中國信託金控
台灣人壽

台灣人壽鑫富旺變額萬能壽險
商品說明書(LTF12)

商品名稱：　台灣人壽鑫富旺變額萬能壽險
商品文號：　中華民國 108 年 4 月 1 日台壽字第 1082330016 號函備查

主要給付項目：
1.加值給付金
2.身故保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還
3.完全失能保險金
4.祝壽保險金
(本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。)

商品名稱：　台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十三)批註條款
商品文號：　中華民國 108 年 4 月 1 日台壽字第 1082330019 號函備查

商品說明書發行日期：108 年 9 月

☙ 注意事項 ❧

1. 稅法相關規定之改變可能會影響本商品之投資報酬及給付金額。
2. 本商品為保險商品，非存款項目，故不受存款保險之保障；本商品僅保險保障部分受「財團法人保險安定基金」之「人身保險安定基金專戶」保障，本商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
3. 請注意您的保險業務員是否主動出示『人身保險業務員登錄證』及投資型保險商品測驗機構所發之投資型保險商品測驗合格證。
4. 本商品所連結之一切投資標的（或投資標的所連結之投資子標的），其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，台灣人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書；投資標的之詳細內容介紹，請詳閱投資標的公開說明書或台灣人壽網站。
5. 本商品所連結之一切投資標的無保證投資收益，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。
6. 本商品說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由台灣人壽及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。
7. 自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考。
8. 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或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台灣人壽網站實質課稅原則專區。
9. 若投資標的為配息型基金，基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。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，台灣人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
10. 本商品經台灣人壽合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由台灣人壽及負責人依法負責。
11. 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。

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

※本文件係由台灣人壽核定後統一提供，僅供客戶參考，詳細內容以保單條款為準。

公司章：

日期：中華民國 108 年 9 月 27 日

負責人章：

日期：中華民國 108 年 9 月 27 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）。

保險計畫詳細說明

一、投資標的簡介

請詳「投資標的說明書」。

二、保險費的交付原則、限制及不交付之效果

(一)第一期之後保險費的交付及配置、寬限期間及契約效力的停止

第一期之後的保險費，可於本契約有效期間內繳納。要保人交付保險費時，應照本契約所載交付方法，向本公司指定地點交付，本公司並交付開發之憑證。

第一期之後的保險費扣除保費費用後，其餘額於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依保單條款第十四條之約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第一期之後的保險費扣除保費費用後之餘額依保單條款第二條第十五款約定納入首次投資配置金額計算。

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

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司應負保險責任，要保人並應按日數比例支付寬限期間內每月扣除額。停效期間內發生保險事故時，本公司不負保險責任。

(二)投保金額

1.最低投保金額：新臺幣 60,000 元(含)以上且新契約投保時需符合下表條件：

投保年齡	基本保額(甲型)	基本保額(乙型)
0 歲~40 歲(含)	第一期保險費×1.30	第一期保險費×0.30
41 歲~70 歲(含)	第一期保險費×1.15	第一期保險費×0.15
71 歲(含)以上	第一期保險費×1.01	第一期保險費×0.01

2.最高投保金額：

投保年齡	基本保額
15 足歲(不含)以下	本險累計最高投保金額：新臺幣 500 萬元 且每張保單之保額不得超過該張保單累計所繳保險費之 20 倍。
15 足歲(含)以上	本險累計最高投保金額：新臺幣 9,000 萬元 且每張保單之保額不得超過該張保單累計所繳保險費之 20 倍。

(三)保險費繳交限制

1.第一期保險費：不得低於新臺幣 200,000 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：累積已繳保險費(扣除部分提領金額)不得超過新臺幣 9,000 萬元。

4.每張保單每次繳交保險費時，皆需符合「投資型人壽保險商品死亡給付對保單帳戶價值之最低比率規範」如下：

被保險人到達年齡	15 足歲~40 歲(含)	41 歲~70 歲(含)	71 歲(含)以上
死亡給付÷保單帳戶價值	≧130%	≧115%	≧101%

(四)繳費方式

1.自行匯款。

2.金融機構轉帳(限第一期保險費)：無保費折扣，需另檢附「自動轉帳付款授權書」。

三、保險給付項目及條件

(一)加值給付金(保單條款第九條)

本公司於本契約撤銷權行使期限屆滿日後之第一個資產評價日，按要保人撤銷權行使期限屆滿日前已繳交之保險費乘以萬分之七所得之金額，做為「加值給付金」。

前項加值給付金依要保人當時所約定之投資標的及配置比例，進行加值給付分配。前開投資標的於評價日時，因故關閉、合併或終止致原約定之投資標的已無法投資時，本公司將依保單條款第十七條約定辦理。

(二)身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還(保單條款第二十六條)

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，本契約效力即行終止。

訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，其身故保險金之給付於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；被保險人滿十五足歲前死亡者，本公司應以收齊保單條款第二十九條約定之申領文件後的第一個資產評價日計算返還之保單帳戶價值。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

第三項被保險人於民國九十九年二月三日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額總和（不限本公司），不得超過訂立本契約時遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任。

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

第五項情形，如要保人向二家(含)以上保險公司投保，或向同一保險公司投保數個保險契(附)約，且其投保之喪葬費用保險金額合計超過第五項所定之限額者，本公司於所承保之喪葬費用金額範圍內，依各要保書所載之要保時間先後，依約給付喪葬費用保險金至第五項喪葬費用額度上限為止。如有二家以上保險公司之保險契（附）約要保時間相同或無法區分其要保時間之先後者，各該保險公司應依其喪葬費用保險金額與扣除要保時間在先之保險公司應理賠之金額後所餘之限額比例分擔其責任。

受益人依保單條款第二十九條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過保單條款第四十二條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請身故保險金或喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日為基準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

(三)完全失能保險金的給付(保單條款第二十七條)

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

被保險人滿十五足歲以前致成完全失能者，本公司將改以收齊申領文件後的第一個資產評價日保單帳戶價值給付完全失能保險金，不適用前項之約定。

被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

受益人依保單條款第三十一條約定申領完全失能保險金時，若已超過保單條款第四十二條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請完全失能保險金之所須文件，並送達本公司之次一個資產評價日為基準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

(四)祝壽保險金的給付(保單條款第二十五條)

被保險人於保險年齡達一百十一歲之保單週年日仍生存且本契約仍有效時，本公司按該保單年

度第一個資產評價日計算淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

四、範例說明

許先生 45 歲，投保「台灣人壽鑫富旺變額萬能壽險」甲型，繳交第一期保險費新臺幣 300,000 元，基本保額新臺幣 345,000 元，各保單年度末數值試算如下表：

幣別/單位：新臺幣/元

保單年度末	保險年齡	所繳保險費	保費費用	加值給付金	假設投資報酬率 3%				假設投資報酬率 2%				假設投資報酬率-3%			
					保險成本	保單管理費	保單帳戶價值	身故/完全失能保障	保險成本	保單管理費	保單帳戶價值	身故/完全失能保障	保險成本	保單管理費	保單帳戶價值	身故/完全失能保障
1	45	300,000	7,500	210	174	4,419	296,825	345,000	178	4,399	293,938	345,000	201	4,299	279,503	345,000
2	46	0	0	0	169	2,517	303,000	345,000	185	2,481	297,122	345,000	263	2,306	268,592	345,000
3	47	0	0	0	153	0	311,935	345,000	182	0	302,879	345,000	324	0	260,215	345,000
4	48	0	0	0	126	0	321,164	345,000	173	0	308,762	345,000	388	0	252,027	345,000
5	49	0	0	0	93	0	330,704	345,000	160	0	314,776	345,000	461	0	244,013	345,000
6	50	0	0	0	50	0	340,574	345,000	141	0	320,929	345,000	537	0	236,164	345,000
7	51	0	0	0	6	0	350,785	350,785	117	0	327,230	345,000	621	0	228,468	345,000
8	52	0	0	0	0	0	361,308	361,308	88	0	333,685	345,000	713	0	220,913	345,000
9	53	0	0	0	0	0	372,148	372,148	53	0	340,305	345,000	810	0	213,489	345,000
10	54	0	0	0	0	0	383,312	383,312	12	0	347,099	347,099	911	0	206,188	345,000
11	55	0	0	0	0	0	394,811	394,811	0	0	354,041	354,041	1022	0	198,997	345,000
12	56	0	0	0	0	0	406,656	406,656	0	0	361,122	361,122	1148	0	191,898	345,000
13	57	0	0	0	0	0	418,856	418,856	0	0	368,344	368,344	1301	0	184,862	345,000
14	58	0	0	0	0	0	431,421	431,421	0	0	375,711	375,711	1484	0	177,856	345,000
15	59	0	0	0	0	0	444,364	444,364	0	0	383,225	383,225	1711	0	170,838	345,000
16	60	0	0	0	0	0	457,695	457,695	0	0	390,890	390,890	1941	0	163,803	345,000
17	61	0	0	0	0	0	471,426	471,426	0	0	398,708	398,708	2154	0	156,769	345,000
18	62	0	0	0	0	0	485,568	485,568	0	0	406,682	406,682	2411	0	149,694	345,000
19	63	0	0	0	0	0	500,135	500,135	0	0	414,815	414,815	2721	0	142,527	345,000
20	64	0	0	0	0	0	515,139	515,139	0	0	423,112	423,112	3084	0	135,218	345,000
21	65	0	0	0	0	0	530,594	530,594	0	0	431,574	431,574	3498	0	127,720	345,000
22	66	0	0	0	0	0	546,511	546,511	0	0	440,205	440,205	3951	0	120,002	345,000
23	67	0	0	0	0	0	562,907	562,907	0	0	449,010	449,010	4458	0	112,016	345,000
24	68	0	0	0	0	0	579,794	579,794	0	0	457,990	457,990	5049	0	103,688	345,000
25	69	0	0	0	0	0	597,188	597,188	0	0	467,150	467,150	5731	0	94,940	345,000
35	79	0	0	0	0	0	802,570	802,570	0	0	569,453	569,453	0	0	0	0
45	89	0	0	0	0	0	1,078,588	1,078,588	0	0	694,160	694,160	0	0	0	0
55	99	0	0	0	0	0	1,449,532	1,449,532	0	0	846,177	846,177	0	0	0	0
65	109	0	0	0	0	0	1,948,049	1,948,049	0	0	1,031,485	1,031,485	0	0	0	0
66	110	0	0	0	0	0	2,006,491	2,006,491	0	0	1,052,114	1,052,114	0	0	0	0

註1： 上表範例之保單帳戶價值所呈現之數值，為扣除保費費用、保單管理費及保險成本後計算得出，**僅供投保時分析參考**，未來實際之投資報酬率仍須視保戶所選擇之投資標的績效高低而定。

註2： 台灣人壽於本契約撤銷權行使期限屆滿日後之第一個資產評價日，按要保人撤銷權行使期限屆滿日前已繳交之保險費乘以萬分之七所得之金額，做為「加值給付金」。並依要保人當時所約定之投資標的及配置比例，進行加值給付分配。

註3： 上表範例數值係假設投資標的皆為全權委託帳戶計算。

註4： 上表範例數值係假設投資標的採累積單位數計算。

註5： 若保單帳戶價值不足以支付當月之保單管理費或保險成本時，保單帳戶價值以數字 0 表示。

註6： 訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，其身故保險金之給付於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；被保險人滿十五足歲前死亡者，台灣人壽應返還保單帳戶價值。被保險人滿十五足歲前無淨危險保額，第一次保險成本於被保險人滿十五足歲時(若該日非資產評價日時，則順延至下一個資產評價日)，按該保單月份未經過期間比例收取，爾後仍將依保單條款約定於保單週月日收取。

註7： 上表範例若以未滿十五足歲之未成年人為被保險人時，保險成本係以被保險人保險年齡達十五歲起即每月收取作估算，但實際收取方式仍以保單條款為準。

註8： 保險成本：係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本(標準體之費率表如保單條款附表三)。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡及淨危險保額計算，並依約定時點扣除。

註9： 上表範例之保單帳戶價值係假設每年投資報酬率固定，所有數值均**僅供參考**，不代表未來實際投資績效。

註10：上表範例之保單帳戶價值係指尚未扣除解約費用之金額，要保人申領解約金時須自解約當時該保單帳戶價值中另扣除解約費用。

註11：保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依保單條款第二條第十五款方式計算至計算日之金額。

五、投資標的之新增、關閉與終止 (保單條款第十七條)

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。

二、本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。

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

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

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

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

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

二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

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

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

本契約關於投資標的之全部條款適用於新增的投資標的。

六、投資型保險連結標的遴選暨管理辦法

第一條　目的

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

第二條　連結標的遴選策略

投資型保險連結標的之遴選策略應考量下列原則：

一、連結標的幣別：考量不同的計價幣別，以提供保戶多樣化的選擇。

二、連結標的投資目標與投資策略：考量不同的投資目標與投資策略，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。

其中，標的投資目標策略、保險業利益衝突的評估、風險等級審查應列為檢核表之審查項目。

第三條　連結標的範圍

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

一、國內/境外共同基金

二、國內外 ETF

三、委外代操投資標的

四、資金停泊帳戶

五、保本型基金

六、國內結構型商品

七、境外結構型商品

八、國際債券

九、適用國際保險業務分公司(OIU)之連結標的

十、目標到期債券基金

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臺幣 50 億元。
2. 境外基金公司
   (1) 成立滿 5 年以上，且近 1 年無重大違規紀錄。
   (2) 管理之總資產高於等值美元 20 億。

(三)基金規模

1. 國內基金

(1) 貨幣型基金：總資產高於新臺幣 100 億元。
(2) 債券型基金：總資產高於新臺幣 5 億元。
(3) 其他類型：總資產高於新臺幣 2 億元。

2. 境外基金
不分類型：總資產高於等值美元 2,000 萬。

(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/投資團隊平均有 3 年以上投資分析經驗。
2. 境外基金：基金經理人/投資團隊平均有 5 年以上投資分析經驗。

(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. 新臺幣計價：近 1 年平均月成交量高於新臺幣 1,000 萬元。
2. 外幣計價：近 1 年平均月成交量高於 5,000 股。

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

四、資金停泊帳戶：資產運用為銀行存款。

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

(一)經主管機關核准或申報生效得募集發行之證券投資信託基金受益憑證。

(二)保本型基金所投資之國內外固定收益投資標的(含存款)，除須符合證券投資信託及顧問法相關法令規定外，其發行機構或保證機構之長期債務信用評等及固定收益投資標的

(不含存款)之發行評等應符合如附表一內第一點所列信用評等機構評等達一定等級以上。

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

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

(五)存續期間至少達六年(含)以上。

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

(七)到期保本率至少為計價幣別本金之 100%(含)以上。

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

(一)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. 國內外機構編製之臺股指數及其相關金融商品。但如該指數係由臺灣證券交易所或證券櫃檯買賣中心公布之各類指數及該指數係由臺灣證券交易所或證券櫃檯買賣中心與國外機構合作編製非以臺股為主要成分股之指數，不在此限。
6. 未經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金。
7. 國內外私募之有價證券。
8. 股權、利率、匯率、基金、商品、上述相關指數及指數型基金以外之衍生性金融商品。但指數股票型基金，以金管會核定之證券市場掛牌交易之以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果者為限。

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

1. 以外幣或人民幣計價或交割之無本金交割商品
   (1) 涉及人民幣匯率：無本金交割之外幣對人民幣遠期外匯(NDF)、無本金交割之外幣對人民幣匯率選擇權(NDO)或無本金交割之外幣對人民幣換匯換利(NDCCS)。
   (2) 涉及人民幣利率：無本金交割之外幣對人民幣利率交換(NDIRS)。
2. 以外幣或人民幣計價或交割商品
   (1) 涉及人民幣匯率：遠期外匯、換匯、換匯換利或匯率選擇權，但上開商品均不得涉及新臺幣匯率。
   (2) 涉及人民幣利率：遠期利率協議、利率交換、利率交換選擇權或利率選擇權。
3. 涉及人民幣計價或交割之與大陸地區相關公開上市之股價指數：股價遠期契約、股價交換或股價選擇權。
4. 其他經中央銀行開放外匯指定銀行辦理之連結標的。
5. 連結第一目至第三目標的之衍生性金融商品或契約以結合外幣或人民幣定期存款之結構型商品為限。

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

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

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

(一)境外結構型商品發行機構應符合下述規定

1. 發行機構應於中華民國境內設有分公司(以下簡稱發行人)，其未設有分公司者，應由該發行機構在中華民國境內之子公司，或該商品保證機構在中華民國境內之分公司或子公司擔任總代理人(以下簡稱總代理人)。前揭所稱分公司以經金管會核准設立之外國銀行在臺分行、外國證券商在臺分公司或外國保險公司在臺分公司為限。發行機構或保證機構子公司應符合下列條件：
   (1) 外國銀行、外國證券商或外國保險公司經金管會核准直接或間接轉投資在臺設立且持股逾百分之五十之銀行、證券商或保險子公司。
   (2) 該子公司同意就發行機構或保證機構所負境外結構型商品之義務負連帶責任。

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

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

(四)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。

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

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

1. 國內機構發行者：發行機構或保證機構之長期債務信用評等，應符合附表一(三)所列信用評等機構評等達一定等級以上。
2. 國外機構發行者：發行機構或保證機構之長期債務信用評等，應符合附表一(一)所列信用評等機構評等達一定等級以上，且該發行機構或保證機構應於中華民國境內設有境外結構型商品管理規則第六條所定之分公司或子公司。

(二)投資型保險商品連結國外債券者，應符合下列規定：

1. 計價幣別以人民幣及境外結構型商品管理規則第十八條第二款所定計價幣別以美元、英鎊、歐元、澳幣、紐西蘭幣、港幣、新加坡幣、加幣、日圓及人民幣為限。
2. 該債券應於國內證券市場上櫃買賣，且不得為僅限銷售予專業投資人者。
3. 投資大陸地區或港澳地區有價證券之範圍及限制，準用證券商受託外國有價證券管理規則第五條之相關規定。
4. 不得投資本國企業赴國外發行之債券。

九、適用國際保險業務分公司(OIU)之連結標的：依照相關法令規定辦理。

十、目標到期債券基金：目標到期債券基金需符合第一項遴選標準；第(一)點及第(二)~(八)點中之任 5 項，並符合目標到期債券基金風險管理方式比較表 60 分遴選標準(附表二)，始可作為投資型保險連結標的。惟若該目標到期基金屬業務通路專案性合作或投信因檔期因素無法提供提案報價，以致無法進行比較時，需於簽呈中說明狀況並經總經理核准後，始可為連結標的。

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，對攸關保戶權益事項之充分揭露，並做成書面紀錄。

三、境外基金(金管保理字第10102009141號)

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

(一)擬連結境外基金之合法性是否符合投資型保險投資管理辦法相關規範。(同本遴選辦法第四條第一項第一款)。

(二)擬連結境外基金之投資目標與方針、操作策略、風險報酬與過去績效。(同本遴選辦法第四條第一項第五、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項第七款)。

(四)擬連結境外基金適合之客戶類型。(應列為檢核表之審查項目)

(五)擬連結境外基金公開說明書及投資人須知等文件資訊之充分揭露。(同本遴選辦法第四條第一項第八款)。

四、保本型證券投資基金(投資型保險商品連結保本型證券投資信託基金相關規範第四條第二款)

保險業應設立商品審查小組審查投資型保險商品連結保本型證券投資信託基金，其審查至少應包括下列事項：

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

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

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

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

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

第六條　審查小組

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

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

第七條　內部控制與定期評估

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

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

二、每月針對前月績效超過負10%之非屬全委連結標的說明原因。

第八條　本遴選辦法由總經理核定，經公告後施行，並應提報董事會備查，修訂時亦同。

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-(twn)

(二)公債、國庫券之發行國家主權評等適用

信用評等機構名稱	信用評等等級
DBRS Ltd.	A
Fitch, 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(twn)

二、定期存款存放之銀行最近一期之自有資本與風險性資產比率適用

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

三、保本型基金保證機構之長期債務信用評等適用

信用評等機構名稱	信用評等等級
Fitch, 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-(twn)

四、國內結構型商品之發行或保證機構適用

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

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

信用評等機構名稱	信用評等等級
A.M. Best Company, Inc.	a
DBRS Ltd.	A
Fitch, Inc.	A
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	A
Moody’s Investor Services, Inc.	A2
Rating and Investment Information, Inc.	A
Standard & Poor’s Rating Services	A
Egan-Jones Rating Company	A
Kroll Bond Rating Agency	A
Morningstar, Inc.	A

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

附表二：目標到期債券基金風險管理方式比較表

<table>
<tr><th>項目</th><th>參考指標</th><th>基金公司/商品名稱</th><th>基金公司/商品名稱</th></tr>
<tr><td rowspan="3">集中度風險
(30 分)</td><td>1. 持有債券檔數(10 分)
<table><tr><td>債券檔數</td><td>得分</td></tr><tr><td>80 以上</td><td>10</td></tr><tr><td>50~80(不含)</td><td>8</td></tr><tr><td>30~50(不含)</td><td>6</td></tr><tr><td>10~20(不含)</td><td>4</td></tr><tr><td>10(不含)以下</td><td>2</td></tr></table></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>2. 投資區域數(10 分)
<table><tr><td>數量</td><td>得分</td></tr><tr><td>25 以上</td><td>10</td></tr><tr><td>20~25(不含)</td><td>8</td></tr><tr><td>15~20(不含)</td><td>6</td></tr><tr><td>10~15(不含)</td><td>4</td></tr><tr><td>5(不含)以下</td><td>2</td></tr></table></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>3. 投資產業(10 分)
<table><tr><td>產業數</td><td>得分</td></tr><tr><td>20 以上</td><td>10</td></tr><tr><td>15~20(不含)</td><td>8</td></tr><tr><td>10~15(不含)</td><td>6</td></tr><tr><td>5~10(不含)</td><td>4</td></tr><tr><td>5(不含)以下</td><td>2</td></tr></table></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="2">信用風險
(20 分)</td><td>1. 投資比重(10 分)
<table><tr><td>主權債佔比</td><td>得分</td></tr><tr><td>90%以上</td><td>10</td></tr><tr><td>80%~90%(不含)</td><td>8</td></tr><tr><td>60%~80%(不含)</td><td>6</td></tr><tr><td>40%~60%(不含)</td><td>4</td></tr><tr><td>40%(不含)以下</td><td>2</td></tr></table></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>2. 平均債信等級(10 分)
(債信等級至少 BBB-)
<table><tr><td>信評</td><td>得分</td></tr><tr><td>BBB+以上</td><td>10</td></tr><tr><td>BBB</td><td>8</td></tr><tr><td>BBB-</td><td>5</td></tr></table></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>主動管理
(專業服務)
(15 分)</td><td>1. 教育訓練：配合業務單位安排提供相關金融專業培訓。(5 分)
2. 基金公司投資資訊公開並透明容易取得。(2 分)
3. 基金資訊：主動提供申購/贖回、淨值等資訊之正確性並充分揭露。(3 分)
4. 基金公司服務：提供固定專業團隊後續專業服務及支援。(5 分)</td><td></td><td></td></tr>
</table>

<table>
<tr><td>匯率風險
(10 分)</td><td>債券投資計價幣別(10 分)
<table><tr><th>美元佔比</th><th>得分</th></tr><tr><td>90%以上</td><td>10</td></tr><tr><td>80%~90%(不含)</td><td>8</td></tr><tr><td>60%~80%(不含)</td><td>6</td></tr><tr><td>40%~60%(不含)</td><td>4</td></tr><tr><td>20%~40%(不含)</td><td>2</td></tr><tr><td>20%(不含)以下</td><td>0</td></tr></table></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>利率風險
(15 分)</td><td><table><tr><th>標的債券到期期限</th><th>得分</th></tr><tr><td>限制標的債券到期日超過基金到期日 1 年以下的比重不超過 30%</td><td>15</td></tr><tr><td>加權平均到期日≦基金到期日</td><td>10</td></tr><tr><td>不限制</td><td>5</td></tr></table></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>流動性風險
(10 分)</td><td><table><tr><th>贖回服務</th><th>得分</th></tr><tr><td>可每日申/贖並不收提前贖回費用</td><td>10</td></tr><tr><td>可每日贖回並不收提前贖回費用</td><td>8</td></tr><tr><td>可每日贖回但收取提前贖回費用</td><td>6</td></tr><tr><td>不可每日贖回</td><td>0</td></tr></table></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>總分</td><td colspan="3">100</td></tr>
</table>

費用揭露

一、保險公司收取之相關費用 (單位：新臺幣/元或%)

<table>
<tr><th>費 用 項 目</th><th>收 取 標 準</th></tr>
<tr><td>一、保費費用</td><td>保險費的 2.5%。</td></tr>
<tr><td>二、保險相關費用</td><td></td></tr>
<tr><td>1.保單管理費</td><td>每月收取當時保單帳戶價值乘以下表所列每月費用率：
<table>
<tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3(含以後)</td></tr>
<tr><td>每月費用率</td><td>0.125%</td><td>0.07%</td><td>0%</td></tr>
</table>
若第一期保險費達新臺幣 300 萬元，每月收取當時保單帳戶價值乘以下表所列每月費用率：
<table>
<tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3(含以後)</td></tr>
<tr><td>每月費用率</td><td>0.1%</td><td>0.056%</td><td>0%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>2.保險成本</td><td>詳附表三。詳後保險成本費率表(每月)。</td></tr>
<tr><td>三、投資相關費用</td><td></td></tr>
<tr><td>1.投資標的申購費</td><td>(1)資金停泊帳戶：無。
(2)全權委託帳戶：無。</td></tr>
<tr><td>2.投資標的經理費</td><td>(1)資金停泊帳戶：無。
(2)全權委託帳戶：每年收取全權委託帳戶價值 1.2%，並反應於投資標的單位淨值中。</td></tr>
<tr><td>3.投資標的保管費</td><td>(1)資金停泊帳戶：無。
(2)全權委託帳戶：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td>4.投資標的管理費</td><td>(1)資金停泊帳戶：無。
(2)全權委託帳戶：無。</td></tr>
<tr><td>5.投資標的贖回費用</td><td>(1)資金停泊帳戶：無。
(2)全權委託帳戶：依投資標的規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時投資標的之單位淨值中，本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td>6.投資標的轉換費用</td><td>每一保單年度提供十二次免費轉換，第十三次起將收取每次新臺幣五百元之轉換費用，並自轉換的金額中扣除。
本公司得視經營狀況，調整轉換費用及免費之次數，並於三個月前通知要保人。</td></tr>
<tr><td>7.投資標的交易稅費用</td><td>當本公司所提供之投資標的中，依法須課徵交易稅者，本公司將於要保人賣出該投資標的時，直接由賣出款項中扣除交易稅費用。</td></tr>
<tr><td>四、解約及部分提領費用</td><td></td></tr>
<tr><td>1.解約費用</td><td>為本公司給付解約金時所扣除之費用，按下列公式計算:「申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值」×「該保單年度解約費用率」。 各保單年度之解約費用率如下表：
<table>
<tr><th>保單年度</th><th>解約費用率</th></tr>
<tr><td>第 1 年</td><td>3%</td></tr>
<tr><td>第 2 年</td><td>2%</td></tr>
<tr><td>第 3 年及以後</td><td>0%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>2.部分提領費用</td><td>(1)解約費用率非為零之保單年度:「部分提領金額」×「該保單年度解約費用率」。
(2)解約費用率為零之保單年度：辦理部分提領時，可享有同一保單年度內四次免費部分提領之權利；超過四次的部分，本公司將自每次部分提領之金額中扣除新臺幣五百元之部分提領費用。
要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之部分提領，該投資標的不計入部分提領次數，亦不收取部分提領費用。</td></tr>
<tr><td>五、其他費用</td><td>無。</td></tr>
</table>

二、自投資標的所屬公司取得之報酬、費用、折讓等各項利益

請詳「投資標的說明書」。

投資標的揭露

請詳「投資標的說明書」。

保單帳戶價值之通知

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

前項保單帳戶價值內容包括如下：

一、期初及期末計算基準日。

二、投資組合現況。

三、期初單位數及單位淨值。

四、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。

五、期末單位數及單位淨值。

六、本期收受之保險費金額。

七、本期已扣除之各項費用明細（包括保費費用、保單管理費、保險成本）。

八、期末之保險金額、解約金金額。

九、期末之保險單借款本息。

十、本期收益分配情形。

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

重要保單條款摘要

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

第二條　　【名詞定義】

本契約所用名詞定義如下：

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

二、淨危險保額：係指依要保人在訂立本契約時選擇之保險型態，按下列方式所計算之金額，但訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，於被保險人滿十五足歲前無淨危險保額。

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

(二)乙型：基本保額。

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

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

五、第一期保險費：係指要保人於投保本契約時所交付之金額，第一期保險費不得低於新臺幣二十萬元。

六、不定期保險費：係指要保人於本契約有效期間以書面申請不定期繳交的保險費。每次繳交不得低於新臺幣一萬元。

七、保費費用：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保費費用之金額為要保人繳付之保險費乘以附表二相關費用一覽表中「保費費用表」所列之百分率所得之數額。

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

九、保單管理費：係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用，並依第十二條約定時點扣除，其費用額度如附表二。

十、保險成本：係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本（標準體之費率表如附表三）。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡及淨危險保額計算，並依第十二條約定時點扣除。

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。其金額按附表二所載之方式計算。

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。其金額按附表二所載之方式計算。

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。

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

十五、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：

(一)要保人所交付之第一期保險費扣除保費費用後之餘額；

(二)加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之保險費扣除保費費用後之餘額；

(三)扣除首次投資配置日前，本契約應扣除之每月扣除額；

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

十六、每月扣除額：係指下列各項金額之和：

(一)保單管理費。

(二)保險成本。

十七、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。

十八、投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附表六。

十九、資產評價日：係指投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日。

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

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

(一)有單位淨值之投資標的：指該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。

(二)無單位淨值之投資標的，投資標的價值係依下列方式計算：

1.第一保單年度：

(1)投入該投資標的之金額；

(2)扣除自該投資標的減少之金額；

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

2.第二保單年度及以後：

(1)前一保單年度底之投資標的價值；

(2)加上投入該投資標的之金額；

(3)扣除自該投資標的減少之金額；

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

二十二、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十五款方式計算至計算日之金額。

二十三、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。

第三條　【保險責任的開始及交付保險費】

本公司應自同意承保並收取第一期保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前，預收相當於第一期保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於第一期保險費金額時開始。

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

第四條　【契約撤銷權】

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

要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費；本契約撤銷生效後所發生的保險事故，本公司不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，本公司仍應依本契約約定負保險責任。

第五條　【保險範圍】

被保險人於本契約有效期間內身故或致成完全失能者，或於保險年齡達一百十一歲之保單週年日仍生存時，本公司依本契約約定給付各項保險金。

第六條　【第一期之後保險費的交付及配置、寬限期間及契約效力的停止】

第一期之後的保險費，可於本契約有效期間內繳納。要保人交付保險費時，應照本契約所載交付方法，向本公司指定地點交付，本公司並交付開發之憑證。

第一期之後的保險費扣除保費費用後，其餘額於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依第十四條之約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第一期之後的保險費扣除保費費用後之餘額依第二條第十五款約定納入首次投資配置金額計算。

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

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司應負保險責任，要保人並應按日數比例支付寬限期間內每月扣除額。停效期間內發生保險事故時，本公司不負保險責任。

第七條　【本契約效力的恢復】

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但保險期間屆滿後不得申請復效。

要保人於停止效力之日起六個月內提出前項復效申請，並經要保人清償寬限期間欠繳之每月扣除額，並另外繳交一筆保險費後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

要保人於停止效力之日起六個月後提出第一項之復效申請者，本公司得於要保人之復效申請送達本公司之日起五日內要求要保人提供被保險人之可保證明。要保人如未於十日內交齊本公司要求提供之可保證明者，本公司得退回該次復效之申請。

被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保程度者，本公司得拒絕其復效。

本公司未於第三項約定期限內要求要保人提供可保證明，或於收齊可保證明後十五日內不為拒絕者，視為同意復效，並經要保人清償及繳交第二項約定之各項金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

要保人依第三項提出申請復效者，除有同項後段或第四項之情形外，於交齊可保證明，並清償及繳交第二項約定之各項金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。
第二項、第五項及第六項繳交之一筆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，依第十四條之約定配置於各投資標的。
本契約因第三十六條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前七項約定辦理外，如有第三十六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。

第八條　【告知義務與本契約的解除】

要保人及被保險人在訂立本契約時，對於本公司要保書書面詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除契約，且得不退還已扣繳之保費費用及每月扣除額，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。
要保人及被保險人在增加基本保額時，對於本公司書面（或電子申請文件）詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除該加保部分之契約，且得不退還已扣繳之保費費用及每月扣除額，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。
前二項解除契約權，自本公司知有解除之原因後，經過一個月不行使而消滅；或自契約開始日或增加基本保額日起，經過二年不行使而消滅。
本公司依第一項解除契約時，若本契約項下之保單帳戶價值大於零，則本公司以解除契約通知到達的次一個資產評價日保單帳戶價值返還予要保人。但要保人死亡、失蹤或居住所不明，致通知不能送達時，本公司應將該項通知送達受益人。倘被保險人已身故，且已收齊第二十九條約定之申領文件，則本公司以收齊申領文件後依附表四所列之贖回評價時點之保單帳戶價值返還予要保人。

第九條　【加值給付金】

本公司於本契約撤銷權行使期限屆滿日後之第一個資產評價日，按要保人撤銷權行使期限屆滿日前已繳交之保險費乘以萬分之七所得之金額，做為「加值給付金」。
前項加值給付金依要保人當時所約定之投資標的及配置比例，進行加值給付分配。前開投資標的於評價日時，因故關閉、合併或終止致原約定之投資標的已無法投資時，本公司將依第十七條約定辦理。

第十三條　【貨幣單位與匯率計算】

本契約保險費之收取或返還、給付各項保險金、加值給付金、以現金給付之收益分配或資產撥回、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額及支付、償還保險單借款，應以新臺幣為貨幣單位。
本契約匯率計算方式約定如下：
一、保險費及其加計利息、加值給付金配置於投資標的：本公司根據投資日前一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。
二、給付各項保險金、以現金給付之收益分配或資產撥回、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額：本公司根據給付當時前一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
三、每月扣除額：本公司根據保單週月日當日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
四、投資標的之轉換：本公司根據收到申請書之次一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格，將轉出之投資標的金額扣除依第十六條約定之轉換費用後，依收到申請書之次一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算，轉換為等值轉入投資標的計價幣別之金額。但投資標的屬於相同幣別相互轉換者，無幣別轉換之適用。
五、投資標的價值與保單帳戶價值之計算：本公司根據計算投資標的價值或保單帳戶價值當時之前一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
前項之匯率參考機構係指中國信託商業銀行股份有限公司，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

第十五條　【投資標的之收益分配或資產撥回】

本契約所提供之投資標的如有收益分配或資產撥回時，本公司應以該投資標的之收益總額或資產撥回總額，依本契約所持該投資標的價值占本公司投資該標的總價值之比例將該收益或資產撥回分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。
依前項分配予要保人之收益或資產撥回若非現金者，本公司依據投資標的之種類，按下列方式處理：
一、若投資標的為指數股票型基金時，其收益應於該收益實際入帳日後的三個資產評價日內投入。
二、若投資標的為非指數股票型基金時，其收益或資產撥回應於該收益或資產撥回實際分配日投入。
但若本契約於收益或資產撥回實際投入日已終止、停效、該投資標的當時已非本契約之投資分配項目或其

他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。
本契約若以現金給付收益或資產撥回時，本公司應於該收益或資產撥回實際分配日起算十日內主動給付之，惟應以匯入要保人帳戶為原則。但若每一投資標的之收益分配金額或資產撥回金額因要保人未提供帳號、提供之帳號錯誤、帳戶已結清以致無法匯款或該收益分配金額或資產撥回金額低於本公司網站公佈之最低金額限制時，該次收益分配金額或資產撥回金額將改以投入資金停泊帳戶之方式處理。前開「資金停泊帳戶」係指與該投資標的相同幣別之資金停泊帳戶，若無相同幣別時，則投入本契約新臺幣之資金停泊帳戶。
前項因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

第十六條　【投資標的轉換】

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式向本公司申請不同投資標的間之轉換，並應於申請書（或電子申請文件）中載明轉出的投資標的及其單位數（或轉出比例）及指定欲轉入之投資標的。
本公司以收到前項申請書（或電子申請文件）後之次一個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，於本公司收到申請書（或電子申請文件）之後的次二個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。
前項轉換費用如附表二。
當申請轉換的金額低於新臺幣五千元或轉換後的投資標的價值將低於新臺幣五千元時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

第十七條　【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。

第二十條　【契約的終止】

要保人得隨時終止本契約。
前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。
要保人繳費累積達有保單帳戶價值而申請終止契約時，本公司應以收到前項書面通知之次一個資產評價日的保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額計算解約金，及按未經過日數比例計算未到期之保險成本，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。
前項解約費用如附表二。

第二十一條　【保單帳戶價值的部分提領】

於本契約有效期間內，如累積有保單帳戶價值時，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣五千元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣一萬元。
要保人申請部分提領時，按下列方式處理：
一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數（或比例）。投資標的若無單位數時，則指明部分提領的金額。
二、本公司以收到前款申請文件後之次一個資產評價日為準計算部分提領的保單帳戶價值。
三、本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領費用後之餘額。逾

期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項部分提領費用如附表二。

若要保人投保甲型而申請部分提領時，本公司於部分提領後將依第二十二條約定重新計算保險金扣除額。

若要保人投保乙型而申請部分提領者，本契約之基本保額不受影響。

第三十二條　【除外責任】

有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任：

一、要保人故意致被保險人於死。

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

三、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或完全失能。

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

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

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

被保險人滿十五足歲前因第一項各款或第三十三條第一項原因致死者，本公司依第二十六條約定返還保單帳戶價值予要保人或應得之人。

第三十五條　【契約型別轉換】

要保人在本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式申請本契約之型別轉換，轉換後若淨危險保額提高時，要保人需檢具被保險人體檢資料、健康告知等可保證明，經本公司同意後轉換之。

前項契約型別轉換之申請，自本公司同意日之下一個保單週月日生效。

第三十六條　【保險單借款及契約效力的停止】

本契約有效期間內，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之百分之五十。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之百分之八十時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之百分之九十時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日內償還時，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。

第三十七條　【不分紅保單】

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：完全失能表

完全失能指下列七項失能程度之一：

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

註：

1、失明的認定

(1)視力的測定，依據萬國式視力表，兩眼個別依矯正視力測定之。

(2)失明係指視力永久在萬國式視力表零點零二以下而言。

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

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

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

4、所謂機能永久完全喪失係指經六個月以後其機能仍完全喪失者。

5、因重度神經障害，為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者。

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

附表二：投資型壽險保單保險公司收取之相關費用一覽表

(單位：新臺幣/元或%)

<table>
<tr><th>費　用　項　目</th><th>收　取　標　準</th></tr>
<tr><td>一、保費費用</td><td>保險費的 2.5%。</td></tr>
<tr><td>二、保險相關費用</td><td></td></tr>
<tr><td>1.保單管理費</td><td>每月收取當時保單帳戶價值乘以下表所列每月費用率：
<table>
<tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3(含以後)</td></tr>
<tr><td>每月費用率</td><td>0.125%</td><td>0.07%</td><td>0%</td></tr>
</table>
若第一期保險費達新臺幣 300 萬元，每月收取當時保單帳戶價值乘以下表所列每月費用率：
<table>
<tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3(含以後)</td></tr>
<tr><td>每月費用率</td><td>0.1%</td><td>0.056%</td><td>0%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>2.保險成本</td><td>詳附表三。詳後保險成本費率表(每月)。</td></tr>
<tr><td>三、投資相關費用</td><td></td></tr>
<tr><td>1.投資標的申購費</td><td>(1)資金停泊帳戶：無。
(2)全權委託帳戶：無。</td></tr>
<tr><td>2.投資標的經理費</td><td>(1)資金停泊帳戶：無。
(2)全權委託帳戶：每年收取全權委託帳戶價值 1.2%，並反應於投資標的單位淨值中。</td></tr>
<tr><td>3.投資標的保管費</td><td>(1)資金停泊帳戶：無。
(2)全權委託帳戶：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td>4.投資標的管理費</td><td>(1)資金停泊帳戶：無。
(2)全權委託帳戶：無。</td></tr>
<tr><td>5.投資標的贖回費用</td><td>(1)資金停泊帳戶：無。
(2)全權委託帳戶：依投資標的規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時投資標的之單位淨值中，本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td>6.投資標的轉換費用</td><td>每一保單年度提供十二次免費轉換，第十三次起將收取每次新臺幣五百元之轉換費用，並自轉換的金額中扣除。
本公司得視經營狀況，調整轉換費用及免費之次數，並於三個月前通知要保人。</td></tr>
<tr><td>7.投資標的交易稅費用</td><td>當本公司所提供之投資標的中，依法須課徵交易稅者，本公司將於要保人賣出該投資標的時，直接由賣出款項中扣除交易稅費用。</td></tr>
<tr><td>四、解約及部分提領費用</td><td></td></tr>
<tr><td>1.解約費用</td><td>為本公司給付解約金時所扣除之費用，按下列公式計算:「申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值」×「該保單年度解約費用率」。 各保單年度之解約費用率如下表：
<table>
<tr><td>保單年度</td><td>解約費用率</td></tr>
<tr><td>第 1 年</td><td>3%</td></tr>
<tr><td>第 2 年</td><td>2%</td></tr>
<tr><td>第 3 年及以後</td><td>0%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>2.部分提領費用</td><td>(1)解約費用率非為零之保單年度：「部分提領金額」×「該保單年度解約費用率」。
(2)解約費用率為零之保單年度：辦理部分提領時，可享有同一保單年度內四次免費部分提領之權利；超過四次的部分，本公司將自每次部分提領之金額中扣除新臺幣五百元之部分提領費用。
要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之部分提領，該投資標的不計入部分提領次數，亦不收取部分提領費用。</td></tr>
<tr><td>五、其他費用</td><td>無。</td></tr>
</table>

附表三：保險成本費率表(每月)

100%×臺灣壽險業第五回經驗生命表　　單位：每月每拾萬元淨危險保額

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
15 足歲	2.867	1.508	**51**	46.033	18.392	**87**	894.608	712.225
16	3.792	1.717	**52**	49.492	20.125	**88**	972.767	789.833
17	4.500	1.933	**53**	52.925	21.833	**89**	1059.975	875.192
18	4.867	2.025	**54**	56.283	23.442	**90**	1160.308	972.775
19	5.058	2.075	**55**	59.908	25.183	**91**	1276.308	1090.117
20	5.200	2.108	**56**	64.075	27.292	**92**	1391.333	1234.608
21	5.342	2.158	**57**	69.333	29.992	**93**	1516.733	1375.425
22	5.567	2.275	**58**	75.700	33.350	**94**	1653.425	1532.292
23	5.917	2.458	**59**	83.667	37.242	**95**	1802.433	1707.058
24	6.350	2.692	**60**	91.192	41.533	**96**	1964.883	1901.758
25	6.842	2.967	**61**	97.333	45.675	**97**	2141.958	2118.658
26	7.375	3.058	**62**	104.933	49.858	**98**	2335.008	2360.300
27	7.717	3.108	**63**	114.158	54.642	**99**	2545.442	2629.500
28	8.042	3.167	**64**	124.842	60.158	**100**	2774.850	2929.408
29	8.400	3.250	**65**	136.700	66.608	**101**	3024.933	3263.517
30	8.842	3.342	**66**	149.100	74.133	**102**	3297.550	3635.733
31	9.392	3.458	**67**	162.475	82.900	**103**	3594.742	4050.400
32	10.075	3.667	**68**	177.683	93.017	**104**	3918.708	4512.367
33	10.875	4.008	**69**	194.658	104.500	**105**	4271.883	5027.017
34	11.775	4.358	**70**	212.967	117.342	**106**	4656.883	5600.367
35	12.767	4.658	**71**	233.008	131.417	**107**	5076.575	6239.108
36	13.842	4.950	**72**	254.308	146.142	**108**	5534.100	6950.708
37	15.033	5.292	**73**	277.417	162.733	**109**	6032.850	7743.458
38	16.242	5.767	**74**	302.200	181.275	**110**	8333.333	8333.333
39	17.408	6.300	**75**	329.017	202.208			
40	18.783	6.850	**76**	357.608	225.742			
41	20.242	7.400	**77**	388.558	251.683			
42	21.967	7.925	**78**	422.192	280.583			
43	23.958	8.550	**79**	459.083	312.250			
44	26.158	9.317	**80**	499.517	346.900			
45	28.483	10.258	**81**	543.767	385.083			
46	30.950	11.308	**82**	591.433	426.950			
47	33.608	12.417	**83**	643.367	473.308			
48	36.508	13.633	**84**	698.767	524.183			
49	39.717	15.033	**85**	758.775	580.150			
50	42.800	16.600	**86**	823.958	643.375			

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

附表四：評價時點一覽表

項目	投資標的	贖回/轉出		買入/轉入	
		淨值	匯率	匯率	淨值
買入評價時點	新臺幣計價	--	--	--	投資日[註2]
	外幣計價	--	--	投資日[註2]前一個資產評價日、加值給付金給付日前一個資產評價日(特定銀行收盤即期匯率賣出價格)	投資日[註2]、加值給付金給付日
贖回評價時點	新臺幣計價	基準日次一個資產評價日	--	--	--
	外幣計價	基準日次一個資產評價日	各項給付日[註3]前一個資產評價日(特定銀行收盤即期匯率買入價格)	--	--
轉換評價時點	相同幣別	基準日次一個資產評價日	--	--	基準日次二個資產評價日
	不同幣別	基準日次一個資產評價日	基準日次一個資產評價日(特定銀行收盤即期匯率買入價格)	基準日次一個資產評價日(特定銀行收盤即期匯率賣出價格)	基準日次二個資產評價日
每月扣除額	新臺幣計價	保單週月日[註1]	--	--	--
	外幣計價	保單週月日[註1]	保單週月日[註1](特定銀行收盤即期匯率買入價格)	--	--

註1：如該保單週月日非資產評價日時，則順延至下一個資產評價日。
註2：「投資日」係指本公司將保險費扣除相關費用後投入投資標的之特定日期。
註3：各項給付不含加值給付金。

【範例說明】:

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

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

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

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

附表五：投資型壽險保單投資機構收取之相關費用收取表

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

附表六：投資標的一覽表

本契約提供之投資標的詳見
台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十三)批註條款

風險揭露

信用風險：

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

市場價格風險：

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

匯兌風險：

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

法律風險：

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

中途贖回風險：

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

台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(十三)批註條款

本契約若為非以新臺幣收付之外幣保險契約者，應以投資外幣計價之投資標的為限，不適用附表二所列以新臺幣計價之投資標的。

附表二：投資標的簡介及相關費用表

附表二之一：全權委託帳戶

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

本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

投資標的 註 1	投資標的所屬公司名稱	代號	資產撥回機制 註 2	申購費	經理費或管理費（投資人不須另行支付） 註 5	保管費 註 6	贖回費用
新臺幣計價							
台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-環球多重收益型(台幣)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※**	中國信託證券投資信託股份有限公司	A003	1.資產撥回頻率： (1)固定比率資產撥回：每月一次 (2)不固定比率資產撥回：每年 6 月、12 月 2.資產撥回基準日： (1)固定比率資產撥回：每月 1 日（遇國定假日則順延） (2)不固定比率資產撥回：每年 6 月 15 日、12 月 15 日（遇國定假日則順延） 3.資產撥回條件：詳註 3 4.資產撥回金額計算：詳註 4	無	1.2%	無	無
美元計價							
台灣人壽委託施羅德投信-美元投資帳戶（環球收益增值型）**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※**	施羅德證券投資信託股份有限公司	A001	1.資產撥回頻率： (1)固定比率資產撥回：每月一次 (2)不固定比率資產撥回：每年 6 月、12 月 2.資產撥回基準日： (1)固定比率資產撥回：每月 1 日（遇國定假日則順延） (2)不固定比率資產撥回：每年 6 月 15 日、12 月 15 日(遇國定假日則順延) 3.資產撥回條件：詳註 3 4.資產撥回金額計算：詳註 4	無	1.2%	無	無
富蘭克林華美全權委託帳戶-月撥回型(美元)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	XFL01	1.資產撥回頻率： (1)固定撥回：每月一次 (2)額外撥回：每年 6 月、12 月 2.資產撥回基準日： (1)固定撥回：每月 1 日（遇國定假日則順延） (2)額外撥回：每年 6 月 1 日、12 月 1 日（遇國定假日則順延） 3.資產撥回金額計算：詳註4	無	1.2%	0.04%	無
鋒裕匯理全權委託帳戶-月撥回型(美元)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司	XMI02	1.資產撥回頻率： (1)固定撥回：每月一次 (2)額外撥回：每年 6 月、12 月 2.資產撥回基準日： (1)固定撥回：每月 1 日（遇國定假日則順延） (2)額外撥回：每年 6 月 1 日、12 月 1 日（遇國定假日則順延） 3.資產撥回金額計算：詳註4	無	1.2%	0.04%	無
台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-收益型(一)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	聯博證券投資信託股份有限公司	M001	1.委託資產撥回頻率：每月一次 2.委託資產撥回基準日：每月1日，如遇非評價日時，則順延至次一個評價日。 3.委託資產撥回金額計算：委託資產撥回金額 =(委託資產撥回基準日之受益權單位)×(每受益權單位委託資產撥回金額)	0%	1.2%	無	無

投資標的 註 1	投資標的所屬公司名稱	代號	資產撥回機制 註 2	申購費	經理費或管理費（投資人不須另行支付） 註 5	保管費 註 6	贖回費用
台灣人壽委託貝萊德投信投資帳戶-環球配置型(一)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) ※**	貝萊德證券投資信託股份有限公司	M004	1.委託資產撥回頻率：每月一次 2.委託資產撥回基準日：每月1日，如遇非評價日時，則順延至次一個評價日。 3.委託資產撥回金額計算：委託資產撥回金額 =(委託資產撥回基準日之受益權單位)×(每受益權單位委託資產撥回金額)	0%	1.2%	無	無
台灣人壽委託富達投信投資帳戶-環球多元入息型(一)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	富達證券投資信託股份有限公司	M007	1.委託資產撥回頻率：每月一次 2.委託資產撥回基準日：每月1日，如遇非評價日時，則順延至次一個評價日。 3.委託資產撥回金額計算：委託資產撥回金額 =(委託資產撥回基準日之受益權單位)×(每受益權單位委託資產撥回金額)	0%	1.2%	無	無
台灣人壽委託野村投信投資帳戶-動態平衡收益型(美元)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	野村證券投資信託股份有限公司	M009	1.委託資產撥回頻率：每月一次 2.委託資產撥回基準日：每月1日，如遇非評價日時，則順延至次一個評價日。 3.委託資產撥回金額計算：委託資產撥回金額 =(委託資產撥回基準日之受益權單位)×(每受益權單位委託資產撥回金額)	0%	1.2%	無	無
澳幣計價							
鋒裕匯理全權委託帳戶-多元入息月撥回型(澳幣)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司	XMI03	1.資產撥回頻率： (1)固定撥回：每月一次 (2)額外撥回：每年 1 月、4 月、7 月、10 月 2.資產撥回基準日： (1)固定撥回：2017 年起，每月第 1 個營業日 (2)額外撥回：2017 年 4 月起，每年 1 月、4 月、7 月、10 月第 1 個營業日 3.資產撥回金額計算：詳註4	無	1.2%	0.04%	無

※表示：本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

註 1：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。若為相同外幣之投資標的轉換，則不需進行換匯程序。

註 2：全權委託帳戶之資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。

註 3：資產撥回條件

1. 台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-環球多重收益型(台幣)**（本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※**
   (1)固定比率資產撥回：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。
      (a)首次(民國 105 年 5 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於首次投資標的發行價格的 85%(首次投資標的發行價格為新臺幣壹拾元)。
      (b)續次(民國 105 年 6 月起)：當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於前一月資產撥回基準日投資標的單位淨值的 85%。
   (2)不固定比率資產撥回：每年 6 月 15 日、12 月 15 日之投資標的單位淨值若符合下列條件時，則該月應進行額外資產撥回。
      (a)首次(民國 105 年 6 月)：該次資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於新臺幣 10.10 元時，該次資產撥回基準日之投資標的單位淨值減去新臺幣 10.10 元乘以 20%。若該次資產撥回基準日之投資標的單位淨值小於或等於新臺幣 10.10 元時，當次則無額外資產撥回。
      (b)續次(民國 105 年 12 月起)：同上。

2. 台灣人壽委託施羅德投信-美元投資帳戶（環球收益增值型）**（本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※**
   (1)固定比率資產撥回：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。
      (a)首次(民國 103 年 12 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於首次投資標的發行價格的 85%(首次投資標的發行價格為美金壹拾元)。
      (b)續次(民國 104 年 1 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%。

(2)不固定比率資產撥回：每年 6 月 15 日、12 月 15 日之投資標的單位淨值若符合下列條件時，則該月應進行額外資產撥回。

(a)首次(民國 104 年 6 月)：該次資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於美金$10.10 元時，該次資產撥回基準日之投資標的單位淨值減去投資標的發行價格乘以 30%。若該次資產撥回基準日之投資標的單位淨值小於或等於美金$10.10 元時，當次則無額外資產撥回。

(b)續次(民國 104 年 12 月起)：同上。

註 4：資產撥回金額計算

投資標的名稱	資產撥回金額計算
台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-環球多重收益型(台幣)**（本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※**	1.固定比率資產撥回： 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；前述年化資產撥回率，台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-環球多重收益型(台幣)**（本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※**為 6%。 2.不固定比率資產撥回： 若該次符合資產撥回條件，其資產撥回金額為，(當次資產撥回基準日之每單位淨值－新臺幣 10.10 元) x 20%，再乘以資產撥回基準日所持有之投資標的單位數。
台灣人壽委託施羅德投信-美元投資帳戶（環球收益增值型）**（本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※**	1.固定比率資產撥回： 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；前述年化資產撥回率，台灣人壽委託施羅德投信-美元投資帳戶（環球收益增值型）**（本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※**為 6%。 2.不固定比率資產撥回： 若該次符合資產撥回條件，其資產撥回金額為，(當次資產撥回基準日之每單位淨值－美金$10 元) x 30%，再乘以資產撥回基準日所持有之投資標的單位數。
富蘭克林華美全權委託帳戶-月撥回型(美元)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	1.固定撥回：每月固定撥回 0.46%。 2.額外撥回：自 2015 年起，每年 6 月與 12 月第 1 個資產評價日為委託投資資產額外撥回基準日，如委託投資資產扣除固定撥回後之每單位淨值超過 10 美元，就超過單位淨值 10 美元部分，再額外撥回 20%。
鋒裕匯理全權委託帳戶-月撥回型(美元)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	1.固定撥回：每月固定撥回 0.46%。 2.額外撥回：自 2015 年起，每年 6 月與 12 月第 1 個資產評價日為委託投資資產額外撥回基準日，如委託投資資產扣除固定撥回後之每單位淨值超過 10 美元，就超過單位淨值 10 美元部分，再額外撥回 20%。
鋒裕匯理全權委託帳戶-多元入息月撥回型(澳幣)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	1.固定撥回：2017 年 1 月起，每月固定撥回 0.50%。(年化資產撥回率為 6%) 2.額外撥回：自 2017 年 4 月起，每年 1 月、4 月、7 月、10 月第 1 個資產評價日為委託投資資產額外撥回基準日，如委託投資資產扣除固定撥回後之每單位淨值超過 10 元澳幣，就超過單位淨值 10 元澳幣部分，再額外撥回 25%。

註 5：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。

註 6：保管費已由投資標的單位淨值中扣除，投資人不須另行支付。

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

附表二之二：資金停泊帳戶

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
1	台灣人壽新臺幣資金停泊帳戶	F203	新臺幣	資金停泊帳戶	-	-	否
2	台灣人壽美元資金停泊帳戶(二)	F201	美元	資金停泊帳戶	-	-	否
3	台灣人壽澳幣資金停泊帳戶	F204	澳幣	資金停泊帳戶	-	-	否

台灣人壽鑫富旺變額萬能壽險

投資型保險投資標的說明書

投資標的說明書發行日期：108 年 9 月

投資標的揭露及簡介

- **【全權委託投資帳戶】**

一、投資標的說明:

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

委託帳戶與其投資子標的均依相關適用法律所發行，保戶必須承擔投資之法律風險(例如因適用法律變更致無法投資、轉換、贖回或給付金額等)、類股過度集中之風險、產業景氣循環的風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險、經濟變動之風險、其他投資風險。

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

境外基金觀測站：http://www.fundclear.com.tw

公開資訊觀測站：http://mops.twse.com.tw

二、為維護保戶的權益請詳閱以下資訊：

1. 委託帳戶所投資之國外子基金經行政院金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示該基金絕無風險，基金經理公司以往之績效不保證基金之最低收益。保戶投保前應詳閱基金公開說明書。
2. 透過上述網站查詢之投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由該基金總代理人及其負責人依法負責。
3. 境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，保戶投保前請自行了解判斷。
4. 委託帳戶與其投資子標的投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。本委託帳戶投資可能產生的最大損失為全部投資本金。
5. 投資子標的之配置並非留給保戶自行選擇，係由投資經理公司與投資經理人將根據對全球景氣趨勢之研判，綜合定性分析與定量分析來決定個別投資子標的比重與區域配置。委託帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。所有關於投資子標的績效及淨值之資訊，均為過去績效，不代表未來之績效表示，亦不保證該委託帳戶之最低投資收益。

三、投資標的之收益分配或資產撥回對保單帳戶價值之影響，計算說明範例：

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

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

2. **本委託帳戶資產撥回機制並非保證且不代表本委託帳戶之操作績效，委託帳戶資產撥回金額可能超出本委託帳戶資產投資利得，本公司依保單條款約定自本委託帳戶資產中資產撥回，委託帳戶資產撥回後，本委託帳戶淨資產價值將因此減少。**

3. **本委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。**

四、全權委託投資帳戶資料如下(資料日期截至 108/6/28):

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

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

台灣人壽委託施羅德投信-美元投資帳戶(環球收益增值型)

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※(A001)

投資目標

本委託投資帳戶主要訴求退休金準備需求，在分散風險、確保全權委託投資帳戶之安全考量下，採取「多元資產投資策略」將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外子基金、外幣計價境內子基金、ETFs 之全球組合型投資；除了視全球經濟週期定位、各類資產投資價值、與市場動能/流動性的前瞻性分析，以決定各類資產的投資看法和進行最適化之全球資產和子基金投資配置外，並透過施羅德投資獨創 SMART (Schroders Multi-Asset Risk Technology)多元資產風險管理機制，利用各不同資產類型子基金與現金間不同的連動係數，再加上多元資產團隊獨創的動態年化波動率管理與下檔風險控管的雙重機制進行主動管理，旨在追求達到最佳帳戶風險監控，進而以期追求創造中長期投資利得和累積退休金為目標。

帳戶之設立及其依據

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

選定投資標的理由及標準

1.在 5~7 年的完整投資循環中，動態調節資產佈局，追求創造中長期美元計算之資本穩健增值報酬，並搭配動態波動管理機制，嚴格控管尾端風險與提供下檔風險管理。
2.依主流趨勢和景氣循環，主動掌握股、債、商品、地產等多元資產投資獲利來源；經由專家適時調配，一次掌握所有投資題材。

運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略

1.著重於多元資產的主動配置管理，追求長期資本利得與嚴謹的風險控管；投資經理人透過施羅德創新的「多元資產配置投資策略」搭配「下檔風險管理機制」來追求目標的達成。
多元資產團隊為施羅德集團旗下之獨立、自主的投資團隊，本團隊將整合集團內各研究資源，並依據全球市場景氣循環及個別國家總體經濟發展及產業趨勢，進行全面性評估，以期在合理的投資價值和風險的雙重考量下，掌握市場合理的潛在獲利契機，並透過有效的資產配置流程、風險控管、與變動年化波動率風險管理程序減低下檔風險的機制，為委託人達成追求穩健的中長線累積退休金的投資目標。
2.重要觀察指標包括：經濟景氣循環定位、市場評價、投資動能、本投資帳戶的表現與波動性。基本上，擺脫一般傳統式平衡型組合的基準指標(Benchmark)束縛，不囿於單一投資區域或資產的特定持股比重限制，以期在不同的全球景氣循環以及經濟環境中，能夠因應經濟週期情勢，

彈性且動態的調整投資組合部位，並以有效維護委託人最大利益為重要準則。
3.多元資產團隊為施羅德集團旗下之獨立、自主的投資團隊，本團隊將整合集團內各投資研究團隊的資源。

基本資料

基金種類	組合型
計價幣別	美元
風險等級	RR3
投資區域	全球(投資海外)
投資帳戶成立時間	2014 年 11 月 21 日
核准發行總面額	無上限
目前資產規模	19.81 百萬美元
保管銀行	中國信託銀行
投資/管理機構收取之相關費用	管理費上限為每年 1.2%(包含保險公司與經理機構，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取)
受委託經營全權委託投資事業之事業名稱	
事業名稱	施羅德證券投資信託股份有限公司
	台北市信義路五段 108 號 9 樓
	(02)2722-1868
	最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明
委託報酬計價方式	台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於0.5%(年費率)每日計算委託報酬；惟若委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時，就該部分委託資產應於扣除投資委託帳戶管理機構之基金部位後，始得計收本項全權委託報酬費用。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。
投資帳戶投資經理人簡介	
經理人	陳雅真 學歷：英國伯明罕大學國際經濟管理碩士 現任：施羅德投信專戶管理部投資經理(2015.12.21~迄今) 經歷：合庫投信基金及全委經理人(2013.5~2015.12)、 復華投信協理/基金經理人(2006.3~2013.4)
	最近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形
收益分配或撥回資產說明	
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資理財」之一起發投資理財網揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。
收益分配或撥回資產計畫	年化資產撥回率（固定比率資產撥回）- 6% 年化資產撥回率（不固定比率資產撥回） - 若該次符合資產撥回條件，其資產撥回金額為，(當次資產撥回基準日之每單位淨值－美金$10元) x 30%，再乘以資產撥回基準日所持有之投資標的單位數。 本商品所連結台灣人壽委託施羅德投信-美元投資帳戶（環球收益增值型）（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，

<table>
<tr><td></td><td colspan="2">惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。</td></tr>
<tr><td>調整機制</td><td colspan="2">請參閱收益分配或撥回資產計畫</td></tr>
<tr><td>調整機制變更時之通知方式</td><td colspan="2">調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以書面方式通知要保人。</td></tr>
<tr><td rowspan="5">收益分配或撥回資產給付方式</td><td>撥回資產方式</td><td>要保人得選擇「現金給付」或「累積單位數」，若未選擇時，則台灣人壽以「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本公司網站公佈之最低金額限制時，該次資產撥回金額將改以投入資金停泊帳戶之方式處理。前開「資金停泊帳戶」係指本契約之美元資金停泊帳戶。</td></tr>
<tr><td>撥回資產頻率</td><td>(1)固定比率資產撥回：每月一次
(2)不固定比率資產撥回：每年 6 月、12 月</td></tr>
<tr><td>每月撥回資產基準日</td><td>(1)固定比率資產撥回：每月 1 日（遇國定假日則順延）
(2)不固定比率資產撥回：每年 6 月 15 日、12 月 15 日（遇國定假日則順延）</td></tr>
<tr><td>資產撥回條件</td><td>1.固定比率資產撥回：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。
(1.1)首次(民國 103 年 12 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於首次投資標的發行價格的 85%(首次投資標的發行價格為美金壹拾元)。
(1.2)續次(民國 104 年 1 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%。
2.不固定比率資產撥回：每年 6 月 15 日、12 月 15 日之投資標的單位淨值若符合下列條件時，則該月應進行額外資產撥回。
(2.1)首次(民國 104 年 6 月)：該次資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於美金$10.10 元時，該次資產撥回基準日之投資標的單位淨值減去投資標的發行價格乘於 30%。若該次資產撥回基準日之投資標的單位淨值小於或等於美金$10.10 元時，當次則無額外資產撥回。
(2.2)續次(民國 104 年 12 月起)：同上。</td></tr>
<tr><td>撥回資產單位數計算</td><td>1.固定比率資產撥回：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。
2.不固定比率資產撥回：若該次符合資產撥回條件，其資產撥回金額為，(當次資產撥回基準日之每單位淨值－美金$10 元) x 30%，再乘以資產撥回基準日所持有之投資標的單位數。</td></tr>
<tr><td>收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響</td><td colspan="2">撥回資產後本帳戶帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)</td></tr>
<tr><td>投資區域分配比例</td><td colspan="2">本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資理財」</td></tr>
</table>

	之一起發投資理財網 網址: http://178.taiwanlife.com/web/index.asp						
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二						
投資績效與風險係數							
評估期間	1 年	2 年	3 年	評估期間	1 年	2 年	3 年
投資績效(撥回前)	-0.03%	5.10%	15.93%	年化標準差	6.62%	6.42%	6.02%
投資績效(撥回後)	-5.73%	-6.69%	-2.95%		6.84%	9.12%	8.09%

下表一:可供投資子標的明細

編號	名稱	幣別	類型
1	施羅德環球基金系列－大中華(美元)A1-累積	美元	股票型
2	施羅德環球基金系列－中東海灣(美元)A1-累積	美元	股票型
3	施羅德環球基金系列－中國優勢(美元)A1-累積	美元	股票型
4	施羅德環球基金系列－日本小型公司(日圓)A1-累積	日幣	股票型
5	施羅德環球基金系列－日本股票(日圓)A1-累積	日幣	股票型
6	施羅德環球基金系列－日本優勢(日圓)A1-累積	日幣	股票型
7	施羅德環球基金系列－印度股票(美元)A1-累積	美元	股票型
8	施羅德環球基金系列－亞太城市房地產股票(美元)A1-累積	美元	多元資產型
9	施羅德環球基金系列－亞洲小型公司(美元)A1-累積	美元	股票型
10	施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美元)A1-累積**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	多元資產型
11	施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	多元資產型
12	施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)A1-累積**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	多元資產型
13	施羅德環球基金系列－亞幣債券(美元)A1-累積**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	多元資產型
14	施羅德環球基金系列－亞洲總回報(美元)A1-累積	美元	股票型
15	施羅德環球基金系列－拉丁美洲(美元)A1-累積	美元	股票型
16	施羅德環球基金系列－金磚四國(美元)A1-累積	美元	股票型
17	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)A-累積	美元	貨幣市場型
18	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
19	施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)A1-累積	美元	股票型
20	施羅德環球基金系列－美國小型公司(美元)A1-累積	美元	股票型
21	施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)A1-累積	美元	股票型
22	施羅德環球基金系列－英國股票(英鎊)A1-累積	英鎊	股票型
23	施羅德環球基金系列－香港股票(港元)A1-累積	港幣	股票型
24	施羅德環球基金系列－新興市場股債優勢(美元)A1-累積	美元	股票型
25	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
26	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)A1-累積**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	多元資產型
27	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)A1-累積	美元	股票型
28	施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)A1-累積	歐元	股票型
29	施羅德環球基金系列－義大利股票(歐元)A1-累積	歐元	股票型
30	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)A1-累積**(基金之配息來源可**	歐元	債券型

編號	名稱	幣別	類型
	能為本金)		
31	施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
32	施羅德環球基金系列－歐元政府債券(歐元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	債券型
33	施羅德環球基金系列－歐元流動(歐元)A-累積	歐元	貨幣市場型
34	施羅德環球基金系列－歐元短期債券(歐元)A1-累積	歐元	債券型
35	施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	債券型
36	施羅德環球基金系列－歐洲大型股(歐元)A1-累積	歐元	股票型
37	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(歐元)A1-累積	歐元	股票型
38	施羅德環球基金系列－歐洲收益股票(歐元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	多元資產型
39	施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐元)A1-累積	歐元	股票型
40	施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)A1-累積	美元	股票型
41	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)A1-累積**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	多元資產型
42	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
43	施羅德環球基金系列－環球城市房地產股票(美元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	多元資產型
44	施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	多元資產型
45	施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
46	施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)A1-累積	美元	股票型
47	施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)A1-累積	美元	股票型
48	施羅德環球基金系列－環球能源(美元)A1-累積	美元	股票型
49	施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)A1-累積**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	多元資產型
50	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)A1-累積	美元	股票型
51	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
52	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(歐元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	多元資產型
53	施羅德環球基金系列－策略債券(美元)A1-累積**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
54	施羅德環球基金系列－韓國股票(美元)A1-累積	美元	股票型
55	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
56	施羅德中國債券基金(美元)-累積型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
57	施羅德環球基金系列－歐洲收益股票(美元避險)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
58	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)A-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
59	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)A-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
60	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(美元避險)A-累積	美元	股票型
61	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)A1-累積**(基金**	美元	多元資產型

編號	名稱	幣別	類型
	之配息來源可能為本金)		
62	施羅德環球基金系列－日本股票(美元避險)A1-累積	美元	股票型
63	施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)A1-累積	美元	股票型
64	施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)A-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
65	貝萊德世界債券基金 A2 美元	美元	債券型
66	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A Cap	歐元	多元資產型
67	安盛環球基金-泛靈頓新興市場基金 A Cap	美元	股票型
68	安盛環球基金-美國高收益債券基金 A Cap**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	多元資產型
69	安盛羅森堡美國大型企業 Alpha 基金 B	美元	股票型
70	安盛羅森堡環球大型企業 Alpha 基金 B	美元	股票型
71	安盛羅森堡環球小型企業 Alpha 基金 B	美元	股票型
72	安盛羅森堡日本大型企業 Alpha 基金 B	日幣	股票型
73	安盛羅森堡日本小型企業 Alpha 基金 B	日幣	股票型
74	摩根士丹利歐洲、中東及非洲新興股票基金 A	歐元	股票型
75	摩根士丹利拉丁美洲股票基金 A	美元	股票型
76	摩根士丹利美國房地產基金 A	美元	多元資產型
77	摩根士丹利美國優勢基金 A	美元	股票型
78	摩根士丹利美國增長基金 A	美元	股票型
79	摩根士丹利環球房地產基金 A	美元	多元資產型
80	摩根士丹利印度股票基金 A	美元	股票型
81	摩根士丹利亞洲房地產基金 A	美元	多元資產型
82	摩根士丹利環球可轉換債券基金 A**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	多元資產型
83	摩根士丹利新興市場債券基金 A**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
84	摩根士丹利新興市場國內債券基金 A	美元	債券型
85	首域環球傘型基金-首域世界領先基金	美元	股票型
86	首域環球傘型基金-首域亞洲增長基金-第四類股-USD	美元	股票型
87	首域環球傘型基金-首域中國核心基金-第四類股-USD	美元	股票型
88	首域環球傘型基金-首域全球債券基金	美元	債券型
89	首域環球傘型基金-首域大中華增長基金-第四類股-USD	美元	股票型
90	首域環球傘型基金-首域優質債券基金**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
91	首域環球傘型基金-首域亞洲優質債券基金	美元	債券型
92	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
93	ISHARES DEVELOPED MARKETS PROPERTY YIELD UCITS ETF (IDWP LN)	美元	多元資產型
94	ISHARES IBOXX $ HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF (HYG)	美元	多元資產型
95	ISHARES J.P. MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND ETF (EMB)	美元	債券型
96	ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF (EEM)	美元	股票型
97	ISHARES RUSSELL 1000 ETF (IWB)	美元	股票型
98	ISHARES GLOBAL HEALTHCARE ETF (IXJ)	美元	股票型
99	ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF (IGF)	美元	多元資產型
100	SPDR EURO STOXX 50 ETF (FEZ)	美元	股票型
101	SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF (XHB)	美元	多元資產型
102	ISHARES MSCI WORLD ETF (URTH)	美元	股票型
103	ISHARES CORE EURO CORPORATE BOND UCITS ETF (IEAC LN)	歐元	債券型

編號	名稱	幣別	類型
104	VANGUARD FTSE DEVELOPED MARKETS ETF (VEA)	美元	股票型
105	VANGUARD S&P 500 ETF (VUSD LN)	美元	股票型
106	VANGAURD FTSE EMERGING MARKETS ETF (VWO)	美元	股票型
107	VANGUARD TOTAL STOCK MARKET ETF (VTI)	美元	股票型
108	VANGUARD REIT ETF (VNQ)	美元	多元資產型
109	FIRST TRUST NASDAQ-100 TECHNOLOGY SECTOR INDEX FUND (QTEC)	美元	股票型
110	ISHARES 10+ YEAR CREDIT BOND ETF (IGLB)	美元	債券型
111	ISHARES 1-3 YEAR CREDIT BOND ETF (IGSB)	美元	債券型
112	ISHARES AGENCY BOND ETF (AGZ)	美元	債券型
113	ISHARES CORE U.S. AGGREGATE BOND ETF (AGG)	美元	債券型
114	ISHARES EMERGING MARKET LOCAL GOVERNMENT BOND UCITS ETF (SEML LN)	美元	債券型
115	ISHARES EURO AGGREGATE BOND UCITS ETF (IEAG LN)	歐元	債券型
116	ISHARES GLOBAL INFLATION-LINKED BOND UCITS ETF (SGIL LN)	英鎊	多元資產型
117	ISHARES CORE U.S. CREDIT BOND ETF (USIG)	美元	債券型
118	ISHARES MBS ETF (MBB)	美元	債券型
119	ISHARES SHORT TREASURY BOND ETF (SHV)	美元	債券型
120	ISHARES TIPS BOND ETF (TIP)	美元	多元資產型
121	ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BOND UCITS ETF (IGLO LN)	美元	債券型
122	ISHARES CORE DAX UCITS ETF (DE)	歐元	股票型
123	ISHARES ASIA/PACIFIC DIVIDEND UCITS ETF (IAPD LN)	英鎊	多元資產型
124	ISHARES U.S. BASIC MATERIALS ETF (IYM)	美元	多元資產型
125	ISHARES U.S. OIL & GAS EXPLORATION & PRODUCTION ETF (IEO)	美元	股票型
126	ISHARES U.S. OIL EQUIPMENT & SERVICES ETF (IEZ)	美元	股票型
127	ISHARES INTERNATIONAL SELECT DIVIDEND ETF (IDV)	美元	多元資產型
128	ISHARES TRANSPORTATION AVERAGE ETF (IYT)	美元	股票型
129	ISHARES U.S. CONSUMER SERVICES ETF (IYC)	美元	股票型
130	ISHARES U.S. FINANCIALS ETF (IYF)	美元	股票型
131	ISHARES U.S. HOME CONSTRUCTION ETF (ITB)	美元	股票型
132	ISHARES U.S. TECH ETF (IYW)	美元	股票型
133	ISHARES U.S. TELECOM ETF (IYZ)	美元	股票型
134	ISHARES U.S. UTILITIES ETF (IDU)	美元	股票型
135	ISHARES CORE HIGH DIVIDEND ETF (HDV)	美元	多元資產型
136	ISHARES IBOXX $ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF (LQD)	美元	債券型
137	ISHARES EURO CORPORATE BOND LARGE CAP UCITS ETF (IBCX LN)	歐元	債券型
138	ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF (EWA)	美元	股票型
139	ISHARES MSCI BRAZIL ETF (EWZ)	美元	股票型
140	ISHARES MSCI EASTERN EUROPE CAPPED UCITS ETF (IEER LN)	英鎊	股票型
141	ISHARES MSCI FRANCE ETF (EWQ)	美元	股票型
142	ISHARES MSCI GERMANY ETF (EWG)	美元	股票型
143	ISHARES MSCI MALAYSIA ETF (EWM)	美元	股票型
144	ISHARES MSCI PACIFIC EX-JAPAN ETF (EPP)	美元	股票型
145	ISHARES MSCI SINGAPORE ETF (EWS)	美元	股票型
146	ISHARES MSCI SOUTH AFRICA ETF (EZA)	美元	股票型
147	ISHARES MSCI THAILAND CAPPED ETF (THD)	美元	股票型
148	ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY ETF (IBB)	美元	股票型

編號	名稱	幣別	類型
149	ISHARES RUSSELL 2000 ETF (IWM)	美元	股票型
150	ISHARES RUSSELL MID-CAP ETF (IWR)	美元	股票型
151	ISHARES GLOBAL CONSUMER STAPLES ETF (KXI)	美元	股票型
152	ISHARES GLOBAL ENERGY ETF (IXC)	美元	股票型
153	ISHARES GLOBAL FINANCIALS ETF (IXG)	美元	股票型
154	ISHARES GLOBAL MATERIALS ETF (MXI)	美元	股票型
155	ISHARES GLOBAL TECH ETF (IXN)	美元	股票型
156	ISHARES GLOBAL TELECOM ETF (IXP)	美元	股票型
157	ISHARES LATIN AMERICA 40 ETF (ILF)	美元	股票型
158	ISHARES CORE S&P MID-CAP ETF (IJH)	美元	股票型
159	ISHARES NORTH AMERICAN TECH ETF (IGM)	美元	股票型
160	ISHARES CORE S&P SMALL-CAP ETF (IJR)	美元	股票型
161	ISHARES MSCI CHINA INDEX ETF (2801 HK)	港幣	股票型
162	MARKET VECTORS OIL SERVICES ETF (OIH)	美元	股票型
163	MARKET VECTORS PHARMACEUTICAL ETF (PPH)	美元	股票型
164	POWERSHARES FUNDAMENTAL HIGH YIELD CORPORATE BOND PORTFOLIO (PHB)	美元	多元資產型
165	POWERSHARES QQQ (QQQ)	美元	股票型
166	POWERSHARES WATER RESOURCES PORTFOLIO (PHO)	美元	股票型
167	SPDR BARCLAYS HIGH YIELD BOND ETF (JNK)	美元	多元資產型
168	SPDR S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF (GII)	美元	多元資產型
169	SPDR S&P BANK ETF (KBE)	美元	股票型
170	SPDR S&P METALS AND MINING ETF (XME)	美元	多元資產型
171	SPDR S&P 500 ETF (SPY)	美元	股票型
172	SPDR S&P EMERGING MARKETS ETF (SPEM)	美元	股票型
173	SPDR BARCLAYS AGGREGATE BOND ETF (SPAB)	美元	債券型
174	SPDR BARCLAYS INTERNATIONAL CORPORATE BOND ETF (IBND)	美元	債券型
175	ISHARES MSCI ALL COUNTRY WORLD MINIMUM VOLATILITY ETF (ACWV)	美元	股票型
176	ISHARES MSCI GLOBAL AGRICULTURE PRODUCERS ETF (VEGI)	美元	多元資產型
177	ISHARES MSCI GLOBAL GOLD MINERS ETF (RING)	美元	多元資產型
178	ISHARES MSCI JAPAN ETF (EWJ)	美元	股票型
179	ISHARES RUSSELL 3000 ETF (IWV)	美元	股票型
180	ISHARES GLOBAL 100 ETF (IOO)	美元	股票型
181	ISHARES GLOBAL CONSUMER DISCRETIONARY ETF (RXI)	美元	股票型
182	ISHARES GLOBAL UTILITIES ETF (JXI)	美元	股票型

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

(一) 境內外基金、境內 ETF

編號	基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	施羅德環球基金系列－日本股票(日圓)A1-累積	1.50	0.30	0.50	請詳公開說明書
2	施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)A1-累積**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	1.00	0.30	0.50	請詳公開說明書
3	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	0.75	0.30	0.50	請詳公開說明書

編號	基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
4	施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)A1-累積	1.50	0.30	0.50	請詳公開說明書
5	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	1.50	0.30	0.50	請詳公開說明書
6	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)A1-累積**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	1.50	0.30	0.50	請詳公開說明書
7	施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	1.50	0.30	0.50	請詳公開說明書
8	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	0.75	0.30	0.50	請詳公開說明書
9	施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)A1-累積**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	1.00	0.30	0.50	請詳公開說明書
10	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)A1-累積	1.50	0.30	0.50	請詳公開說明書
11	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	0.75	0.30	0.50	請詳公開說明書
12	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	1.50	0.30	0.50	請詳公開說明書
13	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)A-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	1.50	0.30	0.00	請詳公開說明書
14	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)A1-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	0.75	0.30	0.50	請詳公開說明書
15	施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)A-累積**(基金之配息來源可能為本金)**	0.75	0.30	0.00	請詳公開說明書

(二) 境外 ETF

編號	基金名稱	總費用率(%)
1	ISHARES J.P. MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND ETF (EMB)	0.40
2	ISHARES RUSSELL 1000 ETF (IWB)	0.15
3	VANGUARD S&P 500 ETF (VUSD LN)	0.07
4	ISHARES CORE U.S. AGGREGATE BOND ETF (AGG)	0.05
5	ISHARES GLOBAL CONSUMER STAPLES ETF (KXI)	0.47
6	ISHARES MSCI ALL COUNTRY WORLD MINIMUM VOLATILITY ETF (ACWV)	0.20

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

台灣人壽委託野村投信投資帳戶-動態平衡收益型(美元)

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※(M009)

投資目標

本委託帳戶以風險管控優先，動態調整各類資產比重，兼顧降低波動及資本利得雙重目標。透過投資團隊由下而上產出質化市場看法，作為經理人調整資產配置參考依據，並由經理人篩選子基金進行投資。

帳戶之設立及其依據

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

選定投資標的理由及標準

由野村資產管理團隊擔任投資顧問。野村資產管理透過量化模組，創造動態投資組合，以透過波動度控制達到穩定報酬的目標。

運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略

透過量化指標，加上質化研究分析總體經濟，並以風險控制為出發，依據各類資產波動度做出配置效率配置，達到股債平衡、收益分散化之目標，資訊來源包含 Bloomberg、Lipper、投行研究報告等。

基本資料

基金種類	組合型
計價幣別	美元
風險等級	RR3
投資區域	投資海外，全球
投資帳戶成立時間	2015 年 03 月 20 日
核准發行總面額	無上限
目前資產規模	美元 4,542,778
保管銀行	中國信託商業銀行股份有限公司
投資/管理機構收取之相關費用	經理費或管理費 1.2%，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。
受委託經營全權委託投資事業之事業名稱	
事業名稱	野村證券投資信託股份有限公司
	電話：(02)8758-1568
	台北市信義路五段 7 號 30 樓
	最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明
委託報酬計價方式	台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於0.5%(年費率)每日計算委託報酬；惟若委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時，就該部分委託資產應於扣除投資委託帳戶管理機構之基金部位後，始得計收本項全權委託報酬費用。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。
投資帳戶投資經理人簡介	
經理人	經理人：古文傑 學歷：淡江大學會計系 經歷：曾任 ING 安泰投顧研究員、中央國際投信及和信理財顧問公司
	最近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形

<table>
<tr><th colspan="2">收益分配或撥回資產說明</th></tr>
<tr><td>收益分配或撥回資產來源</td><td>資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資理財」之一起發投資理財網揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。</td></tr>
<tr><td>收益分配或撥回資產計畫</td><td>本委託帳戶委託資產撥回金額由本委託帳戶經理人按事先約定機制，每月依本委託帳戶所持有投資組合中的投資子標的之現有獲利狀況及投資市場未來展望，提供次月每受益權單位資產撥回金額之計畫並通知本公司，經本公司無異議表示後，執行委託資產撥回作業。</td></tr>
<tr><td>調整機制</td><td>請參閱收益分配或撥回資產計畫</td></tr>
<tr><td>調整機制變更時之通知方式</td><td>調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以書面方式通知要保人。</td></tr>
<tr><td>收益分配或撥回資產給付方式</td><td>
<table>
<tr><td>撥回資產方式</td><td>現金</td></tr>
<tr><td>撥回資產頻率</td><td>每月一次</td></tr>
<tr><td>每月撥回資產基準日</td><td>每月 1 日
預計首次撥回基準日為中華民國 104 年 6 月 1 日。
如遇非評價日時，則順延至次一個評價日。</td></tr>
<tr><td>撥回資產單位數計算</td><td>委託資產撥回金額=(委託資產撥回基準日之受益權單位)x(每受益權單位委託資產撥回金額)
註:每受益權單位委託資產撥回金額將於本公司網站公佈。</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響</td><td>撥回資產後本帳戶帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)</td></tr>
<tr><td>投資區域分配比例</td><td>本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資理財」之一起發投資理財網
網址: http://178.taiwanlife.com/web/index.asp</td></tr>
<tr><td>可供投資子標的明細</td><td>詳下表一及下表二</td></tr>
</table>

投資績效與風險係數							
評估期間	1 年	2 年	3 年	評估期間	1 年	2 年	3 年
投資績效(撥回前)	-2.07%	-2.96%	-1.84%	年化標準差	7.44%	7.05%	6.38%
投資績效(撥回後)	4.04%	9.49%	17.63%		7.13%	6.77%	6.08%

下表一:可供投資子標的明細

編號	名稱	幣別	類型
1	智慧樹歐洲股票型對沖基金	美元	股票型
2	先鋒富時歐洲 ETF	美元	股票型
3	iShares MSCI 法國 ETF	美元	股票型
4	iShares MSCI 德國 ETF	美元	股票型
5	iShares MSCI 英國 ETF	美元	股票型
6	天達環球策略基金-歐洲股票基金 C 累積 (美元避險)	美元	股票型
7	天達環球策略基金-歐洲股票基金 C 收益	美元	股票型
8	富達基金-歐洲動能基金 A 股累積美元避險	美元	股票型
9	富達基金-歐洲基金 A 股 累積美元避險	美元	股票型
10	景順泛歐洲基金 A(美元對沖)股 美元	美元	股票型

編號	名稱	幣別	類型
11	景順歐洲指標增值基金 A(美元對沖)股 美元 **(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
12	景順泛歐洲基金 A-年配息股 美元	美元	股票型
13	貝萊德全球基金 -歐洲基金	美元	股票型
14	貝萊德歐洲價值型基金 Hedged A2 美元	美元	股票型
15	貝萊德歐洲價值型基金 A2 美元	美元	股票型
16	NN (L) 歐元高股息基金**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
17	富達基金-歐洲小型企業基金 A 股 累積美元避險	美元	股票型
18	景順全歐洲企業基金 C(美元對沖)股 美元	美元	股票型
19	景順全歐洲企業基金 A 年配息股 美元	美元	股票型
20	野村歐洲中小成長證券投資信託基金 美元	美元	股票型
21	iShares MSCI 全世界 ETF	美元	股票型
22	NN (L)全球機會投資基金	美元	股票型
23	富達基金-國際基金 A 股 美元	美元	股票型
24	景順環球指標增值基金 C-年配息股 美元**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
25	天達環球股票入息基金**(基金之配息來源可能為本金)** C 累積	美元	股票型
26	天達環球策略基金-環球動力基金 C 收益	美元	股票型
27	天達環球動力股息基金**(基金之配息來源可能為本金)** C 累積 (美元)	美元	股票型
28	天達環球策略基金-環球特許品牌基金**(基金之配息來源可能為本金)** C 累積	美元	股票型
29	天達環球特許品牌基金**(基金之配息來源可能為本金)** C 累積 (美元避險)	美元	股票型
30	天達環球策略基金-環球天然資源基金 C 收益	美元	股票型
31	天達環球策略基金-環球策略股票基金 C 累積 (美元避險)	美元	股票型
32	天達環球策略基金-環球策略股票基金 C 收益	美元	股票型
33	NN (L) 環球高股息基金**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
34	貝萊德環球小型企業基金 A2 美元	美元	股票型
35	智慧樹日本股票型對沖基金	美元	股票型
36	NN (L) 日本基金	美元	股票型
37	景順日本動力基金 C(美元對沖)股 美元	美元	股票型
38	景順日本動力基金 C-年配息股 美元	美元	股票型
39	安本標準日本股票基金 A 累積 美元避險	美元	股票型
40	瀚亞投資-日本動力股票基金 A (美元)	美元	股票型
41	瀚亞投資-日本股票基金 A	美元	股票型
42	安本標準日本小型公司基金 A 累積 美元避險	美元	股票型
43	思柏達非核心消費指數基金	美元	股票型
44	景順環球消費趨勢基金 C 股 美元 (原景順消閒基金)	美元	股票型
45	荷寶環球消費新趨勢股票基金 M 美元	美元	股票型
46	NN (L)食品飲料投資基金	美元	股票型
47	NN (L) 能源基金	美元	股票型
48	貝萊德世界能源基金 A2 美元	美元	股票型
49	天達環球策略基金-環球能源基金 C 收益	美元	股票型
50	NN (L) 銀行及保險基金	美元	股票型

編號	名稱	幣別	類型
51	富達基金 - 全球金融服務基金 A 股 美元	美元	股票型
52	貝萊德世界金融基金 A2 美元	美元	股票型
53	貝萊德世界黃金基金 A2RF 美元	美元	股票型
54	天達環球策略基金-環球黃金基金 C 收益	美元	股票型
55	iShares 那斯達克生技 ETF	美元	股票型
56	思柏達健康護理指數基金	美元	股票型
57	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球生命科技基金 I 美元累計	美元	股票型
58	貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	美元	股票型
59	NN (L)科技投資基金	美元	股票型
60	富達基金 - 全球科技基金 A 股 累計美元	美元	股票型
61	貝萊德世界科技基金 A2 美元	美元	股票型
62	NN (L)原物料投資基金	美元	股票型
63	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	美元	股票型
64	荷寶環球地產股票基金	美元	股票型
65	iShares 美國電信 ETF	美元	股票型
66	思柏達公用事業指數基金	美元	股票型
67	SPDR 標普 500 ETF 信託基金	美元	股票型
68	富達基金-美國成長基金	美元	股票型
69	富達基金-美國基金 股 美元	美元	股票型
70	景順美國藍籌指標增值基金 C 股 美元	美元	股票型
71	景順美國價值股票基金 C 股 美元	美元	股票型
72	荷寶 BP 美國卓越股票基金 D 美元	美元	股票型
73	天達環球策略基金-美國股票基金 C 收益	美元	股票型
74	NN (L) 美國高股息基金**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
75	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國創業基金 I 美元累計	美元	股票型
76	貝萊德美國特別時機基金 A2 美元	美元	股票型
77	先鋒富時新興市場 ETF	美元	股票型
78	SPDR 標普新興亞洲太平洋 ETF	美元	股票型
79	iShares MSCI 金磚四國 ETF	美元	股票型
80	iShares MSCI 印尼 ETF	美元	股票型
81	iShares MSCI 新興市場最小波動率 ETF	美元	股票型
82	富達基金-新興市場基金 A 股 累積 美元	美元	股票型
83	貝萊德新興市場基金 A2 美元	美元	股票型
84	安本標準新興市場股票基金 A 累積 美元	美元	股票型
85	荷寶新興市場股票基金 D 美元	美元	股票型
86	天達環球策略基金-新興市場股票基金 C 累積	美元	股票型
87	安本標準新興市場小型公司基金 A 累積 美元	美元	股票型
88	富達基金-東協基金 A 股 美元	美元	股票型
89	荷寶亞太優越股票基金 D 美元	美元	股票型
90	ISHARES-南韓指數基金	美元	股票型
91	NN (L) 亞洲收益基金**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
92	富達基金-亞太入息基金 A 股 美元	美元	股票型
93	富達亞洲聚焦基金 -A 類 累積 美元	美元	股票型
94	景順亞洲動力基金 C 累積 美元	美元	股票型

編號	名稱	幣別	類型
95	天達環球策略基金-亞洲股票基金 C 收益	美元	股票型
96	安本標準亞洲小型公司基金 A 累積 美元	美元	股票型
97	富達基金-中國聚焦基金 A 股 美元	美元	股票型
98	貝萊德中國基金 A2 美元	美元	股票型
99	HSBC MSCI EM FAR EAST UCITS	美元	股票型
100	iShares 中國大型股 ETF	美元	股票型
101	Deutsche X-trackers Harvest 滬深 300 中國 A 股 ETF	美元	股票型
102	NN (L) 大中華股票基金	美元	股票型
103	iShares MSCI 印度 ETF	美元	股票型
104	富達基金-印度聚焦基金 A 股 美元	美元	股票型
105	貝萊德印度基金 A2 美元	美元	股票型
106	安本標準印度股票基金 A 累積 美元	美元	股票型
107	景順韓國基金 C-年配息股 美元	美元	股票型
108	NN (L) 歐洲新興市場股票基金	美元	股票型
109	貝萊德新興歐洲基金 A2 美元	美元	股票型
110	富達基金-新興歐非中東基金 A 股 美元	美元	股票型
111	NN (L) 新興市場增強股票基金 X 股美元 (舊名稱):NN (L) 拉丁美洲股票基金 X 股美元	美元	股票型
112	安本標準拉丁美洲股票基金 A 累積 美元	美元	股票型
113	iShares Cohen & Steers 不動產投資信託 ETF	美元	資產證券化
114	先鋒不動產投資信託 ETF(US Only)	美元	資產證券化
115	SPDR 道瓊不動產投資信託 ETF	美元	資產證券化
116	iShares 美國不動產 ETF	美元	資產證券化
117	SPDR 道瓊全球房地產 ETF	美元	資產證券化
118	SPDR 道瓊國際不動產 ETF(ex. US)	美元	資產證券化
119	景順天下地產證券基金 C 股 美元	美元	資產證券化
120	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球房地產基金 I 美元入息**(本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
121	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	債券型
122	天達環球策略基金-目標回報債券基金 C 收益	美元	債券型
123	摩根環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - A 股(累計)	美元	債券型
124	貝萊德環球企業債券基金 A2 美元	美元	債券型
125	貝萊德美元優質債券基金	美元	債券型
126	富達基金-美元債券基金 A 股 美元	美元	債券型
127	瀚亞投資-優質公司債基金 A	美元	債券型
128	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	債券型
129	NN (L) 投資級公司債基金**(本基金之配息來源可能為本金)** X 資本	美元	債券型
130	天達投資評級公司債券基金**(基金之配息來源可能為本金)** C 收益-2 (美元)	美元	債券型
131	iSharesiBoxx$投資級公司債 ETF	美元	債券型
132	iShares 20+年公債 ETF	美元	債券型
133	iShares 7-10 年公債 ETF	美元	債券型
134	iShares 核心美國整合債券 ETF	美元	債券型
135	iShares 10-20 年期美國公債 ETF	美元	債券型
136	iShares1-3 年國庫債指數 ETF	美元	債券型

編號	名稱	幣別	類型
137	貝萊德環球高收益債券基金 A2 美元 **(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
138	NN (L) 環球高收益基金**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**X 資本 美元	美元	債券型
139	NN (L) 環球高收益基金**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**X 月配 美元對沖	美元	債券型
140	野村環球高收益債基金**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**美元	美元	債券型
141	PIMCO 全球高收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份) **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
142	PIMCO 美國高收益債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
143	富達美元高收益基金 -A 類 美元 **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
144	瀚亞投資–美國高收益債券基金 A(美元) **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
145	貝萊德美元高收益債券基金**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
146	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森高收益基金 I 美元入息**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券，本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
147	野村美利堅高收益債基金**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**月配 (美元)	美元	債券型
148	iShares iBoxx 美元高收益公司	美元	債券型
149	ISHARES GLOBAL HIGH YIELD CO	美元	債券型
150	天達歐洲高收益債券基金**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**C 收益-2 (美元)	美元	債券型
151	天達歐洲高收益債券基金**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**C 收益-2 (美元避險)	美元	債券型
152	富達歐洲高收益基金 -A 類 累積 美元 避險 **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
153	安本標準歐元高收益債券基金 A 累積 美元避險**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
154	富達亞洲高收益債券基金 -A 類 累積 美元 **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
155	瀚亞投資–亞洲債券基金 A(美元)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
156	貝萊德亞洲老虎債券基金**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
157	NN (L) 亞洲債券基金**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**X 資本	美元	債券型
158	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 A **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
159	天達新興市場公司債券基金**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)** C 累積	美元	債券型
160	摩根基金-新興市場企業債券基金(美元)(累計)**(本基金有相當比重**	美元	債券型

編號	名稱	幣別	類型
	投資於非投資等級之高風險債券)		
161	景順新興市場債券基金 C-半年配息股 美元**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券，且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
162	富達基金-新興市場債券基金 A 股 累積 美元 **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
163	PIMCO-新興市場債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
164	安本標準新興市場債券基金 A 累積 美元**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
165	貝萊德新興市場債券基金**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
166	NN (L) 新興市場債券基金**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**X 股美元	美元	債券型
167	摩根基金-新興市場債券基金(美元)(累計)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
168	PowerShares 新興市場主權債	美元	債券型
169	iShares 小摩美元新興市場債 ETF	美元	債券型
170	智慧樹新興市場公司債券主動型 ETF	美元	債券型
171	景順新興貨幣債券基金 C 股 美元**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
172	安本標準新興市場當地貨幣債券基金 A 累積 美元	美元	債券型
173	天達新興市場當地貨幣債券基金**(基金之配息來源可能為本金)** C 累積	美元	債券型
174	iShares 新興市場本國貨幣債券 E	美元	債券型
175	NN (L) 旗艦多元資產基金**(本基金之配息來源可能為本金)**X 美元對沖	美元	平衡型
176	天達新興市場多重收益基金**(基金之配息來源可能為本金)** C 累積	美元	平衡型
177	野村動態配置多重資產基金**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**累積 (美元)	美元	多元資產型
178	天達環球策略管理基金**(基金之配息來源可能為本金)** C 收益	美元	平衡型
179	摩根投資基金-策略總報酬基金(美元對沖)(累計)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	平衡型
180	天達環球策略基金-美元貨幣基金 C 收益	美元	貨幣市場型

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

(一) 境內外基金、境內 ETF

編號	基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	富達基金-歐洲動能基金 A 股累積美元避險	1.50%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間	無	請詳公開說明書
2	天達環球策略基金-環球特許品牌基金**(基金之配息來源可能為本金)** C 累積	2.50%	0.05%	無	請詳公開說明書
3	貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	1.5	保管人根據證券的價值收取逐日累積的年費，加上交易費用。	無	請詳公開說明書

編號	基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
			年費範圍由年率0.0024%至0.45%，交易費的範圍則由每宗交易 5.5 美元至124 美元。		
4	富達基金-美國成長基金	0.75%(上限1.50%)	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間	無	請詳公開說明書
5	貝萊德新興市場基金A2 美元	1.5	保管人根據證券的價值收取逐日累積的年費，加上交易費用。年費範圍由年率0.0024%至0.45%，交易費的範圍則由每宗交易 5.5 美元至124 美元。	無	請詳公開說明書
6	貝萊德環球企業債券基金 A2 美元	0.9	保管人根據證券的價值收取逐日累積的年費，加上交易費用。年費範圍由年率0.0024%至0.45%，交易費的範圍則由每宗交易 5.5 美元至124 美元。	無	請詳公開說明書
7	富達美元高收益基金 - A 類 美元 **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	1.00 (上限1.50)	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間	無	請詳公開說明書
8	富達亞洲高收益債券基金 -A 類 累積 美元 **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	1.50%	0.26%	無	請詳公開說明書
9	PIMCO-新興市場債券基金-機構H級類別美元(累積股份)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	單一行政管理費(含投資顧問、行政管理及保管及其他服務)每年基金淨資產價值之0.96%	0	支付管理機構之費用(包含單一行政管理費)每年不得超過本基金資產淨值之2.50%。	請詳公開說明書
10	NN (L) 新興市場債券基金**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**X 股美元	1.50%	內含於固定服務費中(收取基金淨資產價值0.25%)	無	請詳公開說明書

(二) 境外 ETF

編號	基金名稱	總費用率(%)
1	iShares MSCI全世界ETF	0.31
2	SPDR標普500 ETF信託基金	0.09
3	iShares Cohen & Steers不動產投資信託ETF	0.34
4	iShares核心美國整合債券ETF	0.04
5	智慧樹新興市場公司債券主動型ETF	0.6

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

富蘭克林華美全權委託帳戶-月撥回型(美元)

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※(XFL01)

投資目標

本投資帳戶管理係以追求中長期之穩定投資利得為目標。

帳戶之設立及其依據

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

選定投資標的理由及標準

1. 資產多元配置，因應市場變化彈性調整，兼顧成長與收益
2. 精選富蘭克林系列基金及各類 ETF 增加投資組合靈活度
3. 堅強投資研究團隊，輔以長短期計量模型增強投資決策嚴謹度

運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略

分析方式:

富蘭克林華美投信全權委託投資團隊將針對全球景氣循環及總體經濟展望定期進行討論與分析，並根據會議結論，對未來短中長期資產表現進行評估，並以此成為本投資管理帳戶進行資產配置之參考依據。其分析與運作特色如下：

a.投資哲學－承襲 Franklin Templeton Multi Asset Strategies（FTMAS）團隊之組合基金投資哲學與流程：

(a)投資哲學：

由上而下（Top－down）針對總經基本面與相對價值分析，主動在各資產類別與地理區域之配置，掌握全球經濟趨勢之利基。

由下而上（Bottom－up）針對個別基金之挑選與觀察，選擇對投資組合最有利之投資策略。

(b)投資流程：

策略性資產配置（Strategic asset allocation）根據投資組合本身之目標、風險與報酬設定明確之各項資產類別與貨幣之配置。

資產配置推薦（Asset allocation recommendations）根據質化與量化分析，深入研究經濟、金融與流動性指標，發掘當前投資趨勢與主題。

可投資標的配置推薦（Mandate research recommendations）根據質化與量化分析，深入研究標的特性績效與經理人哲學。

投資組合建構（Portfolio construction）結合前述策略性資產配置、資產配置推薦、可投資標的配置推薦組成投資組合。

投資後管理與風險管理（Review and risk management）持續定期回顧投資組合報酬與風險以確保符合投資組合策略性目標。

b.投資特色：

(a)承襲 Franklin Templeton Multi-Asset Strategies（FTMAS）團隊之組合基金投資哲學，並輔以計量模型健全投資決策之面向。

(b)輔助投資模型指標涵蓋長短期期間，提供投資決策更客觀及周全的判斷依據：

參考獨家研發的景氣衰退風險偵測指標（RRD）偵測監控中長期景氣循環轉折點，並搭配流動性追蹤指標（LTI）及價格相對強弱模型（PRI），掌握短期市場脈動，適時調整現金與風險性資產比例，為投資人趨吉避凶，控制風險下追求合理報酬。

(c)本投資管理帳戶之可投資標的之遴選準則為 MVP 精選機制：

運用富蘭克林坦伯頓基金集團以及第三方資產管理公司之充分投資資源，結合經理人專業經驗，運用專業資料庫如 Lipper、Morning Star 及 Bloomberg 等工具分析各可投資標的之歷史資料，再檢視可投資標的經理人操作邏輯理念、風險控管能力及遇特殊事件之應變能力與績效表現。以 MVP 精選機制做為可投資標的之遴選準則，經以上分析後篩選出符合本投資管理帳戶投資目標的標的，建立最適投資組合，並定期檢視可投資標的之績效，以汰弱留強維持投資組合品質。所謂 MVP，M（Management, Momentum）：考量基金公司規模、基金團隊經驗、市場走勢趨勢等；V（Volatility, Valuation）：考量基金風險控管能力、長期操作穩健、P/E 及 P/B 評價等；P（Performance, Prospect）：考量績效優於指數、績效優於同類型、市場未來展望等。

資料來源:

(1)富蘭克林坦伯頓集團全球研究資源：

全球各類型資產基金經理人即時分享最近期的全球景氣、股價、利率、油價、匯率、原物料與重大事件之等看法，並有專門團隊整合各類資產狀況，提供整體資產配置建議與展望。

(2)Lipper：

提供臺灣註冊之境內與境外基金基本資料、基金績效表現、指數與投資指標表現、基金研究報告等分析及訊息。

(3)Bloomberg：

提供全球股債匯市、境內與境外基金即時資訊、基本資料、研究報告、盤後分析等。

(4)拜訪基金公司：

以瞭解其基金之投資哲學、投資策略、研究團隊、投資團隊、風險管理方針等量化與質化訊息。

(5)券商研究支援及其他：

國內外各大券商與研究機構每日與定期提供之總體經濟、產業與公司報告。

基本資料

基金種類	平衡型
計價幣別	美元
風險等級	RR3
投資區域	全球(投資海外)
投資帳戶成立時間	2014 年 11 月 11 日
核准發行總面額	無上限
目前資產規模	6,940,001 美元
保管銀行	中國信託商業銀行股份有限公司
投資/管理機構收取之相關費用	管理費上限為每年 1.2%(包含保險公司與經理機構，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取)，保管費 0.04%(保管費已由投資標的單位淨值中扣除，投資人不須另行支付。)
受委託經營全權委託投資事業之事業名稱	
事業名稱	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
	電話：02-27819599
	台北市忠孝東路四段 87 號 12 樓

<table>
<tr><td></td><td>最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明</td></tr>
<tr><td>委託報酬計價方式</td><td>台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於0.5%(年費率)每日計算委託報酬；惟若委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時，就該部分委託資產應於扣除投資委託帳戶管理機構之基金部位後，始得計收本項全權委託報酬費用。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。</td></tr>
<tr><td colspan="2">投資帳戶投資經理人簡介</td></tr>
<tr><td>經理人</td><td>經理人：陳怡均
學歷：倫敦政經學院歐洲政經碩士
經歷：
富蘭克林華美新興趨勢傘型基金之積極回報債券組合基金經理人
富蘭克林華美投信投資研究部經理
富蘭克林華美投信投資研究部資深副理
富蘭克林華美投信投資研究部副理</td></tr>
<tr><td></td><td>最近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形</td></tr>
<tr><td colspan="2">收益分配或撥回資產說明</td></tr>
<tr><td>收益分配或撥回資產來源</td><td>資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資理財」之一起發投資理財網揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。</td></tr>
<tr><td>收益分配或撥回資產計畫</td><td>1. 固定撥回：每月固定撥回0.46%。
2. 額外撥回：自2015年起，每年6月與12月第1個資產評價日為委託投資資產額外撥回基準日，如委託投資資產扣除固定撥回後之每單位淨值超過10美元，就超過單位淨值10美元部分，再額外撥回20%。

本投資帳戶固定撥回比率予投資人不代表本投資帳戶之報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素上下波動，委託人應當了解依其原始投資日期之不同，當該固定撥回比率之金額已超過本投資帳戶之投資報酬時，本投資帳戶中之資產總值有減少之可能。</td></tr>
<tr><td>調整機制</td><td>請參閱收益分配或撥回資產計畫</td></tr>
<tr><td>調整機制變更時之通知方式</td><td>調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以書面方式通知要保人。</td></tr>
<tr><td>收益分配或撥回資產給付方式</td><td>
<table>
<tr><td>撥回資產方式</td><td>本投資帳戶委託投資資產撥回可選擇「現金給付」或「累積單位數」</td></tr>
<tr><td>撥回資產頻率</td><td>固定撥回：每月一次
額外撥回：每年 6 月、12 月</td></tr>
<tr><td>每月撥回資產基準日</td><td>固定撥回：每月 1 日（遇國定假日則順延）
額外撥回：每年 6 月 1 日、12 月 1 日（遇國定假日則順延）</td></tr>
<tr><td>撥回資產單位數計算</td><td>1.固定撥回：每月固定撥回 0.46%。
2.額外撥回：自 2015 年起，每年 6 月與 12 月第 1 個資產評價日為委託投資資產額外撥回基準日，如委託投資資產扣除固定撥回後之每單位淨值超過</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

		10 美元，就超過單位淨值 10 美元部分，再額外撥回 20%。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)	
投資區域分配比例	本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資理財」之一起發投資理財網 網址: http://178.taiwanlife.com/web/index.asp	
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二	

投資績效與風險係數							
評估期間	1 年	2 年	3 年	評估期間	1 年	2 年	3 年
投資績效(撥回前)	2.10%	6.33%	14.24%	年化標準差	6.61%	6.29%	5.76%
投資績效(撥回後)	-3.25%	-4.58%	-2.46%		6.89%	6.55%	6.01%

下表一:可供投資子標的明細

編號	名稱	幣別	類型
1	施羅德環球基金系列 -歐元股票(美元對沖)A 類股份- 累積單位	美元	股票型
2	施羅德環球基金系列 -歐洲小型公司(美元對沖) A 類股份- 累積單位	美元	股票型
3	施羅德環球基金系列 -英國股票(美元對沖)A 類股份- 累積單位	美元	股票型
4	施羅德環球基金系列 -日本股票(美元對沖) A1 類股份- 累積單位	美元	股票型
5	施羅德環球基金系列 -日本優勢(美元對沖) A1 類股份- 累積單位	美元	股票型
6	施羅德環球基金系列- 日本小型公司基金 A1 累積	日幣	股票型
7	施羅德環球基金系列 -中東海灣 A1 類股份 - 累積單位	美元	股票型
8	施羅德環球基金系列 -新興亞洲 A1 類股份 - 累積單位	美元	股票型
9	施羅德環球基金系列 -新興歐洲(美元) A1 類股份 - 累積單位	美元	股票型
10	施羅德環球基金系列-亞太地產股票 A1 類股份-累積單位	美元	股票型
11	施羅德環球基金系列 -中國優勢 A1 類股份 - 累積單位	美元	股票型
12	施羅德環球基金系列-大中華基金 A1 累積	美元	股票型
13	施羅德環球基金系列-亞洲收益股票基金 A1 累積	美元	股票型
14	施羅德環球基金系列-新興市場股債優勢基金 A1 累積	美元	股票型
15	施羅德環球基金系列 -歐元企業債券(美元對沖)A 類股份- 累積單位	美元	債券型
16	施羅德環球基金系列-環球企業債券基金 A1 累積	美元	債券型
17	施羅德環球基金系列 -環球企業債券 A1 配息	美元	債券型
18	施羅德環球基金系列-歐元企業債券基金 A1 累積	歐元	債券型

編號	名稱	幣別	類型
19	施羅德環球基金系列 -歐元企業債券 A1 配息	歐元	債券型
20	施羅德環球基金系列-環球高收益基金 A1 累積	美元	債券型
21	施羅德環球基金系列-環球高收益基金 A1 配息	美元	債券型
22	施羅德環球基金系列 - 新興市場債券 A1 類股份 - 配息單位	美元	債券型
23	摩根美國基金 - JPM 美國（美元）－A 股（分派）	美元	股票型
24	摩根美國企業成長(美元)－A 股(分派)	美元	股票型
25	摩根歐洲策略股息(美元對沖) - A 股(累計)	美元	股票型
26	摩根歐洲策略股息(美元對沖)(每月派息)	美元	股票型
27	摩根環球股息(美元對沖)(每月派息)	美元	股票型
28	摩根日本(日圓)(美元對沖)(累計)	美元	股票型
29	摩根環球高收益債券基金－摩根環球高收益債券(美元)－A 股(每月派息)	美元	債券型
30	摩根環球企業債券基金(美元)–A 股(累積)	美元	債券型
31	摩根環球高收益債券基金 - 摩根環球高收益債券(美元)-A 股(累計)	美元	債券型
32	摩根美國複合收益基金－摩根美國複合收益(美元)－A 股(累計)	美元	債券型
33	摩根新興市場本地貨幣債券(美元)－A 股(每月派息)	美元	債券型
34	摩根新興市場債券(美元)－A 股(每月派息)	美元	債券型
35	摩根亞太入息基金(美元)-A 股(分派)	美元	平衡型
36	摩根多重收益(美元對沖)-A 股(累計)	美元	平衡型
37	摩根日本(美元對沖)-A 股	美元	股票型
38	摩根大中華基金	美元	股票型
39	摩根歐洲動力(美元對沖)– A 股(累計)	美元	股票型
40	摩根歐洲動力(美元)－A 股(累計)	美元	股票型
41	摩根巴西基金	美元	股票型
42	摩根東方小型企業基金	美元	股票型
43	摩根東協基金	美元	股票型
44	摩根俄羅斯基金	美元	股票型
45	摩根南韓基金	美元	股票型
46	摩根泰國基金	美元	股票型
47	摩根新興中東(美元)－A 股(分派)	美元	股票型
48	摩根歐洲小型企業(美元)－A 股(累計)）	美元	股票型
49	摩根歐洲(美元)－A 股(分派)	美元	股票型
50	摩根環球天然資源(美元)－A 股(累計)	美元	股票型
51	富達基金－美國基金	美元	股票型
52	富達基金－歐洲動能基金	歐元	股票型
53	富達基金 - 歐元藍籌基金 A 股累計美元避險	美元	股票型
54	富達基金 - 歐洲基金 A 股累計美元避險	美元	股票型
55	富達基金－歐洲小型企業基金	歐元	股票型
56	富達基金 - 歐洲小型企業基金 A 股累計美元避險	美元	股票型
57	富達基金－德國基金	歐元	股票型
58	富達基金 - 德國基金 A 股累計美元避險	美元	股票型
59	富達基金 - 北歐基金 A 股累計美元避險	美元	股票型
60	富達基金－南歐基金	歐元	股票型
61	富達基金–日本潛力優勢基金	日幣	股票型

編號	名稱	幣別	類型
62	富達基金 - 日本潛力優勢基金 A 股累計美元避險	美元	股票型
63	富達基金 - 日本基金 A 股累計美元避險	美元	股票型
64	富達基金 - 日本小型企業基金 A 股累計美元避險	美元	股票型
65	富達基金－新興歐非中東基金(美元)	美元	股票型
66	富達基金 - 中國內需消費基金 (美元)	美元	股票型
67	富達基金 - 歐洲入息基金 A 股累計歐元	歐元	股票型
68	富達基金－全球金融服務基金	歐元	股票型
69	富達基金-亞太入息基金	美元	股票型
70	富達基金 - 歐元債券基金 A 股累計美元避險	美元	債券型
71	富達基金 - 歐洲高收益基金 (A 股月配息-美元避險)	美元	債券型
72	富達基金-歐洲高收益基金 (A 類股累計股份-美元避險)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
73	富達基金－亞洲高收益基金 (A 股月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
74	富達基金－亞洲高收益基金(美元累積)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
75	富達基金－美元高收益基金(A 股-月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
76	富達基金－美元債券基金(A 股月配息)	美元	債券型
77	富達基金-新興市場債券基金(A 股月配息-美元)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
78	富達基金-新興市場債券基金(美元)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
79	富達基金－歐洲高收益基金(A 股-月配息)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	歐元	債券型
80	富達基金-歐洲高收益基金(歐元累積)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	歐元	債券型
81	富達基金 - 歐洲平衡基金 A 股累計美元避險	美元	平衡型
82	德盛安聯歐洲高息股票基金-AM 穩定月收類股(美元避險)	美元	股票型
83	德盛東方入息基金-A 配息類股(美元避險)	美元	股票型
84	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	債券型
85	PIMCO 全球高收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份) **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
86	PIMCO 多元收益債券基金-E 級類別(收息股份)	美元	債券型
87	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	債券型
88	PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	債券型
89	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	債券型
90	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	債券型
91	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	債券型
92	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	債券型
93	PIMCO 絕對收益債券基金-E 級類別(收息股份)	美元	債券型
94	NN (L) 食品飲料基金 X 股美元	美元	股票型
95	NN (L) 大中華股票基金 X 股美元	美元	股票型
96	NN (L) 投資級公司債基金 X 股美元（**本基金之配息來源可能為本金**）	美元	債券型
97	NN (L)新興市場債券基金 X 配息美元	美元	債券型

編號	名稱	幣別	類型
98	NN (L) 亞洲債券基金 X 股美元（**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**）	美元	債券型
99	亨德森遠見泛歐股票基金	歐元	股票型
100	亨德森遠見泛歐股票基金 美元避險	美元	股票型
101	亨德森遠見泛歐地產股票基金	歐元	股票型
102	亨德森遠見泛歐地產股票基金 美元避險	美元	股票型
103	亨德森遠見亞太地產股票基金	美元	股票型
104	亨德森遠見全球地產股票基金	美元	股票型
105	亨德森遠見全球科技基金	美元	股票型
106	亨德森遠見泛歐小型公司基金	歐元	股票型
107	亨德森遠見泛歐小型公司基金 A2-美元避險	美元	股票型
108	天達環球策略基金 - 歐洲股票基金 I 累積股份 (美元避險)	美元	股票型
109	天達亞洲股票基金 I 累積	美元	股票型
110	天達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 I 累積股份 (美元避險)	美元	股票型
111	天達環球黃金基金 I 累積	美元	股票型
112	天達環球策略基金 - 拉丁美洲公司債券基金 I 收益-2 股份	美元	股票型
113	天達環球策略基金 - 高收入債券基金 I 收益-2 股份 (美元避險)	美元	債券型
114	美盛 QS MV 歐洲收益股票基金 美元避險	美元	股票型
115	美盛凱利美國積極成長基金 A 類股美元累積型	美元	股票型
116	美盛銳思美國小型公司基金 A 類股美元累積型	美元	股票型
117	美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股美元累積型	美元	股票型
118	美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元配息型(M) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
119	美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元配息型(M)**(本基金主要投資於非投資等級高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
120	美盛西方資產美國高收益債券基金 A 類股美元配息型(M)**(本基金主要投資於非投資等級高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
121	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
122	美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 美元 累積	美元	債券型
123	富蘭克林華美中國傘型基金之中國 A 股基金-美元	美元	股票型
124	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A(acc)股	美元	股票型
125	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A(acc)股	美元	股票型
126	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A(Ydis)股	美元	股票型
127	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利全球領航基金美元 A(acc)股	美元	股票型
128	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金美元 A(acc)股	美元	股票型
129	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-天然資源基金美元 A(acc)股	美元	股票型
130	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金美元 A(acc)股	美元	股票型
131	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金美元 A(acc)股	美元	股票型
132	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球股票收益基金美元 A(Qdis)股**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
133	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元 A(acc)股	美元	股票型

編號	名稱	幣別	類型
134	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元 A(Ydis)股	美元	股票型
135	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc)股	美元	股票型
136	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-成長(歐元)基金美元 A(acc)股	美元	股票型
137	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A(acc)股	美元	股票型
138	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A(Ydis)股	美元	股票型
139	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A(acc)股	美元	股票型
140	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A(Ydis)股	美元	股票型
141	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A(acc)股	美元	股票型
142	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A(Ydis)股	美元	股票型
143	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金美元 A(acc)股	美元	股票型
144	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A(acc)股	美元	股票型
145	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股	美元	股票型
146	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A(acc)股	美元	股票型
147	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A(acc)股	美元	股票型
148	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利美國價值基金	美元	股票型
149	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家小型企業基金美元 A(acc)股	美元	股票型
150	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家小型企業基金美元 A(Ydis)股	美元	股票型
151	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A(acc)股	美元	股票型
152	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A(Ydis)股	美元	股票型
153	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球氣候變遷基金	歐元	股票型
154	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基金美元 A(acc)股	美元	股票型
155	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-潛力歐洲基金歐元 A(acc)股	歐元	股票型
156	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-邊境市場基金美元 A(acc)股	美元	股票型
157	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-邊境市場基金美元 A(Ydis)股	美元	股票型
158	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A(acc)股**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
159	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A(Mdis)股**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
160	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股	美元	債券型
161	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(Mdis)股	美元	債券型
162	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金美元 A(acc)股**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
163	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金美元 A(Mdis)股**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
164	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金 美元 A(acc)股	美元	債券型
165	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(Mdis)股	美元	債券型
166	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金 美元 A(acc)股	美元	債券型
167	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A(Mdis)股	美元	債券型
168	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(acc)股**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
169	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(Mdis)股**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
170	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元	美元	債券型

編號	名稱	幣別	類型
	A(Qdis)股**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**		
171	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 A(Mdis)股**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
172	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金美元 A(Mdis)股**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
173	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(acc)股**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	歐元	債券型
174	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(Ydis)股**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	歐元	債券型
175	富蘭克林華美全球高收益債券基金美元 A(Acc)股**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
176	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A(acc)股	美元	貨幣市場型
177	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A(Mdis)股	美元	貨幣市場型
178	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A(acc)股	美元	平衡型
179	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A(Qdis)股	美元	平衡型
180	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球核心策略基金美元 A(acc)股	美元	平衡型
181	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球核心策略基金歐元 A(Ydis)股	歐元	平衡型
182	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A(Mdis)股**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	平衡型
183	富蘭克林坦伯頓全球投資系列互利歐洲基金美元避險 A(acc)-H1	美元	股票型
184	富蘭克林坦伯頓全球投資系列歐洲高收益基金美元避險 A(Mdis)-HI	美元	債券型
185	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球房地產基金 A (Qdis) 美元**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
186	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球房地產基金 A (Ydis) 美元避險**(基金之配息來源可能為本金)**	歐元	股票型
187	WisdomTree Europe SmallCap Dividend Fund	美元	股票型
188	iShares Russell 2000 ETF	美元	股票型
189	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	美元	股票型
190	iShares MSCI JAPAN Small-Cap ETF	美元	股票型
191	WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund	美元	股票型
192	SPDR 原物料類股 ETF	美元	股票型
193	iShares MSCI 澳洲 ETF	美元	股票型
194	iShares MSCI 瑞士指數 ETF	美元	股票型
195	iShares MSCI 西班牙指數 ETF	美元	股票型
196	iShares MSCI 加拿大 ETF	美元	股票型
197	iShares MSCI 瑞典 ETF	美元	股票型
198	iShares MSCI 英國 ETF	美元	股票型
199	iShares MSCI 巴西指數 ETF	美元	股票型
200	VanEck Vectors 俄羅斯 ETF	美元	股票型
201	iShares MSCI 馬來西亞 ETF	美元	股票型
202	iShares MSCI 南非 ETF	美元	股票型
203	Deutsche X-trackers Harvest CSI300 CHN A	美元	股票型
204	Invesco china small cap	美元	股票型
205	iShares MSCI 印度 ETF	美元	股票型

編號	名稱	幣別	類型
206	VanEck Vectors 越南 ETF	美元	股票型
207	iShares MSCI 印尼 ETF	美元	股票型
208	iShares MSCI 泰國指數 ETF	美元	股票型
209	iShares 美國科技 ETF	美元	股票型
210	iShares 美國房地產指數 ETF	美元	股票型
211	iShares 納斯達克生技 ETF	美元	股票型
212	SPDR 標普房屋建商 ETF	美元	股票型
213	SPDR 必需性消費類股 ETF	美元	股票型
214	SPDR 公用事業類股 ETF	美元	股票型
215	SPDR 健康照護類股 ETF	美元	股票型
216	SPDR 非必需消費類股 ETF	美元	股票型
217	iShares 美國電信 ETF	美元	股票型
218	ISHARES TRANSPORTATION AVERA	美元	股票型
219	iShares 精選高股利指數 ETF	美元	股票型
220	iShares Emerging Markets Local Currency Bond ETF	美元	債券型
221	iShares MSCI 全世界國家指數基金	美元	股票型
222	先鋒全球股票 ETF	美元	股票型
223	道富 SPDR S&P 500 指數基金	美元	股票型
224	SPDR 標普中型 400 指數 ETF	美元	股票型
225	Invesco QQQ Trust Series 1	美元	股票型
226	iShares 標普歐洲 350 指數 ETF	美元	股票型
227	先鋒歐洲指數 ETF	美元	股票型
228	iShares MSCI-EMU	美元	股票型
229	iShares MSCI Japan ETF	美元	股票型
230	WisdomTree 日本指數匯率避險 ETF	美元	股票型
231	iShares MSCI 新興市場指數基金	美元	股票型
232	iShares Asia 50 ETF	美元	股票型
233	SPDR S&P China ETF	美元	股票型
234	道富 SPDR 金屬&採礦指數基金	美元	股票型
235	道富 SPDR 能源指數基金	美元	股票型
236	道富 SPDR 金融指數基金	美元	股票型
237	iShares 巴克萊美國公債基金	美元	債券型
238	iShares 巴克萊通膨債券指數基金	美元	債券型
239	iShares 巴克萊綜合公債指數基金	美元	債券型
240	iShares 全球公司債券指數基金	美元	債券型
241	iShares iBoxx 高收益公司債指數基金	美元	債券型
242	iShares iBoxx 投資等級公司債指數基金	美元	債券型
243	iShares 摩根美元新興市場債券指數基金	美元	債券型
244	iShares Barclays 1-3 Year Treasury Bond Fund	美元	債券型
245	iShares 巴克萊 3-7 年美國國庫券基金	美元	債券型
246	iShares 巴克萊 7-10 年公債指數基金	美元	債券型
247	iShares Barclays 10-20 Year Treasury Bond Fund	美元	債券型
248	iShares 巴克萊 20+年美國公債指數基金	美元	債券型
249	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	美元	股票型
250	iShares Currency Hedged MSCI EAFE ETF	美元	股票型

編號	名稱	幣別	類型
251	iShares Currency Hedged MSCI Germany ETF	美元	股票型
252	Deutsche X-trackers MSCI South Korea Hedged Equity ETF	美元	股票型
253	Deutsche X-trackers MSCI Emerging Markets Hedged Equity ETF	美元	股票型
254	華夏滬深 300 指數股票型基金	港幣	股票型
255	iShares MSCI 中國 ETF	美元	股票型
256	iShares China Large-Cap ETF	美元	股票型
257	WisdomTree 印度高盈利指數 ETF	美元	股票型
258	iShares MSCI 德國 ETF	美元	股票型
259	iShares 拉丁美洲 40 指數 ETF	美元	股票型
260	ISHARES MSCI FRONTIER 100 ETF	美元	股票型
261	VanEck Vectors 半導體 ETF	美元	股票型
262	VanEck Vectors 黃金礦業 ETF	美元	股票型
263	VanEck Vectors 農業企業 ETF	美元	股票型
264	Vanguard Total Bond Market ETF	美元	債券型
265	Vanguard 短期債券 ETF	美元	債券型
266	PowerShares 新興市場主權債券 ETF	美元	債券型
267	CSO 中國 5 年國庫債券 ETF	港幣	債券型
268	VanEck Vectors 高收益地方債 ETF	美元	債券型

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

編號	基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	施羅德環球基金系列 -歐元企業債券(美元對沖)A 類股份- 累積單位	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
2	摩根美國企業成長(美元)－A 股(分派)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
3	摩根環球股息(美元對沖)(每月派息)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
4	摩根亞太入息基金(美元)-A 股(分派)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
5	摩根多重收益(美元對沖)-A 股(累計)	1.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
6	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
7	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
8	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
9	天達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 I 累積股份 (美元避險)	0.75	最高 0.05	無	請詳公開說明書
10	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A(acc)股	1.35	0.01~0.14	無	請詳公開說明書

編號	基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
11	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A(acc)股	1	0.01~0.14	無	請詳公開說明書
12	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金 美元 A(acc)股	0.65	0.01~0.14	無	請詳公開說明書
13	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(acc)股**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	1	0.01~0.14	無	請詳公開說明書
14	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金美元 A(Mdis)股**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	0.8	0.01~0.14	無	請詳公開說明書
15	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A(acc)股	0.3	0.01~0.14	無	請詳公開說明書

(二) 境外 ETF

編號	基金名稱	總費用率(%)
1	SPDR 健康照護類股 ETF	0.03
2	iShares MSCI 全世界國家指數基金	0.31
3	道富 SPDR S&P 500 指數基金	0.05
4	道富 SPDR 金融指數基金	0.03
5	iShares 巴克萊通膨債券指數基金	0.19
6	iShares 巴克萊 7-10 年公債指數基金	0.15
7	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	0.58
8	Vanguard Total Bond Market ETF	0
9	Vanguard 短期債券 ETF	0

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

鋒裕匯理全權委託帳戶-多元入息月撥回型(澳幣)

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※(XMI03)

投資目標

以分散風險、確保全權委託投資帳戶之安全，採取戰術性資產配置管理投資組合波動率，將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外子基金及 ETF，亦即將視全球市場風險偏好之變化調整各類資產(含現金)及子基金(含 ETF)配置比例，並有效利用各不同資產類型子基金(含 ETF)與現金間不同的連動係數，以及波動率(年化平均標準差)管理機制來降低波動風險，以期追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。基本上，將以主動式管理並藉由戰術性資產配置來取得加值報酬。

帳戶之設立及其依據

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

選定投資標的理由及標準

Amundi Funds Selection Strategies

1.目標：研究並挑選在各種資產類別和地理區域中最佳之基金經理人
2.方法：專業投資與公司營運的盡職調查
3.資源：專責的基金研究團隊和基金經理人團隊挑選

運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略

整合運用 Amundi 集團之研究平台、投資哲學與流程，在面對極低的利率環境，傳統投資工具越來越難提供令人滿意的報酬率，必須尋求更高的收益率來維持購買力，並保障資產價值。投資重點在於配息利益極大化，並追求穩定的資本利得，屬於中長期操作策略，策略架構具有以下特色：1)紀律：清楚的選股標準，透過質化與量化分析把關，讓投資決策更有依據。2)邏輯：高殖利率投資提供穩定配息，且隱含相對較低的買入價格，有利於獲取長期資本利得。3)長期：以長線投資為主，避免短線頻繁交易，藉由收取投資組合的配息，創造長期穩定的現金流。4)彈性：股票與債券 ETF 靈活操作配置，投資比例不受限。

基本資料

基金種類	組合型
計價幣別	澳幣
風險等級	RR3
投資區域	全球(投資海外)
投資帳戶成立時間	2016 年 8 月 26 日
核准發行總面額	無上限
目前資產規模	19.15 百萬澳幣
保管銀行	中國信託商業銀行股份有限公司
投資/管理機構收取之相關費用	管理費上限為每年 1.2%(包含保險公司與經理機構，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取)
受委託經營全權委託投資事業之事業名稱	
事業名稱	鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司
	臺北市信義區信義路五段七號三十二樓之一
	最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明
委託報酬計算方式	台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬；惟若委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時，就該部分委託資產應於扣除投資委託帳戶管理機構之基金部位後，始得計收本項全權委託報酬費用。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。
投資帳戶投資經理人簡介	
經理人	陳彥安 學歷：英國杜倫大學金融碩士，英國聖安德魯斯大學財管碩士 經歷：鋒裕匯理投信全權委託投資部投資經理人 鋒裕匯理投顧全權委託投資部投資經理人 中信金控台灣人壽海外投資部門投資經理人 中國信託商業銀行衍生性金融商品交易員
	最近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形
收益分配或撥回資產說明	
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資理財」之一起發投資理財網揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。

收益分配或撥回資產計畫	固定比率資產撥回 - 2017 年 1 月起，每月固定撥回 0.50%(年化資產撥回率為 6%) 不固定比率資產撥回 -每年 1 月、4 月、7 月、10 月第 1 個資產評價日為委託投資資產額外撥回基準日，如委託投資資產扣除固定撥回後之每單位淨值超過 10 澳幣，就超過單位淨值 10 澳幣部分，再額外撥回 25%。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以書面方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金 撥回資產頻率：固定比率資產撥回:每月一次(第一次 2017 年 1 月) 不固定比率資產撥回：每年 1 月、4 月、7 月、10 月(第一次 2017 年 4 月) 每月撥回資產基準日：每月第 1 個營業日 撥回資產單位數計算：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 12 後，再乘以資產撥回基準日所持有之投資標的單位數。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資區域分配比例	本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資理財」之一起發投資理財網 網址: http://178.taiwanlife.com/web/index.asp
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二

投資績效與風險係數

評估期間	1 年	2 年	3 年	評估期間	1 年	2 年	3 年
投資績效(撥回前)	1.82%	6.23%	--	年化標準差	5.88%	5.68%	--
投資績效(撥回後)	-4.12%	-6.00%	--		5.96%	5.79%	--

下表一:可供投資子標的明細

編號	名稱	幣別	類型
1	Amundi Cac 40 UCITS ETF DR	歐元	股票型
2	iShares Core DAX UCITS ETF DE	歐元	股票型
3	iShares DJ STOXX 全球精選股利 100 UCITS DE	歐元	股票型
4	iShares EURO STOXX Banks 30-15 UCITS ETF DE	歐元	股票型
5	iShares iBoxx 高收益公司債 ETF	美元	債券型
6	iShares MDAX UCITS ETF DE	歐元	股票型
7	iShares MSCI EAFE ETF	美元	股票型
8	iShares MSCI 太平洋除日本 ETF	美元	股票型
9	iShares MSCI 歐元區 ETF	美元	股票型
10	iShares S&P/ASX 20 ETF	澳幣	股票型
11	iShares SMI ETF CH	瑞士法郎	股票型
12	iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF DE	歐元	股票型

編號	名稱	幣別	類型
13	iShares STOXX 歐洲 600 醫療保健 UCITS 指數 ETF DE	歐元	股票型
14	iShares STOXX 歐洲 600 油氣 UCITS ETF(德國)	歐元	股票型
15	iShares STOXX 歐洲 600 銀行 UCITS ETF(德國)	歐元	股票型
16	iSharesiBoxx$投資級公司債 ETF	美元	債券型
17	iShares 中國大型股 ETF	美元	股票型
18	iShares 安碩 3-7 年公債 ETF	美元	債券型
19	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	美元	債券型
20	iShares 安碩 AEX UCITS ETF	英鎊	股票型
21	iShares 安碩 MSCI AC 遠東(日本除外)UCITS ETF	英鎊	股票型
22	iShares 安碩 MSCI 太平洋不含日本 UCITS ETF	英鎊	股票型
23	iShares 安碩 MSCI 日本 UCITS ETF 美元(Dist)	美元	股票型
24	iShares 安碩 MSCI 日本美元對沖 UCITS ETF(Acc)	美元	股票型
25	iShares 安碩 MSCI 東歐上限 UCITS ETF	美元	股票型
26	iShares 安碩 MSCI 新興市場 UCITS ETF 美元(Dist)	美元	股票型
27	iShares 安碩 MSCI 新興市場拉丁美洲 UCITS ETF	美元	股票型
28	iShares 安碩 MSCI 新興亞洲 ETF	美元	股票型
29	iShares 安碩 MSCI 歐洲 UCITS ETF(Dist)	英鎊	股票型
30	iShares 安碩 MSCI 歐洲貨幣同盟 UCITS 交易所交易基金	歐元	股票型
31	iShares 安碩 MSCI 歐澳遠東成長指數 ETF	美元	股票型
32	iShares 安碩 MSCI 歐澳遠東價值股 ETF	美元	股票型
33	iShares 安碩 SLI UCITS ETF DE	歐元	股票型
34	iShares 安碩 STOXX 歐洲 600 公共事業 UCITS ETF DE	歐元	股票型
35	iShares 安碩 STOXX 歐洲 600 電信 UCITS ETF DE	歐元	股票型
36	iShares 安碩全球公司債歐元避險 UCITS ETF(Dist)	歐元	債券型
37	iShares 安碩全球高收益公司債 UCITS ETF	美元	債券型
38	iShares 安碩那斯達克 100 UCITS ETF	美元	股票型
39	iShares 安碩亞太股利 UCITS ETF	英鎊	股票型
40	iShares 安碩亞洲不動產收益 UCITS ETF	英鎊	股票型
41	iShares 安碩拉丁美洲 40 ETF	美元	股票型
42	iShares 安碩泛歐道瓊中期 200 UCITS ETF(德國)	歐元	股票型
43	iShares 安碩美元 TIPS UCITS ETF	美元	債券型
44	iShares 安碩美元公司債 UCITS ETF	美元	債券型
45	iShares 安碩美元公債 1-3 年 UCITS 交易所交易基金	美元	債券型
46	iShares 安碩美元公債 7-10 年 UCITS ETF	美元	債券型
47	iShares 安碩美國不動產收益 UCITS ETF	英鎊	股票型
48	iShares 安碩美國綜合債券 UCITS ETF	美元	債券型
49	iShares 安碩英國不動產 UCITS ETF	英鎊	股票型
50	iShares 安碩英國股利 UCITS ETF	英鎊	股票型
51	iShares 安碩核心英國公債 UCITS ETF	英鎊	債券型
52	iShares 安碩核心富時 100 UCITS ETF	英鎊	股票型
53	iShares 安碩核心綜合債券 ETF	澳幣	債券型
54	iShares 安碩核心標普/ASX 200 ETF	澳幣	股票型
55	iShares 安碩核心標普 BSE SENSEX 印度	港幣	股票型
56	iShares 安碩核心歐元公司債 UCITS ETF	歐元	債券型
57	iShares 安碩核心歐元公債 UCITS ETF	歐元	債券型

編號	名稱	幣別	類型
58	iShares 安碩富時 MIB UCITS ETF 歐元(Dist)	英鎊	股票型
59	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 UCITS ETF	美元	債券型
60	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券歐元避險 UCITS ETF(Dist)	歐元	債券型
61	iShares 安碩摩根大通新興市場當地公債 UCITS ETF	英鎊	債券型
62	iShares 安碩標普/ASX 股利機會 ETF	澳幣	股票型
63	iShares 安碩標普小型股 600 UCITS ETF	英鎊	股票型
64	iShares 安碩歐元公債 15-30 年 UCITS ETF	歐元	債券型
65	iShares 安碩歐元公債 3-5 年 UCITS ETF	英鎊	債券型
66	iShares 安碩歐元公債 5-7 年 UCITS ETF	歐元	債券型
67	iShares 安碩歐元公債 7-10 年 UCITS ETF	英鎊	債券型
68	iShares 安碩歐元政府債券 3-7 年 UCITS ETF(歐元)Acc	歐元	債券型
69	iShares 安碩歐元區 STOXX 50 UCITS 交易所交易基金(DE)	歐元	股票型
70	iShares 安碩歐元區 STOXX 小型股 UCITS ETF	英鎊	股票型
71	iShares 安碩歐元整合債券 UCITS ETF	歐元	債券型
72	iShares 安碩歐洲不動產收益 UCITS ETF	英鎊	股票型
73	iShares 安碩歐盟 STOXX 50 UCITS ETF	歐元	股票型
74	iShares 安碩環球政府公債 UCITS ETF	美元	債券型
75	iShares 安碩環球通膨連結政府債券 UCITS ETF	美元	債券型
76	iShares 美元高收益公司債 UCITS ETF	美元	債券型
77	iShares 美國高收益債券指數 ETF 加幣-對沖	加幣	債券型
78	iShares 核心 MSCI EAFE ETF	美元	股票型
79	iShares 核心 MSCI 全球 UCITS ETF	美元	股票型
80	iShares 核心 MSCI 新興市場 ETF	美元	股票型
81	iShares 核心英鎊公司債 UCITS ETF	英鎊	債券型
82	iShares 貨幣對沖 MSCI 歐澳遠東 ETF	美元	股票型
83	iShares 歐元高收益公司債 UCITS ETF	歐元	債券型
84	iShares 歐洲公債 1-3 年 UCITS ETF	英鎊	債券型
85	iShares 歐盟高股利 UCITS ETF	英鎊	股票型
86	SPDR MSCI ACWI UCITS ETF	美元	股票型
87	SPDR MSCI Australia Select High Dividend Yield Fund	澳幣	股票型
88	SPDR MSCI EM Asia UCITS ETF	英鎊	股票型
89	SPDR S&P World ex Australia Fund	澳幣	股票型
90	SPDR 公用事業精選行業基金	美元	股票型
91	SPDR 原料指數基金	美元	股票型
92	SPDR 彭博巴克萊可轉換證券 ETF	美元	債券型
93	SPDR 彭博巴克萊高收益債券 ETF	美元	債券型
94	SPDR 彭博巴克萊新興市場當地公債 UCITS ETF	美元	債券型
95	SPDR 標普美國高股利 UCITS ETF	英鎊	股票型
96	SPDR 標普國際小型股 ETF	美元	股票型
97	SPDR 標普新興亞太 ETF	美元	股票型
98	UBS ETF CH - MSCI Switzerland hedged to USD	美元	股票型
99	Vaneck Vectors MSCI World ex Australia Quality ETF	澳幣	股票型
100	VanEck Vectors 新興市場高收益債券 ETF	美元	債券型
101	VanEck Vectors 澳洲等權重 ETF	澳幣	股票型
102	Vanguard Australian Government Bond Index ETF	澳幣	債券型

編號	名稱	幣別	類型
103	Vanguard Australian Property Securities Index ETF	澳幣	股票型
104	Vanguard MSCI Australian Small Companies ETF	澳幣	股票型
105	Vanguard MSCI Index International Shares Hedged ETF	澳幣	股票型
106	WisdomTree Asia-Pacific ex-Japan Fund	美元	股票型
107	Xtrackers Harvest 滬深 300 中國 A 股 ETF	美元	股票型
108	Xtrackers MSCI EAFE 避險股票 ETF	美元	股票型
109	Xtrackers MSCI 日本避險股票 ETF	美元	股票型
110	Xtrackers MSCI 南韓避險股利 ETF	美元	股票型
111	Xtrackers MSCI 新興市場匯率避險股票 ETF	美元	股票型
112	Xtrackers MSCI 歐洲避險股票 ETF	美元	股票型
113	先鋒不動產投資信託 ETF	美元	股票型
114	先鋒富時新興市場 ETF	美元	股票型
115	先鋒富時歐洲 ETF	美元	股票型
116	先鋒標普 500ETF	美元	股票型
117	思柏達工業指數基金	美元	股票型
118	思柏達金融指數基金	美元	股票型
119	思柏達非核心消費指數基金	美元	股票型
120	思柏達科技指數基金	美元	股票型
121	思柏達核心消費指數基金	美元	股票型
122	思柏達健康護理指數基金	美元	股票型
123	思柏達歐盟 STOXX 50 ETF	美元	股票型
124	能源精選行業 SPDR 基金	美元	股票型
125	瑞銀 ETF (CH) - SMI	瑞士法郎	股票型
126	瑞銀 ETF-MSCI EMU 美元避險 UCITS ETF	美元	股票型
127	瑞銀 ETF-MSCI 太平洋日本除外 UCITS ETF	美元	股票型
128	道富-S&P/ASX 200 地產	澳幣	股票型
129	道富-S&P/ASX 200 指數	澳幣	股票型
130	道富-S&P/ASX 50 指數	澳幣	股票型
131	領航 MSCI 指數國際股票 ETF	澳幣	股票型
132	領航小型股 ETF	美元	股票型
133	領航通訊服務交易所交易基金	美元	股票型
134	領航富時已開發市場 ETF	美元	股票型
135	領航澳洲固定利率指數 ETF	澳幣	債券型
136	領航澳洲股票指數 ETF	澳幣	股票型
137	領航澳洲股票高收益 ETF	澳幣	股票型
138	HSBC S&P 500 UCITS ETF	美元	股票型
139	ISHARES SELECT DIVIDEND ETF	美元	股票型
140	ISHARES CORE S&P 500 ETF	美元	股票型
141	SCHWAB US BROAD MARKET ETF	美元	股票型
142	SPDR S&P 500 ETF TRUST	美元	股票型
143	ISHARES CORE S&P 500	英鎊	股票型
144	ISHARES S&P 500 EUR-H	歐元	股票型
145	HSBC MSCI USA UCITS ETF	美元	股票型
146	UBS ETF MSCI UK H. USD	美元	股票型
147	ISHARES MSCI UNITED KINGDOM	美元	股票型

編號	名稱	幣別	類型
148	ISHARES MSCI TURKEY ETF	美元	股票型
149	ISHARES MSCI TURKEY	英鎊	股票型
150	ISHARES MSCI THAILAND ETF	美元	股票型
151	ISHARES MSCI TAIWAN ETF	美元	股票型
152	ISHARES MSCI TAIWAN	英鎊	股票型
153	ISHARES MSCI SWITZERLAND ETF	美元	股票型
154	ISHARES MSCI SWEDEN ETF	美元	股票型
155	ISHARES MSCI SPAIN ETF	美元	股票型
156	ISHARES MSCI KOREA	英鎊	股票型
157	ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	美元	股票型
158	ISHARES MSCI SOUTH AFRICA ET	美元	股票型
159	ISHARES MSCI SINGAPORE ETF	美元	股票型
160	ISHARES MSCI RUSSIA ADR/GDR	英鎊	股票型
161	ISHARES MSCI RUSSIA ADR/GDR	美元	股票型
162	ISHARES MSCI RUSSIA ETF	美元	股票型
163	ISHARES MSCI NETHERLANDS ETF	美元	股票型
164	ISHARES MSCI MEXICO ETF	美元	股票型
165	ISHARES MSCI MALAYSIA ETF	美元	股票型
166	ISHA CURR HEDGED MSCI JAPAN	美元	股票型
167	WISDOMTREE JAPAN HEDGED EQ	美元	股票型
168	ISHARES MSCI JPN MONTH EUR-H	歐元	股票型
169	ISHARES MSCI JAPAN ETF	美元	股票型
170	ISHARES MSCI ITALY ETF	美元	股票型
171	X FTSE MIB	歐元	股票型
172	ISHARES MSCI INDONESIA ETF	美元	股票型
173	ISHARES MSCI INDIA ETF	美元	股票型
174	ISHARES MSCI INDIA INDEX ETF	美元	股票型
175	INVESCO INDIA EXCHANGE-TRADE	美元	股票型
176	ISHARES MSCI HONG KONG ETF	美元	股票型
177	TRACKER FUND OF HONG KONG	港幣	股票型
178	HANG SENG INDEX ETF-HKD	港幣	股票型
179	ISHARE DJ INDUSTRIAL AVRG DE	歐元	股票型
180	XTRACKERS MSCI GERMANY HEDGE	美元	股票型
181	ISHA HEDGED MSCI GERMANY	美元	股票型
182	WISDOMTREE GERMANY HEDGED EQ	美元	股票型
183	ISHARES MSCI GERMANY ETF	美元	股票型
184	ISHARES MSCI FRANCE ETF	美元	股票型
185	ISHARES MSCI CHINA ETF	美元	股票型
186	CHINAAMC CSI 300 IDX ETF-HKD	港幣	股票型
187	X HARVEST CSI 300	美元	股票型
188	HSBC MSCI CHINA UCITS ETF	美元	股票型
189	ISHARES MSCI CANADA ETF	美元	股票型
190	ISHARES MSCI BRAZIL ETF	美元	股票型
191	ISHARES MSCI BRAZIL	英鎊	股票型
192	ISHARES MSCI BELGIUM ETF	美元	股票型

編號	名稱	幣別	類型
193	ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF	美元	股票型
194	ISHARES MSCI AUSTRALIA	美元	股票型
195	ISHARES MSCI WORLD EUR-H	歐元	股票型
196	UBS ETF MSCI EMU H. CHF	瑞士法郎	股票型
197	ISHARES CORE EURO STOXX 50	英鎊	股票型
198	WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQU	美元	股票型
199	SPDR EM ASIA	歐元	股票型
200	ISHARES MSCI EM	美元	股票型
201	ISHARES MSCI EM	英鎊	股票型
202	ISHARES MSCI EMERGING MARKET	美元	股票型
203	BNP P FTSE EPRA/NAREIT EURO	歐元	股票型
204	WISDOMTREE US LARGECAP DIVID	美元	股票型
205	WISDOMTREE US SMALLCAP DIVID	美元	股票型
206	WISDOMTREE JPN S/C DVD FUND	美元	股票型
207	VANECK VECTORS INDIA SMALL-C	美元	股票型
208	SPDR S&P INTER DVD ETF	美元	股票型
209	WISDOMTREE EUR S/C DIVIDEND	美元	股票型
210	ISHARES EM DIVIDEND	英鎊	股票型
211	INVESCO CHINA SMALL CAP ETF	美元	股票型
212	ISHARES GLOBAL GOV BND-DISTR	英鎊	債券型
213	ISHARES CORE EURO GOVT BOND	英鎊	債券型
214	ISHARES JP MORGAN USD EMERGI	美元	債券型
215	INVESCO EMERGING MARKETS SOV	美元	債券型
216	ISHARES JPM USD EM BND USD D	歐元	債券型
217	SPDR BBG BARC EM LOCAL BND	歐元	債券型
218	ISHARES USD HY CORP USD DIST	英鎊	債券型
219	PIMCO SHRT HIYI CORP-USD INC	美元	債券型
220	ISHARES CORE EURO CORP BOND	歐元	債券型
221	ISHARES CORE EURO CORP BOND	英鎊	債券型
222	ISHARES EURO CORP BND IR-H	歐元	債券型
223	BETASHARES AUS TOP 20 EQ YLD	澳幣	股票型
224	BETASHARES AU DVD HARVESTER	澳幣	股票型
225	INVESCO KBW HIGH DIVIDEND YI	美元	股票型
226	GLOBAL X SUPERDIVIDEND USE	美元	股票型
227	GLOBAL X SUPERDIVIDEND ETF	美元	股票型
228	BMO COVERED CALL UTILITIES E	加幣	股票型
229	HIGH YIELD ETF	美元	債券型
230	GLOBAL X SUPERINCOME PREFER	美元	債券型
231	BMO HIGH YIELD US CORP BD HE	加幣	債券型
232	FT-PREFERRED SECUR & INC ETF	美元	債券型
233	RUSSELL INVEST AUST SELECT C	澳幣	債券型
234	BETASHARES AUS HIGH INTEREST	澳幣	債券型
235	BETASHARES FTSE RAFI AU 200	澳幣	股票型
236	BETASHARES S&P 500 YIELD MAX	澳幣	股票型
237	RUSSELL INVEST HIGH DIV AUST	澳幣	股票型

編號	名稱	幣別	類型
238	MAGELLAN GLOBAL EQUITIES FND	澳幣	股票型
239	BETASHARES GEARED AUS EQTY F	澳幣	股票型

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

編號	基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
無	無	無	無	無	無

(四) 境外 ETF

編號	基金名稱	總費用率(%)
1	iShares 安碩英國股利 UCITS ETF	0.4
2	iShares 安碩核心綜合債券 ETF	0.2
3	iShares 安碩摩根大通新興市場當地公債 UCITS ETF	0.5
4	SPDR MSCI Australia Select High Dividend Yield Fund	0.35
5	VanEck Vectors 新興市場高收益債券 ETF	0.4
6	Vanguard Australian Government Bond Index ETF	0.2
7	Vanguard Australian Property Securities Index ETF	0.23
8	道富-S&P/ASX 50 指數	0.286
9	領航澳洲固定利率指數 ETF	0.2
10	領航澳洲股票高收益 ETF	0.25

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

鋒裕匯理全權委託帳戶-月撥回型(美元)

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※(XMI02)

投資目標

採取戰術性資產配置管理投資組合波動率，追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。透過波動率管理機制，以追求年化平均波動率長期控制於 12%(含)以下為目標；但達成長期控制於 12%(含)以下之年化平均波動度之目標並非最低下方風險或最大累計淨值跌幅之保證。

帳戶之設立及其依據

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

選定投資標的理由及標準

Amundi Funds Selection Strategies
1.目標：研究並挑選在各種資產類別和地理區域中最佳之基金經理人
2.方法：專業投資與公司營運的盡職調查
3.資源：專責的基金研究團隊和基金經理人團隊挑選

運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略

整合運用 Amundi 集團之研究平台、投資哲學與流程，在傳統的投資分散方式在全球金融風暴期間表現不如預期下，風險資產連動性大幅增加降低了透過增持資產數量來分散風險的效果。與

其單純的以資產類別作為分散風險的基礎，我們審慎評估個別資產的潛在報酬及風險性：1)成長性：股票是反應經濟成長最好的資產。我們將經濟成長來源劃分為已開發市場及新興市場，並個別由美國股市與亞洲不含日本股市為代表。2)評價面：資產價值高估或低估，用來判斷資產長期潛在報酬率。3)避險情緒：根據歷史經驗，美國公債與風險資產的連動性最低，可有效降低股市大幅回檔的影響。

基本資料

基金種類	平衡型
計價幣別	美元
風險等級	RR3
投資區域	全球(投資海外)
投資帳戶成立時間	2014 年 11 月 11 日
核准發行總面額	無上限
目前資產規模	8.61 百萬美元
保管銀行	中國信託商業銀行股份有限公司
投資/管理機構收取之相關費用	管理費上限為每年 1.2%(包含保險公司與經理機構，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取)
受委託經營全權委託投資事業之事業名稱	
事業名稱	鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司
	臺北市信義區信義路五段七號三十二樓之一
	最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明
委託報酬計算方式	台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於0.5%(年費率)每日計算委託報酬；惟若委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時，就該部分委託資產應於扣除投資委託帳戶管理機構之基金部位後，始得計收本項全權委託報酬費用。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。
投資帳戶投資經理人簡介	
經理人	陳彥安 學歷：英國杜倫大學金融碩士，英國聖安德魯斯大學財管碩士 經歷：鋒裕匯理投信全權委託投資部投資經理人 鋒裕匯理投顧全權委託投資部投資經理人 中信金控台灣人壽海外投資部門投資經理人 中國信託商業銀行衍生性金融商品交易員
	最近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形
收益分配或撥回資產說明	
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資理財」之一起發投資理財網揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。
收益分配或撥回資產計畫	1.固定撥回：每月固定撥回 0.46% 。 2.額外撥回：自 2015 年起，每年 6 月與 12 月第 1 個資產評價日為委託投資資產額外撥回基準日，如委託投資資產扣除固定撥回後之每單位淨值超過 10 美元，就超過單位淨值 10 美元部分，再額外撥回 20%。 ＊本帳戶採用之投資標的皆為 ETF，如為股票型 ETF，其收益分配來源為成分股股利分配、如為債券型 ETF，則來源為持有之債券配息；ETF 的分配計畫與頻率都不保證，而是發行者視市場與持股狀況做出分配

	決定後公告。 ＊收益分配對保單帳戶價值並無影響，分配的資金(扣除海外稅務後)將以現金活存的形式留在帳上。 ＊ETF 的屬性與股票雷同，收益分配日的市價有可能會依收益金額減少，但因分配後的收益轉為現金，故對整體帳戶規模並無影響，惟市場波動或許讓投資標的市價相對降低。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以書面方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金 撥回資產頻率：固定撥回：每月一次 額外撥回：每年 6 月、12 月 每月撥回資產基準日：固定撥回：每月 1 日（遇國定假日則順延） 額外撥回：每年 6 月 1 日、12 月 1 日（遇國定假日則順延） 撥回資產單位數計算：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 12 後，再乘以資產撥回基準日所持有之投資標的單位數。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資區域分配比例	本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資理財」之一起發投資理財網 網址: http://178.taiwanlife.com/web/index.asp
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二

投資績效與風險係數

評估期間	1 年	2 年	3 年	評估期間	1 年	2 年	3 年
投資績效(撥回前)	-3.15%	0.58%	5.92%	年化標準差	5.05%	6.05%	5.99%
投資績效(撥回後)	-8.37%	-9.97%	-10.28%		5.33%	6.23%	6.11%

下表一:可供投資子標的明細

編號	名稱	幣別	類型
1	Amundi Cac 40 UCITS ETF DR	歐元	股票型
2	iShares Core DAX UCITS ETF DE	歐元	股票型
3	iShares DJ STOXX 全球精選股利 100 UCITS DE	歐元	股票型
4	iShares EURO STOXX Banks 30-15 UCITS ETF DE	歐元	股票型
5	iShares iBoxx 高收益公司債 ETF	美元	債券型
6	iShares MDAX UCITS ETF DE	歐元	股票型
7	iShares MSCI EAFE ETF	美元	股票型
8	iShares MSCI 加拿大 ETF	美元	股票型
9	iShares MSCI 印度 ETF	美元	股票型
10	iShares MSCI 西班牙上限 ETF	美元	股票型
11	iShares MSCI 法國 ETF	美元	股票型
12	iShares MSCI 俄羅斯上限 ETF	美元	股票型

編號	名稱	幣別	類型
13	iShares MSCI 南非 ETF	美元	股票型
14	iShares MSCI 英國 ETF	美元	股票型
15	iShares MSCI 香港 ETF	美元	股票型
16	iShares MSCI 馬來西亞 ETF	美元	股票型
17	iShares MSCI 德國 ETF	美元	股票型
18	iShares MSCI 歐元區 ETF	美元	股票型
19	iShares SMI ETF CH	瑞士法郎	股票型
20	iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF DE	歐元	股票型
21	iShares STOXX 歐洲 600 醫療保健 UCITS 指數 ETF DE	歐元	股票型
22	iShares STOXX 歐洲 600 油氣 UCITS ETF(德國)	歐元	股票型
23	iShares STOXX 歐洲 600 銀行 UCITS ETF(德國)	歐元	股票型
24	iSharesiBoxx$投資級公司債 ETF	美元	債券型
25	iShares 中國大型股 ETF	美元	股票型
26	iShares 安碩 3-7 年公債 ETF	美元	債券型
27	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	美元	債券型
28	iShares 安碩 AEX UCITS ETF	英鎊	股票型
29	iShares 安碩 MSCI AC 遠東(日本除外)UCITS ETF	英鎊	股票型
30	iShares 安碩 MSCI 土耳其 UCITS ETF	英鎊	股票型
31	iShares 安碩 MSCI 中國 ETF	美元	股票型
32	iShares 安碩 MSCI 太平洋不含日本 UCITS ETF	英鎊	股票型
33	iShares 安碩 MSCI 巴西 UCITS ETF 美元(Dist)	英鎊	股票型
34	iShares 安碩 MSCI 日本 UCITS ETF 美元(Dist)	美元	股票型
35	iShares 安碩 MSCI 日本美元對沖 UCITS ETF(Acc)	美元	股票型
36	iShares 安碩 MSCI 印尼交易所交易基金	美元	股票型
37	iShares 安碩 MSCI 東歐上限 UCITS ETF	美元	股票型
38	iShares 安碩 MSCI 南韓 ETF	美元	股票型
39	iShares 安碩 MSCI 泰國 ETF	美元	股票型
40	iShares 安碩 MSCI 荷蘭 ETF	美元	股票型
41	iShares 安碩 MSCI 新加坡 ETF	美元	股票型
42	iShares 安碩 MSCI 新興市場 UCITS ETF 美元(Dist)	美元	股票型
43	iShares 安碩 MSCI 新興市場拉丁美洲 UCITS ETF	美元	股票型
44	iShares 安碩 MSCI 新興亞洲 ETF	美元	股票型
45	iShares 安碩 MSCI 瑞典 ETF	美元	股票型
46	iShares 安碩 MSCI 義大利 ETF	美元	股票型
47	iShares 安碩 MSCI 墨西哥 ETF	美元	股票型
48	iShares 安碩 MSCI 歐洲 UCITS ETF(Dist)	英鎊	股票型
49	iShares 安碩 MSCI 歐洲貨幣同盟 UCITS 交易所交易基金	歐元	股票型
50	iShares 安碩 MSCI 澳洲 UCITS ETF	美元	股票型
51	iShares 安碩 SLI UCITS ETF DE	歐元	股票型
52	iShares 安碩 STOXX 歐洲 600 公共事業 UCITS ETF DE	歐元	股票型
53	iShares 安碩 STOXX 歐洲 600 電信 UCITS ETF DE	歐元	股票型
54	iShares 安碩全球公司債歐元避險 UCITS ETF(Dist)	歐元	債券型
55	iShares 安碩那斯達克 100 UCITS ETF	美元	股票型
56	iShares 安碩亞太股利 UCITS ETF	英鎊	股票型
57	iShares 安碩亞洲不動產收益 UCITS ETF	英鎊	股票型

編號	名稱	幣別	類型
58	iShares 安碩拉丁美洲 40 ETF	美元	股票型
59	iShares 安碩泛歐道瓊中期 200 UCITS ETF(德國)	歐元	股票型
60	iShares 安碩美元 TIPS UCITS ETF	美元	債券型
61	iShares 安碩美元公司債 UCITS ETF	美元	債券型
62	iShares 安碩美元公債 1-3 年 UCITS 交易所交易基金	美元	債券型
63	iShares 安碩美元公債 7-10 年 UCITS ETF	美元	債券型
64	iShares 安碩美國不動產收益 UCITS ETF	英鎊	股票型
65	iShares 安碩美國綜合債券 UCITS ETF	美元	債券型
66	iShares 安碩英國不動產 UCITS ETF	英鎊	股票型
67	iShares 安碩英國股利 UCITS ETF	英鎊	股票型
68	iShares 安碩核心英國公債 UCITS ETF	英鎊	債券型
69	iShares 安碩核心富時 100 UCITS ETF	英鎊	股票型
70	iShares 安碩核心標普 BSE SENSEX 印度	港幣	股票型
71	iShares 安碩核心歐元公司債 UCITS ETF	歐元	債券型
72	iShares 安碩核心歐元公債 UCITS ETF	歐元	債券型
73	iShares 安碩富時 MIB UCITS ETF 歐元(Dist)	英鎊	股票型
74	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 UCITS ETF	美元	債券型
75	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券歐元避險 UCITS ETF(Dist)	歐元	債券型
76	iShares 安碩摩根大通新興市場當地公債 UCITS ETF	英鎊	債券型
77	iShares 安碩標普小型股 600 UCITS ETF	英鎊	股票型
78	iShares 安碩歐元公司債利率對沖 UCITS ETF	歐元	債券型
79	iShares 安碩歐元公債 15-30 年 UCITS ETF	歐元	債券型
80	iShares 安碩歐元公債 3-5 年 UCITS ETF	英鎊	債券型
81	iShares 安碩歐元公債 5-7 年 UCITS ETF	歐元	債券型
82	iShares 安碩歐元公債 7-10 年 UCITS ETF	英鎊	債券型
83	iShares 安碩歐元政府債券 3-7 年 UCITS ETF(歐元)Acc	歐元	債券型
84	iShares 安碩歐元區 STOXX 50 UCITS 交易所交易基金(DE)	歐元	股票型
85	iShares 安碩歐元區 STOXX 小型股 UCITS ETF	英鎊	股票型
86	iShares 安碩歐元整合債券 UCITS ETF	歐元	債券型
87	iShares 安碩歐洲不動產收益 UCITS ETF	英鎊	股票型
88	iShares 安碩歐盟 STOXX 50 UCITS ETF	歐元	股票型
89	iShares 安碩環球政府公債 UCITS ETF	美元	債券型
90	iShares 安碩環球通膨連結政府債券 UCITS ETF	美元	債券型
91	iShares 美元高收益公司債 UCITS ETF	美元	債券型
92	iShares 核心 MSCI EAFE ETF	美元	股票型
93	iShares 核心 MSCI 全球 UCITS ETF	美元	股票型
94	iShares 核心 MSCI 新興市場 ETF	美元	股票型
95	iShares 核心英鎊公司債 UCITS ETF	英鎊	債券型
96	iShares 貨幣對沖 MSCI 歐澳遠東 ETF	美元	股票型
97	iShares 貨幣避險 MSCI 日本 ETF	美元	股票型
98	iShares 貨幣避險 MSCI 德國 ETF	美元	股票型
99	iShares 歐元高收益公司債 UCITS ETF	歐元	債券型
100	iShares 歐洲公債 1-3 年 UCITS ETF	英鎊	債券型
101	iShares 歐盟高股利 UCITS ETF	英鎊	股票型
102	SPDR MSCI ACWI UCITS ETF	美元	股票型

編號	名稱	幣別	類型
103	SPDR MSCI EM Asia UCITS ETF	英鎊	股票型
104	SPDR 公用事業精選行業基金	美元	股票型
105	SPDR 原料指數基金	美元	股票型
106	SPDR 彭博巴克萊高收益債券 ETF	美元	債券型
107	SPDR 彭博巴克萊新興市場當地公債 UCITS ETF	美元	債券型
108	SPDR 標普 500 ETF 信託基金	美元	股票型
109	SPDR 標普美國高股利 UCITS ETF	英鎊	股票型
110	SPDR 標普國際小型股 ETF	美元	股票型
111	SPDR 標普新興亞太 ETF	美元	股票型
112	UBS ETF - MSCI United Kingdom hedged to USD UCITS ETF	美元	股票型
113	UBS ETF CH - MSCI Switzerland hedged to USD	美元	股票型
114	VanEck Vectors 印度小型股指數 ETF	美元	股票型
115	Xtrackers Harvest 滬深 300 中國 A 股 ETF	美元	股票型
116	Xtrackers MSCI EAFE 避險股票 ETF	美元	股票型
117	Xtrackers MSCI 日本避險股票 ETF	美元	股票型
118	Xtrackers MSCI 南韓避險股利 ETF	美元	股票型
119	Xtrackers MSCI 新興市場匯率避險股票 ETF	美元	股票型
120	X-trackers MSCI 德國避險股票 ETF	美元	股票型
121	Xtrackers MSCI 歐洲避險股票 ETF	美元	股票型
122	先鋒不動產投資信託 ETF	美元	股票型
123	先鋒富時新興市場 ETF	美元	股票型
124	先鋒富時歐洲 ETF	美元	股票型
125	先鋒標普 500ETF	美元	股票型
126	思柏達工業指數基金	美元	股票型
127	思柏達金融指數基金	美元	股票型
128	思柏達非核心消費指數基金	美元	股票型
129	思柏達科技指數基金	美元	股票型
130	思柏達核心消費指數基金	美元	股票型
131	思柏達健康護理指數基金	美元	股票型
132	思柏達標普國際股利 ETF	美元	股票型
133	思柏達歐盟 STOXX 50 ETF	美元	股票型
134	香港盈富基金	港幣	股票型
135	能源精選行業 SPDR 基金	美元	股票型
136	智慧樹日本小型股息基金	美元	股票型
137	智慧樹日本股票型對沖基金	美元	股票型
138	智慧樹美國大型股股利基金	美元	股票型
139	智慧樹美國小型股股利基金	美元	股票型
140	智慧樹德國對沖股票基金	美元	股票型
141	智慧樹歐洲小型股股利基金	美元	股票型
142	智慧樹歐洲股票型對沖基金	美元	股票型
143	瑞銀 ETF (CH) - SMI	瑞士法郎	股票型
144	瑞銀 ETF-MSCI EMU 美元避險 UCITS ETF	美元	股票型
145	瑞銀 ETF-MSCI 太平洋日本除外 UCITS ETF	美元	股票型
146	領航小型股 ETF	美元	股票型
147	領航通訊服務交易所交易基金	美元	股票型

編號	名稱	幣別	類型
148	領航富時已開發市場 ETF	美元	股票型
149	HSBC S&P 500 UCITS ETF	美元	股票型
150	ISHARES SELECT DIVIDEND ETF	美元	股票型
151	ISHARES CORE S&P 500 ETF	美元	股票型
152	SCHWAB US BROAD MARKET ETF	美元	股票型
153	ISHARES CORE S&P 500	英鎊	股票型
154	ISHARES S&P 500 EUR-H	歐元	股票型
155	HSBC MSCI USA UCITS ETF	美元	股票型
156	ISHARES MSCI TURKEY ETF	美元	股票型
157	ISHARES MSCI TAIWAN ETF	美元	股票型
158	ISHARES MSCI TAIWAN	英鎊	股票型
159	ISHARES MSCI SWITZERLAND ETF	美元	股票型
160	ISHARES MSCI KOREA	英鎊	股票型
161	ISHARES MSCI RUSSIA ADR/GDR	英鎊	股票型
162	ISHARES MSCI RUSSIA ADR/GDR	美元	股票型
163	ISHARES MSCI JPN MONTH EUR-H	歐元	股票型
164	ISHARES MSCI JAPAN ETF	美元	股票型
165	X FTSE MIB	歐元	股票型
166	ISHARES MSCI INDIA INDEX ETF	美元	股票型
167	INVESCO INDIA EXCHANGE-TRADE	美元	股票型
168	HANG SENG INDEX ETF-HKD	港幣	股票型
169	ISHARE DJ INDUSTRIAL AVRG DE	歐元	股票型
170	CHINAAMC CSI 300 IDX ETF-HKD	港幣	股票型
171	X HARVEST CSI 300	美元	股票型
172	HSBC MSCI CHINA UCITS ETF	美元	股票型
173	ISHARES MSCI BRAZIL ETF	美元	股票型
174	ISHARES MSCI BELGIUM ETF	美元	股票型
175	ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF	美元	股票型
176	SPDR S&P/ASX 200 FUND	澳幣	股票型
177	ISHARES MSCI WORLD EUR-H	歐元	股票型
178	UBS ETF MSCI EMU H. CHF	瑞士法郎	股票型
179	ISHARES CORE EURO STOXX 50	英鎊	股票型
180	SPDR EM ASIA	歐元	股票型
181	ISHARES MSCI EM	美元	股票型
182	ISHARES MSCI EM	英鎊	股票型
183	ISHARES MSCI EMERGING MARKET	美元	股票型
184	BNP P FTSE EPRA/NAREIT EURO	歐元	股票型
185	ISHARES EURO DIVIDEND	英鎊	股票型
186	ISHARES EM DIVIDEND	英鎊	股票型
187	INVESCO CHINA SMALL CAP ETF	美元	股票型
188	ISHARES GLOBAL GOV BND-DISTR	英鎊	債券型
189	ISHARES CORE EURO GOVT BOND	英鎊	債券型
190	ISHARES JP MORGAN USD EMERGI	美元	債券型
191	INVESCO EMERGING MARKETS SOV	美元	債券型
192	ISHARES JPM USD EM BND USD D	歐元	債券型

編號	名稱	幣別	類型
193	SPDR BBG BARC EM LOCAL BND	歐元	債券型
194	ISHARES USD HY CORP USD DIST	英鎊	債券型
195	PIMCO SHRT HIYI CORP-USD INC	美元	債券型
196	ISHARES GLOBAL HY CORP-DISTR	美元	債券型
197	ISHARES CORE EURO CORP BOND	歐元	債券型
198	ISHARES CORE EURO CORP BOND	英鎊	債券型

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

(一) 境內外基金、境內 ETF

編號	基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
無	無	無	無	無	無

(二) 境外 ETF

編號	基金名稱	總費用率(%)
1	iShares MSCI 歐元區 ETF	0.48
2	iShares 安碩美元 TIPS UCITS ETF	0.25
3	iShares 安碩美元公司債 UCITS ETF	0.2
4	iShares 安碩美元公債 1-3 年 UCITS 交易所交易基金	0.07
5	iShares 安碩美元公債 7-10 年 UCITS ETF	0.07
6	iShares 安碩美國不動產收益 UCITS ETF	0.4
7	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 UCITS ETF	0.45
8	iShares 安碩環球政府公債 UCITS ETF	0.2
9	SPDR 彭博巴克萊新興市場當地公債 UCITS ETF	0.55
10	先鋒富時新興市場 ETF	0.12

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

台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-收益型(一)

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※(M001)

投資目標

本委託帳戶資產以追求穩健之投資報酬率為目標，為求降低委託帳戶淨值之波動幅度，控制下檔風險，本委託帳戶子標的投資組合將涵蓋不同風險屬性。

帳戶之設立及其依據

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

選定投資標的理由及標準

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

運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略

本委託帳戶資產以追求穩健之投資報酬率為目標，為求降低淨值之波動幅度，控制下檔風險，本委託帳戶投資組合將涵蓋不同風險屬性之基金。投資經理人將根據對全球景氣趨勢之研判，考量風險變數，透過綜合定性分析與定量分析來決定個別投資子標的比重與區域配置，有效控制下檔風險進而達到獲利目標。由聯博資產全球固定收益基金團隊擔任投資顧問，投資顧問團隊經驗、資歷與穩定性均佳，研究資源豐富。

基本資料

基金種類	組合型
計價幣別	美元
風險等級	RR3
投資區域	中華民國地區（不包含大陸地區）及中華民國以外地區
投資帳戶成立時間	2012 年 6 月 8 日
核准發行總面額	無發行單位數限制
目前資產規模	15.19 百萬美元
保管銀行	中國信託商業銀行股份有限公司
投資/管理機構收取之相關費用	管理費上限為每年 1.2%(包含保險公司與經理機構，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取)
受委託經營全權委託投資事業之事業名稱	
事業名稱	聯博證券投資信託股份有限公司
	電話：(02)8758-3888
	110 台北市信義區信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1
	最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明
委託報酬計算方式	台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬；惟若委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時，就該部分委託資產應於扣除投資委託帳戶管理機構之基金部位後，始得計收本項全權委託報酬費用。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。
投資帳戶投資經理人簡介	
經理人	姓名：陳怡君(2017.09.01 生效) 學歷：國立政治大學金融所 碩士 經歷：聯博投信多元資產投資部 協理 摩根大通證券證券交割部 經理
	最近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形
收益分配或撥回資產說明	
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資理財」之一起發投資理財網揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。
收益分配或撥回資產計畫	本「台灣人壽委託聯博投信投資帳戶收益型 - **本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**」委託帳戶以下簡稱本聯博委託帳戶之委託資產撥回金額由聯博證券投資信託股份有限公司所組成之資產撥回管理委員會每月審查本聯博委託帳戶所持有投資組合中的投資子標的之現有獲利狀況及未來收益能力，依據資產撥回政策作成次月每受益權單位資產撥回金額之決議並通知台灣人壽保險股份有限公司，以執行委託資產撥回作業。本委託資產撥回機制並非保證且不代表本聯博委

	託帳戶資產之操作績效，委託資產撥回金額可能超出本聯博委託帳戶資產投資利得，得自本聯博委託帳戶資產中撥回，委託資產撥回後，本聯博委託帳戶淨資產價值將因此減少。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以書面方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金 撥回資產頻率：每月一次 每月撥回資產基準日：每月 1 日，預計首次撥回基準日為中華民國 101 年 8 月 1 日。如遇非評價日時，則順延至次一個評價日。 資產撥回條件：本委託帳戶委託資產撥回金額由聯博證券投資信託股份有限公司所組成之資產撥回管理委員會每月審查本委託帳戶所持有投資組合中的投資子標的之現有獲利狀況及未來收益能力，依據資產撥回政策作成次月每受益權單位資產撥回金額之決議並通知本公司，以執行委託資產撥回作業。 撥回資產單位數計算：委託資產撥回金額=(委託資產撥回基準日之受益權單位)x(每受益權單位委託資產撥回金額) 註:每受益權單位委託資產撥回金額將於本公司網站公佈。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資區域分配比例	本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資理財」之一起發投資理財網 網址: http://178.taiwanlife.com/web/index.asp
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二

投資績效與風險係數

評估期間	1 年	2 年	3 年	評估期間	1 年	2 年	3 年
投資績效(撥回前)	5.76%	5.02%	12.58%	年化標準差	4.00%	3.16%	3.30%
投資績效(撥回後)	0.33%	-5.24%	-3.15%		3.99%	3.14%	3.29%

下表一:可供投資子標的明細

編號	名稱	幣別	類型
1	聯博-全球高收益債券基金 S1 級別美元(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)	美元	債券型
2	聯博-美國收益基金 S1 級別美元(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)	美元	債券型
3	聯博-歐洲收益基金 S1 美元避險級別(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)	歐元	債券型
4	聯博-全球債券基金 S12 級別美元(**基金之配息來源可能為本金**)	歐元	債券型

5	聯博-新興市場債券基金 S12 級別美元(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)	美元	債券型
6	聯博-房貸收益基金 S1 級別美元(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)	美元	債券型
7	聯博-歐洲收益基金 I2 級別歐元(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)	歐元	債券型
8	聯博新興市場企業債券基金 - A2(美元)(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)	美元	債券型

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

(五) 境內外基金、境內 ETF

編號	基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	聯博-全球高收益債券基金 S1 級別美元**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	0.90%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)。	無	請詳公開說明書
2	聯博-美國收益基金 S1 級別美元**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	0.50%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)。	無	請詳公開說明書
3	聯博-歐洲收益基金 S1 美元避險級別**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	0.50%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)。	無	請詳公開說明書
4	聯博-全球債券基金 S12 級別美元**(基金之配息來源可能為本金)**	0.25%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)。	無	請詳公開說明書
5	聯博-新興市場債券基金 S12 級別美元**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	0.55%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管	無	請詳公開說明書

編號	基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
			費約為 0.005%~0.50%)。		
6	聯博-房貸收益基金 S1 級別美元**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	0.50%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)。	無	請詳公開說明書

(六) 境外 ETF

編號	基金名稱	總費用率(%)
無	無	無

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

台灣人壽委託貝萊德投信投資帳戶-環球配置型(一)

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※(M004)

投資目標

本帳戶以資產增值為首要目標，追求在一定風險程度下之最佳總回報表現。

帳戶之設立及其依據

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

選定投資標的理由及標準

1.貝萊德證券投資信託股份有限公司擔任投資顧問。投資顧問團隊經驗、資歷與穩定性均佳，研究資源豐富。
2.可因應全球景氣變化調整投資比重，建立攻守兼備的投資組合。

運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略

本帳戶將動態地進行調整，以期建構充分分散之投資組合。本帳戶之主要投資範圍包含 iShares 安碩 ETF 及貝萊德全球系列基金。

基本資料

基金種類	組合型
計價幣別	美元
風險等級	RR3
投資區域	全球
投資帳戶成立時間	2014 年 2 月 17 日
核准發行總面額	無上限
目前資產規模	3.81 百萬美元
保管銀行	中國信託銀行
投資/管理機構收取之	管理費上限為每年 1.2%(包含保險公司與經理機構，已於投資標的淨值

<table>
<tr><td>相關費用</td><td>中扣除，不另外收取)</td></tr>
<tr><td colspan="2">受委託經營全權委託投資事業之事業名稱</td></tr>
<tr><td rowspan="4">事業名稱</td><td>貝萊德證券投資信託股份有限公司</td></tr>
<tr><td>110 臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓</td></tr>
<tr><td>(02)2326-1600</td></tr>
<tr><td>最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明</td></tr>
<tr><td>委託報酬計價方式</td><td>台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於0.5%(年費率)每日計算委託報酬；惟若委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時，就該部分委託資產應於扣除投資委託帳戶管理機構之基金部位後，始得計收本項全權委託報酬費用。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。</td></tr>
<tr><td colspan="2">投資帳戶投資經理人簡介</td></tr>
<tr><td rowspan="2">經理人</td><td>曾任平(自 2017 年 7 月 17 日生效)
學歷：美國 Arizona 大學財務管理碩士
經歷：貝萊德投信(2016 年 4 月迄今)
未來資產基金經理人(2013 年 5 月~2016 年 3 月)
未來資產國際投資部副理(2013 年 1 月~2013 年 5 月)</td></tr>
<tr><td>最近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形</td></tr>
<tr><td colspan="2">收益分配或撥回資產說明</td></tr>
<tr><td>收益分配或撥回資產來源</td><td>資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資理財」之一起發投資理財網揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。</td></tr>
<tr><td>收益分配或撥回資產計畫</td><td>本委託帳戶委託資產撥回金額由本委託帳戶經理人按事先約定機制，每月依本委託帳戶所持有投資組合中的投資子標的之現有獲利狀況及投資市場未來展望，提供次月每受益權單位資產撥回金額之計畫並通知本公司，經本公司無異議表示後，執行委託資產撥回作業。</td></tr>
<tr><td>調整機制</td><td>請參閱收益分配或撥回資產計畫</td></tr>
<tr><td>調整機制變更時之通知方式</td><td>調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以書面方式通知要保人。</td></tr>
<tr><td>收益分配或撥回資產給付方式</td><td>
<table>
<tr><td>撥回資產方式</td><td>現金</td></tr>
<tr><td>撥回資產頻率</td><td>每月一次</td></tr>
<tr><td>每月撥回資產基準日</td><td>每月 1 日，預計首次撥回基準日為中華民國 103 年 4 月 1 日。如遇非評價日時，則順延至次一個評價日。</td></tr>
<tr><td>撥回資產單位數計算</td><td>委託資產撥回金額=(委託資產撥回基準日之受益權單位)x(每受益權單位委託資產撥回金額)
註：每受益權單位委託資產撥回金額將於本公司網站公佈。</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響</td><td>撥回資產後本帳戶帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)</td></tr>
<tr><td>投資區域分配比例</td><td>本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資理財」之一起發投資理財網</td></tr>
</table>

	網址: http://178.taiwanlife.com/web/index.asp						
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二						
投資績效與風險係數							
評估期間	1 年	2 年	3 年	評估期間	1 年	2 年	3 年
投資績效(撥回前)	5.1%	8.4%	16.2%	年化標準差	7.69%	6.83%	6.19%
投資績效(撥回後)	0.9%	0.1%	3.1%		7.86%	6.98%	6.31%

下表一:可供投資子標的明細

編號	名稱	幣別	類型
1	貝萊德亞太股票收益基金 A2 美元	美元	股票型
2	貝萊德亞太股票收益基金 A6 美元**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
3	貝萊德亞洲巨龍基金 A2 美元	美元	股票型
4	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
5	貝萊德亞洲老虎債券基金 A3 美元**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
6	貝萊德亞洲老虎債券基金 A6 美元 **(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
7	貝萊德中國基金 A2 美元	美元	股票型
8	貝萊德歐洲靈活股票基金 A2 美元	美元	股票型
9	貝萊德新興歐洲基金 A2 美元	美元	股票型
10	貝萊德新興市場債券基金 A2 美元**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
11	貝萊德新興市場債券基金 A3 美元**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
12	貝萊德新興市場債券基金 A6 美元 **(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
13	貝萊德新興市場基金 A2 美元	美元	股票型
14	貝萊德新興市場當地債券基金 A2 美元**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
15	貝萊德新興市場當地債券基金 A3 美元**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
16	貝萊德歐元優質債券基金 A2 美元	美元	債券型
17	貝萊德歐元優質債券基金 A3 美元	美元	債券型
18	貝萊德歐元市場基金 A2 美元	美元	股票型
19	貝萊德歐洲基金 A2 美元	美元	股票型
20	貝萊德歐洲基金 Hedged A2 美元	美元	股票型
21	貝萊德歐洲特別時機基金 A2 美元	美元	股票型
22	貝萊德歐洲價值型基金 A2 美元	美元	股票型
23	貝萊德社會責任多元資產基金 A2 Hedged 美元	美元	平衡型
24	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	美元	平衡型
25	貝萊德環球企業債券基金 A2 美元	美元	債券型
26	貝萊德環球企業債券基金 A6 美元 **(基金之配息來源可能為本金)**	美元	債券型
27	貝萊德環球動力股票基金 A2 美元	美元	股票型

編號	名稱	幣別	類型
28	貝萊德全球股票收益基金 A2 美元	美元	股票型
29	貝萊德全球股票收益基金 A6 美元 **(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
30	貝萊德環球政府債券基金 A2 美元	美元	債券型
31	貝萊德環球政府債券基金 A3 美元	美元	債券型
32	貝萊德環球高收益債券基金 A2 美元**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
33	貝萊德環球高收益債券基金 A3 美元**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
34	貝萊德環球高收益債券基金 A6 美元**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
35	貝萊德全球通膨連結債券基金 A2 美元	美元	債券型
36	貝萊德全球通膨連結債券基金 A3 美元	美元	債券型
37	貝萊德環球前瞻股票基金 A2 美元	美元	股票型
38	貝萊德環球小型企業基金 A2 美元	美元	股票型
39	貝萊德印度基金 A2 美元	美元	股票型
40	貝萊德日本特別時機基金 A2 美元	美元	股票型
41	貝萊德日本特別時機基金 Hedged A2 美元	美元	股票型
42	貝萊德日本靈活股票基金 A2 美元	美元	股票型
43	貝萊德日本靈活股票基金 Hedged A2 美元	美元	股票型
44	貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元	美元	股票型
45	貝萊德永續能源基金 A2 美元	美元	股票型
46	貝萊德太平洋股票基金 A2 美元	美元	股票型
47	貝萊德英國基金 A2 美元	美元	股票型
48	貝萊德美國價值型基金 A2 美元	美元	股票型
49	貝萊德美元優質債券基金 A2 美元	美元	債券型
50	貝萊德美元優質債券基金 A3 美元	美元	債券型
51	貝萊德美元高收益債券基金 A2 美元**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
52	貝萊德美元高收益債券基金 A3 美元**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
53	貝萊德美元高收益債券基金 A6 美元**(基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
54	貝萊德美元儲備基金 A2 美元	美元	貨幣市場型
55	貝萊德美國靈活股票基金 A2 美元	美元	股票型
56	貝萊德美國政府房貸債券基金 A2 美元	美元	債券型
57	貝萊德美國政府房貸債券基金 A3 美元	美元	債券型
58	貝萊德美國增長型基金 A2 美元	美元	股票型
59	貝萊德美國特別時機基金 A2 美元	美元	股票型
60	貝萊德營養科學基金 A2 美元	美元	股票型
61	貝萊德世界債券基金 A2 美元	美元	債券型
62	貝萊德世界債券基金 A3 美元	美元	債券型
63	貝萊德世界能源基金 A2 美元	美元	股票型
64	貝萊德世界金融基金 A2 美元	美元	股票型
65	貝萊德世界黃金基金 A2 美元	美元	股票型
66	貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	美元	股票型

編號	名稱	幣別	類型
67	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	美元	股票型
68	貝萊德世界科技基金 A2 美元	美元	股票型
69	貝萊德東協領先基金 A2 美元	美元	股票型
70	貝萊德歐洲價值型基金 Hedged A2 美元	美元	股票型
71	貝萊德歐元優質債券基金 Hedged A2 美元	美元	債券型
72	貝萊德歐元市場基金 Hedged A2 美元	美元	股票型
73	貝萊德歐洲特別時機基金 Hedged A2 美元	美元	股票型
74	iShares 安碩 $ 企業債券 UCITS ETF	美元	股票指數型
75	iShares 安碩 $ 新興市場企業債券 ETF UCITS ETF	美元	股票指數型
76	iShares 安碩美元短存續期高收益企業債券 UCITS ETF	美元	股票指數型
77	iShares 安碩 $ 1-3 年期國庫債券 UCITS ETF	美元	股票指數型
78	iShares 安碩 $ 7-10 年期國庫債券 UCITS ETF	美元	股票指數型
79	iShares 安碩 10 年期以上信貸債券 ETF	美元	股票指數型
80	iShares 安碩 10-20 年期國庫債券 ETF	美元	股票指數型
81	iShares 安碩 1-3 年期信貸債券 ETF	美元	股票指數型
82	iShares 安碩 1-3 年期國庫債券 ETF	美元	股票指數型
83	iShares 安碩 20 年期以上國庫債券 ETF	美元	股票指數型
84	iShares 安碩 3-7 年期國庫債券 ETF	美元	股票指數型
85	iShares 安碩 7-10 年期國庫債券 ETF	美元	股票指數型
86	iShares 安碩巴克萊美元亞洲高收益債券指數 ETF	美元	股票指數型
87	iShares 安碩核心 S&P500 ETF	美元	股票指數型
88	iShares 安碩新興市場高收益債券 ETF	美元	股票指數型
89	iShares 安碩新興市場當地貨幣債券 ETF	美元	股票指數型
90	iShares 安碩歐洲 ETF	美元	股票指數型
91	iShares 安碩環球清潔能源 ETF	美元	股票指數型
92	iShares 安碩環球可選消費品 ETF	美元	股票指數型
93	iShares 安碩環球主要消費品 ETF	美元	股票指數型
94	iShares 安碩環球企業債券 UCITS ETF	美元	股票指數型
95	iShares 安碩環球能源 ETF	美元	股票指數型
96	iShares 安碩全球（美元除外）高收益企業債券 ETF	美元	股票指數型
97	iShares 安碩環球金融 ETF	美元	股票指數型
98	iShares 安碩 環球政府債券 UCITS ETF	美元	股票指數型
99	iShares 安碩環球醫療保健 ETF	美元	股票指數型
100	iShares 安碩環球高收益債券 UCITS ETF	美元	股票指數型
101	iShares 安碩全球高收益企業債券 ETF	美元	股票指數型
102	iShares 安碩環球工業 ETF	美元	股票指數型
103	iShares 安碩環球材料 ETF	美元	股票指數型
104	iShares 安碩環球科技 ETF	美元	股票指數型
105	iShares 安碩環球電訊 ETF	美元	股票指數型
106	iShares 安碩環球公用事業 ETF	美元	股票指數型
107	iShares 安碩 iBoxx $ 高孳息企業債券基金	美元	股票指數型
108	iShares 安碩 iBoxx $ 投資級別企業債券 ETF	美元	股票指數型
109	iShares 安碩中期信貸債券 ETF	美元	股票指數型
110	iShares 安碩國際國庫債券 ETF	美元	股票指數型
111	iShares 安碩 J.P. Morgan $ 新興市場債券 UCITS ETF	美元	股票指數型

編號	名稱	幣別	類型
112	iShares 安碩 J.P. Morgan 美元亞洲信貸債券指數 ETF	美元	股票指數型
113	iShares 安碩 J.P. Morgan 美元計價新興市場債券 ETF	美元	股票指數型
114	iShares 安碩拉丁美洲 40ETF	美元	股票指數型
115	iShares 安碩按揭抵押證券 ETF	美元	股票指數型
116	iShares 安碩 MSCI 亞洲(日本除外)ETF	美元	股票指數型
117	iShares 安碩 MSCI 世界最低波幅 ETF	美元	股票指數型
118	iShares 安碩 MSCI EAFE 最低波幅 ETF	美元	股票指數型
119	iShares 安碩 MSCI 新興市場拉丁美洲 UCITS ETF	美元	股票指數型
120	iShares 安碩 MSCI 新興市場最低波幅 ETF	美元	股票指數型
121	iShares 安碩 MSCI 日本 ETF	美元	股票指數型
122	iShares 安碩 MSCI 日本 UCITS ETF	美元	股票指數型
123	iShares 安碩 MSCI 太平洋(日本除外)ETF	美元	股票指數型
124	iShares 安碩 MSCI 太平洋(日本除外)UCITS ETF	美元	股票指數型
125	iShares 安碩 MSCI 英國 ETF	美元	股票指數型
126	iShares 安碩 MSCI 美國最低波幅 ETF	美元	股票指數型
127	iShares 安碩 S&P100ETF	美元	股票指數型
128	iShares 安碩 S&P 500 最低波幅 UCITS ETF	美元	股票指數型
129	iShares 安碩 S&P 500 UCITS ETF	美元	股票指數型
130	iShares 安碩美國航空及國防 ETF	美元	股票指數型
131	iShares 安碩美國基本材料 ETF	美元	股票指數型
132	iShares 安碩美國經紀商-交易員 ETF	美元	股票指數型
133	iShares 安碩美國消費品 ETF	美元	股票指數型
134	iShares 安碩美國消費服務 ETF	美元	股票指數型
135	iShares 安碩美國能源 ETF	美元	股票指數型
136	iShares 安碩美國金融服務 ETF	美元	股票指數型
137	iShares 安碩美國金融 ETF	美元	股票指數型
138	iShares 安碩美國醫療保健 ETF	美元	股票指數型
139	iShares 安碩美國醫療保健供應商 ETF	美元	股票指數型
140	iShares 安碩美國房屋建築 ETF	美元	股票指數型
141	iShares 安碩美國工業 ETF	美元	股票指數型
142	iShares 安碩美國保險業 ETF	美元	股票指數型
143	iShares 安碩美國醫療設備 ETF	美元	股票指數型
144	iShares 安碩美國石油勘探及生產 ETF	美元	股票指數型
145	iShares 安碩美國石油設備與服務 ETF	美元	股票指數型
146	iShares 安碩美國製藥 ETF	美元	股票指數型
147	iShares 安碩美國房地產 ETF	美元	股票指數型
148	iShares 安碩美國區域銀行 ETF	美元	股票指數型
149	iShares 安碩美國科技 ETF	美元	股票指數型
150	iShares 安碩美國電訊 ETF	美元	股票指數型
151	iShares 安碩美國公用事業行業 ETF	美元	股票指數型
152	iShares 安碩美國優先股 ETF	美元	股票指數型
153	iShares 安碩國際優先股票 ETF	美元	股票指數型
154	iShares 安碩高股息股票 ETF	美元	股票指數型
155	iShares 安碩國際精選股息 ETF	美元	股票指數型
156	iShares 安碩 歐元區 STOXX 精選股息 30 UCITS ETF	美元	股票指數型

編號	名稱	幣別	類型
157	iShares 安碩 英國股息相連 UCITS ETF	美元	股票指數型
158	iShares 安碩新興市場股息 ETF	美元	股票指數型
159	iShares 安碩 亞太股息 30 UCITS ETF	美元	股票指數型
160	iShares 安碩 美國地產收益基金 UCITS ETF	美元	股票指數型
161	iShares 安碩按揭房地產權重上限 ETF	美元	股票指數型
162	iShares 安碩全球已發展房地產 ETF	美元	股票指數型
163	iShares 安碩 亞洲地產收益基金 UCITS ETF	美元	股票指數型
164	iShares 安碩機構債券 ETF	美元	股票指數型
165	iShares 安碩抗通脹債券 ETF	美元	股票指數型
166	iShares 安碩浮息債券 ETF	美元	股票指數型
167	iShares 安碩 iBoxx $ 投資級別企業債券(利率避險)ETF	美元	股票指數型
168	iShares 安碩 $ 高收益企業債券 UCITS ETF	美元	股票指數型
169	iShares 安碩 MSCI AC 遠東（日本除外） UCITS ETF	美元	股票指數型
170	iShares 安碩 MSCI 新興亞洲 UCITS ETF	美元	股票指數型
171	iShares 安碩環球 AAA – AA 級政府債券 UCITS ETF	美元	股票指數型
172	iShares 安碩 MSCI 核心歐澳遠東 ETF	美元	股票指數型
173	iShares 安碩 MSCI 核心新興市場 ETF	美元	股票指數型
174	iShares 安碩 MSCI 美國目標房地產 UCITS ETF	美元	股票指數型
175	iShares 安碩 MSCI 亞洲（日本除外）最小波動 ETF	美元	股票指數型
176	iShares 安碩 MSCI 新興市場最小波動 UCITS ETF	美元	股票指數型

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

(七) 境內外基金、境內 ETF

編號	基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
無	無	無	無	無	無

(八) 境外 ETF

編號	基金名稱	總費用率(%)
無	無	無

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

台灣人壽委託富達投信投資帳戶-環球多元入息型(一)

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) (M007)

投資目標

本委託投資資產以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標。

帳戶之設立及其依據

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

選定投資標的理由及標準

1.富達在全球擁有龐大研究資源與網絡。富達投資方案團隊(ISG)經驗、資歷與穩定性均佳，研究

資源豐富。
2.可因應全球景氣變化調整投資比重，建立攻守兼備的投資組合。

運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略

透過量化模型建構最適資產配置之投資策略，投資操作策略為優先考量整體部位之波動控制，掌握各類資產於不同總體經濟環境之表現特性彈性配置投資組合。除此之外，靈活綜合評估質化與量化變數後選定所要投資之子基金，包括子基金之風險屬性、投資風格、基金間之相關程度與報酬率相關的數據分析以提升投資組合整體投資績效。

基本資料

基金種類	組合型
計價幣別	美元
風險等級	RR3
投資區域	全球
投資帳戶成立時間	2014 年 8 月 26 日
核准發行總面額	無上限
目前資產規模	7,874,144 美元
保管銀行	中國信託銀行
投資/管理機構收取之相關費用	管理費上限為每年 1.2%(包含保險公司與經理機構，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取)
受委託經營全權委託投資事業之事業名稱	
事業名稱	富達證券投資信託股份有限公司
	110 臺北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓
	(02) 2370-2200
	最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明
委託報酬計價方式	台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於0.5%(年費率)每日計算委託報酬；惟若委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時，就該部分委託資產應於扣除投資委託帳戶管理機構之基金部位後，始得計收本項全權委託報酬費用。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付，不會額外增加要保人實際支付費用。
投資帳戶投資經理人簡介	
經理人	洪翠霞 學歷：美國紐約州立大學企業管理碩士 現任：富達投信全委投資部主管及經理人(2014/06～迄今) 經歷：富達投信投資管理部研究員(2014/03~2014/06) 富達動力領航組合證券投資信託基金經理人(2008/03~2014/03) 富達世界債券投資信託基金經理人(2003/10-2008/02) 群益投信債券部研究員/基金經理人(2002/09-2003/08) 群益證券債券部國際總經/固定收益市場研究員(2000/10- 2002/08)
	最近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形
收益分配或撥回資產說明	
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資理財」之一起發投資理財網揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。

收益分配或撥回資產計畫	本委託帳戶委託資產撥回金額由本委託帳戶經理人按事先約定機制，每月依本委託帳戶所持有投資組合中的投資子標的之現有獲利狀況及投資市場未來展望，提供次月每受益權單位資產撥回金額之計畫並通知本公司，經本公司無異議表示後，執行委託資產撥回作業。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以書面方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：現金 撥回資產頻率：每月一次 每月撥回資產基準日：每月 1 日，預計首次撥回基準日為中華民國 103 年 11 月 1 日。如遇非評價日時，則順延至次一個評價日。 撥回資產單位數計算：委託資產撥回金額 = (委託資產撥回基準日之受益權單位) × (每受益權單位委託資產撥回金額)
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資區域分配比例	本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資理財」之一起發投資理財網 網址: http://178.taiwanlife.com/web/index.asp
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二

投資績效與風險係數							
評估期間	1 年	2 年	3 年	評估期間	1 年	2 年	3 年
投資績效(撥回前)	-0.12%	-4.45%	-2.50%	年化標準差	5.40%	5.03%	4.88%
投資績效(撥回後)	5.73%	7.11%	15.33%		3.99%	3.74%	3.76%

下表一:可供投資子標的明細

編號	名稱	幣別	類型
1	富達基金-美國基金 A-USD	美元	股票型
2	富達基金-美國多元基金 A-USD	美元	股票型
3	富達基金-美國成長基金 A-USD	美元	股票型
4	富達基金-東協基金 A-ACC-USD	美元	股票型
5	富達基金-東協基金 A- USD	美元	股票型
6	富達基金-亞太入息基金 A- MINCOME(G)-USD**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
7	富達基金-亞太入息基金 A- USD	美元	股票型
8	富達基金-亞洲高收益基金 A- ACC-USD**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
9	富達基金-亞洲高收益基金 A- MDIST-USD**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
10	富達基金-亞洲高收益基金 A- MINCOME(G)-USD**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
11	富達基金-亞洲高收益基金 A- MINCOME-USD**(本基金主要係投資**	美元	債券型

編號	名稱	幣別	類型
	於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
12	富達基金-亞洲成長趨勢基金 A- ACC-USD	美元	股票型
13	富達基金-亞洲成長趨勢基金 A- USD	美元	股票型
14	富達基金-中國內需消費基金 A- ACC-USD	美元	股票型
15	富達基金-中國內需消費基金 A- USD	美元	股票型
16	富達基金-中國聚焦基金 A- USD	美元	股票型
17	富達基金-新興亞洲基金 A-ACC- USD	美元	股票型
18	富達基金-新興亞洲基金 A- USD	美元	股票型
19	富達基金-新興歐非中東基金 A- ACC-USD	美元	股票型
20	富達基金-新興歐非中東基金 A- USD	美元	股票型
21	富達基金-新興市場債券基金 A-ACC- USD**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
22	富達基金-新興市場債券基金 A-MDIST- USD**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
23	富達基金-新興市場債券基金 A- USD**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
24	富達基金-新興市場債券基金 A-MINCOME(G)-USD**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
25	富達基金-新興市場基金 A-ACC-USD	美元	股票型
26	富達基金-新興市場基金 A-USD	美元	股票型
27	富達基金-歐洲平衡基金 A-ACC-USD (hedged)	美元	平衡型
28	富達基金-歐元藍籌基金 A-ACC-USD (hedged)	美元	股票型
29	富達基金-歐元債券基金 A-ACC-USD (hedged)	美元	債券型
30	富達基金-歐洲入息基金 A-MINCOME(G)-USD (hedged)**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
31	富達基金-歐洲動能基金 A-ACC-USD (hedged)	美元	股票型
32	富達基金-歐洲基金 A-ACC-USD (hedged)	美元	股票型
33	富達基金-歐洲高收益基金 A-ACC-USD (hedged)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
34	富達基金-歐洲高收益基金 A-MDIST-USD (hedged)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
35	富達基金-歐洲小型企業基金 A-ACC-USD (hedged)	美元	股票型
36	富達基金-富達目標 TM 基金 2020 A-USD	美元	股票型
37	富達基金-德國基金 A-ACC-USD(hedged)	美元	股票型
38	富達基金-全球消費行業基金 A-ACC-USD	美元	股票型
39	富達基金-全球入息基金 A-ACC-USD	美元	股票型
40	富達基金-全球入息基金 A-MINCOME(G)-USD**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
41	富達基金-全球金融服務基金 A-USD	美元	股票型
42	富達基金-全球聚焦基金 A-USD	美元	股票型
43	富達基金-全球健康護理基金 A-ACC-USD	美元	股票型
44	富達基金-全球高評等收益基金 A-ACC-USD	美元	債券型
45	富達基金-全球高評等收益基金 A-MDIST-USD	美元	債券型
46	富達基金-全球通膨連結債券基金 A-ACC-USD	美元	債券型
47	富達基金-全球優勢產業基金 A-USD	美元	股票型

編號	名稱	幣別	類型
48	富達基金-全球不動產基金 A-USD	美元	股票型
49	富達基金-全球策略債券基金 A-ACC-USD	美元	債券型
50	富達基金-全球科技基金 A-ACC-USD	美元	股票型
51	富達基金-大中華基金 A-USD	美元	股票型
52	富達基金-全球成長與收益基金 A-USD	美元	平衡型
53	富達基金-印度聚焦基金 A-USD	美元	股票型
54	富達基金-印尼基金 A-USD	美元	股票型
55	富達基金-國際債券基金 A-ACC-USD	美元	債券型
56	富達基金-國際債券基金 A-USD	美元	債券型
57	富達基金-國際基金 A-USD	美元	股票型
58	富達基金-日本潛力優勢基金 A-ACC-USD(hedged)	美元	股票型
59	富達基金-日本基金 A-ACC-USD(hedged)	美元	股票型
60	富達基金-日本小型企業基金 A-ACC-USD(hedged)	美元	股票型
61	富達基金-拉丁美洲基金 A-USD	美元	股票型
62	富達基金-馬來西亞基金 A-USD	美元	股票型
63	富達基金-北歐基金 A-ACC-USD(hedged)	美元	股票型
64	富達基金-太平洋基金 A-USD	美元	股票型
65	富達基金-新加坡基金 A-USD	美元	股票型
66	富達基金-東南亞基金 A-ACC-USD	美元	股票型
67	富達基金-東南亞基金 A-USD	美元	股票型
68	富達基金-泰國基金 A-USD	美元	股票型
69	富達基金-美元債券基金 A-ACC-USD	美元	債券型
70	富達基金-美元債券基金 A-MDIST-USD	美元	債券型
71	富達基金-美元債券基金 A-USD	美元	債券型
72	富達基金-美元現金基金 A-ACC-USD	美元	貨幣市場型
73	富達基金-美元現金基金 A-USD	美元	貨幣市場型
74	富達基金-美元高收益基金 A-ACC-USD**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
75	富達基金-美元高收益基金 A-MDIST-USD**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
76	富達基金-美元高收益基金 A-MINCOME(G)-USD**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
77	富達基金-美元高收益基金 A-MINCOME-USD**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	債券型
78	富達基金-美元高收益基金 A-USD**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
79	富達基金 - 亞洲小型企業基金 A-USD	美元	股票型
80	富達基金 - 亞洲小型企業基金 A-ACC-USD	美元	股票型
81	富達基金 - 太平洋基金 A-USD (hedged)	美元	股票型
82	富達基金-全球科技基金 A-ACC-USD(hedged)	美元	股票型
83	富達基金-世界基金 A-ACC-USD	美元	股票型
84	ISHARES RUSSELL 1000 INDEX	美元	股票型
85	POWERSHARES QQQ	英鎊	股票型
86	SPDR S&P 500	美元	股票型
87	ISHARES CORE S&P MID-CAP ETF	美元	股票型

編號	名稱	幣別	類型
88	ISHARES RUSSELL MIDCAP INDEX FUND	美元	股票型
89	ISHARES CORE S&P SMALL-CAP ETF	美元	股票型
90	ISHARES RUSSELL 2000 INDEX FUND	美元	股票型
91	ISHARES S&P GLOBAL CONSUMER STAPLES SECTOR INDEX FUND	美元	股票型
92	ISHARES S&P GLOBAL ENERGY SECTOR INDEX FUND	美元	股票型
93	ISHARES S&P GLOBAL HEALTHCARE SECTOR INDEX FUND	美元	股票型
94	ISHARES S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE INDEX FUND	美元	股票型
95	ISHARES S&P GLOBAL MATERIALS SECTOR INDEX FUND	美元	股票型
96	ISHARES S&P GLOBAL TECHNOLOGY SECTOR INDEX FUND	美元	股票型
97	ISHARES S&P GLOBAL TELECOMMUNICATIONS SECTOR INDEX FUND	美元	股票型
98	ISHARES MSCI PACIFIC EX-JAPAN INDEX FUND	美元	股票型
99	ISHARES MSCI EAST EUROPE 10/40	美元	股票型
100	ISHARES MSCI EMERGING MARKETS INDEX FUND	美元	股票型
101	ISHARES S&P LATIN AMERICA 40 INDEX FUND	美元	股票型
102	SPDR EURO STOXX 50 ETF	美元	股票型
103	ISHARES MSCI AUSTRALIA INDEX FUND	美元	股票型
104	ISHARES MSCI BRAZIL INDEX FUND	美元	股票型
105	ISHARES MSCI FRANCE INDEX FUND	美元	股票型
106	ISHARES MSCI GERMANY INDEX FUND	美元	股票型
107	ISHARES MSCI SINGAPORE INDEX FUND	歐元	股票型
108	ISHARES MSCI CHINA INDEX ETF	美元	股票型
109	ISHARES MSCI MALAYSIA INDEX FUND	歐元	股票型
110	ISHARES MSCI SOUTH AFRICA INDEX FUND	美元	股票型
111	ISHARES MSCI THAILAND CAPPED INVESTABLE MARKET INDEX FUND	美元	股票型
112	ISHARES ASIA/PACIFIC SELEC DIVIDEND 30	美元	股票型
113	ISHARES HIGH DIVIDEND EQUITY FUND	美元	股票型
114	ISHARES DOW JONES INTERNATIONAL SELECT DIVIDEND INDEX FUND	美元	股票型
115	ISHARES DOW JONES U.S. CONSUMER SERVICES SECTOR INDEX FUND	美元	股票型
116	ISHARES DOW JONES U.S. HOME CONSTRUCTION INDEX FUND	美元	股票型
117	ISHARES DJ US OIL & GAS EXPLORATION & PRODUCTIN INDEX FUND	美元	股票型
118	ISHARES DJ US OIL EQUIPMENT & SERVICE INDEX FUND	美元	股票型
119	MARKET VECTORS OIL SERVICES ETF	美元	股票型
120	ISHARES DOW JONES U.S. FINANCIAL SECTOR INDEX FUND	美元	股票型
121	ISHARES S&P GLOBAL FINANCIALS SECTOR INDEX FUND	美元	股票型
122	SPDR S&P BANK ETF	美元	股票型
123	ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY INDEX FUND	美元	股票型
124	MARKET VECTORS PHARMACEUTICAL ETFVaneck Vectors Pharmaceutical ETF	美元	股票型
125	ISHARES DOW JONES TRANSPORTATION AVERAGE INDEX FUND	美元	股票型
126	SPDR S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF	美元	股票型
127	SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF	美元	股票型
128	ISHARES DJ US BAISC MATERIALS INDEX FUND	美元	股票型
129	ISHARES DJ US REAL ESTATE INDEX FUND	美元	股票型
130	ISHARES EPRA/NAREIT ASIA PROPTY YIELD	英鎊	股票型

編號	名稱	幣別	類型
131	ISHARES FTSE EPRA/NAREIT DEVELOPED MARKETS PROPERTY YIELD FUND	美元	股票型
132	ISHARES FTSE EPRA/NAREIT DEVELOPED REAL ESTATE EX-U.S. INDEX FUND	美元	股票型
133	ISHARES FTSE EPRA/NAREIT US PROPERTY YIELD FUND	美元	股票型
134	ISHARES FTSE NAREIT REAL ESTATE 50 INDEX FUND	美元	股票型
135	SPDR DOW JONES REIT ETF	美元	股票型
136	ISHARES S&P NORTH AMERICAN TECHNOLOGY SECTOR INDEX FUND	美元	股票型
137	ISHARES DOW JONES U.S. TECHNOLOGY SECTOR INDEX FUND	美元	股票型
138	ISHARES DOW JONES U.S. TELECOMMUNICATIONS SECTOR INDEX FUND	美元	股票型
139	ISHARES DOW JONES U.S. UTILITIES SECTOR INDEX FUND	美元	股票型
140	INVESCO WATER RESOURCES	美元	股票型
141	SPDR S&P METALS AND MINING ETF	美元	股票型
142	Alerian MLP ETF	美元	股票型
143	VANGUARD REIT ETF	美元	股票型
144	SPDR MNSTR MLT AST GLB INFRA	美元	多元資產型
145	ISHARES US PREFERRED STOCK E	美元	債券型
146	ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	美元	債券型
147	ISHARES 10+ YEAR CREDIT BOND FUND	美元	債券型
148	ISHARES BARCLAYS 1-3 YEAR CREDIT BOND FUND	美元	債券型
149	ISHARES CORE TOTAL U.S. BOND MARKET ETF	美元	債券型
150	ISHARES BARCLAYS CAPITAL EMERGING MARKET LOCAL GOVT BOND	美元	債券型
151	ISHARES BARCLAYS CAPITAL GLOBAL INFLATION-LINKED BOND	美元	債券型
152	ISHARES BARCLAYS MBS BOND FUND	美元	債券型
153	ISHAERS BARCLAYS SHORT TREASURY BOND FUND	美元	債券型
154	ISHARES BARCLAYS TIPS BOND FUND	美元	債券型
155	ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BOND UCITS ETF	美元	債券型
156	ISHARES IBOXX $ HIGH YIELD CORPORATE BOND FUND	美元	債券型
157	ISHARES IBOXX $ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND FUND	美元	債券型
158	ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND FUND	美元	債券型
159	ISHARES MARKIT IBOXX $ CORPORATE BOND	美元	債券型
160	INVESCO FUNDAMENTAL HIGH YIELD CPRPORATE BOND PORTFOLIO	美元	債券型
161	SPDR BARCLAYS CAPITAL HIGH YIELD BOND	歐元	債券型
162	ISHARE GLOBAL CORPORATE BOND ETF	美元	債券型
163	ISHARES MORTGAGE REAL ESTATE	歐元	股票型
164	ISHARES CMBS ETF	美元	債券型
165	SPDR BARCLAYS CONVERTIBLE SE	美元	債券型
166	ISHARES FLOATING RATE BOND E	美元	債券型
167	INVESCO SENIOR LOAN	美元	債券型
168	ISHARES EMERGING MARKETS CORPORATE ETF	美元	債券型
169	ISHARES EMERGING MARKETS HIGH YLD BOND ETF	美元	債券型
170	ISHARES EMERGING MARKETS LOC CCY ETF	美元	債券型

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

(九) 境內外基金、境內 ETF

編號	基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	富達基金-美國基金 A-USD	1.50%	0.003%-0.35%	無	請詳公開說明書
2	富達基金-亞太入息基金 A-MINCOME(G)-USD**(本基金之配息來源可能為本金)**	1%（上限1.50%）	0.003%-0.35%	無	請詳公開說明書
3	富達基金-亞洲高收益基金 A-MINCOME(G)-USD**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	1%（上限1.50%）	0.003%-0.35%	無	請詳公開說明書
4	富達基金-亞洲成長趨勢基金 A- USD	1.50%	0.003%-0.35%	無	請詳公開說明書
5	富達基金-新興市場債券基金A-MINCOME(G)-USD**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	1%（上限1.50%）	0.003%-0.35%	無	請詳公開說明書
6	富達基金-新興市場基金 A-ACC-USD	1%（上限1.50%）	0.003%-0.35%	無	請詳公開說明書
7	富達基金-歐洲入息基金A-MINCOME(G)-USD (hedged)**(本基金之配息來源可能為本金)**	1%（上限1.50%）	0.003%-0.35%	無	請詳公開說明書
8	富達基金-歐洲基金 A-ACC-USD (hedged)	1%（上限1.50%）	0.003%-0.35%	無	請詳公開說明書
9	富達基金-歐洲高收益基金A-MDIST-USD (hedged)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	1%（上限1.50%）	0.003%-0.35%	無	請詳公開說明書
10	富達基金-全球入息基金A-MINCOME(G)-USD**(本基金之配息來源可能為本金)**	1%（上限1.50%）	0.003%-0.35%	無	請詳公開說明書
11	富達基金-國際基金 A-USD	1.50%	0.003%-0.35%	無	請詳公開說明書
12	富達基金-日本基金A-ACC-USD(hedged)	1%（上限1.50%）	0.003%-0.35%	無	請詳公開說明書
13	富達基金-美元債券基金A-MDIST-USD	1.50%	0.003%-0.35%	無	請詳公開說明書
14	富達基金-美元高收益基金A-MINCOME(G)-USD**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	1%（上限1.50%）	0.003%-0.35%	無	請詳公開說明書

(十) 境外 ETF

編號	基金名稱	總費用率(%)
無	無	無

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

台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-環球多重收益型(台幣)

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※(A003)

投資目標

本帳戶在以多元資產全球配置方式分散投資風險及依循嚴謹風險控管機制保護資產價值之前提下，進一步追求帳戶穩健成長。

帳戶之設立及其依據

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

選定投資標的理由及標準

1. 多元資產、多重管理：利用量化指標綜合面向評級靈活調整六大資產配置
2. 全平台、全球配置：協助投資人全面掌握投資契機
3. 降低波動、強化護本：控管帳戶風險

運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略

本委託專戶基於結合質量化研究與紀律投資操作將可提升投資效率的投資哲學，採取「量化為主、質化為輔」方式篩選子基金，並在考量整體投資組合風險及子基金間相關性後，以最佳化法賦予各子基金適當權重以建構投資組合,形成由下而上資產配置之 DAAS(Dynamic Advanced Assets Strategy)動態資產操作策略模組進行投資，以期達到追求長期投資收益穩健安定之投資目標。

基本資料

基金種類	組合型
計價幣別	新臺幣
風險等級	RR3
投資區域	全球(投資海外)
投資帳戶成立時間	2016 年 2 月 23 日
核准發行總面額	無上限
目前資產規模	0.36 億新臺幣
保管銀行	中國信託銀行
投資/管理機構收取之相關費用	管理費上限為每年 1.2%(包含保險公司與經理機構，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取)
受委託經營全權委託投資事業之事業名稱	
事業名稱	中國信託證券投資信託股份有限公司
	11568 台北市南港區經貿二路 188 號 12 樓
	02-26526688
	最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明
委託報酬計算方式	台灣人壽保險股份有限公司每月按委託投資帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬；惟若委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時,就該部分委託資產應於扣除投資委託帳戶管理機構之基金部位後，始得計收本項全權委託報酬費用。本委託報酬之收取係由台灣人壽保險股份有限公司所收取投資標的相關費用支付,不會額外增加要保人實際支付費用。
投資帳戶投資經理人簡介	
經理人	陳彥璋 學歷：國立成功大學財務金融研究所碩士 現任：中國信託投信全委經理人

<table>
<tr><td></td><td>經歷：台新投信基金經理人、台新投信計量研究員</td></tr>
<tr><td></td><td>最近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形</td></tr>
<tr><td colspan="2">收益分配或撥回資產說明</td></tr>
<tr><td>收益分配或撥回資產來源</td><td>資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁「投資理財」之一起發投資理財網揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。</td></tr>
<tr><td>收益分配或撥回資產計畫</td><td>年化資產撥回率（固定比率資產撥回）- 6%
年化資產撥回率（不固定比率資產撥回） - 若該次符合資產撥回條件，其資產撥回金額為，(當次資產撥回基準日之每單位淨值－新臺幣 10.10 元) x 20%，再乘以資產撥回基準日所持有之投資標的單位數。
本商品所連結台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-環球多重收益型(台幣) (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。</td></tr>
<tr><td>調整機制</td><td>請參閱收益分配或撥回資產計畫</td></tr>
<tr><td>調整機制變更時之通知方式</td><td>調整機制變更時，受委託經營全權委託投資事業者將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以書面方式通知要保人。</td></tr>
<tr><td>收益分配或撥回資產給付方式</td><td>
<table>
<tr><td>撥回資產方式</td><td>要保人得選擇「現金給付」或「累積單位數」，若未選擇時，則台灣人壽以「累積單位數」方式辦理。</td></tr>
<tr><td>撥回資產頻率</td><td>(1)固定比率資產撥回：每月一次
(2)不固定比率資產撥回：每年 6 月、12 月</td></tr>
<tr><td>每月撥回資產基準日</td><td>(1)固定比率資產撥回：每月 1 日（遇國定假日則順延）
(2)不固定比率資產撥回：每年 6 月 15 日、12 月 15 日（遇國定假日則順延）</td></tr>
<tr><td>資產撥回條件</td><td>1.固定比率資產撥回：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。
(1.1)首次(民國 105 年 5 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於首次投資標的發行價格的 85%(首次投資標的發行價格為新臺幣壹拾元)。
(1.2)續次(民國 105 年 6 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%。
2.不固定比率資產撥回：每年 6 月 15 日、12 月 15 日之投資標的單位淨值若符合下列條件時，則該月應進行額外資產撥回。
(2.1)首次(民國 105 年 6 月)：該次資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於新臺幣 10.10 元時，該次資產撥回基準日之投資標的單位淨值減去新臺幣 10.10 元乘以 20%。若該次資產撥回基準日之投資標的單位淨值小於或等於新臺幣 10.10 元時，當次則無額外資產撥回。
(2.2)續次(民國 105 年 12 月起)：同上。</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

	撥回資產單位數計算	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。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)	
投資區域分配比例	本委託帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁「投資理財」之一起發投資理財網 網址: http://178.taiwanlife.com/web/index.asp	
可供投資子標的明細	詳下表一及下表二	

投資績效與風險係數							
評估期間	1 年	2 年	3 年	評估期間	1 年	2 年	3 年
投資績效(撥回前)	-4.69%	-5.11%	-8.29%	年化標準差	5.84%	5.14%	4.58%
投資績效(撥回後)	-10.27%	-16.28%	-24.29%		6.92%	5.96%	5.23%

下表一:可供投資子標的明細

編號	名稱	幣別	類型
1	日盛精選五虎證券投資信託基金	新臺幣	股票型
2	宏利台灣動力證券投資信託基金	新臺幣	股票型
3	國泰小龍證券投資信託基金	新臺幣	股票型
4	統一大滿貫證券投資信託基金	新臺幣	股票型
5	野村台灣運籌證券投資信託基金	新臺幣	股票型
6	野村成長證券投資信託基金	新臺幣	股票型
7	野村優質證券投資信託基金	新臺幣	股票型
8	富邦高成長證券投資信託基金	新臺幣	股票型
9	富邦精準證券投資信託基金	新臺幣	股票型
10	富蘭克林華美台股傘型證券投資信託基金之傳產證券投資信託基金	新臺幣	股票型
11	富蘭克林華美第一富證券投資信託基金	新臺幣	股票型
12	復華高成長證券投資信託基金	新臺幣	股票型
13	匯豐成功證券投資信託基金	新臺幣	股票型
14	群益馬拉松證券投資信託基金	新臺幣	股票型
15	安聯台灣大壩證券投資信託基金	新臺幣	股票型
16	元大店頭證券投資信託基金	新臺幣	股票型
17	群益店頭證券投資信託基金	新臺幣	股票型
18	中國信託台灣活力證券投資信託基金	新臺幣	股票型
19	國泰中小成長證券投資信託基金	新臺幣	股票型
20	第一金小型精選證券投資信託基金	新臺幣	股票型
21	復華中小精選證券投資信託基金	新臺幣	股票型
22	群益中小型股證券投資信託基金	新臺幣	股票型
23	台新中國通證券投資信託基金	新臺幣	股票型

編號	名稱	幣別	類型
24	國泰大中華證券投資信託基金	新臺幣	股票型
25	台新 2000 高科技證券投資信託基金	新臺幣	股票型
26	富蘭克林華美台股傘型證券投資信託基金之高科技證券投資信託基金	新臺幣	股票型
27	復華數位經濟證券投資信託基金	新臺幣	股票型
28	摩根新興科技證券投資信託基金	新臺幣	股票型
29	宏利臺灣高股息證券投資信託基金	新臺幣	股票型
30	元大台灣中型 100 證券投資信託基金	新臺幣	股票型
31	元大台灣卓越 50 證券投資信託基金	新臺幣	股票型
32	元大台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之金融證券投資信託基金	新臺幣	股票型
33	元大台灣高股息證券投資信託基金	新臺幣	股票型
34	元大台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之電子科技證券投資信託基金	新臺幣	股票型
35	中國信託全球股票入息證券投資信託基金－累積型	新臺幣	股票型
36	野村全球品牌證券投資信託基金	新臺幣	股票型
37	野村全球高股息證券投資信託基金（累積類型）	新臺幣	股票型
38	摩根全球α證券投資信託基金	新臺幣	股票型
39	摩根龍揚證券投資信託基金	新臺幣	股票型
40	柏瑞旗艦全球成長組合證券投資信託基金	新臺幣	股票型
41	富蘭克林華美坦伯頓全球股票組合證券投資信託基金	新臺幣	股票型
42	安聯四季成長組合證券投資信託基金	新臺幣	股票型
43	摩根新興日本證券投資信託基金	新臺幣	股票型
44	野村日本領先證券投資信託基金	新臺幣	股票型
45	國泰日本 ETF 傘型證券投資信託基金之日經 225 證券投資信託基金	新臺幣	股票型
46	富邦日本東証證券投資信託基金	新臺幣	股票型
47	群益關鍵亮點傘型證券投資信託基金之群益美國新創亮點證券投資信託基金	新臺幣	股票型
48	元大標普 500 傘型證券投資信託基金之標普 500 證券投資信託基金	新臺幣	股票型
49	野村歐洲高股息證券投資信託基金（累積類型）	新臺幣	股票型
50	摩根大歐洲證券投資信託基金	新臺幣	股票型
51	瀚亞歐洲證券投資信託基金	新臺幣	股票型
52	保德信大中華證券投資信託基金	新臺幣	股票型
53	統一強漢證券投資信託基金	新臺幣	股票型
54	群益中國新機會證券投資信託基金	新臺幣	股票型
55	富邦上証 180 證券投資信託基金	新臺幣	股票型
56	復華滬深 300 A 股證券投資信託基金	新臺幣	股票型
57	台新中國傘型證券投資信託基金之台新中証消費服務領先指數基金	新臺幣	股票型
58	台新印度證券投資信託基金	新臺幣	股票型
59	宏利亞太中小企業證券投資信託基金	新臺幣	股票型
60	第一金亞洲科技證券投資信託基金	新臺幣	股票型
61	統一亞洲大金磚證券投資信託基金	新臺幣	股票型
62	野村亞太高股息證券投資信託基金（累積類型）	新臺幣	股票型

編號	名稱	幣別	類型
63	野村新馬證券投資信託基金	新臺幣	股票型
64	復華東協世紀證券投資信託基金	新臺幣	股票型
65	群益印度中小證券投資信託基金	新臺幣	股票型
66	安聯中國東協證券投資基金	新臺幣	股票型
67	摩根亞洲證券投資信託基金	新臺幣	股票型
68	摩根東方科技證券投資信託基金	新臺幣	股票型
69	元大新興國家指數傘型證券投資信託基金之巴西指數證券投資信託基金	新臺幣	股票型
70	野村泰國證券投資信託基金	新臺幣	股票型
71	瀚亞印度證券投資信託基金	新臺幣	股票型
72	富邦印度 ETF 傘型之富邦印度 NIFTY 證券投資信託基金	新臺幣	股票型
73	保德信拉丁美洲證券投資信託基金	新臺幣	股票型
74	柏瑞拉丁美洲證券投資信託基金	新臺幣	股票型
75	匯豐金磚動力證券投資信託基金	新臺幣	股票型
76	安聯全球新興市場證券投資信託基金	新臺幣	股票型
77	摩根新金磚五國證券投資信託基金	新臺幣	股票型
78	摩根新興 35 證券投資信託基金	新臺幣	股票型
79	元大全球新興市場精選組合證券投資信託基金	新臺幣	股票型
80	保德信全球醫療生化證券投資信託基金	新臺幣	股票型
81	野村全球生技醫療證券投資信託基金	新臺幣	股票型
82	安聯全球生技趨勢證券投資信託基金	新臺幣	股票型
83	安聯全球綠能趨勢證券投資信託基金	新臺幣	股票型
84	宏利全球債券組合證券投資信託基金	新臺幣	債券型
85	國泰豐益債券組合證券投資信託基金	新臺幣	債券型
86	野村鑫全球債券組合證券投資信託基金	新臺幣	債券型
87	富蘭克林華美全球債券組合證券投資信託基金(累積型)	新臺幣	債券型
88	復華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持有非投資等級高風險債券之基金**）	新臺幣	債券型
89	匯豐雙高收益債券組合證券投資信託基金 **(本基金有相當比重投資於高風險非投資等級債券基金)**	新臺幣	債券型
90	安聯四季回報債券組合證券投資信託基金	新臺幣	債券型
91	聯邦優勢策略全球債券組合證券投資信託基金	新臺幣	債券型
92	瀚亞精選傘型證券投資信託基金之債券精選組合證券投資信託基金 A 類型	新臺幣	債券型
93	宏利中國離岸債券證券投資信託基金－ A 類型新臺幣計價	新臺幣	債券型
94	復華全球債券證券投資信託基金	新臺幣	債券型
95	安聯全球債券證券投資信託基金 A 累積型	新臺幣	債券型
96	保德信新興市場企業債券證券投資信託基金－累積型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	新臺幣	債券型
97	保德信亞洲新興市場債券證券投資信託基金－累積型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	新臺幣	債券型
98	柏瑞新興亞太策略債券證券投資信託基金 A 類型（不配息）**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	新臺幣	債券型

編號	名稱	幣別	類型
99	宏利亞太入息債券證券投資信託基金－ A 類型新臺幣計價	新臺幣	債券型
100	柏瑞美國雙核心收益證券投資信託基金（不配息 A 類型）	新臺幣	債券型
101	復華全球短期收益證券投資信託基金	新臺幣	債券型
102	群益多重收益組合證券投資信託基金	新臺幣	債券型
103	富蘭克林華美中國傘型證券投資信託基金富蘭克林華美中國高收益債券證券投資信託基金**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
104	匯豐中國點心高收益債券證券信託投資基金 A 類型**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	新臺幣	債券型
105	柏瑞全球策略高收益債券證券投資信託基金（不配息 A 類型）**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	新臺幣	債券型
106	第一金全球高收益債券證券投資信託基金 A 類型（不配息）**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
107	富蘭克林華美全球高收益債券證券投資信託基金－累積型**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	新臺幣	債券型
108	瀚亞全球高收益債券證券投資信託基金 A 類型（不配息）**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
109	野村亞太複合高收益債證券投資信託基金（累積型）**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	新臺幣	債券型
110	摩根亞洲總合高收益債券證券投資信託基金－累積型 **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
111	宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金-A- 不配息**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
112	柏瑞新興市場高收益債券證券投資信託基金 A 類型（不配息）**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	新臺幣	債券型
113	台新高股息平衡證券投資信託基金	新臺幣	平衡型
114	野村平衡證券投資信託基金	新臺幣	平衡型
115	野村鴻利證券投資信託基金	新臺幣	平衡型
116	復華神盾證券投資信託基金	新臺幣	平衡型
117	復華傳家證券投資信託基金	新臺幣	平衡型
118	群益真善美證券投資信託基金	新臺幣	平衡型
119	瀚亞理財通證券投資信託基金	新臺幣	平衡型
120	群益平衡王證券投資信託基金	新臺幣	平衡型
121	摩根平衡證券投資信託基金	新臺幣	平衡型
122	中國信託多元入息平衡證券投資信託基金（累積型）**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	新臺幣	平衡型
123	柏瑞全球金牌組合證券投資信託基金	新臺幣	平衡型
124	柏瑞旗艦全球平衡組合證券投資信託基金	新臺幣	平衡型
125	復華高益策略組合證券投資信託基金**（本基金主要係投資於持有非投資等級高風險債券之基金）**	新臺幣	平衡型
126	復華奧林匹克全球組合證券投資信託基金**（本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金）**	新臺幣	平衡型

編號	名稱	幣別	類型
127	復華奧林匹克全球優勢組合證券投資信託基金（**本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金**）	新臺幣	平衡型
128	群益多重資產組合證券投資信託基金	新臺幣	平衡型
129	安聯四季雙收入息組合證券投資信託基金 A 類型	新臺幣	平衡型
130	瀚亞股債入息組合證券投資信託基金 A 類型	新臺幣	平衡型
131	復華亞太平衡證券投資信託基金	新臺幣	平衡型
132	群益亞太新趨勢平衡證券投資信託基金	新臺幣	平衡型
133	摩根亞太高息平衡證券投資信託基金－累積型	新臺幣	平衡型
134	中國信託亞太多元入息平衡證券投資信託基金-新臺幣(累積型)	新臺幣	平衡型
135	中國信託樂齡收益平衡證券投資信託基金-新臺幣(累積型)	新臺幣	平衡型
136	台新北美收益資產證券化證券投資信託基金 A 類型	新臺幣	資產證券化
137	富邦全球不動產證券投資信託基金	新臺幣	資產證券化
138	復華全球資產證券化證券投資信託基金－不配息型	新臺幣	資產證券化
139	瑞銀亞洲全方位不動產證券投資信託基金	新臺幣	資產證券化
140	瀚亞亞太不動產證券化證券投資信託基金－不配息	新臺幣	資產證券化
141	中國信託全球不動產收益證券投資信託基金-新臺幣(累積型)	新臺幣	資產證券化
142	元大全球資源傘型證券投資信託基金之元大全球農業商機證券投資信託基金	新臺幣	股票型
143	匯豐全球關鍵資源證券投資信託基金	新臺幣	股票型
144	安聯全球農金趨勢證券投資信託基金	新臺幣	股票型
145	德銀遠東 DWS 全球原物料能源證券投資信託基金	新臺幣	股票型
146	中國信託華盈貨幣市場證券投資信託基金	新臺幣	貨幣市場型

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

(十一)　境內外基金、境內 ETF

編號	基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	中國信託台灣活力證券投資信託基金	1.60%	0.15%	無	請詳公開說明書
2	富蘭克林華美台股傘型證券投資信託基金之高科技證券投資信託基金	1.60%	0.15%	無	請詳公開說明書
3	野村鑫全球債券組合證券投資信託基金	0.4-1%	0.12%	無	請詳公開說明書
4	復華全球債券證券投資信託基金	1.00%	0.16%	無	請詳公開說明書
5	保德信新興市場企業債券證券投資信託基金－累積型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	1.50%	0.26%	無	請詳公開說明書
6	保德信亞洲新興市場債券證券投資信託基金－累積型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	1.25%	0.26%	無	請詳公開說明書
7	柏瑞新興亞太策略債券證券投資信託基金 A 類型（不配息）**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	1.70%	0.26%	無	請詳公開說明書
8	宏利亞太入息債券證券投資信託基金－ A 類型新臺幣計價	1.00%	0.17%	無	請詳公開說明書

編號	基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
9	復華全球短期收益證券投資信託基金	0.60%	0.14%	無	請詳公開說明書
10	野村亞太複合高收益債證券投資信託基金（累積型）**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	1.50%	0.26%	無	請詳公開說明書

(十二)　境外 ETF

編號	基金名稱	總費用率(%)
無	無	無

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

● 【資金停泊帳戶】

台灣人壽美元資金停泊帳戶(二)(F201)
TAIWAN LIFE USD Dollar Parking Account (2)

一、 帳戶性質

1. 台灣人壽美元資金停泊帳戶（以下簡稱本帳戶），係台灣人壽保險股份有限公司（以下簡稱本公司）銷售投資型保險商品時，提供要保人選擇之美元資金停泊投資標的。
2. 本帳戶以宣告利率之方式，賦予投資於本帳戶應有之報酬。
3. 本帳戶之設立及交易行為，符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並受主管機關之管理監督。

二、貨幣單位及匯率的計算

1. 本帳戶之各項金額之收取及支付，以美元為貨幣單位。
2. 本帳戶匯率的計算，依保險單條款之相關約定辦理。

三、宣告利率

1. 「宣告利率」係指本公司於每月第一個營業日宣告並用以計算本帳戶該月份應得利息之利率。
2. 每月「宣告利率」，係以條款「特定銀行」之外幣定期存款掛牌參考利率之一個月定期存款利率為上限訂定之，且宣告利率不得低於 0%。

四、投資本帳戶之相關費用

本帳戶之相關管理成本，於宣告利率中反映，不另外收取。

五、本帳戶之資產管理

1. 本帳戶之運用及管理機構為台灣人壽保險股份有限公司。
2. 本公司將指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員運用與管理本帳戶之資產。
3. 本帳戶之投資策略，係在保持資產一定程度之流動性與穩健之收益，藉宣告利率將報酬賦予投資人。
4. 本帳戶之資產運用為銀行定期存款。

台灣人壽澳幣資金停泊帳戶(F204)
TAIWAN LIFE AUD Dollar Parking Account

一、帳戶性質

1. 台灣人壽澳幣資金停泊帳戶（以下簡稱本帳戶），係台灣人壽保險股份有限公司（以下簡稱本公司）銷售投資型保險商品時，提供要保人選擇之澳幣資金停泊投資標的。
2. 本帳戶以宣告利率之方式，賦予投資於本帳戶應有之報酬。
3. 本帳戶之設立及交易行為，符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並受主管機關之管理監督。

二、貨幣單位及匯率的計算

1. 本帳戶之各項金額之收取及支付，以澳幣為貨幣單位。
2. 本帳戶匯率的計算，依保險單條款之相關約定辦理。

三、宣告利率

1. 「宣告利率」係指本公司於每月第一個營業日宣告並用以計算本帳戶該月份應得利息之利率。
2. 每月「宣告利率」，係以條款「特定銀行」之外幣定期存款掛牌參考利率之一個月定期存款利率為上限訂定之，且宣告利率不得低於 0%。

四、投資本帳戶之相關費用

本帳戶之相關管理成本，於宣告利率中反映，不另外收取。

五、本帳戶之資產管理：

1. 本帳戶之運用及管理機構為台灣人壽保險股份有限公司。
2. 本公司將指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員運用與管理本帳戶之資產。
3. 本帳戶之投資策略，係在保持資產一定程度之流動性與穩健之收益，藉宣告利率將報酬賦予投資人。
4. 本帳戶之資產運用為銀行定期存款。

台灣人壽新臺幣資金停泊帳戶(F203)
TAIWAN LIFE NTD Dollar Parking Account

一、帳戶性質

1. 台灣人壽新臺幣資金停泊帳戶（以下簡稱本帳戶），係台灣人壽保險股份有限公司（以下簡稱本公司）銷售投資型保險商品時，提供要保人選擇之新臺幣資金停泊投資標的。
2. 本帳戶以宣告利率之方式，賦予投資於本帳戶應有之報酬。
3. 本帳戶之設立及交易行為，符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並受主管機關之管理監督。

二、貨幣單位及匯率的計算

1. 本帳戶之各項金額之收取及支付，以新臺幣為貨幣單位。
2. 本帳戶匯率的計算，依保險單條款之相關約定辦理。

三、宣告利率

1. 「宣告利率」係指本公司於每月第一個營業日宣告並用以計算本帳戶該月份應得利息之利率。
2. 每月「宣告利率」，係以條款「特定銀行」之新臺幣定期存款掛牌參考利率之一個月定期存款利率為上限訂定之，且宣告利率不得低於 0%。

四、投資本帳戶之相關費用

本帳戶之相關管理成本，於宣告利率中反映，不另外收取。

五、本帳戶之資產管理：

1. 本帳戶之運用及管理機構為台灣人壽保險股份有限公司。
2. 本公司將指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員運用與管理本帳戶之資產。
3. 本帳戶之投資策略，係在保持資產一定程度之流動性與穩健之收益，藉宣告利率將報酬賦予投資人。
4. 本帳戶之資產運用為銀行定期存款。

- 【投資標的發行或經理機構收取之費用】(資料日期截至 108/6/28)

1. 全權委託投資帳戶收取之費用資料：

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

投資標的代號	帳戶名稱		幣別	申購手續費	帳戶管理費	帳戶保管費	贖回手續費
A001	台灣人壽委託施羅德投信-美元投資帳戶(環球收益增值型)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	新臺幣	無	1.2%	無	無
M009	台灣人壽委託野村投信投資帳戶-動態平衡收益型(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	美元	無	1.2%	無	無
XFL01	富蘭克林華美全權委託帳戶-月撥回型(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	美元	無	1.2%	0.04%	無
XMI03	鋒裕匯理全權委託帳戶-多元入息月撥回型(澳幣)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	澳幣	無	1.2%	0.04%	無
XMI02	鋒裕匯理全權委託帳戶-月撥回型(美元)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	美元	無	1.2%	0.04%	無
M001	台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-收益型(一)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	美元	無	1.2%	無	無
M004	台灣人壽委託貝萊德投信投資帳戶-環球配置型(一)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	美元	無	1.2%	無	無
M007	台灣人壽委託富達投信投資帳戶-環球多元入息型(一)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	美元	無	1.2%	無	無
A003	台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-環球多重收益型(台幣)	**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	新臺幣	無	1.2%	無	無

(註)

1. ※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

2. 費用改變應於三個月前通知要保人。

3. 上述帳戶管理費包含保險公司與經理機構收取之費用，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取。

4. 上述帳戶保管費已於投資標的淨值中扣除，不另外收取。

● 【全權委託投資業務事務代為運用與管理專設帳簿資產通路報酬揭露】

本公司全權委託投資業務事務代為運用與管理專設帳簿資產所收取之通路報酬如下：

※※※此項通路報酬收取與否並不影響全權委託投資業務事務代為運用與管理專設帳簿資產淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用

投資機構支付			
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)
施羅德證券投資信託股份有限公司 / 台灣人壽委託施羅德投信-美元投資帳戶(環球收益增值型) **(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	無	未達二佰萬	未達一佰萬
野村證券投資信託股份有限公司 / 台灣人壽委託野村投信投資帳戶-動態平衡收益型(美元) **(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	無	未達二佰萬	未達一佰萬
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司 / 富蘭克林華美全權委託帳戶-月撥回型(美元) **(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	無	未達二佰萬	未達一佰萬
鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司 / 鋒裕匯理全權委託帳戶-多元入息月撥回型(澳幣) **(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	無	未達二佰萬	未達一佰萬
鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司 / 鋒裕匯理全權委託帳戶-月撥回型(美元) **(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	無	未達二佰萬	未達一佰萬
聯博證券投資信託股份有限公司 / 台灣人壽委託聯博投信投資帳戶-收益型(一) **(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	無	未達二佰萬	未達一佰萬
貝萊德證券投資信託股份有限公司 / 台灣人壽委託貝萊德投信投資帳戶-環球配置型(一) **(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	無	未達二佰萬	未達一佰萬
富達證券投資信託股份有限公司 / 台灣人壽委託富達投信投資帳戶-環球多元入息型(一) **(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	無	未達二佰萬	未達一佰萬
中國信託證券投資信託股份有限公司 / 台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-環球多重收益型(台幣) **(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	無	未達二佰萬	未達一佰萬

範例說明：

本公司自中國信託投信無收取通路服務費分成，另收取未達新臺幣一佰萬元之其他行銷贊助及未達新臺幣二佰萬元之贊助或提供產品說明會及員工教育訓練費用。故台端購買本公司投資型保險，其中每投資 100,000 元於中國信託投信所管理之投資帳戶，本公司每年收取之通路報酬如下：

1.由台端額外所支付之費用：0 元

2.由中國信託投信支付：

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

(1)台端持有投資帳戶期間之通路服務費分成：0 元

(2)年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：未達新臺幣二佰萬元。

(3)其他行銷贊助：未達新臺幣一佰萬元。

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

- **【投資標的之投資風險揭露】**

一、 國內外經濟、產業景氣循環、政治與法規變動之風險。

二、 投資標的類股過度集中之風險。

三、 投資地區證券交易市場流動性不足之風險。

四、 投資地區外匯管制及匯率變動之風險。

五、 投資標的發行或管理機構有解散、破產、撤銷等事由，不能繼續擔任該投資標的發行或管理機構之職務者，雖然投資標的發行或管理機構之債權人不得對該投資標的資產請求扣押或強制執行，但該投資標的仍可能因為清算程序之進行而有資金短暫凍結無法及時反映市場狀況之風險。

六、 投資具風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。

七、 高收益債券基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故高收益債券基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損；且高收益債券基金可能投資美國 144A 債券，該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險，高收益債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人，僅適合願意承擔較高風險之投資人。

八、 委託投資機構投資並非絕無風險，受託投資機構以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，受託投資機構除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。

九、 本保險不提供未來投資收益、撥回資產或保本之保證。另投資標的的收益分配或撥回資產可能由投資標的的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。投資標的收益分配或撥回資產率不代表投資標的報酬率，且過去收益分配或撥回資產率不代表未來收益分配或撥回資產率，投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。部分投資標的進行收益分配前或資產撥回前未扣除應負擔之相關費用，詳情請參閱投資標的公開說明書或月報。

十、 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責。

十一、 保單帳戶價值可能因費用及投資績效變動，造成損失或為零；本公司不保證本保險將來之收益。

台灣人壽

台灣人壽保險(股)公司為中國信託金融控股(股)公司旗下子公司之一，所經營業務種類包括個人人身保險業務及團體保險業務，上開營業項目不含信託業務。在通路經營上，我們透過業務員、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。

※台灣人壽資訊公開說明文件已登載於公司網站（www.taiwanlife.com），並於台灣人壽提供電腦設備供公開查閱下載。公司地址：台北市 11568 南港區經貿二路 188 號 8 樓。免費申訴電話：0800-213-269。