



中泰人壽投資型保險雙動利投資法批註條款

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

本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

本公司免付費保戶服務電話：0800-061-988

傳真：8772-6599

電子信箱(E-mail)：CustomerService.TWLife@acegroup.com

中華民國 101.04.02 中泰精字第 1010038 號函備查

第一條 批註條款的申請

本中泰人壽投資型保險雙動利投資法批註條款（以下簡稱本批註條款），適用於【附件】所列之本公司投資型保險（以下簡稱本契約），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。

本批註條款需於本契約承保前經要保人提出申請且經本公司同意後始生效力。

本批註條款構成本契約的一部份，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 名詞解釋

本批註條款名詞定義如下：

一、「保險費」：

依本契約之保險型態區分如下：

(一) 本契約為變額萬能壽險：

係指於本契約有效期間內，經本公司同意後要保人彈性繳納之保險費。

(二) 本契約為變額年金保險：

係指於年金累積期間內，經本公司同意後要保人彈性繳納之保險費。

其相關約定詳見附表一第 1 點。

二、「淨保險費」：

係指要保人繳交之保險費扣除契約附加費用之餘額。

三、「約定幣別」：

係指要保人申請本批註條款時，於申請書上選擇之幣別，以做為自動轉換金額及母子基金與貨幣帳戶之貨幣單位。約定幣別經要保人選擇後不得再辦理變更。

四、「母帳戶」：

係指用以記錄要保人指定之母基金及各母基金單位數與單位淨值最新狀況之帳戶。

五、「子帳戶」：

係指用以記錄要保人指定之子基金及各子基金單位數與單位淨值最新狀況之帳戶。

六、「母基金」：

係指本契約所提供之投資標的依本批註條款附表二歸類為母基金，並經要保人指定而歸屬於母帳戶之投資標的。

七、「子基金」：

係指本契約所提供之投資標的依本批註條款附表二歸類為子基金，並經要保人指定而歸屬於子帳戶之投資標的。

八、「貨幣帳戶」：

係指要保人選擇之母、子基金因本契約約定終止並依本批註條款第六條第三項約定而用以配置母、子基金轉出金額，及子帳戶或子基金依本批註條款第八條第一項第三款約定用以配置轉出金額，及用以停泊淨保險費之投資標的。本批註條款之貨幣帳戶為約定幣別之貨幣帳戶。

九、「自動轉換機制」：

係指依本批註條款第七條約定，於要保人與本公司約定之日，按要保人指定約定幣別之金額，自母帳戶轉換至子帳戶的轉換機制。

十、「自動轉換金額」：

係指於自動轉換機制下，要保人所指定自母帳戶轉換至子帳戶約定幣別之金額。要保人若指定每一子基金轉入金額，則自動轉換金額為每一子基金轉入金額之總和。

十一、「自動轉換日」：

係指用以執行自動轉換機制之日期。但該日非交易日時，則順延至下一個交易日。本批註條款所提供之自動轉換日為每月的6日、16日或26日。

十二、「持有成本」：

係指依本批註條款第五條約定計算所得之值。

十三、「報酬率」：

係指依本批註條款第五條約定計算所得之值。

十四、「停利機制」：

係指要保人得依本批註條款第八條約定，於子帳戶或子基金之報酬率達到停利點時，自動將子帳戶或該子基金價值全數轉換至貨幣帳戶的轉換機制。

十五、「停利點」：

係指於停利機制下，要保人所指定子帳戶或子基金之特定報酬率。

十六、「循環投資費用」：

係指要保人申請將貨幣帳戶中之金額轉換至母基金及子基金時所收取之費用，其費用詳見附表一第2點。

十七、「加碼機制」：

係指於執行自動轉換機制情形下，要保人得依本批註條款第九條約定，於子基金之報酬率達到加碼條件時，按加碼倍數增加自母帳戶轉換至該子基金金額的機制。

十八、「加碼條件」：

係指於加碼機制下，本批註條款所定子基金報酬率之特定範圍，其約定詳見附表一第3點。

十九、「加碼倍數」：

係指於加碼機制下，本批註條款所定於自動轉換日增加自母帳戶轉換至子基金金額之倍數，其約定詳見附表一第3點。

二十、「系統管理費」：

係指維持本批註條款運作所收取之費用。本公司於本契約每保單週月日依本批註條款第十條之約定方式扣除，但該保單週月日非交易日時，則順延至下一個交易日，其費用詳見附表一第4點。

第三條 自動轉換機制、停利機制或加碼機制之設置及變更

要保人應於申請本批註條款時選擇約定幣別，並指定母基金、子基金、自動轉換金額及子基金之配置比例或每一子基金轉入金額。本契約投資標的及其帳戶比例分配之約定將

不再適用。

要保人得於申請本批註條款時指定子帳戶及子基金之停利點。

要保人得於申請本批註條款時選擇參與加碼機制。

本契約有效期間內，要保人得於本公司指定之範圍內，以書面方式申請變更自動轉換機制、停利機制或加碼機制之設置。

第四條 保險費之投資配置

本契約保險費之投資配置規定如下：

- 一、第一期保險費餘額於第一期保險費餘額投入日依要保人指定母基金及貨幣帳戶之配置比例予以投資配置；但要保人必須將第一期保險費餘額選擇全部或部分配置於母基金中。
- 二、第一期保險費餘額投入日後之淨保險費於本公司保險費實際入帳日之後的第一個交易日依要保人指定母基金、子基金及貨幣帳戶之配置比例予以投資配置。

第五條 持有成本及報酬率之計算

本批註條款投資標的持有成本與報酬率之計算，皆以約定幣別之計價貨幣為單位。

本批註條款投資標的持有成本之計算方式如下：

- 一、第一期保險費餘額投入日之淨保險費申購時：
投資標的持有成本為按下列順序計算所得之值：
 - (一) 第一期淨保險費轉換為約定幣別之金額，
 - (二) 乘以要保人指定申購該投資標的之比例。
- 二、第一期保險費餘額投入日後之淨保險費申購時：
投資標的持有成本為按下列順序計算所得之值：
 - (一) 本次淨保險費轉換為約定幣別之金額，
 - (二) 乘以要保人指定申購該投資標的之比例，
 - (三) 加上該投資標的原持有成本。
- 三、投資標的轉換時：
轉出之投資標的於轉出後之持有成本為按下列順序計算所得之值：
 - (一) 該投資標的轉出後剩餘單位數，
 - (二) 除以轉出前原有單位數，
 - (三) 乘以轉出前原持有成本。
轉入之投資標的於轉入後之持有成本為按下列順序計算所得之值：
 - (一) 轉出之投資標的之轉出單位數，
 - (二) 除以轉出前原有單位數，
 - (三) 乘以轉出前原持有成本，
 - (四) 加上轉入之投資標的於轉入前原持有成本。
若轉出之投資標的為貨幣帳戶，則轉入之投資標的於轉入後之持有成本為按下列順序計算所得之值：
 - (一) 貨幣帳戶之轉出金額，
 - (二) 減去循環投資費用，
 - (三) 乘以要保人指定申購該轉入之投資標的之比例，
 - (四) 加上該轉入之投資標的於轉入前原持有成本。
- 四、部分提領時：
投資標的提領後之持有成本為按下列順序計算所得之值：

- (一) 該投資標的提領後剩餘單位數，
- (二) 除以提領前原有單位數，
- (三) 乘以提領前原持有成本。

除契約附加費用及循環投資費用外，本契約及本批註條款之各項費用扣除時，各投資標的持有成本維持不變。

自動轉換機制與加碼機制下，母基金及子基金持有成本之計算方式如下：

一、母基金於轉出後之持有成本為按下列順序計算所得之值：

- (一) 該母基金轉出後剩餘單位數，
- (二) 除以轉出前原有單位數，
- (三) 乘以轉出前原持有成本。

二、子基金於轉入後之持有成本為按下列順序計算所得之值：

- (一) 母帳戶轉出前原持有成本，
- (二) 減去母帳戶轉出後持有成本，
- (三) 乘以自動轉換金額中依該子基金配置比例計算所得金額與該子基金加碼金額之總和，
- (四) 除以自動轉換金額與各子基金加碼金額之總和，
- (五) 加上該子基金轉入前原持有成本。

停利機制下，子基金及貨幣帳戶持有成本之計算方式如下：

一、子基金於轉出後之持有成本為零。

二、貨幣帳戶於轉入後之持有成本為按下列順序計算所得之值：

- (一) 若屬子帳戶達到停利，則為子帳戶價值；若屬子基金達到停利，則為該子基金價值，
- (二) 加上該貨幣帳戶轉入前原持有成本。

本批註條款投資標的報酬率為按下列順序計算所得之值：

- (一) 計算當日本公司系統所得之投資標的最新單位淨值，
- (二) 乘以計算當日投資標的持有單位數，
- (三) 減去計算當日投資標的持有成本，
- (四) 除以計算當日投資標的持有成本。

投資標的持有成本及報酬率之計算過程詳見範例說明 1。

第六條 投資標的之分類

本契約所提供之投資標的依本批註條款區分為母基金、子基金及貨幣帳戶三類，詳見附表二。要保人應依本契約投資標的及本批註條款投資標的分類指定母基金、子基金及貨幣帳戶。

要保人選擇之投資標的如因本契約之約定將終止或關閉時，要保人應於接獲本公司書面通知後十五日內向本公司提出下列書面申請：

一、母基金終止時：

須變更母基金之指定，並將該終止之母基金價值全數轉出至新指定之母基金。

二、子基金終止時：

須變更子基金之指定及配置比例，並將該終止之子基金價值全數轉出，按新指定之子基金及配置比例，分配轉出金額。

三、子基金關閉時：

須變更該子基金之指定及配置比例。

要保人若未於前項期限內提出書面申請，或投資標的已於要保人申請到達前關閉或終止，本公司得依下列方式辦理：

一、母基金終止時：

本公司將終止之母基金價值全數轉出至貨幣帳戶。如母帳戶另有指定之母基金時，將繼續執行自動轉換機制；但若母帳戶已無母基金時，於要保人再次指定母基金前，自動轉換機制將暫時停止。

二、子基金終止時：

本公司將終止之子基金價值全數轉出至貨幣帳戶，並於要保人再次指定子基金及配置比例前，自動轉換機制將暫時停止。

三、子基金關閉時：

本公司於要保人再次指定子基金及配置比例前，自動轉換機制將暫時停止。

第七條 自動轉換機制

自動轉換機制規則如下：

一、計算母基金轉出單位數：

將要保人所指定之自動轉換金額依自動轉換日之前一日本公司系統所得之母帳戶中各母基金最新單位淨值及各母基金價值所佔比例，計算各母基金應轉出之單位數。

二、計算母帳戶實際轉出金額：

將各母基金應轉出之單位數依自動轉換日各該母基金單位淨值，計算母帳戶實際轉出金額。

三、轉入子帳戶：

將母帳戶實際轉出金額按要保人指定子基金之配置比例計算各子基金應轉入金額，並依計算出母帳戶實際轉出金額後的第一個交易日各子基金單位淨值申購各子基金。

但於自動轉換日之前一日，母帳戶價值低於自動轉換金額時，本公司將不進行該次轉換作業。

自動轉換機制之計算過程詳見範例說明 2。

第八條 停利機制

停利機制規則如下：

一、判斷是否執行停利機制：

要保人選擇設置停利機制者，本公司每日自動進行檢視，若子帳戶或子基金之報酬率達到要保人所設置之停利點時，則執行停利機制。

二、計算子帳戶或子基金價值：

將應停利之子帳戶或子基金依執行停利機制當日之後的第一個交易日子帳戶中各子基金單位淨值計算子帳戶價值或該子基金單位淨值計算子基金價值。

三、轉入貨幣帳戶：

將子帳戶或子基金價值轉入貨幣帳戶。

停利機制之計算過程詳見範例說明 3。

第九條 加碼機制

加碼機制規則如下：

一、判斷是否執行加碼機制：

要保人選擇設置加碼機制者，本公司於每一自動轉換日之前一日自動進行檢視，若要保人指定之子基金報酬率符合本批註條款所定之加碼條件時，則執行加碼機制。

二、按加碼倍數計算加碼金額：

本公司按要保人所指定之自動轉換金額乘以應加碼之子基金配置比例，再乘以本批註條款所定之加碼倍數後，計算該子基金之加碼金額。

三、併同自動轉換機制計算母基金轉出單位數：

將自動轉換金額及各子基金加碼金額之總和依自動轉換日之前一日本公司系統所得之母帳戶中各母基金最新單位淨值及各母基金價值所佔比例，計算各母基金應轉出之單位數。

四、計算母帳戶實際轉出金額：

將各母基金應轉出之單位數依自動轉換日各該母基金單位淨值，計算母帳戶實際轉出金額。

五、轉入子帳戶：

將母帳戶實際轉出金額按自動轉換金額中依該子基金配置比例計算所得金額與該子基金加碼金額之總和佔自動轉換金額與各子基金加碼金額之總和的比例計算各子基金應轉入金額，並依計算出母帳戶實際轉出金額後的第一個交易日各子基金單位淨值申購各子基金。

但於自動轉換日之前一日，母帳戶價值低於自動轉換金額及依加碼機制計算後的子基金加碼金額之總和時，本公司將不進行該次自動轉換作業及加碼作業。

加碼機制之計算過程詳見範例說明 4。

第十條 系統管理費

本公司依本契約每保單週月日之前一個交易日的母帳戶及子帳戶價值總和及每保單週月日之前一個匯率參考日匯利率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算系統管理費，優先由貨幣帳戶收取；若不足時，自本契約保單帳戶價值中依當時各投資標的價值所佔比例計算收取。

但於第一期保險費餘額投入日前則依淨保險費計算系統管理費，並於保單生效日時由淨保險費中扣除。

本公司收取之相關費用表

1. 保險費：可彈性繳納，第一期保險費與彈性繳保險費下限規定如下表。繳納總保險費上限依本契約之規定為限。

幣別	第一期保險費下限	彈性繳保險費下限
新台幣	100,000	10,000
美元	5,000	500
歐元	5,000	500
澳幣	5,000	500

2. 循環投資費用：每次申請由貨幣帳戶轉換至母基金及子基金時，收取該次轉換金額乘上循環投資費用率。循環投資費用率如下表：

每次由貨幣帳戶轉換至母基金及子基金之金額				費用率
新台幣	美元	歐元	澳幣	
小於200萬(不含)	小於6.65萬(不含)	小於5.00萬(不含)	小於7.15萬(不含)	2.4%
大於200萬(含)， 小於1,000萬(不含)	大於6.65萬(含)， 小於33.35萬(不含)	大於5.00萬(含)， 小於25.00萬(不含)	大於7.15萬(含)， 小於35.70萬(不含)	2.0%
大於1,000萬(含)， 小於2,000萬(不含)	大於33.35萬(含)， 小於66.65萬(不含)	大於25.00萬(含)， 小於50.00萬(不含)	大於35.70萬(含)， 小於71.45萬(不含)	1.6%
大於2,000萬(含)	大於66.65萬(含)	大於50.00萬(含)	大於71.45萬(含)	1.2%

3. 加碼條件及加碼倍數：

- (1) 當子基金之報酬率小於-10%、大於且等於-20%時，加碼倍數為30%；且
- (2) 當子基金之報酬率小於-20%時，加碼倍數為50%。

4. 系統管理費：每月為母帳戶及子帳戶價值總和的0.1%，但於第一期保險費餘額投入日前則為淨保險費的0.1%。

附表二

投資標的分類

貨幣帳戶

計價幣別	投資標的名稱	計價幣別	投資標的名稱
新台幣	新台幣貨幣帳戶	港幣	港幣貨幣帳戶
美元	美元貨幣帳戶	歐元	歐元貨幣帳戶
日圓	日圓貨幣帳戶	澳幣	澳幣貨幣帳戶
英鎊	英鎊貨幣帳戶	瑞士法郎	瑞士法郎貨幣帳戶

母基金

計價幣別	投資標的名稱	計價幣別	投資標的名稱
指數股票型基金(ETFs)			
美元	iShares 巴克萊 7-10 年公債指數股票型基金	美元	iShares iBoxx 投資等級公司債指數股票型基金
美元	iShares 巴克萊抗通膨指數債券指數股票型基金	美元	iShares 巴克萊短期美國國庫券指數股票型基金
美元	iShares 巴克萊 20+年公債指數股票型基金	美元	美洲公司債精選
美元	美國抗通膨公債精選	美元	美國短期政府公債精選
美元	美國長期政府公債精選	美元	新興市場債精選
美元	美國高收益債精選	美元	非美國全球政府公債精選
美元	美國中期政府公債精選	美元	美國可轉債精選
美元	美洲公司債精選(3)	美元	美洲抗通膨公債精選(3)
美元	美國短期政府公債精選(3)	美元	美國長期政府公債精選(3)
美元	新興市場債精選(3)	美元	美國 MBS 債券精選(3)
美元	美國高收益債精選(3)	美元	非美國全球政府公債精選(3)
美元	美國中期政府公債精選(3)	美元	美國可轉債精選(3)
共同基金(Mutual Funds)			
新台幣	元大商業銀行貨幣市場共同信託基金	新台幣	台新高股息平衡基金
新台幣	安泰 ING 全球美元投資級公司債基金-季配型 - (配現金)	新台幣	安泰 ING 亞太複合高收益債基金-季配型 - (配現金)
新台幣	安泰 ING 新興高收益債組合基金-月配型 - (配現金)	新台幣	安泰 ING 鑫全球債券組合基金
新台幣	宏利中國離岸債券基金-A 類型	新台幣	宏利中國離岸債券基金-B 類型 - (配現金)
新台幣	宏利亞太入息債券基金-B 類型 - (配現金)	新台幣	宏利新興市場高收益債券基金-B 類型 - (配現金)
新台幣	保德信全球債券組合基金	新台幣	保德信亞洲新興市場債券基金-季配息型(B)- (配現金)
新台幣	保德信新興市場債券基金-季配息型(B)- (配現金)	新台幣	施羅德全球策略高收益債券基金-分配 - (配現金)
新台幣	柏瑞全球策略高收益債券基金-B 類型 - (配現金)	新台幣	柏瑞新興市場高收益債券基金-B 類型 - (配現金)
新台幣	柏瑞旗艦全球平衡組合基金	新台幣	柏瑞旗艦全球安穩組合基金
新台幣	富蘭克林華美全球債券組合基金-分配型 - (配現金)	新台幣	富蘭克林華美富蘭克林全球債券組合基金-累積
新台幣	富蘭克林華美新興趨勢傘型基金之積極回報債券組合基金-分配型 - (配現金)	新台幣	復華全球短期收益基金
新台幣	復華全球債券基金	新台幣	復華全球債券組合基金

新台幣	復華高益策略組合基金	新台幣	復華奧林匹克全球組合基金
新台幣	復華新興市場高收益債券基金 B-(配現金)	新台幣	德盛安聯四季回報債券組合基金
新台幣	摩根 JF 平衡基金	新台幣	摩根全球平衡基金
新台幣	摩根新興活利債券基金-月配息型 - (配股數)	新台幣	摩根新興活利債券基金-月配息型- (配現金)
新台幣	摩根新興活利債券基金-累積型	新台幣	瀚亞全球高收益債券基金 A 類型
新台幣	瀚亞全球高收益債券基金 B - (配現金)	新台幣	寶來全球 ETF 穩健組合基金
新台幣	寶來全球國富債券基金(B)- (配現金)	新台幣	寶來全球靈活配置債券組合基金 B- (配現金)
美元	天達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 C 股 - (配股數)	美元	天達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 C 股 - (配現金)
美元	天達環球策略基金 - 新興市場當地貨幣債券基金 C 股 - (配現金)	美元	天達環球策略基金 - 環球策略收益基金 C 股 - (配股數)
美元	天達環球策略基金 - 環球策略收益基金 C 股 - (配現金)	美元	天達環球策略基金 - 環球策略管理基金 C 股 - (配股數)
美元	天達環球策略基金 - 環球債券基金 C 股 - (配股數)	美元	天達環球策略基金 - 環球債券基金 C 股 - (配現金)
美元	木星月領息資產配置基金(INC)-美元	美元	木星季領息債券基金-美元 - (配現金)
美元	ING(L)Renta 亞洲債券基金月配 - (配現金)	美元	ING(L)Renta 環球高收益基金月配 - (配現金)
美元	鋒裕基金-美國高息 A2	美元	鋒裕基金-美國高息 AXD - (配股數)
美元	鋒裕基金-美國高息 AXD - (配現金)	美元	鋒裕基金-策略收益 AXD - (配股數)
美元	鋒裕基金-策略收益 AXD - (配現金)	美元	鋒裕基金-環球高收益 AXD - (配股數)
美元	鋒裕基金-環球高收益 AXD - (配現金)	美元	宏利中國點心高收益債券美元計價基金 -A 類型
美元	宏利中國點心高收益債券美元計價基金 -B 類型 - (配現金)	美元	貝萊德亞洲老虎債券基金 A3 美元 - (配股數)
美元	貝萊德亞洲老虎債券基金 A3 美元 - (配現金)	美元	貝萊德美元高收益債券基金 A3 美元 - (配股數)
美元	貝萊德美元高收益債券基金 A3 美元 - (配現金)	美元	貝萊德美元優質債券基金 A3 美元 - (配股數)
美元	貝萊德美元優質債券基金 A3 美元 - (配現金)	美元	貝萊德美國政府房貸債券基金 A3 美元 - (配股數)
美元	貝萊德美國政府房貸債券基金 A3 美元 - (配現金)	美元	貝萊德環球政府債券基金 A3 美元 - (配股數)
美元	貝萊德環球政府債券基金 A3 美元 - (配現金)	美元	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元
美元	施羅德環球基金系列 - 亞洲債券 A1 類股份 - 配息單位 - (配現金)	美元	施羅德環球基金系列 - 亞洲債券 A1 類股份 - 累積單位
美元	施羅德環球基金系列 - 美元債券 A1 類股份 - 累積單位	美元	施羅德環球基金系列 - 新興市場債券 A1 類股份 - 配息單位 - (配現金)
美元	施羅德環球基金系列 - 新興市場債券 A1 類股份 - 累積單位	美元	施羅德環球基金系列-環球企業債券 A1 類股份-配息單位 - (配現金)
美元	美盛布蘭迪全球固定收益基金 A 類股美元配息型(M) - (配現金)	美元	美盛布蘭迪全球固定收益基金 A 類股美元累積型
美元	美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元配息型(M) - (配現金)	美元	美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元配息型(M) - (配現金)
美元	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元配息型(M) - (配現金)	美元	美盛西方資產新興市場債券基金 A 類股美元配息型(M) - (配現金)
美元	富達基金—全球成長與收益基金	美元	富達基金-亞太股息基金
美元	富達基金—亞洲高收益基金 (A 股月配)	美元	富達基金—亞洲高收益基金 (A 股月配)

	息) - (配股數)		息) - (配現金)
美元	富達基金－美元高收益基金 - (配股數)	美元	富達基金－美元高收益基金(A股-月配息) - (配股數)
美元	富達基金－美元高收益基金(A股-月配息) - (配現金)	美元	富達基金－美元現金基金
美元	富達基金－美元債券基金 - (配股數)	美元	富達基金－美元債券基金(A股月配息) - (配股數)
美元	富達基金－美元債券基金(A股月配息) - (配現金)	美元	富達基金－富達目標基金 2020
美元	富達基金-新興市場債券基金(A股月配息-美元) - (配股數)	美元	富達基金-新興市場債券基金(A股月配息-美元) - (配現金)
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (acc)股	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (Mdis)股 - (配股數)
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (Mdis)股 - (配現金)	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球核心策略基金美元 A(Ydis)股 - (配股數)
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A (Mdis)股 - (配股數)	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A (Mdis)股 - (配現金)
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(acc)股
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(Mdis)股 - (配股數)	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(Mdis)股 - (配現金)
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (acc)股	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis)股 - (配股數)
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis)股 - (配現金)	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (Mdis)股 - (配股數)
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (Mdis)股 - (配現金)	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (Qdis)股 - (配股數)
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (Qdis)股 - (配現金)	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 A(Mdis)股 - (配股數)
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 A(Mdis)股 - (配現金)	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A (Mdis)股 - (配股數)
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A (Mdis)股 - (配現金)	美元	景順債券基金 A - (配股數)
美元	景順新興市場債券基金 A - (配股數)	美元	PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份) - (配股數)
美元	PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份) - (配現金)	美元	PIMCO 全球高收益債券基金-E 級類別(收息股份) - (配股數)
美元	PIMCO 全球高收益債券基金-E 級類別(收息股份) - (配現金)	美元	PIMCO 全球債券(美國除外)基金-E 級類別(收息股份) - (配股數)
美元	PIMCO 全球債券(美國除外)基金-E 級類別(收息股份) - (配現金)	美元	PIMCO 全球債券基金-E 級類別(收息股份) - (配股數)
美元	PIMCO 全球債券基金-E 級類別(收息股份) - (配現金)	美元	PIMCO 全球實質回報債券基金-E 級類別(收息股份) - (配股數)
美元	PIMCO 全球實質回報債券基金-E 級類別(收息股份) - (配現金)	美元	PIMCO 多元收益債券基金-E 級類別(收息股份) - (配股數)
美元	PIMCO 多元收益債券基金-E 級類別(收息股份) - (配現金)	美元	PIMCO 高收益債券基金-E 級類別(收息股份) - (配股數)
美元	PIMCO 高收益債券基金-E 級類別(收息股份) - (配現金)	美元	PIMCO 新興市場債券基金-E 級類別(收息股份) - (配股數)

美元	PIMCO 新興市場債券基金-E 級類別(收息股份) - (配現金)	美元	PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份) - (配股數)
美元	PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份) - (配現金)	美元	德盛東方入息基金-A 配息類股 - (配股數)
美元	摩根美國複合收益基金 - 摩根美國複合收益 A 股(每月派息) - 美元 - (配股數)	美元	摩根美國複合收益基金 - 摩根美國複合收益 A 股(每月派息) - 美元 - (配現金)
美元	摩根新興市場本地貨幣債券(美元)-A 股(每月派息) - (配股數)	美元	摩根新興市場本地貨幣債券(美元)-A 股(每月派息) - (配現金)
美元	摩根新興市場債券基金 - 摩根新興市場債券(美元) - A 股(每月派息) - (配股數)	美元	摩根新興市場債券基金 - 摩根新興市場債券(美元) - A 股(每月派息) - (配現金)
美元	摩根環球均衡基金(美元)-摩根環球均衡(美元)-A 股(累積)	美元	摩根環球高收益債券基金-摩根環球高收益債券(美元)-A 股(每月派息) - (配股數)
美元	摩根環球高收益債券基金-摩根環球高收益債券(美元)-A 股(每月派息) - (配現金)	美元	聯博-全球高收益債券基金 A2 股美元
美元	聯博-全球高收益債券基金 AT 股美元 - (配股數)	美元	聯博-全球高收益債券基金 AT 股美元 - (配現金)
美元	聯博-全球債券基金 A2 股美元	美元	聯博-全球債券基金 AT 股美元 - (配股數)
美元	聯博-全球債券基金 AT 股美元 - (配現金)	美元	聯博-美國收益基金 A2 股美元
美元	聯博-美國收益基金 AT 股美元 - (配股數)	美元	聯博-美國收益基金 AT 股美元 - (配現金)
美元	瀚亞投資-亞洲債券基金(Adm)- (配現金)	美元	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金(Adm) - (配現金)
美元	瀚亞投資-公司債基金(Adm)- (配現金)	美元	瀚亞投資-美國特優級債券基金(Adm)- (配現金)
美元	瀚亞投資-美國高收益債券基金(Adm) - (配現金)	美元	瀚亞投資-美國優質債券基金(Adm)- (配現金)
歐元	天達環球策略基金 - 高收入債券基金 C 股 - (配股數)	歐元	天達環球策略基金 - 高收入債券基金 C 股 - (配現金)
歐元	ING(L)Renta 環球高收益基金月配(歐元對沖) - (配現金)	歐元	貝萊德多元資產基金 A2 歐元
歐元	貝萊德環球高收益債券基金 Hedged A3 歐元 - (配股數)	歐元	貝萊德環球高收益債券基金 Hedged A3 歐元 - (配現金)
歐元	貝萊德環球資產配置基金 A2 歐元	歐元	富達基金-歐元現金基金
歐元	富達基金-歐元債券基金 - (配股數)	歐元	富達基金-歐元債券基金(A 股月配息) - (配現金)
歐元	富達基金-歐洲高收益基金 - (配股數)	歐元	富達基金-歐洲高收益基金(A 股-月配息) - (配股數)
歐元	富達基金-歐洲高收益基金(A 股-月配息) - (配現金)	歐元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金歐元 A (Mdis) 股 - (配股數)
歐元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金歐元 A (Mdis) 股 - (配現金)	歐元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(Mdis) 股 - (配股數)
歐元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(Mdis) 股 - (配現金)	歐元	PIMCO 多元收益債券基金-E 級類別(歐元避險)收息股份 - (配股數)
歐元	PIMCO 多元收益債券基金-E 級類別(歐元避險)收息股份 - (配現金)	歐元	摩根環球高收益債券基金-摩根環球高收益債券(歐元對沖)-A 股(累積)
歐元	聯博-歐洲收益基金 AT 股歐元 - (配股數)	歐元	聯博-歐洲收益基金 AT 股歐元 - (配現金)
澳幣	貝萊德美元高收益債券基金 Hedged A3 澳幣 - (配股數)	澳幣	貝萊德美元高收益債券基金 Hedged A3 澳幣 - (配現金)
澳幣	貝萊德環球資產配置基金 Hedged A2	澳幣	施羅德環球基金系列 - 新興市場債券(澳

	澳幣		幣對沖) A1 類股份 - 配息單位 - (配現金)
澳幣	美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股澳幣配息型(M)(避險) - (配現金)	澳幣	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股澳幣配息型(M)(避險) - (配現金)
澳幣	富達基金 II—澳元貨幣基金	澳幣	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金澳幣避險 A (Mdis)股-H1 - (配股數)
澳幣	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金澳幣避險 A (Mdis)股-H1 - (配現金)	澳幣	聯博-全球債券基金 AT 股澳幣避險 - (配股數)
澳幣	聯博-全球債券基金 AT 股澳幣避險 - (配現金)	澳幣	聯博-美國收益基金 AT 股澳幣避險 - (配股數)
澳幣	聯博-美國收益基金 AT 股澳幣避險 - (配現金)	澳幣	聯博-歐洲收益基金 AT 股澳幣避險 - (配股數)
澳幣	聯博-歐洲收益基金 AT 股澳幣避險 - (配現金)	英鎊	富達基金 II—英鎊貨幣基金
英鎊	富達基金—英鎊債券基金 - (配股數)		
全權委託投資帳戶			
新台幣	台新投信全委代操福利旺成長組合投資帳戶	新台幣	台新投信全委代操福利旺積極組合投資帳戶
新台幣	寶來投信全委代操神采飛揚投資帳戶	新台幣	寶來投信全委代操神采飛揚投資帳戶 - (股數)
美元	富蘭克林華美投信全委代操鑫富穩健組合投資帳戶	美元	富蘭克林華美投信全委代操犇騰積極組合投資帳戶
美元	華南永昌投信全委代操神機妙算 I 投資帳戶	美元	華南永昌投信全委代操神機妙算 I 投資帳戶 - (股數)

子基金

計價幣別	投資標的名稱	計價幣別	投資標的名稱
指數股票型基金(ETFs)			
新台幣	恒生 H 股指數股票型基金	新台幣	寶來台灣卓越 50 證券投資信託基金
新台幣	寶來標智滬深 300 證券投資信託基金	新台幣	台灣股市 50 精選
新台幣	滬深股市精選	新台幣	台灣中型股精選
新台幣	恒生中國企業精選(3)	新台幣	台灣股市 50 精選(3)
新台幣	滬深股市精選(3)	新台幣	台灣中型股精選(3)
新台幣	台灣金融產業精選(3)	新台幣	台灣電子產業精選(3)
新台幣	台商概念股精選(3)	新台幣	台灣高股息精選(3)
港幣	亞洲大型股精選(3)	港幣	亞洲中型股精選(3)
美元	iShares S&P 500 指數股票型基金	美元	iShares 羅素 2000 指數股票型基金
美元	iShares S&P 中型股 400 指數股票型基金	美元	iShares S&P 歐洲 350 指數股票型基金
美元	iShares MSCI 歐澳遠東指數股票型基金	美元	iShares MSCI 太平洋不含日本指數股票型基金
美元	iShares MSCI 日本指數股票型基金	美元	iShares 羅素 2000 價值股指數股票型基金
美元	iShares S&P 北美天然資源指數股票型基金	美元	iShares 道瓊美國民生消費指數股票型基金
美元	iShares 道瓊股息指數股票型基金	美元	iShares MSCI 新興市場指數股票型基金
美元	iShares 道瓊美國原物料指數股票型基金	美元	iShares 道瓊美國能源指數股票型基金
美元	iShares MSCI 南非指數股票型基金	美元	iShares MSCI 巴西指數股票型基金
美元	iShares MSCI 馬來西亞指數股票型基金	美元	iShares MSCI 新加坡指數股票型基金

	金		
美元	iShares MSCI 南韓指數股票型基金	美元	WisdomTree 印度盈利指數股票型基金
美元	iShares MSCI 澳洲指數股票型基金	美元	iShares S&P 全球基礎建設指數股票型基金
美元	iShares 道瓊美國製藥指數股票型基金	美元	iShares MSCI 土耳其指數股票型基金
美元	iShares MSCI 墨西哥指數股票型基金	美元	iShares MSCI 以色列指數股票型基金
美元	iShares MSCI 泰國指數股票型基金	美元	Guggenheim 太陽能指數股票型基金
美元	PowerShares 水資源指數股票型基金	美元	PowerShares WilderHill 潔淨能源指數股票型基金
美元	PowerShares 那斯達克 100 指數股票型基金	美元	道瓊工業指數股票型基金
美元	SPDR 道瓊全球泰坦指數股票型基金	美元	SPDR S&P 新興中東非洲指數股票型基金
美元	MarketVector 核能指數股票型基金	美元	MarketVectors 農業企業指數股票型基金
美元	MarketVectors 俄羅斯指數股票型基金	美元	MarketVectors 鋼鐵指數股票型基金
美元	MarketVectors 印尼指數股票型基金	美元	美國藍籌股精選
美元	羅素美國小型股精選	美元	美國中型股精選
美元	歐洲股市精選	美元	歐澳遠東精選
美元	亞太股市精選	美元	美洲自然資源產業精選
美元	美洲非景氣循環消費產業精選	美元	美洲高股利精選
美元	新興市場精選	美元	羅素美國大型股精選
美元	史丹普美國小型股精選	美元	史丹普美國大型股精選
美元	美洲原物料產業精選	美元	美洲金融產業精選
美元	香港股市精選	美元	美洲通訊產業精選
美元	美洲航空國防產業精選	美元	拉美股市精選
美元	南非股市精選	美元	巴西股市精選
美元	馬來西亞股市精選	美元	新加坡股市精選
美元	南韓股市精選	美元	印度股市精選
美元	美洲生技產業精選	美元	澳洲股市精選
美元	亞洲股市精選	美元	美洲半導體產業精選
美元	墨西哥股市精選	美元	美洲優先股精選
美元	智利股市精選	美元	泰國股市精選
美元	全球太陽能產業精選	美元	水資源精選
美元	美洲潔淨能源產業精選	美元	美洲科技精選
美元	道瓊工業精選	美元	環球藍籌精選
美元	美洲金礦產業精選	美元	全球礦脈產業精選
美元	全球核能產業精選	美元	全球農業產業精選
美元	俄羅斯股市精選	美元	全球鋼鐵產業精選
美元	印尼股市精選	美元	美國藍籌股精選(3)
美元	羅素美國小型股精選(3)	美元	美國中型股精選(3)
美元	歐洲股市精選(3)	美元	歐澳遠東精選(3)
美元	亞太股市精選(3)	美元	美洲自然資源產業精選(3)
美元	美洲非景氣循環消費產業精選(3)	美元	美洲高股利精選(3)
美元	新興市場精選(3)	美元	羅素美國大型股精選(3)
美元	美洲原物料產業精選(3)	美元	美洲景氣循環消費產業精選(3)
美元	美洲原油天然氣產業精選(3)	美元	美洲金融產業精選(3)
美元	美洲健康醫療產業精選(3)	美元	美洲工業產業精選(3)
美元	美洲公用事業產業精選(3)	美元	香港股市精選(3)
美元	美洲通訊產業精選(3)	美元	美洲航空國防產業精選(3)
美元	拉美股市精選(3)	美元	南非股市精選(3)

美元	巴西股市精選(3)	美元	馬來西亞股市精選(3)
美元	新加坡股市精選(3)	美元	南韓股市精選(3)
美元	印度股市精選(3)	美元	美洲生技產業精選(3)
美元	澳洲股市精選(3)	美元	亞洲股市精選(3)
美元	全球基礎建設產業精選(3)	美元	美洲半導體產業精選(3)
美元	美洲製藥產業精選(3)	美元	土耳其股市精選(3)
美元	墨西哥股市精選(3)	美元	美洲優先股精選(3)
美元	智利股市精選(3)	美元	以色列股市精選(3)
美元	泰國股市精選(3)	美元	全球太陽能產業精選(3)
美元	美洲天然氣產業精選(3)	美元	全球風力能源產業精選(3)
美元	全球水資源產業精選(3)	美元	美洲潔淨能源產業精選(3)
美元	美洲科技精選(3)	美元	道瓊工業精選(3)
美元	環球藍籌股精選(3)	美元	美洲金礦產業精選(3)
美元	新興歐非中東精選(3)	美元	新興亞洲股市精選(3)
美元	全球礦脈產業精選(3)	美元	全球核能產業精選(3)
美元	全球農業產業精選(3)	美元	俄羅斯股市精選(3)
美元	全球煤礦產業精選(3)	美元	全球鋼鐵產業精選(3)
美元	印尼股市精選(3)	歐元	iShares 歐盟 50 指數股票型基金
歐元	iShares 德國 DAX 指數股票型基金	歐元	歐洲藍籌股精選
歐元	德國藍籌股精選	歐元	歐洲高股利精選(3)
歐元	歐洲藍籌股精選(3)	歐元	德國藍籌股精選(3)
日幣	Nomura 日本日經 225 指數股票型基金	日幣	Nomura 日本東證一部指數股票型基金
日幣	日經股市精選(3)	日幣	日本東證股市精選(3)
澳幣	新興市場精選-澳幣(3)	澳幣	全球股市精選-澳幣(3)
澳幣	美國藍籌股精選-澳幣(3)	澳幣	澳洲股市精選-澳幣(3)
澳幣	澳洲大型股精選-澳幣(3)		
共同基金(Mutual Funds)			
新台幣	日盛上選基金	新台幣	日盛小而美基金
新台幣	日盛全球抗暖化基金	新台幣	日盛亞洲星鑽基金
新台幣	日盛高科技基金	新台幣	日盛新台商基金
新台幣	台新大中華基金	新台幣	台新主流基金
新台幣	台新台新基金	新台幣	安泰 ING 大俄羅斯基金
新台幣	安泰 ING 中小基金	新台幣	安泰 ING 中東非洲基金
新台幣	安泰 ING 中國機會基金	新台幣	安泰 ING 巴西基金
新台幣	安泰 ING 全球不動產證券化基金-累積型	新台幣	安泰 ING 全球生技醫療基金
新台幣	安泰 ING 全球品牌基金	新台幣	安泰 ING 全球氣候變遷基金
新台幣	安泰 ING 泰國基金	新台幣	安泰 ING 新馬基金
新台幣	保德信大中華基金	新台幣	保德信中小型股基金
新台幣	保德信全球基礎建設基金	新台幣	保德信全球資源基金
新台幣	保德信全球醫療生化基金	新台幣	保德信店頭市場基金
新台幣	保德信拉丁美洲基金	新台幣	保德信高成長基金
新台幣	復華大中華中小策略基金	新台幣	復華全球大趨勢基金
新台幣	復華全球原物料基金	新台幣	復華東協世紀基金
新台幣	復華華人世紀基金	新台幣	復華數位經濟基金
新台幣	德盛安聯中國東協新世紀基金	新台幣	德盛安聯中國策略增長基金
新台幣	德盛安聯全球油礦金趨勢基金	新台幣	德盛安聯全球農金趨勢基金
新台幣	摩根 JF 中國亮點	新台幣	摩根 JF 東方內需機會
新台幣	摩根 JF 龍揚	新台幣	瀚亞中小型股基金
新台幣	瀚亞印度基金	新台幣	瀚亞非洲基金
新台幣	寶來全球不動產證券化基金(A 類型)	新台幣	寶來矽谷基金
港幣	施羅德環球基金系列 - 香港股票 A1 類	美元	天達環球策略基金 - 亞洲股票基金 C 股

	股份 - 累積單位		
美元	天達環球策略基金 - 環球能源基金 C 股	美元	天達環球策略基金 - 環球動力基金 C 股
美元	天達環球策略基金 - 環球動力資源基金 C 股	美元	天達環球策略基金 - 環球策略股票基金 C 股
美元	天達環球策略基金 - 環球黃金基金 C 股	美元	木星中國基金(ACC)-美元
美元	木星生態基金美元	美元	木星全球管理基金美元
美元	木星收益信託-美元	美元	木星金融機會基金美元
美元	木星新興歐洲機會基金美元	美元	木星歐洲特別時機基金美元
美元	ING(L)拉丁美洲投資基金	美元	ING(L)原物料投資基金
美元	ING(L)銀行及保險投資基金	美元	亨德森遠見基金-美國股票基金(美元累積)
美元	宏利環球基金-土耳其股票基金 AA 股	美元	宏利環球基金-俄羅斯股票基金 AA 股
美元	宏利環球基金-新興東歐基金 AA 股	美元	貝萊德世界金融基金 A2 美元
美元	貝萊德世界能源基金 A2 美元	美元	貝萊德世界黃金基金 A2 美元
美元	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	美元	貝萊德印度基金 A2 美元
美元	貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元	美元	貝萊德美國特別時機基金 A2 美元
美元	貝萊德美國價值型基金 A2 美元	美元	貝萊德新能源基金 A2 美元
美元	貝萊德新興市場基金 A2 美元	美元	貝萊德新興歐洲基金 A2 美元
美元	貝萊德歐元市場基金 A2 美元	美元	貝萊德歐洲特別時機基金 A2 美元
美元	貝萊德環球小型企業基金 A2 美元	美元	施羅德環球基金系列 - 大中華 A1 類股份 - 累積單位
美元	施羅德環球基金系列 - 亞洲收益股票 A1 類股份 - 累積單位	美元	施羅德環球基金系列 - 拉丁美洲 A1 類股份 - 累積單位
美元	施羅德環球基金系列 - 金磚四國 A1 類股份 - 累積單位	美元	施羅德環球基金系列 - 美國大型股 A1 類股份 - 累積單位
美元	施羅德環球基金系列 - 新興市場 A1 類股份 - 累積單位	美元	施羅德環球基金系列 - 新興市場股債優勢 A1 類股份 - 累積單位
美元	施羅德環球基金系列 - 新興亞洲 A1 類股份 - 累積單位	美元	施羅德環球基金系列 - 環球計量精選價值 A1 類股份 - 累積單位
美元	施羅德環球基金系列 - 環球氣候變化策略 A1 類股份 - 累積單位	美元	施羅德環球基金系列 - 環球能源 A1 類股份 - 累積單位
美元	施羅德環球基金系列-亞太地產 A1 類股份-累積單位	美元	柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A
美元	柏瑞環球基金-柏瑞拉丁美洲中小型公司股票基金 A	美元	美盛銳思小型公司基金 A 類股美元累積型
美元	富達基金—全球聚焦基金	美元	富達基金—印度聚焦基金
美元	富達基金—大中華基金	美元	富達基金—中國聚焦基金(美元)
美元	富達基金—太平洋基金	美元	富達基金—全球實質資產基金 (美元累積)
美元	富達基金—全球優勢產業基金(美元)	美元	富達基金—印尼基金
美元	富達基金—亞洲成長趨勢基金(美元累積)	美元	富達基金—拉丁美洲基金
美元	富達基金—東協基金	美元	富達基金—東南亞基金(美元)
美元	富達基金—美國成長基金	美元	富達基金—美國基金
美元	富達基金—馬來西亞基金	美元	富達基金—新加坡基金
美元	富達基金—新興亞洲股票基金(美元)	美元	富達基金—新興歐非中東基金(美元)
美元	富達基金—韓國基金	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (acc)股	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (Ydis)股
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-天然資源	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航

	基金美元 A(acc)股		基金 A(acc)股
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元 A (acc)股	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc)股
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A (acc)股	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (Ydis)股
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (acc)股	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (Ydis)股
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金美元 A (acc)股	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc)股
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國中小成長基金美元 A (acc)股
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A (acc)股
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-高價差基金美元 A (acc)股	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家小型企業基金美元 A (acc) 股
美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (Ydis)股	美元	景順大中華基金 A 股
美元	景順中國基金 A 股	美元	景順亞洲富強基金 A 股
美元	景順東協基金 A	美元	景順消閒基金 A
美元	景順健康護理基金 A	美元	景順開發中市場基金 A 股
美元	景順新興歐洲股票基金 A 股	美元	景順歐洲大陸企業基金 A
美元	德盛中國基金—A 配息類股 (美元)	美元	德盛亞洲總回報股票基金—A 配息類股 (美元)
美元	德盛金磚四國基金—AT 累積類股 (美元)	美元	JF 東方基金
美元	JF 太平洋小型企業基金	美元	JF 太平洋科技基金
美元	JF 太平洋證券基金	美元	JF 印度基金
美元	JF 亞洲內需主題基金	美元	JF 東協基金
美元	JF 南韓基金	美元	JF 泰國基金
美元	JF 馬來西亞基金	美元	摩根巴西基金
美元	摩根拉丁美洲基金—JF 拉丁美洲(美元)—A 股 (分派)	美元	摩根東歐基金 - 摩根東歐(美元) - A 股 (累計)
美元	摩根俄羅斯基金	美元	摩根美國科技基金—JF 美國科技(美元)—A 股 (分派)
美元	摩根基金-摩根 JF 大中華基金	美元	摩根基金-摩根 JF 中國基金
美元	摩根新興中東基金—摩根新興中東(美元)—A 股 (分派)	美元	摩根新興市場小型企業基金
美元	摩根新興歐洲、中東及非洲基金	美元	摩根歐元股票基金—JF 歐元區(美元)—A 股 (分派)
美元	摩根環球天然資源(美元)—A 股 (累計)	美元	摩根環球股票基金—JF 環球(美元)—A 股 (分派)
美元	聯博-全球成長趨勢基金 A 股美元	美元	聯博-印度成長基金 A 股美元
美元	聯博-前瞻主題基金 A 股美元	美元	聯博-美國成長基金 A 股美元
美元	聯博-國際科技基金 A 股美元	美元	聯博-國際醫療基金 A 股美元
美元	瀚亞投資-M&G 全球民生基礎基金 (USD)	美元	瀚亞投資-中印股票基金
美元	瀚亞投資-中國股票基金	美元	瀚亞投資-印尼股票基金
歐元	ING(L)歐元高股息投資基金(歐元)	歐元	鋒裕基金-新興歐洲及地中海股票 A2 (歐元)
歐元	亨德森遠見泛歐小型公司基金	歐元	亨德森遠見泛歐地產股票基金
歐元	貝萊德世界健康科學基金 A2 歐元	歐元	貝萊德世界礦業基金 A2 歐元

歐元	貝萊德拉丁美洲基金 A2 歐元	歐元	貝萊德美國增長型基金 A2 歐元
歐元	貝萊德新興歐洲基金 A2 歐元	歐元	貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元
歐元	施羅德環球基金系列 - 新興歐洲 A1 類股份 - 累積單位	歐元	施羅德環球基金系列 - 義大利股票 A1 類股份 - 累積單位
歐元	施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司 A1 類股份 - 累積單位	歐元	施羅德環球基金系列 - 環球能源 (歐元) A1 類股份 - 累積單位
歐元	富達基金 - 全球工業基金	歐元	富達基金 - 全球金融服務基金
歐元	富達基金 - 全球科技基金	歐元	富達基金 - 全球消費行業基金
歐元	富達基金 - 全球健康護理基金	歐元	富達基金 - 全球電訊基金
歐元	富達基金 - 法國基金	歐元	富達基金 - 義大利基金
歐元	富達基金 - 德國基金	歐元	富達基金 - 歐洲小型企業基金
歐元	富達基金 - 歐洲動能基金	歐元	富達基金 - 歐洲基金
歐元	富達基金 - 歐洲進取基金	歐元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 成長 (歐元) 基金 歐元 A (acc) 股
歐元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 東歐基金 歐元 A (acc) 股	歐元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 潛力歐洲基金 歐元 A (acc) 股
歐元	景順全歐洲企業基金 A	歐元	景順泛歐洲基金 A
歐元	德盛金磚四國基金 - AT 累積類股 (歐元)	歐元	摩根東歐基金 - JF 東歐 (歐元) - A 股 (分派)
歐元	摩根環球天然資源基金 - 摩根環球天然資源 (歐元) - A 股 (分派)	歐元	聯博 - 歐洲價值型基金 A 股 歐元
澳幣	富達基金 - 澳洲基金	澳幣	聯博 - 前瞻主題基金 A 股 澳幣避險
日圓	施羅德環球基金系列 - 日本小型公司 A1 類股份 - 累積單位	日圓	富達基金 - 日本基金
英鎊	富達基金 - 英國基金	瑞士法郎	施羅德環球基金系列 - 瑞士中小型股票 A1 類股份 - 累積單位
瑞士法郎	施羅德環球基金系列 - 瑞士股票 A1 類股份 - 累積單位	瑞士法郎	富達基金 - 瑞士基金

範例說明

1. 投資標的持有成本及報酬率之計算

(1) 投資標的持有成本的計算

a. 第一期保險費餘額投入日之淨保險費申購時：

假設要保人申請本批註條款時繳交第一期保險費新台幣300,000元，扣除契約附加費用(假設3%的所繳保險費)後，第一期淨保險費為新台幣291,000元(=300,000×(1-3%))，選擇約定幣別為美元，並以第一期淨保險費的30%申購投資標的A，其單位淨值為100，並假設第一期保險費餘額投入日一個匯率參考日之美元收盤即期匯率賣出價格為30，則

第一期淨保險費轉換為美元之金額=291,000÷30=9,700.00美元

申購投資標的A之金額=9,700.00×30%=2,910.00美元

投資標的A持有成本=2,910.00美元

投資標的A單位數=2,910.00÷100=29.10單位

b. 第一期保險費餘額投入日後之淨保險費申購時：

承上，假設要保人彈性繳交保險費新台幣300,000元，扣除契約附加費用(假設3%的所繳保險費)後，本次淨保險費為新台幣291,000元(=300,000×(1-3%))，選擇約定幣別為美元，並以該淨保險費的70%申購投資標的A，其單位淨值為100，並假設該淨保險費投入日一個匯率參考日之美元收盤即期匯率賣出價格為30，則

投資標的A原持有成本=2,910.00美元 (由a.可知)

本次淨保險費轉換為美元之金額=291,000÷30=9,700.00美元

本次申購投資標的A之金額=9,700.00×70%=6,790.00美元

投資標的A持有成本=6,790.00+2,910.00=9,700.00美元

投資標的A單位數=(6,790.00÷100) +29.10=97.00單位

c. 投資標的轉換時：

(a) 若不含貨幣帳戶之投資標的轉換

承b.，假設於S日辦理投資標的轉換，從投資標的A轉出400.00美元至投資標的B，並假設於S+1日時，投資標的A單位淨值為95，投資標的B轉入前原持有成本為800.00美元，則

投資標的A轉出前原持有成本=9,700.00美元 (由b.可知)

投資標的A轉出前原有單位數=97.00單位 (由b.可知)

投資標的A轉出單位數=400.00÷95=4.21單位

投資標的A轉出後剩餘單位數=97.00-4.21=92.79單位

投資標的A轉出後持有成本=(92.79÷97.00)×9,700.00=9,279.00美元

投資標的B轉入後持有成本=(4.21÷97.00)×9,700.00+800.00=1,221.00美元

(b) 若轉出之投資標的為貨幣帳戶

承b.，假設於S日辦理投資標的轉換，從美元貨幣帳戶價值1,900.00美元中轉出400.00美元至投資標的A及投資標的B，投資標的A之配置比例為60%，投資標的B之配置比例為40%。並假設於S+1日時，美元貨幣帳戶轉出前原持有成本為2,000.00美元，投資標的B轉入前原持有成本為800.00美元，則

美元貨幣帳戶轉出後價值=1,900.00-400.00=1,500.00美元

美元貨幣帳戶轉出後持有成本 $= (1,500.00 \div 1,900.00) \times 2,000.00 = 1,578.95$ 美元

循環投資費用 $= 400.00 \times 2.4\% = 9.60$ 美元(由附表一第2點可知)

投資標的A轉出前原持有成本 $= 9,700.00$ 美元(由b.可知)

投資標的A轉入後持有成本 $= (400.00 - 9.60) \times 60\% + 9,700.00 = 9,934.24$ 美元

投資標的B轉入後持有成本 $= (400.00 - 9.60) \times 40\% + 800.00 = 956.16$ 美元

d. 部分提領時：

承上c. (a)，假設於T日要保人申請部分提領保單帳戶價值，從投資標的A提領新台幣30,000元，假設部分提領當時前一個匯率參考日之美元收盤即期匯率賣出價格為30，計算提領金額為1,000.00美元 $(= 30,000 \div 30)$ 。並假設於T+1日時，投資標的A單位淨值為90，則

投資標的A提領前原持有成本 $= 9,279.00$ 美元(由c. (a)可知)

投資標的A提領前原有單位數 $= 92.79$ 單位(由c. (a)可知)

投資標的A提領單位數 $= 1,000.00 \div 90 = 11.11$ 單位

投資標的A提領後剩餘單位數 $= 92.79 - 11.11 = 81.68$ 單位

投資標的A提領後持有成本 $= (81.68 \div 92.79) \times 9,279.00 = 8,168.00$ 美元

e. 除契約附加費用及循環投資費用外，本契約及本批註條款之各項費用扣除時，各投資標的持有成本維持不變。

(2) 自動轉換機制與加碼機制下，母基金及子基金持有成本的計算

a. 未執行加碼機制時：

假設要保人選擇之母基金(A與B)及子基金(C與D)皆以美元計價，並約定自動轉換金額為600.00美元，子基金C之配置比例為70%，子基金D之配置比例為30%。母帳戶中母基金A轉出前原有單位數為60.00單位且原持有成本為5,500.00美元及母基金B轉出前原有單位數為40.00單位且原持有成本為3,500.00美元，子帳戶中子基金C原持有成本為700.00美元及子基金D原持有成本為600.00美元。本次自動轉換機制下，母基金A轉出單位數為3.60單位及母基金B轉出單位數為2.40單位，則

母基金A轉出後剩餘單位數 $= 60.00 - 3.60 = 56.40$ 單位

母基金A轉出後持有成本 $= (56.40 \div 60.00) \times 5,500.00 = 5,170.00$ 美元

母基金B轉出後剩餘單位數 $= 40.00 - 2.40 = 37.60$ 單位

母基金B轉出後持有成本 $= (37.60 \div 40.00) \times 3,500.00 = 3,290.00$ 美元

母帳戶轉出前原持有成本 $= 5,500.00 + 3,500.00 = 9,000.00$ 美元

母帳戶轉出後持有成本 $= 5,170.00 + 3,290.00 = 8,460.00$ 美元

子基金C轉入後持有成本

$= (9,000.00 - 8,460.00) \times (600.00 \times 70\% + 0.00) \div (600.00 + 0.00) + 700.00 = 1,078.00$ 美元

子基金D轉入後持有成本

$= (9,000.00 - 8,460.00) \times (600.00 \times 30\% + 0.00) \div (600.00 + 0.00) + 600.00 = 762.00$ 美元

b. 執行加碼機制時：

假設要保人選擇之母基金(A與B)及子基金(C與D)皆以美元計價，並約定自動轉換金額為600.00美元，子基金C之配置比例為70%，子基金D之配置比例為30%。母帳戶中母基金A轉出前原有單位數為60.00單位且原持有成本為5,500.00美元及母基金B轉出前原有單位數為40.00單位且原持

有成本為3,500.00美元，子帳戶中子基金C原持有成本為700.00美元及子基金D原持有成本為600.00美元。因子基金C執行加碼機制(加碼倍數為50%)及子基金D執行加碼機制(加碼倍數為50%)，所以本次自動轉換機制及加碼機制下，母基金A轉出單位數為5.40單位及母基金B轉出單位數為3.60單位，則

$$\text{母基金A轉出後剩餘單位數}=60.00-5.40=54.60\text{單位}$$

$$\text{母基金A轉出後持有成本}=(54.60\div 60.00)\times 5,500.00=5,005.00\text{美元}$$

$$\text{母基金B轉出後剩餘單位數}=40.00-3.60=36.40\text{單位}$$

$$\text{母基金B轉出後持有成本}=(36.40\div 40.00)\times 3,500.00=3,185.00\text{美元}$$

$$\text{母帳戶轉出前原持有成本}=5,500.00+3,500.00=9,000.00\text{美元}$$

$$\text{母帳戶轉出後持有成本}=5,005.00+3,185.00=8,190.00\text{美元}$$

$$\text{子基金C加碼金額}=600.00\times 70\%\times 50\%=210.00\text{美元}$$

$$\text{子基金D加碼金額}=600.00\times 30\%\times 50\%=90.00\text{美元}$$

子基金C轉入後持有成本

$$=(9,000.00-8,190.00)\times (600.00\times 70\%+210.00)\div (600.00+210.00+90.00)+700.00$$

$$=1,267.00\text{美元}$$

子基金D轉入後持有成本

$$=(9,000.00-8,190.00)\times (600.00\times 30\%+90.00)\div (600.00+210.00+90.00)+600.00$$

$$=843.00\text{美元}$$

(3) 停利機制下，子基金及貨幣帳戶持有成本的計算

假設要保人選擇之母基金(A與B)及子基金(C與D)皆以美元計價，母帳戶中母基金A轉入前原持有成本為1,600.00美元且母基金A價值為1,500.00美元及母基金B轉入前原持有成本為2,100.00美元且母基金B價值為2,500.00美元，子帳戶中子基金C價值為1,200.00美元及子基金D價值為1,000.00美元，美元貨幣帳戶原持有成本為500.00美元。

a. 若子基金C達到停利，則

$$\text{子基金C轉出後持有成本}=0.00$$

$$\text{美元貨幣帳戶轉入後持有成本}=1,200.00+500.00=1,700.00\text{美元}$$

b. 若子帳戶達到停利，則

$$\text{子基金C轉出後持有成本}=0.00$$

$$\text{子基金D轉出後持有成本}=0.00$$

$$\text{子帳戶價值}=1,200.00+1,000.00=2,200.00\text{美元}$$

$$\text{美元貨幣帳戶轉入後持有成本}=2,200.00+500.00=2,700.00\text{美元}$$

(4) 投資標的報酬率的計算

假設計算報酬率當日投資標的持有成本為7,190.00美元，持有單位數為92.50，且計算當日本公司系統所得之投資標的最新單位淨值為88，則

$$\text{投資標的報酬率}=(88\times 92.50-7,190.00)\div 7,190.00=13.21\%$$

註1：以上計算所使用之單位淨值及買入/賣出匯率均為假設之值，僅供參考。實際匯率計算將以本契約匯利率參

考機構之收盤即期匯率買入/賣出價格為準。

註2：實際計算之小數後取位標準以本公司實際作業為主。

2. 自動轉換機制

執行條件：每一自動轉換日之前一日，若母帳戶價值大於或等於自動轉換金額時，則進行自動轉換作業；

若母帳戶價值小於自動轉換金額時，則不進行該次轉換作業。

範例假設：假設要保人選擇之母基金(A與B)及子基金(C與D)皆以美元計價，並約定自動轉換金額為600.00美元，子基金C之配置比例為70%，子基金D之配置比例為30%。

情境一：

作業日期	作業說明	情境計算
自動轉換日之前一日	依母帳戶價值判斷是否執行該次轉換作業。	假設母帳戶中母基金A價值為6,000.00美元、母基金B價值為4,000.00美元，則母帳戶價值為10,000.00美元(=6,000.00+4,000.00)。前述母帳戶價值大於自動轉換金額600.00美元，則進行該次轉換作業。
	將自動轉換金額依本公司系統所得之母帳戶中各母基金最新單位淨值及各母基金價值所佔比例，計算各母基金應轉出之單位數。	假設本公司系統所得之母基金A最新單位淨值為102、母基金B最新單位淨值為98，且母基金A價值所佔比例為60.00% (=6,000.00÷10,000.00) 母基金B價值所佔比例為40.00% (=4,000.00÷10,000.00)，則 母基金A應轉出單位數為3.53單位 (=600.00×60.00%÷102) 母基金B應轉出單位數為2.45單位 (=600.00×40.00%÷98)
自動轉換日	將各母基金應轉出之單位數依各該母基金單位淨值，計算母帳戶實際轉出金額。	假設母基金A單位淨值為101、母基金B單位淨值為96，則 母帳戶實際轉出金額為591.73美元 (=3.53×101+2.45×96)
計算出母帳戶實際轉出金額後的第一個交易日	將母帳戶實際轉出金額按要保人指定子基金之配置比例計算各子基金應轉入金額，並依各子基金單位淨值申購各子基金。	假設子基金C單位淨值為88、子基金D單位淨值為72，則 申購子基金C單位數為4.71單位 (=591.73×70.00%÷88) 申購子基金D單位數為2.47單位 (=591.73×30.00%÷72)

情境二：

作業日期	作業說明	情境計算
自動轉換日之前一日	依母帳戶價值判斷是否執行該次轉換作業。	假設母帳戶中母基金A價值為240.00美元、母基金B價值為180.00美元，則母帳戶價值為420.00美元(=240.00+180.00)。前述母帳戶價值小於自動轉換金額600.00美元，則不進行該次轉換作業。

註1：以上計算所使用之單位淨值僅供參考。

註2：實際計算之小數後取位標準以本公司實際作業為主。

3. 停利機制

執行條件：每日自動進行檢視，若子帳戶或子基金之報酬率達到停利點時，則執行停利機制。

範例假設：假設要保人選擇之母基金(A與B)及子基金(C與D)皆以美元計價，並約定自動轉換金額為600.00美元，子基金C之配置比例為70%，子基金D之配置比例為30%；且設置子帳戶之停利點為25%，子基金C之停利點為30%，子基金D之停利點為20%。

情境一：子基金執行停利機制

作業日期	作業說明	情境計算																								
執行停利機制當日	依子基金之報酬率判斷是否執行停利機制。	<p>假設1日至5日，子帳戶與子基金之報酬率如下表：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>1日</th> <th>2日</th> <th>3日</th> <th>4日</th> <th>5日</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>子帳戶之報酬率</td> <td>16.6%</td> <td>19.9%</td> <td>20.9%</td> <td>19.8%</td> <td>22.8%</td> </tr> <tr> <td>子基金C之報酬率</td> <td>19.2%</td> <td>23.1%</td> <td>25.6%</td> <td>26.1%</td> <td>30.1%</td> </tr> <tr> <td>子基金D之報酬率</td> <td>12.6%</td> <td>15.1%</td> <td>13.9%</td> <td>10.4%</td> <td>11.9%</td> </tr> </tbody> </table> <p>由上表可知，子基金C於5日達到停利點(30%)，則執行停利機制。而子帳戶及子基金D皆未達到停利點，則不執行停利機制。</p>		1日	2日	3日	4日	5日	子帳戶之報酬率	16.6%	19.9%	20.9%	19.8%	22.8%	子基金C之報酬率	19.2%	23.1%	25.6%	26.1%	30.1%	子基金D之報酬率	12.6%	15.1%	13.9%	10.4%	11.9%
	1日	2日	3日	4日	5日																					
子帳戶之報酬率	16.6%	19.9%	20.9%	19.8%	22.8%																					
子基金C之報酬率	19.2%	23.1%	25.6%	26.1%	30.1%																					
子基金D之報酬率	12.6%	15.1%	13.9%	10.4%	11.9%																					
執行停利機制當日之後的第一個交易日	將應停利之子基金依該子基金單位淨值計算子基金價值。	<p>假設子基金C持有單位數為20.00單位，其單位淨值為109，則 子基金C價值為2,180.00美元 (=20.00×109)</p>																								
子基金轉出後的第一個交易日	將子基金價值轉入貨幣帳戶。	將子基金C價值轉入貨幣帳戶，則轉入美元貨幣帳戶金額為2,180.00美元																								

情境二：子帳戶執行停利機制

作業日期	作業說明	情境計算																								
執行停利機制當日	依子帳戶之報酬率判斷是否執行停利機制。	<p>假設1日至5日，子帳戶與子基金之報酬率如下表：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>1日</th> <th>2日</th> <th>3日</th> <th>4日</th> <th>5日</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>子帳戶之報酬率</td> <td>19.0%</td> <td>19.9%</td> <td>20.0%</td> <td>21.3%</td> <td>25.1%</td> </tr> <tr> <td>子基金C之報酬率</td> <td>22.2%</td> <td>22.8%</td> <td>24.1%</td> <td>25.6%</td> <td>29.2%</td> </tr> <tr> <td>子基金D之報酬率</td> <td>14.3%</td> <td>15.6%</td> <td>13.9%</td> <td>14.9%</td> <td>18.9%</td> </tr> </tbody> </table> <p>由上表可知，子基金及子基金D皆未達到停利點，則不執行停利機制。但因子帳戶於5日達到停利點(25%)，則對子帳戶執行停利機制。</p>		1日	2日	3日	4日	5日	子帳戶之報酬率	19.0%	19.9%	20.0%	21.3%	25.1%	子基金C之報酬率	22.2%	22.8%	24.1%	25.6%	29.2%	子基金D之報酬率	14.3%	15.6%	13.9%	14.9%	18.9%
	1日	2日	3日	4日	5日																					
子帳戶之報酬率	19.0%	19.9%	20.0%	21.3%	25.1%																					
子基金C之報酬率	22.2%	22.8%	24.1%	25.6%	29.2%																					
子基金D之報酬率	14.3%	15.6%	13.9%	14.9%	18.9%																					
執行停利機制當日之後的第一個交易日	將應停利之子帳戶依子帳戶中各子基金單位淨值計算子帳戶價值。	<p>假設子基金C持有單位數為20.00單位且其單位淨值為109、子基金D持有單位數為15.00單位且其單位淨值為103，則 子帳戶價值為3,725.00美元 (=20.00×109+15.00×103)</p>																								

子帳戶轉出後的第一個交易日	將子帳戶價值轉入貨幣帳戶。	將子帳戶價值轉入貨幣帳戶，則轉入美元貨幣帳戶金額為3,725.00美元
---------------	---------------	-------------------------------------

註1：以上計算所使用之單位淨值均為假設之值僅供參考。

註2：實際計算之小數後取位標準以本公司實際作業為主。

4. 加碼機制

執行條件：每一自動轉換日之前一日自動進行檢視，若子基金之報酬率符合加碼條件時，則執行加碼機制。

範例假設：假設要保人選擇之母基金(A與B)及子基金(C與D)皆以美元計價，並約定自動轉換金額為600.00美元，子基金C之配置比例為70%，子基金D之配置比例為30%；且依本批註條款之約定當子基金之報酬率小於-10%、大於且等於-20%時，加碼倍數為30%；且當子基金之報酬率小於-20%時，加碼倍數為50%。

情境一：

作業日期	作業說明	情境計算
自動轉換日之前一日	依子基金之報酬率及加碼條件判斷是否執行加碼機制。	假設子基金C報酬率為-10.4%、子基金D報酬率為-20.3%，則子基金C及子基金D需執行加碼機制。
	按要保人所指定之自動轉換金額、應加碼之子基金配置比例及加碼倍數，計算該子基金之加碼金額。	子基金C加碼金額為126.00美元 (=600.00×70%×30%) 子基金D加碼金額為90.00美元 (=600.00×30%×50%) 並假設母帳戶中母基金A價值為900.00美元、母基金B價值為700.00美元，則母帳戶價值為1,600.00美元(=900.00+700.00)。前述母帳戶價值大於自動轉換金額及各子基金加碼金額之總和816.00美元(=600.00+126.00+90.00)，則進行該次自動轉換作業及加碼作業。
	將自動轉換金額及各子基金加碼金額之總和依本公司系統所得之母帳戶中各母基金最新單位淨值及各母基金價值所佔比例，計算各母基金應轉出之單位數。	假設本公司系統所得之母基金A最新單位淨值為103、母基金B最新單位淨值為105， 母基金A價值所佔比例為56.25% (=900.00÷1,600.00) 母基金B價值所佔比例為43.75% (=700.00÷1,600.00) 自動轉換金額及各子基金加碼金額之總和為816.00美元(=600.00+126.00+90.00)，則 母基金A應轉出單位數為4.46單位 (=816.00×56.25%÷103) 母基金B應轉出單位數為3.40單位 (=816.00×43.75%÷105)
自動轉換日	將各母基金應轉出之單位數依各該母基金單位淨值，計算母帳戶實際轉出金額。	假設母基金A單位淨值為104、母基金B單位淨值為106，則 母帳戶實際轉出金額為824.24美元 (=4.46×104+3.40×106)
計算出母帳戶實際轉出金額後的第一個交易日	將母帳戶實際轉出金額按自動轉換金額中依該子基金配置比例計算所	假設子基金C單位淨值為65、子基金D單位淨值為57， 自動轉換金額中子基金C所佔金額及子基金C加

	<p>得金額與該子基金加碼金額之總和佔自動轉換金額與各子基金加碼金額之總和的比例計算各子基金應轉入金額，並依各子基金單位淨值申購各子基金。</p>	<p>碼金額之總和為546.00美元 $(=600.00 \times 70\% + 126.00)$ 自動轉換金額中子基金D所佔金額及子基金D加碼金額之總和為270.00美元 $(=600.00 \times 30\% + 90.00)$，則 子基金C轉入金額佔自動轉換金額與各子基金加碼金額之總和的比例為66.91% $(=546.00 \div 816.00)$ 子基金D轉入金額佔自動轉換金額與各子基金加碼金額之總和的比例為33.09% $(=270.00 \div 816.00)$，則 申購子基金C單位數為8.48單位 $(=824.24 \times 66.91\% \div 65)$ 申購子基金D單位數為4.78單位 $(=824.24 \times 33.09\% \div 57)$</p>
--	---	---

情境二：

作業日期	作業說明	情境計算
自動轉換日之前一日	依子基金之報酬率及加碼條件判斷是否執行加碼機制。	假設子基金C報酬率為-10.4%、子基金D報酬率為-20.3%，則子基金C及子基金D需執行加碼機制。
	按要保人所指定之自動轉換金額、應加碼之子基金配置比例及加碼倍數，計算該子基金之加碼金額。	<p>子基金C加碼金額為126.00美元 $(=600.00 \times 70\% \times 30\%)$ 子基金D加碼金額為90.00美元 $(=600.00 \times 30\% \times 50\%)$ 並假設母帳戶價值為700.00美元。前述母帳戶價值雖大於自動轉換金額600.00美元，但小於自動轉換金額及各子基金加碼金額之總和816.00$(=600.00 + 126.00 + 90.00)$美元，則不進行該次自動轉換作業及加碼作業。</p>

情境三：

作業日期	作業說明	情境計算
自動轉換日之前一日	依子基金之報酬率及加碼條件判斷是否執行加碼機制。	假設子基金C報酬率為-10.4%、子基金D報酬率為-20.3%，則子基金C及子基金D需執行加碼機制。
	按要保人所指定之自動轉換金額、應加碼之子基金配置比例及加碼倍數，計算該子基金之加碼金額。	<p>子基金C加碼金額為126.00美元 $(=600.00 \times 70\% \times 30\%)$ 子基金D加碼金額為90.00美元 $(=600.00 \times 30\% \times 50\%)$ 並假設母帳戶價值為500.00美元。前述母帳戶價值小於自動轉換金額及各子基金加碼金額之總和816.00美元$(=600.00 + 126.00 + 90.00)$，則不進行該次自動轉換作業及加碼作業。</p>

註1：以上計算所使用之單位淨值僅供參考

註2：實際計算之小數後取位標準以本公司實際作業為主。

【附件】

- 一、中泰人壽福虎昇豐變額年金保險
- 二、中泰人壽福虎昇豐外幣變額年金保險
- 三、中泰人壽福星高照變額萬能壽險
- 四、中泰人壽福星高照外幣變額萬能壽險