



# 富邦人壽吉祥變額遞延年金保險 保險商品說明書

商品文號及日期：92.07.18 台財保字第 0920705593 號函核准  
98.04.27 金管保三字第 09802546540 號  
98.06.01 富壽商品字第 098001 號函備查  
107.10.26 富壽商精字第 1070003860 號函備查

## 富邦人壽投資型保險商品投資標的異動批註條款

商品文號及日期：98.10.02 富壽商品字第 098117 號函備查  
107.10.26 富壽商精字第 1070003831 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

陳俊伴

107 年 10 月 26 日

**【注意事項】**

- 本投資型保險商品經 92.07.18 台財保字第 0920705593 號函核准出單銷售，惟不表示要保人即無投資風險。
- 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。
- 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至富邦人壽官網詳閱。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本保險之投資報酬及給付金額，未來稅法規定如有修正，本公司不負通知義務，請逕洽台端之會計或稅務顧問依稅法有關規定辦理。
- 本商品保險保障部分受「財團法人保險安定基金」之「人身保險安定基金專戶」保障，但投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
- 本商品經本公司合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。
- 本說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由本公司及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。
- 本商品連結之投資標的皆無保證投資收益，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、商品名稱：富邦人壽吉祥變額遞延年金保險

【給付項目：年金給付、返還保單帳戶價值】

## 二、保險計畫之說明

## 1. 保險計畫性質：

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

## - 保險費交付原則、限制及不交付之效果

每次最低新臺幣 2000 元，累積最高不超過 2,000 萬元。

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

## - 投資組合靈活

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

## - 費用流向透明

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

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

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

## 2. 投資標的選擇標準及選定的理由：

## ◎篩選範圍：

(1)經核准在台販售之國內外共同基金。

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

## ◎篩選條件：

(1)共同基金依型態分類(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. 投資標的調整：

## - 投資標的的新增、關閉與終止：(保險單條款第二十一條)

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

(1)本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。

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

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

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

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

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

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

(2)投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依

要保人指定之方式辦理，視為要保人同意以下列方式處理，此處理方式亦載於該通知中，並將於本公司網站公布：

- (1) 本公司得將該投資標之清算之投資標之價值或取消分配之保險費配置數額，按要保人目前保險費之配置，剔除已終止及關閉之投資標之重新計算比例分配至各投資標之保單帳戶價值及一併變更保險費配置。
- (2) 若要保人目前有配置該投資標之保險費，剔除已終止及關閉之投資標的後已無其他投資標的，而現有帳戶價值中仍保有其他投資標的者，本公司將以要保人現有帳戶價值剔除已終止及關閉之投資標的重新計算之比例，分配保單帳戶價值及一併變更保險費配置。
- (3) 若要保人目前保險費配置剔除已終止及關閉之投資標的後已無其他投資標的，且現有帳戶價值中亦無其他投資標的者，本公司將剩餘之帳戶價值改分配於同原投資標的幣別之貨幣帳戶中，若本契約當時無該幣別之貨幣帳戶時，則改分配於同保單幣別之貨幣帳戶中。

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

#### 4. 保險給付項目、條件：

##### (1) 年金：

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

##### (2) 被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值：(保險單條款第十五條)

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將以收齊保險單條款第十七條約定申請文件之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算保單帳戶價值並返還予要保人，本契約效力即行終止。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日或之後者，如仍有保險單條款第二條第五款所約定未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人。

#### 5. 年金給付的開始及給付期間：(保險單條款第十二條)

要保人投保時可選擇第十保單週年日屆滿後之一特定日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達八十一歲之保單週年日；要保人不做年金給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

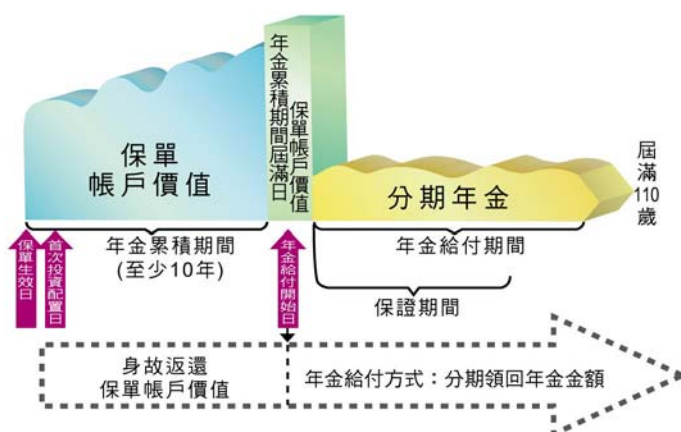
要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變更新年金給付開始日；變更後之年金給付開始日須在申請日三十日之後，且須符合前項給付日之約定。

本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據保險單條款第十三條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

- (1) 年金給付開始日。
- (2) 預定利率。
- (3) 年金生命表。
- (4) 保證期間。
- (5) 給付方式。
- (6) 每期年金金額。

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



6. 保單帳戶價值：(保險單條款第二條第二十一款)  
係指以新臺幣為單位基準，在年金累積期間內，本契約保單帳戶的價值總額，其計算方式如下：  
(1)「首次投資配置日」前：係指每日依「首次投資配置金額」約定之計算方式，計算至前一日之金額。  
(2)「首次投資配置日」起：係指本契約保單帳戶中所有「投資標的價值」的總額加上尚未投入投資標的之金額。
7. 首次投資配置金額：(保險單條款第二條第二十二款)  
係指依下列順序計算之金額：  
(1)要保人訂約時所交付之第一筆本公司實際收到之保險費扣除保費費用後的餘額；  
(2)加上要保人於首次投資配置日之前，再繳交之本公司實際收到的保險費扣除保費費用後的餘額；  
(3)將前二日之每日淨額，依保單生效日當月保管銀行之月初第一營業日牌告活期存款年利率，以日單利加計利息至首次投資配置日前一日止。
8. 年金金額：(保險單條款第二條第二款)  
係指依本契約約定之條件及期間，本公司以新臺幣給付之金額；分期給付年金金額的方式共分為年給付、半年給付、季給付及月給付四種，並載於本契約保單首頁。
9. 契約的終止及其限制：(保險單條款第十四條)  
要保人得於年金給付開始日前終止本契約，本公司應於接到通知後一個月內將保單帳戶價值扣除保險單借款本息及解約費用後返還予要保人，逾期本公司應按年利一分加計利息給付。  
前項解約費用如保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。  
第一項保單帳戶價值，依保險單條款第二條第二十一款約定計算。自首次投資配置日起，本公司以接到書面通知之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算。  
本契約的終止自本公司收到要保人書面通知開始生效。  
年金給付期間，要保人不得終止本契約。
10. 保單帳戶價值的部分提領：(保險單條款第二十五條)  
年金給付開始日前，要保人得以書面申請部分提領本契約保單帳戶價值。但每次部分提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣伍仟元，且部分提領後之保單帳戶價值不得低於新臺幣貳仟元。  
要保人申請部分提領時，應在申請書中載明部分提領何種投資標的，及欲部分提領之比例或單位數。本公司以收到申請書之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值，自本契約保單帳戶中扣除部分提領之單位數，並以該資產評價日投資標的單位淨值為基準，計算剩餘之投資單位及保單帳戶價值。  
本公司應於收到要保人書面申請後之一個月內，將部分提領之保單帳戶價值扣除部分提領費用後，其餘額給付予要保人。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。  
前項部分提領費用如保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。  
要保人申請部分提領時，若有保險單借款本息尚未償還，且未償還本金金額對應剩餘保單帳戶價值之比率，已逾保險單條款第二十七條第一項所定範圍者，本公司將再依序扣除保險單借款利息及本金至符合前述所定範圍後，就餘額給付要保人。
11. 投資標的轉換：(保險單條款第二十三條)  
本契約有效之年金累積期間內，要保人得以書面或其他約定方式申請將投資於投資標的之保單帳戶價值，轉換至其他可供保險費配置之投資標的。  
要保人申請轉換時，應在申請書(或電子申請文件)中載明申請轉換之投資標的、轉換單位數或比例及轉換後之投資標的及其比例。本公司應以收到書面申請(或電子申請文件)之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」之轉換評價時點的轉出評價時點淨值資產評價日之投資標的單位淨值，自保單帳戶中扣除減少之單位數，並以該資產評價日投資標的單位淨值為基準，計算轉移金額。  
依前項計算得轉移金額後，本公司將先扣除保單帳戶經辦費用，再就扣除後之餘額依保險單條款附表三「評價時點一覽表」之轉換評價時點的轉入評價時點淨值資產評價日之投資標的單位淨值，計算轉換後的投資標的之投資單位數。  
前項保單帳戶經辦費用如保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。  
惟要保人申請前項投資標的轉換，超過本公司提供免費申請投資標的轉換之次數時，轉出之投資標的總額不得低於新臺幣貳仟元。
12. 保險單借款及契約效力的停止：(保險單條款第二十七條)  
年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之50%。當日保單帳戶價值係指本公司收到借款書面通知當日獲致最新之投資標的單位淨值及匯率所計算之數額。  
當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之80%時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；

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

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

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

保單借款利率之決定方式，記載於借款申請書。

### 13. 契約效力的恢復：(保險單條款第八條)

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

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

前項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司以「保險費實際入帳日」為基準日，按保險單條款附表三「評價時點一覽表」買入評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算，投資於要保人指定之投資標的。

本契約因保險單條款第二十七條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有保險單條款第二十七條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，要保人應清償保險單借款本息，但其未償還餘額合計不得逾依保險單條款第二十七條第一項約定之保險單借款可借金額上限。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

### 14. 契約撤銷權：(保險單條款第五條)

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

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

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

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

第二期以後保險費扣除保費費用後，其餘額以「保險費實際入帳日」為基準日，按保險單條款附表三「評價時點一覽表」買入評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算，投資於要保人指定之投資標的；但於首次投資配置日前，該第二期以後保險費扣除保費費用後之餘額依保險單條款第二條第二十二款約定納入首次投資配置金額計算。

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

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

### 16. 投資標的及配置比例約定：(保險單條款第十九條)

要保人應於投保時，於要保書中指定其選擇之投資標的及其分配之比例，指定之配置比例須為百分之十以上的整數且總和應等於百分之一百。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十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二十一條第三項及第四項情事而無法繼續投資之比例，於變更投資配置時，該次變更受影響之投資標的，不受前項須為百分之十以上比例的限制。但變更後各投資標的之配置百分比仍須為整數且總和應等於百分之一百。

### 17. 保單帳戶價值之通知：(保險單條款第十一條)

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

前項保單帳戶價值內容包括如下：

(1) 期初及期末計算基準日。

(2) 投資組合現況。

(3) 期初單位數及單位淨值。

(4) 本期單位數異動情形(含異動日期及異動當時之單位淨值)。



- (5) 期末單位數及單位淨值。
- (6) 本期收受之保險費金額。
- (7) 本期已扣除之各項費用明細（包括保費費用、保單管理費）。
- (8) 期末之解約金金額。
- (9) 期末之保險單借款本息。
- (10) 本期收益分配情形。

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

18. 解約費用：(保險單條款第二條第十一款)

係指本公司依本契約保險單條款第十四條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。

19. 部分提領費用：(保險單條款第二條第十二款)

係指本公司依本契約保險單條款第二十五條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。

20. 更約權：無。

21. 不分紅保單：(保險單條款第三十五條)

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

22. 除外責任及不保事項：無

23. 範例說明：

範例：金先生今年 40 歲，計劃未來 10 年每年繳交新臺幣 12 萬元的保險費，假設未辦理保險單借款與保單帳戶價值的部分提領，並假設投資標的之收益分配或全委提解金額為 0 元的情況下試算。假設每年投資報酬率 5%、0% 及 -5%，其投保利益如下(本例帳戶價值採已扣除各項相關費用(詳見三、費用)，且不計入應繳費日起逐日以日單利計算至首次投資配置日止之利息。):

保單年度	年齡	所繳保險費	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	40	120,000	0	124,768	118,800	112,833
2	41	120,000	0	255,774	237,600	220,024
3	42	120,000	0	393,330	356,400	321,855
4	43	120,000	0	537,765	475,200	418,595
5	44	120,000	0	689,421	594,000	510,498
6	45	120,000	0	848,659	712,800	597,806
7	46	120,000	0	1,015,860	831,600	680,749
8	47	120,000	0	1,191,421	950,400	759,544
9	48	120,000	0	1,375,760	1,069,200	834,400
10	49	120,000	0	1,569,315	1,188,000	905,512

註 1: 上述保單帳戶價值假設保單無任何變更事項下試算結果。投資標的之收益分配或全委提解不代表投資標的報酬率，投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

註 2: 上表試算數值並未考慮解約費用，若金先生於 102/12/1 投保，103/11/30 辦理解約，收取解約費用 3%，於投資報酬率 5% 下，累計保單帳戶價值為 121,025 元。

金先生選擇於 50 歲之保單週年日開始給付保證期間為十五年之年金，以第十年度末帳戶價值新臺幣 1,569,315 元為例，計算金先生的年金預估表如下，金先生若於本契約保證期間內身故時，本公司仍按年金金額給付年金，至其保證期間屆滿為止，本契約效力終止。

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

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



## 三、費用

費用項目		收費標準及費用
一、保費費用		0%
二、保險相關費用	1.保單管理費	每月新臺幣 100 元或保單帳戶價值的 1%取其小者。
三、投資相關費用	1.申購手續費	開放型基金：本公司未另外收取 全權委託投資帳戶：本公司未另外收取
	2.經理費	已反應於投資標的淨值中
	3.保管費	已反應於投資標的淨值中
	4.贖回費用	開放型基金：本公司未另外收取，但若投資標的另有規定，且已反映於贖回時之單位淨值者，不在此限。 全權委託投資帳戶：本公司未另外收取
	5.保單帳戶經辦費用	本公司提供要保人每一保單年度六次免費申請投資標的轉換之權利，惟要保人於該保單年度申請投資標的轉換之次數超過本公司提供免費申請之次數時，本公司得收取保單帳戶經辦費用，每件申請酌收新臺幣伍佰元。
	6.部分提領之作業費	本公司未另外收取
	7.帳戶管理費	開放型基金：本公司未另外收取 全權委託投資帳戶：本公司未另外收取
	8.其他費用	無
四、解約及部分提領費用	1.解約費用	第一年 3%、第二年 2%、第三年 1%、第四年起 0%
	2.部分提領費用	第一年 3%、第二年 2%、第三年 1%、第四年起 0%
五、其他費用（詳列費用項目）	1.短線交易費用	由投資標的發行公司收取，本公司未另外收取。

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

本公司**富邦人壽吉祥變額遞延年金保險**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	美盛投顧	不多於1%
17	康和投顧	不多於1%
18	德銀遠東投信	不多於1%
19	中國信託投信	不多於1%

\*本公司**富邦人壽吉祥變額遞延年金保險**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**富邦人壽吉祥變額遞延年金保險**，其中每投資 1,000 元於**富邦投信**所代理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1. 由 台端額外所支付之費用：0 元
2. 由**富邦投信**支付：台端持有基金期間之通路服務費分成:不多於 10 元(1,000\*1%=10 元)。  
(相關費用係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十以上的整數且總和應等於百分之一百。

##### (一)、投資標的說明一【國內外基金及貨幣帳戶】

基金 型態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差,%)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型	債券型	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
		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
		貝萊德新興市場當地債券基金 A2 美元(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外 新興市場	5,069.6 百萬美元	14.7	23.1	2.8	4.6	11.3	11.6	美元
		貝萊德美元優質債券基金 A2 美元	投資海外 北美	580.8 百萬美元	3.2	5.1	5.2	1.5	2.7	2.7	美元
		貝萊德美國政府房貸債券基金 A2 美元	投資海外 北美	185.7 百萬美元	1.1	2.4	3.3	1.4	1.8	1.7	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－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
		美盛西方資產新興市場總回報債券基金 A 類股美元累積型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	投資海外 新興市場	31.9 百萬美元	10.3	17.4	12.3	1.9	5.3	5.9	美元
		MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 A1(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外 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
		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－盧米斯賽勒斯全球機會債券基金 R/D USD	投資海外 全球	85.8 百萬美元	7.5	10.8	4.1	2.7	5.8	5.2	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
		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－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
瑞銀(盧森堡)新興市場債券基金(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	投資海外 新興市場	1,070.9 百萬美元	10.0	15.6	2.7	2.5	7.8	8.4	美元		

基金 型態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差,%)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
債券型	開放型	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
		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
		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)( <b>本基金之配息來源可能為本金</b> )	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) ( <b>本基金主要係投資於非投資等 級之高風險債券</b> )	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
		聯博-全球高收益債券基金 A2 級別美 元 ( <b>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</b> )	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( <b>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</b> )	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
		富達基金-亞洲高收益基金(美元累 積)( <b>本基金主要係投資於非投資等 級之高風險債券</b> )	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)( <b>本基金主要係投資於非投資等 級之高風險債券</b> )	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)( <b>本基金主要係投資於非投資等 級之高風險債券</b> )	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
債券型	平衡型	天達環球策略基金 - 環球策略管理基 金 C 收益股份( <b>基金之配息來源可能為 本金</b> )	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
		安聯東方入息基金-A 配息類股(美元) ( <b>基金之配息來源可能為本金</b> )	投資海外 亞太	385.4 百萬美元	31.5	34.6	32.6	6.9	12.0	12.5	美元
		安聯收益成長基金-AT 累積類股(美 元)( <b>本基金有相當比重投資於非投資 等級之高風險債券</b> )	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
		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
		施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基 金(美元)A-累積( <b>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</b> )	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
		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)( <b>本 基金有相當比重投資於非投資等 級之高風險債券</b> )	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
		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
		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
		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
股票型	開放型	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
		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
		NN(L)大中華股票基金 X 股美元	投資海外 大中華	165.2 百萬美元	26.5	34.0	31.5	10.3	13.3	17.3	美元
		貝萊德世界能源基金 A2 美元	投資海外 全球	2,201.2 百萬美元	-1.6	4.8	-17.4	16.2	18.9	20.8	美元

基金 型態	種類	投資標的	投資地區 地理分佈	基金規模	投資績效(%)			風險係數 (年化標準差,%)			計價 幣別
					一年 (或成立 至今)	二年	三年	一年	二年	三年	
開放型	股票型	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
		貝萊德新興市場基金 A2 歐元	投資海外 新興市場	755.3 百萬美元	20.4	27.9	18.0	7.5	11.4	14.4	歐元
		貝萊德太平洋股票基金 A2 美元	投資海外 亞洲太平洋(含 日本)	168.3 百萬美元	24.8	26.4	21.7	6.2	11.6	13.4	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
		貝萊德美國特別時機基金 A2 美元	投資海外 北美	297.3 百萬美元	13.3	16.3	17.8	6.1	11.6	11.8	美元
		貝萊德美國價值型基金 A2 美元	投資海外 北美	813.3 百萬美元	7.4	18.9	14.2	6.9	12.4	13.9	美元
		貝萊德日本靈活股票基金 A2 美元	投資海外 日本	32,621.1 百萬日圓	24.5	25.7	33.8	5.9	11.5	12.5	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
		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
		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-環球計量精選 價值(美元)A1-累積(基金之配息來源可 能為本金)	投資海外 全球	1,948.1 百萬美元	16.0	20.7	11.6	3.8	9.8	11.4	美元
		施羅德環球基金系列-歐洲小型公司 (歐元)A1-累積	投資海外 歐洲	344.7 百萬歐元	22.4	19.6	47.6	8.9	13.5	14.5	歐元
		施羅德環球基金系列-新興歐洲(歐 元)A1-累積	投資海外 新興歐洲	1,051.3 百萬歐元	17.0	30.6	28.8	11.5	13.3	16.5	歐元
		施羅德環球基金系列-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-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
		施羅德環球基金系列-日本小型公司 (日元)A1-累積	投資海外 日本	38,892.5 百萬日圓	36.8	35.4	67.1	6.9	15.2	14.3	日圓
		美盛銳思美國小型公司基金 A 類股美 元累積型	投資海外 美國市場	166.4 百萬美元	14.7	28.0	19.6	9.4	14.8	14.6	美元
		KBI 全球水資源基金	投資海外 全球	176.7 百萬歐元	11.6	17.7	23.2	11.6	16.5	14.9	歐元
		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 USD	投資海外 全球	2,106.9 百萬美元	27.6	23.8	19.4	5.7	13.8	14.6	美元		
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		
法盛 Ostrum 新興歐洲股票基金 R/A USD	投資海外 新興歐洲	60.8 百萬美元	28.3	34.7	5.4	11.4	15.1	18.8	美元		
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		

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	GAM Star 環球股票基金-A USD	投資海外 全球	121.0 百萬美元	26.1	20.9	13.7	6.4	13.2	13.6	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
		富達基金-世界基金	投資海外 已開發市場	2,002.4 百萬歐元	11.9	13.3	39.3	8.2	10.9	14.0	歐元
		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-太平洋基金	投資海外 亞洲太平洋(含 日本)	2,684.1 百萬美元	27.4	34.5	32.7	6.0	11.7	14.4	美元
		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類股累計 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-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
		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
		景順消閒基金 A 股 美元	投資海外 全球	708.2 百萬美元	33.0	40.9	47.7	6.6	12.7	13.4	美元
		景順東協基金 A-年配息股 美元	投資海外 東協	137.0 百萬美元	19.6	18.4	-0.8	4.3	9.9	11.5	美元
		景順印度股票基金 A-年配息股 美元	投資海外 印度	455.8 百萬美元	35.5	40.6	40.9	12.7	18.0	17.3	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
		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)中國精選股票基金(美元)	投資海外 大中華	3,315.6 百萬美元	46.0	54.0	68.0	11.4	15.5	21.2	美元
		瑞銀(盧森堡)加拿大股票基金(加幣)	投資海外 加拿大	70.0 百萬加幣	3.8	9.8	6.1	6.2	8.9	9.2	加幣
		安聯台灣大壩證券投資信託基金	投資國內 台灣	3,095.6 百萬新臺幣	42.8	59.5	70.0	9.0	9.6	10.7	新臺幣
		安聯全球人口趨勢證券投資信託基金	投資海外 全球	1,239.1 百萬新臺幣	17.6	17.3	16.8	3.4	5.6	6.8	新臺幣
		安聯全球資源基金-A 配息類股(歐元)	投資海外 全球	451.5 百萬歐元	7.3	64.7	0.2	14.9	27.4	30.6	歐元
		安聯韓國股票基金-A 配息類股(美元)	投資海外 韓國	16.6 百萬美元	22.6	16.7	11.7	12.8	15.0	14.6	美元
		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
		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
		摩根基金-新興歐洲、中東及非洲基金 - JPM 新興歐洲、中東及非洲(美元)- A 股(分派)	投資海外 新興市場	353.9 百萬美元	23.4	28.8	6.1	9.5	15.6	16.4	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
		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 類歐元配息型	投資海外 新興歐洲	1,024.0 百萬美元	11.6	23.6	21.4	10.0	14.7	19.7	歐元
霸菱澳洲基金-A 類美元配息型	投資海外 澳洲	78.6 百萬美元	13.4	14.9	4.0	8.8	15.5	15.6	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		

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	聯博-國際科技基金 A 級別美元	投資海外 全球	347.2 百萬美元	43.2	43.4	53.7	9.5	14.3	14.9	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
		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
	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
		柏瑞旗艦全球成長組合證券投資信託 基金	投資海外 全球	1,204.1 百萬新臺幣	10.0	6.2	11.3	4.0	7.0	7.0	新臺幣
		柏瑞旗艦全球債券組合證券投資信託 基金-A 類型(本基金有一定比例之投資 包含高風險非投資等級債券基金)	投資海外 全球	428.9 百萬新臺幣	2.6	2.1	-1.1	2.0	3.1	3.2	新臺幣
	貨幣市場型	美盛西方資產美國貨幣市場基金 A 類 股美元累積型	投資海外 美國市場	927.2 百萬美元	0.4	0.5	0.5	0.1	0.1	0.1	美元
		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
		德銀遠東 DWS 台灣貨幣市場證券投資 信託基金	投資國內 台灣	2,190.0 百萬新臺幣	0.4	0.7	1.2	0.0	0.0	0.0	新臺幣
		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
	不動產證券化型	富邦全球不動產證券投資信託基金(新 臺幣)	投資海外 全球	169.0 百萬新臺幣	8.4	8.7	12.4	4.2	7.6	7.7	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) 安本標準、野村、法巴、施羅德、柏瑞、富邦、富達、瑞銀、安聯、摩根、霸菱、聯博、富蘭克林、中國信託資料來源為 Lipper  
(2) 貝萊德、康和、景順、美盛、富達資料來源為 Morning Star

2. 國內基金：

- (1) 野村、富邦、施羅德、安聯、柏瑞、德銀遠東資料來源為 Lipper

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. 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，成功制定業績評估程序。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。

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

◎ 野村台灣高股息證券投資信託基金

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

◎ 野村優質證券投資信託基金-累積類型新臺幣計價

- 投資目標：以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。
- 核准發行總面額：新臺幣 100 億元（僅新臺幣股別）
- 經理人：陳茹婷  
交通大學管理科學所碩士  
曾任一銀投顧代操經理人、福盛迎祿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部專案經理、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，亦不負責本基金的盈虧。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。

◎ NN(L)大中華股票基金 X 股美元

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

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Kannan Venkataramani

- 業界經歷：自 1995 年

- 加入公司：自 2015 年

- 工作地點：新加坡

- 工作經歷：

2015 年至今 Kannan 為 NN 投資夥伴新興市場團隊之亞洲股票資深投資組合經理人。

2007 年至 2014 年 瀚亞投資之投資董事 - 管理瀚亞投資(前稱保誠資產管理)新興亞洲及亞洲不含日本股票基金超過 20 億美金之 AUM。監管新興亞洲股票團隊以及單一國家基金經理人團隊，該團隊所管理之客戶資產超過 30 億美金。

2002 年至 2007 年 瀚亞投資之投資董事 - 管理瀚亞投資新興亞洲基金、亞洲不含日本基金以及多檔單一國家基金，總管理資產超過 10 億美金。

1995 年至 2002 年 ICICI-JPMorgan 資產管理(瀚亞後來取得該公司多數股權)之分析師/投資組合經理人，負責印度股票。

- 學歷與證照：

CFA

1993 年取得印度電子及通訊工程學士學位(Chennai, India)

1995 年取得印度管理學院阿默達巴德分校(IIM Ahmedabad) P.G.D.M.(M.B.A.)學位

Ashish Goyal

- 業界經歷：1993 年

- 加入公司：2014 年

- 工作地點：新加坡

- 工作經歷：

2014 年至今 Ashish 為 NN 投資夥伴新興市場股票投資團隊主管，負責新興市場股票團隊所有之產品管理。同時他也是全球新興市場股票策略之資深投資組合經理人。

2013 年至 2014 年 瀚亞投資之投資董事 - 管理瀚亞投資(前稱保誠資產管理)獲獎之亞洲股票收益策略-AUM 達 44 億美金。

2007 年至 2013 年 瀚亞投資之亞洲及全球新興市場股票投資長。監管 200 億美金之法人資產、零售客戶資產以及 22 位專業投資人資產，並直接管理 80 億美金之亞洲股票策略。

2004 年至 2007 年 瀚亞投資之亞洲股票主管。監管 120 億美金之客戶資產以及 11 位專業投資人資產並直接管理 50 億美金之亞洲股票法人全權委託。

2001 年至 2004 年 瀚亞投資之亞洲股票投資組合經理人以及研究部主管。

1997 年至 2000 年 瀚亞投資之分析師/投資組合經理人，負責亞洲不同產業/市場。

1993 年至 1997 年 ICICI-JPMorgan 資產管理(瀚亞後來取得該公司多數股權)之分析師/投資組合經理人，負責印度股票。

- 學歷與證照：

CFA

1989 年取得印度普納大學機械工程學士學位

1993 年取得印度管理學院阿默達巴德分校(IIM Ahmedabad) P.G.D.M.(M.B.A.)學位

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

◎ 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。在此之前韓嘉倫曾任 ICG 集團高收益部門主管；於瑞士信貸資產管理公司擔任債信研究與高收益債券之歐洲主管，他亦曾於 Dresdner 銀行與 Delbrueck 資產管理任職。韓嘉倫為德國法蘭克福私立銀行管理學院工商管理碩士，並持有特許金融分析師(CFA)證照。

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

◎ 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。  
Graeme 2006 年自布里斯托大學學院經濟系畢業，同時擁有 CFA(金融分析專業人員)證照，為英國金融分析專業人員協會之成員。
- 投資風險：本基金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，蘇達輝曾任任輝環球資產管理有限公司(Guinness Mahon & Co Limited)之董事及創辦人(健輝於 1998 年被天達收購)，並領導環球固定收益投資團隊。蘇達輝於 1984 年任職於 Guinness Peat 負責管理貨幣型基金。1980 年畢業於劍橋大學。  
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。

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

◎ 貝萊德新興市場當地債券基金 A2 美元(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)

- 投資目標：基金將不少於 70% 的總資產投資於新興市場的政府和機構或於當地註冊或從事大部份經濟活動的公司所發行的固定收益可轉讓證券，有關證券以當地貨幣計價。基金可投資於全線可供選擇的證券，包括非投資級證券。貨幣風險將靈活管理。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：  
Sergio Trigo Paz 現任貝萊德董事總經理及基金經理人，並為新興市場債券團隊主管。2012 年加入貝萊德集團。  
Laurent Develay 現任貝萊德董事，新興市場債券團隊成員，主要負責新興市場債券及貨幣投資。2012 年加入貝萊德集團。  
Michal Wozniak, CFA 貝萊德執行副總經理，於 2013 年 11 月加入貝萊德，目前於貝萊德固定收益投資團隊中擔任新興市場債券投資組合經理人，主要負責本地貨幣債券操作。
- 投資風險：本基金主要風險為 1. 資本增長的風險 2. 固定收益風險 3. 艱困證券風險 4. 新興市場風險 5. 主權債務風險 6. 債券調降評等風險 7. 外商投資限制風險 8. 衍生性工具(特定)風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 貝萊德美元優質債券基金 A2 美元

- 投資目標：基金將至少 80% 的總資產投資於投資級定息可轉讓證券。基金將總資產至少 70% 投資於以美元為單位的定息可轉讓證券。貨幣風險將靈活管理。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：  
Rick Rieder  
目前為貝萊德董事總經理，為貝萊德固定收益投資長，也是全球信用業務及信用策略、多元類股以及房貸部門主管。他同時身兼固定收益執行委員會以及貝萊德營運委員會成員。在 2009 年前加入貝萊德之前，他是 R3 Capital Partners 的執行長，他也曾任美國財政部次長。  
Bob Miller  
現為貝萊德董事總經理，多重產業固定收益團隊成員，貝萊德美元優質債券基金經理人。2011 年加入貝萊德集團。

- 投資風險：本基金主要風險為 1. 固定收益風險 2. 延遲交割風險 3. 主權債務風險 4. 債券調降評等風險 5. 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。
- ◎ 貝萊德美國政府房貸債券基金 A2 美元
- 投資目標：基金將總資產至少 80% 投資於美國政府、政府部門或機構所發行或擔保的定息可轉讓證券，包括 Government National Mortgage Association (「GNMA」) 的房貸抵押型票據，以及其他代表房貸抵押型資金權益的美國政府證券，例如由 Fannie Mae 及 Freddie Mac 所發行的房貸抵押型證券。基金所投資的所有證券均為美元證券。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：  
Akiva Dickstein  
貝萊德董事總經理，多重產業和房地產抵押債券投資管理團隊成員，房地產抵押債券投資組合主管。2009 年加入貝萊德之前，於美林證券擔任美國利率和結構信用研究團隊主管，負責 MBS、ABS、CMBS、政府公債和利率衍生性商品研究。1990 年取得耶魯大學經濟學士，1993 年取得普林斯頓大學物理碩士。  
Matthew Kraeger  
目前為貝萊德董事，是固定收益團隊裡的多元類股及房貸部門研究的成員，他 2000 年加入公司，於 2004 年進入投資組合管理團隊，是貝萊德美國政府債券的資深投資組合經理人，貝萊德美國政府房貸債券基金在 2008 年及 2009 年獲得三年期理柏基金獎。  
Bob Miller  
現為貝萊德董事總經理，多重產業固定收益團隊成員，貝萊德美元優質債券基金經理人。2011 年加入貝萊德集團。
  - 投資風險：本基金主要風險為 1. 資本增長的風險 2. 固定收益風險 3. 延遲交割風險 4. 主權債務風險 5. 債券調降評等風險 6. 衍生性工具(特定)風險 7. 資產抵押證券 ABS/房貸抵押證券 MBS，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。
- ◎ 貝萊德世界能源基金 A2 美元
- 投資目標：基金在全球將總資產至少 70% 投資於主要從事能源勘探、開發、生產及分銷業務的公司之股權證券。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：  
白利德 (Alastair Bishop)  
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。  
Mark Hume  
貝萊德天然資源研究團隊一員，負責能源及新能源類產業。加入貝萊德之前，擔任 Colonial First State 公司能源產業經理人。
  - 投資風險：本基金主要風險為 1. 較小市值公司風險 2. 股票風險 3. 新興市場風險 4. 外商投資限制風險 5. 投資於特定行業的基金風險 6. 透過 ETF 投資的商品風險 7. 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. 投資於特定行業的基金風險 6. 透過 ETF 投資的商品風險 7. 債券調降評等風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。
- ◎ 貝萊德世界黃金基金 A2 美元
- 投資目標：基金在全球將總資產至少 70% 投資於主要從事金礦業務的公司的股權證券。基金亦可投資於主要從事其他貴金屬或礦物及基本金屬或採礦業務的公司之股權證券。基金不會實際持有黃金或其他金屬。
  - 核准發行總面額：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。
- ◎ 貝萊德環球資產配置基金 A2 美元
- 投資目標：基金投資於全球企業和政府所發行的股權證券、債券及短期證券而不受既定限制。在正常市況下，基金將總資產至少 70% 投資於企業及政府所發行的證券。基金一般尋求投資於投資顧問認為估值偏低的證券，亦會投資於小型及新興成長的公司之股權證券。基金亦可將其債券組合的一部分投資於高收益定息可轉讓證券投資組合。貨幣風險將靈活管理。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：  
程比丹 (Dan Chamby, CFA)  
32 年投資經驗，1993 年加入貝萊德至今。  
孔睿思(Russ Koesterich, CFA)

22 年投資經驗，先前擔任貝萊德全球首席投資策略師。

David Clayton, CFA

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

Kent Hogshire, CFA

多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員，具有 17 年投資經驗。

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

◎ 貝萊德新能源基金 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。

◎ 貝萊德新興市場基金 A2 歐元

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

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

Gordon Fraser, CFA, Director

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

施安祖 (Andrew Swan)

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

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

◎ 貝萊德太平洋股票基金 A2 美元

- 投資目標：基金將總資產至少 70% 投資於在亞太區註冊或從事大部分經濟活動的公司的股權證券。貨幣風險將靈活管理。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

王向榮 (Oisín Crawley, CFA)

現為貝萊德董事和投資組合經理人，同時為貝萊德亞洲股票投資團隊一員，負責整合團隊研究成果、區域性股票投資之策略管理，也負責澳洲地區股票研究，擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。2014 年加入貝萊德集團前，於 TT International 擔任合夥人，先後任職於倫敦與香港，負責亞太地區股票研究並管理區域股票型基金。1999 年於摩根士丹利擔任歐洲股票分析師。

梁之穎 (Alethea Leung)

現為貝萊德副總，股票投資團隊分析師。2007 年加入貝萊德集團，曾任貝萊德新興市場研究分析師，負責新興亞洲地區股票之研究分析。

- 投資風險：本基金主要風險為 1. 股票風險 2. 新興市場風險 3. 外商投資限制風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無

受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

- ◎ 貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元
- 投資目標：基金將總資產至少 70% 投資於在拉丁美洲註冊或從事大部分經濟活動的公司的股權證券。
  - 核准發行總面額：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。
- ◎ 貝萊德美國特別時機基金 A2 美元
- 投資目標：基金將總資產至少 70% 投資於在美國註冊或從事大部分經濟活動之中小型企業之股權證券。中小型企業公司指於購入時，其市值為美國股票市場中較小之 30% 的公司。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：Tony DeSpirito
- 貝萊德董事總經理，為貝萊德主動股票管理團隊旗下美國股票股利團隊的共同主管兼投資總監。在 2014 年加入貝萊德之前，曾任職於 Pzena Investment Management，擔任董事總經理、投資組合經理人及公司執行委員會成員。DeSpirito 先生曾負責管理大型價值股、價值股投資組合及兩檔避險基金。從 1996 年擔任價值型股票投資組合經理人起，DeSpirito 先生曾擔任 John Hancock Classic Value, PACE Large Company Value, and Vanguard Windsor funds 等基金經理人。DeSpirito 先生於 1990 年取得賓州大學華頓商學院金融學士學位，並於 1993 年取得哈佛法學院法律博士學位。
- David Zhao
- 貝萊德董事總經理，為貝萊德主動股票管理團隊旗下基本面主動股票管理團隊成員。David 為貝萊德股票股利研究團隊共同主管及研究員，負責研究資訊科技和金融服務產業。加入貝萊德之前，David 曾於 Pzena Investment Management 擔任資深全球股票分析師及總裁，負責研究科技、美國銀行/券商、醫療科技、產險、金融科技及特定工業類股。David 的職涯始於雷曼兄弟，一開始負責科技產業 M&A，後來加入企業策略團隊。David 擁有西北大學經濟及電腦資訊系統學士學位。
- Franco Tapia, CFA
- 貝萊德董事總經理，為基本面主動股票管理團隊成員。為股票股利團隊投資組合經理人，並且為美國股票收益及價值型股票研究團隊共同執行副總經理，主要研究消費產業。於 2016 年加入貝萊德之前，Franco 於 Pzena Investment Management 任職 10 年，擔任總裁、投資組合經理人及資深股票分析師。任職期間，管理美國及全球最佳創意投資組合(US & Global Best Idea portfolios)，研究產業多元，包括：不動產投資信託(REITS)、零售、新興市場銀行及資訊科技硬體服務(IT Hardware & Services)。此外，Franco 研究範疇亦包含小型股及新興市場。Franco 的職涯始於擔任 Mainspring(現為 IBM)顧問，之後任職於 Morgan Stanley 及波士頓顧問公司(Boston Consulting Group)。於 2000 年取得哈佛經濟學士學位，並於 2006 年取得華頓商學院 MBA 學位。
- 投資風險：本基金主要風險為 1.較小市值公司風險 2.股票風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。
- ◎ 貝萊德美國價值型基金 A2 美元
- 投資目標：基金將總資產至少 70% 投資於在美國註冊或從事大部分經濟活動的公司的股權證券。基金特重於投資顧問認為估值偏低而具有內在投資價值的公司。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：Carrie King
- 貝萊德董事總經理，為貝萊德基本面主動股票管理團隊旗下價值型股票研究團隊(主要管理美國大型價值型股票投資組合)成員。King 女士為投資組合經理人，主要負責醫療保健、非必需消費、電信、航空國防及化工產業。King 女士於 1993 年加入美林投資管理公司(MLIM)(於 2006 年與貝萊德合併)。於美林投資管理公司期間，King 女士曾任職多種職務，包括：資深基金分析師、助理投資組合經理人及產業分析師，均是以價值為導向的投資風格，並於 1996 年起加入價值型股票研究團隊。加入美林投資管理公司之前，1991-1993 年期間於富士銀行擔任產業分析師；1986-1989 年期間於基德·皮博迪公司(Kidder Peabody & Co)擔任股票分析師。King 女士的職涯始於 1985 年於 John Hancock Financial Services 擔任研究分析師。1985 年取得波士頓大學企業管理學士學位，並於 1990 年取得紐約大學 MBA 學位。
- Joseph Wolfe
- 貝萊德執行副總經理，為貝萊德 Alpha 策略團隊旗下基本面主動股票管理團隊成員，擔任貝萊德大型市值股票投資組合系列的主要計量分析師。
- 2012 年加入貝萊德之前，於芝加哥 Northern Trust 擔任計量主動研究團隊主管，負責主動股票研究團隊的計量研究、為 FlexShares 發展 ETF 策略，並共同管理多檔主動式共同基金。在 2005 年加入 Northern Trust 之前，Wolfe 先生於俄亥俄州教師退休基金(State Teachers Retirement System of Ohio)擔任資深計量分析師，共同管理多個計量策略投資組合，並擔任風險管理分析師。Wolfe 先生擁有 Slippery Rock University 經濟學士學位，並於 Kent State University 及 Ohio State University 取得經濟學進階學位。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照、財務風險管理師(FRM)執照，並取得計量金融證書。
- 投資風險：本基金主要風險為股票風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。
- ◎ 貝萊德日本靈活股票基金 A2 美元
- 投資目標：基金將至少 70% 的總資產投資於在日本註冊或從事大部份經濟活動的公司的股權證券。基金通常投資於依投資顧問之意見認為有增長或投資價值特徵，強調市場前景依據之有價證券。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：Oisín Crawley
- 現為貝萊德董事和投資組合經理人，同時為貝萊德亞洲股票投資團隊一員，負責整合團隊研究成果、區域性股票投資之策略管理，也負責澳洲地區股票研究，擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。2014 年加入貝萊德集團前，於 TT International 擔任合夥人，先後任職於倫敦與香港，負責亞太地區股票研究並管理區域股票型基金。1999 年於摩根士丹利擔任歐洲股票分析師。
- 投資風險：本基金主要風險為 1.較小市值公司風險 2.股票風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。
- ◎ 貝萊德日本特別時機基金 A2 美元
- 投資目標：基金將總資產至少 70% 投資於在日本註冊或從事大部分經濟活動的中小型企業之股權證券。中小型企業公司指於購入時，其市值為日本股票市場中較小之 30% 的公司。



■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Hiroki Takayama

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

■ 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。

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

◎ 法巴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。

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

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：本基金旨在通過投資於定息及浮息證券，以提供資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Paul Grainger, 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的，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。詳細說明請參閱基金公開說明書附件 II 投資風險及附件 III 基金詳情之各基金風險考慮因素。

◎ 施羅德環球基金系列—環球計量精選價值(美元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

■ 投資目標：本基金旨在通過投資於全球各地公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：QEP Investment Team

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

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

◎ 施羅德環球基金系列—歐洲小型公司(歐元)A1-累積

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

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Andrew Brough & Andrew Lynch

Andrew Brough

學歷：曼徹斯特大學經濟學學士

經歷：1987 年加入施羅德投資，專研小型公司；1985 年加入普華(Price Waterhouse)，成為特許會計師。

Andrew Lynch

學歷：擁有政治、經濟及哲學三學位

經歷：1998 年加入施羅德；2002 迄今擔任施羅德環球歐元動力增長基金經理人；2005 曾任施羅德環球歐洲動力增長基金經理人。

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

◎ 施羅德環球基金系列—新興歐洲(歐元)A1-累積

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

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Rollo Roscow & Mohsin Memon

Rollo Roscow

學歷：愛丁堡大學經濟學及會計學榮譽碩士學位，擁有合格會計師資格。

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

Mohsin Memon

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

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

■ 投資風險：可能面臨新興及較未開發市場風險。最大可能損失風險：基金投資具投資風險，且並非一般銀行存款或保險，故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍，最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險：境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金的，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的，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、Ramius Capital Group 及 Ballast Capital Group 等公司擔任分析師及投資組合經理人。

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

◎ 施羅德環球基金系列—日本小型公司(日元)A1-累積

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

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：Ayumi Kobayashi

學歷：上智大學法律學士，歐洲工商管理學院 MBA，擁有美國財務分析師資格(CFA)

經歷：2004 年加入施羅德，現為施羅德日本小型公司基金經理人。1989 年加入 Meiji Yasuda life 開啟投資生涯，擔任固定收益基金經理人、環球股票分析師。1998 年擔任 Yasuda Asset Management 日本股票分析師。

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

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

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

■ 核准發行總面額：無限制

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

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

◎ 施羅德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。

6. 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券固定收益分析師。Ward Brown 的學歷包括麥吉爾大學，文學學士、倫敦經濟學，碩士及倫敦經濟學博士，亦擁有 CFA 特許財務分析師資格。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能否根據交易條款履約的風險。
  - 貨幣匯率會隨市場、經濟、政治、監管、地緣政治或其他情況波動。
  - 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。有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。

◎ 柏瑞旗艦全球成長組合證券投資信託基金

- 投資目標：本基金為組合型基金，主要投資標的為股票型與債券型基金，經理公司以分散風險，並追求長期之資本利得為目標。
- 核准發行總面額：新臺幣伍拾億元
- 經理人：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，下列仍為可能影響本基金潛在投資風險：產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、經濟變動之風險、大量贖回之風險、清算期間之風險等。有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。投資本基金可能發生部分或本金之損失，最大損失為全部投資之金額。

◎ 柏瑞旗艦全球債券組合證券投資信託基金-A 類型(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金)

- 投資目標：本基金為組合型基金，主要投資標的為債券型基金，經理公司以分散風險，並追求長期之資本利得與利息收益為目標。
- 核准發行總面額：新臺幣伍拾億元
- 經理人：李艾倫
- 學歷：紐約市立大學 Baruch College, MBA
- 經歷：
  - 【現任】現任柏瑞投信投資管理處資深經理 2011.9~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；
  - 【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；
  - 【曾任】花旗銀行財務顧問 2003.7~2005.4。
- 投資風險：本基金雖經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。本基金主要之風險包括投資地區政治、經濟、流動性、外匯管制及匯率變動等風險。有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。本基金在可控制的風險範圍內，將投資於高收益債券基金，所謂高收益債券指的是信用評等較差的企業所發行的低收益債券，由於債券信用評等較差，因此違約風險較高，雖然該類型的基金預期報酬較高，惟投資人應注意其投資之風險包括利率風險、債信風險及違約風險等。投資本基金可能發生部分或本金之損失，最大損失為全部投資之金額。

◎ 柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A

- 投資目標：本基金為股票型基金，主要投資於在印度各股票交易所上市或與印度經濟發展有密切關係的公司所發行之股票，力求提供長期資本增值為投資目標。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Elizabeth Soon(本基金由印度團隊提供選股建議，並由股票投資主管 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。

#### 7.美盛證券投資顧問股份有限公司（公司地址：台北市 110 信義區信義路五段 7 號台北 101 大樓 55 樓 之一）

##### ◎ 美盛銳思美國小型公司基金 A 類股美元累積型

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

##### ◎ 美盛西方資產新興市場總回報債券基金 A 類股美元累積型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

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

##### ◎ 美盛西方資產美國貨幣市場基金 A 類股美元累積型

- 投資目標：追求在資本保留下，提供合理的即期收益，至少三分之二的資產淨值投資於由美國發行人發行，以美元計價之貨幣市場工具。次投資經理人會將至少 95% 的資產淨值投資於評等為 A-1 高等級的標的。基金的加權平均到期期間會限制在 120 日或以內。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：美盛投資(歐洲)有限公司
- 投資風險：
  1. 債務證券風險下流動性風險、信用風險、政府債券風險
  2. 集中風險
  3. 投資於貨幣市場基金風險
  4. 詳細之風險因素請參考基金公開說明書「風險因素」章節
  5. 本基金並不保證會達成其投資目標，且應注意其股份價格可能會上漲及下跌。對於本基金之投資具有投資風險，包括匯率風險及損失投資金額之可能性。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。投資人對於本基金之投資不應構成其投資組合之主要部分，且非所有投資人皆適合投資本基金。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

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

##### ◎ KBI 全球水資源基金

- 投資目標：本基金主要投資於涉及水資源產業之國際企業(如廢水處理、水質檢測、基礎建設、過濾、工程等)。主要投資標的為全球認可交易所上市或交易之公司(涉及水資源)股票及股票相關有價證券。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：

Catherine Ryan 為 KBI 生態投資經理人，目前負責投資策略的開發及每日投資管理。她於 2009 年 10 月加入生態投資團隊，2008 年亦曾管理該公司之愛爾蘭股票投資組合。在加入 KBIGI 之前，Catherine 亦曾擔任許多資產管理公司之基金經理人，其中包括舊金山 Seneca Capital Management、愛爾蘭 Goodbody Stockbrokers 及 Pilot View Capital 資產管理公司。Catherine 擁有都柏林城市大學國際貿易學士，及愛爾蘭交易所交易元並完成 CFA Level 1。

Matthew Sheldon 為 KBI 生態投資經理人，目前負責投資策略的開發及每日投資管理。Matthew Sheldon 於 2011 年 4 月加入 KBI 生態投資團隊，擁有豐富的產業專業知識及水資源產業投資經驗，投資標的涵蓋全球上市、私募企業。在加入 KBIGI 之前，Matthew Sheldon 曾於水資產管理公司擔任投資分析師，也曾於 Wedge 資本公司擔任股票分析師。Matthew Sheldon 以最優異成績畢業於塔夫斯(Tufts)大學化學工程學士，並擁有哥倫比亞商學院財金碩士及特許財務分析師(CFA)資格。
- 投資風險：本基金主要可能產生之風險，包含資本市值風險、市場風險、匯兌控管及資金匯回風險、新興市場風險及政治、法規、結算及次保管銀行風險。基金投資非屬存款保險條例、保險安定基金或其他相關保障機制之保障範圍。本基金最大可能損失為全部本金。

#### 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：台灣大學經濟所碩士，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所碩士，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质量化篩選，基金經理人由以上的程序從市場中選出最有價值的投資標的；此外，投資區域及類別廣泛，有助規避單一市場風險，進而建構一個核心持股和風險適中的投資組合。
  - 核准發行總面額：新臺幣 30 億
  - 經理人：謝育霖(學歷：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、交易對手及保證機構之信用風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金及相關滬港通/深港通之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。
- ◎ 富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金
- 投資目標：為貨幣市場型基金，兼顧投資組合的安全性、流動性及收益性。保持投資組合的彈性調整。具備收益波動小、無投資天數限制、贖回作業嚴謹迅速、交易簡便、合法節稅等優勢。
  - 核准發行總面額：新臺幣 500 億

- 經理人：楊珮汝(學歷：東吳大學商用數學研究所碩士，經歷：富邦投信經理人、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、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，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

◎ 富邦全球不動產證券投資信託基金-(新臺幣)

- 投資目標：主要投資於國內外 REIT 普通股、REIT 特別股、REIT 無擔保債、CMBS、CRE 及 CDO。不動產本身具備保值性，可對抗通膨；REITs 擁有穩定的股利收益可對抗通縮，且其走勢與股債連動性低，可視為第四類資產(其他三類：現金、股票及債券)，非常適合投資人將它納入投資組合。
- 核准發行總面額：新臺幣 100 億
- 經理人：徐翔達(學歷：加州大學企業管理研究所碩士，經歷：富邦投信經理人、富邦投信研究員)
- 投資風險：本基金同時考量追求長期之投資利得及維持收益與分散風險、確保基金之安全及安定為目標，投資地區涵蓋全球市場，雖然可以藉由分散投資來降低風險，惟風險仍無法因投資而完全消除。本基金主要相關風險有：全球政經情勢以及匯率變動風險、集中度風險、流動性風險、商品交易對手及保證機構之信用風險、特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險等，惟此並非揭露本基金所有之投資風險。本基金包含新臺幣計價與美元計價受益憑證，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，於投資人取得收益分配或買回價金時，需自行承擔換匯時匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。另外本基金可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金以新臺幣及美元計算之淨資產價值；故投資人需額外承擔投資國家幣別資產換算為新臺幣或美元之匯率波動。有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

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

- 投資目標：注重價值投資：搭配盧米斯賽勒斯資產管理公司之內部信評系統，強調於景氣與信用循環週期中，尋求相對低估或折價之產業或標的債券；同時透過量化與質化篩選，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，以獲取更佳之資本利得成長機會。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，致影響本基金的報酬，此外，債券市場較易發生市場流動性欠缺問題，故而可能發生無法於投資債券市場發生系統風險時，適時的買進或賣出進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，故有較大的跌價風險。本基金包含新臺幣計價與美元計價受益憑證，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，於投資人取得買回價金時，需自行承擔換匯時匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。另外本基金可能投資於非基金計價幣別之投資標的，當不同幣別間之匯率產生較大變化時，將會影響該基金以新臺幣及美元計算之淨資產價值；故投資人需額外承擔投資國家幣別資產換算為新臺幣或美元之匯率波動。本基金最高可投資基金總資產 30% 於美國 144A 債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。承作衍生自信用相關金融商品(即信用違約交換 CDS 及 CDX index 與 iTraxx Index) 僅得為受信用保護的買方，固然可利用信用違約商品來避險，但無法完全規避違約造成無法還本的損失以及必須承擔屆時賣方無法履約的風險。惟此並非揭露本基金所有之投資風險，有關本基金之投資風險，請詳閱本基金公開說明書。

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

- 投資目標：本基金為傘型架構基金，兩檔子基金同時掌握高收益債券及投資級債券之中國債券傘型基金，以期在不同的投資環境中，透過靈活且具彈性的配置方式，嚴控風險同時創造報酬。本基金主要訴求投資於中國之投資等級債券，此投資等級債券需符合金管會規定之信用評等機構評定達一定等級以上為限。中國優質債券基金(基金之配息來源可能為本金)投資目標主要著眼於長期資本增值以及收入。本基金之 A 類型受益權單位-累積型，不分配收益提供投資人進行資產規劃時，得以進行靈活的選擇。
- 核准發行總面額：人民幣 50 億
- 經理人：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人因發生財務危機等因素，無法依債券發行契約按時支付債券利息或償還本金，致基金產生損失。本基金適合尋求固定收益之相對保守型投資人，因本基金得投資高收益債券，投資人投資本基金不宜占其投資組合過高之比重。投資於美國 Rule 144A 債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。本基金將適當運用相關風險規避之工具，善盡管理人之注意義務，唯不表示風險得以完全規避。關於本基金投資之風險請詳閱本基金公開說明書。

◎ GAM Star 環球股票基金-A USD

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



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

◎ GAM Star 中華股票基金-A USD

- 投資目標：獲得資本升值。投資組合聚焦於中國和香港擁有資產，或收入來自中港兩地的上市股票和股票相關證券。採取宏觀角度和基本面選股。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：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)，包括但不限於於市值風險、市場風險、流動性風險、贖回風險、匯兌風險、類股指定貨幣之匯兌風險、市場危機與政府干預、市場崩解、交易相對人風險、新興市場風險、保管風險、歐元區風險、財務槓桿風險、稅務風險、金融指數、投資於中國市場之風險、使用衍生性金融商品相關風險及終止風險。本基金之資產可能不使用基礎貨幣，而以其他貨幣為計價單位。基礎貨幣與計價貨幣間之匯率變動，將可能導致依基礎貨幣計算之基金資產價值貶值。基金管理機構可能採取，也可能不採取使用金融商品之方式以減低此風險。本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資人於投資前應諮詢其專業稅務及財務顧問，為了更透徹理解投資於本基金之後果，投資人應仔細參閱基金公開說明書中「風險因素」一節之說明。

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

◎ 法盛—盧米斯賽勒斯全球機會債券基金 R/D USD

- 投資目標：操作方式高度靈活、少有束縛，主要投資於全球投資等級證券。投資範圍注重成熟政府和企業經濟體，靈活投資新興市場、低於投資等級債與其他固定收益類資產。利用由下而上選債，輔以由上而下宏觀經濟戰略。報酬率主要來源為選債與選各種固定收益領域，國別，貨幣與存續期配置。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Kenneth M. Buntrock / 特許財務分析師 (CFA)、特許保險顧問 (CIC)：1974 年進入投資業界，1997 年加入 Loomis Sayles，自本基金成立起便負責操盤，擁有匹茲堡大學企管碩士學位。  
David Rolley / 特許財務分析師 (CFA)：1980 年進入投資業界，1994 年加入 Loomis Sayles，自本基金成立起便負責操盤，擁有 Occidental College 文學士學位。  
Lynda Schweitzer / 特許財務分析師 (CFA)：1990 年進入投資業界，2001 年加入 Loomis Sayles，2008 年開始管理本基金，擁有波士頓大學企管碩士學位。  
Scott M. Service, CFA: 1992 年進入投資業界，1995 年加入 Loomis Sayles，2011 年開始管理本基金，擁有 Bentley University 企管碩士學位。
- 投資風險：  
本基金以追求穩定收益為目標，但也有價格下跌之風險。本基金之公開說明書「有關本公司投資與風險考量之其他資訊」一章所列之一般風險因素，將適用於本基金。本基金之潛在投資人應注意本基金的投資係受市場波動及投資證券內在風險的影響，且不保證該等投資必然產生增值之結果。投資的價值及收益的分配可能會有升降，致投資人可能無法取回其原先的投資總額 (包含最大可能損失為損失所有投資本金之風險)。本基金得以基礎貨幣以外之貨幣計價，匯率變化可能導致資產貶值，本基金具有匯率風險。本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 法盛—盧米斯賽勒斯債券基金 R/D USD (本基金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。本基金之潛在投資人應注意本基金的投資係受市場波動及投資證券內在風險的影響，且不保證該等投資必然產生增值之結果。投資的價值及收益的分配可能會有升降，致投資人可能無法取回其原先的投資總額 (包含最大可能損失為損失所有投資本金之風險)。本基金得以基礎貨幣以外之貨幣計價，匯率變化可能導致資產貶值，本基金具有匯率風險。本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

◎ 法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A USD

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



基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資人於投資前應諮詢其專業稅務及財務顧問，為了更透徹理解投資於本基金之後果，投資人應仔細參閱基金公開說明書中「風險因素」一節之說明。

◎ 法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A EUR

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

■ 核准發行總面額：無限制

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

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

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

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

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

■ 投資風險：

投資人應該明白，投資本基金可能不時會承擔特殊情況下之風險（包括最大可能損失為損失所有投資本金之風險），投資本基金的特別風險與下列相關：股權證券、匯率、成長/價值風險：價值投資、全球投資、法律及/或稅制的變更、組合集中性等。本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資人於投資前應諮詢其專業稅務及財務顧問，為了更透徹理解投資於本基金之後果，投資人應仔細參閱基金公開說明書中「風險因素」一節之說明。

◎ 法盛漢瑞斯美國股票基金 R/A EUR

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

■ 核准發行總面額：無限制

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

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

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

■ 投資風險：

投資人應該明白，投資本基金可能不時會承擔特殊情況下之風險（包括最大可能損失為損失所有投資本金之風險），投資本基金的特別風險與下列相關：股權證券、大型資本額公司、成長/價值風險：價值投資、地域集中性、匯率(非美元投資)、組合集中性等。本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資人於投資前應諮詢其專業稅務及財務顧問，為了更透徹理解投資於本基金之後果，投資人應仔細參閱基金公開說明書中「風險因素」一節之說明。

◎ 法盛 Ostrum 新興歐洲股票基金 R/A USD

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

■ 核准發行總面額：無限制

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

■ 投資風險：

投資人應該明白，投資本基金可能不時會承擔特殊情況下之風險（包括最大可能損失為損失所有投資本金之風險），投資本基金的特別風險與下列相關：股權證券、匯率、新興市場、地域集中性、法律及/或稅制的變更、組合集中性、於俄羅斯交易系統股票交易所和澳門銀行間貨幣交換所所為之投資等。本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資人於投資前應諮詢其專業稅務及財務顧問，為了更透徹理解投資於本基金之後果，投資人應仔細參閱基金公開說明書中「風險因素」一節之說明。

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

◎ 富達基金-世界基金

■ 投資目標：基金旨在透過主要(即至少70%之資產)由全球公司的股票證券組成的投資組合，以實現長期資本增長。投資經理在挑選公司時，不受地區、行業或規模所限制，其選股決定主要取決於有關股票證券能否提供具有吸引力之投資機會。

■ 核准發行總面額：無限制

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

- 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。
- ◎ 富達基金-歐洲基金
- 投資目標：本基金主要(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—太平洋基金
- 投資目標：主要投資於亞太地區積極管理之股票組合。亞太地區包括但不限於日本、澳洲、中國、香港、印度、印尼、韓國、馬來西亞、紐西蘭、菲律賓、新加坡、台灣與泰國。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：Dale Nicholls 於 1996 年以分析師的身分加入富達日本，研究領域相當廣泛，包括：其他金融、保險、地區銀行、化學、消費、科技與紡織服飾，2003 年元月接管富達太平洋基金迄今。加入富達前，曾服務於日本新力公司市場/商業分析師、日本 Bankers Trust Asia Securities。
  - 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳請參閱部份基金公開說明書第一部份 1.2、第三部份 3.5 及第五部份 5.1。富達系列基金不受存款保險及保險安定基金之保障。
- ◎ 富達基金—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 類股票計股份-美元)
- 投資目標：主要(即至少 70%之資產)投資於經濟快速成長地區，包括拉丁美洲、東南亞、非洲、東歐(包括俄羅斯)及中東國家。本基金可將其淨資產直接投資於中國 A 股及 B 股。
  - 核准發行總面額：無限制
  - 經理人：尼克·普萊斯(Nick Price)於 1998 年以研究員的身分加入富達，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—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：布萊恩·柯林(Bryan Collins)於 2006 年加入富達，擔任固定收益部門交易員。在加入富達之前，曾於瑞士信貸資產管理(Credit Suisse Asset Management (Australia) Limited)擔任固定收益顧問、分析師，及固定收益和外匯部門之交易員。對於固定收益商品投資與研究經驗豐富，2009 年 10 月起擔任富達亞洲高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)經理人。

- 投資風險：主要風險請參閱部份基金公開說明書，其中投資風險包括價值波動、流動性風險、外幣風險等，最大可能損失為基金清算或是終止之風險，詳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。

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

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

**本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**

- 投資目標：本基金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、已開發國家和新興國家經濟及金融發展，並專注研究於歐洲、中東及非洲領域。

加入富蘭克林坦伯頓集團前，曾任職於世界銀行，協助中東及北非政府規劃並完成金融體系改革，也曾協調國際復興開發銀行在新興國家及已開發國家所發行的債務條件。

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

桑娜·德賽(Sonal Desai)

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

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

德賽博士加入設在倫敦的私人金融機構 Dresdner Kleinwort Wasserstein 約五年時間，擔任董事與資深總分析師，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-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。

駐點於坦伯頓巴西公司，巴西里約熱內盧。於負責領域裡，找尋全面性的投資策略。

於 1998 年進入金融服務業，在 1998 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾任職於巴西 Incotel and Exxon 公司的商業分析師。取得明尼蘇達大學明尼阿波利斯分部(the University of Minnesota, Minneapolis)的企管碩士學位，以及里約熱內盧聯邦大學(the Universidade Federal do Rio de 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，蘇庫瑪協助型塑促使許多旗艦基金在過去十年擁有穩定績效的投資哲學。

蘇庫瑪進入投資管理產業已長達 20 年時間，過去的經歷為：

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

● 擔任塔塔鋼鐵(1986-1988)決策支援系統研發團隊的關鍵人物。

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

莫家良(Eric Mok)

●富蘭克林坦伯頓亞洲成長基金經理人。

●資深副總裁、資深執行董事。

●富蘭克林坦伯頓新興市場研究團隊，坦伯頓資產管理公司，駐點在香港。

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

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

- 投資風險：本基金特有風險包括中國市場風險、股份等級避險風險、交易對手風險、新興市場風險、股權風險、外幣風險、邊境市場風險、流動性風險、市場風險、區域市場風險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%於可轉換證券集體投資企業(UCITS)所發行的單位及其他UCIs。本基金也得投資參與抵押美元交易。本基金可能將不超過其淨資產的25%投資在單一主權發行人(包括其政府、公共或地方機關)所發行以及/或擔保之信評低於投資等級的債權證券。

■核准發行總額：無限制

■經理人：麥可·哈森泰博 Michael Hasenstab

坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。富蘭克林坦伯頓固定收益決策委員會之成員。

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

1995年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學(Australian National University)取得經濟學碩士、博士學位。

桑娜·德賽(Sonal Desai)

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

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

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

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

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

◎景順消閒基金A股美元

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

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Ido Cohen

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

Juan Hartsfield

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

■ 投資風險：本基金投資於消費休閒相關產業，因投資標的較為集中，所面臨之波動度可能較平均為高。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。

◎ 景順東協基金 A-年配息股 美元

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

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Jalil Rasheed，於 2013 年加入景順，於 2003 年進入投資界，於英國倫敦政治經濟學院(London School of Economics & Political Science, UK)取得會計與財務之學士學位。

Wei Liang，於 2013 年 11 月加入景順，在正式成為景順東協基金經理人之前，他在東協的投資策略上與目前的主要經理人 Jalil Rasheed 密切合作。

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

他在新加坡管理大學取得會計學士學位。

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

◎ 景順印度股票基金 A-年配息股 美元

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

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

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

■ 投資風險：本基金為新興市場單一國家，具備相當程度之短期波動度。詳細風險請參閱基金公開說明書第 8 章之「風險忠告」。考量境外基金係以外幣計價/交易，投資人如以新臺幣進行投資，則於贖回時可能因匯率變動而須承擔匯兌風險。本基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧，基金投資可能產生之最大損失為全部本金。

◎ 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。

14. 瑞銀證券投資信託股份有限公司 (公司地址：台北市松仁路 7 號 5 樓)

◎ 瑞銀 (盧森堡) 新興市場債券基金(美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)

■ 投資目標：此基金之投資目標係就利率及貨幣商品投資獲取最高可能之報酬。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：瑞銀資產管理(美國)股份有限公司

■ 投資風險：本基金投資未受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。匯率風險部分，外幣計價的境外基金，若計價幣別相對於新台幣升值時，投資人有匯率上的獲利；若該貨幣相對於新台幣貶值時，投資人則有匯率上的損失。基金投資具投資風險，本基金並無保證投資收益，最大可能損失為全部投資本金。本基金能提供較高信評債券更具吸引力的回報，投資風險因而相對較高。此外，新興市場尚處於建設階段，可能隱含相對較高的市場價格波動性與其他風險(如市場透明度、投資法規限制、公司治理、政治變動等)。投資人應具備相對應的風險承受能力。投資本基金之相關風險詳基金公開說明書中譯本。

◎ 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) 中國精選股票基金(美元)

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

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：瑞銀環球資產管理 (香港) 股份有限公司

■ 投資風險：本基金投資未受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。匯率風險部分，外幣計價的境外基金，若計價幣別相對於新台幣升值時，投資人有匯率上的獲利；若該貨幣相對於新台幣貶值時，投資人則有匯率上的損失。基金投資具投資風險，本基金並無保證投資收益，最大可能損失為全部投資本金。瑞銀單一國家與區域型基金投資標的主要為股票，因此基金績效可能受股市波動所影響。有鑑於此，建議投資期限至少應為五年，同時投資人需具有相對應之風險承受能



力。本類型基金採取積極管理，基金績效表現可能與參考指標不盡相同。同時投資人應瞭解新興市場所面臨之政治與社會挑戰，亦可能影響股市績效表現。其他投資本基金之相關風險請詳基金公開說明書中譯本有關「投資風險」部分之說明。

◎ 瑞銀（盧森堡）加拿大股票基金(加幣)

- 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：Fiera Capital Corporation
- 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。瑞銀單一國家與區域型基金投資標的主要為股票，因此基金績效可能受股市波動所影響。有鑑於此，建議投資期限至少應為五年，同時投資人需具有相對應之風險承受能力。本類型基金採取積極管理，基金績效表現可能與參考指標不盡相同。其他投資本基金之相關風險請詳基金公開說明書中譯本有關「投資風險」部分之說明。

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

◎ 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 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年期投資等級債券，透過積極管理達到風險最小化與總回報極大化之目的。主要投資標的為美國政府公債、房貸擔保債券與公司債，但為了戰略性資產配置，亦會持有地方政府債、高收益債與非美國市場債券。本基金不僅嚴格控管核心部位之風險，更追求在任何市場環境下，可強化報酬，提供長期投資回報的機會。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：  
Mihir P. Worah  
學歷：芝加哥大學基礎物理學學位  
經歷：擁有 12 年投資經驗。  
米罕爾·沃瓦為 PIMCO 實質回報資產配置投資長，亦擔任 PIMCO 總部執行董事、投資組合經理、實質回報與多重資產投資團隊主管。在 2001 年加入 PIMCO 前，他於加州柏克萊大學進行博士後研究、並於史丹佛 Linear Accelerator 研究中心建構物質與反物質模組。並於 2012 年出版“Intelligent Commodity Indexing.”一書。  
Mark R. Kiesel  
學歷：芝加哥大學 MBA 學位、密西根大學學士學位  
經歷：擁有 22 年投資經驗。  
馬克·基瑟為全球信用投資長與 PIMCO 總部執行董事，並擔任 PIMCO 投資決策委員會成員與全球企業債投資團隊主管，同時負責投資級別、高收益、銀行貸款、市政債、保險產業等信用債券投資。他曾於 2010 年入圍晨星年度最佳固定收益經理人大獎，並於 2012 年榮獲大獎加冕。馬克·基瑟於全球信用債投資領域享有卓越名聲，為 PIMCO 打造一系列全球信貸透視研究報告。他於 1996 年加入 PIMCO，曾擔任 PIMCO 全球投資級別債券團隊主管與資產信用分析師。  
Scott A. Mather  
學歷：賓州大學工程碩、學士學位  
經歷：擁有 21 年投資經驗。  
史考特·馬瑟為 PIMCO 美國核心策略投資長，並擔任 PIMCO 總部執行董事與全球投資組合主管。過去曾帶領歐洲區投資團隊，主管歐元區與泛歐洲區投資組合，並與安聯集團旗下投資平台緊密合作。他亦曾擔任德盛安聯執行董事，在此之前，他曾擔任 PIMCO 房貸與資產擔保證券團隊共同主管。在 1998 年加入 PIMCO 之前，他曾在高盛紐約分公司擔任固定收益產品交易員並專精於房貸擔保證券投資。
- 投資風險：本基金之主要風險為信用、高收益、新興市場、利率、外國投資、市場、發行人、流動性、衍生性金融商品、貨幣、部位等風險（詳細內容請參閱基金公開說明書「一般風險因素」及「證券、衍生性商品及投資技術的性質及風險」兩節說明）。此外，投資項目價值可升可跌，投資者或會無法收回投資金額。  
境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

◎ 安聯台灣大壩證券投資信託基金

- 投資目標：全方位掌握台灣股市長期成長契機，從「成長性」與「價值面」精選未來增值潛力個股，隨產業發展趨勢靈活調整投資方向，不集中投資特定類股，獲取最佳投資機會。
- 核准發行總面額：新臺幣壹佰億元整
- 經理人：蕭惠中  
學歷：朝陽科技大學財務金融碩士  
經歷：安聯台灣大壩證券投資信託基金經理人、安聯台灣智慧基金經理人、元大京華投顧研究部副理、太平洋證券研究員
- 投資風險：一、類股過度集中之風險。二、產業景氣循環之風險。三、流動性風險。四、外匯管制及匯率變動之風險。五、投資地區政治、社會或經濟變動之風險。六、商品交易對手之信用風險。七、投資結構式商品之風險；本基金未從事結構式商品交易。八、其他投資標的或特定投資策略之風險：(一) 投資特定產業之風險：若發行公司因所屬產業出現重大不利變化，將使基金因



投資該公司之有價證券出現損失而導致基金淨值或有大幅下跌的可能。(二) 投資台灣存託憑證之風險：投資台灣存託憑證的風險將兼具原掛牌市場的系統風險及台灣市場的系統風險雙重影響，股價的波動性將因此上升，而風險性相對提升。且因目前其原掛牌市場的財務報表揭露方式及時間將和台灣市場不同，外加雙方市場時差的影響，將增加台灣存託憑證投資人維護其財報透明度的成本。九、從事證券相關商品交易之風險：(一) 本基金經金管會核准後得從事衍生自有價證券或指數之期貨契約、選擇權契約及期貨選擇權契約等證券相關商品之交易。(二) 本基金為管理有價證券價格變動風險之需要，得利用經金管會核准之證券相關商品之交易，惟若經理公司判斷市場行情錯誤，亦可能造成基金損失。此外，若必須於到期日前處分證券相關商品，則可能有因市場流動性不足而無法成交的風險。投資人須瞭解本國及部分國家及地區證券相關商品之交易市場尚屬初期發展階段，可能會有流動性不足的風險。十、出借所持有之有價證券或借入有價證券之相關風險：本基金未從事有價證券之出借或借入。十一、其他投資風險：在投資債券之風險上，利率變動、債券交易市場流動性均會有所影響，並因各種不同之債券種類亦有個別之風險。註：上述相關風險之詳細敘述內容請詳見基金公開說明書。

◎ 安聯全球人口趨勢證券投資信託基金

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

◎ 安聯全球資源基金-A 配息類股(歐元)

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

◎ 安聯東方息基金-A 配息類股(美元)(基金之配息來源可能為本金)

- 投資目標：投資範圍偏佈亞太區域共 14 個國家的股票市場及債券市場，靈活因應亞洲金融情勢調整股票、債券及貨幣市場的投資比例。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Stuart Winchester  
學歷：畢業於美國國際管理學院並取得國際管理碩士學位  
經歷：1992 年加入安聯環球投資，1994 年接任東方息基金迄今。領有特許財務分析師執照，專研亞洲股市。目前為安聯環球投資全球股票研究團隊以及香港環球均衡投資組合小組成員。
- 投資風險：本基金(相較於其他基金類型)含有與本基金資產中債券/貨幣市場成分有關之風險及機會，但特別含有相當多與股票成分有關的機會及風險。在非常高之程度上，本基金的股票市場取向扮演重要角色，尤其是一般市場風險、與個別公司有關係的風險、信用風險、國家及區域風險、交易對手風險、結算違約風險、新興市場風險、保管風險、國家及移轉風險以及流動性風險。此外，有關本基金的股票市場取向，價格走跌可能對於本基金資產造成負面影響，尤其以影響整體市場的較長時間走跌所造成的負面影響為最。(詳細內容請參閱基金公開說明書-各基金之「子基金的風險特色」說明)。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

◎ 安聯韓國股票基金-A 配息類股(美元)

- 投資目標：主要投資於韓國之上市公司股票，以提供投資人長期資本增值。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：Chris Leung  
學歷：加拿大卑詩大學土木工程商業應用科學學士、商業管理碩士  
經歷：經理人擁有超過 20 年豐富的投資經驗，專精於韓國股票研究，2001 年至 2006 年於德盛安聯服務，擔任德盛韓國基金與 Allianz RCM Korea Funds 之投資組合經理，在重新加入集團前，於一避險基金工作，主要負責韓國與中國股票多空策略，擁有特許財務分析師 (CFA) 執照。
- 投資風險：本基金(相較於其他基金類型)含有與股票投資有關之最高風險及機會。在相當高之程度上，本基金的股票市場取向扮演重要角色，尤其是一般市場風險、與個別公司有關係的風險、信用風險、交易對手風險、結算違約風險以及國家及區域風險。此外，在本基金的股票市場取向方面，價格走跌可能對於本基金資產造成負面影響，尤其以影響整體市場的較長時間走跌所造成的負面影響為最。(詳細內容請參閱基金公開說明書-各基金之「子基金的風險特色」說明)。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。

◎ 安聯德國基金-A 配息類股(歐元)

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

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

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

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

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

- 投資目標：主要投資於美國債券，以期承受適當的風險，同時提供長期資本回報。
- 核准發行總面額：無限制
- 經理人：  
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優，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。

◎ 摩根基金—新興歐洲、中東及非洲基金 - JPM 新興歐洲、中東及非洲(美元) - A 股(分派)

■ 投資目標：主要投資於中歐、東歐及南歐新興市場、中東及非洲之公司，以期提供長期資本增值。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Oleg Biryulyov

產業經驗：執行董事，為新興歐洲、中東與非洲的投資長，專長於俄羅斯、東歐股市，屬於新興市場及亞太投資團隊的一員。於 1994 年加入 J.P. Morgan，之前曾在 Flemings Urals Regional Venture Fund 擔任投資組合經理人。

學歷：取得莫斯科州立大學(Moscow State University)學士學位，同時擁有 CFA 證照。

Pandora Omaset

執行董事，現於摩根新興市場暨亞洲股票團隊擔任非洲股票團隊投資經理人，常駐倫敦。自 1999 年加入摩根，擔任非洲產品聚焦分析師，並曾任日本股票投資組合分析師。在加入摩根之前，她曾於全球亨德森投資擔任績效分析人員。她擁有英國南新罕布夏大學與格林威治大學的國際商業與金融學士學位。

Habib Saikaly

產業經驗 10 年，2011 年加入摩根資產管理，專注歐非中東股票研究。過去曾在 Credit-Suisse 擔任股票研究，以及在 Deloitte and PwC 擔任風險稽核相關職務。

■ 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。
- 子基金積極管理，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。
- 子基金可能集中於產業及/或國家，因此會比廣泛分散的基金較為波動。
- 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。

◎ 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)計價債權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，遇前述風險時，基金淨資產價值可能因此產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。
- 金融商品或服務有無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障：無。

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

■ 投資目標：主要投資於歐洲地區之高股息股票，以期提供長期報酬。

■ 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Michael Barakos

學歷

• BA (Hons) Economics - London School of Economics & Political

• Chartered Financial Analyst (CFA)

經歷

• 現在 任摩根資產管理歐洲股票組別投資基金經理

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

Thomas Buckingham

學歷

• 英國薩里大學(University of Surrey)航太工程學士

• Chartered Financial Analyst (CFA)

經歷

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

Ian Butler

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

■ 投資風險：

- 投資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)應用經濟與管理學系學士，尤其專注於商業與金融，持有 CFA 證照。

■ 投資風險：

- 投資者的投資之價值可能升跌，而收回的金額亦可能低於原本的投資額。
- 投資人報酬率會不時變化，決定於標的金融資產之股利收入及資本報酬。資金報酬有時為負且不保證股利。
- 權益證券的價值可能升跌以反應個別公司和一般市場情況。
- 本基金可透過滬港通投資於中國 A 股，惟可能面臨法規變更、配額限制及營運限制而可能導致交易對手風險增加。
- 債權證券的價值可能會隨著經濟和利率的情況以及發行人的信用而顯著改變。債權證券的發行人可能無法滿足付款義務或債權證券的信貸評級可能被降級。這些風險通常在新興市場債權證券及非投資等級債權證券上更為增加。

- 此外，新興市場可能會受到政治、監管和經濟的不穩定，缺少先進的保管和結算習慣，透明度差，有更大的金融風險。新興市場貨幣可能會受到價格波動。新興市場及非投資等級債權證券較非新興市場投資等級債權證券有較高的波動性和較低的流動性。
- 未經評等債權證券之信用評等未經獨立信評機構衡量。
- 或有可轉換證券在特定觸發事件(訂於發行公司之契約條款)發生時可能受負面影響。此可能係因證券以折扣之股價轉換為股票、證券之價值暫時或永久降低及/或停止或延遲配息。
- 由於經濟情況和利率的變化在不動產投資信託的投資可能增加流動性風險和價格波動。
- 金融衍生工具的價值會有所波動。基於金融衍生工具的小幅波動會導致連結資產的大幅波動，損失可能超過本基金的投資額。
- 貨幣匯率的變動可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及信用研究主管  
Thomas Hauser  
財務學士  
特許財務分析師  
印第安納波利斯財務分析學會會員  
現任副總經理，負責高收益總回報管理及基金資產暨完全回報信用商品顧問  
2004 加入摩根集團，任職三檔基金副投資經理人及 40|86 顧問債券資產證券化部門副主管  
2001 擔任 40|86 顧問  
1993 加入 Van Kampen Investments，擔任副總經理暨高收益交易主管，負責管理高收益基金
- 投資風險：
  - 投資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, Abbett and Company，擔任投資組合經理人。他是瑞奇蒙大學(University of Richmond)商業管理學系學士，持有 CFA 證照。  
Usman Naem  
執行董事，現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人，且為歐洲投資等級企業債券團隊一員，逾 13 年投資研究經驗。2005 年加入摩根以前，曾任職於德國德累斯頓銀行(Dresdner Bank)，擔任投資組合經理人。他是英國卡地夫大學(University of Cardiff)經濟學學士及英國雷丁大學(University of Reading)財務金融碩士。  
Jeremy Klein

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

■ 投資風險：

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

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

◎ 霸菱全球新興市場基金-A類美元配息型

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

- 核准發行總面額：無限制

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

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

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

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

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

◎ 霸菱東歐基金-A類歐元配息型

- 投資目標：主要投資新興歐洲，以期達到長期資本增值。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：Matthias Siller

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

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

◎ 霸菱澳洲基金-A類美元配息型

- 投資目標：主要投資澳洲股市，以期達到長期資本增值。

- 核准發行總面額：無限制

- 經理人：

SooHai Lim, 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。

Albert Chai

Albert Chai負責澳洲的研究工作，並和其他經理人一起負責區域代操和霸菱澳洲基金的投組管理。於2013年6月加入霸菱，之前是在墨爾本友邦保險集團和Balanced Equity Management(富蘭克林坦伯頓投資子公司)擔任股票分析師，更之前則是擔任Booz & Company的策略顧問。Albert是墨爾本大學商業和軟體工程(榮譽)學士。

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 Wei

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。

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

##### ◎ 德銀遠東 DWS 台灣貨幣市場證券投資信託基金

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

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

##### ◎ 聯博-全球高收益債券基金 A2 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。他擁有耶魯華大學(Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學學士學位。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、貨幣避險受憑證風險、欠缺流動性風險、投資集中風險、基金週轉風險、管理風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、一般固定收益證券風險、利率之固定收益證券風險、較低評級及無評級工具之固定收益證券風險、預付款之固定收益證券風險、主權債務之信用風險、部分利率避險受憑證級別風險及公司債務之信用風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。本基金所列AA、BA及SA（穩定月配）（及對應之避險級別）級別進行配息前未先扣除行政管理應負擔之相關費用。

◎ 聯博-國際科技基金A級別美元

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

- 核准發行總面額：無限制

■ 經理人：

Samantha S. Lau, CFA

美國小型與中小型成長股票共同投資長

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

Lei Qiu

主題性投資組合研究分析師

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

- 投資風險：本基金的股票投資須承受股票投資固有的較高風險。因本基金主要投資於科技公司，影響此等類型公司的因素將對本基金資產淨值產生重大影響。此外，本基金於科技股（尤其是規模較小、經驗較少的公司）的投資的波動性較整體市場的波幅大。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣風險、欠缺流動性風險、基金投資集中風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、行業風險、衍生性商品風險、稅項風險、股本證券風險及科技行業風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。基金買賣係以投資人之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始金額。

◎ 聯博-國際醫療基金A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曾於貝爾斯登旗下之生技股票研究團隊，擔任副總監一職。Vinay擁有美國紐約大學之生物學學士學位，以及特許財務分析師資格。任職地點：紐約。

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

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

- 投資風險：本基金將使用金融衍生性商品，並列入「複雜」基金範疇。本基金另將使用風險值(VaR)方法。本基金的股票投資須承受股票投資固有的較高風險。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險，尤其是一般國家風險、新興市場國家風險、貨幣風險、欠缺流動性風險、週轉風險、管理風險、行業風險、衍生性商品風險、稅項風險及股本證券風險。本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。因基金交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業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。

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

◎ 新臺幣貨幣帳戶

(1) 貨幣帳戶簡介

係指依本契約作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主關機關之管理監督。

(2) 貨幣帳戶宣告利率

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

(3) 投資工具及標的

銀行存款

(4) 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取

(5) 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

◎ 美元貨幣帳戶

(1) 貨幣帳戶簡介

係指依本契約作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主關機關之管理監督。

(2) 貨幣帳戶宣告利率

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

(3) 投資工具及標的

銀行存款

(4) 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取

(5) 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

◎ 歐元貨幣帳戶

(1) 貨幣帳戶簡介

係指依本契約作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主關機關之管理監督。

(2) 貨幣帳戶宣告利率

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

(3) 投資工具及標的

銀行存款

(4) 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取

(5) 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

◎ 澳幣貨幣帳戶

(1) 貨幣帳戶簡介

係指依本契約作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主關機關之管理監督。

(2) 貨幣帳戶宣告利率

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

(3) 投資工具及標的

銀行存款

(4) 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取

(5) 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

※本保險商品說明書內之基金資訊**僅供參考**，詳細資料請見各基金公司之公開說明書。

※本公司將考量投資標的特性與績效表現、發行公司知名度及穩健性，不定時作投資標的之新增與終止。

※本保險商品所投資之有價證券已委由「台北富邦商業銀行」保管無誤。

※**境外基金投資人須知：為維護投資人的權益請詳閱以下資訊：**

1. 前述之海外基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示該基金絕無風險，基金經理公司以往之績效不保證基金之最低收益。投資人申購前應詳閱基金公開說明書。
2. 本投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人及負責人依法負責。
3. 境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。

「境外基金公開說明書」及「境外基金投資人須知」請投資人逕自上網參閱「境外基金資訊觀測站」，網址：<http://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/>或本公司「富邦人壽網站/投資型商品專區」，網址：<http://invest.fubonlife.com.tw/w/index.asp>，可連結至各公司相關網站。

※保戶可透過以下網站查詢基金之「配息組成項目」：

安本標準證券投資信託股份有限公司：

<https://www.aberdeenstandard.com/zh-tw/taiwan/fund-centre/literature-page>

聯博證券投資信託股份有限公司：<https://www.abfunds.com.tw/>

德銀遠東證券投資信託股份有限公司：<https://funds.deutscheawm.com/tw>

柏瑞證券投資信託股份有限公司：<http://www.pinebridge.com.tw>

法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司：<http://www.bnpparibas-ip.com.tw>

霸菱證券投資顧問股份有限公司：<http://www.barings.com/tw>

美盛證券投資顧問股份有限公司：<http://www.leggmason.tw>

安聯證券投資信託股份有限公司：<http://tw.allianzgi.com>

富邦證券投資信託股份有限公司：<https://www.fubon.com/asset-management>

富達證券投資信託股份有限公司：<https://www.fidelity.com.tw>

富蘭克林證券投資顧問股份有限公司：<http://www.franklin.com.tw>

華南永昌證券投資信託股份有限公司：<http://www.hnipc.com.tw>

景順證券投資信託股份有限公司：<http://www.invesco.com.tw>

摩根證券投資信託股份有限公司：<https://www.jpmrich.com.tw>

康和證券投資顧問股份有限公司：<https://funds.concords.com.tw>

貝萊德證券投資信託股份有限公司：<https://www.blackrock.com.tw>

宏利證券投資信託股份有限公司：[www.manulifeam.com.tw](http://www.manulifeam.com.tw)

路博邁證券投資信託股份有限公司：<http://www.nb.com/pages/public/zh-tw/retail.aspx>

野村證券投資信託股份有限公司：<http://www.nomurafunds.com.tw>

施羅德證券投資信託股份有限公司：<http://www.schroders.com.tw/flib/tw>

瑞銀證券投資信託股份有限公司：<http://www.ubs.com/tw/tc>

富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司：<http://www.ftft.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)、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訴訟事件之說明：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
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

序號	子基金名稱
25	施羅德環球基金系列-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
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

序號	子基金名稱
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－新興市場收息債券(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
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

序號	子基金名稱
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
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

序號	子基金名稱
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
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

序號	子基金名稱
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
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



序號	子基金名稱
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
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

序號	子基金名稱
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。

# 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華息及本金返還時，轉換回本契約約定保單幣別資產將可能低於投資本金之匯兌風險。

### (三)、流動性風險：

因市場成交量不足，無法順利處分持股或以極差價格成交所致損失發生之可能性。

### (四)、信用風險：

保單帳戶價值獨立於本公司之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔保證公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。

### (五)、市場價格風險：

投資標的之市場價格，受金融市場發展趨勢、全球景氣、各國經濟與政治狀況等影響，發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，本公司亦不保證投資標的之投資報酬率，且不負投資盈虧之責。

### (六)、法律風險

投資標的係發行機構依其適用法律所發行，其一切履行責任係由發行機構承擔，但要保人或受益人必須承擔因適用稅法法令之變更所致稅負調整或因適用其他法令之變更所致權益發生得喪變更的風險。舉例說明：投資標的可能因所適用法令之變更而致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利、或不得獲得期滿給付等情事。

### (七)、投資風險

本商品連結之投資標的皆無保證投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。

## 六、保險公司基本資料

公司名稱：富邦人壽保險股份有限公司

公司地址：105 台北市敦化南路一段 108 號 14 樓

網址：<http://www.fubon.com>

免費服務及申訴電話：0809-000550

### 企業簡介：

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

### 正向四力併進 建構安全防護網絡

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

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

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

### 推展樂齡生活 鼓勵運動促進健康

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