法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

保險商品說明書

法商法國巴黎人壽大智富外幣變額年金保險(乙型)

給付項目：返還保單帳戶價值、年金、未支領之年金餘額

備查文號：民國 109 年 10 月 19 日 巴黎(109)壽字第 10014 號

逕修文號：民國 114 年 01 月 01 日 依 113 年 08 月 13 日金管保壽字第 1130424977 號函修正

法商法國巴黎人壽標的批註條款(十九)

備查文號：民國 109 年 10 月 19 日 巴黎(109)壽字第 10016 號

備查文號：民國 113 年 01 月 01 日 巴黎(113)壽字第 01167 號

法商法國巴黎人壽投資標的批註條款(二十)

備查文號：民國 109 年 10 月 19 日 巴黎(109)壽字第 10017 號

備查文號：民國 112 年 07 月 01 日 巴黎(112)壽字第 07024 號

發行年月：中華民國 115 年 07 月

【投資風險警語之揭露及其他注意事項】

- 稅法相關規定或解釋與實質課稅原則認定，可能影響本商品所涉之投資報酬、給付金額及稅賦。
- 本商品為保險商品，年金部分依保險法及相關規定受保險安定基金保障；投資部分之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受保險安定基金之保障。
- 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商品說明書。
- 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。
- 本商品係由法國巴黎人壽提供並負擔基於保險契約所生之權利義務，保險代理人或保險經紀人協助招攬及代收保費(含保險文件之轉交)，惟保險代理人或保險經紀人與法國巴黎人壽不因此而成立合夥及僱傭等任何關係。
- 保單帳戶價值之通知：保戶得由本公司每季寄發之保單帳戶價值對帳單、本公司網站（https://life.cardif.com.tw/）或向本公司服務專線（0800-012-899）查詢其保單帳戶價值。
- 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，請至本公司網站之實質課稅原則專區查詢。
- 本保單若為非以新臺幣收付之外幣保險契約者，應以投資外幣計價之投資標的為限，不適用【投資標的之揭露】所列以新臺幣計價之投資標的。
- 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 本商品非為存款商品，未受「存款保險」之保障。
- 若保戶欲了解基金之配息組成項目管道，可至證券投資信託事業或總代理之公司網站查詢相關資訊。
- 若您投保本商品有金融消費爭議，請先向本公司提出申訴(免費申訴電話:0800-012-899)，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。
- 本商品連結之投資標的(投資標的名稱請詳閱本商品說明書之【投資標的揭露】)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。投資風險包含最大可能損失、商品所涉匯率風險，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。
- 本保單若有連結配息型基金，基金進行配息前可能未先扣除行政管理相關費用。基金之配息可能由該基金之收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- 本保單若有連結投資帳戶，該投資帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- 本保單若有連結投資帳戶，該投資帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- 本保單若有連結投資帳戶，若提及之經濟走勢預測不必然代表本投資帳戶之績效，本投資帳戶投資風險請詳閱保險商品說明。
- 本商品之商品特性可銷售予高齡客戶(達65(含)歲以上之要保人、被保人或付款人)，銷售人員須充分了解客戶特性，並填寫高齡投保評估量表，若評估結果顯示其具有欠缺辨識不利投保權益之能力及投保保險商品適合性，本公司不予承保，核保與否依法國巴黎人壽最終核保結果為準。
- 本投資型保險商品所連結之風險等級達RR5投資標的，或其他複雜性高風險金融商品不適合要保人、被保險人或付款人任一人年齡為65歲(含)以上者投入，但經確認要保人具相當金融投資或財富管理經驗者，不在此限。前述情形核保同意與否依法國巴黎人壽最終核保結果為準。
- 本保險商品說明書之取得：可於本公司或合作通路營業處所取得，或於本公司網站（**https://life.cardif.com.tw/**）或上述各機構所提供之電腦設備公開查閱下載。

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

公司章：　　負責人章：

115 年 07 月 29 日

【重要特性事項】

- 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。
- 本保單之保險費繳納方式採彈性繳費，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或可能為零。

【要保人行使契約撤銷權期限】

- **要保人得自保單送達之翌日起算十日內行使契約撤銷權。**

【保險計畫詳細說明】

- 相關投資標的之簡介
  1. 本商品之投資標的包含共同基金、指數股票型基金及貨幣帳戶（投資標的之管理機構名稱、地址及其他詳細內容請參閱本商品說明書之【投資標的揭露】）。
  2. 本公司選取、中途增加或減少投資標的之理由：
     (1) 在發行或管理機構方面：選取信譽良好、財務體質健全、交易流程順暢，並符合法令要求之資格條件者，但當發行或管理機構之資格不再符合法令之要求或其營運狀況可能不利保戶時，本公司將本善良管理人之責任終止合作關係。
     (2) 在投資標的方面：於符合相關法令規範之前提下，多元選取具流動性、具一定規模、信用評等良好之投資標的，但當投資標的不符合相關法令規範之要求或其可能產生不利保戶之情形時，本公司將本善良管理人之責任將其刪除。
- 保險費交付原則、限制及不交付之效果

要保人於年金累積期間內，得彈性交付保險費。本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月每月扣除額時，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。前述對要保人之催告，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。交付首次投資配置金額時，採彈性交付者最低保險費為新臺幣三十萬元整之等值約定外幣，首次投資配置日後交付之保險費，每次最低交付金額為新臺幣二萬元整之等值約定外幣。

- 保險給付項目及條件：
  1. 返還保單帳戶價值：被保險人身故發生於年金給付開始日前者，法國巴黎人壽(以下簡稱本公司)將返還保單帳戶價值，本契約效力即行終止。
  2. 未支領之年金餘額：被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人至年金保證期間終止為止。
  3. 年金：
     - 一次領回：要保人得於年金累積期間屆滿前，選擇一次領回年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值，本契約於本公司給付保單帳戶價值後效力即行終止。
     - 分期給付：被保險人於年金給付開始日後仍生存且本契約仍有效者，本公司依本契約約定分期給付年金金額。年金金額之計算方式請參閱本商品說明書【重要保單條款摘要】年金金額之計算條次。
  4. 舉例及圖表說明如下：
     以投資【共同基金】為例，假設要保人彈性交付一次保險費美元 30,000 元，被保險人為 50 歲女性，年金累積期間為二十年，保證期間為十年，假設保費費用率為 4.2%(分 12 期收取，每月 0.35%)，每月帳戶管理費用依【費用揭露】規定，保單維護費用為美元 3 元/月，年金累積期間無任何部分提領。

保單年度	年齡	假設帳戶報酬率為 6%		假設帳戶報酬率為 2%		假設帳戶報酬率為 0%		假設帳戶報酬率為-6%	
		期末保單帳戶價值	期末解約金	期末保單帳戶價值	期末解約金	期末保單帳戶價值	期末解約金	期末保單帳戶價值	期末解約金
1	50	30,469	30,469	29,292	29,292	28,704	28,704	26,940	26,940
2	51	32,260	32,260	29,842	29,842	28,668	28,668	25,289	25,289
3	52	34,158	34,158	30,402	30,402	28,632	28,632	23,736	23,736
4	53	36,171	36,171	30,974	30,974	28,596	28,596	22,277	22,277
5	54	38,304	38,304	31,557	31,557	28,560	28,560	20,906	20,906
6	55	40,566	40,566	32,152	32,152	28,524	28,524	19,616	19,616
7	56	42,963	42,963	32,759	32,759	28,488	28,488	18,404	18,404
8	57	45,503	45,503	33,377	33,377	28,452	28,452	17,265	17,265
9	58	48,197	48,197	34,009	34,009	28,416	28,416	16,194	16,194
10	59	51,051	51,051	34,652	34,652	28,380	28,380	15,187	15,187
20	69	90,938	90,938	41,843	41,843	28,020	28,020	7,911	7,911

註：上述範例之保單帳戶價值已扣除保費費用、保險相關費用及投資相關費用，其相關費用請參閱本商品說明書【費用揭露】
註：上述範例數值假設每年帳戶報酬率維持不變。此報酬率並非保證，僅供說明參考之用，並不代表未來之實際報酬。
註：由於投資期間內每一個時點投資之單位數皆不同，實際數值依個案不同，本表僅供參考。

情況一　年金累積期間屆滿未身故之情況且選擇一次領回年金金額

情境假設	投資標的之報酬率	保單帳戶價值
範例一	6%	90,938
範例二	2%	41,843
範例三	0%	28,020
範例四	-6%	7,911

情況二　年金給付開始日前被保險人身故
假設被保險人於年金累積期間第五年底(第 60 個月)時身故，返還當時保單帳戶價值：

情境假設	投資標的之報酬率	保單帳戶價值
範例一	6%	38,304
範例二	2%	31,557
範例三	0%	28,560
範例四	-6%	20,906

情況三　年金累積期間屆滿未身故之情況且選擇分期年金給付 (以年給付為例)
假設預定利率皆為 0.25%，並依此利率及年金累積期間屆滿當時之年金生命表計算出假設之年金因子為 25.835，依上表之假設第二年以後各年度宣告利率及依照各種情境計算年金金額約如下表所示：(假設美元對新臺幣匯率為 1:30，且保證期間內匯率不變)

年度		年金保證期間各年度情形									
		年金累積期間屆滿	2	3	4	5	6	7	8	9	10
宣告利率		0.25%	1.75%	1.25%	1.15%	0.55%	0.35%	1.25%	0.75%	1.85%	1.95%
調整係數		---	100.0%	101.5%	101.0%	100.9%	100.3%	100.1%	101.0%	100.5%	101.6%
美元	6%	3,520	3,520	3,573	3,608	3,641	3,652	3,655	3,692	3,710	3,769
	2%	1,620	1,620	1,644	1,660	1,675	1,680	1,682	1,699	1,707	1,734
	0%	1,085	1,085	1,101	1,112	1,122	1,125	1,126	1,137	1,143	1,161
	-6%	306	306	311	314	317	318	318	321	323	328

註：在年金給付開始日時，其給付期間第一年度可以領取之年金金額係以年金累積期間屆滿日當時之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時之年金因子計算。給付期間第二年度開始每年可領取之年金金額係以前一年度可領取之年金金額乘以當年度「調整係數」而得之。

註：年金因子將因年金給付開始日當時所引用之年金生命表及預定利率而有所不同。

註：調整係數等於（１＋前一年金給付週年日當月宣告利率）除以（１＋預定利率）；本公司於每年年金給付週年日，以約定方式通知當年度之調整係數。

情況四　保證期間被保險人身故

假設被保險人於保證期間申領第 5 期年金後身故 (因保證期間為十年，故尚有 5 期年金未給付)，則本公司將未支領年金餘額依條款約定繼續給付予身故受益人或其他應得之人至年金保證期間終止為止。

年度及情境假設		6	7	8	9	10
美元	6%	3,652	3,655	3,692	3,710	3,769
	2%	1,680	1,682	1,699	1,707	1,734
	0%	1,125	1,126	1,137	1,143	1,161
	-6%	318	318	321	323	328
註：年金因子將因年金給付開始日當時所引用之年金生命表及預定利率而有所不同。						

【投資風險揭露】

1. **信用風險**：保單帳戶價值獨立於法國巴黎人壽之一般帳戶外，因此要保人或受益人須自行承擔發行公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。

2. **市場價格風險**：本商品連結之標的為基金或投資帳戶時，該標的之表現將影響要保人之保單帳戶價值。最大可能損失為投資本金之全部。

3. **法律風險**：國內外稅法相關規定或解釋與實質課稅原則認定，可能影響本保險所涉之投資報酬、給付金額及稅賦。

4. **匯兌風險**：要保人須留意當保單幣別與投資標的係不同幣別時，則投資標的之申購、孳息及贖回將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使要保人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。

5. **流動性風險**：若本商品連結之基金或投資帳戶買賣受到限制，無法進行交易時，將使得該投資標的物的變現性變差。

6. **清算風險**：當本商品連結之基金或投資帳戶規模低於一定金額，不符合經濟效益時，該標的即終止並將進行清算。

7. **利率風險**：由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險，非投資等級債亦然。故要保人所購買之保險商品連結之基金或投資帳戶子基金為債券基金時可能因利率上升導致其價值下跌。

8. **中途贖回風險**：要保人於契約有效期間內申請部分提領或解約時，由於基金持有之債券易受到利率之變動而影響其次級市場價格，所以經由此贖回而退回之保單帳戶價值，可能有低於原始投入金額之風險。

【費用揭露】

(單位：約定外幣元或%)

費用項目	收取標準
一、保費費用	
1. 保費費用	依要保人繳納之保險費乘以保費費用率所得之數額，保費費用率為4.2%，收取方式如下： (1)首次投資配置日前所繳交保險費之保費費用：分為十二次收取，並於每月最後一個資產評價日依所繳交保險費乘以保費費用率的十二分之一計算本契約當月之保費費用，迄繳足為止。 (2)首次投資配置日後所繳交保險費之保費費用：一次收取。 註：當保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額低於首次投資配置日前所繳交保險費之百分之四十時，本公司將自保單帳戶價值一次扣除要保人尚未繳足之保費費用。
二、保險相關費用	
1. 保單管理費[註1]	(1) 保單維護費用：每月收取如下表，但符合「高保費優惠」者[註2]，免收當月保單維護費用： (單位:元) 約定外幣幣別 / 保單維護費用 美元 3 歐元 2.5 英鎊 2 加幣 3.5 澳幣 3.5 紐幣 5 港幣 25 日圓 320 南非幣 30 (2) 帳戶管理費用：無。 註 1：本公司得調整保單管理費及高保費優惠標準並於三個月前以書面通知要保人，但若屬對要保人有利之費用調降，則不在此限。本公司每次費用調整之幅度，不超過行政院主計處公告之消費者物價指數於前次費用調整之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。 註 2：符合「高保費優惠」者，係指收取保單維護費用當時之本契約已繳納的保險費總額扣除所有部分提領金額後之餘額達下表各約定外幣幣別之高保費優惠標準者。 (單位:元) 約定外幣幣別 / 高保費優惠標準 美元 100,000(含)以上 歐元 70,000(含)以上 英鎊 65,000(含)以上 加幣 120,000(含)以上 澳幣 110,000(含)以上 紐幣 160,000(含)以上 港幣 750,000(含)以上 日圓 10,000,000(含)以上 南非幣 900,000(含)以上
三、投資相關費用	
1. 投資標的申購手續費	(1) 投資標的如為共同基金：無。 (2) 投資標的如為指數股票型基金：每次為申購金額的 1%。 (3) 投資標的如為貨幣帳戶：無。
2. 投資標的經理費	(1) 投資標的如為共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。 (2) 投資標的如為指數股票型基金：投資機構收取，並反應 於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。 (3) 投資標的如為貨幣帳戶：無。
3. 投資標的保管費	(1) 投資標的如為共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。 (2) 投資標的如為指數股票型基金：投資機構收取，並反應 於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。 (3) 投資標的如為貨幣帳戶：無。
4. 投資標的管理費	(1) 投資標的如為共同基金：無。 (2) 投資標的如為指數股票型基金：無。 (3) 投資標的如為貨幣帳戶：無。
5. 投資標的贖回費用	(1) 投資標的如為共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時之投資標的價值，本公司未另外收取。 (2) 投資標的如為指數股票型基金：依投資標的規定收取。 若投資標的有贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時 之投資標的價值，本公司未另外收取。 (3) 投資標的如為貨幣帳戶：無。
6. 投資標的轉換費用	(1) 同一保單年度內投資標的之轉換在十二次以內者免收投資標的轉換費用，超過十二次的部分，本公司每次自轉出金額中扣除投資標的轉換費用新臺幣伍佰元之等值約定外幣金額。 (2) 轉入標的時，每次均需收取投資相關費用之投資標的申購手續費。
四、解約及部分提領費用	
1. 解約費用	無。
2. 部分提領費用	無。
五、其他費用	
1. 匯款相關費用	(1) 匯款相關費用包括：匯款銀行所收取之匯出費用（含匯款手續費、郵電費）、收款銀行所收取之收款手續費及中間行所收取之轉匯費用。 (2) 匯款相關費用數額及其負擔對象：依本契約第二條第二十五款及第三十三條之約定。

＜本公司自連結投資標的交易對手取得之各項利益之內容說明＞

基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產(以下簡稱投資帳戶)通路報酬揭露

本契約提供連結之基金及投資帳戶所收取之通路報酬如下：

***此項通路報酬收取與否並不影響基金及投資帳戶淨值，亦不會額外增加保戶實際支付之費用**

****此項通路報酬收取內容未來可能有所變動，保戶若欲查詢即時之通路報酬收取內容請參照法國巴黎人壽網站(網址：https://life.cardif.com.tw/)公告資訊**

投資機構支付

投資機構	通路服務費[註1]分成	贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練（新臺幣元）	其他報酬(新臺幣元)[註1]
聯博投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
法巴投顧	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
柏瑞投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
富盛投顧	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
國泰投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
群益投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
中國信託投信	不多於 1.5%	未達兩百萬	未達一百萬
安聯投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
第一金投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
富達投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
富蘭克林投顧	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
富蘭克林投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
華南永昌投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
野村投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
景順投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
摩根投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
貝萊德投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
宏利投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
路博邁投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
瀚亞投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
東方匯理投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
百達投顧	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
施羅德投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
合庫投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
元大投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
瑞銀投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬

註1：本揭示條款所連結之投資帳戶皆無自投資機構收取通路服務費分成及產品說明會活動之相關費用以外之其他報酬。

範例說明：

＜本範例內容僅供要保人參考，壽險公司僅就要保人投資單檔基金及投資帳戶之通路報酬金額作假設及說明，本範例之文字亦可酌予修改，以協助要保人閱讀了解該類通路報酬之意涵＞

本公司自聯博投信基金管理機構收取不多於 1%之通路服務費分成，另收取未達新台幣 200 萬元之產品說明會/員工教育訓練贊助及未達新台幣 100 萬元之其他報酬。故 台端購買本公司本投資型保險商品連結之投資標的，其中每投資 1,000 元於聯博投信所代理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1.由 台端額外所支付之費用：0 元

2.由聯博投信支付：

(相關費用係均由投資機構原本收取之經理費、管理費、分銷費等相關費用中提撥部分予保險公司，故不論是否收取以下費用，均不影響基金淨值。)

(1)台端持有基金期間之通路服務費分成：不多於 1,000 元(100,000＊1%=1,000 元)

(2)年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：本公司自聯博投信收取不多於 200 萬元之產品說明會及員工教育訓練贊助金。

(3)其他報酬：本公司自聯博投信收取不多於 100 萬元之行銷推動獎勵金。

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

＜連結投資標的之經理費(管理費)及保管費計算及收取方式範例說明＞

範例說明:以連結證券投資信託基金受益憑證或共同信託基金受益憑證為例

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為 100,000 元，並選擇共同基金 A 及共同基金 B，各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的共同基金 A、共同基金 B 之經理費及保管費費用率如下：

投資標的	經理費費率（每年）	保管費費率（每年）
共同基金 A	1.5%	0.10%~0.30%
共同基金 B	1.0%	0.10%

則保戶投資於共同基金 A 及共同基金 B 每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1.共同基金 A：50,000 ×（1.5% ＋ 0.3%）＝ 900 元

2.共同基金 B：50,000 ×（1.0% ＋ 0.1%）＝ 550 元

前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

【重要保單條款摘要】

※保單借款利率之決定方式：參酌保單成本、產品特性及市場利率變化等因素決定。

※相關附表請參閱本商品保險單條款

法商法國巴黎人壽大智富外幣變額年金保險(乙型)

保險契約的構成

第一條

本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書，均為本保險契約 (以下簡稱本契約) 的構成部分。
本契約的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，以作有利於被保險人的解釋為原則。

名詞定義

第二條

本契約所用名詞定義如下：

一、 年金金額：係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額。

二、 年金給付開始日：係指本契約所載明，依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期，如有變更，以變更後之日期為準。

三、 年金累積期間：係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間，該期間不得低於六年。

四、 保證期間：係指依本契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。若要保人於投保時選擇分期給付者，應另選擇「保證期間」為十年、十五年或二十年。要保人亦得於年金給付開始日的三十日前以書面通知本公司變更保證期間。

五、 未支領之年金餘額：係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。

六、 預定利率：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率，本公司將參考年金給付開始日當時本公司之資金運用績效、未來投資規劃及社會經濟發展趨勢等因素訂定，且不得為負數。

七、 宣告利率：係指本公司於本契約年金開始給付後之每年年金給付週年日當月所宣告的利率，用以計算本契約第十九條年金金額，該利率本公司將參考相關資產配置計劃之投資報酬率減去相關費用及本公司合理利潤率，並加計調整項目等因素訂定，但不得為負數。

八、 年金生命表：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之生命表。

九、 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。保費費用之金額按附表一所載之方式計算。

十、 每月扣除額：係指下列各項加總之金額，本公司於年金累積期間內依第九條約定時點扣除，其費用額度如附表一。

(一)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，分為保單維護費用及帳戶管理費用二種：

1. 保單維護費用：係用以支付本契約營運時各項行政業務所產生之固定成本，每月按固定金額收取之。

2. 帳戶管理費用：係用以支應本公司保單營運時除固定行政成本以外之所有支出，每月按保單帳戶價值之百分比收取之。

(二)首次投資配置日前所繳交保險費之保費費用，其金額按附表一所載之方式計算。

十一、解約費用：係指本公司依本契約第二十條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。

十二、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。其金額按附表一所載之方式計算。

十三、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：

(一) 要保人所交付之保險費；

(二) 加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之保險費；

(三) 加上按前二目之每日淨額，依本契約生效日當月匯率參考機構之約定外幣幣別牌告活期存款年利率，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。

十四、 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。

十五、 投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附表二。

十六、 資產評價日：係指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。

十七、 投資標的單位淨值：係指投資標的於資產評價日收盤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或價格將公告於本公司網站。

十八、 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，在本契約年金累積期間內，其價值係依下列方式計算之金額：

(一) 共同基金或指數股票型基金：係指將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) 貨幣帳戶：其投資標的價值依下列方式計算：

1.投入該標的之金額。

2.扣除自該標的減少之金額。

3.逐日依前二次目淨額加計按投資標的之計息利率以單利計算之金額。

十九、 保單帳戶價值：係指以約定外幣為單位基準，在本契約年金累積期間內，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，係指依第十三款方式計算至計算日之金額。

二十、 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，以後每經過一個保險單年度加算一歲。

二十一、 繳費別：係指要保書所載之繳費別。要保人自訂於本契約年金累積期間內彈性交付。

二十二、 保險費：係指要保人每次繳交至本公司之金額。

二十三、 投資標的申購手續費：係指申購投資標的時所需負擔之相關費用。投資標的申購手續費如附表一。

二十四、 約定外幣：係指要保人於投保本契約時，於要保書上選擇之約定外幣，以作為本契約收付款項之貨幣單位。要保書上可供選擇之約定外幣為：美元、歐元、英鎊、加幣、澳幣、紐幣、港幣、日圓及南非幣。

二十五、 匯款相關費用：係指包括匯款銀行所收取之匯出費用（含匯款手續費、郵電費）、收款銀行所收取之收款手續費及中間行所收取之轉匯費用，本款費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之數額為準。

保險公司應負責任的開始

第三條

本公司應自同意承保並收取保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。
本公司如於同意承保前，預收相當於保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於保險費金額時開始。但本公司同意承保前而被保險人身故時，本公司無息退還要保人所繳保險費。
本公司自預收相當於保險費之金額後十五日內不為同意承保與否之意思表示者，視為同意承保。

契約撤銷權

第四條

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。
要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費。

保險範圍

第五條

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司依本契約約定返還保單帳戶價值或給付未支領之年金餘額。
被保險人於年金給付開始日後仍生存且本契約仍有效者，本公司依本契約約定分期給付年金金額。

寬限期間及契約效力的停止

第六條

本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月每月扣除額時，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。

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。但年金累積期間屆滿後不得申請復效。
前項復效申請，經要保人清償寬限期間欠繳之每月扣除額，並另外繳交保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。該最低保險費之金額於本公司網站上公布。
前項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司於契約效力恢復日之後的第一個資產評價日，依第十一條之約定配置於各投資標的。
本契約因第二十九條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有第二十九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除額，以後仍依約定扣除每月扣除額。
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。

首次投資配置日後保險費的處理

第八條

首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該保險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該餘額投入在本契約項下的投資標的中：
一、該保險費實際入帳日。
二、本公司同意要保人交付該保險費之日。
前項要保人申請交付之保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

每月扣除額的收取方式

第九條

要保人投保本契約時，應於要保書選擇下列二者之一為其每月扣除額扣除方式：
一、比例：依當時各投資標的價值之比例扣除。
二、順位：依要保人於要保書所選擇之每月扣除額扣除順序扣除。

本公司每月以當月（日曆月）最後一個資產評價日計算本契約之每月扣除額，並依要保人所選擇之每月扣除額扣除方式，於次一資產評價日自保單帳戶價值扣除。但若投資標的發生第十五條所約定之特殊情事，該投資標的以本公司最近可得之投資標的單位淨值計算每月扣除額且該投資標的將不列入每月扣除額之扣除標的。
要保人得於本契約年金累積期間內以書面申請變更每月扣除額之扣除方式。

貨幣單位與匯率計算

第十條

本契約保險費之收取、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、給付收益分配及支付、償還保險單借款，應以約定外幣為貨幣單位。
本契約匯率計算方式約定如下：

一、保險費及其加計利息配置於投資標的：本公司根據投入當日匯率參考機構之約定外幣幣別上午十一時之即期匯率賣出價格計算。

二、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清、返還保單帳戶價值、給付收益分配及償付解約金、部分提領金額：本公司根據交易資產評價日當日匯率參考機構之約定外幣幣別上午十一時之即期匯率買入價格計算。

三、每月扣除額：本公司根據費用扣除日當日匯率參考機構之約定外幣幣別上午十一時之即期匯率買入價格計算。

四、投資標的之轉換：本公司根據收到轉換申請書後的轉出交易資產評價日匯率參考機構之約定外幣幣別上午十一時之即期匯率買入賣出中價計算，將轉出之投資標的金額扣除依第十三條約定之投資標的轉換費用後，依轉入交易資產評價日匯率參考機構之約定外幣幣別上午十一時之即期匯率買入賣出中價計算，轉換為等值轉入投資標的計價幣別之金額。但投資標的屬於相同幣別相互轉換者，無幣別轉換之適用。

若遇不可抗力之情況導致匯率參考機構無法提供第二項各作業之即期匯率時，本公司得採用前一資產評價日收盤價格。
第二項之匯率參考機構係指第一商業銀行，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。

投資標的及配置比例約定

第十一條

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例，且其比例合計必須等於百分之百。
要保人於本契約年金累積期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇，變更後之比例合計仍需等於百分之百。
要保人之實際投資金額為扣除投資標的申購手續費後之淨額，投資標的申購手續費如附表一。

投資標的之收益分配

第十二條

本契約所提供之投資標的如有收益分配時，本公司應以該投資標的之收益總額，依本契約所持該投資標的價值佔本公司投資該標的總價值之比例將該收益分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。
依前項分配予要保人之收益，本公司依下列各款方式給付：

一、現金收益者（指投資標的名稱有標明配息之投資標的）：本公司於該收益實際分配日起算十五日內主動給付，但若要保人要求之匯入帳戶與本公司外匯存款帳戶非為同一銀行且該收益分配金額低於分配當時本公司之規定(依本公司網站最新公告內容為準)時，該金額將改投入至該投資標的。

二、非現金收益者：本公司應將分配之收益於該收益實際分配日之後的第一個資產評價日投入該投資標的。但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若以現金給付收益時，本公司應於該收益實際分配日起算十五日內主動給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

投資標的轉換

第十三條

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或其他約定方式申請不同投資標的之間的轉換，並應於申請書或電子申請文件中載明轉出的投資標的及其轉出比例及指定欲轉入之投資標的及轉入比例。
本公司以收到前項申請書或電子申請文件之後的第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用後，於本公司轉出日之後的第一個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。其實際投資金額為扣除投資標的申購手續費後之淨額，投資標的申購手續費如附表一。
投資標的轉換費用如附表一。
當申請轉換的金額低於新臺幣伍仟元之等值約定外幣或轉換後的投資標的價值將低於新臺幣伍仟元之等值約定外幣時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。
當申請轉換的投資標的，經本公司基於轉換標的當時之法令規範或商品適合度等因素，評估不適合要保人時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

投資標的之新增、關閉與終止

第十四條

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其他約定方式通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。

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其他約定方式通知要保人。

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標的發行或經理機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後三十日內以書面或其他約定方式通知要保人。

投資標的一經關閉後，於重新開啟前禁止轉入及再投資。投資標的一經終止後，除禁止轉入及再投資外，保單帳戶內之投資標的價值將強制轉出。
投資標的依第一項第二款、第三款及第四款調整後，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內且該投資標的終止或關閉日三日前向本公司提出下列申請：

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，視為要保人同意以該通知約定之方式處理。而該處理方式亦將於本公司網站公布。
因前二項情形發生而於投資標的終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的不計入轉換次數及提領次數。

特殊情事之評價與處理

第十五條

投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資標的發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並依與投資標的發行、經理或計算代理機構間約定之恢復單位淨值或贖回價格計算日，計算申購之單位數或申請贖回之金額：

一、 因天災、地變、罷工、怠工、 不可抗力之事件或其他意外事故所致者。

二、 國內外政府單位之命令。

三、 投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。

四、 非因正常交易情形致匯兌交易受限制。

五、 非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。

六、 有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。

要保人依第二十九條約定申請保險單借款或本公司依第十九條之約定計算年金金額時，如投資標的遇前項各款情事之一，致發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值，本契約以不計入該投資標的之價值的保單帳戶價值計算可借金額上限或年金金額，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算年金金額或依要保人之申請重新計算可借金額上限。
第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。
因投資標的發行、經理或計算代理機構拒絕投資標的之申購或贖回、該投資標的已無可供申購之單位數，或因法令變更等不可歸責於本公司之事由，致本公司無法依要保人指定之投資標的及比例申購或贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並應於接獲主管機關或發行、經理或計算代理機構通知後十日內於網站公告處理方式。

保單帳戶價值之通知

第十六條

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

一、 期初及期末計算基準日。

二、 投資組合現況。

三、 期初單位數及單位淨值。

四、 本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。

五、 期末單位數及單位淨值。

六、 本期收受之保險費金額。

七、 本期已扣除之各項費用明細（包括保費費用、保單管理費）。

八、 期末之解約金金額。

九、 期末之保險單借款本息。

十、 本期收益分配情形。

年金給付的開始及給付期間

第十七條

要保人投保時可選擇第六保單週年日做為年金給付開始日，要保人所選擇之年金給付開始日，被保險人之保險年齡須達五十歲，但不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，若被保險人投保當時之保險年齡小於或等於六十四歲者，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。
要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變更年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日六十日之後，且須符合前項給付日之約定。
本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據第十九條約定辦理。
前項試算之年金給付內容應包含：

一、年金給付開始日。

二、預定利率。

三、年金生命表。
四、保證期間。
五、給付方式。
六、每期年金金額。
年金給付開始日後，本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達一一○歲為止。但於保證期間內不在此限。

年金累積期間屆滿的選擇

第十八條

要保人得於年金累積期間屆滿前，選擇一次領回年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值。本公司應於年金累積期間屆滿前六十日，主動以書面通知要保人該選擇方式。若本公司於年金累積期間屆滿時仍未接獲要保人之書面通知，則按本契約約定開始給付。

要保人若選擇一次領回保單帳戶價值時，本契約於本公司返還保單帳戶價值後效力即行終止。

年金金額之計算

第十九條

在年金給付開始日時，其給付期間第一年度可以領取之年金金額係以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時預定利率及年金生命表計算。

給付期間第二年度開始每年可領取之年金金額係以前一年度可領取之年金金額乘以當年度「調整係數」而得之。

第二項所稱「調整係數」等於（１＋前一年金給付週年日當月宣告利率）除以（１＋預定利率）；本公司於每年年金給付週年日，以約定方式通知當年度之調整係數。

第一項及第三項之預定利率於年金給付開始日起維持不變。

第一項每期領取之年金金額若低於新臺幣伍仟元之等值約定外幣時，本公司改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值如已逾年領年金給付金額新臺幣一百二十萬元之等值約定外幣所需之金額時，其超出的部分之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內返還予要保人。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

契約的終止及其限制

第二十條

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

本公司應以收到前項書面通知之後的第一個資產評價日的保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額計算解約金，解約金須另扣除要保人尚未繳足之保費費用，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。

前項解約費用如附表一。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

保單帳戶價值的部分提領

第二十一條

年金給付開始日前，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣伍仟元之等值約定外幣且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣伍仟元之等值約定外幣。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的比例。

二、本公司以收到前款申請文件之後的第一個資產評價日為準計算部分提領的保單帳戶價值。

三、若提領後之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額低於所繳保險費之百分之四十時，前款部分提領的保單帳戶價值將扣除要保人尚未繳足之保費費用。若前款部分提領的保單帳戶價值不足以支付尚未繳足之保費費用，本公司將自保單帳戶價值中一次扣除尚未繳足之保費費用。

四、本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項部分提領費用如附表一。

被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

第二十二條

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊第二十四條約定申請文件後之第一個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人至年金保證期間終止為止。

失蹤處理

第二十三條

被保險人於本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金給付開始日前者，本公司依本契約第二十二條約定返還保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值，其評價時點以申請所需相關文件送達本公司之後的第一個資產評價日為準。

被保險人於本契約有效期間內且年金給付開始日後失蹤者，除有未支領之年金餘額外，本公司根據法院宣告死亡判決內所確定死亡時日為準，不再負給付年金責任；但於日後發現被保險人生還時，本公司應依契約約定繼續給付年金，並補足其間未付年金。

前項情形，於被保險人在本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金開始給付後者，亦適用之。

返還保單帳戶價值的申請

第二十四條

要保人或其他應得之人依第二十二條或第二十三條之約定申領「保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

一、保險單或其謄本。
二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
三、申請書。
四、要保人或其他應得之人的身分證明。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應給付遲延利息年利一分。

年金累積期間屆滿保單帳戶價值的申領

第二十五條

要保人依第十八條之規定申請一次領回「保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

一、保險單或其謄本。
二、申請書。
三、要保人的身分證明。

本公司應於年金累積期間屆滿且收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利一分。

年金的申領

第二十六條

被保險人於年金給付開始日後生存期間每年第一次申領年金給付時，應提出可資證明被保險人生存之文件。但於保證期間內不在此限。

被保險人身故後若仍有未支領之年金餘額，受益人申領時應檢具下列文件：

一、保險單或其謄本。
二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
三、受益人的身分證明。

除第一期年金金額可於年金給付開始日起十五日內給付外，其他期年金金額應於各期之應給付日給付。如因可歸責於本公司之事由，致第一期年金金額逾年金給付開始日起十五日內未給付，或其他期年金金額逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利一分。

受益人之受益權

第二十七條

身故受益人故意致被保險人於死或雖未致死者，喪失其受益權。

前項情形，如因該身故受益人喪失受益權，而致無身故受益人受領未支領之年金餘額時，其未支領之年金餘額作為被保險人遺產。如有其他身故受益人者，喪失受益權之身故受益人原應得之部分，按其他身故受益人原約定比例分歸其他身故受益人。

未還款項的扣除

第二十八條

年金給付開始日前，本公司給付收益分配、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息或寬限期間欠繳之每月扣除額等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。

年金給付開始日時，依第十九條約定計算年金金額。

保險單借款及契約效力的停止

第二十九條

年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之二十%。

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五日（下稱還款期限屆滿日）內償還時，本公司將以還款期限屆滿日起算五日為基準日，計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日/匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

不分紅保單

第三十條
本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

投保年齡的計算及錯誤的處理
第三十一條
要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。
被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：
一、真實投保年齡高於本契約最高承保年齡者，本契約無效，本公司應將已繳保險費無息退還要保人，如有已給付年金者，受益人應將其無息退還本公司。
二、因投保年齡錯誤，而致本公司短發年金金額者，本公司應計算實付年金金額與應付年金金額的差額，於下次年金給付時按應付年金金額給付，並一次補足過去實付年金金額與應付年金金額的差額。
三、因投保年齡錯誤，而溢發年金金額者，本公司應重新計算實付年金金額與應付年金金額的差額，並於未來年金給付時扣除。
前項第一、二款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，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計算。

受益人的指定及變更
第三十二條
本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。
除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：
一、於訂立本契約時，得經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。
二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。
前項身故受益人的指定或變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書送達本公司時，本公司即予批註或發給批註書。
第二項之身故受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定外，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。
本契約如未指定身故受益人，而以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人者，其受益順序適用民法第一千一百三十八條規定，其受益比例除本契約另有約定外，適用民法第一千一百四十四條規定。

匯款相關費用及其負擔對象
第三十三條
本契約相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除下列各款約定所生之匯款相關費用均由本公司負擔外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔：
一、因可歸責於本公司之錯誤原因，致本公司依第三十一條第二項約定為退還或給付所生之相關匯款費用。
二、因可歸責於本公司之錯誤原因，要保人或受益人依第三十一條第二項約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。
三、因本公司提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。
四、本公司不同意要保人依第八條第一項所交付之保險費而需退還時所生之相關匯款費用。
要保人或受益人若選擇以本公司指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行時，或以本公司指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由本公司負擔，不適用前項約定。
本公司指定銀行之相關訊息可至本公司網站(https://life.cardif.com.tw/)查詢。

投資風險與法律救濟
第三十四條
要保人及受益人對於投資標的價值須直接承擔投資標的之法律、匯率、市場變動風險及投資標的發行或經理機構之信用風險所致之損益。
本公司應盡善良管理人之義務，慎選投資標的，加強締約能力詳加審視雙方契約，並應注意相關機構之信用評等。
本公司對於因可歸責於投資標的發行或經理機構或其代理人、代表人、受僱人之事由減損本投資標的之價值致生損害要保人、受益人者，或其他與投資標的發行或經理機構所約定之賠償或給付事由發生時，本公司應盡善良管理人之義務，並基於要保人、受益人之利益，應即刻且持續向投資標的發行或經理機構進行追償。相關追償費用由本公司負擔。
前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

變更住所
第三十五條
要保人的住所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。
要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

時效
第三十六條
由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

批註
第三十七條
本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十條第三項、第十四條第一項及第三十二條約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

管轄法院
第三十八條
因本契約涉訟者，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所在中華民國境外時，以臺灣臺北地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

法商法國巴黎人壽投資標的批註條款(十九)

批註條款之訂立及優先效力
第一條
本法商法國巴黎人壽投資標的批註條款(十九)(以下稱本批註條款)，適用於【附件】所列之本公司投資型保險（以下稱本契約）。
本批註條款構成本契約之一部分，本契約之約定與本批註條款牴觸時，應優先適用本批註條款。

投資標的之適用
第二條
適用本批註條款之本契約，其投資標的除依本契約約定外，另詳列投資標的如附表，供要保人作為投資標的配置的選擇。
本契約若為非以新臺幣收付之外幣保險契約者，應以投資外幣計價之投資標的為限，不適用附表所列以新臺幣計價之投資標的。

法商法國巴黎人壽投資標的批註條款(二十)

批註條款之訂立及優先效力
第一條
本法商法國巴黎人壽投資標的批註條款（二十）(以下稱本批註條款)，適用於【附件】所列之本公司投資型保險（以下稱本契約）。
本批註條款構成本契約之一部分，本契約之約定與本批註條款牴觸時，應優先適用本批註條款。

投資標的之適用
第二條
適用本批註條款之本契約，其投資標的除依本契約約定外，另詳列投資標的如附表，供要保人作為投資標的配置的選擇。

【投資標的揭露】

一、投資標的簡介－證券投資信託基金受益憑證或共同信託基金受益證券

注意：

- **本商品所連結之一切投資標的，具一定程度之投資風險(例如：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等)且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，請自行評估投資風險並指定其配置比例。**
- **共同基金之配息可能由該基金之收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。**
- **基金名稱後有標示＊者，係指該基金配息前未先扣除行政相關費用。**
- **「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。」要保人所購買之保險商品連結之基金或投資帳戶子基金，若有投資非投資等級債券基金或非投資等級債券時，可能投資美國 144A 債券(境內基金投資比例最高可達基金總資產30%，視基金種類而定；境外基金不限)，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。**
- **「本基金經金管會核准，惟不表示絕無風險。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。」，若保戶無法於網站取得基金公開說明書時，請致電本公司索取。**
- 投資標的之基金型態皆為【開放型】。
- 投資標的之投資目標：股票型為【追求長期穩健之資本增值】；債券型、債券型(月配)、債券組合型為【追求或取收益及資本增值】；貨幣型、類貨幣型為【追求安全之投資選擇】；平衡型為【追求中長期穩健資本增值】。
- 國外證券投資信託基金受益憑證之投資人須知請參閱本公司網站。
- 基金規模、報酬率、風險係數、掛牌交易所、追蹤指數等資訊來自於理柏(Lipper)，日期截至 2026/03/31，其數值或資料可能會因來源而有所不同，若欲查詢該基金之一致性資訊，請詳本商品說明書最後一部分-投資標的管理機構名稱及地址之網址查詢。
- 投資標的詳細及最新資訊請參閱「公開說明書」、「投資人須知」、「本公司官網」(網址 https://cardif.moneydj.com/index.html 及 https://my.cardif.com.tw/B2B/MarketInfo/Index)，或「投資標的之發行/管理機構公司網址」。

投資標的連結說明	標的名稱		投資地區	基金種類	總面額	基金規模(百萬)	幣別	管理機構	1 年報酬率(%)	2 年報酬率(%)	3 年報酬率(%)	風險係數年化標準差(%)	風險等級	基金經理人簡介
無	聯博 - 美國成長基金 A 股	**(基金之配息來源可能為本金)**	美國(投資海外)	股票型	無上限	69268.20	美元	聯博(盧森堡)公司/ALLIANCEBERNSTEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	10.79	11.22	50.75	13.60	RR4	John H. Fogarty：於 2009 年初擔任美國成長型股票與美國成長型股票暨收益投資之投資組合經理人。Vinay Thapar：於 2011 年 9 月加入聯博，目前擔任副總裁暨研究分析師，負責全球成長型醫療類股。
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	聯博 - 全球非投資等級基金 AT 股(月配息)	**(基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	債券型	無上限	98692.58	美元	聯博(盧森堡)公司/ALLIANCEBERNSTEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	5.43	11.52	25.70	3.31	RR3	Paul J. DeNoon 負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。Douglas J. Peebles 於 1987 年加入聯博，擔任固定收益團隊投資長與主管，負責監督聯博所有固定收益投資組合與全球研究。Gershon M. Distenfeld, CFA 負責聯博所有固定收益基金在高收益債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略(Enhanced Alfa)、全球高收益與全球公司債投資組合管理團隊成員。Matthew S. Sheridan 目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球高收益與新興市場債券等投資組合。Shamaila Khan 目前擔任聯博新興市場債券策略投資總監，主要負責新興市場企業債券相關領域之管理與策略執行。
無	聯博 - 永續主題基金 A 股	**(基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	股票型	無上限	3914.95	美元	聯博(盧森堡)公司/ALLIANCEBERNSTEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	3.51	-3.37	10.43	12.22	RR4	Daniel C. Roarty、Ben Ruegsegger
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	聯博 - 全球非投資等級債券基金 AT 股(月配息)-澳幣避險	**(基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	債券型	無上限	11275.12	澳幣	聯博(盧森堡)公司/ALLIANCEBERNSTEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	4.57	9.76	21.43	3.39	RR3	陳俊憲，交通大學管理科學研究所碩士，曾經歷於德銀遠東 DWS 亞洲高收益債券基金經理人、德銀遠東 DWS 台灣貨幣市場基金經理人、德銀遠東投信全權委託投資部主管、遠東大聯全球債券基金經理人、景順證券投資信託股份有限公司全球收益基金經理人、景順證券投資信託股份有限公司資深分析師；本基金經理人自 2014 年 3 月 19 日起同時兼管聯博新興市場企業債券基金、聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博債券收益組合證券投資信託基金，另有管理專業投資機構全權委託帳戶。
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	聯博 - 全球非投資等級債券基金 AA 股(穩定月配息)-南非幣避險	**(基金之配息來源可能為本金)＊**	全球(投資海外)	債券型	無上限	18387.43	南非幣	聯博(盧森堡)公司/ALLIANCEBERNSTEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	7.56	16.98	35.25	3.53	RR3	Paul J. DeNoon 負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。Douglas J. Peebles 於 1987 年加入聯博，擔任固定收益團隊投資長與主管，負責監督聯博所有固定收益投資組合與全球研究。Gershon M. Distenfeld, CFA 負責聯博所有固定收益基金在高收益債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略(Enhanced Alfa)、全球高收益與全球公司債投資組合管理團隊成員。Matthew S. Sheridan 目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球高收益與新興市場債券等投資組合。Shamaila Khan 目前擔任聯博新興市場債券策略投資總監，主要負責新興市場企業債券相關領域之管理與策略執行。
無	聯博-優化波動股票基金AD 股(月配息)-美元	**(基金之配息來源可能為本金)＊**	全球(投資海外)	股票型	無上限	47171.63	美元	聯博(盧森堡)公司/ALLIANCEBERNSTEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	4.78	13.26	38.76	8.72	RR3	Kent Hargis，伊利諾伊大學的經濟學博士，2003 年加入聯博，現任戰略核心股票的共同首席投資官。曾任高盛的全球新興市場首席投資組合策略師，與南卡羅來納大學研究生計劃中擔任國際金融助理教授。
無	聯博多元資產收益組合基金 A2 類型(新臺幣)	**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金及收益平準金)**	全球(投資海外)	組合型	新臺幣 200 億元	1854.19	新臺幣	聯博證券投資信託股份有限公司	6.49	11.33	28.72	7.91	RR3	黃森瑋　學歷：國立台灣大學經濟學系 學士　經歷：聯博投信 行銷部 副總經理、摩根投信 市場策略部 協理、摩根投信 產品策略部 產品經理、柏瑞投顧 行銷企劃部 襄理、華頓投信 總體策略研究部 研究員
無	聯博-優化波動股票基金 A(累積)-美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	股票型	無上限	38046.98	美元	聯博(盧森堡)公司/ALLIANCEBERNSTEIN (LUXEMBOURG) S. A.	4.74	13.22	38.70	8.73	RR3	Kent Hargis，伊利諾伊大學的經濟學博士，2003 年加入聯博，現任戰略核心股票的共同首席投資官。曾任高盛的全球新興市場首席投資組合策略師，與南卡羅來納大學研究生計劃中擔任國際金融助理教授。

								R. L.						
無	聯博美國成長入息基金 AI 類型-新臺幣(月配息)	**(本基金配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)＊**	美國(投資海外)	股票型	新臺幣100億元	7669.22	新臺幣	聯博證券投資信託股份有限公司	6.33	10.47	55.26	9.91	RR4	郭又語，銘傳大學財務金融學系，聯博投信股票投資部研究員
無	聯博美國成長入息基金 AI 類型-美元(月配息)	**(本基金配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)＊**	美國(投資海外)	股票型	等值新臺幣100億元	3850.60	美元	聯博證券投資信託股份有限公司	10.46	10.50	47.88	13.03	RR4	郭又語，銘傳大學財務金融學系，聯博投信股票投資部研究員
無	聯博美國多重資產收益基金 AI 類型-新臺幣(月配息)	**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)＊**	美國(投資海外)	平衡型	新臺幣100億元	2067.70	新臺幣	聯博證券投資信託股份有限公司	4.33	7.99	27.69	6.47	RR3	陳莉莉；學歷：英國阿爾斯特大學商學院財務投資碩士； 經歷：聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部副總經理(2019.04~迄今)、聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部研究員(2017.07~2018.03)、澳盛銀行台灣分公司全球資本市場部董事 (2010.09~2011.04)、南山人壽股份有限公司投資研究部資深經理 (2009.10~2010.07)、穆迪信用評等公司共同基金評等信用分析師(2005.07~2009.06) 、香港上海匯豐銀行資本市場部副總經理(2003.03~2005.05)、中國信託商業銀行/中信銀綜合證券債券部副理(1995.05~2003.02)
無	聯博美國多重資產收益基金 AI 類型-美元(月配息)	**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)＊**	美國(投資海外)	平衡型	等值新臺幣200億元	3525.14	美元	聯博證券投資信託股份有限公司	8.65	12.38	32.76	7.73	RR3	陳莉莉；學歷：英國阿爾斯特大學商學院財務投資碩士； 經歷：聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部副總經理(2019.04~迄今)、聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部研究員(2017.07~2018.03)、澳盛銀行台灣分公司全球資本市場部董事 (2010.09~2011.04)、南山人壽股份有限公司投資研究部資深經理 (2009.10~2010.07)、穆迪信用評等公司共同基金評等信用分析師(2005.07~2009.06) 、香港上海匯豐銀行資本市場部副總經理(2003.03~2005.05)、中國信託商業銀行/中信銀綜合證券債券部副理(1995.05~2003.02)
無	聯博美國成長入息基金 A2-新臺幣	**(本基金配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	美國(投資海外)	股票型	新臺幣100億元	1181.19	新臺幣	聯博證券投資信託股份有限公司	6.45	10.52	55.37	9.86	RR4	郭又語，銘傳大學財務金融學系，聯博投信股票投資部研究員
無	聯博美國成長入息基金 A2-美元	**(本基金配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	美國(投資海外)	股票型	等值新臺幣100億元	597.03	美元	聯博證券投資信託股份有限公司	10.41	10.52	47.88	13.09	RR4	郭又語，銘傳大學財務金融學系，聯博投信股票投資部研究員
無	聯博美國多重資產收益基金 A2 類型-新臺幣	**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美國(投資海外)	平衡型	新臺幣100億元	683.05	新臺幣	聯博證券投資信託股份有限公司	4.26	8.02	27.69	6.53	RR3	陳莉莉；學歷：英國阿爾斯特大學商學院財務投資碩士； 經歷：聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部副總經理(2019.04~迄今)、聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部研究員(2017.07~2018.03)、澳盛銀行台灣分公司全球資本市場部董事 (2010.09~2011.04)、南山人壽股份有限公司投資研究部資深經理 (2009.10~2010.07)、穆迪信用評等公司共同基金評等信用分析師(2005.07~2009.06) 、香港上海匯豐銀行資本市場部副總經理(2003.03~2005.05)、中國信託商業銀行/中信銀綜合證券債券部副理(1995.05~2003.02)
無	聯博美國多重資產收益基金 A2 類型-美元	**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美國(投資海外)	平衡型	等值新臺幣200億元	411.54	美元	聯博證券投資信託股份有限公司	8.68	12.42	32.83	7.69	RR3	陳莉莉；學歷：英國阿爾斯特大學商學院財務投資碩士； 經歷：聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部副總經理(2019.04~迄今)、聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部研究員(2017.07~2018.03)、澳盛銀行台灣分公司全球資本市場部董事 (2010.09~2011.04)、南山人壽股份有限公司投資研究部資深經理 (2009.10~2010.07)、穆迪信用評等公司共同基金評等信用分析師(2005.07~2009.06) 、香港上海匯豐銀行資本市場部副總經理(2003.03~2005.05)、中國信託商業銀行/中信銀綜合證券債券部副理(1995.05~2003.02)
無	聯博美國多重資產收益基金 AD 類型-新臺幣(月配息)	**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)＊**	美國(投資海外)	平衡型	新臺幣100億元	251.81	新臺幣	聯博證券投資信託股份有限公司	4.27	8.01	27.63	6.52	RR3	陳莉莉；學歷：英國阿爾斯特大學商學院財務投資碩士； 經歷：聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部副總經理(2019.04~迄今)、聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部研究員(2017.07~2018.03)、澳盛銀行台灣分公司全球資本市場部董事 (2010.09~2011.04)、南山人壽股份有限公司投資研究部資深經理 (2009.10~2010.07)、穆迪信用評等公司共同基金評等信用分析師(2005.07~2009.06) 、香港上海匯豐銀行資本市場部副總經理(2003.03~2005.05)、中國信託商業銀行/中信銀綜合證券債券部副理(1995.05~2003.02)
無	聯博美國多重資產收益基金 AD 類型-美元(月配息)	**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)＊**	美國(投資海外)	平衡型	等值新臺幣200億元	357.35	美元	聯博證券投資信託股份有限公司	8.66	12.38	32.84	7.72	RR3	陳莉莉；學歷：英國阿爾斯特大學商學院財務投資碩士； 經歷：聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部副總經理(2019.04~迄今)、聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部研究員(2017.07~2018.03)、澳盛銀行台灣分公司全球資本市場部董事 (2010.09~2011.04)、南山人壽股份有限公司投資研究部資深經理 (2009.10~2010.07)、穆迪信用評等公司共同基金評等信用分析師(2005.07~2009.06) 、香港上海匯豐銀行資本市場部副總經理(2003.03~2005.05)、中國信託商業銀行/中信銀綜合證券債券部副理(1995.05~2003.02)
無	法巴美國增長股票基金 C-美元		美國(投資海外)	股票型	無上限	4960.11	美元	法國巴黎資產管理盧森堡公司/BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT	17.57	16.19	56.74	16.73	RR4	Christian FAY 曾服務於 Boston Company、法國巴黎投資合夥公司、Pioneer Investments 和 Leerink Swann＆Co 等公司，擔任投資組合經理和股票分析師。曾於麻州公共衛生部擔任行政和財務主管。Chris 自喬治華盛頓大學取得

								LUXEMBOURG						文學學士學位。另外取得芝加哥羅耀拉大學生物學碩士學位、波士頓大學公共衛生碩士學位，以及波士頓學院卡羅爾管理學院的 MBA 學位。
無	法巴乾淨能源股票基金 C(美元)		全球(投資海外)	股票型	無上限	12272.34	美元	法國巴黎資產管理盧森堡公司/BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	93.98	63.19	-3.65	25.70	RR5	WHIT COLLIER，擁有 9.1 年的豐富投資經驗
無	法巴科技創新股票基金 C (美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	股票型	無上限	4426.97	美元	法國巴黎資產管理盧森堡公司/BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	26.39	21.60	61.53	17.02	RR4	ICHIRO ISHIGURO，18 年投資經驗
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	柏瑞新興市場非投資等級債券基金(月配息)	**(本基金之配息來源可能為本金)＊**	新興市場(投資海外)	債券型	新臺幣 100 億元	429.64	新臺幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司	1.28	5.78	16.20	6.90	RR4	江仲弘，美國德州大學達拉斯分校財務金融碩士，曾任新光人壽國外固定收益部債券投資專員，聯邦投信投資研究部基金經理，德銀遠東投信投資研究部基金經理，現任柏瑞投信投資管理處資深經理。
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	柏瑞亞太非投資等級債券基金(月配息)-新臺幣	**(本基金之配息來源可能為本金)＊**	全球(投資海外)	債券型	新臺幣 120 億元	391.01	新臺幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司	0.51	8.40	16.76	7.02	RR4	施宜君，學歷：國立政治大學金融所，現任：柏瑞投信投資管理處協理，柏瑞新興亞太策略債券基金經理人、柏瑞亞太高收益債券基金經理人，曾任：柏瑞全球策略高收益債券基金經理人、柏瑞中國平衡基金協管經理人。
無	柏瑞 ESG 量化債券基金 B(月配息)-美元	**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)＊**	全球(投資海外)	債券型	等值新臺幣 300 億元	464.45	美元	柏瑞證券投資信託股份有限公司	2.85	6.90	10.47	4.18	RR2	施宜君，國立政治大學金融所，曾任瀚亞投信環球資產配置暨固定收益部資深經理，2015 年加入柏瑞投信。
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	柏瑞亞太非投資等級債券基金 B(月配息)-美元	**(本基金之配息來源可能為本金)＊**	亞太(投資海外)	債券型	等值新臺幣 200 億元	272.59	美元	柏瑞證券投資信託股份有限公司	4.68	11.62	18.33	5.26	RR4	施宜君，國立政治大學金融所，曾任瀚亞投信研究投資部基金經理人 2015 年加入柏瑞投信。
無	柏瑞 ESG 量化債券基金 B(月配息)-新臺幣	**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)＊**	全球(投資海外)	債券型	新臺幣 300 億元	638.76	新臺幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司	-1.69	3.38	8.32	6.26	RR2	施宜君，國立政治大學金融所，曾任瀚亞投信環球資產配置暨固定收益部資深經理，2015 年加入柏瑞投信。
無	柏瑞環球重點股票基金 A		全球(投資海外)	股票型	無上限	NA	美元	柏瑞投資愛爾蘭有限公司/PINEBRIDGE INVESTMENTS IRELAND LIMITED	15.40	19.17	52.14	13.03	RR3	Robert Hinchliffe 於羅格斯大學取得經濟學學士學位，並於紐約大學獲得財金工商管理碩士學位。2008 年加入柏瑞投資團隊，並擔任全球焦點策略的投資組合經理人。同時為全球產業研究部負責人，負責整合全球產業研究並以此推動投資觀點。曾任職於 UBS，並經 StarMine 認證為高級證券分析師。Anik Sen 曾獲得英國南安普敦大學電氣工程學士學位和法國 INSEAD 工商管理碩士學位。是柏瑞投資全球股票主管，負責全球股票業務，包括所有基本和量化策略。曾擔任 Brevan Howard 的投資組合經理，負責管理多頭股票並曾擔任高盛董事總經理兼業務主管，瑞銀華寶董事總經理。
無	柏瑞 ESG 減碳全球股票證券投資信託基金 A 類型-美元		全球(投資海外)	股票型	等值新臺幣 100 億	171.71	美元	柏瑞證券投資信託股份有限公司	27.69	22.23	44.67	15.82	RR4	方定宇 學歷:美國布蘭迪斯大學 MBA。經歷:隸屬於瀚亞投資海外股票投資暨研究團隊，現為瀚亞亞太不動產證券化基金、瀚亞亞太基礎建設基金、瀚亞歐洲基金及瀚亞美國高科技基金經理人。方定宇研究資歷約 10 年，深入研究亞太國家與產業的股票投資機會，具備專業操盤經歷與研究背景，曾服務於元大投顧研究部、台灣證券櫃檯買賣中心。
無	柏瑞 ESG 減碳全球股票證券投資信託基金 A 類型-新臺幣		全球(投資海外)	股票型	新臺幣 100 億	725.59	新臺幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司	23.13	22.23	51.87	12.40	RR4	方定宇 學歷:美國布蘭迪斯大學 MBA。經歷:隸屬於瀚亞投資海外股票投資暨研究團隊，現為瀚亞亞太不動產證券化基金、瀚亞亞太基礎建設基金、瀚亞歐洲基金及瀚亞美國高科技基金經理人。方定宇研究資歷約 10 年，深入研究亞太國家與產業的股票投資機會，具備專業操盤經歷與研究背景，曾服務於元大投顧研究部、台灣證券櫃檯買賣中心。
無	安盛環球基金-歐洲房地產基金 A-美元避險	**(本基金之配息來源可能為本金)**	已開發歐洲(投資海外)	股票型	無上限	NA	美元	AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS(安盛環球)	3.84	-0.53	16.97	18.58	RR4	Frédéric TEMPEL 於 1996 年加入安盛投資，曾擔任計量分析師以及全球股票與資產配置團隊之基金經理人。Frédéric 畢業於法國 Ecole Superieure de Commerce de Paris 商學院，且擁有 EFFAS 特許財務分析師資格。
無	國泰中國內需增長基金(新臺幣)		亞太(投資海外)	股票型	新臺幣 100 億元	5701.42	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	46.00	60.25	46.53	23.02	RR5	經理人：陳秋婷 學歷：立中山大學財務管理研究所 經歷：國泰中國內需增長基金經理、國泰投信中國股票投資部基金經理 歷任：(代理)國泰中國新興戰略基金經理、國泰投信中國股票投資部基金副理
無	群益全球策略收益金融債券基金(月配息)-新臺幣	**(本子基金有一定比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	債券型	新臺幣 200 億元	1229.91	新臺幣	群益證券投資信託股份有限公司	1.47	7.70	17.22	4.91	RR2	徐建華，畢業於私立輔仁大學金融所碩士。曾任保德信投信投資管理部投資經理，現任群益全球策略收益金融債券基金經理
無	中國信託 ESG 金融收益多重資產證券投資信託基金 B 類型(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本基金之配息來源可能為本金)＊**	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣 200 億	94.68	美元	中國信託證券投資信託股份有限公司	-1.33	5.04	13.52	4.34	RR3	李盈樺，台灣大學經濟所碩士，經歷-台新投信全權委託投資經理人、大華銀投信研究員
無	中國信託科技趨勢多重資產證券投資信託基金 B 類型(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本基金之**	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣 200 億	344.78	美元	中國信託證券投資信託股份有限公司	16.07	16.41	37.04	10.27	RR3	楊士醇(Sam Yang)專長於債券投資與產業研究，業界經驗 11 年,2018-2020 年於國泰投信擔任債券及平衡型基金之經理人

	美元	**配息來源可能為本金)***												
無	安聯歐洲成長基金		歐洲(投資海外)	股票型	無上限	36365.93	歐元	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (DIT)	-9.93	-20.08	-8.01	15.86	RR4	Giovanni Trombello，學歷：曼海姆大學（University of Mannheim）國際稅務和金融學碩士學位。 經歷：安聯環球投資之歐洲消費者投資團隊的高級研究分析師，負責食品、飲料和煙草行業，並於 2006 年至 2016 年間管理安聯投資奢侈消費行業基金及 Cominvest，負責消費領域。 Tobias Siemenge，學歷：哥本哈根大學（University of Copenhagen）經濟學碩士。 經歷：Danske Bank Asset Management 之歐洲 Alpha 股票策略首席投資經理。
無	安聯收益成長基金 AM 股(穩定月配息)-澳幣避險	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美國(投資海外)	平衡型	無上限	53496.40	澳幣	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (AGIF)	9.57	11.33	27.87	7.21	RR3	Justin Kass，學歷：美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI）之投資組合經理、董事總經理、首席投資長、美國收益與成長策略團隊共同負責人。 Michael Yee，學歷：美國聖地亞哥州立大學 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.（AllianzGI）之投資組合經理、董事總經理、收益與成長策略的首席投資組合經理及 Priority One Financial/Liberty Foundation 擔任財務顧問。 David Oberto，學歷：美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士。經歷：Allianz Global Investors U.S. (AllianzGI）之投資組合經理、董事、收益與成長策略團隊的投資組合管理、研究與交易及 Bain Capital 之投資組合管理員、信用違約交換帳戶經理、交易結算員。 Ethan Turner，學歷：美國聖地亞哥州立大學 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.（AllianzGI）之投資組合經理、董事總經理、收益與成長策略的首席投資組合經理及 Priority One Financial/Liberty Foundation 擔任財務顧問。 K. Mathew Axline(新增)， 學歷：美國印第安納大學凱利商學院 MBA 碩士學位。經歷：Macquarie Investment Management 之全球小型股團隊的投資組合經理人、Allianz Global Investors U.S. 擔任投資組合經理人，負責管理全球小型股、全球中型股、美國小型股及美國微型股投資組合、Pescadero Ventures, LLC 擔任投資協理、Icarian, Inc.擔任業務發展經理及 Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith 擔任財富管理顧問。
無	安聯收益成長基金 AM 股(穩定月配息)-歐元避險	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美國(投資海外)	平衡型	無上限	27229.03	歐元	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (AGIF)	8.38	9.35	25.22	7.12	RR3	Justin Kass，學歷：美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI）之投資組合經理、董事總經理、首席投資長、美國收益與成長策略團隊共同負責人。 Michael Yee，學歷：美國聖地亞哥州立大學 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.（AllianzGI）之投資組合經理、董事總經理、收益與成長策略的首席投資組合經理及 Priority One Financial/Liberty Foundation 擔任財務顧問。 David Oberto，學歷：美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士。經歷：Allianz Global Investors U.S. (AllianzGI）之投資組合經理、董事、收益與成長策略團隊的投資組合管理、研究與交易及 Bain Capital 之投資組合管理員、信用違約交換帳戶經理、交易結算員。 Ethan Turner，學歷：美國聖地亞哥州立大學 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.（AllianzGI）之投資組合經理、董事總經理、收益與成長策略的首席投資組合經理及 Priority One Financial/Liberty Foundation 擔任財務顧問。 K. Mathew Axline(新增)， 學歷：美國印第安納大學凱利商學院 MBA 碩士學位。經歷：Macquarie Investment Management 之全球小型股團隊的投資組合經理人、Allianz Global Investors U.S. 擔任投資組合經理人，負責管理全球小型股、全球中型股、美國小型股及美國微型股投資組合、Pescadero Ventures, LLC 擔任投資協理、Icarian, Inc.擔任業務發展經理及 Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith 擔任財富管理顧問。
無	安聯收益成長基金 AM 股(穩定月配息)-南非幣避險	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美國(投資海外)	平衡型	無上限	78995.48	南非幣	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (AGIF)	13.11	19.13	43.31	7.29	RR3	Justin Kass，學歷：美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI）之投資組合經理、董事總經理、首席投資長、美國收益與成長策略團隊共同負責人。 Michael Yee，學歷：美國聖地亞哥州立大學 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.（AllianzGI）之投資組合經理、董事總經理、收益與成長策略的首席投資組合經理及 Priority One Financial/Liberty Foundation 擔任財務顧問。 David Oberto，學歷：美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士。經歷：Allianz Global Investors U.S. (AllianzGI）之投資組合經理、董事、收益與成長策略團隊的投資組合管理、研究與交易及 Bain Capital 之投資組合管理員、信用違約交換帳戶經理、交易結算員。 Ethan Turner，學歷：美國聖地亞哥州立大學 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.（AllianzGI）之投資組合經理、董事總經理、收益與成長策略的首席投資組合經理及 Priority One Financial/Liberty Foundation 擔任財務顧問。 K. Mathew Axline(新增)， 學歷：美國印第安納大學凱利商學院 MBA 碩士學

														位。經歷：Macquarie Investment Management 之全球小型股團隊的投資組合經理人、Allianz Global Investors U.S. 擔任投資組合經理人，負責管理全球小型股、全球中型股、美國小型股及美國微型股投資組合、Pescadero Ventures, LLC 擔任投資協理、Icarian, Inc.擔任業務發展經理及 Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith 擔任財富管理顧問。
無	安聯收益成長多重資產基金-B 月配息(新臺幣)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美國(投資海外)	平衡型	新臺幣 100 億元	24995.05	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司	6.48	8.08	19.87	5.73	RR3	謝佳伶，學歷：英國雷丁大學財務風險管理碩士。經歷：復華投信投資研究處基金經理人，安聯投信業務部副理，柏瑞投信國外投資部基金經理人，富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人。
無	安聯收益成長多重資產基金 B(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)**	美國(投資海外)	平衡型	等值新臺幣 200 億元	3025.22	美元	安聯證券投資信託股份有限公司	10.35	13.24	30.35	6.51	RR3	謝佳玲，曾任富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人、柏瑞投信基金經理人，107 年加入安聯投信
無	安聯主題趨勢基金-AT 類股(累積)-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	4516.19	美元	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (AGIF)	9.56	2.47	16.22	15.52	RR4	1. Andreas Fruschki 2005 年加入安聯環球投資並擔任股票分析師，目前於安聯環球投資歐洲區股票研究部擔任主管與資深投資組合經理。
無	安聯美國收益基金-AMg 穩定月收總收益類股(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)＊**	美國(投資海外)	債券型	無上限	1051.62	美元	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (AGIF)	4.26	9.31	14.91	3.24	RR3	Justin Kass，學歷：美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI)之投資組合經理、董事總經理、首席投資長、美國收益與成長策略團隊共同負責人。 David Oberto，學歷：美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士。經歷：Allianz Global Investors U.S. (AllianzGI）之投資組合經理、董事、收益與成長策略團隊的投資組合管理、研究與交易及 Bain Capital 之投資組合管理員、信用違約交換帳戶經理、交易結算員。。 Michael Yee，學歷：美國聖地亞哥州立大學 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.（AllianzGI）之投資組合經理、董事總經理、收益與成長策略的首席投資組合經理及 Priority One Financial/Liberty Foundation 擔任財務顧問。 Ethan Turner，學歷：美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.（AllianzGI）之分析師、副總裁、收益與成長策略團隊的研究工作、Relational Investors 擔任金融產業首席分析師及 Sunstone Hotel Investors 擔任財務分析師。
無	安聯 AI 人工智慧基金-AT 類股(累積)-美元		美國(投資海外)	股票型	無上限	49782.90	美元	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (AGIF)	28.88	20.19	65.56	17.52	RR4	Sebastian Thomas，學歷：美國芝加哥大學工商管理學碩士，經歷：安聯環球投資之資深投資組合經理、資深研究分析師及董事，並領導美國科技／電信研究團隊，負責大型及中型市值之軟體與網際網路科技公司研究並曾任職於摩根士丹利、美國聯邦儲備委員會 James Chen ，學歷：南加州大學金融和會計專業工商管理碩士以及投資專業理學碩士，經歷：安聯環球投資之投資組合經理、Primarius Capital 之資深分析師及 Engemann Asset Management 之科技分析師及中大型股成長導向之投資組合經理 Stephen Jue，學歷：芝加哥大學布斯商學院工商管理碩士，經歷：安聯環球投資之投資組合經理、Rainier Investment Management 及 RBC Capital Markets
無	安聯全球高成長股票基金-AT 類股(累積)-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	180.05	美元	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (AGIF)	-3.17	-11.20	5.58	16.10	RR4	(一)Christian Schneider １、學歷：德國基森大學(University of Giessen) 經濟學碩士學位。 ２、經歷：安聯環球投資的環球股票基金管理團隊，擔任投資組合經理，曾管理美國股票策略及環球股票靈活策略及 DG Capital 擔任環球股票投資組合經理，負責建構股票和平衡型基金的投資組合。 (二)James Ashworth １、學歷：劍橋大學經濟學碩士。 ２、經歷：Tesco Pension Investment Ltd，擔任股票基金經理，負責環球股票投資組合及 Universities Superannuation Scheme (英國最大養老金計劃之一)，擔任環球股票分析師，負責北美公共股票投資組合。
無	安聯收益成長基金-AMg7 月收總收益類股(月配權)-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)＊**	美國(投資海外)	平衡型	無上限	123124.68	美元	Allianz Global Investors GmbH	10.71	13.47	32.43	7.13	RR3	Justin Kass，學歷：美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI)之投資組合經理、董事總經理、首席投資長、美國收益與成長策略團隊共同負責人。 Michael Yee，學歷：美國聖地亞哥州立大學 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.（AllianzGI）之投資組合經理、董事總經理、收益與成長策略的首席投資組合經理及 Priority One Financial/Liberty Foundation 擔任財務顧問。 David Oberto，學歷：美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士。經歷：Allianz Global Investors U.S. (AllianzGI）之投資組合經理、董事、收益與成長策略團隊的投資組合管理、研究與交易及 Bain Capital 之投資組合管理員、信用違約交換帳戶經理、交易結算員。 Ethan Turner，學歷：美國聖地亞哥州立大學 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.（AllianzGI）之投資組合經理、董事總經理、收益與成長策略的首席投資組合經理及 Priority One Financial/Liberty Foundation 擔

														任財務顧問。 K. Mathew Axline(新增)， 學歷：美國印第安納大學凱利商學院 MBA 碩士學位。經歷：Macquarie Investment Management 之全球小型股團隊的投資組合經理人、Allianz Global Investors U.S. 擔任投資組合經理人，負責管理全球小型股、全球中型股、美國小型股及美國微型股投資組合、Pescadero Ventures, LLC 擔任投資協理、Icarian, Inc.擔任業務發展經理及 Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith 擔任財富管理顧問。
無	安聯全球收益成長基金-AMg 穩定月收總收益類股(月配權)-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)＊**	全球(投資海外)	平衡型	無上限	3527.58	美元	Allianz Global Investors GmbH	12.43	15.46	31.12	7.27	RR3	Justin Kass，學歷：美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI)之投資組合經理、董事總經理、首席投資長、美國收益與成長策略團隊共同負責人。 Michael Yee，學歷：美國聖地亞哥州立大學 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.（AllianzGI）之投資組合經理、董事總經理、收益與成長策略的首席投資組合經理及 Priority One Financial/Liberty Foundation 擔任財務顧問。 David Oberto，學歷：美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士。經歷：Allianz Global Investors U.S. (AllianzGI）之投資組合經理、董事、收益與成長策略團隊的投資組合管理、研究與交易及 Bain Capital 之投資組合管理員、信用違約交換帳戶經理、交易結算員。 Ethan Turner，學歷：美國聖地亞哥州立大學 MBA 碩士學位。經歷：Allianz Global Investors U.S.（AllianzGI）之投資組合經理、董事總經理、收益與成長策略的首席投資組合經理及 Priority One Financial/Liberty Foundation 擔任財務顧問。 K. Mathew Axline，學歷：美國印第安納大學凱利商學院 MBA 碩士學位。經歷：Macquarie Investment Management 之全球小型股團隊的投資組合經理人、Allianz Global Investors U.S. 擔任投資組合經理人，負責管理全球小型股、全球中型股、美國小型股及美國微型股投資組合、Pescadero Ventures, LLC 擔任投資協理、Icarian, Inc.擔任業務發展經理及 Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith 擔任財富管理顧問。
無	安聯智慧城市收益基金-AMf2 固定月配類股(月配權)-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)＊**	全球(投資海外)	平衡型	無上限	918.93	美元	Allianz Global Investors GmbH	32.41	33.39	53.06	12.77	RR4	Stephen Jue 學歷: 芝加哥大學布斯商學院工商管理碩士 現任: 投資組合經理 經歷: 安聯美國科技策略團隊成員 James Chen 學歷:南加州大學機械工程、金融和會計專業工商管理碩士以及投資專業理學碩士 現任: 投資組合經理 經歷: 安聯美國科技策略團隊成員 Justin Kass 學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 現任：投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人 經歷： 安聯收益成長團隊成員 David Oberto 學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士 現任：投資組合經理 經歷： 安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 Ethan Turner 學歷:加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 現任：Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理 經歷： -安聯環球投資分析師 -Relational Investors 金融部門首席分析師 -Sunstone Hotel Investors 金融分析師
無	安聯歐洲高息股票基金-AMg 穩定月收總收益類股(月配權)-美元避險	**(本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息)＊**	歐洲(投資海外)	股票型	無上限	2892.95	美元	Allianz Global Investors GmbH、Allianz Global Investors UK Limited	10.13	23.76	47.58	11.44	RR4	Grant Cheng：學歷：中國復旦大學經濟學碩士，經歷：Union Investment 之新興市場/亞洲股票團隊主管；Andrew Koch：學歷：牛津大學哲學、政治和經濟學學位，經歷：Legal & General 之價值與收益團隊主管及 Philips & Drew 之歐洲股票團隊董事
無	安聯四季雙收入息組合基金-B1 類型(月配息)-新臺幣	**(本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息)＊**	全球(投資海外)	組合型	新臺幣 250 億	62.16	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司	12.01	18.67	NA	10.18	RR3	陳信逢學歷:中興大學財務金融碩士 經歷:108 年 06 月加入安聯投信 106/11-108/05 富邦投信基金經理人 99/09-106/10 宏泰人壽投資經理人 96/11-99/08 康和證券交易員

														美國總體市場、公司債信用分析、FoF 投資組合配置、量化投資
無	安聯全球永續發展基金 Amg 穩定月收總收益類股(月配息)-美元	**(基金之配息來源可能為本金)＊**	全球(投資海外)	股票型	無上限	525.88	美元	Allianz Global Investors GmbH	3.77	2.13	21.34	12.10	RR3	MILLER Gunnar 學歷:美國里海大學經濟學博士 經歷：Gunnar Miller 是全球研究總監，曾擔任安聯環球投資全球股票研究主管，歐洲股票研究主管和部門團隊主管/歐洲技術研究分析師，並擁有 30 多年的投資研究經驗。在擔任研究總監的過程中，Gunnar 在整合整個投資平台的環境，社會和治理因素分析方面發揮了重要作用。他還共同管理安聯主題趨勢基金 MILES Robbie 學歷:美國利茲大學環境與商業學系 經歷：Robbie 於 2014 年加入安聯環球投資公司（Allianz Global Investors）擔任副總裁，並且是全球主題趨勢團隊的成員，他在全球範圍內研究和開發投資主題，特別關注與可持續發展目標一致和其他社會目標的主題 20230901 生效 Giles Money 學歷:英國伯明翰大學商業學士 現任：安聯環球投資之投資組合經理 經歷： - J Safra Sarasin Asset Management & Sarasin and Partners 之全球股票基金及全球主題策略經理人 - Pimco Europe 之基金經理人及分析師 - Schroders 之基金經理人及分析師 - F&C Asset Management 之基金經理人及分析師 Alex Bibani 學歷:伯恩茅斯大學國際工商管理（榮譽）文學士 現任：安聯環球投資之資深基金經理 經歷： - 倫敦 Sarasin & Partners 之基金經理 - 雪梨 IFM Investors 之股票分析師 - 倫敦 Ratio Asset Management 之股票分析師
無	安聯智慧新能源基金 AT 累積類股-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	991.42	美元	Allianz Global Investors GmbH	40.31	23.33	12.50	16.14	RR4	David Finger 學歷:Passau 大學工商管理，經濟學和語言學位 經歷：自 2006 年加入公司，擁有超過七年的投資經驗，為工業產業研究團隊之研究分析師，主攻原物料，同時支援全球產業型基金包括德盛德利全球資源產業基金之研究，對相關策略非常熟悉。他曾擔任全球投資長之特別助理，並曾在 RCM 任職，在 2008 年加入歐洲研究部門。擁有特許財務分析師 (CFA) 執照。
無	第一金全球 AI 人工智慧證券投資信託基金-新臺幣		全球(投資海外)	股票型	新臺幣 200 億元	2834.72	新臺幣	第一金證券投資信託股份有限公司	15.38	23.37	69.66	15.89	RR5	陳世杰為美國林肯大學企業管理碩士，現任第一金投信股票投資部基金經理人
無	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金 A(累積)-美元	**(本基金之配息來源可能為本金)＊**	全球(投資海外)	股票型	等值新臺幣 200 億元	605.58	美元	第一金證券投資信託股份有限公司	22.01	32.94	35.69	10.04	RR3	林志映，銘傳大學金融研究所碩士。現任：第一金投信股票投資部基金經理人，曾任瀚亞投信海外股票部經理，元大投信環球市場投資部專業經理。
無	富達基金 - 永續發展全球健康護理基金 (A 股累計美元)		全球(投資海外)	股票型	無上限	8290.58	歐元	FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.	-11.34	-18.02	-6.29	13.46	RR3	主要經理人 Alex Gold，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，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。協同經理人 Judith Finegold，擁有紮實的製藥、醫療器材背景，以及豐富的臨床試驗經歷，2016 年加入富達擔任美國生技產業分析師。
無	富達基金 - 新興市場基金 - A		新興市場(投資海外)	股票型	無上限	25744.65	美元	FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.	39.41	37.72	49.58	19.85	RR5	Nick Price 於 1998 年 1 月加入富達，擔任研究分析師，負責一系列泛歐產業，2004 年 9 月被選為富達旗艦基金歐洲基金的助理投資組合經理。2005 年領導了富達新興歐非中東團隊的發展，並於 2005 年 11 月 30 日推出了該團隊的首個投資組合。於 2011 年開發並推出了富達主動型策略的新興市場策略。Chris Tennant 於 2011 年 1 月加入富達，擔任股票分析師，負責分析歐洲運輸產業。2012 年 10 月，輪調到位於倫敦的新興市場團隊，負責新興歐非中東以及拉丁美洲的金屬和礦業股票。2015 年 1 月擔任新設立的新興市場做空分析師一職。最初專注於歐洲、中東和非洲地區以及拉丁美洲，之後將其專業知識擴展到全球新興市場。2019 年 7 月被任命為富達主動型策略的新興市場策略的助理投資組合經理，並於 2021 年升為共同投資組合經理。
無	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金		全球(投資海外)	股票型	無上限	40575.68	美元	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司 /FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES SARL	61.47	41.25	84.30	19.56	RR4	Evan McCulloch，健康醫療產業研究團隊的主管，專精於新興製藥與生技公司的研究分析，特別專注在傳染病、眼科、肺病、心血管疾病、腸胃病學、以及中樞神經系統等治療方法上。Akiva Felt，聖路易斯華盛頓大學醫學工程學士，哥倫比亞大學生物科技碩士，2018 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。

本標的於2023/7/1後不提供新契約連結	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金(Dis股)-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基金之配息來源可能為本金)＊**	新興市場(投資海外)	債券型	無上限	32634.74	美元	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司 /FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES SARL	21.59	23.01	43.30	8.30	RR3	麥可・哈森泰博於 1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擅長總體經濟計量分析，專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。何英信博士於 2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，2018 年底升任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究總監以及旗下債券型基金經理人。
無	富蘭克林華美高科技基金		台灣	股票型	無上限	3358.73	新臺幣	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	127.86	113.33	243.53	22.31	RR5	核心經理人林美如，學歷：政治大學經濟學碩士，經歷：富蘭克林華美台股傘型之高科技基金核心經理人(114/9/1~迄今)、富蘭克林華美投信投資研究處股票投資部資深經理(110/1/1~113/3/31)、協理(113/4/1~迄今)、富蘭克林華美投信投資研究部經理(101/10/29~107/5/16)、資深經理(107/5/17~109/12/31)、元大投顧投資研究部專業經理(101/1~101/10)、寶來證券投資研究部(86/11~100/12) 協管經理人羅兆弘，學歷：政治大學經濟學碩士，經歷：富蘭克林華美台股傘型之高科技基金協管經理人(114/9/1~迄今)、富蘭克林華美投信投資研究處股票投資部經理(110/1/1~迄今)、富蘭克林華美投信投資研究部副理(96/10/1~97/7/7)、資深副理(100/2/1~103/6/18)、經理(103/6/19~109/12/31)、富蘭克林華美投信全權委託部副理(97/7/8~99/1/31)、資深副理(99/2/1~100/1/31)、玉山投信投資部資深研究員(92/7~96/6)
本標的於2023/7/1後不提供新契約連結	富蘭克林坦伯頓全球投資系列新興國家固定收益基金 A(月配息)-澳幣避險	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)＊**	新興市場(投資海外)	債券型	無上限	2130.87	澳幣	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司 /FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES SARL	20.93	21.20	38.50	8.23	RR3	Michael Hasenstab，澳洲國家大學（Australian National University）取得經濟博士。1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。何英信，加州大學柏克萊分校經濟學博士。2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。
本標的於2023/7/1後不提供新契約連結	富蘭克林坦伯頓全球投資系列新興國家固定收益基金 A(月配息)-南非幣避險	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)＊**	新興市場(投資海外)	債券型	無上限	350.08	南非幣	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司 /FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES SARL	24.21	28.97	53.61	8.27	RR3	Michael Hasenstab，澳洲國家大學（Australian National University）取得經濟博士。1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。何英信，加州大學柏克萊分校經濟學博士。2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。
無	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金(Dis股)-月配權	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)＊**	美國(投資海外)	平衡型	無上限	144579.98	美元	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司 /FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES SARL	11.65	18.02	25.15	5.50	RR3	愛德華・波克 (Edward Perks) 現任富蘭克林坦伯頓多元資產團隊之執行副總裁暨投資長。 於 1992 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，曾任富蘭克林坦伯頓股票團隊的投資長，任職期間經歷包括股票，可轉換證券和高收益各產業研究。 舊金山證券分析師協會(SASF)會員，擁有特許財務分析師執照(CFA)。 布蘭登・賽可 (Brendan Circle) 現任富蘭克林坦伯頓多元資產團隊副總裁、基金經理人、以及分析師。 2014 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，並曾在固定收益團隊負責非投資等級債投資分析。 於 2014 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團前，曾擔任 PIMCO 公司的資深協管經理人，負責全球投資級債投資組合策略。 於普林斯頓大學取得學士學位，芝加哥大學布斯商學院取得工商管理碩士學位，擁有特許財務分析師(CFA)執照。 陶德・布萊頓 (Todd Brighton) 現任富蘭克林股票團隊副總裁、基金經理人、以及分析師。 2000 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。 於美國加州大學戴維斯分校取得工商管理碩士，擁有特許財務分析師證照。
無	華南永昌全球投資等級債券證券投資信託基金(累積)-新台幣	**(本基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	債券型	新臺幣壹佰億元	204.28	新臺幣	華南永昌證券投資信託股份有限公司	-1.30	4.39	NA	9.56	RR2	簡瓊媛-經歷: 華南永昌投信債券基管部 兆豐國際投信資產管理部 國泰投信業務部 富邦投信研究部
無	華南永昌永昌證券投資信託基金-累積型		台灣	股票型	新臺幣伍拾億元	1631.45	新臺幣	華南永昌證券投資信託股份有限公司	83.13	52.95	83.13	23.77	RR4	盧彥瑋-經歷: 元大投信基金管理部 亞東證券自營部
無	高盛基金 III-高盛氣候與環境永續基金 X 股美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	821.04	美元	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT B.V.	4.68	0.13	5.64	12.11	RR4	Ivo Luiten,自 2018 年以來於 NN IP 擔任氣候與環境及永續經濟策略之首席投資組合經理。他是 NN IP 永續與影響力股票團隊之資深成員，亦負責該團隊的全球股票影響力及健康福祉策略。 Marina Iodice 自 2020 年起於 NN IP 專業股票團隊中擔任永續和影響力投資團隊之影響力投資資深投資組合經理。2019~2020 年間於巴黎 Natixis Investment Managers 子公司 Mirova 擔任財務分析師，致力於永續與影響力投資。
本標的於2023/7/1後不提供新契約連結	高盛基金 III-高盛環球非投資等級債券基金 X 股美元(月配息)	**(本基金之配息來源可能為本金且本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私**	全球(投資海外)	債券型	無上限	14019.77	美元	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT B.V.	6.68	12.71	21.21	4.50	RR3	Aakash Thombre,是高盛資產管理固定收益和流動性解決方案部門的董事總經理，兼任非投資等級債和銀行貸款團隊的全球聯席主管。他擔任信貸基金的投資組合經理，涵蓋非投資等級、銀行貸款、新興市場和證券化信貸資產類別。 Sjors Haverkamp,Sjors 是高盛資產管理固定收益和流動性解決方案部門的

		募性質債券)＊												董事總經理，擔任非投資等級債券和銀行貸款團隊的投資組合經理，專注於歐洲和全球之非投資等級債券。作為高盛收購 NN Investment Partners (NN IP)的一部分，他於 2022 年加入高盛擔任董事總經理。 Ben Johnson,Ben 是高盛資產管理固定收益和流動性解決方案部門的董事總經理，擔任企業信貸部門的全球主管，負責監督投資等級信貸、非投資等級和銀行貸款團隊。他是固定收益策略小組和跨部門策略團隊的成員。 John McClain 資產與財富管理 董事總經理 John 是高盛資產管理固定收益與流動性解決方案部門的董事總經理，擔任非投資等級債和銀行貸款團隊的聯席主管。他同時擔任信用基金的投資組合經理，涵蓋非投資等級債、銀行貸款、新興市場以及證券化資產等多種資產類別。
無	高盛基金 III-高盛投資級公司債基金 X 股美元(月配息)	**(本基金之配息來源可能為本金)＊**	全球(投資海外)	債券型	無上限	19768.69	美元	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT B.V.	3.98	8.25	12.52	3.77	RR2	Ben Johnson, Ben 是高盛資產管理公司（Goldman Sachs Asset Management）固定收益和流動性解決方案部門的常務董事，擔任企業信貸部門的全球主管，負責監督投資等級信貸、非投資等級和銀行貸款團隊。他是固定收益策略小組和跨部門策略團隊的成員。 Andrew Parra, Andrew 是高盛資產管理公司（Goldman Sachs Asset Management）固定收益與流動性解決方案部門的常務董事，擔任全球信用交易主管。他同時也是「客製化固定收益投資組合管理」的主管，負責為私人財富管理客戶的固定收益帳戶進行交易、證券選擇與投資組合建構。 Stanton Neilson,Stanton Neilson 是高盛資產管理公司（Goldman Sachs Asset Management, GSAM）固定收益與流動性解決方案部門的副總裁，自 2023 年起負責管理投資級公司債券投資組合。他曾擔任 GSAM 科技、媒體與電信(TMT)以及醫療保健領域的投資級首席分析師。
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	高盛基金 III-高盛新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)＊**	新興市場(投資海外)	債券型	無上限	4208.70	澳幣	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT B.V.	9.24	14.69	25.03	5.54	RR3	Leo Hu, Leo Hu 是高盛資產管理新興市場債務團隊的投資組合經理。作為 2022 年收購 NN Investment Partners 的一部分，他加入了高盛。 Nicholas Saunders, Nicholas 是高盛資產管理固定收益與流動性解決方案部門的董事總經理，擔任新興市場（EM）債務團隊的共同主管及資深投資組合經理。他同時是固定收益管理委員會及固定收益策略小組的成員。 Anupam Damani,Anupam 是高盛資產管理固定收益與流動性解決方案部門的董事總經理，擔任新興市場(EM)債務團隊的共同主管及資深投資組合經理。她同時是固定收益管理委員會、固定收益策略小組(FISG)以及投資總監辦公室諮詢委員會的成員。
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	高盛基金 III-高盛新興市場債券基金 X 股美元(月配息)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)＊**	新興市場(投資海外)	債券型	無上限	46125.31	美元	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT B.V.	10.16	16.75	29.39	5.55	RR3	Leo Hu, Leo Hu 是高盛資產管理新興市場債務團隊的投資組合經理。作為 2022 年收購 NN Investment Partners 的一部分，他加入了高盛。 Nicholas Saunders, Nicholas 是高盛資產管理固定收益與流動性解決方案部門的董事總經理，擔任新興市場（EM）債務團隊的共同主管及資深投資組合經理。他同時是固定收益管理委員會及固定收益策略小組的成員。 Anupam Damani,Anupam 是高盛資產管理固定收益與流動性解決方案部門的董事總經理，擔任新興市場(EM)債務團隊的共同主管及資深投資組合經理。她同時是固定收益管理委員會、固定收益策略小組(FISG)以及投資總監辦公室諮詢委員會的成員。
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	高盛基金 III-高盛新興市場債券基金 X 股對沖級別南非幣(月配息)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)＊**	新興市場(投資海外)	債券型	無上限	36184.88	南非幣	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT B.V.	12.35	22.17	39.21	5.59	RR3	Leo Hu, Leo Hu 是高盛資產管理新興市場債務團隊的投資組合經理。作為 2022 年收購 NN Investment Partners 的一部分，他加入了高盛。 Nicholas Saunders, Nicholas 是高盛資產管理固定收益與流動性解決方案部門的董事總經理，擔任新興市場（EM）債務團隊的共同主管及資深投資組合經理。他同時是固定收益管理委員會及固定收益策略小組的成員。 Anupam Damani,Anupam 是高盛資產管理固定收益與流動性解決方案部門的董事總經理，擔任新興市場(EM)債務團隊的共同主管及資深投資組合經理。她同時是固定收益管理委員會、固定收益策略小組(FISG)以及投資總監辦公室諮詢委員會的成員。
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	高盛基金 III-高盛新興市場債券基金 X 股對沖級別歐元	**(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)**	新興市場(投資海外)	債券型	無上限	645.16	歐元	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT B.V.	7.76	12.14	21.77	5.49	RR3	Leo Hu, Leo Hu 是高盛資產管理新興市場債務團隊的投資組合經理。作為 2022 年收購 NN Investment Partners 的一部分，他加入了高盛。 Nicholas Saunders, Nicholas 是高盛資產管理固定收益與流動性解決方案部門的董事總經理，擔任新興市場（EM）債務團隊的共同主管及資深投資組合經理。他同時是固定收益管理委員會及固定收益策略小組的成員。 Anupam Damani,Anupam 是高盛資產管理固定收益與流動性解決方案部門的董事總經理，擔任新興市場(EM)債務團隊的共同主管及資深投資組合經理。她同時是固定收益管理委員會、固定收益策略小組(FISG)以及投資總監辦公室諮詢委員會的成員。
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	高盛基金 III-高盛新興市場債券基金 X 股美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	新興市場(投資海外)	債券型	無上限	913.39	美元	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT B.V.	10.15	16.78	29.42	5.55	RR3	Leo Hu, Leo Hu 是高盛資產管理新興市場債務團隊的投資組合經理。作為 2022 年收購 NN Investment Partners 的一部分，他加入了高盛。 Nicholas Saunders, Nicholas 是高盛資產管理固定收益與流動性解決方案部門的董事總經理，擔任新興市場（EM）債務團隊的共同主管及資深投資組合

														經理。他同時是固定收益管理委員會及固定收益策略小組的成員。 Anupam Damani,Anupam 是高盛資產管理固定收益與流動性解決方案部門的董事總經理，擔任新興市場(EM)債務團隊的共同主管及資深投資組合經理。她同時是固定收益管理委員會、固定收益策略小組(FISG)以及投資總監辦公室諮詢委員會的成員。
無	高盛基金 III-高盛投資級公司債基金 X 股美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	債券型	無上限	3783.96	美元	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT B.V.	3.99	8.26	12.54	3.77	RR2	Ben Johnson, Ben 是高盛資產管理公司（Goldman Sachs Asset Management）固定收益和流動性解決方案部門的常務董事，擔任企業信貸部門的全球主管，負責監督投資等級信貸、非投資等級和銀行貸款團隊。他是固定收益策略小組和跨部門策略團隊的成員。 Andrew Parra, Andrew 是高盛資產管理公司（Goldman Sachs Asset Management）固定收益與流動性解決方案部門的常務董事，擔任全球信用交易主管。他同時也是「客製化固定收益投資組合管理」的主管，負責為私人財富管理客戶的固定收益帳戶進行交易、證券選擇與投資組合建構。 Stanton Neilson,Stanton Neilson 是高盛資產管理公司（Goldman Sachs Asset Management, GSAM）固定收益與流動性解決方案部門的副總裁，自 2023 年起負責管理投資級公司債券投資組合。他曾擔任 GSAM 科技、媒體與電信(TMT)以及醫療保健領域的投資級首席分析師。
無	高盛基金 III-高盛投資級公司債基金 X 股對沖級別南非幣(月配息)	**(本基金之配息來源可能為本金)＊**	全球(投資海外)	債券型	無上限	854.57	南非幣	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT B.V.	6.39	13.79	21.40	3.81	RR2	Ben Johnson, Ben 是高盛資產管理公司（Goldman Sachs Asset Management）固定收益和流動性解決方案部門的常務董事，擔任企業信貸部門的全球主管，負責監督投資等級信貸、非投資等級和銀行貸款團隊。他是固定收益策略小組和跨部門策略團隊的成員。 Andrew Parra, Andrew 是高盛資產管理公司（Goldman Sachs Asset Management）固定收益與流動性解決方案部門的常務董事，擔任全球信用交易主管。他同時也是「客製化固定收益投資組合管理」的主管，負責為私人財富管理客戶的固定收益帳戶進行交易、證券選擇與投資組合建構。 Stanton Neilson,Stanton Neilson 是高盛資產管理公司（Goldman Sachs Asset Management, GSAM）固定收益與流動性解決方案部門的副總裁，自 2023 年起負責管理投資級公司債券投資組合。他曾擔任 GSAM 科技、媒體與電信(TMT)以及醫療保健領域的投資級首席分析師。
無	野村基金(愛爾蘭系列)-全球多元收益債券基金 T-美元	**(本基金之配息來源可能為本金且有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且並無保證收益及配息)＊**	全球(投資海外)	債券型	無上限	NA	美元	FundRock Management Company(Ireland) Limited	6.02	10.69	18.34	5.24	RR3	Richard Hodges，2014/11 至今英國野村資產管理公司無限制固定收益部門主管
無	野村基金(愛爾蘭系列)-全球多元收益債券基金 TD(月配息)-美元	**(本基金之配息來源可能為本金且有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且並無保證收益及配息)＊**	全球(投資海外)	債券型	無上限	NA	美元	FundRock Management Company(Ireland) Limited	6.02	10.69	18.34	5.24	RR3	Richard Hodges，2014/11 至今英國野村資產管理公司無限制固定收益部門主管
無	野村優質基金-新臺幣		台灣	股票型	新臺幣 100 億元	36808.86	新臺幣	野村證券投資信託股份有限公司	135.03	101.56	210.82	20.94	RR4	陳茹婷-交通大學管理科學所碩士/一銀證券經理/日盛投顧投資部資深研究員/元大京華證券研究部研究員
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	高盛基金 III-高盛環球非投資等級債券基金 X 股對沖級別南非幣(月配息)	**(本基金之配息來源可能為本金且本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)＊**	全球(投資海外)	債券型	無上限	2694.64	南非幣	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT B.V.	8.21	18.00	31.35	2.78	RR3	Aakash Thombre,是高盛資產管理固定收益和流動性解決方案部門的董事總經理，兼任非投資等級債和銀行貸款團隊的全球聯席主管。他擔任信貸基金的投資組合經理，涵蓋非投資等級、銀行貸款、新興市場和證券化信貸資產類別。 Sjors Haverkamp,Sjors 是高盛資產管理固定收益和流動性解決方案部門的董事總經理，擔任非投資等級債券和銀行貸款團隊的投資組合經理，專注於歐洲和全球之非投資等級債券。作為高盛收購 NN Investment Partners (NN IP)的一部分，他於 2022 年加入高盛擔任董事總經理。 Ben Johnson,Ben 是高盛資產管理固定收益和流動性解決方案部門的董事總經理，擔任企業信貸部門的全球主管，負責監督投資等級信貸、非投資等級和銀行貸款團隊。他是固定收益策略小組和跨部門策略團隊的成員。 John McClain 資產與財富管理 董事總經理 John 是高盛資產管理固定收益與流動性解決方案部門的董事總經理，擔任非投資等級債和銀行貸款團隊的聯席主管。他同時擔任信用基金的投資組合經理，涵蓋非投資等級債、銀行貸款、新興市場以及證券化資產等多種資產類別。
無	野村環球時機多重資產證券投資信託基金(月配息)-新臺幣	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)＊**	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣 100 億	171.29	新臺幣	野村證券投資信託股份有限公司	12.46	14.68	26.81	6.75	RR3	高君逸 - 畢業於英國基爾大學財務及資訊系碩士，於中華民國 110 年 9 月 1 日加入本公司。 現任：野村投信基金經理人。 曾任：野村投信研究員、華南永昌投信基金經理人、華南永昌投信研究員、保德信投信基金經理人、保德信投信全權委託投資經理人、保德信投信研究員、第一金投信基金經理 人、第一金投信研究員。
無	野村環球時機多重資產證券投資信託基金	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高**	全球(投資海外)	平衡型	等值新臺幣	34.32	美元	野村證券投資信託股份有限公司	15.52	16.07	25.02	7.62	RR3	高君逸 - 畢業於英國基爾大學財務及資訊系碩士，於中華民國 110 年 9 月 1 日加入本公司。

	(月配息)-美元	**風險債券且配息來源可能為本金)＊**			100 億									現任：野村投信基金經理人。 曾任：野村投信研究員、華南永昌投信基金經理人、華南永昌投信研究員、保德信投信基金經理人、保德信投信全權委託投資經理人、保德信投信研究員、第一金投信基金經理 人、第一金投信研究員。
無	景順日本小型企業基金 A(美元對沖)股-美元		日本(投資海外)	股票型	無上限	79.30	美元	Invesco Management S.A.	44.17	43.84	80.74	25.35	RR4	Yukihiro Hattori 及 Japanese Equity Team 共同管理基金。於 2015 年 1 月加入景順，在 2016 年 2 月份成為小型股投資組合經理人。畢業於東京大學尖端科學學院先進能源科系 (University of Tokyo, Graduate School of Frontier Sciences, Department of Advance Energy)，他開始他的職業生涯，並在 Merrill Lynch 擔任股票投資分析師。Hattori 為日本 CMA 證券分析協會的成員。
無	景順日本小型企業基金 A 股-日圓		日本(投資海外)	股票型	無上限	1020.77	日圓	Invesco Management S.A.	38.41	33.01	58.70	25.25	RR4	Yukihiro Hattori 及 Japanese Equity Team 共同管理基金。於 2015 年 1 月加入景順，在 2016 年 2 月份成為小型股投資組合經理人。畢業於東京大學尖端科學學院先進能源科系 (University of Tokyo, Graduate School of Frontier Sciences, Department of Advance Energy)，他開始他的職業生涯，並在 Merrill Lynch 擔任股票投資分析師。Hattori 為日本 CMA 證券分析協會的成員。
無	摩根 JPM 東協基金(美元)(累計)		東協(投資海外)	股票型	無上限	35707.80	美元	摩根基金(亞洲)有限公司/JPMORGAN FUNDS (ASIA) LIMITED	12.99	24.01	20.07	12.11	RR5	Pauline Ng，投資經理及馬來西亞及新加坡專門研究，JF 新加坡基金 co-manager。Desmond Loh，現任摩根資產管理新興市場既亞太區域股票投資組合經理人。Stacey Neo，目前為新加坡、馬來西亞、菲律賓和泰國的國家研究投資專員。Chang Qi Ong，全球新興市場暨亞太股票之東協團隊菲律賓基金經理人，越南股票分析員。
無	摩根 JPM 環球天然資源基金(歐元)-A 股(分派)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	股票型	無上限	5385.10	歐元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	54.57	55.60	64.20	19.61	RR4	Veronika Lysogorskaya，執行董事，擁有逾 15 年投資研究經歷，在摩根新興市場暨亞太股票團隊(Emerging Markets and Asia Pacific (EMAP) Equities team)擔任環球天然資源分析師。在 2010 年加入摩根之前，他曾在匯豐(HSBC)擔任新興歐洲、中東及非洲區域的礦業產業分析師。在此之前，他也曾在 ING 擔任股票研究分析師。 他擁有俄羅斯莫斯科國立高等經濟大學(State University-Higher School of Economics)的金融學位。
無	摩根 JPM 中國基金	**(本基金之配息來源可能為本金)**	中國(投資海外)	股票型	無上限	32943.58	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	5.71	34.47	-2.16	18.83	RR5	譚力，自 2011 年加入摩根，先前曾擔任亞洲銀行類股的產業研究分析師，專精於大中華金融股研究。在此之前，他曾於摩根大通的投資銀行及商業銀行部門擔任策略相關職位。譚力擁有倫敦政治經濟學院(London School of Economics and Political Science)管理與策略理學碩士學位 (MSc in Management and Strategy)。Rebecca Jiang 江彥，執行董事，現任摩根大中華團隊與新興市場暨亞洲股票團隊分析師。自 2017 年加入摩根，過往曾擔任富達資深股票研究員，專研原物料、銀行、醫療與博弈板塊。她於 2005 年擔任德意志銀行股票研究員，專研中國與香港的循環消費與媒體板塊。她擁有復旦大學國際金融學位，同時擁有特許財務分析師(CFA)執照。
無	摩根 JPM 俄羅斯基金	**(本基金之配息來源可能為本金)**	俄羅斯(投資海外)	股票型	無上限	NA	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	0.00	0.00	0.00	0.00	RR5	Oleg Biryulyov/摩根新興歐洲投資團隊，Oleg Biryulyov 為新興歐洲、中東與非洲的投資長，專長於俄羅斯、東歐股市，為新興市場及亞太投資團隊的一員。Luis Carrillo 於 1998 年加入摩根，在此之前，Luis 曾在多家顧問公司工作，提供有關拉丁美洲和亞洲的策略和財務建議。 Luis 擁有墨西哥阿納瓦克大學工程學士學位和工業工程研究生學位。 他擁有賓州大學華頓商學院金融學 MBA 學位。
無	摩根 JPM 環球天然資源基金(美元)-A 股(分派)		全球(投資海外)	股票型	無上限	12528.45	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	64.89	66.17	73.78	19.14	RR4	Veronika Lysogorskaya，執行董事，擁有逾 15 年投資研究經歷，在摩根新興市場暨亞太股票團隊(Emerging Markets and Asia Pacific (EMAP) Equities team)擔任環球天然資源分析師。在 2010 年加入摩根之前，他曾在匯豐(HSBC)擔任新興歐洲、中東及非洲區域的礦業產業分析師。在此之前，他也曾在 ING 擔任股票研究分析師。 他擁有俄羅斯莫斯科國立高等經濟大學(State University-Higher School of Economics)的金融學位。
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	摩根 JPM 環球非投資等級債券基金(美元)-A 股(月配息)	**(本基金之配息來源可能為本金且主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)＊**	全球(投資海外)	債券型	無上限	42929.71	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	6.75	15.29	26.86	2.77	RR3	Robert Cook 學歷 ：財務學士；經歷：2004 年加入本集團，擔任 40|86 顧問固定收益投資副主管，負責高收益總回報資產管理及信用研究主管 / Thomas Hauser 學歷 ：財務學士；經歷：2004 加入本集團，任職三檔基金副投資經理人及 40|86 顧問債券資產證券化部門副主管
無	摩根 JPM 多重收益基金(美元)-(月配息)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)＊**	全球(投資海外)	平衡型	無上限	33986.78	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	11.04	16.74	26.80	5.80	RR3	Michael Schoenhaut，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，現任摩根資產管理多重資產團隊(紐約)投資組合經理人。Gary Herbert，維拉諾瓦大學(Villanova University)商管及國企學士，哥倫比亞大學金融 M.B.A.榮譽學位，2020 年加入摩根。
無	摩根 JPM 多重收益基金(美元對沖)-A 股(利率入息)(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)＊**	全球(投資海外)	平衡型	無上限	16315.34	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	11.15	16.82	26.84	5.67	RR3	Michael Schoenhaut，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，現任摩根資產管理多重資產團隊(紐約)投資組合經理人。Gary Herbert，維拉諾瓦大學(Villanova University)商管及國企學士，哥倫比亞大學金融 M.B.A.榮譽學位，2020 年加入摩根。
無	摩根 JPM 環球債券收益基金 A 股(月配息)-	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高**	全球(投資海外)	債券型	無上限	83453.62	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN	4.32	11.25	16.95	1.90	RR3	Tom Hauser，美國邁阿密大學金融碩士，曾任 40|86 Advisors 共同基金經理人，Van Kampen Investments 管理高收益債投資組合，2004 年加入摩根。

	美元	**風險債券且配息來源可能為本金)＊**						ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.						Drew Headley，美國賓州大學華頓商學院經濟學士，25 年投資經歷，摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊總經主導策略不動產抵押貸款主管。Andrew Norelli，美國普林斯頓大學優等經濟殊榮(A.B.summa cum laude in economics)，18 年投資經歷，摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊成員，擔任投資組合經理人。
無	摩根 JPM 美國科技基金 A 股(累積)-美元		美國(投資海外)	股票型	無上限	48377.06	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	17.54	14.75	72.70	22.99	RR4	Timothy Parton，英國布里斯托爾大學經濟與會計學士，1986 年加入摩根。Joseph Wilson，聖湯瑪斯大學(University of St. Thomas)金融學士，Opus College of Business 碩士，曾任瑞銀全球資產管理，2014 年加入摩根。
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	摩根 JPM 環球非投資等級債券基金 A(累積)-歐元對沖	**(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)**	全球(投資海外)	債券型	無上限	2812.69	歐元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	4.35	10.85	19.68	2.75	RR3	Robert Cook，財務學士，2004 年加入摩根集團。Thomas Hauser，財務學士，曾任 Van Kampen Investments 副總經理暨高收益交易主管，2004 年加入摩根集團。
無	摩根 JPM 多重收益基金 A-歐元	**(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)＊**	全球(投資海外)	平衡型	無上限	126086.28	歐元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	8.53	12.20	19.44	5.81	RR3	Michael Schoenhaut，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，現任摩根資產管理多重資產團隊(紐約)投資組合經理人。Gary Herbert，維拉諾瓦大學(Villanova University)商管及國企學士，哥倫比亞大學金融 M.B.A.榮譽學位，2020 年加入摩根。
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	摩根 JPM 新興市場債券基金 A 股(穩定月配息)-美元	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)＊**	新興市場(投資海外)	債券型	無上限	202.16	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	9.36	16.13	28.83	6.63	RR3	Nick Eisinger,董事總經理，常駐於倫敦，摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門(JPMorgan Asset Management Global Fixed Income, Currency & Commodity)成員。Nick 負責領導新興市場債券團隊中的強勢貨幣債券策略。Nick 擁有 30 年金融市場經驗，在新興市場和已開發市場的固定收益投資方面擁有豐富的知識。Nick 畢業於愛丁堡大學，擁有經濟學學士學位，同時為 CFA 特許持有人。此外，Nick 還擁有牛津經濟預測研究所的拉丁美洲政治學與經濟學學士學位，以及倫敦大學的經濟學榮譽學士學位。 Andrew Bartlett,執行董事，常駐紐約，為摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門(JPMorgan Asset Management Global Fixed Income, Currency & Commodity)成員，擔任新興市場投資組合經理，負責主權債投資組合管理及總體經濟研究。Turker Hamzaoglu,執行董事，常駐紐約，為摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門(JPMorgan Asset Management Global Fixed Income, Currency & Commodity)成員，擔任新興市場投資組合經理，負責主權債投資組合管理及總體經濟研究;Pierre-Yves Bareau,2009 Joined JF Asset Management as the head of the Emerging Markets Debt team。Emil Babayev。
無	摩根 JPM 美國企業成長基金 A-美元		美國(投資海外)	股票型	無上限	33243.22	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	13.37	16.52	67.00	16.08	RR4	Giri Devulapally 現任摩根美國股票團隊投資組合經理，負責大型成長股之投資管理。擁有 University of Illinois 電機工程學士。於 2003 加入摩根集團。先前曾任職於 T. Rowe Price，擔任科技及電信產業分析師 。 Joseph Wilson 現任摩根美股團隊投資組合經理及研究分析師。擁有聖湯瑪斯大學(University of St. Thomas)金融學士。於 2014 加入集團，專職於摩根大型成長投資組合之科技產業的投資研究。
無	摩根 JPM 多重收益基金(美元對沖)-A 股(穩定月配息)	**(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)＊**	全球(投資海外)	平衡型	無上限	33993.10	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	11.01	16.67	26.70	5.80	RR3	Michael Schoenhaut，現任董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理，負責全球多重資產收益策略 ，且為基金主要投資經理，擁有特許財務分析師執照。Eric Bernbaum，現任執行董事，摩根多重資產團隊投資組合經理。擁有康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系學位與 CFA 證照。Gary Herbert，現任董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理。擁有哥倫比亞大學金融 M.B.A.榮譽學位及維拉諾瓦大學商管及國企學士學位與 CFA 證照。
無	貝萊德世界礦業基金 A2 股		全球(投資海外)	股票型	無上限	177621.60	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	74.81	71.32	59.40	27.90	RR4	韓艾飛（Evy Hambro），1994 年加入美林投資管理天然資源團隊，1995-1996 年任職於美林投資管理澳洲及加拿大分公司。現為貝萊德董事總經理。自 1997 年至今，擔任貝萊德世界礦業基金與貝萊德世界黃金基金經理人，該兩支基金皆榮獲標準普爾基金管理評級 AAA 最高評等肯定，且規模皆居全球同類型基金之冠。並操作數支天然資源委託管理資金。(規模資料來源：以 Lipper Global EquitySector Gold&Prec Metals 為例，計算至 2009 年 11 月)
無	貝萊德環球資產配置基金 A2 股		全球(投資海外)	平衡型	無上限	226001.27	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	14.71	16.66	33.32	10.00	RR3	程比丹（Dan Chamby, CFA）現任貝萊德董事總經理，擁有美國財務分析師（CFA）執照。David Clayton, CFA, JD 現為貝萊德董事總經理，多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員。Kent Hogshire, CFA 現為貝萊德董事總經理，基金經理人，多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員。Russ Koesterich, CFA, JD 現為貝萊德董事總經理，基金經理人，多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員。
無	貝萊德永續能源基金 A2 股		全球(投資海外)	股票型	無上限	63848.70	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	55.72	33.11	31.61	14.17	RR4	包卓能（Robin Batchelor），1996 年加入美林投資管理，現任貝萊德董事總經理，為天然資源研究團隊成員之一。具有 8 年以上的投資經驗。博恩彤（Poppy Allonby），2006 年加入美林投資管理天然資源研究團隊，現為貝萊德能源暨新能源研究團隊董事。加入貝萊德前任職於美國埃克森美孚公司(Exxon)，並參與聯合國能源專案計畫。
無	貝萊德世界科技基金 A2 股		全球(投資海外)	股票型	無上限	219587.08	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK)	27.13	24.95	78.88	22.94	RR4	Tony Kim 貝萊德董事總經理，為主動股票管理團隊旗下科學及科技研究團隊主管。目前為科技產業投資組合經理人。

								LIMITED						Reid Menge 貝萊德董事，為主動股票管理團隊成員，亦為世界科技基金協理經理人，負責科技產業。於 2014 年加入貝萊德前，曾在 UBS、花旗集團以及保德信集團擔任科技產業研究員，主要負責軟體業之研究，亦曾於瑞士信貸集團負責固定收益業務。
無	貝萊德世界健康科學基金 A2 股		全球(投資海外)	股票型	無上限	190973.16	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	3.06	0.84	13.79	13.37	RR3	Erin Xie 現任貝萊德董事總經理，是貝萊德環球中小型股票投資團隊成員之一，並擔任健康照護類股研究主管、健康科學股票產品經理，也是投資策略團隊成員之一。她 1994 年至 1997 年在哥倫比亞大學進行博士後研究，之後進入貝爾斯登負責研究製藥產業，2001 年進入道富，擔任資深副總裁及基金經理人，並於 2005 年在貝萊德併購該公司後正式成為貝萊德團隊的一員。 Xiang Liu 貝萊德董事，為主動股票管理團隊成員，亦為世界健康科學基金協理經理人，負責醫療器材產業。於 2008 年加入貝萊德前，最早在波士頓顧問集團擔任健康護理產業顧問，後於 Mehta Partners 、Cubist Pharmaceuticals 負責生物科技之研究。 Jeff Lee 貝萊德副總，為主動股票管理團隊成員，亦為世界健康科學基金協理經理人，負責醫療設備器材與服務產業。2011 年加入貝萊德前，曾於花旗集團、Altaris Capital Partners 、Duquesne Capital Management 擔任健護產業研究員。
無	貝萊德世界能源 A2 股		全球(投資海外)	股票型	無上限	66475.02	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	39.05	38.36	62.94	21.76	RR5	Robin Batchelor，貝萊德天然資源研究團隊共同投資員之一；Poppy Allonby，貝萊德天然資源研究團隊董事
無	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 A8(穩定月配息)-美元避險	**(基金之配息來源可能為本金)＊**	全球(投資海外)	平衡型	無上限	603.96	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	14.07	15.57	24.53	8.39	RR3	Jason Byrom，1998 年加入貝萊德，現為貝萊德董事與基金經理人，貝萊德多元資產策略團隊成員。Conan McKenzie，2011 年加入貝萊德，現為貝萊德董事與基金經理人，貝萊德多元資產策略團隊之多元策略成員。
無	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 A2-美元避險		全球(投資海外)	平衡型	無上限	3710.55	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	14.01	15.52	24.47	8.37	RR3	Jason Byrom，1998 年加入貝萊德，現為貝萊德董事與基金經理人，貝萊德多元資產策略團隊成員。Conan McKenzie，2011 年加入貝萊德，現為貝萊德董事與基金經理人，貝萊德多元資產策略團隊之多元策略成員。
無	貝萊德世界科技基金 A10(總報酬穩定月配息)-美元	**(基金之配息來源可能為本金)＊**	全球(投資海外)	股票型	無上限	17057.62	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	27.16	24.95	78.90	22.97	RR4	Tony Kim 貝萊德董事總經理，為主動股票管理團隊旗下科學及科技研究團隊主管。目前為科技產業投資組合經理人。 Reid Menge 貝萊德董事，為主動股票管理團隊成員，亦為世界科技基金協理經理人，負責科技產業。於 2014 年加入貝萊德前，曾在 UBS、花旗集團以及保德信集團擔任科技產業研究員，主要負責軟體業之研究，亦曾於瑞士信貸集團負責固定收益業務。 Caroline Tall 貝萊德董事，，為主動股票管理團隊成員，亦為世界科技基金協理經理人，負責科技產業。於 2022 年 9 月加入貝萊德
無	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A6 (穩定月配權)-美元	**(基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)＊**	全球(投資海外)	股票型	無上限	170798.02	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	12.06	22.26	44.54	7.61	RR3	Robert Fisher 為貝萊德科學主動式股票團隊成員，對於大數據分析研究已有 10 多年經驗，該團隊專長於大據投資策略。於 2001 年起在貝萊德任職，包括其在巴克萊國際投資管(BGI)擔任資深基金經理人的資歷在內，該公司於 2009 年與貝萊德合併。在此之前，他曾於紐約銀行的歐洲部門工作。於 1999 年於南安普頓大學取得航太工程碩士學位。並擁有特許財務分析師 CFA 執照。 Andrew Huzzey 現任貝萊德基金經理人，目前為歐洲系統化主動股票團隊成員。加入貝萊德前，曾在巴克萊擔任歐洲科學主動股票團隊的基金經理人。於 2007 年取得劍橋大學經濟碩士學位。 Muzo Kayacan 現為貝萊德董事，且為貝萊德科學主動式股票團隊成員。在 2010 年加入貝萊德前，Muzo Kayacan 為 AllianceBernstein 的資深投資經理人，擁有美國特許財務分析師(CFA)執照
無	宏利數位基礎設施多重資產證券投資信託基金 A 類型-美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣 200 億	13.00	美元	宏利證券投資信託股份有限公司	2.65	5.07	9.00	6.17	RR3	基金經理人：鍾美君 學歷:University of Groningana International Financial Management 碩士 經歷：保德信投信 投資管理部副理、第一金投信 基金管理部副理、群益投信 基金管理部經理、大華證券債券部副理
無	宏利數位基礎設施多重資產證券投資信託基金 B 類型(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)＊**	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣 200 億	21.56	美元	宏利證券投資信託股份有限公司	2.65	5.07	9.01	6.17	RR3	基金經理人：鍾美君 學歷:University of Groningana International Financial Management 碩士 經歷：保德信投信 投資管理部副理、第一金投信 基金管理部副理、群益投信 基金管理部經理、大華證券 債券部副理
無	路博邁美國房地產基金-T 澳幣(月配息)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美國(投資海外)	股票型	無上限	94.65	澳幣	NEUBERGER BERMAN ASSET MANAGEMENT IRELAND LIMITED	-3.05	3.66	4.79	12.28	RR4	Ann H. Benjamin, 常務董事，1997 年加入公司。Ann 擔任非投資等級信用投資長，兼高息投資組合與混合信用策略共同投資組合經理。她指導非投資等級債券，包括研究、交易、投資組合管理等各個層面。Ann 擔任本公司的合夥人委員，也是設定整體策略的投資團隊成員。加入本公司前，她在投資業務有 18 年經驗。
無	路博邁美國房地產基金-T 南非幣(月配息)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美國(投資海外)	股票型	無上限	200.14	南非幣	NEUBERGER BERMAN ASSET MANAGEMENT	0.07	11.15	17.73	12.23	RR4	Ann H. Benjamin, 常務董事，1997 年加入公司。Ann 擔任非投資等級信用投資長，兼高息投資組合與混合信用策略共同投資組合經理。她指導非投資等級

								IRELAND LIMITED						債券，包括研究、交易、投資組合管理等各個層面。Ann 擔任本公司的合夥人委員，也是設定整體策略的投資團隊成員。加入本公司前，她在投資業務有 19 年經驗。
無	路博邁 5G 股票基金 T(累積)-美元		全球(投資海外)	股票型	等值新臺幣 200 億元	1930.44	美元	路博邁證券投資信託股份有限公司	77.76	72.35	144.24	26.70	RR4	王昱如，台灣大學財金系學士，財金所 MBA，曾任台新投信、安聯投信與復華投信，2017 年加入路博邁。
無	路博邁美國房地產基金 T(月配息)-美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美國(投資海外)	股票型	無上限	509.39	美元	NEUBERGER BERMAN ASSET MANAGEMENT IRELAND LIMITED	-2.07	5.81	9.63	12.18	RR4	Steve Shigekawa，加州大學學士學位與紐約大學 MBA 學位，曾於 Wilshire Associates 任職。2002 年加入路博邁。Brian C. Jones，哈佛大學學士學位，曾任職於瑞銀華寶、Thornton Investment Management 以及 The Dreyfus Corporation。1999 年加入路博邁。
無	路博邁 5G 股票證券投資信託基金 T(累積)-澳幣		全球(投資海外)	股票型	等值新臺幣 200 億元	290.77	澳幣	路博邁證券投資信託股份有限公司	73.25	64.61	128.44	26.70	RR4	王昱如，台灣大學財務金融系的商學學士與台大財金所 MBA，曾在台新投信、安聯投信與復華投信工作，擔任職務包括平衡型基金經理人、新興市場股票基金經理人、國際投資研究、資產配置及台股量化投資分析師。2017 年加入路博邁。
無	路博邁 5G 股票證券投資信託基金 T(累積)-新臺幣		全球(投資海外)	股票型	新臺幣 200 億元	1842.10	新臺幣	路博邁證券投資信託股份有限公司	71.36	72.24	156.46	22.79	RR4	王昱如，台灣大學財務金融系的商學學士與台大財金所 MBA，曾在台新投信、安聯投信與復華投信工作，擔任職務包括平衡型基金經理人、新興市場股票基金經理人、國際投資研究、資產配置及台股量化投資分析師。2017 年加入路博邁。
無	路博邁 5G 股票證券投資信託基金 T(累積)-南非幣		全球(投資海外)	股票型	等值新臺幣 200 億元	486.88	南非幣	路博邁證券投資信託股份有限公司	78.97	76.80	157.41	26.68	RR4	王昱如，台灣大學財務金融系的商學學士與台大財金所 MBA，曾在台新投信、安聯投信與復華投信工作，擔任職務包括平衡型基金經理人、新興市場股票基金經理人、國際投資研究、資產配置及台股量化投資分析師。2017 年加入路博邁。
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	路博邁 ESG 新興市場債券基金 T(月配息)-新臺幣	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)＊**	全球(投資海外)	債券型	新臺幣 200 億元	62.08	新臺幣	路博邁證券投資信託股份有限公司	6.10	13.69	30.32	6.79	RR3	黃奕栩擁有政治大學金融學系碩士學位。現任路博邁 ESG 新興市場債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)經理人，負責基金投資策略操作。曾在摩根投信、第一金投信與野村投信工作。
無	瀚亞多重收益優化組合基金 B 類型(月配權)-美元	**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)＊**	全球(投資海外)	組合型	新臺幣 45 億	18278.06	美元	瀚亞證券投資信託股份有限公司	11.57	14.01	26.87	7.99	RR3	鄭夙希主要學歷：佩斯大學 理學碩士 主要經歷：瀚亞投信基金經理人 111/05 迄今 機智投顧投資研究部主管 108/08~110/03 瀚亞投信基金經理人 100/02~108/08 台新投信基金經理人 99/12~100/01 工銀投信基金經理人 97/05~99/12 兆豐投信基金經理人 96/01~97/05 台新投信全委投資經理人 94/01~96/01
無	東方匯理基金策略收益債券 A (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)＊**	全球(投資海外)	債券型	無上限	4504.45	美元	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	5.66	11.57	15.18	3.59	RR2	Kenneth J. Taubes,擁有超過 22 年的資產管理經驗，同時也是鋒裕基金-策略收益成立至今的操盤經理人
無	東方匯理基金環球責任股票	**(本基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	股票型	無上限	757.28	美元	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	13.98	21.90	43.58	11.55	RR3	Christian Zimmermann 為鋒裕全球主題股票團隊資深經理人 擁有 CEFA(歐洲特許財務分析師)執照
無	東方匯理基金策略收益債券 A 南非幣避險(穩定月配息)	**(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)＊**	全球(投資海外)	債券型	無上限	13197.42	南非幣	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	8.44	17.74	24.77	3.61	RR2	Kenneth J. Taubes，波士頓的沙福克大學企管碩士，美國投資團隊總監，擁有 36 年的資產管理經驗，加入集團 20 年。Andrew Faltus，塔夫斯大學量化經濟學與哲學學士，高收益優先浮動利率債券總監，擁有 28 年的資產管理經驗，加入集團 24 年。Jonathan Scott，美國科爾比學院經濟及東亞研究學士，投資組合經理人，擁有 11 年的資產管理經驗，加入集團 11 年。
無	東方匯理基金策略收益債券 A 澳幣避險(穩定月配息)	**(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)＊**	全球(投資海外)	債券型	無上限	1466.07	澳幣	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	5.29	10.29	11.97	3.55	RR2	Kenneth J. Taubes，波士頓沙福克大學企管碩士學位。Andrew Faltus 塔夫斯大學量化經濟學與哲學學士學位。Jonathan Scott 美國科爾比學院經濟及東亞研究學士。
無	東方匯理基金策略收益債券 A(累積)-歐元	**(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)＊**	全球(投資海外)	債券型	無上限	3319.66	歐元	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	-0.93	4.55	8.53	6.85	RR2	Kenneth J. Taubes，波士頓沙福克大學企管碩士學位。Andrew Faltus 塔夫斯大學量化經濟學與哲學學士學位。Jonathan Scott 美國科爾比學院經濟及東亞研究學士。
無	東方匯理基金策略收益債券 A(累積)-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)＊**	全球(投資海外)	債券型	無上限	3597.27	美元	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	5.72	11.57	15.19	3.55	RR2	Kenneth J. Taubes，波士頓沙福克大學企管碩士學位。Andrew Faltus 塔夫斯大學量化經濟學與哲學學士學位。Jonathan Scott 美國科爾比學院經濟及東亞研究學士。
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	東方匯理全球非投資等級債券基金 AD(月配息)-新臺幣	**(本基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	債券型	新臺幣 200 億元	1020.21	新臺幣	東方匯理證券投資信託股份有限公司	1.94	11.99	29.79	8.40	RR3	曾咨瑋，持有美國德州大學達拉斯分校管理科學碩士。曾任富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人。
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	東方匯理全球非投資等級債券基金 AD(月配息)-美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	債券型	等值新臺幣 200 億元	246.87	美元	東方匯理證券投資信託股份有限公司	5.92	12.18	23.80	3.96	RR3	曾咨瑋，持有美國德州大學達拉斯分校管理科學碩士。曾任富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人。

無	東方匯理實質收息多重資產證券投資信託基金 AD(月配息)-美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣200億	165.15	美元	東方匯理證券投資信託股份有限公司	20.99	22.66	22.75	10.45	RR4	Ryan Liao 英國倫敦大學貝葉斯商學院投資管理碩士 鋒裕匯理投信投資及交易部主管 鋒裕匯理投信投資研究處協理 瀚亞投信股票投資暨研究部副理
無	百達-能源轉型-R(累積)-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	4829.84	美元	百達/PICTET	43.71	27.17	45.84	15.37	RR4	Xavier Chollet 持有瑞士洛桑大學高等商學院（Faculty of Business and Economics of the University of Lausanne）經濟學碩士學位。並於 2011 年加入百達資產管理，任職主題股票團隊資深投資經理。
無	百達-生物科技 R-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	9264.89	美元	百達/PICTET	64.47	42.55	74.64	19.79	RR4	Tazio Storni 持有蘇黎世聯邦理工學院（Eidgenössische Technische Horchschule（ETH））生物學碩士和免疫學博士學位，亦為特許財務分析師（CFA）。曾於瑞銀全球資產管理擔任財務分析師，負責生物科技、醫療科技和化工企業。至今有長達超過 15 年相關產業的經歷，並於 2014 年加入百達資產管理，擔任主題股票團隊資深投資經理。
無	百達-精選品牌-HR-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	563.94	美元	百達/PICTET	-5.78	-9.60	-0.92	17.31	RR4	Caroline Reyl 畢業於法國巴黎政治學院（Institut d'Etudes Politiques，IEP），在 2002 年加入百達資產管理，現為主題股票團隊資深投資經理。曾任職於雷曼兄弟企業融資部，於紐約和倫敦擔任分析師共三年。並於 GLG Partners 擔任基金經理，主要負責管理兩隻淨多頭歐洲基金，並協助挑選多空投資。
無	法巴消費創新股票基金 C(累積)-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	985.28	美元	法國巴黎資產管理盧森堡公司/BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	0.07	2.91	14.45	13.69	RR4	Pam 於 University of California at Berkeley 取得學士學位，並於哈佛大學取得碩士學位。於 2004 年加入法國巴黎投資。
無	法巴全球環境基金 C-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	601.33	美元	法國巴黎資產管理盧森堡公司/BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	13.12	7.50	21.06	12.97	RR4	Hubert AARTS 自 1990 年開始了他的投資領域，並於 2007 年 1 月加入 Impax 至今。畢業於馬斯垂克大學之經濟與商業管理學院研究所。
無	法巴社會包容成長基金 C-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	4.72	美元	法國巴黎資產管理盧森堡公司/BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	5.58	6.32	28.82	10.37	RR4	Maria 1994 年畢業於西班牙 University of Oviedo 的經濟和企業管理研究所，1996 年獲得 the University René Descartes Paris V 銀行和財金高等專業文憑學歷。 Maria 擁有 CFA 和 CESGA / EFFAS 等證照。
無	施羅德環球基金系列－環球能源轉型股票A(累積)-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	5169.32	美元	施羅德投資管理（歐洲）有限公司/Schroder Investment Management（Europe）S.A.	46.29	6.23	-14.96	15.49	RR4	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)環球能源基金和環球能源轉型基金之投資組合經理。2016 年加入施羅德，最初在施羅德 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。 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
無	施羅德環球基金系列-環球永續增長 A(累積)-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	30339.89	美元	施羅德投資管理（歐洲）有限公司/Schroder Investment Management（Europe）S.A.	9.47	7.68	30.10	14.19	RR3	Charles Somers 學歷：牛津大學經典文學學士。 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。 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。
無	合庫貨幣市場基金-新		台灣	貨幣型	新臺幣	25505.61	新臺幣	合作金庫證券投資信託	1.44	2.90	4.10	0.03	RR1	姓名：林鴻宗 學歷： 國立中正大學經濟系畢業(88/6) 經歷： 合庫貨幣市

	臺幣				400 億元			股份有限公司						場基金經理人 (106/3/1~迄今) 合庫投信研究員(105/2/15~106/2/28) 合庫台灣基金經理人 (104/8/1~105/2/14) 合庫投信研究員(104/6~104/7/31) 元大寶來證券研發部資深研究員/自營部專業襄理(93/3~103/10)
無	合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金A-新臺幣	**(本基金之配息來源可能為本金)***	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣200 億元	242.35	新臺幣	合作金庫證券投資信託股份有限公司	7.99	21.19	37.70	13.46	RR4	徐啟葳，英國 University of Glasgow 碩士，合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金經理人
無	合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金B(月配息)-新臺幣	**(本基金之配息來源可能為本金)***	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣200 億元	91.25	新臺幣	合作金庫證券投資信託股份有限公司	7.91	21.10	37.52	13.45	RR4	徐啟葳，英國 University of Glasgow 碩士，合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金經理人
無	合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金A-美元	**(本基金之配息來源可能為本金)***	全球(投資海外)	平衡型	等值新臺幣200 億元	163.09	美元	合作金庫證券投資信託股份有限公司	16.77	27.61	44.17	13.10	RR4	徐啟葳，英國 University of Glasgow 碩士，合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金經理人
無	合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金B(月配息)-美元	**(本基金之配息來源可能為本金)***	全球(投資海外)	平衡型	等值新臺幣200 億元	182.21	美元	合作金庫證券投資信託股份有限公司	16.79	27.59	44.17	13.14	RR4	徐啟葳，英國 University of Glasgow 碩士，合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金經理人
無	瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金		中國(投資海外)	股票型	無上限	36454.00	美元	瑞銀資產管理(歐洲)股份有限公司(UBS Asset Management (Europe) S.A.)	3.89	28.65	2.74	16.02	RR5	BIN SHI, 瑞銀股票基金管理股份有限公司，隸屬於瑞士銀行集團旗下，瑞士銀行集團為全球最大的資產管理金融機構之一
無	瑞銀(盧森堡)美國增長股票基金-累積-美元		美國(投資海外)	股票型	無上限	50897.98	美元	瑞銀資產管理(歐洲)股份有限公司(UBS Asset Management (Europe) S.A.)	14.89	19.08	68.11	15.62	RR4	UBS Asset Management is a business division of UBS. We have a deep-rooted heritage and expertise in combining investment knowledge with the latest in portfolio construction, risk management and product development.
無	瑞銀 (盧森堡) 全球收益股票基金(月配息)-美元	**(本基金之配息來源可能為本金)***	全球(投資海外)	股票型	無上限	167.91	美元	瑞銀資產管理(歐洲)股份有限公司(UBS Asset Management (Europe) S.A.)	12.25	24.80	40.16	9.43	RR4	UBS Asset Management is a business division of UBS. We have a deep-rooted heritage and expertise in combining investment knowledge with the latest in portfolio construction, risk management and product development.

二、投資標的簡介－指數股票型證券投資信託基金受益憑證(Exchange Traded Funds，ETFs)

注意：本商品所連結之一切投資標的，具一定程度之投資風險(例如：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等)且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，請自行評估投資風險並指定其配置比例。

- 投資標的詳細及最新資訊請參閱「公開說明書」、「投資人須知」、「本公司官網」(網址 https://cardif.moneydj.com/index.html 及 https://my.cardif.com.tw/B2B/MarketInfo/Index)，或「投資標的之發行/管理機構公司網址」。

資料來源：理柏(Lipper)；日期截至 2026.03.31

投資標的連結說明	標的名稱	投資地區	基金種類	總面額	基金規模(百萬)	幣別	管理機構	追蹤指數	掛牌交易所	1 年報酬率(%)	2 年報酬率(%)	3 年報酬率(%)	風險係數年化標準差(%)	風險等級
無	SPDR 道瓊工業平均指數基金	美國(投資海外)	指數股票型	不適用	1335057.40	美元	PDR Services LLC	Russell 1000 Value TR	ARCA	12.05	20.15	46.53	9.82	RR4
無	Global X 自動駕駛與電動車 ETF	全球(投資海外)	指數股票型	不適用	10472.10	美元	Global X Management Company LLC	MSCI World/Information Technology NR USD	納斯達克	44.90	25.94	32.99	19.24	RR4
無	iShares MSCI 新興市場指數基金	新興市場(投資海外)	指數股票型	不適用	796233.35	美元	貝萊德基金顧問公司	MSCI EM (Emerging Markets) NR USD	ARCA	31.95	43.41	53.30	16.90	RR5
無	iShares MSCI 歐澳遠東最小波動率因子指數基金	全球(投資海外)	指數股票型	不適用	170774.20	美元	貝萊德基金顧問公司	MSCI EAFE NR USD	BATS ECN - RDFD	20.80	37.06	48.32	11.15	RR4
本標的於 2023/7/1 後不提供新契約連結	iShares IBOXX 非投資等級公司債券指數基金	美國(投資海外)	指數股票型	不適用	523630.68	美元	貝萊德基金顧問公司	Bloomberg US High Yield 2% Issuer Cap TR	ARCA	6.87	15.01	26.34	2.70	RR3
無	iShares 7-10 年期美國公債指數基金	美國(投資海外)	指數股票型	不適用	1564159.69	美元	貝萊德基金顧問公司	Bloomberg U.S. Treasury Bond Long TR	納斯達克	3.91	8.72	6.96	4.74	RR2
無	iShares 歐洲指數基金	歐洲(投資海外)	指數股票型	不適用	52075.52	美元	貝萊德基金顧問公司	MSCI Europe NR USD	ARCA	20.37	29.33	47.85	13.06	RR4
無	iShares 擴展科技軟體類股 ETF	美國(投資海外)	指數股票型	不適用	331843.04	美元	貝萊德基金顧問公司	NASDAQ 100 CR	BATS ECN - RDFD	-10.18	-6.23	31.47	25.95	RR4
無	iShares 核心標普 500 指數基金	美國(投資海外)	指數股票型	不適用	23035777.08	美元	貝萊德基金顧問公司	S&P 500 TR	ARCA	17.77	27.45	65.50	10.31	RR4
無	Invesco WilderHill 乾淨能源指數基金	美國(投資海外)	指數股票型	不適用	14465.37	美元	Invesco Capital Management LLC	NASDAQ Clean Edge Green Energy TR USD	ARCA	102.04	41.38	-17.38	30.02	RR4
無	Invesco 納斯達克 100 指數基金	美國(投資海外)	指數股票型	不適用	11909061.67	美元	Invesco Capital Management LLC	Russell 1000 Growth TR	納斯達克	23.73	31.41	83.08	13.85	RR4
無	SPDR 標普 500 指數基金	美國(投資海外)	指數股票型	不適用	20831282.40	美元	SSgA Funds Management Inc	S&P 500 TR	ARCA	17.68	27.26	65.07	10.29	RR4
無	元大台灣卓越 50 基金	台灣	指數股票型	不適用	1316734.57	新臺幣	元大證券投資信託股份有限公司	NA	台灣證券交易所	71.71	88.28	155.26	24.73	RR4
無	State Street SPDR 能源精選行業 ETF	美國(投資海外)	指數股票型	不適用	1393992.53	美元	SSgA Funds	S&P North American	ARCA	35.31	38.27	63.04	24.45	RR5

							Management Inc	Natural Resources Sector TR						
無	元大全球未來通訊 ETF 基金	全球(投資海外)	指數股票型	新臺幣400 億元	4409.95	新臺幣	元大證券投資信託股份有限公司	NA	台灣證券交易所	49.26	59.20	115.74	19.46	RR4

三、投資標的簡介－貨幣帳戶

注意：本商品所連結之一切投資標的，具一定程度之投資風險(例如：流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等)且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，請自行評估投資風險並指定其配置比例。

註：計息利率為本公司指定之保管銀行當月第一個營業日該計價幣別之活期存款利率。

計價幣別	投資標的	是否有單位淨值	是否配息	投資內容	投資標的所屬公司名稱
美元	美元貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於 0。	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司
歐元	歐元貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於 0。	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司
英鎊	英鎊貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於 0。	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司
加幣	加幣貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於 0。	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司
澳幣	澳幣貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於 0。	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司
紐幣	紐幣貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於 0。	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司
港幣	港幣貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於 0。	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司
日圓	日圓貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於 0。	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司
南非幣	南非幣貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於 0。	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

四、投資標的簡介－投資標的管理機構名稱及地址

注意：

- 各境外基金之基本資料，若欲知其詳細之相關資訊，請進入各境外基金總代理機構網站查詢，或至法國巴黎人壽索取、查閱「投資人須知」。
- 若保戶欲了解基金之配息組成管道，可至證券投資信託事業或總代理人之公司網站查詢相關訊息。

管理機構	管理機構地址	總代理人	網址
聯博(盧森堡)公司/ALLIANCEBERNSTEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	2-4, rue Eugene Ruppert, L-2453, Luxembourg	聯博證券投資信託股份有限公司	https://www.abfunds.com.tw/
聯博證券投資信託股份有限公司	台北市信義區信義路 5 段 7 號 57 樓之一	無	https://www.abfunds.com.tw/
法國巴黎資產管理盧森堡公司/BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	10, RUE EDWARD STEICHEN; 2540 KIRCHBERG Luxembourg	法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司	https://www.bnpparibas-am.com/zh-tw/
柏瑞證券投資信託股份有限公司	台北市民權東路二段 144 號 10 樓	無	https://www.pinebridge.com.tw/
柏瑞投資愛爾蘭有限公司/PINEBRIDGE INVESTMENTS IRELAND LIMITED	The Observatory, 7-11 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Dublin.	柏瑞證券投資信託股份有限公司	https://www.pinebridge.com.tw/
AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS(安盛環球)	Place de la Pyramide 6, 92800 Puteaux, France	富盛證券投資顧問股份有限公司	https://www.cgsice.com/
國泰證券投資信託股份有限公司	台北市大安區敦化南路二段 39 號 4、5、6、7 樓	無	https://www.cathaysite.com.tw/
群益證券投資信託股份有限公司	台北市敦化南路二段 69 號 15 樓	無	https://www.capitalfund.com.tw/
中國信託證券投資信託股份有限公司	台北市南港區經貿二路 188 號 12 樓	無	https://www.ctbcinvestments.com.tw/
PDR Services LLC	86 Trinity Place. New York, New York 10006-1372	無	https://www.ssga.com/sg/en/institutional/etfs
Global X Management Company LLC	605 3RD Ave FL 43 New York, NY, 10158-0015 United States	無	https://www.globalxetfs.com/
ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (DIT)	Bockenheimer Landstrasse 42-44 Frankfurt am Main, 60323 Germany	安聯證券投資信託股份有限公司	https://www.allianzgi.com.tw/
ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (AGIF)	Bockenheimer Landstrasse 42-44 Frankfurt am Main, 60323 Germany	安聯證券投資信託股份有限公司	https://www.allianzgi.com.tw/
安聯證券投資信託股份有限公司	台北市中山北路 2 段 42 號 8 樓	無	https://www.allianzgi.com.tw/
Allianz Global Investors GmbH	Bockenheimer Landstrasse 42-44 Frankfurt am Main, 60323 Germany	安聯證券投資信託股份有限公司	https://www.allianzgi.com.tw/
Allianz Global Investors GmbH、Allianz Global Investors UK Limited	199 Bishopsgate GB-London EC2M 3TY、Bockenheimer Landstrasse 42-44 Frankfurt am Main, 60323 Germany	安聯證券投資信託股份有限公司	https://uk.allianzgi.com/Institutional 、https://www.allianzgi.com.tw/
貝萊德基金顧問公司	400 Howard St. San Francisco, CA 94105	無	https://www.ishares.com/us
第一金證券投資信託股份有限公司	台北市中山區民權東路 3 段 6 號 7 樓	無	https://www.fsitc.com.tw/
FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.	2a, rue Albert Borschette,. BP 2174 L-1021 Luxembourg.	富達證券投資信託股份有限公司	https://www.fidelity.com.tw/

富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司 /FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES SARL	8A, rue Albert Borschette, L-1246, Luxembourg	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	https://www.franklin.com.tw/
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	台北市忠孝東路四段 87 號 12 樓	無	https://www.ftft.com.tw/
華南永昌證券投資信託股份有限公司	台北市民生東路四段 54 號 3 樓之 1	無	https://www.hnitc.com.tw/www3/index.asp
GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT B.V.	Schenkkade 65 Postbus 90470 Den Haag	野村證券投資信託股份有限公司	https://www.nomurafunds.com.tw/Web/Content/#/index
FundRock Management Company(Ireland) Limited	Percy Exchange,8/34 Percy Place,Dublin	野村證券投資信託股份有限公司	https://www.nomurafunds.com.tw/Web/Content/#/index
野村證券投資信託股份有限公司	台北市信義路五段七號 30 樓	無	https://www.nomurafunds.com.tw/Web/Content/#/index
Invesco Management S.A.	37A Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg	景順證券投資信託股份有限公司	https://www.invesco.com/
摩根基金(亞洲)有限公司/JPMORGAN FUNDS (ASIA) LIMITED	21/F CHATER HSE 8 CONNAUGHT RD C Central District Hong Kong	摩根證券投資信託股份有限公司	https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/
摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	6 route de Treves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg	摩根證券投資信託股份有限公司	https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/
BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	2 Throgmorton Avenue LONDON, EC2N 2DL United Kingdom	貝萊德證券投資信託股份有限公司	https://www.blackrock.com/tw
宏利證券投資信託股份有限公司	台北市松仁路 97 號 3 樓	無	https://www.manulife-asset.com.tw/
NEUBERGER BERMAN ASSET MANAGEMENT IRELAND LIMITED	2 Central Plaza, Level 2, Dame Street, ,Dublin 2,Ireland	路博邁證券投資信託股份有限公司	https://www.nb.com/zh-tw/tw/retail
路博邁證券投資信託股份有限公司	台北市信義區忠孝東路五段 68 號 20 樓	無	https://www.nb.com/zh-tw/tw/retail
Invesco Capital Management LLC	1360 Peachtree Street North East Suite 100 Atlanta, US	無	https://www.invesco.com/apac/en/institutional/insights/etf.html
瀚亞證券投資信託股份有限公司	台北市信義區松智路 1 號 4 樓	無	https://www.eastspring.com.tw/
AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	5 Allee Scheffer; B.P. 1104; 2520 Luxembourg Luxembourg	東方匯理證券投資信託股份有限公司	https://www.amundi.com.tw/retail
東方匯理證券投資信託股份有限公司	台北市信義區信義路 5 段 7 號 32 樓之一 C 室	無	https://www.amundi.com.tw/retail
百達/PICTET	Route des Acacias 60 1211 Geneva 73. Switzerland	百達證券投資顧問股份有限公司	https://am.pictet/#IndependentThinking
施羅德投資管理（歐洲）有限公司/Schroder Investment Management（Europe）S.A.	5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg	施羅德證券投資信託股份有限公司	https://www.schroders.com/en-lu/lu/local/
SSgA Funds Management Inc	United States of America, BOSTON, ONE IRON ST, 02210	無	https://www.ssga.com/sg/en/institutional/etfs
合作金庫證券投資信託股份有限公司	臺北市中山區南京東路 2 段 85、87 號 13 樓	無	https://www.tcb-am.com.tw/ID/Index.aspx
元大證券投資信託股份有限公司	台北市松山區敦化南路一段 66 號 4 樓	無	https://www.yuantafunds.com/index.htm
瑞銀資產管理(歐洲)股份有限公司(UBS Asset Management (Europe) S.A.)	Aeschenplatz 6 P.O. Box 4002 Basel Switzerland	瑞銀證券投資信託股份有限公司	https://www.ubs.com/tw/tc/asset-management.html

註：投資標的之選取、中途增加或減少標的，在發行或管理機構方面：選取信譽良好、財務體質健全、交易流程順暢，並符合法令要求之資格條件者，但當發行或管理機構之資格不再符合法令之要求或其營運狀況可能不利保戶時，本公司將本善良管理人之責任將其刪除；在投資標的方面：於符合相關法令規範之前提下，多元選取具流動性、具一定規模、信用評等良好之投資標的，但當投資標的不再符合相關法令規範之要求或其可能產生不利保戶之情形時，本公司將本善良管理人之責任將其刪除。

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

地址：11049 台北市信義區信義路五段 7 號 79 樓

電話：(02)6636-3456

網址：https://life.cardif.com.tw/

本商品之紛爭處理及申訴管道：

免費服務電話：0800-012-899

申訴電話：0800-012-899

電子郵件信箱(e-mail)：group_assurance_tw_parislife@tw.cardif.com

做為亞洲第一家的銀行保險公司，
法商法國巴黎保險集團永遠是您最值得信賴的朋友。