF |
| 171 | iShares II plc - iShares EUR Govt Bond 7-10yr UCITS ETF |
| 172 | iShares International Select Dividend ETF |
| 173 | iShares J.P. Morgan USD EM Bond EUR Hedged UCITS ETF Dist |
| 174 | iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF |
| 175 | iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF |
| 176 | iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF |
| 177 | iShares Latin America 40 ETF |
| 178 | iShares MBS ETF |
| 179 | iShares Micro-Cap ETF |
| 180 | iShares MSCI ACWI ETF |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|---|
| 181 | iShares MSCI ACWI Low Carbon Target ETF |
| 182 | iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF |
| 183 | iShares MSCI Australia ETF |
| 184 | iShares MSCI Brazil ETF |
| 185 | iShares MSCI Canada ETF |
| 186 | iShares MSCI China A UCITS ETF |
| 187 | iShares MSCI China ETF |
| 188 | iShares MSCI EAFE ETF |
| 189 | iShares MSCI EAFE Growth ETF |
| 190 | iShares MSCI EAFE Min Vol Factor ETF |
| 191 | iShares MSCI EAFE Small-Cap ETF |
| 192 | iShares MSCI EAFE Value ETF |
| 193 | iShares MSCI EM Asia UCITS ETF |
| 194 | iShares MSCI EM Latin America UCITS ETF |
| 195 | iShares MSCI Emerging Markets ETF |
| 196 | iShares MSCI Emerging Markets Min Vol Factor ETF |
| 197 | iShares MSCI EMU Small Cap UCITS ETF |
| 198 | iShares MSCI Europe ex-UK UCITS ETF |
| 199 | iShares MSCI Eurozone ETF |
| 200 | iShares MSCI France ETF |
| 201 | iShares MSCI Germany ETF |
| 202 | iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF |
| 203 | iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF |
| 204 | iShares MSCI Hong Kong ETF |
| 205 | iShares MSCI Indonesia ETF |
| 206 | iShares MSCI Italy ETF |
| 207 | iShares MSCI Japan ETF |
| 208 | iShares MSCI Japan Small-Cap ETF |
| 209 | iShares MSCI Japan UCITS ETF |
| 210 | iShares MSCI Japan USD Hedged UCITS ETF Acc |
| 211 | iShares MSCI Mexico ETF |
| 212 | iShares MSCI Netherlands ETF |
| 213 | iShares MSCI North America UCITS ETF |
| 214 | iShares MSCI Pacific ex Japan ETF |
| 215 | iShares MSCI Singapore ETF |
| 216 | iShares MSCI South Africa ETF |
| 217 | iShares MSCI South Korea ETF |
| 218 | iShares MSCI Spain ETF |
| 219 | iShares MSCI Sweden ETF |

商品代號：VCBT

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|--|
| 220 | iShares MSCI Switzerland ETF |
| 221 | iShares MSCI Thailand ETF |
| 222 | iShares MSCI United Kingdom ETF |
| 223 | iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF |
| 224 | iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF Acc |
| 225 | iShares MSCI World UCITS ETF |
| 226 | iShares MSCI World UCITS ETF |
| 227 | iShares NASDAQ 100 UCITS ETF |
| 228 | iShares Oil & Gas Exploration & Production UCITS ETF |
| 229 | iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF |
| 230 | iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF |
| 231 | iShares plc - iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF |
| 232 | iShares Preferred and Income Securities ETF |
| 233 | iShares Russell 1000 ETF |
| 234 | iShares Russell 1000 Growth ETF |
| 235 | iShares Russell 1000 Value ETF |
| 236 | iShares Russell 2000 ETF |
| 237 | iShares Russell 2000 Value ETF |
| 238 | iShares Russell 3000 ETF |
| 239 | iShares S&P 500 GBP Hedged UCITS ETF Acc |
| 240 | iShares S&P 500 Growth ETF |
| 241 | iShares S&P 500 Value ETF |
| 242 | iShares S&P/TSX 60 Index ETF |
| 243 | iShares S&P/TSX Canadian Dividend Aristocrats Index ETF |
| 244 | iShares S&P/TSX Capped Energy Index ETF |
| 245 | iShares S&P/TSX Capped Financials Index ETF |
| 246 | iShares S&P/TSX Global Gold Index ETF |
| 247 | iShares Select Dividend ETF |
| 248 | iShares Short Duration Bond Active ETF |
| 249 | iShares Short Treasury Bond ETF |
| 250 | iShares SMI ETF CH |
| 251 | iShares STOXX Europe 50 UCITS ETF |
| 252 | iShares Swiss Domestic Government Bond 3-7 ETF CH |
| 253 | iShares TIPS Bond ETF |
| 254 | iShares Trust-Ishares Iibox \$ High Yield Corporate Bond Etf |
| 255 | iShares U.S. Energy ETF |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|---|
| 256 | iShares U.S. Financial Services ETF |
| 257 | iShares U.S. Financials ETF |
| 258 | iShares U.S. Healthcare ETF |
| 259 | iShares U.S. Home Construction ETF |
| 260 | iShares U.S. Pharmaceuticals ETF |
| 261 | iShares U.S. Technology ETF |
| 262 | iShares U.S. Transportation ETF |
| 263 | iShares U.S. Treasury Bond ETF |
| 264 | iShares U.S. Utilities ETF |
| 265 | iShares UK Dividend UCITS ETF |
| 266 | iShares UK Gilts 0-5yr UCITS ETF |
| 267 | iShares US Aggregate Bond UCITS ETF |
| 268 | iShares USD Asia High Yield Bond Index ETF |
| 269 | iShares USD Corp Bond UCITS ETF |
| 270 | iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF |
| 271 | iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF |
| 272 | iShares USD TIPS UCITS ETF |
| 273 | iShares USD Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF |
| 274 | iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF |
| 275 | iShares V plc - iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF Acc |
| 276 | JPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF |
| 277 | JPMorgan BetaBuilders Europe ETF |
| 278 | JPMorgan BetaBuilders International Equity ETF |
| 279 | JPMorgan BetaBuilders Japan ETF |
| 280 | JPMorgan BetaBuilders US Treasury Bond 0-1 YR UCITS ETF |
| 281 | Materials Select Sector SPDR Fund |
| 282 | NEXT FUNDS Nikkei 225 Exchange Traded Fund |
| 283 | NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund |
| 284 | Russell Invest High Div Aust Shares ETF |
| 285 | SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF |
| 286 | SPDR Bloomberg International Treasury Bond ETF |
| 287 | SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF |
| 288 | SPDR Dow Jones International Real Estate ETF |
| 289 | SPDR EURO STOXX 50 ETF |
| 290 | SPDR MSCI ACWI ex-US ETF |
| 291 | SPDR Portfolio Developed World ex-US ETF |
| 292 | SPDR Portfolio Mortgage Backed Bond ETF |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|--|
| 293 | SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF |
| 294 | SPDR S&P Global Natural Resources ETF |
| 295 | SPDR S&P/ASX 200 Fund |
| 296 | Technology Select Sector SPDR Fund |
| 297 | Tracker Fund of Hong Kong Ltd |
| 298 | UBS ETF CH - MSCI Switzerland hedged to USD |
| 299 | UBS ETF CH-SXI Real Estate Funds |
| 300 | UBS Irl ETF plc - MSCI USA hedged to CHF UCITS ETF |
| 301 | UBS Irl ETF plc - MSCI USA hedged to EUR UCITS ETF |
| 302 | UBS Lux Fund Solutions - MSCI EMU UCITS ETF |
| 303 | VanEck Agribusiness ETF |
| 304 | VanEck Gold Miners ETF/USA |
| 305 | VanEck India Growth Leaders ETF |
| 306 | VanEck Junior Gold Miners ETF |
| 307 | VanEck Morningstar Wide Moat ETF |
| 308 | VanEck Oil Services ETF |
| 309 | VanEck Semiconductor ETF |
| 310 | VanEck Vietnam ETF |
| 311 | Vanguard Australian Fixed Interest Index ETF |
| 312 | Vanguard Australian Shares High Yield ETF |
| 313 | Vanguard Energy ETF |
| 314 | Vanguard Extended Market ETF |
| 315 | Vanguard FTSE Developed Markets ETF |
| 316 | Vanguard FTSE Emerging Markets ETF |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|--|
| 317 | Vanguard FTSE Europe ETF |
| 318 | Vanguard FTSE Pacific ETF |
| 319 | Vanguard Growth ETF |
| 320 | Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF |
| 321 | Vanguard Intermediate-Term Treasury ETF |
| 322 | Vanguard Large-Cap ETF |
| 323 | Vanguard Mid-Cap ETF |
| 324 | Vanguard S&P 500 ETF |
| 325 | Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF |
| 326 | Vanguard Short-Term Treasury ETF |
| 327 | Vanguard Small-Cap ETF |
| 328 | Vanguard Total World Stock ETF |
| 329 | Vanguard Value ETF |
| 330 | WisdomTree Europe Hedged Equity Fund |
| 331 | WisdomTree India Earnings Fund |
| 332 | WisdomTree Japan Hedged Equity Fund |
| 333 | WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund |
| 334 | Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF |
| 335 | Xtrackers MSCI EAFE Hedged Equity ETF |
| 336 | Xtrackers MSCI Emerging Markets Hedged Equity ETF |
| 337 | Xtrackers MSCI Europe Hedged Equity ETF |
| 338 | Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF |
| 339 | Xtrackers MSCI Japan Hedged Equity ETF |
| 340 | Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF |

本委託投資帳戶投資於總代理基金可能負擔被投資基金管理公司收取之管理費用，有關基金應負擔之費用已揭露於基金公開說明書及投資人須知，投資人可至境外基金資訊觀測站 www.fundclear.com.tw 或聯博網站 www.ABglobal.com.tw 查詢。

投資之子基金配息可能涉及本金之個別基金最近 12 個月內配息組成相關資料已揭露於聯博投信網站。子基金投資於以外幣計價之有價證券，匯率變動可能影響其淨值。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益。

註1：本基金之投資地區包含中國大陸。但依金管會之規定，目前直接投資大陸地區證券市場之有價證券以掛牌上市有價證券為限，且投資總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之十。另投資人亦須留意中國市場特定政治、外匯、經濟與市場等投資風險。中國投資比例亦包含在中國境外證券交易市場交易之中國企業相關股票。

註2：本基金設有「每股資產淨值調整政策」，投資人於申購前應詳閱公開說明書與投資人須知。

註3：聯博-成熟市場多元收益基金(AllianceBernstein-Developed Markets Multi Asset Income Portfolio)於 2014 年 12 月 11 日更名，舊名為聯博-全球保守型基金(AllianceBernstein-Global Conservative Portfolio)。該基金之投資目標及政策亦同時修訂，詳細內容請參考基金公開說明書及投資人須知。

註4：由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降、或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。基金非投資等級債券之投資占顯著比重者，適合『能承受較高風險之非保守型』之投資人。

商品代號：VCBT

所列之基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。投資於新興市場國家之風險一般較成熟市場高，也可能因匯率變動、流動性或政治經濟等不確定因素，而導致投資組合淨值波動加劇。非投資等級債券基金可投資於美國 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。

聯博投信獨立經營管理。聯博證券投資信託股份有限公司 臺北市信義區信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1
電話：02-8758-3888。

全權委託投資並非絕無風險，聯博投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，聯博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。

本資料僅供參考，投資人進行投資前，應自行判斷投資標的、所承受相關投資風險與投資結果，不應將本資料視為投資依據。本文如有提及之經濟走勢預測不必然代表本帳戶之績效。

富邦人壽月月享利月提解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 | 聯博-精選美國股票基金 S1 股美元 | 0.75 | 0.005~0.5 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 2 | 聯博-美國收益基金 S1 股美元 | 0.5 | 0.005~0.5 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 3 | 聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元 | 0.5 | 0.005~0.5 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 4 | 聯博-美國成長基金 S1 股美元 | 0.65 | 0.005~0.5 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 5 | 聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元 | 0.5 | 0.005~0.5 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 6 | 聯博-歐洲收益基金 S1 股美元避險 | 0.5 | 0.005~0.5 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 7 | 聯博-全球多元收益基金 S1 級別美元 | 0.7 | 0.005~0.5 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 8 | 聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元 | 0.8 | 0.005~0.5 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 9 | 聯博-全球價值型基金 S1 股美元 | 0.7 | 0.005~0.5 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 10 | 聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元 | 0.6 | 0.005~0.5 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 11 | 聯博-優化短期非投資等級債券基金 S1 級別美元 | 0.5 | 0.005~0.5 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 12 | 聯博-歐洲股票基金 SIX 級別美元 | 0.55 | 0.005~0.5 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 13 | 聯博-聚焦美國股票基金 S1 級別美元 | 0.75 | 0.005~0.5 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 14 | 聯博-全球非投資等級債券基金 S1 股美元 | 0.9 | 0.005~0.5 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 15 | 聯博-亞洲股票基金 S1 股美元 | 0.9 | 0.005~0.5 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 16 | 聯博-房貸收益基金 S1 級別美元 | 0.5 | 0.005~0.5 | 無 | 請詳公開說明書 |

(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 | Vanguard FTSE Europe ETF | 0.09 |
| 3 | iShares MSCI EAFE Value ETF | 0.33 |
| 4 | Vanguard Total World Stock ETF | 0.07 |

資料日期：113/11(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，以「-」表示)

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。

『富邦人壽月月興利月提解全權委託投資帳戶-N1 級別(現金撥回)』(全權委託帳戶之資產撥回機制來

商品代號：VCBT

源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

◆全權委託投資帳戶之設立及其依據

「富邦人壽月月興利月提解全權委託投資帳戶-N1級別(現金撥回)」(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。

◆本投資帳戶之投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：富邦證券投資信託股份有限公司(以下簡稱富邦投信)
2. 投資管理事業地址：臺北市松山區敦化南路一段108號8樓
3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司(以下簡稱富邦人壽)
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. 本投資帳戶型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資國內外；全球
8. 本投資帳戶之風險等級：RR3
9. 適合之客戶屬性分析：

| 屬性 | 說明 | 合適之投資標的風險報酬等級 |
|-----|---|------------------------------------|
| 保守型 | 您屬於風險趨避者。 通常期望避免投資本金之損失，但仍願意承受少量風險以增加投資報酬；投資主要為風險等級較低之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金損失風險略高於存款。 | 低風險(RR1)及中低風險(RR2)之投資標的。 |
| 穩健型 | 您屬於風險中立者。 願意承擔部分風險以增加投資報酬；為了獲得提高投資報酬之機會，可以接受投資包含不同風險等級之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能產生部分虧損及投資之價值可能頻繁波動。 | 低風險(RR1)、中低風險(RR2)、中度風險(RR3)之投資標的。 |
| 積極型 | 您屬於風險追求者。 願意承擔相當程度風險以增加投資報酬；可以接受將所有資金投資於風險較高之商品，例如股票型基金，藉以獲取較高投資報酬；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能造成全部虧損及投資之價值可能頻繁且劇烈波動。 | 可依個人需求選擇低風險(RR1)至高風險(RR5)的任何投資標的。 |

10. 本投資帳戶計價幣別：新臺幣
11. 核准發行總面額：無上限
12. 資產規模：207.4百萬新臺幣(截至民國113年11月29日)
13. 保管銀行：台北富邦商業銀行
14. 投資起始日：民國112年8月1日
15. 本投資帳戶各項費用彙整：

| 項目 | 費用(年率) |
|-----|--|
| 經理費 | 委託投資資產淨資產價值之1.2% |
| 保管費 | 按每日委託投資資產之淨資產價值，以固定年費率0.05%逐日累計計算之，每月最低收取新臺幣5,000元整(即專戶維持費)。 |

註：本投資帳戶經理費包含年度委託報酬(不多於0.5%)與年度投資帳戶管理費，由富邦投信與本投資帳戶委託人收取，保管費由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與富邦投信雙方書面同意後始得為之。富邦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。

◆投資目標暨投資帳戶之投資方針及範圍：

1. **投資目標**：本帳戶追求在一個完整經濟週期下，以年化波動度6%以下為目標，主要布局於全球高經濟成長區域之債券型，輔以股票型、REITs等三大類受益憑證，以長期穩健原則追求投資利得及收益安定。
2. **分析方法與投資策略**：委託投資資產的投資重點為參考計量模型，搭配主動判斷市場時機，靈活調整資產配置，資產配置主要聚焦於股票型、債券型及REITs等三大類受益憑證，包含富邦投信經理之基金，區域配置

商品代號：VCBT

則以全球高經濟成長區域為主，利用全球風險性指標，判斷目前市場投資情緒為風險趨避或是風險偏好，進而決定投入資產與現金的比重；搭配特殊事件導向之投資策略，追蹤潛在之政治經濟發展趨勢，獲取當前市場最適配置，追求長期穩定收益。

上述風險指標內容包含信用、匯率、利率、股票及商品等五大類市場，篩選出與市場風險相關性最高之金融工具，形成該綜合指標，指標涵蓋地區包含美國、歐洲以及新興市場。另外利用該指標形成風險訊號，當訊號為風險偏好，乙方將佈局較高比率於風險性資產，反之將加碼保守性資產。

操作上透過兩大策略(資產配置策略與投資標的篩選策略)，有效控制下檔風險，進而達成獲利目標。策略分述如下：

- (1) 資產配置策略「由上而下」Top-down：利用計量模組，針對市場各相關指數之技術指標與市場趨勢等資訊，配合全球風險性指標，進行全面性的分析與評估。依據分析結果，決定投資區域的資產配置比重。
- (2) 投資標的篩選策略「由下而上」Bottom-Up：根據資產配置策略決定之配置比重，再透過質化與量化分析以為各個類別與投資地區篩選適合之投資標的。量化分析，針對各投資標的之歷史資料篩選績效穩定且風險報酬較佳之基金；而質化分析，檢視基金經理人操作邏輯理念、風險控管能力及遇特殊事件與利率市場趨勢轉向時之應變能力與績效表現等。

3. 投資範圍：本帳戶資產運用與管理，以下列範圍為限

- (1) 國內證券投資信託事業經主管機關核准或申報生效在國內募集發行以新臺幣計價之證券投資信託基金；
- (2) 國內上市及上櫃以新臺幣計價之指數股票型基金(ETF)。

◆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。

2. 提解計畫及提解調整機制：

(1) 每單位提解金額如下表：

| 月份 | 提解基準日之每單位淨資產價值(新臺幣) | 每月委託投資資產每單位提解金額(新臺幣) |
|-------------|---------------------|----------------------|
| 每年 1-12月 | 10.2元(含)以上 | 0.0968元 |
| | 10.2元(不含)-8.5元(含)以上 | 0.0468元 |
| | 8.5元(不含)-8元(含)以上 | 0.025元 |
| | 8元(不含)以下 | 不提解 |

(2) 委託投資資產採現金撥回提解機制之金額，依下列公式計算：

委託投資資產之提解金額=(委託投資資產提解基準日之受益權單位數)X(委託投資資產之每受益權單位提解金額)

(3) 提解調整機制及變更時通知方式：本投資帳戶無提解調整機制。

3. 提解給付方式：

- (1) 每月委託投資資產提解方式：現金。
- (2) 每月委託投資資產提解頻率：每月一次。
- (3) 每月委託投資資產提解基準日：每月10號，非營業日則順延至次一營業日。
- (4) 每月委託投資資產提解生效日：每月委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。
- (5) 每月委託投資資產提解之付款日：依保險單條款為準。

4. 營業日：係指中華民國主管機關依銀行法規定公告之中華民國銀行營業日。但委託投資資產投資之子基金總額達委託投資資產淨資產價值一定比例時，該子基金投資所在國或地區之證券交易市場遇例假日休市停止交易時，該日為非營業日。前述所稱「一定比例」係指委託投資資產投資之子基金總額達委託投資資產淨資產價值百分之三十。

5. 本投資帳戶之每月提解金額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，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

◆本投資帳戶投資績效(%)：

| | 一年 | 二年 | 三年 | 成立至今 |
|------------------|------|----|----|------|
| 投資報酬率 (含每月提解) | 17.6 | - | - | 16.5 |

商品代號：VCBT

1. 本投資帳戶評估期間：2023/08/01~2024/11/29；
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：含資產提解金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位提解金額)/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，富邦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 | 成立至今 |
|------------------|-----|----|----|------|
| 年化標準差 (含每月提解) | 6.8 | - | - | 7.3 |

1. 本投資帳戶評估期間：2023/08/01~2024/11/29；
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。

投資經理人：周政義

學歷：中山大學財務管理研究所碩士

現任：富邦人壽月月興利月提解全權委託投資帳戶經理人

富邦人壽委託富邦投信-富多利月提解全權委託投資帳戶經理人

「富邦策略一號基金」經理人

「富邦策略五號基金」經理人

「富邦雙息基金」經理人

經歷：富邦投信專戶管理部基金經理人、元大寶來投信基金經理人、元大寶來投信研究員、日盛期貨

投資經理人之代理人：依富邦證券投資信託股份有限公司代理人制度安排符合全權委託經理人資格之人員代行投資經理人職務。

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。

◆防止利益衝突之措施

本帳戶經理人為防止利益衝突，經理人需遵守下列原則：

1. 為避免基金經理人任意對同一標的於不同基金間是否作買賣相反之投資決定，而影響基金受益人之權益，除有因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約規定及公司內部控制制度，或法令另有特別許可之情形外，應遵守不得對同一標的，有同時或同一日作相反投資決定之原則，並由交易系統設定當日反向交易，需由主管檢核是否符合反向交易特殊限制。
2. 基金經理人因於前述特殊之情形下，對同一標的，有同時或同一日作相反投資決定時，應提出投資決策說明依據，經權責主管核可後，始得執行。投資決策紀錄並應存檔備查。
3. 基金經理人應嚴格遵守信託契約、內部人員管理規範及相關法令規定。

◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

富邦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。

◆投資風險之揭露暨投資帳戶之主要風險

1. 類股過度集中之風險：

本帳戶所投資之受益憑證雖經挑選分散適合之基金組合，但仍不排除存在類股過度集中之風險，經理人將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

2. 產業景氣循環之風險：

本帳戶所投資之受益憑證不侷限於國內，而各國不同之產業景氣循環位置，也將對投資績效產生影響。經理人將適時採取分散投資策略，惟不表示風險得以完全規避。

3. 流動性風險：

本帳戶所投資之受益憑證可能因欠缺市場流動性，致使無法適時賣出，或當國內外金融經濟情勢大幅變化，產生系統性風險時，恐導致實際交易價格與投資標的資產本身產生價差或延緩其買回價金之給付時間，而產

生流動性風險。經理人將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

4. 外匯管制及匯率變動之風險：

委託投資資產以新臺幣計算淨資產價值，當所投資之受益憑證投資所在國發生匯率變動時，將影響所投資之受益憑證淨資產價值，而產生匯率變動之風險。

5. 投資地區政治、經濟變動之風險：

所投資之受益憑證，其投資標的地區可能發生政治、社會或經濟變動的風險，如勞動力不足、罷工、暴動、區域衝突、戰爭等，均可能影響受益憑證的價格波動，並造成直接或間接性對淨值產生不良影響，故有投資地區政治、經濟變動之風險。經理人將以嚴謹的投資決策降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

6. 商品交易對手之信用風險：

所投資之受益憑證，其發行公司因營運發生異常、嚴重內部控制問題、或因諸種原因(經營管理不善或所屬集團發生經營危機等)可能面臨之信用風險，並影響所投資受益憑證之風險。富邦投信在承作交易前，已慎選交易對手，惟不表示風險得以完全規避。

7. 投資標的或特定投資策略之風險：

所投資之受益憑證範圍不侷限於經理公司所發行之基金，對於非經理公司發行之基金操作方向或足以影響投資決策訊息之取得，可能面臨資訊透明度之風險。

所投資之受益憑證，其投資標的因投資不同類型基金而面臨不同之風險，例如股票型基金可能面臨市場性風險、政治環境變動風險、投資股票流動性不足之風險；債券型及貨幣市場型基金可能面臨利率風險、信用風險及匯兌風險等風險；新興市場債券基金之投資標的包含政治、經濟相對較不穩定之新興市場國家之債券，交易市場規模較為淺薄，進而產生較高的利率變動風險與外匯波動風險；非投資等級債券基金之投資標的多為債券信用評等較差或無信用評等，違約風險較高，且對利率變動的敏感度甚高，價格的波動可能較為劇烈，因此利率風險、信用違約風險、外匯波動風險將高於債券型基金。

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

本投資帳戶不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

附表一、可供投資之子基金一覽表

「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 | 序號 | 子基金名稱 |
|----|----------------------------|----|------------------------------|
| 1 | PGIM 保德信全球中小基金-新臺幣 | 18 | 元大台灣金融基金 |
| 2 | PGIM 保德信全球消費商機基金 | 19 | 元大台灣高股息 ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息 |
| 3 | PGIM 保德信全球基礎建設基金 | 20 | 元大台灣高股息低波動 ETF 基金 |
| 4 | PGIM 保德信全球資源基金 | 21 | 元大台灣高股息基金 |
| 5 | PGIM 保德信全球醫療生化基金-新台幣 I 累積型 | 22 | 元大全球 5G 關鍵科技 ETF 基金 |
| 6 | PGIM 保德信全球醫療生化基金-新臺幣 | 23 | 元大全球人工智慧 ETF 基金 |
| 7 | PGIM 保德信拉丁美洲基金 | 24 | 元大全球不動產證券化基金-新台幣 A 類型不配息 |
| 8 | PGIM 保德信新興市場企業債券基金-新臺幣累積型 | 25 | 元大全球農業商機基金 |
| 9 | 中國信託上櫃 ESG 30 ETF 基金 | 26 | 元大全球優質龍頭平衡基金-新台幣 I 類型 |
| 10 | 中國信託成長轉機多重資產基金-臺幣 A | 27 | 元大印度基金 |
| 11 | 中國信託科技趨勢多重資產基金-臺幣 A | 28 | 元大亞太成長基金 |
| 12 | 中國信託越南機會基金-台幣 | 29 | 元大亞太優質高股息 100 指數基金-新台幣 I 類型 |
| 13 | 元大上證 50 基金 | 30 | 元大美國政府 20 年期(以上)債券基金 |
| 14 | 元大日本龍頭企業基金-新台幣 I 類型 | 31 | 元大富櫃 50ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息 |
| 15 | 元大台灣中型 100 基金 | 32 | 元大富櫃 50 基金 |
| 16 | 元大台灣加權股價指數基金-新台幣 A 類型 | | |
| 17 | 元大台灣卓越 50 基金 | | |

商品代號：VCBT

| 序號 | 子基金名稱 |
|----|-------------------------------|
| 33 | 元大新興印尼機會債券基金-新台幣 A 類型不配息 |
| 34 | 元大新興亞洲基金 |
| 35 | 元大標普 500 基金 |
| 36 | 元大歐洲 50 基金 |
| 37 | 日盛上選基金(A 類型) |
| 38 | 日盛全球抗暖化基金 |
| 39 | 台新 ESG 新興市場債券基金(法人累積型)-新臺幣 |
| 40 | 台新 ESG 新興市場債券基金(累積型)-新臺幣 |
| 41 | 台新 SG 全球 AI 機器人精選 ETF 基金 |
| 42 | 台新北美收益資產證券化基金(A) |
| 43 | 台新北美收益資產證券化基金(法人累積型)-新臺幣 |
| 44 | 台新美國策略時機非投資等級債券基金(法人累積型)-新臺幣 |
| 45 | 台新策略優選總回報非投資等級債券基金(法人累積型)-新臺幣 |
| 46 | 安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣 |
| 47 | 安聯台灣科技基金 |
| 48 | 安聯台灣智慧基金 |
| 49 | 安聯全球新興市場基金 |
| 50 | 安聯全球綠能趨勢基金-A 類型-新臺幣 |
| 51 | 安聯美國短年期非投資等級債券基金-I 類型(累積)-新臺幣 |
| 52 | 宏利全球動力股票基金(新臺幣) |
| 53 | 宏利亞太入息債券基金-A 類型(新臺幣) |
| 54 | 柏瑞 ESG 減碳全球股票基金-I 類型 |
| 55 | 柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金-I 類型 |
| 56 | 柏瑞 ESG 量化債券基金-I 類型 |
| 57 | 柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-A 類型 |
| 58 | 柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-I 類型 |
| 59 | 柏瑞全球策略非投資等級債券基金-A 類型 |
| 60 | 柏瑞全球策略非投資等級債券基金-I 類型 |
| 61 | 柏瑞全球策略量化債券基金-IA 類型 |
| 62 | 柏瑞多重資產特別收益基金-IA 類型 |
| 63 | 柏瑞亞太非投資等級債券基金-A 類型 |
| 64 | 柏瑞亞太非投資等級債券基金-I 類型 |
| 65 | 柏瑞亞太高股息基金-A 類型 |
| 66 | 柏瑞亞洲亮點股票基金-A 類型(台幣) |
| 67 | 柏瑞拉丁美洲基金 |
| 68 | 柏瑞美國雙核心收益基金-A 類型 |
| 69 | 柏瑞美國雙核心收益基金-I 類型 |
| 70 | 柏瑞特別股息收益基金-IA 類型 |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|----------------------------------|
| 71 | 柏瑞新興市場非投資等級債券基金-A 類型 |
| 72 | 柏瑞新興市場非投資等級債券基金-I 類型 |
| 73 | 柏瑞新興亞太策略債券基金-A 類型 |
| 74 | 柏瑞新興亞太策略債券基金-I 類型 |
| 75 | 國泰日本 ETF 傘型基金之日經 225 基金 |
| 76 | 國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金-新台幣 A(不配息) |
| 77 | 國泰台灣高股息傘型基金之台灣 ESG 永續高股息 ETF 基金 |
| 78 | 國泰台灣高股息傘型基金之台灣高股息基金-新台幣 A(不配息) |
| 79 | 國泰全球基礎建設基金-新台幣 |
| 80 | 國泰全球資源基金-新台幣 |
| 81 | 國泰低波動 ETF 傘型基金之美國標普 500 低波動高股息基金 |
| 82 | 國泰亞洲成長基金-新台幣 |
| 83 | 國泰美國 ETF 傘型基金之道瓊工業平均指數基金 |
| 84 | 國泰美國費城半導體基金 |
| 85 | 國泰富時中國 A50 基金 |
| 86 | 國泰新興市場基金-新台幣 |
| 87 | 國泰趨勢 ETF 傘型基金之納斯達克全球人工智慧及機器人基金 |
| 88 | 第一金太空衛星 ETF 基金 |
| 89 | 第一金全球 AI FinTech 金融科技基金-新臺幣-I |
| 90 | 第一金全球 AI 人工智慧基金-新臺幣-I |
| 91 | 第一金全球 AI 機器人及自動化產業基金-新臺幣-I |
| 92 | 第一金全球大趨勢基金-新臺幣 |
| 93 | 第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣-I |
| 94 | 第一金全球非投資等級債券基金-累積型-新臺幣-I |
| 95 | 第一金創新趨勢基金-I 類型 |
| 96 | 統一 NYSE FANG+ ETF 基金 |
| 97 | 統一全天候基金-I 類型 |
| 98 | 統一全球智聯網 AIoT 基金(新台幣) |
| 99 | 統一全球新科技基金(新台幣) |
| 100 | 統一奔騰基金 |
| 101 | 統一強漢基金(新台幣) |
| 102 | 統一黑馬基金 |
| 103 | 野村 e 科技基金 |
| 104 | 野村中小基金-S 類型 |
| 105 | 野村巴西基金 |
| 106 | 野村日本領先基金-S 類型 |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|--|
| 107 | 野村台灣高股息基金-S 類型 |
| 108 | 野村全球不動產證券化基金-S 類型新臺幣計價 |
| 109 | 野村全球生技醫療基金 |
| 110 | 野村全球品牌基金-累積類型新臺幣計價 |
| 111 | 野村全球高股息基金-S 類型新臺幣計價 |
| 112 | 野村全球短期收益基金-新臺幣計價 |
| 113 | 野村美利堅非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價 |
| 114 | 野村泰國基金 |
| 115 | 野村高科技基金 |
| 116 | 野村優質基金-S 類型新臺幣計價 |
| 117 | 野村環球非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價 |
| 118 | 野村環球基金-S 類型新臺幣計價 |
| 119 | 野村雙印傘型基金之印度潛力基金 |
| 120 | 凱基台灣優選高股息 30 ETF 基金 |
| 121 | 凱基全球 ESG 永續非投資等級債券基金-新臺幣 IA(累積) |
| 122 | 凱基環球趨勢基金-新臺幣 I |
| 123 | 富邦 AI 智能新趨勢多重資產型基金-A 類型(新臺幣) |
| 124 | 富邦 NASDAQ-100 基金 |
| 125 | 富邦大中華成長基金-(新臺幣) |
| 126 | 富邦中國多重資產型基金-A 類型(新臺幣) |
| 127 | 富邦中國政策金融債券 ETF 基金 |
| 128 | 富邦中國貨幣市場基金-新臺幣 |
| 129 | 富邦元宇宙 ETF 基金 |
| 130 | 富邦日本東証基金 |
| 131 | 富邦台美雙星多重資產基金-A 類型(新臺幣) |
| 132 | 富邦台灣 ETF 傘型基金之富邦台灣摩根指數股票型基金 |
| 133 | 富邦台灣心基金 |
| 134 | 富邦台灣采吉 50 基金 |
| 135 | 富邦台灣科技指數基金 |
| 136 | 富邦台灣核心半導體 ETF 基金 |
| 137 | 富邦台灣高股息基金-A 類型 |
| 138 | 富邦未來車 ETF 基金 |
| 139 | 富邦全方位入息 ETF 傘型基金之富邦彭博 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券 ETF 基金 |
| 140 | 富邦全方位入息 ETF 傘型基金之富邦彭博優選 1-5 年非投資等級債券 ETF 基金 |
| 141 | 富邦全球 ESG 綠色電力 ETF 基金 |
| 142 | 富邦全球入息不動產與基礎建設 ETF 基金 |
| 143 | 富邦全球不動產基金-(新臺幣) |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|---|
| 144 | 富邦全球投資等級債券基金-A 類型(新臺幣) |
| 145 | 富邦印度 ETF 傘型基金之富邦印度 NIFTY 基金 |
| 146 | 富邦吉祥貨幣市場基金 |
| 147 | 富邦多元收益 II ETF 傘型基金之富邦中國中証中小 500ETF 基金 |
| 148 | 富邦多元收益 II ETF 傘型基金之富邦中國美元投資等級債券 ETF 基金 |
| 149 | 富邦多元收益 II ETF 傘型基金之富邦全球金融業 10 年以上美元投等債券 ETF 基金 |
| 150 | 富邦多元收益 III ETF 傘型基金之富邦中國以外新興市場美元 5 年以上投資等級債券 ETF 基金 |
| 151 | 富邦多元收益 III ETF 傘型基金之富邦彭博歐洲區美元 7-15 年期銀行債 ETF 基金 |
| 152 | 富邦多元收益 ETF 傘型基金之富邦彭博 9-35 年 A 級美元息收公司債券 ETF 基金 |
| 153 | 富邦長紅基金 |
| 154 | 富邦恒生國企 ETF 基金 |
| 155 | 富邦科技基金 |
| 156 | 富邦美國政府債券 ETF 傘型基金之富邦美國政府債券 1-3 年期基金 |
| 157 | 富邦美國政府債券 ETF 傘型基金之富邦美國政府債券 20 年期以上基金 |
| 158 | 富邦美國政府債券 ETF 傘型基金之富邦美國政府債券 7-10 年期基金 |
| 159 | 富邦美國通膨連結公債指數基金-A 類型(新臺幣) |
| 160 | 富邦特選台灣高股息 30ETF 基金 |
| 161 | 富邦高成長基金 |
| 162 | 富邦基因免疫生技 ETF 基金 |
| 163 | 富邦基金 A 類型 |
| 164 | 富邦基金 I 類型 |
| 165 | 富邦富時越南 ETF 基金 |
| 166 | 富邦富時歐洲 ETF 基金 |
| 167 | 富邦道瓊臺灣優質高息 30ETF 基金 |
| 168 | 富邦精準基金 |
| 169 | 富邦精銳中小基金 |
| 170 | 富邦臺灣中小 A 級動能 50ETF 基金 |
| 171 | 富邦臺灣公司治理 100 基金 |
| 172 | 富邦標普美國特別股 ETF 基金 |
| 173 | 富邦歐亞絲路多重資產型基金-A 類型(新臺幣) |
| 174 | 富蘭克林華美 AI 新科技基金-新臺幣 |
| 175 | 富蘭克林華美全球投資級債券基金-累積型 |
| 176 | 富蘭克林華美全球非投資等級債券基金-新臺幣 A 累積型 |
| 177 | 富蘭克林華美新世界股票基金-新臺幣 |
| 178 | 復華已開發國家 300 股票指數基金-新臺幣 |
| 179 | 復華中國新經濟 A 股基金-新臺幣 |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|-----------------------|
| 180 | 復華全球大趨勢基金-新臺幣 |
| 181 | 復華全球物聯網科技基金-新臺幣 |
| 182 | 復華全球原物料基金 |
| 183 | 復華全球消費基金-新臺幣 |
| 184 | 復華全球短期收益基金-新臺幣 |
| 185 | 復華全球債券基金 |
| 186 | 復華全球資產證券化基金-新臺幣 A |
| 187 | 復華亞太成長基金 |
| 188 | 復華東協世紀基金 |
| 189 | 復華美國新星基金-新臺幣 |
| 190 | 復華富時台灣高股息低波動基金 |
| 191 | 復華新興市場非投資等級債券基金-新臺幣 A |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|----------------------|
| 192 | 復華數位經濟基金 |
| 193 | 群益人民幣貨幣市場基金-新臺幣 |
| 194 | 群益大印度基金-新臺幣 |
| 195 | 群益台灣 ESG 低碳 50ETF 基金 |
| 196 | 群益台灣精選高息 ETF 基金 |
| 197 | 群益全球關鍵生技基金-新臺幣 |
| 198 | 群益印度中小基金-新臺幣 |
| 199 | 群益那斯達克生技基金 |
| 200 | 群益東方盛世基金 |
| 201 | 群益東協成長基金-新臺幣 |
| 202 | 群益創新科技基金 |
| 203 | 群益新興金鑽基金-新臺幣 |

全權委託投資並非絕無風險，富邦投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，富邦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。

富邦人壽月月興利月提解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 | 復華已開發國家 300 股票指數基金-新臺幣 | 0.6 | 0.1000~0.1600 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 2 | 富邦全球投資等級債券基金-A 類型(新台幣) | 0.8 | 0.25 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 3 | 元大標普 500 基金 | 0.3000~0.5000 | 0.0600~0.1100 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 4 | 富邦全方位入息 ETF 傘型基金之富邦彭博 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券 ETF 基金 | 0.2000~0.4000 | 0.0800~0.1400 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 5 | 柏瑞美國雙核心收益基金-I 類型 | 0.8 | 0.16 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 6 | 富邦台灣采吉 50 基金 | 0.15 | 0.035 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 7 | 復華全球債券基金 | 1 | 0.16 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 8 | 國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金-新台幣 A(不配息) | 1.7 | 0.26 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 9 | 群益印度中小基金-新臺幣 | 2 | 0.26 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 10 | 野村優質基金-S 類型新臺幣計價 | 0.99 | 0.14 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 11 | 統一 NYSE FANG+ ETF 基金 | 0.85 | 0.18 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 12 | 柏瑞 ESG 量化債券基金-I 類型 | 1 | 0.2 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 13 | 台新北美收益資產證券化基金(法人累積型)-新臺幣 | 0.75 | 0.25 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 14 | 富邦基金 I 類型 | 0.5000~0.6000 | 0.15 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 15 | 國泰美國 ETF 傘型基金之道瓊工業平均指數基金 | 0.45 | 0.18 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 16 | 富邦美國政府債券 ETF 傘型基金之富邦美國政府債券 7-10 年期基金 | 0.2 | 0.1000~0.1700 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 17 | 富邦 NASDAQ-100 基金 | 0.3 | 0.21 | 無 | 請詳公開說明書 |

| 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(%) |
|----|--------------------------------|---------------|----------|----------|----------|
| 18 | 富邦印度 ETF 傘型基金之富邦印度 NIFTY 基金 | 0.99 | 0.26 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 19 | 國泰富時中國 A50 基金 | 0.95 | 0.1 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 20 | 安聯美國短年期非投資等級債券基金-I 類型(累積)-新臺幣 | 0.9 | 0.25 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 21 | 國泰台灣高股息傘型基金之台灣高股息基金-新臺幣 A(不配息) | 0.8500~1.5000 | 0.11 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 22 | 富邦臺灣公司治理 100 基金 | 0.15 | 0.035 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 23 | PGIM 保德信全球資源基金 | 2 | 0.25 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 24 | 安聯台灣智慧基金 | 1.6 | 0.15 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 25 | 柏瑞全球策略非投資等級債券基金-A 類型 | 1.5 | 0.26 | 無 | 請詳公開說明書 |

(二)境外 ETF

| 序號 | 子基金名稱 | 總費用率(%) |
|----|-------|---------|
| - | - | - |

資料日期：113/11(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，以「-」表示)

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。

『富邦人壽月月豐利月提解全權委託投資帳戶-N1 級別(現金撥回)』(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)

本全權委託投資帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

◆全權委託投資帳戶之設立及其依據

「富邦人壽月月豐利月提解全權委託投資帳戶-N1 級別(現金撥回)」(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。

◆本投資帳戶之投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：富邦證券投資信託股份有限公司(以下簡稱富邦投信)
2. 投資管理事業地址：臺北市松山區敦化南路一段108號8樓
3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司(以下簡稱富邦人壽)
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. 本投資帳戶型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資國內外；全球
8. 本投資帳戶之風險等級：RR3
9. 適合之客戶屬性分析：

| 屬性 | 說明 | 合適之投資標的風險報酬等級 |
|-----|---|------------------------------------|
| 保守型 | 您屬於風險趨避者。 通常期望避免投資本金之損失，但仍願意承受少量風險以增加投資報酬；投資主要為風險等級較低之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金損失風險略高於存款。 | 低風險(RR1)及中低風險(RR2)之投資標的。 |
| 穩健型 | 您屬於風險中立者。 願意承擔部分風險以增加投資報酬；為了獲得提高投資報酬之機會，可以接受投資包含不同風險等級之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能產生部分虧損及投資之價值可能頻繁波動。 | 低風險(RR1)、中低風險(RR2)、中度風險(RR3)之投資標的。 |
| 積極型 | 您屬於風險追求者。 願意承擔相當程度風險以增加投資報酬；可以接受將所有資金投資於風險較高之商品，例如股票型基金，藉以獲取較高投資報酬；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能造成全部虧損及投資之價值可能頻繁且劇烈波動。 | 可依個人需求選擇低風險(RR1)至高風險(RR5)的任何投資標的。 |

10. 本投資帳戶計價幣別：美元
11. 核准發行總面額：無上限
12. 資產規模：2.3百萬美元(截至民國113年11月29日)
13. 保管銀行：台北富邦商業銀行
14. 投資起始日：民國112年8月8日
15. 本投資帳戶各項費用彙整：

| 項目 | 費用(年率) |
|-----|--|
| 經理費 | 委託投資資產淨資產價值之1.2% |
| 保管費 | 按每日委託投資資產之淨資產價值，以固定年費率0.08%逐日累計計算之，每月最低收取440美元整(即專戶維持費)。 |

註：本投資帳戶經理費包含年度委託報酬(不多於0.5%)與年度投資帳戶管理費，由富邦投信與本投資帳戶委託人收取，保管費由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與富邦投信雙方書面同意後始得為之。富邦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。

◆投資目標暨投資帳戶之投資方針及範圍：

1. **投資目標**：以誠信原則及專業經營方式，追求長期之投資利得及維持收益安定。
2. **年化波動度控管目標**：本投資帳戶管理為追求在一個經濟週期下，達成美元計價之目標年化波動度10%以下之投資目標，但本投資帳戶並無報酬率波動度的相關保證。

3. **分析方法與投資策略**：

委託投資資產的投資重點為利用計量模型靈活調整資產配置，追求長期穩定收益。資產配置主要聚焦於三大類受益憑證：股票、債券及REITs，包含富邦投信經理之基金或富邦投信代理之境外基金，而區域配置則涵蓋美國、歐洲、亞洲以及中國等四大投資區域。利用全球風險性指標，判斷目前市場投資情緒為風險趨避或是風險偏好，進而決定風險性資產及保守性資產比重，讓投資組合更多元，目的是追求資本利得與固定收益極大化。

該風險指標內容包含信用、匯率、利率、股票及商品等五大類市場，篩選出與市場風險相關性最高之金融工具，形成該綜合指標，指標涵蓋地區包含美國、歐洲以及新興市場。另外利用該指標形成風險訊號，當訊號為風險偏好，富邦投信將佈局較高比率於風險性資產，反之將加碼保守性資產。

操作上透過兩大策略(資產配置策略與投資標的篩選策略)，有效控制下檔風險，進而達成獲利目標。策略分述如下：

- (1) 資產配置策略「由上而下」Top-down：利用計量模組針對上述各個指標指數之技術指標與市場趨勢等資訊，配合嚴謹的風控機制，進行全面性的分析與評估。依據分析結果，決定投資區域的資產配置比重。
- (2) 投資標的篩選策略「由下而上」Bottom-Up：根據資產配置策略決定之配置比重，再透過質化與量化分析以為各個類別與投資地區篩選適合之投資標的。量化分析，針對各投資標的之歷史資料篩選績效穩

商品代號：VCBT

定且風險報酬較佳之基金；而質化分析，檢視基金經理人操作邏輯理念、風險控管能力及遇特殊事件與利率市場趨勢轉向時之應變能力與績效表現等

4. 投資績效參考指標：

『20.5%MSCI全球指數+34.5%巴克萊全球綜合債券指數+9.5%上證180指數+15.5%花旗點心債指數+20% FTSE EPRA/NAREIT全球已開發國家不動產指數』，為求貼近未來實際市場狀況，富邦人壽得每季檢視投資績效參考指標，並與富邦投信達成共識後，調整投資績效參考指標各參考指數權重之權利。

5. 投資範圍：本帳戶資產運用與管理，以下列範圍為限

(1)經主管機關核准或申報生效在國內募集發行非以投資國內有價證券為主，含新台幣級別之多幣別基金之外幣級別。惟該類基金投資於國內證券市場總額、不得超過其基金淨資產價值之30%(外幣計價之國際債券除外)。

(2)經主管機關核准或申報生效得於中華民國境內募集或銷售以外幣計價之基金。

(3)證券商受託買賣外國有價證券管理規則第五條第一項所定證券商得受託買賣之國外證券交易所及其他經金管會核准之店頭市場交易之指數股票型基金(Exchanged Traded Funds, 簡稱ETF)。

◆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。

2. 提解計畫及提解調整機制：

(1)每單位提解金額如下表：

| 月份 | 提解基準日之每單位淨資產價值(美元) | 每月委託投資資產每單位提解金額(美元) |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 每年 1-12月 | 10.5元(含)以上 | 0.0959元 |
| | 10.5元(不含)-8.5元(含)以上 | 0.0459元 |
| | 8.5元(不含)-8元(含)以上 | 0.025元 |
| | 8元(不含)以下 | 不提解 |

(2)委託投資資產採現金撥回提解機制之金額，依下列公式計算：

委託投資資產之提解金額=(委託投資資產提解基準日之受益權單位數)X(委託投資資產之每受益權單位提解金額)

(3)提解調整機制及變更時通知方式：本投資帳戶無提解調整機制。

3. 提解給付方式：

(1)每月委託投資資產提解方式：現金。

(2)每月委託投資資產提解頻率：每月一次。

(3)每月委託投資資產提解基準日：每月10號，非營業日則順延至次一營業日。

(4)每月委託投資資產提解生效日：每月委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。

(5)每月委託投資資產提解之付款日：依保險單條款為準。

4. 營業日：係指中華民國銀行公會所定之營業日。但委託投資資產投資於同一註冊地之子基金總額達委託投資資產淨資產價值一定比例時，該子基金註冊地所在國或區之證券交易市場遇例假日休市停止交易時，不在此限。前述所稱「一定比例」係指委託投資資產投資於同一註冊地之子基金總額達委託投資資產淨資產價值百分之三十。

5. 本投資帳戶之每月提解金額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，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

◆本投資帳戶投資績效(%)：

| | 一年 | 二年 | 三年 | 成立至今 |
|------------------|------|----|----|------|
| 投資報酬率 (含每月提解) | 17.6 | - | - | 19.4 |

1. 本投資帳戶評估期間：2023/08/08-2024/11/29；

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：含資產提解金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位提解金額)/期初單位淨值；

商品代號：VCBT

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，富邦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 | 成立至今 |
|------------------|-----|----|----|------|
| 年化標準差 (含每月提解) | 7.7 | - | - | 7.9 |

1. 本投資帳戶評估期間：2023/08/08-2024/11/29；

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。

投資經理人：吳政哲

學歷：香港中文大學工商管理碩士學程

現任：富邦人壽月月豐利月提解全權委託投資帳戶經理人

富邦人壽委託富邦投信-目標收益富利組合月提解全權委託投資帳戶經理人

「富邦策略二號基金」經理人

「富邦優選基金」經理人

經歷：明門實業投資組合經理人、國泰人壽投資組合經理人、國泰人壽投資組合經理人

投資經理人之代理人：依富邦證券投資信託股份有限公司代理人制度安排符合全權委託經理人資格之人員代行投資經理人職務。

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。

◆防止利益衝突之措施

本帳戶經理人為防止利益衝突，經理人需遵守下列原則：

1. 為避免基金經理人任意對同一標的於不同基金間是否作買賣相反之投資決定，而影響基金受益人之權益，除有因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約規定及公司內部控制制度，或法令另有特別許可之情形外，應遵守不得對同一標的，有同時或同一日作相反投資決定之原則，並由交易系統設定當日反向交易，需由主管檢核是否符合反向交易特殊限制。
2. 基金經理人因於前述特殊之情形下，對同一標的，有同時或同一日作相反投資決定時，應提出投資決策說明依據，經權責主管核可後，始得執行。投資決策紀錄並應存檔備查。
3. 基金經理人應嚴格遵守信託契約、內部人員管理規範及相關法令規定。

◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

富邦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。

◆投資風險之揭露暨投資帳戶之主要風險

1. 類股過度集中之風險：

本帳戶所投資之受益憑證雖經挑選分散適合之基金組合，但仍不排除存在類股過度集中之風險，經理人將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

2. 產業景氣循環之風險：

本帳戶所投資之受益憑證不侷限於國內，而各國不同之產業景氣循環位置，也將對投資績效產生影響。經理人將適時採取分散投資策略，惟不表示風險得以完全規避。

3. 流動性風險：

本帳戶所投資之受益憑證可能因欠缺市場流動性，致使無法適時賣出，或當國內外金融經濟情勢大幅變化，產生系統性風險時，恐導致實際交易價格與投資標的資產本身產生價差或延緩其買回價金之給付時間，而產生流動性風險。經理人將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

4. 外匯管制及匯率變動之風險：

委託投資資產以美金計算淨資產價值，因此當所投資之受益憑證或閒置資金為非美金貨幣計價時，匯率的波動將會影響以美金計算之淨資產價值，而產生匯率變動之風險。

5. 投資地區政治、經濟變動之風險：

商品代號：VCBT

所投資之受益憑證，其投資標的地區可能發生政治、社會或經濟變動的風險，如勞動力不足、罷工、暴動、區域衝突、戰爭等，均可能影響受益憑證的價格波動，並造成直接性或間接性對淨值產生不良影響，故有投資地區政治、經濟變動之風險。經理人將以嚴謹的投資決策降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

6. 商品交易對手之信用風險：

所投資之受益憑證，其發行公司因營運發生異常、嚴重內部控制問題、或因諸種原因(經營管理不善或所屬集團發生經營危機等)可能面臨之信用風險，並影響所投資受益憑證之風險。富邦投信在承作交易前，已慎選交易對手，惟不表示風險得以完全規避。

7. 投資標的或特定投資策略之風險：

所投資之受益憑證範圍不侷限於經理公司所發行之基金，對於非經理公司發行之基金操作方向或足以影響投資決策訊息之取得，可能面臨資訊透明度之風險。

所投資之受益憑證，其投資標的因投資不同類型基金而面臨不同之風險，例如股票型基金可能面臨市場性風險、政治環境變動風險、類股集中風險、投資股票流動性不足之風險；債券型及貨幣市場型基金可能面臨利率風險、信用風險及匯兌風險等風險；新興市場債券基金之投資標的包含政治、經濟相對較不穩定之新興市場國家之債券，交易市場規模較為淺碟，進而產生較高的利率變動風險與外匯波動風險；非投資等級債券基金之投資標的多為債券信用評等較差或無信用評等，違約風險較高，且對利率變動的敏感度甚高，價格的波動可能較為劇烈，因此利率風險、信用違約風險、外匯波動風險將高於債券型基金。

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

本投資帳戶不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

附表一、可供投資之子基金一覽表

「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 | 序號 | 子基金名稱 |
|----|-------------------------------------|----|-----------------------------|
| 1 | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球非投資等級債券基金 II(美元) | 20 | 法盛—盧米斯賽勒斯非投資等級債券基金-I/A 美元級別 |
| 2 | 先機亞太股票入息基金 L 類累積股(美元) | 21 | 法盛—盧米斯賽勒斯非投資等級債券基金-R/D 美元級別 |
| 3 | 先機新興市場收息債券基金 L 類累積股(美元) | 22 | 法盛—盧米斯賽勒斯債券基金-I/A 美元級別 |
| 4 | 先機新興市場債券基金 L 類累積股(美元) | 23 | 法盛—盧米斯賽勒斯債券基金-R/A 美元級別 |
| 5 | 安本基金 - 印度股票基金 A 累積 美元 | 24 | 法盛亞太股票基金-R/A 美元級別 |
| 6 | 安本基金 - 印度股票基金 I 累積 美元 | 25 | 法盛新興亞洲股票基金-R/A 美元級別 |
| 7 | 安本基金 - 亞太永續股票基金 A 累積 美元 | 26 | 法盛新興歐洲股票基金-R/A 美元級別 |
| 8 | 安本基金 - 亞太永續股票基金 I 累積 美元 | 27 | 法盛漢瑞斯全球股票基金-I/A 美元級別 |
| 9 | 安本基金 - 新興市場公司債券基金 A 累積 美元 | 28 | 法盛漢瑞斯全球股票基金-R/A 美元級別 |
| 10 | 安本基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元 | 29 | 法盛漢瑞斯美國股票基金-I/A 美元級別 |
| 11 | 安本基金 - 新興市場債券基金 A 累積 美元 | 30 | 法盛漢瑞斯美國股票基金-R/A 美元級別 |
| 12 | 安本基金 - 新興市場債券基金 I 累積 美元 | 31 | 法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A 美元級別 |
| 13 | 安盛環球基金-美國非投資等級債券基金 A CAP 美元 | 32 | 法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-R/A 美元級別 |
| 14 | 安盛環球基金-美國非投資等級債券基金 I DIS 美元(月配息) | 33 | 施羅德環球基金系列—策略債券(美元)C-累積 |
| 15 | 貝萊德美元優質債券基金 A2 美元 | 34 | 施羅德環球基金系列—新興市場債券(美元)C-累積 |
| 16 | 貝萊德美元優質債券基金 D2 美元 | 35 | 施羅德環球基金系列—歐洲精選時機股票(歐元)C-累積 |
| 17 | 貝萊德美元優質債券基金 I2 美元 | 36 | 施羅德環球基金系列—環球可轉換債券(美元)C-累積 |
| 18 | 法盛—盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-I/A 美元級別 | 37 | 施羅德環球基金系列—環球企業債券(美元)C-累積 |
| 19 | 法盛—盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-R/D 美元級別 | | |

商品代號：VCBT

| 序號 | 子基金名稱 |
|----|------------------------------------|
| 38 | 施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積 |
| 39 | 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 |
| 40 | 施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積 |
| 41 | 美盛布蘭迪全球固定收益基金 A 類股美元累積型 |
| 42 | 美盛布蘭迪全球固定收益基金優類股美元累積型 |
| 43 | 美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型 |
| 44 | 美盛西方資產亞洲機會債券基金優類股美元累積型 |
| 45 | 美盛美國非投資等級債券基金優類股美元累積型 |
| 46 | 美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型 |
| 47 | 晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份 |
| 48 | 高盛投資級公司債基金 I 股美元 |
| 49 | 高盛投資級公司債基金 P 股美元 |
| 50 | 高盛新興市場債券基金 I 股美元 |
| 51 | 高盛新興市場債券基金 P 股美元 |
| 52 | 富邦大中華成長基金-(美元) |
| 53 | 富邦中國多重資產型基金-A 類型(美元) |
| 54 | 富邦中國貨幣市場基金-人民幣 |
| 55 | 富邦全球不動產基金-(美元) |
| 56 | 富邦全球投資等級債券基金-A 類型(美元) |
| 57 | 富邦亞太債券傘型基金之富邦中國非投資等級債券基金-A 類型(人民幣) |
| 58 | 富邦亞太債券傘型基金之富邦中國非投資等級債券基金-A 類型(美元) |
| 59 | 富邦亞太債券傘型基金之富邦亞太優質債券基金-A 類型(人民幣) |
| 60 | 富邦亞太債券傘型基金之富邦亞太優質債券基金-A 類型(美元) |
| 61 | 富邦美國通膨連結公債指數基金-B 類型(美元) |
| 62 | 富邦歐亞絲路多重資產型基金-A 類型(美元) |
| 63 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球債券基金美元 I(acc)股 |
| 64 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球債券基金美元 Z(acc)股 |
| 65 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球債券總報酬基金美元 I(acc)股 |
| 66 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球債券總報酬基金美元 Z(acc)股 |
| 67 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－科技基金美元 I(acc)股 |
| 68 | 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 I(acc)股 |
| 69 | 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 Z(acc)股 |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|--|
| 70 | 摩根士丹利印度股票基金 I (美元) |
| 71 | 摩根士丹利美國增長基金 I (美元) |
| 72 | 摩根士丹利美國優勢基金 I (美元) |
| 73 | 摩根士丹利新興市場債券基金 I (美元) |
| 74 | 摩根士丹利新興領先股票基金 I (美元) |
| 75 | 摩根士丹利歐洲機會基金 I (歐元) |
| 76 | 摩根士丹利歐洲機會基金 IH (美元避險) |
| 77 | 摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元) |
| 78 | 摩根士丹利環球房地產基金 I (美元) |
| 79 | 摩根士丹利環球品牌基金 I (美元) |
| 80 | 摩根士丹利環球遠見基金 I (美元) |
| 81 | 摩根士丹利環球機會基金 I (美元) |
| 82 | 鋒裕匯理基金美元綜合債券 A2 美元 |
| 83 | 鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元 |
| 84 | 鋒裕匯理基金美國非投資等級債券 A 美元 |
| 85 | 鋒裕匯理基金美國非投資等級債券 I2 美元 |
| 86 | 鋒裕匯理基金策略收益債券 A 美元 |
| 87 | 鋒裕匯理基金策略收益債券 I2 美元 |
| 88 | 鋒裕匯理基金新興市場債券 A 美元 |
| 89 | 鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元 |
| 90 | 霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-G 類美元累積型 |
| 91 | 霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-I 類美元累積型 |
| 92 | Amplify Online Retail ETF |
| 93 | ARK Autonomous Technology & Robotics ETF |
| 94 | ARK Fintech Innovation ETF |
| 95 | ARK Genomic Revolution ETF |
| 96 | ARK Innovation ETF |
| 97 | ARK Next Generation Internet ETF |
| 98 | ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF |
| 99 | Communication Services Select Sector SPDR Fund |
| 100 | Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund |
| 101 | Consumer Staples Select Sector SPDR Fund |
| 102 | CSOP FTSE China A50 ETF |
| 103 | CSOP Hang Seng Tech Index ETF |
| 104 | CSOP SZSE ChiNext ETF |
| 105 | Energy Select Sector SPDR Fund |
| 106 | Financial Select Sector SPDR Fund |
| 107 | First Trust Cloud Computing ETF |

商品代號：VCBT

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|--|
| 108 | Fubon HS Shanghai-Shenzhen-Hong Kong Selected Corp High Dividend Yield Index ETF |
| 109 | Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF |
| 110 | Global X Cloud Computing ETF |
| 111 | Global X Copper Miners ETF |
| 112 | Global X Lithium & Battery Tech ETF |
| 113 | Global X Nasdaq 100 Covered Call ETF |
| 114 | Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF |
| 115 | Global X Russell 2000 Covered Call ETF |
| 116 | Global X S&P 500 Covered Call ETF |
| 117 | Goldman Sachs Access Treasury 0-1 Year ETF |
| 118 | Hang Seng Investment Index Funds Series - Hang Seng China Enterprises Index ETF |
| 119 | Health Care Select Sector SPDR Fund |
| 120 | Industrial Select Sector SPDR Fund |
| 121 | Invesco China Technology ETF |
| 122 | Invesco Food & Beverage ETF |
| 123 | Invesco Leisure & Entertainment ETF |
| 124 | Invesco Preferred ETF |
| 125 | Invesco QQQ Trust Series 1 |
| 126 | Invesco S&P 500 High Dividend Low Volatility ETF |
| 127 | Invesco S&P 500 Low Volatility ETF |
| 128 | Invesco S&P MidCap Low Volatility ETF |
| 129 | Invesco S&P SmallCap Low Volatility ETF |
| 130 | Invesco Solar ETF |
| 131 | Invesco Variable Rate Preferred ETF |
| 132 | iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF |
| 133 | iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF |
| 134 | iShares 20+ Year Treasury Bond ETF |
| 135 | iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF |
| 136 | iShares Biotechnology ETF |
| 137 | iShares China Large-Cap ETF |
| 138 | iShares Convertible Bond ETF |
| 139 | iShares Core MSCI Emerging Markets ETF |
| 140 | iShares Core MSCI Pacific ETF |
| 141 | iShares Core S&P 500 ETF |
| 142 | iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF |
| 143 | iShares ESG Aware MSCI USA ETF |
| 144 | iShares Europe ETF |
| 145 | iShares Expanded Tech-Software Sector ETF |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|--|
| 146 | iShares Floating Rate Bond ETF |
| 147 | iShares Global 100 ETF |
| 148 | iShares Global Clean Energy ETF |
| 149 | iShares Global REIT ETF |
| 150 | iShares Hang Seng TECH ETF |
| 151 | iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF |
| 152 | iShares India 50 ETF |
| 153 | iShares International Developed Real Estate ETF |
| 154 | iShares J.P. Morgan USD Asia Credit Bond Index ETF |
| 155 | iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF |
| 156 | iShares Latin America 40 ETF |
| 157 | iShares MBS ETF |
| 158 | iShares MSCI ACWI ETF |
| 159 | iShares MSCI ACWI Low Carbon Target ETF |
| 160 | iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF |
| 161 | iShares MSCI Australia ETF |
| 162 | iShares MSCI Brazil ETF |
| 163 | iShares MSCI Canada ETF |
| 164 | iShares MSCI China ETF |
| 165 | iShares MSCI EAFE ETF |
| 166 | iShares MSCI Emerging Markets ETF |
| 167 | iShares MSCI Eurozone ETF |
| 168 | iShares MSCI France ETF |
| 169 | iShares MSCI Germany ETF |
| 170 | iShares MSCI Indonesia ETF |
| 171 | iShares MSCI Italy ETF |
| 172 | iShares MSCI Japan ETF |
| 173 | iShares MSCI Malaysia ETF |
| 174 | iShares MSCI Mexico ETF |
| 175 | iShares MSCI Pacific ex Japan ETF |
| 176 | iShares MSCI Philippines ETF |
| 177 | iShares MSCI Singapore ETF |
| 178 | iShares MSCI South Africa ETF |
| 179 | iShares MSCI South Korea ETF |
| 180 | iShares MSCI Taiwan ETF |
| 181 | iShares MSCI Thailand ETF |
| 182 | iShares MSCI United Kingdom ETF |
| 183 | iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF |
| 184 | iShares MSCI USA Momentum Factor ETF |

商品代號：VCBT

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|--|
| 185 | iShares MSCI USA Quality Factor ETF |
| 186 | iShares MSCI USA Value Factor ETF |
| 187 | iShares MSCI World ETF |
| 188 | iShares Preferred and Income Securities ETF |
| 189 | iShares Russell 1000 Value ETF |
| 190 | iShares Russell 2000 ETF |
| 191 | iShares Russell 2000 Value ETF |
| 192 | iShares Russell Mid-Cap Value ETF |
| 193 | iShares S&P 500 Growth ETF |
| 194 | iShares S&P 500 Value ETF |
| 195 | iShares Semiconductor ETF |
| 196 | iShares Short Treasury Bond ETF |
| 197 | iShares TIPS Bond ETF |
| 198 | iShares Trust-Ishares Iboxx \$ High Yield Corporate Bond Etf |
| 199 | iShares U.S. Consumer Staples ETF |
| 200 | iShares U.S. Infrastructure ETF |
| 201 | iShares U.S. Real Estate ETF |
| 202 | iShares U.S. Telecommunications ETF |
| 203 | iShares U.S. Treasury Bond ETF |
| 204 | iShares U.S. Utilities ETF |
| 205 | iShares USD Asia High Yield Bond Index ETF |
| 206 | KraneShares CSI China Internet ETF |
| 207 | Materials Select Sector SPDR Fund |
| 208 | Real Estate Select Sector SPDR Fund |
| 209 | Roundhill Ball Metaverse ETF |
| 210 | SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF |
| 211 | SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF |
| 212 | SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF |
| 213 | SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust |
| 214 | SPDR EURO STOXX 50 ETF |
| 215 | SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF |
| 216 | SPDR Portfolio Short Term Corporate Bond ETF |
| 217 | SPDR S&P 500 ETF Trust |
| 218 | SPDR S&P Biotech ETF |

| 序號 | 子基金名稱 |
|-----|---|
| 219 | SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF |
| 220 | SPDR S&P Metals & Mining ETF |
| 221 | SPDR S&P MidCap 400 ETF Trust |
| 222 | SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF |
| 223 | SPDR S&P Regional Banking ETF |
| 224 | SPDR S&P Retail ETF |
| 225 | Technology Select Sector SPDR Fund |
| 226 | Tracker Fund of Hong Kong Ltd |
| 227 | Utilities Select Sector SPDR Fund |
| 228 | VanEck Agribusiness ETF |
| 229 | VanEck ChiNext ETF |
| 230 | VanEck Digital Transformation ETF |
| 231 | VanEck Gold Miners ETF/USA |
| 232 | VanEck Morningstar Wide Moat ETF |
| 233 | VanEck Oil Services ETF |
| 234 | VanEck Rare Earth and Strategic Metals ETF |
| 235 | VanEck Semiconductor ETF |
| 236 | VanEck Uranium and Nuclear ETF |
| 237 | VanEck Vietnam ETF |
| 238 | Vanguard FTSE Emerging Markets ETF |
| 239 | Vanguard FTSE Europe ETF |
| 240 | Vanguard FTSE Pacific ETF |
| 241 | Vanguard Growth ETF |
| 242 | Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF |
| 243 | Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF |
| 244 | Vanguard Long-Term Treasury ETF |
| 245 | Vanguard S&P 500 ETF |
| 246 | Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF |
| 247 | Vanguard Total World Stock ETF |
| 248 | Vanguard Value ETF |
| 249 | WisdomTree Cloud Computing Fund |
| 250 | WisdomTree Europe Hedged Equity Fund |
| 251 | WisdomTree India Earnings Fund |
| 252 | WisdomTree Japan Hedged Equity Fund |
| 253 | Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF |

全權委託投資並非絕無風險，富邦投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，富邦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。

富邦人壽月月豐利月提解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

商品代號：VCBT

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 | 富邦全球投資等級債券基金-A 類型(美元) | 0.8 | 0.25 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 2 | 富邦亞太債券傘型基金之富邦亞太優質債券基金-A 類型(美元) | 1 | 0.25 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 3 | 富邦全球不動產基金-(美元) | 1.5 | 0.24 | 無 | 請詳公開說明書 |
| 4 | 富邦亞太債券傘型基金之富邦中國非投資等級債券基金-A 類型(美元) | 1.5 | 0.25 | 無 | 請詳公開說明書 |

(二)境外 ETF

| 序號 | 子基金名稱 | 總費用率(%) |
|----|------------------------------------|---------|
| 1 | iShares U.S. Treasury Bond ETF | 0.05 |
| 2 | SPDR S&P 500 ETF Trust | 0.09 |
| 3 | iShares Russell 2000 ETF | 0.19 |
| 4 | iShares MSCI World ETF | 0.24 |
| 5 | iShares Global REIT ETF | 0.14 |
| 6 | Invesco QQQ Trust Series 1 | 0.20 |
| 7 | WisdomTree India Earnings Fund | 0.87 |
| 8 | Technology Select Sector SPDR Fund | 0.09 |
| 9 | VanEck Semiconductor ETF | 0.35 |
| 10 | iShares MSCI China ETF | 0.59 |

資料日期：113/11(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，以「-」表示)

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。

- ※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，不定時作投資標的之新增與終止。
- ※本保險商品所投資之有價證券已委由「台北富邦商業銀行」保管無誤。
- ※投資型保險所得課稅資訊請參考本公司官網投資型保險專區”課稅資訊”中”投資型保險所得課稅 Q&A”。(課稅之說明**僅供參考**，最終仍應依最新公告之法令及按稅捐機關之解釋及計算為準。)
- ※**境外基金投資人須知**：為維護投資人的權益請詳閱以下資訊：
1. 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「境外基金資訊公告平台」，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>。
- ※保戶可透過以下網站查詢基金之「配息組成項目」：
- 聯博證券投資信託股份有限公司：<https://www.abfunds.com.tw/>
- 柏瑞證券投資信託股份有限公司：<http://www.pinebridge.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.jpmerich.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：<https://www.nb.com/zh-tw/tw/retail>
- 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>
- 瀚亞證券投資信託股份有限公司：<https://www.eastspring.com.tw>
- 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/>
- 台中銀證券投資信託股份有限公司：<https://www.tcbsite.com.tw/>
- 統一證券投資信託股份有限公司：<https://www.ezmoney.com.tw/>
- ※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孳息及本金返還時，轉換回本契約約定保單幣別資產將可能低於投資本金之匯兌風險。

(三)流動性風險：

因市場成交量不足，無法順利處分持股或以極差價格成交所致損失發生之可能性。

(四)信用風險：

保單帳戶價值獨立於本公司之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行或保證機構履行交付投資金額與收益義務之信用風險。

(五)市場價格風險：

投資標的之市場價格，受金融市場發展趨勢、全球景氣、各國經濟與政治狀況等影響，發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，本公司亦不保證投資標的之投資報酬率，且不負投資盈虧之責。

(六)法律風險：

投資標的係發行機構依其適用法律所發行，其一切履行責任係由發行機構承擔，但要保人或受益人必須承擔因適用稅法法令之變更所致稅負調整或因適用其他法令之變更所致權益發生得喪變更的風險。舉例說明：投資標的可能因所適用法令之變更而致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利、或不得獲得期滿給付等情事。

(七)投資風險：

本商品連結之投資標的皆無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。非投資等級債券基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故非投資等級債券基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。非投資等級債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人。

VCBT1140331 172/172

商品代號：VCBT

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：110064 台北市信義區松高路 77 號 8 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。