



# 富邦人壽外幣計價真有利變額年金 保險

## 保險商品說明書

商品文號及日期：102.11.26 富壽商精字第 1020003085 號函備查  
107.10.26 富壽商精字第 1070003832 號函備查

富邦人壽保險股份有限公司

發行時間：民國 107 年 10 月

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



總經理

陳俊傑

107 年 10 月 26 日

## 【注意事項】

- 本投資型保險商品經 102.11.26 富壽商精字第 1020003085 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證投資收益，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稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至富邦人壽官網詳閱。
- 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。

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

- 本項重要特性陳述係依主管機關所訂「投資型保險資訊揭露應遵循事項」辦理，可幫助您瞭解以決定本項商品是否切合您的需要。
- 保險費繳納採約定定期繳費：
  1. 這是一項長期投保計畫，若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。
  2. 只有在您確定可進行長期投保，您才適合選擇本計畫。
  3. 您必須先謹慎考慮未來其他一切費用負擔後，再決定您可以繳付之保險費額度。
- 保險費繳納採彈性繳費：
  1. 您的保單帳戶餘額是由您所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。
  2. 若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。

### 【契約撤銷權】

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

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

## 一、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。本商品提供多檔國外精選基金及貨幣帳戶作為投資標的，供保戶配置保險費，以累積保單帳戶價值。

## 二、保險計畫之說明：

1.投資標的之簡介：請詳本說明書第四點『投資標的簡介』。

2.投資標的選擇標準及選定的理由：

◎篩選範圍：經核准在台販售之國外共同基金。

◎篩選條件：將基金依型態分類(如股票型、平衡型、債券型等)，於各類別中再區分出投資區域、產業類別，最後再依篩選原則分數評比。

◎篩選原則：主要依基金之型態分類、績效及指標總體表現(如歷年績效回報、標準差、Lipper 評等、夏普指數…)以及基金規模等規則，作為選定標的之參考依據。

3.保險費的交付原則、限制及不交付之效果：

◎所繳保費原則及限制：

(1).首期保費不得低於 16,800 美元、20,160 澳幣、21,370 紐幣或 14,120 歐元。

(2).每次繳費金額依保單幣別不得低於 100 美元、120 澳幣、127 紐幣或 84 歐元，亦不得高於 200 萬美元、240 萬澳幣、254 萬紐幣或 168 萬歐元；選擇月繳者，首次繳費不得低於 200 美元、240 澳幣、254 紐幣或 168 歐元。

(3).同一被保險人累計所繳保費最高相當於新臺幣 7,000 萬元之等值外幣。

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

4.保險給付項目：

◎年金給付的開始及給付期間：(富邦人壽外幣計價真有利變額年金保險保險單條款(下稱保險單條款)第十八條)

要保人投保時可選擇第六保單週年日屆滿後之一特定日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達一百零一歲之保單週年日；要保人不做年金給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

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

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

前項試算之年金給付內容應包含：

(1)年金給付開始日。

(2)預定利率。

(3)年金生命表。

(4)保證期間。

(5)給付方式。

(6)每期年金金額。

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

一次年金的給付約定如下：

(1)被保險人於年金給付開始日當日零時生存者，本公司依保險單條款第十九條第一項計算之金額給付一次年金金額予被保險人後，本契約即行終止。

(2)被保險人於年金給付開始日當日零時生存，但於本公司給付一次年金前身故者，本公司依保險單條款第二十六條第三項約定處理。

分期年金的給付約定如下：

(1)被保險人於年金給付開始日及其後每一年金給付日當日零時生存者，本公司應給付分期年金金額予被保險人，直至被保險人保險年齡屆滿一百一十歲為止。

(2)被保險人於年金給付開始日或之後身故者，本契約即行終止。

(3)被保險人於保證期間內身故者，本公司依保險單條款第二十六條第四項約定處理。

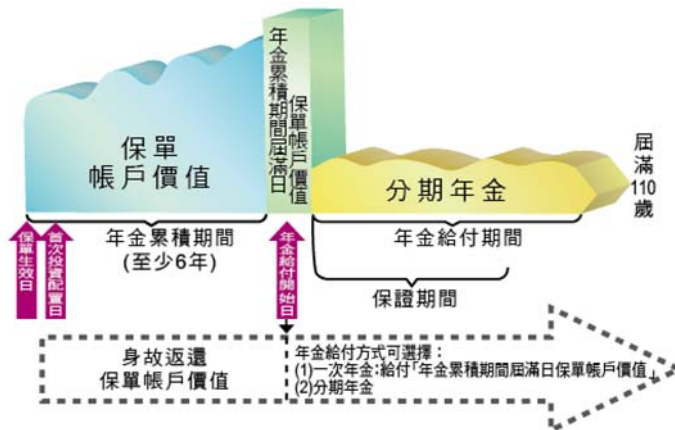
◎被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值（保險單條款第二十六條）

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二十八條約定申請文件之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算保單帳戶價值並返還予要保人，本契約效力即行終止。

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

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



5. 投資標的之收益分配的運作(保險單條款第十二條)

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

(1)每次應給付之收益分配依保單幣別低於伍拾美元、陸拾澳幣、陸拾肆紐幣或肆拾貳歐元者，改配置於該投資標的幣別之貨幣帳戶，若本契約當時無該幣別之貨幣帳戶時，則改配置於同保單幣別之貨幣帳戶中，且不計入保險單條款第十六條第三項但書之轉換次數。

(2)非因可歸責於本公司之原因致本公司無法成功匯款時，則改配置於該投資標的幣別之貨幣帳戶，若本契約當時無該幣別之貨幣帳戶時，則改配置於同保單幣別之貨幣帳戶中。

前項現金給付因可歸責於本公司之事由致未按時給付者，應加計利息給付，其利息按「本公司當時公告之保險單借款利率」與「民法第二百零三條法定週年利率」兩者取其大者計算。

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

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

6. 契約撤銷權：(保險單條款第四條)

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

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

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

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

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

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

保險費，自催告送達翌日起三十日內為寬限期間。  
逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

8. 契約效力的恢復：(保險單條款第八條)

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但年金累積期間屆滿後不得申請復效。  
前項復效申請，經要保人清償停效前、復效日至次一保單週月日所應繳未繳之保單管理費，並繳交不定期保險費於扣除保費費用後，自翌日上午零時起恢復效力。  
前項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司以「保險費實際入帳日」為基準日，按保險單條款附表三「評價時點一覽表」買入評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算，投資於要保人指定之投資標的。

本契約因保險單條款第三十一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，如有保險單條款第三十一條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，要保人應清償保險單借款本息，但其未償還餘額合計不得逾依保險單條款第三十一條第一項約定之保險單借款可借金額上限。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

9. 保單帳戶價值之通知：(保險單條款第六條)

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

前項保單帳戶價值內容包括如下：

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

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

10. 保險單借款及契約效力的停止：(保險單條款第三十一條)

年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限不得超過借款當日本契約保單帳戶價值乘以中央銀行當時核准可貸成數後之數額。當日保單帳戶價值係指本公司收到借款書面通知當日獲致最新之投資標的單位淨值及匯率所計算之數額。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之 80%時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之 90%時，本公司應另以書面通知要保人，要保人應於此通知到達翌日起算七日內償還借款本息，若未償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

保單借款利率之決定方式，記載於借款申請書。

11. 投資標的及配置比例約定：(保險單條款第十三條)

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

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

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

12. 投資標的轉換：(保險單條款第十五條)

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

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

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

前項轉換投資標的之作業費如保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。

13. 首次投資配置金額：(保險單條款第二條第十六款)

係指依下列順序計算之金額：

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

14. 解約費用：(保險單條款第二條第十二款)

係指本公司依本契約保險單條款第二十五條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。

15. 部分提領費用：(保險單條款第二條第八款)

係指本公司依本契約保險單條款第十四條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。

16. 不分紅保單(保險單條款第二十二條)

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

17. 除外責任及不保事項：無

18. 範例說明：

範例：以美元為例，陳先生 35 歲，每年繳交 16,800 美元，持續繳費至年滿 44 歲。在扣除各相關保費費用後(詳見三、費用表)，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%，0%或-5%，年金給付方式為一次年金時，其保單帳戶價值及年金金額如下表。(假設未辦理保險單借款與部分提領，並假設各基金每單位稅後配息金額(原幣)為 0 美元，即不考慮配息的情況下試算)

| 保單年度 | 年齡 | 所繳保費   | 保費費用   | 每年投資年報酬率 5% | 每年投資年報酬率 0% | 每年投資年報酬率 -5% |
|------|----|--------|--------|-------------|-------------|--------------|
| 1    | 35 | 16,800 | 840.00 | 16,758.00   | 15,960.00   | 15,162.00    |
| 2    | 36 | 16,800 | 840.00 | 34,353.90   | 31,920.00   | 29,565.90    |
| 3    | 37 | 16,800 | 840.00 | 52,829.60   | 47,880.00   | 43,249.61    |
| 4    | 38 | 16,800 | 840.00 | 72,229.07   | 63,840.00   | 56,249.12    |
| 5    | 39 | 16,800 | 840.00 | 92,598.53   | 79,800.00   | 68,598.67    |
| 6    | 40 | 16,800 | 840.00 | 113,986.45  | 95,760.00   | 80,330.74    |
| 7    | 41 | 16,800 | 840.00 | 136,443.78  | 111,720.00  | 91,476.20    |
| 8    | 42 | 16,800 | 840.00 | 160,023.97  | 127,680.00  | 102,064.39   |
| 9    | 43 | 16,800 | 840.00 | 184,783.16  | 143,640.00  | 112,123.17   |
| 10   | 44 | 16,800 | 840.00 | 210,780.32  | 159,600.00  | 121,679.01   |

註：上表試算數值並未考慮解約費用，若陳先生於 102/12/1 投保，103/6/1 辦理解約，收取解約費用 1%，於投資報酬率 5% 下，累計保單帳戶價值為 16190.59 美元。

說明：

- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
- 此保單帳戶價值明細表所列舉的保單帳戶價值及年金金額**僅供參考**，不代表未來能獲得以上之回報，而實際之投資報酬率則可能較高或較低。
- 若保單帳戶價值不足以支付相關費用，則此保單將進入停效。建議可繳足保費來提高保單帳戶價值，以避免保單停效權益受損。
- 以上數據**僅供參考**使用，金額請以公司實際數字為準。

#### 年金領取範例說明

陳先生現年 35 歲，投保「富邦人壽外幣計價真有利變額年金保險」，陳先生於 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 210,780.32 美元，給付方式可選擇以下之其中一種：

- 若選擇**一次年金**：陳先生可領取年金金額為 210,780.32 美元。
- 若選擇**分期年金**：以保證期間 5 年為例，陳先生每年可領取年金金額為 6,719.83 美元，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 31.3669，預定利率 1.5%
- 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 = 年金保單帳戶價值 / 年金現值因子  
= 210,780.32 / 31.3669 = 6,719.83 (美元)



### 三、費用表

| 費用項目               |               | 收費標準及費用  |
|--------------------|---------------|--|
| 一、保費費用             |               | 66,600 美元(不含)、79,900 澳幣(不含)、84,600 紐幣(不含)或 56,000 歐元(不含)以內：保險費的 5%<br>66,600(含)~未滿 166,600 美元、79,900(含)~未滿 199,900 澳幣、84,600(含)~未滿 211,800 紐幣或 56,000(含)~未滿 140,000 歐元：保險費的 4%<br>166,600(含)~未滿 333,300 美元、199,900(含)~未滿 399,900 澳幣、211,800(含)~未滿 423,800 紐幣或 140,000(含)~未滿 280,100 歐元：保險費的 3%<br>333,300 美元(含)、399,900 澳幣(含)、423,800 紐幣(含)或 280,100 歐元(含)以上：保險費的 2% |
| 二、保單管理費            |               | 本公司未另外收取   |
| 三、投資相關費用           | 1. 申購基金手續費    | 本公司未另外收取   |
|                    | 2. 基金經理費      | 已反應於投資標的淨值中  |
|                    | 3. 基金保管費      | 已反應於投資標的淨值中  |
|                    | 4. 基金贖回費用     | 本公司未另外收取，但若投資標的另有規定，且已反映於贖回時之單位淨值者，不在此限。   |
|                    | 5. 轉換投資標的之作業費 | 要保人申請轉換投資標的時，就每一次之轉換，本公司得依保單幣別分別收取拾伍美元、拾捌澳幣、拾玖紐幣或拾參歐元作業費。但同一保單年度內申請轉換投資標的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，本公司得依保單幣別分別收取參拾美元、參拾陸澳幣、參拾捌紐幣或貳拾伍歐元之作業費。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，要保人若僅就貨幣帳戶申請部分提領者，就該次申請，本公司不收取部分提領之作業費亦不計入累計次數。  |
|                    | 7. 其他費用       | 無  |
| 四、解約及部分提領費用        | 1. 解約費用       | 第 1 年:1%、第 2 年起:0%   |
|                    | 2. 部分提領費用     | 第 1 年:1%、第 2 年起:0%   |
| 五、其他費用<br>(詳列費用項目) | 1. 短線交易費用     | 由投資標的的發行公司收取，本公司未另外收取。   |

\*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。

本公司**富邦人壽外幣計價真有利變額年金保險**提供連結之基金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淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用

| 基金公司(或總代理人/境外基金機構)支付 |        |         |
|----------------------|--------|---------|
| 編號                   | 基金公司   | 通路服務費分成 |
| 1                    | 安本標準投信 | 不多於1%   |
| 2                    | 野村投信   | 不多於1%   |
| 3                    | 貝萊德投信  | 不多於1%   |
| 4                    | 施羅德投信  | 不多於1%   |
| 5                    | 富邦投信   | 不多於1%   |
| 6                    | 富達投信   | 不多於1%   |
| 7                    | 富蘭克林投顧 | 不多於1%   |
| 8                    | 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%   |
| 11                   | 霸菱投顧   | 不多於1%   |
| 12                   | 路博邁投信  | 不多於1%   |
| 13                   | 鋒裕匯理投顧 | 不多於1%   |
| 14                   | 瀚亞投信   | 不多於1%   |
| 15                   | 瑞銀投信   | 不多於1%   |

\*本資訊日後如有變動，本公司將更新於富邦人壽官網「投資型保險專區/基金通路報酬揭露專區」以供下載。

**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 台端所購買本公司富邦人壽外幣計價真有利變額年金保險，其中每投資 1,000 元於富邦投信所代理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1. 由 台端額外所支付之費用：0 元
2. 由富邦投信支付：台端持有基金期間之通路服務費分成:不多於 10 元(1,000\*1%=10 元)。  
(相關費用係由基金公司原本收取之經理費、管理費、分銷費等相關費用中提撥部分予保險公司，故不論是否收取以上費用，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標的作投資連結，故各證券投資信託事業、總代理人及境外基金機構支付通路報酬(含各項報酬、費用及其他利益等，且該通路報酬收取與否並不影響基金淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用)，以因應其原屬於上述機構所應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金性質不同且各基金公司之行銷策略不同，致本公司提供不同基金供該投資型保單連結時，自各基金公司收取通路報酬之項目及金額因而有所不同。請 台端依個人投資目標及基金風險屬性，慎選投資標的。

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

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

**(一)、投資標的說明一【國內外基金及貨幣帳戶】**

| 基金<br>型態   | 種類           | 投資標的  | 投資地區<br>地理分佈   | 基金規模          | 投資績效 (%)          |      |      | 風險係數<br>(年化標準差, %) |      |      | 計價<br>幣別 |
|--|--------------|---|----------------|---------------|-------------------|------|------|--------------------|------|------|----------|
|  |              |   |                |               | 一年<br>(或成立<br>至今) | 二年   | 三年   | 一年                 | 二年   | 三年   |          |
| 開放型<br>(有現金配息)   | 債券型          | 聯博-全球高收益債券基金 AT 級別美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)                          | 投資海外<br>全球     | 25,266.1 百萬美元 | 9.0               | 19.0 | 13.4 | 1.9                | 3.8  | 3.7  | 美元       |
|  |              | 聯博-全球債券基金 AT 級別美元(基金之配息來源可能為本金)   | 投資海外<br>全球     | 586.4 百萬美元    | 0.6               | 0.7  | 0.1  | 0.5                | 0.7  | 0.7  | 美元       |
|  |              | 聯博-美國收益基金 AT 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<br>全球     | 12,531.1 百萬美元 | 5.4               | 11.0 | 9.0  | 2.8                | 5.3  | 5.3  | 美元       |
|  |              | 聯博-歐洲收益基金 AT 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<br>全球     | 2,306.1 百萬歐元  | 18.1              | 20.9 | 4.8  | 6.3                | 8.5  | 9.1  | 美元       |
|  |              | 聯博-新興市場債券基金 AT 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<br>全球新興市場 | 1,188.4 百萬美元  | 11.3              | 19.2 | 14.5 | 3.8                | 6.8  | 7.0  | 美元       |
|  |              | 聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)級別美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)                     | 投資海外<br>全球     | 25,266.1 百萬美元 | 8.9               | 18.8 | 13.4 | 2.7                | 5.3  | 5.4  | 美元       |
|  |              | 聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)                   | 投資海外<br>全球     | 25,266.1 百萬美元 | 9.5               | 20.5 | 17.1 | 2.8                | 5.3  | 5.3  | 澳幣       |
|  |              | 聯博-全球債券基金 AT 澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)   | 投資海外<br>全球     | 586.4 百萬美元    | 1.1               | 2.6  | 3.9  | 0.5                | 0.7  | 0.7  | 澳幣       |
|  |              | 聯博-美國收益基金 AT 澳幣避險級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)                         | 投資海外<br>全球     | 12,531.1 百萬美元 | 5.9               | 12.8 | 13.2 | 1.9                | 3.8  | 3.7  | 澳幣       |
|  |              | 聯博-新興市場債券基金 AT 澳幣避險級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)                       | 投資海外<br>全球新興市場 | 1,188.4 百萬美元  | 11.8              | 20.9 | 18.1 | 3.9                | 6.8  | 6.9  | 澳幣       |
|  |              | 聯博-歐洲收益基金 AT 澳幣避險級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)                         | 投資海外<br>全球     | 2,306.1 百萬歐元  | 7.8               | 12.8 | 17.6 | 2.4                | 3.2  | 3.5  | 澳幣       |
|  |              | 聯博-美國收益基金 AT 級別紐幣避險(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<br>全球     | 12,531.1 百萬美元 | 6.0               | 13.5 | 15.0 | 2.0                | 3.8  | 3.7  | 紐幣       |
|  |              | 聯博-全球高收益債券基金 AT 級別紐幣避險(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)                        | 投資海外<br>全球     | 25,266.1 百萬美元 | 9.5               | 21.3 | 19.1 | 2.7                | 5.3  | 5.3  | 紐幣       |
|  |              | 聯博-全球高收益債券基金 AT 股歐元避險(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)                         | 投資海外<br>全球     | 25,266.1 百萬美元 | 6.8               | 15.2 | 9.6  | 2.8                | 5.2  | 5.3  | 歐元       |
|  |              | 摩根投資基金-環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(美元)- A 股(每月派息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外<br>全球     | 7,018.3 百萬美元  | 8.2               | 18.9 | 14.4 | 2.4                | 4.8  | 5.5  | 美元       |
|  |              | 摩根基金-新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元)- A 股(每月派息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)     | 投資海外<br>新興市場   | 2,174.6 百萬美元  | 10.5              | 16.8 | 15.0 | 2.5                | 5.5  | 5.4  | 美元       |
|  |              | 摩根基金-新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元)- A 股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)              | 投資海外<br>新興市場   | 2,482.0 百萬美元  | 14.7              | 17.4 | -5.7 | 5.4                | 10.7 | 11.3 | 美元       |
|  |              | 摩根基金-環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元)- A 股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)                      | 投資海外<br>全球     | 5,442.5 百萬美元  | 6.0               | 9.6  | 10.0 | 1.9                | 3.4  | 3.5  | 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<br>美國     | 3,465.0 百萬美元  | 3.1               | 4.2  | 5.1  | 1.4                | 2.8  | 2.8  | 美元       |
| 摩根基金-新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(澳幣對沖)- A 股(利率入息)(本基金之配息來源可能為本金) | 投資海外<br>新興市場 | 2,482.0 百萬美元  | 14.9           | 18.5          | -3.8              | 5.5  | 10.6 | 11.2               | 澳幣   |      |          |

| 基金   |                     | 投資標的   | 投資地區<br>地理分佈        | 基金規模          | 投資績效 (%)          |      |      | 風險係數<br>(年化標準差, %) |     |     | 計價<br>幣別 |
|--|---------------------|--|---------------------|---------------|-------------------|------|------|--------------------|-----|-----|----------|
| 型態   | 種類                  |  |                     |               | 一年<br>(或成立<br>至今) | 二年   | 三年   | 一年                 | 二年  | 三年  |          |
| 開放型<br>(有現金<br>配息)   | 債券型                 | 摩根基金-新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(澳幣對沖)- A 股(利率入息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)      | 投資海外<br>新興市場        | 2,174.6 百萬美元  | 11.1              | 18.6 | 19.2 | 2.6                | 5.5 | 5.4 | 澳幣       |
|  |                     | 摩根投資基金-環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(澳幣對沖)- A 股(利率入息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)  | 投資海外<br>全球          | 7,018.3 百萬美元  | 8.7               | 20.7 | 18.3 | 2.4                | 4.8 | 5.5 | 澳幣       |
|  |                     | 摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(歐元對沖) - A 股(每月派息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)   | 投資海外<br>新興市場        | 2,174.6 百萬美元  | 8.3               | 13.2 | 11.0 | 2.6                | 5.5 | 5.4 | 歐元       |
|  |                     | 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<br>全球          | 17,820.0 百萬美元 | 7.2               | 4.8  | 0.4  | 5.2                | 6.7 | 6.9 | 美元       |
|  |                     | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (Mdis) 股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)       | 投資海外<br>全球          | 9,036.0 百萬美元  | 14.5              | 18.2 | 9.5  | 5.0                | 7.8 | 8.5 | 美元       |
|  |                     | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (Mdis) 股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)              | 投資海外<br>美國為主        | 2,280.0 百萬美元  | 8.1               | 19.7 | 6.2  | 3.0                | 6.7 | 7.9 | 美元       |
|  |                     | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金美元 A(Mdis) 股 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)        | 投資海外<br>全球          | 21,174.0 百萬美元 | 8.7               | 7.9  | 2.5  | 5.2                | 6.9 | 7.1 | 美元       |
|  |                     | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金美元 A (Mdis) 股 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)           | 投資海外<br>歐洲及美國為主     | 699.0 百萬歐元    | 20.0              | 24.5 | 7.2  | 6.0                | 9.0 | 9.8 | 美元       |
|  |                     | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金澳幣避險 A (Mdis) 股-H1 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)        | 投資海外<br>美國為主        | 2,280.0 百萬美元  | 8.7               | 21.3 | 10.0 | 2.9                | 6.6 | 7.8 | 澳幣       |
|  |                     | 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<br>全球          | 17,820.0 百萬美元 | 7.8               | 6.4  | 4.3  | 5.4                | 6.6 | 6.8 | 澳幣       |
|  |                     | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金澳幣避險 A(Mdis)-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<br>全球          | 21,174.0 百萬美元 | 9.1               | 9.3  | 5.9  | 5.3                | 6.7 | 7.0 | 澳幣       |
|  |                     | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金澳幣避險 A (Mdis) 股-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<br>全球          | 9,036.0 百萬美元  | 14.9              | 19.4 | 12.7 | 5.0                | 7.5 | 8.2 | 澳幣       |
|  |                     | 富達基金-美元高收益基金(A 股-月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)                                      | 投資海外<br>美國          | 4,070.5 百萬美元  | 9.3               | 18.4 | 16.1 | 2.8                | 5.2 | 5.5 | 美元       |
|  |                     | 富達基金-新興市場債券基金(A 股月配息-美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)                                   | 投資海外<br>全球          | 1,903.9 百萬美元  | 9.5               | 15.2 | 14.1 | 2.4                | 5.5 | 5.8 | 美元       |
|  |                     | 富達基金-亞洲高收益基金(A 股月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)                                       | 投資海外<br>亞洲太平洋(不含日本) | 4,448.5 百萬美元  | 6.9               | 19.4 | 20.6 | 1.7                | 4.1 | 5.0 | 美元       |
|  |                     | 富達基金 - 歐洲高收益基金 (A 股月配息-美元避險) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)                              | 投資海外<br>已開發歐洲       | 3,718.2 百萬歐元  | 10.0              | 16.1 | 19.3 | 2.3                | 4.5 | 4.5 | 美元       |
|  |                     | 富達亞洲總報酬證券投資信託基金 A 股月配息型美元計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)               | 投資海外<br>亞太市場        | 7,401.7 百萬新台幣 | 4.9               | -    | -    | 2.1                | -   | -   | 美元       |
| 富達基金 - 亞洲高收益基金 A 股 H 月配息澳幣避險(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外<br>亞洲太平洋(不含日本) | 4,448.5 百萬美元   | 7.4                 | 21.3          | 25.5              | 1.8  | 4.1  | 5.0                | 澳幣  |     |          |
| 富達基金-美元高收益基金(A 類股月配息-澳幣避險)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)             | 投資海外<br>美國          | 4,070.5 百萬美元   | 9.9                 | 20.4          | 20.4              | 2.8  | 5.2  | 5.4                | 澳幣  |     |          |

| 基金  |            | 投資標的   | 投資地區<br>地理分佈    | 基金規模          | 投資績效 (%)          |      |      | 風險係數<br>(年化標準差, %) |     |     | 計價<br>幣別 |
|---|------------|--|-----------------|---------------|-------------------|------|------|--------------------|-----|-----|----------|
| 型態  | 種類         |  |                 |               | 一年<br>(或成立<br>至今) | 二年   | 三年   | 一年                 | 二年  | 三年  |          |
| 開放型<br>(有現金<br>配息)  | 債券型        | 富達基金-新興市場債券基金(A類股月配息-澳幣避險)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)   | 投資海外<br>全球      | 1,903.9 百萬美元  | 10.0              | 17.7 | 18.4 | 2.4                | 5.6 | 5.8 | 澳幣       |
|   |            | 富邦中國債券傘型證券投資信託基金之<br>富邦中國優質債券證券投資信託基金-B<br>類型(美元)(基金之配息來源可能為本<br>金)                                | 投資海外<br>中國      | 538.4 百萬新臺幣   | 4.3               | 3.0  | 1.0  | 2.2                | 3.8 | 5.0 | 美元       |
|   |            | 富邦中國債券傘型證券投資信託基金之<br>富邦中國高收益債券證券投資信託基金<br>-B類型(美元)(本基金主要係投資於非<br>投資等級之高風險債券且基金之配息來<br>源可能為本金)      | 投資海外<br>中國      | 2,757.6 百萬新臺幣 | 3.7               | 11.0 | 13.5 | 2.1                | 2.8 | 5.6 | 美元       |
|   |            | 安本環球歐元高收益債券基金 A 月配<br>息 美元避險(本基金主要係投資於非投<br>資等級之高風險債券且配息可能涉及本<br>金)                                | 投資海外<br>已開發歐洲   | 1,100.0 百萬歐元  | 8.4               | 15.2 | 21.8 | 2.3                | 3.7 | 3.5 | 美元       |
|   |            | 安本環球新興市場債券基金 A 月中配<br>息 美元(本基金主要係投資於非投資等<br>級之高風險債券且配息可能涉及本金)                                      | 投資海外<br>新興市場    | 1,800.0 百萬美元  | 13.5              | 21.4 | -    | 2.8                | 7.1 | -   | 美元       |
|   |            | 安本環球印度債券基金 A 月中配息 美<br>元(本基金配息政策可能致配息來源為本<br>金)  | 投資海外<br>印度      | 332.6 百萬美元    | -                 | -    | -    | -                  | -   | -   | 美元       |
|   |            | NN(L)環球高收益基金 X 股美元(月配<br>息)(本基金主要係投資於非投資等級之<br>高風險債券且配息來源可能為本金)                                    | 投資海外<br>全球      | 3,431.1 百萬美元  | 9.7               | 20.5 | 7.6  | 2.8                | 6.3 | 7.2 | 美元       |
|   |            | NN(L)新興市場債券基金 X 股美元(月配<br>息)(本基金有相當比重投資於非投資等<br>級之高風險債券且配息來源可能為本金)                                 | 投資海外<br>全球新興市場  | 4,914.5 百萬美元  | 11.4              | 19.0 | 17.1 | 2.7                | 6.3 | 6.5 | 美元       |
|   |            | NN(L)新興市場債券基金 X 股對沖級別<br>澳幣(月配息)(本基金有相當比重投資於<br>非投資等級之高風險債券且配息來源可<br>能為本金)                         | 投資海外<br>全球新興市場  | 4,914.5 百萬美元  | 11.9              | 20.7 | 21.0 | 2.8                | 6.3 | 6.5 | 澳幣       |
|   |            | NN (L) 投資級公司債基金 X 股美元(月<br>配息)(本基金之配息來源可能為本金)  | 投資海外<br>全球      | 1,811.6 百萬美元  | 6.6               | 11.1 | 10.9 | 1.7                | 3.9 | 3.9 | 美元       |
|   |            | 天達環球策略基金 - 新興市場公司債券<br>基金 C 收益-2 股份(本基金有相當比<br>重投資於非投資等級之高風險債券且基<br>金之配息來源可能為本金)                   | 投資海外<br>新興市場    | 1,300.0 百萬美元  | 10.3              | 17.0 | 12.6 | 2.2                | 5.5 | 5.9 | 美元       |
|   |            | 天達環球策略基金 - 新興市場公司債<br>券基金 C 收益-2 股份 (澳幣避險 IRD,<br>月配)(本基金有相當比重投資於非投資<br>等級之高風險債券且基金之配息來源可<br>能為本金) | 投資海外<br>新興市場    | 1,300.0 百萬美元  | 10.7              | 18.4 | 16.2 | 2.2                | 5.5 | 5.9 | 澳幣       |
|   |            | 霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A<br>類美元月配息型(本基金主要係投資於<br>非投資等級之高風險債券且配息來源可<br>能為本金)                              | 投資海外<br>美歐/新興市場 | 622.9 百萬美元    | 9.5               | 17.2 | 10.7 | 2.7                | 4.2 | 5.4 | 美元       |
|   |            | 霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A<br>類澳幣避險月配息型(本基金主要係投<br>資於非投資等級之高風險債券且配息來<br>源可能為本金)                            | 投資海外<br>美歐/新興市場 | 622.9 百萬美元    | 10.0              | 19.5 | 15.3 | 2.7                | 4.1 | 5.4 | 澳幣       |
|   |            | 霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A<br>類紐幣避險月配息型(本基金主要係投<br>資於非投資等級之高風險債券且配息來<br>源可能為本金)                            | 投資海外<br>美歐/新興市場 | 622.9 百萬美元    | 10.4              | 20.5 | 17.5 | 2.8                | 4.2 | 5.3 | 紐幣       |
|   |            | 路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 T<br>月配息類股(美元)(本基金主要係投資<br>於非投資等級之高風險債券且配息來<br>源可能為本金)                        | 投資海外<br>美國市場    | 7,449.0 百萬美元  | 5.4               | 14.9 | 8.8  | 2.5                | 4.3 | 5.3 | 美元       |
|   |            | 路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金<br>T 月配息類股(澳幣)(本基金主要係投<br>資於非投資等級之高風險債券且配息來<br>源可能為本金)                        | 投資海外<br>美國市場    | 7,449.0 百萬美元  | 6.0               | 16.9 | 13.0 | 2.5                | 4.3 | 5.3 | 澳幣       |
| PIMCO 多元收益債券基金-M 級類別(月<br>收息強化股份)(本基金有相當比重投<br>資於非投資等級之高風險債券且配息來<br>源可能為本金) | 投資海外<br>全球 | 7,700.0 百萬美元   | 8.3             | 16.5          | 14.0              | 2.2  | 4.4  | 5.0                | 美元  |     |          |
| 瀚亞投資-亞洲債券基金 Andm(紐幣避<br>險月配)(本基金有相當比重投資於非<br>投資等級之高風險債券且配息來源可能<br>為本金)      | 投資海外<br>亞洲 | 3,339.7 百萬美元   | 4.9             | 11.2          | 16.0              | 1.7  | 3.0  | 3.0                | 紐幣  |     |          |

| 基金          |   | 投資標的  | 投資地區<br>地理分佈     | 基金規模          | 投資績效 (%)          |      |      | 風險係數<br>(年化標準差, %) |      |     | 計價<br>幣別 |
|-------------|---|---|------------------|---------------|-------------------|------|------|--------------------|------|-----|----------|
| 型態          | 種類  |   |                  |               | 一年<br>(或成立<br>至今) | 二年   | 三年   | 一年                 | 二年   | 三年  |          |
| 開放型 (有現金配息) | 債券型   | 瀚亞投資-美國高收益債券基金 Andmc1(紐幣避險穩定月配)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)               | 投資海外<br>美國       | 1,798.9 百萬美元  | 9.1               | 20.9 | 14.0 | 2.9                | 6.8  | 7.3 | 紐幣       |
|             |   | 鋒裕匯理基金 (II) - 新興市場債券 AXD (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)                     | 投資海外<br>新興市場     | 5,581.6 百萬美元  | 11.6              | 18.7 | 17.7 | 2.7                | 4.4  | 5.0 | 美元       |
|             |   | 鋒裕匯理基金 (II) - 美國高息 AXD (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)                       | 投資海外<br>美國       | 3,366.1 百萬美元  | 7.7               | 17.4 | 13.2 | 2.3                | 5.1  | 5.6 | 美元       |
|             |   | 貝萊德亞洲老虎債券基金 A6 美元 (穩定配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)                     | 投資海外<br>亞太(不含日本) | 3,759.9 百萬美元  | 6.5               | 10.7 | 12.9 | 2.0                | 3.4  | 3.8 | 美元       |
|             |   | 瑞銀(盧森堡)歐元高收益債券基金(歐元)(月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)                     | 投資海外<br>全球       | 2,649.6 百萬歐元  | 8.5               | 12.5 | 15.1 | 2.1                | 4.2  | 4.4 | 歐元       |
|             |   | 摩根投資基金-多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - A 股(每月派息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 投資海外<br>全球       | 27,260.9 百萬美元 | 9.8               | 12.9 | 13.0 | 2.6                | 4.5  | 5.6 | 美元       |
|             | 摩根基金-亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元)- A 股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)                          | 投資海外<br>亞太(日本除外)  | 2,597.1 百萬美元     | 12.8          | 18.4              | 15.3 | 3.6  | 7.0                | 7.9  | 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<br>全球  | 27,260.9 百萬美元    | 10.4          | 15.0              | 17.4 | 2.7  | 4.5                | 5.7  | 澳幣  |          |
|             | 摩根基金-亞太入息基金 - JPM 亞太入息(澳幣對沖)- A 股(利率入息)(本基金之配息來源可能為本金)                        | 投資海外<br>亞太(日本除外)  | 2,597.1 百萬美元     | 13.3          | 20.0              | 19.1 | 3.7  | 6.9                | 7.7  | 澳幣  |          |
|             | 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<br>美國為主  | 1,959.0 百萬美元     | 10.9          | 18.4              | 7.5  | 3.8  | 6.5                | 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)              | 投資海外<br>亞洲  | 39,381.7 百萬港元    | 11.9          | 18.8              | 14.9 | 3.1  | 5.1                | 5.8  | 美元  |          |
|             | 施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(澳幣避險)A-月配(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)            | 投資海外<br>亞洲  | 39,381.7 百萬港元    | 12.4          | 20.6              | 18.8 | 3.1  | 5.1                | 5.7  | 澳幣  |          |
|             | 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<br>美國  | 20,955.4 百萬美元    | 12.8          | 19.4              | 16.3 | 2.7  | 6.8                | 7.9  | 美元  |          |
|             | 安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)                    | 投資海外<br>美國  | 20,955.4 百萬美元    | 13.4          | 21.4              | 20.6 | 2.8  | 6.9                | 7.9  | 澳幣  |          |
|             | 安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(歐元避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)                    | 投資海外<br>美國  | 20,955.4 百萬美元    | 10.6          | 15.8              | 12.8 | 2.7  | 6.8                | 7.8  | 歐元  |          |
|             | 聯博-新興市場多元收益基金 AD 月配級別美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)                     | 投資海外<br>全球新興市場  | 2,013.8 百萬美元     | 19.9          | 29.1              | 19.3 | 6.1  | 9.8                | 10.9 | 美元  |          |
|             | 貝萊德全球股票收益基金 A6 美元 (穩定配息)(本基金配息可能涉及本金)   | 投資海外<br>全球  | 2,245.1 百萬美元     | 18.4          | 19.3              | 17.7 | 4.5  | 7.2                | 9.9  | 美元  |          |
|             | 貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A6 美元 (穩定配息)(本基金配息可能涉及本金)                                     | 投資海外<br>已開發市場   | 1,115.8 百萬美元     | 18.4          | 21.9              | 17.0 | 2.3  | 6.9                | 8.5  | 美元  |          |
|             | 聯博-亞洲股票基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金)   | 投資海外<br>亞洲太平洋(不含日本)   | 530.1 百萬美元       | 33.0          | 42.8              | 27.3 | 10.9 | 14.1               | 16.9 | 美元  |          |
|             | 聯博-中國時機基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金)   | 投資海外<br>大中華   | 142.8 百萬美元       | 37.1          | 40.5              | 32.7 | 10.3 | 15.0               | 20.1 | 美元  |          |

| 基金             |     | 投資標的   | 投資地區<br>地理分佈            | 基金規模         | 投資績效(%)           |      |      | 風險係數<br>(年化標準差,%) |      |      | 計價<br>幣別 |
|----------------|-----|--|-------------------------|--------------|-------------------|------|------|-------------------|------|------|----------|
| 型態             | 種類  |  |                         |              | 一年<br>(或成立<br>至今) | 二年   | 三年   | 一年                | 二年   | 三年   |          |
| 開放型<br>(有現金配息) | 股票型 | 聯博-全球價值型基金 AD 月配級別美元<br>(基金之配息來源可能為本金)                                 | 投資海外<br>全球              | 491.5 百萬美元   | 20.4              | 21.1 | 18.4 | 4.1               | 9.7  | 11.3 | 美元       |
|                |     | 聯博-中國時機基金 AD 月配澳幣避險級別<br>(基金之配息來源可能為本金)                                | 投資海外<br>大中華             | 142.8 百萬美元   | 37.1              | 41.5 | 34.8 | 10.5              | 15.0 | 20.2 | 澳幣       |
|                |     | 聯博-全球價值型基金 AD 月配澳幣避險級別<br>(基金之配息來源可能為本金)                               | 投資海外<br>全球              | 491.5 百萬美元   | 20.8              | 22.3 | 21.4 | 4.1               | 9.7  | 11.3 | 澳幣       |
|                |     | 聯博-亞洲股票基金 AD 月配澳幣避險級別<br>(基金之配息來源可能為本金)                                | 投資海外<br>亞洲太平洋<br>(不含日本) | 530.1 百萬美元   | 33.0              | 42.9 | 29.0 | 10.8              | 14.0 | 16.8 | 澳幣       |
|                |     | 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/亞洲<br>太平洋(不含日本)    | 530.1 百萬美元   | 33.2              | 44.8 | 32.1 | 10.9              | 14.0 | 16.8 | 紐幣       |
|                |     | 富達基金 - 全球入息基金<br>(A-MINCOME(G)-USD 類股份) (本基金之配息來源可能為本金)                | 投資海外<br>已開發市場           | 5,685.2 百萬美元 | 18.1              | 17.4 | 17.1 | 4.3               | 6.9  | 9.1  | 美元       |
|                |     | 富達基金 - 亞太入息基金<br>(A-MINCOME(G)-USD 類股份)(本基金之配息來源可能為本金)                 | 投資海外<br>亞洲太平洋(不含日本)     | 402.8 百萬美元   | 26.1              | 34.7 | 23.5 | 6.8               | 12.0 | 13.6 | 美元       |
|                |     | 富達基金 - 歐洲入息基金<br>A-MINCOME(G)-USD(hedged)(本基金之配息來源可能為本金)               | 投資海外<br>已開發歐洲           | 345.8 百萬歐元   | 16.2              | 14.2 | 19.7 | 8.2               | 7.8  | 10.2 | 美元       |
|                |     | 富達基金 - 全球入息基金 A 股 H 月配息<br>澳幣避險(本基金之配息來源可能為本金)                         | 投資海外<br>已開發市場           | 5,685.2 百萬美元 | 14.1              | 17.0 | 24.7 | 5.6               | 5.7  | 8.7  | 澳幣       |
|                |     | 富達基金 - 亞太入息基金 A 股 H 月配息<br>澳幣避險(本基金之配息來源可能為本金)                         | 投資海外<br>亞洲太平洋(不含日本)     | 402.8 百萬美元   | 22.1              | 30.0 | 26.8 | 4.2               | 8.4  | 10.3 | 澳幣       |
|                |     | 富達基金 - 歐洲入息基金 A 股 H 月配息<br>澳幣避險(本基金之配息來源可能為本金)                         | 投資海外<br>已開發歐洲           | 345.8 百萬歐元   | 17.1              | 15.5 | 23.0 | 8.3               | 7.8  | 10.1 | 澳幣       |
|                |     | 施羅德環球基金系列-環球收益股票(美元)<br>A1-月配固定(基金之配息來源可能為本金)                          | 投資海外<br>全球              | 404.3 百萬美元   | 21.6              | 27.8 | 22.0 | 4.3               | 9.4  | 10.8 | 美元       |
|                |     | 施羅德環球基金系列-亞洲收益股票(美元)<br>A1-月配固定(基金之配息來源可能為本金)                          | 投資海外<br>亞洲              | 1,876.6 百萬美元 | 24.8              | 34.2 | 19.0 | 6.6               | 10.3 | 11.8 | 美元       |
|                |     | 施羅德環球基金系列-環球股息基金(美元)<br>AX-月配固定(基金之配息來源可能為本金)                          | 投資海外<br>全球              | 3,974.5 百萬美元 | 18.1              | 24.0 | 18.0 | 3.2               | 8.3  | 9.5  | 美元       |
|                |     | 施羅德環球基金系列-環球股息基金(澳幣)<br>避險)A-月配固定(C)(基金之配息來源可能為本金)                     | 投資海外<br>全球              | 3,974.5 百萬美元 | 18.6              | 25.2 | 21.2 | 3.2               | 8.4  | 9.5  | 澳幣       |
|                |     | NN(L)環球高股息基金 X 股美元(月配息)<br>(本基金之配息來源可能為本金)                             | 投資海外<br>全球              | 855.1 百萬美元   | 17.1              | 19.2 | 12.4 | 4.4               | 8.9  | 11.4 | 美元       |
|                |     | NN(L)美國高股息基金 X 股美元(月配息)<br>(本基金之配息來源可能為本金)                             | 投資海外<br>北美洲             | 460.3 百萬美元   | 12.9              | 27.1 | 19.6 | 5.5               | 9.9  | 12.0 | 美元       |
|                |     | NN(L)環球高股息基金 X 股對沖級別澳幣<br>(月配息)(本基金之配息來源可能為本金)                         | 投資海外<br>全球              | 855.1 百萬美元   | 14.5              | 18.0 | 19.8 | 4.7               | 8.1  | 10.6 | 澳幣       |
|                |     | 天達環球策略基金 - 環球動力股息基金 C<br>收益-2 股份 (月配)(基金之配息來源可能為本金)                    | 投資海外<br>全球              | 670.0 百萬歐元   | 22.1              | 18.4 | 14.5 | 3.3               | 7.4  | 8.9  | 美元       |
|                |     | 天達環球策略基金 - 環球動力股息基金 C<br>收益-2 股份 (澳幣避險 IRD, 月配)(基金之配息來源可能為本金)          | 投資海外<br>全球              | 670.0 百萬歐元   | 22.8              | 20.0 | 17.6 | 3.4               | 7.4  | 9.0  | 澳幣       |
|                |     | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球股票<br>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<br>全球              | 157.0 百萬美元   | 23.8              | 19.6 | 11.5 | 5.6               | 10.7 | 12.4 | 美元       |
|                |     | 安聯歐洲高息股票基金-AM 穩定月收類<br>股(美元避險)(基金之配息來源可能為本金)                           | 投資海外<br>已開發歐洲           | 2,853.6 百萬歐元 | 15.5              | 9.8  | 21.0 | 7.9               | 9.4  | 11.8 | 美元       |
|                |     | 摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 -<br>JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - A 股(每月<br>派息)(本基金之配息來源可能為本金) | 投資海外<br>歐洲國家            | 4,202.9 百萬美元 | 16.8              | 11.8 | 19.9 | 6.9               | 8.8  | 10.0 | 美元       |
|                |     | 瑞銀(盧森堡)美國總收益股票基金(美元)<br>(月配息)(本基金配息來源可能為本金)                            | 投資海外<br>美國              | 987.5 百萬美元   | 18.3              | 22.7 | 22.9 | 5.7               | 9.5  | 10.4 | 美元       |

| 基金             |   | 投資標的  | 投資地區<br>地理分佈   | 基金規模          | 投資績效 (%)          |      |      | 風險係數<br>(年化標準差, %) |      |      | 計價<br>幣別 |
|----------------|---|---|----------------|---------------|-------------------|------|------|--------------------|------|------|----------|
| 型態             | 種類  |   |                |               | 一年<br>(或成立<br>至今) | 二年   | 三年   | 一年                 | 二年   | 三年   |          |
| 現金<br>配息)      | 開放型(有<br>多重<br>資產<br>型)                                     | 富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託<br>基金-B 類型(美元)( <b>本基金有相當比重<br/>投資於非投資等級之高風險債券且配息來<br/>源可能為本金</b> )           | 投資於國內、外<br>全球  | 1,686.1 百萬新臺幣 | 12.2              | -    | -    | -                  | -    | -    | 美元       |
| 開放型(無<br>現金配息) | 債券<br>型   | 聯博-全球高收益債券基金 A2 級別美元<br>( <b>本基金主要係投資於非投資等級之高風<br/>險債券且配息來源可能為本金</b> )                          | 投資海外<br>全球     | 25,266.1 百萬美元 | 8.9               | 18.8 | 13.4 | 2.8                | 5.3  | 5.4  | 美元       |
|                |   | 聯博-全球債券基金 A2 級別美元( <b>基金之<br/>配息來源可能為本金</b> )   | 投資海外<br>全球     | 586.4 百萬美元    | 0.6               | 0.7  | 0.1  | 0.4                | 0.6  | 0.6  | 美元       |
|                |   | 聯博-美國收益基金 A2 級別美元( <b>本<br/>基金有相當比重投資於非投資等級之高風<br/>險債券且配息來源可能為本金</b> )                          | 投資海外<br>全球     | 12,531.1 百萬美元 | 5.3               | 10.9 | 9.0  | 1.9                | 3.8  | 3.7  | 美元       |
|                |   | 聯博-歐洲收益基金 A2 級別美元( <b>本<br/>基金有相當比重投資於非投資等級之高風<br/>險債券且配息來源可能為本金</b> )                          | 投資海外<br>全球     | 2,306.1 百萬歐元  | 18.2              | 21.1 | 4.8  | 6.3                | 8.5  | 9.1  | 美元       |
|                |   | 聯博-新興市場債券基金 A2 級別美元( <b>本<br/>基金有相當比重投資於非投資等級之高<br/>風險債券且配息來源可能為本金</b> )                        | 投資海外<br>全球新興市場 | 1,188.4 百萬美元  | 11.3              | 19.2 | 14.6 | 3.8                | 6.8  | 7.0  | 美元       |
|                |   | 摩根投資基金-環球高收益債券基金 -<br>JPM 環球高收益債券(美元)- A 股(累<br>計)( <b>本基金主要係投資於非投資等級之<br/>高風險債券</b> )          | 投資海外<br>全球     | 7,018.3 百萬美元  | 8.2               | 18.9 | 14.4 | 2.4                | 4.8  | 5.5  | 美元       |
|                |   | 摩根基金-新興市場債券基金 - JPM<br>新興市場債券(美元)- A 股(累計)( <b>本<br/>基金主要係投資於非投資等級之高風險債<br/>券</b> )             | 投資海外<br>新興市場   | 2,174.6 百萬美元  | 10.6              | 16.7 | 15.1 | 2.6                | 5.5  | 5.4  | 美元       |
|                |   | 摩根基金-新興市場本地貨幣債券基金 -<br>JPM 新興市場本地貨幣債券(美元)-<br>A 股(累計)   | 投資海外<br>新興市場   | 2,482.0 百萬美元  | 14.7              | 17.5 | -5.6 | 5.4                | 10.7 | 11.2 | 美元       |
|                |   | 摩根基金-環球企業債券基金 -JPM 環<br>球企業債券(美元)-A 股(累計)   | 投資海外<br>全球     | 5,442.5 百萬美元  | 6.0               | 9.6  | 9.9  | 1.8                | 3.4  | 3.5  | 美元       |
|                |   | 摩根基金-美國複合收益債券基金 -<br>JPM 美國複合收益債券(美元)- A 股<br>(累計)  | 投資海外<br>美國     | 3,465.0 百萬美元  | 3.0               | 4.2  | 5.1  | 1.3                | 2.8  | 2.8  | 美元       |
|                |   | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券<br>基金美元 A(acc)股( <b>本基金之配息來源可<br/>能為本金</b> )                                 | 投資海外<br>全球     | 17,820.0 百萬美元 | 7.2               | 4.9  | 0.5  | 5.2                | 6.7  | 6.9  | 美元       |
|                |   | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家<br>固定收益基金美元 A (acc)股( <b>本<br/>基金有相當比重投資於非投資等級之高風<br/>險債券且基金之配息來源可能為本金</b> ) | 投資海外<br>全球     | 9,036.0 百萬美元  | 14.5              | 18.2 | 9.5  | 5.0                | 7.7  | 8.6  | 美元       |
|                |   | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基<br>金美元 A (acc)股( <b>本基金主要係投資於<br/>非投資等級之高風險債券且基金之配息<br/>來源可能為本金</b> )        | 投資海外<br>美國為主   | 2,280.0 百萬美元  | 8.2               | 19.7 | 6.3  | 2.9                | 6.7  | 7.9  | 美元       |
|                | 富達基金-美元高收益基金(美元累<br>積)( <b>本基金主要係投資於非投資等級之<br/>高風險債券</b> )  | 投資海外<br>美國  | 4,070.5 百萬美元   | 9.2           | 18.3              | 16.0 | 2.7  | 5.2                | 5.5  | 美元   |          |
|                | 富達基金-新興市場債券基金(美元累<br>積)( <b>本基金主要係投資於非投資等級之<br/>高風險債券</b> ) | 投資海外<br>全球  | 1,903.9 百萬美元   | 9.5           | 15.2              | 14.1 | 2.4  | 5.5                | 5.8  | 美元   |          |
|                | 富達基金-亞洲高收益基金(美元累<br>積)( <b>本基金主要係投資於非投資等級之<br/>高風險債券</b> )  | 投資海外<br>亞洲太平洋(不<br>含日本)   | 4,448.5 百萬美元   | 6.9           | 19.4              | 20.6 | 1.7  | 4.1                | 5.0  | 美元   |          |
|                | 股票<br>型   | 貝萊德環球資產配置基金 A2 美元   | 投資海外<br>全球     | 18,816.4 百萬美元 | 13.2              | 14.4 | 11.7 | 1.9                | 5.8  | 6.8  | 美元       |
|                |   | 摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM<br>策略總報酬(美元對沖) - A 股(累計)( <b>本<br/>基金有相當比重投資於非投資等級之高<br/>風險債券</b> )      | 投資海外<br>全球     | 5,301.1 百萬美元  | 18.1              | -    | -    | 7.6                | -    | -    | 美元       |
|                |   | 貝萊德世界礦業基金 A2 美元   | 投資海外<br>全球     | 5,873.6 百萬美元  | 18.5              | 75.5 | -1.5 | 20.8               | 29.0 | 31.8 | 美元       |
|                |   | 貝萊德世界黃金基金 A2 美元   | 投資海外<br>全球     | 4,606.1 百萬美元  | 5.5               | 51.4 | 14.2 | 14.4               | 37.0 | 34.5 | 美元       |
|                |   | 貝萊德新興歐洲基金 A2 美元   | 投資海外<br>新興歐洲   | 949.9 百萬歐元    | 26.6              | 35.2 | 13.4 | 10.2               | 14.8 | 19.3 | 美元       |
|                |   | 貝萊德新興市場基金 A2 美元   | 投資海外<br>新興市場   | 755.3 百萬美元    | 35.2              | 44.0 | 12.7 | 8.4                | 14.1 | 16.1 | 美元       |



| 基金<br>型態       | 種類  | 投資標的   | 投資地區<br>地理分佈            | 基金規模           | 投資績效(%)           |      |      | 風險係數<br>(年化標準差,%) |      |      | 計價<br>幣別 |
|----------------|-----|--|-------------------------|----------------|-------------------|------|------|-------------------|------|------|----------|
|                |     |  |                         |                | 一年<br>(或成立<br>至今) | 二年   | 三年   | 一年                | 二年   | 三年   |          |
| 開放型<br>(無現金配息) | 股票型 | 貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元                                      | 投資海外<br>新興拉丁美洲          | 1,436.3 百萬美元   | 20.9              | 41.2 | -5.3 | 14.3              | 22.1 | 22.9 | 美元       |
|                |     | 安本環球世界股票基金 A 累積 美元                                   | 投資海外<br>全球              | 668.8 百萬美元     | 22.8              | 23.8 | 7.2  | 3.9               | 9.2  | 11.9 | 美元       |
|                |     | 安本環球亞太股票基金 A 累積 美元                                   | 投資海外<br>亞洲太平洋(不<br>含日本) | 3,200.0 百萬美元   | 28.0              | 34.0 | 10.9 | 8.7               | 12.8 | 14.9 | 美元       |
|                |     | 安本環球日本股票基金 A 累積 日圓                                   | 投資海外<br>日本              | 416,700.0 百萬日圓 | 20.2              | 15.5 | 28.6 | 6.6               | 12.8 | 15.3 | 日圓       |
|                |     | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲<br>基金美元 A(acc)股                   | 投資海外<br>拉丁美洲為主          | 1,214.0 百萬美元   | 20.7              | 42.7 | -3.1 | 12.8              | 20.8 | 22.1 | 美元       |
|                |     | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長<br>基金美元 A(acc)股                   | 投資海外<br>日本以外亞洲<br>各國    | 4,803.0 百萬美元   | 29.4              | 47.2 | 6.2  | 7.4               | 10.3 | 14.9 | 美元       |
|                |     | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華<br>基金美元 A(acc)股                    | 投資海外<br>大中華區域為<br>主     | 540.0 百萬美元     | 30.6              | 38.5 | 23.9 | 10.0              | 13.1 | 18.0 | 美元       |
|                |     | 摩根東協基金   | 投資海外<br>亞太(日本除<br>外)    | 1,632.3 百萬美元   | 28.4              | 38.1 | 14.2 | 3.5               | 9.8  | 12.4 | 美元       |
|                |     | 摩根印度基金   | 投資海外<br>印度              | 929.6 百萬美元     | 29.3              | 25.6 | 18.2 | 12.9              | 19.3 | 18.8 | 美元       |
|                |     | 聯博-國際醫療基金 A 級別美元(基金之<br>配息來源可能為本金)                   | 投資海外<br>全球              | 468.6 百萬美元     | 26.7              | 21.2 | 26.9 | 5.0               | 10.7 | 11.9 | 美元       |
|                |     | 富達基金 - 新興市場基金(A 類股累計<br>股份-美元)                       | 投資海外<br>新興市場            | 5,915.2 百萬美元   | 37.6              | 34.9 | 21.6 | 6.5               | 12.8 | 13.4 | 美元       |
|                |     | 路博邁投資基金 - NB 美國房地產基金 T<br>累積類股(美元)(基金之配息來源可能為<br>本金) | 投資海外<br>美國市場            | 160.5 百萬美元     | 13.3              | 13.6 | 13.6 | 6.2               | 11.6 | 11.9 | 美元       |
|                |     | GAM Star 中華股票基金-A USD                                | 投資海外<br>中國大陸及香<br>港     | 940.4 百萬美元     | 31.8              | 23.2 | 24.8 | 13.6              | 18.1 | 23.5 | 美元       |
| 貨幣<br>帳戶       |     | 美元貨幣帳戶   | -                       | -              | -                 | -    | -    | -                 | -    | 美元   |          |
|                |     | 澳幣貨幣帳戶   | -                       | -              | -                 | -    | -    | -                 | -    | 澳幣   |          |
|                |     | 紐幣貨幣帳戶   | -                       | -              | -                 | -    | -    | -                 | -    | 紐幣   |          |
|                |     | 歐元貨幣帳戶   | -                       | -              | -                 | -    | -    | -                 | -    | 歐元   |          |

數據資料來源：

1. 海外基金：

(1) 富達、聯博、安本標準、摩根、富蘭克林、富邦、施羅德、野村、霸菱、安聯、鋒裕匯理、瑞銀資料來源為 Lipper

(2) 貝萊德、路博邁、瀚亞資料來源為 Morning Star

數據資料日期：2017/11/30

投資績效及風險係數皆以投資標的幣別計算

(二)、投資標的說明二【國內外基金及貨幣帳戶】

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

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

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

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Paul J. DeNoon

資深副總裁暨新興市場債券總監

DeNoon 先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。他於 1992 年加入聯博之前，曾擔任漢諾華實業信託的投資基金集團副總裁，以及金融市場研究集團的經濟學家，主要負責分析貨幣與財政政策。他最早曾在雷曼兄弟擔任研究分析師。DeNoon 先生擁有聯合學院(Union College)的經濟學學士學位，以及紐約大學的財務管理碩士學位。

Douglas J. Peebles

執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管

Peebles 先生於 1987 年加入聯博，擔任固定收益團隊投資長與主管，負責監督聯博所有固定收益投資組合與全球研究。目前還擔任利率與貨幣研究審查團隊委員長，負責制定所有固定收益投資組合的利率與貨幣政策。在固定收益團隊內，歷任多項領導職位，1997 年至 2004 年間擔任全球固定收益總監，2004 年至 2008 年 8 月擔任固定收益共同主管。Peebles 先生擁有穆倫堡學院(Muhlenberg College)的文學士，以及羅格斯大學的企管碩士學位。

Gershon Distenfeld  
副總裁暨基金經理人

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

Matthew S. Sheridan  
投資組合經理人

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

- 投資風險：本基金將使用金融衍生性商品。本基金另將使用風險值(VaR)方法。本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證券，本基金涉及的此類風險高於純粹投資於投資級別或具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及之本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣避險受益憑證風險、欠缺流動性風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人判斷為之，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-全球債券基金 AT 級別美元(基金之配息來源可能為本金)

- 投資目標：本基金投資於全球政府及企業在已開發市場所發行的投資級固定收益證券，以取得高總額之總投資報酬。本基金持有的非美元計價債券，大部分均以美元避險，從而將匯率波動風險減至最低。投資經理善用其內部的信用分析資源，外部的財務及經濟資訊來評量固定收益證券的投資價值。

- 核准發行總額：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，且是固定收益與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 穩定月配級別的配息水準並進行調整。

◎ 聯博-美國收益基金 AT 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)

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

- 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Paul J. DeNoon

資深副總裁暨新興市場債券總監

DeNoon 先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。他於 1992 年加入聯博之前，曾擔任漢諾華實業信託的投資基金集團副總裁，以及金融市場研究集團的經濟學家，主要負責分析貨幣與財政政策。他最早曾在雷曼兄弟擔任研究分析師。DeNoon 先生擁有聯合學院(Union College)的經濟學士學位，以及紐約大學的財務管理碩士學位。

Douglas J. Peebles

執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管

Peebles 先生於 1987 年加入聯博，擔任固定收益團隊投資長與主管，負責監督聯博所有固定收益投資組合與全球研究。目前還擔任利率與貨幣研究審查團隊委員長，負責制定所有固定收益投資組合的利率與貨幣政策。在固定收益團隊內，歷任多項領導職位，1997 年至 2004 年間擔任全球固定收益總監，2004 年至 2008 年 8 月擔任固定收益共同主管。Peebles 先生擁有穆倫堡學院(Muhlenberg College)的文學士，以及羅格斯大學的企管碩士學位。

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

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

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

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

- 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-歐洲收益基金 AT 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)

- 投資目標：本基金分散投資於以歐元或歐洲貨幣計價之投資等級或非投資等級固定收益證券，以追求高度的報酬與資本增值潛力。本基金最多可將總資產的 50% 投資在投資級評等以下的證券。基金經理人善用公司內部的信用分析資源及外部的財務及經濟資訊來評量投資標的的投資價值。

- 核准發行總額：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)。

Jorgen Kjaersgaard

投資組合經理人

Kjaersgaard 先生於 2007 年加入聯博，擔任英國/歐元區投資組合管理團隊之成員。加入聯博之前，Kjaersgaard 先生曾於荷蘭合作銀行擔任結構性信用產品投資方案之執行董事，在此之前亦曾於蘇格蘭皇家銀行擔任北歐結構性商品投資方案部門主管。Jorgen 曾於倫敦與哥本哈根之 Danske 銀行任職多年，帶領該銀行信用衍生性商品交易，並管理房貸債券與公司債投資組合。他擁有 Aarhus 大學企管學士學位以及 Aarhus 商學院財務碩士學位。

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。

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

◎ 聯博-新興市場債券基金 AT 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)

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

- 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Paul J. DeNoon

資深副總裁暨新興市場債券總監

DeNoon 先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。他於 1992 年加入聯博之前，曾擔任漢諾華實業信託的投資基金集團副總裁，以及金融市場研究集團的經濟學家，主要負責分析貨幣與財政政策。他最早曾在雷曼兄弟擔任研究分析師。DeNoon 先生擁有聯合學院 (Union College) 的經濟學學士學位，以及紐約大學的財務管理碩士學位。

Christian DiClementi

投資組合經理人—新興市場債券

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

Shamaila Khan

投資組合經理人—新興市場企業債券

Shamaila Khan 於 2011 年加入聯博，目前擔任新興市場企業債券投資組合經理人。在此之前，Khan 女士擔任 TIAA-CREF 基金會之新興市場債券總監。Khan 女士從事新興市場企業債券與主權債券之投資評估與管理已超過 12 年。Khan 女士擁有巴基斯坦

坦 Quaid-i-Azam University 企業管理學士學位以及紐約大學 Stern 商學院企業管理碩士。

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

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

- 投資目標：本基金投資於世界各地機構發行的高收益債券，包括美國及新興國家，以追求高度的經常性收入及資本增值潛力。本基金投資於以美元及非美元計價的證券。本投資組合運用聯博的全球固定收益及高收益研究團隊進行投資管理。
- 核准發行總額：無限制
- 經理人：  
Paul J. DeNoon  
資深副總裁暨新興市場債券總監  
DeNoon 先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。他於 1992 年加入聯博之前，曾擔任漢諾華實業信託的投資基金集團副總裁，以及金融市場研究集團的經濟學家，主要負責分析貨幣與財政政策。他最早曾在雷曼兄弟擔任研究分析師。DeNoon 先生擁有聯合學院(Union College)的經濟學學士學位，以及紐約大學的財務管理碩士學位。  
Douglas J. Peebles  
執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管  
Peebles 先生於 1987 年加入聯博，擔任固定收益團隊投資長與主管，負責監督聯博所有固定收益投資組合與全球研究。目前還擔任利率與貨幣研究審查團隊委員長，負責制定所有固定收益投資組合的利率與貨幣政策。在固定收益團隊內，歷任多項領導職位，1997 年至 2004 年間擔任全球固定收益總監，2004 年至 2008 年 8 月擔任固定收益共同主管。Peebles 先生擁有穆倫堡學院(Muhlenberg College)的文學士，以及羅格斯大學的企管碩士學位。  
Gershon Distenfeld  
副總裁暨基金經理人  
Distenfeld 先生是加拿大固定收益投資政策集團之全球信用基金管理團隊成員，負責高收益投資組合之建構。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，擔任商業分析師，並於 1999 年 12 月加入高收益投資團隊。最早曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學(Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。  
Matthew S. Sheridan  
投資組合經理人  
Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球高收益與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：紐約。
- 投資風險：本基金將使用金融衍生性商品。本基金另將使用風險值(VaR)方法。本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證券，本基金涉及的此類風險高於純粹投資於投資級別或具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣避險受益憑證風險、欠缺流動性風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA (穩定月配) 級別進行配息前未先扣除行政管理應負擔之相關費用。

◎ 聯博-全球債券基金 A2 級別美元(基金之配息來源可能為本金)

- 投資目標：本基金投資於全球政府及企業在已開發市場所發行的投資級固定收益證券，以取得高總投資報酬。本基金持有的非美元計價債券，大部分均以美元避險，從而將匯率波動風險減至最低。投資經理善用其內部的信用分析資源，外部的財務及經濟資訊來評量固定收益證券的投資價值。
- 核准發行總額：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-美國收益基金 A2 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)

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

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Paul J. DeNoon

資深副總裁暨新興市場債券總監

DeNoon先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。他於1992年加入聯博之前，曾擔任漢諾華實業信託的投資基金集團副總裁，以及金融市場研究集團的經濟學家，主要負責分析貨幣與財政政策。他最早曾在雷曼兄弟擔任研究分析師。DeNoon先生擁有聯合學院(Union College)的經濟學學士學位，以及紐約大學的財務管理碩士學位。

Douglas J. Peebles

執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管

Peebles先生於1987年加入聯博，擔任固定收益團隊投資長與主管，負責監督聯博所有固定收益投資組合與全球研究。目前還擔任利率與貨幣研究審查團隊委員長，負責制定所有固定收益投資組合的利率與貨幣政策。在固定收益團隊內，歷任多項領導職位，1997年至2004年間擔任全球固定收益總監，2004年至2008年8月擔任固定收益共同主管。Peebles先生擁有穆倫堡學院(Muhlenberg College)的文學士，以及羅格斯大學的企管碩士學位。

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

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

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

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

- 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-歐洲收益基金 A2 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)

- 投資目標：本基金分散投資於以歐元或歐洲貨幣計價之投資等級或非投資等級固定收益證券，以追求高度的報酬與資本增值潛力。本基金最多可將總資產的50%投資在投資級評等以下的證券。基金經理人善用公司內部的信用分析資源及外部的財務及經濟資訊來評量投資標的的投資價值。

■ 核准發行總額：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)。

Jorgen Kjaersgaard

投資組合經理人

Kjaersgaard先生於2007年加入聯博，擔任英國/歐元區投資組合管理團隊之成員。加入聯博之前，Kjaersgaard先生曾於荷蘭合作銀行擔任結構性信用產品投資方案之執行董事，在此之前亦曾於蘇格蘭皇家銀行擔任北歐結構性商品投資方案部門主管。Jorgen曾於倫敦與哥本哈根之Danske銀行任職多年，帶領該銀行信用衍生性商品交易，並管理房貸債券與公司債投資組合。他擁有Aarhus大學企管學士學位以及Aarhus商學院財務碩士學位。

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，也是全球固定收益與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。

- 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公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別進行配息前未先扣除行政管理應負擔之相關費用。

◎ 聯博-新興市場債券基金 A2 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)

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

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Paul J. DeNoon

資深副總裁暨新興市場債券總監

DeNoon 先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。他於 1992 年加入聯博之前，曾擔任漢諾華實業信託的投資基金集團副總裁，以及金融市場研究集團的經濟學家，主要負責分析貨幣與財政政策。他最早曾在雷曼兄弟擔任研究分析師。DeNoon 先生擁有聯合學院 (Union College) 的經濟學學士學位，以及紐約大學的財務管理碩士學位。

Christian DiClementi

投資組合經理人—新興市場債券

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

Shamaila Khan

投資組合經理人—新興市場企業債券

Shamaila Khan 於 2011 年加入聯博，目前擔任新興市場企業債券投資組合經理人。在此之前，Khan 女士擔任 TIAA-CREF 基金會之新興市場債券總監。Khan 女士從事新興市場企業債券與主權債券之投資評估與管理已超過 12 年。Khan 女士擁有巴基斯坦 Quaid-i-Azam University 企業管理學士學位以及紐約大學 Stern 商學院企業管理碩士。

■ 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期日。本基金將投資於新興市場發行人的證券，因而可能會較純粹投資於較發達國家發行人股票證券的基金面對較大的價格波動及顯著的較低的流動性。此等證券亦須承受較大的政治或經濟不穩定、匯率波動、不同法律及會計體系間的差異、限制投資機會的國家政策及較高投資成本的風險。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣避險受憑證風險、貨幣風險、欠缺流動性風險、投資集中風險、週轉風險、管理風險、欠缺營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業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-亞洲股票基金 AD 月配級別美元 (基金之配息來源可能為本金)

■ 本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■ 投資目標：本基金運用基本面與量化投資流程，判斷預估報酬率，以尋求價格被低估之股票和其可能帶來之超額報酬潛力。透過縝密的研究，於亞洲地區（日本以外）挑選約 60 至 100 檔具有長期獲利潛力，且價格出現折價的股票。

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Stuart Rae

太平洋價值型股票投資長

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

Rajeev Eyunni

亞洲除日本外價值型股票研究總監

Eyunni 先生於 2013 年擔任亞洲除日本外價值型股票研究總監，並負責該區域之消費型產業研究。在 2008 年至 2012 年間，Eyunni 先生擔任全球消費型產業團隊主管。在此之前，Eyunni 先生曾於花旗資產管理任職三年，擔任研究分析師，負責分析消費性類股。之前，他亦曾於新德里、紐約、與倫敦之麥肯錫公司擔任管理顧問，任職期間達六年。Eyunni 先生取得印度 Indian Institute of Technology 馬德拉斯分校之電子與通訊科技學士學位，與 Indian Institute of Management 阿莫達巴德分校之企管碩士學位。任職地點：孟買/香港。

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

◎ 聯博-國際醫療基金 A 級別美元(基金之配息來源可能為本金)

- 投資目標：本基金透過投資於全球經營健康護理及衛生科學行業相關之股票，以尋求資本增值。基金大部分投資於美國公司。投資團隊透過由下而上的選股程序，設法找出在研究、財務控制以及營銷能力上具有卓越表現的市場領導者。
- 核准發行總額：無限制
- 經理人：Vinay Thapar  
投資組合經理人、資深研究分析師  
於 2011 年 9 月加入聯博，目前擔任副總裁暨研究分析師，負責全球成長型醫療類股。在此之前，Vinay 曾於 American Century Investments 擔任資深投資分析師，負責兩檔國內基金之全球醫療類股研究工作，時間長達三年半。在此之前，Vinay 曾於貝爾斯登旗下之生技股票研究團隊，擔任副總監一職。Vinay 擁有美國紐約大學之生物學學士學位，以及特許財務分析師資格。任職地點：紐約。
- 投資風險：本基金的股票投資須承受股票投資固有的較高風險。政府政策及法規對健康護理行業經濟前景的影響一般高於眾多其他行業。本基金投資的若干公司可能在研究及產品開發方面分配高於常規的財務資源，並面對與研究及開發預期成功相關的高於平均水準的價格波動。此外，本基金投資的公司可能會受到新產品或程序在商業上未獲接納或技術變更及過時的不利影響。本基金及其受益憑證價值的波動性可能高於投資於較廣泛行業基金的價值。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣風險、欠缺流動性風險、基金投資集中風險、分配風險、成交量風險、管理風險、行業風險、衍生性商品風險、稅項風險、股本證券風險及健康護理行業風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。

◎ 聯博-中國時機基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金主要投資於中國企業，以尋求長期資本增值。投資團隊將審慎評估經濟與政治前景、特定證券相對其他標的之投資價值、企業獲利趨勢，以及管理階層的經營能力。本基金之投資策略略出自於專精的區域研究分析團隊。
- 核准發行總額：無限制
- 經理人：  
Stuart Rae，環太平洋價值型股票投資長  
Stuart Rae 現任環太平洋價值型股票投資長，之前同時擔任澳洲價值型投資團隊的共同投資長至 2012 年。在 2003 年至 2006 年間，擔任澳洲價值型團隊投資長。Stuart 於 1999 年加入聯博，擔任歐洲景氣性消費產業研究分析師。在此之前，Stuart 曾服務於 McKinsey & Company，在澳洲與英國擔任管理顧問達六年。Stuart 於 1987 年取得澳洲 Monash 大學榮譽學士學位，並榮獲英國牛津大學羅茲獎學金，在 1991 年取得物理博士學位。任職地點：香港。  
John Lin，投資組合經理人  
John Lin 目前擔任中國股票投資組合經理人、中國金融與不動產資深研究分析師，以及亞洲（日本以外）電信業資深研究分析師。2006 年，John 加入紐約聯博，擔任 Bernstein 美國小型與中型價值股研究員，並於 2008 年轉任香港聯博。在此之前，John 曾任職於花旗銀行投資銀行部門。John 擁有康乃爾大學環境工程學士學位，以及賓州大學華頓商學院企管碩士學位。任職地點：香港。
- 投資風險：本基金可能使用金融衍生性工具，並將使用風險值(VaR)方法。由於本基金將主要投資於中國發行人的證券，基金將直接受中國證券市場的波動影響，而中國證券市場曾經歷大升或大跌，並受中國整體經濟及政治的轉變所影響。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣風險、欠缺流動性風險、投資集中風險、配置風險、週轉風險、管理風險、小型公司風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險及股票證券風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。AD 及 BD 月配級別之配息來自未扣除費用及支出前的總收入，已實現及未實現收益、及歸屬於相關受益憑證級別之本金。配息超過淨收入(總收入扣除費用及支出)可能代表投資者原始投資金額之返還，因此可能造成相關受益憑證級別每單位淨資產價值之減少。經理公司將定期監控基金的配息金額與配息率，評估調整之必要，以避免分配過度侵蝕本金。經理公司將建立分配比率之可容忍差額以為適當之控管。

◎ 聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)級別美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金投資於世界各地機構發行的高收益債券，包括美國及新興國家，以追求高度的經常收入及資本增值潛力。本基金投資於以美元及非美元計價的證券。本投資組合由聯博的全球固定收益及高收益研究團隊進行投資管理。
- 核准發行總額：無限制
- 經理人：  
Paul J. DeNoon  
資深副總裁暨新興市場債券總監  
DeNoon 先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。他於 1992 年加入聯博之前，曾擔任漢諾華實業信託的投資基金集團副總裁，以及金融市場研究集團的經濟學家，主要負責分析貨幣與財政政策。他最早曾在雷曼兄弟擔任研究分析師。DeNoon 先生擁有聯合學院(Union College)的經濟學學士學位，以及紐約大學的財務管理碩士學位。  
Douglas J. Peebles  
執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管  
Peebles 先生於 1987 年加入聯博，擔任固定收益團隊投資長與主管，負責監督聯博所有固定收益投資組合與全球研究。目前還擔任利率與貨幣研究審查團隊委員長，負責制定所有固定收益投資組合的利率與貨幣政策。在固定收益團隊內，歷任多項領導職位，1997 年至 2004 年間擔任全球固定收益總監，2004 年至 2008 年 8 月擔任固定收益共同主管。Peebles 先生擁有穆倫堡學院(Muhlenberg College)的文學士，以及羅格斯大學的企管碩士學位。  
Gershon Distenfeld  
副總裁暨基金經理人  
Distenfeld 先生是加拿大固定收益投資政策集團之全球信用基金管理團隊成員，負責高收益投資組合之建構。Distenfeld 先生於 1998 年加入聯博，擔任商業分析師，並於 1999 年 12 月加入高收益投資團隊。最早曾在雷曼兄弟擔任營運分析師，支援新興市場相關服務。他擁有耶緒華大學(Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士學位。擁有美國特許金融分析師執照(CFA)。  
Matthew S. Sheridan  
投資組合經理人  
Sheridan 先生目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球高收益與新興市場債券等投資組合。此外，Sheridan 亦擔任利率與貨幣研究團隊，以及新興市場債券研究團隊成員。Matthew 於 1998 年加入聯博，並任職於結構性資產證券團隊。Matthew 擁有 Syracuse 大學財務學士學位與美國特許財務分析師資格 (CFA)。任職地點：紐約。
- 投資風險：本基金將使用金融衍生性商品，並將使用風險值(VaR)方法。本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證

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

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：本基金以追求最佳總報酬為目標。透過佈局新興市場多元資產，為投資人尋求長期資本增值及較低波動。基金經理人採主動式管理以調整本基金的投資組合，彈性投資於不同的新興市場國家或機構發行之股票、債券及其他金融工具。本投資組合可投資於股票、固定收益證券或貨幣且不受限制，因此，本基金於上述任何一種資產類別的配置均有可能超過淨資產的 50% 以上。本基金所配置資產之信用品質、國家、產業類別或市值亦不設限。

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Henry S. D'Auria

新興市場價值股票投資長、國際價值型股票投資長共同投資長

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

Paul J. DeNoon 萊羅·狄儂，全球高收益債暨新興市場債券投資總監

狄儂先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊及絕對報酬團隊的資深成員之一。他督導全球各類不同的固定收益資產以及多元資產類別高收益策略擔任的關鍵角色，狄儂先生是新興市場多元資產策略委員會、動態資產配置(DAA)委員會，以及數個其他管理委員會成員之一。他於 1992 年加入聯博之前，曾擔任漢諾華華業信託的投資基金集團副總裁，以及金融市場研究集團的經濟學家，主要負責分析貨幣與財政政策。他最早曾在雷曼兄弟擔任研究分析師。狄儂先生擁有聯合學院(Union College)的經濟學士學位，以及紐約大學的財務管理碩士學位。

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

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

Shamaila Khan

投資組合經理人—新興市場企業債券

Shamaila Khan 於 2011 年加入聯博，目前擔任新興市場企業債券投資組合經理人。在此之前，Khan 女士擔任 TIAA-CREF 基金會之新興市場債券總監。Khan 女士從事新興市場企業債券與主權債券之投資評估與管理已超過 12 年。Khan 女士擁有巴基斯坦 Quid-i-Azam University 企業管理學士學位以及紐約大學 Stern 商學院企業管理碩士。

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

◎ 聯博-全球價值型基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

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

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Tawhid Ali

全球價值型股票投資組合經理人、歐洲價值型股票研究團隊主管

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

Takeo Aso, CFA

國際價值型股票研究總監暨日本價值型股票共同研究總監

Aso 先生於 2012 年擔任國際價值型股票研究總監並同時擔任日本價值型股票共同研究總監。Aso 先生自 2001 年起開始擔任日本價值型股票研究總監，於擔任日本價值型股票研究總監期間，協助建立聯博東京研究團隊。在此之前，Aso 先生曾擔任研究分析師四年，負責研究公用事業、資本設備、與醫療暨個人照護產業。於 1997 年加入聯博之前，他曾於 Corporate Directions, Inc. 擔任管理顧問。Aso 先生擁有東京大學資訊科學學士與碩士學位，以及哈佛大學企管碩士學位。Aso 先生擁有特許財務分析師資格。任職地點：東京。

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，協助建立伯恩斯在英國境外的第一個研究單位。2004 年 Lavi 先生擔任英國和歐洲價值股的共同投資長，並兼任該團隊的研究總監至 2006 年。Lavi 先生於 2006 年升任英國和歐洲價值股的投資長。他於 1996 年加入聯博，擔任公用事業類股的研究助理，1998 年負責研究範圍擴及全球公用事業，與石油天然氣產業。擔任現職之前，他曾任能源研究的資深分析師和類股召集人。加入聯博之前，Lavi 是以色列駐紐約經濟辦事處的副處長。在此之前則是擔任資誠會計師事務所以色列分支機構 Kesselman 的會計



師。他擁有以色列巴伊蘭大學(Bar Ilan University)會計和經濟學的文學士，以及紐約大學的企管碩士學位。任職地點：倫敦。投資經驗 28 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-中國時機基金 AD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

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

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Stuart Rae，環太平洋價值型股票投資長

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

John Lin，投資組合經理人

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

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

◎ 聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

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

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Paul J. DeNoon

資深副總裁暨新興市場債券總監

DeNoon 先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。他於 1992 年加入聯博之前，曾擔任漢諾華實業信託的投資基金集團副總裁，以及金融市場研究集團的經濟學家，主要負責分析貨幣與財政政策。他最早曾在雷曼兄弟擔任研究分析師。DeNoon 先生擁有聯合學院(Union College)的經濟學學士學位，以及紐約大學的財務管理碩士學位。

Douglas J. Peebles

執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管

Peebles 先生於 1987 年加入聯博，擔任固定收益團隊投資長與主管，負責監督聯博所有固定收益投資組合與全球研究。目前還擔任利率與貨幣研究審查團隊委員長，負責制定所有固定收益投資組合的利率與貨幣政策。在固定收益團隊內，歷任多項領導職位，1997 年至 2004 年間擔任全球固定收益總監，2004 年至 2008 年 8 月擔任固定收益共同主管。Peebles 先生擁有穆倫堡學院(Muhlenberg College)的文學士，以及羅格斯大學的企管碩士學位。

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

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

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

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

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

金收益或本金支付，基金公司仍將依據各基金之獲利能力，定期檢視 AA、BA 及 SA〔穩定月配〕級別的配息水準並進行調整。

◎ 聯博-全球債券基金 AT 澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)

■ 投資目標：本基金投資於全球政府及企業在已開發市場所發行的投資級固定收益證券，以取得高額之總投資報酬。本基金持有的非美元計價債券，大部分均以美元避險，從而將匯率波動風險減至最低。投資經理善用其內部的信用分析資源，外部的財務及經濟資訊來評量固定收益證券的投資價值。

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Scott DiMaggio, CFA

全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監

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

John Taylor

固定收益投資組合經理人

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

Nicholas Sanders

Nicholas Sanders, 副總裁，投資組合經理人

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

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

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

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

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Tawhid Ali

全球價值型股票投資組合經理人、歐洲價值型股票研究團隊主管

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

Takeo Aso, CFA

國際價值型股票研究總監暨日本價值型股票共同研究總監

Aso 先生於 2012 年擔任國際價值型股票研究總監並同時擔任日本價值型股票共同研究總監。Aso 先生自 2001 年起開始擔任日本價值型股票研究總監，於擔任日本價值型股票研究總監期間，協助建立聯博東京研究團隊。在此之前，Aso 先生曾擔任研究分析師四年，負責研究公用事業、資本設備、與醫療暨個人照護產業。於 1997 年加入聯博之前，他曾於 Corporate Directions, Inc. 擔任管理顧問。Aso 先生擁有東京大學資訊科學學士與碩士學位，以及哈佛大學企管碩士學位。Aso 先生擁有特許財務分析師資格。任職地點：東京。

Avi Lavi

價值型研究全球總監，英國和歐洲價值型股票投資長

Avi Lavi 於 2012 年初獲任命為價值型研究全球總監。自 2000 年起，Lavi 先生即擔任英國和歐洲價值股的研究總監，協助建立伯恩斯坦在美國境外的第一個研究單位。2004 年 Lavi 先生擔任英國和歐洲價值股的共同投資長，並兼任該團隊的研究總監至 2006 年。Lavi 先生於 2006 年升任英國和歐洲價值股的投資長。他於 1996 年加入聯博，擔任公用事業類股的研究助理，1998 年負責研究範圍擴及全球公用事業，與石油天然氣產業。擔任現職之前，他曾任能源研究的資深分析師和類股召集人。加入聯博之前，Lavi 是以色列駐紐約經濟辦事處的副處長。在此之前則是擔任資誠會計師事務所以色列分支機構 Kesselman 的會計師。他擁有以色列巴伊蘭大學 (Bar Ilan University) 會計和經濟學的文學士，以及紐約大學的企管碩士學位。任職地點：倫敦。投資經驗 28 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 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：本基金運用基本面與量化投資流程，判斷預估報酬率，以尋求價格被低估之股票和其可能帶來之超額報酬潛力。透過縝密的研究，於亞洲地區 (日本以外) 挑選約 60 至 100 檔具有長期獲利潛力，且價格出現折價的股票。

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Stuart Rae 環太平洋價值型股票投資長

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

Rajeev Eyunni 亞洲除日本外價值型股票研究總監

Eyunni 先生於 2013 年擔任亞洲除日本外價值型股票研究總監，並負責該區域之消費型產業研究。在 2008 年至 2012 年間，Eyunni 先生擔任全球消費型產業團隊主管。在此之前，Eyunni 先生曾於花旗資產管理任職三年，擔任研究分析師，負責分析消費性類股。之前，他亦曾於新德里、紐約、與倫敦之麥肯錫公司擔任管理顧問，任職期間達六年。Eyunni 先生取得印度 Indian Institute of Technology 馬德拉斯分校之電子與通訊科技學士學位，與 Indian Institute of Management 阿莫達巴德分校之企管碩士學位。任職地點：孟買/香港。

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

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

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Paul J. DeNoon

資深副總裁暨新興市場債券總監

DeNoon 先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。他於 1992 年加入聯博之前，曾擔任漢諾華實業信託的投資基金集團副總裁，以及金融市場研究集團的經濟學家，主要負責分析貨幣與財政政策。他最早曾在雷曼兄弟擔任研究分析師。DeNoon 先生擁有聯合學院(Union College)的經濟學學士學位，以及紐約大學的財務管理碩士學位。

Douglas J. Peebles

執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管

Peebles 先生於 1987 年加入聯博，擔任固定收益團隊投資長與主管，負責監督聯博所有固定收益投資組合與全球研究。目前還擔任利率與貨幣研究審查團隊委員長，負責制定所有固定收益投資組合的利率與貨幣政策。在固定收益團隊內，歷任多項領導職位，1997 年至 2004 年間擔任全球固定收益總監，2004 年至 2008 年 8 月擔任固定收益共同主管。Peebles 先生擁有穆倫堡學院(Muhlenberg College)的文學士，以及羅格斯大學的企管碩士學位。

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

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

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

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

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

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

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Paul J. DeNoon

資深副總裁暨新興市場債券總監

DeNoon 先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。他於 1992 年加入聯博之前，曾擔任漢諾華實業信託的投資基金集團副總裁，以及金融市場研究集團的經濟學家，主要負責分析貨幣與財政政策。他最早曾在雷曼兄弟擔任研究分析師。DeNoon 先生擁有聯合學院(Union College)的經濟學學士學位，以及紐約大學的財務管理碩士學位。

Christian DiClementi

投資組合經理人—新興市場債券

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

Shamaila Khan

投資組合經理人—新興市場企業債券

Shamaila Khan 於 2011 年加入聯博，目前擔任新興市場企業債券投資組合經理人。在此之前，Khan 女士擔任 TIAA-CREF 基金會之新興市場債券總監。Khan 女士從事新興市場企業債券與主權債券之投資評估與管理已超過 12 年。Khan 女士擁有巴基斯坦 Quaid-i-Azam University 企業管理學士學位以及紐約大學 Stern 商學院企業管理碩士。

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

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

- 投資目標：本基金分散投資於以歐元或歐洲貨幣計價之投資等級或非投資等級固定收益證券，以追求高度的報酬與資本增值潛力。本基金最多可將總資產的 50% 投資在投資級評等以下的證券。基金經理公司將善用公司內部的信用分析資源及外部的財務及經濟資訊來評量投資標的的投資價值。

- 核准發行總額：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)。

Jorgen Kjaersgaard

投資組合經理人

Kjaersgaard 先生於 2007 年加入聯博，擔任英國/歐元區投資組合管理團隊之成員。加入聯博之前，Kjaersgaard 先生曾於荷蘭合作銀行擔任結構性信用產品投資方案之執行董事，在此之前亦曾於蘇格蘭皇家銀行擔任北歐結構性商品投資方案部門主管。Jorgen 曾於倫敦與哥本哈根的 Danske 銀行任職多年，帶領該銀行信用衍生性商品交易，並管理房貸債券與公司債投資組合。他擁有 Aarhus 大學企管學士學位以及 Aarhus 商學院財務碩士學位。

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，且是全球固定收益與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。

- 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利息損失風險亦較大，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 穩定月配級別的配息水準並進行調整。

◎ 聯博-美國收益基金 AT 級別紐幣避險(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：本基金主要分散投資於美元債券，以提供較高收益以及追求資本增值的潛力。本基金投資於美國境內外註冊之高評級和高收益的債券。在正常市場情況下，50% 的投資組合資本將會投資於投資等級以上的債券，且至少 65% 的資產必須是美國境內發行。

- 核准發行總額：無限制

- 經理人：

Paul J. DeNoon

資深副總裁暨新興市場債券總監

DeNoon 先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。他於 1992 年加入聯博之前，曾擔任漢諾華實業信託的投資基金集團副總裁，以及金融市場研究集團的經濟學家，主要負責分析貨幣與財政政策。他最早曾在雷曼兄弟擔任研究分析師。DeNoon 先生擁有聯合學院 (Union College) 的經濟學學士學位，以及紐約大學的財務管理碩士學位。

Douglas J. Peebles

執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管

Peebles 先生於 1987 年加入聯博，擔任固定收益團隊投資長與主管，負責監督聯博所有固定收益投資組合與全球研究。目前還擔任利率與貨幣研究審查團隊委員長，負責制定所有固定收益投資組合的利率與貨幣政策。在固定收益團隊內，歷任多項領

導職位，1997 年至 2004 年間擔任全球固定收益總監，2004 年至 2008 年 8 月擔任固定收益共同主管。Peebles 先生擁有穆倫堡學院(Muhlenberg College)的文學士，以及羅格斯大學的企管碩士學位。

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

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

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

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

- 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，本基金涉及之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之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-全球高收益債券基金 AT 級別紐幣避險(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

- 投資目標：本基金投資於世界各地機構發行的高收益債券，包括美國及新興國家，以追求高度的經常性收入及資本增值潛力。本基金投資於以美元及非美元計價的證券。本投資組合由聯博的全球固定收益及高收益研究團隊進行投資管理。
- 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Paul J. DeNoon

資深副總裁暨新興市場債券總監

DeNoon 先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。他於 1992 年加入聯博之前，曾擔任漢諾華實業信託的投資基金集團副總裁，以及金融市場研究集團的經濟學家，主要負責分析貨幣與財政政策。他最早曾在雷曼兄弟擔任研究分析師。DeNoon 先生擁有聯合學院(Union College)的經濟學學士學位，以及紐約大學的財務管理碩士學位。

Douglas J. Peebles

執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管

Peebles 先生於 1987 年加入聯博，擔任固定收益團隊投資長與主管，負責監督聯博所有固定收益投資組合與全球研究。目前還擔任利率與貨幣研究審查團隊委員長，負責制定所有固定收益投資組合的利率與貨幣政策。在固定收益團隊內，歷任多項領導職位，1997 年至 2004 年間擔任全球固定收益總監，2004 年至 2008 年 8 月擔任固定收益共同主管。Peebles 先生擁有穆倫堡學院(Muhlenberg College)的文學士，以及羅格斯大學的企管碩士學位。

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

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

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

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

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

◎ 聯博-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：本基金運用基本面與量化投資流程，判斷預估報酬率，以尋求價格被低估之股票和其可能帶來之超額報酬潛力。透過縝密的研究，於亞洲地區（日本以外）挑選約 60 至 100 檔具有長期獲利潛力，且價格出現折價的股票。

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Stuart Rae 環太平洋價值型股票投資長

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

英國牛津大學羅茲獎學金，在 1991 年取得物理博士學位。任職地點：香港。

Rajeev Eyunni 亞洲除日本外價值型股票研究總監

Eyunni 先生於 2013 年擔任亞洲除日本外價值型股票研究總監，並負責該區域之消費型產業研究。在 2008 年至 2012 年間，Eyunni 先生擔任全球消費型產業團隊主管。在此之前，Eyunni 先生曾於花旗資產管理任職三年，擔任研究分析師，負責分析消費性類股。之前，他亦曾於新德里、紐約、與倫敦之麥肯錫公司擔任管理顧問，任職期間達六年。Eyunni 先生取得印度 Indian Institute of Technology 馬德拉斯分校之電子與通訊科技學士學位，與 Indian Institute of Management 阿莫達巴德分校之企管碩士學位。任職地點：孟買/香港。

- 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-全球高收益債券基金 AT 股歐元避險(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

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

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Paul J. DeNoon

資深副總裁暨新興市場債券總監

DeNoon 先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。他於 1992 年加入聯博之前，曾擔任漢諾華實業信託的投資基金集團副總裁，以及金融市場研究集團的經濟學家，主要負責分析貨幣與財政政策。他最早曾在雷曼兄弟擔任研究分析師。DeNoon 先生擁有聯合學院(Union College)的經濟學學士學位，以及紐約大學的財務管理碩士學位。

Douglas J. Peebles

執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管

Peebles 先生於 1987 年加入聯博，擔任固定收益團隊投資長與主管，負責監督聯博所有固定收益投資組合與全球研究。目前還擔任利率與貨幣研究審查團隊委員，負責制定所有固定收益投資組合的利率與貨幣政策。在固定收益團隊內，歷任多項領導職位，1997 年至 2004 年間擔任全球固定收益總監，2004 年至 2008 年 8 月擔任固定收益共同主管。Peebles 先生擁有穆倫堡學院(Muhlenberg College)的文學士，以及羅格斯大學的企管碩士學位。

Gershon Distenfeld

副總裁暨基金經理人

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

Matthew S. Sheridan

投資組合經理人

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

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

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

◎ 摩根投資基金—環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(美元)— A 股(每月派息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

■ 本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

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

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Robert Cook

財務學士

特許財務分析師

印第安納波利斯財務分析學會會員

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

2004 年加入摩根集團，擔任 40/86 顧問固定收益投資副主管，負責高收益總回報資產管理 & 信用研究主管

Thomas Hauser

財務學士

特許財務分析師

印第安納波利斯財務分析學會會員

現任副總經理，負責高收益總回報管理 & 基金資產暨完全回報信用商品顧問

2004 加入摩根集團，任職三檔基金副投資經理人及 40|86 顧問債券資產證券化部門副主管  
2001 擔任 40|86 顧問  
1993 加入 Van Kampen Investments，擔任副總經理暨高收益交易主管，負責管理高收益基金

■ 投資風險：

- 投資者的投資之價值可能升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 債權證券的價值可能會隨著經濟和利率的情況以及發行人的信用而顯著改變。債權證券的發行人可能無法滿足付款義務或債權證券的信貸評級可能被降級。非投資等級債權證券較投資等級債權證券有較高的波動性和較低的流動性。
- 未經評等債權證券之信用評等未經獨立信評機構衡量。
- 衍生性金融工具的價值會有所波動。此係基於標的資產價值之小幅波動會導致衍生性金融工具價值之大幅波動，因而損失可能超過本基金的投資額。
- 貨幣匯率的變動可以影響你的投資回報。利用貨幣對沖以減少貨幣波動的影響，但不一定每次成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根投資基金－環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(美元)－ A 股(累計)(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**)

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

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Robert Cook

財務學士

特許財務分析師

印第安納波利斯財務分析學會會員

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

2004 年加入摩根集團，擔任 40|86 顧問固定收益投資副主管，負責高收益總回報資產管理與信用研究主管

Thomas Hauser

財務學士

特許財務分析師

印第安納波利斯財務分析學會會員

現任副總經理，負責高收益總回報管理以及基金資產暨完全回報信用商品顧問

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

2001 擔任 40|86 顧問

1993 加入 Van Kampen Investments，擔任副總經理暨高收益交易主管，負責管理高收益基金

■ 投資風險：

- 投資者的投資之價值可能升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 債權證券的價值可能會隨著經濟和利率的情況以及發行人的信用而顯著改變。債權證券的發行人可能無法滿足付款義務或債權證券的信貸評級可能被降級。非投資等級債權證券較投資等級債權證券有較高的波動性和較低的流動性。
- 未經評等債權證券之信用評等未經獨立信評機構衡量。
- 衍生性金融工具的價值會有所波動。此係基於標的資產價值之小幅波動會導致衍生性金融工具價值之大幅波動，因而損失可能超過本基金的投資額。
- 貨幣匯率的變動可以影響你的投資回報。利用貨幣對沖以減少貨幣波動的影響，但不一定每次成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：透過主要投資於新興市場債券，以期提供債券市場溢價報酬。

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Pierre-Yves Bateau

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

Emil Babayev

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

■ 投資風險：

- 投資人之投資價值可能每天升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 債權證券價值主要決定於經濟及利率狀況、發行者信用。可轉換債發行者無法履行支付義務及發行者信用評等遭到調降。新興市場及未達投資等級債券之上述風險會增加。
- 此外，新興市場，可能亦需承擔增加之政治、監管及經濟之不穩定、未完全發展的託管及結算慣例、低透明度及較高之財務風險。新興市場貨幣有較劇烈之價格波動。新興市場及未達投資等級債券相較於一般非新興市場及投資等級債券，亦有較高之波動及較低之流動性。
- 獨立信用評等機構未評等債權證券之信用。
- 金融衍生性工具價值波動劇烈。此由於標的證券小幅度的波動會造成金融衍生性商品價值之大幅度變動。因此，此類投資可能會造成超過本基金投資本金之損失。
- 匯率波動會影響投資人報酬率。用於降低貨幣波動之貨幣避險亦不總是成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國

- 之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

■ 投資目標：透過主要投資於新興市場債券，以期提供債券市場溢價報酬。

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Pierre-Yves Bareaux

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

Emil Babayev

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

■ 投資風險：

- 投資人之投資價值可能每天升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 債權證券價值主要決定於經濟及利率狀況、發行者信用。可轉換債發行者無法履行支付義務及發行者信用評等遭到調降。新興市場及未達投資等級債券之上述風險會增加。
- 此外，新興市場可能亦需承擔增加之政治、監管及經濟不穩定、未完全發展的託管及結算慣例、低透明度及較高之財務風險。新興市場貨幣有較劇烈之價格波動。新興市場及未達投資等級債券相較於一般非新興市場及投資等級債券，亦有較高之波動及較低之流動性。
- 獨立信用評等機構未評等債權證券之信用。
- 金融衍生性工具價值波動劇烈。此由於標的證券小幅度的波動會造成金融衍生性商品價值之大幅度變動。因此，此類投資可能會造成超過本基金投資本金之損失。
- 匯率波動會影響投資人報酬率。用於降低貨幣波動之貨幣避險亦不總是成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

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

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Pierre-Yves Bareaux

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

Didier Lambert

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

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

■ 投資風險：

- 投資人之投資價值可能每天升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 債權證券價值改變主要決定於經濟狀況、利率狀況及發行者信譽。債券證券發行者會無法履行支付義務或債權證券信用評等遭調降。上述風險會因新興市場及未達投資等級債券而升高。
- 此外，新興市場可能亦需承擔增加之政治、監管及經濟不穩定、未完全發展的託管及結算慣例、低透明度及較高之財務風險。新興市場貨幣有較劇烈之價格波動。新興市場證券相較於一般非新興市場證券，亦有較高之波動及較低之流動性。
- 未評等債權證券之信譽不參照獨立信評機構之衡量。
- 本基金集中投資於一定數量之證券，因此，本基金相較於廣泛分散投資之基金波動較為劇烈。
- 金融衍生性工具價值波動劇烈。此由於標的證券小幅度的波動會造成金融衍生性商品價值之大幅度變動。因此，此類投資可能會造成超過本基金投資本金之損失。
- 匯率波動會影響投資人報酬率。用於降低貨幣波動之貨幣避險亦不總是成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

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

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Pierre-Yves Bareaux

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

Didier Lambert

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

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

■ 投資風險：



- 投資人之投資價值可能每天升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 債權證券價值改變主要決定於經濟狀況、利率狀況及發行者信譽。債券證券發行者會無法履行支付義務或債權證券信用評等遭調降。上述風險會因新興市場及未達投資等級債券而升高。
- 此外，新興市場可能亦需承擔增加之政治、監管及經濟不穩定、未完全發展的託管及結算慣例、低透明度及較高之財務風險。新興市場貨幣有較劇烈之價格波動。新興市場證券相較於一般非新興市場證券，亦有較高之波動及較低之流動性。
- 未評等債權證券之信譽不參照獨立信評機構之衡量。
- 本基金集中投資於一定數量之證券，因此，本基金相較於廣泛分散投資之基金波動較為劇烈。
- 金融衍生性工具價值波動劇烈。此由於標的證券小幅度的波動會造成金融衍生性商品價值之大幅度變動。因此，此類投資可能會造成超過本基金投資本金之損失。
- 匯率波動會影響投資人報酬率。用於降低貨幣波動之貨幣避險亦不總是成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

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

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Lisa Coleman (倫敦)

Trinity College, Hartford 理學士(經濟)

紐約哥倫比亞大學碩士(國際金融及財務)

特許財務分析師，並具有英國專業投資人員協會投資管理證書

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

施羅德投資管理(8年)，擔任全球信用策略部門及歐洲固定收益部門主管

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

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

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

1981：任職於紐約聯邦儲備銀行外匯及外匯相關部門

Andreas Michalitsianos

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

Lorenzo Napolitano

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

Usman Naeem

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

Jeremy Klein

董事總經理，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人，且為美國投資等級企業債券團隊一員，2000 年加入摩根，擁有逾 17 年投資研究經驗。他是美國賓州大學華頓商學院(Wharton School of the University of Pennsylvania)財務金融學系學士，持有 CFA 證照。

■ 投資風險：

- 投資人之投資價值可能每天升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 債權證券價值改變主要決定於經濟狀況、利率狀況及發行者信譽。債券證券發行者會無法履行支付義務或債權證券信用評等遭調降。上述風險會因新興市場及未達投資等級債券而升高。
- 新興市場可能亦需承擔增加之政治、監管及經濟不穩定、未完全發展的託管及結算慣例、低透明度及較高之財務風險。新興市場證券相較於一般非新興市場證券，亦有較高之波動及較低之流動性。
- 或有可轉換證券在特定觸發事件(訂於發行公司之契約條款)發生時可能受負面影響。此可能係因證券以折扣之股價轉換為股票、證券之價值暫時或永久降低及/或停止或延遲配息。
- 金融衍生性工具價值波動劇烈。此由於標的證券小幅度的波動會造成金融衍生性商品價值之大幅度變動。因此，此類投資可能會造成超過本基金投資本金之損失。
- 匯率波動會影響投資人報酬率。用於降低貨幣波動之貨幣避險亦不總是成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

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

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Lisa Coleman (倫敦)

Trinity College, Hartford 理學士(經濟)

紐約哥倫比亞大學碩士(國際金融及財務)

特許財務分析師，並具有英國專業投資人員協會投資管理證書

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

施羅德投資管理(8年)，擔任全球信用策略部門及歐洲固定收益部門主管

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

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

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

1981：任職於紐約聯邦儲備銀行外匯及外匯相關部門

Andreas Michalitsianos

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

Lorenzo Napolitano

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

Usman Naeem

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

Jeremy Klein

董事總經理，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人，且為美國投資等級企業債券團隊一員，2000 年加入摩根，擁有逾 17 年投資研究經驗。他是美國賓州大學華頓商學院(Wharton School of the University of Pennsylvania)財務金融學系學士，持有 CFA 證照。

■ 投資風險：

- 投資人之投資價值可能每天升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 債權證券價值改變主要決定於經濟狀況、利率狀況及發行者信譽。債券證券發行者會無法履行支付義務或債權證券信用評等遭調降。上述風險會因新興市場及未達投資等級債券而升高。
- 新興市場可能亦需承擔增加之政治、監管及經濟不穩定、未完全發展的託管及結算慣例、低透明度及較高之財務風險。新興市場貨幣可能有較劇烈之價格波動。新興市場證券相較於一般非新興市場證券，亦可能有較高之波動及較低之流動性。
- 或有可轉換證券在特定觸發事件(訂於發行公司之契約條款)發生時可能受負面影響。此可能係因證券以折扣之股價轉換為股票、證券之價值暫時或永久降低及/或停止或延遲配息。
- 金融衍生性工具價值波動劇烈。此由於標的證券小幅度的波動會造成金融衍生性商品價值之大幅度變動。因此，此類投資可能會造成超過本基金投資本金之損失。
- 匯率波動會影響投資人報酬率。用於降低貨幣波動之貨幣避險亦不總是成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：主要投資於美國債券，以期承受適當的風險，同時提供長期資本回報。

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Barbara Miller

董事總經理，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門經理人，並擔任美國價值導向投資平台主管，專注於建立投資組合、擬定市場策略及價值導向投資策略擇債，逾 38 年投資研究經驗。1994 年加入摩根以前，曾任職於 Central Benefits Mutual Insurance Co，擔任投資組合經理人，在此前，他曾任職於 Midland Mutual Life Insurance Company，擔任固定收益及股票之投資組合經理人。他是美國富蘭克林大學(Franklin University)金融及銀行學系學士。

Peter Simons

執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門經理人，專注於固定收益投資組合管理，逾 16 年投資研究經驗。2001 年加入摩根以前，曾任職於俄亥俄州立大學(Ohio State University)，擔任短期投資之投資組合經理人。在此之前，他曾於 Nifco U.S. 擔任汽車產業的設計工程師。他是美國斯德維爾大學(Cedarville University)機械工程學士，美國俄亥俄州立大學(Ohio State University)工商管理碩士，持有 CFA 證照。

Richard Figuly

1993 年加入摩根，擁有逾 24 年投資研究經驗。於俄亥俄州第一銀行信託公司(Bank One Ohio Trust Company)擔任稅務會計。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。他是俄亥俄州立大學(Ohio State University)財務金融學系學士。

■ 投資風險：

- 投資人之投資價值可能每天升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 債權證券價值改變主要決定於經濟狀況、利率狀況及發行者信譽。債券證券發行者會無法履行支付義務或債權證券信用評等遭調降。上述風險會因新興市場及未達投資等級債券而升高。
- 或有可轉換證券在特定觸發事件(訂於發行公司之契約條款)發生時可能受負面影響。此可能係因證券以折扣之股價轉換為股票、證券之價值暫時或永久降低及/或停止或延遲配息。
- 房貸抵押證券，受利率及標的資產無法履行支付義務之風險，具有高度不流動性。
- 匯率波動會影響投資人報酬率。用於降低貨幣波動之貨幣避險亦不總是成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

■ 投資目標：主要投資於美國債券，以期承受適當的風險，同時提供長期資本回報。

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Barbara Miller

董事總經理，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門經理人，並擔任美國價值導向投資平台主管，專注於建立投

資組合、擬定市場策略及價值導向投資策略擇債，逾38年投資研究經驗。1994年加入摩根以前，曾任職於Central Benefits Mutual Insurance Co，擔任投資組合經理人，在此前，他曾任職於Midland Mutual Life Insurance Company，擔任固定收益及股票之投資組合經理人。他是美國富蘭克林大學(Franklin University)金融及銀行學系學士。

Peter Simons

執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門經理人，專注於固定收益投資組合管理，逾16年投資研究經驗。2001年加入摩根以前，曾任職於俄亥俄州立大學(Ohio State University)，擔任短期投資之投資組合經理人。在此之前，他曾於Nifco U.S.擔任汽車產業的設計工程師。他是美國斯德維爾大學(Cedarville University)機械工程學士，美國俄亥俄州立大學(Ohio State University)工商管理碩士，持有CFA證照。

Richard Figuly

1993年加入摩根，擁有逾24年投資研究經驗。於俄亥俄州第一銀行信託公司(Bank One Ohio Trust Company)擔任稅務會計。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。他是俄亥俄州立大學(Ohio State University)財務金融學系學士。

■ 投資風險：

- 投資人之投資價值可能每天升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 債權證券價值改變主要決定於經濟狀況、利率狀況及發行者信譽。債券證券發行者會無法履行支付義務或債權證券信用評等遭調降。上述風險會因新興市場及未達投資等級債券而升高。
- 或有可轉換證券在特定觸發事件(訂於發行公司之契約條款)發生時可能受負面影響。此可能係因證券以折扣之股價轉換為股票、證券之價值暫時或永久降低及/或停止或延遲付息。
- 房貸抵押證券，受利率及標的資產無法履行支付義務之風險，具有高度不流動性。
- 匯率波動會影響投資人報酬率。用於降低貨幣波動之貨幣避險亦不總是成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根東協基金

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

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

黃寶麗(Pauline Ng)

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

王長祺(Chang Qi Ong)

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

■ 投資風險：

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

◎ 摩根印度基金

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

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Rukhshad Shroff

- BCom - Sydenham College of Commerce and Economics
- MCom - Sydenham College of Commerce and Economics
- Graduate, Cost and Works Accountant, Institute of Cost and Works Accountant of India
- Chartered Financial Analyst (CFA)
- 現任太平洋組別投資經理，專責印度股票投資
- 2003 香港 JF 資產管理，任太平洋組別投資經理
- 1994 印度 JF 證券任策略員及股票分析員
- 1992 Securities Analysis India Private Ltd 任股票分析員

Rajendra Nair

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

■ 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，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。

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

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：主要投資於全球收益證券及金融衍生性商品，提供固定收益。

■ 核准發行總額：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。

■ 投資風險：

- 投資者的投資之價值可能升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 投資人報酬率會不時變化，決定於標的金融資產之股利收入及資本報酬。資金報酬有時為負且不保證股利。
- 權益證券的價值可能升跌以反應個別公司和一般市場情況。
- 本基金可透過滬港通投資於中國 A 股，惟可能面臨法規變更、配額限制及營運限制而可能導致交易對手風險增加。
- 債權證券的價值可能會隨著經濟和利率的情況以及發行人的信用而顯著改變。債權證券的發行人可能無法滿足付款義務或債權證券的信貸評級可能被降級。這些風險通常在新興市場債權證券及非投資等級債權證券上更為增加。
- 此外，新興市場可能會受到政治、監管和經濟的不穩定，缺少先進的保管和結算習慣，透明度差，有更大的金融風險。新興市場貨幣可能會受到價格波動。新興市場及非投資等級債權證券較非新興市場投資等級債權證券有較高的波動性和較低的流動性。
- 未經評等債權證券之信用評等未經獨立信評機構衡量。
- 或有可轉換證券在特定觸發事件(訂於發行公司之契約條款)發生時可能受負面影響。此可能係因證券以折扣之股價轉換為股票、證券之價值暫時或永久降低及/或停止或延遲配息。
- 由於經濟情況和利率的變化在不動產投資信託的投資可能增加流動性風險和價格波動。
- 金融衍生工具的價值會有所波動。基於金融衍生工具的小幅波動會導致連結資產的大幅波動，損失可能超過本基金的投資額。
- 貨幣匯率的變動可能影響你的投資回報。利用貨幣對沖以減少貨幣波動的影響，但不一定每次成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：  
基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：主要投資於太平洋地區(不包含日本)收益證券提供收益及長期資本成長。

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Jeffrey Roskell

學歷

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

經歷

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

何世寧

學歷

- 美國布朗大學經濟與生物雙學士
- 特許財務分析師(CFA)

經歷

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

Ruben Lienhard

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

何少燕

學歷

- 英國 Warwick 大學財經學士

經歷

- 2011 年加入摩根全球債券投資團隊，目前擔任基金經理人，並管理亞洲信用債券團隊
- 先前曾在 ING 與未來資產等機構擔任信用債券分析師

余佩玲  
學歷  
• 帝國理工學院數學和管理學位  
• 香港科技大學文學碩士學位經歷  
經歷  
• 安泰投資管理擔任信貸研究  
• 瑞銀擔任信貸分析師

■ 投資風險：

- 投資人投資價值或漲或跌，亦有可能拿回少於初始本金之金額。
- 投資人報酬會不定期改變，決定於股利收益及標的金融資產之資本報酬。資本報酬可為負且不保證股利。
- 為反應個別公司績效及整體市場狀況，權益證券價值時有漲跌。
- 債權證券價值會受經濟、利率狀況、及發行者信用價值而大幅改變。債券證券發行者會無法履行支付責任，及債券證券之信用評等會遭到降級。投資於新興市場，上述風險會增加。未達投資等級債券，因較高之波動及較差之流動性會比投資等級債權產生較高之上述風險。
- 新興市場會有較高之政治、監管及經濟不穩定、未完全發展的託管及結算慣例、低透明度及較高之財務風險。新興市場貨幣可能會受到較劇烈之價格變動。新興市場及未達投資等級證券，相對於非新興市場及投資等級證券，亦可能會有較高之波動及較差之流動性。
- 基金可透過滬港通投資於中國 A 股，惟可能面臨法規變更、配額限制及營運限制而可能導致交易對手風險增加。
- 未評等債權證券之信用價值非參考獨立信用評等機構來衡量。
- 基金可集中在一或多個產業或／及國家，因此，相對於較分散之基金，波動較為劇烈。
- 可轉換債券受到信用、利率、上述所提與債權及權益證券有關之市場風險，及與可轉換債券有關之特定風險影響。可轉換債券相對於標的權益證券，也會受到較低之流動性影響。
- 不動產投資信託會因經濟狀況及利率，受到較高流動性風險及價格波動影響。
- 貨幣匯率變動會負向影響投資報酬率。用於降低貨幣波動之貨幣避險亦不總是成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：  
基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：主要投資於歐洲地區之高股息股票，以期提供長期報酬。
- 核准發行總額：無限制
- 經理人：

Michael Barakos

學歷

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

經歷

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

Thomas Buckingham

學歷

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

經歷

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

Ian Butler

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

■ 投資風險：

- 投資者的投資之價值可能升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 權益證券的價值可能升跌以反應個別公司績效和一般市場情況。
- 本基金將集中投資於高股息股票，因此本基金波幅可能較多元化之基金為高。
- 本基金大部分之部位可能配置於與其指標相關之產業及國家。
- 相較於大型公司證券，本基金可能投資於流通性可能較低、波動性較高及傾向帶有較高財務風險的小型公司證券。
- 貨幣匯率的變動可能影響投資回報。用於降低貨幣波動之貨幣避險亦不總是成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：主要投資於全球收益證券及金融衍生性商品，提供固定收益。
- 核准發行總額：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。

■ 投資風險：

- 投資者的投資之價值可能升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 投資人報酬率會不時變化，決定於標的金融資產之股利收入及資本報酬。資金報酬有時為負且不保證股利。
- 證券的價值可能升跌以反應個別公司和一般市場情況。
- 本基金可透過滬港通投資於中國 A 股，惟可能面臨法規變更、配額限制及營運限制而可能導致交易對手風險增加。
- 債權證券的價值可能會隨著經濟和利率的情況以及發行人的信用而顯著改變。債權證券的發行人可能無法滿足付款義務或債權證券的信貸評級可能被降級。這些風險通常在新興市場債權證券及非投資等級債權證券上更為增加。
- 此外，新興市場可能會受到政治、監管和經濟的不穩定，缺少先進的保管和結算習慣，透明度差，有更大的金融風險。新興市場貨幣可能會受到價格波動。新興市場及非投資等級債權證券較非新興市場投資等級債權證券有較高的波動性和較低的流動性。
- 未經評等債權證券之信用評等未經獨立信評機構衡量。
- 或有可轉換證券在特定觸發事件(訂於發行公司之契約條款)發生時可能受負面影響。此可能係因證券以折扣之股價轉換為股票、證券之價值暫時或永久降低及/或停止或延遲付息。
- 由於經濟情況和利率的變化在不動產投資信託的投資可能增加流動性風險和價格波動。
- 衍生性金融工具的價值會有所波動。此係基於標的資產價值之小幅波動會導致衍生性金融工具價值之大幅波動，因而損失可能超過本基金的投資額。
- 貨幣匯率的變動可以影響你的投資回報。利用貨幣對沖以減少貨幣波動的影響，但不一定每次成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根基金—亞太入息基金 - JPM 亞太入息(澳幣對沖)— A 股(利率入息)(**本基金之配息來源可能為本金**)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：主要投資於太平洋地區(不包含日本)收益證券提供收益及長期資本成長。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Jeffrey Roskell

學歷

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

經歷

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

何世寧

學歷

- 美國布朗大學經濟與生物雙學士
- 特許財務分析師(CFA)

經歷

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

Ruben Lienhard

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

何少燕

學歷

- 英國 Warwick 大學財經學士

經歷

- 2011 年加入摩根全球債券投資團隊，目前擔任基金經理人，並管理亞洲信用債券團隊
- 先前曾在 ING 與未來資產等機構擔任信用債券分析師

余佩玲

學歷

- 帝國理工學院數學和管理學位
- 香港科技大學文學碩士學位經歷

經歷

- 安泰投資管理擔任信貸研究
- 瑞銀擔任信貸分析師

■ 投資風險：

- 投資人投資價值或漲或跌，亦有可能拿回少於於初始本金之金額。
- 投資人報酬會不定期改變，決定於股利收益及標的金融資產之資本報酬。資本報酬可為負且不保證股利。
- 為反應個別公司績效及整體市場狀況，權益證券價值時有漲跌。
- 債權證券價值會受經濟、利率狀況、及發行者信用價值而大幅改變。債券證券發行者會無法履行支付責任，及債券證券之信用評等會遭到降級。投資於新興市場，上述風險會增加。未達投資等級債券，因較高之波動及較差之流動性會比投資等級債權證券產生較高之上述風險。
- 新興市場會有較高之政治、監管及經濟不穩定、未完全發展的託管及結算慣例、低透明度及較高之財務風險。新興市場貨幣

可能會受到較劇烈之價格變動。新興市場及未達投資等級證券，相對於非新興市場及投資等級證券，亦可能有較高之波動及較差之流動性。

- 本基金可透過滬港通投資於中國 A 股，惟可能面臨法規變更、配額限制及營運限制而可能導致交易對手風險增加。
- 未評等債權證券之信用價值非參考獨立信用評等機構來衡量。
- 本基金可集中在單一或多個產業或／及國家，因此，相對於較分散之基金，波動較為劇烈。
- 可轉換債券受到信用、利率、上述所提與債權及權益證券有關之市場風險，及與可轉換債券有關之特定風險影響。可轉換債券相對於標的權益證券，也會受到較低之流動性影響。
- 不動產投資信託會因經濟狀況及利率，受到較高流動性風險及價格波動影響。
- 貨幣匯率變動會負向影響投資報酬率。用於降低貨幣波動之貨幣避險亦不總是成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根基金－新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(澳幣對沖)－ A 股(利率入息)(**本基金之配息來源可能為本金**)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：主要透過投資於新興市場本地貨幣固定及浮動利率債券，以期取得較新興國家債券市場更高的收益。
- 核准發行總額：無限制
- 經理人：

Pierre-Yves Bareaud

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

Didier Lambert

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

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

■ 投資風險：

- 投資人之投資價值可能每天升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 債權證券價值改變主要決定於經濟狀況、利率狀況及發行者信譽。債券證券發行者會無法履行支付義務或債權證券信用評等遭調降。上述風險會因新興市場及未達投資等級債券而升高。
- 此外，新興市場可能亦需承擔增加之政治、監管及經濟不穩定、未完全發展的託管及結算慣例、低透明度及較高之財務風險。新興市場貨幣可能有較劇烈之價格波動。新興市場證券相對於一般非新興市場證券，亦可能有較高之波動及較低之流動性。
- 未評等債權證券之信譽不參照獨立信評機構之衡量。
- 本基金集中投資於一定數量之證券，因此，本基金相對於廣泛分散投資之基金波動較為劇烈。
- 金融衍生性工具價值波動劇烈。此由於標的證券小幅度的波動會造成金融衍生性商品價值之大幅度變動。因此，此類投資可能會造成超過本基金投資本金之損失。
- 匯率波動會影響投資人報酬率。用於降低貨幣波動之貨幣避險亦不總是成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：主要投資於新興市場債券，以期取得較新興國家債券市場更高的報酬。
- 核准發行總額：無限制
- 經理人：

Pierre-Yves Bareaud

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

Emil Babayev

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

■ 投資風險：

- 投資人之投資價值可能每天升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 債權證券價值主要決定於經濟及利率狀況、發行者信用。可轉換債發行者無法履行支付義務及發行者信用評等遭到調降。新興市場及未達投資等級債券之上述風險會增加。
- 此外，新興市場可能亦需承擔增加之政治、監管及經濟不穩定、未完全發展的託管及結算慣例、低透明度及較高之財務風險。新興市場貨幣可能有較劇烈之價格波動。新興市場及未達投資等級債券相對於一般非新興市場及投資等級債券，亦可能有較高之波動及較低之流動性。
- 獨立信用評等機構未衡量未評等債權證券之信用。
- 金融衍生性工具價值波動劇烈。此由於標的證券小幅度的波動會造成金融衍生性商品價值之大幅度變動。因此，此類投資可能會造成超過本基金投資本金之損失。
- 匯率波動會影響投資人報酬率。用於降低貨幣波動之貨幣避險亦不總是成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根投資基金－環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(澳幣對沖)- A 股(利率入息)(**本基金主要係投資於非投資等級之高風**

**險債券且配息來源可能為本金)**

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

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

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Robert Cook

**學歷**

- 財務學士
- 特許財務分析師
- 印第安納波利斯財務分析學會會員

**經歷**

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

Thomas Hauser

**學歷**

- 財務學士
- 特許財務分析師
- 印第安納波利斯財務分析學會會員

**經歷**

- 現任副總經理，負責高收益總回報管理及基金資產暨完全回報信用商品顧問
- 2004 加入摩根集團，任職三檔基金副投資經理人及 40|86 顧問債券資產證券化部門副主管
- 2001 擔任 40|86 顧問
- 1993 加入 Van Kampen Investments，擔任副總經理暨高收益交易主管，負責管理高收益基金。

■ 投資風險：

- 投資者的投資之價值可能升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 債權證券的價值可能會隨著經濟和利率的情況以及發行人的信用而顯著改變。債權證券的發行人可能無法滿足付款義務或債權證券的信貸評級可能被降級。非投資等級債權證券較投資等級債權證券有較高的波動性和較低的流動性。
- 未經評等債權證券之信用評等未經獨立信評機構衡量。
- 衍生性金融工具的價值會有所波動。此係基於標的資產價值之小幅波動會導致衍生性金融工具價值之大幅波動，因而損失可能超過本基金的投資額。
- 貨幣匯率的變動可以影響你的投資回報。利用貨幣對沖以減少貨幣波動的影響，但不一定每次成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

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

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

James Elliot

學歷：牛津大學現代史學士

**經歷：**

- 倫敦多重資產團隊國際業務資訊長
- 曾任摩根日本股票投資團隊資訊長，駐點日本東京
- 曾任摩根歐洲股票團隊主管

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

■ 投資風險：

- 投資者的投資之價值可能升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 權益證券的價值可能升跌以反應個別公司績效和一般市場情況。
- 債權證券的價值可能會隨著經濟和利率的情況以及發行人的信用而顯著改變。債權證券的發行人可能無法滿足付款義務或債權證券的信貸評級可能被降級。這些風險通常在新興市場債權證券及非投資等級債權證券上更為增加。
- 此外，新興市場可能會受到政治、監管和經濟的不穩定、缺少先進的保管和結算習慣、透明度差及較大的金融風險等因素影響。新興市場貨幣可能會受到價格波動影響。新興市場及非投資等級債權證券較非新興市場及投資等級債權證券有較高的波動性和較低的流動性。
- 本基金可透過滬港通投資於中國 A 股，惟可能面臨法規變更、配額限制及營運限制而可能導致交易對手風險增加。
- 未經評等債權證券之信用評等未經獨立信評機構衡量。
- 本基金所投資證券之價值可能受劇烈波動之商品價格影響。
- 可轉換債券受到上述所提與債權及權益證券有關之信用、利率及市場風險以及與可轉換證券有關之特定風險影響。可轉換債券相較於標的權益證券，也會受到較低之流動性影響。
- 本基金可能集中投資於特定產業、市場及/或貨幣(並持有其淨多頭或空頭部位)，因此本基金波幅可能較多元化之基金為高。
- 衍生性金融工具的價值會有所波動。此係基於標的資產價值之小幅波動會導致衍生性金融工具價值之大幅波動，因而損失可能超過本基金的投資額。
- 部分於交易所交易之衍生性金融工具流動性低，因此可能須持有至合約到期。此可能對基金之報酬造成不利影響。
- 因資產價格之上漲並不受限，故持有資產空頭部位所生之損失可能無上限。賣空投資可能須遵守法規之變更，而可能不利影響投資人之報酬。
- 貨幣匯率的變動可能不利影響投資回報。利用貨幣避險以降低貨幣波動的影響不一定每次皆能成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。



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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：透過主要投資於新興市場債券，以提供債券市場溢價報酬。

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

Pierre-Yves Bareaux

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

Emil Babayev

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

■ 投資風險：

- 投資人之投資價值可能每天升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 債權證券價值主要決定於經濟及利率狀況、發行者信用。可轉換債發行者無法履行支付義務及發行者信用評等遭到調降。新興市場及未達投資等級債券之上述風險會增加。
- 此外，新興市場可能亦需承擔增加之政治、監管及經濟不穩定、未完全發展的託管及結算慣例、低透明度及較高之財務風險。新興市場貨幣可能有較劇烈之價格波動。新興市場及未達投資等級債券相較於一般非新興市場及投資等級債券，亦可能有較高之波動及較低之流動性。
- 獨立信用評等機構未衡量未評等債權證券之信用。
- 金融衍生性工具價值波動劇烈。此由於標的證券小幅度的波動會造成金融衍生性商品價值之大幅度變動。因此，此類投資可能會造成超過本基金投資本金之損失。
- 匯率波動會影響投資人報酬率。用於降低貨幣波動之貨幣避險亦不總是成功。
- 基金投資風險(含匯率風險)及最大可能損失：  
基金之風險包括流動性不足風險、市場風險(含政治、利率、匯率等)、投資國之匯率管制政策、類股過度集中、產業景氣循環變動、商品交易對手之信用風險，或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，以及基金如投資於高收益債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。  
金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

◎ 貝萊德全球股票收益基金 A6 美元 (穩定配息)(本基金配息可能涉及本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：以在不損害長期資本增長的情況下爭取股票投資獲取高於平均的收益為目標。基金將不少於 70% 的總資產投資於在全球各地已開發市場註冊或從事大部份經濟活動的公司的股權證券。此基金分派的收益並未扣除開支。貨幣風險將靈活管理。

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

利思華 (Stuart Reeve)

現任貝萊德董事總經理，同時為貝萊德全球股票收益團隊經理人及全球股票研究團隊主管。主要研究必需消費品及醫療保健產業。在 2005 年加入貝萊德集團前，於東方匯理資產管理公司(Credit Agricole Asset Management)擔任泛歐洲地區食品、飲料及菸草公司研究分析師。

韋安卓 (Andrew Wheatley-Hubbard)

現任貝萊德副總裁和全球亞洲股票團隊成員，為全球股票收益基金共同經理人，主要研究工業類股。2009 年擔任現職以前，曾任貝萊德倫敦及香港地區任職，專責新加坡與全球房地產研究。2007 年加入貝萊德擔任分析師。

■ 投資風險：本基金主要風險為 1. 資本增長的風險 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，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德環球資產配置基金 A2 美元

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

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

程比丹 (Dan Chamby, CFA)

32 年投資經驗，1993 年加入貝萊德至今。

孔睿思 (Russ Koesterich, CFA)

22 年投資經驗，先前擔任貝萊德全球首席投資策略師。

David Clayton, CFA

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

Kent Hogshire, CFA

多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員，具有 17 年投資經驗。

■ 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. 衍生性工具 (特定) 風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德世界礦業基金 A2 美元

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

■ 核准發行總額：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.透過 ETF 投資的商品風險 7.債券調降評等風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德世界黃金基金 A2 美元

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

- 核准發行總額：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.債券調降評等風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德新興歐洲基金 A2 美元

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

- 核准發行總額：無限制

- 經理人：費啟善 (Sam Veccht, CFA)

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

- 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，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德新興市場基金 A2 美元

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

- 核准發行總額：無限制

- 經理人：

Gordon Fraser, CFA, Director

為貝萊德主動股票管理團隊旗下亞洲及全球新興市場股票團隊的主要投資組合經理人，同時也是新興市場絕對報酬投資組合、新興市場股票策略投資組合及貝萊德新興市場避險基金的共同經理人。他亦負責新興市場總體經濟分析。

施安祖 (Andrew Swan)

現為貝萊德董事總經理，亞洲股票投資團隊主管。2011 年 8 月加入貝萊德集團，先前任職於 JP Morgan，負責亞太地區股票投資組合管理，擁有 19 年以上投資經驗。

- 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，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元

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

- 核准發行總額：無限制

- 經理人：韋能特 (Will Landers)

現為貝萊德董事總經理，貝萊德拉丁美洲基金經理人。2002 年 1 月加入美林投資管理(2006 年合併為貝萊德)，加入貝萊德之前，曾在雷曼兄弟集團擔任拉丁美洲研究分析師、擁有 20 年以上投資經驗。

- 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，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德亞洲老虎債券基金 A6 美元 (穩定配息)(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可能涉及本金)

**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。基金將總資產至少 70%投資於在亞洲老虎國家註冊或從事大部分經濟活動的機構所發行的定息可轉讓證券。基金可投資於全系列可供選擇的證券，包括非投資級證券。基金的外匯風險將靈活管理。

- 核准發行總額：無限制

- 經理人：

賽思(Neeraj Seth)

貝萊德亞洲信貸團隊主管，加入貝萊德之前曾任職於 R3Capital Partners、雷曼兄弟以及麥肯錫公司。賽思於 1995 年德里大學機械工程學系畢業，並於 2001 年取得印第安納大學凱萊商學院 MBA 學位。

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

◎ 貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A6 美元 (穩定配息)(本基金配息可能涉及本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：以盡量爭取高收入為目標。基金係對於全球進行投資，不受既定的國家或地區限制，基金至少 70%之總資產投資於股本證券。基金會使用符合其投資目標之衍生性工具，以產生額外之收入。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

傅信德(Robert Fisher)

貝萊德科學主動股票團隊成員，對於計量模型分析研究已有 10 多年經驗，專長於大數據投資策略。貝萊德科學主動股票團隊為因應不斷變化與資訊轟炸的市場，開發大數據投資流程，擁有 30 年駕馭龐大資訊流的經驗，目前每天處理與分析超過 2TB 的文字資訊（相當於 4,000 片 CD），結合最新科技與研究能力，用新方法回答老問題。

■ 投資風險：本基金的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.衍生工具-特定風險 7.滬港通機制相關風險(詳參基金公開說明書「透過滬港股票交易機制之交易之特定風險」乙節)；最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

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

◎ 安本環球歐元高收益債券基金 A 月配息 美元避險(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)

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

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：歐元高收益債券團隊

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

■ 投資風險：

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

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

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

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

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

● 基金的投資標的須承受利率風險和信用風險。

● 基金投資特定區域市場，增加潛在波動性。

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

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

◎ 安本環球世界股票基金 A 累積 美元

■ 投資目標：本基金的投資目標是通過將該項基金至少三分之二的資產投資於股票及股票相關證券，以獲取長期總回報。該項基金的基本貨幣是美元。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：環球股票團隊

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

■ 投資風險：

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

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

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

◎ 安本環球亞太股票基金 A 累積 美元

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

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：亞洲股票團隊

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

■ 投資風險：

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

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

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

- 基金投資特定區域市場，增加潛在波動性。
- 本基金投資於亞太地區（日本除外）之股票及股票相關證券，因此有投資新興市場部位，其波動性傾向高於成熟市場，且其價值有可能會急劇上下波動。

◎ 安本環球日本股票基金 A 累積 日圓

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

■ 核准發行總額：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。

◎ 安本環球新興市場債券基金 A 月中配息 美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

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

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：新興市場債券團隊

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

■ 投資風險：

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

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

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

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

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

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

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

◎ 安本環球印度債券基金 A 月中配息 美元(本基金配息政策可能致配息來源為本金)

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

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：亞洲固定收益團隊

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

■ 風險等級：RR3

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

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

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

基金投資單一國家市場，增加潛在波動性。

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

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

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

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

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

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：本基金為尋求達成其投資目標主要投資於全世界各國政府或是政府所屬相關機構所發行的固定或浮動利率的債權證券（包括非投資等級證券）及債權憑證的投資組合。本基金亦可在不違反本基金之投資限制之下，投資於企業所發行之債

券（包括非投資等級證券）。本基金也得以為投資目的而使用金融衍生性商品。這些金融衍生性商品得於受管轄市場或櫃檯買賣市場交易，可能包括尤其是互換交易、遠期交易和交叉遠期交易、期貨契約以及選擇權。使用金融衍生性商品可能導致在特定收益曲線/存續期間、貨幣或是信用的負曝險部位。本基金亦得投資於證券或是結構型商品其證券連結於或是其價值源自於其他的證券，或是其連結於任何國家的資產或貨幣。本基金得持有不超過 10% 的淨資產投資於違約證券。本基金可能將不超過其淨資產的 25% 投資在單一主權發行人(包括其政府、公共或地方機關)所發行以及/或擔保之信評低於投資等級的債權證券。

■核准發行總額：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。

桑娜·德賽(Sonal Desai)

桑娜·德賽博士擔任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究主任、基金經理人。負責團隊研究的規畫、全球總體經濟分析，涵蓋各趨勢議題、區域及國家分析，以及利率、匯率及主權債信市場展望等。

德賽博士於 2009 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。以擔任匹茲堡大學經濟系助理教授為生涯起點，之後在國際貨幣基金組織任職的六年間，參與協調與監督新興國家的貸款計畫，以及評估國際貨幣基金組織調整方案的整體規劃與成效。

德賽博士加入設在倫敦的私人金融機構 Dresdner Kleinwort Wasserstein 約五年時間，擔任董事與資深總經分析師，負責土耳其、俄羅斯、與其他歐非中東地區國家的總體經濟分析；隨後加入 Thames River Capital 公司的全球公司債團隊，負責制定團隊由上而下的全球總經觀點與市場趨勢，區域涵蓋十大工業國與全球新興市場。德賽博士先後於新德里取得德里大學(榮譽)學士，於美國西北大學取得經濟學博士學位。

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

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

■ 本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■ 投資目標：本基金為尋求達成其投資目標主要透過投資於開發中或新興市場國家之政府、政府所屬相關機構或是企業所發行之固定及浮動利率的債權證券及債權憑證的投資組合。本基金亦可投資在由多國政府所組織或支援之跨國性組織所發行的債權憑證。本基金也得以為投資目的而使用金融衍生性商品。這些金融衍生性商品得於受管轄市場或櫃檯買賣市場交易，可能包括尤其是互換交易、遠期交易和交叉遠期交易、期貨契約以及選擇權。使用金融衍生性商品可能導致在特定收益曲線/存續期間、貨幣或是信用的負曝險部位。本基金可能將不超過其淨資產的 25% 投資在單一主權發行人(包括其政府、公共或地方機關)所發行以及/或擔保之信評低於投資等級的債權證券。

■核准發行總額：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。

蘿拉·柏克(Laura Burakreis)

2006 年 8 月加入富蘭克林坦伯頓基金集團，目前擔任基金經理人及研究分析師。

負責分析主權國家債信、全球總體經濟趨勢、已開發國家及新興國家經濟及金融發展，並專注研究於歐洲、中東及非洲領域。加入富蘭克林坦伯頓集團前，曾任職於世界銀行，協助中東及北非政府規劃並完成金融體系改革，也曾協調國際復興開發銀行在新興國家及已開發國家所發行的債務條件。

取得芝加哥大學商學研究所之財務企業管理碩士、中東研究中心之文學碩士，也有該大學經濟系之學士文憑。

桑娜·德賽(Sonal Desai)

桑娜·德賽博士擔任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究主任、基金經理人。負責團隊研究的規畫、全球總體經濟分析，涵蓋各趨勢議題、區域及國家分析，以及利率、匯率及主權債信市場展望等。

德賽博士於 2009 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。以擔任匹茲堡大學經濟系助理教授為生涯起點，之後在國際貨幣基金組織任職的六年間，參與協調與監督新興國家的貸款計畫，以及評估國際貨幣基金組織調整方案的整體規劃與成效。

德賽博士加入設在倫敦的私人金融機構 Dresdner Kleinwort Wasserstein 約五年時間，擔任董事與資深總經分析師，負責土耳其、俄羅斯、與其他歐非中東地區國家的總體經濟分析；隨後加入 Thames River Capital 公司的全球公司債團隊，負責制定團隊由上而下的全球總經觀點與市場趨勢，區域涵蓋十大工業國與全球新興市場。德賽博士先後於新德里取得德里大學(榮譽)學士，於美國西北大學取得經濟學博士學位。

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

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

■ 本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■ 投資目標：為尋求達成這些投資目標，本基金主要直接或是透過運用金融衍生性商品來投資於美國或非美國發行的固定收益

債權證券。本基金得為避險、效率投組管理以及/或是投資目的而運用金融衍生性商品。金融衍生性商品得包括各種互換交易、遠期交易、期貨契約以及上述各種於受管轄市場或櫃檯買賣市場交易之契約的選擇權等。本基金一般投資於在美國發行之任何等級（包括非投資等級證券）的固定收益債權證券，或是非美國發行或未評等但等級相當之標的。本基金得投資不超過 10%的淨資產於與信用連結之證券，也得投資不超過淨資產的 10%於違約證券。

■核准發行總額：無限制

■經理人：貝西·霍弗曼(Betsy Hofman) & 葛倫·華勒(Glenn Voyles)

貝西·霍弗曼(Betsy Hofman)

貝西·霍弗曼(Betsy Hofman-Schwab)於 1981 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團會計部門，在擔任基金經理人之前，曾於公司的證券交易部門工作兩年，並且擔任證券分析師，現任富蘭克林投資顧問公司 (Franklin Advisers) 資深副總裁。她在 College of Notre Dame 取得 MBA 學位(主修財務)。她除取得 CFA(分析師)資格外，並為財務分析師協會舊金山分會的會員。

葛倫·華勒(Glenn Voyles)

葛倫·華勒為投資管理團隊董事、基金經理人、研究分析師

現任高收益債分析師、基金經理人，擅長於能源產業的研究與分析。

1993 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，於史丹佛大學取得經濟學士學位，擁有特許財務分析師(CFA)證照，並為舊金山證券分析師協會和特許財務分析師協會的會員。

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

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

■本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金為尋求達成其投資目標主要投資於全世界各國政府或是政府所屬相關機構或是企業所發行的固定或浮動利率的債權證券及債權憑證的投資組合。本基金亦可投資在由多國政府所組織或支援的跨國性組織所發行的債權憑證。本基金也得為投資目的而使用金融衍生性商品。本基金亦可在不違反本基金之投資限制之下，投資於證券或是結構型商品其證券連結於或是其價值源自於其他的證券，或是其連結於任何國家的資產或貨幣。本基金也可能購買抵押貸款或資產擔保證券以及可轉換債券。本基金得持有不超過 10%的淨資產投資於違約證券。本基金也得投資不超過其淨資產的 10%於可轉讓證券集體投資企業 (UCITS) 所發行的單位及其他 UCIs。本基金也得投資參與抵押美元交易。本基金可能將不超過其淨資產的 25%投資在單一主權發行人(包括其政府、公共或地方機關)所發行以及/或擔保之信評低於投資等級的債權證券。

■核准發行總額：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。

桑娜·德賽(Sonal Desai)

桑娜·德賽博士擔任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究主任、基金經理人。負責團隊研究的規畫、全球總體經濟分析，涵蓋各趨勢議題、區域及國家分析，以及利率、匯率及主權債信市場展望等。

德賽博士於 2009 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。以擔任匹茲堡大學經濟系助理教授為生涯起點，之後在國際貨幣基金組織任職的六年間，參與協調與監督新興國家的貸款計畫，以及評估國際貨幣基金組織調整方案的整體規劃與成效。

德賽博士加入設在倫敦的私人金融機構 Dresdner Kleinwort Wasserstein 約五年時間，擔任董事與資深總經分析師，負責土耳其、俄羅斯、與其他歐非中東地區國家的總體經濟分析；隨後加入 Thames River Capital 公司的全球公司債團隊，負責制定團隊由上而下的全球總經觀點與市場趨勢，區域涵蓋十大工業國與全球新興市場。德賽博士先後於新德里取得德里大學(榮譽)學士，於美國西北大學取得經濟學博士學位。

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

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

■本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■投資目標：本基金主要直接或是透過運用金融衍生性商品來投資於歐洲或非歐洲發行的固定收益債權證券。金融衍生性商品得包括各種互換交易、遠期交易、期貨契約以及上述各種於受管轄市場或櫃檯買賣市場交易之契約的選擇權等。本基金得為避險、效率投組管理以及/或是投資目的而運用金融衍生性商品。本基金主要投資於歐元或非歐元計價的歐元避險工具，非投資等級的固定收益債權證券，或是未經評比的同等標的。本基金得投資不超過 10%的淨資產於與信用連結之證券，也得投資不超過淨資產的 10%於違約證券。

■核准發行總額：無限制

■經理人：

派翠西雅·歐康諾(Patricia M. O'Connor)

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

派翠西雅·歐康諾專攻研究分析公司高收益債。

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

Lehigh 大學會計學士，以及芝加哥大學財金/經濟碩士學位。

擁有會計師執照以及特許財務分析師執照。

為舊金山證券分析師及特許財務分析師協會的會員。

皮耶羅(Piero Del Monte)

皮耶羅先生於 2007 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，現為富蘭克林坦伯頓歐洲高收益基金之共同基金經理人與高收益債券分

祈師。

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

皮耶羅於Milano的Bocconi大學取得經濟學士的文憑，並在倫敦大學的Birkbeck學院取得財務碩士學位。為義大利財務分析師協會(AIAF)的會員。

羅德·麥可菲(Rod MacPhee)

富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁。

負責管理歐洲的投資組合經理人和分析師。

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

萊斯布里奇大學金融學士，擁有特許財務分析師(CFA)執照。

艾曼紐·泰希爾(Emmanuel Teissier)

富蘭克林坦伯頓固定收益集團副總裁，研究分析師暨基金經理人。

負責歐洲和亞洲投資等級公用事業和工業的研究和分析。

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

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

歐洲ESCP歐洲(巴黎，牛津和柏林)管理碩士。

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

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金投資於多樣化的可轉讓證券投資組合：包含股權證券以及長短期債權證券。為尋求績效成長的機會，本基金投資於多種產業，例如：公用事業、石油、瓦斯、不動產以及消費產品業的公司普通股。本基金藉由投資在公司債、外國公司債或美國國庫券以及具有誘人配息收益的股票，以尋求收益。本基金可能會投資非投資等級的債權證券。本基金將不超過淨投資資產的25%投資於非美國證券。證券借貸交易期望曝險水準低於或等於基金之淨資產的5%，最高可不過50%。

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

愛德華·波克(Edward Perks)

愛德華·波克(Edward Perks)先生現任富蘭克林全球顧問公司之資深總裁與核心/混合投資組合管理董事。

愛德華·波克身兼富蘭克林坦伯頓穩定月收益基金經理人。

於1992年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長於電腦硬體、特殊金融、整合性石油、石油與天然氣探勘，油田服務與設備、化學與食品消費類股的產業分析。

愛德華·波克於耶魯大學取得政治經濟學士，目前是舊金山證券分析師協會(SASF)與特許財務分析師協會的會員，具有財務分析師執照(CFA)。

馬修·昆蘭 Matthew Quinlan

現任富蘭克林全球顧問公司副總裁及分析師，並為核心/混合投資組合團隊成員之一。

負責研究零售與消費產品產業。

2005年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，過去曾於花旗集團投資銀行部門任職，主要研究範圍涵蓋零售與消費產品產業、以及私募股權公司。

於加州大學洛杉磯分校(UCLA)取得歷史文學學士，並自加州大學洛杉磯分校安德森商學院(The Anderson School at UCLA)取得財務管理碩士。

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

許理查(Richard Hsu)

現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁、基金經理人以及研究分析師；同時也是固定收益政策委員會的成員之一。

於1996年加入富蘭克林坦伯頓基金團隊，並於1997年參與富蘭克林浮動利率團隊的設立，協助交易、行銷、法務審核等流程架構的設立。

於史丹佛大學(Stanford University)取得學士及碩士文憑。

擁有特許財務分析師(CFA)證照，也是舊金山證券分析師協會(SASF)與特許財務分析師協會的一員。

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

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金為尋求達成其投資目標主要投資於全世界各國政府或是政府所屬相關機構所發行的固定或浮動利率的債權證券（包括非投資等級證券）及債權憑證的投資組合。本基金亦可在不違反本基金之投資限制之下，投資於企業所發行之債券（包括非投資等級證券）。本基金也得為投資目的而使用金融衍生性商品。這些金融衍生性商品得於受管轄市場或櫃檯買賣市場交易，可能包括尤其是互換交易、遠期交易和交叉遠期交易、期貨契約以及選擇權。使用金融衍生性商品可能導致在特定收益曲線/存續期間、貨幣或是信用的負曝險部位。本基金亦得投資於證券或是結構型商品其證券連結於或是其價值源自於其他的證券，或是其連結於任何國家的資產或貨幣。本基金得持有不超過10%的淨資產投資於違約證券。本基金可能將不超過其淨資產的25%投資在單一主權發行人(包括其政府、公共或地方機關)所發行以及/或擔保之信評低於投資等級的債權證券。

■ 核准發行總額：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。

桑娜·德賽(Sonal Desai)

桑娜·德賽博士擔任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究主任、基金經理人。負責團隊研究的規畫、全球總體經濟分析，涵蓋各趨勢議題、區域及國家分析，以及利率、匯率及主權債信市場展望等。

德賽博士於2009年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。以擔任匹茲堡大學經濟系助理教授為生涯起點，之後在國際貨幣基金組織任職的六年間，參與協調與監督新興國家的貸款計畫，以及評估國際貨幣基金組織調整方案的整體規劃與成效。

德賽博士加入設在倫敦的私人金融機構 Dresdner Kleinwort Wasserstein 約五年時間，擔任董事與資深總經分析師，負責土耳其、俄羅斯、與其他歐非中東地區國家的總體經濟分析；隨後加入 Thames River Capital 公司的全球公司債團隊，負責制定團隊由上而下的全球總經觀點與市場趨勢，區域涵蓋十大工業國與全球新興市場。德賽博士先後於新德里取得德里大學(榮譽)學士，於美國西北大學取得經濟學博士學位。

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

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金為尋求達成其投資目標主要透過投資於開發中或新興市場國家之政府、政府所屬相關機構或是企業所發行之固定及浮動利率的債權證券及債權憑證的投資組合。本基金亦可投資在由多國政府所組織或支援之跨國性組織所發行的債權憑證。本基金也得為投資目的而使用金融衍生性商品。這些金融衍生性商品得於受管轄市場或櫃檯買賣市場交易，可能包括尤其是互換交易、遠期交易和交叉遠期交易、期貨契約以及選擇權。使用金融衍生性商品可能導致在特定收益曲線/存續期間、貨幣或是信用的負曝險部位。本基金可能將不超過其淨資產的 25% 投資在單一主權發行人(包括其政府、公共或地方機關)所發行以及/或擔保之信評低於投資等級的債權證券。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

麥可·哈森森博(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。

蘿拉·柏克(Laura Burakreis)

2006年8月加入富蘭克林坦伯頓基金集團，目前擔任基金經理人及研究分析師。

負責分析主權國家債信、全球總體經濟趨勢、已開發國家和新興國家經濟及金融發展，並專注研究於歐洲、中東及非洲領域。加入富蘭克林坦伯頓集團前，曾任職於世界銀行，協助中東及北非政府規劃並完成金融體系改革，也曾協調國際復興開發銀行在新興國家及已開發國家所發行的債務條件。

取得芝加哥大學商學研究所之財務企業管理碩士、中東研究中心之文學碩士，也有該大學經濟系之學士文憑。

桑娜·德賽(Sonal Desai)

桑娜·德賽博士擔任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究主任、基金經理人。負責團隊研究的規畫、全球總體經濟分析，涵蓋各趨勢議題、區域及國家分析，以及利率、匯率及主權債信市場展望等。

德賽博士於2009年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。以擔任匹茲堡大學經濟系助理教授為生涯起點，之後在國際貨幣基金組織任職的六年間，參與協調與監督新興國家的貸款計畫，以及評估國際貨幣基金組織調整方案的整體規劃與成效。

德賽博士加入設在倫敦的私人金融機構 Dresdner Kleinwort Wasserstein 約五年時間，擔任董事與資深總經分析師，負責土耳其、俄羅斯、與其他歐非中東地區國家的總體經濟分析；隨後加入 Thames River Capital 公司的全球公司債團隊，負責制定團隊由上而下的全球總經觀點與市場趨勢，區域涵蓋十大工業國與全球新興市場。德賽博士先後於新德里取得德里大學(榮譽)學士，於美國西北大學取得經濟學博士學位。

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

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：為尋求達成這些投資目標，本基金主要直接或是透過運用金融衍生性商品來投資於美國或非美國發行的固定收益債權證券。本基金得為避險、效率投組管理以及/或是投資目的而運用金融衍生性商品。金融衍生性商品得包括各種互換交易、遠期交易、期貨契約以及上述各種於受管轄市場或櫃檯買賣市場交易之契約的選擇權等。本基金一般投資於在美國發行之任何等級(包括非投資等級證券)的固定收益債權證券，或是非美國發行或未經評等但等級相當之標的。本基金得投資不超過 10% 的淨資產於與信用連結之證券，也得投資不超過淨資產的 10% 於違約證券。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：貝西·霍弗曼(Betsy Hofman) & 葛倫·華勒(Glenn Voyles)

貝西·霍弗曼(Betsy Hofman)

貝西·霍弗曼(Betsy Hofman-Schwab)於1981年加入富蘭克林坦伯頓基金集團會計部門，在擔任基金經理人之前，曾於公司的證券交易部門工作兩年，並且擔任證券分析師，現任富蘭克林投資顧問公司(Franklin Advisers)資深副總裁。她在 College of Notre Dame 取得 MBA 學位(主修財務)。她除取得 CFA(分析師)資格外，並為財務分析師協會舊金山分會的會員。



葛倫·華勒(Glenn Voyles)

葛倫·華勒為投資管理團隊董事、基金經理人、研究分析師

現任高收益債分析師、基金經理人，擅長於能源產業的研究與分析。

1993年加入富蘭克林坦頓基金集團，於史丹佛大學取得經濟學士學位，擁有特許財務分析師(CFA)證照，並為舊金山證券分析師協會和特許財務分析師協會的會員。

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

◎ 富蘭克林坦頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (acc)股

- 投資目標：在正常市場情況下，透過主要投資於股權證券及輔助方式投資於債權證券的投資政策以求達成目標，其證券發行者為依法設立或是主要業務活動在拉丁美洲地區的發行機構。拉丁美洲地區包括但不限於以下國家：阿根廷、貝利茲、波里維亞、巴西、智利、哥倫比亞、哥斯大黎加、厄瓜多、薩爾瓦多、法屬圭亞那、瓜地馬拉、圭亞那、宏都拉斯、墨西哥、尼加拉瓜、巴拿馬、巴拉圭、秘魯、蘇利南、千里達/貝哥、烏拉圭及委內瑞拉。本基金也可能會將剩餘的淨資產投資於上述以外其他國家公司或政府所發行之股權證券及債權證券。

■ 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

古斯塔渥·史丹爾(Gustavo Stenzel)

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

駐點於坦頓巴爾公司，巴西里約熱內盧。於負責領域裡，找尋全面性的投資策略。

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

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

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

◎ 富蘭克林坦頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (acc)股

- 投資目標：本基金的投資目標在於追求資本增值。本基金引用傳統的坦頓投資哲學，其為由下而上、強調嚴謹與紀律的長期價值導向的選股方法。本基金的投資目標在於追求長期資本增值，主要投資在亞洲有掛牌上市的股權證券，以尋求達成投資目標。本基金也投資在亞洲地區（不包括澳洲、紐西蘭以及日本）具規模之交易市場上市之股權證券。亞洲地區包括卻不限於以下國家：香港、印度、印尼、韓國、馬來西亞、中國、巴基斯坦、菲律賓、新加坡、台灣以及泰國。在正常的情况下，本基金將以投資普通股為主，由於具有彈性及可行性的投資政策較可能使本基金達成其投資目標，本基金亦將投資於普通股以外其他類型的證券，包括固定收益型證券等。

■ 核准發行總額：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。

● 富蘭克林坦頓新興市場研究團隊，坦頓資產管理公司，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、區域市場風險以及價值型股票風險。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。）

◎ 富蘭克林坦頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股

- 投資目標：本基金的投資目標在於追求資本增值。本基金的投資政策主要是透過對投資於 (i) 是依法設立或是主要業務活動在中國大陸、香港或台灣，或是 (ii) 其商品或服務的銷售或生產的收入主要部分源自於或是其主要資產是在中國大陸、香港或台灣的證券發行公司的股權證券。本基金也投資在 (i) 其證券交易的主要市場是在中國大陸、香港或台灣，或是 (ii) 其資產與通貨連結到中國大陸、香港或台灣的股權證券發行公司。由於具有彈性及可行性的投資政策較可能使本基金達成其投資目標，本基金也可能尋求投資於其他證券的機會。本基金可能將總金額不超過其淨資產之10%投資在中國 A 股(透過滬港通)及中國 B 股。

- 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：
    - 周國剛(Eddie Chow)
    - 資深執行副總裁，常務董事。
    - 中國策略總監，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，於負責領域裡，找尋全面性的投資策略。
    - 於1994年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾任職於新加坡華僑銀行(OCBC)信貸與行銷部門，負責法人客戶的投資組合管理。
    - 取得威斯康辛大學(University of Wisconsin-Milwaukee)企管碩士學位，以及香港嶺南學院商業管理學士學位。
    - 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。本基金將投資於全球股權證券的投資組合。藉由投資於世界各國(包含新興市場)的各種產業的公司股權證券來達成資本增值的目標，並可能在其他類型的可轉讓證券裡尋求投資機會。本基金也得以為投資目的而使用金融衍生性商品。本基金或將購買參與憑證、股票連結債或其他種證券連結，或由其他證券取得或連結到任一國家的資產或貨幣價值之結構型商品。為了增加額外的資本或收益或減少成本或風險，基金可運用其淨資產不超過50%投資於證券借貸交易。本基金得分派未扣減費用之收益。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：彼德·溫赫斯特 Peter Wilmschurst
  - 簡介：為澳洲國立麥格理大學(Macquarie University)經濟學碩士，擁有 CFA 財務分析師執照，同時為澳洲精算協會(Institute of the Actuaries of Australia)以及澳洲金融服務協會(FINSIA)的會員。溫赫斯特先生於1998年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，現任富蘭克林坦伯頓集團澳洲子公司資深副總裁，並為「坦伯頓全球股票研究團隊」基金經理人之一。研究範圍涵蓋全球軟體、資訊科技服務、以及有線通訊產業，並負責澳洲、紐西蘭等國的研究。
  - 加入坦伯頓基金集團之前，於澳洲諾威治資產管理公司(Norwich Investment Management)擔任股票基金經理人與分析師之職，也曾於澳洲 MLC 壽險公司擔任精算師職務。
  - 投資風險：本基金特有風險包括中國市場風險、交易對手風險、衍生性金融商品風險、配息政策風險、新興市場風險、股權風險、歐洲及歐元區風險、外幣風險、流動性風險、市場風險、證券借貸風險、互換交易協定風險、價值型股票風險。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。（投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。）
- ◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金澳幣避險 A (Mdis)股-H1 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
- 本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**
- 投資目標：為尋求達成這些投資目標，本基金主要直接或是透過運用金融衍生性商品來投資於美國或非美國發行的固定收益債權證券。本基金得為避險、效率投組管理以及/或是投資目的而運用金融衍生性商品。金融衍生性商品得包括各種互換交易、遠期交易、期貨契約以及上述各種於受管轄市場或櫃檯買賣市場交易之契約的選擇權等。本基金一般投資於在美國發行之任何等級（包括非投資等級證券）的固定收益債權證券，或是非美國發行或未評等但等級相當之標的。本基金得投資不超過10%的淨資產於與信用連結之證券，也得投資不超過淨資產的10%於違約證券。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：貝西·霍弗曼(Betsy Hofman) & 葛倫·華勒(Glenn Voyles)
  - 貝西·霍弗曼(Betsy Hofman)
  - 貝西·霍弗曼(Betsy Hofman-Schwab)於1981年加入富蘭克林坦伯頓基金集團會計部門，在擔任基金經理人之前，曾於公司的證券交易部門工作兩年，並且擔任證券分析師，現任富蘭克林投資顧問公司(Franklin Advisers)資深副總裁。她在 College of Notre Dame 取得 MBA 學位(主修財務)。她除取得 CFA(分析師)資格外，並為財務分析師協會舊金山分會的會員。
  - 葛倫·華勒(Glenn Voyles)
  - 葛倫·華勒為投資管理團隊董事、基金經理人、研究分析師
  - 現任高收益債分析師、基金經理人，擅長於能源產業的研究與分析。
  - 1993年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，於史丹佛大學取得經濟學士學位，擁有特許財務分析師(CFA)證照，並為舊金山證券分析師協會和特許財務分析師協會的會員。
  - 投資風險：本基金特有風險包括股份等級避險風險、可轉換及混合證券風險、交易對手風險、信用風險、信用連結證券風險、違約債券證券風險、衍生性金融商品風險、配息政策風險、歐洲及歐元區風險、外幣風險、利率證券風險、流動性風險、市場風險、低評等或非投資等級證券風險、重整公司風險、互換交易協定風險以及認股權證風險等。基金之淨值可能因市場因素而產生波動，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高（包含投資的所有損失）。境外基金係以外幣計價，基金所持有之證券亦可能用不同於基金的基本計價幣別來計價，匯率變動會影響基金股份的價值，也會影響配息的價值、基金所賺取的利息以及基金所實現的利得與虧損，投資人須承擔匯兌風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。（投資人請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本『主要風險』章節之相關資訊。）
- ◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金澳幣避險 A (Mdis)股-H1(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
- 本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**
- 投資目標：本基金為尋求達成其投資目標主要透過投資於開發中或新興市場國家之政府、政府所屬相關機構或是企業所發行之固定及浮動利率的債權證券及債權憑證的投資組合。本基金亦可投資在由多國政府所組織或支援之跨國性組織所發行的債權憑證。本基金也得以為投資目的而使用金融衍生性商品。這些金融衍生性商品得於受管轄市場或櫃檯買賣市場交易，可能包括尤其是互換交易、遠期交易和交叉遠期交易、期貨契約以及選擇權。使用金融衍生性商品可能導致在特定收益曲線/存續期間、貨幣或是信用的負曝險部位。本基金可能將不超過其淨資產的25%投資在單一主權發行人(包括其政府、公共或地方機關)所發行以及/或擔保之信評低於投資等級的債權證券。
  - 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。

蘿拉·柏克 Laura Burakreis

2006年8月加入富蘭克林坦伯頓基金集團，目前擔任基金經理人及研究分析師。

負責分析主權國家債信、全球總體經濟趨勢、已開發國家和新興國家經濟及金融發展，並專注研究於歐洲、中東及非洲領域。加入富蘭克林坦伯頓集團前，曾任職於世界銀行，協助中東及北非政府規劃並完成金融體系改革，也曾協調國際復興開發銀行在新興國家及已開發國家所發行的債務條件。

取得芝加哥大學商學研究所之財務企業管理碩士、中東研究中心之文學碩士，也有該大學經濟系之學士文憑。

桑娜·德賽(Sonal Desai)

桑娜·德賽博士擔任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究主任、基金經理人。負責團隊研究的規畫、全球總體經濟分析，涵蓋各趨勢議題、區域及國家分析，以及利率、匯率及主權債信市場展望等。

德賽博士於2009年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。以擔任匹茲堡大學經濟系助理教授為生涯起點，之後在國際貨幣基金組織任職的六年間，參與協調與監督新興國家的貸款計畫，以及評估國際貨幣基金組織調整方案的整體規劃與成效。

德賽博士加入設在倫敦的私人金融機構 Dresdner Kleinwort Wasserstein 約五年時間，擔任董事與資深總經分析師，負責土耳其、俄羅斯、與其他歐非中東地區國家的總體經濟分析；隨後加入 Thames River Capital 公司的全球公司債團隊，負責制定團隊由上而下的全球總經觀點與市場趨勢，區域涵蓋十大工業國與全球新興市場。德賽博士先後於新德里取得德里大學(榮譽)學士，於美國西北大學取得經濟學博士學位。

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

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列—全球債券總報酬基金澳幣避險 A(Mdis)-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：本基金為尋求達成其投資目標主要投資於全世界各國政府或是政府所屬相關機構或是企業所發行的固定或浮動利率的債權證券及債權憑證的投資組合。本基金亦可投資在由多國政府所組織或支援的跨國性組織所發行的債權憑證。本基金也得以為投資目的而使用金融衍生性商品。本基金亦可在不違反本基金之投資限制之下，投資於證券或是結構型商品其證券連結於或是其價值源自於其他的證券，或是其連結於任何國家的資產或貨幣。本基金也可能購買抵押貸款或資產擔保證券以及可轉換債券。本基金得持有不超過 10% 的淨資產投資於違約證券。本基金也得投資不超過其淨資產的 10% 於可轉讓證券集體投資企業(UCITs)所發行的單位及其他 UCIs。本基金也得投資參與抵押美元交易。本基金可能將不超過其淨資產的 25% 投資在單一主權發行人(包括其政府、公共或地方機關)所發行以及/或擔保之信評低於投資等級的債權證券。

■ 核准發行總額：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。

桑娜·德賽(Sonal Desai)

桑娜·德賽博士擔任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究主任、基金經理人。負責團隊研究的規畫、全球總體經濟分析，涵蓋各趨勢議題、區域及國家分析，以及利率、匯率及主權債信市場展望等。

德賽博士於2009年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。以擔任匹茲堡大學經濟系助理教授為生涯起點，之後在國際貨幣基金組織任職的六年間，參與協調與監督新興國家的貸款計畫，以及評估國際貨幣基金組織調整方案的整體規劃與成效。

德賽博士加入設在倫敦的私人金融機構 Dresdner Kleinwort Wasserstein 約五年時間，擔任董事與資深總經分析師，負責土耳其、俄羅斯、與其他歐非中東地區國家的總體經濟分析；隨後加入 Thames River Capital 公司的全球公司債團隊，負責制定團隊由上而下的全球總經觀點與市場趨勢，區域涵蓋十大工業國與全球新興市場。德賽博士先後於新德里取得德里大學(榮譽)學士，於美國西北大學取得經濟學博士學位。

- 投資風險：本基金特有風險包括股份等級避險風險、擔保證券憑證風險、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—全球債券基金澳幣避險 A(Mdis)股-H1(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。本基金為尋求達成其投資目標主要投資於全世界各國政府或是政府所屬相關機構所發行的固定或浮動利率的債權證券(包括非投資等級證券)及債權憑證的投資組合。本基金亦可在不違反本基金之投資限制之下，投資於企業所發行之債券(包括非投資等級證券)。本基金也得以為投資目的而使用金融衍生性商品。這些金融衍生性商品得於受管轄市場或櫃檯買賣市場交易，可能包括尤其是互換交易、遠期交易和交叉遠期交易、期貨契約以及選擇權。使用金融衍生性商品可能導致在特定收益曲線/存續期間、貨幣或是信用的負曝險部位。本基金亦得投資於證券或是結構型商品其證券連結於或是其價值源自於其他的證券，或是其連結於任何國家的資產或貨幣。本基金得持有不超過 10% 的淨資產投資於違約證券。本基金可能將不超過其淨資產的 25% 投資在單一主權發行人(包括其政府、公共或地方機關)所發行以及/或擔保之信評低於投資等級的債權證券。

- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：
  - 麥可·哈森森博 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。
  - 桑娜·德賽(Sonal Desai)  
桑娜·德賽博士擔任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究主任、基金經理人。負責團隊研究的規畫、全球總體經濟分析，涵蓋各趨勢議題、區域及國家分析，以及利率、匯率及主權債信市場展望等。
  - 德賽博士於2009年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。以擔任匹茲堡大學經濟系助理教授為生涯起點，之後在國際貨幣基金組織任職的六年間，參與協調與監督新興國家的貸款計畫，以及評估國際貨幣基金組織調整方案的整體規劃與成效。
  - 德賽博士加入設在倫敦的私人金融機構 Dresdner Kleinwort Wasserstein 約五年時間，擔任董事與資深總經分析師，負責土耳其、俄羅斯、與其他歐非中東地區國家的總體經濟分析；隨後加入 Thames River Capital 公司的全球公司債團隊，負責制定團隊由上而下的全球總經觀點與市場趨勢，區域涵蓋十大工業國與全球新興市場。德賽博士先後於新德里取得德里大學(榮譽)學士，於美國西北大學取得經濟學博士學位。
- 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。)

#### 6. 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—美元高收益基金(A股-月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
  - 投資目標：本基金主要(即至少70%之資產)投資於在美國進行主要業務公司所發行的高收益債券，以賺取經常收益和資本利得為目標。本基金主要投資於風險偏高的債券，投資標的無需達最低評等之準則，也可能未經任何國際認可機構的信用評價。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：Harley Lank 於一九九零年獲美國雪城大學(Syracuse University)商業理學士學位，一九九六年獲夕凡尼亞大學華頓商學院工商管理碩士學位。一九九二年至一九九四年間，他在波士頓銀行出任企業財務分析員，並於一九九五年夏於紐約瑞銀資產管理實習固定收益業務。一九九六年 Harley 加盟 Fidelity Management and Research Company 的高收益債券團隊，出任高息債券分析員。他在二零零一年四月起負責現有職務。
  - 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。
- ◎ 富達基金—新興市場債券基金(A股月配息-美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
  - 投資目標：本基金旨在透過主要投資於環球新興市場之債務證券，以達到獲取收入及資本增值。本基金亦投資於其他類別之證券，包括本地市場債務工具、固定收益、新興市場發行人公司之權益證券及公司債券，以及低質素債務證券。投資均可於(雖不限於)拉丁美洲、東南亞、非洲、東歐(包括俄羅斯)及中東內進行。本基金可將其淨資產直接投資於在中國認可市場掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：Steve Ellis 為本基金之基金經理人，在業界投資經驗長達19年。加入富達之前，在2006到2012年間，於高盛資產管理公司擔任當地貨幣計價之新興市場債券投資組合基金經理。而在1993-2006年間亦曾擔任雷曼兄弟新興市場債券(當地貨幣計價)全球研究部主管、ING 霸菱全球固定收益策略分析師與 NatWest 經濟學家等職務。Steve 畢業於英國 Bristol 大學經濟學學士。
  - 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。
- ◎ 富達基金—新興市場基金(A類股票計股份-美元)
  - 投資目標：主要(即至少70%之資產)投資於經濟快速成長地區，包括拉丁美洲、東南亞、非洲、東歐(包括俄羅斯)及中東國家。本基金可將其淨資產直接投資於中國A股及B股。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：尼克·普萊斯(Nick Price)於1998年以研究員的身份加入富達，他於2007年6月起開始負責富達新興歐非中東基金。2009年7月1日起接任富達新興市場基金經理人。目前並在富達國際全球股票團隊中擔任全球新興市場(GEM)研究團隊的主管。
  - 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。
- ◎ 富達基金—亞洲高收益基金(A股月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
  - 投資目標：本基金透過主要投資於主要營業活動位於亞洲地區的發行人所發行之高收益、次投資級證券或次投資級發行人的高收益證券，追求高水準的流動收益及資本增值。本基金將適合尋求高收益及資本增值，並準備接納與此類投資有關之風險的投資人。本基金主要投資之債務證券類型具有高風險且須符合最低評等準則。並非所有證券均會獲國際認可評等機構給予信譽評等。本基金可將其淨資產直接投資於在中國證券交易所掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。投資組合資訊：此等中國境內固定收益證券係在中國證券交易所，例如上海與深圳股票交易所，掛牌上市或交易，且係由許多不同類型之發行人，例如政府機構、準政府機構、銀行、金融機構或其他於中國組設且主要於中國進行商業活動之公司法人，予以發行。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：布萊恩·柯林(Bryan Collins)於2006年加入富達，擔任固定收益部門交易員。在加入富達之前，曾於瑞士信貸資產管理(Credit Suisse Asset Management (Australia) Limited)擔任固定收益顧問、分析師，及固定收益和外匯部門之交易員。對於固定收益商品投資與研究經驗豐富，2009年10月起擔任富達亞洲高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)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，詳情參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

- ◎ 富達基金—美元高收益基金(美元累積)(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**)
- 投資目標：本基金主要(即至少 70%之資產)投資於在美國進行主要業務公司所發行之高收益債券，以賺取經常收益和資本利得為目標。本基金主要投資於風險偏高的債券，投資標的無需達最低評等之準則，也可能未經過任何國際認可機構的信用評價。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：Harley Lank 於一九九零年獲美國雪城大學 (Syracuse University) 商業理學士學位，一九九六年獲賓夕凡尼亞大學華頓商學院工商管理碩士學位。一九九二年至一九九四年間，他在波士頓銀行出任企業財務分析員，並於一九九五年夏於紐約瑞銀資產管理實習固定收益業務。一九九六年 Harley 加盟 Fidelity Management and Research Company 的高收益債券團隊，出任高息債券分析員。他在二零零一年四月起負責現有職務。
  - 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，詳情參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。
- ◎ 富達基金—新興市場債券基金(美元累積)(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**)
- 投資目標：本基金旨在透過主要投資於環球新興市場之債務證券，以達到獲取收入及資本增值。本基金亦投資於其他類別之證券，包括本地市場債務工具、固定收益、新興市場發行公司發行之權益證券及公司債券、以及低質素債務證券。投資均可於(雖不限於)拉丁美洲、東南亞、非洲、東歐(包括俄羅斯)及中東內進行。本基金可將其淨資產直接投資於在中國認可市場掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：Steve Ellis 為本基金之基金經理人，在業界投資經驗長達 19 年。加入富達之前，在 2006 到 2012 年間，於高盛資產管理公司擔任當地貨幣計價之新興市場債券投資組合基金經理。而在 1993-2006 年間亦曾擔任雷曼兄弟新興市場債券(當地貨幣計價)全球研究部主管、ING 霸菱全球固定收益策略分析師與 NatWest 經濟學家等職務。Steve 畢業於英國 Bristol 大學經濟學學士。
  - 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，詳情參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。
- ◎ 富達基金—亞洲高收益基金(美元累積)(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**)
- 投資目標：本基金透過主要投資於主要營業活動位於亞洲地區的發行人所發行之高收益、次投資級證券或次投資級發行人的高收益證券，追求高水準的流動收益及資本增值。本基金將適合尋求高收益及資本增值，並準備接納與此類投資有關之風險的投資人。本基金主要投資之債務證券類型具有高風險且毋須符合最低評等準則。並非所有證券均會獲國際認可評等機構給予信譽評等。本基金可將其淨資產直接投資於在中國證券交易所掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。投資組合資訊：此等中國境內固定收益證券係在中國證券交易所，例如上海與深圳股票交易所，掛牌上市或交易，且係由許多不同類型之發行人，例如政府機構、準政府機構、銀行、金融機構或其他於中國組設且主要於中國進行商業活動之公司法人，予以發行。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：布萊恩·柯林(Bryan Collins)於 2006 年加入富達，擔任固定收益部門交易員。在加入富達之前，曾於瑞士信貸資產管理(Credit Suisse Asset Management (Australia) Limited)擔任固定收益顧問、分析師，及固定收益和外匯部門之交易員。對於固定收益商品投資與研究經驗豐富，2009 年 10 月起擔任富達亞洲高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)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，詳情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—歐洲高收益基金(A 股月配息-美元避險)(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**)
- 投資目標：本基金主要投資於總部或主要活動設於西歐、中歐和東歐(包括俄羅斯)之發行商所發行之高收益、次投資級證券，尋求高水乎定期收入及資本增值。本基金首要投資之債務證券種類屬高風險，將不需要符合最低評級準則。多數(但不一定是全部)會獲國際認可評級機構就信譽給予評級。次投資級證券意指 S&P 評級為 BB+ 或更低，或國際認可評級機構給予之相等評級之證券。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：  
安德烈·葛洛迪夫(Andrei Gorodilov)於 2004 年加入富達擔任資深信用分析師，研究範疇涵蓋電訊、科技、新興歐洲市場。2009 年 6 月起擔任富達歐洲高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)的助理基金經理人，2013 年 2 月 1 日起正式成為主要基金經理人。擁有紐約哥倫比亞大學國際事務碩士。  
James Durance，投資經驗 16 年，1998 年畢業於劍橋大學現代與中世紀語言學士學位。2015 年加入富達，2017 年至今擔任富達歐洲高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)的協同基金經理人。
  - 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳情參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。
- ◎ 富達基金—全球入息基金(A-MINCOME(G)-USD 類股份)(**本基金之配息來源可能為本金**)
- 本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**
- 投資目標：本基金旨在透過首要(即至少 70% (通常為 75%)以上之資產)投資於環球企業的收益性股票證券，以追求收益及長線資本增長。投資經理人將以其認定具股息收益吸引力，並具資本增值潛力的投資為標的。
  - 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，詳情參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。
- ◎ 富達基金—亞太入息基金(A-MINCOME(G)-USD 類股份)(**本基金之配息來源可能為本金**)
- 本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**
- 投資目標：本基金主要(即至少 70%之資產)投資於企業總部位於亞太地區或主要營收來自亞太地區的企業之收益股票證券，

以提供收益和長期資本增長。基金經理人精選具投資吸引力的收益股票證券，以及追求受惠於股價增值的企業。

- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：關向欣(Polly Kwan)於2000年加入富達擔任研究分析師。投資經驗超過12年。2007年起開始擔任基金經理人，2009年10月起接任富達亞太入息基金(原名為富達亞太股息基金)基金經理人迄今。擁有密西根大學企業管理碩士學歷。
- 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，詳情參閱部份基金公開說明書第一部份1.2、第三部份3.5及第五部份5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金旨在透過主要(即至少70%之資產)投資其總部或主要業務在歐洲地區的企業之收益股票證券，實現收益和長期資本增長。投資經理人投資具吸引力之股息收益及股價成長潛力概念的投資標的。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Fred Sykes  
Fred Sykes 畢業於牛津大學，於2006年加入富達擔任研究員，在2006年至2013年間，主要負責歐洲消費、新興市場電信及歐洲礦產等產業研究。自2013年開始，Fred協助European Large Companies和European Growth fund兩檔基金的管理，2017年開始擔任pan-European institutional mandate的基金經理人，2018年開始管理本基金。
- 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳情參閱部份基金公開說明書第一部份1.2、第三部份3.5及第五部份5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達基金 - 全球入息基金 A 股 H 月配息澳幣避險(本基金之配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金旨在透過首要(即至少70%(通常為75%)以上之資產)投資於環球企業之收益性股票證券，以追求收益及長線資本增長。投資經理人將以其認定具股息收益吸引力，並具資本增值潛力的投資為標的。
- 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，詳情參閱部份基金公開說明書第一部份1.2、第三部份3.5及第五部份5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達基金 - 亞太入息基金 A 股 H 月配息澳幣避險(本基金之配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金主要(即至少70%之資產)投資於企業總部位於亞太地區或主要營收來自亞太地區的企業之收益股票證券，以提供收益和長期資本增長。基金經理人精選具投資吸引力的收益股票證券，以及追求受惠於股價增值的企業。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：關向欣(Polly Kwan)於2000年加入富達擔任研究分析師。投資經驗超過12年。2007年起開始擔任基金經理人，2009年10月起接任富達亞太入息基金(原名為富達亞太股息基金)基金經理人迄今。擁有密西根大學企業管理碩士學歷。
- 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，詳情參閱部份基金公開說明書第一部份1.2、第三部份3.5及第五部份5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達基金 - 歐洲入息基金 A 股 H 月配息澳幣避險(本基金之配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金旨在透過主要(即至少70%之資產)投資其總部或主要業務在歐洲地區的企業之收益股票證券，實現收益和長期資本增長。投資經理人投資具吸引力之股息收益及股價成長潛力概念的投資標的。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Fred Sykes  
Fred Sykes 畢業於牛津大學，於2006年加入富達擔任研究員，在2006年至2013年間，主要負責歐洲消費、新興市場電信及歐洲礦產等產業研究。自2013年開始，Fred協助European Large Companies和European Growth fund兩檔基金的管理，2017年開始擔任pan-European institutional mandate的基金經理人，2018年開始管理本基金。
- 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳情參閱部份基金公開說明書第一部份1.2、第三部份3.5及第五部份5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達基金 - 亞洲高收益基金 A 股 H 月配息澳幣避險(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金透過主要投資於主要營業活動位於亞洲地區的發行人所發行之高收益、次投資級證券或次投資級發行人的高收益證券，追求高水準的流動收益及資本增值。本基金將適合尋求高收益及資本增值，並準備接納與此類投資有關之風險的投資人。本基金主要投資之債務證券類型具有高風險且毋須符合最低評等準則。並非所有證券均會獲國際認可評等機構給予信譽評等。本基金可將其淨資產直接投資於在中國證券交易所掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。投資組合資訊：此等中國境內固定收益證券係在中國證券交易所，例如上海與深圳股票交易所，掛牌上市或交易，且係由許多不同類型之發行人，例如政府機構、準政府機構、銀行、金融機構或其他於中國組設且主要於中國進行商業活動之公司法人，予以發行。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：布萊恩·柯林(Bryan Collins)於2006年加入富達，擔任固定收益部門交易員。在加入富達之前，曾於瑞士信貸資產管理(Credit Suisse Asset Management (Australia) Limited)擔任固定收益顧問、分析師，及固定收益和外匯部門之交易員。對於固定收益商品投資與研究經驗豐富，2009年10月起擔任富達亞洲高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)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，詳情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 - 一美元高收益基金(A類股月配息-澳幣避險)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)

- 投資目標：本基金主要(即至少70%之資產)投資於在美國進行主要業務公司所發行之高收益債券，以賺取經常收益和資本利得為目標。本基金主要投資於風險偏高的債券，投資標的無需達最低評等之準則，也可能未經過任何國際認可機構的信用評價。

- 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：Harley Lank 於一九九零年獲美國雪城大學 (Syracuse University) 商業理學士學位，一九九六年獲賓夕凡尼亞大學華頓商學院工商管理碩士學位。一九九二年至一九九四年間，他在波士頓銀行出任企業財務分析員，並於一九九五年夏於紐約瑞銀資產管理實習固定收益業務。一九九六年 Harley 加盟 Fidelity Management and Research Company 的高收益債券團隊，出任高息債券分析員。他在二零零一年四月起負責現有職務。
  - 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，詳情參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。
- ◎ 富達基金—新興市場債券基金(A類股月配息-澳幣避險)(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**)
- 投資目標：本基金旨在透過主要投資於環球新興市場之債務證券，以達到獲取收入及資本增值。本基金亦投資於其他類別之證券，包括本地市場債務工具、固定收益、新興市場發行公司發行之權益證券及公司債券、以及低質素債務證券。投資均可於(雖不限於)拉丁美洲、東南亞、非洲、東歐(包括俄羅斯)及中東內進行。本基金可將其淨資產直接投資於在中國認可市場掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：Steve Ellis 為本基金之基金經理人，在業界投資經驗長達19年。加入富達之前，在2006到2012年間，於高盛資產管理公司擔任當地貨幣計價之新興市場債券投資組合基金經理。而在1993-2006年間亦曾擔任雷曼兄弟新興市場債券(當地貨幣計價)全球研究部主管、ING 霸菱全球固定收益策略分析師與 NatWest 經濟學家等職務。Steve 畢業於英國 Bristol 大學經濟學學士。
  - 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，詳情參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金投資之外國有價證券為：(1)由外國國家或機構所保證或發行之債券(含政府公債、公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券及符合美國 Rule 144A 規定之債券)及本國企業赴海外發行之公司債，並應符合金管會之禁止或限制規定。(2)於外國證券交易所及其他經金管會核准之外國店頭市場交易之債券型(含固定收益型基金)、貨幣市場型基金受益憑證、基金股份、投資單位(含反向型 ETF(Exchange Traded Fund))及追蹤、模擬或複製債券指數表現之 ETF(Exchange Traded Fund)。(3)經金管會核准或生效得募集及銷售之外國基金管理機構所發行或經理之債券型基金(含固定收益型基金)、貨幣市場型基金受益憑證、基金股份、投資單位。原則上，本基金自成立日起六個月後，投資於「亞洲國家或地區之債券」總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)；投資於「新興市場國家或地區之債券」總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。
- 核准發行總面額：新台幣 200 億元
- 經理人：廖婉菁於 2016 年加入富達國際投資集團，擔任富達亞洲總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)基金經理人。加入富達前，廖婉菁於加拿大的投信公司 British Columbia Investment Management Corporation 擔任固定收益資產分析師，參與管理約 30 億加幣的貨幣市場基金。廖婉菁擁有加拿大英屬哥倫比亞大學(University of British Columbia)商學學士學位，並在加拿大西門菲沙大學(Simon Fraser University)以第一名的傑出成績取得財務風險管理碩士學位，同時擁有特許金融分析師(CFA)證照。
- 投資風險：

- 1、本基金得投資於美國 Rule 144A 債券，且投資總金額不得超過基金淨資產價值之百分之十五。惟該債券屬私募性質，並無向美國證管會註冊登記及資訊揭露之特別要求，同時僅有合格機構投資者可以參與該市場，交易流動性無法擴及一般投資人，較可能發生流動性不足，投資人投資前須留意相關風險。
- 2、本基金承作衍生自信用相關商品(即信用違約交換 CDS 及 CDX index 與 Itraxx Index)僅得為受信用保護的買方，承作衍生自信用相關商品固然可利用信用違約商品來避險，但無法規避違約造成無法還本的損失以及必需承擔屆時賣方無法履約的風險，敬請投資人留意。
- 3、本基金包含新臺幣、美元、人民幣及澳幣計價類型，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購受益權單位者，須自行承擔匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。本基金辦理新臺幣匯出投資資金之匯率避險，得依基金本身匯率避險策略辦理換匯、遠期外匯、無本金交割遠期外匯(不含新臺幣與外幣間無本金交割遠期外匯交易)、換匯換利交易、新臺幣對外幣間匯率選擇權或其他經金管會核准交易之證券相關商品。避險之影響將反映於新臺幣計價受益權單位之基金淨資產價值中，也將影響新臺幣計價受益權單位之績效表現。另視匯率市場之變動狀況，本基金亦將針對各計價幣別之資產進行避險交易，該類避險交易所產生之損益將由各計價幣別受益權單位資產承擔。人民幣現時不可自由兌換，並受到外匯管制及限制，申購人應依「外匯收支或交易申報辦法」之規定辦理結匯事宜。此外，本基金在計算非人民幣計價或結算資產的價值及非人民幣類別的價格時，基金經理將會應用香港的離岸人民幣市場匯率(「CNH 匯率」)。CNH 匯率可以是相對於中國境內非離岸人民幣市場匯率的一項溢價或折讓及可能有重大買賣差價。因此，基金資產價值將會有所波動。
- 4、本基金得投資於人民幣計價債券，且投資主題與新興亞洲市場較為密切，由於現今新興市場之政經情勢或法規變動較已開發國家變動劇烈，且人民幣計價債券市場發行規模也相對較小，因此，本基金存在流動性風險、價格波動較劇烈、政治及社會情勢不明朗因素及貨幣管制等風險。另投資債券時，可能亦會發生債券發行人違約之信用風險及商品交易對手之信用風險等。投資新興市場可能比投資已開發國家有較大的價格波動及流動性較低的風險。投資人應選擇適合自身風險承受度之投資標的。有關本基金的投資風險請詳閱本基金公開說明書。

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

◎ 施羅德環球基金系列—環球收益股票(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票和股權相關證券，以提供收益和資本增值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Simon Adler & Nick Kirrage  
Simon Adler  
學歷：愛丁堡大學政治學碩士，CFA。  
經歷：2008 年加入施羅德，2008 年迄今分別擔任分析師及基金經理人等職務。  
Nick Kirrage  
學歷：布里斯托爾大學航空工程碩士，CFA。  
經歷：2001 年加入施羅德，於 2001 年至 2013 年分別擔任分析師及基金經理人，現任環球價值團隊共同主管。
- 投資風險：最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書附件 II 投資風險及附件

III 基金詳情之各基金風險考慮因素。

- ◎ 施羅德環球基金系列—亞洲收益股票(美元)A1-月配固定(基金之配息來源可能為本金)  
**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**  
■ 投資目標：本基金旨在通過投資於亞太區公司（日本除外）的股票和股權相關證券，以提供收益和資本增值。  
■ 核准發行總面額：無限制  
■ 經理人：King Fucui Lee  
學歷：倫敦政經學院取得一級榮譽學位、劍橋大學哲學碩士(經濟學)學位、擁有特許財務分析師執照。  
經歷：1999年加入施羅德，駐點倫敦擔任環球股票團隊之基金經理人；2001年12月調回新加坡，加入亞洲(不含日本)團隊；現任施羅德(環)亞洲收益股票基金經理人。  
■ 投資風險：可能面臨通貨膨脹/通貨緊縮風險。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書附件II投資風險及附件III基金詳情之各基金風險考慮因素。
- ◎ 施羅德環球基金系列—環球股息基金(美元)AX-月配固定(基金之配息來源可能為本金)  
**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**  
■ 投資目標：本基金旨在通過投資於全球公司的股票或股權相關證券，以提供收益。  
■ 核准發行總面額：無限制  
■ 經理人：Value Team & Structured Fund Management  
Value Team  
經歷：全球價值團隊合計擁有超過80年的專業投資經驗，由六位基金經理人所組成，另配有一位分析師和一位產品經理提供支援。該團隊在英國、歐洲和全球股市的投資範圍管理股票和收益投資組合。  
Structured Fund Management  
經歷：結構產品管理團隊為施羅德股息系列相關產品所建立的模型與相關交易對手已運作超過10年，每年選擇權交易的名目市值超過200億英鎊，產生3億英鎊的選擇權收益。  
■ 投資風險：本基金之投資策略，係以股票搭配選擇權方式，產生之股息收入及權利金收入可作為配息類股之配息來源；惟並不表示配息固定不變或保證獲利，且可能因股息收入、權利金收入或其他可分配收入尚未進帳或短期間不足支付配息，而有部分配息來自於本金的風險。基金配息也非獲利之保證，配息類股除息後淨值將隨之下降。  
本基金之金融衍生性商品主要投資策略(係指選擇性地賣出基金持有之個別證券之選擇權買權，以獲取穩定之權利金收入)雖可增加配息收入來源，但在基金投資標的短線大幅上漲時，此投資策略可能導致基金漲勢較同業或基金指標為緩慢且配息可能影響再投資複利效益之風險。除此之外，本基金長期之還息後總報酬與波動度與一般全球型股票基金並無顯著差異，亦即本基金投資人亦將承擔股票基金一般所應承擔之風險，不會因為金融衍生性商品的操作而有所降低，本基金不適合保守型投資人。  
主要風險有投資目標風險、流動性風險、金融衍生工具的風險等，詳細說明請參閱基金公開說明書附件II投資風險及附件III基金詳情之各基金風險考慮因素；風險補充說明請參考投資人須知第二部分基金投資風險補充說明。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。
- ◎ 施羅德環球基金系列—環球股息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)(基金之配息來源可能為本金)  
**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**  
■ 投資目標：本基金旨在通過投資於全球公司的股票或股權相關證券，以提供收益。  
■ 核准發行總面額：無限制  
■ 經理人：Value Team & Structured Fund Management  
Value Team  
經歷：全球價值團隊合計擁有超過80年的專業投資經驗，由六位基金經理人所組成，另配有一位分析師和一位產品經理提供支援。該團隊在英國、歐洲和全球股市的投資範圍管理股票和收益投資組合。  
Structured Fund Management  
經歷：結構產品管理團隊為施羅德股息系列相關產品所建立的模型與相關交易對手已運作超過10年，每年選擇權交易的名目市值超過200億英鎊，產生3億英鎊的選擇權收益。  
■ 投資風險：本基金之投資策略，係以股票搭配選擇權方式，產生之股息收入及權利金收入可作為配息類股之配息來源；惟並不表示配息固定不變或保證獲利，且可能因股息收入、權利金收入或其他可分配收入尚未進帳或短期間不足支付配息，而有部分配息來自於本金的風險。基金配息也非獲利之保證，配息類股除息後淨值將隨之下降。  
本基金之金融衍生性商品主要投資策略(係指選擇性地賣出基金持有之個別證券之選擇權買權，以獲取穩定之權利金收入)雖可增加配息收入來源，但在基金投資標的短線大幅上漲時，此投資策略可能導致基金漲勢較同業或基金指標為緩慢且配息可能影響再投資複利效益之風險。除此之外，本基金長期之還息後總報酬與波動度與一般全球型股票基金並無顯著差異，亦即本基金投資人亦將承擔股票基金一般所應承擔之風險，不會因為金融衍生性商品的操作而有所降低，本基金不適合保守型投資人。  
主要風險有投資目標風險、流動性風險、金融衍生工具的風險等，詳細說明請參閱基金公開說明書附件II投資風險及附件III基金詳情之各基金風險考慮因素；風險補充說明請參考投資人須知第二部分基金投資風險補充說明。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。
- ◎ 施羅德傘型基金II—亞洲高息股債基金(美元)A-月配(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)  
**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**  
■ 投資目標：本基金的目標是主要透過投資於亞洲股票和亞洲固定收益證券，以提供收益及中期至長期的資本增值。  
■ 核准發行總面額：無限制  
■ 經理人：Multi-Asset Team，經歷：施羅德多元資產團隊成立超過60年，擅長多元資產配置與風險管理，擁有超過60多位投資專才分佈世界各地，包括11名基金經理長駐亞洲。  
■ 投資風險：通常同時投資股票及債券或投資於較高收益之有價證券，也有價格下跌之風險。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。



值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書「風險因素」章節。

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：本基金的目標是主要透過投資於亞洲股票和亞洲固定收益證券，以提供收益及中期至長期的資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

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

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

8.野村證券投資信託股份有限公司(公司地址：台北市信義區信義路五段7號30樓)

◎ NN(L)環球高收益基金 X 股美元(月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：於數年之期間內績效優於指標-70%之 Bloomberg Barclays US High Yield、30%之 Bloomberg Barclays Pan-European High Yield，以及發行人 2%限制(不包含金融次級債)(2% issuers capped ex financial subordinates)。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Sjors Haverkamp，全球高收益之主管、全球及歐洲高收益之首席投資組合經理人，業界資歷逾 25 年。

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

◎ NN(L)環球高股息基金 X 股美元(月配息)(本基金之配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：於數年之期間內績效優於 MSCI World (Net)指標。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Bruno Springael

業界經歷：自 1987 年

加入公司：自 1987 年

工作地點：比利時布魯塞爾

工作經歷：

2011 年至今 Bruno 為 NN 投資夥伴價值型股票投資團隊環球高股息之資深投資組合經理人。

2009 年至 2011 年 擔任 ING 投資管理已開發市場企業分析主管。

2006 年至 2009 年 擔任 ING 投資管理全球產業及歐洲主管。

2003 年至 2006 年 擔任 ING 投資管理-布魯塞爾股票投資之執行董事。

1996 年至 2003 年 擔任布魯塞爾 BBL 集團資產管理之股票主管。

1991 年至 1996 年 擔任布魯塞爾 BBL 集團資產管理(現為 NN 投資夥伴)之固定收益資深投資組合經理人。

1987 年至 1991 年 擔任布魯塞爾 BBL 集團資產管理(現為 NN 投資夥伴)之財務分析師。

學歷與證照：

於 1984 年取得布魯塞爾自由大學之心理學碩士學位。

於 1986 年取得布魯塞爾大學之管理學位。

Moudy El Khodr

業界經歷：自 1997 年

加入公司：自 2014 年

工作地點：比利時布魯塞爾

工作經歷：

2014 年至今 Moudy 為 NN 投資夥伴價值型股票投資團隊美國高股息之資深投資組合經理人。

2011 年至 2014 年 擔任 Petercam 基金公司高股息股票之資深投資經理人。

2009 年至 2011 年 擔任 ING 投資管理環球高股息股票策略之首席投資組合經理人及美國高股息股票策略之協管。

2006 年至 2009 年 擔任 ING 投資管理環球高股息以及美國高股息股票策略之首席投資組合經理人以及擔任美國高股息團隊之經理人。

2001 年至 2006 年 擔任 ING 投資管理高股息股票投資組合經理人。

1998 年至 2001 年 擔任 Banque General de Luxembourg 之財務分析師

1997 年 於布魯塞爾泛歐交易所之統計和研究部門工作。

學歷與證照：

於 1997 年取得比利時魯汶大學榮譽經濟學位

於 1999 年取得盧森堡銀行培訓機構之銀行學文憑

於 2000 年取得歐洲認證註冊金融分析師(CEFA)

於 2010 年取得 Ichech 風險管理學位

■ 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出售時升高。再者，貨幣波動可能高度影響基金的績效表現。不保證回復最初之投資。本基金未受存款保險或保險安定基金之保障，本基金投資一定有風險，最大可能損失為全部本金，本基金亦涉及匯率風險。除避險目的以外之所使用衍生性金融工具之相關風險，請參見【基金公開說明書中譯本第三部分第 II 章之「投資風險：詳細資訊」】。

◎ NN(L)美國高股息基金 X 股美元(月配息)(本基金之配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：於數年之期間內績效優於 S&P 500 (Net)指標。

■ 核准發行總面額：無限制

- 經理人：Moudy El Khodr，1997年取得比利時魯汶大學經濟學榮譽學位，並擁有 CEFA 證照，2014年加入 NN 投資夥伴，業界資歷超過 19 年。
- 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。除避險目的以外之使用衍生性金融工具之相關風險，請參見【基金公開說明書中譯本第三部分第 II 章之「投資風險：詳細資訊」】。

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金之目標為，於數年之期間內績效優於指標—JP Morgan EMBI Global Diversified。

- 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Marcelo Assalin

新興市場債券主管

- 業界經歷：1996 年

- 加入公司：2002 年

- 工作地點：荷蘭海牙

- 工作經歷：

2015 年至今 Marcelo 為 NN 投資夥伴新興市場債券部門主管，同時他也是 EMD Blended Strategies/ EMD Opportunities Fund 之首席投資組合經理。

2013 年至 2015 年 擔任 NNIP 新興市場債券當地貨幣策略之首席投資組合經理人。

2012 年至 2013 年 擔任 Voya Financial 新興市場主權債及當地貨幣之主管。

2008 年至 2011 年 擔任 ING IM 美國新興市場債券團隊之資深投資組合經理人。

2005 年至 2008 年 擔任 ING IM 巴西(Sulamerica Investimentos)之 CIO。

2002 年至 2005 年 擔任 Sulamerica Investimentos 之固定收益首席投資組合經理人。

1996 年至 2002 年 擔任 Sulamerica Investimentos 之交易員及投資組合經理人。

- 學歷與證照：

CFA

取得巴西聖保羅大學經濟及會計學士學位

Marco Ruijer

資深投資組合經理人

- 業界經歷：1998 年

- 加入公司：2013 年

- 工作地點：紐約

- 工作經歷：

2013 年至今 Marco 為 NN 投資夥伴新興市場債券部門旗下新興市場債券之強勢貨幣團隊之首席投資組合經理人，負責新興市場債券強勢貨幣投資組合。

2011 年至 2013 年 擔任 Mn Services 之新興市場債券資深基金經理人，負責強勢貨幣及當地貨幣債券之新興市場債券投資組合。

2006 年至 2011 年 擔任 Mn Services 之新興市場債券資深基金經理人。

2002 年至 2006 年 擔任 Mn Services 之基金經理人，負責內部及外部之新興市場債券投資組合，包含外部經理人挑選及監控。

2000 年至 2002 年 擔任 Mn Services 之投資策略及風險管理團隊之成員。

1998 年至 2000 年 擔任 Mn Services 之投資實習生。

- 學歷與證照：

CFA

於 1999 年取得阿姆斯特丹大學國際財務經濟之碩士學位

Leo Hu

資深投資組合經理人

- 業界經歷：2008 年

- 加入公司：2008 年

- 工作地點：新加坡

- 工作經歷：

2013 年至今 Leo 為 NN 投資夥伴新興市場債券部門旗下新興市場債券之強勢貨幣團隊之資深投資組合經理人，負責管理新興市場債券強勢貨幣投資組合。

2012 年至 2013 年 擔任新興市場公司債券信用分析師，負責提供企業研究給 ING IM 海牙之新興市場公司債及強勢貨幣團隊。

2009 年至 2012 年 擔任 ING IM 新興市場債券團隊之初級投資組合經理人。

2008 年至 2009 年 ING IM 管理部門實習生、總報酬債券基金之投資組合管理及消費品部門之股票研究。

- 學歷與證照：

CFA

CAIA

於 2007 年取得阿姆斯特丹自由大學財務碩士學位

於 2006 年取得阿姆斯特丹自由大學企業管理碩士學位

於 2005 年取得四川大學經濟學士學位

- 投資風險：關於用以達成投資目標之股票及其他金融工具之整體市場風險被視為較高。上開金融工具受不同因素所影響，其中包括但不限於金融市場發展、該等金融工具發行人之經濟發展狀況(其本身亦受一般世界經濟情況之影響)、以及個別國家之經濟及政治情況。所連結之投資之發行人之相關投資失敗之預期信用風險為高。本基金的流動性風險為高，流動性風險將於特定連結投資項目難以出售時升高。貨幣風險波動將影響本基金的表現。投資於特定主題將比投資於多數主題更為集中。不保證投資人得全額收回初始投資金額。本基金未受存款保險或保險安定基金之保障，本基金投資一定有風險，最大可能損失為全部本金，本基金亦涉及匯率風險。金融衍生性工具相關風險，請參見【基金公開說明書中譯本第三部分第 II 章之「投資風險：詳細資訊」】。

◎ NN (L)新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金之目標為，於數年之期間內績效優於指標—JP Morgan EMBI Global Diversified。

- 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Marcelo Assalin

新興市場債券主管

- 業界經歷：1996 年
- 加入公司：2002 年
- 工作地點：荷蘭海牙
- 工作經歷：  
2015 年至今 Marcelo 為 NN 投資夥伴新興市場債券部門主管，同時他也是 EMD Blended Strategies/ EMD Opportunities Fund 之首席投資組合經理人。  
2013 年至 2015 年 擔任 NNIP 新興市場債券當地貨幣策略之首席投資組合經理人。  
2012 年至 2013 年 擔任 Voya Financial 新興市場主權債及當地貨幣之主管。  
2008 年至 2011 年 擔任 ING IM 美國新興市場債券團隊之資深投資組合經理人。  
2005 年至 2008 年 擔任 ING IM 巴西(Sulamerica Investimentos)之 CIO。  
2002 年至 2005 年 擔任 Sulamerica Investimentos 之固定收益首席投資組合經理人。  
1996 年至 2002 年 擔任 Sulamerica Investimentos 之交易員及投資組合經理人。

● 學歷與證照：

CFA

取得巴西聖保羅大學經濟及會計學士學位

Marco Ruijter

資深投資組合經理人

- 業界經歷：1998 年
- 加入公司：2013 年
- 工作地點：紐約
- 工作經歷：

2013 年至今 Marco 為 NN 投資夥伴新興市場債券部門旗下新興市場債券之強勢貨幣團隊之首席投資組合經理人，負責新興市場債券強勢貨幣投資組合。

2011 年至 2013 年 擔任 Mn Services 之新興市場債券資深基金經理人，負責強勢貨幣及當地貨幣債券之新興市場債券投資組合。

2006 年至 2011 年 擔任 Mn Services 之新興市場債券資深基金經理人。

2002 年至 2006 年 擔任 Mn Services 之基金經理人，負責內部及外部之新興市場債券投資組合，包含外部經理人挑選及監控。

2000 年至 2002 年 擔任 Mn Services 之投資策略及風險管理團隊之成員。

1998 年至 2000 年 擔任 Mn Services 之投資實習生。

● 學歷與證照：

CFA

於 1999 年取得阿姆斯特丹大學國際財務經濟之碩士學位

Leo Hu

資深投資組合經理人

- 業界經歷：2008 年
- 加入公司：2008 年
- 工作地點：新加坡
- 工作經歷：

2013 年至今 Leo 為 NN 投資夥伴新興市場債券部門旗下新興市場債券之強勢貨幣團隊之資深投資組合經理人，負責管理新興市場債券強勢貨幣投資組合。

2012 年至 2013 年 擔任新興市場公司債券信用分析師，負責提供企業研究給 ING IM 海牙之新興市場公司債及強勢貨幣團隊。

2009 年至 2012 年 擔任 ING IM 新興市場債券團隊之初級投資組合經理人。

2008 年至 2009 年 ING IM 管理部門實習生、總報酬債券基金之投資組合管理及消費品部門之股票研究。

● 學歷與證照：

CFA

CAIA

於 2007 年取得阿姆斯特丹自由大學財務碩士學位

於 2006 年取得阿姆斯特丹自由大學企業管理碩士學位

於 2005 年取得四川大學經濟學士學位

- 投資風險：關於用以達成投資目標之股票及其他金融工具之整體市場風險被視為較高。上開金融工具受不同因素所影響，其中包括但不限於金融市場發展、該等金融工具發行人之經濟發展狀況(其本身亦受一般世界經濟情況之影響)、以及個別國家之經濟及政治情況。所連結之投資之發行人之相關投資失敗之預期信用風險為高。本基金的流動性風險為高，流動性風險將於特定連結投資項目難以出售時升高。貨幣風險波動將影響本基金的表現。投資於特定主題將比投資於多數主題更為集中。不保證投資人得全額收回初始投資金額。本基金未受存款保險或保險安定基金之保障，本基金投資一定有風險，最大可能損失為全部本金，本基金亦涉及匯率風險。金融衍生性工具相關風險，請參見【基金公開說明書中譯本第三部分第 II 章之「投資風險：詳細資訊」】。

◎ NN (L)環球高股息基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)(**本基金之配息來源可能為本金**)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

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

- 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Bruno Springael

業界經歷：自 1987 年

加入公司：自 1987 年

工作地點：比利時布魯塞爾

工作經歷：

2011 年至今 Bruno 為 NN 投資夥伴價值型股票投資團隊環球高股息之資深投資組合經理人。

2009 年至 2011 年 擔任 ING 投資管理已開發市場企業分析主管。

2006 年至 2009 年 擔任 ING 投資管理全球產業及歐洲主管。

2003 年至 2006 年 擔任 ING 投資管理-布魯塞爾股票投資之執行董事。

1996 年至 2003 年 擔任布魯塞爾 BBL 集團資產管理之股票主管。

1991 年至 1996 年 擔任布魯塞爾 BBL 集團資產管理(現為 NN 投資夥伴)之固定收益資深投資組合經理人。

1987 年至 1991 年 擔任布魯塞爾 BBL 集團資產管理(現為 NN 投資夥伴)之財務分析師。

學歷與證照：

於 1984 年取得布魯塞爾自由大學之心理學碩士學位。

於 1986 年取得布魯塞爾大學之管理學位。

Moudy El Khodr

業界經歷：自 1997 年

加入公司：自 2014 年

工作地點：比利時布魯塞爾

工作經歷：

2014 年至今 Moudy 為 NN 投資夥伴價值型股票投資團隊美國高股息之資深投資組合經理人。

2011 年至 2014 年 擔任 Petercam 基金公司高股息股票之資深投資經理人。

2009 年至 2011 年 擔任 ING 投資管理環球高股息股票策略之首席投資組合經理人及美國高股息股票策略之協管。

2006 年至 2009 年 擔任 ING 投資管理環球高股息以及美國高股息股票策略之首席投資組合經理人以及擔任美國高股息團隊之經理人。

2001 年至 2006 年 擔任 ING 投資管理高股息股票投資組合經理人。

1998 年至 2001 年 擔任 Banque General de Luxembourg 之財務分析師

1997 年 於布魯塞爾泛歐交易所之統計和研究部門工作。

學歷與證照：

於 1997 年取得比利時魯汶大學榮譽經濟學位

於 1999 年取得盧森堡銀行培訓機構之銀行學文憑

於 2000 年取得歐洲認證註冊金融分析師(CEFA)

於 2010 年取得 Ichech 風險管理學位

- 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】。

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 Bloomberg Barclays Capital US Aggregate Credit - Corporate - Investment Grade 指標。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Travis King, CFA

投資級債券之共同主管

● 業界經歷：19 年

● 加入公司：12 年

● 工作經歷：Travis King 為 Voya 投資管理公司之投資級債券共同主管，加入公司之前，他曾在 Reams 資產管理公司擔任資深固定收益分析師。

● 學歷與證照：Travis 於 James Madison 大學取得工商管理學士以及取得 Memorial 大學取得 MBA 學位。他持有特許財務分析師執照。

Anil Katarya, CFA

投資級債券之共同主管

● 業界經歷：19 年

● 加入公司：17 年

● 工作經歷：Anil Katarya 為 Voya 投資管理公司之投資級債券共同主管及擔任 Voya 投資管理之資深投資組合經理人。自 2000 年加入 Voya 以來，Anil 擔任過債券投資組合管理之主管、投資組合經理人及投資等級團隊之信用分析師。加入公司之前，Anil 於 Mirant 公司擔任財務分析師。

學歷與證照：他於印度 Kurukshetra 大學取得機械工程學學士以及喬治亞州立大學取得 MBA 學位。他持有特許財務分析師執照。

- 投資風險：關於用以達成投資目標之債券及其他金融工具之整體市場風險被視為中等。上開金融工具受不同因素所影響，其中包括但不限於金融市場發展、該等金融工具發行人之經濟發展狀況(其本身亦受一般世界經濟情況之影響)、以及個別國家之經濟及政治情況。所連結之投資之發行人之相關投資失敗之預期信用風險為中級。本基金的流動性風險為中等，流動性風險將於特定連結之投資項目難以出售時升高。此外，貨幣風險波動將影響本基金的表現。投資於特定地理區域將比投資於多數地理區域更為集中。本基金不保證投資人得全額收回初始投資金額。潛在投資人應注意，相較於投資於政府債券之基金，本基金的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】。

◎ 天達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 C 收益-2 股份 (**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金**)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：本基金旨在主要透過投資於由新興市場公司借發人發行的債務證券(例如：債券)及可提供參與該等債務證券的衍生性金融商品的多元投資組合，以於長期提供收益及產生資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：何薇德(Victoria Harling) & 新興市場固定收益團隊

何薇德(Victoria Harling)：何薇德於 2011 年加入天達資產管理，主要負責新興市場強勢貨幣計價債券、新興市場公司債券、類主權強勢貨幣計價債券。加入天達前，曾任職於野村國際(Nomura International)，亦有長達 8 年時間服務於亨德森(Henderson Global Investors)，主要負責新興市場債券投資組合之運作。何薇德畢業於里茲大學(Leeds University)，獲得分子生物學碩士學位，她同時擁有投資管理證照(IMC)與 CFA 證照。

- 投資風險：本基金的具體風險包括應急可轉債或「Cocos」、信用風險、衍生性商品風險、新興市場風險、高收益債券風險、收益優先風險、利率風險等風險。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。完整之風險說明請參閱基金公開說明書第 4.3 節及附錄二所載之一般風險及具體風險。

◎ 天達環球策略基金 - 環球動力股息基金 C 收益-2 股份 (月配)(**基金之配息來源可能為本金**)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：本基金主要透過投資於世界各地公司的股票，旨在以相對環球股票市場較低的波動及較高的配息率，以達成長線資本增長。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

貝姬詩(Christine Baalham)：於 2000 年加入天達四大動力股票團隊，主要擅長全球金融及服務領域之研究分析，並在 2004 年到 2014 年帶領「四大動力」的英國股票團隊，負責管理英國的核心策略。貝姬詩職場生涯從施羅德投資管理開始，在加入研究部門之前，她主要在英國基金管理平台擔任英國保險與菸草產業之分析。貝姬詩畢業於劍橋大學，畢業後前幾年並獲得劍橋大學自然科學第一優等榮譽。

韓力祖(Nigel Hankin)：加入天達之前服務於 Mirabaud，負責發行新的全球股票產品之研究。具備廣泛且多元的管理股票以及產品發展經驗。他同時也是 Draycott Partners 的創辦人。他的職場生涯始於 Royal London，擔任歐洲股票投資組合經理人。他畢業於牛津大學，並擁有現代歷史與經濟學的榮譽學位。

- 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。

◎ 天達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 C 收益-2 股份 (澳幣避險 IRD, 月配) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金旨在主要透過投資於由新興市場公司借入發行的債務證券(例如：債券)及可提供參與該等債務證券的衍生性金融商品的多元投資組合，以於長期提供收益及產生資本增值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：何薇德(Victoria Harling) & 新興市場固定收益團隊  
何薇德(Victoria Harling)：何薇德於 2011 年加入天達資產管理，主要負責新興市場強勢貨幣計價債券、新興市場公司債券、類主權強勢貨幣計價債券。加入天達前，曾任職於野村國際(Nomura International)，亦有長達 8 年時間服務於亨德森(Henderson Global Investors)，主要負責新興市場債券投資組合之運作。何薇德畢業於里茲大學(Leeds University)，獲得分子生物學碩士學位，她同時擁有投資管理證照(IMC)與 CFA 證照。
- 投資風險：本基金之具體風險包括應急可轉債或「Cocos」、信用風險、衍生性商品風險、新興市場風險、高收益債券風險、收益優先風險、利率風險等風險。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。完整之風險說明請參閱基金公開說明書第 4.3 節及附錄二所載之一般風險及具體風險。

◎ 天達環球策略基金 - 環球動力股息基金 C 收益-2 股份 (澳幣避險 IRD, 月配) (基金之配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金主要透過投資於世界各地公司的股票，旨在以相對環球股票市場較低的波動及較高的配息率，以達致長線資本增長。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：  
貝姬詩(Christine Baalham)：於 2000 年加入天達四大動力股票團隊，主要擅長全球金融及服務領域之研究分析，並在 2004 年到 2014 年帶領「四大動力」的英國股票團隊，負責管理英國的核心策略。貝姬詩職場生涯從施羅德投資管理開始，在加入研究部門之前，她主要在英國基金管理平台擔任英國保險與菸草產業之分析。貝姬詩畢業於劍橋大學，畢業後前幾年並獲得劍橋大學自然科學第一優等榮譽。
- 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。

9. 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)

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金主要訴求投資於中國之投資等級債券，此投資等級債券需符合金管會規定之信用評等機構評定達一定等級以上為限。本基金為傘型架構基金，兩檔子基金同時掌握高收益債券及投資級債券之中國債券傘型基金，以期在不同的投資環境中，透過靈活且具彈性的配置方式，嚴控風險同時創造報酬。本基金之中國優質債券基金(基金之配息來源可能為本金)投資目標主要著眼於長期資本增值以及收入。本基金之 B 類型受益權單位-月配型，提供投資人進行資產規劃時，得以進行靈活的選擇。
- 核准發行總面額：人民幣 50 億元
- 經理人：薛博升(學歷：政治大學經濟研究所碩士，經歷：富邦投信固定收益投資部襄理、富邦投信固定收益投資部基金經理人、富邦投信固定收益投資部助理研究員、新光人壽專員)
- 投資風險：本基金主要投資於中國大陸地區之機構發行或保證之債券相關商品，因此可能有流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治經濟變動風險。本基金計價幣別包含人民幣計價與美元計價，投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金；或投資後取得之收益分配或買回價金，需自行承擔換匯時匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。本基金可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金以人民幣或美元計算之淨資產價值；故投資人需額外承擔投資國家幣別資產換算為人民幣或美元之匯率波動。本基金投資於投資等級債券，雖投資標的之信評均達一定標準，惟仍須面對利率風險、流動性風險、債券發行人違約風險(本金或利息延遲給付或無法給付)、交易對手信用風險及其他投資債券固有之風險。本基金得投資高收益債券，此類債券易發生債券發行人因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失。本基金適合尋求固定收益之相對保守型投資人，因本基金得投資高收益債券，投資人投資本基金不宜占其投資組合過高之比重。投資於美國 Rule 144A 債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。本基金將適當運用相關風險規避之工具，善盡管理人之注意義務，唯不表示風險得以完全規避。關於本基金投資之風險請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國高收益債券證券投資信託基金-B 類型 (美元) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金為傘型架構基金，子基金同時掌握高收益債券及投資級債券之中國債券傘型基金，以期在不同的投資環境中，透過靈活且具彈性的配置方式，嚴控風險同時創造報酬。本基金之中國高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)投資目標主要著眼於收益較高的高收益債券，投資於高收益債券有助本基金追求較高收益水平及資本增值，但同時也承受較高之信貸價格波動和流動性風險影響。本基金之 B 類型受益權單位-月配型，提供投資人進行資產規劃時，得以進行靈活的選擇。
- 核准發行總面額：人民幣 50 億元
- 經理人：薛博升(學歷：政治大學經濟所碩士，經歷：富邦投信經理人、富邦投信研究員、新光人壽固定收益投資部、台北富邦銀行商品發展部)
- 投資風險：本基金主要投資於中國大陸地區之機構發行或保證之債券相關商品，因此可能有流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治經濟變動風險。本基金計價幣別包含人民幣計價與美元計價，投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金；或投資後取得之收益分配或買回價金，需自行承擔換匯時匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。本基金可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金以人民幣或美元計算之淨資產價值；故投資人

需額外承擔投資國家幣別資產換算為人民幣或美元之匯率波動。本基金投資高收益債券，此類債券較易發生債券發行人因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失。投資於美國 Rule 144A 債券，該債券為直接對合格機構投資者(Qualified Institutional Buyers)私募之債券，該債券發行人之財務狀況較不透明，且該等證券僅得轉讓予合格機構投資者，故而此類債券易發生債券發行人違約之信用風險及流動性不足之風險。本基金將適當運用相關風險規避之工具，善盡管理人之注意義務，唯不表示風險得以完全規避。關於本基金投資之風險請詳閱本基金公開說明書。

◎ GAM Star 中華股票基金-A USD

- 投資目標：獲得資本升值。投資組合聚焦於中國和香港擁有資產，或收入來自中港兩地的上市股票和股票相關證券。採取宏觀角度和基本面選股。
- 核准發行總額：無限制
- 經理人：Michael Lai, Michael Lai 先生為 GAM 投資董事，負責管理 GAM 旗下各項亞洲基金，並與 Ben Williams 共同管理各項太平洋基金。Michael 於 1998 年加盟 GAM 前，曾任職 Trust Company of the West (Asia) 高級副總裁，專責管理亞洲投資組合。Michael 亦曾於 BZW Investment Management (HK) 出任投資經理。Michael 畢業於倫敦經濟學院 (London School of Economics)，為經濟計量 (Econometrics) 理學碩士及特許財務分析師。
- 投資風險：(詳細內容請參考富邦投信網站該基金投資人須知專屬資訊)  
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)，包括但不限於市價風險、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。

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：(一)投資區域橫跨歐洲、亞洲及絲路等三大最具投資潛力經濟區塊，瞄準參與中國「一帶一路」戰略發展的直接商機最具潛力投資區域；(二)結合國外投資團隊在特定區域股票、債券的研究資源與投資經驗，將進一步提升基金操作績效。結合當地專業團隊，掌握投資零時差；(三)多重資產配置，投資標的除了提供投資人債券、股票以外，也會把資金配置在及不動產投資信託受益證券，讓投資組合更多元，提供兼顧資本利得與固定收益的投資管道。
- 核准發行總額：等值新臺幣 50 億元
- 經理人：  
核心經理人：謝秀琪(學歷：淡江大學財務金融研究所碩士，經歷：富邦投信固定收益投資部資深協理、保德信國際人壽協理、凱基投信協理、聯邦投信經理)  
協管經理人：陳焮炎(學歷：政治大學財務管理研究所碩士，經歷：富邦投信研究部資深專員、富邦投信研究部研究員)
- 風險等級：RR4
- 投資風險：本基金主要投資於歐洲、亞洲及絲路三大經濟區塊，主要相關風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險、其他投資標的或特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險等。由於債券市場較易發生市場流動性欠缺問題，而可能發生無法於投資債券市場發生系統風險時，適時的買進或賣出進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，故有較大的跌價風險。另外本基金得投資於高收益債券，此類債券較易發生債券發行人因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失之風險；又可投資美國 144A 債券，該債券屬私募性質，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致易發生債券發行人違約之信用風險及流動性不足之風險。本基金計價幣別包含新臺幣、人民幣與美元計價，且可能投資於非基金計價幣別的投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金不同計價幣別之淨資產價值。本基金將適當運用相關風險規避之工具，善盡管理人之注意義務，唯不表示風險得以完全規避。關於本基金及相關滬港通/深港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

10. 霸菱證券投資顧問股份有限公司 (公司地址：台北市基隆路一段 333 號 21 樓)

◎ 霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類美元月配息型(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：主要投資新興市場債券、美國公司債券、經濟合作及發展組織(OECD)成員國家債券等美元固定收益工具，以期達到分散風險、創造收益的目的。
- 核准發行總額：無上限
- 經理人：  
Scott Roth 是霸菱美國高收益投資團隊及美國高收益投資委員會成員。負責多個高收益債券總報酬策略的投資組合管理。Scott 於 1993 年入行，其經驗涵蓋基金管理、承銷、槓桿貸款及高收益領域。於 2002 年加入霸菱之前，他曾任職於韋伯斯特銀行 (Webster Bank)，擔任副總裁，並曾任職於 Times Square Capital Management，擔任高收益分析師。他亦曾於安達保險公司 (Chubb Insurance Company) 擔任核保師。Scott 獲西密歇根大學 (Western Michigan University) 頒發工商管理學士學位，獲密歇根大學 (University of Michigan) 頒發工商管理碩士學位，是 CFA 協會成員。  
Sean Feeley 是霸菱美國高收益投資委員會、全球高收益委員會及全球策略委員會成員。負責多個高收益債券總報酬策略的投資組合管理。Sean 於 1989 年入行，其經驗涵蓋多個產業的信貸市場。於 2003 年加入霸菱之前，他曾任職於信諾投資管理 (Cigna Investment Management)，從事項目融資工作，並曾任職於瑞信 (Credit Suisse)，在槓桿融資團隊工作。Sean 獲凱尼休斯學院 (Canisius College) 頒發會計學理學士學位 (極優等)，獲康乃爾大學 (Cornell University) 頒發工商管理碩士學位。他是註冊會計師 (非執業) 及 CFA 協會成員。  
Craig Abouchar 是霸菱歐洲高收益投資團隊及歐洲高收益投資委員會成員。他是霸菱歐洲高收益債券業務的首席投資組合經理，負責多個策略的投資組合管理。Craig 於 1994 年入行，其經驗涵蓋專注於所有投資類型及地域市場的非投資級別資產。於 2016 年加入霸菱之前，Craig 是 Castle Hill Asset Management 的共同行政總裁。於加入 Castle Hill 之前，他在 Ignis Investment Management 擔任投資組合經理。Craig 亦曾擔任歐洲高收益協會董事會主席。Craig 獲埃默里大學 (Emory University) 頒發金融學工商管理學士學位，獲哥倫比亞大學 (Columbia University) 頒發金融及國際商業工商管理碩士學位。  
Chris Sawyer 是霸菱歐洲高收益投資團隊及歐洲高收益投資委員會成員。Chris 於 2005 年入行。在加入交易團隊之前，Chris 曾任職於投資管理監督團隊，負責個別投資組合資產的績效分析。Chris 獲布魯內爾大學 (Brunel University) 頒發經濟及企業財務理學士學位。  
Kristine Li 是霸菱新興市場債券團隊的新興市場公司債券投資組合經理，以及新興市場首席財務分析師。Kristine 在新興市場、固定收益及股票研究及投資方面擁有 21 年的豐富經驗，為霸菱新興市場公司債券團隊帶來助益。Kristine 負責監督新興市場金融業信貸。在加入霸菱之前，她在 PIMCO 擔任高級分析師，負責亞洲金融業。她在 PIMCO 的全球金融團隊扮演重要角色，亦為新興市場 (尤其是中國) 總經觀點作出重要貢獻。在此之前，Kristine 曾在蘇格蘭皇家銀行、法國里昂證券、雷曼兄弟及摩根大通擔任賣方研究分析師，曾常駐新加坡、香港及日本。她畢業於北京清華大學，獲新加坡國立大學頒發金融學碩士學位。
- 投資風險：本基金可能有交易對手、信用、貨幣、使用衍生性商品、交割、槓桿、新興市場、匯率、遠期外匯、利率、投資固定、收益證券、流動性、市場、政治、政府及市場擾亂等風險。有關本基金投資風險之揭露請詳見本基金公開說明書。

◎ 霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類澳幣避險月配息型(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：主要投資新興市場債券、美國公司債券、經濟合作及發展組織(OECD)成員國家債券等美元固定收益工具，以期達到分散風險、創造收益的目的。

■ 核准發行總面額：無上限

■ 經理人：

Scott Roth 是霸菱美國高收益投資團隊及美國高收益投資委員會成員。負責多個高收益債券總報酬策略的投資組合管理。Scott 於 1993 年入行，其經驗涵蓋基金管理、承銷、槓桿貸款及高收益領域。於 2002 年加入霸菱之前，他曾任職於韋伯斯特銀行(Webster Bank)，擔任副總裁，並曾任職於 Times Square Capital Management，擔任高收益分析師。他亦曾於安達保險公司(Chubb Insurance Company)擔任核保師。Scott 獲西密歇根大學(Western Michigan University)頒發工商管理學士學位，獲密歇根大學(University of Michigan)頒發工商管理碩士學位，是 CFA 協會成員。

Sean Feeley 是霸菱美國高收益投資委員會、全球高收益委員會及全球策略委員會成員。負責多個高收益債券總報酬策略的投資組合管理。Sean 於 1989 年入行，其經驗涵蓋多個產業的信貸市場。於 2003 年加入霸菱之前，他曾任職於信諾投資管理(Cigna Investment Management)，從事項目融資工作，並曾任職於瑞信(Credit Suisse)，在槓桿融資團隊工作。Sean 獲凱尼休斯學院(Canisius College)頒發會計學理學士學位(極優等)，獲康乃爾大學(Cornell University)頒發工商管理碩士學位。他是註冊會計師(非執業)及 CFA 協會成員。

Craig Abouchar 是霸菱歐洲高收益投資團隊及歐洲高收益投資委員會成員。他是霸菱歐洲高收益債券業務的首席投資組合經理，負責多個策略的投資組合管理。Craig 於 1994 年入行，其經驗涵蓋專注於所有投資類型及地域市場的非投資級別資產。於 2016 年加入霸菱之前，Craig 是 Castle Hill Asset Management 歐洲業務的共同行政總裁。於加入 Castle Hill 之前，他在 Ignis Investment Management 擔任投資組合經理。Craig 亦曾擔任歐洲高收益協會董事會主席。Craig 獲埃默里大學(Emory University)頒發金融學工商管理學士學位，獲哥倫比亞大學(Columbia University)頒發金融及國際商業工商管理碩士學位。

Chris Sawyer 是霸菱歐洲高收益投資團隊及歐洲高收益投資委員會成員。Chris 於 2005 年入行。在加入交易團隊之前，Chris 曾任職於投資管理監督團隊，負責個別投資組合資產的績效分析。Chris 獲布魯內爾大學(Brunel University)頒發經濟及企業財務理學士學位。

Kristine Li 是霸菱新興市場債券團隊的新興市場公司債券投資組合經理，以及新興市場首席財務分析師。Kristine 在新興市場、固定收益及股票研究及投資方面擁有 21 年的豐富經驗，為霸菱新興市場公司債券團隊帶來助益。Kristine 負責監督新興市場金融業信貸。在加入霸菱之前，她在 PIMCO 擔任高級分析師，負責亞洲金融業。她在 PIMCO 的全球金融團隊扮演重要角色，亦為新興市場(尤其是中國)總經觀點作出重要貢獻。在此之前，Kristine 曾在蘇格蘭皇家銀行、法國里昂證券、雷曼兄弟及摩根大通擔任賣方研究分析師，曾常駐新加坡、香港及日本。她畢業於北京清華大學，獲新加坡國立大學頒發金融學碩士學位。

■ 投資風險：本基金可能有交易對手、信用、貨幣、使用衍生性商品、交割、槓桿、新興市場、匯率、遠期外匯、利率、投資固定、收益證券、流動性、市場、政治、政府及市場擾亂等風險。有關本基金投資風險之揭露請詳見本基金公開說明書。

◎ 霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類紐幣避險月配息型(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：主要投資新興市場債券、美國公司債券、經濟合作及發展組織(OECD)成員國家債券等美元固定收益工具，以期達到分散風險、創造收益的目的。

■ 核准發行總面額：無上限

■ 經理人：

Scott Roth 是霸菱美國高收益投資團隊及美國高收益投資委員會成員。負責多個高收益債券總報酬策略的投資組合管理。Scott 於 1993 年入行，其經驗涵蓋基金管理、承銷、槓桿貸款及高收益領域。於 2002 年加入霸菱之前，他曾任職於韋伯斯特銀行(Webster Bank)，擔任副總裁，並曾任職於 Times Square Capital Management，擔任高收益分析師。他亦曾於安達保險公司(Chubb Insurance Company)擔任核保師。Scott 獲西密歇根大學(Western Michigan University)頒發工商管理學士學位，獲密歇根大學(University of Michigan)頒發工商管理碩士學位，是 CFA 協會成員。

Sean Feeley 是霸菱美國高收益投資委員會、全球高收益委員會及全球策略委員會成員。負責多個高收益債券總報酬策略的投資組合管理。Sean 於 1989 年入行，其經驗涵蓋多個產業的信貸市場。於 2003 年加入霸菱之前，他曾任職於信諾投資管理(Cigna Investment Management)，從事項目融資工作，並曾任職於瑞信(Credit Suisse)，在槓桿融資團隊工作。Sean 獲凱尼休斯學院(Canisius College)頒發會計學理學士學位(極優等)，獲康乃爾大學(Cornell University)頒發工商管理碩士學位。他是註冊會計師(非執業)及 CFA 協會成員。

Craig Abouchar 是霸菱歐洲高收益投資團隊及歐洲高收益投資委員會成員。他是霸菱歐洲高收益債券業務的首席投資組合經理，負責多個策略的投資組合管理。Craig 於 1994 年入行，其經驗涵蓋專注於所有投資類型及地域市場的非投資級別資產。於 2016 年加入霸菱之前，Craig 是 Castle Hill Asset Management 歐洲業務的共同行政總裁。於加入 Castle Hill 之前，他在 Ignis Investment Management 擔任投資組合經理。Craig 亦曾擔任歐洲高收益協會董事會主席。Craig 獲埃默里大學(Emory University)頒發金融學工商管理學士學位，獲哥倫比亞大學(Columbia University)頒發金融及國際商業工商管理碩士學位。

Chris Sawyer 是霸菱歐洲高收益投資團隊及歐洲高收益投資委員會成員。Chris 於 2005 年入行。在加入交易團隊之前，Chris 曾任職於投資管理監督團隊，負責個別投資組合資產的績效分析。Chris 獲布魯內爾大學(Brunel University)頒發經濟及企業財務理學士學位。

Kristine Li 是霸菱新興市場債券團隊的新興市場公司債券投資組合經理，以及新興市場首席財務分析師。Kristine 在新興市場、固定收益及股票研究及投資方面擁有 21 年的豐富經驗，為霸菱新興市場公司債券團隊帶來助益。Kristine 負責監督新興市場金融業信貸。在加入霸菱之前，她在 PIMCO 擔任高級分析師，負責亞洲金融業。她在 PIMCO 的全球金融團隊扮演重要角色，亦為新興市場(尤其是中國)總經觀點作出重要貢獻。在此之前，Kristine 曾在蘇格蘭皇家銀行、法國里昂證券、雷曼兄弟及摩根大通擔任賣方研究分析師，曾常駐新加坡、香港及日本。她畢業於北京清華大學，獲新加坡國立大學頒發金融學碩士學位。

■ 投資風險：本基金可能有交易對手、信用、貨幣、使用衍生性商品、交割、槓桿、新興市場、匯率、遠期外匯、利率、投資固定、收益證券、流動性、市場、政治、政府及市場擾亂等風險。有關本基金投資風險之揭露請詳見本基金公開說明書。

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

◎ 路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 T 月配息類股(美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

■ 投資目標：本基金主要投資於美國或外國公司發行的高收益公司債券，基金投資目標為追求總收益。

■ 核准發行總面額：不適用

■ 經理人：

Thomas P. O' Reilly, 常務董事(Managing Director), 1997 年加入路博邁公司。Tom 目前擔任非投資等級信用組合團隊首席及高收益債券投資組合與混合信用策略投資資深組合經理，他是路博邁公司的合夥人委員，也是設定路博邁公司整體投資策略的投資團隊成員。Tom 曾在 Stein Roe 與美國銀行擔任高收益分析師達 8 年。他是印第安那大學學士、羅耀拉大學 MBA，並為特許財務分析師。

Russ Covode, 常務董事(Managing Director), 2004 年加入路博邁公司。Russ 目前擔任高收益債券與混合信用投資資深組合經理。此外，他也是路博邁公司高收益債券與優先浮動利率債務信用委員。加入路博邁公司前，Russ 在 Banc One 資本市場任職。

5年，最後負責的是該公司之夾層基金(Mezzanine Fund)。在此之前，他在美銀證券的高收益團隊任職七年，擔任過各種職位，包括領導該銀行之高收益資本市場團隊。他在科羅拉多學院取得學士學位，並獲得芝加哥大學的MBA學位。  
Dan Doyle，特許財務分析師(CFA)，常務董事(Managing Director)，2012年加入路博邁公司。Dan目前擔任非投資等級信用投資組合產品投資資深組合經理。此外，他也是路博邁公司高收益債券與優先浮動利率債務信用委員。加入路博邁公司前，Dan是SunTrust Robinson Humphrey常務董事，專門負責高收益產品銷售。他擁有北伊利諾大學學士與芝加哥大學MBA學位；亦是特許財務分析師。

Patrick H. Flynn，特許財務分析師(CFA)，常務董事(Managing Director)，2006年加入路博邁公司。Patrick目前擔任非投資等級信用投資組合產品資深投資組合經理。此外，他也是路博邁公司高收益債券與優先浮動利率債務信用委員。Patrick已有15年以上之投資經歷，曾任職於Putnam Investments、摩根大通、與瑞銀，並於加入路博邁前任職於DDJ Capital Management, LLC，擔任投資研究總監。Patrick擁有哥倫比亞大學學士學位、芝加哥大學企管碩士學位、與特許財務分析師資格。

■ 投資風險：

- 投資經理機構及次投資經理機構將採取受控制之方式代表投資組合進行投資，並試圖維持投資組合通常分散於不同發行人、產業別及到期日。
- 投資經理機構及次投資經理機構將試著預測因應經濟情勢、產業基本面、發行人特定財務表現及其他發行人特定因素之變動所產生之價差走勢，投資決定將以歷史價差關係、損益平衡報酬價差分析及總報酬預測為基礎。
- 投資經理機構及次投資經理機構將使用遠期外幣交換合約以規避貨幣風險。
- 投資人應參考基金公開說明書「投資限制」及「投資風險」節中關於投資於新興市場國家之相關風險資訊。

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

■ 投資目標：此基金試圖透過主要分散投資於美國不動產投資信託發行的證券(包括可轉換債券)(「REITs」)，而達到投資目標，應注意此基金不會直接取得任何不動產。

■ 核准發行總面額：不適用

■ 經理人：

Steve Shigekawa 常務董事(Managing Director)，2002年加入路博邁公司。Steve目前擔任房地產團隊的共同投資組合經理人。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經理人，曾任職於UBS Warburg、Thornton Investment Management and The Dreyfus Corporation。Brian為哈佛大學學士。

■ 投資風險：

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

◎ 路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 T 月配息類股(澳元)(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

■ 投資目標：本基金主要投資於美國或外國公司發行的高收益公司債券，基金投資目標為追求總收益。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Thomas P. O' Reilly，常務董事(Managing Director)，1997年加入路博邁公司。Tom目前擔任非投資等級信用組合團隊首席及高收益債券投資組合與混合信用策略投資資深組合經理，他是路博邁公司的合夥人委員，也是設定路博邁公司整體投資策略的投資團隊成員。Tom曾在Stein Roe與美國銀行擔任高收益分析師達8年。他是印第安那大學學士、羅耀拉大學MBA，並為特許財務分析師。

Russ Covode，常務董事(Managing Director)，2004年加入路博邁公司。Russ目前擔任高收益債券與混合信用投資資深組合經理。此外，他也是路博邁公司高收益債券與優先浮動利率債務信用委員。加入路博邁公司前，Russ在Banc One資本市場任職5年，最後負責的是該公司之夾層基金(Mezzanine Fund)。在此之前，他在美銀證券的高收益團隊任職七年，擔任過各種職位，包括領導該銀行之高收益資本市場團隊。他在科羅拉多學院取得學士學位，並獲得芝加哥大學的MBA學位。

Dan Doyle，特許財務分析師(CFA)，常務董事(Managing Director)，2012年加入路博邁公司。Dan目前擔任非投資等級信用投資組合產品投資資深組合經理。此外，他也是路博邁公司高收益債券與優先浮動利率債務信用委員。加入路博邁公司前，Dan是SunTrust Robinson Humphrey常務董事，專門負責高收益產品銷售。他擁有北伊利諾大學學士與芝加哥大學MBA學位；亦是特許財務分析師。

Patrick H. Flynn，特許財務分析師(CFA)，常務董事(Managing Director)，2006年加入路博邁公司。Patrick目前擔任非投資等級信用投資組合產品資深投資組合經理。此外，他也是路博邁公司高收益債券與優先浮動利率債務信用委員。Patrick已有15年以上之投資經歷，曾任職於Putnam Investments、摩根大通、與瑞銀，並於加入路博邁前任職於DDJ Capital Management, LLC，擔任投資研究總監。Patrick擁有哥倫比亞大學學士學位、芝加哥大學企管碩士學位、與特許財務分析師資格。

■ 投資風險：

- 投資經理機構及次投資經理機構將採取受控制之方式代表投資組合進行投資，並試圖維持投資組合通常分散於不同發行人、產業別及到期日。
- 投資經理機構及次投資經理機構將試著預測因應經濟情勢、產業基本面、發行人特定財務表現及其他發行人特定因素之變動所產生之價差走勢，投資決定將以歷史價差關係、損益平衡報酬價差分析及總報酬預測為基礎。
- 投資經理機構及次投資經理機構將使用遠期外幣交換合約以規避貨幣風險。
- 投資人應參考基金公開說明書「投資限制」及「投資風險」節中關於投資於新興市場國家之相關風險資訊。

12. 安聯證券投資信託股份有限公司 (公司地址：台北市復興北路378號5樓至9樓)

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

■ 投資目標：透過均衡佈可轉換公司債、股票搭配選擇權、高收益三種策略，享受三類資產共同具備的資本成長機會、持續現金流入、彼此相關性低、不良利率風險等四特性，以達到相對股票低波動，提供較債券為佳報酬為目標，在多空環境中發揮收益成長組合跟漲抗跌特質，提供投資人新一代資產配置解決方案。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Doug Forsyth

學歷：愛荷華大學工商管理學士

經歷：經理人為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投



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

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

◎ 安聯歐洲高息股票基金-AM 穩定月收類股(美元避險)(**基金之配息來源可能為本金**)

- 投資目標：以提供投資人長期資本增值為投資目標，為達其投資目標，至少75%的子基金資產投資於預期可獲得充足的股息報酬之公司股票及參與憑證，且其總公司設於歐盟成員國、挪威或冰島的企業。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Gregor Rudolph-Dengel

學歷：德國羅伊特林根歐洲商業學校學士學位、都柏林城市大學聯合商學學士學位、擁有CFA資格。

經歷：於2007年9月透過全球畢業生計劃(GGP)計畫加入安聯集團，最初加入投資風格價值-歐洲股票團隊，近期開始負責歐洲價值股票。自2013年1月起，成為股息團隊的一員。

Jörg de Vries-Hippen

學歷：德國Mannheim大學MBA學位

經歷：Jörg de Vries-Hippen為安聯歐洲核心產品股票主管。Jörg自1992年加入集團，自2003年起，他擔任法蘭克福的歐洲大型股團隊主管；2007年起，他擔任歐洲股票投資長。

- 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、國家及轉移風險，以及託管風險。(詳細內容請參閱公開說明書-各基金之「子基金的風險特色」說明)。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

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

- 投資目標：透過均衡佈可轉換公司債、股票搭配選擇權、高收益三種策略，享受三類資產共同具備的資本成長機會、持續現金流入、彼此相關性低、不畏利率風險等四特性，以達到相對股票低波動，提供較債券為佳報酬為目標，在多空環境中發揮收益成長組合跟漲抗跌特質，提供投資人新一代資產配置解決方案。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Doug Forsyth

學歷：愛荷華大學工商管理學士

經歷：經理人為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊，自1994年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人，續於1998年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理，交易及研究之職責。在加入集團前，經理人於美國全球人壽擔任分析師，持有特許財務分析師(CFA)執照。

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

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金採多元債券投資策略，分散投資於不同到期日之全球投資等級、高收益債券及新興市場債券。相較於一般債券組合，本基金提供較高收益機會，且與美、日、德之公債利率走勢關聯度低。本基金可同時持有非美元計價固定收益標的及貨幣配置。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Eve Tournier

學歷：康乃爾大學操作分析及財務工程碩士、法國里昂中央理工學院學士

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

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。

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

- ◎ 安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(歐元避險)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)
  - 投資目標：透過均衡佈可轉換公司債、股票搭配選擇權、高收益三種策略，享受三類資產共同具備的資本成長機會、持續現金流入、彼此相關性低、不畏利率風險等四特性，以達到相對股票低波動，提供較債券為佳報酬為目標，在多空環境中發揮收益成長組合跟漲抗跌特質，提供投資人新一代資產配置解決方案。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：Doug Forsyth  
學歷：愛荷華大學工商管理學士  
經歷：經理人為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊，自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人，續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理，交易及研究之職責。在加入集團前，經理人於美國全球人壽擔任分析師，持有特許財務分析師(CFA)執照。
  - 投資風險：本基金(相較於其他基金類型)含有與股票市場、可轉換債券市場、債券市場與貨幣市場成分有關之機會與風險。在(暫時非常)高的程度上，本基金的股票市場、債券及貨幣市場、可轉換債券及附認股權證市場取向扮演重要的角色，尤其是一般市場風險、與個別公司有關的風險、信用風險、交易對手風險、結算違約風險、流動性風險、國家及移轉風險及保管風險、債券及貨幣市場、可轉換債券及附認股權證市場等風險。(詳細內容請參閱基金公開說明書-各基金之「子基金的風險特色」說明)。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

### 13.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)

- ◎ 瀚亞投資-亞洲債券基金 Andm(紐幣避險月配)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)  
**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**
  - 投資目標：以亞洲地區(不含日本)政府或企業發行的債券為標的，並以美元計價的債券為主，緊抓亞洲經濟成長動能，受惠於亞洲企業的穩健體質。聚焦美元計價的亞洲債券，追求高於成熟國家債券市場的收益率。高度佈局亞洲公司債，追求亞洲公司債的資本增值潛力。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：  
瀚亞投資(新加坡)有限公司，直接擁有廣泛之全球研究、基金管理資源以及保誠集團於歐洲(M&G 投資管理有限公司)、美國(保誠資產管理(美國)有限公司)與亞洲(保誠資產管理(香港)有限公司)之資源與研究團隊專業能力。
  - 投資風險：因本基金主要投資於亞洲機構或其子機構發行之固定收益/債務證券組成之多樣投資組合，故而易有「固定收益型基金之風險」、「區域經濟之風險」及「匯率變動之風險」進而影響本基金之投資報酬。其中，如果發生系統性風險而使得所持有的投資等級債券發生降評，投資人可能面臨債券價格大幅下跌風險，最大可能損失包含 1. 基金所持有投資等級債券的跌價部分、2. 基金有持有高收益債券的違約部分、3. 基金所持有亞洲當地貨幣計價債券(但為數不高)，由於基金持有投資等級債券佔多數，因此發生降評或價格波動的機率較高，發生全面違約機率並不高，也就是基金主要所持有的債券仍可保有利息以及本金正常支付。再者，本基金主要持有亞洲美元計價債券資產，搭配少數當地貨幣債券，而主基金以美元計價，所以投資人以主基金原幣投資僅會涉及少數當地貨幣債券的匯率風險，投資外幣避險級別的投資人，經理公司進行美元兌外幣的完全避險(例如澳幣兌美元避險)，所以投資人以外幣避險級別的原幣投資，亦僅會涉及少數當地貨幣計價債券匯率風險。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。
- ◎ 瀚亞投資-美國高收益債券基金 Andmcl(紐幣避險穩定月配)(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)  
**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**
  - 投資目標：提供累積及月配息(美元、美元穩定月配、澳幣避險、澳幣避險穩定月配、南非幣避險、南非幣避險穩定月配、紐幣避險、紐幣避險穩定月配)9種股別選擇。本基金主要投資於在美國市場發行，以美元計價，評等低於 BBB-級之高收益債券。本基金最多可投資 20% 資產投資於高品質債券(BBB-級以上)，以追求風險分散及投資組合彈性調控。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：  
瀚亞投資(新加坡)有限公司，直接擁有廣泛之全球研究、基金管理資源以及保誠集團於歐洲(M&G 投資管理有限公司)、美國(保誠資產管理(美國)有限公司)與亞洲(保誠資產管理(香港)有限公司)之資源與研究團隊專業能力。
  - 投資風險：因子基金主要投資在美國市場發行，以美元計價，評等在 BBB-級(含)以下之高收益債券和其他固定收益/債務證券組成之多樣投資組合，故而易有「固定收益型子基金之風險」、「投資高收益有價證券之衍生風險」及「匯率變動之風險」進而影響該子基金之投資報酬。其中，如果發生系統性風險而使得所持有的高收益債券全數違約，根據穆迪(Moody's)高收益債券的資產回收率(asset recovery rate)為 50% 評估，以所有債券違約同時僅能取回 50% 資產估算，最大可能損失可能為本基金的 50% 資產，但根據近年來高收益債券違約率低於 5% 判斷，發生此大幅度違約的比率將低於 5%，亦即以目前高收益債市違約狀況評估，發生正常高收益債違約的資產損失比率低於 5%。再者，本基金全數持有美元債券資產，加上主基金以美元計價，投資人以主基金原幣投資並不會涉及匯率風險，投資外幣避險級別的投資人，經理公司進行美元兌外幣的完全避險(例如澳幣兌美元避險)，所以投資人外幣避險級別的原幣投資亦不會有匯率風險。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。

### 14.鋒裕匯理證券投資顧問股份有限公司(公司地址：台北市信義路5段7號台北101大樓32樓之一)

- ◎ 鋒裕匯理基金(II)-新興市場債券 AXD(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)  
**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**
  - 投資目標：本基金追求在中長期增加投資價值與提供收益，主要投資於新興市場以美元或其他 OECD 貨幣計價之公司債。此等債券或係由設立於新興市場、總部位於新興市場或主要於新興市場營運之公司所發行，或債券之信用風險連結至新興市場。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：Yerlan Syzdykov / Ray Jian  
Yerlan Syzdykov  
學歷：新西伯利亞國立大學經濟學位  
經歷：新興市場-債券及高收益團隊總監，擁有 21 年的資產管理經驗，加入鋒裕投資 17 年。  
Ray Jian  
學歷：倫敦帝國理工學院金融碩士學位以及紐卡斯爾大學金融商業與經濟學學士學位  
經歷：投資組合經理人，擁有 11 年的資產管理經驗，加入 Amundi 4 年。
  - 投資風險：本基金主要投資於新興國家債券，故主要之投資風險為集合投資、集中度、交易對手、信用、貨幣、衍生性商品、新興市場、避險、利率、流動性、市場、貨幣市場投資、作業及俄羅斯風險，亦可能涉及「匯率風險」。相關風險請參見基金公開說明書中譯本「子基金之風險」乙節關於上述風險及其他風險資訊之說明。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資人應注意基金公開說明書中譯本「子基金之風險」乙節所載投資於新興市場之額外風險。
- ◎ 鋒裕匯理基金(II)-美國高息 AXD(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：本基金在中長期增加投資價值與提供收益。本基金至少將其資產之70%投資於低於投資等級之美國公司債、可轉換證券、優先股及抵押相關和資產基礎證券。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Andrew Feltus / Matthew Shulkin

Andrew Feltus

學歷：美國塔夫斯大學(Tufts University)哲學與計量經濟學士雙學位，並擁有美國特許金融分析師(CFA)證照。

經歷：高收益和銀行貸款總監，擁有27年的資產管理經驗，加入鋒裕投資23年。

Matthew Shulkin, CFA

學歷：康乃爾大學學士以及華頓商學院MBA學位。

經歷：副總裁，基金投資組合經理人，擁有22年的資產管理經驗，加入Amundi 5年。

■ 投資風險：本基金將投資於高收益證券或次投資級證券，故主要之投資風險為集合投資、集中度、信用、貨幣、新興市場、避險、利率、流動性、市場、貨幣市場投資及作業風險，亦可能涉及「新興市場風險」、「匯率風險」。相關風險請參見基金公開說明書中譯本「子基金之風險」乙節關於上述風險及其他風險資訊之說明。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資人應注意基金公開說明書中譯本「子基金之風險」乙節所載投資於低於投資等級證券及新興市場之增加風險。

**15. 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)(本基金配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：本公司之目標，是在兼顧資本保全及本公司資產流動性的同時，獲取合理收益之高成長績效。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：瑞銀資產管理(美國)股份有限公司(UBS Asset Management (Americas) Inc., Chicago)

■ 投資風險：本基金投資未受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。匯率風險部分，外幣計價的境外基金，若計價幣別相對於新台幣升值時，投資人有匯率上的獲利；若該貨幣相對於新台幣貶值時，投資人則有匯率上的損失。基金投資具投資風險，本基金並無保證投資收益，最大可能損失為全部投資本金。基金投資標的主要為股票及其他股權證券，因此基金績效將受股市波動所影響。有鑑於此，建議投資期間至少應為五年，同時投資人需具有相對應之風險承受能力。本基金採積極管理，基金績效可能與參考指標不盡相同。其他投資本基金之相關風險請詳基金公開說明書中譯本「投資風險」及「一般風險資訊」章節之說明。

◎ 瑞銀(盧森堡)歐元高收益債券基金(歐元)(月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：本基金之目標，是在兼顧廣泛投資及資產流通的同時，獲取高經常性收益。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：瑞銀資產管理(英國)股份有限公司(UBS Asset Management (UK) Ltd., London)

■ 投資風險：本基金投資未受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。匯率風險部分，外幣計價的境外基金，若計價幣別相對於新台幣升值時，投資人有匯率上的獲利；若該貨幣相對於新台幣貶值時，投資人則有匯率上的損失。基金投資具投資風險，本基金並無保證投資收益，最大可能損失為全部投資本金。因信用品質之故，高收益債券違約率高於投資等級債券與政府公債。利率變化將影響投資組合表現。投資人需具有相對應之風險承受能力。其他投資本基金之相關風險請詳基金公開說明書中譯本「投資風險」及「一般風險資訊」章節之說明。

**16. 富邦人壽保險股份有限公司 (公司地址：台北市敦化南路一段108號14樓)**

◎ 美元貨幣帳戶

(1) 貨幣帳戶簡介

係指本公司提供的投資標之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

(2) 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。

(3) 投資工具及標的

銀行存款

(4) 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取。

(5) 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

◎ 澳幣貨幣帳戶

(1) 貨幣帳戶簡介

係指本公司提供的投資標之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

(2) 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。

(3) 投資工具及標的

銀行存款

(4) 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取。

(5) 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

◎ 紐幣貨幣帳戶

(1) 貨幣帳戶簡介

係指本公司提供的投資標之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

(2) 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。

(3) 投資工具及標的

銀行存款

- (4) 貨幣帳戶應負擔之相關費用  
已反映於宣告利率，不另外收取。
- (5) 貨幣帳戶之運用及管理機構  
富邦人壽保險股份有限公司

◎ 歐元貨幣帳戶

(1) 貨幣帳戶簡介

係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

(2) 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。

(3) 投資工具及標的

銀行存款

- (4) 貨幣帳戶應負擔之相關費用  
已反映於宣告利率，不另外收取
- (5) 貨幣帳戶之運用及管理機構  
富邦人壽保險股份有限公司

※本保險商品說明書內之基金資訊**僅供參考**，詳細資料請見各基金公司之公開說明書。  
※本公司將考量投資標的特性與績效表現、發行公司知名度及穩健性，不定時作投資標之之新增與終止。  
※本保險商品所投資之有價證券已委由「台北富邦商業銀行」保管無誤。  
※**境外基金投資人須知**：為維護投資人的權益請詳閱以下資訊：  
1.前述之海外基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示該基金絕無風險，基金經理公司以往之績效不保證基金之最低收益。投資人申購前應詳閱基金公開說明書。  
2.本投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人及負責人依法負責。  
3.境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。  
「境外基金公開說明書」及「境外基金投資人須知」請投資人逕自上網參閱「境外基金資訊觀測站」，網址：  
<http://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/>或本公司「富邦人壽網站/投資型商品專區」，網址：  
<http://invest.fubonlife.com.tw/w/index.asp>，可連結至各公司相關網站。  
※保戶可透過以下網站查詢基金之「配息組成項目」：  
安本標準證券投資信託股份有限公司：  
<https://www.aberdeenstandard.com/zh-tw/taiwan/fund-centre/literature-page>  
聯博證券投資信託股份有限公司：<https://www.abfunds.com.tw/>  
德銀遠東證券投資信託股份有限公司：<https://funds.deutscheawm.com/tw>  
柏瑞證券投資信託股份有限公司：<http://www.pinebridge.com.tw>  
法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司：<http://www.bnpparibas-ip.com.tw>  
霸菱證券投資顧問股份有限公司：<http://www.barings.com/tw>  
美盛證券投資顧問股份有限公司：<http://www.leggmason.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>  
華南永昌證券投資信託股份有限公司：<http://www.hnitc.com.tw>  
景順證券投資信託股份有限公司：<http://www.invesco.com.tw>  
摩根證券投資信託股份有限公司：<https://www.jpmrich.com.tw>  
康和證券投資顧問股份有限公司：<https://funds.concords.com.tw>  
貝萊德證券投資信託股份有限公司：<https://www.blackrock.com.tw>  
宏利證券投資信託股份有限公司：[www.manulifeam.com.tw](http://www.manulifeam.com.tw)  
路博邁證券投資信託股份有限公司：<http://www.nb.com/pages/public/zh-tw/retail.aspx>  
野村證券投資信託股份有限公司：<http://www.nomurafunds.com.tw>  
施羅德證券投資信託股份有限公司：<http://www.schroders.com.tw/flib/tw>  
瑞銀證券投資信託股份有限公司：<http://www.ubs.com/tw/tc>  
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司：<http://www.fft.com.tw>  
瀚亞證券投資信託股份有限公司：<https://www.eastspring.com.tw>  
鋒裕匯理證券投資顧問股份有限公司：<http://www.pioneerinvestments.tw/>  
中國信託證券投資信託股份有限公司：  
<http://www.ctbcinvestments.com.tw/content/FundIntQry/allfundintqry.aspx>

## 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證投資收益，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。

## 六、保險公司基本資料

公司名稱：富邦人壽保險股份有限公司  
公司地址：105 台北市敦化南路一段 108 號 14 樓  
網址：<http://www.fubon.com>  
免費服務及申訴電話：0809-000550

### 企業簡介：

隨著 2017 年全球經濟回穩，富邦人壽憑藉穩健經營的策略再創佳績，稅後盈餘達 324.88 億元 (EPS 約為 3.92 元)，初年度保費收入達 1,745 億元，總保費收入達 5,154 億元。同時深受國內外學者專家及民眾的肯定，除六度榮獲《世界金融雜誌》評比為「台灣最佳保險公司」，在公益關懷上榮獲「2017 亞洲企業社會責任獎—社會公益發展獎」，更分別獲頒《天下雜誌》「2017 年金牌服務業調查」保險業第一名、囊括保險信望愛獎 14 項、保卓獎 6 項大獎，並勇奪《第六屆保險品質獎》「知名度最高」、「業務員最優秀」、「理賠服務最好」、「最值得推薦」四項冠軍殊榮，更是保險系所畢業生最嚮往加入壽險公司。

### 正向四力併進 建構安全防護網絡

富邦人壽以提升業務年輕力、據點擴散力、商品多元力、服務科技力四大方向，致力建構社會安全防護網。近年來推行業務「創業制」，成功吸引不少有志青年加入，與 2016 年相比淨增超過 2500 人，再度傲視同業，整體業務人力已突破 2.4 萬人。而推行多年的「大無疆計畫」，將保險關懷服務深入城鄉，把每個服務據點打造成「友善好鄰居」，形成社區支持的正向力量。

以創新保險商品落實社會責任，富邦人壽推出首張連結計步 APP 的「天行健」外溢保單，有效幫助民眾達到健康促進的功能；而面對高齡少子化社會來臨，積極推動「小額終身壽險」，讓國人以親民的保費來提升生命尊嚴保障；同時正視年輕世代普遍保障不足的議題，以開創「十在好漾專案」零件式保單，協助青年輕鬆建構醫療、意外和壽險保障金三角。

在金融科技發展上，富邦人壽深信保險是充滿溫度與關懷的軟性商品，需透過人與科技完美結合，啟動「行動業務員 3.0」專案，讓業務夥伴運用最新的科技，確實滿足客戶與未來發展所需，同時開辦「視訊理賠服務」，減少保戶取得生存文件的舟車勞頓，實踐保戶「關懷零距離」的理想。

### 推展樂齡生活 鼓勵運動促進健康

富邦人壽致力推展樂齡生活理念，攜手老人福利推動聯盟，持續推廣防走失「愛的手鍊」，與全台醫院失智共照中心建立合作模式，主動提供失智症確診患者免費手鍊，成功協助超過 2300 位患者減少走失疑慮，同時推動「幸福滿憶圓夢計畫」號召民眾慨捐，共同幫助協尋中心維運及弱勢長者完成夢想，也將關懷高齡精神帶進校園，舉辦「高齡關懷桌遊及守護天使」課程，培訓近千名學子成為「校園長照大使」，參與社區長輩關懷活動促進代間融和。而為推廣「從老到小」樂齡運動風潮，除為大專青年舉辦的系際盃與冠名贊助 UBA 賽事外，並特別舉辦專屬熟齡球友的「不老勇士 GO 來盃」，鼓勵全民透過維持規律運動來預防高齡風險，期望為台灣型塑嶄新的樂齡生活，傳遞正向品牌精神！