

# 安達人壽投資型保險投資標的批註條款(十一)

## (一) 保單條款摘要

### 第一條 適用範圍

本「安達人壽投資型保險投資標的批註條款(十一)」(以下稱本批註條款)，適用於【附件】所列之本公司投資型保險(以下稱本契約)，本公司得增列【附件】所列之投資型保險，並報請主管機關備查。

本批註條款構成本契約之一部份，本契約之約定與本批註條款牴觸時，應優先適用本批註條款。

### 第二條 投資標的

本契約有效期間內，本公司得依本契約「投資標的之新增、關閉與終止」之約定變更附表一之內容。

本批註條款【附件】之投資型保險得鏈結之投資標的詳如附表一所列。

投資型保單投資機構收取之相關費用收取表如附表二。

本契約若為非以新臺幣收付之外幣投資型保險者，應以投資外幣計價之投資標的為限，不適用附表一所列以新臺幣計價之投資標的。

**註：安達人壽投資型保險投資標的批註條款(十一)附件內容請詳閱保單條款。**

附表一

## 投資標的

計價幣別	投資標的名稱	是否有單位淨值	是否配息	投資內容	投資標的所屬公司名稱
指數股票型基金(ETFs)					
新臺幣	台灣股市 50 精選	有	可配息	元大台灣卓越 50 證券投資信託基金	Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan
新臺幣	滬深股市精選	有	可配息	元大標智滬深 300 證券投資信託基金	Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan
美元	美洲公司債精選	有	可配息	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美國藍籌股精選	有	可配息	iShares Core S&P 500 ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	羅素美國小型股精選	有	可配息	iShares Russell 2000 ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美國中型股精選	有	可配息	iShares Core S&P Mid-Cap ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	歐洲股市精選	有	可配息	iShares Europe ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	歐澳遠東精選	有	可配息	iShares MSCI EAFE ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	亞太股市精選	有	可配息	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲自然資源產業精選	有	可配息	iShares North American Natural Resources ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲非景氣循環消費產業精選	有	可配息	iShares US Consumer Staples ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美國抗通膨公債精選	有	可配息	iShares TIPS Bond ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲高股利精選	有	可配息	iShares Select Dividend ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	新興市場精選	有	可配息	iShares MSCI Emerging Markets ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	羅素美國大型股精選	有	可配息	iShares Russell 1000 ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	史丹普美國小型股精選	有	可配息	iShares Core S&P Small-Cap ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	史丹普美國大型股精選	有	可配息	iShares S&P 100 ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美國短期政府公債精選	有	可配息	iShares Short Treasury Bond ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲原物料產業精選	有	可配息	iShares U.S. Basic Materials ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲金融產業精選	有	可配息	iShares U.S. Financials ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	香港股市精選	有	可配息	iShares MSCI Hong Kong ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲通訊產業精選	有	可配息	iShares U.S. Telecommunications ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲航空國防產業精選	有	可配息	iShares U.S. Aerospace & Defense ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	拉美股市精選	有	可配息	iShares Latin America 40 ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	南非股市精選	有	可配息	iShares MSCI South Africa ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	巴西股市精選	有	可配息	iShares MSCI Brazil Capped ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	馬來西亞股市精選	有	可配息	iShares MSCI Malaysia ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	新加坡股市精選	有	可配息	iShares MSCI Singapore ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	南韓股市精選	有	可配息	iShares MSCI South Korea Capped ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美國長期政府公債精選	有	可配息	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	印度股市精選	有	可配息	WisdomTree India Earnings Fund	WisdomTree Asset Management Inc
美元	美洲生技產業精選	有	可配息	iShares Nasdaq Biotechnology ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	澳洲股市精選	有	可配息	iShares MSCI Australia ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	亞洲股市精選	有	可配息	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲半導體產業精選	有	可配息	iShares PHLX Semiconductor ETF	BlackRock Fund Advisors

美元	墨西哥股市精選	有	可配息	iShares MSCI Mexico Capped ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲優先股精選	有	可配息	iShares U.S. Preferred Stock ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	智利股市精選	有	可配息	iShares MSCI Chile Capped ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	泰國股市精選	有	可配息	iShares MSCI Thailand Capped ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	全球太陽能產業精選	有	可配息	Guggenheim Solar ETF	Invesco Capital Management LLC
美元	美洲科技精選	有	可配息	Invesco QQQ Trust Series 1	Invesco Capital Management LLC
美元	道瓊工業精選	有	可配息	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	PDR Services LLC
美元	非美國全球政府公債精選	有	可配息	SPDR Bloomberg Barclays International Treasury Bond ETF	State Street Global Advisors Inc
美元	美國中期政府公債精選	有	可配息	SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF	SSgA Funds Management Inc
美元	美洲金礦產業精選	有	可配息	SPDR S&P Metals and Mining ETF	State Street Global Advisors Inc
美元	美國可轉債精選	有	可配息	SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	State Street Global Advisors Inc
美元	全球礦脈產業精選	有	可配息	VanEck Vectors Gold Miners ETF	Van Eck Associates Corp
美元	全球農業產業精選	有	可配息	VanEck Vectors Agribusiness ETF	Van Eck Associates Corp

## 全權委託投資帳戶

計價幣別	投資標的名稱	是否有單位淨值	委託資產定期提減(撥回)機制(註1)	投資內容	投資標的所屬公司名稱
美元	中國信託投信代操大師策略管理投資帳戶-累積	有	無	類全委型	中國信託證券投資信託股份有限公司
美元	中國信託投信代操大師策略管理投資帳戶-月撥回(撥回率或撥回金額非固定,全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	有	<p>(1) 委託資產撥回方式：現金。</p> <p>(2) 固定撥回</p> <p>(a) 每月一次採特定比例撥回，預定為每月1日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產之日淨值為10美元。</p> <p>(b) 資產撥回基準日淨值大於10.5元(含)時，每受益權單位將撥回基準日淨值*8%÷12。</p> <p>(c) 資產撥回基準日淨值小於10.5元且大於9元(含)時，每受益權單位將撥回基準日淨值*5%÷12。</p> <p>(d) 資產撥回基準日淨值小於9元時，每受益權單位將撥回基準日淨值*3%÷12。資產撥回基準日淨值小於8元不撥回。</p> <p>(3) 加碼撥回</p> <p>(a) 每季依操作績效進行加碼撥回。</p> <p>(b) 撥回機制：當季基準日每單位淨值大於10.7元(含)時，每受益權單位將撥回基準日淨值*2%÷4。</p> <p>(c) 加碼撥回之績效計算基準日：預定為每季1日，如遇假日則順延至下一營業日。</p> <p>本帳戶定期撥回機制若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，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，得自本帳戶全權委託投資資產中撥回，委託資產撥回後之本帳戶淨資產價值將可能因此減少。</p>	類全委型	中國信託證券投資信託股份有限公司

註1：提減(撥回)機制或給付方式如因市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事等，且足以對委託投資之資產之收益造成重大影響，代操機構得視情況採取適當之調整變更，並將其公告予保戶知悉，以符合善良管理人之責任。

附表二

## 投資型保單投資機構收取之相關費用收取表

投資內容名稱	種類	申購手續費	經理費(每年)(註1)	保管費(每年)(註1)	贖回手續費
指數股票型基金(ETFs)					
元大台灣卓越50證券投資信託基金	指數股票型基金	由本公司支付	0.32%	0%	由本公司支付
元大標智滬深300證券投資信託基金	指數股票型基金	由本公司支付	0.3%	0%	由本公司支付
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.14%	0%	由本公司支付
iShares Core S&P 500 ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.03%	0%	由本公司支付
iShares Russell 2000 ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.19%	0%	由本公司支付
iShares Core S&P Mid-Cap ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.05%	0%	由本公司支付
iShares Europe ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.58%	0%	由本公司支付
iShares MSCI EAFE ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.32%	0%	由本公司支付
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.47%	0%	由本公司支付
iShares North American Natural Resources ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.4%	0%	由本公司支付
iShares US Consumer Staples ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.39%	0%	由本公司支付
iShares TIPS Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.19%	0%	由本公司支付
iShares Select Dividend ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.3799%	0%	由本公司支付
iShares MSCI Emerging Markets ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.68%	0%	由本公司支付
iShares Russell 1000 ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.15%	0%	由本公司支付
iShares Core S&P Small-Cap ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.06%	0%	由本公司支付
iShares S&P 100 ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.2%	0%	由本公司支付
iShares Short Treasury Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.15%	0%	由本公司支付
iShares U.S. Basic Materials ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.39%	0%	由本公司支付
iShares U.S. Financials ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.39%	0%	由本公司支付
iShares MSCI Hong Kong ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	0%	由本公司支付
iShares U.S. Telecommunications ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.39%	0%	由本公司支付
iShares U.S. Aerospace & Defense ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.39%	0%	由本公司支付
iShares Latin America 40 ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.47%	0%	由本公司支付
iShares MSCI South Africa ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.57%	0%	由本公司支付
iShares MSCI Brazil Capped ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.57%	0%	由本公司支付
iShares MSCI Malaysia ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	0%	由本公司支付
iShares MSCI Singapore ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	0%	由本公司支付
iShares MSCI South Korea Capped ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.57%	0%	由本公司支付
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.15%	0%	由本公司支付
WisdomTree India Earnings Fund	指數股票型基金	由本公司支付	0.84%	0%	由本公司支付
iShares Nasdaq Biotechnology ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.44%	0%	由本公司支付
iShares MSCI Australia ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	0%	由本公司支付
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.69%	0%	由本公司支付
iShares PHLX Semiconductor ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.4%	0%	由本公司支付
iShares MSCI Mexico Capped ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	0%	由本公司支付
iShares U.S. Preferred Stock ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.45%	0%	由本公司支付
iShares MSCI Chile Capped ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.57%	0%	由本公司支付
iShares MSCI Thailand Capped ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.57%	0%	由本公司支付
Guggenheim Solar ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	0%	由本公司支付
Invesco QQQ Trust Series 1	指數股票型基金	由本公司支付	0.2%	0%	由本公司支付
SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	指數股票型基金	由本公司支付	0.16%	0%	由本公司支付
SPDR Bloomberg Barclays International Treasury Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.35%	0%	由本公司支付
SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.06%	0%	由本公司支付
SPDR S&P Metals and Mining ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.35%	0%	由本公司支付
SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.4%	0%	由本公司支付
VanEck Vectors Gold Miners ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	0%	由本公司支付
VanEck Vectors Agribusiness ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	0%	由本公司支付
全權委託投資帳戶					
中國信託投信代操大師策略管理投資帳戶-累積	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
中國信託投信代操大師策略管理投資帳戶-月撥回(現金)(撥回率或撥回金額非固定,全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付

註1：經理費及保管費已於投資標的淨值中扣除，不另外收取。

**【附件】**

- 一、安達人壽鑫安得利(2)變額年金保險
- 二、安達人壽鑫安得利(2)外幣變額年金保險
- 三、安達人壽鑫安得利(2)變額萬能壽險
- 四、安達人壽鑫安得利(2)外幣變額萬能壽險

## (二) 投資標的之揭露

### 安達人壽投資型保險投資標的批註條款(十一)-【投資標的說明書】

- (一)、投資型商品連結標的風險揭露及注意事項告知
- (二)、投資型商品連結標的選取標準
- (三)、指數型股票基金(ETF)說明
- (四)、類全權委託投資帳戶說明
- (五)、範例說明
- (六)、基金通路報酬揭露

---

#### 內容

##### (一)、投資型商品連結標的風險揭露及注意事項告知

- ※ 發行機構或保證機構無法履行清償責任時之處理方式：本公司依『投資型保險投資管理辦法』第九條第二項規定所制定之『投資型保險連結之投資標的發行或經理機構重整或破產之緊急應變及追償作業程序』辦理。
- ※ 公司係以誠信原則及專業經營方式，並以確保資產之安全，積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。惟風險無法因分散投資而完全消除，本公司除未盡善良管理人注意義務應負責任外，對本投資標的不保證最低收益率。本帳戶之投資風險包括：(一)類股過度集中之風險。(二)國內外政治、法規變動之風險。(三)國內外經濟、產業循環風險之風險。(四)投資地區證券交易市場流動性不足之風險。(五)投資地區外匯管制及匯率變動之風險。(六)其他投資風險。
- ※ 投資標的在保險計畫中所佔之相對比例由要保人自行指定。本公司將考量投資標的特性與績效表現、發行公司知名度及穩健性，不定時作投資標的之新增與終止。
- ※ 非以新臺幣收付之外幣投資型保險者，應以投資外幣計價之投資標的為限，不適用以新臺幣計價之投資標的；要保人選擇之約定外幣為人民幣者，僅能選擇人民幣計價投資標的，若非以人民幣為約定外幣者，不得選擇人民幣計價投資標的。
- ※ 基本保單若有連結配息型基金，基金進行配息前可能未先扣除行政管理相關費用(註：基金名稱後有標示\*者，係指該基金於配息前未先扣除應負擔之行政管理相關費用。)。基金之配息可能由該基金之收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本保單若有連結類全委帳戶，該類全委帳戶於資產提減(撥回)前未先扣除行政管理相關費用，且類全委帳戶之資產提減(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。類全委帳戶之資產提減(撥回)比率並不代表報酬率，且類全委帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- ※ 指數股票型基金(ETF)及類全委帳戶之管理費以及保管費於淨值中反映，本公司不另外收取。
- ※ 類全委帳戶之全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的(不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金)是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。類全委帳戶之子標的清單可能因新增法人級別而變動。
- ※ 投資標的詳細及最新資訊請參閱「公開說明書」、「投資人須知」及「Chubb官網」，網址

[chubb.moneydj.com](http://chubb.moneydj.com) 及 [life.chubb.com/tw-zh/](http://life.chubb.com/tw-zh/)。

※ 若為連結指數股票型基金且以重訂價後價格作為單位淨值者，淨值查詢管道網址  
[https://chubb.moneydj.com/fund-page.html?sUrl=\\$W\\$HTML\\$SELECT\]DJHTM{A}3](https://chubb.moneydj.com/fund-page.html?sUrl=$W$HTML$SELECT]DJHTM{A}3)。

※ 有關各子標的所提供最新資訊或相關資料如有變動請參閱「全權委託投資帳戶月報」或請參考本公司網頁最新消息/公告訊息/投資型商品訊息專區，或說明書所提供之本商品所連結各基金公司網址，或基金資訊觀測站 <https://www.fundclear.com.tw>。

## (二)、投資型商品連結標的選取標準

壹、說明：

配合本投資型保險商品投資連結需要，訂定本投資型保險商品於篩選連結標的時之依據。

貳、連結標的之評估標準如下：

### 一、證券投資信託基金

1. 其為境內基金管理機構發行或經理者
  - (1) 應經證券主管機關核准。
  - (2) 資產規模超過新臺幣五億元。
  - (3) 無保險業利益衝突。
  - (4) 是否有直接或間接投資企業之公司治理情形、所在地相關政治及投資風險。
  - (5) 是否排除投資人權爭議或軍火武器等相關標的。
2. 其為境外基金管理機構所發行或經理者
  - (1) 應主管機關核准或申報生效在國內募集或銷售者為限。
  - (2) 資產規模超過二十億等值新臺幣。
  - (3) 合理之相關費用（短線交易費用或反稀釋費用或價格調整機制）
  - (4) 合理之投資目標與方針、操作策略、風險報酬與過去績效。
  - (5) 總代理機構能積極配合公開說明書及投資人須知等文件資訊之揭露。
  - (6) 無保險業利益衝突。
  - (7) 是否有直接或間接投資企業之公司治理情形、所在地相關政治及投資風險。
  - (8) 是否排除投資人權爭議或軍火武器等相關標的。

### 二、共同信託基金

1. 應經證券主管機關核准。
2. 資產規模超過新臺幣五億元。

### 三、ETF(Exchanged Trade Fund)：

1. 最近半年每日平均交易量
  - (1) 國內ETF：超過一千萬等值新臺幣。
  - (2) 國外ETF(不含港股ETF)：超過五十萬等值美元。
  - (3) 港股ETF：超過二十五萬等值美元。
2. 資產規模
  - (1) 國內ETF：超過五億等值新臺幣。
  - (2) 國外ETF(不含港股ETF)：超過一億等值美元。
  - (3) 港股ETF：超過五千萬等值美元。

### 四、全權委外管理之投資帳戶篩選標準

## 1. 證券投資信託基金

(1) 其為境內基金管理機構發行或經理者

- a. 應經證券主管機關核准。
- b. 資產規模超過新臺幣五億元。

(2) 其為境外基金管理機構所發行或經理者

- a. 應主管機關核准或申報生效在國內募集或銷售者為限。
- b. 資產規模超過二十億等值新臺幣。

## 2. ETF(Exchanged Trade Fund)：

(1) 最近半年每日平均交易量

- a. 國內ETF：超過一千萬等值新臺幣。
- b. 國外ETF(不含港股ETF)：超過五十萬等值美元。
- c. 港股ETF：超過二十五萬等值美元。

(2) 資產規模

- a. 國內ETF：超過五億等值新臺幣。
- b. 國外ETF(不含港股ETF)：超過一億等值美元。
- c. 港股ETF：超過五千萬等值美元。

參、連結標的配置風險等級與適合銷售的對象：

保單投資標的配置風險等級	適合的客戶屬性
RR1	保守型/穩健性/積極型
RR2	保守型/穩健性/積極型
RR3	穩健性/成長型/積極型
RR4	成長型/積極型
RR5	積極型

## (三)、指數型股票基金(ETF)說明

### 1. 台灣股市 50 精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：元大台灣卓越 50 證券投資信託基金

一、發行單位/地址：Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan/Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd B1F., No. 67 And 18F., No. 69, Sec. 2, Dunhua S. Rd., Da'an Dist., Taipei City 106, Taiwan (R.O.C.)

二、上市證券交易所：Taiwan

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：新臺幣 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近臺灣 50 報酬指數之績效。

六、選定理由：臺灣 50 報酬指數係由台灣市場所掛牌買賣股票中選取總市值最大之前 50 家公司，能充分反映出台灣整體之經濟表現，而元大台灣卓越 50 證券投資信託基金主要之投資策略係使其基金之績效接近臺灣 50 報酬指數之績效，而使保戶得以享有台灣整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：不適用 /296830.97 百萬 TWD

八、投資地理分佈：主要投資於臺灣

## 九、基金經理人：Chen Chung-Chuan

## 十、基金投資績效(%)風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	19.10	1.19	9.51	19.78	RR4

- a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達  
b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示  
c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素  
d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。  
e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

## 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

## 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為新臺幣壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 2. 滬深股市精選

## 壹、帳戶之設立及其依據

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

## 貳、投資內容：元大標智滬深 300 證券投資信託基金

一、發行單位/地址：Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan/Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd B1F., No. 67 And 18F., No. 69, Sec. 2, Dunhua S. Rd., Da'an Dist., Taipei City 106, Taiwan (R.O.C.)

二、上市證券交易所：Taiwan

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：新臺幣 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近滬深 300 指數之績效。

六、選定理由:標的基金以追蹤滬深 300 指數為目標，本基金將藉由投資標的基金儘可能達到標的指數表現。本基金為達成前述目的，應自上市日起，將以法令限制範圍內或本基金淨資產價值之百分之九十或以上之資產(兩者以較高者為準)，投資於香港證券交易所掛牌之標的基金。

七、核准發行總面額/目前資產規模：不適用 /2286.64 百萬 TWD

八、投資地理分佈：主要投資於中國

九、基金經理人：Chen Pin-Qiao "Motor"

## 十、基金投資績效(%)風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-7.26	-22.02	-5.72	17.37	RR5

- a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達  
b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示  
c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

#### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

#### 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為新臺幣壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

### 3.美洲公司債精選

#### 壹、帳戶之設立及其依據

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

#### 貳、投資內容：iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 Markit iBoxx USD Liquid Investment Grade Index 之績效。

六、選定理由:Markit iBoxx USD Liquid Investment Grade Index 內容是持有 100 檔高流動性、美元計價的公司債，指數組成債券主在呈現美國投資等級公司債應有報酬率外並維持最大化之流動性；係美國投資等級公司債總投資報酬之重要指標。而 iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond Fund 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Markit iBoxx USD Liquid Investment Grade Index 之績效，而使保戶得以享有美國投資等級公司債總投資報酬之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /28575.57 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Karen Uyehara

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	2.84	-17.67	-6.35	10.39	RR3

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

#### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本

公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 4.美國藍籌股精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Core S&P 500 ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P 500 Index 之績效。

六、選定理由：Standard & Poor's 500 Index 是由美國史坦普公司 (Standard & Poor's) 在美國三千多家上市公司中，選取 500 檔股票 (包含道瓊工業指數的組成股) 計算而得之指數，係美國股市中績優股票的投資組合，並能充分反映出美國整體之經濟表現。而 iShares Core S&P 500 ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P500 指數之績效，而使保戶得以享有美國整體經濟之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /348856.66 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	21.13	3.19	9.30	17.9	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。  
(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 5. 羅素美國小型股精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

### 貳、投資內容：iShares Russell 2000 ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Russell 2000 Index 之績效。

六、選定理由：Russell 2000 Index 係由包括美國近 98% 股市之 Russell 3000 指數中，粹取最小之 2000 檔股票所組成，而為美國小型股投資績效之重要指標。而 iShares Russell 2000 ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Russell 2000 指數之績效，而使保戶得以享有美國小型股之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 / 50520.99 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	4.83	-17.80	3.57	22.38	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

### 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。  
(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 6. 美國中型股精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Core S&P Mid-Cap ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 Standard & Poor's MidCap 400 Index 之績效。

六、選定理由:Standard & Poor's MidCap 400 Index 係 S&P 依股票市值、流動性及產業代表性等篩選條件於美國本土公司中粹取出 400 檔中型股票，為美國中型股投資績效之重要指標。而 iShares Core S&P Mid-Cap ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Standard & Poor's MidCap 400 Index 之績效，而使保戶得以享有美國中型股整體之績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /70516.8 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	11.04	-3.58	9.00	20.52	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

## 7.歐洲股市精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Europe ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Europe 350 Index 之績效。

六、選定理由:Standard & Poor's Europe 350 Index 組成為歐洲大陸和英國市場股票，包含了 350 檔從歐洲不同市場挑選出來的股票，能充份反應歐洲股市股票績優績效。而 iShares Europe ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Standard & Poor's Europe 350 Index 之績效，而使保戶得以享有歐洲市場之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1613.36 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於歐洲地區

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	27.48	-1.89	6.02	20.74	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 8. 歐澳遠東精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI EAFE ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI EAFE Index 之績效。

六、選定理由:MSCI EAFE Index 是由摩根史坦利資本國際公司 (Morgan Stanley Capital International; MSCI) 所編製，其涵蓋了歐洲、亞洲、東亞等地區之上市股票，能充分反映出歐洲及亞洲太平洋地區領導國家整體之經濟表現。而 iShares MSCI EAFE ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI EAFE Index 之績效，而使保戶得以享有全球非美國區域股市之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /46734.77 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於全球

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差	風險等級
--	----	----	----	-------	------

				(36M)	
投資報酬率	23.11	-4.86	4.37	18.68	RR4

- a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達  
b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示  
c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素  
d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。  
e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

#### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

#### 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 9. 亞太股市精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

### 貳、投資內容：iShares MSCI Pacific ex Japan ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Pacific ex-Japan Index 之績效。

六、選定理由：MSCI Pacific ex-Japan Index 是由摩根史坦利資本國際公司 (Morgan Stanley Capital International; MSCI) 所編製，其涵蓋了太平洋亞洲四國(香港、新加坡、澳洲、紐西蘭)之大約 60% 市值之上市股票，能充分反映出太平洋亞洲領導國家整體之經濟表現。而 iShares MSCI Pacific ex Japan ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Pacific ex-Japan Index 之績效，而使保戶得以享有亞太非日本區域股市之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 / 1776.35 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於亞太地區(日本除外)

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	6.76	-10.81	1.89	20.25	RR5

- a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達  
b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示  
c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素  
d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

#### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

#### 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

## 10.美洲自然資源產業精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

### 貳、投資內容：iShares North American Natural Resources ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：Cboe BZX

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P North American Natural Resources Sector Index 之績效。

六、選定理由:S&P North American Natural Resources Sector Index 係由美國天然資源產業、能源業、紙漿業、木材業、林業管理及農園業之績優類股所組成，用以反映出美國整體之自然資源產業類股之績優表現。而 iShares North American Natural Resources ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P North American Natural Resources Sector Index 之績效，而使保戶得以享有美國整體之自然資源產業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /595.05 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	10.36	40.21	29.94	25.41	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

#### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

## 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 11.美洲非景氣循環消費產業精選

## 壹、帳戶之設立及其依據

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

## 貳、投資內容：iShares US Consumer Staples ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Russell 1000 Consumer Staples RIC 22.5/45 Capped Index 之績效。

六、選定理由：Russell 1000 Consumer Staples RIC 22.5/45 Capped Index 係由美國飲料、食物、居家用品、休閒用品、私人用品及煙草業之績優類股所組成，用以反映出美國整體之民生消費產業類股之績優表現。而 iShares US Consumer Staples ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Russell 1000 Consumer Staples RIC 22.5/45 Capped Index 之績效，而使保戶得以享有美國民生消費產業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1381.73 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	3.74	5.07	7.65	15.9	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

## 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

## 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。  
(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

## 12.美國抗通膨公債精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

### 貳、投資內容：iShares TIPS Bond ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays U.S. Treasury Inflation Protected Securities (TIPS) Index 之績效。

六、選定理由:Barclays U.S. Treasury Inflation Protected Securities (TIPS) Index 係用以反映美國『抗通膨公債』(Treasury Inflation Protected Securities ; TIPS)之整體績效。而 iShares TIPS Bond ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays U.S. Treasury Inflation Protected Securities (TIPS) Index 之績效，而使保戶得以享有美國 TIPS 之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /20654.63 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Karen Uyehara

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	0.24	-11.38	-2.35	6.95	RR2

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

### 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

### 四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。  
(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

## 13.美洲高股利精選

**壹、帳戶之設立及其依據**

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

**貳、投資內容：iShares Select Dividend ETF**

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones Select Dividend Index 之績效。

六、選定理由:Dow Jones Select Dividend Index 係由美國交易熱絡(平均每日交易量超過 150 萬美元)之績優高股利個股所組成，用以反映美國高股利個股之整體績效。而 iShares Select Dividend ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones Select Dividend Index 之績效，而使保戶得以享有美國高股利個股之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /17832.5 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	2.00	-1.45	10.97	18.36	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

**參、投資標的費用**

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

**肆、新投資單位數量之計算**

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

**14.新興市場精選****壹、帳戶之設立及其依據**

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

**貳、投資內容：iShares MSCI Emerging Markets ETF**

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Emerging Markets Index(SM)之績效。

六、選定理由:MSCI Emerging Markets Index(SM) 係用以反映全球經濟增長的新興市場之整體績效。而 iShares MSCI Emerging Markets ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Emerging Markets Index(SM) 之績效，而使保戶得以享有新興市場之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /17322.98 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於新興市場

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	8.05	-21.12	-4.41	18.32	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

## 15. 羅素美國大型股精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Russell 1000 ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 Russell 1000 Index 之績效。

六、選定理由:Russell 1000 Index 係由包括美國近 98%股市之 Russell 3000 指數中，粹取市值較大之 1000 檔股票所組成，而為美國大型股投資績效之重要指標。而 iShares Russell 1000 Index Fund 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Russell 1000 Index 之績效，而使保戶得以享有美國大型股投資之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /29735.58 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	20.19	0.45	8.39	17.96	RR4

- a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達  
b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示  
c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素  
d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。  
e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

#### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

#### 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 16. 史丹普美國小型股精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

### 貳、投資內容：iShares Core S&P Small-Cap ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P SmallCap 600 Index 之績效。

六、選定理由：S&P Small Cap 600 指數，是由標準普爾公司 (Standard & Poor's) 在美國小型股中，粹取 600 檔股票計算而得之指數計算而得之指數，係美國股市中小型股投資績效之重要指標。由於小型股具股本小、股價易推升的特色，且經營型態較為靈活，營運績效表現突出，因此具較大爆發力，iShares Core S&P Small-Cap ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Small Cap 600 指數之績效，而使保戶以享有美國美國小型股之高成長報酬。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /66006.95 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	5.60	-12.39	8.50	22.13	RR4

- a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達  
b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示  
c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素  
d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

#### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

#### 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

## 17.史丹普美國大型股精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

### 貳、投資內容：iShares S&P 100 ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P 100 Index 之績效。

六、選定理由:S&P 100 指數，是由標準普爾公司（Standard & Poor's）在上市選擇之個股中，選取市值最大之 100 檔股票計算而得之指數，係美國股市中大型藍籌股投資績效之重要指標。iShares S&P 100 ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P 100 指數之績效，而使保戶以享有美國大型藍籌股之穩健成長報酬。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /8594.04 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	26.03	5.09	9.81	18.04	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

#### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

#### 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 18.美國短期政府公債精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Short Treasury Bond ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays Capital Short U.S. Treasury Index 之績效。

六、選定理由：Barclays Capital Short U.S. Treasury Index 內容是追蹤美國短期國庫券，國庫券存續期間介於一個月至一年，係美國投資一年期內之國庫券總投資報酬之重要指標。而 iShares Short Treasury Bond ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays Capital Short U.S. Treasury Index 指數之績效，而使保戶得以享有美國短期國庫券之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /21440.18 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Karen Uyehara

十、基金投資績效(%)風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	4.52	4.63	1.50	0.65	RR2

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。  
(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 19.美洲原物料產業精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

### 貳、投資內容：iShares U.S. Basic Materials ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Basic Materials Index 之績效。

六、選定理由：Dow Jones U.S. Basic Materials Index 其組成份子包含美國化學製品、造紙工業、工業金屬、礦業等相關產業之績優股票，能充分反映出美國原物料相關產業整體股市之表現。而 iShares U.S. Basic Materials ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Basic Materials Index 之績效，而使保戶得以享有原物料相關產業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /671.03 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	15.08	2.48	8.55	24.25	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

### 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 20.美洲金融產業精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

**貳、投資內容：iShares U.S. Financials ETF**

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Financials Index 之績效。

六、選定理由:Dow Jones U.S. Financials Index 其組成份子包含美國銀行、產物保險、人壽保險、不動產和一般金融等相關產業之績優股票，能充分反映出美國金融業整體股市之表現。而 iShares U.S. Financials ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Financials Index 之績效，使保戶得以享有美國金融業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1846.57 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	9.83	-8.84	9.46	21.46	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

**參、投資標的費用**

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

**肆、新投資單位數量之計算**

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

**21.香港股市精選****壹、帳戶之設立及其依據**

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

**貳、投資內容：iShares MSCI Hong Kong ETF**

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Hong Kong Index 之績效。

六、選定理由:MSCI Hong Kong Index 是由摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital

International; MSCI) 所編製，其涵蓋了香港證券交易所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出香港整體之經濟表現，而使保戶得以享有香港整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /605.41 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於香港

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-5.49	-23.12	-5.88	23.23	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

## 22.美洲通訊產業精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares U.S. Telecommunications ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：Cboe BZX

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Select Telecommunications Index 之績效。

六、選定理由:Dow Jones U.S.Select Telecommunication Index，其組成份子包含美國固網、行動通訊產業之績優股票，能充分反映出美國通訊產業整體股市之表現，而 iiShares U.S.

Telecommunications ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S.Select Telecommunication Index 指數之績效，而使保戶得以享有美國通訊產業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /256.64 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級

投資報酬率	2.32	-30.54	-6.95	20.17	RR3
-------	------	--------	-------	-------	-----

- a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達  
b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示  
c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素  
d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。  
e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

#### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

#### 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

#### 四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 23. 美洲航空國防產業精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

### 貳、投資內容：iShares U.S. Aerospace & Defense ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：Cboe BZX

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Select Aerospace & Defense Index 之績效。

六、選定理由：Dow Jones U.S. Select Aerospace & Defense Index 是由美國證券交易所航空與國防產業相關類股收盤價格加權平均而得，能充分反映出航空與國防產業之總體表現，而使保戶得以享有美國航空與國防產業之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /4982.25 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	15.21	3.57	10.81	22.98	RR4

- a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達  
b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示  
c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素  
d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。  
e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

#### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 24. 拉美股市精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Latin America 40 ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Latin America 40 Index 之績效。

六、選定理由：S&P Latin America 40 Index 涵蓋包括巴西、墨西哥、阿根廷、智利之股市表現，而 iShares Latin America 40 ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Latin America 40 Index 指數之績效，而使保戶得以享有拉丁美洲股市之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1391.2 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於拉丁美洲

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	5.65	17.59	11.30	29.42	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

## 四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。  
(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

## 25.南非股市精選

## 壹、帳戶之設立及其依據

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

## 貳、投資內容：iShares MSCI South Africa ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI South Africa 25/50 Index 之績效。

六、選定理由:摩根南非指數(MSCI South Africa 25/50 Index)是由摩根史坦利資本國際公司

(Morgan Stanley Capital International; MSCI) 所編製，其涵蓋了南非證券交易所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出南非整體之經濟表現。而 iShares MSCI South Africa ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近摩根南非指數(MSCI South Africa 25/50 Index)之績效，而使保戶得以享有南非整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /266.41 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於南非

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	2.08	-13.80	2.67	26.75	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

## 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

## 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

## 四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。  
(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

## 26. 巴西股市精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

### 貳、投資內容：iShares MSCI Brazil Capped ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Brazil 25/50 Index 之績效。

六、選定理由：摩根巴西亞指數(MSCI Brazil 25/50 Index)是由摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其涵蓋了巴西證券交易所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出巴西整體之經濟表現。而 iShares MSCI Brazil Capped ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近摩根巴西指數(MSCI Brazil 25/50 Index)之績效，而使保戶得以享有巴西整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /5091.97 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於巴西

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	1.20	18.42	9.37	31.86	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

### 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 27. 馬來西亞股市精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

### 貳、投資內容：iShares MSCI Malaysia ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Malaysia Index 之績效。

六、選定理由：摩根馬來西亞指數(MSCI Malaysia Index)是由摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其涵蓋了馬來西亞證券交易所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出馬來西亞整體之經濟表現。而 iShares MSCI Malaysia ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近摩根馬來西亞指數(MSCI Malaysia Index)之績效，而使保戶得以享有馬來西亞整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /230.44 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於馬來西亞

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	3.81	-14.32	-5.32	17.16	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 28.新加坡股市精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Singapore ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Singapore 25/50 Index 之績效。

六、選定理由：MSCI Singapore 25/50 Index 是由摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其涵蓋了新加坡證券交易所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出新加坡整體之經濟表現，而 iShares MSCI Singapore Index Fund 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Singapore 25/50 Index 指數之績效，而使保戶得以享有新加坡整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /482.21 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於新加坡

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	9.89	-11.38	2.41	18.69	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 29. 南韓股市精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI South Korea Capped ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Korea 25/50 Index 之績效。

六、選定理由：MSCI Korea 25/50 Index 是由摩根史坦利資本國際公司 (Morgan Stanley Capital International; MSCI) 所編製，其涵蓋了南韓證券交易所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出南韓整體之經濟表現，而使保戶得以享有南韓整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /3539.35 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於南韓

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	19.87	-22.19	-3.76	26.91	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

### 30.美國長期政府公債精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares 20+ Year Treasury Bond ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays U.S. 20+ Year Treasury Bond Index 之績效。

六、選定理由:Barclays U.S. 20+ Year Treasury Bond Index 內容是追蹤美國長天期政府公債，天期為 20 年以上，係美國投資長期國庫券總投資報酬之重要指標。而 iShares 20+ Year Treasury Bond ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays U.S. 20+ Year Treasury Bond Index 指數之績效，而使保戶得以享有美國長期債券之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /37645.11 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Karen Uyehara

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-11.30	-35.54	-16.65	14.44	RR2

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本

公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 31. 印度股市精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：WisdomTree India Earnings Fund

一、發行單位/地址：WisdomTree Asset Management Inc/WisdomTree Asset Management Inc  
245 Park Avenue 35th Floor New York, NY 10167 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 WisdomTree India Earnings Index 之績效。

六、選定理由：WisdomTree India Earnings Index 是依公司盈餘為編制指數比重，其涵蓋了印度市場所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出印度整體之經濟表現，而 WisdomTree India Earnings Fund 主要之投資策略係使其基金之績效接近 WisdomTree India Earnings Index 之績效，而使保戶得以享有印度整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1322.81 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於印度

九、基金經理人：Marlene Walker

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	19.77	4.44	16.96	16.22	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。  
(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

## 32.美洲生技產業精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

### 貳、投資內容：iShares Nasdaq Biotechnology ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE Biotechnology Index (TR)之績效。

六、選定理由:ICE Biotechnology Index (TR)是以掛牌於 Nasdaq 市場發展生物科技或醫藥治療相關的生技類股為成份股，而 iShares Nasdaq Biotechnology ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE Biotechnology Index (TR)指數之績效，而使保戶得以享有生技相關產業之報酬。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /7037.32 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	2.96	-19.94	-4.80	18.32	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

### 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。  
(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

## 33.澳洲股市精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

**貳、投資內容：iShares MSCI Australia ETF**

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Australia Index 之績效。

六、選定理由:MSCI Australia Index 是由摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其投資於澳洲公開發行之股票，能充分反映出澳洲整體之經濟表現，而 iShares MSCI Australia ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Australia Index 指數之績效，而使保戶得以享有澳洲整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1994.81 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於澳洲

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數（標準差(%)）及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	10.59	-5.33	5.38	22.93	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

**參、投資標的費用**

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

**肆、新投資單位數量之計算**

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

**34. 亞洲股市精選****壹、帳戶之設立及其依據**

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

**貳、投資內容：iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF**

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI AC Asia ex Japan Index 之績效。

六、選定理由:MSCI AC Asia ex Japan Index 是由摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其涵蓋了亞洲 11 個已開發國家和新興國家，包含中國、香

港、印度、印尼、馬來西亞、巴基斯坦、菲律賓、新加坡、南韓、台灣、泰國。而 iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI AC Asia ex Japan Index 之績效，而使保戶得以享有亞洲非日本區域股市之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /2415.8 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於亞太地區(日本除外)

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	8.75	-21.56	-5.87	20.07	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 35. 美洲半導體產業精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares PHLX Semiconductor ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE Semiconductor Index (TR) 之績效。

六、選定理由：ICE Semiconductor Index (TR) 主要組成為北美科技、半導體產業相關之績優股票，能充分反映出北美科技半導體產業之表現。而 iShares PHLX Semiconductor ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE Semiconductor Index (TR) 之績效，使保戶得以享有美洲半導體科技產業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /8732.34 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級

投資報酬率	48.50	12.44	14.86	32.37	RR4
-------	-------	-------	-------	-------	-----

- a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達  
b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示  
c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素  
d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。  
e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

#### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

#### 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

#### 四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：TB<sub>t</sub>：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。 TF<sub>t</sub>：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 36. 墨西哥股市精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

### 貳、投資內容：iShares MSCI Mexico Capped ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Mexico IMI 25/50 Index 之績效。

六、選定理由：MSCI Mexico IMI 25/50 Index 摩根史坦利資本國際公司 (Morgan Stanley Capital International; MSCI) 所編製，其涵蓋了墨西哥市場所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出墨西哥整體之經濟表現，而 iShares MSCI Mexico Capped ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Mexico IMI 25/50 Index 之績效，而使保戶得以享有墨西哥整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1282.04 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於墨西哥

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	22.76	24.24	17.80	24.35	RR5

- a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達  
b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示  
c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素  
d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。  
e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

#### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

### 37. 美洲優先股精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares U.S. Preferred Stock ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE Exchange-Listed Preferred & Hybrid Securities Transition Index 之績效。

六、選定理由：ICE Exchange-Listed Preferred & Hybrid Securities Transition Index 主要組成爲面額超過 1 億美金美國優先股股票，優先股具有具有較普通股優先分配股利及優先分配公司剩餘財產權之特性。而 iShares U.S. Preferred Stock ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE Exchange-Listed Preferred & Hybrid Securities Transition Index 之績效，使保戶得以參與美國優先股投資機會。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /12244.11 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-0.76	-14.99	-2.76	12.05	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係爲累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率爲原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位

淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 38. 智利股市精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Chile Capped ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：Cboe BZX

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Chile IMI 25/50 Index 之績效。

六、選定理由：MSCI Chile IMI 25/50 Index 摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其涵蓋了智利市場所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出智利整體之經濟表現，而 iShares MSCI Chile Capped ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Chile IMI 25/50 Index 之績效，而使保戶得以享有智利整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /527.73 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於智利

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	6.53	17.38	6.03	30	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

### 39. 泰國股市精選

#### 壹、帳戶之設立及其依據

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

#### 貳、投資內容：iShares MSCI Thailand Capped ETF

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Thailand IMI 25/50 Index 之績效。

六、選定理由：MSCI Thailand IMI 25/50 Index 摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其涵蓋了泰國市場所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出泰國整體之經濟表現，而 iShares MSCI Thailand Capped ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Thailand IMI 25/50 Index 之績效，而使保戶得以享有泰國整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 / 257.67 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於泰國

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-3.86	-14.90	0.19	22.26	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

#### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

#### 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

### 40. 全球太陽能產業精選

#### 壹、帳戶之設立及其依據

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

#### 貳、投資內容：Guggenheim Solar ETF

一、發行單位/地址：Invesco Capital Management LLC/Invesco Exchange-Traded Fund Trust 3500 Lacey Road Suite 700 Downers Grove, IL 60515 USA

- 二、上市證券交易所：NYSE Arca  
 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）  
 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式  
 五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 MAC Global Solar Energy Index 之績效。  
 六、選定理由:MAC Global Solar Energy Index 投資國家包括中國、德國、美國、挪威和西班牙掛牌的太陽能相關產業公司，而 Guggenheim Solar ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MAC Global Solar Energy Index 之績效，使保戶得以享有全球太陽能產業之整體表現。  
 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1397.66 百萬 USD  
 八、投資地理分佈：主要投資於全球  
 九、基金經理人：Michael Jeanette  
 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-33.72	-38.86	-14.59	40.43	RR4

- a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達  
 b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示  
 c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素  
 d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。  
 e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

#### 參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%  
 二、投資標的申購手續費：1%  
 三、投資標的轉換/贖回費用：無  
 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

#### 肆、新投資單位數量之計算

- 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。  
 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。  
 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

#### 四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 41.美洲科技精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

### 貳、投資內容：Invesco QQQ Trust Series 1

一、發行單位/地址：Invesco Capital Management LLC/Invesco Exchange-Traded Fund Trust  
 3500 Lacey Road Suite 700 Downers Grove, IL 60515 USA

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 NASDAQ- 100 Index 之績效。

六、選定理由:NASDAQ-100 Index 包含了 100 檔在 NASDAQ 市場中最熱門的股票，其中以高科技類股為重心，能充分反映出美國高科技產業之績優表現。而 Powershares QQQ Trust Series 1 主要之投資策略係使其基金之績效接近 NASDAQ-100 Index 數之績效，而使保戶得以享有美國高科技產業之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /205323.06 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Michael Jeanette

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	37.14	4.19	9.33	22.57	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 42.道瓊工業精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust

一、發行單位/地址：PDR Services LLC/State Street Bank and Trust Company One Lincoln Street Boston, MA 02211 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones Industrial Average Index 之績效。

六、選定理由:道瓊工業指數(Dow Jones Industrial Average Index)是由美國三十家大型上市公司計算而得之指數，係美國股市中傳統績優股票的投資組合，並能充分反映出美國整體之經濟表現。而 SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust 主要之投資策略係使其基金之績效接近道瓊工業指數之績效，而使保戶得以享有美國股票市場之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /28073.43 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：John A Tucker

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	17.03	1.67	7.52	17.62	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

- b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示  
 c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素  
 d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。  
 e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

#### 參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%  
 二、投資標的申購手續費：1%  
 三、投資標的轉換/贖回費用：無  
 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

#### 肆、新投資單位數量之計算

- 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。  
 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。  
 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

#### 四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

### 43. 非美國全球政府公債精選

#### 壹、帳戶之設立及其依據

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

#### 貳、投資內容：SPDR Bloomberg Barclays International Treasury Bond ETF

一、發行單位/地址：State Street Global Advisors Inc/State Street Bank and Trust Company One Lincoln Street Boston, MA 02211 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Bloomberg Barclays Global Treasury Ex-US Capped Index 之績效。

六、選定理由：Bloomberg Barclays Global Treasury Ex-US Capped Index 內容是追蹤美國以外地區的國家政府債券，係美國以外地區之政府債券總投資報酬之重要指標。而 SPDR Bloomberg Barclays International Treasury Bond ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Bloomberg Barclays Global Treasury Ex-US Capped Index 指數之績效，而使保戶得以享有美國之外的國家政府債券之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /837.09 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於全球

九、基金經理人：Joanna Madden

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	3.51	-22.77	-9.92	10.91	RR2

- a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達  
 b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示  
 c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素  
 d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。  
 e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

#### 參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%  
 二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 44.美國中期政府公債精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF

一、發行單位/地址：SSgA Funds Management Inc/State Street Bank and Trust Company One Lincoln Street Boston, MA 02211 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Bloomberg Barclays 3-10 Year U.S. Treasury Index 之績效。

六、選定理由：Bloomberg Barclays 3-10 Year U.S. Treasury Index 內容是追蹤美國中期國庫券，存續期間至少為一年，而最長的存續期間不可以超過十年，係美國投資一至十年期國庫券總投資報酬之重要指標。而 SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF 要之投資策略係使其基金之績效接近 Bloomberg Barclays 3-10 Year U.S. Treasury Index 指數之績效，而使保戶得以享有美國中期國庫券之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /4245.33 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Joanna Madden

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	0.93	-11.26	-4.70	5.23	RR2

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 45.美洲金礦產業精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：SPDR S&P Metals and Mining ETF

一、發行單位/地址：State Street Global Advisors Inc/State Street Bank and Trust Company One Lincoln Street Boston, MA 02211 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Metals & Mining Select Industry Index 之績效。

六、選定理由：S&P Metals & Mining Select Industry Index 其組成份子包含在美國交易所交易的金屬和礦業等相關產業之績優股票，能充分反映出美國金屬與礦產行業整體股市之表現，而 SPDR S&P Metals and Mining ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Metals & Mining Select Industry Index 之績效，而使保戶得以享有美國整體之金礦產業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1683.18 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Michael Feehily "Mike"

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	14.62	24.11	28.09	36.19	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 46.美國可轉債精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

### 貳、投資內容：SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF

一、發行單位/地址：State Street Global Advisors Inc/State Street Bank and Trust Company One Lincoln Street Boston, MA 02211 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Bloomberg US Convertible Liquid Bond Index 之績效。

六、選定理由：Bloomberg US Convertible Liquid Bond Index 主要組成爲發行量超過 5 億美金之美國可轉換債券。而 SPDR Barclays Convertible Securities ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Bloomberg US Convertible Liquid Bond Index 之績效，使保戶得以參與美國可轉換債券之投資機會。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /4177.56 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Mike Brunell

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	5.47	-17.26	-0.04	15.17	RR3

a. 基金評估期間在一年以內係爲累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c. 上述投資報酬率爲原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

### 參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

### 肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額爲美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即爲其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 47.全球礦脈產業精選

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

### 貳、投資內容：VanEck Vectors Gold Miners ETF

一、發行單位/地址：Van Eck Associates Corp/VanEck Vectors ETF Trust 666 Third Avenue New York, NY 10017 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 NYSE Arca Gold Miners Index 之績效。

六、選定理由:黃金礦脈類股指數(NYSE Arca Gold Miners Index)是由全球黃金礦脈類股之收盤價格加權平均而得，成份股係以黃金礦脈類股票為主，能充分反映出全球黃金礦脈業之績優表現。而 Market Vectors Gold Miners ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近黃金礦脈類股指數(NYSE Arca Gold Miners Index)之績效，而使保戶得以享有全球黃金礦脈業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /11039.25 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於全球

九、基金經理人：Liao Hao-Hung "Peter"

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	14.86	-5.88	-11.10	31.78	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

## 48.全球農業產業精選

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：VanEck Vectors Agribusiness ETF

一、發行單位/地址：Van Eck Associates Corp/VanEck Vectors ETF Trust 666 Third Avenue New York, NY 10017 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略:主要之投資策略係使其基金之績效接近 MVIS Global Agribusiness Index 之績效。

六、選定理由:MVIS Global Agribusiness Index 是反映全球農業產業之整體績效之指數,成份股係以從事農業相關事業之類股為主。而 Market Vectors Agribusiness ETF 主要之投資策略係使其基金之

績效接近 MVIS Global Agribusiness Index 之績效，而使保戶得以享有全球農業產業之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /993.86 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於全球

九、基金經理人：Liao Hao-Hung "Peter"

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-5.22	-13.18	4.90	20.96	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e.標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.2 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新定價公式：

$$TB_t = TB_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{1.3\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

說明：  $TB_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

## (四)、類全權委託投資帳戶說明

### 1. 中國信託投信代操大師策略管理投資帳戶-累積

壹、帳戶之設立及其依據

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：中國信託證券投資信託股份有限公司

二、受委託經營全權委託投資業務之事業最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無

三、基金種類/配置比例：類全委型 / 投資於任一子基金不得超過委託資產之淨資產價值之百分之三十。

四、投資目標/選定理由：

本帳戶將根據「Shiller Barclays CAPE US Mid-Month Sector TR Index (BXIIMSTU Index)」與「Shiller Barclays CAPE Europe Sector Net TR Index (BXIIESTE Index)」之產業選擇作為投資策略指標之一。依據「Shiller Barclays CAPE US Mid-Month Sector TR Index (BXIIMSTU Index)」與「Shiller Barclays CAPE Europe Sector Net TR Index (BXIIESTE Index)」根據 OECD 不同情境之美國與歐洲動態配置比例調整之績效做為績效標準(Benchmark)。

五、投資方針及範圍：a.投資經金管會依境外基金管理辦法得於中華民國境內募集及銷售之受益憑證、基金股份或投資單位(即境外基金)及外國指數股票型基金(ETF)。b.連結國外證券交易市場交易之指數股票型基金者，以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果者為限。c.不得從事證券信用交

易。d.不得放款或提供擔保。

六、投資帳戶之主要風險：全權委託投資並非絕無風險，受委託經營全權委託投資業務之事業以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益；受委託經營全權委託投資業務之事業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。

七、投資帳戶之風險等級及適合之客戶屬性分析：本投資帳戶投資目標為指數股票型(ETF)，ETF包含股票型與固定收益型，此為美國與歐洲為主之價值型股票投資策略且會根據景氣動能調整債券與現金比重，降低風險控制波動，因此，參照「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」之相關規定，本投資帳戶之風險報酬分類等級得分類為 RR4。

八、基金型態/計價幣別：開放式/美元

九、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/33.48 百萬新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

十一、基金經理人：張家智

a.學歷：國立臺灣大學經濟學碩士

b.經歷：柏瑞投信 協理、富蘭克林華美投信 協理、第一金投信 襄理、元大寶來證券 副理。

c.近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形。

d.是否同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者：否

十二、基金投資績效(%)、風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 2023/08/31 止，資料來源：中國信託證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e：標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

十三、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市 115 南港區經貿二路 188 號 12 樓

十四、投資標的詳細資訊及近十二個月之收益分配來源組成表：請參閱「全權委託投資帳戶月報」([https://chubb.moneydj.com/invest-page.html?sUrl=\\$W\\$HTML\\$SELECT\]DJHTM{A}4](https://chubb.moneydj.com/invest-page.html?sUrl=$W$HTML$SELECT]DJHTM{A}4))

十五、委託報酬：不多於 1%

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	Bloomberg ticker	ISIN code	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	XLU UP Equity	US81369Y8865	Utilities Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
2	XLP UP Equity	US81369Y3080	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
3	XLF UP Equity	US81369Y6059	Financial Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
4	XLB UP Equity	US81369Y1001	Materials Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
5	XLK UP Equity	US81369Y8030	Technology Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
6	XLV UP Equity	US81369Y2090	Health Care Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
7	XLE UP Equity	US81369Y5069	Energy Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
8	XLY UP Equity	US81369Y4070	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
9	XLI UP Equity	US81369Y7040	Industrial Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
10	XLC UP Equity	US81369Y8527	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
11	IYR UP Equity	US4642877397	iShares US Real Estate ETF	0.39	0
12	VPU UP Equity	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.1	0
13	VDC UP Equity	US92204A2078	VANGUARD CONSUMER STAPLE ETF	0.1	0
14	VFH UP Equity	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.09	0.01

15	VAW UP Equity	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.1	0
16	VGT UP Equity	US92204A7028	VANGUARD INFO TECH ETF	0.1	0
17	VHT UP Equity	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1	0
18	VDE UP Equity	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.1	0
19	VCR UP Equity	US92204A1088	VANGUARD CONSUMER DISCRE ETF	0.1	0
20	VIS UP Equity	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1	0
21	VNQ UP Equity	US9229085538	Vanguard Real Estate ETF	0.12	0
22	STU FP Equity	IE00BKWQ0P07	SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF	0.18	0
23	STS FP Equity	IE00BKWQ0D84	SPDR MSCI Europe Consumer Staples UCITS ETF	0.18	0
24	STZ FP Equity	IE00BKWQ0G16	SPDR MSCI Europe Financials UCITS ETF	0.18	0
25	STP FP Equity	IE00BKWQ0L68	SPDR MSCI Europe Materials UCITS EFT	0.18	0
26	STK FP Equity	IE00BKWQ0K51	SPDR MSCI Europe Technology UCITS ETF	0.18	0
27	STW FP Equity	IE00BKWQ0H23	SPDR MSCI Europe Health Care UCITS ETF	0.18	0
28	STN FP Equity	IE00BKWQ0F09	SPDR MSCI Europe Energy UCITS ETF C	0.18	0
29	STR FP Equity	IE00BKWQ0C77	SPDR MSCI Europe Consumer Discr UCITS ETF	0.18	0
30	STQ FP Equity	IE00BKWQ0J47	SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF	0.18	0
31	STT FP Equity	IE00BKWQ0N82	SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF	0.18	0
32	SHV UP Equity	US4642886794	iShares Short Treasury Bond	0.15	0
33	TIP UP Equity	US4642871762	iShares TIPS Bond ETF	0.19	0
34	SHY UP Equity	US4642874576	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
35	IEI UP Equity	US4642886612	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
36	IEF UP Equity	US4642874402	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
37	TLT UP Equity	US4642874329	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15	0

肆、投資之子標的達本帳戶淨資產價值1%（含）以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

序號	Bloomberg ticker	占1%以上子標的名稱	總費用率(%)
1	XLF UP Equity	Financial Select Sector SPDR Fund	0.1
2	XLK UP Equity	Technology Select Sector SPDR Fund	0.1
3	XLY UP Equity	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.1
4	IYR UP Equity	iShares US Real Estate ETF	0.39

資料日期：2023/08/31

註：上述各子標的費用率係以 2023 年 8 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

## 2. 中國信託投信代操大師策略管理投資帳戶-月撥回（撥回率或撥回金額非固定，全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：中國信託證券投資信託股份有限公司

二、受委託經營全權委託投資業務之事業最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無

三、基金種類/配置比例：類全委型 / 投資於任一子基金不得超過委託資產之淨資產價值之百分之三十。

#### 四、投資目標/選定理由：

本帳戶將根據「Shiller Barclays CAPE US Mid-Month Sector TR Index (BXIIMSTU Index)」與「Shiller Barclays CAPE Europe Sector Net TR Index (BXIIESTE Index)」之產業選擇作為投資策略指標之一。依據「Shiller Barclays CAPE US Mid-Month Sector TR Index (BXIIMSTU Index)」與「Shiller Barclays CAPE Europe Sector Net TR Index (BXIIESTE Index)」根據 OECD 不同情境之美國與歐洲動態配置比例調整之績效做為績效標準(Benchmark)。

五、投資方針及範圍：a.投資經金管會依境外基金管理辦法得於中華民國境內募集及銷售之受益憑證、基金股份或投資單位(即境外基金)及外國指數股票型基金(ETF)。b.連結國外證券交易市場交易之指數股票型基金者，以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果者為限。c.不得從事證券信用交易。d.不得放款或提供擔保。

六、投資帳戶之主要風險：全權委託投資並非絕無風險，受委託經營全權委託投資業務之事業以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益；受委託經營全權委託投資業務之事業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。

七、投資帳戶之風險等級及適合之客戶屬性分析：本投資帳戶投資目標為指數股票型(ETF)，ETF 包含股票型與固定收益型，此為美國與歐洲為主之價值型股票投資策略且會根據景氣動能調整債券與現金比重，降低風險控制波動，因此，參照「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」之相關規定，本投資帳戶之風險報酬分類等級得分類為 RR4。

八、基金型態/計價幣別：開放式/美元

九、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/1.18 百萬新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

十一、基金經理人：張家智

a.學歷：國立臺灣大學經濟學碩士

b.經歷：柏瑞投信 協理、富蘭克林華美投信 協理、第一金投信 襄理、元大寶來證券 副理。

c.近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形。

d.是否同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者：否

十二、基金投資績效(%)、風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 2023/08/31 止，資料來源：中國信託證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

b.基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

d.基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。

e：標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差

十三、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市 115 南港區經貿二路 188 號 12 樓

十四、投資標的詳細資訊及近十二個月之收益分配來源組成表：請參閱「全權委託投資帳戶月報」([https://chubb.moneydj.com/invest-page.html?sUrl=\\$W\\$HTML\\$SELECT\]DJHTM{A}4](https://chubb.moneydj.com/invest-page.html?sUrl=$W$HTML$SELECT]DJHTM{A}4))

十五、委託報酬：不多於 1%

十六、委託資產定期提減(撥回)

(一) 提減(撥回)資產來源：資產撥回來源包含所投資股、債基金之配息、資本利得，亦可能為本金。

(二) 提減(撥回)機制：

\*固定撥回

(a)每月一次採特定比例撥回，預定為每月 1 日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元。

(b)資產撥回基準日單位淨值大於 10.5 元(含)時，每受益權單位將撥回基準日淨值\*8%÷12。

(c)資產撥回基準日單位淨值小於 10.5 且大於 9 元(含)時，每受益權單位將撥回基準日淨值\*5%÷12。

(d)資產撥回基準日單位淨值小於 9 元時，每受益權單位將撥回基準日淨值\*3%÷12。

(e)資產撥回基準日單位淨值小於 8 元時不撥回。

\*加碼撥回

(a)每季依操作績效進行撥回

(b)當季基準日每單位淨值大於 10.7 元(含)時，將執行加碼撥回。每受益權單位將撥回基準日淨值\*2%÷4，以四捨五入方式計算至小數點以下第四位。

(c)加碼撥回之績效計算基準日：預定為每季 1 日，如遇假日則順延至下一營業日。

(三) 調整機制：提減(撥回)機制或給付方式如因市場經濟環境改變、法令政策變更或有不可抗力情事等，且足以對委託投資之資產及其收益造成重大影響者，代操機構得視情況採取適當之調整變更，並將其公告予保戶知悉，以符合善良管理人之責任。

(四) 上述提減(撥回)金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中提減(撥回)，委託資產提減(撥回)後之本帳戶淨資產價值將可能因此減少。

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	Bloomberg ticker	ISIN code	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	XLU UP Equity	US81369Y8865	Utilities Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
2	XLP UP Equity	US81369Y3080	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
3	XLF UP Equity	US81369Y6059	Financial Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
4	XLB UP Equity	US81369Y1001	Materials Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
5	XLK UP Equity	US81369Y8030	Technology Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
6	XLV UP Equity	US81369Y2090	Health Care Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
7	XLE UP Equity	US81369Y5069	Energy Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
8	XLY UP Equity	US81369Y4070	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
9	XLI UP Equity	US81369Y7040	Industrial Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
10	XLC UP Equity	US81369Y8527	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.03	0.07
11	IYR UP Equity	US4642877397	iShares US Real Estate ETF	0.39	0
12	VPU UP Equity	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.1	0
13	VDC UP Equity	US92204A2078	VANGUARD CONSUMER STAPLE ETF	0.1	0
14	VFH UP Equity	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.09	0.01
15	VAW UP Equity	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.1	0
16	VGT UP Equity	US92204A7028	VANGUARD INFO TECH ETF	0.1	0
17	VHT UP Equity	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1	0
18	VDE UP Equity	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.1	0
19	VCR UP Equity	US92204A1088	VANGUARD CONSUMER DISCRE ETF	0.1	0
20	VIS UP Equity	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1	0
21	VNQ UP Equity	US9229085538	Vanguard Real Estate ETF	0.12	0
22	STU FP Equity	IE00BKWQ0P07	SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF	0.18	0
23	STS FP Equity	IE00BKWQ0D84	SPDR MSCI Europe Consumer Staples UCITS ETF	0.18	0
24	STZ FP Equity	IE00BKWQ0G16	SPDR MSCI Europe Financials UCITS ETF	0.18	0
25	STP FP Equity	IE00BKWQ0L68	SPDR MSCI Europe Materials UCITS EFT	0.18	0
26	STK FP Equity	IE00BKWQ0K51	SPDR MSCI Europe Technology UCITS ETF	0.18	0
27	STW FP Equity	IE00BKWQ0H23	SPDR MSCI Europe Health Care UCITS ETF	0.18	0
28	STN FP Equity	IE00BKWQ0F09	SPDR MSCI Europe Energy UCITS ETF C	0.18	0
29	STR FP Equity	IE00BKWQ0C77	SPDR MSCI Europe Consumer Discr UCITS ETF	0.18	0
30	STQ FP Equity	IE00BKWQ0J47	SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF	0.18	0
31	STT FP Equity	IE00BKWQ0N82	SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF	0.18	0
32	SHV UP Equity	US4642886794	iShares Short Treasury Bond	0.15	0

33	TIP UP Equity	US4642871762	iShares TIPS Bond ETF	0.19	0
34	SHY UP Equity	US4642874576	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
35	IEI UP Equity	US4642886612	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
36	IEF UP Equity	US4642874402	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
37	TLT UP Equity	US4642874329	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15	0

肆、投資之子標的達本帳戶淨資產價值1%（含）以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

序號	Bloomberg ticker	占1%以上子標的名稱	總費用率(%)
1	XLFF UP Equity	Financial Select Sector SPDR Fund	0.1
2	XLK UP Equity	Technology Select Sector SPDR Fund	0.1
3	XLY UP Equity	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.1
4	IYR UP Equity	iShares US Real Estate ETF	0.39

資料日期：2023/08/31

註：上述各子標的費用率係以 2023 年 8 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

## （五）、範例說明

### 【範例說明1:以連結證券投資信託基金受益憑證或共同信託基金受益憑證為例】

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣100,000元，並選擇基金 A（投資標的名稱）及基金 B（投資標的名稱），各配置50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的基金 A 及基金 B 之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率（每年）	保管費費率（每年）
基金 A	1.5%	0.1%~0.3%
基金 B	1%	0.1%

則保戶投資於基金 A 及基金 B 每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1. 基金 A： $50,000 \times (1.5\% + 0.3\%) = 900$ 元。

2. 基金 B： $50,000 \times (1\% + 0.1\%) = 550$ 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。

### 【範例說明2:以連結類全委帳戶為例】

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣100,000元，並選擇類全委投資帳戶 A 及類全委投資帳戶 B，各配置50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔類全委帳戶用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的基金 C、基金 D 之經理費及保管費費用率，以及該等類全委帳戶所投資子基金之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率（每年）	保管費費率（每年）
類全委投資帳戶 A	1.5%	0.1% ~ 0.2%
基金 C 投資之子基金	1% ~ 2%	0.15% ~ 0.3%
類全委投資帳戶 B	1%	0.1%
基金 D 投資之子基金	0.8% ~ 1.5%	0.1% ~ 0.2%

則保戶投資於類全委投資帳戶 A 及類全委投資帳戶 B 每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1. 類全委投資帳戶 A

：50,000 × (2% + 0.3%) + (50,000 - 50,000 × (2% + 0.3%)) × (1.5% + 0.2%) = 1,150 + 830.45 = 1,980.45 元。

2. 類全委投資帳戶 B

：50,000 × (1.5% + 0.2%) + (50,000 - 50,000 × (1.5% + 0.2%)) × (1% + 0.1%) = 850 + 540.65 = 1,390.65 元。

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

註1：受委託管理類全委帳戶資產之投信業者如有將類全委帳戶資產投資於該投信業者經理之基金時，就該經理之基金部分，投信業者不得再收取類全委帳戶之經理費。

註2：類全委帳戶之經理費係由本公司及受託管理該類全委帳戶之投信業者所收取，類全委帳戶之子基金之經理費則係由經理該子基金之投信業者所收取。

註3：運用類全委帳戶資產買賣投信業者經理之證券投資信託基金受益憑證、共同信託基金受益憑證及其他相關商品，如有自投信業者取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應返還至類全委帳戶資產，可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由投信業者原本收取之經理費中提撥，不影響子標的淨值。

### 【範例說明3：定期提減(撥回)對保單帳戶價值之影響範例】

1. 固定撥回(無加碼撥回)

假設保戶於提減(撥回)基準日持有委託帳戶100單位，單位淨值為10.1；每受益權單位固定提減(撥回)新臺幣0.05元後單位淨值會變為10.05（假設委託資產之市值沒變），則帳戶價值會因提減(撥回)作業，由新臺幣1,010元變為新臺幣1,005元，惟保戶會收到新臺幣5元相當之現金或單位數。

2. 固定撥回且額外加碼撥回

假設保戶於加碼提減(撥回)基準日持有委託帳戶100單位，加碼提減(撥回)基準日單位淨值為10.6，每單位撥回新臺幣0.05元，加碼撥回新臺幣0.12元，共撥回新臺幣0.17元後單位淨值為10.43；則帳戶價值會因提減(撥回)作業，由新臺幣1,060元變為新臺幣1,043元，惟保戶會收到新臺幣17元(含

加碼撥回金額)相當之現金或單位數。

#### 【範例說明4：指數股票型基金重新訂價方式之範例及重新訂價後單位價格淨值查詢管道】

1. 本公司指數股票型基金之單位淨值係依下列方式重訂價：

當日指數股票型基金重訂價之單位淨值=(本公司前一計算日指數股票型基金重訂價之單位淨值)  
x (該指數股票型基金當日價格變動率-本公司當日收取之指數股票型基金相關費用率(例如：管理費  
用率、保管費用率…等))

##### 說明：

a. 該指數股票型基金當日價格變動率=該指數股票型基金於掛牌交易所之當日收盤價格/前一計  
算日收盤價格。

b. 本公司當日收取之指數股票型基金相關費用率=下表相關費用率之每日費用率 x 當日與前一  
計算日相距天數。

c. 本公司收取之指數股票型基金投資標的相關費用率(例如：管理費用率、保管費用率…等)如  
下：

投資標的	管理費用率 (每年)	保管費用率 (每年)
X X精選系列	1.2 %	0.1 %
X X精選(3)系列	1.4 %	0.1 %

d. 以精選(3)系列舉例如下：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left( \frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left( \frac{(1.4\%+0.1\%)}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

說明：  $TC_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之淨值。  $TF_t$ ：該投資標的於資產評價日(t)之市場收盤價。

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

2. 投資標的詳細及最新資訊請參閱「公開說明書」、「投資人須知」及「Chubb官網」，網址  
[chubb.moneydj.com](http://chubb.moneydj.com) 及 [life.chubb.com/tw-zh/](http://life.chubb.com/tw-zh/)。

若為連結指數股票型基金且以重訂價後價格作為單位淨值者，淨值查詢管道網址  
[https://chubb.moneydj.com/fund-page.html?sUrl=\\$W\\$HTML\\$SELECT\]DJHTM{A}3](https://chubb.moneydj.com/fund-page.html?sUrl=$W$HTML$SELECT]DJHTM{A}3)。

## (六)、基金通路報酬揭露

基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產通路報酬揭露

本公司投資型商品提供連結之基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產所收取之通路報酬如下：

\*\*\*此項通路報酬收取與否並不影響基金及全權委託投資業務代為運用與管理專設帳簿資產淨值，亦不會額外增加投資人實際支付之費用。

\*\*\*未來本商品如有連結之投資標的變動或相關通路報酬變動時，請查閱本公司官網(www.chubblife.com.tw)投資型商品最新訊息。

投資機構支付			
投資機構	通路服務費分成	贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練(新臺幣元)	其他報酬(新臺幣元)
大華銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
中國信託證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
元大證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
日盛證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
台新證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
兆豐國際證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
合庫證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
安聯證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
百達證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
宏利證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
貝萊德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
保德信證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
施羅德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
柏瑞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
國泰證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
統一證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
野村證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
凱基證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
富盛證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
富達證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
復華證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
景順證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
華南永昌證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
瑞銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
瑞聯證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
群益證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
路博邁證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
摩根證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬

鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
聯博證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
瀚亞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
霸菱證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬

#### 範例說明

本公司自摩根證券投資信託股份有限公司基金管理機構收取 1%(或不多於 1%)之通路服務費分成，另收取未達貳佰萬之贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練費用及未達壹佰萬之其他報酬。故 台端購買本公司投資型商品，其中每投資 100,000 元於摩根證券投資信託股份有限公司所代理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1. 由 台端額外所支付之費用：0 元

2. 由摩根證券投資信託股份有限公司支付：

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

(1) 台端持有基金期間之通路服務費分成：不多於 1,000 元(100,000\*1%)

(2) 對本公司之年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：本公司自摩根證券投資信託股份有限公司收取不多於貳佰萬元。

(3) 其他報酬：本公司自摩根證券投資信託股份有限公司收取不多於壹佰萬元之其他報酬。

本公司辦理投資型保單業務，因該類保險商品提供基金或全權委託投資事業代為運用與專設帳簿資產作為連結，故各投資機構支付通路報酬(含各項報酬、費用及其他利益等，且該通路報酬收取與否並不影響基金淨值，亦不會額外增加投資人實際支付之費用)，以因應其原屬於投資機構應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金或全權委託投資事業代為運用與專設帳簿資產性質不同且各投資機構之行銷策略不同，致本公司提供不同基金或全權委託投資事業代為運用與專設帳簿資產供該投資型保單連結時，自各投資機構收取通路報酬之項目及金額因而有所不同。請 台端依個人投資目標及基金或全權委託投資事業代為運用與專設帳簿資產風險屬性，慎選投資標的。