

# 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

### 法商法國巴黎人壽期開得勝變額壽險

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金 完全殘廢保險金 祝壽保險金

備查文號：民國 100 年 10 月 07 日 巴黎(100)壽字第 10005 號

修訂文號：民國 104 年 08 月 04 日依金融監督管理委員會  
104 年 06 月 24 日金管保壽字第 10402049830 號令修正

### 法商法國巴黎人壽共同基金投資標的批註條款（四）

備查文號：民國 101 年 03 月 30 日 巴黎(101)壽字第 03031 號

備查文號：民國 105 年 01 月 01 日 巴黎(105)壽字第 01011 號

### 法商法國巴黎人壽投資帳戶投資標的批註條款（一）

備查文號：民國 101 年 07 月 20 日 巴黎(101)壽字第 07039 號

備查文號：民國 105 年 01 月 01 日 巴黎(105)壽字第 01015 號

發行年月：中華民國 105 年 01 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。
- 投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
- 本商品為保險商品，除投資部分外，壽險保障部分依保險法及相關規定受人身保險安定基金保障。
- 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本說明書。
- 本商品連結之一切投資標的（投資標的名稱請詳閱本商品說明書之【投資標的揭露】）無保證投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- 本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、委任及僱傭等任何關係。
- 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（<http://www.cardif.com.tw/life/>）或向本公司服務專線（0800-012-899）查詢其保單帳戶價值。
- 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。
- 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第一百十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至本公司官網 <http://www.cardif.com.tw/life/> 查閱。
- 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應負擔之相關費用。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，該投資帳戶於資產撥回前可能未先扣除行政管理相關費用，且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。
- 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

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：



105 年 01 月 01 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、投資帳戶或貨幣帳戶（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將其刪除。
    - (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。
- 保險費交付原則、限制及不交付之效果
  1. 要保人於保單契約有效期間內，得月繳和年繳交付保險費，亦得於首次投資配置日後不定期繳付超額保險費。自生效日起，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。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每月扣除額。停效期間內發生保險事故時，本公司不負保險責任。交付首次投資配置金額時，採年繳交付者最低保險費為每年新臺幣六萬元整，採月繳交付者最低保險費為每月新臺幣五千元整，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。保險費交付方式為銀行轉帳或匯款。
  2. 附約保險成本：係指提供被保險人附加於本契約之附約保障所需的成本。由本公司每月根據訂立附約時被保險人的性別、扣款當月（日曆月）最後一個資產評價日主契約之保險年齡及附約的保險金額計算按月收取之，並自主契約之保單帳戶價值中扣除。
- 保險給付項目及條件
  1. 保險給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還、完全殘廢保險金、祝壽保險金
  2. 保險給付條件：請參閱本商品說明書【重要保單條款摘要】之身故保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還、完全殘廢保險金、祝壽保險金條次。
  3. 舉例及圖例說明如下：

以【投資滿七年之共同基金】為例，假設如下：

- 要保人每月繳付保險費新臺幣 10,000 元，被保險人為 37 歲女性，約定基本保額為丙型新臺幣 400 萬元。
- 保費費用率按目標保險費累積繳費次數收取，即第 1 次至第 12 次為 30%；第 13 次至第 24 次為 15%；第 25 次至第 60 次為 10%；第 61 次(含)以為 0%。
- 保單維護費用為新臺幣 100 元/月。
- 保戶連續投資七年且該期間匯率不變；保戶未曾彈性繳交保險費及申請部份提領；保險成本為當年度淨危險保額乘上當年度保險年齡保險成本計算而得。

保單年度	年齡	累積保險費	加值給付金	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-6%		
				保險成本	假設報酬率下之期末保單帳戶價值	身故及完全殘廢保險金	保險成本	假設報酬率下之期末保單帳戶價值	身故及完全殘廢保險金	保險成本	假設報酬率下之期末保單帳戶價值	身故及完全殘廢保險金
1	37	120,000	0	3,940	81,425	4,000,000	3,941	79,719	4,000,000	3,942	76,246	4,000,000
2	38	240,000	0	4,171	186,079	4,000,000	4,176	178,991	4,000,000	4,185	165,090	4,000,000
3	39	360,000	12,000	4,313	315,445	4,000,000	4,327	298,289	4,000,000	4,354	265,849	4,000,000
4	40	480,000	12,000	4,463	452,419	4,000,000	4,494	419,805	4,000,000	4,551	360,371	4,000,000
5	41	600,000	12,000	4,621	597,449	4,000,000	4,679	543,564	4,000,000	4,783	448,996	4,000,000
6	42	720,000	18,000	4,766	769,612	4,000,000	4,864	687,805	4,000,000	5,034	549,469	4,000,000
7	43	840,000	36,000	4,908	970,538	4,000,000	5,066	852,923	4,000,000	5,328	661,038	4,000,000

註：所舉範例之保單帳戶價值已扣除保單相關費用，惟尚未扣除解約費用之金額，要保人申領解約金時須自該保單帳戶價值中另扣除解約費用，保單相關費用請參閱本商品說明書【費用揭露】。

註：由於投資期間內每一個時間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。

註：身故或完全殘廢保險金為申請保險金當時之保單帳戶價值與淨危險保額之總和給付。淨危險保額為基本保額與門檻保額兩者之較大值扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。

註：<加值給付金說明>

本契約於有效期間內，若目標保險費累積繳費次數已達【下表】所列次數者，本公司加總當期新增之目標保險費累積次數所各自對應之加值給付率，乘以累積所繳目標保險費平均值，計算加值給付金，並於當期保險費實際入帳日之次一評價日，直接投入新臺幣貨幣帳戶中。

要保人於本契約有效期間內，若申請目標保險費之調整或有任何一次辦理部分提領，且提領後次日之保單帳戶價值小於累積所繳目標保險費總和者，則喪失享有加值給付金之資格。

目標保險費累積繳費次數	加值給付率
第 24 次(含)以下	0%
第 25 次-第 60 次	10%
第 61 次-第 72 次	15%
第 73 次-第 84 次	30%
第 85 次(含)以上	0%

註：目標保險費累積繳費次數、累積所繳目標保險費總和及累積所繳目標保險費平均值之名詞定義，請參閱本商品說明書【重要保單條款摘要】。

情況一：投資滿七年未身故之情況

情境假設	投資報酬率	第七年度末保單帳戶價值(丙型)
範例一	6%	970,538
範例二	2%	852,923
範例三	-6%	661,038

情況二：保險期間不幸身故之情況，假設被保險人於第六年底(第 72 個月)時身故

情境假設	投資報酬率	保單帳戶價值	身故保險金
範例一	6%	769,612	4,000,000
範例二	2%	687,805	4,000,000
範例三	-6%	549,469	4,000,000

## 【保險管理】

- 根據投資型保險相關辦法規定，投資型保險專設帳簿資產應委由保管機構予以保管。目前係由渣打國際商業銀行或第一銀行擔任保管銀行。

【費用揭露】

(單位：新臺幣元或%)

費用項目	收取標準	
一、 保費費用		
1. 保費費用	(1) 目標保險費之保費費用率如下：	
	目標保險費累積繳費次數	保費費用率
	第 1 次至第 12 次	30%
	第 13 次至第 24 次	15%
	第 25 次至第 60 次	10%
	第 61 次(含)以上	0
(2) 超額保險費之保費費用率為 3%。		
二、保險相關費用		
1. 保單管理費 <sup>#1</sup>	(1) 保單維護費用：每月為新臺幣壹佰元，但符合「高保費優惠」者 <sup>#2</sup> ，免收當月保單維護費用。 (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新臺幣 300 萬元(含)以上者。	
2. 保險成本	係指提供被保險人本契約身故、完全殘廢保障所需的成本。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當月(日曆月)最後一個資產評價日之保險年齡及淨危險保額計算按月收取之。 註：本契約每年的保險成本採用自然保費計算，每年收取的保險成本原則上逐年增加。	
3. 附約保險成本	係指提供被保險人附加於本契約之附約保障所需的成本。	
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) 投資標的如為貨幣帳戶：無。 (3) 投資標的如為投資帳戶：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) 投資標的如為貨幣帳戶：無。 (3) 投資標的如為投資帳戶：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) 投資標的如為貨幣帳戶：無。 (3) 投資標的如為投資帳戶：保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。	
4. 投資標的管理費	(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) 投資標的如為貨幣帳戶：無。 (3) 投資標的如為投資帳戶：管理機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。	
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) 投資標的如為貨幣帳戶：無。 (3) 投資標的如為投資帳戶：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四次以內者免收投資標的轉換費用，超過四次的部分，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。 (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：無		

<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>

- 共同基金：請參閱本公司以下「基金通路報酬揭露」，要保人並應於確定投保前詳閱並了解。  
本商品提供連結之基金所收取之通路報酬如下：  
\*此項通路報酬收取與否並不影響基金淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用  
\*\*此項通路報酬收取內容未來可能有所變動，要保人若欲查詢即時之通路報酬收取內容請參照網站公告資訊

基金公司(或總代理人)境外基金機構支付			
在臺總代理人/經理公司	通路服務費分成	贊助或提供產品說明會及員工教育訓練(新臺幣元)	其他行銷贊助(新臺幣元)
天達投顧	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
台新投顧	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
合作金庫投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
安本投顧	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
野村投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
宏利投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
貝萊德投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
法銀巴黎投顧	不多於 1.5%	未達五百萬	未達一百萬
保德信投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
施羅德投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
柏瑞投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
美盛投顧	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
第一金投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
中國信託投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
凱基投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
富盛投顧	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
富達證券	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬

富蘭克林華美投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
富蘭克林投顧	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
復華投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
匯豐中華投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
瑞銀投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
群益投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
摩根證券	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
聯博投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
瀚亞投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
霸菱投顧	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
景順投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
永豐投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
新光投信	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
路博邁投顧	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
康和投顧	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
先鋒投顧	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
大華銀投顧	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬
鋒裕投顧	不多於 1.0%	未達五百萬	未達一百萬

一次性行銷推動獎勵：每年度活動期間，基金公司依本公司投資型保險連結該系列基金之金額支付行銷推動獎勵不多於銷售總金額或淨銷售金額之 0.3%。

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>

本公司自天達投顧基金管理機構收取不多於 1%之通路服務費分成，另收取未達新臺幣 500 萬元之產品說明會/員工教育訓練贊助及未達新臺幣 100 萬元之其他行銷贊助。故 台端購買本公司投資型保險商品連結共同基金批註條款(四)之共同基金，其中每投資 1,000 元於天達投顧所代理之基金，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>由天達投顧支付：

(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。)

(1)台端持有基金期間之通路服務費分成：不多於 10 元(1000\*1%=10 元)

(2)年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：本公司自天達投顧收取不多於 500 萬元之產品說明會及員工教育訓練贊助金。

(3)其他行銷贊助：本公司自天達投顧收取不多於 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。

- 其他投資標的：每年度活動期間，其他交易對手對於本公司各投資型保險商品支付行銷推動獎勵報酬、費用不多於銷售總金額或淨銷售金額之 0.3%、贊助或提供產品說明會及員工教育訓練費用不高於新臺幣五百萬元。無自交易對手取得折讓。

【每月之保險成本費率表】

單位：元/每萬元淨危險保額

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
			37	1.83	0.83	74	41.42	24.18
			38	1.98	0.9	75	45.3	26.73
			39	2.13	0.96	76	49.55	29.56
			40	2.3	1.03	77	54.18	32.67
			41	2.48	1.11	78	59.23	36.11
			42	2.68	1.2	79	64.74	39.91
			43	2.9	1.31	80	70.74	44.11
			44	3.14	1.42	81	77.28	48.74
			45	3.4	1.56	82	84.39	53.85
			46	3.68	1.71	83	92.12	59.46
			47	3.99	1.88	84	100.51	65.65
			48	4.31	2.08	85	109.61	72.46
			49	4.66	2.29	86	119.48	79.94
			50	5.05	2.51	87	130.16	88.15
			51	5.47	2.75	88	141.69	97.16
			52	5.92	2.98	89	154.14	107.02
			53	6.43	3.21	90	167.55	117.8
			54	6.98	3.45	91	181.96	129.58
18	1.07	0.4	55	7.6	3.72	92	197.42	142.42
19	1.09	0.43	56	8.28	4.05	93	213.99	156.4
20	1.09	0.44	57	9.03	4.44	94	231.67	171.57
21	1.1	0.45	58	9.87	4.91	95	250.49	188
22	1.09	0.44	59	10.79	5.46	96	270.47	205.74
23	1.09	0.44	60	11.8	6.08	97	291.61	224.86
24	1.08	0.43	61	12.91	6.75	98	313.93	245.4
25	1.08	0.42	62	14.12	7.47	99	337.35	267.34
26	1.08	0.42	63	15.44	8.24	100	361.77	290.64
27	1.09	0.43	64	16.88	9.06	101	387.1	315.27
28	1.1	0.44	65	18.46	9.95	102	413.26	341.17
29	1.13	0.46	66	20.19	10.94	103	440.15	368.32
30	1.16	0.49	67	22.09	12.04	104	467.69	396.69
31	1.21	0.53	68	24.16	13.28	105	495.81	426.25
32	1.28	0.57	69	26.43	14.66	106	524.42	456.98
33	1.36	0.62	70	28.92	16.19	107	553.46	488.84
34	1.46	0.67	71	31.64	17.9	108	581.73	520.47
35	1.57	0.72	72	34.61	19.79	109	609.49	552.16
36	1.7	0.78	73	37.86	21.87	110	833.33	833.33

## 【重要保單條款摘要】

※相關附表請參閱本商品保險單條款  
法商法國巴黎人壽期間得勝變額壽險  
保險契約之構成

### 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、基本保額：係指目標保險費乘上要保人於要保書中所指定之倍數。要保人因申請目標保險費變更而變更基本保額時，該基本保額處理方式應依第三十一條之規定辦理。
- 二、淨危險保額：係指內型保險型態之淨危險保額，其計算方式為基本保額與門檻保額兩者之較大值扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。
- 三、保險金額：係指本公司於被保險人身故或完全殘廢所給付之金額。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，淨危險保額及保單帳戶價值係以受益人檢齊申請身故、完全殘廢保險金之所須文件並送達本公司之後的第一個資產評價日的保單帳戶價值計算。
- 四、保險費：係指要保人所繳付之保險費，分為目標保險費及超額保險費兩種：
  - (一)目標保險費：係指本契約所載明之定期繳付保險費，用以提供被保險人身故、完全殘廢保障及投資需求。
  - (二)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，本保險費得以不定期方式繳交。
- 五、繳費別：係指要保人投保時所約定之繳費方式，分為年繳及月繳。如該繳費別有所變更時，以變更後之繳費別為準。
- 六、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一相關費用一覽表中「保費費用表」所列之百分率所得之數額。
- 七、投資保險費：係指保險費扣除保費費用後之餘額。
- 八、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詳附表一。
- 九、每月扣除額：係指下列各項加總之金額，並依第十條約定時點扣除。
  - (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，其費用額度如附表一，分為保單維護費用及帳戶管理費用二：
    - (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)保險成本：係指提供被保險人本契約身故、完全殘廢保障所需的成本（標準體之費率表如附表二）。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當月（日曆月）最後一個資產評價日之保險年齡及淨危險保額計算。
  - (三)附約保險成本：係指提供被保險人附加於本契約之附約保障所需的成本。
- 十、解約費用：係指本公司依本契約第十八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。
- 十一、部分提領費用：係指本公司依本契約第十九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。
- 十二、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。
- 十三、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：
  - (一)要保人所交付之第一期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，再繳交之保險費扣除保費費用後之餘額；
  - (三)加上按前二目之每日淨額，依契約生效日當月臺灣銀行股份有限公司、第一銀行股份有限公司、合作金庫銀行股份有限公司之牌告活期儲蓄存款年利率平均值之利率，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，其內容如附表三。
- 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，並依下列方式計算之金額：
  - (一)共同基金或投資帳戶：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)貨幣帳戶：其價值係依下列方式計算：
    - (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，係指依第十三款方式計算至計算日之金額。
- 二十、滿期日：係指被保險人保險年齡屆滿一百一十歲且本契約仍屬有效之保單週年日。
- 二十一、保價乘數：係指下列比率：
  - (一)被保險人之當時保險年齡在十八歲以上，四十歲以下者：百分之一百三十。
  - (二)被保險人之當時保險年齡在四十一歲以上，七十歲以下者：百分之一百一十五。
  - (三)被保險人之當時保險年齡在七十一歲以上者：百分之一百零一。
- 二十二、門檻保額：係指要保人投保、每次繳納保險費或部分提領時，本公司依當時「保單帳戶價值」乘上計算當時所適用之「保價乘數」所得之金額。
- 二十三、目標保險費累積繳費次數：係指要保人分期交付保險費之累積次數，並依下列方式計算該次繳納保險費次數：
  - (一)採年繳繳別者，每繳付一次保險費計入十二次。
  - (二)採月繳繳別者，每繳付一次保險費計入一次。
- 二十四、累積所繳目標保險費總和：係指要保人目標保險費之累積交付金額。
- 二十五、累積所繳目標保險費平均值：係指「累積所繳目標保險費總和」除以「目標保險費累積繳費次數」後所得之數值。

## 保險責任的開始及交付保險費

### 第三條

本公司應自同意承保並收取第一期目標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，預收相當於第一期目標保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於第一期目標保險費金額時開始。

前項情形，在本公司為同意承保與否之意思表示前發生應予給付之保險事故時，本公司仍負保險責任。

## 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；本契約撤銷生效後所發生的保險事故，本公司不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，本公司仍應依本契約約定負保險責任。

## 保險範圍

### 第五條

被保險人於本契約有效期間內身故或致成完全殘廢者，或被保險人於滿期日仍生存時，本公司依本契約約定給付各項保險金。

## 第二期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

分期繳納的第二期以後保險費，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。

第二期以後保險費扣除保費費用後，其餘額於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依第十二條約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第二期以後保險費扣除保費費用後之餘額依第二條第十三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。

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每月扣除額。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除額，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，本公司於契約效力恢復日第一個資產評價日，依第十二條之約定配置於各投資標的。本契約因第三十三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，如有第三十三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。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

## 告知義務與本契約的解除

### 第八條

要保人及被保險人在訂立本契約時，對於本公司要保書書面詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除契約，且得不退還已扣繳之保費費用及每月扣除額，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

要保人及被保險人在增加基本保額時，對於本公司書面或電子申請文件詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除該加保部分之契約，且得不退還已扣繳之保費費用及每月扣除額，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

前二項解除契約權，自本公司知有解除之原因後，經過一個月不行使而消滅；或自契約開始日或增加基本保額日起，經過二年不行使而消滅。本公司通知解除契約時，如要保人死亡、居住所不明或通知不能送達時，本公司得將該項通知送達受益人。

本公司依第一項解除契約時，若本契約項下之保單帳戶價值大於零，則本公司以解除契約通知到達之日的第一個資產評價日保單帳戶價值返還予要保人。倘被保險人已身故，且已收齊第二十六條約定之申領文件，則本公司以收齊申領文件之後的第一個資產評價日保單帳戶價值返還予要保人。但依第二項解除加保部份之契約時，本公司返還之保單帳戶價值將按該加保部分之累計加保保險費與已繳交之全部保險費之比例計算。

首次投資配置日後不定期超額保險費的處理

第九條

首次投資配置日後，要保人依第二條第四款第二目約定申請交付之不定期超額保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該不定期超額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之中：

- 一、該不定期超額保險費實際入帳日。
- 二、本公司同意要保人交付該不定期超額保險費之日。

前項要保人申請交付之不定期超額保險費，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。

## 首次投資配置日後不定期超額保險費的處理

### 第九條

首次投資配置日後，要保人依第二條第四款第二目約定申請交付之不定期超額保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該不定期超額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之中：

- 一、該不定期超額保險費實際入帳日。
  - 二、本公司同意要保人交付該不定期超額保險費之日。
- 前項要保人申請交付之不定期超額保險費，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

### 第十條

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十六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。要保人得於本契約有效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

##### 第十一條

本契約保險費之收取、給付各項保險金、收益分配、提減(撥回)投資資產、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、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上午十一時之即期匯率賣出價格計算。
- 二、給付各項保險金、收益分配、提減(撥回)投資資產、返還保單帳戶價值及償付解約金、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十四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。

前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

##### 第十二條

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。

要保人於本契約有效期間內，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的申購手續費後之淨額，投資標的的申購手續費如附表一。

#### 投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產

##### 第十三條

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占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。

本契約所提供之投資帳戶投資標的若有應由受委託投資公司自投資資產中提減(撥回)固定比例金額予要保人之約定者(如附表三)，本公司應將提減(撥回)之金額分配予要保人，但若有依法應先扣繳之稅捐或其他相關費用時，本公司應先扣除之。依前二項分配予要保人之收益或提減(撥回)金額，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股息或撥現之投資標的）：本公司於該收益實際分配日起算十五日內主動給付。
- 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有效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的利率計算。

#### 投資標的轉換

##### 第十四條

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式向本公司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的申購手續費後之淨額，投資標的的申購手續費如附表一。

同一保單年度內投資標的之轉換在四次以內者免收投資標的轉換費用，超過四次的部分，本公司每次自轉出金額中扣除投資標的轉換費用，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或轉換後的投資標的價值將低於新臺幣伍仟元時，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

##### 第十五條

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

##### 第十六條

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。
- 要保人依第三十三條約定申請保險單借款或本公司依約定給付保險金時，如投資標的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保險金，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算保險金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

##### 第十七條

本契約於有效期間內，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、保險成本）。
- 八、期末之保險金額、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。

#### 契約的終止

##### 第十八條

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，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。

#### 保單帳戶價值的部分提領

##### 第十九條

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伍仟元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣伍仟元。

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、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。

部分提領後之門檻保額將依第二條第二十二款約定重新計算。

若要保人申請部分提領時，本公司將自動調整本契約基本保額，其方式如下：

- 一、若申請當時基本保額大於或等於申請當時保單帳戶價值時，則調整後基本保額為申請當時基本保額扣除申請減少金額之餘額。
- 二、若申請當時基本保額小於申請當時保單帳戶價值時，則調整後基本保額為下列金額之較小者：
  - (一)申請當時基本保額。
  - (二)申請當時保單帳戶價值扣除申請減少金額之餘額。

#### 保險事故的通知與保險金的申請時間

##### 第二十條

要保人或受益人應於知悉本公司應負保險責任之事故後十日內通知本公司，並於通知後儘速檢具所需文件向本公司申請給付保險金。

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，應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

#### 失蹤處理

##### 第二十一條

被保險人於本契約有效期間內失蹤者，如經法院宣告死亡時，本公司根據判決內所確定死亡時日為準，並依第二十三條約定給付身故保險金或喪葬費用保險金，本契約項下之保單帳戶即為結清；如要保人或受益人能提出證明文件，足以認為被保險人極可能因意外傷害事故而死亡者，本公司應依意外傷害事故發生日為準，並依第二十三條約定給付身故保險金或喪葬費用保險金，本契約項下之保單帳戶即為結清。

#### 祝壽保險金的給付

##### 第二十二條

被保險人於滿期日仍生存且本契約仍有效時，本公司按滿期日之後的第一個資產評價日之保單帳戶價值給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

#### 身故保險金或喪葬費用保險金的給付

##### 第二十三條

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，本契約效力即行終止。



訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，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），不得超過訂立本契約時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後的第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第四項所定之限額者，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第四項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。

受益人依第二十六條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過第四十條所約定之时效，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後的第一個資產評價日為基準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

若因受益人延遲通知而致本公司於被保險人身故後仍依第十條約定扣繳保險成本時，本公司應無息退還該保險成本並併入身故保險金給付。

#### 完全殘廢保險金的給付

##### 第二十四條

被保險人於本契約有效期間內致成附表四所列之完全殘廢等級之一，並經完全殘廢診斷確定者，本公司按保險金額給付完全殘廢保險金，本契約效力即行終止。

被保險人同時有兩項以上完全殘廢時，本公司僅給付一項完全殘廢保險金。

受益人依第二十八條約定申領完全殘廢保險金時，若已超過第四十條所約定之时效，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殘廢保險金之所須文件，並送達本公司之後的第一個資產評價日為基準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

#### 祝壽保險金的申領

##### 第二十五條

受益人申領「祝壽保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、保險金申請書。
- 三、受益人的身分證明。

#### 身故保險金或喪葬費用保險金的申領

##### 第二十六條

受益人申領「身故保險金」或「喪葬費用保險金」時應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明書及除戶戶籍謄本。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

#### 返還保單帳戶價值的申請

##### 第二十七條

要保人或應得之人依第二十三條或第二十九條約定申請返還保單帳戶價值時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明書及除戶戶籍謄本。
- 三、申請書。
- 四、要保人或應得之人的身分證明。

因第二十九條第一項第二款及第三款情事致成完全殘廢而提出前項申請者，前項第二款文件改為殘廢診斷書。

#### 完全殘廢保險金的申領

##### 第二十八條

受益人申領「完全殘廢保險金」時應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、殘廢診斷書。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

受益人申領殘廢之保險金時，本公司得對被保險人的身體予以檢驗，必要時並得另經受益人同意調閱被保險人之就醫相關資料，其一切費用由本公司負擔。但不因此延展本公司依第二十條約定應給付之期限。

#### 除外責任

##### 第二十九條

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殘廢。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逮捕或越獄致死或完全殘廢。

前項第一款及第三十條情形致被保險人完全殘廢時，本公司按第二十四條的約定給付完全殘廢保險金。

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之後的第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。

#### 受益人受益權之喪失

##### 第三十條

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，如因該受益人喪失受益權，而致無受益人受領身故保險金或喪葬費用保險金時，其身故保險金或喪葬費用保險金作為被保險人遺產。如有其他受益人者，喪失受益權之受益人原應得之部分，依原約定比例計算後分歸其他受益人。

#### 基本保額之變更

##### 第三十一條

要保人在本契約有效期間內，得申請變更目標保險費與基本保額；惟提高基本保額時，應檢具可保性證明，經本公司同意後生效；減少基本保額時，減額後的基本保額不得低於本保險最低承保金額，淨危險保額將按減少後之基本保額計算，且該申請自本公司同意後生效。

#### 未還款項的扣除

##### 第三十二條

本公司給付各項保險金、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。

#### 保險單借款及契約效力的停止

##### 第三十三條

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六十％。

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

##### 第三十四條

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

#### 加值給付金及其給付條件

##### 第三十五條

本契約於有效期間內，若目標保險費累積繳費次數已達附表五所列次數者，本公司加總當期新增之目標保險費累積次數所各自對應之加值給付率，乘以累積所繳目標保險費平均值，計算加值給付金，並於當期保險費實際入帳日之後的第一資產評價日，直接投入新臺幣貨幣帳戶中。

要保人於本契約有效期間內，若申請目標保險費之調整或有任何一次依本契約第十九條辦理部分提領，且提領後次日之保單帳戶價值小於累積所繳目標保險費總和者，則喪失享有加值給付金之資格。

#### 投保年齡的計算及錯誤的處理

##### 第三十六條

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，其已繳保險費無息退還要保人。
- 二、因投保年齡的錯誤，而致溢繳保險成本者，本公司無息退還溢繳部分的保險成本。如在發生保險事故後始發覺且其錯誤發生在本公司者，前述溢繳保險成本本公司不予退還，改按原扣繳保險成本與應扣繳保險成本的比例提高淨危險保額，並重新計算身故、完全殘廢保險金或喪葬費用保險金後給付之。
- 三、因投保年齡的錯誤，而致短繳保險成本者，要保人得補繳短繳的保險成本或按照原扣繳的保險成本與被保險人的真實年齡比例減少淨危險保額。但在發生保險事故後始發覺且其錯誤不可歸責於本公司者，要保人不得要求補繳短繳的保險成本，本公司改按原扣繳保險成本與應扣繳保險成本的比例減少淨危險保額，並重新計算身故、完全殘廢保險金或喪葬費用保險金後給付之；但錯誤發生在本公司者，本公司應按原身故、完全殘廢保險金或喪葬費用保險金扣除短繳保險成本後給付。

前項第一款、第二款前段情形，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的利率計算。

#### 受益人的指定及變更

##### 第三十七條

完全殘廢保險金的受益人，為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。惟如被保險人身故，而有尚未給付之完全殘廢保險金，本公司將以身故受益人為該部分保險金之受益人。

除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：

- 一、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，如要保人檢具申請書及被保險人的同意書送達本公司時，本公司應即予批註或發給批註書。

#### 投資風險與法律救濟

##### 第三十八條

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，即刻且持續向投資標的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

##### 第三十九條

要保人的住所所有變更時，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

##### 第四十條

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

##### 第四十一條

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十一條第三項、第十五條第一項、第三十七條約定者外，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

### 第四十二條

因本契約涉訟時，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所不在中華民國境外時，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。

## 法商法國巴黎人壽共同基金投資標的批註條款（四）

### 批註條款之訂立及優先效力

#### 第一條

本法商法國巴黎人壽共同基金投資標的批註條款（四）（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，另詳列共同基金投資標的如附表，供要保人作為投資標的的配置的選擇。

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帳戶投資標的批註條款（一）

### 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帳戶投資標的批註條款（一）（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，另詳列投資帳戶投資標的如附表，供要保人作為投資標的的配置的選擇。

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。

## 貨幣單位及匯率的計算

### 第三條

要保人若選擇本批註條款之投資標的，其依第四條給付之提減(撥回)金額係根據交易資產評價日當日匯率參考機構上午十一時之即期匯率買入價格計算。

## 提減(撥回)投資資產

### 第四條

本批註條款所提供之投資帳戶投資標的若有應由受委託投資公司自投資資產中提減(撥回)固定比例金額予要保人之約定者，本公司應將提減(撥回)之金額分配予要保人，但若有依法應先扣繳之稅捐或其他相關費用時，本公司應先扣除之。

前項分配予要保人之提減(撥回)金額，要保人得選擇以現金給付或轉投入該投資標的，本公司依下列各款方式給付：

- 一、現金收益者（指附表投資帳戶中有標明「撥現」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，投資標的名稱請詳附表。
- 二、非現金收益者（指附表投資帳戶中有標明「轉投入」之投資標的）：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的利率計算。



【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。
- 共同基金名稱後有標示\*者，係指該共同基金於配息前未先扣除應負擔之相關費用。

註1：投資標的之基金型態皆為【開放型】。

註2：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】。

註3：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。

基金名稱		投資地區	基金種類	總面額	基金規模 (百萬) (30/10/2015)	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 (%)或風險 等級	基金經理人簡介
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金		亞太(投資海外)	股票型	無上限	5946.282	美元	Franklin Templeton International Services Sarl	-27.84	-21.411	-22.311	18.17	Dr. J. Mark Mobius, 研究新興市場近四十年的經驗, 1997 年、1998 年連續獲選路透社 Reuters 票選為「年度最佳全球基金經理人」。1998 年、1999 年連續獲美國 Money 雜誌選為「全球十大投資大師」之一。1999 年獲美國紐約時報選為「20 世紀十大頂尖基金經理人」, 同年獲世界銀行及經濟合作發展組織 (OECD) 指派為董事及全球企業治理工作團隊負責人。研究團隊並榮獲英國「國際財富管理」基金雜誌評選「2001 年最佳新興市場股票研究團隊」。
聯博 - 全球債券基金 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	693.18	美元	AllianceBernstein Luxembourg SARL	-0.5727	-0.6055	-1.7701	0.56	Arif Husain:英國暨歐洲固定收益投資總監。
聯博 - 全球高收益債券基金 AT 股(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	債券型	無上限	17490.23	美元	AllianceBernstein Luxembourg SARL	-4.6676	-1.266	4.91178	4.39	Douglas J. Peebles:固定收益投資長暨共同研究主管。Paul J. DeNoon:新興市場債券投資總監。Gershon Distenfeld:基金經理。
聯博 - 美國收益基金 AT 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)	全球(投資海外)	債券型	無上限	6809.871	美元	AllianceBernstein Luxembourg SARL	-1.7149	4.28662	3.54155	3.17	Douglas J. Peebles:固定收益投資長暨共同研究主管。Paul J. DeNoon:新興市場債券投資總監。Gershon Distenfeld:基金經理。
愛德蒙得洛希爾歐元可轉債基金 (A 股)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	歐洲(投資海外)	平衡型	無上限	943.4302	歐元	Edmond de Rothschild Asset Management France SA/France	5.39702	6.99956	22.3786	6.88	Kris DEBLANDER, 於 1997 加入布魯塞爾的富通投資管理公司專責結構性產品的開發和管理。Kris 於 2002 年加入巴黎的富通投資管理公司擔任歐洲可轉債基金經理。在長達 6 年的時間裡, Kris 於可轉債基金地域性 (歐洲/亞洲/世界) 及投資技術 (套利債券) 之開發研究。Kris 於 2006 被任命為可轉債投資副總監, 管理套利債券基金並對十五個投資組合負責, 其中包括法國以及以及國際機構投資客戶之委託基金。
天達環球動力基金		全球(投資海外)	股票型	無上限	439.644	美元	Investec Asset Management Ltd	-2.6789	1.37761	27.0474	13.85	Jacob Robbins, 在加入天達資產管理之前, 他曾在 Insight Investment 擔任國際股票部門副主管, 主要負責分析全球股票, 並協助管理日本基金。
天達環球能源基金		全球(投資海外)	股票型	無上限	696.4064	美元	Investec Asset Management Ltd	-22.951	-39.938	-29.969	29.62	Mark Lacey& Jonathan Waghorn, 均於 2008 年 2 月加入天達資產管理擔任商品與資源投資團隊經理, 各擁有超過 10 年的商品與能源相關投資研究資歷。Mark Lacey 2007 年在具領導地位的投資調查報告 Thompson Extel 中, 為排名首位的原油及天然氣市場研究員。Jonathan Waghorn 2007 年被「Starmine」評選為 5 星級市場研究員, 是此產業內僅有的兩位 5 星級分析員的其中之一位。(「*Starmine 為全球最大及最被信任之客觀股票研究表現評分來源)
天達環球黃金基金		全球(投資海外)	股票型	無上限	185.4287	美元	Investec Asset Management Ltd	-25.676	-35.463	-64.137	30.39	喬培禮 (Bradley George), 在 2006 年被天達資產管理延攬擔任環球商品與天然資源團隊的主管, 之前有 7 年的時間任職於高盛(Goldman Sachs) 並擔任商品部門執行董事, 負責推展高盛商品指數及原物料避險商品業務; Hanre Rossouw(羅瀚睿)
法巴百利達拉丁美洲股票基金		拉丁美洲 (投資海外)	股票型	無上限	95.10322	美元	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	-37.251	-40.824	-45.263	24.58	Frederico Tralli, 於 1998 年投入資產管理產業。
法巴百利達日本股票基金		日本(投資海外)	股票型	無上限	102539.8	日圓	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	11.2454	17.6444	102.356	20.82	Hubert Goyé, 1990 年 1 月加入 Paribas, 擔任北歐組的法人客戶開發與服務, 負責數量分析投資模型的開發, 並參與美國股市數量分析投資模組的執行。1995 年起負責 PAM(法國巴黎資產管理的前身)的指數管理及於 1996 年負責管理模組導向的股市資產管理模式。自 2003 年起擔任全球股票投資小組的負責人。
法巴百利達歐洲中型股票基金		歐洲(投資海外)	股票型	無上限	166.9161	歐元	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	27.0865	42.4092	69.9753	15.24	Fiona Wills, CFA 企管碩士, University College Dublin 21 年專業經驗 經歷 BNP Paribas Asset Management, Paris 資深經理人 歐洲股票分析師 策略分析師
法巴百利達亞洲可換股債券基金 (月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券, 基金之配息來源可能為本金)	亞太(投資海外)	債券型	無上限	100.6698	美元	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	-3.4946	-2.593	1.01979	9.7	Grace Chung, 具十多年的資產管理經驗, 2004 年進入法國巴黎資產管理公司, 擔任亞洲固定收益商品投資部門研究分析師, 同時負責旗艦基金『百利達亞洲債券基金』與『百利達亞洲可換股債券基金』的投資管理。
法巴百利達美國高收益債券基金	(本基金主要投資於非投資等級之	美國(投資海外)	債券型	無上限	321.4418	美元	BNP Paribas Investment	-4.8026	-3.1879	3.47679	5.87	David Teolis, 具有 20 年的投資組合管理和研究經驗。David Teolis 任職於 FIA, BNPP 的 IP 合作夥伴。任職於 FIA 之前, 大衛是在 Kilmark 顧問公司, 專門處理以色列的私人股本和債務基金。

(月配息)	高風險債券且基金之配息來源可能為本金)						Partners Luxembourg SA					
法巴百利達全球新興市場債券基金(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券，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	293.3381	美元	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	-6.5915	-0.1371	-8.4212	7.14	SERGIO TRIGO PAZ，Sergio 曾先後於紐約、倫敦及巴黎擔任專設交易員、市場作價者及基金經理，在新興債券市場擁有逾 16 年的投資經驗。
法巴百利達金磚四國股票基金		新興市場(投資海外)	股票型	無上限	143.7728	美元	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	-16.493	-16.856	-15.013	18.2	Martial GODET，自 2000 年加入 BNP Paribas 資產管理，具有 17 年工作經驗
法巴百利達巴西股票基金		巴西(投資海外)	股票型	無上限	104.1724	美元	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	-46.843	-50.885	-54.988	32.03	Frederico Tralli，於 1998 年投入資產管理產業。
法巴百利達澳洲股票基金		澳洲(投資海外)	股票型	無上限	68.66209	澳幣	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	-1.5488	-1.5833	25.3362	14.89	Mark Nathan / Neil Boyd-Clark，本基金於 Mark 和 Neil 共同擔任基金經理人，分別擁有 17 年和 19 年的投資經驗，都於 2001 年加入法國巴黎投資。
施羅德環球基金系列-日本小型公司 A1 股-累積		日本(投資海外)	股票型	無上限	33376.19	日圓	Schroder Investment Management Luxembourg SA	23.3602	37.5047	111.314	12.8	Ayumi Kobayashi，1989 年加入 Yasuda life 開啟投資生涯，擔任固定收益基金經理人、環球股票分析師，2004 年加入施羅德
施羅德環球基金系列-美國小型公司 A1 股-累積		美國(投資海外)	股票型	無上限	355.0063	美元	Schroder Investment Management Luxembourg SA	1.67518	10.5915	47.7865	11.4	Jenny Jones，26 年投資管理經驗，2002 年加入施羅德投資，目前擔任美國小型公司投資長
施羅德環球基金系列-新興亞洲 A1 股-累積		亞太(投資海外)	股票型	無上限	817.9257	美元	Schroder Investment Management Luxembourg SA	-8.178	-1.5899	4.18645	16.59	盧偉良，擁有麥奎爾大學(雪梨)應用財務碩士學位、及墨爾本大學商學學士，現為施羅德投資管理副董事，並為施羅德臺灣基金經理人，同時代操亞洲退休基金委任資產
施羅德環球基金系列 - 拉丁美洲 A1 股-累積		拉丁美洲(投資海外)	股票型	無上限	184.8335	美元	Schroder Investment Management Luxembourg SA	-34.784	-38.662	-45.263	24.4	Nicholas Morse，投資生涯起於 1987 年，任職於 Foreign & Colonial，2005 年加入施羅德，目前擔任拉丁美洲股票基金投資長。Allen Conway，投資生涯始於 1982 年加入 Provident Mutual Life Assurance；2004 年加入施羅德擔任新興市場股票團隊負責人。
施羅德環球基金系列-新興市場債券基金 A1 股-月配息(美元)	(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	3454.373	美元	Schroder Investment Management Luxembourg SA	-8.3072	-7.5913	-6.8062	3.38	Geoff Blanning，曾任職於 Rothschild's and Bankers Trust，管理全球債券型基金，亦曾於巴黎避險基金公司擔任新興市場固定收益團隊之投資長，1998 年加入施羅德迄今，目前擔任施羅德新興市場固定收益團隊投資長暨施羅德新興市場債券基金經理人
施羅德環球基金系列-環球能源基金 A1 股-累積		全球(投資海外)	股票型	無上限	396.3546	美元	Schroder Investment Management Luxembourg SA	-36.322	-50.583	-45.288	36.26	John Coyle，投資生涯始於 1994 年加入 Scottish Equitable，1998-2003 於 AXA Investment Managers 擔任全球能源分析師；2003 年加入施羅德，目前為施羅德環球能源基金經理人。Ben Stanton，擁有 CFA 分析師執照，2001-2004 於 Henderson Global Investors 擔任成長／收益基金分析師，2004-2006 轉任泛歐洲能源基金分析師；2007 年加入施羅德。
施羅德環球基金系列-新興市場債券基金 A1 股-月配息(澳幣對沖)	(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	3454.373	澳幣	Schroder Investment Management Luxembourg SA	-6.4072	-3.4663	-0.3022	3.39	Geoff Blanning，曾任職於 Rothschild's and Bankers Trust，管理全球債券型基金，亦曾於巴黎避險基金公司擔任新興市場固定收益團隊之投資長，1998 年加入施羅德迄今，目前擔任施羅德新興市場固定收益團隊投資長暨施羅德新興市場債券基金經理人
摩根印度基金		印度(投資海外)	股票型	無上限	1049.634	美元	JF Asset Management Ltd	-5.9257	30.4164	16.7837	17.78	Edward Pulling，普林斯頓大學學士，2001 摩根富林明資產管理集團常務董事。Rukhshad Shroff，現在任太平洋組別投資經理，專責印度股票投資
摩根泰國基金		泰國(投資海外)	股票型	無上限	304.1908	美元	JPMorgan Funds Asia Ltd	-15.747	-2.1091	1.35182	15.43	Sarinnee Sernsukkul，現任摩根富林明資產管理副總裁及亞太區股票研究團隊之泰國分析師。黃寶麗，南洋理工大學、特許財務分析師(CFA)，2005 JF 資產管理投資經理及馬來西亞及新加坡專門研究，並為 JF 新加坡基金 co-manager
摩根東協基金		東協(投資海外)	股票型	無上限	1563.053	美元	JPMorgan Funds Asia Ltd	-17.316	-12.632	-9.5605	14.73	陳舍伶，財務學士/特許財務分析師(CFA)，2006 加入 JF 資產管理(新加坡)，出任太平洋地區組別投資經理。黃寶麗，南洋理工大學、特許財務分析師(CFA)，2005 JF 資產管理投資經理及馬來西亞及新加坡專門研究，並為 JF 新加坡基金 co-manager
摩根美國科技基金(美元)-A 股(分派)	*	美國(投資海外)	股票型	無上限	410.4315	美元	JPMorgan Asset Management Europe SARL	8.46753	26.191	52.9237	17.69	Gregory Luttrell，現任美國股票研究投資團隊之投資組合經理。Greg Tuorto，Joined the U.S. Equity Group as a technology analyst in June 2008.
摩根環球天然資源基金(歐元)-A 股(分派)	*	全球(投資海外)	股票型	無上限	455.5444	歐元	JPMorgan Asset Management Europe SARL	-28.273	-34.36	-49.718	27.75	Ian Henderson，摩根富林明資產管理 Global Portfolios Group (1991 年~) 投資組合經理暨董事總經理。Stuart Connell，2006 Joined the firm as a global sector specialist in the Global Equities Team based in London, specialising in Natural Resources, within the materials sector
摩根中國基金	*	中國(投資海外)	股票型	無上限	1248.016	美元	JPMorgan Asset Management Europe SARL	-4.6105	-3.4638	13.904	28.86	王浩，2005 加入 JF 資產管理出任地域投資經理及大中華投資總監，隸屬香港太平洋地區投資部。黃淑敏，2006 加入本集團任職投資經理，隸屬香港太平洋地區投資部之大中華組別

摩根俄羅斯基金	*	俄羅斯(投資海外)	股票型	無上限	564.2131	美元	JPMorgan Asset Management Europe SARL	-3.0503	-32.657	-29.119	31.35	Oleg Biryulyov,現在 任駐莫斯科環球新興市場組別投資經理, 負責東歐新興市場及俄羅斯股票,1998 富林明俄羅斯基金經理,1997 駐守莫斯科,任職環球新興市場俄羅斯股票研究分析員; Vitaly Kazakov,2004 Appointed analyst in the Emerging Europe, Middle East and African Group within the Emerging Markets Equity Team
貝萊德世界黃金基金 A2 股(美元)		全球(投資海外)	股票型	無上限	2445.21	美元	BlackRock Luxembourg SA	-24.579	-29.704	-63.732	28.27	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)
貝萊德歐洲價值型基金 A2 股		歐洲(投資海外)	股票型	無上限	3026.851	歐元	BlackRock Luxembourg SA	16.5808	26.1152	64.2857	16.15	James Macmillan, 1993 年加入美林投資管理, 現任貝萊德董事總經理與歐洲股票研究團隊主管, 負責歐洲股票團隊的投資績效, 並監督投資的過程。擁有 17 年以上的投資經驗。
貝萊德環球政府債券基金 A2 股		全球(投資海外)	債券型	無上限	574.5942	美元	BlackRock Luxembourg SA	1.37445	8.12203	9.81892	3.29	Andrew Gorden, 擁有 22 年投資經驗。1996 年加入貝萊德集團, 現為貝萊德全球固定收益研究團隊共同主管。Brain Weinstein, 現任貝萊德董事, 於貝萊德固定收益投資組合管理團隊中, 擔任全球非美元投資組合共同經理人。2002 年加入貝萊德集團。2000 年取得賓州大學歷史學位。
貝萊德世界礦業基金 A2 股		全球(投資海外)	股票型	無上限	3484.898	美元	BlackRock Luxembourg SA	-43.876	-52.693	-63.17	31.16	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)
貝萊德環球資產配置基金 A2 股		全球(投資海外)	股票型	無上限	23251.5	美元	BlackRock Luxembourg SA	-2.3224	1.36846	15.3918	8.74	施達文 (Dennis Stattman, CFA), 取得美國芝加哥大學 MBA 學位。1989 年加入美林投資管理, 現任貝萊德董事總經理與貝萊德資產配置研究團隊主管, 同時亦是貝萊德投資策略核心成員之一。擁有特許財務分析師(CFA)執照及 27 年以上的投資經驗。加入美林投資管理前, 任職於世界銀行, 主導世界銀行退休計畫的美股投資研究。
貝萊德新興歐洲基金 A2 股		新興歐洲(投資海外)	股票型	無上限	905.3805	歐元	BlackRock Luxembourg SA	-1.1895	-10.233	-8.149	24.61	Sam Vecht (CFA), 2000 年加入美林投資管理, 進入全球新興市場團隊, 投資專長於新興歐洲與中東非洲。現任貝萊德董事, 貝萊德新興歐洲共同經理人, 2000 年於英國取得倫敦政經學院國際關係與歷史學位。
貝萊德新能源基金 A2 股		全球(投資海外)	股票型	無上限	938.8969	美元	BlackRock Luxembourg SA	-5.611	-3.8119	22.294	14.55	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。
貝萊德拉丁美洲基金 A2 股		拉丁美洲(投資海外)	股票型	無上限	1222.656	美元	BlackRock Luxembourg SA	-32.966	-33.983	-37.718	21.13	韋能特 (Will Landers), 2002 年 1 月加入美林投資管理。現任貝萊德旗下之貝萊德拉丁美洲基金與貝萊德新興市場基金經理人, 主要研究拉丁美洲和新興市場, 投資經驗超過十四年。
貝萊德新興市場基金 A2 股		新興市場(投資海外)	股票型	無上限	416.3712	美元	BlackRock Luxembourg SA	-21.703	-19.523	-17.077	17.58	Daniel Tubbs (CFA), 貝萊德董事暨新興市場團隊投資組合經理人, 2007 年加入貝萊德, 過去在德國的資產管理公司任職, 曾經擔任亞洲新興市場基金的主管、經理人和投資分析師, 於 Exeter 大學取得會計和歐洲研究雙學位。Dhiren Shah (CFA), 2001 年加入美林投資管理, 現任貝萊德董事, 貝萊德新興市場基金共同經理人, 2001 年於英國取得倫敦大學學院經濟學士。Sam Vecht (CFA), 2000 年加入美林投資管理, 進入全球新興市場團隊, 投資專長於新興歐洲與中東非洲。現任貝萊德董事, 貝萊德新興歐洲共同經理人, 2000 年於英國取得倫敦政經學院國際關係與歷史學位。
富達基金 - 東協基金 - A		東協(投資海外)	股票型	無上限	784.94	美元	FIL Investment Management Luxembourg SA	-20.527	-13.543	-14.03	15.67	Kwek, Gillian, 在二零零一年加盟富達, 出任股票研究分析員, 負責行業包括區域性運輸、金屬和礦業、金融及科技。她出任富達基金－馬來西亞基金與富達基金－新加坡基金的經理。
富達基金 - 印度聚焦基金 - A		印度(投資海外)	股票型	無上限	1081.479	美元	FIL Investment Management Luxembourg SA	-7.3692	34.8968	21.2888	17.56	Tim, Orchard, 擁有 20 年的研究和投資管理資歷, 目前擔任富達香港亞太不含日本股市研究團隊主管。並曾在 FreeSpirit Advisor、美林投資管理和美林水星資產管理擔任基金經理人。
富達基金 - 印尼基金 - A		印尼(投資海外)	股票型	無上限	327.39	美元	FIL Investment Management Luxembourg SA	-24.111	-6.7633	-26.218	26.08	Gillian Kwek, 2001 年加盟富達, 出任股票研究分析員, 負責行業包括區域性運輸、金屬和礦業、金融及科技。她出任富達基金－印尼基金、富達基金－馬來西亞基金、富達基金－新加坡基金和富達基金－泰國基金的經理。
富達基金 - 中國聚焦基金 - A		中國(投資海外)	股票型	無上限	4289.7	美元	FIL Investment Management Luxembourg SA	3.90069	7.41586	27.8207	27.77	Martha Wang, 於 2005 年以研究員的身分加入富達, 並於 2006 年接下基金經理人的職務至今。在加入富達前, 她曾任職於 HSBC 等投資機構。Martha 畢業於復旦大學經濟系, 並且擁有中國會計師執照以及美國特許財務分析師 CFA 證照。
法巴百利達全球原物料股票基金		全球(投資海外)	股票型	無上限	79.36764	美元	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	-7.2698	-12.437	#N/A N/A	19.75	WHIT COLLIER, 擁有 9.1 年的豐富投資經驗
法巴百利達俄羅斯股票基金		俄羅斯(投資海外)	股票型	無上限	555.4564	美元	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	-2.1254	-29.425	-22.67	32.84	VLADIMIR TSUPROV, 主要負責管理 KIT Fortis Investments 投資團隊, 同時也是另外三檔富通集團旗下基金的經理人。Vladimir 是畢業於聖保羅州立大學, 主修經濟與財務, 擁有 MSc "Finance and Credit".
法巴百利達全球金融股票基金		全球(投資海外)	股票型	無上限	28.67022	美元	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	17.2274	30.1168	60.3145	17.74	CORNÉ BIEMANS, 21 年投資經驗
法巴百利達全球公用事業股票基金		全球(投資海外)	股票型	無上限	75.58148	美元	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	-9.1877	4.03411	22.2079	10.63	SANGITA GANDHI, 企管碩士(Jamnallal Bajaj Insstitute of Management Studies, Bombay, IN)

法巴百利達新興市場當地貨幣債券基金(月配息)	(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	460.779	美元	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	-19.421	-22.426	-29.267	10.37	Alex Johnson，身兼法國巴黎投資全球固定收益策略主管，擁有 16 年的豐富投資經驗。Alex 於 2008 年加入法國巴黎投資，之前曾於 Rogge Global Partners 和 Blackrock 負責固定收益團隊的管理和基金經理人職位。豐富的債券投資經驗有助於其為客戶進行最佳的資產投資。
瑞銀(盧森堡)俄羅斯股票基金		俄羅斯(投資海外)	股票型	無上限	132.9521	美元	UBS Fund Management Luxembourg SA	-4.5624	-31.734	-28.992	35.08	URS ANTONIOLI，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
安本環球-亞洲小型公司基金 A2 股		亞太(投資海外)	股票型	無上限	2113.84	美元	Aberdeen Global Services SA	-17.116	-13.768	-8.5767	13.42	Hugh Young,於 1985 年加入安本倫敦辦事處負責亞洲股票管理，之後於 1992 年在新加坡共同創辦安本亞洲。新加坡安本亞洲員工人數超過百人，有二十五位投資經理駐點在亞洲，另外於澳洲、香港、日本、馬來西亞及泰國設有研究/投資辦事處，皆由楊修先生全權管理。
安本環球-新興市場小型公司基金 A2 股		新興市場(投資海外)	股票型	無上限	1206.81	美元	Aberdeen Global Services SA	-16.315	-15.33	-10.772	14.76	Devan Kaloo,為安本資產管理集團新興市場股票主管，帶領位於倫敦的新興市場股票團隊，管理拉丁美洲、歐洲、中東及非洲的股票投資，並且也負責審閱位於新加坡的亞洲股票團隊針對新興市場投資提出的建議，並與亞洲股票團隊緊密合作。帝文卡祿係於 2000 年加入安本的亞洲投資組合團隊，之後負責亞太(不含日本)區域以及新興市場投資委任案及科技類股的區域投資組合。在加入安本之前，帝文卡祿曾於 Martin Currie 負責北美投資，之後轉調至全球資產配置團隊與亞洲投資組合。
木星中國基金		中國(投資海外)	股票型	無上限	132.7402	美元	Jupiter Unit Trust Managers Ltd	4.98458	6.62839	35.8739	26.42	Ross Teverson，於 2014 年加入木星，擔任全球新興市場策略部主管。之前 15 年時間，任職於標準人壽，負責管理全球新興市場股票型基金。其中，有 7 年時間於香港辦事處，管理一檔亞洲股票型基金，並擔任該亞洲業務之董事。且被指派為恆安標準人壽(為標準人壽與天津經濟技術開發區所合資設立之中國壽險公司)董事之一。畢業於英國牛津大學、為特許金融分析師(CFA)協會會員之一。
瀚亞投資- 美國優質債券基金 ADM 級(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	債券型	無上限	353.4347	美元	Eastspring Investments SICAV	-1.6739	4.95408	3.19145	3.07	Mark D. Redfeam，CFA；擁有超過 13 年的投資經驗，於 2002 年二月加入保誠(美國)資產管理團隊。於 1995 年獲得印第安那大學 MPA，以及 Miami 大學(Ohio)經濟與政治科學雙學位。並且於 1999 年取得 CFA 資格。
瀚亞投資 - M&G 全球民生基礎基金 A 級		全球(投資海外)	股票型	無上限	2607.112	美元	M&G Securities Ltd	-9.1602	-11.983	-8.1872	14.89	Graham French；1989 年加入 M&G,目前為 M&G 的董事,2000/11 起擔任 M&G 全球民生基礎基金經理人，共管理三檔基金，規模超過 123 億美元
瀚亞投資- 中國股票基金 A 級		中國(投資海外)	股票型	無上限	271.9243	美元	Eastspring Investments SICAV	-5.5999	-6.6735	0.30558	25.67	Frank Shi 自中國清華大學取得工程學士學位，並自美國耶魯大學取得 MBA 學位。Frank 於 2006 年時加入保誠，他是本公司亞洲股票投資部門的主管，也是在保誠負責中國研究的專家，管理保誠中國基金，截至目前為止，他有超過 13 年的投資相關經驗。
NN(L)大中華股票基金		大中華(投資海外)	股票型	無上限	162.9276	美元	NN Investment Partners Luxembourg SA	-1.8852	4.82819	15.6841	23.71	Ashish Goval,新興市場股票投資主管,業界資歷約達 23 年經驗,具有 CFA 證照；Kannan Venkataramani,新興市場資深經理人,業界資歷約達 21 年經驗,具有 CFA 證照
NN(L)食品飲料基金		全球(投資海外)	股票型	無上限	311.8257	美元	NN Investment Partners Luxembourg SA	2.21303	14.2788	30.129	12.71	Huub van der Riet：業界資歷 15 年，於 ING 服務 9 年
保德信大中華基金		大中華(投資海外)	股票型	新臺幣一百億元	2346.248	新臺幣	Prudential Financial Securities Investment Trust Enterprise Co Ltd	4.34966	7.34144	29.9842	27.6	陳舜津，台灣大學國際企管所碩士，曾任日盛投信專案經理及富鼎投信副理
英傑華投資 - 歐洲不動產證券基金		歐洲(投資海外)	股票型	無上限	70.77314	歐元	Aviva Investors Luxembourg SA	25.2363	50.654	66.3542	16.5	Paul van de Vaart，在加入英傑華之前，Paul 在荷蘭公務人員退休基金之 APG 投資的不動產部門服務。在 1997 年加入該公司後，於 2002 年即被指派為資深投資組合經理，管理該公司上市之歐洲不動產基金，以及協助該公司全球不動產配置流程。
復華復華基金		台灣	股票型	新臺幣三十億元	1612.679	新臺幣	Fuh-Hwa Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan	-2.6455	10.5579	52.9691	17.28	施凱仁，倫敦帝國學院企管研究所，99/7 擔任復華復華基金經理至今
復華新興市場高收益債券基金(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	新興市場(投資海外)	債券型	新臺幣二百億元	3041.005	新臺幣	Fuh-Hwa Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan	-10.445	-14.871	-19.345	6.96	吳易欣，超過十年投資研究經歷，政大經濟系學士 及金融所碩士。管理基金：復華全球債券基金(榮獲 2009 年傑出基金金鑽獎--海外債券基金三年期)2002/8~迄今、復華全球短期收益基金 2009/5~迄今、復華新興市場短期收益基金 2001/1/5~迄今。
復華數位經濟基金		台灣	股票型	新臺幣六十億元	5777.428	新臺幣	Fuh-Hwa Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan	1.46451	28.6637	77.4499	13.78	潘鳳珍，台灣大學經濟系，98/7 擔任復華投信股票研究處投資副總至今
匯豐亞洲高收益債券基金(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	亞洲(投資海外)	債券型	新臺幣一百億元	999.0434	新臺幣	HSBC Global Asset Management Taiwan Ltd	-0.8918	6.1955	4.62697	4.17	游陳達，世新大學經濟學碩士，2009 年 11 月迄今擔任匯豐中華投信基金經理人
愛德蒙得洛希爾基金-中國基金 (A)-澳幣		大中華(投資海外)	股票型	無上限	98.68085	澳幣	Edmond de Rothschild Asset Management Luxembourg SA	9.79592	34.9122	85.3042	36.29	Yi TANG 湯熠，職業生涯始於中國建設銀行，其後於 1998 年，湯氏加入倫敦摩根士丹利，任職金融分析員。2000 年，湯氏轉往巴黎 Natexis Asset Square 工作，擔任股票基金經理一職，主要負責亞太區市場。2006 年，湯氏加入愛德蒙得洛希爾資產管理公司的管理團隊，任職亞洲區股票基金經理。2007 年下旬，湯氏調離香港，專責成立愛德蒙得洛希爾資產管理香港有限公司。
霸菱全球農業基金 A 類		全球(投資海外)	股票型	無上限	63.68689	美元	Baring Fund Managers Ltd	-15.215	-11.303	-4.2739	17.55	James Govan2008 年加入霸菱資產管理擔任分析師，於 2010 年提拔為投資經理人。英國倫敦城市大學卡斯商學院銀行和國際金融學士

群益華夏盛世基金		大中華(投資海外)	股票型	新臺幣一百億元	3047.678	新臺幣	Taiwan Cooperative Bank	27.8629	26.9472	69.6172	33.73	蘇士勛，美國紐約市立大學企業管理所畢業，曾任群益投信國際部資深研究員、元大投信國際部專業副理及台証投顧研究副理
安本環球-亞洲地產股票基金 A2 股		亞洲(投資海外)	股票型	無上限	60.88	美元	Aberdeen Global Services SA	-16.577	-14.634	-13.684	14.62	亞洲股票團隊-是由超過 20 年投資經驗的安本亞洲資產管理公司新加坡總部總監 Hugh Young 統合領軍分布於新加坡、雪梨及曼谷的三個投資團隊專注於合理、低於市值且長線具表現機會的公司投資哲學。
宏利環球基金-土耳其股票基金		土耳其(投資海外)	股票型	無上限	34.20601	美元	Charlemagne Capital UK Ltd	-33.59	-30.429	-32.273	22.51	Robert Bonte-Friedheim 是專精於新興歐洲股票研究的投資顧問。他於 2009 年離開紐約 Select Equity Group 加入 Charlemagne Capital，Robert 曾任職花旗集團等等。
施羅德環球基金系列 - 中東海灣基金 A1 股-累積		中東(投資海外)	股票型	無上限	153.9081	美元	Schroder Investment Management Luxembourg SA	-24.679	-10.009	11.0122	15.14	Allen Conway，2004 加入施羅德，現任施羅德新興市場股票團隊負責人，並為施羅德金磚四國基金經理人。Rami Sidani，投資生涯始於 2003 年，2004 年 10 月成為舒阿（Shuaa）資本公司副總裁並擔任涵蓋 12 個阿拉伯股票市場的中東基金經理人，2008 年 07 月加入施羅德投資，現任施羅德(環)中東海灣基金經理人，及中東北非股票團隊主管。
施羅德環球基金系列 - 亞洲收益股票基金 A1 股-累積		亞太(投資海外)	股票型	無上限	1893.278	美元	Schroder Investment Management Luxembourg SA	-11.331	-3.468	-4.2247	13.19	KING FUEI LEE，1999 年加入施羅德，駐點倫敦擔任環球股票團隊之基金經理人。2001 年 12 月調回新加坡，加入亞洲(不含日本)團隊。
第一金全球高收益債券基金 B(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	新臺幣二百億元	10783.64	新臺幣	First Investment Trust Co Ltd/Taiwan	-2.9592	-0.4197	3.85875	4.3	HSU CHIEN-HUA，輔仁大學金融所碩士，第一金全球高收益債券基金經理人。
美盛西方資產全球高收益債券基金-A 股澳幣計價(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	254.9544	澳幣	Legg Mason Investments Europe Ltd	-5.8877	-2.7568	6.15307	7.37	西方資產管理，西方資產專精於固定收益投資領域，擅長積極式固定收益投資組合的管理，採取價值導向的投資策略，研究團隊涵蓋各種固定收益資產類別，於各「非投資級」與「投資級」債券擁有卓越經驗的信用研究分析團隊小組。西方資產相當注重團隊合作 - 固定收益投資組合由各個專精於不同固定收益資產類別組成的聯合小組共同操作。
美盛西方資產新興市場總回報債券基金-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	69.86766	美元	Legg Mason Investments Europe Ltd	-4.3528	0.54246	-7.4096	6.74	西方資產管理，西方資產專精於固定收益投資領域，擅長積極式固定收益投資組合的管理，採取價值導向的投資策略，研究團隊涵蓋各種固定收益資產類別，於各「非投資級」與「投資級」債券擁有卓越經驗的信用研究分析團隊小組。西方資產相當注重團隊合作 - 固定收益投資組合由各個專精於不同固定收益資產類別組成的聯合小組共同操作。
富蘭克林華美全球高收益債券基金(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	新臺幣四百三十億元	20304.84	新臺幣	Franklin Templeton Sinoam Securities Investment Management Inc	-10.319	-9.4896	-2.8026	7.49	經理人：謝佳伶 學歷：University of Reading Master in Financial Risk Management 經歷：• 富蘭克林華美全球高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)經理人 • 柏瑞投信 國外投資部協理 • 德盛安聯投信 PIMCO Business 經理 • 復華投信投資 研究處基金經理人
富蘭克林華美中國消費基金		全球(投資海外)	股票型	新臺幣六十億元	2750.344	新臺幣	Franklin Templeton Sinoam Securities Investment Management Inc	1.30354	-3.3748	17.8765	41.5	經理人：游金智 簡介：學歷：淡江大學管理科學研究所 經歷：• 富蘭克林華美投信投資研究部基金經理 • 日盛投信國際投資部經理 • 群益證券海外部資深經理
聯博 - 美國收益基金 AT 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)	全球(投資海外)	債券型	無上限	6809.871	美元	AllianceBernstein Luxembourg SARL	-1.7149	4.28662	3.54155	3.17	Douglas J. Peebles:固定收益投資長暨共同研究主管。Paul J. DeNoon:新興市場債券投資總監。Gershon Distenfeld:基金經理。
聯博 - 全球高收益債券基金 AT 股(月配權)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	債券型	無上限	17490.23	美元	AllianceBernstein Luxembourg SARL	-4.6676	-1.266	4.91178	4.39	Douglas J. Peebles:固定收益投資長暨共同研究主管。Paul J. DeNoon:新興市場債券投資總監。Gershon Distenfeld:基金經理。
貝萊德全球股票收益基金 A6 美元(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	股票型	無上限	2389.92	美元	BlackRock Luxembourg SA	-1.3137	4.65628	22.817	14.22	Richard Turnill 貝萊德全球股票研究團隊主管，Stuart Reeve 貝萊德董事總經理
柏瑞新興市場企業策略債券基金(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	新臺幣二百億元	1733.641	新臺幣	PineBridge Investments Co Ltd/Taiwan	-0.3762	5.89853	3.38816	4.5	許家禎學歷：Master of Applied Finance, Macquarie University, Sydney,Australia；經歷：【現任】【柏瑞新興市場企業策略債券基金】經理人 2012/3~迄今
先機新興市場債券基金(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，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	172.4175	美元	Old Mutual Global Investors UK Ltd	-7.7044	-7.4333	-16.018	8.08	Stone Harbor 新興市場債券團隊，包含 10 位資深投資組合經理人(平均投資經驗達 23 年)及 16 位分析師。
先機亞太股票基金		亞太(投資海外)	股票型	無上限	188.1147	美元	Old Mutual Global Investors UK Ltd	-13.738	-6.5636	-7.0797	19.66	Alistair Thompson，自 2003 年加入首域，擔任亞太區證券投資董事，並擁有倫敦證券學院基金管理文憑。

瀚亞投資- 美國高收益債券基金 AADM 級澳幣避險(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	債券型	無上限	1927.443	澳幣	Eastspring Investments SICAV	-6.8533	-3.2904	5.83546	7.39	CURT BURNS, 為集團在亞洲地區的產品研發及投資中心資產管理規模為 525 億英鎊 (2011 年 6 月 30 日)
施羅德中國高收益債券基金	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	全球(投資海外)	債券型	新臺幣六十億元	5468.203	新臺幣	Schroder Investment Management Taiwan Ltd/Taiwan	3.12556	7.62976	10.1788	3.03	李正和, 2011 年 1 月加入施羅德投信, 擔任專戶管理部協理, 2012 年 2 月起轉任基金管理部協理
聯博 - 美國收益基金 AT 股(月配權)-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)	全球(投資海外)	債券型	無上限	6809.871	澳幣	AllianceBernstein Luxembourg SARL	0.35426	8.84741	9.94757	3.27	Douglas J. Peebles:固定收益投資長暨共同研究主管。Paul J. DeNoon:新興市場債券投資總監。Gershon Distenfeld:基金經理。
聯博 - 全球高收益債券基金 AT 股(月配權)-澳幣避險	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	債券型	無上限	17490.23	澳幣	AllianceBernstein Luxembourg SARL	-2.7711	2.91062	11.7328	4.61	Douglas J. Peebles:固定收益投資長暨共同研究主管。Paul J. DeNoon:新興市場債券投資總監。Gershon Distenfeld:基金經理。
聯博 - 全球債券基金 AT 股(月配權)-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	693.18	澳幣	AllianceBernstein Luxembourg SARL	1.31801	3.83461	5.1338	0.61	Arif Husain:英國暨歐洲固定收益投資總監。
元大全球不動產證券化基金(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	股票型	新臺幣三百億元	4169.585	新臺幣	Yuantan Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan	-2.3982	8.04379	31.1276	7	WU ZONG YING, 學歷：英國牛津大學財務經濟所 Master of Science 現任：元大寶來投信國際部專業經理 2012/05~迄今 經歷：寶來投信環球市場投資處基金經理人 2011/11-2012/05
元大中國平衡基金		中國(投資海外)	平衡型	新臺幣一百億元	1489.905	新臺幣	Yuantan Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan	33.6493	31.6527	43.8776	16.44	YAN SHI-LONG, 學歷：加拿大皇家大學企業管理研究所 現任：元大寶來投信國際部專業協理暨基金經理人 2012/05/06~迄今 經歷：元大投信國際部專業協理 2012/04/01 ~ 2012/05/05
瀚亞投資- 美國高收益債券基金 Adm(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	債券型	無上限	1927.443	美元	Eastspring Investments SICAV	-8.4155	-7.1608	-0.7031	7.11	Curt Burns, 超過 23 年投資經驗, 愛墨里大學 Emory University 企業管理碩士；北卡羅納大學 University of North Carolina 生物學士；CFA 資格。
瀚亞投資- 亞洲債券基金 Adm(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)*	亞洲(投資海外)	債券型	無上限	2927.434	美元	Eastspring Investments SICAV	0.82499	8.39059	4.99358	3.05	David Lai, 曾任職於安本、匯豐、法國興業及大和證券。加拿大西安大略大學的企業管理學士學位；香港中文大學的企業管理碩士學位；CFA 資格。
瀚亞投資- 亞洲當地貨幣債券基金 Aadm 澳幣避險(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)*	亞洲(投資海外)	債券型	無上限	2035.961	澳幣	Eastspring Investments SICAV	-4.0415	2.5847	-3.2442	7.21	Guan Yi Low, 超過 14 年投資經驗, 曾任職於富敦資金管理及渣打銀行, 南洋理工大學企業管理學士；CFA 資格。
瀚亞投資- 優質公司債基金 Aadm 澳幣避險(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	債券型	無上限	4413.593	澳幣	Eastspring Investments SICAV	1.62841	10.369	9.83879	3.37	MARK D. REDFEARN 負責保誠集團亞洲關係企業的投資等級固定收益投資組合經理。於 1995 年獲得印第安那大學 MPA, 以及 Miami 大學(Ohio)經濟與政治科學雙學位。並且於 1999 年取得 CFA 資格。所管理的美國投資等級債券基金在美國公司債類別中表現最佳, 獲頒香港指標雜誌 2011 財富管理基金大獎。
景順中國基金		中國(投資海外)	股票型	無上限	754.4138	美元	Invesco Global Asset Management Ltd/Ireland	0.68173	-7.118	16.8577	26.46	鄧偉基於 2006 年 9 月加入景順, 擁有 10 年以上之投資經驗, 取得英國蘭開斯特大學財務學碩士學位。蕭光一於 2002 年加入景順集團, 畢業於 National Chung Hsing University 經濟系, 於 Drexel University 取得理學碩士。
施羅德中國高收益債券基金(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	新臺幣六十億元	5468.203	新臺幣	Schroder Investment Management Taiwan Ltd/Taiwan	1.75575	6.41153	8.69956	3.2	LI ZHENG-HE, 政治大學 EMBA 全球經營與貿易組碩士。逾 15 年專業投資經驗。2011 年 1 月加入施羅德投信, 現任施羅德中國高收益債券基金經理人。
施羅德環球基金系列 - 亞洲收益股票 A1 股(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	亞洲(投資海外)	股票型	無上限	1893.278	美元	Schroder Investment Management Luxembourg SA	-11.312	-3.4449	-4.2257	13.22	KING FUEI LEE, 1999 年加入施羅德, 駐點倫敦擔任環球股票團隊之基金經理人。2001 年 12 月調回新加坡, 加入亞洲(不含日本)團隊。
施羅德環球基金系列 - 環球收益股票 A1 股(月配)	(基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	股票型	無上限	529.069	美元	Schroder Investment Management	-4.5749	1.71808	19.265	13.66	Sonja Laud 施羅德(環)環球股票收益基金經理人, 2005 年加入施羅德擔, 曾任德意志 DWS Global Yield Fund 資深基金經理人, 歐洲管理學院碩士, CFA 特許財務分析師。



息)							Luxembourg SA					
永豐中國高收益債券基金	(本基金主要投資於非投資等級高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	大中華(投資海外)	債券型	新臺幣一百二十億元	1221.953	新臺幣	SinoPac Securities Investment Trust Co Ltd	3.8777	9.82423	13.1803	5.11	李明翰基金經理 學歷：國立政治大學財政學研究所 經歷：永豐投信(股)公司固定收益暨組合基金部經理 富蘭克林華美投信(股)公司投資研究部資深副理 兆豐投信(股)公司固定收益基金經理人 瑞士信貸銀行私人銀行部客戶關係經理
貝萊德亞洲巨龍基金 A2 美元		亞洲(投資海外)	股票型	無上限	1558.5	美元	BlackRock Luxembourg SA	-4.9383	0.91743	16.1388	18.33	施安祖 (Andrew Swan) 現為貝萊德董事總經理，亞洲股票投資組合管理團隊投資長。2011 年 8 月加入貝萊德集團，先前任職於 JP Morgan，負責亞太地區股票投資組合管理，擁有 17 年以上投資經驗。
柏瑞新興市場當地貨幣債券基金 (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	40.92	美元	PineBridge Investments Ireland Ltd	-18.464	-21.246	-25.136	10.29	基金經理人 Rajeev Mittal、Anders Faergemann、Anthony King，Rajeev Mittal 有年投資經驗，為新興市場固定收益團隊主管。新興市場固定收益團隊由個小組組成，分別負責主權債與公司債之分析、管理與交易。
貝萊德日本特別時機基金 A2 美元 避險		日本(投資海外)	股票型	無上限	75964.04	美元	BlackRock Luxembourg SA	11.6147	23.2534	#N/A N/A	14.57	Kei Fujibe, 現為貝萊德集團董事及基金經理人，負責日本中小型股票投資組合管理。1999 年加入貝萊德集團。
路博邁高收益債券基金-T 澳幣(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	債券型	無上限	8354.213	澳幣	Neuberger Berman Europe Ltd	-3.4067	0.27641	#N/A N/A	5.99	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 16 年經驗。
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	190.4255	澳幣	Neuberger Berman Investment Funds PLC	-17.165	3.20794	#N/A N/A	17.45	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。
法巴百利達亞洲 (日本除外)債券基金-澳幣(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)	亞太(投資海外)	債券型	無上限	317.5362	澳幣	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	4.06778	13.0401	#N/A N/A	2.89	ADELINE NG 為法國巴黎投資(原富通投資)管理亞太洲固定資產團隊的主管，擁有逾 15 年的債券操作經驗，除了專精於亞洲債券市場外，對於 G7 國家信用市場和新興市場可抵押債券亦有豐富的投資經驗。
柏瑞環球新興市場債券基金 A6H 股澳幣避險(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配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	債券型	無上限	33.66	澳幣	PineBridge Investments Ireland Ltd	-7.2133	-4.3223	-11.278	8.6	Rajeev Mittal / Anders Faergemann / Steve Cook
聯博 - 新興市場債券基金 AT 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)	全球(投資海外)	債券型	無上限	658.683	美元	AllianceBernstein Luxembourg SARL	-3.9223	3.23282	-4.4532	7.02	Paul J. DeNoon 新興市場債券總監 DeNoon 先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。Marco Santamaria, CFA 共同主管—新興市場多元資產 Marco Santamaria 目前擔任新興市場多元資產團隊共同主管，同時亦為新興市場債券與全球固定收益投資組合管理團隊之成員。Christian DiClementi 投資組合經理人—新興市場債券 Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Shamaila Khan 投資組合經理人—新興市場企業債券 Shamaila Khan 於 2011 年加入聯博，目前擔任新興市場企業債券投資組合經理人。
聯博 - 新興市場債券基金 AT 股 (月配權)-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)	全球(投資海外)	債券型	無上限	658.683	澳幣	AllianceBernstein Luxembourg SARL	-2.27	7.17643	0.69298	6.98	Paul J. DeNoon 新興市場債券總監 DeNoon 先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。Marco Santamaria, CFA 共同主管—新興市場多元資產 Marco Santamaria 目前擔任新興市場多元資產團隊共同主管，同時亦為新興市場債券與全球固定收益投資組合管理團隊之成員。Christian DiClementi 投資組合經理人—新興市場債券 Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Shamaila Khan 投資組合經理人—新興市場企業債券 Shamaila Khan 於 2011 年加入聯博，目前擔任新興市場企業債券投資組合經理人。
路博邁高收益債券基金-T 美元(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)	美國(投資海外)	債券型	無上限	8354.213	美元	Neuberger Berman Europe Ltd	-5.3801	-4.1617	2.7048	6.05	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 17 年經驗。
路博邁美國小型企業基金-T 美元		美國(投資海外)	股票型	無上限	400.7007	美元	Neuberger Berman Europe Ltd	4.83871	5.02693	#N/A N/A	11.81	Judy Vale 和 Bob D'Alelio 是首席基金經理人，與另 2 位助理經理人及 4 位研究分析師共同管理本基金。2 位首席基金經理人均擁有超過 30 年的投資經驗，且共事超過 15 年。另外，團隊聘有一名專職的產品專家/量化分析師提供研究分析。
瑞士寶盛精品基金(美元)		全球(投資海外)	股票型	無上限	313.2017	美元	GAM Luxembourg SA	-10.765	-15.59	3.29797	14.94	Scilla Huang Sun 黃意芝博士，蘇黎世大學經濟博士學位(Dr. oec. publ.)，擁有投資經驗 21 年，榮獲 2012 年理柏選擇性消費品基金 3 年獎。
利安資金新馬基金(美元)		亞洲(投資海外)	股票型	無上限	30.70448	美元	Lion Global Investors Ltd/Singapore	-22.824	-23.636	-17.817	18.47	Alan Tan 具 CFA 執照，擁有投資亞洲區域 18 年的經驗。
利安資金越南基金(美元)		越南(投資海外)	股票型	無上限	128.0349	美元	Lion Global Investors Ltd/Singapore	-14.206	-3.4483	27.8008	19.96	Kok Fook Meng 具 CFA 執照，擁有投資亞洲區域 10 年的經驗。
新加坡大華黃金及綜合基金(美元)		全球(投資海外)	股票型	無上限	104.5774	美元	UOB Asset Management Ltd	-22.186	-36.148	-65.625	34.03	Robert Adair 於 2008 年加入新加坡大華資產管理公司，擁有加州大學洛杉磯分校碩士學位，於新加坡大華資產管理負責原料料相關投資的研究及投資管理，擁有超過 15 年業界資歷



新加坡大華全球 保健基金(美元)		全球(投資 海外)	股票型	無上限	476.9879	美元	UOB Asset Management Ltd	12.8561	42.6593	101.961	15.51	Ellen Hooi 於 2007 年加入新加坡大華資產管理；Ellen 擁有 CFA 資格，在投資相關行業已有超過 15 年 資歷
MFS 全盛全球股 票基金 A1-美元		全球(投資 海外)	股票型	無上限	5178.525	美元	MFS Investment Management Co LUX Sarl	-1.2737	5.53888	33.8309	13.99	David R.Mannheim,Roger Morley,Sanjay Natarajan,Victoria Higley,Rina Jha,Ben Kottler
NN(L)環球高股息 基金(月配息)	(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	1037.625	美元	NN Investment Partners Luxembourg SA	-5.7186	-0.8054	#N/A N/A	15.36	Bruno Springael 1987 年加入 ING，2005 年 7 月以來，擔任 ING 集團歐洲股票投資及全球行業團隊負責人的副組長 Herman Klein 1997 年取得荷蘭 VBA(相當於 CFA)，曾任富通分析師及 KBW Wesseliuss 研究部主管；2001 年加入 ING
NN(L)環球高股息 基金_澳幣對沖 (月配息)	(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	1037.625	澳幣	NN Investment Partners Luxembourg SA	1.63684	13.8776	#N/A N/A	14.88	Bruno Springael 1987 年加入 ING，2005 年 7 月以來，擔任 ING 集團歐洲股票投資及全球行業團隊負責人的副組長 Herman Klein 1997 年取得荷蘭 VBA(相當於 CFA)，曾任富通分析師及 KBW Wesseliuss 研究部主管；2001 年加入 ING
NN(L)歐元高股息 基金(月配息)	(本基金之配息來 源可能為本金)*	歐洲(投資 海外)	股票型	無上限	885.2799	歐元	NN Investment Partners Luxembourg SA	9.96089	16.0968	#N/A N/A	18.15	Nicolas Simar 於 1996 年加入 Banque Bruxelles Lambert(ING 的一部分)，並於三年後加入歐元高股息 策略的股票管理團隊
NN(L)歐元高股息 基金_澳幣對沖 (月配息)	(本基金之配息來 源可能為本金)*	歐洲(投資 海外)	股票型	無上限	885.2799	澳幣	NN Investment Partners Luxembourg SA	10.7663	19.3771	#N/A N/A	18.6	Nicolas Simar 於 1996 年加入 Banque Bruxelles Lambert(ING 的一部分)，並於三年後加入歐元高股息 策略的股票管理團隊
NN(L)美國高股息 基金(月配息)	(本基金之配息來 源可能為本金)*	美國(投資 海外)	股票型	無上限	652.5139	美元	NN Investment Partners Luxembourg SA	-5.9105	-0.0337	#N/A N/A	15.37	Adour Sarkissian 取得美國特許財務分析師 CFA 的資格；業界資歷 14 年，ING 年資 7 年
NN(L)美國高股息 基金_澳幣對沖 (月配息)	(本基金之配息來 源可能為本金)*	美國(投資 海外)	股票型	無上限	652.5139	澳幣	NN Investment Partners Luxembourg SA	-4.1733	4.42428	#N/A N/A	15.33	Adour Sarkissian 取得美國特許財務分析師 CFA 的資格；業界資歷 14 年，ING 年資 7 年
鋒裕歐洲潛力基 金 A2 股		歐洲(投資 海外)	股票型	無上限	1610.494	美元	Pioneer Asset Management	9.53274	7.42609	47.9964	13.56	Cristina Matti 為鋒裕歐洲小型股票投資團隊總監 從事投資工作以來，即致力研究歐洲股票
鋒裕環球生態基 金 A2 股		全球(投資 海外)	股票型	無上限	1163.602	美元	Pioneer Asset Management	-0.3305	-6.5131	26.1047	14.19	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
鋒裕新興市場債 券基金 AXD 股(月 配息)	(本基金主要係投 資於非投資等級 之高風險債券且 配息來源可能為 本金)*	全球(投資 海外)	債券型	無上限	2611.19	美元	Pioneer Asset Management	-0.8964	4.0526	6.37003	5.8	Yerlan Syzdykov 於 2002 年加入鋒裕投資 產業生涯專注新興市場債券投資策略研究
景順歐洲大陸企 業基金		歐洲(投資 海外)	股票型	無上限	666.8217	美元	Invesco Global Asset Management Ltd/Ireland	1.44649	-3.3223	48.2988	13.98	Erik Esselink 於 2007 年月加入景順，於 1997 年進身投資界，畢業於 Rotterdam School of Economics，商 業經濟
景順日本小型企 業基金		日本(投資 海外)	股票型	無上限	11647.52	美元	Invesco Management SA	-1.086	-10.843	36.8786	9.99	Osamu Tokuno 於 2000 年加入本集團，於 1988 年進身投資界，日本證券分析協會成員 於 Ehime University 取得學士學位
景順歐洲動力基 金 A 股		歐洲(投資 海外)	股票型	無上限	96.33292	歐元	Invesco Global Asset Management Ltd/Ireland	16.5747	25.4013	77.5914	17.39	Stephanie Butcher 於 2003 年 7 月加入本集團，1993 年於 Lazard Asset Management 展開事業，1997 年轉到 Aberdeen Asset Management，開始為美國投資組合的經理，繼而轉到負責歐洲投資的部門成為 基金經理，於劍橋大學取得歷史學系的榮譽碩士學位
台庫全球新興市 場基金		新興市場 (投資海外)	股票型	新臺幣 一百億 元	500.1927	新臺幣	Taiwan Cooperative Securities Investment Trust Co Ltd	-6.0327	-2.8541	#N/A N/A	14.09	陳信嘉 學歷：美國紐約大學 MBA(92/05) 美國麻省理工學院土木工程碩士 (89/06) 經歷：安泰證券投資信託—投資管理處經理/基金經理人 (98/10~101/11) 宜恩財富管理股份有限公司—研究部副總裁 (96/10~98/04) 星展銀行—企業金融部經理 (94/06~96/09) 荷銀證券投資信託—資產管理處主任 (93/08~94/05) 寶來證券—研發部高級研究員 (93/02~93/08)
台庫新興多重收 益基金(月配息)	(本基金之子基金 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)*	全球(投資 海外)	組合型	新臺幣 一百億 元	2208.385	新臺幣	Taiwan Cooperative Securities Investment Trust Co Ltd	-2.5603	0.59097	#N/A N/A	3.61	姓名：陳雅真 學歷：英國伯明罕大學國際經濟管理碩士 經歷：復華證券投資信託(股)公司 債券研究處/投資協理 (95/3 ~ 102/4) 復華全球資產證券化基金/基金經理人 (96/7 ~ 101/12) 國泰人壽 固定收益投資部/投資分析主任 (89/6 ~ 95/3)
法巴百利達歐洲 小型股票基金		已開發歐 洲(投資海 外)	股票型	無上限	2183.806	歐元	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	32.5369	49.6819	88.724	14.97	Damien 於 2006 年開始擔任法國巴黎投資歐洲中小型股票投資團隊投資長，擁有逾 20 年的豐富投資經 驗。Damien 於 1993 年加入法國巴黎投資，其後於 1999 年至 2006 年期間在英國和瑞士分公司擔任資 深分析師，長期專職於中型股的研究領域。 Damien 畢業於 Ecole des Mines de Nancy，取得工程碩士，之後又從 Besançon University 取得應用數 學碩士學位。Damien 擁有 CFA Charterholder 資格。
法巴百利達美國 小型股票基金		美國(投資 海外)	股票型	無上限	499.3571	美元	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	5.65012	9.91907	59.2857	14.2	Pamela 於 2004 年加入法國巴黎投資，之前曾任職於 Merrill Lynch，擁有豐富的資產管理經驗。 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。

復華全方位基金		台灣	股票型	新臺幣八十億元	1131.227	新臺幣	Fuh-Hwa Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan	-1.9923	10.4803	62.6263	15.02	孫民承(中央資工系、台大資工所)，曾任富邦精銳中小基金經理人，自 99 年 8 月起管理復華全方位基金
復華全球平衡基金		全球	平衡型	新臺幣六十億元	3227.94	新臺幣	Fuh-Hwa Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan	3.67299	8.83085	28.6765	4.45	詹硯彰(台大經濟系、政大金融所)，自 94 年 6 月起管理復華全球平衡基金，目前兼任復華全球資產證券化基金、復華亞太平衡基金經理人
瀚亞投資- 美國高收益債券基金 Admc1(穩定月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	債券型	無上限	1927.443	美元	Eastspring Investments SICAV	-8.4418	#N/A N/A	#N/A N/A	7.12	Curt Burns 擁有超過 18 年的投資經驗，於 2003 年 3 月加入保誠(美國)資產管理公司；擁有 CFA 資格
瀚亞投資- 美國高收益債券基金 Aadmc1 澳幣避險(穩定月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	債券型	無上限	1927.443	澳幣	Eastspring Investments SICAV	-6.8563	#N/A N/A	#N/A N/A	7.39	Curt Burns 擁有超過 18 年的投資經驗，於 2003 年 3 月加入保誠(美國)資產管理公司；擁有 CFA 資格
瀚亞投資- 美國高收益債券基金 Andmc1 紐幣避險(穩定月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	債券型	無上限	1927.443	紐幣	Eastspring Investments SICAV	-5.6688	#N/A N/A	#N/A N/A	7.29	Curt Burns 擁有超過 18 年的投資經驗，於 2003 年 3 月加入保誠(美國)資產管理公司；擁有 CFA 資格
聯博 - 全球高收益債券基金 AT 股(月配息)-紐幣避險	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	17490.23	紐幣	AllianceBernstein Luxembourg SARL	-1.8733	4.51076	12.7455	4.59	Paul J. DeNoon 資深副總裁暨新興市場債券總監 Douglas J. Peebles 執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管 Gershon M. Distenfeld 副總裁暨基金經理人
聯博 - 全球高收益債券基金 AA 股(穩定月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	17490.23	美元	AllianceBernstein Luxembourg SARL	-4.5943	#N/A N/A	#N/A N/A	4.53	Paul J. DeNoon 資深副總裁暨新興市場債券總監 Douglas J. Peebles 執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管 Gershon M. Distenfeld 副總裁暨基金經理人
聯博 - 全球債券基金 AA 股(穩定月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	693.18	美元	AllianceBernstein Luxembourg SARL	-0.6208	#N/A N/A	#N/A N/A	0.61	Daniel Loughney 投資組合經理人—英國多重資產團隊 John Taylor 固定收益投資組合經理人 Matthew S. Sheridan 基金經理人
聯博 - 美國收益基金 AA 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)	債券型	無上限	6809.871	美元	AllianceBernstein Luxembourg SARL	-1.6792	#N/A N/A	#N/A N/A	3.15	Paul J. DeNoon 資深副總裁暨新興市場債券總監 Douglas J. Peebles 執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管 Gershon M. Distenfeld 副總裁暨基金經理人
聯博 - 歐洲收益基金 AA 股(穩定月配息)-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且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	2262.432	美元	AllianceBernstein Luxembourg SARL	2.04295	#N/A N/A	#N/A N/A	4.22	Douglas J. Peebles 執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管 Jorgen Kjaersgaard 投資組合經理人 John Taylor 固定收益投資組合經理人
聯博 - 新興市場債券基金 AA 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)*	新興市場(投資海外)	債券型	無上限	658.683	美元	AllianceBernstein Luxembourg SARL	-3.8863	#N/A N/A	#N/A N/A	7.06	Paul J. DeNoon 新興市場債券總監 DeNoon 先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。Marco Santamaria, CFA 共同主管—新興市場多元資產 Marco Santamaria 目前擔任新興市場多元資產團隊共同主管，同時亦為新興市場債券與全球固定收益投資組合管理團隊之成員。Christian DiClementi 投資組合經理人—新興市場債券 Christian DiClementi 目前擔任副總裁暨投資組合經理人，負責管理本地貨幣新興市場債券投資組合。Shamaila Khan 投資組合經理人—新興市場企業債券 Shamaila Khan 於 2011 年加入聯博，目前擔任新興市場企業債券投資組合經理人。
天達環球特許品牌基金 C 股(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	股票型	無上限	2081.977	美元	Investec Asset Management Ltd	4.43368	#N/A N/A	#N/A N/A	15.27	羅克穎於 1999 年 11 月加入天達資產管理，任職資產配置及行業配置策略師，現為品質團隊主管，並擔任天達環球特許品牌基金經理人。 在加入天達資產管理前，羅克穎曾於 Sanlam 集團服務 8 年，其中 5 年負責固定收益資產分析及投資組合管理工作。 羅克穎在 1991 年畢業於 University of Cape Town，取得統計及精算學士學位。其後，並取得精算技能證書(1995 年)，以及由倫敦精算協會頒發的金融及投資證書(1997 年)，並於 1999 年取得特許財務分析師資格。

天達環球特許品 牌基金 C 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)	股票型	無上限	2081.977	澳幣	Investec Asset Management Ltd	5.89679	#N/A N/A	#N/A N/A	15.46	羅克穎於 1999 年 11 月加入天達資產管理，任職資產配置及行業配置策略師，現為品質團隊主管，並擔任天達環球特許品牌基金經理人。 在加入天達資產管理前，羅克穎曾於 Sanlam 集團服務 8 年，其中 5 年負責固定收益資產分析及投資組合管理工作。 羅克穎在 1991 年畢業於 University of Cape Town，取得統計及精算學士學位。其後，並取得精算技能證書(1995 年)，以及由倫敦精算協會頒發的金融及投資證書(1997 年)，並於 1999 年取得特許財務分析師資格。
天達環球策略管 理基金 C 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)	平衡型	無上限	768.0892	澳幣	Investec Asset Management Ltd	-1.767	#N/A N/A	#N/A N/A	8.76	蘇達輝為天達資產配置團隊之主管，擁有近 26 年的投資經驗。他在 1980 年畢業於劍橋大學，專修經濟史，並在 1984 年受僱於倫敦為基地之商人銀行 - Guinness Mahon & Colimited。蘇達輝曾於銀行內各主要營運部門內工作，其後成為投資經理，負責管理貨幣基金。1987 年，蘇達輝成為健輝環球資產管理有限公司之董事及創辦人(健輝於 1998 年被天達收購)，並帶領公司的環球定息投資團隊。1996 年，他作出新嘗試，在公司內領導零售銷售及市場推廣活動。直至 2000 年 1 月，蘇達輝重返投資團隊，並成為國際私人客戶，與多元經理人投資服務部之主管。
天達環球策略管 理基金 C 股(月配 息)	(基金之配息來源 可能為本金)*	全球(投資 海外)	平衡型	無上限	768.0892	美元	Investec Asset Management Ltd	-3.3775	#N/A N/A	#N/A N/A	8.71	蘇達輝為天達資產配置團隊之主管，擁有近 26 年的投資經驗。他在 1980 年畢業於劍橋大學，專修經濟史，並在 1984 年受僱於倫敦為基地之商人銀行 - Guinness Mahon & Colimited。蘇達輝曾於銀行內各主要營運部門內工作，其後成為投資經理，負責管理貨幣基金。1987 年，蘇達輝成為健輝環球資產管理有限公司之董事及創辦人(健輝於 1998 年被天達收購)，並帶領公司的環球定息投資團隊。1996 年，他作出新嘗試，在公司內領導零售銷售及市場推廣活動。直至 2000 年 1 月，蘇達輝重返投資團隊，並成為國際私人客戶，與多元經理人投資服務部之主管。
天達歐洲高收益 債券基金 C 股(月 配息)-澳幣避險	(本基金主要係投 資於非投資等級 之高風險債券且 基金之配息來源 可能為本金)*	全球(投資 海外)	債券型	無上限	249.7048	澳幣	Investec Asset Management Guernsey Ltd	1.79687	#N/A N/A	#N/A N/A	4.7	龐智賦畢業於南非大學，取得商業學士榮譽學位，同時持有南非特許會計師與特許金融分析師 (CFA) 證照，龐智賦將管理與發展天達資產管理的成熟國家信用市場平台，並於天達債券系列基金中扮演基金經理人的角色。韓嘉倫為德國法蘭克福私立銀行管理學院工商管理碩士，並持有特許金融分析師 (CFA) 證照。韓嘉倫於天達資產管理擔任基金經理人，負責信用市場。
天達歐洲高收益 債券基金 C 股(月 配息)-美元避險	(本基金主要係投 資於非投資等級 之高風險債券且 基金之配息來源 可能為本金)*	全球(投資 海外)	債券型	無上限	249.7048	美元	Investec Asset Management Guernsey Ltd	-0.1766	1.46068	#N/A N/A	4.62	龐智賦畢業於南非大學，取得商業學士榮譽學位，同時持有南非特許會計師與特許金融分析師 (CFA) 證照，龐智賦將管理與發展天達資產管理的成熟國家信用市場平台，並於天達債券系列基金中扮演基金經理人的角色。韓嘉倫為德國法蘭克福私立銀行管理學院工商管理碩士，並持有特許金融分析師 (CFA) 證照。韓嘉倫於天達資產管理擔任基金經理人，負責信用市場。
聯博 - 美國收益 基金 AA 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)*	全球(投資 海外)	債券型	無上限	6809.871	澳幣	AllianceBernstein Luxembourg SARL	0.308	#N/A N/A	#N/A N/A	3.32	Paul J. DeNoon 資深副總裁暨新興市場債券總監 Douglas J. Peebles 執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管 Gershon M. Distenfeld 副總裁暨基金經理人
聯博 - 全球高收 益債券基金 AA 股 (穩定月配息)-澳 幣避險	(本基金主要係投 資於非投資等級 之高風險債券且 配息來源可能為 本金)*	全球(投資 海外)	債券型	無上限	17490.23	澳幣	AllianceBernstein Luxembourg SARL	-2.8355	#N/A N/A	#N/A N/A	4.59	Paul J. DeNoon 資深副總裁暨新興市場債券總監 Douglas J. Peebles 執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管 Gershon M. Distenfeld 副總裁暨基金經理人
瀚亞投資-全球價 值股票基金 Admc1(穩定月配 息)	(本基金配息來源 可能為本金)*	全球(投資 海外)	股票型	無上限	341.9048	美元	Eastspring Investments SICAV	-5.439	#N/A N/A	#N/A N/A	15.22	瀚亞投資(新加坡)有限公司直接擁有廣泛之全球研究、基金管理資源以及保誠集團於歐洲(M&G 投資管理有限公司)、美國(保誠資產管理(美國)有限公司)與亞洲(保誠資產管理(香港)有限公司)之資源與研究團隊專業能力
瀚亞投資-全球價 值股票基金 Aadmc1 澳幣避險 (穩定月配息)	(本基金配息來源 可能為本金)*	全球(投資 海外)	股票型	無上限	341.9048	澳幣	Eastspring Investments SICAV	-3.4405	#N/A N/A	#N/A N/A	15.81	瀚亞投資(新加坡)有限公司直接擁有廣泛之全球研究、基金管理資源以及保誠集團於歐洲(M&G 投資管理有限公司)、美國(保誠資產管理(美國)有限公司)與亞洲(保誠資產管理(香港)有限公司)之資源與研究團隊專業能力
瀚亞投資-全球價 值股票基金 Andmc1 紐幣避險 (穩定月配息)	(本基金配息來源 可能為本金)*	全球(投資 海外)	股票型	無上限	341.9048	紐幣	Eastspring Investments SICAV	-2.9049	#N/A N/A	#N/A N/A	15.69	瀚亞投資(新加坡)有限公司直接擁有廣泛之全球研究、基金管理資源以及保誠集團於歐洲(M&G 投資管理有限公司)、美國(保誠資產管理(美國)有限公司)與亞洲(保誠資產管理(香港)有限公司)之資源與研究團隊專業能力
合庫新興多重收 益基金	(本基金之子基金 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)	全球(投資 海外)	組合型	新臺幣 一百億 元	2208.385	新臺幣	Taiwan Cooperative Securities Investment Trust Co Ltd	-2.5639	0.59073	#N/A N/A	3.62	姓名： 陳雅真 學歷： 英國伯明罕大學國際經濟管理碩士 經歷： 復華證券投資信託(股)公司 債券研究處/投資協理 (95/3 ~ 102/4) 復華全球資產證券化基金(基金經理人 (96/7 ~ 101/12) 國泰人壽 固定收益投資部/投資分析主任 (89/6 ~ 95/3)
合庫全球高收益 債券基金	(本基金主要係投 資於非投資等級 之高風險債券且 基金之配息來源 可能為本金)	全球(投資 海外)	債券型	新臺幣 一百億 元	5937.178	新臺幣	Taiwan Cooperative Securities Investment Trust Co Ltd	-1.468	1.85235	6.00993	4.67	姓名： 陳敬翱 學歷： 國立政治大學風險管理與保險學系/精算科學組 (碩士) 東吳大學商用數學系 (學士) 經歷： 寶來證券金融商品部襄理(98/06 ~ 99/06) 寶來證券債券部襄理(96/03 ~ 98/06) 元大證券風險管理部風控專員(95/08 ~ 96/01)
群益全球關鍵生 技基金		全球(投資 海外)	股票型	新臺幣 二百億	1479.772	新臺幣	Capital Securities Investment Trust	11.2333	#N/A N/A	#N/A N/A	13.82	沈宏達，現任一群益投信基金經理人 曾任一群益投信投研部研究員、日盛證券研究員及美國維吉尼亞理工學院企研所

				元			Co Ltd/Taiwan					
NN(L)亞洲債券基金(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)*	亞洲(投資海外)	債券型	無上限	396.7751	美元	NN Investment Partners Luxembourg SA	0.19441	8.77752	7.76093	3.85	Joep Huntjens 於 1996 年加入 ING 投資歐洲高收益債券團隊，迄今已有超過 15 年的經驗
法巴百利達全球高收益債券基金(月配息)-澳幣	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券，基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	債券型	無上限	177.7453	澳幣	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	-1.7166	1.87973	#N/A N/A	5.65	Jim KOURKOULAKOS 擁有 17 年的專業投資經驗，於 2013 年 7 月中加入法國巴黎投資，領導高收益債券投資團隊。在該公司的 12 年任職期間，其歷經了高收益債分析師(1997-2002)和高收益債團隊主管暨基金經理人(2002-2007/08)等職位。隨後 Jim 到美國最大的公共退休金管理機構 CalPERS 共同負責高收益債的投資管理，接著又轉戰至 Murder Capital Management，一間以法人客戶為主的專業美國資產管理公司擔任資深基金經理人。
法巴百利達美國高收益債券基金(月配息)-澳幣	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券，基金之配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	債券型	無上限	321.4418	澳幣	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	-2.8038	-0.7875	#N/A N/A	5.94	Jim KOURKOULAKOS 擁有 17 年的專業投資經驗，於 2013 年 7 月中加入法國巴黎投資，領導高收益債券投資團隊。在該公司的 12 年任職期間，其歷經了高收益債分析師(1997-2002)和高收益債團隊主管暨基金經理人(2002-2007/08)等職位。隨後 Jim 到美國最大的公共退休金管理機構 CalPERS 共同負責高收益債的投資管理，接著又轉戰至 Murder Capital Management，一間以法人客戶為主的專業美國資產管理公司擔任資深基金經理人。
施羅德環球基金系列 - 歐洲收益股票基金 A1 股(月配息)-美元對沖	(基金之配息來源可能為本金)*	歐洲(投資海外)	股票型	無上限	289.9129	美元	Schroder Investment Management Luxembourg SA	8.62124	#N/A N/A	#N/A N/A	15.32	Ian Kelly : 2007 年加入施羅德擔任歐洲保險和汽車產業分析師。 Rory Bateman : 2008 年加入施羅德，現任施羅德泛歐洲股票團隊主管暨施羅德(環)歐洲大型股經理人。
新加坡大華全球金融基金 (美元)		全球(投資海外)	股票型	無上限	38.48881	美元	UOB Asset Management Ltd	-8.3035	-0.0651	17.5345	13.67	John Doyle 為新加坡大華資產管理公司股票暨資產配置投資長，擁有超過 22 年的專業投資經驗， 2001 年加入大華資產管理，投資領域除亞洲外，亦擅長美、歐、日、澳及新興市場。過去曾任 Salomon Smith Barney(SG)、UOB(SG)與 MeesPierson(HK)，投資資歷豐富。
貝萊德全球股票收益基金 A8 股澳幣避險(月配息)	(本基金配息可能涉及本金)*	全球(投資海外)	股票型	無上限	2389.92	澳幣	BlackRock Luxembourg SA	0.0181	8.41646	#N/A N/A	14.38	利思華 (Stuart Reeve) 現任貝萊德董事總經理，同時為貝萊德全球股票收益團隊經理人及全球股票研究團隊主管。主要研究必需消費品及醫療保健產業。在 2005 年加入貝萊德集團前，於東方匯理資產管理公司(CreditAgricole Asset Management)擔任泛歐洲地區食品、飲料及菸草公司研究分析師。畢傑斯 (James Bristow, CFA) 現任貝萊德董事總經理和基金經理人，為全球亞洲股票團隊主管。2006 年加入貝萊德之前，於 1998 年進入 JP Morgan 擔任全球及歐洲股票投資組合經理人。1997 年於英國牛津大學獲得哲學、政治與經濟學碩士學位。韋安卓 (Andrew Wheatley-Hubbard) 現任貝萊德副總裁和全球亞洲股票團隊成員，為全球股票收益基金共同經理人，主要研究工業類股。2009 年擔任現職以前，曾於貝萊德倫敦及香港地區任職，專責新加坡與全球房地產研究。2007 年加入貝萊德擔任分析師。
鋒裕歐洲研究基金 A2 股		歐洲(投資海外)	股票型	無上限	826.5613	美元	Pioneer Asset Management	-3.9244	-5.3009	21.7311	16.22	Diego Franzin 為歐洲股票研究團隊總監，負責監督所有歐洲及主題股票型基金的投資流程、研究功能及管理狀況。
施羅德環球基金系列 - 環球股息基金 AX 股(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	股票型	無上限	4367.604	美元	Schroder Investment Management Luxembourg SA	-4.8407	#N/A N/A	#N/A N/A	11.73	Ian Kelly : 2007 年加入施羅德擔任歐洲保險和汽車產業分析師。 Jamie Lowry : 2004 年加入施羅德擔任歐洲股票分析師。 Thomas See : 1988 年加入施羅德，現任施羅德結構型基金管理部門主管。
施羅德環球基金系列 - 環球股息基金 A 股(月配息)-澳幣對沖	(基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	股票型	無上限	4367.604	澳幣	Schroder Investment Management Luxembourg SA	-3.2065	#N/A N/A	#N/A N/A	11.85	Ian Kelly : 2007 年加入施羅德擔任歐洲保險和汽車產業分析師。 Jamie Lowry : 2004 年加入施羅德擔任歐洲股票分析師。 Thomas See : 1988 年加入施羅德，現任施羅德結構型基金管理部門主管。
安聯收益成長基金 AM 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)	美國(投資海外)	平衡型	無上限	12155.79	美元	Allianz Global Investors GmbH	-2.5326	4.34066	22.5138	9.71	Doug Forsyth，學歷：愛荷華大學工商管理學士 經歷：經理人為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊，自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人，續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理，交易及研究之職責。在加入集團前，經理人於美國全球人壽擔任分析師，持有特許財務分析師 (CFA)執照。
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	12155.79	澳幣	Allianz Global Investors GmbH	-0.7034	8.89802	31.2026	9.74	Doug Forsyth，學歷：愛荷華大學工商管理學士 經歷：經理人為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊，自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人，續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理，交易及研究之職責。在加入集團前，經理人於美國全球人壽擔任分析師，持有特許財務分析師 (CFA)執照。
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	12155.79	歐元	Allianz Global Investors GmbH	-2.6466	4.23973	#N/A N/A	9.6	Doug Forsyth，學歷：愛荷華大學工商管理學士 經歷：經理人為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊，自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人，續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理，交易及研究之職責。在加入集團前，經理人於美國全球人壽擔任分析師，持有特許財務分析師 (CFA)執照。
貝萊德美元高收益債券基金 A2 股美元	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)*	美國(投資海外)	債券型	無上限	5082.194	美元	BlackRock Luxembourg SA	-3.7373	0.73099	8.84676	6.16	祁南傑 (James Keenan, CFA) 現任貝萊德高收益債券研究團隊主管，並擔任董事總經理。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。2004 年加入貝萊德集團。Mitchell Garfin, CFA 現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。1997 年加入貝萊德，1997 年於密西根大學取得財務學士學位，並於 2005 年於美國紐約大學取得 MBA 學位。Derek Schoenhofen 現為貝萊德董事。1994 年擔任交易員，1996 年加入貝萊德，1999 年擔任投資組合分析師，2006 年負責管理企業金融，1994 年於聖約翰大學金融系取得學士學位。
鋒裕環球高收益基金 A 股(穩定月配息)-澳幣	(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)	全球(投資海外)	債券型	無上限	2195.692	澳幣	Pioneer Asset Management	-5.6764	#N/A N/A	#N/A N/A	6.52	美國固定收益隊伍管理，由 Andrew Feltus 擔任主要基金經理，Tracy Wright 為共同經理人。

	本金)*											
柏瑞亞太高股息基金(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	亞太(投資海外)	股票型	新臺幣一百億元	791.5361	新臺幣	PineBridge Investments Co Ltd/Taiwan	-10.004	-3.6222	7.78376	12.08	馬治雲，學歷：美國韋恩州立大學企業管理碩士。 【現任】柏瑞亞洲亮點基金、柏瑞拉丁美洲基金、柏瑞亞太高股息基金、柏瑞中印雙霸基金經理人及柏瑞投信投資管理處資深經理。
富蘭克林華美全球高收益債券基金	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	債券型	新臺幣四百三十億元	20304.84	新臺幣	Franklin Templeton Sinoam Securities Investment Management Inc	-10.51	-9.6822	-3.0094	7.66	謝佳伶，學歷：University of Reading Master in Financial Risk Management 經 歷： • 富蘭克林華美中國傘型基金之中國高收益債券基金 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) 經理人 • 富蘭克林華美全球高收益債券基金 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) 經理人 • 柏瑞投信 國外投資部協理 • 德盛安聯投信 PIMCO Business 經理 • 復華投信投資 研究處基金經理人
天達新興市場公司債券基金 C 收益-2 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	917.1522	美元	Investec Asset Management Guernsey Ltd	-3.7773	1.77058	0.30881	6.32	文彼得(Peter Eerdmans)是天達資產管理新興市場研究團隊主管。文彼得於 2005 年由華信惠悅 (Watson Wyatt)轉職到天達資產管理。他在華信惠悅負責債券及貨幣投資經理的研究。在加入華信惠悅前，文彼得曾於 Robeco 工作 6 年，任職高級投資組合經理，專責環球債券的管理。於 1995 年在荷蘭鹿特丹大學(Erasmus University Rotterdam)獲取計量經濟學碩士學位。 何薇德(Victoria Harling)於 2011 年加入天達資產管理前，曾任職於野村國際(Nomura International)，還有 2 年服務於南非蘭特商業銀行(Rand Merchant Bank)與 Whitebeam Capital Management，負責避險基金與自營交易策略。有長達 8 年時間服務於亨德森(Henderson Global Investors)，主要負責新興市場債券投資組合之運作。何薇德畢業於里茲大學(Leeds University)，獲得分子生物學碩士學位，她同時擁有投資管理證照(IMC)與 CFA 證照。
天達新興市場公司債券基金 C 收益-2 股(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	917.1522	澳幣	Investec Asset Management Guernsey Ltd	-1.8991	#N/A N/A	#N/A N/A	6.34	文彼得(Peter Eerdmans)是天達資產管理新興市場研究團隊主管。文彼得於 2005 年由華信惠悅 (Watson Wyatt)轉職到天達資產管理。他在華信惠悅負責債券及貨幣投資經理的研究。在加入華信惠悅前，文彼得曾於 Robeco 工作 6 年，任職高級投資組合經理，專責環球債券的管理。於 1995 年在荷蘭鹿特丹大學(Erasmus University Rotterdam)獲取計量經濟學碩士學位。 何薇德(Victoria Harling)於 2011 年加入天達資產管理前，曾任職於野村國際(Nomura International)，還有 2 年服務於南非蘭特商業銀行(Rand Merchant Bank)與 Whitebeam Capital Management，負責避險基金與自營交易策略。有長達 8 年時間服務於亨德森(Henderson Global Investors)，主要負責新興市場債券投資組合之運作。何薇德畢業於里茲大學(Leeds University)，獲得分子生物學碩士學位，她同時擁有投資管理證照(IMC)與 CFA 證照。
NN(L)亞洲收益基金(月配息)	(本基金之配息來源可能為本金)*	亞太(不含日本)(投資海外)	股票型	無上限	150.8918	美元	NN Investment Partners Luxembourg SA	-10.205	-5.448	#N/A N/A	18.95	Manu Vandenbulck： 1997 年取得 VBA(在荷蘭相當於 CFA)，2001 年加入 ING，業界資歷超過 15 年  Robert Davis： 2011 年加入 ING，業界資歷 15 年
NN(L)亞洲收益基金_澳幣對沖(月配息)	(本基金之配息來源可能為本金)*	亞太(不含日本)(投資海外)	股票型	無上限	150.8918	澳幣	NN Investment Partners Luxembourg SA	-6.2041	0.67034	#N/A N/A	16.3	Manu Vandenbulck： 1997 年取得 VBA(在荷蘭相當於 CFA)，2001 年加入 ING，業界資歷超過 15 年  Robert Davis： 2011 年加入 ING，業界資歷 15 年
施羅德環球基金系列 - 歐洲股息基金 A 股(月配息)-美元對沖	(基金之配息來源可能為本金)*	歐洲(投資海外)	股票型	無上限	1613.421	美元	Schroder Investment Management Luxembourg SA	6.3836	#N/A N/A	#N/A N/A	13.9	Ian Kelly：英國 Newcastle 大學生物物理學博士，2007 年加入施羅德擔任歐洲保險和汽車產業分析師。 Thomas See：劍橋大學工程學博士，1988 年加入施羅德投資銀行，現任施羅德結構型基金管理部門主管，擁有 24 年專業投資經驗，負責施羅德 Maximiser 系列基金。
瀚亞亞太高股息基金(月配息)	(本基金配息來源可能為本金)*	亞太(不含日本)(投資海外)	股票型	新臺幣六十億元	1226.689	新臺幣	Eastspring Investments Trust Co Ltd/Taiwan	-9.2076	#N/A N/A	#N/A N/A	RR4	張正鼎為美國印第安那大學企業管理碩士，有豐富的股票研究與投資經驗。
瀚亞亞太豐收平衡基金(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)*	亞太(不含日本)(投資海外)	平衡型	新臺幣三百億元	4737.421	新臺幣	Eastspring Investments Trust Co Ltd/Taiwan	-3.5639	#N/A N/A	#N/A N/A	RR4	陳姿瑾為 Carnegie Mellon University 企業管理碩士，在固定收益領域擁有豐富的研究與投資經驗。
瀚亞亞太豐收平衡基金-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)*	亞太(不含日本)(投資海外)	平衡型	新臺幣三百億元	4737.421	美元	Eastspring Investments Trust Co Ltd/Taiwan	-5.6489	#N/A N/A	#N/A N/A	RR4	陳姿瑾為 Carnegie Mellon University 企業管理碩士，在固定收益領域擁有豐富的研究與投資經驗。
新加坡大華新興市場債券基金(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可能涉及本金)	新興市場 (投資海外)	債券型	無上限	400.6511	美元	UOB Asset Management Ltd	-3.7627	3.42491	-3.6058	5.9	康一仁於 2005 年加入新加坡大華資產管理集團。為現任新加坡大華資產管理之全球新興市場固定收益團隊主管，並同時管理新加坡大華新興市場債券基金以及其他代操資產。 在加入大華資產管理集團之前，康一仁任職於馬來西亞中央銀行，並擁有超過 16 年的專業投資經驗於外匯交易、全球利率交易、通膨連結債券、資產擔保債券以及國家主權信用債權等領域。

安聯目標收益基金(月配息)	(本基金主要係投資於高風險非投資等級債券基金且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	組合型	新臺幣一百億元	2656.256	新臺幣	Allianz Global Investors Taiwan Ltd/Taiwan	#N/A N/A	#N/A N/A	#N/A N/A	RR3	許家豪，學歷：中正大學財金碩士 經歷：日盛投顧投研部經理、日盛證券研究部專案經理、元富投顧研究部研究襄理
安聯目標收益基金(月配息)-美元	(本基金主要係投資於高風險非投資等級債券基金且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	組合型	新臺幣八十億元	2656.256	美元	Allianz Global Investors Taiwan Ltd/Taiwan	#N/A N/A	#N/A N/A	#N/A N/A	RR3	許家豪，學歷：中正大學財金碩士 經歷：日盛投顧投研部經理、日盛證券研究部專案經理、元富投顧研究部研究襄理
安聯歐洲高息股票基金(穩定月配息)-美元避險	(基金之配息來源可能為本金)*	歐洲(投資海外)	股票型	無上限	5449.236	美元	Allianz Global Investors GmbH	10.2699	19.7012	#N/A N/A	15.9	Neil Dwane, Durham 大學古典學士 2001 年加入德盛安聯研究團隊，並自 2002 年起擔任 DIT 歐洲股票投資長，曾任德盛安聯資產管理團隊-倫敦股票投資組合管理部門主管、JP Morgan 投資管理英國股票投資組合經理人、Fleming 投資管理股票投資組合經理人。
安聯四季豐收債券組合基金(月配息)	(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	組合型	新臺幣二百億元	9180.396	新臺幣	Allianz Global Investors Taiwan Ltd/Taiwan	-1.1176	3.61281	4.95344	3.44	徐朝貞 學歷：英國瑞丁大學國際證券暨投資銀行碩士 經歷：日盛投信固定收益部基金經理人、安泰投信投資管理部研究員 許家豪 學歷：中正大學財金碩士 經歷：日盛投顧投研部經理、日盛證券研究部專案經理、元富投顧研究部研究襄理
台新 2000 高科技基金		台灣	股票型	新臺幣六十億元	1153.304	新臺幣	Taishin Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan	-4.1926	21.4737	60.1666	19.11	沈建宏，十六年以上投信證券研究與投資經驗 專長於科技股、中概股、景氣循環股 操盤投資首重趨勢佈局、成長性選股
台新高股息平衡基金		台灣	平衡型	新臺幣五十億元	501.9304	新臺幣	Taishin Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan	14.6853	16.7638	62.0722	13.35	劉宇衡，近十五年投信證券研究與投資經驗 專長於高股息型、電子零組件族群 恪遵標而不捨草根研調、發掘標的價值
台新中國通基金		台灣	股票型	新臺幣五十億元	330.7363	新臺幣	Taishin Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan	17.8273	28.1264	60.9239	16.67	施昶成，台新投信 投資處國內股票投資部 基金經理 日盛金控 自營處趨勢交易部 專案副理 元富證券 副理
台新中証消費服務領先指數基金		中國(投資海外)	指數型	新臺幣三十億元	2595.05	新臺幣	Taishin Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan	31.4768	#N/A N/A	#N/A N/A	31.99	葉宇真近七年投信證券研究與投資經驗 專長於中國產業研究、價值型類股 操盤投資重視逆向思考、順勢而為
法巴百利達亞洲(日本除外)精選股票基金		亞太(不含日本)(投資海外)	股票型	無上限	569.1658	美元	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	-4.9825	1.27202	6.243	17.05	Arthur Lok Tin Kwong，專精於新興市場固定收益的領域。
法巴百利達歐洲高股息股票基金(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)	歐洲(投資海外)	股票型	無上限	645.2963	美元	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	9.14878	#N/A N/A	#N/A N/A	17.98	Gaetan Obert，其於 2012 年加入法國巴黎投資，目前駐於波士頓。 在加入法國巴黎投資前，其擔任 Rexiter Capital Management 的投資長和總裁一職。John 投資經驗始於 1987 年，自 1990 開始專精於新興市場固定收益的領域。
富蘭克林華美中國 A 股基金		中國(投資海外)	股票型	新臺幣一百億元	7113.086	新臺幣	Franklin Templeton Sinoam Securities Investment Management Inc	12.8043	#N/A N/A	#N/A N/A	38.17	游金智，淡江大學管理科學研究所，曾經歷於富蘭克林華美中國傘型基金之中國 A 股基金核心經理人、富蘭克林華美中華基金核心經理人、富蘭克林華美中國消費基金核心經理人、日盛投信國際投資部經理及群茂管理顧問投資部資深經理。李佳臻，英國巴斯大學財經所碩士，曾經歷於富蘭克林華美中國傘型基金之中國 A 股基金協管經理人、富蘭克林華美新世界基金協管經理人、富蘭克林華美投信投資研究部經理、富邦人壽國外變動收益部資深高級專員及兆豐國際投信研究員及基金經理人
聯博全球高收益債券基金-TA(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	新臺幣二百億元	4706.704	新臺幣	AllianceBernstein Investments Taiwan Ltd	#N/A N/A	#N/A N/A	#N/A N/A	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。
聯博多元資產收益組合基金-AD(月配息)	(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	新臺幣二百億元	11834.34	新臺幣	AllianceBernstein Investments Taiwan Ltd	4.50349	#N/A N/A	#N/A N/A	6.84	趙心盈，美國紐約州立大學水牛城分校企業管理碩士，曾經歷於聯博投信多元資產投資部副總經理、摩根新金磚五國基金經理人、摩根全球平衡基金協管經理人、摩根新興 35 基金經理人、摩根新絲路基金經理人、摩根亞太高息平衡基金協管經理人、摩根全球發現基金經理人、摩根全球 α 基金經理人、摩根大歐洲基金經理人、摩根新興日本基金經理人、摩根絕對日本基金經理人、摩根中國亮點基金經理人、摩根資源活力股票基金經理人、摩根亞洲基金經理人、摩根證券研究企劃部協理、怡富投信行銷企劃部副理、保德信投信行銷企劃部襄理
聯博亞太收益成長平衡基金-AD(月配息)	(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)	平衡型	新臺幣二百億元	1196.295	新臺幣	AllianceBernstein Investments Taiwan Ltd	5.45458	#N/A N/A	#N/A N/A	RR5	趙心盈，美國紐約州立大學水牛城分校企業管理碩士，曾經歷於聯博投信多元資產投資部副總經理、摩根新金磚五國基金經理人、摩根全球平衡基金協管經理人、摩根新興 35 基金經理人、摩根新絲路基金經理人、摩根亞太高息平衡基金協管經理人、摩根全球發現基金經理人、摩根全球 α 基金經理人、摩根大歐洲基金經理人、摩根新興日本基金經理人、摩根絕對日本基金經理人、摩根中國亮點基金經理人、摩根資源活力股票基金經理人、摩根亞洲基金經理人、摩根證券研究企劃部協理、怡富投信行銷企劃部副理、保德信投信行銷企劃部襄理
聯博歐洲收益成長平衡基金	(本基金得投資於非投資等級之高	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣二百億	1523.697	新臺幣	AllianceBernstein Investments	7.72245	#N/A N/A	#N/A N/A	RR4	趙心盈，美國紐約州立大學水牛城分校企業管理碩士，曾經歷於聯博投信多元資產投資部副總經理、摩根新金磚五國基金經理人、摩根全球平衡基金協管經理人、摩根新興 35 基金經理人、摩根新絲路基金

-AD(月配息)	風險債券基金且配息來源可能為本金)*			元			Taiwan Ltd						經理人、摩根亞太高息平衡基金協管經理人、摩根全球發現基金經理人、摩根全球 α 基金經理人、摩根大歐洲基金經理人、摩根新興日本基金經理人、摩根絕對日本基金經理人、摩根中國亮點基金經理人、摩根資源活力股票基金經理人、摩根亞洲基金經理人、摩根證券研究企劃部協理、怡富投信行銷企劃部副理、保德信投信行銷企劃部襄理		
聯博 - 全球高收益債券基金 AA 股 穩定月配(月配權)	(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)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	17490.23	美元	AllianceBernstein Luxembourg SARL	-4.5943	#N/A	N/A	#N/A	N/A	4.53	Paul J. DeNoon 資深副總裁暨新興市場債券總監 Douglas J. Peebles 執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管 Gershon M. Distenfeld 副總裁暨基金經理人	
聯博 - 全球高收益債券基金 AA 股 穩定月配(月配權)-澳幣避險	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	17490.23	澳幣	AllianceBernstein Luxembourg SARL	-2.8355	#N/A	N/A	#N/A	N/A	4.59	Paul J. DeNoon 資深副總裁暨新興市場債券總監 Douglas J. Peebles 執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管 Gershon M. Distenfeld 副總裁暨基金經理人	
聯博 - 美國收益基金 AA 股 穩定月配(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配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	6809.871	美元	AllianceBernstein Luxembourg SARL	-1.6792	#N/A	N/A	#N/A	N/A	3.15	Paul J. DeNoon 資深副總裁暨新興市場債券總監 Douglas J. Peebles 執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管 Gershon M. Distenfeld 副總裁暨基金經理人	
聯博 - 美國收益基金 AA 股 穩定月配(月配權)-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)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	6809.871	澳幣	AllianceBernstein Luxembourg SARL	0.308	#N/A	N/A	#N/A	N/A	3.32	Paul J. DeNoon 資深副總裁暨新興市場債券總監 Douglas J. Peebles 執行副總裁、固定收益基金的投資長和共同主管 Gershon M. Distenfeld 副總裁暨基金經理人	
摩根中國 A 股基金		亞太(投資海外)	股票型	新臺幣一百億元	5476.556	新臺幣	JPMorgan Asset Management/Taiwan	21.4789	30.066	#N/A	N/A		39.29	張婉珍經理人研究經歷 11 年，產業研究領域主要為消費內需與房地產相關，並曾於壽險機構負責商用房地產投資。產業投資研究經驗豐富，並於 2011 年獲亞洲華爾街日報選為亞洲最佳分析師台灣區第三名，能掌握國際股市總體經濟、產業趨勢、企業獲利等之投資脈動。	
摩根環球醫療科技基金(美元)A 股		全球(投資海外)	股票型	無上限	4384.807	美元	JPMorgan Asset Management Europe SARL	0.38609	27.2412	97.8318			15.06	Anne Marden:自 1986 加入摩根資產管理，專門研究製藥與生物科技領域投資。 Matthew Cohen:執行董事，目前在 J.P.Morgan 的全球股票團隊擔任投資經理人，擁有逾 17 年投資研究經驗。 Premal Pajwani:2011 年加入摩根以前，曾任職於 First State Investments (首域投資)的全球股票團隊，擔任醫療產業的投資組合經理人，在加入 First State Investments 之前，Premal 一直從事醫療產業的股票分析工作。	
摩根歐洲策略股息基金(美元對沖)A 股(月配息)	(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	4269.412	美元	JPMorgan Asset Management Europe SARL	7.23966	16.8514	#N/A	N/A		12.68	Michael Barakos •現在 任摩根資產管理歐洲股票組別投資基金經理 •1999 加入富林明投資管理歐洲股票組任投資分析員，負責銀行及基本民生用品 Thomas Buckingham •目前在摩根資產管理的歐洲股票-行為財務團隊， 2007 年加入摩根，擁有 7 年投資研究經驗	
安聯收益成長基金 AM 股 穩定月配(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配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	平衡型	無上限	12155.79	美元	Allianz Global Investors GmbH	-2.5326	4.34066	22.5138			9.71	Doug Forsyth，學歷：愛荷華大學工商管理學士 經歷：經理人為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊，自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人，續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理，交易及研究之職責。在加入集團前，經理人於美國全球人壽擔任分析師，持有特許財務分析師 (CFA)執照。	
安聯收益成長基金 AM 股 穩定月配(月配權)-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	12155.79	澳幣	Allianz Global Investors GmbH	-0.7034	8.89802	31.2026			9.74	Doug Forsyth，學歷：愛荷華大學工商管理學士 經歷：經理人為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊，自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人，續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理，交易及研究之職責。在加入集團前，經理人於美國全球人壽擔任分析師，持有特許財務分析師 (CFA)執照。	
元大大中華 TMT 基金		大中華(投資海外)	股票型	新臺幣一百億元	2165.042	新臺幣	Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan	#N/A	N/A	#N/A	N/A	#N/A	N/A	RR5	吳宛芳 女 University of St. Thomas 金復華投信投資研究部經理 京華投顧研究部研究員 元大京華投顧研究部副理
群益中國新機會基金		大中華(投資海外)	股票型	新臺幣一百億元	9253.577	新臺幣	Capital Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan	21.9257	#N/A	N/A	#N/A	N/A	56.29	林彥彥經理人，國立中央大學財務金融所碩士，經歷群益華夏精選一號基金，目前擔任中國新機會基金經理人	
群益中國新機會基金-美元		大中華(投資海外)	股票型	新臺幣一百億元	9253.577	美元	Capital Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan	20.2096	#N/A	N/A	#N/A	N/A	57.23	林彥彥經理人，國立中央大學財務金融所碩士，經歷群益華夏精選一號基金，目前擔任中國新機會基金經理人	
鋒裕歐洲潛力基金 A2 股(美元對沖)		歐洲(投資海外)	股票型	無上限	1610.494	美元	Pioneer Asset Management	27.7755	#N/A	N/A	#N/A	N/A	15.26	Cristina 為歐洲小型企業股票團隊總監，2001 年開始專注研究小型股票市場，在之前(1996 年至 2001 年)為歐洲股票團隊成員，Cristina 自進入投資產業以來即專精於歐洲股票市場。她畢業於米蘭 Bocconi 大學。Sergio 是資深投資組合經理人，2001 年加入歐洲小型企業股票團隊，自 1999 年時即為歐洲股票團隊成員，Sergio 畢業於義大利 Turin 大學，獲得經濟碩士學位。	



施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司 A 股(美元對沖)		歐洲(投資海外)	股票型	無上限	410.3088	美元	Schroder Investment Management Luxembourg SA	23.3333	#N/A	N/A	#N/A	N/A	17.06	Andrew Brough： 畢業於曼徹斯特大學經濟學系。現為施羅德歐洲小型股票聯合主管；1987 年加入施羅德集團，專長於小型股票。在此之前曾服務於 Price Waterhouse)，並成為會計師。 Andrew Lynch： 畢業於牛津大學哲學與經濟學系。1998 年加入施羅德集團，研究歐洲小型股票超過 12 年。
NN(L)旗艦多元資產基金_美元對沖(月配息)	(本基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	779.7217	美元	NN Investment Partners Luxembourg SA	#N/A	N/A	#N/A	N/A	#N/A	RR3	Ewout van Schaick：基金主要經理人，業界資歷 20 年;Niels de Visser:資深基金經理人，業界資歷 20 年
NN(L)旗艦多元資產基金_澳幣對沖(月配息)	(本基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	779.7217	澳幣	NN Investment Partners Luxembourg SA	#N/A	N/A	#N/A	N/A	#N/A	RR3	Ewout van Schaick：基金主要經理人，業界資歷 20 年;Niels de Visser:資深基金經理人，業界資歷 20 年
NN(L)旗艦多元資產基金_美元對沖(月配權)	(本基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	779.7217	美元	NN Investment Partners Luxembourg SA	#N/A	N/A	#N/A	N/A	#N/A	RR3	Ewout van Schaick：基金主要經理人，業界資歷 20 年;Niels de Visser:資深基金經理人，業界資歷 20 年
NN(L)旗艦多元資產基金_澳幣對沖(月配權)	(本基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	779.7217	澳幣	NN Investment Partners Luxembourg SA	#N/A	N/A	#N/A	N/A	#N/A	RR3	Ewout van Schaick：基金主要經理人，業界資歷 20 年;Niels de Visser:資深基金經理人，業界資歷 20 年
NN(L)環球高收益基金_美元對沖(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	4263.936	美元	NN Investment Partners Luxembourg SA	-6.7262	#N/A	N/A	#N/A	N/A	RR3	Tim Dowling 債券投資團隊主管，業界資歷 29 年
野村多元資產動態平衡基金(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	新臺幣一百億元	3827.821	新台幣	Nomura Asset Management Taiwan Ltd	#N/A	N/A	#N/A	N/A	#N/A	RR3	黃家珍 威斯康辛州立大學麥迪遜校區，MBA 曾任摩根富林明投顧投資研究部副理、摩根富林明投信投資研究部副理、德盛安聯投顧企劃研究部研究員 李祐慈 英國艾克斯特金融與投資碩士 曾任野村投信副理，安泰投信研究員
聯博多元資產收益組合基金 -AD(月配息)-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	新臺幣九十億元	11834.34	美元	AllianceBernstein Investments Taiwan Ltd	#N/A	N/A	#N/A	N/A	#N/A	RR4	趙心盈，美國紐約州立大學水牛城分校企業管理碩士，曾經歷於聯博投信多元資產投資部副總經理、摩根新金磚五國基金經理人、摩根全球平衡基金協管經理人、摩根新興 35 基金經理人、摩根新絲路基金經理人、摩根亞太高息平衡基金協管經理人、摩根全球發現基金經理人、摩根全球 α 基金經理人、摩根大歐洲基金經理人、摩根新興日本基金經理人、摩根絕對日本基金經理人、摩根中國亮點基金經理人、摩根資源活力股票基金經理人、摩根亞洲基金經理人、摩根證券研究企劃部協理、怡富投信行銷企劃部副理、 保德信投信行銷企劃部襄理
聯博歐洲收益成長平衡基金 -AD(月配息)-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)*	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣九十億元	1523.697	美元	AllianceBernstein Investments Taiwan Ltd	#N/A	N/A	#N/A	N/A	#N/A	RR4	趙心盈，美國紐約州立大學水牛城分校企業管理碩士，曾經歷於聯博投信多元資產投資部副總經理、摩根新金磚五國基金經理人、摩根全球平衡基金協管經理人、摩根新興 35 基金經理人、摩根新絲路基金經理人、摩根亞太高息平衡基金協管經理人、摩根全球發現基金經理人、摩根全球 α 基金經理人、摩根大歐洲基金經理人、摩根新興日本基金經理人、摩根絕對日本基金經理人、摩根中國亮點基金經理人、摩根資源活力股票基金經理人、摩根亞洲基金經理人、摩根證券研究企劃部協理、怡富投信行銷企劃部副理、 保德信投信行銷企劃部襄理
聯博全球高收益債券基金-TA(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)*	全球(投資海外)	債券型	新臺幣九十億元	4706.704	美元	AllianceBernstein Investments Taiwan Ltd	#N/A	N/A	#N/A	N/A	#N/A	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。
貝萊德全球股票入息基金 A6 股美元(穩定月配息)	(本基金配息可能涉及本金)*	全球(投資海外)	股票型	無上限	847.0649	美元	BlackRock Luxembourg SA	-3.9795	#N/A	N/A	#N/A	N/A	10.93	Robert Fisher 傅信德，貝萊德全球股票入息基金經理人，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，該團隊專長於大數據投資策略，目前管理資產累計超過 850 億美元(資料來源：貝萊德，2015 年 6 月)。
貝萊德全球股票入息基金 A8 股澳幣避險(穩定月配息)	(本基金配息可能涉及本金)*	全球(投資海外)	股票型	無上限	847.0649	澳幣	BlackRock Luxembourg SA	-2.5896	#N/A	N/A	#N/A	N/A	11.12	Robert Fisher 傅信德，貝萊德全球股票入息基金經理人，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，該團隊專長於大數據投資策略，目前管理資產累計超過 850 億美元(資料來源：貝萊德，2015 年 6 月)。
法巴百利達全球高收益債券基金(月配息)-美元避險	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券，基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	債券型	無上限	177.7453	美元	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg SA	-4.3097	-2.4186	#N/A	N/A	#N/A	5.86	Jim KOURKOULAKOS 擁有 17 年的專業投資經驗，於 2013 年 7 月中加入法國巴黎投資，領導高收益債券投資團隊。在該公司的 12 年任職期間，其歷經了高收益債分析師(1997-2002)和高收益債團隊主管暨基金經理人(2002-2007/08)等職位。隨後 Jim 到美國最大的公共退休金管理機構 CalPERS 共同負責高收益債的投資管理，接著又轉戰至 Murder Capital Management，一間以法人客戶為主的專業美國資產管理公司擔任資深基金經理人。
施羅德環球基金系列 - 亞洲股息基金 A 股(月配息)-美元	(基金之配息來源可能為本金)*	亞太區(日本除外)(投資海外)	股票型	無上限	308.5613	美元	Schroder Investment Management Luxembourg SA	-9.9536	-5.1737	#N/A	N/A	#N/A	12.45	Thomas See 施羅德結構型基金管理部門主管，擁有 24 年專業投資經驗，負責施羅德 Maximiser 系列基金。 Richard Sennitt 投資生涯始於 1993 年加入施羅德，目前為亞洲股息基金及環球小型公司基金經理人。
施羅德環球基金系列 - 亞洲股息基金 A 股(月配息)-澳幣對沖	(基金之配息來源可能為本金)*	亞太區(日本除外)(投資海外)	股票型	無上限	308.5613	澳幣	Schroder Investment Management Luxembourg SA	-8.6788	#N/A	N/A	#N/A	N/A	RR5	Thomas See 施羅德結構型基金管理部門主管，擁有 24 年專業投資經驗，負責施羅德 Maximiser 系列基金。 Richard Sennitt 投資生涯始於 1993 年加入施羅德，目前為亞洲股息基金及環球小型公司基金經理人。

新加坡大華全球保健基金(美元)(月配息)	(本基金配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	股票型	無上限	476.9879	美元	UOB Asset Management Ltd	#N/A	N/A	#N/A	N/A	#N/A	N/A	RR3	Ellen Hooi 於 2007 年加入新加坡大華資產管理；Ellen 擁有 CFA 資格，在投資相關行業已有超過 15 年資歷
瑞銀(盧森堡)美國總收益股票基金(美元)(月配息)	(本基金配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	股票型	無上限	1821.131	美元	UBS Fund Management Luxembourg SA	0.1759	15.5025	#N/A	N/A			12.47	Jeremy E. Raccio, CFA,擁有 14 年投資產業經驗,畢業於 Education: Rensselaer Polytechnic Institute (US), BS; Stern School of Business at New York University (US), MBA
安聯金磚四國股票基金 AM 股(穩定月配息)-美元	(基金之配息來源可能為本金)*	新興市場(投資海外)	股票型	無上限	64.75109	美元	Allianz Global Investors GmbH	#N/A	N/A	#N/A	N/A	#N/A	N/A	RR5	Kunal Ghosh 美國康乃爾大學企管碩士，經理人擁有 12 年豐富的投資經驗，2006 年加入德盛安聯投資集團，目前是德盛安聯投資集團計量團隊主管，加入集團前，曾在巴克萊投資擔任研究員及投資組合經理，並曾為避險基金工作，擔任量化分析師
摩根日本(日圓)基金(美元對沖)		日本(投資海外)	股票型	無上限	54847.16	美元	JPMorgan Funds Asia Ltd	29.2468	44.1466	#N/A	N/A			20.06	Nicholas Weindling 學歷 •BSc (Hons) in History from Pembroke College, Cambridge 經歷 •現任 JF 日本(日圓)、JF 日本小型企業基金經理人 •2006 年加入摩根富林明資產管理，擔任 JPG 研究團隊小型股分析師 •加入本集團前曾擔任 Baillie Gifford 分析師  Shoichi Mizusawa 學歷 • 日本早稻田大學政治與經濟學士學位 • 加拿大西門菲莎大學 MBA 學位 經歷 • 現任董事總經理與在全球新興市場暨亞太團隊擔任日本股票投資經理人 • 1997 年加入 J.P. Morgan 時擔任日本退休基金的行銷經理，在 2000 年轉換至日本投資團隊擔任目前的職務至今 • 加入 J.P.Morgan 之前，他曾於 Postipankki 擔任四年資本市場團隊的日本代表  Miyako Urabe 學歷 • 日本慶應義塾大學經濟學士學位 經歷 • 現任副總經理與在全球新興市場暨亞太團隊擔任日本股票投資經理人 • 曾於瑞士信貸(CSFB)擔任亞洲不含日本股票投資專家與在 Morgan Stanley 負責亞洲與日本股票  Jon Ingram 學歷 牛津大學(Oxford University)、特許財務分析師(CFA) 經歷 •摩根資產管理歐洲股票研究團隊投資組合基金•2000 摩根富林明資產管理量化投資分析員 John Baker 學歷 •University College Cork, Ireland•University College Galway, Ireland 經歷 •現任 摩根資產管理集團歐洲股票組別投資基金經理•1994 UK Retail Funds desk Anis Lahlou-Abid 學歷 • graduated from ESSEC Graduate School of Management in Paris, France • a CFA charterholder 經歷 • executive director • a portfolio manager within the Dynamic team of the European Equity Group in London
摩根歐洲動力基金(美元對沖)		已開發歐洲(投資海外)	股票型	無上限	1905.005	美元	JPMorgan Asset Management Europe SARL	9.87122	17.1072	#N/A	N/A			13.48	Elizabeth 於 2008 年加入柏瑞投資，擁有豐富的投資團隊管理及亞洲股票投資組合之經驗。她曾任職於 Standard Life Investments (Asia) Ltd 擔任總監及亞太地區主管，負責管理集團亞洲基金；同時，她也是英國環球股票及產業洞悉委員會的成員。Elizabeth 也曾任在英國施羅德投資擔任亞太地區主管達 10 年的時間，負責亞洲資產配置和股票投資，同時，負責管理零售及大型機構的投資組合。在施羅德投資，她是環球資產配置委員會的成員。
柏瑞印度股票基金 A		印度 (投資海外)	股票型	無上限	899.16	美元	PineBridge Investments Ireland Ltd	-0.9123	64.2389	49.2838				16.18	Elizabeth 於 2008 年加入柏瑞投資，擁有豐富的投資團隊管理及亞洲股票投資組合之經驗。她曾任職於 Standard Life Investments (Asia) Ltd 擔任總監及亞太地區主管，負責管理集團亞洲基金；同時，她也是英國環球股票及產業洞悉委員會的成員。Elizabeth 也曾任在英國施羅德投資擔任亞太地區主管達 10 年的時間，負責亞洲資產配置和股票投資，同時，負責管理零售及大型機構的投資組合。在施羅德投資，她是環球資產配置委員會的成員。

資料來源：彭博社(Bloomberg)；日期截至 2015.11.30

二、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
新臺幣	新臺幣貨幣帳戶	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
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

三、投資標的簡介－投資帳戶簡介

注意：  
● 本商品所連結之投資帳戶，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。  
● 本公司(分公司)委託全權委託投資事業代為運用與管理之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。  
● 投資帳戶名稱後有標示\*者，係指該投資帳戶於資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。  
● 最新資產提減(撥回)訊息及全權委託投資帳戶投資說明書請參照公司網頁。

註 1：投資帳戶之型態皆為【開放型】。  
註 2：投資帳戶之投資目標：法國巴黎人壽授權符合資格之管理機構於遵守法令及全權委託投資契約所揭之範圍內，本著誠信、專業經營方式及善良管理人注意之原則下，全權決定投資基本方針，並以追求或取收益及資本增值為目標。  
註 3：投資帳戶可投資之投資標的請參照下表；各投資標的之詳細資訊則請參閱相關網站。

註 4：資產提減(撥回)對保單帳戶價值及投資標的價值之影響

假設張先生購買本商品並投資於「法國巴黎人壽 XX 投資帳戶(委託 OO 投信運用操作)- OO 撥現」，選擇以現金給付提減(撥回)投資資產，則資產提減(撥回)後的投資帳戶價值及保單帳戶價值變化可能受到影響，甚至可能相對降低，說明如下：

基準日保單帳戶價值		提減(撥回)金額		基準日次日保單帳戶價值	
金額	100,000	187.5		99,812.5	
說明	假設基準日投資帳戶 NAV= 10，合計 10,000 單位		假設每單位提減(撥回)金額= 0.01875， 則提減(撥回)金額= 10,000 x 0.01875 = 187.5		假設除提減(撥回)外本投資帳戶價值無變動，保單帳戶價值= 100,000 - 187.5 = 99,812.5， 假設投資帳戶仍維持 10,000 單位，則 NAV= 99,812.5÷10,000 = 9.98125

(一)、法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託野村投信運用操作)，說明如下：

標的名稱	投資地區	標的種類	總面額	資產規模 (百萬 (30/10/2015)	幣別	投資標的 保管銀行	投資標的 保管費	投資標的 管理費	管理機構	管理機構最近 一年因業務發生 訴訟或非訴訟事 件之說明	管理機構收取之委託 報酬或費用	提減(撥回) 投資資產 機制	1 年報酬 率(%)	2 年報酬 率(%)	3 年報酬 率(%)	風險係數-年 化標準差(%)	投資帳戶經理人簡介	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
法國巴黎人壽 環球穩健投資 帳戶(委託野 村投信運用操 作)-月撥現	全球 (投資 海外)	組合 型	無上限	2879	美元	華南商業 銀行	0.10% (註 4)	1.15% (註 5)	野村證券投資信 託股份有限公司 (台北市信義路五 段 7 號 30 樓)	無	不多於 0.7% (註 3)	有 (註 1、2)	-2.47	0.09	1.5	5.19	劉璵霖，美國奧勒岡大學 電腦財務碩士 / 國立 成功大學統計系學士，曾 任永豐投信、復華投信基 金經理人	無
法國巴黎人壽 環球穩健投資 帳戶(委託野 村投信運用操 作)-轉投入	全球 (投資 海外)	組合 型	無上限	298	美元	華南商業 銀行	0.10% (註 4)	1.15% (註 5)		無	不多於 0.7% (註 3)	有 (註 1、2)	-2.47	0.09	1.5	5.19		無

資料來源：管理機構；日期截至 2015.10.30

註 1：提減(撥回)之來源為該投資帳戶帳戶價值；本機制若將變更前將以資產撥回發放確認書通知保戶；資產撥回給付方式請參閱保單條款

註 2：基準日(每月月底之次月第一個資產評價日)之單位淨值(NAV)按下表給付

基準日之單位淨值	NAV<7	7≤NAV<8.5	8.5≤NAV≤11.5	11.5<NAV≤15	15<NAV
每單位資產提減(撥回)金額(美元)	0.03	0.05	0.07	0.1	0.14

註 3：由管理機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。

註 4：由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。

註 5：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。

※可提供投資之子基金名單如下表，本公司得報主管機關，新增或減少可供投資的子基金。

NN(L)銀行及保險基金 X 股美元	NN(L)歐洲新興市場股票基金 X 股美元	NN(L)能源基金 X 股美元	NN(L)食品飲料基金 X 股美元	NN(L)環球高股息投資基金 X 股美元	NN(L)全球機會股票基金 X 股 美元	NN(L)大中華股票基金 X 股美元
NN(L)科技基金 X 股美元	NN(L)日本股票基金 X 股美元	NN(L)拉丁美洲股票基金 X 股美元	NN(L)原物料基金 X 股美元	富達基金-歐洲入息基金	NN(L)美國高股息基金 X 股美元	富達基金-歐洲基金
NN(L) 投資級公司債基金 X 股美元	NN(L)環球高收益基金 X 股美元	富達基金-歐洲小型企業基金	NN(L) 亞洲債券基金 X 股美元	景順泛歐洲基金	NN(L)新興市場債券基金 X 股美元 (年配息)	景順全歐洲小型股基金
NN (L) 歐元高股息基金 X 股對沖級別美元(月配息)	鋒裕基金-歐陸股票 A2	鋒裕基金-核心歐洲股票 A2(美元)	鋒裕基金-歐洲研究 A2	鋒裕基金-領先歐洲企業 A2	鋒裕基金-新興歐洲及地中海股票 A2	鋒裕基金-美國鋒裕基金 A2
鋒裕基金-美國研究 A2	鋒裕基金-美國中型資本價值 A2	鋒裕基金-日本股票 A2	鋒裕基金-策略收益 A2	富達基金 - 全球金融服務基金	鋒裕基金-美國高息 A2	富達基金 - 全球科技基金
鋒裕基金-環球高收益 A2	安本環球日本股票基金	鋒裕基金-新興市場股票 A2	鋒裕基金-亞洲股票(不含日本)A2	安本環球-亞太股票基金 A2	安本環球-亞洲小型公司基金 A2	安本環球-中國股票基金 A2
安本環球-新興市場股票基金 A2	安本環球-新興市場小型公司基金 A2	安本環球-印度股票基金 A2	安本環球-科技股票基金 A2	安本日本小型公司基金	安本環球-世界責任股票基金 A2	安本環球-世界股票基金 A2
景順日本動力基金	安本環球-新興市場債券基金 A2	安本環球-拉丁美洲股票基金 A2	安本環球-亞洲地產股票基金 A2	安本環球-世界資源股票基金 A2	富達基金 II-美元貨幣基金	富達基金-大中華基金
富達基金-中國聚焦基金(美元)	富達基金-太平洋基金	富達基金-全球不動產基金(美元)	富達基金-全球成長與收益基金	富達基金-全球通膨連結債券基金(美元累積)	富達基金-全球實質資產基金(美元累積)	富達基金-全球聚焦基金
富達基金-全球優勢產業基金(美元)	富達基金-印尼基金	富達基金-印度聚焦基金	富達基金-亞太入息基金	富達基金-亞洲成長趨勢基金	富達基金-亞洲高收益基金(美元累積)	瑞銀(盧森堡)生化股票基金
富達基金-拉丁美洲基金	富達基金-東協基金	富達基金-東南亞基金(美元)	富達基金-美元高收益基金	貝萊德中國基金 A2 美元	富達基金-美元現金基金	富達基金-美元債券基金
貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元	富達基金-美國多元基金	富達基金-美國成長基金	富達基金-美國基金	富達基金-泰國基金	富達基金-馬來西亞基金	富達基金-國際基金
富達基金-國際債券基金	富達基金-新加坡基金	富達基金-新興市場基金	富達基金-新興市場債券基金(美元累積)	貝萊德美元高收益債券基金 A2 美元	富達基金-新興亞洲基金(美元累積)	富達基金-新興歐非中東基金(美元累積)
富達基金-韓國基金	瀚亞投資-亞洲債券基金 A(美元)	貝萊德美元優質債券基金 A2 美元	瀚亞投資-全球科技股票基金 A(美元)	瀚亞投資-泛歐股票基金 A(美元)	瀚亞投資-美國特優級債券基金 A(美元)	貝萊德環球高收益債券基金 A2 美元
瀚亞投資-美國高收益債券基金 A(美元)	貝萊德世界金融基金 A2 美元	瀚亞投資美國優質債券基金 A(美元)	貝萊德環球小型企業基金 A2 美元	瀚亞投資-全球價值股票基金 A(美元)	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 A(美元)	貝萊德世界健康科學基金 A2 美元
瀚亞投資-泰國股票基金 A(美元)	瀚亞投資-印尼股票基金 A(美元)	瀚亞投資-中國股票基金 A(美元)	瀚亞投資-大中華股票基金 A(美元)	瀚亞投資-香港股票基金 A(美元)	瀚亞投資-美國複合收益債券基金 A(美元)	貝萊德新興市場基金 A2 美元
瀚亞投資-中印股票基金 A(美元)	瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)	瀚亞投資-亞太基礎建設股票基金 A(美元)	瀚亞投資-亞洲股票基金 A(美元)	瀚亞投資-拉丁美洲股票基金 A(美元)	瀚亞投資-亞太股票基金 A(美元)	瀚亞投資-日本股票基金 A(美元)
瀚亞投資-優質公司債基金 A(美元)	貝萊德美國特別時機基金 A2 美元	瀚亞投資-M&G 全球民生基礎基金 A(美元)	瀚亞投資-M&G 全球領導企業基金 A(美元)	瀚亞投資-M&G 美國基金 A(美元)	英傑華投資-亞洲股票收益基金	英傑華投資-新興市場股票收益基金
英傑華投資-環球可轉債基金	英傑華投資-新興市場債券基金	英傑華投資-新興市場當地貨幣債券基金(美元)	英傑華投資-全球高收益債券基金(美元)	英傑華投資-新興市場小型股票型基金	貝萊德新興市場債券基金 A2 美元	貝萊德環球企業債券基金 A2 美元
貝萊德印度基金 A2 美元	貝萊德全球基金 -歐洲基金	iShares 電信指數基金	iShares 那斯達克生技指數基金	PowerShares 股票回購基金	iShares 高股息指數基金	景順環球股票收益基金 C 股 美元

瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)	瑞銀(盧森堡)美元債券基金	瑞銀(盧森堡)歐元高收益債券基金(歐元)(美元避險)(月配息)	路博邁投資基金-NB 高收益債券基金 T 累積類股(美元)	摩根基金-摩根大中華基金	Emerging Global Shares 道瓊新興市場消費者指數基金	Global X 中國消費指數基金
景順大中華基金 C 股 美元	景順中國基金 C-年配息股 美元	景順東協基金 C-年配息股 美元	景順美國價值股票基金 C 股 美元	景順開發中市場基金 C-年配息股 美元	景順新興市場債券基金 C-半年配息股 美元	景順新興貨幣債券基金 C 股 美元
美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元累積型	美盛西方資產美國高收益債券基金 A 類股美元累積型	美盛凱利價值基金 A 類股美元累積型	美盛凱利美國積極成長基金 A 類股美元累積型	美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股美元累積型	Guggenheim 中國小型股指數基金	iShares MSCI 日本指數基金
Guggenheim 太陽能指數基金	Guggenheim 金磚四國指數基金	富達基金-歐洲高收益基金 (A 類股累計股份-美元避險)	iShares FTSE 中國 25 指數基金	iShares MSCI 土耳其指數基金	iShares MSCI 巴西指數基金	PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)
iShares MSCI 波蘭指數基金	iShares MSCI 南韓指數基金	iShares MSCI 秘魯全市場指數基金	iShares MSCI 智利指數基金	法巴百利達美元債券基金 C(美元)	iShares MSCI 新興市場指數基金	PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)
iShares MSCI 德國指數基金	iShares MSCI 墨西哥指數基金	iShares MSCI 澳洲指數基金	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	iShares 道瓊美國房地產指數基金	iShares 羅素 2000 指數基金	PIMCO 短年期債券基金-E 級類別(累積股份)
PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	Market Vectors 印度小型股指數	PIMCO 新興市場債券基金-E 級類別(收息股份)	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	Market Vectors 俄羅斯基金	Market Vectors 美國證交所金礦指數基金	SPDR KBW 銀行指數基金
PIMCO 美國高收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	Market Vectors 越南指數基金	Market Vectors 煤礦指數基金	Market Vectors 農業企業指數基金	Powershares 那斯達克 100 指數基金	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	SPDR 道瓊工業指數基金
SPDR S&P 500 指數基金	SPDR S&P 油氣開採與生產指數基金	SPDR S&P 金屬與採礦指數基金	SPDR S&P 建商指數基金	SPDR S&P 新興市場小型股基金	SPDR S&P 零售指數基金	SPDR 核心消費指數基金
SPDR 工業指數基金	SPDR 公用事業指數基金	SPDR 金融指數基金	SPDR 非核心消費指數基金	SPDR 科技指數基金	SPDR 原物料指數基金	WisdomTree 新興市場高收益股票基金
SPDR 能源指數基金	SPDR 道瓊房地產信託指數基金	PIMCO 全球高收益債券基金-E 級類別(收息股份)	Vanguard MSCI 歐洲指數基金	Vanguard 房地產信託指數基金	WisdomTree 國際小型股股利基金	iShares 巴克萊 3-7 年美國國庫券基金
iShares iBoxx 投資等級公司債指數基金	iShares iBoxx 高收益公司債指數基金	iShares JPMorgan 美元新興市場債券指數基金	iShares 巴克萊 10-20 年美國國庫券基金	iShares 巴克萊 1-3 年公債指數基金	iShares 巴克萊 20+年公債指數基金	PIMCO 美國高收益債券基金-E 級類別(收息股份)
iShares 巴克萊 7-10 年公債指數基金	iShares 巴克萊抗通膨債券指數基金	Market Vectors 新興市場當地貨幣債券指數基金	PowerShares 新興市場主權債券基金	SPDR 巴克萊高收益公司債指數基金	WisdomTree 新興市場當地債券指數基金	NN (L) 亞洲高股息基金 X 股美元
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球股票基金 A1(美元)	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國價值基金 A1(美元)	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 A1(美元)	PIMCO 全球高收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	安本環球-北美股票基金 A2	思柏達健康護理指數基金	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 Adm(美元月配)

(二)、法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作)，說明如下：

標的名稱	投資地區	標的種類	總面額	資產規模 (百萬) (30/10/2015)	幣別	投資標的 保管銀行	投資標的 保管費	投資標的 管理費	管理機構	管理機構最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	管理機構 收取之委託報酬或費用	提減(撥回)投資 資產機制	1 年報酬 率(%)	2 年報酬 率(%)	3 年報酬 率(%)	風險係數- 年化標準 差(%)	投資帳戶經理人簡 介	最近二年受證證券 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
法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作)-雙週撥現	全球 (投資海外)	組合型	無上限	6261	美元	彰化商業銀行	0.10% (註 4)	1.15% (註 5)	聯博證券投資信託股份有限公司(台北市 110 信義路五段 7 號 81 樓)	無。	不多於 0.7% (註 1)	有 (註 2、3)	0.3	4.45	#NAME?	5.66	蔡明佑，國立海洋大學航運管理系，曾任聯博投信全權委託投資經理人、匯達首選平衡基金經理人、匯達行動基金經理人、金鼎證券自營部經理及第一證券自營部經理及第一投顧投資經理	無
法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作)-轉投入	全球 (投資海外)	組合型	無上限	1030	美元	彰化商業銀行	0.10% (註 4)	1.15% (註 5)	聯博證券投資信託股份有限公司(台北市 110 信義路五段 7 號 81 樓)	無。	不多於 0.7% (註 1)	有 (註 2、3)	0.3	4.45	#NAME?	5.66	蔡明佑，國立海洋大學航運管理系，曾任聯博投信全權委託投資經理人、匯達首選平衡基金經理人、匯達行動基金經理人、金鼎證券自營部經理及第一證券自營部經理及第一投顧投資經理	無

資料來源：管理機構；日期截至 2015.10.30

註 1：由管理機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。

註 2：提減(撥回)之來源為該投資帳戶帳戶價值；本機制若將變更前將以資產撥回發放確認書通知保戶；資產撥回給付方式請參閱保單條款

註 3：基準日為每月 1 日、16 日，如週非資產評價日時則順延至次一資產評價日(首次基準日為投資帳戶成立日滿 2 個月後之次一個月之 1 日；投資帳戶成立日為初始委託投資資產實際撥存入投資帳戶之日)，提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

適用時點	2013 年第 3 季	2013 年第 4 季(含)起
每單位資產提減(撥回)金額(美元)	0.01875	由於每單位資產提減(撥回)金額會影響本投資帳戶委託聯博投信之操作績效，為避免要保人提減(撥回)金額過鉅導致本投資帳戶操作不易進而違背要保人選擇本投資帳戶之原意，要保人同意聯博投信基於善盡善良管理人之責任於每年 2、5、8、11 月第 2 次基準日時，提供次一季之每單位資產提減(撥回)金額。但如遇市場特殊情形時，聯博投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)金額首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。

註 4：由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。

註 5：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。

※可提供投資之子基金名單如下表，本公司得報主管機關，新增或減少可供投資的子基金。

聯博-全球債券基金	聯博-美國收益基金	聯博-歐洲收益基金	聯博-房貸收益基金	聯博-全球高收益債券基金	聯博-新興市場債券基金
聯博-全球成長趨勢基金	聯博-全球價值型基金	聯博-全球複合型股票基金	聯博-成熟市場多元收益基金	聯博-新興市場成長基金	聯博-新興市場價值基金
聯博-亞洲股票基金	聯博-印度成長基金	聯博-中國時機基金	聯博-歐元區策略價值基金	聯博-歐洲價值型基金	聯博-美國成長基金
聯博-精選美國股票基金	聯博-日本策略價值基金	聯博-國際醫療基金	聯博-國際科技基金	聯博-全球不動產證券基金	聯博-前瞻主題基金
聯博-美國前瞻主題基金	聯博-新興市場多元收益基金	聯博-歐洲收益基金 美元避險	聯博-日本策略價值基金 美元避險		

(三)、法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)，說明如下：

標的名稱	投資地區	標的種類	總面額	資產規模 (百萬) (30/10/2015)	幣別	投資標的 保管銀行	投資標的 保管費	投資標的 管理費	管理機構	管理機構最近 一年因業務發 生訴訟或非訴 訟事件之說明	管理機構收 取之委託報 酬或費用	提減(撥 回)投資資 產機制	年度加碼 提減(撥 回)投資資 產機制	1 年報酬率 (%)	2 年報酬率 (%)	3 年報酬率 (%)	風險係數- 年化標準差 (%)	投資帳戶經理人 簡介	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	
法國巴黎人壽 環球穩健投資 帳戶(委託富 蘭克林華美投 信運用操作)- 雙週撥現	(投資帳戶之資產 撥回機制來源可能 為本金)*	全球 (投資海外)	組合 型	無上 限	288	美元	彰化商 業銀行	0.10% (註 5)	1.15% (註 6)	富蘭克林華美 證券投資信託 股份有限公司 (台北市大安區 忠孝東路四段 87 號 12 樓)	無	不多於 0.7% (註 1)	有 (註 2、3)	有 (註 4)	-7.84	-7.33	#NAME?	7.06	吳佩玟，國立政 治大學國際貿易 所碩士，曾任凱 基投信及群益投 信基金經理人， 股票與基金投資 研究經驗 10 年 以上，擅長產業 研究、總體經濟 與技術分析	無
法國巴黎人壽 環球穩健投資 帳戶(委託富 蘭克林華美投 信運用操作)- 轉投入	(投資帳戶之資產 撥回機制來源可能 為本金)*	全球 (投資海外)	組合 型	無上 限	31	美元	彰化商 業銀行	0.10% (註 5)	1.15% (註 6)		無	不多於 0.7% (註 1)	有 (註 2、3)	有 (註 4)	-7.84	-7.33	#NAME?	7.06		無

資料來源：管理機構；日期截至 2015.10.30

註 1：由管理機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。  
註 2：提減(撥回)之來源為該投資帳戶帳戶價值，本機制若將變更前將以資產撥回發放確認書通知保戶；資產撥回給付方式請參閱保單條款  
註 3：基準日為每月 1 日、16 日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日(首次基準日為投資帳戶成立日滿 2 個月後之次一個月之 1 日；投資帳戶成立日為初始委託投資資產實際撥存入投資帳戶之日)，提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

適用時點	2013 年	2014 年(含)起
每單位資產提減(撥回)金額(美元)	0.01875	由於每單位資產提減(撥回)金額會影響本投資帳戶委託富蘭克林華美投信之操作績效，為避免要保人提減(撥回)金額過鉅導致本投資帳戶操作不易進而違背要保人選擇本投資帳戶之原意，要保人同意富蘭克林華美投信基於善盡善良管理人之責任於每年 10 月第 2 次基準日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)金額。但如遇市場特殊情形時，富蘭克林華美投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)金額首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。

註 4：年度加碼提減(撥回)基準日為每年的最後一個評價日。年度加碼提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付，此為 2015 年適用之年度加碼規則；2016 年(含)起此規則若遇變動，將與每單位資產提減(撥回)金額同步通知要保人，以符合善良管理人之責任。

年度加碼提減(撥回)之條件	年度加碼提減(撥回)基準日淨值大於 10
每單位加碼資產提減(撥回)金額	年度加碼提減(撥回)基準日淨值超過 10 元之 20%

註 5：由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。  
註 6：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。  
※可提供投資之子基金名單如下表，本公司得報主管機關，新增或減少可供投資的子基金。

富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-天然資源基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利全球領航基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-高價差基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-邊境市場基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球股票收益基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國中小成長基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-韓國基金
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-成長(歐元)基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家小型企業基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球核心策略基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－互利歐洲基金美元避險 A(acc)股-H1	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球房地產基金美元 A(acc)股	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－歐洲高收益基金美元避險 A(Mdis)股-H1	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球債券總報酬基金美元 A(Mdis)股	鋒裕基金-美元短期債券 A2
MFS 全盛全球高收益基金 A1 美元	天達亞洲股票基金 I 累積股份	法巴百利達日本小型股票基金 H (美元)	施羅德環球基金系列-新興市場債券基金 A 累積	美盛凱利美國積極成長基金 A 類股美元累積型	富達基金-歐洲平衡基金 A 股 累積美元避險	摩根太平洋科技基金
MFS 全盛美國政府債券基金 A1 美元	天達環球天然資源基金 I 累積股份	法巴百利達全球新興市場精選債券基金 C (美元)	施羅德環球基金系列-新興市場債券基金 A1 配息	富達基金-大中華基金 A 股 美元	富達基金-歐洲高收益基金 A 股 累積美元避險	摩根日本基金(美元對沖) A 股(累計)
MFS 全盛通脹調整債券基金 A1 美元	天達環球動力基金 I 累積股份	法巴百利達印尼股票基金 C (美元)	施羅德環球基金系列-歐元企業債券基金 美元對沖 A 累積	富達基金-中國內需消費基金 A 股 累積 美元	富達基金-韓國基金 A 股 美元	摩根多重收益基金 A 股 每月派息美元對沖
MFS 全盛新興市場債券基金 A1 美元	天達環球策略股票基金 I 累積股份	法巴百利達亞洲可換股債券基金 C (美元)	施羅德環球基金系列-歐元股票基金 美元對沖 A 累積	富達基金-中國聚焦基金 A 股 美元	景順日本動力基金 A	摩根亞太入息基金 A 股 分派 美元
NN (L) 投資級公司債基金 X 月配 美元	天達環球策略管理基金 I 累積	法巴百利達美元政府債券基金 C (美元)	施羅德環球基金系列-歐洲小型公司(美元)基金 A1 累積	富達基金-印尼基金 A 股 美元	景順日本動力基金 A (美元對沖) 美元	摩根東協基金
NN (L) 亞洲債券基金 X 月配 美元	天達環球黃金基金 I 累積股份	法巴百利達美元債券基金 C (美元)	施羅德環球基金系列-歐洲小型公司基金 美元對沖 A 累積	富達基金-亞洲小型企業基金 A 股 累計 美元	景順印度股票基金 A	摩根美國複合收益基金 A 股 入息美元
NN (L) 食品飲料基金 X 資本 美元	先機亞太股票基金 A 累積 (美元)	法巴百利達美國小型股票基金 C (美元)	施羅德環球基金系列-環球可轉換債券基金 A1 累積	富達基金-亞洲成長趨勢基金 A 股 美元	景順亞洲機遇股票基金 美元 A	摩根馬來西亞基金
NN (L) 能源基金 X 資本 美元	先機環球股票基金 A 累積 (美元)	施羅德傘型基金 II--亞洲高息股債基金 A 配息 美元	施羅德環球基金系列-環球企業債券基金 A1 累積	富達基金-亞洲高收益基金 A 股 累積 美元	景順東協基金 A 年配息 美元	摩根菲律賓基金
NN (L) 銀行及保險基金 X 資本 美元	安本環球-日本小型公司基金 A2 (美元避險)	施羅德環球基金系列-大中華基金 A1 累積	施羅德環球基金系列-環球高收益基金 A1 累積	富達基金-美元高收益基金 A 股 美元	景順泛歐洲基金 A (美元對沖) 美元	摩根新興中東基金 A 美元
PIMCO-全球投資級別債券基金-E 級類別美元(收息股份)	安本環球-拉丁美洲股票基金 A2 累積	施羅德環球基金系列-中國優勢基金 A1 累積	柏瑞環球基金-柏瑞日本小型公司股票基金 Y	富達基金-美元債券基金 A 股 美元	景順泛歐洲基金 A 年配息 美元	摩根新興市場小型企業基金 A 股 perf 累積 美元
PIMCO-全球高收益債券基金-E 級類別美元(收息股份)	安本環球-歐元高收益債券基金 A2 累積基本貨幣避險-美元	施羅德環球基金系列-日本優勢基金 美元對沖 A1 累積	柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A	富達基金-美國基金 A 股 美元	景順新興市場債券基金 美元 A	摩根新興市場企業債券基金 A 股 美元 累積



PIMCO-全球實質回報債券基金-E級類別美元(收息股份)	宏利環球基金-土耳其股票基金	施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券基金 A1 累積	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)股票基金 A	富達基金-泰國基金 A 股 美元	景順新興貨幣債券基金 A	摩根環球企業債券基金 A 股 累積 美元
PIMCO-多元收益債券基金-E 級類別美元(收息股份)	宏利環球基金-俄羅斯股票基金	施羅德環球基金系列-亞洲債券基金 A1 累積	柏瑞環球基金-柏瑞拉丁美洲股票基金 A	富達基金-新興市場基金 A 股 美元	景順環球指標增值基金 A	摩根環球短債基金 A 股 累積 美元
PIMCO-美國高收益債券基金-E 級類別美元(收息股份)	宏利環球基金-美洲增長基金 AA	施羅德環球基金系列-亞幣債券基金 A1 累積	美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元累積型	富達基金-新興市場債券基金 A 股 累積 美元	景順韓國基金 美元 A	德盛安聯收益成長基金 AT 累積 美元
PIMCO-短年期債券基金-E 級類別 美元(累積股份)	宏利環球基金-美國債券基金 AA	施羅德環球基金系列-策略債券基金 A1 累積	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型	富達基金-歐元債券基金 A 股 累積 美元避險	德盛全球高成長科技基金 A 收息	富達基金-歐元藍籌基金 A 股 累計 美元避險
天達投資評級公司債券基金 I 累積 股份	法巴百利達巴西股票基金 C (美元)	施羅德環球基金系列-新興市場基金 A1 累積	美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 美元 累積			

(四)、法國巴黎人壽澳幣環球穩健投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)，說明如下：

標的名稱	投資地區	標的種類	總面額	資產規模 (百萬) (30/10/2015)	幣別	投資標的保管銀行	投資標的保管費	投資標的管理費	管理機構	管理機構最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	管理機構收取之委託報酬或費用	提減(撥回)投資資產機制	季度加碼提減(撥回)投資資產機制	1 年報酬率 (%)	2 年報酬率 (%)	3 年報酬率 (%)	風險係數- 年化標準差(%)	投資帳戶經理人簡介	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
法國巴黎人壽澳幣環球穩健投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)-月撥現	全球 (投資海外)	組合型	無上限	521	澳幣	日盛國際商業銀行	0.10% (註 5)	1.15% (註 6)	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司(台北市大安區忠孝東路四段 87 號 12 樓)	無	不多於 0.7% (註 1)	有 (註 2、3)	有 (註 4)	-2.41	#NAME?	#NAME?	6.34	陳彥諄，國立政治大學資訊管理學系，現任富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人，曾經歷於復華投信海外股票部大中華組研究員及復華投信風險控管部研究員	無
法國巴黎人壽澳幣環球穩健投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)-轉投入	全球 (投資海外)	組合型	無上限	42	澳幣	日盛國際商業銀行	0.10% (註 5)	1.15% (註 6)	無	無	不多於 0.7% (註 1)	有 (註 2、3)	有 (註 4)	-2.41	#NAME?	#NAME?	6.34	無	無

資料來源：管理機構；日期截至 2015.10.30

註 1：由管理機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。

註 2：提減(撥回)之來源為該投資帳戶價值；本機制若將變更前將以資產撥回發放確認書通知保戶；資產撥回給付方式請參閱保單條款

註 3：基準日為每月第一個資產評價日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日(首次基準日為投資帳戶成立日後的第 3 個月起；投資帳戶成立日為初始委託投資資產實際撥存入投資帳戶之日)，提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

適用時點	2013 年	2014 年(含)起
每單位資產提減(撥回)金額(澳幣)	0.05417	由於每單位資產提減(撥回)金額會影響本投資帳戶委託富蘭克林華美投信之操作績效，為避免要保人提減(撥回)金額過鉅導致本投資帳戶操作不易進而違背要保人選擇本投資帳戶之原意，要保人同意富蘭克林華美投信基於善盡善良管理人之責任於每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)金額。但如遇市場特殊情形時，富蘭克林華美投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)金額首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。

註 4：季度加碼提減(撥回)基準日為每年 3、6、9 及 12 月的第一個評價日。季度加碼提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付，此為 2015 年適用之季度加碼規則；2016 年(含)起此規則若遇變動，將與每單位資產提減(撥回)金額同步通知要保人，以符合善良管理人之責任。

季度加碼提減(撥回)基準日之 NAV	NAV<=10.2	10.2<NAV<=10.5	NAV>10.5
加碼後每單位資產提減(撥回)金額	0.05417(不加碼)	0.05833	0.0625

註 5：由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。

註 6：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。

※可提供投資之子基金名單如下表，本公司得報主管機關，新增或減少可供投資之子基金。

NN(L) 投資級公司債基金 X 月配 澳幣對沖	NN(L) 亞洲債券基金 X 月配 澳幣對沖	NN(L) 新興市場債券基金 X 月配 澳幣對沖	NN(L) 新興市場債券基金 Y 月配 澳幣對沖	NN(L) 環球高收益基金 X 月配 澳幣對沖	NN(L) 環球高收益基金 Y 月配 澳幣對沖	PIMCO-多元收益債券基金-M 級類別澳幣(避險)(收息股份)
PIMCO-新興市場債券基金-M 級類別澳幣(避險)(收息股份)	先機完全回報美元債券基金 A 股 澳幣避險	先機新興市場債券基金 A 股 澳幣避險	法巴百利達亞洲(日本除外)債券基金 H 月配 澳幣	施羅德德魯基金 II--亞洲高息股債基金 A 收息 澳幣對沖	施羅德環球基金系列-新興市場債券基金澳幣對沖 A1 配息	施羅德環球基金系列-環球企業債券基金澳幣對沖 A1 配息
施羅德環球基金系列-環球高收益基金澳幣對沖 A1 配息	柏瑞環球基金-柏瑞新興市場當地貨幣債券基金 A6HD	柏瑞環球基金-柏瑞環球新興市場債券基金 A6H 澳幣	美盛西方資產全球高收益債券基金 A 增益配息 (M) 避險 澳幣	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 增益配息 (M) 避險 澳幣	富達基金 II-澳幣貨幣基金 A 股 累積	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金 A Mdis-H1 澳幣避險
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金 A 澳幣避險 收入	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金 A Mdis-H1 澳幣避險	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金 A Mdis-H1 澳幣避險	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金 A Mdis-H1 澳幣避險	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金 A Mdis-H1 澳幣避險	匯豐環球投資基金-環球高入息債券 AM 澳幣避險	匯豐環球投資基金-環球新興市場債券 AM 澳幣避險
瑞銀(盧森堡)澳幣基金	瑞銀(盧森堡)澳幣基金 K 累積	摩根多重收益基金 A 股 (澳幣對沖) A 股(利率入息)	摩根環球高收益債券基金 (澳幣對沖) A 股(利率入息)	瀚亞投資-亞洲債券基金 AADM 澳幣避險月配	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 AADM 澳幣避險月配	瀚亞投資-美國高收益債券基金 AADM 澳幣避險月配
瀚亞投資-美國複合收益債券基金 AADM 澳幣避險月配	瀚亞投資-美國優質債券基金 AADM 澳幣避險月配	瀚亞投資-優質公司債基金 AADM 澳幣避險月配	瀚亞投資-優質公司債基金 AADM 澳幣避險月配	霸菱高收益債券基金 A 澳幣避險月配	天達投資評級公司債券基金 C 收益 (澳幣避險月配)	天達高收入債券基金 C 收益 (澳幣避險月配)
先機完全回報美元債券基金 A 累積 澳幣避險	先機新興市場債券基金 A 累積 澳幣避險	法巴百利達全球高收益債券基金 H 月配 (澳幣)	法巴百利達亞洲(日本除外)債券基金 H 月配 H (澳幣)	法巴百利達美國高收益債券基金 H 月配(澳幣)	富達基金-亞洲高收益基金 A 股 H 月配 澳幣避險	富達基金-美元高收益基金 A 股 月配 澳幣避險

富達基金-新興市場債券基金 A 股月配 澳幣避險	路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 B 月配息類股(澳元)	路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 B 週配息類股(澳元)	路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 C2 月配息類股(澳元)	路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 C2 週配息類股(澳元)	路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 T 月配息類股(澳元)	路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 T 累積類股(澳元)
路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 T 週配息類股(澳元)	瀚亞投資-全球新興市場債券基金 AADM 澳幣避險 月配	霸菱高收益債券基金 A 澳幣避險 月配息	瑞銀(盧森堡)澳洲股票基金	摩根美國增長基金 澳幣 累計	法巴百利達全球新興市場債券基金 H 月配 (澳幣)	瑞銀(盧森堡)歐元高收益債券基金 (歐元)(澳幣避險)(月配息)
NN(L)亞洲高股息基金 月配 澳幣對沖	天達環球策略-環球特許品牌基金 C 收益-2 股 澳幣避險月配	富達基金-全球入息基金 A 股 H 月配息 澳幣避險	路博邁投資基金 - NB 美國房地產基金 T 月配息類股(澳元)	摩根歐洲動力 A 股 累計 澳幣對沖	法巴百利達美國高收益債券基金 H 月配(澳幣)	摩根新興市場本地貨幣債券 A 股 (利率入息) (澳幣對沖)
NN(L)美國高股息基金 Y 月配 澳幣對沖	安本環球-澳洲股票基金 A2 累積	富達基金-東協基金 A 股 累積 澳幣避險	路博邁投資基金 - NB 美國房地產基金 T 累積類股(澳元)	瀚亞投資-全球價值股票基金 Aadmc1 (澳幣避險穩定月配)	富達基金-亞洲高收益基金 A 股 H 月配息 澳幣避險	摩根新興市場企業債券 A 股 (利率入息) (澳幣對沖)
NN(L)美國高股息基金 月配 澳幣對沖	利安資金澳洲基金 (澳幣)	富達基金-美國基金 A 股 累積 澳幣避險	德盛安聯收益成長基金 AM 穩定月收 (澳幣避險)	瀚亞投資-亞洲股票收益基金 Aadmc1 (澳幣避險穩定月配)	富達基金-美元高收益基金 A 股 月配 澳幣避險	摩根新興市場債券基金(澳幣對沖) A 股(入息)
NN(L)歐元高股息基金 Y 月配 澳幣對沖	法巴百利達澳洲股票基金 C (澳幣)	富達基金-澳洲基金 A 股 澳元	德盛亞洲總回報股票基金 AM 穩定月收 (澳幣避險)	瀚亞投資-亞洲股票收益基金 AADQH 澳幣避險季配	富達基金-新興市場債券基金 A 股 月配 澳幣避險	摩根環球高收益債券基金(澳幣對沖) A 股(累積)
NN(L)歐元高股息基金 月配 澳幣對沖	施羅德環球基金系列-新興市場(澳幣)基金 C 累積	景順大中華基金 A (澳幣對沖) 澳幣	摩根多重收益基金 A 股 (澳幣對沖)(累計)	天達投資評級公司債券基金 C 收益-2 (澳幣避險月配)	景順環球高收益債券基金 A 月配息 (澳幣對沖-利率入息) 澳幣	瀚亞投資-全球新興市場債券基金 AADM 澳幣避險 月配
NN(L)環球高股息基金 Y 月配 澳幣對沖	施羅德環球基金系列-環球股債收益 (澳幣對沖)基金 A 配息	景順大中華基金 C (澳幣對沖) 澳幣	摩根亞太入息基金 A 股 (澳幣對沖) A 股(利率入息)	天達高收入債券基金 C 收益-2 (澳幣避險月配)	景順新興市場債券基金 A 月配息 (澳幣對沖-利率入息) 澳幣	瀚亞投資-全球新興市場債券基金 AADMC1 澳幣避險穩定月配
NN(L)環球高股息基金 月配 澳幣對沖	美盛凱利美國積極成長基金 A 澳幣累積 (避險)	景順中國基金 A (澳幣對沖) 澳幣	摩根東協基金 澳幣對沖 累計	天達新興市場公司債券基金 C 收益-2 股份 澳幣避險月配	景順新興貨幣債券基金 A 月配息 (澳幣對沖-利率入息)澳幣	瀚亞投資-美國高收益債券基金 AADMC1 澳幣避險穩定月配
天達環球策略管理基金 C 收益-2 股份 (澳幣避險月配)	富達基金-中國內需消費基金 A 股累積 澳幣避險	景順中國基金 C (澳幣對沖) 澳幣	摩根美國增長 A 股 累積 澳幣對沖	法巴百利達全球高收益債券基金 H 月配 (澳幣)	匯豐環球投資基金-環球高收益債券 AMHAUD	富達基金-亞太入息基金 A 股 H 月配息 澳幣避險
天達環球策略管理基金 F 收益 (澳幣避險 IRD 月配)	富達基金-太平洋基金 A 股 累積 澳幣避險	愛德蒙得洛希爾基金-中國基金 T				

(五)法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託群益投信運用操作)，說明如下：

標的名稱	投資地區	標的種類	總面額	資產規模 (百萬) (30/10/2015)	幣別	投資標的 保管銀行	投資標的 保管費	投資標的 管理費	管理機構	管理機構最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	管理機構收取之委託報酬或費用	提減(撥回)投資資產機制	1 年報酬率 (%)	2 年報酬率 (%)	3 年報酬率 (%)	風險係數-年化標準差(%)	投資帳戶經理人簡介	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
法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託群益投信運用操作)-月撥現	全球 (投資海外)	組合型	無上限	92	美元	臺灣中小企業銀行	0.10%(註 4)	1.15%(註 5)	群益證券投資信託股份有限公司(台北市大安區敦化南路二段 69 號 15 樓)	104/1/9 金管證投字第 1040000265 號，糾正，處分內容如下： 運用基金投資於「有利害關係公司」股票超過該成分證券占大盤之權重；基金投資有遺失書面決定書之情形；全權委託帳戶從事「非避險」證券相關商品交易，分析報告及決定書有未載明停損(利)點；以及公開說明書內容有錯誤或未更新之情形。	不多於 0.7% (註 1)	有 (註 2、3)	N/A	N/A	N/A	RR3	呂鴻德，國立成功大學企業管理所碩士，現為群益投信資產管理部投資經理，曾任群益台灣指數基金等基金之基金經理人	無
法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託群益投信運用操作)-轉投入	全球 (投資海外)	組合型	無上限	26	美元	臺灣中小企業銀行	0.10%(註 4)	1.15%(註 5)	群益證券投資信託股份有限公司(台北市大安區敦化南路二段 69 號 15 樓)	104/1/9 金管證投字第 1040000265 號，糾正，處分內容如下： 運用基金投資於「有利害關係公司」股票超過該成分證券占大盤之權重；基金投資有遺失書面決定書之情形；全權委託帳戶從事「非避險」證券相關商品交易，分析報告及決定書有未載明停損(利)點；以及公開說明書內容有錯誤或未更新之情形。	不多於 0.7% (註 1)	有 (註 2、3)	N/A	N/A	N/A	RR3	呂鴻德，國立成功大學企業管理所碩士，現為群益投信資產管理部投資經理，曾任群益台灣指數基金等基金之基金經理人	無

資料來源：管理機構；日期截至 2015.10.30

註 1：由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。

註 2：由管理機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。

註 3：基準日為每月第一個資產評價日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日(首次基準日為投資帳戶成立日起算滿一個月後的次一個月之第一個資產評價日；投資帳戶成立日為初始委託投資資產實際撥存入投資帳戶之日)，提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

適用時點	2015 年	2016 年(含)起
每單位資產提減(撥回)年率	6.25%	由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託群益投信之操作績效，為避免要保人提減(撥回)年率過鉅導致本投資帳戶操作不易進而違背要保人選擇本投資帳戶之原意，要保人同意群益投信基於善盡善良管理人之責任於每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率。但如遇市場特殊情形時，群益投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)金額首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。

註 4：由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。

註 5：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。

※可提供投資之子基金名單如下表，本公司得報主管機關，新增或減少可供投資的子基金。

NN(L)新興市場債券基金 P	安本環球 - 新興市場公司債券基金 A1	施羅德環球基金系列 - 環球企業債券 A1 類股份 - 累積單位	富達基金-亞太入息基金-A 類股美元	路博邁投資基金 - NB 美國房地產基金 B 累積類股(美元)	先機亞太股票基金 A 類累積(美元)	貝萊德拉丁美洲基金 A2
NN(L)環球高收益基金	安本環球 - 新興市場債券基金 A2	施羅德環球基金系列 - 環球地產股票 A1 類股份 - 累積單位	富達基金-亞洲高收益基金 (A 股月配息)	路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 T 累積類股(美元)	先機美國入息基金 A 類累積(美元)	法巴百利達拉丁美洲股票基金 C (美元)
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國密集成長基金 A1(美元)	安本環球 - 新興市場當地貨幣債券基金 A2	施羅德環球基金系列 - 環球高收益 A1 類股份 - 累積單位	富達基金-美元高收益基金(A 股月配息)	PIMCO 全球實質回報債券基金 - E 級類別(收益股份)	安本環球 - 日本股票基金 A2	貝萊德歐洲價值型基金 A2 美元
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛高收益基金 A1(美元)	安本環球 - 歐元高收益債券基金 A2 (美元避險)	施羅德環球基金系列 - 環球債券 A1 類股份 - 累積單位	富達基金-美國成長基金	先機日本股票基金 A 類累積(美元)	貝萊德新興市場基金 A2	安本環球 - 日本小型公司基金 A2
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興	宏利環球基金-美國特別機會基金	貝萊德中國基金 A2 美元	富達基金-國際債券基金	先機日本股票基金 A 類避險累積(美	貝萊德環球小型企業基金 A2	法巴百利達日本股票基金 C (日幣)



市場債券基金 A1(美元)	AA 股			元)		USD
PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)	貝萊德全球股票收益基金 A2 美元	貝萊德太平洋股票基金 A2 美元	富達基金-新興市場債券基金(美元)	先機北美股票基金 A 類累積(美元)	貝萊德日本靈活股票基金 A2 美元	富達基金-韓國基金
PIMCO 全球高收益債券基金-E 級類別(收息股份)	貝萊德美元高收益債券基金 A2 美元	貝萊德世界能源基金 A2	富達基金-歐洲高收益基金 (A 類股累計股份-美元避險)	先機全球新興市場基金 A 類累積(美元)	貝萊德亞太股票收益基金 A2 美元	富達基金-東南亞基金
PIMCO 全球債券(美國除外)基金-E 級類別(收息股份)	貝萊德美國增長型基金 A2	美盛布蘭迪全球固定收益基金 A 類股美元累積型	富蘭克林成長基金 A 股	先機完全回報美元債券基金 A 類累積(美元)	富蘭克林潛力組合基金 A 股	鋒裕基金-日本股票 A2 (美元)
PIMCO 全球債券基金-E 級類別(收息股份)	貝萊德新興市場債券基金 A2	美盛布蘭迪全球機會固定收益基金 A 類股美元配息型(M)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (Mdis)股	德盛東方人息基金—A 配息類股	貝萊德亞洲老虎債券基金	貝萊德環球股票基金 A2
PIMCO 高收益債券基金-E 級類別(收息股份)	貝萊德新興市場當地債券基金 A2	美盛西方資產全球信用債券基金 A 類股美元配息型(D)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A (Mdis)股	摩根美國企業成長(美元)-A 股(分派)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股	富蘭克林公用事業基金美元 A 股
PIMCO 新興市場債券基金-E 級類別(收息股份)	貝萊德環球企業債券基金 A2 美元	美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元配息型(D)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金美元 A (Mdis)股	摩根國際債券及貨幣基金	施羅德環球基金系列 - 金磚四國 A 類股份 - 累積單位	貝萊德美國價值型基金 A2
天達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 C 股	貝萊德環球政府債券基金 A2 美元	美盛西方資產全球藍籌債券基金 A 類股美元配息型(M)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (Qdis)股	摩根新興市場本地貨幣債券(美元)-A 股(累計)	貝萊德新能源基金 A2	貝萊德世界金融基金 A2
天達環球策略基金 - 高收入債券基金 C 股美元避險	貝萊德環球高收益債券基金 A2 美元	美盛西方資產美國高收益債券基金 A 類股美元配息型(D)	富蘭克林高成長基金 A 股	摩根新興市場企業債券(美元)-A 股(累計)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-韓國基金美元 A (acc)股	貝萊德亞洲巨龍基金 C2 USD
天達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 C 股	法巴百利達全球高收益債券基金/年配 H (美元)	美盛西方資產新興市場債券基金 A 類股美元配息型(D)	富蘭克林高科技基金美元 A 股	摩根新興市場債券(美元)-A 股(每月派息)	景順亞洲機遇股票基金 B 股 美元	施羅德環球基金系列 - 環球能源 A1 類股份 - 累積單位
天達環球策略基金 - 新興市場當地貨幣債券基金 C 股	法巴百利達全球新興市場債券基金 C (美元)	美盛凱利美國大型公司成長基金 A 類股美元配息型(A)	景順天下地產證券基金 A-年配息股 美元	摩根環球企業債券基金(美元)-A 股(累計)	景順新興歐洲股票基金 B 股 美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A (acc)股
天達環球策略基金 - 環球債券基金 C 股	法巴百利達全球新興市場精選債券基金 C (美元)	美盛凱利美國積極成長基金 A 類股美元配息型(A)	景順環球高收益債券基金 A 月配息(澳幣對沖-利率利息) 澳幣	摩根環球地產人息基金	德盛新興亞洲基金	鋒裕基金-亞洲股票(不含日本)A2
柏瑞環球基金-柏瑞環球債券基金 A	法巴百利達美國股票基金 C (美元)	美盛資金管理成長基金 A 類股美元配息型(A)	景順債券基金 A-半年配息股 美元	摩根環球高收益債券(美元)-A 股(累積)	摩根東協基金	柏瑞環球基金-柏瑞環球新興市場債券基金 A
先機新興市場本地貨幣債券基金 A 類累積(美元)	法巴百利達美國高收益債券基金 C (美元)	英傑華全球高收益債券基金(美元)	景順新興市場債券基金 A-半年配息股 美元	摩根環球短債基金	貝萊德日本特別時機基金 A2 美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股
先機新興市場債券基金 A 類累積(美元)	法巴百利達美國增長股票基金 C (美元)	英傑華全球複合債券基金(美元)	景順新興貨幣債券基金 A 股 美元	鋒裕基金-美國高息 A2(美元)	貝萊德新興歐洲基金 A2 美元	柏瑞環球基金-柏瑞環球新興市場當地貨幣債券基金 A
先機環球債券基金 A 類累積(美元)	法巴百利達新興市場當地貨幣債券基金 C (美元)	英傑華新興市場債券基金	景順環球股票收益基金 A 股 美元	鋒裕基金-環球高收益 A2	摩根太平洋科技基金	柏瑞環球基金-柏瑞日本小型公司股票基金 A3
安本環球 - 北美股票基金	施羅德環球基金系列 - 亞太地產股票 A1 類股份-累積單位	富達基金-全球不動產基金(美元)	柏瑞環球基金-柏瑞拉丁美洲股票基金 A	瀚亞投資-美國高收益債券基金 A(美元)	美盛 QS MV 歐洲收益股票基金 A 類股美元累積型	富達基金-中國聚焦基金(美元)
安本環球 - 亞洲地產股票基金	施羅德環球基金系列 - 新興市場債券 A1 類股份 - 累積單位	富達基金-全球高評等收益基金 (美元累積)	富達基金-日本基金 A 股累計美元避險	富達基金-日本潛力優勢基金 A 股累計美元避險	NN(L)拉丁美洲基金	富達基金-日本小型企業基金 A 股累計美元避險
富達基金-全球人息基金 (A 類股累計股份-美元)	富達基金-全球通膨連結債券基金(美元累積)	富達基金-全球策略債券基金 (美元累積)	富達基金-東協基金 (A 類股累計股份-美元)	富達基金-新興市場基金	富達基金-新興亞洲基金(美元累積)	富達基金-新興歐非中東基金(美元累積)
富達基金-德國基金 A 股累計美元避險	富達基金-歐洲動能基金 A 股累計美元避險	富達基金-歐洲基金 A 股累計美元避險	景順大中華基金 A 股 美元	景順太平洋基金 A-年配息股 美元	景順日本小型企業基金 A(美元對沖)股 美元	景順日本動力基金 A(美元對沖)股 美元
景順全歐洲企業基金 A-年配息股 美元	景順全歐洲企業基金 A(美元對沖)股 美元	景順泛歐洲基金 A(美元對沖)股 美元	景順歐洲大陸企業基金 A(美元對沖)股 美元	景順環球指標增值基金	景順環球高收益債券基金 C(累積)美元	德盛中國基金—A 配息類股 (美元)
德盛安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)	德盛亞洲總回報股票基金—A 配息類股 (美元)	德盛金磚四國基金—AT 累積類股(美元)	德盛德利全球生物科技基金	鋒裕基金 - 策略收益 A2	鋒裕基金 - 新興市場債券 A2	鋒裕基金 - 領先歐洲企業 A2
鋒裕基金 - 領先歐洲企業 A2(美元對沖)	鋒裕基金 - 歐洲潛力 A2	鋒裕基金 - 歐洲潛力 A2 (美元對沖)	瀚亞投資-日本股票基金 A(美元)	瀚亞投資-亞太股票基金 A(美元)	瀚亞投資-亞洲股票收益基金 A(美元)	瀚亞投資-亞洲債券基金 A(美元)
瑞銀(盧森堡)生化股票基金						

#### 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。

資產管理公司/證券投資信託事業	管理機構地址	臺灣總代理	網址
法國巴黎投資(百利達系列基金)/法國巴黎投資(法巴 L1 系列基金)	33, Rue de Gasperich, L-5826 Howald-Hesperange, Luxembourg	法國巴黎投顧	www.bnpparibas-ip.com.tw
英商施羅德投資	5 rue Höhenhof L-1736 Senningerberg, Luxembourg Grand Duchy of Luxembourg	施羅德投顧	www.schroders.com.tw
摩根資產管理(歐洲)有限公司 / 摩根(亞洲)有限公司	香港中環干諾道中 8 號遮打大廈 21 樓/PO Box 3151 Road Town, Tortola, British Virgin Islands	摩根證券	www.jp-rich.com.tw
貝萊德投資管理	6D route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg	貝萊德投資管理	www.blackrock.com.tw
聯博資產管理	18, rue Eugène Ruppert L-2453, Luxembourg	聯博投顧	www.acmfunds.com
瑞士銀行貨幣市場基金管理公司 / 瑞士銀行股票基金管理公司 / 瑞士銀行新興市場基金管理公司 / 瑞士銀行(盧森堡)股票基金公司	33A avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg	瑞銀投信	www.ubs.com/taiwanfunds
瑞士銀行(盧森堡)精選管理基金公司	33A avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg	瑞銀投信	www.ubs.com/taiwanfunds
天達資產管理根西島有限公司	2 Gresham Street, London EC2V 7QP	天達投顧	www.investec.com/
Fidelity Funds and Fidelity Funds II (富達基金及富達基金 II)	Pembroke Hall, 42Crow Lane, Pembroke HM 19, Bermuda	富達證券股份有限公司	www.fidelity.com.tw/

富蘭克林坦伯頓全球投資系列基金	One Franklin Parkway, San Mateo, CA94403-1906 U.S.A.	富蘭克林投顧	www.franklin.com.tw/
愛德蒙得洛希爾資產管理公司 / Manulife Global Fund	20, boulevard Emmanuel Servais, L-2535 Luxembourg	宏利投信	www.manulife-asset.com.tw
NN Investment Partners Luxembourg S.A.	52 route d'Esch, L-2965 Luxembourg	野村投信	http://www.nomurafunds.com.tw/aries/AboutUs/chinese.aspx
木星單位信託管理有限公司	1 Grosvenor Place, London, SW1X7JJ, United Kingdom	台新投顧	www.jupiterfund.com.tw
美盛資金管理(Legg Mason Capital Management)/Legg Mason Investments(Europe)Limited/PNC Global Investment Servicing(Europe)Limited/PNC International Bank Limited	75King William Street, London EC4N 7BE, United Kingdom	美盛證券投資顧問	www.leggmason.tw
安本資產管理公司	2b, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg, Grand Luxembourg	安本投顧	www.aberdeen-asset.com.tw
霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司	Georges Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Ireland	霸菱投顧	www.barlings.com.tw
瀚亞投資(新加坡)有限公司	30 Cecil Street, #20-01, Prudential Tower Singapore 049712	瀚亞投信	www.pcafunds.com.tw
M&G Investment Funds(I)	Laurence Pountney Hill, London EC4R 0HH	瀚亞投信	www.pcafunds.com.tw
英傑華投資盧森堡有限公司	34, avenue de la Liberté', 4th Floor, L-1930 Luxembourg	第一金投顧	www.fcmi.com.tw
先機環球基金（亞太）有限公司(Skandia Global Fund PLC/Irela)	Styne House Upper Hatch Street Dublin 2 Ireland	富盛證券投資顧問股份有限公司	www.cgsice.blogspot.sg
景順資產管理公司	Guild House, Guild Street, International Financial Services Centre, Dublin 1, Ireland	景順證券投資信託股份有限公司	www.invesco.com.tw
路博邁投資基金	Neuberger Berman Europe Limited, Lansdowne House, 57 Berkeley Square, London W1J 6ER, England	路博邁證券投資顧問股份有限公司	https://www.nb.com/
保德信證券投資信託股份有限公司	台北市松山區南京東路五段 161 號 3 樓	無	www.pru.com.tw/
復華證券投資信託股份有限公司	台北市八德路二段 308 號 8 樓及 9 樓	無	www.fhtrust.com.tw/
匯豐中華證券投資信託股份有限公司	台北市敦化南路二段 97 號 24 樓、99 號 24 樓、29 樓	無	www.assetmanagement.hsbc.com.tw/HSBC_WCTS_FE/index.asp
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	www.capitalfund.com.tw/Capital_Frontend/index.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	www.eastsprin.com.tw
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三段 6 號 7 樓	無	www.fsitc.com.tw/
凱基證券投資信託股份有限公司	台北市明水路 698 號	無	www.kgifund.com.tw/
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	台北市大安區忠孝東路四段 87 號 10 樓之 11 及 12 樓	無	www.ftft.com.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 8 樓及 10 樓	無	www.pinebridge.com.tw/index.aspx
施羅德證券投資信託股份有限公司	台北市信義區信義路 5 段 108 號 9 樓	無	www.schroders.com.tw/index.html
元大寶來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 5 樓、6 樓及 68 號 2 樓之 1	無	www.yuantafunds.com/index.htm
永豐證券投資信託股份有限公司	台北市中正區博愛路 17 號 9 樓、13 樓及 14 樓	無	sitc.sinopac.com/web/index.aspx
新光證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路二段 123 號 12 樓	無	www.skit.com.tw/
瑞士及環球資產管理公司	25, Grand-Rue L-1661 Luxembourg	康和投顧	https://www.swissglobal-am.com/en/Global-homepage
利安資金管理公司	Lion Global Investors Limited 65 Chulia Street #18-01 OCBC Centre Singapore 049513	先鋒投顧	http://www.lionglobalinvestors.com/en/
新加坡大華資產管理有限公司	80 Raffles Place, UOB Plaza, Singapore 048624	大華銀投顧	http://www.uobia.com.tw/index2.aspx
合作金庫證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路二段 85、87 號 13 樓	無	www.tcb-am.com.tw/ID/Index.aspx

註：投資標之選取、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 80 樓

電話：(02)6636-3456

網址：<http://www.cardif.com.tw/life/>

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。