



中國信託人壽  
CTBC LIFE

## 中國信託人壽新雙帳戶變額年金保險 商品說明書(VAF)

商品名稱：中國信託人壽新雙帳戶變額年金保險

商品文號：中華民國 100 年 10 月 11 日宏總字第 100406 號函備查

中華民國 102 年 11 月 19 日金管保壽字第 10202554360 號函核准

中華民國 104 年 11 月 30 日 104 中信壽商發二字第 102 號函備查修正

給付項目：返還保單帳戶價值、年金、年金累積期滿保單帳戶價值、特別加值金

**(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：中國信託人壽投資型保險資產撥回投資標的批註條款

商品文號：中華民國 101 年 05 月 08 日宏總字第 101194 號函備查

中華民國 102 年 11 月 19 日金管保壽字第 10202554360 號函核准

中華民國 104 年 5 月 1 日 104 中信壽商發二字第 056 號函備查修正

商品說明書發行日期：104 年 11 月

## 注意事項

1. 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，並提供保單條款、商品說明書供本人參考。消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，以保障您的權益。
2. 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，中國信託人壽保險股份有限公司（以下簡稱中國信託人壽）不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書、保單條款、要保書等相關資料；投資標的之詳細內容介紹，請詳閱投資標的的公開說明書或中國信託人壽網站。
3. 本商品所連結之一切投資標的無保證投資收益，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。
4. 本說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由中國信託人壽及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。
5. 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。
6. 投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額，不受人身保險安定基金之保障。
7. 本商品為保險商品，非存款商品，故不受存款保險之保障。
8. 本商品經中國信託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，應由中國信託人壽及負責人依法負責。
9. 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。
10. 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解本商品之各項費用或其他相關資訊，請洽中國信託人壽客戶服務中心（客戶服務專線：0800-211-505）或網站（網址：www.ctbcilife.com），以保障您的權益。
11. 中國信託人壽資訊公開說明文件已登載於公司網站上（www.ctbcilife.com），並於中國信託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。
12. 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請參考中國信託人壽官方網站首頁實質課稅原則專區 [www.ctbcilife.com](http://www.ctbcilife.com)。
13. 稅法相關規定或解釋之改變，可能會影響本商品之投資報酬及給付金額。
14. 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。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損；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。
15. 要保人應充分瞭解本商品為投資型保險商品，投保本商品需承擔相關風險。本商品連結之一切投資標的（或投資標的所連結之所有的投資子標的，以下簡稱投資子標的）均依相關適用法律所發行，其一切係由投資標的（或投資子標的）發行公司負責履行，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）、以外幣計價之外匯管制及匯率變動之風險、市場價格風險、信用風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、投資地區政治、經濟變動之風險及其他投資之風險。當可能風險發生時，中國信託人壽並不保證投資本金或為任何收益保證，投資標的（或投資子標的）過去的績效不代表未來的表現，要保人於投保前應審慎評估。

※ 本商品可能透過中國信託人壽業務員、保險代理人/經紀人協助招攬或推介，且中國信託人壽與保險代理人/經紀人間並無成立任何僱傭或合夥關係。本商品係由中國信託人壽提供並負擔因本商品所生之權利義務。

※ 本文件係由中國信託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。

※ 本商品文宣僅供參考，詳細內容請詳閱中國信託人壽相關作業規定（詳閱網站：[www.ctbcilife.com](http://www.ctbcilife.com)）及保單條款約定為準。免費申訴電話：0800-213-269。

公司章：



負責人章：



日期：中華民國 104 年 11 月 30 日

日期：中華民國 104 年 11 月 30 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）。應以書面方式通知中國信託人壽撤銷保單。

## 一、保險費的交付原則、限制及不交付之效果

### (一)第二期以後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止

分期繳納的第二期以後保險費，可於年金累積期間內繳納，但每次繳交之金額須符合本公司網站公佈之上、下限範圍之約定。要保人交付保險費時，應照本契約所約定交付方式，並由本公司交付開發之憑證。

第二期以後保險費扣除保費費用後，其餘額於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依保單條款第十一條之約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第二期以後保險費扣除保費費用後之餘額依保單條款第二條第十三款約定納入首次投資配置金額計算。

本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付每月扣除額時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

### (二)保險費繳交限制及繳費方式：

- 1.第一期保險費：不得低於新臺幣100,000元。
- 2.第一期之後保險費：每次交付之保險費不得低於新臺幣 10,000 元。
- 3.本險累計所繳保險費扣除部分提領金額：不得超過新臺幣 6,000 萬元。
- 4.繳費方式：
  - (1)要保人得於年金累積期間內採匯款方式彈性繳。
  - (2)約定以金融機構自動轉帳繳交第一期保險費者，需另檢附「轉帳付款授權暨約定書」，且不受理「中國信託人壽投資型保險第一次投資日批註條款」之申請。

## 二、保險給付項目及條件

### (一)年金給付的開始及給付期間：

要保人投保時應於要保書中選擇「年金累積期間」用以計算年金給付開始日，年金給付開始日為契約生效日加上年金累積期間之年期後的保單週年日，但不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日。

要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變新年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須晚於原年金給付開始日，且須符合前項給付日之約定。

本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據第十八條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

- 一、年金給付開始日。
- 二、預定利率。
- 三、年金生命表。
- 四、保證期間。
- 五、年金給付方式。
- 六、每期年金金額。

年金給付開始日後，本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達一百一十歲為止。但於保證期間內不在此限。

#### **(二) 被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值：**

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司依下列約定計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

一、要保人於首次投資配置日前檢齊被保險人身故文件送達本公司者，以要保人檢齊文件送達本公司當日計算保單帳戶價值。

二、要保人於首次投資配置日當日及其後檢齊被保險人身故文件送達本公司者，以要保人檢齊文件送達本公司後之次一個資產評價日計算保單帳戶價值。

前項第二款所述收齊第二十五條約定申請文件當時，若已逾年金給付開始日者，本公司以年金累積期滿保單帳戶價值返還之。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依預定利率按年複利折算之現值，一次給付予身故受益人或其他應得之人後，本契約效力即行終止。

#### **(三) 特別加值金：**

要保人於本契約生效日起二年內繳交各期基本帳戶目標保險費時，本公司於實際收取保險費之日檢核是否符合下列條件，若符合則按保單條款附表四所列之特別加值金比例乘以當期繳交之基本帳戶目標保險費作為該期的「特別加值金」。

一、自本契約生效日起，均按時繳交基本帳戶目標保險費。

二、自本契約生效日起，未曾從基本帳戶進行部分提領。

本公司確認符合前項條件後，於實際收取保險費之日次一個資產評價日依要保人所約定之投資標的及分配比例進行基本帳戶的加值。

#### **(四) 年金累積期滿保單帳戶價值的返還：**

要保人選擇申請年金累積期滿保單帳戶價值者，本公司將以年金累積期間屆滿日之次一個資產評價日計算年金累積期滿保單帳戶價值，一次返還予要保人後，本契約效力即行終止。

### 三、範例說明

50 歲林樂觀先生投保「中國信託人壽新雙帳戶變額年金保險」，繳費 10 年期，每年年繳保費 12 萬元，第 2 年~10 年每年超額保險費 10 萬元，無部分提領及保單借款，在投資淨報酬率分別為+6%、+2%與-6%時，其保單帳戶價值如下：

年度	年齡	當年度所繳保費合計	特別加值金	假設投資報酬率每年 6%(非保證)				假設投資報酬率每年 2%(非保證)				假設投資報酬率每年-6%(非保證)			
				申請部分提領金額	實領部分提領金額	年度末保單帳戶價值(含特別加值金)	年度末解約金	申請部分提領金額	實領部分提領金額	年度末保單帳戶價值(含特別加值金)	年度末解約金	申請部分提領金額	實領部分提領金額	年度末保單帳戶價值(含特別加值金)	年度末解約金
1	50	120,000	7,200	-	-	126,521	94,891	-	-	121,725	91,294	-	-	112,135	84,101
2	51	220,000	7,200	-	-	354,548	291,072	-	-	336,517	276,598	-	-	301,534	248,454
3	52	220,000	-	-	-	584,427	520,820	-	-	544,790	487,019	-	-	470,625	423,474
4	53	220,000	-	-	-	823,734	759,957	-	-	753,748	698,015	-	-	627,510	585,599
5	54	220,000	-	-	-	1,072,840	1,008,871	-	-	963,366	909,580	-	-	773,032	735,766
6	55	220,000	-	-	-	1,332,148	1,280,808	-	-	1,173,639	1,132,104	-	-	907,987	881,473
7	56	220,000	-	-	-	1,602,082	1,550,567	-	-	1,384,547	1,344,450	-	-	1,033,115	1,009,532
8	57	220,000	-	-	-	1,883,070	1,831,374	-	-	1,596,093	1,557,377	-	-	1,149,120	1,128,140
9	58	220,000	-	-	-	2,175,565	2,123,684	-	-	1,808,261	1,770,876	-	-	1,256,641	1,237,977
10	59	220,000	-	-	-	2,480,039	2,427,969	-	-	2,021,045	1,984,943	-	-	1,356,288	1,339,681
11	60	-	-	-	-	2,571,071	2,571,071	-	-	2,017,048	2,017,048	-	-	1,248,281	1,248,281
12	61	-	-	-	-	2,665,807	2,665,807	-	-	2,013,267	2,013,267	-	-	1,148,867	1,148,867
13	62	-	-	-	-	2,764,400	2,764,400	-	-	2,009,691	2,009,691	-	-	1,057,356	1,057,356
14	63	-	-	-	-	2,867,007	2,867,007	-	-	2,006,311	2,006,311	-	-	973,111	973,111
15	64	-	-	-	-	2,973,792	2,973,792	-	-	2,003,128	2,003,128	-	-	895,542	895,542
16	65	-	-	-	-	3,084,929	3,084,929	-	-	2,000,128	2,000,128	-	-	824,117	824,117
17	66	-	-	-	-	3,200,593	3,200,593	-	-	1,997,307	1,997,307	-	-	758,348	758,348
18	67	-	-	-	-	3,320,967	3,320,967	-	-	1,994,659	1,994,659	-	-	697,774	697,774
19	68	-	-	-	-	3,446,252	3,446,252	-	-	1,992,179	1,992,179	-	-	641,983	641,983
20	69	-	-	-	-	3,576,646	3,576,646	-	-	1,989,861	1,989,861	-	-	590,595	590,595
21	70	-	-	-	-	3,712,358	3,712,358	-	-	1,987,699	1,987,699	-	-	543,258	543,258
22	71	-	-	-	-	3,853,604	3,853,604	-	-	1,985,689	1,985,689	-	-	499,646	499,646
23	72	-	-	-	-	4,000,613	4,000,613	-	-	1,983,826	1,983,826	-	-	459,467	459,467
24	73	-	-	-	-	4,153,625	4,153,625	-	-	1,982,104	1,982,104	-	-	422,450	422,450
25	74	-	-	-	-	4,312,882	4,312,882	-	-	1,980,518	1,980,518	-	-	388,342	388,342
26	75	-	-	-	-	4,478,640	4,478,640	-	-	1,979,066	1,979,066	-	-	356,910	356,910
27	76	-	-	-	-	4,651,172	4,651,172	-	-	1,977,737	1,977,737	-	-	327,944	327,944
28	77	-	-	-	-	4,830,745	4,830,745	-	-	1,976,535	1,976,535	-	-	301,248	301,248
29	78	-	-	-	-	5,017,654	5,017,654	-	-	1,975,453	1,975,453	-	-	276,645	276,645
30	79	-	-	-	-	5,212,204	5,212,204	-	-	1,974,485	1,974,485	-	-	253,965	253,965

## 說明

1. 依金融監督管理委員會修正公佈之投資型保險資訊揭露應遵循事項規定，上表列示之假設投資報酬率係以每年不高於6%(含)為基準，實際投資報酬率可能較高或較低。
2. 上表列示之金額並未對申請部分提領後之保單帳戶價值不得低於新臺幣5,000元作限制，但實際申請部分提領時，仍須符合該規定。
3. 上表列示之數值係假設未選擇中國信託人壽新雙帳戶變額年金保險保單條款附表三投資標的中ETF(Exchange Traded Fund；指數股票型基金)及中國信託人壽投資型保險資產撥回投資標的批註條款附表二所列之投資標的，故本建議書無資產撥回相關數值，且各項數值係以費用最小值情況下推估。如選擇ETF，中國信託人壽每月將額外收取投資標的價值的0.1%，每月自投資標的價值中扣除。
4. 中國信託人壽投資型保險資產撥回投資標的批註條款附表二所列之投資標的中，中國信託人壽台幣代操帳戶(成長型/價值型)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※(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。如選擇中國信託人壽台幣代操帳戶(成長型/價值型)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※(以下簡稱本帳戶)，每月資產撥回基準日(每月1日)之投資標的單位淨值大於或等於前一月資產撥回基準日投資標的單位淨值的85%時，則該月應進行資產撥回，其資產撥回金額為當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值乘以年化資產撥回率除以十二後，再乘以資產撥回基準日所持有之投資標的單位數；前述年化資產撥回率，中國信託人壽台幣代操帳戶(成長型)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※及中國信託人壽台幣代操帳戶(價值型)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※分別為7%、5%。
5. 上表列示之實領部分提領金額係指申請部分提領金額扣除部分提領費用後之金額。
6. 上表列示之年度末保單帳戶價值係由所繳保險費、投資報酬及特別加值金扣除保單相關費用(假設保單管理費及其它費用採最小值計算)及部分提領金額(假設每保單年度第12個月月初提領)推估。**上表列示之數值僅供參考，不代表未來能獲得表列之回報，而未來投資報酬可能較高或較低。**
7. 上表列示之年度末解約金係指扣除解約費用後之金額。
8. 當保單帳戶價值不足支付每月扣除額時，將導致契約停效。上表未列示停效當年度之相關金額。
9. 上述保單帳戶價值係假設保單無任何變更事項下之試算結果。若投資標的中含有全權委託帳戶者，資產撥回不代表投資標的報酬率，於每次資產撥回後其帳戶價值可能因市場因素或資產撥回而波動。  
※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

#### 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次數。

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辦法：

### 第一條 目的

中國信託人壽保險股份有限公司(以下稱本公司)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，特訂定投資型保險連結標的遴選辦法(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，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。
- 四、連結標的風險等級：考量不同連結標的風險等級，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。

### 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

### 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)點及第(二)~(八)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(二)~(八)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)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台幣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。
  - (三)基金規模
    1. 國內基金
      - (1) 貨幣型基金：總資產高於新台幣100億元。
      - (2) 債券型基金：總資產高於新台幣5億元。



- (3) 其他類型：總資產高於新台幣 2 億元。
  - 2. 境外基金
    - (1) 不分類型：總資產高於等值美元 2,000 萬。
  - (四) 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。
  - (五) 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。
      - (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)。
  - (六) 基金策略
    - 1. 國內基金：基金經理人有 3 年以上投資分析經驗。
    - 2. 境外基金：基金經理人有 5 年以上投資分析經驗。
  - (七) 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。
  - (八) 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。
- 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。
  - (二) 成立期間：成立至少6個月(含)以上。
  - (三) 成交量：
    - 1. 新台幣計價：近 1 年平均月成交量高於新台幣 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「專設帳簿資產委託運用與管理辦法」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) 國內發行機構或保證機構之長期債務信用評等，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。

(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台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.連結第一日至第三目標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 0980042601 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）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，應符合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。

## 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，對攸關係戶權益事項之充分揭露，並做成書面紀錄。

三、境外結構型商品（境外結構型商品管理規則第二十二條第一項第二款）

受託或銷售機構設立之商品審查小組審查境外結構型商品，其審查至少應包括下列事項：

（一）評估及確認境外結構型商品之合法性、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）就境外結構型商品特性、本金虧損之風險與機率、流動性、商品結構複雜度、

商品年期等要素，綜合評估及確認該金融商品之商品風險程度，且至少區分為三個等級。

- (三) 評估及確認提供予投資人之境外結構型商品資訊及行銷文件，揭露之正確性及充分性。
- (四) 確認該境外結構型商品是否限由專業投資人投資。

#### 四、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目第一款)。
- (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目第五、六款)。
- (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目第七款)。
- (四) 擬連結境外基金適合之客戶類型。
- (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目第八款)。

#### 五、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。

#### 第六條 審查小組

- 一、由行銷管理部擬定保本型基金審查項目及檢核結果交由商品審查小組審查，本公司保本型基金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，組成人員至少應包括：
  - (一) 獨立董事一名或董事二名。
  - (二) 財務主管。
  - (三) 法律遵循主管。
  - (四) 風險控管主管。

#### 第七條 內部控制與定期評估

權責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並提供相關單位作為通路服務、商品設計與風險管理之參考。

#### 第八條 本遴選辦法經總經理核准後自公告日起實施，修正時亦同。

## 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之發行機構或保證機構或該等債券適用

信用評等機構名稱	信用評等等級
A.M. Best Company, Inc.	a-
DBRS Ltd	AL
Fitch, Inc.	A-
Japan Credit Rating Agency, Ltd	A-
Moody's Investor Service, Inc.	A3
Rating and Investment Information, Inc.	A-
Standard & Poor's Rating Services	A-
Egan-Jones Rating Company	A-
LACE Financial Corp.	長期債務信用評等：B 債務發行評等：BBB+
Realpoint	A-
中華信用評等股份有限公司	twA-
英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	A-(tw)

#### (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, Inc.	A
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	A
Moody's Investor Service, Inc.	A2
Rating and Investment Information, Inc.	A
Standard & Poor's Rating Services	A
Egan-Jones Rating Company	A

#### (三) 國內金融債券、公司債及浮動利率中期債券之發行機構或保證機構適用

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
英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	AA(tw)

### 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, Inc.	A-
Moody's Investor Services, Inc.	A3
Standard & Poor's Rating Services	A-
中華信用評等股份有限公司	twA-
英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	A-(tw)

### 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
英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	AA (tw)

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 Company, Inc.	aa-
DBRS Ltd.	AAL
Fitch, Inc.	AA-
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	AA-
Moody's Investor Services, Inc.	Aa3
Rating and Investment Information, Inc.	AA-
Standard & Poor's Rating Services	AA-
Egan-Jones Rating Company	AA-
LACE Financial Corp.	長期債務信用評等：A 債務發行評等：AA-
Realpoint	AA-

## 六、風險告知

### 信用風險：

保單帳戶價值獨立於中國信託人壽之一般帳戶外，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影響、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，中國信託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。

### 匯率風險：

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率風險。

### 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。

## 七、保單帳戶價值之計算與通知

本契約年金累積期間內保單帳戶價值為下列兩者之和：

### 一、基本帳戶價值：

#### (一)未達首次投資配置日：

第一期基本帳戶目標保險費扣除保費費用後，依據本契約生效日當月特定行庫之月初第一營業日牌告活期存款年利率平均值，自本公司實際收取保險費之日起按實際日數以日單利加計利息。

#### (二)首次投資配置日當日及其後：

基本帳戶中各項投資標的價值之和，並加計在途保險費（含當次所繳交之基本帳戶目標保險費）扣除保費費用。

### 二、累積帳戶價值：

#### (一)未達首次投資配置日：

超額保險費扣除保費費用後，依據本契約生效日當月特定行庫之月初第一營業日牌告活期存款年利率平均值，自本公司實際收取保險費之日起按實際日數以日單利加計利息。

#### (二)首次投資配置日當日及其後：

累積帳戶中各項投資標的價值之和，並加計在途保險費（含當次所繳交之累積帳戶目標保險費及超額保險費）扣除保費費用。

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

前項保單帳戶價值內容包括如下：

- 一、期初及期末計算基準日。
- 二、投資組合現況。
- 三、期初單位數及單位淨值。
- 四、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。
- 五、期末單位數及單位淨值。
- 六、本期收受之保險費金額。
- 七、本期已扣除之各項費用明細（包括保費費用、保單管理費）。



- 八、期末之解約金金額。
- 九、期末之保險單借款本息。
- 十、本期收益分配情形。

※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  
(<http://www.ctbclife.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。

## 九、不保事項及除外責任：無

## 十、重要保單條款之摘要

(詳細中國信託人壽新雙帳戶變額年金保險保單條款及保單借款利率之決定方式，請參閱中國信託人壽資訊網站：[www.ctbclife.com](http://www.ctbclife.com))

### 第二條【名詞定義】

本契約所用名詞定義如下：

- 一、年金金額：係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額。
- 二、年金給付開始日：係指本契約所載明，依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期，如有變更，以變更後之日期為準。
- 三、年金累積期間：係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間。
- 四、保證期間：係指依本契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。該期間為二十年。
- 五、未支領之年金餘額：係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。
- 六、預定利率：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率，本公司將參考年金化當時金融市場可獲得之投資報酬率、考慮商品負債之年期及風險作適當資產配置來決定年金化當時之預定利率。
- 七、年金生命表：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之生命表。
- 八、保費費用：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保費費用之金額為要保人繳付之保險費乘以附表一相關費用一覽表中「保費費用表」所列之百分率所得之數額。
- 九、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，其費用額度如附表一。
- 十、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，並依第九條約定時點扣除，其費用額度如附表一。
- 十一、解約費用：係指本公司依本契約第二十條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。
- 十二、部分提領費用：係指本公司依本契約第二十一條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。
- 十三、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：
  - (一)要保人所交付之第一期基本帳戶目標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，再繳交之超額保險費扣除保費費用後之餘額；
  - (三)加上按前二目之每日淨額，依特定行庫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平均值，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。
- 十四、首次投資配置日：係指根據第四條約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日。
- 十五、投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附表三。
- 十六、資產評價日：係指投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及

中國信託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：<http://www.ctbclife.com> / 客戶服務專線：0800-211-505 (手機另撥：02-8170-5156) / 免費申訴電話：0800-213-269

Control No：MK-1511-1711-1655

本公司之營業日。

- 十七、投資標的單位淨值：係指投資標的於資產評價日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。
- 十八、投資標的價值：係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約項下各該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。
- 十九、保單帳戶價值：係指基本帳戶價值及累積帳戶價值總和，以新臺幣為單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十三款方式計算至計算日之金額。
- 二十、基本帳戶價值：係指依第十六條約定計算所得之金額。
- 二十一、累積帳戶價值：係指依第十六條約定計算所得之金額。
- 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、保險年齡：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保險單年度加算一歲。
- 二十四、保險費：係指基本帳戶目標保險費、累積帳戶目標保險費及超額保險費總和。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。
- 二十五、基本帳戶目標保險費：係指要保人與本公司約定自本契約生效日起兩年內預定每年投入基本帳戶之金額，要保人可選擇按年、半年、季或月之繳別分期繳交。要保人不得申請調整基本帳戶目標保險費。
- 二十六、累積帳戶目標保險費：係指要保人與本公司約定自本契約生效日起兩年後之年金累積期間預定每年投入累積帳戶之金額，要保人須繳足基本帳戶目標保險費後始得繳交累積帳戶目標保險費。累積帳戶目標保險費繳費金額、收費管道及繳別將與基本帳戶目標保險費相同。要保人得申請調整累積帳戶目標保險費，惟調整後之金額不得高於基本帳戶目標保險費，亦不得低於本公司最低保險費規定。
- 二十七、超額保險費：係指要保人於本契約年金累積期間內以書面申請單筆投入至累積帳戶之金額；要保人繳交「超額保險費」時，須補足已經過保單年度（包括當期）未繳交之各期基本帳戶目標保險費及累積帳戶目標保險費後，始得繳交超額保險費。
- 二十八、基本帳戶：係指本公司為本契約開立之專設帳戶，用以記錄基本帳戶目標保險費所投資之投資標的及單位數餘額。
- 二十九、累積帳戶：係指本公司為本契約開立之專設帳戶，用以記錄累積帳戶目標保險費及超額保險費所投資之投資標的及單位數餘額。
- 三十、特定行庫：係指台灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司及合作金庫銀行股份有限公司。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。
- 三十一、每月扣除額：係指下列各項金額之和：  
(一)保單管理費。  
(二)依附表一第三項第6點，本公司對於附表三投資標的中ETF（Exchange Traded Fund；指數股票型基金），每月額外收取投資標的價值的0.1%。
- 三十二、年金給付期間：係指本公司給付年金之期間。

#### **第六條【第二期以後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止】**

分期繳納的第二期以後保險費，可於年金累積期間內繳納，但每次繳交之金額須符合本公司網站公佈之上、下限範圍之約定。要保人交付保險費時，應照本契約所約定交付方式，並由本公司交付開發之憑證。

第二期以後保險費扣除保費費用後，其餘額於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依第十一條之約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第二期以後保險費扣除保費費用後之餘額依第二條第十三款約定納入首次投資配置金額計算。

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

除額時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

### **第七條【契約效力的恢復】**

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但年金累積期間屆滿後不得申請復效。

前項復效申請，經要保人清償寬限期間欠繳之每月扣除額，並另外繳交原應按期繳納至少一期之目標保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。

前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，依第十一條之約定配置於各投資標的。

本契約因第二十九條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有第二十九條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

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

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

### **第十條【貨幣單位與匯率計算】**

本契約保險費之收取或返還、年金給付、返還保單帳戶價值、返還年金累積期滿保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、以現金給付之收益分配及支付、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：本公司根據首次投資配置日，或保險費實際入帳日後的第一個資產評價日特定行庫之收盤即期匯率賣出平均價格計算。
- 二、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清、返還保單帳戶價值、以現金給付之收益分配及償付解約金、部分提領金額：
  - (一)年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清：本公司根據年金累積期間屆滿日後的第一個資產評價日特定行庫之收盤即期匯率買入平均價格計算。
  - (二)返還保單帳戶價值：本公司根據計算該保單帳戶價值之資產評價日特定行庫之收盤即期匯率買入平均價格計算。
  - (三)以現金給付之收益分配：本公司根據收益實際分配日特定行庫之收盤即期匯率買入平均價格計算。
  - (四)償付解約金、部分提領金額：本公司根據計算該項給付數額之資產評價日特定行庫之收盤即期匯率買入平均價格計算。
- 三、每月扣除額：本公司根據首次投資配置日或保單週月日（若該日非資產評價日時，則順延至下一個資產評價日）特定行庫之收盤即期匯率買入平均價格計算。
- 四、投資標的之轉換：本公司根據收到轉換申請書後的次一個資產評價日特定行庫之收盤即期匯率買入平均價格，將轉出之投資標的金額扣除依第十三條約定之轉換費用後，依收到轉換申請書後的次三個資產評價日特定行庫之收盤即期匯率賣出平均價格計算，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。

### **第十二條【投資標的之收益分配】**

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

依前項分配予要保人之收益，本公司應將分配之收益於該收益實際分配日投入該投資標的。但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若以現金給付收益時，本公司應於該收益實際分配日起算十五日內主動給付之。但因可歸

責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

### **第十三條【投資標的轉換】**

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或其他約定方式申請同一帳戶內不同投資標的之間的轉換，並應於申請書（或電子申請文件）中載明欲轉換之帳戶、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）之後的次三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一。

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。

### **第十四條【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次數。

本契約關於投資標的之全部條款適用於新增的投資標的。

### **第十六條【保單帳戶價值之計算與通知】**

本契約年金累積期間內保單帳戶價值為下列兩者之和：

#### 一、基本帳戶價值：

##### （一）未達首次投資配置日：

第一期基本帳戶目標保險費扣除保費費用後，依據本契約生效日當月特定行庫之月初第一營業日牌告活期存款年利率平均值，自本公司實際收取保險費之日起按實際日數以日單利加計利息。

##### （二）首次投資配置日當日及其後：

基本帳戶中各項投資標的價值之和，並加計在途保險費（含當次所繳交之基本帳戶目標保險費）扣除保費費用。

#### 二、累積帳戶價值：

(一)未達首次投資配置日：

超額保險費扣除保費費用後，依據本契約生效日當月特定行庫之月初第一營業日牌告活期存款年利率平均值，自本公司實際收取保險費之日起按實際日數以日單利加計利息。

(二)首次投資配置日當日及其後：

累積帳戶中各項投資標的價值之和，並加計在途保險費（含當次所繳交之累積帳戶目標保險費及超額保險費）扣除保費費用。

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

前項保單帳戶價值內容包括如下：

- 一、期初及期末計算基準日。
- 二、投資組合現況。
- 三、期初單位數及單位淨值。
- 四、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。
- 五、期末單位數及單位淨值。
- 六、本期收受之保險費金額。
- 七、本期已扣除之各項費用明細（包括保費費用、保單管理費）。
- 八、期末之解約金金額。
- 九、期末之保險單借款本息。
- 十、本期收益分配情形。

### 第十九條【特別加值金】

要保人於本契約生效日起二年內繳交各期基本帳戶目標保險費時，本公司於實際收取保險費之日檢核是否符合下列條件，若符合則按附表四所列之特別加值金比例乘以當期繳交之基本帳戶目標保險費作為該期的「特別加值金」。

一、自本契約生效日起，均按時繳交基本帳戶目標保險費。

二、自本契約生效日起，未曾從基本帳戶進行部分提領。

本公司確認符合前項條件後，於實際收取保險費之日次一個資產評價日依要保人所約定之投資標的及分配比例進行基本帳戶的加值。

### 第二十條【契約的終止及其限制】

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

本公司應以收到前項書面通知之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，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項解約費用如附表一。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

### 第二十一條【保單帳戶價值的部分提領】

年金給付開始日前，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，提領需優先自累積帳戶中提領，俟累積帳戶價值為零時，再自基本帳戶中提領，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五千元。

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）。
- 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一。

### **第二十九條【保險單借款及契約效力的停止】**

年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之百分之五十。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之百分之六十時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之百分之七十時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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。

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。

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

### **第三十條【不分紅保險單】**

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：投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表

(單位：新臺幣/元或%)

費用項目	收取標準																														
一、保費費用	<p>依每次所繳納之各項保險費乘以對應之保費費用率後所得之金額，本契約之保費費用率如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>基本帳戶目標 保險費</th> <th>累積帳戶目標 保險費</th> <th>超額保險費</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>保費費用率</td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td>3%</td> </tr> </tbody> </table>	項目	基本帳戶目標 保險費	累積帳戶目標 保險費	超額保險費	保費費用率	0%	0%	3%																						
項目	基本帳戶目標 保險費	累積帳戶目標 保險費	超額保險費																												
保費費用率	0%	0%	3%																												
二、保單管理費	<p>每月保單管理費按下列方式計算：</p> <p>(1)每張保單每月新臺幣 100 元，此費用將依基本帳戶價值及累積帳戶價值比例扣除。</p> <p>(2)每張保單每月收取基本帳戶價值的 0.45%，並自基本帳戶扣除。</p> <p>(3)每張保單每月收取累積帳戶價值的 0.15%，並自累積帳戶扣除。</p> <p>註：本公司得調整保單管理費，並將於調整前三個月通知要保人。</p>																														
三、投資相關費用																															
1. 申購費	<p>為申購投資標之手續費，不同投資標的可能有所差異，詳附表三。於投資標的轉換時，轉入需先扣除申購費。</p> <p>本公司得視經營狀況調整申購費，且調整後申購費最高為 1.5%，將於調整前三個月通知要保人。</p>																														
2. 經理費	為投資標之發行公司計收之費用，已由投資標的淨值中扣除。																														
3. 保管費	為投資標之發行公司計收之費用，已由投資標的淨值中扣除。																														
4. 贖回費用	無。																														
5. 轉換費用	<p>每一保單年度基本帳戶及累積帳戶分別提供六次免費的轉換，第七次起每次收取轉換費用新臺幣 500 元。</p> <p>本公司得調整轉換費用及免費次數，並將於調整前三個月通知要保人。</p>																														
6. 其他費用	對於附表三投資標的中 ETF (Exchange Traded Fund；指數股票型基金)，本公司每月將額外收取投資標的價值的 0.1%，每月自投資標的價值中扣除。																														
四、解約及部分提領費用																															
1. 解約費用、部分提領費用	<p>(1)基本帳戶：</p> <p>(1.1)解約費用=基本帳戶價值×解約費用率 部分提領費用=基本帳戶提領之金額×部分提領費用率</p> <p>(1.2)解約及部分提領之費用率如下表：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>保單年度 年金累積期間</th> <th>1~5</th> <th>6</th> <th>7~10</th> <th>11~15</th> <th>16~20</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>6</td> <td>25%</td> <td>20%</td> <td>--</td> <td>--</td> <td>--</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>25%</td> <td>20%</td> <td>20%</td> <td>--</td> <td>--</td> </tr> <tr> <td>15</td> <td>25%</td> <td>20%</td> <td>20%</td> <td>15%</td> <td>--</td> </tr> <tr> <td>20</td> <td>25%</td> <td>20%</td> <td>20%</td> <td>15%</td> <td>5%</td> </tr> </tbody> </table> <p>*上表年金累積期間係指要保人於契約生效當時所選擇之期間，如有變更，本公司仍以原契約生效當時約定之年金累積期間為準來計算解約及部分提領費用率。</p> <p>(2)累積帳戶：</p>	保單年度 年金累積期間	1~5	6	7~10	11~15	16~20	6	25%	20%	--	--	--	10	25%	20%	20%	--	--	15	25%	20%	20%	15%	--	20	25%	20%	20%	15%	5%
保單年度 年金累積期間	1~5	6	7~10	11~15	16~20																										
6	25%	20%	--	--	--																										
10	25%	20%	20%	--	--																										
15	25%	20%	20%	15%	--																										
20	25%	20%	20%	15%	5%																										

	(2.1)解約費用:無。 (2.2)部分提領費用: 無。
	註: (a)優先自累積帳戶中提領，俟累積帳戶價值為零時，再自基本帳戶中提領。 (b)除上述部分提領費用外，要保人於每一保單年度可享四次免手續費的提領，第五次起每次須額外收取新臺幣 500 元。 (c)本公司得調整部分提領費用及免費次數，並將於調整前三個月通知要保人。
五、其他費用	無。



**附表二：投資型年金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 (<http://www.ctbclife.com>)提供最新版之投資標的月報或年報等公開資訊。

**附表三：投資標的一覽表**

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。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

可供要保人選擇之投資標的：

**【投資標的：含共同基金、ETF】**

投資標的註1	投資標的所屬公司名稱	投資標的種類	計價幣別	收益分配與否註2	投資標的所屬公司收取之費用(投資人不須另行支付)註3		本公司收取之費用	
					經理費或管理費	保管費	申購費	附表一第三項第6點「其他費用」
美元計價								
iShares MSCI 南非指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 香港指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 墨西哥可投資市場指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 全球指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI EAFE 指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares Russell 2000 指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 歐盟指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 加拿大指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 新興市場指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 俄羅斯指數(設投資權重上限)基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 義大利指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 巴西指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 土耳其可投資市場指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 秘魯指數(設投資權重上限)基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 智利	BlackRock Fund	海外指數股票	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%

中國信託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：<http://www.ctbclife.com> / 客戶服務專線：0800-211-505 (手機另撥：02-8170-5156) / 免費申訴電話：0800-213-269

Control No：MK-1511-1711-1655

投資標的註1	投資標的所屬公司名稱	投資標的種類	計價幣別	收益分配與否註2	投資標的所屬公司收取之費用(投資人不須另行支付)註3		本公司收取之費用	
					經理費或管理費	保管費	申購費	附表一第三項第6點「其他費用」
可投資市場指數基金	Advisors	型(ETF)			淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares MSCI 亞洲所有國家(日本除外)指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares FTSE 中國25 指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 南韓指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 新加坡指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 馬來西亞指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 印尼可投資市場指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 泰國可投資市場指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 澳洲指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 金磚四國指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 印度指數基金	BlackRock Singapore Ltd	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 日本指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 太平洋(日本除外)指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares 巴克萊抗通膨債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數債券型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares 安碩核心全美國債券市場 ETF	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares 巴克萊20年期以上國庫債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares 巴克萊7-10年期國庫債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares 巴克萊短期國庫債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares 巴克萊MBS債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 500 指	BlackRock Fund	海外指數股票	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%

中國信託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：http://www.ctbcife.com / 客戶服務專線：0800-211-505 (手機另撥：02-8170-5156) / 免費申訴電話：0800-213-269

Control No：MK-1511-1711-1655

投資標的註1	投資標的所屬公司名稱	投資標的種類	計價幣別	收益分配與否註2	投資標的所屬公司收取之費用(投資人不須另行支付)註3		本公司收取之費用	
					經理費或管理費	保管費	申購費	附表一第三項第6點「其他費用」
數基金	Advisors	型(ETF)			淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares S&P 歐洲350 指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 環球能源行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 環球清潔能源指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 北美天然資源行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 環球消費必需品行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 環球消費消費品行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 環球基礎建設指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 新興市場基礎建設指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 環球公用事業行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 環球醫療保健行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 環球科技行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 環球電訊行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 環球材料行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 環球金融行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 拉丁美洲40 指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
摩根太平洋科技基金	摩根基金(亞洲)有限公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
摩根東協基金	摩根基金(亞洲)有限公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
摩根泰國基金	摩根基金(亞洲)有限公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
Market Vectors 農業企業指數基金	Van Eck Associates Corporation.	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
Market Vectors 黃金礦業指數基金	Van Eck Associates Corporation.	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%

投資標的註1	投資標的所屬公司名稱	投資標的種類	計價幣別	收益分配與否註2	投資標的所屬公司收取之費用(投資人不須另行支付)註3		本公司收取之費用	
					經理費或管理費	保管費	申購費	附表一第三項第6點「其他費用」
Market Vectors 越南指數基金	Van Eck Associates Corporation.	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares 新興市場當地貨幣債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares FTSE NAREIT 房貸指數(設投資權重上限)基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares FTSE EPRA/NAREIT 已發展房地產(美國除外)指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares Dow Jones 美國能源行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares Dow Jones 美國消費服務行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares Dow Jones 美國工業行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares Dow Jones 美國石油設備與服務指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares Dow Jones 美國石油勘探及生產指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares Dow Jones 美國公用事業行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares Dow Jones 美國醫療保健行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares Dow Jones 美國製藥指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares Dow Jones 美國電訊行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares Dow Jones 美國基本材料行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares Dow Jones 美國金融行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares Dow Jones 美國房屋建築指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares Dow Jones	BlackRock Fund	海外指數股票	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%

投資標的註1	投資標的所屬公司名稱	投資標的種類	計價幣別	收益分配與否註2	投資標的所屬公司收取之費用(投資人不須另行支付)註3		本公司收取之費用	
					經理費或管理費	保管費	申購費	附表一第三項第6點「其他費用」
美國房地產指數基金	Advisors	型(ETF)			淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares PHLX SOX 半導體行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares 納斯達克生物科技指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares iBoxx 投資級別企業債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數債券型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares iBoxx 高收益企業債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數債券型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares JPMorgan 美元新興市場債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數債券型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
SSgA 美國 S&P500 公用事業指數基金	SSgA Funds Management, Inc.	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
SSgA 美國 S&P500 金融產業指數基金	SSgA Funds Management, Inc.	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
先機完全回報美元債券基金--A 股※	先機環球投資(英國)有限公司	海外債券型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
安本環球-中國股票基金--A2 股	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A.	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
安本環球-世界股票基金--A2 股	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A.	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
亨德森遠見日本小型公司基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
亨德森遠見日本機會基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
亨德森遠見全球地產股票基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
亨德森遠見全球科技基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
亨德森遠見亞太地產股票基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
亨德森遠見亞洲股息收益基金(本基金之配息來源可能為本金)	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
亨德森遠見美國增長股票基金(累積)	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利環球基金-土耳其股票基金--AA 股	Charlemagne Capital (UK) Limited	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利環球基金-日本增長基金--AA 股	宏利金融環球投資管理(歐洲)有限公司	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%

投資標的註1	投資標的所屬公司名稱	投資標的種類	計價幣別	收益分配與否註2	投資標的所屬公司收取之費用(投資人不須另行支付)註3		本公司收取之費用	
					經理費或管理費	保管費	申購費	附表一第三項第6點「其他費用」
宏利環球基金-俄羅斯股票基金--AA股	Charlemagne Capital (UK) Limited	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利環球基金-美國特別機會基金--AA股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	宏利金融環球投資管理(美國)有限公司	海外債券型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利環球基金-美國債券基金--AA股	宏利金融環球投資管理(美國)有限公司	海外債券型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利環球基金-印度股票基金--AA股	宏利資產管理(香港)有限公司	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利環球基金-亞洲股票基金--AA股	宏利資產管理(香港)有限公司	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利環球基金-拉丁美洲股票基金--AA股	宏利資產管理(香港)有限公司	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利環球基金-美洲增長基金--AA股	宏利金融環球投資管理(歐洲)有限公司	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利環球基金-國際增長基金--AA股	宏利金融環球投資管理(歐洲)有限公司	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利環球基金-新興東歐基金--AA股	Charlemagne Capital (UK) Limited	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利環球基金-歐洲增長基金--AA股	宏利金融環球投資管理(歐洲)有限公司	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利環球基金-環球資源基金--AA股	宏利資產管理(香港)有限公司	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利中國點心高收益債券證券投資信託基金(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)	宏利證券投資信託股份有限公司	海外債券型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
貝萊德世界能源基金 A2 美元	貝萊德(盧森堡)公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
貝萊德世界礦業基金 A2 美元	貝萊德(盧森堡)公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	貝萊德(盧森堡)公司	海外平衡型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
施羅德環球基金系列-亞太地產股票基金--A1股	施羅德投資管理(香港)有限公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
施羅德環球基金系列-環球地產股票--A1股(累積)	施羅德投資管理(香港)有限公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
美盛西方資產全球高收益債券基金--A股(本基金主要係投資於非投資等級之	美盛投資(歐洲)有限公司	海外債券型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%

中國信託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：http://www.ctbclife.com / 客戶服務專線：0800-211-505 (手機另撥：02-8170-5156) / 免費申訴電話：0800-213-269

Control No：MK-1511-1711-1655

投資標的註1	投資標的所屬公司名稱	投資標的種類	計價幣別	收益分配與否註2	投資標的所屬公司收取之費用(投資人不須另行支付)註3		本公司收取之費用	
					經理費或管理費	保管費	申購費	附表一第三項第6點「其他費用」
<b>高風險債券)</b>								
美盛西方資產新興市場總回報債券基金--A股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美盛投資(歐洲)有限公司	海外債券型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
美盛銳思美國小型公司基金--A股	美盛投資(歐洲)有限公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
富達基金-印尼基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金--A股	坦伯頓資產管理公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-天然資源基金--A股(累積)	富蘭克林顧問公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金--A股	富蘭克林顧問公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球核心策略基金--A股(累積)	富蘭克林顧問公司. 富蘭克林互利顧問公司. 坦伯頓全球顧問公司及富蘭克林坦伯頓投資管理公司共同管理	海外平衡型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金--A股(累積)	坦伯頓資產管理公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金--A股(累積)	坦伯頓資產管理公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金--A股	坦伯頓資產管理公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金--A股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	富蘭克林顧問公司	海外債券型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金--A股	坦伯頓資產管理公司	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金--A股(累積)	富蘭克林顧問公司	海外債券型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%

投資標的註1	投資標的所屬公司名稱	投資標的種類	計價幣別	收益分配與否註2	投資標的所屬公司收取之費用(投資人不須另行支付)註3		本公司收取之費用	
					經理費或管理費	保管費	申購費	附表一第三項第6點「其他費用」
<b>(本基金之配息來源可能為本金)</b>								
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金--A股	富蘭克林顧問公司及坦伯頓資產管理公司共同管理	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金--A股(累積) <b>(本基金之配息來源可能為本金)</b>	富蘭克林顧問公司	海外債券型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金--A股	富蘭克林顧問公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
景順大中華基金--A股	景順投資管理亞洲有限公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
景順健康護理基金--A股	景順投資管理亞洲有限公司	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
景順韓國基金--A股	景順投資管理亞洲有限公司	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
愛德蒙得洛希爾環球黃金基金--A股	愛德蒙得洛希爾資產管理公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
摩根巴西基金	摩根資產管理(歐洲)有限公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
摩根新興市場本地貨幣債券基金	摩根資產管理(歐洲)有限公司	海外債券型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
摩根新興歐洲、中東及非洲基金(美元)--A股(分派)	摩根資產管理(歐洲)有限公司	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利東方明珠短期收益證券投資信託基金(美元)	宏利證券投資信託股份有限公司	海外債券型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
<b>歐元計價</b>								
亨德森遠見泛歐小型公司基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	歐元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
亨德森遠見泛歐地產股票基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	歐元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
亨德森遠見泛歐股票基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	歐元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
亨德森遠見歐元領域基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	歐元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
富達基金-歐元債券基金--A股	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	海外債券型	歐元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐元短期票券基金--A股	富蘭克林坦伯頓投資管理公司	海外貨幣型	歐元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
愛德蒙得洛希爾全球新興市場基金--A	愛德蒙得洛希爾資產管理公司	海外股票型	歐元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%



投資標的註1	投資標的所屬公司名稱	投資標的種類	計價幣別	收益分配與否註2	投資標的所屬公司收取之費用(投資人不須另行支付)註3		本公司收取之費用	
					經理費或管理費	保管費	申購費	附表一第三項第6點「其他費用」
股								
愛德蒙得洛希爾印度基金--A股	愛德蒙得洛希爾資產管理公司	海外股票型	歐元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
愛德蒙得洛希爾歐元可轉債基金--A股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	愛德蒙得洛希爾資產管理公司	海外債券型	歐元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
愛德蒙得洛希爾歐洲中型股基金--A股	愛德蒙得洛希爾資產管理公司	海外股票型	歐元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
愛德蒙得洛希爾歐洲新力基金--A股	愛德蒙得洛希爾資產管理公司	海外股票型	歐元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
愛德蒙得洛希爾歐洲價值收益基金--C股	愛德蒙得洛希爾資產管理公司	海外股票型	歐元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
愛德蒙得洛希爾美國價值收益基金(C)	愛德蒙得洛希爾資產管理公司	海外股票型	歐元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
iShares 道瓊歐盟50指數基金	BlackRock Asset Management Deutschland Ltd	海外指數股票型(ETF)	歐元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares 10.5年期以上德國公債指數基金	BlackRock Asset Management Deutschland Ltd	海外指數股票型(ETF)	歐元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares Markit iBoxx 歐元區企業債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數債券型(ETF)	歐元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares Markit iBoxx 歐元區高收益指數基金	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	海外指數股票型(ETF)	歐元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
新臺幣計價								
宏利台灣動力證券投資信託基金	宏利證券投資信託股份有限公司	國內股票型	新臺幣	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利全球債券組合證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	宏利證券投資信託股份有限公司	海外債券型	新臺幣	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利亞太入息債券證券投資信託基金	宏利證券投資信託股份有限公司	海外債券型	新臺幣	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利亞太中小企業證券投資信託基金	宏利證券投資信託股份有限公司	海外股票型	新臺幣	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金--A股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	宏利證券投資信託股份有限公司	海外債券型	新臺幣	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利萬利貨幣市場	宏利證券投資信託股	國內貨幣型	新臺幣	否	已由基金	已由基金	0%	0%

投資標的註1	投資標的所屬公司名稱	投資標的種類	計價幣別	收益分配與否註2	投資標的所屬公司收取之費用(投資人不須另行支付)註3		本公司收取之費用	
					經理費或管理費	保管費	申購費	附表一第三項第6點「其他費用」
證券投資信託基金	份有限公司				淨值中扣除	淨值中扣除		
宏利精選中華證券投資信託基金	宏利證券投資信託股份有限公司	海外股票型	新臺幣	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利臺灣高股息證券投資信託基金	宏利證券投資信託股份有限公司	國內股票型	新臺幣	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
宏利中國離岸債券證券投資信託基金-A-不配息	宏利證券投資信託股份有限公司	海外債券型	新臺幣	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
寶來台灣高股息證券投資信託基金	寶來證券投資信託股份有限公司	海外指數股票型(ETF)	新臺幣	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
寶來台灣卓越50證券投資信託基金	寶來證券投資信託股份有限公司	海外指數股票型(ETF)	新臺幣	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
港幣計價								
宏利環球基金-巨龍增長基金-AA股	宏利資產管理(香港)有限公司	海外股票型	港幣	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
iShares MSCI 亞洲新興市場指數基金	BlackRock Asset Management North Asia Ltd	海外指數股票型(ETF)	港幣	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0%
iShares MSCI 亞洲APEX 50 指數基金	BlackRock Asset Management North Asia Ltd	海外指數股票型(ETF)	港幣	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 中國指數基金	BlackRock Asset Management North Asia Ltd	海外指數股票型(ETF)	港幣	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
澳幣計價								
iShares MSCI 澳洲200 指數基金	BlackRock Investment Management Australia Ltd	海外指數股票型(ETF)	澳幣	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%

註1：要保人申請投資標的轉換時，若為不同外幣之投資標的轉換，先將欲轉出投資標的贖回轉換為等值新臺幣，再將該新臺幣轉換為欲轉入之投資標的幣別進行投資，其匯率之計算依條款第十條約定行之。若為相同外幣之投資標的轉換，則不需依條款第十條約定進行換匯程序。

註2：投資標的之收益分配方式(如每月、每半年配發或視經理人決定)係按投資標的的公開說明書所載為準。

註3：投資標的的所屬公司收取之「經理費或管理費」及「保管費」已由投資標的的淨值中扣除，投資人不須另行支付，且該費用會隨著投資標的的規範及其他條件而略有變動，請以各投資標的的公開說明書所載為準。

註4：※本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。

附表四：特別加值金比例

年金累積期間	年繳化基本帳戶目標保險費 <12 萬	12 萬 ≤ 年繳化基本帳戶目標保險費 <36 萬	36 萬 ≤ 年繳化基本帳戶目標保險費
6	4%	5%	6%
10	5%	6%	7%
15	6%	7%	8%
20	7%	8%	9%

\*上表年繳化基本帳戶目標保險費係指分期繳交之基本帳戶目標保險費乘以繳別係數後之金額。年繳之繳別係數為 1，半年繳之繳別係數為 2，季繳之繳別係數為 4，月繳之繳別係數為 12。

上表年金累積期間係指要保人於契約生效當時所選擇之期間，如有變更，本公司仍以原契約生效當時約定之年金累積期間為準來計算特別加值金比例。

## 十一、投資標的之揭露

### 投資風險之揭露

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。

中國信託人壽新雙帳戶變額年金保險連結之所有投資標的均係投資標的所屬公司依投資標的適用法律所發行，其一切係由投資標的發行公司負責履行，保戶必須承擔投資之法律、外匯管制及匯率變動之風險、投資標的相關市場變動、投資標的所屬公司之信用風險、類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、投資地區政治、經濟變動之風險及其他投資之風險。

所有關於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。

※依據投資型保險資訊揭露應遵循事項第十一條第一項第十目規定，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理柏(Lipper)，本保險商品說明書內之基金資訊僅供參考，如需了解本商品連結之投資標的其他相關資訊，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：<http://www.fundclear.com.tw>

✓ 公開資訊觀測站：<http://newmops.tse.com.tw>

※為維護保戶的權益請詳閱以下資訊：

1. 本商品所連結之海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. 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。

## 投資標的之資訊

### 1.投資標的簡介--海外證券投資信託基金受益憑證或共同基金受益憑證

注意：中國信託人壽新雙帳戶變額年金保險所連結之一切投資標的係所屬公司依其適用法律發行，其一切係由其發行公司負責履行，具一定程度之投資風險，保戶必須承擔例如：投資之法律、類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等）且其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，中國信託人壽不負投資盈虧之責，請自行評估投資風險並指定其配置比例。

基金名稱	投資標的所屬公司名稱	基金種類	投資地區	資產規模(百萬) (2015/9/30)	幣別	投資績效(%)			風險係數(%) 年化標準差		
						最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年	最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年
先機完全回報美元債券基金--A 股※	先機環球投資(英國)有限公司	海外債券型	全球	140.56	美元	1.63	4.68	3.20	3.42	3.02	3.41
安本環球-中國股票基金--A2 股	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A.	海外股票型	中國	430.53	美元	-13.52	-15.08	-9.46	16.15	13.85	13.00
安本環球-世界股票基金--A2 股	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A.	海外股票型	全球	1,200.00	美元	-18.81	-13.07	-2.78	11.03	11.04	10.72
亨德森遠見日本小型公司基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	日本	130.51	美元	7.70	16.16	55.85	10.06	8.90	11.72
亨德森遠見日本機會基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	日本	4,450.00	美元	4.76	1.37	28.19	15.12	12.50	14.56
亨德森遠見全球地產股票基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	全球	440.00	美元	2.14	4.63	12.66	11.80	10.58	11.64
亨德森遠見全球科技基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	全球	2,316.94	美元	-2.05	14.36	26.47	12.18	11.20	11.14
亨德森遠見亞太地產股票基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	亞太區	272.69	美元	-7.54	-15.17	2.39	11.33	11.55	14.89
亨德森遠見亞洲股息收益基金(本基金之配息來源可能為本金)	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	亞洲區	280.08	美元	-14.89	-11.76	-4.09	13.80	12.67	12.27
亨德森遠見美國增長股票基金(累積)	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	美國	34.14	美元	3.96	18.42	37.65	12.81	11.14	10.85
宏利環球基金-土耳其股票基金--AA 股	Charlemagne Capital (UK) Limited	海外股票型	土耳其	32.18	美元	-25.13	-31.59	-29.73	23.18	27.51	27.39
宏利環球基金-日本增長基金--AA 股	宏利金融環球投資管理(歐洲)有限公司	海外股票型	日本	7.06	美元	-2.01	-5.14	26.32	13.75	11.72	13.72
宏利環球基金-印度股票基金--AA 股	宏利資產管理(香港)有限公司	海外股票型	印度	176.18	美元	1.71	48.26	31.14	17.68	18.30	19.50
宏利環球基金-亞洲股票基金--AA 股	宏利資產管理(香港)有限公司	海外股票型	亞洲區	4.24	美元	-15.23	-7.49	5.64	18.05	14.91	13.93
宏利環球基金-拉丁美洲股票基金--AA 股	宏利資產管理(香港)有限公司	海外股票型	拉丁美洲	45.97	美元	-36.71	-36.91	-40.18	19.96	21.78	20.60

基金名稱	投資標的所屬公司名稱	基金種類	投資地區	資產規模(百萬) (2015/9/30)	幣別	投資績效(%)			風險係數(%) 年化標準差			
						最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年	最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年	
	司											
宏利環球基金-俄羅斯股票基金--AA 股	Charlemagne Capital (UK) Limited	海外股票型	俄羅斯	84.76	美元	-24.33	-37.79	-35.78	34.24	28.78	25.33	
宏利環球基金-美洲增長基金--AA 股	宏利金融環球投資管理(歐洲)有限公司	海外股票型	美國	9.98	美元	-0.56	15.62	36.97	13.06	11.37	11.86	
宏利環球基金-美國特別機會基金--AA 股 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	宏利金融環球投資管理(美國)有限公司	海外債券型	美國	74.39	美元	-7.74	-2.00	10.11	5.59	5.58	6.27	
宏利環球基金-美國債券基金--AA 股	宏利金融環球投資管理(美國)有限公司	海外債券型	美國	125.89	美元	0.65	5.42	5.11	2.16	2.30	2.81	
宏利環球基金-國際增長基金--AA 股	宏利金融環球投資管理(歐洲)有限公司	海外股票型	全球	4.28	美元	-4.98	4.76	24.82	11.72	10.72	10.57	
宏利環球基金-新興東歐基金--AA 股	Charlemagne Capital (UK) Limited	海外股票型	東歐	3.81	美元	-28.71	-38.37	-32.81	22.46	20.82	19.75	
宏利環球基金-歐洲增長基金--AA 股	宏利金融環球投資管理(歐洲)有限公司	海外股票型	歐洲區	9.77	美元	-7.37	-6.73	16.43	13.13	12.30	12.65	
宏利環球基金-環球資源基金--AA 股	宏利資產管理(香港)有限公司	海外股票型	全球	27.42	美元	-38.13	-36.12	-43.09	20.06	18.48	17.37	
貝萊德世界能源基金 A2 美元	貝萊德(盧森堡)公司	海外股票型	全球	1,234.76	美元	-40.06	-35.98	-32.83	20.03	18.83	17.19	
貝萊德世界礦業基金 A2 美元	貝萊德(盧森堡)公司	海外股票型	全球	3,112.19	美元	-47.73	-53.02	-62.28	27.36	23.99	23.71	
貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	貝萊德(盧森堡)公司	海外平衡型	全球	9,066.82	美元	-5.48	0.93	10.32	6.96	6.31	6.45	
施羅德環球基金系列-亞太地產股票基金--A1 股	施羅德投資管理(香港)有限公司	海外股票型	亞太區	168.58	美元	-11.90	-13.77	-5.48	13.47	13.00	14.50	
施羅德環球基金系列-環球地產股票--A1 股(累積)	施羅德投資管理(香港)有限公司	海外股票型	全球	298.51	美元	2.30	4.55	10.24	11.71	10.36	10.89	
美盛西方資產全球高收益債券基金--A 股 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美盛投資(歐洲)有限公司	海外債券型	全球	38.05	美元	-10.03	-5.66	0.32	6.30	5.70	5.61	
美盛西方資產新興市場總回報債券基金--A 股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美盛投資(歐洲)有限公司	海外債券型	新興市場	21.39	美元	-7.56	-2.24	-8.23	5.69	6.88	7.61	
美盛銳思美國小型公司基金--A 股	美盛投資(歐洲)有限公司	海外股票型	美國	68.70	美元	-11.51	-6.26	14.55	12.73	12.97	12.91	
富達基金-印尼基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	海外股票型	印尼	295.97	美元	-34.37	-23.80	-35.09	17.01	21.55	21.71	
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金--A 股	坦伯頓資產管理公司	海外股票型	亞洲區	467.52	美元	-15.14	-14.38	-11.97	22.72	18.20	16.75	
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-天然資源	富蘭克林顧問公司	海外股票型	全球	108.24	美元	-41.15	-39.47	-37.42	24.22	22.03	19.44	

基金名稱	投資標的所屬公司名稱	基金種類	投資地區	資產規模(百萬) (2015/9/30)	幣別	投資績效(%)			風險係數(%) 年化標準差			
						最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年	最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年	
基金--A 股(累積)												
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金--A 股	富蘭克林顧問公司	海外股票型	美國	1,992.43	美元	6.45	33.64	101.14	23.60	24.35	22.97	
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球核心策略基金--A 股(累積)	富蘭克林顧問公司.富蘭克林互利顧問公司.坦伯頓全球顧問公司及富蘭克林坦伯頓投資管理公司共同管理	海外平衡型	全球	190.21	美元	-9.77	-4.68	10.59	9.32	8.46	8.41	
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金--A 股(累積)(本基金之配息來源可能為本金)	富蘭克林顧問公司	海外債券型	全球	3,458.32	美元	-9.68	-4.77	-1.83	5.21	5.34	5.40	
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金--A 股	富蘭克林顧問公司及坦伯頓資產管理公司共同管理	海外股票型	印度	3,577.00	美元	3.25	54.09	32.32	15.68	17.26	19.88	
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金--A 股(累積)	坦伯頓資產管理公司	海外股票型	亞洲區	1,638.91	美元	-30.70	-22.22	-24.62	14.55	15.09	14.30	
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金--A 股(累積)(本基金之配息來源可能為本金)	富蘭克林顧問公司	海外債券型	亞太區	336.94	美元	-11.94	-6.27	-8.20	6.09	6.12	6.22	
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金--A 股(累積)	坦伯頓資產管理公司	海外股票型	拉丁美洲	105.02	美元	-37.67	-42.86	-46.98	19.21	20.09	19.07	
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金--A 股	坦伯頓資產管理公司	海外股票型	新興市場	527.57	美元	-23.94	-21.37	-25.82	22.03	19.52	18.04	
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金--A 股	富蘭克林顧問公司	海外股票型	美國	2,102.61	美元	3.03	16.41	46.89	12.99	12.56	12.15	
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金--A 股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	富蘭克林顧問公司	海外債券型	新興市場	790.97	美元	-14.27	-10.89	-9.76	7.35	7.22	7.07	
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金--A 股	坦伯頓資產管理公司	海外股票型	新興市場	389100.89	美元	-24.90	-25.40	-24.48	13.39	13.35	13.62	
景順大中華基金--A 股	景順投資管理亞洲有限公司	海外股票型	亞洲區	284.68	美元	-11.07	-2.83	24.77	19.32	16.17	14.68	
景順健康護理基金--A 股	景順投資管理亞洲有限公司	海外股票型	全球	331.38	美元	-3.15	19.89	50.00	17.09	14.36	13.56	
景順韓國基金--A 股	景順投資管理亞洲有限公司	海外股票型	南韓	129.83	美元	9.67	39.85	44.43	15.55	12.01	12.43	
愛德蒙得洛希爾環球黃金基金--A 股	愛德蒙得洛希爾資產管理公司	海外股票型	黃金及貴金屬股票	7.87	美元	-34.75	-45.68	-72.69	37.17	35.91	35.21	
摩根太平洋科技基金	摩根基金(亞洲)有限公司	海外股票型	亞太區	69.45	美元	-9.31	-1.63	9.81	13.28	11.88	11.70	
摩根巴西基金	摩根資產管理(歐洲)有限公司	海外股票型	全球	91.53	美元	-48.23	-53.42	-57.95	27.20	27.86	25.64	

基金名稱	投資標的所屬公司名稱	基金種類	投資地區	資產規模(百萬) (2015/9/30)	幣別	投資績效(%)			風險係數(%) 年化標準差		
						最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年	最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年
摩根東協基金	摩根基金(亞洲)有限公司	海外股票型	亞洲區	1,411.87	美元	-22.66	-17.29	-12.65	10.45	11.76	12.46
摩根泰國基金	摩根基金(亞洲)有限公司	海外股票型	泰國	284.81	美元	-19.90	-11.33	1.48	12.85	15.71	17.73
摩根新興市場本地貨幣債券基金	摩根資產管理(歐洲)有限公司	海外債券型	美國	48.16	美元	-21.17	-23.23	-26.72	8.98	10.13	10.33
摩根新興歐洲、中東及非洲基金(美元)--A股(分派)	摩根資產管理(歐洲)有限公司	海外股票型	新興市場	125.52	美元	-20.59	-27.17	-22.79	15.43	16.34	15.47
亨德森遠見泛歐小型公司基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	新興市場	519.04	歐元	13.63	23.19	65.78	16.23	12.99	12.49
亨德森遠見泛歐地產股票基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	歐洲區	424.62	歐元	29.56	62.44	83.76	15.58	12.38	12.03
亨德森遠見泛歐股票基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	歐洲區	4,312.00	歐元	11.40	23.78	50.06	15.85	12.33	10.89
亨德森遠見歐元領域股票基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	歐元區	851.35	歐元	6.84	23.14	62.39	15.45	12.93	12.03
富達基金-歐元債券基金--A股	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	海外債券型	歐元區	287.71	歐元	1.08	12.28	16.79	5.39	4.35	4.20
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐元短期票券基金--A股	富蘭克林坦伯頓投資管理公司	海外貨幣型	歐元區	66.39	歐元	-0.54	-0.89	-1.24	0.28	0.26	0.25
愛德蒙得洛希爾全球新興市場基金--A股	愛德蒙得洛希爾資產管理公司	海外股票型	新興市場	53.79	歐元	-7.04	8.13	4.10	18.27	14.90	13.56
愛德蒙得洛希爾印度基金--A股	愛德蒙得洛希爾資產管理公司	海外股票型	印度	128.90	歐元	13.56	74.31	41.39	25.36	20.44	19.82
愛德蒙得洛希爾美國價值收益基金(C)	愛德蒙得洛希爾資產管理公司	海外股票型	美國	513.18	歐元	0.96	20.65	50.71	16.16	12.52	12.24
愛德蒙得洛希爾歐元可轉債基金--A股 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	愛德蒙得洛希爾資產管理公司	海外債券型	歐元區	319.86	歐元	3.25	6.13	21.80	6.41	5.61	5.45
愛德蒙得洛希爾歐洲中型股基金--A股	愛德蒙得洛希爾資產管理公司	海外股票型	歐洲區	123.09	歐元	18.29	24.06	46.66	15.04	12.48	11.30
愛德蒙得洛希爾歐洲新力基金--A股	愛德蒙得洛希爾資產管理公司	海外股票型	歐洲區	568.38	歐元	5.56	11.78	31.54	15.26	11.59	10.76
愛德蒙得洛希爾歐洲價值收益基金--C股	愛德蒙得洛希爾資產管理公司	海外股票型	歐洲區	243.86	歐元	6.37	16.79	35.64	16.41	12.50	11.31
宏利環球基金-巨龍增長基金--AA股	宏利資產管理(香港)有限公司	海外股票型	亞洲區	37.58	港幣	-5.80	3.29	24.33	25.19	20.11	18.07



- 註 1：上述投資標的之基金型態皆為「開放式」。
- 註 2：上述投資標的在其保險計劃中所占之相對比例皆為「要保人得自行指定」。
- 註 3：上述投資標的核准發行總面額皆為「無上限」。
- 註 4：上述投資標的之投資目標：股票型為「追求長期穩健之資本增值」；債券型、債券型(月配)、債券組合型為「追求或取收益及資本增值」；類貨幣型為「追求安全之投資選擇」；平衡型為「追求中長期穩健資本增值」。
- 註 5：上述投資標的皆為「投資海外」。
- 註 6：資產規模包含本投資標的之 AA 股及 A 股。
- 註 7：假設該投資標的成立未滿一年，其投資績效及風險係數之最近一年的欄位係提供「成立至今」之數值。
- 註 8：※本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。

## 2.投資標的簡介--國內證券投資信託基金受益憑證或共同基金受益憑證

注意：中國信託人壽新雙帳戶變額年金保險所連結之一切投資標的係所屬公司依其適用法律發行，其一切係由其發行公司負責履行，具一定程度之投資風險，保戶必須承擔例如：投資之法律、類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等）且其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，中國信託人壽不負投資盈虧之責，請自行評估投資風險並指定其配置比例。

基金名稱	投資標的所屬公司名稱	基金種類	投資地區	投資海外	資產規模(百萬) (2015/9/30)	幣別	投資績效(%)			風險係數(%)年化標準差 /風險等級		
							最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年	最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年
宏利中國點心高收益債券證券投資信託基金(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)	宏利證券投資信託股份有限公司	海外債券型	中國	是	18.01	美元	-3.61	-0.99	4.82	6.59	5.10	4.72
宏利東方明珠短期收益證券投資信託基金(美元)	宏利證券投資信託股份有限公司	海外債券型	中國	是	3.76	美元	-1.42	0.43		5.43	4.20	
宏利中國離岸債券證券投資信託基金-A-不配息	宏利證券投資信託股份有限公司	海外債券型	中國	是	554.02	新台幣	2.44	4.25	8.48	4.17	3.48	3.43
宏利台灣動力證券投資信託基金	宏利證券投資信託股份有限公司	國內股票型	台灣	否	1,681.29	新台幣	11.94	26.88	47.37	11.01	12.17	11.87
宏利全球債券組合證券投資信託基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	宏利證券投資信託股份有限公司	海外債券型	全球	是	2,513.86	新台幣	-0.42	3.61	3.72	2.32	2.19	2.97
宏利亞太入息債券證券投資信託基金	宏利證券投資信託股份有限公司	海外債券型	亞洲區	是	4,305.44	新台幣	0.83	3.94	3.64	1.11	1.26	2.12
宏利亞太中小企業證券投資信託基金	宏利證券投資信託股份有限公司	海外股票型	亞洲區	是	2,312.74	新台幣	-8.14	1.82	32.29	12.58	10.56	13.06
宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金--A股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	宏利證券投資信託股份有限公司	海外債券型	新興市場	是	1828.97	新台幣	-4.92	2.33	2.63	5.39	4.98	4.96
宏利萬利貨幣市場證券投資信託基金	宏利證券投資信託股份有限公司	國內貨幣型	台灣	否	2,941.39	新台幣	0.41	0.82	1.35	0.01	0.01	0.02
宏利精選中華證券投資信託基金	宏利證券投資信託股份有限公司	海外股票型	大中華	是	864.78	新台幣	2.94	14.74	30.52	19.34	16.20	14.68
宏利臺灣高股息證券投資信託基金	宏利證券投資信託股份有限公司	國內股票型	台灣	否	3,023.40	新台幣	1.40	14.40	38.67	8.98	10.92	11.16

註1：上述投資標的之基金型態皆為「開放式」

註2：上述投資標的在其保險計劃中所占之相對比例皆為「要保人得自行指定」。

註3：上述投資標的核准發行總面額皆為「無上限」。

註4：上述投資標的之投資目標：股票型為「追求長期穩健之資本增值」；債券型、債券型(月配)、債券組合型為「追求或取收益及資本增值」；類貨幣型為「追求安全之投資選擇」；平衡型為「追求中長期穩健資本增值」。

註5：假設該投資標的成立未滿一年，其投資績效及風險係數之最近一年的欄位係提供「成立至今」之數值。

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

注意：中國信託人壽新雙帳戶變額年金保險所連結之一切投資標的係所屬公司依其適用法律發行，其一切係由其發行公司負責履行，具一定程度之投資風險，保戶必須承擔例如：投資之法律、類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等)且其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，中國信託人壽不負投資盈虧之責，請自行評估投資風險並指定其配置比例。

基金名稱	投資標的所屬公司名稱	基金種類	投資地區	投資海外	追蹤標的指數	掛牌交易所	資產規模(百萬) (2015/9/30)	幣別	投資績效(%)			風險係數(%) 年化標準差		
									最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年	最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年
iShare MSCI 印度指數基金	BlackRock Singapore Ltd	海外指數股票型(ETF)	印度	是	MSCI India CR	SGX	583.62	美元	-6.69	27.06	9.99	16.97	17.53	18.37
iShares Dow Jones 美國工業行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Dow Jones US Industrials TR	NYSE	544.70	美元	-3.09	9.71	42.82	11.71	11.37	11.24
iShares Dow Jones 美國公用事業行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Dow Jones US Utilities TR	NYSE	534.10	美元	6.08	22.72	33.09	15.29	13.79	14.09
iShares Dow Jones 美國石油勘探及生產指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Dow Jones U.S. Select Oil Expl & Prod TR	NYSE	385.60	美元	-35.13	-26.91	-10.29	20.45	19.94	18.70
iShares Dow Jones 美國石油設備與服務指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Dow Jones U.S. Select Oil Equipment & Services TR	NYSE	256.50	美元	-44.03	-40.09	-27.26	29.03	26.07	23.45
iShares Dow Jones 美國房地產指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Dow Jones US Real Estate CR	NYSE	3,916.70	美元	6.38	19.96	23.65	15.26	13.27	13.16
iShares Dow Jones 美國房屋建築指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Dow Jones U.S. Select Home Construction TR	NYSE	2,069.50	美元	16.45	17.72	36.37	18.64	19.73	19.74
iShares Dow Jones 美國金融行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Dow Jones US Financials CR	NYSE	1,464.90	美元	2.07	18.36	51.08	12.63	10.78	10.79
iShares Dow Jones 美國消費服務行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Dow Jones Consumer Services Total Return Index	NYSE	956.50	美元	11.68	27.67	64.29	13.48	12.40	11.81
iShares Dow Jones 美國能源行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Dow Jones US Oil and Gas TR	NYSE	1,005.80	美元	-31.60	-23.81	-13.48	16.86	17.38	15.79
iShares Dow Jones 美國基本材料行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Dow Jones US Basic Materials TR	NYSE	317.10	美元	-23.28	-9.30	1.11	15.45	14.81	13.82
iShares Dow Jones 美國電訊行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Dow Jones US Telecommunications TR	NYSE	408.90	美元	-7.66	2.67	14.33	11.63	11.24	12.99

基金名稱	投資標的所屬公司名稱	基金種類	投資地區	投資海外	追蹤標的指數	掛牌交易所	資產規模(百萬) (2015/9/30)	幣別	投資績效(%)			風險係數(%) 年化標準差		
									最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年	最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年
iShares Dow Jones 美國製藥指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Dow Jones U.S. Select Pharmaceuticals TR	NYSE	904.30	美元	6.45	42.29	71.56	19.71	16.84	15.30
iShares Dow Jones 美國醫療保健行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Dow Jones US Healthcare TR	NYSE	1,947.30	美元	5.48	33.94	71.75	14.83	12.21	12.18
iShares FTSE EPRA/NAREIT 已發展房地產(美國除外)指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	全球	是	FTSE EPRA/NAREIT Developed Ex US NR	NASDAQ	886.60	美元	-3.37	-3.02	11.18	10.29	10.10	12.38
iShares FTSE NAREIT 房貸指數(設投資權重上限)基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	FTSE NAREIT All Mortgage Capped CR	NYSE	953.20	美元	-4.23	7.34	-1.65	11.18	11.68	14.50
iShares FTSE 中國 25 指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	中國	是	FTSE China 25 Index	NYSE	5,585.40	美元	-5.81	-1.77	7.80	26.67	22.42	20.65
iShares iBoxx 投資級別企業債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數債券型(ETF)	美國	是	Markit iBoxx US Liquid Investment Grade TR	NYSE	22,035.70	美元	1.42	9.45	6.30	5.00	4.57	5.06
iShares iBoxx 高收益企業債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數債券型(ETF)	美國	是	Markit iBoxx USD Liquid High Yield TR	NYSE	12,694.60	美元	-4.43	1.15	6.91	5.36	5.23	5.11
iShares JPMorgan 美元新興市場債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數債券型(ETF)	新興市場	是	JPMorgan EMBI Global Core Index	NYSE	4,434.50	美元	-1.57	6.72	0.47	4.62	5.60	6.97
iShares MSCI EAFE 指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	全球	是	MSCI EAFE NR USD	NYSE	53,649.20	美元	-8.73	-5.00	17.46	13.13	11.40	11.94
iShares MSCI 土耳其可投資市場指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	土耳其	是	MSCI Turkey Investable Market GD	NYSE	332.50	美元	-24.30	-31.60	-31.31	21.37	27.25	27.50
iShares MSCI 太平洋(日本除外)指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	亞洲區	是	MSCI Pacific ex Japan NR USD	NYSE	1,868.00	美元	-17.11	-16.32	-7.05	15.73	15.52	15.53
iShares MSCI 巴西指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	巴西	是	MSCI Brazil TR USD	NYSE	1,804.60	美元	-48.28	-51.28	-55.70	31.45	31.48	28.73
iShares MSCI 日本指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	日本	是	MSCI Japan NR USD	NYSE	18,610.40	美元	-2.43	-2.19	27.79	12.57	10.72	12.57
iShares MSCI 加拿大指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	加拿大	是	MSCI Canada NR USD	NYSE	1,812.80	美元	-24.05	-15.91	-14.20	15.67	14.74	13.26
iShares MSCI 全球指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	全球	是	MSCI AC World NR USD	NASDAQ	5,981.50	美元	-6.67	4.37	22.81	11.15	10.34	10.04
iShares MSCI 印尼可投資市場	BlackRock Fund	海外指數股票型(ETF)	印尼	是	MSCI	NYSE	197.10	美元	-34.63	-24.54	-38.77	17.98	21.82	21.74

中國信託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：<http://www.ctbcclife.com/> 客戶服務專線：0800-211-505 (手機另撥：02-8170-5156) / 免費申訴電話：0800-213-269

Control No：MK-1511-1711-1655

基金名稱	投資標的所屬公司名稱	基金種類	投資地區	投資海外	追蹤標的指數	掛牌交易所	資產規模(百萬) (2015/9/30)	幣別	投資績效(%)			風險係數(%) 年化標準差		
									最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年	最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年
指數基金	Advisors	票型(ETF)			Indonesia CR USD									
iShares MSCI 亞洲所有國家(日本除外)指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	亞洲區	是	MSCI AC Asia ex Japan NR USD	NASDAQ	2,567.70	美元	-13.09	-6.56	-2.22	15.28	13.60	12.47
iShares MSCI 金磚四國指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	新興市場	是	MSCI BRIC NR USD	NYSE	185.70	美元	-18.27	-16.52	-16.03	21.27	18.78	17.59
iShares MSCI 俄羅斯指數(設投資權重上限)基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	俄羅斯	是	MSCI Russia 25/50 TR	NYSE	202.70	美元	-26.52	-40.75	-41.16	39.75	31.39	27.36
iShares MSCI 南非指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	南非	是	MSCI South Africa TR USD	NYSE	326.90	美元	-14.74	-11.38	-14.35	18.29	19.02	17.91
iShares MSCI 南韓指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	南韓	是	MSCI Korea TR USD	NYSE	3,043.90	美元	-18.42	-18.29	-15.04	14.81	13.69	14.53
iShares MSCI 香港指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	香港	是	MSCI Hong Kong NR USD	NYSE	2,620.10	美元	-4.21	0.53	13.47	19.75	16.85	15.25
iShares MSCI 泰國可投資市場指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	泰國	是	MSCI Thailand Investable Market GD	NYSE	230.90	美元	-23.46	-12.56	-11.85	13.16	16.78	18.82
iShares MSCI 秘魯指數(設投資權重上限)基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	秘魯	是	MSCI All Peru Capped Index	NYSE	130.10	美元	-34.17	-30.01	-46.55	17.96	18.11	17.69
iShares MSCI 馬來西亞指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	馬來西亞	是	MSCI Malaysia TR USD	NYSE	229.10	美元	-33.85	-30.51	-26.78	17.38	15.67	14.66
iShares MSCI 智利可投資市場指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	智利	是	MSCI Chile Investable Market GD	NYSE	214.30	美元	-21.18	-32.77	-44.67	14.21	15.75	16.31
iShares MSCI 新加坡指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	新加坡	是	MSCI Singapore Free TR USD	NYSE	556.90	美元	-21.55	-18.52	-15.75	15.49	14.11	13.83
iShares MSCI 新興市場指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	新興市場	是	MSCI EM (Emerging Markets) NR USD	NYSE	21,307.40	美元	-19.78	-16.81	-16.45	15.56	14.81	13.77
iShares MSCI 義大利指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	義大利	是	MSCI Italy NR USD	NYSE	1,133.90	美元	-7.23	5.92	26.70	16.47	16.39	20.25
iShares MSCI 墨西哥可投資市場指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	墨西哥	是	MSCI Mexico Investable Market GD	NYSE	1,165.60	美元	-24.00	-16.68	-18.23	13.86	14.23	14.09
iShares MSCI 歐盟指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	歐元區	是	MSCI EMU NR USD	NYSE	10,796.10	美元	-9.22	-4.78	22.68	14.84	13.83	15.00
iShares MSCI 澳洲指數基金	BlackRock Fund	海外指數股	澳洲	是	MSCI Australia	NYSE	1,215.70	美元	-21.34	-22.16	-12.96	17.41	17.74	18.09

基金名稱	投資標的所屬 公司名稱	基金種類	投資地區	投資 海外	追蹤標的指數	掛牌 交易所	資產規模 (百萬) (2015/9/30)	幣別	投資績效(%)			風險係數(%) 年化標準差		
									最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年	最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年
	Advisors	票型(ETF)			NR USD									
iShares PHLX SOX 半導體行業 指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股 票型(ETF)	美國	是	PHLX Semiconductor Sector TR	NASDA Q	346.10	美元	-4.37	26.09	64.08	20.39	17.31	15.87
iShares Russell 2000 指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股 票型(ETF)	美國	是	Russell 2000 TR	NYSE	26,184.60	美元	1.30	5.32	36.98	13.91	13.96	13.59
iShares S&P 500 指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股 票型(ETF)	美國	是	S&P 500 TR	NYSE	63,847.50	美元	-0.66	18.87	41.79	11.00	10.15	9.74
iShares S&P 北美天然資源行業 指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股 票型(ETF)	美國	是	S&P North American Natural Resources Sector TR	NYSE	1,680.30	美元	-33.80	-27.37	-22.53	17.59	18.06	16.23
iShares S&P 拉丁美洲 40 指數 基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股 票型(ETF)	拉丁美洲	是	S&P Latin America 40 TR	NYSE	456.90	美元	-37.66	-38.08	-42.79	21.79	22.97	21.00
iShares S&P 新興市場基礎建設 指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股 票型(ETF)	新興市場	是	S&P Emerging Markets Infrastructure TR	NASDA Q	53.50	美元	-17.94	-12.52	-8.45	18.06	16.34	15.47
iShares S&P 歐洲 350 指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股 票型(ETF)	歐洲區	是	S&P Europe 350 CR	NYSE	2,670.20	美元	-9.83	-4.39	18.77	14.24	12.95	13.39
iShares S&P 環球公用事業行業 指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股 票型(ETF)	全球	是	S&P Global 1200 Utilities TR	NYSE	152.80	美元	-3.98	8.83	18.38	11.18	10.51	11.50
iShares S&P 環球材料行業指數 基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股 票型(ETF)	全球	是	S&P Global 1200 Materials TR	NYSE	219.90	美元	-24.02	-22.32	-19.81	16.85	14.55	14.14
iShares S&P 環球金融行業指數 基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股 票型(ETF)	全球	是	S&P Global 1200 Financials TR	NYSE	233.90	美元	-6.61	2.41	31.60	13.79	11.63	12.14
iShares S&P 環球科技行業指數 基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股 票型(ETF)	全球	是	S&P Global 1200 Information Technology TR	NYSE	801.90	美元	-0.31	23.15	34.84	13.00	11.16	10.58
iShares S&P 環球消費必需品行 業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股 票型(ETF)	全球	是	S&P Global 1200 Consumer Staples TR	NYSE	591.30	美元	3.70	12.89	29.26	11.45	10.85	10.74
iShares S&P 環球消費消遣品行 業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股 票型(ETF)	全球	是	S&P Global 1200 Consumer Discretionary	NYSE	260.10	美元	6.77	12.73	53.44	13.09	11.75	11.53

中國信託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：<http://www.ctbc.life.com/> / 客戶服務專線：0800-211-505 (手機另撥：02-8170-5156) / 免費申訴電話：0800-213-269

Control No：MK-1511-1711-1655

基金名稱	投資標的所屬公司名稱	基金種類	投資地區	投資海外	追蹤標的指數	掛牌交易所	資產規模(百萬) (2015/9/30)	幣別	投資績效(%)			風險係數(%) 年化標準差		
									最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年	最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年
					TR									
iShares S&P 環球能源行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	全球	是	S&P Global 1200 Energy TR	NYSE	781.60	美元	-32.91	-26.51	-21.32	18.02	18.03	15.87
iShares S&P 環球基礎建設指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	全球	是	S&P Global Infrastructure Index (USD)	NYSE	1,112.80	美元	-9.02	5.34	17.73	9.35	9.72	10.39
iShares S&P 環球清潔能源指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	全球	是	S&P Global Clean Energy TR	NASDAQ	71.50	美元	-13.68	-6.44	43.23	21.42	19.23	21.07
iShares S&P 環球電訊行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	全球	是	S&P Global 1200 Telecommunication Services TR	NYSE	382.60	美元	-6.78	2.24	12.90	13.16	11.19	11.73
iShares S&P 環球醫療保健行業指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	全球	是	S&P Global 1200 Health Care TR	NYSE	1,620.10	美元	1.96	27.33	60.51	13.26	11.25	11.02
iShares 巴克萊 MBS 債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Barclays US MBS TR	NYSE	7,571.40	美元	3.33	7.10	5.35	1.81	2.27	2.45
iShares 巴克萊 20 年期以上國庫債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Barclays U.S. Treasury 20+ Year TR	NYSE	6,407.10	美元	9.02	22.91	8.27	14.38	11.73	11.52
iShares 巴克萊 7-10 年期國庫債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Barclays U.S. Treasury 7-10 Year TR	NYSE	8,882.00	美元	6.14	9.95	5.12	5.76	5.19	5.31
iShares 巴克萊短期國庫債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	--	NYSE	4,015.30	美元	0.05	0.06	0.11	0.05	0.05	0.04
iShares 安碩核心全美國債券市場 ETF	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Barclays U.S. Aggregate Bond TR	NYSE	26,596.80	美元	2.95	7.02	5.11	3.11	2.80	2.94
iShares 納斯達克生物科技指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	美國	是	NASDAQ Biotechnology CR	NASDAQ	7,737.00	美元	10.83	44.77	113.12	22.80	22.15	21.63
iShares 新興市場當地貨幣債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數股票型(ETF)	新興市場	是	Barclays Capital Emerging Markets Broad Local Currency Bond Index	NYSE	517.70	美元	-16.77	-16.40	-17.17	7.16	8.21	8.42
iShares 巴克萊抗通膨債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數債券型(ETF)	美國	是	Barclays U.S. TIPS TR	NYSE	13,543.80	美元	-1.01	0.47	-5.73	4.30	4.42	5.08

基金名稱	投資標的所屬公司名稱	基金種類	投資地區	投資海外	追蹤標的指數	掛牌交易所	資產規模(百萬) (2015/9/30)	幣別	投資績效(%)			風險係數(%) 年化標準差		
									最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年	最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年
Market Vectors 越南指數基金	Van Eck Associates Corporation.	海外指數股票型(ETF)	越南	是	Market Vectors Vietnam TR	NYSE	414.30	美元	-26.84	-8.71	4.93	19.17	18.93	22.82
Market Vectors 黃金礦業指數基金	Van Eck Associates Corporation.	海外指數股票型(ETF)	美國	是	NYSE Arca Gold Miners Index	NYSE	4,579.30	美元	-35.30	-44.33	-73.70	42.16	38.73	36.34
Market Vectors 農業企業指數基金	Van Eck Associates Corporation.	海外指數股票型(ETF)	全球	是	DAXglobal Agribusiness TR	NYSE	950.40	美元	-10.43	-5.69	-5.21	14.45	12.79	11.9
SSgA 美國 S&P500 公用事業指數基金	SSgA Funds Management, Inc.	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Utilities Select Sector TR	NYSE	6,628.90	美元	6.50	24.46	32.93	15.25	13.66	14.25
SSgA 美國 S&P500 金融產業指數基金	SSgA Funds Management, Inc.	海外指數股票型(ETF)	美國	是	Financial Select Sector TR	NYSE	16,960.60	美元	-0.41	17.83	53.12	13.49	11.49	-0.41
iShares MSCI 中國指數基金	BlackRock Asset Management North Asia Ltd	海外指數股票型(ETF)	中國	是	MSCI China TR USD	HKSE	2,542.45	港幣	-5.57	-1.84	9.98	25.97	21.07	19.02
iShares MSCI 亞洲 APEX 50 指數基金	BlackRock Asset Management North Asia Ltd	海外指數股票型(ETF)	亞洲區	是	MSCI Asia APEX 50 TR USD	HKSE	151.35	港幣	-9.00	-4.53	4.17	16.90	15.04	13.54
iShares MSCI 亞洲新興市場指數基金	BlackRock Asset Management North Asia Ltd	海外指數股票型(ETF)	亞洲區	是	MSCI EM Asia TR USD	HKSE	137.37	港幣	-13.50	-5.44	-3.75	15.08	13.58	12.54
元大台灣卓越 50 證券投資信託基金	元大證券投資信託股份有限公司	海外指數股票型(ETF)	台灣	否	FTSE TWSE Taiwan 50 TR	Taiwan	78,331.68	新台幣	-2.02	15.03	22.67	9.66	10.04	-2.02
元大台灣高股息證券投資信託基金	元大證券投資信託股份有限公司	海外指數股票型(ETF)	台灣	否	FTSE TWSE Taiwan Dividend+ TR	Taiwan	7,242.99	新台幣	-10.75	-5.91	-3.77	11.06	11.12	12.30
iShares 10.5 年期以上德國公債指數基金	BlackRock Asset Management Deutschland Ltd	海外指數股票型(ETF)	德國	是	eb.rexx Government Germany 10.5+ TR	Deutsche Borse	60.59	歐元	9.70	26.32	22.65	13.98	10.96	10.01
iShares Markit iBoxx 歐元區企業債券指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數債券型(ETF)	歐元區	是	Markit iBoxx Euro Liquid Corporates TR	LSE	5,825.94	歐元	-0.45	7.14	11.68	3.16	2.76	2.96
iShares Markit iBoxx 歐元區高收益指數基金	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	海外指數股票型(ETF)	歐元區	是	Markit iBoxx EUR Liquid High Yield TR EUR	LSE	3,320.75	歐元	-0.85	5.67	16.13	4.21	3.52	3.73
iShares 道瓊歐盟 50 指數基金	BlackRock Asset Management Deutschland Ltd	海外指數股票型(ETF)	歐洲區	是	EURO STOXX 50 NR EUR	Deutsche Borse	7,457.22	歐元	-0.64	14.98	40.35	18.41	14.37	13.71



基金名稱	投資標的所屬 公司名稱	基金種類	投資地區	投資 海外	追蹤標的指數	掛牌 交易所	資產規模 (百萬) (2015/9/30)	幣別	投資績效(%)			風險係數(%) 年化標準差		
									最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年	最近一年 (或成立至今)	最近二年	最近三年
iShares MSCI 澳洲 200 指數基金	BlackRock Investment Management Australia Ltd	海外指數股 票型(ETF)	澳洲	是	MSCI Australia 200 Index	ASX	356.84	澳幣	-0.96	5.15	29.48	15.24	12.91	12.58

註 1：上述投資標的之基金型態皆為「開放式」

註 2：上述投資標的在其保險計劃中所占之相對比例皆為「要保人得自行指定」。

註 3：上述投資標的核准發行總面額皆為「無上限」。

註 4：上述投資標的之投資目標：股票型為「追求長期穩健之資本增值」；債券型、為「追求或取收益及資本增值」。

註 5：假設該投資標的成立未滿一年，其投資績效及風險係數之最近一年的欄位係提供「成立至今」之數值。

#### 4.投資標的經理人簡介--海外證券投資信託受益憑證或共同基金受益憑證

注意：中國信託人壽新雙帳戶變額年金保險所連結之一切投資標的係所屬公司依其適用法律發行，其一切係由其發行公司負責履行，具一定程度之投資風險，保戶必須承擔例如：投資之法律、類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等)且其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，中國信託人壽不負投資盈虧之責，請自行評估投資風險並指定其配置比例。

基金名稱	基金經理人簡介
摩根太平洋科技基金	<p>李鴻斌 學歷：牛津大學 經歷：  <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2003 摩根資產管理集團副總裁</li> <li>• 1999 太平洋組別地域投資經理</li> <li>• 1997 JF 投資管理有限公司環球投資部</li> </ul> </p> <p>Adam Uptom 學歷：  <ul style="list-style-type: none"> <li>• B.Acc, B.Bus (Hons) - 雪梨科技大學</li> <li>• 擁有特許財務分析師 (CFA) 證照</li> </ul> </p> <p>經歷：  <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2007 加入 JF 資產管理，擔任太平洋地區集團的區域投資經理以及地產專家。</li> <li>• 2002 加入澳洲的 ABN Amro，擔任房地產研究部主任部長</li> <li>• 1996 加入澳洲 JPMorgan (前身為 Ord Minnett Securities)，擔任產業分析師，主要負責房地產發展以及運輸業相關產業。</li> <li>• 1994 主修財會、畢業後加入 Macquarie Bank。</li> </ul> </p>
摩根東協基金	<p>陳舍伶 學歷：財務學士/ 特許財務分析師(CFA) 經歷：  <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2006 加入本集團，出任太平洋地區組別投資經理</li> </ul> </p>

基金名稱	基金經理人簡介
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2004 加入美林，出任股票研究分析員，專責科技硬件類別</li> <li>• 2002 加入摩根士丹利資本國際任職股票研究分析員，專責亞洲股票</li> <li>• 1999 加入住友三井銀行出任貨幣市場交易員，專責新加坡組合</li> </ul> <p>Sarinee Sernsukskul 學歷：  <ul style="list-style-type: none"> <li>• BA in Economics &amp; International Relations</li> <li>• MBA (Finance &amp; Marketing) - Sasin Institute of Business Administration</li> </ul> </p> <p>經歷：  <ul style="list-style-type: none"> <li>• 現任摩根資產管理副總及亞太區股票研究團隊之泰國分析師</li> <li>• 加入本集團前曾先後任職於 Credit Suisse Securities、Fidelity Investments、與 McKinsey &amp; Company</li> </ul> </p> <p>黃寶麗 學歷：南洋理工大學、特許財務分析師(CFA) 經歷：  <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2005 本集團投資經理及馬來西亞及新加坡專門研究，並為 JF 新加坡基金 co-manager</li> <li>• 2004 JF 資產管理馬來西亞及新興亞洲市場基金經理</li> <li>• 2001 AllianzDresdner Asset Management 亞洲(日本除外)電訊分析員</li> </ul> </p>
摩根泰國基金	<p>Sarinee Sernsukskul 學歷：  <ul style="list-style-type: none"> <li>• BA in Economics &amp; International Relations - Tufts University</li> <li>• MBA (Finance &amp; Marketing) - Sasin Institute of Business Administration</li> </ul> </p> <p>經歷：  <ul style="list-style-type: none"> <li>• 現任摩根資產管理副總及亞太區股票研究團隊之泰國分析師</li> <li>• 加入本集團前曾先後任職於 Credit Suisse Securities、Fidelity Investments、與 McKinsey &amp; Company</li> </ul> </p>

基金名稱	基金經理人簡介
	<p>黃寶麗</p> <p>學歷：南洋理工大學、特許財務分析師(CFA)</p> <p>經歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2005 本集團投資經理及馬來西亞及新加坡專門研究，並為 JF 新加坡基金 co-manager</li> <li>• 2004 JF 資產管理馬來西亞及新興亞洲市場基金經理</li> <li>• 2001 AllianzDresdner Asset Management 亞洲(日本除外)電訊分析員</li> </ul>
先機完全回報美元債券基金--A 股※	<p>William H. Gross</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• PIMCO 太平洋投資管理的創辦人兼執行董事</li> <li>• 逾 30 年投資經驗</li> <li>• 獲選為晨星 1998 年和 2000 年度「最佳固定入息基金經理」，乃唯一兩度獲選的債券經理</li> <li>• 被同業譽為在美國債券市場最具影響力的權威 (根據 Pensions and Investments 雜誌在 90 年代初的調查)</li> </ul>
安本環球-中國股票基金--A2 股	<p>安本擁有遍及全球 90 位以上的股票投資專家，並採取團隊合作與集體決策的方式來決定投資組合的組成。此外，也避免個人主義的「明星」經理人。相互交換證券分析也有助於提升客觀性，避免過於依賴單一基金經理人的缺點。</p>
安本環球-世界股票基金--A2 股	<p>安本擁有遍及全球 90 位以上的股票投資專家，並採取團隊合作與集體決策的方式來決定投資組合的組成。此外，也避免個人主義的「明星」經理人。相互交換證券分析也有助於提升客觀性，避免過於依賴單一基金經理人的缺點。</p>
亨德森遠見日本小型公司基金	<p>YunYoung Lee</p> <p>經歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2005 年亨德森全球投資基金經理人，日本股票</li> <li>• 2001 年 Putnam Investments - Tokyo 日本小型股票分析師</li> <li>• 1998 年 Tokyo Securities Co. 經理，國際部</li> <li>• 1996 年 Tokyo Securities (Europe) Co. 經理，固定收益部</li> <li>• 1992 年 Dow Chemical 市場分析員，行銷部</li> </ul> <p>學歷：</p> <p>高麗大學化學工程學士、韓國科學技術院化學工程碩士、夏威夷大學馬諾分校企業管理碩士、特許財務分析師持證</p>

基金名稱	基金經理人簡介
	人
亨德森遠見日本機會基金	Henderson Japanese Equity Team
亨德森遠見全球地產股票基金	<p>Guy Barnard</p> <p>學歷：</p> <p>特許財務分析師協會特許財務分析師、羅浮堡大學數學與管理榮譽學士及專業研究文憑</p> <p>經歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2008 年基金經理人，公開市場</li> <li>• 2006 年亨德森全球投資分析師，地產股票</li> <li>• 2003 年瑞士銀行財務管理</li> </ul> <p>Tim Gibson</p> <p>學歷：</p> <p>聖安祖大學經濟榮譽碩士/ 西安大略大學—初級榮譽年就讀經濟學英國皇家特許房產檢測師學會會員、倫敦商學院企業管理碩士 (Sloan Fellow)、牛津大學現代語言學系榮譽碩士</p> <p>經歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2011 年亨德森全球投資基金經理人，亞太地產股票</li> <li>• 2007 年 AMP Capital Brookfield 歐洲基金經理人，間接不動產投資團隊</li> <li>• 2001 年摩根士丹利分析師，歐洲不動產投資團隊</li> </ul>
亨德森遠見全球科技基金	<p>Stuart O' Gorman</p> <p>經歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2001 年科技投資總監</li> <li>• 2000 年亨德森全球投資科技聯席主管</li> <li>• 1996 年 Scottish Equitable Asset Management 科技基金經理人</li> </ul> <p>學歷：</p> <p>專業投資人員協會準會員、丹迪大學財務經濟學碩士、斯特靈大學投資分析文憑</p> <p>Ian Warmerdam</p> <p>經歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2007 年科技投資總監及聯席主管</li> <li>• 2001 年亨德森全球投資基金經理人，科技</li> <li>• 2000 年 Scottish Widows Investment Partnership 投</li> </ul>

基金名稱	基金經理人簡介
	<p>資經理，美國股票</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1996 年 Scottish Life 投資分析師，美國股票</li> </ul> <p>學歷： 專業投資人員協會準會員、斯特靈大學投資分析碩士、史崔克萊大學科技與商業研究榮譽學士投資管理證書</p>
亨德森遠見亞太地產股票基金	<p>Tim Gibson</p> <p>經歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2011 年亨德森全球投資基金經理人，亞太地產股票</li> <li>• 2007 年 AMP Capital Brookfield 歐洲基金經理人，間接不動產投資團隊</li> <li>• 2001 年摩根士丹利分析師，歐洲不動產投資團隊</li> </ul> <p>學歷： 聖安祖大學經濟榮譽碩士/ 西安大略大學一初級榮譽年就讀經濟學</p>
亨德森遠見亞洲股息收益基金(本基金之配息來源可能為本金)	<p>Mike Kerley</p> <p>學歷：Investment Management Certificate (IMC) London Business School</p> <p>經歷： 1985 加入 Invesco 資產管理公司，於 1994 年起開始擔任全球股票基金經理人。2004 年加入亨德森全球投資，擔任亞太股票基金總監，於 2006 年起接任亨德森遠見亞洲股息收益基金經理人</p>
亨德森遠見泛歐小型公司基金	<p>Ollie Beckett</p> <p>學歷： 曼徹斯特大學 (University of Manchester) 經濟學與政府榮譽文學士學位，並為投資管理與研究協會 (Institute of Investment Managers and Research) 會員</p> <p>經歷： 1998 年合併 AMP Asset Management 後首次加入亨德森全球投資，擔任歐洲股票助理投資組合經理，此後於 1999 年成為基金經理。於 2000 年，他成為環球科技股票基金的基金經理，此後加入 Anglo-Suisse Capital 任職一年。Ollie 於 2005 年回到亨德森全球投資擔任現職。</p>
亨德森遠見泛歐地產股票基金	<p>Guy Barnard</p> <p>經歷：</p>

基金名稱	基金經理人簡介
金	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2008 年基金經理人，公開市場</li> <li>• 2006 年亨德森全球投資分析師，地產股票</li> <li>• 2003 年瑞士銀行財務管理</li> </ul> <p>學歷： 特許財務分析師協會特許財務分析師、羅浮堡大學數學與管理榮譽學士及專業研究文憑</p>
亨德森遠見泛歐股票基金	<p>Tim Stevenson</p> <p>經歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1991 年總監，歐洲股票</li> <li>• 1986 年亨德森全球投資基金經理人，歐洲，負責海外客戶</li> <li>• 1984 年 Aetna Montagu Asset Management Limited 負責 ERISA 客戶及 MIM Pension Funds 的歐洲投資</li> <li>• 1983 年 Savory Milln 歐洲分析師</li> </ul> <p>學歷： Christian Albrechts Universitat zu Kiel 薩塞克斯大學經濟與歐洲研究榮譽學士 William Stormont</p> <p>經歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2007 年亨德森全球投資助理基金經理人，泛歐股票</li> <li>• 2005 年避險基金銷售，歐洲股票</li> <li>• 2004 年國際避險基金銷售主管</li> <li>• 2002 年避險基金銷售，歐洲小型／大型股</li> <li>• 2000 年 ABN AMRO，股票部歐洲小型公司策略師</li> <li>• 1995 年德倫大學，邊界與保全通報 (1995 年 - 1998 年) 區域編輯</li> <li>• 1995 年國際事務顧問 (1995 年 - 1999 年)</li> <li>• 1993 年南中國海專案 (1993 年 - 1998 年) 高級政策分析師</li> </ul> <p>學歷：英屬哥倫比亞大學策略管理企業管理碩士、國際關係學學士</p>
亨德森遠見美國增長股票基金(累積)	<p>Michelle J. Picard</p> <p>學歷： 威斯康辛大學密爾沃基分校畢業</p> <p>經歷： • Henderson Geneva Capital Management 投資組合經理</p>

基金名稱	基金經理人簡介
	<ul style="list-style-type: none"> <li>•1999 年加盟 Geneva，而亨德森全球投資於 2014 年 10 月收購 Geneva</li> <li>•曾任職於 Strong Capital Management</li> </ul>
亨德森遠見歐元領域基金	<p>Nick Sheridan 學歷： 英國利物浦大學政治學士並取得證券相關文憑證書 經歷： 在 New Star 資產管理公司為亨德森投資集團併購後，Nick Sheridan 正式加入亨德森投資集團。2011 年 11 月獲指派為亨德森遠見歐洲大陸股票基金經理人，該基金在 2011/11/8 正式更名為亨德森遠見歐元領域基金。</p>
宏利環球基金-土耳其股票基金--AA 股	<p>本基金之投資經理為查理曼資本(英國)有限公司。它受英國金融行為主管機關核准及監督。 本公司、總顧問及投資經理於 2007年10月16日(經修訂)訂立投資管理協議(增修)；根據該協議，投資經理同意向本公司提供有關本基金之投資管理服務。 本基金並無副投資經理。</p>
宏利環球基金-日本增長基金--AA 股	<p>本基金之投資經理為宏利資產管理(香港)有限公司。它是宏利資產管理國際控股有限公司(Manulife Asset Management International Holdings Limited)百分之百持有之子公司，且受香港證券及期貨委員會監督。 本公司、總顧問及投資經理於 2006 年11 月15 日(經修訂)訂立投資管理協議；根據該協議，投資經理同意向本公司提供有關本基金之投資管理服務。 本基金並無副投資經理。</p>
宏利環球基金-巨龍增長基金--AA 股	<p>本基金之投資經理為宏利資產管理(香港)有限公司。它是宏利資產管理國際控股有限公司(Manulife Asset Management International Holdings Limited)百分之百持有之子公司，且受香港證券及期貨委員會監督。 本公司、總顧問及投資經理於 2006年11月15日(經修正)訂立投資管理協議；根據該協議，投資經理同意向本公司提供有關本基金之投資管理服務。 本基金並無副投資經理。</p>
宏利環球基金	<p>本基金之投資經理為查理曼資本(英國)有限公司。它受英</p>

基金名稱	基金經理人簡介
-俄羅斯股票基金--AA 股	<p>國金融行為主管機關核准及監督。 本公司、總顧問及投資經理於 2007年10月16日(經修訂)訂立投資管理協議(增修)；根據該協議，投資經理同意向本公司提供有關本基金之投資管理服務。 本基金並無副投資經理。</p>
宏利環球基金-美國特別機會基金--AA 股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	<p>本基金之投資經理為宏利資產管理(美國)有限公司。該公司受美國證券交易委員會監管。 本公司、總顧問及投資經理於 2008 年6 月10 日(經修訂)訂立投資管理協議；根據該協議，投資經理同意向本公司提供有關本基金之投資管理服務。 本基金並無副投資經理。</p>
宏利環球基金-美國債券基金--AA 股	<p>本基金之投資經理為宏利資產管理(美國)有限公司。該公司受美國證券交易委員會監管。 本公司、總顧問及投資經理於 2008 年6 月10 日(經修訂)訂立投資管理協議；根據該協議，投資經理同意向本公司提供有關本基金之投資管理服務。 本基金並無副投資經理。</p>
宏利環球基金-印度股票基金--AA 股	<p>Peter Mennie Peter Mennie 是位於倫敦的宏利金融環球投資管理(歐洲)有限公司之資深投資組合經理人和數量分析部門主管。他主要負責權益投資模型、風險管理以及最適化工具，並用於宏利金融環球投資管理的歐洲和 EAFE 股票投資組合。他也負責管理宏利金融環球投資管理(歐洲)的新興市場投資組合。 在 2006 年 9 月晉升至目前職位前，Peter Mennie 擔任過多個宏利金融環球投資管理各區域市場的基金管理職。彼得身兼英國投資行業協會以及 CFA 協會會員。</p>
宏利環球基金-亞洲股票基金--AA 股	<p>本基金之投資經理為宏利資產管理(香港)有限公司。它是宏利資產管理國際控股有限公司(Manulife Asset Management International Holdings Limited)百分之百持有之子公司，且受香港證券及期貨委員會監督。 總顧問及投資經理於 2006 年11 月15 日(經修正)訂立投資管理協議；根據該協議，投資經理同意向本公司提供有關本基金之投資管理服務。</p>

基金名稱	基金經理人簡介
	本基金並無副投資經理。
宏利環球基金-拉丁美洲股票基金--AA股	<p>Gilberto Nagai, 特許金融分析師 (CFA)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 富通投資集團〔Fortis Investments〕拉美與巴西股票投資長, 具有 10 年拉丁美洲投資經驗。</li> <li>• 2008 年 4 月起擔任富通投資集團巴西與拉丁美洲投資組合經理人</li> <li>• 2004-08 荷銀投資管理〔ABN AMRO Asset Management〕, 拉丁美洲股票基金經理人</li> <li>• 2002-04 ABN AMRO Securities Brazil, 石油與天然氣分析師 1998-2002 巴西電力產業勞保基金經理人, 著重於石油與天然氣、電信與糧食等產業分析與投資</li> </ul> <p>Cláudio Delbrueck, 特許另類投資分析師 (CAIA)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 富通投資集團拉丁美洲投資組合經理人, 擁有 11 年投資經驗 2008 年 4 月起擔任富通投資集團巴西與拉美投資經理人與分析師</li> <li>• 2005-2008 荷銀投資管理〔ABN AMRO Asset Management〕, 拉丁美洲投資經理人</li> <li>• 2004-05 Unibanco Corretora 分析師, 負責石油、石化產業、公共事業</li> <li>• 2002-2004 Bradesco Corretora 分析師, 負責石油、石化產業 1997-2002 Banco Finasa de Investimentos, 併購分析師</li> </ul>
宏利環球基金-美洲增長基金--AA股	<p>本基金之投資經理為宏利資產管理(美國)有限公司。該公司受美國證券交易委員會(SEC)監管。本公司、總顧問及投資經理於2008年6月10日訂立投資管理協議;根據該協議,投資經理同意向本公司提供有關本基金之投資管理服務。</p> <p>本基金並無副投資經理。</p>
宏利環球基金-國際增長基金--AA股	<p>本基金之投資經理為宏利資產管理(美國)有限公司(Manulife Asset Management (U.S.) LLC)。它受美國證券交易管理委員會監督。</p> <p>本公司、總顧問及投資經理於 2008 年6月10日訂立投資管理協議(經修訂);根據該協議,投資經理同意向本公司提供有關本基金之投資管理服務。</p> <p>本基金並無副投資經理。</p>

基金名稱	基金經理人簡介
宏利環球基金-新興東歐基金--AA股	<p>本基金之投資經理為宏利資產管理(歐洲)有限公司(Manulife Asset Management (Europe) Limited)。它是宏利金融公司百分之百持有之子公司,且受英國金融行為主管機關核准及監督。</p> <p>本公司、總顧問及投資經理於 2007年10月16日(經修正)訂立投資管理協議;根據該協議,投資經理同意向本公司提供有關本基金之投資管理服務。</p> <p>本基金並無副投資經理。</p>
宏利環球基金-歐洲增長基金--AA股	<p>本基金之投資經理為宏利資產管理(歐洲)有限公司(Manulife Asset Management (Europe) Limited)。它是宏利金融公司百分之百持有之子公司,且受英國金融行為主管機關核准及監督。</p> <p>本公司、總顧問及投資經理於 2006年11月15日(經修正)訂立投資管理協議;根據該協議,投資經理同意向本公司提供有關本基金之投資管理服務。</p> <p>本基金並無副投資經理。</p>
宏利環球基金-環球資源基金--AA股	<p>本基金之投資經理為宏利資產管理(美國)有限公司。其為宏利資產管理國際控股有限公司完全持有之子公司且受美國證券交易委員會監督。</p> <p>本公司、總顧問及投資經理於 2008 年 6 月 10 日(經修訂)訂立投資管理協議;根據該協議,投資經理同意向本公司提供有關本基金之投資管理服務。</p> <p>本基金並無副投資經理。</p>
貝萊德世界能源基金 A2 美元	<p>包卓能 (Robin Batchelor)</p> <p>現任貝萊德董事總經理,為天然資源研究團隊共同投資長。1996 加入美林投資管理。</p> <p>博恩彤 (Poppy Allonby, CFA)</p> <p>現為貝萊德天然資源研究團隊董事。2000 年加入美林投資管理天然資源研究團隊,加入貝萊德天然資源團隊前,她在美股投資團隊研究基礎原物料、公共事業及能源類股。</p>
貝萊德世界礦業基金 A2 美元	<p>韓艾飛 (Evy Hambro)</p> <p>現為貝萊德董事總經理。自 1997 年至今,擔任貝萊德世界礦業基金與貝萊德世界黃金基金經理人。1995-1996 年任職於美林投資管理澳洲及加拿大分公司,1994 年加入美林投資管理天然資源團隊。</p>

基金名稱	基金經理人簡介
	<p>羅凱琳 (Catherine Raw, CFA) 現任貝萊德董事，也是貝萊德天然資源股票團隊成員，負責黃金及礦業類股，擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。在 2003 年加入美林投資管理前，她曾在英美集團礦業公司的倫敦及約翰尼斯堡服務，也曾在瑞典礦場任職。</p>
貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	<p>施達文 (Dennis Stattman, CFA) 現任貝萊德董事總經理與貝萊德資產配置研究團隊主管。擁有美國財務分析師 (CFA) 執照及 30 年以上的投資經驗。1989 年加入美林投資管理，在此之前曾任職於世界銀行，主導世銀退休計畫的美股投資研究。</p> <p>程比丹 (Dan Chamby, CFA) 現任貝萊德董事總經理，擁有美國財務分析師 (CFA) 執照，1982 年加入梅隆銀行負責亞太區信用分析，隨後負責管理貨幣市場基金，曾任日本東京富士通分析師，1993 年加入美林環球資產配置管理團隊至今。</p> <p>羅爾多 (Aldo Roldan) 現任貝萊德董事總經理，擁有博士學位。1988 年加入美林投資管理擔任新興市場債券主管，2006 年進入環球資產配置團隊，曾任桑坦德投資資深副總裁、更早前在摩根大通負責全球經濟分析。</p>
施羅德環球基金系列-亞太地產股票基金 --A1 股	<p>Adam Osborn 英國瑞丁大學商管系畢 投資生涯始於 1991 年加入伯克萊亞洲銀行 (BZW Asia Limited)，1998 年進入凱宇融資亞洲有限公司 (Clarion Capital Asia Limited)，後加入德國德累斯登銀行擔任亞洲 (不含日本) 股票研究部門主管。 2003 年加入施羅德，擔任亞洲 (不含日本) 資深股票分析員。</p>
施羅德環球基金系列-環球地產股票 --A1 股(累積)	<p>Schroder Investment Management Limited 施羅德環球基金系列-亞太地產股票基金經理人</p>
美盛西方資產全球高收益債	<p>西方資產管理公司 (西方資產) 成立於 1971 年，在固定收益投資領域為全球領導經理之一。獨具慧眼的西方資產，</p>

基金名稱	基金經理人簡介
券基金--A 股 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	<p>觸角遍及全世界的主要債券市場，並且在巴莎迪那、紐約、倫敦、東京、新加坡、香港、墨爾本，和聖保羅皆設有營業據點。 西方資產專精於固定收益投資領域，擅長積極式固定收益投資組合的管理，採取價值導向的投資策略，研究團隊涵蓋各種固定收益資產類別，於各「非投資級」與「投資級」債券擁有卓越經驗的信用研究分析團隊小組。西方資產的專業能力涵蓋全球多重固定收益資產類別。</p>
美盛西方資產新興市場總回報債券基金 --A 股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	<p>西方資產管理公司 (西方資產) 成立於 1971 年，在固定收益投資領域為全球領導經理之一。獨具慧眼的西方資產，觸角遍及全世界的主要債券市場，並且在巴莎迪那、紐約、倫敦、東京、新加坡、香港、墨爾本，和聖保羅皆設有營業據點。 西方資產專精於固定收益投資領域，擅長積極式固定收益投資組合的管理，採取價值導向的投資策略，研究團隊涵蓋各種固定收益資產類別，於各「非投資級」與「投資級」債券擁有卓越經驗的信用研究分析團隊小組。西方資產的專業能力涵蓋全球多重固定收益資產類別。</p>
美盛銳思美國小型公司基金 --A 股	<p>銳思投資 (銳思) 於 1972 年成立於紐約，以超過 30 年在小型股投資領域的豐富經驗，專門運作美國小型和微型股基金的投資組合。該企業運用有紀律的價值投資方法於經營投資組合。 銳思的創辦人，Charles M. Royce 是當今資歷最久的積極型共同基金經理之一，如今仍擔任該企業董事長和投資長的職務。銳思自 2001 年起成為美盛有限公司的全資子公司，專精於價值型小型股投資組合，致力獲取長期報酬同時減低投資風險。</p>
富達基金-印尼基金	<p>Gillian Kwek 富達基金-印尼基金經理人 任職起始日：2015/4/1</p>
富達基金-歐元債券基金 --A 股	<p>David Simner/ Jeremy Church David Simner 於 1996 年加入富達，任職計量分析師，隨後晉升為計量分析總監，2007 年升任投資組合經理人。目前掌握 55 億歐元以上的固定收益資產。加入富達之前，曾任職 NatWest 計量發展、KPMG 的資訊科技顧問。 Jeremy Church 於 2001 年加入富達，任職初級固定收益證</p>

基金名稱	基金經理人簡介
	券交易員，負責政府公債與利率相關產品。2003 年 Jeremy Church 升任交易員，2009 年升任資深交易員，2012 年成為基金助理經理人，2013 年成為基金共同經理人。
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金--A 股	馬克·墨比爾斯 馬克·墨比爾斯(Dr.J.Mark Mobius) 為美國波士頓大學碩士以及麻省理工學院(MIT)的經濟與政治學博士，研究新興市場已經有三十年的經驗，1997 年、1998 年連續獲選路透社 Reuters 票選為「年度最佳全球基金經理人」。1998 年、1999 年連續獲美國 Money 雜誌選為「全球十大投資大師」之一。1999 年獲美國紐約時報選為「20 世紀十大頂尖基金經理人」，同年獲世界銀行及經濟合作發展組織(OECD)指派為董事及全球企業治理工作團隊負責人。
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-天然資源基金--A 股(累積)	費德里 <ul style="list-style-type: none"> <li>現任富蘭克林全球顧問公司副總裁、基金經理人及資深分析師。</li> <li>擅長於綜合石油與油田服務公司的股票研究分析，為富蘭克林黃金基金資產經理團隊成員。</li> <li>於建材、工程營造、環保服務、電子設備、媒體以及娛樂產業分析皆有豐富經驗。</li> <li>取得加州聖塔巴巴拉大學商業經濟學士學位後，於 1992 年加入富蘭克林坦伯頓投資公司。</li> <li>擁有財務分析師執照(CFA)，且為舊金山證券分析師協會(SASF)的會員。</li> </ul> 史蒂芬·蘭德 <ul style="list-style-type: none"> <li>現任富蘭克林顧問公司副總裁、基金經理人及分析師。</li> <li>擅長於金屬、礦業、原油及天然氣開採生產、設計與建造工業公司的股票研究分析，目前為富蘭克林天然資源基金共同經理人。</li> <li>於 1997 年加入富蘭克林坦伯頓基金經理團隊培訓計劃。</li> <li>於加州大學達維斯分校取得管理經濟學士學位。</li> <li>擁有財務分析師執照(CFA)，且為舊金山證券分析師協會(SASF)的會員。</li> </ul>
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金--A 股	依凡·麥可羅 <ul style="list-style-type: none"> <li>現任富蘭克林投資顧問公司副總裁、基金經理人及分析師。</li> <li>現任富蘭克林坦伯頓生技領航基金主要經理人，也是健</li> </ul>

基金名稱	基金經理人簡介
	康醫療產業研究團隊的主管。 <ul style="list-style-type: none"> <li>專精於新興製藥與生技公司的研究分析，特別專注在傳染病、眼科、肺病、心血管疾病、腸胃病學、以及中樞神經系統等治療方法上，先前研究領域涵蓋製藥、醫療科技與健康醫療服務產業。</li> <li>1992 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，在加州柏克萊大學舉得經濟學士，擁有特許財務分析師執照，並擔任舊金山證券分析師協會(SASF)會員。</li> <li>擁有會計師執照以及特許財務分析師執照。</li> <li>為舊金山證券分析師及特許財務分析師協會的會員。</li> </ul>
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球核心策略基金--A 股(累積)	湯尼·柯菲 <ul style="list-style-type: none"> <li>湯尼·柯菲先生為富蘭克林坦伯頓基金經理人，在加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，柯菲先生曾任職於 Analysis 集團，該公司為一家專精於利用經濟分析作為訴訟用途的顧問企業。</li> <li>柯菲先生擁有哈佛大學應用數學與經濟學士學位，以及加州大學洛杉磯分校企管碩士學位。</li> <li>柯菲先生為特許財務分析師(CFA)，且擔任過 CFA 相關課程講師，同時也是特許財務分析師協會、舊金山財務分析師協會會員。</li> </ul> 布蘭特·史密斯 <ul style="list-style-type: none"> <li>現任富蘭克林坦伯頓基金集團多元資產策略團隊資深副總裁暨投資長，並擔任多檔加拿大註冊之旗艦組合型基金及境外基金的共同經理人。</li> <li>負責監督該團隊全球各地之組合式基金產品的投資管理業務。</li> <li>1996 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團旗下加拿大豐信信託公司(Fiduciary Trust Company of Canada)，負責高資產客戶關係維護，並擔任組合基金主要經理人，至今已有長達 16 年的投資經驗。</li> <li>於 1986 年取得加拿大紐賓士域大學工商管理學士學位。</li> <li>擁有特許財務分析師(CFA)執照，並為卡加利特許財務分析師協會(CFA Society of Calgary)會員。</li> </ul>
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長	馬克·墨比爾斯 馬克·墨比爾斯(Dr.J.Mark Mobius) 為美國波士頓大學碩士以及麻省理工學院(MIT)的經濟與政治學博士，研究新興



基金名稱	基金經理人簡介
基金--A 股(累積)	市場已經有三十年的經驗，1997 年、1998 年連續獲選路透社 Reuters 票選為「年度最佳全球基金經理人」。1998 年、1999 年連續獲美國 Money 雜誌選為「全球十大投資大師」之一。1999 年獲美國紐約時報選為「20 世紀十大頂尖基金經理人」，同年獲世界銀行及經濟合作發展組織(OECD)指派為董事及全球企業治理工作團隊負責人。
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金--A 股(累積)	馬克·墨比爾斯 簡介： 馬克·墨比爾斯(Dr.J.Mark Mobius) 為美國波士頓大學碩士以及麻省理工學院(MIT)的經濟與政治學博士，研究新興市場已經有三十年的經驗，1997 年、1998 年連續獲選路透社 Reuters 票選為「年度最佳全球基金經理人」。1998 年、1999 年連續獲美國 Money 雜誌選為「全球十大投資大師」之一。1999 年獲美國紐約時報選為「20 世紀十大頂尖基金經理人」，同年獲世界銀行及經濟合作發展組織(OECD)指派為董事及全球企業治理工作團隊負責人。
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金--A 股	馬克·墨比爾斯 馬克·墨比爾斯(Dr.J.Mark Mobius) 為美國波士頓大學碩士以及麻省理工學院(MIT)的經濟與政治學博士，研究新興市場已經有三十年的經驗，1997 年、1998 年連續獲選路透社 Reuters 票選為「年度最佳全球基金經理人」。1998 年、1999 年連續獲美國 Money 雜誌選為「全球十大投資大師」之一。1999 年獲美國紐約時報選為「20 世紀十大頂尖基金經理人」，同年獲世界銀行及經濟合作發展組織(OECD)指派為董事及全球企業治理工作團隊負責人。 林崇文 • 曾於新加坡國家發展部門任職，對於新興亞洲之投資市場相當熟悉，尤其是在都市發展規劃、通訊產業均有深入且精湛的研究。 • 目前任職於新興市場研究團隊總裁馬克·墨比爾斯率領之團隊，研究範圍包括印尼、馬來西亞、新加坡及泰國。 • 1990 年加入富蘭克林坦伯頓共同基金集團。 湯姆·吳 • 1987 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，主要研究涵蓋範圍包括香港、菲律賓及銀行產業。 • 加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，於跨國證券經紀商

基金名稱	基金經理人簡介
	Vickers da Costa 擔任投資分析師。 • 畢業於香港大學，取得社會科學經濟學學士文憑，於美國奧勒崗大學取得財務 MBA 學位。
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金--A 股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	麥可·哈森泰博 麥可·哈森泰博先生在大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學(Australian National University)取得經濟學碩士、博士學位，1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，現任國際債券部門基金經理人及分析師。哈森泰博先生擅長總體經濟的計量分析及利率預測，對已開發國家及新興國家債券市場的利率、貨幣、總體經濟模型及債信等皆有深入的研究。 蘿拉·柏克 • 2006 年 8 月加入富蘭克林坦伯頓基金集團，目前擔任基金經理人及研究分析師。 • 負責分析主權國家債信、全球總體經濟趨勢、已開發國家和新興國家經濟及金融發展，並專注研究於歐洲、中東及非洲領域。 • 加入富蘭克林坦伯頓集團前，曾任職於世界銀行，協助中東及北非政府規劃並完成金融體系改革，也曾協調國際復興開發銀行在新興國家及已開發國家所發行的債務條件。 • 取得芝加哥大學商學研究所之財務企業管理碩士、中東研究中心之文學碩士，也有該大學經濟系之學士文憑。 馬可·佛瑞 • 2007 年 4 月加入富蘭克林坦伯頓固定收益團隊。 • 目前擔任在巴西聖保羅的巴西固定收益投資長，同時也是坦伯頓固定收益團隊的基金經理人及分析師，特別專長於新興市場的投資策略。 • 擁有巴西里約熱內盧天主教大學經濟學系之學士及碩士文憑。
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金--A 股	馬克·墨比爾斯 馬克·墨比爾斯(Dr.J.Mark Mobius) 為美國波士頓大學碩士以及麻省理工學院(MIT)的經濟與政治學博士，研究新興市場已經有三十年的經驗，1997 年、1998 年連續獲選路透社 Reuters 票選為「年度最佳全球基金經理人」。1998 年、1999 年連續獲美國 Money 雜誌選為「全球十大投資

基金名稱	基金經理人簡介
	<p>大師」之一。1999 年獲美國紐約時報選為「20 世紀十大頂尖基金經理人」，同年獲世界銀行及經濟合作發展組織(OECD)指派為董事及全球企業治理工作團隊負責人。</p> <p>林崇文</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>曾於新加坡國家發展部門任職，對於新興亞洲之投資市場相當熟悉，尤其是在都市發展規劃、通訊產業均有深入且精湛的研究。</li> <li>目前任職於新興市場研究團隊總裁馬克·墨比爾斯率領之團隊，研究範圍包括印尼、馬來西亞、新加坡及泰國。</li> <li>1990 年加入富蘭克林坦伯頓共同基金集團。</li> </ul> <p>湯姆·吳</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1987 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，主要研究涵蓋範圍包括香港、菲律賓及銀行產業。</li> <li>加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，於跨國證券經紀商 Vickers da Costa 擔任投資分析師。</li> <li>畢業於香港大學，取得社會科學經濟學學士文憑，於美國奧勒崗大學取得財務 MBA 學位。</li> </ul>
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐元短期票券基金--A 股	<p>約翰·貝克</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>富蘭克林坦伯頓固定收益團隊，倫敦全球固定收益部門共同總監。</li> <li>負責管理主要機構法人的投資組合，其中包括跨國的退休基金以及跨國組織。</li> <li>1990 年加入本集團之前，曾在沙烏地國際銀行服務過三年</li> <li>為全球投資論壇的會員。</li> <li>牛津大學 Exeter 學院碩士學位。</li> </ul> <p>大衛·賽恩</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>富蘭克林坦伯頓英鎊公司債基金(未在台核備)經理人、全球及歐元固定收益組合的經理人。</li> <li>固定收益決策委員會成員。</li> <li>2006 年加入富蘭克林坦伯頓集團前，曾任職花旗集團資產管理的資深投資組合經理人。</li> <li>Maine 大學企管學士、Connecticut 大學碩士學位。</li> <li>具備特許財務分析師執照。</li> </ul>
富蘭克林坦伯頓全球投資系	<p>麥可·哈森泰博</p> <p>麥可·哈森泰博先生在大學期間主修國際關係及政治經濟</p>

基金名稱	基金經理人簡介
列-全球債券基金--A 股(累積)	<p>學，並且在澳洲國家大學(Australian National University)取得經濟學碩士、博士學位，1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，現任國際債券部門基金經理人及分析師。哈森泰博先生擅長總體經濟的計量分析及利率預測，對已開發國家及新興國家債券市場的利率、貨幣、總體經濟模型及債信等皆有深入的研究。</p> <p>桑娜·德賽</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>桑娜·德賽博士擔任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊國際債券部門的董事。負責國際債券部研究綱領的制定，提供總體經濟分析，並協助整合新興市場在地團隊的資源及運用。德賽女士是固定收益團隊政策委員會中的重要成員，該政策委員會提供產業、市場、貨幣等決策方針。</li> <li>德賽博士以擔任匹茲堡大學經濟系助理教授作為生涯的起點，之後在國際貨幣基金組織任職的六年間，參與協調與監督新興國家的貸款計畫，以及評估國際貨幣基金組織調整方案的整體規劃與成效。</li> <li>德賽博士加入設在倫敦的私人金融機構 Dresdner Kleinwort Wasserstein 約五年時間，擔任董事與資深總經分析師，負責土耳其、俄羅斯、與其他歐非中東地區國家的總體經濟分析；隨後加入 Thames River Capital 公司的全球公司債團隊，負責制定團隊由上而下的全球總經觀點與市場趨勢，區域涵蓋十大工業國與全球新興市場。</li> <li>德賽博士先後於新德里取得德里大學(榮譽)學士，於美國西北大學取得經濟學博士學位。</li> </ul>
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金--A 股	<p>史蒂芬·多佛</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>現任富蘭克林全球顧問首席投資長及董事，負責管理於南韓、巴西、中國及印度等國家所發行的產品，以及富蘭克林旗下亞洲股票型商品。</li> <li>管理南韓、中國、台灣、日本、法國、義大利、香港、新加坡、印度、南非及巴西的投資團隊。</li> <li>曾創立 Bradesco Templeton 資產管理公司(BTAM)，為與巴西最大民營銀行設立合資公司，並擔任首席投資長。</li> <li>曾於 Newell Associates 擔任基金經理人，管理包括先鋒股票收入型基金在內的一般投資人及法人股票資產。另外，也曾任職於 Towers Perrin 諮詢公司。</li> </ul>

基金名稱	基金經理人簡介
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dover 為 Bootstrap Fund 董事會的成員，為從事微型貸款(microcredit)的非營利性發展銀行，並擔任路易士克拉克大學的信託資產董事會的董事。</li> <li>• 畢業於路易士克拉克大學，主修通訊及商業管理，並於賓州大學華頓商學院取得企管碩士學位。具有特許財務分析師(CFA)及認證理財規劃顧問(CFP)資格。</li> </ul>
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金--A 股(累積)	<p>麥可·哈森泰博</p> <p>麥可·哈森泰博先生在大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學(Australian National University)取得經濟學碩士、博士學位，1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，現任國際債券部門基金經理人及分析師。哈森泰博先生擅長總體經濟的計量分析及利率預測，對已開發國家及新興國家債券市場的利率、貨幣、總體經濟模型及債信等皆有深入的研究。</p> <p>金東一</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 金東一先生負責管理政府債券及公司債券基金。</li> <li>• 2001 年加入富蘭克林坦伯頓集團前，曾任職於三星-摩根大通投資信託管理公司，並為該公司設立固定收益團隊。</li> <li>• 韓國延世大學工商管理學士學位、華盛頓大學聖路易斯分校企管碩士學位。</li> <li>• 具備特許財務分析師執照。</li> </ul> <p>維克·阿胡亞</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 富蘭克林坦伯頓國際債券部門的經理人與分析師。</li> <li>• 負責研究總體經濟趨勢，以及亞洲新興市場的經濟及金融體系發展。</li> <li>• 2006 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，於固定收益市場的投資研究經驗超過 13 年。</li> <li>• 加入富蘭克林坦伯頓基金集團前，阿胡亞先生曾任職的公司包括：印度科塔克馬辛德拉銀行(Kotak Mahindra Bank)研究與資產配置部門副總裁、標準普爾聯屬公司-印度 CRISIL 評等公司之研究部門，以及 ING Vysya 保險公司的投資部門。</li> <li>• 於印度孟買大學取得商學院學士及財務碩士學位。</li> </ul>
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會	<p>葛蘭·包爾</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 葛蘭·包爾先生(Grant Bowers)現任富蘭克林坦伯頓全球顧問團隊副總裁，及富蘭克林坦伯頓美國吉時基金之</li> </ul>

基金名稱	基金經理人簡介
基金--A 股	<p>基金經理人，並領導電信相關產業之研究團隊。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 於 1993 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，從事固定收益資產之分析工作；另於 1998 年加入富蘭克林股票團隊從事研究工作。</li> <li>• 擅長於媒體、印刷、運輸和商業服務產業。</li> <li>• 葛蘭·包爾於加州大學達維斯(Davis)分校取得經濟學士學位。</li> </ul> <p>康諾·赫曼</p> <p>康諾·赫曼(Conrad Herrmann)於 1988 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，現任富蘭克林投資顧問公司 (Franklin Advisers)資深副總裁，並為富蘭克林加州成長基金經理人。他分別在布朗大學與哈佛大學 (Harvard University)取得學士學位與 MBA 學位；他除具有分析師(CFA)資格外，現為舊金山證券分析師協會董事。</p> <p>赫曼並獲得 2002 年、2000 年美國 Barron's 雜誌與 ValueLine 基金評鑑雜誌共同頒發之「最佳百大基金經理人」。其也是富蘭克林加州成長基金經理人，長達 17 年的操盤經驗，對於矽谷地區以及美國科技股的投資機會研究獨到。</p> <p>安德魯·史蘭</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 安德魯·史蘭為富蘭克林股票團隊副總裁及分析師，專精於消費耐久財及民生費產業研究，特別是餐飲、服飾及鞋類供應商、食品、飲料及菸草製造商。</li> <li>• 於 2006 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾於 Robert W. Baird &amp; Co., Inc 擔任股票分析師，具備健康醫療產業研究經驗，特別是在藥物開發及生命科學工具、耗材及診斷設備製造領域。</li> <li>• 於芝加哥大學布斯商學院取得 MBA 學位，主修財務及策略管理，於威斯康辛大學密爾沃基分校取得財務學士學位。</li> <li>• 具有特許財務分析師(CFA)資格，且為特許財務分析師協會會員。</li> </ul>
景順大中華基金--A 股	<p>蕭光一</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2002 年加入本集團</li> <li>• 1992 年進身投資界</li> <li>• 畢業於 National Chung Hsing University 經濟系。</li> </ul>

基金名稱	基金經理人簡介
	<ul style="list-style-type: none"> <li>於 Drexel University 取得理學碩士</li> </ul> 郭韶瑜 景順大中華基金 美元 A 基金經理人
景順健康護理基金--A 股	Derek Taner <ul style="list-style-type: none"> <li>2005 年加入本集團</li> <li>1993 年進身投資界</li> <li>工商管理學士學位</li> <li>取得 University of California 工商管理學碩士學位</li> <li>持有特許財務分析員資格</li> </ul> Dean Dillard <ul style="list-style-type: none"> <li>2000 年加入景順</li> <li>University of Alabama 取得企業財務學士學位</li> <li>Owen School of Business at Vanderbilt University 取得工商管理碩士學位</li> <li>特許財務分析師</li> </ul>
景順韓國基金--A 股	鄭榮澤: <ul style="list-style-type: none"> <li>2006 年 5 月加入景順</li> <li>1987 年進身投資界</li> <li>Seoul National University 經濟學士學位</li> <li>University of Rochester 碩士學位</li> </ul>
愛德蒙得洛希爾全球新興市場基金--A 股	Thomas Gerhardt 學歷：德國法蘭克福大學(Johann Wolfgang Goethe University)企業管理碩士 經歷：Thomas Gerhardt 於知名會計師事務所 KPMG 開始職業生涯，之後於 1994 年至德國德意志銀行(Deutsche Bank)旗下資產管理公司 DWS 擔任股票基金經理人，並自 2000 起擔任主管，成功帶領 DWS 的新興市場股票團隊，團隊總管理基金規模超過 140 億歐元，為全球最大的新興市場股票團隊之一，由 Thomas Gerhardt 擔任基金經理人的基金規模則達到 60 億歐元。 Thomas Gerhardt 於 2011 年加入愛德蒙得洛希爾資產管理，擔任全球新興市場與原物料投資長。
愛德蒙得洛希爾印度基金--A 股	Ludovic Vauthier 學歷：DESS 銀行與金融碩士、Paris V University 法律碩士 經歷：1999 年，Ludovic 的職業生涯始於富通證券(法國)，

基金名稱	基金經理人簡介
	任職企業融資分析員。其後的兩年，在 Nordea Investment Funds (盧森堡)擔任亞洲除日本股票分析員。2004 年，Ludovic 加入愛德蒙得洛希爾資產管理公司的投資管理團隊，任職亞洲區股票基金經理，尤其負責發展印度的投資。
愛德蒙得洛希爾美國價值收益基金(C)	Christophe Foliot 學歷與證照：特許財務分析師(CFA)，法國 SFAF、美國紐約市立大學柏魯克分校(City University of New York (Baruch College))企管碩士學位 經歷：Christophe 擁有 17 年經驗，1994 年，Christophe 於紐約 Knight-Ridder Inc.開始職業生涯，其後於 1995 年加入 Banques Vernes 擔任分析師。1999 年，Christophe 製法國巴黎資產管理，首先擔任分析師，其後擔任北美股票基金經理人，Christophe 於 2003 年加入愛德蒙得洛希爾資產管理。
愛德蒙得洛希爾歐元可轉債基金--A 股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	Kris Deblander 學歷：Solvay 商學院 經歷：經過一年於布魯塞爾大學的研究工作後，Kris 於 1997 加入布魯塞爾的富通投資管理公司專責結構性產品的開發和管理。Kris 於 2002 年加入巴黎的富通投資管理公司擔任歐洲可轉債基金經理。在長達六年的時間裡，Kris 於可轉債基金地域性(歐洲/亞洲/世界)及投資技術(套利債券)之開發研究。Kris 於 2006 被任命為可轉債投資副總監，管理套利債券基金並對十五個投資組合負責，其中包括法國以及以及國際機構投資客戶之委託基金。
愛德蒙得洛希爾歐洲中型股基金--A 股	Camilla NATHHORST ODEVALL 學歷：瑞典 Uppsala 大學，主修經濟學和法文。 經歷：於 1985 年在斯德哥爾摩的 Jacobson & Ponsbach 擔任股票經紀人開始她的職業生涯。1994 年，她加入同樣位於斯德哥爾摩的 Enskilda 證券擔任銷售交易部主管，之後涉及北歐地區股票的機構法人業務銷售。2000 年她移居巴黎，在 Enskilda 證券擔任銷售北歐證券予法國機構法人客戶的主管。在 2003 年她加入位於巴黎的荷蘭銀行擔任相同的職務。 Camilla 於 2007 年 8 月被邀請加入愛德蒙得洛希爾資產管理公司擔任歐洲中型股和社會責任投資基金的基金經理。目前 Camilla 為愛德蒙得洛希爾歐洲中型股票基金經理人。

基金名稱	基金經理人簡介
愛德蒙得洛希爾歐洲新力基金--A 股	<p><b>Philippe Lecoq</b>            學歷：Rennes 大學經濟學碩士學位及 CFA(法國金融分析員的培訓中心)學位            經歷：Philippe 於 Ofivalmo 工作了 15 年，首先擔任分析員，其後於 1998 擔任基金經理。在管理了一支法國大型股基金後，Philippe 曾管理多支主要投資於大型歐洲股票基金。另外，Philippe 於 1999 至 2005 年間專責 Ofima Cible，此基金專門投資與重組和合併之題材類股票。            Philippe 於 2005 年加入愛德蒙得洛希爾資產管理公司，擔任歐洲股票基金經理。</p>
愛德蒙得洛希爾歐洲價值收益基金--C 股	<p><b>Philippe Lecoq</b>            學歷：Rennes 大學經濟學碩士學位及 CFA(法國金融分析員的培訓中心)學位            經歷：Philippe 於 Ofivalmo 工作了 15 年，首先擔任分析員，其後於 1998 擔任基金經理。在管理了一支法國大型股基金後，Philippe 曾管理多支主要投資於大型歐洲股票基金。另外，Philippe 於 1999 至 2005 年間專責 Ofima Cible，此基金專門投資與重組和合併之題材類股票。Philippe 於 2005 年加入愛德蒙得洛希爾資產管理公司，擔任歐洲股票基金經理。</p>
愛德蒙得洛希爾環球黃金基金--A 股	<p><b>Emmanuel Painchault</b>            學歷：法國普瓦捷企業管理學院(Institut d' Administration des Entreprises de Poitiers)管理學碩士            經歷：1996 年，Emmanuel 於交易商 CCF Elysées Bourse 開始職業生涯，擔任原物料金融分析師，其後並擔任原物料研究主管。1999 年，Emmanuel 加入法國興業資產管理公司，擔任分析師，負責歐洲原油、石化產品、礦業與金屬、紙製品等產業。Emmanuel 於 2008 年加入愛德蒙得洛希爾資產管理公司，擔任全球原物料與基礎建設投資長。</p>
摩根巴西基金	<p><b>Luis Carrillo</b>            學歷            •BS (Industrial Engineering) - Universidad Anahuac, Mexico            •MBA (Finance) - Wharton School of the University of Pennsylvania            經歷            •現任 摩根資產管理全球新興市場股票投資組主管與拉丁</p>

基金名稱	基金經理人簡介
	<p>美洲股票組投資經理，並負責墨西哥市場之研究            •1998 年加入摩根富林明資產管理  <b>Sophie Bosch de Hood</b>            學歷            •美國華頓商學院企業管理學士            •賓州大學國際關係管理學士            經歷            •目前於紐約新興市場股票團隊擔任拉美基金經理人            •1999 加入摩根並於 2001 年轉任研究員負責拉美及歐非中東區域相關產業研究</p>
摩根新興市場本地貨幣債券基金	<p><b>Didier Lambert</b>            摩根新興市場本地貨幣債券基金經理人  <b>Pierre-Yves Bareau</b>            摩根新興市場本地貨幣債券基金經理人</p>
摩根新興歐洲、中東及非洲基金(美元)--A 股(分派)	<p><b>Sonal Tanna</b>            學歷            •BSc (Economics) - London School of Economics and Political Science (LSE)            •特許財務分析師(CFA)            經歷：            •1999 年加入摩根資產管理集團，擔任新興歐非中東市場投資組合經理暨南非市場分析師  <b>Oleg Biryulyov</b>            學歷：            •BSc (Economics) - Moscow State University, Lomonosov            •Chartered Financial Analyst (CFA)            經歷：            •現在 任駐莫斯科環球新興市場組別投資經理，負責東歐新興市場及俄羅斯股票            •1998 富林明俄羅斯基金經理            •1997 駐守莫斯科，任職環球新興市場俄羅斯股票研究分析員</p>

※本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。

## 5.投資標的經理人簡介--國內證券投資信託受益憑證或共同基金受益憑證

注意：中國信託人壽新雙帳戶變額年金保險所連結之一切投資標的係所屬公司依其適用法律發行，其一切係由其發行公司負責履行，具一定程度之投資風險，保戶必須承擔例如：投資之法律、類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等)且其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，中國信託人壽不負投資盈虧之責，請自行評估投資風險並指定其配置比例。

基金名稱	基金經理人簡介
宏利中國點心高收益債券證券投資信託基金(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)	陳培倫 學歷： 台北大學合作經濟學系(碩士) 經歷： • 金復華投信投資研究部襄理 • 玉山銀行民生分行專員三級 • 華南票券交易部初級專員
宏利中國離岸債券證券投資信託基金-A-不配息	陳培倫 學歷： 台北大學合作經濟學系(碩士) 經歷： • 金復華投信投資研究部襄理 • 玉山銀行民生分行專員三級 • 華南票券交易部初級專員
宏利台灣動力證券投資信託基金	周奇賢 學歷： 政治大學公共行政學系 經歷： • 宏利投信 股票投資部 協理 • 復華投信 投研部 海外研究部主管 • 永豐金證券 研究部 副主管 • 統一投信 研究部 研究員
宏利全球債券	李育昇

基金名稱	基金經理人簡介
組合證券投資信託基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	學歷：美國喬治華盛頓大學財務碩士 經歷： •宏利投信 固定收益部襄理 •大眾商業銀行 金融市場處交易室襄理 •ING 安泰人壽證券投資部 高級專員
宏利亞太入息債券證券投資信託基金	王建欽 Old Dominion University (美國維州)企業管理碩士 經歷： •宏利投信 固定收益部 總監 •中央再保險公司 投資部 經理 •台灣人壽保險公司 國際投資部 科長 •Merrill Lynch Investment Associate
宏利亞太中小企業證券投資信託基金	龔曉薇 學歷： 政治大學 企業管理研究所 經歷： •2015/08/10起擔任本基金經理人 •富邦投信 股權投資部 基金經理人 •國泰產險 投資科 投資分析人員
宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金--A股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	李育昇 學歷：美國喬治華盛頓大學財務碩士 經歷： • 宏利投信 固定收益部襄理 • 大眾商業銀行 金融市場處交易室襄理 • ING 安泰人壽證券投資部 高級專員
宏利萬利貨幣市場證券投資信託基金	張瑞明 學歷： 威斯康辛大學密爾百基校區財務管理(碩士) 經歷： • 新加坡商新加坡華僑銀行 企業金融部經理 • 南山人壽 投資單位債券投資研究分析
宏利精選中華證券投資信託	游清翔 學歷：

基金名稱	基金經理人簡介
基金	政治大學公共行政學系 經歷： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 宏利投信 宏利經典平衡基金經理人</li> <li>• 宏利投信 全委暨私募基金經理人</li> <li>• 宏利投信 股票投資部 資深分析師</li> <li>• 德信投信投資研究部 研究員</li> <li>• 永豐股票自營部 研究員</li> </ul>
宏利臺灣高股息證券投資信託基金	基金經理人：陳伯禎 學歷：鈕澤西州立羅格斯大學 企業管理碩士 經歷： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 宏利投信 股票投資部 襄理</li> <li>• 富邦投顧 國際部 分析師</li> <li>• 台壽保投信 研究部 分析師</li> <li>• 復華證券 研究部 分析師</li> </ul>
宏利東方明珠	陳培倫

基金名稱	基金經理人簡介
短期收益證券投資信託基金(美元)	學歷： 台北大學合作經濟學系(碩士) 經歷： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 金復華投信投資研究部襄理</li> <li>• 玉山銀行民生分行專員三級</li> <li>• 華南票券交易部初級專員</li> </ul>

## 中國信託人壽投資型保險資產撥回投資標的批註條款投資標的之揭露

中國信託人壽台幣代操帳戶(成長型) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※、中國信託人壽台幣代操帳戶(價值型) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※、中國信託人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型II) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※及中國信託人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型II) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※是委由宏利證券投資信託股份有限公司，以管理人的角色管理中國信託人壽投資型保險資產撥回投資標的批註條款的兩檔代操帳戶及兩檔投資帳戶，投資子基金之配置並非留給保戶自行選擇。兩檔代操帳戶及兩檔投資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。

### 資產撥回機制摘要：

投資標的	中國信託人壽台幣代操帳戶(成長型) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※	中國信託人壽台幣代操帳戶(價值型) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※	中國信託人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型II) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※	中國信託人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型II) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※																							
年化資產撥回率	7%	5%	7.5%	5.5%																							
可供【資產撥回第一類投資標的】投資的子基金範圍	1.股票型基金投資部位：0%~100% 2.債券型基金投資部位：9%~100% 3.貨幣型基金投資部位：0%~100%	1.股票型基金投資部位：0%~49.5% 2.債券型基金投資部位：36%~100% 3.貨幣型基金投資部位：0%~100%	1.股票型基金投資部位：0%~100% 2.債券型基金投資部位：9%~100% 3.貨幣型基金投資部位：0%~100%	1.股票型基金投資部位：0%~65% 2.債券型基金投資部位：36%~100% 3.貨幣型基金投資部位：0%~100%																							
可供投資的子基金	<table border="1"> <tr> <td>國內股票型基金</td> <td>宏利臺灣高股息證券投資信託基金</td> </tr> <tr> <td>國內貨幣型基金</td> <td>宏利萬利貨幣市場證券投資信託基金</td> </tr> <tr> <td>海外股票型基金</td> <td>宏利亞太中小企業證券投資信託基金</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">海外債券型基金</td> <td>宏利亞太入息債券證券投資信託基金--A股</td> </tr> <tr> <td>宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金--A股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)</td> </tr> <tr> <td>宏利全球債券組合證券投資信託基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)</td> </tr> </table>		國內股票型基金	宏利臺灣高股息證券投資信託基金	國內貨幣型基金	宏利萬利貨幣市場證券投資信託基金	海外股票型基金	宏利亞太中小企業證券投資信託基金	海外債券型基金	宏利亞太入息債券證券投資信託基金--A股	宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金--A股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	宏利全球債券組合證券投資信託基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	<table border="1"> <tr> <td>國內股票型基金</td> <td>宏利臺灣高股息證券投資信託基金</td> </tr> <tr> <td>國內貨幣型基金</td> <td>宏利萬利貨幣市場證券投資信託基金</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">海外股票型基金</td> <td>宏利亞太中小企業證券投資信託基金</td> </tr> <tr> <td>宏利精選中華證券投資信託基金</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">海外債券型基金</td> <td>宏利亞太入息債券證券投資信託基金--A股</td> </tr> <tr> <td>宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金--A股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)</td> </tr> <tr> <td>宏利全球債券組合證券投資信託基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)</td> </tr> <tr> <td></td> <td>宏利中國離岸債券證券投資信託基金--A股</td> </tr> </table>		國內股票型基金	宏利臺灣高股息證券投資信託基金	國內貨幣型基金	宏利萬利貨幣市場證券投資信託基金	海外股票型基金	宏利亞太中小企業證券投資信託基金	宏利精選中華證券投資信託基金	海外債券型基金	宏利亞太入息債券證券投資信託基金--A股	宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金--A股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	宏利全球債券組合證券投資信託基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)		宏利中國離岸債券證券投資信託基金--A股
國內股票型基金	宏利臺灣高股息證券投資信託基金																										
國內貨幣型基金	宏利萬利貨幣市場證券投資信託基金																										
海外股票型基金	宏利亞太中小企業證券投資信託基金																										
海外債券型基金	宏利亞太入息債券證券投資信託基金--A股																										
	宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金--A股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)																										
	宏利全球債券組合證券投資信託基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)																										
國內股票型基金	宏利臺灣高股息證券投資信託基金																										
國內貨幣型基金	宏利萬利貨幣市場證券投資信託基金																										
海外股票型基金	宏利亞太中小企業證券投資信託基金																										
	宏利精選中華證券投資信託基金																										
海外債券型基金	宏利亞太入息債券證券投資信託基金--A股																										
	宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金--A股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)																										
	宏利全球債券組合證券投資信託基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)																										
	宏利中國離岸債券證券投資信託基金--A股																										
中國信託人壽收取之費用(申購費)	0%																										
經理費或管理費(投資人不須另行支付)	0.8%(註1)(註2)		1.2%(註3)																								
資產撥回機制	中國信託人壽台幣代操帳戶(成長型/價值型) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※、中國信託人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型II/價值型II) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※(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，得自本帳戶委託投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。																										
資產撥回頻率	每月一次																										
資產撥回基準日	每月1日(遇國定假日則順延)																										



資產撥回條件	每月資產撥回基準日(每月 1 日)之投資標的單位淨值大於或等於前一月資產撥回基準日投資標的單位淨值的 85%時,則該月應進行資產撥回。	自民國 103 年 7 月起,每月資產撥回基準日(每月 1 日)之投資標的單位淨值若符合下列條件時,則該月應進行資產撥回 (1)首次(民國 103 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首次投資標的發行價格的 85%(首次投資標的發行價格為新台幣壹拾元)。 (2)續次(民國 103 年 8 月起):該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於前一月資產撥回基準日投資標的單位淨值的 85%。
資產撥回金額計算	若該月符合資產撥回條件,其資產撥回金額為當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值乘以年化資產撥回率除以十二後,再乘以資產撥回基準日所持有之投資標的單位數。	
資產撥回之給付方式	要保人得選擇「現金給付」或「累積單位數»,若未選擇時,則中國信託人壽以「累積單位數」方式辦理。 註:若選擇「現金給付」時,該資產撥回金額低於中國信託人壽實際取得資產撥回當時之規定,中國信託人壽將改以「累積單位數」方式辦理。	

註 1:中國信託人壽台幣代操帳戶(成長型/價值型)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※自 103 年 7 月 1 日起調漲經理費或管理費為 1.2%。

註 2:投資標的所屬公司收取之經理費或管理費已由投資標的淨值中扣除,投資人不須另行支付。投資標的所屬公司若變更經理費或管理費時,本公司將於三個月前通知要保人。

註 3:經理費或管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。若變更經理費或管理費時,本公司將於三個月前通知要保人。

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

注意:中國信託人壽台幣代操帳戶(成長型)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※、中國信託人壽台幣代操帳戶(價值型)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※、中國信託人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型 II)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※及中國信託人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型 II)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※所連結之一切投資標的係所屬公司依其適用法律發行,其一切係由其發行公司負責履行,具一定程度之投資風險,保戶必須承擔例如:投資之法律、類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等。且其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益,除保險契約另有約定外,中國信託人壽不負投資盈虧之責,請自行評估投資風險並指定其配置比例。

本商品說明書內之國內證券投資信託基金受益憑證資訊僅供參考,如需了解中國信託人壽投資型保險資產撥回投資標的批註條款連接之代操帳戶相關資訊,及所連接之所有投資子基金其他相關資訊,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: <http://www.fundclear.com.tw>

✓ 公開資訊觀測站: <http://newmops.tse.com.tw>

為維護保戶的權益請詳閱以下資訊:

- 1.中國信託人壽投資型保險資產撥回投資標的批註條款所連結之國內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,應由該基金經理公司及其負責人依法負責。

中國信託人壽台幣代操帳戶(成長型) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※ (資料統計至 2015/8/31)			
所占比例	要保人得自行指定		
成立時間	2011年11月成立		
計價幣別	新台幣		
基金種類	全權委託帳戶		
投資目標	中國信託人壽台幣代操帳戶(成長型) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※, 在風險控管的情況下, 提供投資人資產撥回機制, 並同時擁有享受資本利得成長的潛力, 主動為投資人進行資產配置。		
基金型態	開放式	基金風險報酬等級	RR3
投資海外	是		
投資海外地理分布	全球		
目前資產規模	75.34 億元		
發行總面額	無上限		
基金經理人	蘇泰弘		
簡介	學歷: 國立政治大學財務管理所碩士 現任: 宏利投信專戶管理部 經歷: 台新銀行 專戶管理投資經理、保德信投信基金經理、台灣工銀證券副理、元富證券投顧襄理		
最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無		
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件	無		
可供投資的子基金	請參閱本說明書「壹、保險計劃之詳細說明」之「一、投資標的之簡介」之說明		
投資績效			
最近一年投資績效	-4.48%	最近一年風險係數(年化標準差)	4.06%
最近二年投資績效	5.27%	最近二年風險係數	4.60%
最近三年投資績效	14.13%	最近三年風險係數	5.98%
投資風險揭露	1. 國內外政治、法規變動之風險 2. 國內外經濟、產業循環風險之風險 3. 投資地區證券交易市場流動性不足之風險 4. 投資地區外匯管制及匯率變動之風險 5. 其他投資風險		
※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。			

中國信託人壽台幣代操帳戶(價值型) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) ※ (資料統計至 2015/8/31)			
所占比例	要保人得自行指定		
成立時間	2011年11月成立		
計價幣別	新台幣		
基金種類	全權委託帳戶		
投資目標	中國信託人壽台幣代操帳戶(價值型)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) ※, 在風險控管的情況下, 提供投資人資產撥回機制, 並同時擁有享受資本利得成長的潛力, 主動為投資人進行資產配置。		
基金型態	開放式	基金風險報酬等級	RR3
投資海外	是		
投資海外地理分布	全球		
目前資產規模	6.73 億元		
發行總面額	無上限		
基金經理人	蘇泰弘		
簡介	學歷: 國立政治大學財務管理所碩士 現任: 宏利投信專戶管理部 經歷: 台新銀行 專戶管理投資經理、保德信投信基金經理、台灣工銀證券副理、元富證券投顧襄理		
最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形			無
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件			無
可供投資的子基金	請參閱本說明書「壹、保險計劃之詳細說明」之「一、投資標的之簡介」之說明		
投資績效			
最近一年投資績效	-3.48%	最近一年風險係數(年化標準差)	3.25%
最近二年投資績效	4.89%	最近二年風險係數	3.83%
最近三年投資績效	8.99%	最近三年風險係數	4.54%
投資風險揭露	1. 國內外政治、法規變動之風險 2. 國內外經濟、產業循環風險之風險 3. 投資地區證券交易市場流動性不足之風險 4. 投資地區外匯管制及匯率變動之風險 5. 其他投資風險		
※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。			

中國信託人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型II) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) ※

(資料統計至 2015/08/31)

所占比例	要保人得自行指定	成立時間	2014年6月5日
計價幣別	新臺幣	基金種類	全權委託帳戶
投資海外	是	投資海外地理分佈	全球
基金型態	開放式	基金風險報酬等級	RR3
目前資產規模	48.87 億		
發行總面額	無上限		
投資目標	中國信託人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型II) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) ※, 在風險控管的情況下, 提供投資人資產撥回機制, 並同時擁有享受資本利得成長的潛力, 主動為投資人進行資產配置。		
基金經理人	蘇泰弘		
簡介	學歷: 國立政治大學財務管理所碩士 現任: 宏利投信專戶管理部 經歷: 台新銀行 專戶管理投資經理、保德信投信基金經理、台灣工銀證券副理、元富證券投顧襄理		
最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形			無
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件			無
可供投資的子基金	請參閱中國信託人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(二)批註條款		
投資績效			
最近一年投資績效	-3.89%	最近一年風險係數(年化標準差)	4.32%
最近二年投資績效	N/A	最近二年風險係數	N/A
最近三年投資績效	N/A	最近三年風險係數	N/A
投資風險揭露	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 國內外政治、法規變動之風險</li> <li>2. 國內外經濟、產業循環風險之風險</li> <li>3. 投資地區證券交易市場流動性不足之風險</li> <li>4. 投資地區外匯管制及匯率變動之風險</li> <li>5. 其他投資風險</li> </ol>		
※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。			

中國信託人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型II) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) ※

(資料統計至 2015/8/31)

所占比例	要保人得自行指定	成立時間	2014年6月5日
計價幣別	新臺幣	基金種類	全權委託帳戶
投資海外	是	投資海外地理分佈	全球
基金型態	開放式	基金風險報酬等級	RR3
目前資產規模	1.04 億		
發行總面額	無上限		
投資目標	中國信託人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型II) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) ※, 在風險控管的情況下, 提供投資人資產撥回機制, 並同時擁有享受資本利得成長的潛力, 主動為投資人進行資產配置。		
基金經理人簡介	蘇泰弘 學歷:國立政治大學財務管理所碩士 現任:宏利投信專戶管理部 經歷:台新銀行 專戶管理投資經理、保德信投信基金經理、台灣工銀證券副理、元富證券投顧襄理		
最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形			無
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件			無
可供投資的子基金	請參閱中國信託人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(二)批註條款		
投資績效			
最近一年投資績效	-3.03%	最近一年風險係數(年化標準差)	3.34%
最近二年投資績效	N/A	最近二年風險係數	N/A
最近三年投資績效	N/A	最近三年風險係數	N/A
投資風險揭露	1.國內外政治、法規變動之風險 2.國內外經濟、產業循環風險之風險 3.投資地區證券交易市場流動性不足之風險 4.投資地區外匯管制及匯率變動之風險 5.其他投資風險		
※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。			

## 基金通路報酬揭露

本商品提供連結之基金所收取之通路報酬如下：

**\*\*此項通路報酬收取與否並不影響基金淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用**

基金管理機構/基金名稱	通路服務費 分成	贊助或提供產品說明 會及員工教育訓練 (新臺幣元)	其他行銷贊助 (新臺幣元)
宏利證券投資信託股份有限公司	不多於 1.30%	未達五百萬	未達一百萬
富達證券股份有限公司	不多於 1.00%	無	無
景順證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	無	無
摩根證券股份有限公司	不多於 1.00%	未達五百萬	未達一百萬
富蘭克林證券投資顧問(股)公司	不多於 1.00%	未達五百萬	未達一百萬
施羅德證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	未達五百萬	未達一百萬
美盛證券投資顧問股份有限公司	不多於 1.00%	無	無
元大證券投資信託股份有限公司	不多於 1.00%	無	無
中國信託人壽台幣代操帳戶(成長型)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※	無	未達五百萬	未達一百萬
中國信託人壽台幣代操帳戶(價值型)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※	無	未達五百萬	未達一百萬
中國信託人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型II)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※	無	未達五百萬	未達一百萬
中國信託人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型II)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※	無	未達五百萬	未達一百萬

註：各基金管理機構基金明細請參閱保單條款之投資標的。

### 範例說明

〈本範例內容僅供要保人參考，壽險公司僅就要保人投資單檔基金之通路報酬金額作假設及說明，以協助要保人閱讀了解該類通路報酬之意涵〉

中國信託人壽自宏利證券投資信託股份有限公司收取不多於 1.30% 之通路服務費分成，另收取未達新臺幣五百萬贊助或提供產品說明會及員工教育訓練贊助金及未達新臺幣一百萬之其行銷贊助。故台端購買本商品，其中每投資 1,000 元於宏利證券投資信託股份有限公司所代理之基金，中國信託人壽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. 由宏利證券投資信託股份有限公司支付：

(相關費用係均由宏利證券投資信託股份有限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中國信託人壽，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 13 元(1000X1.3%=13 元)
- (2) 年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：中國信託人壽收取未達新臺幣 500 萬元
- (3) 其他行銷贊助：中國信託人壽收取未達新臺幣 100 萬元

中國信託人壽辦理投資型保單業務，因該類保險商品提供基金標的作投資鏈結，故各證券投資信託事業、總代理人及境外基金機構支付通路報酬(含各項報酬、費用及其他利益等，且該通路報酬收取與否並不影響基金淨值，亦不會額外增加投資人實際支付之費用)，以因應其原屬於上述機構所應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金性質不同且各基金公司之行銷策略不同，致中國信託人壽提供不同基金供該投資型保單連結時，自各基金公司收取通路報酬之項目及金額因而有所不同。請 台端依個人投資目標及基金風險屬性，慎選投資標的。

## 中國信託人壽

中國信託人壽保險(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、電話行銷、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。

中國信託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：<http://www.ctbclife.com>

客戶服務專線：0800-211-505

手機另撥：(02)8170-5156

免費申訴電話：0800-213-269