

國泰證券投資信託股份有限公司
國泰泰享退系列2049目標日期組合
證券投資信託基金

財務報表暨會計師核閱報告
民國115及114年上半年度

地址：台北市大安區敦化南路二段39號6樓

電話：(02)27008399

會計師核閱報告

國泰泰享退系列 2049 目標日期組合證券投資信託基金 公鑒：

前 言

國泰泰享退系列 2049 目標日期組合證券投資信託基金民國 115 年及 114 年 6 月 30 日之淨資產價值報告書及投資明細表，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之淨資產價值變動表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依證券投資信託基金之有關法令暨企業會計準則公報及其解釋編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報表在所有重大方面有未依照證券投資信託基金之有關法令暨企業會計準則公報及其解釋編製，致無法允當表達國泰泰享退系列 2049 目標日期組合證券投資信託基金民國 115 年及 114 年 6 月 30 日之淨資產，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之營運成績及淨資產價值變動之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 張 正 修

張 正 修



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1120349008 號

中 華 民 國 115 年 8 月 3 日

民國 115 年 6 月 30 日

單位：除另予註明者外
，餘為新台幣元

	115年6月30日		114年6月30日	
	金	佔淨資產 額百分比	金	佔淨資產 額百分比
資 產				
基金（成本－115年6月30日：				
5,014,141,194元；114年6月30日：				
4,156,648,909元）（附註三、八及十）	\$ 6,875,335,948	89.5	\$ 4,694,881,070	96.3
銀行存款（附註三及五）	507,208,981	6.6	110,373,201	2.3
應收出售證券款（附註三）	670,686,512	8.7	159,058,097	3.2
應收發行受益憑證款	10,850,000	0.2	675,000	-
應收現金股利（附註三）	-	-	3,587,094	0.1
其他資產（附註三）	89,349	-	98,348	-
資產合計	<u>8,064,170,790</u>	<u>105.0</u>	<u>4,968,672,810</u>	<u>101.9</u>
負 債				
應付買回受益憑證款（附註三）	17,127,058	0.2	12,529,755	0.3
應付買入證券款（附註三）	359,544,388	4.7	74,755,000	1.5
換匯及遠期外匯合約（附註三及十一）	-	-	2,492,313	0.1
應付經理費（附註六及十）	3,434,132	0.1	2,081,256	-
應付保管費（附註六）	809,869	-	503,432	-
其他負債	115,542	-	516,042	-
負債合計	<u>381,030,989</u>	<u>5.0</u>	<u>92,877,798</u>	<u>1.9</u>
淨 資 產	<u>\$ 7,683,139,801</u>	<u>100.0</u>	<u>\$ 4,875,795,012</u>	<u>100.0</u>
淨 資 產				
A 類型受益憑證				
新台幣計價受益權單位	\$ 1,418,772,612		\$ 863,751,174	
美元計價受益權單位（單位：美元）	US\$ 2,251,287.72		US\$ 1,555,406.86	
P 類型受益憑證				
新台幣計價受益權單位	\$ 5,645,601,305		\$ 3,688,423,983	
R 類型受益憑證				
新台幣計價受益權單位	\$ 437,301,104		\$ 277,110,079	
TISA 類型受益憑證				
新台幣計價受益權單位	\$ 109,790,533		\$ -	
發行在外受益權單位				
A 類型受益憑證				
新台幣計價受益權單位	<u>52,651,315.1</u>		<u>49,781,493.9</u>	
美元計價受益權單位	<u>2,675,490.2</u>		<u>2,698,367.0</u>	
P 類型受益憑證				
新台幣計價受益權單位	<u>201,082,361.7</u>		<u>204,933,637.7</u>	
R 類型受益憑證				
新台幣計價受益權單位	<u>16,101,530.6</u>		<u>15,860,143.9</u>	
TISA 類型受益憑證				
新台幣計價受益權單位	<u>4,061,791.6</u>		<u>\$ -</u>	

（接次頁）

(承前頁)

	115年6月30日		114年6月30日	
	金	佔淨資產 額百分比	金	佔淨資產 額百分比
每單位平均淨資產				
A 類型受益憑證				
新台幣計價受益權單位	\$	26.9466	\$	17.3508
美元計價受益權單位(單位:美元)	US\$	0.8414	US\$	0.5764
P 類型受益憑證				
新台幣計價受益權單位	\$	28.0761	\$	17.9981
R 類型受益憑證				
新台幣計價受益權單位	\$	27.1590	\$	17.4721
TISA 類型受益憑證				
新台幣計價受益權單位	\$	27.0301	\$	-

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：李偉正



總經理
(代理)：劉上旗



會計主管：李美琳



民國 115 年 6 月 30 日

單位：新台幣元

投 資 種 類	金 額	佔已發行受益權單位 總 數 百 分 比		佔 淨 資 產 百 分 比	
		115年 6月30日	114年 6月30日	115年 6月30日	114年 6月30日
基金（附註三、八及十）					
股票型 ETF					
英 國					
ISHR CORE S&P500	\$ 222,760,956		\$ 94,646,292	-	-
VANG FTSE AL \$A	226,698,314		59,775,758	-	-
	<u>449,459,270</u>		<u>154,422,050</u>		
臺 灣					
元大台灣 50	315,315,000	-	-	4.1	-
富邦台 50	545,436,000	0.1	0.1	7.1	4.3
國泰股利精選 30	-	-	2.0	-	2.4
元大台灣高息低波	-	-	-	-	0.8
統一 FANG+	-	-	0.2	-	2.3
小 計	<u>860,751,000</u>		<u>477,983,170</u>	<u>11.2</u>	<u>9.8</u>
美 國					
ISHARES MSCI ALL	68,684,095	0.1	0.2	0.9	3.2
ISHARES MSCI ACW	171,867,437	-	0.1	2.2	6.9
ISHARES ASIA 50	397,915,386	0.2	-	5.2	-
FIRST TRUST RBA	70,264,888	-	-	0.9	-
WISDOMTREE JPN H	298,392,578	0.1	-	3.9	0.9
ISHARES EX CHINA	19,290,767	-	-	0.2	-
ISHARES MSCI EUR	113,392,777	-	0.1	1.5	6.6
ISHARES-C S&P500	332,196,311	-	-	4.3	-
ISHARES EDGE MSC	56,046,875	-	-	0.7	0.6
INVES NASDAQ 100	112,072,876	-	-	1.5	-
VANGUARD S&P 500	932,474,288	-	-	12.1	24.9
VANGUARD VAL ETF	73,836,723	-	-	1.0	-
ISHARES U.S. EQUITY FACTOR					
R	-	-	-	-	0.9
SPDR EURO STOXX 50 ETF	-	-	-	-	0.6
SPDR GOLD SHARES	-	-	-	-	0.9
ISHARES INTERNATIONAL					
TREASU	-	-	0.1	-	0.7
INVESCO QQQ TRUST SERIES 1	-	-	-	-	4.3
小 計	<u>2,646,435,001</u>		<u>2,461,561,428</u>	<u>34.4</u>	<u>50.5</u>
股票型 ETF 小計	<u>3,956,645,271</u>		<u>3,093,966,648</u>	<u>51.5</u>	<u>63.4</u>
股 票 型					
愛 爾 蘭					
野村基金（愛爾蘭系列）-日本策略					
價值基金（I 美元避險類股）	1,821,151	-	-	-	-
PIMCO 美國股票增益基金-機構 H					
級類別（累積股份）	<u>408,484,475</u>	0.5	-	<u>5.3</u>	-
小 計	<u>410,305,626</u>			<u>5.3</u>	
盧 森 堡					
聯博-國際科技基金 I 股美元	5,436,714	-	-	0.1	-
東方匯理基金美國鋒裕股票 I2 美					
元	17,449,436	-	-	0.2	-
摩根基金 - 亞太股票基金 -（美					
元）-I 股（累計）	168,264,591	0.1	-	2.2	-
摩根基金 - 環球新興市場機會基					
金 -（美元）-I 股（累計）	16,199,800	-	-	0.2	-
駿利亨德森遠見歐元領域基金（I2）					
歐元	-	-	-	-	0.2

（接次頁）

(承前頁)

投 資 種 類	金 額	佔已發行受益權單位 總 數 百 分 比		佔 淨 資 產 百 分 比	
		115年	114年	115年	114年
		6月30日	6月30日	6月30日	6月30日
JPM 日本股票 (美元) I 股 (累計)	\$ -	\$ 49,198,961	-	-	1.0
貝萊德全球基金—拉丁美洲基金	-	49,849,542	-	0.2	1.0
富達基金—全球聚焦基金 (Y 類 股份累計—美元)	-	297,204,502	-	0.7	6.1
JPM 亞太股票 (美元) —I 股 (累 計)	-	141,931,708	-	0.1	2.9
景順環球股票收益基金 C 股 美元	-	40,593,842	-	-	0.8
聯博—精選美國股票基金 (I) 美元	-	3,185,398	-	-	0.1
摩根士丹利環球機會基金 I (美 元)	-	246,714,907	-	0.1	5.1
施羅德環球基金系列—黃金 (美 元) C (累積)	-	48,843,521	-	0.2	1.0
富達基金—亞太入息基金 (Y 股 累計美元)	-	22,895,338	-	0.1	0.5
AMUNDI FUNDS — US PIONEER FU	-	420,360	-	-	-
施羅德環球基金系列—美國大型 股 (美元) C—累積	-	325,924,472	-	0.1	6.7
小 計	207,350,541	1,235,900,326	-	2.7	25.4
臺 灣					
國泰中國內需增長基金 (台幣) 不 配息	56,648,522	-	0.3	-	0.7
國泰中國新興戰略基金—新台幣	26,237,098	-	0.5	-	0.4
安聯台灣科技基金	521,904,120	21,288,836	0.2	-	0.4
復華華人世紀基金	760,140,175	53,965,259	2.7	1.3	1.1
復華全球大趨勢基金—新臺幣	61,967,167	-	0.4	-	0.8
復華亞太成長基金	263,863,578	-	3.3	-	3.4
野村優質基金—累積類型新臺幣計 價	13,156,086	4,512,006	-	-	0.2
統一強漢基金 (新台幣)	77,446,018	-	0.5	-	1.0
小 計	1,781,362,764	79,766,101	-	23.2	1.6
股票型小計	2,399,018,931	1,315,666,427	-	31.2	27.0
債 券 型					
愛 爾 蘭					
PIMCO 多元收益債券基金—機構 H 級類別 (累積股份)	138,050,143	-	-	-	1.8
霸菱環球高息債券基金—(I) 美元 (累積)	-	450,317	-	-	-
PIMCO 新興市場本地貨幣債券基 金 (H) 累積	-	248,202,567	-	0.3	5.1
小 計	138,050,143	248,652,884	-	1.8	5.1
盧 森 堡					
瑞士隆奧亞洲價值債券基金—N 累 積 (美元)	30	26	-	-	-
施羅德環球基金系列—收息債券 (美元) C—累積	90,578,916	-	-	-	1.2
施羅德環球基金系列—可轉換債 券 (美元) C—累積	255,930,577	-	0.5	-	3.3
瑞銀 (盧森堡) 亞洲非投資等級債 券基金 (美元) I-A1—累積	35,112,080	-	0.1	-	0.5
摩根基金—JPM 新興市場本地貨 幣債券 (美元) — I 股 (累計)	-	29,962,568	-	-	0.6
瑞銀 (盧森堡) 亞洲高收益債券基 金 (美元) I—A1—累積	-	2,341,753	-	-	0.1
小 計	381,621,603	32,304,347	-	5.0	0.7
債券型小計	519,671,746	280,957,231	-	6.8	5.8

(接次頁)

(承前頁)

投 資 種 類	金 額	佔已發行受益權單位 總 數 百 分 比		佔 淨 資 產 百 分 比	
		115年 6月30日	114年 6月30日	115年 6月30日	114年 6月30日
平 衡 型					
愛 爾 蘭					
駿利亨德森資產管理基金－平衡					
基金 I2 美元	\$ -		\$ 4,290,764	-	0.1
基金總計	<u>6,875,335,948</u>		<u>4,694,881,070</u>	<u>89.5</u>	<u>96.3</u>
銀行存款（附註三及五）	507,208,981		110,373,201	6.6	2.3
其他資產減負債後之淨額	<u>300,594,872</u>		<u>70,540,741</u>	<u>3.9</u>	<u>1.4</u>
淨 資 產	<u>\$7,683,139,801</u>		<u>\$4,875,795,012</u>	<u>100.0</u>	<u>100.0</u>

註一：股票及債券依照涉險國家分類，其他標的依照註冊地／交易所在國分類。

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：李偉正



總經理
(代理)：劉上旗



會計主管：李美琳



國泰證券投資信託股份有限公司
國泰泰享退系列 20 年 月 日 聯合證券投資信託基金

資產負債表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣元

	115年1月1日至6月30日		114年1月1日至6月30日	
	金	估淨資產 額 百分比	金	估淨資產 額 百分比
期初淨資產	\$ 5,837,814,833	76.0	\$ 4,850,251,938	99.5
收 入				
現金股利（附註三及七）	15,089,045	0.2	20,328,023	0.4
利息收入（附註三及七）	684,864	-	938,893	-
其他收入（附註三）	980,833	-	16,891	-
收入合計	16,754,742	0.2	21,283,807	0.4
費 用				
經理費（附註六及十）	18,250,780	0.2	12,593,400	0.2
保管費（附註六）	4,298,068	0.1	3,078,120	0.1
會計師費用	115,542	-	115,542	-
其他費用（附註三）	14,103	-	3,784	-
費用合計	22,678,493	0.3	15,790,846	0.3
本期淨投資（損失）利得	(5,923,751)	(0.1)	5,492,961	0.1
發行受益權單位價款	660,187,299	8.6	539,952,731	11.1
買回受益權單位價款	(649,410,555)	(8.5)	(330,024,650)	(6.8)
已實現資本利得（附註三、八及十）	764,603,270	10.0	100,347,241	2.0
未實現資本損益淨變動（附註三及八）	1,024,813,923	13.3	52,946,473	1.1
兌換損益淨變動（附註三及十一）	51,054,782	0.7	(343,171,682)	(7.0)
期末淨資產	\$ 7,683,139,801	100.0	\$ 4,875,795,012	100.0

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：李偉正



總經理
(代理)：劉上旗



會計主管：李美琳



國泰證券投資信託股份有限公司

國泰泰享退系列 2049 目標日期組合證券投資信託基金

財務報表附註

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另予註明者外，金額以新台幣元為單位)

一、概 述

本基金係依據中華民國有關法令規定，經金融監督管理委員會（以下稱金管會）核准，在中華民國境內設立之開放式組合型基金，於 108 年 7 月 25 日正式成立，存續期間為自成立日起屆滿目標日期（2049 年 12 月 31 日）加計 15 年後之當日；於存續期間屆滿或有信託契約應終止情事時，本基金信託契約即為中止。本基金依據金管會 114 年 6 月 23 日金管證投字第 1140347633 號函，辦理新增發行 TISA 類型受益憑證，首次銷售日訂於 114 年 7 月 1 日。

本基金得投資於中華民國境內證券投資信託事業之基金受益憑證及期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金受益憑證（含商品期貨 ETF）（以下合稱本國子基金）、於外國證券交易所及其他經金管會核准之外國店頭市場交易之封閉式基金受益憑證、基金股份或投資單位及追蹤、模擬或複製指數表現之 ETF（含商品 ETF）及經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金（以下合稱外國子基金）。除信託契約所約定之特殊情形外，原則上，本基金自成立日起 6 個月後，投資於本國及外國子基金之總金額應達本基金淨資產價值之 70%（含本數），並應符合下列投資規範：

- (一) 自成立日起 6 個月後至 2029 年 12 月 31 日止，投資於股票型子基金之總金額不得超過本基金淨資產價值之 95%（含本數）；
- (二) 自 2030 年 1 月 1 日起至 2039 年 12 月 31 日止，投資於股票型子基金之總金額不得超過本基金淨資產價值之 80%（含本數）；
- (三) 自 2040 年 1 月 1 日起至 2049 年 12 月 31 日止，投資於股票型子基金之總金額不得超過本基金淨資產價值之 65%（含本數）；

(四) 自 2050 年 1 月 1 日起投資於股票型子基金之總金額不得超過本基金淨資產價值之 45% (含本數)。

本基金自成立日起 3 個營業日後，至少應投資於 5 個以上子基金，且每個子基金最高投資上限不得超過本基金淨資產價值之 30%。

本基金得為避險需要或增加投資效率，從事衍生自貨幣、有價證券、利率或指數之期貨或選擇權及利率交換或經金管會專案核准非在交易所進行衍生自貨幣、有價證券、利率或指數之期貨、選擇權或其他金融商品交易等。

本基金得為避險之目的，依中華民國中央銀行或金管會之相關規定，從事換匯、遠期外匯、換匯換利交易及新臺幣對外幣間匯率選擇權交易、外幣間匯率避險（含換匯、遠期外匯、換匯換利交易及匯率選擇權等）及其他經金管會核准之匯率避險工具之交易方式。

本基金之經理公司為國泰證券投資信託股份有限公司，保管機構為玉山商業銀行股份有限公司，保管機構並委任美商道富銀行為國外受託保管機構，負責保管本基金在中華民國境外之資產。

二、通過財務報表之日期及程序

本財務報表於 115 年 8 月 3 日經本基金之經理公司管理階層通過。

三、重大會計政策之彙總說明

遵循聲明

本財務報表係依照證券投資信託基金之有關法令暨企業會計準則公報及其解釋編製。

本基金之重大會計政策茲彙總如下：

基 金

基金於成交日按實際成本入帳；出售時成本之計算採移動平均法，售價減除成本列為已實現資本損益。對所投資之國內上市基金係以計算日集中交易市場之收盤價格計價；國內未上市基金則以計算日之基金淨資產價值計價；對所投資之國外證券市場交易之基金，以計算日彭博資訊 (Bloomberg) 所示之最近收盤價格計價；國外非證券交易市場交易之基金，以各經理公司之淨值為準，計算日無法取得淨值者，以計算日彭博資訊 (Bloomberg) 所示之淨值為準。

證券交易損益、股利及利息收入

證券交易之已實現資本利得及損失直接列於淨資產價值變動表項下。

本基金受配之現金股利，於除息日即列為當年度收入。

利息收入則按應計基礎列計當年度收入。

衍生性金融商品－換匯及遠期外匯合約

換匯及遠期外匯合約以計算日外匯市場之結算匯率為準，惟計算日當日外匯市場無相當於合約剩餘期間之遠期匯率時，得以線性差補方式計算之。

以外幣為準之交易事項

以外幣為準之交易事項，係按交易當時幣別入帳。折合成新台幣後編製財務報表。美元以外之外幣係依本基金信託契約規定先換算為美元，再按資產負債表日中華民國外匯交易市場美元對新台幣之收盤匯率換算為新台幣。於 115 年及 114 年 6 月最後一個營業日中華民國外匯交易市場美元對新台幣之收盤匯率分別為 31.837 元及 29.902 元。因外幣折算而產生之損失或利益，列為未實現兌換損益。外幣現金實際兌換為新台幣時，因適用不同於原列帳匯率所產生之損失或利益，則列為已實現兌換損益。累積之外幣兌換損益均列於淨資產價值變動表項下。

四、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本基金於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，本基金之經理公司管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

本基金之經理公司管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

經評估本基金並無重大之會計判斷、估計及假設不確定性。

五、銀行存款

	115年6月30日			114年6月30日				
	原	幣	金 額	約當新台幣金額	原	幣	金 額	約當新台幣金額
活期存款	新台幣\$		110,318,958	\$110,318,958	新台幣\$		17,803,937	\$ 17,803,937
	美 元		12,095,347.96	385,079,593	美 元		3,094,716.26	92,538,206
	歐 元		324,781.61	11,810,430	歐 元		881.20	31,058
				<u>\$507,208,981</u>				<u>\$110,373,201</u>

六、經理費及保管費

依信託契約之規定，本基金支付經理公司之酬勞，係依基金每日淨資產價值依下列比率逐日累計計算，每曆月給付乙次，但投資於經理公司所經理之基金部分，不收取經理費。另本基金自成立日起屆滿六個月後，除本契約第十四條第一項規定之特殊情形外，投資於子基金之總金額未達本基金淨資產價值之百分之七十部分，經理公司之報酬應減半計收。

(一) A 類型受益權單位，依下列之比率計算：

期	間	經 理 費 率
自成立日起至 2024 年 12 月 31 日止		1.00%
自 2025 年 1 月 1 日起至 2029 年 12 月 31 止		0.90%
自 2030 年 1 月 1 日起至 2034 年 12 月 31 止		0.80%
自 2035 年 1 月 1 日起至 2039 年 12 月 31 止		0.70%
自 2040 年 1 月 1 日起至 2044 年 12 月 31 止		0.60%
自 2045 年 1 月 1 日起		0.50%

(二) P 類型受益權單位，依前述(一)所列比率減半計收。

(三) R 類型受益權單位，依前述(一)所列比率 90%計收。

另本基金於 114 年 6 月 23 日取得金管會核准，修訂信託契約所訂之經理費率計算方式，並於 114 年 6 月 24 日生效。

依修訂後之信託契約之規定，本基金支付經理公司之酬勞，係依該類型每日淨資產價值依下列比率逐日累計計算，每曆月給付乙次，但投資於經理公司所經理之基金部分，不收取經理費：

(一) A 類型受益權單位，依下列之比率計算：

期	間	經 理 費 率
自成立日起至 2024 年 12 月 31 日止		1.00%
自 2025 年 1 月 1 日起至 2029 年 12 月 31 止		0.90%
自 2030 年 1 月 1 日起至 2034 年 12 月 31 止		0.80%
自 2035 年 1 月 1 日起至 2039 年 12 月 31 止		0.70%
自 2040 年 1 月 1 日起至 2044 年 12 月 31 止		0.60%
自 2045 年 1 月 1 日起		0.50%

(二) P 類型受益權單位，依前述(一)所列比率減半計收。

(三) R 類型受益權單位，依前述(一)所列比率 90%計收。

(四) TISA 類型受益權單位，依下列之比率計算：

期	間	經 理 費 率
自首次銷售日起至 2029 年 12 月 31 日止		0.60%
自 2030 年 1 月 1 日起至 2034 年 12 月 31 止		0.55%
自 2035 年 1 月 1 日起至 2039 年 12 月 31 止		0.50%
自 2040 年 1 月 1 日起至 2044 年 12 月 31 止		0.45%
自 2045 年 1 月 1 日起		0.40%

本基金支付保管機構之酬勞，係依基金每日淨資產價值依每年 0.13%之比率逐日累計計算，每曆月給付乙次。

七、稅 捐

本基金收益全部併入淨資產價值，不予分配。依財政部 91 年 11 月 27 日發布之台財稅字第 0910455815 號函規定，相關利息收入之扣繳稅款不得申請退還，是以本基金均以稅後淨額認列利息收入。本基金取得外國市場之已實現資本利得、利息收入及現金股利所需負擔之所得稅，均由給付人於給付時扣繳，係以稅後淨額認列收入。

本基金出售中華民國境內之證券所產生之已實現資本利得，無需繳納交易所得稅。

八、交易成本

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
手續費	\$ 1,540,572	\$ 2,057,685
交易稅	<u>79,651</u>	<u>279,422</u>
	<u>\$ 1,620,223</u>	<u>\$ 2,337,107</u>

九、收益之分配

本基金收益全部併入淨資產價值，不予分配。

十、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 基 金 之 關 係
國泰證券投資信託股份有限公司 (國泰投信公司)	本基金之經理公司
國泰金融控股股份有限公司	本基金經理公司之母公司
國泰綜合證券股份有限公司 (國泰證券公司)	本基金經理公司之母公司為該公司董事 及監察人，並持有該公司已發行股份 10%以上股份

(二) 與關係人間之重大交易事項

除已於財務報表其他部分揭露者外，本基金與關係人間之交易如下：

	115年1月1日至6月30日			114年1月1日至6月30日		
	估各科目			估各科目		
	金	額	百分比	金	額	百分比
經理費－國泰投信公司	\$ 18,250,780		100	\$ 12,593,400		100
手續費－國泰證券公司	\$ 403,625		26	\$ 275,041		13

	115年6月30日			114年6月30日		
	估各科目			估各科目		
	金	額	百分比	金	額	百分比
應付經理費－國泰投信公司	\$ 3,434,132		100	\$ 2,081,256		100

十一、金融商品資訊之揭露

(一) 衍生性金融商品交易

本基金尚未到期之換匯及遠期外匯合約及公平價值如下：

(115 年 6 月 30 日：無)

114 年 6 月 30 日

合 約 金 額	到 期 日	公 平 價 值
賣出USD 3,400,000/ 買入 TWD 98,464,000	114.09.30	(\$ <u>2,492,313</u>)

114 年 6 月 30 日從事換匯及遠期外匯交易產生之未實現兌換淨損失 2,492,313 元 (115 年 6 月 30 日：無)。

(二) 財務風險資訊

1. 市場風險

本基金投資之基金價值將隨投資標的之市價波動而變動。本基金投資之金融商品，屬固定利率商品者，將於資產負債表日因市場利率變動致使該金融商品之公平價值隨之變動，市場利率上升，將使公平價值下降。另外，本基金所持有之浮動利率資產，可能因市場利率變動使該資產之未來現金流量產生波動，並導致風險。

2. 信用風險

金融資產受到基金之交易對方或投資標的發行人未能履行合約之潛在影響，其影響包括基金所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額等。本基金之最大信用曝險金額係資產負債表日該項資產之帳面價值。

3. 流動性風險

本基金投資之基金及部分標的可能因欠缺市場流動性，於投資市場發生系統風險時，無法適時的買進或賣出進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，而影響本基金淨值或延緩買回價金之給付時間。

(三) 風險管理政策及目標

本基金因持有大量金融商品部位而曝露於市場、信用及流動性等財務風險。本基金評估該等風險可能重大，故已建立相關辦法及風險控管機制，以管理所面臨之風險。本基金之經理公司已設置風險管理單位整合本基金風險管理業務之審議、監督與協調運作機制，且稽核單位定期查核風險管理程序，以確保風險管理之評估控管程序有效運作。

十二、其他

(一) 本基金具重大影響之外幣金融資產資訊如下：

單位：各外幣／新台幣元

	115年6月30日			114年6月30日		
	外	幣	匯 率	外	幣	匯 率
金 融 資 產						
貨幣性項目						
美 元	\$ 30,204,172.26	31.837	\$ 961,610,233	\$ 8,489,383.00	29.902	\$ 253,849,532
非貨幣性項目						
美 元	132,965,486.17	31.837	4,233,222,184	138,050,766.67	29.902	4,127,994,024

除上表所述者外，本基金於 114 年 6 月 30 日尚有未到期之換匯及遠期外匯合約，請參閱附註十一。

(二) 本基金依 111 年 9 月 12 日金管證投字第 1110380197 號規定揭露所投資之各子基金之經理費率及保管費率如下：

115 年 6 月 30 日

基 金 名 稱	基 金 公 司	經 理 費 率 %	保 管 費 率 %
股票型 ETF			
ISHR CORE S&P500	Blackrock Inc	0.07	-
VANG FTSE AL \$A	Vanguard Group Inc/The	0.19	-
元大台灣 50	元大證券投資信託股份有限公司	0.05~0.15	0.025~0.03
富邦台 50	富邦證券投資信託股份有限公司	0.05~0.15	0.025~0.03
ISHARES MSCI ALL	Blackrock Inc	0.72	-
ISHARES MSCI ACW	Blackrock Inc	0.31	-
ISHARES ASIA 50	Blackrock Inc	0.5	-

(接次頁)

(承前頁)

基 金 名 稱	基 金 公 司	經 理 費 率 %	保 管 費 率 %
FIRST TRUST RBA	Grace Partners of DuPage LP	0.7	-
WISDOMTREE JPN H	WisdomTree Inc	0.48	-
ISHARES EX CHINA	Blackrock Inc	0.25	-
ISHARES MSCI EUR	Blackrock Inc	0.49	-
ISHARES-C S&P500	Blackrock Inc	0.03	-
ISHARES EDGE MSC	Blackrock Inc	0.15	-
INVES NASDAQ 100	Invesco Ltd	0.15	-
VANGUARD S&P 500	Vanguard Group Inc/The	0.02	-
VANGUARD VAL ETF	Vanguard Group Inc/The	0.03	-
股 票 型			
野村基金(愛爾蘭系列)-日本 策略價值基金(I美元避險類 股)	Nomura Holdings Inc	0.85	0.4
PIMCO 美國股票增益基金-機 構 H 級類別(累積股份)	Allianz SE	0.72	-
聯博-國際科技基金 I 股美元	AllianceBernstein Holding LP	0.95~1.20	0.0035~0.50
東方匯理基金美國鋒裕股票 I2 美元	Credit Agricole Group	0.7	0.15
摩根基金 - 亞太股票基金 - (美元) - I 股(累計)	JPMorgan Chase & Co	0.75	0.16
摩根基金 - 環球新興市場機 會基金 - (美元) - I 股(累 計)	JPMorgan Chase & Co	0.85	0.16
國泰中國內需增長基金(台幣) 不配息	國泰證券投資信託股份 有限公司	1.80	0.24
國泰中國新興戰略基金-新台 幣	國泰證券投資信託股份 有限公司	1.80	-
安聯台灣科技基金	安聯投信	1.60	0.15
復華華人世紀基金	復華證券投資信託股份 有限公司	1.80	0.26
復華全球大趨勢基金-新臺幣	復華證券投資信託股份 有限公司	2.00	0.26
復華亞太成長基金	復華證券投資信託股份 有限公司	2.00	0.26

(接次頁)

(承前頁)

基金名稱	基金公司	經理費率 %	保管費率 %
野村優質基金-累積類型新臺幣計價	野村投信	1.50	0.14
統一強漢基金(新台幣)	統一證券投資信託股份有限公司	0.75	0.20
債券型			
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	Allianz SE	0.86	-
瑞士隆奧亞洲價值債券基金-N 累積(美元)	Cie Lombard Odier SCmA	0.50	0.31
施羅德環球基金系列-收息債券(美元) C-累積	Schroders PLC	0.55	0.30
施羅德環球基金系列-可轉換債券(美元) C-累積	Schroders PLC	0.75	0.30
瑞銀(盧森堡)亞洲非投資等級債券基金(美元) I-A1-累積	UBS Group AG	0.54	0.14

114 年 6 月 30 日

基金名稱	基金公司	經理費率 %	保管費率 %
股票型 ETF			
ISHR CORE S&P500	Blackrock Inc	0.07	-
VANG FTSE AL \$A	Vanguard Group Inc/The	0.22	-
富邦台 50	富邦證券投資信託股份有限公司	0.15	0.03
國泰股利精選 30	國泰證券投資信託股份有限公司	0.30	0.035
元大台灣高息低波	元大證券投資信託股份有限公司	0.45	0.035
統一 FANG+	統一證券投資信託股份有限公司	0.85	0.18
ISHARES MSCI ALL	Blackrock Inc	0.72	-
ISHARES MSCI ACW	Blackrock Inc	0.32	-
WISDOMTREE JPN H	WisdomTree Inc	0.48	-
ISHARES U.S. EQUITY FACTOR R	Blackrock Inc	0.27	-

(接次頁)

(承前頁)

基金名稱	基金公司	經理費率 %	保管費率 %
ISHARES MSCI EUR	Blackrock Inc	0.50	-
SPDR EURO STOXX 50 ETF	STATE STREET INVESTMENT MANAGEMENT	0.29	-
SPDR GOLD SHARES	STATE STREET INVESTMENT MANAGEMENT	0.40	-
ISHARES INTERNATIONAL TREASU	Blackrock Inc	0.35	-
ISHARES EDGE MSC	Blackrock Inc	0.15	-
INVESCO QQQ TRUST SERIES 1	INVESCO POWERSHARES	0.20	-
VANGUARD S&P 500	Vanguard Group Inc/The	0.02	-
股票型			
駿利亨德森遠見歐元領域基金 (I2) 歐元	野村投信	1.00	0.65
JPM 日本股票 (美元) I 股 (累 計)	JPMorgan Chase & Co	0.75	0.16
貝萊德全球基金—拉丁美洲基 金	貝萊德投信	1.00	0.45
富達基金—全球聚焦基金 (Y 類股份累計—美元)	富達投信	0.80	0.35
JPM 亞太股票 (美元) —I 股 (累計)	JPMorgan Chase & Co	0.75	0.16
景順環球股票收益基金 C 股美 元	景順投信	0.75	0.75
聯博—精選美國股票基金 (I) 美元	聯博投信	1.00	0.50
摩根士丹利環球機會基金 I (美 元)	MSIM 基金管理 (愛爾 蘭) 公司	0.75	-
施羅德環球基金系列—黃金 (美元) C (累積)	Schroders PLC	0.75	0.30
富達基金—亞太入息基金 (Y 股累計美元)	富達投信	0.80	0.35
AMUNDI FUNDS — US PIONEER FU	鋒裕匯理投信	0.70	0.15
施羅德環球基金系列—美國大 型股 (美元) C—累積	Schroders PLC	0.55	0.30

(接次頁)

(承前頁)

基 金 名 稱	基 金 公 司	經 理 費 率 %	保 管 費 率 %
復華華人世紀證券投資信託基金	復華投信	1.80	0.26
安聯台灣科技基金	德盛安聯投信	1.60	0.15
野村優質基金	野村投信	1.50	0.14
債 券 型			
霸菱環球高息債券基金－(I) 美元(累積)	霸菱投顧	0.60	0.20
PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金(H) 累積	Allianz SE	1.06	-
摩根基金－新興市場本地貨幣債券(美元)－I 股(累計)	JPMorgan Chase & Co	0.50	0.16
瑞銀(盧森堡)亞洲高收益債券基金(美元)I－A1－累積	Schroders PLC	0.54	0.14
LOMBARD ODIER FUNDS－ASIA VAL	展新投顧	0.75	0.31
平 衡 型			
駿利亨德森資產管理基金－平衡基金 I2 美元	野村投信	0.80	-