



# 富邦人壽優越變額年金保險

## 保險商品說明書

商品文號及日期：99.11.01 富壽商精字第 0991000265 號函備查  
107.10.26 富壽商精字第 1070003838 號函備查

### 富邦人壽全委提解的運作（投資標的分配）附加條款

商品文號及日期：105.12.12 富壽商精字第 1050003958 號函備查  
107.03.15 富壽商精字第 1070000582 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

陳俊偉

107 年 10 月 26 日

## 【注意事項】

- 本投資型保險商品經 99.11.01 富壽商精字第 0991000265 號函備查出單銷售，惟不表示要保人即無投資風險。
- 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。
- 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至富邦人壽官網詳閱。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本保險之投資報酬及給付金額，未來稅法規定如有修正，本公司不負通知義務，請逕洽台端之會計或稅務顧問依稅法有關規定辦理。
- 本商品保險保障部分受「財團法人保險安定基金」之「人身保險安定基金專戶」保障，但投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
- 本商品經本公司合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。
- 本說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由本公司及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。
- 本商品連結之投資標的皆無保證投資收益，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。
- 本商品之保險契約由富邦人壽承保發單，招攬人員若為保險經紀人(或代理人)所屬業務員仍應遵循保險業務員管理規則及相關業務招攬規定。
- 基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- 本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- 本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- 基金禁止短線交易及其他異常交易，依照各基金公司之相關規定，當基金公司認為任何投資者違反短線交易限制，或當其他異常交易影響基金投資管理策略或損及整體基金受益人之權益時，可保留、限制或拒絕受理該等投資人所提出之基金申購或轉換申請之權利，或收取短線交易罰金。相關短線交易限制公佈於各基金公司網站，為維護您的權益，提醒您於每次投資共同基金時詳閱基金公司網頁上最新之基金公開說明書。

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

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

### 【契約撤銷權】

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

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

## 一、保險商品說明：

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

## 二、保險計畫之說明：

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：1.經核准在台販售之國內外共同基金。  
2.國內外證券交易市場交易之指數股票型基金。  
3.經全權委託投資業務主管機關核准之證券投資顧問事業、證券投資信託事業及信託業所經營管理之全權委託投資帳戶。
  - ◎篩選條件：1.共同基金與指數股票型基金依型態分類(如股票型、平衡型、債券型、貨幣型、組合型、傘型等)，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。  
2.全權委託投資帳戶依管理機構資格(如法令規範、成立年限、管理資產規模等)與投資策略(如投資目標、投資風險、投資限制等)進行評比。
  - ◎篩選原則：1.共同基金與指數股票型基金主要依其型態分類、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。  
2.全權委託投資帳戶管理機構應符合相關法令規範，並以誠信原則專案經營，其投資策略應以確保受託資產安全、追求長期資本利得、維持收益安定為目標。
3. 保險費的交付原則、限制及不交付之效果：
  - ◎所繳保費原則及限制：
    - (1) 每次繳費金額不得低於 2,000 元，選擇月繳者，首次繳費不得低於 4,000 元。
    - (2) 同一被保險人累計所繳保費最高為新臺幣 6,000 萬元。
    - (3) 要保人或受益人的結匯金額，須依「外匯收支或交易申報辦法」及「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」之規定辦理，若結匯金額超過相關法規之限制，以本公司取得外匯主管機關書面核准為準日並依富邦人壽優越變額年金保險保險單條款(下稱保險單條款)約定之評價時點一覽表的匯率及淨值適用之。
  - ◎保險費未交付之效果：本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告送達翌日起三十日內為寬限期。逾寬限期仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。
4. 保險給付項目：
  - ◎年金給付的開始及給付期間：(保險單條款第二十一條)  
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八十一歲之保單週年日；要保人不做年金給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。  
要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變更年金給付開始日；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二十條約定辦理。  
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二十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。

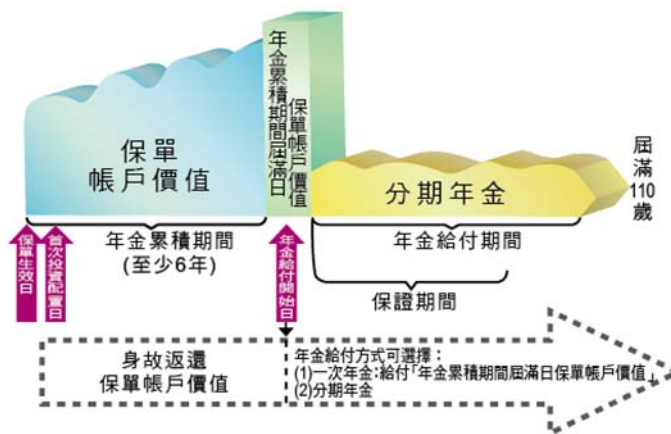
◎被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值（保險單條款第二十六條）

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. 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。

6. 第二期以後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止：（保險單條款第六條）

分期繳納的第二期以後保險費，可於年金累積期間內繳納，但每次繳交之金額不得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。

7. 契約效力的恢復：（保險單條款第七條）

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

前項復效申請，經要保人清償停效前、復效日至次一保單週月日所應繳未繳之保單管理費，並繳交不定

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。

8. 保單帳戶價值之通知：(保險單條款第十八條)

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

前項保單帳戶價值內容包括如下：

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

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

9. 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，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之50%。當日保單帳戶價值係指本公司收到借款書面通知當日獲致最新之投資標的單位淨值及匯率所計算之數額。

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

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

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

保單借款利率之決定方式，記載於借款申請書。

10. 投資標的及配置比例約定：(保險單條款第十二條)

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二十二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須為整數且總和應等於百分之一百。

11. 投資標的轉換：(保險單條款第十四條)

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」。

要保人得以書面申請，將新臺幣貨幣帳戶之投資標的價值，以定期定額方式轉換至其指定之投資標的中。前項情形，要保人應於申請書中指定每次轉換之金額及轉換日。要保人指定之轉換日於該月非資產評價日時，改以次一資產評價日為該月之轉換日；若該月無此日期，則以該月的最後一個營業日作為該月之指定轉換日。

第五項情形，本公司以轉換日為基準日，依第二項及第三項約定之方式，計算轉移金額、扣除轉換投資標的之作業費及轉換後的投資標的之投資單位數。

12. 首次投資配置金額：(保險單條款第二條第十六款)

係指依下列順序計算之金額：

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

13. 解約費用：(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。

14. 部分提領費用：(保險單條款第二條第九款)

係指本公司依本契約保險單條款第十三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。

15. 不分紅保單(保險單條款第二十四條)

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目

16. 除外責任及不保事項：無

17. 投資標的之收益分配或提解的運作(保險單條款第十一條)

若要保人指定之投資標的有收益分配者，就所分配之收益，仍為要保人之投資金額，本公司將再投資於同一投資標的內，並計入保單帳戶中。前述所分配之收益若有應扣繳之稅捐者，本公司應依相關稅法規定，以扣繳後之餘額，於收益實際分配日之次二本公司所在地銀行營業日內再投入該投資標的。但本契約保單帳戶中已無配置原收益分配之投資標的或已無法將分配收益投資於原投資標的時，該收益將投資於該標的相同幣別之貨幣帳戶，若本公司當時無提供相同幣別之貨幣帳戶，該收益將投資於同保單幣別之貨幣帳戶中。

全權委託投資帳戶若有應由受委託投資公司自投資標的價值中提解固定比例金額予要保人之約定者(提解之條件請詳保險單條款附表二)，本公司應將提解之金額投資於相同幣別貨幣帳戶中，若本公司當時無提供相同幣別之貨幣帳戶，則改投資於同保單幣別之貨幣帳戶中，且不計入保險單條款第十五條第二項但書之轉換次數。

前二項情形，本契約若於收益或提解實際分配日前已終止、停效或逾年金累積期間屆滿日者，本公司應依相關稅法規定，將扣繳稅捐後之餘額，於收益實際分配日起算十五日內返還要保人或給付予受益人。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按「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。

◎全委提解的運作(投資標的分配)(富邦人壽全委提解的運作(投資標的分配)附加條款第二條)

要保人指定之「全委」投資標的如有提解之約定者(提解之條件請詳保險單條款附表二「投資機構收取之相關費用收取表」)，並約定以投資標的單位數作為提解實際分配之方式時，該提解之運作，依下列約定辦理。

本公司應於提解實際分配日之次二本公司所在地銀行營業日內，將投資標的單位數配置於同一全委投資標的中。但本契約保單帳戶中已無配置原提解之投資標的或已無法配置該投資標的單位數時，則改投資於該投資標的相同幣別之貨幣帳戶；若本公司當時無提供相同幣別之貨幣帳戶，將投資於同保單幣別之



貨幣帳戶中。

前項情形，本契約若於提解實際分配日前已終止、停效、提解實際分配日已超過有效期間屆滿日（年金險則為超過年金累積期間屆滿日）或其他原因造成無法投資該標的時，本公司依相關稅法規定，將扣繳稅捐後之餘額，於實際分配日起算十五日內返還要保人或給付予受益人。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值的利率計算。

#### 18. 範例說明：

範例：男性 35 歲，每年繳交保費新臺幣 120,000 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；每月從保單帳戶扣除保單管理費。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【附表】。(假設未辦理保險單借款與部分提領，並假設投資收益分配或全委提解金額為 0 元的情況下試算)

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	120,000	3,600	120,988	115,200	109,413
2	36	120,000	3,600	248,025	230,400	213,355
3	37	120,000	3,600	381,414	345,600	312,100
4	38	120,000	3,600	521,472	460,800	405,908
5	39	120,000	3,600	668,534	576,000	495,025
6	40	120,000	3,600	822,948	691,200	579,687
7	41	120,000	3,600	985,083	806,400	660,115
8	42	120,000	3,600	1,155,325	921,600	736,522
9	43	120,000	3,600	1,334,079	1,036,800	809,109
10	44	120,000	3,600	1,521,771	1,152,000	878,066

說明：

- 上述帳戶價值之計算已包含每年扣除保單管理費新臺幣 1200 元。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
- 上述保單帳戶價值假設保單無任何變更事項下試算結果。投資標的的收益分配或全委提解不代表投資標的報酬率，投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- 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保單管理費等相關費用，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「富邦人壽優越變額年金保險」，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新臺幣 1,521,771 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**新臺幣 1,521,771 元**。
- 若選擇**分期年金**：以保證期間 15 年為例，陳先生每年可領取年金約如下表，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。

幣別：新臺幣，單位：元(年金金額以四捨五入計算)

給付年齡	年金宣告利率	預定利率	調整係數	年金金額
45	1.55%	1.5%	第一年無需調整	<b>48,139</b>
46	1.60%	1.5%	1.00049	<b>48,163</b>
47	1.65%	1.5%	1.00099	<b>48,211</b>
...	...	...	...	...

計算說明

- 假設年金現值因子 31.6122，預定利率 1.5%，年金宣告利率每年約如上述波動
- 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。
- 首年度年金金額 = 保單帳戶價值 / 年金現值因子  
= 1,521,771 / 31.6122 = 48,139 (元)
- 第二年度年金金額 = 前一年度年金金額 X 調整係數  
= 48,139 x (1+1.55%) / (1+1.5%)  
= 48,163 (元)
- 第三年度年金金額 = 前一年度年金金額 X 調整係數  
= 48,163 x (1+1.60%) / (1+1.5%)  
= 48,211



### 三、費用表

費用項目		收費標準及費用
一、保費費用		1000萬(不含)以內：保險費的3% 1000萬~未滿2000萬：保險費的2.5% 2000萬(含)以上：保險費的2%
二、保單管理費		係為維持本契約管理所產生、並由本公司自保單帳戶中扣除之費用，此費用為每月新臺幣一佰元。
三、投資相關費用	1.申購手續費	開放型基金：本公司未另外收取 指數股票型基金：由投資機構收取，請詳保險單條款附表二「投資機構收取之相關費用收取表」。 全權委託投資帳戶：本公司未另外收取
	2.經理費	已反應於投資標的淨值中
	3.保管費	已反應於投資標的淨值中
	4.贖回費用	開放型基金：本公司未另外收取，但若投資標的另有規定，且已反映於贖回時之單位淨值者，不在此限。 指數股票型基金：由投資機構收取，請詳保險單條款附表二「投資機構收取之相關費用收取表」。 全權委託投資帳戶：本公司未另外收取
	5.轉換投資標的之作業費	要保人申請轉換投資標的時，就每一次之轉換，本公司得分別收取新臺幣伍佰元之作業費。但同一保單年度內申請轉換投資標的累計未超過六次者，就所為之轉換，本公司不收取前述之作業費(註)。
	6.部分提領之作業費	要保人申請部分提領時，就每一次申請，本公司得分別收取新臺幣一仟元之作業費。但同一保單年度內申請部分提領累計未超過四次者，本公司不收取前述之作業費。
	7.帳戶管理費	開放型基金：本公司未另外收取 指數股票型基金：國內指數股票型基金每月收取0.06%； 國外指數股票型基金每月收取0.1%。 全權委託投資帳戶：本公司未另外收取
	8.其他費用	無
四、解約及部分提領費用	1.解約費用	本公司未另外收取
	2.部分提領費用	本公司未另外收取
五、其他費用 (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。

註：全權委託投資帳戶投資標的的提解的運作不計入轉換次數。

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

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**富邦人壽優越變額年金保險**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	法銀巴黎投顧	不多於1%
5	施羅德投信	不多於1%
6	柏瑞投信	不多於1%
7	富邦投信	不多於1%
8	富達投信	不多於1%
9	富蘭克林投顧	不多於1%
10	景順投信	不多於1%
11	瑞銀投信	不多於1%
12	安聯投信	不多於1%
13	摩根投信	不多於1%
14	聯博投信	不多於1%
15	霸菱投顧	不多於1%
16	元大投信	不多於1%
17	路博邁投信	不多於1%
18	BlackRock (iShares)	不多於1%
19	State Street Global Advisors	不多於1%
20	中國信託投信	不多於1%

\*本公司**富邦人壽優越變額年金保險**並無自全權委託投資帳戶交易對手取得報酬、費用、折讓等各項利益。

\*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**富邦人壽優越變額年金保險**，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>)

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

##### (一)、投資標的說明一【國內外基金及貨幣帳戶】

基金 型態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差,%)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型	債券型	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A類美元配息型季配(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 美歐/新興市場	622.9 百萬美元	9.5	17.2	10.7	2.8	4.2	5.4	美元
		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)	投資海外 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-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)	投資海外 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-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)	投資海外 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
		摩根基金-美國複合收益債券基金-JPM 美國複合收益債券(美元)-A 股(分派)(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 美國	3,465.0 百萬美元	3.0	4.2	5.0	1.4	2.8	2.8	美元
		摩根投資基金-環球高收益債券基金-JPM 環球高收益債券(美元)-A 股(累計)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外 全球	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-環球企業債券基金-JPM 環球企業債券(美元)-A 股(累計)	投資海外 全球	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-新興市場債券基金-JPM 新興市場債券(美元)-A 股(累計)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外 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
		PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)	投資海外 全球	6,300.0 百萬美元	4.0	5.7	5.3	1.7	2.6	2.8	美元
		PIMCO 歐元債券基金-E 級類別(累積股份)	投資海外 全球	1,200.0 百萬歐元	2.7	4.2	5.8	2.9	3.2	3.8	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 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 (Qdis) 股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球	9,036.0 百萬美元	14.6	18.2	9.5	5.0	7.7	8.5	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis) 股	投資海外 美國	781.0 百萬美元	0.0	0.3	0.6	1.0	1.4	1.3	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金美元 A(acc) 股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球	21,174.0 百萬美元	8.7	7.8	2.4	5.2	6.9	7.1	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (acc) 股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球	9,036.0 百萬美元	14.5	18.2	9.5	5.0	7.7	8.6	美元
		富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)	投資海外 全球	208.9 百萬新臺幣	1.4	1.6	-1.0	1.3	1.9	2.4	新臺幣
		富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球	760.4 百萬新臺幣	4.3	11.3	9.0	2.7	4.7	4.8	新臺幣
		富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國優質債券證券投資信託基金-A 類型(美元)(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 中國	538.4 百萬新臺幣	4.3	3.0	1.0	2.2	3.8	5.0	美元
		法盛-盧米斯賽勒斯債券基金 R/D USD(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外 北美	1,121.0 百萬美元	7.4	14.4	7.4	2.8	6.3	6.2	美元

基金 型 態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差,%)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
債券型	開放型	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 A1(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外新興市場	3,153.9 百萬美元	9.3	15.9	13.2	2.3	5.3	5.4	美元
		施羅德環球基金系列-環球債券(美元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)	投資海外全球	2,199.3 百萬美元	5.9	8.4	1.0	2.8	5.1	4.6	美元
		施羅德環球基金系列-歐元債券(歐元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)	投資海外全球	1,935.9 百萬歐元	1.4	2.3	3.9	2.1	2.9	3.4	歐元
		施羅德環球基金系列-亞洲債券(美元)A1-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外亞洲(不含日本)	363.1 百萬美元	3.0	4.7	0.6	0.8	2.6	3.2	美元
		施羅德環球基金系列-新興市場債券(美元)A1-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外新興市場	5,281.3 百萬美元	5.6	12.1	2.8	2.8	6.0	5.6	美元
		安本環球歐元高收益債券基金 A 累積 歐元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)	投資海外已開發歐洲	1,100.0 百萬歐元	6.4	11.8	17.9	2.3	3.7	3.5	歐元
		安本環球印度債券基金 A 累積 美元(本基金配息政策可能致配息來源為本金)	投資海外印度	332.6 百萬美元	7.0	20.1	-	5.6	7.2	-	美元
		天達環球策略基金 - 歐洲高收益債券基金 C 收益-2 股份(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)	投資海外歐洲	154.0 百萬歐元	7.1	11.9	11.5	2.7	4.5	4.6	歐元
		野村亞太複合高收益債證券投資信託基金-累積型新臺幣計價(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)	投資海外亞太市場	12,043.6 百萬新臺幣	5.5	12.0	13.2	2.0	2.5	3.3	新臺幣
		富達基金-亞洲高收益基金(美元累積)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外亞洲太平洋(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-美元高收益基金(美元累積)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外美國	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(美元累積)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外全球	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-美元債券基金(美元累積)	投資海外已開發市場	727.8 百萬美元	3.5	5.0	6.0	1.7	3.3	3.4	美元
		安聯歐洲債券基金-A 配息類股(歐元)	投資海外已開發歐洲	445.2 百萬歐元	0.3	-1.9	3.5	3.6	4.4	5.0	歐元
		平衡型	開放型	路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 T 累積類股(美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外美國市場	7,449.0 百萬美元	5.4	14.8	8.7	2.5	4.3
貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 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可能涉及本金)	投資海外亞太(不含日本)			3,759.9 百萬美元	6.5	10.8	12.9	2.0	3.4	3.8	美元
貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	投資海外全球			18,816.4 百萬美元	13.2	14.4	11.7	1.9	5.8	6.8	美元
天達環球策略基金-環球策略管理基金 C 收益股份(基金之配息來源可能為本金)	投資海外全球			813.0 百萬美元	16.7	18.8	14.8	2.6	6.7	7.5	美元
摩根投資基金-多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外全球			27,260.9 百萬美元	9.8	13.0	13.0	2.6	4.5	5.6	美元
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - A 股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外全球			5,301.1 百萬美元	18.1	-	-	7.6	-	-	美元
		施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(美元)A-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	投資海外亞洲	39,381.7 百萬港元	11.9	18.9	14.9	3.1	5.1	5.8	美元

基金 型 態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差,%)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
平衡型		安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外 美國	20,955.4 百萬美元	12.8	19.4	16.3	2.8	6.8	7.9	美元
		霸菱亞洲平衡基金-A 類美元累積型(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球	89.1 百萬美元	20.1	19.2	20.2	3.0	8.0	9.2	美元
		聯博-新興市場多元收益基金 A 級別美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 全球新興市場	2,013.8 百萬美元	20.0	29.0	19.3	6.1	9.8	10.9	美元
開放型	股票型	霸菱全球新興市場基金-A 類美元配息型	投資海外 新興市場	449.4 百萬美元	40.7	45.1	29.0	9.5	14.5	16.1	美元
		霸菱東歐基金-A 類美元配息型	投資海外 新興歐洲	1,024.0 百萬美元	24.1	38.4	15.2	10.0	14.7	19.7	美元
		霸菱香港中國基金-A 類美元配息型	投資海外 香港/中國/臺灣	2,010.1 百萬美元	38.1	39.3	34.0	10.2	16.2	20.7	美元
		霸菱大東協基金 - A 類美元配息型	投資海外 東南亞國協	452.3 百萬美元	25.1	32.1	11.6	3.4	10.2	12.4	美元
		霸菱俄羅斯基金-A 類美元累積型	投資海外 俄羅斯	48.5 百萬美元	18.4	52.5	48.5	15.1	16.3	24.5	美元
		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)	投資海外 全球	468.6 百萬美元	26.7	21.2	26.9	5.0	10.7	11.9	美元
		聯博-前瞻主題基金 A 級別美元	投資海外 全球	1,016.7 百萬美元	32.9	27.9	29.5	6.2	12.0	12.8	美元
		摩根基金-環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元)-A 股(累計)	投資海外 全球	871.0 百萬美元	13.9	61.1	-1.9	12.7	20.9	25.9	美元
		摩根東協基金	投資海外 亞太(日本除外)	1,632.3 百萬美元	28.4	38.1	14.2	3.5	9.8	12.4	美元
		摩根基金-中國基金 - JPM 中國(美元)-A 股(分派)	投資海外 中國大陸及香港	1,453.2 百萬美元	46.2	46.3	39.6	10.8	17.4	21.6	美元
		摩根印度基金	投資海外 印度	929.6 百萬美元	29.3	25.6	18.2	12.9	19.3	18.8	美元
		摩根投資基金-歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - A 股(累計)	投資海外 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
		摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元)-A 股(累計)	投資海外 美國	366.6 百萬美元	36.0	28.6	40.7	7.0	11.6	13.2	美元
		瑞銀(盧森堡)生化股票基金(美元)	投資海外 全球	1,205.8 百萬美元	19.9	0.6	4.0	17.7	25.9	25.0	美元
		瑞銀(盧森堡)美國增長股票基金(美元)	投資海外 美國	1,770.7 百萬美元	30.4	23.5	30.6	5.6	10.7	12.4	美元
		景順韓國基金 A-年配息股 美元	投資海外 韓國	120.7 百萬美元	20.5	-9.5	5.6	17.1	20.1	18.3	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A(Ydis)股	投資海外 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-亞洲成長基金美元 A(acc)股	投資海外 日本以外亞洲各國	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-大中華基金美元 A(acc)股	投資海外 大中華區域為主	540.0 百萬美元	30.6	38.5	23.9	10.0	13.1	18.0	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股	投資海外 全球(美國為主)	2,564.0 百萬美元	9.6	-7.5	-0.7	18.5	26.3	25.0	美元
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc)股	投資海外 印度	4,467.0 百萬美元	29.9	34.8	24.7	12.6	17.8	16.8	美元
		富達基金-歐洲基金	投資海外 已開發歐洲	7,501.0 百萬歐元	11.9	7.4	21.7	10.2	10.7	13.8	歐元
		富達基金-亞洲聚焦基金(美元)	投資海外 亞洲太平洋(不含日本)	2,175.8 百萬美元	34.0	41.1	28.1	8.0	12.9	14.7	美元
		富達基金-新興市場基金(A 類股票計股份-美元)	投資海外 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
		富達基金-歐洲小型企業基金	投資海外 已開發歐洲	1,061.0 百萬歐元	20.7	17.7	51.0	8.2	12.4	12.5	歐元
		富達基金-日本潛力優勢基金	投資海外 日本	39,709.3 百萬日圓	33.5	23.3	35.7	8.4	16.5	16.9	日圓
		富達基金-澳洲基金	投資海外 澳大利亞	534.4 百萬澳幣	13.0	15.9	20.3	7.1	10.0	11.2	澳幣
	富達基金-國際基金	投資海外 已開發市場	2,047.4 百萬美元	19.3	20.8	20.6	3.1	8.4	10.2	美元	

基金 型態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差,%)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型	股票型	富達基金 - 全球健康護理基金 (A 類 股票計股份-美元)	投資海外 已開發市場	666.7 百萬歐元	19.7	5.6	8.7	6.1	12.1	12.6	美元
		富邦精準證券投資信託基金	投資國內 臺灣	1,212.6 百萬新臺幣	31.4	21.4	16.8	9.8	12.3	13.6	新臺幣
		富邦長紅證券投資信託基金	投資國內 臺灣	863.6 百萬新臺幣	29.6	33.5	35.2	8.7	9.5	10.2	新臺幣
		富邦台灣心證券投資信託基金	投資國內 臺灣	305.3 百萬新臺幣	33.2	36.4	35.4	8.3	9.9	10.5	新臺幣
		富邦高成長證券投資信託基金	投資國內 臺灣	876.4 百萬新臺幣	31.9	32.2	34.0	9.2	9.8	11.5	新臺幣
		富邦大中華成長證券投資信託基金 (新臺幣)	投資海外 全球	1,369.0 百萬新臺幣	28.1	19.3	35.8	9.5	12.6	16.5	新臺幣
		法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A EUR	投資海外 全球	2,106.9 百萬美元	13.5	9.6	24.5	8.9	14.3	15.7	歐元
		法盛漢瑞斯美國股票基金 R/A EUR	投資海外 美國	513.2 百萬美元	3.4	12.0	24.7	8.3	13.7	14.9	歐元
		安聯德國基金-A 配息類股(歐元)	投資海外 德國	2,509.3 百萬歐元	25.9	13.0	40.8	9.6	14.6	16.6	歐元
		法盛 Ostrum 亞太股票基金 R/A USD	投資海外 亞洲太平洋(不含 日本)	190.3 百萬美元	21.1	28.7	8.9	7.6	13.5	14.7	美元
		GAM Star 中華股票基金-A USD	投資海外 中國大陸及香港	940.4 百萬美元	31.8	23.2	24.8	13.6	18.1	23.5	美元
		柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A	投資海外 印度	1,505.1 百萬美元	22.4	28.8	27.6	11.4	15.6	15.7	美元
		施羅德樂活中小證券投資信託基金-A 類型	投資國內 臺灣	307.4 百萬新臺幣	29.8	31.0	55.4	10.7	11.4	11.8	新臺幣
		施羅德環球基金系列一新興亞洲(美 元)A1-累積	投資海外 新興亞洲	1,849.4 百萬美元	34.2	53.0	40.4	10.7	13.8	15.2	美元
		施羅德環球基金系列一金磚四國(美 元)A1-累積	投資海外 巴西、俄羅斯、 印度及中國	976.2 百萬美元	37.0	47.0	23.1	8.1	15.4	16.9	美元
		施羅德環球基金系列-美國小型公司 (美元)A1-累積	投資海外 美國	404.4 百萬美元	14.9	26.1	28.2	7.8	13.2	12.5	美元
		法巴百利達俄羅斯股票基金 C (美元)	投資海外 俄羅斯	1,163.7 百萬歐元	20.6	48.2	45.0	17.1	17.5	22.9	美元
		貝萊德世界礦業基金 A2 美元	投資海外 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 全球	4,606.1 百萬美元	5.5	51.4	14.2	14.4	37.0	34.5	美元
		貝萊德新能源基金 A2 美元	投資海外 全球	1,116.4 百萬美元	24.2	24.6	17.6	6.6	10.6	12.1	美元
		貝萊德新興歐洲基金 A2 美元	投資海外 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 新興市場	755.3 百萬美元	35.2	44.0	12.7	8.4	14.1	16.1	美元
		貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元	投資海外 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
		貝萊德日本特別時機基金 A2 美元	投資海外 日本	100,788.6 百萬日圓	32.7	39.8	51.1	6.9	11.1	11.3	美元
		野村台灣高股息證券投資信託基金	投資國內 臺灣	502.4 百萬新臺幣	14.3	25.8	19.2	9.1	10.1	12.8	新臺幣
		野村優質證券投資信託基金-累積類型 新臺幣計價	投資國內 臺灣	2,498.3 百萬新臺幣	26.9	28.3	33.1	8.8	11.0	12.8	新臺幣
		野村中小證券投資信託基金-累積類型	投資國內 臺灣	2,165.7 百萬新臺幣	32.9	37.5	53.8	10.9	11.2	12.4	新臺幣
		野村 e 科技證券投資信託基金	投資國內 臺灣	966.2 百萬新臺幣	46.6	52.4	54.5	14.0	13.5	14.4	新臺幣
		野村全球高股息證券投資信託基金累 積型新臺幣計價(本基金之配息來源可 能為本金)	投資海外 全球	1,080.8 百萬新臺幣	13.1	10.0	7.6	4.9	6.4	8.6	新臺幣
		安本環球世界股票基金 A 累積 美元	投資海外 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 亞洲太平洋(不含 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 日本	416,700.0 百萬日圓	20.2	15.5	28.6	6.6	12.8	15.3	日圓
		安本環球世界資源股票基金 A 累積 美元	投資海外 全球	125.5 百萬美元	22.0	38.4	3.9	8.6	14.0	17.3	美元
天達環球策略基金 - 環球策略股票 基金 C 收益股份	投資海外 全球	1,700.0 百萬美元	28.7	27.0	23.1	3.8	9.7	11.3	美元		



基金 型態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差,%)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型	股票型	天達環球策略基金 - 環球能源基金 C 收益股份	投資海外 全球	624.0 百萬美元	-7.7	-3.7	-25.8	14.4	18.5	21.7	美元
		天達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 C 累積股份(基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球	3,700.0 百萬美元	23.2	19.5	24.8	5.8	7.8	10.6	美元
		NN (L) 食品飲料基金 X 股美元(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球	301.1 百萬美元	11.3	10.7	13.2	6.4	8.0	9.5	美元
	組合型	柏瑞旗艦全球平衡組合證券投資信託基金	投資海外 全球	3,462.1 百萬新臺幣	8.4	7.1	11.3	3.0	5.5	5.5	新臺幣
		野村鑫平衡組合證券投資信託基金-累積類型	投資海外 全球	522.7 百萬新臺幣	9.1	5.4	8.3	3.2	5.0	4.9	新臺幣
	貨幣市場型	富達基金 II-美元貨幣基金(基金將於107年11月19日下架)	投資海外 北美	232.8 百萬美元	0.1	0.2	0.2	0.0	0.0	0.0	美元
		富達基金-美元現金基金(美元累積)	投資海外 北美	1,067.0 百萬美元	0.6	0.6	0.7	0.1	0.1	0.1	美元
		富達基金-澳元現金基金 A 股票計澳元	投資海外 亞洲太平洋	114.9 百萬澳幣	1.2	2.5	3.7	0.0	0.0	0.1	澳幣
		富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金	投資國內 臺灣	33,300.3 百萬新臺幣	0.4	0.7	1.2	0.0	0.0	0.0	新臺幣
	不動產證券化型	野村全球不動產證券化證券投資信託基金累積型新臺幣計價(本基金之配息來源可能為本金)	投資海外 全球	675.2 百萬新臺幣	2.6	-3.9	-0.6	5.7	8.4	9.0	新臺幣
		富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資於國內、外 全球	1,686.1 百萬新臺幣	12.2	-	-	-	-	-	美元
	多重資產型	富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資於國內、外 全球	1,686.1 百萬新臺幣	10.7	-	-	-	-	-	新臺幣
富邦台灣科技指數證券投資信託基金		投資國內 臺灣	318.0 百萬新臺幣	26.1	57.7	40.7	12.0	13.0	13.8	新臺幣	
指數股票型基金	富邦台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦台灣摩根指數股票型基金	投資國內 臺灣	249.0 百萬新臺幣	17.3	36.2	24.9	9.1	10.1	10.6	新臺幣	
	富邦上証 180 證券投資信託基金	投資海外 中國	17,252.1 百萬新臺幣	12.5	3.2	30.5	11.7	18.8	28.9	新臺幣	
	富邦深証 100 證券投資信託基金	投資海外 中國	4,724.3 百萬新臺幣	10.9	2.7	-	16.7	21.2	-	新臺幣	
	富邦台灣采吉 50 證券投資信託基金	投資國內 臺灣	1,065.3 百萬新臺幣	17.9	39.8	30.5	9.4	10.3	10.6	新臺幣	
	富邦 NASDAQ-100 證券投資信託基金	投資海外 美國	225.0 百萬新臺幣	23.7	-	-	5.3	-	-	新臺幣	
	富邦日本東証證券投資信託基金	投資海外 日本	536.8 百萬新臺幣	20.8	13.5	-	7.5	14.8	-	新臺幣	
	富邦印度 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦印度 NIFTY 證券投資信託基金	投資海外 印度	252.5 百萬新臺幣	15.7	-	-	9.8	-	-	新臺幣	
	富邦臺灣公司治理 100 證券投資信託基金	投資國內 臺灣	2,306.8 百萬新臺幣	8.4	-	-	-	-	-	新臺幣	
	富邦恒生國企 ETF 證券投資信託基金	投資海外 香港	186.7 百萬新臺幣	3.9	-	-	-	-	-	新臺幣	
	富邦富時歐洲 ETF 證券投資信託基金	投資海外 歐洲	185.5 百萬新臺幣	3.6	-	-	-	-	-	新臺幣	
	元大台灣卓越 50 證券投資信託基金	投資國內 臺灣	38,373.0 百萬新臺幣	17.6	39.5	30.4	9.5	10.3	10.5	新臺幣	
	iShares MSCI Brazil Capped ETF (iShares MSCI 巴西指數 ETF)	投資海外 巴西	6,868.8 百萬美元	18.4	83.5	1.7	18.8	33.9	35.2	美元	
	iShares MSCI EAFE ETF (iShares MSCI 歐澳遠東 ETF)	投資海外 歐澳遠東	82,846.0 百萬美元	27.6	23.3	19.9	4.5	10.3	12.2	美元	
	iShares MSCI Emerging Markets ETF (iShares MSCI 新興市場 ETF)	投資海外 新興市場	37,824.7 百萬美元	32.9	44.3	19.8	6.9	13.7	15.8	美元	
	SPDR S&P 500 ETF (SPDR S&P 500 指數基金)	投資海外 美國	255,164.6 百萬美元	22.7	32.5	36.0	3.9	8.0	10.1	美元	
	iShares MSCI ACWI ETF (iShares MSCI 全世界 ETF)	投資海外 全球	8,264.4 百萬美元	25.3	30.8	27.9	2.8	8.4	10.6	美元	

基金 型態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差,%)			計價 幣別	
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年		
指數 股票 型基金	債券 型	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF(iShares iBoxx 投資等級公司債券 ETF)	投資海外 北美	625.8 百萬美元	2.3	4.1	5.3	0.8	1.3	1.2	美元	
		富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 1-3 年期證券投資信託基金	投資海外 美國	3,128.6 百萬新臺幣	-0.5	-	-	-	-	-	-	新臺幣
		富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 7-10 年期證券投資信託基金	投資海外 美國	420.3 百萬新臺幣	-1.7	-	-	-	-	-	-	新臺幣
		富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 20 年期以上證券投資信託基金	投資海外 美國	367.3 百萬新臺幣	0.0	-	-	-	-	-	-	新臺幣
貨幣 帳戶		新臺幣貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	新臺幣	
		美元貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	美元	
		歐元貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	歐元	
		澳幣貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	澳幣	

數據資料來源：

1. 海外基金：

(1) 霸菱、聯博、摩根、安聯、瑞銀、富蘭克林、富達、富邦、柏瑞、施羅德、法巴、安本標準、野村、中國信託資料來源為 Lipper

(2) 景順、貝萊德、富達、路博邁資料來源為 Morning Star

2. 國內基金：

富邦、施羅德、野村、柏瑞資料來源為 Lipper

3. 指數股票型基金：

(1) 富邦、元大資料來源為 Lipper

(2) SPDR 資料來源為 Morning Star

(3) 貝萊德資料來源為 Bloomberg

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. 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 類美元配息型 季配(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：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：無限制

■ 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。

◎ 霸菱全球新興市場基金-A 類美元配息型

- 投資目標：以發展中國家上市企業股票多元化投資組合為主，以期達到長期資本增值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Michael Levy/William Palmer/Isabelle Irish

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

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

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

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

◎ 霸菱東歐基金-A類美元配息型

- 投資目標：主要投資新興歐洲，以期達到長期資本增值。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：Matthias Siller

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

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

◎ 霸菱香港中國基金-A類美元配息型

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

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Laura Luo

Laura Luo為霸菱香港中國股票團隊主管，亦是香港中國基金經理人。於2013年9月加入霸菱，之前是在施羅德資產管理服務12年。自2002年以來，她即成為施羅德香港中國股票投資組合的主要管理經理人。Laura Luo為北京大學國際經濟學系學士、加拿大多倫多大學企業管理碩士(MBA)，且擁有國際特許財務分析師之資格。

William Fong, CFA

William於2004年加入霸菱，負責香港、中國和台灣股票的研究，並擔任基金經理人。在加入霸菱之前，在華亞證券擔任分析師、研究台灣股票。William是香港中文大學財務學士，於2003年取得特許財務分析師(CFA)執照，會說流利的廣東話、英文和中文。

Ben負責香港與中國的股票研究，於2015年3月加入霸菱，先前在惠理集團擔任大中華股票分析師，過去也曾在花旗集團擔任中國股票策略師、在中國國家外匯管理局擔任投資分析師。Ben擁有上海交通大學的工學學士與香港科技大學的理學碩士學位。Ben持有CFA執照。精通國語和粵語。

Nicola Lai

Nicola負責中國股票和部分台灣股票的研究工作，於2011年1月加入霸菱，先前是在工銀亞洲投資管理有限公司擔任台灣、新加坡、馬來西亞的國別專家。最早是在香港的富通基金管理公司擔任投資分析師。Nicola擁有倫敦政經學院的理學碩士學位。精通粵語和國語。

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

◎ 霸菱大東協基金 -A類美元配息型

- 投資目標：本基金的投資目標為投資於基金管理機構認為可望因本區域經濟成長和發展而受益的亞洲公司，達成資產價值之長期資本成長。本基金於任何時候都將以至少70%的總資產，投資於在東南亞國協(ASEAN)成員國成立或在這些國家從事其主要經濟活動之公司的股票或股權相關證券，藉以達成其投資目標。東南亞國協的成員國包括：新加坡、泰國、菲律賓、馬來西亞、印尼和越南。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

SooHai Lim, CFA

SooHai是霸菱大東協基金和澳洲基金之經理人，負責主導澳洲和東協投資組合的操作，亦是亞洲法人投資組合建構的主要成員之一。SooHai於2005年11月加入霸菱，先前在Daiwa SB Investments (Singapore)擔任澳洲和馬來西亞的分析師。在更早之前，他曾在新加坡電信資產管理部門管理泰國和馬來西亞股票。SooHai是南洋理工大學會計學士(一等榮譽學位)，亦有美國特許財務分析師(CFA)執照。

Calista Lee

Calista負責東協市場的研究和股票挑選。於2014年12月加入霸菱，之前在花旗投資管理(亞洲)擔任資深亞洲股票分析師、專注於東協市場。更早之前，她曾分別在三菱住友、Hong Leong Asset Management和馬來西亞HLG Securities擔任股票研究和副基金經理人。Calista是澳洲Curtin University商業學士，精通英語、普通話和馬來西亞語。

Hyung Jin Lee

Hyung Jin Lee是亞洲股票團隊負責人，並負責管理亞洲(不含日本)的產品和代操部位，亦是霸菱亞洲增長基金和霸菱韓國基金之經理人。Jin於2004年加入霸菱，在此之前擔任韓國避險基金公司Rhee Capital的投資經理，在那裡他參與管理一家專注於韓國股票的多頭/空頭對沖的基金。他曾擔任三星證券大型股和金融團隊的負責人以及所羅門美邦、瑞銀證券和Credit Lyonnais的分析師。Jin持有加州大學柏克萊分校(美國)哲學學士學位，且精通韓文。

- 投資風險：本基金之主要風險分為一般風險、基金特有風險、股市風險、新興市場及衍生性技術與工具。本基金相關投資風險請詳閱基金公開說明書中譯本「風險因素」一節之說明。

◎ 霸菱俄羅斯基金-A類美元累積型

- 投資目標：經由投資在俄羅斯及獨立國協其他會員國營運之公司，達成長期資本成長。資本主要投入股票與股票相關證券。為求達成投資目標，霸菱投顧將全程佈局總資產至少70%，投資於位於俄羅斯，或於俄羅斯執行主要經濟活動之個股與股票相關證券。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：Michael Levy

Michael隸屬於霸菱歐非中東與邊境市場股票團隊，自2012年7月起加入霸菱集團。他曾任職於聯博17年，負責多個股票投資組合的經理人及研究工作，在加入霸菱前擔任的是新興市場及國際股票投資組合的經理人，亦曾於1992年在正大聯合會計師事

務所(Grant Thornton)擔任實習合夥人(Partner Trainee)。Michael 擁有曼徹斯特大學經濟與社會科學榮譽學位。

- 投資風險：本基金之主要風險為貨幣風險、交易對手風險、信用風險、通貨膨脹風險、投資於特定國家、區域及部門風險、流動性風險、市場擾亂風險、暫停交易風險、基金終止風險、債券、附買回或附賣回交易風險、租稅風險、股市風險、衍生性金融商品、技術及工具風險、新興市場風險等。本基金相關投資風險請詳閱基金公開說明書中譯本「風險因素」一節之說明。

◎ 霸菱亞洲平衡基金-A 類美元累積型(基金之配息來源可能為本金)

- 投資目標：主要投資於亞洲股票為大宗，亦將多元化投資國際股票與債券。並期符合香港地區退休投資計畫之投資規定。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：Khiem Do

Khiem 負責管理數檔霸菱亞洲投資組合與亞洲多元資產投資組合，並為策略政策團隊(SPG)的成員之一，SPG 為霸菱於 2006 年成立之全球總經研究與資產配置團隊。Khiem 則為 SPG 經濟研究、股票研究與資產配置研究小組的成員，曾於 1997-2006 年擔任亞太專門投資團隊的主管。在 1996 年加入霸菱之前，Khiem 任職於雪梨的 Citicorp Global Asset Management，擔任投資長一職，並為澳洲資產配置委員會主席及 CGAM 國際資產配置委員會成員，亦曾在 Bankers Trust Australia 及 Equitlink Australia Ltd 各工作 7 年。Khiem 擁有澳洲麥克里大學經濟學文學士(榮譽)學位，於 1979 年成為澳洲註冊金融分析師組織澳洲證券學會的會員，會說流利英語、越南話及法語。

- 投資風險：本基金之主要風險為從本金扣除之費用、交易相對人風險、貨幣風險、信用風險、基金終止風險、通貨膨脹風險、流動性風險、市場擾亂風險、無投資保證、暫停交易風險、租稅風險、美國海外帳戶稅收遵循法、英國脫歐之影響、網路安全、分離責任風險、投資於股權相關證券風險、固定收益證券、新興市場風險、衍生性技術與工具風險等。

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

◎ 聯博-全球高收益債券基金 A2 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實質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-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：本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證券，本基金涉及的此類風險高於純粹投資於投資級別或其同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定期日。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、貨幣避險受溢證風險、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、部分利率避險受溢證級別風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列 AA、BA 及 SA (穩定月配) (及對應之避險級別) 級別進行配息前未先扣除行政管理應負擔之相關費用。

◎ 聯博-國際醫療基金 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。

- 核准發行總面額：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 曾於貝爾斯登旗之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。本基金及其受溢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-前瞻主題基金 A 級別美元

- 投資目標：本基金投資於全球各種產業中，受益於創新發展的公司，以追求長期資本增值，並發掘成長機會。基金經理採用由上而下的研究方法，尋找具長期成長潛力並將驅動跨產業市場的投资主題；同時也善用由下而上的研究方法，識別盈餘成長前景優良，且股票評價與由上而下之研究識別的主題相吻合的股票。基於以上投資理念，基金經理公司運用雙管齊下的投資過程，以由下而上的研究驗證由上而下的研究所發現的主題趨勢。透過兩者的綜合結論，進而找出具大幅增值潛力的投資機會。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Daniel C. Roarty, CFA

全球成長型與主題式類股團隊主管

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

- 投資風險：本基金將使用金融衍生性商品，並列入「複雜」基金範疇。本基金另將使用風險值(VaR)方法。本基金的股票投資須承受股票投資固有的較高風險。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣風險、欠缺流動性風險、週轉風險、管理風險、行業風險、衍生性商品風險、稅項風險及股本證券風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。

◎ 聯博-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。

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

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Henry S. D'Auria

新興市場價值股票團隊投資長、國際價值型股票團隊共同投資長

D'Auria 先生自 2002 年起擔任新興市場價值型投資長，並自 2003 年起兼任國際價值型投資的共同投資長。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 葆羅·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。狄儂先生擁有聯合學院(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。

Morgan C. Harting, CFA, CAIA

資深投資組合經理人

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

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

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

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

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

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

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－環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元)－A 股(累計)

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

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Neil Gregson

BSc in Mining Engineering from Nottingham University.

2010 年 9 月加入摩根資產管理天然資源股票團隊。

CQS 資產管理擔任資深經理人與 long only 股票管理負責人，專門研究天然資源產業。

瑞士信貸資產負責領導新興市場與相關產業基金，資產達 100 億美元，並擔任黃金與資源基金經理人。

曾在多家資源相關企業內任職，例如在南非企業 Gold Fields 擔任礦業分析師。

1982 年開始展開資源產業投資研究，至今長達 30 年。

Chris Korpan

副總經理，現任摩根資產管理全球股票團隊之基金經理人及環球產業分析師。2010 年加入摩根，專職天然資源產業的投資研究，擁有產業經驗逾 12 年。他曾任職於倫丁礦業(Lundin Mining Corp)，擔任業務分析師，也曾於 Bema Gold Corp 擔任地質學家。他是倫敦帝國學院(Imperial College London)碩士，主修金屬與能源財經，也擁有特許財務分析師(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。
- 本基金因積極管理，可能因持有較多部位、有較高之週轉率及有時投資比重亦可能較集中於某些特定市場，而有較高波動性。
- 權益證券漲跌以反應個別公司績效及整體市場狀況。
- 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。
- 本基金會注重於天然資源公司。因此，會較分散投資之公司波動較為劇烈。
- 相較於大型公司證券，本基金可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。
- 本基金投資公司之價值會受到劇烈的商品價值變動影響。
- 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。

◎ 摩根基金－中國基金 - JPM 中國(美元)－A 股(分派)

■ 投資目標：主要投資於中華人民共和國之企業，以期提供長期資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

王浩

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

江彥

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

■ 投資風險：

- 投資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。
- 本基金因積極管理，可能因持有較多部位、可能有較高之週轉率及有時投資比重亦可能較集中於某些特定市場，而有較高波動性。
- 權益證券之價值可能漲跌以反映個別公司績效及整體市場狀況。
- 本基金投資之單一市場受特定政治及經濟風險影響，因此，相較於廣泛分散投資之基金，本基金波動較大。
- 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。
- 本基金可透過中港通投資於中國 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。
- 投資人應注意，QFII 資格可能被暫停、減少配額或撤銷，本基金之績效可能因 CNY(在岸人民幣)計價權益證券須被清算而受不利影響。
- 本基金集中投資於一定數量或單一或數個產業之證券，因此，本基金相較於廣泛分散投資之基金波動較為劇烈。
- 相較於大型公司證券，本基金可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。
- 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，過前述風險時，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，過前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

◎ 摩根投資基金—歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖)-A 股(累計)

- 投資目標：主要投資於歐洲地區之高股息股票，以期提供長期報酬。

- 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Michael Barakos

學歷

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

經歷

• 現在 任摩根資產管理歐洲股票組別投資基金經理

• 1999 加入富林明投資管理歐洲股票組任投資分析員，負責銀行及基本民生用品

Thomas Buckingham

學歷

• 英國薩里大學(University of Surrey)航太工程學士

• Chartered Financial Analyst (CFA)

經歷

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

Ian Butler

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

■ 投資風險：

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

◎ 摩根投資基金—多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(累計)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券**)

- 投資目標：以投資全球收益證券及金融衍生性商品，提供固定收益。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Michael Schoenhaut

學歷

- 取得康乃爾大學營運研究及工業工程學士
- 特許財務分析師(CFA)

經歷

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

Eric Bernbaum

執行董事，現任摩根資產管理多重資產團隊(Multi-Asset Solutions)(紐約)投資組合經理人，負責管理投資組合，並執行多重資產投資組合之戰術性資產配置，尤其專注於結果導向的投資策略，包含目標期限、收益及總報酬。2008 年加入摩根。他是美國康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學學士，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與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—環球企業債券基金 -JPM 環球企業債券(美元)-A 股(累計)

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

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Lisa Coleman (倫敦)

Trinity College, Hartford 理學士(經濟)

紐約哥倫比亞大學碩士(國際金融及財務)

特許財務分析師，並具有英國專業投資人員協會投資管理證書

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

施羅德投資管理(8年)，擔任全球信用策略部門及歐洲固定收益部門主管

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

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

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

1981：任職於紐約聯邦儲備銀行外匯及外匯相關部門

Andreas Michalitsianos

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

Lorenzo Napolitano

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

Usman Naem

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

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之投資額。
- 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之投資額。
- 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(美元) - A 股(累計)(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**)

■ 投資目標：透過主要投資於新興市場債券，以期提供債券市場溢價報酬。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Pierre-Yves 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 (ESEM) 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。

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

■ 投資目標：主要投資於美國股票市場，以成長型選股方式建構投資組合，以期提供長期資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Joseph Wilson

• 聖湯瑪斯大學(University of St. Thomas)金融學士，Opus College of Business 碩士(MBA)

• 現任美股團隊投資組合經理及研究分析師。

• 2014 年加入摩根，專職於摩根大型成長投資組合之科技產業的投資研究。

• 摩根動態成長基金共同經理人。

• 2010 年至 2014 年期間任職於瑞銀全球資產管理。

Giri Devulapally

• University of Illinois 電機工程學士

• University of Chicago 財務企管碩士

• CFA 特許金融分析師

• 2003 年加入 J.P. Morgan，現任美國股票團隊投資組合經理，負責大型成長股之投資管理

• 曾任職於 T. Rowe Price，擔任科技及電信產業分析師

■ 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。
- 權益證券之價值可能漲跌以反映個別公司績效及整體市場狀況。
- 本基金投資之單一市場受特定政治及經濟風險影響，因此，相較於廣泛分散投資之基金，本基金波動較大。
- 因本基金注重於成長型公司，本基金相較於廣泛之市場指數有較大之波動。
- 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。

4. 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)

◎ PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)

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

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Mihir P. Worah

學歷：芝加哥大學基礎物理學學位

經歷：擁有 12 年投資經驗。

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

Mark R. Kiesel

學歷：芝加哥大學 MBA 學位、密西根大學學士學位

經歷：擁有 22 年投資經驗。

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

Scott A. Mather

學歷：賓州大學工程碩、學士學位

經歷：擁有 21 年投資經驗。

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

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

◎ 安聯德國基金-A 配息類股(歐元)

- 投資目標：德國大力推動綠能產業，企業體質改善也使得併購題材不斷，儼然已成為歐洲區投資熱點，本基金將以安聯全球研究資源深入發掘德國潛力個股。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Christoph Berger  
學歷：德國曼海姆大學之工商管理碩士  
經歷：Christoph 於 2009 年加入安聯環球投資位於法蘭克福的客制化平衡投資策略團隊，並於 2015 年加入保險專用大型股票團隊。在加入安聯環球投資之前，為 COMINVEST 投資團隊的成員，作為保險專業股票負責人，管理超過 82 億歐元之資產，並同時負責資本商品與建築材料相關領域之研究分析。
- 投資風險：本基金採取之股市導向投資法，產生顯著之一般市場風險、公司風險、國家與區域風險、信用風險、交易對手風險及結算違約風險，以及某種程度上的新興市場風險、流動性風險、國家與移轉風險以及保管風險。此外，本基金所採取之股市導向投資法之意義為：市場價格(若持續)走跌時，可能對本基金資產價值產生負面影響。(詳細內容請參閱基金公開說明書「風險因子」及「一般風險因子」兩節說明) 境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

◎ 安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)

- 投資目標：透過均衡佈可轉換公司債、股票搭配選擇權、高收益三種策略，享受三類資產共同具備的資本成長機會、持續現金流入、彼此相關性低、不畏利率風險等四特性，以達到相對股票低波動，提供較債券為佳報酬為目標，在多空環境中發揮收益成長組合跟漲抗跌特質，提供投資人新一代資產配置解決方案。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Doug Forsyth  
學歷：愛荷華大學工商管理學士  
經歷：經理人為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊，自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人，續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理，交易及研究之職責。在加入集團前，經理人於美國全球人壽擔任分析師，持有特許財務分析師(CFA)執照。
- 投資風險：本基金(相較於其他基金類型)含有與股票市場、可轉換債券市場、債券市場與貨幣市場成分有關之機會與風險。在(暫時非常)高的程度上，本基金的股票市場、債券及貨幣市場、可轉換債券及附認股權證市場取向扮演重要的角色，尤其是一般市場風險、與個別公司有關係的風險、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。

◎ 安聯歐洲債券基金-A 配息類股(歐元)

- 投資目標：主要投資政策致力於創造與市場利率相當之收益，依投資原則主要投資於歐洲債券市場。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Klaus Kusber  
學歷：德國美因茨大學經濟學學位  
經歷：  
-2007 年 6 月加入集團，專長外匯交易並特別擅長新興市場及已開發市場之外匯。目前擔任法蘭克福之資深固定收益團隊投資組合經理。主要負責外匯交易及固定收益代操業務。  
-經理人自 1994 年起即為投資專業人士。加入集團之前，經理人領導位於愛爾蘭都柏林 Pioneer Investments 之外匯管理團隊超過兩年，擔任該公司貨幣基金之首席投資組合經理，在此之前五年任職於德國法蘭克福 Helaba Invest，專長為平衡型基金之外匯管理及資產配置。經理人另於 Dresdner Kleinwort Benson 有六年擔任外匯策略師之工作經驗。  
-擁有歐洲金融分析師(EFFAS)執照。
- 投資風險：債券及貨幣市場相關的風險，如利率風險、信貸風險、一般市場風險、個別公司風險、對手風險、不履行結算風險、新興市場風險、資產擔保證券(ABS)和不動產抵押擔保證券(MBS)的特定風險流動性風險、國家與移轉風險、及保管風險，以及投資在所謂的高收益有價證券的特定風險等等，在此特別具有高度的重要性。(詳細內容請參閱基金公開說明書「風險因子」及「一般風險因子」兩節說明)。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本



金。

◎ PIMCO 歐元債券基金-E 級類別(累積股份)

- 投資目標：本基金至少有 2/3 資產投資於以歐元計價之固定收益證券，透過積極管理與多元化投資策略，追求持續性的優異績效表現。投資組合的存續期間通常為指標指數的(加或減)2 年之內，主要投資於投資等級之債券，但最多可配置其資產之 10%於高收益債。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：  
Andrew Balls  
學歷：英國牛津大學學士/美國哈佛大學碩士  
經歷：2006 年加入 PIMCO 團隊，現任 PIMCO 歐洲投資策略團隊首席暨投資委員  
曾任 PIMCO 全球投資策略經理人暨全球策略分析師  
曾任 Financial Times 經濟專欄首席主筆  
Lorenzo Pagani  
學歷：麻省理工學院核工程學博士  
經歷：Pagani 博士現任董事總經理兼投資組合經理人，並為歐洲政府債券及歐洲利率部主管，駐點於慕尼黑。此外，他是歐洲投資組合委員會及交易對手風險委員會成員。在 2004 年加入 PIMCO 前，他曾任職於美國麻省理工學院核工程學部及意大利寶潔公司。Pagani 博士擁有 15 年投資經驗，並持有麻省理工學院核工程學博士學位。他畢業於麻省理工學院史隆管理學院(Sloan Business School)金融技術學程，並持有意大利米蘭理工大學(Politecnico di Milano)和法國巴黎中央理工學院(Ecole Centrale de Paris)聯合頒發的理學碩士學位。  
Andrew Bosomworth  
學歷：新西蘭坎特伯雷大學(University of Canterbury)經濟學碩士  
經歷：Bosomworth 先生現任董事總經理，兼任德國投資組合團隊主管，駐點於慕尼黑。在 2001 年加入 PIMCO 前，他曾任職歐洲央行、美林及新西蘭債務管理辦公室。Bosomworth 先生擁有 23 年投資經驗，持有新西蘭坎特伯雷大學(University of Canterbury)經濟學碩士學位，畢業於德國基爾研究所(Kiel Institute)國際政策研究進階課程。
- 投資風險：本基金之主要風險為信用、高收益、新興市場、利率、外國投資、市場、發行人、流動性、衍生性金融商品、貨幣、部位等風險(詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」及「證券、衍生性商品及投資技術的性質及風險」兩節說明)。此外，投資項目價值可升可跌，投資者或會無法收回投資金額。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、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。

5. 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)生化股票基金(美元)

- 投資目標：本基金之投資目標，是在擁有合理收入之情況下獲取高成長，同時將資本安全與基金資產流動性納入考量。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：瑞士銀行，瑞銀環球資產管理。
- 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。瑞銀類股型基金投資標的主要為股票，因此基金績效可能受股價波動所影響，有鑑於此，建議投資期限至少應為五年，投資人需具有相對應之風險承受能力。本基金採取積極管理，因此績效表現可能與參考指標不盡相同。此外，本基金投資特定產業，可能帶來額外投資風險。其他投資本基金之相關風險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)美國增長股票基金(美元)

- 投資目標：主要投資於設立於美國的公司或是持有設立於美國的公司主要股份的公司、或主要營運活動在美國的公司之股票或其他資本股份上。遵循風險分散原則規定，主要投資至少資產之三分之二於設立於美國的公司或是持有設立於美國的公司主要股份的公司、或主要營運活動在美國的公司之股票或其他資本股份上。其投資程序係基於「成長型」策略而進行。換句話說，此點表示主要投資係投資在擁有競爭優勢以及/或可以展現高於平均的利潤成長潛力的公司。於章程、投資策略與指導方針允許的範圍內，基金亦得將其資產投資在其他證券上。
- 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。瑞銀成長型基金投資標的主要為股票，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。本基金採取積極管理，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。

6. 景順證券投資信託股份有限公司(公司地址：台北市信義區松智路 1 號 22 樓)

◎ 景順韓國基金 A-年配息股 美元

- 投資目標：本基金的投資目標，是透過直接或間接投資於韓國公司或韓國公司其他機構或附屬公司的證券以及在韓國證券市場上市或買賣的證券，以獲取長期資本增值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：鄭榮澤，於 2006 年 5 月加入景順，於 1987 年進入投資界，取得 Seoul National University 之經濟學士學位，取得 University of Rochester 之碩士學位。
- 投資風險：本基金投資於韓國公司，因投資地區僅限於單一國家，故風險較區域型或全球型基金集中，所面臨之波動度亦較高。詳細風險請參閱基金公開說明書第 8 章之「風險忠告」。考量境外基金係以外幣計價/交易，投資人如以新臺幣進行投資，則於贖回時可能因匯率變動而須承擔匯兌風險。本基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧，基金投資可能產生之最大損失為全部本金。

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

■ 本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

■ 投資目標：本基金的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-美國政府基金美元 A (Mdis)股

■ 投資目標：本基金的投資目標在於追求收益及本金的安全。為尋求達成這些投資目標，主要透過投資於美國政府及其代理機構所發行或擔保的債券為政策，包括購買抵押貸款證券與資產擔保證券。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

羅傑·貝斯頓(Roger Bayston)

羅傑·貝斯頓(Roger Bayston)為維吉尼亞大學社會科學學士，以及加州大學洛杉磯分校(UCLA)企管碩士，擁有財務分析師執照，並且為舊金山證券分析師以及投資管理研究協會(AIMR)的會員。貝斯頓先生於1991年加入富蘭克林，目前負責指導政府

債、房地產抵押債、投資等級公司債以及資產抵押證券的研究與交易，目前擔任富蘭克林投資顧問公司資深副總裁暨富蘭克林私人帳戶與固定收益型基金資深經理人。

保羅·維克 Paul Varunok

保羅·維克於 2001 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁與基金經理人。

專精於不動產抵押貸款證券、資產擔保證券、商用不動產抵押貸款證券以及擔保抵押貸款債權憑證等研究。

加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，於紐約擔任保德信證券公司的固定收益分析師，長達八年，從事抵押貸款證券與資產擔保證券等研究領域。其第一份職務為資產擔保證券與抵押貸款證券交易的逆向工程人員，隨後轉入參與產品的建構。

1996-2000 年間，擔任資產擔保證券分析師與市場策略分析師，致力於資產擔保證券研究。

擁有紐約大學財金學士學位。

- 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（美國政府擔保）、利率證券風險、流動性風險、市場風險、抵押貸款擔保證券與資產擔保證券風險、提前還款風險以及單一國家風險。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-拉丁美洲基金美元 A (Ydis) 股

■ 投資目標：本基金之投資目標在於追求資本增值。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。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

古斯塔渥·史丹爾(Gustavo Stenzel)

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

駐點於坦伯頓公司，巴西里約熱內盧。於負責領域裡，找尋全面性的投資策略。

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

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

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

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (acc) 股

■ 投資目標：本基金之投資目標在於追求資本增值。本基金引用傳統的坦伯頓投資哲學，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。本基金之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。在正常的市場情況下，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。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

蘇庫瑪·拉加(Sukumar Rajah)

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

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

蘇庫瑪進入投資管理產業已長達 20 年時間，過去的經歷為：

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

● 擔任塔塔鋼鐵(1986-1988)決策支援系統研發團隊的關鍵人物。

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

● 莫家良(Eric Mok)

● 富蘭克林坦伯頓亞洲成長基金經理人。

● 資深副總裁、資深執行董事。

● 富蘭克林坦伯頓新興市場研究團隊，坦伯頓資產管理公司，駐點在香港。

● 負責全球新興市場科技產業，以及中國與台灣市場之研究，於 1998 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾任職於凌敏群特許會計師事務所擔任會計師。

● 取得加拿大多倫多大學(University of Toronto)精算與經濟學碩士學位，以及香港科技大學投資管理學士學位，擁有特許財務分析師執照(CFA)。

- 投資風險：本基金特有風險包括中國市場風險、股份等級避險風險、交易對手風險、新興市場風險、股權風險、外幣風險、邊境市場風險、流動性風險、市場風險、區域市場風險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。）

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc) 股

■ 投資目標：本基金之投資目標在於追求資本增值。本基金之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—全球債券總報酬基金美元 A(acc)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

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

◎ 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股

- 投資目標：本基金主要投資位於美國以及其他國家的生物科技公司以及發現研究公司(包括小型至中型公司)之股權證券，以及小部份延伸投資位於全球各地公司所發行的各種債權證券。所謂生物科技公司是指公司最近會計年度至少50%的盈餘來自於生物科技活動成果，或是至少50%的淨資產投注於生物科技活動。本基金延伸投資於債權證券，所購買的證券通常被評比為投資等級或是未經評比但經判定為品質等級相當的證券。本基金可能超過50%的淨資產投資是在非美國證券上，但本基金在美國的淨資產投資比重將超過任何其他單一國家。證券借貸交易期望曝險水準低於或等於基金之淨資產的10%，最高可不超過50%。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：  
依凡·麥可羅(Evan McCulloch)現任富蘭克林投資顧問公司副總裁、基金經理人及分析師。
  - 現任富蘭克林坦伯頓生技領航基金主要經理人，也是健康醫療產業研究團隊的主管。
  - 專精於新興製藥與生技公司的研究分析，特別專注在傳染病、眼科、肺病、心血管疾病、腸胃病學、以及中樞神經系統等治療方法上，先前研究領域涵蓋製藥、醫療科技與健康醫療服務產業。
  - 1992年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，在加州柏克萊大學舉得經濟學士，擁有特許財務分析師執照，並擔任舊金山證券分析師協會(SASF)會員。
  - 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。史蒂夫·康(Steven Kornfeld)
  - 史蒂夫·康為富蘭克林股票團隊副總裁及分析師
  - 於2001年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，專精於製藥產業研究分析，於製藥產業的研究資歷達九年，在此之前負責石油、化學、農業及環境服務產業研究。
  - 史蒂夫·康曾擔任富蘭克林旗下多檔基金的主要經理人及共同經理人。
  - 於西北大學凱洛管理學院取得企管碩士學位，於賓州大學華頓商學院取得學士學位，擁有特許財務分析師(CFA)執照。林溫蒂(Wendy Lam)
  - 為富蘭克林股票團隊分析師，負責生技產業研究，特別專注於血液學/腫瘤學及罕見疾病領域。
  - 2016年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，曾於歐北海默擔任執行總監與資深分析師，負責大型生技股研究。她自2013年起負責大型生技股研究，於美銀美林、摩根士丹利及歐北海默擔任股票分析師開啟其職業生涯。
  - 自麻省理工學院(MIT)取得生物學博士學位，於加州大學柏克萊分校取得分子與細胞生物學學士學位。

- 投資風險：本基金特有風險包括生物科技、通訊與科技產業風險、交易對手風險、股權風險、外幣風險、成長型股票風險、流動性風險、市場風險以及中小型公司風險。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-印度基金美元 A(acc)股

- 投資目標：本基金之投資目標在於資本增值。本基金主要投資於股權證券，包括：普通股、特別股或是可轉換成普通股的證券，以及認股權證、參與憑證與存託憑證，其為 (i) 註冊於印度的公司，(ii) 主要部分業務在印度營運的公司，以及 (iii) 控股公司持有主要部分參與權於(i)及(ii)所述之公司，前三者所遍及之整個市場資本規模範圍從小規模資本到大型資本。此外，本基金也會於上述公司所發行的固定收益證券以及貨幣市場工具尋求投資機會。本基金之投資目標在於追求資本增值。

- 核准發行總額：無限制

■ 經理人：

史蒂芬·多佛(Stephen H. Dover)現任富蘭克林坦伯頓當地資產管理團隊投資長及董事，負責管理於南韓、巴西、中國、印度、越南、馬來西亞、杜拜、日本與澳洲等國所發行的產品。

· 管理南韓、中國、台灣、日本、法國、義大利、香港、新加坡、印度、南非及巴西的投資團隊。

· 曾創立 Bradesco Templeton 資產管理公司(BTAM)，為與巴西最大民營銀行設立的合資公司，並擔任首席投資長。

· 曾於 Newell Associates 擔任基金經理人，管理包括先鋒股票收入型基金在內的一般投資人及法人股票資產。另外，也曾任職於 Towers Perrin 諮詢公司。

· 為 Bootstrap Fund 董事會的成員，為從事微型貸款(microcredit)的非營利性發展銀行，並擔任路易士克拉克大學的信託資產董事會的董事。

· 畢業於路易士克拉克大學，主修通訊及商業管理，並於賓州大學華頓商學院取得企管碩士學位。具有特許財務分析師(CFA)及認證理財規劃顧問(CFP)資格。

蘇庫瑪·拉加(Sukuma Rajah)

富蘭克林亞洲股票團隊常務董事暨投資長

富蘭克林坦伯頓基金集團

· 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。

· 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。

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

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

· 曾任塔塔鋼鐵(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)。

- 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、成長型股票風險、流動性風險、市場風險、參與憑證風險、單一國家風險、中小型公司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基金集團前，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體觀點與市場趨勢，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。）

#### 8. 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-歐洲基金

- 投資目標：本基金主要(即至少 70%之資產)投資於在歐洲證券交易所掛牌的股票證券。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：馬修·西鐸(Matthew Siddle)於 1999 年加入富達，擔任歐洲地區股票分析師達 5 年，負責研究的產業包括歐洲保險、金融服務、科技以及媒體。他曾擔任富達歐洲基金助理經理人達兩年半的時間，自 2007 年起並負責管理多檔英國股票型投資組合。2012 年 7 月 1 日起接任富達歐洲基金經理人。
- 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—亞洲聚焦基金(美元)

- 投資目標：主要投資於亞洲(日本除外)各證券交易所上市之股票證券。本基金可直接將其淨資產投資於中國 A 股和 B 股。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Dhananjay Phadnis  
Dhananjay Phadnis 於 2004 年加入富達投資，2008 年擔任富達印尼基金經理人迄今，2009 年晉升為研究總監，2011 年晉升為投資組合經理人。在富達之前，2001 年開始其投資生涯。曾任職於摩根大通(印度)分公司股票研究。Dhananjay 領有會計師與特許財務分析師執照。
- 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

##### ◎ 富達基金 - 新興市場基金(A 類股累計股份-美元)

- 投資目標：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—歐洲小型企業基金

- 投資目標：本基金主要(即至少 70%之資產)投資於歐洲證券交易所上市的中小型企業股票證券，以期達成長期資本增值的目標。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Colin Stone。畢業於英國劍橋大學電機碩士。Colin Stone 專注於小型股投資有 23 年的經驗，自 1995 年以來一直擔任富達歐洲小型企業基金經理人，擅長從成長股挖掘投資價值。
- 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—日本潛力優勢基金

- 投資目標：本基金主要(即至少 70%之資產)投資於日本證券交易所上市之日本公司股票證券，包括在日本之地區證券交易所及東京店頭市場買賣的證券。本基金將主要投資於富達認為價值被低估的企業證券。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Ronald Slattery  
學歷：密西根大學企管碩士學位，CFA。  
經歷：擁有近 30 年投資經驗。投資生涯始於 1989 年；1999 年加入富達，擔任日本股市分析師；2003 年升任富達日本股票研究總監；2007 年負責管理日本投資組合；2017 年 10 月 1 日起接管富達日本潛力優勢基金。
- 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

##### ◎ 富達基金—澳洲基金

- 投資目標：本基金主要(即至少 70%之資產)投資於澳洲股票證券，以達成長期資本增值的目標。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Anita Costa  
Anita Costa 於 2006 年加入富達。2015 年 7 月起，Costa 開始管理 Australia equity pilot fund 並於 2017 年 12 月起同時擔任富達澳洲基金經理人。在加入富達前，Costa 曾於 Alliance Capital 擔任過三年的研究分析師，也在花旗集團擔任過四年的副研究分析員。Costa 於澳洲麥考瑞大學取得經濟會計學學士學位。至今，Costa 擁有 22 年豐富的投資經驗。
- 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 II—美元貨幣基金(基金將於 107 年 11 月 19 日下架)

- 投資目標：本基金主要(即至少 70%之資產)投資於以美元為單位之債券及其他許可資產。包括：商業票據、政府或政府機構發行或保證之債務或是變動利率票券或變動利率定期存單、投資級的抵押貸款或其他資產擔保證券、政府或超國家機構發行的債券，如公債、國庫券或是短天期的公司債。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Tim Foster 在 2003 年加入富達，2003 至 2007 年擔任富達投資的分析師，2007 年起擔任基金經理人。專業證照：特許財務分析員，計量財務專業證書。
- 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－國際基金

- 投資目標：本基金主要(即至少 70%之資產)投資於全球市場(包括主要市場和較小的新興國家市場)之股票，以達長期資本增值的目標。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：  
Ayesha Akbar：Ayesha Akbar 於 2008 年加入富達，之前任職於 Barclays Wealth 為資深研究員與助理總經理。Ayesha Akbar 擁有 10 年以上的投資經驗，其中有三年任職於 Abu Dhabi Investment Authority。  
Nick Peters：Nick Peters 於 2012 年加入富達，之前曾於 Barclays Wealth, BAE System Pension Fund 及 Henderson Investors 擔任基金經理人。Nick 擁有特許會計師執照及超過 20 年的資產管理經驗，目前也擔任富達股票研究團隊的主管一職，駐地於倫敦。
- 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達基金－亞洲高收益基金(美元累積)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)

- 投資目標：本基金透過主要投資於主要營業活動位於亞洲地區的發行人所發行之高收益、次投資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：布莱恩·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，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達基金－美元高收益基金(美元累積)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)

- 投資目標：本基金主要(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，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

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

- 投資目標：本基金旨在透過主要投資於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－澳元現金基金 A 股票計澳元

- 投資目標：本基金主要投資於以澳元為單位之債券及其他許可資產。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Tim Foster 在 2003 年加入富達，2003 至 2007 年擔任富達投資的分析師，2007 年起擔任基金經理人。專業證照：特許財務分析員，計量財務專業證書。
- 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

◎ 富達基金－全球健康護理基金(A類股票計股份-美元)

- 投資目標：主要透過投資全球參與設計、製造、或銷售生技醫藥護理產品或提供此類服務公司的股票證券，為投資人帶來長期資本增長。  
基金經理人是個由下而上的精選個股投資人，偏好投資評價誘人，但成長能創造比同業平均還高的公司，專注在擁有定價能力、獨特產品、強大藥品上市與最低曝險於法令規範價格壓力的企業。此外，結構性投資主軸(包括：人口老化、新興市場醫藥支出增加、生活形態)也是投資組合鎖定的標的。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：  
Hilary Natoff：  
於 2000 年加入富達擔任醫藥分析師，研究範疇歐洲醫療保健行業。擁有英國曼徹斯特大學經濟/會計學士。2004 年 6 月起擔任全球健康護理基金基金經理人。  
Alex Gold：ACA(會計師)  
學歷：倫敦一流大學商學士  
經歷：有近 10 年金融市場經驗。2010 年 10 月加入富達擔任能源、醫療科技產業分析師，2014 年 8 月轉調為歐洲大型銀行股分析師，直到 2017 年 6 月。2017 年 6 月底擔任富達全球健康護理基金協同基金經理人，2017 年第四季正式接管富達全球健康護理

基金。在加入富達之前，曾在國際知名會計事務所 PWC 任職。

- 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-美元債券基金(美元累積)

- 投資目標：本基金主要(即至少 70%之資產)投資於以美元為單位之債券，可投資政府債、公司債與其他債券。也可自由投資基金主要地區、產業或資產類別以外的標的。本基金可運用衍生工具，以降低風險或成本或產生額外資本或收益，以符合本基金之風險組合為目標。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Rick Patel 於 2000 年加入富達，擔任數量化固定收益分析師，2009 年 3 月 19 日接任富達美元債券基金經理人。在加入富達之前，曾服務於 Prudential 投資管理團隊兩年的經驗。領有美國特許財務分析師執照及英國投資管理與數量金融分析執照。
- 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣、固定收益及衍生工具相關風險等，最大可能損失為全部本金，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-美元現金基金(美元累積)

- 投資目標：主要(即至少 70%之資產)投資於以美元為單位之債務證券及其他被許可之資產。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Tim Foster。Tim Foster 在 2003 年加入富達，2003 至 2007 年擔任富達投資的分析師，2007 年起擔任基金經理人。專業證照：特許財務分析師，計量財務專業證書。
- 投資風險：主要風險請參閱部分基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳情參閱部分基金公開說明書第一部分 1.2、第三部分 3.5 及第五部分 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。

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)

◎ 富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)

- 投資目標：本基金投資於 BBB 級以上評等之機構所保證或發行的全球投資等級公司債，運用各項選券指標如 Sharpe Ratio、Treyner Ratio(每單位風險可獲取之報酬)等，挑選出相同風險承受下，預期報酬較高之標的，以期避免過度高估高評級公司債(例如 AAA、AA 級)的價值及流動性。
- 核准發行總面額：新臺幣 150 億
- 經理人：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：本基金投資之風險包括利率風險、流動性風險、匯率風險以及交易對手風險，如遇特殊情形時，亦有可能因受益人大量贖回導致延遲給付之可能。本基金包含新臺幣、美元及人民幣三種計價幣別，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，於投資人取得買回價金時，需自行承擔換匯時匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。另外本基金可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金不同計價幣別之淨資產價值；故投資人需額外承擔投資不同國家幣別資產換算為新臺幣、美元或人民幣之匯率波動。由於中國大陸地區有實施外匯管制，人民幣匯率波動可能對該類別每受益權單位淨資產價值造成直接或間接影響之風險。本基金將運用適當策略包括存續期間調整、信用品質調整、匯率分散或避險等策略降低相關風險，交易對手之選擇亦以信用評等作為衡量指標，以期大幅減少交易對手違約之可能，進而達成穩定基金收益，降低投資人風險之目標。本基金將適當運用相關風險規避之工具，善盡管理人之注意義務，唯不表示風險得以完全規避。關於本基金投資之風險請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦精準證券投資信託基金

- 投資目標：本基金為積極成長開放型基金，依據景氣循環不同階段選擇適合投資之國內股票，以最多不超過 25 家(含)上市公司股票為限。
- 核准發行總面額：新臺幣 50 億
- 經理人：陳郁雯(學歷：University of Southampton International Financial Markets，經歷：元大投信專業經理、安聯投信助理副總裁、新光投信資深專員、元大投信研究員、永豐投信研究員、元大投顧辦事員)
- 投資風險：本基金同時考量追求長期之投資利得及維持收益與分散風險、確保基金之安全及安定為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除。本基金主要相關風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動之風險、交易對手及保證機構之信用風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦長紅證券投資信託基金

- 投資目標：本基金投資於中華民國境內之上市上櫃股票為主。原則上，本基金自成立日起三個月後，投資於股票之總額不低於本基金淨資產價值之百分之七十(含)。以低本益比、股價淨值比等財務指標為評價基準，選擇具長期競爭優勢、具產業領導地位的優質類股，追求穩定的長期報酬。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：陳富立(學歷：臺灣大學經濟研究所碩士，經歷：富邦投信股權投資部資深專員、富邦投信股權投資部基金經理人、富邦投信研究部研究員、日盛投顧研究員)
- 投資風險：本基金同時考量追求長期之投資利得及維持收益與分散風險、確保基金之安全及安定為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除。本基金主要相關風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動之風險、交易對手及保證機構之信用風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦台灣心證券投資信託基金

- 投資目標：資產均衡配置於各產業，持股內容以權值股與成長股並重，並積極追求中長期之投資利得及維持收益之安全為目標，以誠信原則及專業經營方式投資於績優上市、上櫃股票。
- 核准發行總面額：新臺幣 100 億
- 經理人：陳富立(學歷：臺灣大學經濟所碩士，經歷：富邦投信研究員、日盛投顧研究員、玉山投顧研究員)
- 投資風險：本基金同時考量追求長期之投資利得及維持收益與分散風險、確保基金之安全及安定為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除。本基金主要相關風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動之風險、交易對手及保證機構之信用風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦高成長證券投資信託基金

- 投資目標：以國內的內需基礎產業及光電、通訊、半導體等科技類股為主軸。配合國內的總體經濟環境變化作彈性操作。以

Top-Down 為資產配置主軸，達到「穩健」與「成長」目標，不特定投資族群，電子、傳產兼備，依景氣循環靈活轉換持股，從 bottom up 精選高成長潛力股，充分掌握市場主流。

- 核准發行總面額：新臺幣 100 億
  - 經理人：許佳君(學歷：美國巴魯克大學企業管理碩士，經歷：富邦投信經理人、富邦投信研究員、統一投顧研究員)
  - 投資風險：本基金同時考量追求長期之投資利得及維持收益與分散風險、確保基金之安全及安定為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除。本基金主要相關風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動之風險、交易對手及保證機構之信用風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦大中華成長證券投資信託基金(新臺幣)
- 投資目標：本基金為海外股票型基金，選擇聚焦大中華成長商機，精選全球受惠標的為主軸在運作，鎖定華語區，佈局棋跨歐、美、亞及大洋洲，透過全球化跨國家別的質化篩選，基金經理人由以上的程序從市場中選出最有價值的投資標的；此外，投資區域及類別廣泛，有助規避單一市場風險，進而建構一個核心持股和風險適中的投資組合。
  - 核准發行總面額：新臺幣 30 億
  - 經理人：謝育霖(學歷：交通大學管理科學系學士，經歷：富邦投信股權投資部襄理、富邦投信股權投資部資深專員、富邦投信研究部資深專員、富邦投信研究部研究員、中租控股業務高級專員)
  - 投資風險：本基金同時考量追求長期之投資利得及維持收益與分散風險、確保基金之安全及安定為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除。本基金包含新臺幣計價與美元計價受益憑證，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，於投資人取得買回價金時，需自行承擔換匯時匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。另外本基金可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金以新臺幣及美元計算之淨資產價值；故投資人需額外承擔投資國家幣別資產換算為新臺幣或美元之匯率波動。本基金主要投資大中華地區之特定風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、外匯管制及匯率變動之風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動之風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金及相關滬港通/深港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金
- 投資目標：為貨幣市場型基金，兼顧投資組合的安全性、流動性及收益性。保持投資組合的彈性調整。具備收益波動小、無投資天數限制、贖回作業嚴謹迅速、交易簡便、合法節稅等優勢。
  - 核准發行總面額：新臺幣 500 億
  - 經理人：楊珮汝(學歷：東吳大學商用數學研究所碩士，經歷：富邦投信經理人、富邦投信研究員、台新投信經理人、德信投信經理人、元大投信經理人、寶來投信經理人、寶來投信研究員、日盛投信經理人、日盛投信研究員)
  - 投資風險：本基金為貨幣市場型基金，其風險包括對各種交易可能會導致交割之風險、流動性風險、存款到期履約之風險及保證機構之信用風險、提前還款或延後還款之風險、再投資風險等其他風險等。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金的投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)
- 投資目標：注重價值投資：搭配盧米斯賽勒斯資產管理公司之內部信評系統，強調於景氣與信用循環週期中，尋求相對低估或折價之產業或標的債券；同時透過量與質化篩選，發掘在市場動盪時價格被嚴重低估的標的，以增加投資組合價格增值機會。靈活的資產配置調整：不受限於任何債券指標，以紮實且廣泛的基本面研究為基礎，靈活調整基金資產配置，拉高具成長前景的債券區塊投資比例，以獲取更佳的資本利得成長機會。嚴控信用風險：本基金將嚴控各債券之持債比例，藉以降低單一發行機構之信用風險。同時在海外顧問盧米斯賽勒斯資產管理公司的內部信評系統的專業研究下，對各發債機構信用狀況進行追蹤，可有效控管單一債券投資風險。
  - 核准發行總面額：新臺幣 100 億
  - 經理人：陳信達(學歷：中興大學財務金融研究所，經歷：宏泰人壽中級專員、康和證券三等專員)
  - 投資風險：本基金主要投資於高收益債券，信用風險相對較高，可能因發行人實際與預期盈餘、管理階層變動、併購或因政治、經濟不穩定而增加其無法償付本金及利息的信用風險，致影響本基金之報酬，此外，債券市場較易發生市場流動性欠缺問題，故而可能發生無法於投資債券市場發生系統風險時，適時的買進或賣出進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，故有較大的跌價風險。本基金包含新臺幣計價與美元計價受益憑證，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，於投資人取得買回價金時，需自行承擔換匯時匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。另外本基金可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金以新臺幣及美元計算之淨資產價值；故投資人需額外承擔投資國家幣別資產換算為新臺幣或美元之匯率波動。本基金最高可投資基金總資產 30%於美國 144A 債券，該債券屬私幕性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。承作衍生自信用相關金融商品(即信用違約交換 CDS 及 CDX index 與 iTraxx Index) 僅得為受信用保護的買方，固然可利用信用違約商品來避險，但無法完全規避違約造成無法還本的損失以及必須承擔屆時賣方無法履約的風險。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金的投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國優質債券證券投資信託基金-A 類型(美元)(基金之配息來源可能為本金)
- 投資目標：本基金為傘型架構基金，兩檔子基金同時掌握高收益債券及投資級債券之中國債券傘型基金，以期在不同的投資環境中，透過靈活且具彈性的配置方式，嚴控風險同時創造報酬。本基金主要訴求投資於中國之投資等級債券，此投資等級債券需符合金管會規定之信用評等機構評定達一定等級以上為限。中國優質債券基金(基金之配息來源可能為本金)投資目標主要著眼於長期資本增值以及收入。本基金之 A 類型受益權單位-累積型，不分配收益提供投資人進行資產規劃時，得以進行靈活的選擇。
  - 核准發行總面額：人民幣 50 億
  - 經理人：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，此類債券較易發生債券發行公司因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失。本基金適合尋求固定收益之相對保守型投資人，因本基金得投資高收益債券，投資人投資本基金不宜占其投資組合過高之比重。投資於美國 Rule 144A 債券，該債券屬私幕性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。本基金將適當運用相關風險規避之工具，善盡管理人注意義務，唯不表示風險得以完全規避。關於本基金的投資風險請詳閱本基金公開說明書。

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

- 投資目標：(一)投資區域橫跨歐洲、亞洲及絲路等三大最具投資潛力經濟區塊，瞄準參與中國「一帶一路」戰略發展的直接商機最具潛力投資區域；(二)結合國外投資團隊在特定區域股票、債券的研究資源與投資經驗，將進一步提升基金操作績效。結合當地專業團隊，掌握投資零時差；(三)多重資產配置，投資標的除了提供投資人債券、股票以外，也會把資金配置在及不動產投資信託受益證券，讓投資組合更多元，提供兼顧資本利得與固定收益的投資管道。
- 核准發行總面額：等值新臺幣 50 億元
- 經理人：  
核心經理人：謝秀瑛(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：陳焜炆(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公司因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失之風險；又可投資美國 144A 債券，該債券屬私募性質，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致易發生債券發行人違約之信用風險及流動性不足之風險。本基金計價幣別包含新臺幣、人民幣與美元計價，且可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金不同計價幣別之淨資產價值。本基金將適當運用相關風險規避之工具，善盡管理人之注意義務，唯不表示風險得以完全規避。關於本基金及相關滬港通/深港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

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

- 投資目標：(一)投資區域橫跨歐洲、亞洲及絲路等三大最具投資潛力經濟區塊，瞄準參與中國「一帶一路」戰略發展的直接商機最具潛力投資區域；(二)結合國外投資團隊在特定區域股票、債券的研究資源與投資經驗，將進一步提升基金操作績效。結合當地專業團隊，掌握投資零時差；(三)多重資產配置，投資標的除了提供投資人債券、股票以外，也會把資金配置在及不動產投資信託受益證券，讓投資組合更多元，提供兼顧資本利得與固定收益的投資管道。
- 核准發行總面額：新臺幣 100 億元
- 經理人：  
核心經理人：謝秀瑛(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：陳焜炆(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公司因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失之風險；又可投資美國 144A 債券，該債券屬私募性質，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致易發生債券發行人違約之信用風險及流動性不足之風險。本基金計價幣別包含新臺幣、人民幣與美元計價，且可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金不同計價幣別之淨資產價值。本基金將適當運用相關風險規避之工具，善盡管理人之注意義務，唯不表示風險得以完全規避。關於本基金及相關滬港通/深港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ GAM Star 中華股票基金-A USD

- 投資目標：獲得資本升值。投資組合聚焦於中國和香港擁有資產，或收入來自中港兩地的上市股票和股票相關證券。採取宏觀角度和基本面選股。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：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。

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

◎ 法盛一盧米斯賽勒斯債券基金 R/D USD (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)

- 投資目標：投資操作方式高度靈活，少有束縛，投資在各種固定收益市場領域。全球投資範圍包括美國投資等級、非美元證券、新興市場、高息固定收益證券、可轉債和股票。利用由下而上選債，輔以由上而下宏觀經濟戰略。選債為報酬率主要來源。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Dan Fuss / 特許財務分析師 (CFA)、特許保險顧問 (CIC)：1958 年進入投資業界，1976 年加入 Loomis Sayles，自本基金成立起便負責操盤，擁有 Marquette University 企管碩士學位。Elaine M. Stokes：1987 年進入投資業界，1988 年加入 Loomis Sayles，自 2007/2/1 起開始管理本基金，擁有 St. Michael's College 理學士學位。Matthew J. Eagan, CFA：1990 年進入投資業界，1997 年加入 Loomis Sayles，自 2007/2/1 起開始管理基金擁有東北大學文學士、波士頓大學企管碩士學位。
- 投資風險：  
本基金以追求穩定收益為目標，通常投資於已開發國家政府公債、或國際專業評等機構評鑑為投資級之已開發國家公司債券，但也有價格下跌之風險。本基金可能有達 35% 總資產之投資組合屬於投資評等之債券 (高收益債券)，高收益債券之風險將高於一般投資等級之債券。本基金之公開說明書「有關本公司投資與風險考量之其他資訊」一章所列之一般風險因素，將適用於本基金。本基金之潛在投資入應注意本基金之投資係受市場波動及投資證券內在風險的影響，且不保證該等投資必然產生增值之結果。投資的價值及收益的分配可能有升降，致投資人可能無法取回其原先的投資總額 (包含最大可能損失為損失所有投資本金之風險)。本基金得以基礎貨幣以外之貨幣計價，匯率變化可能導致資產貶值，本基金具有匯率風險。本基金並無存款保險、保

險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A EUR

- 投資目標：佈局遍及全球。奉行嚴謹之價值投資法則，追求長期絕對報酬。網羅股價遭嚴重低估、且經營團隊具備業主使命感之企業。研究流程紮實、自主性高且重視基本面，目標為發掘價值成長潛力高之個股。以私募基金手法估算上市公司內在價值，特重現金流量分析。分散投資不同國家與產業，藉此控管風險而不犧牲選股。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Clyde McGregor/David G. Herro/ Jason E. Long/Anthony P. Coniaris  
Clyde McGregor/特許財務分析師(CFA)：1979年進入投資業界，1981年加入Harris Associates,2003年開始管理本基金，擁有威斯康辛大學麥迪遜校區企管碩士學位。  
David G. Herro/特許財務分析師(CFA)：1985年進入投資業界，於1992年加入Harris Associates,2016年開始管理本基金，擁有威斯康辛大學密爾瓦基分校碩士學位。  
Jason E. Long, CFA：於2000年開始投資職涯，2011年加入盧米斯賽勒斯資產管理公司，並自2017年開始管理本基金。1999年畢業於聖地牙哥州立大學，擁有文學士學位。  
Anthony P. Coniaris, CFA：於1999年開始投資職涯並於同年加入漢瑞斯資產管理公司，自2017年開始管理本基金。擁有西北大學MBA學位。
- 投資風險：  
投資人應該明白，投資本基金可能不時會承擔特殊情況下之風險（包括最大可能損失為損失所有投資本金之風險），投資本基金的特別風險與下列相關：股權證券、匯率、成長/價值風險：價值投資、全球投資、法律及/或稅制的變更、組合集中性等。本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資人於投資前應諮詢其專業稅務及財務顧問，為了更透徹理解投資於本基金之後果，投資人應仔細參閱基金公開說明書中「風險因素」一節之說明。

◎ 法盛漢瑞斯美國股票基金 R/A EUR

- 投資目標：主要投資美國大型股。奉行嚴謹之價值投資法則，追求長期絕對報酬。網羅股價遭嚴重低估、且經營團隊具備業主使命感之企業。研究流程紮實、自主性高且重視基本面，目標為發掘價值成長潛力高之個股。以私募基金手法估算上市公司內在價值，特重現金流量分析。分散投資不同產業，藉此控管風險而不犧牲選股。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：M. Colin Hudson, CFA：1998年進入投資業界，於2005年加入漢瑞斯，並於2014年開始管理本基金。擁有印地安納大學MBA學位。  
Anthony P. Coniaris, CFA：1999年進入投資業界，於1999年加入漢瑞斯，並於2014年開始管理本基金。擁有西北大學MBA學位。  
Robert F. Bierig：於1999年進入投資業界，2012年加入漢瑞斯，並於2014年開始管理本基金。畢業於杜克大學。
- 投資風險：  
投資人應該明白，投資本基金可能不時會承擔特殊情況下之風險（包括最大可能損失為損失所有投資本金之風險），投資本基金的特別風險與下列相關：股權證券、大型資本額公司、成長/價值風險：價值投資、地域集中性、匯率(非美元投資)、組合集中性等。本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資人於投資前應諮詢其專業稅務及財務顧問，為了更透徹理解投資於本基金之後果，投資人應仔細參閱基金公開說明書中「風險因素」一節之說明。

◎ 法盛 Ostrum 亞太股票基金 R/A USD

- 投資目標：主要投資於環太平洋的公司，是由MSCI Pacific Free ex Japan指數所引用的國家，包括澳大利亞、香港、紐西蘭和新加坡。由利用基本面分析，長其自下而上的投資方法。清晰的信念帶動投資組合構建。旨在尋求可持續的長期增長前景公司股票，這些個股有獨特的商業模式和有吸引力的估值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：  
Joyce Toh/特許財務分析師(CFA)：自1998年起開展投資事業，2000年加入Natixis亞洲資產管理，自2011年起管理此基金；南洋理工大學。  
Chou Chong/特許財務分析師(CFA)：自1994年起開展投資事業，2017年加入Natixis亞洲資產管理，自2017年起管理此基金；倫敦政治經濟學院。
- 投資風險：  
投資人應該明白，投資本基金可能不時會承擔特殊情況下之風險（包括最大可能損失為損失所有投資本金之風險），投資本基金的特別風險與下列相關：股權證券、匯率、新興市場、地域集中性、法律及/或稅制的變更、組合集中性等。本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資人於投資前應諮詢其專業稅務及財務顧問，為了更透徹理解投資於本基金之後果，投資人應仔細參閱基金公開說明書中「風險因素」一節之說明。

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

◎ MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 A1(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)

- 投資目標：本基金為債券型基金，主要投資於新興市場債券，並鎖定新興市場的美元計價債券，以獲取美元計價的總報酬為目標。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Matthew W. Ryan/ Ward Brown  
Ward Brown 主要負責新興市場債券投資組合定位及策略資訊。Ward Brown 於2005年加入MFS，在此之前曾擔任新興市場債券基金經理及新興市場債股定收益分析師。Ward Brown 的學歷包括麥吉爾大學，文學學士、倫敦經濟學，碩士及倫敦經濟學博士，亦擁有CFA特許財務分析師資格。Matthew W. Ryan 為MFS固定收益分析師，他於2011年加入MFS，在此之前曾於摩根大通擔任6年的副總裁。Matthew W. Ryan 的學歷為馬凱特大學，學士學位及喬治敦大學，碩士學位，亦擁有CFA特許財務分析師資格。
- 投資風險：
  - 債務工具的價格部份取決於發行人、借款人、對手或相關抵押品的信用品質，並可能因發行人、借款人、對手或相關抵押品的財務狀況變化而下跌，或可能因具體或一般市場、經濟、行業、政治、監管、地緣政治或其他狀況的變化而變化。
  - 利率上升時，債務工具的價格下跌；利率下跌時，債務工具的價格上升。期限較長或不支付當期利息的工具對利率變動更敏感。
  - 低於投資級的債務工具可能涉及相當高的違約風險，或已違約，而且其價值可能顯著下跌。
  - 基金績效將與新興市場國家的市場、貨幣、經濟、政治、監管、地緣政治或其他情況密切相關，以及其價值波動可能大於投資地域較分散的基金。
  - 投資於新興市場可能涉及與市場、經濟、政治、監管、地緣政治或其他情況相關的額外風險。
  - 若交易涉及除工具發行人之外的對手或第三方，則可能存在該對手或第三方的信用風險，以及該對手或第三方面否根據交易條款履約的風險。
  - 貨幣匯率會隨市場、經濟、政治、監管、地緣政治或其他情況波動。
- 不能保證基金將達成其投資目標。您投資的價值可升亦可跌，且您可能無法收回所投資的資金。

◎ 柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A

- 投資目標：本基金為股票型基金，主要投資於在印度各股票交易所上市或與印度經濟發展有密切關係的公司所發行之股票，力求提供長期資本增值為投資目標。

- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Elizabeth Soon(本基金由印度團隊提供選股建議，並由股票投資主管 Huzaiifa Husain 統籌投資建議)  
Elizabeth Soon 於 2008 年加入柏瑞投資，擁有豐富的投資團隊管理及亞洲股票投資組合之經驗。她曾任職於 Standard Life Investments (Asia) Ltd 擔任總監及亞太地區主管，負責管理集團亞洲基金；同時，她也是英國環球股票及產業洞悉委員會的成員。Elizabeth 也曾在英國施羅德投資擔任亞太地區主管達 10 年的時間，負責亞洲資產配置和股票投資，同時，負責管理零售及大型機構的投資組合。在施羅德投資，她是環球資產配置委員會的成員。她的投資經驗開始於德盛安聯擔任投資組合經理及市場研究員，專注於馬來西亞、新加坡、印尼及台灣。Elizabeth 擁有英國曼徹斯特商學院工商管理碩士及新加坡大學會計學學士。她亦擁有特許財務分析師資格並擔任香港會計師公會財務分析師董事。
- 投資風險：股票風險、新興市場風險、市場波動風險、國家集中風險、印度外匯管制風險、與 PineBridge GF Mauritius Limited 有關的印度稅務的風險、FDI 風險、投資虧損風險。基金公開說明書內所述的風險因素不應視為已詳盡無遺地列出有意投資者於投資本基金前須考慮的全部風險。其他有關本基金的投資風險請詳閱本基金公開說明書中譯本之風險因素說明。本基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資本基金可能發生部分或本金之損失，最大損失為全部投資之金額。

◎ 柏瑞旗艦全球平衡組合證券投資信託基金

- 投資目標：本基金為組合型基金，主要投資標的為股票型與債券型基金，經理公司以分散風險，並追求長期之資本利得為目標。
- 核准發行總面額：新臺幣壹佰億元整
- 經理人：李艾倫  
學歷：紐約市立大學 Baruch College, MBA  
經歷：
  - 【現任】柏瑞投信全權委託投資經理人 2017.11~迄今
  - 【現任】柏瑞投信投資管理處協理 2018.3~迄今
  - 【現任】柏瑞全球金牌組合基金經理人 2016.10~迄今
  - 【現任】柏瑞旗艦全球債券組合基金(原「柏瑞旗艦全球安穩組合基金」)經理人 2011.10~迄今
  - 【現任】柏瑞投信專業投資機構委任提供證券投資分析建議之人員 2017.4~迄今
  - 【曾任】柏瑞投信投資管理處資深經理 2011.9~2018.2
  - 【曾任】德盛安聯投信產品發展部經理 2011.1~2011.9
  - 【曾任】德盛安聯投信產品經理 2009.6~2010.12
  - 【曾任】德盛安聯投信國際投資研究諮詢部襄理 2007.1~2009.5
  - 【曾任】德盛安聯投信企劃研究部研究員 2005.5~2006.12
- 投資風險：投資涵蓋之子基金可能投資於國內、外證券以謀求長期資本利得及投資收益。惟證券之風險無法因分散投資而完全消除，可能影響本基金潛在投資風險包括產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、經濟變動之風險、大量贖回之風險、清算期間之風險等。有關本基金的投資風險請詳閱本基金公開說明書。

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

◎ 施羅德環球基金系列—環球債券(美元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金旨在通過投資於定息及浮息證券，以提供資本增值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Paul Grainger, Bob Jolly & Global Multi-Sector Team  
Paul Grainger  
學歷：埃克塞特大學榮譽學士學位，CFA。  
經歷：2015 年加入施羅德，現任施羅德全球多重策略固定收益團隊主管，負責管理全球固定收益投資組合。  
Bob Jolly  
學歷：CFA  
經歷：2011 年加入施羅德，現任全球宏觀策略團隊主管。2007-2011 年，任職 UBS 資產管理擔任貨幣、英國固定收益與全球主權債券團隊主管。2005-2007 年，任職 SEI Investments 擔任基金經理人。2002-2005 年，任職 Gartmore Investment Management，擔任固定收益投資組合結構性團隊主管。  
Global Multi-Sector Team  
經歷：全球多重策略團隊根據以團隊為基礎之投資流程管理施羅德所有全球多重策略基金。該團隊主要由 151 位專業投資人士組成，包括 62 位固定收益投資組合經理人、63 位分析師及 26 位專業產品團隊人員。
- 投資風險：最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書附件 II 投資風險及附件 III 基金詳情之各基金風險考慮因素。

◎ 施羅德環球基金系列—歐元債券(歐元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金旨在通過投資於以歐元計價的定息和浮息證券，以提供資本增值和收益。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Paul Grainger, Bob Jolly & Global Multi-Sector Team  
Paul Grainger  
學歷：埃克塞特大學榮譽學士學位，CFA。  
經歷：2015 年加入施羅德，現任施羅德全球多重策略固定收益團隊主管，負責管理全球固定收益投資組合。  
Bob Jolly  
學歷：CFA  
經歷：2011 年加入施羅德，現任全球宏觀策略團隊主管。2007-2011 年，任職 UBS 資產管理擔任貨幣、英國固定收益與全球主權債券團隊主管。2005-2007 年，任職 SEI Investments 擔任基金經理人。2002-2005 年，任職 Gartmore Investment Management，擔任固定收益投資組合結構性團隊主管。  
Global Multi-Sector Team  
經歷：全球多重策略團隊根據以團隊為基礎之投資流程管理施羅德所有全球多重策略基金。該團隊主要由 151 位專業投資人士組成，包括 62 位固定收益投資組合經理人、63 位分析師及 26 位專業產品團隊人員。
- 投資風險：最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書附件 II 投資風險及附件 III 基金詳情之各基金風險考慮因素。

◎ 施羅德環球基金系列—亞洲債券(美元)A1-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)



**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金旨在通過投資於由亞洲的政府、政府機構、跨國組織和公司發行的定息和浮息證券，以提供資本增值和收益。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：  
Julia Ho  
學歷：新加坡國立大學企業管理學士；CFA。  
經歷：2012年加入施羅德，擔任亞洲固定收益之投資組合經理人。加入施羅德前，曾於1989~1995年擔任大華銀行之投資組合經理人，其後加入洛希爾資產管理公司，2003~2012年任職西方資產管理公司。  
Chow Yang Ang  
學歷：新加坡南洋理工大學商學學士；CFA。  
經歷：2001年加入施羅德，並自2004年起加入亞洲固定收益團隊，現任固定收益投資組合經理人。曾任職JP Morgan擔任產品控管分析師。
- 投資風險：可能面臨新興及較未開發市場風險。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書附件II投資風險及附件III基金詳情之各基金風險考慮因素。

◎ 施羅德環球基金系列—新興市場債券(美元)A1-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金旨在通過投資於新興市場的定息及浮息證券，以提供資本增值和收益的絕對回報。絕對回報表示本基金尋求在所有市況下的每12個月期間提供正數回報，然而這不獲保證，閣下的資金將面臨風險。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Abdallah Guezour  
學歷：法國商學院財務文憑  
經歷：1996年加入法商Fortis資產管理公司擔任新興市場債券基金經理人，開始踏入投資管理領域；2000年加入英商施羅德投資的新興市場債券管理團隊，負責中東、非洲市場研究。
- 投資風險：可能面臨新興及較未開發市場風險。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書附件II投資風險及附件III基金詳情之各基金風險考慮因素。

◎ 施羅德環球基金系列—新興亞洲(美元)A1-累積

- 投資目標：本基金旨在通過投資於亞洲新興市場的公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Louisa Lo(盧偉良)  
學歷：澳洲麥格里大學應用財務碩士，美國特許金融分析師(CFA)  
經歷：1997年加入施羅德，1997-2007年擔任施羅德(環)中國優勢、大中華及新興亞洲等基金經理人，現為施羅德亞洲(不含日本)股票團隊副主管暨大中華股票團隊主管。
- 投資風險：可能面臨新興及較未開發市場風險。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書附件II投資風險及附件III基金詳情之各基金風險考慮因素。

◎ 施羅德環球基金系列—金磚四國(美元)A1-累積

- 投資目標：本基金旨在通過投資於巴西、俄羅斯、印度和中國公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Tom Wilson & Waj Hashmi  
Tom Wilson  
學歷：紐卡索大學歷史榮譽學士，CFA。  
經歷：投資生涯始於2001年10月加入施羅德，2004-2007年歐非中東股票團隊分析師，現任施羅德新興市場股票團隊之歐非中東股票團隊主管。  
Waj Hashmi  
學歷：牛津大學林肯學院物理學士學位，CFA，ACA。  
經歷：投資生涯始於1993年加入Arthur Andersen，1997年加入LGT Asset Management擔任新興市場分析員，1998年加入WestLB Asset Management擔任資深分析員，2000年擔任歐洲、中東和非洲團隊主管，2002年成為全球新興市場基金經理人，2005年7月加入施羅德，目前為全球新興市場基金經理人。
- 投資風險：可能面臨新興及較未開發市場風險。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書附件II投資風險及附件III基金詳情之各基金風險考慮因素。

◎ 施羅德環球基金系列—美國小型公司(美元)A1-累積

- 投資目標：本基金旨在通過投資於美國小型公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Jenny Jones & Robert Kaynor  
Jenny Jones  
學歷：紐約大學財務金融碩士；耶魯大學學士。  
經歷：2002年加入施羅德投資，目前擔任美國小型及中小型股票團隊主管；1996年加入摩根史坦利，擔任基金經理人，1990~1996年任職於Oppenheimer Capital L.P.，擔任小型股票價值部門主管。  
Robert Kaynor  
學歷：南衛理公會大學金融應用經濟學學士，CFA。  
經歷：2013年加入施羅德，現任施羅德美國小型及中小型股票團隊共同投資組合經理人及研究總監。1994~2013年，曾任職RCM資產管理、Barbary Coast Capital Management、Ramus Capital Group及Ballast Capital Group等公司擔任分析師及投資組合經理人。
- 投資風險：可能面臨流動性風險、投資小型公司風險。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，



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

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金的目標是主要透過投資於亞洲股票和亞洲固定收益證券，以提供收益及中期至長期的資本增值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Multi-Asset Team，經歷：施羅德多元資產團隊成立超過 60 年，擅長多元資產配置與風險管理，擁有超過 60 多位投資專才分佈世界各地，包括 11 名基金經理長駐亞洲。
- 投資風險：通常同時投資股票及債券或投資於較高收益之有價證券，也有價格下跌之風險。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣時可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書「風險因素」章節。

◎ 施羅德樂活中小證券投資信託基金-A 類型

- 投資目標：本基金以持有資本額在新臺幣六十億元以下之上市、上櫃公司，且具有樂活概念股票為投資標的主軸，並從由上而下 (Top-down) 角度決定持股成數及避險策略，及佐以由下而上 (Bottom-up) 選股策略，適當調整投資內容，以降低投資下檔風險、發掘優勢產業及個股契機。
- 核准發行總面額：無上限
- 經理人：  
核心基金經理人  
姓名：詹祖光  
學歷：政治大學企管研究所  
經歷：  
貝萊德投信 董事(100 年 4 月 1 日~107 年 8 月 31 日)  
摩根富林明投信 基金管理部副總經理(86 年 7 月 2 日~100 年 3 月 23 日)  
協管基金經理人  
姓名：李蕙君  
學歷：政治大學金融研究所碩士  
經歷：  
施羅德投信 經理(104 年 6 月 24 日~迄今)  
富邦投信 專戶管理部投資經理人(101 年 7 月~104 年 5 月)
- 投資風險：本基金之主要投資風險包括類股過度集中風險、產業景氣循環風險、流動性風險、商品交易對手及保證機構之信用風險、投資地區政治、經濟變動之風險及其他投資風險等，詳細投資風險揭露請參閱基金公開說明書。

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

◎ 法巴百利達俄羅斯股票基金 C(美元)

- 投資目標：中線而言，提升資產價值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Dan FREDRIKSON  
學歷：Dan 擁有斯德哥爾摩大學的經濟與企管碩士學位。  
經歷：Dan 為資深股票基金經理人，於 2002 年加入法國巴黎投資的策略夥伴 Alfred Berg，此前任職於 Länsförsäkringar Kapitalförvaltning AB，並擔任股票及基金經理人。
- 投資風險：本基金主要風險包含營運及託管風險及新興市場風險，有關一般風險的資料概覽，請參閱基金公開說明書第 I 冊附件 3。本基金除有一般的股票市場相關風險外，並因投資於新興市場，除將面臨新興市場風險外，並可能面臨較高的其他相關風險，包括國家風險、流動性風險、投資本金損失風險、貨幣風險及利率風險等。因境外基金是以外幣計價的投資商品，因此台灣地區之投資人，應特別注意外幣與台幣之間匯率波動的風險所可能對本金價值所造成之變動。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資標的可能負擔利率、匯率(含外匯管制)、有價證券市價或其他指標變動之風險，有直接導致本金發生虧損，且最大可能損失為投資本金之全部。

14.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。
- 核准發行總面額：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.銀因證券風險 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。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：

韓艾飛(Evy Hambro)

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

Olivia Markham, CFA

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

- 投資風險：本基金主要風險為1.較小市值公司風險 2.股票風險 3.新興市場風險 4.外商投資限制風險 5.投資特定行業的基金風險 6.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的股權證券。基金不會實際持有黃金或其他金屬。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

韓艾飛 (Evy Hambro)

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

Tom Holl

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

- 投資風險：本基金主要風險為1.較小市值公司風險 2.股票風險 3.新興市場風險 4.外商投資限制風險 5.投資於特定行業的基金風險 6.透過ETF投資的商品 7.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。

◎ 貝萊德新能源基金 A2 美元

- 投資目標：基金在全球將總資產至少70%投資於新能源公司的股權證券。新能源公司指從事另類能源及能源科技的公司，包括再生能源科技；再生能源發展商；另類燃料；能源效益；輔助能源及基礎建設。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

白利德 (Alastair Bishop)

現為貝萊德天然資源研究團隊董事總經理。2000年加入美林投資管理天然資源研究團隊，加入貝萊德天然資源團隊前，在美股投資團隊研究基礎原物料、公用事業及能源類股。

Charlie Lilford

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

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

◎ 貝萊德新興歐洲基金 A2 美元

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

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：費啟善 (Sam Vecht, CFA)

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

- 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。

- 核准發行總面額：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邊境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份經濟活動的公司的股權證券。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：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。

◎ 貝萊德日本特別時機基金 A2 美元

- 投資目標：基金將總資產至少 70%投資於在日本註冊或從事大部分經濟活動的中小型企業之股權證券。中小型企業公司指於購入時，其市值為日本股票市場中較小之 30% 的公司。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：  
Hiroki Takayama  
現為貝萊德董事及基金經理人，負責管理並研究分析日本中小型股票的投資組合。2004 年加入貝萊德集團，在日本股票(小型股)團隊擔任投資組合經理人及研究分析師。先前曾任職於高盛資產管理。
- 投資風險：本基金主要風險為 1.較小市值公司風險 2.股票風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 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可能涉及本金)

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

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

◎ 野村台灣高股息證券投資信託基金

- 投資目標：以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。
- 核准發行總面額：新臺幣 70 億元
- 經理人：柯淑華  
淡江大學經濟系  
曾任寶來投信基金經理人、建弘投信投資研究處投資經理、日盛投信基金經理人
- 投資風險：類股過度集中之風險：由於國內股市表現常受到各種不同類型主流類股牽動，當特定主流類股形成，在大幅吸引投資人目光的情況下，將造成市場資金集中化的效應，台股往往因此和該主流類股呈現亦步亦趨的連動性，而經理公司基於長期穩健的操作原則，將適度分散投資比重於有價證券的各類股，因而當台股短期出現上述走勢時，將影響本基金淨資產表現。有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。

◎ 野村優質證券投資信託基金-累積類型新臺幣計價

- 投資目標：以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。
- 核准發行總面額：新臺幣 100 億元(僅新臺幣股別)
- 經理人：陳茹婷  
交通大學管理科學所碩士  
曾任一銀投顧代操經理人、福盛迎禧投資公司投資部經理、日盛投顧投資部資深研究員
- 投資風險：一、由於本基金屬區域型基金，投資人需了解區域型市場流動性較全球市場低，因此有流動性不足之風險。二、投資地區政治、經濟變動之風險：我國股票市場受政治因素影響頗大，因此，兩岸關係之互動及未來發展狀況可能使股價產生波動。此外，國內外政經情勢及利率調整等因素亦可能影響上市及上櫃股票之價格。三、除上述主要之風險外，有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。

◎ 野村中小證券投資信託基金-累積類型

- 投資目標：以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。
- 核准發行總面額：新臺幣 35 億元
- 經理人：林界政  
臺灣大學財務金融所畢業  
曾任日盛投信基金管理專案經理、元富投顧研究副理、國票綜合證券研究調查部專員
- 投資風險：一、類股過度集中之風險：本基金將儘量分散投資之風險，惟風險亦無法因此而完全消除，證券價格漲跌及其他因素，將影響本基金淨值之漲跌，故經理公司除盡善良管理人之注意義務應負責任外，對本基金不保證最低之收益率，亦不負責本基金之盈虧。二、投資地區政治、經濟變動之風險：我國股票市場受政治因素影響頗大，因此，兩岸關係之互動及未來發展狀況可能使股價產生波動。此外，國內外政經情勢及利率調整等因素亦可能影響上市及上櫃股票之價格。三、除上述主要之風險外，有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。

◎ 野村 e 科技證券投資信託基金

- 投資目標：  
本基金採「由上而下」(Top-down)的總體經濟環境分析與「由下而上」(Bottom-up)的個別公司基本面分析密切結合。  
利用下列選股原則，選擇具有區域競爭優勢或區域市場領導地位之公司：  
(1) 擁有優秀的管理階層  
(2) 具有穩健的財務報表  
(3) 合宜的股東權益報酬率  
(4) 合理的投資價位
- 核准發行總面額：新臺幣 100 億元
- 經理人：謝文雄  
政治大學國際貿易所畢業  
曾任安泰投信專戶管理部投資經理、群益投信基金經理人及研究員
- 投資風險：一、類股過度集中之風險：由於國內股市表現常受到各種不同類型主流類股牽動，當特定主流類股形成，在大幅吸引投資人目光的情況下，將造成市場資金集中化的效應，台股往往因此和該主流類股呈現亦步亦趨的連動性，而經理公司基於長期穩健的操作原則，將適度分散投資比重於有價證券的各類股，因而當台股短期出現上述走勢時，將影響本基金淨資產表現。二、投資地區政治、經濟變動之風險：我國股票市場受政治因素影響頗大，因此，兩岸關係之互動及未來發展狀況可能使股價產生波動。此外，國內外政經情勢及利率調整等因素亦可能影響上市及上櫃股票之價格。三、除上述主要之風險外，有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。

◎ 野村全球高股息證券投資信託基金累積類型新臺幣計價(本基金之配息來源可能為本金)  
本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用

- 投資目標：以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。
  - 核准發行總面額：新臺幣 40 億元（僅新臺幣股別）
  - 經理人：白芳芊  
臺灣大學財務金融所碩士  
曾任富鼎全球永安平衡基金經理人、瑞銀亞洲全方位不動產基金經理人、日盛美元東盈保本基金經理人、日盛穩泰保本基金經理人
  - 投資風險：投資地區政治、經濟變動之風險：我國股票市場受政治因素影響頗大，因此，兩岸關係之互動及未來發展狀況可能使股價產生波動。此外，國內外政經情勢及利率調整等因素亦可能影響上市及上櫃股票之價格。除上述主要之風險外，有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。
- ◎ 野村鑫平衡組合證券投資信託基金-累積型
- 投資目標：以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。
  - 核准發行總面額：新臺幣 50 億元
  - 經理人：戴若明  
戴若明擁有法國巴黎高等學院應用數學研究所及國立應用科學研究所工程碩士雙學位，產業研究經驗 10 年。他於 2016 年 9 月加入野村投信，擔任全球整合投資方案部(GIS Team)代理主管一職；此前，他曾經於 AMUNDI 東京擔任多元資產組合及波動管理組合經理人一職達 7 年，亦曾於 NATIXIS、BNP PARIBAS 擔任股票衍生性金融商品交易員。GIS 團隊負責計量分析與投資組合建議，符合野村鑫平衡組合基金之投資目標，故仍由 GIS 團隊成員擔任基金經理人。
  - 投資風險：投資地區政治、經濟變動之風險：我國股票市場受政治因素影響頗大，因此，兩岸關係之互動及未來發展狀況可能使股價產生波動。此外，國內外政經情勢及利率調整等因素亦可能影響上市及上櫃股票之價格。除上述主要之風險外，有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。
- ◎ 野村全球不動產證券化證券投資信託基金累積型新臺幣計價(本基金之配息來源可能為本金)  
本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用
- 投資目標：  
本基金的投資目標、投資哲學與策略如下：  
本基金採「由上而下」(Top-down)的總體經濟環境分析與「由下而上」(Bottom-up)的個別公司基本面分析密切結合。
    - 總體經濟環境分析是運用全球不動產業業群的全球不動產專家仔細分析研判各國的不動產業業景氣，利用各個國家不同的景氣循環位置，適時加碼景氣由谷底向上攀升的國家，減碼景氣由峰頂向下滑落的國家，積極為本基金提升操作績效。
    - 個別公司基本面則利用全球不動產業業群在各國的投資專家仔細篩選各國最具價值的不動產投資標的，並由穩定度高，經驗豐富的投資決策小組，為基金的投資組合資產品質把關。
  - 核准發行總面額：新臺幣 80 億元（僅新臺幣股別）
  - 經理人：白芳芊  
學歷：臺灣大學財務金融所碩士  
經歷：曾任富鼎全球永安平衡基金經理人、瑞銀亞洲全方位不動產基金經理人、日盛美元東盈保本基金經理人、日盛穩泰保本基金經理人
  - 投資風險：不動產證券化商品之個別營運風險：不動產業業個別風險較一般有價證券為高，可能因景氣急速變化導致經營不善或缺乏管理效率而造成虧損，但本基金所投資之不動產證券化商品包括辦公大樓、購物中心、醫療院所、出租公寓及飯店等多樣化的資產，將有效分散單一不動產景氣變化之風險。除上述主要之風險外，有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。
- ◎ 野村亞太複合高收益債券證券投資信託基金-累積型新臺幣計價(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：本基金主要投資目標著重在中長期的投資契機，尋求基金長期穩定的成長，提供投資人參與高收益債券市場的獲利機會，本基金操作上將結合亞太地區共 264 位投資專家之研究資源，隨時觀察全球總體經濟情勢、匯率及利率走勢，再經由研究團隊篩選具投資價值及成長動能的產業與債券類型，作為追蹤及投資判斷依據。依據全球各經濟體的總體經濟表現，兼顧由上而下資產配置方式和由下而上的債券挑選模式，決定本基金所投資區域中個別國家相關債券之配置比重，充分達到地理區域分散及投資風險控制之目的。
  - 核准發行總面額：新臺幣壹佰伍拾億元（僅新臺幣股別）
  - 經理人：范鈺琦  
學歷：台灣大學財金系、中歐國際工商學院 MBA  
經歷：大華銀資產管理、惠譽信評信用分析協理、香港交易所、施羅德投資管理
  - 投資風險：
    - 一、利率風險：由於債券價格與利率走勢呈反向關係，當市場利率上揚或與原預期利率下跌走勢相反時，將使債券價格下跌，基金資產價值將產生損失並影響基金淨值，而存續期間亦是債券價格風險衡量指標，意義為每單位利率變動對債券價格之變化百分比，基金整體投資組合的存續期間愈長，對市場利率波動的敏感度愈大；反之若存續期間愈短，對市場利率變動的敏感度相對較小。本基金將依據景氣變化走勢，研判未來利率並對債券市場表現等相關因素進行剖析，機動調整投資組合之存續期間，期增加基金收益並降低利率風險。本基金動態調整債券部位之加權平均存續期間，原則上其區間將大致落在約 1 至 8 年的區間。截至 2017 年 09 月之加權平均存續期間為 2.6 年。
    - 二、除上述主要之風險外，有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。
- ◎ 天達環球策略基金 - 歐洲高收益債券基金 C 收益-2 股份(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)  
本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用
- 投資目標：本基金旨在提供長遠超出現時歐洲高收益債券指數的收入及資本回報。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：  
龐智賦(Jeff Boswell)：龐智賦將管理與發展天達資產管理的成熟國家信用市場平台，並於天達債券系列基金中扮演基金經理人的角色。在加入天達資產管理之前，龐智賦曾於 ICG 集團債券基金管理部擔任投資主管，同時也是債信基金管理投資委員會成員；他亦曾於天達銀行擔任併購財務主管，建立併購財務平台與開發第三方資產管理擔保債務平台。在此之前，龐智賦於北歐投資銀行（倫敦）、英格蘭商人銀行（南非）負責結構性與槓桿融資操作。  
龐智賦畢業於南非大學，取得商業學士榮譽學位，同時持有南非特許會計師與特許金融分析師（CFA）證照。  
韓嘉倫(Garland Hansmann)：韓嘉倫於天達資產管理擔任基金經理人，負責信用市場。在此之前韓嘉倫曾於 ICG 集團高收益債部門主管，於瑞士信貸資產管理公司擔任債信研究與高收益債券之歐洲主管，他亦曾於 Dresdner 銀行與 Delbrueck 資產管理任職。  
韓嘉倫為德國法蘭克福私立銀行管理學院工商管理碩士，並持有特許金融分析師（CFA）證照。
  - 投資風險：本基金之具體風險包括應急可轉債或「Cocos」、信用違約逾期及其他合成證券風險、信用風險、衍生性商品風險、高收益債券風險、收益優先風險、利率風險等風險。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。完整之風險說明請參閱基金公開說明書第 4.3 節及附錄二所載之一般風險及具體風險。

◎ 天達環球策略基金－環球策略管理基金 C 收益股份(基金之配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金旨在透過積極管理的多元投資組合(包括全球的現金票據、固定利率證券、可換股證券、股票證券及衍生性金融商品的不同投資組合)，提供長線收益及資本增長。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：  
蘇達輝(Philip Saunders)：蘇達輝目前擔任天達資產管理天達環球策略基金－環球策略管理基金(基金之配息來源可能為本金)之基金經理人職務，以及多元資產策略團隊聯席主管，負責統合全球多元資產投資業務。1987年，蘇達輝曾任健輝環球資產管理有限公司(Guinness Mahon & Co Limited)之董事及創辦人(健輝於1998年被天達收購)，並領導環球固定收益投資團隊。蘇達輝於1984年起職於Guinness Peat負責管理貨幣型基金。1980年畢業於劍橋大學。  
鄭毅文(Iain Cunningham)：多資產組合經理、2007年加入資產管理行業，在2016年加入公司。鄭毅文是天達資產管理的多重資產(Multi-Asset)團隊的投資組合經理。在此之前，鄭毅文在施羅德集團開始了自己的職業生涯，負責管理一些多重資產基金和專注於動態資產配置和收入的任務。自2012年8月起，他也是施羅德環球基金系列-環球股債收息的聯合基金經理，並自2009年11月起擔任施羅德環球基金系列-Global Multi-Asset Allocation(之後更名為Global Multi-Asset Flexible)的首席基金經理。他擁有拉夫堡大學經濟學學士學位和經濟學與金融學碩士學位並在2010年獲得CFA。
- 投資風險：本基金之具體風險包括信用風險、衍生性商品風險、折價/議價風險、新興市場風險、利率風險、多元資產投資風險等風險。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。完整之風險說明請參閱基金公開說明書第4.3節及附錄二所載之一般風險及具體風險。

◎ 天達環球策略基金－環球策略股票基金 C 收益股份

- 投資目標：本基金旨在主要透過在全球投資於相信可提供高於平均的資本回報機會的公司股票，以達致長期資本增值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：貝德鳴(Mark Breedon)：於2003年加入天達，現為天達資產管理「四大動力」股票團隊主管，並同時擔任天達環球策略股票基金之基金經理人。貝德鳴曾於大聯資產管理(Alliance Capital Management)參與新興市場的投資工作。
- 投資風險：本基金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－環球能源基金 C 收益股份

- 投資目標：本基金主要透過投資於全球各地的能源公司以達致長期資本增值的目標。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Tom Nelson & Graeme Baker  
Tom Nelson  
倪唐(Tom Nelson)為天達資產管理之原物料及天然資源部門主管，於2012年加入天達資產管理，擔任環球能源基金之共同經理人，產業經驗長達13年。加入天達資產管理之前，Tom任職於Guinness資產管理7年，其中2005年至2008年，為天達環球能源基金(委由Guinness資產管理代為管理)之操作管理團隊之一員，並成功於2008年成立了Guinness Global Energy Fund。Tom具有UKSIP Level 3投資管理之認證，並具牛津大學現代語言(法語及德語)碩士學位。  
Graeme Baker  
副投資經理人  
2009年加入天達資產管理  
2006年進入產業  
Graeme於天達資產管理擔任天然資源團隊之天達環球策略基金-環球能源基金副投資經理人，於2010年加入天然資源團隊，負責全球能源股票之篩選、一體化石油及天然氣企業、探勘及生產公司、油田服務、精煉及替代能源公司之評價模型建置。除此之外，Graeme著重於石油及天然氣供需模型及所有能源(不分類)之全球展望。  
Graeme於2009年加入天達資產管理，擔任機構法人客戶經理人，與部份天達資產管理最大機構法人客戶合作，提供客戶商品之投資建議。加入天達資產管理前，Graeme於Hargreaves Lansdown Asset Management擔任投資分析師。  
Graeme2006年自布里斯托大學理學院經濟系畢業，同時擁有CFA(金融分析專業人員)證照，為英國金融分析專業人員協會之成員。
- 投資風險：本基金之具體風險包括衍生性商品風險、股票投資風險、行業及/或地理風險、較小型公司風險。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。完整之風險說明請參閱基金公開說明書第4.3節及附錄二所載之一般風險及具體風險。

◎ 天達環球策略基金－環球特許品牌基金 C 累積股份(基金之配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金主要透過投資於全球公司的股票，以達致長線資本增值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：羅克穎(Clyde Rossouw)於1999年11月加入天達資產管理，任職資產配置及行業配置策略師，現為品質團隊主管，並擔任基金經理人。在加入天達資產管理前，羅克穎曾於Sanlam集團服務8年，其中5年負責固定收益資產分析及投資組合管理工作。羅克穎在1991年畢業於開普敦大學(University of CapeTown)，取得統計及精算學士學位。其後，並取得精算技能證書(1995年)，以及由倫敦精算協會頒發的金融及投資證書(1997年)，並於1999年取得特許財務分析師資格。
- 投資風險：本基金之具體風險包括集中風險、衍生性商品風險、股票投資風險。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。

◎ NN(L) 食品飲料基金 X 股美元(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 Consumer Staples (Net)指標。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：  
Jeff Meys 1991年取得荷蘭格羅寧根大學商業經濟學碩士學位，曾擔任阿姆斯特丹ABN AMRO財務分析師及倫敦UBS股票執行董事，Jeff是NN投資夥伴之股票團隊旗下之最優化投資組合策略之主管。除此之外，Jeff也是全球和歐洲股票及奢侈消費品及日用消費品等產業基金之資深投資組合經理人。
- 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之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。投資於特定主題將比投資於不同類型主題更為集中。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】。

**16.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 累積 歐元(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)

- 投資目標：本基金的投資目標是通過將該項基金至少三分之二的資產，投資於由企業及政府相關組織發行的具有次級投資評級的歐元定息證券，以獲得長期總回報。該項基金的基準貨幣是歐元。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：歐元高收益債券團隊  
學經歷：白肯瀚(Ben Pakenham)現為安本歐元高收益債券團隊投資組合經理，主要負責信用研究以及協助管理高收益債券投資組合。白肯瀚於2011年自亨德森投資集團(Henderson Global Investors)加入安本，曾任亨德森高收益月配息債券基金等不同信用投資組合之經理人。白肯瀚亦曾於新星資產管理公司(New Star Asset Management)擔任高收益分析師與基金投資副理。
- 投資風險：
  - 一般風險：貨幣風險、監管風險、不具流動性之風險等(詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」一節)。基金可能投資於某些與基金計價基本貨幣不同的其他貨幣計價的證券，外幣匯率變動可能對基金的投資價值及其收益帶來不利之影響。本基金未提供類似國內存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之額外保障。投資基金之最大可能損失為全部本金及利息。基本貨幣避險股份類別相對於基金投資組合的投資貨幣隨時可能存在過度曝險或曝險不足的現象。其過程中所生成成本，將由相關股份類別獨自全數承擔。詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」項下之說明。
  - 特別風險(詳細內容請參閱基金公開說明書「基金資訊」項下本基金之特有訊息)：
    - 基金的投資標的須承受利率風險和信用風險。
    - 基金投資特定區域市場，增加潛在波動性。
    - 基金之投資組合可能有一大部分屬於次投資級債券及/或高收益債券，這表示投資人的資本和收益所需承受的風險，會高於投資於投資級債券的基金。
    - 本基金可能投資於或有可轉債。如果債券發行人的財務實力下跌到預先設定門檻之下，該債券可能遭受大量或全部本金損失(關於或有可轉債的其他風險訊息投資者應參考「一般風險因素」章節下面的「或有證券」的風險因素)。

◎ 安本環球世界股票基金 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之控股公司所發行的股票及股票相關證券，以獲得長期總回報。該項基金的基本貨幣是美元。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：亞洲股票團隊  
學經歷：楊修為安本資產管理集團亞太區總裁暨安本資產管理集團股票部主管兼執行委員會委員，負責安本資產管理集團之營運。楊修先生於1985年加入安本倫敦辦事處負責亞洲股票管理，之後於1992年在新加坡共同創辦安本亞洲。自此楊修先生將安本打造成為全球最大同類資產管理公司之一。新加坡安本亞洲員工人數超過百人，有二十五位投資經理駐點在亞洲，另外於澳洲、香港、日本、馬來西亞及泰國設有研究/投資辦事處，皆由楊修先生全權管理。
- 投資風險：
  - 一般風險：貨幣風險、監管風險、不具流動性之風險等(詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」一節)。基金可能投資於某些與基金計價基本貨幣不同的其他貨幣計價的證券，外幣匯率變動可能對基金的投資價值及其收益帶來不利之影響。本基金未提供類似國內存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之額外保障。投資基金之最大可能損失為全部本金及利息。
  - 特別風險(詳細內容請參閱基金公開說明書「基金資訊」項下本基金之特有訊息)：
    - 基金投資特定區域市場，增加潛在波動性。
    - 本基金投資於亞太地區(日本除外)之股票及股票相關證券，因此有投資新興市場部位，其波動性傾向高於成熟市場，且其價值有可能會急劇上下波動。

◎ 安本環球日本股票基金 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。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：亞洲股票團隊  
學經歷：郭征岳於2005年加入安本，擔任亞洲股票團隊投資組合經理，經常往來東南亞、印度，以及中國進行公司拜訪，於2010年時擢升為日本股票團隊主管，除領導日本股票投資團隊外，亦負責研究日本股票與日本股票投資組合。郭征岳大學畢業後曾於美國中西部知名大報聖路易郵報(St Louis Post-Dispatch)擔任財經新聞記者達三年時間。2004年，他返回新加坡在MSCI Barra擔任股票研究分析師，之後便加入安本至今。
- 投資風險：
  - 一般風險：貨幣風險、監管風險、不具流動性之風險等(詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」一節)。基金可能投資於某些與基金計價基本貨幣不同的其他貨幣計價的證券，外幣匯率變動可能對基金的投資價值及其收益帶來不利之影響。本基金未提供類似國內存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之額外保障。投資基金之最大可能損失為全部本金及利息。基本貨幣避險股份類別相對於基金投資組合的投資貨幣隨時可能存在過度曝險或曝險不足的現象。其過程中所生成成本，將由相關股份類別獨自全數承擔。詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」項下之說明。
  - 特別風險(詳細內容請參閱基金公開說明書「基金資訊」項下本基金之特有訊息)：
    - 基金投資單一國家市場，增加潛在波動性。



◎ 安本環球世界資源股票基金 A 累積 美元

- 投資目標：本基金的投資目標是「透過將本基金至少三分之二的資產，投資於全球活躍於以下產品：化學品、建築材料、金屬及其他原材料、木材及紙製品、容器及包裝之提煉、生產、加工及買賣的公司及能源資源業公司，以獲得長期總回報。此外，本基金可投資於其大部份收益乃來自為上述活動提供融資的公司。」
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：環球股票團隊
- 學經歷：史蒂芬·道可提(Stephen Docherty)為全球股票主管，管理十五人的團隊，包括五名資深全球股票投資經理，他們負責安本在全球股票投資方面的整體策略，包括符合社會責任的投資組合。Stephen 於 1994 年加入安本，在擔任基金管理職務前，成功制定績效評價程序。先前 Stephen 曾於阿比國民銀行(Abbey National plc)人壽部門的精算服務部任職。
- 投資風險：
  - 一般風險：貨幣風險、監管風險、不具流動性之風險等（詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」一節）。基金可能投資於某些與基金計價基本貨幣不同的其他貨幣計價的證券，外幣匯率變動可能對基金的投資價值及其收益帶來不利之影響。本基金未提供類似國內存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之額外保障。投資基金之最大可能損失為全部本金及利息。
  - 特別風險（詳細內容請參閱基金公開說明書「基金資訊」項下本基金之特有訊息）：  
基金投資於專業市場，故相較於投資範圍較廣泛的基金，很可能較為波動。  
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。

◎ 安本環球印度債券基金 A 累積 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。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：亞洲固定收益團隊
- 亞洲固定收益團隊的主管為 Adam McCabe 率領 15 位不同範疇的亞洲債券經理人，以獨立的基本面研究，深入根基的風險管理文化並以長期投資出發而非短線買賣，產出具一致性以紀律貫徹核心投資理念。
- 投資風險：
  - 一般風險：貨幣風險、監管風險、波動性增加之風險等（詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」一節）。基金可能投資於某些與基金計價基本貨幣不同的其他貨幣計價的證券，外幣匯率變動可能對基金的投資價值及其收益帶來不利之影響。本基金未提供類似國內存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之額外保障。投資基金之最大可能損失為全部本金及利息。
  - 特別風險（詳細內容請參閱基金公開說明書「基金資訊」項下本基金之特有訊息）：  
基金投資單一國家市場，增加潛在波動性。  
基金的投資標的須承受利率風險和信用風險。當一個債券市場只有少數買方及/或有大量的賣方，如果要在期望的價格和/或短時間內出售某些債券可能會比較困難。  
基金之投資組合可能有一大部分屬於次投資級債券，這表示投資人的資本和收益所需承受的風險，會高於投資於投資級債券的基金。  
本基金投資於印度債務與債務相關證券，因此有投資新興市場部位，其波動性傾向高於成熟市場，且其價值有可能會急劇上下波動。  
本基金（除了為避險以外）得為追求其投資目標而基於投資目的運用衍生性金融工具。為避險以外的目的運用衍生性商品可能產生槓桿作用並可能增加基金資產淨值的波動。

17.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 累積類股(美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券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。

18.指數股票型基金：

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

◎ 富邦台灣科技指數證券投資信託基金

- 追蹤標的指數：臺灣資訊科技指數
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/0052
- 投資目標：為提供完全追蹤臺灣資訊科技指數之績效表現，本基金自成立日起開始追蹤標的指數，以最小追蹤誤差(Tracking Error)為基金管理的目標。投資組合管理方法以完全複製法為主，並以最佳化法為輔；完全複製法即完全以臺灣資訊科技指數成份股的權重做為基金資產配置的依據。如遇成份股流動性不足或其他市場因素致本基金無法依據成份股權重進行資產配置時，得以最佳



化法模擬指數表現進行資產配置，以求貼近標的指數績效表現，達到最小追蹤誤差的基金管理目標。

- 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：粘瑞益(學歷：東吳大學商用數學研究所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部經理、富邦投信量化及指數投資部基金經理人、元大寶來投信專業經理、五淞財務科技研究員)
  - 投資風險：本基金同時考量追求長期之投資利得及維持收益與分散風險、確保基金之安全及安定為目標，投資地區涵蓋全球市場，雖然可以藉由分散投資來降低風險，惟風險仍無法因投資而完全消除。本基金主要相關風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、交易對手之信用風險、複製策略及追蹤誤差之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦台灣摩根指數股票型基金
- 追蹤標的指數：MSCI 臺灣指數
  - 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/0057
  - 投資目標：本基金追蹤之標的指數為 MSCI 台灣指數，該指數為部分集合指數，因此本基金將以完全複製法管理投資組合，如遇成分股流動性不足或其他市場因素使基金難以使用完全複製法管理投資組合，或預期標的指數成分股即將異動等情況，經理公司得視實際需要以最佳化法模擬指數表現，以追求貼近標的指數之績效表現。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：簡伯容(學歷：政治大學財務管理研究所碩士，經歷：寶來證券交易員、元富證券交易員、台新銀行產品 PM)
  - 投資風險：本基金為指數股票型基金，係以分散風險，確保基金之安全，以追蹤標的指數績效為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除。本基金主要相關風險有：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、交易對手之信用風險、複製策略及追蹤誤差之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦上証 180 證券投資信託基金
- 追蹤標的指數：上証 180 指數
  - 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/006205
  - 投資目標：本基金國內第一檔真正「直接」投資於大陸地區 A 股的 ETF，運用最佳化法策略，將資產投資於標的指數之成分股，以追蹤上証 180 指數為目標，本基金將藉由投資標的指數成分股盡可能達到標的指數表現。本基金為達成前述目的，應自上市日起，將以法令限制範圍內或本基金淨資產價值之百分之九十或以上之價值，投資於標的指數成分股，具備交易方式便利、交易成本低廉等優勢。
  - 核准發行總面額：新臺幣 300 億元
  - 經理人：楊貽甯(學歷：交通大學財務金融研究所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部基金經理人、國泰產險襄理)
  - 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以最佳化法儘可能達到標的指數表現，追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈或下跌時，基金之淨資產價值將有波動之風險；本基金投資標的為大陸地區之有價證券，因此國內外政經情勢、兩岸關係之互動、未來發展或現有法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響，另因受限於大陸地區外匯管制，匯入匯出時間之期限以及新臺幣與人民幣無法直接轉換，故有外匯及匯率變動之風險。本基金加掛人民幣 ETF 受益憑證，除了實際交易所產生之損益外，亦需留意加掛人民幣 ETF 受益憑證與不同幣別 ETF 受益憑證間，兩者存在價差風險與匯率風險。投資人於次級市場交易加掛人民幣 ETF 受益憑證應依臺灣證券交易所股份有限公司相關規定，簽具風險預告書。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金及相關滬港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦深証 100 證券投資信託基金
- 追蹤標的指數：深証 100 指數
  - 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00639
  - 投資目標：本基金資產以投資於深証 100 指數之成分股、備選成分股為主，以追求貼近標的指數之績效表現。本基金為達成前述目的，應自上市日起，將於法令限制範圍內或本基金淨資產價值之百分之七十或以上之價值，投資於標的指數成分股。為增加投資效率之需要，本基金除大陸地區 A 股之外，將投資於其他有價證券及從事證券相關商品，包括中華民國境內之期貨、選擇權、基金受益憑證(含指數股票型基金)、政府公債、貨幣市場工具以及符合主管機關許可之證券相關商品、國外有價證券及國外證券相關商品；投資於上述商品不得超過本基金淨資產價值之百分之三十。
  - 核准發行總面額：新臺幣 150 億元
  - 經理人：簡伯容(學歷：政治大學財務管理研究所碩士，經歷：富邦投信經理人、富邦投信研究員、寶來證券研究員、復華投信研究員)
  - 投資風險：本基金因採被動式管理方式，追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈或下跌時，基金之淨資產價值將有波動之風險；本基金投資標的為大陸地區之有價證券，因此國內外政經情勢、兩岸關係之互動、未來發展或現有法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響，另因受限於大陸地區外匯管制，匯入匯出時間之期限以及新臺幣與人民幣無法直接轉換，故有外匯及匯率變動之風險。本基金加掛人民幣 ETF 受益憑證，除了實際交易所產生之損益外，亦需留意加掛人民幣 ETF 受益憑證與不同幣別 ETF 受益憑證間，兩者存在價差風險與匯率風險。投資人於次級市場交易加掛人民幣 ETF 受益憑證應依臺灣證券交易所股份有限公司相關規定，簽具風險預告書。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金及相關深港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦台灣采吉 50 證券投資信託基金
- 追蹤標的指數：臺灣 50 指數
  - 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/006208
  - 投資目標：本基金追蹤之標的指數為臺灣 50 指數，該指數為部分集合指數，因此本基金將以完全複製法(完全複製法意指基金完全依照所追蹤指數之成分股內容及成分股權重進行投資，當遇公司事件或指數固定期間調整，基金也需要做相對應調整。這種複製指數的方法，可使基金表現接近所追蹤指數表現，達到追蹤誤差最小化的目的。)管理投資組合，如遇成分股流動性不足或其他市場因素使基金難以使用完全複製法管理投資組合，或預期標的指數成分股即將異動等情況，經理公司得視實際需要以最佳化法模擬指數表現，以追求貼近標的指數之績效表現。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：粘瑞益(學歷：東吳大學商用數學研究所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部經理、富邦投信量化及指數投資部基金經理人、元大寶來投信專業經理、五淞財務科技研究員)
  - 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以完全複製法儘可能達到標的指數表現，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈或下跌時，基金之淨資產價值將有波動之風險。而本基金為複製指數表現，有可能資產配置於部分特定產業之有價證券，故有類股過度集中之風險。本基金在證券交易所掛牌且有參與證券商參與造市，本基金仍可能面臨市場交易量不佳而產生的流動性風險。本基金亦受到成分股的剔除或加入、變更指數的編製方式、終止指數授權合約之風險。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦 NASDAQ-100 證券投資信託基金
- 追蹤標的指數：為 NASDAQ-100 指數

- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00662
  - 投資目標：基金資產以投資於 NASDAQ-100 指數之成分股、備選成分股為主，以追求貼近標的指數之績效表現。本基金為達成前述目的，應自上市日起，將於法令限制範圍內或本基金淨資產價值之百分之七十或以上之價值，投資於標的指數成分股。為增加投資效率之需要，本基金除美國 NASDAQ 股票之外，將投資於其他有價證券及從事證券相關商品，包括中華民國境內之期貨、選擇權、基金受益憑證(含指數股票型基金)、政府公債、貨幣市場工具、國外有價證券及國外證券相關商品，以及符合主管機關許可之證券相關商品，包括 NASDAQ 相關之證券相關商品，例如芝加哥商業交易所(Chicago Mercantile Exchange, CME)之 NASDAQ-100 期貨及未來經主管機關許可之證券相關商品。投資於上述商品不得超過本基金淨資產價值之百分之三十。
  - 核准發行總面額：新臺幣 200 億元
  - 經理人：楊貽甯(學歷：交通大學財務金融研究所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部基金經理人、國泰產險襄理)
  - 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、台美關係之互動、未來發展或現有法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦日本東証證券投資信託基金
- 追蹤標的指數：東証股價指數(TOPIX)
  - 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00645
  - 投資目標：基金資產以投資於東証股價指數之成分股、備選成分股為主，以追求貼近標的指數之績效表現。本基金為達成前述目的，應自上市日起，將於法令限制範圍內或本基金淨資產價值之百分之七十或以上之價值，投資於標的指數成分股。為增加投資效率之需要，本基金除日本地區股票之外，將投資於其他有價證券及從事證券相關商品，包括中華民國境內之期貨、選擇權、基金受益憑證(含指數股票型基金)、政府公債、貨幣市場工具以及符合主管機關許可之證券相關商品、國外有價證券及國外證券相關商品；投資於上述商品不得超過本基金淨資產價值之百分之三十。
  - 核准發行總面額：新臺幣 100 億元
  - 經理人：粘瑞益(學歷：東吳大學商用數學研究所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部經理、富邦投信量化及指數投資部基金經理人、元大寶來投信專業經理、五淞財務科技研究員)
  - 投資風險：本基金因採被動式管理方式，追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈或下跌時，基金之淨資產價值將有波動之風險。本基金之標的指數是由東京證券交易所所編制，並負責指數之計算、發佈與維護。此外國內外政經情勢、台日關係之互動、未來發展或現有法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦印度 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦印度 NIFTY 證券投資信託基金
- 追蹤標的指數：NIFTY 指數
  - 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00652
  - 投資目標：基金資產以投資於 NIFTY 指數之成分股、備選成分股為主，以追求貼近標的指數之績效表現。本基金為達成前述目的，應自上市日起，將於法令限制範圍內或本基金淨資產價值之百分之七十或以上之價值，投資於標的指數成分股。為增加投資效率之需要，本基金除印度股票之外，將投資於其他有價證券及從事證券相關商品，包括中華民國境內之期貨、選擇權、基金受益憑證(含指數股票型基金)、政府公債、貨幣市場工具以及符合主管機關許可之證券相關商品、國外有價證券及國外證券相關商品；投資於上述商品不得超過本基金淨資產價值之百分之三十。
  - 核准發行總面額：新臺幣 200 億元
  - 經理人：簡伯容(學歷：政治大學財務管理研究所碩士，經歷：富邦投信經理人、富邦投信研究員、寶來證券研究員、復華投信研究員)
  - 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定。基於管理有價證券價格變動風險或為增加投資效率之需要，得從事證券相關商品之交易。當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。由於本基金採匯率避險，經理公司為規避整體資產組合中外幣兌新臺幣之曝險，需承作外匯相關商品，避險成本會受到外幣利率差異、匯率商品報價等因素影響，將增加基金追蹤標的指數之誤差。此外國內外政經情勢、台印關係之互動、未來發展或現有法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦臺灣公司治理 100 證券投資信託基金
- 追蹤標的指數：臺灣證券交易所公司治理 100 指數
  - 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00692
  - 投資目標：(一)追蹤標的指數表現，產品定位鮮明(二)成本低廉，適合長期投資(三)交易便利性高，且交易風險低。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：溫芳儀(學歷：淡江大學國際企業學系研究所碩士，經歷：元大投信研究員)
  - 風險等級：RR4
  - 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定。基於管理有價證券價格變動風險或為增加投資效率之需要，得從事證券相關商品之交易。當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現有法規之變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦恒生國企 ETF 證券投資信託基金
- 追蹤標的指數：恒生中國企業指數
  - 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00700
  - 投資目標：(一)以香港上市 H 股股票為標的指數之 ETF(二)交易方式便利、交易成本低廉(三)指數化投資、交易方便免選股。
  - 核准發行總面額：新臺幣 200 億元
  - 經理人：粘瑞益(學歷：東吳大學商用數學研究所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部經理、富邦投信量化及指數投資部基金經理人、元大寶來投信專業經理、五淞財務科技研究員)
  - 風險等級：RR5
  - 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現有法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦富時歐洲 ETF 證券投資信託基金
- 追蹤標的指數：富時發展歐洲指數(FTSE Developed Europe Index)
  - 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00709
  - 投資目標：(一)以歐洲已開發國家股票為標的之 ETF(二)交易方式便利、交易成本低廉(三)指數化投資、交易方便免選股。
  - 核准發行總面額：新臺幣 200 億元

- 經理人：簡伯容(學歷：政治大學財務管理所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部資深經理人、富邦投信量化及指數投資部基金經理人、台新銀行襄理、元富證券專案經理)
- 風險等級：RR4
- 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現行法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 1-3 年期證券投資信託基金

- 追蹤標的指數：花旗美國政府債券 1-3 年期指數(Citi US Treasury 1-3 Years Index)
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00694B
- 投資目標：(一)直接參與美國市場(二)投資有效率，免除選標的煩惱(三)指數化投資、交易方便。
- 核准發行總面額：新臺幣 200 億元
- 經理人：粘瑞益(學歷：東吳大學商用數學研究所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部經理、富邦投信量化及指數投資部基金經理人、元大寶來投信專業經理、五淞財務科技研究員)
- 風險等級：RR2
- 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現行法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 7-10 年期證券投資信託基金

- 追蹤標的指數：花旗美國政府債券 7-10 年期指數(Citi US Treasury 7-10 Years Index)
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00695B
- 投資目標：(一)直接參與美國市場(二)投資有效率，免除選標的煩惱(三)指數化投資、交易方便。
- 核准發行總面額：新臺幣 200 億元
- 經理人：粘瑞益(學歷：東吳大學商用數學研究所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部經理、富邦投信量化及指數投資部基金經理人、元大寶來投信專業經理、五淞財務科技研究員)
- 風險等級：RR2
- 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現行法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 20 年期以上證券投資信託基金

- 追蹤標的指數：花旗美國政府債券 20 年期以上指數(Citi US Treasury 20+ Years Index)
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/00696B
- 投資目標：(一)直接參與美國市場(二)投資有效率，免除選標的煩惱(三)指數化投資、交易方便。
- 核准發行總面額：新臺幣 200 億元
- 經理人：簡鈺蔓(學歷：臺灣大學國際企業所碩士，經歷：富邦投信量化及指數投資部襄理、瑞銀投信產品經理、永豐投信儲備幹部、復華投信助理研究員)
- 風險等級：RR2
- 投資風險：本基金因採被動式管理方式，以追蹤標的指數報酬為目標，因此基金之投資績效將視其追蹤之標的指數之走勢而定，當其追蹤之指數價格波動劇烈時，基金之淨資產價值將有波動之風險。此外國內外政經情勢、未來發展或現行法規變動，均可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

(2)元大證券投資信託股份有限公司(公司地址：台北市中山區南京東路三段 219 號 11 樓)

◎ 元大台灣卓越 50 證券投資信託基金

- 追蹤標的指數：臺灣 50 指數
- 掛牌交易所/股票交易代號：TSE/0050
- 投資目標：本基金主要投資於中華民國上市櫃股票。本基金投資目標為儘可能於扣除各項必要費用之後複製標的指數(即「臺灣 50 指數」)之績效表現。本基金為達成上述目的，將採用指數化策略，以全部或幾近全部之資產，依標的指數編製之權值比例分散投資於各成分股。(投資目標內容摘錄自-基金公開說明書)
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：張美媛，學歷：淡江大學財務金融研究所碩士；經歷：寶來投信基金經理人、寶來投信儲備基金經理人。
- 投資風險：本基金為指數股票型基金，係以分散風險、確保基金之安全，以緊貼或跟隨標的指數(即臺灣 50 指數)表現的回報，並以最小追蹤偏離度(Tracking Difference)為目標經營，在合理風險度下，謀求中長期投資利得及投資收益。惟證券之風險無法因分散投資而完全消除，所投資地區政治經濟變動、標的指數成分股於證券交易市場流動性不足、議借交易之違約、市場風險、出借所持有之有價證券或借入有價證券之相關風險及標的指數有授權終止或其他必需更換之情事發生時，可能對本基金追蹤、模擬或複製指數表現之操作方式有影響等因素，均可能產生潛在的風險。(相關內容請詳基金公開說明書。)(投資風險內容摘錄自-基金公開說明書)

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

◎ iShares MSCI Brazil Capped ETF (iShares MSCI 巴西指數 ETF)

- 追蹤標的指數：MSCI Brazil 25/50 Index
- 掛牌交易所/股票交易代號：NYSE Arca/EWZ
- 投資目標：The iShares MSCI Brazil Capped ETF seeks to track the investment results of an index composed of Brazilian equities.
- 核准發行總面額：無上限
- 經理人：Diane Hsiung, Jennifer Hsui, Alan Mason and Greg Savage are primarily responsible for the day-to-day management of the Fund. Each Portfolio Manager supervises a portfolio management team. Ms. Hsiung, Ms. Hsui, Mr. Mason and Mr. Savage have been Portfolio Managers of the Fund since 2008, 2012, 2016 and 2008, respectively.
- 投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund's performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund's net asset value per share ("NAV"), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Asset Under Management (AUM) Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Cash Transactions Risk, Commodity Risk, Concentration Risk, Consumer Staples Sector Risk, Currency Risk, Custody Risk, Cyber Security Risk, Energy Sector Risk, Equity Securities Risk, Financials Sector Risk, Geographic Risk, Index-Related Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, Mid-Capitalization Companies Risk, National Closed Market Trading Risk,

Non-Diversification Risk, Non-U.S. Securities Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Privatization Risk, Reliance on Trading Partners Risk, Risk of Investing in Brazil, Risk of Investing in Emerging Markets, Securities Lending Risk, Security Risk, Structural Risk, Tracking Error Risk, Valuation Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

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

- 追蹤標的指數：MSCI EAFE Index
- 掛牌交易所/股票交易代號：NYSE Arca /EFA
- 投資目標：The iShares MSCI EAFE ETF seeks to track the investment results of an index composed of large- and mid-capitalization developed market equities, excluding the U.S. and Canada.
- 核准發行總面額：無上限
- 經理人：Diane Hsiung, Jennifer Hsui, Alan Mason and Greg Savage are primarily responsible for the day-to-day management of the Fund. Each Portfolio Manager supervises a portfolio management team. Ms. Hsiung, Ms. Hsui, Mr. Mason and Mr. Savage have been Portfolio Managers of the Fund since 2008, 2012, 2016 and 2008, respectively.
- 投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund's performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund's net asset value per share ("NAV"), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Assets Under Management (AUM) Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Concentration Risk, Currency Risk, Cyber Security Risk, Equity Securities Risk, Financials Sector Risk, Geographic Risk, Index-Related Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, Mid-Capitalization Companies Risk, National Closed Market Trading Risk, Non-U.S. Securities Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Reliance on Trading Partners Risk, Risk of Investing in Developed Countries, Risk of Investing in Japan, Securities Lending Risk, Structural Risk, Tracking Error Risk, Valuation Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

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

- 追蹤標的指數：MSCI Emerging Markets Index(SM)
- 掛牌交易所/股票交易代號：NYSE Arca /EEM
- 投資目標：The iShares MSCI Emerging Markets ETF seeks to track the investment results of an index composed of large- and mid-capitalization emerging market equities.
- 核准發行總面額：無上限
- 經理人：Diane Hsiung, Jennifer Hsui, Alan Mason and Greg Savage are primarily responsible for the day-to-day management of the Fund. Each Portfolio Manager supervises a portfolio management team. Ms. Hsiung, Ms. Hsui, Mr. Mason and Mr. Savage have been Portfolio Managers of the Fund since 2008, 2012, 2016 and 2008, respectively.
- 投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund's performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund's net asset value per share ("NAV"), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Asset Under Management (AUM) Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Commodity Risk, Concentration Risk, Consumer Discretionary Sector Risk, Currency Risk, Custody Risk, Cyber Security Risk, Custody Risk, Equity Securities Risk, Financials Sector Risk, Geographic Risk, Index-Related Risk, Information Technology Sector Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, National Closed Market Trading Risk, Non-U.S. Securities Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Privatization Risk, Reliance on Trading Partners Risk, Risk of Investing in China, Risk of Investing in Emerging Markets, Risk of Investing in India, Risk of Investing in Russia, Securities Lending Risk, Security Risk, Structural Risk, Tracking Error Risk, Treaty/Tax Risk, Valuation Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

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

- 追蹤標的指數：MSCI ACWI
- 掛牌交易所/股票交易代號：NASDAQ GM /ACWI
- 投資目標：The iShares MSCI ACWI ETF seeks to track the investment results of an index composed of large- and mid-capitalization developed and emerging market equities.
- 核准發行總面額：無上限
- 經理人：Diane Hsiung, Jennifer Hsui, Alan Mason and Greg Savage are primarily responsible for the day-to-day management of the Fund. Each Portfolio Manager supervises a portfolio management team. Ms. Hsiung, Ms. Hsui, Mr. Mason and Mr. Savage have been Portfolio Managers of the Fund since 2008, 2012, 2016 and 2008, respectively.
- 投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund's performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund's net asset value per share ("NAV"), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Assets Under Management (AUM) Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Concentration Risk, Currency Risk, Cyber Security Risk, Equity Securities Risk, Financials Sector Risk, Geographic Risk, Index-Related Risk, Information Technology Sector Risk, Issuer Risk, Large-Capitalization Companies Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, National Closed Market Trading Risk, Non-U.S. Securities Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Reliance on Trading Partners Risk, Risk of Investing in Developed Countries, Risk of Investing in Russia, Risk of Investing in the United States, Securities Lending Risk, Structural Risk, Tracking Error Risk, Valuation Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

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

- 追蹤標的指數：Markit iBoxx USD Liquid Investment Grade Index
- 掛牌交易所/股票交易代號：NYSE Arca /LQD US
- 投資目標：The iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF seeks to track the investment results of an index composed of U.S. dollar-denominated, investment-grade corporate bonds.
- 核准發行總面額：無上限
- 經理人：James Mauro and Scott Radell (the "Portfolio Managers") are primarily responsible for the day-to-day management of the Fund. Each Portfolio Manager supervises a portfolio management team. Mr. Mauro and Mr. Radell have been Portfolio Managers of the Fund since 2011 and 2010, respectively.
- 投資風險：As with any investment, you could lose all or part of your investment in the Fund, and the Fund's performance could trail that of other investments. The Fund is subject to certain risks, including the principal risks noted below, any of which may adversely affect the Fund's net asset value per share ("NAV"), trading price, yield, total return and ability to meet its investment objective. Asset Class Risk, Assets Under Management (AUM) Risk, Authorized Participant Concentration Risk, Call Risk, Concentration Risk, Credit Risk, Cyber Security Risk, Extension Risk, Financial Sector Risk, Geographic Risk, Income Risk, Index-Related Risk, Interest Rate Risk, Issuer Risk, Liquidity Risk, Management Risk, Market Risk, Market Trading Risk, Operational Risk, Passive Investment Risk, Risk of Investing in the United States, Securities Lending Risk, Tracking Error Risk are involved. Please refer to prospectus for details.

**(4)State Street Global Advisors (公司地址：State Street Financial Center 1 Lincoln Street Boston, MA, 02111-2900, USA)**

◎ SPDR S&P 500 ETF (SPDR S&P 500 指數基金)

- 投資目標：SPDR 標普 500ETF 信託基金(SPDR S&P 500 ETF Trust)為根據美國當地法律註冊成立的指數股票型基金。該 ETF 主要追蹤標普 500 指數。該信託包含標普 500 指數中，全部 500 檔股票的投資組合。主要持有美國的大型股股票。
- 追蹤標的指數：S&P 500 Index
- 股票交易代號：SPY
- 核准發行總面額：無上限
- 經理人：  
John A. Tucker,  
1988 年至今，State Street Global Advisors 投資組合經理人。  
現任 SSGA Funds Management Inc. 投資組合經理人。  
學歷：Boston College 金融碩士、Trinity College 經濟學士。  
擁有 CFA(特許金融分析師)證照。  
Michael Feehily,  
現任 State Street Global Advisors 投資組合經理人；  
現任 SSGA Funds Management Inc. 投資組合經理人。  
學歷：Bentley College 金融碩士、Babson College 學士。
- 投資風險：投資涉及風險。請參閱基金發售銷售文件，了解風險因素等資料。本基金主要風險有投資風險、被動式策略/指數風險、指數追蹤風險、股票投資風險、追蹤誤差風險、投資組合證券流動交易市場不存在風險、資產類別風險、交易風險、淨值波動風險、買賣成本、大型股風險、稅務風險、清算及交割延遲或失敗等。以上所述並非囊括所有風險，投資人於投資前應了解投資本基金隨時可能需承擔其他特殊風險。

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

◎ 新臺幣貨幣帳戶

- (1) 貨幣帳戶簡介  
係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。
- (2) 貨幣帳戶宣告利率  
係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。
- (3) 投資工具及標的  
銀行存款
- (4) 貨幣帳戶應負擔之相關費用  
已反映於宣告利率，不另外收取
- (5) 貨幣帳戶之運用及管理機構  
富邦人壽保險股份有限公司

◎ 美元貨幣帳戶

- (1) 貨幣帳戶簡介  
係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。
- (2) 貨幣帳戶宣告利率  
係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。
- (3) 投資工具及標的  
銀行存款
- (4) 貨幣帳戶應負擔之相關費用  
已反映於宣告利率，不另外收取
- (5) 貨幣帳戶之運用及管理機構  
富邦人壽保險股份有限公司

◎ 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

◎ 澳幣貨幣帳戶

- (1) 貨幣帳戶簡介  
係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。
- (2) 貨幣帳戶宣告利率  
係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。
- (3) 投資工具及標的  
銀行存款
- (4) 貨幣帳戶應負擔之相關費用  
已反映於宣告利率，不另外收取
- (5) 貨幣帳戶之運用及管理機構  
富邦人壽保險股份有限公司

※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。  
本商品所連結之指數股票型基金，請參考發行/總代理/管理機構之公司網頁；其餘基金之「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.hnnc.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.jp-rich.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.ftf.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>

### (三)、投資標的說明三【全權委託投資帳戶】

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

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

◆帳戶之設立及其依據

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

◆投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：施羅德證券投資信託股份有限公司(以下簡稱施羅德投信)

2. 投資管理事業地址：台北市信義區信義路5段108號9樓

3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司

4. 委託投資種類：全球組合型全權委託投資帳戶

5. 委託投資性質：投資型保單全權委託

6. 型態：開放式

7. 委託投資範圍：投資海外；全球

8. 風險收益等級：RR3

9. 計價幣別：美金

10. 核准發行總面額：無上限

11. 資產規模：31.8百萬美元(截至民國107年7月31日)

- 12.投資經理人：陳雅真  
 13.保管銀行：台北富邦商業銀行  
 14.投資起始日：民國100年2月17日  
 15.本投資帳戶各項費用彙整：

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

註1：上述所收取之各項費用已自投資標的淨值中扣除，不需另行支付。施羅德投信若調漲委託報酬時，需經本投資帳戶委託人與施羅德投信雙方書面同意後始得為之。

- ◆投資目標及經營原則：  
 本投資帳戶以分散風險、確保全權委託投資帳戶之安全，採取「多元資產配置投資策略」，將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外子基金、受益憑證或投資單位之全球組合型投資，並有效利用各不同資產類型子基金間不同的連動係數等特性來降低波動風險，且將視全球經濟週期之變化調整各類資產及子基金配置比例，以追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。本投資帳戶管理為追求在一個經濟週期(通常5至7年)下，達成美金計價之年化平均總報酬率6.5%、年化波動度7.5%為投資目標。
- ◆本投資帳戶提解內容(含提解來源、提解計畫、提解調整機制、提解給付方式及提解調整機制變更時通知方式)如下：  
 1.提解來源：  
 本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。  
 本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- 2.提解計畫及提解調整機制：  
 每年固定提解委託投資資產5%之首次提解年度:民國101年
- 3.提解給付方式：  
 (1)每年委託投資資產提解方式：現金  
 (2)每年委託投資資產提解頻率：每年一次  
 (3)每年委託投資資產提解基準日:每年3月10日本投資帳戶淨資產價值計算之(若遇全權委託投資契約定義之非營業日則順延至下一營業日)。  
 (4)每年委託投資資產提解付款日：依保險單條款為準。
- 4.提解調整機制變更時通知方式：提解調整機制變更時，將依施羅德投信與本投資帳戶委託人所簽訂全權委託投資契約約定，經本投資帳戶委託人與施羅德投信雙方書面同意修正，並應以書面方式送達全權委託投資契約所載之通訊地址；本投資帳戶委託人於接獲通知後，於網站公告或以對帳單方式通知要保人。

◆本投資帳戶投資績效(%)：

	一年	二年	三年
投資報酬率 (含每年提解)	4.1	13.0	14.1

- 1.本投資帳戶評估期間:2011/2/17~2018/7/31;  
 2.存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以「-」表示；  
 3.含提解報酬率計算公式為：含資產撥回金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位撥回金額)/期初單位淨值；  
 4.本投資帳戶以往之績效，並不代表本投資帳戶未來之績效，亦非保證本投資帳戶未來之最低收益，施羅德投信不保證該投資帳戶將來之收益，上述資料**僅供參考**。

◆本投資帳戶風險係數(%)：

	一年	二年	三年
年化標準差 (含每年提解)	3.8	3.6	3.7

- 1.本投資帳戶評估期間:2011/2/17~2018/7/31  
 2.存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算標準差，以「-」表示。
- ◆本投資帳戶投資限制：本投資帳戶資產運用與管理，以下列範圍為限並應遵守下列情事
- 1.本投資帳戶至少應投資於五個以上子基金；  
 2.單一子基金(含ETF及基金股份)的投資比重，不得超過本投資帳戶淨資產價值之百分之二十。  
 3.單一子基金(含ETF及基金股份)之投資總額不得超過該子基金前月底已發行資產之百分之十。  
 4.ETF投資限制：  
 全部ETF投資比重，不得超過本投資帳戶淨資產價值之百分之四十；  
 (1)單一ETF投資比重，不得超過本投資帳戶淨資產價值之百分之二十；  
 (2)投資於單一產業的ETF總投資比重，不得超過本投資帳戶淨資產價值之百分之三十；  
 (3)單一ETF之投資總額，不得超過此一ETF投資淨資產價值之百分之十；  
 (4)保險法令開放前，不得投資於期貨相關、槓桿操作型與放空型ETF；  
 5.不得投資於全額交割股票；  
 6.不得從事證券信用交易；  
 7.不得放款或提供擔保；  
 8.投資經理人得以現金、存放於銀行(含基金保管銀行)、買入短期票券或其他經金管會規定之方式保持本投資帳戶之資產，且以前述方式保持之資產比率得為零；  
 9.依委託人規定，本投資帳戶資金不得進行換匯、遠期外匯、換匯換利交易、新臺幣對外幣匯率選擇權交易及一籃子外幣匯率避險(Proxy Hedge)(含換匯、遠期外匯、換匯換利及匯率選擇權等)等交易投資及避險，並應符合中華民國中央銀行或金管會之相關規定，如因有相關法令或相關規定修改者，得再由本投資帳戶委託人與施羅德投信雙方協議進行修改；  
 10.依委託人規定，本投資帳戶資金不得從事衍生性商品如期貨(Futures)、選擇權(Options)及其他衍生性商品之交易。如因相關法令或規定修改者，得另由本投資帳戶委託人與施羅德投信雙方協議進行修改；  
 11.依委託人之規定，本投資帳戶資金應儘量避免參與所投資基金或受益憑證之配息與配股，同一子基金有配息與不配息類別選擇時，應以投資不配息基金為優先投資選擇。
- ◆本投資帳戶閒置資金運用範圍(不得逾越金管會之規定)：  
 1.現金。



- 2.存放於金融機構。
  - 3.外幣短期票券或附買回交易。
  - 4.已於台灣核備的境外貨幣型基金受益證券。
  - 5.其他經金管會規定者。
  - 6.前述所稱閒置資金，係指本投資帳戶資產除投資於證券交易法第六條之有價證券及從事證券相關商品交易以外，其他具流動性之資產。
- ◆全權委託投資業務人員之相關資訊揭露  
經營全權委託投資業務人員之學歷、經歷及最近二年受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分情形。
- 投資經理人  
陳雅真  
學歷：英國伯明罕大學國際經濟管理碩士  
經歷：施羅德投信專戶管理部投資經理 (2015.12.21~迄今)  
合庫投信固定收益部主管/基金及全委經理人 (2013.5~2015.12)  
復華投信協理/基金經理人 (2006.3~2013.4)  
國泰人壽/投資分析主任 (2000.7~2006.2)  
代理人  
莊志祥  
學歷：Post Graduate of Securities Institute of Australia  
經歷：施羅德投信專戶管理部投資經理(2010.8.19~迄今)  
柏瑞投信基金經理人(2007.10~2010.02)  
以上人員最近二年均無受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分情形。
- ◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露  
施羅德投信最近一年因業務發生訴訟或非訟事件之說明：無
- ◆投資或交易風險之揭露
- 1.施羅德投信秉持誠信原則及專業經營方式以確保受託管理資產之安全，並以追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。惟風險無法因分散投資而完全消除，施羅德投信除未盡善良管理人注意義務應負責任外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低收益率；本投資帳戶之投資風險包括：
    - (1)國內外政治、法規變動之風險。
    - (2)國內外經濟、產業循環風險之風險。
    - (3)投資地區證券交易市場流動性不足之風險。
    - (4)投資地區外匯管制及匯率變動之風險。
    - (5)本投資帳戶每年提解固定比率予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託人應當了解依其原始投資日期之不同，當該固定提解比率已超過本投資帳戶之投資報酬率時，其投資帳戶中之資產總值將有減少之可能。
    - (6)其他投資風險。
  - 2.本投資帳戶之投資有關法令限制  
請見”本投資帳戶投資限制”的說明。
  - 3.投資或交易標的之特性及可能風險  
本投資帳戶之投資標的主要係以共同基金(含ETF)為主，其流動性風險相對較低且較無投資規模限制。此外，會根據”本投資帳戶投資限制”來達成分散投資目的，以及降低集中投資的風險。

附表一、可供投資之子基金(含ETF)一覽表

序號	子基金名稱
1	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球股票基金 A1(歐元)
2	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國價值基金 A1(美元)
3	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
4	PIMCO 全球債券(美國除外)基金-E 級類別(收息股份)
5	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
6	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
7	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
8	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
9	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
10	天達環球策略基金 - 美國股票基金 C 收益股份
11	天達環球策略基金 - 環球能源基金 C 收益股份
12	天達環球策略基金 - 環球黃金基金 C 收益股份
13	安本環球世界股票基金 A 累積 美元
14	安本環球亞洲小型公司基金 A 累積 美元
15	安本環球新興市場股票基金 A 累積 美元
16	安本環球新興市場債券基金 A 累積 美元

序號	子基金名稱
17	安聯中國股票基金-A 配息類股(美元)
18	安聯全球資源基金-A 配息類股(歐元)
19	安聯印尼股票基金-A 配息類股(美元)
20	安聯泰國股票基金-A 配息類股(美元)
21	安聯國際債券基金-A 配息類股(歐元)
22	貝萊德世界能源基金 A2 美元
23	貝萊德世界礦業基金 A2 美元
24	施羅德環球基金系列-環球計量核心(美元)C-累積
25	施羅德環球基金系列-一大中華(美元)C-累積
26	施羅德環球基金系列-中東海灣(美元)C-累積
27	施羅德環球基金系列-中國優勢(美元)C-累積
28	施羅德環球基金系列-日本小型公司(日圓)C-累積
29	施羅德環球基金系列-日本股票(美元避險)C-累積
30	施羅德環球基金系列-日本股票(日圓)C-累積
31	施羅德環球基金系列-日本優勢(日圓)C-累積
32	施羅德環球基金系列-日本優勢(美元避險)C-累積

序號	子基金名稱
33	施羅德環球基金系列－亞洲小型公司(美元)C-累積
34	施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美元)C-累積
35	施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美元)C-累積
36	施羅德環球基金系列－亞洲股息基金(美元)C-累積
37	施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)C-累積
38	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積
39	施羅德環球基金系列－亞洲總回報(美元)C-累積
40	施羅德環球基金系列－亞幣債券(美元)C-累積
41	施羅德環球基金系列－拉丁美洲(美元)C-累積
42	施羅德環球基金系列－金磚四國(美元)C-累積
43	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積
44	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積
45	施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積
46	施羅德環球基金系列－美國小型公司(美元)C-累積
47	施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積
48	施羅德環球基金系列－英國股票(英鎊)C-累積
49	施羅德環球基金系列－香港股票(港元)C-累積
50	施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積
51	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積
52	施羅德環球基金系列－新興市場收益債券(美元)C-累積
53	施羅德環球基金系列－新興市場股債優勢(美元)C-累積
54	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積
55	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積
56	施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)C-累積
57	施羅德環球基金系列－瑞士股票(瑞士法郎)C-累積
58	施羅德環球基金系列－義大利股票(歐元)C-累積
59	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積
60	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積
61	施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積
62	施羅德環球基金系列－歐元政府債券(歐元)C-累積
63	施羅德環球基金系列－歐元流動(歐元)C-累積
64	施羅德環球基金系列－歐元短期債券(歐元)C-累積
65	施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積
66	施羅德環球基金系列－歐洲大型股(歐元)C-累積
67	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(歐元)C-累積
68	施羅德環球基金系列－歐洲收益股票(歐元)C-累積
69	施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積
70	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-季配浮動

序號	子基金名稱
71	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積
72	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積
73	施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)C-累積
74	施羅德環球基金系列－環球股息基金(美元)C-累積
75	施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)C-累積
76	施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)C-累積
77	施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積
78	施羅德環球基金系列－環球能源(美元)C-累積
79	施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)C-累積
80	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(歐元)C-累積
81	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積
82	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積
83	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積
84	施羅德環球基金系列－韓國股票(美元)C-累積
85	施羅德環球基金系列－歐洲股息基金(歐元)C-累積
86	施羅德環球基金系列－印度股票(美元)C-累積
87	施羅德環球基金系列－亞太城市房地產股票(美元)C-累積
88	施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐元)C-累積
89	施羅德環球基金系列－環球城市房地產股票(美元)C-累積
90	柏瑞環球基金-柏瑞拉丁美洲中小型公司股票基金 Y
91	美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元累積型
92	紐約梅隆環球股票投資基金 A USD
93	紐約梅隆環球債券投資基金 A USD
94	富達基金-日本潛力優勢基金(Y 類股份累計股份-日圓)
95	富達基金－拉丁美洲基金
96	富達基金－東協基金
97	富達基金－美元高收益基金
98	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股
99	景順中國基金 C-年配息股 美元
100	景順日本動力基金 C-年配息股 美元
101	景順新興市場債券基金 C-半年配息股 美元
102	景順新興貨幣債券基金 C 股 美元
103	DWS 投資全球神農 USD LC
104	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國 40 基金 A 股美元累計
105	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森策略 Alpha 基金 A 股美元累計
106	瀚亞投資-M&G 日本基金 A(歐元)
107	iShares Core DAX UCITS ETF DE

序號	子基金名稱
108	iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF DE
109	iShares MSCI China Index ETF
110	iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF EUR Dist
111	iShares USD Corp Bond UCITS ETF
112	iShares EUR Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF EUR Acc
113	iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist
114	iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF USD Dist
115	iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF USD Dist
116	iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF USD Dist
117	iShares Asia Property Yield UCITS ETF USD Dist
118	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
119	iShares US Property Yield UCITS ETF USD Dist
120	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF
121	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
122	iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF EUR Dist
123	iShares Global Aggregate Bond UCITS ETF
124	iShares Global Govt Bond UCITS ETF
125	iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF
126	Vanguard FTSE All-World UCITS ETF
127	Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF
128	Vanguard S&P 500 UCITS ETF
129	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF
130	iShares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF EUR Dist
131	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR Acc
132	iShares NASDAQ 100 UCITS ETF USD Acc
133	iShares Core S&P 500 UCITS ETF
134	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF
135	Vanguard FTSE 100 UCITS ETF
136	Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF
137	Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF
138	Vanguard FTSE Japan UCITS ETF
139	Vanguard FTSE Asia Pacific ex Japan UCITS ETF
140	Vanguard FTSE 250 UCITS ETF
141	Vanguard FTSE North America UCITS ETF
142	Vanguard FTSE Developed Europe ex UK UCITS ETF
143	iShares Global Aggregate Bond UCITS ETF
144	iShares MSCI Australia ETF
145	iShares MSCI Frontier 100 ETF

序號	子基金名稱
146	iShares MSCI Global Agriculture Producers ETF
147	iShares MSCI World ETF
148	iShares MSCI Brazil ETF
149	iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF
150	iShares MSCI Thailand ETF
151	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
152	iShares MSCI France ETF
153	iShares MSCI South Korea ETF
154	iShares MSCI South Africa ETF
155	iShares MSCI Germany ETF
156	iShares TIPS Bond ETF
157	iShares Transportation Average ETF
158	iShares Core S&P 500 ETF
159	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
160	iShares MSCI Emerging Markets ETF
161	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
162	iShares Global Telecom ETF
163	iShares Global Tech ETF
164	iShares Global Healthcare ETF
165	iShares Global Financials ETF
166	iShares Global Energy ETF
167	iShares Latin America 40 ETF
168	iShares Russell Mid-Cap ETF
169	iShares Core S&P Mid-Cap ETF
170	iShares Nasdaq Biotechnology ETF
171	iShares Russell 1000 ETF
172	iShares Russell 2000 ETF
173	iShares Russell 3000 ETF
174	iShares U.S. Real Estate ETF
175	iShares US Financials ETF
176	iShares Core S&P Small-Cap ETF
177	iShares U.S. Basic Materials ETF
178	iShares Agency Bond ETF
179	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
180	iShares Global Infrastructure ETF
181	iShares International Select Dividend ETF
182	iShares International Developed Real Estate ETF
183	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF

序號	子基金名稱
184	iShares Core US REIT ETF
185	iShares MBS ETF
186	iShares US Credit Bond ETF
187	iShares 1-3 Year Credit Bond ETF
188	iShares Short Treasury Bond ETF
189	iShares Global Materials ETF
190	iShares Global Utilities ETF
191	iShares Global Industrials ETF
192	iShares Global Consumer Staples ETF
193	iShares Global Consumer Discretionary ETF
194	iShares U.S. Home Construction ETF
195	iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF
196	iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF
197	iShares MSCI Europe Financials ETF
198	iShares 10+ Year Credit Bond ETF
199	iShares Core High Dividend ETF
200	iShares MSCI Taiwan ETF
201	iShares MSCI Singapore ETF
202	iShares MSCI Russia ETF
203	iShares MSCI Malaysia ETF
204	iShares MSCI Japan ETF
205	iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF
206	iShares MSCI Global Gold Miners ETF
207	iShares MSCI United Kingdom ETF
208	Invesco QQQ Trust Series 1
209	Invesco Water Resources ETF
210	SPDR S&P 500 ETF Trust
211	SPDR EURO STOXX 50 ETF
212	SPDR Portfolio Emerging Markets ETF
213	SPDR S&P Global Natural Resources ETF
214	SPDR S&P Global Infrastructure ETF

序號	子基金名稱
215	SPDR S&P International Small Cap ETF
216	SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF
217	SPDR Dow Jones REIT ETF
218	SPDR S&P Regional Banking ETF
219	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
220	SPDR S&P Metals & Mining ETF
221	SPDR S&P Bank ETF
222	SPDR S&P Biotech ETF
223	SPDR S&P Homebuilders ETF
224	Materials Select Sector SPDR Fund
225	Health Care Select Sector SPDR Fund
226	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
227	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
228	Energy Select Sector SPDR Fund
229	Financial Select Sector SPDR Fund
230	Industrial Select Sector SPDR Fund
231	Technology Select Sector SPDR Fund
232	Utilities Select Sector SPDR Fund
233	VanEck Vectors Pharmaceutical ETF
234	VanEck Vectors Oil Services ET
235	Vanguard FTSE Developed Markets ETF
236	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
237	Vanguard Consumer Staples ETF
238	Vanguard Energy ETF
239	Vanguard Financials ETF
240	Vanguard Health Care ETF
241	Vanguard Information Technology ETF
242	Vanguard Communication Services ETF
243	Vanguard Total Stock Market ETF

註：施羅德投信得運用委託投資資產投資於施羅德投信本身及集團子基金，其投資策略，請詳閱本保險商品說明書之內容。此外，施羅德投信或集團可能另收取基金經理費。  
全權委託投資並非絕無風險，施羅德投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，施羅德投信除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。

**「富邦人壽委託富邦投信-目標收益富利組合月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**

**本全權委託投資帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用**

◆帳戶之設立及其依據

「富邦人壽委託富邦投信-目標收益富利組合月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」(以下簡稱本投資帳戶)之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

◆投資內容與事項

- 1.投資管理事業名稱：富邦證券投資信託股份有限公司(以下簡稱富邦投信)
- 2.投資管理事業地址：台北市敦化南路一段108號8樓
- 3.本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司
- 4.委託投資種類：全球組合型全權委託投資帳戶
- 5.委託投資性質：投資型保單全權委託
- 6.型態：開放式
- 7.委託投資範圍：投資海外；全球
- 8.風險收益等級：RR3
- 9.計價幣別：美金
- 10.核准發行總面額：無上限
- 11.資產規模：約71.0百萬美元(截至民國107年7月31日)
- 12.投資經理人：呂其倫
- 13.保管銀行：台北富邦商業銀行
- 14.投資起始日：民國106年1月3日(成立門檻：無)
- 15.本投資帳戶各項費用彙整：

項目	費用(年率)
經理費	委託投資資產淨資產價值之1.2%
保管費	按每日委託投資資產之淨資產價值，以固定年費率0.08%逐日累計計算之，每月最低收取美金440元整(即專戶維持費)。

註：經理費包含年度委託報酬與年度投資帳戶管理費，由富邦投信與本投資帳戶委託人收取，保管費由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與富邦投信雙方書面同意後始得為之。

◆投資目標及經營原則：

本委託投資帳戶追求在一個完整經濟週期下，以年化波動度6%以下為目標，多元布局股票、債券及REITs於全球高經濟成長區域，以誠信原則及專業經營方式，追求長期之投資利得及維持收益安定。委託投資資產的投資重點為參考計量模型，搭配主動判斷市場時機，靈活調整資產配置，追求長期穩定收益。資產配置聚焦於：股票、債券及REITs等三大類受益憑證，並包含富邦投信經理之基金或富邦投信代理之境外基金。區域配置則以全球高成長區域為主，著重於亞太與全球其他新興市場地區。利用全球風險性指標，判斷目前市場投資情緒為風險趨避或是風險偏好，進而決定投入資產與現金的比重；搭配特殊事件導向之投資策略，追蹤潛在之政治經濟發展趨勢，獲取當前市場最適配置。

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

1.提解來源：

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

2.提解計畫及提解調整機制：

本帳戶每單位之初始單位淨資產價值為10美元，且委託投資資產投資起始日以10美元為該營業日參考單位淨值計算出首日營業日收益權單位數，計算至小數點第二位以下四捨五入。

每月提解計算機制說明如下：

每月委託投資資產提解基準日時，確認委託投資資產單位數之總數，將依下列公式進行計算。

每月委託投資資產提解單位數總額 = 委託投資資產提解基準日之單位總數 × 每月委託投資資產提解每單位金額 / 每月委託投資資產提解之計算生效日之每單位淨資產價值

每月委託投資資產提解每單位金額如下表：

每單位提解金額	提解基準日參考單位淨值級距
每單位提解 0.03 美元	NAV < 9
每單位提解 0.0417 美元	9 ≤ NAV ≤ 10.5
每單位提解 0.05 美元	NAV > 10.5

3.提解給付方式：

- (1)每月委託投資資產提解方式：轉投入
- (2)每月委託投資資產提解頻率：每月一次
- (3)每月委託投資資產提解基準日：每月10號，如該日為非屬全權委託投資契約所訂之營業日則順延至次一營業日。
- (4)每月委託投資資產提解之計算生效日：委託投資資產提解基準日後的第一个營業日。
- (5)每月委託投資資產單位數之資產提解總數入帳戶日：依保險單條款為準。

4.營業日：為富邦投信計算委託投資資產價值之營業日，且需同時為中華民國主管機關依銀行法規定公告之中華民國銀行營業日。

5.提解調整機制變更時通知方式：

提解調整機制變更時，將依投資管理事業與委託人所簽訂全權委託投資契約約定，經本投資帳戶委託人與富邦投信雙方書面同意修正，並應以書面方式送達全權委託投資契約所載之通訊地址；委託人於接獲通知後，於網站公告或以對帳單方式通知要保人。

6.本投資帳戶每月提解予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

◆本投資帳戶投資績效(%)：

	一年	二年	三年
投資報酬率 (含每月提解)	2.4	-	-

1.本投資帳戶評估期間：2017/1/3~2018/7/31

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

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

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

◆本投資帳戶風險係數(%)：

	一年	二年	三年
年化標準差 (含每月提解)	5.3	-	-

- 1.本投資帳戶評估期間：2017/1/3~2018/7/31
  - 2.存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算標準差，以「-」表示。
- ◆本投資帳戶投資限制：本投資帳戶資產運用與管理，以下列範圍為限並應遵守下列情事
    - 1.委託投資資產至少應投資於五個以上子基金。
    - 2.不得從事證券信用交易。
    - 3.不得放款或提供擔保。
    - 4.不得投資於以本國有價證券、本國上市、上櫃公司於海外發行之有價證券、本國證券投資信託事業於海外發行之受益憑證、未經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金為連結標的之外國連動型或結構型債券。
    - 5.閒置資金之運用，依閒置資金運用範圍之約定辦理，且無持有比例之限制。
    - 6.投資於指數股票型基金(ETF)，需以投資股票、債券為主且不具有槓桿或放空效果，亦非採合成複製法設計，標的名稱並不得有下列用語：L Short、L Ultra、Ultrashort、Ultra Pro、UltraPro Short、Bull 2X、Inverse 2X、Bear 3X。富邦投信增加可供投資之子基金時，需透過彭博資訊(Bloomberg)確認增加之子基金符合前述限制，並將確認資料提供本公司參考。
    - 7.委託投資資產資金不得進行遠期外匯、換匯換利交易、新臺幣對外幣間匯率選擇權交易及一籃子外幣間匯率避險(Proxy Hedge)(含換匯、遠期外匯、換匯換利及匯率選擇權等)等交易投資及避險，並應符合中華民國中央銀行或金管會之相關規定，如因有關法令或相關規定修改者，得再由本投資帳戶委託人與富邦投信雙方協議進行修改。
    - 8.委託投資資產資金不得從事衍生性商品如期貨(Futures)、選擇權(Options)及其他衍生性商品之交易。如因相關法令或規定修改者，得另由本投資帳戶委託人與富邦投信雙方協議進行修改。
    - 9.投資國內投信募集發行非以投資國內有價證券為主之基金，該基金投資於國內證券市場總額不得超過其基金淨資產價值之30%(外幣計價之國際債券除外)。
  - ◆本投資帳戶閒置資金運用範圍(不得逾越金管會之規定):
    - 1.現金。
    - 2.存放於金融機構(含保管銀行)。
    - 3.其他經金管會規定者。
    - 4.以前述方式保持之資產比率得為零。
  - ◆可供本投資帳戶投資之子基金資訊：  
投資範圍：投資於國內證券投資信託事業在國內募集發行以外幣計價之證券投資信託基金，與經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金，及於外國證券集中交易市場及其他經金管會核准之外國店頭市場交易之基金受益憑證。(詳見附表一)(可供投資之子基金皆取得金管會核備在台銷售，投資人可至境外基金資訊觀測站中查詢(<http://www.fundclear.com.tw>)。  
選擇新投資標的子基金之標準：當金融市場的最適風險/報酬相對關係出現變化，導致委託投資資產配置需要重新定義或滿足新的風險偏好時，投資管理事業/投資經理人將重新根據不同標準如歷史績效及波動性建構新的子基金名單。投資管理事業得視投資配置需要，單方以書面通知委託人及保管銀行增加或減少可供投資之子基金。
  - ◆全權委託投資業務人員之相關資訊揭露  
經營全權委託投資業務人員之學歷、經歷及最近二年受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分情形。  
投資經理人：呂其倫  
學歷：中央大學財務金融研究所碩士  
現任：富邦投信專戶管理部部主管  
經歷：富邦投信股權投資部資深經理、方正富邦基金公司基金經理、富邦投信海外投資部專員  
代理人：依富邦證券投資信託股份有限公司代理人制度規定  
以上人員最近二年無受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分情形。
  - ◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露  
富邦投信最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無
  - ◆投資或交易風險之揭露
    - 1.類股過度集中之風險  
本帳戶所投資之受益憑證雖經挑選分散適合之基金組合，但仍不排除存在類股過度集中之風險，經理人將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。
    - 2.產業景氣循環之風險：  
本帳戶所投資之受益憑證不侷限於國內，而各國不同之產業景氣循環位置，也將對投資績效產生影響。經理人將適時採取分散投資策略，惟不表示風險得以完全規避。
    - 3.流動性風險：  
本帳戶所投資之受益憑證可能因欠缺市場流動性，致使無法適時賣出，或當國內外金融經濟情勢大幅變化，產生系統性風險時，恐導致實際交易價格與投資標的資產本身產生價差或延緩其買回價金之給付時間，而產生流動性風險。經理人將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。
    - 4.外匯管制及匯率變動之風險：  
委託投資資產以美金計算淨資產價值，因此當所投資之受益憑證或閒置資金為非美金貨幣計價時，匯率的波動將會影響以美金計算之淨資產價值，而產生匯率變動之風險。
    - 5.投資地區政治、經濟變動之風險：  
所投資之受益憑證，其投資標的地區可能發生政治、社會或經濟變動的風險，如勞動力不足、罷工、暴動、區域衝突、戰爭等，均可能影響受益憑證的價格波動，並造成直接或間接性對淨值產生不良影響，故有投資地區政治、經濟變動之風險。經理人將以嚴謹的投資決策降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。
    - 6.商品交易對手之信用風險：  
所投資之受益憑證，其發行公司因營運發生異常、嚴重內部控制問題、或因諸種原因(經營管理不善或所屬集團發生經營危機等)可能面臨之信用風險，並影響所投資受益憑證之風險。富邦投信在承作交易前，已慎選交易對手，惟不表示風險得以完全規避。
    - 7.投資標的或特定投資策略之風險：  
所投資之受益憑證範圍不侷限於經理公司所發行之基金，對於非經理公司發行之基金操作方向或足以影響投資決策訊息之取得，可能面臨資訊透明度之風險。  
所投資之受益憑證，其投資標的因投資不同類型基金而面臨不同之風險，例如股票型基金可能面臨市場性風險、政治環境變動風險、類股集中風險、投資股票流動性不足之風險；債券型及貨幣市場型基金可能面臨利率風險、信用風險及匯兌風險等風險；新興市場債券基金之投資標的包含政治、經濟相對較不穩定之新興市場國家之債券，交易市場規模較為淺碟，進而產生較高的利率變動風險與外匯波動風險；高收益債券基金之投資標的多為債券信用評等較差或無信用評等，違約風險較高，且對利率變動的敏感度甚高，價格的波動可能較為劇烈，因此利率風險、信用違約風險、外匯波動風險將高於債券型基金。

投資具有風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。  
本專戶不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

附表一、可供投資之子基金一覽表

序號	子基金名稱
1	GAM Star 中華股票基金累積單位-美元
2	GAM Star 日本股票基金累積單位-日圓
3	GAM Star 亞太股票基金累積單位-歐元
4	GAM Star 亞洲股票基金累積單位-美元
5	GAM Star 美國全方位基金累積單位-美元
6	GAM Star 歐洲股票基金累積單位-歐元
7	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球高收益基金 A1(美元)
8	NN (L) 投資級公司債基金 X 股美元
9	NN (L) 亞洲債券基金 X 股美元
10	NN (L) 新興市場債券基金 X 股美元
11	天達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 I 累積股份
12	天達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份
13	天達環球策略基金 - 新興市場當地貨幣債券基金 I 累積股份
14	天達環球策略基金 - 歐洲高收益債券基金 I 累積股份 (美元避險)
15	先機亞太股票基金 A 類累積(美元)
16	先機新興市場本地貨幣債券基金 A 類累積(美元)
17	先機新興市場債券基金 A 類累積(美元)
18	安本環球亞洲地產股票基金 A 累積 美元
19	安本環球新興市場公司債券基金 A 累積 美元
20	安本環球新興市場債券基金 A 累積 美元
21	安本環球歐元高收益債券基金 A 累積 美元避險
22	安本環球歐元高收益債券基金 A 累積 歐元
23	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A Cap (美元避險)
24	安盛環球基金-美國高收益債券基金 A Cap
25	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元
26	貝萊德美元優質債券基金 A2 美元
27	貝萊德歐元優質債券基金 A2 美元
28	法盛 Ostrum 亞太股票基金 R/A USD
29	法盛 Ostrum 新興亞洲股票基金 R/A USD
30	法盛 Ostrum 新興歐洲股票基金 R/A USD
31	法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A USD
32	法盛漢瑞斯美國股票基金 R/A USD
33	法盛-盧米斯賽勒斯全球機會債券基金 I/A USD
34	法盛-盧米斯賽勒斯全球機會債券基金 R/D USD
35	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金 I/A USD

序號	子基金名稱
36	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金 R/A USD
37	法盛盧米斯賽勒斯美國探索基金 R/A USD
38	法盛-盧米斯賽勒斯債券基金 I/A USD
39	法盛-盧米斯賽勒斯債券基金 R/A USD
40	法盛盧米斯賽勒斯新興市場債券基金 I/A USD
41	法盛盧米斯賽勒斯新興市場債券基金 R/D USD
42	施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券(美元)A1-累積
43	施羅德環球基金系列-亞洲債券(美元)A1-累積
44	施羅德環球基金系列-亞幣債券(美元)A1-累積
45	施羅德環球基金系列-策略債券(美元)A1-累積
46	施羅德環球基金系列-新興市場債券(美元)A1-累積
47	施羅德環球基金系列-歐元企業債券(歐元)A1-累積
48	施羅德環球基金系列-歐元企業債券(美元避險)A-累積
49	施羅德環球基金系列-歐元債券(歐元)A1-累積
50	施羅德環球基金系列-環球可轉換債券(美元)A1-累積
51	施羅德環球基金系列-環球企業債券(美元)A1-累積
52	施羅德環球基金系列-環球高收益(美元)A1-累積
53	施羅德環球基金系列-環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)A1-累積
54	施羅德環球基金系列-環球債券(美元)A1-累積
55	美盛布蘭迪全球固定收益基金 A 類股美元累積型
56	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型
57	美盛西方資產美國高收益債券基金優類股美元累積型
58	法盛-盧米斯賽勒斯高收益債券基金 I/A USD
59	法盛-盧米斯賽勒斯高收益債券基金 R/D USD
60	富邦大中華成長證券投資信託基金-(美元)
61	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-A 類型(人民幣)
62	富邦中國債券傘型之富邦中國高收益債券證券投資信託基金-A 類型(美元)
63	富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國優質債券證券投資信託基金-A 類型(人民幣)
64	富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國優質債券證券投資信託基金-A 類型(美元)
65	富邦中國多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)
66	富邦全球不動產證券投資信託基金-(美元)
67	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-A 類型 (新臺幣)
68	富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型(美元)
69	富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)
70	富達基金-亞洲高收益基金(美元累積)



序號	子基金名稱
71	富達基金-美元高收益基金(Y類股份累計股份-美元)
72	富達基金-美元現金基金(美元累積)
73	富達基金-歐洲高收益基金(Y類股份累計股份-歐元)
74	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股
75	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金美元 A(acc)股
76	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(acc)股
77	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
78	瑞銀(盧森堡)新興市場債券基金(美元)
79	瑞銀(盧森堡)歐元高收益債券基金(歐元)
80	瑞銀(盧森堡)亞洲全方位債券基金(美元)
81	瑞銀(盧森堡)歐元高收益債券基金(歐元)(美元避險)
82	摩根士丹利亞洲房地產基金 A
83	摩根士丹利美國房地產基金 A
84	摩根士丹利環球房地產基金 A
85	摩根士丹利環球機會基金 A
86	鋒裕匯理基金(II)-美元綜合債券 A2
87	鋒裕匯理基金(II)-美國高息 A2
88	鋒裕匯理基金(II)-策略收益 A2
89	鋒裕匯理基金(II)-新興市場債券 A2
90	鋒裕匯理基金(II)-新興市場當地貨幣債券 A2
91	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森高收益基金 A 股美元累計
92	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 A(美元)
93	瀚亞投資-美國優質債券基金 A(美元)
94	瀚亞投資-優質公司債基金 A(美元)
95	Alerian MLP ETF
96	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF
97	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
98	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
99	CSOP FTSE China A50 ETF
100	Energy Select Sector SPDR Fund
101	Fidelity MSCI Consumer Staples Index ETF
102	Financial Select Sector SPDR Fund
103	First Trust Consumer Staples AlphaDEX Fund
104	First Trust Dow Jones Internet Index Fund
105	First Trust Preferred Securities and Income ETF
106	Global X SuperIncome Preferred ETF
107	Goldman Sachs ActiveBeta Emerging Markets Equity ETF

序號	子基金名稱
108	Invesco S&P 500 Equal Weight Consumer Staples ETF
109	Hang Seng Investment Index Funds Series - Hang Seng CEI ETF
110	Health Care Select Sector SPDR Fund
111	Industrial Select Sector SPDR Fund
112	iShares 1-3 Year Credit Bond ETF
113	iShares Asia Property Yield UCITS ETF USD Dist
114	iShares Barclays USD Asia High Yield Bond Index ETF
115	iShares China Large-Cap ETF
116	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
117	iShares Core MSCI Pacific ETF
118	iShares Core S&P 500 ETF
119	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
120	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
121	iShares Edge MSCI Min Vol EAFE ETF
122	iShares Edge MSCI Min Vol Europe ETF
123	iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF
124	iShares Edge MSCI Min Vol Japan ETF
125	iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF
126	iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF EUR Dist
127	iShares EUR Covered Bond UCITS ETF EUR Dist
128	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF
129	iShares Europe ETF
130	iShares European Property Yield UCITS ETF EUR Dist
131	iShares Floating Rate Bond ETF
132	iShares Global 100 ETF
133	iShares Global Consumer Staples ETF
134	iShares Global REIT ETF
135	iShares Global Telecom ETF
136	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF
137	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
138	iShares India 50 ETF
139	iShares Intermediate Credit Bond ETF
140	iShares International Developed Real Estate ETF
141	iShares International Preferred Stock ETF
142	iShares J.P. Morgan USD Asia Credit Bond Index ETF
143	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
144	iShares Latin America 40 ETF
145	iShares MBS ETF

序號	子基金名稱
146	iShares MSCI ACWI ETF
147	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
148	iShares MSCI Australia ETF
149	iShares MSCI Brazil ETF
150	iShares MSCI BRIC ETF
151	iShares MSCI Canada ETF
152	iShares MSCI China ETF
153	iShares MSCI EAFE ETF
154	iShares MSCI Emerging Markets ETF
155	iShares MSCI Eurozone ETF
156	iShares MSCI France ETF
157	iShares MSCI Germany ETF
158	iShares MSCI Indonesia ETF
159	iShares MSCI Japan ETF
160	iShares MSCI Malaysia ETF
161	iShares MSCI Mexico ETF
162	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
163	iShares MSCI Russia ETF
164	iShares MSCI Singapore ETF
165	iShares MSCI South Africa ETF
166	iShares MSCI South Korea ETF
167	iShares MSCI Thailand ETF
168	iShares MSCI United Kingdom ETF
169	iShares MSCI World ETF
170	iShares Nasdaq Biotechnology ETF
171	iShares Russell 1000 Value ETF
172	iShares Russell 2000 ETF
173	iShares Russell 2000 Value ETF
174	iShares Russell Mid-Cap Value ETF
175	iShares S&P/TSX North American Preferred Stock Index ETF CAD-Hedged
176	iShares TIPS Bond ETF
177	iShares Transportation Average ETF
178	iShares U.S. Real Estate ETF
179	iShares UK Property UCITS ETF GBP Dist
180	iShares US Consumer Goods ETF
181	iShares US Preferred Stock ETF
182	iShares US Telecommunications ETF
183	iShares US Treasury Bond ETF

序號	子基金名稱
184	iShares US Utilities ETF
185	KraneShares CSI China Internet ETF
186	Listed Index Fund Australian REIT S&P/ASX200 AREIT
187	Materials Select Sector SPDR Fund
188	NEXT FUNDS REIT INDEX ETF
189	PIMCO 0-5 Year High Yield Corporate Bond Index Exchange-Traded Fund
190	Invesco DWA Consumer Staples Momentum ETF
191	Invesco Dynamic Food & Beverage ETF
192	Invesco Financial Preferred ETF
193	Invesco Preferred ETF
194	Invesco QQQ Trust Series 1
195	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF
196	Invesco S&P MidCap Low Volatility ETF
197	Invesco S&P SmallCap Consumer Staples ETF
198	Invesco S&P SmallCap Low Volatility ETF
199	Invesco Senior Loan ETF
200	Invesco Variable Rate Preferred ETF
201	SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF
202	SPDR Bloomberg Barclays Short Term High Yield Bond ETF
203	SPDR Citi Asia Local Government Bond UCITS ETF
204	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust
205	SPDR Dow Jones International Real Estate ETF
206	SPDR EURO STOXX 50 ETF
207	SPDR Nuveen Barclays Build American Bond ETF
208	SPDR Portfolio Short Term Corporate Bond ETF
209	SPDR S&P 500 ETF Trust
210	SPDR S&P Biotech ETF
211	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF
212	SPDR S&P Metals & Mining ETF
213	SPDR S&P MidCap 400 ETF Trust
214	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
215	SPDR S&P Regional Banking ETF
216	SPDR S&P Retail ETF
217	SPDR Wells Fargo Preferred Stock ETF
218	Technology Select Sector SPDR Fund
219	Tracker Fund of Hong Kong Ltd
220	Utilities Select Sector SPDR Fund
221	VanEck Vectors Agribusiness ETF

序號	子基金名稱
222	VanEck Vectors Gold Miners ETF
223	VanEck Vectors Oil Services ET
224	VanEck Vectors Preferred Securities ex Financials ETF
225	VanEck Vectors Russia ETF
226	VanEck Vectors Semiconductor ETF
227	Vanguard Consumer Staples ETF
228	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
229	Vanguard FTSE Europe ETF
230	Vanguard FTSE Pacific ETF
231	Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF
232	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF

序號	子基金名稱
233	Vanguard Real Estate ETF
234	Vanguard S&P 500 ETF
235	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF
236	Vanguard Total World Stock ETF
237	Vanguard Value ETF
238	VictoryShares US Large Cap Hig
239	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
240	WisdomTree Germany Hedged Equity Fund
241	WisdomTree India Earnings Fund
242	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund

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

**「富邦人壽月月興利月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) 本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用**

◆帳戶之設立及其依據

「富邦人壽月月興利月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」(以下簡稱本投資帳戶)之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

◆投資內容與事項

- 1.投資管理事業名稱：富邦證券投資信託股份有限公司（以下簡稱富邦投信）
- 2.投資管理事業地址：台北市敦化南路一段108號8樓
- 3.本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司
- 4.委託投資種類：全球組合型全權委託投資帳戶
- 5.委託投資性質：投資型保單全權委託
- 6.型態：開放式
- 7.委託投資範圍：投資海外；全球
- 8.風險收益等級：RR3
- 9.計價幣別：新臺幣
- 10.核准發行總面額：無上限
- 11.資產規模：約153.6百萬新臺幣(截至民國107年7月31日)
- 12.投資經理人：洪雅新,CFA
- 13.保管銀行：台北富邦商業銀行
- 14.投資起始日：民國106年7月18日（成立門檻：無）
- 15.本投資帳戶各項費用彙整：

項目	費用(年率)
經理費	委託投資資產淨資產價值之1.2%
保管費	按每日委託投資資產之淨資產價值，以固定年費率0.05%逐日累計計算之，每月最低收費標準為新臺幣5,000元整（即專戶維持費），以新臺幣支付。

註：經理費包含年度委託報酬與年度投資帳戶管理費，由富邦投信與本投資帳戶委託人收取，保管費由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與富邦投信雙方書面同意後始得為之。

◆投資目標及經營原則：

本帳戶追求在一個完整經濟週期下，以年化波動度6%以下為目標，主要布局於全球高經濟成長區域之債券型，輔以股票型、REITs等三大類受益憑證，以長期穩健原則追求投資利得及收益安定。委託投資資產的投資重點為參考計量模型，搭配主動判斷市場時機，靈活調整資產配置，資產配置主要聚焦於股票型、債券型及REITs等三大類受益憑證，並包含富邦投信經理之基金。區域配置則以全球高經濟成長區域為主，利用全球風險性指標，判斷目前市場投資情緒為風險趨避或是風險偏好，進而決定投入資產與現金的比重；搭配特殊事件導向之投資策略，追蹤潛在之政治經濟發展趨勢，獲取當前市場最適配置，追求長期穩定收益。

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

1.提解來源：

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

2.提解計畫：

本帳戶每單位之初始單位淨資產價值為新臺幣10元，且委託投資資產投資起始日以新臺幣10元為該營業日參考單位淨值計算出首日營業日收益權單位數，計算至小數點第二位以下四捨五入。

(1)每月提解計算機制說明如下：

每月委託投資資產固定以每單位提解新臺幣0.0468元。

每月委託投資資產提解基準日時，確認委託投資資產單位數之總數，將依下列公式進行計算。

每月委託投資資產提解單位數總額 = 每月委託投資資產提解基準日之單位總數 × 每月委託投資資產提解每單位金額 / 每月委託

投資資產提解之計算生效日之每單位淨資產價值

(2) 年度委託投資資產加碼提解說明如下：

年度委託投資資產加碼提解基準日之每單位淨資產價值大於10.1時，始進行年度委託投資資產加碼提解。

每單位年度委託投資資產加碼提解金額 = 年度委託投資資產加碼提解基準日之每單位淨資產價值-10.1

(註：年度委託投資資產加碼提解基準日之每單位淨資產價值不包含每月委託投資資產提解之金額)

年度委託投資資產加碼提解基準日時，確認委託投資資產單位數之總數，將依下列公式進行計算。

年度委託投資資產加碼提解總額 = 年度委託投資資產加碼提解基準日之單位總數 × 年度委託投資資產加碼提解每單位金額/年度委託投資資產加碼提解之計算生效日之每單位淨資產價值。

3. 提解給付方式：

(1) 每月提解給付方式：

- A. 每月委託投資資產提解方式：轉投入
- B. 每月委託投資資產提解頻率：每月一次
- C. 每月委託投資資產提解基準日：每月10號，如該日為非屬全權委託投資契約所訂之營業日則順延至次一營業日。
- D. 每月委託投資資產提解之計算生效日：每月委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。
- E. 每月委託投資資產單位數之資產提解總數入帳戶日：依保險單條款為準。

(2) 年度委託投資資產加碼提解給付方式：

- A. 年度委託投資資產加碼提解方式：轉投入
- B. 年度委託投資資產加碼提解頻率：每年一次
- C. 年度委託投資資產加碼提解基準日：每年12月的最後一個營業日。
- D. 年度委託投資資產加碼提解之計算生效日：年度委託投資資產加碼提解基準日後的第一個營業日。
- E. 年度委託投資資產單位數加碼提解總數入帳戶日：依保險單條款為準。

4. 營業日：為富邦投信計算委託投資資產價值之營業日，且需同時為中華民國主管機關依銀行法規定公告之中華民國銀行營業日。

5. 提解機制變更時通知方式：

提解機制變更時，將依投資管理事業與委託人所簽訂全權委託投資契約約定，經本投資帳戶委託人與富邦投信雙方書面同意修正，並應以書面方式送達全權委託投資契約所載之通訊地址；委託人於接獲通知後，於網站公告或以對帳單方式通知要保人。

6. 本投資帳戶每月提解予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

◆ 本投資帳戶投資績效(%)：

	一年	二年	三年
投資報酬率 (含每月提解)	2.0	-	-

1. 本投資帳戶評估期間：2017/7/18~2018/7/31；

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

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

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

◆ 本投資帳戶風險係數(%)：

	一年	二年	三年
年化標準差 (含每月提解)	5.2	-	-

1. 本投資帳戶評估期間：2017/7/18~2018/7/31；

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

◆ 本投資帳戶投資限制：本投資帳戶資產運用與管理，以下列範圍為限並應遵守下列情事

1. 委託投資資產至少應投資於五個以上子基金。
2. 不得從事證券信用交易。
3. 不得放款或提供擔保。
4. 不得投資於以本國有價證券、本國上市、上櫃公司於海外發行之有價證券、本國證券投資信託事業於海外發行之受益憑證、未經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金為連結標的之外國連動型或結構型債券。
5. 閒置資金之運用，依閒置資金運用範圍之約定辦理，且無持有比例之限制。
6. 投資於指數股票型基金(ETF)，需以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果，亦非採合成複製法設計，標的名稱並不得有下列用語：L Short、L Ultra、Ultrashort、Ultra Pro、UltraPro Short、Bull 2X、Inverse 2X、Bear 3X。富邦投信增加可供投資之子基金時，需透過彭博資訊(Bloomberg)確認增加之子基金符合前述限制，並將確認資料提供本投資帳戶委託人參考。
7. 委託投資資產資金不得進行遠期外匯、換匯換利交易、新臺幣對外幣間匯率選擇權交易及一籃子外幣間匯率避險(Proxy Hedge)(含換匯、遠期外匯、換匯換利及匯率選擇權等)等交易投資及避險，並應符合中華民國中央銀行或金管會之相關規定，如因有關法令或相關規定修改者，得再由本投資帳戶委託人與富邦投信雙方協議進行修改。
8. 委託投資資產資金不得從事衍生性商品如期貨(Futures)、選擇權(Options)及其他衍生性商品之交易。如因相關法令或規定修改者，得另由本投資帳戶委託人與富邦投信雙方協議進行修改。

◆ 本投資帳戶閒置資金運用範圍(不得逾越金管會之規定)：

1. 現金。
2. 存放於金融機構(含保管銀行)。
3. 其他經金管會規定者。
4. 以前述方式保持之資產比率得為零。

◆ 可供本投資帳戶投資之子基金資訊：

投資範圍：投資於國內證券投資信託事業在國內募集發行以新臺幣計價之證券投資信託基金。(詳見附表一)(可供投資之子基金皆取得金管會核備在台銷售，投資人可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會中查詢(<http://www.sitca.org.tw/>)。)

選擇新投資標的子基金之標準：當金融市場的最適風險/報酬相對關係出現變化，導致委託投資資產配置需要重新定義或滿足新的風險偏好時，投資管理事業/投資經理人將重新根據不同標準如歷史績效及波動性建構新的子基金名單。投資管理事業得視投資配置需要，單方以書面通知委託人及保管銀行增加或減少可供投資之子基金。

◆ 全權委託投資業務人員之相關資訊揭露

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

投資經理人

洪雅新,CFA

學歷：成功大學財務金融研究所

經歷：富邦投信基金經理人、南山人壽投資風險管理部

代理人：依富邦證券投資信託股份有限公司代理人制度規定

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

- ◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露  
 富邦投信最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無
- ◆投資或交易風險之揭露

**1.類股過度集中之風險**

本帳戶所投資之受益憑證雖經挑選分散適合之基金組合，但仍不排除存在類股過度集中之風險，經理人將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

**2.產業景氣循環之風險：**

本帳戶所投資之受益憑證不侷限於國內，而各國不同之產業景氣循環位置，也將對投資績效產生影響。經理人將適時採取分散投資策略，惟不表示風險得以完全規避。

**3.流動性風險：**

本帳戶所投資之受益憑證可能因欠缺市場流動性，致使無法適時賣出，或當國內外金融經濟情勢大幅變化，產生系統性風險時，恐導致實際交易價格與投資標的資產本身產生價差或延緩其買回價金之給付時間，而產生流動性風險。經理人將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

**4.外匯管制及匯率變動之風險：**

委託投資資產以新臺幣計算淨資產價值，當所投資之受益憑證投資所在國發生匯率變動時，將影響所投資之受益憑證淨資產價值，而產生匯率變動之風險。

**5.投資地區政治、經濟變動之風險：**

所投資之受益憑證，其投資標的地區可能發生政治、社會或經濟變動的風險，如勞動力不足、罷工、暴動、區域衝突、戰爭等，均可能影響受益憑證的價格波動，並造成直接或間接性對淨值產生不良影響，故有投資地區政治、經濟變動之風險。經理人將以嚴謹的投資決策降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

**6.商品交易對手之信用風險：**

所投資之受益憑證，其發行公司因營運發生異常、嚴重內部控制問題、或因諸種原因(經營管理不善或所屬集團發生經營危機等)可能面臨之信用風險，並影響所投資受益憑證之風險。富邦投信在承作交易前，已慎選交易對手，惟不表示風險得以完全規避。

**7.投資標的或特定投資策略之風險：**

所投資之受益憑證範圍不侷限於經理公司所發行之基金，對於非經理公司發行之基金操作方向或足以影響投資決策訊息之取得，可能面臨資訊透明度之風險。

所投資之受益憑證，其投資標的因投資不同類型基金而面臨不同之風險，例如股票型基金可能面臨市場性風險、政治環境變動風險、投資股票流動性不足之風險；債券型及貨幣市場型基金可能面臨利率風險、信用風險及匯兌風險等風險；新興市場債券基金之投資標的包含政治、經濟相對較不穩定之新興市場國家之債券，交易市場規模較為淺薄，進而產生較高的利率變動風險與外匯波動風險；高收益債券基金之投資標的為債券信用評等較差或無信用評等，違約風險較高，且對利率變動的敏感度甚高，價格的波動可能較為劇烈，因此利率風險、信用違約風險、外匯波動風險將高於債券型基金。

**投資具有風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。  
 本專戶不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。**

附表一、可供投資之子基金一覽表

序號	子基金名稱
1	中國信託全球不動產收益證券投資信託基金-台幣 A
2	中國信託全球股票入息證券投資信託基金-累積型
3	中國信託全球短期高收益債券證券投資信託基金(台幣)-法人級別
4	中國信託全球短期高收益債券證券投資信託基金-台幣 A
5	元大全球不動產證券化證券投資信託基金(A)-不配息型
6	元大全球公用能源效率證券投資信託基金-不配息型
7	元大全球地產建設入息證券投資信託基金-不配息型
8	元大全球股票入息證券投資信託基金-新台幣不配息
9	元大全球農業商機證券投資信託基金
10	元大印度證券投資信託基金
11	元大亞太成長證券投資信託基金
12	元大泛歐成長證券投資信託基金
13	元大新興印尼機會債券證券投資信託基金-新台幣不配息
14	元大新興亞洲證券投資信託基金
15	日盛全球抗暖化證券投資信託基金
16	日盛亞洲高收益債券證券投資信託基金(新台幣 A)
17	日盛亞洲機會證券投資信託基金
18	台新北美收益資產證券化證券投資信託基金(A)

序號	子基金名稱
19	台新全球不動產入息證券投資信託基金(累積型)-新臺幣
20	台新亞澳高收益債券證券投資信託基金(累計型)
21	台新新興市場債券證券投資信託基金(A 類型)
22	合庫全球高收益債券證券投資信託基金 A 類型
23	合庫全球高股息證券投資信託基金 A(TWD 不配息)
24	安聯台灣大壩證券投資信託基金
25	安聯全球新興市場證券投資信託基金
26	安聯亞洲動態策略證券投資信託基金
27	宏利中國離岸債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)
28	宏利亞太入息債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)
29	宏利亞太中小企業證券投資信託基金(新臺幣)
30	宏利美元高收益債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)
31	宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)
32	宏利精選中華證券投資信託基金(新臺幣)
33	貝萊德全球多元因子 ETF 組合證券投資信託基金-累積類型(新臺幣)
34	貝萊德亞太智慧數據股票入息證券投資信託基金-新台幣累積類型
35	貝萊德亞洲高收益債券證券投資信託基金-新台幣累積類型
36	保德信大中華證券投資信託基金-新台幣

序號	子基金名稱
37	保德信全球中小證券投資信託基金-新臺幣
38	保德信全球消費商機證券投資信託基金
39	保德信全球基礎建設證券投資信託基金
40	保德信全球資源證券投資信託基金
41	保德信全球醫療生化證券投資信託基金-新臺幣
42	保德信亞太證券投資信託基金
43	保德信亞洲新興市場債券證券投資信託基金-累積型(A)
44	保德信拉丁美洲證券投資信託基金
45	保德信新興市場企業債券證券投資信託基金-累積型(A)
46	施羅德中國高收益債券證券投資信託基金-累積型
47	施羅德全球策略高收益債券證券投資信託基金-累積
48	柏瑞全球策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型
49	柏瑞亞太高收益債券證券投資信託基金-A 類型
50	柏瑞亞太高股息證券投資信託基金-A 類型
51	柏瑞亞洲亮點股票證券投資信託基金-A 類型(台幣)
52	柏瑞拉丁美洲證券投資信託基金
53	柏瑞特別股息收益證券投資信託基金-A 類型
54	柏瑞新興市場企業策略債券證券投資信託基金-A 類型
55	柏瑞新興市場高收益債券證券投資信託基金-A 類型
56	柏瑞新興亞太策略債券證券投資信託基金-A 類型
57	國泰中國高收益債券證券投資信託基金-TWD(A)不分配
58	國泰中國傘型證券投資信託基金之中國新興債券證券投資信託基金台幣級別
59	國泰中港台證券投資信託基金台幣級別
60	國泰全球高股息證券投資信託基金-台幣級別
61	國泰全球基礎建設證券投資信託基金台幣級別
62	國泰全球資源證券投資信託基金台幣級別
63	國泰亞洲成長證券投資信託基金台幣級別
64	國泰策略高收益債券證券投資信託基金-台幣級別 A(不配息型)
65	國泰新興市場證券投資信託基金台幣級別
66	國泰新興高收益債券證券投資信託基金(新臺幣)-不配息 A
67	國泰歐洲精選證券投資信託基金-台幣級別
68	第一金人民幣高收益債券證券投資信託基金(累積型)-新臺幣
69	第一金全球 FinTech 金融科技證券投資信託基金-新臺幣
70	第一金全球大趨勢證券投資信託基金
71	第一金全球高收益債券證券投資信託基金-累積型-新臺幣
72	第一金全球機器人及自動化產業證券投資信託基金-新臺幣
73	第一金亞洲科技證券投資信託基金

序號	子基金名稱
74	野村巴西證券投資信託基金
75	野村日本領先證券投資信託基金-累積類型
76	野村全球不動產證券化證券投資信託基金累積型新臺幣計價
77	野村全球生技醫療證券投資信託基金
78	野村全球品牌證券投資信託基金
79	野村全球高股息證券投資信託基金累積型新臺幣計價
80	野村全球短期收益證券投資信託基金-新臺幣計價
81	野村亞太高股息證券投資信託基金累積型新臺幣計價
82	野村亞太複合高收益債券證券投資信託基金-累積型新臺幣計價
83	野村美利堅高收益債券證券投資信託基金-累積類型新臺幣計價
84	野村泰國證券投資信託基金
85	野村新馬證券投資信託基金
86	野村新興傘型證券投資信託基金之大俄羅斯證券投資信託基金
87	野村歐洲中小成長證券投資信託基金-累積類型新臺幣計價
88	野村歐洲高股息證券投資信託基金累積型
89	野村環球高收益債券證券投資信託基金-累積類型新臺幣計價
90	野村環球證券投資信託基金-累積類型新臺幣計價
91	野村雙印傘型證券投資信託基金之印度潛力證券投資信託基金
92	富邦大中華成長證券投資信託基金-(新臺幣)
93	富邦中國貨幣市場證券投資信託基金-新臺幣
94	富邦中國多重資產型證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)
95	富邦台灣心證券投資信託基金
96	富邦全球不動產證券投資信託基金-(新臺幣)
97	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-A 類型 (新臺幣)
98	富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金
99	富邦長紅證券投資信託基金
100	富邦科技證券投資信託基金
101	富邦高成長證券投資信託基金
102	富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型 (新臺幣)
103	富邦精準證券投資信託基金
104	富邦精銳中小證券投資信託基金
105	富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)
106	富邦證券投資信託基金
107	富蘭克林華美全球投資級債券證券投資信託基金-累積型
108	復華大中華中小策略證券投資信託基金
109	復華全球大趨勢證券投資信託基金-新臺幣
110	復華全球物聯網科技證券投資信託基金-新臺幣

序號	子基金名稱
111	復華全球原物料證券投資信託基金
112	復華全球消費證券投資信託基金-新臺幣
113	復華全球短期收益證券投資信託基金-新臺幣
114	復華全球債券證券投資信託基金
115	復華全球資產證券化證券投資信託基金-新臺幣 A
116	復華亞太成長證券投資信託基金
117	復華東協世紀證券投資信託基金
118	復華美國新星證券投資信託基金-新臺幣
119	復華華人世紀證券投資信託基金
120	復華新興人民幣短期收益證券投資信託基金
121	復華新興市場高收益債券證券投資信託基金 A
122	復華新興市場短期收益證券投資信託基金
123	華頓台灣證券投資信託基金
124	聯邦#x53cc;禧新興亞洲債券證券投資信託基金 A
125	聯邦永騰亞洲高收益債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)
126	瀚亞巴西證券投資信託基金
127	瀚亞全球高收益債券證券投資信託基金 A-新台幣
128	瀚亞全球策略收益股票證券投資信託基金 A-新台幣
129	瀚亞印度證券投資信託基金-新台幣
130	瀚亞亞太不動產證券化證券投資信託基金 A 類型
131	瀚亞亞太高股息證券投資信託基金 A-新台幣
132	瀚亞亞太基礎建設證券投資信託基金
133	瀚亞非洲證券投資信託基金-新臺幣
134	瀚亞美國高科技證券投資信託基金
135	瀚亞歐洲證券投資信託基金
136	Capital NASDAQ Biotechnology Index Exchange Traded Fund
137	Capital SZSE SME Price Index Exchange Traded Fund
138	Cathay Dow Jones Industrial Average ETF
139	Cathay FTSE China A50 ETF
140	Cathay Nikkei 225 Currency-hedged ETF
141	Fubon FTSE Developed Europe ETF

序號	子基金名稱
142	Fubon MSCI Taiwan ETF
143	Fubon NASDAQ-100 ETF
144	Fubon NIFTY ETF
145	Fubon S&P US Preferred Stock ETF
146	Fubon SSE 180 Index ETF
147	Fubon SZSE 100 ETF
148	Fubon Taiwan 50 Index ETF
149	Fubon Taiwan Eight Industries ETF
150	Fubon Taiwan Finance ETF
151	Fubon Taiwan Technology ETF
152	Fubon TOPIX Index ETF
153	Fuh Hwa CSI 300 A Shares ETF
154	Fuh Hwa Hang Seng ETF
155	Sinopac TAIEX ETF
156	Yuanta EURO STOXX 50 ETF
157	Yuanta KOSPI 200 ETF
158	Yuanta NIKKEI 225 ETF
159	Yuanta S&P 500 ETF
160	Yuanta SSE50 Securities Investment Trust Fund ETF
161	Yuanta US Treasury 20+ Year Bond ETF
162	Yuanta/ P-shares MSCI Taiwan ETF
163	Yuanta/P-shares MSCI Taiwan Financials ETF
164	Yuanta/P-shares S&P Custom China Play 50 ETF
165	Yuanta/P-shares Taiwan Dividend Plus ETF
166	Yuanta/P-shares Taiwan Electronics Tech ETF
167	Yuanta/P-shares Taiwan GreTai 50 ETF
168	Yuanta/P-shares Taiwan Mid-Cap 100 ETF
169	Yuanta/P-shares Taiwan Top 50 ETF

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

# the end #



## 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」、「理赔服務最好」、「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「視訊理赔服務」，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！