台灣人壽新鑫滿滿變額萬能壽險商品說明書

商品名稱：台灣人壽新鑫滿滿變額萬能壽險
商品文號：中華民國 115 年 11 月 16 日台壽字第 1152330150 號函備查
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、完全失能保險金、祝壽保險金
(本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。)

商品名稱：台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(二十九)批註條款
商品文號：中華民國 115 年 11 月 16 日台壽字第 1152330151 號函備查

商品說明書發行年月：115 年 11 月

台灣人壽保險股份有限公司　地址：台北市 11568 南港區經貿二路 188 號 8 樓 / 網址：www.taiwanlife.com
客戶服務專線：0800-099-850 / 手機另撥：(02) 8170-5156 / 免費申訴電話：0800-213-269
Control No：PD2-2611-0695

☙ 注意事項 ❧

1. 稅法相關規定之改變可能會影響本商品之投資報酬及給付金額。
2. 本商品為保險商品，非存款項目，故不受存款保險之保障；本商品僅保險保障部分受「財團法人保險安定基金」之「人身保險安定基金專戶」保障，本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。
3. 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。
4. 本商品所連結之一切投資標的（或投資標的所連結之投資子標的），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，台灣人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書；投資標的之詳細內容介紹，請詳閱投資標的公開說明書或台灣人壽網站。
5. 本商品所連結之一切投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
6. 本商品說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由台灣人壽及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。
7. 自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考。
8. 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請參考台灣人壽網站實質課稅原則專區。
9. 若投資標的為配息型基金，基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。若投資標的為全權委託帳

戶，台灣人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

10. 本商品經台灣人壽合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由台灣人壽及負責人依法負責。
11. 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。

※本保險契約須於訂立契約前提供要保人不低於三日之審閱期間。

※本商品係由台灣人壽保險股份有限公司發行，透過本公司之保險業務員或合作之保險代理人或保險經紀人行銷。

本文件係由台灣人壽核定後統一提供，僅供客戶參考，詳細內容以保單條款為準。

公司章：



日期：中華民國 115 年 11 月 16 日

負責人章：



日期：中華民國 115 年 11 月 16 日

※本說明書內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。

※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。

※保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。

一、保險費的交付原則、限制及不交付之效果

(一) 保險責任的開始及交付保險費

本公司應自同意承保並收取第一期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。

(二) 第一期之後保險費的交付及配置、寬限期間及契約效力的停止

第一期之後的保險費，可於本契約有效期間內繳納。要保人交付保險費時，應照本契約所載交付方法，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。

第一期之後的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保單條款第十三條之約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第一期之後的保險費扣除保費費用後之餘額依保單條款第二條第十四款約定納入首次投資配置金額計算。

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

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

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。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。

(三) 投保金額

1.最低投保金額：新臺幣 28 萬元(含)以上且新契約投保時需符合下表條件

投保年齡	基本保額(甲型)	基本保額(戊型)
16 歲~30 歲	≧(第一期保險費-保費費用)×1.90	≧(第一期保險費-保費費用)× 1.90
31 歲~40 歲	≧(第一期保險費-保費費用)×1.60	≧(第一期保險費-保費費用)× 1.60
41 歲~50 歲	≧(第一期保險費-保費費用)×1.40	≧(第一期保險費-保費費用)× 1.40
51 歲~60 歲	≧(第一期保險費-保費費用)×1.20	≧(第一期保險費-保費費用)× 1.20
61 歲~64 歲	≧(第一期保險費-保費費用)×1.10	≧(第一期保險費-保費費用)× 1.10
65 歲~70 歲	=(第一期保險費-保費費用)×1.10	
71 歲~80 歲	=(第一期保險費-保費費用)×1.02	≧(第一期保險費-保費費用)× 1.02

2.本商品累計最高投保金額：

基本保額新臺幣 1.5 億元，且每張保單之保額不得超過該張保單累計所繳保險費之 20 倍。

(四) 保險費繳交規定

1.最低繳交保險費：

(1) 第一期保險費：新臺幣 30 萬元。

(2) 第一期之後保險費：新臺幣 3 萬元。

2.本商品累計所繳保險費：累積已繳保險費(扣除累積部分提領保單帳戶價值)不得超過新臺幣 1.5 億元。

3.每張保單每次繳交保險費時，皆需符合「人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值)之最低比率規範」如下：

被保險人到達年齡	16 歲~30 歲	31 歲~40 歲	41 歲~50 歲	51 歲~60 歲
死亡給付÷保單帳戶價值	≧190%	≧160%	≧140%	≧120%
被保險人到達年齡	61 歲~70 歲	71 歲~90 歲	91 歲以上	-
死亡給付÷保單帳戶價值	≧110%	≧102%	≧100%	-

(五) 繳費方式

1. 自行匯款。
2. 金融機構轉帳(限第一期保險費)：無保費折扣，需另檢附「自動轉帳付款授權書」。
3. 信用卡(限第一期保險費)：需另檢附「保險費信用卡付款授權書」。

二、保險給付項目及條件

(一) 身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還

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，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

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

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

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

受益人依保單條款第二十九條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過保單條款第第四十一條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請身故保險金

或喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日為基準，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。

(二) 完全失能保險金的給付

被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表一所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，本契約效力即行終止。

被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

受益人依保單條款第三十一條約定申領完全失能保險金時，若已超過保單條款第四十一條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請完全失能保險金之所須文件，並送達本公司之次一個資產評價日為基準，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。

(三) 祝壽保險金的給付

被保險人於保險年齡達 111 歲之保單週年日仍生存且本契約仍有效時，本公司按該保單年度第一個資產評價日計算淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

本公司給付祝壽保險金時應加計利息，一併給付予受益人，其利息計算方式應按存放於原投資標的計價幣別之專設帳簿保管機構特定銀行各月第一個營業日之活期存款利率，自被保險人保險年齡達 111 歲之保單週年日的次一個資產評價日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。

三、範例說明：

40 歲張先生，投保「台灣人壽新鑫滿滿變額萬能壽險」甲型，繳交第一期保險費新臺幣 1,000,000 元，基本保額新臺幣 1,600,000 元，各保單年度末數值試算如下表：　　幣別/單位：新臺幣/元

保單年度末	保險年齡	第一期保險費	保費費用[註 1]	投保當年度投資配置金額 983,922 元[註 2]				
				假設投資報酬率 6%				
				保險成本[註 3]	保單帳戶價值[註 4]	解約費用[註 5]	解約金[註 6]	保險金額(身故/完全失能保險金)[註 7]
1	40	1,000,000	16,000	901	1,042,103	72,947	969,156	1,600,000
2	41	0	0	883	1,103,711	66,223	1,037,488	1,600,000
3	42	0	0	846	1,169,052	58,453	1,110,599	1,600,000
4	43	0	0	786	1,238,377	37,151	1,201,226	1,600,000
5	44	0	0	703	1,311,947	0	1,311,947	1,600,000
6	45	0	0	611	1,390,025	0	1,390,025	1,600,000
7	46	0	0	450	1,472,955	0	1,472,955	1,600,000
8	47	0	0	245	1,561,072	0	1,561,072	1,600,000
9	48	0	0	30	1,654,699	0	1,654,699	1,654,699
10	49	0	0	0	1,753,976	0	1,753,976	1,753,976
30	69	0	0	0	5,625,014	0	5,625,014	5,625,014
50	89	0	0	0	18,039,964	0	18,039,964	18,039,964
70	109	0	0	0	57,856,371	0	57,856,371	57,856,371
71	110	0	0	0	61,327,746	0	61,327,746	61,327,746

保單年度末	保險年齡	第一期保險費	保費費用[註 1]	投保當年度投資配置金額 983,922 元[註 2]				
				假設投資報酬率 2%				
				保險成本[註 3]	保單帳戶價值[註 4]	解約費用[註 5]	解約金[註 6]	保險金額(身故/完全失能保險金)[註 7]
1	40	1,000,000	16,000	927	1,002,738	70,192	932,546	1,600,000
2	41	0	0	980	1,021,795	61,308	960,487	1,600,000
3	42	0	0	1,032	1,041,183	52,059	989,124	1,600,000
4	43	0	0	1,084	1,060,905	31,827	1,029,078	1,600,000
5	44	0	0	1,135	1,080,970	0	1,080,970	1,600,000
6	45	0	0	1,233	1,101,337	0	1,101,337	1,600,000
7	46	0	0	1,275	1,122,069	0	1,122,069	1,600,000
8	47	0	0	1,315	1,143,176	0	1,143,176	1,600,000
9	48	0	0	1,351	1,164,667	0	1,164,667	1,600,000
10	49	0	0	1,380	1,186,561	0	1,186,561	1,600,000
30	69	0	0	0	1,739,298	0	1,739,298	1,739,298
50	89	0	0	0	2,584,363	0	2,584,363	2,584,363
70	109	0	0	0	3,840,079	0	3,840,079	3,840,079
71	110	0	0	0	3,916,875	0	3,916,875	3,916,875

保單年度末	保險年齡	第一期保險費	保費費用[註 1]	投保當年度投資配置金額 983,922 元[註 2]				
				假設投資報酬率 0%				
				保險成本[註 3]	保單帳戶價值[註 4]	解約費用[註 5]	解約金[註 6]	保險金額(身故/完全失能保險金)[註 7]
1	40	1,000,000	16,000	941	983,059	68,814	914,245	1,600,000
2	41	0	0	1,032	982,027	58,922	923,105	1,600,000
3	42	0	0	1,118	980,909	49,045	931,864	1,600,000
4	43	0	0	1,224	979,685	29,391	950,294	1,600,000
5	44	0	0	1,332	978,353	0	978,353	1,600,000
6	45	0	0	1,500	976,853	0	976,853	1,600,000
7	46	0	0	1,627	975,226	0	975,226	1,600,000
8	47	0	0	1,756	973,470	0	973,470	1,600,000
9	48	0	0	1,896	971,574	0	971,574	1,600,000
10	49	0	0	2,045	969,529	0	969,529	1,600,000
30	69	0	0	11,760	860,122	0	860,122	1,600,000
50	89	0	0	失效	失效	失效	失效	失效
70	109	0	0	失效	失效	失效	失效	失效
71	110	0	0	失效	失效	失效	失效	失效

保單年度末	保險年齡	第一期保險費	保費費用[註 1]	投保當年度投資配置金額 983,922 元[註 2]				
				假設投資報酬率-6%				
				保險成本[註 3]	保單帳戶價值[註 4]	解約費用[註 5]	解約金[註 6]	保險金額(身故/完全失能保險金)[註 7]
1	40	1,000,000	16,000	983	924,015	64,681	859,334	1,600,000
2	41	0	0	1,170	867,448	52,047	815,401	1,600,000
3	42	0	0	1,372	814,080	40,704	773,376	1,600,000
4	43	0	0	1,596	763,696	22,911	740,785	1,600,000
5	44	0	0	1,838	716,103	0	716,103	1,600,000
6	45	0	0	2,187	671,027	0	671,027	1,600,000
7	46	0	0	2,474	628,377	0	628,377	1,600,000
8	47	0	0	2,781	587,991	0	587,991	1,600,000
9	48	0	0	3,113	549,707	0	549,707	1,600,000
10	49	0	0	3,467	513,378	0	513,378	1,600,000
30	69	0	0	18,122	停效	停效	停效	停效
50	89	0	0	失效	失效	失效	失效	失效
70	109	0	0	失效	失效	失效	失效	失效
71	110	0	0	失效	失效	失效	失效	失效

註1：保費費用為保險費乘以下述比例，於交付保險費時收取：

保險費(新臺幣)	比例
500 萬元(不含)以下	1.60%
500 萬元(含)~1,000 萬元(不含)	0.80%
1,000 萬元(含)以上	0.00%

註2：**投保當年度投資配置金額係指於契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日投入之金額，為反應保費費用及首期保險成本後計算得出，未考慮第一期之後保險費及首次投資配置日前的孳息等因素，僅供投保時分析參考，實際投保當年度投資配置金額需視保單實際運作情形而定。**

註3：保險成本係指提供被保險人身故、完全失能保障所需的成本(標準體之費率表如保單條款附表三)。由台灣人壽每月根據訂立本保險契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡及淨危險保額計算。若要保人在訂立本保險契約時選擇之保險型態為甲型，當保單帳戶價值低於基本保額時，保單帳戶價值愈低，客戶所負擔的保險成本愈高。

註4：**保單帳戶價值所呈現之數值，為反應保費費用、保險成本及投資標的相關費用後計算得出，未考慮部分提領、收益分配、資產撥回、稅負及首次投資配置日前的孳息等因素，僅供投保時分析參考，實際投資報酬率須視保戶所選擇之投資標的績效而定；若保單帳戶價值不足以支付保險成本時，保單帳戶價值以停效表示。停效日起二年內可申請復效，若期限屆滿時，仍未申請復效，本保險契約效力即行終止，保單帳戶價值以失效表示，實際保單狀態及復效申請作業需視保單實際運作情形而定。**

註5：要保人申領解約金時，須自解約當時之保單帳戶價值中扣除解約費用，解約費用率如下：

保單年度	1	2	3	4	5(含)以後
解約費用率	7%	6%	5%	3%	0%

註6：解約金=保單帳戶價值-解約費用。

註7：保險金額為淨危險保額與保單帳戶價值之總和。

※保單帳戶價值係指以新臺幣為單位基準，其價值係依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，係指依保單條款第二條第十四款方式計算至計算日之金額。

※客戶可選擇申請調降基本保額，以減少保險成本負擔，惟調整後之基本保額仍應符合人壽保險商品死亡給付對保單帳戶價值之最低比率規範。假設 40 歲男性投保「台灣人壽新鑫滿滿變額萬能壽險」甲型，繳交第一期保險費新臺幣 100 萬元，基本保額新臺幣 160 萬元，且無次標準體加費，假設每年之投資報酬率為-6%，若於第 9 保單年度末時，基本保額由新臺幣 160 萬元申請調降至新臺幣 140 萬元，則第 10 保單年度收取之保險成本差異如下表：

第 10 保單年度基本保額	第 10 保單年度末保單帳戶價值	第 10 保單年度收取之保險成本
1,600,000	513,378	3,467
1,400,000	514,004	2,817

※詳細之費用收取標準，請詳保單條款附表二及附表三。

四、投資標的之新增、關閉與終止

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，且應於終止或關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。

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

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

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

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

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

二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意以該通知約定之方式處理。而該處理方式亦將於本公司網站公布。

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

領費用。

本契約關於投資標的之全部條款適用於新增的投資標的。

五、投資型保險連結標的遴選暨管理辦法

第一條　非董事會核定之規章

台灣人壽保險股份有限公司暨國際保險業務分公司(OIU) (以下稱本公司及分公司)為提供保戶全方位的投資型保險連結標的選擇，以滿足保戶各種投資需求與風險分散需求，依本公司組織規程第三條及董事會、董事長暨總經理權責劃分標準之授權，特制定「投資型保險連結標的遴選暨管理辦法」(以下稱本遴選辦法)。

第二條　連結標的遴選策略

投資型保險連結標的之遴選策略應考量下列原則：

一、 連結標的幣別：考量不同的計價幣別，以提供保戶多樣化的選擇。

二、連結標的投資目標與投資策略：考量不同的投資目標與投資策略，或使用 ESG 投資工具評估投資風險，以提供保戶投資風險分散至不同區域、產業或全球市場。

三、連結標的類型：考量不同類型的連結標的，以提供保戶多樣化的選擇。同時應避免投資人權爭議或軍火武器等相關標的。

四、連結標的風險報酬等級：考量不同連結標的風險報酬等級，以提供保戶多樣化的選擇。

五、保險業利益衝突的評估：考量投資標的與公司是否有利害關係人交易或其他避免利益衝突之情勢。

六、公司治理情形評估：直接或間接投資企業之公司治理情形（包含是否善盡環境保護、企業誠信及社會責任等）。

其中，標的投資目標策略、保險業利益衝突的評估、連結標的風險報酬等級審查、連結標的類型避免投資人權爭議或軍火武器，及公司治理情形，均應列為檢核表之審查項目。

第三條　連結標的範圍

投資型保險連結標的需符合「投資型保險投資管理辦法」及相關函令規定之運用範圍，本公司及分公司投資型保險所連結之投資標的包括下列：

一、國內/境外共同基金

二、國內外 ETF

三、委外代操投資標的

四、資金停泊帳戶

五、保本型基金

六、國內結構型商品

七、境外結構型商品

八、國際債券

第四條　連結標的遴選標準

投資型保險連結標的之遴選，應依照以下遴選標準辦理：

一、國內/境外基金：任一個別基金需符合下述第(一)~(二)點及第(三)~(九)點中之任 5 項遴選標準，始可作為投資型保險連結標的；如不符合第(三)~(九)點中之任 5 項遴選標準但有連結之必要性者，得經總經理核准後，作為投資型保險連結標的。

(一)國內基金應為經主管機關核准或申報生效得募集發行之證券投資信託基金受益憑證；其為境外基金者，係經主管機關核准或申報生效在國內募集及銷售之境外基金。

(二)下列非投資等級債券基金及新興市場債券基金不得作為投資型保險連結標的：

1.「非投資等級債券基金」，係指非投資等級債券總金額(或成分權重)達基金淨資產價值

(或標的指數成分權重)百分之六十以上之基金。

2.「新興市場債券基金」，係指新興市場國家債券總金額(或成分權重)達基金淨資產價值(或標的指數成分權重)百分之六十以上之基金。

(三)基金公司

1.國內基金公司

(1)成立滿3年以上，且近1年無重大違規紀錄。

(2)管理之總資產高於新臺幣50億元。

2.境外基金公司

(1)成立滿5年以上，且近1年無重大違規紀錄。

(2)管理之總資產高於等值美元20億。

(四)基金規模

1.國內基金

(1)貨幣型基金：總資產高於新臺幣100億元。

(2)債券型基金：總資產高於新臺幣5億元。

(3)其他類型：總資產高於新臺幣2億元。

2.境外基金

不分類型：總資產高於等值美元2,000萬。

(五)基金成立期間

1.國內基金：成立閉鎖期滿後。

2.境外基金：成立至少 2 年以上。

(六)基金績效

1.國內基金

(1)1年或3年或5年夏普指標(Sharpe ratio)排名同類型基金前50%或高於同類型基金平均值或高於整體指標(Benchmark)。

(2)或近三年內榮獲基金相關大獎。

2.境外基金

(1)1年或3年或5年夏普指標(Sharpe ratio)排名同類型基金前50%或高於同類型基金平均值或高於整體指標(Benchmark)。

(2)或Morningstar評比★★★以上/理柏評級為第三級以上。

(3)或近三年內榮獲基金相關大獎。

(4)投資目標與方針與風險報酬(於本公司官網呈現)。

(七)基金策略

1.國內基金：基金經理人/投資團隊平均有 3 年以上投資分析經驗。

2.境外基金：基金經理人/投資團隊平均有 5 年以上投資分析經驗。

(八)基金費用

1.國內基金：基金管理費、保管費與手續費及其他相關費用(包括短線交易費用、反稀釋費用或價格調整機制等)合理且符合市場行情。

2.境外基金：基金管理費、保管費與手續費及其他相關費用(包括短線交易費用、反稀釋費用或價格調整機制等)合理且符合市場行情。

(九)基金公司後續專業服務

1.基金買賣流通性佳且投資資訊公開透明容易取得。

2.基金資訊提供：提供基金內容、申購/贖回、淨值等資訊正確性及充分揭露及基金投資

標的市場最新投資建議與專業報告。

3.教育訓練配合：提供基金相關金融專業培訓。

4.各項保戶權益之保障：因證券投資信託契約或任何法規命令修訂，例如任一基金暫停申購或基金合併、解散、清算等情事發生時，如發生損及保戶權益之情形，應妥善處理。

二、國內/外 ETF：任一個別 ETF 需符合下述第(一)~(三)點，始可作為投資型保險連結標的；如不符合第(二)~(三)點但有連結之必要性，得經總經理核准後，即可作為投資型保險連結標的。

(一)投資策略：以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果，亦非採合成複製法設計，並於符合主管機關規定得受託買賣之證券市場交易。且其標的指數成分達第一款第二目所定標準者，不得作為投資型保險連結標的。

(二)成立期間：成立至少 6 個月(含)以上。

(三)成交量：

1.新臺幣計價：近 1 年平均月成交量高於新臺幣 1,000 萬元。

2.外幣計價：近 1 年平均月成交量高於 5,000 股。

三、委外代操投資標的：依本公司「投資型保險專設帳簿資產委託全權委託投資業務事業處理程序」辦理。

四、資金停泊帳戶：資產運用為銀行存款。

五、保本型基金：任一個別保本型基金需符合下述第(一)~(七)點，始可作為投資型保險連結標的。

(一)經主管機關核准或申報生效得募集發行之證券投資信託基金受益憑證。

(二)保本型基金所投資之國內外固定收益投資標的(含存款)，除須符合證券投資信託及顧問法相關法令規定外，其發行機構或保證機構之長期債務信用評等及固定收益投資標的(不含存款)之發行評等應符合如附表一內第一點所列信用評等機構評等達一定等級以上。

(三)保本型基金因操作需要，以定期存款存放於國內銀行者，銀行總行最近一期之自有資本與風險性資產比率應高於附表一內第二點所列比率以上。

(四)保本型基金若有保證機構，該保證機構之長期債務信用評等應符合附表一內第三點所列信用評等機構評等達一定等級以上。

(五)存續期間至少達六年(含)以上。

(六)計價幣別以新臺幣、美元、英鎊、歐元、澳幣、紐西蘭幣、港幣、新加坡幣、加幣、日圓及人民幣為限。

(七)到期保本率至少為計價幣別本金之 100%(含)以上。

六、國內結構型商品：依「投資型保險專設帳簿保管機構及投資標的應注意事項」第三點、第五點及第六點規範，需符合下述(一)~(七)點，始可作為投資型保險連結標的。

(一)商品發行評等應符合附表一第四點所列信用評等機構評等達一定等級以上。但無法取得商品發行評等之國內結構型商品者，應以國內發行機構或保證機構之長期債務信用評等等級替代之。

(二)不得為保險業利害關係人所發行之結構型商品。

(三)計價幣別以新臺幣、人民幣及「境外結構型商品管理規則」第十八條第二款所定計價幣別為限，即計價幣別以美元、英鎊、歐元、澳幣、紐西蘭幣、港幣、新加坡幣、加幣及日圓為限。

(四)國內結構型商品不得連結下列標的：

1.新臺幣匯率指標。

2.新臺幣利率指標，但以新臺幣計價之結構型商品不在此限。

3.本國企業於國外發行之有價證券。

4.國內證券投資信託事業於國外發行之受益憑證。

5.國內外機構編製之臺股指數及其相關金融商品。但如該指數係由臺灣證券交易所或證券櫃檯買賣中心公布之各類指數及該指數係由臺灣證券交易所或證券櫃檯買賣中心與國外機構合作編製非以臺股為主要成分股之指數，不在此限。

6.未經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金。

7.國內外私募之有價證券。

8.股權、利率、匯率、基金、商品、上述相關指數及指數型基金以外之衍生性金融商品。但指數股票型基金，以金管會核定之證券市場掛牌交易之以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果者為限。

(五)國內結構型商品若涉及大陸地區之商品或契約以連結下列標的及中央銀行已開放之範圍為限：

1.以外幣或人民幣計價或交割之無本金交割商品

(1)涉及人民幣匯率：無本金交割之外幣對人民幣遠期外匯(NDF)、無本金交割之外幣對人民幣匯率選擇權(NDO)或無本金交割之外幣對人民幣換匯換利(NDCCS)。

(2)涉及人民幣利率：無本金交割之外幣對人民幣利率交換(NDIRS)。

2.以外幣或人民幣計價或交割商品

(1)涉及人民幣匯率：遠期外匯、換匯、換匯換利或匯率選擇權，但上開商品均不得涉及新臺幣匯率。

(2)涉及人民幣利率：遠期利率協議、利率交換、利率交換選擇權或利率選擇權。

3.涉及人民幣計價或交割之與大陸地區相關公開上市之股價指數：股價遠期契約、股價交換或股價選擇權。

4.其他經中央銀行開放外匯指定銀行辦理之連結標的。

5.連結第一目至第三目標的之衍生性金融商品或契約以結合外幣或人民幣定期存款之結構型商品為限。

(六)除另有規定外，結構型商品得於中央銀行已開放之範圍內同時連結二種之資產類別。

(七)結構型商品之到期保本率至少為原計價貨幣本金(或其等值)之百分之一百，且不得含有目標贖回式設計及發行機構得提前贖回之選擇權。

七、境外結構型商品：依「境外結構型商品管理規則」第六條、第十八條、第十九條、第二十條、「金管證券字第 1070331570 號」規範，需符合下述(一)~(八)點，始可作為投資型保險連結標的。

(一)境外結構型商品發行機構應符合下述規定

1.發行機構應於中華民國境內設有分公司(以下簡稱發行人)，其未設有分公司者，應由該發行機構在中華民國境內之子公司，或該商品保證機構在中華民國境內之分公司或子公司擔任總代理人(以下簡稱總代理人)。前揭所稱分公司以經金管會核准設立之外國銀行在臺分行、外國證券商在臺分公司或外國保險公司在臺分公司為限。發行機構或保證機構子公司應符合下列條件：

(1)外國銀行、外國證券商或外國保險公司經金管會核准直接或間接轉投資在臺設立且持股逾百分之五十之銀行、證券商或保險子公司。

(2)該子公司同意就發行機構或保證機構所負境外結構型商品之義務負連帶責任。

(二)發行人或其總代理人應檢具文件送中華民國人壽保險商業同業公會或經其同意委託其他機構審查，並於收到審查通過通知書後二個營業日內報請金管會備查。

(三)本公司需與發行人或總代理人簽訂契約，其境外結構型商品始得為投資型保單之連結標

的。

(四)商品發行評等應符合附表一第五點所列之信用評等機構評等達一定等級以上者。

(五)計價幣別以美元、英鎊、歐元、澳幣、紐西蘭幣、港幣、新加坡幣、加幣及日圓為限。

(六)境外結構型商品不得連結下列標的：

1.新臺幣利率及匯率指標。

2.國內有價證券。

3.本國企業於國外發行之有價證券。

4.國內證券投資信託事業於國外發行之受益憑證。

5.國內外機構編製之台股指數及其相關金融商品。但如該指數係由臺灣證券交易所股份有限公司或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心與國外機構合作編製非以台股為主要成分股之指數，不在此限。

6.屬於下列任一涉及大陸地區之商品或契約：

(1)大陸地區證券市場之有價證券。

(2)大陸地區之政府、企業或機構所發行或交易之有價證券。

(3)大陸地區股價指數、股價指數期貨。

(4)大陸地區債券或貨幣市場相關利率指標。

(5)人民幣匯率指標。

(6)其他涉及適用臺灣地區與大陸地區人民關係條例及依該條例所定之相關法令之商品。

7.未經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金。

8.國外私募之有價證券。

9.股權、利率、匯率、基金、指數型股票基金(ETF)、指數、商品及上述相關指數以外之衍生性金融商品。但指數型股票基金(ETF)，以金管會核定之證券市場掛牌交易之以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果者為限。

(七)若境外結構型商品為封閉式結構型商品：

1.到期保本率至少為計價貨幣本金之百分之一百。

2.投資型保單連結之結構型商品，不得含有目標贖回式設計，且不得含有發行機構得提前贖回之選擇權。

(八)若境外結構型商品為開放式結構型商品，其動態保本率須達計價貨幣本金之百分之八十以上。

八、國際債券：須符合「投資型保險專設帳簿保管機構及投資標的應注意事項」第三點、第七點規定。

(一)金融債券、公司債及浮動利率中期債券，應分別符合下列信用評等等級(同本公司「投資型保險連結標的發行或經理機構破產緊急應變及追償作業準則」第二條第二目第二款)：

1.國內機構發行者：債務發行評等應符合附表一(三)所列信用評等機構評等達一定等級以上。

2.國外機構發行者：債務發行評等應符合附表一(一)所列信用評等機構評等達一定等級以上，且該債券之發行機構或保證機構應於中華民國境內設有境外結構型商品管理規則第六條所定之分公司或子公司。

(二)投資型保險商品連結國外債券者，應符合下列規定：

1.計價幣別以人民幣及境外結構型商品管理規則第十八條第二款所定計價幣別以美元、英鎊、歐元、澳幣、紐西蘭幣、港幣、新加坡幣、加幣、日圓及人民幣為限。

2.該債券應於國內證券市場上櫃買賣，且不得為僅限銷售予專業投資人者。

3.投資大陸地區或港澳地區有價證券之範圍及限制，準用證券商受託外國有價證券管理規則第五條之相關規定。

4.不得投資本國企業赴國外發行之債券。

5.不得投資具損失吸收能力（Total Loss Absorbing Capacity）債券。

九、適用國際保險業務分公司(OIU)之連結標的：依照相關法令規定辦理。

十、目標到期債券基金：

(一)目標到期債券基金需符合第一項遴選標準；第(一)~(二)點及第(三)~(九)點中之任 5 項，並符合目標到期債券基金風險管理方式比較表 60 分遴選標準(附表二)，始可作為投資型保險連結標的。惟若該目標到期基金屬業務通路專案性合作或投信因檔期因素無法提供提案報價，以致無法進行比較時，需於簽呈中說明狀況並經總經理核准後，始可為連結標的。

(二)目標到期債券基金應符合附表一第六點所列信用評等機構評等達一定等級以上，且投資於附表一第六點所列該一定評級之投資總金額不得超過該基金淨資產價值之百分之四十，且存續期間所增加之投資，亦適用之。

十一、適用網路投保之連結標的：依「保險業經營電子商務自律規範」及「保險業辦理電子商務應注意事項」規範，需符合第一項遴選標準；第(一)~(二)點及第(三)~(九)點中之任 5 項，並符合下述(一)~(四)點，始可作為投資型年金保險連結標的。

(一)投信或總代理人評估上架時篩選標準：

1.近一年度營業利益為正數且經會計師查核每股淨值不低於面額。

2.近三年內控制度無重大違規情事。

(二)基金評估上架時篩選標準：

1.已被核准或核備的境內或境外基金，且不得為目標到期債券基金。

2.基金需符合下列原則之一：

(1)經中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會認可之基金評鑑機構評等達由高而低前百分之五十。

(2)成立時間未滿三年者，近一年之夏普比率與同類型基金排名為前百分之五十。

(三)以主要貨幣為計價幣別(含新臺幣、美元、歐元、日圓)。

(四)基金風險報酬等級為 RR1~RR4。

十二、適用「台灣人壽保富人生外幣變額年金保險」附保證給付之投資型保險商品連結之基金標的：需符合第一項國內、境外基金遴選標準外，並符合下述(一)~(五)點，始可作為適用本商品連結之基金標的。

(一)基金類別為平衡型(包括多元資產型、理柏基金分類為混合型、晨星基金分類為混合型等)。

(二)基金計價幣別為美元。

(三)基金配息頻率為月配息型，年化配息率近五年 10%以下。

(四)基金年化波動度 10%以下。

(五)基金成立至少五年以上且歷經重大事件(如 COVID-19、烏俄戰爭等)，歷經該重大事件或過去二年最大跌幅小於 20%，或超過 20%但 3 個月內即回升至 20%內。

十三、適用「台灣人壽富盈人生變額年金保險」附保證給付之投資型保險商品連結之 ETF 標的：需符合第一項國內/外 ETF 遴選標準外，並符合下述(一)~(三)點，始可作為適用本商品連結之 ETF 標的。

(一)指數股票型基金(ETF)類別為股票型，並以投資國內成分股為主。
(二)指數股票型基金(ETF)計價幣別為新臺幣。
(三)指數股票型基金(ETF)年化波動度低於臺灣加權指數年化波動度加計 5%。

第五條　審查項目

一、除境外結構型商品以外之連結標的：(投資型保險商品銷售應注意事項第八條)

保險業應對擬連結之投資標的進行上架前審查。除連結境外結構型商品者應依境外結構型商品管理規則規定外，連結上述投資標的者，於上架前應審查下列事項(如無下列項目，則無須審查)：

(一)擬選擇連結投資標的之合法性。
(二)擬選擇連結投資標的之費用及合理性。
(三)擬選擇連結投資標的之投資目標與方針、投資操作策略、過去績效、風險報酬及合理性。
(四)擬選擇連結投資標的商品說明書及投資人須知內容之正確性及資訊之充分揭露。
(五)保險業利益衝突之評估。
(六)擬選擇連結投資標的之風險報酬等級。

二、結構型商品：(投資型保險商品銷售自律規範第十條)

連結結構型商品之保險商品送審前(含結構型商品發行條件)，應召開保險商品上市前管理會議，審慎評估開辦銷售之合理性並做成書面紀錄。審核之內容至少應包括評估及了解下列事項：

(一)商品之銷售對象(應要求經理機構具體說明並確認商品是否適宜銷售予客戶)。
(二)商品之風險報酬等級(應訂定適當之百分之百保本與非百分之百保本商品銷售比率政策)。

(三)商品之投資假設及其風險報酬之合理性。
(四)影響客戶報酬之市場或其他各種因素。
(五)商品之成本與費用之透明度與合理性。
(六)有無利益衝突之情事。
(七)結構型商品名稱應適當表達其商品特性，避免使用可能誤導客戶之名稱。
(八)對於保本率未達 100% 之結構型商品，其商品名稱或文宣資料不得有保本字樣，避免誤導客戶。

準備銷售連結結構型商品之保險商品前，應召開保險商品上市前管理會議，確認銷售文件應依投資型保險資訊揭露應遵循事項規定，對攸關保戶權益事項之充分揭露，並做成書面紀錄。

三、境外基金(金管保理字第10102009141號)

保險業銷售投資型保險商品連結境外基金者，應依下列充分瞭解產品之相關作業規範辦理，並納入保險商品銷售作業之內部控制處理程序。進行上架前審查時至少應包含下列項目：

(一)擬連結境外基金之合法性是否符合投資型保險投資管理辦法相關規範。(同本遴選辦法第四條第一項第一款)。
(二)擬連結境外基金之投資目標與方針、操作策略、風險報酬與過去績效。(同本遴選辦法第四條第一項第六、七款)。
(三)擬連結境外基金之相關費用(須包括短線交易費用、反稀釋費用或價格調整機制)合理性。(同本遴選辦法第四條第一項第八款)。
(四)擬連結境外基金適合之客戶類型。(應列為檢核表之審查項目)
(五)擬連結境外基金公開說明書及投資人須知等文件資訊之充分揭露。(同本遴選辦法第四條

第一項第九款)。

四、保本型證券投資基金(投資型保險商品連結保本型證券投資信託基金相關規範第四條第二款)保險業應設立商品審查小組審查投資型保險商品連結保本型證券投資信託基金，其審查至少應包括下列事項：

(一)評估及確認該等基金之合法性、基金投資標的妥適性、基金投資假設及其風險報酬之合理性、受託投資之適當性及有無利益衝突之情事。

(二)就該等基金特性、計價貨幣本金虧損之風險與機率、流動性、基金結構複雜度、基金存續期間等要素，綜合評估及確認該基金之商品風險程度，且至少區分為三個等級。

(三)評估及確認提供予要保人之該等基金資訊及行銷文件，揭露之正確性及充分性。

五、遵循「投資型保險商品銷售應注意事項」第十四點第(三)項，保險業及保險業銷售投資型保險商品之招攬人員，不得直接或間接向投資標的發行機構要求、期約或收受不當之金錢、財物或其他利益。

六、各商品標的上架之商業條件(如:通路服務費...等)相關約定時，須以書面或電子郵件取得單位主管或權限主管核准後，始得上簽進行合約簽訂。

七、各商品標的首次上架時，除應符合上述審查項目外，其標的規格應取得單位主管或權限主管核准，並以書面或電子郵件會辦風險管理單位，始得上架。

第六條　審查小組

一、由商品單位擬定保本型基金與國際債券審查項目及檢核結果交由商品審查小組審查，本公司及分公司之保本型基金與國際債券商品審查小組成員同保險商品評議委員會成員。

二、本公司境外結構型商品審查小組會議依照本公司「境外結構型商品審查小組作業程序」辦理。

第七條　內部控制與定期評估

一、商品單位每半年至少一次自行評估連結標的是否符合本遴選辦法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令規定，建立觀察名單自行存查。

於觀察名單期數超過達四次以上(含)，提供予業務通路單位參酌，並將請標的投信公司進行相關報告及向業務通路單位說明，另觀察名單之標的投信公司若評估不建議持有之標的，將不列於新商品連結標的之選項。

商品單位應每半年至少一次檢視基金及ETF標的其投資成分權重是否符合第四條第一款第二目所定標準，如不符合前開標準，應暫停新申購該投資標的，原定期定額或配息再投入該投資標的者可依原約定之投資金額或投資比例繼續投入該投資標的，待符合標準後再行開放申購。針對附保證給付之投資型保險商品之連結基金標的，經內部評估認定未符合第四條第一項第十二款遴選標準(如連續六個月監控皆未達標者，惟遇金融市場特殊狀況，如COVID-19、烏俄戰爭等，則不在此限)，得依條款之規定，經取得要保人同意後暫停該標的之申購，待符合遴選標準後再行開放申購。針對附保證給付之投資型保險商品之連結ETF標的，經內部評估認定未符合第四條第一項第十三款遴選標準(如連續六個月監控皆未達標者，惟遇金融市場特殊狀況，如COVID-19、烏俄戰爭等，則不在此限)，得依條款之規定，經取得要保人同意後暫停該標的之申購，待符合遴選標準後再行開放申購。

二、每月針對前月績效超過負10%之非屬全委連結標的說明原因。

三、辦理類全委投資帳戶風險報酬等級除依投資契約與投信約定確認外，另應依「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」辦理檢視並提出合理性說明，相關辦理如下:

1. 類全委投資帳戶之風險報酬等級檢核時點，包括：

事前

合約簽定時_應於簽呈述明帳戶風險報酬等級之合理性。

事後

(1)合約修訂時_修改之合約內容涉及帳戶投資策略變動，應於簽呈述明帳戶風險報酬等級之合理性。

(2)每月績效報告評估主要核心投資策略是否偏離。

2.帳戶合理性說明，包括：

(1)類全委投資帳戶之類型、主要核心投資策略(股債比)、投資區域、重要投資限制、風險管控機制、其他應述明之事項等，於RR3~RR5之間核實認定風險報酬等級。

(2)每月偏離狀況的檢核，主要是評估類全委投資帳戶股債配置與持股是否偏離合約規定。若偏離則請帳戶經理團隊提出說明，並視市場狀況進行調整，必要時將進行合約修訂。

四、類全委投資帳戶進行上架評估時，應於內部簽呈針對帳戶經理費說明合理性，應參酌同期同業條件與公司過往上架條件製作評估表，並會辦商品精算同仁同步確認費用合理性。

第八條　本遴選辦法階層及核准權限

本遴選辦法經總經理核准後公告實施日期，修正或廢止時亦同。

附表一

一、保本型基金投資標的之發行機構或保證機構評等

(一)國外金融債券、公司債及浮動利率中期債券適用

信用評等機構名稱	信用評等等級
A.M. Best Rating Services, Inc.	a-
DBRS Ltd.	AL
Fitch Ratings, Ltd.	A-
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	A-
Moody’s Investors Service, Inc.	A3
Rating and Investment Information, Inc.	A-
S&P Global Ratings	A-
Egan-Jones Rating Co.	A-
Kroll Bond Rating Agency, Inc.	A-
Morningstar Credit Ratings, Inc.	A-
中華信用評等股份有限公司	twA-
澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	A-(twn)

(二)公債、國庫券之發行國家主權評等適用

信用評等機構名稱	信用評等等級
DBRS Ltd.	A
Fitch Ratings, Ltd.	A
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	A
Moody’s Investors Service, Inc.	A2

信用評等機構名稱	信用評等等級
Rating and Investment Information, Inc.	A
S&P Global Ratings	A
Egan-Jones Rating Co.	A

(三)國內金融債券、公司債及浮動利率中期債券適用

信用評等機構名稱	信用評等等級
中華信用評等股份有限公司	twAA
澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	AA(twn)

二、定期存款存放之銀行最近一期之自有資本與風險性資產比率適用

	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年	107 年	108 年起
資本適足率(%)	8.0	8.0	8.0	8.625	9.25	9.875	10.5
第一類資本比率(%)	4.5	5.5	6.0	6.625	7.25	7.875	8.5
普通股權益比率(%)	3.5	4.0	4.5	5.125	5.75	6.375	7.0

三、保本型基金保證機構之長期債務信用評等適用

信用評等機構名稱	信用評等等級
Fitch Ratings, Ltd.	A-
Moody’s Investors Services, Inc.	A3
S&P Global Ratings	A-
中華信用評等股份有限公司	twA-

澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	A-(twn)

四、國內結構型商品之發行或保證機構適用

信用評等機構名稱	信用評等等級
中華信用評等股份有限公司	twAA
澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	AA(twn)

五、境外結構型商品之發行機構或保證機構之長期債務信用評等及境外結構型商品之發行評等【非專業投資人適用】

信用評等機構名稱	信用評等等級
A.M. Best Rating Services, Inc.	a
DBRS Ltd.	A
Fitch Ratings, Ltd.	A
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	A
Moody’s Investors Services, Inc.	A2
Rating and Investment Information, Inc.	A
S&P Global Ratings	A
Egan-Jones Rating Co.	A
Kroll Bond Rating Agency, Inc.	A
Morningstar Credit Ratings, Inc.	A
中華信用評等股份有限公司	twAAA
澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	AA+(twn)

六、有約定到期日之債券型基金投資之公債、國庫券之發行國家主權評等或其他債券之發行評等適用

信用評等機構名稱	信用評等等級
A.M. Best Rating Services, Inc.	bbb+
DBRS Ltd.	BBBH
Fitch Ratings, Ltd.	BBB+
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	BBB+
Moody’s Investors Services, Inc.	Baa1
Rating and Investment Information, Inc.	BBB+
S&P Global Ratings	BBB+
Egan-Jones Rating Co.	BBB+
Kroll Bond Rating Agency, Inc.	BBB+
Morningstar Credit Ratings, Inc.	BBB+
中華信用評等股份有限公司	twBBB+
澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	BBB+(twn)

七、同時取得兩家外部信評機構之信用評等時，基於穩健原則應選用信用評等等級較低者，作為信用評等評估依據；若同時取得三家(含)以上信用評等者，先篩選出評等較差之兩個信用評等，再從中採用較佳等級，作為信用評等評估依據。

附表二：目標到期債券基金風險管理方式比較表

<table>
<tr><th>項目</th><th>參考指標</th><th>基金公司 / 商品名稱</th><th>基金公司 / 商品名稱</th></tr>
<tr><td rowspan="3">集中度風險
(30 分)</td><td>1.持有債券檔數(10 分)
<table><tr><th>債券檔數</th><th>得分</th></tr><tr><td>80 以上</td><td>10</td></tr><tr><td>50~80(不含)</td><td>8</td></tr><tr><td>30~50(不含)</td><td>6</td></tr><tr><td>10~20(不含)</td><td>4</td></tr><tr><td>10(不含)以下</td><td>2</td></tr></table></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>2.投資區域數(10 分)
<table><tr><th>數量</th><th>得分</th></tr><tr><td>25 以上</td><td>10</td></tr><tr><td>20~25(不含)</td><td>8</td></tr><tr><td>15~20(不含)</td><td>6</td></tr><tr><td>10~15(不含)</td><td>4</td></tr><tr><td>5(不含)以下</td><td>2</td></tr></table></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>3.投資產業(10 分)
<table><tr><th>產業數</th><th>得分</th></tr><tr><td>20 以上</td><td>10</td></tr><tr><td>15~20(不含)</td><td>8</td></tr></table></td><td></td><td></td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td><table><tr><td>10~15(不含)</td><td>6</td></tr><tr><td>5~10(不含)</td><td>4</td></tr><tr><td>5(不含)以下</td><td>2</td></tr></table></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="2">信用風險
(20 分)</td><td>1.投資比重(10 分)<table><tr><td>主權債佔比</td><td>得分</td></tr><tr><td>90%以上</td><td>10</td></tr><tr><td>80%~90%(不含)</td><td>8</td></tr><tr><td>60%~80%(不含)</td><td>6</td></tr><tr><td>40%~60%(不含)</td><td>4</td></tr><tr><td>40%(不含)以下</td><td>2</td></tr></table></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>2.平均債信等級(10 分)
(債信等級至少 BBB-)<table><tr><td>信評</td><td>得分</td></tr><tr><td>BBB+以上</td><td>10</td></tr><tr><td>BBB</td><td>8</td></tr><tr><td>BBB-</td><td>5</td></tr></table></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>主動管理
(專業服務)
(15 分)</td><td>1. 教育訓練：配合業務單位安排提供相關金融專業培訓。(5 分)
2. 基金公司投資資訊公開並透明容易取得。(2 分)</td><td></td><td></td></tr>
</table>

<table>
<tr>
<td></td>
<td>3. 基金資訊：主動提供申購/贖回、淨值等資訊之正確性並充分揭露。(3 分)
4. 基金公司服務：提供固定專業團隊後續專業服務及支援。(5 分)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>匯率風險
(10 分)</td>
<td>債券投資計價幣別(10 分)
<table>
<tr><th>美元佔比</th><th>得分</th></tr>
<tr><td>90%以上</td><td>10</td></tr>
<tr><td>80%~90%(不含)</td><td>8</td></tr>
<tr><td>60%~80%(不含)</td><td>6</td></tr>
<tr><td>40%~60%(不含)</td><td>4</td></tr>
<tr><td>20%~40%(不含)</td><td>2</td></tr>
<tr><td>20%(不含)以下</td><td>0</td></tr>
</table></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>利率風險
(15 分)</td>
<td>
<table>
<tr><td>標的債券到期期限</td><td>得分</td></tr>
<tr><td>限制標的債券到期日超過基金到期日 1 年以下的比重不超過 30%</td><td>15</td></tr>
<tr><td>加權平均到期日</td><td>10</td></tr>
</table></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</table>

	≦基金到期日		
	不限制	5	
流動性風險 (10 分)	贖回服務	得分	
	可每日申/贖並不收提前贖回費用	10	
	可每日贖回並不收提前贖回費用	8	
	可每日贖回但收取提前贖回費用	6	
	不可每日贖回	0	
總分	100		

六、風險揭露

信用風險：

保單帳戶價值獨立於台灣人壽之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。

市場價格風險：

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

匯兌風險：

投資期間內之投資標的均以個別投資標的之計價幣別計價，要保人或受益人須自行承擔任何辦理投資標的轉換、贖回、投資標的收益分配及保險金給付等所產生之匯兌風險。

法律風險：

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

中途贖回風險：

要保人於契約有效期間內申請部分提領或解約時，因此贖回而退回之保單帳戶價值，可能有低於原始投資本金之風險。

政治風險：

本保險契約約定之貨幣單位的匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。

經濟變動風險：

本保險契約約定之貨幣單位的匯率可能受其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而受影響。

七、保單帳戶價值之通知

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、本期收益分配或資產撥回情形。

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

八、契約撤銷權

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

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

九、不保事項及除外責任

有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任：

一、要保人故意致被保險人於死。

二、被保險人故意自殺或自成完全失能。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付身故保險金或喪葬費用保險金之責任。

三、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或完全失能。

前項第一款及保單條款第三十三條情形致被保險人完全失能時，本公司按保單條款第二十七條的約定給付完全失能保險金。

第一項第二款情形亦適用於增加基本保額的部分，但自增加基本保額生效日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付增加基本保額部分身故保險金或喪葬費用保險金之責任。

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

十、重要保單條款摘要

(詳細保單條款內容及保單借款利率之決定方式，請參閱本公司資訊網站：www.taiwanlife.com)

【名詞定義】

第二條

本契約所用名詞定義如下：

一、基本保額：係指本契約所載明之投保金額。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額，且須符合第十條第二項約定。惟增加基本保額，需經本公司同意，並自本公司同意日之下一個保單週月日生效；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額，並自申請文件送達本公司之下一個保單週月日生效。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。

二、淨危險保額：係指依要保人在訂立本契約時選擇之保險型態，按下列方式所計算之金額：

(一)甲型：基本保額扣除保險金扣除額後，再扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。

(二)戊型：淨危險保額為下列三者之最大者。

1.基本保額扣除保險金扣除額後，再扣除保單帳戶價值之餘額。

2.本契約累積所繳保險費扣除累積部分提領保單帳戶價值後，再扣除保單帳戶價值之餘額。

3.保單帳戶價值乘以保價乘數再扣除保單帳戶價值。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，僅限投保甲型。

三、保價乘數：係指以下數值：

(一)被保險人當時保險年齡在 30 歲以下者：190%。

(二)被保險人之當時保險年齡在 31 歲以上，40 歲以下者：160%。

(三)被保險人之當時保險年齡在 41 歲以上，50 歲以下者：140%。

(四)被保險人之當時保險年齡在 51 歲以上，60 歲以下者：120%。

(五)被保險人之當時保險年齡在 61 歲以上，70 歲以下者：110%。

(六)被保險人之當時保險年齡在 71 歲以上，90 歲以下者：102%。

(七)被保險人之當時保險年齡在 91 歲以上者：100%。

四、保險金額：係指本公司於被保險人身故或完全失能所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付，其中，淨危險保額及保單帳戶價值係以受益人檢齊申請身故、完全失能保險金之所須文件為基準日，依附表四所列贖回評價時點的保單帳戶價值計算。

五、保險費：係指要保人於本契約投保時所交付之第一期保險費及以後所繳交之保險費。前開所繳交之保險費需符合本公司繳交保險費相關規定，且每次交付之保險費金額不得超過本公司網站公佈之上、下限範圍。累積已繳保險費不得超過本契約報主管機關最高金額限制。

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二相關費用一覽表中「保費費用表」所列之百分率所得之數額。

七、申購費：係指本公司依約定投入各項投資標的時須扣除之費用，其費用額度如附表二。

八、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，並依第十一條約定時點扣除，其費用額度如附表二。

九、保險成本：係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本（標準體之費率表如附表三）。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡及淨危險保額計算，並依第十一條約定時點扣除。

十、解約費用：係指本公司依本契約第二十條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表二所載之方式計算。

十一、部分提領費用：係指本公司依本契約第二十一條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表二所載之方式計算。

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、特定銀行：係指中國信託商業銀行股份有限公司。未來如有變更，必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

十四、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)扣除首次投資配置日前，本契約應扣除之每月扣除額；

(四)加上按前三目之每日淨額，依特定銀行於本契約生效日當月月初第一營業日之牌告新臺幣活期存款年利率，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。

十五、每月扣除額：係指下列各項金額之和：

(一)保單管理費。

(二)保險成本。

十六、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。

十七、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，其內容如附表六。

十八、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。

十九、投資標的單位淨值：係指投資標的於資產評價日實際交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。

二十、投資標的價值：係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準，其價值係依下列方式計算：

(一)有單位淨值之投資標的：指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)無單位淨值之投資標的，投資標的價值係依下列方式計算：

1.第一保單年度：

(1)投入該投資標的之金額；

(2)扣除自該投資標的減少之金額；

(3)每日依前二者之淨額加計按該投資標的每月公佈之計息利率以複利法計算之金額。

2.第二保單年度及以後：

(1)前一保單年度底之投資標的價值；

(2)加上投入該投資標的之金額；

(3)扣除自該投資標的減少之金額；

(4)每日依前三者之淨額加計按該投資標的每月公佈之計息利率以複利法計算之金額。

二十一、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，係指依第十四款方式計算至計算日之金額。

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

二十三、保險金扣除額：係指本公司於計算各項保險金時，因要保人曾經部分提領保單帳戶價值而需自基本保額扣除之金額。

【第一期之後保險費的交付及配置、寬限期間及契約效力的停止】

第六條

第一期之後的保險費，可於本契約有效期間內繳納。要保人交付保險費時，應照本契約所載交付方法及日期，向本公司所在地或指定地點交付，並由本公司交付開發之憑證。

第一期之後的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

十三條之約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第一期之後的保險費扣除保費費用後之餘額依第二條第十四款約定納入首次投資配置金額計算。
本契約自契約生效日起，若本契約項下之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付每月扣除額時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。
前項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。
逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。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，並另外繳交一筆保險費後，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保險費扣除保費費用後之餘額，本公司於保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日，依第十三條之約定配置於各投資標的。
本契約因第三十五條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前七項約定辦理外，如有第三十五條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。
本契約效力恢復時，本公司按日數比例收取當期未經過期間之每月扣除額，以後仍依約定扣除每月扣除額。
基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。
本公司已依要保人最後留於本公司之前項聯絡資料發出通知，視為已完成前項之通知。
第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

【保險費交付及基本保額變更的限制】

第十條

本契約下列金額除以「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之比例，應在一定數值以上，始得繳交該次保險費：

一、 投保甲型者：該金額係指基本保額扣除保險金扣除額後之餘額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之較大值。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額扣除保險金扣除額後，再扣除「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之值，且不得為

負值。

本契約下列金額除以保單帳戶價值之比例，應在一定數值以上，始得變更基本保額：

一、 投保甲型者：該金額係指變更後之基本保額扣除保險金扣除額後之餘額與保單帳戶價值兩者之較大值。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額扣除保險金扣除額後，再扣除保單帳戶價值之值，且不得為負值。

前二項所稱一定數值之標準如下：

一、被保險人當時保險年齡在 30 歲以下者：190%。

二、被保險人之當時保險年齡在 31 歲以上，40 歲以下者：160%。

三、被保險人之當時保險年齡在 41 歲以上，50 歲以下者：140%。

四、被保險人之當時保險年齡在 51 歲以上，60 歲以下者：120%。

五、被保險人之當時保險年齡在 61 歲以上，70 歲以下者：110%。

六、被保險人之當時保險年齡在 71 歲以上，90 歲以下者：102%。

七、被保險人之當時保險年齡在 91 歲以上者：100%。

第一項所稱當次預定投資保費金額係指該次保險費扣除保費費用，且尚未實際配置於投資標的之金額。

第一項及第二項數值之判斷時點，以下列時點最新投資標的單位淨值及匯率為準計算：

一、不定期繳交之保險費：以要保人每次繳交保險費時。

二、變更基本保額：以要保人申請送達本公司時。

【每月扣除額的收取方式】

第十一條

本公司於本契約生效日及每保單週月日將計算本契約之每月扣除額，於保單週月日當時(若該日非資產評價日時，則順延至下一個資產評價日)依序自投資標的價值扣除之。但首次投資配置日前之每月扣除

額，依第二條第十四款約定自首次投資配置金額扣除。
前項之扣除順序，要保人投保本契約時，應於要保書約定。要保人未作前述約定，或所約定之投資標的價值不足以支付每月扣除額時，本公司將按各投資標的價值比例扣取。要保人亦得於本契約有效期間內隨時向本公司提出變更該扣除順序。

【貨幣單位與匯率計算】

第十二條

本契約保險費之收取或返還、給付各項保險金、以現金給付之收益分配或資產撥回、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：本公司根據投資日前一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。
二、給付各項保險金、以現金給付之收益分配或資產撥回、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額：本公司根據給付當時前一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
三、每月扣除額：本公司根據保單週月日當日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
四、投資標的之轉換：

(一)本公司根據收到申請書之次一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格，將轉出之投資標的金額扣除依第十六條約定之轉換費用後，依收到申請書之次一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算，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。

(二)若為第九條第三項、第十三條第三項或第十六條第六項之情形者，依所約定配置之投資標的成立日前一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。

五、投資標的價值與保單帳戶價值之計算：本公司根據計算投資標的價值或保單帳戶價值當時之前一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
前項之匯率參考機構係指中國信託商業銀行股份有限公司，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

【投資標的之收益分配或資產撥回】

第十四條

本契約所提供之投資標的如有收益分配或資產撥回時，本公司應以該投資標的之收益總額或資產撥回總額，依本契約所持該投資標的價值占本公司投資該標的總價值之比例將該收益或資產撥回分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。
依前項分配予要保人之收益或資產撥回若非現金者，其收益或資產撥回應於該收益或資產撥回實際分配日投入。但若本契約於收益或資產撥回實際分配日已終止、停效、收益或資產撥回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或資產撥回時，本公司應於該收益或資產撥回實際分配日起算十日內主動給付之，惟應匯入要保人帳戶。但若每一投資標的之收益分配金額或資產撥回金額因要保人未提供帳號、提供之帳號錯誤、帳戶已結清以致無法匯款或該收益分配金額或資產撥回金額低於本公司網站公佈之最低金額限制時，該次收益分配金額或資產撥回金額將改以投入資金停泊帳戶之方式處理。前開「資金停泊帳戶」係指與該投資標的相同幣別之資金停泊帳戶，若無相同幣別時，則投入本契約新臺幣之資金停泊帳戶。
前項因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

【指定標的再投入】

第十五條

本契約有效期間內，要保人選擇連結之投資標的（以下稱原投資標的）為現金資產撥回者，得將約定比例的原投資標的之現金資產撥回，於現金資產撥回實際分配日後第五個資產評價日，改投入至要保人指定之投資標的，並依附表二收取投資標的相關費用。但每一原投資標的之現金資產撥回指定投入之投資標的以一檔為限，且與原投資標的之計價幣別必須相同。

本契約於前項投入日時已終止、停效時，本公司將改以現金給付；但現金資產撥回因其他原因造成無法投入要保人指定之投資標的時，投入至本契約新臺幣資金停泊帳戶。

第二項改以現金給付時，本公司應於前項投入日起算十日內主動給付。

第一項要保人指定之投資標的於投入日若尚未成立，其現金資產撥回改以先配置於本契約新臺幣貨幣帳戶。

俟要保人所指定之投資標的成立時，將該現金資產撥回計算至要保人所指定之投資標的成立日前一個資產評價日之價值，於要保人所指定之投資標的成立日轉入要保人所指定之投資標的，其匯率按所約定投入之投資標的成立日前一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。

如遇第二項情事，改以現金給付時，因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按當時本契約辦理保單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

本公司得變更第一項投資標的之投入日，惟必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

本契約有效期間內，要保人得申請辦理終止指定標的再投入。但遇第一項投入投資標的作業未完成時，自該次投入作業完成後開始生效。

【投資標的轉換】

第十六條

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間之轉換，並應於申請書（或電子申請文件）中載明轉出的投資標的及其單位數（或轉出比例）及指定欲轉入之投資標的。

本公司以收到前項申請書（或電子申請文件）後之次一個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，於本公司收到申請書（或電子申請文件）之後的次二個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。

前項轉換費用如附表二。

當申請轉換的金額低於新臺幣五千元或轉換後的投資標的價值將低於新臺幣五千元時，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。

當申請轉換的投資標的，經本公司基於轉換標的當時之法令規範或商品適合度等因素，評估不適合要保人時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

第二項要保人指定欲轉入之投資標的若尚未成立，且轉入日為該投資標的成立日之前，其投資配置金額改以先配置於與轉出投資標的相同幣別之貨幣帳戶。俟所約定轉入之投資標的成立日時，將該投資配置金額計算至所約定配置之投資標的成立日前一個資產評價日之價值，於所約定轉入之投資標的成立日轉入所約定之投資標的。

【契約的終止】

第二十條

要保人得隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

要保人繳費累積達有保單帳戶價值而申請終止契約時，本公司應以收到前項書面通知之次一個資產評價日的保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額計算解約金，及按未經過日數比例計算未到期之保險成本，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二。

【保單帳戶價值的部分提領】

第二十一條

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五千元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣一萬元。
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單位數（或比例）。投資標的若無單位數時，則指明部分提領的金額。
二、本公司以收到前款申請文件後之次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二。
若要保人申請部分提領時，本公司於部分提領後將依第二十二條約定重新計算保險金扣除額。

【保險金扣除額的計算】

第二十二條

保險金扣除額於投保當時為零，要保人一旦有部分提領保單帳戶價值或繳交保險費時，每次由本公司重新計算該扣除額。計算後之「保險金扣除額」如下：
一、計算前之「保險金扣除額」。

二、扣除要保人本次繳交之保險費。
三、加上要保人本次部分提領之金額。
前項計算後之「保險金扣除額」不得為負值。
要保人亦得於本契約有效期間內檢具被保險人之可保證明向本公司申請還原「保險金扣除額」為零，該還原之部分按增加基本保額之約定辦理。

【除外責任】

第三十二條

有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任：
一、要保人故意致被保險人於死。
二、被保險人故意自殺或自成完全失能。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付身故保險金或喪葬費用保險金之責任。
三、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或完全失能。
前項第一款及第三十三條情形致被保險人完全失能時，本公司按第二十七條的約定給付完全失能保險金。
第一項第二款情形亦適用於增加基本保額的部分，但自增加基本保額生效日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付增加基本保額部分身故保險金或喪葬費用保險金之責任。
第一項各款情形而免給付保險金時，本公司依據要保人或受益人檢齊所須文件送達本公司次一個資產評價日之保單帳戶價值，依照約定返還予應得之人。

【保險單借款及契約效力的停止】

第三十五條

本契約有效期間內，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之50%。
當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之80%時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之90%時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日(下稱還款期限屆滿日)內償還時，本公司將以還款期限屆滿日起算三日為基準日，計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日/匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。
前項扣抵之保單帳戶價值視同第二十一條約定的保單帳戶價值部分提領，但無收取部分提領費用。
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，且未依第二項約定為通知時，於本公司以書面通知要保人之日起三十日內要保人未償還不足扣抵之借款本息者，保險契約之效力自該三十日之次日起停止。

【不分紅保單】

第三十六條

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

附表一：完全失能表

完全失能指下列七項失能程度之一：

項 別	失　　能　　程　　度
一	雙目均失明者。（註 1）
二	兩上肢腕關節缺失者或兩下肢足踝關節缺失者。
三	一上肢腕關節及一下肢足踝關節缺失者。
四	一目失明及一上肢腕關節缺失者或一目失明及一下肢足踝關節缺失者。
五	永久喪失咀嚼（註 2）或言語（註 3）之機能者。
六	四肢機能永久完全喪失者。（註 4）
七	中樞神經系統機能遺存極度障害或胸、腹部臟器機能遺存極度障害，終身不能從事任何工作，經常需醫療護理或專人周密照護者。（註 5）

註：

1、失明的認定

(1)視力的測定，依據萬國式視力表，兩眼個別依矯正視力測定之。

(2)失明係指視力永久在萬國式視力表零點零二以下而言。

(3)以自傷害之日起經過六個月的治療為判定原則，但眼球摘出等明顯無法復原之情況，不在此限。

2、喪失咀嚼之機能係指因器質障害或機能障害，以致不能作咀嚼運動，除流質食物外，不能攝取者。

3、喪失言語之機能係指後列構成語言之口唇音、齒舌音、口蓋音、喉頭音等之四種語音機能中，有三種以上不能構音者。

4、所謂機能永久完全喪失係指經六個月以後其機能仍完全喪失者。

5、因重度神經障害，為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者。

上述「為維持生命必要之日常生活活動」係指食物攝取、大小便始末、穿脫衣服、起居、步行、入浴等。

附表二：投資型壽險保單保險公司收取之相關費用一覽表

(單位：新臺幣/元或%)

<table>
<tr><th>費　用　項　目</th><th>收　取　標　準</th></tr>
<tr><td>一、保費費用</td><td>保費費用為保險費乘以下述比例，於交付保險費時收取：
<table>
<tr><th>保險費(新臺幣)</th><th>比例</th></tr>
<tr><td>500 萬元(不含)以下</td><td>1.60%</td></tr>
<tr><td>500 萬元(含)～1,000 萬元(不含)</td><td>0.80%</td></tr>
<tr><td>1,000 萬元(含)以上</td><td>0.00%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>二、保險相關費用</td><td></td></tr>
<tr><td>1.保單管理費</td><td>無。</td></tr>
<tr><td>2.保險成本</td><td>詳附表三。</td></tr>
<tr><td>三、投資相關費用</td><td></td></tr>
<tr><td>1.投資標的申購費</td><td>(1)資金停泊帳戶：無。
(2)貨幣帳戶：無。
(3)共同基金：無。
(4)指數股票型基金：於每次申購及轉入時收取 1.0%。
(5)全權委託帳戶：無。</td></tr>
<tr><td>2.投資標的經理費</td><td>(1)資金停泊帳戶：無。
(2)貨幣帳戶：無。
(3)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。</td></tr>
</table>

	(4)指數股票型基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。 (5)全權委託帳戶：包含本公司收取之費用及投資標的所屬公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，未另外收取。
3.投資標的保管費	(1)資金停泊帳戶：無。 (2)貨幣帳戶：無。 (3)共同基金：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)指數股票型基金：每年 0.1%，並反應於投資標的單位淨值中。 (5)全權委託帳戶：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)資金停泊帳戶：無。 (2)貨幣帳戶：無。 (3)共同基金：無。 (4)指數股票型基金：每年 1.2%，並反應於投資標的單位淨值中。 (5)全權委託帳戶：無。
5.投資標的贖回費用	(1)資金停泊帳戶：無。 (2)貨幣帳戶：無。 (3)共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時投資標的之單位淨值中，本公司未另外收取。 (4)指數股票型基金：無。

<table>
<tr><td></td><td>(5)全權委託帳戶：無。</td></tr>
<tr><td>6.投資標的轉換費用</td><td>本公司每一保單年度提供 12 次免費投資標的之轉換，自第 13 次起本公司將收取每次新臺幣 500 元之轉換費用，並自轉換的金額中扣除。
以網際網路方式申請者，不計入轉換之次數且不收取投資標的轉換費用。
本公司得視經營狀況，調整轉換費用及免費之次數，並於三個月前通知要保人。</td></tr>
<tr><td>7.投資標的交易稅費用</td><td>當本公司所提供之投資標的中，依法須課徵交易稅者，本公司將於要保人賣出該投資標的時，直接由賣出款項中扣除交易稅費用。</td></tr>
<tr><td colspan="2">四、解約及部分提領費用</td></tr>
<tr><td>1.解約費用</td><td>按「保單帳戶價值扣除資金停泊帳戶之投資標的價值」乘以解約費用率，解約費用率如下表：
<table>
<tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5(含)以後</td></tr>
<tr><td>解約費用率</td><td>7%</td><td>6%</td><td>5%</td><td>3%</td><td>0%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>2.部分提領費用</td><td>按「部分提領之保單帳戶價值扣除資金停泊帳戶之提領金額」乘以部分提領費用率，部分提領費用率如下表：
<table>
<tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5(含)以後</td></tr>
<tr><td>部分提領費用率</td><td>7%</td><td>6%</td><td>5%</td><td>3%</td><td>0%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>五、其他費用</td><td>無。</td></tr>
</table>

附表三：保險成本費率表(每月)

單位：每月每拾萬元淨危險保額

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
16	2.825	1.200	**51**	30.967	12.733	**86**	638.992	460.925
17	3.150	1.308	**52**	33.225	13.650	**87**	698.850	515.125
18	3.417	1.408	**53**	35.633	14.608	**88**	762.525	575.975
19	3.625	1.508	**54**	38.208	15.633	**89**	829.608	644.042
20	3.600	1.483	**55**	42.167	17.958	**90**	906.783	719.883
21	3.725	1.558	**56**	45.133	19.208	**91**	996.017	804.158
22	3.825	1.633	**57**	48.350	20.625	**92**	1084.500	897.617
23	3.883	1.692	**58**	51.850	22.233	**93**	1180.958	1001.075
24	3.933	1.742	**59**	55.650	24.058	**94**	1286.108	1115.342
25	4.133	2.000	**60**	62.175	27.692	**95**	1400.733	1241.433
26	4.200	2.075	**61**	66.708	30.000	**96**	1525.692	1380.350
27	4.317	2.167	**62**	71.750	32.650	**97**	1661.908	1533.058
28	4.483	2.292	**63**	77.358	35.667	**98**	1810.400	1700.467
29	4.708	2.442	**64**	83.667	39.142	**99**	1972.275	1883.575
30	5.475	2.608	**65**	93.858	46.658	**100**	2148.742	2083.150

31	5.817	2.792	**66**	101.942	51.233	**101**	2335.550	2299.925
32	6.242	2.983	**67**	111.225	56.550	**102**	2528.167	2534.283
33	6.733	3.192	**68**	121.775	62.667	**103**	2732.842	2786.625
34	7.308	3.408	**69**	133.617	69.667	**104**	2949.467	3056.692
35	8.142	3.683	**70**	154.233	80.950	**105**	3177.975	3343.917
36	8.858	3.950	**71**	168.550	90.008	**106**	3525.200	3740.325
37	9.667	4.250	**72**	184.250	100.358	**107**	3902.567	4156.075
38	10.567	4.583	**73**	201.392	112.100	**108**	4271.242	4637.683
39	11.550	4.950	**74**	220.175	125.358	**109**	4654.900	5162.175
40	12.733	5.450	**75**	239.033	136.083	**110**	8333.333	8333.333
41	13.883	5.883	**76**	261.658	152.633			
42	15.108	6.358	**77**	286.608	171.150			
43	16.433	6.858	**78**	314.050	191.775			
44	17.842	7.400	**79**	344.025	214.667			
45	20.142	8.475	**80**	376.492	239.892			
46	21.725	9.100	**81**	411.492	267.617			
47	23.408	9.767	**82**	449.325	298.225			
48	25.192	10.492	**83**	490.392	332.175			

49	27.083	11.267	**84**	535.283	370.142			
50	28.850	11.867	**85**	584.625	412.817			

註：上表所列的「保險成本費率表(每月)」體況為標準體。本公司得依據當時死亡率表保留調整之彈性，並報經主管機關同意。

附表四：評價時點一覽表

項目	投資標的	贖回/轉出		買入/轉入	
		淨值	匯率	匯率	淨值
買入 評價時點	新臺幣計價	--	--	--	投資日[註2]
	外幣計價	--	--	投資日[註2] 前一個資產評價日 (特定銀行收盤即期匯率賣出價格)	投資日[註2]
贖回 評價時點	新臺幣計價	基準日 次一個資產評價日	--	--	--
	外幣計價	基準日 次一個資產評價日	各項給付日 前一個資產評價日 (特定銀行收盤即期匯率買入價格)	--	--
轉換 評價時點 1	相同幣別	基準日 次一個資產評價日	--	--	基準日 次二個資產評價日
	不同幣別	基準日 次一個資產評價日	基準日 次一個資產評價日 (特定銀行收盤即期匯率買入價格)	基準日 次一個資產評價日 (特定銀行收盤即期匯率賣出價格)	基準日 次二個資產評價日

轉換評價時點2[註3]	相同幣別	投資標的成立日前一個資產評價日	--	--	投資標的成立日
	不同幣別	投資標的成立日前一個資產評價日	--	投資標的成立日前一個資產評價日(特定銀行收盤即期匯率賣出價格)	投資標的成立日
每月扣除額	新臺幣計價	保單週月日[註1]	--	--	--
	外幣計價	保單週月日[註1]	保單週月日[註1](特定銀行收盤即期匯率買入價格)	--	--
指定標的再投入	相同幣別	-	-	-	現金資產撥回實際分配日次五個資產評價日

註1：如該保單週月日非資產評價日時，則順延至下一個資產評價日。

註2：「投資日」係指本公司將保險費扣除相關費用後投入投資標的之特定日期。

註3：適用以下情形：

(1) 要保人所指定配置或轉入之投資標的尚未成立，改以配置於貨幣帳戶時。

(2) 所約定之投資標的成立時，由貨幣帳戶配置或轉入該投資標的。

【範例說明】:

1. 若本公司於 11/1 受理要保人申請外幣計價基金轉換外幣計價基金，但為**相同**幣別，作業流程如下

（假設 11/1、11/2、11/3 皆為資產評價日）：

11/1 (基準日)	11/2 (基準日＋**1**)	11/3 (基準日＋**2**)
受理日	轉出淨值	轉入淨值

2. 若本公司於 11/1 受理要保人申請外幣計價基金轉換外幣計價基金，但為**不同**幣別，作業流程如下
（假設 11/1、11/2、11/3 皆為資產評價日）：

11/1 (基準日)	11/2 (基準日＋**1**)	11/2 (基準日＋**1**)	11/3 (基準日＋**2**)
受理日	轉出淨值	轉出匯率及轉入匯率	轉入淨值

附表五：投資型壽險保單投資機構收取之相關費用收取表

要保人如欲查詢投資機構提供其收取相關費用之最新明細資料，請詳本公司網站(www.taiwanlife.com)提供最新版之投資標的月報或年報等公開資訊。

附表六：投資標的一覽表

本契約提供之投資標的詳見

台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(二十九)批註條款

台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(二十九)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，除本公司原提供予本契約要保人選擇之投資標的外，要保人尚可選擇本批註條款附表二之一及附表二之二所列之投資標的作為投資分配項目。

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，不適用附表二所列以新臺幣計價之投資標的。

【投資標的之異動】

第五條

本契約有效期間內，本公司得依本契約【投資標的之增加、關閉及終止】條款之約定變更本批註條款投資標的項目。

本批註條款異動後之投資標的項目如附表二。

附表二：投資標的簡介及相關費用表

附表二之一：

【第一類投資標的：委託投資帳戶】

若投資標的為全權委託帳戶，本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

投資標的名稱	投資標的所屬公司名稱	代號	資產撥回機制 註 1	申購費	經理費 註 4	保管費 註 5	贖回費用
美元計價							
台灣人壽委託富達投信投資帳戶-全球趨勢先機(美元)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	富達證券投資信託股份有限公司	M020	1.資產撥回方式：現金給付 2.資產撥回頻率： 每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。 3.資產撥回基準日： 每月定期撥回：每月 25 日(遇國定假日則順延) 每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.25 元，則當日為撥回資產基準日，當月以一次為限。 4.資產撥回條件：詳註 2 5.資產撥回金額計算：詳註 3	無	淨值≧9， 經理費為 1.7%； 9>淨值≧8， 經理費為 1.65%； 淨值<8， 經理費為 1.6%	0.05%	無

投資標的名稱	投資標的所屬公司名稱	代號	資產撥回機制 註 1	申購費	經理費 註 4	保管費 註 5	贖回費用
美元計價							
台灣人壽委託貝萊德投信投資帳戶-前瞻機會(美元)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**※	貝萊德證券投資信託股份有限公司	M021	1.資產撥回方式：現金給付 2.資產撥回頻率： 每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。 3.資產撥回基準日： 每月定期撥回：每月 10 日（遇國定假日則順延）每月不定期撥回：每月 10 日（遇國定假日則順延），檢視前月資產撥回基準日次一營業日至當月資產撥回基準日（含）止，若該段期間有任一營業日委託投資帳戶淨值大於或等於美元 10.25 元，則當月應進行資產撥回，當月以一次為限。 4.資產撥回條件：詳註 2 5.資產撥回金額計算：詳註 3	無	淨值≧9， 經理費為 1.7%； 9>淨值≧8， 經理費為 1.65%； 淨值<8， 經理費為 1.6%	0.06%	無

投資標的名稱	投資標的所屬公司名稱	代號	資產撥回機制 註 1	申購費	經理費 註 4	保管費 註 5	贖回費用
美元計價							
台灣人壽委託元大投信投資帳戶-全情境動態配置(美元)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**※	元大證券投資信託股份有限公司	M024	1.資產撥回方式：現金給付 2.資產撥回頻率： 每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。 3.資產撥回基準日： 每月定期撥回：每月 25 日（遇國定假日則順延） 每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.3 元，則當日為撥回資產基準日，當月以一次為限。 4.資產撥回條件：詳註 2 5.資產撥回金額計算：詳註 3	無	淨值≧9， 經理費為 1.7%； 9>淨值≧8， 經理費為 1.65%； 淨值<8， 經理費為 1.6%	0.05%	無

投資標的名稱	投資標的所屬公司名稱	代號	資產撥回機制 註 1	申購費	經理費 註 4	保管費 註 5	贖回費用
美元計價							
台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智能多元收益(美元)-PLUS 級別**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	國泰證券投資信託股份有限公司	M025	1.資產撥回方式：現金給付 2.資產撥回頻率： 每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。 3.資產撥回基準日： 每月定期撥回：每月 10 日(遇國定假日則順延) 每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於美元 10.3 元，則當日為撥回資產基準日，當月以一次為限。 4.資產撥回條件：詳註 2 5.資產撥回金額計算：詳註 3	無	淨值≧9， 經理費為 1.7%； 9>淨值≧8， 經理費為 1.65%； 淨值<8， 經理費為 1.6%	0.05%	無

投資標的名稱	投資標的所屬公司名稱	代號	資產撥回機制 註 1	申購費	經理費 註 4	保管費 註 5	贖回費用
美元計價							
台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智慧多元收益(美元)-PLUS 級別**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	國泰證券投資信託股份有限公司	M026	1.資產撥回方式：現金給付 2.資產撥回頻率： 每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。 3.資產撥回基準日： 每月定期撥回：每月 20 日(遇國定假日則順延) 每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於美元 10.3 元，則當日為撥回資產基準日，當月以一次為限。 4.資產撥回條件：詳註 2 5.資產撥回金額計算：詳註 3	無	淨值≧9， 經理費為 1.7%； 9>淨值≧8， 經理費為 1.65%； 淨值<8， 經理費為 1.6%	0.1%	無

投資標的名稱	投資標的所屬公司名稱	代號	資產撥回機制 註 1	申購費	經理費 註 4	保管費 註 5	贖回費用
美元計價							
台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-TOP 雙高優質防護(美元)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**※	中國信託證券投資信託股份有限公司	M027	1.資產撥回方式：現金給付 2.資產撥回頻率： 每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。 3.資產撥回基準日： 每月定期撥回：每月 25 日（遇國定假日則順延） 每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.2 元，則當日為撥回資產基準日，當月以一次為限。 4.資產撥回條件：詳註 2 5.資產撥回金額計算：詳註 3	無	淨值≧9， 經理費為 1.7%； 9>淨值≧8， 經理費為 1.65%； 淨值<8， 經理費為 1.6%	0.05%	無

投資標的名稱	投資標的所屬公司名稱	代號	資產撥回機制 註 1	申購費	經理費 註 4	保管費 註 5	贖回費用
美元計價							
台灣人壽委託霸菱投顧投資帳戶-優質精選組合(美元)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**※	霸菱證券投資顧問股份有限公司	M030	1.資產撥回方式：現金給付 2.資產撥回頻率： 每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。 3.資產撥回基準日： 每月定期撥回：每月 5 日（遇國定假日則順延） （首次資產撥回基準日為帳戶成立日之次月 5 日（遇國定假日則順延）） 每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.3 元，則當日為撥回資產基準日，當月以一次為限。 4.資產撥回條件：詳註 2 5.資產撥回金額計算：詳註 3	無	淨值≧9， 經理費為 1.7%； 9>淨值≧8， 經理費為 1.65%； 淨值<8， 經理費為 1.6%	0.05%	無

台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-全球智選(美元)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**※	聯博證券投資信託股份有限公司	M032	1.資產撥回方式：現金給付 2.資產撥回頻率： 每月定期撥回一次、每月不定期撥回一次及每年定期撥回一次。 3.資產撥回基準日： 每月定期撥回：每月 24 日（遇國定假日則順延） （首次資產撥回基準日為帳戶成立日之次月 24 日（遇國定假日則順延）） 每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.25 元，則當日為撥回資產基準日，當月以一次為限。 每年定期撥回：每年 12 月 24 日（遇國定假日則順延），若當日淨值大於或等於美元 10.25 元，則當日為撥回資產基準日。 4.資產撥回條件：詳註 2	無	淨值≧9， 經理費為 1.7%； 9>淨值≧8， 經理費為 1.65%； 淨值<8， 經理費為 1.6%	0.05%	無

投資標的名稱	投資標的所屬公司名稱	代號	資產撥回機制 註 1	申購費	經理費 註 4	保管費 註 5	贖回費用
美元計價							
			5.資產撥回金額計算：詳註 3				

投資標的名稱	投資標的所屬公司名稱	代號	資產撥回機制 註1	申購費	經理費 註4	保管費 註5	贖回費用
新臺幣計價							
台灣人壽委託安聯投信投資帳戶-台灣A+(新臺幣)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	安聯證券投資信託股份有限公司	M031	1.資產撥回方式：現金給付 2.資產撥回頻率： 每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。 3.資產撥回基準日： 每月定期撥回：每月8日（遇國定假日則順延） （首次資產撥回基準日為帳戶成立日之次月8日（遇國定假日則順延）） 每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於新臺	無	淨值≧9，經理費為1.7%； 9>淨值≧8，經理費為1.65%； 淨值<8，經理費為1.6%	0.05%	無

投資標的名稱	投資標的所屬公司名稱	代號	資產撥回機制 註1	申購費	經理費 註4	保管費 註5	贖回費用
			幣 10.2 元，則當日為撥回資產基準日，當月以一次為限。 4.資產撥回條件：詳註2 5.資產撥回金額計算：詳註3				
台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-全球領航(新臺幣)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**※	中國信託證券投資信託股份有限公司	M033	1.資產撥回方式：現金給付 2.資產撥回頻率： 每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。 3.資產撥回基準日： 每月定期撥回：每月25日（遇國定假日則順延） （首次資產撥回基準日為帳戶成立日之次月25日（遇國定假日	無	淨值≧9，經理費為1.7%； 9>淨值≧8，經理費為1.65%； 淨值<8，經理費為1.6%	0.06%	無

投資標的名稱	投資標的所屬公司名稱	代號	資產撥回機制 註1	申購費	經理費 註4	保管費 註5	贖回費用
			則順延)） 每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於新臺幣 10.3 元，則當日為撥回資產基準日，當月以一次為限。 4.資產撥回條件：詳註 2 5.資產撥回金額計算：詳註 3				

※表示：本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

註 1：全權委託帳戶之資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。

註 2：資產撥回條件

1、 台灣人壽委託富達投信投資帳戶-全球趨勢先機(美元)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**

(1) 每月定期撥回：每月 25 日之投資標的符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a) 首次(民國 110 年 12 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 8 元，若小於美元 8 元，則不撥回。

(b) 續次(民國 111 年 1 月起)：當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 8 元，若小於美元 8 元，則不撥回。

(2) 每月不定期撥回：於每一營業日淨值符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a) 首次(民國 110 年 11 月)：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.25 元，則每單位撥回資產金額美元 0.1 元，且當月以一次為限；若小於美元 10.25 元者則無，資產撥回金額=(撥回資產基準日之單位數)×(每單位撥回資產金額)。

(b) 續次(民國 110 年 12 月起)：同上。

(3) 但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。

2、 台灣人壽委託貝萊德投信投資帳戶-前瞻機會(美元)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**

(1) 每月定期撥回：每月 10 日之投資標的符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a)首次(民國 111 年 5 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 8 元，若小於美元 8 元，則不撥回。

(b)續次(民國 111 年 6 月起)：當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 8 元，若

小於美元 8 元，則不撥回。

(2) 每月不定期撥回：每月 10 日之投資標的符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a)首次(民國 111 年 5 月)：檢視預計成立日次一營業日至首次基準日（含）止，若該段期間有任一營業日委託投資帳戶淨值大於或等於美元 10.25 元，則每單位撥回資產金額美元 0.1 元，且當月以一次為限；若小於美元 10.25 元者則無，資產撥回金額 =(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)。

(b)續次(民國 111 年 6 月起)：檢視前月資產撥回基準日次一營業日至當月資產撥回基準日（含）止，若該段期間有任一營業日委託投資帳戶淨值大於或等於美元 10.25 元，則每單位撥回資產金額美元 0.1 元，且當月以一次為限；若小於美元 10.25 元者則無，資產撥回金額 =(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)。

(3) 但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。

3、 台灣人壽委託元大投信投資帳戶-全情境動態配置(美元)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**※

(1) 每月定期撥回：每月 25 日之投資標的符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a)首次(預計民國 112 年 7 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 8 元，若小於美元 8 元，則不撥回。

(b)續次(預計民國 112 年 8 月起)：當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 8 元，若小於美元 8 元，則不撥回。

(2) 每月不定期撥回：於每一營業日淨值符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a)首次(預計民國 112 年 6 月)：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.3 元，則每單位撥回資產金額美元 0.0515 元，且當月以一次為限；若小於美元 10.3 元者則無，資產撥回金額=(撥回資產基準日之單位數)×(每單位撥回資產金額)。

(b)續次(預計民國 112 年 7 月起)：同上。

(3) 但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。

4、 台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智能多元收益(美元)-PLUS 級別**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**

(1) 每月定期撥回：每月 10 日之投資標的符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a) 首次(預計民國 112 年 8 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 8 元，若小於美元 8 元，則不撥回。

(b) 續次(預計民國 112 年 9 月起)：當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 8 元，若小於美元 8 元，則不撥回。

(2) 每月不定期撥回：於每一營業日淨值符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a) 首次(預計民國 112 年 7 月)：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於美元 10.3 元，則每單位撥回資產金額美元 0.1 元，且當月以一次為限；若小於或等於美元 10.3 元者則無，資產撥回金額=(撥回資產基準日之單位數)×(每單位撥回資產金額)。

(b) 續次(預計民國 112 年 8 月起)：同上。

(3) 但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回

資產金額)。

5、 台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智慧多元收益(美元)-PLUS 級別**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**

(1) 每月定期撥回：每月 20 日之投資標的符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a) 首次(預計民國 112 年 8 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 8 元，若小於美元 8 元，則不撥回。

(b) 續次(預計民國 112 年 9 月起)：當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 8 元，若小於美元 8 元，則不撥回。

(2) 每月不定期撥回：於每一營業日淨值符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a) 首次(預計民國 112 年 7 月)：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於美元 10.3 元，則每單位撥回資產金額美元 0.1 元，且當月以一次為限；若小於或等於美元 10.3 元者則無，資產撥回金額=(撥回資產基準日之單位數)×(每單位撥回資產金額)。

(b) 續次(預計民國 112 年 8 月起)：同上。

(3) 但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。

6、 台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-TOP 雙高優質防護(美元) **(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**

(1) 每月定期撥回：每月 25 日之投資標的符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a)首次(預計民國 112 年 12 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 8 元，若小於美元 8 元，則不撥回。

(b)續次(預計民國 113 年 01 月起)：當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 8 元，若小於美元 8 元，則不撥回。

(2) 每月不定期撥回：於每一營業日淨值符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a)首次(預計民國 112 年 11 月)：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.2 元，則每單位撥回資產金額美元 0.02 元，且當月以一次為限；若小於美元 10.2 元者則無，資產撥回金額=(撥回資產基準日之單位數)×(每單位撥回資產金額)。

(b)續次(預計民國 112 年 12 月起)：同上。

(3) 但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。

7、 台灣人壽委託霸菱投顧投資帳戶-優質精選組合(美元)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**※

(1) 每月定期撥回：每月 5 日之投資標的符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a)首次(預計民國 113 年 12 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 8 元，若小於美元 8 元，則不撥回。

(b)續次(預計民國 114 年 01 月起)：當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 8 元，若小於美元 8 元，則不撥回。

(2) 每月不定期撥回：於每一營業日淨值符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a)首次(預計民國 113 年 11 月)：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.3 元，則每單位撥回資產金額美元 0.04 元，且當月以一次為限；若小於美元 10.3 元者則無，資產撥回金額=(撥回資產基準日之單位數)×(每單位撥回資產金額)。

(b)續次(預計民國 113 年 12 月起)：同上。

(3) 但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。

8、 台灣人壽委託安聯投信投資帳戶-台灣 A+(新臺幣) **(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**※

(1) 每月定期撥回：每月 8 日之投資標的符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a) 首次(預計民國 114 年 5 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於新臺幣 8 元，若小於新臺幣 8 元，則不撥回。

(b) 續次(預計民國 114 年 6 月起)：當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於新臺幣 8 元，若小於新臺幣 8 元，則不撥回。

(2) 每月不定期撥回：於每一營業日淨值符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a) 首次(預計民國 114 年 4 月)：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於新臺幣 10.2 元，則每單位撥回資產金額新臺幣 0.04 元，且當月以一次為限；若小於新臺幣 10.2 元者則無，資產撥回金額=(撥回資產基準日之單位數)×(每單位撥回資產金額)。

(b) 續次(預計民國 114 年 5 月起)：同上。

(3) 但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。

9、 台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-全球智選(美元) **(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**※

(1)每月定期撥回：每月 24 日之投資標的符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。
(a) 首次(預計民國 115 年 3 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 8 元，若小於美元 8 元，則不撥回。
(b) 續次(預計民國 115 年 4 月起)：當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 8 元，若小於美元 8 元，則不撥回。
(2)每月不定期撥回：於每一營業日淨值符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。
(a) 首次(預計民國 115 年 2 月)：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.25 元，則每單位撥回資產金額美元 0.04167 元，且當月以一次為限；若小於美元 10.25 元者則無，資產撥回金額=(撥回資產基準日之單位數)×(每單位撥回資產金額)。
(b) 續次(預計民國 115 年 3 月起)：同上。
(3)每年定期撥回：每年 12 月 24 日之投資標的符合下列條件時，則該年應進行資產撥回。
(a) 首次(預計民國 115 年 12 月)：該年資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 10.25 元，若小於美元 10.25 元，則不撥回。
(b) 續次(預計民國 116 年 12 月起)：當年資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於美元 10.25 元，若小於美元 10.25 元，則不撥回。
(4)但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。

10、台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-全球領航(新臺幣) **(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**
(1)每月定期撥回：每月 25 日之投資標的符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a) 首次(預計民國 115 年 9 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於新臺幣 8 元，若小於新臺幣 8 元，則不撥回。

(b) 續次(預計民國 115 年 10 月起)：當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於新臺幣 8 元，若小於新臺幣 8 元，則不撥回。

(2)每月不定期撥回：於每一營業日淨值符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a) 首次(預計民國 115 年 8 月)：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於新臺幣 10.3 元，則每單位撥回資產金額新臺幣 0.0375 元，且當月以一次為限；若小於新臺幣 10.3 元者則無，資產撥回金額=(撥回資產基準日之單位數)×(每單位撥回資產金額)。

(b)續次(預計民國 115 年 9 月起)：同上。

(3)但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。

註 3：資產撥回金額計算

<table>
<tr><th>投資標的名稱</th><th>資產撥回金額計算</th></tr>
<tr><td>台灣人壽委託富達投信投資帳戶-全球趨勢先機(美元)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※</td><td>1.每月定期撥回：每月每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：
<table><tr><td>單位淨值</td><td>每單位撥回金額(美元)</td></tr><tr><td>單位淨值≧8</td><td>0.04167</td></tr><tr><td>單位淨值<8</td><td>不進行資產撥回</td></tr></table>資產撥回金額 =(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)
2.每月不定期撥回：
若該次符合資產撥回條件，每單位撥回資產金額美元 0.1 元，資產撥回金額 =(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)。</td></tr>
<tr><td>台灣人壽委託貝萊德投信投資帳戶-前瞻機會(美元)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※</td><td>1.每月定期撥回：每月每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：
<table><tr><td>單位淨值</td><td>每單位撥回金額(美元)</td></tr><tr><td>單位淨值≧8</td><td>0.04167</td></tr><tr><td>單位淨值<8</td><td>不進行資產撥回</td></tr></table>資產撥回金額 =(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)
2.每月不定期撥回：
若該次符合資產撥回條件，每單位撥回資產金額美元 0.1 元，資產撥回金額 =(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)。</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>投資標的名稱</th><th>資產撥回金額計算</th></tr>
<tr><td>台灣人壽委託元大投信投資帳戶-全情境動態配置(美元)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※</td><td>1.每月定期撥回：每月每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：
<table>
<tr><td>單位淨值</td><td>每單位撥回金額(美元)</td></tr>
<tr><td>單位淨值≧8</td><td>0.04583</td></tr>
<tr><td>單位淨值<8</td><td>不進行資產撥回</td></tr>
</table>
資產撥回金額 =(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)
2.每月不定期撥回：
若該次符合資產撥回條件，每單位撥回資產金額美元 0.0515 元，資產撥回金額 =(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)。</td></tr>
<tr><td>台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智能多元收益(美元)-PLUS級別(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※</td><td>1.每月定期撥回：每月每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：
<table>
<tr><td>單位淨值</td><td>每單位撥回金額(美元)</td></tr>
<tr><td>單位淨值≧8</td><td>0.04167</td></tr>
<tr><td>單位淨值<8</td><td>不進行資產撥回</td></tr>
</table>
資產撥回金額 =(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)
2.每月不定期撥回：
若該次符合資產撥回條件，每單位撥回資產金額美元 0.1 元，資產撥回金額 =(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)。</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>投資標的名稱</th><th>資產撥回金額計算</th></tr>
<tr><td>台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智慧多元收益(美元)-PLUS級別(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※</td><td>1.每月定期撥回：每月每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：
<table><tr><td>單位淨值</td><td>每單位撥回金額(美元)</td></tr><tr><td>單位淨值≧8</td><td>0.04167</td></tr><tr><td>單位淨值<8</td><td>不進行資產撥回</td></tr></table>資產撥回金額 ＝(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)
2.每月不定期撥回：
若該次符合資產撥回條件，每單位撥回資產金額美元 0.1 元，資產撥回金額 ＝(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)。</td></tr>
<tr><td>台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-TOP雙高優質防護(美元) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※</td><td>1.每月定期撥回：每月每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：
<table><tr><td>單位淨值</td><td>每單位撥回金額(美元)</td></tr><tr><td>單位淨值≧8</td><td>0.04167</td></tr><tr><td>單位淨值<8</td><td>不進行資產撥回</td></tr></table>資產撥回金額 ＝(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)
2.每月不定期撥回：
若該次符合資產撥回條件，每單位撥回資產金額美元 0.02 元，資產撥回金額 ＝(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)。</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>投資標的名稱</th><th>資產撥回金額計算</th></tr>
<tr><td>台灣人壽委託霸菱投顧投資帳戶-優質精選組合(美元)
(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※</td><td>1.每月定期撥回：每月每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：
<table><tr><td>單位淨值</td><td>每單位撥回金額(美元)</td></tr><tr><td>單位淨值≧8</td><td>0.04167</td></tr><tr><td>單位淨值<8</td><td>不進行資產撥回</td></tr></table>資產撥回金額 =(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)
2.每月不定期撥回：
若該次符合資產撥回條件，每單位撥回資產金額美元 0.04 元，資產撥回金額 =(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)。</td></tr>
<tr><td>台灣人壽委託安聯投信投資帳戶-台灣A+(新臺幣) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※</td><td>1.每月定期撥回：每月每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：
<table><tr><td>單位淨值</td><td>每單位撥回金額(新臺幣)</td></tr><tr><td>單位淨值≧8</td><td>0.04167</td></tr><tr><td>單位淨值<8</td><td>不進行資產撥回</td></tr></table>資產撥回金額 =(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)
2.每月不定期撥回：
若該次符合資產撥回條件，每單位撥回資產金額新臺幣 0.04 元，資產撥回金額 =(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)。</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>投資標的名稱</th><th>資產撥回金額計算</th></tr>
<tr><td>台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-全球智選(美元)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※</td><td>1.每月定期撥回：每月每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：
<table>
<tr><td>單位淨值</td><td>每單位撥回金額(美元)</td></tr>
<tr><td>單位淨值≧8</td><td>0.04167</td></tr>
<tr><td>單位淨值<8</td><td>不進行資產撥回</td></tr>
</table>
資產撥回金額 =(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)
2.每月不定期撥回：
若該次符合資產撥回條件，每單位撥回資產金額美元 0.04167 元，資產撥回金額 =(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)。
3.每年定期撥回：每年每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：
<table>
<tr><td>單位淨值</td><td>每單位撥回金額(美元)</td></tr>
<tr><td>單位淨值≧10.25</td><td>0.04167</td></tr>
<tr><td>單位淨值<10.25</td><td>不進行資產撥回</td></tr>
</table>
資產撥回金額 =(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>投資標的名稱</th><th>資產撥回金額計算</th></tr>
<tr><td>台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-全球領航(新臺幣)
(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※</td><td>1.每月定期撥回：每月每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：
<table><tr><td>單位淨值</td><td>每單位撥回金額(新臺幣)</td></tr><tr><td>單位淨值≧8</td><td>0.04583</td></tr><tr><td>單位淨值<8</td><td>不進行資產撥回</td></tr></table>資產撥回金額 ＝(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)
2.每月不定期撥回：
若該次符合資產撥回條件，每單位撥回資產金額新臺幣 0.0375 元，資產撥回金額 ＝(撥回資產基準日之單位數) × (每單位撥回資產金額)。</td></tr>
</table>

註 4：經理費包含本公司收取之費用及投資標的所屬公司之代操費用，已由投資標的淨值中扣除，投資人不須另行支付。

若變更經理費時，本公司將於三個月前通知要保人。

經理費係按自委託投資資產實際起始投資日起計算，以委託投資資產每一評價日之淨值為計算標準，依上表之費率除以當年度之總天數按日計算。

全權委託投資業務事業如有將全委帳戶資產投資於本身經理之基金，就該經理之基金部分，應按投資於該全權委託投資業務事業所經理之基金餘額佔整體全委帳戶餘額之比例計算，並自該全委帳戶之代操費用扣除。

註 5：保管費已由投資標的單位淨值中扣除，投資人不須另行支付。

註：本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。

本公司得新增或減少可供投資的子標的，全權委託投資業務事業須每月定期檢視可供投資之子標的(不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金)是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，並配合調整選擇法人級別進行投資。

附表二之二：

【第二類投資標的：共同基金】

序號	投資標的名稱		代號	幣別	基金種類	是否配息	是否有單位淨值
1	瑞銀(盧森堡)美元基金	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	F1483	美元	貨幣型	無配息	是
2	貝萊德美元儲備基金A2美元		F691	美元	貨幣型	無配息	是
3	群益安穩貨幣市場基金		F019	新臺幣	貨幣型	無配息	是
4	中國信託華盈貨幣市場基金		F773	新臺幣	貨幣型	無配息	是

附表二之三：

【第三類投資標的：資金停泊帳戶】

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
1	台灣人壽新臺幣資金停泊帳戶	F203	新臺幣	資金停泊帳戶	-	-	否
2	台灣人壽美元資金停泊帳戶(二)	F201	美元	資金停泊帳戶	-	-	否

註：資金停泊帳戶僅供資產撥回金額因要保人未提供帳號、提供之帳號錯誤、帳戶已結清以致無法匯款或該資產撥回金額低於本公司網站公佈之最低金額限制時投入。

附表二之四：

【第四類投資標的：貨幣帳戶】

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
1	台灣人壽新臺幣貨幣帳戶	FP203	新臺幣	貨幣帳戶	-	-	否
2	台灣人壽美元貨幣帳戶	FP201	美元	貨幣帳戶	-	-	否

註：貨幣帳戶僅接受符合要保人指定欲配置或轉入之投資標的尚未成立，且配置日或轉入日為該投資標的成立日之前之情形時投入。

台灣人壽新鑫滿滿變額萬能壽險
投資型商品投資標的說明書

投資標的說明書發行日期：115 年 11 月

台灣人壽保險股份有限公司　地址：台北市 11568 南港區經貿二路 188 號 8 樓 / 網址：www.taiwanlife.com
客戶服務專線：0800-099-850 / 手機另撥：(02) 8170-5156 / 免費申訴電話：0800-213-269
Control No：PD2-2611-0695

十一、投資標的揭露及簡介

一、依本契約保險費所收取之貨幣單位，其可作為投資標的之限制如下：

1. 以新臺幣為貨幣單位者：除人民幣計價之投資標的外，其他計價之投資標的皆適用。

2. 以約定外幣為貨幣單位者：

(1) 以人民幣為貨幣單位者：僅適用人民幣計價之投資標的。

(2) 非以人民幣為貨幣單位者：除人民幣及新臺幣計價之投資標的外，其他計價之投資標的皆適用。

二、針對高齡金融消費者提供各投資標的風險燈號(紅/黃/綠)分類，協助高齡金融消費者對於投資標的之投資風險揭露理解，期許能建構更完善的風險告知。同時，仍須提醒購買任何投資型保險商品仍應留意各項投資風險，並確認是否適合自身需求。各投資標的風險燈號分類請詳附件一。

● 【共同基金】

一、投資標的說明：

本公司為您精選的投資標的，您可依照自己人生不同階段的需求變化來挑選適合自己的投資組合。投資標的指定之配置比例應於要保人投資本契約時，於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。依據投資型保險資訊揭露應遵循事項第十一點第一款第十目規定，投資國外證券投資信託基金受益憑證，應參照「境外基金管理辦法」規定，揭露境外基金投資人須知，以下投資標的之資訊來源均參考各投信或投顧公司之網頁或公開資訊。要保人如欲查詢本商品所連結各類之基金詳細資料及配息組成項目，請參考各基金所屬之「證券投資信託事業或總代理人」公司網站或至境外基金資訊觀測站網址(https://www.fundclear.com.tw)、公開資訊觀測

站網址(https://mops.twse.com.tw)或各投信或投顧公司之網頁查詢。

二、為維護保戶的權益請詳閱以下資訊:

1. 本商品所連結之境外基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示該基金絕無風險，基金經理公司以往之績效不保證基金之最低收益。保戶投保前應詳閱基金公開說明書。
2. 透過上述網站查詢之投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由該基金總代理人及其負責人依法負責。
3. 要保人就所選擇之投資標的，了解並同意為協助防制洗錢交易、短線交易及公開說明書或相關法規所規定之投資交易應遵循事項，主管機關或投資機構得要求本公司提供為確認要保人身份及遵守上述要求所需之資料。
4. 證券投資信託基金和境外基金禁止短線交易及其它異常交易，依照各投資機構之相關規定，當投資機構如認為任何要保人違反短線交易限制時，可保留限制或拒絕受理該等要保人所提出之基金申購或轉換申請之權利或向該等要保人收取短線交易費用，相關短線交易限制請詳閱各基金之公開說明書。

三、投資標的資料如下(資料日期截至 115/2/28):

1. 投資標的基金型態皆為【開放型】。
2. 投資標的資料係由所屬投信或投顧公司提供，實際狀況可能隨時會調整，建議參閱各投信或投顧公司之網頁或公開資訊。
3. ※**本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。**
4. 投資績效與風險係數:
   (1)數據資料來源：Bloomberg，以原幣計算期間報酬（含息）/年化標準差。
   (2)基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則以“ - ”表示。

(3)投資績效為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素。

(4)本基金無保證投資收益，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。

(5)本基金經金管會核准，惟不表示絕無風險，基金公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益。本公司除應盡善良管理人之注意義務及忠實義務，不負責本基金之盈虧亦不擔保績效及最低收益。

5. 風險報酬等級說明:**建議保戶於投資前應評估個人投資屬性及資金可運用期間之長短，選擇適合自己投資屬性之投資標的。**

境外基金及證券投資信託基金(共同基金):依各總代理人及經理機構針對基金之價格波動風險程度，依基金投資標的風險屬性和投資地區市場風險狀況，由低至高編制為「RR1(風險低級)、RR2(風險中低級)、RR3(風險中級)、RR4(風險中高級)、RR5(風險高級)」五個風險報酬等級(或稱風險收益等級)，投資共同基金之盈虧上受到國際金融情勢震盪和匯兌風險影響，本項風險報酬等級僅供參考。各總代理人及經理機構得因法令規定或經內部檢視分析予以調整。

6. 共同基金基本資料:

瑞銀(盧森堡)美元基金 **(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)** (F1483)	
投資目標	本基金根據風險分散原則，主要投資於貨幣市場商品，及符合一定條件的證券化商品和資產基礎商業票據、信用機構保證金、衍生性金融商品、附買回交易、附賣回交易、其他貨幣市場基金單位或股份及債券。

選定理由	一、本基金為貨幣市場型基金，主要投資於美元貨幣市場商品、債券、票券，以及其他固定與變動利率之有擔保及無擔保投資。二、本基金適合尋求投資於多元化貨幣市場工具和剩餘期限短或收益率可變、流動性高的證券，並願意承受相關風險之投資人。投資人仍需注意本基金之主要風險，斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後辦理投資。
基本資料	
基金種類	貨幣市場型
計價幣別	美元
風險等級	RR1
	適用投資屬性保守型/穩健型/積極型保戶
投資區域	全球 / 已開發市場 (投資海外)
核准發行總面額	無發行單位限制
資產規模	5272.79百萬美元
是否配息	否
持股狀況	相關資訊公佈於本公司網站「投資資訊」至一起發理財專區 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
基金公司(總代理)	名稱：瑞銀證券投資信託股份有限公司 地址：臺北市信義區松仁路 7 號 網址：https://www.ubs.com/tw/tc/assetmanagement.html

管理機構	名稱：瑞銀資產管理(歐洲)股份有限公司(UBS Asset Management (Europe) S.A.)(更名生效日為 113 年 10 月 1 日) 地址：33A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg 網址：無

經理人簡介
瑞銀資產管理(UBS Asset Management)隸屬於瑞銀集團(UBS)，是瑞士最大的共同基金管理公司之一，同時也是一家規模龐大，提供廣泛的投資能力和投資風格的多元化資產管理公司。

投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1 年	2 年	3 年	1 年	2 年	3 年
3.87	8.86	14.36	0.15	0.21	0.21

貝萊德美元儲備基金 A2 美元 (F691)	
投資目標	以在保持資本及流動資金的情況下，盡量符合貨幣市場利率之回報為目標。本基金按照《貨幣市場基金規例》將其全部資產投資於以美元計價之短期資產及現金。本基金為一檔短期貨幣市場基金。本基金最多可以投資其總資產的 15%於具充分流動性並且按照內部信用評估程序獲正面評價的證券化工具和資產抵押商業票據(「ABCP」)。本基金為流動性管理之目的及允許之投資之目的，可投資於合格的附買回和附賣回交易。本基金僅得為規避其投資之利率或匯率風險之目的運用衍生性金融商品。衍生性金融商品之標的資產必須包括利率、匯率、貨幣或代表上述類別之一的指數。本基金並未倚賴外部的支援以保證其流動性或維持每股淨值的穩定度。
選定理由	投資於以美元計價之短期資產及現金
基本資料	
基金種類	貨幣型
計價幣別	美元
風險等級	RR1
	適用投資屬性保守型/穩健型/積極型保戶
投資區域	美國 (投資海外)
核准發行總面額	無發行單位限制

資產規模	564.09百萬美元
是否配息	否
持股狀況	相關資訊公佈於本公司網站「投資資訊」至一起發理財專區 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
基金公司 (總代理)	名稱：貝萊德證券投資信託股份有限公司 地址：臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓 網址：http://www.blackrock.com/tw
管理機構	名稱：BlackRock (Luxembourg) S.A. 地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg 網址：無

經理人簡介
Edward Ingold 貝萊德董事兼投資組合經理是，貝萊德投資組合管理集團現金管理團隊的成員。他的主要職責是管理美國流動性投資組合，包括零售和機構貨幣市場基金。

投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1 年	2 年	3 年	1 年	2 年	3 年
3.83	8.74	14.09	0.10	0.18	0.18

群益安穩貨幣市場基金 (F019)	
投資目標	主要投資於銀行存款、短期票券及附買回交易。

選定理由	本基金講求資產高流動性與收益穩定性，低風險的特性適合保守型投資人。流動性佳無贖回限制的特性，亦適合需要短期資金停泊的投資人。
基本資料	
基金種類	貨幣市場型
計價幣別	新臺幣
風險等級	RR1
	適用投資屬性保守型/穩健型/積極型保戶
投資區域	臺灣
核准發行總面額	新臺幣陸佰億元
資產規模	83878.34百萬新臺幣
是否配息	否
持股狀況	相關資訊公佈於本公司網站「投資資訊」至一起發理財專區 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
基金公司(總代理)	名稱：群益證券投資信託股份有限公司 地址：臺北市敦化南路二段 69 號 15 樓 網址：http://www.capitalfund.com.tw
管理機構	名稱：群益證券投資信託股份有限公司 地址：臺北市敦化南路二段 69 號 15 樓 網址：http://www.capitalfund.com.tw
經理人簡介	

呂鴻德 ，現任群益投信基金經理。曾任群益投信研究員、富鼎投信基金經理、盛華投信基金經理及富邦人壽科長。國立成功大學企業管理研究所碩士。

投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1 年	2 年	3 年	1 年	2 年	3 年
1.49	2.94	4.26	0.03	0.04	0.04

中國信託華盈貨幣市場基金 (F773)	
投資目標	投資銀行存款、短期票券及債券附買回交易，以保持高流動性及維持收益之安定為目標，適合保守型投資人，惠譽國際信用評等公司授予中國信託華盈貨幣市場基金的國內信用風險評等為「AA+f(twn)」，基金之資產組合的平均信用品質良好，屬於「A(twn)」至「AAA(twn)」信用評級區間的資產佔基金資產的 98%，剩餘 2%的資產的信用評等為「BBB(twn)」區間(2022 年 11 月)。
選定理由	運用於剩餘到期日在一年內之標的。但附買回交易者，不在此限。● 基金加權平均存續期間不大於 180 日，如運用標的為附買回交易，應以附買回交易之期間計算。 ● 本基金以保持高流動性及維持收益之安定為目標，因此適合短中期之保守投資人。
基本資料	
基金種類	貨幣市場型
計價幣別	新臺幣
風險等級	RR1
	適用投資屬性保守型/穩健型/積極型保戶
投資區域	臺灣
核准發行總面額	新臺幣 600 億元

資產規模	62247.51百萬新臺幣
是否配息	否
持股狀況	相關資訊公佈於本公司網站「投資資訊」至一起發理財專區 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
基金公司 (總代理)	名稱：中國信託證券投資信託股份有限公司 地址：臺北市南港區經貿二路 188 號 12 樓 網址：http://www.ctbcinvestments.com.tw/
管理機構	名稱：中國信託證券投資信託股份有限公司 地址：臺北市南港區經貿二路 188 號 12 樓 網址：http://www.ctbcinvestments.com.tw/

經理人簡介

陳薏安 學歷：花蓮教育大學應用科學系學士，現任：中國信託投信 固定收益投資科襄理 2022/07/11 ~迄今，經歷：兆豐投信 2018/08-2022/04、聯邦投信 2016/09-2018/08、台灣人壽 2015/03-2016/05。

投資績效與風險係數

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1 年	2 年	3 年	1 年	2 年	3 年
1.50	2.95	4.26	0.03	0.04	0.04

● 【全權委託投資帳戶】

一、投資標的說明：

本商品連結之委託帳戶係以分散投資標的之方式經營，在合理風險度下，投資於國外子基金以謀取長期資本利得及投資收益。惟風險無法因分散投資而完全消除。本公司與投資經理人除未盡善良管理人注意義務應負責任外，不保證委託帳戶之最低收益率，亦不負責委託帳戶之盈虧。所有關於國外子基金績效及淨值之資訊，均為過去績效，不代表未來之績效表示，亦不保證該基金之最低投資收益。

委託帳戶與其投資子標的均依相關適用法律所發行，保戶必須承擔投資之法律風險(例如因適用法律變更致無法投資、轉換、贖回或給付金額等)、類股過度集中之風險、產業景氣循環的風險、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、經濟變動之風險、其他投資風險。

依據投資型保險資訊揭露應遵循事項第四條第七項第十款規定，投資國外證券投資信託基金受益憑證，應參照「境外基金管理辦法」規定，揭露境外基金投資人須知。如需了解本商品連結之委託帳戶所投資之國外子基金相關資訊，請逕上以下網站查詢該基金之投資人須知、公開說明書及財務報表等。

境外基金觀測站：https://www.fundclear.com.tw

公開資訊觀測站：https://mops.twse.com.tw

二、為維護保戶的權益請詳閱以下資訊：

1. 委託帳戶所投資之國外子基金經行政院金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示該基金絕無風險，基金經理公司以往之績效不保證基金之最低收益。保戶投保前應詳閱基金公開說明書。
2. 透過上述網站查詢之投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由該基金總代理人及其負責

人依法負責。

3. 境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，保戶投保前請自行了解判斷。
4. 委託帳戶與其投資子標的投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。本委託帳戶投資可能產生的最大損失為全部投資本金。
5. 投資子標的之配置並非留給保戶自行選擇，係由投資經理公司與投資經理人將根據對全球景氣趨勢之研判，綜合定性分析與定量分析來決定個別投資子標的比重與區域配置。委託帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。所有關於投資子標的績效及淨值之資訊，均為過去績效，不代表未來之績效表示，亦不保證該委託帳戶之最低投資收益。
6. 本公司得新增或減少可供投資的子標的，全權委託投資業務事業須每月定期檢視可供投資之子標的(不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金)是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，並配合調整選擇法人級別進行投資。
7. 本公司委託全權委託投資事業運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

三、投資標的之收益分配或資產撥回對保單帳戶價值之影響，計算說明範例：

1. 金先生 50 歲購買本商品並投資於全權委託帳戶(**全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**)，扣除契約附加費用、行政管理費與相關費用後，可投資金額為新臺幣 3,000,000 元。則執行資產撥回後，保單帳戶價值變化如下：

保險費淨額	基準日保單帳戶	資產撥回金額	基準日次日保單帳

	價值		戶價值
3,000,000 (假設投資時，委託帳戶 NAV=10.00，購得 300,000 受益權單位)	3,150,000 (假設基準日委託帳戶 NAV=10.50)	12,000 (假設每受益權單位委託資產撥回金額=0.04，則資產撥回金額=300,000×0.04=12,000)	3,138,000 (假設其他條件不變，基準日次日委託帳戶 NAV=10.46)

2. 本委託帳戶資產撥回機制並非保證且不代表本委託帳戶之操作績效，委託帳戶資產撥回金額可能超出本委託帳戶資產投資利得，本公司依保單條款約定自本委託帳戶資產中資產撥回，委託帳戶資產撥回後，本委託帳戶淨資產價值將因此減少。
3. 本委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

四、全權委託投資帳戶資料如下(資料日期截至 115/2/28)：

1. 全權委託投資帳戶的型態皆為【開放型】。
2. 投資標的資料係由所屬投信或投顧公司提供，實際狀況可能隨時會調整，建議參閱各投信或投顧公司之網頁或公開資訊。
3. ※**本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。**
4. 風險報酬等級說明：

   委託投資帳戶無風險報酬等級，故本公司依可投資子標的種類進行分類，若該委託投資帳戶主要投資於貨幣型或已開發國家政府公債、投資級之已開發國家公司債相關標的，則風險報酬等級屬低風險群組，若該委託投資帳戶同時投資股票及債券相關標的或主要投資於非投資級之已開發國家公司債、新興市場債相關標的，則風險報酬等級屬中風險群組；若該委託投資帳戶主要投資於

股票相關標的，則風險報酬等級屬高風險群組。

建議保戶於投資前應評估個人投資屬性及資金可運用期間之長短，選擇適合自己投資屬性之投資標的。

5. 全權委託投資帳戶基本資料：

台灣人壽委託富達投信投資帳戶-全球趨勢先機(美元)

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

(撥回率或撥回金額非固定)※(M020)

投資目標

本帳戶以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標。

帳戶之設立及其依據

本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

選定投資標的理由及標準

本帳戶主要投資資產類別為股票型、固定收益型 ETF 及經金管會核准之境內外基金，帳戶投資組合將在廣度的投資機會下，於全球不同區域及資產類別間維持高度的調整彈性度並做好風險的分散。

運用委託投資資產投資方針、投資範圍、分析方法

1. 主要是透過質化分析與量化模型建構最適資產配置之投資策略，該策略企圖掌握各類資產於不同總體經濟環境之表現特性，並考量整體部位之波動程度，進行彈性資產配置，以提升整體投資機會。

2. 投資策略配置於多種長期看好之趨勢主題機會，掌握產業輪動表現，並利用債券進行資產風險分散與提高收益來源。
3. 同時藉由因應市場波動變化及調整資產配置比例，投資帳戶將致力達成收益與資本穩健成長目標，以及在市況不佳的情況下能有較低的淨值大幅下跌風險。

基本資料

基金種類	組合型
計價幣別	美元
主要風險	詳本商品說明書之「投資標的之投資風險揭露」章節
風險等級	RR3
	適用投資屬性穩健型/積極型保戶
投資區域	全球(投資海外)
投資帳戶成立時間	2021 年 11 月 29 日
核准發行總面額	無上限
目前資產規模	美元 114.99 百萬元
保管銀行	中國信託商業銀行股份有限公司
收取委託報酬或費用每年(%)	本帳戶經理費係按自委託投資資產實際起始投資日起計算，以委託投資資產每一評價日之淨值為計算標準，依下表之費率除以當年度之總天數按日計算，經理費上限為每年 1.7%(包含本公司收取之經理費及投資機構的代操費用，已於投資標的淨值

	中扣除，不另外收取)： 淨值(NAV) | 經理費(年率) 9 ≦ NAV | 1.70% 8 ≦ NAV <9 | 1.65% NAV <8 | 1.60%
受委託經營全權委託投資事業之事業名稱	
事業名稱	富達證券投資信託股份有限公司
	110 臺北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓
	電話：(02)2730-2200
	1.最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明。 2.最近一年全權委託投資業務事業無投資標的經理人曾因執行業務犯詐欺、背信或侵占罪，經宣告有期徒刑一年以上之刑確定之情事。 3.最近半年經營全權委託投資業務未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第一款、期貨交易法第一百條第一項第一款或證券交易法第六十六條第一款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。 4.最近二年經營全權委託投資業務未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第二款至第五款、期貨交易法第一百條第一項第二款至第四款或證券交易法第六十六條第二款至第四款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。
收取委託報酬計算方式	台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬；惟若委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時，就該部分委託資產應於扣除投資委託帳戶管理機構之基金部位後，始得

	計收本項全權委託報酬費用。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。
投資帳戶投資經理人簡介	
經理人	投資經理人姓名：翁林瑋 學歷：國立台灣大學財務金融學系學士 經歷： 富達投信投資管理部基金經理人兼任全權委託投資經理人(2025/4~迄今) 富達投信投資管理部基金經理人(2022/9~2025/3) 富達投信投資管理部研究員(2021/12~2022/08) 野村投信海外投資部基金經理人(2020/10~2021/06;2021/09~2021/10) 野村投信海外投資部研究員(2017/05~2021/12)
	最近二年無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
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人情形： 1.法國巴黎人壽前瞻趨勢投資帳戶(委託富達投信運用操作) 2.法國巴黎人壽趨勢創新投資帳戶(委託富達投信運用操作)-累積 3.法國巴黎人壽趨勢創新投資帳戶(委託富達投信運用操作)-月撥現/雙週撥現 4.富達永續全球股票收益證券投資信託基金
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人所採取防止利益衝突之措施： 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，除將落實「中國牆」制度外，公司建構完善投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；並基於內部控制制度之考量，為維持投資決策及交易的獨立性，投資經理人同時管理不同投資

	帳戶(含:共同基金)之投資決策及交易過程將分別予以獨立。 恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依經理公司內部控制制度防止利益衝突之規範辦理之。
收益分配或資產撥回說明	
收益分配或資產撥回來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資資訊」至一起發理財專區本全權委託帳戶之月報內，揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
收益分配或資產撥回計畫	每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。 - 若符合資產撥回條件，其委託投資資產撥回金額= (資產撥回基準日之單位數)×(每單位資產撥回金額)。每月定期撥回首次委託投資資產撥回基準日訂於民國 110 年 12 月。 本商品所連結台灣人壽委託富達投信投資帳戶-全球趨勢先機(美元)**(本全權委託帳戶資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**※（以下簡稱本帳戶）之產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資金產生流動性足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳全權委託投資利得，得自本帳戶投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值因此減少。
調整機制	請參閱收益分配或資產撥回計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或

<table>
<tr><td></td><td colspan="2">以書面方式通知要保人。</td></tr>
<tr><td>收益分配或資產撥回給付方式</td><td>資產撥回方式</td><td>現金給付。</td></tr>
<tr><td></td><td>資產撥回頻率</td><td>每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。</td></tr>
<tr><td></td><td>資產撥回基準日</td><td>每月定期撥回：每月 25 日（遇國定假日則順延）
每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.25 元，則當日為資產撥回基準日，當月以一次為限。</td></tr>
<tr><td></td><td>資產撥回條件</td><td>每月定期撥回：
於委託投資帳戶每月撥回資產金額視基準日淨值水準而定，如下表所示：
<table>
<tr><th>基準日淨值</th><th>每單位撥回資產金額（美元）</th></tr>
<tr><td>基準日淨值 ＜8.00</td><td>不撥回</td></tr>
<tr><td>8.00≤ 基準日淨值</td><td>0.04167</td></tr>
</table>
每月不定期撥回：
於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.25 元，則每單位資產撥回金額 0.1 美元，且當月以一次為限；若小於美元 10.25 元者則無。
但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投</td></tr>
</table>

		資資產之收益造成影響，得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位資產撥回金額)。
	資產撥回金額計算	若該月符合資產撥回條件，資產撥回金額=(資產撥回基準日之單位數)x(每單位資產撥回金額)。 委託投資資產撥回總額以四捨五入方式計算至小數點第二位。
收益分配或資產撥回對保單帳戶價值之影響	資產撥回後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)	
投資區域分配比例	本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資資訊」至一起發理財專區 網址： https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178	
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二	

投資績效與風險係數(%)

評估期間	1 年	2 年	3 年	成立至今
投資績效(撥回前)	16.24	21.37	38.07	9.92
投資績效(撥回後)	10.40	9.76	21.94	-5.50
年化標準差(撥回前)	13.06	11.24	10.39	11.41
年化標準差(撥回後)	13.17	11.35	10.49	11.49

下表一:可供投資子標的明細

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
1	富達基金－美國基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
2	富達基金－永續發展美國股票基金(Y 股累計美元)		美元	股票型
3	富達基金－美國成長基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
4	富達基金－東協基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
5	富達基金－亞太入息基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
6	富達基金－亞洲非投資等級債券基金(Y 股累計美元)		美元	債券型
7	富達基金－亞洲成長趨勢基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
8	富達基金－亞洲小型企業基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
9	富達基金－中國內需消費基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
10	富達基金－中國聚焦基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
11	富達基金－新興亞洲基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
12	富達基金－新興歐非中東基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
13	富達基金－新興市場債券基金 (Y 股累計美元)	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
14	富達基金－新興市場基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
15	富達基金－歐洲多重資產收益基金 (A 股累計美元避險)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	多重資產型
16	富達基金－永續發展歐洲股票基金 (A 股累計美元避險)		美元	股票型
17	富達基金－歐元債券基金 (A 股累計美元避險)		美元	債券型
18	富達基金－歐元債券基金 (Y 股累計美元)		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
19	富達基金－歐洲入息基金 (A 股【F1 穩定月配息】美元避險)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
20	富達基金－歐洲基金 (A 股累計美元避險)		美元	股票型
21	富達基金－歐洲非投資等級債券基金 (Y 股累計美元避險)		美元	債券型
22	富達基金－德國基金 (Y 股累計美元避險)		美元	股票型
23	富達基金－永續發展消費品牌基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
24	富達基金－全球入息基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
25	富達基金－全球金融服務基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
26	富達基金－全球聚焦基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
27	富達基金－永續發展健康護理基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
28	富達基金－全球短期收益基金 (A 股累計美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
29	富達基金－全球短期收益基金 (A 股月配息美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
30	富達基金－全球通膨連結債券基金 (A 股累計美元)		美元	債券型
31	富達基金－永續發展策略債券基金 (A 股累計美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
32	富達基金－全球科技基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
33	富達基金－永續發展全球存股優勢基金 (Y 股美元)		美元	股票型
34	富達基金－永續發展多重資產收益基金 (Y 股累計美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	多重資產型
35	富達基金－印度聚焦基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
36	富達基金－印尼基金 (A 股美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
37	富達基金－全球主題機會基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
38	富達基金－全球債券基金 (Y 股累計美元)		美元	債券型
39	富達基金－日本價值基金 (Y 股美元避險)		美元	股票型
40	富達基金－永續發展日本股票基金 (A 股累計美元避險)		美元	股票型
41	富達基金－拉丁美洲基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
42	富達基金－北歐基金 (A 股累計美元避險)		美元	股票型
43	富達基金－太平洋基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
44	富達基金－永續發展亞洲股票基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
45	富達基金－泰國基金 (A 股美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
46	富達基金－美元債券基金 (Y 股累計美元)		美元	債券型
47	富達基金－美元現金基金 (Y 股累計美元)		美元	貨幣市場型
48	富達基金－美元非投資等級債券基金(Y 股累計美元)	**(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)**	美元	債券型
49	富達基金－世界基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
50	富達基金－亞洲債券基金 (Y 股累計美元)		美元	債券型
51	富達基金－全球非投資等級債券基金(Y 股累計美元)		美元	債券型
52	富達基金－永續發展人口商機基金(Y 股累計美元)		美元	股票型
53	富達基金－歐洲動能基金 (Y 股累計美元避險)		美元	股票型
54	富達基金－歐洲小型企業基金 (Y 股累計美元(美元/歐元 避險))		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
55	富達基金－全球優質債券基金 (Y 股【F1 穩定月配息】美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
56	富達基金－全球工業基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
57	富達基金－永續發展水資源暨環保趨勢基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
58	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
59	PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
60	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
61	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份		美元	債券型
62	PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
63	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
64	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份		美元	債券型
65	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
66	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
67	PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	多重資產型
68	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
69	PIMCO 絕對收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
70	PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
71	PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
72	PIMCO 動態多元資產基金-機構 H 級類別(美元避險)(累積股份)		美元	多重資產型
73	PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-機構 H 級類別-累積股份	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
74	霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-I 類美元累積型		美元	債券型
75	霸菱環球高息債券基金-I 類美元累積型		美元	債券型
76	霸菱環球高息債券基金-G 類美元累積型		美元	債券型
77	霸菱優先順位資產抵押債券基金-I 類美元累積型		美元	債券型
78	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A(USD)		美元	債券型
79	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-R/A(USD)		美元	債券型
80	摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - I 股(累計)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
81	摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
82	摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)		美元	債券型
83	摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)		美元	債券型
84	摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - A 股(累計)		美元	債券型
85	摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - I 股 perf(每月派息)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
86	摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(美元) - I 股(累計)		美元	債券型
87	摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(美元) - A 股(累計)		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
88	富達永續全球股票收益基金 A 股累積型美元計價級別		美元	股票型
89	富達永續全球股票收益基金 A 股月配息型美元計價級別	**(本基金之配息來源可能為本金或收益平準金)**	美元	股票型
90	富達智慧醫療多重資產收益基金 A 股累積型美元計價級別	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	多重資產型
91	富達智慧醫療多重資產收益基金 A 股月配息型美元計價級別	**(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或收益平準金)**	美元	多重資產型
92	富達永續減碳商機多重資產收益基金 A 股累積型美元計價級別	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	多重資產型
93	富達永續減碳商機多重資產收益基金 A 股月配型美元計價級別	**(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或收益平準金)**	美元	多重資產型
94	富達未來通訊多重資產收益基金 A 股累積型美元計價級別	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	多重資產型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
95	富達未來通訊多重資產收益基金 A 股月配息型美元計價級別	**(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或收益平準金)**	美元	多重資產型
96	ISHARES RUSSELL 1000 INDEX		美元	股票型
97	INVESCO QQQ		美元	股票型
98	SPDR S&P 500		美元	股票型
99	ISHARES CHINA CNY BOND ETF		美元	債券型
100	ISHARES CORE S&P MID-CAP ETF		美元	股票型
101	ISHARES RUSSELL MIDCAP ETF		美元	股票型
102	ISHARES CORE S&P SMALL-CAP ETF		美元	股票型
103	ISHARES RUSSELL 2000 ETF		美元	股票型
104	ISHARES S&P GLOBAL CONSUMER STAPLES SECTOR ETF		美元	股票型
105	ISHARES S&P GLOBAL ENERGY SECTOR ETF		美元	股票型
106	ISHARES S&P GLOBAL HEALTHCARE SECTOR ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
107	ISHARES S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF		美元	股票型
108	ISHARES S&P GLOBAL MATERIALS SECTOR ETF		美元	股票型
109	ISHARES S&P GLOBAL TECHNOLOGY SECTOR ETF		美元	股票型
110	ISHARES S&P GLOBAL TELECOMMUNICATIONS SECTOR ETF		美元	股票型
111	ISHARES MSCI PACIFIC EX-JAPAN ETF		美元	股票型
112	ISHARES MSCI EAST EUROPE 10/40		美元	股票型
113	ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF		美元	股票型
114	ISHARES S&P LATIN AMERICA 40 ETF		美元	股票型
115	SPDR EURO STOXX 50 ETF		美元	股票型
116	ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF		美元	股票型
117	ISHARES MSCI BRAZIL ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
118	ISHARES MSCI FRANCE ETF		美元	股票型
119	ISHARES MSCI GERMANY ETF		美元	股票型
120	ISHARES MSCI SINGAPORE ETF		美元	股票型
121	ISHARES MSCI CHINA INDEX ETF		美元	股票型
122	ISHARES MSCI MALAYSIA ETF		美元	股票型
123	ISHARES MSCI SOUTH AFRICA ETF		美元	股票型
124	ISHARES MSCI THAILAND CAPPED INVESTABLE MARKET ETF		美元	股票型
125	ISHARES ASIA/PACIFIC SELEC DIVIDEND 30		美元	股票型
126	ISHARES HIGH DIVIDEND EQUITY Mutual Fund		美元	股票型
127	ISHARES DOW JONES INTERNATIONAL SELECT DIVIDEND ETF		美元	股票型
128	ISHARES DOW JONES U.S. CONSUMER SERVICES SECTOR ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
129	ISHARES DOW JONES U.S. HOME CONSTRUCTION ETF		美元	股票型
130	ISHARES DJ US OIL & GAS EXPLORATION & PRODUCTIN ETF		美元	股票型
131	ISHARES DJ US OIL EQUIPMENT & SERVICE ETF		美元	股票型
132	VANECK VECTORS OIL SERVICES ETF		美元	股票型
133	ISHARES DOW JONES U.S. FINANCIAL SECTOR ETF		美元	股票型
134	ISHARES S&P GLOBAL FINANCIALS SECTOR ETF		美元	股票型
135	SPDR S&P BANK ETF		美元	股票型
136	ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY ETF		美元	股票型
137	VANECK VECTORS PHARMACEUTICAL ETF		美元	股票型
138	ISHARES DOW JONES TRANSPORTATION AVERAGE ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
139	SPDR S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF		美元	股票型
140	SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF		美元	股票型
141	iShares U.S. Basic Materials ETF		美元	股票型
142	iShares U.S. Real Estate ETF		美元	股票型
143	ISHARES EPRA/NAREIT ASIA PROPTY YIELD		美元	股票型
144	ISHARES FTSE EPRA/NAREIT DEVELOPED MARKETS PROPERTY YIELD Mutual Fund		美元	股票型
145	iShares International Developed Real Estate ETF		美元	股票型
146	iShares US Property Yield UCITS ETF		美元	股票型
147	ISHARES CORE US REIT ETF		美元	股票型
148	SPDR DOW JONES REIT ETF		美元	股票型
149	ISHARES S&P NORTH AMERICAN TECHNOLOGY SECTOR ETF		美元	股票型
150	ISHARES DOW JONES U.S. TECHNOLOGY SECTOR ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
151	ISHARES DOW JONES U.S. TELECOMMUNICATIONS SECTOR ETF		美元	股票型
152	ISHARES DOW JONES U.S. UTILITIES SECTOR ETF		美元	股票型
153	INVESCO WATER RESOURCES		美元	股票型
154	SPDR S&P METALS AND MINING ETF		美元	股票型
155	Alerian MLP ETF		美元	股票型
156	VANGUARD REIT ETF		美元	股票型
157	SPDR MNSTR MLT AST GLB INFRA		美元	股票型
158	ISHARES US PREFERRED STOCK E		美元	股票型
159	iShares MSCI Canada ETF		美元	股票型
160	ISHARES S&P GLOBAL CONSUMER DISCRETIONARY SECTOR ETF		美元	股票型
161	ISHARES S&P GLOBAL INDUSTRIALS SECTOR ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
162	ISHARES S&P GLOBAL Utilities SECTOR ETF		美元	股票型
163	ICBCCS WisdomTree S&P China 500 UCITS ETF		美元	股票型
164	ISHARES MSCI CHINA A INTERNATIONAL UCITS ETF		美元	股票型
165	Xtrackers Harvest CSI 300		美元	股票型
166	Xtrackers II Harvest FTSE China A-H 50		美元	股票型
167	Fidelity Global Quality Income ETF (Inc)		美元	股票型
168	Fidelity US Quality Income ETF (Acc)		美元	股票型
169	Fidelity US Quality Income ETF (Inc)		美元	股票型
170	VanEck Vectors Gold Miners ETF		美元	股票型
171	iShares Core MSCI Emerging MarketS ETF		美元	股票型
172	iShares Core MSCI Europe ETF		美元	股票型
173	iShares Core MSCI World UCITS ETF		美元	股票型
174	iShares Core S&P 500 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
175	iShares Europe ETF		美元	股票型
176	iShares Gold Producers UCITS ETF		美元	股票型
177	iShares MSCI Australia UCITS ETF		美元	股票型
178	iShares MSCI Canada UCITS ETF		美元	股票型
179	iShares MSCI EM UCITS ETF		美元	股票型
180	iShares MSCI Eurozone ETF		美元	股票型
181	iShares MSCI Japan ETF		美元	股票型
182	iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Dist		美元	股票型
183	iShares MSCI USA Quality Divid UCITS ETF		美元	股票型
184	iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF		美元	股票型
185	SPDR- Consumer Discretionary Select		美元	股票型
186	SPDR- Consumer Staples Select		美元	股票型
187	SPDR- Energy Select		美元	股票型
188	SPDR- Financial Select		美元	股票型
189	SPDR- Health Care Select		美元	股票型
190	SPDR- Industrial Select		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
191	SPDR- Materials Select		美元	股票型
192	SPDR- Technology Select		美元	股票型
193	SPDR- Utilities Select		美元	股票型
194	Xtrackers II Harvest China Government Bond		美元	債券型
195	ABF PAN ASIA BOND ETF		美元	債券型
196	ISHARES 10+ YEAR CREDIT BOND Mutual Fund		美元	債券型
197	ISHARES BARCLAYS 1-3 YEAR CREDIT BOND Mutual Fund		美元	債券型
198	ISHARES CORE TOTAL U.S. BOND MARKET ETF		美元	債券型
199	ISHARES JPM EM LOCAL GOVT BOND		美元	債券型
200	ISHARES BARCLAYS CAPITAL GLOBAL INFLATION-LINKED BOND		美元	債券型
201	ISHARES BARCLAYS MBS BOND Mutual Fund		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
202	ISHAERS BARCLAYS SHORT TREASURY BOND Mutual Fund		美元	債券型
203	ISHARES BARCLAYS TIPS BOND Mutual Fund		美元	債券型
204	ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BOND UCITS ETF		美元	債券型
205	ISHARES IBOXX $ HIGH YIELD CORPORATE BOND Mutual Fund		美元	債券型
206	ISHARES IBOXX $ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND Mutual Fund		美元	債券型
207	ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND Mutual Fund		美元	債券型
208	ISHARES MARKIT IBOXX $ CORPORATE BOND		美元	債券型
209	INVESCO Mutual FundAMENTAL HIGH YIELD CPRPORATE BOND PORTFOLIO		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
210	SPDR BARCLAYS CAPITAL HIGH YIELD BOND		美元	債券型
211	ISHARE GLOBAL CORPORATE BOND ETF		美元	債券型
212	ISHARES MORTGAGE REAL ESTATE		美元	股票型
213	ISHARES CMBS ETF		美元	債券型
214	SPDR BARCLAYS CONVERTIBLE SE		美元	債券型
215	ISHARES FLOATING RATE BOND E		美元	債券型
216	INVESCO SENIOR LOAN		美元	債券型
217	ISHARES EMERGING MARKETS CORPORATE ETF		美元	債券型
218	ISHARES EMERGING MARKETS HIGH YLD BOND ETF		美元	債券型
219	ISHARES EMERGING MARKETS LOC CCY ETF		美元	債券型
220	ISHARES NATIONAL MUNI BOND ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
221	iShares 3-7 Year Treasury Bond		美元	債券型
222	iShares J.P. Morgan USD EM Bond		美元	債券型
223	Lyxor Core US TIPS DR UCITS ETF		美元	債券型
224	Vanguard Total Bond Market ETF		美元	債券型
225	Vanguard Total International Bond ETF		美元	債券型
226	iShares US Mortgage Backed Securities UCITS ETF		美元	債券型
227	iShares Core FTSE 100 UCITS ETF		美元	股票型
228	S&P Global Clean Energy		美元	股票型
229	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF		美元	股票型
230	iShares Healthcare Innovation UCITS ETF		美元	股票型
231	iShares Nasdaq US Biotechnology UCITS ETF		美元	股票型
232	KraneShares CSI China Internet UCITS ETF		美元	股票型
233	iShares Global Water		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
234	ISHARES $ TREASURY BOND 20+yr UCITs ETF		美元	債券型
235	L&G Cyber Security UCITS ETF		美元	股票型
236	Fidelity Electric Vehicles and Future Transportation ETF		美元	股票型
237	Fidelity Clean Energy ETF		美元	股票型
238	Fidelity Cloud Computing ETF		美元	股票型
239	Fidelity Digital Health ETF		美元	股票型
240	L&G Battery Value-Chain UCITS ETF		美元	股票型
241	WisdomTree Battery Solutions UCITS ETF i		美元	股票型
242	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF		美元	債券型
243	ISHARES SEMICONDUCTOR ETF - USD		美元	股票型
244	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF		美元	債券型
245	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF)		美元	債券型
246	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF)		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
247	iShares J.P. Morgan USD Asia Credit Bond Index ETF)		美元	債券型
248	iShares USD Asia High Yield Bond I ndex ETF		美元	債券型
249	VanEck Video Gaming and eSports UCITS ETF		美元	股票型
250	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF USD Acc		美元	債券型
251	iShares JP Morgan EM Local Government Bond - Acc UCITS ETF		美元	債券型
252	iShares JP Morgan USD EM Corp Bond - Acc UCITS ETF		美元	債券型
253	iShares MSCI Indonesia ETF		美元	股票型
254	VanEck Vectors Vietnam ETF		美元	股票型
255	VanEck Vectors Fallen Angel High Yield ETF		美元	債券型
256	iShares Fallen Angels USD Bond ETF		美元	債券型
257	VanEck Vectors J.P Morgan EM Local Currency Bond ETF		美元	債券型
258	VanEck Vectors IG Floating Rate ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
259	VanEck Vectors Global Real Estate UCIT ETF		美元	股票型
260	VanEck Vectors Agribusiness ETF		美元	股票型
261	VanEck Vectors Morningstar Wide Moat ETF		美元	股票型
262	iShares MSCI South Korea ETF		美元	股票型
263	iShares MSCI India ETF		美元	股票型
264	iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF		美元	股票型
265	iShares MSCI USA Minimum Volatility ESG UCITS ETF		美元	股票型
266	iShares Core MSCI Pac ex-Jpn ETF USD Acc		美元	股票型

下表二:投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔之費用率如下:

(一)境內外基金、境內 ETF

編號	子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	富達基金－全球入息基金 (Y 股累計美元)**(本基金並無保證收益及配息)**	0.8	一般介乎本基金淨資產價值之 0.003 與 0.35 之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。	無	請詳公開說明書
2	富達基金－世界基金 (Y 股累計美元)	0.8	一般介乎本基金淨資產價值之 0.003 與 0.35 之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。	無	請詳公開說明書
3	富達基金－美元非投資等級債券基金 (Y 股累計美元)**(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)**	0.65	一般介乎本基金淨資產價值之 0.003 與 0.35 之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。	無	請詳公開說明書
4	富達基金－歐元債券基金 (Y 股累計美元)	0.4	一般介乎本基金淨資產價值之 0.003 與 0.35 之間（不包括交易費用與	無	請詳公開說明書

編號	子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
			合理支出及墊付費用）。		
5	富達基金－美元債券基金 (Y 股累計美元)	0.4	一般介乎本基金淨資產價值之 0.003 與 0.35 之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。	無	請詳公開說明書
6	富達基金－全球債券基金 (Y 股累計美元)	0.4	一般介乎本基金淨資產價值之 0.003 與 0.35 之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。	無	請詳公開說明書

(二)境外 ETF

編號	子標的名稱	總費用率(%)
1	ISHARES $ TREASURY BOND 20+YR ETF	0.07
2	ISHARES MSCI CHINA ETF	0.59
3	ISHARES SEMICONDUCTOR ETF	0.34
4	INVESCO QQQ TRUST SERIES 1 - ETF	0.18
5	VANECK VECTORS GOLD MINER	0.51

編號	子標的名稱	總費用率(%)
6	HEALTH CARE SELECT SECTOR SPDR FUND	0.08
7	ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	0.59

註 1:運用委託投資資產買賣有價證券及其相關商品，如有收取自基金公司取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應返還至委託投資資產，可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由基金公司原本收取之經理費用中提撥，不影響子標的淨值。

註 2:上述各子標的費用率係以 115 年 2 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

台灣人壽委託貝萊德投信投資帳戶-前瞻機會(美元)

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

(撥回率或撥回金額非固定)※(M021)

投資目標

本帳戶以追求長期資本成長機會的總報酬為目標，並同時致力於投組波動度控管及視市場狀況適度投入於 thematic（大趨勢）相關的子標的。

帳戶之設立及其依據

本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

選定投資標的理由及標準

本帳戶主要投資資產類別為股票型、固定收益型 ETF 及經金管會核准之境內外基金，本全權委託投資帳戶透過充分分散的多元資產投資組合，以追求長期最適化的風險調整後報酬。採用中期資產配置調整與動態波動控管。

運用委託投資資產投資方針、投資範圍、分析方法

1.本帳戶配置於股票資產，緊抓多元創新題材，參與全球經濟轉型的大行情。
2.本帳戶使用貝萊德獨家的波動度控管機制，搭配貝萊德獨家的 Aladdin®操作系統，每日管控，以長期年化波動率 10%為目標，追求最適化的風險調整後報酬。
3.本帳戶 100%採取 ETF 建構投資組合。

基本資料

<table>
<tr><td>基金種類</td><td>組合型</td></tr>
<tr><td>計價幣別</td><td>美元</td></tr>
<tr><td>主要風險</td><td>詳本商品說明書之「投資標的之投資風險揭露」章節</td></tr>
<tr><td rowspan="2">風險等級</td><td>RR3</td></tr>
<tr><td>適用投資屬性穩健型/積極型保戶</td></tr>
<tr><td>投資區域</td><td>全球(投資海外)</td></tr>
<tr><td>投資帳戶成立時間</td><td>2022 年 4 月 11 日</td></tr>
<tr><td>核准發行總面額</td><td>無上限</td></tr>
<tr><td>目前資產規模</td><td>美元 120,395,268.86 元</td></tr>
<tr><td>保管銀行</td><td>中國信託商業銀行股份有限公司</td></tr>
<tr><td>收取委託報酬或費用每年(%)</td><td>本帳戶經理費係按自委託投資資產實際起始投資日起計算，以委託投資資產每一評價日之淨值為計算標準，依下表之費率除以當年度之總天數按日計算，經理費上限為每年 1.7% (包含本公司收取之經理費及投資機構的代操費用，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取)
<table>
<tr><th>淨值(NAV)</th><th>經理費(年率)</th></tr>
<tr><td>9 ≦ NAV</td><td>1.70%</td></tr>
<tr><td>8 ≦ NAV <9</td><td>1.65%</td></tr>
<tr><td>NAV <8</td><td>1.60%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td colspan="2">受委託經營全權委託投資事業之事業名稱</td></tr>
<tr><td rowspan="2">事業名稱</td><td>貝萊德證券投資信託股份有限公司</td></tr>
<tr><td>110 臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓</td></tr>
</table>

	(02)2326-1600
	1.最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明。 2.最近一年全權委託投資業務事業無投資標的經理人曾因執行業務犯詐欺、背信或侵占罪，經宣告有期徒刑一年以上之刑確定之情事。 3.最近半年經營全權委託投資業務未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第一款、期貨交易法第一百條第一項第一款或證券交易法第六十六條第一款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。 4.最近二年經營全權委託投資業務未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第二款至第五款、期貨交易法第一百條第一項第二款至第四款或證券交易法第六十六條第二款至第四款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。
收取委託報酬計算方式	台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬；惟若委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時，就該部分委託資產應於扣除投資委託帳戶管理機構之基金部位後，始得計收本項全權委託報酬費用 。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。
投資帳戶投資經理人簡介	
經理人	姓名：方裕翔 學歷：國立中央大學財金研究所 經歷：貝萊德投信(113 年 7 月-115 年 2 月)

	兆豐投信基金經理人(112 年 7 月-113 年 5 月) 統一投信基金經理人(110 年 10 月-112 年 6 月) 統一投信研究員(108 年 6 月-110 年 9 月) 南山人壽風險管理部研究員(106 年 6 月-108 年 5 月)
	最近二年無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
	方裕翔兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人情形： 兼任之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶： ■ 南山人壽委託貝萊德投信投資帳戶-Smart Beta ETF(單位撥回) ■ 安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-好收成（雙週撥回） ■ 安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-好積智 ■ 安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-好心益（月撥回資產） ■ 安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-享安鑫（月撥回資產） 方裕翔同時管理其他基金之名稱： ■ 貝萊德享退休系列 2030 目標日期組合證券投資信託基金 ■ 貝萊德享退休系列 2040 目標日期組合證券投資信託基金 ■ 貝萊德享退休系列 2050 目標日期組合證券投資信託基金 ■ 貝萊德環球動態趨勢多元資產組合證券投資信託基金
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人所採取防止利益衝突之措施：依照全權委託帳戶經理人兼任共同基金經理人所訂定之防止利益衝突措施，每月針對同一經理人所管理之不同投資帳戶之投資績效進行評

	估。
收益分配或資產撥回說明	
收益分配或資產撥回來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資資訊」至一起發理財專區本全權委託帳戶之月報內，揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
收益分配或資產撥回計畫	每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。若符合資產撥回條件，其委託投資資產撥回金額= (資產撥回基準日之單位數)×(每單位資產撥回金額)。每月定期撥回首次委託投資資產撥回基準日訂於民國 111 年 5 月。 本商品所連結台灣人壽委託貝萊德投信投資帳戶-前瞻機會(美元)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**※（以下簡稱本帳戶）之資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。
調整機制	請參閱收益分配或資產撥回計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以書面方式通知要保人。

<table>
<tr><td rowspan="3">收益分配或資產撥回給付方式</td><td>資產撥回方式</td><td>現金給付。</td></tr>
<tr><td>資產撥回頻率</td><td>每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。</td></tr>
<tr><td>資產撥回基準日</td><td>每月定期撥回：每月 10 日（遇國定假日則順延）
每月不定期撥回：每月 10 日（遇國定假日則順延），檢視前月資產撥回基準日次一營業日至當月資產撥回基準日（含）止，若該段期間有任一營業日委託投資帳戶淨值大於或等於美元 10.25 元，則當月應進行資產撥回，當月以一次為限。</td></tr>
<tr><td>資產撥回條件</td><td>每月定期撥回：
於委託投資帳戶每月撥回資產金額視基準日淨值水準而定，如下表所示：
<table>
<tr><th>基準日淨值</th><th>每單位撥回資產金額（美元）</th></tr>
<tr><td>基準日淨值 ＜8.00</td><td>不撥回</td></tr>
<tr><td>8.00≤ 基準日淨值</td><td>0.04167</td></tr>
</table>
每月不定期撥回：
檢視前月資產撥回基準日次一營業日至當月資產撥回基準日（含）止，若該段期間有任一營業日委託投資帳戶淨值大於或等於美元 10.25 元，則每單位資產撥回金額美元 0.1 元，且當月以一次為限；若小於美元 10.25 元者則無。但若市場經濟環境改變、發生非預</td></tr>
</table>

		期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位資產撥回金額)。
	資產撥回金額計算	若該月符合資產撥回條件，資產撥回金額=(資產撥回基準日之單位數)×(每單位資產撥回金額)。 委託投資資產撥回總額以四捨五入方式計算至小數點第二位
收益分配或資產撥回對保單帳戶價值之影響	資產撥回後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)	
投資區域分配比例	本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資資訊」至一起發理財專區 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178	
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二	

投資績效與風險係數(%)				
評估期間	1 年	2 年	3 年	成立至今
投資績效(撥回前)	14.5	24.6	34.9	19.5
投資績效(撥回後)	9.0	13.3	17.3	0.3
年化標準差(撥回前)	11.7	10.3	9.9	10.6

年化標準差(撥回後)	11.8	10.3	10.0	10.7

註：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續六十個資產評價日之平均值低於美元 500 萬元者，投信得視情況終止本委託投資帳戶。

下表一:可供投資子標的明細

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
1	iShares Ageing Population UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
2	iShares S&P US Banks UCITS ETF		美元	股票型
3	iShares Nasdaq US Biotechnology UCITS ETF		美元	股票型
4	iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF USD (Acc)		美元	債券型
5	iShares USD Treasury Bond 3-7yr UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
6	iShares MSCI Canada UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
7	iShares MSCI EM Asia UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
8	iShares MSCI EM Consumer Growth UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
9	iShares Core MSCI EMU UCITS ETF (Acc)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
10	iShares MSCI China A UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
11	iShares China CNY Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
12	iShares Global Corp Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
13	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
14	iShares MSCI Korea UCITS ETF USD (Acc)		美元	股票型
15	iShares Core S&P 500 UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
16	iShares MSCI USA UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
17	iShares MSCI USA Small Cap ESG Enhanced UCITS ETF		美元	股票型
18	iShares China CNY Bond UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
19	iShares Digitalisation UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
20	iShares Global Water UCITS ETF (Dist)		美元	股票型
21	iShares USD High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF (Acc)		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
22	iShares USD High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
23	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
24	iShares USD Treasury Bond 20+yr UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
25	iShares Electric Vehicles & Driving Technology UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
26	iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
27	iShares MSCI Japan ESG Enhanced UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
28	iShares MSCI USA ESG Enhanced UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
29	iShares MSCI World ESG Enhanced UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
30	iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF (Dist)		美元	股票型
31	iShares MSCI USA ESG Enhanced UCITS ETF (Dist)		美元	股票型
32	iShares MSCI World ESG Enhanced UCITS ETF (Dist)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
33	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
34	iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
35	iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
36	iShares JP Morgan ESG USD EM Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
37	iShares Edge MSCI EM Minimum Volatility UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
38	iShares JP Morgan ESG USD EM Bond UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
39	iShares MSCI EMU USD Hedged UCITS ETF Acc (Acc)		美元	股票型
40	iShares USD Ultrashort Bond UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
41	iShares USD Ultrashort Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
42	iShares USD Floating Rate Bond UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
43	iShares USD Floating Rate Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
44	iShares USD Treasury Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
45	iShares Healthcare Innovation UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
46	iShares USD Corp Bond Interest Rate Hedged UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
47	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
48	iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
49	iShares Global AAA-AA Govt Bond UCITS ETF		美元	債券型
50	iShares Gold Producers UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
51	iShares MSCI Australia UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
52	iShares USD Treasury Bond 0-1yr UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
53	iShares USD Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF		美元	債券型
54	iShares USD Treasury Bond 0-1yr UCITS ETF (Dist)		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
55	iShares $ Intermediate Credit Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
56	iShares MSCI China UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
57	iShares USD Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF		美元	債券型
58	iShares Global Infrastructure UCITS ETF (Dist)		美元	股票型
59	iShares Listed Private Equity UCITS ETF (Dist)		美元	股票型
60	iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
61	iShares USD Treasury Bond 20+yr UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
62	iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
63	iShares USD TIPS UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
64	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF (Dist)		美元	股票型
65	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
66	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
67	iShares Core MSCI EMU UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
68	iShares Emerging Asia Local Govt Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
69	iShares Global Govt Bond UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
70	iShares Global Govt Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
71	iShares Dow Jones Global Sustainability Screened UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
72	iShares Global Water UCITS ETF (Dist)		英鎊	股票型
73	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
74	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
75	iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
76	iShares US Mortgage Backed Securities UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
77	iShares US Mortgage Backed Securities UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
78	iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility UCITS ETF (Acc)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
79	iShares Global Clean Energy UCITS ETF (Dist)		美元	股票型
80	iShares Oil & Gas Exploration & Production UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
81	iShares MSCI ACWI UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
82	iShares Agribusiness UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
83	iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
84	iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF (Dist)		美元	股票型
85	iShares US Aggregate Bond UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
86	iShares US Aggregate Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
87	iShares S&P 500 Consumer Discretionary Sector UCITS ETF		美元	股票型
88	iShares S&P 500 Communication Sector UCITS ETF		美元	股票型
89	iShares S&P 500 Consumer Staples Sector UCITS ETF		美元	股票型
90	iShares S&P 500 Energy Sector UCITS ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
91	iShares S&P 500 Financials Sector UCITS ETF USD ACC		美元	股票型
92	iShares S&P 500 Health Care Sector UCITS ETF		美元	股票型
93	iShares S&P 500 Industrials Sector UCITS ETF		美元	股票型
94	iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
95	iShares Edge MSCI USA Momentum Factor UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
96	iShares S&P 500 Materials Sector UCITS ETF		美元	股票型
97	iShares Edge MSCI USA Quality Factor UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
98	Ishares V PLC-Ishares S&P 500 Utilities Sector Ucits Etf		美元	股票型
99	iShares Edge MSCI USA Value Factor UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
100	iShares Edge MSCI World Momentum Factor UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
101	iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF (Acc)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
102	iShares MSCI World Mid-Cap Equal Weight UCITS ETF		美元	股票型
103	iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
104	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
105	iShares Digital Security UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
106	iShares USD Corp Bond UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
107	iShares USD Corp Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
108	iShares USD Corp Bond Interest Rate Hedged UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
109	iShares MSCI USA Minimum Volatility ESG UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
110	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility ESG UCITS ETF		美元	股票型
111	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
112	Ishares IV PLC - Ishares Refintiv Inclusion & Diversity Ucits Etf		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
113	iShares Automation & Robotics UCITS ETF (Dist)		美元	股票型
114	iShares Automation & Robotics UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
115	iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
116	iShares MSCI Japan ESG Screened UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
117	iShares MSCI USA ESG Screened UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
118	iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
119	iShares USD Short Duration High Yield Corp Bond UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
120	iShares USD Short Duration High Yield Corp Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
121	iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
122	iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
123	iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF (Dist)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
124	iShares Global Govt Bond UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
125	iShares Digital Security UCITS ETF (Dist)		美元	股票型
126	iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
127	iShares MSCI USA SRI UCITS ETF (Dist)		美元	股票型
128	iShares MSCI USA SRI UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
129	iShares IV Public Limited Company - iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF USD		美元	股票型
130	iShares USD Corp Bond ESG UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
131	iShares USD Corp Bond ESG UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
132	iShares MSCI EM SRI UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
133	iShares USD Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
134	iShares MSCI World SRI UCITS ETF (Dist)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
135	iShares II plc - iShares $ Tips 0-5 UCITS ETF		美元	債券型
136	iShares USD Ultrashort Bond ESG UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
137	iShares US Medical Devices UCITS ETF (Acc)		美元	股票型
138	iShares MSCI World Consumer Discretionary Sector ESG UCITS ETF		美元	股票型
139	iShares MSCI World Consumer Staples Sector ESG UCITS ETF		美元	股票型
140	iShares MSCI World Energy Sector UCITS ETF		美元	股票型
141	iShares MSCI World Health Care Sector ESG UCITS ETF		美元	股票型
142	iShares Fallen Angels High Yield Corp Bond UCITS ETF (Acc)		美元	債券型
143	iShares Fallen Angels High Yield Corp Bond UCITS ETF (Dist)		美元	債券型
144	iShares MSCI World Information Technology Sector ESG UCITS ETF		美元	股票型
145	iShares Global Timber & Forestry UCITS ETF (Dist)		英鎊	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
146	iShares Global Clean Energy UCITS ETF		英鎊	股票型
147	iShares Global Infrastructure UCITS ETF		英鎊	股票型
148	iShares Smart City Infrastructure UCITS ETF		美元	股票型
149	iShares Asia Investment Grade Corp Bond UCITS ETF		美元	債券型
150	iShares China CNY Bond UCITS ETF		美元	債券型
151	iShares MSCI EM Latin America UCITS ETF		美元	股票型
152	iShares JP Morgan ESG USD EM Investment Grade Bond UCITS ETF		美元	債券型
153	iShares MSCI EM EX-China UCITS ETF		美元	股票型
154	iShares Global Clean Energy UCITS ETF		美元	股票型
155	iShares Global Timber & Forestry UCITS ETF		美元	股票型
156	iShares MSCI Korea UCITS ETF USD Dist		美元	股票型
157	iShares Russell 1000 Growth UCITS ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
158	iShares Russell 1000 Value UCITS ETF		美元	股票型
159	iShares US Property Yield UCITS ETF		美元	另類投資
160	iShares Smart City Infrastructure UCITS ETF		美元	另類投資
161	iShares Copper Miners UCITS ETF		美元	股票型
162	iShares Digital Entertainment And Education UCITS ETF		美元	股票型
163	iShares Blockchain Technology UCITS ETF		美元	股票型
164	iShares Global Water UCITS ETF		美元	股票型
165	iShares Essential Metals Producers UCITS ETF		美元	股票型
166	iShares Smart City Infrastructure UCITS ETF		英鎊	股票型
167	iShares Lithium & Battery Producers UCITS ETF		美元	股票型
168	iShares Agribusiness UCITS ETF		英鎊	股票型
169	iShares Metaverse UCITS ETF		美元	股票型
170	iShares U.S. Equity Factor Rotation Active ETF		美元	股票型
171	iShares Flexible Income Active ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
172	iShares Advantage Large Cap Income ETF		美元	股票型
173	iShares Large Cap Core Active ETF		美元	股票型
174	iShares Large Cap Value Active ETF		美元	股票型
175	iShares Large Cap Moderate Buffer ETF		美元	股票型
176	iShares Large Cap Deep Buffer ETF		美元	股票型
177	iShares Floating Rate Loan Active ETF		美元	債券型
178	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF		美元	債券型
179	iShares Short Treasury Bond ETF		美元	債券型
180	iShares Floating Rate Bond ETF		美元	債券型
181	iShares S&P 500 Health Care Sector UCITS ETF		歐元	股票型
182	iShares MSCI World Financials Sector ESG UCITS ETF		美元	股票型
183	iShares MSCI World Health Care Sector ESG UCITS ETF		歐元	股票型
184	iShares MSCI World Communication Services Sector ESG UCITS ETF		美元	股票型
185	iShares MSCI World Materials Sector ESG UCITS ETF		美元	股票型
186	iShares MSCI World Industrials Sector ESG UCITS ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
187	iShares MSCI World Energy ESG UCITS ETF		美元	股票型
188	iShares MSCI Global Semiconductors UCITS ETF		美元	股票型
189	iShares U.S. Real Estate ETF		美元	股票型
190	iShares NASDAQ 100 UCITS ETF		美元	股票型
191	iShares Global Aerospace & Defence UCITS ETF		美元	股票型
192	iShares AI Infrastructure UCITS ETF		美元	股票型
193	iShares AI Adopters & Applications UCITS ETF		美元	股票型
194	iShares Europe Equity Enhanced Active UCITS ETF		英鎊	股票型
195	iShares Asia ex Japan Equity Enhanced Active UCITS ETF		英鎊	股票型
196	iShares Emerging Markets Equity Enhanced Active UCITS ETF		英鎊	股票型
197	iShares World Equity Enhanced Active UCITS ETF		英鎊	股票型
198	iShares US Equity Enhanced Active UCITS ETF		英鎊	股票型
199	iShares High Yield Active ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
200	iShares Total Return Active ETF		美元	債券型
201	iShares Long-Term U.S. Equity Active ETF		美元	股票型
202	iShares Large Cap Growth Active ETF		美元	股票型
203	iShares U.S. Industry Rotation Active ETF		美元	股票型
204	iShares S&P 500 BuyWrite ETF		美元	股票型
205	iShares Russell 2000 BuyWrite ETF		美元	股票型
206	Ishares Investment Grade Corporate Bond Buywrite Strategy ETF		美元	債券型
207	Ishares High Yield Corporate Bond Buywrite Strategy ETF		美元	債券型
208	iShares 20+ Year Treasury Bond BuyWrite Strategy ETF		美元	債券型
209	iShares World Equity High Income UCITS ETF		英鎊	股票型
210	iShares US Equity High Income UCITS ETF		英鎊	股票型
211	BlackRock International Dividend ETF		美元	股票型
212	iShares High Yield Muni Income Active ETF		美元	債券型
213	iShares Large Cap Max Buffer Jun ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
214	iShares Health Innovation Active ETF		美元	股票型
215	iShares U.S. Thematic Rotation Active ETF		美元	股票型
216	iShares FinTech Active ETF		美元	股票型
217	iShares U.S. Consumer Focused ETF		美元	股票型
218	iShares U.S. Tech Independence Focused ETF		美元	股票型
219	BlackRock U.S. Carbon Transition Readiness ETF		美元	股票型
220	BlackRock World ex U.S. Carbon Transition Readiness ETF		美元	股票型
221	iShares AAA CLO Active ETF		美元	債券型
222	iShares Short Maturity Municipal Bond Active ETF		美元	債券型
223	iShares Ultra Short-Term Bond Active ETF		美元	債券型
224	iShares Short Duration Bond Active ETF		美元	債券型
225	iShares Enhanced Short-Term Bond Active ETF		美元	債券型
226	iShares World Equity Factor Rotation Active UCITS ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
227	iShares AI Innovation Active UCITS ETF		英鎊	股票型
228	iShares International Country Rotation Active ETF		美元	股票型
229	iShares USD Treasury Bond 0-3 month UCITS ETF		美元	貨幣市場
230	iShares MSCI Japan USD Hedged UCITS ETF Acc		美元	股票型
231	iShares Dow Jones Industrial Average UCITS ETF		美元	股票型
232	iShares S&P 500 Equal Weight UCITS ETF		英鎊	股票型
233	iShares S&P Small Cap 600 UCITS ETF		美元	股票型

下表二:投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔之費用率如下:

(一)境內外基金、境內 ETF

編號	子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	無	無	無	無	無

(二)境外 ETF

編號	子標的名稱	總費用率(%)
1	iShares U.S. Equity Factor Rotation Active ETF	0.26

編號	子標的名稱	總費用率(%)
2	iShares U.S. Thematic Rotation Active ETF	0.57
3	iShares MSCI EM EX-China UCITS ETF	0.18
4	iShares US Mortgage Backed Securities UCITS ETF	0.28
5	iShares World Equity Factor Rotation Active UCITS ETF	0.3
6	iShares Core MSCI EMU UCITS ETF	0.15
7	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
8	iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF	0.15
9	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	0.45
10	iShares II plc - iShares USD Tips 0-5 UCITS ETF	0.1
11	iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF	0.12
12	iShares US Aggregate Bond UCITS ETF	0.25
13	iShares USD Treasury Bond 20+yr UCITS ETF	0.07
14	iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF	0.5
15	iShares MSCI Canada UCITS ETF	0.48
16	iShares S&P 500 Industrials Sector UCITS ETF	0.15
17	iShares MSCI China UCITS ETF	0.28
18	iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF	0.07
19	iShares Gold Producers UCITS ETF	0.55
20	iShares S&P 500 Financials Sector UCITS ETF USD ACC	0.15
21	iShares MSCI USA Small Cap CTB Enhanced ESG UCITS ETF	0.43
22	iShares MSCI Japan USD Hedged UCITS ETF Acc	0.64

註 1:運用委託投資資產買賣有價證券及其相關商品，如有收取自基金公司取得之報酬、費用、折讓等各

項利益，應返還至委託投資資產，可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由基金公司原本收取之經理費用中提撥，不影響子標的淨值。

註 2:上述各子標的費用率係以 115 年 2 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

台灣人壽委託元大投信投資帳戶-全情境動態配置(美元)
(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
(撥回率或撥回金額非固定)※(M024)

投資目標

本帳戶藉由元大情境式配置平台定調投資情境、決定股/債/現金最適配置比重，搭配 Alpha 擷取技術，結合質化與量化分析技術，加上獨家風險控管機制，追求資產成長與風險控制並重。

帳戶之設立及其依據

本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

選定投資標的理由及標準

本帳戶主要投資於股票型、固定收益型及平衡型等經金管會核准之境內外基金和境外 ETF。資產配置完整考量各投資情境及景氣循環，配合投資團隊對各資產類別及產業標的看法，動態調整投資組合，以達充分風險分散之多元資產投資組合。

運用委託投資資產投資方針、投資範圍、分析方法

1. 本帳戶以元大情境式配置平台為核心，決定不同市場下股/債/現金的最適比重。
2. 藉由 Alpha 擷取模組，結合質化與量化分析技術，選出最具成長潛力的投資標的。
3. 透過大數據分析技術，打造獨家風險控管機制，提升帳戶的下檔防護能力。

基本資料

基金種類	組合型

<table>
<tr><td>計價幣別</td><td>美元</td></tr>
<tr><td>主要風險</td><td>詳本商品說明書之「投資標的之投資風險揭露」章節</td></tr>
<tr><td rowspan="2">風險等級</td><td>RR3</td></tr>
<tr><td>適用投資屬性為穩健型/積極型保戶</td></tr>
<tr><td>投資區域</td><td>全球(投資海外)</td></tr>
<tr><td>投資帳戶成立時間</td><td>2023 年 6 月 27 日</td></tr>
<tr><td>核准發行總面額</td><td>無上限</td></tr>
<tr><td>目前資產規模</td><td>美元 106.98 百萬元</td></tr>
<tr><td>保管銀行</td><td>中國信託商業銀行股份有限公司</td></tr>
<tr><td>收取委託報酬或費用每年(%)</td><td>本帳戶經理費係按自委託投資資產實際起始投資日起計算，以委託投資資產每一評價日之淨值為計算標準，依下表之費率除以當年度之總天數按日計算，經理費上限為每年 1.7%(包含本公司收取之經理費及投資機構的代操費用，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取)：
<table>
<tr><th>淨值(NAV)</th><th>經理費(年率)</th></tr>
<tr><td>9 ≦ NAV</td><td>1.70%</td></tr>
<tr><td>8 ≦ NAV <9</td><td>1.65%</td></tr>
<tr><td>NAV <8</td><td>1.60%</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td colspan="2">受委託經營全權委託投資事業之事業名稱</td></tr>
<tr><td rowspan="3">事業名稱</td><td>元大證券投資信託股份有限公司</td></tr>
<tr><td>台北市松山區敦化南路一段 66 號 4 樓、5 樓及 68 號 2 樓之 1</td></tr>
<tr><td>電話：(02)2717-5555</td></tr>
</table>

	1.最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明。 2.最近一年全權委託投資業務事業無投資標的經理人曾因執行業務犯詐欺、背信或侵占罪，經宣告有期徒刑一年以上之刑確定之情事。 3.最近半年經營全權委託投資業務未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第一款、期貨交易法第一百條第一項第一款或證券交易法第六十六條第一款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。 4.最近二年經營全權委託投資業務未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第二款至第五款、期貨交易法第一百條第一項第二款至第四款或證券交易法第六十六條第二款至第四款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。
收取委託報酬計算方式	台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬；惟若委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時，就該部分委託資產應於扣除投資委託帳戶管理機構之基金部位後，始得計收本項全權委託報酬費用。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。
投資帳戶投資經理人簡介	
經理人	投資經理人姓名：胡訓方 學歷：淡江大學財務金融研究所 現任:元大投信專戶管理部投資經理人 2017.04~迄今 經歷:元富證券風險管理室企劃專員 2014.07~2017.04

	最近二年無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。
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人情形： 胡訓方兼任之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶： 臺銀人壽委託元大投信投資帳戶-優質創新 新光人壽投資型保險商品成長收益投資帳戶全權委託元大投信投資帳戶
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人所採取防止利益衝突之措施：依照全權委託投資帳戶經理人兼任共同基金所訂定之防止利益衝突措施，若有兼任共同基金經理人時，應按月針對同一經理人所管理之不同投資帳戶之投資績效進行評估。
收益分配或資產撥回說明	
收益分配或資產撥回來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資資訊」至一起發理財專區本全權委託帳戶之月報內，揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
收益分配或資產撥回計畫	每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。 - 若符合資產撥回條件，其委託投資資產撥回金額=(資產撥回基準日之單位數)×(每單位資產撥回金額)。 每月定期撥回首次委託投資資產撥回基準日訂於民國 112 年 7 月。 本商品所連結台灣人壽委託元大投信投資帳戶-全情境動態配置(美元)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**※（以下簡稱本帳戶）之資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若

<table>
<tr><td></td><td colspan="2">遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。</td></tr>
<tr><td>調整機制</td><td colspan="2">請參閱收益分配或資產撥回計畫。</td></tr>
<tr><td>調整機制變更時之通知方式</td><td colspan="2">調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以書面方式通知要保人。</td></tr>
<tr><td rowspan="4">收益分配或資產撥回給付方式</td><td>資產撥回方式</td><td>現金給付。</td></tr>
<tr><td>資產撥回頻率</td><td>每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。</td></tr>
<tr><td>資產撥回基準日</td><td>每月定期撥回：每月 25 日（遇國定假日則順延）
每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.3 元，則當日為資產撥回基準日，當月以一次為限。</td></tr>
<tr><td>資產撥回條件</td><td>每月定期撥回：
於委託投資帳戶每月撥回資產金額視基準日淨值水準而定，如下表所示：
<table>
<tr><th>基準日淨值</th><th>每單位撥回資產金額
（美元）</th></tr>
<tr><td>基準日淨值 ＜8.00</td><td>不撥回</td></tr>
<tr><td>8.00≤ 基準日淨值</td><td>0.04583</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

		每月不定期撥回： 於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.3 元，則每單位資產撥回金額美元 0.0515 元，且當月以一次為限；若小於美元 10.3 元者則無。 但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位資產撥回金額)。
	資產撥回金額計算	若該月符合資產撥回條件，資產撥回金額=(資產撥回基準日之單位數)x(每單位資產撥回金額)。 委託投資資產撥回總額以四捨五入方式計算至小數點第二位。
收益分配或資產撥回對保單帳戶價值之影響	資產撥回後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)	
投資區域分配比例	本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資資訊」至一起發理財專區 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178	
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二	

投資績效與風險係數(%)				
評估期間	1 年	2 年	3 年	成立至今

投資績效(撥回前)	26.45	31.74	-	40.78
投資績效(撥回後)	16.23	11.62	-	15.30
年化標準差(撥回前)	11.44	10.12	-	9.30
年化標準差(撥回後)	13.41	11.67	-	10.66

下表一:可供投資子標的明細

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
1	柏瑞特別股息收益基金-A 類型(美元)	**(本基金並無保證收益及配息)**	美元	債券型
2	柏瑞 ESG 減碳全球股票基金-A 類型(美元)		美元	股票型
3	國泰美國 ESG 基金-美元		美元	股票型
4	野村全球基礎建設大未來基金-美元		美元	股票型
5	PIMCO 美國股票增益基金-E 級類別(累積股份)		美元	股票型
6	PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	股票型
7	元大 0 至 2 年投資級企業債券基金-美元 A 類型		美元	債券型
8	元大 2 至 10 年投資級企業債券基金-美元 A 類型不配息		美元	債券型
9	元大 10 年以上投資級企業債券基金-美元 A 類型不配息		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
10	國泰美國優質債券基金-美元 A(不配息)	**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
11	野村全球金融收益基金-累積類型美元計價	**(本基金並無保證收益)**	美元	債券型
12	PIMCO 全球債券基金-E 級類別(累積股份)		美元	債券型
13	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
14	PIMCO 全球實質回報債券基金-E 級類別(累積股份)		美元	債券型
15	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
16	PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(累積股份)		美元	債券型
17	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
18	元大全球優質龍頭平衡基金-美元 A 類型		美元	平衡型
19	元大全球優質龍頭平衡基金-美元 I 類型		美元	平衡型
20	國泰全球多重收益平衡基金-美元 A(不配息)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	平衡型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
21	國泰全球多重收益平衡基金-美元I(不配息)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	平衡型
22	元大0至2年投資級企業債券基金-美元I類型		美元	債券型
23	元大2至10年投資級企業債券基金-美元I類型累積級別		美元	債券型
24	元大10年以上投資級企業債券基金-美元I類型累積級別		美元	債券型
25	柏瑞ESG減碳全球股票基金-I類型(美元)		美元	股票型
26	柏瑞特別股息收益基金-IA類型(美元)	**(本基金並無保證收益及配息)**	美元	債券型
27	元大日本龍頭企業基金-美元A類型		美元	股票型
28	元大日本龍頭企業基金-美元I類型		美元	股票型
29	iShares MSCI全世界ETF		美元	股票型
30	先鋒全世界股票ETF		美元	股票型
31	VanEck半導體ETF		美元	股票型
32	Invesco納斯達克100指數ETF		美元	股票型
33	iShares安碩核心標普500 ETF		美元	股票型
34	SPDR標普500 ETF		美元	股票型
35	SPDR道瓊工業平均ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
36	先鋒富時歐洲 ETF		美元	股票型
37	iShares MSCI 新興市場 ETF		美元	股票型
38	先鋒富時新興市場 ETF		美元	股票型
39	iShares MSCI 太平洋除日本 ETF		美元	股票型
40	SPDR 標普新興市場小型股 ETF		美元	股票型
41	景順 DWA 新興市場動能 ETF		美元	股票型
42	領航成長型 ETF		美元	股票型
43	先鋒價值型 ETF		美元	股票型
44	安碩美國低波動股指數 ETF		美元	股票型
45	景順標普 500 低波動 ETF		美元	股票型
46	領航小型股 ETF		美元	股票型
47	iShares 安碩羅素 2000ETF		美元	股票型
48	領航中型股 ETF		美元	股票型
49	思柏達核心消費 ETF		美元	股票型
50	思柏達非核心消費 ETF		美元	股票型
51	思柏達科技 ETF		美元	股票型
52	思柏達工業 ETF		美元	股票型
53	美國全球噴射機 ETF		美元	股票型
54	思柏達金融 ETF		美元	股票型
55	能源精選行業 SPDR 基金		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
56	SPDR 標普油氣開採及生產 ETF		美元	股票型
57	思柏達健康護理 ETF		美元	股票型
58	領航通訊服務 ETF		美元	股票型
59	SPDR 公用事業精選行業基金		美元	股票型
60	VanEck 黃金礦業 ETF		美元	股票型
61	SPDR 標普金屬與礦產業 ETF		美元	股票型
62	VanEck 農業企業 ETF		美元	股票型
63	SPDR 標普生技 ETF		美元	股票型
64	iShares 安碩生技 ETF		美元	股票型
65	iShares 安碩美國醫療設備 ETF		美元	股票型
66	iShares 全球醫療保健 ETF		美元	股票型
67	領航醫療保健 ETF		美元	股票型
68	iShares 安碩美國製藥業 ETF		美元	股票型
69	iShares ESG 感知 MSCI 美國 ETF		美元	股票型
70	Vanguard ESG 美股 ETF		美元	股票型
71	Vanguard ESG 國際股票 ETF		美元	股票型
72	iShares 安碩全球乾淨能源 ETF		美元	股票型
73	第一信託 NASDAQ Clean Edge 綠色能源 ETF		美元	股票型
74	Global X 鈾 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
75	Invesco 太陽能 ETF		美元	股票型
76	iShares 美國航太及國防 ETF		美元	股票型
77	Invesco 航太與國防 ETF		美元	股票型
78	SPDR 標普航太與國防 ETF		美元	股票型
79	PureFunds ISE 網路安全 ETF		美元	股票型
80	iShares 網路安全與科技 ETF		美元	股票型
81	Global X 自動駕駛與電動車 ETF		美元	股票型
82	iShares 自駕電動汽車和科技 ETF		美元	股票型
83	KraneShares 電動車及未來移動 ETF		美元	股票型
84	Pacer Benchmark 數據和基礎建設房地產 SCTR ETF		美元	股票型
85	First Trust Indxx NextG ETF		美元	股票型
86	Defiance 特選世代連通性 ETF		美元	股票型
87	Global X 物聯網 ETF		美元	股票型
88	第一信託雲端計算 ETF		美元	股票型
89	WisdomTree 雲端運算 ETF		美元	股票型
90	Global X 機器人與人工智慧 ETF		美元	股票型
91	Robo 全球機器人與自動化指數 ETF		美元	股票型
92	L&G ROBO 全球機器人與自動化 ETF		美元	股票型
93	First Trust 納斯達克人工智慧與機器人 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
94	iShares Robotics and Artificial Intelligence Multisector ETF		美元	股票型
95	ISHARES AUTOMATION&ROBOTIC-A		美元	股票型
96	iShares 安碩擴大科技軟體類股 ETF		美元	股票型
97	iShares 安碩高股利 ETF		美元	股票型
98	領航高股利收益 ETF		美元	股票型
99	領航股利增值 ETF		美元	股票型
100	景順特別股 ETF		美元	股票型
101	iShares 安碩特別股及收益證券		美元	股票型
102	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF		美元	債券型
103	SPDR 投資組合長期公債 ETF		美元	債券型
104	iShares 安碩 1-3 年公債 ETF		美元	債券型
105	SPDR1-3 個月國庫券 ETF		美元	債券型
106	領航短期債券 ETF		美元	債券型
107	iShares 安碩短期公債 ETF		美元	債券型
108	領航長期公司債 ETF		美元	債券型
109	領航中期公司債 ETF		美元	債券型
110	領航短期公司債 ETF		美元	債券型
111	iSharesiBoxx$投資級公司債 ETF		美元	債券型
112	iShares 安碩抗通膨債券 ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
113	iShares 安碩核心美國綜合債券 ETF		美元	債券型
114	領航總債券市場 ETF		美元	債券型
115	iShares 安碩核心 MSCI 總體國際 ETF		美元	股票型
116	先鋒標普 500ETF		美元	股票型
117	先鋒富時太平洋 ETF		美元	股票型
118	iShares MSCI 日本 ETF		美元	股票型
119	iShares MSCI 印度 ETF		美元	股票型
120	SPDR 原料 ETF		美元	股票型
121	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF		美元	債券型
122	iShares 美國國庫債券		美元	債券型
123	Schwab 美國抗通膨債券 ETF		美元	債券型
124	通信服務精選行業 SPDR 基金		美元	股票型
125	Real Estate Select Sector SP		美元	股票型
126	WisdomTree 印度收益基金		美元	股票型
127	ARK 新興主動型 ETF		美元	股票型
128	ARK 金融科技創新主動型 ETF		美元	股票型
129	Invesco 標普中型股動能組合 ETF		美元	股票型
130	Invesco 標普 500 動能組合 ETF		美元	股票型
131	TCW 轉換系統主動型 ETF		美元	股票型
132	Invesco 能源探勘與生產 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
133	Pacer Lunt 中型多功能交流發電機 ETF		美元	股票型
134	iShares 美國油氣探勘及生產 ETF		美元	股票型
135	WisdomTree 高效黃金 Plus 股票策略主動型 ETF		美元	股票型
136	iShares 安碩 MSCI 美國動能因子		美元	股票型
137	First Trust 納斯達克石油與天然氣 ETF		美元	股票型
138	Alger 中型股 40 主動型 ETF		美元	股票型
139	Alger 35 主動型 ETF		美元	股票型
140	Hartford 大型成長股主動型 ETF		美元	股票型
141	Invesco Dorsey Wright 工業動能組合 ETF		美元	股票型
142	American Century 聚焦動力成長主動型 ETF		美元	股票型
143	Nuveen 成長機會主動型 ETF		美元	股票型
144	iShares 安碩擴大科技類股 ETF		美元	股票型
145	Fidelity Magellan ETF		美元	股票型
146	第一信託能源 AlphaDEX 基金		美元	股票型
147	Sprott 初級鈾礦 ETF		美元	股票型
148	JPMorgan 成長主動型 ETF		美元	股票型
149	Alpha Architect 美國定量動能主動型 ETF		美元	股票型
150	Invesco AI 與特選世代軟體業 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
151	QRAFT 人工智慧增強美國大型股動能主動型 ETF		美元	股票型
152	T. Rowe Price 藍籌成長主動型 ETF		美元	股票型
153	JPMorgan 美國動能因子 ETF		美元	股票型
154	PGIM Jennison 聚焦成長主動型 ETF		美元	股票型
155	WisdomTree 浮動利率公債基金		美元	債券型
156	SPDR 投資組合短期公司債券 ETF		美元	債券型
157	iShares 10 年期以上投資級公司債券 ETF		美元	債券型
158	SPDR 投資組合長期公司債券 ETF		美元	債券型
159	Global X 金融科技 ETF		美元	股票型
160	富達 MSCI 金融指數 ETF		美元	股票型
161	iShares MSCI 歐洲金融 ETF		美元	股票型
162	思柏達歐盟 STOXX 50 ETF		美元	股票型
163	iShares 美國基礎建設 ETF		美元	股票型
164	FlexShares STOXX 全球整體基礎建設 ETF		美元	股票型
165	WisdomTree 日本股票匯率避險 ETF		美元	股票型
166	Xtrackers MSCI 日本匯率避險股票 ETF		美元	股票型
167	iShares MSCI 印度小型股 ETF		美元	股票型
168	SPDR 彭博可轉換債券 ETF		美元	債券型
169	iShares 可轉換債券 ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
170	First Trust SSI 策略可轉換債券 ETF		美元	債券型
171	American Century 優質可轉換債券主動型 ETF		美元	債券型
172	iShares 美國券商與交易所 ETF		美元	股票型
173	Spear Alpha 主動型 ETF		美元	股票型
174	第一信託 RBA 美國工業復興 ETF		美元	股票型
175	Defiance 量子 ETF		美元	股票型
176	景順 DWA 科技動能 ETF		美元	股票型
177	iShares 聚焦美國科技獨立主動型 ETF		美元	股票型
178	VanEck 無晶圓廠半導體 ETF		美元	股票型
179	Global X 美國基礎建設發展 ETF		美元	股票型
180	景順建築及營建 ETF		美元	股票型
181	VanEck 視頻遊戲和電競 ETF		美元	股票型
182	Invesco 標普五百前 50 大 ETF		美元	股票型
183	iShares 美國科技突破多部門 ETF		美元	股票型
184	景順標普 500 優質 ETF		美元	股票型
185	Invesco Nasdaq 100 ETF		美元	股票型
186	iShares 安碩 MSCI 全球白銀礦業 ETF		美元	股票型
187	Global X 黃金探勘 ETF		美元	股票型
188	iShares 安碩 MSCI 全球黃金礦業 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
189	Global X 銀礦業 ETF		美元	股票型
190	U.S. Global GO 黃金和貴金屬礦業 ETF		美元	股票型
191	CoinShares 比特幣礦商主動型 ETF		美元	股票型
192	VanEck 稀土與戰略金屬 ETF		美元	股票型
193	iShares 安碩 MSCI 南韓 ETF		美元	股票型
194	Proshares S&P Kensho 清潔科技 ETF		美元	股票型
195	Global X 銅礦 ETF		美元	股票型
196	iShares 鋰礦商和生產商 ETF		美元	股票型
197	Global X 國防科技 ETF		美元	股票型
198	Procure 太空 ETF		美元	股票型
199	First Trust 納斯達克 Clean Edge 智慧電網基礎設施指數 ETF		美元	股票型
200	First Trust 納斯達克網路安全 ETF		美元	股票型
201	iShares 羅素 1000 成長型 ETF		美元	股票型
202	iShares 安碩美國電力基礎設施 ETF		美元	股票型
203	Vanguard 新興市場(不含中國)ETF		美元	股票型
204	VanEck 鋼鐵 ETF		美元	股票型
205	iShares MSCI 德國 ETF		美元	股票型
206	iShares 新興市場基礎建設 ETF		美元	股票型
207	景順 KBW 銀行業 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
208	iShares 美國電信 ETF		美元	股票型
209	SPDR 標普全球天然資源指數 ETF		美元	股票型
210	iShares 安碩全球工業 ETF		美元	股票型
211	iShares 安碩環球金融 ETF		美元	股票型
212	iShares 安碩全球原物料 ETF		美元	股票型
213	iShares 安碩全球公用事業 ETF		美元	股票型
214	SPDR 標普全球基礎設施 ETF		美元	股票型
215	iShares 全球基礎建設 ETF		美元	股票型
216	iShares 安碩美國金融服務 ETF		美元	股票型
217	景順休閒娛樂 ETF		美元	股票型
218	景順那斯達克網路 ETF		美元	股票型
219	VanEck 製藥 ETF		美元	股票型
220	領航公用事業 ETF		美元	股票型
221	iShares 安碩全球能源 ETF		美元	股票型
222	iShares 安碩全球非必需消費 ETF		美元	股票型
223	第一信託道瓊網路 ETF		美元	股票型
224	VanEck 數位轉型 ETF		美元	股票型
225	Defiance 無人機與現代戰爭 ETF		美元	股票型
226	VANECK QUANTUM COMPUTING ETF		美元	股票型
227	VanEck S&P Global Mining UCITS ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
228	iShares MSCI 歐澳遠東價值股 ETF		美元	股票型
229	iShares 3-7 年期美國公債 ET		美元	債券型
230	iShares-MSCI 核心新興市場 ETF		美元	股票型
231	iShares-核心 MSCI 歐洲 ETF		美元	股票型
232	iShares-核心 MSCI 太平洋 ETF		美元	股票型
233	ALPS 電氣化基礎建設 ETF		美元	股票型
234	Tema 電氣化 ETF		美元	股票型
235	Defiance AI 與電力基礎建設 ETF		美元	股票型

下表二:投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔之費用率如下:

(一) 境內外基金、境內 ETF

編號	子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	元大全球優質龍頭平衡基金-美元 I 類型	0.88	0.26	無	詳如公開說明書
2	元大日本龍頭企業基金-美元 I 類型	0.88	0.18	無	詳如公開說明書
3	元大 2 至 10 年投資級企業債券基金-美元 I 類型累積級別	0.30	0.20	無	詳如公開說明書

(二) 境外 ETF

編號	子標的名稱	總費用率(%)
1	State Street SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF	0.14
2	State Street SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF	0.40
3	iShares MSCI South Korea ETF	0.59
4	VanEck Gold Miners ETF	0.51
5	First Trust NASDAQ Clean Edge Smart Grid Infrastructure Index Fund	0.56
6	iShares U.S. Broker-Dealers & Securities Exchanges ETF	0.38
7	iShares U.S. Aerospace & Defense ETF	0.38
8	PIMCO Funds: Global Investors Series plc Global Investment Grade Credit Fund Class H - institutional	0.66
9	Invesco NASDAQ 100 ETF	0.15
10	VanEck Semiconductor ETF	0.35
11	Global X Uranium ETF	0.69
12	State Street SPDR S&P Aerospace & Defense ETF	0.35
13	State Street SPDR S&P Biotech ETF	0.35
14	State Street Utilities Select Sector SPDR ETF	0.08
15	State Street SPDR S&P Metals & Mining ETF	0.35

註 1:運用委託投資資產買賣有價證券及其相關商品，如有收取自基金公司取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應返還至委託投資資產，可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由基金公司原本收取之經理費用中提撥，不影響子標的淨值。

註 2:上述各子標的費用率係以 115 年 2 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智能多元收益(美元)-PLUS 級別

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

(撥回率或撥回金額非固定)※(M025)

投資目標

本帳戶以掌握全球多元資產輪動，精選優質標的，嚴控風險並追求穩健增長的投資總報酬為目標。

帳戶之設立及其依據

本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

選定投資標的理由及標準

本帳戶主要投資資產類別為股票型、固定收益型 ETF 及經金管會核准之境內外基金，帳戶投資組合將視長期全球經濟觀點，中期景氣循環位階，短期市場變化及資產類別輪動方向，動態平衡配置於股債資產，可有效降低帳戶波動風險。

運用委託投資資產投資方針、投資範圍、分析方法

1. 依據總體環境狀況，參考全球各大經濟體之經濟及市場指標，綜合研判出全球景氣趨勢之系統數據，於不同階段投資最適股債類別，並動態建構一最佳化組合。
2. 藉由質化與量化分析，篩選出最適子基金或 ETF，搭配整體現金水位控管，並依子標的特性進行加減碼，強化資產配置，創造穩健的投資組合表現，掌握不同區域及貨幣之股債市場投資機會。

3. 監控市場波動，避免巨幅波動造成淨值大幅下跌，亦排除過低波動造成淨值成長停滯，追求淨值穩健增長目標。

基本資料

基金種類	組合型
計價幣別	美元
主要風險	詳本商品說明書之「投資標的之投資風險揭露」章節
風險等級	RR3
	適用投資屬性穩健型/積極型保戶
投資區域	全球(投資海外)
投資帳戶成立時間	2023 年 06 月 30 日
核准發行總面額	無上限
目前資產規模	美元 9.31 百萬元
保管銀行	中國信託商業銀行股份有限公司
收取委託報酬或費用每年(%)	本帳戶經理費係按自委託投資資產實際起始投資日起計算，以委託投資資產每一評價日之淨值為計算標準，依下表之費率除以當年度之總天數按日計算，經理費上限為每年 1.7%(包含本公司收取之經理費及投資機構的代操費用，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取)：

淨值(NAV)	經理費(年率)
9 ≦ NAV	1.70%
8 ≦ NAV<9	1.65%
NAV<8	1.60%

受委託經營全權委託投資事業之事業名稱	
事業名稱	國泰證券投資信託股份有限公司
	104 台北市大安區敦化南路二段 39 號 6 樓
	電話：(02)2700-8399

1.最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明。

2.最近一年全權委託投資業務事業有投資標的經理人曾因執行業務犯詐欺、背信或侵占罪，經宣告有期徒刑一年以上之刑確定之情事。

案件如下，進行 2 審中

日 期	函 號	違規情形說明
113.04.18	金管證投罰字第 1120365880 號 金管證投字第 11203658801 號 金管證投字第 11203658802 號	金管會 112 年 8 月至本公司國泰投信進行業務檢查後核處警告併處罰鍰新臺幣 120 萬元： 一、前全權委託投資經理人有以職務上知悉之消息，於全權委託投資帳戶從事個股交易期間，利用他人帳戶為相同個股買賣，且未向公司申報交易之情事； 二、買入海外債券之投資分析及檢討作業、對海外債券之信用風險分析及暴險部位管理、就投資私募基金之應募人提供具備充分之金融商品專業知識及交易經驗之聲明書未取得合理可信之佐證依據、對高

			齡客戶基金申購書內容之修改未經客戶確認，有作業面及內部管理面之缺失。

3.最近半年經營全權委託投資業務不曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第一款、期貨交易法第一百條第一項第一款或證券交易法第六十六條第一款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。

4.最近二年經營全權委託投資業務不曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第二款至第五款、期貨交易法第一百條第一項第二款至第四款或證券交易法第六十六條第二款至第四款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。

收取委託報酬計算方式	台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬；惟若委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時，就該部分委託資產應於扣除投資委託帳戶管理機構之基金部位後，始得計收本項全權委託報酬費用。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。
投資帳戶投資經理人簡介	
經理人	投資經理人姓名：廖維苡 學歷：交通大學經營管理研究所碩士 經歷： 國泰投信投資型商品處投資協理(113/04/01~迄今) 國泰投信投資型商品處投資資深經理(111/04/01~113/3/31) 國泰投信投資型商品部投資資深經理(110/04/01~111/03/31) 國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金經理(108/07/25~迄今)

	國泰泰享退系列 2039 目標日期組合基金經理(108/07/25~迄今) 國泰智富基金之 ETF 安鑫組合基金經理(106/03/15~109/04/01) 國泰投信投資型商品部投資經理(108/02/01~110/03/31) 國泰紐幣八年期保本基金經理(102/10/24~103/08/05、104/10/26~106/12/31) 國泰紐幣保本基金經理(104/10/26~106/12/31) 國泰投信投資型及創新商品部投資經理(107/04/01~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金副理(106/01/01~107/03/31) 國泰投信新金融商品投資部基金副理(102/07/01~105/12/31) 國泰紐幣 2021 保本基金基金經理(103/08/06~106/03/31) (私募)國泰東風債券組合基金經理(100/05/01~102/01/02) 國泰投信新金融商品投資部研究分析襄理(102/01/01~102/06/30) 國泰投信新金融商品投資部四職等專員(98/10/01~101/12/31)
	最近二年無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。
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人情形： 國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-VIP 多元收益組合 國泰泰享退系列 2039 目標日期組合基金經理 國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金經理
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人所採取防止利益衝突之措施： (一) 本公司對於全權委託相關作業內部控制制度之訂定係依據法令規範、公司內部辦法及個別委任人所受之法令限制或要求而訂定。 (二) 同一經理人同時管理多個投資帳戶時應以管理帳戶之日期為先後順序編碼，依

	交易輪替原則排定交易帳戶之先後，以為交易員執行交易順序之依據，確保公平對待所有客戶。 (三) 經理人應按月對所管理之不同帳戶提出帳戶績效差異分析報告，內容應涵蓋其操作有無偏離投資（或交易）方針、是否具一致性及差異原因，並送呈權責主管（副總經理或總經理）評核。權責主管（副總經理或總經理）應針對同一經理人所管理之不同帳戶之績效與績效差異分析報告內容進行評核，如遇操作有偏離投資（或交易）方針或未具一致性，且其差異原因不合理之情事時，應要求經理人就其差異於次月提出績效差異分析報告前完成改善；若經理人未於前述期間完成改善作業，則權責主管（副總經理或總經理）需為經理人訂出明確改善處理措施，並要求其按週出具改善處理報告，以追踪其改善進度。 (四) 除以追踪指數或計量方式操作之帳戶或為符合法令、契約規定及公司內部投資限制規定，或法令另有特別許可之情形，且經權責主管事先核准者外，不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反之投資決定。 (五) 經理人不得於 5 個營業日內對同一股票、受益憑證及具有股權性質之有價證券為相反之投資決定，若有符合內控之特殊狀況可經權責主管同意後不受此限。
收益分配或資產撥回說明	
收益分配或資產撥回來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資資訊」之一起發理財專區本全權委託帳戶之月報內，揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
收益分配	每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。 - 若符合資產撥回條件，其委託投資資

<table>
<tr><td>或資產撥回計畫</td><td>產撥回金額= (資產撥回基準日之單位數) x (每單位資產撥回金額)。每月定期撥回首次委託投資資產撥回基準日訂於民國 112 年 8 月。
本商品所連結台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智能多元收益(美元)-PLUS 級別(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※（以下簡稱本帳戶）之資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。</td></tr>
<tr><td>調整機制</td><td>請參閱收益分配或資產撥回計畫。</td></tr>
<tr><td>調整機制變更時之通知方式</td><td>調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以書面方式通知要保人。</td></tr>
<tr><td>收益分配或資產撥回給付方式</td><td>
<table>
<tr><td>資產撥回方式</td><td>現金給付。</td></tr>
<tr><td>資產撥回頻率</td><td>每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。</td></tr>
<tr><td>資產撥回基準日</td><td>每月定期撥回：每月 10 日（遇國定假日則順延）
每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於美元10.3元，則當日為資產撥回基準日，當月以一次為限。</td></tr>
<tr><td>資產撥回條件</td><td>每月定期撥回：</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td></td><td>每月每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：
<table><tr><td>單位淨值</td><td>每單位撥回金額(美元)</td></tr><tr><td>單位淨值≧8</td><td>0.04167</td></tr><tr><td>單位淨值<8</td><td>不進行資產撥回</td></tr></table>每月不定期撥回：
於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於美元10.3元，則每單位資產撥回金額美元0.1 元，且當月以一次為限；若小於或等於美元10.3 元者則無。
但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位資產撥回金額)。</td><td></td></tr>
<tr><td></td><td>資產撥回金額計算</td><td>若該月符合資產撥回條件，資產撥回金額=(資產撥回基準日之單位數)x(每單位資產撥回金額)。
委託投資資產撥回總額以四捨五入方式計算至小數點第二位。</td><td></td></tr>
<tr><td>收益分配或資產撥</td><td colspan="3">資產撥回後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)</td></tr>
</table>

回對保單帳戶價值之影響	
投資區域分配比例	本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資資訊」至一起發理財專區 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二

投資績效與風險係數(%)

評估期間	1 年	2 年	3 年	成立至今
投資績效(撥回前)	18.66	24.39	-	28.83
投資績效(撥回後)	7.51	3.01	-	6.00
年化標準差(撥回前)	11.78	10.46	-	10.27
年化標準差(撥回後)	12.01	10.69	-	10.51

下表一:可供投資子標的明細

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
1	AMPLIFY ONLINE RETAIL ETF		美元	股票型
2	ARK 21SHARES BITCOIN ETF		美元	股票型
3	ARK GENOMIC REVOLUTION ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
4	ARK INNOVATION ETF		美元	股票型
5	ARK NEXT GENERATION INTERNET ETF		美元	股票型
6	ARK SPACE EXPLORATION & INNOVATION ETF		美元	股票型
7	BLACKROCK SHORT MATURITY BOND ETF		美元	債券型
8	Columbia India Consumer ETF		美元	股票型
9	COMMUNICATION SERVICES SELECT SECTOR SPDR ETF		美元	股票型
10	CONSUMER DISCRETIONARY SELECT SECTOR SPDR FUND		美元	股票型
11	CSOP FTSE CHINA A50 ETF		港幣	股票型
12	DEFIANCE QUANTUM ETF		美元	股票型
13	EMERGING MARKETS INTERNET AND ECOMMERCE ETF		美元	股票型
14	ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND		美元	股票型
15	ETFMG PRIME CYBER SECURITY ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
16	ETFMG PRIME MOBILE PAYMENTS ETF		美元	股票型
17	FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND		美元	股票型
18	FIRST TRUST CLOUD COMPUTING ETF		美元	股票型
19	FIRST TRUST DOW JONES INTERNET INDEX FUND		美元	股票型
20	FIRST TRUST NASDAQ CLEAN EDGE GREEN ENERGY INDEX FUND		美元	股票型
21	FIRST TRUST NASDAQ CYBERSECU		美元	股票型
22	FIRST TRUST RBA AMERICAN INDUSTRIAL RENAISSANCE		美元	股票型
23	GLBL X JAPAN SEMICONDUCTOR		日圓	股票型
24	GLOBAL X AUTONOMOUS & ELECTRIC VEHICLES ETF		美元	股票型
25	GLOBAL X BLOCKCHAIN ETF		美元	股票型
26	GLOBAL X CLOUD COMPUTING ETF		美元	股票型
27	GLOBAL X DEFENSE TECH ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
28	GLOBAL X LITHIUM & BATTERY TECH ETF		美元	股票型
29	GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICIAL INTELLIGENCE ETF		美元	股票型
30	GLOBAL X URANIUM ETF		美元	股票型
31	GLOBAL X US INFRASTRUCTURE DEVELOPMENT ETF		美元	股票型
32	INDUSTRIAL SELECT SECTOR SPDR FUND		美元	股票型
33	INVESCO AEROSPACE & DEFENSE ETF		美元	股票型
34	INVESCO BUYBACK ACHIEVERS ETF		美元	股票型
35	INVESCO CHINA TECHNOLOGY ETF		美元	股票型
36	INVESCO DYNAMIC LEISURE AND ENTERTAINMENT ETF		美元	股票型
37	INVESCO EMERGING MARKETS SOVEREIGN DEBT ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
38	INVESCO EXCHANGE-TRADED FUND TRUST - INVESCO S&P 500 QUALITY ETF		美元	股票型
39	INVESCO FUNDAMENTAL HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF		美元	債券型
40	INVESCO KBW BANK ETF		美元	股票型
41	INVESCO MSCI WORLD UCITS ETF		美元	股票型
42	INVESCO NASDAQ 100 ETF		美元	股票型
43	INVESCO QQQ TRUST SERIES 1		美元	股票型
44	INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT ETF		美元	股票型
45	INVESCO S&P 500 HIGH BETA ETF		美元	股票型
46	INVESCO S&P 500 LOW VOLATILITY ETF		美元	股票型
47	INVESCO S&P 500 MOMENTUM ETF		美元	股票型
48	INVESCO WILDERHILL CLEAN ENERGY ETF		美元	股票型
49	ISHARES 0-5 YEAR HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
50	ISHARES 0-5 YEAR INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF		美元	債券型
51	ISHARES 0-5 YEAR TIPS BOND ETF		美元	債券型
52	ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BOND ETF		美元	債券型
53	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BOND ETF		美元	債券型
54	ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BOND ETF		美元	債券型
55	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY BOND ETF		美元	債券型
56	ISHARES ASIA 50 ETF		美元	股票型
57	ISHARES BIOTECHNOLOGY ETF		美元	股票型
58	ISHARES CHINA LARGE-CAP ETF		美元	股票型
59	ISHARES CORE 1-5 YEAR USD BOND ETF		美元	債券型
60	ISHARES CORE DIVIDEND GROWTH ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
61	ISHARES CORE HIGH DIVIDEND ETF		美元	股票型
62	ISHARES CORE INTERNATIONAL AGGREGATE BOND ETF		美元	債券型
63	ISHARES CORE MSCI EAFE ETF		美元	股票型
64	ISHARES CORE MSCI EMERGING MARKETS ETF		美元	股票型
65	ISHARES CORE MSCI EUROPE ETF		美元	股票型
66	ISHARES CORE MSCI INTERNATIONAL DEVELOPED MARKETS ETF		美元	股票型
67	ISHARES CORE NIKKEI 225 ETF		日圓	股票型
68	ISHARES CORE S&P 500 ETF		美元	股票型
69	ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF		美元	股票型
70	ISHARES CORE S&P SMALL-CAP ETF		美元	股票型
71	ISHARES CORE U.S. AGGREGATE BOND ETF		美元	債券型
72	ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI JAPAN ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
73	ISHARES EDGE MSCI EUROPE MINIMUM VOLATILITY UCITS ETF		歐元	股票型
74	ISHARES EDGE MSCI WORLD MINIMUM VOLATILITY UCITS ETF		美元	股票型
75	ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWARE SECTOR ETF		美元	股票型
76	ISHARES FLOATING RATE BOND ETF		美元	債券型
77	ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY ETF		美元	股票型
78	ISHARES GLOBAL ENERGY ETF		美元	股票型
79	ISHARES GLOBAL FINANCIALS ETF		美元	股票型
80	ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF		美元	股票型
81	ISHARES GLOBAL REIT ETF		美元	股票型
82	iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF		美元	債券型
83	ISHARES IBOXX HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF		美元	債券型
84	iShares India 50 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
85	ISHARES INTERNATIONAL TREASURY BOND ETF		美元	債券型
86	ISHARES J.P. MORGAN USD EM BOND UCITS ETF		美元	債券型
87	ISHARES JP MORGAN EM LOCAL CURRENCY BOND ETF		美元	債券型
88	ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND ETF		美元	債券型
89	ISHARES JPX NIKKEI 400 ETF		日圓	股票型
90	ISHARES LATIN AMERICA 40 ETF		美元	股票型
91	ISHARES MSCI ACWI ETF		美元	股票型
92	ISHARES MSCI ACWI EX US ETF		美元	股票型
93	ISHARES MSCI ACWI LOW CARBON TARGET ETF		美元	股票型
94	ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASIA EX JAPAN ETF		美元	股票型
95	ISHARES MSCI BRAZIL ETF		美元	股票型
96	ISHARES MSCI CHINA ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
97	ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF		美元	股票型
98	ISHARES MSCI EMERGING MARKETS EX CHINA ETF		美元	股票型
99	ISHARES MSCI EMERGING MARKETS MIN VOL FACTOR ETF		美元	股票型
100	ISHARES MSCI EUROZONE ETF		美元	股票型
101	ISHARES MSCI GLOBAL GOLD MINERS ETF		美元	股票型
102	ISHARES MSCI GLOBAL METALS & MINING PRODUCERS ETF		美元	股票型
103	ISHARES MSCI GLOBAL MIN VOL FACTOR ETF		美元	股票型
104	ISHARES MSCI HONG KONG ETF		美元	股票型
105	iShares MSCI India Small-Cap ETF		美元	股票型
106	ISHARES MSCI JAPAN ETF		美元	股票型
107	ISHARES MSCI PACIFIC EX JAPAN ETF		美元	股票型
108	ISHARES MSCI RUSSIA ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
109	ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF		美元	股票型
110	ISHARES MSCI TAIWAN ETF		美元	股票型
111	ISHARES MSCI USA ESG SELECT ETF		美元	股票型
112	ISHARES MSCI USA MIN VOL FACTOR ETF		美元	股票型
113	ISHARES MSCI USA MOMENTUM FACTOR ETF		美元	股票型
114	ISHARES MSCI USA VALUE FACTOR ETF		美元	股票型
115	ISHARES MSCI WORLD ETF		美元	股票型
116	ISHARES MSCI WORLD QUALITY DIVIDEND ESG UCITS ETF		美元	股票型
117	ISHARES NORTH AMERICAN NATURAL RESOURCES ETF		美元	股票型
118	ISHARES PREFERRED & INCOME SECURITIES ETF		美元	股票型
119	ISHARES RUSSELL 1000 GROWTH ETF		美元	股票型
120	ISHARES RUSSELL 1000 VALUE ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
121	ISHARES RUSSELL 2000 ETF		美元	股票型
122	ISHARES RUSSELL 3000 ETF		美元	股票型
123	ISHARES RUSSELL MID-CAP ETF		美元	股票型
124	ISHARES SEMICONDUCTOR ETF		美元	股票型
125	ISHARES SHORT TREASURY BOND ETF		美元	債券型
126	ISHARES TIPS BOND ETF		美元	債券型
127	ISHARES TRUST ISHARES 1-5 YEAR INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF		美元	債券型
128	iShares U.S. Equity Factor Rotation Active ETF		美元	股票型
129	ISHARES U.S. HOME CONSTRUCTION ETF		美元	股票型
130	ISHARES U.S. MEDICAL DEVICES ETF		美元	股票型
131	ISHARES US PHARMACEUTICALS E		美元	股票型
132	ISHARES US TRANSPORTATION ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
133	ISHARES USD CORP BOND UCITS ETF		美元	債券型
134	ISHARES USD TREASURY BOND 20+YR UCITS ETF		美元	債券型
135	JPMORGAN BETABUILDERS US AGGREGATE BOND ETF		美元	債券型
136	JPMORGAN BETABUILDERS US EQUITY ETF		美元	股票型
137	JPMORGAN EQUITY PREMIUM INCOME ETF		美元	股票型
138	JPMORGAN NASDAQ EQUITY PREMIUM INCOME ETF		美元	股票型
139	JPMORGAN ULTRA-SHORT INCOME ETF		美元	債券型
140	JPMORGAN US RESEARCH ENHANCED INDEX EQUITY		美元	股票型
141	NF NIKKEI 225 ETF		日圓	股票型
142	PIMCO ENHANCED SHORT MATURITY ACTIVE EXCHANGE-TRADED FUND		美元	債券型
143	PIMCO US DOLLAR SHORT MATURITY UCITS ETF		美元	債券型
144	PROCURE SPACE ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
145	ROBO GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE ETF		美元	股票型
146	ROBO GLOBAL ROBOTICS AND AUTOMATION INDEX ETF		美元	股票型
147	ROUNDHILL BALL METAVERSE ETF		美元	股票型
148	SCHWAB US DIVIDEND EQUITY ETF		美元	股票型
149	SPDR BLOOMBERG 1-3 MONTH T-BILL ETF		美元	債券型
150	SPDR BLOOMBERG CONVERTIBLE SECURITIES ETF		美元	債券型
151	SPDR BLOOMBERG GLOBAL AGGREGATE BOND UCITS ETF		美元	債券型
152	SPDR BLOOMBERG GLOBAL AGGREGATE BOND UCITS ETF		美元	債券型
153	SPDR BLOOMBERG INTERNATIONAL TREASURY BOND ETF		美元	債券型
154	SPDR DOW JONES INDUSTRIAL AVERAGE ETF TRUST		美元	股票型
155	SPDR EURO STOXX 50 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
156	SPDR FTSE INTERNATIONAL GOVERNMENT INFLATION-PROTECTED BOND ETF		美元	債券型
157	SPDR S&P AEROSPACE & DEFENSE ETF		美元	股票型
158	SPDR S&P CHINA ETF		美元	股票型
159	SPDR S&P EMERGING ASIA PACIFIC ETF		美元	股票型
160	SPDR S&P METALS & MINING ETF		美元	股票型
161	SPDR S&P RETAIL ETF		美元	股票型
162	SPEAR ALPHA ETF		美元	股票型
163	US GLOBAL JETS ETF		美元	股票型
164	UTILITIES SELECT SECTOR SPDR FUND		美元	股票型
165	VANECK AGRIBUSINESS ETF		美元	股票型
166	VANECK DEFENSE ETF		美元	股票型
167	VANECK DIGITAL TRANSFORMATION ETF		美元	股票型
168	VANECK FALLEN ANGEL HIGH YIELD BOND ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
169	VANECK GOLD MINERS ETF/USA		美元	股票型
170	VANECK J. P. MORGAN EM LOCAL CURRENCY BOND ETF		美元	債券型
171	VANECK JUNIOR GOLD MINERS ETF		美元	股票型
172	VANECK MORNINGSTAR WIDE MOAT ETF		美元	股票型
173	VANECK PHARMACEUTICAL ETF		美元	股票型
174	VANECK RARE EARTH AND STRATEGIC METALS ETF		美元	股票型
175	VANECK SEMICONDUCTOR ETF		美元	股票型
176	VANECK URANIUM AND NUCLEAR ETF		美元	股票型
177	VANECK VIETNAM ETF		美元	股票型
178	VANGUARD CONSUMER DISCRETIONARY ETF		美元	股票型
179	VANGUARD CONSUMER STAPLES ETF		美元	股票型
180	VANGUARD DIVIDEND APPRECIATION ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
181	VANGUARD ESG US STOCK ETF		美元	股票型
182	VANGUARD FTSE ALL WORLD EX-US SMALL-CAP ETF		美元	股票型
183	VANGUARD FTSE ALL-WORLD UCITS ETF		美元	股票型
184	VANGUARD FTSE DEVELOPED MARKETS ETF		美元	股票型
185	VANGUARD FTSE EMERGING MARKETS ETF		美元	股票型
186	VANGUARD GLOBAL EX-U.S. REAL ESTATE ETF		美元	股票型
187	VANGUARD GROWTH ETF		美元	股票型
188	VANGUARD HEALTH CARE ETF		美元	股票型
189	VANGUARD INDUSTRIALS ETF		美元	股票型
190	VANGUARD INFORMATION TECHNOLOGY ETF		美元	股票型
191	VANGUARD INTERMEDIATE-TERM CORPORATE BOND ETF		美元	債券型
192	VANGUARD LONG-TERM CORPORATE BOND ETF		美元	債券型
193	VANGUARD MATERIALS ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
194	VANGUARD REAL ESTATE ETF		美元	股票型
195	VANGUARD S&P 500 ETF		美元	股票型
196	VANGUARD TOTAL BOND MARKET ETF		美元	債券型
197	VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF		美元	債券型
198	VANGUARD TOTAL STOCK MARKET ETF		美元	股票型
199	VANGUARD TOTAL WORLD STOCK ETF		美元	股票型
200	VANGUARD VALUE ETF		美元	股票型
201	VICTORYSHARES US EQ INCOME ENHANCED VOLATILITY WTD ETF		美元	股票型
202	WISDOMTREE CLOUD COMPUTING FUND		美元	股票型
203	WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQUITY FUND		美元	股票型
204	WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND		美元	股票型
205	WISDOMTREE INDIA EARNINGS FUND		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
206	WISDOMTREE INTERNATIONAL SMALLCAP DIVIDEND FUND		美元	股票型
207	WISDOMTREE JAPAN HEDGED EQUITY FUND		美元	股票型
208	XTRACKERS EURO STOXX 50 UCITS ETF		歐元	股票型
209	XTRACKERS HARVEST CSI 300 CHINA A-SHARES ETF		美元	股票型
210	XTRACKERS MSCI EAFE HEDGED EQUITY ETF		美元	股票型
211	XTRACKERS MSCI EUROPE HEDGED EQUITY ETF		美元	股票型
212	XTRACKERS MSCI JAPAN HEDGED EQUITY ETF		美元	股票型
213	國泰日經 225 證券投資信託基金(美元受益憑證)		美元	股票型
214	國泰美國債券 ETF 傘型基金之 20 年期(以上)美國公債指數基金(美元受益憑證)		美元	債券型
215	國泰富時中國 A50 證券投資信託基金(美元受益憑證)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
216	國泰道瓊工業平均指數證券投資信託基金(美元受益憑證)		美元	股票型
217	M&G 收益優化基金 C(美元避險)	**(本基金配息來源可能為本金)**	美元	債券型
218	M&G 短期優質債券基金 A(美元避險)	**(本基金配息來源可能為本金)**	美元	債券型
219	M&G 新興市場債券基金 C(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)**	美元	債券型
220	M&G 環球股息基金 C(美元)		美元	股票型
221	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國密集成長基金 I1(美元)		美元	股票型
222	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國價值基金 I1(美元)		美元	股票型
223	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 I1(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
224	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 I1(歐元)		歐元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
225	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 IH1 美元避險		美元	股票型
226	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 I1(歐元)		歐元	股票型
227	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 IH1 美元避險		美元	股票型
228	MFS 全盛基金系列-MFS 美國總報酬債券基金 I1 (美元)		美元	債券型
229	PGIM JENNISON 全球股票機會基金 I 級別美元累積型		美元	股票型
230	PGIM JENNISON 美國成長基金 I 級別美元累積型		美元	股票型
231	PGIM 全球精選不動產證券基金 I 美元累積型		美元	股票型
232	PGIM 美國公司債基金 I 級別美元累積型		美元	債券型
233	PGIM 美國全方位非投資等級債券基金 I 級別美元累積型	**(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
234	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
235	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
236	PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	**(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)**	美元	債券型
237	PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
238	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
239	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
240	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
241	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
242	PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	股票型
243	PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
244	PIMCO 動態多元資產基金-機構 H 級類別(美元避險)(累積股份)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
245	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
246	PIMCO 絕對收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
247	PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-機構 H 級類別-累積股份	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
248	PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
249	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
250	元大全球優質龍頭平衡基金-美元 I 類型不配息		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
251	安本標準 - 日本永續股票基金 I 累積 美元避險		美元	股票型
252	安本標準 - 日本永續股票基金 I 累積 日圓		日圓	股票型
253	安本標準 - 印度股票基金 I 累積 美元		美元	股票型
254	安本標準 - 前緣市場債券基金 I 累積 美元	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
255	安本標準 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
256	安本標準 - 新興市場債券基金 I 累積 美元	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
257	安本標準 - 歐元非投資等級債券基金 I 累積 美元避險	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
258	安本標準 - 歐元非投資等級債券基金 I 累積 歐元	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	歐元	債券型
259	安本標準 - 歐洲永續股票基金 I 累積 歐元		歐元	股票型
260	安本標準 - 環球永續股票基金 I 累積 美元		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
261	安盛投資管理股票基金-安盛投資管理環球股票 QI 基金 B		美元	股票型
262	安盛環球基金-泛靈頓歐洲小型企業基金 A CAP 歐元		歐元	股票型
263	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A CAP 美元(避險)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
264	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A CAP 歐元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
265	安盛環球基金-美國非投資等級債券基金 A CAP 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)**	美元	債券型
266	安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股(美元)		美元	股票型
267	安聯中國股票基金- IT 累積類股(美元)		美元	股票型
268	安聯主題趨勢基金-IT 累積類股(美元)		美元	股票型
269	安聯全球小型股票基金-IT 累積類股(美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
270	安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)		美元	股票型
271	安聯全球股票基金-P 配息類股(歐元)		歐元	股票型
272	安聯全球高成長股票基金-IT 累積類股(美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
273	安聯全球新興市場高股息基金-IT 累積類股(美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
274	安聯全球機會債券基金-IT 累積類股(美元)	**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
275	安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
276	安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	股票型
277	安聯亞洲總回報股票基金- IT2 累積類股(美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
278	安聯東方入息基金 -I 配息類股(美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
279	安聯美元短年期非投資等級債券基金-IT 累積類股(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)**	美元	債券型
280	安聯美國多元投資風格股票基金-I 配息類股(美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
281	安聯新興亞洲股票基金- IT 累積類股(美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
282	安聯綠色債券基金-AT 累積類股(美元避險)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
283	安聯歐洲小型股票基金-IT 累積類股(歐元)		歐元	股票型
284	安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)		美元	股票型
285	安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(歐元)		歐元	股票型
286	安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(美元避險)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
287	安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(歐元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
288	安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)		歐元	股票型
289	百達-水資源-I 美元		美元	股票型
290	百達-精選品牌-I 美元		美元	股票型
291	利安資金越南基金 I 級別美元		美元	股票型
292	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged D2 美元		美元	平衡型
293	貝萊德中國基金 D2 美元		美元	股票型
294	貝萊德日本靈活股票基金 D2 美元		美元	股票型
295	貝萊德世界金融基金 D2 美元		美元	股票型
296	貝萊德世界科技基金 I2 美元		美元	股票型
297	貝萊德世界能源基金 D2 美元		美元	股票型
298	貝萊德世界健康科學基金 I2 美元		美元	股票型
299	貝萊德世界黃金基金 I2 美元		美元	股票型
300	貝萊德世界礦業基金 I2 美元		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
301	貝萊德全球股票收益基金 D2 美元		美元	股票型
302	貝萊德亞洲老虎債券基金 I2 美元	**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
303	貝萊德拉丁美洲基金 D2 美元		美元	股票型
304	貝萊德美元非投資等級債券基金 I2 美元	**(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)**	美元	債券型
305	貝萊德美元優質債券基金 I2 美元		美元	債券型
306	貝萊德美元儲備基金 A2 美元		美元	貨幣型
307	貝萊德美國價值型基金 D2 美元		美元	股票型
308	貝萊德美國增長型基金 I2 美元		美元	股票型
309	貝萊德美國靈活股票基金 I2 美元		美元	股票型
310	貝萊德新興市場基金 I2 美元		美元	股票型
311	貝萊德新興市場債券基金 I2 美元	**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
312	貝萊德新興市場當地債券基金 I2 美元	**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
313	貝萊德歐元市場基金 D2 美元		美元	股票型
314	貝萊德歐元市場基金 Hedged D2 美元		美元	股票型
315	貝萊德歐元優質債券基金 Hedged I2 美元		美元	債券型
316	貝萊德歐元優質債券基金 I2 歐元		歐元	債券型
317	貝萊德歐洲特別時機基金 Hedged D2 美元		美元	股票型
318	貝萊德歐洲特別時機基金 I2 歐元		歐元	股票型
319	貝萊德歐洲價值型基金 D2 歐元		歐元	股票型
320	貝萊德歐洲價值型基金 Hedged D2 美元		美元	股票型
321	貝萊德歐洲靈活股票基金 Hedged D2 美元		美元	股票型
322	貝萊德歐洲靈活股票基金 I2 美元		美元	股票型
323	貝萊德環球企業債券基金 I2 美元		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
324	貝萊德環球非投資等級債券基金 I2 美元		美元	債券型
325	貝萊德環球前瞻股票基金 I2 美元		美元	股票型
326	貝萊德環球政府債券基金 I2 美元		美元	債券型
327	法巴巴西股票基金 C (美元)		美元	股票型
328	法巴日本小型股票基金 H (美元)		美元	股票型
329	法巴日本小型股票基金 I (日幣)		日圓	股票型
330	法巴水資源基金 I (美元)(配息之來源可能為本金)		美元	股票型
331	法巴永續全球股票基金 I (美元)		美元	股票型
332	法巴永續高評等企業債券基金 I (美元)		美元	債券型
333	法巴永續優化波動全球股票基金 I (美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
334	法巴永續優化波動全球股票基金 I H (美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
335	法巴全球環境基金 I (美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
336	法巴俄羅斯股票基金 I(美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
337	法巴科技創新股票基金 I(美元)		美元	股票型
338	法巴美元貨幣市場基金 C(美元)		美元	貨幣型
339	法巴美國小型股票基金 I(美元)		美元	股票型
340	法巴美國增長股票基金 I(美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
341	法巴乾淨能源股票基金 I(美元)		美元	股票型
342	法巴新興市場當地貨幣債券基金 I(美元)	**(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)**	美元	債券型
343	法盛 - 盧米斯賽勒斯美國成長股票基金-I/A 美元級別		美元	股票型
344	法盛一盧米斯賽勒斯債券基金-I/A 美元級別	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
345	法盛漢瑞斯全球股票基金-I/A(USD)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
346	法盛漢瑞斯美國股票基金-I/A(USD)		美元	股票型
347	施羅德環球基金系列－日本小型公司(日圓)C-累積		日圓	股票型
348	施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元避險)C-累積		美元	股票型
349	施羅德環球基金系列－日本優勢(日圓)C-累積		日圓	股票型
350	施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積		美元	股票型
351	施羅德環球基金系列－印度優勢(美元)C-累積		美元	股票型
352	施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
353	施羅德環球基金系列－亞洲股息基金(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
354	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
355	施羅德環球基金系列－亞洲總回報(美元)C-累積		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
356	施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積		美元	股票型
357	施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積		美元	股票型
358	施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
359	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
360	施羅德環球基金系列－新興市場優勢(美元)C-累積		美元	股票型
361	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積		美元	股票型
362	施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)C-累積		歐元	股票型
363	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
364	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
365	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
366	施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
367	施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(美元避險)C-累積	**(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)**	美元	債券型
368	施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(歐元)C-累積	**(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)**	歐元	債券型
369	施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	債券型
370	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(美元避險)A-累積		美元	股票型
371	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(歐元)C-累積		歐元	股票型
372	施羅德環球基金系列－歐洲永續價值股票(美元避險)A1-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
373	施羅德環球基金系列－歐洲永續價值股票(歐元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
374	施羅德環球基金系列－歐洲股息基金(歐元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
375	施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐元)C-累積		歐元	股票型
376	施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積		美元	股票型
377	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	**(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)**	美元	債券型
378	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
379	施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
380	施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
381	施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積	**(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)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
382	施羅德環球基金系列－環球計量核心(美元)C-累積		美元	股票型
383	施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積		美元	股票型
384	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
385	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積		美元	股票型
386	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
387	施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
388	美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
389	美盛西方資產美國政府貨幣市場基金 A 類股美元累積型		美元	貨幣型
390	美盛西方資產美國核心增值債券基金優類股美元累積型	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
391	美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型		美元	股票型
392	美盛凱利美國積極成長基金優類股美元累積型		美元	股票型
393	美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型		美元	股票型
394	首源投資環球傘型基金-首域盈信日本股票基金第三類股(美元-累積)		美元	股票型
395	首源投資環球傘型基金-首域盈信日本股票基金第三類股(美元避險P-累積)		美元	股票型
396	首源投資環球傘型基金-首域盈信印度次大陸基金第三類股(美元-累積)		美元	股票型
397	首源投資環球傘型基金-首域盈信亞洲增長基金第三類股(美元-累積)		美元	股票型
398	首源投資環球傘型基金-首源全球基建基金第三類股(美元-配息型)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
399	首源投資環球傘型基金-首源亞洲優質債券基金	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
400	晉達環球策略基金 - 新興市場當地貨幣債券基金 I 累積股份	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
401	晉達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 I 累積股份	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
402	晉達環球策略基金 - 環球策略股票基金 I 累積股份		美元	股票型
403	國泰人民幣貨幣市場基金-美元		美元	貨幣型
404	國泰中國內需增長基金-美元I		美元	股票型
405	國泰中國新興戰略基金-美元		美元	股票型
406	國泰中港台基金-美元		美元	股票型
407	國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金-美元 A(不配息)	**(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)**	美元	債券型
408	國泰全球多重收益平衡基金-美元I(不配息)	**(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)**	美元	股票型
409	國泰全球基礎建設基金-美元		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
410	國泰亞太入息平衡基金-美元 A(不配息)	**(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)**	美元	股票型
411	國泰亞洲成長基金-美元		美元	股票型
412	國泰亞洲非投資等級債券基金-美元 A(不配息)	**(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)**	美元	債券型
413	國泰美國 ESG 基金-美元		美元	股票型
414	國泰美國多重收益平衡基金-美元 A(不配息)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
415	國泰美國優質債券基金-美元 A(不配息)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
416	國泰新興市場基金-美元		美元	股票型
417	國泰新興非投資等級債券基金-美元 I(不配息)	**(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)**	美元	債券型
418	野村基金(愛爾蘭系列)-日本策略價值基金(I 美元避險類股)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
419	野村基金(愛爾蘭系列)-日本策略價值基金(I 美元類股)		美元	股票型
420	野村基金(愛爾蘭系列)-全球永續非投資等級債券基金(TI 美元類股)	**(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)**	美元	債券型
421	野村基金(愛爾蘭系列)-全球多元收益債券基金(TI 美元類股)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
422	野村基金(愛爾蘭系列)-印度領先股票基金(I 美元類股)		美元	股票型
423	野村基金(愛爾蘭系列)-美國非投資等級債券基金(TI 美元類股)	**(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)**	美元	債券型
424	富達基金 - 中國內需消費基金(Y 類股份累計股份- 美元)		美元	股票型
425	富達基金 - 世界基金 Y 股累計美元		美元	股票型
426	富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 Y 股累計美元避險	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
427	富達基金 - 歐洲動能基金 Y 股累計歐元		歐元	股票型
428	富達基金 - 歐洲基金 A 股累計美元避險		美元	股票型
429	富達基金-中國聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型
430	富達基金-太平洋基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型
431	富達基金－日本價值基金 (Y 股美元避險)		美元	股票型
432	富達基金-日本潛力優勢基金(Y 類股份累計股份-日圓)		日圓	股票型
433	富達基金－永續發展日本股票基金 A 股累計美元避險		美元	股票型
434	富達基金－永續發展日本股票基金 Y 股累計日圓		日圓	股票型
435	富達基金－永續發展亞洲股票基金 Y 股累計美元		美元	股票型
436	富達基金－永續發展消費品牌基金 Y 股累計歐元		歐元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
437	富達基金-全球入息基金(Y 類股累計-美元)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
438	富達基金－全球主題機會基金 Y 股累計美元		美元	股票型
439	富達基金-全球金融服務基金(Y 類股份累計股份-歐元)		歐元	股票型
440	富達基金-全球健康護理基金(Y 類股份累計股份-歐元)		歐元	股票型
441	富達基金-全球債券基金 Y 股累計美元		美元	債券型
442	富達基金-全球聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型
443	富達基金-印度聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型
444	富達基金-亞太入息基金 Y 股累計美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
445	富達基金－亞洲成長趨勢基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
446	富達基金－亞洲非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-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)**	美元	債券型
447	富達基金-亞洲債券基金 Y 股累計美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
448	富達基金-拉丁美洲基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型
449	富達基金-東協基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型
450	富達基金－美元非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-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)**	美元	債券型
451	富達基金－美元現金基金 (Y 股累計美元)		美元	貨幣型
452	富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	債券型
453	富達基金-美國基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型
454	富達基金-新興市場基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
455	富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-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)**	美元	債券型
456	富達基金－新興歐非中東基金(Y類股份累計股份-美元)		美元	股票型
457	富達基金－德國基金 (Y 股累計美元避險)		美元	股票型
458	富達基金-歐元債券基金(Y 類股份累計股份-歐元)		歐元	債券型
459	富達基金－歐洲大型企業基金(Y類股-歐元)		歐元	股票型
460	富達基金-歐洲小型企業基金(Y 類股份累計股份-歐元)		歐元	股票型
461	富達基金-歐洲小型企業基金 Y 股累計美元(美元/歐元 避險)		美元	股票型
462	富達基金－歐洲非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-歐元)	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	歐元	債券型
463	富達基金-歐洲動能基金 Y 股累計美元(避險)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
464	富達基金-歐洲基金(Y 類股份累計股份-歐元)		歐元	股票型
465	復華全球平衡基金-美元		美元	股票型
466	普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕全球收益非投資等級債券基金Ｉ級別(美元)	**(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)**	美元	債券型
467	普徠仕（盧森堡）系列基金 - 普徠仕亞洲（日本除外）股票基金Ｉ級別(美元)	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題之境外基金)**	美元	股票型
468	普徠仕（盧森堡）系列基金 - 普徠仕美國綜合債券基金Ｉ級別(美元)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
469	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球天然資源股票基金Ｉ級別(美元)		美元	股票型
470	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球成長股票基金Ｉ級別(美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
471	普徠仕（盧森堡）系列基金–普徠仕全球科技股票基金Ｉ級別（美元）–累積型		美元	股票型
472	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球焦點成長股票基金Ｉ級別(美元)		美元	股票型
473	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國大型成長股票基金Ｉ級別(美元)		美元	股票型
474	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國大型價值股票基金Ｉ級別(美元)		美元	股票型
475	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國小型公司股票基金Ｉ級別(美元)		美元	股票型
476	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕新興市場股票基金Ｉ級別(美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
477	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕新興市場債券基金Ｉ級別(美元)	**(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)**	美元	債券型
478	景順日本股票優勢基金Ｃ股 日圓		日圓	股票型
479	景順永續性歐洲量化基金Ｃ(美元對沖)股 美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
480	景順永續性歐洲量化基金Ｃ股 歐元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
481	景順永續性環球量化基金Ｃ-年配息股 美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
482	景順亞洲消費動力基金Ｃ股 美元		美元	股票型
483	景順歐洲大陸企業基金Ｃ(美元對沖)股 美元		美元	股票型
484	景順歐洲大陸企業基金Ｃ-年配息股 美元		美元	股票型
485	景順環球股票收益基金Ｃ股 美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
486	景順環球消費趨勢基金Ｃ股 美元		美元	股票型
487	景順環球高評級企業債券基金 Ｃ股 美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
488	匯豐投資信託基金-匯豐亞洲非投資等級債券基金 IC-USD	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
489	匯豐環球投資基金-印度固定收益 IC	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
490	匯豐環球投資基金-印度股票 IC	**(本基金配息來源可能為本金)**	美元	股票型
491	匯豐環球投資基金-俄羅斯股票 IC	**(本基金配息來源可能為本金)**	美元	股票型
492	匯豐環球投資基金-環球高入息債券 IC	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
493	瑞士隆奧亞洲價值債券基金-N 累積(美元)		美元	債券型
494	瑞銀 (盧森堡) 大中華股票基金(美元) I-A1-累積		美元	股票型
495	瑞銀 (盧森堡) 中國精選股票基金(美元) I-A1-累積	**(本基金配息來源可能為本金)**	美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
496	瑞銀 (盧森堡) 生化股票基金 (美元)		美元	股票型
497	瑞銀 (盧森堡) 全球多元關鍵趨勢基金 (美元) I-A1-累積		美元	股票型
498	瑞銀 (盧森堡) 全球新興市場精選股票基金 (美元) I-A1-累積		美元	股票型
499	瑞銀 (盧森堡) 亞洲非投資等級債券基金 (美元) I-A1-累積	**(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)**	美元	債券型
500	瑞銀 (盧森堡) 亞洲靈活債券基金 (美元) I-A1-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
501	瑞銀 (盧森堡) 美元企業債券基金 (美元) I-A1-累積	**(本基金配息來源可能為本金)**	美元	債券型
502	瑞銀 (盧森堡) 美元非投資等級債券基金 (美元) I-A1-累積	**(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)**	美元	債券型
503	瑞銀 (盧森堡) 美元基金 INSTITUTIONAL-累積	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	美元	貨幣型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
504	瑞銀 (盧森堡) 美國小型股票基金(美元) I-A1-累積		美元	股票型
505	瑞銀 (盧森堡) 美國增長股票基金(美元) I-A1-累積		美元	股票型
506	瑞銀 (盧森堡) 歐元非投資等級債券基金 (歐元) (美元避險) I-A2-累積	**(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)**	美元	債券型
507	瑞銀 (盧森堡) 歐洲中型股票基金(歐元)	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	歐元	股票型
508	瑞銀 (盧森堡) 歐洲中型股票基金(歐元) I-A1-累積	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	歐元	股票型
509	摩根士丹利印度股票基金 I(美元)		美元	股票型
510	摩根士丹利拉丁美洲股票基金 A(美元)		美元	股票型
511	摩根士丹利美國房地產基金 I(美元)		美元	股票型
512	摩根士丹利美國增長基金 I(美元)		美元	股票型
513	摩根士丹利美國優勢基金 I(美元)		美元	股票型
514	摩根士丹利新興領先股票基金 I(美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
515	摩根士丹利環球可轉換債券基金 I(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
516	摩根士丹利環球房地產基金 I(美元)		美元	股票型
517	摩根士丹利環球非投資等級債券基金 I(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)**	美元	債券型
518	摩根士丹利環球品牌基金 I(美元)		美元	股票型
519	摩根士丹利環球遠見基金 I(美元)		美元	股票型
520	摩根士丹利環球機會基金 I(美元)		美元	股票型
521	摩根太平洋科技基金		美元	股票型
522	摩根太平洋證券基金		美元	股票型
523	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(累計)		日圓	股票型
524	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)C 股(累計)		美元	股票型
525	摩根印度基金		美元	股票型
526	摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - I 股(累計)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	平衡型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
527	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
528	摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	股票型
529	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元) - C 股(累計)		美元	股票型
530	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - I 股(累計)		美元	股票型
531	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(歐元) - A 股(累計)		歐元	股票型
532	摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - I 股(每月派息)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
533	摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(歐元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
534	摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元) - I 股(每季派息)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
535	摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計)	**(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)**	美元	債券型
536	摩根投資基金 - 環球智選基金 - JPM 環球智選(美元) - I 股 (累計)		美元	股票型
537	摩根亞洲小型企業基金		美元	股票型
538	摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元) - C 股(累計)		美元	股票型
539	摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)		美元	股票型
540	摩根南韓基金		美元	股票型
541	摩根泰國基金		美元	股票型
542	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
543	摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西(美元) - A 股(累計)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
544	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(日圓) - A 股(累計)		日圓	股票型
545	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
546	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)		美元	股票型
547	摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
548	摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - I 股 (累計)		美元	股票型
549	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
550	摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
551	摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯(美元) - A 股(分派)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
552	摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國小型企業股票(美元) - I 股 (累計)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
553	摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
554	摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票(美元) - C 股(累計)		美元	股票型
555	摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計)		美元	股票型
556	摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
557	摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
558	摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業(美元) - A 股 perf(累計)		美元	股票型
559	摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
560	摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - I 股(累計)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
561	摩根基金 - 新興市場投資級債券基金 - JPM 新興市場投資級債券(美元) — I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
562	摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元) - I 股 (累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
563	摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	**(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)**	美元	債券型
564	摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票(美元) - A 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
565	摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(歐元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
566	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
567	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
568	摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - I 股(累計)		美元	債券型
569	摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
570	摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
571	摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - I 股(累計)		美元	債券型
572	摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債(美元) - I 股(累計)		美元	債券型
573	摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
574	摩根基金 –美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元)—A 股(累計)		美元	貨幣型
575	摩根基金- 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
576	摩根基金—環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
577	鋒裕匯理基金美元短期債券 I2 美元		美元	債券型
578	鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
579	鋒裕匯理基金美國非投資等級債券 I2 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)**	美元	債券型
580	鋒裕匯理基金美國鋒裕股票 I2 美元		美元	股票型
581	鋒裕匯理基金策略收益債券 I2 美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
582	鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 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)**	美元	債券型
583	鋒裕匯理基金新興市場當地貨幣債券 A 美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
584	鋒裕匯理基金歐洲小型股票 I2 美元		美元	股票型
585	鋒裕匯理基金歐陸股票 I2 美元		美元	股票型
586	聯博-永續主題基金 I 級別美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
587	聯博-全球非投資等級債券基金 I2 股美元	**(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)**	美元	債券型
588	聯博-全球核心股票基金 A 級別美元		美元	股票型
589	聯博-全球價值型基金 I 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
590	聯博-全球靈活收益基金 I2 級別美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
591	聯博-印度成長基金 I 股美元		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
592	聯博-房貸收益基金 I2 級別美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
593	聯博-美國中小型股票基金 A 級別美元		美元	股票型
594	聯博-美國永續主題基金 I 股美元		美元	股票型
595	聯博-美國成長基金 I 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
596	聯博-美國收益基金 I2 股美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
597	聯博-國際科技基金 I 股美元		美元	股票型
598	聯博-國際醫療基金 I 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
599	聯博-短期債券基金 I2 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
600	聯博-新興市場多元收益基金 I 級別美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	平衡型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
601	聯博-新興市場債券基金 I 股美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
602	聯博-新興市場價值基金 I 股美元		美元	股票型
603	聯博-精選美國股票基金 I 股美元		美元	股票型
604	聯博-聚焦全球股票基金 I 級別美元		美元	股票型
605	聯博-聚焦美國股票基金 I 級別美元		美元	股票型
606	聯博-歐元區股票基金 I 級別歐元		歐元	股票型
607	聯博-歐洲收益基金 I2 股美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
608	聯博-歐洲收益基金 I2 股美元避險	**(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)**	美元	債券型
609	聯博-歐洲股票基金 I 級別歐元	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
610	聯博-優化波動股票基金 A 級別美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
611	聯博-優化短期非投資等級債券基金 A2 級別美元	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
612	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金 I2 美元	**(本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
613	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森非投資等級債券基金 I2 美元	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券。本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
614	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國 40 基金 I2 美元		美元	股票型
615	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國創業基金 I2 美元		美元	股票型
616	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球生命科技基金 I2 美元		美元	股票型
617	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球科技創新基金 I2 美元		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
618	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森靈活入息基金 I2 美元	**(本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
619	駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 I2 美元避險		美元	股票型
620	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元		美元	股票型
621	駿利亨德森遠見基金-全球永續股票基金 IU2 美元		美元	股票型
622	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 I2 美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
623	駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 I2 美元		美元	股票型
624	駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 A2 美元避險		美元	股票型
625	駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 I2 歐元		歐元	股票型
626	駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 A2 美元避險		美元	股票型
627	駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 I2 歐元		歐元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
628	駿利亨德森遠見基金-歐元非投資等級債券基金 I2 歐元	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	歐元	債券型
629	駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 A2 美元避險		美元	股票型
630	駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 I2 歐元		歐元	股票型
631	瀚亞投資一全球科技股票基金 A(美元)		美元	股票型
632	瀚亞投資一亞洲債券基金 C(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
633	瀚亞投資一亞洲當地貨幣債券基金 C(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
634	瀚亞投資一優質公司債基金 C(美元)	**(本基金配息來源可能為本金)**	美元	債券型
635	瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)		美元	股票型
636	瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元避險)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
637	瀚亞投資-亞洲非投資等級債券基金 C(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
638	瀚亞投資-美國非投資等級債券基金 C(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)**	美元	債券型
639	瀚亞投資-美國優質債券基金 C(美元)	**(本基金配息來源可能為本金)**	美元	債券型
640	霸菱大東協基金 -I類美元累積型		美元	股票型
641	霸菱全球農業基金-A類美元		美元	股票型
642	霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-I類美元累積型	**(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)**	美元	債券型
643	霸菱美元貨幣基金-G類美元累積型		美元	貨幣型
644	霸菱國際債券基金-A類 美元配息型	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
645	霸菱德國增長基金-A類美元避險累積型		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
646	霸菱德國增長基金-I類英鎊累積型		英鎊	股票型
647	霸菱優先順位資產抵押債券基金-C類美元累積型	**(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)**	美元	債券型
648	霸菱環球非投資等級債券基金-I類美元累積型	**(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)**	美元	債券型

下表二:投資之子標的達本帳戶淨資產價值1%(含)以上者，該子標的應負擔之費用率如下:

(一) 境內外基金、境內ETF

編號	子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	PIMCO新興市場債券基金-機構H級類別(累積股份)	最高0.96	無	無	請詳公開說明書
2	PIMCO新興市場本地貨幣債券基金-機構H級類別-累積股份	1.06	無	無	請詳公開說明書
3	施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	最高0.55	最高0.3	無	請詳公開說明書
4	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	最高0.75	最高0.3	無	請詳公開說明書

編號	子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
5	富達基金－日本價值基金 (Y 股美元避險)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
6	PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.72	無	無	請詳公開說明書
7	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.67	無	無	請詳公開說明書
8	摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
9	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
10	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
11	聯博-新興市場多元收益基金 I 級別美元**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
12	聯博-全球價值型基金 I 級別美元**(基金之配息來源可能為本金)**	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

編號	子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
13	東方匯理基金美國鋒裕股票 I2 美元	最高 0.70	最高 0.15	無	請詳公開說明書
14	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
15	富達基金－亞洲成長趨勢基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書

(二) 境外 ETF

編號	子標的名稱	總費用率(%)
1	ISHARES CORE S&P 500	0.07
2	Vanguard FTSE All World UCITS	0.19
3	ISHARES MSCI ACWI ETF	0.32
4	ISHARES MSCI EUROZONE ETF	0.5
5	ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.03
6	ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19
7	第一信託 RBA 美國工業復興 ETF	0.69

註 1:運用委託投資資產買賣有價證券及其相關商品，如有收取自基金公司取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應返還至委託投資資產，可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由基金公司原本收取之經理費用中提撥，不影響子標的淨值。

註 2:上述各子標的費用率係以 115 年 2 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

台人壽委託國泰投信投資帳戶-智慧多元收益(美元)-PLUS 級別
(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
(撥回率或撥回金額非固定)※(M026)

投資目標

本帳戶以掌握全球多元資產輪動，精選優質標的，嚴控風險並追求穩健增長的投資總報酬為目標。

帳戶之設立及其依據

本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

選定投資標的理由及標準

本帳戶主要投資資產類別為股票型、固定收益型 ETF 及經金管會核准之境內外基金，帳戶投資組合將視長期全球經濟觀點，中期景氣循環位階，短期市場變化及資產類別輪動方向，動態平衡配置於股債資產，可有效降低帳戶波動風險。

運用委託投資資產投資方針、投資範圍、分析方法

1.依據總體環境狀況，參考全球各大經濟體之經濟及市場指標，綜合研判出全球景氣趨勢之系統數據，於不同階段投資最適股債類別，並動態建構一最佳化組合。
2.藉由質化與量化分析，篩選出最適子基金或 ETF，搭配整體現金水位控管，並依子標的特性進行加減碼，強化資產配置，創造穩健的投資組合表現，掌握不同區域及貨幣之股債市場投資機會。
3.監控市場波動，避免巨幅波動造成淨值大幅下跌，亦排除過低波動造成淨值成長停滯，追求淨值穩健增長目標。

基本資料

基金種類	組合型
計價幣別	美元
主要風險	詳本商品說明書之「投資標的之投資風險揭露」章節
風險等級	RR3 適用投資屬性穩健型/積極型保戶
投資區域	全球(投資海外)
投資帳戶成立時間	2023 年 8 月 11 日
核准發行總面額	無上限
目前資產規模	美元 104.56 百萬元
保管銀行	上海商業儲蓄銀行股份有限公司
收取委託報酬或費用每年(%)	本帳戶經理費係按自委託投資資產實際起始投資日起計算，以委託投資資產每一評價日之淨值為計算標準，依下表之費率除以當年度之總天數按日計算，經理費上限為每年1.7%(包含本公司收取之經理費及投資機構的代操費用，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取)：

淨值(NAV)	經理費(年率)
9 ≦ NAV	1.70%
8 ≦ NAV <9	1.65%
NAV <8	1.60%

受委託經營全權委託投資事業之事業名稱

事業名稱	國泰證券投資信託股份有限公司
	104 台北市大安區敦化南路二段 39 號 6 樓
	電話：(02)2700-8399

1.最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明。

2.最近一年全權委託投資業務事業有投資標的經理人曾因執行業務犯詐欺、背信或侵占罪，經宣告有期徒刑一年以上之刑確定之情事。

案件如下，進行 2 審中

日 期	函 號	違規情形說明
113.04.18	金管證投罰字第 1120365880 號 金管證投字第 11203658801 號 金管證投字第 11203658802 號	金管會 112 年 8 月至本公司國泰投信進行業務檢查後核處警告併處罰鍰新臺幣 120 萬元： 一、前全權委託投資經理人有以職務上知悉之消息，於全權委託投資帳戶從事個股交易期間，利用他人帳戶為相同個股買賣，且未向公司申報交易之情事； 二、買入海外債券之投資分析及檢討作業、對海外債券之信用風險分析及暴險部位管理、就投資私募基金之應募人提供具備充分之金融商品專業知識及交易經驗之聲明書未取得合理可信之佐證依據、對高齡客戶基金申購書內容之修改未經客戶確認，有作業面及內部管理面之缺失。

3.最近半年經營全權委託投資業務不曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第一款、期貨交易法第一百條第一項第一款或證券交易法第六十六條第一款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。

	4.最近二年經營全權委託投資業務不曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第二款至第五款、期貨交易法第一百條第一項第二款至第四款或證券交易法第六十六條第二款至第四款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。
收取委託報酬計算方式	台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬；全權委託投資業務事業如有將全委帳戶資產投資於本身經理之基金，就該經理之基金部分，應按投資於該全權委託投資業務事業所經理之基金餘額佔整體全委帳戶餘額之比例計算，並自該全委帳戶之代操費用扣除。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。
投資帳戶投資經理人簡介	
經理人	投資經理人姓名：廖維苡 學歷：交通大學經營管理研究所碩士 經歷： 國泰投信投資型商品處投資協理(113/04/01~迄今) 國泰投信投資型商品處投資資深經理(111/04/01~113/3/31) 國泰投信投資型商品部投資資深經理(110/04/01~111/03/31) 國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金經理(108/07/25~迄今) 國泰泰享退系列 2039 目標日期組合基金經理(108/07/25~迄今) 國泰智富基金之 ETF 安鑫組合基金經理(106/03/15~109/04/01) 國泰投信投資型商品部投資經理(108/02/01~110/03/31) 國泰紐幣八年期保本基金經理(102/10/24~103/08/05、104/10/26~106/12/31)

	國泰紐幣保本基金經理(104/10/26~106/12/31) 國泰投信投資型及創新商品部投資經理(107/04/01~108/01/31) 國泰投信投資型及創新商品部基金副理(106/01/01~107/03/31) 國泰投信新金融商品投資部基金副理(102/07/01~105/12/31) 國泰紐幣 2021 保本基金基金經理(103/08/06~106/03/31) (私募)國泰東風債券組合基金經理(100/05/01~102/01/02) 國泰投信新金融商品投資部研究分析襄理(102/01/01~102/06/30) 國泰投信新金融商品投資部四職等專員(98/10/01~101/12/31)
	最近二年無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
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人情形： 國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-VIP 多元收益組合 國泰泰享退系列 2039 目標日期組合基金經理 國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金經理
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人所採取防止利益衝突之措施： (一) 本公司對於全權委託相關作業內部控制制度之訂定係依據法令規範、公司內部辦法及個別委任人所受之法令限制或要求而訂定。 (二) 同一經理人同時管理多個投資帳戶時應以管理帳戶之日期為先後順序編碼，依交易輪替原則排定交易帳戶之先後，以為交易員執行交易順序之依據，確保公平對待所有客戶。 (三) 經理人應按月對所管理之不同帳戶提出帳戶績效差異分析報告，內容應涵蓋其操作有無偏離投資（或交易）方針、是否具一致性及差異原因，並送呈權責主

	管（副總經理或總經理）評核。權責主管（副總經理或總經理）應針對同一經理人所管理之不同帳戶之績效與績效差異分析報告內容進行評核，如遇操作有偏離投資（或交易）方針或未具一致性，且其差異原因不合理之情事時，應要求經理人就其差異於次月提出績效差異分析報告前完成改善；若經理人未於前述期間完成改善作業，則權責主管（副總經理或總經理）需為經理人訂出明確改善處理措施，並要求其按週出具改善處理報告，以追踪其改善進度。 (四) 除以追踪指數或計量方式操作之帳戶或為符合法令、契約規定及公司內部投資限制規定，或法令另有特別許可之情形，且經權責主管事先核准者外，不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反之投資決定。 (五) 經理人不得於 5 個營業日內對同一股票、受益憑證及具有股權性質之有價證券為相反之投資決定，若有符合內控之特殊狀況可經權責主管同意後不受此限。
收益分配或資產撥回說明	
收益分配或資產撥回來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資資訊」至一起發理財專區本全權委託帳戶之月報內，揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
收益分配或資產撥回計畫	每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。 - 若符合資產撥回條件，其委託投資資產撥回金額= (資產撥回基準日之單位數)×(每單位資產撥回金額)。每月定期撥回首次委託投資資產撥回基準日訂於民國 112 年 8 月。 本商品所連結台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智慧多元收益(美元)-PLUS 級別**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**※（以下簡

<table>
<tr><td></td><td colspan="2">稱本帳戶）之資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。</td></tr>
<tr><td>調整機制</td><td colspan="2">請參閱收益分配或資產撥回計畫。</td></tr>
<tr><td>調整機制變更時之通知方式</td><td colspan="2">調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以書面方式通知要保人。</td></tr>
<tr><td rowspan="4">收益分配或資產撥回給付方式</td><td>資產撥回方式</td><td>現金給付。</td></tr>
<tr><td>資產撥回頻率</td><td>每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。</td></tr>
<tr><td>資產撥回基準日</td><td>每月定期撥回：每月 20 日（遇國定假日則順延）。
每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於美元 10.3 元，則當日為資產撥回基準日，當月以一次為限。</td></tr>
<tr><td>資產撥回條件</td><td>每月定期撥回：
每月每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：
<table>
<tr><th>單位淨值</th><th>每單位撥回金額(美元)</th></tr>
<tr><td>單位淨值≧8</td><td>0.04167</td></tr>
<tr><td>單位淨值<8</td><td>不進行資產撥回</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

		每月不定期撥回： 於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於美元 10.3 元，則每單位資產撥回金額美元 0.1 元，且當月以一次為限；若小於或等於美元 10.3 元者則無。 但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位資產撥回金額)。
	資產撥回金額計算	若該月符合資產撥回條件，資產撥回金額=(資產撥回基準日之單位數)x(每單位資產撥回金額)。 委託投資資產撥回總額以四捨五入方式計算至小數點第二位。
收益分配或資產撥回對保單帳戶價值之影響	資產撥回後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)	
投資區域分配比例	本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資資訊」至一起發理財專區 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178	
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二	

投資績效與風險係數(%)				
評估期間	1 年	2 年	3 年	成立至今
投資績效(撥回前)	18.96	25.07	-	35.20
投資績效(撥回後)	8.77	2.11	-	6.70
年化標準差(撥回前)	12.88	11.56	-	11.02
年化標準差(撥回後)	13.16	11.92	-	11.45

下表一:可供投資子標的明細

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
1	AMPLIFY ONLINE RETAIL ETF		美元	股票型
2	ARK 21SHARES BITCOIN ETF		美元	股票型
3	ARK GENOMIC REVOLUTION ETF		美元	股票型
4	ARK INNOVATION ETF		美元	股票型
5	ARK NEXT GENERATION INTERNET ETF		美元	股票型
6	ARK SPACE EXPLORATION & INNOVATION ETF		美元	股票型
7	BLACKROCK SHORT MATURITY BOND ETF		美元	債券型
8	Columbia India Consumer ETF		美元	股票型
9	COMMUNICATION SERVICES SELECT SECTOR SPDR ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
10	CONSUMER DISCRETIONARY SELECT SECTOR SPDR FUND		美元	股票型
11	CSOP FTSE CHINA A50 ETF		港幣	股票型
12	DEFIANCE QUANTUM ETF		美元	股票型
13	EMERGING MARKETS INTERNET AND ECOMMERCE ETF		美元	股票型
14	ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND		美元	股票型
15	ETFMG PRIME CYBER SECURITY ETF		美元	股票型
16	ETFMG PRIME MOBILE PAYMENTS ETF		美元	股票型
17	FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND		美元	股票型
18	FIRST TRUST CLOUD COMPUTING ETF		美元	股票型
19	FIRST TRUST DOW JONES INTERNET INDEX FUND		美元	股票型
20	FIRST TRUST NASDAQ CLEAN EDGE GREEN ENERGY INDEX FUND		美元	股票型
21	FIRST TRUST NASDAQ CYBERSECU		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
22	FIRST TRUST RBA AMERICAN INDUSTRIAL RENAISSANCE		美元	股票型
23	GLBL X JAPAN SEMICONDUCTOR		日圓	股票型
24	GLOBAL X AUTONOMOUS & ELECTRIC VEHICLES ETF		美元	股票型
25	GLOBAL X BLOCKCHAIN ETF		美元	股票型
26	GLOBAL X CLOUD COMPUTING ETF		美元	股票型
27	GLOBAL X DEFENSE TECH ETF		美元	股票型
28	GLOBAL X LITHIUM & BATTERY TECH ETF		美元	股票型
29	GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICIAL INTELLIGENCE ETF		美元	股票型
30	GLOBAL X URANIUM ETF		美元	股票型
31	GLOBAL X US INFRASTRUCTURE DEVELOPMENT ETF		美元	股票型
32	INDUSTRIAL SELECT SECTOR SPDR FUND		美元	股票型
33	INVESCO AEROSPACE & DEFENSE ETF		美元	股票型
34	INVESCO BUYBACK ACHIEVERS ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
35	INVESCO CHINA TECHNOLOGY ETF		美元	股票型
36	INVESCO DYNAMIC LEISURE AND ENTERTAINMENT ETF		美元	股票型
37	INVESCO EMERGING MARKETS SOVEREIGN DEBT ETF		美元	債券型
38	INVESCO EXCHANGE-TRADED FUND TRUST - INVESCO S&P 500 QUALITY ETF		美元	股票型
39	INVESCO FUNDAMENTAL HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF		美元	債券型
40	INVESCO KBW BANK ETF		美元	股票型
41	INVESCO MSCI WORLD UCITS ETF		美元	股票型
42	INVESCO NASDAQ 100 ETF		美元	股票型
43	INVESCO QQQ TRUST SERIES 1		美元	股票型
44	INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT ETF		美元	股票型
45	INVESCO S&P 500 HIGH BETA ETF		美元	股票型
46	INVESCO S&P 500 LOW VOLATILITY ETF		美元	股票型
47	INVESCO S&P 500 MOMENTUM ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
48	INVESCO WILDERHILL CLEAN ENERGY ETF		美元	股票型
49	ISHARES 0-5 YEAR HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF		美元	債券型
50	ISHARES 0-5 YEAR INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF		美元	債券型
51	ISHARES 0-5 YEAR TIPS BOND ETF		美元	債券型
52	ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BOND ETF		美元	債券型
53	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BOND ETF		美元	債券型
54	ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BOND ETF		美元	債券型
55	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY BOND ETF		美元	債券型
56	ISHARES ASIA 50 ETF		美元	股票型
57	ISHARES BIOTECHNOLOGY ETF		美元	股票型
58	ISHARES CHINA LARGE-CAP ETF		美元	股票型
59	ISHARES CORE 1-5 YEAR USD BOND ETF		美元	債券型
60	ISHARES CORE DIVIDEND GROWTH ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
61	ISHARES CORE HIGH DIVIDEND ETF		美元	股票型
62	ISHARES CORE INTERNATIONAL AGGREGATE BOND ETF		美元	債券型
63	ISHARES CORE MSCI EAFE ETF		美元	股票型
64	ISHARES CORE MSCI EMERGING MARKETS ETF		美元	股票型
65	ISHARES CORE MSCI EUROPE ETF		美元	股票型
66	ISHARES CORE MSCI INTERNATIONAL DEVELOPED MARKETS ETF		美元	股票型
67	ISHARES CORE NIKKEI 225 ETF		日圓	股票型
68	ISHARES CORE S&P 500 ETF		美元	股票型
69	ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF		美元	股票型
70	ISHARES CORE S&P SMALL-CAP ETF		美元	股票型
71	ISHARES CORE U.S. AGGREGATE BOND ETF		美元	債券型
72	ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI JAPAN ETF		美元	股票型
73	ISHARES EDGE MSCI EUROPE MINIMUM VOLATILITY UCITS ETF		歐元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
74	ISHARES EDGE MSCI WORLD MINIMUM VOLATILITY UCITS ETF		美元	股票型
75	ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWARE SECTOR ETF		美元	股票型
76	ISHARES FLOATING RATE BOND ETF		美元	債券型
77	ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY ETF		美元	股票型
78	ISHARES GLOBAL ENERGY ETF		美元	股票型
79	ISHARES GLOBAL FINANCIALS ETF		美元	股票型
80	ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF		美元	股票型
81	ISHARES GLOBAL REIT ETF		美元	股票型
82	iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF		美元	債券型
83	ISHARES IBOXX HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF		美元	債券型
84	iShares India 50 ETF		美元	股票型
85	ISHARES INTERNATIONAL TREASURY BOND ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
86	ISHARES J.P. MORGAN USD EM BOND UCITS ETF		美元	債券型
87	ISHARES JP MORGAN EM LOCAL CURRENCY BOND ETF		美元	債券型
88	ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND ETF		美元	債券型
89	ISHARES JPX NIKKEI 400 ETF		日圓	股票型
90	ISHARES LATIN AMERICA 40 ETF		美元	股票型
91	ISHARES MSCI ACWI ETF		美元	股票型
92	ISHARES MSCI ACWI EX US ETF		美元	股票型
93	ISHARES MSCI ACWI LOW CARBON TARGET ETF		美元	股票型
94	ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASIA EX JAPAN ETF		美元	股票型
95	ISHARES MSCI BRAZIL ETF		美元	股票型
96	ISHARES MSCI CHINA ETF		美元	股票型
97	ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF		美元	股票型
98	ISHARES MSCI EMERGING MARKETS EX CHINA ETF		美元	股票型
99	ISHARES MSCI EMERGING MARKETS MIN VOL FACTOR ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
100	ISHARES MSCI EUROZONE ETF		美元	股票型
101	ISHARES MSCI GLOBAL GOLD MINERS ETF		美元	股票型
102	ISHARES MSCI GLOBAL METALS & MINING PRODUCERS ETF		美元	股票型
103	ISHARES MSCI GLOBAL MIN VOL FACTOR ETF		美元	股票型
104	ISHARES MSCI HONG KONG ETF		美元	股票型
105	iShares MSCI India Small-Cap ETF		美元	股票型
106	ISHARES MSCI JAPAN ETF		美元	股票型
107	ISHARES MSCI PACIFIC EX JAPAN ETF		美元	股票型
108	ISHARES MSCI RUSSIA ETF		美元	股票型
109	ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF		美元	股票型
110	ISHARES MSCI TAIWAN ETF		美元	股票型
111	ISHARES MSCI USA ESG SELECT ETF		美元	股票型
112	ISHARES MSCI USA MIN VOL FACTOR ETF		美元	股票型
113	ISHARES MSCI USA MOMENTUM FACTOR ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
114	ISHARES MSCI USA VALUE FACTOR ETF		美元	股票型
115	ISHARES MSCI WORLD ETF		美元	股票型
116	ISHARES MSCI WORLD QUALITY DIVIDEND ESG UCITS ETF		美元	股票型
117	ISHARES NORTH AMERICAN NATURAL RESOURCES ETF		美元	股票型
118	ISHARES PREFERRED & INCOME SECURITIES ETF		美元	股票型
119	ISHARES RUSSELL 1000 GROWTH ETF		美元	股票型
120	ISHARES RUSSELL 1000 VALUE ETF		美元	股票型
121	ISHARES RUSSELL 2000 ETF		美元	股票型
122	ISHARES RUSSELL 3000 ETF		美元	股票型
123	ISHARES RUSSELL MID-CAP ETF		美元	股票型
124	ISHARES SEMICONDUCTOR ETF		美元	股票型
125	ISHARES SHORT TREASURY BOND ETF		美元	債券型
126	ISHARES TIPS BOND ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
127	ISHARES TRUST ISHARES 1-5 YEAR INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF		美元	債券型
128	iShares U.S. Equity Factor Rotation Active ETF		美元	股票型
129	ISHARES U.S. HOME CONSTRUCTION ETF		美元	股票型
130	ISHARES U.S. MEDICAL DEVICES ETF		美元	股票型
131	ISHARES US PHARMACEUTICALS E		美元	股票型
132	ISHARES US TRANSPORTATION ETF		美元	股票型
133	ISHARES USD CORP BOND UCITS ETF		美元	債券型
134	ISHARES USD TREASURY BOND 20+YR UCITS ETF		美元	債券型
135	JPMORGAN BETABUILDERS US AGGREGATE BOND ETF		美元	債券型
136	JPMORGAN BETABUILDERS US EQUITY ETF		美元	股票型
137	JPMORGAN EQUITY PREMIUM INCOME ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
138	JPMORGAN NASDAQ EQUITY PREMIUM INCOME ETF		美元	股票型
139	JPMORGAN ULTRA-SHORT INCOME ETF		美元	債券型
140	JPMORGAN US RESEARCH ENHANCED INDEX EQUITY		美元	股票型
141	NF NIKKEI 225 ETF		日圓	股票型
142	PIMCO ENHANCED SHORT MATURITY ACTIVE EXCHANGE-TRADED FUND		美元	債券型
143	PIMCO US DOLLAR SHORT MATURITY UCITS ETF		美元	債券型
144	PROCURE SPACE ETF		美元	股票型
145	ROBO GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE ETF		美元	股票型
146	ROBO GLOBAL ROBOTICS AND AUTOMATION INDEX ETF		美元	股票型
147	ROUNDHILL BALL METAVERSE ETF		美元	股票型
148	SCHWAB US DIVIDEND EQUITY ETF		美元	股票型
149	SPDR BLOOMBERG 1-3 MONTH T-BILL ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
150	SPDR BLOOMBERG CONVERTIBLE SECURITIES ETF		美元	債券型
151	SPDR BLOOMBERG GLOBAL AGGREGATE BOND UCITS ETF		美元	債券型
152	SPDR BLOOMBERG GLOBAL AGGREGATE BOND UCITS ETF		美元	債券型
153	SPDR BLOOMBERG INTERNATIONAL TREASURY BOND ETF		美元	債券型
154	SPDR DOW JONES INDUSTRIAL AVERAGE ETF TRUST		美元	股票型
155	SPDR EURO STOXX 50 ETF		美元	股票型
156	SPDR FTSE INTERNATIONAL GOVERNMENT INFLATION-PROTECTED BOND ETF		美元	債券型
157	SPDR S&P AEROSPACE & DEFENSE ETF		美元	股票型
158	SPDR S&P CHINA ETF		美元	股票型
159	SPDR S&P EMERGING ASIA PACIFIC ETF		美元	股票型
160	SPDR S&P METALS & MINING ETF		美元	股票型
161	SPDR S&P RETAIL ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
162	SPEAR ALPHA ETF		美元	股票型
163	US GLOBAL JETS ETF		美元	股票型
164	UTILITIES SELECT SECTOR SPDR FUND		美元	股票型
165	VANECK AGRIBUSINESS ETF		美元	股票型
166	VANECK DEFENSE ETF		美元	股票型
167	VANECK DIGITAL TRANSFORMATION ETF		美元	股票型
168	VANECK FALLEN ANGEL HIGH YIELD BOND ETF		美元	債券型
169	VANECK GOLD MINERS ETF/USA		美元	股票型
170	VANECK J. P. MORGAN EM LOCAL CURRENCY BOND ETF		美元	債券型
171	VANECK JUNIOR GOLD MINERS ETF		美元	股票型
172	VANECK MORNINGSTAR WIDE MOAT ETF		美元	股票型
173	VANECK PHARMACEUTICAL ETF		美元	股票型
174	VANECK RARE EARTH AND STRATEGIC METALS ETF		美元	股票型
175	VANECK SEMICONDUCTOR ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
176	VANECK URANIUM AND NUCLEAR ETF		美元	股票型
177	VANECK VIETNAM ETF		美元	股票型
178	VANGUARD CONSUMER DISCRETIONARY ETF		美元	股票型
179	VANGUARD CONSUMER STAPLES ETF		美元	股票型
180	VANGUARD DIVIDEND APPRECIATION ETF		美元	股票型
181	VANGUARD ESG US STOCK ETF		美元	股票型
182	VANGUARD FTSE ALL WORLD EX-US SMALL-CAP ETF		美元	股票型
183	VANGUARD FTSE ALL-WORLD UCITS ETF		美元	股票型
184	VANGUARD FTSE DEVELOPED MARKETS ETF		美元	股票型
185	VANGUARD FTSE EMERGING MARKETS ETF		美元	股票型
186	VANGUARD GLOBAL EX-U.S. REAL ESTATE ETF		美元	股票型
187	VANGUARD GROWTH ETF		美元	股票型
188	VANGUARD HEALTH CARE ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
189	VANGUARD INDUSTRIALS ETF		美元	股票型
190	VANGUARD INFORMATION TECHNOLOGY ETF		美元	股票型
191	VANGUARD INTERMEDIATE-TERM CORPORATE BOND ETF		美元	債券型
192	VANGUARD LONG-TERM CORPORATE BOND ETF		美元	債券型
193	VANGUARD MATERIALS ETF		美元	股票型
194	VANGUARD REAL ESTATE ETF		美元	股票型
195	VANGUARD S&P 500 ETF		美元	股票型
196	VANGUARD TOTAL BOND MARKET ETF		美元	債券型
197	VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF		美元	債券型
198	VANGUARD TOTAL STOCK MARKET ETF		美元	股票型
199	VANGUARD TOTAL WORLD STOCK ETF		美元	股票型
200	VANGUARD VALUE ETF		美元	股票型
201	VICTORYSHARES US EQ INCOME ENHANCED VOLATILITY WTD ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
202	WISDOMTREE CLOUD COMPUTING FUND		美元	股票型
203	WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQUITY FUND		美元	股票型
204	WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND		美元	股票型
205	WISDOMTREE INDIA EARNINGS FUND		美元	股票型
206	WISDOMTREE INTERNATIONAL SMALLCAP DIVIDEND FUND		美元	股票型
207	WISDOMTREE JAPAN HEDGED EQUITY FUND		美元	股票型
208	XTRACKERS EURO STOXX 50 UCITS ETF		歐元	股票型
209	XTRACKERS HARVEST CSI 300 CHINA A-SHARES ETF		美元	股票型
210	XTRACKERS MSCI EAFE HEDGED EQUITY ETF		美元	股票型
211	XTRACKERS MSCI EUROPE HEDGED EQUITY ETF		美元	股票型
212	XTRACKERS MSCI JAPAN HEDGED EQUITY ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
213	國泰日經 225 證券投資信託基金(美元受益憑證)		美元	股票型
214	國泰美國債券 ETF 傘型基金之 20 年期(以上)美國公債指數基金(美元受益憑證)		美元	債券型
215	國泰富時中國 A50 證券投資信託基金(美元受益憑證)		美元	股票型
216	國泰道瓊工業平均指數證券投資信託基金(美元受益憑證)		美元	股票型
217	M&G 收益優化基金 C(美元避險)	**(本基金配息來源可能為本金)**	美元	債券型
218	M&G 短期優質債券基金 A(美元避險)	**(本基金配息來源可能為本金)**	美元	債券型
219	M&G 新興市場債券基金 C(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)**	美元	債券型
220	M&G 環球股息基金 C(美元)		美元	股票型
221	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國密集成長基金 I1(美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
222	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國價值基金 I1(美元)		美元	股票型
223	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 I1(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
224	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 I1(歐元)		歐元	股票型
225	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 IH1 美元避險		美元	股票型
226	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 I1(歐元)		歐元	股票型
227	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 IH1 美元避險		美元	股票型
228	MFS 全盛基金系列-MFS 美國總報酬債券基金 I1 (美元)		美元	債券型
229	PGIM JENNISON 全球股票機會基金 I 級別美元累積型		美元	股票型
230	PGIM JENNISON 美國成長基金 I 級別美元累積型		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
231	PGIM 全球精選不動產證券基金 I 美元累積型		美元	股票型
232	PGIM 美國公司債基金 I 級別美元累積型		美元	債券型
233	PGIM 美國全方位非投資等級債券基金 I 級別美元累積型	**(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)**	美元	債券型
234	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
235	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
236	PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	**(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)**	美元	債券型
237	PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
238	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
239	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
240	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構H級類別(累積股份)		美元	債券型
241	PIMCO 多元收益債券基金-機構H級類別(累積股份)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
242	PIMCO 美國股票增益基金-機構H級類別(累積股份)		美元	股票型
243	PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構H級類別 (累積股份)	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
244	PIMCO 動態多元資產基金-機構H級類別(美元避險)(累積股份)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
245	PIMCO 短年期債券基金-機構H級類別(累積股份)		美元	債券型
246	PIMCO 絕對收益債券基金-機構H級類別(累積股份)		美元	債券型
247	PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-機構H級類別-累積股份	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
248	PIMCO 新興市場債券基金-機構H級類別(累積股份)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
249	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
250	元大全球優質龍頭平衡基金-美元I類型不配息		美元	股票型
251	安本標準 - 日本永續股票基金 I 累積 美元避險		美元	股票型
252	安本標準 - 日本永續股票基金 I 累積 日圓		日圓	股票型
253	安本標準 - 印度股票基金 I 累積 美元		美元	股票型
254	安本標準 - 前緣市場債券基金 I 累積 美元	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
255	安本標準 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
256	安本標準 - 新興市場債券基金 I 累積 美元	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
257	安本標準 - 歐元非投資等級債券基金 I 累積 美元避險	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
258	安本標準 - 歐元非投資等級債券基金 I 累積 歐元	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	歐元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
259	安本標準 - 歐洲永續股票基金 I 累積 歐元		歐元	股票型
260	安本標準 - 環球永續股票基金 I 累積 美元		美元	股票型
261	安盛投資管理股票基金-安盛投資管理環球股票 QI 基金 B		美元	股票型
262	安盛環球基金-泛靈頓歐洲小型企業基金 A CAP 歐元		歐元	股票型
263	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A CAP 美元(避險)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
264	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A CAP 歐元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
265	安盛環球基金-美國非投資等級債券基金 A CAP 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)**	美元	債券型
266	安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股(美元)		美元	股票型
267	安聯中國股票基金- IT 累積類股(美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
268	安聯主題趨勢基金-IT 累積類股(美元)		美元	股票型
269	安聯全球小型股票基金-IT 累積類股(美元)		美元	股票型
270	安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)		美元	股票型
271	安聯全球股票基金-P 配息類股(歐元)		歐元	股票型
272	安聯全球高成長股票基金-IT 累積類股(美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
273	安聯全球新興市場高股息基金-IT 累積類股(美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
274	安聯全球機會債券基金-IT 累積類股(美元)	**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
275	安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
276	安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
277	安聯亞洲總回報股票基金- IT2 累積類股(美元)		美元	股票型
278	安聯東方入息基金 -I 配息類股(美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
279	安聯美元短年期非投資等級債券基金-IT 累積類股(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)**	美元	債券型
280	安聯美國多元投資風格股票基金-I 配息類股(美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
281	安聯新興亞洲股票基金- IT 累積類股(美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
282	安聯綠色債券基金-AT 累積類股(美元避險)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
283	安聯歐洲小型股票基金-IT 累積類股(歐元)		歐元	股票型
284	安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)		美元	股票型
285	安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(歐元)		歐元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
286	安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(美元避險)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
287	安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(歐元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
288	安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)		歐元	股票型
289	百達-水資源-I 美元		美元	股票型
290	百達-精選品牌-I 美元		美元	股票型
291	利安資金越南基金 I 級別美元		美元	股票型
292	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged D2 美元		美元	平衡型
293	貝萊德中國基金 D2 美元		美元	股票型
294	貝萊德日本靈活股票基金 D2 美元		美元	股票型
295	貝萊德世界金融基金 D2 美元		美元	股票型
296	貝萊德世界科技基金 I2 美元		美元	股票型
297	貝萊德世界能源基金 D2 美元		美元	股票型
298	貝萊德世界健康科學基金 I2 美元		美元	股票型
299	貝萊德世界黃金基金 I2 美元		美元	股票型
300	貝萊德世界礦業基金 I2 美元		美元	股票型
301	貝萊德全球股票收益基金 D2 美元		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
302	貝萊德亞洲老虎債券基金 I2 美元	**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
303	貝萊德拉丁美洲基金 D2 美元		美元	股票型
304	貝萊德美元非投資等級債券基金 I2 美元	**(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)**	美元	債券型
305	貝萊德美元優質債券基金 I2 美元		美元	債券型
306	貝萊德美元儲備基金 A2 美元		美元	貨幣型
307	貝萊德美國價值型基金 D2 美元		美元	股票型
308	貝萊德美國增長型基金 I2 美元		美元	股票型
309	貝萊德美國靈活股票基金 I2 美元		美元	股票型
310	貝萊德新興市場基金 I2 美元		美元	股票型
311	貝萊德新興市場債券基金 I2 美元	**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
312	貝萊德新興市場當地債券基金 I2 美元	**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
313	貝萊德歐元市場基金 D2 美元		美元	股票型
314	貝萊德歐元市場基金 Hedged D2 美元		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
315	貝萊德歐元優質債券基金 Hedged I2 美元		美元	債券型
316	貝萊德歐元優質債券基金 I2 歐元		歐元	債券型
317	貝萊德歐洲特別時機基金 Hedged D2 美元		美元	股票型
318	貝萊德歐洲特別時機基金 I2 歐元		歐元	股票型
319	貝萊德歐洲價值型基金 D2 歐元		歐元	股票型
320	貝萊德歐洲價值型基金 Hedged D2 美元		美元	股票型
321	貝萊德歐洲靈活股票基金 Hedged D2 美元		美元	股票型
322	貝萊德歐洲靈活股票基金 I2 美元		美元	股票型
323	貝萊德環球企業債券基金 I2 美元		美元	債券型
324	貝萊德環球非投資等級債券基金 I2 美元		美元	債券型
325	貝萊德環球前瞻股票基金 I2 美元		美元	股票型
326	貝萊德環球政府債券基金 I2 美元		美元	債券型
327	法巴巴西股票基金 C (美元)		美元	股票型
328	法巴日本小型股票基金 H (美元)		美元	股票型
329	法巴日本小型股票基金 I (日幣)		日圓	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
330	法巴水資源基金 I (美元)(配息之來源可能為本金)		美元	股票型
331	法巴永續全球股票基金 I(美元)		美元	股票型
332	法巴永續高評等企業債券基金 I (美元)		美元	債券型
333	法巴永續優化波動全球股票基金 I (美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
334	法巴永續優化波動全球股票基金 IH (美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
335	法巴全球環境基金 I(美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
336	法巴俄羅斯股票基金 I(美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
337	法巴科技創新股票基金 I(美元)		美元	股票型
338	法巴美元貨幣市場基金 C(美元)		美元	貨幣型
339	法巴美國小型股票基金 I(美元)		美元	股票型
340	法巴美國增長股票基金 I(美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
341	法巴乾淨能源股票基金I(美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
342	法巴新興市場當地貨幣債券基金 I (美元)	**(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)**	美元	債券型
343	法盛 - 盧米斯賽勒斯美國成長股票基金-I/A 美元級別		美元	股票型
344	法盛一盧米斯賽勒斯債券基金-I/A 美元級別	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
345	法盛漢瑞斯全球股票基金-I/A(USD)		美元	股票型
346	法盛漢瑞斯美國股票基金-I/A(USD)		美元	股票型
347	施羅德環球基金系列－日本小型公司(日圓)C-累積		日圓	股票型
348	施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元避險)C-累積		美元	股票型
349	施羅德環球基金系列－日本優勢(日圓)C-累積		日圓	股票型
350	施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積		美元	股票型
351	施羅德環球基金系列－印度優勢(美元)C-累積		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
352	施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
353	施羅德環球基金系列－亞洲股息基金(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
354	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
355	施羅德環球基金系列－亞洲總回報(美元)C-累積		美元	股票型
356	施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積		美元	股票型
357	施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積		美元	股票型
358	施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
359	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
360	施羅德環球基金系列－新興市場優勢(美元)C-累積		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
361	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積		美元	股票型
362	施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)C-累積		歐元	股票型
363	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
364	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	債券型
365	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
366	施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
367	施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(美元避險)C-累積	**(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)**	美元	債券型
368	施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(歐元)C-累積	**(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)**	歐元	債券型
369	施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
370	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(美元避險)A-累積		美元	股票型
371	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(歐元)C-累積		歐元	股票型
372	施羅德環球基金系列－歐洲永續價值股票(美元避險)A1-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
373	施羅德環球基金系列－歐洲永續價值股票(歐元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
374	施羅德環球基金系列－歐洲股息基金(歐元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
375	施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐元)C-累積		歐元	股票型
376	施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積		美元	股票型
377	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	**(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)**	美元	債券型
378	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
379	施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
380	施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
381	施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積	**(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)**	美元	債券型
382	施羅德環球基金系列－環球計量核心(美元)C-累積		美元	股票型
383	施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積		美元	股票型
384	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
385	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積		美元	股票型
386	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
387	施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
388	美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
389	美盛西方資產美國政府貨幣市場基金A類股美元累積型		美元	貨幣型
390	美盛西方資產美國核心增值債券基金優類股美元累積型	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
391	美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型		美元	股票型
392	美盛凱利美國積極成長基金優類股美元累積型		美元	股票型
393	美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型		美元	股票型
394	首源投資環球傘型基金-首域盈信日本股票基金第三類股(美元-累積)		美元	股票型
395	首源投資環球傘型基金-首域盈信日本股票基金第三類股(美元避險 P-累積)		美元	股票型
396	首源投資環球傘型基金-首域盈信印度次大陸基金第三類股(美元-累積)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
397	首源投資環球傘型基金-首域盈信亞洲增長基金第三類股(美元-累積)		美元	股票型
398	首源投資環球傘型基金-首源全球基建基金第三類股(美元-配息型)		美元	股票型
399	首源投資環球傘型基金-首源亞洲優質債券基金	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
400	晉達環球策略基金 - 新興市場當地貨幣債券基金 I 累積股份	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
401	晉達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 I 累積股份	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
402	晉達環球策略基金 - 環球策略股票基金 I 累積股份		美元	股票型
403	國泰人民幣貨幣市場基金-美元		美元	貨幣型
404	國泰中國內需增長基金-美元I		美元	股票型
405	國泰中國新興戰略基金-美元		美元	股票型
406	國泰中港台基金-美元		美元	股票型
407	國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金-美元 A(不配息)	**(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)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
408	國泰全球多重收益平衡基金-美元 I(不配息)	**(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)**	美元	股票型
409	國泰全球基礎建設基金-美元		美元	股票型
410	國泰亞太入息平衡基金-美元 A(不配息)	**(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)**	美元	股票型
411	國泰亞洲成長基金-美元		美元	股票型
412	國泰亞洲非投資等級債券基金-美元 A(不配息)	**(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)**	美元	債券型
413	國泰美國 ESG 基金-美元		美元	股票型
414	國泰美國多重收益平衡基金-美元 A(不配息)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
415	國泰美國優質債券基金-美元 A(不配息)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
416	國泰新興市場基金-美元		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
417	國泰新興非投資等級債券基金-美元I(不配息)	**(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)**	美元	債券型
418	野村基金(愛爾蘭系列)-日本策略價值基金(I美元避險類股)		美元	股票型
419	野村基金(愛爾蘭系列)-日本策略價值基金(I美元類股)		美元	股票型
420	野村基金(愛爾蘭系列)-全球永續非投資等級債券基金(TI美元類股)	**(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)**	美元	債券型
421	野村基金(愛爾蘭系列)-全球多元收益債券基金(TI美元類股)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
422	野村基金(愛爾蘭系列)-印度領先股票基金(I美元類股)		美元	股票型
423	野村基金(愛爾蘭系列)-美國非投資等級債券基金(TI美元類股)	**(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)**	美元	債券型
424	富達基金 - 中國內需消費基金 (Y類股份累計股份- 美元)		美元	股票型
425	富達基金 - 世界基金 Y股累計美元		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
426	富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 Y 股累計美元避險	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
427	富達基金 - 歐洲動能基金 Y 股累計歐元		歐元	股票型
428	富達基金 - 歐洲基金 A 股累計美元避險		美元	股票型
429	富達基金-中國聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型
430	富達基金-太平洋基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型
431	富達基金－日本價值基金 (Y 股美元避險)		美元	股票型
432	富達基金-日本潛力優勢基金(Y 類股份累計股份-日圓)		日圓	股票型
433	富達基金－永續發展日本股票基金 A 股累計美元避險		美元	股票型
434	富達基金－永續發展日本股票基金 Y 股累計日圓		日圓	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
435	富達基金－永續發展亞洲股票基金Y股累計美元		美元	股票型
436	富達基金－永續發展消費品牌基金Y股累計歐元		歐元	股票型
437	富達基金-全球入息基金(Y類股累計-美元)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
438	富達基金－全球主題機會基金 Y 股累計美元		美元	股票型
439	富達基金-全球金融服務基金(Y 類股份累計股份-歐元)		歐元	股票型
440	富達基金-全球健康護理基金(Y 類股份累計股份-歐元)		歐元	股票型
441	富達基金-全球債券基金 Y 股累計美元		美元	債券型
442	富達基金-全球聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型
443	富達基金-印度聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型
444	富達基金-亞太入息基金 Y 股累計美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
445	富達基金－亞洲成長趨勢基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型
446	富達基金－亞洲非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-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)**	美元	債券型
447	富達基金-亞洲債券基金 Y 股累計美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
448	富達基金-拉丁美洲基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型
449	富達基金-東協基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型
450	富達基金－美元非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-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)**	美元	債券型
451	富達基金－美元現金基金 (Y 股累計美元)		美元	貨幣型
452	富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	債券型
453	富達基金-美國基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
454	富達基金-新興市場基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型
455	富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-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)**	美元	債券型
456	富達基金－新興歐非中東基金(Y 類股份累計股份-美元)		美元	股票型
457	富達基金－德國基金 (Y 股累計美元避險)		美元	股票型
458	富達基金-歐元債券基金(Y 類股份累計股份-歐元)		歐元	債券型
459	富達基金－歐洲大型企業基金(Y 類股-歐元)		歐元	股票型
460	富達基金-歐洲小型企業基金(Y 類股份累計股份-歐元)		歐元	股票型
461	富達基金-歐洲小型企業基金 Y 股累計美元(美元/歐元 避險)		美元	股票型
462	富達基金－歐洲非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-歐元)	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	歐元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
463	富達基金-歐洲動能基金 Y 股累計美元(避險)		美元	股票型
464	富達基金-歐洲基金(Y 類股份累計股份-歐元)		歐元	股票型
465	復華全球平衡基金-美元		美元	股票型
466	普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕全球收益非投資等級債券基金Ｉ級別(美元)	**(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)**	美元	債券型
467	普徠仕（盧森堡）系列基金 - 普徠仕亞洲（日本除外）股票基金Ｉ級別(美元)	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題之境外基金)**	美元	股票型
468	普徠仕（盧森堡）系列基金 - 普徠仕美國綜合債券基金Ｉ級別(美元)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
469	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球天然資源股票基金 Ｉ 級別(美元)		美元	股票型
470	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球成長股票基金Ｉ級別(美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
471	普徠仕（盧森堡）系列基金–普徠仕全球科技股票基金Ｉ級別（美元）–累積型		美元	股票型
472	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球焦點成長股票基金 Ｉ 級別(美元)		美元	股票型
473	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國大型成長股票基金 Ｉ 級別(美元)		美元	股票型
474	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國大型價值股票基金 Ｉ 級別(美元)		美元	股票型
475	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國小型公司股票基金 Ｉ 級別(美元)		美元	股票型
476	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕新興市場股票基金Ｉ級別(美元)		美元	股票型
477	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕新興市場債券基金Ｉ級別(美元)	**(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)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
478	景順日本股票優勢基金C股 日圓		日圓	股票型
479	景順永續性歐洲量化基金 C(美元對沖)股 美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
480	景順永續性歐洲量化基金C股 歐元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
481	景順永續性環球量化基金 C-年配息股 美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
482	景順亞洲消費動力基金C股 美元		美元	股票型
483	景順歐洲大陸企業基金 C(美元對沖)股 美元		美元	股票型
484	景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元		美元	股票型
485	景順環球股票收益基金C股 美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
486	景順環球消費趨勢基金C股 美元		美元	股票型
487	景順環球高評級企業債券基金 C 股 美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
488	匯豐投資信託基金-匯豐亞洲非投資等級債券基金 IC-USD	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
489	匯豐環球投資基金-印度固定收益 IC	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
490	匯豐環球投資基金-印度股票 IC	**(本基金配息來源可能為本金)**	美元	股票型
491	匯豐環球投資基金-俄羅斯股票 IC	**(本基金配息來源可能為本金)**	美元	股票型
492	匯豐環球投資基金-環球高入息債券 IC	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
493	瑞士隆奧亞洲價值債券基金-N 累積(美元)		美元	債券型
494	瑞銀 (盧森堡) 大中華股票基金 (美元) I-A1-累積		美元	股票型
495	瑞銀 (盧森堡) 中國精選股票基金(美元) I-A1-累積	**(本基金配息來源可能為本金)**	美元	股票型
496	瑞銀 (盧森堡) 生化股票基金 (美元)		美元	股票型
497	瑞銀 (盧森堡) 全球多元關鍵趨勢基金 (美元) I-A1-累積		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
498	瑞銀 (盧森堡) 全球新興市場精選股票基金 (美元) I-A1-累積		美元	股票型
499	瑞銀 (盧森堡) 亞洲非投資等級債券基金 (美元) I-A1-累積	**(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)**	美元	債券型
500	瑞銀 (盧森堡) 亞洲靈活債券基金 (美元) I-A1-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
501	瑞銀 (盧森堡) 美元企業債券基金 (美元) I-A1-累積	**(本基金配息來源可能為本金)**	美元	債券型
502	瑞銀 (盧森堡) 美元非投資等級債券基金 (美元) I-A1-累積	**(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)**	美元	債券型
503	瑞銀 (盧森堡) 美元基金 INSTITUTIONAL-累積	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	美元	貨幣型
504	瑞銀 (盧森堡) 美國小型股票基金 (美元) I-A1-累積		美元	股票型
505	瑞銀 (盧森堡) 美國增長股票基金 (美元) I-A1-累積		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
506	瑞銀 (盧森堡) 歐元非投資等級債券基金 (歐元) (美元避險) I-A2-累積	**(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)**	美元	債券型
507	瑞銀 (盧森堡) 歐洲中型股票基金 (歐元)	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	歐元	股票型
508	瑞銀 (盧森堡) 歐洲中型股票基金 (歐元) I-A1-累積	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	歐元	股票型
509	摩根士丹利印度股票基金 I (美元)		美元	股票型
510	摩根士丹利拉丁美洲股票基金 A (美元)		美元	股票型
511	摩根士丹利美國房地產基金 I (美元)		美元	股票型
512	摩根士丹利美國增長基金 I (美元)		美元	股票型
513	摩根士丹利美國優勢基金 I (美元)		美元	股票型
514	摩根士丹利新興領先股票基金 I (美元)		美元	股票型
515	摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
516	摩根士丹利環球房地產基金 I (美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
517	摩根士丹利環球非投資等級債券基金 I(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)**	美元	債券型
518	摩根士丹利環球品牌基金 I(美元)		美元	股票型
519	摩根士丹利環球遠見基金 I(美元)		美元	股票型
520	摩根士丹利環球機會基金 I(美元)		美元	股票型
521	摩根太平洋科技基金		美元	股票型
522	摩根太平洋證券基金		美元	股票型
523	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓) (累計)		日圓	股票型
524	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)C 股(累計)		美元	股票型
525	摩根印度基金		美元	股票型
526	摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - I 股(累計)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	平衡型
527	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
528	摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	股票型
529	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元) - C 股(累計)		美元	股票型
530	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - I 股(累計)		美元	股票型
531	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(歐元) - A 股(累計)		歐元	股票型
532	摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - I 股(每月派息)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
533	摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(歐元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
534	摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元) - I 股(每季派息)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
535	摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計)	**(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)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
536	摩根投資基金 - 環球智選基金 - JPM 環球智選(美元) - I 股 (累計)		美元	股票型
537	摩根亞洲小型企業基金		美元	股票型
538	摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元) - C 股(累計)		美元	股票型
539	摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)		美元	股票型
540	摩根南韓基金		美元	股票型
541	摩根泰國基金		美元	股票型
542	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
543	摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西(美元) - A 股(累計)		美元	股票型
544	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(日圓) - A 股(累計)		日圓	股票型
545	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
546	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
547	摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
548	摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - I 股 (累計)		美元	股票型
549	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
550	摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
551	摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯(美元) - A 股(分派)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
552	摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國小型企業股票(美元) - I 股 (累計)		美元	股票型
553	摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
554	摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票(美元) - C 股(累計)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
555	摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計)		美元	股票型
556	摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
557	摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
558	摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業(美元) - A 股 perf(累計)		美元	股票型
559	摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
560	摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - I 股(累計)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
561	摩根基金 - 新興市場投資級債券基金 - JPM 新興市場投資級債券(美元)—I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
562	摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元) - I 股 (累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
563	摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	**(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)**	美元	債券型
564	摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票(美元) - A 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
565	摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(歐元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
566	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
567	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
568	摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - I 股(累計)		美元	債券型
569	摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
570	摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
571	摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - I 股(累計)		美元	債券型
572	摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債(美元) - I 股(累計)		美元	債券型
573	摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
574	摩根基金 –美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元)—A 股(累計)		美元	貨幣型
575	摩根基金- 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
576	摩根基金—環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
577	鋒裕匯理基金美元短期債券 I2 美元		美元	債券型
578	鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
579	鋒裕匯理基金美國非投資等級債券 I2 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)**	美元	債券型
580	鋒裕匯理基金美國鋒裕股票 I2 美元		美元	股票型
581	鋒裕匯理基金策略收益債券 I2 美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
582	鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 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)**	美元	債券型
583	鋒裕匯理基金新興市場當地貨幣債券 A 美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
584	鋒裕匯理基金歐洲小型股票 I2 美元		美元	股票型
585	鋒裕匯理基金歐陸股票 I2 美元		美元	股票型
586	聯博-永續主題基金 I 級別美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
587	聯博-全球非投資等級債券基金 I2 股美元	**(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)**	美元	債券型
588	聯博-全球核心股票基金 A 級別美元		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
589	聯博-全球價值型基金 I 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
590	聯博-全球靈活收益基金 I2 級別美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
591	聯博-印度成長基金 I 股美元		美元	股票型
592	聯博-房貸收益基金 I2 級別美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
593	聯博-美國中小型股票基金 A 級別美元		美元	股票型
594	聯博-美國永續主題基金 I 股美元		美元	股票型
595	聯博-美國成長基金 I 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
596	聯博-美國收益基金 I2 股美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
597	聯博-國際科技基金 I 股美元		美元	股票型
598	聯博-國際醫療基金 I 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
599	聯博-短期債券基金 I2 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
600	聯博-新興市場多元收益基金I級別美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	平衡型
601	聯博-新興市場債券基金 I 股美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
602	聯博-新興市場價值基金 I 股美元		美元	股票型
603	聯博-精選美國股票基金 I 股美元		美元	股票型
604	聯博-聚焦全球股票基金 I 級別美元		美元	股票型
605	聯博-聚焦美國股票基金 I 級別美元		美元	股票型
606	聯博-歐元區股票基金 I 級別歐元		歐元	股票型
607	聯博-歐洲收益基金 I2 股美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
608	聯博-歐洲收益基金 I2 股美元避險	**(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)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
609	聯博-歐洲股票基金 I 級別歐元	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
610	聯博-優化波動股票基金 A 級別美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
611	聯博-優化短期非投資等級債券基金 A2 級別美元	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
612	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金 I2 美元	**(本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
613	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森非投資等級債券基金 I2 美元	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券。本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
614	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國 40 基金 I2 美元		美元	股票型
615	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國創業基金 I2 美元		美元	股票型
616	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球生命科技基金 I2 美元		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
617	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球科技創新基金 I2 美元		美元	股票型
618	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森靈活入息基金 I2 美元	**(本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
619	駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 I2 美元避險		美元	股票型
620	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元		美元	股票型
621	駿利亨德森遠見基金-全球永續股票基金 IU2 美元		美元	股票型
622	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 I2 美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
623	駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 I2 美元		美元	股票型
624	駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 A2 美元避險		美元	股票型
625	駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 I2 歐元		歐元	股票型
626	駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 A2 美元避險		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
627	駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 I2 歐元		歐元	股票型
628	駿利亨德森遠見基金-歐元非投資等級債券基金 I2 歐元	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	歐元	債券型
629	駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 A2 美元避險		美元	股票型
630	駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 I2 歐元		歐元	股票型
631	瀚亞投資一全球科技股票基金 A(美元)		美元	股票型
632	瀚亞投資一亞洲債券基金 C(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
633	瀚亞投資一亞洲當地貨幣債券基金 C(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
634	瀚亞投資一優質公司債基金 C(美元)	**(本基金配息來源可能為本金)**	美元	債券型
635	瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
636	瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元避險)		美元	股票型
637	瀚亞投資-亞洲非投資等級債券基金C(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
638	瀚亞投資-美國非投資等級債券基金C(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)**	美元	債券型
639	瀚亞投資-美國優質債券基金 C(美元)	**(本基金配息來源可能為本金)**	美元	債券型
640	霸菱大東協基金 -I類美元累積型		美元	股票型
641	霸菱全球農業基金-A類美元		美元	股票型
642	霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-I類美元累積型	**(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)**	美元	債券型
643	霸菱美元貨幣基金-G類美元累積型		美元	貨幣型
644	霸菱國際債券基金-A類 美元配息型	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
645	霸菱德國增長基金- A 類美元避險累積型		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
646	霸菱德國增長基金-I類英鎊累積型		英鎊	股票型
647	霸菱優先順位資產抵押債券基金-C類美元累積型	**(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)**	美元	債券型
648	霸菱環球非投資等級債券基金-I類美元累積型	**(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)**	美元	債券型

下表二:投資之子標的達本帳戶淨資產價值1%(含)以上者，該子標的應負擔之費用率如下:

(一) 境內外基金、境內ETF

編號	子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	PIMCO新興市場本地貨幣債券基金-機構H級類別-累積股份	1.06	無	無	請詳公開說明書
2	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	最高0.75	最高0.3	無	請詳公開說明書
3	PIMCO新興市場債券基金-機構H級類別(累積股份)	最高0.96	無	無	請詳公開說明書
4	施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	最高0.55	最高0.3	無	請詳公開說明書

編號	子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
5	富達基金－日本價值基金 (Y 股美元避險)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
6	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.67	無	無	請詳公開說明書
7	PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.72	無	無	請詳公開說明書
8	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
9	聯博-全球價值型基金 I 級別美元**(基金之配息來源可能為本金)**	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
10	摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
11	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
12	法巴乾淨能源股票基金 I (美元)	0~0.75	無	無	請詳公開說明書
13	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書

編號	子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
14	聯博-新興市場多元收益基金Ｉ級別美元**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
15	富達基金－新興市場基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
16	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票（美元） - Ｉ股（累計）	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書

(二) 境外 ETF

編號	子標的名稱	總費用率(%)
1	ISHARES CORE S&P 500	0.07
2	Vanguard FTSE All World UCITS	0.19
3	ISHARES MSCI ACWI ETF	0.32
4	WISDOMTREE JAPAN HEDGED EQ	0.48
5	ISHARES MSCI EMR MRK EX CHNA	0.25
6	ISHARES MSCI EUROZONE ETF	0.5
7	ISHARES NORTH AMERICAN NATUR	0.39
8	ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.03
9	ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19
10	INVESCO NASDAQ 100 ETF	0.15

編號	子標的名稱	總費用率(%)
11	VANGUARD S&P 500 ETF	0.03
12	第一信託 RBA 美國工業復興 ETF	0.69
13	能源精選行業 SPDR 基金	0.08

註 1:運用委託投資資產買賣有價證券及其相關商品，如有收取自基金公司取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應返還至委託投資資產，可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由基金公司原本收取之經理費用中提撥，不影響子標的淨值。

註 2:上述各子標的費用率係以 115 年 2 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-TOP 雙高優質防護(美元)

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

(撥回率或撥回金額非固定)※(M027)

投資目標

本帳戶以「高品質核心資產」進行資產配置，並執行「動態調整股債比」追求創造中長期投資利得為目標。

帳戶之設立及其依據

本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

選定投資標的理由及標準

本帳戶主要投資資產類別為股票型、固定收益型 ETF 及經金管會核准之境內外基金。帳戶投資組合以「高品質核心資產」進行資產配置，並執行「動態調整股債比」追求創造中長期投資利得為目標，輔以每日「股債部位雙重風險監控」針對帳戶的下檔風險進行監控。

運用委託投資資產投資方針、投資範圍、分析方法

4. Top(雙高):主要布局核心雙高股債資產，股票配置高品質股票，債券布局高品質公司債。
5. Optimal(雙重):視景氣循環與利率政策等金融市場狀況，動態調整為最佳股債配置。
6. Protection(雙防):每日追蹤 VIX/MOVE 監控股債風險，即時調節相關曝險部位。

基本資料

<table>
<tr><td>基金種類</td><td>組合型</td></tr>
<tr><td>計價幣別</td><td>美元</td></tr>
<tr><td>主要風險</td><td>詳本商品說明書之「投資標的之投資風險揭露」章節</td></tr>
<tr><td rowspan="2">風險等級</td><td>RR3</td></tr>
<tr><td>適用投資屬性穩健型/積極型保戶</td></tr>
<tr><td>投資區域</td><td>全球(投資海外)</td></tr>
<tr><td>投資帳戶成立時間</td><td>2023 年 11 月 24 日</td></tr>
<tr><td>核准發行總面額</td><td>無上限</td></tr>
<tr><td>目前資產規模</td><td>美元 65,798,710 元</td></tr>
<tr><td>保管銀行</td><td>中國信託商業銀行股份有限公司</td></tr>
<tr><td>收取委託報酬或費用每年(%)</td><td>本帳戶經理費係按自委託投資資產實際起始投資日起計算，以委託投資資產每一評價日之淨值為計算標準，依下表之費率除以當年度之總天數按日計算，經理費上限為每年 1.7%(包含本公司收取之經理費及投資機構的代操費用，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取)：
<table>
<tr><td>淨值(NAV)</td><td>經理費(年率)</td></tr>
<tr><td>9 ≦ NAV</td><td>1.70%</td></tr>
<tr><td>8 ≦ NAV<9</td><td>1.65%</td></tr>
<tr><td>NAV<8</td><td>1.60%</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td colspan="2">受委託經營全權委託投資事業之事業名稱</td></tr>
<tr><td rowspan="2">事業名稱</td><td>中國信託證券投資信託股份有限公司</td></tr>
<tr><td>台北市南港區經貿二路 188 號 12 樓</td></tr>
</table>

	電話：(02)2652-6688
	1.最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明。 2.最近一年全權委託投資業務事業無投資標的經理人曾因執行業務犯詐欺、背信或侵占罪，經宣告有期徒刑一年以上之刑確定之情事。 3.最近半年經營全權委託投資業務未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第一款、期貨交易法第一百條第一項第一款或證券交易法第六十六條第一款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。 4.最近二年經營全權委託投資業務未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第二款至第五款、期貨交易法第一百條第一項第二款至第四款或證券交易法第六十六條第二款至第四款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。
收取委託報酬計算方式	台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬；惟若委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時，就該部分委託資產應於扣除投資委託帳戶管理機構之基金部位後，始得計收本項全權委託報酬費用。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。
投資帳戶投資經理人簡介	
經理人	游恩慈 學歷：國立政治大學 金融所碩士 現任：中國信託投信 投資經理人

	經歷：國立政治大學金融所碩士 瀚亞投信　投資經理人 富邦證券　債券自營交易員 凱基銀行　外匯選擇權交易員
	最近二年無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。
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人情形： 法國巴黎人壽風險管理策略投資帳戶(委託中國信託投信運用操作)-月撥現 法國巴黎人壽動態智慧 ETF 投資帳戶(委託中國信託投信運用操作) -月撥現 法國巴黎人壽動態智慧 ETF 投資帳戶(委託中國信託投信運用操作) -累積 安達人壽全權委託中國信託投信代操大師策略管理投資帳戶-月撥回(現金) 安達人壽全權委託中國信託投信代操大師策略管理投資帳戶-月撥回 安達人壽全權委託中國信託投信代操大師策略管理投資帳戶-累積
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人所採取防止利益衝突之措施： 一、本公司全權委託經理人或代理人同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶時，所採取防止利益衝突之措施如下： (一)本公司全權委託經理人遇有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶時，對於影響客戶委託投資資產運用之相關資訊而有通知客戶必要時，應公平合理對待每一帳戶及客戶。 (二)本公司全權委託經理人遇有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶時，同一投資經理人為不同客戶或帳戶就同種類股票或證

券相關商品同時或同一日執行相反買賣時，應有書面正當理由，確信合於各該客戶之利益，並應於公開市場以當時之公平價格為之。

(三)參與全權委託投資相關業務人員不得接受客戶、有價證券發行公司、證券商、期貨商、其他交易對象或其他有利益衝突之虞者提供金錢、不當饋贈、招待或獲取其他利益。

(四)本公司全權委託經理人遇有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶時，運用委託投資資產而與受任人有利害關係之證券商、期貨商、銀行、保險公司、信託業或其他金融機構從事交易時，非經客戶書面同意或契約特別約定者，不得以議價方式為之。

(五)本公司應指派專責人員按月查核客戶全權委託投資帳戶資產運用情形，以確保每一帳戶或客戶之交易均依公平原則處理。

二、本公司全權委託經理人或代理人兼管基金經理人時，所採取防止利益衝突之措施如下：

(一)為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，除應落實防火牆制度外，經理公司應建立交易方式及交易分配之公平性原則，並完善建構的投資決策過程以防止利益衝突或不法情事；並基於內稽內控制度之考量，應將投資決策及交易過程分別予以獨立。

(二)專業投資機構全權委託經理人兼管基金經理人(反之亦然)，對於其所管理之基金與全權委託投資帳戶間應遵守不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反投資決定之行為。但因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約、支付客戶贖回之交易、或為全權委託投資契約約定之相關規定、或因契約減少委託資產或終止結清帳

	戶等及公司內部投資限制等因素且經權責主管事先核准者，不在此限。 (三)專業投資機構全權委託經理人兼管基金經理人(反之亦然)，應按月對其管理之不同帳戶提出績效檢討，其中應包含當投資標的達預設損益時之檢討，並檢視其操作是否有差異及差異原因是否合理，並由授權主管進行覆核評估。如有發現差異不合理之情事，應要求經理人就其差異進行說明及改善並追蹤改善情形。 (四)專業投資機構全權委託經理人兼管基金經理人(反之亦然)，於同一日對不同帳戶間買賣同一標的時，經理人應同時選取其所管理之帳戶進行下單，以公平對待客戶。透過非綜合交易帳戶進行交易時，交易人員應建立交易輪替政策以為作業依據以公平對待客戶。
收益分配或資產撥回說明	
收益分配或資產撥回來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資資訊」之一起發理財專區本全權委託帳戶之月報內，揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。 網址：_https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
收益分配或資產撥回計畫	每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。 - 若符合資產撥回條件，其委託投資資產撥回金額= (資產撥回基準日之單位數) x (每單位資產撥回金額)。 每月定期撥回首次委託投資資產撥回基準日訂於民國 112 年 12 月。 本商品所連結台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-TOP 雙高優質防護(美元)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非**

<table>
<tr><td></td><td colspan="2">固定)※（以下簡稱本帳戶）之資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。</td></tr>
<tr><td>調整機制</td><td colspan="2">請參閱收益分配或資產撥回計畫。</td></tr>
<tr><td>調整機制變更時之通知方式</td><td colspan="2">調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以書面方式通知要保人。</td></tr>
<tr><td rowspan="4">收益分配或資產撥回給付方式</td><td>資產撥回方式</td><td>現金給付。</td></tr>
<tr><td>資產撥回頻率</td><td>每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。</td></tr>
<tr><td>資產撥回基準日</td><td>每月定期撥回：每月 25 日（遇國定假日則順延）
每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元10.2元，則當日為資產撥回基準日，當月以一次為限。
註：首次資產撥回基準日為帳戶成立日之次月25日（遇國定假日則順延）</td></tr>
<tr><td>資產撥回條件</td><td>每月定期撥回：
每月每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td></td><td>決定，如下表：
<table><tr><td>單位淨值</td><td>每單位撥回金額(美元)</td></tr><tr><td>基準日淨值 ＜8.00</td><td>不撥回</td></tr><tr><td>8.00≤ 基準日淨值</td><td>0.04167</td></tr></table>每月不定期撥回：
於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元10.2元，則每單位資產撥回金額美元0.02元，且當月以一次為限；若小於美元10.2元者則無。
但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位資產撥回金額)。</td><td></td></tr>
<tr><td></td><td>資產撥回金額計算</td><td>若該月符合資產撥回條件，資產撥回金額=(資產撥回基準日之單位數)x(每單位資產撥回金額)。
委託投資資產撥回總額以四捨五入方式計算至小數點第二位。</td><td></td></tr>
<tr><td>收益分配或資產撥回對保單帳戶價值之影響</td><td colspan="3">資產撥回後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)</td></tr>
</table>

投資區域分配比例	本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資資訊」至一起發理財專區 網址： https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二

投資績效與風險係數(%)				
評估期間	1 年	2 年	3 年	成立至今
投資績效(撥回前)	9.42	12.81	-	17.05
投資績效(撥回後)	3.81	1.27	-	3.60
年化標準差(撥回前)	10.04	8.77	-	6.35
年化標準差(撥回後)	10.17	8.91	-	6.64

下表一:可供投資子標的明細

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
1	Invesco Exchange-Traded Fund Trust - Invesco S&P 500 Quality Etf		美元	股票型
2	iShares MSCI USA Quality Factor ETF		美元	股票型
3	iShares US SmallCap Equity Fac		美元	股票型
4	Invesco S&P MidCap Quality ETF		美元	股票型
5	FlexShares Quality Dividend Index Fund		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
6	iShares MSCI Europe Quality Dividend UCITS ETF EUR (Dist)		英鎊	股票型
7	iShares Edge MSCI Europe Quality Factor UCITS ETF EUR (Acc)		英鎊	股票型
8	iShares MSCI International Quality Factor ETF1		美元	股票型
9	SPDR MSCI EAFE StrategicFactors ETF		美元	股票型
10	Invesco S&P International Developed Quality ETF		美元	股票型
11	施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)C-累積		美元	股票型
12	SPDR 標普 500 價值型 ETF		美元	股票型
13	iShares 安碩 MSCI 歐澳遠東價值股 ETF		美元	股票型
14	先鋒價值型 ETF		美元	股票型
15	領航巨型股價值型 ETF		美元	股票型
16	iShares 羅素 1000 價值型 ETF		美元	股票型
17	iShares 安碩羅素 2000 價值型 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
18	Invesco Exchange-Traded Fund Trust - Invesco S&P 500 Pure Value ETF		美元	股票型
19	SPDR 投資組合 500 成長型 ETF		美元	股票型
20	iShares 安碩 MSCI 歐澳遠東成長指數 ETF		美元	股票型
21	領航成長型 ETF		美元	股票型
22	領航巨型股成長型 ETF		美元	股票型
23	Invesco S&P 500 Pure Growth ETF		美元	股票型
24	iShares 羅素 1000 成長型 ETF		美元	股票型
25	iShares 安碩羅素 2000 成長型 ETF		美元	股票型
26	景順標普 500 低波動率交易所交易基金		美元	股票型
27	Invesco S&P International Developed Low Volatility ETF		美元	股票型
28	iShares 安碩 MSCI 美國最低波動率因子交易所交易基金		美元	股票型
29	iShares 安碩 MSCI 美國動能因子交易所交易基金		美元	股票型
30	景順 DWA 動能 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
31	iShares MSCI International Momentum Factor ETF		美元	股票型
32	WisdomTree Emerging Markets High Dividend Fund		美元	股票型
33	iShares 安碩精選高股利 ETF		美元	股票型
34	高盛美國高股息基金 I 股美元	**(本基金並無保證收益)**	美元	股票型
35	高盛環球高股息基金 I 股美元	**(本基金並無保證收益)**	美元	股票型
36	先鋒全世界股票 ETF		美元	股票型
37	iShares 安碩核心標普 500 ETF		美元	股票型
38	SPDR 標普 500 交易所交易基金信託		美元	股票型
39	景順 QQQ 信託系列 1		美元	股票型
40	先鋒富時歐洲 ETF		美元	股票型
41	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund		美元	股票型
42	iShares 安碩 MSCI 中國 ETF		美元	股票型
43	iShares MSCI 新興市場 ETF		美元	股票型
44	iShares MSCI 亞洲(除日本)ETF		美元	股票型
45	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund		美元	股票型
46	iShares MSCI 日本 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
47	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
48	法盛新興亞洲股票基金-I/A 美元級別		美元	股票型
49	法盛漢瑞斯全球股票基金-I/A 美元級別		美元	股票型
50	法盛漢瑞斯美國股票基金-I/A 美元級別		美元	股票型
51	法盛盧米斯賽勒斯美國成長股票基金-I/A 美元級別		美元	股票型
52	晉達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 I 累積股份		美元	股票型
53	晉達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 I 累積股份 (美元避險)		美元	股票型
54	iShares 安碩全球公用事業 ETF		美元	股票型
55	iShares 安碩全球科技 ETF		美元	股票型
56	iShares 安碩全球原物料 ETF		美元	股票型
57	iShares 安碩全球工業 ETF		美元	股票型
58	iShares 全球醫療保健 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
59	iShares 安碩環球金融 ETF		美元	股票型
60	iShares 安碩全球能源 ETF		美元	股票型
61	iShares 安碩全球核心消費交易所交易基金		美元	股票型
62	iShares 安碩全球非必需消費 ETF		美元	股票型
63	iShares 全球電信 ETF		美元	股票型
64	SPDR 公用事業精選行業基金		美元	股票型
65	思柏達核心消費指數基金		美元	股票型
66	思柏達金融指數基金		美元	股票型
67	SPDR 原料指數基金		美元	股票型
68	思柏達科技指數基金		美元	股票型
69	思柏達健康護理指數基金		美元	股票型
70	能源精選行業 SPDR 基金		美元	股票型
71	思柏達非核心消費指數基金		美元	股票型
72	思柏達工業指數基金		美元	股票型
73	通信服務精選行業 SPDR 基金		美元	股票型
74	iShares 安碩美國不動產 ETF		美元	股票型
75	ARK 新興主動型 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
76	第一信託道瓊網路指數基金		美元	股票型
77	第一信託那斯達克網路安全交易所交易基金		美元	股票型
78	Global X US Infrastructure Development ETF		美元	股票型
79	iShares 安碩全球乾淨能源 ETF		美元	股票型
80	iShares 全球基礎建設 ETF		美元	股票型
81	全球 X 鋰電池技術 ETF		美元	股票型
82	領航通訊服務交易所交易基金		美元	股票型
83	第一信託雲端計算 ETF		美元	股票型
84	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF		美元	股票型
85	ARK 基因組學革新多領域交易所交易基金		美元	股票型
86	景順水資源 ETF		美元	股票型
87	Amplify Cybersecurity ETF		美元	股票型
88	ARK Next 物聯網主動型 ETF		美元	股票型
89	iShares Healthcare Innovation UCITS ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
90	ARK 自動技術與機器人 ETF		美元	股票型
91	Invesco S&P Global Water Index ETF		美元	股票型
92	ARK Fintech Innovation ETF		美元	股票型
93	第一信託那斯達克 Clean Edge 智慧電網基礎設施指數基金		美元	股票型
94	Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF		美元	股票型
95	iShares Ageing Population UCITS ETF		美元	股票型
96	法盛智慧安保基金-I/A 美元級別		美元	股票型
97	法盛訂閱經濟基金-I/A 美元級別		美元	股票型
98	景順 WilderHill 清潔能源 ETF		美元	股票型
99	Global X Cloud Computing ETF		美元	股票型
100	Invesco CoinShares Global Blockchain UCITS ETF		美元	股票型
101	First Trust Indxx NextG ETF		美元	股票型
102	Amplify Digital Payments ETF		美元	股票型
103	景順動態休閒娛樂業交易所交易基金		美元	股票型
104	Global X FinTech ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
105	iShares US Tech Breakthrough Multisector ETF		美元	股票型
106	Global X Artificial Intelligence & Technology ETF		美元	股票型
107	WisdomTree Battery Solutions UCITS ETF		美元	股票型
108	VanEck Video Gaming and eSports ETF		美元	股票型
109	iShares 全球木材及林業 ETF		美元	股票型
110	The 3D Printing ETF		美元	股票型
111	iShares Genomics Immunology and Healthcare ETF		美元	股票型
112	Global X 社群媒體指數 ETF		美元	股票型
113	Global X HealthTech ETF		美元	股票型
114	First Trust Indxx Innovative Transaction & Process ETF		美元	股票型
115	SPDR FactSet Innovative Technology ETF		美元	股票型
116	Global X Funds Global X Millennial Consumer ETF		美元	股票型
117	Proshares Online Retail ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
118	領航長期債券 ETF		美元	債券型
119	領航中期債券 ETF		美元	債券型
120	領航總債券市場 ETF		美元	債券型
121	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
122	VANGUARD TOTAL WORLD BOND ETF		美元	債券型
123	PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
124	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
125	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
126	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份		美元	債券型
127	法盛一盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-I/A 美元級別		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
128	法盛一盧米斯賽勒斯債券基金-I/A 美元級別	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
129	iShares GNMA Bond ETF		美元	債券型
130	iShares 安碩 Aaa-A 級公司債券 ETF		美元	債券型
131	iSharesiBoxx$投資級公司債 ETF		美元	債券型
132	iShares 安碩 0-5 年投資等級公司債 ETF		美元	債券型
133	iShares 安碩長期公司債 ETF		美元	債券型
134	領航長期公司債 ETF		美元	債券型
135	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A 美元級別		美元	債券型
136	瀚亞投資一優質公司債基金 C(美元)		美元	債券型
137	瀚亞投資-美國特優級債券基金 C(美元)		美元	債券型
138	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
139	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份		美元	債券型
140	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
141	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 ETF		美元	債券型
142	領航新興市場政府債券 ETF		美元	債券型
143	瀚亞投資一亞洲債券基金 C(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
144	PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
145	PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-機構 H 級類別-累積股份	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
146	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF		美元	債券型
147	iShares Fallen Angels USD Bond ETF		美元	債券型
148	iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF		美元	債券型
149	SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
150	瀚亞投資-亞洲非投資等級債券基金C(美元)		美元	債券型
151	瀚亞投資-美國非投資等級債券基金C(美元)	**(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)**	美元	債券型
152	PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(收息股份)		美元	債券型
153	PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
154	PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)	**(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)**	美元	債券型
155	iShares Short Treasury Bond ETF		美元	債券型
156	SPDR1-3 個月國庫券 ETF		美元	債券型
157	iShares 安碩 1-3 年公債 ETF		美元	債券型
158	iShares 美國國庫債券		美元	債券型
159	領航中期政府債券 ETF		美元	債券型
160	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF		美元	債券型
161	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
162	領航美國長期國債 ETF		美元	債券型
163	iShares 安碩抗通膨債券 ETF		美元	債券型
164	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	債券型
165	iShares 安碩浮動利率債券 ETF		美元	債券型
166	SPDR 彭博可轉換證券指數股票型基金		美元	債券型
167	摩根基金 —美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元)－A 股(累計)		美元	貨幣型
168	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積		美元	貨幣型
169	法盛 AI 及機器人基金-I/A 美元級別		美元	股票型
170	JPMorgan BetaBuilders U.S.Mid Cap Equity ETF		美元	股票型
171	JPMorgan U.S. Quality Factor ETF		美元	股票型
172	JPMorgan Global Select Equity ETF		美元	股票型
173	US Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
174	Global Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF		美元	股票型
175	iShares MSCI India ETF		美元	股票型
176	iShares Semiconductor ETF		美元	股票型
177	PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	股票型
178	景順歐洲大陸小型企業基金 C(美元對沖)股 美元		美元	股票型
179	施羅德環球基金系列－日本股票(美元避險)C-累積		美元	股票型
180	施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積		美元	股票型
181	景順環球高評級企業債券基金 C-穩定月配息股 美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
182	中國信託高評級策略收益債券基金-美元 A	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
183	中國信託美國聚焦成長基金-美元 A		美元	股票型
184	中國信託科技趨勢多重資產基金-美元 A	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	多重資產型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
185	iShares MSCI ACWI ETF		美元	股票型
186	iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF		美元	股票型
187	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF		美元	債券型
188	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF		美元	債券型
189	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF		美元	債券型
190	Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF		美元	股票型
191	iShares Global Corp Bond UCITS ETF		美元	債券型
192	WisdomTree U.S. Quality Dividend Growth Fund		美元	股票型
193	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust		美元	股票型
194	iShares U.S. Equity Factor Rotation Active ETF		美元	股票型
195	iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF		美元	股票型
196	Fidelity Quality Factor ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
197	iShares MSCI USA Quality GARP ETF		美元	股票型
198	VanEck Gold Miners ETF/USA		美元	股票型
199	iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF		美元	債券型
200	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF		美元	債券型
201	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF		美元	債券型
202	WisdomTree International Hedged Quality Dividend Growth Fund		美元	股票型
203	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF		美元	債券型
204	iShares U.S. Aerospace & Defense ETF		美元	股票型
205	iShares S&P 500 Growth ETF		美元	股票型
206	iShares Russell 2000 ETF		美元	股票型
207	VanEck Morningstar Wide Moat ETF		美元	股票型
208	Wisdomtree US Quality Growth Fund		美元	股票型
209	VanEck Semiconductor ETF		美元	股票型
210	Invesco S&P 500 GARP ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
211	Vanguard Mid-Cap ETF		美元	股票型
212	WisdomTree U.S. Value Fund		美元	股票型
213	SPDR S&P Metals & Mining ETF		美元	股票型
214	瀚亞投資一全球科技股票基金 A(美元)		美元	股票型
215	瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)		美元	股票型
216	瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元避險)		美元	股票型
217	瀚亞投資-全球新興市場債券基金 C(美元)		美元	債券型
218	瀚亞投資-全球價值股票基金 C(美元)		美元	股票型
219	瀚亞投資-全球科技股票基金 C(美元)		美元	股票型

下表二:投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔之費用率如下:

(一)境內外基金、境內 ETF

編號	子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0.00	無	詳公開說明書

編號	子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
2	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0.00	無-	詳公開說明書
3	PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	0.96	0.00	無	詳公開說明書
4	施羅德環球基金系列－日本股票(美元避險)C-累積	0.75	0.3	無	詳公開說明書

(二)境外 ETF

編號	子標的名稱	總費用率(%)
1	iShares US SmallCap Equity Fac	0.15
2	Invesco S&P MidCap Quality ETF	0.25
3	iShares MSCI International Quality Factor ETF	0.3
4	SPDR MSCI EAFE StrategicFactors ETF	0.3
5	能源精選行業 SPDR 基金	0.08
6	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	0.15
7	WisdomTree International Hedged Quality Dividend Growth Fund	0.58
8	VanEck Semiconductor ETF	0.35

註 1:運用委託投資資產買賣有價證券及其相關商品，如有收取自基金公司取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應返還至委託投資資產，可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由基金公司原本收取之

經理費用中提撥，不影響子標的淨值。

註 2:上述各子標的費用率係以 115 年 2 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

台灣人壽委託霸菱投顧投資帳戶-優質精選組合(美元)

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

(撥回率或撥回金額非固定)※(M030)

投資目標

本委託投資資產以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標。

帳戶之設立及其依據

本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

選定投資標的理由及標準

投資標的的選擇，除了依照投資團隊對於不同市場、資產類別、或產業的看法外，基金標的的篩選也會考量該基金規模、成立期間、和短中長期績效以及波動度等。而 ETF 的篩選部分，則會評估該 ETF 的規模、交易量以及費用率等等。

運用委託投資資產投資方針、投資範圍、分析方法

1. 本投資帳戶投資目標為追求長期穩健之報酬，在特定風險目標之下，維持所持有資產多元之特性，以多元固定收益型子標的提供長期收益來源，並以股票型子標的追求資本增值機會，並運用風險管理機制適時調整投資組合之風險性資產與非風險性資產的配置。
2. 本投資帳戶之資產配置係遵循投資策略，運用戰略性資產配置與戰術性的動態調整股債比例，

採取多資產、多策略配置方式，追求長期穩定收益，並控制帳戶下跌風險。

基本資料

基金種類	組合型
計價幣別	美元
主要風險	詳本商品說明書之「投資標的之投資風險揭露」章節
風險等級	RR3
	適用投資屬性穩健型/積極型保戶
投資區域	全球(投資海外)
投資帳戶成立時間	2024 年 11 月 05 日
核准發行總面額	無上限
目前資產規模	美元 91.38 百萬元
保管銀行	中國信託商業銀行股份有限公司
收取委託報酬或費用每年(%)	本帳戶經理費係按自委託投資資產實際起始投資日起計算，以委託投資資產每一評價日之淨值為計算標準，依下表之費率除以當年度之總天數按日計算，經理費上限為每年 1.7%(包含本公司收取之經理費及投資機構的代操費用，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取)：

淨值(NAV)	經理費(年率)
9 ≦ NAV	1.70%
8 ≦ NAV<9	1.65%

	NAV<8	1.60%	
受委託經營全權委託投資事業之事業名稱			
事業名稱	霸菱證券投資顧問股份有限公司		
	台北市信義區信義路五段 7 號 55 樓 A 室(台北 101 大樓)		
	電話：(02) 6638-8188		
	1.最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明。 2.最近一年全權委託投資業務事業無投資標的經理人曾因執行業務犯詐欺、背信或侵占罪，經宣告有期徒刑一年以上之刑確定之情事。 3.最近半年經營全權委託投資業務未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第一款、期貨交易法第一百條第一項第一款或證券交易法第六十六條第一款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。 4.最近二年經營全權委託投資業務未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第二款至第五款、期貨交易法第一百條第一項第二款至第四款或證券交易法第六十六條第二款至第四款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。		
收取委託報酬計算方式	台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬；惟若委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時，就該部分委託資產應於扣除投資委託帳戶管理機構之基金部位後，始得計收本項全權委託報酬費用。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。		

投資帳戶投資經理人簡介	
經理人	投資經理人姓名：紀晶心 學歷：英國諾丁罕大學財務暨投資碩士畢業 現任：霸菱證券投資顧問股份有限公司全權委託投資部門經理人 經歷：曾任職於野村投信擔任基金經理人，以及 ING 投顧研究員。
	最近二年無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。
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人情形： 三商美邦人壽 A+環球多元配置投資帳戶、霸菱綠色趨勢全權委託管理帳戶-凱基人壽、霸菱時機對策全權委託管理帳戶-凱基人壽、安聯人壽委託霸菱投顧投資帳戶-豐收得利 3 多重護利、保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶、保誠人壽全權委託霸菱投顧歐元投資帳戶-精乘五帳戶
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人所採取防止利益衝突之措施： (1) 對於影響客戶全權委託投資資金(產)運用之相關資訊而有通知客戶必要時，應公平合理對待每一客戶。 (2) 同一投資經理人為不同客戶就同種類股票或證券相關商品同時或同一日執行相反買賣時，應有書面正當理由，確信合於各該客戶之利益，並應於公開市場以當時之公平價格為之。 (3) 為不同客戶認購承銷之有價證券時，應依公平原則，按客戶別為之，並確保認購之種類、數量及價格無偏袒情事。對於本公司有利害關係之公司所發行而委請證券承銷商辦理承銷或與本公司有利害關係之證券承銷商所承銷之有

	價證券，非經客戶書面同意或契約特別約定者，不得認購該種有價證券。 (4) 應指派專責人員按月查核客戶全權委託投資帳戶資產運用情形，以確保每一客戶之交易均依公平原則處理。
收益分配或資產撥回說明	
收益分配或資產撥回來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資資訊」之一起發理財專區本全權委託帳戶之月報內，揭露近12 個月收益分配相關資料供查詢。 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
收益分配或資產撥回計畫	每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。 - 若符合資產撥回條件，其委託投資資產撥回金額=(資產撥回基準日之單位數) x (每單位資產撥回金額)。每月定期撥回首次委託投資資產撥回基準日訂於民國 113 年 12 月。 本商品所連結台灣人壽委託霸菱投顧投資帳戶-優質精選組合(美元)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**※（以下簡稱本帳戶）之資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。
調整機制	請參閱收益分配或資產撥回計畫。
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公

<table>
<tr><td></td><td colspan="2">司網站或以書面方式通知要保人。</td></tr>
<tr><td rowspan="4">收益分配或資產撥回給付方式</td><td>資產撥回方式</td><td>現金給付。</td></tr>
<tr><td>資產撥回頻率</td><td>每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。</td></tr>
<tr><td>資產撥回基準日</td><td>每月定期撥回：每月 5 日（遇國定假日則順延）
每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.3 元，則當日為資產撥回基準日，當月以一次為限。
註：首次資產撥回基準日為帳戶成立日之次月 5 日（遇國定假日則順延）</td></tr>
<tr><td>資產撥回條件</td><td>每月定期撥回：
每月每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：
<table>
<tr><th>單位淨值</th><th>每單位撥回金額(美元)</th></tr>
<tr><td>基準日淨值 ＜8.00</td><td>不撥回</td></tr>
<tr><td>8.00≤ 基準日淨值</td><td>0.04167</td></tr>
</table>
每月不定期撥回：
於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.3 元，則每單位資產撥回金額美元 0.04 元，且當月以一次為限；若小於美元 10.3 元者則無。
但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益</td></tr>
</table>

		造成影響，得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位資產撥回金額)。
	資產撥回金額計算	若該月符合資產撥回條件，資產撥回金額=(資產撥回基準日之單位數)x(每單位資產撥回金額)。 委託投資資產撥回總額以四捨五入方式計算至小數點第二位。
收益分配或資產撥回對保單帳戶價值之影響	資產撥回後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)	
投資區域分配比例	本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資資訊」至一起發理財專區 網址： https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178	
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二	

投資績效與風險係數(%)				
評估期間	1 年	2 年	3 年	成立至今
投資績效(撥回前)	11.29	-	-	9.65
投資績效(撥回後)	5.34	-	-	2.60
年化標準差(撥回前)	11.03	-	-	10.20
年化標準差(撥回後)	11.10	-	-	10.29

下表一:可供投資子標的明細

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
1	iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF		美元	債券型
2	iShares 安碩 10-20 年期美國公債		美元	債券型
3	iShares 安碩 1-3 年公債 ETF		美元	債券型
4	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF		美元	債券型
5	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF		美元	債券型
6	iShares 安碩短期公債 ETF		美元	債券型
7	iShares 安碩抗通膨債券 ETF		美元	債券型
8	iShares 安碩美元公債 3-7 年 UCITS ETF		美元	債券型
9	智慧樹浮動利率公債基金		美元	債券型
10	第一信託道瓊網路指數基金		美元	股票型
11	第一信託全球風力能源 ETF		美元	股票型
12	第一信託那斯達克清潔先鋒綠色能源 ETF		美元	股票型
13	First Trust 納斯達克 Clean Edge 智慧電網基礎設施指數 ETF		美元	股票型
14	Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF		美元	股票型
15	Global X E-Commerce ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
16	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF		美元	股票型
17	Global X US Infrastructure Development ETF		美元	股票型
18	Invesco AI and Next Gen Software ETF		美元	股票型
19	景順休閒娛樂 ETF		美元	股票型
20	景順全球清潔能源交易所交易基金		美元	股票型
21	景順全球上市私募股票 ETF		美元	股票型
22	景順那斯達克網路 ETF		美元	股票型
23	景順 QQQ 信託系列 1		美元	股票型
24	Invesco Solar ETF		美元	股票型
25	景順 WilderHill 清潔能源 ETF		美元	股票型
26	iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF		美元	債券型
27	iShares 安碩農業企業 UCITS ETF		美元	股票型
28	iShares 安碩生技交易所交易基金		美元	股票型
29	iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF		美元	債券型
30	iShares China CNY Bond UCITS ETF		美元	債券型
31	iShares Convertible Bond ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
32	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF		美元	債券型
33	iShares 安碩核心 MSCI 新興市場 IMI UCITS ETF		美元	股票型
34	iShares 核心 MSCI 新興市場 ETF		美元	股票型
35	iShares 安碩核心美國 REIT ETF		美元	股票型
36	iShares ESG Aware MSCI USA Small-Cap ETF		美元	股票型
37	iShares ESG MSCI EM Leaders ETF		美元	股票型
38	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF		歐元	債券型
39	iShares 安碩擴大科技軟體類股 ETF		美元	股票型
40	iShares Fallen Angels USD Bond ETF		美元	債券型
41	iShares 全球電信 ETF		美元	股票型
42	iShares 安碩全球非必需消費 ETF		美元	股票型
43	iShares 安碩全球必須消費品 ETF		美元	股票型
44	iShares 安碩全球能源 ETF		美元	股票型
45	iShares 安碩環球金融 ETF		美元	股票型
46	iShares 全球醫療保健 ETF		美元	股票型
47	iShares 安碩全球工業 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
48	iShares 全球基礎建設 ETF		美元	股票型
49	iShares 安碩全球原物料 ETF		美元	股票型
50	iShares 安碩全球不動產投資信托 ETF		美元	股票型
51	iShares 安碩全球科技 ETF		美元	股票型
52	iShares 安碩全球公用事業 ETF		美元	股票型
53	iShares iBoxx $ High Yield Corporate Bond ETF		美元	債券型
54	iShares ESG Aware MSCI EM ETF		美元	股票型
55	iShares Interest Rate Hedged High Yield Bond ETF		美元	債券型
56	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 UCITS ETF		美元	債券型
57	iShares 安碩摩根大通新興市場公司債券 ETF		美元	債券型
58	iShares 安碩摩根大通新興市場本國貨幣債券 ETF		美元	債券型
59	iShares JP Morgan ESG USD EM Bond UCITS ETF		美元	債券型
60	iShares JP Morgan ESG USD EM Bond UCITS ETF		美元	債券型
61	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
	指數 ETF			
62	iShares 安碩拉丁美洲 40 ETF		美元	股票型
63	iShares MSCI ACWI Low Carbon Target ETF		美元	股票型
64	iShares MSCI 亞洲(除日本)ETF		美元	股票型
65	iShares 安碩 MSCI 中國 ETF		美元	股票型
66	iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF		美元	股票型
67	iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF		美元	股票型
68	iShares MSCI EM SRI UCITS ETF		美元	股票型
69	iShares MSCI 新興市場 ETF		美元	股票型
70	iShares MSCI 香港 ETF		美元	股票型
71	iShares MSCI 印度 ETF		美元	股票型
72	iShares MSCI 太平洋除日本 ETF		美元	股票型
73	iShares Future AI & Tech ETF		美元	股票型
74	iShares 安碩羅素 2000 交易所交易基金		美元	股票型
75	iShares 安碩羅素 2000 成長型 ETF		美元	股票型
76	iShares Self-Driving EV and Tech ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
77	iShares 安碩半導體交易所交易		美元	股票型
78	iShares 安碩美國科技 ETF		美元	股票型
79	iShares U.S. Infrastructure ETF		美元	股票型
80	iShares 安碩美國不動產收益 UCITS ETF		美元	股票型
81	iShares USD Asia High Yield Bond Index ETF		美元	債券型
82	iShares USD High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF		美元	債券型
83	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF		美元	債券型
84	iShares USD Short Duration High Yield Corp Bond UCITS ETF		美元	債券型
85	JPMorgan Carbon Transition Global Equity CTB UCITS ETF		美元	股票型
86	Robo 全球機器人與自動化指數 ETF		美元	股票型
87	SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF		美元	債券型
88	SPDR 道瓊不動產投資信託 ETF		美元	股票型
89	SPDR 標普全球基礎設施 ETF		美元	股票型
90	SPDR 標普金屬與礦產業 ETF		美元	股票型
91	VanEck 農業企業 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
92	VanEck 黃金礦業交易所交易基金		美元	股票型
93	VanEck 摩根大通新興市場當地貨幣債券 ETF		美元	債券型
94	領航通訊服務交易所交易基金		美元	股票型
95	領航非核心消費 ETF		美元	股票型
96	領航核心消費 ETF		美元	股票型
97	領航新興市場政府債券 ETF		美元	債券型
98	領航能源 ETF		美元	股票型
99	領航金融類股 ETF		美元	股票型
100	先鋒富時新興市場 ETF		美元	股票型
101	領航醫療保健 ETF		美元	股票型
102	先鋒工業指數基金		美元	股票型
103	領航資訊科技交易所交易基金		美元	股票型
104	領航原物料 ETF		美元	股票型
105	領航不動產 ETF		美元	股票型
106	領航小型股 ETF		美元	股票型
107	領航公用事業 ETF		美元	股票型
108	WisdomTree Interest Rate Hedged High Yield Bond Fund		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
109	Xtrackers Harvest 滬深 300 中國 A 股 ETF		美元	股票型
110	第一信託優先貸款 ETF		美元	債券型
111	景順優先貸款交易所交易基金		美元	債券型
112	iShares 安碩商業抵押擔保債券 ETF		美元	債券型
113	iShares MBS ETF		美元	債券型
114	SPDR 黑石優先貸款 ETF		美元	債券型
115	SPDR Portfolio Mortgage Backed Bond ETF		美元	債券型
116	VanEck 事業發展公司收益 ETF		美元	股票型
117	領航抵押貸款證券 ETF		美元	債券型
118	First Trust Capital Strength ETF		美元	股票型
119	第一信託晨星股利領先基金		美元	股票型
120	第一信託優先股收益主動型 ETF		美元	債券型
121	第一信託價值線股利指數基金		美元	股票型
122	Global X Variable Rate Preferred ETF		美元	債券型
123	景順標普 500 優質 ETF		美元	股票型
124	景順特別股交易所交易基金		美元	債券型
125	Invesco S&P 500 GARP ETF		美元	股票型
126	景順標普 500 高股利低波動率 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
127	Invesco Total Return Bond ET		美元	債券型
128	景順變動利率特別股 ETF		美元	債券型
129	iShares 安碩長期公司債交易所交易基金		美元	債券型
130	iShares 5-10 Year Investment Grade Corporate Bond ETF		美元	債券型
131	iShares Aaa - A Rated Corporate Bond ETF		美元	債券型
132	iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF		美元	債券型
133	iShares 安碩高股利 ETF		美元	股票型
134	iShares Core International Aggregate Bond ETF		美元	債券型
135	iShares 安碩核心 MSCI 歐洲 ETF		美元	股票型
136	iShares 核心 MSCI 全球 UCITS ETF		美元	股票型
137	iShares 安碩核心標普 500 ETF		美元	股票型
138	iShares 安碩標普 500 UCITS 交易基金		美元	股票型
139	iShares 安碩核心美國綜合債券 ETF		美元	債券型
140	iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF		美元	股票型
141	iShares 貨幣避險 MSCI 日本 ETF		美元	股票型
142	iShares Edge MSCI World Minimum		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
	Volatility UCITS ETF			
143	iShares Edge MSCI World Momentum Factor UCITS ETF		美元	股票型
144	iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF		美元	股票型
145	iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF		美元	股票型
146	iShares ESG Advanced MSCI EAFE ETF		美元	股票型
147	iShares ESG Advanced MSCI USA ETF		美元	股票型
148	iShares ESG Advanced Total USD Bond Market ETF		美元	債券型
149	iShares ESG Aware 1-5 Year USD Corporate Bond ETF		美元	債券型
150	iShares ESG Aware MSCI USA ETF		美元	股票型
151	iShares ESG Aware U.S. Aggregate Bond ETF		美元	債券型
152	iShares ESG Aware USD Corporate Bond ETF		美元	債券型
153	iShares ESG MSCI USA Leaders ETF		美元	股票型
154	iShares 歐盟高股利 UCITS ETF		歐元	股票型
155	iShares 歐洲 ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
156	iShares 安碩浮動利率債券 ETF		美元	債券型
157	iSharesiBoxx$投資級公司債 ETF		美元	債券型
158	iShares Interest Rate Hedged Long-Term Corporate Bond ETF		美元	債券型
159	iShares 國際精選高股利 ETF		美元	股票型
160	iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF USD		美元	股票型
161	iShares MSCI ACWI ETF		美元	股票型
162	iShares 安碩 MSCI ACWI UCITS ETF		美元	股票型
163	iShares MSCI 澳洲 ETF		美元	股票型
164	iShares 安碩 MSCI 歐洲 SRI UCITS ETF		美元	股票型
165	iShares MSCI 德國 ETF		美元	股票型
166	iShares MSCI Japan ESG Enhanced UCITS ETF		美元	股票型
167	iShares MSCI Japan ESG Screened UCITS ETF		美元	股票型
168	iShares MSCI 日本 ETF		美元	股票型
169	iShares MSCI 英國 ETF		美元	股票型
170	iShares MSCI USA ESG Enhanced UCITS ETF		美元	股票型
171	iShares MSCI USA ESG Screened UCITS		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
	ETF			
172	iShares MSCI USA ESG Select ETF		美元	股票型
173	iShares MSCI USA Momentum Factor ETF		美元	股票型
174	iShares MSCI USA Quality Factor ETF		美元	股票型
175	iShares MSCI USA SRI UCITS ETF		美元	股票型
176	iShares MSCI World ESG Enhanced UCITS ETF		美元	股票型
177	iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF		美元	股票型
178	iShares MSCI World Quality Dividend ESG UCITS ETF		美元	股票型
179	iShares MSCI World SRI UCITS ETF		美元	股票型
180	iShares 安碩特別股及收益證券交易所交易基金		美元	債券型
181	iShares 安碩標普 500 成長型 ETF		美元	股票型
182	iShares 安碩標普 500 價值型 ETF		美元	股票型
183	iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF		美元	債券型
184	iShares ESG Aware MSCI EAFE ETF		美元	股票型
185	iShares USD Corp Bond 0-3yr ESG UCITS		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
	ETF			
186	iShares USD Corp Bond ESG UCITS ETF		美元	債券型
187	iShares USD Corp Bond Interest Rate Hedged UCITS ETF		美元	債券型
188	iShares USD Corp Bond UCITS ETF		美元	債券型
189	iShares USD Green Bond ETF		美元	債券型
190	iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF		美元	債券型
191	iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF		美元	債券型
192	JPMorgan US Quality Factor ETF		美元	股票型
193	SPDR Bloomberg Investment Grade Floating Rate ETF		美元	債券型
194	SPDR Bloomberg U.S. Aggregate Bond UCITS ETF		美元	債券型
195	SPDR 投資組合綜合債券 ETF		美元	債券型
196	SPDR 投資組合中期公司債券 ETF		美元	債券型
197	SPDR 投資組合長期公司債券 ETF		美元	債券型
198	SPDR 投資組合短期公司債券 ETF		美元	債券型
199	SPDR S&P 500 ESG ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
200	SPDR S&P 500 ESG Leaders UCITS ETF		美元	股票型
201	SPDR 標普 500 交易所交易基金信託		美元	股票型
202	VanEck IG Floating Rate ETF		美元	債券型
203	VanEck Morningstar Global Wide Moat ETF		美元	股票型
204	VanEck Morningstar International Moat ETF		美元	股票型
205	Vaneck Morningstar SMID Moat ETF		美元	股票型
206	VanEck 晨星寬護城河 ETF		美元	股票型
207	領航股利增值交易所交易基金		美元	股票型
208	Vanguard ESG International Stock ETF		美元	股票型
209	Vanguard ESG US Stock ETF		美元	股票型
210	先鋒富時歐洲 ETF		美元	股票型
211	Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF		美元	債券型
212	領航成長型 ETF		美元	股票型
213	領航高股利收益 ETF		美元	股票型
214	領航中期公司債 ETF		美元	債券型
215	領航長期債券 ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
216	領航長期公司債 ETF		美元	債券型
217	領航短期公司債 ETF		美元	債券型
218	領航總債券市場 ETF		美元	債券型
219	領航全部國際債券 ETF		美元	債券型
220	先鋒全世界股票 ETF		美元	股票型
221	Vanguard US Quality Factor ETF		美元	股票型
222	先鋒價值型 ETF		美元	股票型
223	WisdomTree Trust WisdomTree Interest Rate Hedged US Aggregate Bond Fund		美元	債券型
224	Wisdomtree US Quality Growth Fund		美元	股票型
225	Xtrackers MSCI World Quality ESG UCITS ETF		美元	股票型
226	iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF		美元	股票型
227	First Trust SMID Cap Rising Dividend Achievers ETF		美元	股票型
228	First Trust Exchange-Traded Fund-First Trust Nasdaq-100 Equal Weighted Index SM		美元	股票型
229	JPMorgan Global Select Equity ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
230	WisdomTree Emerging Markets High Dividend Fund		美元	股票型
231	iShares 安碩 MSCI 台灣 ETF		美元	股票型
232	iShares 安碩 MSCI 台灣 UCITS ETF		英鎊	股票型
233	VanEck 半導體 ETF		美元	股票型
234	VanEck Semiconductor UCITS ETF		美元	股票型
235	iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist		美元	股票型
236	WisdomTree Emerging Markets SmallCap Dividend Fund		美元	股票型
237	iShares MSCI Emerging Markets Small-Cap ETF		美元	股票型
238	WisdomTree India Earnings Fund		美元	股票型
239	Wisdomtree Trust-Wisdomtree Emerging Markets EX-China Fund		美元	股票型
240	Xtrackers S&P 500 Equal Weight UCITS ETF		美元	股票型
241	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE		歐元	股票型
242	Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF		美元	股票型
243	First Trust Rising Dividend Achievers ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
244	Invesco Nasdaq 100 ETF		美元	股票型
245	ARK Innovation ETF		美元	股票型
246	JPMorgan US Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF		美元	股票型
247	JPMorgan Global Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF		美元	股票型
248	iShares U.S. Equity Factor Rotation Active ETF		美元	股票型
249	iShares Flexible Income Active ETF		美元	債券型
250	iShares International Treasury Bond ETF		美元	債券型
251	iShares Asia Investment Grade Corp Bond UCITS ETF		美元	債券型
252	iShares USD Ultrashort Bond UCITS ETF		美元	債券型
253	iShares EUR Aggregate Bond ESG		歐元	債券型
254	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF		歐元	債券型
255	iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF		歐元	債券型
256	iShares USD Corp Bond UCITS ETF		歐元	債券型
257	iShares EUR Ultrashort Bond UCITS ETF		歐元	債券型
258	iShares Core EUR Govt Bond UCITS ETF		歐元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
259	iShares Germany Govt Bond UCITS ETF		歐元	債券型
260	iShares MSCI Europe Financials ETF		美元	股票型
261	Vanguard International High Dividend Yield ETF		美元	股票型
262	SPDR Bloomberg Barclays International Corporate Bond ETF		美元	債券型
263	iShares A.I. Innovation and Tech Active ETF (USD)		美元	股票型
264	Xtrackers MSCI World ex USA UCITS ETF		美元	股票型
265	Invesco China Technology ETF		美元	股票型
266	iShares 安碩環球公司債券 UCITS ETF		美元	債券型
267	霸菱全球農業基金-A類美元		美元	股票型
268	霸菱拉丁美洲基金-A類美元配息型		美元	股票型
269	霸菱歐寶基金-A類 美元配息型		美元	股票型
270	霸菱香港中國基金-A類 美元配息型		美元	股票型
271	霸菱澳洲基金-A類美元配息型		美元	股票型
272	霸菱國際債券基金-A類 美元配息型	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	固定收益型
273	霸菱亞洲增長基金-A類 美元配息型		美元	股票型
274	霸菱韓國基金-A類美元累積型		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
275	霸菱全球資源基金-A類美元配息型		美元	股票型
276	霸菱全球平衡基金A 美元 累積		美元	平衡型
277	霸菱大東協基金 -I類美元累積型		美元	股票型
278	霸菱德國增長基金-A類美元累積型		美元	股票型
279	霸菱德國增長基金-A類美元避險累積型		美元	股票型
280	霸菱歐洲精選信託基金-A類美元累積型		美元	股票型
281	霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-I類美元累積型	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	固定收益型
282	霸菱全球新興市場基金-I類美元累積型		美元	股票型
283	霸菱優先順位資產抵押債券基金-I 類美元累積型	**(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)**	美元	固定收益型
284	霸菱環球非投資等級債券基金-I 類美元累積型	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	固定收益型
285	霸菱美元貨幣基金-I類美元累積型		美元	貨幣市場型
286	安聯綠色債券基金-IT 累積類股(美元避險)		美元	固定收益型
287	安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美		美元	固定收益型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
	元)			
288	安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股(美元)		美元	股票型
289	貝萊德永續能源基金 I2 美元		美元	股票型
290	貝萊德美國增長型基金 I2 美元		美元	股票型
291	富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	固定收益型
292	富達基金 - 美元債券基金 (Y 類股份累計-美元)		美元	固定收益型
293	富達基金-美國基金 Y 股 累積 美元		美元	股票型
294	富達基金-亞洲債券基金 Y 股 累計美元		美元	固定收益型
295	富達基金－亞洲非投資等級債券基金(Y類股份累計股份-美元)		美元	固定收益型
296	富達基金—永續發展亞洲股票基金 Y 股累計美元		美元	股票型
297	美盛凱利價值基金優類股美元累積型		美元	股票型
298	美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型		美元	股票型
299	美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股美元		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
	累積型(避險)			
300	美盛凱利基礎建設價值基金優類股美元累積型		美元	股票型
301	美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型		美元	股票型
302	摩根投資基金 - 環球智選基金 - JPM 環球智選(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
303	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
304	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - I 股(累計)		歐元	股票型
305	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)		美元	股票型
306	摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
307	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
308	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)		美元	股票型
309	摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
	國企業成長(美元) - I 股(累計)			
310	摩根美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
311	摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)		美元	固定收益型
312	摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - I 股 perf(每月派息)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	固定收益型
313	摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	固定收益型
314	摩根基金—環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	固定收益型
315	摩根士丹利環球品牌基金 I (美元)		美元	股票型
316	摩根士丹利環球機會基金 I (美元)		美元	股票型
317	高盛氣候與環境永續基金 I 股美元		美元	股票型
318	野村基金(愛爾蘭系列)-全球多元收益債		美元	固定收益型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
	券基金(I 美元類股)			
319	PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)		美元	固定收益型
320	PIMCO-全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)		美元	固定收益型
321	柏瑞環球基金-柏瑞環球重點股票基金 Y		美元	股票型
322	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積		美元	固定收益型
323	施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積		美元	股票型
324	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積		美元	股票型
325	施羅德環球基金系列－環球永續增長(美元)C-累積		美元	股票型
326	施羅德環球基金系列-證券化債券(美元)C-累積		美元	固定收益型
327	施羅德環球基金系列-證券化債券(美元)C-季配浮動	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	固定收益型
328	施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等**	美元	固定收益型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
		級之高風險債券)		
329	施羅德環球基金系列－環球顛覆未來股票(美元)C-累積		美元	股票型
330	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國大型成長股票基金Ｉ級別(美元)		美元	股票型
331	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球焦點成長股票基金Ｉ級別(美元)		美元	股票型
332	施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積	**(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)**	美元	固定收益型
333	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積		美元	股票型
334	合庫全球複合收益債券基金 - ＩA類(不配息) 美元	**(本基金有一定比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	固定收益型

下表二:投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔之費用率如下:

(一) 境內外基金、境內 ETF

編號	子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	合庫全球複合收益債券基金 - IA類(不配息)美元	0.70	0.26	無	請詳公開說明書
2	霸菱優先順位資產抵押債券基金-I類美元累積型	0.60	0.20	無	請詳公開說明書
3	摩根士丹利環球機會基金I(美元)	0.75	0.14	無	請詳公開說明書

(二) 境外 ETF

編號	子標的名稱	總費用率(%)
1	iShares EUR Aggregate Bond ESG	0.16
2	iShares 歐洲 ETF	0.6
3	iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	0.2
4	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 UCITS ETF	0.45
5	先鋒全世界股票 ETF	0.06
6	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	0.1
7	先鋒富時新興市場 ETF	0.06
8	iShares 安碩 MSCI ACWI UCITS ETF	0.2
9	iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF	0.09

編號	子標的名稱	總費用率(%)
10	iShares MSCI 日本 ETF	0.49
11	iShares U.S. Equity Factor Rotation Active ETF	0.26
12	領航資訊科技交易所交易基金	0.09
13	Vanguard ESG International Stock ETF	0.1
14	領航長期公司債 ETF	0.03
15	SPDR 標普 500 交易所交易基金信託	0.0945
16	iShares MSCI 新興市場 ETF	0.72
17	VanEck 晨星寬護城河 ETF	0.46
18	VanEck 黃金礦業交易所交易基金	0.51
19	iShares 安碩核心標普 500 ETF	0.03
20	VanEck 摩根大通新興市場當地貨幣債券 ETF	0.3
21	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	0.15
22	iShares 安碩全球公用事業 ETF	0.39
23	先鋒價值型 ETF	0.03

註 1:運用委託投資資產買賣有價證券及其相關商品，如有收取自基金公司取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應返還至委託投資資產，可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由基金公司原本收取之經理費用中提撥，不影響子標的淨值。

註 2:上述各子標的費用率係以 115 年 2 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

台灣人壽委託安聯投信投資帳戶-台灣 A+(新臺幣)

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

(撥回率或撥回金額非固定)※(M031)

投資目標

透過動態配置於股票、債券及其他多元資產類別，並運用風險監控措施強化下檔風險管理，追求中長期投資總回報。

帳戶之設立及其依據

本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

選定投資標的理由及標準

投資標的的選擇，除了依照投資團隊對於不同市場、資產類別、或產業的看法外，基金標的的篩選也會考量該基金規模、成立期間、短中長期績效、波動度以及風險調整後報酬等。而 ETF 的篩選部分，則會評估該 ETF 的規模、交易量以及費用率等等。

運用委託投資資產投資方針、投資範圍、分析方法

1. 本帳戶主要配置於台灣股票型基金，且允許可因應市場變化彈性調整區間。台灣股票型基金以外可配置於債券型基金、平衡型基金或貨幣市場基金等，以多元配置達到追求長期投資總報酬並分散風險之目標。
2. 投資團隊透過多元因子模型，質化與量化等面向分析，建構短中期展望，動態調整股債比重。

3. 投資團隊主動監控市場風險、資產風險、標的風險，評估投資組合調整方向，力求投資組合波動度相對較低。

基本資料

基金種類	組合型
計價幣別	新臺幣
主要風險	詳本商品說明書之「投資標的之投資風險揭露」章節
風險等級	RR4 適用投資屬性積極型保戶
投資區域	全球(投資海外)
投資帳戶成立時間	2025 年 04 月 08 日
核准發行總面額	無上限
目前資產規模	新臺幣 7,861 百萬元
保管銀行	中國信託商業銀行股份有限公司
收取委託報酬或費用每年(%)	本帳戶經理費係按自委託投資資產實際起始投資日起計算，以委託投資資產每一評價日之淨值為計算標準，依下表之費率除以當年度之總天數按日計算，經理費上限為每年1.7%(包含本公司收取之經理費及投資機構的代操費用，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取)：

淨值(NAV)	經理費(年率)
9≦NAV	1.70%
8≦NAV<9	1.65%

	NAV<8	1.60%
受委託經營全權委託投資事業之事業名稱		
事業名稱	安聯證券投資信託股份有限公司	
	台北市中山北路二段 42 號 8 樓	
	電話：(02) 8770-9888	
	1.最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明。 2.最近一年全權委託投資業務事業無投資標的經理人曾因執行業務犯詐欺、背信或侵占罪，經宣告有期徒刑一年以上之刑確定之情事。 3.最近半年經營全權委託投資業務未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第一款、期貨交易法第一百條第一項第一款或證券交易法第六十六條第一款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。 4.最近二年經營全權委託投資業務未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第二款至第五款、期貨交易法第一百條第一項第二款至第四款或證券交易法第六十六條第二款至第四款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。	
收取委託報酬計算方式	台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬；惟若委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時，就該部分委託資產應於扣除投資委託帳戶管理機構之基金部位後，始得計收本項全權委託報酬費用。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。	

投資帳戶投資經理人簡介	
經理人	投資經理人姓名：黃詩琴 學歷：日本早稻田大學經濟學碩士 台灣大學工商管理學系學士 經歷：法盛投顧客戶服務經理 富邦投信業務處產品經理 富邦投信固定收益資深研究員
	最近二年無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。
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人情形： 安聯人壽台幣環球股債均衡全權委託投資帳戶 安聯人壽智慧平衡組合全權委託投資帳戶 安聯人壽環球核心收益組合全權委託投資帳戶 安聯人壽環球策略收益全權委託投資帳戶 富邦人壽目標收益穩健組合全權委託投資帳戶 富邦人壽優享退全權委託投資帳戶
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人所採取防止利益衝突之措施： (一)就所管理之數個全權委託帳戶，投資經理人不得對同一標的於同一日內作相反投資決定；但為符合法令、契約約定或內部投資限制，且依內部規定取得事先核准者，不在此限。

	(二)投資經理人應遵循三個營業日內不得對同一標的為反向交易之規定，以加強投資操作之一致性；但為符合法令、契約約定或內部投資限制，且依內部規定取得事先核准者，不在此限。 (三)對所管理之全權委託帳戶及共同基金於同一日透過集中交易市場買賣同一標的時，投資經理人應採取批次下單方式處理，且對同一標的下單條件(包含委託價格與交易指示)應為一致，以公平對待所管理之全權委託帳戶及共同基金。 (四)應依全權委託投資契約辦理全權委託帳戶之交易券商選擇；全權委託投資契約若無相關約定，應依照公司內部交易券商遴選辦法與交易規定辦理，以符合公平性原則。 (五)投資經理人應按月對所管理之各帳戶提出帳戶績效差異分析報告，並送呈評核，以檢視並確保投資經理人對各帳戶之操作具有一致性且無不合理偏離投資(或交易)方針之情形。如有不合理偏離之情形，應訂定改善措施，並追蹤改善進度。
收益分配或資產撥回說明	
收益分配或資產撥回來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資資訊」之一起發理財專區本全權委託帳戶之月報內，揭露近12 個月收益分配相關資料供查詢。 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
收益分配或資產撥回計畫	每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。 - 若符合資產撥回條件，其委託投資資產撥回金額= (資產撥回基準日之單位數) x (每單位資產撥回金額)。每月定

<table>
<tr><td></td><td colspan="2">期撥回首次委託投資資產撥回基準日訂於民國 114 年 5 月。
本商品所連結台灣人壽委託安聯投信投資帳戶-台灣 A+(新臺幣)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※（以下簡稱本帳戶）之資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。
上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。</td></tr>
<tr><td>調整機制</td><td colspan="2">請參閱收益分配或資產撥回計畫。</td></tr>
<tr><td>調整機制變更時之通知方式</td><td colspan="2">調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以書面方式通知要保人。</td></tr>
<tr><td rowspan="4">收益分配或資產撥回給付方式</td><td>資產撥回方式</td><td>現金給付。</td></tr>
<tr><td>資產撥回頻率</td><td>每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。</td></tr>
<tr><td>資產撥回基準日</td><td>每月定期撥回：每月 8 日（遇國定假日則順延）
每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於新臺幣 10.2 元，則當日為資產撥回基準日，當月以一次為限。
註：首次資產撥回基準日為帳戶成立日之次月 8 日（遇國定假日則順延）</td></tr>
<tr><td>資產撥回條件</td><td>每月定期撥回：</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td></td><td>每月每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：
<table><tr><th>單位淨值</th><th>每單位撥回金額(新臺幣)</th></tr><tr><td>基準日淨值 ＜8.00</td><td>不撥回</td></tr><tr><td>8.00≤ 基準日淨值</td><td>0.04167</td></tr></table>每月不定期撥回：
於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於新臺幣 10.2 元，則每單位資產撥回金額新臺幣 0.04 元，且當月以一次為限；若小於新臺幣 10.2 元者則無。
但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位資產撥回金額)。</td></tr>
<tr><td></td><td>資產撥回金額計算</td><td>若該月符合資產撥回條件，資產撥回金額=(資產撥回基準日之單位數)x(每單位資產撥回金額)。
委託投資資產撥回總額以四捨五入方式計算至小數點第二位。</td></tr>
<tr><td>收益分配或資產撥回對保單帳戶價值之影響</td><td colspan="2">資產撥回後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)</td></tr>
<tr><td>投資區域分配比</td><td colspan="2">本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資資訊」至一起發</td></tr>
</table>

例	理財專區 網址： https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二

投資績效與風險係數(%)				
評估期間	1 年	2 年	3 年	成立至今
投資績效(撥回前)	-	-	-	77.2
投資績效(撥回後)	-	-	-	85.77
年化標準差(撥回前)	-	-	-	17.25
年化標準差(撥回後)	-	-	-	16.63

下表一:可供投資子標的明細

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
1	安聯 AI 收益成長多重資產證券投資信託基金- A 類型(累積)-新臺幣	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	平衡型
2	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣		新臺幣	股票型
3	安聯台灣科技基金		新臺幣	股票型
4	安聯台灣貨幣市場基金		新臺幣	貨幣市場型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
5	安聯台灣智慧基金		新臺幣	股票型
6	安聯四季回報債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	**(本基金有相當比重之投資包含高風險非投資等級債券基金)**	新臺幣	債券型
7	安聯四季豐收債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	**(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)**	新臺幣	債券型
8	安聯四季雙收入息組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	**(本基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	平衡型
9	安聯目標收益基金-A 類型(累積)-新臺幣	**(本基金主要係投資於高風險非投資等級債券基金)**	新臺幣	平衡型
10	安聯收益成長多重資產基金-A 類型(累積)-新臺幣	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	平衡型
11	安聯美國短年期非投資等級債券基金-I 類型(累積)-新臺幣		新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
12	安聯特別收益多重資產基金-A類型(累積)-新臺幣	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	平衡型
13	安聯新興債券收益組合基金-A類型(累積)-新臺幣	**(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)**	新臺幣	債券型
14	安聯新興債券收益組合基金-HA類型(累積)-新臺幣(避險)	**(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)**	新臺幣	債券型
15	元大美元貨幣市場基金-新臺幣		新臺幣	貨幣市場型
16	元大0至2年投資級企業債券基金-新臺幣A類型		新臺幣	債券型
17	元大0至2年投資級企業債券基金-新臺幣I類型		新臺幣	債券型
18	元大10年以上投資級企業債券基金-新臺幣A類型不配息		新臺幣	債券型
19	元大10年以上投資級企業債券基金-新臺幣I類型累積級別		新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
20	元大 2 至 10 年投資級企業債券基金-新臺幣 A 類型不配息		新臺幣	債券型
21	元大 2 至 10 年投資級企業債券基金-新臺幣 I 類型累積級別		新臺幣	債券型
22	元大台灣加權股價指數基金-新臺幣 A 類型		新臺幣	股票型
23	元大台灣卓越 50ETF 連結基金-新臺幣 A 類型不配息		新臺幣	股票型
24	元大臺灣 ESG 永續 ETF 連結基金-新臺幣 A 類型不配息	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
25	元大台灣高股息低波動 ETF 連結基金-新臺幣 A 類型不配息	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
26	元大台灣高股息 ETF 連結基金-新臺幣 A 類型不配息	**(本基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
27	元大台灣高股息優質龍頭基金-新臺幣 A 類型不配息	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
28	元大台灣高股息優質龍頭基金-新臺幣Ｉ類型累積級別	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
29	元大多福基金		新臺幣	股票型
30	元大全球優質龍頭平衡基金-新臺幣 A 類型		新臺幣	平衡型
31	元大全球優質龍頭平衡基金-新臺幣Ｉ類型		新臺幣	平衡型
32	元大得利貨幣市場基金		新臺幣	貨幣市場型
33	元大得寶貨幣市場基金		新臺幣	貨幣市場型
34	元大萬泰貨幣市場基金		新臺幣	貨幣市場型
35	柏瑞 ESG 量化債券基金-A 類型(新臺幣)	**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
36	柏瑞 ESG 量化債券基金-I 類型	**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
37	柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-A 類型	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
38	柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-I 類型	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
39	柏瑞全球策略非投資等級債券基金-A 類型		新臺幣	債券型
40	柏瑞全球策略非投資等級債券基金-I 類型		新臺幣	債券型
41	柏瑞全球策略量化債券基金-A 類型	**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
42	柏瑞全球策略量化債券基金-IA 類型(新臺幣)	**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
43	柏瑞美國雙核心收益基金-A 類型		新臺幣	債券型
44	柏瑞美國雙核心收益基金-I 類型		新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
45	柏瑞新興市場非投資等級債券基金-A 類型		新臺幣	債券型
46	柏瑞新興市場非投資等級債券基金-I 類型		新臺幣	債券型
47	柏瑞新興亞太策略債券基金-A 類型	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
48	柏瑞新興亞太策略債券基金-I 類型	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
49	柏瑞巨輪貨幣市場基金		新臺幣	貨幣市場型
50	國泰美國優質債券基金-新臺幣A(不配息)	**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
51	國泰新興非投資等級債券基金-新臺幣 A(不配息)		新臺幣	債券型
52	國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金		新臺幣	債券型
53	國泰美國短期公債 ETF 基金		新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
54	國泰台灣貨幣市場基金		新臺幣	貨幣市場型
55	國泰台灣高股息基金-新臺幣 A(不配息)		新臺幣	股票型
56	野村中小基金-S 類型		新臺幣	股票型
57	野村中小基金-累積類型		新臺幣	股票型
58	野村全球金融收益基金-S 類型新臺幣計價		新臺幣	債券型
59	野村全球金融收益基金-累積類型新臺幣計價		新臺幣	債券型
60	野村全球短期收益基金-新臺幣計價		新臺幣	債券型
61	野村亞太複合非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價		新臺幣	債券型
62	野村亞太複合非投資等級債券基金-累積型新臺幣計價		新臺幣	債券型
63	野村美利堅非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價		新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
64	野村美利堅非投資等級債券基金-累積類型新臺幣計價		新臺幣	債券型
65	野村優質基金-S 類型新臺幣計價		新臺幣	股票型
66	野村優質基金-累積類型新臺幣計價		新臺幣	股票型
67	野村環球非投資等級債券基金-S類型新臺幣計價		新臺幣	債券型
68	野村環球非投資等級債券基金-累積類型新臺幣計價		新臺幣	債券型
69	野村貨幣市場基金		新臺幣	貨幣市場型
70	摩根中小基金		新臺幣	股票型
71	摩根台灣金磚基金-累積型		新臺幣	股票型
72	摩根台灣金磚基金-機構法人型		新臺幣	股票型
73	摩根台灣增長基金		新臺幣	股票型
74	摩根平衡基金		新臺幣	平衡型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
75	摩根多元入息成長基金-累積型	**(本基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	平衡型
76	摩根亞洲總合非投資等級債券基金-累積型		新臺幣	債券型
77	摩根第一貨幣市場基金		新臺幣	貨幣市場型

下表二:投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔之費用率如下:

(一) 境內外基金、境內 ETF

編號	子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	1.60	0.50	無	請詳公開說明書
2	安聯台灣科技基金	1.60	0.15	無	請詳公開說明書
3	安聯台灣智慧基金	1.60	0.15	無	請詳公開說明書
4	元大台灣卓越 50ETF 連結基金-新臺幣(A)不配息	0.32	0.02	無	請詳公開說明書
5	安聯四季回報債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.00	0.12	無	請詳公開說明書

編號	子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
6	安聯新興債券收益組合基金- A 類型(累積)-新臺幣	1.00	0.12	無	請詳公開說明書
7	安聯新興債券收益組合基金- HA 類型(累積)-新臺幣(避險)	1.00	0.12	無	請詳公開說明書
8	安聯目標收益基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.00	0.12	無	請詳公開說明書
9	野村全球金融收益基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.26	無	請詳公開說明書
10	安聯四季豐收債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.00	0.12	無	請詳公開說明書
11	元大台灣高股息 ETF 連結基金-新臺幣(A)不配息	0.40	0.02	無	請詳公開說明書

(二) 境外 ETF

編號	子標的名稱	總費用率(%)
1	無	無

註 1:運用委託投資資產買賣有價證券及其相關商品，如有收取自基金公司取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應返還至委託投資資產，可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由基金公司原本收取之經理費用中提撥，不影響子標的淨值。

註 2:上述各子標的費用率係以 115 年 2 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-全球智選(美元)

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

(撥回率或撥回金額非固定)※(M032)

投資目標

本委託帳戶以追求長期穩健之投資報酬率為目標，將資金分散配置於全球各類型股債資產，運用聯博集團獨特的動態資產配置策略，結合量化分析與基本面研究，動態靈活調整投資組合，在追求收益及資本增值機會的同時，亦管理投資組合波動風險，以達到長期穩定之投資成果。

帳戶之設立及其依據

本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

選定投資標的理由及標準

聯博證券投資信託股份有限公司與其投資經理人應以分散風險、確保本委託帳戶資產之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本委託帳戶資產投資於國內證券投資信託事業在國內募集發行基金之受益憑證及經金管會核准在國內募集銷售之外國基金管理機構所發行或經理基金之受益憑證、基金股份或投資單位，以及於外國證券交易市場及其他經金管會核准之店頭市場交易之 Exchanged Traded Funds (簡稱 ETF)。

運用委託投資資產投資方針、投資範圍、分析方法

本委託投資帳戶將資金分散配置於全球各類資產，運用聯博集團獨特的動態資產配置策略，結合量化分析與基本面研究做為建構投資組合的依據，並動態靈活調整投資組合，在追求收益及資本增值機會的同時，亦管理投資組合波動風險，以達到長期穩定之投資成果。風險管理是本委託投資帳戶投資組合管理的重要一環，因此，投資團隊將風險管理融入投資流程的步驟。本委託投資帳戶透過量化風險與報酬指標，研判市場趨勢，同時納入量化波動指標與基本面之研判，來衡量和管理投資組合層面的風險，進行最適之投資組合配置，並在報酬與風險之間取得平衡。

基本資料

基金種類	組合型
計價幣別	美元
主要風險	詳本商品說明書之「投資標的之投資風險揭露」章節
風險等級	RR3
	適用投資屬性穩健型/積極型保戶
投資區域	全球(投資海外)
投資帳戶成立時間	2026 年 2 月 24 日
核准發行總面額	無發行單位數限制
目前資產規模	美元 263.61 百萬元

<table>
<tr><td>保管銀行</td><td>中國信託商業銀行股份有限公司</td></tr>
<tr><td>收取委託報酬或費用每年(%)</td><td>本帳戶經理費係按自委託投資資產實際起始投資日起計算，以委託投資資產每一評價日之淨值為計算標準，依下表之費率除以當年度之總天數按日計算，經理費上限為每年 1.7%(包含本公司收取之經理費及投資機構的代操費用，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取)：
<table>
<tr><td>淨值(NAV)</td><td>經理費(年率)</td></tr>
<tr><td>9≦NAV</td><td>1.70%</td></tr>
<tr><td>8≦NAV<9</td><td>1.65%</td></tr>
<tr><td>NAV<8</td><td>1.60%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td colspan="2">受委託經營全權委託投資事業之事業名稱</td></tr>
<tr><td rowspan="4">事業名稱</td><td>聯博證券投資信託股份有限公司</td></tr>
<tr><td>電話：(02)8758-3888</td></tr>
<tr><td>110 台北市信義區信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1</td></tr>
<tr><td>1.最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明。
2.最近一年全權委託投資業務事業無投資標的經理人曾因執行業務犯詐欺、背信或侵占罪，經宣告有期徒刑一年以上之刑確定之情事。
3.最近半年經營全權委託投資業務未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第一款、期貨交易法第一百條第一項第一款或證券交易法第六十六條第一款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。
4.最近二年經營全權委託投資業務未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第二款至第五款、期貨交易法第一百條第一項第二款至第四款或證券交</td></tr>
</table>

	易法第六十六條第二款至第四款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。
收取委託報酬計算方式	台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬；全權委託投資業務事業如有將全委帳戶資產投資於本身經理之基金，就該經理之基金部分，應按投資於該全權委託投資業務事業所經理之基金餘額佔整體全委帳戶餘額之比例計算，並自該全委帳戶之代操費用扣除。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。
投資帳戶投資經理人簡介	
經理人	投資經理人 姓名：余哲瑋 學歷：國立政治大學會計學碩士 經歷：聯博投信全委投資部 經理、柏瑞投信投資部研究員
	最近二年無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。 兼任基金經理人情形: 無。 兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人情形： 合庫人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作) 法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作) 法國巴黎人壽新臺幣環球新益投資帳戶(委託聯博投信運用操作) 安達人壽全權委託聯博投信環球主題趨勢投資帳戶

	臺銀人壽委託聯博投信投資帳戶－環球三多力 (美元)
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人所採取防止利益衝突之措施： 本投資帳戶之投資經理人或代理人如有因同時擔任其他全權委託投資帳戶之投資經理人，為防止利益衝突，除依循既有分析報告做成決定書，交付執行時應做成紀錄，並按月提出檢討報告等四大流程之有關作業程序外，相關人員在進行投資作業時應遵循以下作業原則： 1. 同一投資經理人為不同帳戶就同種類股票或證券相關商品同時或同一日執行相反買賣時，應有書面正當理由，確信合於各該帳戶委託人或受益人之利益，並應於公開市場以當時之公平價格為之。 2. 為不同帳戶認購承銷之有價證券時，應依公平原則，按帳戶分別為之，並確保認購之種類、數量及價格無偏袒情事。 本公司目前無此情形。
收益分配或資產撥回說明	
收益分配或資產撥回來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資資訊」至一起發理財專區本全權委託帳戶之月報內，揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
收益分配或資產撥回計畫	每月定期撥回一次、每月不定期撥回一次及每年定期撥回一次。 - 若符合資產撥回條件，其委託投資資產撥回金額= (資產撥回基準日之單位數) x (每

<table>
<tr><td></td><td>單位資產撥回金額)。每月定期撥回首次委託投資資產撥回基準日訂於民國115年3月。每年定期撥回首次委託投資資產撥回基準日預計訂於民國115年12月。
本商品所連結台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-全球智選(美元)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※（以下簡稱本帳戶）之資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。</td></tr>
<tr><td>調整機制</td><td>請參閱收益分配或資產撥回計畫</td></tr>
<tr><td>調整機制變更時之通知方式</td><td>調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以書面方式通知要保人。</td></tr>
<tr><td>收益分配或資產撥回給付方式</td><td>
<table>
<tr><td>資產撥回方式</td><td>現金給付。</td></tr>
<tr><td>資產撥回頻率</td><td>每月定期撥回一次、每月不定期撥回一次及每年定期撥回一次。</td></tr>
<tr><td>資產撥回基準日</td><td>每月定期撥回：每月24日（遇國定假日則順延）
每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.25 元，則當日為</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>資產撥回基準日，當月以一次為限。
每年定期撥回：每年 12 月 24 日（遇國定假日則順延），若當日淨值大於或等於美元10.25 元，則當日為撥回資產基準日。
註：每月定期首次資產撥回基準日為帳戶成立日之次月 24 日（遇國定假日則順延）</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>資產撥回條件</td><td>每月定期撥回：
每月每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：
<table><tr><th>單位淨值</th><th>每單位撥回金額(美元)</th></tr><tr><td>基準日淨值 ＜8.00</td><td>不撥回</td></tr><tr><td>8.00≤ 基準日淨值</td><td>0.04167</td></tr></table>每月不定期撥回：
於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於美元 10.25 元，則每單位資產撥回金額美元 0.04167 元，且當月以一次為限；若小於美元10.25 元者則無。
每年定期撥回：
每年每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：
<table><tr><th>單位淨值</th><th>每單位撥回金額(美元)</th></tr></table></td></tr>
</table>

		基準日淨值 ＜10.25	不撥回
		10.25≤ 基準日淨值	0.04167
		但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位資產撥回金額)。	
	資產撥回金額計算	若該月符合資產撥回條件，資產撥回金額=(資產撥回基準日之單位數)x(每單位資產撥回金額)。 委託投資資產撥回總額以四捨五入方式計算至小數點第二位。	
收益分配或資產撥回對保單帳戶價值之影響	資產撥回後本帳戶帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)		
投資區域分配比例	本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資資訊」至一起發理財專區 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178		
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二		

投資績效與風險係數(%)				
評估期間	1 年	2 年	3 年	成立至今

投資績效(撥回前)	－	－	－	－
投資績效(撥回後)	－	－	－	－
年化標準差(撥回前)	－	－	－	－
年化標準差(撥回後)	－	－	－	－

下表一:可供投資子標的明細

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
1	Alerian MLP ETF		美元	股票型
2	Communication Services Select Sector SPDR Fund		美元	股票型
3	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund		美元	股票型
4	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund		美元	股票型
5	Energy Select Sector SPDR Fund		美元	股票型
6	Fidelity MSCI Information Technology Index ETF		美元	股票型
7	Financial Select Sector SPDR Fund		美元	股票型
8	First Trust Dow Jones Internet Index Fund		美元	股票型
9	First Trust NASDAQ Clean Edge Smart Grid Infrastructure Index Fund		美元	股票型
10	First Trust Water ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
11	Flex Shares Global Upstream Natural Resources Index Fund		美元	股票型
12	Global X Artificial Intelligence & Technology ETF		美元	股票型
13	Global X Copper Miners ETF		美元	股票型
14	Health Care Select Sector SPDR Fund		美元	股票型
15	Industrial Select Sector SPDR Fund		美元	股票型
16	Invesco Nasdaq 100 ETF		美元	股票型
17	Invesco S&P 500 Equal Weight ETF		美元	股票型
18	iShares 0-3 Month Treasury Bond ETF		美元	債券型
19	iShares0-5YearHighYieldCorporateBondETF		美元	債券型
20	ISHARES 0-5 YEAR TIPS BOND E		美元	債券型
21	iShares 10+ Year Investment Grade Corporate Bond ETF		美元	債券型
22	iShares 1-3 Year Credit Bond ETF		美元	債券型
23	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF		美元	債券型
24	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF		美元	債券型
25	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF		美元	債券型
26	iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
27	iShares Convertible Bond ETF		美元	債券型
28	iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF		歐元	債券型
29	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF		美元	債券型
30	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF (USD H)		美元	債券型
31	iShares Core International Aggregate Bond ETF		美元	債券型
32	iShares Core MSCI AC Asia ex Japan Index ETF		港幣	股票型
33	iShares Core MSCI China ETF		港幣	股票型
34	ISHARES CORE MSCI EAFE ETF		美元	股票型
35	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF		美元	股票型
36	ISHARES CORE MSCI EUROPE		美元	股票型
37	iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR Acc		英鎊	股票型
38	iShares Core MSCI International Developed Markets ETF		美元	股票型
39	iShares Core MSCI Pacific ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
40	iShares Core MSCI Total International Stock ETF		美元	股票型
41	iShares Core S&P500 ETF		美元	股票型
42	iShares Core S&P Mid-Cap ETF		美元	股票型
43	iShares Core S&P Small-Cap ETF		美元	股票型
44	iShares Core S&P Total U.S. Stock Market ETF		美元	股票型
45	iShares Core S&P U.S. Value ETF		美元	股票型
46	ISHARES CORE TOTAL BOND ETF		美元	債券型
47	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF		美元	債券型
48	iShares Currency Hedged MSCI EAFE ETF		美元	股票型
49	iShares Currency Hedged MSCI Emerging Markets ETF		美元	股票型
50	iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF		美元	股票型
51	iShares Edge MSCI Europe Value Factor UCITS ETF		歐元	股票型
52	iShares Edge MSCI Min Vol EAFE ETF		美元	股票型
53	iShares Edge MSCI Min Vol Emerging Markets ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
54	iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF		美元	股票型
55	iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF		美元	股票型
56	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF		美元	股票型
57	iShares Edge MSCI World Momentum Factor UCITS ETF		美元	股票型
58	iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF		美元	股票型
59	iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF		美元	股票型
60	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF		美元	債券型
61	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF		歐元	債券型
62	iSharesEUROSTOXX50UCITSETFDE		歐元	股票型
63	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF		美元	股票型
64	iShares FTSE China A50 ETF		港幣	股票型
65	iShares Global Clean Energy ETF		美元	股票型
66	iShares Global Energy ETF		美元	股票型
67	iShares Global Healthcare ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
68	iShares Global Infrastructure ETF		美元	股票型
69	iShares Global REIT ETF		美元	股票型
70	iShares Global Tech ETF		美元	股票型
71	iShares iBoxx $ High Yield Corporate Bond ETF		美元	債券型
72	iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF		美元	債券型
73	iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond ETF		美元	債券型
74	iShares MBS ETF		美元	債券型
75	iShares MSCI ACWI ETF		美元	股票型
76	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF		美元	股票型
77	iShares MSCI China ETF		美元	股票型
78	iShares MSCI EAFE ETF		美元	股票型
79	iShares MSCI EAFE Growth ETF		美元	股票型
80	iShares MSCI EAFE Small-Cap ETF		美元	股票型
81	iShares MSCI EAFE Value ETF		美元	股票型
82	iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF		美元	股票型
83	iShares MSCI Eurozone ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
84	iShares MSCI Global Gold Miners ETF		美元	股票型
85	iShares MSCI Intl Quality Factor ETF		美元	股票型
86	iShares MSCI Japan ETF		美元	股票型
87	iShares MSCI United Kingdom ETF		美元	股票型
88	iShares MSCI USA Momentum Factor ETF		美元	股票型
89	iShares MSCI USA Quality Factor ETF		美元	股票型
90	iShares MSCI World ETF		美元	股票型
91	iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF		英鎊	股票型
92	iSharesRussell1000ETF		美元	股票型
93	iSharesRussell1000GrowthETF		美元	股票型
94	iSharesRussell1000ValueETF		美元	股票型
95	iSharesRussell2000ETF		美元	股票型
96	iShares Russell 2000 Growth ETF		美元	股票型
97	iShares Russell 2000 Value ETF		美元	股票型
98	iShares Semiconductor ETF		美元	股票型
99	ISHARES SHORT TREASURY BOND		美元	債券型
100	iShares TIPS Bond ETF		美元	債券型
101	ISHARES INTERMEDIATE-TERM CO		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
102	iShares U.S. Healthcare ETF		美元	股票型
103	iShares U.S. Technology ETF		美元	股票型
104	ISHARES US TREASURY BOND ETF		美元	債券型
105	JPMorgan BetaBuilders Canada ETF		美元	股票型
106	JPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific ex-Japan ETF		美元	股票型
107	JPMorgan BetaBuilders Europe ETF		美元	股票型
108	JPMorgan BetaBuilders International Equity ETF		美元	股票型
109	JPMorgan BetaBuilders Japan ETF		美元	股票型
110	JPMorgan BetaBuilders US Treasury Bond 0-1 YR UCITS ETF		美元	債券型
111	JPMorgan US Momentum Factor ETF		美元	股票型
112	JPMorgan US Quality Factor ETF		美元	股票型
113	Materials Select Sector SPDR Fund		美元	股票型
114	Real Estate Select Sector SPDR Fund		美元	股票型
115	Schwab U.S. Large-Cap Growth ETF		美元	股票型
116	Schwab US Dividend Equity ETF		美元	股票型
117	Schwab US TIPS ETF		美元	債券型
118	SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
119	SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF		美元	債券型
120	SPDR Bloomberg Barclays Short Term High Yield Bond ETF		美元	債券型
121	SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF		美元	債券型
122	SPDR Bloomberg Emerging Markets Local Bond ETF		美元	債券型
123	SPDR Bloomberg Investment Grade Floating Rate ETF		美元	債券型
124	SPDREUROSTOXX50ETF		美元	股票型
125	SPDR Portfolio Developed World ex-US ETF		美元	股票型
126	SPDR Portfolio Emerging Markets ETF		美元	股票型
127	SPDR Portfolio High Yield Bond ETF		美元	債券型
128	SPDR Portfolio Long Term Treasury ETF		美元	債券型
129	SPDR Portfolio S&P 500 Growth ETF		美元	股票型
130	SPDR Portfolio S&P 500 Value ETF		美元	股票型
131	SPDR Portfolio Short Term Corporate Bond ETF		美元	債券型
132	SPDRS&P500ETFTrust		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
133	SPDR S&P Biotech ETF		美元	股票型
134	SPDR S&P Global Natural Resources ETF		美元	股票型
135	Technology Select Sector SPDR Fund		美元	股票型
136	Utilities Select Sector SPDR Fund		美元	股票型
137	VanEck Fallen Angel High Yield Bond ETF		美元	債券型
138	VanEck Gold Miners ETF		美元	股票型
139	VanEck IG Floating Rate ETF		美元	債券型
140	VanEck J. P. Morgan EM Local Currency Bond ETF		美元	債券型
141	VanEck Morningstar Wide Moat ETF		美元	股票型
142	VanEck Oil Services ETF		美元	股票型
143	VanEck Semiconductor ETF		美元	股票型
144	Vanguard Communication Services ETF		美元	股票型
145	Vanguard Dividend Appreciation ETF		美元	股票型
146	Vanguard Emerging Markets Government Bond ETF		美元	債券型
147	Vanguard Energy ETF		美元	股票型
148	Vanguard Extended Market ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
149	Vanguard Financials ETF		美元	股票型
150	Vanguard FTSE 100 UCITS ETF		英鎊	股票型
151	Vanguard FTSE All-World ex-US ETF		美元	股票型
152	Vanguard FTSE Developed Markets ETF		美元	股票型
153	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF		美元	股票型
154	Vanguard FTSE Europe ETF		美元	股票型
155	Vanguard FTSE Pacific ETF		美元	股票型
156	Vanguard Growth ETF		美元	股票型
157	Vanguard Health Care ETF		美元	股票型
158	Vanguard High Dividend Yield ETF		美元	股票型
159	Vanguard Industrials ETF		美元	股票型
160	Vanguard Information Technology ETF		美元	股票型
161	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF		美元	債券型
162	Vanguard Intermediate-Term Treasury ETF		美元	債券型
163	Vanguard Large-Cap ETF		美元	股票型
164	Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF		美元	債券型
165	Vanguard Long-Term Treasury ETF		美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
166	Vanguard Mega Cap Growth ETF		美元	股票型
167	Vanguard Mega Cap Value ETF		美元	股票型
168	Vanguard Mid-Cap Growth ETF		美元	股票型
169	Vanguard Mid-Cap Value ETF		美元	股票型
170	Vanguard Mortgage-Backed Securities ETF		美元	債券型
171	Vanguard Real Estate ETF		美元	股票型
172	Vanguard Russell 1000 Growth ETF		美元	股票型
173	Vanguard Russell 1000 Value		美元	股票型
174	Vanguard S&P 500 ETF		美元	股票型
175	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF		美元	債券型
176	VanguardShort-TermInflation-ProtectedSecuritiesETF		美元	債券型
177	Vanguard Short-Term Treasury ETF		美元	債券型
178	Vanguard Small-Cap Growth ETF		美元	股票型
179	Vanguard Small-Cap Value ETF		美元	股票型
180	Vanguard Total Bond Market ETF		美元	債券型
181	Vanguard Total International Bond ETF		美元	債券型
182	Vanguard Total International Stock ETF		美元	股票型
183	Vanguard Total Stock Market ETF		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
184	Vanguard Total World Stock ETF		美元	股票型
185	Vanguard Value ETF		美元	股票型
186	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund		美元	股票型
187	WisdomTree Floating Rate Treasury Fund		美元	債券型
188	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund		美元	股票型
189	Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF		歐元	股票型
190	Xtrackers Harvest CSI300 China A-Shares ETF		美元	股票型
191	Xtrackers MSCI EAFE Hedged Equity ETF		美元	股票型
192	Xtrackers MSCI Europe Hedged Equity ETF		美元	股票型
193	Vanguard Small-Cap ETF		美元	股票型
194	Vanguard Mid-Cap ETF		美元	股票型
195	iShares MSCI Mexico ETF		美元	股票型
196	WisdomTree Europe Defence UCITS ETF		美元	股票型
197	AMUNDI INDEX FTSE EPRA NAREIT GLOBAL UCITS ETF DR		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
198	Amundi MSCI Robotics & AI UCITS ETF		美元	股票型
199	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 D2 歐元		歐元	多重資產型
200	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged D2 美元		美元	多重資產型
201	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 I2 歐元		歐元	多重資產型
202	貝萊德中國基金 D2 美元		美元	股票型
203	貝萊德日本特別時機基金 D2 美元		美元	股票型
204	貝萊德日本靈活股票基金 D2 美元		美元	股票型
205	貝萊德日本靈活股票基金 Hedged A2 美元		美元	股票型
206	貝萊德日本靈活股票基金 I2 日圓		日元	股票型
207	貝萊德世界地產證券基金 D2 美元		美元	股票型
208	貝萊德世界金融基金 D2 美元		美元	股票型
209	貝萊德世界科技基金 D2 美元		美元	股票型
210	貝萊德世界科技基金 I2 美元		美元	股票型
211	貝萊德世界能源基金 D2 美元		美元	股票型
212	貝萊德世界健康科學基金 D2 美元		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
213	貝萊德世界健康科學基金 I2 美元		美元	股票型
214	貝萊德世界黃金基金 D2 美元		美元	股票型
215	貝萊德世界黃金基金 I2 美元		美元	股票型
216	貝萊德世界債券基金 D2 美元		美元	債券型
217	貝萊德世界債券基金 Hedged A2 歐元		歐元	債券型
218	貝萊德世界債券基金 I2 美元		美元	債券型
219	貝萊德世界礦業基金 D2 美元		美元	股票型
220	貝萊德世界礦業基金 I2 美元		美元	股票型
221	貝萊德永續能源基金 D2 美元		美元	股票型
222	貝萊德永續能源基金 I2 美元		美元	股票型
223	貝萊德全球股票收益基金 D2 美元		美元	股票型
224	貝萊德全球通膨連結債券基金 Hedged A2 歐元		歐元	債券型
225	貝萊德全球通膨連結債券基金 D2 美元		美元	債券型
226	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 D2 美元	**(本基金並無保證收益及配息)**	美元	股票型
227	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 I3 美元	**(本基金並無保證收益及配息)**	美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
228	貝萊德印度基金 D2 美元		美元	股票型
229	貝萊德亞洲巨龍基金 A2 美元		美元	股票型
230	貝萊德亞洲老虎債券基金 D2 美元	**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
231	貝萊德亞洲老虎債券基金 I2 美元	**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
232	貝萊德美元非投資等級債券基金 D2 美元	**(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)**	美元	債券型
233	貝萊德美元非投資等級債券基金 I2 美元	**(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)**	美元	債券型
234	貝萊德美元優質債券基金 D2 美元		美元	債券型
235	貝萊德美元優質債券基金 I2 美元		美元	債券型
236	貝萊德美元儲備基金 A2 美元		美元	債券型
237	貝萊德美國中型企業價值基金 D2 美元		美元	股票型
238	貝萊德美國價值型基金 D2 美元		美元	股票型
239	貝萊德美國增長型基金 D2 美元		美元	股票型
240	貝萊德美國增長型基金 I2 美元		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
241	貝萊德美國靈活股票基金 D2 美元		美元	股票型
242	貝萊德美國靈活股票基金 I2 美元		美元	股票型
243	貝萊德英國基金 D2 美元		美元	股票型
244	貝萊德智慧數據環球小型企業基金 D2 美元	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	美元	股票型
245	貝萊德新世代運輸基金 D2 美元		美元	股票型
246	貝萊德新興市場股票收益基金 D2 美元		美元	股票型
247	貝萊德新興市場基金 D2 美元		美元	股票型
248	貝萊德新興市場基金 I5 美元		美元	股票型
249	貝萊德新興市場基金 I2 美元		美元	股票型
250	貝萊德新興市場債券基金 D2 美元	**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
251	貝萊德新興市場債券基金 I2 美元	**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
252	貝萊德新興市場當地債券基金 D2 美元	**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
253	貝萊德新興市場當地債券基金 I2 美元	**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
254	貝萊德新興歐洲基金 A2 歐元		歐元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
255	貝萊德新興歐洲基金 D2 美元		美元	股票型
256	貝萊德歐元市場基金 D2 美元		美元	股票型
257	貝萊德歐元市場基金 Hedged D2 美元		美元	股票型
258	貝萊德歐元優質債券基金 D2 歐元		歐元	債券型
259	貝萊德歐元優質債券基金 Hedged D2 美元		美元	債券型
260	貝萊德歐元優質債券基金 Hedged I2 美元		美元	債券型
261	貝萊德歐元優質債券基金 I2 歐元		歐元	債券型
262	貝萊德歐洲特別時機基金 D2 歐元		歐元	股票型
263	貝萊德歐洲特別時機基金 Hedged D2 美元		美元	股票型
264	貝萊德歐洲特別時機基金 I2 歐元		歐元	股票型
265	貝萊德歐洲基金 D2 歐元		歐元	股票型
266	貝萊德歐洲基金 Hedged D2 美元		美元	股票型
267	貝萊德歐洲基金 Hedged I2 美元		美元	股票型
268	貝萊德歐洲價值型基金 D2 歐元		歐元	股票型
269	貝萊德歐洲價值型基金 Hedged D2 美元		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
270	貝萊德歐洲靈活股票基金 D2 歐元		歐元	股票型
271	貝萊德歐洲靈活股票基金 Hedged D2 美元		美元	股票型
272	貝萊德歐洲靈活股票基金 I2 歐元		歐元	股票型
273	貝萊德歐洲靈活股票基金 Hedged I2 美元		美元	股票型
274	貝萊德營養科學基金 D2 美元		美元	股票型
275	貝萊德環球企業債券基金 D2 美元		美元	債券型
276	貝萊德環球企業債券基金 I2 美元		美元	債券型
277	貝萊德環球非投資等級債券基金 D2 美元		美元	債券型
278	貝萊德環球非投資等級債券基金 I2 美元		美元	債券型
279	貝萊德環球前瞻股票基金 D2 美元		美元	股票型
280	貝萊德環球前瞻股票基金 I2 美元		美元	股票型
281	貝萊德環球政府債券基金 D2 美元		美元	債券型
282	貝萊德環球政府債券基金 I2 美元		美元	債券型
283	貝萊德環球動力股票基金 D2 美元	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
284	貝萊德環球資產配置基金 D2 美元		美元	多重資產型
285	貝萊德環球資產配置基金 I2 美元		美元	多重資產型
286	施羅德環球基金系列－亞洲債信先機(美元)C-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
287	施羅德環球基金系列 - 美元非投資等級債券(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金且本基金主要投資於符合美國Rule144A 規定之私募性質債券，本基金非屬環境、社會及治理(ESG)相關主題基金)**	美元	債券型
288	施羅德環球基金系列－環球永續食物與水資源(美元)C-累積		美元	股票型
289	施羅德環球基金系列－中國優勢(美元)C-累積		美元	股票型
290	施羅德環球基金系列－日本小型公司(日圓)C-累積		日元	股票型
291	施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元避險)C-累積		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
292	施羅德環球基金系列－日本股票(日圓)C-累積		日元	股票型
293	施羅德環球基金系列－日本股票(美元避險)C-累積		美元	股票型
294	施羅德環球基金系列－日本優勢(日圓)C-累積		日元	股票型
295	施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積		美元	股票型
296	施羅德環球基金系列－印度股票(美元)C-累積		美元	股票型
297	施羅德環球基金系列－印度優勢(美元)C-累積		美元	股票型
298	施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券基金(美元)C-累積	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
299	施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
300	施羅德環球基金系列－亞洲股息基金(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	美元	股票型
301	施羅德環球基金系列－亞洲股票(美元)C-累積	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
302	施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)C-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
303	施羅德環球基金系列 - 亞洲優勢基金(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
304	施羅德環球基金系列－亞洲總回報(美元)C-累積		美元	股票型
305	施羅德環球基金系列 - 亞幣債券基金(美元)C-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
306	施羅德環球基金系列－拉丁美洲(美元)C-累積		美元	股票型
307	施羅德環球基金系列－新興三國股票(巴西、印度及中國)(美元)C-累積		美元	股票型
308	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積		美元	債券型
309	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
310	施羅德環球基金系列－美元債券(歐元避險)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
311	施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積		美元	股票型
312	施羅德環球基金系列 - 美國小型公司影響力(美元)C-累積		美元	股票型
313	施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積		美元	股票型
314	施羅德環球基金系列－英國股票(美元避險)A-累積		美元	股票型
315	施羅德環球基金系列－英國股票(英鎊)C-累積		英鎊	股票型
316	施羅德環球基金系列－香港股票(港元)C-累積		港幣	股票型
317	施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
318	施羅德環球基金系列－策略債券(歐元避險)C-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	歐元	債券型
319	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
320	施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積	**(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)**	美元	債券型
321	施羅德環球基金系列－新興市場股債收息(美元)C-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	美元	多重資產型
322	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
323	施羅德環球基金系列－新興市場優勢(美元)C-累積		美元	股票型
324	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積		美元	股票型
325	施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)C-累積		歐元	股票型
326	施羅德環球基金系列－瑞士中小型股票(瑞士法郎)A-累積		法郎	股票型
327	施羅德環球基金系列－瑞士股票(瑞士法郎)C-累積		法郎	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
328	施羅德環球基金系列－義大利股票(歐元)C-累積		歐元	股票型
329	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
330	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	債券型
331	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
332	施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
333	施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(美元避險)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
334	施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(歐元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	債券型
335	施羅德環球基金系列－歐元政府債券(歐元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	債券型
336	施羅德環球基金系列－歐元流動(歐元)C-累積		歐元	債券型
337	施羅德環球基金系列－歐元短期債券(歐元)C-累積		歐元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
338	施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	債券型
339	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(美元避險)A-累積		美元	股票型
340	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(歐元)C-累積		歐元	股票型
341	施羅德環球基金系列－歐洲股息基金(美元避險)A-月配固定	**(基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	美元	股票型
342	施羅德環球基金系列－歐洲股息基金(歐元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	歐元	股票型
343	施羅德環球基金系列－歐洲精選時機股票(歐元)C-累積		歐元	股票型
344	施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐元)C-累積		歐元	股票型
345	施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積		美元	股票型
346	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	**(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)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
347	施羅德環球基金系列－環球永續增長(美元)C-累積		美元	股票型
348	施羅德環球基金系列 - 環球多元收益(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	多重資產型
349	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
350	施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-月配固定	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
351	施羅德環球基金系列－環球收益成長(美元)C-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	多重資產型
352	施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
353	施羅德環球基金系列－環球股息基金(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	美元	股票型
354	施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(美元)C-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	美元	多重資產型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
355	施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金且本基金主要投資於符合美國Rule144A 規定之私募性質債券)**	美元	債券型
356	施羅德環球基金系列－環球城市(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
357	施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
358	施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)C-累積		美元	股票型
359	施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積		美元	股票型
360	施羅德環球基金系列－環球能源(美元)C-累積		美元	股票型
361	施羅德環球基金系列－環球能源轉型股票(美元)C-累積		美元	股票型
362	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
363	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(歐元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
364	施羅德環球基金系列－環球創新股票(美元)C-累積		美元	股票型
365	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積		美元	股票型
366	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積		美元	股票型
367	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
368	施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
369	施羅德環球基金系列－環球債券(歐元避險)C-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	債券型
370	施羅德環球基金系列－醫療創新股票(美元)C-累積		美元	股票型
371	富達基金－中國內需消費基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
372	富達基金－中國聚焦基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
373	富達基金－太平洋基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
374	富達基金－日本價值基金 (Y 股美元避險)		美元	股票型
375	富達基金－日本價值基金 (Y 股累計日圓)		日元	股票型
376	富達基金－世界基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
377	富達基金－北歐基金 (Y 股累計歐元)		歐元	股票型
378	富達基金－永續發展全球人口商機基金 (Y 股累計美元)	**(本基金非屬環境、社會、治理相關主題基金)**	美元	股票型
379	富達基金－日本股票 ESG 基金 (A 股累計美元避險)		美元	股票型
380	富達基金－日本股票 ESG 基金 (Y 股累計日圓)		日元	股票型
381	富達基金－永續發展水資源暨環保趨勢基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
382	富達基金－永續發展全球存股優勢基金 (Y 股美元)	**(本基金並無保證收益及配息)**	美元	股票型
383	富達基金－永續發展全球健康護理基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
384	富達基金－永續發展全球健康護理基金 (Y 股累計歐元)		歐元	股票型
385	富達基金－亞洲股票 ESG 基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
386	富達基金－永續發展美國股票基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
387	富達基金－全球消費品牌基金 (Y 股累計美元)	**(本基金非屬環境、社會、治理相關主題基金)**	美元	股票型
388	富達基金－歐洲股票 ESG 基金 (A 股累計美元避險)		美元	股票型
389	富達基金－歐洲股票 ESG 基金 (Y 股累計歐元)		歐元	股票型
390	富達基金－全球入息基金 (Y 股累計美元)	**(本基金並無保證收益及配息)**	美元	股票型
391	富達基金－全球工業基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
392	富達基金－全球主題機會基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
393	富達基金－全球金融服務基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
394	富達基金－全球非投資等級債券基金(Y 股累計美元)		美元	債券型
395	富達基金－全球科技基金 (A 股累計美元避險)		美元	股票型
396	富達基金－全球科技基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
397	富達基金－全球通膨連結債券基金(A 股累計美元)		美元	債券型
398	富達基金－全球通膨連結債券基金(Y 股英鎊避險)		英鎊	債券型
399	富達基金－全球通膨連結債券基金(Y 股累計歐元避險)		歐元	債券型
400	富達基金－全球債券基金 (Y 股累計美元)		美元	債券型
401	富達基金－全球聚焦基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
402	富達基金－全球優質債券基金 (Y 股【F1 穩定月配息】美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
403	富達基金－印尼基金 (A 股美元)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
404	富達基金－印度聚焦基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
405	富達基金－亞太入息基金 (Y 股累計美元)	**(本基金並無保證收益及配息)**	美元	股票型
406	富達基金－亞洲小型企業基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
407	富達基金－亞洲成長趨勢基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
408	富達基金－亞洲非投資等級債券基金 (Y 股累計美元)		美元	債券型
409	富達基金－亞洲債券基金 (Y 股累計美元)		美元	債券型
410	富達基金－拉丁美洲基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
411	富達基金－東協基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
412	富達基金－南歐基金 (Y 股累計歐元)		歐元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
413	富達基金－美元非投資等級債券基金(Y 股累計美元)	**(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)**	美元	債券型
414	富達基金－美元現金基金 (Y 股累計美元)		美元	債券型
415	富達基金－美元債券基金 (Y 股累計美元)		美元	債券型
416	富達基金－美國成長基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
417	富達基金－美國基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
418	富達基金－泰國基金 (A 股美元)		美元	股票型
419	富達基金－富達目標 TM 基金 2025 (A 股歐元)		歐元	多重資產型
420	富達基金－富達目標 TM 基金 2030 (A 股歐元)		歐元	多重資產型
421	富達基金－新興市場基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
422	富達基金－新興市場債券基金 (Y 股累計美元)	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
423	富達基金－新興亞洲基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
424	富達基金－新興歐非中東基金 (Y 股累計美元)		美元	股票型
425	富達基金－瑞士基金 (A 股瑞士法郎)		法郎	股票型
426	富達基金－義大利基金 (A 股歐元)		歐元	股票型
427	富達基金－德國基金 (Y 股累計美元避險)		美元	股票型
428	富達基金－德國基金 (Y 股累計歐元)		歐元	股票型
429	富達基金－歐元公司債基金 (Y 股累計歐元)		歐元	債券型
430	富達基金－歐元債券基金 (A 股累計美元避險)		美元	債券型
431	富達基金－歐元債券基金 (Y 股累計歐元)		歐元	債券型
432	富達基金－歐洲入息基金 (A 股【F1穩定月配息】美元避險)	**(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
433	富達基金－歐洲入息基金 (Y 股累計歐元)	**(本基金並無保證收益及配息)**	歐元	股票型
434	富達基金－歐洲大型企業基金 (Y 股歐元)		歐元	股票型
435	富達基金－歐洲小型企業基金 (Y 股累計美元(美元/歐元 避險))		美元	股票型
436	富達基金－歐洲小型企業基金 (Y 股累計歐元)		歐元	股票型
437	富達基金－歐洲非投資等級債券基金(Y 股累計美元避險)		美元	債券型
438	富達基金－歐洲非投資等級債券基金(Y 股累計歐元)		歐元	債券型
439	富達基金－歐洲動能基金 (Y 股累計美元避險)		美元	股票型
440	富達基金－歐洲動能基金 (Y 股累計歐元)		歐元	股票型
441	富達基金－歐洲基金 (A 股累計美元避險)		美元	股票型
442	富達基金－歐洲基金 (Y 股累計歐元)		歐元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
443	富達基金－歐盟 50 基金 (A 股歐元)		歐元	股票型
444	富達基金－澳洲多元股票基金 (Y 股累計澳幣)		澳元	股票型
445	摩根太平洋科技基金 - 摩根太平洋科技(美元)(累計)		美元	股票型
446	摩根太平洋證券基金 - 摩根太平洋證券(美元)(累計)		美元	股票型
447	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)C 股(累計)		美元	股票型
448	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(累計)		日元	股票型
449	摩根可持續基建基金 - 摩根可持續基建(美元)(累計)		美元	股票型
450	摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - I 股(累計)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	多重資產型
451	摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(歐元) - I 股(累計)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	歐元	多重資產型
452	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
453	摩根投資基金 - 核心總報酬基金 - JPM 核心總報酬(美元) - I 股 (累計)		美元	股票型
454	摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)		美元	多重資產型
455	摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(歐元) - C 股(累計)		歐元	多重資產型
456	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元) - C 股(累計)		美元	股票型
457	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - I 股(累計)		美元	股票型
458	摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - I 股(每月派息)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
459	摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(歐元) - I 股(累計)		歐元	股票型
460	摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元) - C 股(累計)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
461	摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計)	**(本基金主要投資於符合美國Rule 144A 規定之私募性質債券)**	美元	債券型
462	摩根投資基金 - 環球智選基金 - JPM 環球智選(美元) - I 股 (累計)		美元	股票型
463	摩根亞洲小型企業基金 - 摩根亞洲小型企業(美元)(累計)		美元	股票型
464	摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元)C 股(累計)		美元	股票型
465	摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)		美元	股票型
466	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
467	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
468	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)		美元	股票型
469	摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
470	摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - I 股 (累計)		美元	股票型
471	摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元) - I 股(累計)		美元	多重資產型
472	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
473	摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C 股(累計)		美元	股票型
474	摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國小型企業股票(美元) - I 股 (累計)		美元	股票型
475	摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
476	摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票(美元) - C 股(累計)		美元	股票型
477	摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計)		美元	股票型
478	摩根基金 - 美國策略升級基金 - JPM 美國策略升級(美元) - I 股 (累計)		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
479	摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
480	摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - I 股(累計)		美元	債券型
481	摩根基金 - 氣候變遷基金 - JPM 氣候變遷(美元) - I 股 (累計)		美元	股票型
482	摩根基金 - 基因治療主題基金 - JPM 基因治療主題(美元) - C 股 (累計)		美元	股票型
483	摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業(美元) - A 股 perf(累計)		美元	股票型
484	摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)		美元	債券型
485	摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - I 股(累計)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
486	摩根基金 - 新興市場投資級債券基金 - JPM 新興市場投資級債券(美元)—I 股(累計)		美元	債券型
487	摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元) - I 股 (累計)		美元	股票型
488	摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
489	摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(美元對沖) - A 股(累計)		美元	股票型
490	摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(歐元) - I 股(累計)		美元	股票型
491	摩根基金 - 歐洲動力科技基金 - JPM 歐洲動力科技(歐元) - I 股 (累計)		歐元	股票型
492	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)		美元	股票型
493	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - I 股(累計)		歐元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
494	摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - C 股(累計)		美元	股票型
495	摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元對沖) - C 股(累計)		美元	股票型
496	摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - I 股 (累計)		美元	債券型
497	摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
498	摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)		美元	債券型
499	摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - I 股(累計)		美元	債券型
500	摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債(美元) - I 股(累計)		美元	債券型
501	摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - I 股 perf(每月派息)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
502	摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
503	摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
504	摩根基金- 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)		美元	股票型
505	摩根基金—環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
506	聯博中國 A 股基金-A2 類型(美元)		美元	股票型
507	聯博-永續主題基金 S1 級別美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
508	聯博-永續歐元非投資等級債券基金 S1 美元避險級別	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
509	聯博-永續歐元非投資等級債券基金 S1 級別歐元	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	債券型
510	聯博-全球不動產證券基金 S1 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
511	聯博-全球永續多元資產基金 I 美元避險級別	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	多重資產型
512	聯博-全球永續多元資產基金 S1 級別歐元	**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	多重資產型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
513	聯博-全球多元收益基金 S1 級別美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	多重資產型
514	聯博-全球非投資等級債券基金 S1 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
515	聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
516	聯博全球非投資等級債券基金-I 類型(美元)	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
517	聯博-全球價值型基金 S1 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
518	聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
519	聯博-全球靈活收益基金 S1 澳幣避險級別	**(基金之配息來源可能為本金)**	澳元	債券型
520	聯博-印度成長基金 S1 股美元		美元	股票型
521	聯博多重資產傘型基金之聯博亞太多重資產基金-A2 類型(美元)	**(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及收益平準金)**	美元	多重資產型
522	聯博多重資產傘型基金之聯博歐洲多重資產基金-AD 類型(美元)	**(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及收益平準金)**	美元	多重資產型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
523	聯博-亞洲收益機會基金 S1 級別美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
524	聯博-亞洲股票基金 S1 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
525	聯博-房貸收益基金 S1 級別美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
526	聯博-美國中小型股票基金 S1 級別美元		美元	股票型
527	聯博-美國永續主題基金 S1 股美元		美元	股票型
528	聯博-美國成長基金 S1 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
529	聯博-美國收益基金 S1 股美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
530	聯博-美國非投資等級債券基金 S1 級別美元		美元	債券型
531	聯博美國非投資等級債券基金-AA 類型(美元)		美元	債券型
532	聯博美國傘型基金之聯博美國多重資產收益基金-A2 類型(美元)		美元	多重資產型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
533	聯博美國傘型基金之聯博美國成長入息基金-A2 類型(美元)		美元	股票型
534	聯博-國際科技基金 S1 股美元		美元	股票型
535	聯博-國際醫療基金 S1 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
536	聯博-短期債券基金 S12 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
537	聯博-新興市場公司債券基金 S1 級別美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
538	聯博新興市場企業債券基金-AA 類型(美元)		美元	債券型
539	聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	多重資產型
540	聯博-新興市場成長基金 S1 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
541	聯博-新興市場債券基金 S1 2 股美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
542	聯博-新興市場當地貨幣債券基金 S1 級別美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
543	聯博-新興市場價值基金 S1 股美元		美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
544	聯博-新興市場優化波動股票基金 S1 級別美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
545	聯博-精選美國股票基金 S1 股美元		美元	股票型
546	聯博-聚焦全球股票基金 S1 級別美元		美元	股票型
547	聯博-聚焦美國股票基金 S1 級別美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
548	聯博-歐元區股票基金 S1 美元避險級別		美元	股票型
549	聯博-歐元區股票基金 S1 級別美元		美元	股票型
550	聯博-歐洲收益基金 S1 股美元避險	**(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)**	美元	債券型
551	聯博-歐洲收益基金 S1 股歐元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	歐元	債券型
552	聯博-歐洲股票基金 S1X 級別美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
553	聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
554	聯博-優化波動總回報基金 S1 級別美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
555	聯博-優化短期非投資等級債券基金 S1 級別美元	**(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
556	聯博-靈活入息基金 S1X 級別美元	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
557	AB Core Plus Bond ETF		美元	債券型
558	AB Corporate Bond ETF		美元	債券型
559	AB Disruptors ETF		美元	股票型
560	AB High Yield ETF		美元	債券型
561	AB International Low Volatility Equity ETF		美元	股票型
562	AB Short Duration High Yield ETF		美元	債券型
563	AB Short Duration Income ETF		美元	債券型
564	AB Ultra Short Income ETF		美元	債券型
565	AB US High Dividend ETF		美元	股票型
566	AB US Large Cap Strategic Equities ETF		美元	股票型
567	AB US Low Volatility Equity ETF		美元	股票型
568	VanEck Defense UCITS ETF		美元	股票型

下表二:投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔之費用率如下:

(一) 境內外基金、境內 ETF

編號	子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	聯博-美國成長基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
2	聯博-全球價值型基金 S1 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
3	聯博-美國收益基金 S1 股美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
4	聯博-國際科技基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
5	聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
6	聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
7	聯博-優化短期非投資等級債券基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
8	聯博-精選美國股票基金 S1 股美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
9	聯博-歐洲收益基金 S1 股美元避險	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

(二) 境外 ETF

編號	子標的名稱	總費用率(%)
1	VANECK DEFENSE ETF ETF	0.55
2	ISHR EDGE MSCI WRLD QLY FCTR ETF	0.25
3	ISHRS EDGE MSCI WRLD VAL UCITS ETF USD	0.25
4	AMUNDI MS R&AI ESG UCITS ETF	0.4
5	AB US HIGH DIVIDEND ETF	0.35
6	AB DISRUPTORS ETF	0.65
7	AB US LC STRATEGIC EQ ETF	0.39
8	AB INTERNAL LOW VOLAT EQ ETF	0.5
9	AB CORE PLUS BOND ETF	0.3
10	GLOBAL X ART INTEL & TECH - ETF	0.68
11	ISHARES MSCI MEXICO ETF	0.5
12	ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTURE - ETF	0.39
13	ISHARES MSCI EAFE VALUE ETF - ETF	0.31
14	ISHA CURR HEDGED MSCI EAFE ETF	0.35
15	ISHARES CORE INTERNATIONAL AGG - ETF	0.07
16	VANGUARD RUSSELL 1000 GROWTH E - ETF	0.06
17	VANGUARD VALUE ETF	0.03

註 1:運用委託投資資產買賣有價證券及其相關商品，如有收取自基金公司取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應返還至委託投資資產，可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由基金公司原本收取之經理費用中提撥，不影響子標的淨值。

註 2:上述各子標的費用率係以 115 年 2 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-全球領航(新臺幣)

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

(撥回率或撥回金額非固定)※(M033)

投資目標

本投資帳戶以建構多元資產投資組合，並透過動態調整股債比管控帳戶下檔風險以及創造中長期投資利得為目標。

帳戶之設立及其依據

本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

選定投資標的理由及標準

本帳戶主要投資資產類別為國內上市及上櫃以新臺幣計價之指數股票型基金(被動式 ETF)、主動式交易所交易基金(主動式 ETF)以及新臺幣計價之國內證券投資信託基金。

運用委託投資資產投資方針、投資範圍、分析方法

本帳戶投資方向以台美核心、創新成長、靈活動態為主軸，並可視總經環境配置台美以外地區，以達全球配置的投資訴求。經理團隊將主動管理，參考美元強弱位階、股債波動情況，搭配重要經濟數據變化，動態調整股債比，以管控帳戶下檔風險。

基本資料

<table>
<tr><td>基金種類</td><td>組合型</td></tr>
<tr><td>計價幣別</td><td>新臺幣</td></tr>
<tr><td>主要風險</td><td>詳本商品說明書之「投資標的之投資風險揭露」章節</td></tr>
<tr><td rowspan="2">風險等級</td><td>RR3</td></tr>
<tr><td>適用投資屬性穩健型/積極型保戶</td></tr>
<tr><td>投資區域</td><td>全球(投資海外)</td></tr>
<tr><td>投資帳戶成立時間</td><td>2026 年 8 月 25 日</td></tr>
<tr><td>核准發行總面額</td><td>無上限</td></tr>
<tr><td>目前資產規模</td><td>-</td></tr>
<tr><td>保管銀行</td><td>中國信託商業銀行股份有限公司</td></tr>
<tr><td>收取委託報酬或費用每年(%)</td><td>本帳戶經理費係按自委託投資資產實際起始投資日起計算，以委託投資資產每一評價日之淨值為計算標準，依下表之費率除以當年度之總天數按日計算，經理費上限為每年 1.7%(包含本公司收取之經理費及投資機構的代操費用，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取)：
<table>
<tr><td>淨值(NAV)</td><td>經理費(年率)</td></tr>
<tr><td>9 ≦ NAV</td><td>1.70%</td></tr>
<tr><td>8 ≦ NAV<9</td><td>1.65%</td></tr>
<tr><td>NAV<8</td><td>1.60%</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td colspan="2">受委託經營全權委託投資事業之事業名稱</td></tr>
<tr><td rowspan="2">事業名稱</td><td>中國信託證券投資信託股份有限公司</td></tr>
<tr><td>台北市南港區經貿二路 188 號 12 樓</td></tr>
</table>

	電話：(02)2652-6688
	1.最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明。 2.最近一年全權委託投資業務事業無投資標的經理人曾因執行業務犯詐欺、背信或侵占罪，經宣告有期徒刑一年以上之刑確定之情事。 3.最近半年經營全權委託投資業務未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第一款、期貨交易法第一百條第一項第一款或證券交易法第六十六條第一款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。 4.最近二年經營全權委託投資業務未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第二款至第五款、期貨交易法第一百條第一項第二款至第四款或證券交易法第六十六條第二款至第四款之處分，或前開受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。
收取委託報酬計算方式	台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬；惟若委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時，就該部分委託資產應於扣除投資委託帳戶管理機構之基金部位後，始得計收本項全權委託報酬費用。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。
投資帳戶投資經理人簡介	
經理人	陳韋翰 學歷：國立臺灣科技大學 財務金融學碩士 現任：中國信託投信 全權委託投資經理人

	經歷： 瀚亞投信 全委經理人 元大證券 專業經理 德銀遠東投信 基金經理人 宏泰人壽 交易員 元大投信 研究員
	最近二年無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。
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人情形： 安達人壽全權委託中國信託投信代操大師策略管理投資帳戶-月撥回(現金) 安達人壽全權委託中國信託投信代操大師策略管理投資帳戶-月撥回 安達人壽全權委託中國信託投信代操大師策略管理投資帳戶-累積 中國信託收益成長動態平衡全權委託管理帳戶(美元)-凱基人壽
	兼任其他保險公司全權委託投資帳戶或基金經理人所採取防止利益衝突之措施： 一、本公司全權委託經理人或代理人同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶時，所採取防止利益衝突之措施如下： (一)本公司全權委託經理人遇有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶時，對於影響客戶委託投資資產運用之相關資訊而有通知客戶必要時，應公平合理對待每一帳戶及客戶。 (二)本公司全權委託經理人遇有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶時，同一投資經理人為不同客戶或帳戶就同種類股票或證

券相關商品同時或同一日執行相反買賣時，應有書面正當理由，確信合於各該客戶之利益，並應於公開市場以當時之公平價格為之。

(三)參與全權委託投資相關業務人員不得接受客戶、有價證券發行公司、證券商、期貨商、其他交易對象或其他有利益衝突之虞者提供金錢、不當饋贈、招待或獲取其他利益。

(四)本公司全權委託經理人遇有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶時，運用委託投資資產而與受任人有利害關係之證券商、期貨商、銀行、保險公司、信託業或其他金融機構從事交易時，非經客戶書面同意或契約特別約定者，不得以議價方式為之。

(五)本公司應指派專責人員按月查核客戶全權委託投資帳戶資產運用情形，以確保每一帳戶或客戶之交易均依公平原則處理。

二、本公司全權委託經理人或代理人兼管基金經理人時，所採取防止利益衝突之措施如下：

(一)為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，除應落實防火牆制度外，經理公司應建立交易方式及交易分配之公平性原則，並完善建構的投資決策過程以防止利益衝突或不法情事；並基於內稽內控制度之考量，應將投資決策及交易過程分別予以獨立。

(二)專業投資機構全權委託經理人兼管基金經理人(反之亦然)，對於其所管理之基金與全權委託投資帳戶間應遵守不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反投資決定之行為。但因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約、支付客戶贖回之交易、或為全權委託投資契約約定之相關規定、或因契約減少委託資產或終止結清帳

	戶等及公司內部投資限制等因素且經權責主管事先核准者，不在此限。 (三)專業投資機構全權委託經理人兼管基金經理人(反之亦然)，應按月對其管理之不同帳戶提出績效檢討，其中應包含當投資標的達預設損益時之檢討，並檢視其操作是否有差異及差異原因是否合理，並由授權主管進行覆核評估。如有發現差異不合理之情事，應要求經理人就其差異進行說明及改善並追蹤改善情形。 (四)專業投資機構全權委託經理人兼管基金經理人(反之亦然)，於同一日對不同帳戶間買賣同一標的時，經理人應同時選取其所管理之帳戶進行下單，以公平對待客戶。透過非綜合交易帳戶進行交易時，交易人員應建立交易輪替政策以為作業依據以公平對待客戶。
收益分配或資產撥回說明	
收益分配或資產撥回來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資資訊」之一起發理財專區本全權委託帳戶之月報內，揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
收益分配或資產撥回計畫	每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。 - 若符合資產撥回條件，其委託投資資產撥回金額= (資產撥回基準日之單位數) x (每單位資產撥回金額)。 每月定期撥回首次委託投資資產撥回基準日訂於民國 115 年 9 月。 本商品所連結台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-全球領航(新臺幣)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**※

<table>
<tr><td></td><td colspan="2">（以下簡稱本帳戶）之資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。</td></tr>
<tr><td>調整機制</td><td colspan="2">請參閱收益分配或資產撥回計畫。</td></tr>
<tr><td>調整機制變更時之通知方式</td><td colspan="2">調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以書面方式通知要保人。</td></tr>
<tr><td rowspan="4">收益分配或資產撥回給付方式</td><td>資產撥回方式</td><td>現金給付。</td></tr>
<tr><td>資產撥回頻率</td><td>每月定期撥回一次及每月不定期撥回一次。</td></tr>
<tr><td>資產撥回基準日</td><td>每月定期撥回：每月 25 日（遇國定假日則順延）
每月不定期撥回：於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於新臺幣 10.3 元，則當日為資產撥回基準日，當月以一次為限。
註：首次資產撥回基準日為帳戶成立日之次月 25 日（遇國定假日則順延）</td></tr>
<tr><td>資產撥回條件</td><td>每月定期撥回：
每月每單位資產撥回金額依撥回基準日單位淨值決定，如下表：</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><td>單位淨值</td><td>每單位撥回金額(新臺幣)</td></tr>
<tr><td>基準日淨值 ＜8.00</td><td>不撥回</td></tr>
<tr><td>8.00≤ 基準日淨值</td><td>0.04583</td></tr>
</table>
每月不定期撥回：
於每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於新臺幣10.3元，則每單位資產撥回金額新臺幣0.0375元，且當月以一次為限；若小於新臺幣 10.3 元者則無。
但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位資產撥回金額)。</td></tr>
<tr><td></td><td>資產撥回金額計算</td><td>若該月符合資產撥回條件，資產撥回金額=(資產撥回基準日之單位數)x(每單位資產撥回金額)。
委託投資資產撥回總額以四捨五入方式計算至小數點第二位。</td></tr>
<tr><td>收益分配或資產撥回對保單帳戶價值之影響</td><td colspan="2">資產撥回後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)</td></tr>
<tr><td>投資區域分配比例</td><td colspan="2">本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資資訊」至一起</td></tr>
</table>

	發理財專區 網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二

投資績效與風險係數(%)				
評估期間	1 年	2 年	3 年	成立至今
投資績效(撥回前)	依法規規定，成立未滿六個月不得刊登績效			
投資績效(撥回後)				
年化標準差(撥回前)				
年化標準差(撥回後)				

下表一:可供投資子標的明細

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
1	元大台灣卓越 50 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
2	元大台灣中型 100 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
3	元大台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之金融證券投資信託基金		新臺幣	股票型
4	元大台灣高股息證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
5	富邦台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦台灣摩根指數股票型證券投資信託基金		新臺幣	股票型
6	元大摩臺證券投資信託基金		新臺幣	股票型
7	永豐臺灣加權 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
8	富邦台灣采吉 50 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
9	兆豐臺灣藍籌 30ETF 傘型證券投資信託基金之兆豐臺灣藍籌 30 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
10	富邦臺灣公司治理 100 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
11	國泰低波動 ETF 傘型證券投資信託基金之臺灣低波動股利精選 30 證券投資信託基金	**(本基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
12	元大台灣高股息低波動 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
13	富邦道瓊臺灣優質高息 30ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
14	第一金臺灣工業菁英 30ETF 傘型證券投資信託基金之第一金臺灣工業菁英 30 ETF 證券投資信託基金	**(本基金配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
15	富邦臺灣中小 A 級動能 50 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
16	元大臺灣 ESG 永續 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
17	國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣 ESG 永續高股息 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金且本基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
18	中國信託特選小資高價 30ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
19	富蘭克林華美臺灣 Smart ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
20	永豐台灣優選入息存股 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
21	中國信託臺灣智慧 50ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
22	凱基台灣優選高股息 30ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
23	群益台灣精選高息 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
24	大華銀台灣優選股利高填息 30ETF 證券投資信託基金	**(本基金並無保證收益及配息且配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
25	兆豐台灣產業龍頭存股等權重 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
26	群益台灣 ESG 低碳 50ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
27	國泰台灣領袖 50 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
28	永豐台灣 ESG 低碳高息 40ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
29	兆豐台灣 ESG 永續高股息等權重 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金且本基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
30	中國信託臺灣優選成長高股息 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
31	台新臺灣永續高息中小型 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
32	統一台灣高息動能 ETF 證券投資信託基金	**(本基金並無保證收益及配息,配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
33	元大臺灣價值高息 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
34	野村臺灣趨勢動能高股息 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
35	富蘭克林華美臺灣 ESG 永續高息 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
36	凱基台灣優選 30 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
37	玉山臺灣市值動能 50 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
38	富邦台灣旗艦動能 50 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
39	聯邦台灣精彩 50ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
40	華南永昌台灣優選 50ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
41	富邦台灣淨零轉型 ESG 50 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
42	中國信託上櫃 ESG 30 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
43	永豐台灣 ESG 永續優質 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
44	元大櫃買 ETF 傘型證券投資信託基金之富櫃 50 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
45	野村臺灣智慧優選主動式 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
46	群益台灣精選強棒主動式 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
47	統一台股增長主動式 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
48	安聯台灣高息成長主動式 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
49	野村臺灣增強 50 主動式 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
50	台新臺灣優勢成長主動式 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
51	第一金台股趨勢優選主動式 ETF 證券投資信託基金	**(本基金配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
52	中國信託台灣卓越成長主動式 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
53	國泰台股動能高息主動式 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
54	兆豐台灣豐收主動式 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
55	安聯台灣主動式 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
56	凱基台灣 TOP 50 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
57	元大標普 500 傘型證券投資信託基金之標普 500 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
58	富邦 NASDAQ-100 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
59	國泰美國 ETF 傘型證券投資信託基金之道瓊工業平均指數證券投資信託基金		新臺幣	股票型
60	國泰低波動 ETF 傘型證券投資信託基金之美國標普 500 低波動高股息證券投資信託基金	**(本基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
61	富邦標普美國特別股 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
62	元大標普美國高息特別股 ETF 證券投資信託基金	**(本基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
63	中國信託美國傘型證券投資信託基金之中國信託 NASDAQ 100 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
64	新光美國電力基建息收 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
65	統一美國 50ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
66	貝萊德 iShares 安碩標普 500 卓越 50 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
67	富邦美國傘型證券投資信託基金之富邦標普 500ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
68	台新全球傘型證券投資信託基金之台新標普 500 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
69	永豐美國科技 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
70	永豐美國大型 500 股票 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
71	群益道瓊美國地產 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
72	群益美國增長主動式 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
73	富邦台灣科技指數證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
74	元大台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之電子科技證券投資信託基金		新臺幣	股票型
75	國泰台灣科技龍頭 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
76	中國信託臺灣 ESG 永續關鍵半導體 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
77	富邦台灣核心半導體 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
78	中國信託臺灣綠能及電動車 ETF 證券投資信託基金	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	新臺幣	股票型
79	永豐台灣智能車供應鏈 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
80	富邦特選台灣高股息 30 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
81	新光臺灣全市場半導體精選 30ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
82	兆豐特選台灣晶圓製造 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
83	群益台灣半導體收益 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
84	野村臺灣創新科技 50 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
85	兆豐台灣電子成長高息等權重 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金且本基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
86	群益台灣科技高息成長 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
87	台新臺灣 IC 設計動能 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
88	凱基優選台灣 AI 50 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
89	台新臺灣 AI 優息動能 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
90	群益台灣科技創新主動式 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
91	群益那斯達克生技證券投資信託基金		新臺幣	股票型
92	統一 NYSE FANG+ ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
93	國泰標普北美科技 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
94	國泰大三元 ETF 傘型證券投資信託基金之美國費城半導體證券投資信託基金		新臺幣	股票型
95	野村美日 ETF 傘型證券投資信託基金之美國創新研發龍頭 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
96	國泰網路資安 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
97	富邦基因免疫生技 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
98	兆豐洲際半導體 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
99	中國信託美國傘型證券投資信託基金之中國信託美國創新科技 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
100	台新全球傘型證券投資信託基金之台新標普科技精選 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
101	摩根大美國領先科技主動式 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
102	大華銀 Magnificent 7 Plus 美國大型科技 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
103	華南永昌 NASDAQ 100 科技 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
104	國泰趨勢 ETF 傘型證券投資信託基金之臺韓科技證券投資信託基金		新臺幣	股票型
105	國泰趨勢 ETF 傘型證券投資信託基金之納斯達克全球人工智慧及機器人證券投資信託基金		新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
106	元大全球人工智慧 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
107	台新 SG 全球 AI 機器人精選 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
108	元大全球未來通訊 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
109	元大全球 5G 關鍵科技 ETF 證券投資信託基金(原名:元大全球未來關鍵科技 ETF 證券投資信託基金)		新臺幣	股票型
110	國泰全球智能電動車 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
111	富邦未來車 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
112	國泰全球基因免疫與醫療革命 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
113	富邦元宇宙 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
114	富蘭克林華美全球潔淨能源 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
115	中國信託電池及儲能科技 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
116	國泰全球數位支付服務 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
117	第一金太空衛星 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
118	富邦全球 ESG 綠色電力 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
119	中國信託上游半導體 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
120	中國信託 ARK 創新主動式 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
121	台新全球龍頭成長主動式 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
122	統一全球創新主動式 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型
123	元大全球 AI 新經濟主動式 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
124	台新日本半導體 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
125	中國信託日本 ETF 傘型證券投資信託基金之中國信託日本半導體 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
126	永豐中國科技 50 大 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
127	中國信託美國數據中心及電力 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
128	元大納斯達克 100 增強成長精選 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
129	新光全方位收益 ETF 傘型證券投資信託基金之新光富時 15 年以上特選產業美元投資等級債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
130	國泰美國收益傘型證券投資信託基金之美國短期公債 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
131	凱基美國優選收益非投資等級債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
132	群益優選收益非投資等級債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
133	群益 0-5 年期 ESG 投資等級公司債 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
134	富蘭克林華美 10 年期以上投資級美元金融債 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
135	大華銀優化收益 15 年期以上 A 級美國公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金並無保證收益及配息且配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
136	大華銀優化票息 20 年期以上美國政府債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金並無保證收益及配息且配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
137	富蘭克林華美 20 年期以上 BBB 投資級美元公司債 ETF 基金		新臺幣	債券型
138	第一金美元優選收益非投資等級債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
139	台新 10 年期以上特選全球 BBB 美元投資等級公司債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
140	新光 20 年期以上 BBB 美元投資等級公司債 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
141	統一全球 15 年以上 BBB 優選 ESG 公司債 ETF 基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
142	元大優質債券 ETF 傘型證券投資信託基金之元大零息超長期美國政府債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
143	元大優質債券 ETF 傘型證券投資信託基金之元大優息 10 年期以上已開發市場投資級美元公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)**	新臺幣	債券型
144	元大優質債券 ETF 傘型證券投資信託基金之元大優息 10 年期以上美國政府債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)**	新臺幣	債券型
145	永豐 15 年期以上 ESG 投資等級美元銀行債 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
146	兆豐美國企業優選投資級公司債 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
147	大華銀 15 年期以上 BBB 投資等級美國公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
148	凱基全球 10 年期以上美元 A 級公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
149	中國信託投資級債券傘型證券投資信託基金之中國信託 15 年期以上已開發市場投資級優化收益 ESG 美元公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(本子基金之配息來源可能為收益平準金並無保證收益及配息)**	新臺幣	債券型
150	台新美國 20 年期以上 A 級公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
151	群益 ESG 20 年期以上 BBB 投資等級公司債 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
152	國泰 10 年以上投資級金融債券 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
153	統一彭博美國 20 年期以上公債 ETF 基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
154	凱基 15 年期以上美元 BBB 級 ESG 永續公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
155	中國信託全球收益 ETF 傘型證券投資信託基金之中國信託 15 年期	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
	以上新興市場美元主權低碳債券 ETF 基金			
156	中國信託全球收益 ETF 傘型證券投資信託基金之中國信託 15 年期以上已開發市場 ESG 投資級美元公司債券 ETF 基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
157	元大新興債 ETF 傘型證券投資信託基金之元大 15 年期以上新興市場主權債 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
158	新光優質收益 ETF 傘型證券投資信託基金之新光 15 年期(以上)A-BBB 美元電信債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
159	中國信託優選收益債券 ETF 傘型證券投資信託基金之中國信託美國政府 0 至 1 年期債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
160	中國信託優選收益債券 ETF 傘型證券投資信託基金之中國信託 10	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
	年期以上電信業美元公司債券 ETF 證券投資信託基金			
161	中國信託優選收益債券 ETF 傘型證券投資信託基金之中國信託 20 年期以上 BBB 級美元公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
162	群益全方位收益傘型證券投資信託基金之群益 1-5 年期投資等級公司債 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
163	群益全方位收益傘型證券投資信託基金之群益 0-1 年期美國政府債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
164	永豐 20 年期以上美國公債 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
165	永豐 1 至 3 年期美國公債 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
166	統一彭博 10 年期以上 Aa 至 A 級美元優質公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
167	中國信託多元入息債券 ETF 傘型證券投資信託基金之中國信託新興市場 0-5 年期美元政府債券 ETF 證券投資信託基金	**(本子基金有一定比重投資於非投資等級之高風險債券且基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	債券型
168	中國信託多元入息債券 ETF 傘型基金之中國信託新興亞洲(不含中國)美元精選綜合債券 ETF 證券投資信託基金	**(本子基金有一定比重投資於非投資等級之高風險債券且基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	債券型
169	中國信託多元入息債券 ETF 傘型證券投資信託基金之中國信託美國高評級市政債券 ETF 證券投資信託基金	**(本子基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	債券型
170	新光首選收益傘型證券投資信託基金之新光 15 年期(以上)美元金融債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
171	富邦多元收益IIIETF 傘型證券投資信託基金之富邦彭博歐洲區美元 7-15 年期銀行債 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
172	富邦多元收益IIIETF 傘型證券投資信託基金之富邦中國以外新興市場美元 5 年以上投資等級債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
173	台新美元銀行債券 15 年期以上 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
174	凱基 20 年期以上 AAA 至 AA 級大型美元公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
175	凱基 15 年期以上美元投資等級精選公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
176	永豐 10 年期以上美元 A 級公司債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
177	第一金優債收息 ETF 傘型基金之第一金彭博美國 10 年期以上金融債券指數 ETF 基金		新臺幣	債券型
178	國泰 15 年期以上 A 等級醫療保健產業債券基金		新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
179	中國信託投資等級債券 ETF 傘型證券投資信託基金之中國信託美國政府 20 年期以上債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
180	群益特選債券 ETF 傘型證券投資信託基金之群益 15 年期以上 AAA-A 醫療保健業美元公司債 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
181	群益特選債券 ETF 傘型證券投資信託基金之群益 15 年期以上 A 級美元公司債 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
182	元大 10 年期以上美元投資級公共事業電能債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
183	元大 10 年期以上美元投資級醫療保健債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
184	元大 10 年期以上美元投資級銀行債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
185	富邦多元收益IIETF 傘型證券投資信託基金之富邦全球金融業 10 年以上美元投等債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
186	國泰 15 年期以上 A 等級公用事業產業債券基金		新臺幣	債券型
187	國泰 15 年期以上 A 等級科技產業債券證券投資信託基金		新臺幣	債券型
188	國泰 7-10 年 A 等級金融產業債券證券投資信託基金		新臺幣	債券型
189	凱基 25 年期以上美國公債 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
190	凱基 20 年期以上美元金融債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
191	凱基 15 年期以上 AAA 至 A 級美元公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
192	中國信託多元收益債券 ETF 傘型之中國信託 10 年期以上優先順位金融債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
193	中國信託多元收益債券 ETF 傘型之中國信託 10 年期以上高評級美元公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
194	群益 25 年期以上美國政府債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
195	國泰 10 年期以上 A 等級美元公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
196	群益投資等級債券 ETF 傘型證券投資信託基金之群益 15 年期以上新興市場主權債 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
197	群益投資等級債券 ETF 傘型證券投資信託基金之群益 15 年期以上公用事業公司債 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
198	群益投資等級債券 ETF 傘型證券投資信託基金之群益 15 年期以上高評等公司債 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
199	元大 20 年期以上 AAA 至 A 級美元公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
200	凱基 10 年期以上科技業公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
201	凱基 10 年期以上新興市場 BBB 美元主權債及類主權債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
202	富邦多元收益 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦彭博 9-35 年 A 級美元息收公司債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
203	富邦全方位入息 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦彭博優選 1-5 年非投資等級債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	債券型
204	富邦全方位入息 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦彭博 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
205	台新摩根大通新興市場投資等級美元債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
206	國泰優選 1-5 年美元非投資等級債券基金	**(本基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	債券型
207	國泰新興市場 5 年期(以上)美元息收投資等級債券基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金且本基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	債券型
208	國泰 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金且本基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	債券型
209	元大多元債券 ETF 傘型證券投資信託基金之元大 20 年期以上 BBB 級美元公司債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
210	元大多元債券 ETF 傘型證券投資信託基金之元大美國政府 1 至 3 年期債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
211	群益產業型投資等級公司債 ETF 傘型之群益 10 年期以上金融債 ETF 基金		新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
212	群益產業型投資等級公司債 ETF 傘型之群益 15 年期以上科技業公司債 ETF 基金		新臺幣	債券型
213	群益產業型投資等級公司債 ETF 傘型之群益 15 年期以上電信業公司債 ETF 基金		新臺幣	債券型
214	元大美國政府 7 至 10 年期債券 ETF 傘型證券投資信託基金之元大美國政府 7 至 10 年期債券證券投資信託基金		新臺幣	債券型
215	富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 20 年期以上證券投資信託基金		新臺幣	債券型
216	富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 7-10 年期證券投資信託基金		新臺幣	債券型
217	富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 1-3 年期證券投資信託基金		新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
218	國泰 20 年期(以上)美國公債指數證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
219	元大美國政府 20 年期(以上)債券 ETF 傘型證券投資信託基金之元大美國政府 20 年期(以上)債券證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
220	富邦優選收益傘型證券投資信託基金之富邦環球動態入息投資級債主動式 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	債券型
221	富邦優選收益傘型證券投資信託基金之富邦環球複合優選收益債主動式 ETF 證券投資信託基金	**(本基金有一定比重得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收益平準金且基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	債券型
222	中國信託價值策略非投資等級債券主動式 ETF 證券投資信託基金	**(本子基金之配息來源可能為收益平準金並無保證收益及配息)**	新臺幣	債券型
223	聯博投資等級債入息主動式 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
224	野村澳洲 10 年期以上主權及類主權債券 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	債券型
225	台新美國聚焦傘型證券投資信託基金之台新美國優選收益非投資等級債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
226	貝萊德 iShares 安碩收益優化投資等級債主動 式 ETF 證券投資信託基金	**(基金有一定比重投資於非投資等級之高風險債券,配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)**	新臺幣	債券型
227	玉山美元嚴選非投資等級債券 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
228	聯博優選全球非投資等級債券主動式 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	債券型
229	元大已開發國家傘型證券投資信託基金之元大歐洲 50 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
230	富邦富時歐洲 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
231	台新 MSCI 新興市場國家傘型 ETF 證券投資信託基金之台新 MSCI 中國證券投資信託基金		新臺幣	股票型
232	國泰趨勢 ETF 傘型證券投資信託基金之富時新興市場證券投資信託基金		新臺幣	股票型
233	富邦富時越南 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
234	富邦恒生國企 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
235	中國信託優息 ETF 傘型證券投資信託基金之中國信託亞太高股息 ETF 證券投資信託基金	**(本子基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
236	富邦印度 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦印度 NIFTY 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
237	中國信託特選金融及數據 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
238	國泰全球品牌 50ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
239	凱基全球菁英 55 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
240	野村全球航運龍頭息收 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
241	中國信託優息 ETF 傘型證券投資信託基金之中國信託全球高股息 ETF 證券投資信託基金	**(本子基金之配息來源可能為收益平準金且本子基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
242	元大全球航太與防衛科技 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
243	玉山全球跨國藍籌 100 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
244	富邦全球入息不動產與基礎建設 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
245	富邦日本東証證券投資信託基金	**(本基金採匯率避險)**	新臺幣	股票型
246	國泰日本 ETF 傘型證券投資信託基金之日經 225 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
247	元大已開發國家傘型證券投資信託基金之元大日經 225 證券投資信託基金		新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
248	中國信託日本 ETF 傘型證券投資信託基金之中國信託日經高股息 50ETF 證券投資信託基金	**(本子基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
249	野村美日 ETF 傘型證券投資信託基金之日本價值動能高息 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
250	野村日本東證 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
251	中國信託日本 ETF 傘型證券投資信託基金之中國信託日本商社及批發 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
252	國泰大和日本不動產收息 ETF 證券投資信託基金	**(本基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
253	元大標智滬深 300 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
254	富邦上証 180 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
255	元大中國傘型證券投資信託基金之上證 50 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
256	國泰富時中國 A50 證券投資信託基金		新臺幣	股票型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
257	富邦深証 100 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
258	群益深証中小１００證券投資信託基金		新臺幣	股票型
259	元大 MSCI 中國 A 股國際通 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
260	中國信託中國外資自由投資 50 不含 A 及 B 股傘型 ETF 證券投資信託基金之中國信託 MSCI 中國外資自由 50 不含 A 及 B 股 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
261	富邦多元收益IIETF 傘型證券投資信託基金之富邦中國中証中小 500ETF 證券投資信託基金		新臺幣	股票型
262	中國信託全球收益 ETF 傘型證券投資信託基金之中國信託恒生中國高股息 ETF 證券投資信託基金	**(本子基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	股票型
263	凱基雙核收息債股平衡 ETF 證券投資信託基金	**(本基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息)**	新臺幣	平衡型

編號	子標的名稱	子標的警語	幣別	類型
264	兆豐台美動能股債平衡 ETF 證券投資信託基金	**(基金之配息來源可能為收益平準金)**	新臺幣	平衡型
265	凱基美國 Top 股債平衡 ETF 證券投資信託基金		新臺幣	平衡型
266	中國信託華盈貨幣市場證券投資信託基金		新臺幣	貨幣型
267	統一強棒貨幣市場證券投資信託基金		新臺幣	貨幣型
268	元大得利貨幣市場證券投資信託基金		新臺幣	貨幣型

下表二:投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔之費用率如下:

(一) 境內外基金、境內 ETF

編號	子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	無	無	無	無	無

(二) 境外 ETF

編號	子標的名稱	總費用率(%)
1	無	無

註 1:運用委託投資資產買賣有價證券及其相關商品，如有收取自基金公司取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應返還至委託投資資產，可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由基金公司原本收取之經理費用中提撥，不影響子標的淨值。

註 2:上述各子標的費用率係以 115 年 5 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

● 【資金停泊帳戶】

台灣人壽美元資金停泊帳戶(二)(F201)
TAIWAN LIFE USD Dollar Parking Account (2)

一、帳戶性質

1. 台灣人壽美元資金停泊帳戶(二)（以下簡稱本帳戶），係台灣人壽保險股份有限公司（以下簡稱本公司）銷售投資型保險商品時，提供要保人選擇之美元資金停泊投資標的。
2. 本帳戶以宣告利率之方式，賦予投資於本帳戶應有之報酬。
3. 本帳戶之設立及交易行為，符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並受主管機關之管理監督。

二、貨幣單位及匯率的計算

1. 本帳戶之各項金額之收取及支付，以美元為貨幣單位。
2. 本帳戶匯率的計算，依保險單條款之相關約定辦理。

三、宣告利率

1. 「宣告利率」係指本公司於每月第一個營業日宣告並用以計算本帳戶該月份應得利息之利率。
2. 每月「宣告利率」，係以條款「特定銀行」之外幣定期存款掛牌參考利率之一個月定期存款利率為上限訂定之，且宣告利率不得低於 0%。

四、投資本帳戶之相關費用

本帳戶之相關管理成本，於宣告利率中反映，不另外收取。

五、本帳戶之資產管理

1. 本帳戶之運用及管理機構為台灣人壽保險股份有限公司。
2. 本公司將指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員運用與管理本帳戶之資產。
3. 本帳戶之投資策略，係在保持資產一定程度之流動性與穩健之收益，藉宣告利率將報酬賦予投資人。
4. 本帳戶之資產運用為銀行定期存款。

台灣人壽新臺幣資金停泊帳戶(F203)
TAIWAN LIFE NTD Dollar Parking Account

一、帳戶性質

1. 台灣人壽新臺幣資金停泊帳戶（以下簡稱本帳戶），係台灣人壽保險股份有限公司（以下簡稱本公司）銷售投資型保險商品時，提供要保人選擇之新臺幣資金停泊投資標的。
2. 本帳戶以宣告利率之方式，賦予投資於本帳戶應有之報酬。
3. 本帳戶之設立及交易行為，符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並受主管機關之管理監督。

二、貨幣單位及匯率的計算

1. 本帳戶之各項金額之收取及支付，以新臺幣為貨幣單位。
2. 本帳戶匯率的計算，依保險單條款之相關約定辦理。

三、宣告利率

1. 「宣告利率」係指本公司於每月第一個營業日宣告並用以計算本帳戶該月份應得利息之利率。
2. 每月「宣告利率」，係以條款「特定銀行」之新臺幣定期存款掛牌參考利率之一個月定期存款利率為上限訂定之，且宣告利率不得低於 0%。

四、投資本帳戶之相關費用

本帳戶之相關管理成本，於宣告利率中反映，不另外收取。

五、本帳戶之資產管理

1. 本帳戶之運用及管理機構為台灣人壽保險股份有限公司。
2. 本公司將指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員運用與管理本帳戶之資產。
3. 本帳戶之投資策略，係在保持資產一定程度之流動性與穩健之收益，藉宣告利率將報酬賦予投資人。
4. 本帳戶之資產運用為銀行定期存款。

● 【貨幣帳戶】

台灣人壽美元貨幣帳戶(FP201)
TAIWAN LIFE USD Dollar Currency Account

一、帳戶性質

1. 台灣人壽美元貨幣帳戶（以下簡稱本帳戶），係台灣人壽保險股份有限公司（以下簡稱本公司）銷售投資型保險商品時，提供要保人之美元資金停泊投資標的。
2. 本帳戶以宣告利率之方式，賦予投資於本帳戶應有之報酬。
3. 本帳戶之設立及交易行為，符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並受主管機關之管理監督。
4. 僅接受符合要保人指定欲配置或轉入之投資標的尚未成立，且配置日或轉入日為該投資標的成立日之前之情形時投入。

二、貨幣單位及匯率的計算

1. 本帳戶之各項金額之收取及支付，以美元為貨幣單位。
2. 本帳戶匯率的計算，依保險單條款之相關約定辦理。

三、宣告利率

1. 「宣告利率」係指本公司於每月第一個營業日宣告並用以計算本帳戶該月份應得利息之利率。

2. 每月「宣告利率」，係以條款「特定銀行」之外幣定期存款掛牌參考利率之一個月定期存款利率為上限訂定之，且宣告利率不得低於 0%。

四、投資本帳戶之相關費用

本帳戶之相關管理成本，於宣告利率中反映，不另外收取。

五、本帳戶之資產管理

1. 本帳戶之運用及管理機構為台灣人壽保險股份有限公司。
2. 本公司將指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員運用與管理本帳戶之資產。
3. 本帳戶之投資策略，係在保持資產一定程度之流動性與穩健之收益，藉宣告利率將報酬賦予投資人。
4. 本帳戶之資產運用為銀行定期存款。

台灣人壽新臺幣貨幣帳戶(FP203)
TAIWAN LIFE NTD Dollar Currency Account

一、帳戶性質

1. 台灣人壽新臺幣貨幣帳戶（以下簡稱本帳戶），係台灣人壽保險股份有限公司（以下簡稱本公司）銷售投資型保險商品時，提供要保人之新臺幣資金停泊投資標的。
2. 本帳戶以宣告利率之方式，賦予投資於本帳戶應有之報酬。
3. 本帳戶之設立及交易行為，符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並受主管機關之管理監督。
4. 僅接受符合要保人指定欲配置或轉入之投資標的尚未成立，且配置日或轉入日為該投資標的成立日之前之情形時投入。

二、貨幣單位及匯率的計算

1. 本帳戶之各項金額之收取及支付，以新臺幣為貨幣單位。
2. 本帳戶匯率的計算，依保險單條款之相關約定辦理。

三、宣告利率

1. 「宣告利率」係指本公司於每月第一個營業日宣告並用以計算本帳戶該月份應得利息之利率。
2. 每月「宣告利率」，係以條款「特定銀行」之新臺幣定期存款掛牌參考利率之一個月定期存款利率為上限訂定之，且宣告利率不得低於 0%。

四、投資本帳戶之相關費用

本帳戶之相關管理成本，於宣告利率中反映，不另外收取。

五、本帳戶之資產管理

1. 本帳戶之運用及管理機構為台灣人壽保險股份有限公司。
2. 本公司將指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員運用與管理本帳戶之資產。
3. 本帳戶之投資策略，係在保持資產一定程度之流動性與穩健之收益，藉宣告利率將報酬賦予投資人。
4. 本帳戶之資產運用為銀行定期存款。

附件一

各投資標的風險燈號分類

高齡金融消費者：保險年齡大於等於 65 歲

燈號分類定義：

高齡金融消費者投資屬性最高為「積極型」，可投資標的風險等級為 RR1~RR4。

紅燈：風險等級為 RR4~RR5。

黃燈：高齡金融消費者投資屬性為「穩健型」可投資。

綠燈：高齡金融消費者可投資。

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	風險等級	標的種類	高齡金融消費者
F1483	瑞銀(盧森堡)美元基金	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	美元	RR1	貨幣型	**綠燈**
F691	貝萊德美元儲備基金 A2 美元		美元	RR1	貨幣型	**綠燈**
F019	群益安穩貨幣市場基金		新臺幣	RR1	貨幣型	**綠燈**
F773	中國信託華盈貨幣市場基金		新臺幣	RR1	貨幣型	**綠燈**
M020	台灣人壽委託富達投信投資帳戶-全	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來**	美元	RR3	組合型	**黃燈**

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	風險等級	標的種類	高齡金融消費者
	球趨勢先機(美元)	**源可能為本金) (撥回率或撥回金額非固定)※**				
M021	台灣人壽委託貝萊德投信投資帳戶-前瞻機會(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M024	台灣人壽委託元大投信投資帳戶-全情境動態配置(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) (撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M025	台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智能多元收益(美元)-PLUS 級別	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M026	台灣人壽委託國泰	**(本全權委託帳戶**	美元	RR3	組合型	**黃燈**

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	風險等級	標的種類	高齡金融消費者
	投信投資帳戶-智慧多元收益(美元)-PLUS 級別	**之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**				
M027	台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-TOP 雙高優質防護(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M030	台灣人壽委託霸菱投顧投資帳戶-優質精選組合(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M031	台灣人壽委託安聯投信投資帳戶-台灣 A+(新臺幣)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	新臺幣	RR4	組合型	**紅燈**

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	風險等級	標的種類	高齡金融消費者
M032	台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-全球智選(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M033	台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-全球領航(新臺幣)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	新臺幣	RR3	組合型	**黃燈**
F201	台灣人壽美元資金停泊帳戶(二)		美元	RR1	資金停泊帳戶	**綠燈**
F203	台灣人壽新臺幣資金停泊帳戶		新臺幣	RR1	資金停泊帳戶	**綠燈**
FP201	台灣人壽美元貨幣帳戶		美元	RR1	貨幣帳戶	**綠燈**
FP203	台灣人壽新臺幣貨幣帳戶		新臺幣	RR1	貨幣帳戶	**綠燈**

各投資標的風險燈號分類

高齡金融消費者：保險年齡大於等於 65 歲

燈號分類定義：

高齡金融消費者建議以已開發國家或開發中國家幣別為主。例如：新台幣、美元、英鎊、歐元、澳幣、紐西蘭幣、港幣、新加坡幣、加幣、日圓及人民幣...等。

紅燈：非主要國家貨幣，不建議投資。

黃燈：主要國家貨幣，投資仍需注意匯率風險。

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	風險等級	標的種類	幣別
F1483	瑞銀(盧森堡)美元基金	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	美元	RR1	貨幣型	**黃燈**
F691	貝萊德美元儲備基金 A2 美元		美元	RR1	貨幣型	**黃燈**
F019	群益安穩貨幣市場基金		新臺幣	RR1	貨幣型	**黃燈**
F773	中國信託華盈貨幣市場基金		新臺幣	RR1	貨幣型	**黃燈**
M020	台灣人壽委託富達投信投資帳戶-全球趨勢先機(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率**	美元	RR3	組合型	**黃燈**

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	風險等級	標的種類	幣別
		或撥回金額非固定)※				
M021	台灣人壽委託貝萊德投信投資帳戶-前瞻機會(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M024	台灣人壽委託元大投信投資帳戶-全情境動態配置(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) (撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M025	台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智能多元收益(美元)-PLUS 級別	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M026	台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智慧多元	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源**	美元	RR3	組合型	**黃燈**

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	風險等級	標的種類	幣別
	收益(美元)-PLUS 級別	**可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**				
M027	台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-TOP雙高優質防護(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M030	台灣人壽委託霸菱投顧投資帳戶-優質精選組合(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M031	台灣人壽委託安聯投信投資帳戶-台灣A+(新臺幣)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	新臺幣	RR4	組合型	**黃燈**

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	風險等級	標的種類	幣別
M032	台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-全球智選(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M033	台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-全球領航(新臺幣)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	新臺幣	RR3	組合型	**黃燈**
F201	台灣人壽美元資金停泊帳戶(二)		美元	RR1	資金停泊帳戶	**黃燈**
F203	台灣人壽新臺幣資金停泊帳戶		新臺幣	RR1	資金停泊帳戶	**黃燈**
FP201	台灣人壽美元貨幣帳戶		美元	RR1	貨幣帳戶	**黃燈**
FP203	台灣人壽新臺幣貨幣帳戶		新臺幣	RR1	貨幣帳戶	**黃燈**

各投資標的風險燈號分類

高齡金融消費者：保險年齡大於等於 65 歲

燈號分類定義：

高齡金融消費者，建議以波動度較低標的為主。

紅燈：平均波動度較高，不建議投資。

黃燈：平均波動度較低，投資仍需注意價格波動風險。

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	風險等級	標的種類	平均波動度(註)
F1483	瑞銀(盧森堡)美元基金	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	美元	RR1	貨幣型	**黃燈**
F691	貝萊德美元儲備基金 A2 美元		美元	RR1	貨幣型	**黃燈**
F019	群益安穩貨幣市場基金		新臺幣	RR1	貨幣型	**黃燈**
F773	中國信託華盈貨幣市場基金		新臺幣	RR1	貨幣型	**黃燈**
M020	台灣人壽委託富達投信投資帳戶-全球趨勢先機(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) (撥回率或撥回金額非固**	美元	RR3	組合型	**黃燈**

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	風險等級	標的種類	平均波動度(註)
		定)※				
M021	台灣人壽委託貝萊德投信投資帳戶-前瞻機會(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M024	台灣人壽委託元大投信投資帳戶-全情境動態配置(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) (撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M025	台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智能多元收益(美元)-PLUS 級別	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M026	台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智慧多元收益(美元)-PLUS 級	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回**	美元	RR3	組合型	**黃燈**

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	風險等級	標的種類	平均波動度(註)
	別	**率或撥回金額非固定)※**				
M027	台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-TOP雙高優質防護(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M030	台灣人壽委託霸菱投顧投資帳戶-優質精選組合(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M031	台灣人壽委託安聯投信投資帳戶-台灣A+(新臺幣)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	新臺幣	RR4	組合型	**紅燈**

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	風險等級	標的種類	平均波動度(註)
M032	台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-全球智選(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	RR3	組合型	**黃燈**
M033	台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-全球領航(新臺幣)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	新臺幣	RR3	組合型	**黃燈**
F201	台灣人壽美元資金停泊帳戶(二)		美元	RR1	資金停泊帳戶	**黃燈**
F203	台灣人壽新臺幣資金停泊帳戶		新臺幣	RR1	資金停泊帳戶	**黃燈**
FP201	台灣人壽美元貨幣帳戶		美元	RR1	貨幣帳戶	**黃燈**
FP203	台灣人壽新臺幣貨幣帳戶		新臺幣	RR1	貨幣帳戶	**黃燈**

註: 依投信投顧公會公布之基金風險報酬等級分類標準，歸屬 RR4~RR5 為平均波動度較高之標的。

【投資標的發行或經理機構收取之費用】(資料日期截至 115/2/28)

1.基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

2.部分基金配息前未先扣除應負擔之相關費用，適用標的詳見本公司商品說明書。

3.保戶欲了解基金之配息組成項目管道，可至證券投資信託事業或總代理人之公司網站查詢相關訊息。

4.共同基金收取之費用資料：

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	申購費	經理費費率(每年)(註)	保管費費率(每年)(註)	贖回費用	短線交易費用
F1483	瑞銀(盧森堡)美元基金	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	美元	無	最高為每年基金淨資產價值之0.40%	最高為每年基金淨資產價值之0.1%	無	由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取
F691	貝萊德美元儲備基金A2美元		美元	無	0.45%	0.001%~0.45%	無	由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	申購費	經理費費率(每年)(註)	保管費費率(每年)(註)	贖回費用	短線交易費用
F019	群益安穩貨幣市場基金		新臺幣	無	0.07%	0.03%~0.05%	無	由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取
F773	中國信託華盈貨幣市場基金		新臺幣	無	0.10%	0.04%	無	由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取

(註)

1. 單一行政管理費:包括經理費(管理費)、保管費及其他費用等，均會直接從基金資產扣除。
2. 上述投資標的之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。
3. 費用改變應於三個月前通知要保人。
4. 相關短線交易費用限制請詳閱各基金之公開說明書。

5.全權委託投資帳戶收取之費用資料：

本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	申購費	經理費費率(每年)(註)	保管費費率(每年)(註)	贖回費用
M020	台灣人壽委託富達投信投資帳戶-全球趨勢先機(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	無	淨值≧9，經理費為 1.7%；9>淨值≧8，經理費為 1.65%；淨值<8，經理費為 1.6%	0.05%	無
M021	台灣人壽委託貝萊德投信投資帳戶-前瞻機會(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	無	淨值≧9，經理費為 1.7%；9>淨值≧8，經理費為 1.65%；淨值<8，經理費為 1.6%	0.06%	無
M024	台灣人壽委託元大投信投資帳戶-全情境動態	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) (撥回率**	美元	無	淨值≧9，經理費為 1.7%；9>淨值≧8，經理費為 1.65%；	0.05%	無

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	申購費	經理費費率(每年)(註)	保管費費率(每年)(註)	贖回費用
	配置(美元)	**或撥回金額非固定)※**			淨值<8，經理費為 1.6%		
M025	台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智能多元收益(美元)-PLUS 級別	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	無	淨值≧9，經理費為 1.7%；9>淨值≧8，經理費為 1.65%；淨值<8，經理費為 1.6%	0.05%	無
M026	台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智慧多元收益(美元)-PLUS 級別	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	無	淨值≧9，經理費為 1.7%；9>淨值≧8，經理費為 1.65%；淨值<8，經理費為 1.6%	0.1%	無
M027	台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-TOP 雙高優質防護	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非**	美元	無	淨值≧9，經理費為 1.7%；9>淨值≧8，經理費為 1.65%；淨值<8，	0.05%	無

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	申購費	經理費費率(每年)(註)	保管費費率(每年)(註)	贖回費用
	(美元)	**固定)※**			經理費為 1.6%		
M030	台灣人壽委託霸菱投顧投資帳戶-優質精選組合(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	無	淨值≧9，經理費為 1.7%；9>淨值≧8，經理費為 1.65%；淨值<8，經理費為 1.6%	0.05%	無
M031	台灣人壽委託安聯投信投資帳戶-台灣 A+(新臺幣)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	新臺幣	無	淨值≧9，經理費為 1.7%；9>淨值≧8，經理費為 1.65%；淨值<8，經理費為 1.6%	0.05%	無
M032	台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-全球智選(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	美元	無	淨值≧9，經理費為 1.7%；9>淨值≧8，經理費為 1.65%；淨值<8，經理費為 1.6%	0.05%	無

投資標的代號	投資標的名稱	警語	幣別	申購費	經理費費率(每年)(註)	保管費費率(每年)(註)	贖回費用
M033	台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-全球領航(新臺幣)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)※**	新臺幣	無	淨值≧9，經理費為 1.7%；9>淨值≧8，經理費為 1.65%；淨值<8，經理費為 1.6%	0.06%	無

(註)

1. ※**為本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。**
2. 經理費係按自委託投資資產實際起始投資日起計算，以委託投資資產每一評價日之淨值為計算標準，依上表之費率除以當年度之總天數按日計算。
3. 費用改變應於三個月前通知要保人。
4. 上述經理費包含本公司收取之經理費及投資機構的代操費用，已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。全權委託投資業務事業如有將全委帳戶資產投資於本身經理之基金，就該經理之基金部分，應按投資於該全權委託投資業務事業所經理之基金餘額佔整體全委帳戶餘額之比例計算，並自該全委帳戶之代操費用扣除。
5. 上述保管費由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。

6.投資標的經理費及保管費反應於淨值之計算與收取方式說明：

1. 範例一：以連結證券投資信託基金受益憑證或共同信託基金受益憑證為例

- 假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣 100,000 元，並選擇中國信託亞太多元入息平衡基金 A 及中國信託智能運動基金-美元，各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

  假設投資標的中國信託亞太多元入息平衡基金 A 及中國信託智能運動基金-美元之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率(每年)	保管費費率(每年)
中國信託亞太多元入息平衡基金 A	1.6%	0.25%
中國信託智能運動基金-美元	2%	0.27%

  則保戶投資於中國信託亞太多元入息平衡基金 A 及中國信託智能運動基金-美元每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

  1. 中國信託亞太多元入息平衡基金 A：50,000 x (1.6% + 0.25%)＝925 元
  2. 中國信託智能運動基金-美元：50,000 x (2% + 0.27%)＝1,135 元

  前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

2. 範例二：以連結類全委帳戶為例

- 假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣 100,000 元，並選擇台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-收益型(一)及台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智能多元收益(美元)，各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔類全委帳戶用以計算費用之價值皆未變動。

  假設投資標的台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-收益型(一)、台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智能多元收益(美元)之經理費及保管費費用率，以及該等類全委帳戶所投資子基金之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率(每年)	保管費費率(每年)
台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-收益型(一)	1.2%	0.03%
台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-收益型(一)投資之子基金	1%~2%	0.15%~0.3%
台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智能多元收益(美元)	1.65%	0.05%
台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智能多元收益(美元)投資之子基金	0.8%~1.5%	0.1%~0.2%

則保戶投資於台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-收益型(一)及台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智能多元收益（美元）每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1. 台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-收益型(一)：

   50,000×(2%+0.3%)+(50,000-50,000×(2%+0.3%))×(1.2%+0.03%)＝1,150+600.855＝1,750.855 元。

2. 台灣人壽委託國泰投信投資帳戶-智能多元收益(美元)：

   50,000×(1.5%+0.2%)+(50,000-50,000×(1.5%+0.2%))×(1.65%+0.05%)＝850+835.55＝1,685.55 元。

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

註 1：受委託管理類全委帳戶資產之投信業者如有將類全委帳戶資產投資於該投信業者經理之基金時，就該經理之基金部分，投信業者不得再收取類全委帳戶之經理費。

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

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

台灣人壽保險股份有限公司-

基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產通路報酬揭露

本公司投資型保單提供連結之基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產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及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用**

投資機構支付			
投資機構	通路服務費分成[註1]	贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練（新臺幣元）	其他報酬(新臺幣元)[註1]
大華銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
中國信託證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
元大證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
永豐證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
合作金庫證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
安本標準證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
安聯證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
百達證券投資顧問股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
宏利證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
貝萊德證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
施羅德證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬

投資機構支付			
投資機構	通路服務費分成[註1]	贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練（新臺幣元）	其他報酬(新臺幣元)[註1]
柏瑞證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
國泰證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
第一金證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
統一證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
野村證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
富盛證券投資顧問股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
富達證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
復華證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
景順證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
滙豐證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
新光證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
瑞銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
群益證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
萬寶證券投資顧問股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
路博邁證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
德銀遠東證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
摩根證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬

投資機構支付			
投資機構	通路服務費分成[註1]	贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練（新臺幣元）	其他報酬(新臺幣元)[註1]
東方匯理證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
聯博證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
駿利亨德森證券投資顧問股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
瀚亞證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
霸菱證券投資顧問股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
街口證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
保德信證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬
國泰證券投資顧問股份有限公司	不多於 1.00%	未達兩佰萬	未達一佰萬

註 1：本公司投資型保單皆無自全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產收取通路服務費分成及其他報酬。

註 2：如投資於之目標到期基金，則於基金成立後，自投信公司所收取通路服務費分成：首年不多於 3.3%，續年不多於 0.5%。

註 3：未來本公司投資型保單如有連結之投資標的變動或相關通路報酬變動時，請至台灣人壽官網「一起發理財專區/資訊揭露/基金通路報酬揭露」(網址：https://www.taiwanlife.com/investment-target-Disclaimer)查詢最新內容。

範例說明：

＜本範例內容僅供要保人參考，壽險公司僅就要保人投資單檔基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產之通路報酬金額作假設及說明，以協助要保人閱讀了解該類通路報酬之意涵＞

本公司自中國信託投信收取不多於 1%之通路服務費分成，另收取未達新臺幣一佰萬元之其他報酬。故台端購買本公司投資型保險，其中每投資 100,000 元於中國信託投信所代理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1.由台端額外所支付之費用：0 元

2.由中國信託投信支付：

(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 1,000 元(100,000×1%=1,000 元)
(2)對本公司之年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：未達新臺幣二佰萬元。
(3)其他報酬：本公司自中國信託投信收取未達新臺幣一佰萬元關於對要保人進行產品說明會活動之費用。

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

● 【投資標的之投資風險揭露】

一、國內外經濟、產業景氣循環、政治與法規變動之風險。

二、投資標的類股過度集中之風險。

三、投資地區證券交易市場流動性不足之風險。

四、投資地區外匯管制及匯率變動之風險。

五、投資標的發行或管理機構有解散、破產、撤銷等事由，不能繼續擔任該投資標的發行或管理機構之職務者，雖然投資標的發行或管理機構之債權人不得對該投資標的資產請求扣押或強制執行，但該投資標的仍可能因為清算程序之進行而有資金短暫凍結無法及時反映市場狀況之風險。

六、投資具風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。

七、非投資等級債券基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故非投資等級債券基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損；且非投資等級債券基金可能投資美國Rule 144A債券，該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險，非投資等級債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人，僅適合願意承擔較高風險之投資人。基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責非投資等級債券基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。

八、委託投資機構投資並非絕無風險，受託投資機構以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，受託投資機構除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。

九、本保險不提供未來投資收益、撥回資產或保本之保證。另投資標的的收益分配或撥回資產可能由投

資標的的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。投資標的收益分配或撥回資產率不代表投資標的報酬率，且過去收益分配或撥回資產率不代表未來收益分配或撥回資產率，投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。部分投資標的進行收益分配前或資產撥回前未扣除應負擔之相關費用，詳情請參閱投資標的公開說明書或月報。

十、本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責。

十一、保單帳戶價值可能因費用及投資績效變動，造成損失或為零；本公司不保證本保險將來之收益。

若想進一步瞭解投資標的相關資訊，可掃描下方 QR 碼連結本公司網站首頁「投資資訊」至一起發理財專區(網址：https://www.taiwanlife.com/investment-hotkey-178)，此專區提供投資標的最新淨值、績效表現、風險等級、配息資訊、基本資料等全面的理財資訊服務。

台灣人壽

台灣人壽保險(股)公司為中國信託金融控股(股)公司旗下子公司之一，所經營業務種類包括個人人身保險業務及團體保險業務，上開營業項目不含信託業務。在通路經營上，我們透過業務員、銀行保險及經紀人通路，提供社會大眾家庭財務保障計劃，為社會建立完整的風險規劃體系。

※台灣人壽資訊公開說明文件已登載於公司網站（www.taiwanlife.com），並於台灣人壽提供電腦設備供公開查閱下載。公司地址：台北市11568南港區經貿二路188號8樓。免費申訴電話：0800-213-269。

台灣人壽保險股份有限公司　地址：台北市 11568 南港區經貿二路 188 號 8 樓 / 網址：www.taiwanlife.com
客戶服務專線：0800-099-850 / 手機另撥：(02) 8170-5156 / 免費申訴電話：0800-213-269
Control No：PD2-2611-0695

(封底)