

本投資標的總表(含表1~3)應與其商品簡介一併適用。

適用商品

安達人壽戰略贏家變額年金保險

安達人壽戰略贏家外幣變額年金保險

安達人壽戰略贏家變額萬能壽險

安達人壽戰略贏家外幣變額萬能壽險

安達人壽戰略贏家變額年金保險

中華民國105.05.20 中泰精字第1050034號函備查

中華民國112.02.06 依金融監督管理委員會111.08.30金管保壽字第1110445485號函修正

安達人壽戰略贏家外幣變額年金保險

中華民國105.05.20 中泰精字第1050035號函備查

中華民國112.02.06 依金融監督管理委員會111.08.30金管保壽字第1110445485號函及111.11.29金管保壽字第1110462568號函修正

安達人壽戰略贏家變額萬能壽險

中華民國105.05.20 中泰精字第1050036號函備查

中華民國112.02.06 依金融監督管理委員會111.08.30金管保壽字第1110445485號函修正

安達人壽戰略贏家外幣變額萬能壽險

中華民國105.05.20 中泰精字第1050037號函備查

中華民國112.02.06 依金融監督管理委員會111.08.30金管保壽字第1110445485號函及111.11.29金管保壽字第1110462568號函修正

備註事項

- (1) 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。
- (2) 本商品之各項投資標的基本資料、配置比例、投資目標、以往投資績效及其投資風險等資訊，請參閱保單條款、保險商品說明書、各投資標的之公開說明書中譯本、投資人須知及產品風險屬性，以上文件皆可自安達人壽 www.chubblife.com.tw 網站查詢及下載。
- (3) 本商品所連結之所有投資標的均係投資標的發行機構依投資標的適用之法律所發行，其一切係由投資標的發行機構負責履行，保戶必須承擔投資之法律風險、市場價格風險、信用風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、經濟變動之風險及其他投資風險。當可能風險發生時，代收單位及安達人壽並不保證投資本金或為任何收益保證，且最大可能損失為原始投資本金全部無法回收。要保人須留意當保單幣別與投資標的係不同幣別時，則投資標的之申購、孳息及贖回將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使要保人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。
- (4) 基金進行配息前可能未先扣除基金之行政管理相關費用，且基金的配息可能由基金的收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。若基金有配息，則基金之配息來源可能為本金；若基金有部分投資於非投資等級債時，則基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金；若基金大部分或全部投資於非投資等級債時，則基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金。
- (5) 若全權委託投資帳戶投資之子基金如屬經理公司本身之基金，經理公司就該部分委託投資資產不得收取委託報酬。

關於安達人壽

安達人壽隸屬安達保險集團，安達保險集團為全球最大的產物保險和意外險上市公司，擁有傑出的產品服務及優異的核保能力，產品包括傳統的商業財產險和一般意外險、廣泛的意外、醫療和專業個人保險業務，以及一系列以儲蓄和保障為導向的人壽保險計劃。資產總額超過2000億美元，且核心運營之保險公司維持標準普爾的AA和A.M.Best的A++的財務實力評級，資產及財務實力雄厚。Chubb Life是一國際人壽保險業者，在香港、印尼、韓國、緬甸、紐西蘭、台灣、泰國和越南等八個亞洲市場以及拉丁美洲都有業務。安達人壽於2005年進入台灣市場，主要經由銀行保險、保險經紀人、保險代理人、電話行銷以及數位平台，向各類客群提供完整的保險商品與服務。

© 2021 Chubb.保障由其集團旗下一家或多家公司承保。並非所有保障可於所有司法管轄區提供。Chubb®、其他代理商標及Chubb.Insured.™乃Chubb保險集團所保護的商標。

© 2023/02 安達人壽 版權所有

聯絡我們

安達國際人壽保險股份有限公司

電話：02-6623-1688

免費服務及申訴電話：0800-011-709

官方網站：www.chubblife.com.tw

公司地址：100台北市中正區中華路一段39號6樓

安達人壽內部審閱編號：BK202210-063DM

表1 復華投信全委代操戰略贏家價值投資組合



耶魯大學經濟學 羅伯·席勒 教授
Professor Robert J. Shiller

- 耶魯大學經濟學教授，美國經濟學家、暢銷書作家。
- 1988年，他與約翰·金寶在《金融雜誌》提出CAPE® Ratio概念。
- 2000年由他撰寫的《紐約時報》年度暢銷書《非理性繁榮》，在書中成功預測科技網路泡沫將破裂，並警告接踵而來的嚴重經濟衰退。CAPE® Ratio概念是此書中最重要的骨幹。
- 2011年被彭博資訊（Bloomberg）票選為世界前50大對全球金融最具影響力的人。
- 以「對資產定價的實證分析」之貢獻，獲得2013年諾貝爾經濟學獎。
- 他提出的「標準普爾/凱斯-席勒房價指數」，用來衡量美國普通住房價格之變化。該指數被廣泛運用在學術研究，投資管理及房價參考數據上。

帳戶特色

同步全球

與歐、美、日
國家同步

長期運用CAPE® Ratio的價值
投資策略可望創造超額報酬

專業研究

台灣首創運用於
類全委保單

運用席勒教授投資概念-
價值投資

嚴控風險

運用風險控制與價值
投資完美結合

每日觀察風險波動率並結合投信
風險控制機制

三大策略 選攻守

精選 產業選定策略

以Robert J. Shiller教授所提出的「CAPE® Ratio」作為其投資策略之參考指標之一，評價美歐企業長期收益，選定相對低估產業展望較佳的四種行業別。投資產業別依規模、流動性等綜合判斷

分攻 區域分配策略

基本區域原則上分配為美國：歐洲
=7：3，並依美國、歐洲景氣強弱
調整。如預測兩區域景氣動向均減
弱時，則實質投入比例調降至50%



嚴守 風險控制策略

當市場面臨系統性風險，可利用
美國（VIX、VXV）及歐洲
（V2X、VSTX 120）恐慌指數降
低投資風險

機制撥回

每月區間淨值撥回：依每月基準日之淨值為基礎，決定每月撥回年率

每月撥回 (註)	每單位資產提減（撥回）年率		
	NAV<9	9 ≤ NAV<10.5	NAV ≥ 10.5
	3%	5%	8%

註1：每月每單位資產提減(撥回)金額=每月資產提減(撥回)基準日淨值X資產提減(撥回)年率÷12。

註2：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。

註3：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，以符合善良管理人責任。

投資標的

※倘要保人、被保險人或繳費人其中1人達65歲，所連結投資標的不得為風險等級屬RR5之證券投資信託基金受益憑證/境外基金/委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶，及不得選擇金融消費者保護法所稱之複雜性高風險商品。但如要保人具相當金融投資或財富管理經驗者，不在此限。

全權委託投資帳戶				
標的代碼	幣別	標的名稱	配置比例	風險等級
FFUFH001	美元	復華投信全委代操戰略贏家價值投資組合-累積	依據每月OECD綜合領先指標之相對狀況決定配置於美歐投資資金之相對比率並進行配置，當波動率指標出現賣出訊號時，投資經理人原則上將轉換投資組合為債券型投資標的或持有全部或部份現金，債券型投資標的或現金之配置係由投資經理人依市場狀況進行。	RR4
FFUFH002	美元	復華投信全委代操戰略贏家價值投資組合-月撥回(現金) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		RR4
貨幣帳戶				
標的代碼	標的名稱		標的代碼	標的名稱
CATAC001	新臺幣貨幣帳戶(註)		CAUAC002	美元貨幣帳戶

註：新臺幣貨幣帳戶僅適用於安達人壽戰略贏家變額年金保險與安達人壽戰略贏家變額萬能壽險

台新投信全委代操智能戰略投資組合

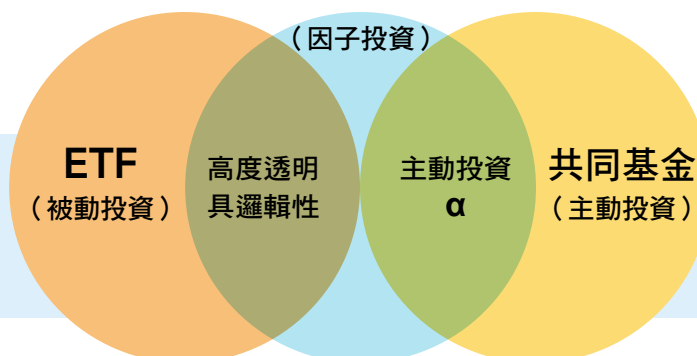
運用SMART BETA投資策略

Smart Beta為主動策略管理指數，可根據超額報酬貢獻度較高的因子配置標的透過智選配置策略（Smart Beta ETF）設定風險目標，期抓取超額報酬

✓ 兼具傳統Alpha（主動投資）和Beta（被動投資）之優點

✓ 善用各因子風險溢價創造超額收益

SMART BETA



投資策略特色 選管家



智選3.0技術

因子投資策略智能選股配置



風險控管策略

每日風險監控動態平衡機制



專家團隊組合

專業團隊管理債券天王ETF策略

投資策略流程



資產配置

Smart Beta ETF
DoubleLine ETF



風險機制

設定帳戶波動目標
Risk Off 監控機制

動態平衡

日日檢視帳戶組合
動態調整權重



精選策略

智能選股策略建構最佳組合

機制撥回

每月區間淨值撥回：依每月基準日之淨值為基礎，決定每月撥回年率

每月撥回 (註)	每單位資產提減（撥回）年率		
	NAV < 9	9 ≤ NAV < 10.5	NAV ≥ 10.5
	3%	5%	8%

註1：每月每單位資產提減(撥回)金額=每月資產提減(撥回)基準日淨值X資產提減(撥回)年率÷12。

註2：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。

註3：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，以符合善良管理人責任。

投資標的

※倘要保人、被保險人或繳費人其中1人達65歲，所連結投資標的不得為風險等級屬RR5之證券投資信託基金受益憑證/境外基金/委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶，及不得選擇金融消費者保護法所稱之複雜性高風險商品。但如要保人具相當金融投資或財富管理經驗者，不在此限。

全權委託投資帳戶				
標的代碼	幣別	標的名稱	配置比例	風險等級
FFUTS003	美元	台新投信全委代操智能戰略投資組合-累積投資帳戶	原則上依據現代投資組合理論為基礎，同時考慮多種情境的目標風險水平下，決定帳戶資金投資比率並進行配置，惟投資經理人得配合經濟景氣及市場變化狀況，動態調整成分股權重，以達到超越績效標準之表現；當波動率指標出現賣出訊號時，投資經理人原則上將轉換投資組合為債券型投資標的或持有全部或部份現金，債券型投資標的或現金之配置係由投資經理人依市場狀況進行。	RR4
FFUTS004	美元	台新投信全委代操智能戰略投資組合-月撥回(現金)投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		RR4
貨幣帳戶				
標的代碼	標的名稱		標的代碼	標的名稱
CATAC001	新臺幣貨幣帳戶(註)		CAUAC002	美元貨幣帳戶

註：新臺幣貨幣帳戶僅適用於安達人壽戰略贏家變額年金保險與安達人壽戰略贏家變額萬能壽險

復華投信全委代操全球贏新投資組合 (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

投資流程搭配四大模型 打造最佳資產配置，點亮財富新未來



特色 全球贏新投資帳戶



策略 藉由台股研究發掘全球產業趨勢



機制撥回

每月撥回（註）	* 資產撥回基準日之單位淨值 × 5% ÷ 12 個月
---------	-----------------------------

註1：每受益權單位撥回金額 = 當月委託投資資產撥回基準日之單位淨值 × 5% (撥回年率) ÷ 12個月。

註2：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。

註3：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。

投資標的

※尚要保人、被保險人或繳費人其中1人達65歲，所連結投資標的不得為風險等級屬RR5之證券投資信託基金受益憑證/境外基金/委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶，及不得選擇金融消費者保護法所稱之複雜性高風險商品。但如要保人具相當金融投資或財富管理經驗者，不在此限。

全權委託投資帳戶				
標的代碼	幣別	標的名稱	配置比例	風險等級
FFTFH003	新臺幣	復華投信全委代操全球贏新投資組合-累積	投資於「股票型」、「指數型」、「指數股票型」及「不動產證券化型」子基金總額不得超過委託投資資產之淨資產價值之75%。	RR3
FFTFH004	新臺幣	復華投信全委代操全球贏新投資組合-月撥回(現金) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		RR3
貨幣帳戶				
標的代碼	標的名稱		標的代碼	標的名稱
CATAC001	新臺幣貨幣帳戶(註)		CAUAC002	美元貨幣帳戶

註：新臺幣貨幣帳戶僅適用於安達人壽戰略贏家變額年金保險與安達人壽戰略贏家變額萬能壽險