中國信託金控
台灣人壽

台灣人壽新大發鴻利變額年金保險
商品說明書

商品名稱：台灣人壽新大發鴻利變額年金保險
商品文號：中華民國106年7月26日台壽字第1062330013號函備查
給付項目：年金給付、返還保單帳戶價值、加值給付金
（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(九)批註條款
商品文號：中華民國105年8月22日台壽字第1052330033號函備查
中華民國106年9月26日台壽字第1062331010號函備查修正

商品說明書發行日期：107 年 4 月

☙ 注意事項 ❧

1. 請注意您的保險業務員是否主動出示『人身保險業務員登錄證』及投資型保險商品測驗機構所發之投資型保險商品測驗合格證。
2. **本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。**
3. **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。**
4. **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。**
5. **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。**
6. **消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解本商品之各項費用或其他相關資訊，請洽台灣人壽客戶服務中心（客戶服務專線：0800-099-850/手機另撥(02)8170-5156）或網站（www.taiwanlife.com），以保障您的權益。**
7. **台灣人壽資訊公開說明文件已登載於公司網站上（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。**
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（www.taiwanlife.com）實質課稅原則專區。**
9. **稅法相關規定或解釋之改變，可能會影響本商品之投資報酬及給付金額。**
10. **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商品說明書；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（www.taiwanlife.com）。**
11. **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。**
12. **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。**
13. **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。**
14. 要保人應充分瞭解本商品為投資型保險商品，投保本商品需承擔相關風險。本商品連結之一切投資標的（或投資標的所連結之所有的投資子標的，以下簡稱投資子標的）均依相關適用法律所發行，其一切係由投資標的（或投資子標的）發行公司負責履行，保戶必須承擔**投資之法律風險（例如因適用法律變更致無法投資、轉換、贖回或給付金額等）、以外幣計價之外匯管制及匯率變動之風險、市場價格風險(含最大可能損失風險)、信用風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、投資地區政治、經濟變動之風險及其他投資之風險。**當可能風險發生時，台灣人壽並不保證投資本金或為任何收益保證，投資標的（或投資子標的）過去的績效不代表未來的表現，要保人於投保前應審慎評估。

※本商品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 107 年 4 月 3 日

負責人章：

日期：中華民國 107 年 4 月 3 日

※本說明書內重要特性陳述係依主管機關所訂「投資型保險資訊揭露應遵循事項」辦理，可幫助您瞭解以決定本項商品是否切合您的需要。

※您的保單帳戶餘額是由您所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。

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

一、保險費的交付原則、限制及不交付之效果

(一)第一期之後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止

第一期之後的保險費，可於年金累積期間內繳納，但每次繳交之金額須符合本公司網站公佈之上、下限範圍之約定。要保人交付保險費時，應照本契約所約定交付方式，並由本公司交付開發之憑證。

第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十二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十三款約定納入首次投資配置金額計算。

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

逾寬限期間仍未交付者，本保險契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

(二)保險費繳交限制及繳費方式：

1. 第一期保險費：不得低於新臺幣30萬元。
2. 第一期之後保險費：每次繳交不得低於新臺幣10,000元。
3. 本險累計所繳保險費：於年金累積期間屆滿日前(不含)，累積已繳保險費不得超過新臺幣1億元。
4. 要保人得於累積期間內採匯款方式彈性繳。
5. 約定以金融機構自動轉帳繳交第一期保險費者，需另檢附「自動轉帳付款授權書」，唯不受理「投資型保險第一次投資日批註條款」之申請。

二、保險給付項目及條件

(一)年金給付的開始及給付期間：

要保人投保時可選擇於第六保單週年日(含)後之任一保單週年日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日；要保人不做年金給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變更年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日三十日之後，且須符合前項給付日之約定。

本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據保單條款第十九條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

一、年金給付開始日。

二、預定利率。

三、年金生命表。

四、保證期間。
五、年金給付方式。
六、每期年金金額。
被保險人於年金給付開始日生存者，本公司根據要保人所選擇的年金給付方式，按照下列約定給付保險金：
一、年金採一次給付方式者：
本公司按「年金累積期滿保險金」之金額一次給付予受益人。本公司依約定給付此項金額後，本契約效力即行終止。
二、年金採分期給付方式者：
本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達一百十歲為止。但於保證期間內不在此限。
要保人得以書面向本公司提出變更年金的給付方式及內容，其書面通知須於年金給付開始日前三十日送達本公司始生效力。

(二)被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值：
被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。
被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊保單條款第二十四條約定申請文件後之次一個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。
前項所述收齊保單條款第二十四條約定申請文件當時，若已逾年金給付開始日者，本公司以相當於年金累積期滿保險金的金額返還之。
被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，身故受益人或其他應得之人得依以下二種方式擇一受領：
一、繼續按期受領年金金額，直至保證期間屆滿。
二、申請提前一次受領，其計算之貼現率為保單條款第十九條所採用之預定利率。

(三)年金累積期滿保險金：
係指本契約以年金累積期間屆滿日為基準日的次一個資產評價日計算之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及應付利息）。

(四)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。

三、 範例說明：

(以下範例已考慮本商品應收取之相關費用，詳保單條款附表一「投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表」)

40 歲男性，一筆 50 萬元的獎金，希望能規劃一個享有穩健投資並可靈活運用資金的變額年金保險商品，於是購買「台灣人壽新大發鴻利變額年金保險」，在扣除保單管理費後的金額為$485,000，假設選擇資產撥回機制為「現金給付」，每月資產撥回為 6%。
其在假設投資報酬率為 2%、6%及-6%的狀況下，年金累積期間 20 年，各保單年度末數值試算如下表：

單位：新臺幣/元

年度	年齡	當年度所繳保險費合計	加值給付金	保費費用	保單管理費	假設投資報酬率每年 2% (非保證)				假設投資報酬率每年 6% (非保證)				假設投資報酬率每年 -6% (非保證)			
						申請部分提領金額	當年度資產撥回金額	年度末保價金(含加值給付金)(資產撥回後)	累積申請部提+累積撥回+年末保價(撥回後)	申請部分提領金額	當年度資產撥回金額	年度末保價金(含加值給付金)(資產撥回後)	累積申請部提+累積撥回+年末保價(撥回後)	申請部分提領金額	當年度資產撥回金額	年度末保價金(含加值給付金)(資產撥回後)	累積申請部提+累積撥回+年末保價(撥回後)
1	40	500,000	350	15,000	1,200	-	28,598	464,983	493,581	-	29,198	483,239	512,437	-	27,375	428,472	455,847
2	41	-	-	-	1,200	-	27,396	445,421	501,415	-	29,071	481,132	539,401	-	24,162	378,127	429,665
3	42	-	-	-	1,200	-	26,242	426,633	508,869	-	28,944	479,028	566,242	-	21,319	333,566	406,422
4	43	-	-	-	1,200	-	25,134	408,588	515,958	-	28,818	476,929	592,961	-	18,802	294,124	385,782
5	44	-	-	-	1,200	-	24,069	391,256	522,695	-	28,691	474,834	619,556	-	16,575	259,213	367,446
6	45	-	-	-	1,200	-	23,046	374,610	529,095	-	28,565	472,742	646,030	-	14,603	228,312	351,148
7	46	-	-	-	1,200	-	22,064	358,622	535,171	-	28,439	470,655	672,381	-	12,858	200,961	336,654
8	47	-	-	-	1,200	-	21,121	343,266	540,936	-	28,313	468,571	698,611	-	11,313	176,751	323,757
9	48	-	-	-	1,200	-	20,215	328,518	546,402	-	28,188	466,492	724,719	-	9,945	155,323	312,275
10	49	-	-	-	1,200	-	19,345	314,352	551,581	-	28,062	464,416	750,705	-	8,735	136,357	302,043
11	50	-	-	-	1,200	-	18,509	300,747	556,485	-	27,937	462,344	776,571	-	7,664	119,569	292,919
12	51	-	-	-	1,200	-	17,706	287,680	561,124	-	27,812	460,276	802,316	-	6,716	104,709	284,776
13	52	-	-	-	1,200	-	16,935	275,130	565,509	-	27,688	458,212	827,939	-	5,877	91,557	277,500
14	53	-	-	-	1,200	-	16,195	263,076	569,649	-	27,564	456,152	853,443	-	5,134	79,915	270,992
15	54	-	-	-	1,200	-	15,483	251,498	573,555	-	27,439	454,096	878,826	-	4,476	69,611	265,164
16	55	-	-	-	1,200	-	14,800	240,379	577,236	-	27,316	452,044	904,089	-	3,894	60,491	259,938
17	56	-	-	-	1,200	-	14,144	229,699	580,700	-	27,192	449,995	929,233	-	3,379	52,418	255,244
18	57	-	-	-	1,200	-	13,514	219,441	583,957	-	27,069	447,950	954,257	-	2,923	45,273	251,022
19	58	-	-	-	1,200	-	12,909	209,589	587,014	-	26,945	445,910	979,161	-	2,520	38,948	247,217
20	59	-	-	-	1,200	-	12,328	200,127	589,879	-	26,822	443,873	1,003,947	-	2,162	33,350	243,781

說明：

1.上表列示之金額並未對申請部分提領後之投資標的價值不得低於新臺幣 5,000 元作限制，但實際申請部分提領時，仍須符合該規定。

2.上表列示之資產撥回係假設採現金給付，但實際若資產撥回金額低於台灣人壽當時之規定，將改以累積單位數方式辦理。

3.上表列示之年度末保單帳戶價值係由所繳保險費及投資報酬扣除保單相關費用、資產撥回及部分提領金額(假設每保單年度第 12 個月初提領)推估。**上表列示之數值僅供參考，不代表未來能獲得表列之回報，而未來投資報酬可能較高或較低。**

4.當保單帳戶價值不足支付每月扣除額時，將導致契約停效。

5.上述保單帳戶價值係假設保單無任何變更事項下之試算結果。若投資標的中含有全權委託帳戶者，資產撥回不代表投資標的報酬率，於每次資產撥回後其帳戶價值可能因市場因素或資產撥回而波動。

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

6.保單管理費：每月自投資標的價值中扣除，保單管理費如下表：

適用之保單帳戶價值範圍	保單管理費(每月)
每月扣款當時保單帳戶價值<新臺幣 300 萬元	新臺幣 100 元
每月扣款當時保單帳戶價值≥新臺幣 300 萬元	--

註：本公司得調整保單管理費，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，不在此限。

7.上列各項費用係以假設投資標的之收益分配或資產撥回採累積單位數試算。

8.年金給付金額依據年金給付開始日當時之預定利率及年金生命表計算之每期給付年金金額。

9.上列各項費用係以台灣人壽未另外收取投資標的相關費用及報酬率為 2%時試算，實際之投資標的相關費用請參閱保單條款附表一。

10.台灣人壽於本保險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。

11.上述範例投資報酬率中之保單帳戶價值所呈現之數值，為扣除保單管理費後計算得出，**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。

12.投資標的申購費: 指數股票型基金於每次申購及轉入時收取 1%；共同基金、資金停泊帳戶及全權委託帳戶則無此項費用。

13.年金給付金額依據年金給付開始日當時之預定利率及年金生命表計算之每期給付年金金額。

14.若保單帳戶價值不足以支付當月之保單管理費時，保單帳戶價值總額以數字 0 表示。

15.上述保單帳戶價值係假設保單無任何變更事項下之試算結果。若投資標的中含有全權委託帳戶者，資產撥回不代表投資標的報酬率，於每次資產撥回後其帳戶價值可能因市場因素或資產撥回而波動。

16.要保人所有應付予台灣人壽之費用，已依表列方式呈現於保單條款附表「投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表」，如費用得變動或費用變動之依據及費用上限，本公司將依據前揭保單條款附表的相關費用一覽表約定辦理。

※本範例中保單帳戶價值為參考數值，亦不代表未來實際收益，實際投資報酬率可能較高或較低。

四、投資標的之新增、關閉與終止

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。

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

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

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

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

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

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

二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

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

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

本保險契約關於投資標的之全部條款適用於新增的投資標的。

五、投資型保險連結標的遴選辦法

第一條　目的

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，特訂定投資型保險連結標的遴選辦法（下稱本遴選辦法）。

第二條　連結標的遴選策略

投資型保險連結標的之遴選策略應考量下列原則：

一、連結標的幣別：考量不同的計價幣別，以提供保戶多樣化的選擇。

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

三、連結標的類型：考量不同類型的連結標的，以提供保戶多樣化的選擇。

四、連結標的風險等級：考量不同連結標的風險等級，以提供保戶多樣化的選擇。

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

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

第四條　連結標的遴選標準

投資型保險連結標的之遴選，應依照以下遴選標準辦理：

一、國內/境外基金：任一個別基金需符合下述第（一）點及第（二）~（八）點中之任 5 項遴選標準，始可作為投資型保險連結標的；如不符合第（二）~（八）點中之任 5 項遴選標準但有連結之必要性者，得經總經理核准後，作為投資型保險連結標的。

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

（二）基金公司

1. 國內基金公司

(1) 成立滿 3 年以上，且近 1 年無重大違規紀錄。

(2) 管理之總資產高於新台幣 50 億元。

2. 境外基金公司

(1) 成立滿 5 年以上，且近 1 年無重大違規紀錄。

(2) 管理之總資產高於等值美元 20 億。

（三）基金規模

1. 國內基金

(1) 貨幣型基金：總資產高於新台幣 100 億元。

(2) 債券型基金：總資產高於新台幣 5 億元。

(3) 其他類型：總資產高於新台幣 2 億元。

2. 境外基金

不分類型：總資產高於等值美元 2,000 萬。

（四）基金成立期間

1. 國內基金：成立閉鎖期滿後。

2. 境外基金：成立至少 2 年以上。

（五）基金績效

1. 國內基金

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

(2) 或近三年內榮獲基金相關大獎。

2. 境外基金

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

(2) 或 Morningstar 評比★★★以上。

(3) 或近三年內榮獲基金相關大獎。

(4) 投資目標與方針與風險報酬(於本公司官網呈現)。

（六）基金策略

1. 國內基金：基金經理人有 3 年以上投資分析經驗。

2. 境外基金：基金經理人有 5 年以上投資分析經驗。

（七）基金費用

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

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

（八）基金公司後續專業服務

1. 基金買賣流通性佳且投資資訊公開透明容易取得。

2. 基金資訊提供：提供基金內容、申購/贖回、淨值等資訊正確性及充分揭露及基金投資標的市場最新投資建議與專業報告。

3. 教育訓練配合：提供基金相關金融專業培訓。

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

（一）投資策略：以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果，亦非採合成複製法設計，並於符合主管機關規定得受託買賣之證券市場交易。

（二）成立期間：成立至少6個月(含)以上。

（三）成交量：

1. 新台幣計價：近 1 年平均月成交量高於新台幣 1,000 萬元。

2. 外幣計價：近 1 年平均月成交量高於 5,000 股。

三、委外代操投資標的：依本公司「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 0980042601 號」規範，需符合下述（一）~（八）點，始可作為投資型保險連結標的。

（一）境外結構型商品發行機構應符合下述規定

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

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

(2) 該子公司同意就發行機構或保證機構所負境外結構型商品之義務負連帶責任。

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

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

（四）發行機構或保證機構之長期債務信用評等及境外結構型商品之發行評等，應符合應符合附表一第五點所列之信用評等機構評等達一定等級以上者。

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

（六）境外結構型商品不得連結下列標的：

1.新臺幣利率及匯率指標。

2.國內有價證券。

3.本國企業於國外發行之有價證券。

4.國內證券投資信託事業於國外發行之受益憑證。

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

6.屬於下列任一涉及大陸地區之商品或契約：

(1)大陸地區證券市場之有價證券。

(2)大陸地區之政府、企業或機構所發行或交易之有價證券。

(3)大陸地區股價指數、股價指數期貨。

(4)大陸地區債券或貨幣市場相關利率指標。

(5)人民幣匯率指標。

(6)其他涉及適用臺灣地區與大陸地區人民關係條例及依該條例所定之相關

法令之商品。

7.未經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金。

8.國外私募之有價證券。

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

（七）若境外結構型商品為封閉式結構型商品：

1.到期保本率至少為計價貨幣本金之百分之一百。

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

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

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。

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。

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

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並提供相關單位作為通路服務、商品設計與風險管理之參考。

第八條　本遴選辦法經總經理核定後施行，修正時亦同。

附表一

一、保本型基金投資標的之發行機構或保證機構評等

（一）國外金融債券、公司債及浮動利率中期債券之發行機構或保證機構或該等債券適用

信用評等機構名稱	信用評等等級
A.M. Best Company, Inc.	a-
DBRS Ltd	AL
Fitch, Inc.	A-
Japan Credit Rating Agency, Ltd	A-
Moody’s Investor Service, Inc.	A3
Rating and Investment Information, Inc.	A-
Standard & Poor’s Rating Services	A-
Egan-Jones Rating Company	A-
LACE Financial Corp.	長期債務信用評等：B 債務發行評等：BBB+
Realpoint	A-
中華信用評等股份有限公司	twA-
英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	A-(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.	aa-
DBRS Ltd.	AAL
Fitch, Inc.	AA-
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	AA-
Moody’s Investor Services, Inc.	Aa3
Rating and Investment Information, Inc.	AA-
Standard & Poor’s Rating Services	AA-
Egan-Jones Rating Company	AA-
LACE Financial Corp.	長期債務信用評等：A 債務發行評等：AA-
Realpoint	AA-

六、風險告知

信用風險：

保單帳戶價值獨立於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影響、全球景氣、各國經濟與政治狀況等影響，發行或管理機構以往之投資報酬率不保證未來之投資收益，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。

匯率風險：

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

法律風險：

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

中途贖回風險：

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

七、保單帳戶價值之通知

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

前項保單帳戶價值內容包括如下：

一、期初及期末計算基準日。

二、投資組合現況。

三、期初單位數及單位淨值。

四、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。

五、期末單位數及單位淨值。

六、本期收受之保險費金額。

七、本期已扣除之各項費用明細（包括保費費用、保單管理費）。

八、期末之解約金金額。

九、期末之保險單借款本息。

十、本期收益分配或資產撥回情形。

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

八、契約撤銷權

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

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

九、不保事項及除外責任：無

十、重要保單條款之摘要

（詳細台灣人壽新大發鴻利變額年金保險保單條款及保單借款利率之決定方式,請參閱台灣人壽資訊網站：www.taiwanlife.com）

第二條【名詞定義】

本契約所用名詞定義如下：

一、年金金額：係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額。

二、年金給付開始日：係指本契約所載明，依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期，如有變更，以變更後之日期為準。

三、年金累積期間：係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間。

四、保證期間：係指依本契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。該期間為二十年。

五、未支領之年金餘額：係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。

六、預定利率：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率，本公司將參考年金化當時金融市場可獲得之投資報酬率、考慮商品負債之年期及風險作適當資產配置來決定年金化當時之預定利率。

七、年金生命表：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之生命表。

八、保費費用：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保費費用之金額為要保人繳付之保險費乘以附表一相關費用一覽表中「保費費用表」所列之百分率所得之數額。

九、申購費：係指本公司依約定投入各項投資標的時須扣除之費用，其費用額度如附表一。

十、保單管理費：係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用，並依第十條約定時點扣除，其費用額度如附表一。

十一、解約費用：係指本公司依本契約第二十條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。

十二、部分提領費用：係指本公司依本契約第二十一條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。

十三、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：

(一)要保人所交付之第一期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。

十四、首次投資配置日：係指根據第四條約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日。

十五、投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附表四。

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

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

十八、投資標的價值：係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依下列方式計算：

(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。

十九、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十三款方式計算至計算日之金額。

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

二十一、保險年齡：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保險單年度加算一歲。

二十二、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其後至本契約年金累積期間屆滿日（不含）前所繳交之定期保險費及不定期保險費。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。

二十三、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三十萬元。

二十四、定期保險費：係指要保人於本契約有效期間內，以書面申請定期繳交的保險費，每次繳交不得低於新臺幣一萬元整。

二十五、不定期保險費：係指要保人於本契約有效期間內，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整。

二十六、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。

二十七、每月扣除額：係指每月扣取保單管理費之金額。

二十八、年金給付方式：係指要保人於投保本契約時，與本公司約定，選擇於年金給付開始日起採用之下列一種年金給付方式，並載於保險單面頁：

(一)一次給付「年金累積期滿保險金」。

(二)分期給付，分為年給付及月給付兩種。

二十九、年金給付期間：係指本公司給付年金之期間。

三十、年金累積期滿保險金：係指本契約以年金累積期間屆滿日為基準日的次一個資產評價日計算之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及應付利息）。

第六條【第一期之後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止】

第一期之後的保險費，可於年金累積期間內繳納，但每次繳交之金額須符合本公司網站公佈之上、下限範圍之約定。要保人交付保險費時，應照本契約所約定交付方式，並由本公司交付開發之憑證。

第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十二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十三款約定納入首次投資配置金額計算。

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

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

第七條【契約效力的恢復】

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

前項復效申請，經要保人清償寬限期間欠繳之每月扣除額，並另外繳交一筆保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司於保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日，依第十二條之約定配置於各投資標的。

本契約因第二十八條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有第二十八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【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。

第九條【首次投資配置日後定期保險費及不定期保險費的處理】

首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付定期保險費或不定期保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該定期保險費或不定期保險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該餘額投入在本契約項下的投資標的中：

一、該定期保險費或不定期保險費實際入帳日。

二、本公司同意要保人交付該定期保險費或不定期保險費之日。

前項要保人申請交付之定期保險費或不定期保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

第十條【每月扣除額的收取方式】

本公司於本契約生效日及每保單週月日將計算本契約之每月扣除額，於保單週月日（若該日非資產評價日時，則順延至下一個資產評價日）依序自投資標的價值扣除之。但首次投資配置日前之每月扣除額，依第二條第十三款約定自首次投資配置金額扣除。

前項之扣除順序，要保人投保本契約時，應於要保書約定。要保人未約定扣除之順序時，或所約定之投資標的價值不足以支付每月扣除額時，本公司將按各投資標的價值比例扣除。要保人亦得於本契約年金累積期間內隨時向本公司提出變更該扣除順序。

第十一條【貨幣單位與匯率計算】

本契約保險費之收取或返還、年金給付、加值給付金、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、以現金給付之收益分配或資產撥回及支付、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：本公司根據投資日或加值給付金給付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、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清、返還保單帳戶價值、以現金給付之收益分配或資產撥回及償付解約金、部分提領金額：

(一)年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清：本公司根據年金累積期間屆滿日當日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

(二)返還保單帳戶價值：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)以現金給付之收益分配或資產撥回：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。

(四)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：本公司根據收到轉換申請書後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十四條約定之轉換費用後，依收到轉換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。

第十三條【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佔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、收益或資產撥回實際分配日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若以現金給付收益或資產撥回時，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。

第十四條【投資標的轉換】

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或其他約定方式申請不同投資標的之間的轉換，並應於申請書（或電子申請文件）中載明轉出的投資標的及其單位數（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一。

當申請轉換的金額低於新臺幣五千元或轉換後的投資標的價值將低於新臺幣五千元時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

第十五條【投資標的之新增、關閉與終止】

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。

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

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

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

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

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

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

二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

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

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

本契約關於投資標的之全部條款適用於新增的投資標的。

第二十條【契約的終止及其限制】

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

本公司應以收到前項書面通知之次一個資產評價日的保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額計算解約金，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項解約費用如附表一。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

第二十一條【保單帳戶價值的部分提領】

年金給付開始日前，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，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一。

第二十八條【保險單借款及契約效力的停止】

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

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之百分之八十時，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。

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

第二十九條【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。

第三十五條【批註】

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十一條第三項、第十五條第一項及第三十一條約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

附表一：投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表

(單位：新臺幣/元或%)

<table>
<tr><th>費　用　項　目</th><th>收　取　標　準</th></tr>
<tr><td>一、保費費用</td><td>依每次所繳納之各項保險費乘以保費費用率後所得之金額，本契約之保費費用率如下：
<table>
<tr><td>第一期保險費/
定期保險費/
不定期保險費</td><td>2,999,999 元以下</td><td>3,000,000~
5,999,999 元</td><td>6,000,000~
9,999,999 元</td><td>10,000,000 元
以上</td></tr>
<tr><td>保費費用率</td><td>3%</td><td>2.8%</td><td>2.5%</td><td>2%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>二、保險相關費用</td><td></td></tr>
<tr><td>1.保單管理費</td><td>每月自投資標的價值中扣除，保單管理費如下表：
<table>
<tr><td>適用之保單帳戶價值範圍</td><td>保單管理費(每月)</td></tr>
<tr><td>每月扣款當時保單帳戶價值<新臺幣 300 萬元</td><td>新臺幣 100 元</td></tr>
<tr><td>每月扣款當時保單帳戶價值≧新臺幣 300 萬元</td><td>--</td></tr>
</table>
註：本公司得調整保單管理費，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，不在此限。</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)共同基金：無。
(3)指數股票型基金：無。
(4)全權委託帳戶：詳附表四。</td></tr>
<tr><td>2.投資標的經理費</td><td>(1)資金停泊帳戶：無。
(2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。
(3)指數股票型基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。
(4)全權委託帳戶：詳附表四。</td></tr>
<tr><td>3.投資標的保管費</td><td>(1)資金停泊帳戶：無。
(2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。
(3)指數股票型基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。
(4)全權委託帳戶：詳附表四。</td></tr>
<tr><td>4.投資標的管理費</td><td>(1)資金停泊帳戶：無。
(2)共同基金：無。
(3)指數股票型基金：每月 0.1%，並反應於投資標的單位淨值中。
(4)全權委託帳戶：詳附表四。</td></tr>
<tr><td>5.投資標的贖回費用</td><td>(1)資金停泊帳戶：無。
(2)共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時投資標的之單位淨值中，本公司未另外收取。
(3)指數股票型基金：無。
(4)全權委託帳戶：詳附表四。</td></tr>
<tr><td>6.投資標的轉換費用</td><td>每一保單年度提供 12 次免費轉換，第 13 次起將收取每次新臺幣 500 元之轉換費用，並自轉換的金額中扣除。
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>無。</td></tr>
<tr><td>2.部分提領費用</td><td>無。</td></tr>
<tr><td>五、其他費用</td><td>無。</td></tr>
</table>

附表二：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）、新臺幣計價基金轉換新臺幣計價基金，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）、新臺幣計價基金轉換外幣計價基金、外幣計價基金轉換新臺幣計價基金，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

附表三：投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表

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

附表四：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(九)批註條款

台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(九)批註條款

附表二：投資標的簡介及相關費用表

【第一類投資標的：委託投資帳戶】

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

投資標的 註 1	投資標的所屬公司名稱	代號	可供**【第一類投資標的：委託投資帳戶】**投資的子基金範圍 註 2	資產撥回機制 註 3	申購費	經理費或管理費（投資人不須另行支付） 註 6	保管費 註 7	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.基金投資部位：0%~100% 2.閒置資金部位：0%~100%	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 4 4.資產撥回金額計算：詳註 5	無	1.2%	無	無
台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型Ⅱ)**（本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※**	宏利證券投資信託股份有限公司	M005	1.股票型基金投資部位：0%~100% 2.債券型基金投資部位：9%~100% 3. ETF 投資部位：0%~50% 4.貨幣型基金投資部位：0%~100%	1.資產撥回頻率：每月一次 2.資產撥回基準日：每月 1 日（遇國定假日則順延） 3.資產撥回條件：詳註 4 4.資產撥回金額計算：詳註 5	無	1.2%	無	無
台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型Ⅱ)**（本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※**	宏利證券投資信託股份有限公司	M006	1.股票型基金投資部位：0%~65% 2.債券型基金投資部位：36%~100% 3.ETF 投資部位：0%~30% 4.貨幣型基金投資部位：0%~100%	1.資產撥回頻率：每月一次 2.資產撥回基準日：每月 1 日（遇國定假日則順延） 3.資產撥回條件：詳註 4 4.資產撥回金額計算：詳註 5	無	1.2%	無	無
台灣人壽台幣代操帳戶(成長型)**（本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※**	宏利證券投資信託股份有限公司	A004	1.股票型基金投資部位：0%~100% 2.債券型基金投資部位：9%~100% 3.ETF 投資部位：0%~50% 4.貨幣型基金投資部位：0%~100%	1.資產撥回頻率：每月一次 2.資產撥回基準日：每月1日（遇國定假日則順延） 3.資產撥回條件：詳註4 4.資產撥回金額計算：詳註5	無	1.2%	無	無

投資標的 註 1	投資標的所屬公司名稱	代號	可供【**第一類投資標的：委託投資帳戶**】投資的子基金範圍 註 2	資產撥回機制 註 3	申購費	經理費或管理費（投資人不須另行支付） 註 6	保管費 註 7	贖回費用
台灣人壽台幣代操帳戶(價值型)**（本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※**	宏利證券投資信託股份有限公司	A005	1.股票型基金投資部位：0%~49.5% 2.債券型基金投資部位：36%~100% 3.ETF 投資部位：0%~30% 4.貨幣型基金投資部位：0%~100%	1.資產撥回頻率：每月一次 2.資產撥回基準日：每月1日（遇國定假日則順延） 3.資產撥回條件：詳註4 4.資產撥回金額計算：詳註5	無	1.2%	無	無
台灣人壽委託瀚亞投信投資帳戶-台幣月配型(一)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	瀚亞證券投資信託股份有限公司	M003	1.瀚亞投信經理之子基金投資部位：40%~100% 2.非瀚亞投信經理之子基金投資部位：0%~30% 3.閒置資金部位：0%~30%	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)	無	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(台幣)**(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	M008	1.單一子基金投資部位：0%～30%	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)	無	1.2%	無	無

※表示：本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

投資標的 註 1	投資標的所屬公司名稱	代號	可供**【資產撥回第一類投資標的】**投資標的子基金範圍 註 2	資產撥回機制 註 3	申購費	經理費或管理費(投資人不須另行支付) 註 6	保管費 註 7	贖回費用
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	本投資帳戶在分散風險、確保投資帳戶之安全考量下，採「多元資產投資策略」: 1.股票型基金投資部位：0%~100% 2.債券型基金投資部位：0%~100% 3.現金投資部位：0%~100%	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 4 4.資產撥回金額計算：詳註 5	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.股票型基金投資部位：0%~100% 2.債券型基金投資部位：0%~100% 3.現金投資部位：0%~100%	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5	無	1.2%	0.04%	無
未來資產全權委託帳戶-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)※**	未來資產證券投資信託股份有限公司	XMI02	1.股票型基金投資部位：0%~100% 2.債券型基金投資部位： 0%~100% 3.現金投資部位：0%~100%	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5	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	1.一般債券型基金投資部位：0% ~ 70% 2.高收益債券型基金投資部位：0%~70% 3.現金投資部位：0%~20%	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	可供【**資產撥回第一類投資標的**】投資標的子基金範圍 註 2	資產撥回機制 註 3	申購費	經理費或管理費(投資人不須另行支付) 註 6	保管費 註 7	贖回費用
美元計價								
台灣人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶-穩月收型(一)**(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	M002	1.股票型基金投資部位：0%～60% 2.債券型基金投資部位：0%~100%	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.股票型投資部位：0%～80% 2.固定收益型投資部位：20%~100%	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.單一子基金投資部位：0%～30% 2.單一ETF投資部位：0%~30%	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								
未來資產全權委託帳戶-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) ※**	未來資產證券投資信託股份有限公司	XMI03	1.股票型基金投資部位：0%~100% 2.債券型基金投資部位： 0%~100% 3.現金投資部位：0%~100%	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5	無	1.2%	0.04%	無

※表示：本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

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：本公司得新增或減少可供投資的子標的。

註 3：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 4：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. 台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型Ⅱ/價值型Ⅱ)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）**※**
   自民國 103 年 7 月起，每月資產撥回基準日(每月 1 日)之投資標的單位淨值若符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。
   (1)首次(民國 103 年 7 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於首次投資標的發行價格的 85%(首次投資標的發行價格為新臺幣壹拾元)。
   (2)續次(民國 103 年 8 月起)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於前一月資產撥回基準日投資標的單位淨值的 85%。

3. 台灣人壽台幣代操帳戶(成長型/價值型)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）**※**自民國100年12月起，每月資產撥回基準日(每月1日)之投資標的單位淨值若符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。
   (1)首次(民國100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新臺幣壹拾元)。
   (2)續次(民國 101 年起)：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%。

4. 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 5：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。
台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型Ⅱ/價值型Ⅱ)(**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）**※**	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，台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型Ⅱ)（本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※及台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型Ⅱ)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）**※**分別為 7.5%及 5.5%。
台灣人壽台幣代操帳戶(成長型/價值型)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）※	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，台灣人壽台幣代操帳戶(成長型)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）※及台灣人壽台幣代操帳戶(價值型)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）※分別為 7%及 5%。
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%。
未來資產全權委託帳戶-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%。
未來資產全權委託帳戶-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 澳幣，就超過單位淨值 10 澳幣部分，再額外撥回 25%。

註 6：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 7：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。

【第二類投資標的】

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。

投資標的 註 1	投資標的所屬公司名稱	投資標的種類	計價幣別	收益分配與否 註 2	投資標的所屬公司收取之費用（投資人不須另行支付） 註 3		本公司收取之費用
					經理費或管理費	保管費	申購費
新臺幣計價							
宏利萬利貨幣市場證券投資信託基金	宏利證券投資信託股份有限公司	國內貨幣型	新臺幣	否	0.05%	0.05%	0%

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

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

【第三類投資標的】

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

台灣人壽新大發鴻利變額年金保險

投資型商品投資標的說明書

投資標的說明書發行日期：107 年 4 月

投資標的說明

本公司為您精選的投資標的，您可依照自己人生不同階段的需求變化來挑選適合自己的投資組合。要保人如欲查詢本商品所連結各類之基金詳細資料及配息組成項目，請參考各基金所屬之「證券投資信託事業或總代理人」公司網站或至境外基金資訊觀測站網址(http://www.fundclear.com.tw)查詢。

(一)：全權委託帳戶

投資標的之揭露

一、投資風險之揭露

本商品連結之全權委託帳戶係以分散投資標的之方式經營，在合理風險度下，投資於國內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，不保證全權委託帳戶之最低收益率，亦不負責委託帳戶之盈虧。所有關於國內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。

全權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

※為維護保戶的權益請詳閱以下資訊：

1. 全權委託帳戶所投資之國內外子基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示該基金絕無風險，基金經理公司以往之績效不保證基金之最低收益。保戶投保前應詳閱基金公開說明書。
2. 透過上述網站查詢之投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由該基金總代理人及其負責人依法負責。
3. 境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，保戶投保前請自行了解判斷。
4. 全權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。委託帳戶投資可能產生的最大損失為全部投資本金。

二、全權委託帳戶之資訊

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**）、台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型Ⅱ)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）**※**、台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型Ⅱ)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）**※**、台灣人壽台幣代操帳戶(成長型)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）**※**、台灣人壽台幣代操帳戶(價值型)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）**※**、台灣人壽委託瀚亞投信投資帳戶-台幣月配型(一)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**、台灣人壽委託野村投信投資帳戶-動態平

衡收益型(台幣)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**、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**）、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**）**※**、未來資產全權委託帳戶-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**）**※**、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)※**、台灣人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶-穩月收型(一)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) ※**、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) ※**、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)**、未來資產全權委託帳戶-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)※**是分別委由中國信託證券投資信託股份有限公司、宏利證券投資信託股份有限公司、瀚亞證券投資信託股份有限公司、野村證券投資信託股份有限公司、施羅德證券投資信託股份有限公司、富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司、未來資產證券投資信託股份有限公司、聯博證券投資信託股份有限公司、貝萊德證券投資信託股份有限公司、富達證券投資信託股份有限公司，以管理人的角色管理本商品的代操帳戶，投資子基金之配置並非留給保戶自行選擇。代操帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。所有關於基金績效及淨值之資訊，均為過去績效，不代表未來之績效表示，亦不保證該基金之最低投資收益。

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） **（資料統計至 2017/12/31）**			
所占比例	要保人得自行指定	成立時間	2016 年 2 月 23 日
計價幣別	新臺幣	基金種類	全權委託帳戶
投資海外	是	投資海外地理分佈	全球(投資海外)
基金型態	開放式	基金風險報酬等級	RR3
目前資產規模	0.73 億元		
發行總面額	無上限		
投資目標	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**）※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。		
基金經理人	陳彥璋		
簡介	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 經歷：台新投信基金經理人、台新投信計量研究員		
最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法	無		

規定之處分情形	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件	無
可供投資的子基金	請參閱本投資型商品投資標的說明書

投資績效與風險係數

評估期間	一年	二年	三年	自今年以來	評估期間	一年	二年	三年
投資績效(撥回前)	-0.89%	N/A	N/A	-0.89%	**年化標準差**	N/A	N/A	N/A
投資績效(撥回後)	-6.74%	N/A	N/A	-6.74%				

投資風險揭露	1. 國內外產業景氣循環之風險 2. 國內外投資地區政治、經濟變動之風險 3. 國內外法令環境變動之風險 4. 投資地區外匯管制及匯率變動之風險 5. 其他投資風險

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

投資標的	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**)
年化資產撥回率（固定比率資產撥回）	6%
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。
可供投資的子基金範圍	1.基金投資部位：0%~100% 2.現金投資部位：0%~100%
可供投資的子基金	詳(註 1)
台灣人壽收取之費用(申購費)	0%
經理費或管理費 (投資人不須另行支付)	1.2%(註 2)
資產撥回機制	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。
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
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）

資產撥回條件	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。
資產撥回金額計算	若該月符合資產撥回條件，其資產撥回金額為當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值乘以年化資產撥回率除以十二後，再乘以資產撥回基準日所持有之投資標的單位數。
資產撥回之給付方式	要保人得選擇「現金給付」或「累積單位數」，若未選擇時，則台灣人壽以「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」係指本契約之新臺幣資金停泊帳戶。

註 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**）可供投資的子標的如下，本公司得新增或減少可供投資的子標的。

編號	種類	可供投資的子基金名稱
1	股票型	日盛精選五虎證券投資信託基金
2		宏利台灣動力證券投資信託基金
3		國泰小龍證券投資信託基金
4		統一大滿貫證券投資信託基金
5		野村台灣運籌證券投資信託基金
6		野村成長證券投資信託基金
7		野村優質證券投資信託基金
8		富邦高成長證券投資信託基金
9		富邦精準證券投資信託基金
10		富蘭克林華美台傘型證券投資信託基金之傳產證券投資信託基金
11		富蘭克林華美第一富證券投資信託基金
12		復華高成長證券投資信託基金
13		匯豐成功證券投資信託基金
14		群益馬拉松證券投資信託基金
15		安聯台灣大壩證券投資信託基金
16		元大店頭證券投資信託基金
17		群益店頭證券投資信託基金

編號	種類	可供投資的子基金名稱
18		中國信託台灣活力證券投資信託基金
19		國泰中小成長證券投資信託基金
20		第一金小型精選證券投資信託基金
21		復華中小精選證券投資信託基金
22		群益中小型股證券投資信託基金
23		中國信託台灣優勢證券投資信託基金
24		台新中國通證券投資信託基金
25		國泰大中華證券投資信託基金
26		台新 2000 高科技證券投資信託基金
27		富蘭克林華美台傘型證券投資信託基金之高科技證券投資信託基金
28		復華數位經濟證券投資信託基金
29		摩根新興科技證券投資信託基金
30		元大巴菲特證券投資信託基金
31		宏利臺灣股息收益證券投資信託基金
32		元大台灣中型 100 證券投資信託基金
33		元大台灣卓越 50 證券投資信託基金
34		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
35		元大台灣高股息證券投資信託基金
36		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
37		中國信託全球股票入息證券投資信託基金－累積型**(本基金之配息來源可能為本金)**
38		野村全球品牌證券投資信託基金
39		野村全球高股息證券投資信託基金（累積類型）**(本基金之配息來源可能為本金)**
40		摩根全球 α 證券投資信託基金
41		摩根龍揚證券投資信託基金
42		柏瑞旗艦全球成長組合證券投資信託基金
43		富蘭克林華美坦伯頓全球股票組合證券投資信託基金
44		安聯四季成長組合證券投資信託基金
45		摩根新興日本證券投資信託基金
46		野村日本領先證券投資信託基金
47		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
48		富邦日本東証證券投資信託基金
49		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

編號	種類	可供投資的子基金名稱
50		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
51		野村歐洲高股息證券投資信託基金（累積類型）**(本基金之配息來源可能為本金)**
52		摩根大歐洲證券投資信託基金
53		瀚亞歐洲證券投資信託基金
54		保德信大中華證券投資信託基金
55		統一強漢證券投資信託基金
56		群益中國新機會證券投資信託基金
57		富邦上証 180 證券投資信託基金
58		復華滬深 300 A 股證券投資信託基金
59		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
60		台新印度證券投資信託基金
61		宏利亞太中小企業證券投資信託基金
62		第一金亞洲科技證券投資信託基金
63		統一亞洲大金磚證券投資信託基金
64		野村亞太高股息證券投資信託基金（累積類型）**(本基金之配息來源可能為本金)**
65		野村新馬證券投資信託基金
66		凱基亞洲四金磚證券投資信託基金
67		復華東協世紀證券投資信託基金
68		匯豐太平洋精典證券投資信託基金
69		群益印度中小證券投資信託基金
70		安聯中國東協證券投資基金
71		摩根亞洲證券投資信託基金
72		摩根東方科技證券投資信託基金
73		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
74		野村泰國證券投資信託基金
75		瀚亞印度證券投資信託基金
76		富邦印度 ETF 傘型之富邦印度 NIFTY 證券投資信託基金
77		保德信拉丁美洲證券投資信託基金
78		柏瑞拉丁美洲證券投資信託基金
79		匯豐金磚動力證券投資信託基金
80		安聯全球新興市場證券投資信託基金
81		摩根新金磚五國證券投資信託基金
82		摩根新興 35 證券投資信託基金

編號	種類	可供投資的子基金名稱
83		元大全球新興市場精選組合證券投資信託基金
84		保德信全球醫療生化證券投資信託基金
85		野村全球生技醫療證券投資信託基金
86		安聯全球生技趨勢證券投資信託基金
87		安聯全球綠能趨勢證券投資信託基金
88	債券型	宏利全球債券組合證券投資信託基金**(本基金之子基金得投資於非投資等級之高風險債券)**
89		國泰豐益債券組合證券投資信託基金
90		野村鑫全球債券組合證券投資信託基金
91		富蘭克林華美全球債券組合證券投資信託基金(累積型)**(本基金之配息來源可能為本金)**
92		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非投資等級之高風險債券)**
93		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非投資等級之高風險債券)**
94		安聯四季回報債券組合證券投資信託基金
95		聯邦優勢策略全球債券組合證券投資信託基金
96		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**(本基金之配息來源可能為本金)**
97		宏利中國離岸債券證券投資信託基金－A 類型新臺幣計價**(本基金之配息來源可能為本金)**
98		復華全球債券證券投資信託基金
99		安聯全球債券證券投資信託基金 A 累積型
100		中國信託全球新興市場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)**
101		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)**
102		摩根新興龍虎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)**
103		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)**
104		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)**
105		宏利亞太入息債券證券投資信託基金－A 類型新臺幣計價**(本基金之配息來源可能為本金)**
106		柏瑞美國雙核心收益證券投資信託基金（A 類型）**(本基金之配息來源可能為本金)**
107		復華全球短期收益證券投資信託基金
108		匯豐五福全球債券組合證券投資信託基金**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**

編號	種類	可供投資的子基金名稱
109		群益多重收益組合證券投資信託基金
110		富蘭克林華美中國傘型證券投資信託基金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)**
111		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)**
112		柏瑞全球策略高收益債券證券投資信託基金(A 類型)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**
113		第一金全球高收益債券證券投資信託基金 A 類型**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**
114		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)**
115		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)**
116		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)**
117		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)**
118		宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金-A 類型**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**
119		柏瑞新興市場高收益債券證券投資信託基金 A 類型**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**
120	平衡型	台新高股息平衡證券投資信託基金
121		野村平衡證券投資信託基金
122		野村鴻利證券投資信託基金
123		復華神盾證券投資信託基金
124		復華傳家證券投資信託基金
125		群益真善美證券投資信託基金
126		瀚亞理財通證券投資信託基金
127		中國信託精穩證券投資信託基金
128		群益平衡王證券投資信託基金
129		摩根平衡證券投資信託基金
130		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)**
131		安聯全球計量平衡證券投資信託基金**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**
132		柏瑞全球金牌組合證券投資信託基金
133		柏瑞旗艦全球平衡組合證券投資信託基金
134		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非投資等級之高風險債券)**
135		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非投資等級之高風險債券)**

編號	種類	可供投資的子基金名稱
136		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非投資等級之高風險債券)**
137		群益多重資產組合證券投資信託基金
138		安聯四季雙收入息組合證券投資信託基金 A 類型**(基金之配息來源可能為本金)**
139		瀚亞股債入息組合證券投資信託基金 A 類型**(本基金之配息來源可能為本金)**
140		復華亞太平衡證券投資信託基金（**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券**）
141		群益亞太新趨勢平衡證券投資信託基金
142		摩根亞太高息平衡證券投資信託基金－累積型**(本基金之配息來源可能為本金)**
143		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)（**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且本基金之配息來源可能為本金**）
144		中國信託樂齡收益平衡證券投資信託基金-新臺幣(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本基金之配息來源可能為本金**）
145	REITs	台新北美收益資產證券化證券投資信託基金 A 類型
146		富邦全球不動產證券投資信託基金-新臺幣
147		復華全球資產證券化證券投資信託基金-新臺幣 A 類型**(基金之配息來源可能為本金)**
148		瑞銀亞洲全方位不動產證券投資信託基金
149		瀚亞亞太不動產證券化證券投資信託基金-A 類型**(本基金之配息來源可能為本金)**
150		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)（**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且本基金之配息來源可能為本金**）
151	商品、資源	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
152		匯豐全球關鍵資源證券投資信託基金
153		安聯全球農金趨勢證券投資信託基金
154		德銀遠東 DWS 全球原物料能源證券投資信託基金
155	貨幣市場	中國信託華盈貨幣市場證券投資信託基金

註 2：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。

台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型Ⅱ)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）※			
（資料統計至 **2017/12/31**）			
所占比例	要保人得自行指定	成立時間	2014 年 6 月 5 日
計價幣別	新臺幣	基金種類	全權委託帳戶
投資海外	是	投資海外地理分佈	全球(投資海外)
基金型態	開放式	基金風險報酬等級	RR3
目前資產規模	50.99 億		
發行總面額	無上限		
投資目標	台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型Ⅱ)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）※，在風險控管的情況下，提供投資人資產撥回機制，並同時擁有享受資本利得成長的潛力，主動為投資人進行資產配置。		
基金經理人	鄭安杰		
簡介	學歷: 墨爾本皇家理工大學財務學系碩士 現任: 宏利投信專戶管理部 經歷: 富邦投信 專戶管理部 基金經理人 2014/5-2017-6 群益投信 專戶管理部 基金經理人 2012/8-2014/5 安聯人壽 投資部 副理 2006/5-2012/07		

最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件	無

可供投資的子基金	請參閱本投資型商品投資標的說明書

投資績效與風險係數

評估期間	一年	二年	三年	自今年以來	評估期間	一年	二年	三年
投資績效(撥回前)	11.30%	11.28%	9.28%	11.30%	**年化標準差**	N/A	N/A	N/A
投資績效(撥回後)	3.23%	-4.26%	-12.80%	3.23%				

投資風險揭露	1.國內外政治、法規變動之風險 2.國內外經濟、產業循環風險之風險 3.投資地區證券交易市場流動性不足之風險 4.投資地區外匯管制及匯率變動之風險 5.其他投資風險

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型Ⅱ)(**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**)※ (資料統計至 **2017/12/31**)			
所占比例	要保人得自行指定	成立時間	2014 年 6 月 5 日
計價幣別	新臺幣	基金種類	全權委託帳戶
投資海外	是	投資海外地理分佈	全球(投資海外)
基金型態	開放式	基金風險報酬等級	RR3
目前資產規模	2.19 億		
發行總面額	無上限		
投資目標	台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型Ⅱ)(**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**)※，在風險控管的情況下，提供投資人資產撥回機制，並同時擁有享受資本利得成長的潛力，主動為投資人進行資產配置。		
基金經理人 簡介	鄭安杰 學歷: 墨爾本皇家理工大學財務學系碩士 現任: 宏利投信專戶管理部 經歷: 富邦投信 專戶管理部 基金經理人 2014/5-2017-6 群益投信 專戶管理部 基金經理人 2012/8-2014/5 安聯人壽 投資部 副理 2006/5-2012/07		
最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形			無
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件			無
可供投資的子基金	請參閱本投資型商品投資標的說明書		

投資績效與風險係數

評估期間	一年	二年	三年	自今年以來	評估期間	一年	二年	三年
投資績效(撥回前)	2.19%	-1.43%	N/A	1.96%	**年化標準差**	N/A	N/A	N/A
投資績效(撥回後)	-3.30%	-11.72%	N/A	-0.35%				

投資風險揭露	1.國內外政治、法規變動之風險 2.國內外經濟、產業循環風險之風險 3.投資地區證券交易市場流動性不足之風險 4.投資地區外匯管制及匯率變動之風險 5.其他投資風險
※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。	

台灣人壽台幣代操帳戶(成長型)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）※ （**資料統計至 2017/12/31**）			
所占比例	要保人得自行指定	成立時間	2011 年 11 月 16 日
計價幣別	新臺幣	基金種類	全權委託帳戶
投資海外	是	投資海外地理分佈	全球(投資海外)
基金型態	開放式	基金風險報酬等級	RR3
目前資產規模	54.6 億		
發行總面額	無上限		
投資目標	台灣人壽台幣代操帳戶(成長型)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）※，在風險控管的情況下，提供投資人資產撥回機制，並同時擁有享受資本利得成長的潛力，主動為投資人進行資產配置。		
基金經理人	鄭安杰		
簡介	學歷: 墨爾本皇家理工大學財務學系碩士 現任: 宏利投信專戶管理部 經歷: 富邦投信 專戶管理部 基金經理人 2014/5-2017-6 群益投信 專戶管理部 基金經理人 2012/8-2014/5 安聯人壽 投資部 副理 2006/5-2012/07		

最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件	無

可供投資的子基金	請參閱本投資型商品投資標的說明書

投資績效與風險係數

評估期間	一年	二年	三年	自成立以來	評估期間	一年	二年	三年
投資績效(撥回前)	10.13 %	11.30%	9.12 %	31.35 %	**年化標準差**	N/A	N/A	N/A
投資績效(撥回後)	2.66%	-3.28%	-11.60%	-14.31%				

投資風險揭露	1.國內外政治、法規變動之風險 2.國內外經濟、產業循環風險之風險 3.投資地區證券交易市場流動性不足之風險 4.投資地區外匯管制及匯率變動之風險 5.其他投資風險

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

台灣人壽台幣代操帳戶(價值型)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）※ （**資料統計至 2017/12/31**）			
所占比例	要保人得自行指定	成立時間	2011 年 11 月 16 日
計價幣別	新臺幣	基金種類	全權委託帳戶
投資海外	是	投資海外地理分佈	全球(投資海外)
基金型態	開放式	基金風險報酬等級	RR3
目前資產規模	4.61 億		
發行總面額	無上限		
投資目標	台灣人壽台幣代操帳戶(價值型)(**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）※，在風險控管的情況下，提供投資人資產撥回機制，並同時擁有享受資本利得成長的潛力，主動為投資人進行資產配置。		
基金經理人 簡介	鄭安杰 學歷: 墨爾本皇家理工大學財務學系碩士 現任: 宏利投信專戶管理部 經歷: 富邦投信 專戶管理部 基金經理人 2014/5-2017-6 群益投信 專戶管理部 基金經理人 2012/8-2014/5 安聯人壽 投資部 副理 2006/5-2012/07		

最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件	無

可供投資的子基金	請參閱本投資型商品投資標的說明書

投資績效與風險係數

評估期間	一年	二年	三年	自成立以來	評估期間	一年	二年	三年
投資績效(撥回前)	6.03%	7.50%	5.76%	20.47%	**年化標準差**	N/A	N/A	N/A
投資績效(撥回後)	0.85%	-2.75%	-9.00%	-11.18%				

投資風險揭露	1.國內外政治、法規變動之風險 2.國內外經濟、產業循環風險之風險 3.投資地區證券交易市場流動性不足之風險 4.投資地區外匯管制及匯率變動之風險 5.其他投資風險

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

<table>
<tr><td>投資標的</td><td>台灣人壽台幣代操帳戶(成長型)（本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※</td><td>台灣人壽台幣代操帳戶(價值型)（本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※</td><td>台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶（成長型Ⅱ）（本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※</td><td>台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶（價值型Ⅱ）（本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※</td></tr>
<tr><td>年化資產撥回率</td><td>7%</td><td>5%</td><td>7.5%</td><td>5.5%</td></tr>
<tr><td>可供【資產撥回第一類投資標的】投資的子基金範圍</td><td>1.股票型基金投資部位：0%~100%
2.債券型基金投資部位：9%~100%
3. ETF 投資部位：0%~50%
4.貨幣型基金投資部位：0%~100%</td><td>1.股票型基金投資部位：0%~49.5%
2.債券型基金投資部位：36%~100%
3. ETF 投資部位：0%~30%
4.貨幣型基金投資部位：0%~100%</td><td>1.股票型基金投資部位：0%~100%
2.債券型基金投資部位：9%~100%
3. ETF 投資部位：0%~50%
4.貨幣型基金投資部位： 0%~100%</td><td>1.股票型基金投資部位：0%~65%
2.債券型基金投資部位：36%~100%
3. ETF 投資部位：0%~30%
4.貨幣型基金投資部位：0%~100%</td></tr>
<tr><td>可供投資的子基金</td><td colspan="2"><table>
<tr><td>國內股票型基金</td><td>宏利臺灣股息收益證券投資信託基金</td></tr>
<tr><td>國內貨幣型基金</td><td>宏利萬利貨幣市場證券投資信託基金</td></tr>
<tr><td rowspan="2">海外股票型基金</td><td>宏利亞太中小企業證券投資信託基金</td></tr>
<tr><td>宏利全球動力股票基金</td></tr>
<tr><td rowspan="4">海外債券型基金</td><td>宏利亞太入息債券證券投資信託基金--A 股</td></tr>
<tr><td>宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金--A 股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)</td></tr>
<tr><td>宏利全球債券組合證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)</td></tr>
<tr><td>宏利美元高收益債券證券投資信託基金--A 類型(新台幣)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)</td></tr>
<tr><td>ETF</td><td>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</td></tr>
</table></td><td colspan="2"><table>
<tr><td>國內股票型基金</td><td>宏利臺灣股息收益證券投資信託基金</td></tr>
<tr><td>國內貨幣型基金</td><td>宏利萬利貨幣市場證券投資信託基金</td></tr>
<tr><td rowspan="3">海外股票型基金</td><td>宏利亞太中小企業證券投資信託基金</td></tr>
<tr><td>宏利精選中華證券投資信託基金</td></tr>
<tr><td>宏利全球動力股票基金</td></tr>
<tr><td rowspan="5">海外債券型基金</td><td>宏利亞太入息債券證券投資信託基金--A 股</td></tr>
<tr><td>宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金--A 股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)</td></tr>
<tr><td>宏利全球債券組合證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)</td></tr>
<tr><td>宏利中國離岸債券證券投資信託基金--A 股</td></tr>
<tr><td>宏利美元高收益債券證券投資信託基金--A 類型(新台幣)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)</td></tr>
<tr><td>ETF</td><td>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</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>台灣人壽收取之費用(申購費)</td><td colspan="4">0%</td></tr>
<tr><td>經理費或管理費（投資人不須另行支付)</td><td colspan="2">1.2%(註 1)</td><td colspan="2">1.2%(註 1)</td></tr>
<tr><td>資產撥回機制</td><td colspan="4">台灣人壽台幣代操帳戶（成長型/價值型）(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※、台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶（成長型Ⅱ/價值型Ⅱ）(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※（以下簡稱本帳戶）之資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶委託投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。</td></tr>
<tr><td>資產撥回頻率</td><td colspan="4">每月一次</td></tr>
<tr><td>資產撥回基準日</td><td colspan="4">每月 1 日(遇國定假日則順延)</td></tr>
<tr><td>資產撥回條件</td><td colspan="2">每月資產撥回基準日(每月 1 日)之投資標的單位淨值大於或等於前一月資產撥回基準日投資標的單位淨值的 85%時，則該月應進行資產撥回。</td><td colspan="2">自民國 103 年 7 月起，每月資產撥回基準日(每月 1 日)之投資標的單位淨值若符合下列條件時，則該月應進行資產撥回</td></tr>
</table>

		(1)首次(民國 103 年 7 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於首次投資標的發行價格的 85%(首次投資標的發行價格為新台幣壹拾元)。 (2)續次(民國 103 年 8 月起)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於前一月資產撥回基準日投資標的單位淨值的 85%。
資產撥回金額計算	若該月符合資產撥回條件，其資產撥回金額為當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值乘以年化資產撥回率除以十二後，再乘以資產撥回基準日所持有之投資標的單位數。	

註 1：經理費或管理費包含本公司收取之費用及投資標的所屬公司之代操費用，已由投資標的淨值中扣除，投資人不須另行支付。若變更經理費或管理費時，本公司將於三個月前通知要保人。

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

台灣人壽委託瀚亞投信投資帳戶-台幣月配型(一)
(本委託投資帳戶之委託資產撥回機制來源可能為本金)

委託帳戶簡介 截至 2017/12/31

種類	組合型	**型態**	開放式	**成立日期**	2013/05/03
股份類別	N/A	**計價幣別**	新臺幣	**是否資產撥回**	每月一次
核准發行總面額	無發行單位數限制			**基金規模**	新臺幣 0.33 億元
投資經理公司	瀚亞證券投資信託股份有限公司			**保管銀行**	中國信託商業銀行股份有限公司
基金風險報酬等級	RR3			**保管銀行信用評等**	A (Fitch)

投資經理人簡介

姓名：劉蓓珊
學歷：淡江大學財務金融所
經歷：瀚亞投信資產管理部 全委經理人(106/10/7~迄今)
第一金投信 基金經理人
日盛投信 基金經理人
保德信投信 固定收益部 襄理

投資目標及策略

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。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。

投資海外地理分佈

全球

選定理由

投資團隊經驗、資歷與穩定性均佳，研究資源豐富。

投資績效與風險係數

評估期間	一年	二年	三年	自今年以來	評估期間	一年	二年	三年
投資績效(撥回前)	0.50%	3.94%	-0.93%	0.50%	**年化標準差**	N/A	N/A	N/A
投資績效(撥回後)	-3.45%	-4.02%	-12.13%	-3.45%				

資料來源：基金公司。

投資風險之揭露

1.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)
2.類股過度集中之風險
3.產業景氣循環的風險
4.證券交易市場流動性不足之風險
5.外匯管制及匯率變動之風險
6.投資地區政治或經濟變動之風險
7.經濟變動之風險
8.其他投資風險
9.本委託帳戶資產撥回機制並非保證且不代表本委託帳戶資產之操作績效，委託資產撥回金額可能超出本委託帳戶資產投資利得，得自本委託帳戶資產中撥回，委託資產撥回後，本委託帳戶淨資產價值將因此減少。
10.本委託帳戶資產無保證投資收益，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。

投資經理公司

瀚亞證券投資信託股份有限公司
台北市松智路 1 號 4 樓
電話：(02)8758-6688

其他應揭露事項

1.投資經理人最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規之處分情形：

無

2.瀚亞證券投資信託股份有限公司收取之委託報酬或費用：

台灣人壽保險股份有限公司每月按委託帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬，以為瀚亞證券投資信託股份有限公司就本委託帳戶之委託報酬。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。

3.瀚亞證券投資信託股份有限公司最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：

無

4.資產撥回機制說明：

本委託帳戶委託資產撥回金額由瀚亞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台灣人壽保險股份有限公司，以執行委託資產撥回作業。

(1)委託資產撥回方式：現金

(2)委託資產撥回頻率：每月一次

(3)委託資產撥回基準日：每月 1 日，預計首次撥回基準日為中華民國 102 年 7 月 1 日。如遇非評價日時，則順延至次一個評價日。

(4)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)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。

5.資產撥回對保單帳戶價值之影響：

假設陳先生 40 歲購買本商品並投資於台灣人壽委託瀚亞投信投資帳戶-台幣月配型(一)，扣除契約附加費用、行政管理費與相關費用後，保險費淨額為新臺幣 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)

6.本委託帳戶資產撥回機制並非保證且不代表本委託帳戶資產之操作績效，委託資產撥回金額可能超出本委託帳戶資產投資利得，得自本委託帳戶資產中撥回，委託資產撥回後，本委託帳戶淨資產價值將因此減少。

表一　瀚亞投信經理之子基金

	可供投資子標的名稱
1	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**(本基金之配息來源可能為本金)**
2	瀚亞全球高收益債券證券投資信託基金 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)**
3	瀚亞威寶貨幣市場證券投資信託基金

表二　非瀚亞投信經理之子基金

	可供投資子標的名稱
1	元大中國高收益點心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)**
2	元大全球靈活配置債券組合證券投資信託基金(A)
3	元大亞太政府公債指數證券投資信託基金 A
4	元大人民幣利基傘型證券投資信託基金之元大中國機會債券證券投資信託基金(新台幣) **(本基金之配息來源可能為本金)**
5	日盛全球新興債券證券投資信託基金 A 類型(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)
6	日盛亞洲高收益債券證券投資信託基金 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**)
7	台新亞美短期債券證券投資信託基金
8	台新亞澳高收益債券證券投資信託基金 A 類型（**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**）
9	台新新興市場債券證券投資信託基金 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**）
10	未來資產亞洲高收益債券證券投資信託基金 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**）
11	未來資產新興市場債券證券投資信託基金 A(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)
12	永豐中國高收益債券證券投資信託基金 累積類型（新台幣）（**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**）
13	永豐新興市場企業債券證券投資信託基金 累積類型(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券**)
14	永豐新興高收雙債組合證券投資信託基金 累積類型（**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**）
15	兆豐國際新興市場高收益債券證券投資信託基金 A 類型（**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**）
16	合庫全球高收益債券證券投資信託基金 A 類型 (新台幣)(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**)
17	合庫新興多重收益證券投資信託基金 A 類型 (新台幣)(**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**)

	可供投資子標的名稱
18	宏利中國離岸債券證券投資信託基金 A 類型 (台幣)**(本基金之配息來源可能為本金)**
19	宏利全球債券組合證券投資信託基金**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**
20	宏利亞太入息債券證券投資信託基金 A類型**(本基金之配息來源可能為本金)**
21	宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金 A類型 (新臺幣)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
22	保德信好時債組合證券投資信託基金 累積型**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**
23	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)**
24	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)**
25	保德信瑞騰證券投資信託基金
26	施羅德中國高收益債券證券投資信託基金 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)**
27	施羅德全球策略高收益債券證券投資信託基金 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)**
28	柏瑞全球策略高收益債券證券投資信託基金 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)**
29	柏瑞美國雙核心收益證券投資信託基金 A 類型**(本基金之配息來源可能為本金)**
30	柏瑞新興市場企業策略債券證券投資信託基金 A類型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
31	柏瑞新興市場高收益債券證券投資信託基金 A類型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
32	柏瑞新興亞太策略債券證券投資信託基金(A類型)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
33	柏瑞旗艦全球債券組合證券投資信託基金 A類型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
34	國泰中國傘型證券投資信託基金之中國新興債券證券投資信託基金(新台幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**
35	國泰策略高收益債券證券投資信託基金 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)**
36	國泰新興高收益債券證券投資信託基金 A類型 (新臺幣)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
37	國泰豐益債券組合證券投資信託基金
38	第一金全球高收益債券證券投資信託基金 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)**
39	統一全球債券組合證券投資信託基金**(本基金有一定比例投資包含高風險非投資等級債券基金)**
40	野村全球美元投資級公司債證券投資信託基金累積類型

	可供投資子標的名稱
41	野村亞太複合高收益債證券投資信託基金 累積(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**)
42	野村新興高收益債組合證券投資信託基金 累積類型（**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券基金**）
43	野村鑫全球債券組合證券投資信託基金
44	野村環球高收益債證券投資信託基金 累積 (新台幣)(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**)
45	凱基新興亞洲債券證券投資信託基金 不配息型(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券**)
46	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金 A 類型
47	富邦策略高收益債券證券投資信託基金 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**)
48	富蘭克林華美中國傘型證券投資信託基金之中國高收益債券證券投資信託基金(新台幣)（**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**）
49	富蘭克林華美全球投資級債券證券投資信託基金 累積型
50	富蘭克林華美全球高收益債券證券投資信託基金 累積型 新台幣(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**)
51	富蘭克林華美富蘭克林全球債券組合證券投資信託基金 累積型
52	富蘭克林華美新興趨勢傘型證券投資信託基金之積極回報債券組合證券投資信託基金 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**)
53	復華全球短期收益證券投資信託基金
54	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非投資等級高風險債券**）
55	復華全球債券證券投資信託基金
56	復華新興人民幣短期收益證券投資信託基金（**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券**）
57	復華新興收益傘型證券投資信託基金之復華新興市場高收益債券證券投資信託基金 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**)
58	復華新興收益傘型證券投資信託基金之復華新興市場短期收益證券投資信託基金
59	景順人民幣新興亞太入息證券投資信託基金(累積型新台幣）（**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券**）
60	華南永昌人民幣高收益債券證券投資信託基金 累積（新台幣）(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**)
61	華南永昌全球亨利組合證券投資信託基金（**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券**）
62	華頓全球高收益債券證券投資信託基金-不配息（**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**）
63	華頓新興亞太債券證券投資信託基金 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**）
64	匯豐中國點心高收益債券證券投資信託基金 不配息 (台幣)(**本基金主要係投資於非投資等級**

	可供投資子標的名稱
	之高風險債券）
65	匯豐五福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高風險非投資等級債券基金）**
66	匯豐亞洲高收益債券證券投資信託基金 不配息**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券）**
67	匯豐資源豐富國家債券證券投資信託基金 不配息
68	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非投資等級之高風險債券）**
69	瑞銀亞洲高收益債券證券投資信託基金 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）**
70	群益中國固定收益傘型基金之群益中國高收益債券證券投資信託基金（新台幣）**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券）**
71	群益全球新興收益債券證券投資信託基金 A類型**（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）**
72	群益多利策略組合證券投資信託基金**（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券）**
73	群益亞洲新興市場債券證券投資信託基金 A類型**(本基金之配息來源可能為本金）**
74	德信萬瑞證券投資信託基金
75	安聯四季回報債券組合證券投資信託基金
76	安聯四季豐收債券組合證券投資信託基金 A類型（新臺幣）**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）**
77	安聯全球債券證券投資信託基金-A類型**(本基金之配息來源可能為本金）**
78	德銀遠東 DWS 亞洲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）**
79	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）**
80	摩根新興龍虎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）**
81	摩根總收益組合證券投資信託基金 累積型
82	摩根靈活新興股債傘型證券投資信託基金之摩根新興活利債券證券投資信託基金 累積型**（本基金相當比重投資於非投資等級之高收益債券）**
83	聯邦双囍新興亞洲債券證券投資信託基金 A類型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）**
84	聯邦新興資源豐富國家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）**
85	聯邦優勢策略全球債券組合證券投資信託基金
86	聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博債券收益組合證券投資信託基金(A2類型)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）**
87	聯博新興市場企業債券證券投資信託基金 A2類型**（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）**

	可供投資子標的名稱
88	聯博全球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)**
89	安聯目標收益證券投資信託基金**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**
90	日盛中國傘型證券投資信託基金之日盛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**)
91	宏利美元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)**
92	兆豐國際新興市場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**)
93	統一新興市場企業債券證券投資信託基金（**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券**）
94	群益多重收益組合證券投資信託基金
95	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非投資等級之高風險債券)**

台灣人壽委託野村投信投資帳戶-動態平衡收益型(台幣)
(本委託投資帳戶之委託資產撥回機制來源可能為本金)※

委託帳戶簡介　　截至 2017/12/31

種類	組合型	**型態**	開放式	**成立日期**	2015/03/06
股份類別	N/A	**計價幣別**	新臺幣	**是否資產撥回**	每月一次
核准發行總面額	無發行單位數限制			**基金規模**	800.44 (百萬台幣)
投資經理公司	野村證券投資信託股份有限公司			**保管銀行**	中國信託商業銀行股份有限公司
基金風險報酬等級	RR3			**保管銀行信用評等**	A (Fitch)

投資經理人簡介

姓名：劉璁霖
學歷：美國奧勒崗大學電腦財務碩士、國立成功大學統計系學士
經歷：野村投信專戶管理部投資經理人
　　曾任永豐投信、復華投信基金經理人

投資目標及策略

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。

投資海外地理分佈

全球

選定理由

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。

投資子標的	**詳附表二**

投資績效與風險係數

評估期間	一年	二年	三年	自今年以來	評估期間	一年	二年	三年
投資績效(撥回前)	7.85%	4.59%	N/A	7.85%	**年化標準差**	N/A	N/A	N/A
投資績效(撥回後)	1.55%	-7.27%	N/A	1.55%				

資料來源：野村投信。

投資風險之揭露

1.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)
2.類股過度集中之風險
3.產業景氣循環的風險
4.證券交易市場流動性不足之風險
5.外匯管制及匯率變動之風險
6.投資地區政治或經濟變動之風險
7.經濟變動之風險
8.其他投資風險
9.本委託帳戶資產撥回機制並非保證且不代表本委託帳戶資產之操作績效，委託資產撥回金額可能超出本委託帳戶資產投資利得，得自本委託帳戶資產中撥回，委託資產撥回後，本委託帳戶淨資產價值將因此減少。
10.本委託帳戶資產無保證投資收益，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。

投資經理公司
野村證券投資信託股份有限公司
台北市信義路五段 7 號 30 樓
電話：(02)8758-1568

其他應揭露事項

1.投資經理人最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規之處分情形：

無

2.野村證券投資信託股份有限公司收取之委託報酬或費用：

台灣人壽保險股份有限公司每月按委託帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬，以為野村證券投資信託股份有限公司就本委託帳戶之委託報酬。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。

3.野村證券投資信託股份有限公司最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：

無

4.資產撥回機制說明：

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，每月依本委託帳戶得以運用所有委託投資資產，包含帳上閒置現金、子基金累積配息收入或買回部分子基金之受益憑證、股份或投資單位之買回價金，以支付委託投資資產撥回金額，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。

(1)委託資產撥回方式：現金

(2)委託資產撥回頻率：每月一次

(3)委託資產撥回基準日：每月 1 日，預計首次撥回基準日為中華民國 104 年 5 月 4 日。如遇非評價日時，則順延至次一個評價日。

(4)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)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。

5.資產撥回對保單帳戶價值之影響：

假設陳先生 40 歲購買本商品並投資於台灣人壽委託台灣人壽委託野村投信投資帳戶-動態平衡收益型(台幣)

，扣除契約附加費用、行政管理費與相關費用後，保險費淨額為新臺幣 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)

6.本委託帳戶資產撥回機制並非保證且不代表本委託帳戶資產之操作績效，委託資產撥回金額可能超出本委託帳戶資產投資利得，得自本委託帳戶資產中撥回，委託資產撥回後，本委託帳戶淨資

產價值將因此減少。

台灣人壽委託野村投信投資帳戶-動態平衡收益型(台幣)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**可供投資的子標的名稱

	可供投資子標的名稱
1	元大台灣加權股價指數證券投資信託基金
2	元大全球不動產證券化證券投資信託基金
3	元大全球地產建設入息投資信託基金
4	台新北美收益資產證券化證券投資信託基金
5	保德信全球中小證券投資信託基金
6	保德信全球基礎建設證券投資信託基金
7	保德信全球醫療生化證券投資信託基金
8	保德信亞洲新興市場債券證券投資信託基金**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**
9	柏瑞全球策略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)**
10	柏瑞美國雙核心收益證券投資信託基金
11	國泰小龍證券投資信託基金
12	國泰新興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)**
13	第一金全球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)**
14	統一大滿貫證券投資信託基金
15	野村ｅ科技證券投資信託基金
16	野村中小證券投資信託基金
17	野村中國機會證券投資信託基金
18	野村巴西證券投資信託基金
19	野村台灣高股息證券投資信託基金
20	野村台灣運籌證券投資信託基金
21	野村全球不動產證券化證券投資信託基金
22	野村全球生技醫療證券投資信託基金
23	野村全球品牌證券投資信託基金
24	野村全球美元投資級公司債證券投資信託基金
25	野村全球氣候變遷證券投資信託基金
26	野村全球高股息證券投資信託基金
27	野村成長證券投資信託基金
28	野村亞太高股息證券投資信託基金
29	野村亞太複合高收益債證券投資信託基金**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**
30	野村泰國證券投資信託基金

	可供投資子標的名稱
31	野村高科技證券投資信託基金
32	野村貨幣市場證券投資信託基金
33	野村新馬證券投資信託基金
34	野村新興高收益債組合證券投資信託基金(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券基金**)
35	野村新興傘型證券投資信託基金之大俄羅斯證券投資信託基金
36	野村新興傘型證券投資信託基金之中東非洲證券投資信託基金
37	野村精選貨幣市場證券投資信託基金
38	野村歐洲高股息證券投資信託基金
39	野村積極成長證券投資信託基金
40	野村優質證券投資信託基金
41	野村環球高收益債證券投資信託基金(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券**)
42	野村環球證券投資信託基金
43	野村鴻揚貨幣市場證券投資信託基金
44	野村鴻運證券投資信託基金
45	野村雙印傘型證券投資信託基金之印尼潛力證券投資信託基金
46	野村雙印傘型證券投資信託基金之印度潛力證券投資信託基金
47	野村鑫全球債券組合證券投資信託基金
48	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金
49	富蘭克林華美全球投資級債券證券投資信託基金
50	富蘭克林華美全球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**)
51	富蘭克林華美新世界股票證券投資信託基金
52	復華全球大趨勢證券投資信託基金
53	復華全球債券證券投資信託基金
54	復華全球資產證券化證券投資信託基金
55	復華全球雙星股票傘型證券投資信託基金之復華美國新星證券投資信託基金
56	匯豐中國 A 股匯聚證券投資信託基金
57	群益馬拉松證券投資信託基金
58	群益華夏盛世證券投資信託基金
59	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
60	安聯全球生技趨勢證券投資信託基金
61	安聯全球債券證券投資信託基金
62	摩根大歐洲證券投資信託基金
63	摩根全球α證券投資信託基金
64	摩根亞洲證券投資信託基金
65	摩根絕對日本證券投資信託基金
66	摩根新興 35 證券投資信託基金
67	摩根新興龍虎企業債券證券投資信託基金(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債**

	可供投資子標的名稱
	券)
68	摩根龍揚證券投資信託基金
69	摩根靈活新興股債傘型證券投資信託基金之摩根新興活利債券證券投資信託基金(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高收益債券)**
70	瀚亞全球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)**
71	瀚亞亞太不動產證券化證券投資信託基金
72	摩根亞洲總合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)**
73	富蘭克林華美中國傘型證券投資信託基金之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)**
74	宏利中國離岸債券證券投資信託基金
75	元大中國高收益點心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)**
76	滙豐拉丁美洲證券投資信託基金
77	野村歐洲中小成長證券投資信託基金
78	復華全球雙星股票傘型證券投資信託基金之復華全球消費證券投資信託基金
79	野村多元資產動態平衡證券投資信託基金(**本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**
80	元大人民幣利基傘型證券投資信託基金之元大人民幣貨幣市場證券投資信託基金(新臺幣)
81	台新亞澳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)**
82	保德信中國中小證券投資信託基金
83	瀚亞歐洲證券投資信託基金
84	復華數位經濟證券投資信託基金
85	群益中國新機會證券投資信託基金
86	元大亞太政府公債指數證券投資信託基金(A)-不配息型
87	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
88	野村美利堅高收益債證券投資信託基金(**本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**累積 新臺幣
89	野村日本領先證券投資信託基金
90	摩根泛亞太股票入息證券投資信託基金 累積 新臺幣
91	野村全球短期收益證券投資信託基金

※表示：本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

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）**

（資料統計至 2017/12/31）

所占比例	要保人得自行指定	成立時間	2014 年 11 月 21 日
計價幣別	美元	基金種類	全權委託帳戶
投資海外	是	投資海外地理分佈	全球(投資海外)
基金型態	開放式	基金風險報酬等級	RR3
目前資產規模	27.69 百萬美元		
發行總面額	無上限		
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。		
基金經理人 簡介	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)		
最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無		
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件	無		
可供投資的子基金	請參閱本投資型商品投資標的說明書		

投資績效與風險係數

評估期間	一年	二年	三年	自今年以來	評估期間	一年	二年	三年
投資績效(撥回前)	16.68%	14.79%	8.17%	16.68%	**年化標準差**	4.11%	5.11%	6.17%
投資績效(撥回後)	9.94%	1.89%	-9.47%	9.94%				

投資風險揭露	1.國內外政治、法規變動之風險 2.國內外經濟、產業循環風險之風險 3.投資地區證券交易市場流動性不足之風險 4.投資地區外匯管制及匯率變動之風險 5.其他投資風險

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

投資標的	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**)
年化資產撥回率（固定比率資產撥回）	6%
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。
可供投資的子基金範圍	本投資帳戶在分散風險、確保投 資帳戶之安全考量下，採 「多元 資產投資策略」: 1.股票型基金投資部位：0%~100% 2.債券型基金投資部位：0%~100% 3.現金投資部位：0%~100%
可供投資的子基金	詳(註 1)
台灣人壽收取之費用(申購費)	0%
經理費或管理費 (投資人不須另行支付)	1.2%(註 2)
資產撥回機制	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，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。
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
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）
資產撥回條件	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。
資產撥回金額計算	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。
資產撥回之給付方式	要保人得選擇「現金給付」或「累積單位數」，若未選擇時，則台灣人壽以「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。

註 1：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**）可供投資的子標的如下，本公司得新增或減少可供投資的子標的。

No.	可供投資共同基金名稱	計價幣別
1	施羅德環球基金系列-大中華基金 A1 累積	美元
2	施羅德環球基金系列-中東海灣基金 A1 累積	美元
3	施羅德環球基金系列-中國優勢基金 A1 累積	美元
4	施羅德環球基金系列-日本小型公司基金 A1 累積	日圓
5	施羅德環球基金系列-日本股票基金 A1 累積	日圓
6	施羅德環球基金系列-日本優勢基金 A1 累積	日圓
7	施羅德環球基金系列-印度股票基金 A1 累積	美元
8	施羅德環球基金系列-亞太地產股票基金 A1 累積	美元
9	施羅德環球基金系列-亞洲小型公司基金 A1 累積	美元
10	施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券基金 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
11	施羅德環球基金系列-亞洲收益股票基金 A1 累積	美元
12	施羅德環球基金系列-亞洲債券基金 A1 累積	美元
13	施羅德環球基金系列-亞幣債券基金 A1 類	美元
14	施羅德環球基金系列-亞洲總回報基金 A1 累積	美元
15	施羅德環球基金系列-拉丁美洲基金 A1 累積	美元
16	施羅德環球基金系列-金磚四國基金 A1 累積	美元
17	施羅德環球基金系列-美元流動基金 A 累積	美元
18	施羅德環球基金系列-美元債券基金 A1 累積	美元
19	施羅德環球基金系列-美國大型股基金 A1 累積	美元
20	施羅德環球基金系列-美國小型公司基金 A1 累積	美元
21	施羅德環球基金系列-美國中小型股票基金 A1 累積	美元
22	施羅德環球基金系列-英國股票基金 A1 累積	英鎊
23	施羅德環球基金系列-香港股票基金 A1 累積	港幣
24	施羅德環球基金系列-新興市場股債優勢基金 A1 累積	美元
25	施羅德環球基金系列-新興市場基金 A1 累積	美元
26	施羅德環球基金系列-新興市場債券基金 A1 累積	美元
27	施羅德環球基金系列-新興亞洲基金 A1 累積	美元
28	施羅德環球基金系列-新興歐洲基金 A1 累積 歐元	歐元
29	施羅德環球基金系列-義大利股票基金 A1 累積	歐元

No.	可供投資共同基金名稱	計價幣別
30	施羅德環球基金系列-歐元企業債券基金 A1 累積	歐元
31	施羅德環球基金系列-歐元股票基金 A1 累積	歐元
32	施羅德環球基金系列-歐元政府債券基金 A1 累積	歐元
33	施羅德環球基金系列-歐元流動基金 A 累積	歐元
34	施羅德環球基金系列-歐元短期債券基金 A1 累積	歐元
35	施羅德環球基金系列-歐元債券基金 A1 累積	歐元
36	施羅德環球基金系列-歐洲大型股基金 A1 累積	歐元
37	施羅德環球基金系列-歐洲小型公司基金 A1 累積	歐元
38	施羅德環球基金系列-歐洲收益股票基金 A1 累積	歐元
39	施羅德環球基金系列-歐洲進取股票 A1 累積	歐元
40	施羅德環球基金系列-環球小型公司基金 A1 累積	美元
41	施羅德環球基金系列-環球可轉換債券基金 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
42	施羅德環球基金系列-環球企業債券基金 A1 累積	美元
43	施羅德環球基金系列-環球地產股票基金 A1 累積	美元
44	施羅德環球基金系列-環球收益股票基金 A1 累積	美元
45	施羅德環球基金系列-環球計量精選價值基金 A1 累積	美元
46	施羅德環球基金系列-環球計量優勢股票基金 A1 累積	美元
47	施羅德環球基金系列-環球氣候變化策略基金 A1 累積	美元
48	施羅德環球基金系列-環球能源基金 A1 累積	美元
49	施羅德環球基金系列-環球高收益基金 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
50	施羅德環球基金系列-環球進取股票基金 A1 累積	美元
51	施羅德環球基金系列-環球債券基金 A1 累積	美元
52	施羅德環球基金系列-環球通貨膨脹連繫債券基金 A1 累積	歐元
53	施羅德環球基金系列-策略債券基金 A1 累積	美元
54	施羅德環球基金系列-韓國股票基金 A1 累積	美元
55	施羅德環球基金系列-亞洲優勢基金 A1 累積	美元
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)**	美元
57	施羅德環球基金系列-歐洲收益股票 A1 累積 (美元對沖)	美元
58	施羅德環球基金系列-歐元股票 A 累積 (美元對沖)	美元
59	施羅德環球基金系列-歐元企業債券 A 累積 (美元對沖)	美元
60	施羅德環球基金系列-歐洲小型公司 A 累積 (美元對沖)	美元
61	施羅德環球基金系列-環球通貨膨脹連繫債券 A1 累積 (美元對沖)	美元
62	施羅德環球基金系列-日本股票 A1 累積 (美元對沖)	美元
63	施羅德環球基金系列-日本優勢 A1 累積 (美元對沖)	美元
64	施羅德環球基金系列-環球債券基金 A 累積 (美元對沖)	美元
65	貝萊德世界債券基金 A2 美元	美元

No.	可供投資共同基金名稱	計價幣別
66	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A Cap	歐元
67	安盛環球基金-泛靈頓新興市場基金 A Cap	美元
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
69	安盛羅森堡美國大型企業 Alpha 基金 B	美元
70	安盛羅森堡環球大型企業 Alpha 基金 B	美元
71	安盛羅森堡環球小型企業 Alpha 基金 B	美元
72	安盛羅森堡日本大型企業 Alpha 基金 B	日圓
73	安盛羅森堡日本小型企業 Alpha 基金 B	日圓
74	摩根士丹利歐洲、中東及非洲新興股票基金 A	歐元
75	摩根士丹利拉丁美洲股票基金 A	美元
76	摩根士丹利美國房地產基金 A	美元
77	摩根士丹利美國優勢基金 A	美元
78	摩根士丹利美國增長基金 A	美元
79	摩根士丹利環球房地產基金 A	美元
80	摩根士丹利印度股票基金 A	美元
81	摩根士丹利亞洲房地產基金 A	美元
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
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
84	摩根士丹利新興市場國內債券基金 A	美元
85	首域環球傘型基金-盈信世界領先基金	美元
86	首域環球傘型基金-首域亞洲增長基金-第四類股-USD	美元
87	首域環球傘型基金-首域中國核心基金-第四類股-USD	美元
88	首域環球傘型基金-首域全球債券基金	美元
89	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
90	首域環球傘型基金-首域亞洲優質債券基金	美元
91	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元

No.	可供投資 ETF 名稱	計價幣別
1	iShares 安碩全球已開發國家地產收益指數基金 ETF	美元
2	iShares 安碩 iBoxx 高收益公司債指數基金 ETF	美元
3	iShares 安碩 J.P. Morgan 新興市場美元債券指數基金 ETF	美元
4	iShares 安碩 MSCI 新興市場股票指數基金 ETF	美元
5	iShares 安碩羅素 1000 指數基金 ETF	美元
6	iShares 安碩全球健康照護指數基金 ETF	美元
7	iShares 安碩全球基礎建設指數基金 ETF	美元
8	SPDR 歐洲 STOXX 50 指數基金 ETF	美元

9	SPDR 標普住宅建商指數基金 ETF	美元
10	iShares 安碩 MSCI 世界股票指數基金 ETF	美元
11	iShares 核心歐元公司債 ETF	歐元
12	Vanguard FTSE 成熟市場 ETF	美元
13	Vanguard 標普 500 指數 ETF	美元
14	Vanguard FTSE 新興市場 ETF	美元
15	Vanguard 整體股市 ETF	美元
16	Vanguard 不動產投資信託 ETF	美元
17	First Trust 納斯達克 100 科技類股指數 ETF	美元
18	iShares 十年以上信用債券 ETF	美元
19	iShares 1-3 年期信用債 ETF	美元
20	iShares 機構債券 ETF	美元
21	iShares 美國核心綜合債券 ETF	美元
22	iShares 摩根新興市場當地貨幣政府債券美元 ETF	美元
23	iShares 歐元綜合債券 ETF	歐元
24	iShares 全球抗通膨債券 ETF	英鎊
25	iShares 核心美國信用債券 ETF	美元
26	iShares 抵押貸款證券化債券 ETF	美元
27	iShares 短期美國公債 ETF	美元
28	iShares 抗通膨債券 ETF	美元
29	iShares 全球政府公債 ETF	美元
30	iShares 德國 DAX 指數 ETF	歐元
31	iShares 亞洲太平洋高股利 ETF	英鎊
32	iShares 美國基礎原物料 ETF	美元
33	iShares 美國油氣探勘與生產 ETF	美元
34	iShares 美國石油設備與服務 ETF	美元
35	iShares 國際精選高股利 ETF	美元
36	iShares 運輸平均 ETF	美元
37	iShares 美國消費服務 ETF	美元
38	iShares 美國金融 ETF	美元
39	iShares 美國房屋建築業 ETF	美元
40	iShares 美國科技 ETF	美元
41	iShares 美國電信 ETF	美元
42	iShares 美國公用事業 ETF	美元
43	iShares 核心高股利 ETF	美元
44	iShares iBoxx 投資等級公司債券 ETF	美元
45	iShares 歐元大型股公司債券 ETF	歐元
46	iShares MSCI 澳洲 ETF	美元
47	iShares MSCI 巴西指數 ETF	美元

48	iShares MSCI 東歐指數 ETF	英鎊
49	iShares MSCI 法國 ETF	美元
50	iShares MSCI 德國 ETF	美元
51	iShares MSCI 馬來西亞 ETF	美元
52	iShares MSCI 太平洋不含日本 ETF	美元
53	iShares MSCI 新加坡 ETF	美元
54	iShares MSCI 南非 ETF	美元
55	iShares MSCI 泰國指數 ETF	美元
56	iShares 納斯達克生技 ETF	美元
57	iShares 羅素 2000 ETF	美元
58	iShares 羅素中型股 ETF	美元
59	iShares 全球必需性消費 ETF	美元
60	iShares 全球能源 ETF	美元
61	iShares 全球金融 ETF	美元
62	iShares 全球原物料 ETF	美元
63	iShares 全球科技 ETF	美元
64	iShares 全球電信 ETF	美元
65	iShares 拉丁美洲 40 ETF	美元
66	iShares 核心標普中型股指數 ETF	美元
67	iShares 北美科技 ETF	美元
68	iShares 核心標普小型股指數 ETF	美元
69	iShares 安碩 MSCI 中國指數 ETF	港幣
70	VanEck Vectors 石油服務 ETF	美元
71	VanEck Vectors 製藥 ETF	美元
72	PowerShares 基本面高收益公司債券 ETF	美元
73	PowerShares 全球黃金與貴金屬 ETF	美元
74	PowerShares 納斯達克 100 指數 ETF	美元
75	PowerShares 水資源 ETF	美元
76	SPDR 巴克萊高收益債 ETF	美元
77	SPDR 標普全球基礎設施 ETF	美元
78	SPDR 標普銀行業 ETF	美元
79	SPDR 標普金屬與礦產業 ETF	美元
80	SPDR 標普 500 指數 ETF	美元
81	SPDR 標普新興歐洲 ETF	美元
82	SPDR 標普新興拉丁美洲 ETF	美元
83	SPDR 標普新興市場 ETF	美元
84	SPDR 巴克萊美國綜合債券 ETF	美元
85	SPDR 巴克萊國際公司債券 ETF	美元
86	iShares MSCI 全球最小波動率 ETF	美元

87	iShares MSCI 全球農業生產商 ETF	美元
88	iShares MSCI 全球黃金礦業 ETF	美元
89	iShares MSCI 日本 ETF	美元
90	iShares 羅素 3000 ETF	美元
91	iShares 全球 100 ETF	美元
92	iShares 全球非必需消費 ETF	美元
93	iShares 全球公用事業 ETF	美元

註 2：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。公司若變更經理費或管理費時，本公司將於三個月前通知要保人。

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)**※

選定理由

1. 每月固定撥回帳戶淨資產價值之0.46%(年化撥回率5.52%)，享有穩定現金流，另於每半年視淨值情況加碼撥回。
2. 資產多元配置，股票型基金投資比例0~80%、債券型基金0~90%，因應市場變化彈性調整，兼顧成長與收益
3. 精選富蘭克林系列基金及各類ETF增加投資組合靈活度
4. 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

基本資料

▶ 帳戶種類	平衡型
▶ 連結幣別	美元
▶ 成立日期	2014 年 11 月 11 日
▶ 帳戶型態	投資型保單全權委託管理帳戶
▶ 投資區域	全球
▶ 核准發行總面額	無上限
▶ 資產規模	987 萬美元(截至 2017/12/31)
▶ 風險類別	RR3
▶ 收益分配	首次增加委託投資資產之日起滿三個月後，以每月第 1 個營業日為委託投資資產撥回基準日，並以撥回基準日之次一營業日為委託投資資產撥回返還日、以撥回基準日後的第五個營業日為委託投資資產撥回付款日。返還金額係以撥回基準日當日之淨值為基礎，並以年利率 5.52%撥回率計算每月之每單位撥回金額。 除了上述每月撥回金額外，自 2015 年起，若每年六月或十二月委託投資資產撥回基準日之淨值扣除該次每月每單位應撥回金額後之數值大於 USD$10，則另就超過 USD$10 部分，再額外撥回 20%，並於上述之委託投資資產撥回返還日及付款日與每月之每單位撥回金額一併返還及付款。
▶ 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，同時嚴控下檔風險，以在一個經濟週期(通常 5 至 7 年)下，達成年化平均波動率長期控制於 12%(含)以下為目標。但本投資帳戶並無報酬率與波動度的相關保證，而達成長期控制於 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。
▶ 代為運用與管理專設帳簿資產之公司	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司　台北市忠孝東路四段 87 號 12 樓

投資經理人檔案

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(99/11/12~105/03/06)、富蘭克林華美投信投資研究部經理(101/9/20~105/03/06)、富蘭克林華美投信投資研究部資深副理(99/08/11~101/9/19)、富蘭克林華美投信投資研究部副理(95/9/15~99/08/10)

以上人員均未受證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分。

因業務發生訴訟或非訟事件之說明：無

保管費：每年 0.04%，自帳戶淨值內扣繳，投資人不須另行支付

經理費：投信及壽險收取之總費用合計每年 1.2%，自帳戶淨值內扣繳，投資人不須另行支付

本帳戶投資績效與風險係數

績效與風險係數	三個月	六個月	一年	二年	三年	成立日至今
績效（撥回前）	2.62%	5.89%	12.89%	12.02%	5.01%	4.38%
績效（撥回後）	1.24%	3.09%	7.13%	1.24%	-9.36%	-9.90%
年化標準差	-	-	-	-	-	-

資料來源：富蘭克林華美投信；資料日期：2017/12/31；計價幣別：美元

【富蘭克林華美投信獨立經營管理】

全權委託投資並非絕無風險，本公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，本公司除盡善良管

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，客戶簽約前應詳閱全權委託投資說明書。
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。
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份，可能導致原始投資金額減損。
※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

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)**※可投資之投資標的，以下『可投資之投資標的』係指由投資標的管理機構全權決定運用標的，非屬要保人可選擇連結之投資標的：

標的名稱(共同基金)		幣別	投資區域
1.	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	大中華
2.	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	全球
3.	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	全球
4.	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	全球
5.	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	歐洲
6.	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	全球
7.	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金美元A(acc)股	美元	日本
8.	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	全球
9.	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	全球
10.	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元A(acc)股	美元	全球
11.	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元A(Ydis)股	美元	全球
12.	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元A(acc)股	美元	印度
13.	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	歐洲
14.	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	亞洲小型企業
15.	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元A穩定月配息股**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	亞洲小型企業
16.	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	亞洲
17.	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	亞洲
18.	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	拉丁美洲
19.	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	拉丁美洲
20.	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金美元A(acc)股	美元	東歐
21.	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	金磚四國
22.	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元A(acc)股	美元	全球
23.	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	美國
24.	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元A(acc)股	美元	泰國

標的名稱(共同基金)		幣別	投資區域
25.	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-高價差基金美元A(acc)股	美元	全球
26.	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	新興國家
27.	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	新興國家
28.	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	新興國家
29.	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	新興國家
30.	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐元全球基金歐元A(Ydis)股	歐元	全球
31.	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基金美元A(acc)股	美元	歐洲
32.	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基金美元A(Ydis)股	美元	歐洲
33.	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	歐洲
34.	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	新興市場
35.	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	新興市場
36.	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	全球
37.	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	全球
38.	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	全球
39.	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	全球
40.	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	全球
41.	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	全球
42.	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	亞洲
43.	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	亞洲
44.	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	美國
45.	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	美國
46.	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	新興國家
47.	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	新興國家
48.	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元A(Qdis)股**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	新興國家
49.	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元A(Mdis)股	美元	全球

標的名稱(共同基金)		幣別	投資區域
	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		
50.	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	歐洲
51.	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	歐洲
52.	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	歐洲
53.	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	全球
54.	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	全球
55.	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	全球
56.	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	全球
57.	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	全球
58.	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	全球
59.	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	全球
60.	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	全球
61.	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	歐洲
62.	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	歐洲
63.	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	全球
64.	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球房地產基金 歐元避險 A (Ydis)股-H1**(本基金之配息來源可能為本金)**	歐元	全球
65.	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	歐洲
66.	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	歐洲
67.	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	英國
68.	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	日本
69.	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	日本

標的名稱(共同基金)		幣別	投資區域
70.	施羅德環球基金系列- 日本小型公司基金 A1 累積	日圓	日本
71.	施羅德環球基金系列 -中東海灣 A1 類股份 - 累積單位	美元	中東
72.	施羅德環球基金系列 -新興亞洲 A1 類股份 - 累積單位	美元	新興亞洲
73.	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	新興歐洲
74.	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	亞太
75.	施羅德環球基金系列 -中國優勢 A1 類股份 - 累積單位	美元	中國
76.	施羅德環球基金系列-大中華基金 A1 累積	美元	大中華
77.	施羅德環球基金系列-亞洲收益股票基金 A1 累積	美元	亞洲
78.	施羅德環球基金系列-新興市場股債優勢基金 A1 累積	美元	新興市場
79.	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	歐洲
80.	施羅德環球基金系列-環球企業債券基金 A1 累積	美元	全球
81.	施羅德環球基金系列 -環球企業債券 A1 配息	美元	全球
82.	施羅德環球基金系列-歐元企業債券基金 A1 累積	歐元	歐洲
83.	施羅德環球基金系列 -歐元企業債券 A1 配息	歐元	歐洲
84.	施羅德環球基金系列-環球高收益基金 A1 累積	美元	全球
85.	施羅德環球基金系列-環球高收益基金 A1 配息	美元	全球
86.	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	新興市場
87.	摩根美國企業成長(美元)—A 股(分派)	美元	美國
88.	摩根歐洲動力(美元)—A 股(累計)	美元	歐洲
89.	摩根歐洲動力(美元對沖)— A 股(累計)	美元	歐洲
90.	摩根歐洲策略股息(美元對沖) - A 股(累計)	美元	歐洲
91.	摩根歐洲策略股息(美元對沖)(每月派息)	美元	歐洲
92.	摩根環球股息(美元對沖)(每月派息)	美元	全球
93.	摩根日本(美元對沖)-A 股	美元	日本
94.	摩根日本(日圓)(美元對沖)(累計)	美元	日本
95.	摩根大中華基金	美元	大中華
96.	摩根巴西基金	美元	巴西
97.	摩根東方小型企業基金	美元	亞洲
98.	摩根東協基金	美元	東協
99.	摩根俄羅斯基金	美元	俄羅斯
100.	摩根南韓基金	美元	南韓
101.	摩根泰國基金	美元	泰國
102.	摩根新興中東(美元)—A 股(分派)	美元	新興中東
103.	摩根歐洲小型企業(美元)—A 股(累計))	美元	歐洲
104.	摩根歐洲(美元)—A 股(分派)	美元	歐洲
105.	摩根環球天然資源(美元)—A 股(累計)	美元	全球

標的名稱(共同基金)		幣別	投資區域
106.	摩根環球企業債券基金(美元)—A 股(累積)	美元	全球
107.	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	全球
108.	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	全球
109.	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	美國
110.	摩根新興市場本地貨幣債券(美元)－A 股(每月派息)	美元	新興市場
111.	摩根新興市場債券(美元)－A 股(每月派息)	美元	新興市場
112.	摩根亞太入息基金(美元)-A 股(分派)	美元	亞太
113.	摩根多重收益(美元對沖)-A 股(累計)	美元	全球
114.	富達基金－美國基金	美元	美國
115.	富達基金－歐洲動能基金	歐元	歐洲
116.	富達基金 – 歐元藍籌基金 A 股累計美元避險	美元	歐洲
117.	富達基金－歐洲基金	歐元	歐洲
118.	富達基金 – 歐洲基金 A 股累計美元避險	美元	歐洲
119.	富達基金－歐洲小型企業基金	歐元	歐洲
120.	富達基金 – 歐洲小型企業基金 A 股累計美元避險	美元	歐洲
121.	富達基金－德國基金	歐元	德國
122.	富達基金 – 德國基金 A 股累計美元避險	美元	德國
123.	富達基金 – 北歐基金 A 股累計美元避險	美元	北歐
124.	富達基金－南歐基金	歐元	南歐
125.	富達基金—日本潛力優勢基金	日圓	日本
126.	富達基金 – 日本潛力優勢基金 A 股累計美元避險	美元	日本
127.	富達基金 – 日本基金 A 股累計美元避險	美元	日本
128.	富達基金 – 日本小型企業基金 A 股累計美元避險	美元	日本
129.	富達基金－新興歐非中東基金(美元)	美元	新興歐非中東
130.	富達基金 – 中國內需消費基金（美元）	美元	中國
131.	富達基金 – 歐洲入息基金 A 股累計歐元	歐元	歐洲
132.	富達基金－全球金融服務基金	歐元	全球
133.	富達基金－印尼基金	美元	印尼
134.	富達基金-亞太入息基金	美元	亞太
135.	富達基金 – 歐元債券基金 A 股累計美元避險	美元	歐洲
136.	富達基金 – 歐洲高收益基金（A 股月配息-美元避險）	美元	歐洲
137.	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	歐洲
138.	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	亞洲
139.	富達基金－亞洲高收益基金(美元累積)**(本基金主要係投資於**	美元	亞洲

標的名稱(共同基金)		幣別	投資區域
	非投資等級之高風險債券)		
140.	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	美國
141.	富達基金－美元債券基金(A 股月配息)	美元	美國
142.	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	新興市場
143.	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	新興市場
144.	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	歐洲
145.	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	歐洲
146.	富達基金 - 歐洲平衡基金 A 股累計美元避險	美元	歐洲
147.	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	歐洲
148.	德盛東方入息基金-A 配息類股(美元避險)	美元	亞洲
149.	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	全球
150.	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	全球
151.	PIMCO 多元收益債券基金-E 級類別(收息股份)	美元	全球
152.	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	全球
153.	PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	新興市場
154.	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	美國
155.	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	全球
156.	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	美國
157.	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	全球
158.	PIMCO 絕對收益債券基金-E 級類別(收息股份)	美元	美國
159.	NN（L）食品飲料基金 X 股美元	美元	全球
160.	NN（L）大中華股票基金 X 股美元	美元	大中華
161.	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	美國
162.	NN（L)新興市場債券基金 X 配息美元	美元	新興市場
163.	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	亞洲
164.	亨德森遠見泛歐股票基金	歐元	歐洲
165.	亨德森遠見泛歐股票基金 美元避險	美元	歐洲
166.	亨德森遠見泛歐地產股票基金	歐元	歐洲
167.	亨德森遠見泛歐地產股票基金 美元避險	美元	歐洲
168.	亨德森遠見亞太地產股票基金	美元	亞太
169.	亨德森遠見全球地產股票基金	美元	全球

標的名稱(共同基金)		幣別	投資區域
170.	亨德森遠見全球科技基金	美元	全球
171.	亨德森遠見泛歐小型公司基金	歐元	歐洲
172.	亨德森遠見泛歐小型公司基金 A2-美元避險	美元	歐洲
173.	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	歐洲
174.	天達亞洲股票基金 I 累積	美元	亞洲
175.	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	全球
176.	天達環球黃金基金 I 累積	美元	全球
177.	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	拉丁美洲
178.	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	全球
179.	美盛 QS MV 歐洲收益股票基金 美元避險	美元	歐洲
180.	美盛凱利美國積極成長基金 A 類股美元累積型	美元	美國
181.	美盛銳思美國小型公司基金 A 類股美元累積型	美元	美國
182.	美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股美元累積型	美元	美國
183.	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	全球
184.	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	全球
185.	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	美國
186.	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	亞洲
187.	美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 美元 累積	美元	美國
188.	富蘭克林華美中國傘型基金之中國 A 股基金-美元	美元	中國

標的名稱(ETF)		幣別	投資區域
1.	WisdomTree 歐元 ope SmallCap Dividend Fund	美元	歐洲
2.	iShares Russell 2000 ETF	美元	美國
3.	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	美元	亞洲
4.	iShares MSCI JAPAN Small-Cap ETF	美元	日本
5.	WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund	美元	日本
6.	SPDR 原物料類股 ETF	美元	美國
7.	iShares MSCI 澳洲 ETF	美元	澳洲
8.	iShares MSCI 瑞士指數 ETF	美元	瑞士
9.	iShares MSCI 西班牙指數 ETF	美元	西班牙

標的名稱(ETF)		幣別	投資區域
10.	iShares MSCI 加拿大 ETF	美元	加拿大
11.	iShares MSCI 瑞典 ETF	美元	瑞典
12.	iShares MSCI 英國 ETF	美元	英國
13.	iShares MSCI 巴西指數 ETF	美元	巴西
14.	Market Vectors 俄羅斯 ETF	美元	俄羅斯
15.	iShares MSCI 馬來西亞 ETF	美元	馬來西亞
16.	iShares MSCI 南非 ETF	美元	南非
17.	Deutsche X-trackers Harvest CSI300 CHN A	美元	中國
18.	中国小型股指数 ETF-Guggenheim	美元	中國
19.	iShares MSCI 印度 ETF	美元	印度
20.	Market Vectors 越南 ETF	美元	越南
21.	iShares MSCI 印尼 ETF	美元	印尼
22.	iShares MSCI 泰國指數 ETF	美元	泰國
23.	iShares 美國科技 ETF	美元	美國
24.	iShares 美國房地產指數 ETF	美元	美國
25.	iShares 納斯達克生技 ETF	美元	納斯達克
26.	SPDR 標普房屋建商 ETF	美元	美國
27.	SPDR 必需性消費類股 ETF	美元	美國
28.	SPDR 公用事業類股 ETF	美元	美國
29.	SPDR 健康照護類股 ETF	美元	美國
30.	SPDR 非必需消費類股 ETF	美元	美國
31.	iShares 美國電信 ETF	美元	美國
32.	ISHARES TRANSPORTATION AVERA	美元	美國
33.	iShares 精選高股利指數 ETF	美元	美國
34.	iShares Emerging Markets Local Currency Bond ETF	美元	新興市場
35.	iShares MSCI 全世界國家指數基金	美元	全球
36.	先鋒全球股票 ETF	美元	全球
37.	道富 SPDR S&P 500 指數基金	美元	美國
38.	SPDR 標普中型 400 指數 ETF	美元	美國
39.	納斯達克 100 指數基金	美元	納斯達克
40.	iShares 標普歐洲 350 指數 ETF	美元	歐洲
41.	先鋒歐洲指數 ETF	美元	歐洲
42.	iShares MSCI-EMU	美元	歐洲
43.	iShares MSCI Japan ETF	美元	日本
44.	WisdomTree 日本指數匯率避險 ETF	美元	日本
45.	iShares MSCI 新興市場指數基金	美元	新興市場
46.	iShares Asia 50 ETF	美元	亞洲
47.	SPDR S&P China ETF	美元	中國

標的名稱(ETF)		幣別	投資區域
48.	道富 SPDR 金屬&採礦指數基金	美元	美國
49.	道富 SPDR 能源指數基金	美元	美國
50.	道富 SPDR 金融指數基金	美元	美國
51.	iShares 巴克萊美國公債基金	美元	美國
52.	iShares 巴克萊通膨債券指數基金	美元	美國
53.	iShares 巴克萊綜合公債指數基金	美元	美國
54.	iShares 全球公司債券指數基金	美元	美國
55.	iShares iBoxx 高收益公司債指數基金	美元	美國
56.	iShares iBoxx 投資等級公司債指數基金	美元	美國
57.	iShares 摩根美元新興市場債券指數基金	美元	新興市場
58.	iShares Barclays 1-3 Year Treasury Bond Fund	美元	美國
59.	iShares 巴克萊 3-7 年美國國庫券基金	美元	美國
60.	iShares 巴克萊 7-10 年公債指數基金	美元	美國
61.	iShares Barclays 10-20 Year Treasury Bond Fund	美元	美國
62.	iShares 巴克萊 20+年美國公債指數基金	美元	美國
63.	WisdomTree 歐元 ope Hedged Equity Fund	美元	歐洲
64.	iShares Currency Hedged MSCI EAFE ETF	美元	歐澳遠東
65.	iShares Currency Hedged MSCI Germany ETF	美元	德國
66.	Deutsche X-trackers MSCI South Korea Hedged Equity ETF	美元	南韓
67.	Deutsche X-trackers MSCI Emerging Markets Hedged Equity ETF	美元	新興市場
68.	華夏滬深 300 指數股票型基金	港幣	中國
69.	iShares MSCI 中國 ETF	美元	中國
70.	iShares China Large-Cap ETF	美元	中國
71.	WisdomTree 印度高盈利指數 ETF	美元	印度
72.	iShares MSCI 德國 ETF	美元	德國
73.	iShares 拉丁美洲 40 指數 ETF	美元	拉丁美洲
74.	ISHARES MSCI FRONTIER 100 ETF	美元	新興市場
75.	MARKET VECTORS SEMICONDUCTOR ETF	美元	美國
76.	Market Vectors 黃金礦業 ETF	美元	美國
77.	Market Vectors 農企 ETF	美元	美國
78.	Vanguard Total Bond Market ETF	美元	美國
79.	Vanguard 短期債券 ETF	美元	美國
80.	PowerShares 新興市場主權債券 ETF	美元	新興市場
81.	CSO 中國 5 年國庫債券 ETF	港幣	中國
82.	Market Vectors 高收益市政債指數 ETF	美元	美國

※本基金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。

未來資產全權委託帳戶-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)** ※

選定理由

1.全委帳戶沒有一般股票型、債券型基金持股三分之二或是70%以上的限制，能夠根據經濟情況選擇大部位持股/持債或是轉為現金形式。
2.ETF的優勢 – 降低投資成本、分散投資、集中化研究
3.月月固定撥回帳戶價值之0.46%，加計每半年額外撥回，穩定生活有保障

基本資料

▶ 帳戶種類	平衡型
▶ 連結幣別	美元
▶ 成立日期	2014 年 11 月 11 日
▶ 帳戶型態	投資型保單全權委託管理帳戶
▶ 投資區域	全球
▶ 核准發行總面額	無上限
▶ 資產規模	1575 萬美元(截至 2017/12/31)
▶ 風險類別	RR3
▶ 收益分配	每月固定撥回全權委託帳戶價值之 0.46%，加計每半年額外撥回(每年 6 月與 12 月第一個營業日為委託投資資產額外撥回基準日，並檢視投資資產每單位淨值於扣除固定撥回後是否超過 10 元以上，超出每單位淨值 10 元部分之百分之二十加發撥回金；若淨值小於或等於美元$10 時，則無額外撥回)
▶ 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。
▶ 代為運用與管理專設帳簿資產之公司	未來資產證券投資信託股份有限公司 台北市敦化北路 102 號 3 樓

基金經理人檔案

經理人　黃俊晏　　學歷　中央大學財務金融研究所畢
經歷　未來資產投信專戶管理部襄理
元大期貨股份有限公司研究部專業副理

以上人員均未受證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分。
因業務發生訴訟或非訟事件之說明：無
保管費：每年 0.04%，自帳戶淨值內扣繳，投資人不須另行支付
經理費：投信及壽險收取之總費用合計每年 1.2%，自帳戶淨值內扣繳，投資人不須另行支付

基金投資績效與風險係數(依法令規定，成立未滿六個月不公佈績效)

績效與風險係數	三個月	六個月	一年	二年	三年	成立日至今
績效（撥回前）	3.11%	7.45%	10.72%	18.67%	-	5.50%
績效（撥回後）	1.69%	4.52%	4.76%	6.24%	-	-9.80%
年化標準差	4.66%	4.57%	4.40%	6.72%	-	6.50%

資料來源：未來資產投信, 2017年12月31日；計價幣別：美元

＊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。
【未來資產投信獨立經營管理】
全權委託投資並非絕無風險，本公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，本公司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，客戶簽約前應詳閱全權委託投資說明書。
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。
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份，可能導致原始投資金額減損。
※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

未來資產全權委託帳戶-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)**※可投資之投資標的，以下『可投資之投資標的』係指由投資標的管理機構全權決定運用標的，非屬要保人可選擇連結之投資標的：

標的名稱		幣別	投資區域
1.	SPDR S&P US Dividend Aristocrats UCITS ETF	英鎊	美國
2.	HSBC S&P 500 UCITS ETF	美元	美國
3.	iShares S&P SmallCap 600 UCITS ETF	英鎊	美國
4.	iShares US Property Yield UCITS ETF	英鎊	美國
5.	Vanguard S&P 500 ETF	美元	美國
6.	Vanguard Small-Cap ETF	美元	美國
7.	iShares Select Dividend ETF	美元	美國
8.	iShares Core S&P 500 ETF	美元	美國
9.	Schwab US Broad Market ETF	美元	美國
10.	SPDR S&P500 ETF Trust	美元	美國
11.	iShares S&P 500 UCITS ETF DIST	英鎊	美國
12.	iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	美元	美國
13.	iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF	歐元	美國
14.	HSBC MSCI USA UCITS ETF	美元	美國
15.	UBS ETF - MSCI United Kingdom hedged to USD UCITS ETF	美元	英國
16.	iShares MSCI United Kingdom ETF	美元	英國
17.	iShares Core FTSE 100 UCITS ETF	英鎊	英國
18.	iShares MSCI Turkey ETF	美元	土耳其
19.	iShares MSCI Turkey　UCITS ETF	英鎊	土耳其
20.	iShares MSCI Thailand Capped ETF	美元	泰國
21.	iShares MSCI Taiwan ETF	美元	台灣
22.	iShares MSCI Taiwan UCITS ETF	英鎊	台灣
23.	UBS ETF CH - MSCI Switzerland hedged to USD	美元	瑞士
24.	iShares MSCI Switzerland Capped ETF	美元	瑞士
25.	iShares SMI CH	瑞郎	瑞士
26.	UBS ETF CH-SMI CHF	瑞郎	瑞士
27.	iShares SLI UCITS ETF DE	歐元	瑞士
28.	iShares MSCI Sweden ETF	美元	瑞典
29.	iShares MSCI Spain Capped ETF	美元	西班牙
30.	Deutsche X-trackers MSCI South Korea Hedged Equity ETF	美元	南韓
31.	iShares MSCI Korea UCITS ETF DIST	英鎊	南韓
32.	iShares MSCI South Korea Capped ETF	美元	南韓
33.	iShares MSCI South Africa ETF	美元	南非
34.	iShares MSCI Singapore ETF	美元	新加坡
35.	iShares MSCI Singapore ETF	美元	新加坡

標的名稱		幣別	投資區域
36.	iShares MSCI Russia ADR/GDR UCITS ETF	英鎊	俄羅斯
37.	iShares MSCI Russia ADR/GDR UCITS ETF	美元	俄羅斯
38.	iShares MSCI Russia Capped ETF	美元	俄羅斯
39.	iShares MSCI Netherlands ETF	美元	荷蘭
40.	iShares AEX UCITS ETF	英鎊	荷蘭
41.	iShares MSCI Mexico Capped ETF	美元	墨西哥
42.	iShares MSCI Malaysia ETF	美元	馬來西亞
43.	Deutsche X-trackers MSCI Japan Hedged Equity ETF	美元	日本
44.	iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF	美元	日本
45.	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	美元	日本
46.	iShares MSCI Japan EUR Hedged UCITS ETF	歐元	日本
47.	iShares MSCI Japan USD Hedged UCITS ETF	美元	日本
48.	iShares MSCI Japan UCITS ETF DIST	美元	日本
49.	iShares MSCI Japan ETF	美元	日本
50.	iShares MSCI Italy Capped ETF	美元	義大利
51.	iShares FTSE MIB UCITS ETF DIST	英鎊	義大利
52.	db x-trackers FTSE MIB Index UCITS ETF DR	歐元	義大利
53.	iShares MSCI Indonesia ETF	美元	印尼
54.	iShares S&P BSE SENSEX India Index ETF	港元	印度
55.	iShares MSCI India ETF	美元	印度
56.	iShares MSCI India Index ETF	美元	印度
57.	PowerShares India Portfolio	美元	印度
58.	iShares MSCI Hong Kong ETF	美元	香港
59.	Tracker Fund of Hong Kong Ltd	港元	香港
60.	Hang Seng Investment Index Funds Series II - Hang Seng Index ETF	港元	香港
61.	iShares Dow Jones Industrial Average UCITS ETF DE	歐元	全球
62.	Deutsche X-trackers MSCI Germany Hedged Equity ETF	美元	德國
63.	iShares Currency Hedged MSCI Germany ETF	美元	德國
64.	WisdomTree Germany Hedged Equity Fund	美元	德國
65.	iShares Core DAX UCITS ETF DE	歐元	德國
66.	iShares MSCI Germany ETF	美元	德國
67.	iShares MDAX UCITS ETF DE	歐元	德國
68.	iShares MSCI France ETF	美元	法國
69.	Amundi ETF CAC 40 UCITS ETF C	歐元	法國
70.	iShares MSCI China ETF	美元	中國
71.	iShares China Large-Cap ETF	美元	中國
72.	ChinaAMC CSI 300 Index ETFJDR	港元	中國

標的名稱		幣別	投資區域
73.	db x-trackers Harvest CSI300 INDEX UCITS ETF DR	美元	中國
74.	Deutsche X-trackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF	美元	中國
75.	HSBC MSCI CHINA UCITS ETF	美元	中國
76.	iShares MSCI Canada ETF	美元	加拿大
77.	iShares MSCI Canada UCITS ETF-old	英鎊	加拿大
78.	iShares MSCI Brazil Capped ETF	美元	巴西
79.	iShares MSCI Brazil UCITS ETF Inc	英鎊	巴西
80.	iShares MSCI Belgium Capped ETF	美元	比利時
81.	iShares MSCI Australia ETF	美元	澳洲
82.	SPDR S&P/ASX 200 Fund	澳幣	澳洲
83.	iShares MSCI Australia UCITS ETF	美元	澳洲
84.	iShares MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF DIST	英鎊	日本以外亞太地區
85.	UBS ETF MSCI Pacific ex Japan UCITS ETF	美元	日本以外亞太地區
86.	iShares MSCI EM Latin America DIST	美元	拉丁美洲
87.	iShares Latin America 40 ETF	美元	拉丁美洲
88.	SPDR MSCI ACWI UCITS ETF	美元	全球
89.	iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF	歐元	全球
90.	iShares Core MSCI World UCITS ETF	美元	全球
91.	UBS ETF - MSCI EMU hedged to USD UCITS ETF	美元	歐洲
92.	UBS ETF - MSCI EMU hedged to GBP UCITS ETF	英鎊	歐洲
93.	UBS ETF - MSCI EMU hedged to CHF UCITS ETF	瑞士法郎	歐洲
94.	iShares MSCI EMU UCITS ETF	歐元	歐洲
95.	iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF Inc	歐元	歐洲
96.	iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF DE	歐元	歐洲
97.	iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF Inc	英鎊	歐洲
98.	iShares MSCI EURozone ETF	美元	歐洲
99.	SPDR EURO STOXX 50 ETF	美元	歐洲
100.	iShares MSCI Eastern EURope Capped UCITS ETF	美元	東歐
101.	Deutsche X-trackers MSCI EURope Hedged Equity ETF	美元	歐洲
102.	WisdomTree EURope Hedged Equity Fund	美元	歐洲
103.	iShares MSCI EURope UCITS ETF DIST	英鎊	歐洲
104.	iShares EURopean Property Yield UCITS ETF	英鎊	歐洲
105.	iShares STOXX EURope 600 UCITS ETF DE	歐元	歐洲
106.	Vanguard FTSE EURope ETF	美元	歐洲
107.	SPDR MSCI EM Asia UCITS ETF	英鎊	日本以外亞太地區

標的名稱		幣別	投資區域
108.	SPDR MSCI EM Asia UCITS ETF	歐元	日本以外亞太地區
109.	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF	美元	亞太地區
110.	Deutsche X-trackers MSCI Emerging Markets Hedged Equity ETF	美元	新興市場
111.	iShares MSCI Emerging Markets UCITS ETF DIST	美元	新興市場
112.	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	美元	新興市場
113.	iShares MSCI Emerging Markets Asia ETF	美元	亞洲新興市場
114.	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	美元	新興市場
115.	iShares MSCI Emerging Markets UCITS ETF DIST	美元	新興市場
116.	iShares MSCI Emerging Markets UCITS ETF DIST	英鎊	新興市場
117.	iShares MSCI Emerging Markets ETF	美元	新興市場
118.	Deutsche X-trackers MSCI EAFE Hedged Equity ETF	美元	全球
119.	iShares Currency Hedged MSCI EAFE ETF	美元	全球
120.	iShares Core MSCI EAFE ETF	美元	全球
121.	iShares MSCI EAFE ETF	美元	全球
122.	Vanguard FTSE Developed Markets ETF	美元	已開發國家
123.	iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF	英鎊	日本以外亞太地區
124.	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	美元	美國
125.	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	美元	美國
126.	Utilities Select Sector SPDR Fund	美元	美國
127.	Energy Select Sector SPDR Fund	美元	美國
128.	Vanguard REIT ETF	美元	美國
129.	Health Care Select Sector SPDR Fund	美元	美國
130.	Industrial Select Sector SPDR Fund	美元	美國
131.	Technology Select Sector SPDR Fund	美元	美國
132.	Financial Select Sector SPDR Fund	美元	美國
133.	Materials Select Sector SPDR Fund	美元	美國
134.	Vanguard Telecommunication Services ETF	美元	美國
135.	iShares UK Property UCITS ETF	英鎊	英國
136.	iShares EURO STOXX Banks 30-15 UCITS ETF DE	歐元	歐洲
137.	BNP Paribas Easy FTSE EPRA EURozone	歐元	歐洲
138.	iShares STOXX EURope 600 Oil & Gas UCITS ETF DE	歐元	歐洲
139.	iShares STOXX EURope 600 Banks UCITS ETF DE	歐元	歐洲
140.	iShares STOXX EURope 600 Health Care UCITS ETF DE	歐元	歐洲
141.	iShares STOXX EURope 600 Telecommunications UCITS ETF DE	歐元	歐洲
142.	iShares STOXX EURope 600 Utilities UCITS ETF DE	歐元	歐洲

標的名稱		幣別	投資區域
143.	iShares Asia Property Yield UCITS ETF	英鎊	亞太地區
144.	WisdomTree LargeCap Dividend Fund	美元	美國
145.	WisdomTree SmallCap Dividend Fund	美元	美國
146.	iShares UK Dividend UCITS ETF	英鎊	英國
147.	WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund	美元	日本
148.	VanEck Vectors India Small-Cap Index ETF	美元	印度
149.	iShares DJ STOXX Global Select Dividend 100 UCITS DE	歐元	全球
150.	SPDR S&P International Small Cap ETF	美元	全球
151.	SPDR S&P International Dividend ETF	美元	全球
152.	iShares EURO Div UCITS ETF	英鎊	歐洲
153.	iShares EURO STOXX Small UCITS ETF	英鎊	歐洲
154.	iShares STOXX EURope Mid 200 UCITS ETF DE	歐元	歐洲
155.	WisdomTree EURope SmallCap Dividend Fund	美元	歐洲
156.	iShares Emerging Markets Dividend UCITS ETF	英鎊	新興市場
157.	Guggenheim China Small Cap ETF	美元	中國
158.	iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF	英鎊	亞太地區
159.	iShares Treasury Bond 710yr UCITS ETF	美元	美國
160.	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	美元	美國
161.	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	美元	美國
162.	iShares USD Treasury Bond 1-3 UCITS ETF	美元	美國
163.	iShares Core UK Gilts UCITS ETF	英鎊	英國
164.	iShares Global Government Bond UCITS ETF	美元	全球
165.	iShares Global Government Bond UCITS ETF	英鎊	全球
166.	iShares Core EURo Government Bond UCITS ETF	歐元	歐洲
167.	iShares EURo Government Bond 7-10yr UCITS ETF	英鎊	歐洲
168.	iShares EURo Government Bond 3-5yr UCITS ETF	英鎊	歐洲
169.	iShares EURo Government Bond 1-3yr UCITS ETF	英鎊	歐洲
170.	iShares Core EURo Government Bond UCITS ETF	英鎊	歐洲
171.	iShares EURo Government Bond 15-30yr UCITS ETF	歐元	歐洲
172.	iShares EURo Government Bond 5-7yr UCITS ETF	歐元	歐洲
173.	iShares EURo Government Bond 3-7 UCITS ETF	歐元	歐洲
174.	iShares JP Morgan USD EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	歐元	新興市場
175.	iShares JP Morgan $ Emerging Markets Bond UCITS ETF	美元	新興市場
176.	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	美元	新興市場
177.	PowerShares Emerging Markets Sovereign Debt Portfolio	美元	新興市場
178.	SPDR Barclays Emerging Markets Local Bond UCITS ETF	美元	新興市場
179.	iShares JP Morgan $ Emerging Markets Bond UCITS ETF	歐元	新興市場
180.	iShares Emerging Markets Local Government Bond UCITS	英鎊	新興市場

標的名稱		幣別	投資區域
	ETF		
181.	SPDR Barclays Emerging Markets Local Bond UCITS ETF	歐元	新興市場
182.	iShares $ TIPS UCITS ETF	美元	美國
183.	iShares Global Inflation Linked Government Bond UCITS ETF	美元	全球
184.	iShares US Aggregate Bond UCITS ETF	美元	美國
185.	iShares EURo Aggregate Bond UCITS ETF	歐元	歐洲
186.	iShares iBoxx $ High Yield Corporate Bond ETF	美元	美國
187.	SPDR Barclays High Yield Bond ETF	美元	美國
188.	iShares USD High Yield Corporate Bond UCITS ETF	英鎊	美國
189.	PIMCO Short-Term High Yield Corporate Bond Index Source UCITS ETF USD Inc	美元	美國
190.	iShares USD High Yield Corporate Bond UCITS ETF	美元	美國
191.	iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF	美元	全球
192.	iShares EURo High Yield Corporate Bond UCITS ETF	歐元	歐洲
193.	iShares USD Corporate Bond UCITS ETF	美元	美國
194.	iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF	美元	美國
195.	iShares Global Corporate Bond EUR Hedged UCITS ETF	歐元	全球
196.	iShares Core GBP Corporate Bond UCITS ETF	英鎊	全球
197.	iShares Core EURo Corporate Bond UCITS ETF	歐元	歐洲
198.	iShares Core EURo Corporate Bond UCITS ETF	歐元	歐洲
199.	iShares Core EURo Corporate Bond UCITS ETF	英鎊	歐洲
200.	iShares EURo Corporate Bond Interest Rate Hedged UCITS ETF	歐元	歐洲

※本基金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。

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)※

委託帳戶簡介 截至 2017/12/31

種類	組合型	**型態**	開放式	**成立日期**	2012/06/08
股份類別	N/A	**計價幣別**	美元	**是否資產撥回**	每月一次
核准發行總面額	無發行單位數限制			基金規模	19.32 百萬美元
投資經理公司	聯博證券投資信託股份有限公司			**保管銀行**	中國信託商業銀行股份有限公司
基金風險報酬等級	RR3			**保管銀行信用評等**	A (Fitch)

投資經理人簡介

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

投資目標及策略

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。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。

投資海外地理分佈：全球

選定理由：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。

投資子標的

類型	可供投資的子標的名稱
一般債券型	1. 聯博-全球債券基金**(本基金之配息來源可能為本金)**
	2. 聯博-美國收益基金**(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)**
	3. 聯博-歐洲收益基金**(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)**
高收益債券型	4. 聯博-全球高收益債券基金**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**
	5. 聯博-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)**
	6. 聯博-房貸收益基金**(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)**
	7. 聯博新興市場企業債券基金**(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)**

投資績效與風險係數

評估期間	一年	二年	三年	自今年以來	評估期間	一年	二年	三年
投資績效(撥回前)	5.74%	15.94%	11.19%	5.74%	**年化標準差**	2.02%	4.18%	4.28%
投資績效(撥回後)	0.52%	5.03%	-3.80%	0.52%				

資料來源：基金公司，以上資料統計至 2017/12/31，美元計價，含資產撥回金額報酬。

投資風險之揭露

1.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)
2.類股過度集中之風險
3.產業景氣循環的風險
4.證券交易市場流動性不足之風險
5.外匯管制及匯率變動之風險
6.投資地區政治或經濟變動之風險
7.經濟變動之風險
8.其他投資風險
9.本委託帳戶資產撥回機制並非保證且不代表本委託帳戶資產之操作績效，委託資產撥回金額可能超出本委託帳戶資產投資利得，得自本委託帳戶資產中撥回，委託資產撥回後，本委託帳戶淨資產價值將因此減少。
10.本委託帳戶資產無保證投資收益，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。

投資經理公司：聯博證券投資信託股份有限公司 110 台北市信義區信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1 電話：(02)8758-3888

其他應揭露事項

1.投資經理人最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規之處分情形。

無

2.聯博證券投資信託股份有限公司收取之委託報酬或費用。

台灣人壽保險股份有限公司每月按委託帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬，以為聯博證券投資信託股份有限公司就本委託帳戶之委託報酬。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。

3.聯博證券投資信託股份有限公司最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明。

無

4.資產撥回機制說明

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。

(1)委託資產撥回方式：現金

(2)委託資產撥回頻率：每月一次

(3)委託資產撥回基準日：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。

(4)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)

註：每受益權單位委託資產撥回金額將於本公司網站公佈。

5.資產撥回對保單帳戶價值之影響。

假設陳先生 40 歲購買本商品並投資於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) ※，扣除契約附加費用、行政管理費與相關費用後，保險費淨額為美元 30,000。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
30,000 (假設投資時，委託帳戶 NAV=10.00，購得 3,000 受益權單位)	31,500 (假設基準日委託帳戶 NAV=10.50)	120 (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 =3,000×0.04=120)	31,380 (假設其他條件不變，基準日次日委託帳戶 NAV=10.46)

台灣人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶-穩月收型(一)
(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) ※

委託帳戶簡介 截至 2017.12.31

種類	組合型	**型態**	開放式	**成立日期**	2013/02/22
股份類別	N/A	**計價幣別**	美元	**是否資產撥回**	每月一次
核准發行總面額	無發行單位數限制			**基金規模**	40.45 百萬美元
投資經理公司	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司			**保管銀行**	中國信託商業銀行股份有限公司
基金風險報酬等級	RR3			**保管銀行信用評**	A (Fitch)

投資經理人簡介

姓名：張家智
學歷：台灣大學經濟研究所碩士
現任：富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人
經歷：富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人
第一金投信國外投資部基金經理人
第一金投信國外投資部研究襄理
元大寶來證券投資銀行業務部副理

投資目標及策略

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。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。

投資海外地理分佈

全球

選定理由

1.由富蘭克林坦柏頓擔任投資顧問。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。

投資子標的

類型	投資子標的名稱	投資比重
股票型	詳見表一、三	0% ~ 60%
債券型	詳見表二、三	0% ~ 100%

投資績效與風險係數

評估期間	一年	二年	三年	自今年以來	評估期間	一年	二年	三年
投資績效(撥回前)	11.80%	13.94%	7.33%	11.80%	**年化標準差含資產撥回**	N/A	N/A	N/A
投資績效(撥回後)	5.74%	2.36%	-8.75%	5.74%				

※表示：本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

投資風險之揭露

1.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)
2.類股過度集中之風險
3.產業景氣循環的風險
4.證券交易市場流動性不足之風險
5.外匯管制及匯率變動之風險
6.投資地區政治或經濟變動之風險
7.經濟變動之風險
8.其他投資風險
9.本委託帳戶資產撥回機制並非保證且不代表本委託帳戶資產之操作績效，委託資產撥回金額可能超出本委託帳戶資產投資利得，得自本委託帳戶資產中撥回，委託資產撥回後，本委託帳戶淨資產價值將因此減少。
10.本委託帳戶資產無保證投資收益，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。

投資經理公司

富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
106 台北市忠孝東路四段 87 號 8 樓
電話：(02)2781-7788

其他應揭露事項

1.投資經理人最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規之處分情形。

無

2.富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司收取之委託報酬或費用。

台灣人壽保險股份有限公司每月按委託帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬，以為富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司就本委託帳戶之委託報酬。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。

3.富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明。

無

4.資產撥回機制說明

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。

(1)委託資產撥回方式：現金

(2)委託資產撥回頻率：每月一次

(3)委託資產撥回基準日：每月 1 日，預計首次撥回基準日為中華民國 102 年 5 月 1 日。如遇非評價日時，則順延至次一個評價日。

(4)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)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。

5.資產撥回對保單帳戶價值之影響。

假設陳先生 40 歲購買本商品並投資於台灣人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶-穩月收型(一) (本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，保險費淨額為美元 30,000。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
30,000 (假設投資時，委託帳戶 NAV=10.00，購得 3,000 受益權單位)	31,500 (假設基準日委託帳戶 NAV=10.50)	120 (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 =3,000×0.04=120)	31,380 (假設其他條件不變，基準日次日委託帳戶 NAV=10.46)

表一　台灣人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶-穩月收型(一)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)** ※

可供投資子標的名稱(股票型)

基金名稱	投資區域
1.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股	大中華區
2.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	環球
3.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	環球
4.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	環球
5.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金美元 A (acc)股	歐洲
6.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-天然資源基金美元 A(acc)股	環球
7.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金美元 A (acc)股	日本
8.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股	美國
9.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A (acc)股	環球
10.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A (Qdis)股**(本基金之配息來源可能為本金)**	環球
11. 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球股票收益基金美元 A 穩定月配息股**(本基金之配息來源可能為本金)**	環球
12.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	環球
13.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元 A (acc)股	環球
14.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元 A (Ydis)股	環球
15.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc)股	印度
16.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-成長(歐元)基金美元 A (acc)股	環球
17.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	亞洲(除日本)
18.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	亞洲(除日本)
19.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (acc)股	亞洲(除日本)
20.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (Ydis)股	亞洲(除日本)
21.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (acc)股	拉丁美洲
22.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (Ydis)股	拉丁美洲
23.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金美元 A (acc)股	東歐
24.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc)股	金磚國家
25.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股	美國
26.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股	美國
27.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A (acc)股	泰國
28.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-高價差基金美元 A (acc)股	美國
29.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	環球新興市場
30.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	環球新興市場
31.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (acc)股	環球新興市場
32.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (Ydis)股	環球新興市場
33.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基金美元 A (Ydis)股	歐洲
34.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**	美國

基金名稱	投資區域
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)	
35.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-邊境市場基金美元 A (acc)股	環球新興市場
36.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-邊境市場基金美元 A(Ydis)股	環球新興市場
37.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球房地產基金 A (acc) 美元	環球
38.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球房地產基金 A (Qdis) 美元**(本基金之配息來源可能為本金)**	環球
39.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基金美元 A (acc)股	歐洲
40.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	歐洲
41.富蘭克林華美全球成長證券投資信託基金 美元	環球
42.富蘭克林華美中國傘型基金之中國 A 股基金	中國
43.富蘭克林華美中國消費基金	中國
44.摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - A 股(累計) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	環球
45.摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元) - A 股(分派)	亞洲
46.摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - A 股(累計) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	環球
47.摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - A 股(累計)	日本
48.摩根基金 - 大中華基金 - JPM 大中華(美元) - A 股(分派)	大中華區
49.摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - A 股(累計)	歐洲
50.摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元) - A 股(累計)	歐洲
51.摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - A 股(累計)	美國
52.摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業(美元) - A 股 perf(累計)	環球新興市場
53.摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西(美元) - A 股(累計)	巴西
54.摩根東方小型企業基金	亞洲
55.摩根東協基金	東協
56.摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯(美元) - A 股(分派)	俄羅斯
57.摩根南韓基金	南韓
58.摩根泰國基金	泰國
59.摩根基金 - 新興中東基金 - JPM 新興中東(美元) - A 股(分派)	新興中東
60.摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(美元) - A 股(累計)	歐洲
61.摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - A 股(分派)	歐洲
62.摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - A 股(累計)	環球
63.富蘭克林華美多重收益平衡基金-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)**	環球
64.富蘭克林華美亞太平衡基金-美元累積**(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)**	亞洲

表二　台灣人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶-穩月收型(一)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) ※**

可供投資子標的名稱(債券型)

基金名稱	投資區域
1. 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)**	美國
2. 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)**	美國
3.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A (Mdis)股	環球
4.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股	環球
5.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(acc)股	亞太
6.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(Mdis)股	亞太
7.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	美國
8.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	美國
9.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (acc)股	美國
10.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis)股	美國
11.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)**	環球新興市場
12.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)**	環球新興市場
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 (Qdis)股 **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	環球新興市場
14.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)**	環球
15.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)**	環球
16.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)**	環球
17.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且基金之配息來源可能為本金)**	環球
18.富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 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)**	環球
19.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 **(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)**	環球
20.富蘭克林華美全球高收益債券證券投資信託基金-美元累積型**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	環球
21.富蘭克林華美中國傘型基金之中國高收益債券基金**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	中國
22.摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - A 股(累計)	環球
23.摩根投資基金-環球高收益債券基金-JPM 環球高收益債券(美元) - A 股(累計)	環球
24.摩根基金 -美國複合收益債券基金-JPM 美國複合收益債券(美元) - A 股(累	美國

基金名稱	投資區域
計)	
25.摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - A 股(累計)	環球新興市場
26. 摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債(美元) - A 股(累計)	環球
27. 摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - A 股(累計) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	環球
28.摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - A 股(每月派息) **(本基金之配息來源可能為本金)**	環球新興市場
29.摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - A 股(每月派息) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	環球新興市場
30.PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	環球
31.PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	環球新興市場
32.PIMCO 絕對收益債券基金-E 級類別(收息股份)	環球
33.PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	環球
34.PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	環球
35.PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	環球
36.PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	環球
37.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)**	環球
38.PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	環球

表三

投資子標的名稱(ETF)

標的名稱	投資區域
1.SPDR 標普 500 指數 ETF	美國
2.iShares MSCI 歐澳遠東 ETF	環球
3.Vanguard FTSE 新興市場 ETF	環球
4.PowerShares 納斯達克 100 指數 ETF	美國
5.Vanguard 整體股市 ETF	美國
6.iShares MSCI 新興市場 ETF	環球
7.Vanguard 不動產投資信託 ETF	美國
8.Vanguard FTSE 成熟市場 ETF	環球
9.iShares 羅素 2000 ETF	美國
10.iShares 核心標普中型股指數 ETF	美國
11.Vanguard FTSE 歐洲 ETF	歐洲
12.SPDR 金融類股 ETF	美國
13.SPDR 標普 400 中型股 ETF	美國
14.iShares MSCI 日本 ETF	日本

標的名稱	投資區域
15.iShares 精選高股利指數 ETF	美國
16.SPDR 科技類股 ETF	美國
17.iShares 核心標普小型股指數 ETF	美國
18.SPDR 能源類股 ETF	美國
19.iShares MSCI 歐盟 ETF	歐洲
20.SPDR 健康照護類股 ETF	美國
21.SPDR 工業類股 ETF	美國
22.Market Vectors 黃金礦業 ETF	環球
23.SPDR 公用事業類股 ETF	美國
24.iShares MSCI 全世界 ETF	環球
25.SPDR 必需性消費類股 ETF	美國
26.SPDR 非必需消費類股 ETF	美國
27.Vanguard 資訊科技類股 ETF	美國
28.iShares 中國大型股 ETF	中國
29.SPDR 原物料類股 ETF	美國
30.iShares 美國房地產指數 ETF	美國
31.iShares 納斯達克生技 ETF	美國
32.iShares MSCI 巴西指數 ETF	巴西
33.iShares MSCI 南韓指數 ETF	韓國
34.iShares MSCI 德國 ETF	德國
35.iShares MSCI 英國 ETF	英國
36.iShares MSCI 加拿大 ETF	加拿大
37.Vanguard 全世界股票 ETF	環球
38.iShares MSCI 太平洋不含日本 ETF	亞洲(除日本)
39.Vanguard FTSE 太平洋 ETF	亞洲
40.iShares MSCI 不含日本全亞洲 ETF	亞洲(除日本)
41.SPDR 標普銀行業 ETF	美國
42.iShares 北美天然資源 ETF	美國
43.Vanguard 必需性消費類股 ETF	美國
44.Vanguard 工業類股 ETF	美國
45.Vanguard 公用事業類股	美國
46.SPDR 標普房屋建商 ETF	美國
47.iShares MSCI 印度 ETF	印度
48.iShares MSCI 中國 ETF	中國
49.iShares 全球基礎建設 ETF	環球
50.Vanguard 電信類股 ETF	美國
51.iShares 美國電信 ETF	美國
52.iShares 亞洲 50 指數 ETF	亞洲

標的名稱	投資區域
53.MSCI Frontier Markets 100 Net Index	環球
54.S&P Metals and Mining Select Industry Index (TR)	美國
55.SPDR S&P Emerging Markets SmallCap ETF	環球
56.Vanguard 總體債券市場 ETF	美國
57.iShares 美國核心綜合債券 ETF	美國
58.iShares iBoxx 投資等級公司債券 ETF	美國
59.Vanguard 短期債券 ETF	美國
60.iShares 抗通膨債券 ETF	美國
61.iShares 1-3 年期信用債 ETF	美國
62.iShares iBoxx 高收益公司債券 ETF	美國
63.SPDR 巴克萊高收益債 ETF	美國
64.iShares 1-3 年期美國公債 ETF	美國
65.iShares 7-10 年期美國公債 ETF	美國
66.iShares 抵押貸款證券化債券 ETF	美國
67.iShares J.P. Morgan 新興市場美元債券 ETF	環球
68.iShares 浮動利率債券 ETF	美國
69.iShares 美國最低稅賦豁免市政債券 ETF	美國
70.SPDR Nuveen 巴克萊短期市政債券 ETF	美國
71.PowerShares 新興市場主權債券 ETF	環球
72.PIMCO 1-5 年期美國抗通膨債券指數 ETF	美國
73.Market Vectors 高收益市政債指數 ETF	美國
74.Market Vectors 新興市場當地貨幣債券 ETF	環球
75.Vanguard 抵押貸款證券 ETF	美國
76.iShares 抗通膨債券 ETF	美國
77.iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	美國
78.Vanguard S&P 500 指數 ETF	美國
79.Vanguard 短期公司債券 ETF	美國
80.Vanguard 短期抗通膨債券 ETF	美國
81.Vanguard 美國中期債券 ETF	美國
82.Vanguard 中期公司債券 ETF	美國
83.Vanguard 中期政府債券 ETF	美國
84.Vanguard 長期債券 ETF	美國
85.Vanguard 長期公司債券 ETF	美國
86.Vanguard 長期政府債券 ETF	美國
87.Vanguard 美國延期公債 ETF	美國
88.Vanguard 總體國際債券 ETF	環球
89.Vanguard 新興市場政府債券 ETF	環球
90.Deutsche X-trackers Harvest 滬深 300 中國 A 股 ETF	中國

標的名稱	投資區域
91.道富 SPDR S&P Pharmaceuticals ETF	美國
92.SPDR 巴克萊國際政府債券 ETF	環球
93.iShares Barclays Intermediate Credit Bond Fund	美國
94.iShares 10 Year Credit Bond Fund	美國
95.SPDR Barclays Capital Convertible Bond ETF	美國
96.SPDR Barclays Capital Short Term High Yield Bond	美國
97.ISHARES CORE US CREDIT BOND	美國
98.Market Vectors 中期市政債券指數 ETF	美國
99.PIMCO 1-5 年期美國抗通膨債券指數 ETF	環球
100.iShares 巴克萊中期政府/信用債 ETF	美國
101.PIMCO ENHANCED SHORT MATURIT	環球
102.First Trust Enhanced Short Maturity ETF	美國
103.iShares MSCI 瑞典 ETF	瑞典
104.iShares MSCI 義大利指數 ETF	義大利
105.iShares MSCI 瑞士指數 ETF	瑞士
106.iShares MSCI 西班牙指數 ETF	西班牙
107.iShares MSCI 法國 ETF	法國
108.ISHARES MSCI 比利時 ETF	比利時
109.iShares MSCI 澳洲 ETF	澳洲
110.iShares MSCI 香港 ETF	香港
111.iShares MSCI 新加坡 ETF	新加坡
112.iShares MSCI 墨西哥指數 ETF	墨西哥
113.Market Vectors 俄羅斯 ETF	俄羅斯
114.iShares MSCI 智利指數 ETF	智利
115.iShares MSCI 秘魯全市場 ETF	秘魯
116.iShares MSCI 波蘭指數 ETF	波蘭
117.iShares MSCI 俄羅斯 ETF	俄羅斯
118.Global X FTSE 希臘 20 指數 ETF	希臘
119.iShares MSCI 馬來西亞 ETF	馬來西亞
120.iShares MSCI 南非 ETF	南非
121.中國 ETF-SPDR S&P	中國
122.中國小型股指數 ETF-Guggenheim	中國
123.WisdomTree 印度高盈利指數 ETF	印度
124.iShares MSCI 泰國指數 ETF	泰國
125.iShares MSCI 土耳其 ETF	土耳其
126.Market Vectors 越南 ETF	越南
127.iShares MSCI 印尼 ETF	印尼
128.iShares MSCI 菲律賓 ETF	菲律賓

標的名稱	投資區域
129.iShares 美國科技 ETF	美國
130.PowerShares 水資源 ETF	美國
131.SPDR S&P OIL & GAS EXP & PR	美國
132.SPDR S&P REGIONAL BANKING	美國
133.FIRST TRUST CONSUMER STAPLES	美國
134.WISDOMTREE EMG MKTS EQ INCOM	環球
135.Market Vectors 農業企業 ETF	環球
136.EGSHARES EM CONSUMER ETF	環球
137.ISHARES TRANSPORTATION AVERA	美國
138.GUGGENHEIM S&P GLOBAL WATER	環球
139. iShares 歐洲 ETF	歐洲
140.iShares 拉丁美洲 40 ETF	拉丁美洲
141.ISHARES MSCI BRIC ETF	新興市場
142.WISDOMTREE JAPAN HEDGED EQ	日本
143.WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQU	歐洲

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) ※

委託帳戶簡介 截至 2017/12/31

種類	組合型	**型態**	開放式	**成立日期**	2014/02/17
股份類別	N/A	**計價幣別**	美元	**是否資產撥回**	每月一次
核准發行總面額	無發行單位數限制			**基金規模**	5.62 百萬美元
投資經理公司	貝萊德證券投資信託股份有限公司			**保管銀行**	中國信託商業銀行股份有限公司
基金風險報酬等級	RR3			**保管銀行信用評等**	A (Fitch)

投資經理人簡介

投資經理人姓名：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)

代理經理人姓名：謝明勳, CFA
學歷：加拿大英屬哥倫比亞大學(UBC)經濟系學士
經歷：貝萊德投信(2014/8 迄今)
瀚亞投信資產管理部-投資經理(2013/6-2014/8)
未來資產投信-投資經理及基金經理人(2010/10-2013/6)
日盛投顧投資研究部-外資研究員(2009/12-2010/9)
加拿大 Dundee Securities-分析師(2008/1-2009/9)

投資目標及策略

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。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。

投資海外地理分佈

全球

選定理由

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。

投資子標的	詳附表三

投資績效與風險係數

評估期間	一年	二年	三年	自成立以來	評估期間	一年	二年	三年
投資績效(撥回前)	11.6%	18.0%	12.1%	15.4%	**年化標準差**	N/A	N/A	N/A
投資績效(撥回後)	7.2%	9.0%	-0.5%	-0.6%				

※表示：本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

投資風險之揭露

1.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)
2.類股過度集中之風險
3.產業景氣循環的風險
4.證券交易市場流動性不足之風險
5.外匯管制及匯率變動之風險
6.投資地區政治或經濟變動之風險
7.經濟變動之風險
8.其他投資風險
9.本委託帳戶資產撥回機制並非保證且不代表本委託帳戶資產之操作績效，委託資產撥回金額可能超出本委託帳戶資產投資利得，得自本委託帳戶資產中撥回，委託資產撥回後，本委託帳戶淨資產價值將因此減少。
10.本委託帳戶資產無保證投資收益，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。

投資經理公司

貝萊德證券投資信託股份有限公司
106 臺北市大安區敦化南路 2 段 95 號 28 樓
電話：(02)2326-1600

其他應揭露事項

1.投資經理人最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規之處分情形。

無

2.貝萊德證券投資信託股份有限公司收取之委託報酬或費用。

台灣人壽保險股份有限公司每月按委託帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬，以為貝萊德證券投資信託股份有限公司就本委託帳戶之委託報酬。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。

3.貝萊德證券投資信託股份有限公司最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明。

無

4.資產撥回機制說明

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。

(1)委託資產撥回方式：現金

(2)委託資產撥回頻率：每月一次

(3)委託資產撥回基準日：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。

(4)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)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。

5.資產撥回對保單帳戶價值之影響。

假設陳先生 40 歲購買本商品並投資於台灣人壽委託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) ※，扣除契約附加費用、行政管理費與相關費用後，保險費淨額為美元 30,000。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
30,000 (假設投資時，委託帳戶 NAV=10.00，購得 3,000 受益權單位)	31,500 (假設基準日委託帳戶 NAV=10.50)	120 (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 =3,000×0.04=120)	31,380 (假設其他條件不變，基準日次日委託帳戶 NAV=10.46)

表三　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)** ※可供投資子標的名稱

標的名稱	**投資區域**

標的名稱	投資區域
1.貝萊德亞太股票收益基金 A2 美元	亞洲太平洋(不含日本)
2.貝萊德亞太股票收益基金 A6 美元(穩定配息) **(本基金之配息來源可能為本金)**	亞洲太平洋(不含日本)
3.貝萊德亞洲巨龍基金 A2 美元	新興亞洲
4.貝萊德亞洲老虎債券基金 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)**	亞洲(不含日本)
5.貝萊德亞洲老虎債券基金 A3 美元**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	亞洲(不含日本)
6.貝萊德亞洲老虎債券基金 A6 美元 (穩定配息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	亞洲(不含日本)
7.貝萊德中國基金 A2 美元	中國大陸及香港
8.貝萊德歐洲靈活股票基金 A2 美元	歐洲
9.貝萊德新興歐洲基金 A2 美元	新興歐洲
10.貝萊德新興市場債券基金 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)**	新興市場
11.貝萊德新興市場債券基金 A3 美元**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新興市場
12.貝萊德新興市場債券基金 A6 美元 (穩定配息)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	新興市場
13.貝萊德新興市場基金 A2 美元	新興市場
14.貝萊德新興市場當地債券基金 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)**	新興市場
15.貝萊德新興市場當地債券基金 A3 美元**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新興市場
16.貝萊德歐元優質債券基金 A2 美元	歐洲
17.貝萊德歐元優質債券基金 A3 美元	歐洲
18.貝萊德歐元市場基金 A2 美元	歐洲
19.貝萊德歐洲基金 A2 美元	歐洲
20.貝萊德歐洲基金 Hedged A2 美元	歐洲
21.貝萊德歐洲特別時機基金 A2 美元	歐洲
22.貝萊德歐洲價值型基金 A2 美元	歐洲
23.貝萊德多元資產基金 A2 Hedged美元	全球
24.貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	全球
25.貝萊德環球企業債券基金 A2 美元	全球
26.貝萊德環球企業債券基金 A6 美元 (穩定配息)**(本基金之配息來源可能為本金)**	全球
27.貝萊德環球動力股票基金 A2 美元	全球
28.貝萊德全球股票收益基金 A2 美元	全球

標的名稱	投資區域
29.貝萊德全球股票收益基金 A6 美元 (穩定配息) **(本基金之配息來源可能為本金)**	全球
30.貝萊德環球政府債券基金 A2 美元	全球
31.貝萊德環球政府債券基金 A3 美元	全球
32.貝萊德環球高收益債券基金 A2 美元**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	全球
33.貝萊德環球高收益債券基金 A3 美元**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	全球
34.貝萊德環球高收益債券基金 A6 美元 (穩定配息) **(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	全球
35.貝萊德全球通膨連結債券基金 A2 美元	全球
36.貝萊德全球通膨連結債券基金 A3 美元	全球
37.貝萊德環球特別時機基金 A2 美元	全球
38.貝萊德環球小型企業基金 A2 美元	全球
39.貝萊德印度基金 A2 美元	印度
40.貝萊德日本特別時機基金 A2 美元	日本
41.貝萊德日本特別時機基金 Hedged A2 美元	日本
42.貝萊德日本靈活股票基金 A2 美元	日本
43.貝萊德日本靈活股票基金Hedged A2 美元	日本
44.貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元	拉丁美洲
45.貝萊德新能源基金 A2 美元	全球
46.貝萊德太平洋股票基金 A2 美元	亞洲太平洋(含日本)
47.貝萊德英國基金 A2 美元	英國
48.貝萊德美國價值型基金 A2 美元	北美
49.貝萊德美元優質債券基金 A2 美元	北美
50.貝萊德美元優質債券基金 A3 美元	北美
51.貝萊德美元高收益債券基金 A2 美元**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	北美
52.貝萊德美元高收益債券基金 A3 美元**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	北美
53.貝萊德美元高收益債券基金 A6 美元 (穩定配息) **(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)**	北美
54.貝萊德美元儲備基金 A2 美元	北美
55.貝萊德美國靈活股票基金 A2 美元	北美
56.貝萊德美國政府房貸債券基金 A2 美元	北美
57.貝萊德美國政府房貸債券基金 A3 美元	北美
58.貝萊德美國增長型基金 A2 美元	北美

標的名稱	投資區域
59.貝萊德美國特別時機基金 A2 美元	北美
60.貝萊德世界農業基金 A2 美元	全球
61.貝萊德世界債券基金 A2 美元	全球
62.貝萊德世界債券基金 A3 美元	全球
63.貝萊德世界能源基金 A2 美元	全球
64.貝萊德世界金融基金 A2 美元	全球
65.貝萊德世界黃金基金 A2 美元	全球
66.貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	全球
67.貝萊德世界礦業基金 A2 美元	全球
68.貝萊德世界科技基金 A2 美元	全球
69.貝萊德東協領先基金 A2 美元	東協
70.貝萊德歐洲價值型基金Hedged A2 美元	歐洲
71.貝萊德歐元優質債券基金Hedged A2 美元	歐洲
72.貝萊德歐元市場基金 Hedged A2 美元	歐洲
73.貝萊德歐洲特別時機基金Hedged A2 美元	歐洲
74.iShares安碩 $ 企業債券 UCITS ETF	美國
75.iShares安碩 $ 新興市場企業債券ETF UCITS ETF	新興市場
76.iShares安碩美元短存續期高收益企業債券UCITS ETF	美國
77.iShares安碩 $ 1-3年期國庫債券 UCITS ETF	美國
78.iShares安碩 $ 7-10年期國庫債券 UCITS ETF	美國
79.iShares安碩10年期以上信貸債券ETF	美國
80.iShares安碩10-20年期國庫債券ETF	美國
81.iShares安碩1-3年期信貸債券ETF	美國
82.iShares安碩1-3年期國庫債券ETF	美國
83.iShares安碩20年期以上國庫債券ETF	美國
84.iShares安碩3-7年期國庫債券ETF	美國
85.iShares安碩7-10年期國庫債券ETF	美國
86.iShares安碩巴克萊美元亞洲高收益債券指數ETF	亞洲太平洋
87.iShares安碩核心S&P500 ETF	美國
88.iShares安碩新興市場高收益債券ETF	新興市場
89.iShares安碩新興市場當地貨幣債券ETF	新興市場
90.iShares安碩歐洲ETF	歐洲
91.iShares安碩環球清潔能源ETF	全球
92.iShares安碩環球可選消費品ETF	美國
93.iShares安碩環球主要消費品ETF	全球
94.iShares安碩環球企業債券 UCITS ETF	全球
95.iShares安碩環球能源ETF	全球
96.iShares安碩全球（美元除外）高收益企業債券ETF	全球

標的名稱	投資區域
97.iShares安碩環球金融ETF	全球
98.iShares安碩環球政府債券 UCITS ETF	全球
99.iShares安碩環球醫療保健ETF	全球
100.iShares安碩環球高收益債券 UCITS ETF	全球
101.iShares安碩全球高收益企業債券ETF	全球
102.iShares安碩環球工業ETF	全球
103.iShares安碩環球材料ETF	全球
104.iShares安碩環球科技ETF	全球
105.iShares安碩環球電訊ETF	全球
106.iShares安碩環球公用事業ETF	全球
107.iShares安碩 iBoxx $ 高孳息企業債券基金	美國
108.iShares安碩iBoxx $ 投資級別企業債券ETF	美國
109.iShares安碩中期信貸債券ETF	美國
110.iShares安碩國際國庫債券ETF	全球
111.iShares安碩 J.P. Morgan $ 新興市場債券 UCITS ETF(	新興市場
112.iShares安碩J.P. Morgan 美元亞洲信貸債券指數ETF	亞洲太平洋
113.iShares安碩J.P. Morgan 美元計價新興市場債券ETF	新興市場
114.iShares安碩拉丁美洲40ETF	拉丁美洲
115.iShares安碩按揭抵押證券ETF	美國
116.iShares安碩 MSCI亞洲(日本除外)ETF	亞洲太平洋(不含日本)
117.iShares安碩 MSCI世界最低波幅ETF	全球
118.iShares安碩 MSCI EAFE最低波幅ETF	全球
119.iShares安碩 MSCI 新興市場拉丁美洲 UCITS ETF	拉丁美洲
120.iShares安碩 MSCI新興市場最低波幅ETF	新興市場
121.iShares安碩 MSCI日本ETF	日本
122.iShares安碩 MSCI 日本 UCITS ETF	日本
123.iShares安碩 MSCI太平洋(日本除外)ETF	亞洲太平洋(不含日本)
124.iShares安碩MSCI太平洋(日本除外)UCITS ETF	亞洲太平洋(不含日本)
125.iShares安碩 MSCI英國ETF	英國
126.iShares安碩 MSCI美國最低波幅ETF	美國
127.iShares安碩 S&P100ETF	美國
128.iShares安碩 S&P 500最低波幅 UCITS ETF	美國
129.iShares安碩 S&P 500 UCITS ETF	美國
130.iShares安碩美國航空及國防ETF	美國
131.iShares安碩美國基本材料ETF	美國

標的名稱	投資區域
132.iShares安碩美國經紀商-交易員ETF	美國
133.iShares安碩美國消費品ETF	美國
134.iShares安碩美國消費服務ETF	美國
135.iShares安碩美國能源ETF	美國
136.iShares安碩美國金融服務ETF	美國
137.iShares安碩美國金融ETF	美國
138.iShares安碩美國醫療保健ETF	美國
139.iShares安碩美國醫療保健供應商ETF	美國
140.iShares安碩美國房屋建築ETF	美國
141.iShares安碩美國工業ETF	美國
142.iShares安碩美國保險業ETF	美國
143.iShares安碩美國醫療設備ETF	美國
144.iShares安碩美國石油勘探及生產ETF	美國
145.iShares安碩美國石油設備與服務ETF	美國
146.iShares安碩美國製藥ETF	美國
147.iShares安碩美國房地產ETF	美國
148.iShares安碩美國區域銀行ETF	美國
149.iShares安碩美國科技ETF	美國
150.iShares安碩美國電訊ETF	美國
151.iShares安碩美國公用事業行業ETF	美國
152.iShares安碩美國優先股ETF	美國
153.iShares安碩國際優先股票ETF	全球
154.iShares安碩高股息股票ETF	美國
155.iShares安碩國際精選股息ETF	全球
156.iShares安碩 歐元區 STOXX精選股息30 UCITS ETF	歐洲
157.iShares安碩 英國股息相連 UCITS ETF	英國
158.iShares安碩新興市場股息ETF	新興市場
159.iShares安碩 亞太股息30 UCITS ETF	亞洲太平洋
160.iShares安碩 美國地產收益基金 UCITS ETF	美國
161.iShares安碩按揭房地產權重上限ETF	美國
162.iShares安碩全球已發展房地產ETF	全球
163.iShares安碩 亞洲地產收益基金 UCITS ETF	亞洲太平洋
164.iShares安碩機構債券ETF	美國
165.iShares安碩抗通脹債券ETF	美國
166.iShares安碩浮息債券ETF	美國
167.iShares安碩iBoxx $ 投資級別企業債券(利率避險)ETF	全球
168.iShares安碩 $ 高收益企業債券 UCITS ETF	美國
169.iShares安碩 MSCI AC 遠東（日本除外） UCITS ETF	亞洲太平洋(不含

標的名稱	投資區域
	日本)
170.iShares安碩 MSCI 新興亞洲 UCITS ETF	新興亞洲
171.iShares安碩環球AAA – AA級政府債券 UCITS ETF	全球
172.iShares安碩MSCI核心歐澳遠東ETF	全球
173.iShares 安碩MSCI核心新興市場ETF	新興市場
174.iShares安碩 MSCI 美國目標房地產UCITS ETF	美國
175.iShares安碩 MSCI亞洲（日本除外）最小波動ETF	亞洲太平洋(不含日本)
176.iShares安碩 MSCI 新興市場最小波動UCITS ETF	新興市場

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)

委託帳戶簡介 截至 2017/12/31

種類	組合型	**型態**	開放式	**成立日期**	2014/08/26
股份類別	N/A	**計價幣別**	美元	**是否資產撥回**	每月一次
核准發行總面額	無發行單位數限制			**基金規模**	14.79 百萬美元
投資經理公司	富達證券投資信託股份有限公司			**保管銀行**	中國信託商業銀行股份有限公司
基金風險報酬等級	RR3			**保管銀行信用評等**	A (Fitch)

投資經理人簡介

投資經理人姓名：洪翠霞
學歷：美國紐約州立大學企業管理碩士
經歷：
富達投信全委投資部主管及經理人(2014/06～迄今)
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)

投資目標及策略

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。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。

投資海外地理分佈

全球

選定理由

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。

投資子標的	詳附表四

投資績效與風險係數

評估期間	一年	二年	三年	自今年以來	評估期間	一年	二年	三年
投資績效(撥回前)	9.79%	15.77%	11.13%	9.79%	**年化標準差**	2.60	5.36	6.11
投資績效(撥回後)	3.67%	3.67%	-5.73%	3.67%				

投資風險之揭露

1.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)
2.類股過度集中之風險
3.產業景氣循環的風險
4.證券交易市場流動性不足之風險
5.外匯管制及匯率變動之風險
6.投資地區政治或經濟變動之風險
7.經濟變動之風險
8.其他投資風險
9.本委託帳戶資產撥回機制並非保證且不代表本委託帳戶資產之操作績效，委託資產撥回金額可能超出本委託帳戶資產投資利得，得自本委託帳戶資產中撥回，委託資產撥回後，本委託帳戶淨資產價值將因此減少。
10.本委託帳戶資產無保證投資收益，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。

投資經理公司

富達證券投資信託股份有限公司
106 臺北市大安區敦化南路 2 段 207 號 10 樓
電話：(02) 2378-3000

其他應揭露事項

1.投資經理人最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規之處分情形。
無

2.富達證券投資信託股份有限公司收取之委託報酬或費用。
台灣人壽保險股份有限公司每月按委託帳戶淨資產之不高於 0.5%(年費率)每日計算委託報酬，以為富達證券投資信託股份有限公司就本委託帳戶之委託報酬。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。

3.富達證券投資信託股份有限公司最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明。
無

4.資產撥回機制說明

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。

(1)委託資產撥回方式：現金

(2)委託資產撥回頻率：每月一次

(3)委託資產撥回基準日：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。

(4)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)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。

5.資產撥回對保單帳戶價值之影響。

假設陳先生 40 歲購買本商品並投資於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)，扣除契約附加費用、行政管理費與相關費用後，保險費淨額為美元 30,000。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
30,000 (假設投資時，委託帳戶 NAV=10.00，購得 3,000 受益權單位)	31,500 (假設基準日委託帳戶 NAV=10.50)	120 (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 =3,000×0.04=120)	31,380 (假設其他條件不變，基準日次日委託帳戶 NAV=10.46)

表四　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)**可供投資子標的名稱

標的名稱	投資區域
1.富達基金-美國基金 A-USD	美國
2.富達基金-東協基金 A- USD	東南亞國家組織聯盟
3.富達基金-新興市場基金 A-USD	環球新興市場
4.富達基金-大中華基金 A-USD	大中華區
5.富達基金-國際債券基金 A-USD	環球
6.富達基金-國際基金 A-USD	環球
7.富達基金-馬來西亞基金 A-USD	馬來西亞
8.富達基金-新加坡基金 A-USD	新加坡
9.富達基金-東南亞基金 A-USD	亞太 (日本除外)
10.富達基金-泰國基金 A-USD	泰國
11.富達基金-美元債券基金 A-USD	環球
12.富達基金-太平洋基金 A-USD	亞太
13.富達基金-拉丁美洲基金 A-USD	拉丁美洲
14.富達基金-亞洲成長趨勢基金 A- USD	亞太 (日本除外)
15.富達基金-印尼基金 A-USD	印尼
16.富達基金-美元現金基金 A-USD	環球
17.富達基金-美國成長基金 A-USD	美國
18.富達基金-美元高收益基金 A-USD **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美國
19.富達基金-全球成長與收益基金 A-USD	環球
20.富達基金-目標 TM 基金 2020 A-USD	環球
21.富達基金-全球聚焦基金 A-USD	環球
22.富達基金-美元債券基金 A-MDIST-USD	環球
23.富達基金-美元高收益基金 A-MDIST-USD **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美國
24.富達基金-中國聚焦基金 A- USD	中國
25.富達基金-美國多元基金 A-USD	美國
26.富達基金-印度聚焦基金 A-USD	印度
27.富達基金-亞太入息基金 A- USD **(本基金之配息來源可能為本金)**	亞太 (日本除外)
28.富達基金-全球不動產基金 A-USD	環球
29.富達基金-新興市場債券基金 A- USD **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	環球新興市場
30.富達基金-新興市場債券基金 A-ACC- USD **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	環球新興市場
31.富達基金-新興市場債券基金 A-MDIST- USD	環球新興市場
32.富達基金-東協基金 A-ACC-USD	東南亞國家組織聯盟

標的名稱	投資區域
33.富達基金-國際債券基金 A-ACC-USD	環球
34.富達基金-東南亞基金 A-ACC-USD	亞太 (日本除外)
35.富達基金-美元債券基金 A-ACC-USD	環球
36.富達基金-新興市場基金 A-ACC-USD	環球新興市場
37.富達基金-亞洲成長趨勢基金 A- ACC-USD	亞太 (日本除外)
38.富達基金-美元現金基金 A-ACC-USD	環球
39.富達基金-全球優勢產業基金 A-USD	環球
40.富達基金-亞洲高收益基金 A- ACC-USD **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	亞太
41.富達基金-亞洲高收益基金 A- MDIST-USD **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	亞太
42.富達基金-新興歐非中東基金 A- USD	環球新興市場
43.富達基金-新興歐非中東基金 A- ACC-USD	環球新興市場
44.富達基金-新興亞洲基金 A- USD	亞太 (日本除外)
45.富達基金-新興亞洲基金 A-ACC- USD	亞太 (日本除外)
46.富達基金-全球通膨連結債券基金 A-ACC-USD	環球
47.富達基金-全球高評等收益基金 A-ACC-USD	環球
48.富達基金-全球高評等收益基金 A-MDIST-USD	環球
49.富達基金-美元高收益基金 A-MINCOME-USD **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美國
50.富達基金-中國內需消費基金 A- ACC-USD	大中華區
51.富達基金-中國內需消費基金 A- USD	大中華區
52.富達基金-全球策略債券基金 A-ACC-USD	環球
53.富達基金-亞洲高收益基金 A- MINCOME-USD **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	亞太
54.富達基金-美元高收益基金 A-ACC-USD **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美國
55.富達基金-歐洲高收益基金 A-ACC-USD (hedged) **(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)**	歐洲
56.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)**	環球
57.富達基金-全球入息基金 A-ACC-USD **(本基金之配息來源可能為本金)**	環球
58.富達基金-亞太入息基金 A- MINCOME-USD **(本基金之配息來源可能為本金)**	亞太 (日本除外)
59.富達基金-全球健康護理基金 A-ACC-USD	環球
60.富達基金-全球消費行業基金 A-ACC-USD	環球

標的名稱	投資區域
61.富達基金-歐洲高收益基金 A-MDIST-USD (hedged) **(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)**	歐洲
62.富達基金-美元高收益基金 A-MINCOME(G)-USD **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美國
63.富達基金-亞洲高收益基金 A- MINCOME(G)-USD **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	亞太
64.富達基金-新興市場債券基金 A-MINCOME(G)-USD	環球新興市場
65.富達基金-全球金融服務基金 A-USD	環球
66.富達基金-歐元藍籌基金 A-ACC-USD (hedged)	歐元區
67.富達基金-歐洲動能基金 A-ACC-USD (hedged)	歐洲
68.富達基金-歐洲基金 A-ACC-USD (hedged)	歐洲
69.富達基金-歐洲小型企業基金 A-ACC-USD (hedged)	歐洲
70.富達基金-北歐基金 A-ACC-USD(hedged)	北歐
71.富達基金-日本基金 A-ACC-USD(hedged)	日本
72.富達基金-日本潛力優勢基金 A-ACC-USD(hedged)	日本
73.富達基金-日本小型企業基金 A-ACC-USD(hedged)	日本
74.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)**	歐洲
75.富達基金-歐洲平衡新興市場基金 A-ACC-USD (hedged)	歐元區
76.富達基金-歐元債券基金 A-ACC-USD (hedged)	環球
77.富達基金-全球科技基金 A-ACC-USD	環球
78.富達基金-德國基金 A-ACC-USD(hedged)	德國
79.富達基金 - 亞洲小型企業基金 A-USD	亞洲太平洋(不含日本)
80.富達基金 - 亞洲小型企業基金 A-ACC-USD	亞洲太平洋(不含日本)
81.富達基金 - 太平洋基金 A-USD (避險)	亞洲太平洋(不含日本)
82.富達基金-全球科技基金 A-ACC-USD(避險)	全球
83.富達基金-世界基金 A-ACC-USD	全球
84.iShares 羅素 1000 ETF	美國
85.Powershares 那斯達克 100 指數	美國
86.道富 ETF-SPDR 指數基金	美國
87.iShares 核心標普中型股 ETF	美國
88.iShares 羅素中型股 ETF	美國
89.iShares 核心標普小型股 ETF	美國
90.iShares 羅素 2000ETF	美國
91.iShares 安碩環球主要消費品 ETF	環球

標的名稱	投資區域
92.iShares 安碩環球能源 ETF	環球
93.iShares 安碩環球醫療保健 ETF	環球
94.iShares 標普環球基礎建設 ETF	環球
95.iShares 安碩環球材料 ETF	環球
96.iShares 安碩環球科技 ETF	環球
97.iShares 安碩環球電訊 ETF	環球
98.iShares 安碩 MSCI 太平洋(日本除外)ETF	亞太(日本除外)
99.iShares MSCI 東歐上限 UCITS ETF	東歐
100.iShares MSCI 新興市場 ETF	環球新興市場
101.iShares 安碩拉丁美洲 40 ETF	拉丁美洲
102.SPDR 標普新興歐洲 ETF	歐洲新興市場
103.SPDR 標普新興拉丁美洲 ETF	拉丁美洲
104.SPDR 歐盟 STOXX 50 ETF	歐洲
105.iShares MSCI 澳洲 ETF	澳洲
106.iShares MSCI 巴西上限 ETF	巴西
107.iShares MSCI 法國 ETF	法國
108.iShares MSCI 德國 ETF	德國
109.iShares MSCI 新加坡 ETF	新加坡
110.iShares MSCI 中國 ETF	中國
111.iShares MSCI 馬來西亞 ETF	馬來西亞
112.iShares MSCI 南非 ETF	南非
113.iShares MSCI 泰國上限 ETF	泰國
114.iShares 安碩亞太股息 30 UCITS ETF	亞太
115.iShares 安碩高股息股票 ETF	美國
116.iShares 安碩國際精選股息 ETF	環球
117.iShares 安碩美國消費服務 ETF	美國
118.iShares 安碩美國房屋建築 ETF	美國
119.iShares 安碩美國石油勘探及生產 ETF	美國
120.iShares 安碩美國石油設備與服務 ETF	美國
121.VanEck Vectors 石油服務 ETF	環球
122.iShares 安碩美國金融 ETF	美國
123.iShares 安碩環球金融 ETF	環球
124.SPDR 標普銀行 ETF	美國
125.iShares 那斯達克生技 ETF	美國
126.VanEck Vectors 製藥 ETF	環球
127.iShares 道瓊運輸平均 ETF	美國
128.SPDR 標普全球基礎建設 ETF	環球
129.SPDR 標普住宅建商 ETF	環球

標的名稱	投資區域
130.iShares 安碩美國基本材料 ETF	美國
131.iShares 安碩美國房地產 ETF	美國
132.iShares 安碩亞洲地產收益基金 UCITS ETF	亞洲
133.iShares 已開發市場房產收益 ETF	環球已開發市場
134.iShares 安碩全球已發展房地產 ETF	環球已開發市場
135.iShares 安碩美國地產收益基金 UCITS ETF	美國
136.iShares FTSE NAREIT 不動產 50 ETF	美國
137.SPDR 道瓊不動產證券 ETF	美國
138.iShares 標普北美科技 ETF	北美
139.iShares 安碩美國科技 ETF	美國
140.iShares 安碩美國電訊 ETF	美國
141.iShares 安碩美國公用事業行業 ETF	美國
142.Powershares 全球貴金屬 ETF	環球
143.Powershares 水資源 ETF	環球
144.SPDR 標普金屬與礦產業 ETF	北美
145.沛富基金	亞太地區
146.iShares 安碩 10 年期以上信貸債券 ETF	環球
147.iShares 安碩 1-3 年期信貸債券 ETF	環球
148.iShares 核心總美國債券市場 ETF	美國
149.iShares 巴克萊新興市場當地公債 ETF	環球新興市場
150.iShares 巴克萊環球通膨連繫債券 ETF	環球
151.iShares 巴克萊抵押擔保債券 ETF	美國
152.iShares 巴克萊短期國債 ETF	美國
153.iShares 安碩抗通脹債券 ETF	美國
154.iShares 安碩環球政府債券 UCITS ETF	環球
155.iShares 安碩 iBoxx$高孳息企業債券基金	環球
156.iShares 安碩 iBoxx$投資級別企業債券 ETF	環球
157.iShares 安碩 J.P.Morgan 美元計價新興市場債券 ETF	環球新興市場
158.iShares 安碩企業債券 UCITS ETF	環球
159.Powershares 高收益債券 ETF	環球
160.SPDR 巴克萊高收益債券 ETF	環球
161. iShares 環球公司債 ETF	環球
162. Alerian 基礎建設 ETF	北美
163.先鋒不動產投資信託 ETF	美國
164.SPDR MNSTR 全球多元基礎建設 ETF	環球
165.ISHARES 美國特別股 ETF	美國
166.ISHARE 房地產抵押上限 ETF	美國
167.ISHARES CMBS 抵押債券 ETF	美國

標的名稱	投資區域
168.SPDR 巴克萊可轉換證券 ETF	美國
169.ISHARES 浮動利率債券 ETF	美國
170.POWERSHARE 優先貸款 ETF	美國
171.ISHARES 新興市場企業債券 ETF	環球
172.ISHARES 新興市場高收益債券 ETF	環球
173.ISHARES 新興市場本國貨幣債券 ETF	環球

未來資產全權委託帳戶-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)※**			
			（資料統計至 2017/12/31）
所占比例	要保人得自行指定	成立時間	2016 年 8 月
計價幣別	澳幣	基金種類	全權委託帳戶
投資海外	是	投資海外地理分佈	全球(投資海外)
基金型態	開放式	基金風險報酬等級	RR3
目前資產規模	1575 萬澳幣		
發行總面額	無上限		
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。		
基金經理人	黃俊晏		
簡介	中央大學財務金融研究所畢 未來資產投信專戶管理部襄理 元大期貨股份有限公司研究部專業副理		
最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無		
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件	無		

投資績效與風險係數

評估期間	三個月	六個月	一年	自今年以來	評估期間	三個月	六個月	一年
投資績效(撥回前)	3.35%	2.67%	4.18%	4.48%	**年化標準差**	4.46	4.63	4.65
投資績效(撥回後)	1.81%	-0.59%	-2.87%	-2.59%				

投資風險揭露	1. 國內外政治、法規變動之風險； 2. 國內外經濟、產業循環風險之風險； 3. 投資地區證券交易市場流動性不足之風險； 4. 投資地區外匯管制及匯率變動之風險； 5. 本投資帳戶每月撥回固定比率予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託人應當了解依其原始投資日期之不同，當該固定撥回比率已超過本投資帳戶之投資報酬率時，其投資帳戶中之資產總值將有減少之可能； 6. 其他投資風險。

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

投資標的	未來資產全權委託帳戶-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)※**
固定比率資產撥回（年化資產撥回率）	6.00%
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%。
可供投資的子基金範圍	1. 股票型基金投資部位：0%~80% 2. 債券型基金投資部位：0%~90% 3. 現金投資部位：0%~100%
可供投資的子基金	詳註
經理費或管理費	每年 1.20%，包含本公司收取之費用及投資標的所屬公司之代操費用，已由投資標的單位淨值中扣除，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。
保管費	每年 0.04%，自帳戶淨值內扣繳，投資人不須另行支付
資產撥回頻率	(1)固定比率資產撥回：每月一次(第一次 2017 年 1 月) (2)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)
資產撥回基準日	每月第 1 個營業日
資產撥回金額計算	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。

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份，可能導致原始投資金額減損。

註：未來資產全權委託帳戶-多元入息月撥回型(澳幣)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**可供投資的子標的如下表，本公司得新增或減少可供投資的子標的。「可投資之投資標的」係指由投資標的管理機構全權決定運用標的，非屬要保人可選擇連結之投資標的：

標的名稱		幣別	投資區域
1.	SPDR S&P US Dividend Aristocrats UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
2.	HSBC S&P 500 UCITS ETF	美元	愛爾蘭
3.	iShares S&P SmallCap 600 UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
4.	iShares US Property Yield UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭

標的名稱		幣別	投資區域
5.	Vanguard S&P 500 ETF	美元	美國
6.	Vanguard Small-Cap ETF	美元	美國
7.	iShares Select Dividend ETF	美元	美國
8.	iShares Core S&P 500 ETF	美元	美國
9.	Schwab US Broad Market ETF	美元	美國
10.	SPDR S&P500 ETF Trust	美元	美國
11.	iShares S&P 500 UCITS ETF DIST	英鎊	愛爾蘭
12.	iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	美元	愛爾蘭
13.	iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
14.	HSBC MSCI USA UCITS ETF	美元	愛爾蘭
15.	UBS ETF - MSCI United Kingdom hedged to USD UCITS ETF	美元	盧森堡
16.	iShares MSCI United Kingdom ETF	美元	美國
17.	iShares Core FTSE 100 UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
18.	iShares MSCI Turkey ETF	美元	美國
19.	iShares MSCI Turkey　UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
20.	iShares MSCI Thailand Capped ETF	美元	美國
21.	iShares MSCI Taiwan ETF	美元	美國
22.	iShares MSCI Taiwan UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
23.	UBS ETF CH - MSCI Switzerland hedged to USD	美元	瑞士
24.	iShares MSCI Switzerland Capped ETF	美元	美國
25.	iShares SMI CH	瑞士法郎	瑞士
26.	UBS ETF CH-SMI CHF	瑞士法郎	瑞士
27.	iShares SLI UCITS ETF DE	歐元	德國
28.	iShares MSCI Sweden ETF	美元	美國
29.	iShares MSCI Spain Capped ETF	美元	美國
30.	Deutsche X-trackers MSCI South Korea Hedged Equity ETF	美元	美國
31.	iShares MSCI Korea UCITS ETF DIST	英鎊	愛爾蘭
32.	iShares MSCI South Korea Capped ETF	美元	美國
33.	iShares MSCI South Africa ETF	美元	美國
34.	iShares MSCI Singapore ETF	美元	美國
35.	iShares MSCI Singapore ETF	美元	美國
36.	iShares MSCI Russia ADR/GDR UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
37.	iShares MSCI Russia ADR/GDR UCITS ETF	美元	愛爾蘭
38.	iShares MSCI Russia Capped ETF	美元	美國
39.	iShares MSCI Netherlands ETF	美元	美國
40.	iShares AEX UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
41.	iShares MSCI Mexico Capped ETF	美元	美國

標的名稱		幣別	投資區域
42.	iShares MSCI Malaysia ETF	美元	美國
43.	Deutsche X-trackers MSCI Japan Hedged Equity ETF	美元	美國
44.	iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF	美元	美國
45.	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	美元	美國
46.	iShares MSCI Japan EUR Hedged UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
47.	iShares MSCI Japan USD Hedged UCITS ETF	美元	愛爾蘭
48.	iShares MSCI Japan UCITS ETF DIST	美元	愛爾蘭
49.	iShares MSCI Japan ETF	美元	美國
50.	iShares MSCI Italy Capped ETF	美元	美國
51.	iShares FTSE MIB UCITS ETF DIST	英鎊	愛爾蘭
52.	db x-trackers FTSE MIB Index UCITS ETF DR	歐元	盧森堡
53.	iShares MSCI Indonesia ETF	美元	美國
54.	iShares S&P BSE SENSEX India Index ETF	港幣	香港
55.	iShares MSCI India ETF	美元	美國
56.	iShares MSCI India Index ETF	美元	新加坡
57.	PowerShares India Portfolio	美元	美國
58.	iShares MSCI Hong Kong ETF	美元	美國
59.	Tracker Fund of Hong Kong Ltd	港幣	香港
60.	Hang Seng Investment Index Funds Series II - Hang Seng Index ETF	港幣	香港
61.	iShares Dow Jones Industrial Average UCITS ETF DE	歐元	德國
62.	Deutsche X-trackers MSCI Germany Hedged Equity ETF	美元	美國
63.	iShares Currency Hedged MSCI Germany ETF	美元	美國
64.	WisdomTree Germany Hedged Equity Fund	美元	美國
65.	iShares Core DAX UCITS ETF DE	歐元	德國
66.	iShares MSCI Germany ETF	美元	美國
67.	iShares MDAX UCITS ETF DE	歐元	德國
68.	iShares MSCI France ETF	美元	美國
69.	Amundi ETF CAC 40 UCITS ETF C	歐元	法國
70.	iShares MSCI China ETF	美元	美國
71.	iShares China Large-Cap ETF	美元	美國
72.	ChinaAMC CSI 300 Index ETFJDR	港幣	香港
73.	db x-trackers Harvest CSI300 INDEX UCITS ETF DR	美元	盧森堡
74.	Deutsche X-trackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF	美元	美國
75.	HSBC MSCI CHINA UCITS ETF	美元	愛爾蘭
76.	iShares MSCI Canada ETF	美元	美國
77.	iShares MSCI Canada UCITS ETF-old	英鎊	愛爾蘭
78.	iShares MSCI Brazil Capped ETF	美元	美國

標的名稱		幣別	投資區域
79.	iShares MSCI Brazil UCITS ETF Inc	英鎊	愛爾蘭
80.	iShares MSCI Belgium Capped ETF	美元	美國
81.	iShares MSCI Australia ETF	美元	美國
82.	SPDR S&P/ASX 200 Fund	澳幣	澳洲
83.	iShares MSCI Australia UCITS ETF	美元	愛爾蘭
84.	iShares MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF DIST	英鎊	愛爾蘭
85.	UBS ETF MSCI Pacific ex Japan UCITS ETF	美元	盧森堡
86.	iShares MSCI EM Latin America DIST	美元	愛爾蘭
87.	iShares Latin America 40 ETF	美元	美國
88.	SPDR MSCI ACWI UCITS ETF	美元	愛爾蘭
89.	iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
90.	iShares Core MSCI World UCITS ETF	美元	愛爾蘭
91.	UBS ETF - MSCI EMU hedged to USD UCITS ETF	美元	盧森堡
92.	UBS ETF - MSCI EMU hedged to GBP UCITS ETF	英鎊	盧森堡
93.	UBS ETF - MSCI EMU hedged to CHF UCITS ETF	瑞士法郎	盧森堡
94.	iShares MSCI EMU UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
95.	iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF Inc	歐元	愛爾蘭
96.	iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF DE	歐元	德國
97.	iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF Inc	英鎊	愛爾蘭
98.	iShares MSCI Eurozone ETF	美元	美國
99.	SPDR EURO STOXX 50 ETF	美元	美國
100.	iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF	美元	愛爾蘭
101.	Deutsche X-trackers MSCI Europe Hedged Equity ETF	美元	美國
102.	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	美元	美國
103.	iShares MSCI Europe UCITS ETF DIST	英鎊	愛爾蘭
104.	iShares European Property Yield UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
105.	iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF DE	歐元	德國
106.	Vanguard FTSE Europe ETF	美元	美國
107.	SPDR MSCI EM Asia UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
108.	SPDR MSCI EM Asia UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
109.	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF	美元	美國
110.	Deutsche X-trackers MSCI Emerging Markets Hedged Equity ETF	美元	美國
111.	iShares MSCI Emerging Markets UCITS ETF DIST	美元	愛爾蘭
112.	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	美元	美國
113.	iShares MSCI Emerging Markets Asia ETF	美元	美國
114.	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	美元	美國
115.	iShares MSCI Emerging Markets UCITS ETF DIST	美元	愛爾蘭

標的名稱		幣別	投資區域
116.	iShares MSCI Emerging Markets UCITS ETF DIST	英鎊	愛爾蘭
117.	iShares MSCI Emerging Markets ETF	美元	美國
118.	Deutsche X-trackers MSCI EAFE Hedged Equity ETF	美元	美國
119.	iShares Currency Hedged MSCI EAFE ETF	美元	美國
120.	iShares Core MSCI EAFE ETF	美元	美國
121.	iShares MSCI EAFE ETF	美元	美國
122.	Vanguard FTSE Developed Markets ETF	美元	美國
123.	iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
124.	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	美元	美國
125.	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	美元	美國
126.	Utilities Select Sector SPDR Fund	美元	美國
127.	Energy Select Sector SPDR Fund	美元	美國
128.	Vanguard REIT ETF	美元	美國
129.	Health Care Select Sector SPDR Fund	美元	美國
130.	Industrial Select Sector SPDR Fund	美元	美國
131.	Technology Select Sector SPDR Fund	美元	美國
132.	Financial Select Sector SPDR Fund	美元	美國
133.	Materials Select Sector SPDR Fund	美元	美國
134.	Vanguard Telecommunication Services ETF	美元	美國
135.	iShares UK Property UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
136.	iShares EURO STOXX Banks 30-15 UCITS ETF DE	歐元	德國
137.	BNP Paribas Easy FTSE EPRA Eurozone THEAM Easy UCITS ETF	歐元	盧森堡
138.	iShares STOXX Europe 600 Oil & Gas UCITS ETF DE	歐元	德國
139.	iShares STOXX Europe 600 Banks UCITS ETF DE	歐元	德國
140.	iShares STOXX Europe 600 Health Care UCITS ETF DE	歐元	德國
141.	iShares STOXX Europe 600 Telecommunications UCITS ETF DE	歐元	德國
142.	iShares STOXX Europe 600 Utilities UCITS ETF DE	歐元	德國
143.	iShares Asia Property Yield UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
144.	WisdomTree LargeCap Dividend Fund	美元	美國
145.	WisdomTree SmallCap Dividend Fund	美元	美國
146.	iShares UK Dividend UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
147.	WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund	美元	美國
148.	VanEck Vectors India Small-Cap Index ETF	美元	美國
149.	iShares DJ STOXX Global Select Dividend 100 UCITS DE	歐元	德國
150.	SPDR S&P International Small Cap ETF	美元	美國
151.	SPDR S&P International Dividend ETF	美元	美國
152.	iShares EURO Div UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭

標的名稱		幣別	投資區域
153.	iShares EURO STOXX Small UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
154.	iShares STOXX Europe Mid 200 UCITS ETF DE	歐元	德國
155.	WisdomTree Europe SmallCap Dividend Fund	美元	美國
156.	iShares Emerging Markets Dividend UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
157.	Guggenheim China Small Cap ETF	美元	美國
158.	iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
159.	iShares Treasury Bond 710yr UCITS ETF	美元	愛爾蘭
160.	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	美元	美國
161.	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	美元	美國
162.	iShares USD Treasury Bond 1-3 UCITS ETF	美元	愛爾蘭
163.	iShares Core UK Gilts UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
164.	iShares Global Government Bond UCITS ETF	美元	愛爾蘭
165.	iShares Global Government Bond UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
166.	iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
167.	iShares Euro Government Bond 7-10yr UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
168.	iShares Euro Government Bond 3-5yr UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
169.	iShares Euro Government Bond 1-3yr UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
170.	iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
171.	iShares Euro Government Bond 15-30yr UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
172.	iShares Euro Government Bond 5-7yr UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
173.	iShares Euro Government Bond 3-7 UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
174.	iShares JP Morgan USD EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
175.	iShares JP Morgan $ Emerging Markets Bond UCITS ETF	美元	愛爾蘭
176.	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	美元	美國
177.	PowerShares Emerging Markets Sovereign Debt Portfolio	美元	美國
178.	SPDR Barclays Emerging Markets Local Bond UCITS ETF	美元	愛爾蘭
179.	iShares JP Morgan $ Emerging Markets Bond UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
180.	iShares Emerging Markets Local Government Bond UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
181.	SPDR Barclays Emerging Markets Local Bond UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
182.	iShares $ TIPS UCITS ETF	美元	愛爾蘭
183.	iShares Global Inflation Linked Government Bond UCITS ETF	美元	愛爾蘭
184.	iShares US Aggregate Bond UCITS ETF	美元	愛爾蘭
185.	iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
186.	iShares iBoxx $ High Yield Corporate Bond ETF	美元	美國
187.	SPDR Barclays High Yield Bond ETF	美元	美國
188.	iShares USD High Yield Corporate Bond UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
189.	PIMCO Short-Term High Yield Corporate Bond Index Source UCITS ETF USD Inc	美元	愛爾蘭

標的名稱		幣別	投資區域
190.	iShares USD High Yield Corporate Bond UCITS ETF	美元	愛爾蘭
191.	iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF	美元	愛爾蘭
192.	iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
193.	iShares USD Corporate Bond UCITS ETF	美元	愛爾蘭
194.	iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF	美元	美國
195.	iShares Global Corporate Bond EUR Hedged UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
196.	iShares Core GBP Corporate Bond UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
197.	iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
198.	iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
199.	iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	英鎊	愛爾蘭
200.	iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged UCITS ETF	歐元	愛爾蘭
201.	BetaShares Australian Top 20 Equity Yield Maximiser Fund	澳幣	澳洲
202.	BetaShares Australian Dividend Harvester Fund	澳幣	澳洲
203.	PowerShares KBW High Dividend Yield Financial Portfolio	美元	美國
204.	Global SuperDividend US ETF	美元	美國
205.	Global X SuperDividend ETF	美元	美國
206.	BMO Covered Call Utilities ETF	加幣	加拿大
207.	Peritus High Yield ETF	美元	美國
208.	SPDR Barclays Convertible Securities ETF	美元	美國
209.	Global X SuperIncome Preferred ETF	美元	美國
210.	VanEck Vectors Emerging Markets High Yield Bond ETF	美元	美國
211.	BMO High Yield US Corporate Bond Hedged to CAD Index ETF	加幣	加拿大
212.	iShares US High Yield Bond Index ETF CAD-Hedged	加幣	加拿大
213.	First Trust Preferred Securities and Income ETF	美元	美國
214.	Vanguard Australian Property Securities Index ETF	澳幣	澳洲
215.	SPDR S&P/ASX 200 Listed Property Fund	澳幣	澳洲
216.	WisdomTree Australia & New Zealand Debt Fund	美元	美國
217.	Vanguard Australian Government Bond Index ETF	澳幣	澳洲
218.	VanEck Vectors Aus Equal Weight ETF	澳幣	澳洲
219.	iShares CORE Composite Bond ETF	澳幣	澳洲
220.	Vanguard Australian Fixed Interest Index ETF	澳幣	澳洲
221.	Russell Australian Select Corporate Bond ETF	澳幣	澳洲
222.	BetaShares Australian High Interest Cash ETF	澳幣	澳洲
223.	WisdomTree Asia-Pacific ex-Japan Fund	美元	美國
224.	iShares CORE S&P/ASX 200 ETF	澳幣	澳洲
225.	Vanguard Australian Shares Index ETF	澳幣	澳洲
226.	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	美元	美國

標的名稱		幣別	投資區域
227.	BetaShares FTSE RAFI Australia 200 ETF	澳幣	澳洲
228.	BetaShares S&P 500 Yield Maximiser Fund	澳幣	澳洲
229.	SPDR S&P/ASX 50 Fund	澳幣	澳洲
230.	Vanguard Australian Shares High Yield ETF	澳幣	澳洲
231.	Vanguard MSCI Index International Shares Hedged ETF	澳幣	澳洲
232.	SPDR S&P World ex Australia Fund	澳幣	澳洲
233.	SPDR MSCI Australia Select High Dividend Yield Fund	澳幣	澳洲
234.	Vanguard MSCI Index International Shares ETF	澳幣	澳洲
235.	Vaneck Vectors MSCI World ex Australia Quality ETF	澳幣	澳洲
236.	Russell High Dividend Australian Shares ETF	澳幣	澳洲
237.	iShares S&P/ASX 20 ETF	澳幣	澳洲
238.	iShares S&P/ASX Dividend Opportunities ETF	澳幣	澳洲
239.	iShares MSCI EAFE Growth ETF	美元	美國
240.	Magellan Global Equities Fund	澳幣	澳洲
241.	BetaShares Geared Australian Equity Fund	澳幣	澳洲
242.	iShares MSCI EAFE Value ETF	美元	美國
243.	Vanguard MSCI Australian Small Companies ETF	澳幣	澳洲

注意：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**）、台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型Ⅱ)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）**※**、台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型Ⅱ)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）**※**、台灣人壽台幣代操帳戶(成長型)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）**※**、台灣人壽台幣代操帳戶(價值型)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）**※**、台灣人壽委託瀚亞投信投資帳戶-台幣月配型(一)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**、台灣人壽委託野村投信投資帳戶-動態平衡收益型(台幣)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**、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**）、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**）**※**、未來資產全權委託帳戶-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**）**※**、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)※**、台灣人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶-穩月收型(一)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) ※**、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) ※**、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)**、未來資產全權委託帳戶-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)※**所連結之一切投資標的係所屬公司依其適用法律發行，其一切係由其發行公司負責履行，具一定程度之投資風險，保戶必須承擔例如：投資之法律、類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等）且其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，台灣

人壽不負投資盈虧之責，請自行評估投資風險並指定其配置比例。

(二)：共同基金

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。

投資標的 註1	投資標的所屬公司名稱	投資標的種類	計價幣別	收益分配與否 註2	投資標的所屬公司收取之費用（投資人不須另行支		本公司收取之費用
					經理費或管理費	保管費	申購費
新臺幣計價							
宏利萬利貨幣市場證券投資信託基金	宏利證券投資信託股份有限 公司	國內貨幣型	新臺幣	否	0.05%	0.05%	0%

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

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

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

宏利萬利貨幣市場證券投資信託基金			（資料統計至 2017/12/31）
基金名稱	宏利萬利貨幣市場證券投資信託基金		
投資標的所屬公司名稱	宏利證券投資信託股份有限公司		
成立日期	1998/11/05		
所占比例	要保人得自行指定		
基金種類	國內貨幣型		
投資目標	固定收益型，嚴選債信優良且具高信評之國內政府公債、公司債、金融債券及其他經金管會核准於國內募集發行之國外金融組織債券等生息工具。 *本基金已於 2010 年 12 月 29 日獲金管會核准轉型為貨幣市場基金		
基金型態	開放式	基金風險報酬等級	RR1
投資海外	否		
投資海外地理分布	台灣		
目前資產規模	新台幣 20.90 億元		
發行總面額	無上限		
基金經理人簡介	張瑞明 學歷：威斯康辛大學密爾百基校區財務管理(碩士) 經歷： •新加坡商新加坡華僑銀行 企業金融部經理 •南山人壽 投資單位債券投資研究分析		
投資績效			
最近一年投資績效	0.19%	最近一年風險係數	0.01%
最近二年投資績效	0.37%	最近二年風險係數	0.01%
最近三年投資績效	0.74%	最近三年風險係數	0.18%
風險係數種類	標準差		
投資風險揭露	投資人應注意本基金之風險包括利率風險、債券交易市場流動性不足之風險及投資公司債之風險；本基金如遇受益人同時大量贖回時，或有延遲給付贖回價款之可能。依類貨幣市場基金規範，本基金須維持較低的持債比率及較短的存續期間，故投資標的所面臨利率變動導致之價格風險甚低，因此出售債券的機率不高，出售債券時市價波動對淨值的影響也將相當有限。		

(三)：資金停泊帳戶

1. 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。

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

一、帳戶性質

1、 台灣人壽美元資金停泊帳戶(二)（以下簡稱本帳戶），係台灣人壽保險股份有限公司（以下簡稱本公司）銷售投資型保險商品時，提供要保人選擇之美元資金停泊投資標的。

2、 本帳戶以宣告利率之方式，賦予投資於本帳戶應有之報酬。

3、 本帳戶之設立及交易行為，符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並受主管機關之管理監督。

二、貨幣單位及匯率的計算

1、 本帳戶之各項金額之收取及支付，以美元為貨幣單位。

2、 本帳戶匯率的計算，依保險單條款之相關約定辦理。

三、宣告利率

1、 「**宣告利率**」係指本公司於每月第一個營業日宣告並用以計算本帳戶該月份應得利息之利率。

2、每月「**宣告利率**」，係以條款「特定銀行」之外幣定期存款掛牌參考利率之一個月定期存款利率為上限訂定之，且宣告利率不得低於0%。

四、投資本帳戶之相關費用

本帳戶之相關管理成本，於宣告利率中反映，不另外收取。

五、本帳戶之資產管理：

1、 本帳戶之運用及管理機構為台灣人壽保險股份有限公司。

2、 本公司將指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員運用與管理本帳戶之資產。

3、 本帳戶之投資策略，係在保持資產一定程度之流動性與穩健之收益，藉宣告利率將報酬賦予投資人。

4、 本帳戶之資產運用為銀行定期存款。

3. 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。

(四)：基金通路報酬揭露說明書

本公司投資型保單提供連結之基金所收取之通路報酬如下：

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

基金公司(或總代理人/境外基金機構)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)**
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
台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型Ⅱ)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※**	無	未達二佰萬	未達一佰萬
台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型Ⅱ)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※**	無	未達二佰萬	未達一佰萬
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
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
未來資產全權委託帳戶-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
未來資產全權委託帳戶-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
台灣人壽台幣代操帳戶(成長型)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※**	無	未達二佰萬	未達一佰萬
台灣人壽台幣代操帳戶(價值型)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※**	無	未達二佰萬	未達一佰萬
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
台灣人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶-穩月收型(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
台灣人壽委託瀚亞投信投資帳戶-台幣月配型(一) **(本委託投資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
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**	無	未達二佰萬	未達一佰萬

為本金) ※			
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
台灣人壽委託野村投信投資帳戶-動態平衡收益型(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
宏利證券投資信託股份有限公司	不多於1.30%	7佰萬	未達一佰萬

範例說明1：

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。

範例說明2：

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新台幣100,000元，並選擇台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型Ⅱ)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**及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)**，各配置50%，且為簡化說明，假設保戶持有該兩檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型Ⅱ)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**及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)**之費用率分別如下：

投資標的	投資標的經理費（每年）	投資標的保管費（每年）
台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型Ⅱ)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**	1.2%	無
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)**	1.2%	無

則保戶投資於台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型Ⅱ)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**及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)**每年最高應負擔費用如下

1. 台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型Ⅱ)**(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※**：
   50,000X（1.2%+0%）= 600元。

2.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**):

50,000X(1.2%+0%) = 600 元。

前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

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。

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。

台灣人壽保險股份有限公司
地址：台北市11568南港區經貿二路188號8樓
網址：www.taiwanlife.com
客戶服務專線：0800-099-850 /手機另撥(02)8170-5156
免費申訴電話：0800-213-269