

# 投資標的說明書

(安達人壽投資型保險新闖家歡投資標的批註條款)

## 大綱

- (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)、類全權委託投資帳戶說明
- (四)、範例說明
- (五)、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/穩健型/成長型/積極型
RR2	保守型/穩健型/成長型/積極型
RR3	穩健型/成長型/積極型
RR4	成長型/積極型
RR5	積極型

## (三)、類全權委託投資帳戶說明

### 1. 台新投信全委代操美歐戰略價值投資組合-累積

#### 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：台新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 / 基本區域原則上分配為美國：歐洲=7：3，並根據景氣強弱趨勢、貨幣政策變化、信用風險數據去衡量市場風向，決定不同投資循環階段，動態調整美歐投資比重。如預測判斷當前處於逆風投資循環階段時，則實質投入比例調可降至 30%。
- 四、投資目標/選定理由：  
每月依據量化指標判斷景氣強弱趨勢、貨幣政策變化、信用風險數據去衡量市場風向，決定不同投資循環階段，動態調整美歐投資比重，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。
- 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透過 Relative CAPE® Ratio 選股，由經理團隊根據獨家計量模組監控景氣循環，嚴守汰弱留強機制，讓投資組合保持最佳風險控管。每月選取主流趨勢產業，分別就美國、歐洲市場篩出前四強，輔以日日監控，掌握資產輪動契機。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/ 243.05 百萬新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於美國、歐洲(投資海外)

十一、基金經理人：許健忠

a. 學歷：台灣大學財務金融研究所。

b. 經歷：台新投信協理、中信投信投資經理、凱基投信基金經理、復華投信基金經理、瀚亞投信基金經理。

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：

台新人壽全新勢力投資帳戶(委託台新投信運用操作)(累積/月撥現/月撥現 N)、法國巴黎人壽美歐價值投資帳戶(委託台新投信運用操作)(累積/月撥現)之投資經理人。

十二、基金投資績效(%)、風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 2024/03/31 止，資料來源：台新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	14.75	2.11	8.15	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：臺北市德惠街 9-1 號 1 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	UBSMUIA LX Equity	LU0395209405	瑞銀(盧森堡)美元基金(美元)INSTITUTIONAL-累積	最低 0.14%~最高 0.14%，經理費率固定為 0.0014	最低無%~最高 0.04%，最高為每年基金淨資產價值之 0.04%
2	FFUSDCY LX Equity	LU0346392565	富達基金—美元現金基金(Y 股累計美元)	最低 0.10%~最高 0.10%，	最低 0.003%~最高 0.35%，
3	FUDCAUA LX Equity	LU0261952922	富達基金—美元現金基金(A 股累計美元)	最低 0.15%~最高 0.15%	最低 0.003%~最高 0.35%
4	JPUMMAU LX Equity	LU0945454980	摩根基金—美元浮動淨值貨幣基金—JPM 美元浮動淨值貨幣(美元)—A 股(累計)	最低 0.25%~最高 0.25%，0.25	最低無%~最高 0.2%，0.20 Max
5	PUK3743 LX Equity	LU0012186622	法巴美元貨幣市場基金 C (美元)	最低 0%~最高 0.5%	最低無%~最高無%，包含於最高

					0.15%之其 他費用中
6	IEF UP Equity	US4642874402	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15	0
7	IEI UP Equity	US4642886612	ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BO	0.15	0
8	IYR UP Equity	US4642877397	ISHARES US REAL ESTATE ETF	0.39	0.01
9	SHV UP Equity	US4642886794	ISHARES SHORT TREASURY BOND	0.15	0
10	SHY UP Equity	US4642874576	ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BO	0.15	0
11	STK FP Equity	IE00BKWQ0K51	SPDR MSCI Europe Technology UCITS ETF	0.18	0
12	STN FP Equity	IE00BKWQ0F09	SPDR MSCI 歐洲能源 UCITS ETF	0.18	0
13	STP FP Equity	IE00BKWQ0L68	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.18	0
14	STQ FP Equity	IE00BKWQ0J47	SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF	0.18	0
15	STR FP Equity	IE00BKWQ0C77	SPDR MSCI 歐洲非核心消費 UCITS ETF	0.18	0
16	STS FP Equity	IE00BKWQ0D84	SPDR MSCI 歐洲核心消費 UCITS ETF	0.18	0
17	STT FP Equity	IE00BKWQ0N82	SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF	0.18	0
18	STU FP Equity	IE00BKWQ0P07	SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF	0.18	0
19	STW FP Equity	IE00BKWQ0H23	SPDR MSCI 歐洲醫療保健 UCITS ETF	0.18	0
20	STZ FP Equity	IE00BKWQ0G16	SPDR MSCI 歐洲金融 UCITS ETF	0.18	0
21	TIP UP Equity	US4642871762	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19	0
22	TLT UP Equity	US4642874329	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.15	0
23	VAW UP Equity	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.09	0.01
24	VCR UP Equity	US92204A1088	VANGUARD CONSUMER DISCRE ETF	0.09	0.01
25	VDC UP Equity	US92204A2078	VANGUARD CONSUMER STAPLE ETF	0.09	0.01
26	VDE UP Equity	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.09	0.01
27	VFH UP Equity	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.09	0.01
28	VGT UP Equity	US92204A7028	VANGUARD INFO TECH ETF	0.09	0.01
29	VHT UP Equity	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.09	0.01
30	VIS UP Equity	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.09	0.01
31	VNQ UP Equity	US9229085538	VANGUARD REAL ESTATE ETF	0.12	0
32	VPU UP Equity	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.09	0.01
33	XLB UP Equity	US81369Y1001	MATERIALS SELECT SECTOR SPDR	0.03	0.06
34	XLC UP Equity	US81369Y8527	COMM SERV SELECT SECTOR SPDR	0.03	0.06
35	XLE UP Equity	US81369Y5069	ENERGY SELECT SECTOR SPDR	0.03	0.06
36	XLF UP Equity	US81369Y6059	FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR	0.03	0.06
37	XLI UP Equity	US81369Y7040	INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR	0.03	0.06
38	XLK UP Equity	US81369Y8030	TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR	0.03	0.06
39	XLP UP Equity	US81369Y3080	CONSUMER STAPLES SPDR	0.03	0.06
40	XLU UP Equity	US81369Y8865	UTILITIES SELECT SECTOR SPDR	0.03	0.06
41	XLV UP Equity	US81369Y2090	HEALTH CARE SELECT SECTOR	0.03	0.06
42	XLY UP Equity	US81369Y4070	CONSUMER DISCRETIONARY SELT	0.03	0.06

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	STP FP Equity	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.18
2	STR FP Equity	SPDR MSCI 歐洲非核心消費 UCITS ETF	0.18
3	STU FP Equity	SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF	0.18
4	STW FP Equity	SPDR MSCI 歐洲醫療保健 UCITS ETF	0.18
5	IYR UP Equity	iShares US Real Estate ETF	0.40
6	XLC UP Equity	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.09
7	XLF UP Equity	Financial Select Sector SPDR Fund	0.09
8	XLP UP Equity	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.09

資料日期：2024/03/31

註：上述各子標的費用率係以 2024 年 3 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. 台新投信全委代操美歐戰略價值投資組合-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：台新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 / 依據每月 OECD 綜合領先指標公告日之次日決定配置於美三、基金種類/配置比例：類全委型 / 基本區域原則上分配為美國：歐洲=7：3，並根據景氣強弱趨勢、貨幣政策變化、信用風險數據去衡量市場風向，決定不同投資循環階段，動態調整美歐投資比重。如預測判斷當前處於逆風投資循環階段時，則實質投入比例調可降至 30%。
- 四、投資目標/選定理由：每月依據量化指標判斷景氣強弱趨勢、貨幣政策變化、信用風險數據去衡量市場風向，決定不同投資循環階段，動態調整美歐投資比重，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。
- 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透過 Relative CAPE® Ratio 選股，由經理團隊根據獨家計量模組監控景氣循環，嚴守汰弱留強機制，讓投資組合保持最佳風險控管。每月選取主流趨勢產業，分別就美國、歐洲市場篩出前四強，輔以日日監控，掌握資產輪動契機。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/依實際交易狀況
- 十、投資地理分佈：主要投資於美國、歐洲(投資海外)
- 十一、基金經理人：許健忠
  - a. 學歷：台灣大學財務金融研究所。
  - b. 經歷：台新投信協理、中信投信投資經理、凱基投信基金經理、復華投信基金經理、瀚亞投信基金經理。
  - 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：

台新人壽全新勢力投資帳戶(委託台新投信運用操作)(累積/月撥現/月撥現 N)、法國巴黎人壽美歐價值投資帳戶(委託台新投信運用操作)(累積/月撥現)之投資經理人。

十二、基金投資績效(%)、風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 2024/01/31 止，資料來源：台新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：臺北市德惠街 9-1 號 1 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\\$SELECTJDJHTM{A}4](https://chubb.moneydj.com/invest-page.html?sUrl=$W$HTML$SELECTJDJHTM{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 25 日，如遇假日則順延至下一營業日。

(b) 資產撥回基準日 NAV  $\geq 10.5$  時，每受益權單位將撥回基準日淨值  $*8\% \div 12$ 。

(c) 資產撥回基準日 NAV  $< 10.5$  且  $\geq 9$  時，每受益權單位將撥回基準日淨值  $*5\% \div 12$ 。

(d) 資產撥回基準日 NAV  $< 9$  時，每受益權單位將撥回基準日淨值  $*3\% \div 12$ 。

(e) 資產撥回基準日 NAV  $< 8$  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 10.5 元(含)時，將執行加碼撥回。每受益權單位將撥回基準日淨值  $*3\% \div 4$ ，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：加碼撥回之委託投資資產撥回基準日(T day)預定為 2 月 25 日、5 月 25 日、8 月 25 日、11 月 25 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	UBSMUIA LX Equity	LU0395209405	瑞銀(盧森堡)美元基金(美元)INSTITUTIONAL-累積	最低 0.14%-最高 0.14%，經理費率固定為 0.0014	最低無%-最高 0.04%，最高為每年基金淨資產價值之 0.04%
2	FFUSDCY LX Equity	LU0346392565	富達基金—美元現金基金(Y 股累計美元)	最低 0.10%-最高 0.10%，	最低 0.003%-最高 0.35%，



3	FUDCAUA LX Equity	LU0261952922	富達基金－美元現金基金（A 股累計美元）	最低 0.15%~最高 0.15%	最低 0.003%~最高 0.35%
4	JPUMMAU LX Equity	LU0945454980	摩根基金－美元浮動淨值貨幣基金－JPM 美元浮動淨值貨幣(美元)－A 股(累計)	最低 0.25%~最高 0.25% , 0.25	最低無%~最高 0.2% , 0.20 Max
5	PUK3743 LX Equity	LU0012186622	法巴美元貨幣市場基金 C（美元）	最低 0%~最高 0.5%	最低無%~最高無% , 包含於最高 0.15%之其他費用中
6	IEF UP Equity	US4642874402	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15	0
7	IEI UP Equity	US4642886612	ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BO	0.15	0
8	IYR UP Equity	US4642877397	ISHARES US REAL ESTATE ETF	0.39	0.01
9	SHV UP Equity	US4642886794	ISHARES SHORT TREASURY BOND	0.15	0
10	SHY UP Equity	US4642874576	ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BO	0.15	0
11	STK FP Equity	IE00BKWQ0K51	SPDR MSCI Europe Technology UCITS ETF	0.18	0
12	STN FP Equity	IE00BKWQ0F09	SPDR MSCI 歐洲能源 UCITS ETF	0.18	0
13	STP FP Equity	IE00BKWQ0L68	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.18	0
14	STQ FP Equity	IE00BKWQ0J47	SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF	0.18	0
15	STR FP Equity	IE00BKWQ0C77	SPDR MSCI 歐洲非核心消費 UCITS ETF	0.18	0
16	STS FP Equity	IE00BKWQ0D84	SPDR MSCI 歐洲核心消費 UCITS ETF	0.18	0
17	STT FP Equity	IE00BKWQ0N82	SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF	0.18	0
18	STU FP Equity	IE00BKWQ0P07	SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF	0.18	0
19	STW FP Equity	IE00BKWQ0H23	SPDR MSCI 歐洲醫療保健 UCITS ETF	0.18	0
20	STZ FP Equity	IE00BKWQ0G16	SPDR MSCI 歐洲金融 UCITS ETF	0.18	0
21	TIP UP Equity	US4642871762	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19	0
22	TLT UP Equity	US4642874329	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.15	0
23	VAW UP Equity	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.09	0.01
24	VCR UP Equity	US92204A1088	VANGUARD CONSUMER DISCRE ETF	0.09	0.01
25	VDC UP Equity	US92204A2078	VANGUARD CONSUMER STAPLE ETF	0.09	0.01
26	VDE UP Equity	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.09	0.01
27	VFH UP Equity	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.09	0.01
28	VGT UP Equity	US92204A7028	VANGUARD INFO TECH ETF	0.09	0.01
29	VHT UP Equity	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.09	0.01
30	VIS UP Equity	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.09	0.01
31	VNQ UP Equity	US9229085538	VANGUARD REAL ESTATE ETF	0.12	0
32	VPU UP Equity	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.09	0.01
33	XLB UP Equity	US81369Y1001	MATERIALS SELECT SECTOR SPDR	0.03	0.06

34	XLC UP Equity	US81369Y8527	COMM SERV SELECT SECTOR SPDR	0.03	0.06
35	XLE UP Equity	US81369Y5069	ENERGY SELECT SECTOR SPDR	0.03	0.06
36	XLF UP Equity	US81369Y6059	FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR	0.03	0.06
37	XLI UP Equity	US81369Y7040	INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR	0.03	0.06
38	XLK UP Equity	US81369Y8030	TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR	0.03	0.06
39	XLP UP Equity	US81369Y3080	CONSUMER STAPLES SPDR	0.03	0.06
40	XLU UP Equity	US81369Y8865	UTILITIES SELECT SECTOR SPDR	0.03	0.06
41	XLV UP Equity	US81369Y2090	HEALTH CARE SELECT SECTOR	0.03	0.06
42	XLY UP Equity	US81369Y4070	CONSUMER DISCRETIONARY SELT	0.03	0.06

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	STP FP Equity	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.18
2	STR FP Equity	SPDR MSCI 歐洲非核心消費 UCITS ETF	0.18
3	STU FP Equity	SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF	0.18
4	STW FP Equity	SPDR MSCI 歐洲醫療保健 UCITS ETF	0.18
5	IYR UP Equity	iShares US Real Estate ETF	0.40
6	XLC UP Equity	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.09
7	XLF UP Equity	Financial Select Sector SPDR Fund	0.09
8	XLP UP Equity	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.09

資料日期：2024/03/31

註：上述各子標的費用率係以 2024 年 3 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。

### 3. 復華投信全委代操戰略贏家價值投資組合-累積

#### 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：復華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 / 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。
- 四、投資目標/選定理由：  
本全委帳戶係以 70% 「Shiller Barclays CAPE US Sector TR USD net Index (BXIICSTN Index)」 + 30% 「Shiller Barclays CAPE Europe Sector TR EUR Index (BXIIESTE Index)」 為績效標準(benchmark)。本全權委託投資帳戶原則上將參考 OECD 美國綜合領先指標 (OECD US CLI) 與 OECD 歐洲 4 大國家綜合領先指標 (OECD Four Big EU CLI) 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。
- 五、投資方針及範圍：a. 投資經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金(含基金股份或投資單位)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：本委託投資帳戶之投資比例參照參考指標分散投資於美國、歐洲各類型金融資產、與產業型之ETF，提供多元化之收益來源，並運用OECD綜合領先指標與波動率指標進行配置，以期兼顧長短期報酬表現，適合欲追求美國、歐洲市場之報酬並分散風險之穩健偏積極型投資人。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/517.58百萬元新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於美國、歐洲(投資海外)

十一、基金經理人：蔡其佐

a. 學歷：倫敦政經學院歐洲政經碩士。

b. 經歷：富蘭克林華美投信全權委託部、復華投信全權委託二處。

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：

新光人壽投資型保險商品福樂投資帳戶全權委託復華投信投資帳戶、三商美邦人壽三陽得利投資帳戶、三商美邦人壽股債多元收益投資帳戶。

十二、基金投資績效(%)、風險係數(標準差(%))及風險等級：(至2024/03/31止，資料來源：復華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	16.72	4	10.1	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：臺北市八德路二段308號8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	UBSMUIA LX Equity	LU0395209405	瑞銀(盧森堡)美元基金(美元)INSTITUTIONAL-累積	最低0.14%~最高0.14%，經理費率固定為0.0014	最低無%~最高0.04%，最高為每年基金淨資產價值之0.04%
2	FFUSDCY LX Equity	LU0346392565	富達基金—美元現金基金(Y股累計美元)	最低0.10%~最高0.10%	最低0.003%~最高0.35%
3	FUDCAUA LX Equity	LU0261952922	富達基金—美元現金基金(A股累計美元)	最低0.15%~最高0.15%	最低0.003%~最高0.35%
4	JPUMMAU LX Equity	LU0945454980	摩根基金—美元浮動淨值貨幣基金—JPM美元浮動淨值貨幣(美元)—A股(累計)	最低0.25%~最高0.25%，0.25	最低無%~最高0.2%，0.20 Max
5	PUK3743 LX Equity	LU0012186622	法巴美元貨幣市場基金C(美元)	最低0%~最高0.5%	最低無%~最高無%，包含於最高0.15%之

					其他費用中
6	CMBS US Equity	US46429B3666	ISHARES CMBS ETF	0.25	0
7	DVYE US Equity	US4642863199	ISHARES EMERGING MARKETS DIV	0.49	0
8	EEM US Equity	US4642872349	ISHARES MSCI EMERGING MARKET	0.7	0
9	EXI US Equity	US4642887297	ISHARES GLOBAL INDUSTRIALS E	0.4	0.02
10	HYG US Equity	US4642885135	ISHARES IBOXX HIGH YLD CORP	0.49	0
11	ICLN US Equity	US4642882249	ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY	0.4	0.01
12	IDV US Equity	US4642884484	ISHARES INTERNATIONAL SELECT	0.49	0.02
13	IEF US Equity	US4642874402	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15	0
14	IEMB LN Equity	IE00B2NPKV68	ISHARES JPM USD EM BND USD D	0.45	0
15	IGF US Equity	US4642883726	ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTUR	0.48	0
16	IXC US Equity	US4642873412	ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	0.4	0.04
17	IXG US Equity	US4642873339	ISHARES GLOBAL FINANCIALS ET	0.4	0.02
18	IXJ US Equity	US4642873255	ISHARES GLOBAL HEALTHCARE ET	0.4	0.02
19	IXN US Equity	US4642872919	ISHARES GLOBAL TECH ETF	0.4	0.01
20	IXP US Equity	US4642872752	ISHARES GLOBAL COMM SERVICES	0.4	0.02
21	JXI US Equity	US4642887115	ISHARES GLOBAL UTILITIES ETF	0.4	0.03
22	KXI US Equity	US4642887370	ISHARES GLOBAL CONSUMER STAP	0.4	0.01
23	LQD US Equity	US4642872422	ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA	0.14	0
24	MTD FP Equity	LU1287023185	LYXOR EUR GOV BOND 7-10Y DR	0.165	0
25	MTI FP Equity	LU1650491282	LYXOR CORE EUR GOVERNMENT IN	0.09	0
26	MXI US Equity	US4642886950	ISHARES GLOBAL MATERIALS ETF	0.4	0.01
27	NOBL US Equity	US74348A4673	PROSHARES S&P 500 DIVIDEND A	0.35	0
28	PICK US Equity	US46434G8481	ISHARES MSCI GLOBAL METALS &	0.39	0
29	REET US Equity	US46434V6478	ISHARES GLOBAL REIT ETF	0.14	0
30	RING US Equity	US46434G8556	ISHARES MSCI GLOBAL GOLD MIN	0.39	0
31	RXI US Equity	US4642887453	ISHARES GLOBAL CONSUMER DISC	0.4	0.01
32	TIP US Equity	US4642871762	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19	0
33	TLT US Equity	US4642874329	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.15	0
34	WOOD US Equity	US4642881746	ISHARES GLOBAL TIMBER & FORE	0.48	0
35	SPY US Equity	US78462F1030	SPDR 標普 500 交易所交易基金信託	0.0945	0
36	VT US Equity	US9220427424	先鋒全世界股票 ETF	0.06	0.01
37	QQQ US Equity	US46090E1038	景順 QQQ 信託系列 1	0.2	0
38	SOXX US Equity	US4642875235	iShares 安碩半導體交易所交易基金	0.4	0
39	AGG US Equity	US4642872265	iShares 安碩核心美國綜合債券 ETF	0.03	0
40	SHY US Equity	US4642874576	iShares 安碩 1-3 年公債 ETF	0.15	0
41	SDY US Equity	US78464A7634	思柏達標普股息交易所交易基金	0.35	0
42	XLC US Equity	US81369Y8527	通信服務精選行業 SPDR 基金	0.03	0.06
43	XLE US Equity	US81369Y5069	能源精選行業 SPDR 基金	0.03	0.06
44	XLV US Equity	US81369Y2090	思柏達健康護理指數基金	0.03	0.06
45	XLP US Equity	US81369Y3080	思柏達核心消費指數基金	0.03	0.06

46	XLK US Equity	US81369Y8030	思柏達科技指數基金	0.03	0.06
47	XLY US Equity	US81369Y4070	思柏達非核心消費指數基金	0.03	0.06
48	XLF US Equity	US81369Y6059	思柏達金融指數基金	0.03	0.06
49	XLI US Equity	US81369Y7040	思柏達工業指數基金	0.03	0.06
50	IGV US Equity	US4642875151	iShares 安碩擴大科技軟體類股 ETF	0.41	0
51	FDN US Equity	US33733E3027	第一信託道瓊網路指數基金	0.4	0.12
52	CIBR US Equity	US33734X8469	第一信託那斯達克網路安全交易所交易基金	0.59	0
53	SKYY US Equity	US33734X1928	第一信託雲端計算 ETF	0.6	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	IXG US Equity	iShares 安碩環球金融 ETF	0.42
2	IXN US Equity	iShares 安碩全球科技 ETF	0.41
3	IXP US Equity	iShares 全球電信 ETF	0.42
4	RXI US Equity	iShares 安碩全球非必需消費 ETF	0.41
5	SPY US Equity	SPDR 標普 500 交易所交易基金信託	0.09
6	VT US Equity	先鋒全世界股票 ETF	0.07
7	XLI US Equity	思柏達工業指數基金	0.09
8	EEM US Equity	iShares MSCI 新興市場 ETF	0.70
9	AGG US Equity	iShares 安碩核心美國綜合債券 ETF	0.03
10	LQD US Equity	iShares iBoxx\$ 投資級公司債 ETF	0.14
11	TLT US Equity	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	0.15
12	HYG US Equity	iShares iBoxx 高收益公司債 ETF	0.49

資料日期：2024/03/31

註：上述各子標的費用率係以 2024 年 3 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。

#### 4. 復華投信全委代操戰略贏家投資組合-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：復華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 / 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。
- 四、投資目標/選定理由：  
本全委帳戶係以 70% 「Shiller Barclays CAPE US Sector TR USD net Index (BXIICSTN Index)」 + 30% 「Shiller Barclays CAPE Europe Sector TR EUR Index (BXIIESTE Index)」 為績效標準(benchmark)。本全權委託投資帳戶原則上將參考 OECD 美國綜合領先指標 (OECD US CLI) 與 OECD 歐洲 4 大國家綜合領先指標 (OECD Four Big EU CLI) 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。
- 五、投資方針及範圍：a. 投資經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金(含基金股份或

投資單位)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.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：本委託投資帳戶之投資比例參照參考指標分散投資於美國、歐洲各類型金融資產、與產業型之ETF，提供多元化之收益來源，並運用OECD綜合領先指標與波動率指標進行配置，以期兼顧長短期報酬表現，適合欲追求美國、歐洲市場之報酬並分散風險之穩健偏積極型投資人。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/174.71 百萬新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於美國、歐洲(投資海外)

十一、基金經理人：蔡其佐

a. 學歷：倫敦政經學院歐洲政經碩士。

b. 經歷：富蘭克林華美投信全權委託部、復華投信全權委託二處。

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：

新光人壽投資型保險商品福樂投資帳戶全權委託復華投信投資帳戶、三商美邦人壽三陽得利投資帳戶、三商美邦人壽股債多元收益投資帳戶。

十二、基金投資績效(%)、風險係數(標準差(%))及風險等級：(至2024/03/31止，資料來源：復華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：臺北市八德路二段308號8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：

(a) 每月一次採特定比例撥回，預定為每月15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 $\geq 10.5$ 時，每受益權單位將撥回基準日淨值 $*8\% \div 12$ 。

(c) 資產撥回基準日單位淨值 $< 10.5$ 且 $\geq 9$ 時，每受益權單位將撥回基準日淨值 $*5\% \div 12$ 。

(d) 資產撥回基準日單位淨值 $< 9$ 時，每受益權單位將撥回基準日淨值 $*3\% \div 12$ 。

(e) 資產撥回基準日單位淨值 $< 8$ 不撥回。

(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。

十二、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	UBSMUIA LX Equity	LU0395209405	瑞銀(盧森堡)美元基金(美元)INSTITUTIONAL-累積	最低 0.14%~最高 0.14%，經理費率固定為 0.0014	最低無%~最高 0.04%，最高為每年基金淨資產價值之 0.04%
2	FFUSDCY LX Equity	LU0346392565	富達基金—美元現金基金 (Y 股累計美元)	最低 0.10%~最高 0.10%，	最低 0.003%~最高 0.35%，
3	FUDCAUA LX Equity	LU0261952922	富達基金—美元現金基金 (A 股累計美元)	最低 0.15%~最高 0.15%	最低 0.003%~最高 0.35%
4	JPUMMAU LX Equity	LU0945454980	摩根基金 —美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元)—A 股(累計)	最低 0.25%~最高 0.25%，0.25	最低無%~最高 0.2%，0.20 Max
5	PUK3743 LX Equity	LU0012186622	法巴美元貨幣市場基金 C (美元)	最低 0%~最高 0.5%	最低無%~最高無%，包含於最高 0.15%之其他費用中
6	CMBS US Equity	US46429B3666	ISHARES CMBS ETF	0.25	0
7	DVYE US Equity	US4642863199	ISHARES EMERGING MARKETS DIV	0.49	0
8	EEM US Equity	US4642872349	ISHARES MSCI EMERGING MARKET	0.7	0
9	EXI US Equity	US4642887297	ISHARES GLOBAL INDUSTRIALS E	0.4	0.02
10	HYG US Equity	US4642885135	ISHARES IBOXX HIGH YLD CORP	0.49	0
11	ICLN US Equity	US4642882249	ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY	0.4	0.01
12	IDV US Equity	US4642884484	ISHARES INTERNATIONAL SELECT	0.49	0.02
13	IEF US Equity	US4642874402	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15	0
14	IEMB LN Equity	IE00B2NPKV68	ISHARES JPM USD EM BND USD D	0.45	0
15	IGF US Equity	US4642883726	ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTUR	0.48	0
16	IXC US Equity	US4642873412	ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	0.4	0.04
17	IXG US Equity	US4642873339	ISHARES GLOBAL FINANCIALS ET	0.4	0.02
18	IXJ US Equity	US4642873255	ISHARES GLOBAL HEALTHCARE ET	0.4	0.02
19	IXN US Equity	US4642872919	ISHARES GLOBAL TECH ETF	0.4	0.01
20	IXP US Equity	US4642872752	ISHARES GLOBAL COMM SERVICES	0.4	0.02
21	JXI US Equity	US4642887115	ISHARES GLOBAL UTILITIES ETF	0.4	0.03
22	KXI US Equity	US4642887370	ISHARES GLOBAL CONSUMER STAP	0.4	0.01
23	LQD US Equity	US4642872422	ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA	0.14	0
24	MTD FP Equity	LU1287023185	LYXOR EUR GOV BOND 7-10Y DR	0.165	0
25	MTI FP Equity	LU1650491282	LYXOR CORE EUR GOVERNMENT IN	0.09	0
26	MXI US Equity	US4642886950	ISHARES GLOBAL MATERIALS ETF	0.4	0.01
27	NOBL US Equity	US74348A4673	PROSHARES S&P 500 DIVIDEND A	0.35	0
28	PICK US Equity	US46434G8481	ISHARES MSCI GLOBAL METALS &	0.39	0

29	REET US Equity	US46434V6478	ISHARES GLOBAL REIT ETF	0.14	0
30	RING US Equity	US46434G8556	ISHARES MSCI GLOBAL GOLD MIN	0.39	0
31	RXI US Equity	US4642887453	ISHARES GLOBAL CONSUMER DISC	0.4	0.01
32	TIP US Equity	US4642871762	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19	0
33	TLT US Equity	US4642874329	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.15	0
34	WOOD US Equity	US4642881746	ISHARES GLOBAL TIMBER & FORE	0.48	0
35	SPY US Equity	US78462F1030	SPDR 標普 500 交易所交易基金信託	0.0945	0
36	VT US Equity	US9220427424	先鋒全世界股票 ETF	0.06	0.01
37	QQQ US Equity	US46090E1038	景順 QQQ 信託系列 1	0.2	0
38	SOXX US Equity	US4642875235	iShares 安碩半導體交易所交易基金	0.4	0
39	AGG US Equity	US4642872265	iShares 安碩核心美國綜合債券 ETF	0.03	0
40	SHY US Equity	US4642874576	iShares 安碩 1-3 年公債 ETF	0.15	0
41	SDY US Equity	US78464A7634	思柏達標普股息交易所交易基金	0.35	0
42	XLC US Equity	US81369Y8527	通信服務精選行業 SPDR 基金	0.03	0.06
43	XLE US Equity	US81369Y5069	能源精選行業 SPDR 基金	0.03	0.06
44	XLV US Equity	US81369Y2090	思柏達健康護理指數基金	0.03	0.06
45	XLP US Equity	US81369Y3080	思柏達核心消費指數基金	0.03	0.06
46	XLK US Equity	US81369Y8030	思柏達科技指數基金	0.03	0.06
47	XLY US Equity	US81369Y4070	思柏達非核心消費指數基金	0.03	0.06
48	XLF US Equity	US81369Y6059	思柏達金融指數基金	0.03	0.06
49	XLI US Equity	US81369Y7040	思柏達工業指數基金	0.03	0.06
50	IGV US Equity	US4642875151	iShares 安碩擴大科技軟體類股 ETF	0.41	0
51	FDN US Equity	US33733E3027	第一信託道瓊網路指數基金	0.4	0.12
52	CIBR US Equity	US33734X8469	第一信託那斯達克網路安全交易所交易基金	0.59	0
53	SKYY US Equity	US33734X1928	第一信託雲端計算 ETF	0.6	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	IXG US Equity	iShares 安碩環球金融 ETF	0.42
2	IXN US Equity	iShares 安碩全球科技 ETF	0.41
3	IXP US Equity	iShares 全球電信 ETF	0.42
4	RXI US Equity	iShares 安碩全球非必需消費 ETF	0.41
5	SPY US Equity	SPDR 標普 500 交易所交易基金信託	0.09
6	VT US Equity	先鋒全世界股票 ETF	0.07
7	XLI US Equity	思柏達工業指數基金	0.09
8	EEM US Equity	iShares MSCI 新興市場 ETF	0.70
9	AGG US Equity	iShares 安碩核心美國綜合債券 ETF	0.03
10	LQD US Equity	iShares iBoxx\$投資級公司債 ETF	0.14
11	TLT US Equity	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	0.15
12	HYG US Equity	iShares iBoxx 高收益公司債 ETF	0.49

資料日期：2024/03/31



註：上述各子標的費用率係以 2024 年 3 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。

## 5. 中國信託投信全委代操美歐動態策略價值投資組合-累積投資帳戶

### 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 / 美歐區域投資資金之相對配置比率，原則依照美國及歐洲經濟指標(Economic Regime Indicator)的訊號決定，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。
- 四、投資目標/選定理由：  
本帳戶會依據「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)。根據 OECD 領先指標判斷景氣訊號，決定股票投資與國家區域配置的比例，再精選以 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，選定相對低估產業且動能較佳的四種行業別投資。每日監控恐慌指數(美國 VIX，歐洲 V2X)量化計算之風險控制指標，輔以控制市場面臨系統性風險時可能之下跌風險。
- 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/3311.87 百萬新臺幣
- 十、投資地理分佈：主要投資於美國、歐洲(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 2024/03/31 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	16.7	0.38	5.91	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、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

十一、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))。

十二、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	0.06
2	XLP UP Equity	US81369Y3080	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
3	XLF UP Equity	US81369Y6059	Financial Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
4	XLB UP Equity	US81369Y1001	Materials Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
5	XLK UP Equity	US81369Y8030	Technology Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
6	XLV UP Equity	US81369Y2090	Health Care Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
7	XLE UP Equity	US81369Y5069	Energy Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
8	XLY UP Equity	US81369Y4070	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
9	XLI UP Equity	US81369Y7040	Industrial Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
10	IYR UP Equity	US4642877397	iShares U.S. Real Estate ETF	0.39	0.01
11	VPU UP Equity	US92204A8760	Vanguard Utilities ETF	0.09	0.01
12	VDC UP Equity	US92204A2078	Vanguard Consumer Staples ETF	0.09	0.01
13	VFH UP Equity	US92204A4058	Vanguard Financials ETF	0.09	0.01
14	VAW UP Equity	US92204A8018	Vanguard Materials ETF	0.09	0.01
15	VGT UP Equity	US92204A7028	Vanguard Information Technology ETF	0.09	0.01
16	VHT UP Equity	US92204A5048	Vanguard Health Care ETF	0.09	0.01
17	VDE UP Equity	US92204A3068	Vanguard Energy ETF	0.09	0.01
18	VCR UP Equity	US92204A1088	Vanguard Consumer Discretionary ETF	0.09	0.01
19	VIS UP Equity	US92204A6038	Vanguard Industrials ETF	0.09	0.01
20	VNQ UP Equity	US9229085538	Vanguard Real Estate ETF	0.12	0
21	STU FP Equity	IE00BKWQ0P07	SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF	0.18	0
22	STS FP Equity	IE00BKWQ0D84	SPDR MSCI Europe Consumer Staples UCITS ETF	0.18	0
23	STZ FP Equity	IE00BKWQ0G16	SPDR MSCI Europe Financials UCITS ETF	0.18	0
24	STP FP Equity	IE00BKWQ0L68	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.18	0
25	STK FP Equity	IE00BKWQ0K51	SPDR MSCI Europe Technology UCITS ETF	0.18	0
26	STW FP Equity	IE00BKWQ0H23	SPDR MSCI Europe Health Care UCITS ETF	0.18	0
27	STN FP Equity	IE00BKWQ0F09	SPDR MSCI Europe Energy UCITS ETF	0.18	0
28	STR FP Equity	IE00BKWQ0C77	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary UCITS ETF	0.18	0
29	STQ FP Equity	IE00BKWQ0J47	SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF	0.18	0
30	STT FP Equity	IE00BKWQ0N82	SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF	0.18	0
31	SHV UP Equity	US4642886794	iShares Short Treasury Bond ETF	0.15	0
32	TIP UP Equity	US4642871762	iShares TIPS Bond ETF	0.19	0

33	SHY UP Equity	US4642874576	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
34	IEI UP Equity	US4642886612	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
35	IEF UP Equity	US4642874402	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
36	TLT UP Equity	US4642874329	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15	0
37	XLC UP Equity	US81369Y8527	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
39	SGOV US Equity	US46436E7186	iShares 0-3 Month Treasury Bond ETF	0.12	0.05
40	BIL US Equity	US78468R6633	SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF	0.1345	0.0011
41	PUK3743 LX Equity	LU0012186622	法巴美元貨幣市場基金 C (美元)	0.5	0.15
42	JPUMMAU LX Equity	LU0945454980	摩根基金 - 美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元)-A 股(累計)	0.25	0.15
43	MIGSDRI LX Equity	LU0006061419	貝萊德美元儲備基金 A2 美元	0.45	0.0024-0.45

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	XLP UP Equity	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.09
2	XLF UP Equity	Financial Select Sector SPDR Fund	0.09
3	IYR UP Equity	iShares U.S. Real Estate ETF	0.4
4	STU FP Equity	SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF	0.18
5	STP FP Equity	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.18
6	STW FP Equity	SPDR MSCI Europe Health Care UCITS ETF	0.18
7	STR FP Equity	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary UCITS ETF	0.18
8	XLC UP Equity	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.09

資料日期：2024/03/31

註：上述各子標的費用率係以 2024 年 3 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。

## 6. 中國信託投信全委代操美歐動態策略價值投資組合-月撥回投資戶 (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 / 美歐區域投資資金之相對配置比率，原則依照美國及歐洲經濟指標(Economic Regime Indicator)的訊號決定，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。

### 四、投資目標/選定理由：

本帳戶會依據「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(Bechmark)。根據 OECD 領先指標判斷景氣訊號，決定股票投資與國家區域配置的比例，再精選以 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，選定相對低估產業且動能較佳的四種行業別投資。每日監控恐慌指數(美國 VIX，歐洲 V2X)量

化計算之風險控制指標，輔以控制市場面臨系統性風險時可能之下跌風險。

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/174.27 百萬新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於美國、歐洲(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 2024/03/31 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\\$DJHTML{A}4](https://chubb.moneydj.com/invest-page.html?sUrl=$W$HTML$SELECT$DJHTML{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	0.06
2	XLP UP Equity	US81369Y3080	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
3	XLF UP Equity	US81369Y6059	Financial Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
4	XLB UP Equity	US81369Y1001	Materials Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
5	XLK UP Equity	US81369Y8030	Technology Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
6	XLV UP Equity	US81369Y2090	Health Care Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
7	XLE UP Equity	US81369Y5069	Energy Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
8	XLY UP Equity	US81369Y4070	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
9	XLI UP Equity	US81369Y7040	Industrial Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
10	IYR UP Equity	US4642877397	iShares U.S. Real Estate ETF	0.39	0.01
11	VPU UP Equity	US92204A8760	Vanguard Utilities ETF	0.09	0.01
12	VDC UP Equity	US92204A2078	Vanguard Consumer Staples ETF	0.09	0.01
13	VFH UP Equity	US92204A4058	Vanguard Financials ETF	0.09	0.01
14	VAW UP Equity	US92204A8018	Vanguard Materials ETF	0.09	0.01
15	VGT UP Equity	US92204A7028	Vanguard Information Technology ETF	0.09	0.01
16	VHT UP Equity	US92204A5048	Vanguard Health Care ETF	0.09	0.01
17	VDE UP Equity	US92204A3068	Vanguard Energy ETF	0.09	0.01
18	VCR UP Equity	US92204A1088	Vanguard Consumer Discretionary ETF	0.09	0.01
19	VIS UP Equity	US92204A6038	Vanguard Industrials ETF	0.09	0.01
20	VNQ UP Equity	US9229085538	Vanguard Real Estate ETF	0.12	0
21	STU FP Equity	IE00BKWQ0P07	SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF	0.18	0
22	STS FP Equity	IE00BKWQ0D84	SPDR MSCI Europe Consumer Staples UCITS ETF	0.18	0
23	STZ FP Equity	IE00BKWQ0G16	SPDR MSCI Europe Financials UCITS ETF	0.18	0
24	STP FP Equity	IE00BKWQ0L68	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.18	0
25	STK FP Equity	IE00BKWQ0K51	SPDR MSCI Europe Technology UCITS ETF	0.18	0
26	STW FP Equity	IE00BKWQ0H23	SPDR MSCI Europe Health Care UCITS ETF	0.18	0
27	STN FP Equity	IE00BKWQ0F09	SPDR MSCI Europe Energy UCITS ETF	0.18	0
28	STR FP Equity	IE00BKWQ0C77	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary UCITS ETF	0.18	0
29	STQ FP Equity	IE00BKWQ0J47	SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF	0.18	0
30	STT FP Equity	IE00BKWQ0N82	SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF	0.18	0
31	SHV UP Equity	US4642886794	iShares Short Treasury Bond ETF	0.15	0

32	TIP UP Equity	US4642871762	iShares TIPS Bond ETF	0.19	0
33	SHY UP Equity	US4642874576	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
34	IEI UP Equity	US4642886612	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
35	IEF UP Equity	US4642874402	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
36	TLT UP Equity	US4642874329	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15	0
37	XLC UP Equity	US81369Y8527	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.03	0.06
39	SGOV US Equity	US46436E7186	iShares 0-3 Month Treasury Bond ETF	0.12	0.05
40	BIL US Equity	US78468R6633	SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF	0.1345	0.0011
41	PUK3743 LX Equity	LU0012186622	法巴美元貨幣市場基金 C (美元)	0.5	0.15
42	JPUMMAU LX Equity	LU0945454980	摩根基金 - 美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元)-A 股(累計)	0.25	0.15
43	MIGSDRI LX Equity	LU0006061419	貝萊德美元儲備基金 A2 美元	0.45	0.0024-0.45

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	XLP UP Equity	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.09
2	XLF UP Equity	Financial Select Sector SPDR Fund	0.09
3	IYR UP Equity	iShares U.S. Real Estate ETF	0.4
4	STU FP Equity	SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF	0.18
5	STP FP Equity	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.18
6	STW FP Equity	SPDR MSCI Europe Health Care UCITS ETF	0.18
7	STR FP Equity	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary UCITS ETF	0.18
8	XLC UP Equity	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.09

資料日期：2024/03/31

註：上述各子標的費用率係以 2024 年 3 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。

## 7. 統一投顧全委代操致富未來投資帳戶

### 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：統一證券投資顧問股份有限公司
- 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 / 辨別出長期循環下的景氣階段後，若經判斷處在信用修復期、復甦期及擴張期，會以牛市投資組合配置之；若處在循環末期、低迷期，會以熊市投資組合配置之。如果評估指標出現急劇或極端的變化（即發生黑天鵝事件），則調整配置至中性投資組合。

### 四、投資目標/選定理由：

1. 以「大趨勢」為布局主軸，透過全球化資產配置，降低投組波動，帶來穩健報酬。
2. 「大趨勢」：創新平台技術驅動日常生活的改變。
3. 資產配置策略：透過經濟變量和定性判斷，辨別長期循環下的景氣階段。此外，透過市場指標來反映全球資本市場形勢，留意轉折點的發生。

### 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型及指數股票型(ETF)，ETF 類型包括股票型及債券型(固定收益型)，投資區域為全球，主要投資標的／產業不考慮黃金貴金屬，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」之組合型基金相關規定，本投資帳戶之風險報酬分類等級得分類為RR3。

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/ 682.12 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：葉德鴻

a. 學歷：美國 QUINCY 大學企管碩士

b. 經歷：三商美邦人壽國際權益部資深投資經理、元大證券自營部投資協理、元大投顧全權委託部投資協理、宏利投信 基金經理人、台壽保投信基金經理人、工研院 副研究員。

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 2024/03/31 止，資料來源：統一證券投資顧問股份有限公司)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	8.27	-6.84	n. a.	n. a.	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

十三、證券投資信託事業(總代理)地址：105 台北市松山區東興路 8 號 3 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	總費用率 (%)	保管費率 (%)
1	CHIQ US Equity	US37950E4089	全球 X MSCI 中國非必需消費 ETF	0.6500	-
2	CQQQ US Equity	US46138E8003	Invesco China Technology ETF	0.6500	-
3	KWEB US Equity	US5007673065	KraneShares 中證中國網路 ETF	0.6900	-
4	CNXT US Equity	US92189F6271	市場動力華夏中小企業版創業板 ETF	0.6500	-
5	GAMR US Equity	US26924G7060	Wedbush ETFMG Video Game Tech ETF	0.7500	-
6	EMQQ US Equity	US3015058890	Emerging Markets Internet and Ecommerce ETF	0.8600	-
7	SOCL US Equity	US37950E4162	Global X 社群媒體指數 ETF	0.6500	-
8	NXTG US Equity	US33737K2050	First Trust Indxx NextG ETF	0.7000	-
9	IXN US Equity	US4642872919	iShares 安碩全球科技 ETF	0.4100	-
10	ICLN US Equity	US4642882249	iShares 安碩全球乾淨能源 ETF	0.4100	-
11	PBD US Equity	US46138G8472	景順全球清潔能源交易所交易基金	0.7500	-
12	LIT US Equity	US37954Y8553	全球 X 鋰電池技術 ETF	0.7500	-

13	TAN US Equity	US46138G7060	Invesco Solar ETF	0.6700	-
14	KARS US Equity	US5007678270	KraneShares Electric Vehicles and Future Mobility Index ETF	0.7000	-
15	BOTZ US Equity	US37954Y7159	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF	0.6800	-
16	DTEC US Equity	US00162Q4780	ALPS Disruptive Technologies ETF	0.5000	-
17	QQQ US Equity	US46090E1038	景順 QQQ 信託系列 1	0.2000	-
18	QQQE US Equity	US25459Y2072	Direxion NASDAQ-100 Equal Weighted Index Shares	0.3500	-
19	QTEC US Equity	US3373451026	第一信託那斯達克-100 科技指數基金	0.6000	-
20	ARKG US Equity	US00214Q3020	ARK 基因組學革新多領域交易所交易基金	0.7500	-
21	CNCR US Equity	US26922A8264	Loncar 癌症免疫治療 ETF	0.7900	-
22	IBB US Equity	US4642875565	iShares 安碩那斯達克生技 ETF	0.4500	-
23	IDNA US Equity	US46435U1925	iShares Genomics Immunology and Healthcare ETF	0.4700	-
24	FBT US Equity	US33733E2037	第一信託 NYSE Arca 生技指數基金	0.5500	-
25	XBI US Equity	US78464A8707	SPDR 標普生技 ETF	0.3500	-
26	IHI US Equity	US4642888105	iShares 安碩美國醫療設備 ETF	0.4000	-
27	XLV US Equity	US81369Y2090	思柏達健康護理指數基金	0.0900	-
28	PTH US Equity	US46137V8524	景順 DWA 醫療動能 ETF	0.6800	-
29	FDN US Equity	US33733E3027	第一信託道瓊網路指數基金	0.5200	-
30	VOX US Equity	US92204A8844	領航通訊服務交易所交易基金	0.1000	-
31	XLC US Equity	US81369Y8527	通信服務精選行業 SPDR 基金	0.0900	-
32	SMH US Equity	US92189F6768	VanEck Vectors 半導體 ETF	0.3500	-
33	SOXX US Equity	US4642875235	iShares PHLX 半導體 ETF	0.3500	-
34	IGPT US Equity	US46137V6395	Invesco Dynamic Software ETF	0.5600	-
35	FTEC US Equity	US3160928087	Fidelity MSCI 資訊科技指數 ETF	0.0840	-
36	XLK US Equity	US81369Y8030	思柏達科技指數基金	0.0900	-
37	IGV US Equity	US4642875151	iShares 安碩擴大科技軟體類股 ETF	0.4100	-
38	CIBR US Equity	US33734X8469	第一信託那斯達克網路安全交易所交易基金	0.5900	-
39	HACK US Equity	US26924G2012	PureFunds ISE 網路安全 ETF	0.6000	-
40	IPAY US Equity	US26924G4091	PureFunds ISE 行動支付產業 ETF	0.7500	-
41	PBW US Equity	US46137V1347	景順 WilderHill 清潔能源 ETF	0.6200	-
42	QCLN US Equity	US33733E5006	第一信託那斯達克清潔先鋒綠色能源指數基金	0.6000	-
43	SMOG US Equity	US92189F5026	VanEck Vectors 全球低碳能源交易所交易基金	0.6100	-
44	HAIL US Equity	US78468R6898	SPDR S&P Kensho Smart Mobility ETF	0.4500	-
45	PEJ US Equity	US46137V7203	景順動態休閒娛樂業交易所交易基金	0.5500	-
46	XRT US Equity	US78464A7147	SPDR 標普零售 ETF	0.3500	-
47	IBUY US Equity	US0321081020	Amplify Online Retail ETF	0.6500	-
48	SKYY US Equity	US33734X1928	第一信託雲端計算 ETF	0.6000	-
49	FINX US Equity	US37954Y8140	Global X FinTech ETF	0.6800	-



50	ARKQ US Equity	US00214Q2030	ARK 自動技術與機器人 ETF	0.7500	-
51	ARKW US Equity	US00214Q4010	方舟下一代網路 ETF	0.8700	-
52	ARKK US Equity	US00214Q1040	ARK 新興主動型 ETF	0.7500	-
53	HYXU US Equity	US4642862100	iShares 安碩國際高收益債券 ETF	0.4000	-
54	EMHY US Equity	US4642862852	iShares 安碩摩根新興市場高收益債券交易所交易基金	0.5000	-
55	HYEM US Equity	US92189F3534	VanEck Vectors 新興市場高收益債券 ETF	0.4000	-
56	CBON US Equity	US92189F3799	VanEck Vectors ChinaAMC China	0.5100	-
57	VWOB US Equity	US9219468850	領航新興市場政府債券 ETF	0.2000	-
58	EMLC US Equity	US92189H3003	VanEck Vectors 摩根大通新興市場當地貨幣債券 ETF	0.3000	-
59	PCY US Equity	US46138E7849	景順新興市場主權債 ETF	0.5000	-
60	EMB US Equity	US4642882819	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 ETF	0.3900	-
61	IAGG US Equity	US46435G6724	iShares Core International Aggregate Bond ETF	0.0700	-
62	IGOV US Equity	US4642881175	iShares 安碩國際公債 ETF	0.3500	-
63	BNDX US Equity	US92203J4076	領航全部國際債券 ETF	0.0700	-
64	WIP US Equity	US78464A4904	SPDR 富時國際抗通膨政府債券 ETF	0.5000	-
65	SPAB US Equity	US78464A6495	SPDR 投資組合綜合債券 ETF	0.0300	-
66	BLV US Equity	US9219377937	領航長期債券 ETF	0.0400	-
67	AGG US Equity	US4642872265	iShares 安碩核心美國整合債券 ETF	0.0300	-
68	ANGL US Equity	US92189F4375	VanEck Vectors 墜落天使高收益債券 ETF	0.2500	-
69	SPHY US Equity	US78468R6062	SPDR 投資組合高收益債券 ETF	0.0500	-
70	JNK US Equity	US78468R6229	SPDR 彭博巴克萊高收益債券 ETF	0.4000	-
71	USHY US Equity	US46435U8532	iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF	0.0800	-
72	SJNK US Equity	US78468R4083	SPDR 彭博巴克萊短期高收益債券 ETF	0.4000	-
73	HYG US Equity	US4642885135	iShares iBoxx 高收益公司債 ETF	0.4900	-
74	SHYG US Equity	US46434V4077	iShares 安碩 0-5 年高收益公司債券 ETF	0.3000	-
75	USIG US Equity	US4642886208	iShares 安碩廣泛美元投資等級公司債 ETF	0.0400	-
76	IGIB US Equity	US4642886380	iShares 安碩信託 iShares 安碩 5 到 10 年期投資等級公司債交易所交易	0.0400	-
77	LQD US Equity	US4642872422	iShares iBoxx\$ 投資級公司債 ETF	0.1400	-
78	SRLN US Equity	US78467V6083	SPDR 黑石/GSO 優先貸款 ETF	0.7000	-
79	VMBS US Equity	US92206C7719	領航抵押貸款證券 ETF	0.0400	-
80	MBB US Equity	US4642885887	iShares 安碩 MBS ETF	0.0400	-
81	BAB US Equity	US46138G8050	景順應稅地方債 ETF	0.2800	-
82	SHYD US Equity	US92189F3872	VanEck Vectors 放空高收益市政指數 ETF	0.3500	-
83	MUB US Equity	US4642884146	iShares 安碩全國地方債 ETF	0.0500	-
84	TFI US Equity	US78468R7219	SPDR Nuveen 巴克萊地方債 ETF	0.2300	-
85	TLT US Equity	US4642874329	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	0.1500	-
86	ZROZ US Equity	US72201R8824	PIMCO 25 年以上零息美國公債指數 ETF	0.1500	-

87	TIP US Equity	US4642871762	iShares 安碩抗通膨債券 ETF	0.1900	-
88	IEF US Equity	US4642874402	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	0.1500	-
89	VGIT US Equity	US92206C7065	領航中期政府債券 ETF	0.0400	-
90	SPTI US Equity	US78464A6727	SPDR 投資組合中期公債 ETF	0.0300	-
91	IEI US Equity	US4642886612	iShares 安碩 3-7 年公債 ETF	0.1500	-
92	SPTL US Equity	US78464A6644	SPDR 投資組合長期公債 ETF	0.0300	-
93	VGLT US Equity	US92206C8477	領航長期政府債券 ETF	0.0400	-
94	SHY US Equity	US4642874576	iShares 安碩 1-3 年公債 ETF	0.1500	-
95	BIL US Equity	US78468R6633	SPDR 巴克萊 1-3 個月國庫券 ETF	0.1356	-
96	SHV US Equity	US4642886794	iShares 安碩短期公債交易所交易基金	0.1500	-
97	CWB US Equity	US78464A3591	SPDR 彭博巴克萊可轉換證券 ETF	0.4000	-
98	ICVT US Equity	US46435G1022	iShares Convertible Bond ETF	0.2000	-
99	PFF US Equity	US4642886877	iShares 安碩特別股及收益證券交易所交易基金	0.4600	-
100	PGX US Equity	US46138E5116	景順特別股交易所交易基金	0.5000	-
101	PGF US Equity	US46137V6213	景順金融特別股 ETF	0.5700	-
102	DIA US Equity	US78467X1090	SPDR 道瓊工業平均 ETF 信託基金	0.1600	-
103	SPY US Equity	US78462F1030	SPDR 標普 500 ETF 信託基金	0.0945	-
104	IWM US Equity	US4642876555	iShares 羅素 2000ETF	0.1900	-
105	MCHI US Equity	US46429B6719	iShares 安碩 MSCI 中國 ETF	0.5900	-
106	GLCN US Equity	US92189F7592	VanEck Vectors 中國成長領袖 ETF	0.6000	-
107	GDX US Equity	US92189F1066	VanEck Vectors 黃金礦業 ETF	0.5100	-
108	XLY US Equity	US81369Y4070	SPDR 非必需消費類股 ETF	0.0900	-
109	XLF US Equity	US81369Y6059	思柏達金融指數基金	0.0900	-
110	KBE US Equity	US78464A7972	SPDR 標普銀行 ETF	0.3500	-
111	KRE US Equity	US78464A6982	SPDR 標普地區性銀行 ETF	0.3500	-
112	XLE US Equity	US81369Y5069	SPDR 能源類股 ETF	0.0900	-
113	XLU US Equity	US81369Y8865	SPDR 公用事業精選行業基金	0.0900	-
114	XLB US Equity	US81369Y1001	SPDR 原料指數基金	0.0900	-
115	XLI US Equity	US81369Y7040	思柏達工業指數基金	0.0900	-
116	XAR US Equity	US78464A6313	SPDR 標普航太與國防 ETF	0.3500	-
117	ITA US Equity	US4642887602	iShares 美國航太及國防 ETF	0.4000	-
118	IXP US Equity	US4642872752	iShares 全球電信 ETF	0.4200	-
119	IGF US Equity	US4642883726	iShares 全球基礎建設 ETF	0.4100	-
120	PAVE US Equity	US37954Y6730	Global X 美國基礎建設發展 ETF	0.4700	-
121	GII US Equity	US78463X8552	SPDR 標普全球基礎設施 ETF	0.4000	-
122	IFRA US Equity	US46435U7138	iShares US Infrastructure ETF	0.3000	-
123	SRVR US Equity	US69374H7411	Pacer Benchmark 數據和基礎建設房地產 SCTR ETF	0.5500	-
124	XTL US Equity	US78464A5406	SPDR 標普電信業 ETF	0.3500	-
125	SNSR US Equity	US37954Y7803	Global X 物聯網 ETF	0.6800	-
126	IXJ US Equity	US4642873255	iShares 全球醫療保健 ETF	0.4200	-
127	ARKF US Equity	US00214Q7088	ARK Fintech Innovation ETF	0.7500	-

128	BLCN US Equity	US8296582021	Siren 納斯達克 NexGen 區塊鏈經濟 ETF	0.6800	-
129	BLOK US Equity	US0321086078	Amplify 轉型數據共享主動型 ETF	0.7500	-
130	HERO US Equity	US37954Y3927	Global X 電玩與電競 ETF	0.5000	-
131	BETZ US Equity	US53656F7895	Roundhill 體育博彩與線上遊戲 ETF	0.7500	-
132	KEMQ US Equity	US5007678767	KraneShares 新興市場消費者科技 ETF	0.5900	-
133	EWEB US Equity	US37954Y2440	Global X 新興市場網路與電子商務 ETF	0.6500	-
134	NERD US Equity	US53656F7069	Roundhill BITKRAFT 電競和數位娛樂 ETF	0.5000	-
135	UFO US Equity	US74280R2058	Procure Space ETF	0.7500	-
136	LOUP US Equity	US45782C8626	Innovator Loup 前沿科技 ETF	0.7000	-
137	GNOM US Equity	US37954Y4347	Global X 基因體學與生物技術 ETF	0.5000	-
138	MOAT US Equity	US92189F6438	VanEck Vectors 晨星寬護城河 ETF	0.4700	-
139	IVE US Equity	US4642874089	iShares 安碩標普 500 價值型 ETF	0.1800	-
140	VLUE US Equity	US46432F3881	iShares MSCI 美國價值因子 ETF	0.1500	-
141	QUAL US Equity	US46432F3394	iShares MSCI 美國優質因子 ETF	0.1500	-
142	MTUM US Equity	US46432F3964	iShares MSCI 美國動能因子 ETF	0.1500	-
143	SPYV US Equity	US78464A5083	SPDR 標普 500 價值型 ETF	0.0400	-
144	SCHV US Equity	US8085244098	嘉信美國大型股價值型 ETF	0.0400	-
145	VTV US Equity	US9229087443	先鋒價值型 ETF	0.0400	-
146	IWD US Equity	US4642875987	iShares 羅素 1000 價值型 ETF	0.1900	-
147	IUSV US Equity	US4642876639	iShares 安碩核心標普美國價值 ETF	0.0400	-
148	VIG US Equity	US9219088443	領航股利增值 ETF	0.0600	-
149	VYM US Equity	US9219464065	領航高股利收益 ETF	0.0600	-
150	SDY US Equity	US78464A7634	思柏達標普股息交易所交易基金	0.3500	-
151	BUZZ US Equity	US92189H8390	VanEck Vectors Social Sentiment ETF	0.7500	-
152	KEJI US Equity	US37954Y2101	Global X 中國創新主動型 ETF	0.7500	-
153	IPO US Equity	US7599372049	Renaissance IPO ETF	0.6000	-
154	SPCX US Equity	US19423L6728	SPAC & New Issue ETF	1.8900	-
155	SPAK US Equity	US26922B2043	Defiance 特選世代 SPAC 衍生 ETF	0.4500	-
156	ITB US Equity	US4642887529	iShares 安碩美國房屋營建 ETF	0.4000	-
157	XHB US Equity	US78464A8889	SPDR 標普住宅建商 ETF	0.3500	-
158	ESGU US Equity	US46435G4257	iShares ESG Aware MSCI USA ETF	0.1500	-
159	SUSL US Equity	US46435U2188	iShares ESG MSCI USA Leaders ETF	0.1000	-
160	EAGG US Equity	US46435U5496	iShares ESG 感知美國綜合債券 ETF	0.1000	-
161	ACWI US Equity	US4642882579	iShares MSCI ACWI ETF	0.3200	-
162	VT US Equity	US9220427424	先鋒全世界股票 ETF	0.0700	-
163	VEU US Equity	US9220427754	先鋒富時全球美國除外 ETF	0.0700	-
164	VGK US Equity	US9220428745	先鋒富時歐洲 ETF	0.0900	-
165	EFA US Equity	US4642874659	iShares MSCI EAFE ETF	0.3300	-
166	EEM US Equity	US4642872349	iShares MSCI 新興市場 ETF	0.7000	-
167	AIA US Equity	US4642884302	iShares 安碩亞洲 50 指數 ETF	0.5000	-
168	ECON US Equity	US19762B5093	哥倫比亞新興市場消費者 ETF	0.4900	-

169	EWG US Equity	US4642868065	iShares MSCI 德國 ETF	0.5000	-
170	EWU US Equity	US46435G3341	iShares MSCI 英國 ETF	0.5000	-
171	EWQ US Equity	US4642867075	iShares MSCI 法國 ETF	0.5000	-
172	EWI US Equity	US46434G8309	iShares 安碩 MSCI 義大利 ETF	0.5000	-
173	EWL US Equity	US4642867497	iShares MSCI 瑞士上限 ETF	0.5000	-
174	EWA US Equity	US4642861037	iShares MSCI 澳洲 ETF	0.5000	-
175	EWH US Equity	US4642868719	iShares MSCI 香港 ETF	0.5000	-
176	EWS US Equity	US46434G7806	iShares 安碩 MSCI 新加坡 ETF	0.5000	-
177	EWJ US Equity	US46434G8226	iShares MSCI 日本 ETF	0.5000	-
178	EWZ US Equity	US4642864007	iShares 安碩 MSCI 巴西 ETF	0.5900	-
179	EWX US Equity	US4642868222	iShares 安碩 MSCI 墨西哥 ETF	0.5000	-
180	INDA US Equity	US46429B5984	iShares MSCI 印度 ETF	0.6500	-
181	EWT US Equity	US46434G7723	iShares 安碩 MSCI 台灣 ETF	0.5900	-
182	EWY US Equity	US4642867729	iShares 安碩 MSCI 南韓 ETF	0.5900	-
183	FM US Equity	US4642861458	iShares MSCI 邊境市場與精選新興市場 ETF	0.7900	-
184	ASEA US Equity	US37950E6480	Global X 富時東南亞 ETF	0.6500	-
185	VNM US Equity	US92189F8178	VanEck Vectors 越南 ETF	0.6600	-
186	KURE US Equity	US5007678353	KraneShares MSCI 全中國健康照護指數 ETF	0.6500	-
187	CHIX US Equity	US37950E6068	全球 X MSCI 中國金融類股 ETF	0.6600	-
188	CHII US Equity	US37950E7058	Global X MSCI 中國工業類股 ETF	0.6500	-
189	AIRR US Equity	US33738R7044	第一信託 RBA 美國工業復興 ETF	0.7000	-
190	MILN US Equity	US37954Y7647	Global X 千禧世代消費者 ETF	0.5000	-
191	AWAY US Equity	US26924G7714	ETFMG Travel Tech ETF	0.7500	-
192	PRNT US Equity	US00214Q5009	The 3D Printing ETF	0.6600	-
193	MJ US Equity	US26924G5080	ETFMG Alternative Harvest ETF	0.7500	-
194	PAWZ US Equity	US74348A1455	Proshares Pet Care ETF	0.5000	-
195	SIZE US Equity	US46432F3709	iShares MSCI 美國規模因子 ETF	0.1500	-
196	USMV US Equity	US46429B6974	iShares MSCI 美國最小波動率因子 ETF	0.1500	-
197	SPHD US Equity	US46138E3624	景順標普 500 高股利低波動率 ETF	0.3000	-
198	SPLV US Equity	US46138E3541	Invesco 標普 500 低波動 ETF	0.2500	-
199	RSP US Equity	US46137V3574	Invesco S&P 500 Equal Weight ETF	0.2000	-
200	LVHD US Equity	US52468L4068	Legg Mason Low Volatility High Dividend ETF	0.2700	-
201	ARKX US Equity	US00214Q8078	ARK Space Exploration & Innovation ETF	0.7500	-
202	NOBL US Equity	US74348A4673	ProShares 標普 500 股利貴族 ETF	0.3500	-
203	JPST US Equity	US46641Q8371	JPMorgan Ultra-Short Income ETF	0.1800	-
204	FIXD US Equity	US33740F8059	First Trust TCW Opportunistic Fixed Income ETF	0.6500	-
205	ICSH US Equity	US46434V8789	貝萊德超短期債券 ETF	0.0800	-
206	EMLP US Equity	US33738D1019	First Trust 北美能源基礎建設主動型 ETF	0.9600	-
207	FTLS US Equity	US33739P1030	First Trust 多空股票主動型 ETF	1.4600	-
208	DUSA US Equity	US23908L2079	Davis Select US Equity ETF	0.6100	-
209	SECT US Equity	US66538H5919	Main Sector Rotation ETF	0.7700	-

210	QQQN US Equity	US92647X8065	VictoryShares NASDAQ Next 50 ETF	0.1800	-
211	SDG US Equity	US46435G5320	iShares MSCI Global Impact ETF	0.4900	-
212	XLP US Equity	US81369Y3080	思柏達核心消費指數基金	0.0900	-
213	SPYG US Equity	US78464A4094	SPDR 投資組合 500 成長型 ETF	0.0400	-
214	IYR US Equity	US4642877397	iShares 安碩美國不動產 ETF	0.4000	-
215	BKLN US Equity	US46138G5080	景順優先貸款交易所交易基金	0.6500	-
216	JETS US Equity	US26922A8421	美國全球噴射機 ETF	0.6000	-
217	IGM US Equity	US4642875490	iShares 安碩擴大科技類股 ETF	0.4100	-
218	NUGO US Equity	US67092P7978	Nuveen Growth Opportunities ETF	0.5600	-
219	GNR US Equity	US78463X5418	SPDR 標普全球天然資源指數 ETF	0.4000	-
220	XME US Equity	US78464A7550	SPDR 標普金屬與礦產業 ETF	0.3500	-
221	PHO US Equity	US46137V1420	景順水資源 ETF	0.5900	-
222	BLKIF US Equity	IE00BYZK4776	iShares Healthcare Innovation UCITS ETF	0.4000	-
223	ROBO US Equity	US3015057074	Robo 全球機器人與自動化指數 ETF	0.9500	-
224	MDYG US Equity	US78464A8210	SPDR 標普 400 中型成長股 ETF	0.1500	-
225	LCTU US Equity	US09290C5094	Blackrock US Carbon Transition Readiness ETF	0.1400	-
226	PKW US Equity	US46137V3087	景順回購達成 ETF	0.6100	-
227	FIW US Equity	US33733B1008	First Trust Water ETF	0.5400	-
228	DRIV US Equity	US37954Y6243	Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF	0.6800	-
229	PSK US Equity	US78464A2924	SPDR 富國銀行優先股交易所交易基金	0.4500	-
230	FIVG US Equity	US26922A2895	Defiance Next Gen Connectivity ETF	0.3000	-
231	PICK US Equity	US46434G8481	iShares MSCI 明晟全球金屬及礦業生產商 ETF	0.3900	-
232	MOO US Equity	US92189F7006	VanEck 農業企業 ETF	0.5300	-
233	CGW US Equity	US46138E2634	Invesco S&P Global Water Index ETF	0.5600	-
234	QQQJ US Equity	US46138G6310	Invesco Nasdaq Next Gen 100 ETF	0.1500	-
235	BUG US Equity	US37954Y3844	Global X Cybersecurity ETF	0.5000	-
236	REMX US Equity	US92189H8051	VanEck 稀土/戰略金屬 ETF	0.5400	-
237	INFL US Equity	US53656F6236	Horizon Kinetics Inflation Beneficiaries ETF	0.8500	-
238	GRID US Equity	US33737A1088	第一信託那斯達克 Clean Edge 智慧電網基礎設施指數基金	0.5700	-
239	URNM US Equity	US85208P3038	Sprott Uranium Miners ETF	0.8500	-
240	PPA US Equity	US46137V1008	景順航空與國防投資組合	0.5800	-
241	IDRV US Equity	US46435U3665	iShares Self-Driving EV and Tech ETF	0.4700	-
242	FGD US Equity	US33734X2009	第一信託道瓊全球精選股利指數基金	0.5600	-
243	NANR US Equity	US78463X1524	SPDR S&P North American Natural Resources ETF	0.3500	-
244	ESPO US Equity	US92189F1140	VanEck Video Gaming and eSports ETF	0.5600	-
245	FBCG US Equity	US3160923526	Fidelity Blue Chip Growth ETF	0.5900	-
246	ERTH US Equity	US46137V4077	景順 MSCI 永續未來 ETF	0.6200	-
247	TECB US Equity	US46436E5024	iShares US Tech Breakthrough Multisector ETF	0.4000	-
248	IRBO US Equity	US46435U5561	iShares Robotics & Artificial Intelligence Multisector ETF	0.4700	-

249	WOOD US Equity	US4642881746	iShares 全球木材及林業 ETF	0.4200	-
250	CNRG US Equity	US78468R6559	SPDR S&P Kensho Clean Power ETF	0.4500	-
251	GTEK US Equity	US38149W8120	The Goldman Sachs Future Tech Leaders Equity ETF	0.7500	-
252	BATT US Equity	US0321088058	Amplify Etf Trust - Amplify Lithium & Battery Technology Etf	0.5900	-
253	XMPT US Equity	US92189F4607	VanEck CEF 地方債券高收益 ETF	1.8100	-
254	HTEC US Equity	US3015057231	ROBO Global R Healthcare Technology and Innovation ETF	0.6800	-
255	IZRL US Equity	US00214Q6098	ARK Israel Innovative Technology ETF	0.4900	-
256	QTUM US Equity	US26922A4206	Defiance Quantum ETF	0.4000	-
257	CHGX US Equity	US46144X1072	Axs Change Finance ESG ETF	0.4900	-
258	GSFP US Equity	US38149W7965	The Goldman Sachs Future Planet Equity ETF	0.7500	-
259	BITQ US Equity	US3015056241	Bitwise Crypto Industry Innovators ETF	0.8500	-
260	CTEC US Equity	US37954Y2283	Global X CleanTech ETF	0.5000	-
261	BKCH US Equity	US37954Y1608	Global X Blockchain ETF	0.5000	-
262	GENY US Equity	US74255Y5087	Principal Millennials ETF	0.3800	-
263	EVX US Equity	US92189F3047	VanEck Environmental Services ETF	0.5500	-
264	MOON US Equity	US25460G7328	Direxion Moonshot Innovators ETF	0.6500	-
265	TMAT US Equity	US66538H2783	Main Thematic Innovation ETF	1.5800	-
266	GURU US Equity	US37950E3412	Global X Guru 指數 ETF	0.7500	-
267	AGNG US Equity	US37954Y7720	Global X Aging Population ETF	0.5000	-
268	SOXQ US Equity	US46138G6153	Invesco PHLX Semiconductor ETF	0.1900	-
269	HDRO US Equity	US26922B6002	Defiance Next Gen H2 ETF	0.3000	-
270	FMAG US Equity	US3160923294	Fidelity Magellan ETF	0.5900	-
271	SPC US Equity	US89834G7786	Crossingbridge Pre-Merger Spac ETF	0.8100	-
272	DAPP US Equity	US92189H8218	VanEck Digital Transformation ETF	0.5100	-
273	FDRV US Equity	US3160922205	Fidelity Electric Vehicles and Future Transportation ETF	0.3900	-
274	CRPT US Equity	US33740F5402	First Trust SkyBridge Crypto Industry and Digital Economy ETF	0.8500	-
275	GFGF US Equity	US02072L7890	Guru Favorite Stocks ETF	0.6500	-
276	PINK US Equity	US82889N7729	Simplify Health Care ETF	0.5000	-
277	BFIT US Equity	US37954Y7985	Global X Funds Global X Health & Wellness ETF	0.5000	-
278	WCBR US Equity	US97717Y6591	WisdomTree Cybersecurity Fund	0.4500	-
279	LRNZ US Equity	US53656F8216	Listed Funds Trust TrueMark Technology AI & Deep Learning ETF	0.6800	-
280	HJEN US Equity	US25460G6171	Direxion Hydrogen ETF	0.4500	-
281	CRUZ US Equity	US26922B8735	Defiance Hotel Airline and Cruise ETF	0.4500	-
282	KOIN US Equity	US3015057645	Capital Link Global Fintech Leaders ETF	0.7500	-
283	HLGE US Equity	US5184168053	Hartford Longevity Economy ETF	0.4400	-

284	HYDR US Equity	US37954Y1525	Global X Hydrogen ETF	0.5000	-
285	IBBQ US Equity	US46138G5999	Invesco Nasdaq Biotechnology ETF	0.1900	-
286	GK US Equity	US00768Y3707	AdvisorShares Gerber Kawasaki ETF	0.8100	-
287	FRNW US Equity	US3160922536	Fidelity Clean Energy ETF	0.3900	-
288	KWT US Equity	US46436E8176	iShares MSCI Kuwait ETF	0.7400	-
289	GMET US Equity	US92189Y2046	VanEck Green Metals ETF	0.6300	-
290	SPAX US Equity	US8863646787	Robinson Alternative Yield Pre-Merger SPAC ETF	0.5000	-
291	ROKT US Equity	US78468R6302	SPDR S&P Kensho Final Frontiers ETF	0.4500	-
292	FCLD US Equity	US3160922460	Fidelity Cloud Computing ETF	0.3900	-
293	XPND US Equity	US33740U8514	First Trust Expanded Technology ETF	0.6500	-
294	MOTO US Equity	US4020318766	SmartETFs Smart Transportation & Technology ETF	0.6800	-
295	BTEK US Equity	US09290C3016	BlackRock Future Tech ETF	0.8800	-
296	IPOS US Equity	US7599373039	Renaissance International IPO ETF	0.8000	-
297	MTVR US Equity	US3015055748	Fount Metaverse ETF	0.7000	-
298	FFND US Equity	US66538F2314	The Future Fund Active ETF	1.0000	-
299	MVPS US Equity	US0321087977	Amplify Thematic All-Stars ETF	0.4900	-
300	RIGZ US Equity	US02072L7551	Viridi Bitcoin Miners ETF	0.9000	-
301	ETPA US Equity	US56167N5480	Ecofin Digital Payments Infrac	0.4000	-
302	FDHT US Equity	US3160922387	Fidelity Digital Health ETF	0.3900	-
303	SPXZ US Equity	US53656F4660	Morgan Creek-Exos SPAC Originated ETF	1.0000	-
304	IDAT US Equity	US46435U1271	iShares Cloud 5G and Tech ETF	0.4700	-
305	PSY US Equity	US26922B8081	Defiance Next Gen Altered Experience ETF	0.7500	-
306	LUXE US Equity	US2913618896	Emles Luxury Goods ETF	0.6000	-
307	AQWA US Equity	US37954Y1863	Global X Clean Water ETF	0.5000	-
308	SUBS US Equity	US3015055821	Fount Subscription Economy ETF	0.7000	-
309	RAYS US Equity	US37960A7019	Global X Solar ETF	0.5000	-
310	SATO US Equity	US46138G5577	Invesco Alerian Galaxy Crypto Economy ETF	0.6000	-
311	HART US Equity	US45409B3217	Indexiq Etf Trust-IQ Healthy Hearts ETF	0.4500	-
312	PSIL US Equity	US00768Y3624	Advisorshares Psychedelics ETF	0.6800	-
313	FOMO US Equity	US46144X6360	AXS FOMO ETF	0.9000	-
314	EQUL US Equity	US45409B3134	IQ Engender Equality ETF	0.4500	-
315	CLNR US Equity	US45409B2979	IQ Cleaner Transport ETF	0.4500	-
316	KTEC US Equity	US5007675797	KraneShares Hang Seng TECH Index ETF	0.6800	-
317	IWFH US Equity	US46436E5859	iShares Virtual Work & Life Multisector ETF	0.4700	-
318	KROP US Equity	US37954Y1780	Global X AgTech & Food Innovation ETF	0.5100	-
319	OCEN US Equity	US45409B2896	IQ Clean Oceans ETF	0.4500	-
320	WWOW US Equity	US25460G6411	Direxion World Without Waste ETF	0.5000	-
321	SPRX US Equity	US53656F3837	Spear Alpha ETF	0.7500	-
322	JFWD US Equity	US4697857039	Jacob Forward ETF	0.7500	-

323	BECO US Equity	US09290C7074	BlackRock Future Climate and Sustainable Economy ETF	0.7000	-
324	GBLD US Equity	US46138G6237	Invesco MSCI Green Building ETF	0.3900	-
325	ZGEN US Equity	US02072L7635	Generation Z ETF	0.6000	-
326	WNDY US Equity	US37960A8009	Global X Wind Energy ETF	0.5100	-
327	EATZ US Equity	US00768Y3889	Advisorshares Restaurant ETF	0.7900	-
328	BLKC US Equity	US46138G5247	Invesco Alerian Galaxy Blockchain Users and Decentralized Commerce ETF	0.6000	-
329	ILDR US Equity	US33740F5659	First Trust Innovation Leaders ETF	0.7600	-
330	EATV US Equity	US00770X2615	VegTech Plant-Based Innovation & Climate ETF	0.7600	-
331	GGRW US Equity	US36261K2024	Gabelli Growth Innovators ETF	0.9000	-
332	XDAT US Equity	US35473P4708	Franklin Exponential Data ETF	0.5000	-
333	DAT US Equity	US74347G4579	Proshares Big Data Refiners ETF	0.5800	-
334	VCLN US Equity	US92790A7028	Virtus Duff & Phelps Clean Energy ETF	0.5900	-
335	CTEX US Equity	US74347G5154	Proshares S&P Kensho Cleantech ETF	0.5800	-
336	MAKX US Equity	US74347G4819	Proshares S&P Kensho Smart Factories ETF	0.5800	-
337	DSPC US Equity	US46144X6519	AXS de-Spac ETF	0.7500	-
338	DMDV US Equity	US26922A3471	AAM S&P Developed Markets High Dividend Value ETF	0.3900	-
339	KGRO US Equity	US5007675466	Kraneshares China Innovation ETF	0.8200	-
340	BSEA US Equity	US26924G6724	ETFMG Breakwave Sea Decarbonization Tech ETF	0.7500	-
341	ENRG US Equity	US8863646860	SoFi Smart Energy ETF	0.6500	-
342	BYTE US Equity	US53656F3597	Roundhill IO Digital Infrastructure ETF	0.4600	-
343	XDNA US Equity	US48817R7061	Kelly CRISPR & Gene Editing Technology ETF	0.7800	-
344	DTOX US Equity	US0321088132	Amplify Cleaner Living ETF	0.5900	-
345	NZRO US Equity	US86280R8372	Strategy Shares Halt Climate Change ETF	0.9500	-
346	BIDS US Equity	US0321087712	Amplify Digital & Online Trading ETF	0.5900	-
347	VBB US Equity	US91917A3068	Valkyrie Balance Sheet Opportunities ETF	0.7500	-
348	TINY US Equity	US74347G4652	ProShares Nanotechnology ETF	0.5800	-
349	TINT US Equity	US74347G4736	Proshares Smart Materials ETF	0.5800	-
350	OND US Equity	US74347G5238	ProShares On-Demand ETF	0.5800	-
351	SVAL US Equity	US46436E5362	iShares US Small Cap Value Factor ETF	0.2000	-
352	XOP US Equity	US78468R5569	SPDR 標普油氣開採及生產 ETF	0.3500	-
353	VBR US Equity	US9229086114	領航小型股價值型 ETF	0.0700	-
354	IDV US Equity	US4642884484	iShares 國際精選高股利 ETF	0.5100	-
355	DEM US Equity	US97717W3152	智慧樹新興市場高收益型基金	0.6300	-
356	DVY US Equity	US4642871689	iShares 安碩精選高股利 ETF	0.3800	-
357	POWA US Equity	US46138J7752	Invesco Defensive Equity ETF	0.5300	-
358	ASHR US Equity	US2330518794	Xtrackers Harvest 滬深 300 中國 A 股 ETF	0.6500	-
359	SRET US Equity	US37950E1275	Global X SuperDividend REIT ETF	0.5900	-
360	VNQ US Equity	US9229085538	先鋒不動產投資信託 ETF	0.1200	-



361	INDS US Equity	US69374H7668	Pacer Funds Trust-Pacer Benchmark Industrial Real Estate Sctr Etf	0.5500	-
362	EDOC US Equity	US37954Y2853	Global X Telemedicine & Digital Health ETF	0.6800	-
363	COWZ US Equity	US69374H8815	Pacer US Cash Cows 100 ETF	0.4900	-
364	TTAC US Equity	US89628W3025	FCF US Quality ETF	0.5900	-

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	ASHR US Equity	Xtrackers Harvest 滬深300 中國A股ETF	0.6500
2	DIA US Equity	SPDR 道瓊工業平均ETF 信託基金	0.1600
3	EWY US Equity	iShares 安碩MSCI 南韓ETF	0.5900
4	IWM US Equity	iShares 羅素2000ETF	0.1900
5	KWEB US Equity	KraneShares 中證中國網路ETF	0.6900
6	LQD US Equity	iSharesiBoxx\$投資級公司債ETF	0.1400
7	SPY US Equity	SPDR 標普500ETF 信託基金	0.0945
8	XLC US Equity	通信服務精選行業SPDR 基金	0.0900
9	XLK US Equity	思柏達科技指數基金	0.0900
10	IEF US Equity	iShares 安碩7-10年公債ETF	0.1500
11	QQQ US Equity	景順QQQ 信託系列1	0.2000
12	XLI US Equity	思柏達工業指數基金	0.0900
13	SMH US Equity	VanEck Vectors 半導體ETF	0.3500
14	TLT US Equity	iShares 安碩20年以上公債ETF	0.1500

資料日期：2024/03/31

註：上述各子標的費用率係以2024年3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。

## 8. 統一投顧全委代操創新七雄投資帳戶-累積

### 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：統一證券投資顧問股份有限公司
- 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 / 辨別出長期循環下的景氣階段後，若經判斷處在信用修復期、復甦期及擴張期，會以牛市投資組合配置之；若處在循環末期、低迷期，會以熊市投資組合配置之。如果評估指標出現急劇或極端的變化（即發生黑天鵝事件），則調整配置至中性投資組合。
- 四、投資目標/選定理由：  
創新七雄分別提供不同的創新環境，如：平台、市場、精品品牌、生技、工業、軟體、科技，一同孕育大趨勢產業的發展。資本市場中，大趨勢產業的占比均超過八成。大趨勢指的是創新平台技術驅動日常生活的改變。
- 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型及指數股票型（ETF），ETF 類型包括股票型及債券型（固定收益型），投資區域為全球，主要投資標的／產業不考慮黃金貴金屬，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」之組合型基金相關規定，本投資帳戶之風險報酬分類等級得分類為 RR3。

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/ 75.00 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：葉德鴻

a. 學歷：國立清華大學經濟碩士

b. 經歷：三商美邦人壽國際權益部資深投資經理、元大證券自營部投資協理、元大投顧全權委託部投資協理、宏利投信 基金經理人、台壽保投信基金經理人、工研院 副研究員。

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 2024/03/31 止，資料來源：統一證券投資顧問股份有限公司)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	6.96	-8.59	n. a.	n. a.	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

十三、證券投資信託事業(總代理)地址：105 台北市松山區東興路 8 號 3 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	CHIQ US Equity	US37950E4089	全球 X MSCI 中國非必需消費 ETF	0.6500	-
2	CQQQ US Equity	US46138E8003	Invesco China Technology ETF	0.6500	-
3	KWEB US Equity	US5007673065	KraneShares 中證中國網路 ETF	0.6900	-
4	CNXT US Equity	US92189F6271	市場動力華夏中小企業版創業板 ETF	0.6500	-
5	GAMR US Equity	US26924G7060	Wedbush ETFMG Video Game Tech ETF	0.7500	-
6	EMQQ US Equity	US3015058890	Emerging Markets Internet and Ecommerce ETF	0.8600	-
7	SOCL US Equity	US37950E4162	Global X 社群媒體指數 ETF	0.6500	-
8	NXTG US Equity	US33737K2050	First Trust Indxx NextG ETF	0.7000	-
9	IXN US Equity	US4642872919	iShares 安碩全球科技 ETF	0.4100	-
10	ICLN US Equity	US4642882249	iShares 安碩全球乾淨能源 ETF	0.4100	-
11	PBD US Equity	US46138G8472	景順全球清潔能源交易所交易基金	0.7500	-
12	LIT US Equity	US37954Y8553	全球 X 鋰電池技術 ETF	0.7500	-
13	TAN US Equity	US46138G7060	Invesco Solar ETF	0.6700	-
14	KARS US Equity	US5007678270	KraneShares Electric Vehicles and Future Mobility Index ETF	0.7000	-
15	BOTZ US Equity	US37954Y7159	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF	0.6800	-

16	DTEC US Equity	US00162Q4780	ALPS Disruptive Technologies ETF	0.5000	-
17	QQQ US Equity	US46090E1038	景順QQQ信託系列1	0.2000	-
18	QQQE US Equity	US25459Y2072	Direxion NASDAQ-100 Equal Weighted Index Shares	0.3500	-
19	QTEC US Equity	US3373451026	第一信託那斯達克-100科技指數基金	0.6000	-
20	ARKG US Equity	US00214Q3020	ARK基因組學革新多領域交易所交易基金	0.7500	-
21	CNCR US Equity	US26922A8264	Loncar 癌症免疫治療ETF	0.7900	-
22	IBB US Equity	US4642875565	iShares 安碩生技ETF	0.4500	-
23	IDNA US Equity	US46435U1925	iShares Genomics Immunology and Healthcare ETF	0.4700	-
24	FBT US Equity	US33733E2037	第一信託NYSE Arca 生技指數基金	0.5500	-
25	XBI US Equity	US78464A8707	SPDR 標普生技ETF	0.3500	-
26	IHI US Equity	US4642888105	iShares 安碩美國醫療設備ETF	0.4000	-
27	XLV US Equity	US81369Y2090	思柏達健康護理指數基金	0.0900	-
28	PTH US Equity	US46137V8524	景順DWA 醫療動能ETF	0.6800	-
29	FDN US Equity	US33733E3027	第一信託道瓊網路指數基金	0.5200	-
30	VOX US Equity	US92204A8844	領航通訊服務交易所交易基金	0.1000	-
31	XLC US Equity	US81369Y8527	通信服務精選行業SPDR基金	0.0900	-
32	SMH US Equity	US92189F6768	VanEck 半導體ETF	0.3500	-
33	SOXX US Equity	US4642875235	iShares 安碩半導體ETF	0.3500	-
34	IGPT US Equity	US46137V6395	Invesco Dynamic Software ETF	0.5000	-
35	FTEC US Equity	US3160928087	富達MSCI 資訊科技指數ETF	0.0840	-
36	XLK US Equity	US81369Y8030	思柏達科技指數基金	0.0900	-
37	IGV US Equity	US4642875151	iShares 安碩擴大科技軟體類股ETF	0.4100	-
38	CIBR US Equity	US33734X8469	第一信託那斯達克網路安全交易所交易基金	0.5900	-
39	HACK US Equity	US26924G2012	PureFunds ISE 網路安全ETF	0.6000	-
40	IPAY US Equity	US26924G4091	PureFunds ISE 行動支付產業ETF	0.7500	-
41	PBW US Equity	US46137V1347	景順WilderHill 清潔能源ETF	0.6200	-
42	QCLN US Equity	US33733E5006	第一信託那斯達克清潔先鋒綠色能源指數基金	0.6000	-
43	SMOG US Equity	US92189F5026	VanEck 低碳能源ETF	0.6100	-
44	HAIL US Equity	US78468R6898	SPDR S&P Kensho Smart Mobility ETF	0.4500	-
45	PEJ US Equity	US46137V7203	景順動態休閒娛樂業交易所交易基金	0.5500	-
46	XRT US Equity	US78464A7147	SPDR 標普零售ETF	0.3500	-
47	IBUY US Equity	US0321081020	Amplify Online Retail ETF	0.6500	-
48	SKYY US Equity	US33734X1928	第一信託雲端計算ETF	0.6000	-
49	FINX US Equity	US37954Y8140	Global X FinTech ETF	0.6800	-
50	ARKQ US Equity	US00214Q2030	ARK 自動技術與機器人ETF	0.7500	-
51	ARKW US Equity	US00214Q4010	方舟下一世代網路ETF	0.8700	-
52	ARKK US Equity	US00214Q1040	ARK 新興主動型ETF	0.7500	-
53	HYXU US Equity	US4642862100	iShares 安碩國際高收益債券ETF	0.4000	-
54	EMHY US Equity	US4642862852	iShares 安碩摩根新興市場高收益債券交易所交易基金	0.5000	-
55	HYEM US Equity	US92189F3534	VanEck 新興市場高收益債券ETF	0.4000	-
56	CBON US Equity	US92189F3799	VanEck China Bond ETF	0.5100	-

57	VWOB US Equity	US9219468850	領航新興市場政府債券 ETF	0.2000	-
58	EMLC US Equity	US92189H3003	VanEck 摩根大通新興市場當地貨幣債券 ETF	0.3000	-
59	PCY US Equity	US46138E7849	景順新興市場主權債 ETF	0.5000	-
60	EMB US Equity	US4642882819	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 ETF	0.3900	-
61	IAGG US Equity	US46435G6724	iShares Core International Aggregate Bond ETF	0.0700	-
62	IGOV US Equity	US4642881175	iShares 安碩國際公債 ETF	0.3500	-
63	BNDX US Equity	US92203J4076	領航全部國際債券 ETF	0.0700	-
64	WIP US Equity	US78464A4904	SPDR 富時國際抗通膨政府債券 ETF	0.5000	-
65	SPAB US Equity	US78464A6495	SPDR 投資組合綜合債券 ETF	0.0300	-
66	BLV US Equity	US9219377937	領航長期債券 ETF	0.0400	-
67	AGG US Equity	US4642872265	iShares 安碩核心美國綜合債券 ETF	0.0300	-
68	ANGL US Equity	US92189F4375	VanEck 墜落天使高收益債券 ETF	0.2500	-
69	SPHY US Equity	US78468R6062	SPDR 投資組合高收益債券 ETF	0.0500	-
70	JNK US Equity	US78468R6229	SPDR 彭博高收益債券指數股票型基金	0.4000	-
71	USHY US Equity	US46435U8532	iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF	0.0800	-
72	SJNK US Equity	US78468R4083	SPDR 彭博短期高收益債券指數股票型基金	0.4000	-
73	HYG US Equity	US4642885135	iShares iBoxx 高收益公司債 ETF	0.4900	-
74	SHYG US Equity	US46434V4077	iShares 安碩 0-5 年高收益公司債券 ETF	0.3000	-
75	USIG US Equity	US4642886208	iShares 安碩廣泛美元投資等級公司債 ETF	0.0400	-
76	IGIB US Equity	US4642886380	iShares 安碩信託 iShares 安碩 5 到 10 年期投資等級公司債交易所交易	0.0400	-
77	LQD US Equity	US4642872422	iShares iBoxx\$ 投資級公司債 ETF	0.1400	-
78	SRLN US Equity	US78467V6083	SPDR 黑石優先貸款 ETF	0.7000	-
79	VMBS US Equity	US92206C7719	領航抵押貸款證券 ETF	0.0400	-
80	MBB US Equity	US4642885887	iShares 安碩 MBS ETF	0.0400	-
81	BAB US Equity	US46138G8050	景順應稅地方債 ETF	0.2800	-
82	SHYD US Equity	US92189F3872	VanEck 短期高收益地方債券 ETF	0.3500	-
83	MUB US Equity	US4642884146	iShares 安碩全國地方債 ETF	0.0500	-
84	TFI US Equity	US78468R7219	SPDR Nuveen 地方債 ETF	0.2300	-
85	TLT US Equity	US4642874329	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	0.1500	-
86	ZROZ US Equity	US72201R8824	PIMCO 25 年以上零息美國公債指數 ETF	0.1500	-
87	TIP US Equity	US4642871762	iShares 安碩抗通膨債券 ETF	0.1900	-
88	IEF US Equity	US4642874402	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	0.1500	-
89	VGIT US Equity	US92206C7065	領航中期政府債券 ETF	0.0400	-
90	SPTI US Equity	US78464A6727	SPDR 投資組合中期公債 ETF	0.0300	-
91	IEI US Equity	US4642886612	iShares 安碩 3-7 年公債 ETF	0.1500	-
92	SPTL US Equity	US78464A6644	SPDR 投資組合長期公債 ETF	0.0300	-
93	VGLT US Equity	US92206C8477	領航長期政府債券 ETF	0.0400	-
94	SHY US Equity	US4642874576	iShares 安碩 1-3 年公債 ETF	0.1500	-
95	BIL US Equity	US78468R6633	SPDR 1-3 個月國庫券 ETF	0.1356	-
96	SHV US Equity	US4642886794	iShares 安碩短期公債交易所交易基金	0.1500	-

97	CWB US Equity	US78464A3591	SPDR 彭博可轉換證券指數股票型基金	0.4000	-
98	ICVT US Equity	US46435G1022	iShares Convertible Bond ETF	0.2000	-
99	PFF US Equity	US4642886877	iShares 安碩特別股及收益證券交易所交易基金	0.4600	-
100	PGX US Equity	US46138E5116	景順特別股交易所交易基金	0.5000	-
101	PGF US Equity	US46137V6213	景順金融特別股 ETF	0.5700	-
102	DIA US Equity	US78467X1090	SPDR 道瓊工業平均 ETF 信託	0.1600	-
103	SPY US Equity	US78462F1030	SPDR 標普 500 ETF 信託基金	0.0945	-
104	IWM US Equity	US4642876555	iShares 羅素 2000ETF	0.1900	-
105	MCHI US Equity	US46429B6719	iShares 安碩 MSCI 中國 ETF	0.5900	-
106	GLCN US Equity	US92189F7592	VanEck 中國成長領袖	0.6000	-
107	GDX US Equity	US92189F1066	VanEck 黃金礦業交易所交易基金(美國)	0.5100	-
108	XLY US Equity	US81369Y4070	思柏達非核心消費指數基金	0.0900	-
109	XLF US Equity	US81369Y6059	思柏達金融指數基金	0.0900	-
110	KBE US Equity	US78464A7972	SPDR 標普銀行 ETF	0.3500	-
111	KRE US Equity	US78464A6982	SPDR 標普地區性銀行 ETF	0.3500	-
112	XLE US Equity	US81369Y5069	能源精選行業 SPDR 基金	0.0900	-
113	XLU US Equity	US81369Y8865	SPDR 公用事業精選行業基金	0.0900	-
114	XLB US Equity	US81369Y1001	SPDR 原料指數基金	0.0900	-
115	XLI US Equity	US81369Y7040	思柏達工業指數基金	0.0900	-
116	XAR US Equity	US78464A6313	SPDR 標普航太與國防 ETF	0.3500	-
117	ITA US Equity	US4642887602	iShares 美國航太及國防 ETF	0.4000	-
118	IXP US Equity	US4642872752	iShares 全球電信 ETF	0.4200	-
119	IGF US Equity	US4642883726	iShares 全球基礎建設 ETF	0.4100	-
120	PAVE US Equity	US37954Y6730	Global X US Infrastructure Development ETF	0.4700	-
121	GII US Equity	US78463X8552	SPDR 標普全球基礎設施 ETF	0.4000	-
122	IFRA US Equity	US46435U7138	iShares US Infrastructure ETF	0.3000	-
123	SRVR US Equity	US69374H7411	Pacer Funds Trust-Pacer Benchmark Data & Infrastructure Real Estate Sctr Etf	0.5500	-
124	XTL US Equity	US78464A5406	SPDR 標普電信業 ETF	0.3500	-
125	SNSR US Equity	US37954Y7803	Global X Internet of Things ETF	0.6800	-
126	IXJ US Equity	US4642873255	iShares 全球醫療保健 ETF	0.4200	-
127	ARKF US Equity	US00214Q7088	ARK Fintech Innovation ETF	0.7500	-
128	BLCN US Equity	US8296582021	Siren Nasdaq NexGen Economy ETF	0.6800	-
129	BLOK US Equity	US0321086078	Amplify Transformational Data Sharing ETF	0.7500	-
130	HERO US Equity	US37954Y3927	Global X Video Games & Esports ETF	0.5000	-
131	BETZ US Equity	US53656F7895	Roundhill Sports Betting & iGaming ETF	0.7500	-
132	KEMQ US Equity	US5007678767	KraneShares Emerging Markets Consumer Technology Index ETF	0.5900	-
133	EWEB US Equity	US37954Y2440	Global X Emerging Markets Internet & E-commerce ETF	0.6500	-
134	NERD US Equity	US53656F7069	Roundhill BITKRAFT Esports & Digital Entertainment ETF	0.5000	-

135	UFO US Equity	US74280R2058	Procure Space ETF	0.7500	-
136	LOUP US Equity	US45782C8626	Innovator Loup Frontier Tech ETF	0.7000	-
137	GNOM US Equity	US37954Y4347	Global X Genomics & Biotechnology ETF	0.5000	-
138	MOAT US Equity	US92189F6438	VanEck 晨星寬護城河 ETF	0.4700	-
139	IVE US Equity	US4642874089	iShares 安碩標普 500 價值型 ETF	0.1800	-
140	VLUE US Equity	US46432F3881	iShares 安碩 MSCI 美國價值因子交易所交易基金	0.1500	-
141	QUAL US Equity	US46432F3394	iShares 安碩 MSCI 美國優質因數交易所交易基金	0.1500	-
142	MTUM US Equity	US46432F3964	iShares 安碩 MSCI 美國動能因子交易所交易基金	0.1500	-
143	SPYV US Equity	US78464A5083	SPDR 標普 500 價值型 ETF	0.0400	-
144	SCHV US Equity	US8085244098	嘉信美國大型股價值型 ETF	0.0400	-
145	VTV US Equity	US9229087443	先鋒價值型 ETF	0.0400	-
146	IWD US Equity	US4642875987	iShares 羅素 1000 價值型 ETF	0.1900	-
147	IUSV US Equity	US4642876639	iShares 安碩核心標普美國價值 ETF	0.0400	-
148	VIG US Equity	US9219088443	領航股利增值交易所交易基金	0.0600	-
149	VYM US Equity	US9219464065	領航高股利收益 ETF	0.0600	-
150	SDY US Equity	US78464A7634	思柏達標普股息交易所交易基金	0.3500	-
151	BUZZ US Equity	US92189H8390	VanEck Social Sentiment ETF	0.7500	-
152	KEJI US Equity	US37954Y2101	Global X China Innovation ETF	0.7500	-
153	IPO US Equity	US7599372049	Renaissance IPO ETF	0.6000	-
154	SPCX US Equity	US19423L6728	SPAC & New Issue ETF	1.8900	-
155	SPAK US Equity	US26922B2043	Defiance NextGen SPAC Derived ETF	0.4500	-
156	ITB US Equity	US4642887529	iShares 安碩美國房屋營建 ETF	0.4000	-
157	XHB US Equity	US78464A8889	SPDR 標普住宅建商 ETF	0.3500	-
158	ESGU US Equity	US46435G4257	iShares ESG Aware MSCI USA ETF	0.1500	-
159	SUSL US Equity	US46435U2188	iShares ESG MSCI USA Leaders ETF	0.1000	-
160	EAGG US Equity	US46435U5496	iShares ESG Aware US Aggregate Bond ETF	0.1000	-
161	ACWI US Equity	US4642882579	iShares MSCI ACWI ETF	0.3200	-
162	VT US Equity	US9220427424	先鋒全世界股票 ETF	0.0700	-
163	VEU US Equity	US9220427754	先鋒富時全球美國除外 ETF	0.0700	-
164	VGK US Equity	US9220428745	先鋒富時歐洲 ETF	0.0900	-
165	EFA US Equity	US4642874659	iShares MSCI EAFE ETF	0.3300	-
166	EEM US Equity	US4642872349	iShares MSCI 新興市場 ETF	0.7000	-
167	AIA US Equity	US4642884302	iShares 安碩亞洲 50 指數 ETF	0.5000	-
168	ECON US Equity	US19762B5093	哥倫比亞新興市場消費者 ETF	0.4900	-
169	EWG US Equity	US4642868065	iShares MSCI 德國 ETF	0.5000	-
170	EWU US Equity	US46435G3341	iShares MSCI 英國 ETF	0.5000	-
171	EWQ US Equity	US4642867075	iShares MSCI 法國 ETF	0.5000	-
172	EWI US Equity	US46434G8309	iShares 安碩 MSCI 義大利 ETF	0.5000	-
173	EWL US Equity	US4642867497	iShares MSCI 瑞士上限 ETF	0.5000	-
174	EWA US Equity	US4642861037	iShares MSCI 澳洲 ETF	0.5000	-
175	EWH US Equity	US4642868719	iShares MSCI 香港 ETF	0.5000	-

176	EWS US Equity	US46434G7806	iShares 安碩 MSCI 新加坡 ETF	0.5000	-
177	EWJ US Equity	US46434G8226	iShares MSCI 日本 ETF	0.5000	-
178	EWZ US Equity	US4642864007	iShares 安碩 MSCI 巴西 ETF	0.5900	-
179	EWX US Equity	US4642868222	iShares 安碩 MSCI 墨西哥 ETF	0.5000	-
180	INDA US Equity	US46429B5984	iShares MSCI 印度 ETF	0.6500	-
181	EWT US Equity	US46434G7723	iShares 安碩 MSCI 台灣 ETF	0.5900	-
182	EWY US Equity	US4642867729	iShares 安碩 MSCI 南韓 ETF	0.5900	-
183	FM US Equity	US4642861458	iShares 安碩 MSCI 邊境及精選 EM ETF	0.7900	-
184	ASEA US Equity	US37950E6480	Global X 富時東南亞 ETF	0.6500	-
185	VNM US Equity	US92189F8178	VanEck 越南 ETF	0.6600	-
186	KURE US Equity	US5007678353	Kraneshares MSCI All China Health Care Index ETF	0.6500	-
187	CHIX US Equity	US37950E6068	全球 X MSCI 中國金融類股 ETF	0.6600	-
188	CHII US Equity	US37950E7058	Global X MSCI China Industrials ETF	0.6500	-
189	AIRR US Equity	US33738R7044	第一信託 RBA 美國工業復興 ETF	0.7000	-
190	MILN US Equity	US37954Y7647	Global X Funds Global X Millennial Consumer ETF	0.5000	-
191	AWAY US Equity	US26924G7714	ETFMG Travel Tech ETF	0.7500	-
192	PRNT US Equity	US00214Q5009	The 3D Printing ETF	0.6600	-
193	MJ US Equity	US26924G5080	ETFMG Alternative Harvest ETF	0.7500	-
194	PAWZ US Equity	US74348A1455	Proshares Pet Care ETF	0.5000	-
195	SIZE US Equity	US46432F3709	iShares 安碩邊緣 MSCI 美國規模因子 ETF	0.1500	-
196	USMV US Equity	US46429B6974	iShares 安碩 MSCI 美國最低波動率因子交易所交易基金	0.1500	-
197	SPHD US Equity	US46138E3624	景順標普 500 高股利低波動率 ETF	0.3000	-
198	SPLV US Equity	US46138E3541	景順標普 500 低波動率交易所交易基金	0.2500	-
199	RSP US Equity	US46137V3574	Invesco S&P 500 Equal Weight ETF	0.2000	-
200	LVHD US Equity	US52468L4068	Legg Mason Low Volatility High Dividend ETF	0.2700	-
201	ARKX US Equity	US00214Q8078	ARK Space Exploration & Innovation ETF	0.7500	-
202	NOBL US Equity	US74348A4673	ProShares 標普 500 股利貴族 ETF	0.3500	-
203	JPST US Equity	US46641Q8371	JPMorgan Ultra-Short Income ETF	0.1800	-
204	FIXD US Equity	US33740F8059	First Trust TCW Opportunistic Fixed Income ETF	0.6500	-
205	ICSH US Equity	US46434V8789	貝萊德超短期債券 ETF	0.0800	-
206	EMLP US Equity	US33738D1019	First Trust 北美能源基礎建設主動型 ETF	0.9600	-
207	FTLS US Equity	US33739P1030	第一信託 ETF III-第一信託多/空股票 ETF	1.4600	-
208	DUSA US Equity	US23908L2079	Davis Select US Equity ETF	0.6100	-
209	SECT US Equity	US66538H5919	Main Sector Rotation ETF	0.7700	-
210	QQQN US Equity	US92647X8065	VictoryShares NASDAQ Next 50 ETF	0.1800	-
211	SDG US Equity	US46435G5320	iShares Trust iShares MSCI Glo	0.4900	-
212	KXI US Equity	US4642887370	iShares 安碩全球核心消費交易所交易基金	0.4100	-
213	HDRO US Equity	US26922B6002	Defiance Next Gen H2 ETF	0.3000	-
214	HDEF US Equity	US2330516301	Xtrackers MSCI EAFE High Dividend Yield Equity ETF	0.0900	-
215	IDRV US Equity	US46435U3665	iShares Self-Driving EV and Tech ETF	0.4700	-
216	FAN US Equity	US33736G1067	第一信託全球風力能源 ETF	0.6000	-

217	EUFN US Equity	US4642891802	iShares MSCI 歐洲金融 ETF	0.5100	-
218	EFG US Equity	US4642888857	iShares 安碩 MSCI 歐澳遠東成長指數 ETF	0.3600	-
219	EFV US Equity	US4642888774	iShares 安碩 MSCI 歐澳遠東價值股 ETF	0.3400	-
220	NFRA US Equity	US33939L7955	FlexShares STOXX Global Broad Infrastructure Index Fund	0.4700	-
221	CAC FP Equity	FR0007052782	領先 CAC 40 (DR) UCITS ETF	0.2500	-
222	CMU FP Equity	LU1602144575	AMUNDI MSCI EMU ESG LEADERS	0.2500	-
223	ECRP FP Equity	LU1437018168	Amundi Index Euro Corporate Sri - Ucits Etf Dr	0.1400	-
224	STW FP Equity	IE00BKWQ0H23	SPDR MSCI 歐洲醫療保健 UCITS ETF	0.1800	-
225	MTH FP Equity	LU1686832194	Lyxor Euro Government Bond 25+Y DR UCITS ETF	0.0700	-
226	EUNH GR Equity	IE00B4WXJJ64	iShares 安碩核心歐元公債 UCITS ETF	0.0700	-
227	XGLE GR Equity	LU0290355717	Xtrackers II 歐元區公債 UCITS ETF	0.0900	-
228	XBLC GR Equity	LU0478205379	Xtrackers II 歐元公司債 UCITS ETF	0.1200	-
229	EUN4 GR Equity	IE00B3DKXQ41	iShares 安碩歐元整合債券 UCITS ETF	0.1600	-
230	SPYW GR Equity	IE00B5MIWJ87	SPDR 標普歐洲高股利 UCITS ETF	0.3000	-
231	EUNR GR Equity	IE00B4L5ZG21	iShares 安碩歐元公司債不含金融 UCITS ETF	0.2000	-
232	EUNS GR Equity	IE00B4L5ZY03	iShares 安碩歐元公司債不含金融 1-5 年 UCITS ETF	0.2000	-
233	PJS1 GR Equity	IE00B5ZR2157	PIMCO 歐元短期到期 UCITS ETF	0.3500	-
234	SX7PEX GR Equity	DE000A0F5UJ7	iShares STOXX 歐洲 600 銀行 UCITS ETF(德國)	0.4600	-
235	XB4F GR Equity	LU0484968812	Xtrackers II ESG 歐元公司債 UCITS ETF	0.1600	-
236	SXEPEX GR Equity	DE000A0H08M3	iShares STOXX 歐洲 600 油氣 UCITS ETF(德國)	0.4600	-
237	IUS6 GR Equity	IE00B3B8Q275	iShares 安碩歐元抵押債券 UCITS ETF	0.2000	-
238	XXSC GR Equity	LU0322253906	Xtrackers MSCI 歐洲小型股 UCITS ETF(	0.3000	-
239	XY4P GR Equity	LU0524480265	Xtrackers II iBoxx 歐元區公債收益增加 UCITS ETF	0.1500	-
240	PR1C GR Equity	LU1931975079	AMUNDI PRIME EURO CORPORATES UCITS ETF DR	0.0700	-
241	SYBJ GR Equity	IE00B6YX5M31	SPDR 彭博歐元高收益債券 UCITS ETF	0.4000	-
242	UIMC GR Equity	LU1484799769	UBS Lux Fund Solutions - Bloomberg MSCI Euro Area Liquid Corporates Sustainable	0.1300	-
243	IS06 GR Equity	IE00BSKRK281	iShares 安碩歐元公債 BBB-BB UCITS ETF	0.2500	-
244	SXPPEX GR Equity	DE000A0F5UK5	iShares STOXX 歐洲 600 基本資源 UCITS ETF DE	0.4600	-
245	XEIN GR Equity	LU0290358224	Xtrackers II 歐元區通膨連結債券 UCITS ETF	0.1500	-
246	SXDPEX GR Equity	DE000A0Q4R36	iShares STOXX 歐洲 600 醫療保健 UCITS 指數 ETF DE	0.4600	-
247	SXKPEX GR Equity	DE000A0H08R2	iShares 安碩 STOXX 歐洲 600 電信 UCITS ETF DE	0.4600	-
248	SXNPEX GR Equity	DE000A0H08J9	iShares 安碩 STOXX 歐洲 600 工業產品及服務 UCITS ETF DE	0.4600	-
249	SXAPEX GR Equity	DE000A0Q4R28	iShares STOXX 歐洲 600 汽車與零件業 UCITS ETF DE	0.4600	-
250	X57E GR Equity	LU0290357176	Xtrackers II 歐元區公債 5-7 年 UCITS ETF	0.1500	-
251	SYBC GR Equity	IE00B3T9LM79	SPDR Bloomberg Euro Corporate Bond UCITS ETF	0.1200	-
252	XHYG GR Equity	LU1109942653	Xtrackers II EUR High Yield Corporate Bond UCITS ETF	0.2000	-
253	UEF6 GR Equity	LU1048314196	瑞銀 ETF-彭博歐元區流通公司債 1-5 年 UCITS ETF	0.1600	-
254	XDEP GR Equity	IE00BYPHT736	Xtrackers iBoxx EUR Corporate Bond Yield Plus UCITS	0.2500	-



			ETF		
255	ISOL GR Equity	IE00B5V94313	iShares Germany Govt Bond UCITS ETF	0.2000	-
256	EFQ8 GR Equity	DE000ETFL383	Deka iBoxx EUR Liquid Non-Financials Diversified UCITS ETF	0.2000	-
257	SXTPEX GR Equity	DE000A0H08S0	iShares STOXX Europe 600 Travel & Leisure UCITS ETF DE	0.4600	-
258	ETFLCD GR Equity	DE000ETFL375	Deka iBoxx EUR Liquid Corporates Diversified UCITS ETF	0.2000	-
259	SXIPEX GR Equity	DE000A0H08K7	iShares 安碩 STOXX 歐洲 600 保險 UCITS ETF DE	0.4600	-
260	ETFSG2P GR Equity	DE000ETFL037	Deka STOXX Europe Strong Growth 20 UCITS ETF	0.6500	-
261	IS3B GR Equity	IE00B87RLX93	iShares 安碩歐元公司債券金融 UCITS ETF	0.2000	-
262	SX3PEX GR Equity	DE000A0H08H3	iShares 安碩歐洲斯托克 600 指數食品 and 飲料類股 UCITS ETF DE	0.4600	-
263	SX8PEX GR Equity	DE000A0H08Q4	iShares 安碩 STOXX 歐洲 600 科技 UCITS ETF DE	0.4600	-
264	EUN9 GR Equity	IE00B4WXJG34	iShares 安碩歐元公債 5-7 年 UCITS ETF	0.1500	-
265	2800 HK Equity	HK2800008867	香港盈富基金	0.0800	-
266	2828 HK Equity	HK2828013055	恒生中國企業指數上市基金	0.6600	-
267	3188 HK Equity	HK0000123577	華夏滬深 300 指數 ETF	0.8400	-
268	2823 HK Equity	HK2823028546	iShares 安碩富時 A50 中國 ETF	0.3500	-
269	3067 HK Equity	HK0000651213	iShares Hang Seng TECH ETF	0.2500	-
270	2845 HK Equity	HK0000562659	G X 中國電車	0.6800	-
271	2820 HK Equity	HK0000516697	Global X 中國生物科技 ETF	0.6800	-
272	2809 HK Equity	HK0000562675	Global X China Clean Energy	0.6800	-
273	3173 HK Equity	HK0000366184	Premia 中證財新中國新經濟 ETF	0.5000	-
274	2819 HK Equity	HK2819031405	ABF 香港創富債券指數基金	0.2400	-
275	3167 HK Equity	HK0000316767	工銀南方東英標普中國新經濟行業 ETF	1.2400	-
276	2825 HK Equity	HK0000046224	標智中證香港 100 指數基金	1.0100	-
277	3069 HK Equity	HK0000711199	ChinaAMC Hang Seng Hong Kong Biotech Index ETF	0.7100	-
278	2826 HK Equity	HK0000516713	Global X China Cloud Computing	0.6800	-
279	3191 HK Equity	HK0000637832	Global X China Semiconductor ETF	0.6800	-
280	2806 HK Equity	HK0000562634	Global X China Consumer Brand	0.6800	-
281	3070 HK Equity	HK0000098449	中國平安 CSI 香港高息股 ETF	0.7700	-
282	2817 HK Equity	HK0000723202	Premia China Treasury and Policy Bank Bond Long Duration ETF	0.2800	-
283	2807 HK Equity	HK0000637857	Global X China Robotics & AI ETF	0.6800	-
284	3199 HK Equity	HK0000182987	南方東英中國五年期國債 ETF	0.2800	-
285	CSEMU SW Equity	IE00B53QG562	iShares 安碩 MSCI 歐洲貨幣同盟 UCITS 交易所交易基金	0.1200	-
286	CHSPI SW Equity	CH0237935652	iShares 安碩核心 SPI ETF CH	0.1000	-
287	CSSMI SW Equity	CH0008899764	iShares SMI ETF CH	0.3500	-
288	CHCORP SW Equity	CH0226976816	iShares 安碩核心瑞士法郎公司債券 ETF	0.1500	-

289	CHDVD SW Equity	CH0237935637	iShares 安碩瑞士股利瑞士	0.1500	-
290	MDBE SW Equity	LU1852211991	UBS Lux Fund Solutions - Sustainable Development Bank Bonds UCITS ETF	0.1800	-
291	TIP1E SW Equity	LU1459801780	UBS Lux Fund Solutions - Bloomberg TIPS 1-10 UCITS ETF	0.1300	-
292	237350 KS Equity	KR7237350004	SAMSUNG KODEX KOSPI 100 ETF	0.1700	-
293	091170 KS Equity	KR7091170001	三星 KODEX 銀行類股 ETF	0.3200	-
294	278540 KS Equity	KR7278540000	Samsung KODEX MSCI Korea Total Return ETF	0.1300	-
295	305720 KS Equity	KR7305720005	Samsung KODEX Secondary Battery Industry ETF	0.5500	-
296	117460 KS Equity	KR7117460006	三星 KODEX 能源及化學 ETF	0.4600	-
297	140710 KS Equity	KR7140710005	三星 KODEX 運輸 ETF	0.4700	-
298	091180 KS Equity	KR7091180000	三星 KODEX 汽車類股 ETF	0.4600	-
299	226980 KS Equity	KR7226980001	Samsung KODEX200 Mid and Small ETF - Equity	0.3400	-
300	229720 KS Equity	KR7229720008	Samsung KODEX KTOP30 ETF - Equity	0.2900	-
301	266360 KS Equity	KR7266360007	Samsung KODEX Media & Entertainment ETF	0.4700	-
302	102970 KS Equity	KR7102970001	三星 KODEX 證券 ETF	0.4700	-
303	102960 KS Equity	KR7102960002	三星 KODEX 機械及設備指數股票型基金	0.4800	-
304	275290 KS Equity	KR7275290005	SAMSUNG KODEX MSCI Enhanced Value ETF	0.3600	-
305	337160 KS Equity	KR7337160006	SAMSUNG KODEX 200ESG ETF	0.1200	-
306	275280 KS Equity	KR7275280006	SAMSUNG KODEX MSCI Momentum ETF	0.3700	-
307	266370 KS Equity	KR7266370006	Samsung KODEX IT ETF	0.4700	-
308	069500 KS Equity	KR7069500007	三星 ETF-KODEX200 指數	0.1600	-
309	091160 KS Equity	KR7091160002	三星 KODEX 半導體類股 ETF	0.4600	-
310	117700 KS Equity	KR7117700005	三星 KODEX 營建 ETF	0.4700	-
311	114260 KS Equity	KR7114260003	三星 KODEX 公債 ETF	0.1700	-
312	363570 KS Equity	KR7363570003	Samsung KODEX Active KAP Long Term Korea Total Bond Market AA- ETF	0.0600	-
313	273140 KS Equity	KR7273140004	Samsung KODEX Active Korea FRN Bank 1Y AAA ETF	0.1700	-
314	228810 KS Equity	KR7228810008	MIRAE ASSET TIGER MEDIA CONTENTS ETF	0.5500	-
315	XLP US Equity	US81369Y3080	思柏達核心消費指數基金	0.0900	-
316	SPYG US Equity	US78464A4094	SPDR 投資組合 500 成長型 ETF	0.0400	-
317	IYR US Equity	US4642877397	iShares 安碩美國不動產 ETF	0.4000	-
318	BKLN US Equity	US46138G5080	景順優先貸款交易所交易基金	0.6500	-
319	JETS US Equity	US26922A8421	美國全球噴射機 ETF	0.6000	-
320	RBOT SW Equity	IE00BYZK4552	iShares Automation & Robotics UCITS ETF	0.4000	-
321	IGM US Equity	US4642875490	iShares 安碩擴大科技類股 ETF	0.4100	-
322	NUGO US Equity	US67092P7978	Nuveen Growth Opportunities ETF	0.5600	-
323	GNR US Equity	US78463X5418	SPDR 標普全球天然資源指數 ETF	0.4000	-
324	XME US Equity	US78464A7550	SPDR 標普金屬與礦產業 ETF	0.3500	-
325	PHO US Equity	US46137V1420	景順水資源 ETF	0.5900	-
326	BLKIF US Equity	IE00BYZK4776	iShares Healthcare Innovation UCITS ETF	0.4000	-

327	ROBO US Equity	US3015057074	Robo 全球機器人與自動化指數 ETF	0.9500	-
328	MDYG US Equity	US78464A8210	SPDR 標普 400 中型成長股 ETF	0.1500	-
329	LCTU US Equity	US09290C5094	Blackrock US Carbon Transition Readiness ETF	0.1400	-
330	PKW US Equity	US46137V3087	景順回購達成 ETF	0.6100	-
331	FIW US Equity	US33733B1008	First Trust Water ETF	0.5400	-
332	DRIV US Equity	US37954Y6243	Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF	0.6800	-
333	PSK US Equity	US78464A2924	SPDR 富國銀行優先股交易所交易基金	0.4500	-
334	FIVG US Equity	US26922A2895	Defiance Next Gen Connectivity ETF	0.3000	-
335	PICK US Equity	US46434G8481	iShares MSCI 明晟全球金屬及礦業生產商 ETF	0.3900	-
336	MOO US Equity	US92189F7006	VanEck 農業企業 ETF	0.5300	-
337	CGW US Equity	US46138E2634	Invesco S&P Global Water Index ETF	0.5600	-
338	QQQJ US Equity	US46138G6310	Invesco Nasdaq Next Gen 100 ETF	0.1500	-
339	BUG US Equity	US37954Y3844	Global X Cybersecurity ETF	0.5000	-
340	REMX US Equity	US92189H8051	VanEck 稀土/戰略金屬 ETF	0.5400	-
341	INFL US Equity	US53656F6236	Horizon Kinetics Inflation Beneficiaries ETF	0.8500	-
342	GRID US Equity	US33737A1088	第一信託那斯達克 Clean Edge 智慧電網基礎設施指數基金	0.5700	-
343	URNM US Equity	US85208P3038	Sprott Uranium Miners ETF	0.8500	-
344	PPA US Equity	US46137V1008	景順航空與國防投資組合	0.5800	-
345	FGD US Equity	US33734X2009	第一信託道瓊全球精選股利指數基金	0.5600	-
346	NANR US Equity	US78463X1524	SPDR S&P North American Natural Resources ETF	0.3500	-
347	ESPO US Equity	US92189F1140	VanEck Video Gaming and eSports ETF	0.5600	-
348	FBCG US Equity	US3160923526	Fidelity Blue Chip Growth ETF	0.5900	-
349	ERTH US Equity	US46137V4077	景順 MSCI 永續未來 ETF	0.6200	-
350	TECB US Equity	US46436E5024	iShares US Tech Breakthrough Multisector ETF	0.4000	-
351	IRBO US Equity	US46435U5561	iShares Robotics & Artificial Intelligence Multisector ETF	0.4700	-
352	WOOD US Equity	US4642881746	iShares 全球木材及林業 ETF	0.4200	-
353	CNRG US Equity	US78468R6559	SPDR S&P Kensho Clean Power ETF	0.4500	-
354	RIZF GR Equity	IE00BLRPQH31	Rize Sustainable Future of Food UCITS ETF	0.4500	-
355	GTEK US Equity	US38149W8120	The Goldman Sachs Future Tech Leaders Equity ETF	0.7500	-
356	BATT US Equity	US0321088058	Amplify Etf Trust - Amplify Lithium & Battery Technology Etf	0.5900	-
357	XMPT US Equity	US92189F4607	VanEck CEF 地方債券高收益 ETF	1.8100	-
358	HTEC US Equity	US3015057231	ROBO Global R Healthcare Technology and Innovation ETF	0.6800	-
359	IZRL US Equity	US00214Q6098	ARK Israel Innovative Technology ETF	0.4900	-
360	QTUM US Equity	US26922A4206	Defiance Quantum ETF	0.4000	-
361	CHGX US Equity	US46144X1072	Axs Change Finance ESG ETF	0.4900	-
362	GSFP US Equity	US38149W7965	The Goldman Sachs Future Planet Equity ETF	0.7500	-
363	BITQ US Equity	US3015056241	Bitwise Crypto Industry Innovators ETF	0.8500	-

364	CTEC US Equity	US37954Y2283	Global X CleanTech ETF	0.5000	-
365	BKCH US Equity	US37954Y1608	Global X Blockchain ETF	0.5000	-
366	GENY US Equity	US74255Y5087	Principal Millennials ETF	0.3800	-
367	EVX US Equity	US92189F3047	VanEck Environmental Services ETF	0.5500	-
368	MOON US Equity	US25460G7328	Direxion Moonshot Innovators ETF	0.6500	-
369	TMAT US Equity	US66538H2783	Main Thematic Innovation ETF	1.5800	-
370	GURU US Equity	US37950E3412	Global X Guru 指數 ETF	0.7500	-
371	AGNG US Equity	US37954Y7720	Global X Aging Population ETF	0.5000	-
372	SOXQ US Equity	US46138G6153	Invesco PHLX Semiconductor ETF	0.1900	-
373	FMAG US Equity	US3160923294	Fidelity Magellan ETF	0.5900	-
374	SPC US Equity	US89834G7786	Crossingbridge Pre-Merger Spac ETF	0.8100	-
375	DAPP US Equity	US92189H8218	VanEck Digital Transformation ETF	0.5100	-
376	FDRV US Equity	US3160922205	Fidelity Electric Vehicles and Future Transportation ETF	0.3900	-
377	CRPT US Equity	US33740F5402	First Trust SkyBridge Crypto Industry and Digital Economy ETF	0.8500	-
378	GFGF US Equity	US02072L7890	Guru Favorite Stocks ETF	0.6500	-
379	PINK US Equity	US82889N7729	Simplify Health Care ETF	0.5000	-
380	BFIT US Equity	US37954Y7985	Global X Funds Global X Health & Wellness ETF	0.5000	-
381	WCBR US Equity	US97717Y6591	WisdomTree Cybersecurity Fund	0.4500	-
382	LRNZ US Equity	US53656F8216	Listed Funds Trust TrueMark Technology AI & Deep Learning ETF	0.6800	-
383	HJEN US Equity	US25460G6171	Direxion Hydrogen ETF	0.4500	-
384	CRUZ US Equity	US26922B8735	Defiance Hotel Airline and Cruise ETF	0.4500	-
385	KOIN US Equity	US3015057645	Capital Link Global Fintech Leaders ETF	0.7500	-
386	HLGE US Equity	US5184168053	Hartford Longevity Economy ETF	0.4400	-
387	HYDR US Equity	US37954Y1525	Global X Hydrogen ETF	0.5000	-
388	IBBQ US Equity	US46138G5999	Invesco Nasdaq Biotechnology ETF	0.1900	-
389	GK US Equity	US00768Y3707	AdvisorShares Gerber Kawasaki ETF	0.8100	-
390	FRNW US Equity	US3160922536	Fidelity Clean Energy ETF	0.3900	-
391	KWT US Equity	US46436E8176	iShares MSCI Kuwait ETF	0.7400	-
392	GMET US Equity	US92189Y2046	VanEck Green Metals ETF	0.6300	-
393	SPAX US Equity	US8863646787	Robinson Alternative Yield Pre-Merger SPAC ETF	0.5000	-
394	ROKT US Equity	US78468R6302	SPDR S&P Kensho Final Frontiers ETF	0.4500	-
395	FCLD US Equity	US3160922460	Fidelity Cloud Computing ETF	0.3900	-
396	XPND US Equity	US33740U8514	First Trust Expanded Technology ETF	0.6500	-
397	MOTO US Equity	US4020318766	SmartETFs Smart Transportation & Technology ETF	0.6800	-
398	BTEK US Equity	US09290C3016	BlackRock Future Tech ETF	0.8800	-
399	IPOS US Equity	US7599373039	Renaissance International IPO ETF	0.8000	-
400	MTVR US Equity	US3015055748	Fount Metaverse ETF	0.7000	-
401	FFND US Equity	US66538F2314	The Future Fund Active ETF	1.0000	-

402	LERN GR Equity	IE00BLRPQJ54	Rize Education Tech & Digital Learning UCITS ETF	0.4500	-
403	MVPS US Equity	US0321087977	Amplify Thematic All-Stars ETF	0.4900	-
404	RIGZ US Equity	US02072L7551	Viridi Bitcoin Miners ETF	0.9000	-
405	ETPA US Equity	US56167N5480	Ecofin Digital Payments Infrac	0.4000	-
406	FDHT US Equity	US3160922387	Fidelity Digital Health ETF	0.3900	-
407	SPXZ US Equity	US53656F4660	Morgan Creek-Exos SPAC Originated ETF	1.0000	-
408	IDAT US Equity	US46435U1271	iShares Cloud 5G and Tech ETF	0.4700	-
409	PSY US Equity	US26922B8081	Defiance Next Gen Altered Experience ETF	0.7500	-
410	LUXE US Equity	US2913618896	Emles Luxury Goods ETF	0.6000	-
411	AQWA US Equity	US37954Y1863	Global X Clean Water ETF	0.5000	-
412	SUBS US Equity	US3015055821	Fount Subscription Economy ETF	0.7000	-
413	RAYS US Equity	US37960A7019	Global X Solar ETF	0.5000	-
414	SATO US Equity	US46138G5577	Invesco Alerian Galaxy Crypto Economy ETF	0.6000	-
415	HART US Equity	US45409B3217	Indexiq Etf Trust-IQ Healthy Hearts ETF	0.4500	-
416	PSIL US Equity	US00768Y3624	Advisorshares Psychedelics ETF	0.6800	-
417	FOMO US Equity	US46144X6360	AXS FOMO ETF	0.9000	-
418	EQUL US Equity	US45409B3134	IQ Engender Equality ETF	0.4500	-
419	CLNR US Equity	US45409B2979	IQ Cleaner Transport ETF	0.4500	-
420	MJUS US Equity	US26924G7557	ETFMG US Alternative Harvest ETF	0.7500	-
421	KTEC US Equity	US5007675797	KraneShares Hang Seng TECH Index ETF	0.6800	-
422	IWFH US Equity	US46436E5859	iShares Virtual Work & Life Multisector ETF	0.4700	-
423	KROP US Equity	US37954Y1780	Global X AgTech & Food Innovation ETF	0.5100	-
424	OCEN US Equity	US45409B2896	IQ Clean Oceans ETF	0.4500	-
425	WWOW US Equity	US25460G6411	Direxion World Without Waste ETF	0.5000	-
426	SPRX US Equity	US53656F3837	Spear Alpha ETF	0.7500	-
427	JFWD US Equity	US4697857039	Jacob Forward ETF	0.7500	-
428	BECO US Equity	US09290C7074	BlackRock Future Climate and Sustainable Economy ETF	0.7000	-
429	GBLD US Equity	US46138G6237	Invesco MSCI Green Building ETF	0.3900	-
430	ZGEN US Equity	US02072L7635	Generation Z ETF	0.6000	-
431	WNDY US Equity	US37960A8009	Global X Wind Energy ETF	0.5100	-
432	EATZ US Equity	US00768Y3889	Advisorshares Restaurant ETF	0.7900	-
433	BLKC US Equity	US46138G5247	Invesco Alerian Galaxy Blockchain Users and Decentralized Commerce ETF	0.6000	-
434	ILDR US Equity	US33740F5659	First Trust Innovation Leaders ETF	0.7600	-
435	EATV US Equity	US00770X2615	VegTech Plant-Based Innovation & Climate ETF	0.7600	-
436	GGRW US Equity	US36261K2024	Gabelli Growth Innovators ETF	0.9000	-
437	XDAT US Equity	US35473P4708	Franklin Exponential Data ETF	0.5000	-
438	DAT US Equity	US74347G4579	Proshares Big Data Refiners ETF	0.5800	-
439	VCLN US Equity	US92790A7028	Virtus Duff & Phelps Clean Energy ETF	0.5900	-
440	CTEX US Equity	US74347G5154	Proshares S&P Kensho Cleantech ETF	0.5800	-
441	MAKX US Equity	US74347G4819	Proshares S&P Kensho Smart Factories ETF	0.5800	-

442	DSPC US Equity	US46144X6519	AXS de-Spac ETF	0.7500	-
443	DMDV US Equity	US26922A3471	AAM S&P Developed Markets High Dividend Value ETF	0.3900	-
444	KGRO US Equity	US5007675466	Kraneshares China Innovation ETF	0.8200	-
445	BSEA US Equity	US26924G6724	ETFMG Breakwave Sea Decarbonization Tech ETF	0.7500	-
446	ENRG US Equity	US8863646860	SoFi Smart Energy ETF	0.6500	-
447	BYTE US Equity	US53656F3597	Roundhill IO Digital Infrastructure ETF	0.4600	-
448	XDNA US Equity	US48817R7061	Kelly CRISPR & Gene Editing Technology ETF	0.7800	-
449	DTOX US Equity	US0321088132	Amplify Cleaner Living ETF	0.5900	-
450	NZRO US Equity	US86280R8372	Strategy Shares Halt Climate Change ETF	0.9500	-
451	BIDS US Equity	US0321087712	Amplify Digital & Online Trading ETF	0.5900	-
452	VBB US Equity	US91917A3068	Valkyrie Balance Sheet Opportunities ETF	0.7500	-
453	TINY US Equity	US74347G4652	ProShares Nanotechnology ETF	0.5800	-
454	TINT US Equity	US74347G4736	Proshares Smart Materials ETF	0.5800	-
455	OND US Equity	US74347G5238	ProShares On-Demand ETF	0.5800	-
456	400970 KS Equity	KR7400970000	Mirae Asset TIGER Fn Metaverse ETF	0.5000	-
457	401470 KS Equity	KR7401470000	Samsung KODEX K-Metaverse Active ETF	0.5600	-
458	SVAL US Equity	US46436E5362	iShares US Small Cap Value Factor ETF	0.2000	-
459	XOP US Equity	US78468R5569	SPDR 標普油氣開採及生產 ETF	0.3500	-
460	VBR US Equity	US9229086114	領航小型股價值型 ETF	0.0700	-
461	IDV US Equity	US4642884484	iShares 國際精選高股利 ETF	0.5100	-
462	DEM US Equity	US97717W3152	智慧樹新興市場高收益型基金	0.6300	-
463	DVY US Equity	US4642871689	iShares 安碩精選高股利 ETF	0.3800	-
464	POWA US Equity	US46138J7752	Invesco Defensive Equity ETF	0.4000	-
465	ASHR US Equity	US2330518794	Xtrackers Harvest 滬深 300 中國 A 股 ETF	0.6500	-
466	SRET US Equity	US37950E1275	Global X SuperDividend REIT ETF	0.5900	-
467	VNQ US Equity	US9229085538	先鋒不動產投資信託 ETF	0.1200	-
468	INDS US Equity	US69374H7668	Pacer Funds Trust-Pacer Benchmark Industrial Real Estate Sctr Etf	0.5500	-
469	EDOC US Equity	US37954Y2853	Global X Telemedicine & Digital Health ETF	0.6800	-
470	COWZ US Equity	US69374H8815	Pacer US Cash Cows 100 ETF	0.4900	-
471	TTAC US Equity	US89628W3025	FCF US Quality ETF	0.5900	-

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	ASHR US Equity	Xtrackers Harvest 滬深 300 中國 A 股 ETF	0.65
2	DIA US Equity	SPDR 道瓊工業平均 ETF 信託基金	0.16
3	EWG US Equity	iShares MSCI 德國 ETF	0.5
4	EWL US Equity	iShares MSCI 瑞士上限 ETF	0.5
5	EWQ US Equity	iShares MSCI 法國 ETF	0.5
6	EWT US Equity	iShares 安碩 MSCI 台灣 ETF	0.59
7	EWY US Equity	iShares 安碩 MSCI 南韓 ETF	0.59

8	IWM US Equity	iShares 羅素 2000ETF	0.19
9	LQD US Equity	iShares iBoxx\$投資級公司債 ETF	0.14
10	SPY US Equity	SPDR 標普 500 ETF 信託基金	0.0945
11	XLK US Equity	思柏達科技指數基金	0.09
12	ACWI US Equity	iShares MSCI ACWI ETF	0.32
13	IEF US Equity	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	0.15
14	QQQ US Equity	景順 QQQ 信託系列 1	0.2
15	SMH US Equity	VanEck Vectors 半導體 ETF	0.35
16	TLT US Equity	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	0.15

資料日期：2024/03/31

註：上述各子標的費用率係以 2024 年 3 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。

#### (四)、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<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。

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)

## (五)、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](http://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。