



國泰人壽  
Cathay Life Insurance

- 國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險  
111.12.29 國壽字第 1110120037 號函備查  
112.06.27 國壽字第 1120060053 號函備查
- 國泰人壽溢起愛投資標的批註條款  
111.12.29 國壽字第 1110120036 號函備查  
112.06.27 國壽字第 1120060035 號函備查
- 國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(十五)  
112.06.27 國壽字第 1120060021 號函備查

# 國泰人壽 新溢起愛 變額萬能壽險

祝壽保險金、身故保險金、喪葬費用保險金、完全失能保險金、加值給付

「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。」

## 商品說明書

- 本保險為**不分紅保險單**，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 本商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保險單條款為準。
- 保險公司名稱：國泰人壽保險股份有限公司；商品說明書發行日期：112年06月。
- 要保人可透過本公司服務電話（市話免費撥打：0800-036-599、付費撥打：02-2162-6201）或網站（[www.cathayholdings.com/life](http://www.cathayholdings.com/life)）、總公司、分公司及通訊處所提供之電腦查閱資訊公開說明文件。
- 若您投保本商品有金融消費爭議，請先向本公司提出申訴（申訴電話：市話免費撥打 0800-036-599、付費撥打 02-2162-6201），本公司將於收受申訴之日起三十日內為適當之處理並作回覆。若您不接受本公司之處理結果或本公司逾期未為處理，您可以在收受處理結果或期限屆滿之日起六十日內，向爭議處理機構申請評議。

投資型保險



# 國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險

為結合投資與保障之壽險商品，  
同時滿足您風險規劃及金融理財的需求。  
變額代表契約的身故保險金、完全失能保險金隨投資績效而變動。  
萬能係指您可以彈性繳交保費。

## 注意事項

- 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。
- 本商品所連結之一切投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- 本保險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。
- 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。
- 本商品相關款項之收付均以商品貨幣(新臺幣)為之，保戶須自行承擔就商品貨幣(新臺幣)與其他貨幣進行兌換時所生之匯率變動風險。
- 保單帳戶價值之通知：本公司將按要保人約定之方式，每季寄發書面或電子對帳單告知要保人保單帳戶價值等相關重要通知事項，要保人亦可於國泰人壽網站( [www.cathayholdings.com/life](http://www.cathayholdings.com/life) ) 中查詢。
- 保單帳戶價值可能因費用和投資績效變動，造成損失或為零；本公司不保證本保險將來之收益。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
- 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，除前述投資部分外，保險保障部分依保險法及其他相關規定受「保險安定基金」之保障。
- 本商品係由國泰人壽發行，除由國泰人壽銷售外，亦可由保險經紀人公司、保險代理人公司或兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行銷售，惟國泰人壽保有本商品最後承保與否之權利。
- 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實質課稅原則案例，可至本公司官方網站首頁查詢。
- 加值給付之給付來源為國泰人壽收取之保費費用。

國泰人壽保險股份有限公司

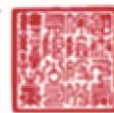
臺北市仁愛路四段二九六號

簽章日期:112年06月12日



總經理

劉上洪



- 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：
  - (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。
  - (4) 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。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。

## 本保險之詳細說明

### 一、投資標的簡介：

詳細投資標的內容請參閱本商品說明書之投資標的揭露及簡介。

### 二、保險費交付原則：

- (一) 本契約之保險費分為目標保險費與超額保險費兩種。本契約保險費可彈性繳納，但每次所繳付之金額須符合本契約規定之上、下限。
- (二) 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每月扣繳費用時，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。

### 三、保險給付項目及條件 (詳見保險單條款)：

#### (一) 身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還【保單條款第 25 條】

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，並加計自被保險人身故日之次一保單週月日起溢收之保險成本，併入身故保險金給付，本契約效力即行終止。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

#### (二) 完全失能保險金的給付：【保單條款第 26 條】

被保險人於本契約有效期間內致成條款附表四所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，並加計自被保險人完全失能診斷確定日之次一保單週月日起溢收之保險成本，併入完全失能保險金給付，本契約效力即行終止。

#### (三) 祝壽保險金的給付：【保單條款第 24 條】

被保險人於保險年齡到達九十九歲之保單週年日仍生存且本契約仍有效時，本公司以該週年日次一個資產評價日的保單帳戶價值給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

本公司給付祝壽保險金時應加計利息，一併給付予受益人，其利息計算方式應按存放於原投資標的計價幣別之專設帳簿保管機構國泰世華商業銀行各月第一個營業日之活期存款利率，自本公司收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。

#### (四) 加值給付：【保單條款第 27 條】

本契約有效期間內，本公司自第五保單週年日起至第九保單週年日止，每屆保單週年日時，要保人於保單週年日前如已繳足如下表之相對繳次的目標保險費時，本公司依據投保時的年繳化目標保險費，乘以下表所列該保單週年日之「加值給付比例」後所得之金額，給付「加值給付」。但若於下表

所列保單週年日前尚有目標保險費未依表列次數補足時，本公司不給付該保單週年日之「**加值給付**」。本契約曾失效者，本公司亦不再提供「**加值給付**」。

本契約「**加值給付**」將依要保人最新指定之投資標的配置比例（但不包含已關閉、終止或其他原因而無法申購之投資標的），於次一個資產評價日投資配置。

本公司得調整**加值給付**比率，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。但對要保人有利之調升，本公司得不予通知。

相對繳次		保單週年日				
		五	六	七	八	九
繳別	年繳	第 5 次	第 6 次	第 7 次	第 8 次	第 9 次
	半年繳	第 10 次	第 12 次	第 14 次	第 16 次	第 18 次
	季繳	第 20 次	第 24 次	第 28 次	第 32 次	第 36 次
	月繳	第 60 次	第 72 次	第 84 次	第 96 次	第 108 次
加值給付比例		30%	30%	30%	30%	30%

註 1：保單週年日係指本契約生效日以後每年與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。自本契約生效日起算屆滿一年之翌日為第一保單週年日，屆滿二年之翌日為第二保單週年日(例如契約生效日為 112 年 1 月 1 日，則第一保單週年日為 113 年 1 月 1 日，第二保單週年日為 114 年 1 月 1 日)，以此類推。

註 2：於上表所列保單週年日前已依各繳別繳滿相對繳次之目標保險費時，則於該保單週年日，本公司依投保時「**年繳化目標保險費**」乘以「**加值給付比率**」，給付「**加值給付**」。例如：於第五保單週年日前，若已繳足相對繳次(如年繳第 5 次/半年繳第 10 次/季繳第 20 次/月繳第 60 次)，則於第五保單週年日本公司將提供「**加值給付**」。若於第五保單週年日前未繳足前述相對繳次，則本公司不提供該保單週年日之「**加值給付**」。第六至第九保單週年日之給付方式及限制依此類推。

## 四、本險相關費用說明：

## (一) 投資型壽險保單保險公司收取之相關費用一覽表

(單位：新臺幣元或%)

費用項目	收取標準
<b>一、保費費用</b>	
<b>1.目標保險費</b>	
第一保險費年度	55%
第二保險費年度	35%
第三保險費年度	20%
第四保險費年度	20%
第五保險費年度	20%
第六保險費年度及之後	0%
<b>1.超額保險費</b>	
第一至第九保險費年度	2.5%
第十保險費年度及之後	0%
<b>一、保險相關費用</b>	
<b>1.保單管理費</b>	每月新臺幣 100 元，逐月由保單帳戶價值中扣除。但要保人於契約生效日前一日已完成開通公司指定之網路服務及電子單據服務，本契約生效日之保單管理費折減至新臺幣 80 元。另本契約有效期間內，於「指定日期」檢核要保人是否完成開通公司指定之網路服務及電子單據服務，若「指定日期」已完成開通前述服務，其次一保單週月日之保單管理費折減至新臺幣 80 元；若「指定日期」未完成開通或取消前述服務，其次一保單週月日之保單管理費為新臺幣 100 元。
<b>2.保險成本</b>	詳如保單條款附表三，每年收取的保險成本原則上逐年增加。若被保險人符合約定之條件者，本公司提供健康促進保險成本折減，詳如條款第十一條。
<b>三、投資相關費用</b>	
<b>1. 投資標的申購費</b>	本公司未另外收取。
<b>2. 投資標的經理費</b>	(1) 共同基金：由投資機構收取，已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。 (2) 委託投資帳戶：已反應於投資標的淨值中，每年收取投資標的價值之 1.2%，包含由國泰人壽收取之經理費及投資機構的代操費用。委託投資帳戶如投資於該委託投資機構經理之基金時，投資機構不收取該部分委託資產之代操費用。 本公司得調整投資標的經理費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
<b>3. 投資標的保管費</b>	(1) 共同基金：由投資機構收取，已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。 (2) 委託投資帳戶：由保管機構收取，已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。
<b>4. 投資標的贖回費</b>	本公司未另外收取。



<b>5. 投資標的轉換費</b>	同一保單年度內，投資標的前 6 次申請轉換，免收投資標的轉換費。同一保單年度內，投資標的第 7 至第 12 次申請轉換係以網際網路方式申請者，亦免收投資標的轉換費。超過上述次數的部分，本公司每次將自轉換金額中扣除 <b>新臺幣 500 元</b> 之投資標的轉換費。但要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之轉換，或僅申請轉出配息停泊標的者，該投資標的不計入轉換次數，亦不收取投資標的轉換費。
<b>6. 其他費用</b>	本公司未另外收取。
<b>四、解約及部分提領費用</b>	
<b>1. 解約費用</b>	無。
<b>2. 部分提領費</b>	本商品提供保戶每保單年度有四次免費部分提領之權利，但若同一保單年度提領次數超過四次者，每次自提領金額中扣除 <b>新臺幣 1,000 元</b> 之部分提領費用。要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之部分提領，或僅申請提領配息停泊標的者，該投資標的不計入部分提領次數，亦不收取部分提領費用。
<b>五、其他費用 ( 詳列費用項目 )</b>	無。

註 1：本公司得調整保費費用、保單管理費、投資標的轉換費及部分提領費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。但對要保人有利之費用(率)調降，不在此限。

註 2：保單管理費折減資格之網路服務及電子單據服務申請開通步驟如下：

- (1)註冊國泰人壽會員並登入會員專區網站。
- (2)申請網路服務及電子單據服務：
  - a.網路服務：  
My Insurance 會員首頁>文件與服務申請>網路服務
  - b.電子單據服務：  
My Insurance 會員首頁>文件與服務申請>申辦電子單據
- (3)按指示步驟完成開通。
- (4)檢視開通進度路徑：My Insurance 會員首頁>會員權限完成度>增加完成度

註 3：健康促進保險成本折減：【保單條款第 11 條】

實際年齡達十八歲(含)以上之被保險人使用本公司指定之程式並加入指定之健康計劃，於契約生效日前一日之會員等級符合下表之會員等級者，本契約生效日之保險成本，本公司將以原保險成本折減下表中該會員等級所對應之「保險成本折減係數」後，自保單帳戶價值中扣繳。

本契約有效期間內，實際年齡達十八歲(含)以上之被保險人使用本公司指定之程式並加入指定之健康計劃，於「指定日期」之會員等級符合下表之會員等級者，其次一保單週月日之保險成本，本公司將以原保險成本折減下表中該會員等級所對應之「保險成本折減係數」後，並依當時保單帳戶內各項投資標的價值比例扣繳。

會員等級	保險成本折減係數
實踐家	10%
樂享家或其他高於樂享家之會員等級	20%

被保險人應於完成本公司指定程式之註冊程序後，執行該程式及授權本公司取得被保險人裝置或程式內與健康促進相關之電子紀錄，本公司將依該成功傳輸之電子紀錄，按本公司所訂之辦法計算被保險人之會員等級。

「FitBack 健康吧」健康計劃說明



立即加入健康計劃



註 4：「指定日期」：係指自本契約有效期間內，本契約生效日及自第一保單週月日(含)起各保單週月日。

(二) 投資型壽險保單投資機構收取之相關費用收取表

請參閱本商品說明書之投資標的揭露及簡介。

(三) 自投資機構取得之報酬、費用、折讓等各項利益

請參閱本商品說明書之投資標的揭露及簡介。

(四) 保險成本費率表

(單位：新臺幣元/每年每萬淨危險保額)

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
15	3.848	1.690	58	80.886	34.684
16	4.407	1.872	59	86.814	37.531
17	4.914	2.041	60	96.993	43.199
18	5.330	2.197	61	104.065	46.800
19	5.655	2.353	62	111.930	50.934
20	5.616	2.314	63	120.679	55.640
21	5.811	2.431	64	130.520	61.061
22	5.967	2.548	65	146.419	72.787
23	6.058	2.639	66	159.029	79.924
24	6.136	2.717	67	173.511	88.218
25	6.448	3.120	68	189.969	97.760
26	6.552	3.237	69	208.442	108.680
27	6.734	3.380	70	240.604	126.282
28	6.994	3.575	71	262.938	140.413
29	7.345	3.809	72	287.430	156.559
30	8.541	4.069	73	314.171	174.876
31	9.074	4.355	74	343.473	195.559
32	9.737	4.654	75	372.892	212.290
33	10.504	4.979	76	408.187	238.108
34	11.401	5.317	77	447.109	266.994
35	12.701	5.746	78	489.918	299.169
36	13.819	6.162	79	536.679	334.880
37	15.080	6.630	80	587.327	374.231
38	16.484	7.150	81	641.927	417.482
39	18.018	7.722	82	700.947	465.231
40	19.864	8.502	83	765.011	518.193
41	21.658	9.178	84	835.042	577.421
42	23.569	9.919	85	912.015	643.994

43	25.636	10.699	86	996.827	719.043
44	27.833	11.544	87	1090.206	803.595
45	31.421	13.221	88	1189.539	898.521
46	33.891	14.196	89	1294.189	1004.705
47	36.517	15.236	90	1414.582	1123.018
48	39.299	16.367	91	1553.786	1254.487
49	42.250	17.576	92	1691.820	1400.282
50	45.006	18.512	93	1842.295	1561.677
51	48.308	19.864	94	2006.329	1739.933
52	51.831	21.294	95	2185.144	1936.636
53	55.588	22.789	96	2380.079	2153.346
54	59.605	24.388	97	2592.577	2391.571
55	65.780	28.015	98	2824.224	2652.728
56	70.408	29.965	99	3076.749	2938.377
57	75.426	32.175			

#### 五、契約撤銷權：

要保人於保險單送達翌日起算十日內，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。



## 商品簡介及投保規定

### 一、商品類型：

變額萬能壽險。

### 二、商品特色：

- (一) 本商品為結合投資與保障之壽險商品，同時滿足風險規劃及金融理財的需求。
- (二) 依客戶人生中不同階段的需求，貼心提供加值給付之設計、第 10 保險費年度起免收超額保險費費用。
- (三) 客戶可以搭配人生週期的規劃，彈性調整自身保障需求，並可依本身需求，彈性的決定額外繳交保費的時間及金額。
- (四) 如按期繳交目標保險費，且契約未曾停效，可享加值給付，金額最高約當於目標保險費保費費用。
- (五) 投資標的多元，包含委託專業投資機構投資運用，以提供投資人每月穩定的撥回資產或作為退休理財規劃，達到資金靈活運用之目的；亦提供多檔以永續、ESG 等訴求的共同基金供選擇。

### 三、保險期間：

終身 ( 至 99 歲為止 )。

### 四、繳費方式：

定期定額 ( 在契約有效期間內且已繳足前面各保單年度至當期所累積的目標保險費後，可另外繳交超額保險費或申請按月扣繳超額保險費 )。

### 五、定期繳費別：

年繳、半年繳、季繳及月繳。

### 六、年齡限制：

被保險人 15 足歲至 60 歲；要保人須為成年人。

### 七、所繳保險費限制：

- (一) 依據所選擇的繳費別，投保時每期年繳化目標保險費之上下限規定如下表，並至少以千元為單位，**年繳化目標保險費金額不得變更**。

年齡	男性	女性
15 足歲~18 歲	2.4 萬~11 萬	2.4 萬~8 萬
19~20 歲	2.4 萬~12 萬	2.4 萬~12 萬
21~25 歲	2.4 萬~12 萬	2.4 萬~12 萬
26~30 歲	2.4 萬~13 萬	2.4 萬~12 萬
31~35 歲	2.4 萬~16 萬	2.4 萬~13 萬
36~40 歲	2.4 萬~21 萬	2.4 萬~14 萬
41~45 歲	2.4 萬~27 萬	2.4 萬~15 萬
46~47 歲	2.4 萬~33 萬	2.4 萬~25 萬
48~50 歲	2.4 萬~37 萬	2.4 萬~25 萬
51~52 歲	3.6 萬~46 萬	3.6 萬~30 萬
53~54 歲	3.6 萬~50 萬	3.6 萬~30 萬
55 歲	3.6 萬~54 萬	3.6 萬~30 萬
56 歲	3.6 萬~66 萬	3.6 萬~42 萬
57~59 歲	3.6 萬~75 萬	3.6 萬~46 萬
60 歲	3.6 萬~75 萬	3.6 萬~50 萬

註：半年、季、月繳最低目標保險費規定換算方式如後，半年繳目標保險費=年繳化目標保險費/2，季繳目標保險費=年繳化目標保險費/4，月繳目標保險費=年繳化目標保險費/12。

- (二) 要保人每次所繳交之超額保險費，不得低於新臺幣 2,000 元(若採銀行轉帳者則為 1,000 元)。

(三)最低比率規範：

1.新契約保費限制：

(投保時基本保額+新契約淨保險費)÷(新契約淨保險費)不得小於「最低比率<sup>註1</sup>」。

2.續期保費限制：

(繳費時基本保額+保單帳戶價值+預定投資淨保險費)÷(保單帳戶價值+預定投資淨保險費)不得小於「最低比率<sup>註1</sup>」。

3.基本保額變更限制：

$$\frac{\text{變更後基本保額} + \text{保單帳戶價值}}{\text{保單帳戶價值}}$$
不得小於「最低比率<sup>註1</sup>」。

註1：最低比率依到達年齡如下表：

到達年齡(歲)	~30	31~40	41~50	51~60	61~70	71~90	91~
比率	190%	160%	140%	120%	110%	102%	100%

註2：保單帳戶價值以開單、滿期金回流申請日或扣薪、轉帳扣日之最新投資標的單位數、單位淨值及買入匯率計算而得。

註3：基本保額變更以要保人申請送達時最新投資標的單位淨值及匯率為準計算。

八、基本保額限制(仍須符合最低比率規範)：

(一)最低投保基本保額規定：

1.初年度基本保額投保倍數選擇不得低於下表之最低倍數。

2.續年度起可變更基本保額，但不得低於新臺幣 30 萬元，最高不得超過最高投保基本保額。

(二)最高投保基本保額規定：以下表最高倍數為上限，不得超過新臺幣 3,000 萬。

1.依據被保險人性別及年齡，以最高基本保額投保倍數為上限，選擇適當的投保金額。

2.基本保額需介於以年繳化目標保險費乘以最低基本保額投保倍數及以年繳化目標保險費乘以最高基本保額投保倍數之間，並以萬元為單位。

※最低及最高基本保額投保倍數表

年齡	男性		女性	
	最低倍數	最高倍數	最低倍數	最高倍數
15 足歲~20 歲	50	260	55	340
21~25 歲	45	260	50	320
26~30 歲	40	220	45	270
31~35 歲	35	180	40	220
36~40 歲	35	140	40	210
41~45 歲	30	100	35	190
46~47 歲	25	90	30	120
48~50 歲	25	70	30	120
51~52 歲	25	65	30	100
53~54 歲	25	55	30	100
55 歲	25	50	25	100
56 歲	25	45	25	70
57~59 歲	20	35	25	65
60 歲	20	30	25	60

註：1.最高投保基本保額=年繳化目標保險費×最高基本保額投保倍數(查詢上表可得)。

最低投保基本保額(初年度)=年繳化目標保險費×最低基本保額投保倍數(查詢上表可得)。

2.要保人可於最高投保基本保額與最低投保基本保額限制內，自行決定基本保額。

3.「年繳化目標保險費」×「最高基本保額投保倍數」後的金額以萬為單位，萬以下無條件捨去。

「年繳化目標保險費」×「最低基本保額投保倍數」後的金額以萬為單位，萬以下無條件進位。

**九、基本保額與所繳保險費合計限制：**

- (一)投保當時：基本保額 + 淨保險費 ≤ 6,000 萬。
- (二)續期保險費繳交當時：基本保額 + 保單帳戶價值 + 當期淨保險費 ≤ 6,000 萬。
- (三)單險「最高基本保額」通算以 3,000 萬為限；基本保額 + 保單帳戶價值通算則以 6,000 萬為限。

**十、繳費規定：**

目標保險費：新契約第一次保費可採特約金融機構/郵局轉帳或匯款/劃撥方式繳納；續期保險費繳費方式可採特約金融機構/郵局自動轉帳或員工扣薪方式繳納。

超額保險費自動扣款：提供特約金融機構/郵局自動轉帳或員工扣薪方式繳納。

超額保險費單筆繳入：提供匯款/劃撥方式繳納(匯款/劃撥單據正本需繳回公司入帳)。

**十一、附約附加規定：**

可附加本公司保險年期為一年期之附約。一律以年繳方式繳費(但另有約定附約保險費由主契約保單帳戶價值中扣除之特定附約者除外)。

**十二、其他事項：****(一) 保單帳戶價值的部分提領：(詳見保單條款第 21 條)**

於本契約有效期間內，如累積有保單帳戶價值時，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣一千元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣一萬元。

**(二) 基本保額的變更：(詳見保單條款第 10 條)**

要保人在本契約有效期間內，得申請減少基本保額，但是減額後的基本保額，不得低於本保險最低承保金額，其減少部分視為終止契約。

要保人在本契約有效期間內，得檢具被保險人之可保性證明，經本公司同意後依相關辦法申請增加基本保額。

本契約變更基本保額後之「淨危險保額」與「保單帳戶價值」兩者之和除以「保單帳戶價值」之比例，應在一定數值以上，始得變更基本保額。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為變更基本保額後之「淨危險保額」除以「保單帳戶價值」之比例。

前項所稱一定數值之標準如下：

到達年齡(歲)	~30	31~40	41~50	51~60	61~70	71~90	91~
比率	190%	160%	140%	120%	110%	102%	100%

第三項數值之判斷時點，以要保人申請送達本公司時最新投資標的單位淨值及匯率為準計算。

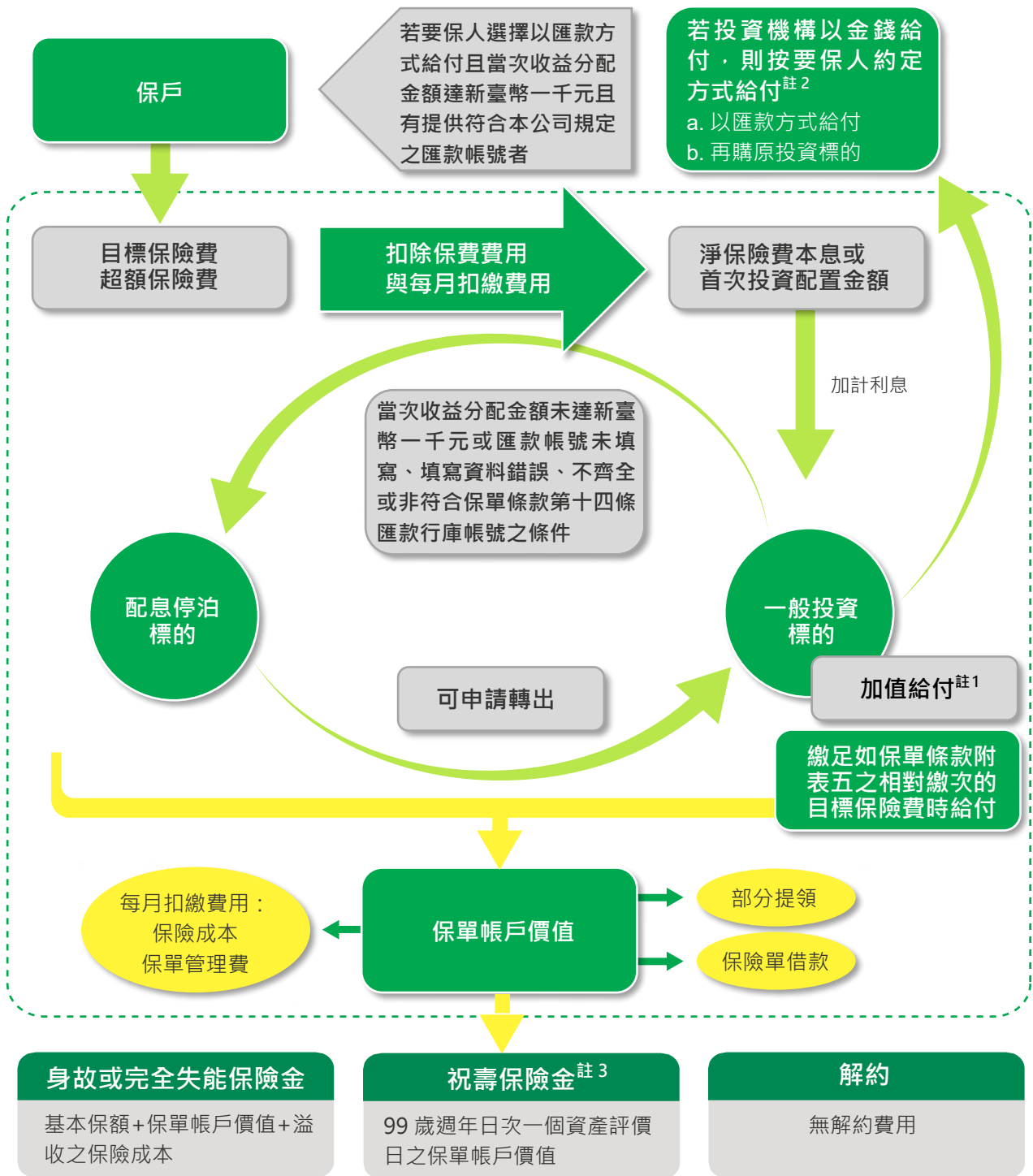
**(三) 保險單借款及契約效力的停止：(詳見保單條款第 35 條)**

本契約有效期間內，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四十%。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十%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九十%時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。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。

# 保單運作流程圖



註 1: 加值給付將依要保人最新指定之投資標的配置比例 (但不包含已關閉、終止或其他原因而無法申購之投資標的) 於次一個資產評價日投資配置。但若於保單條款附表五所列保單週年日前尚有目標保險費未依表列次數補足時，本公司不給付該保單週年日之「加值給付」。本契約曾停效者，本公司亦不再提供「加值給付」。

註 2: 要保人得以書面或其他約定方式向本公司申請，「以匯款方式給付」或「再購原投資標的」擇一，做為投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產時之給付方式。但要保人未選擇時，本公司以「以匯款方式給付」。

註 3: 依法令規定自 110/1/1 起，本公司給付祝壽保險金時將加計利息，其利息計算方式按國泰世華銀行各月第一個營業日之活期存款利率(原投資標的幣別)，自本公司收到投資機構交付金額之日起，以日單利計算至給付日之前一日。

## 計算說明範例

### 一、保單帳戶價值的計算

(一) 假設陳先生今年 30 歲，購買「國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險」，預計年繳目標保險費 12 萬元，繳費 30 年且每年皆按期繳交。查最高基本保額投保倍數表，30 歲男性的最高基本保額投保倍數為 220 倍，故可選擇最高保額為 2,640 萬元。陳先生依保障需求選擇保額為 500 萬。假設每年之投資報酬率分別為 6%、2%、0%及-6%，陳先生每年度期末保單帳戶價值與身故保險金試算如下表：(假設陳先生於契約生效日前一日已完成開通公司指定之網路服務及電子單據服務且從未取消，並使用本公司指定之程式並加入指定之健康計劃，但非實踐家、樂享家或其他高於樂享家之會員等級且未辦理保險單借款與部分提領，並假設各投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額(原幣)為 0 元，即不考慮收益分配或撥回資產的情況下試算)

年度	保險年齡	保險費	假設投資報酬率為 6%						
			保費費用	保險成本	保單管理費	加值給付	期末保單帳戶價值	身故保險金	解約金
1	30	120,000	66,000	4,260	960	-	51,937	5,051,937	51,937
2	31	120,000	42,000	4,536	960	-	132,271	5,132,271	132,271
3	32	120,000	24,000	4,860	960	-	236,337	5,236,337	236,337
4	33	120,000	24,000	5,244	960	-	346,428	5,346,428	346,428
5	34	120,000	24,000	5,700	960	-	462,836	5,462,836	462,836
6	35	120,000	-	6,348	960	36,000	649,455	5,649,455	649,455
7	36	120,000	-	6,900	960	36,000	847,014	5,847,014	847,014
8	37	120,000	-	7,536	960	36,000	1,056,100	6,056,100	1,056,100
9	38	120,000	-	8,232	960	36,000	1,277,363	6,277,363	1,277,363
10	39	120,000	-	9,000	960	36,000	1,511,480	6,511,480	1,511,480
15	44	120,000	-	13,908	960	-	2,685,180	7,685,180	2,685,180
20	49	120,000	-	21,120	960	-	4,230,696	9,230,696	4,230,696
25	54	120,000	-	29,796	960	-	6,270,730	11,270,730	6,270,730
30	59	120,000	-	43,404	960	-	8,953,480	13,953,480	8,953,480
35	64	-	-	65,256	960	-	11,744,563	16,744,563	11,744,563
40	69	-	-	104,220	960	-	15,328,806	20,328,806	15,328,806
45	74	-	-	171,732	960	-	19,833,178	24,833,178	19,833,178
50	79	-	-	268,332	960	-	25,443,145	30,443,145	25,443,145
55	84	-	-	417,516	960	-	32,272,171	37,272,171	32,272,171
60	89	-	-	647,088	960	-	40,354,392	45,354,392	40,354,392
65	94	-	-	1,003,164	960	-	49,505,875	54,505,875	49,505,875
69	98	-	-	1,412,112	960	-	57,275,188	62,275,188	57,275,188
99 歲祝壽保險金		57,275,188							

年度	保險年齡	保險費	假設投資報酬率為 2%						
			保費費用	保險成本	保單管理費	加值給付	期末保單帳戶價值	身故保險金	解約金
1	30	120,000	66,000	4,260	960	-	49,813	5,049,813	49,813
2	31	120,000	42,000	4,536	960	-	124,837	5,124,837	124,837
3	32	120,000	24,000	4,860	960	-	219,410	5,219,410	219,410
4	33	120,000	24,000	5,244	960	-	315,506	5,315,506	315,506
5	34	120,000	24,000	5,700	960	-	413,079	5,413,079	413,079
6	35	120,000	-	6,348	960	36,000	573,178	5,573,178	573,178
7	36	120,000	-	6,900	960	36,000	735,952	5,735,952	735,952
8	37	120,000	-	7,536	960	36,000	901,367	5,901,367	901,367
9	38	120,000	-	8,232	960	36,000	1,069,417	6,069,417	1,069,417
10	39	120,000	-	9,000	960	36,000	1,240,081	6,240,081	1,240,081
15	44	120,000	-	13,908	960	-	1,940,500	6,940,500	1,940,500
20	49	120,000	-	21,120	960	-	2,680,479	7,680,479	2,680,479
25	54	120,000	-	29,796	960	-	3,457,820	8,457,820	3,457,820
30	59	120,000	-	43,404	960	-	4,254,403	9,254,403	4,254,403
35	64	-	-	65,256	960	-	4,400,394	9,400,394	4,400,394
40	69	-	-	104,220	960	-	4,397,651	9,397,651	4,397,651
45	74	-	-	171,732	960	-	4,095,063	9,095,063	4,095,063
50	79	-	-	268,332	960	-	3,338,019	8,338,019	3,338,019
55	84	-	-	417,516	960	-	1,832,392	6,832,392	1,832,392
60	89	-	-	-	-	-	-	-	-
65	94	-	-	-	-	-	-	-	-
69	98	-	-	-	-	-	-	-	-
99 歲祝壽保險金									

年度	保險年齡	保險費	假設投資報酬率為 0%						
			保費費用	保險成本	保單管理費	加值給付	期末保單帳戶價值	身故保險金	解約金
1	30	120,000	66,000	4,260	960	-	48,780	5,048,780	48,780
2	31	120,000	42,000	4,536	960	-	121,284	5,121,284	121,284
3	32	120,000	24,000	4,860	960	-	211,464	5,211,464	211,464
4	33	120,000	24,000	5,244	960	-	301,260	5,301,260	301,260
5	34	120,000	24,000	5,700	960	-	390,600	5,390,600	390,600
6	35	120,000	-	6,348	960	36,000	539,292	5,539,292	539,292
7	36	120,000	-	6,900	960	36,000	687,432	5,687,432	687,432
8	37	120,000	-	7,536	960	36,000	834,936	5,834,936	834,936



9	38	120,000	-	8,232	960	36,000	981,744	5,981,744	981,744
10	39	120,000	-	9,000	960	36,000	1,127,784	6,127,784	1,127,784
15	44	120,000	-	13,908	960	-	1,663,728	6,663,728	1,663,728
20	49	120,000	-	21,120	960	-	2,167,260	7,167,260	2,167,260
25	54	120,000	-	29,796	960	-	2,632,320	7,632,320	2,632,320
30	59	120,000	-	43,404	960	-	3,037,896	8,037,896	3,037,896
35	64	-	-	65,256	960	-	2,751,024	7,751,024	2,751,024
40	69	-	-	104,220	960	-	2,307,564	7,307,564	2,307,564
45	74	-	-	171,732	960	-	1,578,480	6,578,480	1,578,480
50	79	-	-	268,332	960	-	446,316	5,446,316	446,316
55	84	-	-	-	-	-	-	-	-
60	89	-	-	-	-	-	-	-	-
65	94	-	-	-	-	-	-	-	-
69	98	-	-	-	-	-	-	-	-
99歲祝壽保險金		-							

年度	保險年齡	保險費	假設投資報酬率為-6%						
			保費費用	保險成本	保單管理費	加值給付	期末保單帳戶價值	身故保險金	解約金
1	30	120,000	66,000	4,260	960	-	45,795	5,045,795	45,795
2	31	120,000	42,000	4,536	960	-	111,248	5,111,248	111,248
3	32	120,000	24,000	4,860	960	-	189,515	5,189,515	189,515
4	33	120,000	24,000	5,244	960	-	262,842	5,262,842	262,842
5	34	120,000	24,000	5,700	960	-	331,446	5,331,446	331,446
6	35	120,000	-	6,348	960	36,000	451,915	5,451,915	451,915
7	36	120,000	-	6,900	960	36,000	564,819	5,564,819	564,819
8	37	120,000	-	7,536	960	36,000	670,515	5,670,515	670,515
9	38	120,000	-	8,232	960	36,000	769,366	5,769,366	769,366
10	39	120,000	-	9,000	960	36,000	861,705	5,861,705	861,705
15	44	120,000	-	13,908	960	-	1,084,937	6,084,937	1,084,937
20	49	120,000	-	21,120	960	-	1,222,082	6,222,082	1,222,082
25	54	120,000	-	29,796	960	-	1,290,219	6,290,219	1,290,219
30	59	120,000	-	43,404	960	-	1,288,997	6,288,997	1,288,997
35	64	-	-	65,256	960	-	704,896	5,704,896	704,896
40	69	-	-	104,220	960	-	135,760	5,135,760	135,760
45	74	-	-	-	-	-	-	-	-
50	79	-	-	-	-	-	-	-	-
55	84	-	-	-	-	-	-	-	-

60	89	-	-	-	-	-	-	-	-
65	94	-	-	-	-	-	-	-	-
69	98	-	-	-	-	-	-	-	-
99 歲祝壽保險金		-							

- 註：(1) 範例之保單帳戶價值以新臺幣為計價基礎，未考慮投資標的計價貨幣匯率變動。  
 (2) 範例所列數值中保單管理費、保險成本及保費費用為該年度累積之值，加值給付則為年度初之金額，保單帳戶價值則為年度底之值，且假設保單無任何變更事項下試算結果，不代表未來投資績效。  
 (3) 範例之投資報酬計算基礎係採要保人所繳保險費扣繳保費費用及每月扣繳費用後之餘額為基礎。  
 (4) 範例之保單帳戶價值試算假設各帳戶投資年報酬率皆相同，且上述投資報酬率僅供參考，不能代表未來收益。  
 (5) 當保單帳戶價值扣繳保險單借款本息後之餘額不足支付每月扣繳費用者，將導致契約停效。

(二) 假設陳先生購買「國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險」保單，於 1 月 4 日時，其配置之投資標的單位數及單位淨值分別如下表，則當日之保單帳戶價值（假設當日非為標的收益分配或撥回資產除息日）如何計算？

投資標的簡稱	1 月 4 日	
	單位數	淨值
A 投資標的 (美元)	2,000	11.46
B 投資標的 (新臺幣)	150	12.12

**A 投資標的**

$$2,000(\text{單位數}) \times 11.46(\text{淨值}) = 22,920(\text{美元})$$

$$22,920 \times 30(\text{註}) = 687,600(\text{新臺幣})$$

**B 投資標的**

$$150(\text{單位數}) \times 12.12(\text{淨值}) = 1,818(\text{新臺幣})$$

$$\text{當日之新臺幣參考保單帳戶價值} = 687,600 + 1,818 = 689,418(\text{新臺幣})$$

註 1：保單週月日：係指本契約生效日以後每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。契約規範之保險成本、附約保險費（附加於本契約且由本契約保單帳戶價值扣繳純保險費之一年期保險附約者）及保單管理費將於保單週月日自保單帳戶價值內扣繳。

註 2：美元兌換新臺幣買入匯率以 30 為參考值計算。

(三) 假設王先生今年 30 歲，購買「國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險」，基本保額為 450 萬，保單投資報酬率為 0%，則其第 1 保單年度底之保單帳戶價值為何？（假設各項費用皆為年初一次扣除，保單實際運作時，保險成本及保單管理費於每一保單週月日自保單帳戶價值中扣除。）

保險費	目標保險費保費費用	保險成本	保單管理費	第一保單年度底之保單帳戶價值
120,000 元	66,000 元 (1)	3,840 元 (2)	960 元	49,200 元

說明：(1) 目標保險費費用 = 目標保險費 × 目標保險費費用率  
 = 120,000 × 55% = 66,000(元)

(2) 保險成本 = 每月保險成本 × 12  
 = 320 × 12 = 3,840(元)

註：假設王先生使用本公司指定之程式並加入指定之健康計劃，但非實踐家、樂享家或其他高於樂享家之會員等級。

※第一保單年度，王先生之保險年齡為 30 歲，其每萬基本保額之保險成本費率為 8.541，故每月保險成本為 320 元 ( = 450(萬)×8.541÷12)。

(3) 第一保單年度末之保單帳戶價值

$$= (\text{目標保險費} - \text{目標保險費費用} - \text{保險成本} - \text{保單管理費}) \times (1 + \text{投資報酬率})$$

$$= (120,000 - 66,000 - 3,840 - 960) \times (1 + 0\%) = 49,200 \text{ 元}$$

註：假設王先生於契約生效日前一日已完成開通公司指定之網路服務及電子單據服務且從未取消。

(四) 假設邱先生投保「國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險」，要保人選擇「以匯款方式給付」做為投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產時之給付方式，且其單位數、淨值及收益分配或撥回資產資訊如下表，並假設投資報酬率為 0% 及最近一次收益分配或撥回資產除息日為 8/28，則當次收益分配金額及 8/28 之投資標的價值為何？

一般投資標的	每單位稅後收益分配或撥回資產金額	單位數	8/27 淨值 (美元)	當次收益分配金額	8/28 淨值 (美元)	8/28 投資標的價值
A 投資標的 <sup>註</sup>	0.05 美元	2,000	10.05	3,000 新臺幣(1)	10.00(2)	20,000 美元

註：假設 A 投資標的之收益分配或撥回資產基準日為 8/27，收益分配或撥回資產除息日為 8/28。

說明：(1) 當次收益分配金額

$$= \text{持有單位數} \times \text{每單位稅後收益分配或撥回資產金額} \times \text{匯率}$$

$$= 2,000 \times 0.05 \times 30.00 (\text{收益實際確認日之美元兌新臺幣買入匯率})$$

$$= 3,000 (\text{新臺幣})$$

(2) 8/28 投資標的淨值

$$= 10.05 \times (1 + 0\%<sup>註</sup>) - 0.05$$

$$= 10.00$$

註：因假設投資標的投資報酬率為 0%。

(3) 8/28 投資標的價值

$$= \text{投資標的淨值} \times \text{投資標的單位數}$$

$$= 10.00 \times 2,000$$

$$= 20,000 (\text{美元})$$

註：1. 當次收益分配金額指本公司於收益實際確認日所計算出，當日本契約各投資標的之收益分配金額和撥回資產金額總和。

2. 本公司應於收益實際確認日起算十五日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如當次收益分配金額未達新臺幣一千元或要保人之匯款帳號未填寫、填寫資料錯誤、不齊全或非符合保單條款第十四條匯款行庫帳號之條件，本公司應於收益實際確認日之次一個資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於配息停泊標的，如無配息停泊標的時，則併入保單帳戶價值中尚未投入投資標的之未投資金額。

※投資標的的收益分配或撥回資產可能由投資標的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。

※要保人得以書面或其他約定方式向本公司申請，於下列二款方式中擇一，做為投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產時之給付方式。但要保人未選擇時，本公司以第一款匯款方式給付：

- 一、以匯款方式給付：若收益實際確認日為同一日，本公司將合併計算當次收益分配金額。如要保人已提供新臺幣之匯款行庫帳號，本公司應於收益實際確認日起算十五日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如當次收益分配金額未達新臺幣一千元或要保人之匯款帳號未填寫、填寫資料錯誤、不齊全或非符合前述匯款行庫帳號之條件，本公司應於收益實際確認日之次一個資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於配息停泊標的，如無配息停泊標的時，則併入保單帳戶價值中尚未投入投資標的之未投資金額。因可歸責於本公司之事由致未於收益實際確認日起算十五日內給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值以日單利計算。
- 二、再購原投資標的：本公司於收益實際確認日後的次一個資產評價日，將當次收益分配金額再購原收益分配或撥回資產之投資標的。若因該投資標的已關閉或終止而無法再購原投資標的時，則投資配置於配息停泊標的。

(五) 假設邱先生投保「國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險」，要保人選擇「再購原投資標的」做為投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產時之給付方式，且其單位數、淨值及當次收益分配金額資訊如下表，假設最近一次收益實際確認日為 8/27，則次一個資產評價日增加之單位數及投資標的價值為何？

一般投資標的	單位數	匯率 (8/28)	淨值 (8/28)	當次收益 分配金額	再購原標的 單位數	1/28 所持 有總單位數	1/28 投資 標的價值
A 投資標的 <sup>註 1</sup>	2,000	30	10.00	3,000 新台幣	10(1)	2,010(2)	20,100 美元(3)

註：假設 A 投資標的之收益實際確認日為 8/27，收益實際確認日後的次一個資產評價日為 8/28。

說明：(1)再購原投資標的單位數 = 當次收益分配金額 ÷ 收益實際確認日後的次一個資產評價日之美元兌新臺幣匯率 ÷ 收益實際確認日後的次一個資產評價日之淨值  

$$= 3,000(\text{新台幣}) \div 30 \div 10.00$$

$$= 10$$

(2) 8/28 所持有總單位數

= 原有單位數 + 再購原投資標的單位數  

$$= 2,000 + 10$$

$$= 2,010$$

(3) 8/28 投資標的價值

= 投資標的淨值 × 投資標的單位數  

$$= 10.00 \times 2010$$

$$= 20,100(\text{美元})$$

※投資標的的收益分配或撥回資產可能由投資標的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。

(六) 假設邱先生之「國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險」保單，選擇「以匯款方式給付」，其投資標的配置狀況及投資標的收益分配或撥回資產資訊如下表，則當次收益分配金額如何計算？（假設撥回資產方式為「現金撥回」）

一般投資標的	每單位稅後收益分配或撥回資產金額	單位數	當次收益分配金額	匯率(4/17)	收益實際確認日
A 投資標的	0.14 美元	250	1,500 新臺幣	30.00	4/17

A 投資標的之收益分配金額

$$= \text{持有單位數} \times \text{每單位稅後收益分配或撥回資產金額} \times \text{匯率}$$

$$= 250 \times 0.14 \times 30.00 (\text{收益實際確認日之美元兌新臺幣買入匯率})$$

$$= 1,050 (\text{新臺幣})$$

$$\text{當次收益分配金額}^{\text{註}} = 1,050 (\text{新臺幣})$$

**情境一** 如要保人已提供新臺幣之匯款行庫帳號，且當次收益分配金額達新臺幣 1,000 元以上者

▶ 以匯款方式給付予要保人。

**情境二** 如當次收益分配金額未達新臺幣 1,000 元或要保人之匯款帳號未填寫、填寫資料錯誤、不齊全或非符合保單條款第十四條匯款行庫帳號之條件者

▶ 本公司將依當次收益分配金額配置於配息停泊標的中。

註：係指本公司於收益實際確認日所計算出，當日本契約各投資標的之收益分配金額和撥回資產金額總和。

## 二、每月扣繳費用的計算

假設陳先生(35 歲男性)於 112 年 1 月 4 日購買「國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險」，基本保額 300 萬，並於契約生效日前一日已完成開通公司指定之網路服務及電子單據服務且從未取消。經過一年後，於 113 年 1 月 4 日扣除費用前之保單帳戶價值為 994,000 元，且陳先生使用本公司指定之程式並加入指定之健康計劃，並於 112 年 12 月 4 日時為實踐家之會員等級，則 113 年 1 月 4 日當日應扣取之保單管理費及保險成本如何計算？

註：每月扣繳費用：係指本契約生效日及每一保單週月日，自保單帳戶價值扣繳之費用，包括保險成本、附約保險費（附加於本契約且由本契約保單帳戶價值扣繳純保險費之一年期保險附約者）及保單管理費，並依條款第十一條第一項約定時點扣除。

A 投資標的 (美元計價)		B 投資標的 (新臺幣計價)	
單位數	淨值	單位數	淨值
3,000	11.00	400	10.00

A 投資標的

$$3,000 (\text{單位數}) \times \$11.00 (\text{淨值}) = 33,000 (\text{美元})$$

$$33,000 (\text{美元}) \times 30.00 (\text{註}) = 990,000 (\text{新臺幣})$$

B 投資標的

$$400 (\text{單位數}) \times 10.00 (\text{淨值}) = 4,000 (\text{新臺幣})$$

$$\text{當日之新臺幣參考保單帳戶價值} = 990,000 + 4,000 = 994,000 (\text{新臺幣})$$

註：30.00 係指美元兌換新臺幣買入匯率之參考值。

113 年 1 月 4 日之每月扣繳費用如下：

保單管理費	保險成本	總費用
80 元(1)	310 元 (2)	390 元

1. 保單管理費：80(元)
2. 保險成本：基本保額 $\div$ 10,000 $\times$ 原保險成本費率 $\div$ 12 $\times$ (1-10%)(註)  
 $= 3,000,000 \div 10,000 \times 13.819(\text{元/每年每萬保額}) \div 12 \times (1-10\%)$   
 $= 345 \times (1-10\%)$   
 $= 310(\text{元})$

註：陳先生 113 年 1 月 4 日之保險年齡為 36 歲，其每萬基本保額之保險成本費率為 13.819，原保險成本 345 元；且陳先生使用本公司指定之程式並加入指定之健康計劃，並於 112 年 12 月 4 日時為實踐家之會員等級，故次一保單週月日之保險成本折減 10%。

3. 總費用：每月扣繳費用 = 80+310 = 390(元)

#### (1)扣除保險成本：

##### A 投資標的

$$310 \times (990,000 \div 994,000) (\text{投資標的價值占總保單帳戶價值比例}) = 309 (\text{該投資標的新臺幣費用})$$

$$309 (\text{新臺幣費用}) \div 30.00 (\text{匯率}) \div \$11.00 (\text{淨值}) = 0.9363636 (\text{應贖回單位數})$$

##### B 投資標的

$$310 \times (4,000 \div 994,000) (\text{投資標的價值占總保單帳戶價值比例}) = 1 (\text{該投資標的新臺幣費用})$$

$$1 (\text{新臺幣費用}) \div 1 (\text{匯率}) \div \$10.00 (\text{淨值}) = 0.1 (\text{應贖回單位數})$$

#### 扣除保險成本後保單帳戶價值：

##### A 投資標的

$$990,000 - 309 = 989,691 (\text{新臺幣})$$

##### B 投資標的

$$4,000 - 1 = 3,999 (\text{新臺幣})$$

$$\text{扣除保險成本後當日保單帳戶價值} = 989,691 + 3,999 = 993,690 (\text{新臺幣})$$

#### (2)扣除保單管理費：

##### A 投資標的

$$80 \times (989,691 \div 993,690) (\text{投資標的價值占總保單帳戶價值比例}) = 80 (\text{該投資標的新臺幣費用})$$

$$80 (\text{新臺幣費用}) \div 30.00 (\text{匯率}) \div \$11.00 (\text{淨值}) = 0.2424242 (\text{應贖回單位數})$$

##### B 投資標的

$$80 \times (3,999 \div 993,690) (\text{投資標的價值占總保單帳戶價值比例}) = 0 (\text{該投資標的新臺幣費用})$$

$$0 (\text{新臺幣費用}) \div 30.00 (\text{匯率}) \div \$11.00 (\text{淨值}) = 0 (\text{應贖回單位數})$$

#### 扣除保單管理費後保單帳戶價值：

##### A 投資標的

$$989,691 - 80 = 989,611 (\text{新臺幣})$$

##### B 投資標的

$$3,999 - 0 = 3,999 (\text{新臺幣})$$

$$\text{扣除保單管理費後當日保單帳戶價值} = 989,611 + 3,999 = 993,610 (\text{新臺幣})$$



### 三、保費費用的計算

※保費費用

1.目標保險費：

保險費年度	1	2	3	4	5	6~
保費費用率	55%	35%	20%	20%	20%	0%

2.超額保險費：

保險費年度	1~9	10~
保費費用率	2.5%	0%

※保險費年度說明

保險費年度係指要保人繳付目標保險費之保單年度。惟若歷保單年度有目標保險費未繳足之情形者，應依序補齊之，受遞補之保單年度為該筆目標保險費之保險費年度。

繳別		保險費年度		
		1	2	2+k (k ≥ 1)
對應實際繳交目標保險費次數	年繳	第 1 次	第 2 次	第 2+k 次
	半年繳	第 1~第 2 次	第 3~第 4 次	第 3+2k~第 4+2k 次
	季繳	第 1~第 4 次	第 5~第 8 次	第 5+4k~第 8+4k 次
	月繳	第 1~第 12 次	第 13~第 24 次	第 13+12k~第 24+12k 次

假設陳先生購買「國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險」，約定年繳且「目標保險費」為 6 萬，則在下列狀況下，陳先生每年的保費費用為何？

**情境一** 陳先生按期繳交目標保險費，所以保單年度等於保險費年度。

表一：假設繳費狀況

保單年度	1	2	3	...	11
繳費金額	18 萬	106 萬	每年 18 萬		

表二：保險費年度及保費費用計算

保單年度	保險費年度	目標保險費	超額保險費	繳費合計金額	目標保險費費用率	超額保險費費用率	保費費用		
							目標	超額	合計
1	1	6 萬	12 萬	18 萬	55%	2.5%	3.3 萬	0.3 萬	3.6 萬
2	2	6 萬	100 萬	106 萬	35%	2.5%	2.1 萬	2.5 萬	4.6 萬
3	3	6 萬	12 萬	18 萬	20%	2.5%	1.2 萬	0.3 萬	1.5 萬
4	4	6 萬	12 萬	18 萬	20%	2.5%	1.2 萬	0.3 萬	1.5 萬
5	5	6 萬	12 萬	18 萬	20%	2.5%	1.2 萬	0.3 萬	1.5 萬
6	6	6 萬	12 萬	18 萬	0%	2.5%	0	0.3 萬	0.3 萬
7	7	6 萬	12 萬	18 萬	0%	2.5%	0	0.3 萬	0.3 萬
8	8	6 萬	12 萬	18 萬	0%	2.5%	0	0.3 萬	0.3 萬
9	9	6 萬	12 萬	18 萬	0%	2.5%	0	0.3 萬	0.3 萬
10	10	6 萬	12 萬	18 萬	0%	0%	0	0	0
11	11	6 萬	12 萬	18 萬	0%	0%	0	0	0

**情境二** 若陳先生未按期繳交目標保險費(6萬)，則保單年度不等於保險費年度。

表一：假設繳費狀況

保單年度	1	2	3	4	5~8	9	10
繳費金額	6萬	-	20萬	10萬	-	38萬	12萬

表二：保險費年度及保費費用計算

保單年度	保險費年度	目標保險費	超額保險費	繳費合計金額	目標保險費費用率	超額保險費費用率	保費費用		
							目標	超額	合計
1	1	6萬	-	6萬	55%	-	3.3萬	-	3.3萬
2	1 <sup>註1</sup>	-							
3	2	6萬	-	20萬	35%	-	2.1萬	-	2.1萬
	3	6萬	8萬		20%	2.5%	1.2萬	0.2萬	1.4萬
4	4	6萬	4萬	10萬	20%	2.5%	1.2萬	0.1萬	1.3萬
5~8	4 <sup>註1</sup>	-							
9	5	6萬	-	38萬	20%	-	1.2萬	-	1.2萬
	6	6萬	-		0%	-	0	-	0
	7	6萬	-		0%	-	0	-	0
	8	6萬	-		0%	-	0	-	0
	9	6萬	8萬 <sup>註2</sup>		0%	2.5% <sup>註2</sup>	0	0.2萬	0.2萬
10	10	6萬	6萬	12萬	0%	0%	0	0	0

註1：若該保單年度未繳交應繳之目標保險費，則保險費年度不會增加，而會同前1保單年度。

註2：若該保單年度一次繳交先前多個年度之目標保險費，需繳足過去年度目標保險費始得計入超額保險費，且以最後繳交之保險費年度計算超額保險費費用率。

**情境三** 若陳先生未按期繳交目標保險費(6萬)，則保單年度不等於保險費年度。

表一：假設繳費狀況

保單年度	1	2~5	6	7
繳費金額	6萬	-	20萬	20萬

表二：保險費年度及保費費用計算

保單年度	保險費年度	目標保險費	超額保險費	繳費合計金額	目標保險費費用率	超額保險費費用率	保費費用		
							目標	超額	合計
1	1	6萬	-	6萬	55%	-	3.3萬	-	3.3萬
2~5	1 <sup>註1</sup>	-							
6	2	6萬	-	20萬	35%	-	2.1萬	-	2.1萬
	3	6萬	-		20%	-	1.2萬	-	1.2萬
	4	6萬	-		20%	-	1.2萬	-	1.2萬
	5	2萬 <sup>註2</sup>	-		20% <sup>註2</sup>	-	0.4萬	-	0.4萬
7	5	4萬 <sup>註2</sup>	-	20萬	20% <sup>註2</sup>	-	0.8萬	-	0.8萬
	6	6萬	-		0%	-	0	-	0
	7	6萬	4萬 <sup>註2</sup>		0%	2.5% <sup>註2</sup>	0	0.1萬	0.1萬

註1：若該保單年度未繳交應繳之目標保險費，則保險費年度不會增加，而會同前1保單年度。

註2：若該保單年度一次繳交先前多個年度之目標保險費，需繳足過去年度目標保險費始得計入超額保險費，且以最後繳交之保險費年度計算超額保險費費用率。

#### 四、加值給付的計算

(一) 假設陳先生於 112 年 1 月 4 日購買「國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險」，約定以月繳方式每月繳交「目標保險費」為一萬元，假設陳先生皆按期繳交目標保險費，且契約未曾停效，則在各保單週年日<sup>註 1</sup> 陳先生可獲得之加值給付為何？

於各保單週年日時之繳費狀況及各保單週年日之加值給付表：

保單週年日	5	6	7	8	9
已繳相對繳次	60	72	84	96	108
需繳相對繳次	60	72	84	96	108
加值給付比例	30%	30%	30%	30%	30%
加值給付	<b>36,000</b>	<b>36,000</b>	<b>36,000</b>	<b>36,000</b>	<b>36,000</b>

第 5 至第 9 保單週年日之「加值給付」計算方式說明：

1、第 5 保單週年日之「加值給付」金額：

為投保時的年繳化目標保險費乘以該保單週年日之「加值給付比例」

該次之加值給付金額 =  $120,00 \times 30\% = 36,000$ (新臺幣)

2、第 6 至第 9 保單週年日之「加值給付」依此類推。

註 1：保單週年日係指本契約生效日以後每年與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。自本契約生效日起算屆滿一年之翌日為第一保單週年日，屆滿二年之翌日為第二保單週年日（例如契約生效日為 112 年 1 月 1 日，則第一保單週年日為 113 年 1 月 1 日，第二保單週年日為 114 年 1 月 1 日），以此類推。

註 2：加值給付將依該保單週年日當時所知之最新保單帳戶內各投資標的價值所占之比例（但不包含已關閉、終止或其他原因而無法申購之投資標的），於次一個資產評價日投資配置。

(二) 假設陳先生於 112 年 1 月 4 日購買「國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險」，約定以月繳方式每月繳交「目標保險費」為一萬元，假設陳先生未按期繳交目標保險費，且假設契約未曾停效，則在各保單週年日註 1 陳先生可獲得之加值給付為何？

於各保單週年日時之繳費狀況及各保單週年日之加值給付表：

保單週年日	5	6	7	8	9
已繳相對繳次	56	<b>72</b>	<b>84</b>	90	<b>108</b>
需繳相對繳次	60	<b>72</b>	<b>84</b>	96	<b>108</b>
加值給付比例	30%	30%	30%	30%	30%
加值給付	<b>0</b>	<b>36,000</b>	<b>36,000</b>	<b>0</b>	<b>36,000</b>

第 5 至第 9 保單週年日之「加值給付」計算方式說明：

1、第 5 保單週年日之「加值給付」金額：

相對繳次為 56 次，尚未繳足 60 次，故本公司不提供該保單週年日之「加值給付」。

2、第 6 保單週年日之「加值給付」金額：

相對繳次為 72 次，已繳滿相對繳次之目標保險費，「加值給付」金額為投保時的年繳化目標保險費乘以該保單週年日之「加值給付比例」

該次之加值給付金額 =  $120,000 \times 30\% = 36,000$ (新臺幣)

3、第 7 至第 9 保單週年日之「加值給付」依此類推。

## 五、解約費用及解約金的計算

假設王先生投保「國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險」後，於保單年度第 4 年底解約且解約時最終之保單帳戶價值為 59.6 萬元，則解約費用及解約金該如何計算？（假設未辦理保險單借款）

說明：由於無解約費用，故王先生可領得之解約金為 59.6 萬元。

## 六、身故保險金或完全失能保險金的計算

假設陳先生投保「國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險」後，於 50 歲時發生身故且當時仍為契約有效期間，則陳先生之身故保險金如何計算？（假設未辦理保險單借款且申請給付當時皆未有溢收之保險成本）

說明：以受益人檢齊申請身故、完全失能保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日的保單帳戶價值計算：

基本保額	保單帳戶價值	身故保險金
250 萬	100 萬	350 萬

$$\text{身故保險金} = \text{基本保額} + \text{保單帳戶價值} = 250 \text{ 萬} + 100 \text{ 萬} = 350 \text{ 萬}$$

## 七、保單管理費及保險成本折減說明的計算

※保單管理費折減說明：

假設陳先生購買「國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險」，則在下列狀況下，陳先生的保單管理費為何？

**情境一** 陳先生契約生效日（投保始期）前一日**已完成**開通網路服務及電子單據服務，其契約生效日（投保始期）之保單管理費為 80 元。

**情境二** 陳先生半年後因電子單據使用不習慣，於第 6 保單週月日時，**取消**電子單據服務，其次一保單週月日（第 7 保單週月日）之保單管理費為 100 元。

**情境三** 陳先生兩年後認知紙本單據不太環保且逐漸習慣電子單據的使用，於第 24 保單週月日時，**重新開通**網路服務及電子單據服務，其次一保單週月日（第 25 保單週月日）之保單管理費為 80 元。

※保險成本折減說明：

假設陳先生（35 歲男性）購買「國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險」，基本保額 300 萬，並使用本公司指定之程式並加入指定之健康計劃，則在下列狀況下，陳先生的保險成本為何？

**情境一** 陳先生（35 歲）於契約生效日（投保始期）前一日非實踐家、樂享家或其他高於樂享家之會員等級，其契約生效日（投保始期）之保險成本如下：

$$\begin{aligned} \text{保險成本} &: \text{基本保額} \div 10,000 \times \text{原保險成本費率} \div 12 \times (1-0\%) (\text{註}) \\ &= 3,000,000 \div 10,000 \times 12.701 (\text{元/每年每萬保額}) \div 12 \times (1-0\%) \\ &= 317 \times (1-0\%) \\ &= 317 (\text{元}) \end{aligned}$$

註：陳先生保險年齡為 35 歲，其每萬基本保額之保險成本費率為 12.701，原保險成本 317 元；且陳先生使用本公司指定之程式並加入指定之健康計劃，非實踐家、樂享家或其他高於樂享家之會員等級，故契約生效日之保險成本無折減。

**情境二** 陳先生投保半年後 ( 35 歲 )，因持續參與健康計劃，並於第 6 保單週月日時，升等為實踐家之會員等級，其次一保單週月日 ( 第 7 保單週月日 ) 之保險成本如下：

$$\begin{aligned} \text{保險成本} &: \text{基本保額} \div 10,000 \times \text{原保險成本費率} \div 12 \times (1-10\%) (\text{註}) \\ &= 3,000,000 \div 10,000 \times 12.701 (\text{元/每年每萬保額}) \div 12 \times (1-10\%) \\ &= 285 (\text{元}) \end{aligned}$$

註：陳先生保險年齡為 35 歲，其每萬基本保額之保險成本費率為 12.701，原保險成本 317 元；且陳先生使用本公司指定之程式並加入指定之健康計劃，於第 6 保單週月日前，升等為實踐家之會員等級，故次一保單週月日之保險成本折減 10%。

**情境三** 陳先生投保兩年後 ( 37 歲 )，仍持續參與健康計劃，並於第 24 保單週月日時，升等為樂享家之會員等級，其次一保單週月日 ( 第 25 保單週月日 ) 之保險成本如下：

$$\begin{aligned} \text{保險成本} &: \text{基本保額} \div 10,000 \times \text{原保險成本費率} \div 12 \times (1-20\%) (\text{註}) \\ &= 3,000,000 \div 10,000 \times 15.080 (\text{元/每年每萬保額}) \div 12 \times (1-20\%) \\ &= 301 (\text{元}) \end{aligned}$$

註：陳先生保險年齡為 37 歲，其每萬基本保額之保險成本費率為 15.080，原保險成本 377 元；且陳先生使用本公司指定之程式並加入指定之健康計劃，於第 24 保單週月日前，升等為樂享家之會員等級，故次一保單週月日之保險成本折減 20%。

- ◆ 本商品說明書請與保單條款參照閱讀，保單條款中對於相關事項有較詳盡說明。
- ◆ 本商品各項投資標的價值每日變動，本公司不保證其投資收益。

## 問與答

### 問一：繳費金額是否有上限？

答一：有。本險基本保額 + 保單帳戶價值 + 當期淨保險費不得超過 6,000 萬，且繳費當時須符合最低比率規範。因此建議您需同時考慮保險及理財上的需要來決定您的目標保險費金額。

### 問二：若我有另外的資金想要按月繳交超額保險費時，該如何申請？

答二：若是投保新契約，您可在要保書上填寫所想要按月繳交的超額保險費。

若已經投保但想額外按月繳交超額保險費以增加投資金額，可聯繫本公司服務人員協助辦理（相關規定請詳閱保全變更申請書）。

註 1：要保人選擇以每月定期定額扣款方式繳交超額保險費，須與目標保險費於同一扣款帳戶中扣繳。

註 2：若扣款帳戶餘額不足扣繳該次目標保險費與超額保險費時，本公司皆不予扣款，要保人如有未按时繳交目標保險費時，須先補足繳費當期累計應繳交之目標保險費後，始得續行扣繳每月超額保險費。

### 問三：投保本險後，為何都沒有領到收益分配或撥回資產金額？

答三：若收益實際確認日為同一日，本公司將合併計算當次收益分配金額。本公司應於收益實際確認日後十五日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如當次收益分配金額未達新臺幣一千元或要保人之匯款帳號未填寫、填寫資料錯誤、不齊全或非符合保單條款第十四條匯款行庫帳號之條件，本公司應於收益實際確認日之次一個資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於配息停泊標的，如無配息停泊標的時，則併入保單帳戶價值中尚未投入投資標的之未投資金額。

如您尚未申請符合本公司規定之匯款帳號，請聯絡您所屬服務人員協助辦理。

### 問四：本商品是否有保證收益分配或撥回資產金額？

答四：本商品所連結之投資標的收益分配或撥回資產率無保證最低之收益，另投資標的的收益分配或撥回資產可能由投資標的的收益或本金中支付。如收益分配或撥回資產金額涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

### 問五：投保本險往後若有資金需求時如何處理？

答五：可透過『部分提領』或『保險單借款』的方式，加強資金運用之靈活性。

### 問六：保單何時可能停效？

答六：保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付每月扣繳費用，或累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，自催告或通知到達翌日逾 30 天未交付保險費或未償還不足扣抵之借款本息者，契約將停止效力。

### 問七：我部分提領後要多久才可以領到錢？

答七：當您提出部分提領申請後，以各投資標的之次一個資產評價日淨值計算各投資標的贖回金額，並以最末淨值回報日之匯率轉換為新臺幣後給付。此處理時間約為 3 個工作日，但欲贖回投資標的若因國外休市而無淨值，則需更長的時間才能給付給您。

### 問八：我要如何查詢保單帳戶價值及投資標的之相關資訊？

答八：您可以透過以下管道查詢：



- (1) 自行至本公司網站 ( [www.cathayholdings.com/life](http://www.cathayholdings.com/life) ) 查詢，您可以利用此系統查詢保單的保單帳戶價值、投資標的淨值或匯率等相關資料。
- (2) 利用本公司服務專線 ( 市話免費撥打：0800-036-599、付費撥打：02-2162-6201 )。
- (3) 透過本公司全省各地服務人員的協助查詢。

**問九：我要如何設定保單停損停利相關通知？**

答九：可掃描右方連結登入會員專區進行通知設定 ( 如非會員請先註冊 )，登入後設定路徑如下：我的保單 / 投資型保單資料 / 下滑點選保單號碼看細節 / 下滑至其他功能 - 自動化 E-mail 通知 ( 含停損 / 停利點、標的淨值、匯率 )



**問十：我要如何索取商品說明書？**

答十：您可以透過本公司網站 ( [www.cathayholdings.com/life](http://www.cathayholdings.com/life) )、總公司、分公司及通訊處所提供之電腦查閱商品說明書。

## 重要條款摘要

※ 相關附件、附表請參閱保單條款。

※ 保單借款利率之決定方式，請參閱本公司網站「資訊公開」之「保單借款條文及借款利率之決定方式」。

## 國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險

### 名詞定義

#### 第二條

本契約所用名詞定義如下：

- 一、基本保額：係指本契約所載明之投保金額。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額，且須符合第十條約定。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準（各投保年齡之最高及最低基本保額投保倍數表，詳如附表一）。
- 二、淨危險保額：係指本契約之基本保額。
- 三、保險金額：係指本公司於被保險人身故或完全失能所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付，其中，保單帳戶價值係以受益人檢齊申請身故、完全失能保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日的保單帳戶價值計算。
- 四、保險費：係指要保人所繳交之保險費。分為目標保險費、超額保險費二種。
- 五、目標保險費：係指本契約所載明之定期繳付保險費，該保險費係對應要保人之投保金額訂定，用以提供被保險人身故、完全失能保障及投資需求。年繳化目標保險費金額於投保後，不得變更之。
- 六、超額保險費：係指由要保人申請並經本公司同意，為增加其保單帳戶價值，於目標保險費以外所繳付之保險費。超額保險費得以定期或不定期方式繳交，要保人應先繳足當期及累計未繳之目標保險費後，始得計入超額保險費。  
要保人可選擇以每月定期定額扣款方式繳交超額保險費，但須與目標保險費於同一扣款帳戶中扣繳。若扣款帳戶餘額不足扣繳該次目標保險費與超額保險費之和時，本公司皆不予扣款，要保人如有未按時繳交目標保險費時，須先補足繳費當期累計應繳交之目標保險費後，始得續行扣繳每月超額保險費。本契約有效期間內，要保人如欲增加或變更其每月自動扣款之超額保險費金額，應以書面向本公司提出申請，經本公司同意後方生效力。
- 七、定期繳費別：係指要保人指定目標保險費的繳費別，分為年繳、半年繳、季繳及月繳等四種。
- 八、保費費用：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保費費用之金額為要保人繳付之保險費乘以附表二相關費用一覽表中「保費費用表」所列之百分率所得之數額。本公司得調整保費費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 九、保單管理費：係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用，其費用額度如附表二。本公司得調整保單管理費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十、保險成本：係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本（標準體之費率表如附表三）。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡及淨危險保額計算。
- 十一、部分提領費用：係指本公司依本契約第二十一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。其金額按附表二所載之方式計算。本公司得調整部分提領費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十二、每月扣繳費用：係指本契約生效日及每一保單週月日，自保單帳戶價值扣繳之費用，包括保險成本、附約保險費（附加於本契約且由本契約保單帳戶價值扣繳純保險費之一年期保險附約者）及保單管理費，並依第十一條第一項約定時點扣除。

- 十三、淨保險費：係指要保人繳交之保險費扣除保費費用後之餘額。
- 十四、淨保險費本息：係指自本公司實際收受保險費之日起，每月按三家銀行當月第一個營業日牌告活期存款利率之平均值，將淨保險費加計以日單利計算至投資配置日前一日利息之總額。
- 十五、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：
- (一) 要保人所交付之第一次保險費扣除保費費用後之餘額；
  - (二) 加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之目標保險費及超額保險費扣除保費費用後之餘額；
  - (三) 扣除首次投資配置日前，本契約應扣除之每月扣繳費用；
  - (四) 加上按前三日之每日淨額，依三家銀行每月第一個營業日牌告活期存款利率之平均值，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。
- 十六、投資配置日：係指本公司依要保人指定之投資標的及比例，將首次投資配置金額或淨保險費本息轉換為投資標的計價貨幣，並依當日投資標的單位淨值予以配置之日。前述投資配置日為本公司實際收受保險費之日後的第一個資產評價日，但本契約首次投資配置日係指根據第四條約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日；如於前述日期該投資標的尚未經募集成立，改以募集成立日為投資配置日。
- 十七、實際收受保險費之日：係指本公司實際收到保險費及要保人匯款或劃撥單據之日。若要保人以信用卡或自動轉帳繳交保險費者，則為扣款成功且款項匯入本公司帳戶，並經本公司確認收款明細之日；本公司應於款項匯入本公司帳戶二個營業日內確認收款明細。
- 十八、投資標的：係指本契約提供要保人累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附件一，區分為下列二種標的：
- (一) 一般投資標的：係指要保人與本公司約定用以投資配置之投資標的。
  - (二) 配息停泊標的：係指一般投資標的因第十六條約定之事由關閉或終止且要保人未選擇其他一般投資標的時，本契約用以配置之投資標的；或當次收益分配金額不符合第十四條第二項所定以匯款方式給付之條件時，本契約用以配置當次收益分配金額之投資標的。
- 十九、資產評價日：係指個別投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日。
- 二十、投資標的單位淨值：係指該投資標的於資產評價日實際交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。
- 二十一、淨值回報日：係指投資機構將投資標的單位淨值通知本公司之日。
- 二十二、投資標的價值：係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準，其價值係依本契約項下各該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。
- 二十三、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十五款方式計算至計算日之金額。
- 二十四、三家銀行：係指臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司及合作金庫商業銀行股份有限公司，但若前述銀行有因更名、合併等情事發生，本公司得變更以存續銀行或當時法令所擇定者為準，並應以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。
- 二十五、投資機構：係指投資標的的發行機構、投資標的的經理機構、投資標的的管理機構及受委託投資機構，或前述機構在中華民國境內之總代理人。
- 二十六、當次收益分配金額：係指本公司於收益實際確認日所計算出，當日本契約各投資標的之收益分配金額和撥回資產金額總和。
- 二十七、收益實際確認日：係指本公司收受投資機構所交付之投資標的的收益或撥回資產，並確認當次收益分配金額及其是否達收益分配金額標準之日。
- 二十八、保險年齡：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保單年度加算一歲。
- 二十九、保單週年日：係指本契約生效日以後每年與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。自本契約生效日起算屆滿一年之翌日為第一保單週年日，屆滿二年之翌日為第二保單週年

日 (例如契約生效日為 112 年 1 月 1 日, 則第一保單週年日為 113 年 1 月 1 日, 第二保單週年日為 114 年 1 月 1 日), 以此類推。

三十、保單週月日: 係指本契約生效日以後每月與契約生效日相當之日, 若當月無相當日者, 指該月之末日。

三十一、保險費年度: 係指要保人繳付目標保險費之保單年度。惟若歷保單年度有目標保險費未繳足之情形者, 應依序補齊之, 受遞補之保單年度為該筆目標保險費之保險費年度。

三十二、「指定日期»: 係指本契約有效期間內, 本契約生效日及自第一保單週月日(含)起各保單週月日。

## 第二次以後保險費的交付及配置、寬限期間及契約效力的停止

### 第六條

第二次以後保險費, 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。

第二次以後保險費扣除保費費用後, 其餘額依第二條第十四款約定加計利息後, 於本公司實際收受保險費之日之後的第一個資產評價日依第二條第十六款之約定配置於各投資標的; 但於首次投資配置日前, 該第二次以後保險費扣除保費費用後之餘額依第二條第十五款約定納入首次投資配置金額計算。

本契約自契約生效日起, 若本契約項下之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付每月扣繳費用時, 本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零, 本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費, 自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

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

逾寬限期間仍未交付者, 本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。如在寬限期間內發生保險事故時, 本公司應負保險責任, 要保人並應按日數比例支付寬限期間內之每月扣繳費用。停效期間內發生保險事故時, 本公司不負保險責任。

## 本契約效力的恢復

### 第七條

本契約停止效力後, 要保人得在停效日起二年內, 申請復效。但保險期間屆滿後不得申請復效。

要保人於停止效力之日起六個月內提出前項復效申請, 並經要保人清償寬限期間欠繳之每月扣繳費用, 並另外繳交原應按期繳納至少一期之目標保險費後, 自翌日上午零時起, 開始恢復其效力。

要保人於停止效力之日起六個月後提出第一項之復效申請者, 本公司得於要保人之復效申請送達本公司之日起五日內要求要保人提供被保險人之可保證明。要保人如未於十日內交齊本公司要求提供之可保證明者, 本公司得退回該次復效之申請。

被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保程度者, 本公司得拒絕其復效。

本公司未於第三項約定期限內要求要保人提供可保證明, 或於收齊可保證明後十五日內不為拒絕者, 視為同意復效, 並經要保人清償及繳交第二項約定之各項金額後, 自翌日上午零時起, 開始恢復其效力。

要保人依第三項提出申請復效者, 除有同項後段或第四項之情形外, 於交齊可保證明, 並清償及繳交第二項約定之各項金額後, 自翌日上午零時起, 開始恢復其效力。

第二項、第五項及第六項繳交之目標保險費扣除保費費用後之餘額, 本公司於實際收受保險費之日之後的第一個資產評價日, 依第十三條之約定配置於各投資標的。

本契約因第三十五條約定停止效力而申請復效者, 除復效程序依前七項約定辦理外, 如有第三十五條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時, 不足扣抵部分應一併清償之。

本契約效力恢復時, 本公司按日數比例收取當期未經過期間之每月扣繳費用, 以後仍依約定扣除每月扣繳費用。

要保人申請復效時交付之目標保險費, 應優先抵充停效前未繳之目標保險費。



基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。本公司已依要保人最後留於本公司之前項聯絡資料發出通知，視為已完成前項之通知。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。本契約若尚有保單帳戶價值時，本公司應主動退還剩餘之保單帳戶價值。

## 每月扣繳費用的收取方式及健康促進保險成本折減

### 第十一條

本公司於本契約生效日及每保單週月日將計算本契約之每月扣繳費用，於保單週月日由保單帳戶價值依當時保單帳戶內各項投資標的價值比例扣除之。但首次投資配置日前之每月扣繳費用，依第二條第十五款約定自首次投資配置金額扣除。

實際年齡達十八歲(含)以上之被保險人使用本公司指定之程式並加入指定之健康計劃，於契約生效日前一日之會員等級符合下表之會員等級者，本契約生效日之保險成本，本公司將以原保險成本折減下表中該會員等級所對應之「保險成本折減係數」後，自保單帳戶價值中扣繳。

本契約有效期間內，實際年齡達十八歲(含)以上之被保險人使用本公司指定之程式並加入指定之健康計劃，於「指定日期」之會員等級符合下表之會員等級者，其次一保單週月日之保險成本，本公司將以原保險成本折減下表中該會員等級所對應之「保險成本折減係數」後，並依當時保單帳戶內各項投資標的價值比例扣繳。

會員等級	保險成本折減係數
實踐家	10%
樂享家或其他高於樂享家之會員等級	20%

被保險人應於完成本公司指定程式之註冊程序後，執行該程式及授權本公司取得被保險人裝置或程式內與健康促進相關之電子紀錄，本公司將依該成功傳輸之電子紀錄，按本公司所訂之辦法計算被保險人之會員等級。

本公司得調整第二項及第三項計算保險成本之方式及條件，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。但對要保人有利之調整，本公司得不予通知。

## 貨幣單位與匯率計算

### 第十二條

本契約保險費及各項費用之收取、給付各項保險金、加值給付、當次收益分配金額、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額及支付、償還保險單借款，應以新臺幣為貨幣單位。

本契約匯率計算方式約定如下：

- 一、投資配置：本公司根據投資配置日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值計算。
- 二、給付各項保險金、解約金或部分提領金額及返還保單帳戶價值：本公司根據給付日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算。
- 三、每月扣繳費用之扣除：本公司根據保單週月日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算。
- 四、當次收益分配金額：本公司根據收益實際確認日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算。
- 五、不同計價幣別之投資標的間轉換：
  - (一) 外幣對外幣：以所轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值，轉換為所轉入投資標的之計價貨幣。
  - (二) 外幣對新臺幣：為所轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值。

(三) 新臺幣對外幣：為所轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值。

六、投資標的轉換費之扣除：本公司根據所轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算。

七、第二條第二十三款之投資標的價值：本公司根據計算日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算。

投資標的之計價幣別為新臺幣，或投資標的屬於相同幣別相互轉換者，無匯率計算方式之適用。

第二項第五款及第六款情形，如所轉出投資標的中之最末淨值回報日非為中華民國境內銀行之營業日，則以次一營業日為準。

第二項之匯率參考機構係指三家銀行，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

## 投資標的之收益分配或撥回資產

### 第十四條

本契約所提供之投資標的如有收益分配或自投資標的資產中撥回資產時，本公司應以該投資標的之收益或撥回資產總額，依本契約所持該投資標的價值占本公司投資該標的總價值之比例將該收益或撥回資產分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。

要保人得以書面或其他約定方式向本公司申請，於下列二款方式中擇一，做為投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產時之給付方式。但要保人未選擇時，本公司以第一款匯款方式給付：

一、以匯款方式給付：若收益實際確認日為同一日，本公司將合併計算當次收益分配金額。如要保人已提供新臺幣之匯款行庫帳號，本公司應於收益實際確認日起算十五日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如當次收益分配金額未達新臺幣一千元或要保人之匯款帳號未填寫、填寫資料錯誤、不齊全或非符合前述匯款行庫帳號之條件，本公司應於收益實際確認日之次一個資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於配息停泊標的，如無配息停泊標的時，則併入保單帳戶價值中尚未投入投資標的之未投資金額。因可歸責於本公司之事由致未於收益實際確認日起算十五日內給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值以日單利計算。

二、再購原投資標的：本公司於收益實際確認日後的次一個資產評價日，將當次收益分配金額再購原收益分配或撥回資產之投資標的。若因該投資標的已關閉或終止而無法再購原投資標的時，則投資配置於配息停泊標的。

第一項收益分配或撥回資產，當投資機構以投資標的單位數給付予本公司時，本公司應將其分配予要保人。

本公司得調整第二項第一款之收益分配金額標準，並應以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。

## 投資標的轉換

### 第十五條

要保人於本契約有效期間內，得以書面或網際網路向本公司申請不同投資標的間之轉換，並應於申請書（或電子申請文件）中載明轉出的投資標的及其單位數或轉出比例及指定欲轉入之投資標的。但要保人申請配息停泊標的之轉換時，本公司僅接受自配息停泊標的轉出之申請，不受理轉入配息停泊標的之申請。

本公司以收到前項申請書（或電子申請文件）後之次一個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除投資標的轉換費後，於「所轉出投資標的中之最末淨值回報日」之次一個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。



同一保單年度內，投資標的之前六次申請轉換，免收投資標的轉換費。同一保單年度內，投資標的第七至第十二次申請轉換係以網際網路方式申請者，亦免收投資標的轉換費。超過上述次數的部分，本公司每次將自轉換金額中收取投資標的轉換費。

前項投資標的轉換費如附表二。本公司得調整投資標的轉換費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

## 投資標的之新增、關閉與終止

### 第十六條

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

- 一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。
- 二、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電子郵件通知要保人。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。
- 三、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電子郵件通知要保人。
- 四、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電子郵件通知要保人。

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。

如配息停泊標的有關閉或終止之情事者，改以本公司指定之投資標的作為未來配息停泊標的。

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電子郵件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：

- 一、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。
- 二、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，本公司得依下列方式辦理，而該處理方式亦將於本公司網站公布：

- 一、一般投資標的關閉或終止時：本公司得逕剔除該關閉或終止之一般投資標的，並就要保人最新指定之其餘一般投資標的配置比例重新計算相對百分比，以作為未投資金額及經終止之一般投資標的之轉出價值之投資分配比例；如要保人未指定其餘一般投資標的者，本公司得將相關金額配置於配息停泊標的。
- 二、配息停泊標的關閉或終止時：本公司得指定其他投資標的做為配息停泊標的，並將終止之配息停泊標的轉出價值及應配置於配息停泊標的之金額配置於該投資標的。

因投資標的終止或關閉之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。

## 契約的終止（一）

### 第十九條

要保人得隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

要保人繳費累積達有保單帳戶價值而申請終止契約時，本公司應以收到前項書面通知之次一個資產評價日的保單帳戶價值加計已收而未到期的保險成本之和計算解約金，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

## 祝壽保險金的給付

### 第二十四條

被保險人於保險年齡到達九十九歲之保單週年日仍生存且本契約仍有效時，本公司以該週年日次一個資產評價日的保單帳戶價值給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

本公司給付祝壽保險金時應加計利息，一併給付予受益人，其利息計算方式應按存放於原投資標的計價幣別之專設帳簿保管機構國泰世華商業銀行各月第一個營業日之活期存款利率，自本公司收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。

## 身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還

### 第二十五條

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，並加計自被保險人身故日之次一保單週月日起溢收之保險成本，併入身故保險金給付，本契約效力即行終止。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

第二項被保險人於民國九十九年二月三日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額總和（不限本公司），不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任。

前項情形，被保險人如因發生約定之保險事故死亡，本公司應給付喪葬費用保險金予受益人，如有超過喪葬費用保險金額上限者，須按比例返還超過部分之已扣除保險成本。其原投資部分之保單帳戶價值，則按約定返還予要保人或其他應得之人，其資產評價日依受益人檢齊申請喪葬費用保險金所須文件並送達本公司之次一個資產評價日為準。

第四項情形，如要保人向二家（含）以上保險公司投保，或向同一保險公司投保數個保險契（附）約，且其投保之喪葬費用保險金額合計超過所定之限額者，本公司於所承保之喪葬費用金額範圍內，依各要保書所載之要保時間先後，依約給付喪葬費用保險金至喪葬費用額度上限為止。如有二家以上保險公司之保險契（附）約要保時間相同或無法區分其要保時間之先後者，各該保險公司應依其喪葬費用保險金額與扣除要保時間在先之保險公司應理賠之金額後所餘之限額比例分擔其責任。

受益人依第二十九條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過第四十一條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請身故保險金或喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日為準，計算本契約項下的保單帳戶價值，並加計自被保險人身故日之次一保單週月日起溢收之保險成本後，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

## 完全失能保險金的給付

### 第二十六條

被保險人於本契約有效期間內致成附表四所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，並加計自被保險人完全失能診斷確定日之次一保單週月日起溢收之保險成本，併入完全失能保險金給付，本契約效力即行終止。

被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

受益人依第三十一條約定申領完全失能保險金時，若已超過第四十一條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請完全失能保險金之所須文件，並送達本公司之次一個資產評價日為準，計算本契約項下的保單帳戶價值，並加計自被保險人完全失能診斷確定日之次一保單週月日起溢收之保險成本後，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

## 加值給付

### 第二十七條

本契約有效期間內，本公司自第五保單週年日起至第九保單週年日止，每屆保單週年日時，要保人於保單週年日前如已繳足如附表五之相對繳次的目標保險費時，本公司依據投保時的年繳化目標保險費，乘以附表五所列該保單週年日之「加值給付比例」後所得之金額，給付「加值給付」。但若於附表五

所列保單週年日前尚有目標保險費未依表列次數補足時，本公司不給付該保單週年日之「加值給付」。本契約曾停效者，本公司亦不再提供「加值給付」。

本契約「加值給付」將依要保人最新指定之投資標的配置比例（但不包含已關閉、終止或其他原因而無法申購之投資標的），於次一個資產評價日投資配置。

本公司得調整加值給付比率，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。但對要保人有利之調升，本公司得不予通知。

## 除外責任

### 第三十二條

有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任：

- 一、要保人故意致被保險人於死。
- 二、被保險人故意自殺或自成完全失能。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付身故保險金或喪葬費用保險金之責任。
- 三、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或完全失能。

前項第一款及第三十三條情形致被保險人完全失能時，本公司按第二十六條的約定給付完全失能保險金。

第一項各款情形而免給付保險金時，本公司依據要保人或受益人檢齊所須文件送達本公司次一個資產評價日之保單帳戶價值，依照約定返還予應得之人。

## 保險單借款及契約效力的停止

### 第三十五條

本契約有效期間內，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四十%。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十%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九十%時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。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。

## 不分紅保單

### 第三十六條

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

## 國泰人壽溢起愛投資標的批註條款

### 適用範圍

#### 第一條

本「國泰人壽溢起愛投資標的批註條款」(以下簡稱『本批註條款』)適用於「國泰人壽溢起愛變額萬能壽險」、「國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險」(以下簡稱『本契約』)。

本批註條款構成本契約之一部分，本批註條款與本契約牴觸時，應優先適用本批註條款，本批註條款未約定者，適用本契約之相關約定。

## 國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(十五)

### 適用範圍

#### 第一條

本「國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(十五)」(以下簡稱『本批註條款』)適用於「國泰人壽新溢起愛變額萬能壽險」、「國泰人壽月月滿溢變額壽險」、「國泰人壽月月滿溢外幣變額壽險」、「國泰人壽月月滿溢變額年金保險」及「國泰人壽月月滿溢外幣變額年金保險」(以下簡稱『本契約』)。

本批註條款構成本契約之一部分，本批註條款與本契約牴觸時，應優先適用本批註條款，本批註條款未約定者，適用本契約之相關約定。

## 投資標的揭露及簡介

### 一、投資標的說明

本公司精選多檔投資標的供本保險連結。

- 投資標的評選原則及理由：本保險連結之投資標的主要為具有收益分配或撥回資產之股票型基金、平衡型基金、債券型基金和委託投資帳戶及不具收益分配之貨幣市場型基金，涵蓋不同類型和投資區域，並考量投資標的規模、過去投資績效，選擇表現相對較佳的投資標的，以提供保戶多元化之投資選擇。本公司依保險契約約定，日後有新增或減少投資標的之權利，新增投資標的之理由同前述。
- 委託投資帳戶可能設立不同子帳戶，各子帳戶之委託投資資產會於同一委託投資帳戶內共同管理運用投資，即各子帳戶的投資目標及方針、投資組合內容皆相同，惟各子帳戶具特有的收益分配或撥回資產給付方式、費用結構或其他特性，由於這些變數的影響，每一子帳戶將計算各自不同的每單位淨值。委託投資帳戶各子帳戶資訊查詢路徑為本公司官網/標的與風屬分析/投資標的/投資標的總覽。

#### (一) 共同基金

投資標的名稱	簡稱(註)
聯博-永續主題基金 A 級別美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博永續主題基金(基金之配息來源可能為本金)
聯博-美國永續主題基金 A 股美元	聯博美國永續主題基金
國泰美國 ESG 證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰美國 ESG 基金
富達基金 - 永續發展亞洲股票基金 (A 股累計美元)	富達永續發展亞洲股票基金(A 股累計美元)
富達基金 - 永續發展消費品牌基金 (A 股累計美元)	富達永續發展消費品牌基金
富達基金 - 永續發展全球健康護理基金 (A 股累計美元)	富達永續發展全球健康護理基金
富達基金 - 美元現金基金 (A 股累計美元)	富達美元現金基金
富達基金 - 永續發展人口商機基金 (A 股累計美元)	富達永續發展人口商機基金
景順永續性歐洲量化基金 A(美元對沖)股 美元	景順永續性歐洲量化基金(美元對沖)
景順永續性歐洲量化基金 A-穩定月配息(美元對沖)股 美元(基金之配息來源可能為本金)	景順永續性歐洲量化基金(每月配息)(美元對沖)(基金之配息來源可能為本金)
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - A 股(每月派息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	摩根多重收益基金(每月派息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
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)	摩根多重收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益基金(美元) - A 股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	摩根環球債券收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益基金(美元) - A 股(每月派息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	摩根環球債券收益基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
晉達環球策略基金 - 環球環境基金 C 累積股份	晉達環球環境基金
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)	安聯收益成長基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	貝萊德環球資產配置基金
貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	貝萊德世界健康科學基金
貝萊德永續能源基金 A2 美元	貝萊德永續能源基金
貝萊德美元儲備基金 A2 美元	貝萊德美元儲備基金
貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金
貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 A8 多幣別穩定月配息股份-美元幣避險(基金之配息來源可能為本金)	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)



投資標的名稱	簡稱(註)
施羅德環球基金系列-歐洲股票(美元避險)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)	施羅德歐洲股票基金(基金之配息來源可能為本金)
施羅德環球基金系列-歐洲股票(美元避險)A1-月配浮動(基金之配息來源可能為本金)	施羅德歐洲股票基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)
施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)A-累積	施羅德環球永續增長基金
施羅德環球基金系列-環球能源轉型股票(美元)A-累積	施羅德環球能源轉型股票基金

註：本契約之要保書、銷售文件或其他約定書，關於投資標的名稱之使用，得以「簡稱」代之。

### (二) 委託投資帳戶

投資標的名稱	簡稱(註)
國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-全球多元資產收益型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)
國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-SMART 股債平衡型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)
國泰人壽委託富達投信投資帳戶-全天候入息型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	委託富達投資帳戶-全天候入息型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)
國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-用心收益平衡型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	委託摩根投資帳戶-用心收益平衡型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶-強積金成長累積型	委託施羅德投資帳戶-強積金成長累積型
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶-強積金成長型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	委託施羅德投資帳戶-強積金成長型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)

註：本契約之要保書、銷售文件或其他約定書，關於投資標的名稱之使用，得以「簡稱」代之。

### (三) 配息停泊標的

投資標的名稱	簡稱(註)
國泰台灣貨幣市場證券投資信託基金	國泰台灣貨幣市場基金

註：本契約之要保書、銷售文件或其他約定書，關於投資標的名稱之使用，得以「簡稱」代之。

### 投資機構如下表

管理機構	在臺總代理人
聯博(盧森堡)公司 (AllianceBernstein (Luxembourg) S.à.r.l.) 2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg	聯博證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 8758-3888 網址：www.abfunds.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. 地址：2a, Rue Albert Borschette BP 2174 L-1246 Luxembourg Grand-Duchy of Luxembourg	富達證券投資信託股份有限公司 電話：0800-009-911 網址：www.fidelity.com.tw 地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓
Invesco Management S.A. 地址：37A Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg	景順證券投資信託股份有限公司 電話：0800-045-066 網址：www.invesco.com.tw 地址：台北市信義區松智路 1 號 22 樓
摩根資產管理(歐洲)有限公司	摩根證券投資信託股份有限公司

地址：6, route de Treves, L-2633, Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg	電話：(02) 8726-8686 網址：www.jpmorgan.com/tw/am/ 地址：台北市松智路 1 號 20 樓
Ninety One Luxembourg S.A. 地址：2-4, Avenue Marie-Thérèse, L-2132 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	野村證券投資信託股份有限公司 電話：(02)8101-5501 網址：www.nomurafunds.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 30 樓
Allianz Global Investors GmbH 地址：Bockenheimer Landstraße 42-44, 60323 Frankfurt/Main, Germany	安聯證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 8770-9888 網址：tw.allianzgi.com 地址：台北市中山北路二段 42 號 8 樓
貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock (Luxembourg) S.A.) 地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	貝萊德證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 2326-1600 網址：www.blackrock.com/tw 地址：台北市信義區松仁路 100 號 28 樓
施羅德投資管理(歐洲)有限公司 地址：5 rue Höhenhof 1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg	施羅德證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 2722-1868 網址：www.schroders.com.tw 地址：台北市信義路五段 108 號 9 樓
<b>經理機構 / 受委託投資機構</b>	
聯博證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 8758-3888 網址：www.abfunds.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1
國泰證券投資信託股份有限公司	電話：(02)2700-8399 網址：www.cathayholdings.com/funds 地址：台北市敦化南路二段 39 號 6 樓
富達證券投資信託股份有限公司	電話：0800-009-911 網址：http://www.fidelity.com.tw 地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓
摩根證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 8726-8686 網址：www.jpmorgan.com/tw/am/ 地址：台北市松智路 1 號 20 樓
施羅德證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 2722-1868 網址：www.schroders.com.tw 地址：台北市信義路五段 108 號 9 樓

( 相關資料如有變動，請參考本公司網站查詢最新資料 )

- ◆ 要保人就所選擇之投資標的，了解並同意為協助防制洗錢交易、短線交易及公開說明書或相關法規所規定之投資交易應遵循事項，主管機關或投資機構得要求本公司提供為確認要保人身份及遵守上述要求所需之資料。
- ◆ 證券投資信託基金和境外基金禁止短線交易及其它異常交易，依照各投資機構之相關規定，當投資機構如認為任何要保人違反短線交易限制時，可保留限制或拒絕受理該等要保人所提出之基金申購或轉換申請之權利或向該等要保人收取短線交易費用，相關短線交易限制請詳閱各基金之公開說明書。
- ◆ 境外基金之相關資訊，如在臺總代理人、境外基金發行機構、管理機構、保管機構等相關事業之說明、境外基金簡介等主管機關規定揭露之事項，請參考各境外基金在臺總代理人提供之投資人須知。
- ◆ 境外基金之投資人須知、財務報告、公開說明書等最新相關資訊，可至本公司網站、或本商品說明書所載之各在臺總代理人網址，或境外基金資訊觀測站中查詢。

( 境外基金資訊觀測站網址：http://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/ )

- ◆ 證券投資信託基金之財務報告、公開說明書等最新相關資訊，可至本公司網站、或本商品說明書所載之各投資標的經理機構網址中查詢。
- ◆ 本商品投資標的型態皆為「開放式」。
- ◆ 投資標的配置比例說明：要保人得自行指定一般投資標的配置比例，每一投資標的指定之配置比例須以百分之五為單位且總和應等於百分之一百且每次配置最多以 10 個投資標的為上限，投資標的總數則以 20 個為上限。
- ◆ 風險報酬等級說明：建議保戶於投資前應評估個人投資風險屬性及資金可運用期間之長短，選擇適合自己風險屬性之投資標的，投資風險屬性類型及合適之投資標的風險報酬等級如下。

	保守型	穩健型	積極型
投資風險屬性 & 說明	風險屬性為風險趨避者，通常期望避免投資本金之損失，但仍願意承受少量風險以增加投資報酬；投資主要為風險等級較低之商品；須瞭解並接受前述投資方式的本金損失風險略高於存款	風險屬性為風險中立者，願意承擔部分風險以增加投資報酬；為了獲得提高投資報酬之機會，可以接受投資包含不同風險等級之商品；須瞭解並接受前述投資方式可能產生部分虧損及投資之價值可能頻繁波動	風險屬性為風險追求者，願意承擔相當程度風險以增加投資報酬；可以接受將所有資金投資於風險較高之商品，例如股票型基金，藉以獲取較高投資報酬；須瞭解並接受前述投資方式可能造成全部虧損及投資之價值可能頻繁且劇烈波動
合適投資標的之風險報酬等級	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 低風險(RR1)及中低風險(RR2)之投資標的</li> <li>• 保守型投資標的</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 低風險(RR1)、中低風險(RR2)、中度風險(RR3)之投資標的</li> <li>• 保守型及穩健型投資標的</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 可依個人需求選擇低風險(RR1)至高風險(RR5)的任何投資標的</li> <li>• 可依個人需求選擇保守型至積極型之任何投資標的</li> </ul>

- 委託投資帳戶、境外基金及證券投資信託基金（共同基金）、指數股票型基金(Exchange Traded Funds, ETFs) 依各委託投資機構、總代理人及經理機構針對投資標的之價格波動風險程度，依投資標的風險屬性和投資地區市場風險狀況，由低至高編制為「RR1(風險低級)、RR2(風險中低級)、RR3(風險中級)、RR4(風險中高級)、RR5(風險高級)」五個風險報酬等級(或稱風險收益等級)，投資委託投資帳戶及共同基金、ETF 之盈虧尚受到國際金融情勢震盪和匯兌風險影響，本項風險報酬等級僅供參考。各委託投資機構、總代理人及經理機構得因法令規定或經內部檢視分析後予以調整。

投資標的	風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
一般投資標的	RR1	貨幣市場型	富達美元現金基金	美元	無
	RR1	貨幣市場型	貝萊德美元儲備基金	美元	無
	RR3	債券型	摩根環球債券收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	無
	RR3	債券型	摩根環球債券收益基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*
	RR3	平衡型	摩根多重收益基金(每月派息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	有*

投資標的	風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
	RR3	平衡型	摩根多重收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	無
	RR3	平衡型	安聯收益成長基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	無
	RR3	平衡型	貝萊德環球資產配置基金	美元	無
	RR3	平衡型	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金	美元	無
	RR3	平衡型	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
	RR3	股票型	富達永續發展全球健康護理基金	美元	無
	RR3	股票型	富達永續發展人口商機基金	美元	無
	RR3	股票型	晉達環球環境基金	美元	無
	RR3	股票型	貝萊德世界健康科學基金	美元	無
	RR3	股票型	施羅德環球永續增長基金	美元	無
	RR4	股票型	聯博永續主題基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	無
	RR4	股票型	聯博美國永續主題基金	美元	無
	RR4	股票型	國泰美國 ESG 基金	新臺幣	無
	RR4	股票型	富達永續發展消費品牌基金	美元	無
	RR4	股票型	景順永續性歐洲量化基金(美元對沖)	美元	無
	RR4	股票型	景順永續性歐洲量化基金(每月配息)(美元對沖)(基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
	RR4	股票型	貝萊德永續能源基金	美元	無
	RR4	股票型	施羅德歐洲股票基金(基金之配息來源可能為本金)	美元	無
	RR4	股票型	施羅德歐洲股票基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	美元	有*
	RR4	股票型	施羅德環球環球能源轉型股票基金	美元	無
	RR5	股票型	富達永續發展亞洲股票基金(A 股累計美元)	美元	無
	RR3	委託投資帳戶	委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	美元	有**
	RR3	委託投資帳戶	委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	美元	有**
	RR3	委託投資帳戶	委託富達投資帳戶-全天候入息型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	美元	有



投資標的	風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
	RR3	委託投資帳戶	委託摩根投資帳戶-用心收益平衡型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	美元	有**
	RR3	委託投資帳戶	委託施羅德投資帳戶-強積金成長累積型	美元	無
	RR3	委託投資帳戶	委託施羅德投資帳戶-強積金成長型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	美元	有**
配息停泊標的	RR1	貨幣市場型	國泰台灣貨幣市場基金	新臺幣	無

註 1：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。有關配息可能涉及本金之基金的配息組成項目資訊，可至各投資標的之投資機構網站中查詢。各投資機構網址請詳見投資機構列表。

註 2：\*係指「本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用」。

註 3：本公司（分公司）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。

註 4：\*\*係指「本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用」。

註 5：委託投資帳戶可投資子標的名單，請參考本說明書可投資子標的清單。

註 6：當次收益分配金額未達新臺幣 1,000 元，或要保人未提供現金給付之匯款帳號者，將配置於配息停泊標的。

## 二、投資標的基本資料

### (一) 共同基金(資料日期：112/04/15)

聯博永續主題基金 (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構	基金種類	
聯博(盧森堡)公司	股票型	
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Daniel C. Roarty	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。	
投資目標	本基金投資於全球各種產業中，受益於創新發展的公司，以追求長期資本增值，並發掘成長機會。基金經理採用由上而下的研究方法，尋找具長期成長潛力並將驅動跨產業市場的投資主題；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。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

聯博美國永續主題基金		
投資機構		基金種類
聯博(盧森堡)公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Daniel C. Roarty	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。	
Benjamin Ruegsegger	Benjamin Ruegsegger 為聯博美國永續主題系列投資組合經理人與永續主題股票系列投資組合資深研究分析師。Benjamin 於 2001 年加入聯博，任職於帳戶管理部門；2006 年，在美國中型成長股團隊當中擔任分析師，主要負責金融類股與非核心類股。在 2008 年之後，Benjamin 支援美國與全球前瞻主題系列投資組合，負責多項產業研究，近期主要聚焦於科技業。在 2017 年，他被指認為美國永續主題研究策略投資組合經理人。Benjamin 擁有美國 Eastern University 經濟與金融學士學位，以及特許財務分析師資格(CFA)。任職地點：賓州。	
投資目標	本基金的投資目標為長期資本增值。本基金投資於美國多類產業中可從經濟、人口或科技創新中獲益的公司，尋求增長機會。基金經理將持續尋求各產業中投資於包括環境或社會永續等各式投資主題之美國公司並結合「由上而下」和「由下而上」的投資流程，辨識與投資主題相吻合之全球最具投資價值之證券。本基金充分運用聯博在全球基本面和量化分析的研究能力，以及經濟學家的宏觀經濟見解，進而找出可望驅動各產業類別的長期趨勢。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

國泰美國 ESG 基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國、日本、加拿大、美國	100 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
陳韻如	學歷：	



	<p>·美國匹茲堡大學 MBA 碩士 現任： ·國泰投信海外投資部基金協理 ·國泰美國 ESG 基金經理人</p>
投資目標	<p>中華民國境內之上市或上櫃股票 (含承銷股票)、臺灣存託憑證、認購(售)權證、認股權憑證、基金受益憑證 (含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金(含槓桿型期貨 ETF 或反向型期貨 ETF)、政府公債、公司債 (含次順位公司債、無擔保公司債)、可轉換公司債 (含承銷中可轉換公司債)、附認股權公司債、交換公司債、金融債券 (含次順位金融債券)、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、依不動產證券化條例核准募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券、及經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券。外國證券集中交易市場或經金管會核准之店頭市場交易之股票 (含承銷股票)、存託憑證 (Depository Receipts)、認購 (售) 權證或認股權憑證 (Warrants)、參與憑證 (Participatory Notes)、不動產投資信託基金受益證券 (REITs) 及封閉式基金受益憑證、基金股份、投資單位及追蹤、模擬或複製指數表現之 ETF (含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF); 符合金管會規定之信用評等一定等級以上、由外國國家、地區或機構所保證、發行、承銷或註冊掛牌之債券 (含政府公債、公司債、可轉換公司債、附認股權公司債、交換公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券 (REITs) 及其他具有相當於債券性質之有價證券); 經金管會核准或生效得募集及銷售之境外基金; 前述「外國」之可投資國家, 詳如最新公開說明書; 本基金投資之外國有價證券應符合金管會之限制或禁止規定, 如有關法令或相關規定修正者, 從其規定。</p>
投資區域分配比例	<p>本基金投資海外, 相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區</p>

富達永續發展亞洲股票基金(A 股累計美元)		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	亞洲太平洋(不含日本)	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Dhananjay Phadnis	<p>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。</p>	
投資目標	<p>本基金至少 70%的資產將投資在亞洲 (不含日本) 上市、總部設於亞洲 (不含日本) 或在其中從事大部分業務之公司的股票。該地區內含有被視為新興市場的國家。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。本基金至少 70%的資產將投資於具有正向環境、社會及公司治理 (ESG) 特性之發行人的證券, 且其最高 30%的資產將投資於持續改善 ESG 特性之發行人的證券。</p>	
投資區域分配比例	<p>本基金投資海外, 相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區</p>	

富達永續發展消費品牌基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Aneta Wymimko	Aneta Wymimko 擁有 16 年投資經驗，於 2001 年加入富達擔任股票分析師，深入研究歐洲的消費產業已有長達 8 年的時間。Aneta Wymimko 著重於選擇具有強勢的品牌、產品創新力，以及價格優勢的產業長期贏家，並且注重個股的獲利以及客戶的開發與維繫能力，以期尋求更好的消費產業投資機會。	
投資目標	本基金至少 70% 的資產將投資於世界各地（包括新興市場）與消費品牌主題相關之公司（例如擁有智慧財產權、定價權且過去成長強勁的公司）的股票。本基金將投資於從事設計、製造、行銷及 / 或銷售品牌消費品及 / 或服務的公司。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。本基金至少 70% 的資產將投資於具有正向環境、社會及公司治理（ESG）特性之發行人的證券，且其最大值 30% 的資產將投資於持續改善 ESG 特性之發行人的證券。本基金的前十大持股可能占其資產 50% 以上，可能導致投資組合的集中性風險。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

富達永續發展全球健康護理基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Alex Gold	擁有 11 年投資經驗。2010 年 9 月加入富達，擔任能源分析師，2011 年 9 月到 2014 年 8 月擔任醫療科技分析師，爾後轉任歐洲大型銀行分析師；2017 年 7 月任命為富達全球健康護理基金協同經理人，同時正式接管富達全球健康護理基金。	
投資目標	本基金首要透過投資全球參與設計、製造、或銷售生技醫藥護理產品或提供此類服務公司的股票證券，為投資人帶來長期資本增長。本基金屬於富達永續發展型基金家族，採用永續發展主題策略，如部分公開說明書「1.3.2(b)富達永續發展型基金家族」一節所述，在此策略下將對至少 90% 之基金淨資產是否保有永續發展特色進行分析，且基金淨資產至少 70% 將投資於被視為保有永續發展特色之證券。因本基金會根據發行人之 ESG 特色進行排除，所以在選擇投資標的時，本基金之投資範圍將減少至少 20%。本基金採主動式管理。在選擇本基金之投資且為監控風險之目的時，投資經理人將參考 MSCI AC World Health Care Index（「指數」），因為該指數之成分代表了本基金所投資之公司類型。本基金之表現可以根據其指數進行評估。投資經理人相較於該指數，具有廣泛的裁量權。儘管本基金將持有屬於該指數成分之資產，但也可能投資於那些指數未涵蓋以及與指數有不同加權的公司、國家或行業，以充分利用投資機會。長期以觀，可期	

	待本基金之表現將與該指數不同。然而，短期以觀，本基金之表現可能趨近於該指數，須視市場狀況而定。股東應注意，指數並未整合環境及社會考慮因素；而係如上文所述，該基金透過遵循富達永續發展型基金家族框架提升環境及社會特色。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

富達美元現金基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		貨幣市場型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	北美	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Chris Ellinger	Chris Ellinger 擁有 14 年投資經驗。2011 年加入富達，擔任固定收益分析師，2013 年轉任交易員，負責貨幣市場；2016 年成為富達貨幣市場系列基金助理基金經理人；2018 年任命為富達現金系列基金協同經理人，2019 年 10 月 1 日晉升為富達現金系列基金經理人正式生效。	
Timothy Foster	Timothy Foster 16 年投資經驗。2003 年加入富達擔任計量分析師，2007 年升任為投資組合經理人，主要負責短天期投資組合管理，包括公司債及通膨連結債。	
投資目標	本基金首要投資於以美元為單位之貨幣市場工具、反向再買回協議及存款。本基金屬於富達永續發展型基金家族，採用永續發展重點策略，如部分公開說明書「1.3.2(b)富達永續發展型基金家族」一節所述，在此策略下基金淨資產至少 70% 將投資於被視為保有永續發展特色之證券。本基金採主動式管理且不參考指數。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

富達永續發展人口商機基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Aneta Wynimko	Aneta Wynimko 擁有 16 年投資經驗，於 2001 年加入富達擔任股票分析師，深入研究歐洲的消費產業已有長達 8 年的時間。Aneta Wynimko 著重於選擇具有強勢的品牌、產品創新力，以及價格優勢的產業長期贏家，並且注重個股的獲利以及客戶的開發與維繫能力，以期尋求更好的消費產業投資機會。	
Alex Gold	Alex Gold 擁有 11 年投資經驗。2010 年 9 月加入富達，擔任能源分析師，2011 年 9 月到 2014 年 8 月擔任醫療科技分析師，爾後轉任歐洲大型銀行分析師；2017 年 7 月任命為富達全球健康護理基金協同經理人，同時正式接管富達全球健康護理基金。	
Oliver Hextall	Oliver Hextall 於 2011 年 1 月加入 Fidelity，擔任 Evercore Partner 的研究分析師，在那裡他擔任併購分析師。Oliver 擁有	

	英國牛津大學的文學學士（榮譽）古典文學學位，並擁有 11 年的經驗。
投資目標	本基金至少 70%的資產將投資於世界各地公司的股票。本基金欲投資於能因人口結構變化而受益之公司的股票。本基金之投資標的包括但不限於因預期壽命提升、中產階級壯大及人口增長等趨勢影響而受益之健康護理及消費產業公司。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。本基金至少 70%的資產將投資於具有正向環境、社會及公司治理（ESG）特性之發行人的證券，且其最高 30%的資產將投資於持續改善 ESG 特性之發行人的證券。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

景順永續性歐洲量化基金(美元對沖)		
投資機構		基金種類
Invesco Management S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Thorsten Paarmann	於 2004 年加入景順集團，於 2000 年進入投資界，於柏林大學獲得商業學士學位，德國投資專業人員協會會員，持有特許財務分析師資格。	
Alexander Uhlmann	於 2001 年加入景順集團，於 1997 年進入投資界。Alexander 從法蘭克福金融與管理學院獲得了 Diplom Betriebswirt (FH)學位(德國學制的碩士學位)，他擁有 CFA 證照，也是德國 CFA 協會會員。	
投資目標	本基金主要投資於公司的股票或股權相關有價證券之多元化投資組合；其包含註冊辦事處設於歐洲國家，或絕大部分業務位於歐洲國家並在認可歐洲交易所上市，及符合本基金之環境、社會與公司治理 (ESG) 標準，且特別關注環境議題。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

景順永續性歐洲量化基金(每月配息)(美元對沖) (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
Invesco Management S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Thorsten Paarmann	於 2004 年加入景順集團，於 2000 年進入投資界，於柏林大學獲得商業學士學位，德國投資專業人員協會會員，持有特許財務分析師資格。	
Alexander Uhlmann	於 2001 年加入景順集團，於 1997 年進入投資界。Alexander 從法蘭克福金融與管理學院獲得了 Diplom Betriebswirt (FH)學位(德國學制的碩士學位)，他擁有 CFA 證照，也是德國 CFA 協會會員。	
投資目標	本基金主要投資於公司的股票或股權相關有價證券之多元化投資組合；其包含註冊辦事處設於歐洲國家，或絕大部分業務位於歐	

	洲國家並在認可歐洲交易所上市，及符合本基金之環境、社會與公司治理 (ESG) 標準，且特別關注環境議題。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

摩根多重收益基金(每月派息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
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	學歷 ·康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系 經歷 ·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 ·持有 CFA 證照	
Gary Herbert	學歷 -哥倫比亞 大學金融 M.B.A.榮譽學位及維拉諾瓦大學(Villanova University)商管及國企學士學位 -特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人 經歷 -董事總經理，現任摩根全球戰略性資產配置(GTAA)及多元化投資組合的美國團隊主管，主要負責摩根多重資產團隊(Multi-Asset Solutions)業務。在此職位，他負責監督 GTAA 的投資流程。 -在 2020 年加入摩根以前，他於 Brandywine Global LLC 擔任全球信用債券團隊主管，管理資產規模達 70 億美元。在 BrandywineGlobal LLC 時，他協助建立和實行專有的研究流程，以改善在總經、基本面、量化研究及決策的制定，並帶領信用債券策略的全球營銷。他超過 25 年研究及投資組合管理經驗還包括於 Guggenheim Partners，Dreman Value Management 及 Morgan Stanley Investment Management 任職	
投資目標	主要投資於全球收益證券及金融衍生性商品，提供固定收益。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

摩根多重收益基金
----------



(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Michael Schoenhaut	<p>學歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>·取得康乃爾大學營運研究及工業工程學士</li> <li>·特許財務分析師 (CFA)</li> </ul> <p>經歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>·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</li> <li>·為平衡策略型的投資組合經理人，負責量化研究及管理</li> </ul>	
Eric Bernbaum	<p>學歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>·康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系</li> </ul> <p>經歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>·執行董事</li> <li>·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</li> <li>·持有 CFA 證照</li> </ul>	
Gary Herbert	<p>學歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-哥倫比亞大學金融 M.B.A.榮譽學位及維拉諾瓦大學(Villanova University)商管及國企學士學位</li> <li>-特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人</li> </ul> <p>經歷</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-董事總經理，現任摩根全球戰略性資產配置(GTAA)及多元化投資組合的美國團隊主管，主要負責摩根多重資產團隊(Multi-Asset Solutions)業務。在此職位，他負責監督 GTAA 的投資流程。</li> <li>-在 2020 年加入摩根以前，他於 Brandywine Global LLC 擔任全球信用債券團隊主管，管理資產規模達 70 億美元。在 BrandywineGlobal LLC 時，他協助建立和實行專有的研究流程，以改善在總經、基本面、量化研究及決策的制定，並帶領信用債券策略的全球營銷。他超過 25 年研究及投資組合管理經驗還包括於 Guggenheim Partners · Dreman Value Management 及 Morgan Stanley Investment Management 任職</li> </ul>	
投資目標	主要投資於全球收益證券及金融衍生性商品，提供固定收益。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

摩根環球債券收益基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	



Andrew Headley	<p>學歷： ·美國賓州大學華頓商學院經濟學士學位、特許財務分析師(CFA) 證照</p> <p>經歷： ·2005 年加入摩根 ·25 年投資經歷，摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊(Global Fixed Income, Currency &amp; Commodities)總經主導策略不動產抵押貸款主管 ·曾在 Fischer Francis Trees &amp; Watts(法國巴黎資產管理子公司) 擔任投資組合經理人</p>
Andrew Norelli	<p>學歷： ·自美國普林斯頓大學(Princeton University)獲得優等經濟殊榮 (A.B.summa cum laude in economics)</p> <p>經歷： ·2012 年加入摩根 ·18 年投資經歷，摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊(Global Fixed Income, Currency &amp; Commodities)成員，擔任投資組合經理人 ·曾在摩根史坦利擔任交易員，之後並擔任新興市場債信交易部門主管</p>
Thomas Hauser	<p>學歷 ·財務學士 ·特許財務分析師 ·印第安納波利斯財務分析學會會員</p> <p>經歷 ·現任執行董事，負責摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品之高收益策略投資組合經理，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</p>
投資目標	主要投資於債權證券，以提供收益。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

<p>摩根環球債券收益基金(每月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)</p>		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Andrew Headley	<p>學歷： ·美國賓州大學華頓商學院經濟學士學位、特許財務分析師(CFA) 證照</p> <p>經歷： ·2005 年加入摩根 ·25 年投資經歷，摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊(Global Fixed Income, Currency &amp; Commodities)總經主導策略不動產抵押貸款主管 ·曾在 Fischer Francis Trees &amp; Watts(法國巴黎資產管理子公司) 擔任投資組合經理人</p>	

Andrew Norelli	<p>學歷： ·自美國普林斯頓大學(Princeton University)獲得優等經濟殊榮(A.B.summa cum laude in economics)</p> <p>經歷： ·2012 年加入摩根 ·18 年投資經歷，摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊(Global Fixed Income, Currency &amp; Commodities)成員，擔任投資組合經理人 ·曾在摩根史坦利擔任交易員，之後並擔任新興市場債信交易部門主管</p>
Thomas Hauser	<p>學歷 ·財務學士 ·特許財務分析師 ·印第安納波利斯財務分析學會會員</p> <p>經歷 ·現任執行董事，負責摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品之高收益策略投資組合經理，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</p>
投資目標	主要投資於債權證券，以提供收益。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

晉達環球環境基金		
投資機構		基金種類
Ninety One Luxembourg S.A.		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Deirdre Cooper	1997 年入行，2018 年晉達全球環境戰略-投資經理 摩根史丹利-可再生能源研究 非營利組織“Girl who invest”-顧問委員執會成員 帝國大學氣候金融投資中心-顧問委員會成員 殼牌基金會未來能源公司-顧問委員會成員 學歷：哈佛商學院 MBA	
Graeme Baker	2009 年加入晉達資產管理團隊 環球環境與環球能源策略投資組合經理 Hargreaves Lansdown 資產管理-全球股票與另類資產投資研究 學歷：布里斯託大學經濟學學士	
投資目標	本基金主要投資於世界各地的公司股份及相關證券（包括但不限於，存託憑證及股權連結商品）。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

安聯收益成長基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		
投資機構		基金種類
Allianz Global Investors GmbH		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額

美元	美國	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Justin Kass	Kass 先生於 2000 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人、董事總經理、資訊長和美國收益成長策略團隊之共同主管	
Michael Yee	Yee 先生於 1995 年加入 Allianz Global Investors，現為投資組合經理人和董事總經理。他負責收益成長策略團隊的投資組合管理、研究和交易。自收益成長策略 2007 年成立以來，他即擔任主要投資組合經理人	
David Oberto	Oberto 先生於 2007 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人及董事。他在收益成長策略團隊中負責投資組合管理、研究和交易。他自 2017 年以來，一直擔任美國高收益債券策略的投資組合經理人	
TURNER, Ethan	現為 Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理，曾任 Relational Investors 金融部門首席分析師	
投資目標	透過均衡佈局可轉換公司債、股票搭配選擇權、非投資等級債三種策略，享受三類資產共同具備的資本成長機會、持續現金流入、不畏利率風險等特性，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。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

貝萊德環球資產配置基金		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
David Clayton	現為貝萊德多元資產策略團隊之環球資產配置團隊董事總經理，擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。	
Rick Rieder	目前為貝萊德董事總經理，為貝萊德固定收益投資長。	
Russ Koesterich	現為貝萊德多元資產策略團隊之環球資產配置團隊董事總經理，擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。	
投資目標	貝萊德環球資產配置基金以盡量提高總回報為目標。基金投資於全球企業和政府所發行的股權證券、債券及短期證券而不受既定限制。在正常市況下，基金將總資產至少 70% 投資於企業及政府所發行的證券。基金一般尋求投資於投資顧問認為估價偏低的證券，亦會投資於小型及新興成長的公司的股權證券。基金亦可將其債券組合的一部分投資於高收益固定收益可轉讓證券投資組合。貨幣風險將靈活管理。作為其投資目標的一部分，基金最多可投資其總資產的 20% 於資產抵押證券 (ABS) 及房貸抵押證券 (MBS) 無論是否為投資等級。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款 (例如資產抵押證券之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券中來自於被規管與經授權之金融機構之商業與住宅房貸)。本基金所投資之資產	

	抵押證券與房貸抵押證券可能使用槓桿以提高對投資人之報酬。在不採取直接投資於該證券之方式而可取得對不同發行者證券績效之曝險。特定資產抵押證券可能架構於使用衍生性金融商品，如信用違約交換或一籃子此等衍生性金融商品之上。基金投資於應急可轉換債券之最大曝險以基金總資產的20%(含)為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

貝萊德世界健康科學基金		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Erin Xie	現任貝萊德環球中小型股票投資團隊董事總經理，負責健康照護類股研究。	
Xiang Liu	貝萊德主動股票管理團隊董事，亦為世界健康科學基金協理經理人，負責醫療器材產業。	
Jeff Lee	現為貝萊德健康護理主動股票研究團隊董事。	
投資目標	貝萊德世界健康科學基金以盡量提高總回報為目標。基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事保健、製藥及醫學科技及生物科技供應及開發業務的公司之股權證券。貨幣風險將靈活管理。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

貝萊德永續能源基金		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
白利德 ( Alastair Bishop )	現任貝萊德天然資源研究團隊董事總經理，負責管理能源及永續能源類股。	
Charles 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。	
投資目標	貝萊德永續能源基金以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70%投資於新能源公司的股權證券。新能源公司指從事替代能源與能源科技的公司，包括：再生能源科技、再生能源發展商、可替代燃料、能源效率、啟動能源與基礎建設。本基金將不投資於從事以下活動之公司 ( 按全球產業分類標準定義中的產業 )：煤炭與消耗性能源、石油天然氣探勘及生產、綜合石油天然氣。本基金為投資與有效率管理投資組合之目的，得使用衍生性金融商品。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

貝萊德美元儲備基金		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		貨幣市場型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	北美	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Edward Ingold CFA	現任貝萊德董事兼投資組合經理，貝萊德投資組合管理集團現金管理團隊的成員。	
Christopher Linsky	目前為貝萊德副總裁，是貝萊德現金管理團隊成員，主要負責於美國投資組合流動性管理，包括主權債、主要貨幣市場基金，同時也包括美元計價的境外投資組合。	
投資目標	貝萊德美元儲備基金以在保持資本及流動資金的情況下盡量提高即期所得為目標。基金將總資產不少於 90%投資於以美元計算之投資級固定收益可轉讓證券及美元現金。基金資產之加權平均到期日為 60 日或以下。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金		
投資機構		基金種類
貝萊德 ( 盧森堡 ) 公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球/已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Jason Byrom	現任貝萊德董事，並為貝萊德多元資產策略團隊基金經理人。	
Conan McKenzie	現為貝萊德多元資產策略團隊董事總經理，並擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。	
投資目標	本基金的資產配置政策，是以符合環境、社會及公司治理 ( 即 ESG 為主 ) 投資原則的方式，盡量提高總回報。本基金投資於全球各地全系列許可之投資，包括股權、固定收益可轉讓證券、集體投資計劃的單位、現金、存款及貨幣市場工具。本基金總資產將根據公開說明書之 ESG 政策進行投資。本基金就永續投資採用「同類別較佳」之取向，意謂基金就每項相關活動領域 ( 從 ESG 觀點 ) 選擇最佳發行人。本基金所投資之有價證券發行人，90%以上係具有 ESG 評級或已經過 ESG 分析。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金(每月配息) (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
貝萊德 ( 盧森堡 ) 公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球/已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	



Jason Byrom	現任貝萊德董事，並為貝萊德多元資產策略團隊基金經理人。
Conan McKenzie	現為貝萊德多元資產策略團隊董事總經理，並擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。
投資目標	本基金的資產配置政策，是以符合環境、社會及公司治理（即 ESG 為主）投資原則的方式，盡量提高總回報。本基金投資於全球各地全系列許可之投資，包括股權、固定收益可轉讓證券、集體投資計劃的單位、現金、存款及貨幣市場工具。本基金總資產將根據公開說明書之 ESG 政策進行投資。本基金就永續投資採用「同類別較佳」之取向，意謂基金就每項相關活動領域（從 ESG 觀點）選擇最佳發行人。本基金所投資之有價證券發行人，90%以上係具有 ESG 評級或已經過 ESG 分析。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

施羅德歐洲股票基金 (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Andrew Evans	2015 年 6 月加入施羅德，為全球價值投資團隊成員之一；加入施羅德前曾任職於 Threadneedle。投資生涯始於 2001 年，加入 Dresdner Kleinwort 擔任泛歐洲運輸產業分析師。	
Roberta Barr	現任全球價值投資團隊基金經理人，負責管理涵蓋英國、歐洲、全球及新興市場之收益、復甦及永續策略。目前亦共同管理全球永續策略並擔任 ESG 價值團隊的主管。2016 年加入施羅德擔任計量股票商品分析師，2017 年成為施羅德環球價值團隊的一員，自 2021 年起管理價值投資組合。	
投資目標	本基金旨在通過投資於投資經理認為符合永續標準的歐洲公司的股票和股權相關證券，在三年至五年期內扣除費用後提供超過 MSCI Europe (Net TR) index 的收益和資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

施羅德歐洲股票基金(每月配息) (基金之配息來源可能為本金)		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Andrew Evans	2015 年 6 月加入施羅德，為全球價值投資團隊成員之一；加入施羅德前曾任職於 Threadneedle。投資生涯始於 2001 年，加入 Dresdner Kleinwort 擔任泛歐洲運輸產業分析師。	
Roberta Barr	現任全球價值投資團隊基金經理人，負責管理涵蓋英國、歐洲、全球及新興市場之收益、復甦及永續策略。目前亦共同管理全球永續策略並擔任 ESG 價值團隊的主管。2016 年加入施羅德擔任	



	計量股票商品分析師，2017 年成為施羅德環球價值團隊的一員，自 2021 年起管理價值投資組合。
投資目標	本基金旨在通過投資於投資經理認為符合永續標準的歐洲公司的股票和股權相關證券，在三年至五年期內扣除費用後提供超過 MSCI Europe (Net TR) index 的收益和資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

施羅德環球永續增長基金		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Scott MacLennan	學歷：劍橋大學古典文學碩士，美國特許財務分析師(CFA)。經歷：2015 年加入施羅德，現任施羅德歐洲混合團隊歐洲股票基金經理和分析師。2017 年管理歐洲除英國外的機構投資組合；2018 年共同管理 SISF European Sustainable Equity；2021 年共同管理 SISF European Market Neutral。投資經驗始於 2012 年在海王星投資管理公司擔任全球工業部門的產業分析師及基金經理人。	
Charles Somers	學歷：經典文學學士。經歷：現於施羅德擔任投資組合經理/全球產業專家，負責管理 Global Alpha Plus 策略、環球永續增長策略及專業機構全球股票投資組合，此外，作為團隊中全球產業專家之一員，他亦同時負責全球消費必需品產業。1998 年加入施羅德，1998~2006 年於施羅德擔任股票研究分析員，負責歐洲消費類股票。在此之前曾於施羅德美國團隊工作，專門研究醫療保健股票。他曾於 2006~2008 年離開施羅德轉任職於 Intrinsic Value Investors 擔任投資組合經理。	
投資目標	本基金旨在通過投資於符合投資經理人的永續指標的全球各地公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

施羅德環球環球能源轉型股票基金		
投資機構		基金種類
施羅德投資管理(歐洲)有限公司		股票型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Mark Lacey	學歷：諾汀漢特倫特大學商業榮譽學士。經歷：2013 年加入施羅德，現任環球能源基金及環球能源小型公司基金共同經理人。投資生涯始於 1996 年任職於瑞士信貸資產管理，並曾於 Mercuria Global Energy Solutions、Investec、Goldman Sachs、JP Morgan 等公司負責能源產業之相關投資及研究。曾於 2006 年 Thompson Extel Survey 中獲評為能源專家第一名。	

Alex Monk	學歷：牛津大學地理學學士學位（榮譽）學位、倫敦政治經濟學院 (LSE) 環境政策與法規碩士學位 經歷：現任全球資源股票團隊投資組合經理。投資生涯始於 2016 年加入施羅德開始，擔任兩年全球可再生能源分析師，負責分析整個清潔能源價值鏈中的公司，並擔任了兩年涵蓋公用事業和電信的永續投資分析師。
Felix Odey	經歷：現任施羅德全球資源股票團隊投資組合經理。目前為 Schroder Sustainable Food and Water、施羅德環球能源基金和環球能源轉型基金的投資組合經理。於 2016 年加入施羅德，最初開始在施羅德 ESG 團隊工作，後於 2017 年加入環球能源基金，並於 2019 年加入環球能源轉型基金。
投資目標	本基金之目標為通過投資於投資經理人認為與朝向低碳之全球能源轉型相關且投資經理人認為係永續投資的全球公司的股權和股權相關證券，以提供資本增值。
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區

(二) 委託投資帳戶：(資料日期：112/06/27)

委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(新現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	本帳戶首次申購日為成立日，可至本公司網站查詢
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	聯博證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。*已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
陳煒勳 (經理人)	學歷	澳洲新南威爾斯大學財務碩士、國立台灣大學農業推廣學士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理 新光投信全球投資部 基金經理人 新光投信交易室 海外交易員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
	所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶	安達人壽全權委託聯博投信環球主題趨勢投資帳戶
	所管理之其他基金	無
陳怡君(代理經理人)	學歷	國立政治大學金融所碩士
	經歷	聯博投信全委投資部 協理/投資經理人 聯博投信多元資產投資部 經理 摩根大通證券證券交割部 經理

	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
<b>收益分配或撥回資產說明</b>		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	<p>(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值 &lt; 8：無撥回； 8(含) &lt; 撥回資產基準日淨值：每單位撥回資產金額 0.04167 美元</p> <p>(2) 每月不定期之撥回，於每一資產評價日檢視淨值，若當日淨值大於等於 10.2，則每單位撥回資產金額 0.04167 美元，且當月以一次為限；若小於 10.2 者則無。</p> <p>(3) 每年每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 每年撥回資產基準日淨值 &lt; 10.2：無撥回； 10.2(含) &lt; 每年撥回資產基準日淨值：每單位撥回資產金額 0.1 美元</p> <p>每月分配之每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，聯博投信得視情況採取適當之調整變更（包含上調或下調每單位撥回資產金額）。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/標的與風屬分析/投資標的/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>	
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。	
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時聯博投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。	
收益分配或撥回資產給付方式	<p>撥回資產方式：現金給付。</p> <p>(1) 每月定期撥回 達撥回條件下(基準日淨值 &gt; = 8.00) 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>(2) 每月不定期撥回 達撥回條件下，當月一次為限 撥回資產基準日：於每一資產評價日檢視淨值，若當日淨值 &gt; = 10.20，則當日為撥回資產基準日。 撥回資產通知及除息日：撥回資產基準日後第一個資產評價日。 撥回資產給付日：撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>(3) 每年額外撥回 達撥回條件下(基準日淨值 &gt; = 10.20) 每年撥回資產基準日：每年十二月第一個資產評價日。 每年撥回資產除息日：每年十二月第二個資產評價日。 每年撥回資產給付日：每年撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>撥回資產金額計算：撥回資產金額 = (撥回資產基準日之單位數) x (每單位撥回資產金額)。</p>	

		<p>註：首次撥回基準日為成立日之次月第一個資產評價日。</p> <p>註：關於不定期撥回當月以一次為限之定義，係指投資機構對個別帳戶該月有一次額外撥回作業後，該月將不再對後續才持有的客戶進行額外撥回。</p>
	收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	<b>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降</b> ，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(範例請參考本說明書)
	投資目標及方針	本委託投資帳戶以分散風險、確保本委託投資資產之安全，透過聯博集團獨特的動態資產配置策略，因應全球景氣變化，動態調整不同資產之配置。藉由全球多元資產之投資布局，本委託投資帳戶以控制下檔風險，同時追求達成長期總報酬最佳化為目標。
投資範圍	投資規則 (投資比例限制)	<p>(1)本委託投資帳戶至少應投資 5 檔(含)以上標的子基金。</p> <p>(2)本委託投資帳戶投資於單一標的子基金之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%，再者，本委託投資帳戶得依未來匯率走勢預測，動態投資於標的子基金之美元或非美元之外幣計價幣別，包括但不限於美元避險級別或非美元避險級別。</p> <p>(3)投資於非投資等級債券型基金及新興市場債券型基金之金額，合計投資比例上限不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 20%，且其中連結非投資等級債券型基金之投資比例上限不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 10%。</p> <p>(4)本委託投資帳戶投資於單一標的子基金之投資總額不得超過該標的子基金上個月月底淨資產價值之 10%。</p> <p>註：投資標的鏈結標的部分應依據相關法令或主管機關規定辦理。若因標的子基金之市值波動，而非增加或減少委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，聯博投信將於 1 個月內調整至上述之投資比重限制。</p>
	投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」。
	可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單
	委託投資帳戶之主要風險	<p>一、類股過度集中之風險：帳戶投資組合雖透過多元配置分散風險，但所投資之基金或 ETF 可能重複投資於相同行業/產業或相關產業，仍不排除存在類股過度集中之風險。投資團隊將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。</p> <p>二、產業景氣循環之風險：帳戶可藉由所投資之子基金或 ETF 投資於全球各地，然而部分子基金或 ETF 可能因其所投資之產業供需結構而有較明顯之循環週期，致使價格出現較大幅度的波動，間接對投資績效產生影響。投資團隊將根據各項取得資訊作專業判斷，掌握景氣循環變化，適時適度調整帳戶投資組合以分散風險，但不表示風險得以完全規避。</p> <p>三、流動性風險：帳戶所投資之子基金及部分投資標的可能欠缺市場流動性，無法於投資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，可能發生影響帳戶淨值或延緩買回價金之給付時間。投資團隊將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。</p> <p>四、利率變動風險：帳戶所投資之子基金或 ETF 價值可能受到利率波動的影響，而利率可能會受到例如貨幣政策、折現率、通膨等因素或事件影響。帳戶所投資之子基金或 ETF 若涉及債券時，該債券價格走勢與利率（殖利率）成反向關係，當市場利率上揚或與預期利率方向相反時，將使該子標的資產產生虧損並間接影響帳戶之淨值表現。投資團隊將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。</p>

	<p>五、外匯管制及匯率變動之風險：(一)外匯管制風險：當帳戶所投資之子基金或 ETF 之國家或地區發生匯率變動之風險時，投資團隊將做專業判斷，對於投資組合中有相關之標的持有部位進行調整。(二)匯率變動風險：委託投資資產以美元(美元帳戶)或澳幣(澳幣帳戶)計算淨資產價值，如投資人以非帳戶計價幣別之貨幣換匯後申購者，須自行承擔匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。</p> <p>六、投資地區之政治、經濟變動之風險：帳戶所投資之子基金或 ETF，其投資標的地區可能發生政治、社會或經濟變動的風險，如勞動力不足、罷工、暴動、區域衝突、戰爭等，均可能影響子基金或 ETF 的價格波動，並造成直接性或間接性對淨值產生不良影響，故有投資地區政治、經濟變動之風險。投資團隊將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。</p> <p>七、商品交易對手之信用風險：帳戶所投資之子基金於承作交易前會慎選交易對手，並以全球知名合法之金融機構為主要交易對象，所有交易流程亦將要求遵守該國政府法規規定，因此應可有效降低商品交易對手風險，唯不表示風險得以完全規避。另外，帳戶所投資之子基金可能於多個市場與眾多不同經紀商及交易商買賣證券。經紀或交易商倘破產，有時可能導致子基金存放於此經紀或交易商的資產全部損失，此將視該等經紀或交易商的當地主管機關監管規則而定。聯博投資團隊在承作交易前，已慎選交易對手，惟不表示風險得以完全規避。</p> <p>八、投資標的或特定投資策略之風險：帳戶所投資之子基金或 ETF，因類型不同將面臨不同之風險，例如股票型基金可能面臨市場性風險、政治環境變動風險、類股集中風險、投資股票流動性不足之風險；債券型及貨幣市場型基金可能面臨利率風險、信用風險及匯兌風險等風險；新興市場債券基金之投資標的包含政治、經濟相對較不穩定之新興市場國家之債券，交易市場規模較為淺碟，進而產生較高的利率變動風險與外匯波動風險；非投資等級債券基金之投資標的多為債券信用評等較差或無信用評等，違約風險較高，且對利率變動的敏感度甚高，價格的波動可能較為劇烈，因此利率風險、信用違約風險、外匯波動風險將高於投資等級或主權債類型之債券型基金。</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

註：委託投資帳戶各子帳戶合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美金 100 萬元者，聯博投資得視情況終止本委託投資帳戶。

委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型(新現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	本帳戶首次申購日為成立日，可至本公司網站查詢
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	國泰證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	



經理人簡介		
林庭妤 (經理人)	學歷	臺灣大學 財務金融所碩士
	經歷	國泰投信投資型商品處投資經理(111/04/01~迄今) 國泰幸福階梯傘型基金之全球積極組合基金經理 (111/01/17~112/01/31)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
	所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶	無
	所管理之其他基金	國泰泰享退系列 2029 目標日期組合基金
金潔妮 (代理人)	學歷	臺灣大學 經濟研究所碩士
	經歷	(私募)國泰黑石房地產信託通道基金(111/09/23~迄今) (私募)國泰多元不動產收益策略基金經理(111/04/08~迄今) 國泰投信投資型商品處投資副理(111/04/01~迄今)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	<p>(1)每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值 &lt; 8：無撥回； 8(含) &lt; 撥回資產基準日淨值：每單位撥回資產金額 0.04167 美元</p> <p>(2)每月不定期之撥回，於每一資產評價日檢視淨值，若當日淨值大於 10.3，則每單位撥回資產金額 0.1 美元，且當月以一次為限；若小於或等於 10.3 者則無。</p> <p>每月分配之每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，國泰投信得視情況採取適當之調整變更（包含上調或下調每單位撥回資產金額）。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/標的與風屬分析/投資標的/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>	
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。	
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，國泰投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。	
收益分配或撥回資產給付方式	<p>撥回資產方式：現金給付。</p> <p>撥回資產頻率：</p> <p>(1)每月定期撥回 連撥回條件下 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。</p>	

	<p>每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>(2)每月不定期撥回</p> <p>達撥回條件下，當月一次為限</p> <p>撥回資產基準日：於每一資產評價日檢視淨值，若當日淨值&gt;10.3，則當日為撥回資產基準日。</p> <p>撥回資產通知及除息日：撥回資產基準日後第一個資產評價日。</p> <p>撥回資產給付日：撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)x(每單位撥回資產金額)。</p> <p>註：首次撥回基準日為成立日之次月第一個資產評價日。</p> <p>註：關於不定期撥回當月以一次為限之定義，係指投資機構對個別帳戶該月有一次額外撥回作業後，該月將不再對後續才持有的客戶進行額外撥回。</p>						
<p>收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響</p>	<p><b>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降</b>，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)</p>						
<p>投資目標及方針</p>	<p>本委託投資帳戶在配置策略上採用國泰投信自行研發之 SMART(Systematic Momentum Allocation by Risk Targeting)投資模組來進行各資產之權重配置，以追求低波動與穩健收益為目標。SMART 投資模組主要為利用「動能策略」與「風險指標變化」來定期動態調整各類資產之個別權重，以規避系統性風險。同時亦引進風險控管機制，視市場情況停損以規避下檔風險。使用 SMART 配置模式加上嚴格停損控制，可有效降低市場風險，增加報酬率的穩定性。</p>						
<p>投資範圍</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="411 1048 624 1458"> <p>投資規則 (投資比例限制)</p> </td> <td data-bbox="624 1048 1497 1458"> <p>(1) 投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)。</p> <p>(2) 每檔子標的最高投資上限不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之百分之二十。</p> <p>(3) 閒置資金運用範圍：現金、活期存款，定期存款，貨幣市場工具。</p> <p>(4) 投資比例限制非投資等級債券型基金及新興市場債券型基金合計不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 20%，且其中非投資等級債券型基金不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 10%。</p> <p>註：投資標的鏈結標的部分應依據相關法令或主管機關規定辦理。由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行委託投資資產之交易，造成不符合上列所列之比例限制時，國泰投信將於 1 個月內調整至上列所列之比例限制。</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="411 1458 624 1532"> <p>投資區域分配比例</p> </td> <td data-bbox="624 1458 1497 1532"> <p>本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」。</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="411 1532 624 1576"> <p>可供投資子標的</p> </td> <td data-bbox="624 1532 1497 1576"> <p>參考本說明書可投資子標的名單</p> </td> </tr> </table>	<p>投資規則 (投資比例限制)</p>	<p>(1) 投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)。</p> <p>(2) 每檔子標的最高投資上限不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之百分之二十。</p> <p>(3) 閒置資金運用範圍：現金、活期存款，定期存款，貨幣市場工具。</p> <p>(4) 投資比例限制非投資等級債券型基金及新興市場債券型基金合計不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 20%，且其中非投資等級債券型基金不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 10%。</p> <p>註：投資標的鏈結標的部分應依據相關法令或主管機關規定辦理。由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行委託投資資產之交易，造成不符合上列所列之比例限制時，國泰投信將於 1 個月內調整至上列所列之比例限制。</p>	<p>投資區域分配比例</p>	<p>本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」。</p>	<p>可供投資子標的</p>	<p>參考本說明書可投資子標的名單</p>
<p>投資規則 (投資比例限制)</p>	<p>(1) 投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)。</p> <p>(2) 每檔子標的最高投資上限不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之百分之二十。</p> <p>(3) 閒置資金運用範圍：現金、活期存款，定期存款，貨幣市場工具。</p> <p>(4) 投資比例限制非投資等級債券型基金及新興市場債券型基金合計不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 20%，且其中非投資等級債券型基金不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 10%。</p> <p>註：投資標的鏈結標的部分應依據相關法令或主管機關規定辦理。由於委託投資資產僅因市值之變動，並非增減委託投資資產或執行委託投資資產之交易，造成不符合上列所列之比例限制時，國泰投信將於 1 個月內調整至上列所列之比例限制。</p>						
<p>投資區域分配比例</p>	<p>本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」。</p>						
<p>可供投資子標的</p>	<p>參考本說明書可投資子標的名單</p>						
<p>委託投資帳戶之主要風險</p>	<p>(一) 國內外經濟、產業景氣循環、政治與法規變動之風險。</p> <p>(二) 投資標的類股過度集中之風險。</p> <p>(三) 投資地區證券交易市場流動性不足之風險。</p> <p>(四) 投資地區外匯管制及匯率變動之風險。</p> <p>(五) 投資標的的發行或管理機構有解散、破產、撤銷等事由，不能繼續擔任該投資標的的發行或管理機構之職務者，雖然投資標的的發行或管理機構之債權人不得對該投資標的的資產請求扣押或強制執行，但該投資標的的仍可能因為清算程序之進行而有資金短暫凍結無法及時反映市場狀況之風險。</p> <p>(六) 投資具風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。</p> <p>(七) 投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。非投資等級債券基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕</p>						

	<p>無風險。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故非投資等級債券基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損；且非投資等級債券基金可能投資美國 144A 債券，該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險，非投資等級債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人，僅適合願意承擔較高風險之投資人。</p> <p>(八) 受託投資機構/基金經理公司以往之經理績效不保證投資標的之最低投資收益；受託投資機構/基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本投資標的之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購基金前應詳閱基金公開說明書。</p> <p>(九) 本帳戶不提供未來投資收益、撥回資產或保本之保證。另投資標的的收益分配或撥回資產可能由投資標的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。</p> <p>(十) 投資標的收益分配或撥回資產率不代表投資標的報酬率，且過去收益分配或撥回資產率不代表未來收益分配或撥回資產率，投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。部分投資標的進行收益分配前或資產撥回前未扣除應負擔之相關費用，詳情請參閱投資標的公開說明書或月報。</p> <p>(十一) 本帳戶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，本公司不負責投資盈虧之責。</p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

註：委託投資帳戶各子帳戶合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美金 100 萬元者，國泰投信得視情況終止本委託投資帳戶。

委託富達投資帳戶-全天候入息型(新現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	本帳戶首次申購日為成立日，可至本公司網站查詢
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	富達證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。*已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
應迦得 (經理人)	學歷	台灣大學雙碩士學位 - 財務金融 MBA 與營建管理碩士
	經歷	富達投信全委投資部 類全委帳戶經理人(2019/08~迄今) 摩根投信投資管理部 平衡型基金與新興市場股票基金經理人(2017/07-2019/07) 群益投信投資管理部 全球 REITs 基金與類全委帳戶經理人(2014/10-2017/06)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無

	所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶	富邦人壽委託富達投信-享優利全權委託投資帳戶 第一金人壽全權委託富達投信投資帳戶-享利樂活平衡型 富達增樂活全權委託管理帳戶-中國人壽 台灣人壽委託富達投信投資帳戶-全球趨勢先機 保誠人壽全權委託富達投信投資帳戶 法國巴黎人壽趨勢創新投資帳戶(委託富達投信運用操作) 法國巴黎人壽前瞻趨勢投資帳戶(委託富達投信運用操作)
	所管理之其他基金	無
洪翠霞 (代理人)	學歷	美國紐約州立大學企業管理碩士
	經歷	富達投信全委投資部主管及經理人(2014/06~迄今) 富達投信投資管理部研究員(2014/03~2014/06) 富達動力領航組合證券投資信託基金經理人(2008/03~2014/03)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
<b>收益分配或撥回資產說明</b>		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	<p>(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示： 撥回資產基準日淨值 &lt; 8：無撥回； 8(含) &lt; 撥回資產基準日淨值：每單位撥回資產金額 0.04167 美元</p> <p>(2) 每月不定期之撥回，每月每一資產評價日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於 10.20 者，當月每單位之資產撥回金額之計算為撥回基準日之每單位淨值減去 10.00，再乘以 20%，且當月以一次為限；若小於 10.20 者則無。</p> <p>每月分配之每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，富達投信得視情況採取適當之調整(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/標的與風屬分析/投資標的/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>	
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。	
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時富達投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。	
收益分配或撥回資產給付方式	<p>撥回資產方式：現金給付。</p> <p>撥回資產頻率： (1) 每月定期撥回 達撥回條件下 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>(2) 每月不定期撥回 達撥回條件下，當月一次為限</p>	

		<p>撥回資產基準日：於每一資產評價日檢視淨值，若當日淨值 <math>\geq 10.20</math>，則當日為撥回資產基準日。</p> <p>撥回資產通知及除息日：撥回資產基準日後第一個資產評價日。</p> <p>撥回資產給付日：撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>撥回資產金額計算：撥回資產金額 = (撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)。</p> <p>註：首次撥回基準日為成立日之次月第一個資產評價日。</p> <p>註：關於不定期撥回當月以一次為限之定義，係指投資機構對個別帳戶該月有一次額外撥回作業後，該月將不再對後續才持有的客戶進行額外撥回。</p>
	收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	<b>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降</b> ，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
	投資目標及方針	本委託投資帳戶以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標。透過量化模型建構最適資產配置之投資策略，投資操作策略為優先考量整體部位之波動控制，掌握各類資產於不同總體經濟環境之表現特性彈性配置投資組合。除此之外，靈活綜合評估質化與量化變數後選定所要投資之子基金，包括子基金之風險屬性、投資風格、基金間之相關程度與報酬率相關的數據分析以提升投資組合整體投資績效。
投資範圍	投資規則 (投資比例限制)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本委託投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)；</li> <li>2. 單一子基金(含 ETF)投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之百分之三十。</li> <li>3. 單一子基金之投資總額不得超過該子基金上個月月底淨資產價值之百分之十；</li> <li>4. 新興市場債與非投資等級債券型子基金(含 ETF)合計不得超過委託投資資產之淨資產價值之 20%。</li> <li>5. 非投資等級債券型子基金(含 ETF)合計不得超過委託投資資產之淨資產價值之 10%。</li> <li>6. ETF 投資限制： <ul style="list-style-type: none"> <li>- 單一 ETF 投資比重，不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之百分之三十；</li> <li>- 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；</li> </ul> </li> </ol> <p>另投資標的鏈結標的部分應依據相關法令或主管機關規定辦理。</p>
	投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區。
	可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單
	委託投資帳戶之主要風險	<p>一、 委任人瞭解因投資標的特性之不同，將產生不同之投資風險，包括但不限於可能發生之投資標的跌價、匯兌損失所導致之本金虧損，或投資標的暫時贖回及解散清算等風險。且各項投資標的之公開說明書/產品說明書或風險預告書等資料並無法揭露所有風險及其他重要事項，委任人在從事相關交易前應詳細瞭解有關的金融知識，並基於獨立審慎之投資判斷後，憑以決定各項投資指示。</p> <p>二、 委託投資資產之運用管理所生之資本利得及其孳息等收益，悉數歸委任人所享有；其投資所生之風險、費用及稅捐亦悉數由委任人負擔，受任人不為本金及投資收益之保證。所投資之證券投資信託基金、境外基金以及 ETF 以往之績效不代表未來之表現，亦不保證證券投資信託基金、境外基金以及 ETF 之最低收益。</p> <p>三、 除具有上列所述風險外，投資證券投資信託基金、境外基金以及 ETF 有下列較常見之風險：</p> <p>(1) 類股過度集中之風險：</p>



	<p>本全權委託投資帳戶可投資於證券投資信託基金、境外基金以及 ETF，投資區域涵蓋全球及各產業，因此類股過度集中之風險不顯著。</p> <p>(2) 產業景氣循環風險： 本全權委託投資帳戶可投資於證券投資信託基金、境外基金以及 ETF，各國不同之產業景氣循環位置，也將對本全權委託投資帳戶投資績效產生影響。</p> <p>(3) 流動性風險： 證券投資信託基金或境外基金（以下統稱「子基金」）之部分投資標的可能欠缺市場流動性，致使投資標的無法適時買進或賣出，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，相對影響本全權委託投資帳戶之淨值，甚至子基金將延緩其買回價金之給付時間。當本全權委託投資帳戶投資於某子基金之部位佔該子基金之總規模比例較大時，可能面臨無法迅速變現產生流動性變低之風險。</p> <p>(4) 投資地區政治、經濟變動之風險： 本全權委託投資帳戶可投資於證券投資信託基金、境外基金以及 ETF，投資標的幾乎包含全球主要市場，而世界各國的政經情勢或法規之變動，對其他國家均具有影響力，也將對本全權委託投資帳戶可投資市場及投資工具造成直接影響。當本全權委託投資帳戶之投資國家發生經濟風險時，全權委託投資經理人將根據各項取得資訊作專業判斷，對投資於該國家之投資標的進行減碼或進行停止投資決定，其程度大小，將視影響輕重決定。</p> <p>(5) 其他投資風險： (a) 除上述風險之外，投資不同類型之證券投資信託基金或境外基金之其它風險如下： I. 境外股票型基金：投資標的為外幣計價資產，故有貨幣匯兌風險。 II. 境外債券型基金：利率風險、債信風險、匯兌風險。 III. 非投資等級債券基金：非投資等級債券基金主要投資於非投資等級債券，非投資等級債券一般涉及較高之信用風險，即發行機構或會無法償付本息之風險。 IV. 新興市場債券基金：投資於新興市場債券基金將涉及較高之貨幣風險、政治風險等。另外，其中一些新興市場國家之會計、核數及財務報告標準並不能與國際標準相提並論，因此，財務報告所載之資料並不一定準確，並可能遺漏需要披露之重要事項。此外，新興市場規模相對較小，這可能導致債券價格更易波動及可能缺乏流動性。 (b) 本全權委託投資帳戶得投資於未經金管會核准或申報生效之 ETF，惟因其受較低之監督管理，且其特殊風險可能會導致投資人損失大部分或全部投資金額，因此可能不適合無法承擔有關風險的投資人。</p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

註：委託投資帳戶各子帳戶合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美元 100 萬元者，富達投資得視情況終止本委託投資帳戶。

委託摩根投資帳戶-用心收益平衡型(新現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)		
成立日期	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	本帳戶首次申購日為成立日，可至本公司網站查詢
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	摩根證券投資信託股份有限公司	

收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
楊若萱 (經理人)	學歷	Master of Science in Finance and Management - University of Exeter, United Kingdom 國立臺灣大學經濟系學士
	經歷	2022.02~迄今 摩根投信投資管理事業部副總經理 2017/09~迄今 摩根多元入息成長基金協管經理人 2017/09~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
	所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶	富邦人壽委託摩根投信-目標收益多元組合月提解全權委託投資帳戶 法國巴黎人壽豐收富利投資帳戶(委託摩根投信運用操作) 富邦人壽委託摩根投信-好順利月提解全權委託投資帳戶
	所管理之其他基金	摩根多元入息成長基金
鄭宇淳 (代理人)	學歷	國立政治大學金融學研究所碩士
	經歷	2021/12~迄今 摩根多元入息成長基金協管經理人 2021/12~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人 2021/10~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	<p>(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示：</p> <p>撥回資產基準日淨值 &lt; 8：無撥回；</p> <p>8(含) &lt; 撥回資產基準日淨值：每單位撥回資產金額 0.04167 美元</p> <p>(2) 每月不定期之撥回，於每月撥回資產基準日檢視淨值，若當日淨值大於 10.25，則每單位撥回資產金額 0.04 美元；若小於或等於 10.25 者則無。</p> <p>每月分配之每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，摩根投信得視情況採取適當之調整變更（包含上調或下調每單位撥回資產金額）。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/標的與風屬分析/投資標的/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>	
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。	
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時摩根投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。	
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金給付。	

		<p>(1)每月定期撥回 達撥回條件下(基準日淨值<math>\geq</math>8.00) 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>(2)每月額外撥回 達撥回條件下(基準日淨值<math>&gt;</math>10.25) 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)<math>\times</math>(每單位撥回資產金額)。 註：首次撥回基準日為成立日之次月第一個資產評價日。</p>
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響		<b>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降</b> ，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資目標及方針		本委託投資帳戶以分散風險、並積極追求長期之投資利得為目標，將本委託投資資產投資於摩根證券投資信託股份有限公司依境外基金管理辦法得於中華民國境內募集及銷售之境外基金及外國證券交易市場交易之受益憑證、基金股份或投資單位等。
投資範圍	投資規則 (投資比例限制)	<p>(1)至少應投資 5 檔(含)以上子標的(含 ETF)。</p> <p>(2)單一子標的之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%。</p> <p>(3)投資於非投資等級債券型基金(含 ETF)及新興市場債券型基金(含 ETF)之金額，合計投資比例上限不超過本委託投資帳戶淨資產之 20%，且其中連結非投資等級債券型基金(含 ETF)之投資比例上限不超過 10%。</p> <p>(4)單一投資標的(基金或 ETF)之投資總額不得超過該子標的前月最後一營業日資產總規模之 10%，惟因市場環境變化或子標的自身申贖造成違反上述限制，則不在此限，惟摩根投信應於發生日起一個月內調整符合規定。</p> <p>(5)股票型基金及股票型 ETF 合計不得高於本委託投資帳戶淨資產價值之 90%。</p> <p>另投資標的鏈結標的部分應依據相關法令或主管機關規定辦理。</p>
	投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區。
	可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單
委託投資帳戶之主要風險		<p>(1)本全權委託帳戶可能產生之風險包括類股過度集中及產業景氣循環風險、流動性風險、市場風險(含政治、經濟、利率、匯率等)、信用風險、其他投資標的或特定投資策略之風險，遇前述風險時，本全權委託帳戶之淨資產價值可能因此產生波動。另本帳戶得投資於非投資等級債券基金及新興市場債券基金，該類基金之淨資產值可能因投資標的之價格變動，進而使本全權委託帳戶之價值發生變動。本全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶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。</p> <p>(2)本全權委託投資帳戶以美元計價，惟投資組合子基金可能含有美金以外計價幣別，因此將有非美金資產兌換美金所產生之匯兌損益，委託人應考量該匯率換算所衍生之匯率波動風險。</p>

註：委託投資帳戶各子帳戶合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美元 100 萬元者，摩根投信得視情況終止本委託投資帳戶。

委託施羅德投資帳戶—強積金成長累積型		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2014/7/28
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	施羅德證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
莊志祥 (經理人)	學歷	Post Graduate of Securities Institute of Australia
	經歷	施羅德投信多元資產團隊投資長(2017.9.1~迄今) 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)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
	所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶	保誠人壽全權委託施羅德證券投資信託投資帳戶-全球穩定收益分配帳戶 台灣人壽委託施羅德投信投資帳戶-風險管理型(美元) 台灣人壽委託施羅德投信投資帳戶-環球多重配置型(美元) 新光人壽鑫多力投資帳戶全權委託施羅德投信投資帳戶 三商美邦人壽環球 365 投資帳戶-全權委託施羅德投信投資帳戶
	所管理之其他基金	無
陳雅真 (代理人)	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) 合庫投信基金及全委經理人(2013.5~2015.12) 復華投信協理/基金經理人(2006.03~2013.04)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	無	
收益分配或撥回資產計畫	無	
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。	
調整機制變更時之通知方式	無	
收益分配或撥回資產給付方式	無	
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	<b>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降</b> ，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)	
投資目標及方針	本委託投資帳戶主要訴求退休金準備需求，在分散風險、確保全權委託投資帳戶之安全考量下，採取「多元資產投資策略」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、外幣計價境內子基金、ETFs 之全球組合型投資；除了視全球經濟週期定位、各類資產投資價值、與市場動能/流動性的前瞻性分析，以決定各類資產的投資看法和進行最適化之全球資產和子基金投資配置外，並透過施羅德投資獨創 SMART (Schroders Multi-Asset Risk Technology) 多元資產風險管理機制，利用	

		各不同資產類型子基金與現金間不同的連動係數，再加上多元資產團隊獨創的動態年化波動率管理與下檔風險控管的雙重機制進行主動管理，旨在追求達到最佳帳戶風險監控，進而以期追求創造中長期投資利得和累積退休金為目標。
投資範圍	投資規則 (投資比例限制)	(1)本投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)； (2)單一子基金(含 ETF)投資比重不得超過本投資帳戶淨資產價值之 30%； (3)單一子基金之投資總額不得超過該子基金上個月月底已發行資產(基金)規模之 10%； (4)ETF 投資限制： 單一 ETF 投資比重，不得超過本投資帳戶淨資產價值之 30%； 單一 ETF 之投資總額，不得超過此一 ETF 投資淨資產價值之 10%； (5)非投資等級債券型基金(含 ETF)及新興市場債券型基金(含 ETF)合計投資比例上限不得超過委託投資帳戶淨資產價值之 20%，且其中非投資等級債券型基金(含 ETF)之投資比例上限不得超過委託投資帳戶淨資產價值之 10% (6)例外狀況之處理機制： -全權委託投資資產於執行投資或交易後，因非乙方可控制之情事變更（包括但不限於子基金標的淨值波動、基金遇突發事件而暫停交易等）致超過上述比例限制者，乙方應於上述不可抗力情形結束後 1 個月內調整至上述比例限制。 -下列情形不受上述原則與 1 個月期限內調整之限制： 1) 委託投資資產未達原契約或本增補契約書所訂開始投資之金額；或 2) 委託投資契約終止前一個月。 另投資標的鏈結標的部分應依據相關法令或主管機關規定辦理。
	投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區。
	可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單
委託投資帳戶之主要風險		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.其他投資風險。

註：委託投資帳戶各子帳戶合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美元 100 萬元者，施羅德投信得視情況終止本委託投資帳戶。

委託施羅德投資帳戶-強積金成長型(新現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	本帳戶首次申購日為成立日，可至本公司網站查詢
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	施羅德證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.50%。*已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		



莊志祥 (經理人)	學歷	Post Graduate of Securities Institute of Australia
	經歷	施羅德投信多元資產團隊投資長(2017.9.1~迄今) 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)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
	所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶	保誠人壽全權委託施羅德證券投資信託投資帳戶-全球穩定收益分配帳戶 台灣人壽委託施羅德投信投資帳戶-風險管理型(美元) 台灣人壽委託施羅德投信投資帳戶-環球多重配置型(美元) 新光人壽鑫多力投資帳戶全權委託施羅德投信投資帳戶 三商美邦人壽環球 365 投資帳戶-全權委託施羅德投信投資帳戶
	所管理之其他基金	無
陳雅真 (代理人)	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) 合庫投信基金及全委經理人(2013.5~2015.12) 復華投信協理/基金經理人(2006.03~2013.04)
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	<p>(1) 每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日淨值水準決定，如下所示：</p> <p>撥回資產基準日淨值 &lt; 8：無撥回；</p> <p>8 ≤ 撥回資產基準日淨值：每單位撥回資產金額 0.04167 美元；</p> <p>(2) 每月不定期撥回，以曆月為週期，每月逐一資產評價日檢視淨值，若該日每單位淨資產價值(以下簡稱淨值，NAV)為當月首次大於或等於 10.20，則當月之不定期撥回機制評估與計算如下，(若當日淨值(NAV)小於 10.20，則無)：</p> <p>10.20 ≤ NAV &lt; 10.30：每單位撥回資產金額 0.04167 美元；</p> <p>10.30 ≤ NAV：每單位撥回資產金額 0.08334 美元；</p> <p>註：上述不定期撥回委託投資資產，每月限定最多執行一次。</p> <p>(3) 每月分配之每單位撥回資產金額以上述為原則，但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，施羅德投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/標的與風屬分析/投資標的/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>	
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫。	
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時施羅德投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。	
收益分配或撥回資產給付方式	<p>撥回資產方式：現金給付。</p> <p>撥回資產頻率：</p> <p>(1)每月定期撥回</p>	

	<p>達撥回條件下                  每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。                  每月撥回資產除息日：每月月初第二個資產評價日。                  每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。                  (2)每月不定期撥回                  達撥回條件下，當月一次為限                  撥回資產基準日：於每一資產評價日檢視淨值，若當日淨值<math>\geq 10.20</math>，則當日為撥回資產基準日。                  撥回資產通知及除息日：撥回資產基準日後第一個資產評價日。                  撥回資產給付日：撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。                  撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)<math>\times</math>(每單位撥回資產金額)。                  註：首次撥回基準日為成立日之次月第一個資產評價日。                  註：關於不定期撥回當月以一次為限之定義，係指投資機構對個別帳戶該月有一次額外撥回作業後，該月將不再對後續才持有的客戶進行額外撥回。</p>
<p>收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響</p>	<p><b>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降</b>，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)</p>
<p>投資目標及方針</p>	<p>本委託投資帳戶主要訴求退休金準備需求，在分散風險、確保全權委託投資帳戶之安全考量下，採取「多元資產投資策略」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、外幣計價境內子基金、ETFs 之全球組合型投資；除了視全球經濟週期定位、各類資產投資價值、與市場動能/流動性的前瞻性分析，以決定各類資產的投資看法和進行最適化之全球資產和子基金投資配置外，並透過施羅德投資獨創 SMART (Schroders Multi-Asset Risk Technology) 多元資產風險管理機制，利用各不同資產類型子基金與現金間不同的連動係數，再加上多元資產團隊獨創的動態年化波動率管理與下檔風險控管的雙重機制進行主動管理，旨在追求達到最佳帳戶風險監控，進而以期追求創造中長期投資利得和累積退休金為目標。</p>
<p>投資範圍</p>	<p>投資規則 (投資比例限制)</p> <p>(1)本投資帳戶至少應投資於五個以上子基金(含 ETF)；                  (2)單一子基金(含 ETF)投資比重不得超過本投資帳戶淨資產價值之 30%；                  (3)單一子基金之投資總額不得超過該子基金上個月月底已發行資產(基金)規模之 10%；                  (4)ETF 投資限制：                  單一 ETF 投資比重，不得超過本投資帳戶淨資產價值之 30%；                  單一 ETF 之投資總額，不得超過此一 ETF 投資淨資產價值之 10%；                  (5)非投資等級債券型基金(含 ETF)及新興市場債券型基金(含 ETF)合計投資比例上限不得超過委託投資帳戶淨資產價值之 20%，且其中非投資等級債券型基金(含 ETF)之投資比例上限不得超過委託投資帳戶淨資產價值之 10%                  (6)例外狀況之處理機制：                  -全權委託投資資產於執行投資或交易後，因非乙方可控制之情事變更(包括但不限於子基金標的淨值波動、基金遇突發事件而暫停交易等)致超過上述比例限制者，乙方應於上述不可抗力情形結束後 1 個月內調整至上述比例限制。                  -下列情形不受上述原則與 1 個月期限內調整之限制：                  1) 委託投資資產未達原契約或本增補契約書所訂開始投資之金額；或                  2) 委託投資契約終止前一個月。                  另投資標的鏈結標的部分應依據相關法令或主管機關規定辦理。</p>

	投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區。
	可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單
委託投資帳戶之主要風險		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.其他投資風險。

註：委託投資帳戶各子帳戶合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美元 100 萬元者，施羅德投信得視情況終止本委託投資帳戶。

(三) 配息停泊標的：(資料日期：112/04/15)

國泰台灣貨幣市場基金		
投資機構		基金種類
國泰證券投資信託股份有限公司		貨幣市場型
計價幣別	投資地區	核准發行總面額
新臺幣	中華民國境內	600 億新臺幣
基金經理人	經理人簡介	
彭木生	學歷： ·國立交通大學應用數學研究所碩士 現任： ·國泰投信債券投資部基金協理 ·國泰台灣貨幣市場基金經理人 ·國泰中國傘型基金之人民幣貨幣市場基金經理人	
投資目標	投資於中華民國境內之銀行存款、短期票券(國庫券、可轉讓銀行定期存單、公司及公營事業機構發行之本票或匯票、其他經金管會核准之短期債務憑證)、有價證券(公債、公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券及資產基礎證券、金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券)、附買回交易(含短期票券及有價證券)。	
投資區域分配比例	相關資訊公佈於本公司網站首頁之「標的與風屬分析/投資標的」專區	

三、可投資子標的名單

(一)「委託聯博投資帳戶 - 全球多元資產收益型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本)(撥回率或撥回金額非固定)」可投資子標的名單

境內外基金

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲股票基金 S1X 級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-亞洲股票基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-短期債券基金 S12 股美元	0.25	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
聯博-新興市場債券基金 S1 2 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場成長基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 S1 股歐元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 S1 股美元避險	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 級別美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金 S1 級別美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場價值基金 S1 股美元	0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國中小型股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-聚焦全球股票基金 S1 級別美元	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續歐元非投資等級債券基金 S1 級別 歐元	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續歐元非投資等級債券基金 S1 美元 避險級別	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-中國優化波動股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國收益基金 S1 股美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球複合型股票基金 S1 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球非投資等級債券基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球多元收益基金 S1 級別美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 S1 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-聚焦美國股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲股票基金 S1X 級別歐元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
聯博-歐元區股票基金 S1 級別歐元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-日本策略價值基金 S1 股美元避險	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國永續主題基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球不動產證券基金 S1 股美元	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-印度成長基金 S1 股美元	0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際醫療基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際科技基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國成長基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 S1 美元避險級別	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-精選美國股票基金 S1 股美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場當地貨幣債券基金 S1 級別美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場優化波動股票基金 S1 級別美元	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化短期非投資等級債券基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化波動總回報基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國非投資等級債券基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-亞洲收益機會基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球收益基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博新興市場企業債券基金-AA 類型(美元)	1.55	0.24	無	請詳公開說明書
聯博新興亞洲收益基金-AA 類型(美元)	1.35	0.26	無	請詳公開說明書
聯博多重資產傘型基金之聯博亞太多重資產基金-A2 類型(美元)	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
聯博多重資產傘型基金之聯博歐洲多重資產基金-AD 類型(美元)	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
聯博全球非投資等級債券基金-I 類型(美元)	0.75	0.1350~0.1700	無	請詳公開說明書
聯博美國非投資等級債券基金-AA 類型(美元)	1.45	0.26	無	請詳公開說明書
聯博中國 A 股基金-A2 類型(美元)	1.75	0.26	無	請詳公開說明書



子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
聯博美國傘型基金之聯博美國成長入息基金-A2 類型(美元)	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
聯博美國傘型基金之聯博美國多重資產收益基金-A2 類型(美元)	1.6	0.25	無	請詳公開說明書

資料日期：112/05/31(費用率資料 112/04/30)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的(不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金)是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

(二)「委託國泰投資帳戶 - SMART 股債平衡型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)」可投資子標的名單

1. 境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率(%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
國泰日經 225 證券投資信託基金(美元受益憑證)	0.45	0.2	無	請詳公開說明書
國泰富時中國 A50 證券投資信託基金(美元受益憑證)	0.95	0.1	無	請詳公開說明書
國泰道瓊工業平均指數證券投資信託基金(美元受益憑證)	0.45	0.18	無	請詳公開說明書
M&G 收益優化基金 C(美元避險)	最高 0.75	最高 0.4	無	請詳公開說明書
M&G 新興市場債券基金 C(美元)	最高 0.6	最高 0.4	無	請詳公開說明書
M&G 環球股息基金 C(美元)	最高 0.75	0.00005~0.4	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.72	0	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)	最高 0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 動態多元資產基金-機構 H 級類別 (美元避險)(累積股份)	1.02	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.63	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-機構 H 級類別-累積股份	1.06	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)	最高 0.96	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.67	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 亞太股票基金 I 累積 美元	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 亞洲小型公司基金 I 累積 美元	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 前緣市場債券基金 I 累積 美元	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 新興市場債券基金 I 累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 歐元非投資等級債券基金 I 累積 美元避險	0.7	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 歐元非投資等級債券基金 I 累積 歐元	0.7	0	無	請詳公開說明書
安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯主題趨勢基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯全球小型股票基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.08	0	無	請詳公開說明書
安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.2	0	無	請詳公開說明書
安聯全球股票基金-P 配息類股(歐元)	最高 1.08	0	無	請詳公開說明書
安聯全球高成長股票基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯全球新興市場高股息基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.28	0	無	請詳公開說明書
安聯全球機會債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.63	0	無	請詳公開說明書
安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.9	0	無	請詳公開說明書
安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.84	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲總回報股票基金- IT2 累積類股(美元)	最高 1.53	0	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
安聯亞洲靈活債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.82	0	無	請詳公開說明書
安聯東方入息基金 -I 配息類股(美元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯美元短年期非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
安聯美國多元投資風格股票基金-I 配息類股(美元)	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
安聯動力亞洲非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.82	0	無	請詳公開說明書
安聯新興亞洲股票基金- IT 累積類股(美元)	最高 1.28	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲小型股票基金-IT 累積類股(歐元)	最高 1.08	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(歐元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(歐元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
貝萊德中國基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德世界金融基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德世界科技基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德世界能源基金 D2 美元	1	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德世界健康科學基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德世界黃金基金 D2 美元	1	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德世界礦業基金 D2 美元	1	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德全球股票收益基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德亞洲老虎債券基金 D2 美元	0.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德拉丁美洲基金 D2 美元	1	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德美元非投資等級債券基金 D2 美元	0.55	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德美元優質債券基金 D2 美元	0.45	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
貝萊德美國價值型基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德美國增長型基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德美國靈活股票基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德新興市場基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德新興市場債券基金 D2 美元	0.65	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德新興市場當地債券基金 D2 美元	0.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德歐元市場基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德歐元市場基金 HeDgeD D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德歐元優質債券基金 D2 歐元	0.4~0.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德歐元優質債券基金 HeDgeD D2 美元	0.4	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德歐洲特別時機基金 D2 歐元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德歐洲特別時機基金 HeDgeD D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德歐洲價值型基金 D2 歐元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德歐洲價值型基金 HeDgeD D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德環球企業債券基金 D2 美元	0.45	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德環球非投資等級債券基金 D2 美元	0.55	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德環球前瞻股票基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德環球政府債券基金 D2 美元	0.4	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
法巴日本小型股票基金 I (日幣)	0~0.85	無	無	請詳公開說明書
法巴水資源基金 I (美元)	0~0.9	無	無	請詳公開說明書
法巴永續全球股票基金 I (美元)	0~0.75	無	無	請詳公開說明書
法巴永續優化波動全球股票基金 I (美元)	0~0.75	無	無	請詳公開說明書
法巴全球環境基金 I (美元)	0~0.85	無	無	請詳公開說明書
法巴科技創新股票基金 I (美元)	0~0.75	無	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
法巴美元貨幣市場基金 C (美元)	0~0.5	無	無	請詳公開說明書
法巴美國增長股票基金 I (美元)	0~0.75	無	無	請詳公開說明書
法巴能源轉型股票基金 I (美元)	0~0.75	無	無	請詳公開說明書
法巴新興市場當地貨幣債券基金 I (美元)	0~0.6	無	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 日本股票(日圓)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 日本股票(美元避險)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 印度優勢(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲優勢(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲總回報(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 美元流動(美元)C-累積	最高 0.2	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 美國中小型股票(美元)C-累積	最高 0.85	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 策略債券(美元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場債券(美元)C-累積	最高 0.9	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場優勢(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興亞洲(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐元企業債券(美元避險)C-累積	最高 0.45	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐元企業債券(歐元)C-累積	最高 0.45	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐元非投資等級債券(美元避險)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐元非投資等級債券(歐元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球可轉換債券(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球永續增長(美元)C-累積	最高 0.65	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球企業債券(美元)C-累積	最高 0.45	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球收息債券(美元)C-累積	最高 0.55	最高 0.3	無	請詳公開說明書



子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列 - 環球非投資等級債券(美元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球氣候變化策略(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球能源(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
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	最高 0.375	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球黃金(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球債券(美元)C-累積	最高 0.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球債券(美元避險)C-累積	最高 0.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國政府貨幣市場基金 A 類股美元累積型	最高 0.8	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金優類股美元累積型	最高 0.3	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型	最高 0.625	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利基礎建設價值基金優類股美元累積型	最高 0.75	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型	最高 0.75	最高 0.15	無	請詳公開說明書
國泰人民幣貨幣市場基金-美元	0.4	0.11	無	請詳公開說明書
國泰中國內需增長基金-美元 I	0.9	0.24	無	請詳公開說明書
國泰中國新興戰略基金-美元	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
國泰中港台基金-美元	1.8	0.24	無	請詳公開說明書
國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金-美元 A(不配息)	1.7	0.26	無	請詳公開說明書
國泰全球多重收益平衡基金-美元 I(不配息)	0.625	0.25	無	請詳公開說明書
國泰全球基礎建設基金-美元	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
國泰亞太入息平衡基金-美元 A(不配息)	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
國泰亞洲成長基金-美元	1.9	0.26	無	請詳公開說明書
國泰亞洲非投資等級債券基金-美元 A(不配息)	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
國泰美國 ESG 基金-美元	2	0.26	無	請詳公開說明書
國泰美國多重收益平衡基金-美元 A(不配息)	1.6	0.26	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
國泰美國優質債券基金-美元 A(不配息)	1	0.2	無	請詳公開說明書
國泰新興市場基金-美元	1.6	0.3	無	請詳公開說明書
國泰新興非投資等級債券基金-美元 I(不配息)	0.8	0.24	無	請詳公開說明書
野村基金(愛爾蘭系列)-日本策略價值基金(I 美元避險類股)	0.85	0.0125~0.4125	無	請詳公開說明書
野村基金(愛爾蘭系列)-日本策略價值基金(I 美元類股)	0.85	0.0125~0.4125	無	請詳公開說明書
野村基金(愛爾蘭系列)-全球多元收益債券基金(TI 美元類股)	0.8	0.01300~0.41300	無	請詳公開說明書
野村基金(愛爾蘭系列)-美國非投資等級債券基金(TI 美元類股)	0.7	0.0125~0.4125	無	請詳公開說明書
富達基金 - 中國內需消費基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 中國聚焦基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 日本價值基金 (Y 股美元避險)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 日本價值基金 (Y 股累計日圓)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 世界基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 永續發展全球健康護理基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 永續發展亞洲股票基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 永續發展消費品牌基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球入息基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球金融服務基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球科技基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球債券基金 (Y 股累計美元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球聚焦基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 印度聚焦基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 亞洲成長趨勢基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 亞洲非投資等級債券基金 (Y 股累計美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 亞洲債券基金 (Y 股累計美元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
富達基金 - 拉丁美洲基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 東協基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 美元非投資等級債券基金 (Y 股累計美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 美元現金基金 (Y 股累計美元)	0.1	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 美元債券基金 (Y 股累計美元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 美國成長基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 美國基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 新興市場基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 新興市場債券基金 (Y 股累計美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 新興歐非中東基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐元公司債基金 (Y 股累計歐元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐元債券基金 (Y 股累計歐元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲小型企業基金 (Y 股累計美元 (美元/歐元 避險))	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲小型企業基金 (Y 股累計歐元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 (Y 股累計美元避險)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 (Y 股累計歐元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲動能基金 (Y 股累計美元避險)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲動能基金 (Y 股累計歐元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲基金 (Y 股累計歐元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
普徠仕 (盧森堡) 系列基金 - 普徠仕亞洲 (日本除外) 股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕 (盧森堡) 系列基金 - 普徠仕美國綜合債券基金 I 級別(美元)	0.28	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕 (盧森堡) 系列基金 - 普徠仕全球天然資源股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕 (盧森堡) 系列基金 - 普徠仕全球成長股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕 (盧森堡) 系列基金 - 普徠仕全球收益非投資等級債券基金 I 級別(美元)	0.545	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
普徠仕 (盧森堡) 系列基金 - 普徠仕全球焦點成長股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕 (盧森堡) 系列基金 - 普徠仕美國大型成長股票基金 I 級別(美元)	0.65	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕 (盧森堡) 系列基金 - 普徠仕美國大型價值股票基金 I 級別(美元)	0.65	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕 (盧森堡) 系列基金 - 普徠仕美國小型公司股票基金 I 級別(美元)	0.95	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕 (盧森堡) 系列基金 - 普徠仕新興市場股票基金 I 級別(美元)	0.905	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕 (盧森堡) 系列基金 - 普徠仕新興市場債券基金 I 級別(美元)	最高 0.50	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
景順日本小型企業基金 C-年配息股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順日本小型企業基金 C 股 日圓	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順日本股票優勢基金 C 股 日圓	0.75	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順永續性歐洲量化基金 C(美元對沖)股 美元	0.8	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順永續性歐洲量化基金 C 股 歐元	0.8	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順亞洲消費動力基金 C 股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順歐洲大陸企業基金 C(美元對沖)股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順環球股票收益基金 C 股 美元	0.75	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順環球消費趨勢基金 C 股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順環球高評級企業債券基金 C 股 美元	0.6	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
匯豐投資信託基金-匯豐亞洲非投資等級債券基金 IC-USD	0.85	0.07	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 大中華股票基金 (美元) I-A1-累積	0.84	最高 0.21	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 中國精選股票基金 (美元) I-A1-累積	0.96	最高 0.23	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 全球多元關鍵趨勢基金 (美元) I-A1-累積	最高 0.64	最高 0.16	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 全球新興市場精選股票基金 (美元) I-A1-累積	0~0.76	0~0.19	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 亞洲非投資等級債券基金 (美元) I-A1-累積	最高 0.54	最高 0.14	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 亞洲靈活債券基金 (美元) I-A1-累積	0.48	最高 0.12	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率(%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
瑞銀 (盧森堡) 美元企業債券基金 (美元) I-A1-累積	最高 0.4	最高 0.1	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美元非投資等級債券基金 (美元) I-A1-累積	0.5	最高 0.12	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美元基金 INSTITUTIONAL-累積	0.14	最高 0.04	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美國小型股票基金 (美元) I-A1-累積	0.69	最高 0.17	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美國增長股票基金 (美元) I-A1-累積	0.56	最高 0.14	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 歐元非投資等級債券基金 (歐元) (美元避險) I-A2-累積	0~0.46	0~0.12	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國房地產基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國增長基金 I (美元)	0.7	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國優勢基金 I (美元)	0.7	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興領先股票基金 I (美元)	0.75	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利歐洲機會基金 I (歐元)	0.75	0~0.14	0	請詳公開說明書
摩根士丹利歐洲機會基金 IH (美元避險)	0.75	0~0.14	0	請詳公開說明書
摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元)	0.6	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球房地產基金 I (美元)	0.85	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球品牌基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球遠見基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球機會基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - I 股(累計)	0.6	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)	0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元) - C 股(累計)	0.5	0~0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
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) - I 股(每月派息)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(歐元) - I 股(累計)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書



子標的名稱	經理費率 (%)	保管費率(%)	分銷費率 (%)	其他費用率 (%)
摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元) - I 股(每季派息)	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計)	0.45	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元)C 股(累計)	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - I 股(累計)	0.75	0~0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	0.75	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C 股(累計)	0.85	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票(美元) - C 股(累計)	0.65	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書
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) - I 股(累計)	0.45	0~0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場投資級債券基金 - JPM 新興市場投資級債券(美元) - I 股(累計)	0.4	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(歐元) - I 股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	0.4	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - I 股(累計)	0.25	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債(美元) - I 股(累計)	0.3	0~0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - I 股 perf(每月派息)	0.5	最高 0.11	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.11	無	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金美元短期債券 I2 美元	最高 0.25	最高 0.15	0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元	最高 0.40	最高 0.15	0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金美國非投資等級債券 I2 美元	最高 0.50	最高 0.15	0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金美國鋒裕股票 I2 美元	最高 0.70	最高 0.15	0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金策略收益債券 I2 美元	最高 0.65	最高 0.15	0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元	最高 0.50	最高 0.15	0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金新興市場當地貨幣債券 I2 歐元	最高 0.50	最高 0.2	0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金歐陸股票 I2 美元	最高 0.60	最高 0.15	0	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金 I 級別美元	0.7~0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球非投資等級債券基金 I2 股美元	0.75~0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球靈活收益基金 I2 級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金 I2 級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國永續主題基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國成長基金 I 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國收益基金 I2 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際科技基金 I 股美元	0.95~1.2	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-國際醫療基金 I 股美元	0.95~1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-短期債券基金 I2 股美元	0.325	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場多元收益基金 I 級別美元	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
聯博-新興市場債券基金 I 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場價值基金 I 股美元	0.95	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-精選美國股票基金 I 股美元	1	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-聚焦全球股票基金 I 級別美元	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-聚焦美國股票基金 I 級別美元	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐元區股票基金 I 級別歐元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 I2 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 I2 股美元避險	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金 I2 美元	最高 0.8	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森非投資等級債券基金 I2 美元	最高 0.65	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國創業基金 I2 美元	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球生命科技基金 I2 美元	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球科技創新基金 I2 美元	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元	0~1	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 I2 美元	0~1	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 I2 美元	0~1	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 A2 美元避險	0~1.2	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 I2 歐元	0~1	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 A2 美元避險	0~1.2	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 I2 歐元	0~1	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-歐元非投資等級債券基金 I2 歐元	0~0.75	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 A2 美元避險	0~1.2	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 I2 歐元	0~1	0~0.65	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-亞洲債券基金 C(美元)	最高 0.5	無	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
瀚亞投資—亞洲當地貨幣債券基金 C(美元)	最高 0.5	無	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—優質公司債基金 C(美元)	最高 0.5	無	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)	最高 0.75	無	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元避險)	最高 0.75	無	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-亞洲股票收益基金 C(美元)	最高 0.75	無	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-美國非投資等級債券基金 C(美元)	最高 0.625	無	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-美國優質債券基金 C(美元)	最高 0.5	無	無	請詳公開說明書
霸菱大東協基金 - I 類美元累積型	0.75	最高 0.45	無	請詳公開說明書
霸菱優先順位資產抵押債券基金-C 類美元累積型	最高 0.5	最高 0.2	無	請詳公開說明書
霸菱環球非投資等級債券基金-I 類美元累積型	最高 0.6	0.2	無	請詳公開說明書

2. 境外 ETF

子標的名稱	總費用率 (%)
ARK INNOVATION ETF	0.75
BLACKROCK SHORT MATURITY BOND ETF	0.25
CONSUMER DISCRETIONARY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.1
CSOP FTSE CHINA A50 ETF	1.18
EMERGING MARKETS INTERNET AND ECOMMERCE ETF	0.86
ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.1
ETFMG PRIME CYBER SECURITY ETF	0.6
FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	0.1
FIRST TRUST CAPITAL STRENGTH ETF	0.56
FIRST TRUST CLOUD COMPUTING ETF	0.6
FIRST TRUST NASDAQ CLEAN EDGE GREEN ENERGY INDEX FUND	0.6
FIRST TRUST VALUE LINE DIVIDEND INDEX FUND	0.7
GLOBAL X AUTONOMOUS & ELECTRIC VEHICLES ETF	0.68
GLOBAL X CLOUD COMPUTING ETF	0.68
GLOBAL X LITHIUM & BATTERY TECH ETF	0.75
GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICIAL INTELLIGENCE ETF	0.69
GLOBAL X US INFRASTRUCTURE DEVELOPMENT ETF	0.47
INDUSTRIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	0.1
INVESCO BUYBACK ACHIEVERS ETF	0.62
INVESCO CHINA TECHNOLOGY ETF	0.7
INVESCO DYNAMIC LEISURE AND ENTERTAINMENT ETF	0.55
INVESCO EMERGING MARKETS SOVEREIGN DEBT ETF	0.5
INVESCO EXCHANGE-TRADED FUND TRUST - INVESCO S&P 500 QUALITY ETF	0.15
INVESCO FUNDAMENTAL HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF	0.5

子標的名稱	總費用率 (%)
INVESCO KBW BANK ETF	0.35
INVESCO NASDAQ 100 ETF	0.15
INVESCO QQQ TRUST SERIES 1	0.2
INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT ETF	0.2
INVESCO S&P 500 LOW VOLATILITY ETF	0.25
INVESCO WILDERHILL CLEAN ENERGY ETF	0.62
ISHARES 0-3 MONTH TREASURY BOND ETF	0.05
ISHARES 0-5 YEAR HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF	0.3
ISHARES 0-5 YEAR INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.06
ISHARES 0-5 YEAR TIPS BOND ETF	0.03
ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 20+ YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 7-10 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES ASIA 50 ETF	0.5
ISHARES BIOTECHNOLOGY ETF	0.44
ISHARES BROAD USD INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.04
ISHARES CHINA LARGE-CAP ETF	0.74
ISHARES CORE 1-5 YEAR USD BOND ETF	0.06
ISHARES CORE DIVIDEND GROWTH ETF	0.08
ISHARES CORE HIGH DIVIDEND ETF	0.08
ISHARES CORE INTERNATIONAL AGGREGATE BOND ETF	0.07
ISHARES CORE MSCI EAFE ETF	0.07
ISHARES CORE MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.09
ISHARES CORE MSCI EUROPE ETF	0.09
ISHARES CORE MSCI INTERNATIONAL DEVELOPED MARKETS ETF	0.04
ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.03
ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	0.07
ISHARES CORE S&P MID-CAP ETF	0.05
ISHARES CORE S&P SMALL-CAP ETF	0.06
ISHARES CORE S&P TOTAL US STOCK MARKET ETF	0.03
ISHARES CORE TOTAL USD BOND MARKET ETF	0.06
ISHARES CORE U.S. AGGREGATE BOND ETF	0.03
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI JAPAN ETF	0.5
ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWARE SECTOR ETF	0.4
ISHARES FLOATING RATE BOND ETF	0.15
ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY ETF	0.4
ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	0.4
ISHARES GLOBAL FINANCIALS ETF	0.4
ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF	0.4
ISHARES GLOBAL REIT ETF	0.14
ISHARES IBOX \$ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.14
ISHARES IBOX HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF	0.48
ISHARES INTERNATIONAL TREASURY BOND ETF	0.35
ISHARES J.P. MORGAN USD EM BOND UCITS ETF	0.45
ISHARES JP MORGAN EM LOCAL CURRENCY BOND ETF	0.3
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND ETF	0.39



子標的名稱	總費用率 (%)
ISHARES LATIN AMERICA 40 ETF	0.47
ISHARES MBS ETF	0.04
ISHARES MSCI ACWI ETF	0.32
ISHARES MSCI ACWI EX US ETF	0.32
ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASIA EX JAPAN ETF	0.69
ISHARES MSCI BRAZIL ETF	0.58
ISHARES MSCI CHINA ETF	0.58
ISHARES MSCI EAFE MIN VOL FACTOR ETF	0.2
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.69
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS EX CHINA ETF	0.25
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS MIN VOL FACTOR ETF	0.25
ISHARES MSCI EUROZONE ETF	0.52
ISHARES MSCI FRONTIER AND SELECT EM ETF	0.8
ISHARES MSCI GERMANY ETF	0.5
ISHARES MSCI GLOBAL METALS & MINING PRODUCERS ETF	0.39
ISHARES MSCI GLOBAL MIN VOL FACTOR ETF	0.2
ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.5
ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.5
ISHARES MSCI PACIFIC EX JAPAN ETF	0.47
ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	0.58
ISHARES MSCI TAIWAN ETF	0.58
ISHARES MSCI USA ESG SELECT ETF	0.25
ISHARES MSCI USA MIN VOL FACTOR ETF	0.15
ISHARES MSCI USA MOMENTUM FACTOR ETF	0.15
ISHARES MSCI USA QUALITY FACTOR ETF	0.15
ISHARES MSCI USA VALUE FACTOR ETF	0.15
ISHARES MSCI WORLD ETF	0.24
ISHARES NORTH AMERICAN NATURAL RESOURCES ETF	0.4
ISHARES PREFERRED & INCOME SECURITIES ETF	0.45
ISHARES RUSSELL 1000 GROWTH ETF	0.18
ISHARES RUSSELL 1000 VALUE ETF	0.18
ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19
ISHARES RUSSELL 3000 ETF	0.2
ISHARES RUSSELL MID-CAP ETF	0.18
ISHARES SEMICONDUCTOR ETF	0.35
ISHARES SHORT TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES TIPS BOND ETF	0.19
ISHARES TRUST ISHARES 1-5 YEAR INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.04
ISHARES U.S. HOME CONSTRUCTION ETF	0.39
ISHARES U.S. MEDICAL DEVICES ETF	0.39
ISHARES U.S. REAL ESTATE ETF	0.39
ISHARES US AEROSPACE & DEFENSE ETF	0.39
ISHARES US TRANSPORTATION ETF	0.39
ISHARES USD CORP BOND UCITS ETF	0.2
ISHARES USD ULTRASHORT BOND UCITS ETF	0.09
NEXT FUNDS NIKKEI 225 EXCHANGE TRADED FUND	0.1162
PIMCO 0-5 YEAR HIGH YIELD CORPORATE BOND INDEX EXCHANGE-TRADED FUND	0.55

子標的名稱	總費用率 (%)
PIMCO ENHANCED SHORT MATURITY ACTIVE EXCHANGE-TRADED FUND	0.35
PREMIA CSI CAIXIN CHINA BEDROCK ECONOMY ETF	0.5
PREMIA CSI CAIXIN CHINA NEW ECONOMY ETF	0.5
ROBO GLOBAL ROBOTICS AND AUTOMATION INDEX ETF	0.95
SPDR BLOOMBERG 1-3 MONTH T-BILL ETF	0.1354
SPDR BLOOMBERG CONVERTIBLE SECURITIES ETF	0.4
SPDR BLOOMBERG HIGH YIELD BOND ETF	0.4
SPDR BLOOMBERG INTERNATIONAL TREASURY BOND ETF	0.35
SPDR BLOOMBERG SHORT TERM HIGH YIELD BOND ETF	0.4
SPDR DOW JONES INDUSTRIAL AVERAGE ETF TRUST	0.16
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR FTSE INTERNATIONAL GOVERNMENT INFLATION-PROTECTED BOND ETF	0.5
SPDR S&P AEROSPACE & DEFENSE ETF	0.35
SPDR S&P CHINA ETF	0.59
SPDR S&P METALS & MINING ETF	0.35
SPDR S&P RETAIL ETF	0.35
US GLOBAL JETS ETF	0.6
UTILITIES SELECT SECTOR SPDR FUND	0.1
VANECK AGRIBUSINESS ETF	0.52
VANECK FALLEN ANGEL HIGH YIELD BOND ETF	0.35
VANECK GOLD MINERS ETF/USA	0.51
VANECK J. P. MORGAN EM LOCAL CURRENCY BOND ETF	0.3
VANECK MORNINGSTAR WIDE MOAT ETF	0.46
VANECK SEMICONDUCTOR ETF	0.35
VANGUARD COMMUNICATION SERVICES ETF	0.1
VANGUARD CONSUMER DISCRETIONARY ETF	0.1
VANGUARD CONSUMER STAPLES ETF	0.1
VANGUARD DIVIDEND APPRECIATION ETF	0.06
VANGUARD EMERGING MARKETS GOVERNMENT BOND ETF	0.2
VANGUARD ESG US STOCK ETF	0.09
VANGUARD FTSE ALL WORLD EX-US SMALL-CAP ETF	0.07
VANGUARD FTSE ALL-WORLD EX-US ETF	0.08
VANGUARD FTSE ALL-WORLD UCITS ETF	0.22
VANGUARD FTSE DEVELOPED MARKETS ETF	0.05
VANGUARD FTSE EMERGING MARKETS ETF	0.08
VANGUARD GLOBAL EX-U.S. REAL ESTATE ETF	0.12
VANGUARD GROWTH ETF	0.04
VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1
VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1
VANGUARD INFORMATION TECHNOLOGY ETF	0.1
VANGUARD INTERMEDIATE-TERM CORPORATE BOND ETF	0.04
VANGUARD LONG-TERM CORPORATE BOND ETF	0.04
VANGUARD MATERIALS ETF	0.1
VANGUARD REAL ESTATE ETF	0.12
VANGUARD S&P 500 ETF	0.03
VANGUARD SHORT-TERM BOND ETF	0.04
VANGUARD SHORT-TERM TREASURY ETF	0.04

子標的名稱	總費用率 (%)
VANGUARD TOTAL BOND MARKET ETF	0.03
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF	0.07
VANGUARD TOTAL STOCK MARKET ETF	0.03
VANGUARD TOTAL WORLD STOCK ETF	0.07
VANGUARD UTILITIES ETF	0.1
VANGUARD VALUE ETF	0.04
WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQUITY FUND	0.58
WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND	0.58
WISDOMTREE INDIA EARNINGS FUND	0.84
WISDOMTREE JAPAN HEDGED EQUITY FUND	0.48
WISDOMTREE JAPAN SMALLCAP DIVIDEND FUND	0.58
WISDOMTREE U.S. QUALITY DIVIDEND GROWTH FUND	0.28
XTRACKERS EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.09
XTRACKERS HARVEST CSI 300 CHINA A-SHARES ETF	0.65
XTRACKERS MSCI EAFE HEDGED EQUITY ETF	0.35
XTRACKERS MSCI EUROPE HEDGED EQUITY ETF	0.45
XTRACKERS MSCI JAPAN HEDGED EQUITY ETF	0.45

資料日期：112/05/31(費用率資料 112/04/30)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

(三)「委託富達投資帳戶—全天候入息型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)」可投資子標的名單

#### 1. 境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金 - 永續發展美國股票基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 美國基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 美國成長基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 東協基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 永續發展亞洲股票基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 亞太入息基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 亞洲小型企業基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 亞洲成長趨勢基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 中國內需消費基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金 - 中國聚焦基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 新興亞洲基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 新興歐非中東基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 新興市場基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 永續發展歐洲股票基金 (A 股累計美元避險)	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲入息基金 (A 股【F1 穩定月配息】美元避險)(本基金之配息來源可能為本金)	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲基金 (A 股累計美元避險)	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 德國基金 (A 股累計美元避險)	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 永續發展消費品牌基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球入息基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球聚焦基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 印度聚焦基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 印尼基金 (A 股美元)	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球主題機會基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 永續發展日本股票基金 (A 股累計美元避險)	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 拉丁美洲基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 北歐基金 (A 股累計美元避險)	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 太平洋基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 泰國基金 (A 股美元)	1.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 世界基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 永續發展全球存股優勢基金 (Y 股美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲多重資產收益基金 (A 股累計美元避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	1.00	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 永續發展多重資產收益基金 (Y 股累計美元)(本基金有	0.70	0.003-0.35	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
相當比重投資於非投資等級之高風險債券)				
富達基金 - 亞洲債券基金 (Y 股累計美元)	0.40	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 亞洲非投資等級債券基金 (Y 股累計美元)	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 新興市場債券基金 (Y 股累計美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐元債券基金 (A 股累計美元避險)	0.75	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 (Y 股累計美元避險)	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球債券基金 (Y 股累計美元)	0.40	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球通膨連結債券基金 (A 股累計美元)	0.50	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球短期收益基金 (A 股累計美元)	0.75	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球短期收益基金 (A 股月配息美元)	0.75	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 永續發展策略債券基金 (A 股累計美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	1.00	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 美元債券基金 (Y 股累計美元)	0.40	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 美元非投資等級債券基金 (Y 股累計美元)	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲動能基金 (Y 股累計美元避險)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲小型企業基金 (Y 股累計美元(美元/歐元 避險))	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球科技基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球金融服務基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 永續發展全球健康護理基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 美元現金基金 (Y 股累計美元)	0.10	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 日本價值基金 (Y 股美元避險)	0.80	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 全球優質債券基金 (Y 股【F1 穩定月配息】美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	0.55	0.003-0.35	無	請詳公開說明書



子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
富達基金 - 全球非投資等級債券基金 (Y 股累計美元)	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書

## 2. 境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
Fidelity Global Quality Income ETF (Inc)	0.40
Fidelity US Quality Income ETF (Acc)	0.25
Fidelity US Quality Income ETF (Inc)	0.25
ICBCCS Wisdom Tree S&P China 500 UCITS ETF	0.55
INVESCO QQQ	0.20
INVESCO WATER RESOURCES	0.60
ISHARES ASIA/PACIFIC SELEC DIVIDEND 30	0.59
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.09
iShares Core MSCI Europe ETF	0.09
iShares Core MSCI World UCITS ETF	0.20
iShares Core S&P 500 ETF	0.03
ISHARES CORE S&P MID-CAP ETF	0.05
ISHARES CORE S&P SMALL-CAP ETF	0.06
ISHARES DJ US BAISC MATERIALS INDEX FUND	0.39
ISHARES DJ US OIL & GAS EXPLORATION & PRODUCTIN INDEX FUND	0.39
ISHARES DJ US OIL EQUIPMENT & SERVICE INDEX FUND	0.39
ISHARES DOW JONES INTERNATIONAL SELECT DIVIDEND INDEX FUND	0.49
ISHARES DOW JONES TRANSPORTATION AVERAGE INDEX FUND	0.39
iShares US Consumer Discretionary ETF	0.39
ISHARES DOW JONES U.S. FINANCIAL SECTOR INDEX FUND	0.39
ISHARES DOW JONES U.S. HOME CONSTRUCTION INDEX FUND	0.39
ISHARES DOW JONES U.S. TECHNOLOGY SECTOR INDEX FUND	0.39
ISHARES DOW JONES U.S. TELECOMMUNICATIONS SECTOR INDEX FUND	0.39
ISHARES DOW JONES U.S. UTILITIES SECTOR INDEX FUND	0.39
iShares Europe ETF	0.58
iShares Gold Producers UCITS E	0.55
ISHARES HIGH DIVIDEND EQUITY FUND	0.08
ISHARES MORTGAGE REAL ESTATE	0.48
ISHARES MSCI AUSTRALIA INDEX FUND	0.50
iShares MSCI Australia UCITS ETF	0.50
ISHARES MSCI BRAZIL INDEX FUND	0.58

子標的名稱	總費用率(%)
iShares MSCI Canada ETF	0.50
iShares MSCI Canada UCITS ETF	0.48
iShares MSCI China A International UCITS ETF	0.40
ISHARES MSCI CHINA INDEX ETF	0.58
ISHARES MSCI EAST EUROPE 10/40	0.74
iShares MSCI EM UCITS ETF USD	0.18
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS INDEX FUND	0.69
iShares MSCI Eurozone ETF	0.52
ISHARES MSCI FRANCE INDEX FUND	0.53
ISHARES MSCI GERMANY INDEX FUND	0.50
iShares MSCI Japan ETF	0.50
iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Dist	0.59
ISHARES MSCI MALAYSIA INDEX FUND	0.50
ISHARES MSCI PACIFIC EX-JAPAN INDEX FUND	0.47
ISHARES MSCI SINGAPORE INDEX FUND	0.50
ISHARES MSCI SOUTH AFRICA INDEX FUND	0.58
ISHARES MSCI THAILAND CAPPED INVESTABLE MARKET INDEX FUND	0.58
iShares MSCI USA Quality Divid UCITS ETF	0.35
iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF	0.35
ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY INDEX FUND	0.44
ISHARES RUSSELL 1000 INDEX	0.15
ISHARES RUSSELL 2000 INDEX FUND	0.19
ISHARES RUSSELL MIDCAP INDEX FUND	0.18
iShares S&P Global Consumer Discretionary Sector ETF	0.40
ISHARES S&P GLOBAL CONSUMER STAPLES SECTOR INDEX FUND	0.40
ISHARES S&P GLOBAL ENERGY SECTOR INDEX FUND	0.40
ISHARES S&P GLOBAL FINANCIALS SECTOR INDEX FUND	0.40
ISHARES S&P GLOBAL HEALTHCARE SECTOR INDEX FUND	0.40
iShares S&P Global Industrials Sector ETF	0.40
ISHARES S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE INDEX FUND	0.40
ISHARES S&P GLOBAL MATERIALS SECTOR INDEX FUND	0.40
ISHARES S&P GLOBAL TECHNOLOGY SECTOR INDEX FUND	0.40
ISHARES S&P GLOBAL TELECOMMUNICATIONS SECTOR INDEX FUND	0.40
ISHARES S&P GLOBAL Utilities SECTOR ETF	0.40

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES S&P LATIN AMERICA 40 INDEX FUND	0.47
iShares Expanded Tech Sector ETF	0.40
ISHARES US PREFERRED STOCK E	0.45
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR MNSTR MLT AST GLB INFRA	0.40
SPDR S&P 500	0.09
SPDR S&P BANK ETF	0.35
SPDR S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF	0.40
SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF	0.35
SPDR S&P METALS AND MINING ETF	0.35
SPDR-Consumer Discretionary Select	0.10
SPDR-Consumer Staples Select	0.10
SPDR-Energy Select	0.10
SPDR-Financial Select	0.10
SPDR-Health Care Select	0.10
SPDR-Industrial Select	0.10
SPDR-Materials Select	0.10
SPDR-Technology Selet	0.10
SPDR-Utilities Selet	0.10
VanEck Vectors Gold Miners ETF	0.51
VANECK VECTORS OIL SERVICES ETF	0.35
VANECK VECTORS PHARMACEUTICAL ETF	0.35
Xtrackers Harvest CSI 300	0.65
Xtrackers II Harvest FTSE China A-H 50	0.65
ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	0.18
INVESCO FUNDAMENTAL HIGH YIELD CORPORATE BOND PORTFOLIO	0.50
ISHARES SHORT TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 10+ YEAR INV GR CORP FUND	0.04
iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15
ISHARES 1-5 YEAR INV GRADE CORP BOND ETF	0.04
ISHARES GLOBAL INFLATION-LINKED GOVT BOND ETF	0.20
ISHARES MBS ETF	0.04
ISHARES TIPS BOND ETF	0.19
ISHARES USD AHY BOND INDEX	0.50

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES CORE U.S. AGGREGATE BOND ETF	0.03
ISHARES JP MORGAN EMERGING MARKETS CORPORATE BOND ETF	0.50
ISHARES JP MORGAN EMERGING MARKETS HIGH YLD BOND ETF	0.50
ISHARES JP MORGAN EMERGING MARKETS LOC CCY ETF	0.30
ISHARES FLOATING RATE BOND ETF	0.15
ISHARES GLOBAL CORPORATE BOND ETF	0.20
ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BOND UCITS ETF	0.20
ISHARES IBOXX HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF	0.48
ISHARES IBOXX CORPORATE BOND ETF	0.14
iShares JP Morgan USD EM Bond UCITS ETF	0.45
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND ETF	0.39
ISHARES JP MORGAN EM LCL GOV BOND UCITS ETF	0.50
ISHARES USD CORPORATE BOND UCITS ETF	0.20
ISHARES NATIONAL MUNI BOND ETF	0.07
Lyxor Core US TIPS DR UCITS ETF	0.09
SPDR BLOOMBERG HIGH YIELD BOND ETF	0.40
SPDR BLOOMBERG CONVERTIBLE SECURITIES ETF	0.40
Vanguard Total Bond Market ETF	0.03
Vanguard Total International Bond ETF	0.07
Xtrackers II Harvest China Government Bond UCITS ETF	0.20
Xtrackers II USD Aisa ex Japan Corporate Bond UCITS ETF	0.30
ISHARES CORE FTSE 100 UCIT ETF	0.20
ISHARES MSCI RUSSIA ETF	0.57
iShares USD Treasury Bond 20+yr UCITS ETF	0.07
iShares USD Short Duration High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.45
XTRACKER SHORT DURATION HY BOND ETF	0.20
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	0.10
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.50
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.55
iShares JP Morgan USD Asia Credit Bond Index ETF	0.20
iShares JP Morgan USD EM Bond UCITS ETF	0.45
iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	0.50
iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF	0.50

資料日期：112/05/31(費用率資料 112/04/30)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

(四)「委託摩根投資帳戶-用心收益平衡型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)」可投資子標的名單

1. 境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
摩根東協基金-摩根東協(美元)(累計)	1.5	0.018	無	請詳公開說明書
摩根澳洲基金-摩根澳洲(美元)(累計)	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根亞洲小型企業基金-摩根亞洲小型企業(美元)(累計)	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓) (累計)	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根南韓基金-摩根南韓(美元)(累計)	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根馬來西亞基金-摩根馬來西亞(美元)(累計)	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根太平洋證券基金-摩根太平洋證券(美元)(累計)	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根太平洋科技基金-摩根太平洋科技(美元)(累計)	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根菲律賓基金-摩根菲律賓(美元)(累計)	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根泰國基金-摩根泰國(美元)(累計)	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)C 股(累計)	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元) C 股(累計)	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根印度基金-摩根印度(美元)(累計)	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票 (美元) - C 股(累計)	0.65	不超過 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國 (美元) - I 股(累計)	0.75	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息 (美元) - I 股 (累計)	0.75	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票 (美元) - I 股 (累計)	0.75	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯 (美元) - A 股(累計)	1.5	不超過 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)	0.85	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - A 股(累計)	1.5	不超過 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 基因治療主題基金 - JPM 基因治療主題(美元) - A 股(累計)	0.72	不超過 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西 (美元) - A 股 (累計)	1.5	不超過 0.3	無	請詳公開說明書



子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C 股(累計)	0.85	不超過 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興中東基金 - JPM 新興中東(美元) - I 股(累計)	0.85	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - I 股(累計)	0.5	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	0.5	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業(美元) - A 股 perf(累計)	1.5	不超過 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場投資級債券基金 - JPM 新興市場投資級債券(美元) - I 股(累計)	0.4	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)	0.5	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元) - A 股(累計)	1.5	不超過 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票(歐元) - A 股(分派)	1.5	不超過 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票(美元) - A 股(累計)	1.5	不超過 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(日圓) - A 股(累計)	1.5	不超過 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	0.75	不超過 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)	0.8	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - I 股(累計)	0.8	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - C 股(累計)	0.5	不超過 0.20	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元對沖) - C 股(累計)	0.5	不超過 0.20	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(美元對沖) - A 股(累計)	1.5	不超過 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(歐元) - I 股(累計)	0.8	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	0.4	不超過 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券存續期對沖基金 - JPM 環球企業債券存續期對沖(美元)-D 股(累計)	0.8	不超過 0.2	0.40	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	0.5	不超過 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計)	0.8	不超過 0.16	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - I 股(累計)	0.25	不超過 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)	0.85	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債(美元) - I 股(累計)	0.3	不超過 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - A 股(累計)	1.2	不超過 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - A 股 perf(累計)	1	不超過 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)	0.8	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元) - A 股(累計)	0.25	不超過 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.6	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)	0.6	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計)	0.65	不超過 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國小型企業股票(美元) - A 股(累計)	1.5	不超過 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)	0.65	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
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) - I 股(累計)	0.45	不超過 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - A 股(累計)	0.7	不超過 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(歐元) - I 股(累計)	0.6	不超過 0.11	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - I 股(累計)	0.6	不超過 0.11	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 核心總報酬基金 - JPM 核心總報酬(美元) - A 股(累計)	1.25	不超過 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - I 股(累計)	0.5	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選基金(歐元) - A 股(累計)	1.5	不超過 0.3	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(歐元) - I 股(累計)	0.65	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
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) - C 股(累計)	0.65	不超過 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元) - C 股(累計)	0.6	不超過 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計)	0.45	不超過 0.11	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(歐元) - C 股(累計)	0.6	不超過 0.15	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略 總報酬(美元對沖) - C 股(累計)	0.6	不超過 0.15	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國 智選(美元) - I 股(累計)	0.5	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票 (美元) - I 股(累計)	0.75	不超過 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智 選(美元) - C 股(累計)	0.5	不超過 0.20	無	請詳公開說明書

## 2. 境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES CORE EURO STOXX50 DE	0.1
ISHARES MSCI EUROPE EX-UK UCITS	0.4
ISHARES GLOBAL INFLATION LINKED GOVERNMENT BOND UCITS ETF (GBP)	0.2
ISHARES GLOBAL INFLATION LINKED GOVERNMENT BOND UCITS ETF (USD)	0.2
iShares Global Government Bond UCITS ETF (GBP)	0.2
iShares Global Government Bond UCITS ETF (USD)	0.2
ISHARES CORE MSCI PAC EX JAPAN UCITS ETF	0.2
ISHARES GOLD PRODUCERS UCITS ETF USD Acc	0.55
DAIWA ETF – NIKKEI 225	0.12
ISHARES CORE NIKKEI 225	0.045
UBS Lux Fund Solutions - MSCI Canada UCITS ETF	0.43
ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF	0.5
ISHARES MSCI BRAZIL ETF	0.58
ISHARES MSCI CANADA ETF	0.5
ISHARES JP MORGAN EM LOCAL	0.3
ISHARES MSCI SINGAPORE ETF	0.5
ISHARES MSCI FRANCE ETF	0.53
iShares MSCI Taiwan ETF	0.58
ISHARES MSCI SPAIN ETF	0.5
ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	0.58
ISHARES MSCI GERMANY ETF	0.5
ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.5
ISHARES MSCI ITALY ETF	0.5
ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.5
ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.03
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.69
ISHARES IBOXX INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.14
ISHARES GLOBAL TELECOM ETF	0.4
ISHARES GLOBAL TECH ETF	0.4
ISHARES S&P 500 GROWTH ETF	0.18
ISHARES GLOBAL HEALTHCARE ETF	0.4
ISHARES GLOBAL FINANCIALS ETF	0.4

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	0.4
ISHARES S&P 500 VALUE ETF	0.18
iShares Biotechnology ETF	0.44
ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19
ISHARES U.S. TELECOMMUNICATIONS ETF	0.39
ISHARES US TECHNOLOGY ETF	0.39
ISHARES U.S. INDUSTRIALS ETF	0.39
ISHARES U.S. HEALTHCARE ETF	0.39
ISHARES US FINANCIALS ETF	0.39
ISHARES U.S. ENERGY ETF	0.39
ISHARES U.S. CONSUMER STAPLES ETF	0.39
ISHARES U.S. BASIC MATERIALS ETF	0.39
ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASIA EX JAPAN ETF	0.69
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKET BOND ETF	0.39
ISHARES IBOXX H/Y CORP BOND	0.48
ISHARES MBS ETF	0.04
ISHARES GLOBAL MATERIALS ETF	0.4
ISHARES GLOBAL INDUSTRIALS ETF	0.4
ISHARES GLOBAL CONSUMER STAPLES ETF	0.4
ISHARES GLOBAL CONSUMER DISCRETIONARY ETF	0.4
ISHARES U.S. OIL EQUIPMENT & SERVICES ETF	0.39
ISHARES U.S. OIL & GAS EXPLORATION & PRODUCTION ETF	0.39
ISHARES MSCI EUROPE FINANCIALS ETF	0.49
ISHARES MSCI INDONESIA ETF	0.58
ISHARES CMBS ETF	0.25
ISHARES MSCI INDIA ETF	0.68
ISHARES MSCI CHINA ETF	0.58
ISHARES CRNCY HEDGD MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.69
ISHARES MSCI UNITED KINGDOM ETF	0.5
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI EUROZONE ETF	0.53
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI GERMANY ETF	0.53
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI JAPAN ETF	0.5
ISHARES CURR HDG MSCI CANADA ETF	0.53
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI UNITED KINGDOM ETF	0.5
SPDR S&P 500 ETF TRUST	0.0945
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF	0.04
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS HIGH YIELD BOND ETF	0.4
SPDR PORTFOLIO AGGREGATE BOND	0.03
SPDR PORT LNG TRM TRSRY	0.06
SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF	0.06

子標的名稱	總費用率(%)
SPDR S&P RETAIL ETF	0.35
SPDR PORT SHRT TRM TRSRY	0.06
MATERIALS SELECT SECTOR SPDR FUND	0.1
HEALTH CARE SELECT SECTOR FUND	0.1
CONSUMER STAPLES SPDR	0.1
CONSUMER DISCRETIONARY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.1
ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.1
FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	0.1
INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR FUND	0.1
TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR FUND	0.1
UTILITIES SELECT SECTOR SPDR FUND	0.1
VANGUARD TOTAL BOND MARKET ETF	0.03
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF	0.07
VANGUARD FTSE EMERGING MARKET	0.08
VANGUARD INTERM-TERM GOVT BD	0.04
VANGUARD S&P 500 ETF	0.03
DB X-TRACKERS MSCI JAPAN INDEX UCITS ETF DR USD HEDGED	0.4
ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF USD (Dist)	0.07
iShares TIPS Bond ETF	0.19
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.04
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF	0.2
iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF	0.15
Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	0.25
NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund	0.0615
Vanguard Dividend Appreciation ETF	0.06
Invesco QQQ Trust Series 1	0.2
Vanguard Russell 1000 Value ETF	0.07
Vanguard Russell 1000 Growth ETF	0.08
JPMorgan BetaBuilders Japan ETF	0.19
JPMorgan BetaBuilders Europe ETF	0.09
JPMorgan BetaBuilders Canada ETF	0.19
JPMorgan BetaBuilders Developed Asia ex-Japan ETF	0.19
JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF	0.02
JPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF	0.2
JPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF	0.25
JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF	0.3
JPMorgan ActiveBuilders Emerging Markets Equity ETF	0.33
JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF	0.29



子標的名稱	總費用率(%)
JPMorgan US Value Factor ETF	0.12
JPMorgan US Quality Factor ETF	0.12
JPMorgan US Momentum Factor ETF	0.12
JPMorgan US Dividend ETF	0.12
JPMorgan US Minimum Volatility ETF	0.12
iShares MSCI Russia ETF	0.57
iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF	0.25
iShares Core US REIT ETF	0.08
iShares Global REIT ETF	0.14
JPMorgan BetaBuilders MSCI US REIT ETF	0.11
Real Estate Select Sector SPDR	0.1
SPDR Dow Jones Global Real Estate ETF	0.5
iShares U.S. Real Estate ETF	0.39
iShares Mortgage Real Estate ETF	0.48
iShares Residential and Multisector Real Estate ETF	0.48
iShares Cohen & Steers REIT ETF	0.32
iShares U.S. Consumer Discretionary ETF	0.39
iShares U.S. Utilities ETF	0.39
iShares Global Utilities ETF	0.4
JPMorgan Inflation Managed Bond ETF	0.25
The Communication Services Select Sector SPDR® Fund	0.1
iShares MSCI China A ETF	0.6
Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF	0.65
iShares Short Treasury Bond ETF	0.15
iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	0.04
iShares 5-10 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	0.04
iShares 10+ Year Investment Grade Corporate Bond ETF	0.04
SPDR® Portfolio Short Term Corporate Bond ETF	0.04
SPDR® Portfolio Long Term Corporate Bond ETF	0.04

資料日期：112/05/31(費用率資料 112/04/30)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

(五)「委託施羅德投資帳戶—強積金成長累積型」及「委託施羅德投資帳戶—強積金成長型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)」可投資子標的名單

1. 境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	合計最高 0.66		無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	合計最高 0.66		無	請詳公開說明書
PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	合計最高 0.66		無	請詳公開說明書
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	合計最高 0.86		無	請詳公開說明書
PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	合計最高 0.63		無	請詳公開說明書
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	合計最高 0.67		無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 中國優勢(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 日本小型公司(日圓)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 日本小型公司(美元避險)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 日本股票(日圓)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 日本股票(美元避險)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 日本優勢(日圓)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 日本優勢(美元避險)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 印度股票(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 印度優勢(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲小型公司(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲可轉換債券(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲收益股票(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲股息基金(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲債券(美元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲優勢(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲總回報(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞幣債券(美元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列 - 拉丁美洲(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興三國股票 (巴西、印度及中國) (美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 美元流動(美元)C-累積	最高 0.2	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 美元債券(美元)C-累積	最高 0.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 美國大型股(美元)C-累積	最高 0.55	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 美國小型公司(美元)C-累積	最高 0.85	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 美國中小型股票(美元)C-累積	最高 0.85	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 英國股票(英鎊)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 香港股票(港元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 策略債券(美元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場收息債券(美元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場股債收息(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場優勢(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興市場債券(美元)C-累積	最高 0.9	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興亞洲(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 新興歐洲(歐元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 瑞士股票(瑞士法郎)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 義大利股票(歐元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐元企業債券(歐元)C-累積	最高 0.45	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐元股票(美元避險)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐元股票(歐元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐元政府債券(歐元)C-累積	最高 0.2	最高 0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列 - 歐元流動(歐元)C-累積	最高 0.2	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐元非投資等級債券(美元避險)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐元非投資等級債券(歐元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐元短期債券(歐元)C-累積	最高 0.2	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐元債券(歐元)C-累積	最高 0.375	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司(歐元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐洲股票(歐元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐洲股息基金(歐元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐洲精選時機股票(歐元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐洲價值股票(歐元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球小型公司(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球可轉換債券(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球目標回報(美元)C-累積	最高 0.625	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球企業債券(美元)C-累積	最高 0.45	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球收息債券(美元)C-累積	最高 0.55	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球收益股票(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球股息基金(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球股債收息基金(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球收益成長(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球城市(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球計量核心(美元)C-累積	最高 0.275	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球計量新興市場股票(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球計量精選價值(美元)C-累積	最高 0.65	最高 0.3	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
施羅德環球基金系列 - 環球計量優勢股票(美元)C-累積	最高 0.65	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球氣候變化策略(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球能源(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球非投資等級債券(美元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
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	最高 0.375	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球通貨膨脹連繫債券(歐元)C-累積	最高 0.375	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球進取股票(美元)C-累積	最高 0.65	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球黃金(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球債券(美元)C-累積	最高 0.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球債券(美元避險)C-累積	最高 0.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根士丹利拉丁美洲股票基金 A	1.6	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新一代新興市場基金 A (美元)	1.6	最高 0.19	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 歐元企業債券(美元避險)C-累積	最高 0.45	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球多元債券(美元)C-累積	最高 0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德傘型基金 II - 亞洲高息股債基金(美元)C-累積	最高 0.625	最高 0.5	無	請詳公開說明書
施羅德全週期成長多重資產基金(美元)A-累積	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
施羅德全週期收益多重資產基金(美元)A-累積	1.5	0.25	無	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕美國大型成長股票基金 I 級別(美元)	0.65	0.0005~ 0.017	無	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕全球焦點成長股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~ 0.017	無	請詳公開說明書
資本集團新視野基金(盧森堡) Z	最高 0.75	最高 0.05	無	請詳公開說明書
安本標準 - 環球創新股票基金 I 累積 美元	0.75	最高 0.6	無	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕全球成長股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~ 0.017	無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金 IT 累積 (歐元)	合計最高 0.95		無	請詳公開說明書



子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)	合計最高 0.95		無	請詳公開說明書
摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	0.75	最高 0.2	無	請詳公開說明書
法盛—盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-I/A(USD)	合計 0.9		無	請詳公開說明書
法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A(USD)	合計 0.7		無	請詳公開說明書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	合計最高 0.95		無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)C-累積	最高 0.65	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根士丹利印度股票基金 I (美元)	0.75	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利亞洲房地產基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國房地產基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國增長基金 I (美元)	0.7	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國優勢基金 I (美元)	0.7	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興市場國內債券基金 I (美元)	0.65	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興市場債券基金 I (美元)	0.65	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興領先股票基金 I (美元)	0.75	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元)	0.6	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球房地產基金 I (美元)	0.85	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球機會基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
GAM Star 日本領先基金-機構累積單位-日圓	最高 1.5	最高 0.0425	無	請詳公開說明書
GAM Star 歐洲股票基金-機構累積單位-歐元	最高 1.5	最高 0.0425	無	請詳公開說明書
貝萊德歐洲基金 D2 歐元	0.75	0.0024~ 0.45	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元 (原幣曝險) - 累積股份	合計最高 0.66		無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率 (%)
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元 ( 原幣 曝險 ) - 累積股份	合計最高 0.66		無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列-環球顛覆未來股票(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列-環球能源轉型股票(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列-亞洲股票(美元)C-累積 (本基金非屬 環境、社會及治理相關主題基金)	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說 明書
施羅德環球基金系列-醫療創新股票(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說 明書

2. 境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	0.18
AMUNDI INDEX BARCLAYS GLOBAL AGG 500M UCITS ETF DR	0.1
AMUNDI INDEX MSCI WORLD UCITS ETF DR	0.18
Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.1
Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.1
Energy Select Sector SPDR Fund	0.1
Financial Select Sector SPDR Fund	0.1
First Trust NASDAQ-100 Technology Index Fund	0.6
Health Care Select Sector SPDR Fund	0.1
Industrial Select Sector SPDR Fund	0.1
Invesco Fundamental High Yield Corporate Bond ETF	0.5
Invesco QQQ Trust Series 1	0.2
Invesco Water Resources ETF	0.6
iShares Agency Bond ETF	0.2
iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF	0.59
iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF	0.04
iShares Core DAX UCITS ETF DE	0.16
iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.1
iShares Core High Dividend ETF	0.08
iShares Core S&P 500 ETF	0.03
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares Core S&P Mid-Cap ETF	0.05
iShares Core S&P Small-Cap ETF	0.06
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	0.03
iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF	0.2
iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	0.16

子標的名稱	總費用率(%)
iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF	0.2
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE	0.1
iShares Global 100 ETF	0.4
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	0.1
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF USD-H Acc	0.1
iShares Global Clean Energy ETF	0.4
iShares Global Comm Services ETF	0.4
iShares Global Consumer Discretionary ETF	0.4
iShares Global Consumer Staples ETF	0.4
iShares Global Energy ETF	0.4
iShares Global Financials ETF	0.4
iShares Global Govt Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global Healthcare ETF	0.4
iShares Global Industrials ETF	0.4
iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	0.2
iShares Global Infrastructure ETF	0.4
iShares Global Materials ETF	0.4
iShares Global Tech ETF	0.4
iShares Global Utilities ETF	0.4
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	0.48
iShares International Select Dividend ETF	0.49
iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	0.45
iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	0.5
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	0.39
iShares Latin America 40 ETF	0.47
iShares 10+ Year Investment Grade Corp Bond ETF	0.04
iShares MBS ETF	0.04
iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF	0.74
iShares MSCI Australia ETF	0.5
iShares MSCI Brazil ETF	0.58
iShares ASIA Trust	0.2
iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist	0.18
iShares MSCI Emerging Markets ETF	0.69
iShares MSCI Europe Financials ETF	0.49
iShares MSCI France ETF	0.53
iShares MSCI Frontier and Select EM ETF	0.8

子標的名稱	總費用率(%)
iShares MSCI Germany ETF	0.5
iShares MSCI Global Agriculture Producers ETF	0.39
iShares MSCI Global Gold Miners ETF	0.39
iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF	0.39
iShares MSCI Japan ETF	0.5
iShares MSCI Malaysia ETF	0.5
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	0.47
iShares MSCI Singapore ETF	0.5
iShares MSCI South Africa ETF	0.58
iShares MSCI South Korea ETF	0.58
iShares MSCI Taiwan ETF	0.58
iShares MSCI Thailand ETF	0.58
iShares MSCI United Kingdom ETF	0.5
iShares MSCI World ETF	0.24
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	0.33
iShares Biotechnology ETF	0.44
iShares Expanded Tech Sector ETF	0.4
iShares Russell 1000 ETF	0.15
iShares Russell 2000 ETF	0.19
iShares Russell 3000 ETF	0.2
iShares Russell Mid-Cap ETF	0.18
iShares Short Treasury Bond ETF	0.15
iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bd ETF	0.04
iShares TIPS Bond ETF	0.19
iShares US Transportation ETF	0.39
iShares U.S. Basic Materials ETF	0.39
iShares U.S. Consumer Services ETF	0.39
iShares U.S. Healthcare ETF	0.39
iShares U.S. Home Construction ETF	0.39
iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.39
iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF	0.39
iShares US Financials ETF	0.39
iShares US Technology ETF	0.39
iShares US Telecommunications ETF	0.39
iShares US Utilities ETF	0.39
iShares USD Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5

子標的名稱	總費用率(%)
iShares USD TIPS UCITS ETF(USD)	0.1
Listed Index Fund TOPIX	0.088
Materials Select Sector SPDR Fund	0.1
SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF	0.4
SPDR Bloomberg International Corporate Bond ETF	0.5
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF	0.03
SPDR Portfolio Emerging Markets ETF	0.11
SPDR S&P 500 ETF Trust	0.0945
SPDR S&P Bank ETF	0.35
SPDR S&P Biotech ETF	0.35
SPDR S&P Global Infrastructure ETF	0.4
SPDR S&P Global Natural Resources ETF	0.4
SPDR S&P Homebuilders ETF	0.35
SPDR S&P International Small Cap ETF	0.4
SPDR S&P Metals & Mining ETF	0.35
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.35
SPDR S&P Regional Banking ETF	0.35
Technology Select Sector SPDR Fund	0.1
Utilities Select Sector SPDR Fund	0.1
VanEck Oil Services ETF	0.35
VanEck Pharmaceutical ETF	0.35
Vanguard Communication Services ETF	0.1
Vanguard Consumer Staples ETF	0.1
Vanguard Energy ETF	0.1
Vanguard Financials ETF	0.1
Vanguard FTSE 100 UCITS ETF	0.09
Vanguard FTSE 250 UCITS ETF	0.1
Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF	0.29
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF	0.22
Vanguard FTSE Developed Asia Pacific ex Japan UCITS ETF	0.15
Vanguard FTSE Developed Europe ex UK UCITS ETF	0.1
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	0.1
Vanguard FTSE Developed Markets ETF	0.05
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	0.08
Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF	0.22
Vanguard FTSE Japan UCITS ETF	0.15



子標的名稱	總費用率(%)
Vanguard FTSE North America UCITS ETF	0.1
Vanguard Health Care ETF	0.1
Vanguard Information Technology ETF	0.1
Vanguard S&P 500 ETF	0.03
Vanguard S&P 500 UCITS ETF	0.07
Vanguard Total Stock Market ETF	0.03
Daiwa ETF-Nikkei 225	0.12
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.09
iShares Core Nikkei 225 ETF	0.045
iShares Core UK Gilts UCITS ETF	0.07
iShares MSCI ACWI ETF	0.32
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	0.69
Nomura NF Nikkei 225 ETF	0.1162
SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF	0.1354
SPDR S&P 500 UCITS ETF	0.09
Vanguard Total International Bond ETF	0.07
WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	0.48
iShares MSCI USA Momentum Factor ETF	0.15
Vanguard Dividend Appreciation ETF	0.06
WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	0.58
iShares MSCI USA Value Factor ETF	0.15
Invesco S&P 500 Quality ETF	0.15
HSBC S&P 500 UCITS ETF	0.09
Lyxor EURO STOXX 50 DR UCITS ETF	0.2
Schwab U.S. Aggregate Bond ETF	0.03
UBS ETF EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.15
Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	0.25
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares U.S. Real Estate ETF	0.39
SPDR Bloomberg Emerging Markets Local Bond ETF	0.3
Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF	0.04
Vanguard Total Bond Market ETF	0.03
iShares Dev Mkts Prpty Yld ETF USD Dist	0.59
iShares International Dev Real Est ETF	0.48
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Floating Rate Bond ETF	0.15
iShares MSCI EAFE ETF	0.33

子標的名稱	總費用率(%)
iShares MSCI Eurozone ETF	0.52
iShares Preferred & Income Securities ETF	0.45
iShares US Treasury Bond ETF	0.05
SPDR Bloomberg Investment Grade Floating Rate ETF	0.15
SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF	0.4
Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	0.04
Vanguard Short-Term Bond ETF	0.04
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	0.04
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.04
Vanguard Short-Term Treasury ETF	0.04
WisdomTree Yield Enhanced US Aggregate Bond Fund	0.12
Invesco Financial Preferred ETF	0.61
Invesco Preferred ETF	0.52
Invesco Variable Rate Preferred ETF	0.5
iShares Core US REIT ETF	0.08
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	0.4
iShares Global REIT ETF	0.14
iShares Morningstar Growth ETF	0.04
iShares Residential and Multisector Real Estate	0.48
iShares Russell Top 200 Growth ETF	0.2
SPDR Portfolio S&P 500 Growth ETF	0.04
Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF	0.12
Vanguard Mega Cap Growth ETF	0.07
Vanguard Russell 1000 Growth ETF	0.08
iShares Asia Property Yield UCITS ETF USD Dist	0.59
iShares US Property Yield UCITS ETF USD Dist	0.4
iShares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF EUR Dist	0.15
SPDR Dow Jones REIT ETF	0.25
Vanguard Real Estate ETF	0.12
WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund	0.58
WisdomTree US Quality Dividend Growth UCITS ETF	0.33
Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF	0.09
Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF	0.5
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Core Total USD Bond Market ETF	0.06
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5

子標的名稱	總費用率(%)
iShares Intermediate Government/Credit Bond ETF	0.2
iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3
VanEck JP Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3
Vanguard Emerging Markets Government Bond ETF	0.2
Vanguard FTSE Europe ETF	0.11
Vanguard Intermediate-Term Govt. Bond ETF	0.04
Vanguard Mortgage-Backed Securities ETF	0.04
iShares Russell 1000 Value ETF	0.18
iShares Russell 1000 Growth ETF	0.18
Invesco KBW Bank ETF	0.35
iShares Elctrc Vehcls andDrivngTch UCITS ETF USD A	0.4
iShares Digital Security UCITS ETF USD Dist	0.4
iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF	0.5
Vanguard ESG International Stock ETF	0.12
Vanguard ESG U.S. Stock ETF	0.09
iShares ESG Aware MSCI EM ETF	0.25
iShares ESG Aware MSCI EAFE ETF	0.2
iShares ESG Aware MSCI USA ETF	0.15
iShares Digitalisation UCITS ETF	0.4
iShares Automation & Robotics UCITS ETF	0.4
iShares Core Japan REIT ETF	0.15
NEXT FUNDS REIT INDEX ETF	0.155
iShares Global Water UCITS ETF	0.65
iShares MSCI ACWI Low Carbon Target ETF	0.2
iShares \$ Short Duration Corp Bond UCITS ETF USD (Acc)	0.2
iShares Core TOPIX ETF	0.045
iShares Global Corp Bond UCITS ETF USD Hedged (Acc)	0.25
iShares MSCI China A UCITS ETF	0.4
iShares MSCI China ETF	0.58

資料日期：112/05/31(費用率資料 112/04/30)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

#### 四、投資型壽險保單投資機構收取之相關費用收取表

##### (一) 共同基金

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
聯博永續主題基金(基金之配息來源可能為本金)	無	1.7	1.0	無
聯博美國永續主題基金	無	1.5	1.0	無
國泰美國 ESG 基金	無	2.0	0.26	無
富達永續發展亞洲股票基金(A 股累計美元)	無	1.5	0.35	無
富達永續發展消費品牌基金	無	1.5	0.35	無
富達永續發展全球健康護理基金	無	1.5	0.35	無
富達美元現金基金	無	1.5	0.35	無
富達永續發展人口商機基金	無	1.5	0.35	無
景順永續性歐洲量化基金(美元對沖)	無	1.3	0.0075	無
景順永續性歐洲量化基金(每月配息)(美元對沖)(基金之配息來源可能為本金)	無	1.3	0.0075	無
摩根多重收益基金(每月派息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.25	0.2	無
摩根多重收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.25	0.2	無
摩根環球債券收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.0	0.2	無
摩根環球債券收益基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	無	1.0	0.2	無
晉達環球環境基金	無	2.25	0.05	無
安聯收益成長基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	無	併入單一行政管理費 · 1.50		無
貝萊德環球資產配置基金	無	1.5	0.45	無
貝萊德世界健康科學基金	無	1.5	0.45	無
貝萊德永續能源基金	無	1.65	0.45	無
貝萊德美元儲備基金	無	0.45	0.45	無
貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金	無	1.2	0.45	無
貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	無	1.2	0.45	無
施羅德歐洲股票基金(基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	0.3	無
施羅德歐洲股票基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	無	1.5	0.3	無
施羅德環球永續增長基金	無	1.3	0.3	無
施羅德環球環境能源轉型股票基金	無	1.5	0.3	無

## (二) 委託投資帳戶

投資標的名稱	申購手續費	投資標的經理費每年(%)	投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	無	1.2	0.021~0.047 (每月不低於 250 美元)	無
委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	無	1.2	0.021~0.071 (每月不低於 250 美元)	無
委託富達投資帳戶-全天候入息型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	無	1.2	0.021~0.071 (每月不低於 200 美元)	無
委託摩根投資帳戶-用心收益平衡型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	無	1.2	0.021~0.071 (每月不低於 250 美元)	無
委託施羅德投資帳戶-強積金成長累積型	無	1.2	0.021~0.071 (每月不低於 60 美元)	無
委託施羅德投資帳戶-強積金成長型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	無	1.2	0.021~0.071 (每月不低於 60 美元)	無

## (三) 配息停泊標的

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
國泰台灣貨幣市場基金	無	0.07	0.04	無

註 1：上述各投資標的經理費及投資標的保管費係以 112 年 3 月之公開說明書 / 投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。惟各投資機構保有日後變更收費標準之權利，實際收取費用仍應以當時投資標的公開說明書 / 投資人須知之所載或投資機構通知者為準。另委託投資帳戶之投資標的經理費包含國泰人壽收取之經理費及投資機構的代操費用，投資標的保管費由委託投資帳戶保管銀行收取。委託投資帳戶如投資於該委託投資機構經理之基金時，投資機構不收取該部分委託資產之代操費用。

註 2：投資標的經理費及投資標的保管費已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。

**【範例說明】**

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣 100,000 元，並選擇委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)，100%配置，且為簡化說明，假設保戶所持有該檔類全委帳戶用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)之經理費及保管費費用率，以及該類全委帳戶所投資子基金之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率 (每年)	保管費費率 (每年)
委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	1.2%	0.021%~0.047%
委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)投資之子基金	0.25%~1.75%	0.005%~0.5%

則保戶投資於委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)每年最高應負擔之經理費及保管費為：

$$100,000 \times (1.75\% + 0.5\%) + (100,000 - 100,000 \times (1.75\% + 0.5\%)) \times (1.2\% + 0.047\%)$$

$$= 2,250 + 1,218.94 = 3,468.94 \text{ 元。}$$

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

註 1：受委託管理類全委帳戶資產之投資機構如有將類全委帳戶資產投資於該投資機構經理之基金時，就該經理之基金部分，投資機構不得再收取類全委帳戶之經理費。

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

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



## 五、自投資機構取得之報酬、費用、折讓等各項利益

基金公司 ( 或總代理人 / 境外基金機構 ) 支付	
投資機構	通路服務費分成
聯博證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
國泰證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
國泰證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
富達證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
野村證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
瀚亞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
景順證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
摩根證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
柏瑞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
霸菱證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
安聯證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
元大證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
安本標準證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
復華證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
宏利證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
群益證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
貝萊德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
施羅德證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
瑞銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
愛爾蘭安盛羅森堡有限公司	不多於 1%
安盛環球基金管理有限公司	不多於 1%
品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
BlackRock Fund Advisor	無
嘉實國際資產管理有限公司	無
華夏基金 ( 香港 ) 有限公司	無
南方東英資產管理有限公司	無

註 1：各在臺總代理人代理之境外基金管理機構明細請詳見投資機構列表。

註 2：本商品連結之委託投資帳戶皆無收取通路服務費。

註 3：未來本商品連結標的變動或相關通路報酬變動時，將揭露於「國泰人壽官方網站 / 會員專區」  
(網址：<http://www.cathayholdings.com/life>)。

※此項通路報酬收取與否並不影響投資標的淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用。

#### 【範例說明】

配合本商品特性，如投資至國泰證券投資信託股份有限公司經理之基金，本公司自國泰證券投資信託股份有限公司收取不多於 1% 之通路服務費分成。故台端購買本商品，其中每投資 1,000 元於國泰證券投資信託股份有限公司所經理之基金，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. 由國泰證券投資信託股份有限公司支付：  
( 相關費用係均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，故不論是否收取以下費用，均不影響基金淨值。)

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)。

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。

## 六、投資標的規模、投資績效與風險係數

### (一) 共同基金

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
聯博永續主題基金 (基金之配息來源可能為本金)	3,180 百萬美元	美元	-10.62	-10.11	51.96	263.5	27.28	22.58	21.56	25.43
聯博美國永續主題基金	1,050 百萬美元	美元	-9.15	-3.37	60.75	275.2	25.73	21.41	20.92	24.47
國泰美國 ESG 基金	19.71 億新臺幣	新臺幣	-1.55	--	--	1.3	20.21	--	--	25.09
富達永續發展亞洲股票基金(A 股累計美元)	3,536 百萬美元	美元	-5.63	-22.35	27.61	180.1	27.07	20.27	20.29	25.16
富達永續發展消費品牌基金	1,153 百萬美元	美元	-5.61	-11.02	36.37	117.1	25.74	20.52	19.6	19.05
富達永續發展全球健康護理基金	1,824 百萬美元	美元	-10.29	1.23	32.89	138.0	14.74	16.19	15.58	17.95
富達美元現金基金	1,756 百萬美元	美元	2.57	2.41	2.16	16.09	0.46	0.51	0.46	0.14
富達永續發展人口商機基金	1,050 百萬美元	美元	-9.11	-6.26	41.91	160.4	23.99	19.25	18.78	18.19

投資標的 名稱	資產 規模	計價 幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立 至今	1年	2年	3年	成立 至今
景順永續性歐洲量 化基金(美元對沖)	1.28 十億歐元	美元	2.26	10.73	46.28	63.1	17.13	14.01	13.53	18.95
景順永續性歐洲量 化基金(每月配息)(美 元對沖)(基金之配息 來源可能為本金)	1.28 十億歐元	美元	2.19	10.74	46.27	36.82	17.11	14.05	13.53	18.79
摩根多重收益基金 (每月派息)(本基金 有相當比重投資於 非投資等級之高風 險債券且配息來源 可能為本金)	20,540 百萬美元	美元	-6.23	-4.06	18.66	54.21	12.44	9.47	9.4	7.69
摩根多重收益基金 (本基金有相當比重 投資於非投資等級 之高風險債券)	20,540 百萬美元	美元	-6.21	-4.04	18.71	63.6	12.44	9.47	9.41	7.66
摩根環球債券收益 基金(本基金有相當 比重投資於非投資 等級之高風險債券)	10,027 百萬美元	美元	-4.95	-6.47	7.51	23.75	7.66	5.61	5.51	4.95
摩根環球債券收益 基金(每月配息)(本 基金有相當比重 投資於非投資等級 之高風險債券且配 息來源可能為本 金)	10,027 百萬美元	美元	-5.03	-6.52	7.38	23.78	7.65	5.61	5.52	5.12
晉達環球環境基金	1,100 百萬美元	美元	-1.22	-5.22	77.01	46.3	27.84	23.31	22.88	27.93
安聯收益成長基金 (本基金有相當比重 投資於非投資等級 之高風險債券)	39,483 百萬美元	美元	-10.44	-7.77	33.66	113.0 6	15.66	13.05	14.03	12.03
貝萊德環球資產配 置基金	14,634 百萬美元	美元	-7.64	-9.42	25.71	379.1 6	14.62	11.58	13.09	11.91
貝萊德世界健康科 學基金	14,233 百萬美元	美元	-3.86	5.75	36.32	524.9	12.43	13.51	14.6	20.58
貝萊德永續能源基 金	6,896 百萬美元	美元	1.14	0.78	93.79	68.6	29.01	23.56	23.26	28.18
貝萊德美元儲備基 金	476 百萬美元	美元	2.48	2.41	2.53	73.52	0.48	0.5	0.44	0.52
貝萊德 ESG 社會責 任多元資產基金	6,945 百萬美元	美元	-6.82	0.21	23.17	86.08	11.08	9.21	9.43	9.66
貝萊德 ESG 社會責 任多元資產基金(每 月配息)(基金之配 息來源可能為本 金)	6,945 百萬美元	美元	-6.83	0.19	23.06	16.07	11.12	9.22	9.43	11.58

投資標的 名稱	資產 規模	計價 幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立 至今	1年	2年	3年	成立 至今
施羅德歐洲股票基金(基金之配息來源可能為本金)	75 百萬歐元	美元	1.42	12.78	63.3	51.05	20.54	15.85	20.69	21.46
施羅德歐洲股票基金(每月配息)(基金之配息來源可能為本金)	75 百萬歐元	美元	1.41	12.8	63.34	51.12	20.54	15.85	20.69	21.46
施羅德環球永續增長基金	3,736 百萬美元	美元	-5.7	0.5	60.95	210.0 1	22.17	17.78	17.79	18.93
施羅德環球環球能源轉型股票基金	2,029 百萬美元	美元	2.38	-7.12	110.6 6	101.5 2	30.91	25.21	27.28	29.87

(二) 委託投資帳戶

投資標的 名稱	資產 規模	計價 幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立 至今	1年	2年	3年	成立 至今
委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	394 百萬美元	美元	--	--	--	--	--	--	--	--
委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	263 百萬美元	美元	--	--	--	--	--	--	--	--
委託富達投資帳戶-全天候入息型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	40 百萬美元	美元	--	--	--	--	--	--	--	--
委託摩根投資帳戶-用心收益平衡型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	173 百萬美元	美元	--	--	--	--	--	--	--	--
委託施羅德投資帳戶-強積金成長累積型	24 百萬美元	美元	-6.53	-5.38	22.12	23.1	11.65	11.1	11.01	8.95

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
委託施羅德投資帳戶-強積金成長型(新現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	24 百萬美元	美元	--	--	--	--	--	--	--	--

## (三) 配息停泊標的

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
國泰台灣貨幣市場基金	544.8 億新臺幣	新臺幣	0.7	0.89	1.21	26.53	0.1	0.1	0.08	0.11

註 1：資產規模為委託投資帳戶各子帳戶的合計。

註 2：投資績效係指投資標的在該期間之計價幣別累積(含息)報酬率，並未考慮匯率因素。

註 3：標準差係用以衡量投資績效之波動程度；一般而言，標準差越大，表示淨值的漲跌較為大，風險程度也相較大。

註 4：資料日期：資料日期：112/03/31，資產規模日期為 112/02/28。

註 5：資料來源：晨星及各投資機構提供。

## 七、投資標的之投資風險揭露

- (一) 國內外經濟、產業景氣循環、政治與法規變動之風險。
- (二) 投資標的類股過度集中之風險。
- (三) 投資地區證券交易市場流動性不足之風險。
- (四) 投資地區外匯管制及匯率變動之風險。
- (五) 投資標的發行或管理機構有解散、破產、撤銷等事由，不能繼續擔任該投資標的發行或管理機構之職務者，雖然投資標的發行或管理機構之債權人不得對該投資標的資產請求扣押或強制執行，但該投資標的仍可能因為清算程序之進行而有資金短暫凍結無法及時反映市場狀況之風險。
- (六) 投資具風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。
- (七) 受託投資機構 / 基金經理公司以往之經理績效不保證投資標的之最低投資收益；受託投資機構 / 基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本投資標的之盈虧，亦不保證最低之收益。投資人申購基金前應詳閱基金公開說明書。
- (八) 本保險不提供未來投資收益、撥回資產或保本之保證。另投資標的的收益分配或撥回資產可能由投資標的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。投資標的收益分配或撥回資產率不代表投資標的報酬率，且過去收益分配或撥回資產率不代表未來收益分配或撥回資產率，投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。部分投資標的進行收益分配前或資產撥回前未扣除應負擔之相關費用，詳情請參閱投資標的公開說明書或月報。
- (九) 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。
- (十) 保單帳戶價值可能因費用及投資績效變動，造成損失或為零；本公司不保證本保險將來之收益。

## 八、委託投資帳戶投資經理人所採取防止利益衝突之措施

- (一) 國泰投信
  - 兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人所採取防止利益衝突之措施：



1. 本公司對於全權委託相關作業內部控制制度之訂定係依據法令規範、公司內部辦法及個別委任人所受之法令限制或要求而訂定。
2. 同一經理人同時管理多個投資帳戶時應以管理帳戶之日期為先後順序編碼，依交易輪替原則排定交易帳戶之先後，以為交易員執行交易順序之依據，確保公平對待所有客戶。
3. 經理人應按月對所管理之不同帳戶提出帳戶績效差異分析報告，內容應涵蓋其操作有無偏離投資（或交易）方針、是否具一致性及差異原因，並送呈權責主管（副總經理或總經理）評核。權責主管（副總經理或總經理）應針對同一經理人所管理之不同帳戶之績效與績效差異分析報告內容進行評核，如遇操作有偏離投資（或交易）方針或未具一致性，且其差異原因不合理之情事時，應要求經理人就其差異於次月提出績效差異分析報告前完成改善；若經理人未於前述期間完成改善作業，則權責主管（副總經理或總經理）需為經理人訂出明確改善處理措施，並要求其按週出具改善處理報告，以追蹤其改善進度。
4. 除以追蹤指數或計量方式操作之帳戶或為符合法令、契約規定及公司內部投資限制規定，或法令另有特別許可之情形，且經權責主管事先核准者外，不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反之投資決定。
5. 經理人不得於 5 個營業日內對同一股票、受益憑證及具有股權性質之有價證券為相反之投資決定，若有符合內控之特殊狀況可經權責主管同意後不受此限。

## （二）聯博投信

- 本投資帳戶之投資經理人或代理人如有因同時擔任其他全權委託投資帳戶之投資經理人，為防止利益衝突，除依循既有分析報告做成決定書，交付執行時應做成紀錄，並按月提出檢討報告等四大流程之有關作業程序外，相關人員在進行投資作業時應遵循以下作業原則：
  1. 同一投資經理人為不同信託帳戶就同種類股票或證券相關商品同時或同一日執行相反買賣時，應有書面正當理由，確信合於各該信託帳戶委託人或受益人之利益，並應於公開市場以當時之公平價格為之。
  2. 為不同信託帳戶認購承銷之有價證券時，應依公平原則，按信託帳戶分別為之，並確保認購之種類、數量及價格無偏袒情事。
- 本投資帳戶之投資經理人或代理人如有因同時擔任其他聯博基金之基金經理人，於其兼任期間，為防止利益衝突，除依循既有分析報告做成決定書，交付執行時應做成紀錄，並按月提出檢討報告等四大流程之有關作業程序外，相關人員在進行投資作業時應遵循以下作業原則：
  1. 投資決定書交付時間、交易方式及交易分配之公平性原則：
    - (1) 同一經理人對所管理之帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)如有相同的投資標的則經理人應同時遞交投資決定書予交易人員，以符合公平對待客戶之原則，如需要修改投資決定書時亦同。
    - (2) 不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)之投資決定書上如有相同的投資標的，則交易條件應為相同。
    - (3) 不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)的投資決定書如其投資標的若有不同，則不受應同時遞單之限制。
    - (4) 透過綜合交易帳戶進行交易時，應遵守以下事項：
      - a. 交易人員應將同時收到之投資決定書彙總後下單予同一交易對象。
      - b. 同種有價證券價格應為交易日當日綜合交易帳戶全部成交數量及成交金額之加權平均價格。
      - c. 若有未能全數成交之情形，則應依照經理人原始下單數量之等比例分配予各不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)以求公平。
      - d. 當綜合交易帳戶錯帳需執行反向回沖交易時，該交易需按原始下單數量之比例分配至各帳戶因反向回沖交易而產生利益或虧損，差異數且對淨值有影響時，應依據有關法令與管理規範或依全權委託投資契約自行約定事項辦理。
      - e. 以綜合交易帳戶方式買賣有價證券者，應與一般買賣帳戶分別管理之，且交易部須於交易執行紀錄中載明係以綜合交易帳戶方式為之。
      - f. 於買賣時應確實控管係於交易對象所指定之買賣額度內進行交易。
      - g. 證券投資信託基金應以適當的公開方式揭露予投資人；全權委託投資業務則應以符合全權委託投資契約或適當方式通知客戶知悉之。



- (5) 透過非綜合交易帳戶進行交易時，交易人員應建立交易輪替政策以為作業依據以公平對待客戶。
2. 禁止反向交易原則：當基金經理人、全權委託投資經理人有相互兼任之情形時，對於其所管理之本公司基金與全權委託投資帳戶間應遵守不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反投資決定之行為。但因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約、支付客戶贖回之交易、或為全權委託投資契約約定之相關規定、或因契約減少委託資產或終止結清帳戶等及公司內部投資限制等因素且經權責主管事先核准者，不在此限。此外，本公司基金與全權委託投資帳戶間之投資另有規範於短期間內對同一投資標的進行反向投資決定之行為。上述有關禁止反向交易原則所稱不得對同一標的作相反投資決定及反向交易等行為，惟不包括投資建議標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構中購買回之開放式基金在內。但基金經理人、全權委託投資經理人及其兼任證券投資分析建議人員從事上開行為，應於投資決定或提供投資建議時，載明合理分析依據及充分說明其必要性，並事後報權責主管備查。
  3. 績效差異檢討作業：經理人應依據投資四大流程所規定按月對其管理之不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)提出績效檢討，其中應包含當投資標的達預設損益時之檢討。此外針對有相互兼任之經理人所管理之不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)，經理人應每月對其管理之不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)之績效進行評估，並檢視其操作是否偏離投資標的或交易方針，是否具一致性、差異原因是否合理，公司應指派副總經理級以上之高階主管進行覆核評估。如有發現差異不合理之情事，應要求經理人就其差異進行說明及改善並追蹤改善情形。
  4. 資訊充分揭露原則：權責單位應於基金公開說明書、全權委託投資契約及投資說明書揭露基金經理人及全權委託投資經理人兼任情形及所採取防範利益衝突之措施。

### (三) 安聯投信

安聯投信謹恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依公司內部控制制度辦理基金經理人或全委經理人同時管理數個全委帳戶時之利益衝突控管：

- 針對全對全委經理人管理「多個全權委託帳戶」時之利益衝突控管機制：
  1. 就所管理之數個全權委託帳戶，投資經理人不得對同一標的於同一日內作相反投資決定；但為符合法令、契約約定或內部投資限制，且依內部規定取得事先核准者，不在此限。
  2. 對所管理之數個全權委託帳戶於同一日透過集中交易市場買賣同一標的時，投資經理人應採取批次下單方式處理，且對同一標的下單條件(包含委託價格與交易指示)應為一致，以公平對待所管理之全權委託帳戶。
  3. 應依全權委託投資契約辦理全權委託帳戶之交易券商選擇；全權委託投資契約若無相關約定，應依照公司內部交易券商遴選辦法與交易規定辦理，以符合公平性原則。

\*\*全權委託帳戶之投資決定及交易如係由投資經理人之代理人執行時，執行當日前開全權委託帳戶及該代理人以投資經理人身份所管理之其他全權委託戶均應適用上述利益衝突防範措施。
- 針對全委投資經理人兼任共同基金經理人管理「全權委託帳戶及共同基金」時之利益衝突控管機制：
  1. 投資經理人不得對同一標的於同一日內作相反投資決定；但為符合法令、契約約定或內部投資限制，且依內部規定取得事先核准者，不在此限。
  2. 投資經理人應遵循三個營業日內不得對同一標的為反向交易之規定，以加強投資操作之一致性；但為符合法令、契約約定或內部投資限制，且依內部規定取得事先核准者，不在此限。
  3. 對所管理之全權委託帳戶及共同基金於同一日透過集中交易市場買賣同一標的時，投資經理人應採取批次下單方式處理，且對同一標的下單條件(包含委託價格與交易指示)應為一致，以公平對待所管理之全權委託帳戶及共同基金。
  4. 應依全權委託投資契約辦理全權委託帳戶之交易券商選擇；全權委託投資契約若無相關約定，應依照公司內部交易券商遴選辦法與交易規定辦理，以符合公平性原則。
  5. 投資經理人應按月對所管理之各帳戶提出帳戶績效差異分析報告，並送呈評核，以檢視並確保投資經理人對各帳戶之操作具有一致性且無不合理偏離投資(或交易)方針之情形。如有不合理偏離之情形，應訂定改善措施，並追蹤改善進度。

\*\*全權委託帳戶之投資決定及交易如係由投資經理人之代理人執行時，執行當日前開全權委託帳戶及該代理人以基金經理人身份所管理之共同基金均應適用上述利益衝突防範措施。

### (四) 施羅德投信

- 全委經理人或其代理人同時管理其他保險公司投資型保單連結全委帳戶及所採取之防止利益衝突措施(全委兼任全委)
  1. 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，全權委託投資受託機構除將落實職能區隔機制之「中國牆」制度外，並已建立完善建構投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；此外，

基於內部控制制度之考量，並為維持投資決策及交易之獨立性，全委經理人或代理人同時兼管其它全委帳戶之投資決策及交易過程將分別予以獨立。

2. 為避免全委經理人或代理人任意對同一支股票及具有股權性質之債券於不同全委帳戶間作買賣相反之投資決定，而影響全委投資帳戶之權益，除有因特殊投資策略之全委帳戶或為符合法令、信託契約規定及公司內部控制制度，或法令另有特別許可之情形外，全委經理人或代理人應遵守不同全委帳戶間不得對同一支股票及具有股權性質之債券，有同時或同一日作相反投資決定之原則。
  3. 全委經理人或代理人兼管其它全委帳戶(反之亦然)，除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定，且經權責主管事先核准者外，不得對同一標的於同一日作相反投資決定；前面所稱不得對同一標的的反向投資決定、反向買賣建議或反向交易行為，不包括投資或顧問建議標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購買回之開放式基金在內。但基金經理人、全權委託投資經理人從事上開行為，應於投資決定或提供投資建議時，載明合理分析依據及充分說明其必要性，並事後報權責主管備查。
  4. 恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依全權委託投資受託機構內部控制制度防止利益衝突之規範辦理之。
- 全委經理人或其代理人同時管理其他保險公司投資型保單連結之基金及所採取之防止利益衝突措施(全委兼任基金)
    1. 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，全權委託投資受託機構除將落實職能區隔機制之「中國牆」制度外，並已建立完善建構投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；此外，基於內部控制制度之考量，並為維持投資決策及交易之獨立性，全委經理人或代理人同時兼管其它基金之投資決策及交易過程將分別予以獨立。
    2. 為避免全委經理人或代理人任意對同一支股票及具有股權性質之債券於不同全委帳戶與基金間作買賣相反之投資決定，而影響全委投資帳戶之權益，除有因特殊投資策略之全委帳戶/特殊類型基金或為符合法令、信託契約規定及公司內部控制制度，或法令另有特別許可之情形外，全委經理人或代理人應遵守在兼任之全委帳戶與基金帳戶間不得對同一支股票及具有股權性質之債券，有同時或同一日作相反投資決定之原則。
    3. 全委經理人或代理人兼管其它基金(反之亦然)，除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定，且經權責主管事先核准者外，不得對同一標的於同一日作相反投資決定；前面所稱不得對同一標的的反向投資決定、反向買賣建議或反向交易行為，不包括投資或顧問建議標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購買回之開放式基金在內。但基金經理人、全權委託投資經理人從事上開行為，應於投資決定或提供投資建議時，載明合理分析依據及充分說明其必要性，並事後報權責主管備查。
    4. 恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依全權委託投資受託機構內部控制制度防止利益衝突之規範辦理之。

#### (五) 國泰投顧

- 全委經理人或代理人如有因同時擔任其他全權委託投資帳戶之投資經理人所採取防止利益衝突之措施
- 全權委託投資帳戶經理人，若擔任其它全權委託投資帳戶經理人，其防止利益衝突措施如下說明：
1. 本公司對於全權委託相關作業內部控制制度之訂定係依據法令規範、公司內部辦法及個別委任人所受之法令限制或要求而訂定。
  2. 同一經理人同時管理多個投資帳戶時應以管理帳戶之日期為先後順序編碼，依交易輪替原則排定交易帳戶之先後，以為交易員執行交易順序之依據，確保公平對待所有客戶。
  3. 經理人應按月對所管理之不同帳戶提出帳戶績效差異分析報告，內容應涵蓋其操作有無偏離投資(或交易)方針、是否具一致性及差異原因，並送呈權責主管(副總經理或總經理)評核。
  4. 除以追蹤指數或計量方式操作之帳戶或為符合法令、契約規定及公司內部投資限制規定，或法令另有特別許可之情形，且經權責主管事先核准者外，不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反之投資決定。

#### (六) 富達投信

- 基金經理人及全權委託投資經理人相互兼任，或兼任證券投資顧問業務從事證券投資分析之人員防範利益衝突作業：
  1. 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，除將落實「中國牆」制度外，公司建構完善投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；並基於內部控制制度之考量，為維持投資決策及交易的獨立性，投資經理人同時管理不同投資帳戶(含:共同基金)之投資決策及交易過程將分別予以獨立。恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依經理公司內部控制制度防止利益衝突之規範辦理之。

2. 基金經理人與全權委託投資經理人(提供專業投資機構客戶證券投資分析建議並對其資產具運用決定權者)相互兼任時，除為符合法令、契約規定及公司內部投資限制規定，且經權責主管事先核准者外，應遵守不同基金或投資帳戶間不得對同一標的，於同一日做相反之投資決定。另不同基金或帳戶間於五個營業日內對同一個股，有做相反投資決定的行為，權責主管應定期覆核及檢視該反向投資決定的合理性且應留存紀錄。
3. 基金經理人與全權委託投資經理人(提供專業投資機構客戶證券投資分析建議並對其資產具運用決定權者)相互兼任時，應按月對所管理之不同帳戶提出兼任帳戶績效差異分析報告，並送呈權責主管評核。權責主管應檢視及評估合理性且留存紀錄。
4. 基金經理人與全權委託投資經理人(提供專業投資機構客戶證券投資分析建議並對其資產具運用決定權者)相互兼任時，應以管理帳戶之英文字母先後順序進行交易輪替，確保公平對待所有客戶。

#### (七) 摩根投信

- 投資經理人兼管其他基金，或兼管專業機構之全委帳戶(反之亦然)時，所採取防止利益衝突之措施
  1. 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，摩根證券投資信託股份有限公司(下稱「經理公司」)除將落實職能區隔機制之「中國牆」制度外，並已建立「中央集中下單制度」，即完善建構投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；此外，基於內部控制制度之考量，並為維持投資決策及交易之獨立性，投資經理人同時管理不同基金之投資決策及交易過程將分別予以獨立。
  2. 為避免投資經理人任意對同一支股票及具有股權性質之債券於不同基金間作買賣相反之投資決定，而影響基金受益人之權益，除有下列情形外，應遵守不得對同一支股票及具有股權性質之債券，有同時或同一日作相反投資決定之原則：
    - (1) 因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約規定及經理公司內部控制制度，或法令另有特別許可之情形。
    - (2) 經理公司將基金海外投資業務複委任受託管理機構辦理時，發現同一投資經理人兼管之各基金與其複委任受託管理機構之基金，於同一日對同一股票及具有股權性質之債券作反向投資決定之情事，投資經理人將於事後載明合理分析依據及充分說明其必要性，作成報告陳報權責主管，備供查核。經理公司將定期就依經理守則訂定之風險監控管理措施辦理。
  3. 經理公司不同經理人不同帳戶對同一支股票及具有股權性質之債券不得有同時或同一日作相反投資決定。但下列情形不在此限：
    - (1) 因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約或全權委託投資契約約定及經理公司內部作業規範且經權責主管事先核准者。
    - (2) 經理公司經理之基金海外投資業務複委任之受託管理機構已就所受託管理之不同基金間於同一日對同一股票及具有股權性質之債券作反向投資決定，訂定相關利益衝突防範措施，且經理公司將定期查核(至少每二週一次)複委任受託管理機構之基金資產與其他各基金或全權委託帳戶於同一日對同一股票及具有股權性質之債券作反向投資決定之情形，並作成紀錄者。
  4. 所稱不得對同一標的作相反投資決定、反向買賣建議及反向交易等行為，不包括投資或顧問建議標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購回之開放式基金，但投資經理人及其兼任證券投資分析建議人員從事上述行為時，應於投資決定或提供建議時，載明合理分析依據充分說明其必要性，事後報權責主管備查。
  5. 投資經理人兼管專業投資機構全委帳戶(反之亦然)，每月檢視有相同或類似績效評估指標之不同基金/帳戶的績效，差異在一定比例以上者基金經理人(或投資經理人)須提出績效差異說明，並研議相關措施，其研討後之說明與措施則需經投資董事覆核其操作有無偏離投資或交易方針、是否具一致性及差異原因之說明與改進措施是否確為妥適。
  6. 基金與專業投資機構之全委投資經理人相互兼任而於同一日對不同帳戶間買賣同一標的時，投資經理人會同時選取其管理之帳戶進行下單，採電腦隨機編號，以公平對待客戶。若以綜合交易帳戶進行交易時，交易員應將同時進來的單子，一起下單給同一家券商，當未能全部成交時，則由電腦依原始下單數量等比例分配以求公平；當綜合交易帳戶錯帳須執行反向回沖交易時，該交易需按原始電腦下單數量之比例分配至各帳戶因反向回沖交易而產生利益時，該利益歸各帳戶所有，若有虧損則由經理公司自有資金負擔並匯款至各帳戶做為補償。若未採綜合交易帳戶進行交易時，交易員應按單子進來之順序，依序下單以公平對待客戶；另非採綜合交易帳戶之錯帳處理同前述程序。

恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依經理公司內部控制制度防止利益衝突之規範辦理之。

#### (八) 貝萊德投信

- 全委經理人或代理人如有因同時擔任其他全權委託投資帳戶之投資經理人所採取防止利益衝突之措施



## 1. 交易事項：

均以綜合交易帳戶進行交易：

- (1) 交易流程：綜合交易帳戶執行交易流程比照一般買賣帳戶辦理；然以綜合交易帳戶方式買賣有價證券時，應與一般買賣帳戶分別管理之。
- (2) 控管機制：綜合交易帳戶執行交易之控管比照一般買賣帳戶辦理；但以綜合交易帳戶委託買賣時，應確實控管係於證券商所指定之買賣額度內進行交易。
- (3) 成交分配作業程序：透過綜合交易帳戶買賣同種有價證券之價格應為交易日當日綜合交易帳戶全部成交數量及成交金額之加權平均價格，實際成交張數應按各帳戶下單比例公平分配之。
- (4) 成交後錯帳處理程序：交易員應盡所有合理的努力以確保投資與交易指示 / 核准係被正確地執行，當有交易錯誤之情事發生時，交易人員應立即通報權責主管及相關部門，進行交易錯誤責任歸屬之釐清。若交易錯誤歸責於公司之作業疏失致客戶權益受有影響，公司應負損害賠償之責，若交易錯誤歸責於公司以外之第三方，則公司應協助客戶追討權益損害之賠償。交易主管將錯帳疏失情事及其處理情形通知法遵稽核部門及權責主管且留存相關記錄備查，有爭議者應保留至爭議消除為止。

2. 相反投資決定之行為：為符合防範利益衝突之作業及確保公平對待所有客戶原則，相反投資決定之行為，除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定（例如：投資策略採由計量模組決定之基金或全權委託投資帳戶，或目標投資組合（Target Portfolio）依其策略或現金管理需求重新調整投資組合配置時），或基金面臨大額申贖時（同內控所定 3%），且經權責主管事先核准者外，應遵守不同基金或全權委託投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反投資決定之行為。同一經理人所管理之不同基金或全權委託投資帳戶間，或同一基金、同一全權委託投資帳戶應避免對同一標的於五個營業日內作相反投資決定之行為，但若因該公司或市場之重大利多或利空訊息而導致股價波動幅度大於前一營業日收盤價正負 5%（含）以上，或基金面臨大額申贖時（同內控所定 3%）時，經理人需經權責主管核准後始得執行相反投資決定之行為。惟為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定（例如：投資策略採由計量模組決定之基金或全權委託投資帳戶，或目標投資組合（Target Portfolio）依其策略或現金管理需求重新調整投資組合配置時）不在此限。所稱不得對同一標的作相反投資決定，不包括投資標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申贖回之開放式基金在內。但基金經理人及全權委託投資經理人從事上開行為，應於投資決定時，載明合理分析依據及充分說明其必要性，並事後報權責主管備查。

- 全委經理人或代理人如有因同時擔任其他基金之投資經理人所採取防止利益衝突之措施

## 1. 交易事項：

均以綜合交易帳戶進行交易：

- (1) 交易流程：綜合交易帳戶執行交易流程比照一般買賣帳戶辦理；然以綜合交易帳戶方式買賣有價證券時，應與一般買賣帳戶分別管理之。
- (2) 控管機制：綜合交易帳戶執行交易之控管比照一般買賣帳戶辦理；但以綜合交易帳戶委託買賣時，應確實控管係於證券商所指定之買賣額度內進行交易。
- (3) 成交分配作業程序：透過綜合交易帳戶買賣同種有價證券之價格應為交易日當日綜合交易帳戶全部成交數量及成交金額之加權平均價格，實際成交張數應按各帳戶下單比例公平分配之。
- (4) 成交後錯帳處理程序：交易員應盡所有合理的努力以確保投資與交易指示 / 核准係被正確地執行，當有交易錯誤之情事發生時，交易人員應立即通報權責主管及相關部門，進行交易錯誤責任歸屬之釐清。若交易錯誤歸責於公司之作業疏失致客戶權益受有影響，公司應負損害賠償之責，若交易錯誤歸責於公司以外之第三方，則公司應協助客戶追討權益損害之賠償。交易主管將錯帳疏失情事及其處理情形通知法遵稽核部門及權責主管且留存相關記錄備查，有爭議者應保留至爭議消除為止。

2. 相反投資決定之行為：為符合防範利益衝突之作業及確保公平對待所有客戶原則，相反投資決定之行為，除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定（例如：投資策略採由計量模組決定之基金或全權委託投資帳戶，或目標投資組合（Target Portfolio）依其策略或現金管理需求重新調整投資組合配置時），或基金面臨大額申贖時（同內控所定 3%），且經權責主管事先核准者外，應遵守不同基金或全權委託投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反投資決定之行為。同一經理人所管理之不同基金或全權委託投資帳戶間，或同一基金、同一全權委託投資帳戶應避免對同一標的於五個營業日內作相反投資決定之行為，但若因該公司或市場之重大利多或利空訊息而導致股價波動幅度大於前一營業日收盤價正負 5%（含）以上，或基金面臨大額申贖時（同內控所定 3%）時，經理人需經權責主管核准後始得執行相反投資決定之行為。惟為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定（例如：投

資策略採由計量模組決定之基金或全權委託投資帳戶，或目標投資組合 ( Target Portfolio ) 依其策略或現金管理需求重新調整投資組合配置時) 不在此限。所稱不得對同一標的作相反投資決定，不包括投資標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購買回之開放式基金在內。但基金經理人及全權委託投資經理人從事上開行為，應於投資決定時，載明合理分析依據及充分說明其必要性，並事後報權責主管備查。

3. 績效評估：基金經理人與全權委託投資經理人相互兼任時，投資研究部門主管 ( 須為副總經理以上高階主管 ) 每月應針對同一經理人所管理之不同投資帳戶之投資績效進行評估，並檢視其操作有無偏離投資或交易方針、是否具一致性、以及差異原因之合理性。若評估發現異常時，應請該經理人說明原因及相關處理措施，並呈報總經理及法務 / 法令遵循部門主管。

#### (九) 品浩太平洋投顧

全權委託投資經理人於決定投資標的時，為避免利益衝突情事，應：

1. 對於影響客戶委託投資資產運用之相關資訊而有通知客戶必要時，應公平合理對待每一客戶。
2. 同一經理人同時管理多個投資帳戶時應以管理帳戶之日期為先後順序，依交易輪替原則排定交易帳戶之先後，以為交易員執行交易順序之依據，確保公平對待所有客戶。
3. 除以追蹤指數或計量方式操作之帳戶或為符合法令、契約規定及公司內部投資限制規定，或法令另有特別許可之情形，且經權責主管事先核准者外，不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反之投資決定。
4. 經理人不得於 5 個營業日內對同一股票、受益憑證及具有股權性質之有價證券為相反之投資決定，若有符合內控之特殊狀況可經權責主管同意後不受此限。
5. 如投資決定係因應 ( 一 ) 委託投資資產之申購贖回申請、( 二 ) 委託投資資產之撥回、( 三 ) 帳戶風險控管機制之運作、( 四 ) 為委託投資資產進行投資組合再平衡而作成，或 ( 五 ) 其他經全權委託投資經理公司及客戶日後隨時以電子郵件另行同意之事項，則不適用以上兩項之限制。
6. 參與全權委託投資相關經辦人員不得接受客戶、有價證券發行公司、證券商、其他交易對象或有其他利益衝突之虞者提供金錢、不當餽贈、招待或獲取其他利益。
7. 為不同客戶認購承銷之有價證券時，應依公平原則，按客戶別為之，並確保認購之種類、數量及價格無偏袒情事。對於全權委託投資經理公司有利害關係之公司所發行而委請證券承銷商辦理承銷或與全權委託投資經理公司有利害關係之證券承銷商所承銷之有價證券，非經客戶書面同意或契約特別約定者，不得認購該種有價證券。
8. 運用委託投資資產而與全權委託投資經理公司有利害關係公司之證券商、期貨商、銀行、保險公司、信託投資公司或其他金融機構從事交易時，非經客戶書面同意或契約特別指定者，不得以議價方式為之。
9. 內部稽核人員應按月查核上述防範利益衝突及控管措施之遵循情形，並作成稽核報告。

賜教處：

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準。



**國泰人壽**  
Cathay Life Insurance

總公司：台北市仁愛路四段 296 號  
服務及申訴電話：  
市話免費撥打 0800-036-599  
付費撥打 02-2162-6201  
網址：[www.cathayholdings.com/life](http://www.cathayholdings.com/life)